

附 1

国泰世华银行（中国）有限公司 2026 年度 同业存单发行计划

根据中国人民银行《同业存单管理暂行办法》有关规定，经中国人民银行备案，本行拟在全国银行间市场发行同业存单，具体发行计划如下。

一、发行人基本情况

（一）基本信息

中文名称：国泰世华银行（中国）有限公司

英文名称：Cathay United Bank (China) Co., Ltd

法定代表人：李子明

成立日期：2018 年 7 月 30 日

注册资本：人民币 30 亿元

本行地址：上海市浦东新区陆家嘴环路 1366 号富士康大厦 8 楼 01-03 单元、15 楼 01 单元及 04B 单元

（二）经营范围

经银行业监督管理机构批准，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、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。

（三）历史沿革

2010 年 12 月，台湾国泰世华商业银行股份有限公司（以下简称“母行或国泰世华银行”）上海分行正式开业，成为了首家在大陆设立分行的台资银行。随后于 2014 年至 2016 年间相继开设了上海闵行支行、上海自贸试验区支行、青岛分行、上海嘉定支行及深圳分行。2018 年 6 月，原银保监会批准原国泰世华商业银行股份有限公司大陆分支行转制为法人银行，当年 9 月正式以法人行的身份对外营业。

（四）股本结构

本行是台湾国泰金控旗下国泰世华银行的全资子公司。国泰金控集团目前是台湾地区资产规模最大的金融控股公司，旗下除了银行外还拥有台湾最大的寿险公司和资产管理公司、第二大的产险公司，以“银行+保险+资产管理”三大营运引擎为动能持续稳健发展，积累了良好的声誉和客户资源。母行成立于 1975 年，是台湾地区六大系统重要性银行之一，也是台湾地区最大的民营银行，在台湾地区形成了完善的服务网络，覆盖广泛，充分满足区域内客户的多样化需求。同时，母行在中国香港、新加坡及东南亚其他国家（地区）也有广泛的布局，资产优良、经营稳健，对本行的发展鼎力支持。

（五）经营状况及业务发展情况

本行战略目标清晰，并围绕“推进绿色信贷，落实绿色金融”、“深化经营模式，实现差异化发展”以及“构建特色平台，促进共享多赢”的总体经营方针，推动业务持续发展，不断提高核心竞争力。2018年9月本行正式转制为外商独资法人行。在机构设置上，本行有上海、青岛、深圳3家职能型分行，在上海地区，还拥有闵行、嘉定、自贸3家业务型支行，逐步形成长江经济带、环渤海地区及粤港澳大湾区三大区域战略，同时由总行统筹协调，加强分支机构间横向互通，总分行之间纵向支持的区域一体化管理模式，各机构、各部门职责分明、沟通顺畅、配合默契。

转制后，本行确立了以台商为基础、以产业链为纽带、以“贸易融资”、“跨境融资”为特色的发展战略，逐步发挥母行在东南亚沿线网点优势，发挥本行在两岸经济金融发展的桥梁作用，帮助境内外客户“走出去”、“引进来”。此外为进一步促进跨境合作，2024年我行大力推广“ICC专案”，充分利用母行集团的海外分支机构，与母行、香港、新加坡、越南等地分行开展联动，进一步加强对各地的客户提供跨境服务，以提升客户单一贡献度与强化客户黏着度。

同时，本行各分支机构也制定了差异化的展业方向，结合国家鼓励和支持的产业，逐渐发展成为小而精、有核心竞争力的特色银行。本行坚持稳健经营管理，致力于服务水平、资产质量、盈利能力和品牌特色全面转型升级。2026年，我行根据目前的金融政策、行业前景、业务发展规划，将智能

电子、精细化工、新民生保障三大行业作为全行重点发展目标产业。在跨境与境外贷款业务方面，对经营主体、核心企业的境内优质集团，支持其在境外的合理经营性或专案项目融资需求；另深圳分行所在的粤港澳大湾区具有良好的电子贸易产业地域特色，与香港兄弟行合作成立“深港共营小组”共同开发跨境联动业务，为客户同步提供境内外优质的金融服务。

（六）财务状况

单位：人民币万元、%

	项目	2025 年	2024 年	2023 年
1	总资产	2, 278, 531	2, 112, 699	1, 935, 997
2	总负债	1, 881, 212	1, 710, 323	1, 552, 916
3	所有者权益	397, 320	402, 376	383, 081
4	营业收入	35, 007	36, 233	28, 754
5	利润总额	7, 289	8, 702	5, 948
6	净利润	5, 967	6, 476	4, 461
7	净息差	1. 27%	1. 41%	1. 60%
8	资产利润率	0. 27%	0. 32%	0. 22%
9	成本收入比	72. 74%	70. 93%	84. 60%
10	流动性比例	127. 61%	145. 92%	143. 95%
11	资本充足率	25. 88%	26. 74%	29. 74%
12	拨备覆盖率	-*	-*	-*
13	不良贷款率	0%	0%	0%

*注：2025 年 12 月、2024 年 12 月及 2023 年 12 月均无不良贷款

（七）风险管理

本行在经营中主要面临包括信用风险、市场风险、流动性风险、操作风险、合规及反洗钱风险、银行账簿利率风险、声誉风险、战略风险、国别风险、信息科技风险等。为有效管理各类风险，本行已构建全面风险管理框架，并且通过采

取定性和定量相结合的方法，识别、计量、评估、监测、报告、控制或缓释前述各类风险。本行已建立由董事会、监事、高级管理层、全面风险管理职能部门、业务及其他权责管理单位、内审部组成的风险管理体系，并遵循匹配性原则、全覆盖原则、独立性原则和有效性原则，确保本行得以持续稳健发展。

1、信用风险

信用风险是指与本行往来之企业、金融机构等交易对手无法依约履行约定契约中的义务而造成经济损失的风险，包括授信业务、投资业务及各项金融商品或契约等各项交易，所衍生之各类信用风险。本行信用风险策略及重大风险政策之最高核定单位为董事会，其下设置风险管理委员会、关联交易控制委员会、审计委员会等与信用风险相关的委员会。高级管理层对信用风险督导管理向董事会负责并设有专责首席风险控制官牵头信用风险管理，承担本行信用风险管理体系建设的组织协调工作。本行设有信贷管理部、客户信用调查部及风险管理部专责部门，分别掌理各项授信、投资业务及金融商品等信用风险之管理规划与执行控管等事宜。

信用风险管理方法与工具范围涵盖信用核准程序、限额管理、信用评等(分)信息、担保品信息、贷后复审及不良债权管理等机制之运行。具体包括：一是结合风险评估及业务发展，基于风险偏好水平订定不同维度的风险限额。二是持续开发运用各类信用风险模型支持客户信用风险衡量，实现

针对不同风险等级客户的差异化评估，依据授信对象或交易对手信用风险情形及损失严重性进行分析，以决定风险规避或抵减之实行对策。三是透过贷后复审管理制度、担保品管理机制及相关系统之辅助，执行各类抵减工具之监控作业。四是建立日常监测体系，包括贷款质量监测、信用风险预警通报、集中度监测、信用评级动态监控与分析等内容，并定期将监测分析结果呈报高级管理层、董事会及其下设专门委员会。

2、市场风险

市场风险指因利率、汇率、权益证券市场价格、商品市场价格的不利变动致使银行表内外业务发生损失的风险。依照《商业银行资本管理办法》、《商业银行市场风险管理办法》等相关监管法规，本行制定了一系列市场风险管理的相关规章制度，明确了市场风险管理的治理架构及本行董事会、监事、高级管理层及风险管理部在市场风险管理中的相关职责。

本行已建立相对完善的市场风险限额管理体系，本行的市场风险限额依性质分为停损授权限额、头寸授权限额、币别集中度限额和风险价值限额，并依据银行账户和交易账户不同的风险特性，制定对应的限额类别，由风险管理部实施每日的限额监控，如发现超逾限额的情况将按照相关规定呈报高级管理层或风险管理委员会进行超限管理。同时每季度对市场风险进行压力测试，以估算突发的小概率事件等极端不利情况可能对银行造成的潜在损失。

3、流动性风险

流动性风险是指商业银行无法以合理成本及时获得充足资金，以偿付到期债务、履行其他支付义务和满足正常业务开展的资金需求的风险。本行的流动性风险管理已纳入全面风险管理体系框架，以《商业银行流动性风险管理办法》为依据，制定了行内《流动性风险管理制度》，通过涵盖资产和负债的未来现金流以及或有资产和或有负债的潜在现金流，并充分考虑支付结算等业务相关影响的现金流测算和分析框架，对在正常和压力情景下未来不同时间段的资产负债期限错配、融资来源多元化和稳定程度、优质流动性资产、重要币种流动性风险及市场流动性等进行分析、监测和管理。

本行以国家金融监督管理总局规定的流动性监管和监测指标为基础，依据业务规模和风险偏好明确了流动性风险的相关管理指标体系，并对重要指标设定了内部预警值。实行前瞻性和分币种管理原则，以确保具有充足的日间流动性头寸和相关融资安排，及时满足正常和压力情景下的支付需求。同时，本行定期进行压力测试，呈报资产负债管理委员会、风险管理委员会和董事会，作为制定和修改流动性风险策略的参考要素。并制定了有效的流动性风险应急计划，以利因外部环境或自身原因造成的临时性和长期性危机而使银行面临流动性风险时能做出及时正确的应对。

4、操作风险

操作风险是指由于内部程序、员工、信息科技系统存在

问题以及外部事件造成损失的风险，包括法律风险，但不包括战略风险和声誉风险。依据《银行保险机构操作风险管理办法》要求，本行已建立操作风险管理三道防线的治理架构，明确董事会、监事、高级管理层、风险管理职能部门、业务及其他权责管理单位、内审部的职责，有效落实各项操作风险职能。

本行通过以下管理工具和办法开展操作风险管理，包括操作风险事件通报、关键风险指标监测管理、风险控制与自我评估机制等操作风险管理三大工具运用。透过 SOP 标准作业流程覆盖与检视，确保操作内容覆盖最新的监管要求与实务操作。在操作风险检查机制方面本行建立自行检查机制和二道防线风险排查机制，每月、每季对本行各职能部门进行自行检查，并不定期对操作风险各项专题进行排查，对检查发现问题整改情况进行持续追踪。另外，为保证新产品及业务的顺利开展，本行成立新产品委员会，明确新产品立项、研发、风险尽职审查、审批及投产后评价各个方面的管理要求，构建了完整的新产品及新业务上线前管理体制。业务连续性管理上，本行已建立较为完善的业务连续性管理组织架构、文档、流程等，并通过业务影响分析识别出本行重要业务和重要信息系统，且均制定相应专项应急预案，并每年开展业务连续性计划全行演练，形成本行应对重要业务运营中断事件的整体应急机制。

5、其他风险状况说明

(1) 合规与反洗钱风险

合规风险，是指因本行经营管理行为或者员工履职行为违反合规规范，造成本行或者本行员工承担刑事、行政、民事法律责任，财产损失、声誉损失以及其他负面影响的可能性。本行坚持“依法合规、全面覆盖、权责清晰、务实高效”的原则，持续构建完善的合规体系，树立合规从高层做起、全员主动合规、合规创造价值等理念，营造不敢违规、不能违规、不想违规的合规文化氛围，促进本行自身合规与外部监管有效互动。一是完善合规管理体系，按照“分级管理、逐级负责”的要求，完善合规管理组织架构，明确董监高及各单位所承担的合规管理职责，深化合规文化建设，建立健全合规管理体系。二是强化制度的执行力。持续加强内控合规管理，定期梳理既有制度与监管要求和实操操作的落差，督促各单位从制度上、流程上及时落实最新的监管要求，做好新业务、新产品的制度审核，把好制度建设与制度审核关，从内控层面保证各项业务的合规性。三是数位化转型。我行持续积极推动合规管理线上化、智能化，借助行内平台继续推进合规流程线上化，同时结合 AI 技术，在不断优化现有流程的基础上，探索合规智能化体验，提升合规工作质效。从实践来看，银行的数位化转型大幅提升了效率和用户体验、节省了人力物力，特别是合规反洗钱流程线上化与智能化，对于工作效率的推动成效显著。四是新业务开展，配合数位化转型，我行持续有较多的新业务开展规划，对相关业务我

行继续在人才储备、制度、系统、市场情况等方面加以完善，积极开展新业务合规及业务专项培训。

洗钱风险是指客户通过在本行的业务活动实施掩饰、隐瞒犯罪所得及其收益的来源和性质的违法犯罪活动的风险；恐怖融资风险是指客户运用属于或者曾经属于恐怖分子的资金来开展交易，以及试图利用交易将资金用于恐怖融资的风险。在监管力度增加尤其是本行客户、业务与资产规模增长双重背景下，本行将持续完善反洗钱内部控制制度，通过流程优化、强化培训、检查等手段持续巩固制度执行和落实力，配合母行稽核、洗防、内审等开展反洗钱查核，做好业务自查、季度检查、二道防线查核等工作，充分发挥各方合力完善反洗钱管控措施，形成“查核发现、问题整改、漏洞扫描、隐患消除”的良性循环。

(2) 银行账簿利率风险

银行账簿利率风险指利率水平、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，主要包括缺口风险、基准风险和期权性风险。本行依照《商业银行银行账簿利率风险管理指引(修订)》规定，建立银行账簿利率风险管理治理结构，明确董事会、监事、高级管理层及其资产负债管理委员会、银行相关部门的作用、职责及报告路线，具备较为有效的银行账簿利率风险识别、计量、监测和管控方法。本行通过在利率冲击情景下，计量从整体收益角度出发净利息收入与其他利率敏感性收入支出的变化，和由经济

价值角度出发以计量相对于权益的价值变化状况，进行银行账簿利率风险日常管理。同时定期实施压力测试，并将银行账簿利率风险状况呈报资产负债管理委员会、风险管理委员会和董事会，作为本行经营规划的参考要素。

(3) 声誉风险

声誉风险是指由商业银行经营、管理及其他行为或外部事件导致利益相关方对商业银行负面评价的风险。本行已制定相关规范提高本行声誉风险管理能力，维护和提升本行的声誉和形象。本行始终将声誉风险管理视为本行公司治理和全面风险管理体系的重要组成部分，本行声誉风险管理本着前瞻性原则、匹配性原则、全覆盖原则及有效性原则，坚持预防为主的声誉风险管理理念，进行多层次、差异化的声誉风险管理，以公司治理为着力点，将声誉风险管理纳入全面风险管理体系，以防控风险、有效处置、修复形象为声誉风险管理的最终标准。严格执行声誉风险事件处理流程，通过加大识别与排查力度、严密开展舆情监测、加强分析落实报告制度、建立应急处置管理机制等常态化建设管理，及时有效地防范声誉风险和应对声誉事件，推动本行持续、稳健、健康的发展。本行声誉风险总体可控。

(4) 战略风险

战略风险管理方面，本行持续强化外部环境及趋势的研究分析能力，包括宏观经济周期、国家政策、行业发展等，为战略决策提供有效支持，并结合对内部经营情况的评估，

制定最为适合本行的战略计划。本行董事会下设立战略暨可持续发展委员会，由董事长担任主席，负责主持战略暨可持续发展委员会工作，每年至少召开两次例会审议本行各项战略，最大程度地减少因经营策略不适当或外部经营环境变化而导致对本行当前及未来的盈利、资本、声誉和地位产生不利影响，以降低本行的战略风险。本行的战略应对思路总体契合了市场形势变化和国家战略，战略执行力持续提升，同时战略风险的管控能力也不断增强。本行的战略风险总体平稳可控。

(5) 国别风险

本行已建立国别风险管理框架，根据《银行业金融机构国别风险管理办法》制定国别风险管理政策和流程要求对国别风险暴露进行风险把控，藉由定期评估和追踪对国家及地区的风险评级、执行国别风险准备计提、设置国别限额及监测国别敞口等方法，最大程度地防范并控制对于某一国家或地区其经济、政治、社会的变化及事件导致借款人或债务人无法偿付本行债务而使本行遭受损失的风险。本行将银行业务发展的国家或地区划分为低、较低、中、较高、高五个等级，相应设置国别风险限额并持续监控。另外，本行每年针对国别风险执行压力测试。本行国别风险管理情况良好，单一国别风险暴露均维持在合理水平，风险可控。

(6) 信息科技风险

信息科技风险是指信息科技在本行运用过程中，由于自

然因素、人为因素、技术漏洞和管理缺陷产生的操作、法律和声誉等风险。主要内容涉及信息科技治理、信息科技风险、信息安全、系统开发测试和维护、信息科技运行、业务连续性、信息科技外包等领域。依据《商业银行信息科技风险管理指引》之要求，本行已建立完善的信息科技风险管理组织架构，明确董事会、高级管理层、各单位相关职责，有效落实各项信息科技风险管理职能。本行主要通过以下几种方法对信息科技风险实施具体管理：针对信息科技治理、信息科技风险、信息安全、系统开发测试和维护、信息科技运行、业务连续性、信息科技外包等领域开展专项风险评估并形成报告。依据监管机构关于信息科技风险计量与监测之要求，适时新增或修订信息科技风险监测指标，通过自动化监测体系及时识别和控制潜在风险。定期向高级管理层、董事会汇报信息科技风险管理工作的执行情况，并依据会议指示进行及时调整和持续改善。

（八）公司治理

本行致力于不断完善公司治理机制，以长期稳健发展为目标，持续优化公司治理架构，提升公司治理质效，逐步达到良好公司治理标准。目前本行已建立了包括股东、董事会、监事、高级管理层等治理主体在内的公司治理架构，明确了各治理主体的职责边界、履职要求，完善了风险管控、制衡监督及激励约束机制，并持续提升公司治理水平，推动本行可持续发展。

二、发行总结和发行计划

本年度本行同业存单发行总额度为 16.7933 亿元，其中人民币存单发行额度 10 亿元，外币存单发行额度 1 亿美元¹，折合人民币 6.7933 亿元²。

1. 上年度同业存单发行情况

本行一直高度重视资产负债质量管理，积极开拓多样化融资渠道来源，并将同业存单发行视为未来重要的同业负债来源之一。2025 年度本行发行国泰世华银行(中国)有限公司 2025 年第 001 期同业存单人民币 1 亿元，期限为 1 年；截至 2025 年 12 月 31 日，本行存续未到期同业存单人民币 1 亿元。

2. 今年详细计划安排

2026 年本行申请同业存单发行额度 16.7933 亿元人民币。在此发行额度内，本行将结合自身业务发展需求和市场流动性情况等，合理安排发行期数、发行金额、期限结构等。

3. 如遇市场情况发生重大变化，本行保留对本年度同业存单发行计划进行调整的权利。

三、发行安排

1. 发行方式

¹ 除美元外，也可为其他外币币种。

² 美元/人民币汇率采用 2026 年 7 月 22 日中间价 6.7933。

同业存单的发行方式分为公开发行为和定向发行。其中，公开发行为包括招标发行和报价发行。招标发行可采用价格招标与数量招标的形式。

2. 发行系统

本年度同业存单发行通过全国银行间同业拆借中心（以下简称同业拆借中心）系统进行。各投资人在发行系统规定的各自用户终端投标或认购。

3. 登记托管机构

银行间市场清算所股份有限公司根据同业拆借中心发送给其的经本发行人确认的缴款信息，为投资人办理同业存单的登记托管手续。

四、发行要素公告

各期同业存单的发行要素公告由同业拆借中心发行系统传输至中国货币网进行披露，并由同业拆借中心传输至上海清算所，同时在后者网站披露。披露内容应包括各期同业存单的具体发行要素和发行约束条件。

五、应急措施

如在发行过程中，发生由于技术性或其他不可抗力产生的发行系统故障，投资人可向同业拆借中心申请进行应急投标或申购等应急服务。投资人可从中国货币网下载应急申购申请书等应急表单，填写完成加盖公章（或预留印鉴）后，

传真至同业拆借中心或通过 iDeal 发送至“本币监测”账号。

六、缴款信息

投资人应根据本发行人在发行系统发出的缴款通知书载明的金额与日期将款项支付至以下账户：

收款账户名称：国泰世华银行（中国）有限公司上海分行

收款人账号：115500836

汇入行名称：国泰世华银行（中国）有限公司上海分行
支付系统清算行行号：523290000011

七、信息披露

本年度同业存单的发行计划及各期同业存单的发行要素公告、发行情况公告等信息通过中国货币网（<http://www.chinamoney.com.cn/>）进行披露。

八、发行规则

本年度同业存单发行遵照同业拆借中心发布的银行间同业存单发行交易规则执行。

国泰世华银行（中国）有限公司
（法人公章）

2026 年 7 月 22 日