江西银行股份有限公司
2025 年年度第三支柱信息披露报告

目录

1. 引言 1
1.1. 披露依据 1
1.2. 披露声明 1
2. 风险管理、关键审慎监管指标和风险加权资产概览 2
2.1. KM1：监管并表关键审慎监管指标 2
2.2. OVA： 风险管理定性信息 5
2.3. OV1：风险加权资产概况 12
3. 资本构成 13
3.1. CCA：资本工具的主要特征 13
3.2. CC1：资本构成 13
3.3. CC2：集团财务并表和监管并表下的资产负债表的差异 19
4. 杠杆率 23
4.1. LR1：杠杆率监管项目与相关会计项目的差异 23
4.2. LR2：杠杆率 24

1. 引言

1.1. 披露依据

本报告依据《商业银行资本管理办法》（国家金融管理总局令2023年第4号）编制并披露。

1.2. 披露声明

本集团已建立第三支柱信息披露治理架构，由本集团董事会批准并由高级管理层实施有效的内部控制流程，对信息披露内容进行合理审查，确保第三支柱披露信息真实、可靠。

根据国家金融监督管理总局《商业银行资本管理办法》规定，本集团按照监管并表范围定期进行第三支柱信息披露，并表范围包括纳入财务会计并表的江西金融租赁股份有限公司，以及未纳入财务会计并表的南昌大丰村镇银行有限责任公司、四平铁东德丰村镇银行股份有限公司、南丰桔都村镇银行有限责任公司、广昌南银村镇银行股份有限公司。

本报告按照国家金融监督管理总局等监管要求编制而非按财务会计准则编制，因此，本报告中的部分披露内容并不能与本行同期财务报告的财务资料直接进行比较。

2. 风险管理、关键审慎监管指标和风险加权资产概览

2.1. KM1：监管并表关键审慎监管指标

单位：百万元（人民币），百分比除外

		a	b	c	d	e
		2025年12月31日	2025年9月30日	2025年6月30日	2025年3月31日	2024年12月31日
1	核心一级资本净额	35,585.46	35,642.10	36,549.56	36,845.29	37,092.22
2	一级资本净额	47,526.01	47,582.14	48,487.42	48,782.47	49,026.48
3	资本净额	51,327.33	51,709.01	52,908.04	52,678.49	53,710.92
4	风险加权资产	412,511.08	405,876.57	400,770.42	404,615.89	396,716.01
5	核心一级资本充足率（%）	8.63%	8.78%	9.12%	9.11%	9.35%
6	一级资本充足率（%）	11.52%	11.72%	12.10%	12.06%	12.36%
7	资本充足率（%）	12.44%	12.74%	13.20%	13.02%	13.54%
8	储备资本要求（%）	2.50%	2.50%	2.50%	2.50%	2.50%
9	逆周期资本要求（%）	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%

10	全球系统重要性银行或国内系统重要性银行附加资本要求（%）					
11	其他各级资本要求（%）（8+9+10）	2.50%	2.50%	2.50%	2.50%	2.50%
12	满足最低资本要求后的可用核心一级资本净额占风险加权资产的比例（%）	3.63%	3.78%	4.12%	4.11%	4.35%
13	调整后表内外资产余额	623,177.15	623,850.28	615,417.04	619,286.13	622,926.11
14	杠杆率（%）	7.63%	7.63%	7.88%	7.88%	7.87%
14a	杠杆率 a（%）	7.63%	7.63%	7.88%	7.88%	7.87%
15	合格优质流动性资产	78,513.39	72,747.75	60,610.75	73,870.18	71,252.57
16	现金净流出量	24,865.62	22,521.59	16,970.12	19,819.38	17,701.00
17	流动性覆盖率（%）	315.75%	323.01%	357.16%	372.72%	402.53%
18	可用稳定资金合计	432,029.66	428,493.35	419,600.72	418,924.43	422,935.27
19	所需稳定资金合计	285,752.54	283,241.40	283,937.35	286,189.29	286,948.72

20	净稳定资金比例（%）	151.19%	151.28%	147.78%	146.38%	147.39%
21	流动性比例（%）	102.91%	102.90%	97.29%	104.30%	99.01%

2.2. OVA：风险管理定性信息

1.商业银行的业务模式如何决定其整体风险状况，业务模式与风险状况间、风险状况与董事会批准的风险容忍度间如何相互影响。

本集团主要围绕战略规划、内外部形势、经营目标等方面，结合定量指标和定性分析，制定适合业务发展和风险防范并重的风险偏好。通过全力做强主责主业、全力做精“五篇大文章”，加大信贷投放力度。本集团坚持每半年对风险偏好的执行情况进行检视，确保业务开展与董事会批准的风险偏好相适应。本集团通过建立健全覆盖全面、职责清晰的风险治理架构，完善分类分级、联防联控的风险管理流程，制定兼顾风险管控效果、协同支撑能力的风险管理能力评级机制，优化授权及转授权管理，加大对国家级普惠金融改革试验区以及国有控股企业授信支持力度。

在风险偏好的基础上，本集团通过制定风险限额，并将限额管控传导至各条线、各分支机构，进一步压实风险条线管理职责。本集团在经营管理中面临的主要风险类别包括：信用风险、市场风险、操作风险、集中度风险、银行账簿利率风险、流动性风险、声誉风险、战略风险、信息科技风险等。

2.风险治理架构

本集团建立由董事会、高级管理层、业务部门、各类风险牵头管理部门和内审部门组成的风险治理架构，构建业务单位自控、风险部门管理、审计部门监督的风险管理三道防线，进一步明确各层级风险管理职责。其中，董事会承担本集团全面风险管理的最终责任，董事会可授权下设风险管理委员会监督及审议本集团风险管理体系的有效性，审批风险偏好陈述书及重大风险管理政策和程序等；本集团高级管理层承担全面风险管理的实施责任，落实董事会批准的风险管理政策和程序，以及制定的风险限额来管理集团业务活动和日常运营所产生的风险。由风险总监全面统筹、专职负责全行风险管理，确保全行风险管理策略、风险偏好和风险限额得到充分传达和有效实施。各业务部门和分支机构作为风险管理的“第一道防线”，承担风险管理的直接责任；各类风险牵头管理部门作为风险管理的“第二道防线”，承担制定政策和流程、监测和管理风险的责任；审计部作为风险管理的“第三道防线”，承担业务部门和风险管理部门履职情况的审计责任。

3.风险文化传递途径

本集团制定了岗位廉洁风险防控手册，为新入职员工培训和干部员工日常教育提供有力抓手，推动廉洁风险管控关口前移。定期组织召开风险条线防控工作会，研判风险形势，部署防控工作；规范风险管理标准化操作手册，

为分支机构风险管理提供实操指南。强化风险管理能力评级考核力度，并将评级结果与绩效考核和授信审批权限挂钩，进一步压实风险条线管理责任。本集团建立健全违规失职管理制度，明确违规失职处理种类及权限，规范违规失职处理程序。持续完善不良授信问责管理制度以及普惠信贷和个人消费信贷业务尽职免责实施细则，持续健全容错纠错专门条款，明确允许容错免责的具体情形。

4.风险计量体系的计量范围和主要特点

本集团在总体风险偏好的基础上，通过优化系统功能建设，内嵌决策引擎等计量工具，按照风险类别不同，实施差异化的计量规则，以准确、及时计量和评估各类实质性风险。一是制定集团层面的风险偏好，涵盖资本、利润及风险类指标，充分衡量集团开展业务过程中可承受的风险容忍度。二是系统性计量各类实质风险。信用风险方面，通过搭建新一代信贷系统，实现统一额度视图及全口径下统一授信管控，定期分析资产质量及集中度管理情况，按照预期损失法监管要求，持续做好资产减值计提准备，每年对押品价值进行重估，严防抵押价值缩水后无法覆盖业务敞口。市场风险方面，通过设置限额，严控市场风险敞口扩大，强化限额执行监测力度，确保业务在风险可承受范围内开展。依托资金交易系统风控模块功能，开展逐日盯市及损益归因分析，合理配置利率资产。定期开

展压力测试情景分析，衡量极端情形下的市场风险承压能力。操作风险方面，通过明确操作风险事件收集逻辑，整理收集历史损失数据，确定操作风险损失率，同时，按照监管新规下标准法计量要求，计提集团操作风险资本及风险加权资产。流动性风险方面，通过上线流动性预警监测系统，加大对流动性指标的监测力度，定期填报流行性监管报表，按季开展流动性压力测试等。

5. 向董事会和高级管理层提交风险报告的流程，特别是报告风险暴露范围和主要内容的流程

本集团风险管理类报告分为全面风险类及专项风险类报告等，其中，全面风险类报告主要有全面风险管理报告、风险偏好陈述书以及重大风险恢复与处置计划等，全面风险管理报告主要内容包括总体风险和各类风险的整体状况；风险管理策略、风险偏好和风险限额的执行情况；风险在行业、地区、客户、产品等维度的分布；资本和流动性抵御风险的水平等。专项风险管理报告主要有信用风险、市场风险、操作风险、流动性风险、银行账簿利率风险、声誉风险、战略风险等，内容包括但不限于专项风险现状分析、管理策略落实情况以及风险偏好和限额的执行情况等。本集团全面风险类报告由风险管理部牵头撰写，经各专项风险管理部门会签后，呈高级管理层审阅，并经党委会前置研究后，提交董事会审议。各类风险牵头管理

部门每半年编制专项风险管理报告，提交董事会风险管理委员会审议，其他风险按照其制度要求将风险管理报告提交相关会议审议。

6.压力测试情况

本集团制定压力测试管理制度，进一步明确职责分工，规范压力测试流程，并制定各类专项风险压力测试操作规程及压力测试方案，为有效开展压力测试提供操作指南。本集团按照监管要求，定期开展 ICAAP 综合性压力测试，按季开展市场风险、流动性风险压力测试，按半年度频次开展银行账簿利率风险压力测试，按年开展信用风险和操作风险压力测试。本集团开展的压力测试覆盖了各类资产组合，并选取敏感性分析（轻度、中度、重度）和情景分析（历史情景、假设情景、专家情景）等方法开展压力测试，充分评估不同压力情景下对宏观经济、市场等参数的影响，并通过承压指标反映压力测试结果对本集团资本及利润的影响。本集团压力测试结果主要应用于各项管理决策中，如制定战略性业务决策、编制经营规划、设定风险偏好、调整风险限额、开展内部资本充足和流动性评估、实施风险改进措施以及应急计划等。

7.识别、计量、监测、缓释和控制风险的策略及流程

本集团制定风险偏好陈述书和风险管理策略，建立健全风险管理体系，强化风险全流程管理，包括但不限于风

险识别、计量、监测、缓释和控制等环节。本集团制定了各类风险管理政策及程序，规范了新产品新业务评估要点，有效识别各类潜在风险点。本集团完善了各类风险计量体系，按照监管新规要求，信用风险资本计量采用权重法，市场风险资本计量采用简化标准法，操作风险资本计量采用新标准法，制定了第一支柱下风险计量方案，并通过日常的风险报表及报告，准确计量风险敞口及变化趋势。本集团以限额或阈值为抓手，通过系统实施监测及预警，前瞻研判各类风险动态，制定应急预案有效应对。通过增信措施或购买保险的手段，严格将风险控制在可承受的容忍度内，确保集团能够稳健持续经营。

8.内部资本充足评估的方法和程序

本集团以《商业银行资本管理办法》为核心依据，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、高级管理层和各职能部门在内部资本充足评估程序中承担的职责。通过持续完善有效的评估方法和管理流程，拓展风险覆盖范围，强化风险与资本的深度挂钩，保障集团资本管理与风险管理的全面性与有效性得以实现。本集团以发展战略为导向，兼顾监管达标、风险覆盖以及资本回报之间的平衡关系。通过每年实施内部资本充足评估程序，强化资本规划管理，合理设定资本充

足率目标，确保集团资本能够充分抵御所面临的风险，从而有力支持业务的稳健发展。

9.资本规划和资本充足率管理计划

在制定资本规划目标时，本集团综合考量了宏观经济环境、监管政策、业务发展现状、战略规划及风险偏好等内外部因素，审慎确定资本管理目标。依托统一的财务与风险计量逻辑，实现了业务规模、利润积累以及资本规划的联动，形成了三位一体的规划模式。

本集团对资本充足率进行动态监控、分析和报告，并与内部管理目标进行比较。通过合理控制资产增速、优化风险资产结构、提升内部资本积累以及适时进行外部资本补充等措施，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，有效抵御潜在风险，为集团高质量可持续发展提供坚实资本保障。

2.3. OV1：风险加权资产概况

单位：百万元（人民币）

		a	b	c
		风险加权资产		最低资本要求
		2025 年 12 月 31 日	2025 年 9 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
1	信用风险	390,957.62	380,156.35	31,276.61
2	市场风险	4,368.91	6,132.14	349.51
3	操作风险	17,184.55	19,588.08	1,374.76
4	交易账簿和银行账簿间转换的资本要求	0.00	0.00	0.00
5	**合计**	412,511.08	405,876.57	33,000.88

3. 资本构成

3.1. CCA：资本工具的主要特征

本集团单独在官方网站披露本表格，详情请见江西银行官网投资者关系-监管公告。网页链接:

http://www.jx-bank.com/co1282/41026.html

3.2. CC1：资本构成

单位：百万元（人民币），百分比除外

		a	b
		数额	**代码**
核心一级资本			
1	实收资本和资本公积可计入部分	19,348.04	e+g
2	留存收益	19,637.87	
2a	盈余公积	3,504.33	h
2b	一般风险准备	8,169.93	i
2c	未分配利润	7,963.61	j
3	累计其他综合收益	474.64	
4	少数股东资本可计入部分	319.37	
5	**扣除前的核心一级资本**	39,779.92	
核心一级资本：扣除项			
6	审慎估值调整	0.00	
7	商誉（扣除递延税负债）	0.00	
8	其他无形资产（土地使用权除外）（扣除递延税负债）	228.71	b-d

9	依赖未来盈利的由经营亏损引起的净递延税资产	0.00	
10	对未按公允价值计量的项目进行套期形成的现金流储备	0.00	
11	损失准备缺口	0.00	
12	资产证券化销售利得	0.00	
13	自身信用风险变化导致其负债公允价值变化带来的未实现损益	0.00	
14	确定受益类的养老金资产净额（扣除递延税负债）	0.00	
15	直接或间接持有本银行的股票	0.00	
16	银行间或银行与其他金融机构间通过协议相互持有的核心一级资本	0.00	
17	对未并表金融机构小额少数资本投资中的核心一级资本中应扣除金额	0.00	
18	对未并表金融机构大额少数资本投资中的核心一级资本中应扣除金额	0.00	
19	其他依赖于银行未来盈利的净递延税资产中应扣除金额	3,965.75	
20	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的未扣除部	0.00	

	分超过核心一级资本 15%的应扣除金额		
21	其中：应在对金融机构大额少数资本投资中扣除的金额	0.00	
22	其中：应在其他依赖于银行未来盈利的净递延税资产中扣除的金额	0.00	
23	其他应在核心一级资本中扣除的项目合计	0.00	
24	应从其他一级资本和二级资本中扣除的未扣缺口	0.00	
25	**核心一级资本扣除项总和**	4,194.46	
26	**核心一级资本净额**	35,585.46	
其他一级资本			
27	其他一级资本工具及其溢价	11,897.96	
28	其中：权益部分	7,997.96	
29	其中：负债部分	3,900.00	
30	少数股东资本可计入部分	42.59	
31	**扣除前的其他一级资本**	11,940.55	
其他一级资本:扣除项			
32	直接或间接持有的本银行其他一级资本	0.00	
33	银行间或银行与其他金融机构间通过协议相互持有的其他一级资本	0.00	

34	对未并表金融机构小额少数资本投资中的其他一级资本中应扣除金额	0.00	
35	对未并表金融机构大额少数资本投资中的其他一级资本中应扣除金额	0.00	
36	其他应在其他一级资本中扣除的项目合计	0.00	
37	应从二级资本中扣除的未扣缺口	0.00	
38	**其他一级资本扣除项总和**	0.00	
39	**其他一级资本净额**	11,940.55	
40	**一级资本净额**	47,526.01	
二级资本			
41	二级资本工具及其溢价	0.00	
42	少数股东资本可计入部分	85.16	
43	超额损失准备可计入部分	3,716.16	
44	**扣除前的二级资本**	3,801.32	
二级资本：扣除项			
45	直接或间接持有的本银行的二级资本	0.00	
46	银行间或银行与其他金融机构间通过协议相互持有的其他一级资本	0.00	
47	对未并表金融机构小额少数资本投资中的二级资本中应扣除金额	0.00	

48	对未并表金融机构大额少数资本投资中的二级资本	0.00	
49	其他应在二级资本中扣除的项目合计	0.00	
50	**二级资本扣除项总和**	0.00	
51	**二级资本净额**	3,801.32	
52	**总资本净额**	51,327.33	
53	**风险加权资产**	412,511.08	
资本充足率和其他各级资本要求			
54	**核心一级资本充足率**	8.63%	
55	**一级资本充足率**	11.52%	
56	**资本充足率**	12.44%	
57	**其他各级资本要求（%）**	2.50%	
58	其中：储备资本要求	2.50%	
59	其中：逆周期资本要求	0.00%	
60	其中：全球系统重要性银行或国内系统重要性银行附加资本要求		
61	**满足最低资本要求后的可用核心一级资本净额占风险加权资产的比例（%）**	3.63%	
我国最低监管资本要求			
62	核心一级资本充足率	5.00%	
63	一级资本充足率	6.00%	
64	资本充足率	8.00%	
门槛扣除项中未扣除部分			

65	对未并表金融机构的小额少数资本投资中未扣除部分	2,893.15	
66	对未并表金融机构的大额少数资本投资中未扣除部分	0.00	
67	其他依赖于银行未来盈利的净递延税资产（扣除递延税负债）	3,955.12	
可计入二级资本的超额损失准备的限额			
68	权重法下，实际计提的超额损失准备金额	4,562.42	
69	权重法下，可计入二级资本超额损失准备的数额	3,716.16	

3.3. CC2：集团财务并表和监管并表下的资产负债表的差异

本集团监管并表范围较财务并表范围增加南昌大丰村镇银行有限责任公司、四平铁东德丰村镇银行股份有限公司、南丰桔都村镇银行有限责任公司和广昌南银村镇银行股份有限公司。

南昌大丰村镇银行有限责任公司于2025年12月31日的总资产为1176.74百万元，所有者权益为245.90百万元。四平铁东德丰村镇银行股份有限公司于2025年12月31日的总资产为1105.84百万元，所有者权益为128.06百万元。南丰桔都村镇银行有限责任公司于2025年12月31日的总资产为514.24百万元，所有者权益为85.22百万元。广昌南银村镇银行股份有限公司于2025年12月31日的总资产为583.95百万元，所有者权益为56.18百万元。四家村镇银行主要经营活动参见本行2025年年度报告。

单位：百万元（人民币）

		a	b	c
		财务并表范围下的资产负债表	**监管并表范围下的资产负债表**	**代码**
资产				
1	现金及存放中央银行款项	25,929.05	26,168.76	

2	存放同业及其他金融机构款项	408.70	801.98	
3	拆出资金	33,486.46	33,486.46	
4	买入返售金融资产	0.00	0.00	
5	发放贷款和垫款	352,895.87	355,346.20	
6	金融投资	164,894.87	164,894.87	
7	其中：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资	33,851.58	33,851.58	
8	其中：以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资	45,164.88	45,164.88	
9	其中：以摊余成本计量的金融投资	85,878.41	85,878.41	
10	于联营公司的权益	157.50	0.00	
11	物业及设备	1,662.46	1,700.06	
12	递延所得税资产	7,873.61	7,920.87	
13	其他资产	1,910.16	1,964.51	
14	无形资产	396.82	399.45	b

15	其中：土地使用权	168.12	170.74	d
16	**总资产**	589,218.68	592,283.71	
负债				
17	向中央银行借款	23,723.98	23,723.98	
18	同业及其他金融机构存放款项	20,148.82	20,015.64	
19	拆入资金	2,301.14	2,301.14	
20	向其他金融机构借款	3,582.52	3,582.52	
21	卖出回购金融资产	27,457.07	27,457.07	
22	吸收存款	399,960.98	402,758.74	
23	应缴所得税	447.19	453.20	
24	已发行债券	60,491.88	60,491.88	
25	其他负债	2,810.18	2,846.76	
26	**总负债**	540,923.76	543,630.93	
权益				
27	股本	6,024.28	6,024.28	e
28	其他权益工具	7,997.96	7,997.96	
29	其中：永续债	7,997.96	7,997.96	
30	资本公积	13,323.76	13,323.76	g
31	其他综合收益	474.64	474.64	

32	盈余公积	3,504.33	3,504.33	h
33	一般准备	8,155.21	8,169.93	i
34	未分配利润	7,978.33	7,963.61	j
35	归属于本行股东总权益	47,458.51	47,458.51	
36	非控制性权益	836.41	1,194.27	
37	**总权益**	48,294.92	48,652.78	

4. 杠杆率

4.1. LR1：杠杆率监管项目与相关会计项目的差异

单位：百万元（人民币）

		a
1	并表总资产	592,283.71
2	并表调整项	0.00
3	客户资产调整项	0.00
4	衍生工具调整项	0.00
5	证券融资交易调整项	0.00
6	表外项目调整项	35,087.90
7	资产证券化交易调整项	0.00
8	未结算金融资产调整项	0.00
9	现金池调整项	0.00
10	存款准备金调整项（如有）	0.00
11	审慎估值和减值准备调整项	0.00
12	其他调整项	-4,194.46
13	**调整后表内外资产余额**	623,177.15

4.2. LR2：杠杆率

单位：百万元（人民币），百分比除外

		a	b
		2025 年 12 月 31 日	2025 年 9 月 30 日
表内资产余额			
1	表内资产（除衍生工具和证券融资交易外）	608,638.11	607,014.24
2	减：减值准备	-16,354.40	-18,128.95
3	减：一级资本扣除项	-4,194.46	-3,273.76
4	**调整后的表内资产余额（衍生工具和证券融资交易除外）**	588,089.25	585,611.53
衍生工具资产余额			
5	各类衍生工具的重置成本（扣除合格保证金，考虑双边净额结算协议的影响）	0.00	0.00
6	各类衍生工具的潜在风险暴露	0.00	0.00
7	已从资产负债表中扣除的抵质押品总和	0.00	0.00
8	减：因提供合格保证金形成的应收资产	0.00	0.00
9	减：为客户提供清算服务时与中央交易对手交易形成的衍生工具资产余额	0.00	0.00
10	卖出信用衍生工具的名义本金	0.00	0.00
11	减：可扣除的卖出信用衍生工具资产余额	0.00	0.00

12	**衍生工具资产余额**	0.00	0.00
证券融资交易资产余额			
13	证券融资交易的会计资产余额	0.00	0.00
14	减：可以扣除的证券融资交易资产余额	0.00	0.00
15	证券融资交易的交易对手信用风险暴露	0.00	0.00
16	代理证券融资交易形成的证券融资交易资产余额	0.00	0.00
17	**证券融资交易资产余额**	0.00	0.00
表外项目余额			
18	表外项目余额	134,382.46	146,391.39
19	减：因信用转换调整的表外项目余额	-99,157.64	-107,972.23
20	减：减值准备	-136.92	-180.41
21	**调整后的表外项目余额**	35,087.90	38,238.75
一级资本净额和调整后表内外资产余额			
22	一级资本净额	47,526.01	47,582.14
23	调整后表内外资产余额	623,177.15	623,850.28
杠杆率			
24	杠杆率	7.63%	7.63%
24a	杠杆率 a	7.63%	7.63%
25	最低杠杆率要求	4.00%	4.00%