

玉山银行(中国)有限公司

2020 年全面风险管理报告

一、风险管理执行情况

2020 年风险管理部持续完善内部规范，整合本行各项风险管理机制之审议、监督与协调运作，负责拟定风险管理政策与原则。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。牵头开展 LIBOR 利率转置计划，盘点受影响业务，制定转置计划并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。

2020 年因先后发生中美贸易战及新冠肺炎疫情，外在环境变化较大，影响企业经营稳定性，面对变化快速的信用风险环境，如何持续完善良好的贷前、贷后控管机制便相当重要，目前本行已与如穆迪、TEJ 等外部评级机构洽谈合作可能，搭配现有的万得与企查查等数据库，以期建立完善的贷前尽调与贷后监测体系。

本行恪遵“一切业务不得凌驾风险，一切服务不得逾越法规”的风险管理理念，持续完善可靠且稳定的内控制度与风控系统，严格遵守内外规范所订定的各项限额，寻求业务发展与风险管理的平衡。

二、各类风险管理状况

(1) 市场风险

截至 2020 年底，本行外汇(即期/远期/期权)总部位折美元 1,780.19 万、外汇掉期名义本金折美元 29,735.63 万(DV01 USD 2,539.27 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。

本行持有的固定收益类产品有人民币债券 29.48 亿人民币和美元债 5,150 万美金。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) 2.5 亿人民币、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产(FVTOCI) 折人民币 29.84 亿、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，而 FVTOCI 评价损益为-137.79 万人民币、FVTPL 评价损益为-13.84 万人民币，其风险在本行可控范围内。

在银行账簿利率风险方面，依据《商业银行银行账簿利率风险管理指引（修订）》的利率冲击情景，本行主要货币(CNY、USD)最大经济价值变动总值为人民币 10,658.33 万元，其最大变动值占资本净额 5.09%。

本行采用历史模拟法计量金融交易 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 801.07 万人民币，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，在风险控管的前提下，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。

（2）信用风险

截至 2020 年底，本行无发生重大信用风险事件，信贷资产皆为正常类。本行已计提贷款损失准备总金额为 7,503.40 万人民币。本行贷款拨备率为 1.54%，符合监管规范 1.5%；拨备覆盖率亦符合监管规范 120%。

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。本行一向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，做好对授信户定期现场走访的工作，每季度进行贷款五级分类评估，以动态掌握授信户的营运状况，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《授信管理及信用风险管理制度》，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 年初新冠疫情影响，本行在 2020 年业务发展策略上则以挑选专注本业、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。2020 年上半年本行核销一笔不良贷款人民币 4,410 万元，截至 2020 年底贷款五级分类，除一笔表外保函业务列为关注类，其余皆为正常类贷款。本行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，均遵循监管机关要求并持续关注国内外经济局势变化，以适时进行调整。授信业务承作前，确实进行征信与审核并依各级人员之授权额度进行核准，承作后依规进行贷后管理，发觉异常案件须立即通报总行并积极处理。

（3）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级 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 79.65 亿人民币；同业拆借 25.27 亿人民币，其中借入母行资金为 16.92 亿人民币；母行拨补资本金 20 亿人民币。存款结构中，定期存款占总存款比重为 67.24%，结构性存款占总存款比重为 15%；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%，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工作。

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。

本年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。

此外，人民银行外汇管理局出台《关于调整跨境融资宏观审慎政策的通知》，将跨境融资宏观审慎调节参数由 1.25 下调至 1，以及将境外主体的外币存款、境外同业外币存放、外币拆借、联行及附属机构外币往来纳入计算，因如上政策调整致使本行超逾限额。因此本行将逐步缩减现有跨境融资相关业务，直至达到监管规范要求。另外在境外同业外币存放、外币拆借方面，本行已与境外母行进行有效沟通，将视母行资金状况逐步调整其中长债融入资金为人民币。

（4）操作风险

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，亦未连续发生关键风险指标触发阈值之情况，而偶有触发情况的已与相关部门研拟因应措施进行改善。

本行已逐步开展业务操作流程梳理，完善风控自评问卷。已从金融市场部有价证券业务及资金拆借业务开始评估，持续降低本行操作风险。

本行订有《操作风险管理制度》，积极建置三大基础工程「建立制度、培育人才、发展资讯」，落实“一切业务不得凌驾风险，一切服务不得逾越法规”的全员风险意识，并透过三道防线确保内部控制的有效性。本行各单位皆秉持前中后岗位分责、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。

本行风险管理部牵头操作风险管理工作，负责导入操作风险管理机制，并妥适督导各业务管理部门及各营业单位进行必要的相关事项和工作。本行透过关键风险指标 KRI 及操作风险损失事件收集 LDC 等管理工具进行操作风险管理，责成权责单位落实行动方案，改善业务流程，优化系统及培训人员，以降低操作风险发生概率与严重度，同时将操作风险管理概况陈报董事会及专门委员会，有效掌控操作风险。

2020 年度我行高度重视员工行为管理工作，严格按照监管机关要求，积极建立健全员工行为管理体系，对员工开展长期监测，密切关注员工八小时内外的行为和动态，通过各种形式加强员工行为管理，强化全行员工的责任意识与服务意识。

（一）制度建设与教育训练方面，我行持续制定和完善各项规章制度，新订《员工异常行为排查细则》、《履职回避管理细则》两部规章，并严格落实各项规章制度的要求。2020 年 12 月完成年度品德诚信与行为规范培训，并通过测验等方式宣导法律法规及政策相关要求，提高员工的合规意识。2020 年度我行员工均通过测验。

（二）人员招聘方面，我行严格按照各项规章制度落实新进员工背景调查和任职与业务回避。为关注员工实时动态，针对于已入职员工，我行每三年复查一次洗钱信息调查、中国执行信息公开网被执行人信息，2020 年已完成第一批员工复查。截至目前，未发现我行员工存在洗钱或中国执行信息公开网被执行人信息。

（三）轮岗和强制休假方面，我行制定并不断完善各项业务流程，为有效加强内部控制，依据《银行业金融机构衍生产品交易业务管理暂行办法》，新增衍生产品交易人员包含衍生产品交易主管及衍生产品交易员作为关键岗位进行轮岗，并依实际情况明确各类关键岗位的轮岗年限和轮岗时间。2020 年度我行切实执行制度，关键岗位人员轮岗皆已完成，强制休假达成率 100%。

（四）八小时内外和员工异常行为排查方面，2020 年 9 月至 10 月间我行开展全行员工家访工作，关注员工在生活中有无不良思想倾向及风险行为。2020 年 11 月组织全行员工签署《员工行为承诺书》，通过员工自我声明的方式，了解员工是否有进行短期投资交易、购买大额彩票、经商办企业、为他人提供大额担保贷款等活动。11 月-12 月间我行根据排查分工组成排查组，对于重点排查范畴的员工通过谈话沟通、查阅资料、评价反映、走访调查等方式进行员工异常行为排查。截至目前，未发现我行员工存在违法违规行为或存在可能构成犯罪案件的可疑事项，亦未发现员工在生活中有不良思想倾向及其它风险行为。

（5）信息科技风险

2020 年在同地备援方面建立重要系统可用的机制（统一支付及 T24）；在信息安全方面，弱点扫描的处置措施除依规如期完成高风险整改外，亦强化对非 DMZ 区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。信息科技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，但中长期风险如业务连续性、数据防护及应用系统开发等仍需持续精进。

2021 年为持续降低整体风险，在数据防护精进方面，将加强反洗钱信息安全保护工作，

实施屏幕浮水印的管控；在应用系统开发方面，随着本行对应用系统自主开发能力提升，已逐年减少对外包开发人力的依赖。开发团队也着手制定软件安全开发生命周期管理规范，也能体现本行对软件安全开发的重视。在业务连续性的技术精进方面，除持续建设重要系统的同城备援机制（如：EAI）之外，也将对已识别出的 12 项重要业务进行后续的灾备系统建设及规划，以符合监管机关对业务连续性管理的要求。

（6）国别风险

本行订有国别风险管理制度，每月针对国别风险曝险情形进行统计并计提国别风险准备金，同时将国别风险曝险情形陈报风险管理委员会、董事会及监管机关。截至 2020 年底，本行国别曝险资产有拆存境外同业、境外贷款、境外衍生品交易及境外债，经风险转移后曝险额为 110,077.76 万人民币，占资本净额比率为 52.58%。

（7）战略风险

2020 年，本行战略着重藉由专业分工、整合营销、财金稳增长三个战略主轴稳中求进。在专业分工上，藉由客群的划分，对台商及本地企业进行更细致及更专业的金融服务；对内及对外，透由整合资源及杠杆母行经验，加强内部整合及跨境业务的发展；财金业务操作首重全行流动性管理，并稳健的进行外汇及债券交易。

2020 年在新冠疫情影响下，整体经济面临成长增速下行的压力，风险管理是本行的首要任务，在信贷业务上透由增设及调整审查岗位，加大对贷前及贷后的管理；在流动性风险上，因应外部环境的变化，加强存款的争取并优化各项指标的管理机制，同时持续拓展银行同业额度，确保流动性的充足。在合规经营方面，遵守“一切服务不得逾越于法规之上”的原则，合规经营，稳中求进，以期达成本行的愿景“大陆台商的跨境首选、台资银行最佳品牌”。

（8）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 年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。

（9）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。

本行订有《反洗钱和反恐融资制度》，据以推动全行反洗钱工作计划的贯彻落实，确保反洗钱工作的有效性。另根据监管机关新颁布的反洗钱监管要求及内部作业流程调整需要，本行于 2020 年对《反洗钱和反恐融资制度》、《反洗钱和反恐融资工作管理办法》、《客户洗钱和恐怖融资风险等级划分管理办法》、《客户尽职调查操作规程》及《新产品(业务)合规与风险审查操作规程》进行修订。本行高度重视反洗钱工作，指定法律合规部为专责部门并设有反洗钱专责主管和专责人员，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。本行在每年 1 月 20 日前上报人行等监管部门有关年度报告、报表及反洗钱分类评级报表等重要工作执行情况。

本行反洗钱工作遵循法定原则、保密原则、及时报告原则、与监管合作原则及全面责任原则。本行与客户建立业务关系前，均征提可靠数据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受益所有人辨识，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。本行秉持“风险为本”原则，依各项因子划分客户风险等级，针对高风险客户实施加强尽职调查及交易监测措施。除了恪遵监管机关的各项规范外，同时参考 FATF 四十项建议逐步开展本行反洗钱工作。

根据人民银行反洗钱要求及本行业务发展实际情况，持续修订反洗钱内部规章，精进反洗钱系统，持续强化客户尽职调查工作，及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管控并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。此外，本行有定期对各分支机构反洗钱工作进行质量检查，经查各单位反洗钱工作状况良好，未发现重大缺失。稽核部为本行实施内部审计的独立部门，依照内外部有关规定制定反洗钱审计事项，定期办理审计。

本行重视洗钱风险管理组织架构建设，2020 年由反洗钱专责部门牵头设立反洗钱督导主管机制，各业务管理部门应至少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，进一步明确各部门在洗钱风险管理中的职责分工和协调工作。

本行各营业单位于规定期限内，及时将累计交易超过规定金额的大额交易或业务流程中发

现的疑似可疑交易事件向总行报送，并由总行反洗钱专责部门汇整后，按规定向有关单位提交大额及可疑交易报告。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。截至 2020 年底，本行报送 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。

（10）大额风险暴露管理

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净额比例为 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净额比例为 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净额比例为 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。

本行大额风险暴露管理旨在有效防控客户集中度风险，维护本行稳健运行。本行将大额风险暴露管理纳入全面风险管理体系且订有《大额风险暴露管理制度》，建立完善与业务规模及复杂程度相适应的组织架构、管理制度及信息系统等，有效识别、计量、监测和防控大额风险。本行指派专门部门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监管机关。

三、总结

近期国企债券违约情事频传，信用风险已然传导至部份大型企业。过去发生债券违约者多为民企，偶而传出国企债务违约，然近期却先后发生辽宁省国企华晨汽车与河南省国企永煤集团等债券违约，显示近年遭逢中美贸易战及新冠疫情冲击，景气持续走低，企业现金流出现紧张。本行下半年已全面进行授信户的检视作业，亦透过授信政策的调整，持续掌握顾客的资金用途与还款来源，未来仍将密切注意授信户营运状况，确保授信资产的质量。

2020 年新冠肺炎疫情冲击下导致 3 月初全球金融市场爆跌，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，全球主要金融市场几已回补了全部下跌，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。本行应持续关注市场，监控资本充足率及各项流动性指标，以度过疫情时代的市场动荡。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。

本行始终恪守“一切业务开展不得凌驾于风险之上”的风险管理理念，已明确建立风险管理的组织架构，并持续完善各项风险管理制度。2020 年风险管理部持续完善内部规范，整合本行各项风险管理机制之审议、监督与协调运作，负责拟定风险管理政策与原则。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。牵头开展 LIBOR 利率转置计划，统筹各业管单位执行计划。本行为应对风险发展趋势将持续完善全面风险管理制度，培育优秀专业人才，专注各项风险控管机制建立。本行遂将持续深化风险防控意识，秉持风险为本、风险至上的经营战略，迈向永续发展。