

## G4C-1市场风险标准法资本要求汇总表

报送口径：境内汇总数据

报表日期：2016年12月

序号	项 目	金额
		A
1	<b>1. 利率风险</b>	627.41
2	1.1特定风险	362.36
3	1.2一般市场风险	265.05
4	1.2.1到期日法计算的一般市场风险	265.05
5	1.2.2久期法计算的一般市场风险	0.00
6	<b>2. 股票风险</b>	0.00
7	2.1特定风险	0.00
8	2.2一般市场风险	0.00
9	<b>3. 外汇风险</b>	185.94
10	<b>4. 商品风险</b>	0.00
11	<b>5. 期权风险</b>	0.00
12	5.1期权简易法-存在基础工具对冲	0.00
13	5.2期权简易法-只存在期权多头	0.00
14	5.3期权得尔塔+法_利率期权	0.00
15	5.4期权得尔塔+法_股票期权	0.00
16	5.5期权得尔塔+法_外汇及黄金期权	0.00
17	5.6期权得尔塔+法_商品期权	0.00
18	<b>6. 交易账户资产证券化风险暴露的特定风险</b>	0.00
19	<b>7. 标准法下的市场风险资本要求总额</b>	813.35

填表人：杨大醇

复核人：邵晗

负责人：陈嘉钟

版本号：131

## G4C市场风险资本要求情况表

报送口径：境内汇总数据

报表日期：2016年12月

货币单位：万元

序号	项 目	标准法	内部模型法	合计
		A	B	C
1	<b>1. 一般市场风险</b>	450.99	0.00	
2	1.1利率风险	265.05		
3	1.2股票风险	0.00		
4	1.3外汇风险	185.94		
5	1.4商品风险	0.00		
6	1.5期权风险	0.00		
7	<b>2. 特定风险</b>	362.36	0.00	
8	<b>3. 新增风险</b>	0.00	0.00	
9	<b>4. 交易账户资产证券化风险暴露的特定风险</b>	0.00		
10	<b>5. 市场风险资本要求总额</b>	813.35	0.00	813.35
11	<b>6. 市场风险的风险加权资产总额</b>	10166.88	0.00	10166.88

填表人：杨大醇

复核人：邵晗

负责人：陈嘉钟

版本号：131

无数据部分

## 流动性风险—续

下表为本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	
非衍生金融资产							
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	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	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	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	4,343,553,847.19
非衍生金融负债							
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	1,604,636,475.23

流动性风险 - 续

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	
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	
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

# PART 05

## 财务会计报告

审计报告

会计报表附注



# 1、审计报告

**Deloitte.**  
**德勤**

德勤华永会计师事务所(特殊普通合伙)  
深圳分所  
中国深圳市深南东路5001号  
华润大厦13楼  
邮政编码: 518010

Deloitte Touche Tohmatsu  
Certified Public Accountants LLP  
Shenzhen Branch  
13/F China Resources Building  
5001 Shennan Road East  
Shenzhen 518010, PRC

## 审计报告

德师深圳报(审)字(17)第 P00017 号

玉山银行(中国)有限公司:

我们审计了后附的玉山银行(中国)有限公司(以下简称“贵行”)的财务报表,包括2016年12月31日的资产负债表,2016年度的利润表、所有者权益变动表和现金流量表以及财务报表附注。

### 一、管理层对财务报表的责任

编制和公允列报财务报表是贵行管理层的责任,这种责任包括:(1)按照企业会计准则的规定编制财务报表,并使其实现公允反映;(2)设计、执行和维护必要的内部控制,以使财务报表不存在由于舞弊或错误而导致的重大错报。

### 二、注册会计师的责任

我们的责任是在执行审计工作的基础上对财务报表发表审计意见。我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。中国注册会计师审计准则要求我们遵守中国注册会计师职业道德守则,计划和执行审计工作以对财务报表是否不存在重大错报获取合理保证。

审计工作涉及实施审计程序,以获取有关财务报表金额和披露的审计证据。选择的审计程序取决于注册会计师的判断,包括对由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险的评估。在进行风险评估时,注册会计师考虑与财务报表编制和公允列报相关的内部控制,以设计恰当的审计程序,但目的并非对内部控制的有效性发表意见。审计工作还包括评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计的合理性,以及评价财务报表的总体列报。

我们相信,我们获取的审计证据是充分、适当的,为发表审计意见提供了基础。

### 三、审计意见

我们认为,贵行财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制,公允反映了贵行2016年12月31日的财务状况以及2016年度的经营成果和现金流量。

德勤华永会计师事务所(特殊普通合伙)深圳分所



中国注册会计师

许清照

中国注册会计师



姚明

2017年2月28日



## 2、会计报表附注

### 1.资产负债表

玉山银行(中国)有限公司

资产负债表

2016年12月31日

	附注	年末数 人民币元	年初数 人民币元
<u>资产</u>			
资产:			
现金及存放中央银行款项	6	208,892,357.72	-
存放同业款项	7	1,326,398,895.65	316,001,501.01
拆出资金	8	383,786,750.00	-
应收利息	9	20,276,531.74	634,099.02
发放贷款和垫款	10	1,468,047,280.76	-
可供出售金融资产	11	400,345,247.88	-
持有至到期投资	12	246,930,734.40	-
投资性房地产	13	406,660,514.96	-
固定资产	14	28,508,217.83	25,829,174.02
在建工程	15	262,678,781.00	-
无形资产	16	16,040,920.69	-
递延所得税资产	17	8,687,351.71	5,395,901.42
其他资产	18	29,928,842.26	687,443,794.13
资产总计		<u>4,807,182,426.60</u>	<u>1,035,304,469.60</u>

玉山银行(中国)有限公司

资产负债表 - 续  
2016年12月31日

	附注	年末数 人民币元	年初数 人民币元
<b>负债及所有者权益</b>			
<b>负债:</b>			
同业存放款项	20	100,479,531.62	-
拆入资金	21	1,037,755,000.00	-
吸收存款	22	1,547,026,363.08	-
应付职工薪酬	23	2,163,607.00	430,000.00
应交税费	24	13,428,042.96	-
应付利息	25	14,638,859.39	-
其他负债	26	21,924,403.42	51,062,172.78
负债合计		2,737,415,807.47	51,492,172.78
<b>所有者权益:</b>			
实收资本	27	2,000,000,000.00	1,000,000,000.00
资本公积	28	96,015,371.35	-
其他综合收益	29	3,971,435.91	-
累计亏损	30	(30,220,188.13)	(16,187,703.18)
所有者权益合计		2,069,766,619.13	983,812,296.82
负债及所有者权益总计		4,807,182,426.60	1,035,304,469.60

附注为财务报表的组成部分。

第 2 页至第 48 页的财务报表由下列负责人签署:

陈嘉鑫

银行负责人

许成河

主管会计工作负责人

张正浩

会计机构负责人

## 2.利润表

玉山银行(中国)有限公司

利润表

2016年12月31日止年度

	附注	本年累计数 人民币元	上期累计数 人民币元
一、营业收入		70,460,977.04	5,830,544.73
利息净收入	31	54,874,645.72	5,830,544.73
利息收入		82,323,241.23	5,830,544.73
利息支出		27,448,595.51	-
手续费及佣金净收入	32	11,369,107.31	-
手续费及佣金收入		11,657,993.72	-
手续费及佣金支出		288,886.41	-
投资收益	33	49,490.82	-
汇兑损益		4,167,733.19	-
二、营业支出		121,146,733.19	27,414,149.33
税金及附加	34	1,494,291.30	-
业务及管理费		98,075,249.14	27,414,149.33
资产减值损失	35	18,798,191.53	-
其他业务成本		2,779,001.22	-
三、营业亏损		(50,685,756.15)	(21,583,604.60)
加：营业外收入	36	32,046,008.52	-
减：营业外支出		7,999.58	-
四、亏损总额		(18,647,747.21)	(21,583,604.60)
减：所得税费用	38	(4,615,262.26)	(5,395,901.42)
五、净亏损		(14,032,484.95)	(16,187,703.18)
六、其他综合收益的税后净额		3,971,435.91	-
七、综合收益总额		(10,061,049.04)	(16,187,703.18)

附注为财务报表的组成部分

### 3.现金流量表

玉山银行(中国)有限公司

现金流量表

2016年12月31日止年度

	附注	本年累计数 人民币元	上期累计数 人民币元
<b>一、经营活动产生的现金流量</b>			
同业存放款项净增加额		96,212,394.11	-
吸收存款净增加额		1,091,135,359.80	-
拆入资金净增加额		86,961,000.00	-
收取利息、手续费及佣金的现金		87,014,454.29	5,196,445.71
收到的其他与经营活动有关的现金		32,046,008.52	51,062,172.78
经营活动现金流入小计		1,393,369,216.72	56,258,618.49
贷款及垫款净增加额		552,193,465.73	-
存放中央银行和同业款项净增加额		505,274,920.21	-
拆出资金净增加额		375,498,923.00	-
支付利息、手续费及佣金的现金		16,552,209.41	-
支付给职工以及为职工支付的现金		37,789,263.44	5,321,370.39
支付的各项税费		2,985,811.76	-
支付的其他与经营活动有关的现金		41,915,165.16	24,942,660.09
经营活动现金流出小计		1,532,209,758.71	30,264,030.48
经营活动产生的现金流量净额	40	(138,840,541.99)	25,994,588.01
<b>二、投资活动产生的现金流量</b>			
改制取得营业单位收到的现金净额	40	1,067,848,735.15	-
收回投资收到的现金		255,053,410.06	-
投资活动现金流入小计		1,322,902,145.21	-
投资支付的现金		895,983,659.34	-
购建固定资产、无形资产和其他 长期资产支付的现金		3,799,188.71	709,993,087.00
投资活动现金流出小计		899,782,848.05	709,993,087.00
投资活动产生的现金流量净额		423,119,297.16	(709,993,087.00)

### 3.现金流量表

玉山银行(中国)有限公司

现金流量表 - 续

2016年12月31日止年度

	附注	本年累计数 人民币元	上期累计数 人民币元
三、筹资活动产生的现金流量			
吸收投资所收到的现金		-	1,000,000,000.00
筹资活动现金流入小计		-	1,000,000,000.00
筹资活动产生的现金流量净额		-	1,000,000,000.00
四、汇率变动对现金的影响额		4,167,733.19	-
五、现金及现金等价物净增加额		288,446,488.36	316,001,501.01
加：年/期初现金及现金等价物余额	39	316,001,501.01	-
六、年/期末现金及现金等价物余额	39	604,447,989.37	316,001,501.01

附注为财务报表的组成

4. 所有者权益变动表



所有者权益变动表

2016年12月31日止年度

	实收资本 人民币元	资本公积 人民币元	其他综合收益 人民币元	累计亏损 人民币元	所有者权益合计 人民币元
一、2016年1月1日余额	1,000,000,000.00	-	-	(16,187,703.18)	983,812,296.82
二、本年增减变动金额					
(一) 综合收益(亏损)总额	-	-	-	(14,032,484.95)	(14,032,484.95)
1. 净亏损	-	-	3,971,435.91	-	3,971,435.91
2. 其他综合收益					
(二) 所有者投入和减少资本					
1. 东莞分行改制转入	1,000,000,000.00	96,015,371.35	-	-	1,096,015,371.35
(一)和(二)小计	1,000,000,000.00	96,015,371.35	3,971,435.91	(14,032,484.95)	1,085,954,322.31
三、2016年12月31日余额	2,000,000,000.00	96,015,371.35	3,971,435.91	(30,220,188.13)	2,069,766,619.13
	实收资本 人民币元	资本公积 人民币元	其他综合收益 人民币元	累计亏损 人民币元	所有者权益合计 人民币元
一、2015年3月17日余额(成立日)	-	-	-	-	-
二、本年增减变动金额					
(一) 综合收益(亏损)总额	-	-	-	(16,187,703.18)	(16,187,703.18)
(二) 所有者投入和减少资本	1,000,000,000.00	-	-	-	1,000,000,000.00
(一)和(二)小计	1,000,000,000.00	-	-	(16,187,703.18)	983,812,296.82
三、2015年12月31日余额	1,000,000,000.00	-	-	(16,187,703.18)	983,812,296.82

附注为财务报表的组成部分

## 5.财务报表附注

玉山银行(中国)有限公司

财务报表附注

2016年12月31日止年度

### 1. 基本情况

玉山银行(中国)有限公司(以下简称“本行”)系按照《中华人民共和国外资银行管理条例》和《中国银监会外资银行行政许可事项实施办法》的有关规定,经中国银行业监督管理委员会(以下简称“银监会”)批准,由玉山商业银行股份有限公司(以下简称“总行”)在广东省深圳市成立的外商独资银行。

本行持有银监会深圳监管局颁发的编号为00538845的金融许可证,并取得统一社会信用代码,编号为9144030035989758XX。本行的经营期限为2016年1月13日至永续经营。本行的注册资本为人民币2,000,000,000.00元,投资方实际出资情况详见附注27。

2016年1月22日为本行与原玉山商业银行股份有限公司东莞分行(“东莞分行”)的业务切换日,自2016年1月22日(“业务切换日”)起,由本行根据中华人民共和国相关法律法规承继原玉山商业银行股份有限公司东莞分行获准经营的所有业务及其债权、债务和税务。

本行的经营范围包括:对各类客户的外汇业务以及对除中国境内公民以外客户的人民币业务,包括吸收公众存款;发放短期、中期和长期贷款;办理票据承兑与贴现;买卖政府债券、金融债券,买卖股票以外的其它外币有价证券;提供信用证服务及担保;办理国内外结算;买卖、代理买卖外汇;代理保险;从事同业拆借;从事银行卡业务;提供保管箱服务;提供资信调查和咨询服务;经中国银监会批准的其它业务。

### 2. 遵循企业会计准则的声明

本行编制的财务报表符合企业会计准则的要求,真实、完整地反映了本行于2016年12月31日的财务状况以及2016年度的经营成果和现金流量。

### 3. 重要会计政策和会计估计

下列重要会计政策和会计估计系根据企业会计准则厘定。

#### 会计年度

本行的会计年度为公历年度,即每年1月1日至12月31日止。

#### 记账本位币

人民币为本行经营所处的主要经济环境中的货币,本行以人民币为记账本位币。本行编制财务报表时所采用的货币为人民币。

玉山银行(中国)有限公司

财务报表附注

2016年12月31日止年度

3. 重要会计政策和会计估计 - 续

记账基础和计价原则

本行会计核算以权责发生制为记账基础。除某些金融工具以公允价值计量外，本财务报表以历史成本作为计量基础。资产如果发生减值，则按照相关规定计提相应的减值准备。

在历史成本计量下，资产按照购置时支付的现金或者现金等价物的金额或者所付出的对价的公允价值计量。负债按照因承担现时义务而实际收到的款项或者资产的金额，或者承担现时义务的合同金额，或者按照日常活动中为偿还负债预期需要支付的现金或者现金等价物的金额计量。

公允价值是市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。无论公允价值是可观察到的还是采用估值技术估计的，在本财务报表中计量和/或披露的公允价值均在此基础上予以确定。

公允价值计量基于公允价值的输入值的可观察程度以及该等输入值对公允价值计量整体的重要性，被划分为三个层次；

- 第一层次输入值是在计量日能够取得的相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价。
- 第二层次输入值是除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值。
- 第三层次输入值是相关资产或负债的不可观察输入值。

现金及现金等价物

现金是指本行库存现金以及可以随时用于支付的存款。现金等价物是指本行持有的期限短、流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险很小的投资。

金融工具

在本行成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。金融资产和金融负债在初始确认时以公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债，相关的交易费用直接计入损益；对于其他类别的金融资产和金融负债，相关交易费用计入初始确认金额。

实际利率法

实际利率法是指按照金融资产或金融负债(含一组金融资产或金融负债)的实际利率计算其摊余成本及各期利息收入或支出的方法。实际利率是指将金融资产或金融负债在预期存续期间或适用的更短期间内的未来现金流量，折现为该金融资产或金融负债当前账面价值所使用的利率。

3. 重要会计政策和会计估计 - 续

金融工具 - 续

实际利率法 - 续

在计算实际利率时，本行在考虑金融资产或金融负债所有合同条款的基础上预计未来现金流量(不考虑未来的信用损失)，同时还将考虑金融资产或金融负债合同各方之间支付或收取的、属于实际利率组成部分的各项收费、交易费用及折价或溢价等。

金融资产的分类、确认和计量

金融资产在初始确认时划分为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、持有至到期投资、贷款和应收款项以及可供出售金融资产。以常规方式买卖金融资产，按交易日会计进行确认和终止确认。

本行的金融资产为持有至到期投资、贷款和应收款项及可供出售金融资产。

- 持有至到期投资

持有至到期投资是指到期日固定、回收金额固定或可确定，且本行有明确意图和能力持有至到期的非衍生金融资产。

持有至到期投资采用实际利率法，按摊余成本进行后续计量，在终止确认、发生减值或摊销时产生的利得或损失，计入当期损益。

- 贷款和应收款项

贷款和应收款项是指在活跃市场中没有报价、回收金额固定或可确定的非衍生金融资产。本行划分为贷款和应收款的金融资产包括存放同业款项、拆出资金、发放贷款和垫款、应收利息和其他应收款。

贷款和应收款项采用实际利率法，按摊余成本进行后续计量，在终止确认、发生减值或摊销时产生的利得或损失，计入当期损益。

- 可供出售金融资产

可供出售金融资产包括初始确认时即被指定为可供出售的非衍生金融资产，以及除了以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、贷款和应收款项、持有至到期投资以外的金融资产。

可供出售金融资产采用公允价值进行后续计量，公允价值变动形成的利得或损失，除减值损失和外币货币性金融资产与摊余成本相关的汇兑差额计入当期损益外，确认为其他综合收益，在该金融资产终止确认时转出，计入当期损益。

可供出售金融资产持有期间取得的利息及被投资单位宣告发放的现金股利，分别计入利息收入和投资收益。

## 3. 重要会计政策和会计估计 - 续

金融工具 - 续金融资产的减值

除了以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产外，本行在每个资产负债表日对其他金融资产的账面价值进行检查，有客观证据表明金融资产发生减值的，计提减值准备。表明金融资产发生减值的客观证据是指金融资产初始确认后实际发生的、对该金融资产的预计未来现金流量有影响，且企业能够对该影响进行可靠计量的事项。

金融资产发生减值的客观证据，包括下列可观察到的各项事项：

- (1) 发行方或债务人发生严重财务困难；
- (2) 债务人违反了合同条款，如偿付利息或本金发生违约或逾期等；
- (3) 本行出于经济或法律等方面因素的考虑，对发生财务困难的债务人作出让步；
- (4) 债务人很可能倒闭或者进行其他财务重组；
- (5) 因发行方发生重大财务困难，导致金融资产无法在活跃市场继续交易；
- (6) 无法辨认一组金融资产中的某项资产的现金流量是否已经减少，但根据公开的数据对其进行总体评价后发现，该组金融资产自初始确认以来的预计未来现金流量确已减少且可计量，包括：
  - 该组金融资产的债务人支付能力逐步恶化；
  - 债务人所在国家或地区经济出现了可能导致该组金融资产无法支付的状况；
- (7) 权益工具发行方经营所处的技术、市场、经济或法律环境等发生重大不利变化，使权益工具投资人可能无法收回投资成本；
- (8) 权益工具投资的公允价值发生严重或非暂时性下跌；
- (9) 其他表明金融资产发生减值的客观证据。

- 以摊余成本计量的金融资产减值

以摊余成本计量的金融资产发生减值时，将其账面价值减记至按照该金融资产的原实际利率折现确定的预计未来现金流量(不包括尚未发生的未来信用损失)现值，减记金额确认为减值损失，计入当期损益。金融资产确认减值损失后，如有客观证据表明该金融资产价值已恢复，且客观上与确认该损失后发生的事项有关，原确认的减值损失予以转回，但金融资产转回减值损失后的账面价值不超过假定不计提减值准备情况下该金融资产在转回日的摊余成本。

本行对单项金额重大的金融资产单独进行减值测试；对单项金额不重大的金融资产，单独进行减值测试或包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中进行减值测试。单独测试未发生减值的金融资产(包括单项金额重大和不重大的金融资产)，亦包括在总行具有类似信用风险特征的金融资产组合中经总行再进行减值测试。已单项确认减值损失的金融资产，不包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中进行减值测试。