

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 - 续

- 可供出售金融资产减值

可供出售金融资产发生减值时，将原计入其他综合收益的因公允价值下降形成的累计损失予以转出并计入当期损益，该转出的累计损失为该资产初始取得成本扣除已收回本金和已摊销金额、当前公允价值和原已计入损益的减值损失后的余额。

在确认减值损失后，期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，可供出售权益工具投资的减值损失转回确认为其他综合收益，可供出售债务工具的减值损失转回计入当期损益。

金融资产的转移

满足下列条件之一的金融资产，予以终止确认：(1)收取该金融资产现金流量的合同权利终止；(2)该金融资产已转移，且将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方；(3)该金融资产已转移，虽然本行既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，但是放弃了对该金融资产控制。

若本行既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，且未放弃对该金融资产的控制的，则按照继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产，并相应确认有关负债。继续涉入所转移金融资产的程度，是指该金融资产价值变动使企业面临的风险水平。

金融资产整体转移满足终止确认条件的，将所转移金融资产的账面价值及因转移而收到的对价与原计入其他综合收益的公允价值变动累计额之和的差额计入当期损益。

金融资产部分转移满足终止确认条件的，将所转移金融资产的账面价值在终止确认及未终止确认部分之间按其相对的公允价值进行分摊，并将因转移而收到的对价与应分摊至终止确认部分的原计入其他综合收益的公允价值变动累计额之和与分摊的前述账面金额之差额计入当期损益。

金融负债的分类、确认和计量

本行根据所发行金融工具的合同条款及其所反映的经济实质而非仅以法律形式，结合金融负债和权益工具的定义，在初始确认时将该金融工具或其组成部分分类为金融负债或权益工具。

金融负债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负债和其他金融负债。本行的金融负债均为其他金融负债。

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

金融工具 - 续

金融负债的分类、确认和计量 - 续

- 其他金融负债

与在活跃市场中没有报价、公允价值不能可靠计量的权益工具挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生金融负债，按照成本进行后续计量。其他金融负债采用实际利率法，按摊余成本进行后续计量，终止确认或摊销产生的利得或损失计入当期损益。

金融负债的终止确认

金融负债的现时义务全部或部分已经解除的，才能终止确认该金融负债或其一部分。本行(债务人)与债权人之间签订协议，以承担新金融负债方式替换现存金融负债，且新金融负债与现存金融负债的合同条款实质上不同的，终止确认现存金融负债，并同时确认新金融负债。

金融负债全部或部分终止确认的，将终止确认部分的账面价值与支付的对价(包括转出的非现金资产或承担的新金融负债)之间的差额，计入当期损益。

金融资产和金融负债的抵销

当本行具有抵销已确认金融资产和金融负债的法定权利，且该种法定权利是当前可执行的，同时本行计划以净额结算或同时变现该金融资产和清偿该金融负债时，金融资产和金融负债以相互抵销后的金额在资产负债表内列示。除此以外，金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示，不予相互抵销。

投资性房地产

投资性房地产是指为赚取租金或资本增值，或两者兼有而持有的房地产。包括出租的建筑物等。

投资性房地产按成本进行初始计量。与投资性房地产有关的后续支出，如果与该资产有关的经济利益很可能流入且其成本能可靠地计量，则计入投资性房地产成本。其他后续支出，在发生时计入当期损益。

本行采用成本模式对投资性房地产进行后续计量，并按照与房屋建筑物一致的政策进行折旧。

3. 重要会计政策和会计估计 - 续

固定资产

固定资产是指为提供劳务、出租或经营管理而持有的，使用寿命超过一个会计年度的有形资产。固定资产仅在与其有关的经济利益很可能流入本行，且其成本能够可靠地计量时才予以确认。固定资产按成本进行初始计量。

与固定资产有关的后续支出，如果与该固定资产有关的经济利益很可能流入且其成本能可靠地计量，则计入固定资产成本，并终止确认被替换部分的账面价值。除此以外的其他后续支出，在发生时计入当期损益。

固定资产从达到预定可使用状态的次月起，采用年限平均法在使用寿命内计提折旧。各类固定资产的使用寿命、预计净残值和年折旧率如下：

<u>类别</u>	<u>使用寿命</u>	<u>预计净残值率</u>	<u>年折旧率</u>
电子设备	3-8年	0%-17%	11.86%-33.33%
机械设备	5-10年	0%-17%	8.3%-20%
办公家具	5-11年	0%-17%	7.55%-20%
艺术品	10年	0%	10%

预计净残值是指假定固定资产预计使用寿命已满并处于使用寿命终了时的预期状态，本行目前从该项资产处置中获得的扣除预计处置费用后的金额。

当固定资产处于处置状态或预期通过使用或处置不能产生经济利益时，终止确认该固定资产。固定资产出售、转让、报废或毁损的处置收入扣除其账面价值和相关税费后的差额计入当期损益。

本行至少于年度终了对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核，如发生改变则作为会计估计变更处理。

在建工程

在建工程成本按实际工程支出确定，包括在建期间发生的各项工程支出以及其他相关费用等。在建工程不计提折旧。在建工程在达到预定可使用状态后结转为固定资产。

无形资产

无形资产按成本进行初始计量。使用寿命有限的无形资产自可供使用时起，对其原值在其预计使用寿命内采用直线法分期平均摊销。

期末，对使用寿命有限的无形资产的使用寿命和摊销方法进行复核，必要时进行调整。

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

长期待摊费用

长期待摊费用为已经发生但应由本期和以后各期负担的分摊期限在一年以上的各项费用。长期待摊费用在预计受益期间分期平均摊销。

非金融资产减值

本行在每一个资产负债表日检查投资性房地产、固定资产、在建工程、无形资产及长期待摊费用是否存在可能发生减值的迹象。如果该等资产存在减值迹象，则估计其可收回金额。

估计资产的可收回金额以单项资产为基础，如果难以对单项资产的可收回金额进行估计的，则以该资产所属的资产组为基础确定资产组的可收回金额。可收回金额为资产或者资产组的公允价值减去处置费用后的净额与其预计未来现金流量的现值两者之中的较高者。

如果资产的可收回金额低于其账面价值，按其差额计提资产减值准备，并计入当期损益。

上述资产减值损失一经确认，在以后会计期间不予转回。

职工薪酬

本行在职工为其提供服务的会计期间，将实际发生的短期薪酬确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。本行发生的职工福利费，在实际发生时根据实际发生额计入当期损益或相关资产成本。职工福利费为非货币性福利的，按照公允价值计量。

本行为职工缴纳的医疗保险费、工伤保险费、生育保险费等社会保险费和住房公积金，以及本行按规定提取的工会经费和职工教育经费，在职工为本行提供服务的会计期间，根据规定的计提基础和计提比例计算确定相应的职工薪酬金额，并确认相应负债，计入当期损益或相关资产成本。

本行在职工为其提供服务的会计期间，将根据设定提存计划计算的应缴存金额确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

本行向职工提供辞退福利的，在下列两者孰早日确认辞退福利产生的职工薪酬负债，并计入当期损益；本行不能单方面撤回解除劳动关系计划或裁减建议所提供的辞退福利时；本行确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本或费用时。

对于其他长期职工福利，符合设定提存计划条件的，按照上述设定提存计划的有关规定进行处理。

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

收入确认

利息收入和支出

利息收入和支出按照相关金融资产和金融负债的摊余成本采用实际利率法计算，并计入当期损益。实际利率与合同利率差异较小的，也可按合同利率计算。

手续费及佣金收入

手续费及佣金收入在服务提供时按权责发生制确认。

政府补助

政府补助是指本行从政府无偿取得货币性资产和非货币性资产。政府补助在能够满足政府补助所附条件且能够收到时予以确认。

政府补助为货币性资产的，按照收到或应收的金额计量。政府补助根据相关政府文件中明确规定了补助对象性质划分为与资产相关的政府补助和与收益相关的政府补助。

与收益相关的政府补助，用于补偿以后期间的相关费用和损失的，确认为递延收益，并在确认相关费用的期间计入当期损益；用于补偿已经发生的相关费用和损失的，直接计入当期损益。

所得税

所得税费用包括当期所得税和递延所得税。

当期所得税

资产负债表日，对于当期和以前期间形成的当期所得税负债(或资产)，以按照税法规定计算的预期应交纳(或返还)的所得税金额计量。

递延所得税资产及递延所得税负债

对于某些资产、负债项目的账面价值与其计税基础之间的差额，以及未作为资产和负债确认但按照税法规定可以确定其计税基础的项目的账面价值与计税基础之间的差额产生的暂时性差异，采用资产负债表债务法确认递延所得税资产及递延所得税负债。

一般情况下所有暂时性差异均确认相关的递延所得税。但对于可抵扣暂时性差异，本行以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限，确认相关的递延所得税资产。

对于能够结转以后年度的可抵扣亏损及税款抵减，以很可能获得用来抵扣可抵扣亏损和税款抵减的未来应纳税所得额为限，确认相应的递延所得税资产。

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

所得税 - 续递延所得税资产及递延所得税负债 - 续

资产负债表日，对于递延所得税资产和递延所得税负债，根据税法规定，按照预期收回相关资产或清偿相关负债期间的适用税率计量。

除与直接计入其他综合收益或所有者权益的交易和事项相关的当期所得税和递延所得税计入其他综合收益或所有者权益外，其余当期所得税和递延所得税费用或收益计入当期损益。

资产负债表日，对递延所得税资产的账面价值进行复核，如果未来很可能无法获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产的利益，则减记递延所得税资产的账面价值。在很可能获得足够的应纳税所得额时，减记的金额予以转回。

所得税的抵销

当拥有以净额结算的法定权利，且意图以净额结算或取得资产、清偿负债同时进行时，本行当期所得税资产及当期所得税负债以抵销后的净额列报。

当拥有以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债的法定权利，且递延所得税资产及递延所得税负债是与同一税收征管部门对同一纳税主体征收的所得税相关或者是对不同的纳税主体相关，但在未来每一具有重要性的递延所得税资产及负债转回的期间内，涉及的纳税主体意图以净额结算当期所得税资产和负债或是同时取得资产、清偿负债时，本行递延所得税资产及递延所得税负债以抵销后的净额列报。

外币业务

外币交易在初始确认时采用交易发生日的即期汇率折算。

于资产负债表日，外币货币性项目采用该日即期汇率折算为人民币，因该日的即期汇率与初始确认时或者前一资产负债表日即期汇率不同而产生的汇兑差额，除可供出售货币性项目除摊余成本之外的其他账面余额变动产生的汇兑差额确认为其他综合收益外，均计入当期损益。

以历史成本计量的外币非货币性项目仍以交易发生日的即期汇率折算的记账本位币金额计量。以公允价值计量的外币非货币性项目，采用公允价值确定日的即期汇率折算，折算后的记账本位币金额与原记账本位币金额的差额，作为公允价值变动(含汇率变动)处理，计入当期损益或确认为其他综合收益。

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

租赁

实质上转移了与资产所有权有关的全部风险和报酬的租赁为融资租赁。融资租赁以外的其他租赁为经营租赁。

本行作为承租人记录经营租赁业务

经营租赁的租金支出在租赁期内的各个期间按直线法计入相关资产成本或当期损益。初始直接费用计入当期损益，或有租金于实际发生时计入当期损益。

4. 运用会计政策过程中所做的重要判断及会计估计所采用的关键假设和不确定因素

本行在运用附注3所描述的会计政策过程中，由于经营活动内在的不确定性，本行需要对无法准确计量的报表项目的账面价值进行判断、估计和假设。这些判断、估计和假设是基于本行管理层过去的历史经验，并在考虑其他相关因素的基础上作出的。实际的结果可能与本行的估计存在差异。

本行对前述判断、估计和假设在持续经营的基础上进行定期复核，会计估计的变更仅影响变更当期的，其影响数在变更当期予以确认；既影响变更当期又影响未来期间的，其影响数在变更当期和未来期间予以确认。

本行在运用会计政策过程中作出了以下重要判断，并对财务报表中确认的金额产生了重大影响：

金融资产减值

除已确定的金融资产的减值外，本行定期对贷款组合的减值情况进行评估。本行以反映金融资产组合现金流大幅减少的可观察数据为客观依据，判断金融资产组合是否存在减值迹象。当现金流的减少不能以个别方式识别或单笔贷款不重大时，管理层采用组合方式，以类似资产的历史损失经验为基础测算该贷款组合未来现金流。本行定期审阅对未来现金流的金额和时间进行估计所使用的方法和假设，以减少估计减值损失和实际减值损失之间的差异。

所得税

本行在正常的经营活动中，有部分交易其最终的税务处理和计算存在一定的不确定性，部分项目是否能够在税前列支需要政府主管机关的审批。如果这些税务事项的最终认定结果同最初入账的金额存在差异，则该差异将对其最终认定期间的当期所得税和递延所得税产生影响。

本年末递延所得税资产的可回收性主要取决于未来是否有足够的可用来抵扣可抵扣亏损的未来应纳税所得额。如果未来无法获得足够的可用来抵扣可抵扣亏损的应纳税所得额，则需要减记递延所得税资产的账面价值，并将影响当年度的利润。

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

5. 税项

企业所得税

本行的企业所得税税率为 25%。

其他税种

<u>税项</u>	<u>计税依据</u>	<u>税率</u>
营业税(注)	应税营业收入	5%
增值税(注)	应税营业收入	6%
城市维护建设税	实际缴纳流转税	7%
教育费附加	实际缴纳流转税	3%
地方教育费附加	实际缴纳流转税	2%

注：根据 2016 年财税 36 号文，金融业的营业收入从 2016 年 5 月 1 日开始实行全面营改增。故本行 2016 年 1 至 4 月的营业收入缴纳营业税，2016 年 5 至 12 月的营业收入缴纳增值税。

6. 现金及存放中央银行款项

	<u>年末数</u> 人民币元	<u>年初数</u> 人民币元
存放中央银行法定准备金(注 1)	208,733,414.00	-
存放中央银行超额存款准备金(注 2)	158,943.72	-
合计	208,892,357.72	-

注 1：本行按规定向中国人民银行缴存一般性存款的存款准备金，包括人民币存款准备金和外汇存款准备金，该准备金不能用于日常业务，未经中国人民银行批准不得动用。一般性存款系指本银行吸收的机关团体存款、财政预算外存款、个人储蓄存款、单位存款、委托资金净额及其他各项存款。2016 年 12 月 31 日本行适用的人民币存款准备金缴存比率为 15%，外币存款准备金缴存比率为 5%。中国人民银行对缴存的外汇存款准备金不计付利息。本行的人民币存款准备金缴存比例按中国人民银行相应规定执行。

注 2：存放中央银行超额存款准备金系本行存放于中国人民银行超出法定准备金的款项，主要用于资金清算、头寸调拨等。

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

7. 存放同业款项

	年末数 人民币元	年初数 人民币元
存放境内同业款项	1,315,664,872.84	316,001,501.01
存放境外同业款项	<u>12,117,922.81</u>	-
小计	<u>1,327,782,795.65</u>	<u>316,001,501.01</u>
减：减值准备	<u>(1,383,900.00)</u>	-
净值	<u>1,326,398,895.65</u>	<u>316,001,501.01</u>

8. 拆出资金

	年末数 人民币元	年初数 人民币元
拆放境内其他金融机构	375,515,500.00	-
拆放境外同业	<u>8,671,250.00</u>	-
小计	<u>384,186,750.00</u>	-
减：减值准备	<u>(400,000.00)</u>	-
净值	<u>383,786,750.00</u>	-

9. 应收利息

	年末数 人民币元	年初数 人民币元
存放中央银行及同业款项利息	8,615,301.53	634,099.02
拆出资金利息	653,870.24	-
发放贷款和垫款利息	3,968,917.35	-
债券及其他投资利息	<u>7,038,442.62</u>	-
合计	<u>20,276,531.74</u>	<u>634,099.02</u>

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

10. 发放贷款和垫款

(1) 发放贷款和垫款按类型分布情况如下:

	年末数 人民币元	年初数 人民币元
企业贷款和垫款	1,496,935,409.26	-
减: 贷款减值准备	<u>(28,888,128.50)</u>	-
其中: 个别方式评估	-	-
组合方式评估	<u>(28,888,128.50)</u>	-
贷款和垫款账面价值	<u>1,468,047,280.76</u>	-

(2) 发放贷款和垫款按行业分布情况如下:

	年末数		年初数	
	金额 人民币元	比例 %	金额 人民币元	比例 %
制造业	735,237,757.12	49.12	-	-
租赁业和商务服务业	628,630,014.94	41.99	-	-
建筑业	97,000,000.00	6.48	-	-
批发和零售业	30,067,637.20	2.01	-	-
房地产业	6,000,000.00	0.40	-	-
贷款和垫款总额	<u>1,496,935,409.26</u>	<u>100.00</u>	-	-
减: 贷款减值准备	<u>(28,888,128.50)</u>		-	
其中: 个别方式评估	-		-	
组合方式评估	<u>(28,888,128.50)</u>		-	
发放贷款和垫款账面价值	<u>1,468,047,280.76</u>		-	

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

10. 发放贷款和垫款 - 续

(3) 发放贷款和垫款按担保方式分布情况如下:

	年末数 人民币元	年初数 人民币元
信用贷款	546,292,813.37	-
保证贷款	324,321,140.27	-
附担保物贷款	626,321,455.62	-
贷款和垫款总额	<u>1,496,935,409.26</u>	-
减: 贷款减值准备	<u>(28,888,128.50)</u>	-
其中: 个别方式评估	-	-
组合方式评估	<u>(28,888,128.50)</u>	-
贷款和垫款账面价值	<u>1,468,047,280.76</u>	-

(4) 发放贷款和垫款减值准备的变动:

	本年数 人民币元	上期数 人民币元
年/期初余额	-	-
东莞分行改制转入	11,506,021.27	-
本年计提	17,030,868.53	-
汇率及其他影响	<u>351,238.70</u>	-
年/期末余额	<u>28,888,128.50</u>	-

11. 可供出售金融资产

	年末数 人民币元	年初数 人民币元
可供出售债务工具:		
按公允价值计量		
- 理财产品	400,345,247.88	-
投资成本	395,050,000.00	-
累计计入其他综合收益的公允价值变动金额	5,295,247.88	-
合计	<u>400,345,247.88</u>	-

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

12. 持有至到期投资

	年末数 人民币元	年初数 人民币元
金融机构债券	246,930,734.40	-

13. 投资性房地产

	房屋建筑物 人民币元
<u>原值</u>	
年初数	409,439,516.18
本年增加	-
年末数	<u>409,439,516.18</u>
<u>累计折旧</u>	
年初数	2,779,001.22
本年计提	-
年末数	<u>2,779,001.22</u>
<u>账面价值</u>	
年初数	-
年末数	<u>406,660,514.96</u>

14. 固定资产

	电子设备 人民币元	机械设备 人民币元	办公家具 人民币元	艺术品 人民币元	合计 人民币元
<u>原值</u>					
年初数	25,930,087.00	-	1,486,830.00	-	27,416,917.00
东莞分行改制转入	3,250,091.22	2,113,822.73	580,595.81	1,275,976.91	7,220,486.67
本期购置	1,305,257.73	779,488.36	74,685.33	-	2,159,431.42
年末数	<u>30,485,435.95</u>	<u>2,893,311.09</u>	<u>2,142,111.14</u>	<u>1,275,976.91</u>	<u>36,796,835.09</u>
<u>累计折旧</u>					
年初数	1,531,892.03	-	55,850.95	-	1,587,742.98
东莞分行改制转入	1,308,964.64	333,655.89	187,378.93	-	1,829,999.46
本期计提	4,251,484.16	289,416.51	213,010.82	116,963.33	4,870,874.82
年末数	<u>7,092,340.83</u>	<u>623,072.40</u>	<u>456,240.70</u>	<u>116,963.33</u>	<u>8,288,617.26</u>
<u>净额</u>					
年初数	<u>24,398,194.97</u>	<u>-</u>	<u>1,430,979.05</u>	<u>-</u>	<u>25,829,174.02</u>
年末数	<u>23,393,095.12</u>	<u>2,270,238.69</u>	<u>1,685,870.44</u>	<u>1,159,013.58</u>	<u>28,508,217.83</u>

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

15. 在建工程

	年末数 人民币元	年初数 人民币元
办公楼	262,678,781.00	-

16. 无形资产

	软件 人民币元	系统 人民币元	合计 人民币元
<u>原值</u>			
年初数	-	-	-
本年增加	1,175,171.71	15,050,266.89	16,225,438.60
东莞分行改制转入	237,584.99	-	237,584.99
年末数	<u>1,412,756.70</u>	<u>15,050,266.89</u>	<u>16,463,023.59</u>
<u>累计摊销</u>			
年初数	-	-	-
本年计提	282,677.33	125,418.89	408,096.22
东莞分行改制转入	14,006.68	-	14,006.68
年末数	<u>296,684.01</u>	<u>125,418.89</u>	<u>422,102.90</u>
<u>净额</u>			
年初数	-	-	-
年末数	<u>1,116,072.69</u>	<u>14,924,848.00</u>	<u>16,040,920.69</u>

17. 递延所得税资产/负债

(1) 递延所得税资产和递延所得税负债互抵前明细:

	可抵扣暂时性差异		递延所得税资产	
	年末数 人民币元	年初数 人民币元	年末数 人民币元	年初数 人民币元
可抵扣的亏损	26,125,880.30	21,583,604.60	6,531,470.08	5,395,901.42
不准予当年税前扣除的贷款损失准备金	<u>13,918,774.41</u>	-	<u>3,479,693.60</u>	-
	<u>40,044,654.71</u>	<u>21,583,604.60</u>	<u>10,011,163.68</u>	<u>5,395,901.42</u>

根据本行对未来的盈利预测结果，本行认为在未来期间很可能获得足够的应纳税所得额用以抵扣可抵扣亏损和可抵扣暂时性差异，因此确认相关递延所得税资产。

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

17. 递延所得税资产/负债 - 续

(1) 递延所得税资产和递延所得税负债互抵前明细 - 续:

	应纳税暂时性差异		递延所得税负债	
	年末数 人民币元	年初数 人民币元	年末数 人民币元	年初数 人民币元
可供出售金融资产 公允价值变动	5,295,247.88	-	1,323,811.97	-

(2) 递延所得税资产和递延所得税负债互抵后金额:

	年末数 人民币元	年初数 人民币元
递延所得税资产	10,011,163.68	5,395,901.42
递延所得税负债	(1,323,811.97)	-
净额	8,687,351.71	5,395,901.42

18. 其他资产

	年末数 人民币元	年初数 人民币元
预付办公楼购置款	-	660,000,000.00
长期待摊费用	18,472,036.83	20,744,289.55
房屋租赁保证金	8,755,149.16	6,591,128.16
其他保证金	1,082,082.50	53,847.00
其他预付款项	1,549,307.04	54,529.42
其他应收款项	70,266.73	-
合计	29,928,842.26	687,443,794.13

19. 资产减值准备

	年初数 人民币元	本年计提 人民币元	改制转入 人民币元	汇率及 其他影响 人民币元	年末数 人民币元
存放同业减值准备	-	1,383,900.00	-	-	1,383,900.00
拆出资金减值准备	-	383,423.00	-	16,577.00	400,000.00
发放贷款和垫款减值准备	-	17,030,868.53	11,506,021.27	351,238.70	28,888,128.50
合计	-	18,798,191.53	11,506,021.27	367,815.70	30,672,028.50

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

20. 同业存放款项

	<u>年末数</u> 人民币元	<u>年初数</u> 人民币元
境内同业存放款项	100,000,000.00	-
境外同业存放款项 (附注 41)	479,531.62	-
合计	100,479,531.62	-

21. 拆入资金

	<u>年末数</u> 人民币元	<u>年初数</u> 人民币元
境内同业拆入	240,000,000.00	-
境外同业拆入 (附注 41)	797,755,000.00	-
合计	1,037,755,000.00	-

22. 吸收存款

	<u>年末数</u> 人民币元	<u>年初数</u> 人民币元
活期存款		
- 公司	233,527,657.82	-
- 个人	30,655,608.57	-
小计	264,183,266.39	-
定期存款(含通知存款)		
- 公司	774,184,659.99	-
- 个人	493,206,280.78	-
小计	1,267,390,940.77	-
存入保证金	6,965,793.13	-
其他	8,486,362.79	-
合计	1,547,026,363.08	-