

玉山银行(中国)有限公司 2016 年流动性风险管理报告

一、流动性风险管理情形

我行每日监控流动性比例，每月进行流动性期限缺口管理，并将管理概况陈报董事会及专门委员会、资产负债管理委员会。截至 2016 年底为止，我行本外币流动性比例为 118.05%，流动性缺口率为 40.49%，较内外部规范值仍具有相当充足的空间。

我行流动性管理聚焦于存款余额的波动性与放款需求的模式，资产负债管理委员会必须监管资产负债头寸、结构及期限，以确保我行拥有足够资金以符合业务需求与监管机关的要求。我行有资金运用及来源结构多元化发展之计划，以提升我行应对市场波动的能力，并针对表内外资产负债的品种、币种、期限、交易对手等进行集中度限额管理，防止因资产负债过度集中引发的流动性风险。

项 目	A			B			C		
	人民币	外币折人民币	本外币合计	人民币	外币折人民币	本外币合计	人民币	外币折人民币	本外币合计
1 1.流动性资产									
2 1.1现金	0.00	0.00	0.00						
3 1.2资金	0.00	0.00	0.00						
4 1.3超额准备金存款	15.89	0.00	15.89						
5 1.4一个月内到期的同业往来款项轧差后资产方净额	13,756.11	20,687.83	34,443.94						
6 1.5一个月内到期的应收利息及其他应收款	198.59	133.37	331.96						
7 1.6一个月内到期的合格贷款	5,111.67	287.10	5,398.77						
8 1.7一个月内到期的债券投资	0.00	0.00	0.00						
9 1.8在国内外二级市场可隨時變現的證券投資（不包括項目1.7的有關項目）	0.00	0.00	0.00						
10 1.9其他一個月內到期可變現的資產（剔除其中的不良資產）	5,000.00	0.00	5,000.00						
11 1.10流动性资产总额（專案1.1+專案1.9之和）	24,082.26	21,108.30	45,190.56						
12 2.流动性负债									
13 2.1活期存款（不含财政性存款）	19,025.75	8,937.79	27,963.54						
14 2.2一个月内到期的定期存款（不含财政性存款）	9,583.96	0.00	9,583.96						
15 2.3一个月内到期的同业往来款项轧差后负债方净额	0.00	0.00	0.00						
16 2.4一个月内到期的已发行的债券	0.00	0.00	0.00						
17 2.5一个月内到期的应付利息和各项应付款	723.43	10.76	734.19						
18 2.6一个月内到期的向中央银行借款	0.00	0.00	0.00						
19 2.7其他一个月内到期的负债	0.00	0.00	0.00						
20 2.8流动性负债总额（項目2.1-項目2.7之和）	29,333.14	8,948.55	38,281.69						
21 3.流动性比例（項目1.10/項目2.8*100%）	82.10%	235.89%	118.05%						
22 4.本月平均流动性资产	23,451.88	19,701.91	43,153.79						
23 5.本月平均流动性负债	25,734.21	8,296.74	34,030.95						
24 4.本月平均流动性比例（項目4./項目5.x100%）	91.13%	237.47%	126.81%						
25 5.月底最低流动性比例（%）		108.08%							
26 8.一个月内到期用于质押的存款金额	104.58	0.00	104.58						
27 9.項目8.用于质押的有關貸款金額	656.47	0.00	656.47						

项 目	A						B						C					
	次日		2日至7日		8日至30日		31日至90日		91日至1年		1年以上		未定期限		逾期		总计	
1 1.資產總計	10,185.30	17,834.81	17,514.66	112,525.72	104,043.66	125,777.49	92,116.57	0.00	479,778.21									
2 1.1現金	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00									
3 1.2存放中央銀行款項	15.89	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00									
4 1.3存放同業款項	10149.41	12549.80	11792.90	7218.50	23937.00	0.00	0.00	0.00	0.00									
5 1.4拆放同業	0.00	0.00	0.00	843.70	1440.55	32267.30	0.00	0.00	0.00									
6 1.5買入返售資產（不含證券融機構）	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00									
7 1.6各項貸款	0.00	0.00	2396.78	24898.38	53219.26	85217.12	0.00	0.00	0.00									
8 1.7資產投資和債券投資	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	24893.07	0.00	0.00	0.00									
9 1.8其他有確定到期日的資產	0.00	5085.21	322.58	11567.14	25086.85	0.00	0.00	0.00	0.00									
10 1.9沒有確定到期日的資產	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00									
11 2.表外收入	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00									
12 2.1表外收入項——有確定到期日	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00									
13 2.2表外收入項——沒有確定到期日	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00									
14 3.負債合計	28,165.77	3,452.62	6,652.08	78,545.46	66,201.47	87,936.23	2,031.62	0.00	272,985.25									
15 3.1向中央銀行借款	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00									
16 3.2同業存款項	0.03	0.19	0.71	1.55	10008.50	36.87	0.00	0.00	0.00									
17 3.3同業拆入	0.00	0.00	0.00	24000.00	0.00	79775.50	0.00	0.00	0.00									
18 3.4賣出回購款項（不含證券融機構）	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00									
19 3.5各項存款	28163.54	3445.00	5930.08	53802.21	55335.23	8026.58	0.00	0.00	0.00									
20 3.5.1其中：定期存款（不含財政性存款）	200.00	3445.00	5930.08	53802.21	55335.23	8026.58	0.00	0.00	0.00									
21 3.5.2活期存款（不含財政性存款）	27,963.54	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00									
22 3.6發行債券	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00									
23 3.7其他有確定到期日的負債	2.29	7.43	721.29	741.40	857.74	97.48	0.00	0.00	0.00									
24 3.8沒有確定到期日的負債	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00									
25 4.表外支出	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00									
26 4.1表外支出項——有確定到期日	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00									
27 4.2表外支出項——沒有確定到期日	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00									
28 5.到期期限缺口	-18,000.47	14,182.19	10,882.58	23,980.26	37,842.19	37,842.26	0.00	0.00	0.00									
29 6.累計到期期限缺口	-18,000.47	-3,818.28	7,044.30	41,024.56	78,866.75	116,708.01	0.00	0.00	0.00									
30 7.附註1：活期存款（不含財政性存款）	56.51	339.04	1,299.87	3,330.44	15,236.97	7,820.91	0.00	0.00	0.00									

二、流动性风险压力测试

1、一般市场危机——轻度压力

(1) 存款月流失率设定为 10%

(2) 同业存款到期按时还款

(3) 到期放款按时还款

一般市场危机情况下，我行 0-90 天内资金净流入 33,289.41 万人民币，流动性缺口率为 35.58%，符合“90 天流动性缺口率不低于-10%”的监管规定，流动性情况良好。

2、特定银行危机--中度压力

(1) 存款月流失率设定为 15%

(2) 5%同业存款到期无法偿还

(3) 5%到期放款无法偿还

特定银行危机情况下，我行 0-90 天内资金净流入 26,857.61 万人民币，流动性缺口率为 34.62%，符合“90 天流动性缺口率不低于-10%”的监管规定，流动性情况良好。

3、合并状况危机--严重压力

(1) 存款月流失率设定为 20%

(2) 10%同业存款到期无法偿还

(3) 10%到期放款无法偿还

合并状况危机情况下，我行 0-90 天内缺口为 2,779.59 万人民币，流动性缺口率为 15.52%，符合“90 天流动性缺口率不低于-10%”的监管规定，流动性情况良好。

三、流动性风险结构分布

下表为我行资产负债表日非衍生金融资产和金融负债至合同规定到期日的结构分布。列入各时间段内的金融资产和金融负债金额为未经折现的合同现金流量。

以合同到期日划分的未折现合同现金流

	年末数							合计 人民币元
	已逾期/无期限 人民币元	即时偿还 人民币元	1个月内 人民币元	1-3个月 人民币元	3个月-1年 人民币元	1-5年 人民币元	5年以上 人民币元	
<u>非衍生金融资产</u>								
现金及存放中央银行款项	208,825,256.07	158,943.72	-	-	-	-	-	208,984,199.79
存放同业款项	-	92,822,795.65	244,585,278.34	761,129,415.18	246,983,585.70	-	-	1,345,521,074.87
拆出资金	-	-	9,134,402.27	2,703,938.25	9,501,271.57	390,234,763.90	-	411,574,375.99
发放贷款和垫款	-	-	57,368,141.43	259,308,332.60	509,400,318.53	784,705,329.31	27,801,163.43	1,638,583,285.30
可供出售金融资产	-	-	50,680,555.56	101,811,250.00	253,861,607.29	-	-	406,353,412.85
持有至到期投资	-	-	-	8,235,000.00	-	32,940,000.00	281,455,000.00	322,630,000.00
其他非衍生金融资产	1,000,000.00	456,149.23	39,000.00	70,000.00	764,969.00	5,802,328.16	1,775,052.00	9,907,498.39
非衍生金融资产合计	209,825,256.07	93,437,888.60	361,807,377.60	1,133,257,936.03	1,020,511,752.09	1,213,682,421.37	311,031,215.43	4,343,553,847.19
<u>非衍生金融负债</u>								
同业存放款项	-	479,531.62	-	-	103,488,333.33	-	-	103,967,864.95
拆入资金	-	-	277,844,192.50	766,176,369.44	-	-	-	1,044,020,561.94
吸收存款	-	307,119,629.18	63,797,123.27	545,423,425.04	569,426,007.16	85,084,585.96	-	1,570,850,770.61
其他非衍生金融负债	-	20,078,174.46	-	-	-	-	-	20,078,174.46
非衍生金融负债合计	-	327,677,335.26	341,641,315.77	1,311,599,794.48	672,914,340.49	85,084,585.96	-	2,738,917,371.96
净头寸	209,825,256.07	(234,239,446.66)	20,166,061.83	(178,341,858.45)	347,597,411.60	1,128,597,835.41	311,031,215.43	1,604,636,475.23

以合同到期日划分的未折现合同现金流 - 续

	年初数							合计 人民币元
	已逾期/无期限 人民币元	即时偿还 人民币元	1个月内 人民币元	1-3个月 人民币元	3个月-1年 人民币元	1-5年 人民币元	5年以上 人民币元	
非衍生金融资产								
存放同业款项	-	116,001,501.01	-	201,446,250.00	-	-	-	317,447,751.01
其他非衍生金融资产	-	6,644,975.16	-	-	-	-	-	6,644,975.16
非衍生金融资产合计	-	122,646,476.17	-	201,446,250.00	-	-	-	324,092,726.17
非衍生金融负债								
其他非衍生金融负债	-	51,062,172.78	-	-	-	-	-	51,062,172.78
非衍生金融负债合计	-	51,062,172.78	-	-	-	-	-	51,062,172.78
净头寸	-	71,584,303.39	-	201,446,250.00	-	-	-	273,030,553.39

表外项目流动风险分析

项目	年末数							合计 人民币元
	已逾期/无期限 人民币元	即时偿还 人民币元	1个月内 人民币元	1-3个月 人民币元	3个月-1年 人民币元	1-5年 人民币元	5年以上 人民币元	
银行授信承诺	-	-	59,553,216.91	204,142,775.52	580,326,108.64	246,682,634.00	-	1,090,704,735.07
开出保函	-	-	60,471,130.00	109,396,499.76	584,545,000.00	141,950,000.00	-	896,362,629.76
开出信用证	-	-	678,750.62	-	-	-	-	678,750.62
合计	-	-	120,703,097.53	313,539,275.28	1,164,871,108.64	388,632,634.00	-	1,987,746,115.45

