

元翔（厦门）国际航空港股份有限公司

关于厦门翔业集团财务有限公司

2023 年度风险评估报告

根据《上海证券交易所上市公司自律监管指引第5号—交易与关联交易》的要求，元翔（厦门）国际航空港股份有限公司（以下简称“公司”）通过查验厦门翔业集团财务有限公司（以下简称“财务公司”）的《金融许可证》《企业法人营业执照》等证件资料，取得并查阅了财务公司相关财务报表及风险管理报告等经营资料，对财务公司的经营资质、业务与风险状况进行了评估，具体情况报告如下：

一、财务公司基本信息

（一）公司基本情况

财务公司是经国家金融监督管理总局批准成立的非银行金融机构，金融许可证编码：L0243H235020001，统一社会信用代码：91350200MA349MFX07。

财务公司系厦门翔业集团有限公司的全资子公司，成立时间为 2016 年 7 月 12 日，注册资本为人民币 100,000 万元，法定代表人为郑进，公司住所：厦门市思明区仙岳路 396 号翔业大厦 1302、1303、1307 单元。

（二）经营业务范围

经查验财务公司的《金融许可证》及《营业执照》等证件，财务公司的许可经营范围包括：1、吸收成员单位存款；2、办理成员单位贷款；3、办理成员单位票据贴现；4、办理成员单位资金结算与收付；5、提供成员单位委托贷款、债券承销、非融资性保函、财务顾问、信用鉴证及咨询代理业务；6、从事同业拆借；7、办理成员单位票据承兑；8、办理成员单位产品买方信贷；9、从事固定收益类有价证券投资；10、国家金融监督管理总局批准的其他业务。

二、财务公司内部控制基本情况

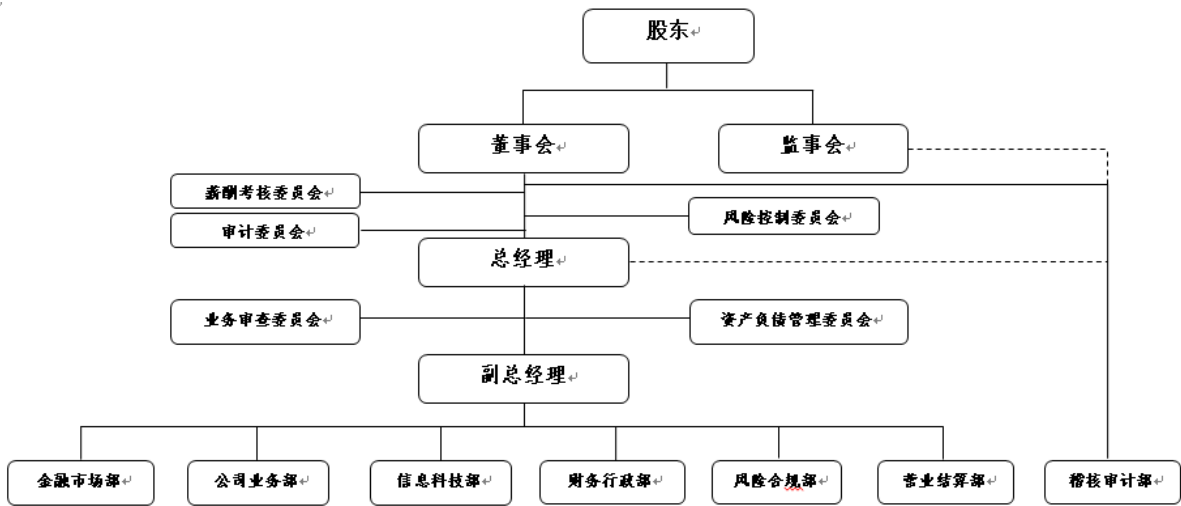
（一）控制环境

财务公司已建立以股东、董事会、监事会及高级管理层为主体的“三会一层”公司治理架构，职责明确清晰，形成了决策、执行、监督相互制约、有效衔接的机制。董事会下设三个委员会，分别为薪酬考核委员会、审计委员会和风险控制

委员会，各专业委员会在董事会的授权下就专业事项进行决策或向董事会提供专业意见。

财务公司设置高级管理层 3 人，其中：总经理 1 人，副总经理 2 人。总经理下设业务审查委员会及资产负债管理委员会两个专门委员会，分别对职责权限范围内的事项进行集体决策，发挥专业支持和相互制衡的作用，有效管控业务决策风险。

财务公司下设金融市场部、公司业务部、营业结算部、风险合规部、信息科技部、财务行政部及稽核审计部（党务办公室）等 7 个部门，具体组织架构图如下：



财务公司建立了分工合理、权责明确、相互制衡的公司治理结构，形成了良好的内部控制环境，建立起涵盖公司治理类、内控审计类、信息科技类、综合管理类、风险合规类、营业结算类、业务管理类等各项制度共计 135 份，为公司各项业务开展及内部控制提供“章法依据”。同时，财务公司建立了制度定期完善机制，根据经营实际及时对各项规章制度进行补充、完善和修订，2023 年新增制度 20 份、修订制度 36 份、废止制度 4 份，确保公司制度的科学性、系统性和有效性。

（二）风险的识别与评估

财务公司已建立起了涵盖公司治理、业务管理、风险合规、内控审计等各方面较为完善的制度体系，通过各项业务制度规定，健全借款人及交易对手的信用风险识别与监测体系，对信贷、资金、投资等不同业务的各类风险进行严格管控。各部门在其职责范围内，根据业务开展情况持续收集与风险变化相关的信息，进

行风险识别和风险分析，及时调整风险应对策略。

（三）重要控制活动

1. 资金结算业务控制

财务公司建立了较为完善的资金结算体系，开展账户管理、存款业务、收付款结算、信贷结算、同业结算、委托结算和票据结算等，制订了结算业务的操作规范和工作流程，建立了较为完善的结算服务体系，有效控制结算业务风险。

2. 信贷业务控制

财务公司的信贷业务主要面向集团内部成员单位，结合集团发展战略，服务集团产业布局与发展。财务公司对信贷业务实施了“事前、事中、事后”的全业务流程风险管控，在授信服务保障工作中落实执行风险管控要求，同时针对授信成员单位的经营情况、财务状况等，采取差异化的风险控制措施，更好地控制信用风险。

3. 投资业务控制

为保障投资业务有序开展，财务公司建立了投资决策、运营操作和风险监控等相互支持、制约的管理体系，实行业务操作与风险监控相分离的管理模式，遵循风险和收益相匹配的原则，通过合理的资产配置，严格按照业务范围及投资比例选择管理人及投资标的，控制投资风险。

4. 信息系统管理

财务公司依托自身管理和组织外部技术、资源，系统和网络运行安全，信息技术保障情况较为良好，持续对核心系统进行优化与完善，加强系统运维，增强业务连续性的保障力度，有效促进公司的安全、持续、稳健经营。

5. 内部监督控制

财务公司设立稽核审计部，实行垂直管理，独立于业务经营、风险管理和内控合规，对公司内部控制的健全性、合理性和有效性实施独立评估。公司稽核审计部门根据董事会批准通过的年度审计计划开展审计项目。同时，公司结合内部风险排查、内部专项审计、外部审计管理建议等结果，识别内部控制体系存在的问题和不足，落实问题整改，持续提高内部控制的有效性。

（四）内部控制总体评价

财务公司已建立较为健全的内部控制制度体系，现有内部控制体系符合国家有关法律法规规定，内部控制程序能够得到较有效的执行，在公司经营管理的各

个关键环节发挥了较好的管理控制作用,能够对公司各项业务的健康运行及经营风险的控制提供保证。

三、财务公司经营管理及风险管理情况

(一) 经营管理情况

截至 2023 年末,财务公司资产总额为 94.84 亿元,所有者权益 17.55 亿。全年累计实现营业净收入 14,089.07 万元,净利润 9,264.57 万元,不良资产率与不良贷款率均为零,各项风险管控指标均符合要求。

(二) 风险管理情况

自成立以来,财务公司秉持合规经营、稳健发展的理念,紧密结合集团发展战略,持续完善公司治理机制,充分发挥风险管理在组织体系、决策体系、运行体系和监控体系中的预警、识别、评估和分析能力,不断健全公司全面风险管控体系,严守合规风险底线,保障财务公司各项业务有序推进,助力集团产业健康、可持续发展。截至 2023 年末,财务公司各项业务发展稳健,各项风险指标保持稳定,不良资产率与不良贷款率均为零,公司运营情况良好,总体风险可控。

1、信用风险情况

信贷业务方面,财务公司严格管控信贷业务信用风险,将信用风险管理覆盖至客户调查、评级准入、授信审查、贷款发放以及贷后监控整个过程,对每一个授信客户实施限额管理,根据客户风险评级,综合考量客户的最高承债能力、在其他金融机构的授信以及财务公司的风险承受能力等。针对授信成员企业的经营情况、财务状况等,公司采取差异化的风险控制措施,更好地控制信用风险。截至 2023 年末,公司信贷业务资产运行情况良好。金融市场业务方面,公司严格按照相关制度要求规范业务运营,有效控制业务风险。目前合作的同业客户均为持牌金融机构,有价证券发行人为银行及厦门市本地国有企业,经营情况稳定,合作客户或交易对手均无重大风险及重大负面舆情。截至 2023 年末,公司金融市场业务资产运行情况良好,财务公司信用风险总体可控。

2、市场风险情况

根据财务公司目前经营的实际情况,市场风险主要集中在利率风险。公司各业务条线及定价管理部门针对不同类别业务种类采取有针对性的业务及定价策略,保持有竞争性的净息差、投资组合回报水平以及合理的资产负债期限结构。同业投资业务方面,2023 年,公司积极应对市场环境,通过较为完备的投前、

投中和投后等管理措施，有效控制投资业务风险，年度内各类投资产品均运转正常。截至 2023 年末，财务公司市场风险总体可控。

3、操作风险情况

财务公司坚持围绕监管重点和操作风险变化趋势，积极防范和应对各类操作风险，加强操作风险管理，通过开展重点领域和关键环节风险排查与内部审计，不断推动制度、流程、系统、机制等方面的优化完善，持续优化系统功能建设，加强关键环节的流程硬控制，降低人工操作风险。截至 2023 年末，财务公司操作风险整体可控。

4、流动性风险情况

财务公司持续落实各项流动性风险制度要求，做好各项流动性风险管理措施，2023 年，公司在严格执行《商业银行流动性风险管理指引》的各项要求下，对公司流动性风险进行有效识别、计量、监测和控制，积极防控流动性不足带来的经营风险。截至 2023 年末，财务公司流动性风险整体可控。

5、合规风险管理情况

财务公司深入践行合规经营的理念，不断推进内控合规各项机制建设，持续提升管理质效，确保公司依法合规经营。截至 2023 年末，公司基础制度建设和日常执行机制较为完整、规范，公司各项业务及经营管理活动的执行基本符合监管规定及内部管理制度要求，员工合规责任意识逐步增强，风险合规文化理念不断深化。截至 2023 年末，财务公司合规风险整体可控。

6、信息科技风险情况

2023 年，财务公司扎实推进信息科技治理效能，积极落实组织架构优化、制度建设、机制优化等工作目标。目前，公司依托自身管理结合外部技术、资源的支持，能够保障各项系统安全平稳运行，信息科技管理水平和信息化程度日渐提高，促进了公司的安全、持续、稳健经营。截至 2023 年末，财务公司信息科技风险整体可控。

7、声誉风险情况

财务公司制定了《厦门翔业集团财务有限公司声誉风险管理办法》，明确了相关治理架构、各方主体责任及日常管理机制，夯实声誉管理基础，并严格规范员工日常行为，坚持“预防第一”的原则，从源头上控制和缓释新闻投诉等声誉风险。截至 2023 年末，财务公司未发生相关声誉风险事件。

8、案件风险防控情况

财务公司高度重视案件风险防控工作，通过案防风险排查、案防合规提升年活动、案件风险警示教育等一系列措施进一步强化全体员工的案防合规意识。截至2023年末，公司暂未发现（暴露）相关案件风险事件。

9、洗钱风险管控情况

作为集团产业内部银行，财务公司对各成员单位经营性质与交易信息的把控度较高，从客户源头上降低了洗钱的风险。财务公司开办业务均为银行传统业务，主要包括结算业务、信贷业务、金融同业业务等，未开展个人业务、现金业务、跨境交易等风险程度较高的业务。总体而言，财务公司固有洗钱风险较低。截至2023年末，财务公司洗钱风险较为可控。

10、内部专项审计情况

2023年，财务公司稽核审计部进一步加强以助推公司战略实现为方向，不断提升战略视角，对公司重要业务领域、风险管理、内部控制、信息科技等方面进行了综合检查、监督和评价，开展了全面风险管理、薪酬管理及绩效考核、结算业务、同业及投资业务、信贷业务、信息安全管理及信息科技外包管理、业务连续性管理、数据治理、印章管理、反洗钱等审计工作。上述审计暂未发现重大违规违纪事项。

（三）关键监管指标

根据《企业集团财务公司管理办法》规定，截至2023年末，财务公司的各项监管指标均符合规定要求，具体监控指标情况如下：

序号	项目	监管要求	2023年末 指标值
1	资本充足率	$\geq 10.5\%$	26.70%
2	流动性比例	$\geq 25\%$	76.51%
3	贷款比例	$\leq 80\%$	14.92%
4	集团外负债总额/资本净额	$\leq 100\%$	0.00%
5	票据承兑余额/资产总额	$\leq 15\%$	0.00%
6	票据承兑余额/存放同业	$\leq 300\%$	0.00%
7	(票据承兑余额+转贴现卖出余额)/资本净额	$\leq 100\%$	0.00%
8	承兑汇票保证金余额/各项存款	$\leq 10\%$	0.00%

9	投资总额/资本净额	≤70%	34.19%
10	固定资产净额/资本净额	≤20%	0.02%

四、公司（含子公司）在财务公司的存贷等情况

截至2023年末，公司在财务公司的存款余额为3,946.24万元，保函金额为295万元，未超出公司关于与财务公司签署《金融服务协议》及关联交易预计的公告所规定的关联交易额：（1）综合授信额度不超过人民币8亿元、（2）每日最高存款余额（包括应计利息，但不包括来自财务公司的任何贷款所得款项）不超过公司最近一个会计年度经审计的总资产金额的20%原则确定。同时，公司在财务公司的存款安全性和流动性良好，未发生财务公司因现金头寸不足而延迟付款的情况，也不存在影响正常生产经营的其他事项。

五、风险评估意见

财务公司严格按中国银行保险监督管理委员会《企业集团财务公司管理办法》（2022年修订）规定经营，经营业绩良好。截至2023年12月31日，基于以上分析与判断，公司对财务公司的风险情况做出如下评估结论：

- 1、财务公司具有合法有效的《金融许可证》、《企业法人营业执照》。
- 2、未发现财务公司各项监管指标存在违反《企业集团财务公司管理办法》第三十四条的规定要求。
- 3、未发现财务公司存在可能影响财务公司正常经营的重大机构变动、股权交易或者经营风险等事项。
- 4、未发现财务公司发生过因违法违规受到银行业监管机构等部门给予责令整顿等监管措施和行政处罚的情况。
- 5、未发现财务公司存在其他可能对本公司存放资金带来安全隐患的事项。

公司认为，财务公司风险管理体系制度健全，关键内控制度得到有效执行，风险识别、计量、监控程序有效，关键风险点管控有力，相关风险指标均在安全范围内，能较好地控制风险。财务公司相关资金、信贷、投资、审计、信息管理 etc 风险控制体系不存在重大缺陷；财务公司运营规范正常，内控健全，资本充足率较高，拨备充足，公司与其发生的关联存、贷款等金融服务业务风险可控。

元翔（厦门）国际航空港股份有限公司

2024年4月29日