玉山银行（中国）

# ANNUAL REPORT 2016

2016年年报

玉山銀行 E.SUN BANK

# 关于本报告

## 重要提示

1、本行董事会及董事、监事、高级管理人员保证年度报告内容的真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并承担个别和连带的法律责任。

2、德勤华永会计师事务所根据国内审计准则和国际会计准则对本行2016年年度财务报告进行了审计，并出具了标准无保留意见的审计报告，报告认为本行财务报告在所有重大方面按照企业会计准则规定编制，公允反映了本行2016年底的财务状况及2016年度的经营成果与现金流量。

3、本行第一届董事会第五次会议审议了2016年年度财务报告，本次董事会会议应出席董事7人，实到董事7人，会议一致同意此报告。
本行董事长黄男州、行长陈嘉钟、会计负责人张正浩保证年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

4、本报告包含若干对本行经营状况及业务发展计划的前瞻性陈述，这些陈述系基于现行营运状况而做出的合理的计划及预测，但该等前瞻性陈述与本行未来财务、业务或其他表现有关，并受若干可能会导致实际结果出现重大差异的不明确因素的影响，故该等前瞻性陈述不构成本行的实质承诺，本行不能保证这些期望被实现或将会证实为正确，投资者不应对其过分依赖并应注意投资风险。

## 释义

1、玉山中国、本行，指玉山银行（中国）有限公司；
2、玉山商业银行、母行，指玉山商业银行股份有限公司。

# 目　录


董事长致辞 ..... 1

一　本行简介 2

基本信息 ..... 3

主要财务表现/财务摘要信息 ..... 4

二　公司治理 组织系统图 5

组织系统图 ..... 6

公司治理运作 ..... 6

分支机构设置 ..... 10

三　营运概况 11

业务内容 ..... 12

经营计划 ..... 14

人力资源 ..... 16

四　风险管理 17

风险控制概况 ..... 18

各类风险状况 ..... 19

五　财务会计报告 33

审计报告 ..... 34

会计报表附注 ..... 35

# 董事长致辞

2016年1月13日，玉山银行（中国）有限公司正式成立，注册资本人民币20亿元，是首家进驻前海自贸区的外资法人银行及首家由台湾的银行分行转制为外商独资银行。玉山银行（中国）有限公司共设前海营业部、深圳分行、东莞分行及东莞长安支行四个营业网点，截至2016年12月底，全行资产规模人民币48.07 亿元，发放贷款余额为人民币14.97亿元，不良率为“0”，资产质量良好；吸收客户存款余额为人民币15.47亿元。其中，东莞分行跻身东莞外资银行存款余额前三名。

面对美联储加息、资金外流、楼市股市动荡等经济背景，2017年的中国经济成长将充满更多不确定因素，我们必须审慎地踏出每一个稳健步伐，策略上增加网点布局，发挥跨境优势，业务方面不但要创新研发产品，提高业务动能，更要严控风险，支持中小企业实体经济发展，并善尽企业社会责任。

**策略布局方面**，玉山银行（中国）有限公司将增加网点布局，重点发挥跨境优势，建立特色客制化加值服务。未来优先申设广州分行、上海分行，并于上海建置金融第二交易室，成立上海营销中心，以期通过联结长三角、珠三角金融服务，进一步发展金融财务业务。此外，秉承母行玉山商业银行“金融业的模范生，服务业的标杆”的使命，我们将结合母行跨境服务资源，协同其各海外网点资源，打造东盟贸易金融平台、两岸三地金融平台，以灵活的资金运用与调度经验，为企业提供完整、便利的金融服务。

**业务动能方面**，玉山银行（中国）有限公司将持续以“创新”为核心，扩大业务规模，提升产品服务，创造业务绩效。产品条线方面，对公业务先行，同步筹备零售业务。除了个人开立备用信用证、房地产开发贷款、法人房产按揭、保理等产品，银联借记卡、个人网上银行陆续将于2017年上线，未来将持续推出企业网上银行、银行承兑汇票业务，顺应市场变化，积极研发创新跨境担保产品，开发有跨境服务需求的陆资企业，有效提升客户关系经营广度与深度。业务条线方面，在推动存放款业务动能稳定增长的同时，大力发展金融市场业务，积极申请各项业务准入资格，拟于2017年提出衍生性业务执照申请，以丰富本行金融市场操作工具，实现同业市场、货币市场和债券市场联动发展。

**风险管控方面**，玉山银行（中国）有限公司将恪遵“一切业务不得凌驾于风险之上”的核心理念，持续完善可靠且稳定的内控制度与监控系统，强化动态风险管理。无论是金融业务的推展、对公客户的授信，我们都将严格遵守内外规范所订定的各项限额，实时跟进主管机关政策，掌握风控重点进行质量监督，持续精进风险控管及审核机制，确保风险可控。

协助中小企业成长，支持实体经济发展，是玉山银行（中国）业务策略主轴，凭借玉山在台湾的经验，对于专注本业经营的台商、陆企，提供优质金融服务，成为企业成功的靠山。除了专注于企业经营本身，玉山银行（中国）还要关心社会发展，发挥“一份爱牵引更多爱”的精神，传递正向力量，为社会贡献一己之力。

感谢母行玉山商业银行股份有限公司及社会各界长期的支持、期许与勉励，玉山银行（中国）有限公司在发展初期已经建立了良好的团队文化，2017年我们将持续致力于“建立制度，培育人才，发展资讯”的基础工程，迎向多变的外部机遇与挑战。

# PART 01

# 本行简介

基本信息

主要财务表现/财务摘要信息

# 1、基本信息

| | |
|---|---|
| **法定中文名称** | 玉山银行（中国）有限公司 |
| **法定英文名称** | E.SUN Bank (China) Company,Ltd. |
| **注册资本** | 人民币贰拾亿元 |
| **注册地** | 深圳市前海深港合作区前湾一路63号前海企业公馆29A栋1，2，3层 |
| **法定代表人** | 陈嘉钟 |
| **成立时间** | 2016年01月13号 |
| **主要股东** | 玉山商业银行股份有限公司，持股比例100% |
| **股东住所** | 台北市松山区民生东路三段115号、117号 |
| **股东出资额** | 人民币贰拾亿元 |
| **经营范围** | 经营对各类客户的外汇业务以及对除中国境内公民以外客户的人民币业务，包括：<br>（一）吸收公众存款；<br>（二）发放短期、中期和长期贷款；<br>（三）办理票据承兑与贴现；<br>（四）买卖政府债券、金融债券，买卖股票以外的其他外币有价证券；<br>（五）提供信用证服务及担保；<br>（六）办理国内外结算；<br>（七）买卖、代理买卖外汇；<br>（八）代理保险；<br>（九）从事同业拆借；<br>（十）从事银行卡业务；<br>（十一）提供保管箱服务；<br>（十二）提供资信调查和咨询服务；<br>（十三）经批准的其他业务； |

**客服和投诉电话** 0755-8898-1313转306

# 2、主要财务表现/财务摘要信息

单位：人民币万元

| 2016年全年 | |
|---|---|
| 营业收入 | 7,046 |
| 营业支出 | 12,115 |
| 利润总额 | (1,865) |
| 净利润 | (1,403) |

| 截至12月31日 | |
|---|---|
| 发放贷款和垫款 | 149,694 |
| 资产总额 | 480,718 |
| 吸收存款 | 154,703 |
| 负债总额 | 273,741 |
| 所有者权益 | 206,977 |

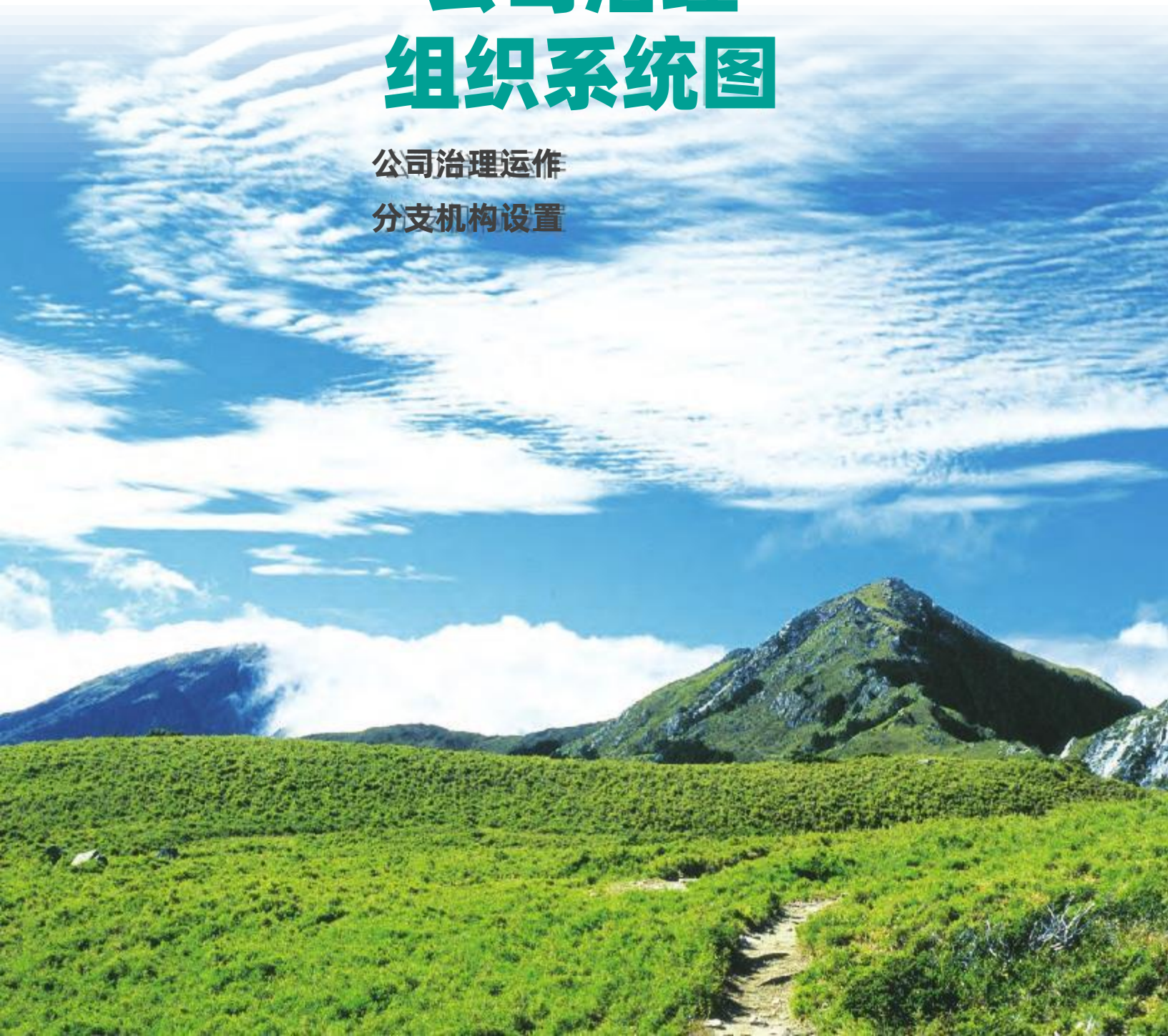
| | |
|---|---|
| 资本充足率（%） | 48.43% |

PART 02

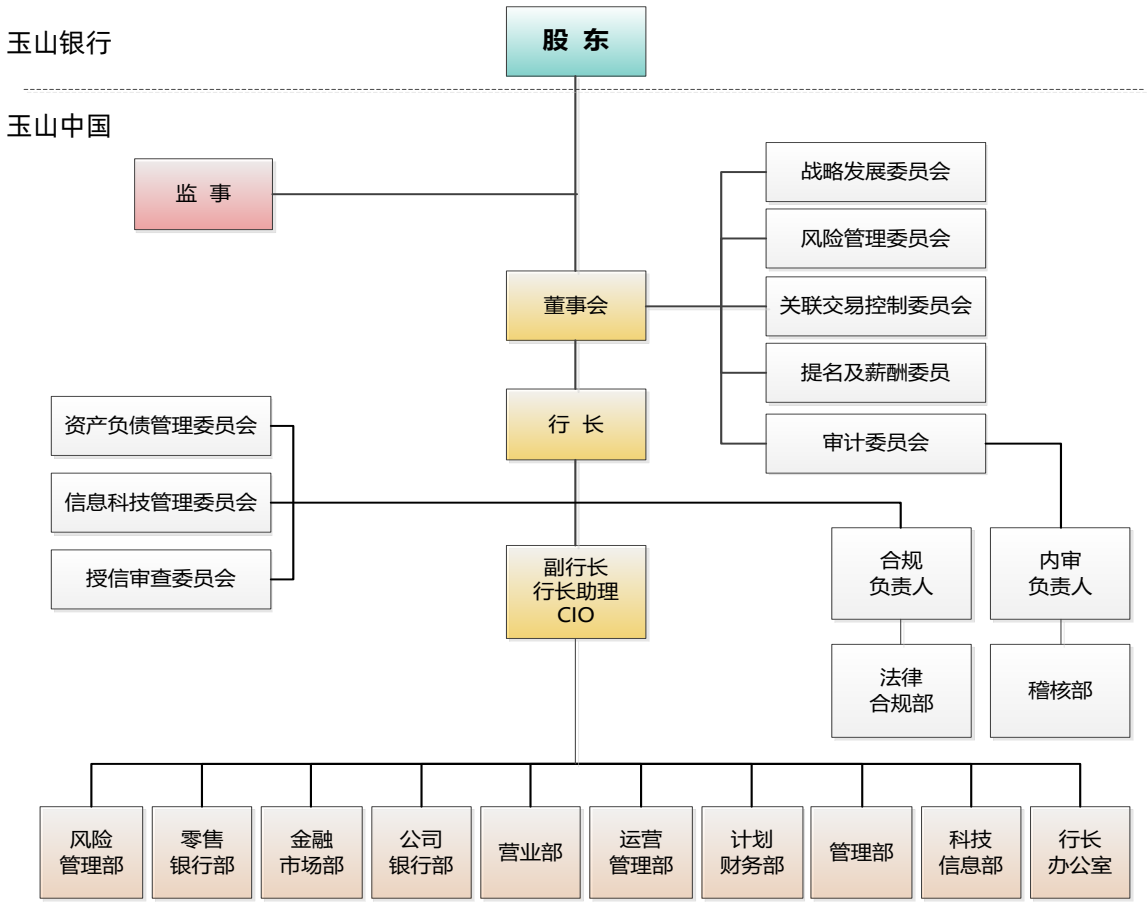
# 公司治理
# 组织系统图

公司治理运作

分支机构设置



# 1、组织系统图




备注：此组织架构图仅代表我行内部组织设置，各部门汇报路线视当时组织分工而定。

# 2、公司治理运作

截至2016年12月31日，本行按照《公司法》、《商业银行法》、《外资银行管理条例》等有关法律法规的规定和中国银监会的监管要求，致力于进一步健全公司治理制度，完善公司治理结构。本行建立了包括公司章程、董事会议事规则、风险管理委员会工作规则、关联交易控制委员会工作规则、战略发展委员工作规则、提名及薪酬委员会工作规则、审计委员会工作规则、董监事履职评价办法、信息披露管理制度等多项公司治理制度。

2016年，本行股东严格按照《公司法》、《公司章程》等有关规定，有效发挥职能，审议通过2016年度财务预算方案、《董事会议事规则》、《对董事、监事的履职评价办法》和《董、监事薪酬制度》和《董事会议事规则》修订案，并定期听取董事会的报告。本行董事会向股东负责，承担银行经营和管理的最终责任，按照程序召开会议，行使职权，发挥科学决策和战略管理作用，不断强化风险管理和资本管理，围绕战略制定及实施、风险与资本管理、薪酬与考核、财务监督与内部控制、架构调整、重大关联交易等重要事项进行研究审议和科学决策，保障了本行的合规经营和稳健发展。本行监事本着对股东负责的态度，与董事会、高级管理层保持密切的联系与沟通，开展董事履职评价工作，有效履行各项监督职权和义务。本行高级管理层遵守诚信原则，谨慎、勤勉地履行职责并按董事会决策开展经营管理。

## 1.董事会构成及其工作情况

截至2016年12月31日，本行董事会构成如下所示

| 职 称 | 姓 名 | 经　　历 |
|---|---|---|
| 董事长/非执行董事 | 黄男州 | 现任玉山金控总经理，玉山商业银行总经理<br>曾任玉山金控经理、协理、副总经理、策略长，玉山商业银行经理、协理 |
| 执行董事 | 陈嘉钟 | 现任玉山银行（中国）有限公司行长<br>曾任玉山商业银行电子金融部经理、协理，信托部协理，财富处副总经理、执行副总经理，执行长 |
| 执行董事 | 许诚洲 | 现任玉山银行（中国）有限公司副行长<br>曾任玉山商业银行国外部副科长、科长，财金处副理，国际金融业务分行经理，财金处资深经理、协理、资深协理、副总经理 |
| 非执行董事 | 林耀斌 | 现任玉山商业银行法金处法金管理部资深协理<br>曾任玉山商业银行营业部襄理，审查部副科长、科长、副理，法金管理部经理、资深经理 |
| 独立董事 | 张日炎 | 现任勤正财务顾问董事长，台北大学会计系系友会理事长<br>曾任勤业众信会计师事务所总裁，勤业众信会计师事务所执业会计师(大陆注册会计师资格)，台北市会计师公会纪律委员会委员，台湾会计师公会联合会理事，台湾金融研训院、台北金融研究发展基金会及会计师公会讲师 |
| 独立董事 | 黄泉兴 | 现任柬埔寨联合商业银行独立董事，真理大学财务金融系专任副教授，教授金融机构管理、金融法规、金融道德与规范、财务金融专题<br>曾任真理大学财务金融系系主任、副教授，基层金融研究训练中心（今之台湾金融研训院）助理研究员、副研究员并曾兼任秘书、行政管理处长 |
| 独立董事 | 谭劲松 | 现任中山大学管理学院教授，全国会计专业学位研究生教育指导委员会委员，中国审计学会理事，中国会计学会教育分会常务理事，广东省会计学会顾问，广州市审计学会副会长<br>曾任中山大学教授、会计学系主任、管理学院副院长 |

本行董事会对股东负责并向其汇报，根据章程履行相关职责。本行的董事会成员均具备良好专业背景、业务技能、职业操守和从业经验，对全行的经营和管理承担着最终责任，确保本行依法合规经营与培育审慎的风险文化。

2016年，本行共召开四次董事会，出席率均达到100%，全体董事共听取了36项报告案，通过了52项讨论案。本行每次董事会均听取行长的报告，并于第一次董事会主要讨论通过了本行经营计划、年度财务预算方案、基本管理制度以及由关联交易控制委员会事先通过的重大关联交易案等；决定董事会下设的各委员会的设立，包括决定各委员会的人员编制与制定各委员会的工作职责，并决定本行其他内部管理机构的设置；决定聘任本行副行长、内部审计部门负责人及其他高级管理人员等。于第二次董事会讨论通过了聘用会计师事务所、修改内部规章制度、借记卡及网上银行外包案以及由关联交易控制委员会事先通过的重大关联交易案等。于第三次董事会讨论通过了修改内部规章制度及于分行增设管理部等。于第四次董事会讨论通过了金融市场部系统外包案、决定申请规划设立广州分行和上海分行以及由关联交易控制委员会事先通过的重大关联交易案等。

本行董事会根据法律、法规的规定以及本行的需要和实际情况，下设战略发展委员会（黄男州、陈嘉钟、张日炎独立董事）、关联交易控制委员会（谭劲松独立董事、许诚洲、林耀斌）、审计委员会（张日炎、黄泉兴、谭劲松，均为独立董事）、风险管理委员会（陈嘉钟、许诚洲、林耀斌）和提名及薪酬委员会（黄泉兴独立董事、黄男州、陈嘉钟）。2016年本行共召开3次战略发展委员会、4次关联交易控制委员会、4次审计委员会、4次风险管理委员会和2次提名及薪酬委员会，出席率均达到100%。各专门委员会分工明确、有效运作，在战略、关联交易控制、审计、风险管理和提名及薪酬等方面提出了专门意见和建议，是董事会正确、高效议事和决策的坚强后盾。

## 2.独立董事工作情况

截至2016年12月31日，本行共有三名独立董事，即张日炎先生、黄泉兴先生和谭劲松先生。张日炎先生担任审计委员会和战略发展委员会的委员，并任审计委员会主任委员。黄泉兴先生担任提名及薪酬委员会和审计委员会的委员，并任提名及薪酬委员会主任委员。谭劲松先生担任关联交易控制委员会和审计委员会的委员，并任关联交易控制委员会主任委员。

2016年，本行独立董事均按照相关法律、法规、规章及本行章程的要求，主动、有效、独立地履行职责，对重大事务进行独立判断和决策，发表客观、公正的独立意见，维护本行整体利益，为本行公司治理优化、董事会建设和经营管理进步作出应有的贡献。本行独立董事在报告期内均已亲自出席应参加的四次董事会会议，没有连续两次未亲自出席董事会的情况，亦未对本行有关事项提出异议。2016年，本行独立董事对董事会审议的44个相关议题发表了独立意见，在董事会及各专门委员会会议上共提出125项意见或建议，全部得到本行的采纳或回应。

## 3.监事工作情况

截至2016年12月31日，本行未设监事会，仅由股东指定一名监事，由许珀瑄女士担任。本行监事由股东任命，对股东负责，并向股东报告。2016 年，许珀瑄女士作为本行监事，认真履行监事职责，亲自列席了本年度的所有董事会会议及部分专门委员会会议，从监事的角度积极参与董事们和高级管理人员的讨论，在董、监事履职评价、网上银行系统及电子承兑汇票系统建置、借记卡发行、科技信息战略、业务连续性和外包管理等议案讨论中，共提出了6项意见或建议，全部得到本行的采纳或回应。同时，许珀瑄女士本着对股东负责的精神，对本行以及董事、行长和其他高级管理人员履行职责的合法合规性进行监督，检查本行发展战略的制定和实施、公司治理状况、财务状况和财务工作、内部控制、风险管理情况以及审阅本行关联交易方面的报告等。

## 4.高级管理层构成及其基本情况

| 姓名 | 职位 | 工作经历 |
|---|---|---|
| 陈嘉钟 | 总行行长<br>兼董事 | 银行服务年限26年以上，简历如下：<br>1.学历：研究生<br>2.金融工作经历：<br>曾任职玉山商业银行执行长、玉山证券董事长等职位；<br>现任任本行行长兼董事。 |

| | | |
|---|---|---|
| 许诚洲 | 总行副行长<br>兼董事 | 银行服务年限25年以上，简历如下：<br>1.学历：研究生<br>2.金融工作经历：<br>曾任玉山商业银行财务管理部副理、财务金融事业处副总经理；<br>现任本行董事及副行长。 |
| 曾振贤 | 总行副行长 | 银行服务年限37年以上，简历如下：<br>1.学历：本科<br>2.金融工作经历：<br>曾任玉山商业银行企金中心资深经理、东莞分行行长；<br>现任本行副行长。 |
| 连浩章 | 内审负责人 | 银行服务年限32年以上，简历如下：<br>1.学历：研究生<br>2.金融工作经历：<br>曾任台湾中央存款保险公司稽核、良智塑料制品有限公司财务经理；玉山商业银行稽核处资深经理、玉山金控总稽核等职位；<br>现任本行内审负责人。 |
| 王丽贞 | 首席信息官 | 银行服务年限24年以上，简历如下：<br>1.学历：本科<br>2.金融工作经历：<br>曾任玉山商业银行资讯处资深经理，负责系统开发、应用与维护工作；<br>现任本行首席信息官。 |
| 张文杰 | 行长助理 | 银行服务年限18年以上，简历如下：<br>1.学历：研究生<br>2.金融工作经历：<br>曾任玉山商业银行个人金融事业处及法人金融事业处副理、东莞分行资深经理等职位；<br>现任本行行长助理。 |
| 张毓庭 | 合规负责人<br>兼行长助理 | 银行服务年限13年以上，简历如下：<br>1.学历：研究生<br>2.金融工作经历：<br>曾于玉山商业银行债权管理处、顾客服务处信托部任职，担任东莞分行合规负责人；<br>现任本行合规负责人兼行长助理。 |

## 5.薪酬制度及当年董事、监事和高级管理人员薪酬

截至2016年12月31日，本行设立董事会提名及薪酬委员会，由独立董事担任主任委员。提名及薪酬委员会按照《玉山银行（中国）有限公司提名及薪酬委员会工作规则》履行职责，主要负责拟定本行董事和高级管理人员的人选、选择标准和程序，对董事和高级管理层成员的任职资格进行初步审核并向董事会提出建议，审议全行薪酬管理制度和政策，拟定董事和高级管理人员的薪酬方案、考核标准，向董事会提出薪酬方案建议并监督方案实施。

本行根据《玉山银行（中国）有限公司董、监事薪酬制度》，为独立董事提供薪酬；根据《玉山银行（中国）有限公司高层管理人员薪资报酬办法》为执行董事和其他高级管理人员提供报酬。本行非执行董事和监事不在本行领取任何薪酬。2016年，本行承担的独立董事薪酬总额为人民币519,704.91元（税前），承担的高级管理层的薪酬总额为人民币4,037,017.88元（税前）。

# 3、分支机构设置

截至2016年12月31日，本行共有四个营业网点，具体情况如下：

| 机构名称 | 营业地址 | 资产规模（元） | 员工人数（人） |
|---|---|---|---|
| **总行营业部** | 深圳市前海深港合作区前湾一路63号前海企业公馆29A栋1层 | 2,907,895,688.86 | 10 |
| **深圳分行** | 深圳市福田区益田路6001号太平金融大厦第1层01单元、第2层01单元及第27层整层 | 528,725,768.26 | 43 |
| **东莞分行** | 东莞市南城街道胜和路华凯大厦102、103、203、215、216、217号 | 1,553,448,068.79 | 33 |
| **东莞长安支行** | 东莞市长安镇锦厦东门中路121号百汇金融大厦1楼06、07、08号 | 389,369,383.80 | 12 |

# PART 03

# 营运状况

业务内容

经营计划

人力资源

# 1、业务内容

## 1.信贷业务

截至2016年底，本行对公总放款余额为人民币149,700万元，不良率为”0”,资产质量良好。

| | | |
|---|---|---|
| 1 | 完善法金产品<br>创造顾客价值 | 为满足顾客需求，本行于2016年相继推出个人开立备用信用证、房地产开发贷款、法人房产按揭、保理等产品，涵盖跨境担保、固定资产融资及贸易融资，提供顾客客制化且便捷的服务。 |
| 2 | 加速跨境整合<br>协助企业“走出去” | 为响应政策，本行积极结合玉山金控集团海外网点资源，藉由跨境服务，协助境内企业“走出去”，充分发挥本行法金团队服务优势。 |
| 3 | 建立融资担保规范<br>扶植小微企业 | 建立与融资担保公司合作的管理制度，与营业网点当地融资担保公司合作，共同扶植小微企业，全力支持相关发展政策。 |

## 2.零售业务

本行零售银行业务以建设数位金融特色服务体系、打造最佳中高端零售银行为战略发展的策略。2016年，个人金融的目标客群配合法人金融业务规划，聚焦台资企业之关联企业主、台籍高阶经理人及员工，就两岸三地据点，承继母行以服务、专业与团队优势见长的特色，凭借母行在台湾地区发展多年的个人金融业务成功经验，为大陆地区广大优质顾客提供高水平与客制化金融服务。为提供个人金融更多元的服务平台，同时加强发展吸收存款及资金管理能力，并提供更优质及便利的网上银行服务，本行于2016年开发银联借记卡及新版个人网上银行，陆续完备个人金融业务产品，树立玉山优质服务品牌形象的口碑。

### （1）银联借记卡

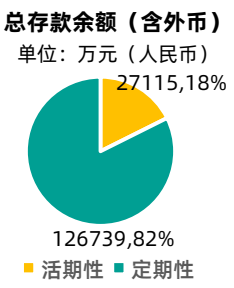
银联借记卡的方便、快捷给消费者带来切身的利益，其迅猛的发展速度与消费者的需求成正比，成为消费者不可或缺的一种金融工具。结合本行自身综合业务处理系统，2016年中开展了银联借记卡产品研发，第四季度获得人民银行对发卡技术标准符合性的批覆及银联正审资质，完成了借记卡系统投产及实体卡制作，系统的测试排程渐趋尾声，预计于2017年第一季度实现发卡，将为本行重点发展的存汇款业务提供有力的支持。

### （2）个人网上银行

个人网上银行是为了适应顾客电算化管理之需、便于顾客网络理财，为顾客提供了方便、快捷的自助服务，减少银行柜台业务之需。2016年对个人网上银行进行的升级改进将完善其功能性、安全性、隐密性，并扩大既有的服务项目，为未来本行向手机银行、行动支付等移动金融终端拓展奠定完善的基础。新版个人网上银行的升级改进增加了转账、活转定等新功能，为顾客提供更智能的服务体验，为本行发展数位金融的策略夯实基础。预计2017年第一季实现新版个人网上银行上线。

## 3.存款、国际结算业务

截至2016年12月底止，本行总存款余额合计人民币154,703万元，其中活期性(含外币)存款余额为人民币27,115万元，定期性(含外币)存款余额为人民币126,739万元(占总存款比重为82%)，整体存款持续稳定成长；国际结算方面，汇兑金额为1,195,752



仟美元，信用证通知金额为11,074仟美元，出口押汇托收金额为3,032仟美元，开出信用证金额为97,399仟美元，在积极开发实质贸易需求客源下，各项业务日益成长。

## 4.金融同业业务

本行自2016年1月13日成立以来，开办的金融同业业务主要有存放同业、拆出资金、债券与同业理财投资、拆入资金、同业存放款项与外汇交易等。2017年金融市场部操作策略将以稳固流动性为首要目标，因循流动性紧缩且市场利率回升的现况，将以低风险和低久期资产为配置目标。在新种业务发展上，金融市场部将申请衍生产品交易业务资格，提供顾客更多元化的金融操作工具，并在条件许可情况下发行理财产品，积极吸收顾客资金，加强核心顾客群的综合服务。

### （1）金融同业业务的运营概况

2016年本行大力发展金融市场业务，取得各项业务准入的资格，积极参与银行间市场交易，促进金融市场业务持续快速增长，实现同业市场、货币市场和债券市场联动发展，完成提高流动性和收益性的策略。

<table>
<tr><td>1</td><td>拆存业务</td><td colspan="4">拆存业务主要包括人民币计价和外币计价的银行间存款，以及在银行同业间的拆放款项。<br>截至2016年底存放同业款项余额为133,645万元人民币、拆出资金余额为37,552万元人民币；拆入同业余额为103,776万元人民币,其中借入母行资金余额为79,776万元人民币；同业存放款项余额为10,048万元人民币,其中母行存放款项余额为48万元人民币。以上分析显示本行同业负债来源主要为母行资金的支持，资金来源相对稳定。</td></tr>
<tr><td rowspan="2">2</td><td rowspan="2">投资业务</td><td rowspan="2">2016年本行大力发展金融市场业务，取得各项业务准入的资格，积极参与银行间市场交易，促进金融市场业务持续快速增长，实现同业市场、货币市场和债券市场联动发展，完成提高流动性和收益性的策略。</td><td>A</td><td>理财投资</td><td>在同业理财产品投资方面，同业理财产品指本行向银行同业购入该行开发或代理销售的理财产品，本行承做同业理财产品业务均严格依相关权限准则办理，该权限准则严格规定承做同业理财之交易对象及相应额度、严格划分其相对应主管层级之交易权限、交易部位之管理等。本行承做同业理财产品另有取得董事会授权，对可交易对象及其额度上限作有明确规范，可确保本行投资同业理财产品风险可控。同业理财主要风险与债券投资相同，本行对其风险的管控方式及流程与债券投资亦同，但同业理财因属封闭式的交易，必须持有至到期日，并不具有灵活处分的机动性，故承担较大的流动性风险。在信用风险上，因投资的理财产品发行方为五大行，本行承担的信用风险极低。</td></tr>
<tr><td>B</td><td>债券投资</td><td>本行于2016年开展银行间债券交易业务，银行间债券市场债券交易是指以商业银行等金融机构为主的机构投资者之间以询价方式进行的债券交易行为；包括回购和现券买卖两种。本行承做债券业务均严格依相关权限准则办理，该权限准则严格规定承做有价债券之交易对象及债券发行之条件及相应额度、严格划分各类债券之种类及其相对应主管层级之交易权限、交易部位之管理等，可确保本行债券交易风险可控。</td></tr>
<tr><td>3</td><td>外汇业务</td><td colspan="4">本行外汇业务主要包括代客结售汇、代客外汇买卖及银行自营结售汇及外汇买卖， 2016年本行顺利进入银行间市场开展人民币外汇以及外币对即期交易，并积极增加顾客外汇交易意愿，拓展代客外汇交易量，及时掌握市场动态，外汇业务健康稳定发展。</td></tr>
</table>

元，信用证通知金额为11,074仟美元，出口押汇托收金额为3,032仟美元，开出信用证金额为97,399仟美元，在积极开发实质贸易需求客源下，各项业务日益成长。

### （2）2016年本行金融同业业务资产负债情况

截至2016年底，本行总资产为48.07亿元人民币，金融同业资产余额为23.57亿人民币，同业资产占总资产比重49.04%，其中存放同业款项、拆出资金、持有至到期投资及可供出售金融资产占同业资产比重分别为56.26%、16.28%、10.48%及16.98%。本行总负债为27.37亿元人民币，金融同业负债余额合计为11.38亿人民币，同业负债占总负债比重41.58%（同业负债包括借入玉山商业银行资金及玉山商业银行存放活期款项），主要为拆入资金及同业存放款项，占同业负债比重分别为91.17%与8.83%。

2016年底同业资产概况表

币别:元人民币

| 项目 | 金额 | 比重 |
|---|---|---|
| 存放同业款项 | 1,326,398,895.65 | 56.26% |
| 拆出资金 | 383,786,750.00 | 16.28% |
| 持有至到期投资 | 246,930,734.40 | 10.48% |
| 可供出售金融资产 | 400,345,247.88 | 16.98% |
| 合计 | 2,357,461,627.93 | 100.00% |

2016年底同业负债概况表

币别:元人民币

| 项目 | 金额 | 比重 |
|---|---|---|
| 拆入资金 | 1,037,755,000.00 | 91.17% |
| 境内外资拆入 | 240,000,000.00 | 21.09% |
| 借入玉山商业银行资金 | 797,755,000.00 | 70.08% |
| 同业存放款项 | 100,479,531.62 | 8.83% |
| 境内同业定期存款 | 100,000,000.00 | 8.79% |
| 境外同业存放活期款项-玉山商业银行 | 479,531.62 | 0.04% |
| 合计 | 1,138,234,531.62 | 100.00% |

### （3）2016年本行金融同业收入及支出情况

2016年底，本行金融同业利息收入为4,281.18万元人民币，占总利息收入比重为51.89%，同业利息支出为1,136.12万元人民币，占总利息支出比重为41.39%。

# 2、经营计划

## 1.对公业务

展望2017年度，本行将持续以“创新”为核心，扩大业务规模，提升产品服务，创造业务绩效。

### （1）提升金流服务，聚焦贸易融资

本行将持续推出企业网上银行、银行承兑汇票业务，搭配保理业务，推动以贸易融资业务，并结合玉山金控集团跨境服务资源，打造台资企业境内资金收付平台。

### （2）创新跨境服务，满足跨境需求

顺应市场变化，积极研发创新跨境担保产品，开发有跨境服务需求的陆资企业，有效提升客户关系经营广度与深度。

## 2.零售业务

2017年的零售业务将陆续完备产品线，搭配本行法人金融业务与个人金融(对境外个人)双轨并行。个人金融服务将以台资企业之关联企业主、台籍高阶经理人及员工为目标客群，就两岸三地据点，以银联卡为敲门砖，提供外籍个人更多元且灵活的金融服务。

2017年的产品规划将设计专属产品和推广宣传。产品开发实现银联借记卡发卡、借记卡绑定支付宝及微信支付平台、发布本行微信公众号、新版个人网银上线、开办对境外人士的个人抵押消费贷款与按揭贷款、保险兼业代理执照业务的申请、零售执照申请准备，以外籍人士为试金石，奠定后续本行获取对境内公民人民币业务的经营许可基础。

在市场行销方面，本行将强化企划及管理、设置专属行销团队，以公私交叉共同行销、总分支行联合行销、同业及异业合作共赢、联行跨境合作获客，同时聚焦中高端地产及物业、经营中介及担保公司等渠道，开拓台商外籍主管融资需求。

本行还将持续开发个人存贷款业务、个人信贷、财富管理、电子金融等具有创新性、专业化、特色化、差异化的个人金融服务，提升玉山品牌知名度及客户满意度，成为珠三角地区个人金融服务的首选银行。

## 3.存款、国际结算业务

### (1)加速网点布局:

优先申请设立广州分行，以串连珠三角资源及优化整体能见度，同时规划上海分行申设，进入长三角地区，除联结长、珠三角金融服务，更进一步发展金融财务业务。

### (2)运营集中效益:

规划进出口业务作业人力集中，以迅速且持续经验累积，作为开拓分行助力;分行国结组及存款组，拟合并为综合存汇组，互为学习人民币及外币存汇业务，强化第二专长技能，有效提升人员专业。

### (3)作业持续精进:

强化核心系统功能、辅助业务发挥功效;跟进监管机关政策，促使规范、手册迅速与实务接轨，提升作业运作效率;由总行指导协助营业单位，掌握风控重点进行质量监督，让作业质量支撑业务绩效成长。

## 4.金融同业业务

### （1）衍生品交易

本行将于2017年提出衍生性业务执照的申请，以丰富本行金融市场操作的工具。取得衍生性业务执照后，本行规划向外汇管理局申请人民币与外汇衍生产品，如远期外汇、掉期交易与期权。

### （2）短中长期经营计划

短期内本行将会继续争取银行同业授信额度，以期能增加拆入同业与同业存放的对象与额度，并积极拓展客群吸收存款。后续本行广州及上海分行完成筹建后，将申请于上海建置第二交易室，另外

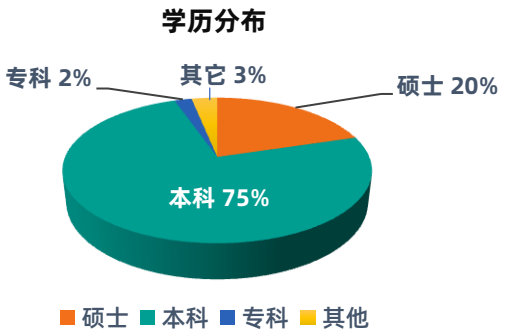
成立上海营销中心。

# 3、人力资源

“实在、实力、责任；团队、和谐、快乐；领先、卓越、荣誉；知福、惜缘、感恩”的企业文化，是玉山团队力量的泉源，凝聚全体玉山人的共同价值观与人生服务观。“培育造就最专业的人才，提供顾客最好的服务，是玉山的责任”。通过学长姐的传承与辅导，让每位玉山人能充分的学习与融入玉山环境，乐在工作、乐在生活。

## 1.从业人员情形

截至2016年12月31日，本行共有在职人员187人(含派遣人员)。




## 2.员工培训

玉山人拥有完整的职涯发展途径，依照不同阶段规划渐进式的培育制度：

（1）新进行员训练班：从新进行员成长为兼具深度及广度的T型人才；

（2）中阶主管的希望工程师培育班：成长为拥有第二专长的π型人才；

（3）高阶主管与经营团队的培育：培养带领玉山前进的领导梯队及管理人才。

## 3.员工薪资与福利

玉山深耕人才培育，让玉山人可以用自己的双手彩绘自己的未来，并持续推行优于现行法令规范的员工福利制度，打造完善的工作环境。

（1）薪酬：依据岗位性质、市场水平制定薪酬标准，同时定期进行检视，随环境变化进行调整。

（2）五险一金：本行依规定为员工办理法定的社会保险和住房公积金。

（3）商业保险：为加强员工福利，本行每年为员工统一购买商业保险。

（4）休假：于试用期满后，每年依规定给予带薪年休假；享有婚假、产假和丧假等带薪假期。

## 4.员工法律与行为观念宣导及落实

（1）合规部门定期、不定期针对各项法律规范对各单位进行宣导与测验，使全体主管及同仁在业务执行及行为有正确认知并确实遵守。

（2）本行员工均签署并承诺履行玉山人员工行为注意事项。

PART 04

# 风险管理

风险控制概况

各类风险状况

# 1、风险控制概况

## 1.风险控制情况

本行恪遵“一切业务不得凌驾于风险之上”的风险管理理念，持续完善可靠且稳定的内控制度与监控系统，严格遵守内外规范所订定的各项限额，寻求业务发展与风险管理之平衡。为整合及促进各项风险管理机制之建置与运作，本行设置风险管理部，拟定各主要风险管理的制度与手册，作为业务运作的依循，并监督与协调各业务管理部门落实风险管理机制的运作，同时以新巴赛尔协议为依据，规划本行风险偏好与资本适足内容，并向董事会及专门委员会报告本行风险管理概况，作为经营策略与风管政策的调整基础。

本行甫成立，现有客群与业务种类较为单纯，现有风险管理机制乃依据母行20余年的丰富经验进行在地化建置与调整，整体风险管理实属稳健有效。风险控管重点将着重于交易对手质量，对公业务方面，锁定十三五重点发展产业并以十足担保或具自偿性为原则，适时搭配融资担保公司与出口信用保险公司，同时视外在环境变化调整产业风险警示与授信利率订价等政策，强化动态管理。同业业务方面，2016年已取得16家同业额度，其中7家为中资行，另母行给予本行美金1.5亿及人民币5亿元额度；2017年将积极争取大型中资行额度，母行已给予本行美金2.5亿元及人民币10亿元额度，确保本行具有充裕的资金以支持业务发展与监管要求。

## 2.风险管理的组织结构和职责划分

本行的风险管理组织架构包含董事会、风险管理委员会、高级管理层、风险管理部及业务管理部门。

| | | |
|---|---|---|
| 1 | 董事会 | 为本行建立有效风险管理机制之最高决策单位，并担负整体风险管理之最终责任;依整体营运策略及经营环境，核定本行风险管理政策与重大决策，以确保风险管理机制之有效运作。每季度听取风险管理报告，对本行风险管理提出建议。 |
| 2 | 风险管理委员会 | 审议本行风险管理战略、风险管理政策、重大风险管理事项及重大资产处置项目；定期听取高级管理层关于本行风险状况的专题报告，对风险水平、风险管理状况、风险承受能力进行评估，并提出全面风险管理意见；风险管理委员会对董事会负责，委员会的提案或决定建议提交董事会审议决定。 |
| 3 | 高级管理层 | 高级管理层负责执行董事会决策；负责根据董事会确定的可接受的风险水平，制定系统化的制度、流程和方法，采取相应的风险控制措施；负责建立和完善内部组织机构，保证内部控制的各项职责得到有效履行；负责组织对内部控制体系的充分性与有效性进行监测和评估。 |
| 4 | 风险管理部 | 整合本行各项风险管理机制之审议、监督与协调运作，负责拟定风险管理政策与原则，以作为各部门之依循，并监督、协调各部门风险管理机制之运作。 |
| 5 | 业务管理部门 | 各业务管理部门对于经管业务及相关新种业务或新种商品，应辨识、评估及控管其风险，订定各项风险管理规章，据以执行及检讨，以配合风管部完成各项风险之控管。 |

本行考虑整体曝险、自有资本及负债特性进行各项资产配置，并建立各项风险管理机制，包含但不限于信用风险、市场风险、操作风险、国别风险、流动性风险、声誉风险等。

# 2、各类风险状况

## 1.信用风险

本行于信用风险管理目标及发展策略上，均遵循监管机关要求，并持续关注国内外经济局势变化，以适时进行调整。授信业务承作前确实进行征信与审核并依各级人员之授权额度进行核准，承作后依规进行贷后管理，发觉异常案件须立即通报总行。

为落实授信政策，增进经营质量，确保资产安全，强化经营绩效，本行总行设置了授信审查委员会，由副行长担任主任委员、风险管理部及公司银行部主管为当然委员。各委员于会议中就公司运作、财务表现、产业现况、额度规划与合规等面向充分讨论，只要有与会成员表示疑虑，便会要求审查部门或业务单位再行详细审视，因此对授信风险管控发挥积极且关键作用。

为整合及促进各项风险管理机制的建置与运作，本行落实市场营销和贷款审批的分离，前后台操作的分离。风险管理部设有信贷审查人员，督促各项风险评估及管理等事项，包含信贷审查、债权评级、不良贷款认定等事项；公司银行部与零售银行部负责经管业务及新种业务的产品设计、流程及控管机制等事项。各分支行则设置业务组，配备客户经理进行营销；另分行营业部设授信帐务组，负责授信合同检查、贷款发放等后台业务。

本行已建立一套完整的担保品征提程序，同时搭配融资担保公司与出口信用保险公司以有效降低本行于相关业务上所承受之曝险，于本行在业务与顾客数据累积至足以进行大数据分析之前，暂以母行所发展的内部评等系统作为信用风险科学化衡量的架构，并积极建构期中管理系统(CRS)以进行系统化贷后管理，并且定期将各维度的信用风险概况陈报董事会及其专门委员会。

信用风险资本计提所实行之方法：标准法

信用风险标准法之风险抵减与应计提资本：表G4B_1与G4B_2

## 2.操作风险

依循母行政策，本行积极建置三大基础工程，即「建立制度、培育人才、发展资讯」，落实「一切业务不得凌驾于风险之上」的全员风险意识，并透过三道防线确保内部控制的有效性。本行风险管理的第一道防线系由风险承受单位即承办业务的营业网点与业务管理部门担任，负责日常业务风险的评估、管理及因应。第二道防线由风险管理部、法律合规部负责风险监控、确保本行对于各项风险辨识、衡量、监控与报告之中立性与一致性，以及各项风险管理机制的正常运行。第三道防线由内外审计单位定期检视本行风险管理的实际执行情况，提出缺失改善意见并持续追踪。本行各营业单位皆秉持前中后岗位分开，职能分离的原则进行内控建设与风险管理，确保风险管理机制的有效性。

风险管理部导入操作风险管理机制，并妥适督导各业务管理部门及各网点进行必要的操作风险管理工作。本行透过风险控制自评、关键风险指标、操作风险损失等管理工具进行操作风险管理。风险控制自评将潜在操作风险依轻微至严重分为不同等级，关键风险指针监控风险变化之情形并订定门坎值，操作风险损失依八大业务类型与七大损失型态进行搜集，以利本行就潜在操作风险较高者进行因应及改善，同时将操作风险管理概况陈报董事会及专门委员会，有效掌控操作风险。

操作风险资本计提所实行之方法：基本指标法

操作风险应计提资本：表G4D

## 3.市场风险

为避免因利率、汇率等市场因素所导致的金融商品价格波动风险，任何金融商品交易皆须依本行「办理金融交易业务权限准则」及「市场风险管理制度」等规范办理，以控管本行市场风险之变动。风险管理部，负责各项金融商品之风险管理，包含但不限于公允价值之评估、交易对手额度控管、风险值及久期之计算，并向董事会及专门委员会报告市场风险概况及压力测试等项目。

本行已设置风险管理委员会，由风险管理部针对各市场风险概况向委员进行报告，报告内容包含重要风险指标、金融商品部位与损益情形、流动性缺口、利率敏感性缺口及风险值(VaR)。本行另设有资产负债管理委员会，针对流动性头寸、资金结构及成本进行讨论，确保本行拥有足够资金以符合业务需求与监管机关的要求。

前台人员于交易前先行于中台系统查询可用额度，确保交易后无超限情形始进行交易，交易完成后将相关单据交由后台人员核对并进行清算交割，日终由中台人员出具部位与损益评估报告，透过上述程序确保及时掌握完整的风险管理信息。

本行尚未取得衍生性执照，目前仅能承作本外币拆借、外汇自营与代客交易及固定收益产品等业务。目前，受市场风险影响的业务主要有外汇头寸、债券，外汇头寸能很灵活地于银行间外汇市场抛补，投资的债券皆为高流动性的政策性金融债券。本行透过Numerix加上路透社、万得等市场信息提供商来进行市场风险管理，采用过去一年的历史数据并在1%的风险值下进行模拟，确保各币别外汇部位VaR(风险值)不超逾本行净值5%。本行已积极申请衍生性执照，期透过各种衍生性金融商品来进行风险抵减。

市场风险资本计提所实行之方法：标准法

市场风险应计提资本：表G4C与 G4C_1

## 4 .流动性风险

本行订有流动性管理制度及应急计划、利率风险管理要点，每日监控流动性比例，每月进行流动性期限缺口及利率敏感性缺口管理，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。

本行流动性管理聚焦于存款余额的波动性与放款需求的模式，资产负债管理委员会必须监管资产负债头寸、结构及期限，以确保本行拥有足够资金以符合业务需求与监管机关的要求。本行有资金运用及来源结构多元化发展之计划，以提升本行应对市场波动的能力，并针对表内外资产负债的品种、币种、期限、交易对手等进行集中度限额管理，防止因资产负债过度集中引发的流动性风险。

本行资金来源为吸收存款、拆入同业、同业存放、卖出回购，以及母行投入之资本金，以拆入同业与卖出回购来弥补短期资金需求，并以吸收顾客存款、拆入同业长天期资金、吸收同业长天期存款、拆入或吸收母行资金来弥补中长期资金需求。短期内本行将会继续争取银行同业授信额度，以期能增加拆入同业与同业存放的对象与额度。长期目标在政策准许的情况下，本行不排除进入资本市场发行债券，或进入银行间市场发行NCD。

## 5.国别风险

本行订有国别风险管理制度，每月针对国别风险曝险情形进行统计并计提国别风险准备金，同时将国别风险曝险情形陈报风险管理委员会及监管机关。本行甫成立，业务种类较为单纯，国别曝险内容多为拆借同业，占资本净额比率为7.7%，各国家曝险情况如下：

单位：人民币百万元

| 国家或地区 | 总部位 | 曝险额 | 占限额比 | 信评 S&P | 风险 |
|---|---|---|---|---|---|
| 台湾 | 141.71 | 144.18 | 2.92% | AA- | 低 |
| 美国 | 14.52 | 14.52 | 0.26% | AA+ | 低 |
| 德国 | 0.42 | 0.42 | 0.002% | AAA | 低 |
| 香港 | 51.18 | 0.45 | 0.25% | AAA | 低 |
| 日本 | 0.31 | 0 | 0.008% | A+ | 低 |

## 6 .声誉风险

声誉风险是指由本行经营、管理及其他行为或外部事件等导致利益相关方对本行负面评价的风险。声誉风险管理是公司治理及全面风险管理体系的重要组成部分，覆盖本行的经营管理、业务活动及员工行为等所有领域。

本行致力于在本地的长期发展，董事会及管理层本着积极而严肃的态度管理公司声誉，2016年度，本行声誉风险整体良好，未发生声誉风险事件。

# G4B-1表内信用风险加权资产计算表（权重法）

报送口径：境内汇总数据　　报表日期:2016年12月　　货币单位：万元

| | 项目/权重 | A | B | C | D | E | F | G | H | I | J | K | L | M | N | O | P | Q | R | S | T |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | 本期余额 | 各项减值准备 | 风险暴露 | 其中：因下列因素或以下列因素为保证或抵质押，可得以风险缓释后的本期资产余额： | | | | | | | | | | | | | 未缓释风险暴露 | 权重 | 风险加权资产余额 | 风险加权资产比例(%) |
| | | | | | 现金类资产 | 我国中央政府 | 中国人民银行 | 我国政策性银行 | 我国公共部门实体 | 我国商业银行 | 金融资产管理公司为收购国有银行不良贷款而定向发行的债券 | 评级AA-以上（含AA-）的国家和地区的中央政府和中央银行 | 评级AA-以下，A-（含A-）以上的国家和地区的中央政府和中央银行 | 评级A-以下，BBB-（含BBB-）以上的国家和地区的中央政府和中央银行 | 评级AA-及以上国家和地区注册的商业银行和公共部门实体 | 评级AA-以下，A-（含A-）以上国家和地区注册的商业银行和公共部门实体 | 多边开发银行、国际清算银行及国际货币基金组织 | | | | |
| | | | | | 0% | 0% | 0% | 0% | 20% | 25% | 0% | 0% | 20% | 50% | 25% | 50% | 0% | | | | |
| | | | | | (i1) | (i2) | (i3) | (i4) | (i5) | (i6) | (i7) | (i8) | (i9) | (i10) | (i11) | (i12) | (i13) | | | | |
| 1 | **1.现金类资产** | 20889.23 | 0.00 | 20889.23 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 20889.23 | | 0.00 | 0.0000 |
| 2 | 1.1现金(0%) | 0.00 | 0.00 | 0.00 | | | | | | | | | | | | | | 0.00 | 0% | 0.00 | 0.0000 |
| 3 | 1.2黄金(0%) | 0.00 | 0.00 | 0.00 | | | | | | | | | | | | | | 0.00 | 0% | 0.00 | 0.0000 |
| 4 | 1.3存放中国人民银行款项(0%) | 20889.23 | 0.00 | 20889.23 | | | | | | | | | | | | | | 20889.23 | 0% | 0.00 | 0.0000 |
| 5 | **2.对中央政府和中央银行的债权** | 9.94 | 0.00 | 9.94 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 9.94 | | 0.00 | 0.0000 |
| 6 | 2.1对我国中央政府的债权(0%) | 0.00 | 0.00 | 0.00 | | | | | | | | | | | | | | 0.00 | 0% | 0.00 | 0.0000 |
| 7 | 2.2对中国人民银行的债权(0%) | 9.94 | 0.00 | 9.94 | | | | | | | | | | | | | | 9.94 | 0% | 0.00 | 0.0000 |
| 8 | 2.3对评级AA-以上（含AA-）的国家或地区的中央政府和中央银行的债权(0%) | 0.00 | 0.00 | 0.00 | | | | | | | | | | | | | | 0.00 | 0% | 0.00 | 0.0000 |
| 9 | 2.4对评级AA-以下，A-（含A-）以上的国家或地区的中央政府和中央银行的债权(20%) | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | | | 0.00 | 0.00 | | | | | 0.00 | 0.00 | 20% | 0.00 | 0.0000 |
| 10 | 2.5对评级A-以下，BBB-（含BBB-）以上的国家或地区的中央政府和中央银行的债权(50%) | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | | 0.00 | | 0.00 | 0.00 | 50% | 0.00 | 0.0000 |
| 11 | 2.6对评级BBB-以下，B-（含B-）以上的国家或地区的中央政府和中央银行的债权(100%) | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 100% | 0.00 | 0.0000 |
| 12 | 2.7对评级B-以下的国家或地区的中央政府和中央银行的债权(150%) | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 150% | 0.00 | 0.0000 |
| 13 | 2.8对未评级的国家或地区的中央政府和中央银行的债权(100%) | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 100% | 0.00 | 0.0000 |
| 14 | **3.对公共部门实体的债权** | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | | 0.00 | 0.0000 |
| 15 | 3.1对我国公共部门的债权（收入来源于中央财政） | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | | 0.00 | 0.0000 |
| 16 | 3.1.1其中：对我国公共部门贷款（收入来源于中央财政）(20%) | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | | | 0.00 | 0.00 | | | | | 0.00 | 0.00 | 20% | 0.00 | 0.0000 |
| 17 | 3.1.2其中：持有的我国公共部门发行的债券（收入来源于中财政）(20%) | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | | | 0.00 | 0.00 | | | | | 0.00 | 0.00 | 20% | 0.00 | 0.0000 |
| 18 | 3.2对我国省级（直辖区、自治区）以及计划单列市人民政府的债权(20%) | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | | | 0.00 | 0.00 | | | | | 0.00 | 0.00 | 20% | 0.00 | 0.0000 |
| 19 | 3.3对评级AA-及以上国家或地区注册的公共部门实体的债权(25%) | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | | 0.00 | 0.00 | 0.00 | | | | 0.00 | 0.00 | 25% | 0.00 | 0.0000 |
| 20 | 3.4对评级AA-以下，A-（含A-）以上国家或地区注册的公共部门实体的债权(50%) | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | | 0.00 | | 0.00 | 0.00 | 50% | 0.00 | 0.0000 |
| 21 | 3.5对评级A-以下，B-（含B-）以上国家或地区注册的公共部门实体的债权(100%) | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 100% | 0.00 | 0.0000 |

接次页

| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 22 | 3.6对评级B-以下国家或地区注册的公共部门实体的债权(150%) | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 150% | 0.00 | 0.00 | 0.0000 |
| 23 | 3.7对未评级的国家或地区注册的公共部门实体的债权(100%) | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 100% | 0.00 | 0.00 | 0.0000 |
| **24** | **4.对我国金融机构的债权** | 179937.11 | 415.52 | 179521.59 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 179521.59 | | 64738.88 | 36.0619 |
| 25 | 4.1对我国政策性银行的债权 | 24693.07 | 0.00 | 24693.07 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 24693.07 | | 0.00 | 0.0000 |
| 26 | 4.1.1对我国政策性银行的债权(0%) | 24693.07 | 0.00 | 24693.07 | | | | | | | | | | | | | | 24693.07 | 0% | 0.00 | 0.0000 |
| 27 | 4.1.2对我国政策性银行的次级债权（未扣除部分）(100%) | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 100% | 0.00 | 0.0000 |
| 28 | 4.2对我国中央政府投资的金融资产管理公司的债权 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | | 0.00 | 0.0000 |
| 29 | 4.2.1持有我国中央政府投资的金融资产管理公司为收购国有银行不良贷款而定向发行的债券(0%) | 0.00 | 0.00 | 0.00 | | | | | | | | | | | | | | 0.00 | 0% | 0.00 | 0.0000 |
| 30 | 4.2.2对我国中央政府投资的金融资产管理公司的其他债权(100%) | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 100% | 0.00 | 0.0000 |
| 31 | 4.3对我国商业银行的债权 | 117692.49 | 0.00 | 117692.49 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 117692.49 | | 27602.85 | 23.4534 |
| 32 | 4.3.1原始期限三个月以内(20%) | 36405.50 | 0.00 | 36405.50 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | | | 0.00 | 0.00 | | | | | 0.00 | 36405.50 | 20% | 7281.10 | 20.0000 |
| 33 | 4.3.2原始期限三个月以上(25%) | 81286.99 | 0.00 | 81286.99 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | | 0.00 | 0.00 | 0.00 | | | | 0.00 | 81286.99 | 25% | 20321.75 | 25.0000 |
| 34 | 4.4对我国商业银行的次级债权（未扣除部分）(100%) | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 100% | 0.00 | 0.0000 |
| 35 | 4.5对我国其他金融机构的债权(100%) | 37551.55 | 415.52 | 37136.03 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 37136.03 | 100% | 37136.03 | 100.0000 |
| **36** | **5.对在其他国家/地区注册金融机构的债权** | 15952.92 | 138.39 | 15814.53 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 15814.53 | | 3953.63 | 25.0000 |
| 37 | 5.1对评级AA-及以上国家或地区注册的商业银行的债权(25%) | 15952.92 | 138.39 | 15814.53 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | | 0.00 | 0.00 | 0.00 | | | | 0.00 | 15814.53 | 25% | 3953.63 | 25.0000 |
| 38 | 5.2对评级AA-以下，A-（含A-）以上国家或地区注册的商业银行的债权(50%) | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | | 0.00 | | 0.00 | 0.00 | 50% | 0.00 | 0.0000 |
| 39 | 5.3对评级A-以下，B-（含B-）以上国家或地区注册的商业银行的债权(100%) | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 100% | 0.00 | 0.0000 |
| 40 | 5.4对评级B-以下国家或地区注册的商业银行的债权(150%) | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 150% | 0.00 | 0.0000 |
| 41 | 5.5对未评级的国家或地区注册的商业银行的债权(100%) | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 100% | 0.00 | 0.0000 |
| 42 | 5.6对多边开发银行、国际清算银行及国际货币基金组织的债权(0%) | 0.00 | 0.00 | 0.00 | | | | | | | | | | | | | | 0.00 | 0% | 0.00 | 0.0000 |
| 43 | 5.7对其他金融机构的债权(100%) | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 100% | 0.00 | 0.0000 |
| **44** | **6.对一般企（事）业的债权(100%)** | 149693.54 | 2513.29 | 147180.25 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 147180.25 | 100% | 147180.25 | 100.0000 |
| **45** | **7.对符合标准的小微企业的债权(75%)** | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 75% | 0.00 | 0.0000 |
| **46** | **8.对个人的债权** | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | | 0.00 | 0.0000 |
| 47 | 8.1个人住房抵押贷款(50%) | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | | 0.00 | | 0.00 | 0.00 | 50% | 0.00 | 0.0000 |
| 48 | 8.2个人住房抵押追加贷款(150%) | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 150% | 0.00 | 0.0000 |
| 49 | 8.3对个人其他债权(75%) | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 75% | 0.00 | 0.0000 |
| **50** | **9.租赁资产余值(100%)** | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 100% | 0.00 | 0.0000 |
| **51** | **10.股权投资** | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | | 0.00 | 0.0000 |
| 52 | 10.1对金融机构的股权投资（未扣除部分）(250%) | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 250% | 0.00 | 0.0000 |
| 53 | 10.2被动持有的对工商企业的股权投资(400%) | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 400% | 0.00 | 0.0000 |
| 54 | 10.3因政策性原因并经国务院特别批准的对工商企业股权投资(400%) | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 400% | 0.00 | 0.0000 |
| 55 | 10.4对工商企业的其他股权投资(1250%) | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 1250% | 0.00 | 0.0000 |

| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 56 | 11.其他 | 74862.30 | 0.00 | 74862.30 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 74862.30 | | 74862.30 | 100.0000 |
| 57 | 11.1联行往来、外汇买卖及同城票据交换等零风险款项(0%) | 0.00 | 0.00 | 0.00 | | | | | | | | | | | | | | 0.00 | 0% | 0.00 | 0.0000 |
| 58 | 11.2非自用不动产 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | | 0.00 | 0.0000 |
| 59 | 11.2.1因行使抵押权而持有的非自用不动产（100%） | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 100% | 0.00 | 0.0000 |
| 60 | 11.2.2其他非自用不动产（1250%） | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 1250% | 0.00 | 0.0000 |
| 61 | 11.3依赖于银行未来盈利的净递延税资产（未扣除部分）(250%) | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 250% | 0.00 | 0.0000 |
| 62 | 11.4其他表内资产 | 74862.30 | 0.00 | 74862.30 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 74862.30 | | 74862.30 | 100.0000 |
| 63 | 11.4.1适用0%风险权重的资产 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | | | | | | | | | | | | | | 0.00 | 0% | 0.00 | 0.0000 |
| 64 | 11.4.2适用20%风险权重的资产 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | | | 0.00 | 0.00 | | | | | 0.00 | 0.00 | 20% | 0.00 | 0.0000 |
| 65 | 11.4.3适用25%风险权重的资产 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | | 0.00 | 0.00 | 0.00 | | | | 0.00 | 0.00 | 25% | 0.00 | 0.0000 |
| 66 | 11.4.4适用50%风险权重的资产 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | | 0.00 | | 0.00 | 0.00 | 50% | 0.00 | 0.0000 |
| 67 | 11.4.5适用75%风险权重的资产 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 75% | 0.00 | 0.0000 |
| 68 | 11.4.6适用100%风险权重的资产 | 74862.30 | 0.00 | 74862.30 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 74862.30 | 100% | 74862.30 | 100.0000 |
| 69 | 11.4.7适用150%风险权重的资产 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 150% | 0.00 | 0.0000 |
| 70 | 11.4.8适用250%风险权重的资产 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 250% | 0.00 | 0.0000 |
| 71 | 11.4.9适用400%风险权重的资产 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 400% | 0.00 | 0.0000 |
| 72 | 11.4.10适用1250%风险权重的资产 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 1250% | 0.00 | 0.0000 |
| 73 | 12.证券、商品、外汇交易清算过程中形成的风险暴露 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | | 0.00 | 0.0000 |
| 74 | 12.1货款对付模式下 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | | 0.00 | 0.0000 |
| 75 | 12.1.1货款对付模式下4（含）个交易日以内（0%） | 0.00 | 0.00 | 0.00 | | | | | | | | | | | | | | 0.00 | 0% | 0.00 | 0.0000 |
| 76 | 12.1.2货款对付模式下5至15个交易日之间（100%） | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 100% | 0.00 | 0.0000 |
| 77 | 12.1.3货款对付模式下16至30个交易日之间（625%） | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 625% | 0.00 | 0.0000 |
| 78 | 12.1.4货款对付模式下31至45个交易日之间（937.5% | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 938% | 0.00 | 0.0000 |
| 79 | 12.1.5货款对付模式下46个交易日以上（1250%） | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 1250% | 0.00 | 0.0000 |
| 80 | 12.2非货款对付模式下5（含）个交易日后（1250%） | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 1250% | 0.00 | 0.0000 |
| 81 | 13.资产证券化表内项目 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | | | | | | | | | | | | | | 0.00 | | 0.00 | |
| 82 | 14.小计 | 441345.04 | 3067.20 | 438277.84 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 438277.84 | | 290735.06 | 66.3358 |
| 83 | 15.计入二级资本的超额贷款损失准备 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | 2513.29 | |
| 84 | 16.从资本中扣除的贷款损失准备缺口 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | 0.00 | |
| 85 | 17.表内信用风险加权资产 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | 293248.35 | |

填表人:杨大醇　复核人:邵晗　负责人:陈嘉钟

版本号:141

无数据部分

附注项目:

| | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 1 | 已计算市场风险资本的表内交易账户资产 | 40034.53 | 2 | 资本扣减项 | 1465.84 | 3 | 衍生金融资产（银行账户） | 0.00 |
| 4 | 已计算交易对手信用风险的证券融资交易业务（银行账户） | 0.00 | 5 | 未纳入监管并表的附属公司的资产 | 0.00 | | | |

## G4B-2表外信用风险加权资产计算表（权重法）

报送口径：境内汇总数据　　报表日期:2016年12月　　货币单位：万元

| | 项　　目 | A | B | C | D | E | F | G |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | 转换前资产 | 转换系数 | 转换后资产 | 减值准备 | 转换后风险暴露 | 风险权重 | 风险加权资产 |
| 1 | **1.等同于贷款的授信业务** | 89636.26 | | 89636.26 | 0.00 | 89636.26 | | 89636.26 |
| 2 | 1.1银行承兑汇票 | 0.00 | | 0.00 | 0.00 | 0.00 | | 0.00 |
| 3 | 1.1.1风险权重为0% | 0.00 | 100% | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0% | 0.00 |
| 4 | 1.1.2风险权重为20% | 0.00 | 100% | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 20% | 0.00 |
| 5 | 1.1.3风险权重为25% | 0.00 | 100% | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 25% | 0.00 |
| 6 | 1.1.4风险权重为50% | 0.00 | 100% | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 50% | 0.00 |
| 7 | 1.1.5风险权重为75% | 0.00 | 100% | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 75% | 0.00 |
| 8 | 1.1.6风险权重为100% | 0.00 | 100% | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 100% | 0.00 |
| 9 | 1.1.7风险权重为150% | 0.00 | 100% | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 150% | 0.00 |
| 10 | 1.2融资性保函 | 89636.26 | | 89636.26 | 0.00 | 89636.26 | | 89636.26 |
| 11 | 1.2.1风险权重为0% | 0.00 | 100% | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0% | 0.00 |
| 12 | 1.2.2风险权重为20% | 0.00 | 100% | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 20% | 0.00 |
| 13 | 1.2.3风险权重为25% | 0.00 | 100% | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 25% | 0.00 |
| 14 | 1.2.4风险权重为50% | 0.00 | 100% | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 50% | 0.00 |
| 15 | 1.2.5风险权重为75% | 0.00 | 100% | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 75% | 0.00 |
| 16 | 1.2.6风险权重为100% | 89636.26 | 100% | 89636.26 | 0.00 | 89636.26 | 100% | 89636.26 |
| 17 | 1.2.7风险权重为150% | 0.00 | 100% | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 150% | 0.00 |
| 18 | 1.3其他等同于贷款的授信业务 | 0.00 | | 0.00 | 0.00 | 0.00 | | 0.00 |
| 19 | 1.3.1风险权重为0% | 0.00 | 100% | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0% | 0.00 |
| 20 | 1.3.2风险权重为20% | 0.00 | 100% | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 20% | 0.00 |
| 21 | 1.3.3风险权重为25% | 0.00 | 100% | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 25% | 0.00 |
| 22 | 1.3.4风险权重为50% | 0.00 | 100% | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 50% | 0.00 |
| 23 | 1.3.5风险权重为75% | 0.00 | 100% | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 75% | 0.00 |
| 24 | 1.3.6风险权重为100% | 0.00 | 100% | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 100% | 0.00 |
| 25 | 1.3.7风险权重为150% | 0.00 | 100% | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 150% | 0.00 |
| **26** | **2.与交易相关的或有项目** | 0.00 | | 0.00 | 0.00 | 0.00 | | 0.00 |
| 27 | 2.1非融资性保函 | 0.00 | | 0.00 | 0.00 | 0.00 | | 0.00 |
| 28 | 2.1.1风险权重为0% | 0.00 | 50% | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0% | 0.00 |
| 29 | 2.1.2风险权重为20% | 0.00 | 50% | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 20% | 0.00 |
| 30 | 2.1.3风险权重为25% | 0.00 | 50% | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 25% | 0.00 |
| 31 | 2.1.4风险权重为50% | 0.00 | 50% | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 50% | 0.00 |
| 32 | 2.1.5风险权重为75% | 0.00 | 50% | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 75% | 0.00 |
| 33 | 2.1.6风险权重为100% | 0.00 | 50% | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 100% | 0.00 |
| 34 | 2.1.7风险权重为150% | 0.00 | 50% | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 150% | 0.00 |
| 35 | 2.2其他与交易相关的或有项目 | 0.00 | | 0.00 | 0.00 | 0.00 | | 0.00 |
| 36 | 2.2.1风险权重为0% | 0.00 | 50% | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0% | 0.00 |
| 37 | 2.2.2风险权重为20% | 0.00 | 50% | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 20% | 0.00 |
| 38 | 2.2.3风险权重为25% | 0.00 | 50% | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 25% | 0.00 |
| 39 | 2.2.4风险权重为50% | 0.00 | 50% | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 50% | 0.00 |
| 40 | 2.2.5风险权重为75% | 0.00 | 50% | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 75% | 0.00 |
| 41 | 2.2.6风险权重为100% | 0.00 | 50% | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 100% | 0.00 |
| 42 | 2.2.7风险权重为150% | 0.00 | 50% | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 150% | 0.00 |
| **43** | **3.与贸易相关的短期或有项目** | 67.88 | | 13.58 | 0.00 | 13.58 | | 13.58 |
| 44 | 3.1一年以内的跟单信用证 | 67.88 | | 13.58 | 0.00 | 13.58 | | 13.58 |
| 45 | 3.1.1风险权重为0% | 0.00 | 20% | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0% | 0.00 |
| 46 | 3.1.2风险权重为20% | 0.00 | 20% | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 20% | 0.00 |
| 47 | 3.1.3风险权重为25% | 0.00 | 20% | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 25% | 0.00 |
| 48 | 3.1.4风险权重为50% | 0.00 | 20% | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 50% | 0.00 |
| 49 | 3.1.5风险权重为75% | 0.00 | 20% | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 75% | 0.00 |
| 50 | 3.1.6风险权重为100% | 67.88 | 20% | 13.58 | 0.00 | 13.58 | 100% | 13.58 |
| 51 | 3.1.7风险权重为150% | 0.00 | 20% | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 150% | 0.00 |
| 52 | 3.2其他与贸易相关的短期或有项目 | 0.00 | | 0.00 | 0.00 | 0.00 | | 0.00 |
| 53 | 3.2.1风险权重为0% | 0.00 | 20% | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0% | 0.00 |
| 54 | 3.2.2风险权重为20% | 0.00 | 20% | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 20% | 0.00 |
| 55 | 3.2.3风险权重为25% | 0.00 | 20% | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 25% | 0.00 |

接次页

承前页

| | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 56 | 3.2.4风险权重为50% | 0.00 | 20% | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 50% | 0.00 |
| 57 | 3.2.5风险权重为75% | 0.00 | 20% | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 75% | 0.00 |
| 58 | 3.2.6风险权重为100% | 0.00 | 20% | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 100% | 0.00 |
| 59 | 3.2.7风险权重为150% | 0.00 | 20% | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 150% | 0.00 |
| **60** | **4.承诺** | 109070.47 | | 21814.09 | 0.00 | 21814.09 | | 21814.09 |
| 61 | 4.1可随时无条件撤销的贷款承诺 | 0.00 | 0% | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0% | 0.00 |
| 62 | 4.2不可无条件撤销的贷款承诺 | 109070.47 | | 21814.09 | 0.00 | 21814.09 | | 21814.09 |
| 63 | 4.2.1原始期限不超过1年的贷款承诺 | 109070.47 | | 21814.09 | 0.00 | 21814.09 | | 21814.09 |
| 64 | 4.2.1.1风险权重为0% | 0.00 | 20% | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0% | 0.00 |
| 65 | 4.2.1.2风险权重为20% | 0.00 | 20% | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 20% | 0.00 |
| 66 | 4.2.1.3风险权重为25% | 0.00 | 20% | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 25% | 0.00 |
| 67 | 4.2.1.4风险权重为50% | 0.00 | 20% | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 50% | 0.00 |
| 68 | 4.2.1.5风险权重为75% | 0.00 | 20% | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 75% | 0.00 |
| 69 | 4.2.1.6风险权重为100% | 109070.47 | 20% | 21814.09 | 0.00 | 21814.09 | 100% | 21814.09 |
| 70 | 4.2.1.7风险权重为150% | 0.00 | 20% | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 150% | 0.00 |
| 71 | 4.2.2原始期限超过1年的贷款承诺 | 0.00 | | 0.00 | 0.00 | 0.00 | | 0.00 |
| 72 | 4.2.2.1风险权重为0% | 0.00 | 50% | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0% | 0.00 |
| 73 | 4.2.2.2风险权重为20% | 0.00 | 50% | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 20% | 0.00 |
| 74 | 4.2.2.3风险权重为25% | 0.00 | 50% | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 25% | 0.00 |
| 75 | 4.2.2.4风险权重为50% | 0.00 | 50% | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 50% | 0.00 |
| 76 | 4.2.2.5风险权重为75% | 0.00 | 50% | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 75% | 0.00 |
| 77 | 4.2.2.6风险权重为100% | 0.00 | 50% | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 100% | 0.00 |
| 78 | 4.2.2.7风险权重为150% | 0.00 | 50% | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 150% | 0.00 |
| 79 | 4.3未使用的信用卡授信额度 | 0.00 | | 0.00 | 0.00 | 0.00 | | 0.00 |
| 80 | 4.3.1符合标准的未使用额度 | 0.00 | | 0.00 | 0.00 | 0.00 | | 0.00 |
| 81 | 4.3.1.1风险权重为0% | 0.00 | 20% | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0% | 0.00 |
| 82 | 4.3.1.2风险权重为20% | 0.00 | 20% | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 20% | 0.00 |
| 83 | 4.3.1.3风险权重为25% | 0.00 | 20% | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 25% | 0.00 |
| 84 | 4.3.1.4风险权重为50% | 0.00 | 20% | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 50% | 0.00 |
| 85 | 4.3.1.5风险权重为75% | 0.00 | 20% | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 75% | 0.00 |
| 86 | 4.3.1.6风险权重为100% | 0.00 | 20% | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 100% | 0.00 |
| 87 | 4.3.1.7风险权重为150% | 0.00 | 20% | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 150% | 0.00 |
| 88 | 4.3.2其他信用卡授信额度 | 0.00 | | 0.00 | 0.00 | 0.00 | | 0.00 |
| 89 | 4.3.2.1风险权重为0% | 0.00 | 50% | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0% | 0.00 |
| 90 | 4.3.2.2风险权重为20% | 0.00 | 50% | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 20% | 0.00 |
| 91 | 4.3.2.3风险权重为25% | 0.00 | 50% | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 25% | 0.00 |
| 92 | 4.3.2.4风险权重为50% | 0.00 | 50% | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 50% | 0.00 |
| 93 | 4.3.2.5风险权重为75% | 0.00 | 50% | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 75% | 0.00 |
| 94 | 4.3.2.6风险权重为100% | 0.00 | 50% | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 100% | 0.00 |
| 95 | 4.3.2.7风险权重为150% | 0.00 | 50% | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 150% | 0.00 |
| 96 | 4.4票据发行便利 | 0.00 | | 0.00 | 0.00 | 0.00 | | 0.00 |
| 97 | 4.4.1风险权重为0% | 0.00 | 50% | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0% | 0.00 |
| 98 | 4.4.2风险权重为20% | 0.00 | 50% | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 20% | 0.00 |
| 99 | 4.4.3风险权重为25% | 0.00 | 50% | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 25% | 0.00 |
| 100 | 4.4.4风险权重为50% | 0.00 | 50% | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 50% | 0.00 |
| 101 | 4.4.5风险权重为75% | 0.00 | 50% | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 75% | 0.00 |
| 102 | 4.4.6风险权重为100% | 0.00 | 50% | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 100% | 0.00 |
| 103 | 4.4.7风险权重为150% | 0.00 | 50% | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 150% | 0.00 |
| 104 | 4.5循环认购便利 | 0.00 | | 0.00 | 0.00 | 0.00 | | 0.00 |
| 105 | 4.5.1风险权重为0% | 0.00 | 50% | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0% | 0.00 |
| 106 | 4.5.2风险权重为20% | 0.00 | 50% | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 20% | 0.00 |
| 107 | 4.5.3风险权重为25% | 0.00 | 50% | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 25% | 0.00 |
| 108 | 4.5.4风险权重为50% | 0.00 | 50% | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 50% | 0.00 |
| 109 | 4.5.5风险权重为75% | 0.00 | 50% | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 75% | 0.00 |
| 110 | 4.5.6风险权重为100% | 0.00 | 50% | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 100% | 0.00 |
| 111 | 4.5.7风险权重为150% | 0.00 | 50% | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 150% | 0.00 |
| 112 | 4.6其他承诺 | 0.00 | | 0.00 | 0.00 | 0.00 | | 0.00 |
| 113 | 4.6.1风险权重为0% | 0.00 | 50% | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0% | 0.00 |
| 114 | 4.6.2风险权重为20% | 0.00 | 50% | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 20% | 0.00 |

接次页

承前页

| | 项　　目 | A | B | C | D | E | F | G |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | 转换前资产 | 转换系数 | 转换后资产 | 减值准备 | 转换后风险暴露 | 风险权重 | 风险加权资产 |
| 115 | 4.6.3风险权重为25% | 0.00 | 50% | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 25% | 0.00 |
| 116 | 4.6.4风险权重为50% | 0.00 | 50% | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 50% | 0.00 |
| 117 | 4.6.5风险权重为75% | 0.00 | 50% | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 75% | 0.00 |
| 118 | 4.6.6风险权重为100% | 0.00 | 50% | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 100% | 0.00 |
| 119 | 4.6.7风险权重为150% | 0.00 | 50% | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 150% | 0.00 |
| **120** | **5.信用风险仍在银行的资产销售与购买协议** | 0.00 | | 0.00 | 0.00 | 0.00 | | 0.00 |
| 121 | 5.1资产回购协议 | 0.00 | | 0.00 | 0.00 | 0.00 | | 0.00 |
| 122 | 5.1.1风险权重为0% | 0.00 | 100% | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0% | 0.00 |
| 123 | 5.1.2风险权重为20% | 0.00 | 100% | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 20% | 0.00 |
| 124 | 5.1.3风险权重为25% | 0.00 | 100% | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 25% | 0.00 |
| 125 | 5.1.4风险权重为50% | 0.00 | 100% | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 50% | 0.00 |
| 126 | 5.1.5风险权重为75% | 0.00 | 100% | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 75% | 0.00 |
| 127 | 5.1.6风险权重为100% | 0.00 | 100% | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 100% | 0.00 |
| 128 | 5.1.7风险权重为150% | 0.00 | 100% | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 150% | 0.00 |
| 129 | 5.1.8风险权重为250% | 0.00 | 100% | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 250% | 0.00 |
| 130 | 5.1.9风险权重为400% | 0.00 | 100% | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 400% | 0.00 |
| 131 | 5.1.10风险权重为1250% | 0.00 | 100% | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 1250% | 0.00 |
| 132 | 5.2有追索权的资产销售 | 0.00 | | 0.00 | 0.00 | 0.00 | | 0.00 |
| 133 | 5.2.1风险权重为0% | 0.00 | 100% | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0% | 0.00 |
| 134 | 5.2.2风险权重为20% | 0.00 | 100% | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 20% | 0.00 |
| 135 | 5.2.3风险权重为25% | 0.00 | 100% | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 25% | 0.00 |
| 136 | 5.2.4风险权重为50% | 0.00 | 100% | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 50% | 0.00 |
| 137 | 5.2.5风险权重为75% | 0.00 | 100% | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 75% | 0.00 |
| 138 | 5.2.6风险权重为100% | 0.00 | 100% | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 100% | 0.00 |
| 139 | 5.2.7风险权重为150% | 0.00 | 100% | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 150% | 0.00 |
| 140 | 5.2.8风险权重为250% | 0.00 | 100% | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 250% | 0.00 |
| 141 | 5.2.9风险权重为400% | 0.00 | 100% | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 400% | 0.00 |
| 142 | 5.2.10风险权重为1250% | 0.00 | 100% | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 1250% | 0.00 |
| **143** | **6.远期资产购买** | 0.00 | | 0.00 | 0.00 | 0.00 | | 0.00 |
| 144 | 6.1风险权重为0% | 0.00 | 100% | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0% | 0.00 |
| 145 | 6.2风险权重为20% | 0.00 | 100% | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 20% | 0.00 |
| 146 | 6.3风险权重为25% | 0.00 | 100% | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 25% | 0.00 |
| 147 | 6.4风险权重为50% | 0.00 | 100% | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 50% | 0.00 |
| 148 | 6.5风险权重为75% | 0.00 | 100% | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 75% | 0.00 |
| 149 | 6.6风险权重为100% | 0.00 | 100% | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 100% | 0.00 |
| 150 | 6.7风险权重为150% | 0.00 | 100% | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 150% | 0.00 |
| 151 | 6.8风险权重为250% | 0.00 | 100% | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 250% | 0.00 |
| 152 | 6.9风险权重为400% | 0.00 | 100% | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 400% | 0.00 |
| 153 | 6.10风险权重为1250% | 0.00 | 100% | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 1250% | 0.00 |
| **154** | **7.远期定期存款** | 0.00 | | 0.00 | 0.00 | 0.00 | | 0.00 |
| 155 | 7.1风险权重为0% | 0.00 | 100% | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0% | 0.00 |
| 156 | 7.2风险权重为20% | 0.00 | 100% | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 20% | 0.00 |
| 157 | 7.3风险权重为25% | 0.00 | 100% | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 25% | 0.00 |
| 158 | 7.4风险权重为50% | 0.00 | 100% | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 50% | 0.00 |
| 159 | 7.5风险权重为75% | 0.00 | 100% | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 75% | 0.00 |
| 160 | 7.6风险权重为100% | 0.00 | 100% | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 100% | 0.00 |
| 161 | 7.7风险权重为150% | 0.00 | 100% | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 150% | 0.00 |
| **162** | **8.部分交款的股票及证券** | 0.00 | | 0.00 | 0.00 | 0.00 | | 0.00 |
| 163 | 8.1风险权重为0% | 0.00 | 100% | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0% | 0.00 |
| 164 | 8.2风险权重为20% | 0.00 | 100% | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 20% | 0.00 |
| 165 | 8.3风险权重为25% | 0.00 | 100% | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 25% | 0.00 |
| 166 | 8.4风险权重为50% | 0.00 | 100% | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 50% | 0.00 |
| 167 | 8.5风险权重为75% | 0.00 | 100% | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 75% | 0.00 |
| 168 | 8.6风险权重为100% | 0.00 | 100% | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 100% | 0.00 |
| 169 | 8.7风险权重为150% | 0.00 | 100% | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 150% | 0.00 |

接次页

| | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 170 | 8.8风险权重为250% | 0.00 | 100% | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 250% | 0.00 |
| 171 | 8.9风险权重为400% | 0.00 | 100% | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 400% | 0.00 |
| 172 | 8.10风险权重为1250% | 0.00 | 100% | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 1250% | 0.00 |
| **173** | **9.银行借出的证券或用作抵押物的证券** | 0.00 | | 0.00 | 0.00 | 0.00 | | 0.00 |
| 174 | 9.1风险权重为0% | 0.00 | 100% | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0% | 0.00 |
| 175 | 9.2风险权重为20% | 0.00 | 100% | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 20% | 0.00 |
| 176 | 9.3风险权重为25% | 0.00 | 100% | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 25% | 0.00 |
| 177 | 9.4风险权重为50% | 0.00 | 100% | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 50% | 0.00 |
| 178 | 9.5风险权重为75% | 0.00 | 100% | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 75% | 0.00 |
| 179 | 9.6风险权重为100% | 0.00 | 100% | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 100% | 0.00 |
| 180 | 9.7风险权重为150% | 0.00 | 100% | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 150% | 0.00 |
| 181 | 9.8风险权重为250% | 0.00 | 100% | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 250% | 0.00 |
| 182 | 9.9风险权重为400% | 0.00 | 100% | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 400% | 0.00 |
| 183 | 9.10风险权重为1250% | 0.00 | 100% | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 1250% | 0.00 |
| **184** | **10.其他表外项目** | 0.00 | | 0.00 | 0.00 | 0.00 | | 0.00 |
| 185 | 10.1其中：一年期以上的跟单信用证 | 0.00 | | 0.00 | 0.00 | 0.00 | | 0.00 |
| 186 | 10.1.1风险权重为0% | 0.00 | 100% | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0% | 0.00 |
| 187 | 10.1.2风险权重为20% | 0.00 | 100% | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 20% | 0.00 |
| 188 | 10.1.3风险权重为25% | 0.00 | 100% | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 25% | 0.00 |
| 189 | 10.1.4风险权重为50% | 0.00 | 100% | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 50% | 0.00 |
| 190 | 10.1.5风险权重为75% | 0.00 | 100% | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 75% | 0.00 |
| 191 | 10.1.6风险权重为100% | 0.00 | 100% | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 100% | 0.00 |
| 192 | 10.1.7风险权重为150% | 0.00 | 100% | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 150% | 0.00 |
| 193 | 10.2 其他 | 0.00 | | 0.00 | 0.00 | 0.00 | | 0.00 |
| 194 | 10.2.1风险权重为0% | 0.00 | 100% | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0% | 0.00 |
| 195 | 10.2.2风险权重为20% | 0.00 | 100% | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 20% | 0.00 |
| 196 | 10.2.3风险权重为25% | 0.00 | 100% | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 25% | 0.00 |
| 197 | 10.2.4风险权重为50% | 0.00 | 100% | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 50% | 0.00 |
| 198 | 10.2.5风险权重为75% | 0.00 | 100% | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 75% | 0.00 |
| 199 | 10.2.6风险权重为100% | 0.00 | 100% | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 100% | 0.00 |
| 200 | 10.2.7风险权重为150% | 0.00 | 100% | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 150% | 0.00 |
| 201 | 10.2.8风险权重为250% | 0.00 | 100% | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 250% | 0.00 |
| 202 | 10.2.9风险权重为400% | 0.00 | 100% | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 400% | 0.00 |
| 203 | 10.2.10风险权重为1250% | 0.00 | 100% | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 1250% | 0.00 |
| **204** | **11.资产证券化表外项目** | 0.00 | | | | 0.00 | | 0.00 |
| **205** | **12.表外信用风险加权资产合计** | 198774.61 | | 111463.93 | 0.00 | 111463.93 | | 111463.93 |

填表人:杨大醇　　复核人:邵晗　　负责人:陈嘉钟

版本号:161

无数据部分

## G4D操作风险加权资产情况表

报送口径：境内汇总数据　　报表日期:2016年12月　　货币单位：万元

| 序号 | 项目 | A | B | C | D |
|---|---|---|---|---|---|
| | | 最近第一年 | 最近第二年 | 最近第三年 | α/β系数 |
| **1** | **1.操作风险资本要求计量方法** | | | | |
| 2 | 1.1基本指标法（本部分仅由采用“基本指标法”计量操作风险的银行填报） | | | | |
| 3 | 1.1.1总收入 | 7632.33 | 0.00 | 0.00 | 15% |
| 4 | 1.1.1.1净利息收入 | 6070.51 | 0.00 | 0.00 | |
| 5 | 1.1.1.2净非利息收入 | 1561.82 | 0.00 | 0.00 | |
| 6 | 1.1.2基本指标法计量的操作风险资本要求 | 1144.85 | | | |
| 7 | 1.2标准法（本部分仅由采用“标准法”计量操作风险的银行填报） | | | | |
| 8 | 1.2.1总收入 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | |
| 9 | 1.2.1.1公司金融 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 18% |
| 10 | 1.2.1.2交易和销售 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 18% |
| 11 | 1.2.1.3零售银行 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 12% |
| 12 | 1.2.1.4商业银行 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 15% |
| 13 | 1.2.1.5支付和结算 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 18% |
| 14 | 1.2.1.6代理服务 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 15% |
| 15 | 1.2.1.7资产管理 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 12% |
| 16 | 1.2.1.8零售经纪 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 12% |
| 17 | 1.2.1.9其他业务 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 18% |
| 18 | 1.2.2单一年份操作风险资本要求小计 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | |
| 19 | 1.2.3标准法计量的操作风险资本要求 | 0.00 | | | |
| 20 | 1.3高级计量法（本部分仅由采用“高级计量法”计量操作风险的银行填报） | | | | |
| 21 | 1.3.1高级计量法计量的操作风险资本要求 | 0.00 | | | |
| **22** | **2. 操作风险资本要求** | 1144.85 | | | |
| **23** | **3. 操作风险加权资产** | 14310.63 | | | |

填表人:杨大醇　　复核人:邵晗　　负责人:陈嘉钟

版本号:131

无数据部分

## G4C-1市场风险标准法资本要求汇总表

报送口径：境内汇总数据　　报表日期:2016年12月

| 序号 | 项　　目 | 金额 |
|---|---|---|
| | | A |
| **1** | **1.利率风险** | 627.41 |
| 2 | 1.1特定风险 | 362.36 |
| 3 | 1.2一般市场风险 | 265.05 |
| 4 | 1.2.1到期日法计算的一般市场风险 | 265.05 |
| 5 | 1.2.2久期法计算的一般市场风险 | 0.00 |
| **6** | **2.股票风险** | 0.00 |
| 7 | 2.1特定风险 | 0.00 |
| 8 | 2.2一般市场风险 | 0.00 |
| **9** | **3.外汇风险** | 185.94 |
| **10** | **4.商品风险** | 0.00 |
| **11** | **5.期权风险** | 0.00 |
| 12 | 5.1期权简易法-存在基础工具对冲 | 0.00 |
| 13 | 5.2期权简易法-只存在期权多头 | 0.00 |
| 14 | 5.3期权得尔塔+法_利率期权 | 0.00 |
| 15 | 5.4期权得尔塔+法_股票期权 | 0.00 |
| 16 | 5.5期权得尔塔+法_外汇及黄金期权 | 0.00 |
| 17 | 5.6期权得尔塔+法_商品期权 | 0.00 |
| **18** | **6.交易账户资产证券化风险暴露的特定风险** | 0.00 |
| **19** | **7.标准法下的市场风险资本要求总额** | 813.35 |

填表人:杨大醇　　复核人:邵晗　　负责人:陈嘉钟

版本号:131

## G4C市场风险资本要求情况表

报送口径：境内汇总数据　　报表日期:2016年12月　　货币单位：万元

| 序号 | 项　　目 | 标准法 | 内部模型法 | 合计 |
|---|---|---|---|---|
| | | A | B | C |
| **1** | **1.一般市场风险** | 450.99 | 0.00 | |
| 2 | 1.1利率风险 | 265.05 | | |
| 3 | 1.2股票风险 | 0.00 | | |
| 4 | 1.3外汇风险 | 185.94 | | |
| 5 | 1.4商品风险 | 0.00 | | |
| 6 | 1.5期权风险 | 0.00 | | |
| **7** | **2.特定风险** | 362.36 | 0.00 | |
| **8** | **3.新增风险** | 0.00 | 0.00 | |
| **9** | **4.交易账户资产证券化风险暴露的特定风险** | 0.00 | | |
| **10** | **5.市场风险资本要求总额** | 813.35 | 0.00 | 813.35 |
| **11** | **6.市场风险的风险加权资产总额** | 10166.88 | 0.00 | 10166.88 |

填表人:杨大醇　　复核人:邵晗　　负责人:陈嘉钟

版本号:131

无数据部分

## 流动性风险—续

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。

### 以合同到期日划分的未折现合同现金流

| | 年末数 | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | 已逾期/无期限<br>人民币元 | 即时偿还<br>人民币元 | 1个月内<br>人民币元 | 1-3个月<br>人民币元 | 3个月-1年<br>人民币元 | 1-5年<br>人民币元 | 5年以上<br>人民币元 | 合计<br>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 |

## 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 | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | 已逾期/无期限<br>人民币元 | 即时偿还<br>人民币元 | 1个月内<br>人民币元 | 1-3个月<br>人民币元 | 3个月-1年<br>人民币元 | 1-5年<br>人民币元 | 5年以上<br>人民币元 | 合计<br>人民币元 |
| 非衍生金融资产 | | | | | | | | |
| 存放同业款项 | - | 116,001,501.01 | - | 201,446,250.00 | - | - | - | 317,447,751.01 |
| 其他非衍生金融资产 | - | 6,644,975.16 | - | - | - | - | - | 6,644,975.16 |
| 非衍生金融资产合计 | - | 122,646,476.17 | - | 201,446,250.00 | - | - | - | 324,092,726.17 |
| 非衍生金融负债 | | | | | | | | |
| 其他非衍生金融负债 | - | 51,062,172.78 | - | - | - | - | - | 51,062,172.78 |
| 非衍生金融负债合计 | - | 51,062,172.78 | - | - | - | - | - | 51,062,172.78 |
| 净头寸 | - | 71,584,303.39 | - | 201,446,250.00 | - | - | - | 273,030,553.39 |

## 表外项目流动风险分析

| | 年末数 | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 项目 | 已逾期/无期限<br>人民币元 | 即时偿还<br>人民币元 | 1个月内<br>人民币元 | 1-3个月<br>人民币元 | 3个月-1年<br>人民币元 | 1-5年<br>人民币元 | 5年以上<br>人民币元 | 合计<br>人民币元 |
| 银行授信承诺 | - | - | 59,553,216.91 | 204,142,775.52 | 580,326,108.64 | 246,682,634.00 | - | 1,090,704,735.07 |
| 开出保函 | - | - | 60,471,130.00 | 109,396,499.76 | 584,545,000.00 | 141,950,000.00 | - | 896,362,629.76 |
| 开出信用证 | - | - | 678,750.62 | - | - | - | - | 678,750.62 |
| 合计 | - | - | 120,703,097.53 | 313,539,275.28 | 1,164,871,108.64 | 388,632,634.00 | - | 1,987,746,115.45 |

# PART 05

# 财务会计报告

审计报告

会计报表附注

# 1、审计报告

Deloitte.
德勤

德勤华永会计师事务所(特殊普通合伙)
深圳分所
中国深圳市深南东路5001号
华润大厦13楼
邮政编码: 518010

Deloitte Touche Tohmatsu
Certified Public Accountants LLP
Shenzhen Branch
13/F China Resources Building
5001 Shennan Road East
Shenzhen 518010, PRC

审计报告

德师深圳报(审)字(17)第 P00017 号

玉山银行(中国)有限公司：

我们审计了后附的玉山银行(中国)有限公司(以下简称"贵行")的财务报表，包括 2016 年 12 月 31 日的资产负债表，2016 年度的利润表、所有者权益变动表和现金流量表以及财务报表附注。

一、管理层对财务报表的责任

编制和公允列报财务报表是贵行管理层的责任，这种责任包括：(1)按照企业会计准则的规定编制财务报表，并使其实现公允反映；(2)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而导致的重大错报。

二、注册会计师的责任

我们的责任是在执行审计工作的基础上对财务报表发表审计意见。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。中国注册会计师审计准则要求我们遵守中国注册会计师职业道德守则，计划和执行审计工作以对财务报表是否不存在重大错报获取合理保证。

审计工作涉及实施审计程序，以获取有关财务报表金额和披露的审计证据。选择的审计程序取决于注册会计师的判断，包括对由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险的评估。在进行风险评估时，注册会计师考虑与财务报表编制和公允列报相关的内部控制，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。审计工作还包括评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计的合理性，以及评价财务报表的总体列报。

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、审计意见

我们认为，贵行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 2016 年 12 月 31 日的财务状况以及 2016 年度的经营成果和现金流量。

德勤华永会计师事务所(特殊普通合伙)深圳分所

深圳分所

中国注册会计师

许浦照

中国注册会计师

姚明

2017 年 2 月 28 日

# 2、会计报表附注

## 1.资产负债表

玉山银行(中国)有限公司

资产负债表

2016 年 12 月 31 日

| | 附注 | 年末数<br>人民币元 | 年初数<br>人民币元 |
|---|---|---|---|
| 资产 | | | |
| 资产： | | | |
| 现金及存放中央银行款项 | 6 | 208,892,357.72 | - |
| 存放同业款项 | 7 | 1,326,398,895.65 | 316,001,501.01 |
| 拆出资金 | 8 | 383,786,750.00 | - |
| 应收利息 | 9 | 20,276,531.74 | 634,099.02 |
| 发放贷款和垫款 | 10 | 1,468,047,280.76 | - |
| 可供出售金融资产 | 11 | 400,345,247.88 | - |
| 持有至到期投资 | 12 | 246,930,734.40 | - |
| 投资性房地产 | 13 | 406,660,514.96 | - |
| 固定资产 | 14 | 28,508,217.83 | 25,829,174.02 |
| 在建工程 | 15 | 262,678,781.00 | - |
| 无形资产 | 16 | 16,040,920.69 | - |
| 递延所得税资产 | 17 | 8,687,351.71 | 5,395,901.42 |
| 其他资产 | 18 | 29,928,842.26 | 687,443,794.13 |
| 资产总计 | | 4,807,182,426.60 | 1,035,304,469.60 |

玉山银行(中国)有限公司

资产负债表 - 续
2016 年 12 月 31 日

| | 附注 | 年末数<br>人民币元 | 年初数<br>人民币元 |
|---|---|---|---|
| 负债及所有者权益 | | | |
| 负债： | | | |
| 同业存放款项 | 20 | 100,479,531.62 | - |
| 拆入资金 | 21 | 1,037,755,000.00 | - |
| 吸收存款 | 22 | 1,547,026,363.08 | - |
| 应付职工薪酬 | 23 | 2,163,607.00 | 430,000.00 |
| 应交税费 | 24 | 13,428,042.96 | - |
| 应付利息 | 25 | 14,638,859.39 | - |
| 其他负债 | 26 | 21,924,403.42 | 51,062,172.78 |
| 负债合计 | | 2,737,415,807.47 | 51,492,172.78 |
| 所有者权益： | | | |
| 实收资本 | 27 | 2,000,000,000.00 | 1,000,000,000.00 |
| 资本公积 | 28 | 96,015,371.35 | - |
| 其他综合收益 | 29 | 3,971,435.91 | - |
| 累计亏损 | 30 | (30,220,188.13) | (16,187,703.18) |
| 所有者权益合计 | | 2,069,766,619.13 | 983,812,296.82 |
| 负债及所有者权益总计 | | 4,807,182,426.60 | 1,035,304,469.60 |

附注为财务报表的组成部分。

第 2 页至第 48 页的财务报表由下列负责人签署：

| 陈嘉铭 | 许淑洲 | 张正浩 |
|---|---|---|
| 银行负责人 | 主管会计工作负责人 | 会计机构负责人 |

## 2.利润表

玉山银行(中国)有限公司

利润表
2016年12月31日止年度

| | 附注 | 本年累计数<br>人民币元 | 上期累计数<br>人民币元 |
|---|---|---|---|
| 一、营业收入 | | 70,460,977.04 | 5,830,544.73 |
| 利息净收入 | 31 | 54,874,645.72 | 5,830,544.73 |
| 利息收入 | | 82,323,241.23 | 5,830,544.73 |
| 利息支出 | | 27,448,595.51 | - |
| 手续费及佣金净收入 | 32 | 11,369,107.31 | - |
| 手续费及佣金收入 | | 11,657,993.72 | - |
| 手续费及佣金支出 | | 288,886.41 | - |
| 投资收益 | 33 | 49,490.82 | - |
| 汇兑损益 | | 4,167,733.19 | - |
| 二、营业支出 | | 121,146,733.19 | 27,414,149.33 |
| 税金及附加 | 34 | 1,494,291.30 | - |
| 业务及管理费 | | 98,075,249.14 | 27,414,149.33 |
| 资产减值损失 | 35 | 18,798,191.53 | - |
| 其他业务成本 | | 2,779,001.22 | - |
| 三、营业亏损 | | (50,685,756.15) | (21,583,604.60) |
| 加：营业外收入 | 36 | 32,046,008.52 | - |
| 减：营业外支出 | | 7,999.58 | - |
| 四、亏损总额 | | (18,647,747.21) | (21,583,604.60) |
| 减：所得税费用 | 38 | (4,615,262.26) | (5,395,901.42) |
| 五、净亏损 | | (14,032,484.95) | (16,187,703.18) |
| 六、其他综合收益的税后净额 | | 3,971,435.91 | - |
| 七、综合收益总额 | | (10,061,049.04) | (16,187,703.18) |

附注为财务报表的组成部分

## 3.现金流量表

玉山银行(中国)有限公司

现金流量表
2016年12月31日止年度

| | 附注 | 本年累计数<br>人民币元 | 上期累计数<br>人民币元 |
|---|---|---|---|
| 一、经营活动产生的现金流量 | | | |
| 同业存放款项净增加额 | | 96,212,394.11 | - |
| 吸收存款净增加额 | | 1,091,135,359.80 | - |
| 拆入资金净增加额 | | 86,961,000.00 | - |
| 收取利息、手续费及佣金的现金 | | 87,014,454.29 | 5,196,445.71 |
| 收到的其他与经营活动有关的现金 | | 32,046,008.52 | 51,062,172.78 |
| 经营活动现金流入小计 | | 1,393,369,216.72 | 56,258,618.49 |
| 贷款及垫款净增加额 | | 552,193,465.73 | - |
| 存放中央银行和同业款项净增加额 | | 505,274,920.21 | - |
| 拆出资金净增加额 | | 375,498,923.00 | - |
| 支付利息、手续费及佣金的现金 | | 16,552,209.41 | - |
| 支付给职工以及为职工支付的现金 | | 37,789,263.44 | 5,321,370.39 |
| 支付的各项税费 | | 2,985,811.76 | - |
| 支付的其他与经营活动有关的现金 | | 41,915,165.16 | 24,942,660.09 |
| 经营活动现金流出小计 | | 1,532,209,758.71 | 30,264,030.48 |
| 经营活动产生的现金流量净额 | 40 | (138,840,541.99) | 25,994,588.01 |
| 二、投资活动产生的现金流量 | | | |
| 改制取得营业单位收到的现金净额 | 40 | 1,067,848,735.15 | - |
| 收回投资收到的现金 | | 255,053,410.06 | - |
| 投资活动现金流入小计 | | 1,322,902,145.21 | - |
| 投资支付的现金 | | 895,983,659.34 | - |
| 购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金 | | 3,799,188.71 | 709,993,087.00 |
| 投资活动现金流出小计 | | 899,782,848.05 | 709,993,087.00 |
| 投资活动产生的现金流量净额 | | 423,119,297.16 | (709,993,087.00) |

## 3 .现金流量表

玉山银行(中国)有限公司

现金流量表 - 续

2016 年 12 月 31 日止年度

| | 附注 | 本年累计数<br>人民币元 | 上期累计数<br>人民币元 |
|---|---|---|---|
| 三、筹资活动产生的现金流量 | | | |
| 吸收投资所收到的现金 | | - | 1,000,000,000.00 |
| 筹资活动现金流入小计 | | - | 1,000,000,000.00 |
| 筹资活动产生的现金流量净额 | | - | 1,000,000,000.00 |
| 四、汇率变动对现金的影响额 | | 4,167,733.19 | - |
| 五、现金及现金等价物净增加额 | | 288,446,488.36 | 316,001,501.01 |
| 加：年/期初现金及现金等价物余额 | 39 | 316,001,501.01 | - |
| 六、年/期末现金及现金等价物余额 | 39 | 604,447,989.37 | 316,001,501.01 |

附注为财务报表的组成

## 4.所有者权益变动表

玉山银行(中国)有限公司

所有者权益变动表
2016 年 12 月 31 日止年度

| | 实收资本<br>人民币元 | 资本公积<br>人民币元 | 其他综合收益<br>人民币元 | 累计亏损<br>人民币元 | 所有者权益合计<br>人民币元 |
|---|---|---|---|---|---|
| 一、 2016 年 1 月 1 日余额 | 1,000,000,000.00 | - | - | (16,187,703.18) | 983,812,296.82 |
| 二、 本年增减变动金额 | | | | | |
| (一) 综合收益(亏损)总额 | | | | | |
| 1.净亏损 | - | - | - | (14,032,484.95) | (14,032,484.95) |
| 2.其他综合收益 | - | - | 3,971,435.91 | - | 3,971,435.91 |
| (二) 所有者投入和减少资本 | | | | | |
| 1.东莞分行改制转入 | 1,000,000,000.00 | 96,015,371.35 | - | - | 1,096,015,371.35 |
| (一)和(二)小计 | 1,000,000,000.00 | 96,015,371.35 | 3,971,435.91 | (14,032,484.95) | 1,085,954,322.31 |
| 三、 2016 年 12 月 31 日余额 | 2,000,000,000.00 | 96,015,371.35 | 3,971,435.91 | (30,220,188.13) | 2,069,766,619.13 |

| | 实收资本<br>人民币元 | 资本公积<br>人民币元 | 其他综合收益<br>人民币元 | 累计亏损<br>人民币元 | 所有者权益合计<br>人民币元 |
|---|---|---|---|---|---|
| 一、 2015 年 3 月 17 日余额(成立日) | - | - | - | - | - |
| 二、 本年增减变动金额 | | | | | |
| (一) 综合收益(亏损)总额 | - | - | - | (16,187,703.18) | (16,187,703.18) |
| (二) 所有者投入和减少资本 | 1,000,000,000.00 | - | - | - | 1,000,000,000.00 |
| (一)和(二)小计 | 1,000,000,000.00 | - | - | (16,187,703.18) | 983,812,296.82 |
| 三、 2015 年 12 月 31 日余额 | 1,000,000,000.00 | - | - | (16,187,703.18) | 983,812,296.82 |

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
2016 年 12 月 31 日止年度

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")在广东省深圳市成立的外商独资银行。

本行持有银监会深圳监管局颁发的编号为 00538845 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以及对除中国境内公民以外客户的人民币业务，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；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；代理保险；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；经中国银监会批准的其它业务。

2. 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 2016 年 12 月 31 日的财务状况以及 2016 年度的经营成果和现金流量。

3. 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。

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。

3. 重要会计政策和会计估计 - 续

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减值准备。

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

在本行成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。金融资产和金融负债在初始确认时以公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债，相关的交易费用直接计入损益；对于其他类别的金融资产和金融负债，相关交易费用计入初始确认金额。

*实际利率法*

实际利率法是指按照金融资产或金融负债(含一组金融资产或金融负债)的实际利率计算其摊余成本及各期利息收入或支出的方法。实际利率是指将金融资产或金融负债在预期存续期间或适用的更短期间内的未来现金流量，折现为该金融资产或金融负债当前账面价值所使用的利率。

3. 重要会计政策和会计估计 - 续

金融工具 - 续

*实际利率法 - 续*

在计算实际利率时，本行在考虑金融资产或金融负债所有合同条款的基础上预计未来现金流量(不考虑未来的信用损失)，同时还将考虑金融资产或金融负债合同各方之间支付或收取的、属于实际利率组成部分的各项收费、交易费用及折价或溢价等。

*金融资产的分类、确认和计量*

金融资产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资产、持有至到期投资、贷款和应收款项以及可供出售金融资产。以常规方式买卖金融资产，按交易日会计进行确认和终止确认。

本行的金融资产为持有至到期投资、贷款和应收款项及可供出售金融资产。

- *持有至到期投资*

持有至到期投资是指到期日固定、回收金额固定或可确定，且本行有明确意图和能力持有至到期的非衍生金融资产。

持有至到期投资采用实际利率法，按摊余成本进行后续计量，在终止确认、发生减值或摊销时产生的利得或损失，计入当期损益。

- *贷款和应收款项*

贷款和应收款项是指在活跃市场中没有报价、回收金额固定或可确定的非衍生金融资产。本行划分为贷款和应收款的金融资产包括存放同业款项、拆出资金、发放贷款和垫款、应收利息和其他应收款。

贷款和应收款项采用实际利率法，按摊余成本进行后续计量，在终止确认、发生减值或摊销时产生的利得或损失，计入当期损益。

- *可供出售金融资产*

可供出售金融资产包括初始确认时即被指定为可供出售的非衍生金融资产，以及除了以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、贷款和应收款项、持有至到期投资以外的金融资产。

可供出售金融资产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，除减值损失和外币货币性金融资产与摊余成本相关的汇兑差额计入当期损益外，确认为其他综合收益，在该金融资产终止确认时转出，计入当期损益。

可供出售金融资产持有期间取得的利息及被投资单位宣告发放的现金股利，分别计入利息收入和投资收益。

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*

除了以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产外，本行在每个资产负债表日对其他金融资产的账面价值进行检查，有客观证据表明金融资产发生减值的，计提减值准备。表明金融资产发生减值的客观证据是指金融资产初始确认后实际发生的、对该金融资产的预计未来现金流量有影响，且企业能够对该影响进行可靠计量的事项。

金融资产发生减值的客观证据，包括下列可观察到的各项事项：

(1) 发行方或债务人发生严重财务困难；
(2) 债务人违反了合同条款，如偿付利息或本金发生违约或逾期等；
(3) 本行出于经济或法律等方面因素的考虑，对发生财务困难的债务人作出让步；
(4) 债务人很可能倒闭或者进行其他财务重组；
(5) 因发行方发生重大财务困难，导致金融资产无法在活跃市场继续交易；
(6) 无法辨认一组金融资产中的某项资产的现金流量是否已经减少，但根据公开的数据对其进行总体评价后发现，该组金融资产自初始确认以来的预计未来现金流量确已减少且可计量，包括：
   - 该组金融资产的债务人支付能力逐步恶化；
   - 债务人所在国家或地区经济出现了可能导致该组金融资产无法支付的状况；
(7) 权益工具发行方经营所处的技术、市场、经济或法律环境等发生重大不利变化，使权益工具投资人可能无法收回投资成本；
(8) 权益工具投资的公允价值发生严重或非暂时性下跌；
(9) 其他表明金融资产发生减值的客观证据。

- *以摊余成本计量的金融资产减值*

以摊余成本计量的金融资产发生减值时，将其账面价值减记至按照该金融资产的原实际利率折现确定的预计未来现金流量(不包括尚未发生的未来信用损失)现值，减记金额确认为减值损失，计入当期损益。金融资产确认减值损失后，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，但金融资产转回减值损失后的账面价值不超过假定不计提减值准备情况下该金融资产在转回日的摊余成本。

本行对单项金额重大的金融资产单独进行减值测试；对单项金额不重大的金融资产，单独进行减值测试或包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中进行减值测试。单独测试未发生减值的金融资产(包括单项金额重大和不重大的金融资产)，亦包括在总行具有类似信用风险特征的金融资产组合中经总行再进行减值测试。已单项确认减值损失的金融资产，不包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中进行减值测试。

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。

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：

| 类别 | 使用寿命 | 预计净残值率 | 年折旧率 |
|---|---|---|---|
| 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。

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。

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的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。

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。

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。

5. 税项

企业所得税

本行的企业所得税税率为 25%。

其他税种

| 税项 | 计税依据 | 税率 |
|---|---|---|
| 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

| | 年末数<br>人民币元 | 年初数<br>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。

7. 存放同业款项

| | 年末数<br>人民币元 | 年初数<br>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 | 12,117,922.81 | - |
| 小计 | 1,327,782,795.65 | 316,001,501.01 |
| 减：减值准备 | (1,383,900.00) | - |
| 净值 | 1,326,398,895.65 | 316,001,501.01 |

8. 拆出资金

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

9. 应收利息

| | 年末数<br>人民币元 | 年初数<br>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 | 7,038,442.62 | - |
| 合计 | 20,276,531.74 | 634,099.02 |

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

(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<br>人民币元 | 比例<br>% | 金额<br>人民币元 | 比例<br>% |
| 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 | 1,496,935,409.26 | 100.00 | - | - |
| 减：贷款减值准备 | (28,888,128.50) | | - | |
| 其中：个别方式评估 | - | | - | |
| 组合方式评估 | (28,888,128.50) | | - | |
| 发放贷款和垫款账面价值 | 1,468,047,280.76 | | - | |

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

(4) 发放贷款和垫款减值准备的变动：

| | 本年数<br>人民币元 | 上期数<br>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 | 351,238.70 | - |
| 年/期末余额 | 28,888,128.50 | - |

11. 可供出售金融资产

| | 年末数<br>人民币元 | 年初数<br>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 | 400,345,247.88 | - |

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

14. 固定资产

| | 电子设备<br>人民币元 | 机械设备<br>人民币元 | 办公家具<br>人民币元 | 艺术品<br>人民币元 | 合计<br>人民币元 |
|---|---|---|---|---|---|
| 原值 | | | | | |
| 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 | 30,485,435.95 | 2,893,311.09 | 2,142,111.14 | 1,275,976.91 | 36,796,835.09 |
| 累计折旧 | | | | | |
| 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 | 7,092,340.83 | 623,072.40 | 456,240.70 | 116,963.33 | 8,288,617.26 |
| 净额 | | | | | |
| 年初数 | 24,398,194.97 | - | 1,430,979.05 | - | 25,829,174.02 |
| 年末数 | 23,393,095.12 | 2,270,238.69 | 1,685,870.44 | 1,159,013.58 | 28,508,217.83 |

15. 在建工程

| | 年末数<br>人民币元 | 年初数<br>人民币元 |
|---|---|---|
| 办公楼 | 262,678,781.00 | - |

16. 无形资产

| | 软件<br>人民币元 | 系统<br>人民币元 | 合计<br>人民币元 |
|---|---|---|---|
| 原值 | | | |
| 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 | 1,412,756.70 | 15,050,266.89 | 16,463,023.59 |
| 累计摊销 | | | |
| 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 | 296,684.01 | 125,418.89 | 422,102.90 |
| 净额 | | | |
| 年初数 | - | - | - |
| 年末数 | 1,116,072.69 | 14,924,848.00 | 16,040,920.69 |

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<br>人民币元 | 年初数<br>人民币元 | 年末数<br>人民币元 | 年初数<br>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 | 13,918,774.41 | - | 3,479,693.60 | - |
| | 40,044,654.71 | 21,583,604.60 | 10,011,163.68 | 5,395,901.42 |

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。

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<br>人民币元 | 年初数<br>人民币元 | 年末数<br>人民币元 | 年初数<br>人民币元 |
| 可供出售金融资产<br>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<br>人民币元 | 年初数<br>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<br>人民币元 | 年初数<br>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<br>人民币元 | 本年计提<br>人民币元 | 东莞分行<br>改制转入<br>人民币元 | 汇率及<br>其他影响<br>人民币元 | 年末数<br>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 |

## 20. 同业存放款项

| | 年末数<br>人民币元 | 年初数<br>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

| | 年末数<br>人民币元 | 年初数<br>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

| | 年末数<br>人民币元 | 年初数<br>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 | - |

23. 应付职工薪酬

| | 年初余额<br>人民币元 | 本年计提<br>人民币元 | 本年支付<br>人民币元 | 年末余额<br>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<br>人民币元 | 年初数<br>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 | - |

## 25. 应付利息

| | 年末数<br>人民币元 | 年初数<br>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<br>人民币元 | 年初数<br>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<br>% | 金额<br>人民币元 | 出资比例<br>% | 金额<br>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。

## 28. 资本公积

| | 年初数<br>人民币元 | 本年增加<br>人民币元 | 本年减少<br>人民币元 | 年末数<br>人民币元 |
|---|---|---|---|---|
| 资本溢价：<br>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<br>人民币元 | 本年税前发生额<br>人民币元 | 所得税费用<br>人民币元 | 年末数<br>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<br>人民币元 | 上期数<br>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<br>人民币元 | 上期累计数<br>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<br>人民币元 | 上期累计数<br>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<br>人民币元 | 上期累计数<br>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<br>人民币元 | 上期累计数<br>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 | - |

34. 税金及附加

| | 本年累计数<br>人民币元 | 上期累计数<br>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<br>人民币元 | 上期累计数<br>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<br>人民币元 | 上期累计数<br>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<br>人民币元 | 上期累计数<br>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<br>人民币元 | 上期累计数<br>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<br>人民币元 | 上期累计数<br>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) |

39. 现金及现金等价物

| | 年末数<br>人民币元 | 年初数<br>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<br>人民币元 | 上期累计数<br>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。

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<br>(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<br>人民币元 | 上期数<br>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<br>人民币元 | 上期数<br>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<br>人民币元 | 上期数<br>人民币元 |
|---|---|---|
| 金财通商务科技服务有限公司 | 15,050,266.89 | - |

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<br>人民币元 | 上期数<br>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<br>人民币元 | 上期数<br>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<br>人民币元 | 年初数<br>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<br>人民币元 | 年初数<br>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<br>人民币元 | 年初数<br>人民币元 |
|---|---|---|
| 玉山商业银行股份有限公司 | 797,755,000.00 | - |

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<br>人民币元 | 年初数<br>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<br>人民币元 | 年初数<br>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<br>人民币元 | 年初数<br>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 | - |

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约情况如下：

| | 年末数<br>人民币元 | 年初数<br>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。

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<br>人民币元 | 年初数<br>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。

## 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

| | 年末数 | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | 已逾期/无期限<br>人民币元 | 即时偿还<br>人民币元 | 1 个月内<br>人民币元 | 1-3 个月<br>人民币元 | 3 个月-1 年<br>人民币元 | 1-5 年<br>人民币元 | 5 年以上<br>人民币元 | 合计<br>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 |

## 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*

| | 年初数 | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | 已逾期/无期限<br>人民币元 | 即时偿还<br>人民币元 | 1 个月内<br>人民币元 | 1-3 个月<br>人民币元 | 3 个月-1 年<br>人民币元 | 1-5 年<br>人民币元 | 5 年以上<br>人民币元 | 合计<br>人民币元 |
| 非衍生金融资产 | | | | | | | | |
| 存放同业款项 | - | 116,001,501.01 | - | 201,446,250.00 | - | - | - | 317,447,751.01 |
| 其他非衍生金融资产 | - | 6,644,975.16 | - | - | - | - | - | 6,644,975.16 |
| 非衍生金融资产合计 | - | 122,646,476.17 | - | 201,446,250.00 | - | - | - | 324,092,726.17 |
| 非衍生金融负债 | | | | | | | | |
| 其他非衍生金融负债 | - | 51,062,172.78 | - | - | - | - | - | 51,062,172.78 |
| 非衍生金融负债合计 | - | 51,062,172.78 | - | - | - | - | - | 51,062,172.78 |
| 净头寸 | - | 71,584,303.39 | - | 201,446,250.00 | - | - | - | 273,030,553.39 |

*表外项目流动风险分析*

| | 年末数 | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 项目 | 已逾期/无期限<br>人民币元 | 即时偿还<br>人民币元 | 1 个月内<br>人民币元 | 1-3 个月<br>人民币元 | 3 个月-1 年<br>人民币元 | 1-5 年<br>人民币元 | 5 年以上<br>人民币元 | 合计<br>人民币元 |
| 银行授信承诺 | - | - | 59,553,216.91 | 204,142,775.52 | 580,326,108.64 | 246,682,634.00 | - | 1,090,704,735.07 |
| 开出保函 | - | - | 60,471,130.00 | 109,396,499.76 | 584,545,000.00 | 141,950,000.00 | - | 896,362,629.76 |
| 开出信用证 | - | - | 678,750.62 | - | - | - | - | 678,750.62 |
| 合计 | - | - | 120,703,097.53 | 313,539,275.28 | 1,164,871,108.64 | 388,632,634.00 | - | 1,987,746,115.45 |

43. 金融工具及风险管理 - 续

1. 风险管理目标和政策 - 续

*1.3 市场风险*

市场风险是指因市场价格(利率、汇率、商品价格和股票价格等)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，并向风险管理会议及董事会报告，作为本行管理层决策参考。

*1.3.1 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。境内人民币兑换美元或其他币种的汇率受中国人民银行的调控。本行汇率风险偏好谨慎，原则上不主动承担风险，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<br>人民币元 | 港币折人民币<br>人民币元 | 其他币种折人民币<br>人民币元 | 合计<br>人民币元 |
| 金融资产： | | | | |
| 现金及存放中央银行款项 | 4,613,105.00 | 26,835.30 | - | 4,639,940.30 |
| 存放同业款项 | 577,926,901.67 | 1,090,507.01 | 724,717.95 | 579,742,126.63 |
| 拆出资金 | 227,186,750.00 | - | - | 227,186,750.00 |
| 发放贷款和垫款 | 114,500,369.23 | - | - | 114,500,369.23 |
| 应收利息 | 2,397,421.16 | - | - | 2,397,421.16 |
| 金融资产合计 | 926,624,547.06 | 1,117,342.31 | 724,717.95 | 928,466,607.32 |
| 金融负债： | | | | |
| 拆入资金 | 797,755,000.00 | - | - | 797,755,000.00 |
| 吸收存款 | 103,455,656.73 | 611,114.13 | 6,153.43 | 104,072,924.29 |
| 应付利息 | 2,670,024.66 | 1.25 | - | 2,670,025.91 |
| 金融负债合计 | 903,880,681.39 | 611,115.38 | 6,153.43 | 904,497,950.20 |
| 金融资产负债净头寸 | 22,743,865.67 | 506,226.93 | 718,564.52 | 23,968,657.12 |

43. 金融工具及风险管理 - 续

1. 风险管理目标和政策 - 续

*1.3 市场风险* - 续

*1.3.1 汇率风险* - 续

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，对本分行汇兑损益的影响：

| | 汇兑损益<br>增加(减少)<br>人民币元 |
|---|---|
| 升值5% | (1,198,432.86) |
| 贬值5% | 1,198,432.86 |

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，本集团会根据对汇率走势的判断，主动调整外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。

*1.3.2 利率风险*

本集团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。

43. 金融工具及风险管理 - 续

1. 风险管理目标和政策 - 续

*1.3 市场风险* - 续

*1.3.2 利率风险* - 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<br>人民币元 | 1 至 3 个月<br>人民币元 | 3 至 12 个月<br>人民币元 | 1 至 5 年<br>人民币元 | 5 年以上<br>人民币元 | 非生息<br>人民币元 | 合计<br>人民币元 |
| 现金及存放央行款项 | 204,252,417.42 | - | - | - | - | 4,639,940.30 | 208,892,357.72 |
| 存放同业款项 | 243,425,000.00 | 752,165,000.00 | 239,370,000.00 | - | - | 91,438,895.65 | 1,326,398,895.65 |
| 拆出资金 | 97,739,381.57 | 286,047,368.43 | - | - | - | - | 383,786,750.00 |
| 发放贷款和垫款 | 859,886,791.03 | 432,168,563.84 | 175,991,925.89 | - | - | - | 1,468,047,280.76 |
| 应收利息 | - | - | - | - | - | 20,276,531.74 | 20,276,531.74 |
| 可供出售金融资产 | 50,647,260.27 | 101,370,547.95 | 248,327,439.66 | - | - | - | 400,345,247.88 |
| 持有至到期投资 | - | - | - | - | 246,930,734.40 | - | 246,930,734.40 |
| 其他金融资产 | - | - | - | - | - | 9,907,498.39 | 9,907,498.39 |
| 金融资产合计 | 1,455,950,850.29 | 1,571,751,480.22 | 663,689,365.55 | - | 246,930,734.40 | 126,262,866.08 | 4,064,585,296.54 |
| 同业存放款项 | - | - | 100,000,000.00 | - | - | 479,531.62 | 100,479,531.62 |
| 拆入资金 | 277,480,000.00 | 760,275,000.00 | - | - | - | - | 1,037,755,000.00 |
| 吸收存款 | 370,309,189.17 | 539,433,318.59 | 556,286,209.99 | 80,997,645.33 | - | - | 1,547,026,363.08 |
| 应付利息 | - | - | - | - | - | 14,638,859.39 | 14,638,859.39 |
| 其他金融负债 | - | - | - | - | - | 20,078,174.46 | 20,078,174.46 |
| 金融负债合计 | 647,789,189.17 | 1,299,708,318.59 | 656,286,209.99 | 80,997,645.33 | - | 35,196,565.47 | 2,719,977,928.55 |
| 金融资产负债净头寸 | 808,161,661.12 | 272,043,161.63 | 7,403,155.56 | (80,997,645.33) | 246,930,734.40 | 91,066,300.61 | 1,344,607,367.99 |

43. 金融工具及风险管理 - 续

1. 风险管理目标和政策 - 续

*1.3 市场风险 - 续*

*1.3.2 利率风险 - 续*

| | 年初数 | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | 1 个月以内<br>人民币元 | 1 至 3 个月<br>人民币元 | 3 至 12 个月<br>人民币元 | 1 至 5 年<br>人民币元 | 5 年以上<br>人民币元 | 非生息<br>人民币元 | 合计<br>人民币元 |
| 存放同业款项 | 116,001,501.01 | 200,000,000.00 | - | - | - | - | 316,001,501.01 |
| 应收利息 | - | - | - | - | - | 634,099.02 | 634,099.02 |
| 其他金融资产 | - | - | - | - | - | 6,644,975.16 | 6,644,975.16 |
| 金融资产合计 | 116,001,501.01 | 200,000,000.00 | - | - | - | 7,279,074.18 | 323,280,575.19 |
| 其他金融负债 | - | - | - | - | - | 51,062,172.78 | 51,062,172.78 |
| 金融资产负债净头寸 | 116,001,501.01 | 200,000,000.00 | - | - | - | (43,783,098.60) | 272,218,402.41 |

43. 金融工具及风险管理 - 续

1. 风险管理目标和政策 - 续

*1.3 市场风险* - 续

*1.3.2 利率风险* - 续

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，对利息净收入影响。

| | 本年数 | | 上期数 | |
|---|---|---|---|---|
| | 利息净收入 | 其他综合收益 | 利息净收入 | 其他综合收益 |
| 收益率基点变化 | 增加(减少)<br>人民币元 | 增加(减少)<br>人民币元 | 增加(减少)<br>人民币元 | 增加(减少)<br>人民币元 |
| 上升 100 个基点 | 7,778,318.72 | (2,261,352.04) | 2,778,347.72 | - |
| 下降 100 个基点 | (7,778,318.72) | 2,261,352.04 | (2,778,347.72) | - |

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可供出售金融资产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。本集团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。

本集团认为该假设并不代表本集团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集团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。

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。

43. 金融工具及风险管理 - 续

2. 资本管理 - 续

本行的资本由母行资本小组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

(1) 以公允价值计量的资产

a.公允价值计量的三个层次分析如下：

| | 年末数 | | | |
|---|---|---|---|---|
| 项目 | 第一层次<br>公允价值计量<br>人民币元 | 第二层次<br>公允价值计量<br>人民币元 | 第三层次<br>公允价值计量<br>人民币元 | 合计<br>人民币元 |
| 可供出售金融资产 | - | 400,345,247.88 | - | 400,345,247.88 |

b. 第二层次公允价值计量的定量信息：

| | 2016 年<br>12 月 31 日<br>的公允价值<br>人民币元 | 2015 年<br>12 月 31 日<br>的公允价值<br>人民币元 | 估值技术 | 重大输入值 |
|---|---|---|---|---|
| 可供出售金融资产 | | | | |
| 债务工具投资 | | | | |
| - 理财产品 | 400,345,247.88 | - | 现金流量折现法 | 市场利率及实际投资运作收益率 |

(2) 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；

本行的金融资产和金融负债按摊余成本计量，包括存放同业款项、拆出资金、应收利息、发放贷款和垫款、持有至到期投资、其他应收款、同业存放款项、拆入资金、吸收存款、应付利息及其他应付款。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。

# 营业执照（副本）

统一社会信用代码 91440300058978044 2

| | |
|---|---|
| 名　　称 | 德勤华永会计师事务所（特殊普通合伙）深圳分所 |
| 主体类型 | 外商投资特殊普通合伙企业分支机构 |
| 经营场所 | 深圳市罗湖区桂园街道深南东路5001号华润大厦1201-06, 1301-03单元 |
| 负 责 人 | 邓迎章 |
| 成立日期 | 2012年11月30日 |

重要提示

1、商事主体的经营范围由章程规定，经营范围中属于法律、法规规定应当经批准的项目，取得许可审批文件后方可开展相关经营活动。

2、商事主体经营范围和许可审批项目等有关事项及年报信息和其他信用信息，请登录深圳市市场和质量监督管理委员会商事主体信用信息公示平台（网址http://www.szcredit.com.cn）或扫描执照的二维码查询。

3、商事主体须于每年1月1日-6月30日向商事登记机关提交上一年度的年度报告，商事主体应当按照《企业信息公示暂行条例》规定向社会公示商事主体信息。

登记机关

2016 年 08 月 15 日

中华人民共和国国家工商行政管理总局监制

此复印件与原件相符

证书序号：NO. 505147

会计师事务所分所

# 执业证书

名　　称：德勤华永会计师事务所（特殊普通合伙）深圳分所

负 责 人：邓迎章

办 公 场 所：深圳市罗湖区桂园街道深南东路 5001 号华润大厦 1201-06，1301-03 单元

分 所 编 号：310000124701

批准设立文号：财会函[2012]40 号

批准设立日期：2012 年 9 月 14 日

## 说　明

1、《会计师事务所分所执业证书》是证明会计师事务所经财政部门依法审批，准予设立分所执行业务的凭证。

2、《会计师事务所分所执业证书》记载事项发生变动的，应当向财政部门申请换发。

3、《会计师事务所分所执业证书》不得伪造、涂改、出租、出借、转让。

4、会计师事务所分所终止，应当向财政部门交回《会计师事务所分所执业证书》。

发证机关：深圳市财政委员会

二〇一六年八月十九日

中华人民共和国财政部制

仅供审计报告使用
此复印件与原件相符

1. 资本构成信息披露

本行管理层采用银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监会。

本行依据银监会《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、盈余公积、一般风险准备、未分配利润和少数股东权益可计入部分；

其他一级资本：其他一级资本工具及其溢价和少数股东资本可计入部分；

二级资本：二级资本工具及其溢价、超额贷款损失准备和少数股东资本可计入部分。

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。

杠杆率依据中国银监会发布的《商业银行杠杆率管理办法（修订）》计算。

| | 2016年12月31日<br>人民币万元 |
|---|---|
| 加权风险资产合计 | 429,189.79 |
| 其中：信用风险加权资产 | 404,712.28 |
| 市场风险加权资产 | 10,166.88 |
| 操作风险加权资产 | 14,310.63 |
| 资本净额 | 207,840.41 |
| 其中：核心一级资本净额 | 205,327.12 |
| 二级资本净额 | 2,513.29 |
| 调整后的表内外资产余额 | 589,776.30 |
| 核心一级资本充足率 | 47.8406% |
| 一级资本充足率 | 47.8406% |
| 资本充足率 | 48.4262% |
| 杠杆率 | 34.8144% |

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，与财务报表披露的口径存在差异。

2. 流动性覆盖率

截至2016年12月31日，本行依据《商业银行流动性风险管理办法（试行）》及银监会非现场监管报表填报说明计算流动性覆盖率、合格优质流动性资产和净流出量如下：

| | 2016年12月31日<br>人民币万元 |
|---|---|
| 合格优质流动性资产 | 24,708.96 |
| **现金流出** | **24,628.96** |
| 其中：零售存款 | 329.06 |
| 无担保批发融资 | 11,113.82 |
| 其他项目 | 10,907.05 |
| 其他或有融资义务 | 2,242.61 |
| 其他所有没有包含在以上类别中的本金、利息等 | 36.42 |
| **现金流入** | **27,280.10** |
| 其中：完全正常履约付款带来的现金流入 | 27,280.10 |

| | 调整后数值 |
|---|---|
| 合格优质流动性资产 | 24,708.96 |
| 现金净流出量(注) | 6,157.24 |
| 流动性覆盖率(%) | 401.2993% |

注：现金净流出量=现金流出-MIN(现金流入，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，与财务报表披露的口径存在差异。

心清如玉。 義重如山。


玉山银行(中国)有限公司

深圳市前海深港合作区前湾一路63号前海企业公馆29A栋1，2，3层

TEL：0755-8898-1313