

国泰世华银行（中国）有限公司

已审财务报表

自2018年9月1日（业务切换日）至2018年12月31日止四个月期间



国泰世华银行（中国）有限公司

目录

	<u>页次</u>
一、 审计报告	1-3
二、 已审财务报表	
1. 资产负债表	4-5
2. 利润表	6
3. 现金流量表	7-8
4. 所有者权益变动表	9
5. 财务报表附注	10-70



Ernst & Young Hua Ming LLP
Level 16, Ernst & Young Tower
Oriental Plaza
No. 1 East Chang An Avenue
Dong Cheng District
Beijing, China 100738

安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）
中国北京市东城区东长安街1号
东方广场安永大楼16层
邮政编码: 100738

Tel 电话: +86 10 5815 3000
Fax 传真: +86 10 8518 8298
ey.com

审计报告

安永华明(2019)审字第 61462481_G01 号
国泰世华银行（中国）有限公司

国泰世华银行（中国）有限公司董事会：

一、 审计意见

我们审计了国泰世华银行（中国）有限公司的财务报表，包括2018年12月31日的资产负债表、自2018年9月1日（业务切换日）至2018年12月31日止四个月期间的利润表、所有者权益变动表和现金流量表以及相关财务报表附注。

我们认为，后附的国泰世华银行（中国）有限公司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，公允反映了国泰世华银行（中国）有限公司2018年12月31日的公司财务状况以及自2018年9月1日（业务切换日）至2018年12月31日止四个月期间的公司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，我们独立于国泰世华银行（中国）有限公司，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

国泰世华银行（中国）有限公司管理层对其他信息负责。其他信息包括自2018年9月1日（业务切换日）至2018年12月31日止期间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。

四、 管理层和治理层对财务报表的责任

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。

审计报告（续）

安永华明(2019)审字第 61462481_G01 号

国泰世华银行（中国）有限公司

四、管理层和治理层对财务报表的责任（续）

在编制财务报表时，管理层负责评估国泰世华银行（中国）有限公司的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项（如适用），并运用持续经营假设，除非计划进行清算、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督国泰世华银行（中国）有限公司的财务报告过程。

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

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，就可能对导致对国泰世华银行（中国）有限公司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国泰世华银行（中国）有限公司不能持续经营。
- （5） 评价财务报表的总体列报、结构和内容（包括披露），并评价财务报表是否公允反映相关交易和事项。

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

审计报告（续）

安永华明(2019)审字第 61462481_G01 号
国泰世华银行（中国）有限公司

（本页无正文）

安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）



中国注册会计师：

钟展天

钟展天



中国注册会计师：

何明智

何明智

中国 北京

2019年3月12日

国泰世华银行（中国）有限公司

资产负债表

2018年12月31日

单位：人民币元

资产	附注五	2018年12月31日
存放中央银行款项	1	494,326,994.20
存放同业及其他金融机构款项	2	561,137,550.91
拆出资金	3	731,285,722.59
衍生金融资产	4	169,818,049.96
买入返售金融资产	5	98,000,000.00
应收利息	6	83,762,831.57
发放贷款和垫款	7	4,320,214,379.87
可供出售金融资产	8	3,032,331,940.00
固定资产	9	5,806,569.54
在建工程	10	7,807,759.66
无形资产	11	24,098,402.94
其他资产	13	35,839,054.49
资产总计		9,564,429,255.73

载于第 10 页至第 70 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分

国泰世华银行（中国）有限公司

资产负债表（续）

2018年12月31日

单位：人民币元

	附注五	2018年12月31日
负债和股东权益		
负债		
同业及其他金融机构存放款项	15	2,223,504,806.77
拆入资金	16	2,329,904,000.00
衍生金融负债	4	99,960,120.71
吸收存款	17	1,254,234,238.03
应付职工薪酬	18	16,863,240.58
应交税费	19	8,928,204.43
应付利息	20	38,639,280.64
递延所得税负债	12	3,359,583.46
其他负债	21	12,769,175.30
负债合计		5,988,162,649.92
所有者权益		
实收资本	22	3,000,000,000.00
资本公积	23	479,960,770.22
其他综合收益	24	60,796,780.30
盈余公积	25	3,550,905.53
一般风险准备	26	31,958,149.76
所有者权益合计		3,576,266,605.81
负债和所有者权益总计		9,564,429,255.73

载于第 10 页至第 70 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分

第 4 页至第 70 页的财务报表由以下人士签署：

 _____ 法定代表人	  _____ 主管会计工作负责人	 _____ 会计机构负责人
---	--	---

国泰世华银行（中国）有限公司

利润表

自2018年9月1日（业务切换日）至2018年12月31日止四个月期间

单位：人民币元

	附注五	2018年9至12月
利息收入		142,327,198.57
利息支出		(61,532,922.09)
利息净收入	28	80,794,276.48
手续费及佣金收入		1,300,548.85
手续费及佣金支出		(406,755.58)
手续费及佣金净收入	29	893,793.27
投资损益	30	(397,695.12)
公允价值变动收益	31	10,018,954.47
汇兑损益	32	2,446,911.06
其他收益	33	1,738,031.47
营业收入		95,494,271.63
税金及附加	34	(721,780.30)
业务及管理费	35	(51,902,773.33)
资产减值损失	36	(3,699,784.46)
营业支出		(56,324,338.09)
营业利润		39,169,933.54
加：营业外收入		8,004,507.83
减：营业外支出		(28,110.31)
利润总额		47,146,331.06
减：所得税费用	37	(11,637,275.77)
净利润		35,509,055.29
其他综合收益的税后净额	24	60,796,780.30
将重分类进损益的其他综合收益		
可供出售金融资产公允价值变动损益		60,796,780.30
综合收益总额		96,305,835.59

载于第10页至第70页的财务报表附注为本财务报表的组成部分

国泰世华银行（中国）有限公司

现金流量表

自2018年9月1日（业务切换日）至2018年12月31日止四个月期间

单位：人民币元

	附注五	2018年9至12月
经营活动产生的现金流量		
吸收存款及同业及其他金融机构存放款 项净增加额		1,845,272,860.08
存放中央银行和同业款项净减少额		597,223,946.72
拆出资金净减少额		184,339,840.00
收取的利息、手续费及佣金的现金		114,909,636.97
收到的其他与经营活动有关的现金		9,744,353.20
经营活动现金流入小计		2,751,490,636.97
拆入资金净减少额		(2,909,724,200.00)
发放贷款和垫款净增加额		(214,931,443.46)
买入返售金融资产净增加额		(98,000,000.00)
支付的利息、手续费及佣金的现金		(45,986,205.89)
支付给职工以及为职工支付的现金		(22,097,887.69)
支付的各项税费		(8,287,645.75)
支付其他与经营活动有关的现金		(15,250,333.25)
经营活动现金流出小计		(3,314,277,716.04)
经营活动产生的现金流量净额	38	(562,787,079.07)

载于第10页至第70页的财务报表附注为本财务报表的组成部分

国泰世华银行（中国）有限公司

现金流量表（续）

自2018年9月1日（业务切换日）至2018年12月31日止四个月期间

单位：人民币元

	附注五	2018年9至12月
投资活动产生的现金流量		
收回投资收到的现金		892,216,000.00
取得投资利息收入收到的现金		12,536,996.76
处置固定资产、无形资产和其他长期 资产收回的现金净额		<u>413,269.43</u>
投资活动现金流入小计		<u>905,166,266.19</u>
投资支付的现金		(50,000,000.00)
购建固定资产、无形资产和其他长期 资产支付的现金		<u>(3,778,036.33)</u>
投资活动现金流出小计		<u>(53,778,036.33)</u>
投资活动产生的现金流量净额		<u>851,388,229.86</u>
汇率变动对现金等价物的影响		<u>1,382,753.79</u>
现金等价物净增加额	38	289,983,904.58
加：现金等价物的期初余额		<u>315,025,010.12</u>
现金等价物的期末余额	38	<u>605,008,914.70</u>

载于第10页至第70页的财务报表附注为本财务报表的组成部分

国泰世华银行（中国）有限公司

所有者权益变动表

自2018年9月1日（业务切换日）至2018年12月31日止四个月期间

单位：人民币元

	附注五	实收资本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	合计
2018年9月1日 (业务切换日)		3,000,000,000.00	479,909,651.06	-	-	-	-	3,479,909,651.06
本年增减变动金额：								
1. 净利润		-	-	-	-	-	35,509,055.29	35,509,055.29
2. 其他综合收益		-	-	60,796,780.30	-	-	-	60,796,780.30
综合收益总额		-	-	60,796,780.30	-	-	35,509,055.29	96,305,835.59
3. 利润分配								
- 提取盈余公积	25	-	-	-	3,550,905.53	-	(3,550,905.53)	-
- 提取一般风险准备	26	-	-	-	-	31,958,149.76	(31,958,149.76)	-
4. 其他	23	-	51,119.16	-	-	-	-	51,119.16
2018年12月31日		<u>3,000,000,000.00</u>	<u>479,960,770.22</u>	<u>60,796,780.30</u>	<u>3,550,905.53</u>	<u>31,958,149.76</u>	<u>-</u>	<u>3,576,266,605.81</u>

载于第10页至第70页的财务报表附注为本财务报表的组成部分

国泰世华银行（中国）有限公司

财务报表附注

自2018年9月1日（业务切换日）至2018年12月31日止四个月期间

单位：人民币元

一、基本情况

国泰世华银行（中国）有限公司（以下简称“国泰世华中国”或“本行”）是在中华人民共和国（“中国”）上海市成立的外商独资银行。本行的母行为国泰世华商业银行股份有限公司（以下简称“母行”）。

于2018年6月11日，根据中国银行保险监督管理委员会（以下简称“银保监会”）关于国泰世华银行（中国）有限公司开业的批复（银保监复[2018]74号），母行按《中华人民共和国外资银行管理条例》（以下简称“《管理条例》”）、《中华人民共和国外资银行管理条例实施细则》（以下简称“《实施细则》”）、《中国银监会外资银行行政许可事项实施办法》（以下简称“《实施办法》”）和《中国银行业监督管理委员会关于外国银行分行改制为外商独资银行市场准入操作程序的通知》（以下简称“《通知》”）的有关规定，将其上海分行、青岛分行和深圳分行（以下简称“原在华分行”）改制为由母行单独出资的外商独资银行——国泰世华中国。

经银保监会批准，本行于2018年7月17日领取了金融许可证。本行于2018年7月30日领取了上海市工商行政管理局颁发的统一社会信用代码为91310000MA1FL5NB7Q的中华人民共和国营业执照。注册资本为人民币叁拾亿元。

根据本行营业执照的规定，本行经营期限为永续经营。本行在下列范围内经营对各类客户的外汇业务以及对除中国境内公民以外客户的人民币业务：吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理票据承兑与贴现；买卖政府债券、金融债券，买卖股票以外的其他外币有价证券；提供信用证服务及担保；办理国内外结算；买卖、代理买卖外汇；代理保险；从事同业拆借；从事银行卡业务；提供保管箱服务；提供资信调查和咨询服务；经银行业监督管理机构批准的其他业务。2018年9月1日零点为本行与原在华分行的业务切换日。本行于2018年9月3日正式对外营业。

本行在改制过程中，原在华分行的各项财产、权利和义务均于2018年9月1日业务切换日由本行承继。本行已按照《中华人民共和国公司法》的有关规定，向所有客户发出改制和业务转移的书面通知，并于2018年8月30日在金融时报上发布《国泰世华银行（中国）有限公司开业公告》。本行目前已办理完相关资产所有权证的变更事宜。

二、财务报表的编制基础

本财务报表按照财政部颁布的《企业会计准则——基本准则》以及其后颁布及修订的具体会计准则、应用指南、解释以及其他相关规定（统称“企业会计准则”）编制。

本财务报表以持续经营为基础列报。

编制本财务报表时，除某些金融工具外，均以历史成本为计价原则。资产如果发生减值，则按照相关规定计提相应的减值准备。

国泰世华银行（中国）有限公司

财务报表附注（续）

自2018年9月1日（业务切换日）至2018年12月31日止四个月期间

单位：人民币元

三、 遵循企业会计准则的声明

本财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整的反映了本行于2018年12月31日的公司财务状况以及自2018年9月1日（业务切换日）至2018年12月31日止四个月期间的公司经营成果和现金流量。

四、 重要会计政策和会计估计

1. 会计年度

本行的会计年度为公历年度，即每年自1月1日起至12月31日止。本行由原在华分行改制成立，并于2018年9月1日完成业务切换，因此本财务报表的编制期间为2018年9月1日至2018年12月31日止四个月期间。

2. 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，本行记账本位币和编制本财务报表所采用的货币为人民币。

3. 现金和现金等价物

现金和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货币性资产，包括现金、存放中央银行的非限定性款项，原始期限在三个月以内的存放同业及其他金融机构款项以及拆出资金等。

4. 外币折算

本行对于发生的外币交易，将外币金额折算为记账本位币金额。

外币交易在初始确认时，采用交易发生日的即期汇率将外币金额折算为记账本位币金额。于资产负债表日，对于外币货币性项目采用资产负债表日即期汇率折算，由此产生的结算和货币性项目折算差额，均计入当期损益。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，不改变其记账本位币金额。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，由此产生的差额根据非货币性项目的性质计入当期损益或其他综合收益。外币现金流量采用现金流量发生当期平均汇率折算。汇率变动对现金的影响额作为调节项目，在现金流量表中单独列报。

四、重要会计政策和会计估计（续）

5. 买入返售及卖出回购交易

根据协议承诺于未来某确定日期回购的已售出资产不在资产负债表内予以终止确认。出售该等资产所得款项，在资产负债表中列示为“卖出回购金融资产款”。售价与回购价之差额在协议期间内按实际利率法确认，计入利息支出项内。

相反，购买时按照协议约定于未来某确定日期返售的资产将不在资产负债表予以确认。买入该等资产所支付款项，在资产负债表中列示为“买入返售金融资产”。购入与返售价格之差额在协议期间内按实际利率法确认，计入利息收入项内。

6. 金融工具

金融工具的确认和终止确认

本行于成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。

满足下列条件的，终止确认金融资产（或金融资产的一部分，或一组类似金融资产的一部分），即从其账户和资产负债表内予以转销：

- （1）收取金融资产现金流量的权利届满；
- （2）转移了收取金融资产现金流量的权利，或在“过手协议”下承担了及时将收取的现金流量全额支付给第三方的义务；并且（a）实质上转让了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，或（b）虽然实质上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，但放弃了对该金融资产的控制。

如果金融负债的责任已履行、撤销或届满，则对金融负债进行终止确认。如果现有金融负债被同一债权人以实质上几乎完全不同条款的另一金融负债所取代，或现有负债的条款几乎全部被实质性修改，则此类替换或修改作为终止确认原负债和确认新负债处理，差额计入当期损益。

以常规方式买卖金融资产，按交易日会计进行确认和终止确认。交易日，是指本行承诺买入或卖出金融资产的日期。

四、重要会计政策和会计估计（续）

6. 金融工具（续）

金融工具分类和计量

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，包括交易性金融资产和初始确认时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。对于此类金融资产，在初始确认时以公允价值计量，相关交易费用直接计入当期损益，采用公允价值进行后续计量，所有已实现和未实现的损益均计入当期损益。与以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产相关的股利或利息收入，计入当期损益。

本行在初始确认时将某金融资产划分为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产后，不能重分类为其他类金融资产；其他类金融资产也不能重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。

贷款和应收款项

贷款和应收款项，是指在活跃市场中没有报价、回收金额固定或可确定的非衍生金融资产。对于此类金融资产，在初始确认时以公允价值计量，相关交易费用计入初始确认金额；采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量，其摊销或减值产生的利得或损失，均计入当期损益。

有客观证据表明该金融资产发生减值的，计提减值准备。对单项金额重大的金融资产单独进行减值测试，如有客观证据表明其已发生减值，确认减值损失，计入当期损益。对单项金额不重大的金融资产，包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中进行减值测试或单独进行减值测试。单独测试未发生减值的金融资产（包括单项金额重大和不重大的金融资产），包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中再进行减值测试。已单项确认减值损失的金融资产，不包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中进行减值测试。

发生减值时，将该金融资产的账面价值通过备抵项目减记至预计未来现金流量（不包括尚未发生的未来信用损失）现值，减记金额计入当期损益。如有客观证据表明该金融资产价值已恢复，且客观上与确认该损失后发生的事项有关，原确认的减值损失予以转回，计入当期损益。

四、重要会计政策和会计估计（续）

6. 金融工具（续）

金融工具分类和计量（续）

可供出售金融资产

可供出售金融资产，是指初始确认时即指定为可供出售的非衍生金融资产，以及除上述金融资产类别以外的金融资产。对于此类金融资产，在初始确认时以公允价值计量，相关交易费用计入初始确认金额；采用公允价值进行后续计量。其折价或溢价采用实际利率法进行摊销并确认为利息收入或费用。除减值损失及外币货币性金融资产的汇兑差额确认为当期损益外，可供出售金融资产的公允价值变动作为其他综合收益确认，直到该金融资产终止确认或发生减值时，其累计利得或损失转入当期损益。与可供出售金融资产相关的股利或利息收入，计入当期损益。

对于在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资，按成本计量。

如果有客观证据表明该金融资产发生减值，原计入其他综合收益的因公允价值下降形成的累计损失，予以转出，计入当期损益。该转出的累计损失，为可供出售金融资产的初始取得成本扣除已收回本金和已摊销金额、当前公允价值和原已计入损益的减值损失后的余额。

可供出售权益工具投资发生的减值损失，不通过损益转回，减值之后发生的公允价值增加直接在其他综合收益中确认。对于已确认减值损失的可供出售债务工具，在随后的会计期间公允价值已上升且客观上与确认原减值损失确认后发生的事项有关的，原确认的减值损失予以转回，计入当期损益。

如果有客观证据表明以成本计量的金融资产发生减值，将该金融资产的账面价值，与按照类似金融资产当时市场收益率对未来现金流量折现确定的现值之间的差额，确认为减值损失，计入当期损益。发生的减值损失一经确认，不再转回。

四、重要会计政策和会计估计（续）

6. 金融工具（续）

金融工具分类和计量（续）

其他金融负债

对于此类金融负债，在初始确认时以公允价值计量，相关交易费用计入初始确认金额；采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量。

金融工具抵消

同时满足下列条件的，金融资产和金融负债以相互抵销后的净额在资产负债表内列示：具有抵销已确认金额的法定权利，且该种法定权利是当前可执行的；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。

金融资产转移

本行已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的，终止确认该金融资产；保留了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，不终止确认该金融资产。

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的，分别下列情况处理：放弃了对该金融资产控制的，终止确认该金融资产并确认产生的资产和负债；未放弃对该金融资产控制的，按照其继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产，并相应确认有关负债。

通过对所转移金融资产提供财务担保方式继续涉入的，按照金融资产的账面价值和财务担保金额两者之中的较低者，确认继续涉入形成的资产。财务担保金额，是指所收到的对价中，将被要求偿还的最高金额。

财务担保合同

财务担保合同，是指当特定债务人到期不能按照债务工具条款偿付时，要求签发人向蒙受损失的合同持有人赔付特定金额的合同。财务担保合同在初始确认时按照公允价值计量，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的财务担保合同，在初始确认后，按照资产负债表日履行相关现时义务所需支出的当前最佳估计数确定的金额，和初始确认金额扣除按照收入确认原则确定的累计摊销额后的余额，以两者之中的较高者进行后续计量。

四、重要会计政策和会计估计（续）

6. 金融工具（续）

衍生金融工具

衍生金融工具初始以衍生交易合同签订当日的公允价值进行计量，并以其公允价值进行后续计量。公允价值为正数的衍生金融工具确认为一项资产，公允价值为负数的确认为一项负债。但对于在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生金融工具，按成本计量。

除现金流量套期中属于有效套期的部分计入其他综合收益并于被套期项目影响损益时转出计入当期损益之外，衍生工具公允价值变动而产生的利得或损失，直接计入当期损益。

7. 固定资产

固定资产仅在与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。与固定资产有关的后续支出，符合该确认条件的，计入固定资产成本，并终止确认被替换部分的账面价值；否则，在发生时计入当期损益。

固定资产按照成本进行初始计量，并考虑预计弃置费用因素的影响。购置固定资产的成本包括购买价款、相关税费、使固定资产达到预定可使用状态前所发生的可直接归属于该项资产的其他支出。

固定资产的折旧采用年限平均法计提，各类固定资产的使用寿命、预计净残值率及年折旧率如下：

<u>资产类别</u>	<u>使用寿命</u>	<u>预计净残值率</u>	<u>年折旧率</u>
电子设备	3-5年	5%	19.00-31.67%
办公用具	5-7年	5%	13.57-19.00%

本行至少于每年年度终了，对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核，必要时进行调整。

当一项固定资产被处置、或其继续使用或处置预计不会对本行产生未来经济效益，则对该固定资产进行终止确认。对于资产终止确认所产生的损益（处置净收入与账面价值之差额）计入终止确认当期的利润表中。

在建工程

在建工程成本按实际工程支出确定，包括在建期间发生的各项必要工程支出以及其他相关费用等。在建工程自达到预定可使用状态时转列为固定资产、无形资产或其他资产，并按有关的折旧政策计提折旧或摊销。有关资产完成及可使用前，在建工程不计提折旧。

固定资产减值测试方法及减值准备计提方法，详见附注四、10。

国泰世华银行（中国）有限公司

财务报表附注（续）

自2018年9月1日（业务切换日）至2018年12月31日止四个月期间

单位：人民币元

四、重要会计政策和会计估计（续）

8. 无形资产

本行的无形资产主要为计算机软件。

无形资产仅在与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，并以成本进行初始计量。但非同一控制下企业合并中取得的无形资产，其公允价值能够可靠地计量的，即单独确认为无形资产并按照公允价值计量。

无形资产按照其能为本行带来经济利益的期限确定使用寿命，无法预见其为本行带来经济利益期限的作为使用寿命不确定的无形资产。

各项无形资产的使用寿命如下：

<u>资产类别</u>	<u>使用寿命</u>
软件	2-10年

使用寿命有限的无形资产，在其使用寿命内采用直线法摊销。本行至少于每年年度终了，对使用寿命有限的无形资产的使用寿命及摊销方法进行复核，必要时进行调整。

使用寿命不确定的无形资产，无论是否存在减值迹象，每年均进行减值测试。此类无形资产不予摊销，在每个会计期间对其使用寿命进行复核。如果有证据表明使用寿命是有限的，则按上述使用寿命有限的无形资产的政策进行会计处理。

9. 长期待摊费用

长期待摊费用是指已经发生，但摊销期限在一年以上（不含一年）的各项费用，主要包括租入固定资产改良支出和租赁费等。租赁费是指以经营性租赁方式租入固定资产发生的租赁费用，根据合同期限平均摊销。其他长期待摊费用根据合同或协议期限与受益期限孰短原则确定摊销期限，并平均摊销。

如果长期待摊的费用项目不能使以后会计期间受益的，将尚未摊销的项目的摊余价值全部转入当期损益。

四、重要会计政策和会计估计（续）

10. 资产减值

本行对递延所得税资产和金融资产外的资产减值，按以下方法确定：

本行于资产负债表日判断资产是否存在可能发生减值的迹象，存在减值迹象的，本行将估计其可收回金额。对因企业合并所形成的商誉和使用寿命不确定的无形资产，无论是否存在减值迹象，至少于每年末进行减值测试。对于尚未达到可使用状态的无形资产，也每年进行减值测试。

可收回金额根据资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间较高者确定。本行以单项资产为基础估计其可收回金额；难以对单项资产的可收回金额进行估计的，以该资产所属的资产组为基础确定资产组的可收回金额。资产组的认定，应当以资产组产生的主要现金流入是否独立于其他资产或者资产组的现金流入为依据。同时，在认定资产组时，应当考虑本行管理层管理生产经营活动的方式和对资产的持续使用或者处置的决策方式等。

当资产或者资产组的可收回金额低于其账面价值时，本行将其账面价值减记至可收回金额，减记的金额计入当期损益，同时计提相应的资产减值准备。

上述资产减值损失一经确认，在以后会计期间不再转回。

11. 预计负债

除了非同一控制下企业合并中的或有对价或承担的或有负债之外，当与或有事项相关的义务同时符合以下条件，本行将其确认为预计负债：

- (1) 该义务是本行承担的现时义务；
- (2) 该义务的履行很可能导致经济利益流出本行；
- (3) 该义务的金额能够可靠地计量。

预计负债按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数进行初始计量，并综合考虑与或有事项有关的风险、不确定性和货币时间价值等因素。每个资产负债表日对预计负债的账面价值进行复核。有确凿证据表明该账面价值不能反映当前最佳估计数的，按照当前最佳估计数对该账面价值进行调整。

国泰世华银行（中国）有限公司

财务报表附注（续）

自2018年9月1日（业务切换日）至2018年12月31日止四个月期间

单位：人民币元

四、重要会计政策和会计估计（续）

12. 收入及支出的确认

收入是在与交易相关的经济利益能够流入本行，且有关收入的金额可以可靠地计量时，按以下基准确认：

利息收入和利息支出：

对于所有以摊余成本计量的金融工具，及计息的可供出售类投资及为交易目的而持有的金融工具，利息收入或利息支出以实际利率计量。实际利率是指按金融工具的预计存续期间或更短期间将其预计未来现金流入或流出折现至其金融资产或金融负债账面净值的利率。利息收入的计算需要考虑金融工具的合同条款并且包括所有归属于实际利率组成部分的费用和所有交易成本，但不包括未来信用损失。如果本行对未来收入或支出的估计发生改变，金融资产或负债的账面价值亦可能随之调整。由于调整后的账面价值是按照原实际利率计算而得，变动也计入利息收入或利息支出。

金融资产发生减值后，利息收入应当按照确定减值损失时对未来现金流量进行折现采用的折现率作为利率计算确认。

手续费及佣金收入

本行通过在一定期间内或特定时点向客户提供各类服务收取手续费及佣金。其中，通过在一定期间提供服务收取的手续费及佣金收入在提供服务期间按权责发生制原则确认，其他手续费及佣金收入在有关服务完成后且收取的金额可以合理地估算时确认。

四、重要会计政策和会计估计（续）

13. 所得税

所得税包括当期所得税和递延所得税。除由于企业合并产生的调整商誉，或与直接计入所有者权益的交易或者事项相关的计入所有者权益外，均作为所得税费用或收益计入当期损益。

本行对于当期和以前期间形成的当期所得税负债或资产，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。

本行根据资产与负债于资产负债表日的账面价值与计税基础之间的暂时性差异，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计提递延所得税。

各种应纳税暂时性差异均据以确认递延所得税负债，除非应纳税暂时性差异是在以下交易中产生的：商誉的初始确认，或者具有以下特征的交易中产生的资产或负债的初始确认：该交易不是企业合并，并且交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额或可抵扣亏损。

对于可抵扣暂时性差异、能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减，本行以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异、可抵扣亏损和税款抵减的未来应纳税所得额为限，确认由此产生的递延所得税资产，除非可抵扣暂时性差异是在以下交易中产生的：该交易不是企业合并，并且交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额或可抵扣亏损。

本行于资产负债表日，对于递延所得税资产和递延所得税负债，依据税法规定，按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量，并反映资产负债表日预期收回资产或清偿负债方式的所得税影响。

于资产负债表日，本行对递延所得税资产的账面价值进行复核，如果未来期间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，减记递延所得税资产的账面价值。于资产负债表日，本行重新评估未确认的递延所得税资产，在很可能获得足够的应纳税所得额可供所有或部分递延所得税资产转回的限度内，确认递延所得税资产。

四、重要会计政策和会计估计（续）

13. 所得税（续）

同时满足下列条件时，递延所得税资产和递延所得税负债以抵销后的净额列示：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；递延所得税资产和递延所得税负债是与同一税收征管部门对同一应纳税主体征收的所得税相关或者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和递延所得税负债转回的期间内，涉及的纳税主体意图以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债或是同时取得资产、清偿债务。

14. 租赁

实质上转移了与资产所有权有关的全部风险和报酬的租赁为融资租赁，除此之外的均为经营租赁。

作为经营租赁承租人

经营租赁的租金支出在租赁期内的各个期间按直线法计入当期损益。初始直接费用计入当期损益。或有租金于实际发生时计入当期损益。

15. 职工薪酬

职工薪酬是指本行为获得职工提供的服务或解除劳动关系而给予的除股份支付外各种形式的报酬或补偿。职工薪酬包括短期薪酬、离职后福利、辞退福利和其他长期职工福利。本行提供给职工配偶、子女、受赡养人、已故员工遗属及其他受益人等的福利，也属于职工薪酬。

离职后福利（设定提存计划）

本行的职工参加由当地政府管理的养老保险和失业保险，相应支出在发生时计入当期损益。

辞退福利

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因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。

四、重要会计政策和会计估计（续）

16. 或有负债

或有负债指过去的交易或者事项形成的潜在义务，其存在须通过未来不确定事项的发生或不发生予以证实；或过去的交易或者事项形成的现时义务，履行该义务不是很可能导致经济利益流出或该义务的金额不能可靠计量。

17. 政府补助

政府补助在能够满足其所附的条件并且能够收到时，予以确认。政府补助为货币性资产的，按照收到或应收的金额计量。政府补助为非货币性资产的，按照公允价值计量；公允价值不能可靠取得的，按照名义金额计量。与收益相关的政府补助，用于补偿以后期间的相关成本费用或损失的，确认为递延收益，并在确认相关成本费用或损失的期间计入当期损益或冲减相关成本；用于补偿已发生的相关成本费用或损失的，直接计入当期损益或冲减相关成本。与资产相关的政府补助，冲减相关资产的账面价值；或确认为递延收益，在相关资产使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入损益（但按照名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益），相关资产在使用寿命结束前被出售、转让、报废或发生毁损的，尚未分配的相关递延收益余额转入资产处置当期的损益。

18. 关联方

一方控制、共同控制另一方或对另一方施加重大影响，以及两方或两方以上同受一方控制、共同控制的，构成关联方。

19. 税项

本行使用的主要税项及有关税率列示如下：

税种	税基	法定税率
企业所得税	应纳税所得额	25%
增值税	应税增值额	6%
城市维护建设税	实际缴纳的流转税	7%
教育费附加	实际缴纳的流转税	3%
地方教育附加	实际缴纳的流转税	2%
地方水利建设基金	实际缴纳的流转税	1%

20. 分部报告

本行高级管理层按照所属分行所处的不同经济地区评价各分行的经营情况。本行管理层通过审阅内部报告进行业绩评价并决定资源的分配。分部报告按照与本行内部管理和报告一致的方向进行列报。

四、重要会计政策和会计估计（续）

20. 分部报告（续）

分部报告信息根据各分部向管理层报告时采用的会计政策及计量基础披露，这些计量基础与编制财务报表时采用的会计政策与计量基础保持一致。

本行的经营业务划分为三个报告分部，这些报告分部是以各分行的所属地域为基础确定的。本行的三个地域报告分部包括上海分行、青岛分行及深圳分行。

21. 重大会计判断和会计估计

本行执行会计政策的过程中，管理层就不确定的未来事项对财务信息的影响作出了相应的判断和假设。管理层在资产负债表日就主要未来不确定事项作出下列的判断及主要假设，可能导致未来会计期间资产及负债的账面价值作出较大的调整。

(a) 发放贷款和垫款的减值损失

除在每季末前已确定的贷款减值外，本行还于每季末对贷款进行减值准备的评估。对于组合中单笔贷款的现金流尚未发现减少的贷款，本行对该组合是否存在预计未来现金流减少的迹象进行判断，以确定是否需要计提减值准备。发生减值损失的证据包括有可观察数据表明该组合借款人的支付状况发生了不利的变化（例如，借款人不按规定还款），或出现了可能导致组合内贷款违约的行业或地方经济状况的不利变化等。对具有相近似的信用风险特征和客观减值证据的贷款组合，本行采用与此类似资产的历史损失经验作为测算该贷款组合未来现金流的基础。本行会定期审阅对未来现金流的金额和时间进行估计所使用的方法和假设，以减少估计贷款减值损失与实际贷款减值损失情况之间的差异。

(b) 衍生工具及其他金融工具的公允价值

对有活跃交易市场的金融工具，本行通过向市场询价确定其公允价值；对没有活跃交易市场的金融工具，本行通过各种估值方法确定其公允价值。本行使用的估值方法包括贴现现金流模型等。本行需对诸如自身和交易对手的信用风险、市场波动率和相关性等方面进行估计。这些相关因素假设的变化会对金融工具的公允价值产生影响。

(c) 可供出售金融资产减值

在判断是否存在客观证据表明可供出售金融资产发生减值时，本行会定期评估其公允价值相对于成本或账面价值是否存在大幅度的且非暂时性的下降，或分析被投资对象的财务状况和业务前景，包括行业状况、技术变革、经营和融资现金流等。这些在很大程度上依赖于管理层的判断，并且影响减值损失的金额。

国泰世华银行（中国）有限公司

财务报表附注（续）

自2018年9月1日（业务切换日）至2018年12月31日止四个月期间

单位：人民币元

四、重要会计政策和会计估计（续）

21. 重大会计判断和会计估计（续）

(d) 所得税

本行需要对某些交易未来的税务处理作出判断以确认所得税准备。本行根据有关税收法规，谨慎判断所得税对交易的影响并相应地计提所得税准备。递延所得税资产只会在未来应纳税利润有可能用作抵销有关暂时性差异时才可确认。对此需要就某些交易的税务处理作出重大判断，并需要就是否有足够的未来应纳税利润以抵销递延所得税资产的可能性作出重大的估计。

国泰世华银行（中国）有限公司

财务报表附注（续）

自2018年9月1日（业务切换日）至2018年12月31日止四个月期间

单位：人民币元

五、 财务报表主要项目附注

1. 存放中央银行款项

	<u>2018年12月31日</u>
存放中央银行款项	
-存放中央银行法定准备金(i)	169,341,462.60
-存放境外人民币存款准备金(ii)	97,008,493.81
-存放央行的其他款项(iii)	<u>227,977,037.79</u>
合计	<u>494,326,994.20</u>

- (i) 本行按中国人民银行规定的存款范围，向中国人民银行缴存法定准备金，此款项不能用于日常业务。

于2018年12月31日，本行存款准备金具体缴存比例为：人民币业务存款准备金按旬末各有关存款余额的12.5%缴存，外币业务存款准备金按月末各有关存款科目余额的5%缴存。

- (ii) 于2018年12月31日，境外人民币业务存款准备金按季末各有关存款余额的12.5%缴存。

- (iii) 存放中央银行的其他款项系本行存放于中国人民银行的超额准备金，主要用于资金清算、头寸调拨等。

国泰世华银行（中国）有限公司

财务报表附注（续）

自2018年9月1日（业务切换日）至2018年12月31日止四个月期间

单位：人民币元

五、 财务报表主要项目附注（续）

2. 存放同业及其他金融机构款项

按机构类型及所在地区分析

	附注五	2018年12月31日
境内银行同业		494,752,447.73
境外银行同业		66,595,429.18
小计		<u>561,347,876.91</u>
减：减值准备	14	<u>(210,326.00)</u>
合计		<u>561,137,550.91</u>

3. 拆出资金

按机构类型及所在地区分析

	附注五	2018年12月31日
境内其他金融机构		<u>738,893,506.66</u>
减：减值准备	14	<u>(7,607,784.07)</u>
账面价值		<u>731,285,722.59</u>

国泰世华银行（中国）有限公司

财务报表附注（续）

自2018年9月1日（业务切换日）至2018年12月31日止四个月期间

单位：人民币元

五、 财务报表主要项目附注（续）

4. 衍生金融资产和负债

衍生金融工具是资产负债表外金融工具，其中包括本行在外汇和利率市场进行的远期、掉期和期权交易。本行的衍生金融工具均属场外交易的衍生金融工具。

本行为资金业务及对资产及负债的管理而进行衍生金融工具交易。衍生金融工具包括但不限于：外汇掉期、外汇远期、利率掉期、货币互换及汇率期权交易。本行的衍生金融工具为交易性衍生金融工具。

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，可能会面临因汇率变动而引起价值波动的风险，而这种风险可以通过外汇远期合约或外汇期权合约进行抵销。

以下列示的是2018年12月31日本行衍生金融工具的名义金额及公允价值，名义金额仅在2018年12月31日尚未到期的本金数，并不代表风险数额。

按合约类型分析

	名义金额	2018年12月31日	
		资产	负债
货币衍生工具			
- 外汇掉期合约	4,073,460,124.62	98,536,763.92	(34,720,979.00)
- 汇率期权交易合约	6,861.28	-	(1,016.72)
利率衍生工具			
- 利率掉期合约	2,240,000,000.00	19,328,390.68	(19,782,459.97)
其他货币工具			
- 货币互换合约	1,628,384,000.00	51,952,895.36	(45,455,665.02)
合计	7,941,850,985.90	169,818,049.96	(99,960,120.71)

国泰世华银行（中国）有限公司

财务报表附注（续）

自2018年9月1日（业务切换日）至2018年12月31日止四个月期间

单位：人民币元

五、 财务报表主要项目附注（续）

5. 买入返售金融资产

2018年12月31日

按交易对手类型分析
境内银行同业

98,000,000.00

按担保物类型分析
债券

98,000,000.00

6. 应收利息

(1) 应收利息按性质列示如下：

2018年12月31日

可供出售金融资产
发放贷款和垫款
存放同业及其他金融
机构款项
拆出资金
买入返售金融资产

68,550,131.50

10,261,536.81

2,425,915.34

2,504,627.65

20,620.27

合计

83,762,831.57

(2) 应收利息变动情况如下：

2018年9至12月

期初余额
本期计提
本期收取
汇兑差异

82,295,901.11

133,255,900.47

(131,719,718.10)

(69,251.91)

期末余额

83,762,831.57

国泰世华银行（中国）有限公司

财务报表附注（续）

自2018年9月1日（业务切换日）至2018年12月31日止四个月期间

单位：人民币元

五、 财务报表主要项目附注（续）

7. 发放贷款和垫款

(1) 按企业和个人分布情况分析

	附注五	2018年12月31日
贷款		3,968,937,594.46
贴现		467,274,414.11
企业贷款和垫款		4,436,212,008.57
发放贷款和垫款总额		4,436,212,008.57
减：贷款损失准备	14	(3,675,000.00)
- 按个别评估方式		(112,322,628.70)
- 按组合评估方式		(115,997,628.70)
贷款损失准备		(115,997,628.70)
发放贷款和垫款净额		4,320,214,379.87

国泰世华银行（中国）有限公司

财务报表附注（续）

自2018年9月1日（业务切换日）至2018年12月31日止四个月期间

单位：人民币元

五、 财务报表主要项目附注（续）

7. 发放贷款和垫款（续）

(2) 按担保方式分析

	附注五	2018年12月31日
质押贷款		1,598,593,091.75
抵押贷款		1,067,601,380.71
保证贷款		909,687,933.69
信用贷款		860,329,602.42
发放贷款和垫款总额		4,436,212,008.57
减：贷款损失准备	14	
- 按个别评估方式		(3,675,000.00)
- 按组合评估方式		(112,322,628.70)
贷款损失准备		(115,997,628.70)
发放贷款和垫款净额		4,320,214,379.87

国泰世华银行（中国）有限公司

财务报表附注（续）

自2018年9月1日（业务切换日）至2018年12月31日止四个月期间

单位：人民币元

五、 财务报表主要项目附注（续）

7. 发放贷款和垫款（续）

(3) 按行业分布情况分析

	附注五	2018年12月31日	
		贷款总额	占比 %
企业贷款和垫款			
- 房地产业		991,993,968.73	22.38
- 金融业		892,256,097.55	20.11
- 制造业		759,212,202.43	17.11
- 交通运输、仓储和邮政业		685,364,190.60	15.45
- 批发和零售业		254,392,386.71	5.73
- 建筑业		200,000,000.00	4.51
- 电力、热力、燃气及水的生产和供 业		79,500,000.00	1.79
- 租赁和商务服务业		61,350,000.00	1.38
- 教育		28,500,000.00	0.64
- 科学研究、技术服务		16,368,748.44	0.37
小计		<u>3,968,937,594.46</u>	<u>89.47</u>
贴现		<u>467,274,414.11</u>	<u>10.53</u>
发放贷款和垫款总额		<u>4,436,212,008.57</u>	<u>100.00</u>
减：贷款损失准备	14		
- 按个别评估方式		(3,675,000.00)	
- 按组合评估方式		<u>(112,322,628.70)</u>	
贷款损失准备		<u>(115,997,628.70)</u>	
发放贷款和垫款净额		<u>4,320,214,379.87</u>	

国泰世华银行（中国）有限公司

财务报表附注（续）

自2018年9月1日（业务切换日）至2018年12月31日止四个月期间

单位：人民币元

五、 财务报表主要项目附注（续）

7. 发放贷款和垫款（续）

(4) 按地区分布情况分析

	附注五	2018年12月31日	
		贷款总额	占比 %
华东地区(1)		3,399,311,565.10	76.63
华南地区(2)		418,499,658.13	9.43
华北地区(3)		325,387,915.87	7.33
西南地区(4)		259,761,937.79	5.86
东北地区(5)		33,250,931.68	0.75
发放贷款和垫款总额		<u>4,436,212,008.57</u>	<u>100.00</u>
减：贷款损失准备	14		
-按个别评估方式		(3,675,000.00)	
-按组合评估方式		<u>(112,322,628.70)</u>	
贷款损失准备		<u>(115,997,628.70)</u>	
发放贷款和垫款净额		<u>4,320,214,379.87</u>	

注：

- (1) 包括上海市、江苏省、浙江省、安徽省、山东省
- (2) 包括广东省
- (3) 包括北京市、天津市
- (4) 包括云南省、重庆市
- (5) 包括辽宁省

(5) 已逾期贷款按担保方式及逾期期限分析

	2018年12月31日		
	逾期90天至 1年(含1年)	逾期1年至 3年(含3年)	合计
抵押贷款	-	7,000,000.00	<u>7,000,000.00</u>

逾期贷款是指本金或利息逾期1天或以上的贷款。

国泰世华银行（中国）有限公司

财务报表附注（续）

自2018年9月1日（业务切换日）至2018年12月31日止四个月期间

单位：人民币元

五、 财务报表主要项目附注（续）

7. 发放贷款和垫款（续）

(6) 贷款减值准备变动情况按评估方式列示如下：

	附注五	2018年12月31日		
		个别方式评估	组合方式评估	合计
期初余额		3,675,000.00	107,241,241.03	110,916,241.03
本期计提	14	-	4,641,851.46	4,641,851.46
折现回拨		-	(58,337.13)	(58,337.13)
汇兑差异		-	497,873.34	497,873.34
期末余额		<u>3,675,000.00</u>	<u>112,322,628.70</u>	<u>115,997,628.70</u>

8. 可供出售金融资产

	2018年12月31日
以公允价值计量的债券投资	
政策性银行债券	<u>3,032,331,940.00</u>

9. 固定资产

	电子设备	办公用具	合计
原值			
2018年9月1日	18,180,426.54	10,682,757.56	28,863,184.10
本期购置	587,297.94	416,580.11	1,003,878.05
本期处置	(167,119.74)	(413,614.11)	(580,733.85)
汇兑差异	28,284.26	21,888.44	50,172.70
2018年12月31日	<u>18,628,889.00</u>	<u>10,707,612.00</u>	<u>29,336,501.00</u>
累计折旧			
2018年9月1日	(13,973,757.10)	(8,311,456.21)	(22,285,213.31)
本期计提	(917,132.00)	(424,141.28)	(1,341,273.28)
本年处置	139,866.11	-	139,866.11
汇兑差异	(24,518.07)	(18,792.91)	(43,310.98)
2018年12月31日	<u>(14,775,541.06)</u>	<u>(8,754,390.40)</u>	<u>(23,529,931.46)</u>
账面价值			
2018年12月31日	<u>3,853,347.94</u>	<u>1,953,221.60</u>	<u>5,806,569.54</u>

国泰世华银行（中国）有限公司

财务报表附注（续）

自2018年9月1日（业务切换日）至2018年12月31日止四个月期间

单位：人民币元

五、 财务报表主要项目附注（续）

10. 在建工程

	<u>在建工程</u>
2018年9月1日	5,604,547.21
本期增加	<u>2,203,212.45</u>
2018年12月31日	<u>7,807,759.66</u>

11. 无形资产

	<u>软件</u>
原值：	
2018年9月1日	48,835,572.30
本期增加	570,945.83
汇兑差异	<u>17,131.66</u>
2018年12月31日	<u>49,423,649.79</u>
累计摊销：	
2018年9月1日	(23,245,312.76)
本期计提	(2,062,997.05)
汇兑差异	<u>(16,937.04)</u>
2018年12月31日	<u>(25,325,246.85)</u>
无形资产净值：	
2018年12月31日	<u>24,098,402.94</u>

国泰世华银行（中国）有限公司

财务报表附注（续）

自2018年9月1日（业务切换日）至2018年12月31日止四个月期间

单位：人民币元

五、 财务报表主要项目附注（续）

12. 递延所得税资产及负债

(1) 按性质分析

	2018年12月31日				
	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	应纳税暂时性差异	递延所得税负债	递延税项净额
可供出售金融资产	-	-	(34,400,430.78)	(8,548,988.61)	(8,548,988.61)
公允价值变动	-	-	-	-	-
衍生金融工具公允价值变动	-	-	(69,859,940.10)	(18,175,335.12)	(18,175,335.12)
资产减值准备	71,637,675.22	17,682,202.02	-	-	17,682,202.02
应付职工薪酬	16,863,240.58	4,203,947.48	-	-	4,203,947.48
预提费用	4,142,814.61	1,478,590.77	-	-	1,478,590.77
合计	<u>92,643,730.41</u>	<u>23,364,740.27</u>	<u>(104,260,370.88)</u>	<u>(26,724,323.73)</u>	<u>(3,359,583.46)</u>

(2) 递延所得税变动情况

	2018年12月31日			
	期初余额	于利润表确认 (附注五、37)	于权益中确认	期末余额
可供出售金融资产				
公允价值变动	11,665,485.74	-	(20,214,474.35)	(8,548,988.61)
衍生金融工具				
公允价值变动	(14,960,197.17)	(3,215,137.95)	-	(18,175,335.12)
资产减值准备	17,412,096.16	270,105.86	-	17,682,202.02
应付职工薪酬	3,189,512.35	1,014,435.13	-	4,203,947.48
预提费用	1,390,880.63	87,710.14	-	1,478,590.77
净额	<u>18,697,777.71</u>	<u>(1,842,886.82)</u>	<u>(20,214,474.35)</u>	<u>(3,359,583.46)</u>

于2018年8月31日，原在华分行未确认递延所得税资产的可抵扣亏损为人民币44,243,169.62元。其中上海分行未确认递延所得税资产的可抵扣亏损为人民币39,656,918.34元，深圳分行未确认递延所得税资产的可抵扣亏损为人民币4,586,251.28元。

于2018年12月31日，相关税务机关对原在华分行形成的上述可抵扣亏损在改制外商独资银行后的税务处理尚未作出明确通知，因此本行在本财务报表中未确认以上项目的递延所得税资产。

国泰世华银行（中国）有限公司

财务报表附注（续）

自2018年9月1日（业务切换日）至2018年12月31日止四个月期间

单位：人民币元

五、 财务报表主要项目附注（续）

13. 其他资产

	2018年12月31日
其他应收款(i)	23,800,978.62
预付款项(ii)	3,805,329.62
长期待摊费用(iii)	4,801,404.25
即期外汇买卖期收款项(iv)	3,431,600.00
小计	<u>35,839,312.49</u>
减：减值准备	<u>(258.00)</u>
合计	<u>35,839,054.49</u>

(i) 其他应收款主要为存出保证金、应收代垫款项等，其中房租押金账龄为一年以内。本行管理层定期对其他应收款的可收回程度进行分析。

按性质列示如下：

	2018年12月31日
应收款项	8,639,229.99
预缴所得税款项	7,732,613.77
存出保证金	6,857,103.31
其他	572,031.55
合计	<u>23,800,978.62</u>

(ii) 预付款项主要为本行的预付软件系统采购款及房屋租金。

(iii) 长期待摊费用

	装修费用
2018年9月1日	6,641,960.45
本期摊销	<u>(1,840,556.20)</u>
2018年12月31日	<u>4,801,404.25</u>

(iv) 即期外汇买卖期收款项系本行进行的外汇掉期交易，按照约定，于交易日确认在结算日取得的资产。

国泰世华银行（中国）有限公司

财务报表附注（续）

自2018年9月1日（业务切换日）至2018年12月31日止四个月期间

单位：人民币元

五、 财务报表主要项目附注（续）

14. 资产减值准备

	附注五	期初余额	本期计提/（转回） （附注五、36）	2018年9至12月		期末余额
				折现回拨 （附注五、7.(6)）	汇兑差异	
拆出资金	3	9,232,333.47	(1,152,651.00)	-	(471,898.40)	7,607,784.07
发放贷款和垫款	7(6)	110,916,241.03	4,641,851.46	(58,337.13)	497,873.34	115,997,628.70
存放同业及其他金融机 构款项	2	-	210,326.00	-	-	210,326.00
其他资产	13	-	258.00	-	-	258.00
合计		<u>120,148,574.50</u>	<u>3,699,784.46</u>	<u>(58,337.13)</u>	<u>25,974.94</u>	<u>123,815,996.77</u>

国泰世华银行（中国）有限公司

财务报表附注（续）

自2018年9月1日（业务切换日）至2018年12月31日止四个月期间

单位：人民币元

五、 财务报表主要项目附注（续）

15. 同业及其他金融机构存放款项

按机构类型及所在地区分析

	<u>2018年12月31日</u>
境外银行同业	2,201,590,578.41
境内其他金融机构	<u>21,914,228.36</u>
合计	<u>2,223,504,806.77</u>

16. 拆入资金

	<u>2018年12月31日</u>
境内银行同业	271,580,000.00
境外银行同业	<u>2,058,324,000.00</u>
合计	<u>2,329,904,000.00</u>

17. 吸收存款

	<u>2018年12月31日</u>
活期存款	
公司客户	759,713,815.80
个人客户	<u>8,546,027.32</u>
小计	<u>768,259,843.12</u>
定期存款（含通知存款）	
公司客户	376,507,049.26
个人客户	<u>71,564,494.99</u>
小计	<u>448,071,544.25</u>
结构性存款	27,000,000.00
保证金存款	9,352,268.61
汇出及应解汇款	<u>1,550,582.05</u>
合计	<u>1,254,234,238.03</u>

国泰世华银行（中国）有限公司

财务报表附注（续）

自2018年9月1日（业务切换日）至2018年12月31日止四个月期间

单位：人民币元

五、 财务报表主要项目附注（续）

18. 应付职工薪酬

	2018年12月31日
短期薪酬	16,863,240.58
离职后福利	-
合计	<u>16,863,240.58</u>

(a) 短期薪酬

	2018年9至12月			期末余额
	期初余额	本期计提	本期支付	
工资、奖金、津贴和补贴	12,758,049.37	21,019,697.34	(16,914,506.13)	16,863,240.58
职工福利费	-	1,830,706.40	(1,830,706.40)	-
社会保险费				
医疗保险费	-	819,867.67	(819,867.67)	-
工伤保险费	-	9,607.14	(9,607.14)	-
生育保险费	-	89,559.23	(89,559.23)	-
住房公积金	-	628,788.80	(628,788.80)	-
合计	<u>12,758,049.37</u>	<u>24,398,226.58</u>	<u>(20,293,035.37)</u>	<u>16,863,240.58</u>

(b) 离职后福利

	2018年9至12月			期末余额
	期初余额	本期计提	本期支付	
基本养老保险费	-	1,761,061.32	(1,761,061.32)	-
失业保险费	-	43,791.00	(43,791.00)	-
合计	<u>-</u>	<u>1,804,852.32</u>	<u>(1,804,852.32)</u>	<u>-</u>

国泰世华银行（中国）有限公司

财务报表附注（续）

自2018年9月1日（业务切换日）至2018年12月31日止四个月期间

单位：人民币元

五、 财务报表主要项目附注（续）

19. 应交税费

	2018年12月31日
企业所得税	5,223,920.18
增值税	3,001,270.56
城市维护建设税	248,528.71
教育费附加	172,708.58
个人所得税	186,293.61
代扣代缴企业所得税	90,566.29
其他	4,916.50
合计	<u>8,928,204.43</u>

20. 应付利息

（1）应付利息按性质列示如下：

	2018年12月31日
吸收存款	7,577,526.98
同业及其他金融 机构存放款项	22,378,862.62
拆入资金	<u>8,682,891.04</u>
合计	<u>38,639,280.64</u>

（2）应付利息变动情况如下：

	2018年9至12月
期初余额	22,685,808.86
本期计提	61,532,922.09
本期支付	(45,501,816.59)
汇兑差异	<u>(77,633.72)</u>
期末余额	<u>38,639,280.64</u>

本行按照权责发生制计提利息。

国泰世华银行（中国）有限公司

财务报表附注（续）

自2018年9月1日（业务切换日）至2018年12月31日止四个月期间

单位：人民币元

五、 财务报表主要项目附注（续）

21. 其他负债

	2018年12月31日
即期外汇买卖期付款项(i)	3,426,600.00
其他应付款	5,511,399.16
递延手续费收入	3,831,176.14
合计	<u>12,769,175.30</u>

(i) 即期外汇买卖期付款项系本行进行的外汇掉期交易，按照约定，于交易日确认在结算日支付的负债。

22. 实收资本

本行实收资本为人民币 3,000,000,000 元，已全部到位。

	2018年12月31日	
	人民币元	比例
国泰世华商业银行股份有限公司	<u>3,000,000,000.00</u>	<u>100%</u>

本行申请登记的注册资本为人民币 30 亿元，以原已经审验的原在华分行的等值于人民币 30 亿元的营运资金作为注册资本投入。上述实收资本业经普华永道中天会计师事务所审验并于 2018 年 3 月 26 日出具了普华永道中天验字（2018）第 0188 号验资报告。

23. 资本公积

	2018年12月31日
期初余额	479,909,651.06
本期增减变动额	51,119.16
期末余额	<u>479,960,770.22</u>

本行于 2018 年 9 月 1 日从原在华分行改制为外商独资银行时，原在华分行的资产、负债和所有者权益由本行承继。本行对取得的净资产账面价值与实收资本的差额人民币 479,909,651.06 元计入资本公积。

国泰世华银行（中国）有限公司

财务报表附注（续）

自2018年9月1日（业务切换日）至2018年12月31日止四个月期间

单位：人民币元

五、 财务报表主要项目附注（续）

24. 其他综合收益

	<u>2018年9至12月</u>
期初余额	-
本期增减变动额	<u>60,796,780.30</u>
期末余额	<u>60,796,780.30</u>

(i) 可供出售金融资产公允价值变动损益

	<u>2018年9至12月</u>
将重分类进损益的其他综合收益	
可供出售金融资产公允价值变动损益	81,062,373.81
减：所得税	<u>(20,265,593.51)</u>
合计	<u>60,796,780.30</u>

25. 盈余公积

	<u>2018年12月31日</u>
期初余额	-
本期计提	<u>3,550,905.53</u>
期末余额	<u>3,550,905.53</u>

根据公司法和本行章程的规定，并经2019年3月12日董事会决议，本行按净利润的10%提取法定盈余公积金。法定盈余公积累计额为本行注册资本50%以上的，可不再提取。

国泰世华银行（中国）有限公司

财务报表附注（续）

自2018年9月1日（业务切换日）至2018年12月31日止四个月期间

单位：人民币元

五、 财务报表主要项目附注（续）

26. 一般风险准备

根据财金[2012]20号《关于印发〈金融企业准备金计提管理办法〉的通知》（“通知”）的规定，本行从税后利润中提取一般风险准备，作为利润分配处理。根据通知，一般风险准备余额原则上不得低于风险资产期末余额的1.5%，可以分年到位，原则上不得超过5年。

本行根据2019年3月12日的董事会决议，提取一般风险准备计人民币31,958,149.76元，并拟按照要求在5年内达到风险资产年末余额的1.5%。

	<u>2018年12月31日</u>
期初余额	-
本期计提	<u>31,958,149.76</u>
期末余额	<u>31,958,149.76</u>

27. 未分配利润

	<u>2018年12月31日</u>
期初未分配利润	-
加：本期净利润	35,509,055.29
减：提取法定盈余公积	(3,550,905.53)
减：提取一般风险准备	<u>(31,958,149.76)</u>
期末未分配利润	<u>-</u>

本行董事会于2019年3月12日决议通过，以2018年9月1日至2018年12月31日止四个月期间的净利润为基准，按净利润的10%提取法定盈余公积人民币3,550,905.53元，提取一般风险准备人民币31,958,149.76元。上述分配方案尚待股东方批准。

国泰世华银行（中国）有限公司

财务报表附注（续）

自2018年9月1日（业务切换日）至2018年12月31日止四个月期间

单位：人民币元

五、 财务报表主要项目附注（续）

28. 利息净收入

	<u>2018年9至12月</u>
利息收入	
存放中央银行款项	1,756,238.40
存放同业及其他金融机构款项	9,381,412.20
拆出资金	13,692,368.67
发放贷款和垫款	69,761,322.86
投资	<u>47,735,856.44</u>
小计	<u>142,327,198.57</u>
利息支出	
同业及其他金融机构存放款项	(17,167,575.74)
拆入资金	(38,419,599.33)
吸收存款	(5,844,503.95)
卖出回购金融资产款项	<u>(101,243.07)</u>
小计	<u>(61,532,922.09)</u>
利息净收入	<u>80,794,276.48</u>

国泰世华银行（中国）有限公司

财务报表附注（续）

自2018年9月1日（业务切换日）至2018年12月31日止四个月期间

单位：人民币元

五、 财务报表主要项目附注（续）

29. 手续费及佣金净收入

	<u>2018年9至12月</u>
手续费及佣金收入	
贸易融资	542,669.60
结算汇款	237,045.90
授信	482,350.10
其他	38,483.25
小计	<u>1,300,548.85</u>
手续费及佣金支出	
外汇交易	(309,296.13)
其他	(97,459.45)
小计	<u>(406,755.58)</u>
手续费及佣金净收入	<u>893,793.27</u>

30. 投资损益

	<u>2018年9至12月</u>
处置衍生工具投资已实现损益	<u>(397,695.12)</u>

31. 公允价值变动收益

	<u>2018年9至12月</u>
衍生金融工具	<u>10,018,954.47</u>

国泰世华银行（中国）有限公司

财务报表附注（续）

自2018年9月1日（业务切换日）至2018年12月31日止四个月期间

单位：人民币元

五、 财务报表主要项目附注（续）

32. 汇兑损益

汇兑损益主要包括外币货币性资产和负债折算产生的损益以及外汇衍生金融工具产生的已实现损益。

33. 其他收益

	<u>2018年9至12月</u>
与收益相关的政府补助	<u>1,738,031.47</u>

34. 税金及附加

	<u>2018年9至12月</u>
城市维护建设税	407,925.90
教育费附加	265,032.81
印花税	48,275.70
其他	<u>545.89</u>
合计	<u>721,780.30</u>

国泰世华银行（中国）有限公司

财务报表附注（续）

自2018年9月1日（业务切换日）至2018年12月31日止四个月期间

单位：人民币元

五、 财务报表主要项目附注（续）

35. 业务及管理费

	<u>2018年9至12月</u>
员工费用	
-员工工资薪金	21,019,697.34
-福利保险费	5,183,381.56
小计	<u>26,203,078.90</u>
租赁费与折旧摊销	
-经营租赁费	11,849,008.00
-摊销费用	3,903,553.25
-折旧费	1,341,273.28
小计	<u>17,093,834.53</u>
电讯电脑费	4,014,888.78
交通差旅费	836,385.06
业务招待费	404,635.75
其他	<u>3,349,950.31</u>
合计	<u>51,902,773.33</u>

36. 资产减值损失

	<u>2018年9至12月</u>
拆出资金	(1,152,651.00)
发放贷款和垫款	4,641,851.46
存放同业及其他金融机构款项	210,326.00
其他资产	<u>258.00</u>
合计	<u>3,699,784.46</u>

国泰世华银行（中国）有限公司

财务报表附注（续）

自2018年9月1日（业务切换日）至2018年12月31日止四个月期间

单位：人民币元

五、 财务报表主要项目附注（续）

37. 所得税费用

(1) 相关期间的所得税费用：

	<u>2018年9至12月</u>
当期所得税费用	9,794,388.95
递延所得税费用	<u>1,842,886.82</u>
合计	<u>11,637,275.77</u>

(2) 所得税费用与按法定税率计算的所得税调节如下：

	<u>2018年9至12月</u>
税前利润	<u>47,146,331.06</u>
按法定税率 25%计算的所得税费用	11,786,582.77
不可抵扣费用的纳税影响(i)	133,492.46
其他	<u>(282,799.46)</u>
所得税费用	<u>11,637,275.77</u>

(i) 该金额主要包括按税法规定不可税前扣除的业务招待费支出以及为员工承担的个人所得税。

国泰世华银行（中国）有限公司

财务报表附注（续）

自2018年9月1日（业务切换日）至2018年12月31日止四个月期间

单位：人民币元

五、 财务报表主要项目附注（续）

38. 现金流量表补充资料

(1) 将净利润调节为经营活动的现金流量：

	<u>2018年9至12月</u>
净利润	35,509,055.29
加：计提的资产减值损失	3,699,784.46
固定资产折旧、无形资产及 长期待摊费用摊销	5,244,826.53
汇兑收益	(1,410,505.54)
处置固定资产、无形资产和其他长期 资产的损失	27,598.31
投资利息收入	(47,735,856.44)
投资损失	397,695.12
公允价值变动收益	(10,018,954.47)
递延所得税资产减少	1,842,886.82
经营性应收项目减少	840,554,077.24
经营性应付项目减少	<u>(1,390,897,686.39)</u>
经营活动产生的现金流量净额	<u>(562,787,079.07)</u>

(2) 现金等价物净变动情况：

	<u>2018年9至12月</u>
现金等价物的期末余额	605,008,914.70
减：现金等价物的期初余额	<u>(315,025,010.12)</u>
现金等价物净减少额	<u>289,983,904.58</u>

(3) 现金等价物分析如下：

	<u>2018年12月31日</u>
存放中央银行超额存款准备金	227,977,037.79
原到期日不超过三个月的 -存放同业及其他金融机构款项	<u>377,031,876.91</u>
合计	<u>605,008,914.70</u>

六、 资本管理

本行董事会承担资本管理的首要责任，负责设定与本行发展战略和外部环境相适应的资本充足目标，审批资本管理制度和资本规划并监督实施，确保本行有足够的资源，能够独立、有效地开展资本管理工作。

本行高级管理层依据监管规定和董事会要求，负责组织实施资本管理工作，确保资本与业务发展、风险水平相适应，定期和不定期评估资本充足率，向董事会和监管机构报告资本充足率水平、资本充足率管理情况。

本行按照2013年1月1日起执行的《商业银行资本管理办法（试行）》等监管规定计算资本充足率。本行采用权重法计量信用风险加权资产，采用标准法计量市场风险加权资产，采用基本指标法计量操作风险加权资产。

银保监会要求商业银行满足相关资本充足率监管要求。其中，对于非系统重要性银行，银保监会要求其于2018年12月31日核心一级资本充足率不得低于7.50%，一级资本充足率不得低于8.50%，资本充足率不得低于10.50%。

于2018年12月31日，本行各级资本充足率均满足上述监管要求。

国泰世华银行（中国）有限公司

财务报表附注（续）

自2018年9月1日（业务切换日）至2018年12月31日止四个月期间

单位：人民币元

六、 资本管理（续）

本行按照《商业银行资本管理办法(试行)》等监管规定计算的核心一级资本充足率、一级资本充足率和资本充足率如下：

	2018年12月31日
核心一级资本	
实收资本	3,000,000,000.00
资本公积可计入部分	479,960,770.22
盈余公积	3,550,905.53
一般风险准备	31,958,149.76
其他综合收益	60,796,780.30
核心一级资本扣除项目	
其他无形资产(土地使用权除外)	24,098,402.94
核心一级资本净额	3,552,168,202.87
一级资本净额	3,552,168,202.87
二级资本	
超额贷款损失准备	69,323,530.00
总资本净额	3,621,491,732.87
风险加权资产	7,319,065,935.74
- 信用风险加权资产	5,754,717,331.28
- 市场风险加权资产	1,083,437,500.00
- 操作风险加权资产	480,911,104.46
核心一级资本充足率	48.53%
一级资本充足率	48.53%
资本充足率	49.48%

国泰世华银行（中国）有限公司

财务报表附注（续）

自2018年9月1日（业务切换日）至2018年12月31日止四个月期间

单位：人民币千元

七、分部报告

本行的三个地区报告分部包括上海分行、青岛分行及深圳分行，分部报告列示如下：

项目	2018年9至12月			
	上海分行	青岛分行	深圳分行	合计
	人民币千元	人民币千元	人民币千元	人民币千元
营业收入	87,739	4,186	3,569	95,494
利息收入	135,232	4,113	2,982	142,327
利息支出	(60,733)	(412)	(388)	(61,533)
利息净收入	74,499	3,701	2,594	80,794
手续费及佣金收入	881	306	114	1,301
手续费及佣金支出	(402)	(3)	(2)	(407)
手续费及佣金净收入	479	303	112	894
投资收益	(398)	-	-	(398)
公允价值变动收益	10,019	-	-	10,019
汇兑收益	2,264	168	15	2,447
其他收益	876	14	848	1,738
营业支出	(49,210)	(3,580)	(3,534)	(56,324)
税金及附加	(674)	(27)	(21)	(722)
业务及管理费	(43,506)	(3,449)	(4,947)	(51,902)
资产减值损失	(5,030)	(104)	1,434	(3,700)
营业利润	38,529	606	35	39,170
利润总额	46,528	578	40	47,146
资产总额	9,277,849	186,970	117,610	9,584,429
负债总额	5,901,560	69,033	17,570	5,988,163
折旧和摊销	(4,321)	(565)	(359)	(5,245)
资本性支出	(3,356)	(414)	(8)	(3,778)

国泰世华银行（中国）有限公司

财务报表附注（续）

自2018年9月1日（业务切换日）至2018年12月31日止四个月期间

单位：人民币元

八、 承诺及或有事项

1. 资本性支出承诺

于2018年12月31日，本行无资本性支出承诺余额。

2. 信贷承诺

本行信贷承诺中包括已审批并签订合同的不可撤销贷款额度。贷款承诺的合同金额是指贷款额度全部支用时的金额。

本行提供财务担保及信用证服务，以保证客户向第三方履行合约。信用证的合同金额是指假如交易另一方未能完全履行合约时可能出现的最大损失额。

有关信用额度可能在到期前未被支用，因此以下所述的合同金额并不代表未来的预期现金流出。

	<u>2018年12月31日</u>
贷款承诺	139,430,010.33
开出即期信用证	9,142,409.74
开出远期信用证	29,039,996.05
保函	<u>172,786,120.00</u>
小计	<u>210,968,525.79</u>
合计	<u>350,398,536.12</u>

3. 经营租赁承诺

于2018年12月31日，本行作为承租人，对外签订的不可撤销的经营租赁合同情况如下：

	<u>2018年12月31日</u>
一年以内（含一年）	25,526,678.64
一至二年（含二年）	3,545,723.20
二至三年（含三年）	2,052,876.53
三年以上	<u>13,000.00</u>
合计	<u>31,138,278.37</u>

八、 承诺及或有事项（续）

4. 未决诉讼和纠纷

于2018年12月31日，本行无作为被告的未决诉讼案件。

九、 担保物信息

1. 买入返售接纳的担保物

本行按一般拆借业务的标准条款进行买入返售协议交易，并相应持有交易项下的担保物，本行该等买入返售的账面余额请参照附注五、5。于2018年12月31日，本行所进行的买入返售业务均为质押式买入返售业务，所持有的买入返售协议担保物在交易对手未违约的情况下不可直接处置或再抵押，其公允价值为人民币100,857,778.00元。

十、 风险管理

1. 风险管理概述

本行从事的金融业务使本行面临各种类型的风险。本行搭建的全面风险管理框架涵盖信用风险、国别风险、市场风险、操作风险、信息科技风险、流动性风险、合规风险、声誉风险、战略风险等。其中市场风险包括外汇风险和利率风险。本行通过持续的风险管理，对所面临的各种风险进行有效地识别、评估、监测、控制和缓释。

本行围绕战略目标确定全面风险管理目标：确保国家法律规定和本行规章制度的贯彻执行；确保本行发展战略和经营目标在风险可控的范畴内得到全面实施和充分实现，保证将风险控制在与总体目标相适应并可承受的范围内；确保业务记录、财务信息和其他管理信息的及时、真实和完整；确保风险管理体系的有效性，确保本行建立针对各项重大风险发生后的危机处理计划，保障本行不因灾害性风险或人为失误而遭受重大损失；形成良好的风险管理文化，使全体员工强化风险管理意识。

基于该风险管理目标，本行整体风险管理策略为依据全面风险管理指引之要求，持续优化本行全面风险管理治理架构、完善内部资本充足评估程序（ICAAP）、检视符合银行发展策略的风险偏好和风险限额、持续完善风险管理机制并确保落地、持续加强建设管理信息系统和数据质量控制及、建立稳健的风险文化等六大方向。

国泰世华银行（中国）有限公司

财务报表附注（续）

自2018年9月1日（业务切换日）至2018年12月31日止四个月期间

单位：人民币元

十、 风险管理（续）

2. 信用风险

（1）信用风险管理

信用风险是指本行的交易对手未能履行约定契约中的义务而造成经济损失的风险，即交易对手不能履行还本付息的责任而使本行的预期收益与实际收益发生偏离的可能性。本行通过建立科学、完善的信用风险管理体系，指导和规范授信业务活动和信用风险管理，实现对信用风险全面、统一、及时和有效的监控，并将其控制在本行可承受的范围内，最终使本行获取最大的、经风险调整的回报。截至2018年12月31日止，信用风险主要存在于本行发放贷款和垫款、资金业务及应收同业款项。

本行严格执行既定的信贷操作程序，在贷前进行全面信用审查，根据限额管理的原则视授信申请金额大小由本行行长负责审批。此外，本行对信贷的日常管理、定期评级、计息及冲销呆账准备金（包括有问题贷款的报告等）均有明文规定。本行管理层对上述信贷风险实施密切的额度监控与管理。

本行已严格按照原银监会的五级贷款分级制度进行贷款分类，并根据五级分类评级标准对客户的信用状况作出评估。

十、 风险管理（续）

2. 信用风险（续）

(2) 最大信用风险敞口信息

在不考虑可利用的担保物或其他信用增级时，最大信用风险敞口信息反映了 2018 年 12 月 31 日信用风险敞口的最坏情况。本行信用风险敞口主要来源于信贷业务以及资金业务。此外，表外项目也存在信用风险，如贷款承诺及信用证等。

于 2018 年 12 月 31 日，本行最大信用风险敞口的信息如下：

	<u>2018 年 12 月 31 日</u>
表内资产项目相关的信用风险敞口如下：	
存放中央银行款项	494,326,994.20
存放同业及其他金融机构款项	561,137,550.91
拆出资金	731,285,722.59
衍生金融资产	169,818,049.96
买入返售金融资产	98,000,000.00
应收利息	83,762,831.57
发放贷款和垫款	4,320,214,379.87
可供出售金融资产	3,032,331,940.00
其他金融资产(i)	27,232,320.62
小计	<u>9,518,109,789.72</u>
表外资产项目相关的信用风险敞口如下：	
财务担保及信用证	210,968,525.79
贷款承诺	139,430,010.33
小计	<u>350,398,536.12</u>
最大信用风险敞口	<u>9,868,508,325.84</u>

(i) 其他金融资产主要包括其他应收款以及即期外汇买卖期收款项。

国泰世华银行（中国）有限公司

财务报表附注（续）

自2018年9月1日（业务切换日）至2018年12月31日止四个月期间

单位：人民币元

十、风险管理（续）

2. 信用风险（续）

(3) 金融资产信用质量分析

于2018年12月31日，本行各项主要金融资产（未扣除减值准备前的原值）的信用质量分析如下：

	2018年12月31日		
	未逾期未减值	已减值	合计
存放中央银行款项	494,326,994.20	-	494,326,994.20
存放同业及其他金融 机构款项	561,347,876.91	-	561,347,876.91
拆出资金	738,893,506.66	-	738,893,506.66
买入返售金融资产	98,000,000.00	-	98,000,000.00
应收利息	83,762,831.57	-	83,762,831.57
发放贷款和垫款	4,429,212,008.57	7,000,000.00	4,436,212,008.57
可供出售金融资产	3,032,331,940.00	-	3,032,331,940.00
其他金融资产(i)	27,232,578.62	-	27,232,578.62
合计	9,465,107,736.53	7,000,000.00	9,472,107,736.53

(i) 其他金融资产主要包括其他应收款以及即期外汇买卖期收款项。

既未逾期也未减值的发放贷款和垫款

于2018年12月31日，既未逾期也未减值的发放贷款和垫款均为本行根据五级分类评定为正常类或关注类的贷款，金额分别为人民币4,366,304,296.27元和人民币62,907,712.30元，合计为人民币4,429,212,008.57元。管理层认为，于2018年12月31日，上述贷款仅面临正常的商业风险，没有能够识别的客观证据表明其会发生减值。

已减值的发放贷款和垫款

如果有客观减值证据表明客户贷款及垫款在初始确认后有一项或多项情况发生，且该情况对贷款预计未来现金流量有影响且该影响能可靠估计，则该客户贷款及垫款被认为是已减值贷款，包括被评定为“次级”、“可疑”及“损失”类的贷款。

于2018年12月31日，已减值的发放贷款和垫款金额为人民币7,000,000.00元，对应的担保物为房产，公允价值为人民币12,500,000.00元。

十、风险管理（续）

2. 信用风险（续）

（4）金融资产信用风险集中度分析

本行通过区域性管理金融资产信用风险集中度，相关分析参见附注五、7(4)。此外，本行亦采取行业分类管理发放贷款和垫款信用风险集中度，相关分析参见附注五、7(3)。

3. 流动性风险

流动性是指资产在不受价值损失的前提下，具有迅速变现的能力。流动性风险是指虽然有清偿能力，但无法以合理成本及时获得充足资金，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。

本行资产负债管理委员会主要成员包括财务会计部、金融市场部以及风险管理部等部门，各部门进行协作，实行资金流动性管理，及时识别和控制短期、中长期的资金流动性风险，确保本行在最佳的资金流动状态下运营，有效控制资金拆借成本和增加本行的资金收益，并保障本行资金满足日常和市场信贷/流动性紧缩的情况下的经营需求。

本行资产结构中的流动资产主要包括存放同业款项、拆出资金、发放贷款和垫款、可供出售金融资产、衍生金融资产及应收利息等。本行 UPS 系统每天会根据核心业务系统 T24 的数据，依据事先设定的公式对流动性比例进行计算，并于每日上午生成流动性比例数据报表。本行的财会经办每天上午登陆系统并下载流动性比例数据，并上报财会主管复核。经财会主管复核的流动性比例数据报表将被直接上报给本行行长、副行长、合规与反洗钱部、金融市场部、风险管理部以及企金企划部。经过复核的流动性比例数据报表最终留存于财务会计部归档。本行对流动性比例设定了 37% 的内部警戒水平，当流动比例低于 37% 时，本行流动性风险主责部门财务会计部将召集金融市场部和风险管理部等相关部门召开临时会议，商讨调整资金头寸以改善流动性状况的具体办法。

本行每季度进行流动性压力测试，检视未来 30 天内资金流动性充足情况，以确保业务持续性。针对流动性风险压力测试，目前共有三个压力情景，包含了存、放款产生的现金流量等主要因素，同时考虑在市场发生流动性不足时的应对压力，本行目前持有充足的优质流动性资产之政策性金融债，并在子行成立后积极准备与相关银行在承诺性借款协议方面的合作，逐步完善流动性的应急措施，以满足本外币流动性需求。

下表为本行资产负债表日非衍生金融资产与金融负债按合同规定到期日的结构分析。其中金融资产和金融负债均按合同约定的未折现现金流列示。

国泰世华银行（中国）有限公司

财务报表附注（续）

自2018年9月1日（业务切换日）至2018年12月31日止四个月期间

单位：人民币千元

十、风险管理（续）

3. 流动性风险（续）

于2018年12月31日，本行金融资产和金融负债未经折现的合同现金流量到期日分析如下：

	2018年12月31日							合计 人民币千元
	逾期/即时偿还 人民币千元	1个月内 人民币千元	1个月至3个月 人民币千元	3个月至1年 人民币千元	1年至5年 人民币千元	5年以上 人民币千元	无期限 人民币千元	
资产								
存放中央银行款项	227,977	-	-	-	-	-	266,350	494,327
存放及拆放同业款项	72,095	340,369	199,145	693,475	-	-	-	1,305,084
发放贷款和垫款	3,204	208,580	409,793	1,444,566	2,643,102	30,256	-	4,739,501
可供出售金融资产	-	-	30,281	87,658	1,243,906	2,433,127	-	3,794,972
买入返售金融资产	-	98,035	-	-	-	-	-	98,035
其他金融资产(i)	572	3,432	-	23,229	-	-	-	27,233
金融资产合计	303,848	650,416	639,219	2,248,928	3,887,008	2,463,383	266,350	10,459,152
负债								
同业及其他金融机构存放及拆入资金	(23,507)	(1,176,895)	(1,170,200)	-	(2,421,274)	-	-	(4,791,876)
吸收存款	(770,196)	(62,788)	(77,657)	(194,347)	(175,283)	-	-	(1,280,271)
其他金融负债(ii)	-	(3,427)	(5,511)	-	-	-	-	(8,938)
金融负债合计	(793,703)	(1,243,110)	(1,253,368)	(194,347)	(2,596,557)	-	-	(6,081,085)
资产负债敞口	(489,855)	(592,694)	(614,149)	2,054,581	1,290,451	2,463,383	266,350	4,378,067
信贷承诺	12,317	20,410	34,675	97,088	185,198	711	-	350,399

(i) 其他金融资产主要包括其他应收款以及即期外汇买卖期收款项。

(ii) 其他金融负债主要包括其他应付款以及即期外汇买卖期付款项。

国泰世华银行（中国）有限公司

财务报表附注（续）

自2018年9月1日（业务切换日）至2018年12月31日止四个月期间

单位：人民币千元

十、风险管理（续）

3. 流动性风险（续）

本行目前持有的衍生金融工具包括外汇掉期合约、外汇远期合约、利率掉期合约、货币互换合约及汇率期权合约。其中，外汇掉期合约、外汇远期合约及货币互换合约为全额结算，利率掉期合约及汇率期权合约为净额结算。下表分析了衍生产品自2018年12月31日至合同规定的到期日按照剩余期限分类的未折现现金流：

	2018年12月31日							
	即期	1个月内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	无期限	合计
	人民币千元	人民币千元	人民币千元	人民币千元	人民币千元	人民币千元	人民币千元	人民币千元
以总额交割的衍生金融工具								
现金流入	-	1,865,863	577,342	2,953,775	304,864	-	-	5,701,844
现金流出	-	(1,845,897)	(569,950)	(2,915,535)	(301,981)	-	-	(5,633,363)
以净额交割的衍生金融工具	-	(458)	(198)	299	(98)	-	-	(455)
合计	-	19,508	7,194	38,539	2,785	-	-	68,026

国泰世华银行（中国）有限公司

财务报表附注（续）

自2018年9月1日（业务切换日）至2018年12月31日止四个月期间

单位：人民币千元

十、 风险管理（续）

4. 市场风险

市场风险是指因市场价格出现不利变动而使本行表内和表外业务发生损失的风险。本行市场风险主要包括利率风险、汇率风险。

本行已制定了市场风险相关制度及管理流程，以确保对本行的市场风险管理。本行风险管理部作为专职管理部门，对本行的市场风险实施集中管理。本行已建立和完善了市场风险限额管理体系，细化和规范了市场风险管理的流程和报告机制。

本行采用市场风险量（Value at Risk）及压力测试，并向风险管理委员会及董事会进行报告等措施对市场风险进行适当的管理。

(1) 汇率风险

汇率风险主要源自于本行为保持一定外币头寸的结构性风险。本行根据自身风险承受能力和经营水平，通过限额设立和控制、强化资产负债币种结构的匹配的方法来管理和控制汇率风险。

国泰世华银行（中国）有限公司

财务报表附注（续）

自2018年9月1日（业务切换日）至2018年12月31日止四个月期间

单位：人民币千元

十、 风险管理（续）

4. 市场风险（续）

(1) 汇率风险（续）

于2018年12月31日，本行的金融资产和金融负债按币种列示如下：

	2018年12月31日 (单位：人民币千元)			合计
	人民币	美元 折人民币	其他币种	
资产：				
存放中央银行款项	486,393	7,934	-	494,327
存放及拆放同业款项	645,995	639,037	7,391	1,292,423
买入返售金融资产	98,000	-	-	98,000
应收利息	81,971	1,782	10	83,763
发放贷款和垫款	4,245,702	59,962	14,550	4,320,214
可供出售金融资产	3,032,332	-	-	3,032,332
其他金融资产	23,647	3,585	-	27,232
金融资产合计	8,614,040	712,300	21,951	9,348,291
负债：				
同业及其他金融机构存 放及拆入资金	(3,043,505)	(1,509,904)	-	(4,553,409)
吸收存款	(1,070,786)	(179,968)	(3,480)	(1,254,234)
应付利息	(30,260)	(8,375)	(4)	(38,639)
其他金融负债	(8,937)	(1)	-	(8,938)
金融负债合计	(4,153,488)	(1,698,248)	(3,484)	(5,855,220)
资产负债净头寸	4,460,552	(985,948)	18,467	3,493,071
信贷承诺	306,382	38,287	5,729	350,398
衍生金融工具(i)	(1,784,931)	1,869,106	(15,694)	68,481

(i) 衍生金融工具反映衍生金融工具的合同净额。

国泰世华银行（中国）有限公司

财务报表附注（续）

自2018年9月1日（业务切换日）至2018年12月31日止四个月期间

单位：人民币千元

十、 风险管理（续）

4. 市场风险（续）

(1) 汇率风险（续）

下表显示了当其他项目不变时，各种外币对人民币的即期与远期汇率同时升值1%或贬值1%的情况下，对本行该年度净利润的影响。

	<u>对净利润的影响</u> <u>2018年9至12月</u>
汇率变更	人民币千元
对人民币贬值1%	6,644
对人民币升值1%	<u>(6,644)</u>

国泰世华银行（中国）有限公司

财务报表附注（续）

自2018年9月1日（业务切换日）至2018年12月31日止四个月期间

单位：人民币千元

十、 风险管理（续）

4. 市场风险（续）

(2) 利率风险

利率风险是指市场利率变动对资产负债表上资产及负债之公允价值以及利润表之年度利息收入及支出之潜在影响。本行已制定了相关制度及管理流程，以确保对本行的利率风险管理。同时，本行亦建立了资产负债管理会议制度，管理层定期讨论相关风险并作出应对。

本行以资产负债利率敏感性缺口分析为基本管理方法，分析各期限的利率敏感性资产负债配置及缺口值分布状况占当期净值比例是否在内部管控标准之内。

于2018年12月31日，本行的金融资产和金融负债按合同重定价日或到期日两者较早者分析如下：

国泰世华银行（中国）有限公司

财务报表附注（续）

自2018年9月1日（业务切换日）至2018年12月31日止四个月期间

单位：人民币千元

十、 风险管理（续）

4. 市场风险（续）

(2) 利率风险

	2018年12月31日					合计
	3个月内	3个月至1年	1至5年	5年以上	已逾期/不计息	
(单位：人民币千元)						
资产：						
存放中央银行款项	494,327	-	-	-	-	494,327
存放及拆放同业款项	607,323	685,100	-	-	-	1,292,423
买入返售金融资产	98,000	-	-	-	-	98,000
应收利息	-	-	-	-	83,763	83,763
发放贷款和垫款	3,473,714	642,551	200,745	-	3,204	4,320,214
可供出售金融资产	-	-	811,334	2,220,998	-	3,032,332
其他金融资产	-	-	-	-	27,232	27,232
金融资产合计	4,673,364	1,327,651	1,012,079	2,220,998	114,199	9,348,291
负债：						
同业及其他金融机构存放及拆入资金	(2,353,409)	-	(2,200,000)	-	-	(4,553,409)
吸收存款	(906,621)	(189,457)	(156,605)	-	(1,551)	(1,254,234)
应付利息	-	-	-	-	(38,639)	(38,639)
其他金融负债	-	-	-	-	(8,938)	(8,938)
金融负债合计	(3,260,030)	(189,457)	(2,356,605)	-	(49,128)	(5,855,220)
利率风险缺口	1,413,334	1,138,194	(1,344,526)	2,220,998	65,071	3,493,071

十、 风险管理（续）

4. 市场风险（续）

(2) 利率风险（续）

本行对利率风险的衡量与控制主要采用敏感性分析。对于以公允价值计量且其变动计入损益的金融资产，管理层认为，本行面对的利率风险并不重大；对于其他金融资产和负债，本行主要采用缺口分析来衡量与控制该类金融工具的利率风险。

下表列示于 2018 年 12 月 31 日按当时金融资产和负债（除以公允价值计量且其变动计入损益的金融资产外）进行缺口分析所得结果：

利率变动	2018年9至12月	
	对利息净收入的影响 人民币千元	对其他综合收益的影响 人民币千元
上升100个基点	12,476	(118,528)
下降100个基点	(12,476)	127,559

净收入的敏感性是指一定利率变动对期末持有的预计未来一年内进行利率重定的金融资产及负债所产生的利息净收入的影响。对其他综合收益的影响是指基于在一定利率变动时对期末持有的固定利率可供出售金融资产进行重估后所产生的公允价值变动对其他综合收益的影响。

上述分析基于以下假设：所有在三个月内及三个月后但一年内重新定价或到期的资产和负债均假设在有关期间中间重新定价或到期；收益率曲线随利率变化而平行移动；以及资产和负债组合并无其他变化。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。

十、 风险管理（续）

4. 市场风险（续）

(3) 金融工具的公允价值

金融工具公允价值的确认方法

公允价值是指在公平交易中，交易双方在熟悉情况及自愿的情况下进行资产转换或负债结算的金额。

确定金融工具公允价值时，对于那些存在活跃市场的金融工具，本行将市场价格或者市场利率作为其公允价值的最好证据，以此确定其公允价值。对于那些不存在市场价格或市场利率的金融工具，本行采用了现值或其他估值技术来确定这些金融资产或金融负债的公允价值，无论是采用现值还是其他估值技术，均考虑了资产负债表日与所估值金融资产或金融负债的市场情况。

- (i) 存放中央银行款项、存放同业及其他金融机构款项、拆出资金、同业及其他金融机构款项存放款项、拆入资金、卖出回购款项等于一年内到期的金融资产和金融负债，其利率在重定价日随人民银行规定的利率或市场利率实时调整，其账面价值与其公允价值相若，按照账面价值确认。
- (ii) 对于贷款及存款合同的重定价日在一年以内的，其利率在重定价日随中国人民银行规定的利率或市场利率实时调整，管理层估计于期末本行的贷款及存款的公允价值与相应的账面价值无重大差异。
- (iii) 对于上述外的金融资产与金融负债本行运用估值技术或模型，根据相关的假设或参数确定其公允价值。本行在使用这些技术估计的公允价值，明显地受到模型选择和内在假设的影响，如未来现金流量的金额和流入时、折现率、波动性和信用风险等。

非以公允价值计量的金融工具

本行于各资产负债表日非以公允价值计量的金融资产和金融负债的账面价值与公允价值之间无重大差异。

十、 风险管理（续）

4. 市场风险（续）

(3) 金融工具的公允价值（续）

以公允价值计量的金融工具

以公允价值进行后续计量的金融工具，其公允价值计量中的三个层级分析如下：

第一层次输入值： 同类资产或负债在活跃市场上未经调整的公开报价；

第二层次输入值： 使用估值技术，所有对估值结果有重大影响的参数采用直接（比如取自价格）或间接（比如根据价格推算的）可观察到的市场信息；

第三层次输入值： 使用估值技术，部分对估值结果有重大影响的参数并非基于可观察的市场信息。

下表列示了本行按三个层次进行估值的公允价值计量的金融工具：

	2018年12月31日			(单位：千元)
	公开市场报价 ("第一层次")	重要可 观察输入值 ("第二层次")	重要不可 观察输入值 ("第三层次")	合计
金融资产：				
可供出售金融资产	-	3,032,332	-	3,032,332
衍生金融资产	-	169,818	-	169,818
合计	-	3,202,150	-	3,202,150
金融负债：				
衍生金融负债	-	(99,960)	-	(99,960)

2018年9至12月，本行未发生以公允价值计量的第一层级和第二层级金融资产和负债之间的转换。

国泰世华银行（中国）有限公司

财务报表附注（续）

自2018年9月1日（业务切换日）至2018年12月31日止四个月期间

单位：人民币元

十一、关联方关系及交易

1. 存在控制关系的关联方

名称	注册地址	业务性质	注册资本	持股比例
国泰世华商业银行股份有限公司（“母行”）	台湾	金融服务	新台币 911.98 亿元	100%

2. 与本行发生交易但不存在控制关系的其他关联方如下：

名称	关联方关系
国泰世华商业银行股份有限公司香港分行（“香港分行”）	联行

本行关联方还包括本行关键管理人员及其关系密切的家庭成员或与关系密切的家庭成员控制或共同控制的其他公司。

3. 本行与关联方之间的交易

本行在与上述主要关联方进行的日常业务中，以市场价格为定价基础，按正常业务程序进行，主要交易的情况如下：

	母行	香港分行	合计	占比(%)
2018年9至12月进行的交易金额如下：				
利息收入	147,955.89	-	147,955.89	0.10
利息支出	45,707,209.13	2.45	45,707,211.58	74.28
于2018年12月31日的余额如下：				
存放同业及其他金融机构款项	6,454,124.71	454,348.80	6,908,473.51	1.23
其他资产	8,639,229.99	-	8,639,229.99	24.11
同业及其他金融机构存放款项	2,201,588,503.02	2,075.39	2,201,590,578.41	99.01
拆入资金	2,058,324,000.00	-	2,058,324,000.00	88.34
应付利息	30,378,659.20	0.22	30,378,659.42	78.62
衍生金融负债	27,694.18	-	27,694.18	0.03

国泰世华银行（中国）有限公司

财务报表附注（续）

自2018年9月1日（业务切换日）至2018年12月31日止四个月期间

单位：人民币元

十一、关联方关系及交易（续）

3. 本行与关联方之间的交易（续）

关键管理人员是指有权力及责任直接或间接地计划、指令和控制本行的活动的人士，包括董事、监事和高级管理人员。

各相关期间内的关键管理人员薪酬如下：

	<u>2018年9至12月</u>
关键管理人员薪酬	<u>1,625,013.72</u>

十二、资产负债表日后事项

截止本财务报表批准日，本行无需要披露的重大资产负债表日后事项。

十三、财务报表的批准

本财务报表业经本行董事会于2019年3月12日批准。