

江西银行股份有限公司

2016 上半年资本充足率报告



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.....	3
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
2.3 风险暴露情况.....	5
3 不良贷款情况.....	7
3.1 贷款五级分类.....	7
3.2 贷款损失准备.....	8
4 银行账户利率风险情况.....	8



本公司依据中国银监会《商业银行资本管理办法（试行）》（以下简称《办法》）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上半年末，本集团资本充足率12.60%，一级资本充足率11.20%，核心一级资本充足率11.20%，信用风险加权资产为17,410,846.51万元，市场风险加权资产为58,001.55万元，操作风险加权资产为1,086,976.45万元；杠杆率为6.69%。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

本公司未并表（以下简称本公司、公司）资本充足率的计算范围包括本公司境内外所有分支机构。本集团（即合并）资本充足率的计算范围包括本公司以及符合《资本管理办法》规定的直接或间接投资的金融机构。

1.2 纳入并表范围的主要被投资机构

表一纳入并表范围的主要被投资机构

					万元、%
序号	被投资机构名称	投资余额	持股比例（%）	注册地	业务性质
1	南昌大丰村镇银行	6200	28.18	江西省南昌县	商业银行
2	进贤瑞丰村镇银行	1500	30	江西省进贤县	商业银行
3	南丰桔都村镇银行	1500	30	江西省南丰县	商业银行
4	四平铁东德丰村镇银行	600	20	吉林省四平市	商业银行
5	广昌南银村镇银行	1500	30	江西省广昌县	商业银行
6	江西金融租赁公司	51000	51	江西省南昌市	租赁

1.3 资本缺口及资本转移限制

2016 上半年末，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。

2 资本及资本充足率

2.1 资本充足率

本集团按照《办法》计量的并表与未并表的资本充足率、资本净额以及风险加权资产如下表所示。下表列示了2016上半年末资本充足率情况。



表二资本充足率

项目	万元、%	
	合并	公司
核心一级资本净额	2,078,899.88	1,944,584.25
一级资本净额	2,078,899.88	1,944,584.25
资本净额	2,338,092.74	2,192,837.38
风险加权资产	18,555,824.51	17,727,452.53
信用风险加权资产	17,410,846.51	16,603,470.47
市场风险加权资产	58,001.55	58,001.55
操作风险加权资产	1,086,976.45	1,065,980.51
核心一级资本充足率	11.20%	10.97%
一级资本充足率	11.20%	10.97%
资本充足率	12.60%	12.37%

2.2 资本构成表

表三资本构成情况

项目	万元	
	合并	公司
核心一级资本	2,081,885.55	2,009,732.40
实收资本可计入部分	467,877.69	467,877.69
资本公积可计入部分	760,442.54	760,442.54
盈余公积	181,136.75	180,891.55
一般风险准备	261,092.52	260,677.51
未分配利润	342,832.40	339,843.11
少数股东资本可计入部分	68,503.65	
核心一级资本监管扣除项目	2,985.67	65,148.15
其他无形资产(不含土地使用权) 扣减与之相关的递延税负债后的净额	266.61	129.09
二级资本	259,192.85	248,253.13
二级资本工具及其溢价可计入金额	60,000.00	60,000.00
超额贷款损失准备	196,140.39	188,253.13
核心一级资本净额	2,078,899.88	1,944,584.25
一级资本净额	2,078,899.88	1,944,584.25
总资本净额	2,338,092.74	2,192,837.38

其中可计入二级资本的超额贷款损失准备情况如下：

项目	万元	
	合并	公司
权重法下实际计提的贷款损失准备金额	367,409.64	357,908.52
权重法下贷款损失准备最低要求	171,269.24	169,655.39
权重法下超额贷款损失准备	196,140.39	188,253.13
权重法下可计入二级资本的超额贷款损失准备的限额	215,183.83	205,190.22
超额贷款损失准备可计入二级资本的部分	196,140.39	188,253.13

2.3 风险暴露情况

2.3.1 信用风险暴露

下表列示了本公司按照权重法计量的信用风险暴露情况。

表四 信用风险暴露情况

万元

根据《办法》计算:	合并		公司	
	风险暴露	未缓释风险暴露	风险暴露	未缓释风险暴露
现金类资产	2,974,220.75	2,974,220.75	2,960,418.10	2,960,418.10
对中央政府和中央银行的债权	71,559.53	71,559.53	71,559.53	71,559.53
对公共部门实体的债权	924,767.79	924,767.79	924,767.79	924,767.79
对我国金融机构的债权	10,367,674.45	8,119,966.38	10,232,141.70	7,984,433.63
对在其他国家/地区注册金融机构的债权	9,354.79	9,354.79	9,354.79	9,354.79
对一般企(事)业的债权	6,507,143.36	6,418,875.51	5,964,327.49	5,876,059.64
对符合标准的小微企业的债权	836,490.43	836,490.43	801,670.35	801,670.35
对个人的债权	2,454,189.44	2,387,428.97	2,354,092.22	2,287,568.03
股权投资	1,025.00	1,025.00	1,025.00	1,025.00
其他	2,631,107.98	2,429,629.76	2,572,238.54	2,370,760.32
资产证券化表内项目	4,359.88	4,359.88	4,359.88	4,359.88
表外信用风险	4,852,468.05	4,196,581.67	4,845,405.86	4,189,519.48
合计	31,634,361.45	28,374,260.46	30,741,361.25	27,481,496.54

本公司在信用风险权重法计量过程中采用的权重严格遵循《办法》的相关规定。下表列示了本公司按照风险权重划分的信用风险暴露情况。

表五 按权重划分的信用风险暴露

万元

风险权重	合并		公司	
	风险暴露	未缓释风险暴露	风险暴露	未缓释风险暴露
0%	7,450,304.80	7,079,949.87	7,431,509.73	7,061,154.80
20%	4,078,488.24	3,707,640.39	4,028,847.76	3,657,999.91
25%	745,834.19	745,834.19	744,834.19	744,834.19
50%	723,231.08	694,141.35	722,864.55	693,774.82
75%	2,776,672.74	2,735,515.58	2,641,098.75	2,600,177.87
100%	15,743,543.78	13,294,892.45	15,055,919.66	12,607,268.33
150%	-	-	-	-
250%	90,794.92	90,794.92	90,794.92	90,794.92

400%	-	-	-	-
1250%	21,131.83	21,131.83	21,131.83	21,131.83
其他（证券化）	4359.88	4359.88	4359.88	4359.88
合计	31,634,361.45	28,374,260.45	30,741,361.25	27,481,496.54

2.3.2 市场风险暴露

2016 上半年末，本公司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 4,640.12 万元。

表六市场风险资本要求

万元

风险类型	合并	公司
	2016 年 6 月 30 日	2016 年 6 月 30 日
一般市场风险	4,195.33	4,195.33
利率风险	3,855.37	3,855.37
股票风险	0.00	0.00
外汇风险	339.95	339.95
商品风险	0.00	0.00
期权风险	0.00	0.00
特定风险	444.80	444.80
合计	4,640.12	4,640.12

2.3.3 操作风险暴露

本公司采用基本指标法计量操作风险资本要求。操作风险资本要求详见下表：

表七操作风险资本要求

单位：万元

	合并	公司
操作风险资本要求	86,958.12	85,278.44

3 不良贷款情况

3.1 贷款五级分类

下表列示了本公司按《办法》规定列示了本公司贷款五级分类情况。

表八 贷款五级分类

万元，%

项目	合并		公司	
	金额	占比	金额	占比
正常	9,006,596.76	88.68%	8,338,189.06	88.04%
关注	978,505.70	9.63%	962,859.88	10.17%
不良贷款	171,269.24	1.69%	169,655.39	1.79%
次级	108,585.40	1.07%	107,123.55	1.13%
可疑	53,322.85	0.53%	53,258.35	0.56%
损失	9,360.99	0.09%	9,273.49	0.10%
合计	10,156,371.70	100.00%	9,470,704.33	100.00%

3.2 贷款损失准备

江西银行 江西银行 江西银行
 下表列示了本公司按《办法》规定列示了本公司贷款损失准备情况。

况。

表就 贷款损失准备

万元

项目	合并	公司
	金额	金额
实际计提的贷款损失准备余额	367,409.64	357,908.52
贷款损失准备的最低要求	171,269.24	169,655.39
100%拨备覆盖率对应的贷款损失准备	171,269.24	169,655.39
应计提的贷款损失专项准备	82,360.06	81,940.75
贷款损失准备缺口	0.00	0.00
超额贷款损失准备	196,140.39	188,253.13
可计入二级资本的超额贷款损失准备	196,140.39	188,253.13

4 银行账户利率风险情况

2016 上半年，本公司根据银行账户利率风险管理政策，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。

本公司的银行账户利率风险,主要来源于生息资产和付息负债的约定到期日与重新定价日的不匹配。本公司通过缺口分析、情景模拟、久期分析、压力测试等方法计量、分析银行账户利率风险。对利率敏感性资产与负债的重定价期限缺口实施定期监控,并运用 FTP 价格主动调整短期与长期、浮动利率与固定利率资产负债比重等手段对银行账户利率风险进行有效管理。科学研判利率走势,及时调整利率浮动方式,缓释利率再定价风险。



二〇一六年七月

江西银行股份有限公司