

# 江西铜业集团财务有限公司

## 2023 年度信息披露报告

### 一、公司基本信息

法定名称：江西铜业集团财务有限公司

注册资本：人民币 26 亿元

注册地址：江西省南昌市红谷滩区丰和中大道 1100 号金融街·世纪中心 B 座  
办公楼第 5 层

成立时间：2006 年 12 月 8 日

经营范围：

（一）吸收成员单位存款；（二）办理成员单位贷款；（三）办理成员单位票据贴现；（四）办理成员单位资金结算与收付；（五）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；（六）从事同业拆借；（七）办理成员单位票据承兑；（八）办理成员单位产品买方信贷；（九）从事固定收益类有价证券投资。

### 二、主要财务数据及指标说明

#### （一）财务与经营状况

指标类别	核心指标	2023 年
财务状况指标	资产总额（万元）	3,009,080.15
	净资产（万元）	456,421.19
效益指标	净利润	40,580.81

#### （二）监管指标执行情况

公司 2023 年各项指标均符合监管标准，具体情况如下：

监管指标执行情况表					
序号	项目	标准值	年初	年末	
1	监控 指标	资本充足率	≥10%	22.38%	27.38%
2		不良资产率	≤4%	0.00%	0.00%
3		不良贷款率	≤5%	0.00%	0.00%
4		贷款拨备率	≥1.5%	2.21%	2.10%
5		拨备覆盖率	≥150%	-	-

6		流动性比例	≥25%	61.65%	65.46%
7		贷款比例	≤80%	48.24%	57.95%

### （三）年度审计情况

年度审计报告见附件。

## 三、风险管理信息

2023年，公司结合监管属性、业务发展、风险管控等因素，通过一个体系、两监管理、三道防线、四大领域等系统地构造了风险闭环管理的大风控体系，从制度梳理建设、流程优化、三道防线协同配合、人员风险意识及专业持续培训提升、信息系统完善升级等多领域工作，将大风控体系建设始终保持在政治站位的高度进行强力推进。公司2023年未发生风险事件、未新增不良资产。各项主要风险管理情况如下：

### （一）信用风险

公司信用风险主要集中在信贷业务方面，2023年公司各项贷款客户均能履行合同义务，按期还本付息，无逾期，还款意愿良好。公司无不良资产及不良贷款，未出现信用风险。在管控上，公司采取有效措施控制信用风险，包括但不限于密切跟踪信贷客户经营情况，定期开展贷后检查、五级分类及信用评级等。

### （二）流动性风险

2023年，公司流动性风险监测指标、限额及执行情况，一直在监管规定的合理区间内运行，未出现流动性风险。在流动性风险管控上，公司以计划财务部为具体归口管理部门，根据每日资金计划，做好头寸调度及流动性指标测算，在流动性紧张时提前做好流动性预案，并依托公司信息化升级，在系统建立流动性缺口统计表单，及时监测可能引起资产负债波动因素的变化趋势，实现日维度统计流动性指标情况，配合拆借、正回购等融资手段，多举措保障公司整体流动性管理。

### （三）市场风险

公司市场风险管理主要集中在同业与投资业务方面，同业与投资产品主要为同业定存、同业存单、利率债、底层资产主要为利率债及信用债的债券型基金等，均无重大舆情风险，且未出现市场风险。具体风险缓释措施主要采取事前制定预警止损方案并进行压力测试，事后密切跟踪监测的风险管控方式。

### （四）操作风险

公司操作风险的重点是由于不完善或有问题的内部程序、员工和信息科技系统所造成损失的风险。公司指定风险管理部为操作风险管理归口管理部门，在全面风险管理框架下，组织各部门落实日常操作风险管理工作。其中信息科技部负责涉及信息安全、业务连续性计划等方面工作，为业务部门和其他职能部门提供

系统支撑服务。同时，信息科技部严格按照规定，落实信息系统外包风险管理、数据备份、软硬件维护等日常工作。全年未出现操作风险。

#### 四、公司治理

##### （一）股东及股东会召开情况

###### 1. 股东情况

股东名称	出资额（万元）	出资比例	出资方式	出资时间
江西铜业股份有限公司	255,658	98.33%	货币	2019.12
江西铜业铜材有限公司	4,342	1.67%	货币	2019.12
合计	260,000	100%		

###### 2. 股东会召开情况

2023年度，公司共召开4次股东会，会议频次及召开程序均符合法律法规和监管要求。

序号	审议听取议题数	表决情况
1	6	全票通过
2	12	全票通过
3	5	全票通过
4	3	全票通过

##### （二）董事会成员及会议召开情况

###### 1. 董事会成员情况

序号	姓名	职务	性别	任职时间
1	何军	董事长	男	2022.11.07 至今
2	田万霞	董事	女	2022.11.07 至 2024.3.18
3	沈纯	董事	男	2024.3.19 至今
4	翁蕾	董事	女	2023.08.21 至今
5	严武	独立董事	男	2020.6.15 至今

6	章卫东	独立董事	男	2020.6.15 至今
---	-----	------	---	--------------

## 2.董事会召开情况

2023 年度，公司董事会共召开 4 次会议，会议频次及召开程序均符合法律法规和监管要求，有效发挥了董事会的决策作用。

序号	审议听取议题数	表决情况
1	12	全票通过
2	15	全票通过
3	18	全票通过
4	13	全票通过

## 3.独立董事工作情况

2023 年，独立董事严武、章卫东均能够遵守法律法规、监管规定及公司章程，持续规范自身履职行为，依法合规履行相应的职责；能够严格执行财务公司关于董事尽职履责自律规定，投入足够的时间和精力参与公司事务，就财务公司全面风险管理、内部审计工作、数据治理、关联交易管理等方面进行深度思考，对相关议案发表审慎意见，独立自主地履行职责。2023 年出席现场董事会 4 次、出席率 100%。

### （三）监事会成员及会议召开情况

#### 1.监事会成员情况

序号	姓名	职务	性别	任职时间
1	吴文涛	监事主席	男	2022.09.29 至今
2	袁志明	职工监事	男	2017.6.28 至今
3	王晓琴	外部监事	女	2022.3.28 至 2023.3.30
4	张佳莉	职工监事	女	2023.3.30 至今

#### 2.监事会召开情况

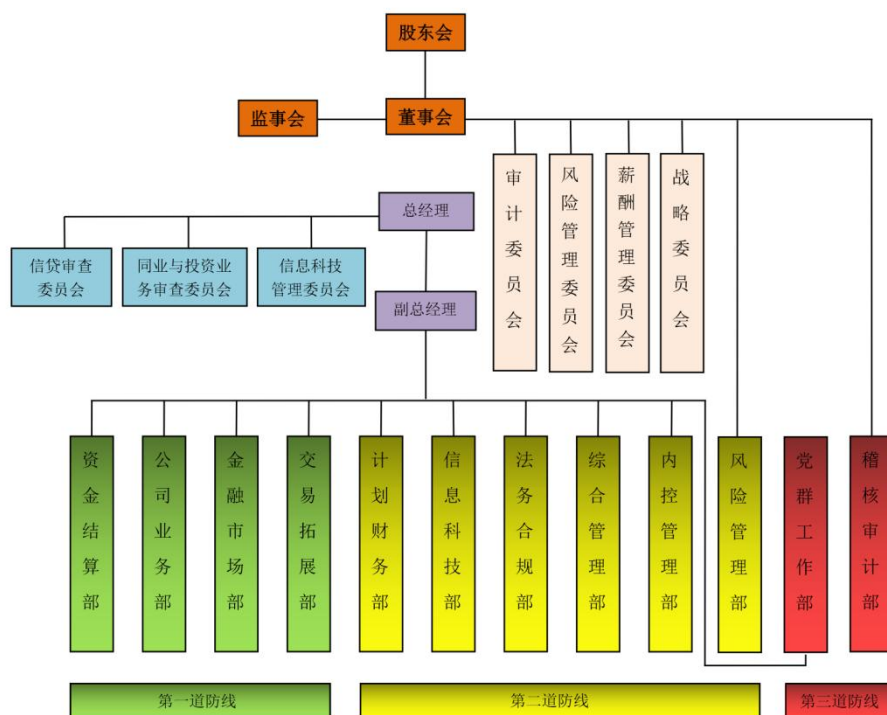
2023 年度，公司共召开 4 次监事会会议，会议频次及召开程序均符合法律法规和监管要求。

序号	审议听取议题数	表决情况
1	10	全票通过
2	11	全票通过
3	8	全票通过
4	4	全票通过

#### (四) 高级管理人员情况

序号	姓名	职务	性别	任职时间
1	田万霞	总经理	女	2022.09.23-2023.09.27
2	沈纯	总经理 (代履职)	男	2023.09.28至2024.3.18
		总经理		2024.3.19至今
3	赵青	副总经理	女	2020.06.15至今
4	陈博文	副总经理	男	2022.12.23至今

#### (五) 公司部门设置情况和分支机构设置情况



公司未设置分支机构。

#### （六）监管对本公司治理情况的整体评价

根据《国家金融监督管理总局江西监管局办公室关于反馈江西铜业集团财务有限公司 2023 年公司治理监管评估结果的函》（赣金监办便函（2023）14 号），2022 年度公司治理监管评估等级为 C 级。

#### 五、薪酬管理信息

##### 1.薪酬管理架构及决策程序

公司董事会按照国家有关法律和政策规定负责公司的薪酬管理制度和体系设计，并对薪酬管理负最终责任；董事会下设薪酬管理委员会，委员会成员均具备财务专业知识、熟悉公司各业务风险情况，能够有效和负责地审议有关薪酬制度和政策。高级管理层负责组织实施董事会薪酬管理方面的决议。绩效管理领导小组负责公司内部薪酬、绩效的相关决策事宜。

##### 2.薪酬政策及考核兑现

公司参照《商业银行稳健薪酬监管指引》及上级相关规定，建立了兼顾收益与风险、长期激励与短期激励相协调，以经营效益、发展战略、风险管理、合规经营、社会责任等为主要维度的科学合理的薪酬考核体系，制定了《薪酬管理制度》《薪酬延期支付管理办法》《负责人年薪考核办法》《组织绩效考核办法》等制度。2023 年，公司较好地完成了各项考核指标，并按照考核办法，对组织绩效和领导年薪进行相应的考核兑现。未出现超出原定薪酬方案的例外情况。

##### 3.具体薪酬信息

2023 年，公司高级管理人员、中层及一般员工的薪酬均符合监管规定，年度薪酬总额为 1048 万元。公司全员的基本薪酬都按照不高于薪酬总额的 35%发放，并且公司主要负责人的绩效薪酬也根据年度经营考核结果在其基本薪酬的 3 倍以内确定，均严格参照《商业银行稳健薪酬监管指引》相关规定执行。

公司董事会由 5 名董事组成，其中独立董事的任职津贴为税前 6 万元/年，在江铜集团已经领取职务薪酬的董事、监事不额外在财务公司领取工资、津贴等，具体年度薪酬标准按照其所在单位薪酬标准执行。

公司的高级管理层及对风险有重要影响岗位的员工，具体包括总经理、副总经理及相当职务的领导人员、从事外部业务且业务日均规模在 10 亿元（含）以上的市场化团队部门负责人。其中，高级管理层实行薪酬年薪制，年薪由基本年薪和效益年薪构成。高管薪酬由公司董事会审议后发放。

现将公司 2023 年度具体薪酬信息披露如下：

人员类别	2023 年度从企业获得的税前报酬情况			是否在股东单位或其他关联方领取薪酬	在股东单位或其他关联方领取的税前薪酬总额（万元）
	应付税前薪酬（万元）	其他货币性收入（注明具体项目并分列）（万元）	合计（1至2项之和，万元）		
	1	2	3		
董事会成员	130.77	-	130.77	否	-
高级管理层	151.92	-	151.92	否	-
对风险有重要影响岗位的员工	153.17	-	153.17	否	-

#### 4.薪酬延期支付

公司对高级管理层及对风险有重要影响岗位的员工效益年薪部分实行延期支付制度，其中高级管理人员的效益年薪延期支付比例为 51%，延期支付期限均为 3 年。2023 年度，公司未出现触发薪酬追索扣回的情况，正常兑现以前年度延期支付薪酬。

### 五、重大事项信息

#### （一）董监高成员变更

1. 2023 年 3 月 30 日，经 2023 年监事会、股东会第一次会议审议通过，王晓琴辞任本公司外部监事。

2. 2023 年 3 月 30 日，经 2023 年全体职工大会第一次会议投票表决通过，袁志明、张佳莉担任本公司职工监事。

3. 2023 年 8 月 21 日，国家金融监督管理总局江西监管局下达批复，核准翁蕾江西铜业集团财务有限公司董事任职资格。

4. 2023 年 9 月 28 日，经向国家金融监督管理总局江西监管局报告，由沈纯代为履行江西铜业集团财务有限公司总经理职责。

5. 2024 年 3 月 19 日，国家金融监督管理总局江西监管局下达批复，核准沈纯江西铜业集团财务有限公司董事、总经理任职资格。

#### （二）关联交易

报告期内，公司未与关联方发生业务往来（不含属于公司经营范围内的成员单位业务）。

特此报告。

江西铜业集团财务有限公司

2024年4月28日

