

# 江西银行股份有限公司



# 目录

<b>1 引言</b> .....	<b>4</b>
1.1 公司简介.....	4
1.2 披露依据.....	5
1.3 披露声明.....	5
<b>2 资本充足率计算范围</b> .....	<b>6</b>
2.1 被投资机构并表处理方法.....	6
2.2 纳入并表范围的主要被投资机构.....	6
2.3 资本缺口及资本转移限制.....	7
<b>3 资本及资本充足率</b> .....	<b>7</b>
3.1 资本充足率.....	7
3.2 资本构成表.....	8
3.3 风险加权资产计量.....	11
<b>4 内部资本充足评估</b> .....	<b>11</b>
4.1 内部资本充足评估的方法和程序.....	11
4.2 资本规划和资本充足率管理计划.....	13
<b>5 全面风险管理</b> .....	<b>14</b>
5.1 全面风险管理体系.....	14
5.2 资本管理高级方法建设情况.....	16
<b>6 信用风险</b> .....	<b>18</b>
6.1 信用风险管理.....	18
6.2 信用风险计量.....	19
6.3 信用风险缓释.....	21
6.4 贷款质量及贷款减值准备.....	23
6.5 资产证券化.....	24

6.6 交易对手信用风险.....	26
<b>7 市场风险.....</b>	<b>26</b>
7.1 市场风险管理.....	26
7.2 市场风险计量.....	28
<b>8 操作风险.....</b>	<b>28</b>
8.1 操作风险管理.....	28
8.2 合规风险.....	30
8.3 反洗钱.....	31
8.4 操作风险计量.....	32
<b>9 流动性风险.....</b>	<b>32</b>
9.1 流动性风险管理.....	32
9.2 流动性风险分析.....	34
<b>10 其他风险.....</b>	<b>36</b>
10.1 银行账户利率风险.....	36
10.2 银行账户股权风险.....	37
10.3 声誉风险.....	38
<b>11 薪酬.....</b>	<b>39</b>
11.1 薪酬治理架构.....	39
11.2 董事会薪酬与提名委员会.....	39
11.3 薪酬管理政策.....	40



本公司依据中国银监会《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。2017年末，本集团资本充足率12.90%，一级资本充足率9.45%，核心一级资本充足率9.45%，信用风险加权资产为22,828,622.68万元，市场风险加权资产为25,577.67万元，操作风险加权资产为1,597,692.86万元；杠杆率为5.93%。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，是江西省首家省级法人银行。2015年，在江西省委省政府的主导下，由原南昌银行吸收合并原景德镇市商业银行发起设立，为省财政厅监管的省属国有企业。现注册资本46.79亿元，主要股东为省、市财政和省高投集团、省金控集团等大型国有企业。

2017年末，全行资产总额达到3700亿元、存款余额2427亿元、贷款余额1292亿元，实现税前利润39.28亿元、净利润29.15亿元。现有在职员工4000余人，营业网点278家，覆盖广州、苏州，以及江西省全部设区市和近90%的县域；发起设立江西金融租赁公司和5家村镇

银行。

成立以来，在江西省委省政府的正确领导和社会各界的大力支持下，江西银行各项事业均取得了快速发展，在多个方面实现突破。首次以非常委身份，承办2016年全国城商行年会，并当选为中国银行业协会城商行工作委员会常委单位；在英国《银行家》发布的2017年全球1000家大银行排行榜中，一级资本位居第329位；主体长期信用评级自AA+提升AAA；位列“中国服务业企业500强”第335位。近年来还相继荣获中国银监会授予的“全国银行业金融机构小企业金融服务先进单位”，中国银行业协会授予的“全国银行业金融机构小企业金融服务先进单位”和“中国银行业理财机构最佳收益奖”等重要奖项。



## 1.2 披露依据

本报告根据中国银监会2012年6月发布的《商业银行资本管理办法（试行）》、2013年7月发布的中国银监会《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

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

2017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 2017 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：人民币千元，百分比除外

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

## 2.3 资本缺口及资本转移限制

2017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



根据《商业银行资本管理办法（试行）》计算的集团及本行资本充足率计算结果

单位：人民币千元，百分比除外

项目	2017年12月31日		2016年12月31日	
	集团	本行	集团	本行
核心一级资本净额	23,101,753	21,962,696	21,028,107	19,945,525
一级资本净额	23,101,753	21,962,696	21,028,107	19,945,525
总资本净额	31,549,067	30,236,285	23,098,031	21,855,594
风险加权资产总额	244,518,933	233,265,674	193,450,848	183,660,450
信用风险加权资产	228,286,227	217,424,082	180,120,008	170,519,723
市场风险加权资产	255,777	255,777	74,873	74,873
操作风险加权资产	15,976,929	15,585,815	13,255,967	13,065,854
核心一级资本充足率	9.45%	9.42%	10.87%	10.86%
一级资本充足率	9.45%	9.42%	10.87%	10.86%

资本充足率	12.90%	12.96%	11.94%	11.90%
-------	--------	--------	--------	--------

### 3.2 资本构成表

2017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9.45%，一级资本充足率为9.45%，资本充足率为12.90%，均满足监管要求。2017年公司利润继续保持增长，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

单位：人民币千元，百分比除外

项目	2017年12月31日	2016年12月31日
<b>核心一级资本</b>	<b>23,272,063</b>	<b>21,172,327</b>
实收资本可计入部分	4,678,777	4,678,777
资本公积可计入部分	7,273,739	7,631,127
盈余公积	2,253,653	1,969,997
一般风险准备	4,677,764	3,964,106
未分配利润	3,829,814	2,429,778
少数股东资本可计入部分	558,316	530,768
其他	--	-32,226
<b>核心一级资本扣除项目</b>	<b>170,310</b>	<b>144,220</b>
商誉	--	--
其他无形资产（土地使用权除外）	41,044	31,220
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	129,266	113,000

核心一级资本净额	23,101,753	21,028,107
其他一级资本	--	--
其他一级资本工具及其溢价	--	--
少数股东资本可计入部分	--	--
一级资本净额	23,101,753	21,028,107
二级资本	8,447,314	2,069,924
二级资本工具及其溢价可计入金额	6,000,000	--
超额贷款损失准备	2,447,314	2,032,234
少数股东资本可计入部分	--	37,690
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	31,549,068	23,098,031
风险加权资产	244,518,932	193,450,848
核心一级资本充足率	9.45%	10.87%
一级资本充足率	9.45%	10.87%
资本充足率	12.90%	11.94%

截至 2017 年 12 月 31 日，本集团相关资本投资及净递延税资产余额均未超过门槛扣除限额，无需从资本中进行扣除。相关门槛扣除限额情况如下表所示：

### 资本计算中的限额情况

单位：人民币千元

项目	2017年12月31日	2016年12月31日
一、可计入二级资本的超额贷款损失准备		
限额		
权重法下实际计提的贷款损失准备	4,572,334	3,829,576
权重法下贷款损失准备最低要求	2,125,020	1,815,463

权重法下超额贷款损失准备	2,447,314	2,032,234
权重法下可计入二级资本的超额贷款损失准备限额	2,853,578	2,115,775
超额贷款损失准备可计入二级资本的部分	2,447,314	2,032,234
<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资本	10,250	10,250
相关限额	2,310,175	2,102,810
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	2,310,175	2,102,810
应扣除部分	--	--
其他依赖于银行未来盈利的净递延税资产	1,522,569	1,146,627
相关限额	2,310,175	2,102,810
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和其他依赖于银行未来盈利的净递延税资产未扣除部分和其他依赖于银行未来盈利的净递延税资产未扣除部分	1,522,569	1,146,627
相关限额	3,465,263	3,154,215
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 2017 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

项目	单位：人民币千元	
	2017年12月31日	2016年12月31日
信用风险加权资产	228,286,227	180,120,008
表内信用风险	219,774,849	171,331,911
表外信用风险	8,511,378	8,788,097
交易对手信用风险	--	--
市场风险加权资产	255,777	74,873
操作风险加权资产	15,976,929	13,255,967
合计	<b>244,518,933</b>	<b>193,450,848</b>

## 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

2017 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，本公司董事会、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，制定资本规划和资本充足率管理计划，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，本公司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 2018 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，进一步促进本公司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 2018-2020 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，本公司依托统一的财务逻辑，实现业务规模规划、利润规划、资本规划三维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，确保本集团和本公司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。本公司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，为本公司及股东创造价值，实现可持续发展。

本公司依据银监会 2016 年 9 月发布的《银行业金融机构全面风

险管理指引》修订并完善了《江西银行全面风险管理指引》。依据《江西银行全面风险管理指引》，本公司的风险管理采用全面风险管理方式，通过实施全面风险管理，确保本公司持续稳健发展，实现股东价值增值，履行社会责任。本公司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、银行账户利率风险、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。本公司将依据匹配性、全覆盖、独立性、有效性等原则进行全面风险管理。

本公司董事会承担全面风险管理的最终责任，根据本公司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。本公司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。本公司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。

2017年，本公司持续完善集团风险管理框架，持续完善附属机构风险管理，优化集团层面风险偏好陈述书，制定覆盖附属机构的风险管理政策和程序，保持机构风险管理的一致性、有效性，确保各附

属机构在整体风险偏好和风险管理政策框架下，建立自身的风险管理组织架构、政策流程以及风险偏好框架，开展年度全面风险评估，对整体风险状况出具整改要求并持续跟踪落实；推动我行国别风险管理架构的建立，出台了《江西银行国别风险管理办法》，将国别风险纳入了全面风险管理体系。

## 5.2 资本管理高级方法建设情况

2017年，本公司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：一是推动限额管理落地。按客户、行业、区域、产品等四个维度设定风险限额，实现了限额控制的线上管理和持续监控；二是推广内评模型应用。引入内、外部数据，优化零售内评模型开发贷前、贷后及催收风控模型，实现了秒贷产品全自动化的审批、定额、放款；三是优化预警规则。引入司法、失信、工商等外部数据优化了预警规则，完善了银行流水的预警指标；整合行内业务信息，展示关联人、担保圈图谱，实现预警短信推送至手机的功能。

市场风险管理方面：目前本公司市场风险管理主要依靠资金交易系统和资产负债管理系统来完成。资金交易系统设置了市场风险管理相应的模块，能够实现资金业务前中后台一体化管理和运行，支持产品估值、VaR 计量、久期计算、情景分析等功能；对银行账户利率风

险的管理主要依靠资产负债管理系统，能够实现银行账户利率风险计量、NII 计算、压力测试等功能，同时表外业务在 2017 年建立相应的系统进行管理。

操作风险管理方面：一是建立了操作风险三大工具管理体系。本公司 2017 年启动操作风险管理咨询项目，完善了操作风险制度体系，建立了操作风险主要管理工具的管理机制和相关制度，包括《江西银行操作风险管理办法（2017 年修订）》《江西银行操作风险与控制自我评估管理办法》《江西银行关键风险指标管理办法》《江西银行操作风险事件及损失数据收集管理办法》。构建了操作风险三大工具，包括风险与控制自我评估（RCSA）、关键风险指标（KRI）、损失数据收集（LDC）。二是明确了操作风险资本计量规则。根据银监会要求的业务条线划分标准，制定会计科目与各业务条线的映射原则和方案，将各项业务收入归类至公司金融、交易和销售等 9 个业务条线，并据此制定操作风险标准法监管资本计量模板，完成了 2014 年-2017 年江西银行标准法监管资本计量的试算。三是完善了操作风险管理系统功能。启动了内控、合规、操作风险“三合一”系统建设项目，健全了操作风险管理系统功能，操作风险管理三大工具及资本计量模块已完成系统落地，实现了内控、合规、操作风险“三合一”系统整合。

内部资本充足评估程序（ICAAP）。2017 年，公司高位推进，完成内部资本充足评估程序建设，推进新资本协议的进一步实施，并且根据工作成果形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 2017 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。为进一步满足资本管理信息披露要求。公司对现有资本管理信息披露内容进行了梳理和完善，制定了《江西银行资本充足率报告编制工作规程》，明确信息披露的频率、内容和披露程序要求。2017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《2016年资本充足率报告》，并与年报同步对外披露；季度、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）。

### 6.1 信用风险管理

本公司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。

本公司信用风险管理主要机制包括：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。

本公司通过贷前调查、贷中审查、贷后检查以及风险预警等方式，全流程开展信用风险的防范工作。公司通过资产质量指标、授信集中度指标、准备金充足程度等指标对信用风险状况进行监测。公司通过在客户、行业、产品及区域等角度设置限额管理政策，控制信用风险的集中程度，同时建立重大风险报告制度对重大信用风险事件进行跟踪督促和处理。公司单一法人客户、集团客户、金融同业及地区行业的统一授信管理体系，通过优化各类风险限额，提升全口径风险暴露监测水平，实现各类授信业务的全覆盖，从整体上识别、监测、把控风险。公司逐步为信用风险的识别、计量、监测和控制建立完备、可靠的管理信息系统，并采取相应措施确保数据的准确、可靠、及时和安全。

## 6.2 信用风险计量

本公司依据《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2017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：人民币千元

项目	缓释前信用风险暴露	缓释后信用风险暴露
<b>表内信用风险暴露小计</b>	<b>369,273,054</b>	<b>320,543,998</b>
现金类资产	40,039,192	40,039,192
对中央政府和中央银行的 债权	1,730,350	1,730,350
对公共部门实体的债权	11,263,179	11,263,179
对我国金融机构的债权	160,738,910	116,047,183
对在其他国家/地区注册金 融机构的债权	452,888	452,888
对一般企（事）业的债权	64,502,235	61,828,412
对符合标准的小微企业的 债权	5,740,297	5,680,384
对个人的债权	43,606,822	42,303,229
股权投资	157,889	157,889
其他	31,220,460	31,220,460
资产证券化表内项目	205,654	205,654
<b>表外信用风险暴露小计</b>	<b>25,922,657</b>	<b>20,098,269</b>
交易对手信用风险暴露小计	--	--
<b>合计</b>	<b>395,195,711</b>	<b>340,642,267</b>

## 按权重划分权重法表内信用风险暴露

单位：人民币千元

风险权重	缓释前信用风险暴露	缓释后信用风险暴露
0%	67,408,265	67,408,265
20%	43,735,391	37,852,743

25%	2,323,682	2,323,682
50%	17,009,149	16,661,510
75%	32,337,970	31,322,102
100%	204,714,904	163,232,003
150%	--	--
250%	1,674,124	1,674,124
400%	4,978	4,978
1250%	64,591	64,591
合计	<b>369,273,054</b>	<b>320,543,998</b>

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



项目	缓释前信用风险暴露	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	--	--
非自用不动产	<b>97,667</b>	<b>97,667</b>
合计	<b>97,667</b>	<b>97,667</b>

### 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 2017 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：人民币千元

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	6,079,826	10,225,451	--
我国中央政府	795,023	--	--
中国人民银行	--	--	--
我国政策性银行	5,417,707	--	--
我国公共部门实体	--	--	--
我国商业银行	36,436,500	--	--
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	--	--	--
<b>合计</b>	<b>48,729,056</b>	<b>10,225,451</b>	--

## 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：人民币千元，百分比除外

项目	2017年12月31日		2016年12月31日	
	金额	占比	金额	占比
正常	120,269,064	92.93%	101,003,044	93.54%
关注	7,019,567	5.42%	5,164,714	4.78%
不良贷款	1,815,463	1.65%	1,815,463	1.68%
次级	98,190	0.08%	961,309	0.89%
可疑	1,599,500	1.24%	737,110	0.68%
损失	427,330	0.33%	117,044	0.11%
<b>合计</b>	<b>129,413,651</b>	<b>100%</b>	<b>107,983,221</b>	<b>100%</b>

### 逾期贷款

单位：人民币千元，百分比除外

逾期期限	2017年12月31日		2016年12月31日	
	金额	占各项贷款的比重	金额	占各项贷款的比重
3个月以内	3,541,502	2.74%	4,094,410	3.79%

3个月至1年	1,124,587	0.87%	1,047,253	0.97%
1年以上至3年以内	926,028	0.72%	1,301,360	1.21%
3年以上	207,157	0.15%	20,687	0.02%
<b>合计</b>	<b>5,799,274</b>	<b>4.48%</b>	<b>6,463,510</b>	<b>5.99%</b>

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。

### 贷款减值准备变动情况

单位：人民币千元

项目	单项评估	组合评估	合计
<b>年初余额</b>	<b>839,651</b>	<b>2,989,925</b>	<b>3,829,576</b>
本年计提	2,180,953	409,385	2,590,338
其中：本年新增	3,140,294	409,385	3,549,679
本年划转	(562,594)	--	(562,594)
本年回拨	(396,747)	--	(396,747)
已减值贷款利息收入	(146,603)	--	(146,603)
本年核销	(839,408)	(107,888)	(947,296)
收回以前年度核销	189,953	15,707	205,660
<b>年末余额</b>	<b>1,265,205</b>	<b>3,307,129</b>	<b>4,572,334</b>

关于贷款减值准备计提方法，请参见 2017 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。

公司发起的资产证券化均为传统型资产证券化。

## 资产证券化业务情况

为盘活存量资产，调整资产负债结构，丰富风险管理手段，提高资本充足率，促进经营转型，公司于 2014 年 11 月 4 日发行了首单资产证券化项目—“洪元 2014 年第一期信贷资产证券化信托项目”，基础资产为企业贷款，发行规模总计 15.95 亿元。截至 2017 年末，公司共存续 0 期资产证券化项目。外部评级机构为中债资信评估有限公司、联合资信评估有限公司。公司作为发起机构，参与了基础资产筛选、交易结构设计、路演发行等工作；作为贷款服务机构，提供资产池资产贷后管理、本息收取、资金划转、信息披露等工作。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，截止 2017 年末，公司投资资产支持证券余额为 2.01 亿元。

公司资产证券化业务遵照《企业会计准则第 23 号——金融资产转移》规定进行会计处理。依据中国银监会《商业银行资本管理办法（试行）》规定计量资产证券化资本占用。发起机构将信贷资产所有权上几乎所有（通常指 95%或者以上的情形）的风险和报酬转移时，应当终止确认该信贷资产，并将该信贷资产的账面价值与因转让而收到的对价之间的差额，确认为当期损益。终止确认是指将信贷资产从

发起机构的账面上和资产负债表内转出。

## 6.6 交易对手信用风险

交易对手信用风险是指交易对手未能履行契约中的义务而造成经济损失的风险，出现于银行账户和交易账户中未结算的场外衍生工具及证券融资交易。目前公司未开展此类业务，因此没有这方面风险。

## 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利率风险和汇率风险。

### 7.1 市场风险管理

本公司市场风险管理的目标是建立完善的市场风险管理体系，将市场风险控制在公司风险承受范围内，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。

本公司建立分工明确的市场风险管理体系，风险管理部作为统筹管理公司（集团）全面风险管理的部门，将市场风险管理纳入全面风险管理进行统筹管理，拟定市场风险管理政策和程序，审核市场风险业务的管理细则；计划财务部是银行账户利率风险的管理部门，牵头负责管理并持续优化本公司银行账户利率风险，负责牵头拟定本公司银行账户利率的相关政策和细则，并组织实施；金融市场部作为市场

风险的业务经营部门，是金融市场业务市场风险的第一道防线，是相关市场风险业务的直接责任部门；投资银行部既要业务发展负责，也要对本部门风险管理负责，是所涉及市场风险业务的直接责任部门；国际业务部，是开展外汇业务的前台业务部门，是银行账户汇率风险的直接责任部门，是相关市场风险业务的直接责任部门，是银行账户汇率风险管理的主管部门；审计部根据市场风险管理的实际需要，科学配置审计资源。

2017 年公司进一步强化了市场风险管理力度，通过建立健全市场风险管理组织架构、划分风险管理组织职责等措施，稳步推进市场风险管理工作。目前，本行主要参与市场风险管理的部门包括风险管理部、金融市场部、投行部、计财部、国际业务部。为进一步加强风险管控，总行风险管理部在金融市场部北京分部派驻独立中台风控，审核审批市场部业务，以及时管控业务风险。

为防范金融市场业务风险，以实现金融市场业务持续合规、有序、专业化、精细化发展，根据监管意见精神，我行一方面在金融市场部准事业部制下建立健全前、中、后台风险管理架构，实现业务交易、风险管理、会计核算的岗位分离，并通过岗位职责进行授权控制；另一方面根据监管新要求，持续开展自查，对难以适应新形势、新要求的规章制度及时修改、更新相应内控制度，下发并修订了《江西银行市场风险管理办法》、《江西银行理财业务风险限额管理办法》、《江西银行本币债券资产分类及估值管理办法》等管理办法，确保制度与内、外规衔接一致，做到有章可循、有规可依。总体而言，全年度我行市

场风险平稳可控。

## 7.2 市场风险计量

2017 年末，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 2,046.21 万元。

### 市场风险资本要求

单位：人民币千元

风险类型	2017年12月31日	2016年12月31日
一般市场风险	8,815	5,440
利率风险	8,223	1,874
股票风险	--	--
外汇风险	592	3,566
商品风险	--	--
期权风险	--	--
特定风险	11,647	550
合计	20,462	5,990

## 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

本公司操作风险管理目标是在全面风险管理框架下，持续完善操

作风险管理组织架构，建立完整的操作风险管理框架及政策流程，引进或开发操作风险管理的先进工具与方法，进行风险文化的培育和建设。通过对操作风险的管理、归集和分析，全面衡量本公司总体操作风险承受能力，合理控制操作风险因素，最大程度地减少操作风险事件，降低操作风险损失，将操作风险导致的损失降低至可接受范围。

2017年本公司主要采取以下措施加强操作风险管理，一是突出抓好机制建设这个根本，完善操作风险制度体系。本公司建立了操作风险主要管理工具的管理机制和相关制度，包括《江西银行操作风险管理办法（2017年修订）》、《江西银行操作风险与控制自我评估管理办法》、《江西银行关键风险指标管理办法》、《江西银行操作风险事件及损失数据收集管理办法》、《江西银行操作风险资本计量管理办法》、《江西银行新产品新业务操作风险评估管理办法》，明确了三大管理工具的管理目标、使用方法、操作流程、维护机制，以确保管理工具得到充分使用、实现既定效果；二是突出抓好三大工具这个重点，丰富操作风险管理措施。本公司建立了风险与控制自我评估（RCSA）、关键风险指标（KRI）、损失数据收集（LDC）三大工具的管理机制，搭建了操作风险三大工具整体框架，丰富操作风险管理手段；三是突出抓好风险计量这个关键，明确标准法资本计量规则。建立了会计科目与各业务条线的映射原则，制定操作风险标准法监管资本计量模板；四是突出抓好问题导向这个原则，强化操作风险检查监督工作。本公司以“三违反”、“三套利”、“四不当”、“市场乱象”专项治理工作为契机，整合各条线常规检查及操作风险专项检查，全面排查操作风险

隐患和违规违纪行为，以检查督促操作风险管理水平有效提升；五是突出抓好文化传导这个手段，强化合规文化教育。通过开展操作风险案例分析研讨会、“学规章、知规章、守规章”活动以及内控合规微视频等活动，强化全行员工操作风险防范意识；六是突出抓好系统建设这个基础，强化科技防范操作风险能力。本公司启动了内控、合规、操作风险“三合一”系统建设项目，进一步完善操作风险管理系统功能，支持操作风险三大管理工具落地，提高本公司操作风险管理效率，实现了内控、合规、操风的协同整合。

## 8.2 合规风险

合规风险是指商业银行因没有遵循法律法规、规则和准则而可能遭受法律制裁、监管处罚、重大财务损失或声誉损失的风险。

报告期内，本公司主要采取以下措施加强合规风险管理：

1. 健全制度体系。全年印发各项规章制度共 208 项，有效覆盖本公司各项业务和管理流程。
2. 完善管理工具。修订《江西银行违规积分管理办法》，增加双线问责，丰富积分运用方式，提升合规管控压力。
3. 深化合规文化。开展“内控合规微视频”竞赛活动，创新宣教方式，强化全行员工内控合规意识，营造全行范围内依法合规经营的良好氛围。
4. 推进科技管控。加快内控、合规、操作风险“三合一”系统建设，提升对合规风险的识别、量化、分析、控制和化解的能力。

5.梳理合规风险。梳理操作风险点、控制措施、检查要点等信息，印发 37 个业务流程内控管理手册，有效强化各业务流程内部控制管理能力。

6.强化检查排查。全面开展“三违反”、“三套利”、“四不当”、“市场乱象”综合整治及“回头看”检查工作，抓实各类合规检查发现问题的整改问责。

### 8.3 反洗钱

2017 年，本公司高度重视反洗钱管理工作，切实履行反洗钱工作义务，积极落实人民银行《金融机构大额交易及可疑交易报告管理办法》工作要求，健全反洗钱内控制度体系，新增《江西银行大额交易及可疑交易管理办法》及《江西银行新产品新业务风险评估管理办法》，并对原有反洗钱内控制度进行修订完善；秉持“集中做、专家做、系统做”工作思路，成立反洗钱监测分析中心，组建反洗钱专家团队，搭建新反洗钱监测报送系统，制定本公司特色化可疑交易预警规则及模型，逐步上收全行反洗钱可疑交易分析识别工作，提升反洗钱工作有效性；认真组织开展反洗钱宣传及培训活动，强化社会工作及全行员工反洗钱工作意识；加大反洗钱检查及督导力度，及时查找本公司潜在漏洞下发风险提示，有效预警洗钱风险，保障业务经营的平衡发展。

报告期内，未发现公司各级机构和员工参与或涉嫌洗钱和恐怖融资活动。

## 8.4 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。2017 年末操作风险资本要求为 127,815.43 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

2017 年本公司按照 ICAAP 项目梳理出的流动性管理中的薄弱环节，进一步优化了资产负债结构，增加了优质资产储备；完善了系统建设，新建成了日间头寸管理系统，加强了流动性管理工作的技术支撑；强化了流动性例会制度，群策群力商讨对策；加强了指标监测频率和大额资金调度频度，最大限额实现了流动性与效益性的统一。此外，积极加入省内城商行互助组织，拓宽了流动性来源，与同业共同应对流动性风险，提高了紧急状态下的应急能力。

#### ◆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。

#### ◆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，建立稳健高效的流动性管理策略，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市场环境和自身业务发展情况制定，有效均衡安全性、流动性和收

益性。

#### ◆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公司流动性风险，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。

#### ◆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观因素，根据监管要求，并结合本公司业务特点、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。

## 9.2 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。

2017年，本公司各项业务保持协调发展，资产负债结构进一步

优化，流动性风险管理水平持续提升，反映公司流动性状况的有关指标均满足监管要求。合并前流动性比率 48.39%，净稳定资金比例为 147.87%，流动性覆盖率 246.59%，其中合格优质流动性资产为 257.56 亿元，净现金流出为 104.45 亿元。合并后集团流动性比例为 47.94%，净稳定资金比例为 142.55%，流动性覆盖率为 247.22%，其中合格优质流动性资产为 258.22 亿元，净现金流出为 104.45 亿元。

本行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。

人民币 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	合计
表内外资产	141.55	503.65	178.72	222.39	956.25	1177.35	3179.91
表内外负债	1330.46	155.41	153.1	360.6	1060.44	481.35	3541.36
到期期限缺口	-1188.91	348.23	25.62	-138.21	-104.19	696	-361.45

2017 年末，本行流动性缺口率为 24.19%、累计到期期限缺口合计为-361.45 亿元。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行的流动性静态水平，流动性缺口率越大，本行流动性风险就越低。

从长期来看，本行到期期限缺口走势符合要求，本行“2-7 日”、“8-30 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 3,179.91 亿元，小于 3,541 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 326.61 亿元的法定存款准备

金和 57.99 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，本行在中长期期限内，到期资产可有效覆盖到期负债。

## 10 其他风险

### 10.1 银行账户利率风险

银行账户利率风险，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，包括重定价风险、收益率曲线风险、基准风险和期权风险。

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，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。本公司进一步完善了银行账户利率风险管理制度，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。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。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结构和利率执行方式，有效防范利率风险。

敏感性分析过程中，假设市场整体利率发生平行变化，并且不考虑为降低利率风险而可能采取的风险管理活动，2017 年末，本行利率敏感性分析如下表：

## 利率敏感性分析

单位：千元人民币

利率基点变动	2017年12月31日		2016年12月31日	
	对利息净收入的影响	对权益的影响	对利息净收入的影响	对权益的影响
上升 100 个基点	(82,555)	(2,893,347)	(467,805)	(201,243)
下降 100 个基点	82,555	2,893,347	467,805	400,883

## 10.2 银行账户股权风险

本公司银行账户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。



单位：人民币千元

股权类型	2017年12月31日			2016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	--	129,266	--	--	117,240	--
公司	--	--	--	--	--	--
合计	--	<b>129,266</b>	--	--	<b>117,240</b>	--

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 2017 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。

## 10.3 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。

声誉风险管理是指根据声誉风险管理目标和规划，建立健全声誉风险管理体系，通过对声誉风险因素和声誉事件的识别、评估、监测和处置，为实现声誉风险管理的总体目标提供保证的过程和方法。本公司坚持“一手抓经营发展、一手抓品牌建设”，以强化声誉风险管理、营造良好舆论环境作为铸造品牌、树立形象的前提和关键。

报告期内，本公司全面加强声誉风险管理，主动防范声誉风险，积极提升声誉风险管理水平和防控能力。一是加强制度建设。通过制定声誉风险管理等一系列管理办法，明确各条线的声誉风险管理职责和要求，进一步规范全行的信息发布和广告宣传工作，积极将声誉风险文化传导至基层。二是完善预警体系。认真落实舆情监测工作，定期开展全面风险管理工作，严格督促问题整改。三是构建联动机制。加强与宣传部门等上级监管部门的沟通协调，通过与新华社、江西日报等主流媒体的合作，强化舆情处置网络。与专业公关公司建立联席会议制度，规范危机处理流程，提高舆情处置的及时性、有效性。四是重视专业培训。邀请行业专家分别为干部员工开展专业培训、舆情演练，提高应对处置能力。五是开展正面宣传。持续通过本行官方网站和微信，主流媒体、报纸等宣传我行跻身中国服务业企业 500 强、

我行主体信用等级升至 AAA 级、我行绿色金融发展等正面信息，通过江西卫视、南昌电视台等电视媒体宣传我行经营发展情况，持续树立品牌形象，维护良好舆情环境。

## 11 薪酬

### 11.1 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。

### 11.2 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公司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。

截至 2017 年 12 月 31 日，公司薪酬与提名委员会由 5 名董事组成，包括独立董事张旺霞女士、独立董事张蕊女士、独立董事郭田勇先生、股东董事曾智斌先生和执行董事吴洪涛先生。报告期内，薪酬与提名委员会共召开 4 次会议。本公司董事会于 2018 年 1 月 26 日收到吴洪涛先生因个人原因提请辞去本公司董事、行长、副董事长、党委副书记、董事会战略委员会委员、董事会薪酬与提名委员会委员职务的书面辞呈。根据本行公司章程规定，吴洪涛先生辞去董事及与董事相关的职务自该辞呈送达董事会之日生效。本公司于 2018 年 2 月 6 日召开的江西银行第一届董事会 2018 年第一次临时会议审议通过了《关于吴洪涛同志辞去本行行长及董事职务的报告》。

### 11.3 薪酬管理政策

本公司薪酬政策与公司治理要求、经营发展战略、市场定位和人才竞争策略相适应，薪酬分配遵循“以岗定薪，按绩取酬”原则。公司薪酬由基本薪酬、绩效薪酬、津补贴、福利性收入四部分组成。基本薪酬是员工年度总现金收入中相对稳定发放的部分，用于保障员工基本生活，是员工稳定工作的基础和安全感的保证；绩效薪酬是员工

年度总现金收入中随员工个人绩效结果进行浮动发放的部分，用于激励员工达成更优秀的工作成果；津补贴是为了提高员工工作效率及质量，或补偿员工对工作的各类付出，以现金形式发放给员工的薪酬；福利性收入是按国家及公司的相关规定，由单位为员工缴纳的法定五险一金、补充医疗保险、企业年金等福利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 2017 年度报告。



二〇一八年三月

江西银行股份有限公司