



玉山银行(中国) ANNUAL REPORT 2019



心清如玉。 义重如山。



2019年年报

玉山银行(中国)有限公司

深圳市前海深港合作区梦海大道5033号卓越前海壹号
7栋1层01至06单元、2层03至05单元及30、31层整层
电话：0755-88981313

ANNUAL REPORT 2019

 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、准确及完整，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2019年度财务报告进行审计，并出具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，公允反映本行2019年底的财务状况及2019年度的经营成果与现金流量。
- 3、本行第二届董事会第五次会议审议2019年度财务报告，该次董事会会议应出席董事9人，实到董事9人，会议一致同意该报告。
本行董事长黄男州、行长曹中仁及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。
- 5、本报告财务摘要数据均摘自财务报告，依据2018年金融企业财务报表格式，资产类项目包含本金、减值准备及应收利息，负债类项目包含本金及应付利息。

释义

- 1、玉山银行（中国）、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。



专业优质的团队，企业成功的靠山



母与子对望的真挚神情，与舐犊情深的感动表露无遗，传承母子之间祥和的亲情，慈晖写在脸上，稚子如沐春风，悠悠天地，我心相系。

母子情深
王秀杞
玉山银行（中国）珍藏

目 录

董事长致辞	1
一、本行简介	2
基本信息	3
财务摘要	4
二、公司治理	5
组织系统图	6
公司治理运作	7
分支机构设置	11
三、营运概况	12
业务内容	13
经营计划	15
人力资源	16
企业社会责任	17
四、风险管理	19
风险控制概况	20
各类风险状况	21
五、财务会计报告	38
审计报告	
会计报表附注	

董事长致辞



1992年，玉山商业银行创办人黄永仁先生结合一群志同道合的伙伴在台湾地区成立由一群专业经理人组成的民营银行，并将经营的决心写在名字上，以台湾地区最高的山“玉山”命名。我们选择一条不一样的道路，稳健经营并怀有崇高理想，以“经营一家最好的银行”的使命感经营迄今。2012年玉山商业银行首次迈入大陆地区，于东莞设立分行，并在2016年成功改制为玉山银行（中国）有限公司（下称玉山中国），注册资本人民币20亿元，截至2019年底，资产规模为人民币1,156,263万元，贷款余额为人民币420,144万元，存款余额为人民币698,547万元，资产规模及存放款皆稳健成长。

2019年是玉山中国精彩的一年，我们致力于建立制度、培育人才、发展资讯以及企业社会责任的落实。在建立制度方面，2019年持续完善公司治理及内部章程的制定及精进，强化三道防线及风险管理，同时也针对总部及5个营业网点的组织进行一系列的调整，以利于业务的开发及管理；在培育人才方面，完善人才的职业发展路径规划，同时透由招募在职经验行员，加深在地

化经验累积；在发展资讯方面，2019年完成手机银行上线，并与第三方支付业者合作，提供境外人士便利的服务，同时也正式接入中国人民银行大小额支付系统，为顾客提供更快捷优质的服务；在企业社会责任方面，透由定期举办环保活动，提升员工对环境永续议题的重视，并积极响应政府对于精准扶贫的政策方针，为教育资源缺乏的地区提供资金援助，体现玉山中国对于人才培育的重视与热忱。

展望2020年，国际局势的动荡及整体经济面临成长增速下行的压力，风险管理是我们的首要任务，在信贷业务上将透由增设及调整审查岗位，加大对贷前及贷后的管理；在流动性风险上，因应外部环境的变化，将加强存款的争取并优化各项指标的管理机制，同时持续拓展银行同业额度，确保流动性的充足。在合规经营方面，遵守“一切服务不得逾越于法规之上”的原则，合规经营，稳中求进，并积极配合主管机关的政策指令，时时刻刻以金融业的模范生自许。

2020年在业务发展上，将透由专业分工、整合营销、财金稳增长三个主轴稳中求进。在专业分工上，藉由客群的划分，对台商及本地企业进行更细致及更专业的金融服务；对内及对外，透由整合资源及杠杆母行经验，加强内部整合及跨境业务的发展；财金业务操作首重全行流动性管理，并稳健的进行外汇及债券交易。在基础工程上，人才是企业成长的先行指标及关键指标，培育最专业的人才一直是玉山中国的重要任务，提升员工在各自领域的专业并透由公开透明的晋升制度，让有能力的员工得以发挥，并以自己的双手打造自己的未来，是我们对人才培育的重视及承诺。

在全体玉山人的协力合作和社会各界的长期支持下，自成立以来玉山中国即致力于打造“诚信正直，清新专业”的品牌形象，不断深化本行永续发展的基础工程，未来我们将持续努力践行“培育最专业的人才、提供顾客最好的服务，是玉山中国的责任”之经营理念，传承母行成功理念，在服务实体经济及履行社会责任等方面持续努力，实现永续经营！

一、本行简介



一、本行简介

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
办公地址	深圳市前海深港合作区梦海大道 5033 号卓越前海壹号 7 栋 1 层 01 至 06 单元、2 层 03 至 05 单元及 30、31 层整层
法定代表人	曹中仁
成立时间	2016 年 01 月 13 日
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： （一）吸收公众存款； （二）发放短期、中期和长期贷款； （三）办理票据承兑与贴现； （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； （五）提供信用证服务及担保； （六）办理国内外结算； （七）买卖、代理买卖外汇； （八）代理保险； （九）从事同业拆借； （十）从事银行卡业务； （十一）提供保管箱服务； （十二）提供资信调查和咨询服务； （十三）经银行业监督管理机构批准的其他业务；
顾客投诉电话	0755-88981313 转 3138

2、财务摘要

单位：人民币万元

2019 年全年

营业收入	26,510
营业支出	26,463
利润总额	69
净利润	1,686

截至 12 月 31 日

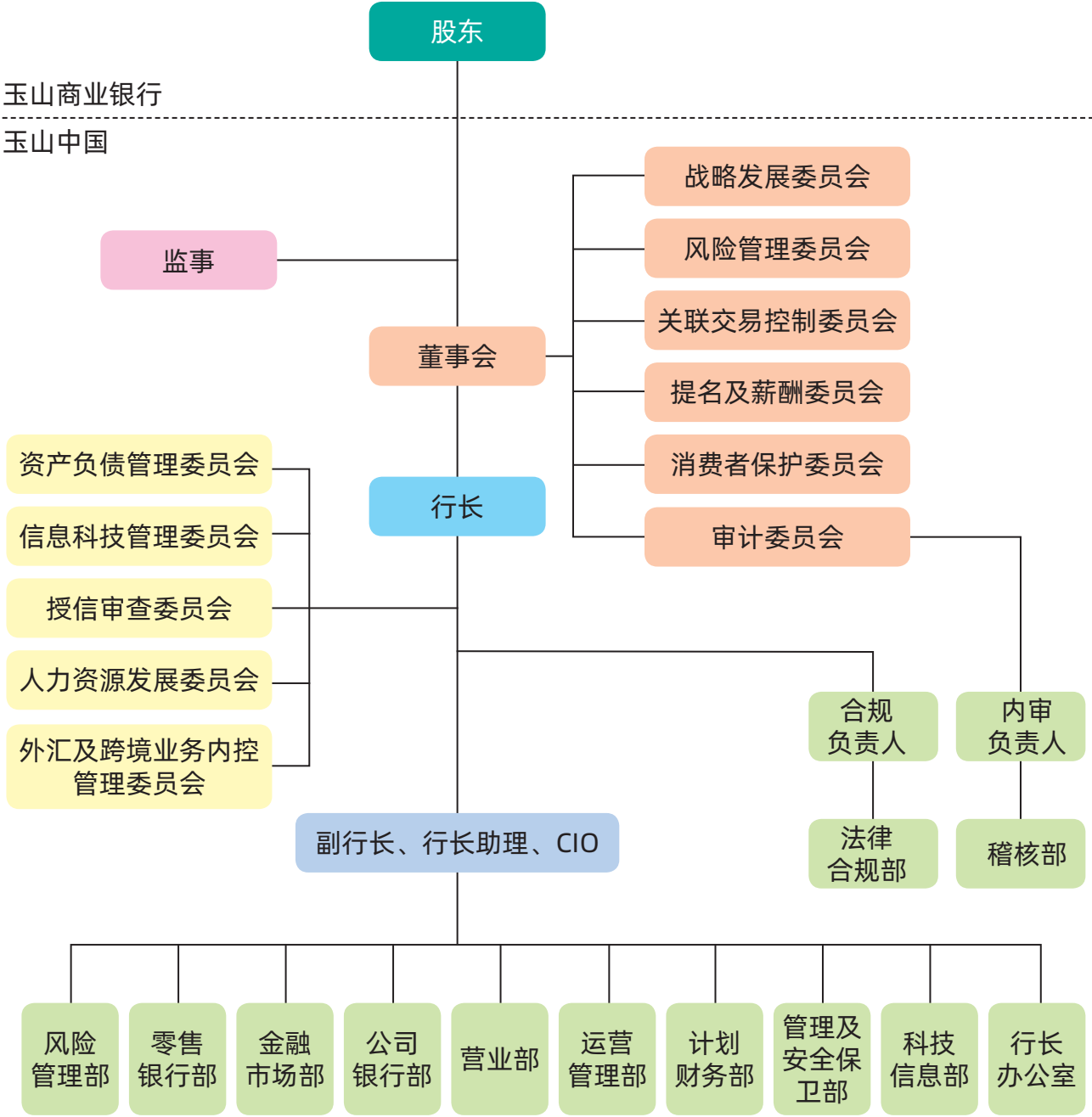
发放贷款和垫款	420,144
资产总额	1,156,263
吸收存款	698,547
负债总额	953,815
所有者权益	202,448

资本充足率（%）	13.75%
----------	--------

二、公司治理



1、组织系统图



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

2、公司治理运作



2019 年本行公司治理各项工作均顺利进行，股权结构未发生变化，董事会、高级管理层均勤勉尽职，保障本行稳健经营及发展。

董事会顺利完成换届事宜，2019 年 4 月，本行第二届董事到任，并如实按照《商业银行公司治理指引》、《公司章程》及《董事会议事规则》等要求召开会议，讨论及听取各项议案及工作报告，各董事均根据自己的专业及丰富经验发表独立意见，并进行有效决策，指导本行高级管理层更好地坚实人力及信息科技基础、拓展业务及防范风险。

本行于 2019 年将原设于高级管理层下的消费者权益保护委员会增设于董事会下，并于 2019 年 8 月 14 日召开第一届消费者保护委员会第一次会议，负责监督高级管理层关于消费者权益保护的开展情况，督导本行善尽社会责任。战略发展委员会、审计委员会、风险管理委员会、提名及薪酬委员会、关联交易控制委员会和消费者保护委员会均按照工作计划召开定期会议，并于需履行相关职责时召开临时会议，委员们均恪尽职守，亲自出席所有会议并形成有效决策，为董事会高效议事及有效决策提供坚实基础及保障。

本行监事通过列席董事会会议、审阅本行高级管理层提报之各项报告，对本行董事会及高级管理层的履职情况进行监督。

本行高级管理人员设置合理，均经主管机关核准任职资格后到任并依《公司章程》及董事会或行长授权履行各项职权，与董事会保持有效沟通，各项业务运营顺利。

本行秉持“专业、服务、责任”的经营理念，恪守诚信与合法经营的宗旨，恪守“一切业务不得凌驾于风险之上”的风险管理理念，依法从事经批准的银行业务，致力于为顾客提供优质及高效的金融服务，保护本行股东、债权人等相关利益人之合法权益。

(1) 董事会构成及其工作情况

截至 2019 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，玉山金控董事、玉山商业银行总经理、玉山商业银行董事、酤基生医股份有限公司董事 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	曹中仁	现任玉山银行（中国）有限公司行长 曾任玉山银行（中国）有限公司副行长、星展银行（中国）董事总经理、淡马锡富登中国 / 中银富登村镇银行董事总经理、台湾大众银行总行企业金融总处总处长、资深副总经理
执行董事	许诚洲	现任玉山银行（中国）有限公司副行长 曾任玉山商业银行国外部副科长、科长，财务金融事业处副理，国际金融业务分行经理，财务金融事业处资深经理、协理、资深协理、副总经理
非执行董事	陈美满	现任玉山商业银行财务金融事业处执行副总经理 曾任玉山商业银行财务金融事业处经理、协理、副总经理、资深副总经理、法人金融事业处国际金融业务分行经理、国外部管理科科长、襄理、副理、审外部外汇科专员、副科长、代科长
非执行董事	林俊佑	现任玉山商业银行行销长兼总经理室特别助理 曾任玉山商业银行总经理室助理襄理、襄理、科长、副理、经理、资深经理、法人金融事业处襄理、法金风管部专员、助理襄理、企业金融部征信科专员、营业部专员
独立董事	张日炎	现任新鼎系统股份有限公司独立董事、宝灵富锦生科技股份有限公司独立董事、展旺生命科技股份有限公司独立董事、建舜电子制造股份有限公司独立董事、系统电子股份有限公司董事、如兴股份有限公司法人代表董事、中和羊毛股份有限公司法人代表董事、勤正财务顾问股份有限公司董事长 曾任勤业众信（德勤台湾）联合会计师事务所总裁、董事及执业会计师（并取得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兼职业道德委员会主任委员，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 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、广州市内部审计协会会长、广东省注册会计师协会副会长 曾任中山大学教授、会计学系主任、管理学院副院长
独立董事	孔繁敏	现任北京大学汇丰商学院副教授、博士生导师、深圳市人力资源管理协会副会长兼学术委员会主任、中国企业改革与发展研究会第六届理事会理事、深圳中凝科技有限公司独立董事、中国电子系统技术有限公司独立董事 曾任北京大学汇丰商学院院长助理兼 MBA 项目主任、韩国庆熙大学访问教授、美国明尼苏达大学访问教授、北京大学光华学院管理学院副教授、博士生导师、企业文化研究所所长、本硕博项目主任、北京大学经济学院讲师

本行董事会对股东负责并向其汇报，根据法律、法规及公司章程履行其职责，董事会成员均具备良好专业背景、业务技能、职业操守和丰富的从业经验，对本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建立审慎的风险文化。

本行董事会依据法律、法规之规定以及本行的业务发展情况，下设战略发展委员会、关联交易控制委员会、审计委员会、风险管理委员会、提名及薪酬委员会及消费者保护委员会。除战略发展委员会和风险管理委员会外，其余四个专门委员会均由独立董事担任主任委员。各专门委员会人员构成为：战略发展委员会：黄男州（主任委员）、陈美满、曹中仁；关联交易控制委员会：谭劲松（主任委员）、张日炎、林俊佑；审计委员会：张日炎（主任委员）、黄泉兴、谭劲松；风险管理委员会：曹中仁（主任委员）、陈美满、黄泉兴；提名及薪酬委员会：黄泉兴（主任委员）、黄男州、孔繁敏；消费者保护委员会：孔繁敏（主任委员）、张日炎、林俊佑。

2019 年本行共召开 6 次董事会，洽悉或审议通过了 131 项报告案、讨论案及其他事项。本行董事于每次定期会议均听取行长对于本行经营情况、风险管理情况及重要法规动态等的报告，并于第一届董事会第十八次会议审议通过了 2019 年度经

营计划及各专门委员会 2019 年度工作计划、2018 年度风险管理绩效评核结果、董事会权限授信案件等议案，及洽悉了本行反洗钱和反恐融资工作情况及 2019 年反洗钱工作计划报告、2018 年度消费者权益保护工作报告等；于第一届董事会第十九次会议审议通过了本行第二届董事、总行行长之任职资格等议案；于第一届董事会第二十次会议审议通过了 2018 年年度报告、2019 年度财务预算方案、2018 年度内部控制评价报告等议案及听取了本行深圳地区及东莞地区 2018 年执行外汇管理规定考核结果报告、2018 年第四季度风险管理报告、2018 年全面风险管理报告等报告案；于第二届董事会第一次会议听取或审议通过了本行资产负债概况报告、选任本行第二届董事会董事长及本行第二届董事会各专门委员会成员组成及选任主任委员、修订《董、监事薪酬制度》、「玉山银行(中国)2019 年系统开发暨顾问人力合同」关联交易案等议案；于第二届董事会第二次会议听取或审议通过了中国人民银行深圳市中心支行对本行第一季度金融机构评级、反洗钱分类评级及中国银行保险监督管理委员会深圳监管局对本行 2018 年度监管评级结果报告、2019 年第二季风险管理概况报告、修订《消费者保护委员会工作规则》、本行资本规划与资本充足率管理计划等议案；第二届董事会第三次会议审议通过或洽悉了修订《业务连续性计划》、修订《外包管理制度》、近期总行接获之评核结果报告、2019 年度数据治理工作情况报告、资产负债概况报告等议案。2019 年本行共召开 1 次战略发展委员会、2 次消费者保护委员会、4 次关联交易控制委员会、5 次审计委员会、5 次风险管理委员会和 6 次提名及薪酬委员会，委员出席率均达 100%。各专门委员会均依其职责及分工对本行各项工作进行指导，各委员根据其专业知识及从业经验对本行内部控制、风险管理、财务管理、人力资源发展、社会责任履行等方面提供专门意见和建议，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 2019 年 12 月 31 日，本行共有四位独立董事，即张日炎先生、黄泉兴先生、谭劲松先生和孔繁敏先生。张日炎先生担任关联交易控制委员会及消费者保护委员会的委员，并任审计委员会主任委员；黄泉兴先生担任审计委员会及风险管理委员会的委员，并任提名及薪酬委员会主任委员；谭劲松先生担任审计委员会的委员，并任关联交易控制委员会主任委员；孔繁敏先生担任提名及薪酬委员会的委员，并任消费者保护委员会主任委员。

2019 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、有效及独立地履行职责，对各项事务进行独立判断和决策，发表客观及公正的独立意见，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六次董事会会议，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。

(3) 监事工作情况

截至 2019 年 12 月 31 日，本行未设监事会。2019 年本行第一届监事许珀瑄女士任期届满后，股东委派林耀斌先生担任本行第二届监事，并与第二届董事会成员于 4 月 26 日同时到任。第一届监事许珀瑄列席了本行第一届董事会第十八次、第二十次会议及相关专门委员会会议，第二届监事林耀斌列席了第二届董事会第一次、第二次、第三次会议及各专门委员会会议。会议中监事对于修订本行《办理金融交易业务权限准则》、内部审计工作报告、修订《关联交易管理规则》、风险管理概况报告、「2019 年系统开发暨顾问人力合同」关联交易案等议案提出独立的专业意见。两位监事 2019 年度均勤勉尽责，认真履行监事之监督、检查董事及高级管理人员行为之职责。

(4) 高级管理层构成及其基本情况

姓名	职位	工作经历
曹中仁	总行行长兼董事	银行服务年限 27 年以上，简历如下： 1. 学历：硕士 2. 金融工作经历： 曾任玉山银行（中国）有限公司副行长、星展银行（中国）董事总经理、淡马锡富登中国 / 中银富登村镇银行董事总经理、台湾大众银行总行企业金融总处总处长、资深副总经理。
许诚洲	总行副行长兼董事	银行服务年限 28 年以上，简历如下： 1. 学历：硕士 2. 金融工作经历： 曾任玉山商业银行国外部副科长、科长，财务金融事业处副理，国际金融业务分行经理，财务金融事业处资深经理、协理、资深协理、副总经理。
戴安邦	内审负责人	银行服务年限 25 年以上，简历如下： 1. 学历：本科 2. 金融工作经历： 曾任玉山商业银行稽核处经理、法金处襄理、桃园企金中心襄理、中坜分行襄理。
王丽贞	首席信息官	银行服务年限 27 年以上，简历如下： 1. 学历：本科 2. 金融工作经历： 曾任玉山商业银行资讯处资深经理。
张文杰	行长助理	银行服务年限 21 年以上， 简历如下： 1. 学历：硕士 2. 金融工作经历： 曾任玉山商业银行东莞分行资深经理、法人金融事业处副理、营业部企金中心副理、香港分行副理。
张毓庭	合规负责人兼行长助理	银行服务年限 16 年以上， 简历如下： 1. 学历：硕士 2. 金融工作经历： 曾于玉山商业银行债权管理处、顾客服务处及信托部任职，担任东莞分行合规负责人。
游志伟	行长助理	银行服务年限 25 年以上， 简历如下： 1. 学历：硕士 2. 金融工作经历： 曾于玉山商业银行海外管理部任职，担任法人金融事业处中小企业部单位主管、中小企业部审核主管、风险管理部中阶主管。

(5) 薪酬制度及当年董事、监事和高级管理人员薪酬

本行董事会下设提名及薪酬委员会，由至少三名董事组成，由黄泉兴独立董事担任主任委员，负责主持委员会工作。提名及薪酬委员会对董事会负责，其主要职责是拟定董事、高级管理人员的选择程序和标准；广泛搜寻合格的董事和高级管理人员的人选；对候选人任职资格进行初步审核；拟定董事与高级管理人员的考核制度、薪酬政策和激励方案，并监督政策和方案的实施；有关法律、法规、本行章程规定的及董事会授权的其他相关事宜。

本行对高级管理人员进行绩效考核时综合考虑全行经营目标、分管业务经营管理与风险内控、个人履职等情况，且将考核结果作为高级管理人员薪酬分配的重要依据。2019 年本行董事及监事的薪酬总额为人民币 89.5 万元，高级管理人员的

薪酬总额为人民币 1,011.5 万元。高级管理人员以及对风险有重要影响岗位上的员工，与业务绩效相关奖酬，于当年考核期间如超过人民币一定金额，本行应将业务绩效奖酬金额依比例分为三年递延发放，第一年、第二年、第三年发放比例分别为 50%、30%、20%。高级管理人员如有发生重大风险事件影响本行商誉，或内部管理失当、出现人员弊端等风险事件，本行有权将相应期限内已发放的绩效薪酬全部或部分追回，并止付所有未支付部分。若出现主要监管指标没有达到监管要求的、资产质量或盈利水平明显恶化的或出现其他重大风险的情形，本行将严格限定高级管理人员绩效考核结果及其薪酬。2019 年本行未发生绩效薪酬的止付，延期追索和因故扣回。

2019 年本行的薪酬总量为人民币 7,702.4 万元。其中薪资报酬项目包含固定薪资（基本工资、职务加给等）、变动薪资（年终奖金）、福利性收入（社保费用、公积金费用等），以及其它具有实质鼓励性质的福利等。为使本行薪酬水平具有市场竞争力，薪酬总额将考量本行经营效益、奖酬预算及外部市场行情等因素后决定。2019 年本行继续参与外部顾问公司组织的市场薪酬调研。

2019 年本行未发生超出原定薪酬方案的情况。

3、分支机构设置

截至 2019 年 12 月 31 日，本行共设 5 个营业网点，具体情况如下：

机构名称	营业地址	资产规模（万元）	员工人数（人）
总行营业部	深圳市前海深港合作区梦海大道 5033 号卓越前海壹号 7 栋 1 层 01 至 06 单元、2 层 03 至 05 单元	664,950.65	49
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	228,501.47	25
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	165,415.99	39
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	73,599.50	11
广州分行	广州市天河区冼村路 5 号 4101-4106 房	90,314.56	26

三、营运状况



1、业务内容

1. 对公业务

(1) 授信业务

本行持续深耕华南地区客群，并根据顾客经营特性建立差异化风险管控及审核机制，审慎评估选择营运稳健且信誉良好的优质顾客。截至 2019 年底，对公业务总放款余额为人民币 420,144 万元，较 2018 年底增加 87,179 万元。

于授信业务拓展上，聚焦贸易融资型业务，在顾客真实贸易背景下产生的实际需求，提供相应的授信产品；此外，本行持续致力于境内外银团主办案件开发，透过专业银团架构设计，邀请中、外资银行同业共同参与，累积本行在银团市场上的声誉，展现本行专业态度。

在普惠金融及绿色信贷业务的扶植上，本行积极响应及落实国家发展政策，完备行内相应金融服务，全面落实普惠金融政策，助力普惠型小微企业及绿色企业成长。

(2) 产品服务精进

于电子银行承兑汇票贴现及对外担保基础上，本行推出“电子商业汇票贴现”及“国内保函”业务，持续扩充及完善本行产品线，以满足顾客多元业务需求，加深客我往来黏着度。

本行母行为少数加入赤道原则的台资银行，为持续响应绿色信贷，本行已于本年度完善相关流程制度，为符合资质的优质企业提供对应服务。

(3) 自动化渠道

于自动化渠道服务方面，本年度正式接入中国人民银行大小额支付系统，转账汇款时效提升；现本行企业网上银行签约户数已达企业总开户数之 8 成，全行电子化交易笔数、金额及比例皆稳定增加。

为持续提升自动化渠道服务范畴及效能，本年度亦规划新一代企业电子银行建置方案，期能以科技为加速器，打造多元便利的线上服务，升级顾客体验。

2. 零售业务

(1) 业务概况

以提升存款稳定增长、深耕 VIP 优质客群为目标，截至 2019 年底，本行个人存款余额为 6 亿元，较去年增长 1.73 亿元，成长率为 41%，同比大幅成长。银联借记卡发卡量为 2134 卡，个人网上银行与手机银行用户数分别为 1911 户、971 户，电子银行的用户数大幅成长。零售产品持续发展，透过产品创新及功能精进，提供顾客完善的产品体验，并强化目标客群的经营，扩大本行存款规模。

(2) 产品发展

本行 2016 年起开始发行银联借记卡，提供用户借记卡的基础功能，并持续精进支付功能，接入美团钱包、云闪付等支付渠道。为持续提供顾客更完善及便捷的支付服务，于 2019 年正式接入微信支付渠道，同时支持国际手机号码的绑定，打破支付业务的地域限制，提供顾客特色化的服务体验，满足跨境客群的使用需求。

从个人网上银行发展到手机银行，本行致力于电子渠道服务的发展，于 2019 年新增手机银行理财功能，方便个人顾客申购本行产品，同时，持续精进个人网上银行，实现手机及网银转账交易、投资理财等功能，完善的电子渠道服务，提供顾客更便捷的使用体验。

3. 国际结算业务

截至 2019 年 12 月底，本行总存款余额合计人民币 698,547 万元，较上年度增加 214,960 万元，成长 44.45%，其中活期性存款余额（含外币）为人民币 269,245 万元，占总存款比重为 38.54%，定期性存款（含理财及外币）为人民币 429,302 万元，占总存款比重为 61.46%，整体存款结构良好、持续成长；国际结算方面，汇兑金额为 3,335,123 千美元，信用证通知金额为 26,481 千美元，出口押汇托收金额为 1,223 千美元，开出信用证金额为 282,046 千美元。

2019 年 11 月本行正式接入中国人民银行大小额支付系统，实现大额支付实时到账、小额支付 7*24 小时服务，完成人民币收付自主自动的新里程。

4. 金融市场业务

本行金融市场业务包括银行账户投资和融资、自营交易、客户交易服务和销售等，覆盖货币市场、资金市场、债券市场、外汇市场和衍生市场。

(1) 金融业务的运营概况

本行金融同业业务主要有代理同业资金清算、同业拆借、同业存款、同业借款、买入返售（卖出回购）、转贴现业务、债券投资、即期汇率、衍生产品交易等，本行业已开展外汇远期、外汇掉期及外汇期权等外汇衍生产品业务，并拟于 2020 年开办外汇货币掉期及利率互换等业务。

A. 资金业务

资金业务主要包括人民币计价和外币计价的存款，同业间的拆放款项，债券回购业务以及在金融同业间的借款款项。

截至 2019 年底，存放同业款项为人民币 145,193 万元、拆出资金为人民币 139,244 万元；拆入同业为人民币 219,201 万元，其中借入母行资金为人民币 178,163 万元；同业存放款项为人民币 73 万元，其中母行存放款项为人民币 55 万元；卖出回购金融资产款项为人民币 19,837 万元。以上分析显示本行同业负债来源主要为母行资金的支持，资金来源是相对稳定。

B. 投资业务

本行投资业务种类较少，以政策性金融债券投资为主要目标，承作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作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，截至 2019 年底，本行投资政策性金融债券余额为人民币 306,418 万元。

C. 外汇业务

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，2019 年本行拓展外汇衍生产品客群，外汇业务交易量显著提升，日后将继续深耕客群，满足客户多元的避险需求。

(2) 2019 年金融同业业务资产负债情况

截至 2019 年底，本行总资产为人民币 1,156,263 万元，金融同业资产余额为人民币 590,856 万元，金融同业资产占总资产比重 51%，其中存放同业款项、拆出资金、投资政策性金融债券占同业资产比重分别为 24.57%、23.57% 及 51.86%；本行总负债为 953,815 万元人民币，金融同业负债余额合计为 239,111 万元人民币，金融同业负债占总负债比重 25.07%（同业负债包括借入母行资金及母行存放活期款项），主要为拆入资金、同业存放款项及卖出回购金融资产款项，占同业负债比重分别为 91.67%、0.03%、8.30%。

2019 年底金融同业资产概况表		
币别：人民币（万元）		
项目	金额	比重
存放同业款项	145,193.15	24.57%
拆出资金	139,244.30	23.57%
投资政策性金融债券	306,418.23	51.86%

合计	590,855.68	100.00%
2019 年底金融同业负债概况表		
币别：人民币（万元）		
项目	金额	比重
拆入资金	219,201.29	91.67%
拆入同业资金	41,038.59	17.16%
借入玉山银行母行资金	178,162.70	74.51%
同业存放款项	73.04	0.03%
境内同业定期存款	0	0
境内同业活期存款	17.62	0.01%
境外同业存放活期款项 - 玉山银行母行	55.42	0.02%
卖出回购金融资产款项	19,837.02	8.30%
合计	239,111.35	100.00%

(3) 2019 年本行金融同业收入及支出情况

截至 2019 年底，本行金融同业利息收入为 16,733.44 万元人民币，占总利息收入比重为 46.08%；同业利息支出为 8,247.83 万元人民币，占利息总支出比重为 42.26%。

2、经营计划

1. 对公业务

2020 年度，本行将继续秉持“严防风险、稳中求进”的策略方针，持续稳健发展存款及授信业务，提升各项现金管理产品效能，向境内外顾客提供优质服务。

（1）自建网银系统及电票系统，完善现金管理服务平台

2020 年本行将自行开发企业网银系统，除将原先已有功能移植到新系统中，同时新上线企业手机银行，便利对公顾客进行现金管理及资金调度业务；在票据业务上，2020 年将同步启动自建电子票据系统工程，并研拟开票及票据池相关业务，丰富票据产品，提高顾客便利性。除持续精进境内现金管理渠道外，亦将借助母行在 9 个国家地区，28 个网点优势，深耕境内外企业，提高跨境服务能力。

（2）行销团队专业分组，提供顾客专属产品与服务

依照顾客类型，将对公业务人员划分外商企业组、企业金融组、国际金融组，分群经营顾客，依照顾客规模、经营模式、产业的不同，提供各类型顾客专属产品及服务，并结合本行各单位条线共同合作，为顾客提供存款、授信、衍生产品等各项业务全方位服务。

2. 零售业务

存款业务的发展是一切业务的基石，迈向关键的 2020 年，零售业务将在系统、产品不断精进，并提供具特色的跨境服务，满足顾客境内外产品需求，持续创造存款绩效。

（1）组织新布局，业务新发展

零售业务持续发展，存款业务稳定成长，组织发展也不断壮大，为能强化网点渠道的经营，透过组织架构调整，将网点管理纳入零售范畴，未来在理财专员、客户经理及网点渠道的合作下，提升全行的存款绩效动能，为业务发展开创新局。

（2）建置新渠道，产品多元化

随着金融环境的快速变化，银行必须要持续创新发展，搭配多样化的科技元素，带给顾客更便捷的产品体验。为能持续提供顾客优质的产品服务，本行规划建置新版电子银行，同时将丰富产品类型，透过新渠道、新产品的开发，满足个人多元的金融需求。

3. 国际结算业务

2020 年将持续提升系统功能，进行国结柜面系统建置，并配合二代网银强化网银外汇及其批量汇款功能。亦将持续优化法报取数自动化，提升法报报送效率与准确度，并减轻网点作业负担。

展望 2020 年，本行将严格遵循监管政策及要求，切实加强本行外汇从业人员专业培训，提升专业素养及业务能力，提高本行外汇管理工作质效；为稳健拓展跨境客群，满足其多元需求，将于二代网银新增结售汇、信用证业务及外币批量汇款功能，并扩增境内外币支付渠道，以提供更便捷、安全的国际结算服务。

4. 金融市场业务

（1）衍生产品交易

2020 年拟推出外汇货币掉期及利率互换等业务，以丰富本行汇率产品，提供顾客更多样化的金融市场避险工具。

（2）发行更多元化的结构性存款

2020 年将推展更多元化的结构性存款产品，比如汇率类挂钩的结构性存款，将可充实本行存款产品，满足各类型顾客的需求。

（3）债券投资更多元

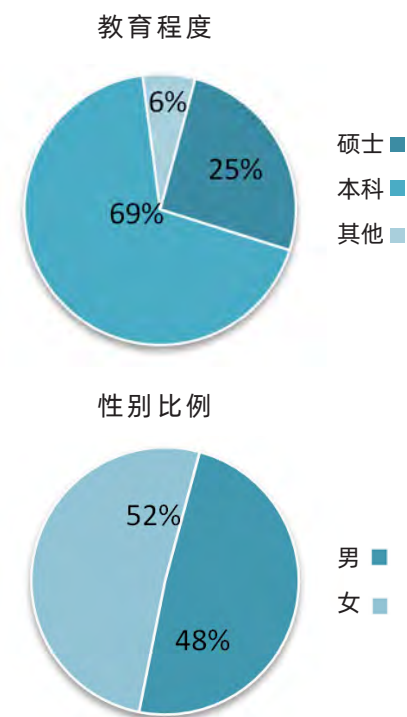
本行债券投资仅配置优质政策性银行金融债，目前已有一定的稳定收益与流动性准备来源。未来在风险可控之下，本行将寻找布局北、上、深等地方政府债的机会，以提高本行获利性。

3、人力资源

人力资源作为企业发展的核心，本行把人才的甄选、培育和关怀放在至关重要的位置，提供员工广阔的发展机会，打造专业快乐的赢家团队。同时，随着业务的快速发展，本行根据经营环境变化及发展战略，对组织及业务团队以客群为导向进行优化精进，进一步提升经营活力，用心为顾客提供精准的服务。

1. 人力结构

截至 2019 年 12 月 31 日，本行共有在职员工 284 人，平均年龄为 31.9 岁，其中男性员工占比 48%，女性员工占比 52%。在教育程度方面，硕士占比 25%，本科占比 69%，其他占比 6%。



2. 人才培养与发展

培育造就最专业的人才，提供顾客最好的服务，是本行的责任。本行着力提升员工的专业知识和技能，进而支持员工职涯的发展和本行发展战略的落地。

本行依照员工职涯发展的不同阶段，规划渐进式阶层的人才培育路径。从新进行员训练班、与母行共同合作开

办的中阶主管希望工程师培育班及培育高阶主管与经营团队的经理人研习营与卓越学院，从学长姐的传承、辅导到主管的近身学习，通过多元的培训渠道与方法持续造就更多优秀的金融人才。

为了提升员工的业务交流能力并拓宽员工的国际视野，本行还提供跨区域交流培训机会，通过组织员工回台湾母行参访，并透过母行境外网点交流合作。此外，本行定期与不定期举办业务人员培训、法律法规遵循培训、反洗钱培训、网点教育培训和员工行为管理操作规程规范培训等，使全体员工在提升专业业务能力的同时也能严守风险底线，使一切业务合法、合规进行。

3. 薪酬及福利待遇

本行已制定经由董事会审议通过的薪酬管理制度，并根据劳动力市场状况、地区差异和经营状况等因素不断完善薪酬结构，提供具有市场竞争力的员工福利待遇，建立较为灵活的调薪机制，并持续优化员工绩效奖金制度，鼓励员工用自己的双手打造自己的未来。

此外，本行除法定福利项目外，还为员工提供年节福利、团体保险、定期体检等多元福利。同时，本行定期组织员工旅游、生日会等活动，关注员工的工作和生活，致力打造“家”的工作氛围，提升员工的工作满意度。

4、企业社会责任



本行不仅要综合绩效最好的银行，更要做被尊敬的企业，将实现永续经营作为永久目标，因此将履行社会责任作为一项重要工作，从而逐渐建立良好品牌形象及声誉。

本行已明确社会责任理念：助力实体经济发展，加大对小微企业的支持力度。借鉴母行在台湾地区的成功经验，对于专注本业经营的台商及陆企，提供优质金融服务，成为企业成功的靠山；同时本行持续关注社会发展、环境保护、社会公益及发扬人文艺术等，发挥“一份爱牵引更多爱”的精神，向社会传递正向力量，为社会发展贡献力量。

1. 稳健经营及助力实体经济发展方面

本行将持续助力实体经济发展，为小微企业提供创新金融服务，加大对小微企业的支持力度作为发展战略的一部分，体现本行“深耕在地化经营，取之于社会用之于社会”的决心。本行将结合主管机关对银行业金融服务工作提出的三个“不低于”目标，为小微企业的发展提供授信支持。同时发挥营业网点优势，分别与东莞、深圳或广州当地优

质担保公司合作，协力服务小微企业。未来将持续开发新产品，透过业务品种的增加，为小微企业提供多元金融服务。

2. 绿色信贷及赤道原则方面

玉山商业银行为赤道原则委员会会员，本行秉承母行支持绿色、低碳等相关绿色贷款精神，自成立之时即已建立绿色信贷相关制度并积极推展有关绿色信贷和赤道原则案件，并将绿色贷款列入绩效评核的加分项，激励客户经理承作相关业务，以履行本行社会责任。

3. 公益活动方面

2019年9月本行积极参加由中国银行业协会发起的台资银行“公益行”扶贫考察活动，多渠道调研后资助了内蒙古乌兰察布市察右后旗贲红小学附属幼儿园，出资人民币10万元帮助幼儿园改造基础设施，包含外墙保温、锅炉修缮、幼儿园条件改造、蔬菜大棚建置、太阳能路灯安装。改造修缮完成后，学校教育条件将足以保障在校学生冬季

季正常学习，也更有利于其身心健康成长，本行也通过此次公益活动获得中国银行业协会颁发的“最佳公益扶贫行动奖”。本行冀通过参加该公益活动体现玉山银行（中国）对人才培育和教育发展的重视与热忱，期望能为中国教育事业略尽心力。

4. 环境保护方面

本行通过减少资源浪费、组织环保活动等方式履行环境保护方面的社会责任。总行及深圳分行于2019年11月举办环保志愿活动，共91人参与清洁家园；广州分行于12月举办“辞旧迎新，清洁家园”活动，共15人参与清洁海心沙公园，鼓励员工以实际行动为环境永续发展尽一份心力。本行践行绿色办公的环保理念，同时响应深圳市推广绿色生产生活方式、推行垃圾分类处置的号召，于员工休息室均配置分类垃圾桶，倡导员工对生活垃圾进行分类。在行舍资源运用方面，分区域使用灯光，营业大厅及办公区域之必要灯光于无人办公时均关闭；展示灯具除来宾来访其余时间均关闭；办公区域每日中午灯光均关闭1小时；办公场所空调设备均控制在26°C-28°C以达成节能；无纸化办公方面，致力落实公文或作业无纸化，并双面使用纸张，善用列印功能，设定双面或多页合一，减少纸张和碳粉的使用，同时全行使用协同办公系统（OA系统）取代纸本签陈的形式，档案文件也将转存于云端并进行加密，以降低纸张的使用频率；设置内部可重复使用信封，减少资源浪费；会议方面，总行及各营业单位均配置视讯设备，



藉由一对一、一对多、多对多的视讯会议系统，提升总行与各营业单位间沟通效率，可减少交通及时间成本的浪费，更可减少交通往返所造成的温室气体排放。

5. 在服务品质与消费者权益保护方面

本行以“提供顾客最好的服务”作为实践经营理念的行动准则，于各营业单位配备顾客服务师，定期向全体员工分享及宣达顾客服务案例及进行相关教育训练，以及联合母行各分子行进行跨单位及跨行业的服务案例交流。同时，本行每季度均进行电话礼仪测试，以督导员工注意电话礼仪。另，本行于各网点及门户网站公布顾客投诉途径、投诉处理流程及联系方式，并由本行顾客意见处理部门依照内部规章要求负责协调、处理顾客投诉、建议及赞美等事项，以期更好地了解顾客需求。本行将持续精进服务品质，以提供顾客更优质的服务。

在消费者权益保护宣导方面，2019年举办多项宣传活动，包括“普金融标准，为民利企”、“普及金融知识，守住钱袋子”、“普及金融知识万里行”、“打击洗钱犯罪 维护金融安全”、“平安金融”等金融知识系列宣传活动，透过网点多媒体设备及海报等方式进行公众教育工作，落实活动广宣的意义。在员工培训方面，2019年总行共开展3次消费者权益保护合规培训，包括金融知识宣导及金融消费者权益保护等内容，培训对象为全体员工，通过提高员工对消费者权益的保护意识，践行本行对顾客及社会应尽之责任。



四、风险管理



1、风险控制概况

(1) 风险控制情况

本行恪守“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信息系统，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规章，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，同时以新巴塞尔协议为依据，规划本行风险偏好与资本充足内容，并向董事会及专门委员会报告本行风险管理概况，作为经营策略与风控政策的调整基础。

(2) 风险管理的组织结构和职责划分

A. 董事会

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。董事会依整体营运策略及经营环境，核定整体之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。

B. 风险管理委员会

风险管理委员会主要职责是负责监督高级管理层关于信用风险、流动性风险、市场风险及操作风险等风险的控制情况，对本行的风险政策、管理状况及风险承受能力进行定期评估，提出完善本行风险管理和内部控制的意见，以全面性地对本行风险进行控制、管理、评估和监督。

C. 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，

评估各类风险管理状况并向董事会报告。

D. 风险管理部

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，以作为各业务管理部门之依循，并监督及协调各业务管理部门风险管理机制之运作。

E. 业务部门

各业务部门对于经营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，以配合风险管理部完成各项风险之控管。

F. 稽核部

稽核部就本行风险管理进行独立的查核，确保其符合既定政策与控管程序。

(3) 风险管理政策

本行已逐步建立全面风险管理体系并订有《风险偏好与风险管理政策》，针对风险管理原则、风险管理组织及风险偏好限额进行说明，已能有效匹配且覆盖本行主要风险，是本行有效辨识、评估、控管及响应各项风险、设置及执行风险偏好的依循。

本行风险管理目标如下：

- (1) 提升本行之信用评等及信誉
- (2) 建立及维系本行风险文化
- (3) 提供策略管理决策建议
- (4) 最适化本行之资本运用各类风险状况

2、各类风险情况

（1）信用风险

本行于信用风险管理目标及发展策略上，均遵循主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，本行总行设置授信审查委员会，由副行长、风险管理部及公司银行部的单位主管为当然委员，另授权副行长依组织及业务需要遴选相关主管为委员，由副行长或公司银行部总监担任召集人。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，委员会便会要求审查部门或业务单位再行详细审视，从而达成对授信风险管控发挥积极且关键作用。

本行订有《授信管理及信用风险管理制度》，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分离及前后台操作分离的原则。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、债权评级及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；另分支行设作业组，负责授信合同检查及贷款发放等后台业务。

本行透过人行征信系统查询顾客信用情况，并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。本行每半年发布产业风险警示，避免承作风险偏高行业，同时透过贷后覆审、贷款五级分类、定期现场检查及年度信评更新作业，动态掌握借户营运状况。本行已建立一套完整的担保品征提程序，同时搭配出口信用保险公司，以有效降低本行于相关业务上所承受之曝险。

本行每季编制贷款五级分类评估表，检附最新人行企业信用报告、增值税纳税申报表及自结报表，初步确认分类结果并交风险管理部认定，风险管理部将认定结果上报授信审查委员会。本行依照信贷资产按时及足额回收的可能性，划分为正常、关注、次级、可疑与损失共五个类别信贷资产。分类标准和基本特征如下：

1）正常（正常授信者）：

- a. 正常贷款借款人一直能正常还本付息，银行对借款人最终偿还贷款有充分把握，各方面情况正常，不存在任何影响贷款本息及时全额偿还的消极因素，没有任何理由怀疑贷款会遭受损失。
- b. 以国债、金融债券、本行存单、100% 保证金作为质押，当贷款本金和 / 或利息无逾期情事者，可列为正常类。

2）关注（应予以注意者）：

- a. 企业改制（如分立、租赁、承包、合资等）对银行债务可能产生不利影响；
- b. 借款人的主要股东、关联企业或母子公司等发生重大的不利变化；
- c. 借款人未按规定用途使用贷款；
- d. 本金或利息逾期（含展期，下同）90 天（含）以内的贷款或表外业务垫款 30 天（含）以内；
- e. 借新还旧，或者需通过其他融资方式偿还；
- f. 违反行业信贷管理规定或监管部门监管规章发放的贷款；

3）次级（可望收回者）

- a. 借款人支付出现困难，并且难以获得新的资金；
- b. 借款人不能偿还对其他债权人的债务；
- c. 借款人内部管理问题未能解决，妨碍债务的及时足额清偿；

- d. 借款人采用隐瞒事实等不正当手段套取贷款；
- e. 借款人经营亏损，净现金流量为负值；
- f. 借款人已不得不寻求拍卖抵押品、履行担保等还款来源。
- g. 本金或利息逾期 91 天至 180 天（含）的贷款或表外业务垫款 31 天至 90 天（含）。

4）可疑（收回困难者）

- a. 借款人处于停产或半停产状态；贷款项目，如基建项目处于停缓状态；
- b. 借款人已资不抵债；
- c. 企业借改制之机逃避银行债务；
- d. 银行已诉诸法律来收回贷款；
- e. 贷款经过重组仍然逾期，或仍然不能正常归还本息，还款状况未得到明显改善。
- f. 本金或利息逾期 181 天以上的贷款或表外业务垫款 91 天以上。

5）损失（收回无望者）

- a. 借款人和担保人经依法宣告破产，经法定清偿后，仍不能还清贷款；
- b. 借款人死亡，或依照《中华人民共和国民法总则》的规定，宣告失踪或死亡，以其财产或遗产清偿后，未能还清的贷款；
- c. 借款人遭受重大自然灾害或意外事故，损失巨大且不能获得保险补偿，确实无力偿还的部分或全部贷款；
- d. 经国务院项目批准核销的逾期贷款；
- e. 贷款企业虽未破产，工商行政部门也未吊销执照，但企业早已关停或名存实亡；
- f. 由于计划经济体制等历史原因造成的，债务人主体已消亡，悬空的银行贷款。

2019 年，本行无发生重大信用风险事件。贷款五级分类结果各授信户除一户为损失类，其余皆为正常类。近两年贷款资产情况如下：

单位：人民币万元						
日期	年末贷款	年末不良贷款	年度贷款核销	年末贷款计提	年末贷款拨备率	年末拨备覆盖率
2019 年	426,957.69	4,410.00	4,285.71	9,198.36	2.15%	208.58%
2018 年	337,855.05	4,285.71	4,714.29	6,055.78	1.79%	141.30%

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

五级分类汇总表（表 G01-2）、逾期贷款账龄分析（表 G12）

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：2019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	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	评级AA-以上（含AA-）的国家和地区中央政府和中央银行	评级AA-以下（含AA-）的国家和地区中央政府和中央银行	评级A-以下，BBB-（含A-）以上的国家和地区注册的商业银行和公共部门实体	评级AA-以下（含AA-）以上的国家和地区注册的商业银行和公共部门实体	评级AA-以下（含AA-）以上的国家和地区注册的商业银行和公共部门实体	评级AA-以下（含AA-）以上的国家和地区注册的商业银行和公共部门实体	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（%）	
																					其中：因下列因素或以下列因素为保证或抵质押，可得以免除后的本期资产余额：
1	1. 现金类资产	59779.74	0.00	59779.74	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	59779.74		0.00	0.0000%
2	1.1 现金 (0%)	0.00	0.00															0.00	0%	0.00	0.0000%
3	1.2 黄金 (0%)	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%)	59779.74	0.00	59779.74														59779.74	0%	0.00	0.0000%
5	2. 对中央政府和中央银行的债权	23.14	0.00	23.14	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	23.14		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%)	23.14	0.00	23.14														23.14	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	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	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：对我国公共部门的贷款（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	20%	0.00	0.0000%

接次页

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	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	20%	0.0000%
18	3.2 对我国省级（直辖市、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	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	20%	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	0.00	0.00	0.00	25%	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	0.00	50%	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	100%	0.0000%	
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	150%	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	100%	0.0000%	
24	4. 对我国金融机构的债权	286270.90	1209.71	285061.19	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	285061.19			431347%
25	4.1 对我国政策性银行的债权	24791.53	10.66	24780.87	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	24780.87			0.0000%
26	4.1.1 对我国政策性银行的债权 (0%)	24791.53	10.66	24780.87													24780.87	0%		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	100%		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			0.0000%
29	4.2.1 持有我国中央政府投资的金融资产管理有限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%		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	100%		0.0000%
31	4.3 对我国商业银行的债权	175526.50	339.52	175186.98	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	175186.98			21.6151%
32	4.3.1 原始期限三个月以内 (20%)	118797.70	200.00	118597.70	0.00	0.00	0.00	0.00		0.00	0.00	0.00		0.00	0.00	0.00	118597.70	20%		20.0000%
33	4.3.2 原始期限三个月以上 (25%)	56728.80	139.52	56589.28	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00			0.00	0.00	0.00	56589.28	25%		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	100%		0.0000%
35	4.5 对我国其他金融机构的债权 (100%)	85952.87	859.53	85093.34	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	85093.34	100%		100.0000%
36	5. 对在其他国家 / 地区注册金融机构的债权	21488.29	360.56	211277.3	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	211277.3			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%)	21488.29	360.56	211277.3	0.00	0.00	0.00	0.00		0.00	0.00			0.00	0.00	0.00	211277.3	25%		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%		0.0000%
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	100%		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	150%		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	100%		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%		0.0000%

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	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00000%	
44	6. 对一般企（事）业的债权 (100%)	426957.69	9198.36	417759.33	38100.67	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	379658.66	100%	379658.66	90.8798%
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	0.00	0.00	0.00	75%	0.00	0.00000%
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	0.00	0.00		0.00	0.00000%
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	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	50%	0.00	0.00000%
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	0.00	0.00	0.00	150%	0.00	0.00000%
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	0.00	0.00	0.00	75%	0.00	0.00000%
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	0.00	0.00	0.00	100%	0.00	0.00000%
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	0.00	0.00		0.00	0.00000%
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	0.00	0.00	0.00	250%	0.00	0.00000%
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	0.00	0.00	0.00	400%	0.00	0.00000%
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	0.00	0.00	0.00	400%	0.00	0.00000%
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	0.00	0.00	0.00	1250%	0.00	0.00000%
56	11. 其他	99857.27	138.10	99719.17	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	99719.17		529028.55	530.5184%
57	11.1 联行往来、外汇买卖及同城票据交换等风险款项 (0%)	0.00	0.00	0.00																	0.00	0%	0.00	0.00000%
58	11.2 非自用不动产	37331.25	0.00	37331.25	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	0.00	0.00	0.00	37331.25		466640.63	1250.00000%
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	0.00	0.00	0.00	100%	0.00	0.00000%
60	11.2.2 其他非自用不动产（1250%）	37331.25	0.00	37331.25	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	0.00	0.00	0.00	37331.25	1250%	466640.63	1250.00000%
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	0.00	0.00	0.00	250%	0.00	0.00000%
62	11.4 其他表内资产	62526.02	138.10	62387.92	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	62387.92		62387.92	100.00000%
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	0.00000%
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	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	20%	0.00	0.00000%
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	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	25%	0.00	0.00000%
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	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	50%	0.00	0.00000%
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	0.00	0.00	0.00	75%	0.00	0.00000%
68	11.4.6 适用 100% 风险权重的资产	62526.02	138.10	62387.92	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	62387.92	100%	62387.92	100.00000%

承前页																								
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	0.00	0.00	0.00	150%	0.00	0.00000%
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	0.00	0.00	0.00	250%	0.00	0.00000%
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	0.00	0.00	0.00	400%	0.00	0.00000%
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	0.00	0.00	0.00	1250%	0.00	0.00000%
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	0.00	0.00		0.00	0.00000%
74	12.1 贷款对付模式下	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	0.00	0.00		0.00	0.00000%
75	12.1.1 贷款对付模式下 4（含）个交易日以内（0%）	0.00	0.00	0.00																	0.00	0%	0.00	0.00000%
76	12.1.2 贷款对付模式下 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	0.00	0.00	0.00	100%	0.00	0.00000%
77	12.1.3 贷款对付模式下 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	0.00	0.00	0.00	625%	0.00	0.00000%
78	12.1.4 贷款对付模式下 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	0.00	0.00	0.00	938%	0.00	0.00000%
79	12.1.5 贷款对付模式下 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	0.00	0.00	0.00	1250%	0.00	0.00000%
80	12.2 非贷款对付模式下 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	0.00	0.00	0.00	1250%	0.00	0.00000%
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	894377.03	10906.73	883470.30	38100.67	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	845369.63		1036929.34	117.3700%
83	15. 计入二级资本的超额贷款损失准备																						4788.36	
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																						104171.770	
附注项目：																								
1	1. 已计算市场风险资本的表内交易账户资产	274271.34																						
2	2. 资本扣减项	5116.03																						
3	3. 衍生金融资产（银行账户）	0.00																						
4	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	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：2019 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	111036.58		111036.58	0.00	111036.58		58025.83
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	111036.58		111036.58	0.00	111036.58		58025.83
11	1.2.1 风险权重为 0%	53010.75	100%	53010.75	0.00	53010.75	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%	58025.83	100%	58025.83	0.00	58025.83	100%	58025.83
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	13451.72		2690.34	0.00	2690.34		1109.33
44	3.1 一年以内的跟单信用证	13451.72		2690.34	0.00	2690.34		1109.33
45	3.1.1 风险权重为 0%	7905.07	20%	1581.01	0.00	1581.01	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%	5546.65	20%	1109.33	0.00	1109.33	100%	1109.33
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
56	3.2.4 风险权重为 50%	0.00	20%	0.00	0.00	0.00	50%	0.00

								承前页
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	521305.91		158325.58	0.00	158325.58		148092.55
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	521305.91		158325.58	0.00	158325.58		148092.55
63	4.2.1 原始期限不超过 1 年的贷款承诺	341091.24		68218.25	0.00	68218.25		57985.21
64	4.2.1.1 风险权重为 0%	51165.18	20%	10233.04	0.00	10233.04	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%	289926.06	20%	57985.21	0.00	57985.21	100%	57985.21
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	180214.67		90107.34	0.00	90107.34		90107.34
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%	180214.67	50%	90107.34	0.00	90107.34	100%	90107.34
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
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
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
205	12. 表外信用风险加权资产合计	645794.21		272052.51	0.00	272052.51		207227.71

填表人：杨大醇 复核人：邵晗 负责人：曹中仁

版本号 :161

蓝色底为含公式区域

无数据部分

G01 资产负债项目统计表附注		
报送口径：境内汇总数据 报表日期：2019 年 12 月 货币单位：万元		
第 II 部分：贷款质量五级分类情况简表		
项 目		A
		本外币合计
1	1. 各项贷款	426,957.69
2	1.1 正常贷款	422,547.69
3	1.1.1 正常类	422,547.69
4	1.1.2 关注类	0.00
5	1.2 不良贷款	4,410.00
6	1.2.1 次级类	0.00
7	1.2.2 可疑类	0.00
8	1.2.3 损失类	4,410.00
9	2. 逾期贷款	4,410.00
10	2.1 逾期 90 天以上贷款	4,410.00
填表人：杨大醇 复核人：邵晗 负责人：曹中仁		

版本号 :161

蓝色底为含公式区域

G12 贷款质量迁徙情况表																			
报送口径：境内汇总数据					货币单位：万元														
报表日期：2019年12月					A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M	N	
项 目					贷款质量迁徙情况		年初正常贷款转不良贷款情况及年初不良贷款转为正常贷款情况										本年不良贷款处置情况		
					年初余额	本期减少	正常类贷款	关注类贷款	次级类贷款	可疑类贷款	损失类贷款	合计	总额	重组调整	非重组调整	次级类贷款	可疑类贷款	损失类贷款	
1	1. 期末余额						422547.68	0.00	0.00	0.00	0.00	4410.00	426957.68			0.00	4285.71	0.00	
2	2. 本期增加					220867.43	327536.79	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	327536.79			0.00	0.00	0.00	
3	3. 正常类贷款				329159.35	234148.46	95010.89	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
4	4. 关注类贷款				4410.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	4410.00		4410.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
5	5. 次级类贷款				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	
6	6. 可疑类贷款				4285.71	4285.71	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00		0.00	0.00	0.00	4285.71	0.00	
7	7. 损失类贷款				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	
8	8. 合计				337855.06	238434.17								0.00	0.00	0.00			
9	9. 年初不良贷款减少情况																		
10	10. 收回现金					0.00													
11	10.1 转为正常后归还					0.00													
12	10.2 不良贷款处置					0.00										0.00	0.00	0.00	
13	10.2.1 批量转让收回现金					0.00										0.00	0.00	0.00	
14	11. 以物抵债					0.00										0.00	0.00	0.00	
15	12. 贷款核销					4285.71										0.00	4285.71	0.00	
16	12.1 批量转让损失核销					0.00										0.00	0.00	0.00	
17	13. 其他					0.00										0.00	0.00	0.00	
18	附注：																		
19	14. 批量转让总额					0.00										0.00	0.00	0.00	
填表人：杨大群 复核人：邵晗 负责人：曹中仁																			

(2) 流动性风险

流动性风险管理是资产负债管理的重要组成部分。在本行确定资产负债额度、结构和期限时需要考虑流动性风险管理，加强资产的流动性和融资来源的稳定性。

本行流动性风险管理首要措施是保持资产和负债期限结构的匹配。由于业务类别和到期日的差异，需保持资产和负债的相对匹配。本行为确保应对不可预料的资金需求，建立一整套关于流动性风险的管理、量度、监控和报告的最低标准，包括正常运作流动性限额、流动性比率和定期的压力测试。此外，本行也制定《流动性风险管理制度》，从而使本行现金流达到适当的平衡，并能在到期时提供全部所需资金。

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控资产负债头寸、结构及期限，以确保本行拥有足够资金以符合业务需求与主管机关的要求。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、期限及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而引发流动性风险。

本行订有《流动性风险管理制度》，每日动态统计汇入汇出资金调拨头寸并监控流动性比例及集中度限额、每月测算流动性期限缺口和匹配率并提交人行流动性信息报告、每季进行流动性压力测试，同时本行每月召开资产负债管理委员会，对流动性情形及资产负债结构进行探讨，确保本行能具有足够资金支持业务发展并符合监管要求，并将管理概况陈报资产负债管理委员会及董事会。

截至 2019 年底，本行流动性比例为 72.21%，0-90 天流动性缺口率为 18.91%，流动性匹配率为 151.41%，优质流动性资产充足率 114.17%，均符合内外规要求。

(3) 市场风险

本行市场风险管理的目标即控制因利汇率等市场因素所导致的金融商品价格波动风险在本行可承受的合理范围内，实现经风险调整的收益率的最大化。本行对市场风险将充分识别、准确计量、持续监测和适当控制，以使所承担的市场风险水平与市场风险管理能力和资本实力相匹配。

本行使用风险价值 (VaR) 分析来评估相关的市场风险。风险价值是一种估算在特定时间范围和既定的置信区间内，由于市场利率及价格变动而引起的潜在持仓亏损的方法。本行风险管理部会根据市场利率和价格的历史变动，计算交易性投资组合的风险价值。

本行订有《办理金融交易业务权限准则》及《市场风险管理制度》等规范，任何金融交易须以遵守上述规范办理，以控管市场风险之变动。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。

本行于董事会下设风险管理委员会，由风险管理部针对市场风险概况进行报告，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)。

截至 2019 年底，本行外汇 (即期 / 远期 / 期权) 总部位折美元 461.88 万、外汇掉期名义本金折美元 10,363.3 万 (DV01 USD 10.96 元)、结构性产品 CDS 名义本金人民币 1,727.83 万、Libor Range 名义本金人民币 2 亿，其年累积总损益为 +264.69 万人民币。

本行持有的固定收益类产品有人民币债券 26.35 亿人民币和美元债 4,500 万美金。其中，人民币债券均为政策性银行发行的债券、美元债为境内国有银行在境外发行的美元债，其列为以摊余成本计量的金融资产 (AC) 2.5 亿人民币、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产 (FVTOCI) 折人民币 26.99 亿，而 FVTOCI 评价损益折人民币 +722.3 万。

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

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：2019 年 12 月		货币单位：万元
序号	项 目	标准法 A	内部模型法 B	合计 C
1	1. 一般市场风险	10059.96	0.00	
2	1.1 利率风险	9909.70		
3	1.2 股票风险	0.00		
4	1.3 外汇风险	150.26		
5	1.4 商品风险	0.00		
6	1.5 期权风险	0.00		
7	2. 特定风险	4384.95	0.00	
8	3. 新增风险		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	14444.91	0.00	14444.91
11	6. 市场风险的风险加权资产总额	180561.38	0.00	180561.38
填表人：杨大醇 复核人：邵晗 负责人：曹中仁				

版本号 :131

蓝色底为含公式区域

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		货币单位：万元
序号	项 目	金 额
		A
1	1. 利率风险	14,294.65
2	1.1 特定风险	4,384.95
3	1.2 一般市场风险	9,909.70
4	1.2.1 到期日法计算的一般市场风险	9,909.70
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	150.26
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	14,444.91
填表人：杨大醇 复核人：邵晗 负责人：曹中仁		

版本号 :131

蓝色底为含公式区域

（4）操作风险

本行操作风险管理的目标主要为通过建立健全的操作风险管理政策及程序，管理各项业务所产生的操作风险，使潜在的操作风险损失降至最低，促进本行安全、持续及稳健运行；且藉由强化本行整体操作风险管理架构，逐步地将操作风险管理系统化、专业化及制度化，提供衡量作业风险曝险程度的一致性架构，进行营运绩效评估并落实于公司治理中，以提升本行整体经营水平及股东权益。

本行订有《操作风险管理制度》，积极建置三大基础工程，即「建立制度、培育人才、发展资讯」，培养「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及法律合规部担任，负责风险监控、确保本行对于各项风险辨识、衡量、监控及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。第三道防线由稽核部担任，负责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改善情况。本行各营业单位皆秉持前中后岗位分离、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。

截至 2019 年底，本行无发生达本行损失报送门槛及重大的操作风险事件。

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

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：2019 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	26,468.96	20,312.09	13,959.06	15%
4	1.1.1.1 净利息收入	17,114.10	15,944.77	10,811.34	
5	1.1.1.2 净非利息收入	9,354.86	4,367.32	3,147.72	
6	1.1.2 基本指标法计量的操作风险资本要求	3,037.01			
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	3,037.01			
23	3. 操作风险加权资产	37,962.63			
序号	附注项目（仅 5 家国有大型银行填报）	金额 / 时间			
24	1. 一二类案件涉案金额	0.00			
25	2. 重要信息系统计划服务时间	0.00			
26	3. 非预期停止服务时间	0.00			
27	4. 计划服务时间	0.00			
填表人：杨大醇 复核人：邵晗 负责人：曹中仁					

版本号 :191

蓝色底为含公式区域

无数据部分

（5）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,董事会及高级管理层本着积极而严肃的态度管理公司声誉,2019年度,本行声誉风险整体良好,未发生声誉风险事件。2019年,本行声誉风险整体良好,未发生声誉风险事件。

（6）国别风险

国别风险是指由于某一国家或地区经济、政治、社会变化及事件，导致该国家或地区借款人或债权人没有能力或者拒绝偿付本行的债务，使本行遭受损失的风险。本行国别风险管理战略旨在保障本行资产安全，符合监管要求，切合本行稳定经营原则，保持跨境业务具有可持续发展的能力，并与业务发展战略、配套资源、国别风险暴露规模和程度相协调。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本行风险管理委员会、董事会及主管机关。

截至 2019 年底，本行国别曝险资产有拆存境外同业、境外贷款、境外衍生产品交易及境外债，经风险转移后曝险额为 21,577.46 万人民币，占资本净额比率为 10.69%，各国家或地区曝险情况如下：

单位：人民币百万元					
国家 / 地区	总部位	曝险额	占限额比	信评 S&P	风险
台湾地区	216.79	209.10	4.28%	AA-	低
美国	6.59	6.59	0.04%	AAA	低
卢森堡	35.14	0.09	0.0004%	AAA	低
香港地区	255.13	0.00	0.00%	AA+	低
新加坡	151.72	0.00	0.00%	AAA	低
开曼群岛	63.17	0.00	0.00%	Aa3(Moody's)	低

（7）反洗钱风险

本行反洗钱工作遵循法定原则、保密原则、及时报告原则、与监管合作原则及全面责任原则。本行与客户建立业务关系前，均征提可靠的数据并依本行各项检核表单进行身份识别与受益所有人辨识，并查验名单扫描系统防止涉恐、制裁及反洗钱高风险人士进入银行体系。本行依据风险为本原则，依各项因子划分客户风险等级，针对高风险客户实施加强尽职调查及交易监测强度。除了恪遵中国人民银行及中国银行保险监督管理委员会的各项规范外，并同时参考 FATF 四十项建议逐步开展本行反洗钱工作。本行由各网点于规定期限内，及时将累计交易超过规定金额的向总行报送，并由总行反洗钱专责部门汇总后，按规定向有关单位提交大额交易。另外建立信息系统监测符合洗钱表征的可疑交易，经总行反洗钱专岗人员判断分析，提交高级管理层讨论后，认为高度疑似洗钱交易的，则向有关单位提交可疑交易报告。

本行订有《反洗钱和反恐融资制度》，据以推动全行反洗钱工作计划的贯彻落实，确保反洗钱工作的有效性。本行高度重视反洗钱工作，总行设有反洗钱专责主管并下设反洗钱专责部门及专责人员，负责反洗钱工作规划统筹，每半年向董事会报告反洗钱工作计划及执行情况。分行设有反洗钱工作领导小组，每季度向总行报告分行反洗钱执行情况。

2019 年本行根据监管政策及业务发展进一步完善反洗钱体系，持续修订反洗钱内部规章，精进反洗钱系统，强化客户尽职调查工作，更新国家地区风险检核表，精进新产品（业务）合规与风险评估方法，拟定本行产品服务风险列表，进行机构洗钱风险评估。

2019 年，本行报送 3 份可疑交易报告，大额报告达 6,602 份，及时率达 100%，反洗钱和反恐融资工作状况良好。

（8）信息科技风险管理

信息科技风险是指信息科技在运用过程中，由于自然因素、人为因素、技术漏洞和管理缺陷产生的操作、法律和声誉等风险。本行信息科技风险管理旨在通过建立有效的机制，实现信息科技风险有效的识别、计量、监测和控制，促进本行安全、持续、稳健运行，推动业务创新，提高信息技术使用水平，增强本行核心竞争力和可持续发展能力。

本行信息科技风险管理工作稳步开展，主要表现在信息科技风险管理治理、信息安全、信息系统建设、信息科技外包管理以及业务连续性管理等方面。本行指派专门部门设置专岗加强二道防线信息科技风险管理能力，实施持续信息科技风险评估，为其他部门提供改善建议或风险管控措施，不断提升本行信息科技风险管理能力。

2019 年，本行实施的信息科技风险评估有效识别本行存在的信息安全风险点并进行改善计划，进行的信息科技外包管理符合监管规范并无重大风险隐患，开展的业务连续性管理亦均符合要求。

（9）大额风险暴露管理

风险暴露是指对单一客户或一组关联客户的信用风险暴露，包括一般风险暴露、特定风险暴露、交易账簿风险暴露、交易对手信用风险暴露、潜在风险暴露及其他风险暴露。而大额风险暴露是指对单一客户或一组关联客户超过其一级资本净额 2.5% 的风险暴露。本行大额风险暴露管理旨在有效防控客户集中度风险，维护本行稳健运行。

本行将大额风险暴露管理纳入全面风险管理体系且订有《大额风险暴露管理制度》，建立完善与业务规模及复杂程度相适应的组织架构、管理制度及信息系统等，有效识别、计量、监测和防控大额风险。本行指派专门部门统筹大额风险暴露管理工作，监测本行大额风险暴露状况，及时跟进各项大额风险暴露相关事项，适时掌握潜在风险并提供改善建议，并将大额风险暴露管理情形定期陈报风险管理委员会和董事会以及主管机关。

截至 2019 年底，本行最大非同业单一客户授信比例为 9.41%、最大非同业单一客户大额风险暴露比例为 10.15%、最大非同业单一集团户比例为 14.86%，皆符合监管要求；最大同业单一或集团大额风险暴露比例为 27.75%，符合本行同业大额风险暴露过渡期达标规范。

（10）资本管理

本行资本管理包括资本充足率计算和报告、资本规划以及资本充足率管理计划等两个方面。

本行资本充足率管理目标旨在确保本行随着业务战略的发展，拥有充足的与其风险规模相适应、与风险评估相一致、能够满足未来需求、且能够符合相关监管要求的资本。

本行资本规划以及资本充足率管理计划旨在确保目标资本充足水平能与本行业务发展战略、风险偏好、风险管理水平和外部经营环境相适应，兼顾短期和长期资本需求，并考虑各种资本补充来源的长期可持续性。本行秉持审慎且稳健的资本管理理念，以确保在任何情形下，本行资本均能保持在充足的水平，以适应业务发展的需求，同时在必要的时候能够及时有效地调整资本充足率至合理水平。

风险加权资产采用不同的风险权重进行计算，风险权重根据每一项表内外资产及交易对手的信用风险、市场风险和操作风险确定，并考虑合格抵押和担保的影响。其中，表外项目通过信用转换系数转为表内资产后，采用相同的信用风险计量方法计算。场外衍生工具的交易对手信用风险加权资产，为交易对手违约风险加权资产与信用估值调整风险加权资产之和。市场风险加权资产根据标准法计量。操作风险加权资产采用基本指标法计量。本行每月按照《商业银行资本管理办法（试行）》要求计算资本充足率、每季度报送监管相关信息并遵守监管规定的资本要求、新产品新业务开展前均进行资本充足评估。

本行资本分为核心一级资本、其它一级资本和二级资本三部分，并按照主管机关的指引计算资本充足率，每季度提交所需信息，遵守主管机关规定的资本要求。截至 2019 年底，本行根据《商业银行资本管理办法（试行）》及其他相关规定计算的核心一级资本充足率、一级资本充足率及资本充足率如下：

资本充足率汇总表	
1. 核心一级资本净额	197,051.65
2. 一级资本净额	197,051.65
3. 资本净额	201,840.01
4. 信用风险加权资产（4.1+4.2+4.3）	1,249,547.67
X. 对信用风险是否采用内部评级法，如是，填“1”；如否，填“0”	0
4.1 表内风险加权资产	1,041,717.70
其中：4.1.1 表内风险加权资产（权重法及内评法未覆盖）	1,041,717.70
其中：4.1.2 表内风险加权资产（内评法覆盖）	0.00
其中：4.1.3 资产证券化表内风险加权资产	0.00
4.1.3.1 标准法	0.00
4.1.3.2 内评法	0.00
4.2 表外风险加权资产	207,227.71
其中：4.2.1 表外风险加权资产（权重法及内评法未覆盖）	207,227.71
其中：4.2.2 表外风险加权资产（内评法覆盖）	0.00

其中：4.2.3 资产证券化表外风险加权资产	0.00
4.2.3.1 标准法	0.00
4.2.3.2 内评法	0.00
4.3 交易对手信用风险暴露的风险加权资产	602.26
4.3.1 权重法	602.26
4.3.2 内评法	0.00
5. 市场风险加权资产	180,561.38
5.1 标准法	180,561.38
5.2 内部模型法	0.00
6. 操作风险加权资产	37,962.63
6.1 基本指标法	37,962.63
6.2 标准法	0.00
6.3 高级计量法	0.00
7. 校准前风险加权资产合计（4.+5.+6.）	1,468,071.68
8. 因应用资本底线及校准而导致的额外风险加权资产（资本计量高级方法银行适用）	0.00
9. 应用资本底线及校准后的风险加权资产合计（7.+8.）	1,468,071.68
10. 核心一级资本充足率 %（1./9.）	13.4225%
11. 一级资本充足率 %（2./9.）	13.4225%
12. 资本充足率 %（3./9.）	13.7486%

（11）压力测试

本行压力测试指在目前业务经营范围及业务对象等基础上，分别在不同压力情境或强度条件下，定期进行包括流动性风险、市场风险、信用风险、声誉风险及操作风险等方面的压力测试，深入分析假设情景对风险要素的影响及其反作用，充分考虑如：存款流失、存放同业的到期存款无法偿还、有价证券无法正常变现、交易对手取消交易额度、利率大幅变化、贷款质量恶化、传媒负面报导及监管裁罚等风险要素，以反映本行在不同压力情境下抵御各种风险的能力，最终作为本行内部资本充足评估程序的依据。本行压力测试将可作为规划战略发展、各项业务 KPI，以及预估未来三年资本充足率与资产负债表配置之参考。

本行压力测试流程包括以下步骤：定义测试目标，确定风险因素，设计压力情景，收集测试数据，设定假设条件，确定测试方法，进行压力测试，分析测试结果，确定潜在风险和薄弱环节，汇报测试结果，采取改进措施等。压力测试工作中应运用定性方法作为补充，通过合理的流程和方法，综合反映各个条线、领域专家意见，以扩大压力测试的适用范围并提高其有效性。

在不同压力情境或强度条件下，考虑流动性风险、市场风险、信用风险、声誉风险及操作风险等主要风险因素，本行压力测试结果显示，本行经采取应对措施后的流动性状况与资本充足率仍维持良好，显示本行资本对各类风险均有良好的抵御能力。同时综合评估本行「资本规划和资本充足率管理计划」，尚无额外资本需求或启动资本应急预案的迫切性。

本行坚持稳健经营的原则，将持续维持本行较强的抵御风险能力，并定期进行压力测试，以检视本行的风险点和薄弱环节，必要时将依本行各类应急计划等内控制度采取应急处理措施。

五、财务会计报告



玉山银行(中国)有限公司

财务报表及审计报告
2019 年 12 月 31 日止年度

防伪编号：07552020030002871475

德勤华永会计师事务所（特殊普通合伙）已签

报告 文号：德师报(审)字(20)第P00112号
委托 单位：玉山银行(中国)有限公司
被审验单位名称：玉山银行(中国)有限公司
被审单位所在地：深圳市
事务所名称：德勤华永会计师事务所（特殊普通合伙）
报告 类型：年度审计(无保留意见)
报告 日期：2020-03-12
报备 日期：2020-03-12
签名注册会计师：朱炜 石映月



微信扫一扫查询真伪

玉山银行(中国)有限公司

2019年度审计报告

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

如对上述报备资料有疑问，请与深圳市注册会计师协会秘书处联系。
防伪查询电话号码：0755-83515412
防伪技术支持电话：0755-82733911
防伪查询网址：<http://check.szicpa.org>



深圳注协

内容	页数
审计报告	1 - 2
资产负债表	3 - 4
利润表	5
现金流量表	6
所有者权益变动表	7
财务报表附注	8 - 58

审计报告

德师报(审)字(20)第 P00112 号
(第 1 页, 共 2 页)

玉山银行(中国)有限公司:

一、 审计意见

我们审计了玉山银行(中国)有限公司(以下简称“贵行”)的财务报表, 包括 2019 年 12 月 31 日的资产负债表、2019 年度的利润表、现金流量表、所有者权益变动表以及相关财务报表附注。

我们认为, 后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制, 公允反映了贵行 2019 年 12 月 31 日的财务状况以及 2019 年度的经营成果和现金流量。

二、 形成审计意见的基础

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

三、 管理层和治理层对财务报表的责任

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

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

治理层负责监督贵行的财务报告过程。

四、 注册会计师对财务报表审计的责任

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

审计报告 - 续

德师报(审)字(20)第 P00112 号
(第 2 页, 共 2 页)

四、注册会计师对财务报表审计的责任 - 续

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

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

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

德勤华永会计师事务所(特殊普通合伙)



中国注册会计师

中国注册会计师



中国注册会计师



2020年3月12日

	附注	年末数	年初数
资产			
资产:			
现金及存放中央银行款项	8	598,028,786.53	477,917,476.37
存放同业款项	9	1,451,931,491.77	2,503,649,969.78
拆出资金	10	1,392,442,974.81	1,498,588,335.54
衍生金融资产	47(1.4)	2,155,318.52	3,068,393.75
发放贷款和垫款	11	4,201,443,417.46	3,329,654,896.70
金融投资:			
债权投资	12(a)	254,843,837.27	254,509,800.28
其他债权投资	12(b)	2,809,338,443.99	1,845,085,229.05
投资性房地产	13	373,312,499.92	384,428,504.92
固定资产	14	289,275,826.84	302,559,622.73
使用权资产	15	110,964,732.80	不适用
无形资产	16	16,589,080.12	19,980,429.60
递延所得税资产	17	26,622,168.42	4,475,150.01
其他资产	18	35,677,230.89	45,151,532.52
资产总计		11,562,625,809.34	10,669,069,341.25

玉山银行(中国)有限公司

资产负债表 - 续

2019年12月31日

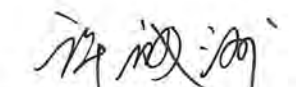
(除特别注明外，货币单位均以人民币元列示)

	附注	年末数	年初数
负债及所有者权益			
负债：			
同业及其他金融机构存放款项	20	730,419.85	405,072,056.76
拆入资金	21	2,192,012,864.13	2,438,840,736.95
衍生金融负债	47(1.4)	2,290,247.82	6,372,890.77
卖出回购金融资产款	22	198,370,232.88	881,302,016.44
吸收存款	23	6,985,467,739.80	4,835,871,588.44
应付职工薪酬	24	13,168,687.96	8,730,168.00
应交税费	25	4,687,652.45	11,860,288.32
租赁负债	26	112,674,958.20	不适用
其他负债	27	28,747,667.43	37,063,328.48
负债合计		9,538,150,470.52	8,625,113,074.16
所有者权益：			
实收资本	28	2,000,000,000.00	2,000,000,000.00
资本公积	29	96,015,371.35	96,015,371.35
其他综合收益	30	6,355,870.08	48,468,961.24
累计亏损	31	(77,895,902.61)	(100,528,065.50)
所有者权益合计		2,024,475,338.82	2,043,956,267.09
负债及所有者权益总计		11,562,625,809.34	10,669,069,341.25

附注为财务报表的组成部分

第3页至第58页的财务报表由下列负责人签署：


银行负责人


主管会计工作负责人


会计机构负责人

玉山银行(中国)有限公司

利润表

2019年12月31日止年度

(除特别注明外，货币单位均以人民币元列示)

	附注	本年累计数	上年累计数
一、营业总收入		265,104,694.69	207,923,230.19
利息净收入	32	167,962,512.64	159,405,859.53
利息收入		363,117,684.39	313,832,060.20
利息支出		195,155,171.75	154,426,200.67
手续费及佣金净收入	33	15,092,410.16	16,732,264.26
手续费及佣金收入		16,668,915.14	17,678,764.52
手续费及佣金支出		1,576,504.98	946,500.26
投资收益	34	65,249,937.73	8,396,489.87
其他收益		3,935,000.11	4,955,777.45
公允价值变动损失	35	(348,845.33)	(165,501.49)
汇兑收益		4,152,949.35	5,199,822.57
其他业务收入	36	9,060,730.03	13,398,518.00
二、营业总支出		264,634,737.67	197,491,362.49
税金及附加	37	1,996,149.97	1,418,895.68
业务及管理费	42	178,148,069.75	154,902,740.97
预期信用减值损失	38	73,374,512.95	30,053,720.84
其他业务成本		11,116,005.00	11,116,005.00
三、营业利润		469,957.02	10,431,867.70
加：营业外收入	39	360,598.53	178,890.09
减：营业外支出	40	137,500.00	66.25
四、利润总额		693,055.55	10,610,691.54
减：所得税费用/(收益)	41	(16,164,727.40)	3,129,153.65
五、净利润		16,857,782.95	7,481,537.89
六、其他综合收益的税后净额	30	(42,113,091.16)	51,806,890.23
将重分类进损益的其他综合收益			
1. 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产公允价值变动		(41,269,783.63)	49,978,801.97
2. 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产信用损失准备		(843,307.53)	1,828,088.26
七、综合收益总额		(25,255,308.21)	59,288,428.12

附注为财务报表的组成部分

	附注	本年累计数	上年累计数
一、经营活动产生的现金流量			
同业及其他金融机构存放款项净增加额		-	68,742,726.85
吸收存款净增加额		2,131,662,744.73	2,128,362,710.55
存放同业款项净减少额		-	932,265,010.20
拆出资金净减少额		468,253,900.00	360,244,321.37
卖出回购金融资产款净增加额		-	881,302,016.44
收取利息、手续费及佣金的现金		268,896,301.27	286,100,467.52
收到的其他与经营活动有关的现金		86,608,009.05	101,728,018.45
经营活动现金流入小计		2,955,420,955.05	4,758,745,271.38
发放贷款及垫款净增加额		(938,837,210.05)	(710,124,238.86)
存放中央银行款项净增加额		(100,155,508.94)	(127,296,480.35)
存放同业款项净增加额		(348,810,000.00)	-
同业及其他金融机构存放款项净减少额		(403,950,690.86)	-
拆入资金净减少额		(245,540,600.00)	(311,976,917.98)
卖出回购金融资产款净减少额		(682,000,000.00)	-
支付利息、手续费及佣金的现金		(217,046,525.60)	(155,372,700.93)
支付给职工以及为职工支付的现金		(84,509,048.75)	(71,634,741.59)
支付的各项税费		(69,541,929.29)	(48,854,580.70)
支付的其他与经营活动有关的现金		(1,182,468.77)	(177,494,170.82)
经营活动现金流出小计		(3,091,573,982.26)	(1,602,753,831.23)
经营活动产生的现金流量净额	44	(136,153,027.21)	3,155,991,440.15
二、投资活动产生的现金流量			
收回投资收到的现金		5,214,914,409.62	727,032,351.37
取得投资收益收到的现金		99,856,719.46	45,410,357.20
投资活动现金流入小计		5,314,771,129.08	772,442,708.57
投资支付的现金		(6,181,584,691.87)	(2,197,927,749.07)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		(2,306,049.23)	(16,480,844.54)
投资活动现金流出小计		(6,183,890,741.10)	(2,214,408,593.61)
投资活动产生的现金流量净额		(869,119,612.02)	(1,441,965,885.04)
三、筹资活动产生的现金流量			
偿还租赁负债支付的现金		(27,862,300.14)	不适用
筹资活动产生的现金流量净额		(27,862,300.14)	-
四、汇率变动对现金的影响额		11,887,061.48	43,034,937.30
五、现金及现金等价物净增加/(减少)额		(1,021,247,877.89)	1,757,060,492.41
加: 年初现金及现金等价物余额	43	2,857,275,319.69	1,100,214,827.28
六、年末现金及现金等价物余额	43	1,836,027,441.80	2,857,275,319.69

附注为财务报表的组成部分

	附注	实收资本	资本公积	其他综合收益	累计亏损	所有者权益合计
一、2018年12月31日余额		2,000,000,000.00	96,015,371.35	48,468,961.24	(100,528,065.50)	2,043,956,267.09
加: 会计政策变更	6				5,774,379.94	5,774,379.94
2019年1月1日余额		2,000,000,000.00	96,015,371.35	48,468,961.24	(94,753,685.56)	2,049,730,647.03
二、本年增减变动金额						
(一) 综合收益总额						
1. 净利润		-	-	-	16,857,782.95	16,857,782.95
2. 其他综合收益	30	-	-	(42,113,091.16)	-	(42,113,091.16)
(一) 小计		-	-	(42,113,091.16)	16,857,782.95	(25,255,308.21)
三、2019年12月31日余额		2,000,000,000.00	96,015,371.35	6,355,870.08	(77,895,902.61)	2,024,475,338.82

	附注	实收资本	资本公积	其他综合收益	累计亏损	所有者权益合计
一、2017年12月31日余额		2,000,000,000.00	96,015,371.35	(3,411,411.55)	(107,172,305.81)	1,985,431,653.99
加: 会计政策变更				73,482.56	(837,297.58)	(763,815.02)
2018年1月1日余额		2,000,000,000.00	96,015,371.35	(3,337,928.99)	(108,009,603.39)	1,984,667,838.97
二、本年增减变动金额						
(一) 综合收益总额						
1. 净利润		-	-	-	7,481,537.89	7,481,537.89
2. 其他综合收益		-	-	51,806,890.23	-	51,806,890.23
(一) 小计		-	-	51,806,890.23	7,481,537.89	59,288,428.12
三、2018年12月31日余额		2,000,000,000.00	96,015,371.35	48,468,961.24	(100,528,065.50)	2,043,956,267.09

附注为财务报表的组成部分

1. 基本情况

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

本行持有银监会深圳监管局颁发的机构编码为 B0859H244030001 的金融许可证，并取得统一社会信用代码，编号为 9144030035989758XX。本行的经营期限为 2016 年 1 月 13 日至永续经营。本行的注册资本为人民币 2,000,000,000.00 元，投资方实际出资情况详见附注 28。

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. 财务报表编制基础

本行对自 2019 年 12 月 31 日起 12 个月的持续经营能力进行了评价，未发现对持续经营能力产生重大怀疑的事项和情况。因此，本财务报表系在持续经营假设的基础上编制。

3. 遵循企业会计准则的声明

本行编制的财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本行于 2019 年 12 月 31 日的财务状况以及 2019 年度的经营成果和现金流量。

4. 重要会计政策和会计估计

下列重要会计政策和会计估计系根据企业会计准则厘定。

会计年度

本行的会计年度为公历年度，即每年 1 月 1 日至 12 月 31 日止。

4. 重要会计政策和会计估计 - 续

记账本位币

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

记账基础和计价原则

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

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

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

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

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

现金及现金等价物

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

金融工具

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

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

4. 重要会计政策和会计估计 - 续

金融工具 - 续

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

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

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

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

金融资产的分类、确认和计量

满足下列要求的债务工具将以摊余成本进行后续计量：

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

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

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

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

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

4. 重要会计政策和会计估计 - 续

金融工具 - 续

金融资产的分类、确认和计量 - 续

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

金融资产满足下列条件之一表明本行持有该金融资产的目的是交易性的：

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

- 以摊余成本计量的金融资产

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

- 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产

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

- 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

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

4. 重要会计政策和会计估计 - 续

金融工具 - 续

金融资产的减值

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

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

本行在上一会计期间已经按照相当于金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量了损失准备，但在当期资产负债表日，该金融工具已不再属于自初始确认后信用风险显著增加的情形的，本行在当期资产负债表日按照相当于未来12个月内预期信用损失的金额计量该金融工具的损失准备，由此形成的损失准备的转回金额作为减值利得计入当期损益。

信用风险显著增加

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

本行在评估信用风险是否显著增加时的考虑因素见附注47。

当本行预期对金融资产未来现金流量具有不利影响的一项或多项事件发生时，该金融资产成为已发生信用减值的金融资产。金融资产已发生信用减值的证据见附注47。

预期信用损失的确定

本行以共同风险特征为依据，将金融工具分为不同组别。本行采用的共同信用风险特征见附注47。

4. 重要会计政策和会计估计 - 续

金融工具 - 续

预期信用损失的确定 - 续

本行按照下列方法确定相关金融工具的预期信用损失：

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

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

减记金融资产

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

金融资产的转移

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

金融负债的分类、确认和计量

金融负债在初始确认时划分为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债和其他金融负债。

4. 重要会计政策和会计估计 - 续

金融工具 - 续

金融负债的分类、确认和计量 - 续

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

金融负债满足下列条件之一，表明本行承担该金融负债的目的是交易性的：

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

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

除交易性金融负债外的其他金融负债分类为以摊余成本计量的金融负债，按摊余成本进行后续计量，终止确认或摊销产生的利得或损失计入当期损益。

金融负债的终止确认

金融负债的现时义务全部或部分已经解除的，终止确认该金融负债或其一部分。本行(借入方)与借出方之间签订协议，以承担新金融负债方式替换原金融负债，且新金融负债与原金融负债的合同条款实质上不同的，本行终止确认原金融负债，并同时确认新金融负债。

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

衍生工具

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

4. 重要会计政策和会计估计 - 续

金融工具 - 续

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。

固定资产

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

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

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

类别	使用寿命	预计净残值率	年折旧率
房屋及建筑物	36 年	0%	2.78%
电子设备	3-8 年	0%-17%	10.38%-33.33%
机械设备	5-10 年	0%-17%	8.3%-20%
办公家具	5-11 年	0%-17%	7.55%-20%
其他	10 年	0%	10%

4. 重要会计政策和会计估计 - 续

固定资产 - 续

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

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

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

租赁租赁的定义

租赁，是指在一定期间内，出租人将资产的使用权让与承租人以获取对价的合同。

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

作为承租人租赁的分拆

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

使用权资产

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

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

4. 重要会计政策和会计估计 - 续

租赁 - 续作为承租人- 续使用权资产 - 续

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

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

租赁负债

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

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

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

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

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

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

4. 重要会计政策和会计估计 - 续

租赁 - 续

作为承租人 - 续

短期租赁和低价值资产租赁

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

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

租赁变更

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

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

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

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

作为出租人

租赁的分拆

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

租赁的分类

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

4. 重要会计政策和会计估计 - 续

租赁 - 续

作为出租人 - 续

租赁的分类 - 续

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

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

租赁变更

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

无形资产

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

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

长期待摊费用

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

非金融资产减值

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

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

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

上述资产减值损失一经确认，在以后会计期间不予转回。

4. 重要会计政策和会计估计 - 续

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。

收入确认

利息收入和支出

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

手续费及佣金收入

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

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

4. 重要会计政策和会计估计 - 续

收入确认 - 续

手续费及佣金收入 - 续

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

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

经营租赁收入

按合同或者协议的约定应收租金金额在租赁期内各个期间按直线法确认为营业收入。

政府补助

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

政府补助为货币性资产的，按照收到或应收的金额计量。

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

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

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

所得税

所得税费用包括当期所得税和递延所得税。

当期所得税

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

4. 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

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

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

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

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

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。

4. 重要会计政策和会计估计 - 续

外币业务

外币交易在初始确认时采用交易发生日的即期汇率折算。

于资产负债表日，外币货币性项目采用该日的即期汇率折算，汇兑差额计入当期损益。以历史成本计量的外币非货币性项目，仍采用交易发生日的即期汇率折算。以公允价值计量的外币非货币性项目，采用公允价值确定日的即期汇率折算，由此产生的汇兑差额，计入当期损益。

本行按本年披露口径对上年对比数据进行了重分类调整。

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

本行在运用附注 4 所描述的会计政策过程中，由于经营活动内在的不确定性，本行需要对无法准确计量的报表项目的账面价值进行判断、估计和假设。这些判断、估计和假设是基于本行管理层过去的历史经验，并在考虑其他相关因素的基础上作出的。实际的结果可能与本行的估计存在差异。

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-信用减值损失的计量

信用风险的显著增加：预期信用损失模型中损失准备的确认为第一阶段资产采用 12 个月内的预期信用损失，第二阶段或第三阶段资产采用整个存续期内的预期信用损失。当初始确认后信用风险显著增加时，资产进入第二阶段。在评估资产的信用风险是否显著增加时，本行会考虑定性和定量的合理且有依据的前瞻性信息。

所得税

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

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

6. 会计政策变更

本行自 2019 年 1 月 1 日起执行财政部于 2018 年修订的《企业会计准则第 21 号-租赁》，后文简称“新租赁准则”。在 2019 年 1 月 1 日之前采用的企业会计准则第 21 号，后文简称“旧租赁准则”。

(a) 采用新租赁准则修订带来的变化和影响：

租赁的定义

在向新租赁准则过渡时，对于首次执行日前已存在的合同，本行应用新租赁准则的租赁的定义进行评估合同是否包含租赁。

对于在 2019 年 1 月 1 日或之后订立或修改的合同，本行应用新租赁准则的租赁的定义进行评估合同是否包含租赁。

作为承租人

本行于首次采用日 2019 年 1 月 1 日追溯就采用新租赁准则的累计影响，首次采用日的任何差异计入期初留存收益，且比较信息尚未重述。本行于转换时采用新租赁准则经修订的追溯法，对根据修订前的《企业会计准则第 21 号-租赁》归类为经营租赁的合同于首次采用日以每一项租赁为基础并在各自租赁合同相关的范围内选用以下简便实务操作的过渡方案：

- 选择不确认租赁期在首次采用日起 12 个月内结束的租赁的使用权资产和租赁负债
- 对具备合理相似特征的租赁组合采用单一折现率；
- 在首次采用日将初始直接费用排除在使用权资产的计量外；
- 使用事后观察，如当合同包含续租或终止租赁的选择权时确定租赁期。

于首次采用日，本行根据新租赁准则进行了以下调整：

本行于 2019 年 1 月 1 日确认租赁负债为人民币 110,395,446.53 元，使用权资产为人民币 110,395,446.53 元。于首次采用日对期初未分配利润的影响为人民币 5,774,379.94 元。在确认以前归类为经营租赁的租赁负债时，本行在首次采用日应用了本行的增量借款利率。本行的增量借款利率参考本行同业融资平均利率确定，采用的同业融资平均利率为 2.98%。

6. 会计政策变更 - 续

(a) 采用新租赁准则修订带来的变化和影响： - 续

作为承租人 - 续

	2019 年 1 月 1 日
2018 年 12 月 31 日不可撤销经营租赁承诺(含增值税)	130,800,503.02
减：增值税	(6,308,738.10)
2018 年 12 月 31 日不可撤销经营租赁承诺(不含增值税)	124,491,764.92
按同业融资平均利率折现的租赁负债	113,374,751.11
加：在旧准则下未被识别为租赁的合同	946,984.64
减：短期租赁	(3,926,289.22)
经营租赁的租赁负债	110,395,446.53
2019 年 1 月 1 日租赁负债	110,395,446.53

于 2019 年 1 月 1 日的使用权资产账面价值包括：

	2019 年 1 月 1 日
2019 年 1 月 1 日使用权资产账面净额	110,395,446.53
使用权资产按类型分类如下	
- 房屋建筑物	109,448,461.89
- 运输设备及其他	946,984.64

作为出租人

根据新租赁准则的过渡性规定，于首次采用日，本行无需对本行作为出租人的租赁于过渡时进行调整且比较信息也无需重述。

7. 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
增值税	应税营业收入	6%、17%或 16%、11%或 10%、5%等
城市维护建设税	实际缴纳流转税	1% - 7%
教育费附加	实际缴纳流转税	3% - 5%
地方教育费附加	实际缴纳流转税	2%

8. 现金及存放中央银行款项

	年末数	年初数
存放中央银行法定准备金(注 1)	547,714,391.18	447,558,882.24
存放中央银行超额存款准备金(注 2)	50,082,984.47	30,184,839.32
小计	597,797,375.65	477,743,721.56
应收利息	231,410.88	173,754.81
合计	598,028,786.53	477,917,476.37

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。2019 年 12 月 31 日本行适用的人民币存款准备金缴存比率为 10.5%，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。

9. 存放同业款项

	年末数	年初数
存放境内同业款项	1,415,735,777.48	2,257,065,577.68
存放境外同业款项	34,375,679.85	247,454,502.69
应收利息	3,381,554.44	2,101,999.41
小计	1,453,493,011.77	2,506,622,079.78
减：预期信用损失准备(附注 19)(注)	(1,561,520.00)	(2,972,110.00)
合计	1,451,931,491.77	2,503,649,969.78

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

10. 拆出资金

	年末数	年初数
拆放境内同业	543,929,000.00	629,940,400.00
拆放境内其他金融机构	859,528,680.00	879,698,580.00
应收利息	3,019,871.61	4,045,745.34
小计	1,406,477,551.61	1,513,684,725.34
减：预期信用损失准备(附注 19)(注)	(14,034,576.80)	(15,096,389.80)
合计	1,392,442,974.81	1,498,588,335.54

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

11. 发放贷款和垫款

(1) 发放贷款和垫款按类型分布情况如下：

	年末数	年初数
以摊余成本计量的贷款和垫款总额	4,261,985,780.87	3,145,737,978.37
以摊余成本计量的贷款和垫款应收利息	25,236,159.51	14,456,568.35
小计	4,287,221,940.38	3,160,194,546.72
以摊余成本计量的贷款和垫款损失准备	(91,930,096.72)	(58,736,204.96)
以摊余成本计量的贷款和垫款应收利息预期信用损失准备	(1,252,452.50)	(793,065.97)
小计	(93,182,549.22)	(59,529,270.93)
以摊余成本计量的贷款和垫款	4,194,039,391.16	3,100,665,275.79
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款(注)	7,404,026.30	228,989,620.91
合计	4,201,443,417.46	3,329,654,896.70

注：于 2019 年 12 月 31 日，本行以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款为银行承兑汇票业务，其减值准备为人民币 181,963.68 元(2018 年 12 月 31 日：1,825,649.42 元)，计入其他综合收益。

(2) 贷款和垫款总额按行业分布情况如下：

	年末数		年初数	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
制造业	2,051,524,682.74	48.07	1,575,486,670.80	46.67
房地产业	716,176,024.65	16.77	377,030,527.48	11.17
金融业	573,976,746.67	13.44	553,895,714.87	16.41
批发和零售业	433,107,204.73	10.14	525,617,703.97	15.58
租赁和商务服务业	369,905,000.00	8.66	133,860,819.97	3.97
信息传输、软件和信息技术服务业	45,197,286.01	1.06	53,840,026.24	1.60
教育	24,040,000.00	0.56	-	-
科学研究和技术服务业	32,149,723.66	0.75	35,334,560.00	1.05
住宿和餐饮业	16,875,333.13	0.40	23,845,333.21	0.71
居民服务、修理和其他服务业	5,932,441.94	0.14	-	-
建筑业	505,363.64	0.01	74,424,242.86	2.21
水利、环境和公共设施管理业	-	-	15,000,000.00	0.44
文化、体育和娱乐业	-	-	6,391,999.88	0.19
贷款和垫款总额	4,269,389,807.17	100.00	3,374,727,599.28	100

(3) 贷款和垫款总额按担保方式分布情况如下：

	年末数	年初数
信用贷款	1,084,391,517.48	1,062,600,537.60
保证贷款	844,808,691.45	996,292,596.11
抵押贷款	1,140,787,818.60	828,266,005.64
质押贷款	1,199,401,779.64	487,568,459.93
贷款和垫款总额	4,269,389,807.17	3,374,727,599.28

11. 发放贷款和垫款 - 续

(4) 贷款和垫款总额按预期信用损失的评估方式分布情况如下：

	年末数			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
	(12 个月预期信用损失)	(整个存续期预期信用损失)	(整个存续期预期信用损失-已减值)	
以摊余成本计量的贷款和垫款总额	4,217,885,780.87	-	44,100,000.00	4,261,985,780.87
减：以摊余成本计量的贷款和垫款损失准备	(47,830,096.72)	-	(44,100,000.00)	(91,930,096.72)
以摊余成本计量的贷款和垫款净额	4,170,055,684.15	-	-	4,170,055,684.15
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款	7,404,026.30	-	-	7,404,026.30
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款预期信用损失准备	(181,963.68)	-	-	(181,963.68)

	年初数			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
	(12 个月预期信用损失)	(整个存续期预期信用损失)	(整个存续期预期信用损失-已减值)	
以摊余成本计量的贷款和垫款总额	3,058,780,835.51	44,100,000.00	42,857,142.86	3,145,737,978.37
减：以摊余成本计量的贷款和垫款损失准备	(22,353,899.56)	(3,017,606.69)	(33,364,698.71)	(58,736,204.96)
以摊余成本计量的贷款和垫款净额	3,036,426,935.95	41,082,393.31	9,492,444.15	3,087,001,773.41
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款	228,989,620.91	-	-	228,989,620.91
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款预期信用损失准备	(1,825,649.42)	-	-	(1,825,649.42)

(5) 发放贷款和垫款预期信用损失准备的变动：

以摊余成本计量的贷款减值准备

	本年数			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
	(12 个月预期信用损失)	(整个存续期预期信用损失)	(整个存续期预期信用损失-已减值)	
年初余额	22,410,710.18	3,119,293.42	33,999,267.33	59,529,270.93
转移：				-
- 至阶段一	-	-	-	-
- 至阶段二	-	-	-	-
- 至阶段三	-	(3,119,293.42)	3,119,293.42	-
本年计提 (附注 38)	30,932,132.12	-	51,821,196.09	82,753,328.21
本年减少 (附注 38)	(5,336,703.13)	-	-	(5,336,703.13)
本年核销/处置	-	-	(43,675,330.36)	(43,675,330.36)
汇率变动	(88,016.43)	-	-	(88,016.43)
年末余额	47,918,122.74	-	45,264,426.48	93,182,549.22

11. 发放贷款和垫款 - 续

(5) 发放贷款和垫款预期信用损失准备的变动： - 续

以摊余成本计量的贷款减值准备 - 续

	上年数			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
	(12 个月预期信用损失)	(整个存续期预期信用损失)	(整个存续期预期信用损失-已减值)	
年初余额	67,932,535.63	-	-	67,932,535.63
转移：	-	-	-	-
- 至阶段一	-	-	-	-
- 至阶段二	(850,165.56)	850,165.56	-	-
- 至阶段三	(40,857.41)	-	40,857.41	-
本年计提 (附注 38)	7,134,651.21	2,269,127.86	81,103,390.39	90,507,169.46
本年减少 (附注 38)	(52,439,703.59)	-	(2,123.33)	(52,441,826.92)
本年核销/处置	-	-	(47,142,857.14)	(47,142,857.14)
汇率变动	674,249.90	-	-	674,249.90
年末余额	22,410,710.18	3,119,293.42	33,999,267.33	59,529,270.93

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款减值准备

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

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

12. 金融投资

(1) 债权投资

	年末数	年初数
金融机构债券-本金	247,915,332.39	247,580,930.22
金融机构债券-应收利息	7,035,164.38	7,035,164.38
小计	254,950,496.77	254,616,094.60
减：债权投资预期信用损失准备	(106,659.50)	(106,294.32)
合计	254,843,837.27	254,509,800.28

按预期信用损失的评估方式分布情况如下：

	年末数			合计
	阶段一	阶段二	阶段三	
	(12 个月预期信用损失)	(整个存续期预期信用损失)	(整个存续期预期信用损失-已减值)	
债权投资	254,950,496.77	-	-	254,950,496.77
减：债权投资预期信用损失准备	(106,659.50)	-	-	(106,659.50)
债权投资净额	254,843,837.27	-	-	254,843,837.27

	年初数			合计
	阶段一	阶段二	阶段三	
	(12 个月预期信用损失)	(整个存续期预期信用损失)	(整个存续期预期信用损失-已减值)	
债权投资	254,616,094.60	-	-	254,616,094.60
减：债权投资预期信用损失准备	(106,294.32)	-	-	(106,294.32)
债权投资净额	254,509,800.28	-	-	254,509,800.28

(2) 其他债权投资

	年末数	年初数
金融机构债券		
投资成本	2,733,371,209.66	1,753,073,580.44
累计计入其他综合收益的公允价值变动金额	7,222,953.18	61,749,659.56
小计	2,740,594,162.84	1,814,823,240.00
应收利息	68,744,281.15	30,261,989.05
合计	2,809,338,443.99	1,845,085,229.05

按预期信用损失的评估方式分布情况如下：

	年末数			合计
	阶段一	阶段二	阶段三	
	(12 个月预期信用损失)	(整个存续期预期信用损失)	(整个存续期预期信用损失-已减值)	
其他债权投资	2,809,338,443.99			2,809,338,443.99
其他债权投资预期信用损失准备	(1,229,054.04)			(1,229,054.04)

12. 金融投资 - 续

(2) 其他债权投资 - 续

按预期信用损失的评估方式分布情况如下： - 续

	年初数			合计
	阶段一	阶段二	阶段三	
	(12 个月预期信用损失)	(整个存续期预期信用损失)	(整个存续期预期信用损失-已减值)	
其他债权投资	1,845,085,229.05	-	-	1,845,085,229.05
其他债权投资预期信用损失准备	(709,778.35)	-	-	(709,778.35)

公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产，其账面金额不扣除损失准备。

13. 投资性房地产

房屋建筑物	本年	上年
原值		
年初数	409,439,516.17	409,439,516.17
年末数	409,439,516.17	409,439,516.17
累计折旧		
年初数	25,011,011.25	13,895,006.25
本年计提	11,116,005.00	11,116,005.00
年末数	36,127,016.25	25,011,011.25
账面价值		
年初数	384,428,504.92	395,544,509.92
年末数	373,312,499.92	384,428,504.92

14. 固定资产

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

14. 固定资产 - 续

	上年				
	房屋及建筑物	电子设备	机械设备	办公家具	其他
原值					
年初数	283,500,998.61	33,971,147.95	4,605,839.05	3,267,884.83	5,011,210.83
本年购置	-	2,187,815.70	456,695.34	335,924.85	1,704,104.07
年末数	283,500,998.61	36,158,963.65	5,062,534.39	3,603,809.68	6,715,314.90
累计折旧					
年初数	3,666,763.10	11,630,162.06	1,028,793.04	656,941.82	412,292.60
本年计提	8,800,231.44	4,818,937.08	529,497.76	324,790.80	613,588.80
年末数	12,466,994.54	16,449,099.14	1,558,290.80	981,732.62	1,025,881.40
净额					
年初数	279,834,235.51	22,340,985.89	3,577,046.01	2,610,943.01	4,598,918.23
年末数	271,034,004.07	19,709,864.51	3,504,243.59	2,622,077.06	5,689,433.50

15. 使用权资产

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

16. 无形资产

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

16. 无形资产 - 续

	上年		
	软件	系统	合计
原值			
年初数	3,822,089.69	15,426,354.76	19,248,444.45
本年增加	454,300.00	6,226,610.46	6,680,910.46
年末数	4,276,389.69	21,652,965.22	25,929,354.91
累计摊销			
年初数	1,367,445.55	1,653,538.71	3,020,984.26
本年计提	1,240,223.21	1,687,717.84	2,927,941.05
年末数	2,607,668.76	3,341,256.55	5,948,925.31
净额			
年初数	2,454,644.14	13,772,816.05	16,227,460.19
年末数	1,668,720.93	18,311,708.67	19,980,429.60

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:

项目	可抵扣暂时性差异及可抵扣亏损		递延所得税资产	
	年末数	年初数	年末数	年初数
不准予当年税前扣除的贷款及其他金融资产损失准备	53,862,473.04	79,221,384.70	13,465,618.26	19,805,346.18
可抵扣亏损(注)	42,436,247.91	-	10,609,061.98	-
政府补助	18,577,416.78	-	4,644,354.20	-
衍生金融负债	2,014,247.82	6,372,890.77	503,561.96	1,593,222.69
合计	116,890,385.55	85,594,275.47	29,222,596.40	21,398,568.87

注： 本年确认了递延所得税的可抵扣亏损中，以前年度累计未使用的可抵扣亏损为人民币 10,575,645.74 元。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。

项目	应纳税暂时性差异		递延所得税负债	
	年末数	年初数	年末数	年初数
其他债权投资	(8,452,007.22)	(62,459,437.90)	(2,113,001.80)	(15,614,859.48)
衍生金融资产	(1,927,218.52)	(3,068,393.75)	(481,804.63)	(767,098.44)
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款	(22,486.21)	(2,165,843.76)	(5,621.55)	(541,460.94)
合计	(10,401,711.95)	(67,693,675.41)	(2,600,427.98)	(16,923,418.86)

(2) 递延所得税资产和递延所得税负债互抵后金额:

	年末数	年初数
递延所得税资产	29,222,596.40	21,398,568.87
递延所得税负债	(2,600,427.98)	(16,923,418.86)
净额	26,622,168.42	4,475,150.01

财务报表附注
2019 年 12 月 31 日止年度
(除特别注明外，货币单位均以人民币元列示)

17. 递延所得税资产/负债 - 续

(3) 递延所得税的变动

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

18. 其他资产

	年末数	年初数
长期待摊费用	11,740,817.40	15,735,658.57
房屋租赁保证金	7,023,154.90	6,973,297.00
其他保证金	1,229,897.23	1,229,897.23
诉讼费垫款	-	510,442.10
其他预付款项	1,376,830.30	2,318,440.89
其他应收款项	14,306,531.06	15,486,506.55
其他	-	2,897,290.18
合计	35,677,230.89	45,151,532.52

19. 预期信用损失准备

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

20. 同业及其他金融机构存放款项

	年末数	年初数
境内同业存放款项	176,167.61	404,511,344.57
境外同业存放款项	554,172.01	169,685.91
小计	730,339.62	404,681,030.48
应付利息	80.23	391,026.28
合计	730,419.85	405,072,056.76

财务报表附注
2019 年 12 月 31 日止年度
(除特别注明外，货币单位均以人民币元列示)

21. 拆入资金

	年末数	年初数
境外同业拆入	1,781,287,600.00	1,864,628,600.00
境内同业拆入	410,000,000.00	572,199,600.00
小计	2,191,287,600.00	2,436,828,200.00
应付利息	725,264.13	2,012,536.95
合计	2,192,012,864.13	2,438,840,736.95

22. 卖出回购金融资产款

	年末数	年初数
债券	198,000,000.00	880,000,000.00
应付利息	370,232.88	1,302,016.44
合计	198,370,232.88	881,302,016.44

23. 吸收存款

	年末数	年初数
活期存款		
- 公司	2,560,715,721.90	1,251,102,328.73
- 个人	90,860,607.40	101,566,836.57
小计	2,651,576,329.30	1,352,669,165.30
定期存款(含通知存款)		
- 公司	1,852,758,125.89	1,455,144,876.08
- 个人	186,942,281.13	186,525,679.04
小计	2,039,700,407.02	1,641,670,555.12
结构性存款		
- 公司	498,420,000.00	465,650,000.00
- 个人	252,280,000.00	29,240,000.00
小计	750,700,000.00	494,890,000.00
存入保证金	1,502,872,640.88	1,324,373,747.52
其他	978,315.54	561,480.07
小计	6,945,827,692.74	4,814,164,948.01
应付利息	39,640,047.06	21,706,640.43
合计	6,985,467,739.80	4,835,871,588.44

24. 应付职工薪酬

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

注： 设定提存计划：

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

本行本年应分别向养老保险、失业保险计划、欠薪保障金计划缴存费用人民币 3,003,573.59 元、人民币 57,616.31 元及人民币 800.00 元。于 2019 年 12 月 31 日，本行已全部支付本报告期间应缴存的养老保险、失业保险计划及欠薪保障金计划金额。

25. 应交税费

	年末数	年初数
企业所得税	-	8,055,406.06
增值税	3,866,320.48	3,141,133.29
其他	821,331.97	663,748.97
合计	4,687,652.45	11,860,288.32

26. 租赁负债

	年末数
	到期日分析—未经折现
一年以内	28,864,800.60
一至五年	72,036,985.28
五年以上	20,750,905.05
未经折现租赁负债合计	121,652,690.93
减去：未来的利息支出	(8,977,732.73)
租赁负债余额	112,674,958.20

27. 其他负债

	年末数	年初数
预收贷款利息	2,911,567.05	2,299,538.24
应付租金	不适用	4,375,758.96
租赁房地保证金	2,449,936.00	2,449,936.00
应付关联方代垫款项(附注 45)(4)	491,342.50	1,084,475.05
表外预期信用损失准备	294,624.67	682,700.53
政府补助	18,608,175.42	19,162,264.98
其他应付款项	3,992,021.79	7,008,654.72
合计	28,747,667.43	37,063,328.48

28. 实收资本

本行注册资本为人民币 2,000,000,000.00 元，截至 2019 年 12 月 31 日止已全部到位。投资者按本行章程规定的资本投入情况如下：

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

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

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

29. 资本公积

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

30. 其他综合收益

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

财务报表附注
2019 年 12 月 31 日止年度
(除特别注明外，货币单位均以人民币元列示)

31. 累计亏损

	本年累计数	上年累计数
上年累计亏损	(100,528,065.50)	(107,172,305.81)
会计政策变更影响	5,774,379.94	(837,297.58)
年初余额(调整后)	(94,753,685.56)	(108,009,603.39)
加：本年净利润	16,857,782.95	7,481,537.89
年末累计亏损	(77,895,902.61)	(100,528,065.50)

32. 利息净收入

	本年累计数	上年累计数
利息收入		
- 存放中央银行款项	5,965,116.70	5,102,025.86
- 存放同业款项	41,461,127.56	47,064,287.47
- 拆出资金	56,996,366.36	70,353,109.72
- 发放贷款和垫款	158,819,228.83	145,879,614.17
- 债券及其他投资	99,856,719.46	45,410,357.20
- 其他	19,125.48	22,665.78
小计	363,117,684.39	313,832,060.20
利息支出		
- 同业存放款项	(969,825.10)	(8,139,370.01)
- 拆入资金	(62,720,237.29)	(74,473,354.08)
- 吸收存款	(108,618,069.03)	(63,220,778.74)
- 租赁负债	(3,178,441.20)	不适用
- 卖出回购金融债券	(19,668,599.13)	(8,592,697.84)
小计	(195,155,171.75)	(154,426,200.67)
利息净收入	167,962,512.64	159,405,859.53

本年以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款的利息收入为人民币 5,329,853.09 元(2018 年：1,580,422.84 元)，其他债权投资的利息收入为人民币 91,287,317.29 元(2018 年：36,843,079.71 元)。

33. 手续费及佣金净收入

	本年累计数	上年累计数
手续费及佣金收入		
- 信贷承诺及贷款业务佣金	15,514,780.16	15,657,917.39
- 支付结算与代理手续费	1,152,496.94	2,020,450.80
- 其他手续费及佣金	1,638.04	396.33
小计	16,668,915.14	17,678,764.52
手续费及佣金支出		
- 结算与代理手续费支出	(1,138,053.71)	(706,733.52)
- 其他手续费支出	(438,451.27)	(239,766.74)
小计	(1,576,504.98)	(946,500.26)
手续费及佣金净收入	15,092,410.16	16,732,264.26

财务报表附注
2019 年 12 月 31 日止年度
(除特别注明外，货币单位均以人民币元列示)

34. 投资收益

	本年累计数	上年累计数
交易性金融资产	-	(298,818.18)
其他债权投资	66,407,156.38	11,729,865.42
衍生金融工具	(1,157,218.65)	(3,034,557.37)
合计	65,249,937.73	8,396,489.87

35. 公允价值变动损失

	本年累计数	上年累计数
衍生金融工具	(348,845.33)	(165,501.49)

36. 其他业务收入

	本年累计数	上年累计数
经营租赁租金收入	9,060,730.03	13,398,518.00

37. 税金及附加

	本年累计数	上年累计数
城市建设维护税	845,491.49	450,218.69
教育费附加	372,246.98	204,845.28
地方教育费附加	248,164.66	136,563.52
印花税	524,403.20	619,801.90
其他	5,843.64	7,466.29
合计	1,996,149.97	1,418,895.68

38. 预期信用减值损失

	本年累计数	上年累计数
发放贷款和垫款	75,772,939.34	39,890,991.96
存放同业款项	(1,410,590.00)	2,241,410.00
拆出资金	(1,133,898.00)	(12,431,642.20)
债权投资	365.18	(7,161.30)
其他债权投资	515,359.03	611,801.60
其他资产	47,600.00	-
表外预期信用损失准备	(417,262.60)	(251,679.22)
合计	73,374,512.95	30,053,720.84

39. 营业外收入

	本年累计数	上年累计数
政府补助	60,290.29	10,905.73
其他	300,308.24	167,984.36
合计	360,598.53	178,890.09

40. 营业外支出

	本年累计数	上年累计数
装修工程清理	-	1.00
退租违约金	37,500.00	-
滞纳金及罚金	-	65.25
公益性捐赠支出	100,000.00	-
合计	137,500.00	66.25

41. 所得税费用/(收益)

	本年累计数	上年累计数
汇算清缴差异	(8,055,406.06)	-
当期所得税	-	8,055,406.06
递延所得税费用/(收益)	(8,109,321.34)	(4,926,252.41)
所得税费用/(收益)	(16,164,727.40)	3,129,153.65

所得税费用与会计利润的调节表如下：

	本年累计数	上年累计数
会计利润	693,055.55	10,610,691.54
按 25%的税率计算的所得税费用	173,263.89	2,652,672.89
不可抵扣费用的纳税影响	184,982.56	476,480.76
利用以前年度未确认可抵扣亏损和可抵扣暂时性差异的纳税影响	(8,467,567.79)	-
汇算清缴差异的纳税影响	(8,055,406.06)	-
合计	(16,164,727.40)	3,129,153.65

42. 业务及管理费

	本年累计数	上年累计数
职工薪酬及福利	88,947,568.71	74,664,909.59
租赁费	不适用	27,700,309.78
使用权资产折旧费	26,432,851.37	不适用
短期租赁费	1,105,004.44	不适用
低价值租赁费	80,147.28	不适用
固定资产折旧	15,573,013.05	15,087,045.88
长期待摊费用摊销	4,011,673.24	3,128,173.35
物业管理费	3,189,364.85	3,092,592.41
无形资产摊销	3,391,349.48	2,927,941.05
咨询费	2,042,401.12	1,634,547.48
其他	33,374,696.21	26,667,221.43
合计	178,148,069.75	154,902,740.97

43. 现金及现金等价物

	年末数	年初数
可用于随时支付的存放中央银行款项	50,082,984.47	30,184,839.32
原始期限为三个月以内的存放同业款项	1,101,301,457.33	2,504,520,080.37
原始期限为三个月以内的拆出资金	684,643,000.00	322,570,400.00
现金及现金等价物余额	1,836,027,441.80	2,857,275,319.69

44. 现金流量表补充资料

	本年累计数	上年累计数
(1) 将净利润调节为经营活动现金流量：		
净利润	16,857,782.95	7,481,537.89
加：计提的预期信用损失准备	73,374,512.95	30,053,720.84
投资性房地产折旧	11,116,005.00	11,116,005.00
固定资产折旧	15,573,013.05	15,087,045.88
使用权资产折旧	26,432,851.37	不适用
无形资产摊销	3,391,349.48	2,927,941.05
长期待摊费用摊销	4,011,673.24	3,128,173.35
汇兑收益	(16,040,010.83)	(48,234,759.87)
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失	(2,438.50)	-
公允价值变动损失	348,845.33	165,501.49
债券及其他投资利息收入	(99,856,719.46)	(45,410,357.20)
投资收益	(65,249,937.73)	(8,396,489.87)
租赁负债利息支出	3,178,441.20	不适用
递延所得税资产增加	(8,109,321.34)	(4,926,252.41)
经营性应收项目的减少/(增加)	(948,036,772.03)	513,487,651.10
经营性应付项目的增加	846,857,698.11	2,679,511,722.90
经营活动产生的现金流量净额	(136,153,027.21)	3,155,991,440.15
(2) 现金及现金等价物净变动情况		
现金及现金等价物的年末余额	1,836,027,441.80	2,857,275,319.69
减：现金及现金等价物的年初余额	2,857,275,319.69	1,100,214,827.28
现金及现金等价物净增加/(减少)额	(1,021,247,877.89)	1,757,060,492.41

财务报表附注
2019 年 12 月 31 日止年度
(除特别注明外，货币单位均以人民币元列示)

45. 关联方关系及其交易

(1) 存在控制关系的关联方

名称	注册地点	法定代表人	经济性质	主营业务	注册资本		持股比例
					本年数	上年数	
玉山商业银行股份有限公司	台湾	曾国烈	股份有限公司	金融服务	新台币 904.81 亿元	新台币 831.21 亿元	100.00%

(2) 与本行发生交易但不存在控制关系的其他关联方如下：

名称	注册地点	法定代表人	经济性质	主营业务	注册资本		关联方关系
					本年数	上年数	
金财通商务科技服务股份有限公司	台湾	陈章正	股份有限公司	咨询服务	新台币 1.80 亿元	新台币 1.80 亿元	同受总行控制

(3) 本行与关联方之间重大交易列示如下：

名称	关联方	本年数	上年数
利息支出	玉山商业银行股份有限公司	46,139,071.13	48,365,522.21
业务及管理费	金财通商务科技服务有限公司	1,868,050.17	1,084,475.05
利息收入	玉山商业银行股份有限公司	250,597.69	574,646.10
手续费及佣金支出	玉山商业银行股份有限公司	11,941.01	4,122.19
购买的无形资产	金财通商务科技服务有限公司	-	4,373,682.97
业务及管理费	玉山商业银行股份有限公司	-	75,732.47

(4) 本行与关联方之间重大余额列示如下：

名称	关联方	本年数	上年数
拆入资金	玉山商业银行股份有限公司	1,781,287,600.00	1,758,913,600.00
存放同业款项	玉山商业银行股份有限公司	1,017,867.33	1,451,426.39
存放同业款项	玉山商业银行股份有限公司香港分行	2,488,529.20	4,025,661.54
同业存放款项	玉山商业银行股份有限公司	554,172.01	169,685.91
应付账款	金财通商务科技服务有限公司	491,342.50	1,084,475.05
应付利息	玉山商业银行股份有限公司	339,480.90	1,091,391.90

(5) 本行与关联方交易的定价政策

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

财务报表附注
2019 年 12 月 31 日止年度
(除特别注明外，货币单位均以人民币元列示)

46. 承诺事项

(1) 表外项目

	年末数	年初数
不可撤销银行授信承诺	263,595,700.13	111,852,875.66
开出保函	1,110,365,830.00	1,382,068,398.91
开出信用证	134,517,217.95	75,718,385.77
合计	1,508,478,748.08	1,569,639,660.34

(2) 资本承诺

	年末数	年初数
已签约但尚未于财务报表中确认的 - 购建长期资产承诺	8,910,255.37	3,335,350.00

47. 金融工具及风险管理

1. 风险管理目标和政策

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

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

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

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(以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产)以及其他表内外信用风险敞口。本行信用风险管理准则中规定，对于所提供之商品与从事之业务，均应详加分析，以辨识既有及潜在的信用风险；推出新业务前，亦应依相关规定审查及确认相关信用风险。对于较复杂之授信业务，本行相关业务管理办法或者作业要点亦制订风险管理机制。本行资产品质评估及损失准备计提，除遵循监管机构规定外，均依照玉山银行(中国)有限公司相关风险管理办法办理。

47. 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

贷款分类方面，本行采纳以风险为本的贷款分类方法。现时，本行的企业信用评等等级区分为正常授信及问题授信二大类，在未考虑风险缓释的前提下，进行内部细化的风险分类管理。

有关贷款和垫款按行业、贷款组合的分析已于附注 11 列示。截止 2019 年 12 月 31 日，本行的表内外信贷资产除一户为损失类外，其余皆为正常类。

风险集中度分析

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

本行发放贷款和垫款的行业集中度详情，请参见附注 11。

风险资产减值

风险资产损失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)发生减值或是信用风险显著变化的客观证据，在资产负债表日将该金融资产未来 12 个月的预期信用损失或整个存续期间的预期信用损失确认为减值损失。预期信用损失是违约概率(PD)、违约风险敞口(EAD)、违约损失率(LGD)三者的乘积折现后的结果。

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

金融资产已发生信用减值的证据与金融资产违约的定义相同，如符合逾期天数 91 天以上或征信查询出现异常等因素之一项或多项条件，则本行判定该金融资产已违约且信用减值。

47. 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

风险资产减值 - 续

有关共同信用风险特征，本行为衡量企业客户之信用风险，利用统计方法或专家之专业判断，并考虑客户相关讯息后，发展出企业信用评等模型。该模型经定期复核以检视模型计算结果是否符合实际情形，并予以调整修正各项参数以优化其计算效果。

本行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 46(1)表外项目账面金额合计。本行持有部分金融资产，如现金及存放中央银行款项、其他资产(包括各类存出保证金及其他应收款项)等，因交易对手均有良好的信用评级或金额影响较小，经本行判断信用风险极低。

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

	年末数	年初数
表内项目		
存放同业款项	1,453,493,011.77	2,506,622,079.78
减：存放同业款项准备	(1,561,520.00)	(2,972,110.00)
存放同业款项净额	1,451,931,491.77	2,503,649,969.78
拆出资金	1,406,477,551.61	1,513,684,725.34
减：拆出资金预期信用损失准备	(14,034,576.80)	(15,096,389.80)
拆出资金净额	1,392,442,974.81	1,498,588,335.54
发放贷款和垫款	4,294,625,966.68	3,389,184,167.63
减：贷款预期信用损失准备	(93,364,512.90)	(61,354,920.35)
发放贷款和垫款净额	4,201,261,453.78	3,327,829,247.28
债权投资	254,950,496.77	254,616,094.60
减：债权投资损失准备	(106,659.50)	(106,294.32)
债权投资净额	254,843,837.27	254,509,800.28
其他债权投资	2,809,338,443.99	1,845,085,229.05
减：其他债权投资损失准备	(1,229,054.04)	(709,778.35)
其他债权投资净额	2,808,109,389.95	1,844,375,450.70
衍生金融资产	2,155,318.52	3,068,393.75
表内项目小计	10,110,744,466.10	9,432,021,197.33
表外项目	1,508,478,748.08	1,569,639,660.34
合计	11,619,223,214.18	11,001,660,857.67

47. 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

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

本行每日监控流动性比例，每月进行流动性期限缺口管理，并将管理概况陈报董事会及专门委员会、资产负债管理委员会。本行的流动性管理程序由资金调度部门进行管理，并由独立的风险管理部门监控，程序包括(1) 日常资金调度，监控未来现金流量以确保各项需求之达成；(2) 保持适量可容易变现的高流动性资产，以缓冲可能打断现金流的未预见突发性事件；(3) 依内部管理目的及外部监管规定监控资产负债表的流动性比率；(4) 管理债权投资的到期日。以对未来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，金融投资以及其他应收款等。在正常经营过程中，大部分到期存款金额并不会在到期日立即提取而是继续留在本行，另外其他债权投资也可以在需要时处置取得资金用于偿还到期债务。

以合同到期日划分的未折现合同现金流

下表为本行资产负债表日金融资产和金融负债至合同规定到期日的结构分布。列入各时间段内的金融资产和金融负债金额为未经折现的合同现金流量。

47. 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						合计
	已逾期/无期限	即时偿还	1个月内	1-3个月	3个月-1年	1-5年	5年以上
非衍生金融资产							
现金及存放中央银行款项	547,945,802.06	50,082,984.47	-	-	357,535,579.05	-	598,028,786.53
存放同业款项	-	113,324,457.34	640,045,962.15	350,926,114.00	664,516,613.59	-	1,461,832,112.54
拆出资金	-	-	306,140,704.45	387,320,385.78	664,516,613.59	82,914,245.72	1,440,891,949.54
发放贷款和垫款	8,100,000.00	-	177,475,855.10	415,220,267.76	2,013,931,597.03	1,744,326,726.56	4,672,757,604.49
债权投资	-	-	-	8,235,000.00	-	129,415,803.62	158,189,528.76
其他债权投资	-	-	40,279,174.33	9,518,793.58	53,191,287.48	716,514,045.05	2,818,738,218.10
其他非衍生金融资产	1,006,350.00	-	3,901,241.08	1,349,616.40	8,755,672.88	6,071,845.83	3,638,241,518.54
非衍生金融资产合计	557,052,152.06	163,407,441.81	1,167,842,937.11	1,172,570,177.52	3,097,930,750.03	2,679,242,666.78	22,559,583.19
衍生金融资产	-	-	990,690.49	735,215.58	429,412.45	3,292,105,761.90	12,130,151,887.21
金融资产合计	557,052,152.06	163,407,441.81	1,168,833,627.60	1,173,305,393.10	3,098,360,162.48	2,679,242,666.78	2,155,318,52
非衍生金融负债	-	-	-	-	-	-	12,132,307,205.73
同业存放款项	-	730,419.85	-	-	-	-	-
拆入资金	-	2,196,040,323.85	-	-	-	-	730,419.85
卖出回购金融资产款	-	198,528,904.11	-	-	-	-	2,196,040,323.85
吸收存款	-	2,726,469,138.42	1,867,696,161.91	920,023,061.06	1,330,691,709.46	171,822,064.17	198,528,904.11
租赁负债	-	-	2,540,871.12	4,762,174.18	21,561,755.30	72,036,985.28	-
其他非衍生金融负债	2,203,592.15	7,942.86	717,719.01	1,550,437.01	403.75	-	7,016,702,135.02
非衍生金融负债合计	2,203,592.15	2,727,207,501.13	4,265,523,980.00	926,335,672.25	1,352,253,868.51	243,859,049.45	121,652,690.93
衍生金融负债	-	-	1,185,728.96	671,165.82	403,567.04	29,786.00	6,933,300.29
金融负债合计	2,203,592.15	2,727,207,501.13	4,266,709,708.96	927,006,838.07	1,352,657,435.55	243,888,835.45	9,542,878,021.87
净头寸	554,848,559.91	(2,563,800,059.32)	(3,097,876,081.36)	246,298,555.03	1,745,702,726.93	243,535,353.83	2,589,429,183.86
表外项目-银行授信承诺	-	-	-	-	81,180,651.80	182,415,048.33	-
资本承诺	-	-	-	2,454,225.75	6,079,780.56	376,249.06	263,595,700.13
							8,910,255.37

47. 金融工具及风险管理 - 续

1. 风险管理目标和政策 - 续

1.2 流动性风险 - 续

以合同到期日划分的未折现合同现金流 - 续

	已逾期/无期限	即时偿还	1个月内	1-3个月	3个月-1年	1-5年	5年以上	合计
非衍生金融资产								
现金及存放中央银行款项	447,732,637.05	30,184,839.32	-	-	-	-	-	477,917,476.37
存放同业款项	-	461,030,480.38	-	-	-	-	-	2,508,783,955.98
拆出资金	-	-	2,047,253,475.60	160,936,481.79	934,425,459.77	148,126,523.43	-	1,568,098,608.68
发放贷款和垫款	43,675,330.36	-	324,610,143.69	594,754,442.70	1,447,294,381.87	1,334,589,835.26	25,289,251.01	3,594,747,319.16
债权投资	-	-	149,144,077.96	8,235,000.00	-	120,056,920.71	162,870,934.37	291,162,855.08
其他债权投资	-	-	-	1,407,000.01	73,176,000.00	686,499,490.00	1,610,136,150.00	2,371,218,640.01
其他非衍生金融资产	3,931,840.14	42,200.00	2,832,478.28	3,441,957.07	10,581,773.24	3,938,733.23	1,818,009.00	26,586,990.96
非衍生金融资产合计	495,339,807.55	491,257,519.70	2,524,340,175.53	768,774,881.57	2,465,477,614.88	2,293,211,502.63	1,800,114,344.38	10,838,513,846.24
衍生金融资产	-	-	2,092,540.97	964,108.83	3,013.49	8,730.46	-	3,068,393.75
金融资产合计	495,339,807.55	491,257,519.70	2,526,432,716.50	769,738,990.40	2,465,480,628.37	2,293,220,233.09	1,800,114,344.38	10,841,584,239.99
同业存放款项	-	-	-	-	-	-	-	-
拆入资金	-	60,181,030.48	344,942,108.33	-	-	-	-	405,123,138.81
卖出回购金融资产款	-	-	2,443,020,363.52	-	-	-	-	2,443,020,363.52
吸收存款	-	-	881,423,358.90	-	-	-	-	881,423,358.90
其他非衍生金融负债	2,138,297,595.51	-	-	-	-	-	-	4,835,871,588.44
非衍生金融负债合计	-	2,138,297,595.51	433,273,068.51	573,311,886.80	1,635,810,156.53	55,178,881.09	-	37,063,328.48
衍生金融负债	-	37,063,328.48	-	-	-	-	-	-
金融负债合计	-	2,235,541,954.47	4,102,658,899.26	573,311,886.80	1,635,810,156.53	55,178,881.09	-	8,602,501,778.15
净头寸	495,339,807.55	2,235,541,954.47	2,848,688.82	3,524,201.95	1,635,810,156.53	55,178,881.09	-	6,372,890.77
表外项目-银行授信承诺	-	(1,744,284,434.77)	(1,579,074,871.58)	576,836,088.75	829,670,471.84	2,238,041,352.00	1,800,114,344.38	2,232,709,571.07
资本承诺	-	-	4,726,274.05	-	37,110,231.24	70,016,370.37	-	111,852,875.66
				833,837.50	2,501,512.50	-	-	3,335,350.00

47. 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可以在承受的合理范围内, 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系统, 可有效监控本行金融工具各项额度管理、损益评估等, 并向风险管理委员会及董事会报告, 作为本行管理层决策参考。

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。本行汇率风险偏好谨慎, 原则上不主动承担风险, 以较好的适应了本行当前发展阶段。目前的汇率风险管理政策及制度基本符合监管要求和本行自身管理需要。

本行的外币资产及负债按币种列示如下:

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

47. 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

本行的外币资产及负债按币种列示如下： - 续

	年初数			
	美元折人民币	港币折人民币	其他币种折人民币	合计
金融资产：				
现金及存放中央银行款项	103,648,046.40	113,906.00	-	103,761,952.40
存放同业款项	1,120,944,550.42	2,380,053.81	3,620,757.66	1,126,945,361.89
拆出资金	684,908,702.61	-	-	684,908,702.61
发放贷款和垫款	444,114,140.44	64,436,415.79	-	508,550,556.23
金融资产合计	2,356,237,346.83	66,930,375.60	3,620,757.66	2,426,788,480.09
金融负债：				
拆入资金	1,634,395,127.21	65,762,710.89	-	1,700,157,838.10
吸收存款	1,543,477,288.33	2,009,277.84	4,174,310.40	1,549,660,876.57
金融负债合计	3,184,124,311.77	67,771,988.73	4,174,310.40	3,256,070,610.90
金融资产负债净头寸	(827,886,964.94)	(841,613.13)	(553,552.74)	(829,282,130.81)

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

	汇兑损益增加(减少)	
	本年数	上年数
升值 5%	34,076,740.87	41,461,266.01
贬值 5%	(34,076,740.87)	(41,461,266.01)

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

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

上述对汇兑损益的影响是基于本行年末汇率敏感性头寸及涉及人民币的汇率衍生工具在本年度保持不变的假设。在实际操作中，本行会根据对汇率走势的判断，主动调整外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。

47. 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

1.3.2.1 利率风险 – 现金流量变动风险

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

财务报表附注

2019 年 12 月 31 日止年度

(除特别注明外，货币单位均以人民币元列示)

47. 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

1.3.2.1 利率风险 – 现金流量变动风险 - 续

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

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

财务报表附注

2019 年 12 月 31 日止年度

(除特别注明外，货币单位均以人民币元列示)

47. 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

1.3.2.1 利率风险 – 现金流量变动风险 - 续

	年初数					
	1 个月以内	1 至 3 个月	3 至 12 个月	1 至 5 年	5 年以上	合计
现金及存放央行款项	374,155,523.97	-	-	-	-	477,917,476.37
存放同业款项	2,503,649,969.78	-	-	-	-	2,503,649,969.78
拆出资金	320,163,242.91	150,092,632.03	887,257,460.60	141,075,000.00	-	1,498,588,335.54
发放贷款和垫款	148,445,966.95	570,902,693.53	1,365,171,803.50	1,225,516,766.95	19,617,665.77	3,329,654,896.70
债权投资	-	7,035,164.38	-	99,588,701.53	147,885,934.37	254,509,800.28
其他债权投资	-	1,094,761.65	29,167,227.40	400,957,090.00	1,413,866,150.00	1,845,085,229.05
衍生金融资产	-	-	-	-	-	3,068,393.75
其他金融资产	-	-	-	-	-	26,586,990.96
金融资产合计	3,346,414,703.61	729,125,251.59	2,281,596,491.50	1,867,137,558.48	1,581,369,750.14	9,939,061,092.43
同业及其他金融机构存放款项	405,072,056.76	-	-	-	-	405,072,056.76
拆入资金	2,438,840,736.95	-	-	-	-	2,438,840,736.95
卖出回购金融款	881,302,016.44	-	-	-	-	881,302,016.44
吸收存款	2,571,570,664.02	573,311,886.80	1,635,810,156.52	55,178,881.10	-	4,835,871,588.44
衍生金融负债	-	-	-	-	-	6,372,890.77
其他金融负债	-	-	-	-	-	37,063,328.48
金融负债合计	6,296,785,474.17	573,311,886.80	1,635,810,156.52	55,178,881.10	-	8,604,522,617.84
金融资产负债净头寸	(2,950,370,770.56)	155,813,364.79	645,786,334.98	1,811,958,677.38	1,581,369,750.14	1,334,538,474.59

47. 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

1.3.2.2 利率风险 – 公允价值变动风险

本行因利率变动引起金融工具公允价值变动的风险主要与固定利率的其他债权投资(详见附注 12 (2)和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的固定利率贷款(详见附注 11)有关。对于上述固定利率的资产，本行的目标是密切监控市场收益率曲线的变动，维持适当的固定利率工具组合头寸以管理利率风险，并适当运用利率掉期等衍生工具对利率风险进行管理。

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

收益率基点变化	年末数		年初数	
	利息净收入	其他综合收益	利息净收入	其他综合收益
	增加(减少)	增加(减少)	增加(减少)	增加(减少)
上升 100 个基点	(42,645,899.83)	(178,243,254.79)	(24,554,243.09)	(106,219,145.69)
下降 100 个基点	42,645,899.83	194,257,023.42	24,554,243.09	114,883,128.01

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

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

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

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

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

47. 金融工具及风险管理 - 续

1. 风险管理目标和政策 - 续

1.4 运用衍生工具

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

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

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

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

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

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

	年初数					公允价值	
	按剩余到期日分析的名义金额					资产	负债
	3 个月以下	3 个月-1 年	1-5 年	5 年以上	合计		
利率衍生工具							
利率掉期	100,000,000.00	-	-	-	100,000,000.00	-	24,463.90
小计	100,000,000.00	-	-	-	100,000,000.00	-	24,463.90
货币衍生工具							
货币远期	76,048,250.00	-	-	-	76,048,250.00	539,230.03	378,210.66
外汇掉期	1,829,389,810.00	-	-	-	1,829,389,810.00	2,517,132.40	5,970,216.21
小计	1,905,438,060.00	-	-	-	1,905,438,060.00	3,056,362.43	6,348,426.87
其他衍生工具							
信用违约掉期	2,595,854.30	2,952,808.22	2,165,760.00	-	7,714,422.52	12,031.32	-
小计	2,595,854.30	2,952,808.22	2,165,760.00	-	7,714,422.52	12,031.32	-
合计	2,008,033,914.30	2,952,808.22	2,165,760.00	-	2,013,152,482.52	3,068,393.75	6,372,890.77

财务报表附注
2019 年 12 月 31 日止年度
(除特别注明外，货币单位均以人民币元列示)

47. 金融工具及风险管理 - 续

2. 资本管理

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

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

3. 公允价值

(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：

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

项目	年初数			合计
	第一层次 公允价值计量	第二层次 公允价值计量	第三层次 公允价值计量	
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的贷款和垫款	-	228,989,620.91	-	228,989,620.91
其他债权投资	1,845,085,229.05	-	-	1,845,085,229.05
衍生金融资产	-	3,068,393.75	-	3,068,393.75
衍生金融负债	-	6,372,890.77	-	6,372,890.77

b. 第二层次公允价值计量的定量信息：

		年末数 公允价值	年初数 公允价值	估值技术	重大输入值
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的贷款和垫款		7,404,026.30	228,989,620.91	现金流量折现法	银票转贴现收益率曲线
利率掉期	资产	49,377.33	-	现金流量折现法	人民币 1 年内使用 Shibor,1 年以上使用互 换利率曲线；美元及其 他币种采用相关币种隐 含利率曲线
	负债	-	24,463.90		

财务报表附注
2019 年 12 月 31 日止年度
(除特别注明外，货币单位均以人民币元列示)

47. 金融工具及风险管理 - 续

3. 公允价值 - 续

(1) 以公允价值计量的资产 - 续

b. 第二层次公允价值计量的定量信息： - 续

		年末数 公允价值	年初数 公允价值	估值技术	重大输入值
货币远期	资产	1,847,497.29	539,230.03	现金流量折现法	人民币 1 年内使用 Shibor,1 年以上使用互 换利率曲线；美元及其 他币种采用相关币种隐 含利率曲线
	负债	1,782,663.17	378,210.66		
外汇掉期	资产	128,776.16	2,517,132.40	现金流量折现法	人民币 1 年内使用 Shibor,1 年以上使用互 换利率曲线；美元及其 他币种采用相关币种隐 含利率曲线
	负债	341,756.91	5,970,216.21		
外汇期权	资产	129,667.74	-	布莱克-斯科尔斯期 权定价模型	行权价格、货币利率曲 线或隐含利率曲线
	负债	129,667.74	-		
信用违约掉期	资产	-	12,031.32	彭博终端评价模型	标的债券信用违约曲线
	负债	36,160.00	-		

(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；

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

48. 财务报表日后事项

新型冠状病毒肺炎(以下简称“新冠肺炎”)疫情于 2020 年 1 月在全国范围爆发以来，对新冠肺炎疫情的防控工作正在全国范围内持续进行。这些防控措施对包括湖北省在内的部分地区或部分行业的企业经营、以及整体经济运行造成一定影响，从而可能在一定程度上影响本行信贷资产质量，影响程度取决于疫情防控的情况、持续时间以及各项调控政策的实施。

本行将继续密切关注新冠肺炎疫情发展情况，评估和积极应对其对本行财务状况、经营成果等方面的影响。截至本报告报出日，该评估工作尚在进行当中。



统一社会信用代码

9131000005587870XB

证照编号: 00000002201903070062

营业执照

(副本)

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



名称 德勤华永会计师事务所(特殊普通合伙)

类型 外商投资特殊普通合伙企业

执行事务合伙人 曾顺福

经营范围

审查企业会计报表，出具审计报告；验证企业资本，出具验资报告；办理企业合并、分立、清算事宜中的审计业务，出具有关报告；基本建设年度财务决算审计；代理记账；会计咨询、税务咨询、管理咨询、会计培训；法律、法规规定的其他业务。
【依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动】



成立日期 2012年10月19日

合伙期限 2012年10月19日至 不约定期限

主要经营场所 上海市黄浦区延安东路222号30楼



登记机关

2019 年 03 月 07 日



证书序号: 0004094

说明

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

会计师事务所 执业证书

名称:

德勤华永会计师事务所（特殊普通合伙）

首席合伙人:

曾顺福

主任会计师:

经营场所:

上海市延安东路222号30楼

组织形式:

特殊的普通合伙企业

执业证书编号:

31000012

批准执业文号:

财会函（2012）40号

批准执业日期:

二〇一二年九月十四日



证书序号: 000400

会计师事务所 证券、期货相关业务许可证

经财政部、中国证券监督管理委员会审查，批准

德勤华永会计师事务所（特殊普通合伙）

执行证券、期货相关业务。

首席合伙人: 曾顺福



证书号: 36

发证时间: 2012年12月12日

证书有效期至: 2020年12月12日

补充资料
2019 年 12 月 31 日止年度
(除特别注明外，货币单位均以人民币元列示)

1. 资本构成信息披露

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

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

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

核心一级资本：实收资本、资本公积、其他综合收益可计入部分以及累计亏损；

其他一级资本：本行无其他一级资本；

二级资本：超额贷款损失准备。

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

杠杆率依据中国银保监会发布的《商业银行杠杆率管理办法(修订)》计算。

单位：人民币万元

	年末数	年初数
加权风险资产合计	1,460,594.48	1,273,155.64
其中：信用风险加权资产	1,241,937.35	1,130,628.88
市场风险加权资产	180,380.75	116,415.63
操作风险加权资产	38,276.38	26,111.13
资本净额	204,502.43	204,030.74
其中：核心一级资本净额	199,714.07	202,260.67
二级资本净额	4,788.36	1,770.07
调整后的表内外资产余额	1,425,379.74	1,277,666.65
核心一级资本充足率	13.67%	15.89%
一级资本充足率	13.67%	15.89%
资本充足率	14.00%	16.03%
杠杆率	14.00%	15.80%

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。

补充资料
2019 年 12 月 31 日止年度
(除特别注明外，货币单位均以人民币元列示)

2. 优质流动性资产充足率

截至2019年12月31日，本行依据《商业银行流动性风险管理办法(试行)》及银保监会非现场监管报表填报说明计算优质流动性资产充足率、优质流动资产和可能现金流出如下：

单位：人民币万元

	年末数	年初数
优质流动性资产	251,446.77	121,258.90
可能现金流出	323,645.29	307,246.12
其中：一般性存款	217,903.64	150,498.84
同业业务	52,008.26	118,145.99
其他项目	53,733.39	38,601.30
可能现金流入	103,229.82	244,994.51
其中：贷款	8,848.82	8,388.51
同业业务	94,381.00	236,606.00
可能现金流出净额(注)	220,415.47	62,251.61
优质流动性资产充足率	114.08%	157.87%

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

以上数据按照监管要求口径计算及披露，为未经审计数据。

