

江西银行 2023 年上半年资本充足报告

本集团依据《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。截至2023年6月末，本集团资本充足率14.02%，一级资本充足率12.85%，核心一级资本充足率9.73%，信用风险加权资产余额3,587.76亿元，市场风险加权资产余额27.33亿元，操作风险加权资产余额212.69亿元，杠杆率8.60%。本集团各级资本充足率均满足监管要求。

一、资本充足率计算范围

（一）被投资机构并表处理方法

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本行以及本行拥有多数表决权或控制权的金融机构。

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

截至报告期末，集团并表资本充足率计算范围和财务并表范围不存在差异。

（二）纳入并表范围的主要被投资机构

下表列示了截至报告期末纳入资本充足率并表范围的被投资机构相关信息：

纳入并表范围的被投资机构（单位：人民币万元、%）

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	173,400.00	75.74	江西南昌	金融租赁公司
进贤瑞丰村镇银行	6,639.50	69.50	江西南昌	村镇银行

（三）资本缺口及资本转移限制

截至报告期末，本集团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。

二、资本及资本充足率

（一）资本充足率

集团资本充足率（单位：人民币万元）

项目	2023年6月30日	2022年12月31日
核心一级资本净额	3,724,812	3,636,653
一级资本净额	4,918,141	4,829,878
总资本净额	5,368,140	5,273,840
风险加权资产总额	38,277,914	37,668,450
信用风险加权资产	35,877,645	35,405,413
市场风险加权资产	273,338	136,107
操作风险加权资产	2,126,931	2,126,931
核心一级资本充足率	9.73%	9.65%
一级资本充足率	12.85%	12.82%
资本充足率	14.02%	14.00%

（二）资本构成表

报告期内，本集团资本约束机制进一步强化，资本充足率继续保持稳健水平。截至报告期末，本集团并表根据《商业银行资本管理办法（试行）》计算的资本充足率为14.02%，一级资本充足率为12.85%，核心一级资本充足率为9.73%，均满足监管要求。

资本构成表（单位：人民币万元）

项目	2023年6月30日	2022年12月31日
核心一级资本	3,940,806	3,830,716
实收资本可计入部分	602,428	602,428
资本公积可计入部分	1,329,125	1,329,125
盈余公积	322,043	322,043
一般风险准备	701,910	701,910
未分配利润	909,621	819,544
少数股东资本可计入部分	26,494	25,716
其他	49,185	29,949
核心一级资本扣除项目	215,994	194,062
商誉	-	-
其他无形资产（土地使用权除外）	14,611	14,622
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	13,705	13,328
递延所得税	187,679	166,112
核心一级资本净额	3,724,812	3,636,653
其他一级资本	1,193,329	1,193,225
其他一级资本工具及其溢价	1,189,796	1,189,796

项目	2023年6月30日	2022年12月31日
少数股东资本可计入部分	3,533	3,429
一级资本净额	4,918,141	4,829,878
二级资本	449,999	443,962
二级资本工具及其溢价可计入金额	-	-
超额贷款损失准备	442,934	437,104
少数股东资本可计入部分	7,065	6,858
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	5,368,140	5,273,840
风险加权资产	38,277,914	37,668,450
核心一级资本充足率	9.73%	9.65%
一级资本充足率	12.85%	12.82%
资本充足率	14.02%	14.00%

三、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。本集团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）。

本集团业务经营坚持稳中求进总基调，进一步提升风险防控的有效性。一是持续推进限额管理。严格落实客户分类限额管理要求，推动超限客户逐步压降，着力防范集中度风险。二是加强重点领域管控。控制平台类业务增速，加强异地授信业务管控，提升重点领域风险管控有效性。三是实施

智能风控建设。持续推进智能风控三年规划，部署反欺诈咨询项目策略，优化迭代零售、普惠智能产品模型，提升风险识别水平。四是健全授信后管控机制。建立大额授信专项管控机制，在授信业务出现风险苗头时及时采取“强制纠正”“限期纠正”等硬约束措施，推动被动的风险处置向主动的风险防控转变，有效提升授信后管理质效。

（一）信用风险计量

本集团依据《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，下表列示于2023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：人民币万元）

项目	缓释后信用风险暴露
表内信用风险暴露小计	47,986,182
现金类资产	3,567,023
对中央政府和中央银行的债权	810,157
对公共部门实体的债权	2,872,160
对我国金融机构的债权	12,508,543
对在其他国家/地区注册金融机构的债权	58,767
对一般企（事）业的债权	17,358,645
对符合标准的小微企业的债权	1,680,674
对个人的债权	8,116,222
租赁资产余值	-
股权投资	60,960
其他	953,031
资产证券化表内项目	-

项目	缓释后信用风险暴露
表外信用风险暴露小计	4,182,242
交易对手信用风险暴露小计	-
合计	52,168,424

按权重划分权重法表内信用风险暴露（单位：人民币万元）

风险权重	缓释后信用风险暴露
0%	7,726,003
20%	3,792,713
25%	2,557,081
50%	5,457,494
75%	4,339,402
100%	23,629,642
150%	0
250%	463,642
400%	8,186
1250%	12,019
合计	47,986,182

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：人民币万元）

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	8,186
非自用不动产	12,019
合计	20,205

（二）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：人民币万元）

项目	2023年6月30日		2022年12月31日	
	金额	占比	金额	占比
正常	30,359,716	91.98%	28,562,762	91.70%
关注	1,932,698	5.85%	1,907,231	6.12%
不良贷款	717,686	2.17%	678,124	2.18%
次级	267,177	0.80%	345,573	1.11%
可疑	341,950	1.04%	248,387	0.80%
损失	108,559	0.33%	84,164	0.27%
合计	33,010,100	100%	31,148,117	100%

贷款减值准备（单位：人民币万元）

项目	2023年6月30日	2022年12月31日
实际计提的贷款损失准备余额	1,345,627	1,198,461
贷款损失准备的最低要求	717,686	678,124
100%拨备覆盖率对应的贷款损失准备	717,686	678,124
应计提的贷款损失专项准备	384,582	332,896
贷款损失准备缺口	-	-
超额贷款损失准备	627,940	520,337
可计入二级资本的超额贷款损失准备	442,934	437,104

（三）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。

本集团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。本集团历年发起过的资产证券化均为传统型资产证券化，截至报告期末，本集团发起的资产证券化余额为 0。

本集团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，截至报告期末，投资资产支持证券余额为 7,186 万元。

四、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可能造成潜在损失的风险。本集团市场风险主要类别有交易账簿利率风险和银行账簿汇率风险。

（一）市场风险管理

为积极应对复杂难测的市场环境以及响应宏观政策的调控，本集团通过优化方案、持续监测以及强化投研等管控举措，促进业务持续健康发展。一是优化限额指标监测方案。制定《2023 年金融市场业务风险限额监测指标方案》，提高限额使用覆盖面，对金融市场业务发展多维度进行风险监测，确保风险水平在限额区间内运行。二是固化压力测试工具模板。通过多轮校调程序代码，程序化提取数据，自定义

生成情景，无差异验证估值结果，为开展市场风险压力测试提供“系统化”支撑工具。三是持续强化风险监测力度。以风险限额指标和阈值管理为抓手，加强对债券交易中心业务的日间监测和日终分析，全方位监控限额和阈值遵守情况，针对超限或超预警线情形，及时下发风险提示函予以警示，并督促交易员落实整改。

（二）市场风险计量

截至报告期末，本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 2.19 亿元。

市场风险资本要求（单位：人民币万元）

风险类型	2023年6月30日	2022年12月31日
一般市场风险	19,973	10,889
利率风险	5,532	2,570
股票风险	-	-
外汇风险	14,441	8,319
商品风险	-	-
期权风险	-	-
特定风险	1,894	-
合计	21,867	10,889

截至报告期末，利率风险计提资本，较上年末增加 0.29 亿元，主要是由于交易账簿资产余额较上年末增加 16 亿元。

五、操作风险

操作风险是指由不完善或有问题的内部程序、员工和信息科技系统以及外部事件所造成损失的风险。本集团操作风

险包括法律风险，但不包括策略风险和声誉风险。

（一）操作风险管理

本集团认真贯彻监管要求，完善操作风险管理体系，以操作风险识别、评估、监测和控制、缓释为主线，持续运用管理工具，揭示重点领域风险隐患，强化员工行为管控与系统支撑，不断提高操作风险的管控能力。一是以识别评估为前提，掌控重点风险领域。突出问题导向，做实全流程合规检查，强化员工行为管理，识别业务流程和管理活动的固有风险，揭示当前和潜在重点业务领域操作风险隐患。二是以监测预警为抓手，及时跟踪风险变化。更新操作风险偏好，持续监测各业务条线关键风险指标，收集操作风险损失数据，监控各业务条线操作风险管理情况。三是以风险控制为核心，建立风险管理环境。聚力推进合规体系变革重塑，完善内控合规与操作风险系统功能，落实反欺诈策略部署，制定业务连续性及灾备演练计划。以缓释转移为目标，降低风险影响程度。积极推动监管发现问题整改，深挖业务问题背后的内控缺陷，构建长远根本的制度体系，加强风险管控长效机制。

（二）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。截至报告期末，操作风险资本要求为 17.02 亿元。

六、银行账簿利率风险

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，面对经济增速放缓、市场利率下行、监管趋严的形势，本公司密切关注货币政策导向，加强市场价格监测，不断提升利率管理水平，优化利率风险管控手段，防控利率风险。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。

敏感性分析过程中，净利息收入变动指标(利率变动 250 个基点情形下净利息收入下降最大值/资本净额*100%)为 8.41%，在监管要求的阈值范围内。