

江西银行股份有限公司

2021 年上半年资本充足率信息披露

目录

1 资本充足率计算范围	3
1.1 被投资机构并表处理方法	3
1.2 纳入并表范围的主要被投资机构	4
1.3 资本缺口及资本转移限制	4
2 资本及资本充足率	4
2.1 资本充足率	4
2.2 资本构成表	5
3 信用风险	6
3.1 信用风险计量	7
3.2 贷款质量及贷款减值准备	9
3.3 资产证券化	9
4 市场风险	10
4.1 市场风险管理	10
4.2 市场风险计量	11
5 操作风险	12
5.1 操作风险管理	12
5.2 操作风险计量	13
6 银行账簿利率风险	13

本公司依据中国银监会《商业银行资本管理办法（试行）》计量资本充足率。其中，信用风险采用权重法，市场风险采用标准法，操作风险采用基本指标法计量。2021年6月末，本集团资本充足率12.71%，一级资本充足率10.08%，核心一级资本充足率10.08%，信用风险加权资产为33,357,891万元，市场风险加权资产为234,293万元，操作风险加权资产为2,121,560万元，杠杆率为7.03%。本公司各级资本充足率均满足监管要求。

1 资本充足率计算范围

1.1 被投资机构并表处理方法

公司根据《商业银行资本管理办法（试行）》计算各级资本充足率。并表资本充足率计算范围包括公司以及符合《商业银行资本管理办法（试行）》规定的公司直接或间接投资的金融机构。

各类被投资机构在并表资本充足率计算中采用的处理方法

被投资机构类别	并表处理方法
拥有多数表决权或控制权的金融机构	纳入并表范围
对金融机构的小额少数资本投资	不纳入并表范围，将投资合计超出公司核心一级资本净额10%的部分从各级监管资本中对应扣除，未达到门槛扣除限额的部分计算风险加权资产

2021年6月末，公司并表资本充足率计算范围和财务并表范围不存在差异。

1.2 纳入并表范围的主要被投资机构

下表列示了2021年6月末纳入资本充足率并表范围的被投资机构的相关信息：

纳入并表范围的被投资机构

单位：人民币万元，百分比除外

被投资机构名称	投资余额	持股比例 (%)	注册地	业务性质
江西金融租赁股份有限公司	173,400.00	75.74	江西南昌	金融租赁公司
进贤瑞丰村镇银行	6,639.50	69.50	江西南昌	村镇银行

1.3 资本缺口及资本转移限制

2021年6月末，本公司持有多数股权或拥有控制权的被投资金融机构按当地监管要求衡量不存在监管资本缺口。报告期内，集团内资金转移无重大限制。

2 资本及资本充足率

2.1 资本充足率

根据《商业银行资本管理办法（试行）》计算的集团资本充足率

单位：人民币万元，百分比除外

项目	2021年6月30日	2020年6月30日
核心一级资本净额	3,598,556	3,477,082
一级资本净额	3,601,578	3,481,251

总资本净额	4,538,844	4,403,272
风险加权资产总额	35,713,744	34,693,757
信用风险加权资产	33,357,891	32,301,090
市场风险加权资产	234,293	322,731
操作风险加权资产	2,121,560	2,069,936
核心一级资本充足率	10.08%	10.02%
一级资本充足率	10.08%	10.03%
资本充足率	12.71%	12.69%

2.2 资本构成表

2021年6月末，本公司并表根据《商业银行资本管理办法（试行）》计算的核心一级资本充足率为10.08%，一级资本充足率为10.08%，资本充足率为12.71%，均满足监管要求。2021年上半年各级资本得到有效补充，资本约束机制进一步强化，资本充足率继续保持稳健水平。

根据《商业银行资本管理办法（试行）》计算的资本构成表

单位：人民币万元，百分比除外

项目	2021年6月30日	2020年6月30日
核心一级资本	3,662,386	3,529,638
实收资本可计入部分	602,428	602,428
资本公积可计入部分	1,373,429	1,395,410
盈余公积	288,797	270,940
一般风险准备	610,064	587,381
未分配利润	765,004	642,208
少数股东资本可计入部分	22,664	31,271
其他	-	-
核心一级资本扣除项目	63,830	52,556

项目	2021年6月30日	2020年6月30日
商誉	-	-
其他无形资产（土地使用权除外）	14,345	14,002
对未按公允价值计量的项目进行现金流套期形成的储备	-	-
对有控制权但不并表的金融机构的核心一级资本投资	12,264	12,296
递延所得税	37,221	26,257
核心一级资本净额	3,598,556	3,477,082
其他一级资本	3,022	4,169
其他一级资本工具及其溢价	-	-
少数股东资本可计入部分	3,022	4,169
一级资本净额	3,601,578	3,481,251
二级资本	937,266	922,020
二级资本工具及其溢价可计入金额	600,000	600,000
超额贷款损失准备	331,223	313,682
少数股东资本可计入部分	6,044	8,339
二级资本扣除项目	-	-
对未并表金融机构大额少数资本投资中的二级资本	-	-
总资本净额	4,538,844	4,403,272
风险加权资产	35,713,744	34,693,757
核心一级资本充足率	10.08%	10.02%
一级资本充足率	10.08%	10.03%
资本充足率	12.71%	12.69%

3 信用风险

信用风险是指因借款人或交易对手未按照约定履行义

务从而使银行业务发生损失的风险。本公司信用风险主要来源包括：贷款、资金业务（含存放同业、拆放同业、买入返售、企业债券和金融债券投资等）、应收款项、表外信用业务（含担保、承诺、金融衍生品交易等）。

3.1 信用风险计量

本公司依据《商业银行资本管理办法（试行）》中权重法的相关规定确定适用的风险权重，并计算其信用风险加权资产，下表列示于 2021 年 6 月 30 日按照主体及权重划分的信用风险暴露信息。

按主体划分权重法信用风险暴露

单位：人民币万元

项目	缓释后信用风险暴露
表内信用风险暴露小计	44,119,056
现金类资产	3,698,785
对中央政府和中央银行的债权	787,444
对公共部门实体的债权	2,177,881
对我国金融机构的债权	12,105,211
对在其他国家/地区注册金融机构的债权	148,004
对一般企（事）业的债权	15,730,792
对符合标准的小微企业的债权	903,407
对个人的债权	7,590,334
租赁资产余值	-
股权投资	25,401
其他	944,556
资产证券化表内项目	7,240

表外信用风险暴露小计	3,934,844
交易对手信用风险暴露小计	-
合计	48,053,900

按权重划分权重法表内信用风险暴露

单位：人民币万元

风险权重	缓释后信用风险暴露
0%	8,086,686
20%	2,522,037
25%	1,503,539
50%	5,653,719
75%	2,840,023
100%	23,077,178
150%	-
250%	424,557
400%	1,644
1250%	9,674
合计	44,119,056

持有其他商业银行发行的各级资本工具、对工商企业的股权投资、非自用不动产的信用风险暴露

单位：人民币万元

项目	缓释后信用风险暴露
持有其他商业银行发行的资本工具	-
核心一级资本	-
其他一级资本	-
二级资本	-
对工商企业的股权投资	1,644
非自用不动产	9,674
合计	11,317

3.2 贷款质量及贷款减值准备

下表列示了本集团按《办法》规定的贷款五级分类情况

贷款五级分类分布情况

单位：人民币万元，百分比除外

项目	2021年6月30日		2020年6月30日	
	金额	占比	金额	占比
正常	24,212,291	95.10%	20,358,808	93.69%
关注	809,148	3.18%	748,026	3.44%
不良贷款	438,878	1.72%	623,619	2.87%
次级	317,653	1.24%	319,791	1.47%
可疑	55,507	0.22%	176,085	0.81%
损失	65,718	0.26%	127,742	0.59%
合计	25,460,317	100%	21,730,452	100%

贷款减值准备

单位：人民币万元

项目	2021年6月30日	2020年6月30日
实际计提的贷款损失准备余额	770,101	937,301
贷款损失准备的最低要求	438,878	623,619
100%拨备覆盖率对应的贷款损失准备	438,878	623,619
应计提的贷款损失专项准备	189,068	310,694
贷款损失准备缺口	-	-
超额贷款损失准备	331,223	313,682
可计入二级资本的超额贷款损失准备	331,223	313,682

3.3 资产证券化

资产证券化是发起机构将信贷资产信托给受托机构，由受托机构以资产支持证券的形式向投资机构发行受益证券，

以该财产所产生的现金支付资产支持证券收益的结构性融资活动。

公司历年发起过的资产证券化均为传统型资产证券化。

公司作为资产支持证券的发起机构承担的风险主要是根据监管要求持有的次级部分未来可能遭受的损失，除此之外，其他风险均已完全通过证券化操作转移给其他实体；公司作为资产支持证券市场的投资者，通过购买、持有资产支持证券获取投资收益，并承担相应的信用风险、市场风险和流动性风险，截至 2021 年 6 月 30 日，公司投资资产支持证券余额为 7,240 万元。

4 市场风险

市场风险是指利率、汇率以及其他市场因素变动而引起金融工具的价值变化，进而对未来收益或者未来现金流可能造成潜在损失的风险。本公司市场风险主要类别有交易账簿利率风险和银行账簿汇率风险。

4.1 市场风险管理

为积极应对国内外金融市场大幅波动，有效地将市场风险控制在风险偏好可容忍范围内，本行通过采取持续加强市场风险日常监测和损益计量，主动开展风险评估和压力测试，

积极关注监管前瞻动态等举措管控风险。一是加强风险监测与计量，确保市场风险监测的及时性以及损益计量的准确性，本行以限额为抓手，以系统为辅助，以投组为对象，持续监测限额执行情况以及动态计量各投组盈亏情况。二是主动开展风险评估，查找市场风险管理在体系建设、流程管控以及信息系统等方面存在的薄弱环节，提出可行性解决方案，达到以整改促提升的目的。三是定期实施压力测试，衡量交易账簿利率资产和银行账簿汇率资产在极端情形下的承压能力，分析压力测试结果并将其推广至限额管控的应用中。四是持续关注监管动态，加强《巴塞尔协议 III》框架下的市场风险新标准法（FRTB）的前瞻研究，掌握现阶段监管关于实施新标准法（FRTB）的规划安排以及同业开展新标准法项目的实施进度，为后续本行启动市场风险新标准法（FRTB）项目做好前期准备。

4.2 市场风险计量

2021 年 6 月末，集团采用标准法计量市场风险资本要求，市场风险总的资本要求为 18,743 万元。

市场风险资本要求

单位：人民币万元

风险类型	2021年6月30日	2020年6月30日
一般市场风险	15,142	21,772
利率风险	7,825	12,450

股票风险	-	-
外汇风险	7,317	9,322
商品风险	-	-
期权风险	-	-
特定风险	3,601	4,047
合计	18,743	25,819

5 操作风险

操作风险是指由于不完善或失灵的内部程序、人员、系统或外部事件导致损失的风险。操作风险主要来源于四类风险因素：人员风险、流程风险、系统风险、外部事件风险。

5.1 操作风险管理

2021 年上半年本行不断完善操作风险制度体系和风险管控措施，强化员工行为管控，持续优化操作风险管理系统功能，不断提高操作风险的管控能力。一是健全制度体系，夯实操作风险管理基础。我行各条线对照内、外部监管法规及相关制度，结合自身业务发展需求，持续梳理各项业务制度和流程，进一步防范各业务条线操作风险；二是运用管理工具，强化操作风险有效监测。持续监测关键风险指标运行情况，收集操作风险损失数据，开展操作风险压力测试和资本计量，持续提高操作风险管控水平；三是开展监督检查，排查操作风险问题隐患。落实 2021 内控合规检查计划，落实

轮岗强休制度，严把重点业务风险防控关，强化员工行为管控，聚焦重点领域防范操作风险；四是优化系统模块，保障操作风险科技支撑。持续完善内控合规操作风险“三合一”系统功能，开发交易风险监控系統，优化信贷管理系统，持续维护网络安全；五是完善灾备建设，提升业务连续演练水平；开展新灾备中心运维检查，制订业务连续性演练计划。

5.2 操作风险计量

本集团目前采用基本指标法计量操作风险资本要求。2021 年 6 月末操作风险资本要求为 169,725 万元。

6 银行账簿利率风险

利率风险管理的主要目标是保持净利息收入、净息差和经济价值在最可能利率情景下的基本稳定。报告期内，面对经济增速放缓、市场利率下行、监管趋严的形势，本公司密切关注货币政策导向，加强市场价格监测，不断提升利率管理水平，优化利率风险管控手段，防控利率风险。通过综合采用利率敏感性分析、情景模拟、压力测试等方法计量和分析银行账户利率风险

敏感性分析过程中，利率敏感类指标分别为-4.11%和-6.75%均在偏好阈值内，确保了银行账簿利率风险限额指标

在合理范围内运行，有效防范了银行账簿利率风险。

2021 年 8 月

江西银行股份有限公司