

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

23. 应付职工薪酬

	年初余额 人民币元	本年计提 人民币元	本年支付 人民币元	年末余额 人民币元
工资、奖金、津贴和补贴 (注 1)	430,000.00	36,951,064.09	35,217,457.09	2,163,607.00
职工福利费	-	176,511.90	176,511.90	-
职工教育经费	-	234,832.57	234,832.57	-
社会保险费	-	436,857.13	436,857.13	-
其中：医疗保险费	-	389,659.38	389,659.38	-
工伤保险费	-	15,413.98	15,413.98	-
生育保险费	-	31,783.77	31,783.77	-
住房公积金	-	784,235.92	784,235.92	-
设定提存计划(注 2)	-	884,682.28	884,682.28	-
劳务人员报酬	-	54,686.55	54,686.55	-
合计	430,000.00	39,522,870.44	37,789,263.44	2,163,607.00

注 1：其中包含东莞分行改制转入余额人民币 323,775.00 元。

注 2：设定提存计划：

设定提存计划是本行按规定参加由政府机构设立的养老保险、失业保险计划，本行分别按照规定的标准向该等计划缴存费用。除上述每月缴存费用外，本行不再承担进一步支付义务。相应支出于发生时计入当期损益。

本行本年应分别向养老保险、失业保险计划缴存费用人民币 857,260.88 元及人民币 27,421.40 元。于 2016 年 12 月 31 日，本行已全部支付本报告期间应缴存的养老保险及失业保险计划金额。

24. 应交税费

	年末数 人民币元	年初数 人民币元
增值税	858,441.08	-
代缴个人所得税	451,304.70	-
契税	11,919,636.57	-
印花税	198,660.61	-
合计	13,428,042.96	-

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

25. 应付利息

	年末数 人民币元	年初数 人民币元
吸收存款利息	11,215,994.88	-
拆入资金利息	3,001,019.53	-
同业存放款项利息	421,844.98	-
合计	14,638,859.39	-

26. 其他负债

	年末数 人民币元	年初数 人民币元
预收银团贷款利息	1,846,228.96	-
应付关联方代垫款项 (附注 41)	15,050,266.89	49,795,940.52
应付租金	3,308,759.08	-
其他应付款项	1,719,148.49	1,266,232.26
合计	21,924,403.42	51,062,172.78

27. 实收资本

本行注册资本为人民币 2,000,000,000.00 元，截至 2016 年 12 月 31 日止已全部到位。投资者按本行章程规定的资本投入情况如下：

	年末数		年初数	
	出资比例 %	金额 人民币元	出资比例 %	金额 人民币元
玉山商业银行股份有限公司	100.00	2,000,000,000.00	100.00	1,000,000,000.00

本行注册资本为 20 亿元人民币，其中 10 亿元人民币由玉山商业银行股份有限公司拨付，10 亿元人民币由原玉山商业银行股份有限公司东莞分行营运资金改制转入。

本行实收资本于 2016 年 4 月 12 日经德勤华永会计师事务所(特殊普通合伙)审验，并出具了编号为德师报(验)字(16)第 0186 号的验资报告。

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

28. 资本公积

	年初数 人民币元	本年增加 人民币元	本年减少 人民币元	年末数 人民币元
资本溢价： 东莞分行改制转入	-	96,015,371.35	-	96,015,371.35

29. 其他综合收益

	年初数 人民币元	本年税前发生额 人民币元	所得税费用 人民币元	年末数 人民币元
以后将重分类进损益的 其他综合收益 - 可供出售金融资产 公允价值变动损益	-	5,295,247.88	(1,323,811.97)	3,971,435.91

30. 累计亏损

	本年数 人民币元	上期数 人民币元
年/期初累计亏损	16,187,703.18	-
加：本年/期净亏损	14,032,484.95	16,187,703.18
年/期末累计亏损	30,220,188.13	16,187,703.18

31. 利息净收入

	本年累计数 人民币元	上期累计数 人民币元
利息收入		
- 存放中央银行款项	1,757,158.62	-
- 存放同业款项	29,391,959.51	5,830,544.73
- 拆出资金	5,284,601.89	-
- 发放贷款和垫款		
其中：企业贷款和垫款	37,743,866.95	-
- 债券及其他投资	8,039,436.92	-
- 其他	106,217.34	-
小计	82,323,241.23	5,830,544.73

31. 利息净收入 - 续

	本年累计数 人民币元	上期累计数 人民币元
利息支出		
- 同业存放款项	2,595,148.69	-
- 拆入资金	8,766,084.24	-
- 吸收存款	16,022,607.97	-
- 其他	64,754.61	-
小计	27,448,595.51	-
利息净收入	54,874,645.72	5,830,544.73

32. 手续费及佣金净收入

	本年累计数 人民币元	上期累计数 人民币元
手续费及佣金收入		
- 支付结算与代理手续费	11,389,627.34	-
- 其他手续费及佣金	268,366.38	-
小计	11,657,993.72	-
手续费及佣金支出		
- 结算与代理手续费支出	65,369.19	-
- 其他手续费支出	223,517.22	-
小计	288,886.41	-
手续费及佣金净收入	11,369,107.31	-

33. 投资收益

	本年累计数 人民币元	上期累计数 人民币元
可供出售金融资产		
- 银行理财产品	675,616.44	-
- 金融机构债券	(626,125.62)	-
合计	49,490.82	-

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

34. 税金及附加

	本年累计数 人民币元	上期累计数 人民币元
营业税	852,448.94	-
城市建设维护税	136,166.83	-
教育费附加	61,554.34	-
地方教育费附加	41,036.22	-
印花税	231,817.58	-
其他	171,267.39	-
合计	1,494,291.30	-

35. 资产减值损失

	本年累计数 人民币元	上期累计数 人民币元
发放贷款和垫款	17,030,868.53	-
存放同业款项	1,383,900.00	-
拆出资金	383,423.00	-
合计	18,798,191.53	-

36. 营业外收入

	本年累计数 人民币元	上期累计数 人民币元
政府补助 (注)	32,000,000.00	-
其他	46,008.52	-
合计	32,046,008.52	-

注： 据《深圳市支持金融业发展若干规定实施细则》(深府〔2009〕6号)、《深圳市支持金融业发展若干规定实施细则补充规定》(深府〔2013〕12号)、《深圳金融发展专项资金管理办法》(深财科规〔2011〕2号)的相关规定，金融机构在深圳设立总部和金融机构总部的一级分支机构可申请一次性落户奖励；经深圳市人民政府金融发展服务办公室联合市财政委初审和复核，对本行及本行之深圳分行分别发放一次性落户奖励共计人民币 22,000,000.00 元，本行已按规定承诺 10 年内不迁离深圳；据《深圳前海深港现代服务业合作区总部企业认定及产业扶持申报指南》(深前海[2016]170号)，前海管理局对落地于前海且被认定为金融总部企业实施总部集聚扶持，认定当年按实缴注册资本给予总部集聚扶持。注册资本 10 亿元以上的，一次性扶持 1000 万元。根据本行于前海管理局签订的《深圳前海深港合作区总部企业集聚扶持协议》，给予本行人民币 10,000,000.00 元的总部企业集聚扶持。上述资金于 2016 年均已收到，自本行筹建以来发生的费用已超过获得的上述补助金额，故上述补助已计入 2016 年营业外收入。

37. 利润表补充资料

	本年累计数 人民币元	上期累计数 人民币元
职工薪酬及福利	39,199,095.44	5,751,370.39
固定资产折旧	4,870,874.82	1,587,742.98
无形资产摊销	408,096.22	-
长期待摊费用摊销	8,050,762.38	1,831,880.45
投资性房地产折旧	2,779,001.22	-
租赁费	25,040,141.88	12,197,954.56
物业管理费	2,700,029.10	1,497,294.22
咨询费	1,503,266.09	2,034,291.81
其他	16,302,983.21	2,513,614.92
合计	100,854,250.36	27,414,149.33

38. 所得税费用

	本年累计数 人民币元	上期累计数 人民币元
当期所得税费用	-	-
递延所得税费用	(4,615,262.26)	(5,395,901.42)
合计	(4,615,262.26)	(5,395,901.42)

所得税费用与会计利润的调节表如下：

	本年累计数 人民币元	上期累计数 人民币元
会计利润	(18,647,747.21)	(21,583,604.60)
按 25% 的税率计算的所得税费用	(4,661,936.80)	(5,395,901.42)
不可抵扣费用的纳税影响	46,674.54	-
合计	(4,615,262.26)	(5,395,901.42)

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

39. 现金及现金等价物

	年末数 人民币元	年初数 人民币元
可用于随时支付的存放中央银行款项	158,943.72	-
原始期限为三个月以内的存放同业款项	595,617,795.65	316,001,501.01
原始期限为三个月以内的拆出资金	8,671,250.00	-
现金及现金等价物余额	604,447,989.37	316,001,501.01

40. 现金流量表补充资料

	本年累计数 人民币元	上期累计数 人民币元
(1) 将净利润调节为经营活动现金流量：		
净亏损	(14,032,484.95)	(16,187,703.18)
加：计提的资产减值准备	18,798,191.53	-
投资性房地产折旧	2,779,001.22	-
固定资产折旧	4,870,874.82	1,587,742.98
无形资产摊销	408,096.22	-
长期待摊费用摊销	8,050,762.38	1,831,880.45
汇兑收益	(4,167,733.19)	-
债券及其他投资利息收入	(8,039,436.92)	-
投资收益	(49,490.82)	-
递延所得税资产增加	(4,615,262.26)	-
经营性应收项目的增加	(1,385,447,217.03)	(12,729,505.02)
经营性应付项目的增加	1,242,604,157.01	51,492,172.78
经营活动产生的现金流量净额	(138,840,541.99)	25,994,588.01
(2) 现金及现金等价物净变动情况		
现金及现金等价物的年/期末余额	604,447,989.37	316,001,501.01
减：现金及现金等价物的年/期初余额	316,001,501.01	-
现金及现金等价物净增加额	288,446,488.36	316,001,501.01

- (3) 于业务切换日东莞分行持有的现金及现金等价物为人民币 1,067,848,735.15 元，本行无需就东莞分行改制转入支付对价，故因改制取得营业单位收到的现金净额为人民币 1,067,848,735.15 元。

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

41. 关联方关系及其交易

(1) 存在控制关系的关联方

名称	注册地点	业务性质	注册资本	持股比例
玉山商业银行股份有限公司	台湾	金融服务	新台币726.29亿元	100%

(2) 与本行发生交易但不存在控制关系的其他关联方如下

名称	关联方关系
玉山商业银行股份有限公司香港分行	同受总行控制
金财通商务科技服务股份有限公司	同受总行控制
玉山商业银行股份有限公司东莞分行 (本年初同受总行控制，详见附注1)	同受总行控制

(3) 本行与关联方之间重大交易列示如下：

(a) 利息收入

关联方	本年数 人民币元	上期数 人民币元
玉山商业银行股份有限公司	132,092.06	-
玉山商业银行股份有限公司香港分行	53,182.47	-
合计	185,274.53	-

(b) 利息支出

关联方	本年数 人民币元	上期数 人民币元
玉山商业银行股份有限公司	6,599,841.57	-

(c) 购买无形资产

关联方	本年数 人民币元	上期数 人民币元
金财通商务科技服务股份有限公司	15,050,266.89	-

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

41. 关联方关系及其交易 - 续

(3) 本行与关联方之间重大交易列示如下 - 续:

(d) 委外费用

关联方	本年数 人民币元	上期数 人民币元
金财通商务科技服务有限公司	640,000.00	-

(e) 其他交易

关联方	本年数 人民币元	上期数 人民币元
玉山商业银行股份有限公司	32,769.50	-

(4) 本行与关联方之间重大余额列示如下:

(a) 存放同业款项

关联方	年末数 人民币元	年初数 人民币元
玉山商业银行股份有限公司	2,930,589.69	-
玉山商业银行股份有限公司香港分行	2,168,479.24	-
合计	5,099,068.93	-

(b) 同业存放款项

关联方	年末数 人民币元	年初数 人民币元
玉山商业银行股份有限公司	479,531.62	-

(c) 拆入资金

关联方	年末数 人民币元	年初数 人民币元
玉山商业银行股份有限公司	797,755,000.00	-

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

41. 关联方关系及其交易 - 续

(4) 本行与关联方之间重大余额列示如下 - 续:

(d) 应付利息

关联方	年末数 人民币元	年初数 人民币元
玉山商业银行股份有限公司	2,594,808.96	-

(e) 其他负债

关联方	年末数 人民币元	年初数 人民币元
金财通商务科技服务有限公司	15,050,266.89	-
玉山商业银行股份有限公司东莞分行	-	49,795,940.52
	15,050,266.89	49,795,940.52

42. 承诺事项

(1) 表外项目

	年末数 人民币元	年初数 人民币元
银行授信承诺	1,090,704,735.07	-
开出保函	896,362,629.76	-
开出信用证	678,750.62	-
合计	1,987,746,115.45	-

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

42. 承诺事项 - 续

(2) 经营租赁承诺

截至资产负债表日止，本行作为承租人对外签订的不可撤销经营租赁合同情况如下：

	年末数 人民币元	年初数 人民币元
不可撤销经营租赁的最低租赁付款额：		
资产负债表日后第1年	35,274,208.16	21,716,723.48
资产负债表日后第2年	29,466,793.14	19,893,559.21
资产负债表日后第3年	27,693,244.46	18,709,295.05
以后年度	78,659,820.24	22,515,826.47
合计	171,094,066.00	82,835,404.21

43. 金融工具及风险管理

1. 风险管理目标和政策

本行从事的银行金融业务使本行面临各种类型的风险。本行持续进行各类风险的风险识别、评估与监控。本行业务经营中主要面临信用风险、流动性风险、市场风险及操作风险。其中市场风险主要为利率风险和汇率风险。

本行从事风险管理的目标是在风险和收益之间取得适当的平衡，确保在合理的风险水平下安全、稳健经营。

风险管理是银行生存和发展的基本保障，本行将风险管理视为核心竞争力之一，制订了业务运营与风险管理并重的发展战略，建立了以风险资产管理为核心的风险控制系统。本行设置风险管理处，负责拟定本行风险管理制度之原则与政策，以作为各事业部风险管理依据，同时协调监督各事业部风险管理机制运作相关事项，并配合本行发展及环境变化，研究各风险单位针对个别风险项目所提出的风险管理方案是否适合。

1.1 信用风险

信用风险是指因债务人或交易对手违约或其信用评级、履约能力降低而造成损失的风险。操作失误导致本行作出未获授权或不恰当的发放贷款和垫款、资金承诺，也会产生信用风险。本行面临的信用风险，主要源于本行的存放同业款项、拆出资金、发放贷款和垫款(企业信贷)、债权性投资(包括可供出售金融资产以及持有至到期投资)以及其他表内外信用风险敞口。本行信用风险管理准则中规定，对于所提供之商品与从事之业务，均应详加分析，以辨识既有及潜在的信用风险；推出新业务前，亦应依相关规定审查及确认相关信用风险。对于较复杂之授信业务，本行相关业务管理办法或者作业要点亦制订风险管理机制。本行资产品质评估及损失准备计提，除遵循监管机构规定外，均依照玉山商业银行股份有限公司相关风险管理办法办理。

43. 金融工具及风险管理 - 续

1. 风险管理目标和政策 - 续

1.1 信用风险 - 续

风险集中度分析

在地理、经济或者行业等因素的变化对本集团的交易对手产生相似影响的情况下，如交易对手集中于某一行业或地区，或共同具备某些经济特性，则会产生信用集中风险。本行的金融工具分散在不同的行业、地区和产品之间。

本行发放贷款和垫款的行业集中度详情，请参见附注 10。

风险资产减值

风险资产减值准备是根据风险资产(包括存放同业款项、拆出资金、发放贷款和垫款及债权性投资等)发生减值的客观证据，在资产负债表日将该金融资产的账面价值与预计未来现金流量现值之间的差额，确认为减值损失。截止 2016 年 12 月 31 日，本行并无风险资产逾期情况。

本行确定金融资产减值时的政策详见附注 4。

最大信用风险敞口信息

在不考虑任何可利用的担保物或其他信用增级时，资产负债表日本行所承受的信用风险最大敞口金额即为资产负债表中相关金融资产以及附注 42(1)表外项目账面金额合计。本行持有部分金融资产，如现金及存放中央银行款项、其他资产(包括各类存出保证金及其他应收款项)等，因交易对手均有良好的信用评级或金额影响较小，经本行判断信用风险极低。

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

43. 金融工具及风险管理 - 续

1. 风险管理目标和政策 - 续

1.1 信用风险 - 续

最大信用风险敞口信息 - 续

除上述之外，本行存放同业款项、拆出资金、发放贷款和垫款及债权性投资等风险资产信用风险分析：

	年末数 人民币元	年初数 人民币元
表内项目		
存放同业款项	1,327,782,795.65	316,001,501.01
减：存放同业款项准备	(1,383,900.00)	-
存放同业款项净额	1,326,398,895.65	316,001,501.01
拆出资金	384,186,750.00	-
减：拆出资金减值准备	(400,000.00)	-
拆出资金净额	383,786,750.00	-
发放贷款和垫款	1,496,935,409.26	-
减：贷款减值准备	(28,888,128.50)	-
发放贷款和垫款净额	1,468,047,280.76	-
应收利息	20,276,531.74	634,099.02
可供出售金融资产	400,345,247.88	-
持有至到期投资	246,930,734.40	-
表内项目小计	3,845,785,440.43	316,635,600.03
表外项目	1,987,746,115.45	-
合计	5,833,531,555.88	316,635,600.03

1.2 流动性风险

流动性风险是指商业银行无法以合理成本及时获得充足资产，用于偿付到期债务、履行其他支付义务和满足正常业务开展的其他资金需求的风险。本行流动性风险主要来自存款人提前或集中提款、借款人延期偿还贷款、资产负债的金额与到期日错配、金融工具变现不易等。流动性风险是存在于所有银行营运的固有风险，并且可能受各种产业特定或市场整体事件影响。

43. 金融工具及风险管理 - 续

1. 风险管理目标和政策 - 续

1.2 流动性风险 - 续

本行的流动性管理程序由资金调度部门进行管理，并由独立的风险管理部门监控，程序包括(1) 日常资金调度，监控未来现金流量以确保各项需求之达成；(2) 保持适量可容易变现的高流动性资产，以缓冲可能打断现金流的未预见突发性事件；(3) 依内部管理目的及外部监管规定监控资产负债表的流动性比率；(4) 管理债权投资的到期日。以对未来各天的资金流进行衡量及推测的形式进行监控和记录。

本行持有包括现金及具有高度流动性且优质的生息资产以满足支付义务及存在市场环境中的潜在紧急资金调度需求。可用于偿还所有负债及用于履行贷款承诺的资产包括：现金及存放中央银行款项、存放同业款项、拆出资金、发放贷款和垫款以及其他应收款等。在正常经营过程中，在正常经营过程中，大部分到期存款金额并不会在到期日立即提取而是继续留在本行，另外可供出售金融资产也可以在需要时处置取得资金用于偿还到期债务。

以合同到期日划分的未折现合同现金流

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。

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

43. 金融工具及风险管理 - 续

1. 风险管理目标和政策 - 续

1.2 流动性风险 - 续

以合同到期日划分的未折现合同现金流 - 续

	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	合计 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	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
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	311,031,215.43	1,604,636,475.23