花旗银行(中国)有限公司

单位: 万元人民币 2015年上半年度

一. 资本充足率

(1) 计算范围

花旗银行(中国)有限公司(以下简称"花旗中国""我行")的资本充足率计算以法人银行为单位,即包括花旗中国总行以及各分支机构。花旗中国目前尚无需要纳入并表范围的资本投资项目,财务并表与资本充足率计算范围无差异,均为花旗中国法人口径数据。

根据花旗中国目前的资产及资本构成状况,资本充足率计算范围如下:

(1)资本构成状况:

花旗中国核心资本包括:

实收资本、资本公积、盈余公积、一般风险准备及未分配利润。二级资本为超额贷款损失准备。由于美国花旗银行有限公司为花旗中国的单一股东,并无少数股东资本,并未发行优先股等资本工具,同时也无直接或间接持有花旗中国或其他金融机构的股份,所以少数股东资本可计入部分、其他一级资本、二级资本工具及其溢价和相应的资本扣除项,均不适用于花旗中国。

(2) 风险加权资产构成状况:

花旗中国风险加权资产包括:信用风险加权资产、市场风险加权资产以及操作风险加权资产。

(2) 资本充足率情况

核心一级资本	1,379,519
核心一级资本监管扣除项目	4,972
核心一级资本净额	1,374,547
其他一级资本	-
其他一级资本监管扣除项目	-
一级资本净额	1,374,547
二级资本-超额贷款损失准备	35,398
其他二级资本	-
总资本净额	1,409,945
风险加权资产合计	9,891,034
核心一级资本充足率%	13.90%
一级资本充足率%	13.90%
资本充足率%	14.25%

最低资本要求	
核心一级资本充足率	5%
一级资本充足率	6%
资本充足率	8%
储备资本要求	1.30%
逆周期资本要求	-
附加资本要求	-

注1

二. 信用风险

(1) 信用风险暴露总额及缓释后风险暴露

项目	风险暴露	未缓释风险暴露	风险加权资产
表内信用风险	13,912,199	13,439,606	6,757,760
表外信用风险	904,081	716,914	639,592
交易对手信用风险	37,880,756	37,880,467	588,031
合计	52,697,035	52,036,987	7,985,384

(2) 逾期及不良贷款总额

截至2015年6月,我行逾期贷款总额为82,654.10万元,不良贷款总额为68,891.77万元。

(3) 贷款损失准备

截至2015年6月,我行贷款损失准备为104,290.10万元。

(4) 资产证券化风险暴露余额

截至2015年6月,我行无资产证券化业务。

- 三. 市场风险
- (1) 市场风险资本要求

截至2015年6月, 我行采用标准法计量市场风险资本, 风险资本要求如下:

项目	风险资本要求
一般市场风险	80,159
特定风险	161
交易帐户资产证券化风险暴露的特定风险	0
合计	80,320

(3) 市场风险期末价值和平均风险价值

截至2015年6月,我行市场风险期末价值和平均风险价值分别为445万美元和406万美元。

- 四. 操作风险
- (1) 操作风险计量方法

截至2015年6月,我行采用基本指标法计算操作风险资本要求,即最近三年总收入平均数的15%。

(2) 操作风险资本要求

项目	风险资本要求
操作风险资本要求	72,125

五. 股权投资及其损益

截至2015年6月,我行无股权相关投资。

六. 银行帐户利率风险情况

银行账户利率风险的主要来自于资产与负债期限结构不匹配所产生的利率期限结构风险。从产品角度将,利率风险主要源自存款、贷款、以及可供销售类债券。所有利率敏感性产品均产生重新定价风险,并以利率风险敏感度来度量。

截至2015年6月,假设各货币收益率曲线平行上升100个基点的情况下,我行银行账户未来十二个月的利息净收入减少约 2790万美元。

注1:根据《商业银行资本管理办法》过渡期内安排(2013年-2018年),商业银行需在过渡期内逐步引入储备资本要求(2.5%),截至2015年底,非系统重要性银行储备资本要求为1.30%。

注2: 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。