

玉山银行（中国）有限公司
2018 年上半年资本管理办法第 167 条披露事项

贷款质量五级分类情况表

报表日期:2018 年 6 月

货币单位: 万元

| 项 目 | | A |
|-----|-----------------|------------|
| | | 本外币合计 |
| 1 | 1. 各项贷款 | 308,260.68 |
| 2 | 1.1 正常贷款 | 308,260.68 |
| 3 | 1.1.1 正常类 | 294,850.68 |
| 4 | 1.1.2 关注类 | 13,410.00 |
| 5 | 1.2 不良贷款 | - |
| 6 | 1.2.1 次级类 | - |
| 7 | 1.2.2 可疑类 | - |
| 8 | 1.2.3 损失类 | - |
| 9 | 2. 逾期贷款 | 90.00 |
| 10 | 2.1 逾期 90 天以上贷款 | - |

各项资产减值损失准备情况表

报表日期:2018 年 6 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 | 895.75 | 17.51 | 7,706.52 |
| 2 | 2. 其他资产减值准备 | 2,799.48 | -282.08 | 127.94 | 2,645.34 |
| 3 | 由实施 | | | | |
| 4 | 新会计 | | | | |
| 5 | 准则的 | | | | |
| 6 | 银行填 | | | | |
| 7 | 报 | | | | |
| 3 | 2. a 以摊余成本计量金融资产的减值准备 | 0.00 | -0.90 | 11.35 | 10.45 |
| 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 | 22.44 | 9.80 | 32.24 |
| 5 | 2. c 其他减值准备 | 2,799.48 | -303.62 | 106.79 | 2,602.65 |
| 6 | 3. 各项资产减值损失准备合计 | 9,592.74 | 613.67 | 145.45 | 10,351.86 |

市场风险 VAR 值

报表日期:2018 年 6 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 | 42.46 | 10,285.07 | 0.00 |
| 2 | 2. 交易账户 VAR 值 | 340.05 | 10,285.07 | 0.00 |

操作风险管理

- 本行2018第二季无达申报门槛(2万)之操作风险损失事件。
- 另5月发生一件2月份非现场监管报表《G01资产负债项目统计表》‘本年利润’错报之事件，已因应措施并向当地监管报送整改报告。6月发生一件5月人行理财数据漏报/错报之事件，主因新业务开展全人工控管之弊端，已精进流程并提升系统自动化。

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 6 月

货币单位: 万元

| 项 目 | | A |
|-----|----------------------------|-----------|
| | | 年初至报告期末数 |
| 1 | 1. 利息净收入 | 7,217.86 |
| 2 | 1.1 利息收入 | 14,901.67 |
| 3 | 1.2 利息支出 | 7,683.81 |
| 4 | 2. 手续费及佣金净收入 | 889.44 |
| 5 | 2.1 手续费及佣金收入 | 928.49 |
| 6 | 2.2 手续费及佣金支出 | 39.05 |
| 7 | 3. 投资收益（损失以“-”号填列） | 1,651.85 |
| 8 | 3.1 股权投资收益（金融机构） | 0.00 |
| 9 | 3.2 股权投资收益（其他机构） | 0.00 |
| 10 | 3.3 其他投资收益 | 1,651.85 |
| 11 | 4. 公允价值变动收益 | 2,453.98 |
| 12 | 5. 汇兑收益 | -3,527.23 |
| 13 | 6. 其他业务收入 | 672.72 |
| 14 | 7. 营业支出 | 7,893.17 |
| 15 | 7.1 业务及管理费 | 7,277.35 |
| 16 | 7.2 营业税金及附加 | 60.02 |
| 17 | 7.3 其他营业支出 | 555.80 |
| 18 | 8. 营业外净收入 | 245.12 |
| 19 | 8.1 营业外收入 | 245.12 |
| 20 | 8.2 营业外支出 | 0.00 |
| 21 | 9. 计提资产减值损失前的利润总额 | 1,710.57 |
| 22 | 9.1 减：资产减值损失（转回的金额以“-”号填列） | 613.68 |
| 23 | 10. 计提资产减值损失后的利润总额 | 1,096.89 |
| 24 | 10.1 减：所得税 | 297.05 |
| 25 | 11. 少数股东损益 | 0.00 |
| 26 | 12. 净利润（净亏损以“-”号填列） | 799.84 |

利率重新定价风险情况表

报表日期:2018年6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 | 499,201.13 |
| 2 | 1.1 金融机构间融资形成的资产 | 177,683.72 |
| 3 | 1.2 计息的各项贷款 | 267,569.76 |
| 4 | 1.3 债券投资 | 24,741.68 |
| 5 | 1.4 其他生息资产 | 29,205.97 |
| 6 | 2.非生息资产 | -6,936.97 |
| 7 | 3.资产方合计 | 492,264.16 |
| 8 | 4.付息负债 | 351,462.40 |
| 9 | 4.1 金融机构间融资形成的负债 | 136,281.94 |
| 10 | 4.2 活期存款 | 78,305.84 |
| 11 | 4.3 定期存款 | 136,874.62 |
| 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 | 16,629.35 |
| 15 | 6.所有者权益 | 200,751.25 |
| 16 | 7.负债及所有者权益总计 | 568,843.00 |
| 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.) | 147,738.73 |

| | | |
|----|---------------------------------|------------|
| 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 | 2,379.29 |
| 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 | -2,767.58 |
| 37 | 16.机构净值变化值对资本净额的比例(=15./17.)(%) | -1.35 |
| 38 | 17.附注:资本净额 | 205,433.11 |

利率重新定价风险情况表

报表日期:2018年6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 | 99,489.96 |
| 2 | 1.1 金融机构间融资形成的资产 | 57,098.48 |
| 3 | 1.2 计息的各项贷款 | 37,597.09 |
| 4 | 1.3 债券投资 | 0.00 |
| 5 | 1.4 其他生息资产 | 4,794.39 |
| 6 | 2.非生息资产 | 94,878.94 |
| 7 | 3.资产方合计 | 194,368.90 |
| 8 | 4.付息负债 | 214,831.42 |
| 9 | 4.1 金融机构间融资形成的负债 | 131,008.68 |
| 10 | 4.2 活期存款 | 35,800.80 |
| 11 | 4.3 定期存款 | 48,021.94 |
| 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 | 15,670.51 |
| 15 | 6.所有者权益 | 0.00 |
| 16 | 7.负债及所有者权益总计 | 230,501.93 |
| 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.) | -115,341.46 |
| 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 | -2,164.71 |
| 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 | 135.81 |
| 37 | 16. 机构净值变化值对资本净额的比例(=15./17.)(%) | 0.06 |
| 38 | 17.附注：资本净额 | 205,433.11 |