

# **江西银行股份有限公司**

## **2022 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.....	5
<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.....	6
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.....	18
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
8.3 反洗钱.....	28
8.4 操作风险计量.....	29
<b>9 流动性风险.....</b>	<b>29</b>
9.1 流动性风险管理.....	29
9.2 流动性风险分析.....	32
<b>10 银行账簿利率风险.....</b>	<b>34</b>
10.1 银行账簿利率风险管理.....	34
10.2 银行账簿利率风险分析.....	36
<b>11 其他风险.....</b>	<b>37</b>
11.1 银行账簿股权风险.....	37
11.2 声誉风险.....	37
<b>12 薪酬.....</b>	<b>38</b>
12.1 薪酬治理架构.....	38
12.2 董事会薪酬与提名委员会.....	39
12.3 薪酬管理政策.....	40

本集团依据中国银监会《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。2022年末，本集团资本充足率14.00%，一级资本充足率12.82%，核心一级资本充足率9.65%，信用风险加权资产为35,405,413万元，市场风险加权资产为136,107万元，操作风险加权资产为2,126,931万元；杠杆率为8.68%。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和江西实施“映山红”行动以来首家在境外上市的企业。

### **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）》（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

2022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2022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	持股比例（%）	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

2022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）》计算的集团及本行资本充足率计算结果

单位：人民币万元，百分比除外

项目	2022年12月31日		2021年12月31日	
	集团	本行	集团	本行
核心一级资本净额	3,636,653	3,362,592	3,581,206	3,333,249
一级资本净额	4,829,878	4,552,388	4,374,621	4,123,153

总资本净额	5,273,840	4,977,885	5,341,203	4,975,841
风险加权资产总额	37,668,450	36,195,834	37,065,853	35,638,034
信用风险加权资产	35,405,413	34,039,732	34,687,547	33,379,164
市场风险加权资产	136,107	136,107	237,114	237,114
操作风险加权资产	2,126,931	2,019,995	2,141,191	2,021,756
核心一级资本充足率	9.65%	9.29%	9.66%	9.35%
一级资本充足率	12.82%	12.58%	11.80%	11.57%
资本充足率	14.00%	13.75%	14.41%	13.96%

### 3.2 资本构成表

2022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9.65%，一级资本充足率为12.82%，资本充足率为14.00%，均满足监管要求。2022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	2022年12月31日	2021年12月31日
核心一级资本	3,830,716	3,718,168
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	308,189
一般风险准备	701,910	668,910
未分配利润	819,544	760,764
少数股东资本可计入部分	25,716	26,340
其他	29,949	22,412
核心一级资本扣除项目	194,062	136,963
商誉		
其他无形资产（土地使用权除外）	14,622	14,226

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	13,328	12,567
<b>核心一级资本净额</b>	<b>3,636,653</b>	<b>3,581,205</b>
<b>其他一级资本</b>	<b>1,193,225</b>	<b>793,416</b>
其他一级资本工具及其溢价	1,189,796	789,904
少数股东资本可计入部分	3,429	3,512
<b>一级资本净额</b>	<b>4,829,878</b>	<b>4,374,620</b>
<b>二级资本</b>	<b>443,962</b>	<b>966,582</b>
二级资本工具及其溢价可计入金额		600,000
超额贷款损失准备	437,104	359,558
少数股东资本可计入部分	6,858	7,024
<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		
<b>总资本净额</b>	<b>5,273,840</b>	<b>5,341,202</b>
<b>风险加权资产</b>	<b>37,668,450</b>	<b>37,065,853</b>
<b>核心一级资本充足率</b>	<b>9.65%</b>	<b>9.66%</b>
<b>一级资本充足率</b>	<b>12.82%</b>	<b>11.80%</b>
<b>资本充足率</b>	<b>14.00%</b>	<b>14.41%</b>

单位：人民币万元，百分比除外

截至2022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	2022年12月31日	2021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	1,198,461	766,930

项目	2022年12月31日	2021年12月31日
权重法下贷款损失准备最低要求	678,124	407,372
权重法下超额贷款损失准备	520,337	359,558
权重法下可计入二级资本的超额贷款损失准备限额	437,104	433,594
超额贷款损失准备可计入二级资本的部分	437,104	359,558
<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	1,025	1,025
相关限额	380,277	369,137
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	380,277	369,137
应扣除部分		
其他依赖于银行未来盈利的净递延税资产	546,388	479,307
相关限额	380,277	369,137
应扣除部分	166,112	110,170
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	380,277	369,137
相关限额	545,498	537,181
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2022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	2022年12月31日	2021年12月31日
信用风险加权资产	35,405,413	34,687,547
表内信用风险	33,409,414	31,923,122
表外信用风险	1,995,998	2,764,425
交易对手信用风险		
市场风险加权资产	136,107	237,114
操作风险加权资产	2,126,931	2,141,191
合计	37,668,450	37,065,853

## 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

2022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，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2022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2022—2024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。

本公司根据监管要求，制定了《江西银行全面风险管理办法》，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，其下设信贷审批委员会、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。公司总行层面建立了风险管理“三道防线”，即各业务部门作为风险管理的“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。

2022年，本公司持续完善全面风险管理框架，制定风险体系优化方案，从优化全面风险治理架构、健全全面风险管理流程、完善全面风险考核机制、提升“八大风险”管理水平等方面提出了具体工作措施，为全面风险管理体系下一步的建设工作明确方向；优化全面风险管理制度，进一步明确风险管理职责分工，压实各部门在风险管理策略制定、风险偏好管理、风险限额管理、压力测试方面的责任；健全全面风险管理流程，完善风险偏好和重大风险恢复处置管理机制，强化全面风险管控；完善全面风险考核机制，将主要风险的管控情况纳入总行部门KPI考核中，制定风险条线考核办法，促进风险管理人员履职尽责；强化全面风险管理检查评估，组织开展全面风险评估、监管评级自评估、ICAAP主要风险识别评估以及集团并表风险评估等工作。

## **5.2 资本管理高级方法建设情况**

2022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：一是健全非零售内评体系。投产上线非零售客户评级模型 56 套，客户授信后风险监测模型 2 套，弥补本行在担保公司、金融机构、信用债评级领域的模型短板，支持各类非零售业务评级需求。二是健全“云镜”监测系统，做实风险防范关。引入税务、银监会客户风险共享等官方数据，以及获取公众报表、债券市场、公开舆情等外部数据，实施“客户反射镜”“融资显微镜”“风险放大镜”“经营望远镜”“舆情内窥镜”“关联多棱镜”等六镜监测，实现预警信息的智能推送，从多面透视客户各类风险，实现预警监测集中化、便捷化。

市场风险管理方面：一是持续优化压力测试体系，制定压力测试方案，初步搭建压力测试“自动化”平台，交叉验证压力测试估值原理的合理性。二是逐日盯市开展损益计量，细化交易投资组合，执行交易员差异化授权，做好损益归因，持续跟踪持仓和市场价值变化幅度，及时做好交易止损操作。三是密切关注 FRTB 监管达标规划进度，加强与外部咨询公司和同业金融机构交流，动态掌握监管实施规划以及同业开展进度，为后续开展新标准法计量奠定基础。

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。二是以员工基本信息、亲属信息、处罚情况等为标签，多角度、全方位展示“员工行为画像”常态化监测本行员工异常行为；三是启动新一代全渠道交易风险监控体系建设，充分保障客户交易安全。

内部资本充足评估程序（ICAAP）：2022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2022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：2022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《2021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.完善授信管控机制，实现授信流程差异化；2.规范授信审查要求，实现信贷质量稳步提升；3.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；4.建立云镜监测系统，实现风险预警多元化；5.开展贷后专项检查，防范信贷风险隐患；6.推进不良清收压降，实现风险处置多维化。

2022年，一方面，加大不良清收处置力度，积极化解存量风险，提升资产质量；另一方面，加大信用风险防控力度，增强风险防控能力。本公司完善授信业务管控机制，修订完善单一和集团客户授信管理办法。强化风险限额管理，制定信贷结构优化方案，从客户、行业、期限、产品、担保方式、授信金额等维度设置限额指标，加强集中度风险管控。提升风控智能化水平，制定信贷业务智能风控三年规划，完成信贷反欺诈项目，加快推进零售、非零售模型开发及运用。提

升系统支撑能力，制定新一代信贷系统群立项方案，成立专项领导小组和工作小组，分阶段推进项目实施落地。

## 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2022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
<b>表内信用风险暴露小计</b>	<b>51,477,838</b>	<b>47,925,290</b>
现金类资产	3,563,853	3,563,853
对中央政府和中央银行的债权	810,157	810,157
对公共部门实体的债权	2,872,160	2,872,160
对我国金融机构的债权	15,721,363	12,508,543
对在其他国家/地区注册金融机构的债权	58,767	58,767
对一般企（事）业的债权	17,528,291	17,325,481
对符合标准的小微企业的债权	1,685,274	1,680,674
对个人的债权	8,248,540	8,116,222
租赁资产余值		
股权投资	60,960	60,960
其他	928,473	928,473
<b>表外信用风险暴露小计</b>	<b>4,238,354</b>	<b>4,178,371</b>
交易对手信用风险暴露小计		

合计	55,716,192	52,103,661
----	------------	------------

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%	7,722,833	7,722,833
20%	4,131,716	3,792,713
25%	2,557,081	2,557,081
50%	5,588,156	5,457,494
75%	4,345,659	4,339,402
100%	26,673,106	23,596,478
150%		
250%	439,083	439,083
400%	8,186	8,186
1250%	12,019	12,019
合计	51,477,838	47,925,290

### 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 2022 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	343,128	2,320,916	
我国中央政府	288,932		
中国人民银行			
我国政策性银行	70,102		
我国公共部门实体			
我国商业银行	2,850,388		
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-）			

缓释类型	表内信用风险	表外信用风险	交易对手信用风险
以上国家和地区注册的商业银 行和公共部门实体			
合计	3,552,550	2,320,916	

## 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	2022年12月31日		2021年12月31日	
	金额	占比	金额	占比
正常	28,562,762	91.70%	26,428,875	95.16%
关注	1,907,231	6.12%	935,183	3.37%
不良贷款	678,124	2.18%	407,373	1.47%
次级	345,573	1.11%	186,370	0.67%
可疑	248,387	0.80%	152,575	0.55%
损失	84,164	0.27%	68,428	0.25%
合计	31,148,117	100%	27,771,431	100%

### 逾期贷款

单位：人民币万元，百分比除外

逾期期限	2022年12月31日		2021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	878,060	2.82%	284,813	1.02%
3个月至1年	426,455	1.37%	132,553	0.48%
1年以上至3年以内	131,914	0.42%	141,556	0.51%
3年以上	45,797	0.15%	25,368	0.09%
合计	1,482,226	4.76%	584,290	2.10%

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	219,689	159,565	382,733	761,987
转移至未来 12 个月预计信用损失	2,233	-1,136	-1,097	0
转移至未来发生信用减值的存续期内预计信用损失	-3,049	3,303	-254	0
转移至已发生信用减值的存续期内预计信用损失	-1,606	-37,888	39,494	0
本年计提	7,780	63,856	508,998	580,634
减值贷款利息冲转	0	0	-21,964	-21,964
收回以前年度核销贷款	0	0	27,637	27,637
本年核销	0	0	-108,543	-108,543
本年转出	0	0	-41,290	-41,290
年末余额	225,047	187,700	785,714	1,198,461

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	4,943			4,943
本年计提/（转回）	3,970			3,970
年末余额	8,913			8,913

关于贷款减值准备计提方法，请参见 2022 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 2022 年末，公司投资资产支持证券总额为 7,191.20 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。

本公司建立与业务性质、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。

2022年，为有效应对市场变化以及内外部监管动态，本行采取以下举措：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，既明确部门职责，又规范超限处理程序，并结合日间审核与日终监测分析，抓好异常交易风险管理；二是健全压力测试体

系，提升估值计量水平。以压力测试方案为指导，以程序代码来实现压力测试“自动化”，以转培训促理论水平提升，尤其在压力测试传导机制和估值计量等方面夯实专业基础；三是加大同业交流，紧盯监管新规动态。一方面加大与同业机构的调研与交流，先后与宁波银行、长沙银行以及成都银行就 FRTB 项目实施以及计量引擎搭建等方面进行深入交流；另一方面加强与外部咨询公司的联系，曾先后与毕马威、安永等咨询公司就 FRTB 新规实施后对资本、对风险管控要求的影响进行探讨，为明确未来我行实施 FRTB 项目做好路径规划。

## 7.2 市场风险计量

2022 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 10,888.55 万元。

市场风险资本要求

单位：人民币万元

风险类型	2022年12月31日	2021年12月31日
一般市场风险	10,889	16,572
利率风险	2,570	9,550
股票风险		
外汇风险	8,319	7,021
商品风险		
期权风险		
特定风险		2,397
风险资本总要求	10,889	18,969

## 8 操作风险

操作风险是指由不完善或有问题的内部程序、员工和信息技术系统，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

操作风险是指由不完善或有问题的内部程序、员工和信息技术系统，以及外部事件所造成损失的风险。本行主要采取以下措施加强操作风险管理和案件风险防范：

1.以风险识别为前提，捕捉问题隐患“关键点”。做实全流程合规检查，强化员工行为管理，识别内外部固有风险，评估控制措施的有效性，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，拉紧日常防控“警戒线”。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，筑牢系统支撑“防火墙”。本行启动多项系统的开发与升级改造，开展业务连续性及灾备演练，强化科技赋能，进一步增强操作风险管控技术水平。

4.以风险缓释为目标，织好长效机制“经纬网”。针对监管指出的薄弱环节和突出问题，引导深挖业务问题背后的内控缺陷，积极推动监管发现问题整改，构建治根本、管长

远的制度体系。

报告期内，本行操作风险管理体系运行平稳，操作风险整体可控。

### **8.3 反洗钱**

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。本行主要采取以下措施防控洗钱风险：

1.务实笃行，夯实管理基础。修订完善了《江西银行大额交易及可疑交易报告管理办法》《江西银行客户洗钱风险等级划分管理办法》《江西银行洗钱和恐怖融资风险评估机制》等七项制度，进一步明晰职责，推动各项工作制度化、规范化、科学化发展。

2.加强检查，筑牢洗钱防线。开展反洗钱履职风险全面排查、反洗钱业务随机抽查、附属机构反洗钱检查，建立台账、落实责任、明确时限、确保问题整改到位，全力保证检查效果，不断提升反洗钱工作的合规性。

3.自查风险，解决洗钱隐患。开展 2021 年度机构洗钱和恐怖融资风险自评估，积极履行洗钱风险线索报送职责，优化可疑交易自主监测模型，深挖数据潜能，提升人工监测分析效率，建设以反洗钱监测报送系统为核心的反洗钱风险体系。

4.选准视角，拓宽培训广度。开展 2022 年校招新员工岗前培训、采取“线上+线下”“集中性+阵地化”的模式开展反洗钱专项培训，结合当前洗钱新形式、新动态，贴近业务

实际，为条线人员履职提供详实且具有操作性的指导。

#### **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。  
2022 年末操作风险资本要求为 170,154.47 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**

2022 年本公司按照 ICAAP 项目梳理出的流动性管理中的薄弱环节，通过优化资产负债结构，保持错配程度合理适度，加强资金头寸管控，保持合理充足备付水平，用好用活央行借款、同业负债，严格控制在监管范围内，进一步优化高流动性资产储备，加强管理工具的应用，做实突发事件下应急管理，切实有效防范流动性风险，为稳健经营发展奠定坚实基础。

2022 年，本公司按照 ICAAP 项目梳理出的流动性管理中的薄弱环节，通过优化完善管理制度建设，加强资产负债

主动管理，做好日常流动性监测管理，开展多场景流动性压力测试及应急演练，在宏观经济下行承压的背景下，切实有效防范流动性风险，为稳健经营发展奠定坚实基础。

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。

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，根据监管要求，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。

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。

4.压力测试。本公司按照审慎原则，根据银保监压力测试参数指引，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，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。

2022年，本公司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84.92%，流动性覆盖率为323.88%，净稳定资金比例为148.18%，流动性匹配率为135.29%。合并后集团流动性比例为85.03%，流动性覆盖率为323.78%，净稳定资金比例为146.52%。

本行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	243.73	583.02	191.68	369.95	1369.22	1962.06	259.38	146.17	5125.21
表内外负债合计	1405.81	308.42	198.09	653.51	1422.14	1050.04	188.24	-	5226.25
到期期限缺口	-1162.08	274.6	-6.41	-283.56	-52.92	912.02	-	-	-

2022年12月末，本公司90天内流动性缺口率为12.53%，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公司的流动性静态水平，流动性正缺口率越大，本公司流动性风险就越低，反之亦然。

从长期来看，本行到期期限缺口走势符合要求，本行“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，本行在中长期期限内，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。本公司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。本公司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。本公司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，确保本行有效识别、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：根据本行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。本公司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（公司银行部、个人银行部、小企业信贷中心、国际业务部、银行卡部等）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。本公司根据规模、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 2022 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

本公司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	2022年12月31日			2021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		13,328			12,567	
公司						
合计		13,328			12,567	

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 2022 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

本公司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。本公司办公室是声誉风险牵头管理部门。本公司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。本公司各分支机构对在本机构辖内发生的声誉风险事件负总责。

本行建立健全应急管理体系，制定《江西银行突发事件总体应急预案》，并修订流动性风险、声誉风险、资本市场等 N 个专项子预案，系统性地应对处置突发事件。扎实做好 365 天\*24 小时舆情监测，重点加强特殊敏感时期的舆情监测工作，一经发现风险隐患，快速响应、提级处理、高位推动，确保快速处置到位，维护我行经营发展稳定。多频次排查潜在声誉风险隐患，制定针对性处置措施，做到“早发现、早介入、早处置”，力争将风险处置化解在源头，并组织开展声誉风险培训及应急演练，持续提高处置突发性声誉风险的能力。重视声誉资本积累，主动策划设置正面宣传主题，加强与社会公众、媒体的有效沟通，推介本行经营成效、社会责任，不断提升品牌影响力和美誉度，树立江西银行良好形象。

## **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。

2022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

本行严格遵照《商业银行稳健薪酬监管指引》等相关规定,为承接保障职务职级双通道体系建设,建立了“职薪统一、级变薪变、以绩定奖”为价值导向的薪酬体系,并按照监管要求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。员工薪酬由目标薪酬、津补贴、福利性保障三部分构成。其中,目标薪酬包括基本薪酬和绩效薪酬,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 2022 年度报告。

2023 年 3 月

江西银行股份有限公司