

江西铜业集团财务有限公司

已审财务报表

2023年

目 录

	页 次
审计报告	1 - 3
已审财务报表	
资产负债表	4 - 5
利润表	6
所有者权益变动表	7 - 8
现金流量表	9 - 10
财务报表附注	11 - 52



Ernst & Young Hua Ming LLP
Shanghai Branch
50/F, Shanghai World Financial Center
100 Century Avenue
Pudong New Area
Shanghai, China 200120

安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）
上海分所
中国上海市浦东新区世纪大道 100 号
上海环球金融中心 50 楼
邮政编码: 200120

Tel 电话: +86 21 2228 8888
Fax 传真: +86 21 2228 0000
ey.com

审计报告

安永华明（2024）审字第70013329_B04号
江西铜业集团财务有限公司

江西铜业集团财务有限公司董事会：

一、审计意见

我们审计了江西铜业集团财务有限公司的财务报表，包括2023年12月31日的资产负债表，2023年度的利润表、所有者权益变动表和现金流量表以及相关财务报表附注。

我们认为，后附的江西铜业集团财务有限公司的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了江西铜业集团财务有限公司2023年12月31日的财务状况以及2023年度的经营成果和现金流量。

二、形成审计意见的基础

我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。审计报告的“注册会计师对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。按照中国注册会计师职业道德守则，我们独立于江西铜业集团财务有限公司，并履行了职业道德方面的其他责任。我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。

三、管理层和治理层对财务报表的责任

江西铜业集团财务有限公司管理层负责按照企业会计准则的规定编制财务报表，使其实现公允反映，并设计、执行和维护必要的内部控制，以使财务报表不存在由于舞弊或错误导致的重大错报。

在编制财务报表时，管理层负责评估江西铜业集团财务有限公司的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项（如适用），并运用持续经营假设，除非计划进行清算、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督江西铜业集团财务有限公司的财务报告过程。

审计报告（续）

安永华明（2024）审字第70013329_B04号
江西铜业集团财务有限公司

四、注册会计师对财务报表审计的责任

我们的目标是对财务报表整体是否不存在由于舞弊或错误导致的重大错报获取合理保证，并出具包含审计意见的审计报告。合理保证是高水平的保证，但并不能保证按照审计准则执行的审计在某一重大错报存在时总能发现。错报可能由于舞弊或错误导致，如果合理预期错报单独或汇总起来可能影响财务报表使用者依据财务报表作出的经济决策，则通常认为错报是重大的。

在按照审计准则执行审计工作的过程中，我们运用职业判断，并保持职业怀疑。同时，我们也执行以下工作：

- （1）识别和评估由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险，设计和实施审计程序以应对这些风险，并获取充分、适当的审计证据，作为发表审计意见的基础。由于舞弊可能涉及串通、伪造、故意遗漏、虚假陈述或凌驾于内部控制之上，未能发现由于舞弊导致的重大错报的风险高于未能发现由于错误导致的重大错报的风险。
- （2）了解与审计相关的内部控制，以设计恰当的审计程序，但目的并非对内部控制的有效性发表意见。
- （3）评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。
- （4）对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，就可能导致对江西铜业集团财务有限公司持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性，审计准则要求我们在审计报告中提请报表使用者注意财务报表中的相关披露；如果披露不充分，我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于截至审计报告日可获得的信息。然而，未来的事项或情况可能导致江西铜业集团财务有限公司不能持续经营。
- （5）评价财务报表的总体列报（包括披露）、结构和内容，并评价财务报表是否公允反映相关交易和事项。

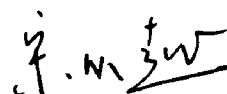
审计报告（续）

安永华明（2024）审字第70013329_B04号
江西铜业集团财务有限公司

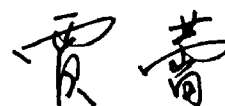
四、注册会计师对财务报表审计的责任（续）

我们与治理层就计划的审计范围、时间安排和重大审计发现等事项进行沟通，包括沟通我们在审计中识别出的值得关注的内部控制缺陷。

安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）上海分所



中国注册会计师：宋从越



中国注册会计师：贾 蕾

中国 上海

2024 年 4 月 19 日



江西铜业集团财务有限公司

资产负债表

2023年12月31日

人民币元

资产	附注五	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
资产			
现金及存放中央银行款项	1	944,320,444.21	1,024,579,935.12
存放同业款项	2	11,575,767,299.21	9,523,148,167.32
买入返售金融资产	3	-	2,803,772,519.83
发放贷款及垫款	4	12,249,960,153.91	12,576,909,368.35
金融投资			
- 交易性金融资产	5	5,256,803,004.07	3,014,530,770.06
- 其他权益工具投资	6	14,510,326.43	14,522,335.38
固定资产	7	9,983,833.93	8,279,271.37
无形资产	8	5,597,809.44	5,303,564.17
长期待摊费用		-	196,737.84
递延所得税资产	9	27,243,841.41	32,497,401.62
抵债资产	10	-	-
其他资产	11	6,614,756.97	3,139,424.16
资产总计		<u>30,090,801,469.58</u>	<u>29,006,879,495.22</u>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分



江西铜业集团财务有限公司

资产负债表（续）

2023年12月31日

人民币元

负债和所有者权益	附注五	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
负债			
吸收存款	13	24,903,376,213.14	24,075,008,906.30
向中央银行借款	14	567,874,999.51	727,134,722.21
应付职工薪酬	15	14,533,750.32	8,147,468.96
应交税费	16	24,962,429.78	34,587,101.71
其他负债		15,842,178.22	3,585,468.05
负债合计		25,526,589,570.97	24,848,463,667.23
所有者权益			
实收资本	17	2,600,000,000.00	2,600,000,000.00
其他综合收益		(18,556.74)	(6,547.79)
盈余公积	18	399,872,872.50	359,292,064.54
一般风险准备	18	183,473,645.68	183,473,645.68
未分配利润	19	1,380,883,937.17	1,015,656,665.56
所有者权益合计		4,564,211,898.61	4,158,415,827.99
负债和所有者权益总计		30,090,801,469.58	29,006,879,495.22

本财务报表由以下人士签署：

法定代表人：

何学

主管会计工作负责人：

赵青

会计机构负责人：

阿胡介

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分



江西铜业集团有限公司

利润表

2023年度

人民币元

	附注五	2023 年	2022 年
一、营业收入		521,351,937.88	526,344,165.96
利息净收入	20	352,534,654.05	436,402,649.92
利息收入	20	577,787,450.43	672,899,147.75
利息支出	20	(225,252,796.38)	(236,496,497.83)
手续费及佣金净收入	21	625,680.67	4,118,799.08
手续费及佣金收入	21	1,110,623.39	5,236,179.27
手续费及佣金支出	21	(484,942.72)	(1,117,380.19)
投资收益	22	162,127,182.64	325,290,778.40
公允价值变动收益/(损失)	23	4,958,578.07	(244,533,592.30)
其他收益		37,799.96	-
汇兑收益		1,068,042.49	5,065,530.86
二、营业支出		(13,608,466.27)	(18,909,507.34)
税金及附加	24	(3,819,243.34)	(5,740,246.14)
业务及管理费	25	(31,036,373.84)	(28,248,957.86)
信用减值转回	26	21,247,150.91	15,079,696.66
三、营业利润		507,743,471.61	507,434,658.62
加：营业外收入		750,010.34	1,060,813.67
减：营业外支出		-	60.73
四、利润总额		508,493,481.95	508,495,411.56
减：所得税费用	27	102,685,402.38	98,426,228.09
五、净利润		405,808,079.57	410,069,183.47
其中：持续经营净利润		405,808,079.57	410,069,183.47
六、其他综合收益的税后净额			
不能重分类进损益的			
其他综合收益：			
指定为以公允价值计量			
且其变动计入其他综合			
收益的权益工具公允价			
值变动		(12,008.95)	(6,547.79)
七、综合收益总额		405,796,070.62	410,062,635.68

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分



人民币元

	实收资本	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
一、本年年初余额	2,600,000,000.00	(6,547.79)	359,292,064.54	183,473,645.68	1,015,656,665.56	4,158,415,827.99
二、本年增减变动金额						
(一) 综合收益总额	-	(12,008.95)	-	-	405,808,079.57	405,796,070.62
(二) 利润分配						
1. 提取盈余公积	-	-	40,580,807.96	-	(40,580,807.96)	-
三、本年年末余额	2,600,000,000.00	(18,556.74)	399,872,872.50	183,473,645.68	1,380,883,937.17	4,564,211,898.61

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分



江西铜业集团财务有限公司
所有者权益变动表 (续)

2023年度

2022年度

人民币元

	实收资本	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
一、本年年初余额	2,600,000,000.00	-	318,285,146.19	183,473,645.68	646,594,400.44	3,748,353,192.31
二、本年增减变动金额						
(一) 综合收益总额	-	(6,547.79)	-	-	410,069,183.47	410,062,635.68
(二) 利润分配						
1. 提取盈余公积	-	-	41,006,918.35	-	(41,006,918.35)	-
三、本年年末余额	2,600,000,000.00	(6,547.79)	359,292,064.54	183,473,645.68	1,015,656,665.56	4,158,415,827.99

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分



江西铜业集团财务有限公司

现金流量表

2023年度

人民币元

	附注五	2023年	2022年
一、经营活动产生的现金流量：			
存放中央银行和同业款项净减少额		-	801,364,485.37
吸收存款净增加额	818,832,155.12	-	-
客户贷款及垫款净减少额	347,122,693.87	-	-
收取利息、手续费及佣金的现金	606,266,152.55	728,022,862.63	
收取其他与经营活动相关的现金	13,006,720.51	1,060,813.67	
经营活动现金流入小计	1,785,227,722.05	1,530,448,161.67	
存放中央银行和同业款项净增加额	319,934,441.56	-	-
吸收存款净减少额	-	2,398,068,448.40	
贷款及垫款净增加额	-	1,190,060,693.05	
支付利息、手续费及佣金的现金	216,164,787.42	246,506,544.30	
支付给职工以及为职工支付的现金	14,944,408.40	12,430,996.31	
支付的各项税费	137,118,772.09	119,696,354.50	
支付的其他与经营活动有关的现金	11,472,576.04	6,195,895.01	
经营活动现金流出小计	699,634,985.51	3,972,958,931.57	
经营活动产生/(使用)的现金流量净额	28 1,085,592,736.54	(2,442,510,769.90)	
二、投资活动产生的现金流量			
收回投资所收到的现金	33,896,255,850.30	21,786,487,199.14	
取得投资收益所收到的现金	162,127,182.64	313,150,784.12	
收到的其他与投资活动有关的现金	-	63,145,328.49	
投资活动现金流入小计	34,058,383,032.94	22,162,783,311.75	
投资所支付的现金	33,329,796,986.41	23,664,039,006.53	
购建固定资产、无形资产和 其他长期资产所支付的现金	4,304,405.29	911,776.10	
投资活动现金流出小计	33,334,101,391.70	23,664,950,782.63	
投资活动产生/(使用)的现金流量净额	724,281,641.24	(1,502,167,470.88)	

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分



江西铜业集团财务有限公司

现金流量表 (续)

2023年度

人民币元

	附注五	2023年	2022年
三、筹资活动产生的现金流量			
收到的其他与筹资活动有关的现金		<u>8,033,105,473.44</u>	<u>5,965,121,533.46</u>
筹资活动现金流入小计		<u>8,033,105,473.44</u>	<u>5,965,121,533.46</u>
支付的其他与筹资活动有关的现金		<u>8,192,365,196.14</u>	<u>5,895,003,241.41</u>
筹资活动现金流出小计		<u>8,192,365,196.14</u>	<u>5,895,003,241.41</u>
筹资活动(使用)/产生的现金流量净额		<u>(159,259,722.70)</u>	<u>70,118,292.05</u>
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响额		1,068,042.49	5,065,530.86
五、现金及现金等价物净增加/(减少)额	29	<u>1,651,682,697.57</u>	<u>(3,869,494,417.87)</u>
加：年初现金及现金等价物余额		<u>8,998,179,202.55</u>	<u>12,867,673,620.42</u>
年末现金及现金等价物余额	29	<u>10,649,861,900.12</u>	<u>8,998,179,202.55</u>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

一、 基本情况

江西铜业集团财务有限公司（以下简称“本公司”）是一家在中华人民共和国江西省注册的有限责任公司，于2006年12月8日成立，无固定营业期限。本公司统一社会信用代码为91360100794789751H，总部位于江西省南昌市红谷滩区丰和中大道1100号。

本公司系由江西铜业集团公司（以下简称“江铜集团”）、江西铜业股份有限公司（以下简称“江铜股份”）、中银集团投资有限公司（以下简称“中银集团”）、江西铜业铜材有限公司（以下简称“铜业铜材”）、江西铜业集团公司（贵溪）新材料有限公司（以下简称“贵溪新材料”）、江西铜业集团公司（德兴）矿山新技术开发有限公司（以下简称“矿山新技术”）、深圳江铜南方总公司（以下简称“深圳南方”）共同投资设立的非银行金融机构。公司成立时注册资本折合人民币30,000万元（其中：外币出资美元752.24万元）。其中，江铜集团出资人民币12,000万元，占注册资本40.00%；江铜股份出资人民币10,000万元，占注册资本33.33%；中银集团出资美元752.24万元（折合人民币6,000万元），占注册资本20.00%；铜业铜材出资人民币500万元，占注册资本1.67%；贵溪新材料出资人民币600万元，占注册资本2.00%；矿山新技术出资人民币600万元，占注册资本2.00%；深圳南方出资人民币300万元，占注册资本1.00%。

根据江铜集团与贵溪新材料、矿山新技术及深圳南方于2007年12月26日签订的股权转让协议，江铜集团分别以人民币600万元、人民币600万元及人民币300万元收购贵溪新材料、矿山新技术及深圳南方所分别持有的本公司2.00%、2.00%及1.00%的股份，并于2008年3月10日办理完毕股权变更手续。变更后，江铜集团出资人民币13,500万元，占注册资本45.00%；江铜股份出资人民币10,000万元，占注册资本33.33%；中银集团出资美元752.24万元（折合人民币6,000万元），占注册资本20.00%；铜业铜材出资人民币500万元，占注册资本1.67%。

根据江铜集团与江铜股份于2008年1月16日签订的资产收购协议，江铜股份收购江铜集团所持有的本公司45.00%股份，并于2008年10月1日完成交割。变更后，江铜股份出资人民币23,500万元，占注册资本78.33%；中银集团出资美元752.24万元（折合人民币6,000万元），占注册资本20.00%；铜业铜材出资人民币500万元，占注册资本1.67%。

于2012年3月13日，本公司注册资本由人民币3亿元增加至人民币10亿元，变更后江铜股份出资人民币87,330万元，占注册资本87.33%；中银集团出资美元752.24万元，港币6,158.85万元（合计折合人民币11,000万元），占注册资本11.00%；铜业铜材出资人民币1,670万元，占注册资本1.67%。

一、 基本情况（续）

根据江铜股份和中银集团于2018年6月29日签订的协议，江铜股份收购中银集团所持有的本公司11.00%的股份，并于2018年10月29日完成交割。交割完成后江铜股份出资额为人民币98,330万元，占注册资本98.33%；铜业铜材出资额为人民币1,670万元，占注册资本1.67%。

于2020年3月13日，中国银保监会江西监管局批复同意本公司以未分配利润人民币16亿元转增实收资本，转增后实收资本由人民币10亿元增加至人民币26亿元，股东持股比例不变。于2020年3月14日，江铜股份与铜业铜材签署《未分配利润转增资本协议》，约定双方按照原持股比例进行增资，增资完成后江铜股份出资额为人民币255,658万元，占注册资本的98.33%；铜业铜材出资额为人民币4,342万元，占注册资本的1.67%。于2020年5月13日，本公司完成工商变更登记。

本公司主要从事企业集团财务公司服务。

本公司的母公司为江铜股份，居间控股公司为江铜集团和江西省国有资本运营控股集团有限公司（“江西国控”），最终控股方为江西省国有资产监督管理委员会。

二、 财务报表的编制基础

本财务报表按照财政部颁布的《企业会计准则—基本准则》以及其后颁布及修订的具体会计准则、应用指南、解释以及其他相关规定（统称“企业会计准则”）编制。

本财务报表以持续经营为基础列报。

遵循企业会计准则的声明

本财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本公司于2023年12月31日的财务状况以及2023年度的经营成果和现金流量。

三、 重要会计政策及会计估计

本公司2023年度财务报表所载财务信息根据下列依照企业会计准则所制定的重要会计政策和会计估计编制。

1. 会计期间

本公司会计年度采用公历年度，即每年自1月1日起至12月31日止。

2. 记账本位币

本公司记账本位币和编制本财务报表所采用的货币均为人民币。除有特别说明外，均以人民币元为单位表示。

3. 现金及现金等价物

现金，是指本公司的库存现金以及可以随时用于支付的存款；现金等价物，是指本公司持有的期限短、流动性强、易于转换为已知金额的现金、价值变动风险很小的投资。现金等价物包括原到期日不超过三个月的存放中央银行的非限定性款项和存放同业款项。

4. 外币业务和外币报表折算

本公司对于发生的外币交易，将外币金额折算为记账本位币金额。

外币交易在初始确认时，采用交易发生日即期汇率近似的汇率将外币金额折算为记账本位币金额。与交易发生日即期汇率近似的汇率按交易发生当月月初的市场汇率中间价确定。于资产负债表日，对于外币货币性项目采用资产负债表日即期汇率折算。由此产生的结算和货币性项目折算差额，均计入当期损益。以历史成本计量的外币非货币性项目，仍采用初始确认时所采用的汇率折算，不改变其记账本位币金额。以公允价值计量的外币非货币性项目，采用公允价值确定日的即期汇率折算，由此产生的差额根据非货币性项目的性质计入当期损益或其他综合收益。外币现金流量，采用现金流量发生日即期汇率折算。汇率变动对现金的影响额作为调节项目，在现金流量表中单独列报。

三、 重要会计政策及会计估计（续）

5. 金融工具

金融工具，是指形成一个企业的金融资产，并形成其他单位的金融负债或权益工具的合同。

金融工具的确认和终止确认

本公司于成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。

满足下列条件的，终止确认金融资产(或金融资产的一部分，或一组类似金融资产的一部分)，即从其账户和资产负债表内予以转销：

- (1) 收取金融资产现金流量的权利届满；
- (2) 转移了收取金融资产现金流量的权利，或在“过手协议”下承担了及时将收取的现金流量全额支付给第三方的义务；并且实质上转让了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，或者，虽然实质上既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，但放弃了对该金融资产的控制。

如果金融负债的责任已履行、撤销或届满，则对金融负债进行终止确认。如果现有金融负债被同一债权人以实质上几乎完全不同条款的另一金融负债所取代，或现有负债的条款几乎全部被实质性修改，则此类替换或修改作为终止确认原负债和确认新负债处理，差额计入当期损益。

以常规方式买卖金融资产，按交易日会计进行确认和终止确认。以常规方式买卖金融资产，是指按照合同规定购买或出售金融资产，并且该合同条款规定，根据通常由法规或市场惯例所确定的时间安排来交付金融资产。交易日，是指本公司承诺买入或卖出金融资产的日期。

三、 重要会计政策及会计估计（续）

5. 金融工具（续）

金融资产分类和计量

本公司的金融资产于初始确认时根据本公司管理金融资产的业务模式和金融资产的合同现金流量特征分类为：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产。

金融资产在初始确认时以公允价值计量，但是因销售商品或提供服务等产生的应收账款或应收票据未包含重大融资成分或不考虑不超过一年的融资成分的，按照交易价格进行初始计量。

对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，相关交易费用直接计入当期损益，其他类别的金融资产相关交易费用计入其初始确认金额。

业务模式

业务模式反映本公司如何管理金融资产以产生现金流量，比如本公司持有该项金融资产是仅为收取合同现金流量为目标，还是既以收取合同现金流量为目标又以出售该金融资产为目标。如果以上两种情况都不适用，那么该金融资产的业务模式为“其他”。业务模式在金融资产组合层面进行评估，并以按照合理预期会发生的情形为基础确定，考虑因素包括：以往如何收取该组资产的现金流、该组资产的业绩如何评估并上报给关键管理人员、风险如何评估和管理，以及业务管理人员获得报酬的方式等。

三、 重要会计政策及会计估计（续）

5. 金融工具（续）

金融资产分类和计量（续）

合同现金流量特征

合同现金流量特征的评估旨在识别合同现金流量是否仅为本金及未偿付本金金额为基础的利息的支付。其中，本金是指金融资产在初始确认时的公允价值，本金金额可能因提前还款等原因在金融资产的存续期内发生变动；利息包括对货币时间价值、与特定时期未偿付本金金额相关的信用风险、以及其他基本借贷风险、成本和利润的对价。

对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，相关交易费用直接计入当期损益，其他类别的金融资产相关交易费用计入其初始确认金额。

金融资产的后续计量取决于其分类：

以摊余成本计量的债务工具投资

金融资产同时符合下列条件的，分类为以摊余成本计量的金融资产：公司管理该金融资产的业务模式是以收取合同现金流量为目标；该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。此类金融资产采用实际利率法确认利息收入，其终止确认、修改或减值产生的利得或损失，均计入当期损益。此类金融资产主要包含现金及存放中央银行款项、存放同业款项、拆出资金、发放贷款及垫款等。

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资

金融资产同时符合下列条件的，分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产：本公司管理该金融资产的业务模式是既以收取合同现金流量为目标又以出售金融资产为目标；该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。此类金融资产采用实际利率法确认利息收入。除利息收入、减值损失及汇兑差额确认为当期损益外，其余公允价值变动计入其他综合收益。当金融资产终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益转出，计入当期损益。此类金融资产列报为其他债权投资。

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资

本公司不可撤销地选择将部分非交易性权益工具投资指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产，仅将相关股利收入(明确作为投资成本部分收回的股利收入除外)计入当期损益，公允价值的后续变动计入其他综合收益，不需计提减值准备。当金融资产终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益转出，计入留存收益。

三、 重要会计政策及会计估计（续）

5. 金融工具（续）

金融资产分类和计量（续）

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

上述以摊余成本计量的金融资产和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产之外的金融资产，分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。对于此类金融资产，采用公允价值进行后续计量，所有公允价值变动计入当期损益。此类金融资产列报为交易性金融资产。

金融负债分类和计量

本公司的金融负债于初始确认时分类为：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债、其他金融负债、被指定为有效套期工具的衍生工具。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，相关交易费用直接计入当期损益，其他金融负债的相关交易费用计入其初始确认金额。

金融负债的后续计量取决于其分类：

其他金融负债

对于此类金融负债，采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量。

金融工具减值

本公司以预期信用损失为基础，对以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资进行减值处理并确认损失准备。

信用损失，是指本公司按照原实际利率折现的、根据合同应收的所有合同现金流量与预期收取的所有现金流量之间的差额，即全部现金短缺的现值。其中，对于本公司购买或源生的已发生信用减值的金融资产，应按照该金融资产经信用调整的实际利率折现。

本公司在评估预期信用损失时，考虑有关过去事项、当前状况以及未来经济状况预测的合理且有依据的信息。

当本公司不再合理预期能够全部或部分收回金融资产合同现金流量时，本公司直接减记该金融资产的账面余额。

贷款核销

当本公司已经进行了所有相关的法律或其他程序后，贷款仍然不可收回时，本公司将核销贷款及冲销相应的减值准备。如在期后本公司收回已核销的贷款，则收回金额冲减减值损失，计入当期损益。

三、 重要会计政策及会计估计（续）

6. 买入返售金融资产和卖出回购金融资产

买入返售金融资产，是指本公司按返售协议先买入再按固定价格返售的金融资产所融出的资金。卖出回购金融资产款，是指本公司按回购协议先卖出再按固定价格回购的金融资产所融入的资金。

买入返售金融资产和卖出回购金融资产款按业务发生时实际支付或收到的款项入账并在资产负债表中反映。买入返售的已购入标的资产不予以确认；卖出回购的标的资产仍在资产负债表中反映。

买入返售和卖出回购业务的买卖差价在相关交易期间以实际利率法摊销，分别确认为利息收入和利息支出

7. 固定资产

固定资产仅在与有关的经济利益很可能流入本公司，且其成本能够可靠地计量时才予以确认。与固定资产有关的后续支出，符合该确认条件的，计入固定资产成本，并终止确认被替换部分的账面价值；否则，在发生时计入当期损益。

固定资产按照成本进行初始计量。购置固定资产的成本包括购买价款、相关税费、使固定资产达到预定可使用状态前所发生的可直接归属于该项资产的其他支出。固定资产的折旧采用年限平均法计提，各类固定资产的使用寿命、预计净残值率及年折旧率如下：

	使用寿命	预计净残值率	年折旧率
办公设备	5-10年	10%	9.00%-18.00%

本公司至少于每年年度终了，对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核，必要时进行调整。

8. 无形资产

无形资产在使用寿命内采用直线法摊销，其使用寿命如下：

	使用寿命
软件	2-10年

三、 重要会计政策及会计估计（续）

9. 抵债资产

以抵债资产抵偿贷款和垫款及应收利息时，该抵债资产以放弃债权的公允价值入账，取得抵债资产应支付的相关费用计入抵债资产账面价值。对于金融类抵债资产，本公司按其业务模式和合同现金流量特征在资产负债表中确认为相应类别的金融资产进行列报，对于非金融类抵债资产列报为“抵债资产”。当有迹象表明非金融类抵债资产的可变现净值低于账面价值时，本公司将账面价值调减至可变现净值。

10. 使用权资产

本公司使用权资产类别主要包括办公楼等。

在租赁期开始日，本公司将其可在租赁期内使用租赁资产的权利确认为使用权资产，包括：租赁负债的初始计量金额；在租赁期开始日或之前支付的租赁付款额（扣除已享受的租赁激励相关金额）；承租人发生的初始直接费用；承租人为拆卸及移除租赁资产、复原租赁资产所在场地或将租赁资产恢复至租赁条款约定状态预计将发生的成本。本公司后续采用年限平均法对使用权资产计提折旧。能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，本公司在租赁资产剩余使用寿命内计提折旧。无法合理确定租赁期届满时能够取得租赁资产所有权的，本公司在租赁期与租赁资产剩余使用寿命两者孰短的期间内计提折旧。

本公司按照变动后的租赁付款额的现值重新计量租赁负债，并相应调整使用权资产的账面价值时，如使用权资产账面价值已调减至零，但租赁负债仍需进一步调减的，本公司将剩余金额计入当期损益。

11. 资产减值

本公司对除递延所得税、金融资产外的资产减值，按以下方法确定：

本公司于资产负债表日判断资产是否存在可能发生减值的迹象，存在减值迹象的，本公司将估计其可收回金额，进行减值测试。对于尚未达到可使用状态的无形资产，也每年进行减值测试。

可收回金额根据资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间较高者确定。本公司以单项资产为基础估计其可收回金额；难以对单项资产的可收回金额进行估计的，以该资产所属的资产组为基础确定资产组的可收回金额。资产组的认定，以资产组产生的主要现金流入是否独立于其他资产或者资产组的现金流入为依据。

当资产或者资产组的可收回金额低于其账面价值时，本公司将其账面价值减记至可收回金额，减记的金额计入当期损益，同时计提相应的资产减值准备。

上述资产减值损失一经确认，在以后会计期间不再转回。

三、 重要会计政策及会计估计（续）

12. 职工薪酬

职工薪酬，是指本公司为获得职工提供的服务或解除劳动关系而给予的除股份支付以外各种形式的报酬或补偿。职工薪酬包括短期薪酬、离职后福利、辞退福利和其他长期职工福利。

短期薪酬

在职工提供服务的会计期间，将实际发生的短期薪酬确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

离职后福利(设定提存计划)

本公司的职工参加由当地政府管理的养老保险和失业保险，还参加了企业年金，相应支出在发生时计入相关资产成本或当期损益。

13. 租赁负债

在租赁期开始日，本公司将尚未支付的租赁付款额的现值确认为租赁负债，短期租赁和低价值资产租赁除外。在计算租赁付款额的现值时，本公司采用租赁内含利率作为折现率；无法确定租赁内含利率的，采用承租人增量借款利率作为折现率。本公司按照固定的周期性利率计算租赁负债在租赁期内各期间的利息费用，并计入当期损益，但另有规定计入相关资产成本的除外。未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额于实际发生时计入当期损益，但另有规定计入相关资产成本的除外。

租赁期开始日后，当实质固定付款额发生变动、担保余值预计的应付金额发生变化、用于确定租赁付款额的指数或比率发生变动、购买选择权、续租选择权或终止选择权的评估结果或实际行权情况发生变化时，本公司按照变动后的租赁付款额的现值重新计量租赁负债。

14. 利息收入和支出

本公司利润表中的“利息收入”和“利息支出”，为按实际利率法确认的以摊余成本计量的金融资产和以摊余成本计量的金融负债等产生的利息收入与支出。

实际利率法，是指计算金融资产或金融负债的摊余成本以及将各期利息收入或利息支出分摊计入各会计期间的方法。实际利率，是指将金融资产或金融负债在预计存续期间的估计未来现金流量，折现为该金融资产账面余额或该金融负债摊余成本所使用的利率。在确定实际利率时，本公司在考虑金融资产或金融负债所有合同条款的基础上估计预期现金流量，但不考虑预期信用损失。本公司支付或收取的、属于实际利率组成部分的各项收费、交易费用及溢价或折价等，在确定实际利率时予以考虑。实际利率与合同利率差异较小的，按合同利率计算。

三、重要会计政策及会计估计（续）

15. 手续费及佣金收入

本公司通过向客户提供各类服务收取手续费及佣金。其中，通过在一定期间内提供服务收取的手续费及佣金在相应期间内按照履约进度确认，其他手续费及佣金于相关交易完成时确认。

16. 政府补助

政府补助在能够满足其所附的条件并且能够收到时，予以确认。政府补助为货币性资产的，按照收到或应收的金额计量。政府补助为非货币性资产的，按照公允价值计量；公允价值不能可靠取得的，按照名义金额计量。

政府文件规定用于购建或以其他方式形成长期资产的，作为与资产相关的政府补助；政府文件不明确的，以取得该补助必须具备的基本条件为基础进行判断，以购建或以其他方式形成长期资产为基本条件的作为与资产相关的政府补助，除此之外的作为与收益相关的政府补助。

与收益相关的政府补助，用于补偿以后期间的相关成本费用或损失的，确认为递延收益，并在确认相关成本费用或损失的期间计入当期损益；用于补偿已发生的相关成本费用或损失的，直接计入当期损益。

与资产相关的政府补助，确认为递延收益，在相关资产使用寿命内平均分配，计入当期损益。相关资产在使用寿命结束前被出售、转让、报废或发生毁损的，尚未分配的相关递延收益余额转入资产处置当期的损益。但按照名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益。

与企业日常活动相关的政府补助，应当按照经济业务实质，计入其他收益。与企业日常经营活动无关的政府补助，应当计入营业外收支。

17. 所得税

所得税包括当期所得税和递延所得税。

本公司对于当期和以前期间形成的当期所得税负债或资产，按照税法规定计算的预期应交纳或返还的所得税金额计量。

本公司根据资产与负债于资产负债表日的账面价值与计税基础之间的暂时性差异，以及未作为资产和负债确认但按照税法规定可以确定其计税基础的项目的账面价值与计税基础之间的差额产生的暂时性差异，采用资产负债表债务法计提递延所得税。

三、 重要会计政策及会计估计（续）

17. 所得税（续）

各种应纳税暂时性差异均据以确认递延所得税负债，除非：

- (1) 应纳税暂时性差异是在以下交易中产生的：商誉的初始确认，或者具有以下特征的单项交易中产生的资产或负债的初始确认：该交易不是企业合并、交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额或可抵扣亏损、且初始确认的资产和负债未导致产生等额应纳税暂时性差异和可抵扣暂时性差异。
- (2) 对于与子公司、合营企业及联营企业投资相关的应纳税暂时性差异，该暂时性差异转回的时间能够控制并且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回。

对于可抵扣暂时性差异、能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减，本公司以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异、可抵扣亏损和税款抵减的未来应纳税所得额为限，确认由此产生的递延所得税资产，除非：

- (1) 可抵扣暂时性差异是在以下单项交易中产生的：该交易不是企业合并、交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额或可抵扣亏损、且初始确认的资产和负债未导致产生等额应纳税暂时性差异和可抵扣暂时性差异。
- (2) 对于与子公司、合营企业及联营企业投资相关的可抵扣暂时性差异，同时满足下列条件的，确认相应的递延所得税资产：暂时性差异在可预见的未来很可能转回，且未来很可能获得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额。

本公司于资产负债表日，对于递延所得税资产和递延所得税负债，依据税法规定，按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量，并反映资产负债表日预期收回资产或清偿负债方式的所得税影响。

于资产负债表日，本公司对递延所得税资产的账面价值进行复核，如果未来期间很可能无法获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产的利益，减记递延所得税资产的账面价值。于资产负债表日，本公司重新评估未确认的递延所得税资产，在很可能获得足够的应纳税所得额可供所有或部分递延所得税资产转回的限度内，确认递延所得税资产。

同时满足下列条件时，递延所得税资产和递延所得税负债以抵销后的净额列示：拥有以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债的法定权利；递延所得税资产和递延所得税负债是与同一税收征管部门对同一应纳税主体征收的所得税相关或者对不同的纳税主体相关，但在未来每一具有重要性的递延所得税资产和递延所得税负债转回的期间内，涉及的纳税主体意图以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债或是同时取得资产、清偿债务。

三、 重要会计政策及会计估计（续）

18. 租赁

租赁的识别

在合同开始日，本公司评估合同是否为租赁或者包含租赁，如果合同中一方让渡了在一定期间内控制一项或多项已识别资产使用的权利以换取对价，则该合同为租赁或者包含租赁。为确定合同是否让渡了在一定期间内控制已识别资产使用的权利，本公司评估合同中的客户是否有权获得在使用期间内因使用已识别资产所产生的几乎全部经济利益，并有权在该使用期间主导已识别资产的使用。

单独租赁的识别

合同中同时包含多项单独租赁的，本公司将合同予以分拆，并分别各项单独租赁进行会计处理。同时符合下列条件的，使用已识别资产的权利构成合同中的一项单独租赁：

- （1）承租人可从单独使用该资产或将其与易于获得的其他资源一起使用中获利；
- （2）该资产与合同中的其他资产不存在高度依赖或高度关联关系。

租赁期的评估

租赁期是本公司有权使用租赁资产且不可撤销的期间。本公司有续租选择权，即有权选择续租该资产，且合理确定将行使该选择权的，租赁期还包含续租选择权涵盖的期间。本公司有终止租赁选择权，即有权选择终止租赁该资产，但合理确定将不会行使该选择权的，租赁期包含终止租赁选择权涵盖的期间。发生本公司可控范围内的重大事件或变化，且影响本公司是否合理确定将行使相应选择权的，本公司对其是否合理确定将行使续租选择权、购买选择权或不行使终止租赁选择权进行重新评估。

作为承租人

本公司作为承租人的一般会计处理见附注三、10 使用权资产和附注三、13 租赁负债。

短期租赁和低价值资产租赁

本公司将在租赁期开始日，租赁期不超过12个月，且不包含购买选择权的租赁认定为短期租赁；将单项租赁资产为全新资产时价值不超过人民币35,000元的租赁认定为低价值资产租赁。本公司转租或预期转租租赁资产的，原租赁不认定为低价值资产租赁。在租赁期内各个期间按照直线法计入相关的资产成本或当期损益。

三、 重要会计政策及会计估计（续）

19. 公允价值计量

本公司于每个资产负债表日以公允价值计量以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资和交易性金融资产等。公允价值，是指市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。本公司以公允价值计量相关资产或负债，假定出售资产或者转移负债的有序交易在相关资产或负债的主要市场进行；不存在主要市场的，本公司假定该交易在相关资产或负债的最有利市场进行。主要市场(或最有利市场)是本公司在计量日能够进入的交易市场。本公司采用市场参与者在对该资产或负债定价时为实现其经济利益最大化所使用的假设。

以公允价值计量非金融资产的，考虑市场参与者将该资产用于最佳用途产生经济利益的能力，或者将该资产出售给能够用于最佳用途的其他市场参与者产生经济利益的能力。

本公司采用在当前情况下适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术，优先使用相关可观察输入值，只有在可观察输入值无法取得或取得不切实可行的情况下，才使用不可观察输入值。

在财务报表中以公允价值计量或披露的资产和负债，根据对公允价值计量整体而言具有重要意义的最低层次输入值，确定所属的公允价值层次：第一层次输入值，在计量日能够取得的相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价；第二层次输入值，除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值；第三层次输入值，相关资产或负债的不可观察输入值。

每个资产负债表日，本公司对在财务报表中确认的持续以公允价值计量的资产和负债进行重新评估，以确定是否在公允价值计量层次之间发生转换。

20. 重大会计判断和估计

编制财务报表要求管理层作出判断、估计和假设，这些判断、估计和假设会影响收入、费用、资产和负债的列报金额及其披露，以及资产负债表日或有负债的披露。这些假设和估计的不确定性所导致的结果可能造成对未来受影响的资产或负债的账面价值进行重大调整。

判断

在应用本公司的会计政策的过程中，管理层作出了以下对财务报表所确认的金额具有重大影响的判断：

金融资产的分类

本公司在确定金融资产的分类时涉及的重大判断包括业务模式及合同现金流量特征的分析等。

三、 重要会计政策及会计估计（续）

20. 重大会计判断和估计（续）

判断（续）

金融资产的分类（续）

本公司在金融资产组合的层次上确定管理金融资产的业务模式，考虑的因素包括评价和向关键管理人员报告金融资产业绩的方式、影响金融资产业绩的风险及其管理方式、以及相关业务管理人员获得报酬的方式等。

本公司在评估金融资产的合同现金流量是否与基本借贷安排相一致时，存在以下主要判断：本金是否可能因提前还款等原因导致在存续期内的时间分布或者金额发生变动；利息是否仅包括货币时间价值、信用风险、其他基本借贷风险以及与成本和利润的对价。例如，提前偿付的金额是否仅反映了尚未支付的本金及以未偿付本金为基础的利息，以及因提前终止合同而支付的合理补偿。

估计的不确定性

以下为于资产负债表日有关未来的关键假设以及估计不确定性的其他关键来源，可能会导致未来会计期间资产和负债账面金额重大调整。

贷款和垫款的减值损失

本公司在评估贷款和垫款的预期信用损失时采用的模型和假设高度依赖管理层的判断。本公司在判断某笔贷款的信用风险是否显著增加时，需要考虑内部及外部的历史信息、当前的情况以及未来的经济预测。信用风险显著增加的标准，将用于确定某笔贷款是否需要计提整个存续期的预期信用损失，而非12个月的预期信用损失。本公司计量预期损失模型所采用的参数，包括违约概率、违约损失率和违约风险敞口等，皆涉及较多的判断和假设。本公司以新资本协议内评模型结果为基础进行调整，考虑未来宏观经济的情景，以确定“时点型”债务人违约概率。本公司在估计违约损失率时，还需要考虑交易对手的类型、追索的方式、受偿顺序，以及担保物的类型和价值，结合历史损失经验数据作出判断。对于表外信用承诺以及循环授信，也需要运用判断以确定违约风险敞口的存续期。本公司应用专家判断对宏观经济指标进行预测，分析与违约概率等模型参数的相关性，并对其进行前瞻性调整。同时，本公司还需要判断多个不同宏观经济情景的发生概率，计算概率加权的预期信用损失。对于采用单项评估方式进行预期信用损失计量的已减值贷款，对其未来现金流的估计是至关重要的。可能影响该估计的因素包括但不限于以下内容：特定借款人财务信息的详尽程度、借款人同行业竞争者相关信息的可获得性、行业发展趋势与特定借款人未来经营表现之间的相关度，还有变现担保物可回收的现金流量等。

非上市的股权投资的公允价值

本公司采用市场法来评估非上市的股权投资及股权收益权的公允价值。本公司管理层在采用该评估方法时，确定合适的可比的上市公司，选择恰当的价格倍数，并在评估时选择所应用的估计（包括流动性折扣和规模差异）。

三、 重要会计政策及会计估计（续）

20. 重大会计判断和估计（续）

估计的不确定性（续）

除非上市的股权投资以外的其他金融资产的公允价值

对有活跃交易市场的金融工具，本公司通过向市场询价确定其公允价值；对没有活跃交易市场的金融工具，本公司使用估值技术确定其公允价值。这些估值技术包括使用近期公平市场交易价格，可观察到的类似金融工具价格，使用风险调整后的折现现金流量分析，以及普遍使用的市场定价模型。本公司对其他金融工具公允价值的估值模型尽可能使用可观察的市场数据。使用估值技术计算出的公允价值会根据行业惯例，以及当期可观察到的市场交易中相同或类似金融工具的价格进行验证。

递延所得税资产

在很可能有足够的应纳税所得额用以抵扣可抵扣亏损及可抵扣暂时性差异的限度内，应就所有尚未利用的可抵扣亏损及可抵扣暂时性差异确认递延所得税资产。这需要管理层运用大量的判断来估计未来取得应纳税所得额的时间和金额，结合纳税筹划策略，以决定应确认的递延所得税资产的金额。

四、 税项

1. 主要税种及税率

增值税	— 本公司的应税收入按6%的税率计算销项税。增值税应纳税额为当期销项税额抵减当期可以抵扣的进项税额后的余额。
城市维护建设税	— 按实际缴纳的流转税的7%计缴。
教育费附加	— 按实际缴纳的流转税的3%和2%计缴教育费附加及地方教育费附加。
企业所得税	— 按应纳税所得额的25%计缴。

江西铜业集团财务有限公司
财务报表附注（续）
2023年度

人民币元

五、 财务报表主要项目注释

1. 现金及存放中央银行款项

	2023 年	2022 年
存放中央银行法定准备金	918,303,682.22	999,195,940.66
存放中央银行超额准备金	25,553,899.77	24,879,535.51
	<u>943,857,581.99</u>	<u>1,024,075,476.17</u>
应计利息	462,862.22	504,458.95
	<u>944,320,444.21</u>	<u>1,024,579,935.12</u>

存放中央银行法定准备金系指本公司按规定向中国人民银行缴存一般性存款的存款准备金，该准备金不能用于日常业务，未经中国人民银行批准不得动用。

于2023年12月31日，本公司的人民币法定存款准备金率为5%（2022年12月31日：5%），外币法定存款准备金率为4%（2022年12月31日：6%）

2. 存放同业款项

	2023 年	2022 年
存放中国境内同业款项	11,568,990,620.85	9,519,150,308.01
应计利息	6,776,678.36	3,997,859.31
	<u>11,575,767,299.21</u>	<u>9,523,148,167.32</u>

3. 买入返售金融资产

买入返售金融资产按资产类别列示如下：

	2023 年	2022 年
债券：		
政府债券	-	2,402,952,519.83
银行及非银行金融机构债券	-	400,820,000.00
	<u>-</u>	<u>2,803,772,519.83</u>

五、 财务报表主要项目注释（续）

4. 发放贷款及垫款

	2023 年	2022 年
公司贷款：		
信用贷款	11,279,980,000.00	11,218,754,668.70
抵押贷款	70,000,000.00	100,000,000.00
担保贷款（注）	30,000,000.00	30,000,000.00
质押贷款	-	1,000,000.00
贴现	1,121,910,206.33	1,499,258,231.50
发放贷款及垫款总额	12,501,890,206.33	12,849,012,900.20
加：应计利息	11,000,408.78	12,133,281.26
减：贷款损失准备	262,930,461.20	284,236,813.11
发放贷款及垫款账面价值	12,249,960,153.91	12,576,909,368.35

于 2023 年 12 月 31 日，本公司对发放贷款及垫款计提减值准备合计人民币 262,930,461.20 元（2022 年 12 月 31 日：人民币 284,236,813.11 元）。

注：担保贷款系由贵溪市国有控股集团有限公司提供连带责任担保，贷款人同时缴纳贷款金额的 10%作为保证金提供质押担保，本公司将上述收取的保证金列示在其他负债科目中。

5. 交易性金融资产

	2023 年	2022 年
权益工具投资	324,738,816.00	325,116,160.00
债务工具投资	4,932,064,188.07	2,689,414,610.06
	5,256,803,004.07	3,014,530,770.06

6. 其他权益工具投资

	2023 年	2022 年
股权投资	14,510,326.43	14,522,335.38

五、 财务报表主要项目注释（续）

7. 固定资产

	办公设备
原价	
年初余额	13,670,885.20
购置	<u>3,154,582.29</u>
年末余额	<u>16,825,467.49</u>
累计折旧	
年初余额	5,391,613.83
计提	<u>1,450,019.73</u>
年末余额	<u>6,841,633.56</u>
账面价值	
年末	<u>9,983,833.93</u>
年初	<u>8,279,271.37</u>

于2023年12月31日及2022年12月31日，本公司无所有权受到限制的固定资产，本公司管理层认为无需计提固定资产减值准备。

8. 无形资产

	软件
原价	
年初余额	11,353,524.72
购置	<u>1,149,823.00</u>
年末余额	<u>12,503,347.72</u>
累计摊销	
年初余额	6,049,960.55
计提	<u>855,577.73</u>
年末余额	<u>6,905,538.28</u>
账面价值	
年末	<u>5,597,809.44</u>
年初	<u>5,303,564.17</u>

于2023年12月31日及2022年12月31日，本公司无所有权受到限制的无形资产，本公司管理层认为无需计提无形资产减值准备。

五、 财务报表主要项目注释（续）

9. 递延所得税资产/负债

未经抵销的递延所得税资产：

	2023 年	2022 年
资产减值准备	38,605,309.59	43,095,810.45
交易性金融资产公允价值变动损失	8,178,525.48	5,563,644.23
应付职工薪酬	3,633,437.58	2,036,867.24
票据贴现利息收入	<u>1,370,634.12</u>	<u>2,490,619.29</u>
	<u>51,787,906.77</u>	<u>53,186,941.21</u>

未经抵销的递延所得税负债：

	2023 年	2022 年
交易性金融资产公允价值变动收益	<u>24,544,065.36</u>	<u>20,689,539.59</u>
	<u>24,544,065.36</u>	<u>20,689,539.59</u>

递延所得税资产和递延所得税负债以抵销后的净额列示如下：

	2023 年		2022 年	
	抵销金额	抵销后余额	抵销金额	抵销后余额
递延所得税资产	<u>24,544,065.36</u>	<u>27,243,841.41</u>	<u>20,689,539.59</u>	<u>32,497,401.62</u>
递延所得税负债	<u>24,544,065.36</u>	<u>-</u>	<u>20,689,539.59</u>	<u>-</u>

江西铜业集团财务有限公司
财务报表附注（续）
2023年度

人民币元

五、 财务报表主要项目注释（续）

10. 抵债资产

	2023 年	2022 年
抵债资产	19,486,096.00	19,486,096.00
减：减值准备	19,486,096.00	19,486,096.00
	-	-

本公司持有的抵债资产为本公司因债务人违约而取得的资产。于2023年12月31日，本公司对上述抵债资产计提减值准备人民币19,486,096.00元（2022年12月31日：人民币19,486,096.00元）。

11. 其他资产

	2023 年	2022 年
预付电子软件设备采购款	5,539,569.34	2,078,557.37
其他应收款	91,088.33	174,757.39
其他	984,099.30	886,109.40
	6,614,756.97	3,139,424.16

12. 资产减值准备

	年初余额	本年计提	本年减少		年末余额
			转回	转销/核销	
发放贷款及垫款	284,236,813.11	-	21,306,351.91	-	262,930,461.20
抵债资产	19,486,096.00	-	-	-	19,486,096.00
其他资产	-	59,201.00	-	59,201.00	-
	303,722,909.11	59,201.00	21,306,351.91	59,201.00	282,416,557.20

13. 吸收存款

	2023 年	2022 年
活期存款	23,269,318,730.87	22,283,856,892.62
定期存款	1,584,602,596.22	1,751,232,279.35
	24,853,921,327.09	24,035,089,171.97
应计利息	49,454,886.05	39,919,734.33
	24,903,376,213.14	24,075,008,906.30

江西铜业集团财务有限公司
财务报表附注（续）
2023年度

人民币元

五、 财务报表主要项目注释（续）

14. 向中央银行借款

向中央银行借款按类别列示如下：

	2023 年	2022 年
商业汇票再贴现	<u>567,874,999.51</u>	<u>727,134,722.21</u>

15. 应付职工薪酬

	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
工资、奖金、津贴和补贴	8,147,468.96	17,100,403.63	10,714,122.27	14,533,750.32
职工福利费	-	409,204.55	409,204.55	-
社会保险费	-	470,652.06	470,652.06	-
住房公积金	-	877,145.28	877,145.28	-
工会经费和职工教育经费	-	282,082.49	282,082.49	-
设定提存计划	-	1,739,601.75	1,739,601.75	-
其他短期薪酬	-	451,600.00	451,600.00	-
	<u>8,147,468.96</u>	<u>21,330,689.76</u>	<u>14,944,408.40</u>	<u>14,533,750.32</u>

16. 应交税费

	2023 年	2022 年
企业所得税	15,987,636.58	25,859,735.54
增值税	7,224,950.46	7,011,745.82
其他	<u>1,749,842.74</u>	<u>1,715,620.35</u>
	<u>24,962,429.78</u>	<u>34,587,101.71</u>

五、 财务报表主要项目注释（续）

17. 实收资本

	2023年		2022 年	
	折合人民币	比例%	折合人民币	比例%
江铜股份	2,556,580,000.00	98.33	2,556,580,000.00	98.33
铜业铜材	43,420,000.00	1.67	43,420,000.00	1.67
	<u>2,600,000,000.00</u>	<u>100.00</u>	<u>2,600,000,000.00</u>	<u>100.00</u>

18. 盈余公积及一般风险准备

	法定盈余公积	一般风险准备
年初金额	359,292,064.54	183,473,645.68
本年计提	<u>40,580,807.96</u>	<u>-</u>
年末金额	<u>399,872,872.50</u>	<u>183,473,645.68</u>

根据公司法及本公司章程的规定，本公司按净利润的 10%提取法定盈余公积，法定盈余公积累计额达到本公司注册资本 50%以上的，可不再提取。

本公司设立一般风险准备用于弥补本公司尚未识别的与风险资产相关的潜在可能损失，该一般风险准备作为利润分配处理，是所有者权益的组成部分。本公司根据《金融企业准备金计提管理办法》（财金 [2012] 20 号）的规定计提一般风险准备，一般风险准备原则不低于风险资产余额的 1.5%。

于 2023 年 12 月 31 日，本公司一般风险准备高于本公司风险资产余额的 1.5%，因此本公司管理层认为本年度无需计提一般风险准备。

19. 未分配利润

	2023 年	2022 年
年初未分配利润	1,015,656,665.56	646,594,400.44
加：本年净利润	405,808,079.57	410,069,183.47
减：提取法定盈余公积	<u>40,580,807.96</u>	<u>41,006,918.35</u>
年末未分配利润	<u>1,380,883,937.17</u>	<u>1,015,656,665.56</u>

江西铜业集团财务有限公司
财务报表附注（续）
2023年度

人民币元

五、 财务报表主要项目注释（续）

20. 利息净收入

	2023 年	2022 年
利息收入		
发放贷款及垫款	401,363,158.34	446,805,030.39
存放同业	145,617,258.48	203,729,404.02
存放中央银行款项	15,648,698.01	16,357,356.80
买入返售金融资产	15,158,335.60	3,338,539.56
债权转让	-	2,668,816.98
利息收入小计	577,787,450.43	672,899,147.75
利息支出		
吸收存款	211,803,228.90	219,125,338.91
向中央银行借款	12,375,299.32	15,085,533.46
卖出回购金融资产	1,074,268.16	2,133,125.46
拆入资金	-	152,500.00
利息支出小计	225,252,796.38	236,496,497.83
利息净收入	352,534,654.05	436,402,649.92

21. 手续费及佣金净收入

	2023 年	2022 年
手续费及佣金收入		
委托贷款/跨境贷款手续费	363,207.55	461,419.92
开具保函手续费	118,395.94	-
开具承兑汇票手续费	29,019.90	53,088.37
开具信用证手续费	-	2,665,067.20
其他	600,000.00	2,056,603.78
手续费及佣金收入小计	1,110,623.39	5,236,179.27
手续费及佣金支出小计	484,942.72	1,117,380.19
手续费及佣金净收入	625,680.67	4,118,799.08

江西铜业集团财务有限公司
财务报表附注（续）
2023年度

人民币元

五、 财务报表主要项目注释（续）

22. 投资收益

	2023 年	2022 年
上市股票及债券投资	106,744,366.89	246,853,619.29
基金投资	49,654,270.46	56,947,579.74
股权投资分红	5,677,312.00	6,209,024.00
理财、信托及资产管理计划	51,233.29	751,672.20
拆出资金	-	14,528,883.17
	<u>162,127,182.64</u>	<u>325,290,778.40</u>

23. 公允价值变动收益/(损失)

	2023 年	2022 年
交易性金融资产公允价值变动	<u>4,958,578.07</u>	<u>(244,533,592.30)</u>

24. 税金及附加

	2023 年	2022 年
城建税	1,818,633.53	2,859,641.18
教育费附加	1,299,023.95	2,042,600.85
印花税	<u>701,585.86</u>	<u>838,004.11</u>
	<u>3,819,243.34</u>	<u>5,740,246.14</u>

25. 业务及管理费

	2023 年	2022 年
职工薪酬	21,330,689.76	13,694,373.96
折旧及摊销费用	2,305,597.46	2,360,551.96
行业监管费	2,042,171.48	3,985,113.43
经营租赁费	1,080,672.54	2,025,500.22
差旅费	534,545.70	242,119.25
中介机构服务费	356,452.12	1,631,335.21
业务招待费	253,218.34	311,269.17
其他	<u>3,133,026.44</u>	<u>3,998,694.66</u>
	<u>31,036,373.84</u>	<u>28,248,957.86</u>

五、 财务报表主要项目注释（续）

26. 信用减值转回

	2023 年	2022 年
贷款及垫款减值转回	21,306,351.91	13,031,918.88
其他应收款减值计提损失	(59,201.00)	-
债权投资减值转回	-	2,047,777.78
	<u>21,247,150.91</u>	<u>15,079,696.66</u>

27. 所得税费用

	2023 年	2022 年
当期所得税费用	97,431,842.17	108,599,155.19
递延所得税费用	<u>5,253,560.21</u>	<u>(10,172,927.10)</u>
	<u>102,685,402.38</u>	<u>98,426,228.09</u>

所得税费用与利润总额的关系列示如下：

	2023年	2022年
利润总额	508,493,481.95	508,495,411.56
按25%税率计算的所得税费用	127,123,370.49	127,123,852.89
对以前期间所得税的调整	(1,595,058.28)	(12,687,166.06)
无须纳税的收益	(22,904,731.60)	(16,041,600.84)
不可抵扣的费用	<u>61,821.77</u>	<u>31,142.10</u>
按实际税率计算的所得税费用	<u>102,685,402.38</u>	<u>98,426,228.09</u>

五、 财务报表主要项目注释（续）

28. 经营活动现金流量

将净利润调节为经营活动现金流量：

	2023 年	2022 年
净利润	405,808,079.57	410,069,183.47
加：信用减值转回	(21,247,150.91)	(15,079,696.66)
固定资产折旧	1,450,019.73	1,447,848.89
无形资产摊销	855,577.73	912,703.07
公允价值变动(收益)/损失	(4,958,578.07)	244,533,592.30
汇兑收益	(1,068,042.49)	(5,065,530.86)
投资收益	(162,127,182.64)	(325,290,778.40)
递延所得税资产的减少	1,399,034.44	45,396,826.75
递延所得税负债的增加/(减少)	3,854,525.77	(55,569,753.85)
经营性应收项目的减少/(增加)	24,240,826.97	(373,963,372.43)
经营性应付项目的增加/(减少)	837,385,626.44	(2,369,901,792.18)
经营活动产生/(使用)的 现金流量净额	<u>1,085,592,736.54</u>	<u>(2,442,510,769.90)</u>

29. 现金及现金等价物

	2023 年	2022 年
现金		
其中：库存现金	-	-
存放央行超额准备金	25,553,899.77	24,879,535.51
存放同业原始期限为三个 月以内的款项	<u>10,624,308,000.35</u>	<u>8,973,299,667.04</u>
	<u>10,649,861,900.12</u>	<u>8,998,179,202.55</u>
	2023年	2022年
现金及现金等价物的年末余额	10,649,861,900.12	8,998,179,202.55
减：现金及现金等价物的 年初余额	<u>8,998,179,202.55</u>	<u>12,867,673,620.42</u>
现金及现金等价物净增加/(减少)额	<u>1,651,682,697.57</u>	<u>(3,869,494,417.87)</u>

六、 分部报告

1. 经营分部

出于管理目的，本公司整体作为一个业务单元，即对成员单位提供发放贷款及其他相关的金融服务。管理层出于配置资源和评价业绩的决策目的，将本公司整体作为一个报告分部并对其经营成果进行管理。

2. 其他信息

地理信息

对外交易收入

于2023度及2022度，本公司的交易收入均来自于中国大陆及中国香港。

资产总额

于2023年12月31日及2022年12月31日，本公司100%资产位于中国大陆。

主要客户信息

于2023年度，本公司利息收入的68.77%(2022年度：66.40%)来自于向江铜股份及其子公司、江铜集团及其子公司发放贷款及垫款等业务产生，详见附注九、4。

七、 风险管理

1. 金融工具分类

(1) 金融资产计量基础分类表

2023年12月31日				
	以摊余成本计量的 金融资产	以公允价值计量且 其变动计入当期 损益的金融资产	以公允价值计量且其 变动计入其他综合 收益的金融资产	合计
现金及存放中央银行款项	944,320,444.21	-	-	944,320,444.21
存放同业款项	11,575,767,299.21	-	-	11,575,767,299.21
发放贷款及垫款	12,249,960,153.91	-	-	12,249,960,153.91
交易性金融资产	-	5,256,803,004.07	-	5,256,803,004.07
其他权益工具投资	-	-	14,510,326.43	14,510,326.43
其他资产	91,088.33	-	-	91,088.33
	<u>24,770,138,985.66</u>	<u>5,256,803,004.07</u>	<u>14,510,326.43</u>	<u>30,041,452,316.16</u>

七、 风险管理（续）

1. 金融工具分类（续）

(1) 金融资产计量基础分类表（续）

2022年12月31日				
	以摊余成本计量的 金融资产	以公允价值计量且 其变动计入当期 损益的金融资产	以公允价值计量且其 变动计入其他综合 收益的金融资产	合计
现金及存放中央银行款项	1,024,579,935.12	-	-	1,024,579,935.12
存放同业款项	9,523,148,167.32	-	-	9,523,148,167.32
买入返售金融资产	2,803,772,519.83	-	-	2,803,772,519.83
发放贷款及垫款	12,576,909,368.35	-	-	12,576,909,368.35
交易性金融资产	-	3,014,530,770.06	-	3,014,530,770.06
其他权益工具投资	-	-	14,522,335.38	14,522,335.38
其他资产	174,757.39	-	-	174,757.39
	<u>25,928,584,748.01</u>	<u>3,014,530,770.06</u>	<u>14,522,335.38</u>	<u>28,957,637,853.45</u>

(2) 金融负债计量基础分类表

	以摊余成本计量的金融负债	
	2023年12月31日	2022年12月31日
吸收存款	24,903,376,213.14	24,075,008,906.30
向中央银行借款	567,874,999.51	727,134,722.21
其他负债	15,842,178.22	3,585,468.05
	<u>25,487,093,390.87</u>	<u>24,805,729,096.56</u>

2. 风险管理概述

本公司接受各种期限的固定或浮动利率存款，再运用取得资金进行贷款，从中赚取利润。因此，本公司的主要金融工具包括现金及存放中央银行款项、存放同业款项、买入返售金融资产、发放贷款及垫款及交易性金融资产等。本公司在日常活动中面临各种金融工具的风险，主要包括信用风险、流动性风险及市场风险。本公司对此的风险管理政策概述如下。

七、 风险管理（续）

3. 信用风险

本公司的信用风险是指由于借款人或交易对手未能履行义务而导致本公司蒙受财务损失的风险。信用风险是本公司业务经营所面临最重大的风险之一，主要存在于本公司的信贷业务之中。本公司主要通过制定和执行严格的贷款调查、审批、发放程序，定期分析现有和潜在客户偿还利息和本金的能力，适当地调整信贷额度，及时制定风险控制措施来控制风险。

对于各项金融资产，本公司初始按照相当于该金融工具未来12个月内预期信用损失的金额计量其损失准备。未来12个月内预期信用损失，是指因资产负债表日后12个月内(若金融工具的预计存续期少于12个月，则为预计存续期)可能发生的金融工具违约事件而导致的预期信用损失，是整个存续期预期信用损失的一部分。如果该金融工具的信用风险自初始确认后已显著增加，本公司将按照相当于该金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备。

整个存续期内或未来12个月内的预期信用损失均基于金融工具本身的性质，以单项金融工具或是金融工具组合进行计算。本公司对于金融工具整个存续期内的预期信用损失主要采用单项评估方法。

本公司根据《贷款风险分类指引》（简称“指引”）计量并管理企业贷款和垫款的质量。指引要求银行将企业及个人贷款划分为以下五级：正常、关注、次级、可疑和损失。其中次级、可疑和损失类贷款被视为不良贷款。本公司参考指引对于信用风险敞口下表外业务进行评估和风险分类。

五级贷款的定义分别为：

正常：借款人能够履行合同，没有足够理由怀疑贷款本息不能按时足额偿还。

关注：尽管借款人目前有能力偿还贷款本息，但存在一些可能对偿还产生不利影响的因素。

次级：借款人的还款能力出现明显问题，完全依靠其正常营业收入无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也可能会造成一定损失。

可疑：借款人无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也肯定要造成较大损失。

损失：在采取所有可能的措施或一切必要的法律程序之后，本息仍然无法收回，或只能收回极少部分。

七、 风险管理（续）

3. 信用风险（续）

本公司合理预期金融资产合同现金流量不再能够全部或部分收回的，应当直接减记该金融资产的账面余额。这种减记构成相关金融资产的(部分)终止确认。

估计预期信用损失时，本会考虑不同的情景。每种情景与不同的违约概率关联。不同情景的评估考虑了违约债务的偿还方式，包括债务工具偿还的可能性、担保物的价值或者处置资产可能回收的金额。

信用风险显著增加判断标准

本公司在每个资产负债表日评估相关金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。在确定信用风险自初始确认后是否显著增加时，本公司考虑在无须付出不必要的额外成本或努力即可获得合理且有依据的信息，包括基于本公司历史数据的定性和定量分析、内外部信用风险评级以及前瞻性信息。本公司以单项金融工具或者具有相似信用风险特征的金融工具组合为基础，通过比较金融工具在资产负债表日发生违约的风险与在初始确认日发生违约的风险，以确定金融工具预计存续期内发生违约风险的变化情况。

本公司评估金融工具的信用风险是否已发生显著增加时主要考虑的因素有：报告日剩余存续期违约概率较初始确认时显著上升、债务人经营或财务情况出现重大不利变化等。无论采用何种方式评估信用风险是否显著增加，如果合同付款逾期超过（含）30日，则通常可以推定金融资产的信用风险显著增加，除非以合理成本即可获得合理且有依据的信息，证明即使逾期超过30日，信用风险仍未显著增加。

已发生信用减值资产的定义

为确定是否发生信用减值，本公司所采用的界定标准，与内部针对相关金融工具的信用风险管理目标保持一致，同时考虑定量、定性指标。金融资产发生信用减值，有可能是多个事件的共同作用所致，未必是可单独识别的事件所致。如果一项金融工具逾期超过（含）90日，则应当推定该金融工具已发生违约，除非有合理且有依据的信息，表明以更长的逾期时间作为违约标准更为恰当。

预期信用损失计量的参数

根据信用风险是否发生显著增加以及是否已发生信用减值，本公司对不同的资产分别以12个月或整个存续期的预期信用损失计量减值准备。预期信用损失计量的关键参数包括违约概率、违约损失率和违约风险敞口。本公司考虑历史统计数据(如交易对手评级、担保方式及抵质押物类别、还款方式等)的定量分析及前瞻性信息，建立违约概率、违约损失率及违约风险敞口模型。

七、 风险管理（续）

3. 信用风险（续）

前瞻性信息

信用风险显著增加的评估及预期信用损失的计算均涉及前瞻性信息。本公司通过进行历史数据分析，识别出影响各业务类型信用风险及预期信用损失的关键经济指标，定期根据经济指标预测以及专家评估，确定前瞻性信息对违约概率等参数的影响。

最大信用风险敞口信息

在不考虑可利用的担保物和其他信用增级时，最大信用风险敞口信息反映了本公司资产负债表日信用风险敞口的最坏情况。对于表内资产，最大信用风险敞口是指金融资产扣除损失准备后的账面价值。本公司的最大信用风险敞口信息列示如下：

	2023 年	2022 年
表内项目		
现金及存放中央银行款项	944,320,444.21	1,024,579,935.12
存放同业款项	11,575,767,299.21	9,523,148,167.32
发放贷款及垫款	12,249,960,153.91	12,576,909,368.35
交易性金融资产	5,256,803,004.07	3,014,530,770.06
买入返售金融资产	-	2,803,772,519.83
其他权益工具投资	14,510,326.43	14,522,335.38
其他资产	91,088.33	174,757.39
	<u>30,041,452,316.16</u>	<u>28,957,637,853.45</u>

对以公允价值计量的金融工具而言，上述金额反映了其当前的风险敞口但并非其最大的风险敞口。其最大的风险敞口将随着其未来公允价值的变化而改变。

七、 风险管理（续）

4. 流动性风险

由于本公司的流动资产绝大部分为现金及银行存款，因此具有能于到期日应付可预见的融资承诺或资金被客户提取的需求。

下表按未折现的剩余合同义务列示了本公司金融负债的到期情况：

项目（人民币千元）	2023 年 12 月 31 日							合计
	即时偿还	1 个月内	1-3 个月	3 个月-1 年	1-5 年	5 年以上	无期限	
吸收存款	23,274,423	218,361	267,102	766,202	408,825	-	-	24,934,913
向中央银行借款	-	130,000	270,000	170,000	-	-	-	570,000
其他负债	15,842	-	-	-	-	-	-	15,842
合计	23,290,265	348,361	537,102	936,202	408,825	-	-	25,520,755

项目（人民币千元）	2022 年 12 月 31 日							合计
	即时偿还	1 个月内	1-3 个月	3 个月-1 年	1-5 年	5 年以上	无期限	
吸收存款	22,288,917	283,101	218,601	629,070	696,128	-	-	24,115,817
向中央银行借款	-	189,999	314,985	224,977	-	-	-	729,961
其他负债	3,585	-	-	-	-	-	-	3,585
合计	22,292,502	473,100	533,586	854,047	696,128	-	-	24,849,363

七、 风险管理（续）

5. 市场风险

市场风险是指因市场价格出现不利变动而使公司表内和表外业务发生损失的风险。本公司的市场风险主要为利率风险。

本公司主要在中国境内进行贷款及存款活动。由于市场利率的变动，本公司的利差可能增加，也可能因无法预计的变动而减少甚至产生亏损。本公司遵守中国人民银行规定的利率体系经营业务。根据历史经验，中国人民银行一般会同向调整生息贷款和计息存款的基准利率（但变动幅度可能不一定相同），因此本公司主要通过缺口分析，对全公司利率敏感资产负债的重定价期限缺口实施监控，修订贷款合同中的利率重设条款等对利率风险进行管理。

下表汇总了本公司的利率风险敞口，计量利率重定价缺口的主要目的是分析利率变动对利息净收入的潜在影响，用于衡量在一定期限内需重新定价的生息资产和付息负债的差额。表内资产和表内负债项目，按合同重新定价日与到期日两者较早者分类，以账面价值列示。

江西铜业集团财务有限公司
财务报表附注（续）
2023年度

人民币元

七、 风险管理（续）

5. 市场风险（续）

项目（人民币千元）	2023年12月31日						合计
	1个月内	1-3个月	3个月-1年	1-5年	5年以上	不计息	
现金及存放中央银行款项	944,320	-	-	-	-	-	944,320
存放同业款项	10,626,188	-	949,579	-	-	-	11,575,767
发放贷款及垫款	176,103	2,509,585	8,162,070	553,135	849,067	-	12,249,960
交易性金融资产	4,932,064	-	-	-	-	324,739	5,256,803
其他权益工具投资	-	-	-	-	-	14,510	14,510
其他金融资产	-	-	-	-	-	92	92
金融资产总额	16,678,675	2,509,585	9,111,649	553,135	849,067	339,341	30,041,452
吸收存款	23,493,094	266,377	755,510	388,395	-	-	24,903,376
向中央银行借款	129,951	269,612	168,312	-	-	-	567,875
其他负债	-	-	-	-	-	15,842	15,842
金融负债总额	23,623,045	535,989	923,822	388,395	-	15,842	25,487,093
利率重定价缺口	(6,944,370)	1,973,596	8,187,827	164,740	849,067	323,499	4,554,359

江西铜业集团财务有限公司
财务报表附注（续）
2023年度

人民币元

七、 风险管理（续）

5. 市场风险（续）

项目（人民币千元）	2022 年 12 月 31 日						合计
	1 个月内	1-3 个月	3 个月-1 年	1-5 年	5 年以上	不计息	
现金及存放中央银行款项	1,024,580	-	-	-	-	-	1,024,580
存放同业款项	8,974,396	-	548,752	-	-	-	9,523,148
买入返售金融资产	2,803,773	-	-	-	-	-	2,803,773
发放贷款及垫款	898,337	1,944,832	8,372,667	824,768	536,305	-	12,576,909
交易性金融资产	2,689,415	-	-	-	-	325,116	3,014,531
其他权益工具投资	-	-	-	-	-	14,522	14,522
其他金融资产	-	-	-	-	-	175	175
金融资产总额	16,390,501	1,944,832	8,921,419	824,768	536,305	339,813	28,957,638
吸收存款	22,572,042	217,885	623,041	662,041	-	-	24,075,009
向中央银行借款	189,876	313,927	223,332	-	-	-	727,135
其他负债	-	-	-	-	-	3,585	3,585
金融负债总额	22,761,918	531,812	846,373	662,041	-	3,585	24,805,729
利率重定价缺口	(6,371,417)	1,413,020	8,075,046	162,727	536,305	336,228	4,151,909

七、 风险管理（续）

6. 资本管理

本公司通过优化负债和所有者权益的结构来管理资本，以确保公司能够持续经营，并同时最大程度增加所有者回报。本公司按照国家金融监督管理总局《企业集团风险监管指标考核暂行办法》的有关要求管理资本结构，并计算资本充足率。

八、 公允价值的披露

公允价值计量结果所属的层次，由对公允价值计量整体而言具有重要意义的输入值所属的最低层次决定：

第一层次：相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价。

第二层次：除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值。

第三层次：相关资产或负债的不可观察输入值。

1. 以公允价值计量的资产和负债

2023年

	公允价值计量使用的输入值			合计
	活跃市场报价 (第一层次)	重要可观察 输入值 (第二层次)	重要不可观察 输入值 (第三层次)	
持续的公允价值计量				
交易性金融资产				
以公允价值计量且其变动计 入当期损益的金融资产				
权益工具投资	-	-	324,738,816.00	324,738,816.00
债务工具投资	4,932,064,188.07	-	-	4,932,064,188.07
其他权益工具投资	-	-	14,510,326.43	14,510,326.43
持续以公允价值计量的资产总额	<u>4,932,064,188.07</u>	<u>-</u>	<u>339,249,142.43</u>	<u>5,271,313,330.50</u>

八、公允价值的披露（续）

1. 以公允价值计量的资产和负债（续）

2022年

	公允价值计量使用的输入值			合计
	活跃市场报价 (第一层次)	重要可观察 输入值 (第二层次)	重要不可观察 输入值 (第三层次)	
持续的公允价值计量				
交易性金融资产				
以公允价值计量且其变动计 入当期损益的金融资产				
权益工具投资	-	-	325,116,160.00	325,116,160.00
债务工具投资	2,689,414,610.06	-	-	2,689,414,610.06
其他权益工具投资	-	-	14,522,335.38	14,522,335.38
持续以公允价值计量的资产总额	<u>2,689,414,610.06</u>	<u>-</u>	<u>339,638,495.38</u>	<u>3,029,053,105.44</u>

本公司以导致各层次之间转换的事项发生日为确认各层次之间转换的时点。本
年间无第一层次与第二层次间的转换。

对于在活跃市场上交易的金融工具，本公司以其活跃市场报价确定其公允价
值；对于不在活跃市场上交易的金融工具，本公司采用估值技术确定其公允价
值。所使用的估值模型为现金流量折现模型。估值技术的输入值主要包括无风
险利率等。

2. 持续第三层次公允价值计量项目，采用的估值技术和重要参数的定性及定量信息

以下是本公司除账面价值与公允价值相差很小的金融工具、活跃市场中没有报
价且其公允价值无法可靠计量的权益工具之外的各类别金融工具的账面价值与
公允价值：

2023年

	年末公允价值	估值技术	输入值	重大无法观察 的输入数据	无法观察的输入 数据与公允价值的关系
金融资产					
非上市权益投资	339,249,142.43	可比 公司法	每股股价与 每股净资产比率	缺乏流通性折扣	较高的缺乏流通折现 率，较低的公允价值

八、 公允价值的披露（续）

2. 持续第三层次公允价值计量项目，采用的估值技术和重要参数的定性及定量信息（续）

2022年

	年末公允价值	估值技术	输入值	重大无法观察的输入数据	无法观察的输入数据与公允价值的关系
金融资产					
非上市权益投资	339,638,495.38	可比公司法	每股股价与每股净资产比率	缺乏流通性折扣	较高的缺乏流通折现率，较低的公允价值

3. 不以公允价值计量的金融工具

本公司管理层认为在本公司财务报表中以摊余成本确认的各项金融资产和金融负债的账面金额与其公允价值相若。

九、 关联方关系及其交易

1. 关联方的认定标准

一方控制、共同控制另一方或对另一方施加重大影响，以及两方或两方以上同受一方控制、共同控制，构成关联方。

下列各方构成本公司的关联方：

- （1） 本公司的母公司；
- （2） 本公司的子公司；
- （3） 与本公司受同一母公司控制的其他企业；
- （4） 对本公司实施共同控制的投资方；
- （5） 对本公司施加重大影响的投资方；
- （6） 本公司的合营企业；
- （7） 本公司的联营企业；
- （8） 本公司的主要投资者个人及与其关系密切的家庭成员；
- （9） 本公司的关键管理人员或母公司关键管理人员，以及与其关系密切的家庭成员；
- （10） 本公司的主要投资者个人、关键管理人员或与其关系密切的家庭成员控制、共同控制的其他企业。
- （11） 本公司所属企业集团的其他成员单位（包括母公司和子公司）的合营企业或联营企业；
- （12） 对本公司实施共同控制的企业或合营企业或联营企业；
- （13） 对本公司施加重大影响的企业或合营企业。

仅仅同受国家控制而不存在其他关联方关系的企业，不构成关联方。

九、 关联方关系及其交易（续）

2. 母公司

母公司名称	注册地	业务性质	对本公司 持股比例 (%)	对本公司表 决权比例 (%)
江铜股份	中国江西省	有色金属矿、非 金属矿、有色金 属冶炼等	98.33	98.33

3. 其他关联方

关联方关系

江铜股份子公司	同受母公司控制的公司
江铜集团子公司 (注)	同受最终控股公司控制的公司

注：江铜集团子公司系指除江铜股份及江铜股份之子公司外的江铜集团子公司。

4. 本公司与关联方的主要交易

(1) 利息收入

	2023年	2022年
江铜股份及其子公司	307,295,706.03	358,706,799.39
江铜集团及其子公司	90,070,211.64	88,098,231.00
	<u>397,365,917.67</u>	<u>446,805,030.39</u>

(2) 利息支出

	2023年	2022年
江铜股份及其子公司	122,358,772.35	180,439,237.91
江铜集团及其子公司	89,444,456.55	38,838,601.00
	<u>211,803,228.90</u>	<u>219,277,838.91</u>

九、 关联方关系及其交易（续）

5. 关联方应收应付款项余额

(1) 发放贷款及垫款

	2023年	2022年
江铜股份及其子公司	9,898,885,204.96	9,910,881,043.17
江铜集团及其子公司	2,321,660,513.58	2,536,347,665.63
	<u>12,220,545,718.54</u>	<u>12,447,228,708.80</u>

(2) 吸收存款

	2023年	2022年
江铜股份及其子公司	18,680,656,491.37	17,641,194,745.84
江铜集团及其子公司	6,222,719,721.77	6,433,814,160.46
	<u>24,903,376,213.14</u>	<u>24,075,008,906.30</u>

十、 受托业务

	2023年	2022年
委托贷款	<u>6,512,465,162.00</u>	<u>6,026,363,486.00</u>
代开信用证	<u>-</u>	<u>148,369,092.44</u>

委托贷款是指存款人向本公司指定特定的第三方为贷款对象，贷款相关的风险由指定借款人的存款者承担。代开信用证是指委托方向本公司申请授信额度，本公司在授信额度内代理委托方办理开立国际信用证业务，信用证相关的风险由委托方承担。

十一、承诺事项

信贷承诺

	2023年	2022年
银行承兑汇票	<u>26,000,000.00</u>	<u>65,500,000.00</u>

十二、资产负债表日后事项

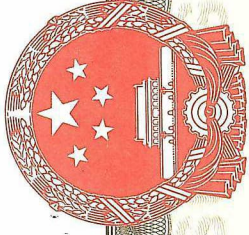
本公司无需披露的重大资产负债表日后事项。

十三、比较数据

财务报表中若干项目的会计处理和列报以及财务报表中的金额已经过修改，以符合新的要求。相应地，若干以前年度数据已经调整，若干比较数据已经过重分类并重述，以符合本年度的列报和会计处理要求。

十四、财务报表的批准

本财务报表业经本公司管理层于2024年4月19日决议批准。



营业执照

(副本)

统一社会信用代码

913100000529583840

证照编号: 00000002202303280016

中国(上海)自由贸易试验区

名称 安永华明会计师事务所(特殊普通合伙)上海分所 负责人 费凡

类型 外商投资合伙企业分支机构

成立日期 2012年08月17日

经营范围

经营场所 中国(上海)自由贸易试验区世纪大道100号上海环球金融中心50楼

许可项目: 注册会计师业务。(依法须经批准的项目, 经相关部门批准后方可开展经营活动, 具体经营项目以相关部门批准文件或许可证件为准)

一般项目: 企业管理咨询; 技术服务、技术开发、技术咨询、技术交流、技术转让、技术推广; 软件开发; 软件销售; 计算机系统服务; 计算机软硬件及辅助设备零售; 信息系统集成服务; 软件外包服务; 人工智能应用软件开发; 物联网技术服务; 知识产权服务(专利代理服务除外)。(除依法须经批准的项目外, 凭营业执照依法自主开展经营活动)



2023年03月28日

登记机关

证书序号: NO.503816

说明

- 1、《会计师事务所执业证书》是证明会计师事务所经财政部批准,准予设立分所执行业务的凭证。
- 2、《会计师事务所执业证书》记载事项发生变动的,应当向财政部申请换发。
- 3、《会计师事务所分所执业证书》不得伪造、涂改、出租、出借、转让。
- 4、会计师事务所分所终止,应当向财政部门交回《会计师事务所分所执业证书》。

负责人:费凡

办公场所:中国(上海)自由贸易试验区世纪大道100号
上海环球金融中心50楼

分所编号:110002433101

批准设立文号:财会函[2012]35号

批准设立日期:2012年7月27日

中华人民共和国财政部制



会计师事务所分所
执业证书

名称:安永华明会计师事务所(特殊普通合伙)
上海分所



姓名 Full name 宋从越
性别 Sex 男
出生日期 Date of birth 1976-01-11
工作单位 Working unit 安永华明会计师事务所(特殊普通合伙)上海分所
身份证号码 Identity card No. 310101976011101111



年度检验登记
Annual Renewal Registration

证书经检验合格，继续有效一年。
This certificate is valid for another year after
its renewal.

证书编号: 310000072649
No. of Certificate

批准注册协会: 上海市注册会计师协会
Authorized Institute of CPAs

发证日期: 2018年7月15日
Date of Issuance



宋从越(310000072649)
您已通过2018年年检
上海市注册会计师协会
2018年04月30日

年 月 日
/y /m /d

年度检验登记
Annual Renewal Registration

本证书经检验合格，继续有效一年。



宋从越(310000072649)
您已通过2021年年检
上海市注册会计师协会
2021年10月30日

年度检验登记
Annual Renewal Registration

本证书经检验合格，继续有效一年。



OF CERTIFIED PUBLIC ACCOUNTANTS 中国注册会计师协会

ERNST & YOUNG HUAMING LLP SHANGHAI BRANCH

安永华明会计师事务所(特殊普通合伙)上海分所

姓名: 贾蕾

性别: 女

出生日期: 1993-09-17

工作单位: 安永华明会计师事务所(特殊普通合伙)上海分所

身份证号码: 340322199309172024

Identity card No. 340322199309172024



年度检验登记
Annual Renewal Registration

本证书经检验合格, 继续有效一年。

证书编号: 110002431668
No. of Certificate

批准注册协会: 上海市注册会计师协会
Authorized Institute of CPAs

发证日期: 2020年04月30日
Date of Issuance



贾蕾(110002431668)
您已通过 2020 年年检
上海市注册会计师协会
2020 年 08 月 31 日

年度检验登记
Annual Renewal Registration

本证书经检验合格, 继续有效一年。



贾蕾(110002431668)
您已通过 2021 年年检
上海市注册会计师协会
2021 年 10 月 30 日

年度检验登记
Annual Renewal Registration

本证书经检验合格, 继续有效一年。

