



国泰世华银行  
Cathay United Bank

国泰世华银行（中国）有限公司  
2022 年上半年度  
资本管理信息披露



我行根据《商业银行资本管理办法（试行）》第一百六十七条的要求，披露我行 2022 年上半年度资本管理信息，包括资本相关情况、信用风险相关情况、市场风险相关情况、操作风险相关情况和银行账簿利率风险相关情况。

## 一、资本相关情况

截至 2022 年 6 月 30 日，我行资本构成及数量、风险加权资产的构成及各级资本充足率列示如下：

### 资本构成及数量：

单位：万元人民币

核心一级资本	378,590
其中：实收资本	300,000
资本公积可计入部分	47,996
盈余公积	2,543
一般风险准备	20,786
未分配利润	4,256
其他	3,008
核心一级资本扣除项目	44,078
核心一级资本净额	334,512
一级资本净额	334,512
二级资本	9,457
其中：超额贷款减值准备	9,457
总资本净额	343,969

### 风险加权资产的构成：

单位：万元人民币

信用风险加权资产（权重法）	1,316,730
市场风险加权资产（标准法）	72,358
操作风险加权资产（基本指标法）	44,422
风险加权资产总额	1,433,509

### 各级资本充足率：

核心一级资本充足率	23.34%
一级资本充足率	23.34%
资本充足率	23.99%

### 资本要求：

核心一级资本充足率最低要求	5%
一级资本充足率最低要求	6%



资本充足率最低要求	8%
储备资本要求	风险加权资产的 2.5%，由核心一级资本来满足

## 二、信用风险相关情况

我行采用权重法计量信用风险加权资产。截至 2022 年 6 月 30 日，信用风险加权资产为 1,316,730 万元人民币。

单位：万元人民币

信用风险总额	
1. 表内外信用风险暴露总额 (考虑信用转换系数后)	1,865,771
2. 表内外信用风险资产组合缓释后暴露余额	1,848,103
3. 交易对手信用风险暴露余额	12,987
贷款质量	
1、逾期贷款总额	0
2、不良贷款总额	0
3、贷款损失准备	10,632

## 三、市场风险相关情况

我行采用标准法计量市场风险加权资产。截至 2022 年 6 月 30 日，市场风险加权资产为 72,358 万元人民币，市场风险计提资本总额为 5,789 万元人民币；市场风险期末风险价值为 1,350 万元人民币，平均风险价值为 776 万元人民币。

## 四、操作风险相关情况

我行采用基本指标法计量操作风险加权资产。截止至 2022 年 6 月 30 日，操作风险加权资产为 44,422 万元人民币，操作风险计提资本总额为 3,554 万元人民币。

## 五、银行账簿利率风险相关情况

我行通过对利率敏感性资产与负债重定价期限的统计，采用特定利率冲击情景，计量利率波动对经济价值及净利息收入的影响，衡量我行潜在的银行账簿利率风险水平。2022 年上半年，在标准化计量框架下，我行半年末银行账簿利率风险最大经济价值变动占一级资本的比例为 1.48%；净利息收入变动占一级资本的比例为 1.65%，处于我行可控制范围内。

注：我行为非上市公司，无季度和半年度审计财报，因此上述数据均为未经审计数据，最终结果以年度审计报告为准。