

玉山银行（中国）有限公司

2021 年度资本管理办法第 167 条披露事项

贷款质量五级分类情况表

报表日期:2021 年 12 月

单位: 人民币/万元

项 目		A
		本外币合计
1	1. 各项贷款	721, 280. 08
2	1. 1 正常贷款	721, 280. 08
3	1. 1. 1 正常类	721, 280. 08
4	1. 1. 2 关注类	0. 00
5	1. 2 不良贷款	0. 00
6	1. 2. 1 次级类	0. 00
7	1. 2. 2 可疑类	0. 00
8	1. 2. 3 损失类	0. 00
9	2. 逾期贷款	0. 00
10	2. 1 逾期 90 天以上贷款	0. 00

各项资产减值损失准备情况表

报表日期:2021 年 12 月

单位: 人民币/万元

项 目			A	B	C	D	E	F	G
			年初余额	当年新提取	冲销	卖出资产	转回	其他变化	期末余额
1	1. 贷款损失准备		7503. 40	3446. 78	0. 00	0. 00	0. 00	-38. 79	10911. 39
2	2. 其他资产减值准备		3598. 56	-1278. 85	0. 00	0. 00	0. 00	-19. 20	2300. 51
3	由实施新会计准则的银行填报	2. a 以摊余成本计量金融资产的减值准备	10. 22	-0. 30	0. 00	0. 00	0. 00	0. 00	9. 92
4		2. b 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益金融资产的减值准备	116. 93	25. 17	0. 00	0. 00	0. 00	-0. 18	141. 92
5		2. c 其他减值准备	3471. 41	-1303. 72	0. 00	0. 00	0. 00	-19. 02	2148. 67
6	3. 各项资产减值损失准备合计		11101. 96	2167. 93	0. 00	0. 00	0. 00	-57. 99	13211. 90

市场风险 VAR 值

报表日期:2021 年 12 月

单位: 人民币/万元

项目		A	B	C
		最后一个交易日值	限额	超限额次数
1	1. 银行 VAR	7.83	6633.67	0.00
2	2. 交易账户 VAR 值	495.13	6633.67	0.00

操作风险管理

2021 年下半年, 本行无达损失申报门槛及重大操作风险事件。

单位: 人民币/万元

损失形态 业务别	内部 欺诈	外部 欺诈	雇用惯例、工 作场所安全	客户、产品、营 业行为	人员或资产损 失	营运中断与系 统当机	执行、运送及作 业流程之管理
企业财务规划与 融资	-	-	-	-	-	-	-
财务交易与销售	-	-	-	-	-	-	-
消费金融	-	-	-	-	-	-	-
企业金融	-	-	-	-	-	-	-
收付清算	-	-	-	-	-	-	-
保管及代理服务	-	-	-	-	-	-	-
资产管理	-	-	-	-	-	-	-
零售经纪	-	-	-	-	-	-	-

利润表

报表日期:2021 年 12 月

货币单位: 万元

项 目		A
		年初至报告期末数
1	1. 利息净收入	20525.28
2	1.1 利息收入	40493.13
3	1.2 利息支出	19967.85
4	2. 手续费及佣金净收入	3242.78
5	2.1 手续费及佣金收入	3495.33
6	2.2 手续费及佣金支出	252.55
7	3. 投资收益（损失以“-”号填列）	2463.44
8	3.1 债券投资收益	6149.92
9	3.2 特定目的载体投资收益	0.00
10	3.3 股权投资收益	0.00
11	3.4 贵金属投资收益	0.00
12	3.5 其他投资收益	-3686.48
13	4. 公允价值变动收益	862.07
14	5. 汇兑收益	2505.20
15	6. 资产处置收益	0.00
16	7. 其他业务收入	581.57
17	8. 营业支出	20902.11
18	8.1 业务及管理费	18943.21
19	8.2 营业税金及附加	847.30
20	8.3 其他营业支出	1111.60
21	9. 营业外净收入	50.45
22	9.1 营业外收入	59.65
23	9.2 营业外支出	9.20
24	10. 计提资产减值损失前的利润总额	9328.68
25	10.1 减：资产减值损失（转回的金额以“-”号填列）	2167.94
26	11. 计提资产减值损失后的利润总额	7160.74
27	11.1 减：所得税	1885.98
28	12. 少数股东损益	0.00
29	13. 净利润（净亏损以“-”号填列）	5274.76

银行账簿利率风险计量报表

人民币银行账簿

报表日期:2021 年 12 月

货币单位: 万元

项 目		A
		合计金额
1	1. 利率敏感性资产（不含衍生金融产品）	750603.59
2	1.1 不含行为性期权条款的资产	418385.94
3	1.1.1 金融机构间资产	98870.85
4	1.1.2 债券投资	25568.00
5	1.1.3 贷款	18748.40
6	1.1.4 其他	275198.68
7	1.2 具备提前还款权的固定利率零售类贷款	0.00
8	1.3 具备提前还款权的固定利率批发类贷款	332217.65
9	2. 利率敏感性负债（不含衍生金融产品）	-869905.39
10	2.1 有固定期限、不含行为性期权的负债	-575476.59
11	2.1.1 金融机构间负债	-299006.81
12	2.1.2 发行债券	0
13	2.1.3 定期存款	-276469.78
14	2.1.4 其他	0.00
15	2.2 无到期日存款	-294428.8
16	2.3 可提前支取的定期零售类存款	0.00
17	2.4 可提前支取的定期批发类存款	0.00
18	3. 衍生金融产品	0.00
19	3.1 远期合约	0.00
20	3.1.1 多头	0.00
21	3.1.2 空头	0.00
22	3.2 期货合约	0.00
23	3.2.1 多头	0.00
24	3.2.2 空头	0.00
25	3.3 掉期合约	0.00
26	3.3.1 多头	0.00
27	3.3.2 空头	0.00
28	3.4 期权合约（非利率期权）	0.00
29	3.4.1 多头	0.00
30	3.4.2 空头	0.00
31	3.5 其他合约	0.00
32	3.5.1 多头	0.00
33	3.5.2 空头	0.00
34	4. 固定利率贷款承诺	498713.46
35	5. 利率期权	0.00
36	5.1 多头	0.00
37	5.2 空头	0.00
38	6. 经济价值变动	
39	6.1 情景 1：平行上移	17348.32
40	6.2 情景 2：平行下移	-16906.32

41	6.3 情景 3: 变陡峭	-5425.19
42	6.4 情景 4: 变平缓	8524.86
43	6.5 情景 5: 短期利率上升	13457.11
44	6.6 情景 6: 短期利率下降	-12659.22
45	7. 最大经济价值变动	17348.32

银行账簿利率风险计量报表

美元银行账簿

报表日期:2021 年 12 月

货币单位: 万元

项 目		A
		合计金额
1	1. 利率敏感性资产 (不含衍生金融产品)	296227.27
2	1.1 不含行为性期权条款的资产	231760.53
3	1.1.1 金融机构间资产	131843.29
4	1.1.2 债券投资	0.00
5	1.1.3 贷款	409.65
6	1.1.4 其他	99507.59
7	1.2 具备提前还款权的固定利率零售类贷款	0.00
8	1.3 具备提前还款权的固定利率批发类贷款	64466.74
9	2. 利率敏感性负债 (不含衍生金融产品)	-429058.92
10	2.1 有固定期限、不含行为性期权的负债	-355316.45
11	2.1.1 金融机构间负债	-144773.95
12	2.1.2 发行债券	0.00
13	2.1.3 定期存款	-210542.50
14	2.1.4 其他	0.00
15	2.2 无到期日存款	-73742.47
16	2.3 可提前支取的定期零售类存款	0.00
17	2.4 可提前支取的定期批发类存款	0.00
18	3. 衍生金融产品	0.00
19	3.1 远期合约	0.00
20	3.1.1 多头	0.00
21	3.1.2 空头	0.00
22	3.2 期货合约	0.00
23	3.1.1 多头	0.00
24	3.1.2 空头	0.00
25	3.3 掉期合约	0.00
26	3.3.1 多头	0.00
27	3.3.2 空头	0.00
28	3.4 期权合约 (非利率期权)	0.00
29	3.4.1 多头	0.00
30	3.4.2 空头	0.00
31	3.5 其他合约	0.00
32	3.5.1 多头	0.00
33	3.5.2 空头	0.00
34	4. 固定利率贷款承诺	114653.28

35	5. 利率期权	0. 00
36	5.1 多头	0. 00
37	5.2 空头	0. 00
38	6. 经济价值变动	
39	6.1 情景 1：平行上移	-338. 25
40	6.2 情景 2：平行下移	174. 99
41	6.3 情景 3：变陡峭	204. 77
42	6.4 情景 4：变平缓	-111. 01
43	6.5 情景 5：短期利率上升	-238. 12
44	6.6 情景 6：短期利率下降	174. 99
45	7. 最大经济价值变动	204. 77