

# 江西银行股份有限公司

## 2016 年资本充足率报告



# 目录

<b>1 引言</b> .....	<b>4</b>
1.1 公司简介.....	4
1.2 披露依据.....	5
1.3 披露声明.....	5
<b>2 资本充足率计算范围</b> .....	<b>6</b>
2.1 被投资机构并表处理方法.....	6
2.2 纳入并表范围的主要被投资机构.....	6
2.3 资本缺口及资本转移限制.....	7
<b>3 资本及资本充足率</b> .....	<b>7</b>
3.1 资本充足率.....	7
3.2 资本构成表.....	8
3.3 风险加权资产计量.....	11
<b>4 内部资本充足评估</b> .....	<b>11</b>
4.1 内部资本充足评估的方法和程序.....	11
4.2 资本规划和资本充足率管理计划.....	13
<b>5 全面风险管理</b> .....	<b>14</b>
5.1 全面风险管理体系.....	14
5.2 资本管理高级方法建设情况.....	16
<b>6 信用风险</b> .....	<b>18</b>
6.1 信用风险管理.....	18
6.2 信用风险计量.....	19
6.3 信用风险缓释.....	21
6.4 贷款质量及贷款减值准备.....	22
6.5 资产证券化.....	24
6.6 交易对手信用风险.....	25
<b>7 市场风险</b> .....	<b>25</b>
7.1 市场风险管理.....	26
7.2 市场风险计量.....	27

<b>8 操作风险</b> .....	<b>27</b>
8.1 操作风险管理.....	28
8.2 合规风险.....	31
8.3 反洗钱.....	32
8.4 操作风险计量.....	33
<b>9 流动性风险</b> .....	<b>33</b>
9.1 流动性风险管理.....	33
9.2 流动性风险分析.....	35
<b>10 其他风险</b> .....	<b>37</b>
10.1 银行账户利率风险.....	37
10.2 银行账户股权风险.....	38
10.3 声誉风险.....	39
<b>11 薪酬</b> .....	<b>40</b>
11.1 薪酬治理架构.....	40
11.2 董事会薪酬与提名委员会.....	40
11.3 薪酬管理政策.....	41

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。2016年末，本集团资本充足率11.94%，一级资本充足率10.87%，核心一级资本充足率10.87%，信用风险加权资产为18,012,000.8万元，市场风险加权资产为7,487.25万元，操作风险加权资产为1,325,596.71万元；杠杆率为6.22%。本公司各级资本充足率均满足监管要求。

## 1 引言

### 1.1 公司简介



江西银行是2015年12月3日经中国银行业监督管理委员会批复，由南昌银行吸收合并景德镇市商业银行而成，2015年12月11日经江西银监局批复，更名为江西银行股份有限公司。江西银行设有255个营业网点，全省11个设区市全覆盖，县区网点覆盖率近80%，并在广州市、苏州市设立了分行，同时在北京、上海开展了金融市场业务；拥有1家小企业信贷中心。同时，参与投资了5家村镇银行、发起设立了江西省首家金融租赁公司—江西金融租赁公司，并主导发起成立了“江西振兴发展基金”。

近年来，江西银行秉承“服务地方经济，服务小微企业，服务社区居民”的市场定位，打造了以“两小金融”（小微金融、小区金融）为核心的特色金融体系，研发推出以“五金”品牌为代表的100多种

产品，在江西省金融领域中率先实现了多项创新，较好的服务了全省经济、社会的发展。自2008年起连续8年被中国银监会风险评级评为二类行，列入全国好银行行列；近期，当选为中国银行业协会城商行工作委员会常委单位，在英国《银行家》发布的2016年全球1000家大银行排行榜中，我行一级资本位居第308位，被中国《银监会》评为“全国银行业金融机构小企业金融服务先进单位”，被中国银行业协会授予“2015年度中国银行业理财机构最佳收益奖”等。

## 1.2 披露依据

本报告根据中国银监会2012年6月发布的《商业银行资本管理办法（试行）》、2013年7月发布的中国银监会《关于印发商业银行资本监管配套政策文件的通知》（银监发〔2013〕33号）等相关规定编制并披露。

## 1.3 披露声明

本报告包含若干对公司财务状况、经营业绩及业务发展的前瞻性陈述。这些陈述乃基于现行计划、估计及预测而做出，与日后外部事件或公司日后财务、业务或其他表现有关，可能涉及的未来计划亦不构成公司对投资者的实质承诺，故投资者不应对其过分依赖。

## 2 资本充足率计算范围

### 2.1 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

2016年末，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。

### 2.2 纳入并表范围的主要被投资机构

下表列示了 2016 年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

## 2.3 资本缺口及资本转移限制

2016 年末，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。

## 3 资本及资本充足率

### 3.1 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	2016 年 12 月 31 日		2015 年 12 月 31 日	
	集团	本行	集团	本行
核心一级资本净额	21,028,107	19,945,525	19,652,214	18,651,712
一级资本净额	21,028,107	19,945,525	19,652,214	18,651,712
总资本净额	23,098,031	21,855,594	22,139,836	21,095,834
风险加权资产总额	193,450,848	183,660,450	155,476,375	152,757,671
信用风险加权资产	180,120,008	170,519,723	143,774,419	141,073,888
市场风险加权资产	74,873	74,873	1,020,097	1,020,097
操作风险加权资产	13,255,967	13,065,854	10,681,859	10,663,686
核心一级资本充足率	10.87%	10.86%	12.64%	12.21%
一级资本充足率	10.87%	10.86%	12.64%	12.21%
资本充足率	11.94%	11.90%	14.24%	13.81%

### 3.2 资本构成表

2016年末，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10.87%，一级资本充足率为10.87%，资本充足率为11.94%，均满足监管要求。2016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）》计算的集团资本构成表

单位：人民币千元，百分比除外

项目	2016年12月31日	2015年12月31日
<b>核心一级资本</b>	<b>21,172,327</b>	<b>19,803,240</b>
实收资本可计入部分	4,678,777	4,678,777
资本公积可计入部分	7,631,127	7,631,127
盈余公积	1,969,997	1,810,480
一般风险准备	3,964,106	2,606,775
未分配利润	2,429,778	2,543,216
少数股东资本可计入部分	530,768	490,246
其他	-32,226	42,619
<b>核心一级资本扣除项目</b>	<b>144,220</b>	<b>151,026</b>
商誉	--	--
其他无形资产（土地使用权除外）	31,220	38,026
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	113,000	113,000
<b>核心一级资本净额</b>	<b>21,028,107</b>	<b>19,652,214</b>
<b>其他一级资本</b>	<b>--</b>	<b>--</b>



其他一级资本工具及其溢价	--	--
少数股东资本可计入部分	--	--
<b>一级资本净额</b>	<b>21,028,107</b>	<b>19,652,214</b>
<b>二级资本</b>	<b>2,069,924</b>	<b>2,487,622</b>
二级资本工具及其溢价可计入金额	--	700,000
超额贷款损失准备	2,032,234	1,780,352
少数股东资本可计入部分	37,690	7,270
<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>23,098,031</b>	<b>22,139,836</b>
<b>风险加权资产</b>	<b>193,450,848</b>	<b>155,476,375</b>
<b>核心一级资本充足率</b>	<b>10.87%</b>	<b>12.64%</b>
<b>一级资本充足率</b>	<b>10.87%</b>	<b>12.64%</b>
<b>资本充足率</b>	<b>11.94%</b>	<b>14.24%</b>

截至 2016 年 12 月 31 日，本集团相关资本投资及净递延税资产余额均未超过门槛扣除限额，无需从资本中进行扣除。相关门槛扣除限额情况如下表所示：

### 资本计算中的限额情况

单位：人民币千元

项目	2016年12月31日	2015年12月31日
<b>一、可计入二级资本的超额贷款损失准备限额</b>		
权重法下实际计提的贷款损失准备	3,829,576	3,359,422
权重法下贷款损失准备最低要求	1,815,463	1,547,682
权重法下超额贷款损失准备	2,032,234	1,811,740
权重法下可计入二级资本的超额贷款损	2,115,775	1,780,352

失准备限额		
超额贷款损失准备可计入二级资本的部分	2,032,234	1,780,352
<b>二、适用门槛扣除法的各项目扣除限额</b>		
对未并表金融机构小额少数资本投资中的核心一级资本	10,250	10,250
相关限额	2,102,810	1,965,221
应扣除部分	--	--
对未并表金融机构大额少数资本投资中的核心一级资本	--	--
相关限额	2,102,810	1,965,221
应扣除部分	--	--
其他依赖于银行未来盈利的净递延税资产	1,146,627	825,976
相关限额	2,102,810	1,965,221
应扣除部分	--	--
对未并表金融机构大额少数资本投资中的核心一级资本和其他依赖于银行未来盈利的净递延税资产未扣除部分本和其他依赖于银行未来盈利的净递延税资产未扣除部分	1,146,627	825,976
相关限额	3,154,215	2,947,832
应扣除部分	--	--

关于公司报告期内股东的变动情况，请参见公司 2016 年年度报告“第四章 股东及股本情况”的相关内容。

### 3.3 风险加权资产计量

下表列示了集团按照《商业银行资本管理办法（试行）》计量的风险加权资产情况。其中，信用风险加权资产计量采用权重法，市场风险加权资产计量采用标准法，操作风险加权资产计量采用基本指标法。

#### 风险加权资产

单位：人民币千元

项目	2016年12月31日	2015年12月31日
信用风险加权资产	180,120,008	143,774,419
表内信用风险	171,331,911	132,251,805
表外信用风险	8,788,097	11,522,614
交易对手信用风险	--	--
市场风险加权资产	74,873	1,020,097
操作风险加权资产	13,255,967	10,681,859
合计	<b>193,450,848</b>	<b>155,476,375</b>

## 4 内部资本充足评估

### 4.1 内部资本充足评估的方法和程序

2016 年，面对复杂严峻的经济金融形势，国内银行体系的整体风险抵御能力面临巨大挑战，监管部门全面提高监管要求，银行发展过程中的资本约束更加明显，资本管理与风险管理的重要性日趋提高。

在此背景下，本公司董事会、高级管理层都对资本管理工作给予了极大的重视，公司所有相关部门密切配合，在满足监管达标的基础上，以提高资本回报以及风险防御能力为目标，紧密结合公司业务发展战略，从实际业务和风险状况出发，不断创新资本管理思路，优化资本管理模式，开展资本精细化管理，持续对资本管理体系和相关的风险管理体系进行完善，促进资本管理水平的提升，并在此基础上编制了 ICAAP 报告，对各类风险状况、风险管理能力、资本充足水平和资本质量进行评估，制定资本规划和资本充足率管理计划，确保银行资本能够充分抵御其所面临的风险，满足业务发展的需要。

目前，公司基本建立了完善的内部资本充足评估程序治理架构和政策制度体系，明确了董事会、高级管理层及各职能部门在内部资本充足评估程序中承担的职责，并通过不断建立健全有效的评估方法和管理程序，确保公司资本管理与风险管理的全面性和有效性。公司内部资本充足评估程序包括政策和治理、风险偏好、主要风险识别和评估、第二支柱资本附加、资本规划和资本充足率压力测试、监测与报告及独立审计七个流程。

截至目前，本公司已全面开展了本年度内部资本充足评估程序的各项工作内容，在内部资本充足评估治理架构的框架下，设置了 2017 年风险偏好；开展主要风险识别和评估，对经营过程中面临的 8 类主要风险进行评估，并计提了第二支柱资本附加，保证了资本对于主要风险类型的全覆盖；综合考虑风险评估结果、未来资本需求、资本监管要求和资本可获得性开展了资本规划和严格的、前瞻性的资本充足

率压力测试，并制定资本应急预案以满足计划外的资本需求，确保银行具备充足资本应对不利的市场条件变化；并持续推进银行资本管理及风险管理的优化。

## 4.2 资本规划和资本充足率管理计划

为落实不断提高的资本监管要求，进一步加强资本管理，强化中长期资本规划，进一步促进本公司战略规划的切实落地和向轻型银行转型，更好的发挥资本在业务发展中的推动作用，为业务持续、健康、快速发展构筑坚实的保障，实现股东价值最大化的目标，集团根据相关监管要求和公司未来发展战略和业务规划，编制了《江西银行股份

有限公司 2017-2019 年资本管理规划》并报董事会审议并通过。

在资本规划目标制定方面，公司综合考虑国内外经济环境影响、监管政策变化、银行发展现状以及公司战略规划要求等内外部影响因素，审慎地设置资本管理目标。具体来说，目标资本充足率的设定以资本监管要求为基础，以年度风险偏好为指导，结合公司战略规划、业务发展规划、利润目标等安排，设定审慎、合理的资本充足率目标，在确保风险覆盖全面、充分的前提下，使资本充足率和资本回报率保持平衡。

在设定初始资本规划目标后，本公司依托统一的财务逻辑，实现业务规模规划、利润规划、资本规划三维一体的联动规划方法。在资本供给预测方面，公司根据历史数据、业务发展计划等要素预测资本需求，根据利润规划、融资假设得到公司资本供给预测。此外，通过

业务规模规划和现有风险权重测算风险加权资产（资本需求）。并在此基础上，综合对资本供给和资本需求的测算并通过实施压力测试为可能发生的不利市场条件预留一定的缓冲区间，判定未来三年的资本充足情况是否能满足设定的目标资本充足率。公司通过对资本充足率水平进行动态监控、分析和报告，与内部资本充足率管理目标进行比较，采取包括合理把握资产增速、调整风险资产结构、提高内部资本积累、从外部补充资本等各项措施，确保本集团和本公司的各级资本充足率持续满足监管要求和内部管理需要，抵御潜在风险，支持各项业务的健康可持续发展。



## 5.1 全面风险管理体系

全面风险管理是指企业围绕总体发展战略，在健全的公司治理架构下，董事会、监事会、高级管理层和全体员工参与并履行相应风险管理职责，对涵盖公司所有分支机构、全部业务活动的各类风险进行有效的识别、评估或计量、监测、报告 and 控制的持续过程。本公司风险管理的目标是根据公司的战略要求及风险偏好，在可接受的风险范围内，为本公司及股东创造价值，实现可持续发展。

本公司依据银监会 2016 年 9 月发布的《银行业金融机构全面风险管理指引》修订并完善了《江西银行全面风险管理指引》。依据《江西银行全面风险管理指引》，本公司的风险管理采用全面风险管理方



式，通过实施全面风险管理，确保本公司持续稳健发展，实现股东价值增值，履行社会责任。本公司将面临的各类风险划分为信用风险、市场风险、流动性风险、操作风险、国别风险、银行账户利率风险、声誉风险、战略风险、信息科技风险以及其他风险，在进行全面风险管理体系建设的过程中，充分考虑风险之间的关联性，审慎评估各类风险之间的相互影响，防范跨区域、跨业风险。本公司将依据匹配性、全覆盖、独立性、有效性等原则进行全面风险管理。

本公司董事会承担全面风险管理的最终责任，根据本公司发展战略和资本实力确定的风险管理目标、主要原则、管理体系，董事会授权其下设的风险管理委员会根据公司章程的规定履行相关职责。本公司监事会承担全面风险管理的监督责任，负责监督检查董事会和高级管理层在风险管理方面的履职尽责情况并督促整改。本公司高级管理层承担全面风险管理的实施责任，其下设信贷审查委员会、内控合规案防委员会、资产负债管理委员会和资产保全委员会等。公司总行层面下设各职能部门，分别在全面风险管理领域担当不同的职责，包括：风险管理部、授信审批部、计划财务部、合规部、信息科技部和其他条线部门。

本公司将附属机构的风险管理纳入全面风险管理体系内，制定覆盖附属机构的风险管理政策和程序，保持机构风险管理的一致性、有效性，确保各附属机构在整体风险偏好和风险管理政策框架下，建立自身的风险管理组织架构、政策流程以及风险偏好框架。

## 5.2 资本管理高级方法建设情况

2016 年，本公司持续推进资本管理高级方法实施准备工作，优化风险计量模型，进一步完善数据质量管理，推进 IT 系统升级改造与境外延伸，同时加大风险计量成果应用力度，进一步提高风险管理能力。

信用风险管理方面：一是推动内部评级结果在信贷业务管理中的核心应用，如授信审批、信贷监控、风险管理报告、信贷政策、限额管理等，对于高级应用提供了切实可行的实施建议方案，同时推动差异化定价管理，2016 年公司启动并实施了存贷款定价项目，设计并提供核心风险参数 PD 及 LGD，改造内评系统及信贷系统，新设定价认定及推翻流程；二是强化抵押物管理，完善评估体系建设。公司针对当前市场变化，出台了新增授信抵押物准入及抵押率调整政策，明确抵押物范围，下调抵押比率，防范押品风险。同时，加强抵押物评估报告的审核。2016 年公司定期开展抵质押物估值风险分析，根据内外部数据按季编写南昌地区房地产业分析报告，为房地产价格评估提供参考；三是进一步完善了风险管理系统，新增统一额度管理模块，实现全口径授信额度控制。新增征信管理模块，防范征信违规查询。新增资产保全模块，提升清收保全工作的电子化、和系统化。通过系统改造和升级有效提升了我行风控管理水平。

市场风险管理方面：目前本公司市场风险管理主要依靠资金交易系统 and 资产负债管理系统来完成。2016 年，公司对上述系统进行了改造和升级。一是在资金交易系统中设置了市场风险管理相应的模块，



能够实现资金业务前中后台一体化管理和运行，支持产品估值、VaR 计量、久期计算、情景分析等功能；二是对银行账户利率风险的管理主要依靠资产负债管理系统，能够实现银行账户利率风险计量、NII 计算、压力测试等功能，但是表外业务未纳入系统管理。

操作风险管理方面：搭建了全行业务及管理流程体系。2016 年，公司通过制度查阅、现场访谈、穿行测试等手段，梳理了公司业务及管理流程 38 个，全面识别了流程环节中的操作固有风险点 1,103 个，控制措施 1,321 条，形成了覆盖各业务条线的流程体系，建立公司流程清单。基于该架构，公司可逐步建立风险与控制自我评估、关键风险指标、损失数据收集、操作风险检查、操作风险考核等操作风险管理工具的校验、关联机制。基于管理工具间的相互衔接，可实现操作风险的闭环管理，充分发挥管理工具的协同效应。

内部资本充足评估程序（ICAAP）。2016 年，公司高位推进，完成内部资本充足评估程序建设，推进新资本协议的进一步实施，并且根据工作成果形成了内部资本充足评估报告，评估报告已经董事会审议并通过，此外公司组织并开展了 2016 年内部资本充足评估程序专项审计工作。

资本充足率信息披露。2016 年，公司依据银监会《商业银行资本管理办法（试行）》要求编制了《2015 年资本充足率报告》，并与年报同步对外披露；季度、半年度资本充足率信息也按照要求编制并对外披露。

## 6 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）。

### 6.1 信用风险管理

本公司信用风险的管理目标是建立科学、完善的信用风险管理体系，指导和规范授信业务经营活动和信用风险管理，建立审慎、稳健的信用风险管理文化，把信用风险可能导致的非预期损失控制在适当的水平内，促进授信业务稳健经营、健康发展，保护存款人利益，实现股东和银行价值最大化。

本公司信用风险管理主要机制包括：1. 在全行实施标准化信贷管理流程；2. 风险管理规则和流程注重信贷业务全流程的风险管理，覆盖从客户调查、评级授信、贷款评估、贷款审查审批、贷款发放到贷后监控整个过程；3. 建立覆盖全行的信贷全流程监督检查机制；4. 对信贷审批人员实行严格的任职资格管理；5. 依靠统一信贷决策平台等系统，对风险进行定期筛查和实时监控。

本公司通过贷前调查、贷中审查、贷后检查以及风险预警等方式，全流程开展信用风险的防范工作。公司通过资产质量指标、授信集中度指标、准备金充足程度等指标对信用风险状况进行监测。公司通过

在客户、行业、产品及区域等角度设置限额管理政策，控制信用风险的集中程度，同时建立重大风险报告制度对重大信用风险事件进行跟踪督促和处理。公司单一法人客户、集团客户、金融同业及地区行业的统一授信管理体系，通过优化各类风险限额，提升全口径风险暴露监测水平，实现各类授信业务的全覆盖，从整体上识别、监测、把控风险。公司逐步为信用风险的识别、计量、监测和控制建立完备、可靠的管理信息系统，并采取相应措施确保数据的准确、可靠、及时和安全。

## 6.2 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 2016 年 12 月 31 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	缓释前信用风险暴露	缓释后信用风险暴露
<b>表内信用风险暴露小计</b>	<b>308,421,454</b>	<b>233,362,876</b>
现金类资产	34,820,586	34,820,586
对中央政府和中央银行的 债权	900,896	900,896
对公共部门实体的债权	4,970,887	4,970,887
对我国金融机构的债权	156,786,831	90,196,606
对在其他国家/地区注册金 融机构的债权	340,353	340,353

对一般企（事）业的债权	71,717,703	66,937,355
对符合标准的小微企业的 债权	7,348,048	7,290,335
对个人的债权	25,797,373	23,756,416
股权投资	10,250	10,250
其他	5,728,528	4,139,192
资产证券化表内项目	--	--
<b>表外信用风险暴露小计</b>	<b>31,258,419</b>	<b>23,887,040</b>
交易对手信用风险暴露小计	--	--
<b>合计</b>	<b>339,679,873</b>	<b>257,249,916</b>

按权重划分权重法表内信用风险暴露

江西银行 JIANGXI BANK 江西银行 JIANGXI BANK 江西银行 JIANGXI BANK 单位：人民币千元

风险权重	缓释前信用风险暴露	缓释后信用风险暴露
0%	52,067,539	52,067,539
20%	11,739,892	11,739,892
25%	14,360,693	14,360,693
50%	14,650,486	14,418,594
75%	18,494,935	16,628,156
100%	195,907,988	122,948,081
150%	--	--
250%	1,156,877	1,156,877
400%	--	--
1250%	43,044	43,044
<b>合计</b>	<b>308,421,454</b>	<b>233,362,876</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：人民币千元

项目	缓释前信用风险暴露	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	<b>255,816</b>	<b>255,816</b>
合计	<b>255,816</b>	<b>255,816</b>

### 6.3 信用风险缓释

公司高度重视信用风险缓释工具的风险抵补作用，不断规范信用风险缓释工具管理方式，及时更新缓释管理政策体系，优化系统功能。

公司通常运用抵质押品和保证等方式转移或降低信用风险，有效覆盖借款人的信用风险暴露。抵质押品种类上主要包括居住用房地产、商用房地产、存单和票据等，其中以房地产抵押为主。

公司根据《中华人民共和国物权法》、《中华人民共和国担保法》等法律法规，结合业务流程和管理职责制定公司缓释管理的政策制度和内部流程，明确押品贷前调查、审查、价值审定、抵质押率、价值重估频率，以及出入库、监测、预警、清收处置等相关要求，确保信用风险缓释工具的作用有效发挥。

下表列示了本集团于 2016 年 12 月 31 日按照《商业银行资本管理办法（试行）》规定的权重法下各类合格信用风险缓释工具覆盖的风险暴露情况。

### 权重法下各类合格信用风险缓释工具覆盖的风险暴露

单位：人民币千元

缓释类型	表内信用风险	表外信用风险	交易对手信用风险
现金类资产	5,174,411	14,787,374	--
我国中央政府	--	--	--
中国人民银行	--	--	--
我国政策性银行	542,957	--	--
我国公共部门实体	--	--	--
我国商业银行	67,751,875	--	--
评级AA-以上（含AA-）的 国家和地区的中央政府和 中央银行	--	--	--
评级AA-及以上国家和地 区注册的商业银行和公共 部门实体	--	--	--
评级AA-以下，A-（含A-） 以上国家和地区注册的商 业银行和公共部门实体	--	--	--
<b>合计</b>	<b>73,469,243</b>	<b>14,787,374</b>	--

## 6.4 贷款质量及贷款减值准备

## 贷款五级分类分布情况

单位：人民币千元，百分比除外

项目	2016年12月31日		2015年12月31日	
	金额	占比	金额	占比
正常	101,003,044	93.54%	75,782,469	88.49%
关注	5,164,714	4.78%	8,311,651	9.71%
不良贷款	1,815,463	1.68%	1,547,682	1.81%
次级	961,309	0.89%	115,362	0.13%
可疑	737,110	0.68%	1,323,646	1.55%
损失	117,044	0.11%	108,674	0.13%
合计	<b>107,983,221</b>	<b>100%</b>	<b>85,641,802</b>	<b>100%</b>

## 逾期贷款

单位：人民币千元，百分比除外

逾期期限	2016年12月31日		2015年12月31日	
	金额	占各项贷款的比重	金额	占各项贷款的比重
3个月以内	4,094,410	3.79%	3,035,669	3.54%
3个月至1年	1,047,253	0.97%	1,868,647	2.18%
1年以上至3年以内	1,301,360	1.21%	1,282,335	1.50%
3年以上	20,687	0.02%	2,895	0.01%
合计	<b>6,463,510</b>	<b>5.99%</b>	<b>6,189,546</b>	<b>7.23%</b>

注：当客户贷款及垫款的本金或利息逾期超过 1 天时，即被认定为逾期。

## 贷款减值准备变动情况

单位：人民币千元

项目	单项评估	组合评估	合计
年初余额	<b>979,977</b>	<b>2,408,397</b>	<b>3,388,374</b>
本年计提	2,129,100	706,268	2,835,368
其中：本年新增	2,382,062	706,268	3,088,330



本年划转	--	--	--
本年回拨	(252,962)	--	(252,962)
已减值贷款利息收入	(460,304)	--	(460,304)
本年核销	(1,873,158)	(130,120)	(2,003,278)
收回以前年度核销	64,036	5,380	69,416
年末余额	<b>839,651</b>	<b>2,989,925</b>	<b>3,829,576</b>

关于贷款减值准备计提方法，请参见 2016 年度报告财务报表附注中重要会计政策和会计估计的相关内容。

## 6.5 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 2016 年末，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。

公司资产证券化业务遵照《企业会计准则第 23 号——金融资产转移》规定进行会计处理。依据中国银监会《商业银行资本管理办法（试行）》规定计量资产证券化资本占用。发起机构将信贷资产所有权上几乎所有（通常指 95%或者以上的情形）的风险和报酬转移时，应当终止确认该信贷资产，并将该信贷资产的账面价值与因转让而收到的对价之间的差额，确认为当期损益。终止确认是指将信贷资产从发起机构的账面上和资产负债表内转出。

## 6.6 交易对手信用风险

交易对手信用风险是指交易对手未能履行契约中的义务而造成经济损失的风险，出现于银行账户和交易账户中未结算的场外衍生工具及证券融资交易。目前公司未开展此类业务，因此没有这方面风险。

## 7 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。

## 7.1 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。

本公司建立分工明确的市场风险管理体系，风险管理部作为统筹管理公司（集团）全面风险管理的部门，将市场风险管理纳入全面风险管理进行统筹管理，拟定市场风险管理政策和程序，审核市场风险业务的管理细则；计划财务部是银行账户利率风险的管理部门，牵头负责管理并持续优化本公司银行账户利率风险，负责牵头拟定本公司银行账户利率的相关政策和细则，并组织实施；金融市场部作为市场风险的业务经营部门，是金融市场业务市场风险的第一道防线，是相关市场风险业务的直接责任部门；投资银行部既要业务发展负责，也要对本部门风险管理负责，是所涉及市场风险业务的直接责任部门；国际业务部，是开展外汇业务的前台业务部门，是银行账户汇率风险的直接责任部门，是相关市场风险业务的直接责任部门，是银行账户汇率风险管理的主管部门；审计部根据市场风险管理的实际需要，科学配置审计资源。

本公司建立合理的市场风险报告路径及管理内部控制制度，公司市场风险的报告由总行风险管理部牵头，计划财务部、金融市场部、投资银行部、国际业务部等市场风险相关业务经营部门分别就所辖相关产品和业务向风险管理部提供市场风险信息，其他相关部门配合，风险管理部最终形成公司市场风险管理报告，定期报送高级管理层、

董事会。本公司市场风险内部控制制度包含风险与业务独立、前台中台分离、薪酬效益不直接挂钩、独立审计和评级等特点。2016 年公司针对市场环境、业务发展和管控要求变化，采取优化措施，全面提升市场风险管理体系有效性，持续改进市场风险管理的灵活性及前瞻性。

## 7.2 市场风险计量

2016 年末，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 598.98 万元。

### 市场风险资本要求

风险类型	单位：人民币千元	
	2016年12月31日	2015年12月31日
<b>一般市场风险</b>	<b>5,440</b>	<b>40,203</b>
利率风险	1,874	37,196
股票风险	--	--
外汇风险	3,566	3,007
商品风险	--	--
期权风险	--	--
<b>特定风险</b>	<b>550</b>	<b>41,405</b>
<b>合计</b>	<b>5,990</b>	<b>81,608</b>

## 8 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。

## 8.1 操作风险管理

本公司严格遵循中国银监会《商业银行操作风险管理指引》要求，在董事会和高级管理层的领导下，构建了符合现代管理要求的，既有利于防范和控制银行操作风险，又能确保服务效率的集约化、专业化的管理模式，初步建立了层次化的操作风险管理体系。其中董事会承担监控操作风险管理有效性的最终责任，董事会风险管理委员根据授权履行董事会日常操作风险管理职责，主要包括制定与本公司战略目标相一致且适用于全行的操作风险管理战略和总体政策。通过审批及检查高级管理层有关操作风险的职责、权限及报告制度，确保全行的操作风险管理决策体系的有效性。定期审阅高级管理层提交的操作风险报告，充分了解本行操作风险管理的总体情况等；高级管理层负责执行董事会批准的操作风险管理战略、总体政策及体系。主要包括在操作风险的日常管理方面，对董事会负最终责任。根据董事会制定的操作风险管理战略及总体政策，负责制定、定期审查和监督执行操作风险管理的政策、程序和具体的操作规程，并定期向董事会提交操作风险总体情况的报告等；总行各业务经营和管理部门负责本单位和本条线的操作风险管理，承担识别、控制和管理本条线、本部门操作风险的首要职责，是操作风险管理的第一道防线；各级合规管理部门负责操作风险管理方法、程序、系统等的设计和推广以及操作风险的监测、检查和报告等工作，是操作风险管理的第二道防线；信息科技、

安全保卫、人力资源等部门在管理好本部门操作风险的同时，应在涉及其职责分工及专业特长的范围内为其他部门管理操作风险提供相关资源和支持；审计部作为操作风险管理的第三道防线定期检查、评估、监督操作风险管理体系运作情况，并向董事会及其审计委员会、监事会报告。

本公司操作风险管理目标是在全面风险管理框架下，持续完善操作风险管理组织架构，建立完整的操作风险管理框架及政策流程，引进或开发操作风险管理的先进工具与方法，进行风险文化的培育和建设。通过对操作风险的管理、归集和分析，全面衡量本公司总体操作风险承受能力，合理控制操作风险因素，最大程度地减少操作风险事件，降低操作风险损失，将操作风险导致的损失降低至可接受范围。

在操作风险发生前或操作风险发生时，采取预防策略以减少操作风险产生的损失或者增加风险收益；根据经营战略、理念、外部经济、政治环境变化，法律法规和监管要求采取及时调整策略以减少或避免操作风险带来的损失；通过购买某种金融产品等转移策略将操作风险发生的可能性转移给其他经济主体；在操作风险管理过程中，采取抵补策略提高自身的资本水平、盈利水平和减值准备金水平，在风险发生情况下使风险得到迅速补偿。

为有效进行操作风险管理，本公司实行统一的操作风险管理流程，持续、有效地监测、控制/缓释及报告操作风险。操作风险管理流程包括识别、评估、监测、计量、控制/缓释、报告等环节。

**操作风险识别：**是指识别存在的主要操作风险并确定其性质的过



程，范围涵盖公司各个层面的业务流程和管理流程，内容包括各业务管理流程存在的主要操作风险事件、风险因子、影响程度、控制措施等，为操作风险评估、监测、控制、缓释和报告提供基础。本公司通过制度查阅、现场访谈、穿行测试等手段，组织本公司各部门对操作风险固有风险和现行控制措施进行全面梳理。

**操作风险评估：**是指评估操作风险暴露程度并确定操作风险是否可接受的全过程。公司将定期组织各条线部门、各分支行对操作风险事件的固有风险暴露、剩余风险暴露和控制有效性等进行评估。

**操作风险控制和缓释：**是指对于所有已经被识别的重大操作风险，采取合适的程序和步骤进行控制、管理和缓释。本公司将不断加强内

部控制作为操作风险管理的有效手段。

**操作风险监测：**各业务条线管理部门、分支机构要根据本行、本条线、本部门的业务特点，建立相应的操作风险监测预警机制，制定、完善操作风险关键监测指标。

**操作风险报告：**公司定期编制操作风险管理报告，真实反映本公司操作风险管理情况，对重大操作风险事件，及时报告高级管理层、董事会和外部监管机构。

2016 年本公司主要采取以下措施加强操作风险管理，一是根据新资本协议和监管达标的要求，结合本公司操作风险管理现状，进一步完善操作风险管理办法，重新定义操作风险“三大工具”，并新增“标准法”资本计量及考核相关规定；二是根据《商业银行操作风险监管资本计量指引》的要求，按照业务活动性质以及各业务条线的定

义，将流程归类至公司金融、交易和销售、零售银行、商业银行、支付和清算、代理服务、资产管理、零售经纪和其它业务 9 大业务条线，对操作风险固有风险和现行控制措施进行全面梳理和识别，形成了覆盖各业务条线的流程体系；三是进行操作风险压力测试。结合同业的数据，从客户产品和业务活动事件、执行交割和流程管理事件、内部欺诈、外部欺诈四个维度选取了四个具有代表性的压力情景进行压力测试，分别分析了轻、中、重度压力情景下信用卡盗刷、贷后检查不尽职、挪用客户资金、审查不当等操作风险造成的损失大小，并提出提高操作风险管理水平的改进意见；五是开展操作风险飞行检查。对分支行开展了业务授权、岗位分离、印证保管等方面的飞行检查，进一步加强本公司内部管控，切实防范操作风险，保障本公司业务稳健发展。

## 8.2 合规风险

合规风险是指商业银行因没有遵循法律法规、规则和准则而可能遭受法律制裁、监管处罚、重大财务损失或声誉损失的风险。

报告期内，本公司主要采取以下措施加强合规风险管理：

1.深化合规文化。以开展“合规文化深化年暨雷霆行动”主题年活动为主线，同时结合城商行年会，重点组织开展“讲合规 比服务 创品牌——我为年会添光彩”活动，营造“合规人人有责”的良好文化氛围。

2.强化政策传导。主动关注、持续跟踪外部监管政策变化，全面

落实最新监管要求，推进监管政策传导和落实工作。

3.梳理合规风险。全面梳理业务流程，识别风险点及控制措施，挖掘业务流程中的内控缺陷和优化建议。

4.完善约束机制。制定《江西银行违规积分管理办法》，重新梳理违规积分标准，将违规积分与绩效扣减、评先评优、晋升选拔等挂钩，进一步加大违规惩戒力度。

### 8.3 反洗钱

本公司始终高度重视反洗钱管理工作，严格执行反洗钱政策法规，全面贯彻人民银行反洗钱工作要求，不断完善反洗钱内控体系，大力提升反洗钱管理水平和风险控制能力，逐步落实“风险为本”的原则和理念。

2016 年，本公司持续完善反洗钱风险防范体系，明确董事会及高级管理层反洗钱职责，形成反洗钱重大事件定期上报机制；新增《江西银行反洗钱监测分析系统管理办法》及《江西银行客户身份识别工作指引》等多项反洗钱内控制度，反洗钱工作流程日趋规范；全面监测分析高风险客户，研判异常资金流转渠道，可疑交易报告质效得到进一步提升；强化系统间风险联动预警，人防与技防相结合，及时发现和遏制上游犯罪衍生的洗钱风险；加大现场监督检查力度，确保反洗钱工作取得实效；以“《反洗钱法》颁布实施十周年”为主题，开展形式多样的反洗钱宣教活动，在提高公众反洗钱及反恐融资责任意识的同时，也加深了客户对反洗钱及反恐融资工作的理解和支持，对



预防洗钱犯罪，维护金融稳定起到了良好作用。

报告期内，未发现公司各级机构和员工参与或涉嫌洗钱和恐怖融资活动。

## 8.4 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。2016 年末操作风险资本要求为 106,047.74 万元。

## 9 流动性风险

流动性风险是指商业银行无法及时获得充足资金或者无法以合理成本获得充足资金以偿还债务、履行其他支付义务、满足正常开展业务的其他资金需求的风险。引起流动性风险的事件或因素包括：存款客户支取存款、贷款客户提款、债务人延期支付、资产负债结构不匹配、资产变现困难、经营损失、衍生品交易风险和附属机构相关风险等。

### 9.1 流动性风险管理

2016 年本公司全面梳理完善了流动性管理制度，做到了有章可循，完成了 ICAAP 项目建设，梳理了流动性管理中的薄弱环节，进一步优化了资产负债结构，处理好流动性与盈利性的关系，完善了系统建设，不断提升流动性管理的手段和技术含量，加强了指标监测频率，加强了流动性分析，增加了债券投资，进一步增加了优质流动性资产

储备，与同业签订了流动性互助协议，拓宽了流动性来源，提高了紧急状态下的应急能力。

#### ◆流动性风险管理体系与治理结构

本公司流动性风险管理体系包括以下基本要素：董事会及高级管理层的有效监控；完善的流动性风险管理策略、政策和程序；完善的流动性风险识别、计量、监测和控制程序；完善的内部控制和有效的监督机制；有效完善的信息管理系统；有效的应急处理机制。

本公司流动性风险管理的治理结构包括：董事会是本公司流动性风险管理的最高决策和政策审批机构，应当承担流动性风险管理的最终责任。董事会授权风险管理委员会负责流动性风险管理职责，经营管理层下设资产负债管理委员会负责流动性风险管理具体实施。监事会（监事）负责对董事会和高级管理层在流动性风险管理中的履职情况进行监督评价。

#### ◆流动性风险管理目标、策略和重要政策

流动性风险管理的目标是：通过建立适时、合理、有效的流动性风险管理结构，完善流动性风险管理策略、政策和程序，实现对流动性风险的有效识别、计量、监测和控制，将流动性风险控制在本公司可以承受的范围之内，确保以较低的成本，保持充足且适度的流动性，随时满足客户支付需求，兑现客户贷款承诺，维护良好的市场信誉，实现资金营运安全性、流动性和效益性的协调统一，以推动本公司的持续、健康运行。

流动性风险管理的策略是：在充分考虑本公司组织架构、经营战

略、业务特点、融资能力、风险偏好、市场影响力的基础上，遵照监管要求，建立稳健高效的流动性管理策略，并列明有关流动性风险管理特定事项的具体政策。流动性风险管理重要政策具体结合本公司外部市场环境和自身业务发展情况制定，有效均衡安全性、流动性和收益性。

#### ◆流动性风险管理模式

公司流动性风险管理模式是以法人为基础的流动性风险并表管理。总行计划财务部统筹管理本公司流动性风险，并负责全行日常流动性缺口管理，总行金融市场部负责通过同业操作协助计划财务部进行日常的资金缺口管理。附属机构对本机构流动性管理承担第一责任，并按总行要求承担流动性管理相应责任。

#### ◆压力测试

本公司按照审慎原则，运用情景分析法和敏感度分析法实施流动性风险压力测试。本公司充分考虑可能影响本公司流动性状况的各种宏微观因素，结合本公司业务特点、复杂程度，并针对流动性风险集中的产品、业务和机构设定压力情景。本公司按季度定期实施压力测试，必要时可在特殊时点，结合外部经营环境变化和监管部门要求，进行临时性、专门性的压力测试。

## 9.2 流动性风险分析

本公司密切关注宏观调控政策和市场资金形势，根据全行资产负债业务发展和流动性状况，动态调整流动性管理策略和资金运作节奏，

优化各层次流动性储备资产的规模和结构，有效应对阶段性、季节性因素对本公司流动性的影响，在保证流动性安全的前提下，有效压缩低效资金占用，提高资金使用效率，切实提高应对流动性风险的能力。

2016 年，本公司各项业务保持协调发展，资产负债结构进一步优化，流动性风险管理水平持续提升，反映公司流动性状况的有关指标均满足监管要求。其中，流动性比率 59.17%，存贷款比例 51.86%，流动性覆盖率 475.05%。

公司通过计算特定时间区间上的现金流入和现金流出，计量在一定时间段上的现金流缺口并定期监测资产负债各项业务期限缺口情况，评估不同期限范围内流动性风险状况。

2016 年末，公司流动性缺口率为 24.91%，累计到期期限缺口合计为-387.11 亿元。从短期来看，公司 90 天内到期期限缺口与 90 天内到期表内资产和表外收入之比符合监管要求，该指标反映了资产负债管理框架下公司的流动性静态水平，流动性缺口率越大，公司流动性风险就越低。

从长期来看，公司到期期限缺口走势符合要求，公司“2-7 日”、“90 日-1 年”、“1 年以上”为正缺口，其他期限为负缺口。其中缺口较大为“次日”，主要由于活期存款计入“次日”计算。计入到期期限缺口的资产及表外收入合计 2,648.64 亿元，小于 3,035.75 亿元的计入到期期限缺口的负债及表外支出合计，主要原因是 261.85 亿元的法定存款准备金和 64.63 亿元的逾期资产未计入到到期期限缺口的资产及表外收入，同时，计量负债及表外支出时未考虑活期存款的沉淀

量。考虑以上因素后，公司在中长期期限内，到期资产可有效覆盖到期负债。

## 10 其他风险

### 10.1 银行账户利率风险

银行账户利率风险，是指利率水平、期限结构等要素发生不利变动导致银行账户整体收益和经济价值遭受损失的风险，包括重定价风险、收益率曲线风险、基准风险和期权风险。

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。本公司进一步完善了银行账户利率风险管理制度，建立了利率风险管理架构，明确了董事会、高级管理层、专门委员会及相关部门在银行账户利率风险管理中的作用、职责及报告流程，保证利率风险管理的有效性。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，2016 年末，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	2016年12月31日		2015年12月31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	(467,805)	(201,243)	(203,743)	(201,243)
下降 100 个基点	467,805	400,883	203,743	400,883

## 10.2 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	2016年12月31日			2015年12月31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	--	<b>117,240</b>	--		<b>116,119</b>	--

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。



关于股权投资会计政策请参见 2016 年度报告财务报表附注中重要会计政策和会计估计的相关内容。

### 10.3 声誉风险

声誉风险是指由商业银行经营、管理及其他行为或外部事件导致利益相关方对商业银行负面评价的风险。声誉风险可能产生于银行经营管理的任何环节，通常与信用风险、市场风险、操作风险和流动性风险等交叉存在，相互作用。

声誉风险管理是指根据声誉风险管理目标和规划，建立健全声誉风险管理体系，通过对声誉风险因素和声誉事件的识别、评估、监测和处置，为实现声誉风险管理的总体目标提供保证的过程和方法。本公司坚持预防第一的原则，把声誉风险管理渗透到公司经营管理各个环节和客户服务每个流程，从源头上控制和缓释声誉风险，尽量将声誉事件发生的可能性和影响程度降至最低。

报告期内，本公司全面加强声誉风险管理，主动防范声誉风险，积极提升声誉风险管理水平和防控能力。一是根据最新监管要求和外部形势变化，任命新闻发言人，并将新闻发言人纳入重大声誉风险处置领导小组，修订完善声誉风险管理办法，不断健全声誉风险管理工作机制，并持续开展声誉风险文化建设；二是完善声誉风险前置管理和预警机制，定期开展全面声誉风险排查工作，建立声誉风险管理台账；三是邀请行业专家组织开展专业培训、压力测试和应急演练，提高应对舆情的反应速度，有效避免了声誉损失；四是借助承办城商行

年会、庆祝周年庆、Ola Pay 发布之际，大力开展正面宣传工作，加强与新闻媒体的有效沟通，主动引导社会舆论，提升本公司的品牌形象；五是与专业机构建立战略合作关系，加强与宣传部门、网络安全部门的沟通联系，进一步强化应对声誉风险的处置能力。

## 11 薪酬

### 11.1 薪酬治理架构

公司致力于按照公司治理要求，建立健全薪酬治理架构，明确相关主体职责边界，完善薪酬政策决策机制，搭建由各利益相关者充分参与的薪酬治理体系。

公司董事会对薪酬管理承担最终责任。公司董事会积极监督薪酬体系的设计和运行，定期审查薪酬体系的合规性，确保薪酬体系按照预定目标运行。公司依据公司章程设立董事会薪酬与提名委员会，协助董事会开展薪酬管理相关工作。高级管理层负责组织实施董事会薪酬管理相关决议，在授权范围内组织制定考核激励、薪酬分配等办法；人力资源部负责具体薪酬管理事项的落实；审计、合规、计财等部门参与并监督薪酬机制的执行和完善性建议的反馈工作。

### 11.2 董事会薪酬与提名委员会

薪酬与提名委员会是董事会按照本公司章程设立的专门工作机构，主要负责拟定董事和高级管理人员的薪酬方案，并监督方案的实



施；拟定董事和高级管理人员的选任程序和标准，并对其任职资格进行初审；对董事履职情况进行评价，对高级管理层成员尽职情况进行考评。委员会下设工作小组，由分管人力资源部的行领导任小组组长，成员由人力资源部、董事会办公室、计划财务部的负责人组成，人力资源部为董事会薪酬与提名委员会工作对接部门，牵头与董事会办公室负责日常工作。

截至本报告披露日，公司薪酬与提名委员会由 4 名董事组成，包括独立董事张蕊女士、独立董事郭田勇先生、股东董事曾智斌先生和执行董事吴洪涛先生。报告期内，薪酬与提名委员会共召开 3 次会议。

### 11.3 薪酬管理政策



本公司薪酬政策与公司治理要求、经营发展战略、市场定位和人才竞争策略相适应，薪酬分配遵循“以岗定薪，按绩取酬”原则。公司薪酬由基本薪酬、绩效薪酬、津补贴、福利性收入四部分组成。基本薪酬是员工年度总现金收入中相对稳定发放的部分，用于保障员工基本生活，是员工稳定工作的基础和安全感的保证；绩效薪酬是员工年度总现金收入中随员工个人绩效结果进行浮动发放的部分，用于激励员工达成更优秀的工作成果；津补贴是为了提高员工工作效率及质量，或补偿员工对工作的各类付出，以现金形式发放给员工的薪酬；福利性收入是按国家及公司的相关规定，由单位为员工缴纳的法定五险一金、补充医疗保险、企业年金等福利公司薪酬政策适用于所有与本公司建立劳动合同关系的员工。目前根据国家及监管部门有关规定，

本公司暂未实施股权及其他形式股权性质的中长期激励，员工薪酬以现金形式支付。

本公司高级管理人员基本信息和年度薪酬情况、董事会薪酬与提名委员会成员薪酬情况请参见 2016 年度报告。

二〇一七年四月

江西银行股份有限公司

