

江西银行股份有限公司

2017 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	5
2.1 资本充足率.....	5
2.2 资本构成表.....	5
3 信用风险	7
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.....	11
4 市场风险	12
4.1 市场风险管理.....	12
4.2 市场风险计量.....	12
5 操作风险	13
5.1 操作风险管理.....	13
5.2 操作风险计量.....	13
6 其他风险	13
6.1 银行账户利率风险.....	13
6.2 银行账户股权风险.....	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。2017年6月末，本集团资本充足率12.49%，一级资本充足率10.02%，核心一级资本充足率10.02%，信用风险加权资产为19,598,403.81万元，市场风险加权资产为33,954.25万元，操作风险加权资产为1,332,413.54万元；杠杆率为5.55%。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

江西银行 江西银行 江西银行
JIANGXI BANK JIANGXI BANK JIANGXI BANK

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

2017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 2017 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
江西金融租赁公司	510,000	51	江西南昌	金融租赁公司

1.3 资本缺口及资本转移限制

2017 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）》计算的集团及本行资本充足率计算结果

单位：人民币千元，百分比除外

项目	2017 年 6 月 30 日		2016 年 6 月 30 日	
	集团	本行	集团	本行
核心一级资本净额	21,002,913	20,018,978	20,373,404	19,445,843
一级资本净额	21,002,913	20,018,978	20,373,404	19,445,843
总资本净额	26,179,618	25,020,340	22,930,682	21,928,374
风险加权资产总额	209,647,716	200,481,203	184,116,396	177,274,525
信用风险加权资产	195,984,038	187,075,806	172,790,008	166,034,705
市场风险加权资产	339,543	339,543	580,015	580,015
操作风险加权资产	13,324,135	13,065,854	10,746,372	10,659,805
核心一级资本充足率	10.02%	9.99%	11.07%	10.97%
一级资本充足率	10.02%	9.99%	11.07%	10.97%
资本充足率	12.49%	12.48%	12.45%	12.37%

2.2 资本构成表

2017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10.02%，一级资本充足率为10.02%，资本充足率为12.49%，均满足监管要求。2017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	2017年6月30日	2016年6月30日
核心一级资本	21,153,712	20,515,197
实收资本可计入部分	4,678,777	4,678,777
资本公积可计入部分	7,379,925	7,604,425
盈余公积	1,974,240	1,808,941
一般风险准备	3,964,106	2,606,775
未分配利润	2,728,954	3,413,121
少数股东资本可计入部分	427,710	403,158
其他	--	--
核心一级资本扣除项目	150,799	141,793
商誉	--	27,191
其他无形资产（土地使用权除外）	33,558	1,602
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	117,240	113,000
核心一级资本净额	21,002,913	20,373,404
其他一级资本	--	--
其他一级资本工具及其溢价	--	--
少数股东资本可计入部分	--	--
一级资本净额	21,002,913	20,373,404
二级资本	5,176,705	2,557,278
二级资本工具及其溢价可计入金额	3,000,000	600,000
超额贷款损失准备	2,127,325	1,936,229
少数股东资本可计入部分	49,380	21,049
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	26,179,618	22,930,682
风险加权资产	209,647,716	184,116,396
核心一级资本充足率	10.02%	11.07%
一级资本充足率	10.02%	11.07%
资本充足率	12.49%	12.45%

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 2017 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	287,924,894
现金类资产	35,707,280
对中央政府和中央银行的债权	1,736,091
对公共部门实体的债权	9,661,203
对我国金融机构的债权	85,165,011
对在其他国家/地区注册金融机构的债权	1,232,799
对一般企（事）业的债权	67,792,708
对符合标准的小微企业的债权	8,600,242
对个人的债权	33,796,730
股权投资	10,250
其他	44,222,581
资产证券化表内项目	--
表外信用风险暴露小计	19,829,283
交易对手信用风险暴露小计	--
合计	307,754,177

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%	75,456,188
20%	43,722,696
25%	1,382,065
50%	13,357,914
75%	21,646,843
100%	142,371,543

150%	--
250%	1,173,886
400%	--
1250%	42,802
合计	307,754,177

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	--
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	--
非自用不动产	255,566
合计	255,566

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	2017年6月30日		2016年6月30日	
	金额	占比	金额	占比
正常	109,998,407	92.61%	88,751,632	88.68%
关注	6,777,396	5.71%	9,628,599	9.62%
不良贷款	1,999,943	1.68%	1,696,554	1.70%
次级	757,824	0.63%	1,071,235	1.07%
可疑	1,066,285	0.90%	532,584	0.53%
损失	175,834	0.15%	92,735	0.10%
合计	118,775,746	100%	100,076,785	100%

贷款减值准备

项目	贷款减值准备	
	2017年6月30日	2016年6月30日
实际计提的贷款损失准备余额	4,127,267	3,632,783
贷款损失准备的最低要求	1,999,943	1,696,554
100%拨备覆盖率对应的贷款损失准备	1,999,943	1,696,554
应计提的贷款损失专项准备	1,033,980	819,408
贷款损失准备缺口	0.00	0.00
超额贷款损失准备	2,127,325	1,936,229
可计入二级资本的超额贷款损失准备	2,127,325	1,936,229

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 2017 年 6 月末，

公司共存续 0 期资产证券化项目。外部评级机构为中债资信评估有限

公司、联合资信评估有限公司。公司作为发起机构，参与了基础资产筛选、交易结构设计、路演发行等工作；作为贷款服务机构，提供资产池资产贷后管理、本息收取、资金划转、信息披露等工作。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。

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

2017 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 2716.34 万元。

市场风险资本要求

单位:人民币千元

风险类型	2017年6月30日	2016年6月30日
一般市场风险	23,449	41,953
利率风险	19,158	38,554
股票风险	--	--
外汇风险	4,291	3,399
商品风险	--	--
期权风险	--	--
特定风险	3,714	4,448
合计	27,163	46,401

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

2017 年上半年我行启动了操作风险管理咨询项目，与专业咨询机构协商确定项目目标、具体内容和步骤流程等事宜。通过搭建科学合理的操作风险管理体系，优化操作风险管理现状，提高操作风险的管控能力，为满足监管标准法达标要求奠定扎实的基础。

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。2017 年 6 月末操作风险资本要求为 106,593.08 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，2017 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	2017年6月30日		2016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	(252,980)	(2,486,395)	(288,220)	(1,495,801)
下降 100 个基点	252,980	2,486,395	288,220	1,495,801

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	2017年6月30日			2016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	--	117,240	--		116,119	--
公司	--	--	--		--	--
合计	--	117,240	--		116,119	--

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。



江西银行股份有限公司