

江西银行股份有限公司

2018 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.....	10
5 操作风险.....	11
5.1 操作风险管理.....	11
5.2 操作风险计量.....	12
6 其他风险.....	12
6.1 银行账户利率风险.....	12
6.2 银行账户股权风险.....	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。2018年6月末，本集团资本充足率14.03%，一级资本充足率10.80%，核心一级资本充足率10.79%，信用风险加权资产为25,590,727.33万元，市场风险加权资产为649,734.05万元，操作风险加权资产为1,493,490.20万元；杠杆率为7.06%。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

2018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 2018 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：人民币千元，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	1734,000	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

2018 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：人民币千元，百分比除外

项目	2018 年 6 月 30 日	2017 年 6 月 30 日
核心一级资本净额	29,929,954	21,002,913
一级资本净额	29,960,904	21,002,913
总资本净额	38,903,675	26,179,618
风险加权资产总额	277,339,515	209,647,716
信用风险加权资产	255,907,273	195,984,038

市场风险加权资产	6,497,340	339,543
操作风险加权资产	14,934,902	13,324,135
核心一级资本充足率	10.79%	10.02%
一级资本充足率	10.80%	10.02%
资本充足率	14.03%	12.49%

2.2 资本构成表

2018年6月末，集团根据《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10.79%，一级资本充足率为10.80%，资本充足率为14.03%，均满足监管要求。2018年上半年公司利润继续保持增长，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：人民币千元，百分比除外

项目	2018年6月30日	2017年6月30日
核心一级资本	30,109,231	21,153,712
实收资本可计入部分	5,848,777	4,678,777
资本公积可计入部分	12,705,274	7,379,925
盈余公积	2,253,652	1,974,240
一般风险准备	5,275,059	3,964,106
未分配利润	3,794,344	2,728,954
少数股东资本可计入部分	232,125	427,710
其他	--	--
核心一级资本扣除项目	179,277	150,799
商誉	--	--
其他无形资产（土地使用权除外）	47,636	33,558

项目	2018年6月30日	2017年6月30日
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	131,641	117,240
核心一级资本净额	29,929,954	21,002,913
其他一级资本	30,950	--
其他一级资本工具及其溢价	--	--
少数股东资本可计入部分	30,950	--
一级资本净额	29,960,904	21,002,913
二级资本	8,942,771	5,176,705
二级资本工具及其溢价可计入金额	6,000,000	3,000,000
超额贷款损失准备	2,880,871	2,127,325
少数股东资本可计入部分	61,900	49,380
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	38,903,675	26,179,618
风险加权资产	277,339,515	209,647,716
核心一级资本充足率	10.79%	10.02%
一级资本充足率	10.80%	10.02%
资本充足率	14.03%	12.49%

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,下表列示本集团于 2018 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:人民币千元

项目	缓释后信用风险暴露
表内信用风险暴露小计	352,637,667
现金类资产	38,224,906
对中央政府和中央银行的债权	1,736,543
对公共部门实体的债权	11,152,262
对我国金融机构的债权	129,769,218
对在其他国家/地区注册金融机构的债权	6,537,640
对一般企(事)业的债权	68,940,534
对符合标准的小微企业的债权	6,119,504
对个人的债权	53,107,163
租赁资产余值	11,514,198
股权投资	156,701
其他	25,325,860
资产证券化表内项目	53,140
表外信用风险暴露小计	20,837,491
交易对手信用风险暴露小计	--
合计	373,475,157

按权重划分权重法表内信用风险暴露

单位：人民币千元

风险权重	缓释后信用风险暴露
0%	79,437,345
20%	31,685,285
25%	6,850,755
50%	22,492,996
75%	41,601,931
100%	189,371,696
150%	89,216
250%	1,877,553
400%	3,789
1250%	64,591

合计

373,475,157

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：人民币千元

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	1,432,153
核心一级资本	--
其他一级资本	--
二级资本	1,432,153
对工商企业的股权投资	3,789
非自用不动产	97,667
合计	1,533,609

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：人民币千元，百分比除外

项目	2018年6月30日		2017年6月30日	
	金额	占比	金额	占比
正常	138,143,160	93.45%	109,998,407	92.61%
关注	7,174,530	4.85%	6,777,396	5.71%
不良贷款	2,515,090	1.70%	1,999,943	1.68%
次级	383,970	0.26%	757,824	0.63%
可疑	1,954,510	1.32%	1,066,285	0.90%
损失	176,610	0.12%	175,834	0.15%
合计	147,832,780	100%	118,775,746	100%

贷款减值准备

单位：人民币千元

项目	2018年6月30日	2017年6月30日
实际计提的贷款损失准备余额	5,395,961	4,127,267
贷款损失准备的最低要求	2,515,090	1,999,943
100%拨备覆盖率对应的贷款损失准备	2,515,090	1,999,943
应计提的贷款损失专项准备	1,393,348	1,033,980
贷款损失准备缺口	--	--
超额贷款损失准备	2,880,871	2,127,325
可计入二级资本的超额贷款损失准备	2,880,871	2,127,325

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。

公司发起的资产证券化均为传统型资产证券化。

资产证券化业务情况

为盘活存量资产，调整资产负债结构，丰富风险管理手段，提高资本充足率，促进经营转型，公司于 2014 年 11 月 4 日发行了首单资产证券化项目—“洪元 2014 年第一期信贷资产证券化信托项目”，基础资产为企业贷款，发行规模总计 15.95 亿元。截至 2018 年 6 月末，公司共存续 1 期资产证券化项目。

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量可能造成潜在损失的风险。影响公司业务的市场风险主要类别有利率风险和汇率风险。

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。

4.2 市场风险计量

2018 年 6 月末，集团采用标准法计量市场风险资本要求，江西银行 6 月 26 日成功在香港上市，募集资金 62.09 亿元，由于人民币对美

元汇兑变化增加了外汇风险。市场风险总的资本要求为 51,978.72 万元。

市场风险资本要求

单位：人民币千元

风险类型	2018年6月30日	2017年6月30日
一般市场风险	516,259	23,449
利率风险	5,788	19,158
股票风险	--	--
外汇风险	510,471	4,291
商品风险	--	--
期权风险	--	--
特定风险	3,528	3,714
合计	519,787	27,163



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

2018 年上半年集团通过运用内控、合规、操作风险“三合一”系统对个人信贷业务及对公信贷业务开展了非现场监测，出具非现场监测风险提示；为进一步识别和评估全行各业务流程的操作风险，在业务流程梳理的基础上开展分支机构业务流程梳理工作；结合监管要求及实际情况，制订《江西银行深化整治市场乱象违反宏观调控政策及案防操作风险工作小组自查和检查方案》，重点开展了深化整治市场

乱象活动。

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。2018 年 6 月末操作风险资本要求为 119,479.22 万元。

6 其他风险

6.1 银行账户利率风险

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，市场利率波动幅度加大，利率市场化冲击效应加剧，利率风险管理难度加大。本公司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。密切关注宏观经济形势、货币政策及市场价格变动，研判利率走势，根据货币政策、利率等因素调整资产结构和利率执行方式，有效防范利率风险。

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，2018 年 6 月末，本银行利率敏感性分析如下表：

利率敏感性分析

单位：千元人民币

利率基点变动	2018年6月30日		2017年6月30日	
	对利息净收入的影响	对权益的影响	对利息净收入的影响	对权益的影响
上升 100 个基点	(228,470)	(2,955,515)	(252,980)	(2,486,395)
下降 100 个基点	228,470	2,955,515	252,980	2,486,395

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：人民币千元

股权类型	2018年6月30日			2017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	--	131,641	--		117,240	--
公司						
合计		131,641			117,240	

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。

2018 年 8 月

江西银行股份有限公司