



国泰世华银行
Cathay United Bank

国泰世华银行（中国）有限公司
资本管理信息披露
2019年上半年度



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2019年上半年度资本充足率信息，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

我行根据银监会《商业银行资本管理办法（试行）》的规定进行资本充足率的计算，计算范围为法人口径。

截至2019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	362,104
其中：实收资本	300,000
资本公积可计入部分	47,996
盈余公积	355
一般风险准备	3,196
未分配利润	4,152
其他	6,405
核心一级资本扣除项目	2,493
其中：其他无形资产	2,493
核心一级资本净额	359,611
一级资本净额	359,611
二级资本	6,861
其中：超额贷款减值准备	6,861
总资本净额	366,472

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）	555,713
市场风险加权资产（标准法）	20,842
操作风险加权资产（基本指标法）	48,083
风险加权资产总额	624,638

各级资本充足率：

核心一级资本充足率	57.57%
一级资本充足率	57.57%
资本充足率	58.67%



二、信用风险情况

我行采用权重法计量信用风险加权资产。截止至 2019 年 6 月 30 日，信用风险加权资产总额 555,713 万元人民币。

单位：万元人民币

信用风险总额	
1、信用风险暴露总额	1,136,994
2、信用风险资产组合缓释后风险暴露余额	1,133,675
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	9832

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。截止至 2019 年 6 月 30 日，市场风险加权资产为 20,842 万元人民币，市场风险计提资本总额为 1,667 万元人民币；市场风险期末风险价值为 1,897 万元人民币，平均风险价值为 1,647 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 2019 年 6 月 30 日，操作风险加权资产为 48,083 万元人民币，操作风险计提资本总额为 3,847 万元人民币。

五、银行账簿利率风险相关情况

银行账簿利率风险系指因利率水平、期限结构等不利变动，导致银行账簿经济价值和整体收益遭受损失的风险。

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。同时，我行采用巴塞尔委员会设定的六种标准利率冲击情景进行银行账簿利率风险的压力测试。测试结果将呈报资产负债管理委员会，并呈董事会进行核备。压力测试结果将作为制定和修改银行账簿利率风险策略的要素之一。

我行的银行账簿利率风险管理原则不在于完全消除风险，而在于藉助业务经营与资金管理策略以及适当管理与规避程序，将风险有效控制在适当范围之内。2019年上半年，我行半年末银行账簿利率风险经济价值绝对值占一级资本的比例为 2.39%；净利息收入绝对值的影响约为人民币 3 千万元，处于我行可接受范围内。

注：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。