

江西银行股份有限公司

2015 年资本充足率报告






目录

1 引言	3
1.1 公司简介	3
1.2 披露依据	4
1.3 披露声明	4
2 资本充足率计算范围	4
2.1 被投资机构并表处理方法	4
2.2 纳入并表范围的主要被投资机构	5
2.3 资本缺口及资本转移限制	5
3 资本及资本充足率	5
3.1 资本充足率	5
3.2 资本构成表	6
3.3 风险加权资产计量	7
3.4 内部资本充足评估	7
3.5 资本规划	8
4 全面风险管理	9
4.1 全面风险管理体系	9
4.2 资本管理高级方法建设情况	10
5 信用风险	13
5.1 信用风险管理	13
5.2 信用风险计量	14
6 市场风险	17
6.1 市场风险管理	17
6.2 市场风险计量	19
7 操作风险	19
7.1 操作风险管理	19
7.2 操作风险计量	20
8 流动性风险	21
8.1 流动性风险管理	21
8.2 流动性风险分析	23
9 其他风险相关信息	24
9.1 声誉风险	24
9.2 利率风险	26
10 薪酬	27
10.1 董事会薪酬与提名委员会	27
10.2 薪酬管理政策	28
10.3 薪酬与绩效	28
10.4 薪酬与风险	29

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。2015年末，本公司资本充足率14.56%，一级资本充足率13.06%，核心一级资本充足率13.06%，信用风险加权资产为14,137,028.28万元，市场风险加权资产为102,009.72万元，操作风险加权资产为1,081,427.94万元；杠杆率为7.76%。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  江西银行  江西银行
JIANGXI BANK JIANGXI BANK JIANGXI BANK

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。2015 年 12 月 11 日在南昌市工商行政管理局注册登记。江西银行设有 211 个营业网点，全省 11 个设区市全覆盖，并已拓展至广州市、苏州市；拥有 1 家小企业信贷中心。同时，发起设立了 1 家金融租赁公司，5 家村镇银行。全行现有在职员工 3600 余人。江西银行拥有经验丰富的管理团队和广泛的客户基础，始终秉承“服务地方经济建设，服务小微企业和社区居民”的宗旨，着力打造以“两小金融”（小微金融、小区金融）为核心的“八大金融”体系，计划三年内实现县域机构全覆盖，不断开拓创新，在全省金融机构中荣获多个殊荣。在近年不断降低利率、

减免收费的基础上，2015 年 12 月 15 日，江西银行再次向社会各界郑重承诺，免除个人客户小额账户管理费、个人网上银行跨行转账手续费、个人客户短信管家费等 39 项收费项目，实现老百姓账户管理、电子渠道费用全免。江西银行，站在新的起点上，将立足江西，着眼全国，面向世界。努力让政府满意、监管满意、社会满意、股东满意、员工满意，成为一家“管理规范、特色鲜明”的现代公众银行。

1.2 披露依据

本报告根据中国银监会 2012 年 6 月发布的《资本办法》及相关规定编制并披露。



本报告包含若干对本行财务状况、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、估计及预测而作出，与日后外部事件或本集团日后财务、业务或其他表现有关，可能涉及的未来计划亦不构成本行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

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

2.2 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

2.3 资本缺口及资本转移限制

2015 年末，本行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

本公司按照《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2015年末资本充足率情况。

表二 资本充足率

万元、%

项目	本公司	母公司
核心一级资本净额	2,001,184.85	1,869,584.59
一级资本净额	2,001,184.85	1,869,584.59
资本净额	2,230,969.27	2,093,630.77
风险加权资产	15,320,465.94	15,172,920.24
信用风险加权资产	14,137,028.28	14,004,930.00
市场风险加权资产	102,009.72	102,009.72
操作风险加权资产	1,081,427.94	1,065,980.51
核心一级资本充足率	13.06%	12.32%
一级资本充足率	13.06%	12.32%
资本充足率	14.56%	13.80%

3.2 资本构成表

表三 资本构成情况

万元

项目	本公司	母公司
核心一级资本	2,004,210.80	1,934,746.65
实收资本可计入部分	467,877.69	467,877.69
资本公积可计入部分	767,624.60	767,374.62
盈余公积	182,712.52	182,712.52
一般风险准备	261,031.80	260,677.51
未分配利润	257,622.21	256,104.31
少数股东资本可计入部分	67,341.98	
核心一级资本监管扣除项目	3,025.95	65,162.06
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	306.89	143.00
二级资本	229,784.43	224,046.19
二级资本工具及其溢价可计入金额	70,000.00	70,000.00
超额贷款损失准备	158,311.17	154,046.19
核心一级资本净额	2,001,184.85	1,869,584.59
一级资本净额	2,001,184.85	1,869,584.59
总资本净额	2,230,969.27	2,093,630.77

其中可计入二级资本的超额贷款损失准备情况如下：

万元

项目	本公司	母公司
权重法下实际计提的贷款损失准备金额	313,514.74	307,775.64
权重法下贷款损失准备最低要求	155,203.56	153,729.46

权重法下超额贷款损失准备	158,311.17	154,046.19
权重法下可计入二级资本的超额贷款损失准备的限额	174,704.30	173,136.05
超额贷款损失准备可计入二级资本的部分	158,311.17	154,046.19

3.3 风险加权资产计量

2015年末，本公司风险加权资产为15,320,465.94万元，其中信用风险加权资产为14,137,028.28万元，占总风险加权资产比重92.28%；市场风险加权资产为102,009.72万元，占总风险加权资产比重0.66%；操作风险加权资产为1,081,427.94万元，占总风险加权资产比重7.06%。母公司风险加权资产为15,172,920.24万元，其中信用风险加权资产为14,004,930.00万元，占总风险加权资产比重92.30%；市场风险加权资产为102,009.72万元，占总风险加权资产比重0.67%；操作风险加权资产为1,065,980.51万元，占总风险加权资产比重7.03%。

表四 风险加权资产

项目	万元	
	本公司	母公司
信用风险加权资产	14,137,028.28	14,004,930.00
表内信用风险	12,981,497.65	12,852,668.59
其中：资产证券化信用风险	26,925.32	26,925.32
表外信用风险	1,155,530.62	1,152,261.41
市场风险加权资产	102,009.72	102,009.72
操作风险加权资产	1,081,427.94	1,065,980.51
合计	15,320,465.94	15,172,920.24

3.4 内部资本充足评估

本公司资本充足评估主要包括资本充足率预测和实质风险评估。资本充足预测是在考虑本公司经营规划和财务规划的基础上，预测各

类业务的风险资产和资本的变动，进而预测未来几年的资本充足率水平；实质风险评估是对各类实质性风险状况和管理情况进行全面的风险评估。


3.5 资本规划

在江西省委省政府大力支持和推动下，本行于2015年下半年完成了吸收合并景商行，并更名为江西银行，成为一家具备较强的资本实力及综合竞争能力的省级法人银行。随着业务的持续发展，规模的不断扩张，本行的资本补充问题日益凸显。本公司认真分析《办法》对商业银行业务发展的影响，积极探索新型资本工具补充渠道。为提高我行资本充足率，满足未来三年经营发展的资本需求，根据江西银行组建方案及江西银监局核准我行第六次增资扩股方案的批复，同意我行在吸收合并景德镇市商业银行的同时，向特定投资者定向增发16.25亿股份。本行根据《办法》的相关规定，以资本监管要求为基础，结合业务发展规划，设定相对安全、合理的资本充足率目标，使资本充足率和资本回报率保持平衡。结合上述要求，2015-2018年间本行资本充足率目标为：核心一级资本充足率不低于7.5%，一级资本充足率不低于8.5%，资本充足率不低于10.5%。如未来出现经济金融形势发生重大变化、外部监管要求改变等情形，本行的资本充足率目标应进行相应修改。

4 全面风险管理

4.1 全面风险管理体系

全面风险管理，是指企业围绕总体经营目标，通过在企业管理的各个环节和经营过程中执行风险管理的基本流程，培育良好的风险管理文化，建立健全全面风险管理体系，从而为实现风险管理的总体目标提供合理保证的过程和方法。本公司在风险管理中遵循的原则包括收益与风险匹配、内部制衡与效率兼顾、风险分散、定量与定性结合、动态适应性调整和循序渐进等原则。

本公司在董事会层面设立战略管理委员会、关联交易管理委员会、 审计委员会以及风险管理委员会。其中，董事会下设风险管理委员会主要负责审定本公司风险管理战略与政策，并对风险管理政策的实施情况及效果进行监督和评价，依董事会授权，审议本公司单一客户、单一集团客户金额超过 1 亿元的单笔授信业务以及本公司单笔金额超过 1 亿元以上的资产抵（质）押及其他商业银行业务担保事项等；审计委员会主要负责监督检查本公司的风险管理制度的建设和执行情况。

在高级管理层面，下设的风险管理相关机构包括资产负债管理委员会、资产保全委员会和信贷审批委员会，并拟成立风险管理委员会。其中，资产负债管理委员会主要负责制定全行资产负债管理的政策和制度，其中包含流动性风险和银行账户利率风险的部分；资产保全委员会主要负责对本公司资产保全部提交的不良处置方案进行研讨审

议并做出决策；信贷审批委员会主要负责审批各分（支）行、总行相关部门超过规定权限以及总行专职审批员审批权限以上的所有授信业务；拟成立的风险管理委员会主要落实董事会审批的风险管理战略、规划、政策制度以及组织建设等。

在总行层面，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。

4.2 资本管理高级方法建设情况

2015 年，本公司持续推进资本管理高级方法实施准备工作。落实中国银监会高级方法验收意见，进一步完善数据质量管理，持续优化风险计量模型，推进 IT 系统升级改造与境外延伸，加大风险计量成果应用力度，进一步提高风险管理能力。

信用风险方面：本行着手启动了信用风险改革项目，在不断优化信贷管理机制的同时，致力于打造信用风险计量体系，以求提升本行精细化风险管理水平。目前，本行已基本完成信用风险计量体系的建设，并优化完善了相关系统，以支持信用风险改革成果的落地。下面就 2015 年信用风险的主要工作做一个较为详细的介绍：

截至 2015 年底，本行已完成内评系统的开发、业务系统的优化以及内评系统与各业务系统的对接工作，各项内评应用也结合本行业务特点，逐步实施落地方案，进一步优化业务结构。

1、全面风险管理规划及信用风险体系优化项目

截至 2015 年末，本项目共优化了 57 个流程，涉及 996 个环节，并重新设计了贷前、贷中和贷后 75 张表单。

具体流程类型包括公司和零售客户的授信审批流程、放款流程、贷后管理流程、预警流程和资产保全管理流程。针对现有流程和岗位设置与目标状态管理要求的差别，设计了具体人员架构、岗位职能调整方案，如调整了分支行信贷管理岗、分支行放款及档案管理岗、分支行保全岗等团队职能；并且按照优化的授信流程增设了几个新的岗位，如分支行信贷分析员和专职审查岗等。为了配套信用风险改革的顺利落实，本项目还设计了信用风险相关管理机制，包括风险偏好管理机制和指标建议、授信额度管理机制、关联客户管理机制、抵质押品管理机制、授信审批授权管理机制、信用风险管理报告体系、信贷限额及组合管理机制、贷款综合定价管理机制。

2015 年一季度，本项目制定了信用风险改革落地实施培训的培训计划，2015 年二季度完成了全行各分支行的培训任务。

2、非零售信用风险内部评级项目

本项目开发完成了 18 个内部评级模型及 1 个评级调整项模板，并设计了贯穿信贷全流程的内部评级应用方案，包括差异化审批授权应用方案、客户准入应用方案、贷款定价应用方案、客户限额管理应用方、差异化贷后监控应用方案、风险预警应用方案、风险报告应用方案。

2015 年，项目主要围绕系统开发与制度编写工作展开，首先，完成非零售内部评级应用系统实施需求的撰写工作，开发了非零售内

部评级系统，并进行了系统测算调试工作。其次，编写了非零售客户内部评级管理办法，设计非零售客户评级流程，为项目咨询成果成功落地做充分的准备。最后，为保证非零售内部评级能够在全行范围内成功推广，设计了针对所有分支行的培训计划。

3、零售信用风险内部评级项目

该项目对我行零售业务的数据进行全面分析及清洗，并将零售业务分为四类：经营性贷款、消费贷款、房屋贷款、公务卡。基于不同业务的历史数据，并得到个人银行部、公司银行部、银行卡部相关业务人员的支持，开发了符合我行客户风险特征的申请评分卡、行为评分卡、催收评分卡。还设计了相应的应用策略，包括准入筛查策略、审批建议策略、额度建议策略、贷后预警规则、公务卡自动化调额策略、催收策略等。并为满足银监会对信用风险内部评级法风险暴露分类要求，进行了风险参数估计设计，包括 PD、LGD 以及 EAD。为了在以后的工作中能及时监控模型运行情况，对不同的业务开发了相应的监控报表，支持我行监控模型状况及及时调整策略。

2015 年，完成了零售内评管理办法。对个贷中的消费贷款、经营性贷款、房屋按揭贷款、微贷模块与开发公司进行了实施细节沟通确认。对卡部计划上线的信审平台系统、催收系统，需要连接零售内评系统、征信平台系统相关细节进行了沟通确认。

操作风险方面：本公司操作风险系统起建于 2011 年年底，经过多次研发讨论后，该系统于 2012 年 9 月上线运行。目前该系统共包含流程管理、自我评估、损失事件、指标管理、行动计划及报表报告

六大模块，涵盖了操作风险三大应用工具的内容。其中，自我评估（RCSA）模块包含自评计划、自评方案以及自评结果等子模块，共有 570 个业务流程提供风险点以进行自我评估；损失事件模块（LDC）中固化了损失数据收集流程，总行部门和分支机构相关人员定期录入损失事件数据和非损失事件数据；关键风险指标模块（KRI）共设置了 59 个指标，定期对全行风险状况进行监控。

5 信用风险

本公司面临的主要风险是信用风险。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）。

5.1 信用风险管理

本公司严格遵循中国银监会有关信用风险管理指引等监管要求，在董事会和高级管理层的领导下，贯彻执行既定的战略目标，实行独立、集中、垂直的信用风险管理模式，不断完善信贷流程，形成了信贷业务前、中、后台相分离的管理组织架构。董事会承担对信用风险管理实施监控有效性的最终责任；高级管理层负责执行董事会批准的信用风险管理战略、总体政策及体系；高级管理层下设的信用风险管理委员会是本公司信用风险管理的审议决策机构，负责审议信用风险

管理的重大、重要事项，并按照信用风险管理委员会工作规则开展工作；各级信贷管理部门负责本级的信用风险牵头管理工作，各业务部门按照职能分工执行本业务领域的信用风险管理政策和标准。

本公司信用风险管理主要特点：（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。

2015 年，面对宏观经济环境和金融监管要求变化，本公司积极支持实体经济的合理信贷需求，保持信贷总量增长与自身资本规模相适应。继续推动信贷制度建设，优化信贷操作流程；结合宏观形势变化和产业结构调整趋势，及时调整和完善各项信贷政策，加大信贷结构调整力度，严格控制重点领域信用风险，加强潜在风险贷款管理和不良贷款清收处置工作，提升信贷业务全流程风险监控与监督水平，全面强化信用风险管理。

5.2 信用风险计量

5.2.1 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。

表五 信用风险暴露情况

万元

根据《商业银行资本管理办法（试行）》计算： 项目	本公司		母公司	
	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	2,712,612.50	2,712,612.50	2,698,410.20	2,698,410.20
对中央政府和中央银行的债权	73,367.85	73,367.85	73,367.85	73,367.85
对公共部门实体的债权	502,987.14	502,987.14	502,987.14	502,987.14
对我国金融机构的债权	7,822,631.42	6,589,364.94	7,751,095.18	6,517,828.70
对在其他国家/地区注册金融机构的债权	26,683.37	26,683.37	26,683.37	26,683.37
对一般企（事）业的债权	5,409,646.40	5,374,963.35	5,215,175.64	5,180,492.59
对符合标准的小微企业的债权	686,730.99	686,730.99	650,823.47	650,823.47
对个人的债权	2,089,837.95	2,017,183.17	2,029,740.90	1,957,245.18
股权投资	1,025.00	1,025.00	1,025.00	1,025.00
其他	1,488,476.67	1,463,526.67	1,459,861.22	1,434,911.22
资产证券化表内项目	6,005.90	6,005.90	6,005.90	6,005.90
表外信用风险	4,416,052.60	1,155,530.62	4,405,865.32	1,152,261.41
合计	25,236,057.79	20,609,981.50	24,821,041.20	20,202,042.03

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。  
表六 按权重划分的信用风险暴露
万元

风险权重	本公司		母公司	
	风险暴露	未缓释风险暴露	风险暴露	未缓释风险暴露
0%	7,397,144.84	7,397,144.84	7,376,189.84	7,376,189.84
20%	2,130,717.39	1,631,036.73	2,044,748.43	1,545,067.77
25%	1,013,903.58	1,013,903.58	779,084.52	779,084.52
50%	662,046.48	628,338.21	661,667.35	627,959.08
75%	2,392,732.57	2,353,786.06	2,295,593.37	1,980,600.77
100%	11,521,580.30	10,728,361.43	11,546,412.90	10,753,194.03
150%	-	-	-	-
250%	90,794.92	90,794.92	90,207.06	90,207.06
400%	-	-	-	-
1250%	21,131.83	21,131.83	21,131.83	21,131.83
合计	25,230,051.91	23,864,497.60	24,815,035.30	23,173,434.90

5.2.2 信用风险缓释

本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。这些信用风险缓释工具有效覆盖了借款人的信用风险暴露。本公司在进行授信业务时对风险缓释工具进行审查，确保其可以降低信用风险。

本公司定期监测抵质押品的市场价值以及保证人的偿债能力,当出现特殊情况时,本公司对抵质押品或保证人进行不定期监测。抵押品主要包括土地、房屋及筑物等,质押品主要包括存款单、银行本票、银行承兑汇票等。下表列示了本公司按《办法》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。

表七 缓释情况

万元

	本公司	母公司
现金类资产	432,934.37	432,775.31
我国政策性银行	649,698.86	649,698.86
我国商业银行	282,921.08	282,921.08
合计	1,365,554.31	1,365,395.25



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	本公司		母公司	
	金额	占比	金额	占比
正常	7,692,449.20	88.46%	7,424,673.09	88.39%
关注	848,752.16	9.76%	821,723.99	9.78%
不良贷款	155,203.56	1.78%	153,729.46	1.83%
次级	12,737.47	0.15%	12,288.96	0.15%
可疑	127,926.23	1.47%	127,108.12	1.51%
损失	14,539.86	0.17%	14,332.37	0.17%
合计	8,696,404.92	100.00%	8,400,126.53	100.00%

6 市场风险

6.1 市场风险管理

市场风险是指因市场价格(利率、汇率、股票价格和商品价格等)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。本公司承担的主要市场风险类别为利率风险和汇率风险。

6.1.1 利率风险

1、交易账户利率风险管理对策

对交易账户利率风险,本公司主要通过资金交易管理系统每日监测市场风险限额,对交易账户进行市值重估和 VaR 计量,并有针对性地采用久期、凸性、基点价值等参数,结合市场环境,逐步加强对交易账户的组合化运作和利率风险控制。根据市场环境和资金业务的发展状况,及时调整风险限额内部授权。完善资金业务中台控制和后台管理功能,实现市场风险压力测试系统化管理。运用压力测试结果,实施相应的管理改进。

2、银行账户利率风险管理对策

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。

6.1.2 汇率风险

本公司外币业务以美元为主，2015 年 8 月 11 日，在继 2005 年汇率改革以后，央行为增强人民币兑美元汇率中间价的市场化程度和基准性，决定完善人民币汇率中间报价，做市商在每天银行间外汇市场开盘前，参考前一日银行间外汇市场收盘汇率，综合考虑外汇供求情况以及国际主要货币汇率变化向中国外汇交易中心提供中间价报价。以上政策出台后，人民币兑美元中间价呈大幅下降趋势，且离岸，在岸两个市场人民币汇差不断扩大。为积极汇率变化，本行采取多种措施有效防范汇率风险。一是切实改变传统的思维定势，针对不同的客户需求，综合运用利率、汇率等价值互动的机理，适时推出新的本外币产品，特别注重与境外联动产品推广，借助境外汇率风险管理和价格优势，帮助客户应对汇率的变化。二是加强对于汇率风险管理的研究和实践，密切关注市场汇率走势，有效控制汇率风险敞口，尽量规避汇率价格波动造成的汇率损失。三是利用本行作为中国外汇交易中心一级会员的优势，在充分进行价格分析和市场预期分析的基础上，适时进行结售汇综合头寸的平盘，降低持有结售汇头寸过高或过低造

成的汇率损失。四是利用央行对商业银行自主确定结售汇定价等相对宽松的政策，根据不同的客户，不同的交易方式，不同的风险偏好等灵活定价，来有效规避汇率风险，提高自身盈利水平。。

6.2 市场风险计量

2015 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 8160.78 万元。

表九 市场风险资本要求

风险类型	本公司	母公司
	2015 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
一般市场风险	4,020.32	4,020.32
利率风险	3,719.61	3,719.61
股票风险	0.00	0.00
外汇风险	300.72	300.72
商品风险	0.00	0.00
期权风险	0.00	0.00
特定风险	4,140.45	4,140.45
合计	8,160.78	8,160.78

7 操作风险

7.1 操作风险管理

操作风险是指由不完善或有问题的内部程序、人员和信息科技系统，以及外部事件所造成损失的风险，包括法律风险，但不包括策略风险和声誉风险。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，本公司操作风险的管理目标是：通过建立健全操作风险治理架构，提高操作风险管控水平；通过识别高风险领域，化解各

类操作风险隐患，增强客户满意度和员工归属感，提升整体服务水平；通过加强过程控制，综合考虑和权衡控制成本与收益，改善操作风险管理资源配置，提高本公司运营效率；通过采取有效的风险控制和缓释措施，降低本公司操作风险损失，提高控制能力和水平；通过审查和监督，满足各项外部监管要求，将法律风险降至最低。

报告期内，本公司采取了以下措施控制操作风险：

1、完善操作风险管理体系建设。制定操作风险管理制度，明确各层级对操作风险的职责分工，设定操作风险管理岗位和人员职责。

2、实施应用操作风险“三大工具”。完善操作风险管理系统功能建立风险事件数据库。收集内外部操作风险损失事件，优化关键风险指标，开展操作风险自我评估。

3、加强风险监测及预警。运用非现场审计系统进行操作风险监测，对预警信息进行风险提示。

4、加强员工行为排查和问责处罚。运用纪检监察、不良问责、审计稽核等多手段加大检查问责力度，针对违规违纪、不规范授信等行为对多人进行开除，撤职等纪律处分和大额经济处罚。

7.2 操作风险计量

本公司采用基本指标法计量操作风险资本要求。2015 年末操作风险资本要求为 86514.24 万元。

8 流动性风险

2015 年，本公司结合宏观经济形势和金融监管政策变化，保持合理的流动性水平，处理好流动性与盈利性的关系，确保结构、期限的平衡；强化流动性指标的监测，加强流动性的分析；完善流动性压力测试方案，确保流动性安全；加强日常流动性的管理，确保日常性支付；灵活运用工具，不断提升流动性管理的手段和技术含量，为流动性管理工作夯实基础。

8.1 流动性风险管理

8.1.1 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。

8.1.2 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结构、主要业务特点以及监管政策基础上，明确流动性风险管理的集中管理模式，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宏观经营环境和业务发展情况制定，有效均衡安全性、流动性和收益性。

8.1.3 流动性风险管理模式

流动性风险管理模式是以法人流动性风险管理为基础的流动性风险并表管理。其中，总行统一集中管理本公司流动性风险，通过动态调整资产负债总量和结构，保证全行流动性安全；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。

8.1.4 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。

8.2 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。2015 年，本公司存贷款业务保持协调发展，资产负债结构进一步优化，流动性风险管理水平持续提升，反映本公司流动性状况的有关指

标均满足监管要求，具体如下表（%）：

表十 流动性指标

本公司		单位：%	
指标名称	2015 年末	标准值	较标准值+/-
1 流动性比率	52.60	≥ 25	27.6
2 净稳定资金比例（新口径）	143.05	≥100	43.05

母公司		单位：%	
指标名称	2015 年末	标准值	较标准值+/-
1 流动性比率	52.09	≥ 25	27.09
2 存贷比	55.01	<75	19.99
3 流动性缺口率	5.65	≥ -10	15.65
4 超额准备金比率	4.44	>2%	2.44
5 核心负债依存度	60.14	≥60	0.14
6 流动性覆盖率	192	≥100	92
7 净稳定资金比例	101.05	≥100	1.05

本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。2015 年末，本公司流动性缺口率为 5.65%、累计到期期限缺口合计为-387.66 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我行的流动性静态水平，流动性缺口率越大，我行流动性风险就越低。

从长期来看，本公司到期期限缺口走势符合要求，公司“2-7 日”、“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 1828.27 亿元，小于 2215.92 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 195.41 亿元的法定存款准备金和 55.58 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，本公司在中长期期限内，到期资产可有效覆盖到期负债。

9 其他风险相关信息

9.1 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。

根据中国银监会《商业银行资本管理办法（试行）》和《商业银行声誉风险管理指引》等的文件精神，2015 年我行制定并完善了《江西银行声誉风险管理办法》。根据《江西银行声誉风险管理办法》，我行实行“一把手”负责制，建立并完善声誉风险防范系统。

一、监测机制

1、日常监测工作。坚持开展每日舆情监测工作，及时掌握行业及本行的舆情动态情况。同时，上下联动，要求各分支行指定舆情管理人员，实施每日零报告制度。

2、敏感时期监测工作。针对敏感时期，会加大监测频率，实施分时段监测活动，确保第一时间掌握舆情动态。

3、重点时期高度关注。在节假日，特别是像江西银行组建前后，增加了相关了舆情监测的关键词，适时加大了监测频率和强度，并制定了应急预案，确保整体舆情得到有效管控。

二、处置反应机制

1、成立领导小组。成立了以主要领导为组长的重大舆情处置应急小组，各相关部门为成员，强化了与省委宣传部、省公安厅网侦大队等部门的协调工作。

2、组建专业队伍。随着新媒体的高速发展，网络已成为公众言论的集散地和舆论的放大器，网络舆情控制对企业发展来说至关重要。为此，我行组建网络评论员队伍，加强了声誉风险的应急准备。

3、搭建良好舆论环境。与省内专业的舆情管控公司——大江舆情研究中心建立良好的合作关系，并加强与宣传部门、网络安全部门的沟通联系，为我行声誉风险管理搭建了良好的舆论环境。

4、完善应急预案。针对重大事件，特别是江西银行组建期间，特制定了相关的应急预案，有效预防了声誉风险的发生。

5、做好风险排查与风险演练。每年不定期地开展全行风险排查工作，及时有效地掌握潜在风险线索，做好应对方案。同时，做好了风险演练工作，提高全行相关人员应对声誉风险的实际应对能力。

6、按月发布全行的舆情与分析报告，深入分析全行当月的舆情情况，针对有关舆情进行研判，并提供应对建议。同时，本报告还收集汇总其他地域金融业的舆情动态情况。

9.2 利率风险

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。资产负债组合期限结构错配和定价基准不一致产生的重定价风险和基准风险是本公司利率风险的主要来源，收益率曲线风险和期权风险相对影响较小。本公司利率风险管理的总体目标是，根据风险偏好和风险管理水平，在可承受的利率风险容忍度范围内，保持净利息收入的稳定增长。

2015 年本公司通过调整信贷结构、适时调整投资策略、优化投资组合结构等手段，加强净利息收益率的管理。同时，为积极应对利率市场化挑战，满足不同客户实行差别化利率的趋势，已全面启动存

贷款定价系统建设，以提升全行存贷款定价能力，根据市场变化及时调整内外部价格及授权，整体利率风险水平控制在设定的边界范围内，净利息收益率保持稳定。

为降低本公司利率风险，提高缺口管理能力，调整资产负债结构，尽可能使本公司的利息收入和净资产价值最大化。建立高效的利率管理机制，科学预测利率走势，并根据利率的变动调整资金缺口。当利率处于上升期，应采取进取型策略，扩大正缺口，延长资金使用的期限，缩短资金来源的期限。当利率处于下降期，应采取保守型策略，扩大负缺口，缩短资金使用的期限，延长资金来源的期限。



10.1 董事会薪酬与提名委员会

本公司董事会下设薪酬与提名委员会，该委员会由史言信、吴洪涛、胡援成、黄新建、姜国华、于果等 6 名董事组成。

薪酬与提名委员会的主要职责权限包括：

- 1、审议全行薪酬管理制度和政策，并对薪酬制度执行情况进行监督；
- 2、拟定董事和高级管理层的薪酬方案，向董事会提出薪酬方案的建议，并监督方案的实施；
- 3、对董事履职情况进行评价，对高级管理人员尽职情况进行考评；

4、依据本行经营活动情况、资产规模和股权结构对董事会的规模和构成向董事会提出建议；

5、拟定董事和高级管理人员的选任程序和标准；提名董事候选人；

6、对董事和高级管理人员的任职资格和条件进行初步审核，并向董事会提出建议；

7、董事会授权的其他事宜。

2015年度，本公司薪酬与提名委员会共召开了4次会议。

10.2 薪酬管理政策

本公司员工的薪酬管理以吸引、激励、保留人才为目的，通过与外部市场的对接，将薪酬水平定位为同业中上水平。薪酬分配打破了传统的平均主义思想，确定了以岗位价值为标准的付薪导向。通过差异化而非平均化的薪酬分配机制，大大提高了员工工作的积极性和主动性。

10.3 薪酬与绩效

本公司从 2015 年底在全员范围内实施绩效考核改革工作。员工通过绩效考核区分出不同的绩效等级，并依据绩效等级进行年度调薪，合理拉开收入差距。通过对员工的绩效考核管理，管理者增强了对员工在工作表现认定上的及时性，强化了绩效兑现的时效性，也进一步发挥了绩效考核多劳多得、奖优罚劣的激励作用。

10.4 薪酬与风险

为进一步加强风险管理，增强风险意识，充分发挥薪酬在风险管控中的导向作用，促进本公司稳健经营和可持续发展，按照中国银监会有关要求，结合实际，本公司对高级管理人员和对风险有重要影响的员工绩效薪酬实行延期支付，延期支付的期限为 3 年，将员工当前和长远的责任、贡献与本公司发展挂钩，促进本公司长期稳健发展。

二〇一六年三月

江西银行股份有限公司

