

# 江西银行股份有限公司

## 2023 年资本充足率报告

## 目录

<b>1 引言</b> .....	4
1.1 公司简介.....	4
1.2 披露依据.....	4
1.3 披露声明.....	4
<b>2 资本充足率计算范围</b> .....	5
2.1 被投资机构并表处理方法.....	5
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.....	6
<b>3 资本及资本充足率</b> .....	6
3.1 资本充足率.....	6
3.2 资本构成表.....	7
3.3 风险加权资产计量.....	9
<b>4 内部资本充足评估</b> .....	10
4.1 内部资本充足评估的方法和程序.....	10
4.2 资本规划和资本充足率管理计划.....	12
<b>5 全面风险管理</b> .....	13
5.1 全面风险管理体系.....	13
5.2 资本管理高级方法建设情况.....	15
<b>6 信用风险</b> .....	17
6.1 信用风险管理.....	17
6.2 信用风险计量.....	19
6.3 信用风险缓释.....	20
6.4 贷款质量及贷款减值准备.....	22
6.5 资产证券化.....	23
6.6 交易对手信用风险.....	24
<b>7 市场风险</b> .....	25
7.1 市场风险管理.....	25

7.2 市场风险计量.....	26
<b>8 操作风险.....</b>	<b>27</b>
8.1 操作风险管理.....	27
8.2 法律风险管理.....	28
8.3 合规风险管理.....	29
8.4 反洗钱风险管理.....	29
8.5 操作风险计量.....	30
<b>9 流动性风险.....</b>	<b>30</b>
9.1 流动性风险管理.....	30
9.2 流动性风险分析.....	33
<b>10 银行账簿利率风险.....</b>	<b>35</b>
10.1 银行账簿利率风险管理.....	36
10.2 银行账簿利率风险分析.....	38
<b>11 其他风险.....</b>	<b>38</b>
11.1 银行账簿股权风险.....	38
11.2 声誉风险.....	39
<b>12 薪酬.....</b>	<b>40</b>
12.1 薪酬治理架构.....	40
12.2 董事会薪酬与提名委员会.....	40
12.3 薪酬管理政策.....	41

本集团依据原中国银保监会《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。2023年末，本集团资本充足率13.55%，一级资本充足率12.37%，核心一级资本充足率9.37%，信用风险加权资产为37,247,576万元，市场风险加权资产为292,901万元，操作风险加权资产为2,189,683万元；杠杆率为8.25%。本集团各级资本充足率均满足监管要求。

## **1 引言**

### **1.1 公司简介**

江西银行是江西省唯一一家省级法人银行，于2015年12月正式成立，2018年6月在香港上市，股票代码1916.HK，成为江西省首家上市金融企业。

### **1.2 披露依据**

本报告根据原中国银保监会2012年6月发布的《商业银行资本管理办法（试行）》（银监发〔2012〕1号）、2013年7月发布的《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

2023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2023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：人民币万元，百分比除外

被投资机构名称	投资余额	持股比（%）	注册地	业务性质
---------	------	--------	-----	------

江西金融租赁公司	173,400	75.74	江西南昌	金融租赁公司
进贤瑞丰村镇银行	6,640	69.50	江西南昌	村镇银行

2015年，本公司与南昌市建筑工程集团有限公司等七家法人单位共同出资组建江西金融租赁股份有限公司。2012年，本公司与进贤县工业园区开发建设有限公司等7家法人单位以及2位自然人共同出资组建进贤瑞丰村镇银行有限责任公司。

### 2.3 资本缺口及资本转移限制

2023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）》计算的集团及本集团资本充足率计算结果

单位：人民币万元，百分比除外

项目	2023年12月31日		2022年12月31日	
	集团	本行	集团	本行
核心一级资本净额	3,722,726	3,463,809	3,636,653	3,365,750
一级资本净额	4,916,070	4,653,605	4,829,878	4,555,546
<b>总资本净额</b>	<b>5,383,014</b>	<b>5,099,131</b>	<b>5,273,839.86</b>	<b>4,981,042</b>
风险加权资产总额	39,730,160	38,947,680	37,668,450	36,195,834
信用风险加权资产	37,247,576	36,545,426	35,405,413	34,039,732
市场风险加权资产	292,901	292,901	136,107	136,107
操作风险加权资产	2,189,683	2,109,353	2,126,931	2,019,995
<b>核心一级资本充足率</b>	<b>9.37%</b>	<b>8.89%</b>	<b>9.65%</b>	<b>9.30%</b>
<b>一级资本充足率</b>	<b>12.37%</b>	<b>11.95%</b>	<b>12.82%</b>	<b>12.59%</b>
<b>资本充足率</b>	<b>13.55%</b>	<b>13.09%</b>	<b>14.00%</b>	<b>13.76%</b>

## 3.2 资本构成表

2023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9.37%，一级资本充足率为12.37%，资本充足率为13.55%，均满足监管要求。2023年公司利润向好，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

项目	2023年12月31日	2022年12月31日
<b>核心一级资本</b>	3,904,491	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	332,702	322,043
一般风险准备	764,526	701,910
未分配利润	783,647	819,544
少数股东资本可计入部分	26,615	25,716
其他	65,449	29,949
<b>核心一级资本扣除项目</b>	181,766	194,062
商誉		
其他无形资产（土地使用权除外）	15,143	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	14783.23	13,328
<b>核心一级资本净额</b>	3,722,726	3,636,653
<b>其他一级资本</b>	1,193,345	1,193,225

其他一级资本工具及其溢价	1,189,796	1,189,796
少数股东资本可计入部分	3,549	3,429
<b>一级资本净额</b>	<b>4,916,070</b>	<b>4,829,878</b>
<b>二级资本</b>	<b>466,944</b>	<b>443,962</b>
二级资本工具及其溢价可计入金额		
超额贷款损失准备	459,847	437,104
少数股东资本可计入部分	7,097	6,858
<b>二级资本扣除项目</b>		
对未并表金融机构大额少数资本投资中的二级资本	243,591	
<b>总资本净额</b>	<b>5,383,014</b>	<b>5,273,840</b>
<b>风险加权资产</b>	<b>39,730,160</b>	<b>37,668,450</b>
<b>核心一级资本充足率</b>	<b>9.37%</b>	<b>9.65%</b>
<b>一级资本充足率</b>	<b>12.37%</b>	<b>12.82%</b>
<b>资本充足率</b>	<b>13.55%</b>	<b>14.00%</b>

单位：人民币万元，百分比除外

截至2023年末，本集团相关门槛扣除情况如下表所示：  
资本计算中的限额情况

单位：人民币万元

项目	2023年12月31日	2022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	1,237,385	1,198,461
权重法下贷款损失准备最低要求	729,905	678,124
权重法下超额贷款损失准备	507,481	520,337
权重法下可计入二级资本的超额贷款损失准备限额	459,847	437,104
超额贷款损失准备可计入二级资本的部分	459,847	437,104
<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	7,670	1,025

项目	2023年12月31日	2022年12月31日
资本		
相关限额	387,457	380,277
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	387,457	380,277
应扣除部分		
其他依赖于银行未来盈利的净递延税资产	539,296	546,388
相关限额	387,457	380,277
应扣除部分	151,839	166,112
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	387,457	380,277
除部分		
相关限额	558,409	545,498
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2023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：人民币万元

项目	2023年12月31日	2022年12月31日
----	-------------	-------------

信用风险加权资产	37,247,576	35,405,413
表内信用风险	36,101,129	33,409,414
表外信用风险	1,146,447	1,995,998
交易对手信用风险		
市场风险加权资产	292,901	136,107
操作风险加权资产	2,189,683	2,126,931
合计	39,730,160	37,668,450

## 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

2023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，本集团董事会、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，

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，本集团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2023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，进一步促进本集团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2023—2025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，本集团依托统一的财务逻辑，实现业务规模规划、利润规划、资本规划三位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 全面风险管理**

### **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。本集团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，为本集团及股东创造价值，实现可持续发展。

本集团根据监管要求，制定了《江西银行全面风险管理指引》，明确全面风险管理的组织架构及管理范畴。通过实

施全面风险管理，确保本集团持续稳健发展，实现股东价值增值，履行社会责任。本集团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、银行账簿利率风险、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。本集团将依据匹配性、全覆盖、独立性、有效性等原则进行全面风险管理。

本集团董事会承担全面风险管理的最终责任，根据本集团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。本集团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。本集团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。公司总行层面下明确各风险的牵头管理部门，承担制定政策和流程，监测和管理风险的责任。具体包括：风险管理部、计划财务部、合规部、办公室和董事会办公室。明确其他相关管理责任部门，负责协助主要牵头部门开展风险管理工作，具体包括：授信审批部、资产保全部、营运管理部、信息科技部、

审计部。明确业务条线部门承担风险管理的直接责任，涉及部门有公司业务部、个人业务部、金融市场部、电子渠道部等业务部门。

2023年，本集团持续完善全面风险管理框架，优化风险偏好指标体系，设置本集团层面风险偏好指标33个，集团层面风险偏好指标16个并定期监测；加强全面风险评估管理，组织开展集团本部全面风险评估、附属机构风险管理评估、集团ICAAP风险测评，不断健全集团风险管理机制；优化重大风险应急体系，通过构建恢复处置计划治理架构、识别关键业务、核心条线及重要实体等保障要素、制定重大风险情况下的应对和处置措施，初步建立了判别和处理重大风险的机制和流程，强化了机构的危机应对能力。

## **5.2 资本管理高级方法建设情况**

2023年，本集团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：信用风险管理方面：一是健全非零售和零售内评体系。优化评级管理制度体系，修订《江西银行非零售客户内部管理办法》《江西银行零售客户内部管理办法》，建立评级更新机制；我行共部署上线非零售客户评

级模型 56 套，零售客户评级模型 8 套，反欺诈模型 2 套，提升风险识别能力。二是优化金融资产风险分类及减值管理。健全风险分类管理治理架构、完善分类认定标准，规范资产重组行为，提升风险分类的准确性和合规性；规范减值管理流程，优化模型计量实施方案，提升拨备计提的合规性、前瞻性和科学性。三是提升贷后管理质效。建立重大信用风险事项报告机制、大额授信后管控机制、风险经理回访机制等系列贷后管理机制，强化贷后风险管控。

市场风险管理方面：一是持续优化限额方案，制定限额方案，强化日间监测和日终分析，全方位监控限额和阈值执行情况。二是开展多情景下的压力测试，且不断提升全公司在开展压力测试方面的理论水平以及在债券估值计量方面的专业素养。三是密切关注监管动态，加强与外部咨询公司和同业金融机构交流，初步完成简化标准法的资本测算工作，为后续我行启动咨询及系统实施项目奠定基础。

操作风险管理方面：一是持续运用操作风险三大管理工具。梳理各业务条线各流程环节操作风险，制定有效控制措施；持续完善关键风险指标，持续监测指标预警情况；全面梳理全行由于操作风险事件所产生的财物损失数据，揭示产生损失的重点业务领域。二是保障稳定运营韧性。制定与业务规模和复杂性相适应的业务连续性计划，完成重要信息系

统同城灾备切换演练，同步组织开展重要业务应急流程演练，对灾备资源的快速切换、真实接管能力进行了测试。

内部资本充足评估程序（ICAAP）：2023年，公司高位推进，完成了内部资本充足评估报告，评估报告已报董事会审议，此外公司组织并开展了2023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：2023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《2022年资本充足率报告》，并与年报同步对外披露；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）。

### **6.1 信用风险管理**

本集团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。

本集团信用风险管理主要机制包括：1.加强信贷业务全流程管控，覆盖从贷前调查、评级准入、授信审查审批、放款到授信后管理全流程；2.强化授信审查管理，加强行业研究、建立授信审批队伍，提升风险评估能力；3.加强贷后管理，持续推进常态化预警管理，加大潜在风险排查，摸清风险底数；4.加大存量不良清收处置，不断提升清收处置质效；5.加强系统支撑能力，推进新一代系统建设。

2023年，一是健全风险管理组织架构。选聘风险总监，充实管理层力量；完成总行风险板块职责调整，建立专业化的清收队伍，全行资产质量管控、贷后管理、新增风险化解处置等职责更加聚焦。二是优化信用风险管控机制。制定实施信贷结构优化方案，逐步引导全行信贷投放向“做小做散”方向转型；健全授信后管理机制，提升贷后管理质效；健全问责考核体系，调动清收与防控工作干劲，着力构建“失职追责、尽职免责”的科学问责体系。三是强化授信全流程风险管控。持续强化风险准入管理，进一步提升客户准入管理和风险识别能力；优化授信审批管理，加强行业研究和风险研判，实施差异化的授信审批；加大风险排查力度，及时摸清实质风险底数；全面推进不良清收处置力度，制定《江西

银行不良资产清收管理一体化提升方案》，提升清收处置成效；四是提升模型系统建设水平，推进新一代系统建设，全面助推信贷管理线上化、数字化、智能化转型；不断深化风险计量模型开发应用，拓宽模型应用广度，提升模型管理水平。

## 6.2 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，下表列示本集团于 2023 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：人民币万元

项目	缓释前信用风险暴露	缓释后信用风险暴露
表内信用风险暴露小计	54,182,580	50,971,939
现金类资产	3,210,479	3,210,479
对中央政府和中央银行的债权	1,058,797	1,058,797
对公共部门实体的债权	3,417,946	3,417,946
对我国金融机构的债权	15,316,511	12,338,164
对在其他国家/地区注册金融机构的债权	112,134	112,134
对一般企（事）业的债权	18,973,418	18,871,869
对符合标准的小微企业的债权	2,502,704	2,477,163
对个人的债权	8,428,692	8,329,206
租赁资产余值		

股权投资	201,298	201,298
其他	954,884	954,884
表外信用风险暴露小计	4,521,899	1,242,560
交易对手信用风险暴露小计		
合计	58,704,478	52,214,500

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	缓释前信用风险暴露	缓释后信用风险暴露
0%	8,648,563	8,648,563
20%	3,656,655	3,650,939
25%	2,958,352	2,958,352
50%	5,180,646	5,082,409
75%	5,750,750	5,723,959
100%	27,395,413	24,315,516
150%	-	-
250%	390,200	390,200
400%	143,890	143,890
1250%	58,110	58,110
合计	54,182,580	50,971,939

### 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 2023 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：人民币万元

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	231,975	3,279,339	
我国中央政府			
中国人民银行			
我国政策性银行			
我国公共部门实体			
我国商业银行	2,972,949		
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			

缓释类型	表内信用风险	表外信用风险	交易对手信用风险
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			
合计	3,204,924	3,279,339	

## 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: 人民币万元, 百分比除外

项目	2023年12月31日		2022年12月31日	
	金额	占比	金额	占比
正常	31,255,384	92.77%	28,562,762	91.70%
关注	1,703,661	5.06%	1,907,231	6.12%
不良贷款	729,905	2.17%	678,124	2.18%
次级	298,783	0.89%	345,573	1.11%
可疑	334,598	0.99%	248,387	0.80%
损失	96,524	0.29%	84,164	0.27%
合计	33,688,950	100%	31,148,117	100%

### 逾期贷款

单位: 人民币万元, 百分比除外

逾期期限	2023年12月31日		2022年12月31日	
	金额	占各项贷款的 的比重	金额	占各项贷款的 比重
3个月以内	520,703	1.55%	878,060	2.82%
3个月至1年	244,402	0.73%	426,455	1.37%
1年以上至3年以内	404,795	1.20%	131,914	0.42%
3年以上	57,445	0.16%	45,798	0.15%
合计	1,227,345	3.64%	1,482,226	4.76%

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。

以摊余成本计量的发放贷款及垫款

单位：人民币万元

项目	未来 12 个月预计信用损失	未发生信用减值的存续期内逾期信用损失	已发生信用减值的存续期内预计信用损失	合计
年初余额	225,047	187,700	785,714	1,198,461
转移至未来 12 个月预计信用损失	17,873	-15,173	-2,700	
转移至未来发生信用减值的存续期内预计信用损失	-7,024	8,288	-1,264	
转移至已发生信用减值的存续期内预计信用损失	-769	-11,344	12,113	
本年计提	219,510	-24,773	462,220	656,957
减值贷款利息冲转	0	0	-55,131	-55,131
收回以前年度核销贷款	0	0	43,017	43,017
本年核销	0	0	-605,919	-605,919
本年转出	0	0	0	0
年末余额	454,637	144,698	638,050	1,237,385

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款

单位：人民币万元

项目	未来 12 个月预计信用损失	未发生信用减值的存续期内逾期信用损失	已发生信用减值的存续期内预计信用损失	合计
年初余额	8,913			8,913
本年计提/（转回）	46,783			46,783
年末余额	55,696			55,696

关于贷款减值准备计提方法，请参见 2023 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。

公司历年发起过的资产证券化均为传统型资产证券化。

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，截至 2023 年末，公司投资资产支持证券总额为 5,716.01 万元。

## 6.6 交易对手信用风险

交易对手信用风险（Counterparty Credit Risk, CCR）通常是指在最终清算交易现金流前交易对手违约导致的风险。当交易对手方违约时，本方与交易对手的交易具有的净的经济价值（未实现收益、浮盈）将无法实现，本方将遭受经济损失。

CCR 主要发生在衍生品交易中，目前公司未开展此类业务。严格意义上，现券交易、买断式回购、债券借贷等都存在少量 CCR。但基于现券交易单笔限额及价格偏离管理，买断式回购、债券借贷押品管理，交易对手黑名单管理等措施，这几类交易 CCR 均在可控范围内。

## 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交易账簿利率风险和银行账簿汇率风险。

### 7.1 市场风险管理

本集团市场风险管理的目标是建立完善的市场风险管理体系，将市场风险控制在可承受范围内，以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。

本集团建立与业务性质、规模、复杂程度相适应的市场风险管理体系，明确了董事会、监事会、高级管理层、市场风险管理部门、承担市场风险的业务经营部门职责，制定了清晰的交易账簿和银行账簿划分标准和管理流程，并根据交易账簿和银行账簿头寸的性质和风险特征，选择了适当的、普遍接受的市场风险计量方法。

2023年，为有效应对市场变化以及内外部监管动态，本集团采取以下举措：一是优化限额方案，强化监测力度。年初制定了覆盖金融市场各业务领域的风险限额和阈值方案，通过以限额为抓手，强化日间监测和日终分析，全方位监控限额和阈值执行情况。二是强化压测实施，提升计量水平。

通过以历史情景、假设情景以及专家情景等开展市场风险季度压力测试，衡量极端情形下的风险承受能力，且不断提升估值专业水平，提升全公司在开展压力测试方面的理论水平以及在债券估值计量方面的专业素养。三是加大同业交流，关注监管动态。一方面通过加强外部咨询研讨，先后与毕马威、安永等咨询公司就 FRTB 新规实施对银行业影响进行深入研究，并初步完成简化标准法的资本测算工作。另一方面加大与同业机构的调研与交流，先后与长沙银行、汉口银行以及成都银行开展关于新标准法实施以及计量引擎搭建等主题进行深入交流，为后续我行启动咨询及系统实施项目奠定基础。四是强化投研分析，密切关注市场趋势。一方面通过以万得“3C”会议为平台，及时了解货币政策和市场利率走势，为债券交易策略提供参考，另一方面是以外部培训和内部交流分享为契机，不定期参加交流研讨，增强宏观时事的敏感性和市场交易盘感，为后续业务开展提供前瞻建议。

## 7.2 市场风险计量

2023 年末，集团采用标准法计量市场风险资本要求，市场风险资本总要求为 23,432.10 万元。

市场风险资本要求

单位：人民币万元

风险类型	2023年12月31日	2022年12月31日
一般市场风险	22,295	10,889
利率风险	9,110.35	2,570

股票风险		
外汇风险	13,185	8,319
商品风险		
期权风险		
特定风险	1,137	
风险资本总要求	23,432	10,889

## 8 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。本定义所指操作风险包括法律风险，但不包括策略风险和声誉风险。

### 8.1 操作风险管理

1.以风险识别为前提，掌控重点风险领域。有序开展内控合规检查，强化员工行为管理，开展操作风险控制与自我评估，识别内外部固有风险，评估控制措施的有效性，有效开展合规前置审查工作。揭示重点业务领域操作风险隐患，大力遏制违规问题滋生蔓延。

2.以风险监测为抓手，及时跟踪风险变化。制定操作风险偏好指标，持续运用操作风险管理三大工具，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。

3.以风险控制为重点，建立风险管理环境。我行通过内部控制、风险管理等对各风险环节进行控制，减少操作风险发生的可能性，降低风险的影响程度。加强内部控制作为操作风险管理的有效手段，完善内控合规与操作风险系统功能，

落实反欺诈策略部署，厚植合规经营理念。

4.以风险缓释为目标，降低风险影响程度。在分析风险点分布、发生频率和损失程度的基础上，采用适当的缓释方法，限制、降低或分散操作风险。积极推动监管发现问题整改，构建“科学化”问责制度体系，制定业务连续性及灾备演练计划，购买特定保险和业务外包。

报告期内，本集团操作风险管理体系运行平稳，操作风险整体可控。

## **8.2 法律风险管理**

法律风险是指因违反法律法规、违反合约、侵害他人法律权益或在其他涉及本集团的任何合约或商业行为相关方面所产生的法律责任风险。

报告期内，本集团根据外部监管及行内要求，持续做好新产品新业务、规章制度、投资业务等法律前置审查工作，有效事前防范化解法律风险。在总行合规部设立二级部门法律事务部，作为全行法律事务统筹管理部门及法律服务支持中心，印发《加强全行法律事务管理工作实施方案》，向相关条线及部门派驻专职法律人员，将法律服务与风险管理向前推进“一公里”。编制《江西银行领导干部应知应会国家法律汇编》，组织开展民法典宣传月、宪法宣传周等活动，切实提高干部员工法治素养，营造尊法、学法、守法、用法的良好法治环境。

### **8.3 合规风险管理**

合规风险是指因未能遵守法律、法规及规则而受到法律制裁、监管处罚、重大财务损失及声誉损失的风险。

报告期内，本集团围绕纵深推进合规体系改革成果转化运用，做实做深合规管理各项工作，推动全行依法合规经营。结合工作实际，印发《江西银行 2023 年合规管理工作要点》，在压实责任、合规文化、监督检查、问责考核等方面统筹推进，提升全行合规管理能力和水平。组织开展 2022 至 2023 年度全行重点制度考前训练及考试，增进全员对重点制度的理解和掌握。开办“江银合规讲堂”，着力提升法律人员的专业能力与业务人员的合规意识。深入基层开展纪法“零距离”——案例警示及纪法宣讲教育活动，坚持用身边事警醒身边人，筑牢遵纪守法、合规经营思想防线。

### **8.4 反洗钱风险管理**

洗钱风险是指银行机构在开展业务和经营管理过程中可能被洗钱、恐怖融资和扩散融资等违法犯罪活动利用所面临的风险。

本集团严格遵守法律法规要求，积极履行反洗钱义务，践行社会责任，不断提高洗钱风险管理水平。报告期内，本集团及时修订反洗钱内控制度，厘清业务部门洗钱风险管理直接责任，健全多层级反洗钱考核体系，夯实了反洗钱内控制度基础。优化可疑交易自主监测模型，提升预警有效性及精准度。强化证件到期客户柜面业务管控，实行差异化客户

风险管理策略，开展客户数据专项治理，提高控制措施与风险程度适配性。加强人员队伍建设，增配专职处理人员，提高集约化处理能力；并充分利用内外部培训资源，针对各层级反洗钱人员组织开展差异化培训与交流，提高反洗钱履职能力。开展“短视频+公众号”主题宣传竞赛和知识进校园主题宣传月等活动，增强公众风险防范意识能力。强化可疑线索报送处置，加大监督检查和重点领域风险排查力度，筑牢洗钱风险防线。

### **8.5 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。2023 年末操作风险资本要求为 175,174.60 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：存款客户集中支取存款、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**

2023 年本集团按照 ICAAP 项目梳理出的流动性管理中的薄弱环节，主要围绕以下方面开展管理活动：一是顺应市场主动摆布资负结构。在疫情防控平稳转段经济恢复的进程

中，适时监测各期限窗口内到期资产与负债情况，通过前瞻性研判市场，在进一步加大实体经济信贷投放的同时，积极吸收核心负债，加强重点客户、同业机构合作关系，结合稳健的资产负债摆布策略，保持资产负债结构合理匹配。二是实时监测动态预警做好承压管理。经优化完善实时资金监测体系，全面落实全域网点大额资金线上线下载监测全覆盖要求，做好头寸预报及资金规划，保障日间支付有序、安全。结合错综复杂的宏观形势，坚持定期开展流动性压力测试，模拟极端小概率事件冲击，挖掘潜在风险点，补齐自身短板，不断完善资产负债配置策略。三是优化多层次流动性储备机制。通过多层次流动性储备机制，推动政策工具靠前发力，适时配置国债、政策性金融债等优质流动性资产，并保持优质流动性资产占比相对稳定，不断夯实流动性防御堡垒，为全行高质量发展保驾护航。

1.流动性风险管理体系与治理结构。本集团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。本集团流动性风险管理的治理结构包括：董事会是本集团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。

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：基于经济不断回暖复苏的大背景下，在保持全行流动性水平合理充裕及各项监管、监测指标稳中向好的基础上，充分调动体系内闲置资金流转，本着“降本增效”思维，不断提高资金使用效率，提升整体盈利能力。流动性风险管理的策略是：一是合理摆布资产负债结构，结合总体信贷投放要求，适时增加稳定资金来源，保持资产负债久期缺口稳定。二是保持与资产增长相匹配的融资能力，充分发挥自身平台优势，夯实机构业务发展根基，提升资金体系内循环率及沉淀水平。三是积极优化主动负债结构，在保证1年期以内各窗口期下正现金流的基础上，合理安排央行借款、正回购、同业存单等主动负债工具，同业存单滚动发行期限以6个月以上为主。四是密切关注市场动态走势，紧盯关键时间节点流动性状况，提前做好资金规划，主动提升超额备付至1.5%左右，保持合理充裕流动性水平。五是夯实优质流动性资产储备，根据市场利率趋势，平滑各期限、品种到期情况，有序做好接续安排，继续保持高流动性资产占比保持在10%左右，夯实流动性风险防御能力。

3.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集团流动性风险，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。

4.压力测试。本集团按照审慎原则，根据监管压力测试参数指引，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。本集团充分考虑可能影响流动性状况的各种宏微观因素，根据监管要求，并结合本集团业务特点、复杂程度，针对流动性风险集中的产品、业务和机构设定压力情景。本集团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**

本集团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、季节性因素对本集团流动性的影响，在疫情反复的背景下，实时监测资金头寸变化，持续保持备

付水平合理充裕，在提高资金使用效率的同时，提高应对流动性风险的能力。

2023年，本集团根据业务发展和资金市场情况，有序开展主动管理及业务操作，在宏观经济下行压力加大的背景下，通过推动一般性存款稳健增长，动态调整同业资产和主动负债等相关产品配置额度，强化分支机构大额资金预报管理，充分利用存款偏离度等指标考核手段，保障全行流动性水平合理充裕。基于主动靠前管理，主要流动性监管及监测指标全部达标，且呈现平稳向好的基本趋势。合并前流动性比例为76.53%，流动性覆盖率为333.49%，净稳定资金比例为145.41%，流动性匹配率为137.95%。合并后集团流动性比例为76.27%，流动性覆盖率为333.38%，净稳定资金比例为145.05%。

本集团通过计算特定时间窗口内现金流入和现金流出，计算在一定时间段内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。

**表：表内外资产负债到期缺口统计表**

本外币合计 (亿元)	次日	2日至 7日	8日 至30 日	31日 至90 日	90日 至1年	1年 以上	未定期 限	逾期	合计
表内外资产合计	201.21	555.27	240.51	497.18	1322.84	2278.97	261.49	136.95	5494.42

表内外负债合计	1232.44	373.76	333.30	699.09	1585.98	1222.77	197.83	-	5645.18
到期期限缺口	-1031.23	181.50	-92.79	-201.91	-263.13	1056.20	63.65	136.95	-150.75

2023年12月末,本集团90天内流动性缺口率为3.32%,从短期来看,全行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本集团的流动性静态水平,流动性正缺口率越大,本集团流动性风险就越低,反之亦然。

从长期来看,本集团到期期限缺口走势符合要求,“2—7日”“1年以上”均为正缺口,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。与此同时,计算负债及表外支出时未考虑活期存款沉淀率,综合考虑以上因素后,本集团在中长期期限内,到期资产可以有效覆盖到期负债。

## 10 银行账簿利率风险

银行账簿利率风险,是指利率水平、期限结构等要素发生不利变动导致银行账簿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。

## 10.1 银行账簿利率风险管理

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。本集团进一步完善了银行账簿利率风险管理制度，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簿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簿利率风险。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负债结构和利率执行方式，有效防范利率风险。

1. 银行账簿利率风险管理体系与治理结构。本集团银行账簿利率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；风险管理策略、政策和程序；风险识别、计量、监测和控制程序；内部控制和有效的监督机制；相对完善的信息管理系统及对应应急处理机制。本集团银行账簿利率风险管理的治理结构包括：董事会承担银行账簿利率风险管理的最终责任，为利率风险管理的最高决策和政策审批机构。董事会授权董事会风险管理委员会履行利率风险管理职能。经营管理层包括经营管理层及资产负债管理委员会。

经营管理层承担银行账簿利率风险管理的实施责任，负责制定、定期重检和监督执行利率风险管理政策，了解利率风险水平与管理状况，确保本集团有效识别、计量、监测、控制和缓释利率风险。

2.银行账簿利率风险管理目标、策略和重要政策。银行账簿利率风险管理的目标是：根据本集团风险管理水平和风险偏好，在可承受的利率风险容忍度范围内，最小化利率变动引起的净利息收入降低额，保证盈利水平的稳健增长和资本结构的稳定。银行账簿利率风险管理的策略是：在充分考虑本集团组织架构、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，建立稳健高效的管理策略，并列明有关利率风险管理特定事项的具体政策。

3.银行账簿利率风险管理模式。本集团银行账簿利率风险管理模式是总行风险管理部是全面风险管理的牵头部门，负责掌控全行总体风险状况，负责拟订全行统一的风险管理政策；总行计划财务部是全行银行账簿利率风险的主管部门，负责利率风险的日常管理工作；总行金融市场部是利率风险对冲的执行部门,运用本外币对冲交易或表内调整控制利率风险；总行相关业务部门（公司业务部、机构业务部、交易银行部、个人业务部、零售信贷部、信用卡部、普惠金融部、小企业信贷中心等）是利率风险管理政策、程序的执行部门，

开展本领域的利率风险管理工作，并按照利率风险管理部门要求反馈利率风险管理执行情况；信息科技部是系统、数据支持的主管部门，负责利率风险管理数据支持与系统运行维护。

4.压力测试。本集团根据规模、风险状况和业务复杂程度制定和实施有效的银行账簿利率风险压力测试框架，进行压力测试。

## 10.2 银行账簿利率风险分析

以 2023 年底数据模拟获取利率上升和下降 250 个基点对净利息收入的影响以及六种标准化利率冲击情景下经济价值变动情况。在利率冲击情景下，我行银行账簿利率风险整体可控，也未发现明显的风险隐患。

## 11 其他风险

### 11.1 银行账簿股权风险

本集团银行账簿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。

#### 银行账簿股权风险暴露

单位：人民币万元

股权 类型	2023 年 12 月 31 日			2022 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 公司		14,783			13,328	

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 2023 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。

## 11.2 声誉风险

本集团建立了完善的声誉风险管理治理结构。董事会监管全行声誉风险管理的总体状况和有效性，承担声誉风险管理的最终责任。经营管理层负责声誉风险的具体管理工作。本集团办公室是声誉风险牵头管理部门。本集团各部门对本部门业务职责范围及管理条线的声誉风险管理负有直接责任。本集团各分支机构对在本机构辖内发生的声誉风险事件负总责。

本集团主动适应新形势下声誉风险管理新特点、新要求，持续完善声誉风险全流程管理体系，不断优化声誉风险工作机制，积极强化风险源头防控，持续提升声誉风险管理质效。加强培训演练，提高全行声誉风险意识和应对能力。重视品牌声誉建设，宣传本行服务实体经济、助力地方经济发展，特色化经营发展、履行社会责任等方面工作亮点，不断提升本行的品牌影响力。

## **12 薪酬**

### **12.1 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，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。

### **12.2 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集团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。

2023年，召开了5次薪酬与提名委员会，分别审议并通过了《江西银行董事会对经营管理层成员业绩考核办法（试行）》《江西银行总行部门KPI(KTI)考核方案修订事项》

《江西银行股份有限公司集团及子公司经理层成员任期制和契约化管理办法》等议案。

### **12.3 薪酬管理政策**

本集团严格遵照《江西省工资支付规定》《国有金融企业工资决定机制实施细则》《商业银行稳健薪酬监管指引》等相关制度及规定，遵循职薪统一、级变薪变和以绩定奖的薪酬理念，建立了与“双通道”职业发展体系相匹配的薪酬管理体系，并按照监管要求建立并完善了绩效薪酬延期支付及追索扣回机制，对本行高级管理人员以及对风险有重要影响岗位的绩效薪酬按一定比例实行延期支付。员工薪酬由基本薪酬、绩效薪酬、业绩激励和福利性保障四部分构成。其中，基本薪酬为员工每月的固定收入，体现保障性，是员工稳定工作的基础和安全感的保证；绩效薪酬为薪酬的浮动部分，每年随全行经营效益、业绩考核等因素变化，用于激励员工达成更优秀的工作成果；业绩激励主要用于营销竞赛、阶段性竞赛、产品计价、各项单列的考核绩效薪酬等；福利

性保障包括社会保险、企业年金、住房公积金、补充医疗保险等。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 2023 年度报告。

2024 年 3 月

江西银行股份有限公司