

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

2022 年上半年的风险评估报告

根据上海证券交易所《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》等相关规定的要求，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

财务公司是经中国银行保险监督管理委员会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 100000 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、对成员单位办理财务和融资

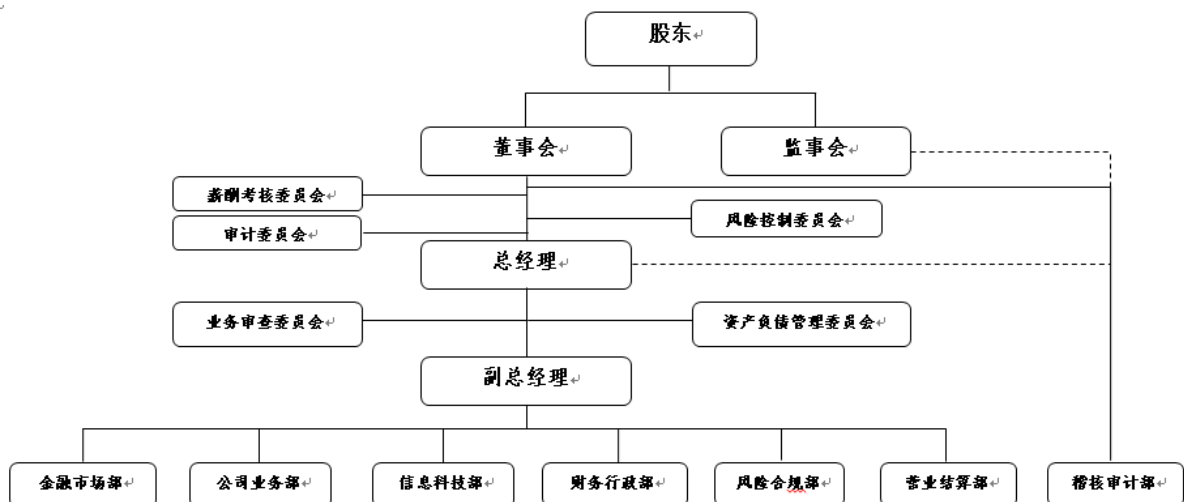
顾问、信用鉴证及相关的咨询、代理业务；2、协助成员单位实现交易款项的收付；3、经批准的保险代理业务；4、对成员单位提供担保；5、办理成员单位之间的委托贷款；6、对成员单位办理票据承兑与贴现；7、办理成员单位之间的内部转账结算及相关的结算、清算方案设计；8、吸收成员单位的存款；9、对成员单位办理贷款及融资租赁；10、从事同行拆借；11、开办有价证券投资（除股票投资以外类）和委托投资业务；12、开办买方信贷业务；13、开办承销成员单位企业债券业务。

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。

财务公司高级管理层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。同时，公司下设金融市场部、公司业务部、信息科技部、财务行政部、风险合规部、营业结算部及稽核审计部等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 112 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，2022 年上半年新增制度 3 份、修订制度 6 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

财务公司制定了《财务公司全面风险管理办法》等一系列制度，根据相关监管规定和公司风险管理的实际需要，对公司所面临的各类风险进行定期识别、评估和监控。同时，结合公司不同发展阶段和业务开展情况，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。

同时，财务公司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，对可能存在的、对公司业务运作有重大影响的潜在风险点进行考察和识别。

（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，开展各类存贷款业务处理、同业业务处理、票据结算和收付款结算业务，并制订了结算各项业务的操作规范和 workflows，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成员单位，以建立集约化的信贷资金供给，结合集团发展战略，从资金供应的对象、市场化的资金价格等角度，促进集团产业结构和产业布局的调整。针对授信成员企业的经营情况、财务状况等，财务公司采取差异化的风险控制措施，通过集团担保和其他抵质押措施相结合，更好地控制信用风险。财务公司对信贷业务实施“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。

3. 投资业务控制

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。

4. 信息系统管理

财务公司已建立起基本的信息科技制度体系，信息科技治理组织架构较为完善，目前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，促进了公司的安全、持续、稳健经营，并持续对核心系统进行优化与完善，加强系统运维，防范金融科技风险。

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，财务公司利用内部稽核审计的检查结果，对内部控制体系进行改进，提高内部控制的有效性。

（四）内部控制总体评价

财务公司的内部控制制度基本完善，并得到有效执行。在资金管理、信贷业务、投资业务等方面均建立了风险控制程序，将整体风险控制在合理水平。

三、财务公司经营管理及风险管理情况

（一）经营管理情况

根据未经审计的 2022 年半年度财务报告，截至 2022 年 6 月 30 日，财务公司资产总额为 114.35 亿元，所有者权益 16.09 亿。上半年累计实现营业收入 8,894.04 万元，净利润 6,610.04 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

财务公司自成立以来，秉持合规经营、稳健发展的理念，严格按照《中华人民共和国公司法》、《银行业监督管理法》、《企业会计准则》、《企业集团财务公司管理办法》等国家有关金融法规、条例以及公司章程规范经营行为，加强内部管理。根据财务公司内部对风险管理的评价，未发现相关资金、信贷、投资、稽核、信息管理等风险控制体系存在重大缺陷。

（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 2022 年上半年，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	标准值	2022 年上半年末
1	资本充足率	$\geq 10\%$	32.31%
2	不良资产率	$\leq 4\%$	0.00%
3	不良贷款率	$\leq 5\%$	0.00%
4	拆入资金比率	$\leq 100\%$	0.00%
5	担保比率	$\leq 100\%$	0.00%
6	流动性比率	$\geq 25\%$	83.57%
7	自有固定资产与资本总额比率	$\leq 20\%$	0.11%

四、公司（含子公司）在财务公司的存贷等情况

截至 2022 年 6 月 30 日，公司在财务公司的存款余额为 2,506.03 万元，保函金额为 250 万元，取得利息收入 13.25 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80,000万元、（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%原则确定及其他金融服务。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业监督管理委员会《企业集团财务管理办法》（中国银监会令〔2004〕第5号）规定经营，经营业绩良好。截至2022年6月30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、信息管理等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

2022年8月29日