

玉山银行(中国)有限公司

财务报表及审计报告
2020 年 12 月 31 日止年度

财务报表审计报告



防 伪 编 码: 31000012202157621M

被审计单位名称: 玉山银行(中国)有限公司

审 计 期 间: 2020-12-31

报 告 文 号: 德师报(审)字(21)第P00678号

签字注册会计师: 朱炜

注 师 编 号: 310000122349

签字注册会计师: 丘丽苹

注 师 编 号: 310000125630

事 务 所 名 称: 德勤华永会计师事务所(特殊普通合伙)

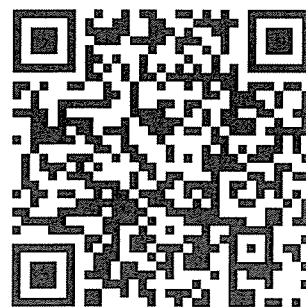
事 务 所 电 话: 023-88231378

事 务 所 地 址: 上海市黄浦区延安东路222号外滩中心30楼

业务报告使用防伪编码仅说明该业务报告是由依法批准设立的会计师事务所出具，业务报告的法律主体是出具报告的会计师事务所及签字注册会计师。
报告防伪信息查询网址：<https://zxfw.shcpa.org.cn/codeSearch>

防伪编号： 07552021030060836472

德勤华永会计师事务所（特殊普通合伙）已签



微信扫一扫查询真伪

报告文号： 德师报(审)字(21)第P00678号
委托单位： 玉山银行(中国)有限公司
被审验单位名称： 玉山银行(中国)有限公司
被审单位所在地： 深圳市
事务所名称： 德勤华永会计师事务所（特殊普通合伙）
报告类型： 财务报表审计(无保留意见)
报告日期： 2021-03-12
报备日期： 2021-03-12
签名注册会计师： 朱炜 丘丽苹

玉山银行(中国)有限公司

2020年度审计报告

事务所名称： 德勤华永会计师事务所（特殊普通合伙）
事务所电话： 021-61418888
传真：
通信地址： 中国上海市延安东路222号外滩中心30楼
电子邮件： catlwang@deloitte.com.cn
事务所网址：

如对上述报备资料有疑问，请与深圳市注册会计师协会秘书处联系。

防伪查询电话号码： 0755-83515412

防伪技术支持电话： 0755-82733911

防伪查询网址： <http://check.szicpa.org>



深圳注协

<u>内容</u>	<u>页数</u>
审计报告	1 - 3
资产负债表	4 - 5
利润表	6
现金流量表	7
所有者权益变动表	8
财务报表附注	9 - 59

审计报告

德师报(审)字(21)第 P00678 号
(第 1 页, 共 3 页)

玉山银行(中国)有限公司:

一、审计意见

我们审计了玉山银行(中国)有限公司(以下简称“贵行”)的财务报表,包括 2020 年 12 月 31 日的资产负债表、2020 年度的利润表、现金流量表、所有者权益变动表以及相关财务报表附注。

我们认为,后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制,公允反映了贵行 2020 年 12 月 31 日的财务状况以及 2020 年度的经营成果和现金流量。

二、形成审计意见的基础

我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。审计报告的“注册会计师对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。按照中国注册会计师职业道德守则,我们独立于贵行,并履行了职业道德方面的其他责任。我们相信,我们获取的审计证据是充分、适当的,为发表审计意见提供了基础。

三、其他信息

贵行管理层对其他信息负责。其他信息包括年度报告中涵盖的信息,但不包括财务报表和我们的审计报告。

我们对财务报表发表的审计意见不涵盖其他信息,我们也不对其他信息发表任何形式的鉴证结论。

结合我们对财务报表的审计,我们的责任是阅读其他信息,在此过程中,考虑其他信息是否与财务报表或我们在审计过程中了解到的情况存在重大不一致或者似乎存在重大错报。

基于我们已执行的工作,如果我们确定其他信息存在重大错报,我们应当报告该事实。在这方面,我们无任何事项需要报告。

审计报告 - 续

德师报(审)字(21)第 P00678 号
(第 2 页, 共 3 页)

四、管理层和治理层对财务报表的责任

贵行管理层负责按照企业会计准则的规定编制财务报表,使其实现公允反映,并设计、执行和维护必要的内部控制,以使财务报表不存在由于舞弊或错误导致的重大错报。

在编制财务报表时,管理层负责评估贵行的持续经营能力,披露与持续经营相关的事项(如适用),并运用持续经营假设,除非管理层计划清算贵行、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督贵行的财务报告过程。

五、注册会计师对财务报表审计的责任

我们的目标是对财务报表整体是否不存在由于舞弊或错误导致的重大错报获取合理保证,并出具包含审计意见的审计报告。合理保证是高水平的保证,但并不能保证按照审计准则执行的审计在某一重大错报存在时总能发现。错报可能由于舞弊或错误导致,如果合理预期错报单独或汇总起来可能影响财务报表使用者依据财务报表作出的经济决策,则通常认为错报是重大的。

在按照审计准则执行审计工作的过程中,我们运用职业判断,并保持职业怀疑。同时,我们也执行以下工作:

- (1) 识别和评估由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险,设计和实施审计程序以应对这些风险,并获取充分、适当的审计证据,作为发表审计意见的基础。由于舞弊可能涉及串通、伪造、故意遗漏、虚假陈述或凌驾于内部控制之上,未能发现由于舞弊导致的重大错报的风险高于未能发现由于错误导致的重大错报的风险。
- (2) 了解与审计相关的内部控制,以设计恰当的审计程序,但目的并非对内部控制的有效性发表意见。
- (3) 评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。
- (4) 对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时,根据获取的审计证据,就可能导致对贵行持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性,审计准则要求我们在审计报告中提请报表使用者注意财务报表中的相关披露;如果披露不充分,我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于截至审计报告日可获得的信息。然而,未来的事项或情况可能导致贵行不能持续经营。
- (5) 评价财务报表的总体列报(包括披露)、结构和内容,并评价财务报表是否公允反映相关交易和事项。

审计报告 - 续

德师报(审)字(21)第 P00678 号
(第 3 页, 共 3 页)

五、注册会计师对财务报表审计的责任 - 续

我们与治理层就计划的审计范围、时间安排和重大审计发现等事项进行沟通, 包括沟通我们在审计中识别出的值得关注的内部控制缺陷。

德勤华永会计师事务所(特殊普通合伙)



中国注册会计师

A handwritten signature in black ink.



中国注册会计师

A handwritten signature in black ink.



2021 年 3 月 12 日



玉山银行(中国)有限公司

资产负债表

2020年12月31日

(除特别注明外，货币单位均以人民币元列示)

	附注	年末数	年初数
资产：			
现金及存放中央银行款项	7	701,313,465.75	598,028,786.53
存放同业款项	8	759,904,270.73	1,451,931,491.77
拆出资金	9	2,803,364,382.22	1,392,442,974.81
衍生金融资产	44(1)(d)	46,283,797.44	2,155,318.52
发放贷款和垫款	10	4,796,974,988.76	4,201,443,417.46
金融投资：			
交易性金融资产	11(1)	50,448,499.32	-
债权投资	11(2)	255,218,378.32	254,843,837.27
其他债权投资	11(3)	3,004,038,355.03	2,809,338,443.99
投资性房地产	12	362,196,494.92	373,312,499.92
固定资产	13	281,330,060.69	289,275,826.84
使用权资产	14	86,708,179.38	110,964,732.80
无形资产	15	13,980,003.87	16,589,080.12
递延所得税资产	16	26,134,335.81	26,622,168.42
其他资产	17	35,120,715.80	35,677,230.89
资产总计		13,223,015,928.04	11,562,625,809.34

(除特别注明外, 货币单位均以人民币元列示)

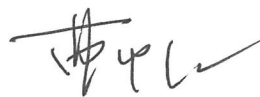
	附注	年末数	年初数
负债及所有者权益			
负债:			
同业及其他金融机构存放款项	19	448,521,820.73	730,419.85
拆入资金	20	2,528,872,707.36	2,192,012,864.13
衍生金融负债	44(1)(d)	43,452,809.79	2,290,247.82
卖出回购金融资产款	21	-	198,370,232.88
吸收存款	22	8,004,389,683.66	6,985,467,739.80
应付职工薪酬	23	15,121,744.21	13,168,687.96
应交税费	24	11,979,276.44	4,687,652.45
租赁负债	25	90,350,676.18	112,674,958.20
其他负债	26	36,774,419.75	28,747,667.43
负债合计		11,179,463,138.12	9,538,150,470.52
所有者权益:			
实收资本	27	2,000,000,000.00	2,000,000,000.00
资本公积	28	96,015,371.35	96,015,371.35
其他综合收益	29	248,049.80	6,355,870.08
累计亏损	30	(52,710,631.23)	(77,895,902.61)
所有者权益合计		2,043,552,789.92	2,024,475,338.82
负债及所有者权益总计		13,223,015,928.04	11,562,625,809.34

附注为财务报表的组成部分

第 4 页至第 59 页的财务报表由下列负责人签署:



银行负责人



主管会计工作负责人



会计机构负责人



玉山银行(中国)有限公司

利润表

2020年12月31日止年度

(除特别注明外，货币单位均以人民币元列示)

	附注	本年累计数	上年累计数
一、营业总收入		282,563,493.68	265,104,694.69
利息净收入	31	177,099,930.84	167,962,512.64
利息收入		348,862,928.96	363,117,684.39
利息支出		171,762,998.12	195,155,171.75
手续费及佣金净收入	32	14,039,956.39	15,092,410.16
手续费及佣金收入		16,355,673.99	16,668,915.14
手续费及佣金支出		2,315,717.60	1,576,504.98
投资收益	33	73,559,636.00	65,249,937.73
其他收益		1,102,562.11	3,935,000.11
公允价值变动损失	34	(7,017,722.82)	(348,845.33)
汇兑收益		18,307,998.58	4,152,949.35
其他业务收入	35	5,471,132.58	9,060,730.03
二、营业总支出		247,294,850.63	264,634,737.67
税金及附加	36	6,757,959.98	3,424,422.98
业务及管理费	37	181,647,464.98	176,719,796.74
预期信用减值损失	38	47,773,420.67	73,374,512.95
其他业务成本	35	11,116,005.00	11,116,005.00
三、营业利润		35,268,643.05	469,957.02
加：营业外收入		218,103.34	360,598.53
减：营业外支出		360,000.00	137,500.00
四、利润总额		35,126,746.39	693,055.55
减：所得税费用/(收益)	39	9,941,475.01	(16,164,727.40)
五、净利润		25,185,271.38	16,857,782.95
六、其他综合收益的税后净额	29	(6,107,820.28)	(42,113,091.16)
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		(6,271,668.17)	(41,269,783.63)
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		163,847.89	(843,307.53)
七、综合收益总额		19,077,451.10	(25,255,308.21)

附注为财务报表的组成部分



玉山银行(中国)有限公司

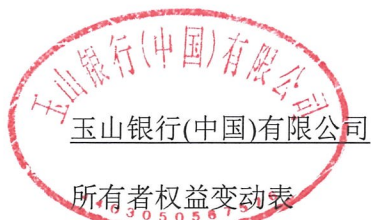
现金流量表

2020 年 12 月 31 日止年度

(除特别注明外，货币单位均以人民币元列示)

	附注	本年累计数	上年累计数
一、经营活动产生的现金流量			
同业及其他金融机构存放款项净增加额		445,619,668.40	-
吸收存款净增加额		1,019,334,966.76	2,131,662,744.73
存放同业款项净减少额		218,312,000.01	-
拆出资金净减少额		-	468,253,900.00
拆入资金净增加额		335,746,200.00	-
收取利息、手续费及佣金的现金		309,148,679.10	268,896,301.27
收到的其他与经营活动有关的现金		83,496,253.36	86,608,009.05
经营活动现金流入小计		2,411,657,767.63	2,955,420,955.05
发放贷款及垫款净增加额		(632,707,525.40)	(938,837,210.05)
存放中央银行款项净增加额		(82,679,800.03)	(100,155,508.94)
存放同业款项净增加额		-	(348,810,000.00)
拆出资金净增加额		(687,179,500.00)	-
同业及其他金融机构存放款项净减少额		-	(403,950,690.86)
拆入资金净减少额		-	(245,540,600.00)
卖出回购金融资产款净减少额		(198,000,000.00)	(682,000,000.00)
支付利息、手续费及佣金的现金		(168,950,037.06)	(217,046,525.60)
支付给职工以及为职工支付的现金		(93,101,467.51)	(84,509,048.75)
支付的各项税费		(23,785,194.81)	(69,541,929.29)
支付的其他与经营活动有关的现金		(77,266,174.95)	(1,182,468.77)
经营活动现金流出小计		(1,963,669,699.76)	(3,091,573,982.26)
经营活动产生的现金流量净额	41	447,988,067.87	(136,153,027.21)
二、投资活动产生的现金流量			
收回投资收到的现金		6,128,338,064.03	5,214,914,409.62
取得投资收益收到的现金		80,790,472.80	99,856,719.46
投资活动现金流入小计		6,209,128,536.83	5,314,771,129.08
投资支付的现金		(6,281,581,584.48)	(6,181,584,691.87)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		(7,764,617.94)	(2,306,049.23)
投资活动现金流出小计		(6,289,346,202.42)	(6,183,890,741.10)
投资活动产生的现金流量净额		(80,217,665.59)	(869,119,612.02)
三、筹资活动产生的现金流量			
偿还租赁负债支付的现金		(29,317,139.01)	(27,862,300.14)
筹资活动现金流出小计		(29,317,139.01)	(27,862,300.14)
筹资活动产生的现金流量净额		(29,317,139.01)	(27,862,300.14)
四、汇率变动对现金的影响额		(46,229,099.57)	11,887,061.48
五、现金及现金等价物净增加/(减少)额		292,224,163.70	(1,021,247,877.89)
加：年初现金及现金等价物余额	40	1,836,027,441.80	2,857,275,319.69
六、年末现金及现金等价物余额	40	2,128,251,605.50	1,836,027,441.80

附注为财务报表的组成部分



玉山银行(中国)有限公司

所有者权益变动表

2020 年 12 月 31 日止年度

(除特别注明外，货币单位均以人民币元列示)

	附注	实收资本	资本公积	其他综合收益	累计亏损	所有者权益合计
一、2020 年 1 月 1 日余额		2,000,000,000.00	96,015,371.35	6,355,870.08	(77,895,902.61)	2,024,475,338.82
二、本年增减变动金额						
(一) 综合收益总额		-	-	(6,107,820.28)	25,185,271.38	19,077,451.10
1.净利润		-	-	-	25,185,271.38	25,185,271.38
2.其他综合收益	29	-	-	(6,107,820.28)	-	(6,107,820.28)
三、2020 年 12 月 31 日余额		2,000,000,000.00	96,015,371.35	248,049.80	(52,710,631.23)	2,043,552,789.92

	附注	实收资本	资本公积	其他综合收益	累计亏损	所有者权益合计
一、2018 年 12 月 31 日余额		2,000,000,000.00	96,015,371.35	48,468,961.24	(100,528,065.50)	2,043,956,267.09
加：会计政策变更					5,774,379.94	5,774,379.94
2019 年 1 月 1 日余额		2,000,000,000.00	96,015,371.35	48,468,961.24	(94,753,685.56)	2,049,730,647.03
二、本年增减变动金额						
(一) 综合收益总额		-	-	(42,113,091.16)	16,857,782.95	(25,255,308.21)
1.净利润		-	-	-	16,857,782.95	16,857,782.95
2.其他综合收益	29	-	-	(42,113,091.16)	-	(42,113,091.16)
三、2019 年 12 月 31 日余额		2,000,000,000.00	96,015,371.35	6,355,870.08	(77,895,902.61)	2,024,475,338.82

附注为财务报表的组成部分



玉山银行(中国)有限公司

财务报表附注

2020 年 12 月 31 日止年度

(除特别注明外，货币单位均以人民币元列示)

1. 基本情况

玉山银行(中国)有限公司(以下简称“本行”)系按照《中华人民共和国外资银行管理条例》和《中国银监会外资银行行政许可事项实施办法》的有关规定，经中国银行业监督管理委员会(以下简称“银监会”)批准，由玉山商业银行股份有限公司(以下简称“总行”)在广东省深圳市设立的外商独资银行。

本行持有银监会深圳监管局颁发的机构编码为 B0859H244030001 的金融许可证，并取得统一社会信用代码，编号为 9144030035989758XX。本行的经营期限为 2016 年 1 月 13 日至永续经营。本行的注册资本为人民币 2,000,000,000.00 元，投资方实际出资情况详见附注 27。

2016 年 1 月 22 日为本行与原玉山商业银行股份有限公司东莞分行(“东莞分行”)的业务切换日，自 2016 年 1 月 22 日(“业务切换日”)起，由本行根据中华人民共和国相关法律法规承继原玉山商业银行股份有限公司东莞分行获准经营的所有业务及其债权、债务和税务。

本行的经营范围包括：对各类客户的外汇业务和人民币业务，包括吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理票据承兑与贴现；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券、金融债券，买卖股票以外的其它外币有价证券；提供信用证服务及担保；办理国内外结算；买卖、代理买卖外汇；代理收付款项及代理保险业务；从事同业拆借；从事银行卡业务；提供保管箱服务；提供资信调查和咨询服务；经银行业监督管理机构批准的其它业务。

2. 财务报表编制基础

本行对自 2020 年 12 月 31 日起 12 个月的持续经营能力进行了评价，未发现对持续经营能力产生重大怀疑的事项和情况。因此，本财务报表系在持续经营假设的基础上编制。

3. 遵循企业会计准则的声明

本行编制的财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本行于 2020 年 12 月 31 日的财务状况以及 2020 年度的经营成果和现金流量。

4. 重要会计政策和会计估计

下列重要会计政策和会计估计系根据企业会计准则厘定。

会计年度

本行的会计年度为公历年度，即每年 1 月 1 日至 12 月 31 日止。

4. 重要会计政策和会计估计 - 续

记账本位币

人民币为本行经营所处的主要经济环境中的货币，本行以人民币为记账本位币。本行编制财务报表时所采用的货币为人民币。

记账基础和计价原则

本行会计核算以权责发生制为记账基础。除某些金融工具以公允价值计量外，本财务报表以历史成本作为计量基础。资产如果发生减值，则按照相关规定计提相应的损失准备。

在历史成本计量下，资产按照购置时支付的现金或者现金等价物的金额或者所付出的对价的公允价值计量。负债按照因承担现时义务而实际收到的款项或者资产的金额，或者承担现时义务的合同金额，或者按照日常活动中为偿还负债预期需要支付的现金或者现金等价物的金额计量。

公允价值是市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。无论公允价值是可观察到的还是采用估值技术估计的，在本财务报表中计量和/或披露的公允价值均在此基础上予以确定。

公允价值计量基于公允价值的输入值的可观察程度以及该等输入值对公允价值计量整体的重要性，被划分为三个层次：

- 第一层次输入值是在计量日能够取得的相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价。
- 第二层次输入值是除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值。
- 第三层次输入值是相关资产或负债的不可观察输入值。

现金及现金等价物

现金是指本行库存现金以及可以随时用于支付的存款。现金等价物是指本行持有的期限短、流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险很小的投资。

金融工具

金融工具，是指形成一个企业的金融资产，并形成其他单位的金融负债或权益工具的合同。

所有常规方式购买或出售的金融资产应以交易日为基础进行确认和终止确认。常规方式购买或出售是指按照法规或市场惯例所确立的时间安排来交付资产的金融资产的购买或出售。

4. 重要会计政策和会计估计 - 续

金融工具 - 续

在初始确认时，所有金融资产及金融负债均以公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债，相关交易费用直接计入当期损益；对于其他类别的金融资产或金融负债，相关交易费用计入初始确认金额。当本行按照《企业会计准则第 14 号——收入》（“收入准则”）确认未包含重大融资成分或不考虑不超过一年的合同中的融资成分的应收账款，初始确认时则按照收入准则定义的交易价格进行初始计量。

实际利率法是指计算金融资产或金融负债的摊余成本以及将利息收入或利息费用分摊计入各会计期间的方法。

实际利率，是指将金融资产或金融负债在预计存续期的估计未来现金流量，折现为该金融资产账面余额或该金融负债摊余成本所使用的利率。在确定实际利率时，在考虑金融资产或金融负债所有合同条款(如提前还款、展期、看涨期权或其他类似期权等)的基础上估计预期现金流量，但不考虑预期信用损失。

金融资产或金融负债的摊余成本是以该金融资产或金融负债的初始确认金额扣除已偿还的本金，加上或减去采用实际利率法将该初始确认金额与到期日金额之间的差额进行摊销形成的累计摊销额，再扣除累计计提的损失准备(仅适用于金融资产)。

金融资产的分类、确认和计量

初始确认后，本行对不同类别的金融资产，分别以摊余成本、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益或以公允价值计量且其变动计入当期损益进行后续计量。

满足下列要求的债务工具将以摊余成本进行后续计量：

- 金融资产在以收取合同现金流量为目标的业务模式中持有；以及
- 金融资产的合同条款规定在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。

此类金融资产主要包括存放中央银行款项、存放同业款项、拆出资金、以摊余成本计量的贷款和垫款和债权投资。

满足下列要求的债务工具将以公允价值计量且其变动计入其他综合收益进行后续计量：

- 金融资产在通过以收取合同现金流量和出售金融资产为目标的业务模式中持有；以及
- 金融资产的合同条款规定在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。

此类金融资产主要包括以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款以及其他债权投资。

4. 重要会计政策和会计估计 - 续

金融工具 - 续

金融资产的分类、确认和计量 - 续

不符合分类为以摊余成本计量的金融资产或分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产条件的金融资产均分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，除衍生金融资产单独列示外，列示于交易性金融资产。

金融资产满足下列条件之一表明本行持有该金融资产的目的是交易性的：

- 取得相关金融资产的目的，主要是为了近期出售或回购。
- 相关金融资产在初始确认时属于集中管理的可辨认金融工具组合的一部分，且有客观证据表明近期实际存在短期获利模式。
- 相关金融资产属于衍生工具。但符合财务担保合同定义的衍生工具以及被指定为有效套期工具的衍生工具除外。

-以摊余成本计量的金融资产

对于以摊余成本进行计量的金融资产，采用实际利率法进行后续计量，其摊销或减值产生的利得或损失，均计入当期损益。

-以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产

对于以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产采用实际利率法计算的利息收入或损失及汇兑损益计入当期损益，其他所产生的任何利得或损失均应在其他综合收益中。预期信用减值损失在损益中确认并相应调整其他综合收益的金额，但并不减少资产的账面价值。其计入损益的金额将与若该金融资产一直按摊余成本计量而在损益中确认的金额相同。当终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失应作为一项重分类调整从权益重分类至损益。

-以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

对于不满足前述分类的金融资产将会以公允价值计量且其变动计入当期损益，这些金融资产会在每一报告期末以公允价值进行后续计量，变动计入当期损益。对于该类金融资产产生利息收入，列报于利润表中“投资收益”中。

4. 重要会计政策和会计估计 - 续

金融工具 - 续

金融资产的减值

本行对分类为以摊余成本计量的金融资产、分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产以及贷款承诺和财务担保合同以预期信用损失为基础确认损失准备，在每个报告日更新预期信用损失的金额，以反映这些金融工具自初始确认后的信用风险变化。

本行在每个资产负债表日评估相关金融工具的信用风险自初始确认后的变动情况。若该金融工具的信用风险自初始确认后已显著增加，本行按照相当于该金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备；若该金融工具的信用风险自初始确认后并未显著增加，本行按照相当于该金融工具未来 12 个月内预期信用损失的金额计量其损失准备。信用损失准备的增加或转回金额，除分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产外，作为减值损失或利得计入当期损益。对于分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产，本行在其他综合收益中确认其信用损失准备，并将减值损失或利得计入当期损益，且不减少该金融资产在资产负债表中列示的账面价值。

本行在前一会计期间已经按照相当于金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量了损失准备，但在当期资产负债表日，该金融工具已不再属于自初始确认后信用风险显著增加的情形的，本行在当期资产负债表日按照相当于未来 12 个月内预期信用损失的金额计量该金融工具的损失准备，由此形成的损失准备的转回金额作为减值利得计入当期损益。

信用风险显著增加

本行利用可获得的合理且有依据的前瞻性信息，通过比较金融工具在资产负债表日发生违约的风险与在初始确认日发生违约的风险，以确定金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。对于贷款承诺和财务担保合同，本行在应用金融工具减值规定时，将本行成为做出不可撤销承诺的一方之日作为初始确认日。

本行在评估信用风险是否显著增加时的考虑因素见附注 44(1)(a)。

当本行预期对金融资产未来现金流量具有不利影响的一项或多项事件发生时，该金融资产成为已发生信用减值的金融资产。金融资产已发生信用减值的证据见附注 44(1)(a)。

预期信用损失的确定

本行以共同风险特征为依据，将金融工具分为不同组别。本行采用的共同信用风险特征见附注 44(1)(a)。

4. 重要会计政策和会计估计 - 续

金融工具 - 续

预期信用损失的确定 - 续

本行按照下列方法确定相关金融工具的预期信用损失：

- 对于金融资产，信用损失应为本行应收取的合同现金流量与预期收取的现金流量之间差额的现值。
- 对于未提用的贷款承诺，信用损失应为在贷款承诺持有人提用相应贷款的情况下，本行应收取的合同现金流量与预期收取的现金流量之间差额的现值。本行对贷款承诺预期信用损失的估计，与其对该贷款承诺提用情况的预期保持一致。
- 对于财务担保合同，信用损失应为本行就该合同持有人发生的信用损失向其做出赔付的预计付款额，减去本行预期向该合同持有人、债务人或任何其他方收取的金额之间差额的现值。
- 对于资产负债表日已发生信用减值但并非购买或源生已发生信用减值的金融资产，信用损失为该金融资产账面余额与按原实际利率折现的估计未来现金流量的现值之间的差额。

本行计量金融工具预期信用损失的方法反映的因素包括：通过评价一系列可能的结果而确定的无偏概率加权平均金额；货币时间价值；在资产负债表日无须付出不必要的额外成本或努力即可获得的有关过去事项、当前状况以及未来经济状况预测的合理且有依据的信息。

减记金融资产

当本行不再合理预期金融资产合同现金流量能够全部或部分收回的，直接减记该金融资产的账面余额。这种减记构成相关金融资产的终止确认。

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，但是未保留对该金融资产的控制。

金融负债的分类、确认和计量

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。

4. 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

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，包括交易性金融负债(含属于金融负债的衍生工具)和指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。其中，除衍生金融负债单独列示外，以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债列示为交易性金融负债。

金融负债满足下列条件之一，表明本行承担该金融负债的目的是交易性的：

- 承担相关金融负债的目的，主要是为了近期出售或回购。
- 相关金融负债在初始确认时属于集中管理的可辨认金融工具组合的一部分，且有客观证据表明近期实际存在短期获利模式。
- 相关金融负债属于衍生工具。但符合财务担保合同定义的衍生工具以及被指定为有效套期工具的衍生工具除外。

交易性金融负债采用公允价值进行后续计量，公允价值变动形成的利得或损失以及与该等金融负债相关的利息支出计入当期损益。

除交易性金融负债外的其他金融负债分类为以摊余成本计量的金融负债，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。

财务担保合同及贷款承诺

财务担保合同是指当特定债务人到期不能按照最初或修改后的债务工具条款偿付债务时，要求发行方向蒙受损失的合同持有人赔付特定金额的合同。对于不属于指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债或者因金融资产转移不符合终止确认条件或继续涉入被转移金融资产所形成的金融负债的财务担保合同，以及不属于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的以低于市场利率贷款的贷款承诺，在初始确认后按照损失准备金额以及初始确认金额扣除依据收入准则相关规定所确定的累计摊销额后的余额孰高进行计量。

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，终止确认该金融负债或其一部分。本行(借入方)与借出方之间签订协议，以承担新金融负债方式替换原金融负债，且新金融负债与原金融负债的合同条款实质上不同的，本行终止确认原金融负债，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。

4. 重要会计政策和会计估计 - 续

金融工具 - 续

衍生工具

衍生金融工具，包括利率掉期、远期外汇合约、外汇掉期和信用违约掉期等。衍生工具于相关合同签署日以公允价值进行初始计量，并以公允价值进行后续计量。

对于嵌入衍生工具与主合同构成的混合合同，若主合同属于金融资产的，本行不从该混合合同中分拆嵌入衍生工具，而将该混合合同作为一个整体适用关于金融资产分类的会计准则规定。

若混合合同包含的主合同不属于金融资产，且同时符合下列条件的，本行将嵌入衍生工具从混合合同中分拆，作为单独存在的衍生工具处理。

- (1) 嵌入衍生工具的经济特征和风险与主合同的经济特征及风险不紧密相关。
- (2) 与嵌入衍生工具具有相同条款的单独工具符合衍生工具的定义。
- (3) 该混合合同不是以公允价值计量且其变动计入当期损益进行会计处理。

嵌入衍生工具从混合合同中分拆的，本行按照适用的会计准则规定对混合合同的主合同进行会计处理。本行无法根据嵌入衍生工具的条款和条件对嵌入衍生工具的公允价值进行可靠计量的，该嵌入衍生工具的公允价值根据混合合同公允价值和主合同公允价值之间的差额确定。使用了上述方法后，该嵌入衍生工具在取得日或后续资产负债表日的公允价值仍然无法单独计量的，本行将该混合合同整体指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具。

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。包括已出租的建筑物等。

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。

4. 重要会计政策和会计估计 - 续

投资性房地产 - 续

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。

当投资性房地产被处置，或者永久退出使用且预计不能从其处置中取得经济利益时，终止确认该项投资性房地产。

投资性房地产出售、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。

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：

类别	使用寿命	预计净残值率	年折旧率
房屋及建筑物	36 年	0%	2.78%
电子设备	3-8 年	0%-17%	10.38%-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%
其他	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。

当固定资产处置时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。

4. 重要会计政策和会计估计 - 续

租赁

租赁，是指在一定期间内，出租人将资产的使用权让与承租人以获取对价的合同。

在合同开始日，本行评估该合同是否为租赁或者包含租赁。除非合同条款和条件发生变化，本行不重新评估合同是否为租赁或者包含租赁。

作为承租人

租赁的分拆

合同中同时包含一项或多项租赁和非租赁部分的，本行将各项单独租赁和非租赁部分进行分拆，按照各租赁部分单独价格及非租赁部分的单独价格之和的相对比例分摊合同对价。

使用权资产

除短期租赁和低价值资产租赁外，本行在租赁期开始日对租赁确认使用权资产。租赁期开始日，是指出租人提供租赁资产使其可供本行使用的起始日期。使用权资产按照成本进行初始计量。该成本包括：

- 租赁负债的初始计量金额；
- 在租赁期开始日或之前支付的租赁付款额，存在租赁激励的，扣除已享受的租赁激励相关金额；
- 本行发生的初始直接费用；
- 本行为拆卸及移除租赁资产、复原租赁资产所在场地或将租赁资产恢复至租赁条款约定状态预计将发生的成本。

本行参照《企业会计准则第 4 号——固定资产》有关折旧规定，对使用权资产计提折旧。本行能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，使用权资产在租赁资产剩余使用寿命内计提折旧。无法合理确定租赁期届满时能够取得租赁资产所有权的，在租赁期与租赁资产剩余使用寿命两者孰短的期间内计提折旧。

本行按照《企业会计准则第 8 号——资产减值》的规定来确定使用权资产是否已发生减值，并对已识别的减值损失进行会计处理。

租赁负债

除短期租赁和低价值资产租赁外，本行在租赁期开始日按照该日尚未支付的租赁付款额的现值对租赁负债进行初始计量。在计算租赁付款额的现值时，本行采用增量借款利率作为折现率。

4. 重要会计政策和会计估计 - 续

租赁 - 续

作为承租人 - 续

租赁负债 - 续

租赁付款额是指本行向出租人支付的与在租赁期内使用租赁资产的权利相关的款项，包括：

- 固定付款额及实质固定付款额，存在租赁激励的，扣除租赁激励相关金额；
- 取决于指数或比率的可变租赁付款额；
- 本行合理确定将行使的购买选择权的行权价格；
- 租赁期反映出本行将行使终止租赁选择权的，行使终止租赁选择权需支付的款项；
- 根据本行提供的担保余值预计应支付的款项。

租赁期开始日后，本行按照固定的周期性利率计算租赁负债在租赁期内各期间的利息费用，并计入当期损益。

在租赁期开始日后，发生下列情形的，本行重新计量租赁负债，并调整相应的使用权资产，若使用权资产的账面价值已调减至零，但租赁负债仍需进一步调减的，本行将差额计入当期损益：

- 因租赁期变化或购买选择权的评估结果发生变化的，本行按变动后租赁付款额和修订后的折现率计算的现值重新计量租赁负债；
- 根据担保余值预计的应付金额或者用于确定租赁付款额的指数或者比率发生变动，本行按照变动后的租赁付款额和原折现率计算的现值重新计量租赁负债。

短期租赁和低价值资产租赁

本行对短期租赁以及低价值资产租赁，选择不确认使用权资产和租赁负债。短期租赁，是指在租赁期开始日，租赁期不超过 12 个月且不包含购买选择权的租赁。低价值资产租赁，是指单项租赁资产为全新资产时资产价值低于等值美金 5,000 元的租赁。

本行将短期租赁和低价值资产租赁的租赁付款额，在租赁期内各个期间按照直线法计入当期损益。

租赁变更

租赁发生变更且同时符合下列条件的，本行将该租赁变更作为一项单独租赁进行会计处理：

- 该租赁变更通过增加一项或多项租赁资产的使用权而扩大了租赁范围；
- 增加的对价与租赁范围扩大部分的单独价格按该合同情况调整后的金额相当。

4. 重要会计政策和会计估计 - 续

租赁 - 续

租赁变更 - 续

租赁变更未作为一项单独租赁进行会计处理的，在租赁变更生效日，本行重新分摊变更后合同的对价，重新确定租赁期，并按照变更后租赁付款额和修订后的折现率计算的现值重新计量租赁负债。

租赁变更导致租赁范围缩小或租赁期缩短的，本行相应调减使用权资产的账面价值，并将部分终止或完全终止租赁的相关利得或损失计入当期损益。其他租赁变更导致租赁负债重新计量的，本行相应调整使用权资产的账面价值。

对于由新冠肺炎疫情直接引发且仅针对 2021 年 6 月 30 日之前的租金减免，本行选择采用简化方法，在达成协议解除原支付义务时将未折现的减免金额计入当期损益，并相应调整租赁负债。

作为出租人

租赁的分拆

合同中同时包含租赁和非租赁部分的，本行根据《企业会计准则第 14 号——收入》关于交易价格分摊的规定分摊合同对价，分摊的基础为租赁部分和非租赁部分各自的单独价格。

租赁的分类

实质上转移了与租赁资产所有权有关的几乎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。

在租赁期内各个期间，本行采用直线法，将经营租赁的租赁收款额确认为租金收入。本行发生的与经营租赁有关的初始直接费用于发生时予以资本化，在租赁期内按照与租金收入确认相同的基础进行分摊，分期计入当期损益。

本行取得的与经营租赁有关的未计入租赁收款额的可变租赁收款额，在实际发生时计入当期损益。

租赁变更

经营租赁发生变更的，本行自变更生效日起将其作为一项新租赁进行会计处理，与变更前租赁有关的预收或应收租赁收款额视为新租赁的收款额。

4. 重要会计政策和会计估计 - 续

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。

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、使用权资产、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，按其差额计提资产损失准备，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。

4. 重要会计政策和会计估计 - 续

职工薪酬 - 续

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。

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

本行在履行每一单项履约义务时确认收入，即当一项履约义务项下的一项商品或服务的“控制权”已经转移给客户时确认收入。

履约义务，是指合同中本行向客户转让一项或一组可明确区分的商品或服务，或者一系列实质上相同且转让模式相同的、可明确区分商品或服务的承诺。合同中包含两项或多项履约义务的，本行在合同开始日，按照各单项履约义务所承诺商品或服务的单独售价的相对比例，将交易价格分摊至各单项履约义务(分配折扣和可变对价除外)，按照分摊至各单项履约义务的交易价格计量收入。

当另一方参与向客户提供服务时，本行会厘定其承诺的性质是否为提供指定服务本身(即本行为委托人)的履约义务或安排该等服务由另一方提供服务(即本行为代理人)。

本行在向客户转让服务前能够控制该服务的，本行为主要责任人。如果履约义务是安排另一方提供指定服务，则本行为代理人。在这种情况下，本行在该服务转移给客户之前不会控制另一方提供的指定服务。当本行作为代理人身份时，本行按照预期有权收取的佣金或手续费的金额确认收入，作为安排由另一方提供的指定服务的回报。

经营租赁收入

按合同或者协议的约定应收租金金额在租赁期内各个期间按直线法确认为营业收入。

4. 重要会计政策和会计估计 - 续

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。

与资产相关的政府补助，确认为递延收益，并在相关资产的使用寿命内平均分配计入当期损益。

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。

与本行日常活动相关的政府补助，按照经济业务实质，计入其他收益。与本行日常活动无关的政府补助，计入营业外收支。

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。

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。

4. 重要会计政策和会计估计 - 续

所得税 - 续

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，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的即期汇率折算，汇兑差额计入当期损益。以历史成本计量的外币非货币性项目，仍采用交易发生日的即期汇率折算。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，由此产生的汇兑差额，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。

5. 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 4 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。

5. 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 - 续

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：

预期信用减值损失的计量

- 信用风险的显著增加：预期信用损失模型中损失准备的确认为第一阶段资产采用 12 个月内的预期信用损失，第二阶段或第三阶段资产采用整个存续期内的预期信用损失。当初始确认后信用风险显著增加时，资产进入第二阶段。在评估资产的信用风险是否显著增加时，本行会考虑定性和定量的合理且有依据的前瞻性信息。
- 模型和假设的使用：本行采用不同的模型和假设来评估预期信用损失。本行通过判断来确定每类金融资产的最适用模型，以及确定这些模型所使用的假设，包括信用风险的关键驱动因素相关的假设。
- 前瞻性信息：在评估预期信用损失时，本行使用了合理且有依据的前瞻性信息，这些信息基于对不同经济驱动因素的未来走势的假设，以及这些经济驱动因素如何相互影响的假设。
- 违约率：违约率是预期信用风险的重要输入值。违约率是对未来一定时期内发生违约的可能性的估计，其计算涉及历史数据、假设和对未来情况的预期。
- 违约损失率：违约损失率是对违约产生的损失的估计。它基于合同现金流与借款人预期收到的现金流之间的差异，且考虑了抵押品产生的现金流和整体信用增级。

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。

6. 税项

企业所得税

本行的企业所得税税率为 25%。

玉山银行(中国)有限公司

财务报表附注

2020 年 12 月 31 日止年度

(除特别注明外，货币单位均以人民币元列示)

6. 税项 - 续

其他税种

税项	计税依据	税率
增值税	应税营业收入	6%、13%、9%等
城市维护建设税	实际缴纳流转税	1%-7%
教育费附加	实际缴纳流转税	3%-5%
地方教育费附加	实际缴纳流转税	2%

7. 现金及存放中央银行款项

	年末数	年初数
存放中央银行法定准备金(注 1)	630,394,191.21	547,714,391.18
存放中央银行超额存款准备金(注 2)	70,681,550.91	50,082,984.47
小计	701,075,742.12	597,797,375.65
应收利息	237,723.63	231,410.88
合计	701,313,465.75	598,028,786.53

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。2020 年 12 月 31 日本行适用的人民币存款准备金缴存比率为 10%，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。

8. 存放同业款项

	年末数	年初数
存放境内同业款项	709,729,588.65	1,415,735,777.48
存放境外同业款项	56,055,665.93	34,375,679.85
应收利息	256,341.15	3,381,554.44
小计	766,041,595.73	1,453,493,011.77
减：预期信用损失准备(附注 18)	(6,137,325.00)	(1,561,520.00)
合计	759,904,270.73	1,451,931,491.77

本年末及年初，存放同业款项全部处于预期信用损失第一阶段，因此本行对其确认未来 12 个月的预期信用损失。

玉山银行(中国)有限公司

财务报表附注

2020 年 12 月 31 日止年度

(除特别注明外，货币单位均以人民币元列示)

9. 拆出资金

	年末数	年初数
拆放境内同业	130,498,000.00	543,929,000.00
拆放境外同业	1,500,727,000.00	-
拆放境内其他金融机构	1,197,051,980.00	859,528,680.00
应收利息	3,370,172.02	3,019,871.61
小计	2,831,647,152.02	1,406,477,551.61
减：预期信用损失准备(附注 18)	(28,282,769.80)	(14,034,576.80)
合计	2,803,364,382.22	1,392,442,974.81

本年末及年初，拆出资金全部处于预期信用损失第一阶段，因此本行对其确认未来 12 个月的预期信用损失。

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	年初数
以摊余成本计量的贷款和垫款总额	4,810,920,636.95	4,261,985,780.87
以摊余成本计量的贷款和垫款应收利息	15,055,833.81	25,236,159.51
小计	4,825,976,470.76	4,287,221,940.38
以摊余成本计量的贷款和垫款预期信用损失准备	(74,711,917.26)	(91,930,096.72)
以摊余成本计量的贷款和垫款应收利息 预期信用损失准备	(134,176.33)	(1,252,452.50)
小计	(74,846,093.59)	(93,182,549.22)
以摊余成本计量的贷款和垫款	4,751,130,377.17	4,194,039,391.16
以公允价值计量且其变动计入其他综合 收益的贷款和垫款(注)	45,844,611.59	7,404,026.30
合计	4,796,974,988.76	4,201,443,417.46

注： 于 2020 年 12 月 31 日，本行以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款为银行承兑汇票业务，其减值准备为人民币 460,144.78 元(2019 年 12 月 31 日：181,963.68 元)，计入其他综合收益。

玉山银行(中国)有限公司

财务报表附注

2020 年 12 月 31 日止年度

(除特别注明外，货币单位均以人民币元列示)

10. 发放贷款和垫款 - 续

(2) 贷款和垫款总额按行业分布情况如下：

	年末数		年初数	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
制造业	2,146,321,908.30	44.20	2,051,524,682.74	48.07
房地产业	932,233,579.44	19.19	716,176,024.65	16.77
批发和零售业	622,487,170.04	12.82	433,107,204.73	10.14
金融业	598,079,349.73	12.31	573,976,746.67	13.44
租赁和商务服务业	378,260,000.00	7.79	369,905,000.00	8.66
农、林、牧、渔业	50,000,000.00	1.03	-	-
教育业	43,574,700.00	0.90	24,040,000.00	0.56
科学研究和技术服务业	35,623,224.27	0.73	32,149,723.66	0.75
信息传输、软件和信息技术服务业	28,503,700.99	0.59	45,197,286.01	1.06
住宿和餐饮业	19,997,833.05	0.41	16,875,333.13	0.40
居民服务、修理和其他服务业	1,683,782.72	0.03	5,932,441.94	0.14
建筑业	-	-	505,363.64	0.01
贷款和垫款总额	4,856,765,248.54	100.00	4,269,389,807.17	100.00

(3) 贷款和垫款总额按担保方式分布情况如下：

	年末数	年初数
信用贷款	995,062,965.46	1,084,391,517.48
保证贷款	825,162,677.82	844,808,691.45
抵押贷款	1,390,808,580.35	1,140,787,818.60
质押贷款	1,645,731,024.91	1,199,401,779.64
贷款和垫款总额	4,856,765,248.54	4,269,389,807.17

(4) 贷款和垫款按预期信用损失的评估方式分布情况如下：

	年末数			合计
	阶段一 (12 个月预期 信用损失)	阶段二 (整个存续期预 期信用损失)	阶段三 (整个存续期预期 信用损失- 已减值)	
以摊余成本计量的贷款和垫款总额	4,790,530,324.45	20,390,312.50	-	4,810,920,636.95
以摊余成本计量的贷款和垫款应收利息	14,915,362.24	140,471.57	-	15,055,833.81
小计	4,805,445,686.69	20,530,784.07	-	4,825,976,470.76
以摊余成本计量的贷款和垫款预期信用损失准备	(74,252,381.38)	(459,535.88)	-	(74,711,917.26)
以摊余成本计量的贷款和垫款应收利息 预期信用损失准备	(133,370.58)	(805.75)	-	(134,176.33)
小计	(74,385,751.96)	(460,341.63)	-	(74,846,093.59)
以摊余成本计量的贷款和垫款净额	4,731,059,934.73	20,070,442.44	-	4,751,130,377.17
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益 的贷款和垫款	45,844,611.59	-	-	45,844,611.59
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益 的贷款和垫款预期信用损失准备	(460,144.78)	-	-	(460,144.78)

玉山银行(中国)有限公司

财务报表附注

2020 年 12 月 31 日止年度

(除特别注明外，货币单位均以人民币元列示)

10. 发放贷款和垫款 - 续

(4) 贷款和垫款按预期信用损失的评估方式分布情况如下： - 续

	年初数			合计
	阶段一 (12 个月预期 信用损失)	阶段二 (整个存续期预期 信用损失)	阶段三 (整个存续期预期 信用损失- 已减值)	
以摊余成本计量的贷款和垫款总额	4,217,885,780.87	-	44,100,000.00	4,261,985,780.87
以摊余成本计量的贷款和垫款应收利息	23,765,433.82		1,470,725.69	25,236,159.51
小计	4,241,651,214.69		45,570,725.69	4,287,221,940.38
以摊余成本计量的贷款和垫款预期信用损失准备	(47,830,096.72)	-	(44,100,000.00)	(91,930,096.72)
以摊余成本计量的贷款和垫款应收利息预期信用损失准备	(88,026.02)		(1,164,426.48)	(1,252,452.50)
小计	(47,918,122.74)	-	(45,264,426.48)	(93,182,549.22)
以摊余成本计量的贷款和垫款净额	4,193,733,091.95	-	306,299.21	4,194,039,391.16
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款	7,404,026.30	-	-	7,404,026.30
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款预期信用损失准备	(181,963.68)	-	-	(181,963.68)

(5) 发放贷款和垫款预期信用损失准备的变动：

以摊余成本计量的贷款减值准备

	本年数			合计
	阶段一 (12 个月预期 信用损失)	阶段二 (整个存续期预期 信用损失)	阶段三 (整个存续期预期 信用损失-已减值)	
年初余额	47,918,122.74	-	45,264,426.48	93,182,549.22
转移：				-
-至阶段一	-	-	-	-
-至阶段二	(25,903.32)	25,903.32	-	-
-至阶段三	-	-	-	-
本年计提(附注 38)	27,336,439.85	434,438.31	306,299.21	28,077,177.37
本年核销/处置	-	-	(45,570,725.69)	(45,570,725.69)
汇率变动	(842,907.31)	-	-	(842,907.31)
年末余额	74,385,751.96	460,341.63	-	74,846,093.59

	上年数			合计
	阶段一 (12 个月预期 信用损失)	阶段二 (整个存续期 预期信用损失)	阶段三 (整个存续期预期信用 损失-已减值)	
年初余额	22,410,710.18	3,119,293.42	33,999,267.33	59,529,270.93
转移：				-
-至阶段一	-	-	-	-
-至阶段二	-	-	-	-
-至阶段三	-	(3,119,293.42)	3,119,293.42	-
本年计提(附注 38)	25,595,428.99	-	51,821,196.09	77,416,625.08
本年核销/处置	-	-	(43,675,330.36)	(43,675,330.36)
汇率变动	(88,016.43)	-	-	(88,016.43)
年末余额	47,918,122.74	-	45,264,426.48	93,182,549.22

玉山银行(中国)有限公司

财务报表附注

2020 年 12 月 31 日止年度

(除特别注明外，货币单位均以人民币元列示)

10. 发放贷款和垫款 - 续

(5) 发放贷款和垫款预期信用损失准备的变动： - 续

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款减值准备

	本年数			合计
	阶段一 (12 个月预期 信用损失)	阶段二 (整个存续期 预期信用损失)	阶段三 (整个存续期预期 信用损失-已减值)	
年初余额	181,963.68	-	-	181,963.68
转移：				-
-至阶段一	-	-	-	-
-至阶段二	-	-	-	-
-至阶段三	-	-	-	-
本年计提(附注 38)	278,181.10	-	-	278,181.10
本年核销/处置	-	-	-	-
汇率变动	-	-	-	-
年末余额	460,144.78	-	-	460,144.78

	上年数			合计
	阶段一 (12 个月预期 信用损失)	阶段二 (整个存续期 预期信用损失)	阶段三 (整个存续期预期 信用损失-已减值)	
年初余额	1,825,649.42	-	-	1,825,649.42
转移：	-			-
-至阶段一	-	-	-	-
-至阶段二	-	-	-	-
-至阶段三	-	-	-	-
本年转回(附注 38)	(1,643,685.74)	-	-	(1,643,685.74)
本年核销/处置	-	-	-	-
汇率变动	-	-	-	-
年末余额	181,963.68	-	-	181,963.68

11. 金融投资

(1) 交易性金融资产

	年末数	年初数
金融机构债券	50,448,499.32	-

11. 金融投资 - 续

(2) 债权投资

	年末数	年初数
金融机构债券-本金	248,282,156.56	247,915,332.39
金融机构债券-应收利息	7,038,442.62	7,035,164.38
小计	255,320,599.18	254,950,496.77
减：债权投资预期信用损失准备	(102,220.86)	(106,659.50)
合计	255,218,378.32	254,843,837.27

本年末及年初，债权投资全部处于预期信用损失第一阶段，因此本行对其确认未来 12 个月的预期信用损失。

(3) 其他债权投资

	年末数	年初数
金融机构债券		
投资成本	2,950,580,062.08	2,733,371,209.66
累计计入其他综合收益的公允价值变动金额	(1,377,912.70)	7,222,953.18
小计	2,949,202,149.38	2,740,594,162.84
应收利息	54,836,205.65	68,744,281.15
合计	3,004,038,355.03	2,809,338,443.99

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产，其账面金额不扣除损失准备。本年末及年初，其他债权投资全部处于预期信用损失第一阶段，因此本行对其确认未来 12 个月的预期信用损失为人民币 1,169,336.80 元(2019 年 12 月 31 日：1,229,054.04 元)。

12. 投资性房地产

房屋建筑物	本年	上年
原值		
年初数	409,439,516.17	409,439,516.17
年末数	409,439,516.17	409,439,516.17
累计折旧		
年初数	36,127,016.25	25,011,011.25
本年计提	11,116,005.00	11,116,005.00
年末数	47,243,021.25	36,127,016.25
账面价值		
年初数	373,312,499.92	384,428,504.92
年末数	362,196,494.92	373,312,499.92

玉山银行(中国)有限公司

财务报表附注

2020 年 12 月 31 日止年度

(除特别注明外，货币单位均以人民币元列示)

13. 固定资产

	本年					合计
	房屋及建筑物	电子设备	机械设备	办公家具	其他	
原值						
年初数	283,581,038.40	38,286,915.89	5,117,914.92	3,629,654.28	6,715,314.90	337,330,838.39
本年新增	176,463.29	7,394,391.94	102,672.27	41,090.44	-	7,714,617.94
年末数	283,757,501.69	45,681,307.83	5,220,587.19	3,670,744.72	6,715,314.90	345,045,456.33
累计折旧						
年初数	21,268,341.17	21,568,033.32	2,193,456.55	1,327,772.99	1,697,407.52	48,055,011.55
本年计提	8,817,018.70	5,252,905.12	570,438.83	348,495.32	671,526.12	15,660,384.09
年末数	30,085,359.87	26,820,938.44	2,763,895.38	1,676,268.31	2,368,933.64	63,715,395.64
净额						
年初数	262,312,697.23	16,718,882.57	2,924,458.37	2,301,881.29	5,017,907.38	289,275,826.84
年末数	253,672,141.82	18,860,369.39	2,456,691.81	1,994,476.41	4,346,381.26	281,330,060.69

	上年					合计
	房屋及建筑物	电子设备	机械设备	办公家具	其他	
原值						
年初数	283,500,998.61	36,158,963.65	5,062,534.39	3,603,809.68	6,715,314.90	335,041,621.23
本年新增	80,039.79	2,127,952.24	55,380.53	25,844.60	-	2,289,217.16
年末数	283,581,038.40	38,286,915.89	5,117,914.92	3,629,654.28	6,715,314.90	337,330,838.39
累计折旧						
年初数	12,466,994.54	16,449,099.14	1,558,290.80	981,732.62	1,025,881.40	32,481,998.50
本年计提	8,801,346.63	5,118,934.18	635,165.75	346,040.37	671,526.12	15,573,013.05
年末数	21,268,341.17	21,568,033.32	2,193,456.55	1,327,772.99	1,697,407.52	48,055,011.55
净额						
年初数	271,034,004.07	19,709,864.51	3,504,243.59	2,622,077.06	5,689,433.50	302,559,622.73
年末数	262,312,697.23	16,718,882.57	2,924,458.37	2,301,881.29	5,017,907.38	289,275,826.84

14. 使用权资产

	本年			合计
	房屋及建筑物	电子设备	运输设备及其他	
于 2020 年 1 月 1 日	134,153,768.22	1,330,464.34	1,864,727.94	137,348,960.50
本年新增	5,145,535.63	-	825,369.45	5,970,905.08
本年减少	(1,227,036.74)	-	(116,898.27)	(1,343,935.01)
于 2020 年 12 月 31 日	138,072,267.11	1,330,464.34	2,573,199.12	141,975,930.57
使用权资产累计折旧:				
于 2020 年 1 月 1 日	25,381,667.89	425,748.56	576,811.25	26,384,227.70
本年计提	27,647,690.21	638,622.90	959,377.44	29,245,690.55
本年减少	(245,268.79)	-	(116,898.27)	(362,167.06)
于 2020 年 12 月 31 日	52,784,089.31	1,064,371.46	1,419,290.42	55,267,751.19
账面净值:				
2020 年 1 月 1 日	108,772,100.33	904,715.78	1,287,916.69	110,964,732.80
2020 年 12 月 31 日	85,288,177.80	266,092.88	1,153,908.70	86,708,179.38

玉山银行(中国)有限公司

财务报表附注

2020 年 12 月 31 日止年度

(除特别注明外，货币单位均以人民币元列示)

14. 使用权资产 - 续

	上年			
	房屋及建筑物	电子设备	运输设备及其他	合计
于 2018 年 12 月 31 日	不适用	不适用	不适用	不适用
会计政策变更影响	109,448,461.89	-	946,984.64	110,395,446.53
于 2019 年 1 月 1 日	109,448,461.89	-	946,984.64	110,395,446.53
本年新增	24,899,801.01	1,330,464.34	917,743.30	27,148,008.65
本年减少	(194,494.68)	-	-	(194,494.68)
于 2019 年 12 月 31 日	134,153,768.22	1,330,464.34	1,864,727.94	137,348,960.50
使用权资产累计折旧:				
于 2019 年 1 月 1 日	-	-	-	-
本年计提	25,430,291.56	425,748.56	576,811.25	26,432,851.37
本年减少	(48,623.67)	-	-	(48,623.67)
于 2019 年 12 月 31 日	25,381,667.89	425,748.56	576,811.25	26,384,227.70
账面净值:				
2019 年 1 月 1 日	109,448,461.89	-	946,984.64	110,395,446.53
2019 年 12 月 31 日	108,772,100.33	904,715.78	1,287,916.69	110,964,732.80

15. 无形资产

	本年		
	软件	系统	合计
原值			
年初数	4,276,389.69	21,652,965.22	25,929,354.91
年末数	4,276,389.69	21,652,965.22	25,929,354.91
累计摊销			
年初数	3,763,757.84	5,576,516.95	9,340,274.79
本年计提	373,815.85	2,235,260.40	2,609,076.25
年末数	4,137,573.69	7,811,777.35	11,949,351.04
净额			
年初数	512,631.85	16,076,448.27	16,589,080.12
年末数	138,816.00	13,841,187.87	13,980,003.87

	上年		
	软件	系统	合计
原值			
年初数	4,276,389.69	21,652,965.22	25,929,354.91
年末数	4,276,389.69	21,652,965.22	25,929,354.91
累计摊销			
年初数	2,607,668.76	3,341,256.55	5,948,925.31
本年计提	1,156,089.08	2,235,260.40	3,391,349.48
年末数	3,763,757.84	5,576,516.95	9,340,274.79
净额			
年初数	1,668,720.93	18,311,708.67	19,980,429.60
年末数	512,631.85	16,076,448.27	16,589,080.12

16. 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:

项目	可抵扣暂时性差异及可抵扣亏损		递延所得税资产	
	年末数	年初数	年末数	年初数
不准予当年税前扣除的贷款及其他金融资产损失准备	79,739,996.92	53,862,473.04	19,934,999.23	13,465,618.26
可抵扣亏损	-	42,436,247.91	-	10,609,061.98
政府补助	18,023,327.22	18,577,416.78	4,505,831.81	4,644,354.20
其他债权投资	208,575.90	-	52,143.98	-
衍生金融负债	43,449,385.71	2,014,247.82	10,862,346.43	503,561.96
交易性金融资产	138,350.00	-	34,587.50	-
合计	141,559,635.75	116,890,385.55	35,389,908.95	29,222,596.40

项目	应纳税暂时性差异		递延所得税负债	
	年末数	年初数	年末数	年初数
其他债权投资	-	(8,452,007.22)	-	(2,113,001.80)
衍生金融资产	(36,482,983.59)	(1,927,218.52)	(9,120,745.90)	(481,804.63)
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款	(539,308.95)	(22,486.21)	(134,827.24)	(5,621.55)
合计	(37,022,292.54)	(10,401,711.95)	(9,255,573.14)	(2,600,427.98)

(2) 递延所得税资产和递延所得税负债互抵后金额:

	年末数	年初数
递延所得税资产	35,389,908.95	29,222,596.40
递延所得税负债	(9,255,573.14)	(2,600,427.98)
净额	26,134,335.81	26,622,168.42

(3) 递延所得税的变动

项目	2020 年 1 月 1 日	于损益中确认	于其他综合收益确认	2020 年 12 月 31 日
不准予当年税前扣除的贷款及其他金融预期信用损失准备	13,465,618.26	6,469,380.97	-	19,934,999.23
可抵扣亏损	10,609,061.98	(10,609,061.98)	-	-
政府补助	4,644,354.20	(138,522.39)	-	4,505,831.81
衍生金融工具	21,757.33	1,719,843.20	-	1,741,600.53
交易性金融资产	-	34,587.50	-	34,587.50
其他债权投资	(2,113,001.80)	-	2,165,145.78	52,143.98
公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款	(5,621.55)	-	(129,205.69)	(134,827.24)
合计	26,622,168.42	(2,523,772.70)	2,035,940.09	26,134,335.81

玉山银行(中国)有限公司

财务报表附注

2020 年 12 月 31 日止年度

(除特别注明外，货币单位均以人民币元列示)

16. 递延所得税资产/负债 - 续

(3) 递延所得税的变动 - 续

项目	2019 年 1 月 1 日	于损益中确认	于其他综合收益确认	2019 年 12 月 31 日
不准予当年税前扣除的贷款及其他金融预期信用损失准备	19,805,346.18	(6,339,727.92)	-	13,465,618.26
可抵扣亏损	-	10,609,061.98	-	10,609,061.98
政府补助	-	4,644,354.20	-	4,644,354.20
衍生金融工具	826,124.25	(804,366.92)	-	21,757.33
其他债权投资	(15,614,859.48)	-	13,501,857.68	(2,113,001.80)
公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款	(541,460.94)	-	535,839.39	(5,621.55)
合计	4,475,150.01	8,109,321.34	14,037,697.07	26,622,168.42

17. 其他资产

	年末数	年初数
长期待摊费用	8,814,919.93	11,740,817.40
房屋租赁保证金	7,859,315.73	7,023,154.90
其他保证金	1,228,997.23	1,229,897.23
其他预付款项	5,354,585.26	1,376,830.30
其他应收款项	11,862,897.65	14,306,531.06
合计	35,120,715.80	35,677,230.89

18. 预期信用损失准备

	2020 年 1 月 1 日	本年计提 /(转回)	本年核销	汇率及 其他影响	2020 年 12 月 31 日
存放同业预期信用损失准备	1,561,520.00	4,575,805.00	-	-	6,137,325.00
拆出资金预期信用损失准备	14,034,576.80	15,171,577.00	-	(923,384.00)	28,282,769.80
发放贷款和垫款预期信用损失准备	93,364,512.90	28,355,358.47	(45,570,725.69)	(842,907.31)	75,306,238.37
债权投资预期信用损失准备	106,659.50	(4,438.64)	-	-	102,220.86
其他债权投资预期信用损失准备	1,229,054.04	(52,126.67)	-	(7,590.57)	1,169,336.80
表外预期信用损失准备	294,624.67	(272,754.49)	-	(67.49)	21,802.69
合计	110,590,947.91	47,773,420.67	(45,570,725.69)	(1,773,949.37)	111,019,693.52

	2019 年 1 月 1 日	本年计提 /(转回)	本年核销	汇率及 其他影响	2019 年 12 月 31 日
存放同业预期信用损失准备	2,972,110.00	(1,410,590.00)	-	-	1,561,520.00
拆出资金预期信用损失准备	15,096,389.80	(1,133,898.00)	-	72,085.00	14,034,576.80
发放贷款和垫款预期信用损失准备	61,354,920.35	75,772,939.34	(43,675,330.36)	(88,016.43)	93,364,512.90
债权投资预期信用损失准备	106,294.32	365.18	-	-	106,659.50
其他债权投资预期信用损失准备	709,778.35	515,359.03	-	3,916.66	1,229,054.04
其他资产预期信用损失准备	-	47,600.00	(47,600.00)	-	-
表外预期信用损失准备	682,700.53	(417,262.60)	-	29,186.74	294,624.67
合计	80,922,193.35	73,374,512.95	(43,722,930.36)	17,171.97	110,590,947.91

玉山银行(中国)有限公司

财务报表附注

2020 年 12 月 31 日止年度

(除特别注明外，货币单位均以人民币元列示)

19. 同业及其他金融机构存放款项

	年末数	年初数
境内同业存放款项	300,000,000.00	176,167.61
境内其他金融机构存放款项	145,073,291.17	-
境外同业存放款项	1,276,716.85	554,172.01
小计	446,350,008.02	730,339.62
应付利息	2,171,812.71	80.23
合计	448,521,820.73	730,419.85

20. 拆入资金

	年末数	年初数
境外同业拆入	1,691,784,800.00	1,781,287,600.00
境内同业拆入	835,249,000.00	410,000,000.00
小计	2,527,033,800.00	2,191,287,600.00
应付利息	1,838,907.36	725,264.13
合计	2,528,872,707.36	2,192,012,864.13

21. 卖出回购金融资产款

	年末数	年初数
债券	-	198,000,000.00
应付利息	-	370,232.88
合计	-	198,370,232.88

22. 吸收存款

	年末数	年初数
活期存款		
-公司	2,308,505,890.57	2,560,715,721.90
-个人	217,358,542.91	90,860,607.40
小计	2,525,864,433.48	2,651,576,329.30
定期存款(含通知存款)		
-公司	2,503,866,813.40	1,852,758,125.89
-个人	210,628,235.12	186,942,281.13
小计	2,714,495,048.52	2,039,700,407.02
结构性存款		
-公司	897,570,000.00	498,420,000.00
-个人	297,940,000.00	252,280,000.00
小计	1,195,510,000.00	750,700,000.00
存入保证金	1,529,292,359.04	1,502,872,640.88
其他	818.46	978,315.54
本金小计	7,965,162,659.50	6,945,827,692.74
应付利息	39,227,024.16	39,640,047.06
合计	8,004,389,683.66	6,985,467,739.80

玉山银行(中国)有限公司

财务报表附注

2020 年 12 月 31 日止年度

(除特别注明外，货币单位均以人民币元列示)

23. 应付职工薪酬

	2020 年 1 月 1 日	本年计提	本年支付	2020 年 12 月 31 日
工资、奖金、津贴和补贴	13,168,687.96	86,740,915.12	(84,787,858.87)	15,121,744.21
职工福利费	-	2,121,819.74	(2,121,819.74)	-
职工教育经费	-	396,725.92	(396,725.92)	-
社会保险费	-	2,345,498.81	(2,345,498.81)	-
其中：医疗保险费	-	2,110,089.97	(2,110,089.97)	-
工伤保险费	-	3,762.00	(3,762.00)	-
生育保险费	-	231,646.84	(231,646.84)	-
住房公积金	-	3,115,600.92	(3,115,600.92)	-
设定提存计划(注)	-	177,967.66	(177,967.66)	-
劳务人员报酬	-	155,995.59	(155,995.59)	-
合计	13,168,687.96	95,054,523.76	(93,101,467.51)	15,121,744.21

	2019 年 1 月 1 日	本年计提	本年支付	2019 年 12 月 31 日
工资、奖金、津贴和补贴	8,730,168.00	79,793,460.41	(75,354,940.45)	13,168,687.96
职工福利费	-	1,782,219.52	(1,782,219.52)	-
职工教育经费	-	328,845.68	(328,845.68)	-
社会保险费	-	1,300,427.74	(1,300,427.74)	-
其中：医疗保险费	-	1,159,142.52	(1,159,142.52)	-
工伤保险费	-	21,224.23	(21,224.23)	-
生育保险费	-	120,060.99	(120,060.99)	-
住房公积金	-	2,565,803.64	(2,565,803.64)	-
设定提存计划(注)	-	3,061,989.90	(3,061,989.90)	-
劳务人员报酬	-	114,821.82	(114,821.82)	-
合计	8,730,168.00	88,947,568.71	(84,509,048.75)	13,168,687.96

注： 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、失业保险计划及欠薪保障金计划，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。2020 年度本行应分别向养老保险失业保险计划缴存费用人民币 172,755.75 元人民币 5,211.91 元。于 2020 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、失业保险计划及欠薪保障金计划金额。

24. 应交税费

	年末数	年初数
企业所得税	7,417,702.31	-
增值税	3,537,548.53	3,866,320.48
其他	1,024,025.60	821,331.97
合计	11,979,276.44	4,687,652.45

玉山银行(中国)有限公司

财务报表附注

2020 年 12 月 31 日止年度

(除特别注明外，货币单位均以人民币元列示)

25. 租赁负债

	年末数	年初数
	到期日分析—未经折现	到期日分析—未经折现
一年以内	29,060,096.73	28,864,800.60
一至五年	57,328,899.01	72,036,985.28
五年以上	10,155,633.62	20,750,905.05
未经折现租赁负债合计	96,544,629.36	121,652,690.93
减去：未来的利息支出	(6,193,953.18)	(8,977,732.73)
租赁负债余额	90,350,676.18	112,674,958.20

26. 其他负债

	年末数	年初数
预收贷款利息	3,658,348.12	2,911,567.05
租赁保证金	2,449,936.00	2,449,936.00
应付关联方代垫款项(附注 42(4))	-	491,342.50
表外预期信用损失准备	21,802.69	294,624.67
政府补助	18,054,085.86	18,608,175.42
其他应付款项	12,590,247.08	3,992,021.79
合计	36,774,419.75	28,747,667.43

27. 实收资本

本行注册资本为人民币 2,000,000,000.00 元，截至 2020 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：

	年末及年初数	
	出资比例(%)	金额
玉山商业银行股份有限公司	100.00	2,000,000,000.00

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。

28. 资本公积

	年初数	本年增加数	本年减少数	年末数
资本溢价：				
所有者无偿拨入形成的资本公积	5,385,957.42	-	-	5,385,957.42
东莞分行营运资金 10 亿超过溢价部分	36,847,668.03	-	-	36,847,668.03
东莞分行未分配利润转入	53,781,745.90	-	-	53,781,745.90
合计	96,015,371.35	-	-	96,015,371.35

玉山银行(中国)有限公司

财务报表附注

2020 年 12 月 31 日止年度

(除特别注明外，货币单位均以人民币元列示)

29. 其他综合收益

	2020 年 1 月 1 日	本年税前发生额	所得税费用	本年税后净额	2020 年 12 月 31 日
以后将重分类进损益的其他综合收益					
-其他债权投资公允价值变动	5,417,214.89	(8,600,865.88)	2,150,216.47	(6,450,649.41)	(1,033,434.52)
-其他债权投资预期信用减值损失	921,790.53	(59,717.24)	14,929.31	(44,787.93)	877,002.60
-以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款公允价值变动	(119,608.10)	238,641.65	(59,660.41)	178,981.24	59,373.14
-以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款减值损失	136,472.76	278,181.10	(69,545.28)	208,635.82	345,108.58
合计	6,355,870.08	(8,143,760.37)	2,035,940.09	(6,107,820.28)	248,049.80

	2019 年 1 月 1 日	本年税前发生额	所得税费用	本年税后净额	2019 年 12 月 31 日
以后将重分类进损益的其他综合收益					
- 其他债权投资公允价值变动	46,312,244.67	(54,526,706.38)	13,631,676.60	(40,895,029.78)	5,417,214.89
- 其他债权投资预期信用减值损失	532,333.76	519,275.69	(129,818.92)	389,456.77	921,790.53
- 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款公允价值变动	255,145.75	(499,671.80)	124,917.95	(374,753.85)	(119,608.10)
- 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款减值损失	1,369,237.06	(1,643,685.74)	410,921.44	(1,232,764.30)	136,472.76
合计	48,468,961.24	(56,150,788.23)	14,037,697.07	(42,113,091.16)	6,355,870.08

30. 累计亏损

	本年累计数	上年累计数
上年累计亏损	(77,895,902.61)	(100,528,065.50)
会计政策变更影响	-	5,774,379.94
年初余额(调整后)	(77,895,902.61)	(94,753,685.56)
加：本年净利润	25,185,271.38	16,857,782.95
年末累计亏损	(52,710,631.23)	(77,895,902.61)

31. 利息净收入

	本年累计数	上年累计数
利息收入		
-存放中央银行款项	7,049,216.79	5,965,116.70
-存放同业款项	28,079,514.63	41,461,127.56
-拆出资金	47,876,754.72	56,996,366.36
-发放贷款和垫款	198,864,163.26	158,819,228.83
-债券及其他投资	66,882,397.30	99,856,719.46
-其他	110,882.26	19,125.48
小计	348,862,928.96	363,117,684.39
利息支出		
-同业存放款项	(3,349,345.66)	(969,825.10)
-拆入资金	(37,714,758.51)	(62,720,237.29)
-吸收存款	(117,505,160.45)	(108,618,069.03)
-租赁负债	(2,996,661.14)	(3,178,441.20)
-卖出回购金融债券	(10,197,072.36)	(19,668,599.13)
小计	(171,762,998.12)	(195,155,171.75)
利息净收入	177,099,930.84	167,962,512.64

玉山银行(中国)有限公司

财务报表附注

2020 年 12 月 31 日止年度

(除特别注明外，货币单位均以人民币元列示)

31. 利息净收入 - 续

本年以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款的利息收入为人民币 816,130.10 元(2019 年: 5,329,853.09 元)，其他债权投资的利息收入为人民币 58,277,294.89 元(2019 年: 91,287,317.29 元)。

32. 手续费及佣金净收入

	本年累计数	上年累计数
手续费及佣金收入		
-信贷承诺及贷款业务佣金	15,111,323.75	15,514,780.16
-支付结算与代理手续费	1,207,054.52	1,152,496.94
-其他手续费及佣金	37,295.72	1,638.04
小计	16,355,673.99	16,668,915.14
手续费及佣金支出		
-结算与代理手续费支出	(1,682,100.64)	(1,138,053.71)
-其他手续费支出	(633,616.96)	(438,451.27)
小计	(2,315,717.60)	(1,576,504.98)
手续费及佣金净收入	14,039,956.39	15,092,410.16

33. 投资收益

	本年累计数	上年累计数
交易性金融资产	(250,985.74)	-
其他债权投资	83,138,975.12	66,407,156.38
衍生金融工具	(9,328,353.38)	(1,157,218.65)
合计	73,559,636.00	65,249,937.73

34. 公允价值变动损失

	本年累计数	上年累计数
交易性金融资产	(138,350.00)	-
衍生金融工具	(6,879,372.82)	(348,845.33)
合计	(7,017,722.82)	(348,845.33)

35. 其他业务

其他业务核算本行以成本法计量的投资性房地产业务。

	本年累计数	上年累计数
其他业务收入		
-投资性房地产租金收入	5,471,132.58	9,060,730.03
其他业务成本		
-投资性房地产折旧费	11,116,005.00	11,116,005.00

玉山银行(中国)有限公司

财务报表附注

2020 年 12 月 31 日止年度

(除特别注明外，货币单位均以人民币元列示)

36. 税金及附加

	本年累计数	上年累计数
房产税	4,284,819.01	1,428,273.01
城市建设维护税	1,109,113.31	845,491.49
教育费附加	482,745.79	372,246.98
地方教育费附加	321,830.52	248,164.66
印花税	555,219.20	524,403.20
其他	4,232.15	5,843.64
合计	6,757,959.98	3,424,422.98

37. 业务及管理费

	本年累计数	上年累计数
职工薪酬及福利	95,054,523.76	88,947,568.71
使用权资产折旧费	28,289,127.29	26,432,851.37
短期租赁费	916,913.21	1,105,004.44
低价值租赁费	30,868.96	80,147.28
固定资产折旧	15,660,384.09	15,573,013.05
长期待摊费用摊销	2,975,897.47	4,011,673.24
物业管理费	3,193,223.19	3,189,364.85
无形资产摊销	2,609,076.25	3,391,349.48
咨询费	2,056,331.53	2,042,401.12
其他	30,861,119.23	31,946,423.20
合计	181,647,464.98	176,719,796.74

38. 预期信用减值损失

	本年累计数	上年累计数
发放贷款和垫款	28,355,358.47	75,772,939.34
存放同业款项	4,575,805.00	(1,410,590.00)
拆出资金	15,171,577.00	(1,133,898.00)
债权投资	(4,438.64)	365.18
其他债权投资	(52,126.67)	515,359.03
其他资产	-	47,600.00
表外预期信用损失准备	(272,754.49)	(417,262.60)
合计	47,773,420.67	73,374,512.95

39. 所得税费用/(收益)

	本年累计数	上年累计数
当期所得税	7,417,702.31	-
汇算清缴差异	-	(8,055,406.06)
递延所得税费用/(收益)	2,523,772.70	(8,109,321.34)
所得税费用/(收益)	9,941,475.01	(16,164,727.40)

玉山银行(中国)有限公司

财务报表附注

2020 年 12 月 31 日止年度

(除特别注明外，货币单位均以人民币元列示)

39. 所得税费用/(收益) - 续

所得税费用与会计利润的调节表如下：

	本年累计数	上年累计数
会计利润	35,126,746.39	693,055.55
按 25% 的税率计算的所得税费用	8,781,686.60	173,263.89
不可抵扣费用的纳税影响	192,751.36	184,982.56
汇算清缴差异的纳税影响	967,037.05	(8,055,406.06)
利用以前年度未确认可抵扣亏损和可抵扣暂时性差异的纳税影响	-	(8,467,567.79)
合计	9,941,475.01	(16,164,727.40)

40. 现金及现金等价物

	年末数	年初数
可用于随时支付的存放中央银行款项	70,681,550.91	50,082,984.47
原始期限为三个月以内的存放同业款项	635,287,254.59	1,101,301,457.33
原始期限为三个月以内的拆出资金	1,422,282,800.00	684,643,000.00
现金及现金等价物余额	2,128,251,605.50	1,836,027,441.80

41. 现金流量表补充资料

	本年累计数	上年累计数
(1) 将净利润调节为经营活动现金流量：		
净利润	25,185,271.38	16,857,782.95
加：计提的预期信用损失准备	47,773,420.67	73,374,512.95
投资性房地产折旧	11,116,005.00	11,116,005.00
固定资产折旧	15,660,384.09	15,573,013.05
使用权资产折旧	28,289,127.29	26,432,851.37
无形资产摊销	2,609,076.25	3,391,349.48
长期待摊费用摊销	2,975,897.47	4,011,673.24
汇兑损失/(收益)	27,921,100.99	(16,040,010.83)
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的收益	-	(2,438.50)
公允价值变动损失	7,017,722.82	348,845.33
债券及其他投资利息收入	(66,882,397.30)	(99,856,719.46)
投资收益	(73,810,621.74)	(65,249,937.73)
租赁负债利息支出	2,996,661.14	3,178,441.20
递延所得税资产减少/(增加)	2,523,772.70	(8,109,321.34)
经营性应收项目的增加	(1,252,589,712.72)	(948,036,772.03)
经营性应付项目的增加	1,667,202,359.83	846,857,698.11
经营活动产生的现金流量净额	447,988,067.87	(136,153,027.21)
(2) 现金及现金等价物净变动情况		
现金及现金等价物的年末余额	2,128,251,605.50	1,836,027,441.80
减：现金及现金等价物的年初余额	1,836,027,441.80	2,857,275,319.69
现金及现金等价物净增加/(减少)额	292,224,163.70	(1,021,247,877.89)

玉山银行(中国)有限公司

财务报表附注

2020 年 12 月 31 日止年度

(除特别注明外，货币单位均以人民币元列示)

42. 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	法定代表人	经济性质	主营业务	注册资本		与本行关系	持股比例
					本年数	上年数		
玉山金融控股股份有限公司	台湾	黄永仁	股份有限公司	金融服务	新台币 1,256.71 亿元	新台币 1,161.95 亿元	实际控制人	100.00%
玉山商业银行股份有限公司	台湾	黄男州	股份有限公司	金融服务	新台币 952.41 亿元	新台币 904.81 亿元	母公司	100.00%

玉山金融控股股份有限公司通过其子公司间接持有本行 100%的股份(2019 年：100%)。

玉山商业银行股份有限公司是玉山金融控股股份有限公司的子公司，于 2020 年 12 月 31 日其持有本行 100%的股份(2019 年 12 月 31 日：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	注册地点	法定代表人	经济性质	主营业务	注册资本		关联方关系
					本年数	上年数	
玉山商业银行股份有限公司香港分行	香港	柯尊仁	股份有限公司分支机构	金融服务	美元 1,000 万元	美元 1,000 万元	同受总行控制
金财通商务科技服务股份有限公司	台湾	陈章正	股份有限公司	咨询服务	新台币 1.80 亿元	新台币 1.80 亿元	同受总行控制

(3) 本行与关联方之间重大交易列示如下：

名称	关联方	本年数	上年数
利息支出	玉山商业银行股份有限公司	23,657,553.41	46,139,071.13
业务及管理费	金财通商务科技服务股份有限公司	1,552,414.08	1,868,050.17
利息收入	玉山商业银行股份有限公司	942,227.92	250,597.69
业务及管理费	玉山商业银行股份有限公司	184,222.77	-
手续费及佣金支出	玉山商业银行股份有限公司	74,307.98	11,941.01

(4) 本行与关联方之间重大余额列示如下：

名称	关联方	本年数	上年数
拆入资金	玉山商业银行股份有限公司	1,691,784,800.00	1,781,287,600.00
拆出资金	玉山商业银行股份有限公司	182,697,200.00	-
存放同业款项	玉山商业银行股份有限公司	1,527,672.16	1,017,867.33
存放同业款项	玉山商业银行股份有限公司香港分行	1,365,092.81	2,488,529.20
同业存放款项	玉山商业银行股份有限公司	1,276,716.85	554,172.01
预付款项	金财通商务科技服务股份有限公司	1,227,743.26	-
应付账款	金财通商务科技服务股份有限公司	-	491,342.50
应付利息	玉山商业银行股份有限公司	320,809.23	339,480.90
应收利息	玉山商业银行股份有限公司	117,230.73	-

42. 关联方关系及其交易 - 续

(5) 于 2020 年 12 月 31 日，本行在日常业务过程中，按一般商业条款同董事、监事和高级管理人员等关联自然人进行业务往来。具体业务包括吸收存款，相应利率等同于本行向第三方提供的利率。本行向上述关联自然人吸收存款余额折合人民币 3,886,157.17 元(2019 年 12 月 31 日：人民币 3,498,923.56 元)。

(6) 本行与关联方交易的定价政策

本行关联交易的定价依据商业原则和一般商务条款，以不优于对非关联方同类交易的条件进行。

43. 承诺事项

(1) 表外项目

	年末数	年初数
不可撤销银行授信承诺	147,812,694.84	263,595,700.13
开出保函	1,091,195,535.00	1,110,365,830.00
开出信用证	110,031,188.91	134,517,217.95
合计	1,349,039,418.75	1,508,478,748.08

(2) 资本承诺

	年末数	年初数
已签约但尚未于财务报表中确认的 -购建长期资产承诺	9,384,874.29	8,910,255.37

44. 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。本行设置风险管理部，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。

44. 金融工具及风险管理 - 续

(1) 风险管理目标和政策 - 续

(a) 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(以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产)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，均依照本行相关风险管理办法办理。

贷款分类方面，本行采纳以风险为本的贷款分类方法。现时，本行的企业信用评级等级区分为正常授信及问题授信两大类，在未考虑风险缓释的前提下，进行内部细化的风险分类管理。

有关贷款和垫款按行业、贷款组合的分析已于附注 10 列示。截止 2020 年 12 月 31 日，本行的表内外信贷资产皆为正常类。

风险集中度分析

在地理、经济或者行业等因素的变化对本行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。

预期信用损失的计量

预期信用损失是根据金融工具(包括存放同业款项、拆出资金、发放贷款和垫款、债权性投资、其他债权投资、贷款承诺和财务担保合同等)发生减值或是信用风险显著变化的客观证据，在资产负债表日将该金融资产未来 12 个月的预期信用损失或整个存续期间的预期信用损失确认为减值损失。预期信用损失是违约概率(PD)、违约风险敞口(EAD)、违约损失率(LGD)三者的乘积折现后的结果。

信用风险是否显著增加时的考虑因素包括：授信客户之授信资产逾期天数、客户实际还款情况、征信结果、其他金融机构公告债信不良债权协商及重整等信息以判断信用风险是否显著增加。

44. 金融工具及风险管理 - 续

(1) 风险管理目标和政策 - 续

(a) 信用风险 - 续

预期信用损失的计量 - 续

金融资产已发生信用减值的证据与金融资产违约的定义相同，如符合逾期天数 90 天以上或征信查询出现异常等因素之一项或多项条件，则本行判定该金融资产已违约且信用减损。

自初始确认后信用风险并未显著增加的金融工具，本行按照相当于该金融工具未来 12 个月内预期信用损失的金额计量其损失准备；自初始确认后信用风险显著增加和已减值的金融工具，本行按照相当于该金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备。

有关共同信用风险特征，本行根据相似风险特征对模型进行分组，分组主要参考指标包括金融工具类型、企业规模、担保物类型等。该模型经定期复核以检视模型计算结果是否符合实际情形，并予以调整修正各项参数以优化其计算效果。

本行进行金融资产预期信用损失减值测试的方法包括风险参数模型法和现金流折现模型法。划分为阶段一和阶段二的法人客户信贷类资产和债权投资，适用风险参数模型法。划分为阶段三的法人客户信贷类资产和债权投资，适用现金流折现模型法。

前瞻性信息

因本行历史数据不足，无法建立有效的前瞻预测模型，本行采用本行集团母公司建立的模型进行前瞻性预测，本行集团母公司通过进行历史数据分析，识别出影响预期信用损失的关键经济指标为国内生产总值年度增长率。本行采用外部机构彭博的预测值为最佳估计值，彭博预测 2021 年的国内生产总值年度增长率为 8.2%。与其他经济预测类似，对预计经济指标和发生可能性的估计具有高度的固有不确定性，因此实际结果可能同预测存在重大差异。

于 2020 年度，本行在评估预期信用损失计量模型中所使用的前瞻性信息时充分考虑了新冠肺炎疫情对宏观经济及银行业冲击的影响。

在以上预期信用减值模型的基础上，本行还考虑了监管对于预期信用损失的要求。当监管要求计提的损失拨备金额高于预期信用损失模型计提的拨备金额时，本行将按照监管的要求进行调整；当监管要求计提的损失拨备金额低于预期信用损失模型计提的拨备时，本行不对预期信用损失模型计算的结果进行调整。

于本期末，监管要求计提的损失拨备金额高于预期信用损失模型计提的拨备金额。

44. 金融工具及风险管理 - 续

(1) 风险管理目标和政策 - 续

(a) 信用风险 - 续

前瞻性信息 - 续

本行对预期信用损失模型进行了敏感性分析，假设 2021 年国内生产总值年度增长率比预测值增加或者减少 10%，预期信用损失模型计提的拨备均低于按照监管要求计提的拨备。

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 43(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。

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	年初数
表内项目		
存放同业款项	766,041,595.73	1,453,493,011.77
减：存放同业款项准备	(6,137,325.00)	(1,561,520.00)
存放同业款项净额	759,904,270.73	1,451,931,491.77
拆出资金	2,831,647,152.02	1,406,477,551.61
减：拆出资金预期信用损失准备	(28,282,769.80)	(14,034,576.80)
拆出资金净额	2,803,364,382.22	1,392,442,974.81
发放贷款和垫款	4,871,821,082.35	4,294,625,966.68
减：贷款预期信用损失准备	(75,306,238.37)	(93,364,512.90)
发放贷款和垫款净额	4,796,514,843.98	4,201,261,453.78
交易性金融资产	50,448,499.32	-
债权投资	255,320,599.18	254,950,496.77
减：债权投资预期信用损失准备	(102,220.86)	(106,659.50)
债权投资净额	255,218,378.32	254,843,837.27
其他债权投资	3,004,038,355.03	2,809,338,443.99
减：其他债权投资预期信用损失准备	(1,169,336.80)	(1,229,054.04)
其他债权投资净额	3,002,869,018.23	2,808,109,389.95
衍生金融资产	46,283,797.44	2,155,318.52
表内项目小计	11,714,603,190.24	10,110,744,466.10
表外项目	1,349,039,418.75	1,508,478,748.08
合计	13,063,642,608.99	11,619,223,214.18

44. 金融工具及风险管理 - 续

(1) 风险管理目标和政策 - 续

(b) 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。

本行每日监控流动性比例，每月进行流动性期限缺口管理，并将管理概况陈报董事会及专门委员会、资产负债管理委员会。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，金融投资以及其他应收款等。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，另外其他债权投资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

2020 年 12 月 31 日止年度

(除特别注明外，货币单位均以人民币元列示)

44. 金融工具及风险管理 - 续

(1) 风险管理目标和政策 - 续

(b) 流动性风险 - 续

以合同到期日划分的未折现合同现金流 - 续

	年末数						合计
	已逾期/无期限	即时偿还	1 个月内	1-3 个月	3 个月-1 年	1-5 年	5 年以上
非衍生金融资产							
现金及存放中央银行款项	630,631,914.84	70,681,550.91	-	-	-	-	-
存放同业款项	-	635,537,283.65	-	-	131,424,173.31	-	-
拆出资金	-	-	-	440,118,155.73	645,827,975.36	191,684,727.99	-
发放贷款和垫款	-	-	253,850,990.54	624,109,213.37	2,142,471,270.28	1,674,531,327.38	569,913,165.96
交易性金融资产	-	-	-	-	2,100,000.00	8,400,000.00	60,361,650.00
债权投资	-	-	-	8,235,000.00	-	132,747,121.17	153,470,035.39
其他债权投资	-	-	17,807,301.88	15,143,197.38	92,533,048.04	1,061,116,694.48	2,597,401,518.00
其他非衍生金融资产	1,072,100.00	-	2,731,151.29	1,503,127.22	6,986,350.49	7,183,624.61	1,474,857.00
非衍生金融资产合计	631,704,014.84	706,218,834.56	1,832,539,700.37	1,089,108,693.70	3,021,342,817.48	3,075,663,495.63	3,382,621,226.35
衍生金融资产	-	-	5,089,108.17	37,191,901.74	3,607,626.00	395,161.53	-
金融资产合计	631,704,014.84	706,218,834.56	1,837,628,808.54	1,126,300,595.44	3,024,950,443.48	3,076,058,657.16	3,382,621,226.35
非衍生金融负债							
同业存放款项	-	146,350,008.02	201,635,555.56	-	101,668,333.33	-	-
拆入资金	-	-	2,654,495,572.47	150,908,994.44	30,494,433.33	-	-
卖出回购金融资产款	-	-	-	-	-	-	-
吸收存款	-	2,613,204,742.18	2,079,273,266.10	1,805,466,125.07	1,322,570,620.20	218,131,141.89	-
租赁负债	-	-	2,636,070.22	5,100,010.69	21,324,015.83	57,328,899.01	10,155,633.62
其他非衍生金融负债	8,167,051.73	-	301,066.32	3,951,021.28	-	2,617,981.50	3,062.25
非衍生金融负债合计	8,167,051.73	2,759,554,750.20	4,938,341,530.67	1,965,426,151.48	1,476,057,402.69	278,078,022.40	10,158,695.87
衍生金融负债	-	-	11,386,424.40	26,740,931.70	4,916,883.19	408,570.50	-
金融负债合计	8,167,051.73	2,759,554,750.20	4,949,727,955.07	1,992,167,083.18	1,480,974,285.88	278,486,592.90	10,158,695.87
净头寸	623,536,963.11	(2,053,335,915.64)	(3,112,099,146.53)	(865,866,487.74)	1,543,976,157.60	2,797,572,064.26	3,372,462,530.48
表外项目-银行授信承诺	-	-	-	19,576,860.23	73,564,900.58	54,670,934.03	-
资本承诺	537,865.95	-	-	4,769,070.00	2,445,938.34	1,632,000.00	-
							9,384,874.29

玉山银行(中国)有限公司

财务报表附注

2020 年 12 月 31 日止年度

(除特别注明外，货币单位均以人民币元列示)

44. 金融工具及风险管理 - 续

(1) 风险管理目标和政策 - 续

(b) 流动性风险 - 续

以合同到期日划分的未折现合同现金流 - 续

	年初数								5 年以上	合计
	已逾期/无期限	即时偿还	1 个月内	1-3 个月	3 个月-1 年	1-5 年				
非衍生金融资产 ²²										
现金及存放中央银行款项	547,945,802.06	50,082,984.47	-	-	-	-	-	-	-	598,028,786.53
存放同业款项	-	113,324,457.34	640,045,962.15	350,926,114.00	357,535,579.05	-	-	-	-	1,461,832,112.54
拆出资金	-	-	306,140,704.45	387,320,385.78	664,516,613.59	82,914,245.72	-	-	-	1,440,891,949.54
发放贷款和垫款	8,100,000.00	-	177,475,855.10	415,220,267.76	2,013,931,597.03	1,744,326,726.56	313,703,158.04	313,703,158.04	313,703,158.04	4,672,757,604.49
债权投资	-	-	-	8,235,000.00	-	-	-	-	-	295,840,332.38
其他债权投资	-	-	40,279,174.33	9,518,793.58	53,191,287.48	716,514,045.05	158,189,528.76	158,189,528.76	158,189,528.76	295,840,332.38
其他非衍生金融资产 ²³	1,006,350.00	-	3,901,241.08	1,349,616.40	8,755,672.88	6,071,845.83	1,474,857.00	1,474,857.00	1,474,857.00	22,559,583.19
非衍生金融资产合计	557,052,152.06	163,407,441.81	1,167,842,937.11	1,172,570,177.52	3,097,930,750.03	2,679,242,666.78	3,292,105,761.90	3,292,105,761.90	3,292,105,761.90	12,130,151,887.21
衍生金融资产 ²⁴	-	-	990,690.49	735,215.58	429,412.45	-	-	-	-	2,155,318.52
金融资产合计	557,052,152.06	163,407,441.81	1,168,833,627.60	1,173,305,393.10	3,098,360,162.48	2,679,242,666.78	3,292,105,761.90	3,292,105,761.90	3,292,105,761.90	12,132,307,205.73
非衍生金融负债										
同业存放款项	-	730,419.85	-	-	-	-	-	-	-	730,419.85
拆入资金	-	-	2,196,040,323.85	-	-	-	-	-	-	2,196,040,323.85
卖出回购金融资产款	-	-	198,528,904.11	-	-	-	-	-	-	198,528,904.11
吸收存款	-	2,726,469,138.42	1,867,696,161.91	920,023,061.06	1,330,691,709.46	171,822,064.17	-	-	-	7,016,702,135.02
租赁负债	-	-	2,540,871.12	4,762,174.18	21,561,755.30	72,036,985.28	20,750,905.05	20,750,905.05	20,750,905.05	121,652,690.93
其他非衍生金融负债	2,203,592.15	7,942.86	717,719.01	1,550,437.01	403.75	-	2,453,205.51	2,453,205.51	2,453,205.51	6,933,300.29
非衍生金融负债合计	2,203,592.15	2,727,207,501.13	4,265,523,980.00	926,335,672.25	1,352,253,868.51	243,859,049.45	23,204,110.56	23,204,110.56	23,204,110.56	9,540,587,774.05
衍生金融负债	-	-	1,185,728.96	671,165.82	403,567.04	29,786.00	-	-	-	2,290,247.82
金融负债合计	2,203,592.15	2,727,207,501.13	4,266,709,708.96	927,006,838.07	1,352,657,435.55	243,888,835.45	23,204,110.56	23,204,110.56	23,204,110.56	9,542,878,021.87
净头寸	554,848,559.91	(2,563,800,059.32)	(3,097,876,081.36)	246,298,555.03	1,745,702,726.93	2,435,353,831.33	3,268,901,651.34	3,268,901,651.34	3,268,901,651.34	2,589,429,183.86
表外项目-银行授信承诺	-	-	-	2,454,225.75	6,079,780.56	182,415,048.33	-	-	-	263,595,700.13
资本承诺	-	-	-	2,454,225.75	6,079,780.56	376,249.06	-	-	-	8,910,255.37

44. 金融工具及风险管理 - 续

(1) 风险管理目标和政策 - 续

(c) 市场风险

市场风险是指因市场价格(利率、汇率等)的不利变动而使银行表内和表外业务发生损失的风险。市场风险存在于本行的交易和非交易业务中。本行市场风险管理的目标是通过将市场风险控制在可以承受的合理范围内，实现经风险调整的收益率的最大化。本行市场风险主要为外汇风险和利率风险。

本行依董事会核定风险管理目标和限额，监控本行市场风险及可容忍的损失。本行已建立市场风险信息系统，可有效监控本行金融工具各项额度管理、损益评估等，并向风险管理委员会及董事会报告，作为本行管理层决策参考。

(i) 汇率风险

汇率风险是指以外币形式存在的资产负债及权益项目等，由于汇率发生不利变化导致银行整体收益遭受损失的风险。本行主要经营人民币业务，记账本位币为人民币。部分业务则以美元或其他币种进行。本行汇率风险偏好谨慎，原则上不主动承担风险，以较好的适应了本行当前发展阶段。目前的汇率风险管理政策及制度基本符合监管要求和本行自身管理需要。

本行的外币资产及负债按币种列示如下：

	年末数			
	美元折人民币	港币折人民币	其他币种折人民币	合计
金融资产：				
现金及存放中央银行款项	159,961,711.33	67,331.20	-	160,029,042.53
存放同业款项	188,731,671.30	85,093.43	36,793.22	188,853,557.95
拆出资金	1,810,692,967.29	-	-	1,810,692,967.29
发放贷款和垫款	860,053,791.78	-	24,813,044.91	884,866,836.69
其他债权投资	336,280,781.38	-	-	336,280,781.38
金融资产合计	3,355,720,923.08	152,424.63	24,849,838.13	3,380,723,185.84
金融负债：				
拆入资金	1,057,049,282.08	-	-	1,057,049,282.08
吸收存款	2,569,633,402.86	890,627.13	11,768,250.41	2,582,292,280.40
金融负债合计	3,626,682,684.94	890,627.13	11,768,250.41	3,639,341,562.48
金融资产负债净头寸	(270,961,761.86)	(738,202.50)	13,081,587.72	(258,618,376.64)

44. 金融工具及风险管理 - 续

(1) 风险管理目标和政策 - 续

(c) 市场风险 - 续

(i) 汇率风险 - 续

本行的外币资产及负债按币种列示如下：- 续

	年初数			
	美元折人民币	港币折人民币	其他币种折人民币	合计
金融资产：				
现金及存放中央银行款项	111,423,866.40	8,957.80	-	111,432,824.20
存放同业款项	976,983,879.94	905,017.88	356,904.82	978,245,802.64
拆出资金	394,171,868.48	-	-	394,171,868.48
发放贷款和垫款	704,477,058.15	-	25,025,313.99	729,502,372.14
其他债权投资	326,124,792.83	-	-	326,124,792.83
金融资产合计	2,513,181,465.80	913,975.68	25,382,218.81	2,539,477,660.29
金融负债：				
拆入资金	1,381,444,099.40	-	-	1,381,444,099.40
吸收存款	1,829,366,332.53	936,495.34	9,265,550.43	1,839,568,378.30
金融负债合计	3,210,810,431.93	936,495.34	9,265,550.43	3,221,012,477.70
金融资产负债净头寸	(697,628,966.13)	(22,519.66)	16,116,668.38	(681,534,817.41)

下表显示了人民币对所有外币的即期与远期汇率同时升值 5%或贬值 5%的情况下，对本行汇兑损益的影响：

	汇兑损益增加(减少)	
	本年数	上年数
升值 5%	12,930,918.83	34,076,740.87
贬值 5%	(12,930,918.83)	(34,076,740.87)

以上敏感性分析基于资产和负债具有静态的汇率风险结构。有关的分析基于以下假设：

- (1) 各种汇率敏感性是指各币种对人民币于报告日当天收盘(中间价)汇率波动5%造成的汇兑损益；
- (2) 各币种汇率变动是指各币种对人民币汇率同时同向波动；

上述对汇兑损益的影响是基于本行年末汇率敏感性头寸及涉及人民币的汇率衍生工具在本年度保持不变的假设。在实际操作中，本行会根据对汇率走势的判断，主动调整外币头寸及运用适当的衍生工具来减轻汇率风险的影响，因此上述影响可能与实际情况存在差异。

44. 金融工具及风险管理 - 续

(1) 风险管理目标和政策 - 续

(c) 市场风险 - 续

(ii) 利率风险

现金流量变动风险

本行的利率风险主要包括重定价风险，即生息资产和付息负债的约定到期日(固定利率)与重新定价日(浮动利率)的错配所造成的风险。

玉山银行(中国)有限公司

财务报表附注

2020 年 12 月 31 日止年度

(除特别注明外, 货币单位均以人民币元列示)

44. 金融工具及风险管理 - 续

(1) 风险管理目标和政策 - 续

(c) 市场风险 - 续

(ii) 利率风险 - 续

现金流量变动风险 - 续

于资产负债表日, 金融资产和金融负债的重新定价日或到期日(较早者)的情况如下:

	年末数						
	1 个月以内	1 至 3 个月	3 至 12 个月	1 至 5 年	5 年以上	非生息	合计
现金及存放央行款项	541,284,423.22	-	-	-	-	160,029,042.53	701,313,465.75
存放同业款项	629,401,195.81	-	130,503,074.92	-	-	-	759,904,270.73
拆出资金	1,538,969,980.93	434,040,276.05	635,193,106.48	195,161,018.76	-	-	2,803,364,382.22
发放贷款和垫款	242,821,320.30	590,353,029.87	2,016,437,925.09	1,512,610,159.29	434,752,554.21	-	4,796,974,988.76
交易性金融资产	-	-	586,849.32	-	49,861,650.00	-	50,448,499.32
债权投资	-	7,035,624.69	-	99,747,677.30	148,435,076.33	-	255,218,378.32
其他债权投资	15,340,195.02	15,874,584.65	53,834,125.98	688,460,931.36	2,230,528,518.02	-	3,004,038,355.03
衍生金融资产	-	-	-	-	-	46,283,797.44	46,283,797.44
其他金融资产	-	-	-	-	-	20,951,210.61	20,951,210.61
金融资产合计	2,967,817,115.28	1,047,303,515.26	2,836,555,081.79	2,495,979,786.71	2,863,577,798.56	227,264,050.58	12,438,497,348.18
同业及其他金融机构存放款项	347,815,987.40	705,833.33	100,000,000.00	-	-	-	448,521,820.73
拆入资金	2,348,448,010.97	150,215,513.06	30,209,183.33	-	-	-	2,528,872,707.36
吸收存款	4,691,211,261.24	1,798,428,795.27	1,310,457,986.54	204,291,640.61	-	-	8,004,389,683.66
衍生金融负债	-	-	-	-	-	43,452,809.79	43,452,809.79
租赁负债	2,418,252.34	4,681,856.62	5,927,256.72	13,774,929.01	63,548,381.49	-	90,350,676.18
其他金融负债	-	-	-	-	-	15,040,183.08	15,040,183.08
金融负债合计	7,389,893,511.95	1,954,031,998.28	1,446,594,426.59	218,066,569.62	63,548,381.49	58,492,992.87	11,130,627,880.80
金融资产负债净头寸	(4,422,076,396.67)	(906,728,483.02)	1,389,960,655.20	2,277,913,217.09	2,800,029,417.07	168,771,057.71	1,307,869,467.38

玉山银行(中国)有限公司

财务报表附注

2020 年 12 月 31 日止年度

(除特别注明外，货币单位均以人民币元列示)

44. 金融工具及风险管理 - 续

(1) 风险管理目标和政策 - 续

(c) 市场风险 - 续

(ii) 利率风险 - 续

现金流量变动风险 - 续

	年初数							非生息	合计
	1 个月以内	1 至 3 个月	3 至 12 个月	1 至 5 年	5 年以上				
现金及存放央行款项	486,595,962.33	-	-	-	-	-	111,432,824.20	598,028,786.53	
存放同业款项	754,311,491.77	348,810,000.00	348,810,000.00	-	-	-	-	1,451,931,491.77	
拆出资金	302,538,441.12	376,884,481.74	634,286,658.75	78,733,393.20	-	-	-	1,392,442,974.81	
发放贷款和垫款	168,198,759.16	390,067,083.11	1,872,353,124.52	1,565,443,551.65	205,380,899.02	-	-	4,201,443,417.46	
债权投资	-	7,035,164.38	-	99,672,904.48	148,135,768.41	-	-	254,843,837.27	
其他债权投资	37,226,759.91	11,360,466.12	20,157,055.12	306,061,023.49	2,434,533,139.35	-	-	2,809,338,443.99	
衍生金融资产	-	-	-	-	-	-	2,155,318.52	2,155,318.52	
其他金融资产	-	-	-	-	-	-	22,559,583.19	22,559,583.19	
金融资产合计	1,748,871,414.29	1,134,157,195.35	2,875,606,838.39	2,049,910,872.82	2,788,049,806.78	-	136,147,725.91	10,732,743,853.54	
同业及其他金融机构存放款项	730,419.85	-	-	-	-	-	-	730,419.85	
拆入资金	2,192,012,864.13	-	-	-	-	-	-	2,192,012,864.13	
卖出回购金融款	198,370,232.88	-	-	-	-	-	-	198,370,232.88	
吸收存款	4,592,796,988.63	916,622,672.41	1,314,185,907.97	161,862,170.79	-	-	-	6,985,467,739.80	
衍生金融负债	-	-	-	-	-	-	2,290,247.82	2,290,247.82	
租赁负债	2,540,871.12	4,762,174.18	21,561,755.30	72,020,784.94	11,789,372.66	-	-	112,674,958.20	
其他金融负债	-	-	-	-	-	-	-	6,933,300.29	
金融负债合计	6,986,451,376.61	921,384,846.59	1,335,747,663.27	233,882,955.73	11,789,372.66	-	9,223,548.11	9,498,479,762.97	
金融资产负债净头寸	(5,237,579,962.32)	212,772,348.76	1,539,859,175.12	1,816,027,917.09	2,776,260,434.12	-	126,924,177.80	1,234,264,090.57	

44. 金融工具及风险管理 - 续

(1) 风险管理目标和政策 - 续

(c) 市场风险 - 续

(ii) 利率风险 - 续

公允价值变动风险

本行因利率变动引起金融工具公允价值变动的风险主要与固定利率的其他债权投资(详见附注 11(3))和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的固定利率贷款(详见附注 10)有关。对于上述固定利率的资产，本行的目标是密切监控市场收益率曲线的变动，维持适当的固定利率工具组合头寸以管理利率风险，并适当运用利率掉期等衍生工具对利率风险进行管理。

下表列示了在所有货币的收益率同时平行上升或下降 100 个基点的情况下，基于资产负债表日的生息资产与生息负债的结构，对利息净收入和其他综合收益的影响。

收益率基点变化	年末数		年初数	
	利息净收入	其他综合收益	利息净收入	其他综合收益
	增加(减少)	增加(减少)	增加(减少)	增加(减少)
上升 100 个基点	(44,721,950.37)	(187,796,852.96)	(42,645,899.83)	(178,243,254.79)
下降 100 个基点	44,721,950.37	205,239,493.70	42,645,899.83	194,257,023.42

对利息净收入的影响是指基于一定利率变动对年末持有重定价的金融资产及金融负债所产生的一年的影响。

对其他综合收益的影响是指基于在一定利率变动时对年末持有的固定利率其他债权投资及以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的固定利率贷款进行重估后公允价值变动的影响。

上述预测假设各期限资产和负债(除活期存款)的收益率平行上移或下移，因此，不反映仅某些利率变动而剩余利率不变所可能带来的影响。这种预测还基于其他简化的假设，包括所有头寸将持有到期。本行预期在头寸没有持有至到期的情况下敏感性分析的金额变化不重大。

本行认为该假设并不代表本行的资金使用及利率风险管理的政策，因此上述影响可能与实际情况存在差异。

另外，上述利率变动影响分析仅是作为例证，显示在各个预计收益情形及本行现时利率风险状况下，利息净收入和其他综合收益的估计变动。但该影响并未考虑管理层为减低利率风险而可能采取的风险管理活动。

44. 金融工具及风险管理 - 续

(1) 风险管理目标和政策 - 续

(d) 运用衍生工具

衍生工具主要包括本行在外汇和利率市场进行的远期、掉期和期权等。本行的衍生工具均属场外交易的衍生工具。

本行为资金业务及对资产和负债的管理而进行利率、货币及其他衍生工具交易。根据持有目的不同分类现金流量对冲金融工具和以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具。

本行会根据银行资产负债的利率、汇率风险状况, 基于对未来利率、汇率走势的分析判断, 选择合适的对冲策略和对冲工具。

当本行的资产或负债的原币为外币时, 面临的汇率风险可以通过外汇远期合约进行对冲。本行使用利率掉期工具对人民币贷款组合和同业资产组合的利率风险进行现金流风险对冲。

以下列示的是各资产负债表日本行衍生工具按剩余到期日分析的名义金额及公允价值, 名义金额仅指在资产负债表日尚未完成的交易量, 并不代表风险数额。

	年末数					公允价值	
	按剩余到期日分析的名义金额					资产	负债
	3个月以下	3个月-1年	1-5年	5年以上	合计		
利率衍生工具							
利率掉期	957,270,000.00	57,920,000.00	-	-	1,015,190,000.00	-	-
小计	957,270,000.00	57,920,000.00	-	-	1,015,190,000.00	-	-
货币衍生工具							
货币远期	231,540,441.63	194,332,820.00	79,510,860.40	-	505,384,122.03	647,459.17	6,767,739.70
外汇掉期	1,679,215,141.84	239,992,685.40	13,464,200.00	-	1,932,672,027.24	45,630,126.23	36,648,264.05
外汇期权	-	13,049,800.00	-	-	13,049,800.00	6,212.04	6,212.04
小计	1,910,755,583.47	447,375,305.40	92,975,060.40	-	2,451,105,949.27	46,283,797.44	43,422,215.79
其他衍生工具							
信用违约掉期	4,439,312.00	8,890,100.00	-	-	13,329,412.00	-	30,594.00
小计	4,439,312.00	8,890,100.00	-	-	13,329,412.00	-	30,594.00
合计	2,872,464,895.47	514,185,405.40	92,975,060.40	-	3,479,625,361.27	46,283,797.44	43,452,809.79

	年初数					公允价值	
	按剩余到期日分析的名义金额					资产	负债
	3个月以下	3个月-1年	1-5年	5年以上	合计		
利率衍生工具							
利率掉期	200,000,000.00	-	-	-	200,000,000.00	49,377.33	-
小计	200,000,000.00	-	-	-	200,000,000.00	49,377.33	-
货币衍生工具							
货币远期	320,282,600.00	106,549,700.00	-	-	426,832,300.00	1,847,497.29	1,782,663.17
外汇掉期	715,467,538.07	11,940,750.00	-	-	727,408,288.07	128,776.16	341,756.91
外汇期权	-	34,313,400.00	-	-	34,313,400.00	129,667.74	129,667.74
小计	1,035,750,138.07	152,803,850.00	-	-	1,188,553,988.07	2,105,941.19	2,254,087.82
其他衍生工具							
信用违约掉期	3,081,084.61	2,049,408.00	12,147,760.00	-	17,278,252.61	-	36,160.00
小计	3,081,084.61	2,049,408.00	12,147,760.00	-	17,278,252.61	-	36,160.00
合计	1,238,831,222.68	154,853,258.00	12,147,760.00	-	1,405,832,240.68	2,155,318.52	2,290,247.82

44. 金融工具及风险管理 - 续

(2) 资本管理

本行资本管理的目标可分为两个方向，首先为遵循监管机构的相关规定，建立有效运行的资本管理体系；其次为透过“资本承担风险、以资本赚取报酬”的原则，平衡风险控制与业务发展间的关系，实现以股东价值最大化的经营目标。

本行的资本由计划财务部与风险管理部门共同管理，管理程序为透过不同风险计量方法，根据风险、报酬及成长率对计划或预算进行评估和调整，确定资本需求总量，最终将资本分配至本行及分行等不同层面。整个过程实质上透过风险计量、计划或预算、资本总量平衡及经济资本分配，将风险分配至各层面，实现风险及银行资本管理、风险管理、业务决策、绩效考虑的结合。

(3) 公允价值

(a) 以公允价值计量的资产

(i) 公允价值计量的三个层次分析如下：

项目	年末数			
	第一层次	第二层次	第三层次	合计
	公允价值计量	公允价值计量	公允价值计量	
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款	-	45,844,611.59	-	45,844,611.59
交易性金融资产	50,448,499.32	-	-	50,448,499.32
其他债权投资	3,004,038,355.03	-	-	3,004,038,355.03
衍生金融资产	-	46,283,797.44	-	46,283,797.44
衍生金融负债	-	43,452,809.79	-	43,452,809.79

项目	年初数			
	第一层次	第二层次	第三层次	合计
	公允价值计量	公允价值计量	公允价值计量	
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款	-	7,404,026.30	-	7,404,026.30
其他债权投资	2,809,338,443.99	-	-	2,809,338,443.99
衍生金融资产	-	2,155,318.52	-	2,155,318.52
衍生金融负债	-	2,290,247.82	-	2,290,247.82

(ii) 第二层次公允价值计量的定量信息：

		年末数	年初数	估值技术	重大输入值
		公允价值	公允价值		
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款		45,844,611.59	7,404,026.30	现金流量折现法	银票转贴现收益率曲线
利率掉期	资产	-	49,377.33	现金流量折现法	人民币1年内使用Shibor, 1年以上使用互换利率曲线；美元及其他币种采用相关币种隐含利率曲线
	负债	-	-		

44. 金融工具及风险管理 - 续

(3) 公允价值 - 续

(a) 以公允价值计量的资产 - 续

(ii) 第二层次公允价值计量的定量信息： - 续

		年末数	年初数	估值技术	重大输入值
		公允价值	公允价值		
货币远期	资产	647,459.17	1,847,497.29	现金流量折现法	人民币 1 年内使用 Shibor, 1 年以上使用互换利率曲线；美元及其他币种采用相关币种隐含利率曲线
	负债	6,767,739.70	1,782,663.17		
外汇掉期	资产	45,630,126.23	128,776.16	现金流量折现法	人民币 1 年内使用 Shibor, 1 年以上使用互换利率曲线；美元及其他币种采用相关币种隐含利率曲线
	负债	36,648,264.05	341,756.91		
外汇期权	资产	6,212.04	129,667.74	布莱克-斯科尔斯期权定价模型	行权价格、货币利率曲线或隐含利率曲线
	负债	6,212.04	129,667.74		
信用违约掉期	资产	-	-	彭博终端评价模型	标的债券信用违约曲线
	负债	30,594.00	36,160.00		

(b) 公允价值信息

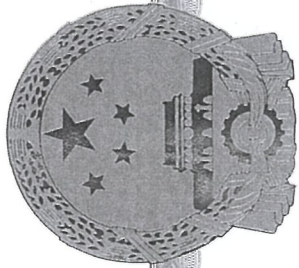
金融资产和金融负债的公允价值按照下述方法确定：

- 具有标准条款及条件并存在活跃市场的金融资产及金融负债的公允价值分别参照相应的活跃市场现行出价及现行要价确定；
- 其他金融资产及金融负债(不包括衍生工具)的公允价值按照未来现金流量折现法为基础的通用定价模型确定或采用可观察的现行市场交易价格确认；

本行按摊余成本计量的金融资产和金融负债包括现金及存放中央银行款项、存放同业款项、拆出资金、以摊余成本计量的贷款和垫款、债权投资、其他金融资产、同业及其他金融机构存放款项、拆入资金、吸收存款、卖出回购金融资产款及其他金融负债。本行管理层认为，该等金融资产和金融负债的账面价值接近该等资产及负债的公允价值。

45. 同期比较数字

为符合本行会计报表的列报格式，本行自 2020 年起将房产税从业务及管理费重分类至税金及附加，并调整了同期对比数。



营业执照

统一社会信用代码

9131000005587870XB

证照编号: 00000002202005070019

扫描二维码登录“国家企业信用信息公示系统”了解更多登记、备案、许可、监管信息。



名称 德勤华永会计师事务所（特殊普通合伙）
类型 外商投资特殊普通合伙企业
执行事务合伙人 付建超
成立日期 2012年10月19日
合伙期限 2012年10月19日至 不约定期限
主要经营场所 上海市黄浦区延安东路222号30楼

经营范围 审查企业会计报表，出具审计报告；验证企业资本，出具验资报告；办理企业合并、分立、清算事宜中的审计业务，出具有关报告；基本建设年度财务决算审计；代理记账；会计咨询、税务咨询、管理咨询；会计培训；法律、法规规定的其他业务。

【依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动】

登记机关

2020 年 05 月 07 日

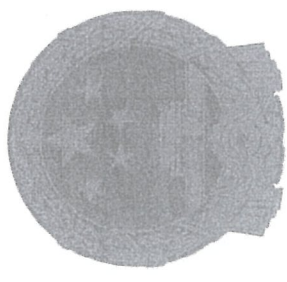


证书序号: 0004082

说明

- 1、《会计师事务所执业证书》是证明持有人经财政部门依法审批，准予执行注册会计师法定业务的凭证。
- 2、《会计师事务所执业证书》记载事项发生变动的，应当向财政部门申请换发。
- 3、《会计师事务所执业证书》不得伪造、涂改、出租、出借、转让。
- 4、会计师事务所终止或执业许可注销的，应当向财政部门交回《会计师事务所执业证书》。

发证机关: 中华人民共和国财政部
二〇一二年九月十四日



会计师事务所
执业证书

名称: 德勤华永会计师事务所(特殊普通合伙)

审计报告



首席合伙人: 付建超

主任会计师:

经营场所:

上海市延安东路222号30楼

组织形式:

特殊的普通合伙企业

执业证书编号:

31000012

批准执业文号:

财会函(2012)40号

批准执业日期:

二〇一二年九月十四日

玉山银行(中国)有限公司

补充资料

2020年12月31日止年度

(除特别注明外，货币单位均以人民币元列示)

1. 资本构成信息披露

本行管理层采用中国银行保险监督管理委员会(以下简称“银保监会”)根据巴塞尔委员会的指引发布的管理办法每季监控资本充足率及对法定资本的使用进行监管，每季度将要求的信息呈报银保监会。

本行依据银保监会《商业银行资本管理办法(试行)》计算资本充足率。其中，信用风险采用权重法，市场风险采用标准法，操作风险采用基本指标法计量。

银保监会要求商业银行核心一级资本充足率不得低于7.5%，一级资本充足率不得低于8.5%，资本充足率不得低于10.5%。本行的资本组成情况如下：

核心一级资本：实收资本、资本公积、其他综合收益可计入部分以及累计亏损；

其他一级资本：本行无其他一级资本；

二级资本：超额贷款损失准备。

资本净额依据《商业银行资本管理办法(试行)》的规定从各级资本中对应扣减资本扣除项进行计算。

杠杆率依据中国银保监会发布的《商业银行杠杆率管理办法(修订)》计算。

单位：人民币万元

	年末数	年初数
加权风险资产合计	1,420,560.23	1,460,594.48
其中：信用风险加权资产	1,222,599.14	1,241,937.35
市场风险加权资产	150,736.63	180,380.75
操作风险加权资产	47,224.46	38,276.38
资本净额	210,426.17	204,502.43
其中：核心一级资本净额	202,922.77	199,714.07
二级资本净额	7,503.40	4,788.36
调整后的表内外资产余额	1,508,285.50	1,425,379.74
核心一级资本充足率	14.28%	13.67%
一级资本充足率	14.28%	13.67%
资本充足率	14.81%	14.00%
杠杆率	13.45%	14.00%

注：以上数据按照监管要求口径计算及披露，为未经审计数据。

玉山银行(中国)有限公司

补充资料

2020年12月31日止年度

(除特别注明外，货币单位均以人民币元列示)

2. 优质流动性资产充足率

截至2020年12月31日，本行依据《商业银行流动性风险管理办法(试行)》及银保监会非现场监管报表填报说明计算优质流动性资产充足率、优质流动资产和可能现金流出如下：

单位：人民币万元

	年末数	年初数
优质流动性资产	275,129.18	251,446.77
可能现金流出	362,136.00	323,645.29
其中：一般性存款	249,736.83	217,903.64
同业业务	109,183.65	52,008.26
其他项目	3,215.52	53,733.39
可能现金流入	214,563.57	103,229.82
其中：贷款	13,230.73	8,848.82
同业业务	201,332.84	94,381.00
可能现金流出净额(注)	147,572.43	220,415.47
优质流动性资产充足率	186.44%	114.08%

注：可能现金流出净额=可能现金流出-MIN(可能现金流入，可能现金流出*0.75)

以上数据按照监管要求口径计算及披露，为未经审计数据。