

# 江西银行股份有限公司

## 2020 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 其他风险.....	13
6.1 银行账簿利率风险.....	13
6.2 银行账簿股权风险.....	14

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。2020年6月末，本集团资本充足率12.69%，一级资本充足率10.03%，核心一级资本充足率10.02%，信用风险加权资产为32,301,090万元，市场风险加权资产为322,731万元，操作风险加权资产为2,069,936万元，杠杆率为7.04%。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

2020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2020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	75.74	江西南昌	金融租赁公司

## 1.3 资本缺口及资本转移限制

2020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	2020年6月30日	2019年6月30日
核心一级资本净额	3,477,082	3,407,574
一级资本净额	3,481,251	3,412,015
总资本净额	4,403,272	4,264,290

风险加权资产总额	<b>34,693,757</b>	<b>32,838,664</b>
信用风险加权资产	32,301,090	30,659,553
市场风险加权资产	322,731	357,131
操作风险加权资产	2,069,936	1,821,980
核心一级资本充足率	<b>10.02%</b>	<b>10.38%</b>
一级资本充足率	<b>10.03%</b>	<b>10.39%</b>
资本充足率	<b>12.69%</b>	<b>12.99%</b>

## 2.2 资本构成表

2020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10.02%，一级资本充足率为10.03%，资本充足率为12.69%，均满足监管要求。2020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	2020年6月30日	2019年6月30日
核心一级资本	<b>3,529,638</b>	<b>3,430,511</b>
实收资本可计入部分	602,428	602,428
资本公积可计入部分	1,395,410	1,430,557
盈余公积	270,940	251,879
一般风险准备	587,381	550,586
未分配利润	642,208	561,754
少数股东资本可计入部分	31,271	33,308
其他	-	-
核心一级资本扣除项目	<b>52,556</b>	<b>22,936</b>
商誉	-	-

项目	2020年6月30日	2019年6月30日
其他无形资产（土地使用权除外）	14,002	11,054
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	12,296	11,883
递延所得税	26,257	-
<b>核心一级资本净额</b>	<b>3,477,082</b>	<b>3,407,574</b>
<b>其他一级资本</b>	<b>4,169</b>	<b>4,441</b>
其他一级资本工具及其溢价	-	-
少数股东资本可计入部分	4,169	4,441
<b>一级资本净额</b>	<b>3,481,251</b>	<b>3,412,015</b>
<b>二级资本</b>	<b>922,020</b>	<b>852,275</b>
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	313,682	243,393
少数股东资本可计入部分	8,339	8,882
<b>二级资本扣除项目</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
对未并表金融机构大额少数资本投资中的二级资本	-	-
<b>总资本净额</b>	<b>4,403,272</b>	<b>4,264,290</b>
<b>风险加权资产</b>	<b>34,693,757</b>	<b>32,838,664</b>
<b>核心一级资本充足率</b>	<b>10.02%</b>	<b>10.38%</b>
<b>一级资本充足率</b>	<b>10.03%</b>	<b>10.39%</b>
<b>资本充足率</b>	<b>12.69%</b>	<b>12.99%</b>

### 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 2020 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
<b>表内信用风险暴露小计</b>	<b>41,554,507</b>
现金类资产	3,506,258
对中央政府和中央银行的债权	694,251
对公共部门实体的债权	1,495,904
对我国金融机构的债权	13,868,430
对在其他国家/地区注册金融机构的债权	105,204
对一般企（事）业的债权	12,961,243
对符合标准的小微企业的债权	679,447
对个人的债权	7,260,439
租赁资产余值	0
股权投资	25,226
其他	958,106
资产证券化表内项目	-
<b>表外信用风险暴露小计</b>	<b>3,066,426</b>

交易对手信用风险暴露小计	0
合计	<b>44,620,933</b>

## 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%	8,873,869
20%	1,635,487
25%	510,525
50%	5,246,486
75%	3,123,494
100%	24,820,475
150%	-
250%	389,913
400%	11,905
1250%	8,780
合计	<b>44,620,933</b>

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	11,905
非自用不动产	15,082
合计	<b>26,986</b>



### 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	2020年6月30日		2019年6月30日	
	金额	占比	金额	占比
正常	20,358,808	93.69%	18,208,959	90.90%
关注	748,026	3.44%	1,433,641	7.16%
不良贷款	623,619	2.87%	389,634	1.95%
次级	319,791	1.47%	94,675	0.47%
可疑	176,085	0.81%	147,742	0.74%
损失	127,742	0.59%	147,217	0.73%
合计	21,730,452	100%	20,032,234	100%

贷款减值准备

单位：人民币万元

项目	2020年6月30日	2019年6月30日
实际计提的贷款损失准备余额	937,301	633,026
贷款损失准备的最低要求	623,619	389,633
100%拨备覆盖率对应的贷款损失准备	623,619	389,633
应计提的贷款损失专项准备	310,694	273,429
贷款损失准备缺口	0	-
超额贷款损失准备	313,682	243,393
可计入二级资本的超额贷款损失准备	313,682	243,393

### 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 2020 年 6 月 30 日，公司投资资产支持证券余额为 0 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**

本公司市场风险管理的目标是建立完善的市场风险管理体系，将市场风险控制在公司风险承受范围内，确保相关业务在董事会和高级管理层认可的市场风险水平之下安全、

稳健经营，实现公司经营目标。

2020 年上半年，为积极应对错综复杂的市场环境，以及响应宏观政策变化，本公司通过持续监测、做实损益、监控限额以及强化研判等举措来管控风险。一是持续监测，排查交易异常。为确保业务开展的合规性，防范交易员道德风险，实时对债券交易中心全口径业务实施监测，并实施价率分析，以确保交易的偏离度在合理区间运行。二是做实损益，分析盈亏内因。通过逐日跟踪持仓额变化和市场价值变动情况，旨在做实损益，深挖盈亏原因，并实时掌握市场动态以及把握宏观政策运行。三是管控风险，紧盯限额指标。为将市场风险承担水平控制在可容忍的范围内，本公司设置了限额指标，明确了限额水平，实时监测限额执行情况，并规范超限流程。四是强化投研，实施前瞻预判。为加强对内外部市场动态的深入了解，切实做到分析出真效，本公司不断提升投研能力，以实现前瞻预判。

## 4.2 市场风险计量

2020 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 25,819 万元。

市场风险资本要求

单位：人民币万元

风险类型	2020年6月30日	2019年6月30日
一般市场风险	21,772	19,175

利率风险	12,450	9,807
股票风险	-	-
外汇风险	9,322	9,369
商品风险	-	-
期权风险	-	-
<b>特定风险</b>	<b>4,047</b>	<b>9,395</b>
<b>合计</b>	<b>25,819</b>	<b>28,571</b>

## 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

2020 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，强化操作风险事前防范。本行不断完善操作风险管理制度，修订了《江西银行操作风险管理办法》《江西银行外包风险管理办法》等，同时各条线及时梳理业务制度和流程，持续做好内控制度的立、改、废工作。二是运用管理工具，强化操作风险事中控制。持续监测关键风险指标运行情况，全面梳理全行由于操作风险事件所产生的财务损失数据，并对附属

机构开展操作风险评估工作，进一步提升附属机构风险防控能力。三是聚焦监督检查，强化操作风险事后处置。制定 2020 年内控合规检查计划，全行各业务条线自主开展相关操作风险检查和全行员工征信排查，全面排查操作风险隐患。四是优化系统功能，强化操作风险科技支撑。持续优化操作风险系统模块。对流程梳理、关键风险指标等模块进行改进，加强对银行集团操作风险的识别、监测，强化检查问题系统管理。五是开展专项治理，强化业务连续安全保障。开展业务连续性专项治理工作，组织开展二季度业务连续性演练，提升业务部门应急响应能力。

## **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。2020 年 6 月末操作风险资本要求为 165,595 万元。

## **6 其他风险**

### **6.1 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，假设市场整体利率发生平行变化，并且不考虑为降低利率风险而可能采取的风险管理活动，2020年6月末，在利率冲击情景下本公司最大经济价值变动为118,514万元。

## 6.2 银行账户股权风险

本公司银行账户股权投资主要包括长期股权投资和可供出售类股权投资。公司对大额和非大额股权风险的计量严格遵循《资本管理办法》的相关规定。

### 银行账户股权风险暴露

单位：人民币万元

股权类型	2020年6月30日			2019年6月30日		
	公开交易股权投资风险暴露 (1)	非公开交易股权投资风险暴露 (1)	未实现潜在的风险损益(2)	公开交易股权投资风险暴露 (1)	非公开交易股权投资风险暴露 (1)	未实现潜在的风险损益(2)
金融机构	-	12,296	-	-	11,883	-
公司	-	-	-	-	-	-
合计	-	12,296	-	-	11,883	-

注：(1) 公开交易股权投资是指被投资机构为上市公司的股权投资，非公开交易股权投资是指被投资机构为非上市公司的股权投资。

(2) 未实现潜在的风险损益是指资产负债表已确认而损益表上未确认的未实现利得或损失。

2020 年 8 月  
江西银行股份有限公司