



农银理财有限责任公司

ABC Wealth Management Co., Ltd.

农银理财有限责任公司 2023年度信息披露报告

2024年3月

目 录

一、基本信息	1
二、财务会计信息	2
三、净资本管理情况	2
四、风险管理状况信息	2
五、公司治理信息	4
六、重大事项信息	15
七、关联交易总体情况	15
八、消费者权益保护信息	16
九、 社会责任	17





释 义

在本报告中，除文义另有所指，下列词语具有此涵义：

本公司、公司	指	农银理财有限责任公司
公司章程/本章程	指	《农银理财有限责任公司章程》
监 管	指	国家金融监督管理总局

一、基本信息

（一）公司名称

农银理财有限责任公司（简称“农银理财”）

英文名称：ABC Wealth Management Co., Ltd.（简称“ABC Wealth management”）

（二）注册资本

120亿元人民币

（三）营业住所

北京市东城区东直门外斜街9号院3号楼27层

（四）成立时间

2019年7月29日

（五）经营范围

面向不特定社会公众公开发行理财产品，对受托的投资者产品进行投资和管理；面向合格投资者非公开发行理财产品，对受托的投资者财产进行投资和管理；理财顾问和咨询服务；经银保监会批准的其他业务。

（六）法定代表人

马曙光



二、财务会计信息

本公司按照企业会计准则编制财务报告，现将财务报告主要数据披露如下：

财务报告主要数据

单位：人民币元

财务报告项目	2023年12月31日余额
总资产	20,817,748,537.18
总负债	634,632,721.87
所有者权益	20,183,115,815.31
营业收入	2,389,042,422.86
净利润	1,596,929,443.68

三、净资本管理情况

本公司严格落实净资本监管要求，持续加强净资本管理，促进公司安全稳健运行，保护投资者合法权益，确保公司净资本监管指标持续达标。截至2023年12月31日，净资本监管指标数据如下：

净资本管理指标表

单位：人民币元

项目	2023年12月31日余额	监管标准
净资本	18,140,284,250.36	≥ 500,000,000
净资本/净资产	89.88%	≥ 40%
净资本/风险资本	1123.21%	≥ 100%

四、风险管理状况信息



公司牢固树立“合规先行、风险可控”的风险管理理念，建立规范高效、权责明确、全面覆盖各风险类型的风险管理体系，严格执行集团风险管理一体化要求，通过“三道防线”做好全流程风控，持续完善精细化、嵌入式的风险管控机制。

（一）风险管理架构及体系

一是充分发挥“两会一层”在公司治理架构中的制衡作用，清晰界定董事会、监事会和高级管理层在市场风险管理方面职责定位和履职作用。**二是**合理设置专门委员会，规范委员会审议机制和 workflows，充分发挥业务决策作用。董事会下设风险管理与审计委员会，高管层下设风险合规管理委员会，按照风险管理独立性原则合理设置委员会成员，建立委员会的议事规则，做好主动风险防控。**三是**合理划分部门职责边界，前中台部门相对独立、分工协作，充分发挥审计部门监督作用，共同构成风险管理的“三道防线”。**四是**将风险考核评价指标纳入公司考核体系。

（二）风险管理状况

1. 信用风险

针对债券、存单等标准化品种采取以分级投资库动态管理为核心的信用风险管控机制，坚守风险底线；同时，在理财融资业务项下建立信用审查机制，严把准入关，做好投后跟踪管理。报告期内整体业务运行平稳，未发生重大信用风险事件。

2. 市场风险

不断完善适用于理财业务运作模式的市场风险管控机制，优化理财产品市场风险指标监测体系，强化风险预警机制，制定市



场风险应急预案。利用风险监测、压力测试、限额管理等各类工具开展风险管控，将市场风险控制在与投资者相匹配的范围内。

3. 流动性风险

建立完善流动性风险管理机制，持续加强日常流动性风险指标监测、管控；根据历史赎回规律和市场资金面情况，前瞻性重点摆布关键时点到期资产，不断优化流动性压力测试机制，保障理财产品流动性安全。

4. 操作风险、洗钱与制裁合规风险、法律风险

树立全员合规意识，坚持“风险为本”的员工行为管理理念。建立全面、嵌入、协调和持续的反洗钱和制裁风险管理体系，培育监管认可、同业先进的优良合规文化，将反洗钱和制裁风险管理要求嵌入各项业务流程和系统中。制定操作风险管理制度，建立操作风险三道防线，设置操作风险偏好及其传导机制，将操作风险事件发生频率和损失程度控制在低风险水平。建立健全法律审查、合同管理、知识产权管理、诉讼管理等各项法律风险管理体系。

5. 声誉风险

高度重视并持续加强声誉风险管理工作，完善声誉风险管理流程，及时修订声誉风险相关制度；通过专业的舆情监测系统，实行全天候实时监测和预警；定期开展声誉风险排查工作，对可能引发声誉风险事件做好事前评估；加强与新闻媒体沟通交流，对声誉风险事件做好前瞻性防范。报告期内未发生声誉风险事件。

五、公司治理信息



（一）公司治理情况整体评价

本公司严格遵守相关法律法规、监管规定，以提升公司治理各主体运行质效为核心，不断健全公司治理、风险防范、内控合规等制度体系，以进一步推动理财业务高质量发展为总体目标，全力服务农行集团“服务乡村振兴的领军银行、服务实体经济的主力银行”战略定位，改革动能持续释放，产品规模企稳回升，市场份额保持稳定，品牌效应更加彰显，公司发展战略规划落地和经营计划基本达成目标。

（二）实际控制人

本公司由中国农业银行股份有限公司全资控股。

（三）持股比例在百分之五以上的股东及其持股变化情况

1. 持股比例在百分之五以上的股东

股东名称	出资金额（亿元）	持股比例（%）
中国农业银行股份 有限公司	120	100

2. 持股变化情况

报告期内，本公司股东单位持股情况无变化。

（四）股东职责及主要决定

1. 股东职责

公司不设股东会，股东履行以下职责：

- （1）决定公司经营方针和自有资金投资计划；
- （2）委派和更换非由职工代表担任的董事、监事，决定有关董事、监事的报酬事项；



- (3) 审议批准董事会报告;
- (4) 审议批准监事会报告;
- (5) 审议批准公司年度财务预算方案、决算方案;
- (6) 审议批准公司利润分配方案和弥补亏损方案;
- (7) 对公司增加或减少注册资本、资本规划作出决定;
- (8) 对发行债券或者其他资本工具作出决定;
- (9) 对公司合并、分立、解散、清算或者变更公司形式等事项作出决定;
- (10) 批准公司分支机构设立方案;
- (11) 修订本章程;
- (12) 对聘用、解聘或者不再续聘为公司财务报告进行定期法定审计的会计师事务所作出决定;
- (13) 批准超过公司股东对董事会授权范围的事项,包括但不限于重大对外投资、重大资产构建与购置、重大资产处置、重大资产核销等事项;
- (14) 法律、行政法规、部门规章和本章程规定的应当由股东决定的其他事项。

2. 股东主要决定

2023年度, 股东对董事会及监事会工作报告、年度财务预算方案、决算方案、利润分配方案、对董事会授权方案、解聘公司总裁等事项做出股东决定。

(五) 董事会情况

1. 董事会职责

- (1) 向股东报告工作;



- (2) 执行股东的决定；
- (3) 决定公司发展战略并监督战略实施、经营计划和投资方案；
- (4) 制订公司的年度财务预算方案、决算方案；
- (5) 制订公司的利润分配方案和弥补亏损方案；
- (6) 制订公司增加或者减少注册资本以及发行债券或者其他资本工具的方案；
- (7) 制订公司重大收购、收购本公司股份或者合并、分立、解散及变更公司形式的方案；
- (8) 决定公司内设部门的设置；
- (9) 制订公司分支机构设立方案；
- (10) 制定公司基本管理制度和政策，监督基本管理制度和政策的执行；
- (11) 建立健全公司风险管理和内部控制基本管理制度；审议批准公司全面风险管理报告和风险资本分配方案，并对公司风险管理的有效性作出评价，以改进公司风险管理工作；
- (12) 制订本章程、董事会议事规则的修订案，制定相关公司治理制度，审议批准董事会专门委员会工作规则；
- (13) 审议批准总裁提交的总裁工作规则；
- (14) 在股东授权范围内，审议批准公司重大业务、重大对外投资、重大资产构建与购置、重大资产处置、重大资产核销、资产抵押等事项；
- (15) 决定聘任或解聘公司总裁，根据总裁的提名决定聘任或解聘副总裁及其他高级管理人员，并决定高级管理人员的报酬



和奖惩事项；

(16) 定期评估并完善公司的公司治理状况；

(17) 管理公司信息披露事务；

(18) 依照法律法规、监管规定审议批准公司数据治理事项；

(19) 提请股东聘用或者解聘为公司财务报告进行定期法定审计的会计师事务所；

(20) 制定公司资本规划，承担资本或偿付能力管理最终责任；

(21) 负责公司信息披露，并对会计和财务报告的真实性、准确性、完整性和及时性承担最终责任；

(22) 建立公司与股东之间利益冲突的识别、审查、管理机制；

(23) 承担股东事务的管理责任；

(24) 审议批准公司风险偏好、风险管理基本制度、年度风险管理政策、内部控制评价报告等事项；

(25) 审议批准重大关联交易（依法应当由股东决定批准的关联交易除外），就关联交易管理制度的执行情况以及关联交易情况向股东作专项报告；

(26) 审议批准董事会各专门委员会提交的议案；

(27) 听取高级管理人员工作汇报，以确保各位董事及时获得履行职责有关的充分信息；检查高级管理人员的工作，监督并确保高级管理层有效履行管理职责；

(28) 制定消费者权益保护工作战略、政策及目标；对消费者权益保护工作进行总体规划及指导，将消费者权益保护工作开



展情况纳入公司治理评价，督促消费者权益保护战略、政策及目标的有效执行和落实；对高级管理层履行消费者权益保护职责情况进行监督，对年度消费者权益保护工作计划、开展情况、重大事项、信息披露等进行审议，并形成相关决议；

(29) 确立反洗钱文化建设目标，督促建立健全反洗钱制度，审定洗钱风险管理策略，审批洗钱风险管理政策和程序，授权高级管理层牵头负责洗钱风险管理，审阅反洗钱工作报告，及时听取重大洗钱风险事件及处理情况等；

(30) 法律、行政法规、部门规章和本章程规定，以及股东授予的其他职权。

2. 董事会人员构成及简历

(1) 人员构成

报告期末，本公司董事会共有5名董事。

姓名	职务
马曙光	董事长，执行董事
段 兵	非执行董事
田学思	非执行董事
谭继舜	非执行董事
檀利民	非执行董事

(2) 董事简历情况

马曙光，男，1972年1月出生，博士研究生学历，正高级经济师，曾任中国农业银行资产管理部总裁，现任农银理财有限责任公司董事长，兼任北京资产管理协会副会长、中国银行业协会理财委员会常务副主任。



段兵，男，1975年2月出生，博士研究生学历，正高级经济师，曾任农银理财有限责任公司总裁、执行董事，现任农银理财有限责任公司董事。

田学思，男，1969年10月出生，博士研究生学历，高级经济师，曾任中国农业银行战略规划部副总经理，现任农银理财有限责任公司董事。

谭继舜，男，1968年8月出生，博士研究生学历，高级审计师，曾任中国农业银行信用审批部副总经理，现任农银理财有限责任公司董事。

檀利民，男，1971年5月出生，硕士研究生学历，经济师，曾任农银理财有限责任公司副总裁、首席财务官，现任农银理财有限责任公司董事。

3. 董事会工作情况

报告期内，本公司董事会按照《公司章程》、《董事会议事规则》等规定，共召开20次董事会，审议2023年董事会经营计划、公司2023-2027年人员发展规划、公司关联交易管理办法、公司数据治理基本制度、聘任农银理财有限责任公司总裁、董事等62项议案。董事会符合相关法律法规，决议有效。全体董事均积极出席董事会会议，对提交董事会审议的事项进行认真研究、积极讨论、审慎决策，维护了公司和股东的利益。

本公司全体董事积极履行各项职责，忠实、勤勉、诚信、尽责，维护公司、股东、利益相关者的合法权益。

（六）独立董事情况



报告期内，本公司按照《银行保险机构公司治理准则》有关要求，聘请外部法律咨询机构，与股东方积极沟通，稳步推动独立董事聘任与相关制度建设。

（七）监事会情况

1. 监事会职责

（1）监督董事会、高级管理层履职情况，监督董事和高级管理人员的尽职情况并进行质询，要求董事和高级管理人员纠正其损害公司利益的行为；

（2）对违反法律、行政法规、本章程或股东决议的董事和高级管理人员提出罢免建议或依法提起诉讼；

（3）制订监事的薪酬办法和薪酬分配方案，提交股东批准；

（4）监督公司的财务活动、经营决策、风险管理和内部控制，并指导公司内部审计部门的工作；

（5）核对董事会拟提交股东的财务会计报告、营业报告和利润分配方案等财务资料，发现疑问的，可以公司名义委托注册会计师、执业审计师帮助复审；

（6）监督公司业务发展战略规划、政策和基本管理制度的实施；

（7）向股东提出提案；

（8）制订监事会议事规则的修订案；

（9）法律、行政法规、部门规章和本章程规定，以及股东授予的其他职权。

2. 监事会人员构成及简历



(1) 人员构成

姓名	职务
杨 柳	监事长
关长春	股东监事
卢 丹	职工监事

(2) 监事简历情况

杨柳，女，1969年7月出生，博士研究生学历，曾任中国农业银行资产管理部副总裁，现任农银理财有限责任公司监事长，兼任民进中央妇儿委委员、中国银行业协会理财委员会理事。

关长春，男，1972年4月出生，大学本科学历，高级经济师，现任中国农业银行财务会计部副总经理、农银理财有限责任公司监事。

卢丹，女，1983年4月出生，博士研究生学历，高级经济师，曾任中国农业银行人力资源部人才发展处高级专员，现任农银理财有限责任公司职工监事、综合管理部副总经理。

3. 监事会工作情况

报告期内，本公司监事会按照《公司章程》、《监事会议事规则》等规定，共召开4次监事会会议，审议2022年度公司“两会一层”及其成员履职评价情况，2022年度监事会工作报告及次年工作计划等4项议案。监事会符合相关法律法规，决议有效。全体监事积极出席会议，对提交审议的事项进行认真研究、积极讨论、审慎决策，维护了公司和股东的利益。



本公司全体监事积极履行各项职责，忠实、勤勉、诚信、尽责，维护公司、股东、利益相关者的合法权益。

（八）外部监事工作情况

截至报告期末，本公司尚未聘任外部监事。

（九）高级管理层情况

1. 高级管理层职责

本公司高级管理层依据有关法律法规、监管规定及《公司章程》，根据董事会授权对公司战略发展、日常经营、风险控制、内控合规等事项实施议事与决策。

2. 高级管理层构成及简历

（1）人员构成

报告期末，本公司高级管理层共有5人（以监管核准任职资格时间为准）

姓名	职务
冉余红	首席合规官
邵一华	副总裁
孙建坤	副总裁
蔡崎峰	副总裁
全红坡	首席财务官

（2）高级管理人员简历情况

冉余红，女，1968年10月出生，硕士研究生学历，高级会计师，曾任农银国际控股有限公司副总裁、首席财务官，现任农银理财有限责任公司首席合规官。



邵一华，男，1971年2月出生，博士研究生学历，高级经济师，曾任中国农业银行资产管理部副总裁，现任农银理财有限责任公司副总裁，兼任中国政企合作投资基金管理有限责任公司董事、中国政企合作投资基金股份有限公司董事、北京城市副中心建设发展基金管理有限公司副董事长。

孙建坤，男，1982年4月出生，博士研究生学历，高级经济师，曾任中国农业银行资产管理部策略与组合管理处处长，现任农银理财有限责任公司副总裁、中国保险资产管理业协会第二届公开市场投资委员会特别委员。

蔡崎峰，男，1978年7月出生，博士研究生学历，高级经济师，曾任农银理财有限责任公司纪委书记，现任农银理财有限责任公司副总裁。

全红坡，男，1979年4月出生，硕士研究生学历，高级经济师，曾任农银理财有限责任公司总监，现任农银理财有限责任公司首席财务官。

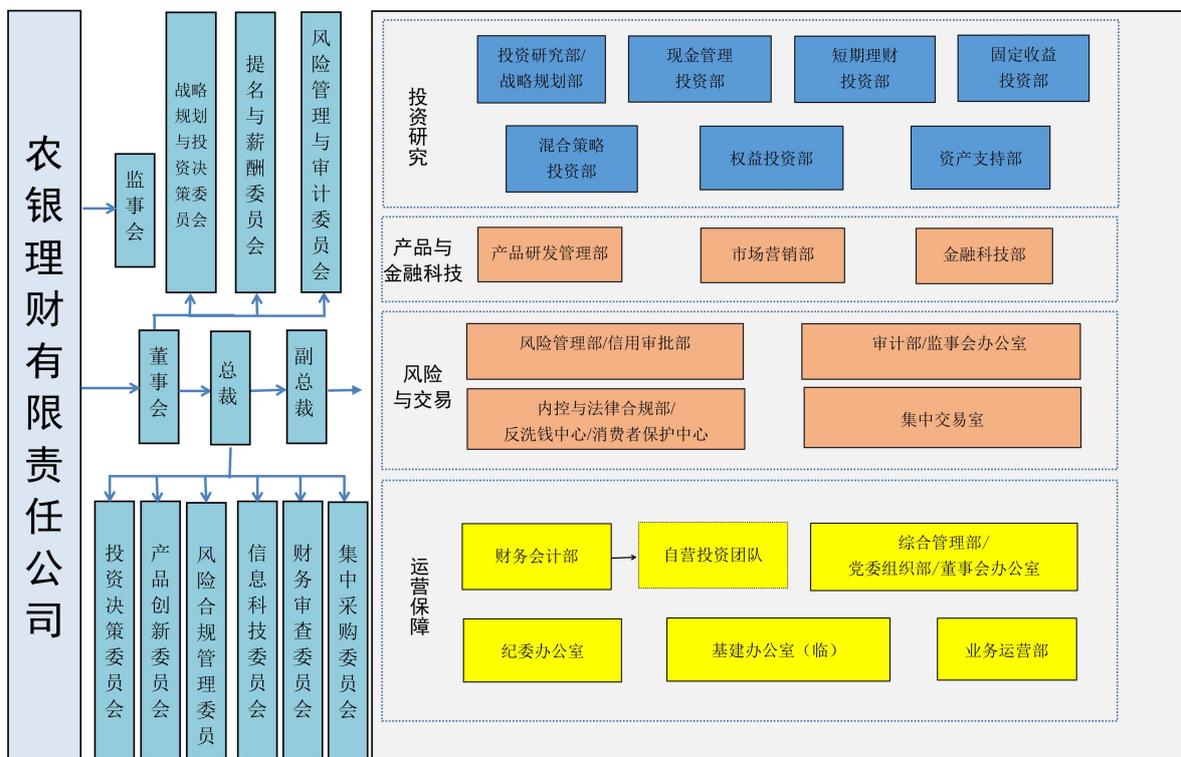
（十）薪酬制度及当年董事、监事和高级管理人员薪酬

本公司严格遵循有关法律法规、监管规定制定薪酬制度，董事、监事、高级管理人员薪酬及公司年度薪酬总量由本公司董事会审定。本公司员工薪酬主要包括基本薪酬与绩效薪酬，与公司效益、个人职级及绩效考核结果挂钩分配。根据监管要求，本公司针对高级管理人员绩效薪酬进行递延发放，促使绩效薪酬延期支付期限、各年支付额度与相应业务的风险情况保持一致，同时建立相关追索扣回机制。

（十一）公司部门和分支机构设置情况



公司组织架构图如下：



截至报告期末，本公司未设置分支机构。

(十二) 外部审计机构出具的审计报告全文见附件。

(十三) 监管机构规定的其他信息无。

六、重大事项信息

报告期内，公司未发生监管规定需披露的重大信息。

七、关联交易总体情况

2023 年度，根据《银行保险机构关联交易管理办法》及《理财公司内部控制管理办法》的规定，修订《农银理财有限责任公司关联交易管理办法》（以下简称《管理办法》），顺应监管导向，结合理财业务的现实情况，对我司关联交易管理机制和措施



进行相应调整，并严格落实各项要求。一是**全面更新关联方**。按照新的关联方范围，全面更新我司关联方信息，录入业务系统，实时识别管控。二是**完善关联交易治理**。设置由风险、财会、合规等部门组成的关联交易管理办公室，强化关联交易统筹协调，严控风险。三是**严格落实审批要求**。根据《管理办法》的规定，结合业务开展实际，严格落实各项审查审批程序后开展交易。四是**持续开展信息披露**。五是**升级关联交易管理系统**。开发业务系统关联交易管理模块 22 项功能上线，持续提升合规管理效能。

2023 年全年，我公司关联交易类型主要是以资金为基础的关联交易、以中间服务为基础的关联交易、其他类型关联交易，交易金额分别为 690.54 亿元、63.80 亿元、0.66 万元。我公司关联交易额度及比例执行情况均符合监管规定。

八、消费者权益保护信息

农银理财坚持以人民为中心的价值取向，积极践行“金融为民”的工作理念，坚持“全员、全业务、全流程”的工作原则，在各业务环节严格落实消费者权益保护要求，全力维护消费者合法权益。一方面**全面落实全流程管控**。加强外规解读，形成《商业银行理财业务消费者权益保护法规汇编》，全面识别各项监管要求；在产品研发、销售文件制定、营销宣传各环节嵌入消保审查，2023 年共开展消保审查 478 项，将监管要求落实到具体业务之中；正式研发上线投诉管理系统，对全年全口径理财投诉逐笔进行分析，深入统计研究，洞察业务痛点，优化业务流程，不断提升客户体验。另一方面**积极践行社会责任**。结合社会普遍关注、客户反应强烈的问题作为切入点，创办理财专栏，推出“漫话理财”、“理财百宝箱”、“理财视界观”等栏目，以投资者



喜闻乐见的形式，针对性、创新性地开展金融知识普及工作，践行金融工作的政治性、人民性。

九、社会责任

作为国有大行理财子公司，2023年度，本公司继续积极践行社会责任，坚守“金融报国，理财为民”的价值愿景。一是加大实体融资支持力度。2023年新增信用债投资近3400亿元，其中基建相关、装备制造、设备材料等重点行业新增投资超过440亿元。二是积极响应国家重大发展战略。助力绿色发展，ESG主题产品日均规模达463亿元；支持科技金融，年末科技创新主题理财产品存续15只，规模达133亿元；支持养老金融，加大创新力度，完善养老金融理财产品体系，丰富养老理财产品货架，产品规模达104亿元。三是积极落实金融开放政策。本公司与法国巴黎银行合资筹建的理财公司于2023年6月份获批开业，并于9月份举行开业仪式。

农银理财有限责任公司

自 2023 年 1 月 1 日
至 2023 年 12 月 31 日止年度财务报表



KPMG Huazhen LLP
8th Floor, KPMG Tower
Oriental Plaza
1 East Chang An Avenue
Beijing 100738
China
Telephone +86 (10) 8508 5000
Fax +86 (10) 8518 5111
Internet kpmg.com/cn

毕马威华振会计师事务所
(特殊普通合伙)
中国北京
东长安街1号
东方广场毕马威大楼8层
邮政编码: 100738
电话 +86 (10) 8508 5000
传真 +86 (10) 8518 5111
网址 kpmg.com/cn

审计报告

毕马威华振审字第 2402024 号

农银理财有限责任公司董事会:

一、 审计意见

我们审计了后附的第 1 页至第 52 页的农银理财有限责任公司 (以下简称“农银理财公司”) 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、现金流量表、所有者权益变动表以及相关财务报表附注。

我们认为, 后附的财务报表在所有重大方面按照中华人民共和国财政部颁布的企业会计准则 (以下简称“企业会计准则”) 的规定编制, 公允反映了农银理财公司 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 (以下简称“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, 我们独立于农银理财公司, 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

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。



审计报告 (续)

毕马威华振审字第 2402024 号

三、管理层和治理层对财务报表的责任 (续)

在编制财务报表时，管理层负责评估农银理财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，除非农银理财公司计划进行清算、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督农银理财公司的财务报告过程。

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。



审计报告 (续)

毕马威华振审字第 2402024 号

四、注册会计师对财务报表审计的责任 (续)

- (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，就可能导致对农银理财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农银理财公司不能持续经营。
- (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。

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。

毕马威华振会计师事务所 (特殊普通合伙)



中国注册会计师

李乐文



中国 北京

贺明明



2024 年 3 月 25 日