

玉山银行（中国）有限公司
2018 年度资本管理办法第 167 条披露事项

贷款质量五级分类情况表

报表日期:2018 年 12 月

货币单位: 万元

项 目		A
		本外币合计
1	1. 各项贷款	337,855.05
2	1.1 正常贷款	333,569.34
3	1.1.1 正常类	329,159.34
4	1.1.2 关注类	4,410.00
5	1.2 不良贷款	4,285.71
6	1.2.1 次级类	-
7	1.2.2 可疑类	4,285.71
8	1.2.3 损失类	-
9	2. 逾期贷款	8,695.71
10	2.1 逾期 90 天以上贷款	4,285.71

各项资产减值损失准备情况表

报表日期:2018 年 12 月

货币单位: 万元

项 目		A	B	C	D	
		年初余额	当年新提取	其他变化	期末余额	
1	1. 贷款损失准备	6,793.26	3,884.01	92.80	6,055.78	
2	2. 其他资产减值准备	2,799.48	-878.64	119.07	2,039.91	
3	由实施 新会计 准则的 银行填 报	2. a 以摊余成本计量金融资产的减值准备	0.00	-0.72	11.35	10.63
4		2. b 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益金融资产的减值准备	0.00	61.18	13.27	74.45
5		2. c 其他减值准备	2,799.48	-939.10	94.45	1,954.83
6	3. 各项资产减值损失准备合计	9,592.74	3,005.37	211.87	8,095.69	

市场风险 VAR 值

报表日期:2018 年 12 月

货币单位: 万元

项目		A	B	C
		最后一个交易日值	限额	超限额次数
1	1. 银行 VAR	39.19	10,129.35	0.00
2	2. 交易账户 VAR 值	451.78	10,129.35	0.00

操作风险管理

- 本行2018Q4无达申报门槛(2万)之操作风险损失事件。
- 期间,发生1件情节影响较大风险事件(T24账务系统自动双倍付息予顾客)、2件缺失(NRA开户疏失致人行考核扣分/上门开户疏失致行内惩处)、2件报表错报漏报事件。

单位:人民币/万元

损失型态 业务别	内部 诈欺	外部 诈欺	雇用惯例、 工作场所 安全	客户、产品、 营业行为	人员或资产 损失	营运中断与 系统当机	执行、运送及 作业流程之管 理
企业财务规划与融资	-	-	-	-	-	-	-
财务交易与销售	-	-	-	-	-	-	-
消费金融	-	-	-	-	-	-	-
企业金融	-	-	-	-	-	-	-
收付清算	-	-	-	-	-	-	-
保管及代理服务	-	-	-	-	-	-	-
资产管理	-	-	-	-	-	-	-
零售经纪	-	-	-	-	-	-	-

利润表

报表日期:2018 年 12 月

货币单位:人民币元

项 目	本年累计数
一、营业总收入	207,923,230.19
利息净收入	159,405,859.53
利息收入	313,832,060.20
利息支出	154,426,200.67
手续费及佣金净收入	16,732,264.26
手续费及佣金收入	17,678,764.52
手续费及佣金支出	946,500.26
投资收益	93,067,376.40
其他收益	4,955,777.45
公允价值变动收益/(损失)	(3,304,497.02)
汇兑收益/(损失)	(76,332,068.43)
其他业务收入	13,398,518.00
资产处置收益	-
二、营业总支出	197,491,362.49
税金及附加	1,418,895.68
业务及管理费	154,902,740.97
信用减值损失	30,053,720.84
其他业务成本	11,116,005.00
三、营业利润/(亏损)	10,431,867.70
加:营业外收入	178,890.09
减:营业外支出	66.25
四、利润/(亏损)总额	10,610,691.54
减:所得税费用	3,129,153.65
五、净利润/(亏损)	7,481,537.89
六、其他综合收益的税后净额	51,806,890.23
将重分类进损益的其他综合收益	
1. 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产公允价值变动	49,978,801.97
2. 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产信用损失准备	1,828,088.26
七、综合收益总额	59,288,428.12

注:利润表数据来源为会计师审计报告。

利率重新定价风险情况表

报表日期:2018年12月

货币单位:万元

人民币银行账户

项 目		A
		账面金额
1	1. 生息资产	563,031.31
2	1.1 金融机构间融资形成的资产	219,310.72
3	1.2 计息的各项贷款	284,993.77
4	1.3 债券投资	24,758.09
5	1.4 其他生息资产	33,968.73
6	2. 非生息资产	4,235.11
7	3. 资产方合计	567,266.42
8	4. 付息负债	529,447.92
9	4.1 金融机构间融资形成的负债	202,235.26
10	4.2 活期存款	90,394.71
11	4.3 定期存款	236,817.95
12	4.4 发行债券	0.00
13	4.5 其他付息负债	0.00
14	5. 非付息负债	15,682.06
15	6. 所有者权益	203,618.77
16	7. 负债及所有者权益总计	748,748.75
17	8. 项目 1. 至 7. 的利率敏感性缺口(=1. -4.)	
18	9.1 远期外汇合约多头	0.00
19	9.2 远期外汇合约空头	0.00
20	9.3 利率掉期合约多头	0.00
21	9.4 利率掉期合约空头	0.00
22	9.5 货币掉期合约多头	0.00
23	9.6 货币掉期合约空头	0.00
24	9.7 期货/远期利率合约多头	0.00
25	9.8 期货/远期利率合约空头	0.00
26	9.9 期权多头	0.00
27	9.10 期权空头	0.00
28	9.11 其他多头	0.00
29	9.12 其他空头	0.00
30	9. 项目 9.1 至 9.12 的利率敏感性缺口	
31	10. 利率敏感性缺口(=8. +9.)	33,583.39

32	11. 一年内净利息收入的时间权数 (%)	
33	12. 利率上升 200 个基点对净利息收入影响	1,159.62
34	13. 利率敏感性累计缺口	
35	14. 利率风险权数 (%)	
36	15. 利率上升 200 个基点对机构净值影响	-1,732.00
37	16. 机构净值变化值对资本净额的比例(=15./17.) (%)	-0.85
38	17. 附注：资本净额	202,586.92

利率重新定价风险情况表

报表日期:2018 年 12 月

货币单位: 万元

美元银行账户

项 目		A
		账面金额
1	1. 生息资产	237,952.59
2	1.1 金融机构间融资形成的资产	181,442.17
3	1.2 计息的各项贷款	46,145.62
4	1.3 债券投资	0.00
5	1.4 其他生息资产	10,364.80
6	2. 非生息资产	182,474.88
7	3. 资产方合计	420,427.47
8	4. 付息负债	316,933.56
9	4.1 金融机构间融资形成的负债	163,344.16
10	4.2 活期存款	46,589.82
11	4.3 定期存款	106,999.58
12	4.4 发行债券	0.00
13	4.5 其他付息负债	0.00
14	5. 非付息负债	107,641.91
15	6. 所有者权益	0.00
16	7. 负债及所有者权益总计	424,575.47
17	8. 项目 1. 至 7. 的利率敏感性缺口(=1. -4.)	
18	9.1 远期外汇合约多头	0.00
19	9.2 远期外汇合约空头	0.00
20	9.3 利率掉期合约多头	0.00
21	9.4 利率掉期合约空头	0.00
22	9.5 货币掉期合约多头	0.00
23	9.6 货币掉期合约空头	0.00

24	9.7 期货/远期利率合约多头	0.00
25	9.8 期货/远期利率合约空头	0.00
26	9.9 期权多头	0.00
27	9.10 期权空头	0.00
28	9.11 其他多头	0.00
29	9.12 其他空头	0.00
30	9. 项目 9.1 至 9.12 的利率敏感性缺口	
31	10. 利率敏感性缺口(=8. +9.)	-78,980.97
32	11. 一年内净利息收入的时间权数 (%)	
33	12. 利率上升 200 个基点对净利息收入影响	-1,291.93
34	13. 利率敏感性累计缺口	
35	14. 利率风险权数 (%)	
36	15. 利率上升 200 个基点对机构净值影响	252.55
37	16. 机构净值变化值对资本净额的比例(=15. /17.)(%)	0.12
38	17. 附注：资本净额	209,601.54