

# 江西铜业集团财务有限公司

## 2022 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、财务会计信息

#### （一）财务与经营状况

| 指标类别   | 核心指标     | 2022 年       |
|--------|----------|--------------|
| 财务状况指标 | 资产总额（万元） | 2,900,687.95 |
|        | 净资产（万元）  | 415,841.58   |
| 效益指标   | 净利润      | 41,006.92    |

## (二) 年度审计情况



### 审计报告(续)

安永华明(2023)审字第60654279\_B22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:杨磊



中国注册会计师:汪洋

中国 上海

2023年4月25日

3



江西铜业集团财务有限公司  
资产负债表  
2022年12月31日

人民币元

| 资产          | 附注五 | 2022年12月31日       | 2021年12月31日       |
|-------------|-----|-------------------|-------------------|
| 资产          |     |                   |                   |
| 现金及存放中央银行款项 | 1   | 1,024,579,935.12  | 874,097,782.73    |
| 存放同业款项      | 2   | 9,523,148,167.32  | 14,353,505,081.48 |
| 拆出资金        | 3   | -                 | -                 |
| 买入返售金融资产    | 4   | 2,853,772,519.83  | 819,706,687.00    |
| 发放贷款及垫款     | 5   | 12,576,909,368.35 | 11,372,988,695.15 |
| 金融投资        |     |                   |                   |
| -交易性金融资产    | 6   | 3,014,530,770.06  | 3,265,578,377.80  |
| -债权投资       | 7   | -                 | 100,341,111.11    |
| -其他权益工具投资   | 8   | 14,522,335.38     | -                 |
| 固定资产        | 9   | 8,279,271.37      | 9,025,662.73      |
| 无形资产        | 10  | 5,303,564.17      | 6,005,948.67      |
| 长期待摊费用      |     | 186,737.84        | 637,662.37        |
| 递延所得税资产     | 11  | 32,497,401.62     | 22,324,474.52     |
| 减值资产        | 12  | -                 | -                 |
| 其他资产        | 13  | 3,139,424.16      | 80,627,989.63     |
| 资产总计        |     | 29,006,879,495.22 | 30,904,849,513.19 |

附于第11页至第53页的附注为本财务报表的组成部分

4



江西铜业集团财务有限公司  
资产负债表(续)  
2022年12月31日

人民币元

| 负债和所有者权益   | 附注五 | 2022年12月31日       | 2021年12月31日       |
|------------|-----|-------------------|-------------------|
| 负债         |     |                   |                   |
| 吸收存款       | 15  | 24,075,008,906.30 | 26,481,970,020.98 |
| 卖出回购金融资产款  | 16  | 727,134,722.21    | 657,016,430.16    |
| 应付职工薪酬     | 17  | 8,147,468.96      | 6,584,091.31      |
| 应交税费       | 18  | 34,587,101.71     | 7,360,336.92      |
| 其他负债       |     | 3,585,468.05      | 3,265,441.51      |
| 负债合计       |     | 24,848,463,667.23 | 27,156,496,320.88 |
| 所有者权益      |     |                   |                   |
| 实收资本       | 19  | 2,600,000,000.00  | 2,600,000,000.00  |
| 其他综合收益     |     | (6,547.79)        | -                 |
| 盈余公积       | 20  | 359,292,064.54    | 318,285,146.19    |
| 一般风险准备     | 20  | 183,473,645.68    | 183,473,645.68    |
| 未分配利润      | 21  | 1,015,656,665.56  | 646,594,400.44    |
| 所有者权益合计    |     | 4,158,415,827.99  | 3,748,353,192.31  |
| 负债和所有者权益总计 |     | 29,006,879,495.22 | 30,904,849,513.19 |

第4页至第53页的附注为本财务报表的组成部分

法定代表人: 杨磊 主管会计工作负责人: 汪洋

会计机构负责人: 汪洋

附于第11页至第53页的附注为本财务报表的组成部分

5



江西铜业集团财务有限公司  
利润表  
2022年度

人民币元

|                                   | 附注五 | 2022年度           | 2021年度           |
|-----------------------------------|-----|------------------|------------------|
| 一、营业收入                            |     | 526,344,165.96   | 104,913,154.59   |
| 利息净收入                             | 22  | 436,402,649.92   | 390,340,820.76   |
| 利息收入                              | 22  | 472,899,147.79   | 665,694,678.20   |
| 利息支出                              | 22  | (236,496,497.83) | (175,354,057.44) |
| 手续费及佣金净收入                         | 23  | 4,118,799.08     | 3,629,304.14     |
| 手续费及佣金收入                          | 23  | 5,236,179.27     | 5,349,965.71     |
| 手续费及佣金支出                          | 23  | (1,117,380.19)   | (1,720,661.57)   |
| 投资收益                              | 24  | 325,290,778.40   | 33,534,614.92    |
| 公允价值变动损失                          | 25  | (244,533,592.30) | (322,354,227.68) |
| 汇兑收益(损失)                          |     | 5,065,530.86     | (237,647.55)     |
| 二、营业支出                            |     | (18,909,507.34)  | (14,063,075.80)  |
| 税金及附加                             | 26  | (5,740,246.14)   | (3,429,158.16)   |
| 业务及管理费                            | 27  | (20,248,957.86)  | (21,618,337.35)  |
| 信用减值损失                            | 28  | 15,079,696.66    | 10,984,419.71    |
| 三、营业利润                            |     | 507,434,658.62   | 90,850,078.79    |
| 加: 营业外收入                          |     | 1,060,813.67     | 1,154,672.97     |
| 减: 营业外支出                          |     | 60.73            | 151,730.34       |
| 四、利润总额                            |     | 508,495,411.56   | 91,853,021.42    |
| 减: 所得税费用                          | 29  | 86,426,228.09    | 20,300,143.11    |
| 五、净利润                             |     | 410,069,183.47   | 71,552,878.31    |
| 其中: 持续经营净利润                       |     | 410,069,183.47   | 71,552,878.31    |
| 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 |     | (6,547.79)       | -                |
| 七、综合收益总额                          |     | 410,062,635.68   | 71,552,878.31    |

附于第11页至第53页的附注为本财务报表的组成部分

6

| 江西银业集团财务有限公司<br>现金流量表<br>2022年度 |     | 人民币元               |                    |
|---------------------------------|-----|--------------------|--------------------|
|                                 | 附注五 | 2022年              | 2021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                        |     | -                  | 9,725,338,793.89   |
| 收取利息、手续费及佣金的现金                  |     | 728,022,862.63     | 588,033,778.73     |
| 收取其他与经营活动有关的现金                  |     | 1,080,813.67       | 1,154,672.97       |
| 经营活动现金流入小计                      |     | 1,530,448,161.67   | 10,314,527,245.59  |
| 存放中央银行和同业款项净增加额                 |     | -                  | 901,818,868.68     |
| 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   | 1,485,172,953.02   |
| 支付利息、手续费及佣金的现金                  |     | 246,506,544.30     | 147,689,898.05     |
| 支付给职工以及为职工支付的现金                 |     | 12,430,996.31      | 10,697,023.85      |
| 支付的各项税费                         |     | 119,696,354.50     | 100,392,598.04     |
| 支付的其他与经营活动有关的现金                 |     | 6,195,895.01       | 15,072,582.02      |
| 经营活动现金流出小计                      |     | 3,972,858,831.57   | 2,660,843,721.44   |
| 经营活动(使用)/产生的现金流量净额              | 30  | (2,442,510,769.90) | 7,653,683,524.15   |
| 二、投资活动产生的现金流量：                  |     |                    |                    |
| 收回投资所收到的现金                      |     | 21,796,487,199.14  | 12,054,048,000.90  |
| 取得投资收益所收到的现金                    |     | 313,150,784.12     | 31,280,946.16      |
| 处置固定资产、无形资产和其他长期资产而收到的现金净额      |     | -                  | 18,979.36          |
| 收到的其他与投资活动有关的现金                 |     | 63,145,328.49      | 107,634,082.66     |
| 投资活动现金流入小计                      |     | 22,169,783,311.75  | 12,192,962,009.08  |
| 投资所支付的现金                        |     | 23,664,039,006.53  | 14,439,483,030.63  |
| 购建固定资产、无形资产和其他长期资产所支付的现金        |     | 911,776.10         | 5,296,183.39       |
| 投资活动现金流出小计                      |     | 23,664,950,782.63  | 14,444,779,214.02  |
| 投资活动使用的现金流量净额                   |     | (1,502,167,470.88) | (2,251,797,204.94) |

数字第11页至第53页的附注为本财务报表的组成部分

| 江西银业集团财务有限公司<br>现金流量表 (续)<br>2022年度 |     | 人民币元              |                   |
|-------------------------------------|-----|-------------------|-------------------|
|                                     | 附注五 | 2022年             | 2021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                     |     | 5,965,121,533.46  | 1,897,851,051.74  |
| 筹资活动现金流入小计                          |     | 5,965,121,533.46  | 1,897,851,051.74  |
| 支付的其他与筹资活动有关的现金                     |     | 5,895,003,241.41  | 1,511,879,125.58  |
| 筹资活动现金流出小计                          |     | 5,895,003,241.41  | 1,511,879,125.58  |
| 筹资活动产生的现金流量净额                       |     | 70,118,292.05     | 385,971,926.16    |
| 四、汇率变动对现金及现金等价物的影响                  |     |                   |                   |
|                                     |     | 5,085,530.06      | (237,547.55)      |
| 五、现金及现金等价物净(减少)/增加额                 |     |                   |                   |
| 加：年初现金及现金等价物余额                      | 31  | 12,867,873,020.42 | 7,080,052,922.80  |
| 年末现金及现金等价物余额                        | 31  | 8,986,170,202.05  | 12,867,873,020.42 |

数字第11页至第53页的附注为本财务报表的组成部分

## 二、风险管理信息

2022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2022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，2022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

2022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的操作风险管理工作。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，落实对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。

### 三、公司治理

#### （一）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%   |      |         |

#### （二）股东会会议召开情况

2022 年度，公司共召开 5 次股东会，会议频次及召开程序均符合法规和监管要求。

| 序号 | 审议议题数 | 表决情况 |
|----|-------|------|
| 1  | 1     | 全票通过 |
| 2  | 2     | 全票通过 |
| 3  | 10    | 全票通过 |
| 4  | 10    | 全票通过 |
| 5  | 3     | 全票通过 |

(三) 董事会成员情况

| 序号 | 姓名  | 职务   | 性别 | 任职时间                  |
|----|-----|------|----|-----------------------|
| 1  | 余彤  | 董事长  | 男  | 2018.12.10-2022.03.28 |
| 2  | 吕金海 | 董事   | 男  | 2021.03.18-2022.12.20 |
| 3  | 周敏辉 | 董事   | 男  | 2017.08.04-2022.09.22 |
| 4  | 吴文涛 | 董事   | 男  | 2017.08.04-2022.09.22 |
| 5  | 赵青  | 董事   | 女  | 2021.03.18-2022.09.22 |
| 6  | 何军  | 董事长  | 男  | 2022.11.07 至今         |
| 7  | 田万霞 | 董事   | 女  | 2022.11.07 至今         |
| 8  | 严武  | 独立董事 | 男  | 2020.6.15 至今          |
| 9  | 章卫东 | 独立董事 | 男  | 2020.6.15 至今          |

(四) 董事会会议召开情况

2022 年度，公司董事会共召开 5 次会议，会议频次及召开程序均符合法规和监管要求，有效发挥了董事会的决策作用。

| 序号 | 审议议题数 | 表决情况 |
|----|-------|------|
| 1  | 10    | 全票通过 |
| 2  | 17    | 全票通过 |
| 3  | 22    | 全票通过 |
| 4  | 27    | 全票通过 |

|   |   |      |
|---|---|------|
| 5 | 8 | 全票通过 |
|---|---|------|

(五) 监事会成员情况

| 序号 | 姓名  | 职务         | 性别 | 任职时间                  |
|----|-----|------------|----|-----------------------|
| 1  | 艾富华 | 监事主席<br>监事 | 男  | 2020.06.18-2022.09.29 |
| 2  | 田万霞 | 监事         | 女  | 2017.06.28-2022.08.25 |
| 3  | 吴文涛 | 监事主席       | 男  | 2022.09.29 至今         |
| 4  | 王晓琴 | 外部监事       | 女  | 2022.03.28-2023.03.30 |
| 5  | 袁志明 | 职工监事       | 男  | 2017.6.28 至今          |

(六) 监事会会议召开情况

2022 年度，公司共召开 5 次监事会会议，会议频次及召开程序均符合法规和监管要求。

| 序号 | 审议议题数 | 表决情况 |
|----|-------|------|
| 1  | 1     | 全票通过 |
| 2  | 1     | 全票通过 |
| 3  | 6     | 全票通过 |
| 4  | 4     | 全票通过 |
| 5  | 2     | 全票通过 |

#### （七）高级管理人员情况

| 序号 | 姓名  | 职务   | 性别 | 任职时间                  |
|----|-----|------|----|-----------------------|
| 1  | 吕金海 | 总经理  | 男  | 2021.03.18-2022.03.31 |
| 2  | 何军  | 总经理  | 男  | 2022.03.31-2022.09.23 |
| 3  | 田万霞 | 总经理  | 女  | 2022.09.23 至今         |
| 4  | 吴文涛 | 副总经理 | 男  | 2017.08.04-2022.08.25 |
| 5  | 赵青  | 副总经理 | 女  | 2020.06.15 至今         |
| 6  | 陈博文 | 副总经理 | 男  | 2022.12.23 至今         |

#### 四、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。2022年，公司较好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。

2022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870.40万元。公司董事、监事不额外在财务公司领取薪资。

##### 3. 薪酬延期支付

公司对高级管理人员等重要风险岗位人员的绩效薪酬实行延期支付制度，公司主要领导的绩效薪酬延期支付比例为50%，其他重要风险岗位人员延期支付比

例为 40%，延期支付期限均为 3 年。2022 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）《公司章程》变更

1. 2022 年 3 月 11 日，中国银保监会江西监管局下达批复，核准对公司章程所做的修改。

### （二）法定代表人变更

1. 2022 年 3 月 11 日公司章程获批，公司法定代表人由余彤变更为吕金海，并于 2022 年 3 月 29 日完成法人工商营业执照更换工作。

### （三）董监高成员变更

4. 2022 年 5 月 23 日，中国银保监会江西监管局下达批复，核准何军江西铜业集团财务有限公司的总经理任职资格。

5. 2022 年 11 月 7 日，中国银保监会江西监管局下达批复，核准田万霞江西铜业集团财务有限公司的总经理任职资格。

6. 2022 年 12 月 23 日，中国银保监会江西监管局下达批复，核准陈博文江西铜业集团财务有限公司的副总经理任职资格。

7. 2022 年 11 月 7 日，中国银保监会江西监管局下达批复，核准何军江西铜业集团财务有限公司的董事、董事长任职资格。

8. 2022 年 11 月 7 日，中国银保监会江西监管局下达批复，核准田万霞江西铜业集团财务有限公司的董事任职资格。

9. 2022 年 9 月 29 日，经 2022 年监事会第四次会议审议通过，同意江西铜业股份有限公司推荐吴文涛任江西铜业集团财务有限公司监事主席。

特此报告。