



厦门金融租赁
XIAMEN FINANCIAL LEASING

厦门金融租赁有限公司

2022 年度报告

厦门金租董事会
二零二三年四月

重要提示

一、本公司董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证年度报告内容的真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并承担个别和连带的法律责任。

二、公司全体董事出席董事会会议。

三、容诚会计师事务所(特殊普通合伙)厦门分所为本公司出具了标准无保留意见的审计报告。

四、公司总裁吴稷、主管会计工作负责人郑咏梅及计划财务部负责人林丽萍声明：保证年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

五、是否存在被控股股东及其关联方非经营性占用资金情况

否

六、是否存在违反规定决策程序对外提供担保的情况

否

七、是否存在半数以上董事无法保证公司所披露年度报告的真实性、准确性和完整性

否

目录

重要提示	2
第一节 释义	5
第二节 公司简介和主要财务指标	5
一、公司信息	5
二、联系人和联系方式	5
三、基本情况简介	5
四、其他相关资料	6
第三节 公司治理	6
一、股东及股权情况	6
二、董事会情况	10
三、监事会情况	14
四、管理层情况	15
五、薪酬与绩效管理工作情况	16
六、员工情况	16
七、组织架构	18
第四节 面临的风险与对策	18
一、信用风险	19
二、合规风险	20
三、流动性风险	20
四、操作风险	21
五、市场风险	21
六、声誉风险	22
七、信息科技风险	22
八、战略风险	22
第五节 重要事项	23
一、重大诉讼、仲裁事项	23
二、重大案件、重大差错、其他损失情况	23
三、收购及出售资产、分立合并事项	23
四、重大关联交易情况	23
五、重大合同及履行情况	23

六、持股百分之五以上股东的承诺事项及其履行情况	23
七、本公司及董事、监事、高级管理人员收到监管部门和司法部门的处罚情况	23
八、其他必要信息	23
第六节 环境与社会责任的	23
一、环境信息情况	23
二、社会责任工作情况	24
第七节 消费者权益保护工作情况	26

第一节 释义（综合部）

一、释义

在本报告书中，除非文义另有所指，下列词语具有如下含义：

常用词语释义		
厦门金租、公司、本公司	指	厦门金融租赁有限公司
中国银保监会、银保监会	指	中国银行保险监督管理委员会
厦门银保监局、银保监局	指	中国银行保险监督管理委员会厦门监管局

第二节 公司简介和主要财务指标

一、公司信息

公司的中文名称	厦门金融租赁有限公司
公司的中文简称	厦门金租
公司的外文名称	Xiamen Financial Leasing Co., Ltd.
公司的外文名称缩写	XMFL
公司的法定代表人	谢滨侨

二、联系人和联系方式

联系人	董事会事务负责人
姓名	王巍
联系地址	厦门市湖里区屿南四路3号自贸金融中心C栋12楼
电话	0592-5618223
传真	0592-5618223
电子信箱	wangw@xmjrzl.com

三、基本情况简介

公司成立日期	2017年11月15日
--------	-------------

公司注册地址	中国（福建）自由贸易试验区厦门片区象屿保税区屿南四路3号自贸金融中心11、12楼
公司办公地址	中国（福建）自由贸易试验区厦门片区象屿保税区屿南四路3号自贸金融中心11、12楼
公司办公地址的邮政编码	361000
公司网址	www.xmjrzl.com
电子信箱	office@xmjrzl.com

四、其他相关资料

公司聘请的会计师事务所	名称	容诚会计师事务所(特殊普通合伙)厦门分所
	办公地址	福建省厦门市湖里区环岛干道万科云玺B区2号楼7-9层
	签字会计师姓名	林宏华、郑英梅、周雯茜
公司聘请的法律事务所	名称	福建信实律师事务所
	办公地址	厦门市思明区湖滨南路334号二轻大厦9楼
	服务律师姓名	廖山海、郑博文

第三节 公司治理

一、股东及股权情况

（一）报告期末股东数量、名称、出资额、股权比例、关联方情况

序号	股东名称	出资额 (亿)	股权比例	关联方情况	合并持股
----	------	------------	------	-------	------

		元)			比例
1	厦门农村商业银行股份有限公司（简称“厦门农商行”）	3	37.97%	象屿资产管理关联方	63.29%
2	厦门象屿资产管理运营有限公司（简称“象屿资产管理”）	2	25.32%	厦门农商行关联方	63.29%
3	北京同源医药科技有限公司（简称“北京同源”）	1.9	24.05%	无	无
4	福建天宝矿业投资股份有限公司（简称“福建天宝”）	1	12.66%	无	无

（二）报告期末主要股东基本情况

主要股东名称	厦门农商行	成立时间	2006 年 6 月
法定代表人	谢滨侨	注册资本	373,432.05 万元
企业类型	其他股份有限公司（非上市）		
注册地址	中国(福建)自由贸易试验区厦门片区东港北路 31 号(1 层、17 层、19 层、27-28 层、30-31 层)		
经营范围	货币银行服务(吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据承兑与贴现；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券、金融债券；从事同业拆借；从事银行卡业务；代理收付款项及代理保险业务；提供保管箱服务；经银行业监督管理机构批准的其他业务)；从事保险兼业代理业务(兼业代理险种：机动车辆保险、企业财产保险、家庭财产保险、货物运输保险、船舶保险、工程保险、特殊风险保险、农业保险、责任保险、信用保险、保证保险、人寿保险、年金保险、健康保险、意外伤害保险)；开办外汇业务(外汇存款，外汇贷款，外汇汇款，外币兑换，国际结算，同业外汇拆借，资信调查、咨询、见证业务，外汇担保，外汇借款，外汇票		

	据的承兑与贴现，自营外汇买卖和代客外汇买卖)
--	------------------------

主要股东名称	象屿资产管理	成立时间	1998 年 8 月
法定代表人	廖世泽	注册资本	238,000 万元
企业类型	有限责任公司（非自然人投资或控股的法人独资）		
注册地址	中国(福建)自由贸易试验区厦门片区(保税区)屿南四路 3 号 C 栋 9 层 03		
经营范围	一般项目：自有资金投资的资产管理服务；以自有资金从事投资活动；企业管理咨询；企业管理；创业投资（限投资未上市企业）等		

主要股东名称	北京同源	成立时间	2001 年 2 月
法定代表人	王界斌	注册资本	20,000 万元
企业类型	其他有限责任公司		
注册地址	北京市昌平区科技园星火街 6 号工业厂房二层西段		
经营范围	技术开发、技术推广、技术转让、技术咨询、技术服务；软件开发；销售医疗器械、仪器仪表、电子产品、机器设备及配件、五金交电、日用品、工艺品、玩具、针纺织品、服装鞋帽、化妆品、文化用品、体育用品、建筑材料等		

主要股东名称	福建天宝	成立时间	2001 年 11 月
法定代表人	潘振东	注册资本	39,200 万元
企业类型	股份有限公司（非上市、自然人投资或控股）		
注册地址	平潭综合实验区中山大道中段 288 号新兴产业园示范区 1 号楼 205		
经营范围	以自有资金从事投资活动；以私募基金从事股权投资、投资管理、资产管理等活动（须在中国证券投资基金业协会		

	完成备案登记后方可从事经营活动)；信息咨询服务(不含许可类信息咨询服务)；金属矿石销售；非金属矿及制品销售；住房租赁；非居住房地产租赁；物业管理等
--	---

(三) 报告期末主要股东及其控股股东、实际控制人、最终受益人情况，提名董事、监事情况

序号	股东名称	是否提名董监事(人数)	控股股东	该股东实际控制人	最终受益人
1	厦门农商行	董事(2人) 监事(1人)	无	无	无
2	象屿资产管理	董事(1人)	厦门象屿金象控股集团有限公司	厦门市国资委	厦门象屿集团有限公司
3	北京同源	董事(1人) 监事(1人)	北京九派投资有限公司	王界斌	王界斌
4	福建天宝	董事(1人)	无	潘振东、潘德滨、潘德源、潘振禄	潘振东、潘德滨、潘德源、潘振禄

(四) 报告期末主要股东质押股权情况

报告期末主要股东无质押股权情况。

(五) 报告期末股权被冻结情况

公司股东北京同源因借款纠纷诉讼问题，导致其持有的公司 24.05%的股权(出资额 1.9 亿元)于 2022 年 4 月 13 日起(冻结期三年)被福建省福州市中级人民法院冻结。

(六) 报告期内股权变动情况

无

(七) 股东会概况

公司按照有关制度要求，规范股东会的召集、召开和议

事程序，确保全体股东都能充分行使合法权利，保证公司股东享有平等的权利。同时，公司开展主要股东定期评价工作，评价内容涵盖主要股东经营和财务情况、履行股东义务情况以及提供股东支持情况，并按照监管规定将评价结果报送监管单位和股东会。

2022 年度，公司共召开股东会 6 次，其中 1 次年度股东会，5 次临时股东会，共审议 28 项议案、审阅 5 份报告，开展 1 次公司治理主题培训。会议情况详见报告附件。

二、董事会情况

（一）董事会构成情况

截止报告期末，公司董事会共有董事 9 名，其中股东董事 5 名（谢滨侨、廖世泽、潘德滨、秦耀林、张玉仙）、独立董事 3 名（汤小青、张松孝、屈文洲）、执行董事 1 名（吴稷）。其中张玉仙董事已于 2022 年申请辞去公司董事会职务，公司股东会已选聘林莉萍担任公司董事，林莉萍于 2023 年 3 月 14 日取得厦门银保监局核准的董事任职资格，于 3 月 15 日起正式履职。

（二）董事简历

1. 谢滨侨先生，1970 年 8 月出生，本科学历，硕士学位，经济师。曾任厦门农商行副行长、党委副书记、行长等职务。现任厦门农商行党委书记、董事长，厦门金租董事长。

2. 廖世泽先生，1968 年 2 月出生，本科学历，会计师。曾任厦门象屿集团有限公司财务总监，总裁助理；厦门农村商业银行股份有限公司董事。现任厦门象屿集团副总裁，厦门象屿金象控股集团有限公司董事长，象屿资产管理董事长，厦门金租董事。

3. 潘德滨先生，1977 年 12 月出生，本科学历。曾任福建国光电子科技有限公司副董事长。现任福建国光电子科技有限公司董事长，福建天宝副董事长、总裁，北京金冠达房地产开发有限公司执行董事，国光新业科技有限公司董事长，天宝矿业集团（宁德）股份有限公司董事长，厦门金租董事。

4. 秦耀林先生，1979 年 4 月出生，博士学历。曾任建银国际（中国）有限公司联席主管。现任中国化工资产管理有限公司投资管理部总经理、中兴宏图（北京）资本管理有限公司（中国化工产业升级基金）总经理、厦门金租董事。

5. 林莉萍女士，1972 年 11 月出生，本科学历，高级会计师、高级经济师。曾任厦门市农村信用合作联社办公室主任、厦门农商行办公室主任，贵人鸟股份有限公司办公室主任，厦门农商行财务负责人。现任厦门农商行董事会秘书、党委委员、副行长、执行董事，厦门金租董事。

6. 汤小青先生，1954 年 8 月出生，博士学历。曾任中国科学院计划局、基建局副局长，国家计委财政金融司副处长、处长，中国农业银行市场开发部副主任，中国人民银行总行

计划资金司、信贷管理司助理巡视员、河南省分行副行长、非银行司、合作司副司长，国家外管局河南省分局副局长，中国银监会合作金融监管部副主任、监管一部、财务会计部主任，中国银监会内蒙古银监局、山西银监局局长，招商银行党委委员、纪委书记、总行副行长、顾问。现任厦门国际银行和厦门金租独立董事。

7. 张松孝先生，1971 年 7 月出生，博士学位，CFA 特许金融分析师。曾任大通证券董事会秘书、副总经理，天风证券董事、中国证券业协会资产管理委员会委员。现任先锋基金管理有限公司董事长，厦门金租独立董事。

8. 屈文洲先生，1972 年 6 月出生，博士学位，中国注册会计师，美国特许金融分析师。曾任厦门建发信托投资公司证券投资银行部经理，厦门大学管理学院副教授，厦门国际信托投资公司独立董事。现任厦门大学管理学院教授、博士生导师，厦门大学中国资本市场研究中心主任，厦门大学财务管理与会计研究院副院长，厦门大学金圆研究院院长，厦门大学管理学院工商管理教育中心（MBA 中心）主任，厦门金租独立董事。

9. 吴稷先生，1972 年 2 月出生，研究生学历。曾任所罗门（厦门）管理咨询有限公司合伙人，深圳市香榭里创业投资管理有限公司总经理，南方国际租赁有限公司副总经理、财务总监，瑞盈信融（深圳）融资租赁有限公司总经理、董

事长，厦门象屿金象控股集团有限公司融资租赁事业部总监。现任厦门金租党支部书记、执行董事、总裁。

（三）董事会及其下设专门委员会工作情况

2022 年度，公司董事会共召开 11 次会议，其中现场会议召开 5 次，以书面传签形式召开 7 次，共审议 103 项议案、审阅 16 份报告、开展 1 次公司治理主题培训；董事会关联交易控制及审计委员会共召开 8 次会议，审议 19 项议案；董事会风险管理委员会共召开 9 次会议，审议 35 项议案；董事会提名及薪酬委员会召开 5 次会议，审议 9 项议案；董事会战略规划及发展委员会召开 3 次会议，审议 6 项议案。会议情况详见报告附件。

（四）独立董事履职情况

公司董事会共有独立董事 3 名，其中屈文洲独立董事于 2022 年 12 月取得厦门银保监局批复的独立董事任职资格并正式履职。汤小青独立董事和张松孝独立董事均亲自出席了三分之二以上的董事会会议，在公司工作的时间符合相关要求。独立董事能够围绕董事会工作重点，勤勉尽责、恪尽职守，客观、独立、公正地发表意见，注意维护各方权益，对公司发展战略、公司治理、风险防控、内部控制、关联交易等方便提出了宝贵建议和意见，有效提升了董事会及专门委员会科学决策水平，促进公司治理水平持续提升，切实维护公司和全体股东的合法权益。

三、监事会情况

（一）监事会构成情况

截止报告期末，公司监事会共有监事 3 名，其中职工监事 1 名（洪静明），股东监事 2 名（张翼、黄萧萧）。

（二）监事简历

1. 洪静明先生，1969 年 7 月出生，本科学历，中级经济师。曾任人民银行厦门中心支行科长，银行业监督管理委员会厦门监管局处长。现任厦门金租党支部副书记、监事长。

2. 张翼先生，1979 年 4 月出生，本科学历，审计师。曾任中国银行福建分行厦门稽核中心主管，厦门农商行稽核审计部总经理助理、投行与金融市场风控部副总经理、稽核审计部副总经理。现任厦门农商行稽核审计部总经理，厦门金租监事。

3. 黄萧萧先生，1988 年 6 月出生，本科学历。曾任兴业银行宁德分行客户经理，恒丰银行福州分行总经理助理。现任福建中航中金资产管理有限公司总监，厦门金租监事。

（三）监事会工作情况

2022 年度，监事会持续完善和优化监督机制，及时就涉及股东利益和公司经营发展的重大事项进行深入研究和审议，切实行使监督权力，积极推动公司问题整改。2022 年度，监事会共召开监事会会议 7 次，审议 33 项议题，审阅 31 份重要报告。会议情况详见附件。

四、管理层情况

（一）高级管理层构成情况

截止报告期末，公司高级管理层由总裁吴稷和常务副总裁翁亮组成。

（二）高级管理层成员简历

1. 吴稷先生，1972年2月出生，研究生学历。曾任所罗门（厦门）管理咨询有限公司合伙人，深圳市香榭里创业投资管理有限公司总经理，南方国际租赁有限公司副总经理、财务总监，瑞盈信融（深圳）融资租赁有限公司总经理、董事长，厦门象屿金象控股集团有限公司融资租赁事业部总监。现任厦门金租党支部书记、执行董事、总裁。

2. 翁亮先生，1983年7月出生，研究生学历。曾任天津渤海租赁有限公司业务部总经理，佳汇（天津）租赁有限公司总裁，维租（天津）租赁有限公司总裁，华运金融租赁股份有限公司业务总监，重庆钿渝金融租赁股份有限公司党支部支委委员、副总裁。现任厦门金租党支部组织委员、常务副总裁。

（三）高级管理人员工作概况

全体高级管理人员在有关法律法规、《公司章程》等政策规定指引以及董事监事会的指导下，积极带领全体员工做好业务发展、风险防控和深化改革工作，有效维护了公司利益。

五、薪酬与绩效管理工作情况

（一）薪酬管理架构及决策程序

董事会负责公司的薪酬管理制度和政策设计，并对薪酬管理负最终责任。综合管理部负责牵头开展公司薪酬管理的制度建设和执行，内审稽核部负责对薪酬管理工作进行审计检查，其他部门按职能配合相关工作。

（二）员工薪酬结构及延期支付情况

公司员工薪酬由固定薪酬、绩效薪酬、福利津贴、超额奖金等构成。根据岗位类别并以监管机构监管要求及股东回报等因素确定考核指标，以考核结果作为依据发放相应薪酬。

公司对高级管理层和对公司风险有重要影响岗位上的员工实行延期支付的规定，延期支付薪酬的额度根据职务层次与不同岗位潜在风险程度分类确定，递延年限为三年，依次按 30%、30%、40%的比例支付。

（三）绩效薪酬追索扣回制度的建设情况和执行情况

公司制定了《绩效薪酬追索扣回管理办法（试行）》，明确绩效薪酬追索扣回的适用情形，以及追索扣回的比例，并明确了责任部门，以及绩效薪酬追索扣回的工作程序及方式。

六、员工情况

截止报告期末，公司员工总数 60 人，具体构成情况如下：

（一）按专业划分

项目	人数（人）	占比（%）
管理人员	8	14%
前台人员（含普惠租赁部、产业租赁各部、金融市场部）	26	43%
中台人员（含风险管理部、资产管理部）	12	20%
后台人员（含计划财务部、综合管理部）	14	23%
合计	60	100%

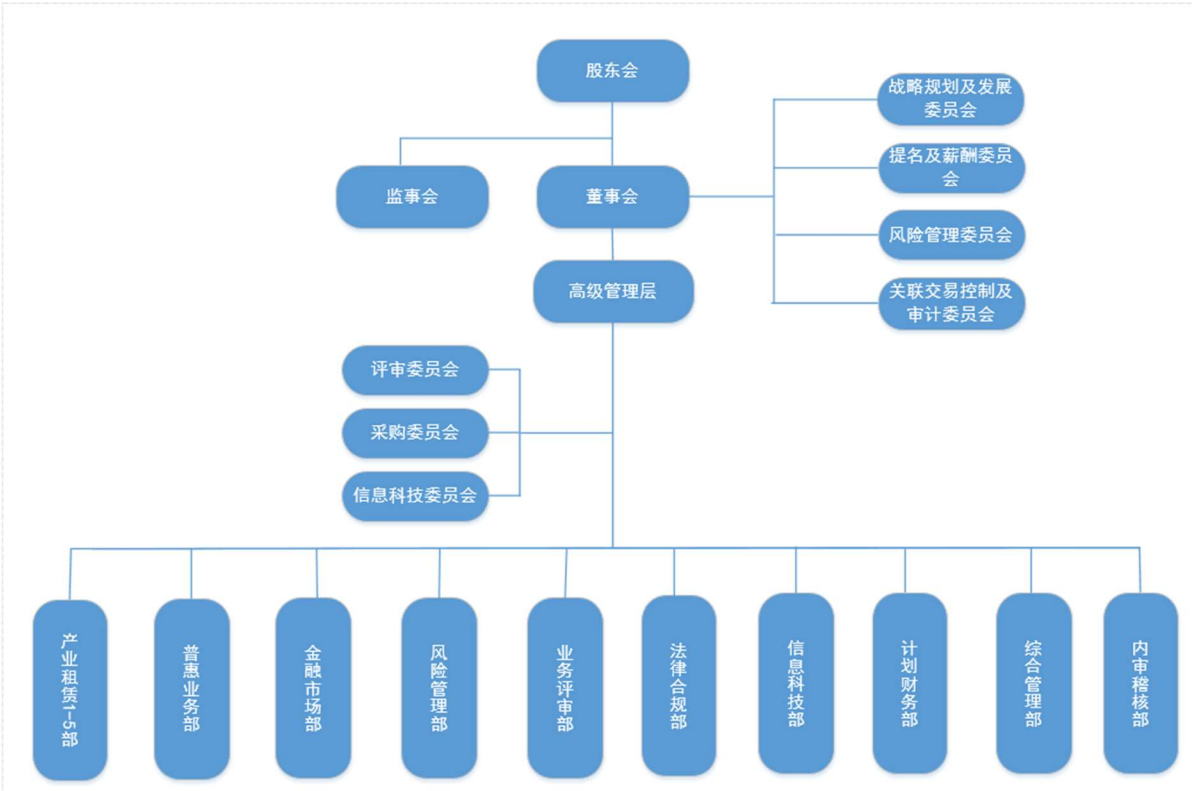
（二）按学历划分

项目	人数（人）	占比（%）
硕士及以上学历	25	42%
本科学历	35	58%
其他	0	0%
合计	60	100%

（三）按年龄划分

项目	人数（人）	占比（%）
51 岁以上	4	7%
41~50 岁	8	13%
31-40 岁	36	60%
30 岁及以下	12	20%
合计	60	100%

七、组织架构



第四节 面临的风险与对策

报告期内，为应对日益复杂的宏观经济形势和日趋激烈的市场竞争环境，本公司结合业务发展现状和未来发展战略，注重风险管理与业务发展相适应，认真落实监管政策和风险管理的相关要求，建立健全相关风险管理和内部控制制度，进一步完善全面风险管理体系。

本公司风险治理架构由董事会、监事会、高级管理层、风险管理部门、涉及各类风险管理的职能部门以及业务部门等组成。董事会承担全面风险管理的最终责任。董事会授权其下设的风险管理委员会履行部分职责。监事会承担全面风

险管理的监督责任，负责监督检查董事会和高级管理层在风险管理方面的履职尽责情况并督促整改。高级管理层是风险管理的执行主体，负责落实董事会关于风险管理的要求，向董事会报告，并提出完善风险管理和内部控制的建议。

一、信用风险

受经济形势错综复杂和新冠疫情反复扰动影响，公司风险项目逐步积聚凸显，信用风险防控压力增大。2022 年公司信用风险管理措施如下：

一是围绕公司战略目标制定《厦门金融租赁有限公司 2022 年业务投向指引》，设定风险偏好及风险限额指标，结合市场变化情况、匹配公司经营目标，适时调整区域及行业准入政策；

二是优化组织架构，设置业务评审部、风险管理部、法律合规部，明确职责分工，提升风险条线管理的专业性与科学性；

三是风险条线加大人才引进，2022 年引进中基层专业岗位人员 6 名，有效充实风控团队，信用风险识别、防控及化解能力显著提升；

四是持续优化制度流程，扩充业务评审委员库，优化评审机制；

五是积极推动公司产业化转型，以专业化赋能信用风险管理；

六是加强租后精细化管理，修订完善制度流程和管理机制，加大租后检查工作力度，强化到期租金管理，推进“一户一策”风险资产处置等。

二、合规风险

2022 年，公司高度重视合规风险管控，着力加强公司治理、提升内控体系和合规文化建设，强化合规经营意识，构建合规发展理念，夯实合规管理基础，强化全流程合规风险管控。2022 年公司在合规风险管理方面的主要举措及效果如下：

一是结合监管意见，调整组织架构，设置独立的法律合规部、内审稽核部，优化职责分工、配置专人专岗，提升合规管理和内控管理的专业性，强化“三道防线”履职；

二是全面落实制度流程的“立改废”工作，保障公司合规经营。2022 年全面公司组织制订和修订 89 余项管理制度；

三是落实响应各项监管政策及重点工作，主要包括：提升制造业占比，压降构筑物租赁业务；加快产业化转型，调控租赁业务结构；持续跟进隐债排查，严禁新增隐债客户；完善案防制度体系，加强合规培训和宣导；完善洗钱管理机制，提升反洗钱宣传效果；

四是围绕监管现场检查、审慎会谈等监管意见和要求，制定整改方案，积极落实整改。

三、流动性风险

截至报告期末，公司资本充足率为 19.58%，杠杆率 18.42%，流动性比率 75%，五大交易对手集中度为 15.15%，五大银行借款集中度 32.26%，各项指标良好，处于安全区间。但受股东股权被冻结以及公司资产质量问题等影响，公司仍存在一定流动性风险。为缓解公司流动性压力、降低流动性风险，2022 年公司主要采取了以下措施：

一是优化业务期限结构。2022 年公司大力推广厦易租产品，业务期限不超过一年，降低了部分期限错配风险；

二是积极拓宽融资渠道。公司制定并落实“一行一策”营销策略，提升流动性管理精细化水平。公司已建立同业借款、拆借、保理多种融资渠道，积极探讨开拓银票、境外人民币融资等业务。

三是加大了风险资产处置力度，积极落实监管意见做实资产五级分类，扩大投放规模、夯实资产基础，通过核销、现金清收等方式压降不良资产规模。

四、操作风险

根据监管要求和实际情况，2022 年公司多次开展扫黑除恶和反洗钱等学习培训，组织各项专项检查，协同内审稽核部对重点项目操作风险进行检查，落实操作风险管理工作。报告期内未发生重大操作风险事件或差错事件。

五、市场风险

截至报告期，公司未发生涉外业务、债券业务、证券业

务、未投资金融衍生品或固定利率产品，暂未涉及金融机构市场风险的应关注事项。

六、声誉风险

公司高度重视舆情管控，结合实际情况，制定了《厦门金融租赁有限公司声誉风险暨新闻危机事件应急处置管理办法（2022年版）》，成立声誉事件及新闻危机事件应急领导小组。针对可能出现的风险事件，制定应急预案。建立了日常监测机制并严格执行报告制度。

七、信息科技风险

2022年，公司制定《厦门金融租赁有限公司信息科技风险管理办法（试行）》，并作为全面风险管理重要组成部分，纳入公司全面风险管理体系。公司逐步建立信息科技风险治理架构，完善信息科技风险制度体系建设；围绕“一个核心、三大配套、一项全面升级”的规划部署，加快推进信息科技系统建设，积极落实信息系统开发、测试与维护；贯彻监管要求，重点围绕数据中心、灾备机房、应急演练、系统开发建设等方面，持续加强信息科技风险管理工作。

八、战略风险

2022年公司审慎制定了《厦门金融租赁有限公司2022年-2027年战略发展规划》，战略定位更加清晰，战略目标更加明确，路径规划更加稳健，发展策略更具竞争力。总体而言，公司战略规划体现前瞻性、创新性和指导性，顺应二

十大“切实落实金融服务实体经济，全面推动金融租赁业供给侧改革”的要求，契合银保监会对金融租赁公司转型发展的定位，随着发展规划的稳步实施，公司的战略风险管理水平有望逐步提升。

第五节 重要事项

一、重大诉讼、仲裁事项：无

二、重大案件、重大差错、其他损失情况：无

三、收购及出售资产、分立合并事项：无

四、重大关联交易情况：2022 年未新增重大关联交易

五、重大合同及履行情况：均符合相关规定

六、持股百分之五以上股东的承诺事项及其履行情况：

股东北京同源存在财务状况恶化、入股资金为借款资金、未按要求履行报告义务、与公司开展的关联交易优于非关联方、未配合监管部门等情形。其余三名股东均符合相关规定。

七、本公司及董事、监事、高级管理人员收到监管部门和司法部门的处罚情况：无

八、其他必要信息：无

第六节 环境与社会责任

一、环境信息情况

（一）属于环境部门公布的重点排污单位的公司及其主要子公司的环保情况说明：无

（二）重点排污单位之外的公司环保情况说明：无

（三）有利于保护生态、防止污染、履行环境责任的相关信息：无

（四）在报告期内减少其碳排放所采取的措施及效果：

公司作为金融服务类公司，不涉及生产环节，对环境的直接影响主要体现为公司日常运营过程中的纸张等办公资源及水电等基本能源的消耗。公司致力于打造绿色、节能、环境友好的办公环境，通过自身行为减少环境消耗、倡导环保理念。

一是充分使用信息技术手段，建立并使用 OA 办公系统，通过电子流转的方式进行业务审批；鼓励开展视频与电话会议，并使用电子会议文档；推广节能设施运行，避免能耗浪费。二是鼓励降低资源消耗，在必要的纸质材料打印中推广双面打印，合理利用办公纸张；减少会议和接待的瓶装水使用量，控制塑料垃圾产生；鼓励员工在通勤和出差中使用公共交通工具，有效降低私家车等交通工具所产生的碳排放。

报告期内，公司不存在因违反环保方面的法律法规而受到处罚的情况。

二、社会责任工作情况

2022 年，公司为厦门自贸区纳税大户。

（一）服务实体经济，提升保障能力

2022 年度公司通过成立 4 个产业租赁小组，加强市场分析、同业调研、项目推动等方式，制造业方向在焦炭、钢铁板块通过产融联动方式实现新增投放 5.78 亿元，占比 12.98%。

（二）拓宽普惠融资渠道，惠及百姓民生

公司已将普惠金融纳入二五战略规划，计划在未来五年致力于打造普惠租赁数字化系统，重点聚焦在户用分布式光伏、汽车及新市民租赁三个领域。

（三）注重人文关怀，营造和谐氛围

深入推进作风建设。认真开展“两学一做”主题教育活动，通过深入推进作风建设，公司干部员工精神更加饱满，斗志更加昂扬，作风更加务实。

建立公平竞争机制。围绕“选、育、用、留”不断完善人力资源管理体系，优化公司人力资源配置，把好人才“入口关”，涵养人才“蓄水池”，握紧人才“方向盘”，构筑人才“栖息地”。

丰富发展企业文化。打造“凝心聚力 使命必达”的企业口号，确立“成为具有产融结合特色的金融租赁公司”的企业愿景和“立足厦门、深耕福建、产融联动、服务实体”的企业使命。自上而下的营造比学赶超的企业氛围，倡导“虚怀若谷”的企业精神。

（四）热心公益事业，积极回馈社会

公司以党支部为核心，在稳步发展的同时，牢记初心使命，坚持党建引领，主动参与公益，积极履行社会责任，组织开展爱心衣服捐赠、爱心捐书等活动，以实际行动践行社会主义核心价值观，时刻彰显责任与担当，擦亮企业的先锋底色。

第七节 消费者权益保护工作情况

为切实保护金融消费者合法权益，进一步提升公司金融服务水平，构建和谐稳定的金融消费者关系，维护金融安全与稳定，公司积极开展金融消费者权益保护工作。以下为2022年度消费者权益保护主要工作开展情况：

一、建立完善消费者权益保护工作机制

根据《中华人民共和国银行业监督管理法》《中华人民共和国商业银行法》《中华人民共和国消费者权益保护法》《中国银监会关于印发银行业消费者权益保护工作指引的通知》等法律法规及相关规范性文件规定，结合公司实际，公司制定了《厦门金融租赁有限公司金融消费者权益保护工作管理办法》，明确由公司董事会承担金融消费者权益保护工作的最终责任；董事会下设风险管理委员会负责实现金融消费者权益保护工作目标；公司成立金融消费者权益保护工作领导小组，由总裁担任组长，业务分管领导担任副组长，各部门负责人为领导小组成员；金融消费者权益保护工作领导

小组下设办公室，办公室设在综合管理部，负责日常具体工作；配备熟悉国家法律法规和监管规定的工作人员，负责公司消费者权益保护、客户投诉管理等工作。

二、完善客户投诉处理机制

在公司办公场所醒目位置摆放投诉方式、联系方式和消费投诉匿名投票箱，保障沟通畅通，第一时间解决客户的消费投诉；根据客户投诉问题进行分类分析，及时向相关部门反映，减少同类问题反复发生。

开业至今，公司未发生侵害消费者权益现象，未收到任何消费投诉。

三、加强客户信息安全保护

详细规定个人信息采集的规范和要求，业务开展过程中只采集必要信息，切实保护客户隐私。除法律法规和中国人民银行另有规定外，不向其他机构和个人提供个人金融信息。提供的个人客户信息只以合作范围为限，不提供超出合作范围的信息，确保提供信息要素最小化。

四、积极开展金融知识宣传教育活动

积极开展消费维权宣传、教育和引导，提升维权效能，维护消费者合法权益，大力倡导文明、健康、绿色、环保、低碳的消费方式。充分利用电视、微信公众号、LED 屏和微博等平台进行宣传报道，合计宣传 15 次。

在公司宣传栏放置充足的金融知识宣传材料；积极配合

并参加监管部门发起的“3·15 金融消费者权益日”、“普及金融知识，守住钱袋子”、“普及金融知识万里行”、“金融知识进万家”、“防范养老诈骗小课堂”、“4·15 全民国家安全教育日”等各项金融知识宣传教育活动，为广大消费者普及金融知识，提高对现代金融的认知水平，帮助其树立正确的金融消费观和依法维权意识。