

江西铜业集团财务有限公司

2025 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、公司治理情况

（一）股东及股东会召开情况

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%		

2025 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	4	全票通过
2	11	全票通过
3	4	全票通过
4	7	全票通过

(二) 董事会成员及会议召开情况

序号	姓名	职务	性别	任职时间
1	何军	董事长	男	2022. 11. 07 至 2025. 08. 17
2	张嵩	董事长	男	2025. 08. 18 至今
3	沈纯	董事	男	2025. 03. 19 至 2025. 03. 05
4	田万霞	董事	女	2025. 03. 06 至今
5	翁蕾	董事	女	2023. 08. 21 至今
6	沈金艳	董事	男	2024. 09. 25 至今
7	雷怡思	董事	女	2024. 09. 25 至今

2025 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	18	全票通过
2	16	全票通过
3	6	全票通过
4	9	全票通过
5	28	全票通过

(三) 监事会相关情况

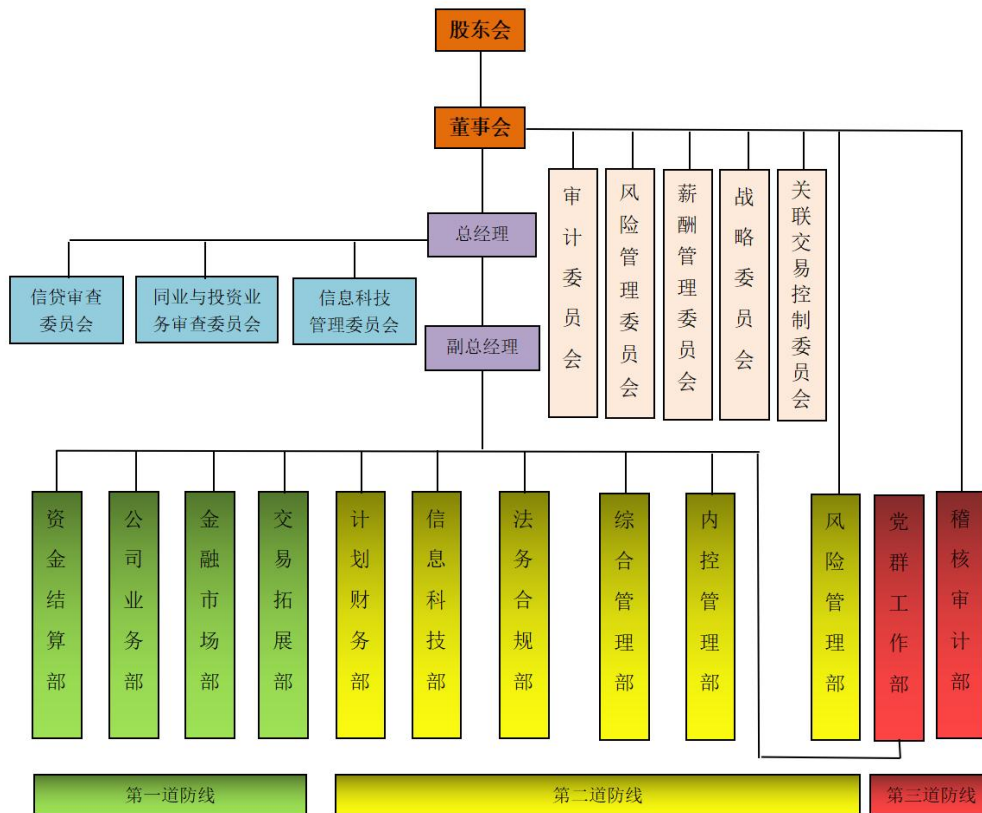
2025 年公司召开 1 次监事会会议，审议听取 4 项议题，均全票表决通过。会议频次及召开程序均符合法律法规和监管要求。

2025 年度，公司于 6 月 25 日第二次股东会审议撤销监事会和修改公司章程，并在 11 月 10 日获得监管批复，已完成办理工商变更手续。

(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 (代履职)	女	2024.10.24 至 2025.03.05
		总经理		2025.03.06 至今
2	赵青	副总经理	女	2020.06.15 至今
3	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。

三、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	2025 年
财务状况指标	资产总额 (万元)	2618817.59
	净资产 (万元)	467,140.70
效益指标	净资产收益率	5.85%

(二) 监管指标执行情况

公司 2025 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	$\geq 10.5\%$	24.38%	23.18%
2		不良资产率	$\leq 4\%$	0.00%	0.00%
3		不良贷款率	$\leq 5\%$	0.00%	0.00%
4		贷款拨备率	$\geq 1.5\%$	2.10%	2.10%
5		拨备覆盖率	$\geq 150\%$	-	-
6		流动性比例	$\geq 25\%$	57.75%	53.32%
7		贷款比例	$\leq 80\%$	57.08%	68.02%

(三) 年度审计情况

年度审计报告见附件。

四、风险管理情况

2025 年度，公司始终秉持合规经营、风险可控、稳健发展的经营理念，严格贯彻落实监管规定及集团风险管理工作部署，持续健全全面风险管理体系，扎实推进重点领域管控，全年未新增风险事件，未新增不良资产，整体风险可控、经营运行稳健。年度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：2025 年公司所有贷款客户均能严格履行合同约定，按时足额还本付息，全年无不良资产及不良贷款，未出现信用风险。

在风险管控措施方面，公司构建全流程信用风险防控体系，通过客户严格准入管理、从源头上把控客户资质；视客户经营实情增加担保措施、强化风险释缓能力；建立常态化贷后跟踪机制，持续监测客户经营状况、还款能力、财务指标变化等情况，及时识别潜在风险并采取应对措施，全方位保障信贷资金安全。

（二）流动性风险

2025年，公司流动性风险监测指标、限额及执行情况均严格遵守监管规定，一直在监管规定的合理区间内平稳运行，未出现流动性风险。

公司以全面风险管理框架为基础，建立了流动性风险识别、计量、监测和控制流程，定期开展流动性压力测试工作，针对贷款增加、存款减少等不同情景做好压力测试分析，制定了流动性风险应急预案，提前做好资金头寸调度与储备，确保公司资金流动性充裕，周转顺畅。

（三）市场风险

公司市场风险管理集中在同业与投资业务方面，主要以同业定存、同业存单、利率债以及底层资产为利率债、信用债的债券型基金等，年度无重大舆情风险，未出现市场风险。

为有效缓释市场风险，公司建立全流程风控机制：事前制定明确的止盈、预警、止损方案，并进行监控；事中实时监控业务运行，跟踪市场利率、债券价格等变动；事后开展常态化监测预警与复盘分析，并定期开展市场风险压力测试，

及时调整业务策略，有效规避市场波动带来的潜在损失。

（四）操作风险

操作风险覆盖公司信贷、同业、投资、中间、表外等全业务条线及日常运营管理各环节。

公司坚持“预防为主、防控结合”原则，从制度、内控、系统、人员四大维度持续强化操作风险管理：公司通过制度体系持续更新，明确各业务操作规范与岗位职责；内控体系不断完善，强化关键岗位、关键环节的监督与制衡；信息系统优化升级，通过技术手段实现操作流程线上化，减少人为操作失误；人员培训常态化开展，提升员工风险意识与业务操作能力，全方位防范操作风险发生。

（五）金融资产风险分类信息

公司金融资产风险五级分类工作按季开展。初分及复核阶段，由金融资产管理部在综合分析债务人的财务状况、偿付意愿、偿付记录及应收款项的对手、账龄，并考虑金融资产的逾期天数、担保情况等因素的基础上，对金融资产风险状况提出初分意见，经部门负责人及分管领导进行复核。审批阶段，风险管理部对各部门提交的分级材料进行审核，并汇总形成季度金融资产风险五级分类复核情况表，经公司风控分管领导、总经理审批同意后报风险管理委员会审议。

截至 2025 年末，公司表内外信用金融资产 2,679,582.22 万元，包括各项贷款 1,329,198.22 万元，投资资产 212,692.65 万元，同业资产 1,051,493.96 万元，其他资产 4,245.43 万

元，不可撤销的承诺及或有负债资产 81,951.96 万元，其中承兑汇票业务 4,350 万元，非融资性保函业务 77,601.96 万元。上述金融资产五级分类均划分为正常类；2025 年末，损失准备计提（年末拨备率）2.1%、损失核销为 0。

五、薪酬管理情况

（一）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。

（二）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，以发展战略、风险管理、合规经营、社会责任、经营效益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。2025 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。

（三）具体薪酬信息

2025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1274.99万元。公司全员的基本薪酬均按照不高于薪酬总额的35%发放，公司主要负责人的绩效薪酬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，在江铜集团已经领取职务薪酬的董事均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。

公司高级管理人员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，高级管理人员实行薪酬年薪制，年薪由基本年薪和效益年薪构成。高级管理人员薪酬由公司董事会审议后发放。

现将公司2025年度具体薪酬信息披露如下：

人员类别	2025 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	153.61	-	153.61	否	-
高级管理层	208.19	-	208.19	否	-
对风险有重要 影响岗位的员工	128.12	-	128.12	否	-

(四) 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，延期支付期限均为3年，其中高级管理人员的效益年薪延期支付比例为51%。2025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。

六、重大事项信息

(一) 董事、高级管理人员变更

1. 2025年3月6日，国家金融监督管理总局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董事、总经理任职资格。

2. 2025年6月25日，经向国家金融监督管理总局江西监管局报告，由张嵩代为履行江西铜业集团财务有限公司董事长职责。

3. 2025年8月18日，国家金融监督管理总局江西监管局下达批复，核准张嵩江西铜业集团财务有限公司董事、董事长任职资格。

(二) 关联交易（不含属于公司经营范围内的成员单位业务）

1. 与江西江铜物业有限公司关联交易情况。江西铜业物业有限公司向我司提供物业服务，服务期限为：七个月，2025年4月1日起至2025年10月31日止。交易金额为53298元。

2. 与江西江铜龙昌精密铜管有限公司关联交易情况。江西江铜龙昌精密铜管有限公司向我司提供档案室租赁服务，租赁期限为：十年，从2025年9月1日起至2035年8月30日止，租赁合同总金额为1080000元（每年支付租金108000元）。

附件：2025年审计结论及财务报表