



玉山银行(中国)
ANNUAL REPORT 2020



心清如玉。義重如山。



2020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 2020

 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中国审计准则，对本行2020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2020年底的财务状况及2020年度的经营成果与现金流量。
- 3、本行第二届董事会第十次会议审议2020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，投资者不应用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会计报告，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。
- 3、玉山金控，指玉山金融控股股份有限公司。



专业优质的团队，企业成功的靠山

目 录

董事长、行长致辞	01
一、本行简介	02
基本信息	03
财务摘要	04
二、公司治理	05
组织系统图	06
公司治理运作	07
分支机构设置	11
三、营运状况	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	18
风险控制概况	19
各类风险状况	20
五、财务会计报告	31
审计报告	
会计报表附注	



力量与美的结合，让山之美的形式进一步升华，
体现人与自然共生共存的东方哲学精神。

董事长、行长致辞

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专业团队，创立一家以台湾地区最高的山“玉山”命名的银行，将经营的决心写在名字上。最高的山，最好的银行，玉山以“经营一家最好的银行”的使命感经营迄今，矢志成为金融业的模范生、服务业的标竿，并以“亚洲最具特色的标竿银行”为发展目标持续努力。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2020年底，资产规模为人民币1,322,302万元，贷款余额为人民币479,697万元，存款余额为人民币800,439万元，透过稳固的授信资产质量及稳健成长的存款规模，实现长期永续经营。

2020年是极具挑战的一年，新冠疫情的蔓延使全球人类健康和经济发展都遭受了巨大的冲击，也给银行业的发展带来种种金融风险跟挑战，在如此境况下，玉山中国持续完善建立制度、培育人才及发展资讯三大基础工程，在尽力保障员工的安全与健康的前提下，疫情期间坚持秩序不乱、服务不断地向社会提供金融服务，在严格控管风险的前提下，支持中小企业发展及社会经济逐步复苏。幸运的是，随着政府部门的严格管控和疫苗的研发，大陆地区疫情已被控制在一定范围内，因此全年的经济实现相对稳定的正向增长，玉山中国将聚焦银行业核心本质，在挑战中寻求成长机会。

展望2021年，地缘政治纷扰、海外市场的需求萎靡等



董事长

黄永仁



总行行长

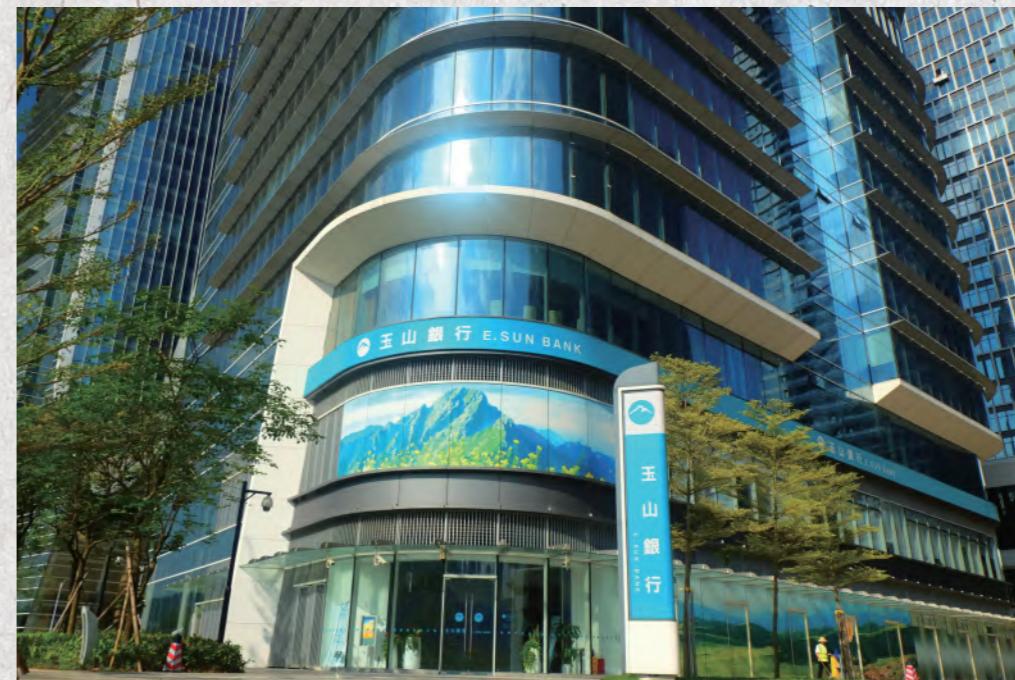
曹仲仁

各项潜藏风险仍然存在，金融局势仍诡谲多变，玉山中国将以风险至上作为经营主轴，持续地完善三道防线协同强化，以确保内部控制的有效性；以差异化管理累积专业性，提升不同属性客群的信用风险管理能力，以达成更加深化而严谨的风险把控；持续针对信贷资产进行汰弱留强，稳步拓展优质信贷顾客，控制信贷资产的高质量，确保业务长期永续的发展。

为全面提高在崭新金融格局里的风险掌握能力，玉山中国透过职能精进、营销进化、跨境深化、信息升级、有机成长五大面向，稳步拓展各项业务的发展。在职能精进方面，2021年将聚焦深化行销团队专业能力以及目标客群经营能力，加强联系彼此间资源共享、风险共同防守的能量，让各团队合作开发潜在有价值的客群；营销进化方面，聚焦存款及中间收入的业务拓展，打造新的获利曲线；跨境深化强调结合母行及海外分子行的跨境力量，开发潜在有价值的客户群；信息升级方面，透过科技加强对风险的防御能力，并同步提升顾客服务能力；有机成长则透过人才在地化，持续吸引、培育更多优秀人才，以实现在地永续经营。

感谢各界对玉山长期的支持和指导，玉山中国将持续打造“诚信正直、清新专业的品牌形象”，我们会持续用心精进、积极壮大舞台、造就人才，矢志成为企业成功的靠山。未来我们更将持续努力朝着成为“台资银行最佳品牌、大陆台商跨境首选”之经营愿景迈进，并传承母行成功理念，积极履行社会责任，成为顾客首选品牌！

一、本行简介



(一) 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 经营对各类顾客的外汇业务和人民币业务：
(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) 代理发行、代理兑付、承销政府债券；
(五) 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；
(六) 提供信用证服务及担保；
(七) 办理国内外结算；
(八) 买卖、代理买卖外汇；
(九) 代理收付款项及代理保险业务；
(十) 从事同业拆借；
(十一) 从事银行卡业务；
(十二) 提供保管箱服务；
(十三) 提供资信调查和咨询服务；
(十四) 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3166

(二) 财务摘要

单位：人民币万元

2020年全年	
营业收入	28,256
营业支出	24,729
利润总额	3,513
净利润	2,519

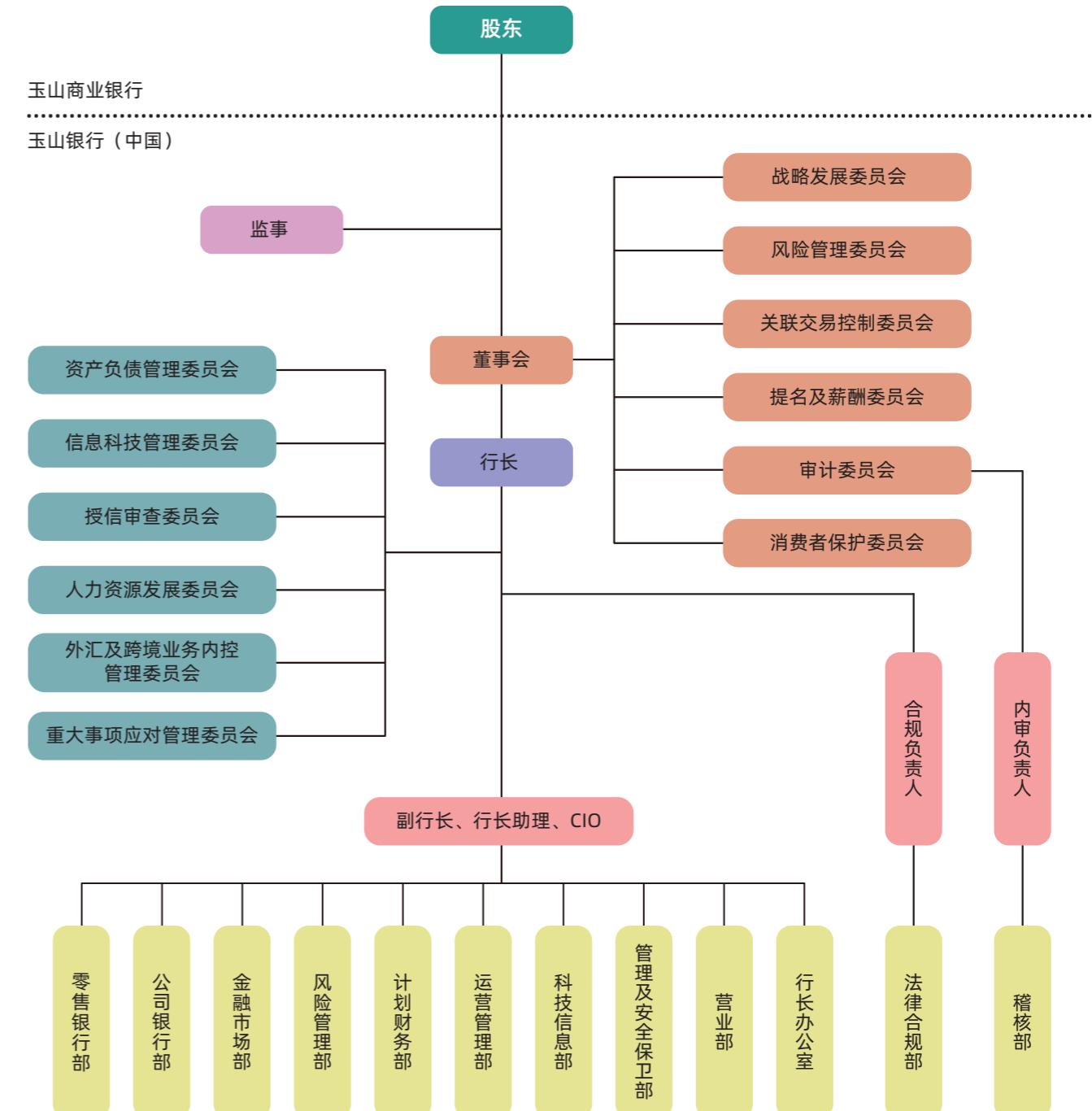
截至12月31日	
发放贷款和垫款	479,697
资产总额	1,322,302
吸收存款	800,439
负债总额	1,117,947
所有者权益	204,355

资本充足率 (%) 14.81%

二、公司治理



(一) 组织系统图



(二) 公司治理运作

2020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。

本行董事会成员2020年无发生变动，仅调整风险管理委员会和关联交易控制委员会组成成员，董事会及各专门委员会均如实按照《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，各董事均亲自出席所有会议并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。

本行战略发展委员会、风险管理委员会、关联交易控制委员会、提名及薪酬委员会、审计委员会及消费者保护委员会均按照年初所订定之工作计划召开定期会议，2020年度并无召开临时会议，委员们均恪尽职守，亲自出席所有会议并形成有效决策，协力董事会高效议事及有效决策。

本行股东于2020年改派陈建宏先生担任本行监事，新任监事于2020年1月13日到任。本年度监事列席了所有董事会会议，监督本行董事会及高级管理层的履职情况，并针对议案提出建议或意见，相关建议事项经评估后本行均已采纳。

为完善本行应对如2020年初爆发之新冠疫情等重大事项之应急机制，本行于高级管理层下增设重大事项应对管理委员会，以保障重大事项发生时，高级管理层能依规迅速响应并及时决策，以保障本行业务连续性。

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，恪遵“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2020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 玉山商业银行董事长、玉山金控董事、玉山志工基金会执行长 曾任 玉山金控暨银行总经理、玉山金控策略长、玉山创投董事长、玉山银行副总经理、玉山银行董事长特别助理
非执行董事	陈美满	现任 玉山金控总经理 曾任 玉山金控暨玉山商业银行财务长/执行副总经理、玉山商业银行财务金融事业处协理
执行董事	曹中仁	现任 玉山银行(中国)总行行长 曾任 玉山银行(中国)总行副行长、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、台湾大众银行资深副总经理、花旗银行台北分行企业金融处董事

非执行董事	许诚洲	现任 玉山金控副总经理、玉山商业银行财务长 曾任 玉山银行（中国）有限公司副行长、玉山商业银行财务金融事业处副总经理
非执行董事	林俊佑	现任 玉山商业银行营销长/总经理室特别助理 曾任 玉山商业银行总经理室资深经理
独立董事	张日炎	现任 玉山金融控股股份有限公司独立董事、玉山商业银行股份有限公司独立董事及常务董事、勤正财务顾问股份有限公司董事长、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、松瑞制药股份有限公司独立董事、佳龙科技股份有限公司薪酬委员、建舜电子制造股份有限公司薪酬委员 曾任 勤业众信联合会计师事务所总裁、董事(具大陆注册会计师资格)、台湾台北市会计师公会纪律委员会委员、台湾会计师公会全国联合会理事兼职业道德委员会主任委员
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 曾任 真理大学财务金融系系主任、台湾金融研训院副研究员暨行政管理处处长
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 中山大学管理学院副院长、中山大学会计学系系主任
独立董事	孔繁敏	现任 北京大学汇丰商学院管理学副教授、延安大学乡村发展研究院副院长、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高级研究员 曾任 北京大学光华管理学院人力资源和产业关系学副教授、光华管理学院企业文化研究所所长、美国明尼苏达大学卡尔森管理学院访问教授、韩国庆熙大学商学院访问教授、法国巴黎一大（索邦）访问学者

本行于2020年度调整专门委员会组成成员后，现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）、黄泉兴、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、张日炎；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。

2020年本行共召开5次董事会，洽悉或审议通过了108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总体经济重要议题、业务发展情况、风险管理情况及人力资源管理和重要IT项目进展等的报告。风险管理方面，董事通过听取风险管理概况报告，了解本行重要监管指标的状况、授信概况、资本充足率、流动性风险管理、市场风险管理、操作风险管理、信息科技风险管理、国别风险管理、战略风险管理、声誉风险管理等，掌握并指导本行全面风险管理；资产负债管理方面，通过听取资产负债管理概况报告及审议资本规划及资本充足率管理计划，了解本行重大资产负债及损益变化，并重点关注资本充足率的情形，监督并指导资本充足水平符合业务发展需求及风险管理变化趋势，以保障本行稳定发展；内部控制方面，董事会2020年通过修订《内部控制管理制度》监督完善内部控制制度及体系；关联交易方面，以审核各重大关联交易的条件及听取关联方异动情况、一般关联交易报告的形式，监督本行各项关联交易以不优于同类非关联方对象

的条件进行及督促高级管理层完善对关联方的管理。各董事均勤勉尽责，亲自出席各次董事会并发表专业、独立的意见。

本行各专门委员会均依工作计划召开会议，战略发展委员会共召开2次会议，审阅通过本行2020年度经营计划并更新《经营发展战略》；消费者保护委员会共召开2次会议，听取本行关于消费者权益保护工作情况的报告等；关联交易控制委员会共召开5次会议，审议通过修订《关联交易管理规则》与各项重大关联交易案等；审计委员会共召开5次会议，听取各项监管评核结果及审计工作报告，审议通过本行年度报告内容及年度内部控制评价等；风险管理委员会共召开5次会议，审议通过修订《风险偏好与风险管理政策》等风险管理制度及听取《风险管理概况报告》等，完善本行风险管理体系，监督高级管理层落实执行各项风险管理政策；提名及薪酬委员会共召开4次会议，审议通过修订《高层管理人员绩效评核制度》及《高层管理人员薪资报酬制度》及人力提升案，完善高级管理人员的考核制度、薪酬政策等。各专门委员会会议委员出席率均达100%，均依其职责及分工对本行各项工作进行指导，根据其专业知识及从业经验对本行内部控制、风险管理、资本管理、人力资源发展、重大科技信息项目进展、社会责任履行等方面提供专门意见和建议，助力董事会正确、高效议事和决策。

2、独立董事工作情况

截至2020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。张日炎先生担任风险管理委员会及消费者保护委员会委员，并任审计委员会主任委员；黄泉兴先生担任审计委员会及关联交易控制委员会委员，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委员，并任消费者保护委员会主任委员。

3、监事工作情况

截至2020年12月31日，本行未设监事会。本行股东于2020年改派陈建宏先生担任本行监事，新任监事于2020年1月13日到任。监事列席本行2020年董事会会议，并针对本行2019年度风险管理绩效评核、反洗钱和反恐融资工作情况报告、风险管理概况报告、2019年年报内容、资产负债概况报告等议案进行提问并发表意见和建议，以监督董事会和高级管理层的履职情况、公司治理、风险管理及内部控制工作的开展。

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	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、台湾大众银行资深副总经理、花旗银行台北分行企业金融处董事。
游志伟	总行副行长	银行服务年限26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）有限公司行长助理兼风险管理部总监，玉山商业银行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。
戴安邦	内审负责人	银行服务年限26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28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22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17年以上， 简历如下： 1.学历：博士 2.金融工作经历： 曾任玉山商业银行债权管理处、顾客服务处及信托部、玉山商业银行东莞分行合规负责人。

5、薪酬制度及本年度董事、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，由三名董事组成，其中两位为独立董事并由黄泉兴独立董事担任主任委员，负责主持委员会工作，本年度已对本行高级管理人员人选进行审核、审议修订《高层管理人员薪资报酬制度》等，切实履行董事会赋予的各项职责，在本行稳健薪酬管理体系中有效发挥了顶层监控的作用。

本行在制订薪酬方案时除考虑经营业绩目标外，还综合考虑人员总量、结构、薪酬市场竞争力、财务状况、风险因素等，并通过多维度量化分析，兼顾薪酬竞争力与本行的可持续发展能力。于绩效考核方面，本行将企业文化、人才培育、跨

三、营运状况

单位协作等核心价值的实践纳入高级管理人员绩效考核中，并综合考虑全行经营目标、分管业务经营管理与风险内控等情况，并将考核结果与薪酬分配进行挂钩，整体薪酬方案和考核制度的调整需经提名及薪酬委员会及董事会的批准。

2020年本行董事及监事薪酬总额为人民币92.85万元，高级管理人员的薪酬总额为人民币1,105.90万元。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33%、33%、34%。若上述人员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。

2020年本行未发生绩效薪酬的止付，延期追索和因故扣回的情形。

2020年本行的薪酬总量为人民币9,505.45万元。其中薪资报酬项目包含固定薪资（基本工资、午餐津贴、区域加给等）与变动薪资（年终奖金等）及其他具有实质奖励之措施等项目。为建立稳定及具竞争力的薪资水平，薪酬总额将评估本行经营效益、奖酬预算及外部市场行情等因素后决定。2020年本行继续参与外部顾问公司组织的市场薪酬调研，通过不断完善和优化薪酬体系，支持本行业务发展需求，实现本行经营战略目标。

2020年本行未发生超出原定薪酬方案的情况。

(三) 分支机构设置

截至2020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	804,844.21	52
广州分行	广州市天河区冼村路5号4101-4106房	93,935.52	26
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	230,374.06	24
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	222,201.11	37
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	68,952.93	11



(一) 业务内容

1、对公业务

(1) 授信业务

2020年对公业务延续着以“稳中求胜、多境深耕”的核心理念，持续在地经营、多境服务，同时扩大业务规模，精进产品服务，创造业务绩效。在授信方面慎选稳健经营且信誉良好的顾客，强化风险控管及征审机制。

持续于银团市场争取筹组银团主办案件，以非银行金融机构、实体制造业、政府扶持产业及符合绿色贷款定义企业为优先，并邀请中、外资同业参贷，除绵密客我黏着度，另深化中、外资同业业务合作，挹注放款量及中间业务收入，加深与顾客关系，扩大在市场能见度及声量。

截至2020年底，对公业务总放款余额为人民币479,697万元，较2019年底增加59,553万元。

(2) 产品服务

2020年升级自动化渠道服务，除企业网上银行新增电子回单、批量转账、定时转账及通知存款等功能外，自建开发二代企业网上银行于2020年底上线，将在2021年完成全面转换，全方位提升顾客现金管理服务体验。

本行持续深化中小微企业，提供科技型中小微企业完善金融服务，加强对科技型中小微企业的信贷支持，全面落实普惠金融政策，助力中小微企业成长。

2、零售业务

(1) 业务概况

本行2020年以稳步提升存款质量规模、深耕企业主与高净值VIP优质客群为目标；通过专业的顾客经理团队，配合日渐丰富的线上支付渠道；结合业务管理与产品发展，在面对疫情严峻的挑战下成绩依旧亮眼。截至2020年底，本行总存款为800,439万元，较去年增加101,892万元；其中个人存款余额为77,982万元，较去年增长27.99%，同比大幅成长；银联借记卡发卡量为2,782卡，电子银行用户数4,226户，同比增长分别为30%、46%。随着零售产品持续开发，通过产品创新及系统功能精进，提供顾客良好的用户体验，并持续深耕目标客群经营及产品黏着度，进一步扩大本行存款规模，同时，满足VIP顾客的资产规划与跨境金流需求，争取存款的稳定沉淀，使全行的顾客基盘更加稳固。

(2) 产品发展

2020年开办境内公民人民币业务，正式进入零售业务新起点。通过多维度经营，为顾客提供更多元化服务，以满足更多客群的金融需求。

目前提供借记卡、电子银行、结构性存款等产品，并逐步扩展线上、线下支付渠道，借记卡支持境内外ATM、POS消费等功能，及绑定美团钱包、云闪付、微信支付等第三方支付渠道，且提供台港手机号码绑定微信的服务，并于2020年完善微信转账及取现服务，电子银行渠道支持转账汇款、查询服务及结构性存款等服务，提供给顾客便捷多元的操作服务。

为能持续提供更优质便捷的服务，本行致力建置新电子银行渠道，并积极拓展支付业务，以持续提供高效、多元、特色的产品服务，满足顾客需求及产品体验，打造完善的零售业务生态圈。

3、国际结算业务

截至2020年底，汇兑金额为美元4,961,354千元，信用证通知金额为美元114,098千元，出口押汇托收金额为美元46,334千元，开出信用证(含备用信用证/保函)金额为美元254,301千元，在积极推展贸融规模下，各项业务日益增长。

2020年3月本行正式透过代理清算方式实现境内美元汇款支付实时到账，提供顾客多元汇付渠道，完成外币收付全渠道布建。

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、顾客交易服务和销售等，覆盖货币市场、资金市场、债券市场、外汇市场和衍生市场。

(1) 业务概况

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，2020年即期及衍生品业务量较上年有大幅的增长。

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2020年底，存放同业款项为人民币75,990万元、拆出资金为人民币280,336万元；拆入同业为人民币252,887万元，其中借入母行资金为人民币169,211万元；同业存放款项为人民币44,852万元，其中母行存放款项为人民币128万元。本行同业负债来源主要为母行的资金支持，资金来源相对稳定。

B. 投资业务

本行投资业务主要以债券为主，均严格依本行权限准则办理，对于有价债券之交易对象及债券发行条件、投资额度、债券种类及各主管层级的交易权限、交易部位之管理等均有严格规定，以确保债券交易风险可控。本行未来的债券投资策略将以获得稳定利息收入为主，组合策略以利率债为主、高等级信用债为辅。截至2020年底，本行投资金融债券余额为人民币330,971万元。

C. 外汇业务

本行外汇业务包括代客结售汇、代客外汇买卖及自营结售汇及外汇买卖，2020年代客业务的顾客数和交易量均有较大幅的提升。由于2020年疫情变化和外部环境存在诸多不确定性，2021年世界经济形势仍然复杂严峻，顾客潜在避险需求增加，未来我们将继续开发新的衍生产品，深耕顾客，满足顾客多元的避险需求。

(2) 金融同业资产负债情况

截至2020年底，本行总资产为人民币1,322,302万元，金融同业资产余额为人民币687,297万元，金融同业资产占总资产比重51.98%，其中存放同业款项、拆出资金、投资金融债券占同业资产比重分别为11.06%、40.79%及48.15%；本行总负债为1,117,946万元人民币，金融同业负债余额合计为297,739万元人民币，金融同业负债占总负债比重26.63%（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，占同业负债比重分别为84.94%、15.06%。

2020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	75,990	11.06%
拆出资金	280,336	40.79%
投资政策性金融债券	330,971	48.15%
合计	687,297	100.00%

2020年底同业负债概况表		
币别:人民币(万元)		
项目	金额	比重
拆入资金	252,887	84.94%
拆入同业资金	83,677	28.11%
借入玉山银行母行资金	169,211	56.83%
同业存放款项	44,852	15.06%
境内同业定期存款	30,209	10.15%
境内同业活期存款	14,515	4.88%
境外同业存放活期款项 -玉山银行母行	128	0.04%
卖出回购金融资产款项	-	0.00%
合计	297,739	100.00%

(3) 金融同业收入及支出情况

截至2020年底，本行金融同业利息收入为14,284万元人民币，占总利息收入比重为40.94%；同业利息支出为5,126万元人民币，占利息总支出比重为29.94%。

(二) 经营计划

1、对公业务

展望2021年度，将持续发挥玉山金控集团跨境协作优势，聚焦大陆境内台商服务，透过发掘台商上下游企供货商，深耕当地陆资企业，并积极寻找优质国央企、上市客群，稳健发展银团业务，加深同业往来，扩大玉山品牌知名度。

(1) 职能再精进，专业细分工

2020年起对公业务团队依照企业客群进行分组经营，2021年度持续深化各组职能，依照客群属性细化分工，提供差异化产品服务，满足各类客群金融服务需求。

(2) 跨境新领航，合作再升级

串联母行及其海外9个国家/地区联行资源，为跨国集团提供包括但不限于跨境现金管理、授信融资、投资理财等多元金融服务，协助集团国际化经营。

(3) 系统续升级，产品全覆盖

2020年完成新一代企业电子银行自建，2021年度将全力拓展电子商业汇票业务，依据票据生命周期，提供承兑、贴现、质押及资产池等衍生业务，不断优化企业顾客金融服务平台，全方位满足顾客营运所需，增加客户黏着度。

2、零售业务

回首2020年，共抗艰难疫情，一同奋勇前行，展望2021年，面对市场挑战，一同开拓创新。零售业务将着力于系统便利性拓展、产品多元化创新，建置全功能零售产品平台，透过零售组织调整与网点合作分工，发挥团队服务精神，提供客群有价值、有温度的服务，打造优质的零售产品价值。

(1) 组织新调整，业务新成长

零售业务稳步发展，存款业务稳定成长，持续精进部门组织架构，设立专业管理分工，透过公私联动服务，理财专员、顾客经理及网点渠道合作，提升全行的存款绩效动能，深度耕耘资产客群的开发，为业务发展开创新局。

(2) 支付新渠道，产品新平台

面对新冠疫情的挑战，金融科技发挥巨大效用，持续地建置新电子银行平台，丰富移动支付的渠道，为顾客带来更便捷的产品体验，结合线上金融、线下服务，在数位金融与传统金融互补下，持续提供顾客优质的产品服务。

3、国际结算业务

展望2021年，除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外，为深耕跨境客群，满足跨境外汇多元需求，将提供企网银及手机银行结售汇、跨境汇款功能服务，同时拓展境外人民币支付渠道及通汇行建置，提供更便捷、安全的国际结算服务。

4、金融市场业务

(1) 丰富代客产品

2021年拟推出更多外汇即期业务及衍生品业务，以丰富本行利汇率产品，提供顾客更多样化的金融市场避险工具。

(2) 稳健债券投资

本行债券投资组合策略以利率债为主、高等级信用债为辅，以获得稳定的利息收入为目的。目前信用债主要标的为高评级、低风险的金融债，未来在风险可控的前提下，将继续增加信用债的投资规模及丰富投资品种，以分散投资风险及提高获利。

(三) 人力资源

2、人才培育与发展

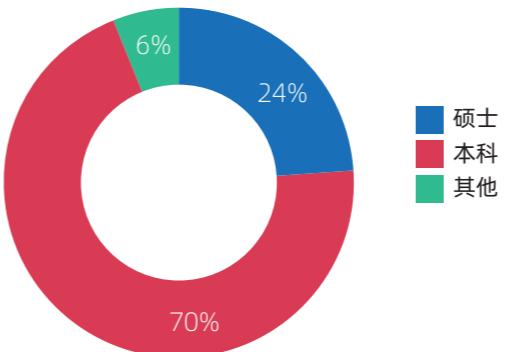
培育造就最专业的人才，提供顾客最好的服务，是本行重要的经营发展理念。根据全行战略部署及人才发展规划，搭建分层分级分阶的全覆盖培训体系，通过新进人员培训班、RM TEAM培训班、与母行共同合作开办的希望工程师培训班及卓越经理人培训班等一系列优质且专业的培训，旨在全面提升员工专业素质及管理能力。

其次，定期开展各项监管规定、外汇业务、金融趋势、法令遵循培训、反洗钱培训、信息安全培训及员工管理培训等，强化全员金融专业、风险管控及法律合规意识。

3、薪酬与绩效管理

有满意的员工，才会有满意的顾客。通过分析不同区域市场薪酬趋势及劳动力状况，结合本行发展战略及业务实际等因素，持续优化薪酬与福利体系，以吸引、保留和激励人才，全面支持业务发展需求，实现本行经营战略发展目标。同时兼顾本行薪酬竞争力与可持续发展能力，努力打造公平的绩效考核制度，鼓励在本行发展的员工都可以用自己的双手创造自己的未来。

教育程度



(四) 企业社会责任



本行以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。

1、公益活动及防疫举措方面

2020年初新冠肺炎疫情爆发，本行全力配合政府和有关部门做好落实疫情防控工作，如充分掌握员工行程，做好员工防疫安排。在疫情防控条件许可下，本行深圳、东莞及广州地区所有营业网点均维持正常营运，为顾客提供不间断的金融服务；对于受疫情影响经营暂时遇到困难的企业，根据实际情况，提供相关金融咨询与服务，如评估后让企业本金展延，还息不还本以支持其正常运营；并开展防疫绿色通道，所有单位和个人通过本行柜面、网银、个人手机银行向慈善机构账户或疫区专用账户汇划捐款或任何防疫专用款项，一律免收手续费；参加深圳市福田区慈善会并捐赠1万元帮助贫困大学生；向深圳市新冠肺炎收治指定医院第三人民医院捐赠30万元人民币，为防控疫情尽一份力；积极参加爱心助农扶贫产品认购等活动善尽社会责任。

另外，为保障顾客与员工健康安全，在疫情防控期间严格落实实行测温、佩戴口罩的要求，于员工座位间加设隔板，安排人员错峰用餐，并为顾客提供消毒液、洗手液等防疫服务。此外，对于无法及时返回岗位或需居家隔离的员工给予路程假、公假，尽最大努力采取各种措施保障同仁健康和安全。

2、环境保护方面

本行持续透过减少资源浪费、组织环保活动等方式履行环境保护方面的社会责任。于办公场所践行“无纸化办公”

理念，各营业网点2020年均举办环保志愿活动，鼓励全体员工参与清洁家园活动，并于活动中对垃圾分类进行宣导，提升全体员工环保意识，建立与社区的良好融洽关系。

3、服务品质与消费者权益保护方面

“提供顾客最好的服务”是本行实践经营理念的行动准则，本行于各营业单位均配备顾客服务师，由其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，并定期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并通报全行测试结果，以督导员工注意电话礼仪。另，本行于各营业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，并由本行顾客意见受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。本行亦公布内外部检举受理窗口及方式，鼓励顾客及员工对于违法不当行为进行检举，以监督员工诚信履职，维护顾客利益和本行利益。

在消费者权益保护宣导方面，本行更好地向社会群众以及银行员工普及金融知识，营造良好的金融环境，2020年于9月“质量月”期间积极开展“金融标准，为民为企”以及“金融知识普及月，金融知识进万家，争做理性投资者，争做金融好网民”等金融知识普及活动。活动期间，利用现有多媒体设备、纸质海报和纸质宣传材料对营业网点进行布置，营造活动氛围，动员全行员工积极参与。通过一系列活动的举行，成功扩大金融知识的普及面，并强化金融知识的普及效果。

本年度未发生顾客投诉、信访或重大涉诉等事件。

四、风险管理



(一) 风险控制概况

1、风险控制总体情况

2020年新冠肺炎疫情冲击下导致3月初全球金融市场暴跌，波动加剧，股价从此前的高水平大幅下跌，信贷市场利差飙升。由于全球需求走弱，以及OPEC国未能达成减产协议，石油价格暴跌。多个因素放大了资产价格波动，短期融资市场出现承压迹象，流动性出现恶化。然而至2020年底，全球主要金融市场已回补了全部下跌，各国当局出台了一系列货币和财政刺激政策，稳定金融市场，为市场注入流动性。总体来说，本行2020年全面风险管理情况良好，未发生重大风险事件，各项风险指标皆符合监管规范。并且逐步精进规章制度的修订，完善全面风险管理及内部控制的基石，整合本行各项风险管理机制之审议、监督与协调运作。监控市场、流动性风险等指标，确保在动荡的金融环境下稳健的成长。在操作风险方面开展业务流程梳理工作，严防操作风险发生。并牵头开展LIBOR利率转置计划，统筹各业管单位执行计划，确保一切业务不得凌驾于风险之上。

2、风险管理的组织结构和职责划分

2020年度，本行董事会、风险管理委员会、高级管理层、风险管理部、各业管部门及稽核部均按依职责履行风险管理方面的职能。

3、风险管理政策

本行坚持诚信正直、清新专业的核心价值，各项业务发展皆秉持“一切业务不能凌驾风险之上”及“一切服务不能逾越法规之上”精神，同时致力于衡量及控管各种可能危害银行稳健经营之风险事件。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，是本行有效识别、评估、监测、控制各项风险、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

(二) 各类风险情况

1、信用风险

本行表内资产主要为各项贷款、债券投资、同业拆借，表外资产主要为跟单信用证、保函、授信承诺业务及金融衍生品。截至2020年12月底表内贷款余额为485,693万人民币，不良贷款为零。本行奉行稳健和可持续经营的理念，通过定期教育训练将风险控制理念落实到每位客户经理日常工作中，同时遵守各类产业警示政策，避免承做高风险行业业务，落实各项贷后管理政策和措施，做好对信贷顾客定期现场走访的工作，以动态掌握借款顾客的营运状况，确保及时发现风险和控制风险。

产业风险方面，对于属于国家供给侧改革和去产能产业的“两高一剩”产业、受大宗商品价格波动影响较大且投机性质高的产业以及供给大于需求的三四线城市房地产业，本行将其认定为较高风险产业，原则上避免承做信贷业务。对于劳力密集行业，随人力成本逐年上升对企业利润增长带来一定压力；对于高污染行业与新能源产业，环保监管政策与补贴政策的变化，对其业务发展影响较大；对于一二线城市房地产开发行业，易受房市调控政策而影响资金供应情况；受新冠疫情冲击较大的行业包括纺织、零售、旅游与运输交通等，针对上述行业，本行均谨慎承做相关信贷业务。

本行制定了《重大事项报告细则》、《授信管理及信用风险管理制度》等规章，若授信户出现上述规章所提到的异常情况，各营业单位会主动针对异常状况进行了解与确认，评估对本行债权影响程度，并及时向总行风险管理部报告，总行将视情况进行定期追踪控管，确保本行各项资产安全。综合考虑2020年初新冠疫情影，本行在2020年业务发展策略上挑选专注本业、财务结构尚佳且具跨境需求之客群为主，以有效管控授信风险。针对现有存量顾客视个别状况每月追踪营运及其借款状况，掌握授信户可能出现的风险并及早应对。

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并积极处理，每季均进行贷款五级分类评估表，由营业单位整理最新人民银行企业信用报告、增值税纳税申报表及自结报表等资料并初步确认分类结果后交风险管理部认定，风险管理部将认定结果上报本行授信审查委员会。依照信贷资产按时及足额回收的可能性，将本行所有贷款划分为正常、关注、次级、可疑与损失共五个类别，以及时掌握本行授信户的信用风险状况。

本行所订定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；

· 表内信用风险加权资产表

项目/权重	表内信用风险加权资产计算表 (权重法)					货币单位：万元
	本期余额	各项减值准备	风险暴露	未缓释风险暴露	权重	
1.现金类资产	70,107.57	-	70,107.57	70,107.57	-	-
2.对中央政府和中央银行的债权	23.77	-	23.77	23.77	-	-
3.对公共部门实体的债权	-	-	-	-	-	-
4.对我国金融机构的债权	228,526.44	1,337.77	227,188.67	227,188.67	-	139,473.78
5.对在其他国家/地区注册金融机构的债权	155,678.26	2,114.46	153,563.80	153,563.80	-	38,390.95
6.对一般企(事)业的债权(100%)	485,693.52	7,503.40	478,190.12	472,319.71	100.00%	472,319.71
7.对符合标准的小微企业的债权(75%)	-	-	-	-	75.00%	-
8.对个人的债权	-	-	-	-	-	-
9.租赁资产余值(100%)	-	-	-	-	100.00%	-
10.股权投资	-	-	-	-	-	-
11.其他	124,298.53	27.22	124,271.31	124,271.31	-	515,827.38
12.证券、商品、外汇交易清算过程中形成的风险暴露	-	-	-	-	-	-
13.资产证券化表内项目	-	-	-	-	-	-
14.小计	1,064,328.09	10,982.85	1,053,345.24	1,047,474.83	-	1,166,011.82
15.计入二级资本的超额贷款损失准备	-	-	-	-	-	7,503.40
16.从资本中扣除的贷款损失准备缺口	-	-	-	-	-	-
17.表内信用风险加权资产	-	-	-	-	-	1,173,515.22
附注项目：						
1.已计算市场风险资本的表内交易账户资产	304,531.71					
2.资本扣减项	2,458.91					
3.衍生金融资产（银行账户）	-					
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）	-					
5.未纳入监管并表的附属公司的资产	-					

· 表外信用风险加权资产表

表外信用风险加权资产计算表(权重法)					
项目	转换前资产	转换后资产	减值准备	转换后风险暴露	风险加权资产
1.等同于贷款的授信业务	108,912.55	108,912.55	-	108,912.55	50,000.10
2.与交易相关的或有项目	207.00	103.50	-	103.50	21.25
3.与贸易相关的短期或有项目	11,003.11	2,200.62	-	2,200.62	1,280.70
4.承诺	716,553.78	3,748.87	-	3,748.87	3,748.87
5.信用风险仍在银行的资产销售与购买协议	-	-	-	-	-
6.远期资产购买	-	-	-	-	-
7.远期定期存款	-	-	-	-	-
8.部分交款的股票及证券	-	-	-	-	-
9.银行借出的证券或用作抵押物的证券	-	-	-	-	-
10.其他表外项目	-	-	-	-	-
11.资产证券化表外项目	-	-	-	-	-
12.表外信用风险加权资产合计	836,676.44	114,965.54	-	114,965.54	55,050.92

· 五级分类汇总表

五级分类汇总表	
项目	本外币合计
1.各项贷款	485,693.52
1.1正常贷款	485,693.52
1.1.1正常类	485,693.52
1.1.2关注类	0.00
1.2不良贷款	0.00
1.2.1次级类	0.00
1.2.2可疑类	0.00
1.2.3损失类	0.00
2.逾期贷款	0.00
2.1逾期60天以上贷款	0.00
2.2逾期90天以上贷款	0.00

· 贷款质量迁徙情况表

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.期末余额	-	-	485,693.52	-	-	-	-	485,693.52	-	-	-	-	-	4,410.00
2.本期增加	-	244,946.72	355,422.14	-	-	-	-	355,422.14	-	-	-	-	-	-
3.正常类贷款	422,547.68	292,276.30	130,271.38	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.关注类贷款	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5.次级类贷款	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.可疑类贷款	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7.损失类贷款	4,410.00	4,410.00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4,410.00
8.合计	426,957.68	296,686.30	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9.年初不良贷款减少情况	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10.收回现金	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10.1转为正常后归还	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10.2不良贷款处置	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10.2.1批量转让收回现金	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.以物抵债	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.贷款核销	-	4,410.00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4,410.00
12.2.1批量转让损失核销	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.2.贷款核销	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13.其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
附注														
14.批量转让总额	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

2、流动性风险

截至2020年底，本行流动性比例维持在95.68%，0-90天流动性缺口率为+13.85%。本行适用的流动性匹配率与优质流动性资产充足率分别为159.29%与186.44%，均符合内外部规范。

本行资金主要来源为吸收存款(含结构性存款)、同业拆存、卖出回购、转贴现、衍生产品以及母行拨补资本金。本行已获得穆迪公司国际信用评等Baa2，会持续争取银行同业授信额度，以期增加同业往来的广度和多样性。此外，自开办结构性存款业务以来，除优惠存款专案外，本行不断推出与金融衍生产品挂钩的结构性存款，并加强NRA账户存款的动能，在存款产品的多样化助力下将可实现稳定的资金来源。

截至2020年底，本行吸收存款人民币80.04亿元；同业拆借人民币25.29亿元，其中借入母行资金为人民币16.92亿元；母行拨补资本金人民币20亿元。存款结构中，有固定到期日的定期存款及结构性存款占总存款比重为69.55%，无固定到期日的活期存款占总存款比重为30.45%，而同业拆借款中借入母行的中长期资金占总拆入同业资金比重为63.00%，以上分析显示本行资金来源相对稳定。

本行流动性风险管理是资产负债管理的重要组成部分，在确定资产负债规模、结构和期限同时会考虑流动性风险管理，加强本行资产的流动性和融资来源的稳定性。在多变的经济和金融环境下，本行会持续关注金融市场和监管政策动向，监控好各项流动性指标，做好全行流动性风险管理。

本行订有流动性风险管理制度及应急计划，每日动态统计进出资金调拨头寸并监控流动性比例、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，确保本行资金足以满足流动性并支持业务发展，并将管理概况陈报董事会。

本季度流动性风险压力测试结果在合并状况危机情况下，本行流动性比例由95.68%降为59.01%，符合“流动性比例不低于25%”的监管规定。0-90天内流动性缺口率由+13.85%降为-9.23%，符合“90天内流动性缺口率不低于-10%”的监管规定，流动性情况良好。

3、市场风险

截至2020年第四季，本行外汇(即期/远期/期权)总部位折美元17,802千元、外汇掉期名义本金折美元297,356千元(DV01 USD 2,539元)，其受外汇市场波动影响之1W风险值分别为388.68万人民币和76.04万人民币，其风险在本行可控范围内。

另一方面，本行持有的固定收益类产品有人民币债券29.48亿元和美元债5,150万美元。其中，人民币债券为国债、政策性银行或国有银行发行的债券、美元债为国有银行或其境外子公司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)人民币2.5亿元、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29.84亿元、以公允价值计量且其变动计入当期收益的金融资产(FVTPL)人民币0.5亿元。

本行采用历史模拟法计量债券部位与汇率部位VaR(风险值)，采用过去一年的历史数据并在99%信赖水平之下的风险值进行未来的计量。风险值限额为资本净额3%。截至2020年底，本行金融资产及衍生品的VaR为人民币801.07万元，符合限额规范。

本行衍生品主要提供顾客的资金避险需求，金融市场部同时于市场上抛补，故汇率波动造成的影响较小。另一方面本行主要投资于有价证券，看好在市场波动剧烈的情况下，投资政策性金融债及五大行等投资级债券，确保低风险及收益性。本行债券投资以稳健保守为最高原则，且投资标的风

险属低，在风控管的前提下，债券投资实现稳定的资本利得。由于整体金融市场尚存在诸多不确定因素，仍需持续密切关注各项业务风险。

本行也重新评估整体营运策略、经营环境及本行风险容忍范围，针对金融交易权限准则核定各项金融交易之授权项目及限额进行重新评估和核定，确保在极端情况下的可能风险损失仍在本行愿意且能承受的范围内。

市场风险资本计提所实行之方法：标准法

· 市场风险资本情况表

市场风险资本情况表			
项 目	标准法	内部模型法	合 计
1.一般市场风险	10,859.20	-	-
1.1利率风险	10,149.66	-	-
1.2股票风险	0.00	-	-
1.3外汇风险	709.54	-	-
1.4商品风险	0.00	-	-
1.5期权风险	0.00	-	-
2.特定风险	1,199.73	-	-
3.新增风险	-	-	-
4.交易账户资产证券化风险暴露的特定风险	0.00	-	-
5.市场风险资本要求总额	12,058.93	0.00	12,058.93
6.市场风险的风险加权资产总额	150,736.63	0.00	150,736.63

· 市场风险标准法资本汇总表

市场风险标准法资本汇总表	
项 目	金 额
1.利率风险	11,349.39
1.1特定风险	1,199.73
1.2一般市场风险	10,149.66
1.2.1到期日法计算的一般市场风险	10,149.66
1.2.2久期法计算的一般市场风险	0.00
2.股票风险	0.00
2.1特定风险	0.00
2.2一般市场风险	0.00
3.外汇风险	709.54
4.商品风险	0.00
5.期权风险	0.00
5.1期权简易法-存在基础工具对冲	0.00
5.2期权简易法-只存在期权多头	0.00
5.3期权德尔塔+法_利率期权	0.00
5.4期权德尔塔+法_股票期权	0.00
5.5期权德尔塔+法_外汇及黄金期权	0.00
5.6期权德尔塔+法_商品期权	0.00
6.交易账户资产证券化风险暴露的特定风险	0.00
7.标准法下的市场风险资本要求总额	12,058.93

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。持续完善操作风险控管工具，有操作风险损失事件收集、风险控制与自我评估及关键风险指标。开展业务流程梳理，结合三道防线的力量，共同协作严防风险。

截至2020年底，本行无发生达本行损失报送门坎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

· 操作风险加权资产情况表

操作风险加权资产情况表（基本指标法）				
项目	最近第一年	最近第二年	最近第三年	α/β系数
1.操作风险资本要求计量方法	-	-	-	-
1.1总收入	28,502.07	26,468.96	20,312.09	15%
1.1.1净利息收入	18,077.42	17,114.10	15,944.77	-
1.1.2净非利息收入	10,424.65	9,354.86	4,367.32	-
1.2基本指标法计量的操作风险资本要求	3,764.16	-	-	-
2.操作风险资本要求	3,764.16	-	-	-
3.操作风险加权资产	47,052.00	-	-	-

5、声誉风险

截至2020年底，本行声誉良好，未发生任何声誉风险事件。为进一步加强本行声誉风险防控力度，本行于2020第四季度结合当前声誉风险热点事件开展舆情演练，检视本行在舆情应对方面的存在的不足及需改善的流程，提升相关部门在新形势下对舆情事件的掌控应对能力及声誉风险管理水平。

本行声誉风险管理是公司治理及全面风险管理体系的重要组成部分，覆盖本行的经营管理、业务活动及员工行为等所有领域。本行致力于在本地的长期发展，董事会及管理层本着积极而严肃的态度管理公司声誉。开业至今未收到客户投诉、法律诉讼、监管处罚及媒体公开报道的负面事件。同时，本行不断为顾客提供丰富便捷服务，展现本行综合实力，提升本行品牌形象。通过消费者权益保护、环保等公益活动，积极履行社会责任，体现本行不仅专注业务服务也关注社会发展的企业形象。

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2020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人民币110,077.76万元，占资本净额比率为52.58%，各国家或地区曝险情况如下：

单位：人民币万元

国家/地区	总部位	暴险额	占限额比	信评S&P	风险
台湾地区	111,109.58	87,101.88	19.07%	AA-	低
香港地区	93,541.07	17,659.28	3.45%	AA+	低
美国	5,292.66	5,292.66	0.36%	AAA	低
卢森堡	21.77	21.77	0.001%	AAA	低
英国	3,275.73	2.17	0.0004%	AA	低
新加坡	11,922.09	0.00	0.00%	AAA	低
开曼群岛	4,011.71	0.00	0.00%	Aa3 (Moody's)	低
英属维尔京群岛	634.24	0.00	0.00%	-	-
萨摩亚	1,537.59	0.00	0.00%	-	-
日本	1.85	0.00	0.00%	A+	低

7、反洗钱管理

截至2020年底，本行无发生重大洗钱风险，反洗钱和反恐融资工作状况良好。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。本行与顾客建立业务关系前，均征提可靠的材料并依本行各项检核表单搭配今年新上线系统进行身份识别与实际受益人人辨识，并查验名单自动扫描系统防止涉恐、制裁及反洗钱高风险人士进入银行体系。2020年本行所办理各项业务均符合相关制度要求。本行依据风险为本原则，依各项因子划分顾客风险等级，针对高风险顾客实施加强尽职调查及交易监测强度。其中包括进一步调查顾客交易背景、交易目的、财富来源、深入了解顾客经营情况等手段，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。

为进一步明确总分支机构的反洗钱和反恐怖融资职责，保证反洗钱和反恐怖融资内部控制制度在各项业务流程中的贯彻执行，2020年初规划总行各业管部门包括：公司银行部、零售银行部、金融市场部、运营管理部及风险管理部等，指派一名资深人员担任反洗钱督导主管，负责督导所属部门反洗钱和反恐融资执行事宜。同时在管理及安全保卫部与科技信息部设置反洗钱协调主管，分别负责反洗钱工作人力资源保障及系统技术保障。

本行订有《反洗钱和反恐融资制度》，及时落实母行及人行等监管部门的要求，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，总行设有反洗钱和反恐融资管理工作专责部门，由法律合规部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，在每年1月20日前上报人行等监管部门有关年度报告、年度报表及反洗钱分类评级报表等重要工作执行情况。

根据人行反洗钱要求及本行业务发展实际情况，2020年本行持续修订3部反洗钱内部规章，在本年11月新上线反洗钱黑名单模糊匹配系统，持续强化顾客尽职调查工作，即时更新洗钱暨资恐国家地区风险等级表，更新定期及不定期顾客风险审查流程及相关表单，以完善持续识别与重新识别环节的洗钱暨资恐风险控管进行顾客风险因子参数调整，进行机构全面性洗钱风险评估。

本行由营业单位于规定期限内，及时将累计交易超过规定金额或者发现可疑交易即向总行报送，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，并将高度疑似洗钱交易向有关单位提交可疑交易报告，认真做好大额交易及可疑交易数据报送工作。2020年，本行共报送2份可疑交易报告，大额报告达8,955份，及时率达100%，反洗钱和反恐融资工作状况良好。

展望2021年，本行在反洗钱系统功能自动化、业务流程精进、顾客风险等级划分与可疑交易监测模型等，持续反洗钱工作管理与完善。

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管理评估，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。

2020年在同地备援方面建立核心及支付系统高可用的机制；在信息安全方面，弱点扫描整改除尽快完成高风险外，亦增加对中低风险的评估及整改。因应疫情建立远程办公作业而增加的安全防护包含：行动装置管理、邮件数据防护（DLP）；在业务连续性的技术支持方面，实现将T24核心系统自生产机房切换至灾备机房并进行数据落差验证。且日常安全控制作业日趋成熟（含弱点扫描、例行更新、扫毒、渗透测试等），故整体信息科技风险可控，中长期风险如业务连续性、数据防护及应用系统开发等在持续精进中。

9、大额风险暴露管理

风险暴露是指对单一顾客或一组关联顾客的信用风险暴露，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顾客或一组关联顾客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顾客集中度风险，维护本行稳健运行。

本行将大额风险暴露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。本行由风险管理部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2020年底，本行最大非同业单一客户授信占资本净额比例为8.76%，符合监管规范10%；最大非同业单一客户大额风险暴露占一级资本比例为9.91%，符合监管规范15%；最大非同业集团户大额风险暴露占一级资本比例为13.87%，符合监管规范20%；最大同业单一或集团大额风险暴露占一级资本比例为26.56%，符合本行向监管报备的同业大额风险暴露过渡期达标规范45%，本行会逐步降低该指标以符合监管要求于2021年底达25%的规范。

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。

本行内部资本充足评估考虑市场风险、信用风险、声誉风险及操作风险等主要风险范围在不同压力条件下，中度情景资本损失人民币7,999.59万元、重度情景资本损失人民币17,239.92万元，在中度情景下资本充足率由14.66%降至14.10%、重度情景下由14.66%降至13.45%，结果显示本行内部资本符合监管规范，对各类风险有良好的抵御能力。截至2020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

资本充足率汇总表		货币单位：万元
项目	余 额	
1.核心一级资本净额	201,855.64	
2.一级资本净额	201,855.64	
3.资本净额	209,359.04	
4.信用风险加权资产	1,230,753.81	
5.市场风险加权资产	150,736.63	
6.操作风险加权资产	47,052.00	
7.校准前风险加权资产合计	1,428,542.44	
8.应用资本底线及校准后的风险加权资产合计	1,428,542.44	
9.核心一级资本充足率%	14.13%	
10.一级资本充足率%	14.13%	
11.资本充足率%	14.66%	

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及流动性风险压力测试的依据。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同时考虑市场风险、信用风险、操作风险及流动性风险等主要风险因素，本行压力测试结果符合资本充足率与流动性指标的监管规范，仍维持较好的流动性及资本充足率，显示本行资本对各类风险均有较强的抵御能力。

在当前新冠肺炎疫情冲击及中美贸易战持续发酵等动荡多变的经济和金融形势下，本行将秉持“一切业务不得凌驾于风险之上”的稳健经营原则，把控各类风险，持续保持稳固的抵御风险能力。定期检视本行的风险点和脆弱环节，必要时将依本行各类应急计划等内控制度采用应急处理措施。

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
2020 年 12 月 31 日止年度

防伪编号：07552021030060836472

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(21)第P00678号

委托单位：玉山银行(中国)有限公司

被审验单位名称：玉山银行(中国)有限公司

被审单位所在地：深圳市

事务所名称：德勤华永会计师事务所（特殊普通合伙）

报告类型：财务报表审计(无保留意见)

报告日期：2021-03-12

报备日期：2021-03-12

签名注册会计师：朱炜 丘丽萍



微信扫一扫查询真伪

玉山银行(中国)有限公司

财务报表及审计报告

2020年12月31日止年度

内容

页数

审计报告

1 - 3

资产负债表

4 - 5

利润表

6

现金流量表

7

所有者权益变动表

8

财务报表附注

9 - 59

玉山银行(中国)有限公司

2020年度审计报告

事务所名称：德勤华永会计师事务所（特殊普通合伙）

事务所电话：021-61418888

传真：

通信地址：中国上海市延安东路222号外滩中心30楼

电子邮件：catlwang@deloitte.com.cn

事务所网址：

如对上述报备资料有疑问，请与深圳市注册会计师协会秘书处联系。

防伪查询电话号码：0755-83515412

防伪技术支持电话：0755-82733911

防伪查询网址：<http://check.szicpa.org>



深圳注协

审计报告

德师报(审)字(21)第 P00678 号
(第 1 页, 共 3 页)

玉山银行(中国)有限公司:

一、审计意见

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

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

二、形成审计意见的基础

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

三、其他信息

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

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

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

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

审计报告 - 续

德师报(审)字(21)第 P00678 号
(第 2 页, 共 3 页)

四、管理层和治理层对财务报表的责任

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

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

治理层负责监督贵行的财务报告过程。

五、注册会计师对财务报表审计的责任

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

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

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

审计报告 - 续

德师报(审)字(21)第 P00678 号
(第 3 页, 共 3 页)

五、注册会计师对财务报表审计的责任 - 续

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

德勤华永会计师事务所(特殊普通合伙)



中国·上海

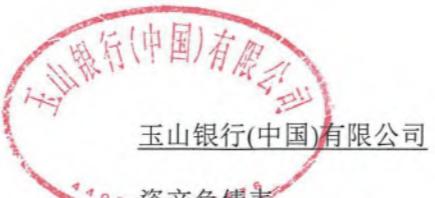
中国注册会计师



中国注册会计师



2021 年 3 月 12 日



玉山银行(中国)有限公司

资产负债表

2020 年 12 月 31 日

(除特别注明外, 货币单位均以人民币元列示)

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



资产负债表 - 续

2020年12月31日

(除特别注明外, 货币单位均以人民币元列示)

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

附注为财务报表的组成部分

第4页至第59页的财务报表由下列负责人签署:

银行负责人

主管会计工作负责人

会计机构负责人



玉山银行(中国)有限公司

利润表

2020年12月31日止年度

(除特别注明外, 货币单位均以人民币元列示)

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

附注为财务报表的组成部分



玉山银行(中国)有限公司

现金流量表

2020年12月31日止年度

(除特别注明外, 货币单位均以人民币元列示)

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

附注为财务报表的组成部分



玉山银行(中国)有限公司

所有者权益变动表

2020年12月31日止年度

(除特别注明外, 货币单位均以人民币元列示)

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

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

附注为财务报表的组成部分



玉山银行(中国)有限公司

财务报表附注

2020年12月31日止年度

(除特别注明外，货币单位均以人民币元列示)

1. 基本情况

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

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

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

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

2. 财务报表编制基础

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

3. 遵循企业会计准则的声明

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

4. 重要会计政策和会计估计

下列重要会计政策和会计估计系根据企业会计准则厘定。

会计年度

本行的会计年度为公历年，即每年1月1日至12月31日止。

玉山银行(中国)有限公司

财务报表附注

2020年12月31日止年度

(除特别注明外，货币单位均以人民币元列示)

4. 重要会计政策和会计估计 - 续

记账本位币

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

记账基础和计价原则

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

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

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

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

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

现金及现金等价物

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

金融工具

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

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

4. 重要会计政策和会计估计 - 续

金融工具 - 续

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

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

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

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

金融资产的分类、确认和计量

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

满足下列要求的债务工具将以摊余成本进行后续计量：

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

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

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

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

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

4. 重要会计政策和会计估计 - 续

金融工具 - 续

金融资产的分类、确认和计量 - 续

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

金融资产满足下列条件之一表明本行持有该金融资产的目的是交易性的：

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

-以摊余成本计量的金融资产

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

-以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产

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

-以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

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

4. 重要会计政策和会计估计 - 续

金融工具 - 续

金融资产的减值

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

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

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

信用风险显著增加

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

本行在评估信用风险是否显著增加时的考虑因素见附注44(1)(a)。

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

预期信用损失的确定

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

4. 重要会计政策和会计估计 - 续

金融工具 - 续

预期信用损失的确定 - 续

本行按照下列方法确定相关金融工具的预期信用损失：

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

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

减记金融资产

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

金融资产的转移

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

金融负债的分类、确认和计量

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

4. 重要会计政策和会计估计 - 续

金融工具 - 续

金融负债的分类、确认和计量 - 续

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

金融负债满足下列条件之一，表明本行承担该金融负债的目的是交易性的：

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

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

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

财务担保合同及贷款承诺

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

金融负债的终止确认

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

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

4. 重要会计政策和会计估计 - 续

金融工具 - 续

衍生工具

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

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

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

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

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

金融资产和金融负债的抵销

当本行具有抵销已确认金融资产和金融负债的法定权利，且该种法定权利是当前可执行的，同时本行计划以净额结算或同时变现该金融资产和清偿该金融负债时，金融资产和金融负债以相互抵销后的金额在资产负债表内列示。除此以外，金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示，不予相互抵销。

投资性房地产

投资性房地产是指为赚取租金或资本增值，或两者兼有而持有的房地产。包括已出租的建筑物等。

投资性房地产按成本进行初始计量。与投资性房地产有关的后续支出，如果与该资产有关的经济利益很可能流入且其成本能可靠地计量，则计入投资性房地产成本。其他后续支出，在发生时计入当期损益。

4. 重要会计政策和会计估计 - 续

投资性房地产 - 续

本行采用成本模式对投资性房地产进行后续计量，并按照与房屋建筑物一致的政策进行折旧。

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

投资性房地产出售、转让、报废或毁损的处置收入扣除其账面价值和相关税费后的差额计入当期损益。

固定资产

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

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

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

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

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

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

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

4. 重要会计政策和会计估计 - 续

租赁

租赁，是指在一定期间内，出租人将资产的使用权让与承租人以获取对价的合同。

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

作为承租人

租赁的分拆

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

使用权资产

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

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

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

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

租赁负债

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

4. 重要会计政策和会计估计 - 续

租赁 - 续

作为承租人 - 续

租赁负债 - 续

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

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

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

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

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

短期租赁和低价值资产租赁

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

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

租赁变更

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

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

4. 重要会计政策和会计估计 - 续

租赁 - 续

租赁变更 - 续

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

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

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

作为出租人

租赁的分拆

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

租赁的分类

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

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

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

租赁变更

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

玉山银行(中国)有限公司

财务报表附注

2020年12月31日止年度

(除特别注明外，货币单位均以人民币元列示)

4. 重要会计政策和会计估计 - 续

无形资产

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

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

长期待摊费用

长期待摊费用为已经发生但应由本期和以后各期负担的分摊期限在一年以上的各项费用。

长期待摊费用在预计受益期间分期平均摊销。

非金融资产减值

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

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

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

上述资产减值损失一经确认，在以后会计期间不予转回。

职工薪酬

本行在职工为其提供服务的会计期间，将实际发生的短期薪酬确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。本行发生的职工福利费，在实际发生时根据实际发生额计入当期损益或相关资产成本。职工福利费为非货币性福利的，按照公允价值计量。

本行为职工缴纳的医疗保险费、工伤保险费、生育保险费等社会保险费和住房公积金，以及本行按规定提取的工会经费和职工教育经费，在职工为本行提供服务的会计期间，根据规定的计提基础和计提比例计算确定相应的职工薪酬金额，并确认相应负债，计入当期损益或相关资产成本。

本行在职工为其提供服务的会计期间，将根据设定提存计划计算的应缴存金额确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

玉山银行(中国)有限公司

财务报表附注

2020年12月31日止年度

(除特别注明外，货币单位均以人民币元列示)

4. 重要会计政策和会计估计 - 续

职工薪酬 - 续

本行向职工提供辞退福利的，在下列两者孰早日确认辞退福利产生的职工薪酬负债，并计入当期损益；本行不能单方面撤回解除劳动关系计划或裁减建议所提供的辞退福利时；本行确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本或费用时。

对于其他长期职工福利，符合设定提存计划条件的，按照上述设定提存计划的有关规定进行处理。

收入确认

利息收入和支出

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

手续费及佣金收入

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

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

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

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

经营租赁收入

按合同或者协议的约定应收租金金额在租赁期内各个期间按直线法确认为营业收入。

4. 重要会计政策和会计估计 - 续

政府补助

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

政府补助为货币性资产的，按照收到或应收的金额计量。

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

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

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

所得税

所得税费用包括当期所得税和递延所得税。

当期所得税

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

递延所得税资产及递延所得税负债

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

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

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

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

4. 重要会计政策和会计估计 - 续

所得税 - 续

除与直接计入其他综合收益或所有者权益的交易和事项相关的当期所得税和递延所得税计入其他综合收益或所有者权益外，其余当期所得税和递延所得税费用或收益计入当期损益。

资产负债表日，对递延所得税资产的账面价值进行复核，如果未来很可能无法获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产的利益，则减记递延所得税资产的账面价值。在很可能获得足够的应纳税所得额时，减记的金额予以转回。

所得税的抵销

当拥有以净额结算的法定权利，且意图以净额结算或取得资产、清偿负债同时进行时，本行当期所得税资产及当期所得税负债以抵销后的净额列报。

当拥有以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债的法定权利，且递延所得税资产及递延所得税负债是与同一税收征管部门对同一纳税主体征收的所得税相关或者是对不同的纳税主体相关，但在未来每一具有重要性的递延所得税资产及负债转回的期间内，涉及的纳税主体意图以净额结算当期所得税资产和负债或是同时取得资产、清偿负债时，本行递延所得税资产及递延所得税负债以抵销后的净额列报。

外币业务

外币交易在初始确认时采用交易发生日的即期汇率折算。

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

以历史成本计量的外币非货币性项目仍以交易发生日的即期汇率折算的记账本位币金额计量。

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

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

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

本行对前述判断、估计和假设在持续经营的基础上进行定期复核，会计估计的变更仅影响变更当期的，其影响数在变更当期予以确认；既影响变更当期又影响未来期间的，其影响数在变更当期和未来期间予以确认。

本行在运用会计政策过程中作出了以下重要判断，并对财务报表中确认的金额产生了重大影响：

预期信用减值损失的计量

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

所得税

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

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

6. 税项

企业所得税

本行的企业所得税税率为25%。

6. 税项 - 续

其他税种

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

7. 现金及存放中央银行款项

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

注1：本行按规定向中国人民银行缴存一般性存款的存款准备金，包括人民币存款准备金和外汇存款准备金，该准备金不能用于日常业务，未经中国人民银行批准不得动用。一般性存款系指本银行吸收的机关团体存款、财政预算外存款、个人储蓄存款、单位存款、委托资金净额及其他各项存款。2020年12月31日本行适用的人民币存款准备金缴存比率为10%，外币存款准备金缴存比率为5%。中国人民银行对缴存的外汇存款准备金不计付利息。本行的人民币存款准备金缴存比例按中国人民银行相应规定执行。

注2：存放中央银行超额存款准备金系本行存放于中国人民银行超出法定准备金的款项，主要用于资金清算、头寸调拨等。

8. 存放同业款项

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

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

玉山银行(中国)有限公司

财务报表附注

2020年12月31日止年度

(除特别注明外, 货币单位均以人民币元列示)

9. 拆出资金

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

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

10. 发放贷款和垫款

(1) 发放贷款和垫款按类型分布情况如下:

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

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

玉山银行(中国)有限公司

财务报表附注

2020年12月31日止年度

(除特别注明外, 货币单位均以人民币元列示)

10. 发放贷款和垫款 - 续

(2) 贷款和垫款总额按行业分布情况如下:

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

(3) 贷款和垫款总额按担保方式分布情况如下:

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

(4) 贷款和垫款按预期信用损失的评估方式分布情况如下:

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

玉山银行(中国)有限公司

财务报表附注

2020年12月31日止年度

(除特别注明外, 货币单位均以人民币元列示)

10. 发放贷款和垫款 - 续

(4) 贷款和垫款按预期信用损失的评估方式分布情况如下: - 续

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

(5) 发放贷款和垫款预期信用损失准备的变动:

以摊余成本计量的贷款减值准备

	本年数			
	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	47,918,122.74	-	45,264,426.48	93,182,549.22
转移:				-
-至阶段一	-	-	-	-
-至阶段二	(25,903.32)	25,903.32	-	-
-至阶段三	-	-	-	-
本年计提(附注38)	27,336,439.85	434,438.31	306,299.21	28,077,177.37
本年核销/处置	-	-	(45,570,725.69)	(45,570,725.69)
汇率变动	(842,907.31)	-	-	(842,907.31)
年末余额	74,385,751.96	460,341.63	-	74,846,093.59

	上年数			
	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)	25,595,428.99	-	51,821,196.09	77,416,625.08
本年核销/处置	-	-	(43,675,330.36)	(43,675,330.36)
汇率变动	(88,016.43)	-	-	(88,016.43)
年末余额	47,918,122.74	-	45,264,426.48	93,182,549.22

玉山银行(中国)有限公司

财务报表附注

2020年12月31日止年度

(除特别注明外, 货币单位均以人民币元列示)

10. 发放贷款和垫款 - 续

(5) 发放贷款和垫款预期信用损失准备的变动: - 续

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款减值准备

	本年数			
	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	181,963.68	-	-	181,963.68
转移:				-
-至阶段一	-	-	-	-
-至阶段二	-	-	-	-
-至阶段三	-	-	-	-
本年计提(附注38)	278,181.10	-	-	278,181.10
本年核销/处置	-	-	-	-
汇率变动	-	-	-	-
年末余额	460,144.78	-	-	460,144.78

	上年数			
	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	-	-	-	-
本年转回(附注38)	(1,643,685.74)	-	-	(1,643,685.74)
本年核销/处置	-	-	-	-
汇率变动	-	-	-	-
年末余额	181,963.68	-	-	181,963.68

11. 金融投资

(1) 交易性金融资产

	年末数	年初数
金融机构债券	50,448,499.32	-

玉山银行(中国)有限公司

财务报表附注

2020年12月31日止年度

(除特别注明外，货币单位均以人民币元列示)

11. 金融投资 - 续

(2) 债权投资

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

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

(3) 其他债权投资

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

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

12. 投资性房地产

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

玉山银行(中国)有限公司

财务报表附注

2020年12月31日止年度

(除特别注明外，货币单位均以人民币元列示)

13. 固定资产

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

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

14. 使用权资产

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

玉山银行(中国)有限公司

财务报表附注

2020年12月31日止年度

(除特别注明外, 货币单位均以人民币元列示)

14. 使用权资产 - 续

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

15. 无形资产

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

	上年			
	原值	软件	系统	合计
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	

玉山银行(中国)有限公司

财务报表附注

2020年12月31日止年度

(除特别注明外, 货币单位均以人民币元列示)

16. 递延所得税资产/负债

(1) 递延所得税资产和递延所得税负债互抵前明细:

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

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

(2) 递延所得税资产和递延所得税负债互抵后金额:

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

(3) 递延所得税的变动

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

玉山银行(中国)有限公司

财务报表附注

2020年12月31日止年度

(除特别注明外, 货币单位均以人民币元列示)

16. 递延所得税资产/负债 - 续

(3) 递延所得税的变动 - 续

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

17. 其他资产

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

18. 预期信用损失准备

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

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

玉山银行(中国)有限公司

财务报表附注

2020年12月31日止年度

(除特别注明外, 货币单位均以人民币元列示)

19. 同业及其他金融机构存放款项

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

20. 拆入资金

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

21. 卖出回购金融资产款

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

22. 吸收存款

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

玉山银行(中国)有限公司

财务报表附注

2020年12月31日止年度

(除特别注明外, 货币单位均以人民币元列示)

23. 应付职工薪酬

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

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

注: 设定提存计划是本行按规定参加由政府机构设立的养老保险、失业保险计划及欠薪保障金计划, 本行分别按照规定的标准向该等计划缴存费用。除上述每月缴存费用外, 本行不再承担进一步支付义务。相应支出于发生时计入当期损益。2020年度本行应分别向养老保险失业保险计划缴存费用人民币 172,755.75 元人民币 5,211.91 元。于 2020 年 12 月 31 日, 本行已全部支付本报告期间应缴存的养老保险、失业保险计划及欠薪保障金计划金额。

24. 应交税费

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

玉山银行(中国)有限公司

财务报表附注

2020年12月31日止年度

(除特别注明外, 货币单位均以人民币元列示)

25. 租赁负债

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

26. 其他负债

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

27. 实收资本

本行注册资本为人民币 2,000,000,000.00 元, 截至 2020 年 12 月 31 日止已全部到位。投资者按本行章程规定的资本投入情况如下:

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

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

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

28. 资本公积

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

玉山银行(中国)有限公司

财务报表附注

2020年12月31日止年度

(除特别注明外, 货币单位均以人民币元列示)

29. 其他综合收益

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

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

30. 累计亏损

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

31. 利息净收入

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

玉山银行(中国)有限公司

财务报表附注

2020年12月31日止年度

(除特别注明外, 货币单位均以人民币元列示)

31. 利息净收入 - 续

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

32. 手续费及佣金净收入

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

33. 投资收益

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

34. 公允价值变动损失

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

35. 其他业务

其他业务核算本行以成本法计量的投资性房地产业务。

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

玉山银行(中国)有限公司

财务报表附注

2020年12月31日止年度

(除特别注明外, 货币单位均以人民币元列示)

36. 税金及附加

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

37. 业务及管理费

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

38. 预期信用减值损失

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

39. 所得税费用/(收益)

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

玉山银行(中国)有限公司

财务报表附注

2020年12月31日止年度

(除特别注明外, 货币单位均以人民币元列示)

39. 所得税费用/(收益) - 续

所得税费用与会计利润的调节表如下:

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

40. 现金及现金等价物

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

41. 现金流量表补充资料

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

玉山银行(中国)有限公司

财务报表附注

2020年12月31日止年度

(除特别注明外，货币单位均以人民币元列示)

42. 关联方关系及其交易

(1) 存在控制关系的关联方

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

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

玉山商业银行股份有限公司是玉山金融控股股份有限公司的子公司，于2020年12月31日其持有本行100%的股份(2019年12月31日: 100%)。

(2) 与本行发生交易但不存在控制关系的其他关联方如下:

名称	注册地点	法定 代表人	经济性质	主营业务	注册资本		关联方 关系
					本年数	上年数	
玉山商业银行股份有限公司香港分行	香港	柯尊仁	股份有限公司分 支机构	金融服务	美元1,000万元	美元1,000万元	同受总行控制
金财通商务科技股份有限公司	台湾	陈章正	股份有限公司	咨询服务	新台币1.80亿元	新台币1.80亿元	同受总行控制

(3) 本行与关联方之间重大交易列示如下:

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

(4) 本行与关联方之间重大余额列示如下:

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

玉山银行(中国)有限公司

财务报表附注

2020年12月31日止年度

(除特别注明外，货币单位均以人民币元列示)

42. 关联方关系及其交易 - 续

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

(6) 本行与关联方交易的定价政策

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

43. 承诺事项

(1) 表外项目

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

(2) 资本承诺

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

44. 金融工具及风险管理

(1) 风险管理目标和政策

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

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

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

44. 金融工具及风险管理 - 续

(I) 风险管理目标和政策 - 续

(a) 信用风险

信用风险是指因债务人或交易对手违约或其信用评级、履约能力降低而造成损失的风险。操作失误导致本行作出未获授权或不恰当的发放贷款和垫款、资金承诺，也会产生信用风险。本行面临的信用风险，主要源于本行的存放同业款项、拆出资金、发放贷款和垫款(企业信贷)、债权性投资(以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产)以及其他表内外信用风险敞口。本行信用风险管理准则中规定，对于所提供之商品与从事之业务，均应详加分析，以辨识既有及潜在的信用风险；推出新业务前，亦应依相关规定审查及确认相关信用风险。对于较复杂之授信业务，本行相关业务管理办法或者作业要点亦制订风险管理机制。本行资产品质评估及损失准备计提，除遵循监管机构规定外，均依照本行相关管理办法办理。

贷款分类方面，本行采纳以风险为本的贷款分类方法。现时，本行的企业信用评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 10 列示。截止 2020 年 12 月 31 日，本行的表内外信贷资产皆为正常类。

风险集中度分析

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

本行发放贷款和垫款的行业集中度详情，请参见附注 10。

预期信用损失的计量

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

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

44. 金融工具及风险管理 - 续

(I) 风险管理目标和政策 - 续

(a) 信用风险 - 续

预期信用损失的计量 - 续

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

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

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

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

前瞻性信息

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

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

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

于本期末，监管要求计提的损失拨备金额高于预期信用损失模型计提的拨备金额。

44. 金融工具及风险管理 - 续

(I) 风险管理目标和政策 - 续

(a) 信用风险 - 续

前瞻性信息 - 续

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

本行确定金融资产减值时的政策详见附注4。

最大信用风险敞口信息

在不考虑任何可利用的担保物或其他信用增级时，资产负债表日本行所承受的信用风险最大敞口金额即为资产负债表中相关金融资产以及附注43(1)表外项目账面金额合计。本行持有部分金融资产，如现金及存放中央银行款项、其他资产(包括各类存出保证金及其他应收款项)等，因交易对手均有良好的信用评级或金额影响较小，经本行判断信用风险极低。

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

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

44. 金融工具及风险管理 - 续

(I) 风险管理目标和政策 - 续

(b) 流动性风险

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

本行每日监控流动性比例，每月进行流动性期限缺口管理，并将管理概况陈报董事会及专门委员会、资产负债管理委员会。本行的流动性管理程序由资金调度部门进行管理，并由独立的风险管理部门监控，程序包括(1)日常资金调度，监控未来现金流量以确保各项需求之达成；(2)保持适量可容易变现的高流动性资产，以缓冲可能打断现金流的未预见突发性事件；(3)依内部管理目的及外部监管规定监控资产负债的流动性比率；(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。

财务报表附注
2020年12月31日止年度
(除特别注明外，货币单位均以人民币元列示)

44. 金融工具及风险管理 - 续

(1) 风险管理目标和政策 - 续

(b) 流动性风险 - 续

以合同到期日划分的未折现合同现金流 - 续

	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	年末数	
非衍生金融资产 ^(a)									合计
现金及存放中央银行款项	630,631,914.84	70,681,530.91	-	-	-	-	-	-	701,313,465.75
存放同业款项	-	635,537,283.65	-	-	131,424,173.31	-	-	-	766,961,456.76
拆出资金	-	1,558,150,256.66	440,1118,135.73	645,827,975.36	191,684,727.99	-	-	-	2,835,781,115.74
发放贷款和垫款	-	253,850,990.54	624,109,213.37	2,142,471,270.28	1,674,531,327.38	569,913,165.96	5,264,875,597.53	-	
交易性金融资产 ^(b)	-	-	-	2,100,000.00	8,400,000.00	60,361,650.00	70,861,650.00	-	
债权投资	-	-	8,235,000.00	-	132,747,121.17	153,470,035.39	294,452,156.56	-	
其他债权投资	-	17,807,301.88	15,143,197.38	92,533,048.04	1,061,116,694.48	2,597,401,518.00	3,784,001,759.78	-	
其他非衍生金融资产 ^(c)	1,072,100.00	-	2,731,151.29	1,503,127.22	6,986,350.49	7,183,624.61	14,744,857.00	-	
非衍生金融资产合计	631,704,014.84	706,218,834.56	1,832,539,700.37	1,089,108,693.70	3,021,342,817.48	3,075,663,495.63	3,382,621,226.35	13,739,198,782.93	
衍生金融资产 ^(d)	-	5,089,108.17	37,191,901.74	3,607,626.00	395,161.53	-	46,283,797.44	-	
金融资产合计	631,704,014.84	706,218,834.56	1,837,628,808.54	1,126,300,595.44	3,024,950,443.48	3,076,058,657.16	3,382,621,226.35	13,785,482,580.37	
非衍生金融负债	-	146,350,008.02	201,635,555.36	-	101,668,333.33	-	-	-	449,653,896.91
拆入资金	-	2,654,495,572.47	150,908,994.44	-	30,494,133.33	-	-	-	2,835,899,000.24
卖出回购金融资产 ^(e)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
吸收存款	-	2,613,204,742.18	2,079,273,266.10	1,805,466,125.07	1,322,570,620.20	218,131,141.89	-	-	8,036,645,895.44
租赁负债	-	-	2,636,070.22	5,100,010.69	21,324,015.83	57,328,899.01	10,155,633.62	-	96,544,629.37
其他非衍生金融负债	8,167,051.73	-	301,066.32	3,951,021.28	-	2,617,981.50	3,062.25	-	15,040,183.08
非衍生金融负债合计	8,167,051.73	2,759,554,750.20	4,938,341,530.67	1,965,426,151.48	1,476,057,402.69	278,078,022.40	10,158,695.87	11,435,783,605.04	
衍生金融负债	-	11,386,424.40	26,740,931.70	4,916,983.19	4,908,570.50	-	43,452,809.79	-	
金融负债合计	8,167,051.73	2,759,554,750.20	4,949,727,955.07	1,992,167,083.18	1,480,974,285.88	278,486,592.90	10,158,695.87	11,479,236,414.83	
净头寸	623,536,963.11	(3,112,099,146.53)	(2,053,335,915.64)	(865,866,487.74)	1,543,976,157.60	2,797,572,064.26	3,372,462,530.48	2,306,246,165.54	
表外项目-银行授信承诺	-	-	19,576,860.23	73,564,900.58	54,670,934.03	-	147,812,694.84	-	
资本承诺	537,865.95	-	-	4,769,070.00	2,445,938.34	1,632,000.00	-	9,384,874.29	-

- 49 -

玉山银行(中国)有限公司

财务报表附注
2020年12月31日止年度
(除特别注明外，货币单位均以人民币元列示)

44. 金融工具及风险管理 - 续

(1) 风险管理目标和政策 - 续

(b) 流动性风险 - 续

以合同到期日划分的未折现合同现金流 - 续

	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	年末数	
非衍生金融资产 ^(a)									合计
现金及存放中央银行款项	547,945,802.06	50,082,984.47	-	-	-	-	-	-	598,028,786.53
存放同业款项	-	113,324,457.34	60,045,962.15	350,926,114.00	357,533,579.05	-	-	-	1,461,832,112.54
拆出资金	-	306,140,704.45	387,320,385.78	664,516,613.59	82,914,245.72	-	-	-	1,440,891,949.54
发放贷款和垫款	8,100,000.00	-	177,475,855.10	415,220,267.76	2,013,931,597.03	1,744,326,726.56	313,703,158.04	4,672,757,604.49	
债权投资	-	-	-	8,235,000.00	-	129,415,803.62	158,189,528.76	295,840,332.38	
其他债权投资	-	40,279,174.33	9,518,793.58	53,191,287.48	716,514,045.05	2,818,738,218.10	3,638,241,518.54	-	
其他非衍生金融资产 ^(c)	1,006,350.00	-	3,901,241.08	1,349,616.40	8,755,672.88	6,071,845.83	1,474,857.00	22,559,583.19	
非衍生金融资产合计	557,052,152.06	1,634,07441.81	1,167,842,937.11	1,172,570,177.52	3,097,930,750.03	2,679,242,666.78	3,292,105,761.90	12,130,151,887.21	
衍生金融资产 ^(d)	-	990,690.49	735,215.58	429,412,45	-	-	-	2,155,318.52	
金融资产合计	557,052,152.06	1,634,07441.81	1,168,833,627.60	1,173,305,393.10	3,098,360,162.48	2,679,242,666.78	3,292,105,761.90	12,132,307,205.73	
非衍生金融负债	-	730,419.85	-	-	-	-	-	-	730,419.85
同业存放款项	-	-	2,196,040,323.85	-	-	-	-	-	2,196,040,323.85
拆入资金	-	198,528,904.11	-	-	-	-	-	-	198,528,904.11
卖出回购金融资产 ^(e)	-	2,726,469,138.42	1,857,696,161.91	920,023,061.06	1,330,691,709.46	171,822,064.17	-	-	7,016,702,135.02
吸收存款	-	-	2,540,871.12	4,762,174.18	21,561,755.30	72,036,985.28	20,750,905.05	121,652,690.93	
租赁负债	-	7,942,86	7,717,719.01	1,550,437.01	403,75	-	2,453,205.51	6,933,300.29	
其他非衍生金融负债	2,203,592.15	2,727,207,501.13	4,265,523,980.00	926,335,672.25	1,352,253,868.51	243,859,049.45	23,204,031,110.56	9,540,587,774.05	
衍生金融负债	-	-	1,183,728,96	671,165.82	403,567.04	29,786.00	-	2,290,247.82	
金融负债合计	2,203,592.15	2,727,207,501.13	4,266,709,708.96	927,006,838.07	1,352,657,435.55	243,888,835.45	23,204,110.56	9,542,872,021.87	
净头寸	554,848,559.91	(2,563,800,056.32)	(3,097,876,081.36)	246,298,555.03	1,745,102,726.33	2,415,353,831.33	3,268,901,651.34	2,589,422,183.86	
表外项目-银行授信承诺	-	-	-	81,180,651.80	182,415,048.33	-	-	263,595,700.13	
资本承诺	-	-	-	2,454,225.75	6,079,780.56	376,249.06	-	8,910,255.37	

- 50 -

玉山银行(中国)有限公司

财务报表附注

2020年12月31日止年度

(除特别注明外, 货币单位均以人民币元列示)

44. 金融工具及风险管理 - 续

(I) 风险管理目标和政策 - 续

(c) 市场风险

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

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

(i) 汇率风险

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

本行的外币资产及负债按币种列示如下:

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

玉山银行(中国)有限公司

财务报表附注

2020年12月31日止年度

(除特别注明外, 货币单位均以人民币元列示)

44. 金融工具及风险管理 - 续

(I) 风险管理目标和政策 - 续

(c) 市场风险 - 续

(i) 汇率风险 - 续

本行的外币资产及负债按币种列示如下: - 续

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

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

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

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

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

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

44. 金融工具及风险管理 - 续

(I) 风险管理目标和政策 - 续

(c) 市场风险 - 续

(ii) 利率风险

现金流量变动风险

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

玉山银行(中国)有限公司

财务报表附注

2020 年 12 月 31 日止年度

(除特别注明外，货币单位均以人民币元列示)

44. 金融工具及风险管理 - 续

(c) 风险管理目标和政策 - 续

(ii) 利率风险 - 续

现金流量变动风险 - 续

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

	年末数					合计
	1个月内	1至3个月	3至12个月	1至5年	5年以上	
现金及存放央行款项	541,284,423.22	-	-	-	-	160,029,042.53
存放同业款项	629,401,195.81	-	130,503,074.92	-	-	701,313,465.75
存放资金	1,538,969,980.93	434,040,276.05	635,193,106.48	195,161,018.76	-	759,904,270.73
拆出贷款和垫款	242,821,320.30	590,353,029.87	2,016,437,925.09	1,512,610,159.29	434,752,554.21	-
交易性金融资产	-	-	586,849.32	49,861,650.00	-	2,803,364,382.22
债权投资	-	7,035,624.69	-	99,747,677.30	148,435,076.33	-
其他债权投资	15,340,195.02	15,874,584.65	53,834,125.98	688,460,931.36	2,230,528,518.02	-
衍生金融资产	-	-	-	-	46,283,797.44	3,004,038,355.03
其他金融资产	-	-	-	-	-	46,283,797.44
金融资产合计	2,967,817,115.28	1,047,303,515.26	2,836,555,081.79	2,495,979,786.71	2,863,577,798.56	227,264,050.58
同业及其他金融机构存放款项	347,815,987.40	705,833.33	100,000,000.00	-	-	12,438,497,348.18
拆入资金	2,348,448,010.97	150,215,513.06	30,209,183.33	-	-	448,521,820.73
吸收存款	4,691,211,261.24	1,798,428,795.27	1,310,457,986.54	204,291,640.61	-	2,528,872,707.36
衍生金融负债	-	-	-	-	-	8,004,389,683.66
租赁负债	2,418,252.34	4,681,856.62	5,927,256.72	13,774,929.01	63,548,381.49	43,452,809.79
其他金融负债	-	-	-	-	-	90,350,676.18
金融负债合计	7,389,693,511.95	1,954,031,998.28	1,446,594,426.59	218,066,569.62	63,548,381.49	15,040,183.08
金融资产负债净头寸	(4,422,076,396.67)	(906,728,483.02)	1,389,960,655.20	2,277,913,217.09	2,800,029,417.07	11,130,627,880.80
						1,307,869,467.38

44. 金融工具及风险管理 - 续

(I) 风险管理目标和政策 - 续

(c) 市场风险 - 续

(ii) 利率风险 - 续

现金流量变动风险 - 续

	年初数	1个月以内	1至3个月	3至12个月	1至5年	5年以上	非生息	合计
现金及存放央行款项	486,595,962.33	-	-	-	-	-	111,432,824.20	598,028,786.53
存放同业款项	754,311,491.77	348,810,000.00	348,810,000.00	-	-	-	-	1,451,931,491.77
拆出资金	302,538,441.12	376,884,481.74	634,286,658.75	78,733,393.20	-	-	-	1,392,442,974.81
发放贷款和垫款	168,198,759.16	390,067,083.11	1,872,353,124.52	1,565,443,551.65	205,380,899.02	-	-	4,201,443,417.46
债权投资	-	7,035,164.38	-	99,672,904.48	148,135,768.41	-	-	254,843,837.27
其他债权投资	37,226,759.91	11,360,466.12	20,157,055.12	306,061,023.49	2,434,533,139.35	-	-	2,809,338,443.99
衍生金融资产 ^{ix}	-	-	-	-	-	2,155,318.52	2,155,318.52	
其他金融资产 ^{ix}	-	-	-	-	-	22,559,583.19	22,559,583.19	
金融资产合计	1,748,871,414.29	1,134,157,195.35	2,875,606,828.39	2,049,910,872.82	2,788,049,806.78	136,147,725.91	10,732,743,853.54	
同业及其他金融机构存放款项	730,419.85	-	-	-	-	-	-	730,419.85
拆入资金	2,192,012,864.13	-	-	-	-	-	-	2,192,012,864.13
卖出回购金融款	198,370,232.88	-	-	-	-	-	-	198,370,232.88
吸收存款	4,592,796,988.63	916,622,672.41	1,314,185,907.97	161,862,170.79	-	-	6,985,467,739.80	
衍生金融负债	-	-	-	-	-	2,290,247.82	2,290,247.82	
租赁负债	2,540,871.12	4,762,174.18	21,561,755.30	72,020,784.94	11,789,372.66	-	-	112,674,958.20
其他金融负债	-	-	-	-	-	6,933,300.29	6,933,300.29	
金融负债合计	6,986,451,376.61	921,384,846.59	1,335,747,663.27	233,882,955.73	11,789,372.66	9,223,548.11	9,498,479,762.97	
金融资产负债净头寸	(5,237,579,962.32)	212,772,348.76	1,539,859,175.12	1,816,027,917.09	2,776,260,434.12	126,924,177.80	1,234,264,090.57	

- 55 -

玉山银行(中国)有限公司

财务报表附注

2020年12月31日止年度

(除特别注明外, 货币单位均以人民币元列示)

44. 金融工具及风险管理 - 续

(I) 风险管理目标和政策 - 续

(c) 市场风险 - 续

(ii) 利率风险 - 续

公允价值变动风险

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

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

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

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

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

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

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

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

44. 金融工具及风险管理 - 续

(1) 风险管理目标和政策 - 续

(d) 运用衍生工具

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

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

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

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

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

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

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

44. 金融工具及风险管理 - 续

(2) 资本管理

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

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

(3) 公允价值

(a) 以公允价值计量的资产

(i) 公允价值计量的三个层次分析如下：

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

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

(ii) 第二层次公允价值计量的定量信息：

	年末数	年初数	估值技术	重大输入值
	公允价值	公允价值		
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款	45,844,611.59	7,404,026.30	现金流量折现法	银票转贴现收益率曲线
资产	-	49,377.33		
利率掉期				
负债	-	-		
			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	
			现金流量折现法	

财务报表附注

2020年12月31日止年度

(除特别注明外, 货币单位均以人民币元列示)

44. 金融工具及风险管理 - 续

(3) 公允价值 - 续

(a) 以公允价值计量的资产 - 续

(ii) 第二层次公允价值计量的定量信息: - 续

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

(b) 公允价值信息

金融资产和金融负债的公允价值按照下述方法确定:

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

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

45. 同期比较数字

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



说 明

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:	付建超
主任会计师:	
经营场所:	上海市延安东路222号30楼
组织形式:	特殊的普通合伙企业
执业证书编号:	31000012
批准执业文号:	财会函〔2012〕40号
批准执业日期:	二〇一二年九月十四日



- 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、出借、出租、出借、转让。
- 4、会计师事务所终止或执业许可注销的，应当向财政部交回《会计师事务所执业证书》。



发证机关: 中华人民共和国财政部

玉山银行(中国)有限公司

补充资料

2020年12月31日止年度

(除特别注明外，货币单位均以人民币元列示)

1. 资本构成信息披露

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

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

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

核心一级资本：实收资本、资本公积、其他综合收益可计入部分以及累计亏损；

其他一级资本：本行无其他一级资本；

二级资本：超额贷款损失准备。

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

杠杆率依据中国银保监会发布的《商业银行杠杆率管理办法(修订)》计算。

单位：人民币万元

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

注：以上数据按照监管要求口径计算及披露，为未经审计数据。

补充资料

2020年12月31日止年度

(除特别注明外，货币单位均以人民币元列示)

2. 优质流动性资产充足率

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

单位：人民币万元

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

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

以上数据按照监管要求口径计算及披露，为未经审计数据。