

2016年玉山银行（中国）有限公司内部资本充足率 评估程序与报告

一、内部资本充足率评估程序

本行内部资本充足率评估程序建立在遵循审慎原则的压力测试基础上，在目前业务经营范围及业务对象等基础上，分别在不同压力强度下，提出各类情景假设，包括一般市场风险、银行自身风险及合并状况风险，定期进行包括流动性风险、市场风险、信用风险、声誉风险及操作风险等方面的压力测试，深入分析假设情景对风险要素的影响及其反作用，充分考虑如：存款流失、同业到期存款无法偿还、利率大幅上升或下跌、贷款质量恶化（PD 及 LGD 上升）、传媒负面报导及监管裁罚等风险要素，以反映本行在不同压力情境下抵御各种风险的能力，最终作为本行内部资本充足率评估程序的依据。本行内部资本充足率评估程序将可作为规划战略发展、各项业务 KPI，以及预估未来三年资本充足率与资产负债表之参考。

同一情境下各风险要素的变动可能会造成部分部位产生利益，部分部位产生损失，可以相互抵销（netting）以反映银行风险分散效果，考虑常见之连动关系未必固定存在，违背连动关系常正是危机风暴之肇因，故本行选取各情境中涨跌变动产生较大损失者予以合计，亦即不考虑抵销效果，作为压力情境下损失估计值。

二、压力测试实施基础-流动性压力测试

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，本行 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，本行 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，本行 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、压力测试实施基础-市场风险压力测试

1、利率敏感性分析

(1) 利率敏感性报表中，各天期利率敏感性缺口部位(正缺口或负缺口)占本行总资产与总净值比率如下，其均符合内部规范。

美元利率敏感性缺口管理					
报表日期:2016/12/31			单位:美元千元		
项目	1-90天	91-180天	181天-1年	1年以上	合计
利率敏感性资产	117,441	791	15,000	0	133,232
利率敏感性负债	127,974	720	1,220	0	129,914
利率敏感性缺口	(10,533)	71	13,780	0	3,318
净值					311,241
总资产					691,622
利率敏感性资产与负债比率					102.55%
缺口占资产比	-1.52%	0.01%	1.99%	0.00%	
缺口占总资产比权限(+/-)	80%	60%	35%	25%	
缺口占净值比	-0.034倍	0.0002倍	0.044倍	0倍	
缺口占净值比权限(+/-)	12倍	10倍	6倍	4倍	

人民币利率敏感性缺口管理					
报表日期:2016/12/31			单位:人民币千元		
项目	1-90天	91-180天	181天-1年	1年以上	合计
利率敏感性资产	2,354,116	161,448	376,509	246,931	3,139,004
利率敏感性负债	1,063,270	188,305	451,592	80,266	1,783,433
利率敏感性缺口	1,290,846	(26,857)	(75,083)	166,665	1,355,571
净值					2,078,404
总资产					4,797,782
利率敏感性资产与负债比率					176.01%
缺口占资产比	26.91%	-0.56%	-1.56%	3.47%	
缺口占总资产比权限(+/-)	80%	60%	35%	25%	
缺口占净值比	0.6倍	-0.013倍	-0.04倍	0.08倍	
缺口占净值比权限(+/-)	12倍	10倍	6倍	4倍	

(2) 利率大幅上升或下跌 (+/-200bp) :

- 美元利率重新定价风险情况表(美元折人民币)显示利率上升 200 个基点净利息收入将减少人民币 93 万元, 利率上升 200 个基点净值会减少人民币 132.7 万元, 其变动值占净额比为 0.064%, 以上显示即使本地市场利率大幅波动, 本行抵抗利率风险能力较强。
- 人民币利率重新定价风险情况表显示利率上升 200 个基点净利息收入将增加人民币 2,333 万元, 利率上升 200 个基点净值会减少人民币 2,785.73 万, 其变动值占净额比为 1.34%, 以上显示即使本地市场利率大幅波动, 本行抵抗利率风险能力较强。

2、汇率敏感性分析

本行外汇净部位为 206 万美元，中度情境下±3%，损失金额为 6.2 万美元，严重情境下±5%，损失金额为 10.3 万美元，其变动值占净额比较低。

四、压力测试实施基础-信用风险压力测试

信用风险压力测试衡量压力情境下违约率(PD)、违约损失率(LGD)与暴险额(EAD)三项风险成分之变化，并透过三项风险成分相乘，产生加压后之整体信用风险预期损失(EL)。

假设情景：中度、严重压力情景下信用评等分别降 2 个、3 个级距。

PD：依违约率对照表反映违约风险上升

标准普尔(S&P)提供 2014 年评等违约率信息

级距	AAA	AA+	AA	AA-	A+	A	A-	BBB+	BBB
违约率%	0.00	0.00	0.02	0.03	0.06	0.07	0.08	0.13	0.19
级距	BBB-	BB+	BB	BB-	B+	B	B-	CCC/C	
违约率%	0.30	0.40	0.64	1.09	2.23	4.29	7.50	26.38	

LGD：

企业无担 LGD：中度 74.54%、严重 76.66%

企业有担 LGD：中度 47.62%、严重 51.98%

EAD：包括授信、投资及资金拆存等

依银监会 2013 年发布之大型银行监管工作要点，要求针对房地产、工程机械等与经济周期变化密切相关产业及钢铁、有色金属、水泥、煤化工、船舶制造、风电设备与光伏等产能过剩行业(以下简称九大产业，产业对照表详见附件六)之信用风险特别关注；另污染、落后及过剩产能的产业：钢铁、焦炭、铁合金、电石、

电解铝、铜冶炼、铅冶炼、水泥、平板玻璃、造纸、制革、印染、铅蓄电池等亦列为关注产业。

本行针对前述行业适用较差之风险等级，假定评等为 BB-，非前述行业适用 BB，并依压力情景进行加压，中度情景下，加压后总体预期损失为 3,022.67 万人民币，严重情景下，加压后总体预期损失为 5,128.93 万人民币。

五、压力测试实施基础-声誉风险压力测试

假设情景：传播媒体负面报导、监管机构进行裁罚、发生重大操作风险事件。经参考广东银监与深圳银监过去的裁罚案例，除寄出警告外，罚款多在人民币二十万元至五十万元之间，其中又以授信业务、银承票业务、同业业务违反审慎经营原则为大宗。

本行已开展授信业务与同业业务，尚未开展银承票业务，经评估后，设定本行声誉风险压力情景如下：

中度情景下，发生两件(含)以下银监局的行政处罚事件，遭罚款人民币五十万元。

严重情景下，发生超过两件行政处罚事件、银监会规定的重大操作风险事件或本行所定义之紧急事故，遭罚款人民币一百万元并面临存款流失严重压力情景。

六、压力测试实施基础-操作风险压力测试

假设情景：我行甫成立，人员资历尚浅且对现有业务流程仍有未熟稔之处，伴随新业务开办、新网点设立与新系统建置或委外，预期操作风险发生次数将提高，但其严重程度较低，如：系统当机或发生错误、文件征提未完整或保存不当或传送错误等。

中度情景下，发生三件以上非银监会规定的重大操作风险事件，造成人民币十万元的损失。

严重情景下，发生一件以上银监会规定的重大操作风险事件，造成人民币一百万元的损失。

重大操作风险事件系依「商业银行操作风险管理指引」第二十四条订定，该法规如有新增修订时，各单位应依循新规范办理。

1. 抢劫商业银行或运钞车、盗窃银行业金融机构现金 30 万元以上的案件，诈骗银行或其他涉案金额 1000 万元以上的案件；
2. 造成银行重要资料、账册、重要空白凭证严重损毁、丢失，造成在涉及两个或两个以上省（自治区、直辖市）范围内中断业务 3 小时以上，在涉及一个省范围内中断业务 6 小时以上，严重影响正常工作开展的事件；
3. 盗窃、出卖、泄漏或丢失涉密数据，可能影响金融稳定，造成经济秩序混乱的事件；
4. 高管人员严重违规；
5. 发生不可抗力导致严重损失，造成直接经济损失 1000 万元以上的事故、自然灾害；
6. 其他涉及损失金额可能超过商业银行资本净额 1‰的操作风险事件；
7. 银监会规定其他需要报告的重大事件。

七、压力测试结果分析

在不同压力强度下，同时在市场风险、信用风险及操作风险等压力情景交互作用下，均可维持较好的流动性及资本充足率，综上显示本行对各类风险均有较强的抵御能力。

本行将坚持稳健经营的原则，继续维持本行较强的抵御风险能力，并定期进行内部资本充足率评估程序，以检视本行的风险点和脆弱环节，必要时将依本行

各类应急计划等内控制度采用应急处理措施。

八、内部资本充足率评估

单位：人民币万元

影响数	轻微	中度	重度
市场压力测试-利率	2,918.43	2,918.43	2,918.43
市场压力测试-汇率	0	43.01	71.45
信用风险压力测试	0	3,022.67	5,128.93
操作风险压力测试	0	10	100
声誉风险压力测试	0	50	100
加压前资本充足率	23.15%	23.15%	23.15%
加压后资本充足率	22.82%	22.47%	22.22%