



摩根大通银行（中国）有限公司

2013 年信息披露报告

2014 年 4 月

1502-0001

根据中国银行业监督管理委员会（以下简称“银监会”）颁布的《商业银行信息披露办法》及其他有关规定，摩根大通银行（中国）有限公司特制定《摩根大通银行（中国）有限公司2013年信息披露报告》，以供公众参阅。

《摩根大通银行（中国）有限公司2013年信息披露报告》主要包括下列六部分：

第一部分：银行介绍

第二部分：财务状况说明及财务会计报告

第三部分：风险管理状况

- 一、信用风险管理
- 二、流动性风险管理
- 三、市场风险管理
- 四、操作风险管理
- 五、声誉风险

第四部分：公司治理

- 一、股东大会
- 二、董事会及其下设委员会
- 三、监事
- 四、主要高级管理层
- 五、关联方及关联方交易
- 六、薪酬情况
- 七、组织架构图及分支机构设置情况
- 八、独立董事职责的履行
- 九、银行对本行公司治理的整体评价
- 十、股权质押情况

第五部分：2013年度重要事项

- 一、最大十名股东名称及报告期内变动情况
- 二、增加或减少注册资本、分立合并事项

第六部分：企业社会责任



第一部分 银行介绍

摩根大通银行（中国）有限公司（以下简称“我们”或“本行”）是摩根大通在华发展业务的核心平台，是连接摩根大通集团所有批发业务的全球客户战略的核心组成。我们力争成为中国最优秀的批发银行，通过高效地利用我们的资产负债表及日益壮大的分行网络，向客户提供全方位的产品及服务。

过去七年，本行在发展本地业务方面取得了重大进展：

- 2007 年，我们获得银监会的批准将在华外国银行分行转制为本地注册的法人银行。摩根大通之所以建立本地法人银行，是希望从战略上尽可能建立最佳的银行平台以更好地服务于客户。
- 2008 年，我们主要致力于开发银行产品，并开始扩展产品许可范围。
- 2009 年，我们在广州和成都建立了分行，进一步扩大了分支机构。
- 2010 年，基于摩根大通与众多跨国公司建立的全球性合作关系，我们建立了面向客户的产品体系，并利用自身财务实力进一步拓展加强了彼此之间的合作关系。我们通过提高包括在企业信贷和贸易金融领域的信贷产品，扩大批发银行业务范围。
- 2011 年 7 月，成立哈尔滨分行。
- 2012 年，我们继续深化公司治理架构的完善，不断加强本地高级管理层团队的建设，在加速业务发展的同时，加强了风险控制以及中后台管理的力量。本行各项业务指标和财务表现良好。苏州分行作为本行开立的第七家分行，于 2012 年 7 月举行了开业仪式。
- 2013 年，我们获得中国银监会批准筹建深圳分行（即第 8 家分行），同年 12 月，深圳分行（筹）通过深圳银监局开业及人民币业务验收并向中国银监会提交开业申请。

本行在发展自身实力方面，遵循自律和有重点的原则，划定了中期培养的客户群，除了政府机构、大型金融机构和全球性跨国公司在华子公司等本行具有传统优势的客户领域外，我们还将进一步发展与大型国有企业的业务关系。

我们致力于在中国实现稳步、长远的持续发展。在这一过程中，我们将竭力持续为客户提供优秀的服务和方案。

以下为我行基本信息

法定名称： 摩根大通银行（中国）有限公司/ JPMorgan Chase Bank (China) Company Limited

注册地址： 北京市西城区金融大街7号
英蓝国际金融中心19层1905B、1905A-1906B、1906A、1907-1917、1927-1928单元

注册资本： 人民币65亿元

成立时间： 2007年7月25日

经营范围： 许可经营项目：在下列范围内经营全部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；基金销售；经中国银监会批准的其他业务。
一般经营项目：无

法定代表人：邵子力

主要股东及持股情况：美国摩根大通银行有限公司，持股100%。

第二部分 财务状况说明及财务会计报告

2013年12月末，我行本外币总资产为人民币434.64亿元，同比增长31%，增长的主要项目为拆放同业和存放央行的增长。

2013年12月末，我行总负债为人民币362.72亿元，同比增长39%，主要资金来源-单位存款和同业拆入都有所上升。

2013年度我行的营业收入比2012年度上升8%，税前利润比2012年度上升35%，主要由于利息净收入有所上升，2013年6月开始，市场流动性相对紧张，而我行资金充足，在市场上一直为拆出方，取得了较高的利息收入。

2013年度的营业支出与2012年基本持平，主要由于业务及管理费用的增长由营业税金及附加以及资产减值损失的减少而抵消。

资本充足率

我行根据银监会颁布的《商业银行资本管理办法(试行)》和其他有关规定计算的核心一级资本充足率、一级资本充足率及资本充足率如下表，本行信用风险加权资产、市场风险加权资产和操作风险加权资产分别采用权重法、标准法和基本指标法进行计算。

货币单位：人民币

	2013年12月31日
核心一级资本充足率	28.02%
一级资本充足率	28.02%
资本充足率	<u>28.80%</u>
核心一级资本	7,191,301,212
核心一级资本监管扣除项	-
其他一级资本	-
其他一级资本监管扣除项目	-
二级资本	198,002,580
二级资本监管扣除项目	-
核心一级资本净额	7,191,301,212
一级资本净额	<u>7,191,301,212</u>
总资本净额	<u>7,389,303,792</u>
信用风险加权资产	16,038,208,957
市场风险加权资产	8,094,355,708
操作风险加权资产	1,528,122,229
风险加权资产合计	<u>25,660,686,894</u>

具体详情详见附件《摩根大通银行(中国)有限公司2013年度财务报表及审计报告》。

第三部分 风险管理状况

本行的风险管理目标是通过积极的风险管理，追求经风险调整后资本收益的最大化，实现可持续发展。

本行风险管理的主要内容可概括为对经营活动中所面临的各类风险进行识别、计量、监测和控制。具体内容包括：维护全行风险治理结构的正常运转、建立健全风险管理政策体系、授权管理、信用风险管理、市场风险管理、流动性风险管理、操作风险管理、法律与合规管理、风险计量工具和风险管理系统的开发以及定期编制风险报告、向高级管理层和风险管理委员会报告、与监管机构的沟通协调、其他与风险管理相关的工作。

本行建立了集中、统一的风险管理系统。对本行各分行及业务部门的风险管理职能集中于总行。总行通过制定各项政策与程序来及时识别、缓解和监控风险。董事会是本行营运管理架构及风险管理架构的最高负责单位，负责制订经营管理战略、审定经营目标及风险偏好、审批经营管理政策及监督战略、目标和政策的实施。

本行设有独立的内部审计部门(以下简称“内审部”)，具有独立的风险评估职能，并对管理层内部控制结构和对法律法规的合规性进行评估，并寻求对公司流程及控制进行改进的机会。内审部建立系统的、原则性的方法对风险管理、控制和治理流程进行评估及改善，以此协助公司实现经营目标。

内审负责人通过本行内部审计委员会，直接向董事会报告审计项目、进度和内控环境的状况，并且具有不受限制的参与审计委员会的权限，以此来确保内部审计职能始终保持独立，保证其审计结果、建议和意见的客观性。

依据公认的内部审计准则，本行内部审计人员不能参与银行或者下属机构的日常运营，或者指导任何不属于内部审计部门的员工的行为，除非该员工被授权协助内部审计工作。内部审计人员不能参与执行内部控制，制定内控流程，安装系统，准备资料，或任何会妨碍审计判断的行为。

年度审计计划由董事会和内部审计委员会批准。年度审计计划根据审计项目的风险级别评定和合规要求等因素制定，并根据内外部环境变化等因素而同步调整。对于内部审计过程中发现的问题，内审部会跟进其整改情况。2013年共完成了11个审计项目（一项审计的结论是“需要改进”，另外10项的结论是“满意”）

一、信用风险管理

信用风险是指交易对手于到期时未按约定条款履行其相关义务导致本行财物损失的风险。若交易对手集中于某些相同行业时，信用风险随之上升。2007年随着本行本地法人化获得批准，本行设立了风险管理委员会，是统管信贷、市场风险和国家风险的最高机构，其成员包括首席风险控制官，合规负责人，首席运营官，财务总监和信贷审批官。本行风险管理委员会授权首席风险控制官和信贷审批官授信审批权。客户信用风险管理部门负责信用分析和评估，该部门向首席风险控制官直接汇报。

产生信用风险的业务活动

本行面临的信用风险主要来自贷款组合、贸易融资、担保和其他支付承诺，以及交易对手的风险。

信用风险管理和控制政策

在信用风险管理（包括客户信用风险和交易对手风险）方面的程序是：对客户的授信尽职调查和分析报告由本行客户信贷管理部（针对非商业银行部客户的授信）和商业银行部（针对商业银行部客户，暨本行母行（美国摩根大通银行有限公司，以下简称“母行”）的美国客户在华投资企业的授信）分别负责，最终授信由首席风险控制官和信贷审批官审批，并且由风险管理委员会核准。

对授信对象的选择，主要以贷款评级、风险及收益回报之比较、以及客户与母行业务关系等因素为参考依据。授信对象主要为母行之重要客户暨全球跨国性企业在当地投资企业；本地主要大型国企；本地大型私营企业。对单一客户或属同一集团企业之数家客户申请授信额度之核定，由同一个授信分析人员收集分析借款人和集团财务状况、资金用途、偿还来源、管理能力、未来展望等因素，采取整体评估方式办理征信，撰写借款人及集团整体评估征信报告，并依照客户的运营、资信及担保状况等评定贷款风险等级及各项授信额度。上述征信资料、授信分析、评级推荐、额度推荐等一揽子报告经分析员、客户信贷管理部主管（针对非商业银行部客户的授信）或商业银行部总监（针对商业银行部客户的授信）审核后，再报送本行首席风险控制官和信贷审批官审批。

信用风险管理的组织结构和职责划分

本行信用风险管理方面的职责划分如下：

1. 风险管理委员会的职责和责任：

- 制定，审查，监督和实施与本行信贷风险有关的政策和程序。
- 建议董事会授权予首席风险控制官/信贷审批官审查和批准信贷申请，授权内容包括但不限于新授信申请、年度审查、续展、临时增加、修改、取消等，具体授权内容另以授权书形式订立。
- 负责监督高级管理层。在信用风险领域，审查首席风险控制官/信贷审批官的授权表现。
- 批准超出首席风险控制官/信贷审批官权限之外的，或者应首席风险控制官/信贷审批官建议的信贷额度/提议/交易。

一、信用风险管理（续）

- 批准关于本行授信资产组合管理策略。
- 其他在本行议事规程中规定的与信贷风险相关的责任。

2. 首席风险控制官和信贷审批官的职责和责任：

- 在董事会所授权的范围内和银行既有的风险管理框架下批准授信或交易。
- 对于现有的风险敞口、文书与信贷约束的质量以及其他风险缓释的要求对本行的信贷组合进行管理。同时，还定期向风险管理委员会提交风险报告。
- 对本行在本地监管下的风险管理和与银监会（包括但不限于）相应事宜负责。

3. 客户信用风险管理部和商业银行部的职责和责任：

客户信贷管理部负责为非商业银行部的业务条线的授信业务提供支持。在该领域内，客户信贷管理部的职责和责任如下所示：

- 对新客户进行信贷尽职调查和准备信贷分析报告；确保内部信用风险审批程序的完整性
- 独立给出风险级别和贷款信贷额度建议，以助环球企业银行部完成信贷申请
- 与客户经理配合，对信贷客户的信用情况进行监督，并负责对信贷客户的年度审查
- 协调法律部门和客户经理进行文本准备
- 负责管理信贷申请和批准文档
- 在获得最终信贷批准后经与信贷中台部门配合，在信贷系统中设定授信额度

信用风险集中程度

本行作为母行的全资子公司，对客户的授信亦受制于合并层面授信集中度（客户、集团、行业、产品、国家等方面）的管理，以保证本行所做授信在符合中国法律政策和本行授信政策的同时，亦符合母行合并层面授信集中度的管理要求。

对客户授信额度之复审，依据贷款评级而有不同期限规定。对1—5级客户，最长12个月须复审一次。对贷款级别为6级的客户，如无可接受的风险化解因素（如海外担保等）或授信针对的产品为短期限、低风险的产品（如日间透支、即期外汇买卖等），复审期间须短于一年。等级7—10为高危险群客户，授信分析均须按季报告本行风险管理委员会，并呈报母行纽约特别债权部门。

国别风险管理

根据银监会的《银行业金融机构国别风险管理指引》要求，本行于2011年建立了本行国别风险管理框架，并计提了国别风险准备金。

一、信用风险管理（续）

资产风险分类的程序和方法

客户信贷管理部通过考量借款人的多项关键特性，如财务状况及财务信息的准确性、还款能力、业务模式、市场地位、股权结构、管理质量、交易结构、母公司或第三方支持、抵押担保物的类型和金额等，来进行信用风险评估，并做出风险评级。本行对借款人的评级分成1-10级，该评级体系与中国有关的监管法规规定的贷款评级体系相对应如下：

贷款评级体系对应表：

本行贷款评级	中国监管法规规定的贷款评级
第 1-6 级	正常
第 7-8 级	关注
第 9 级	次级
第 10 级	可疑
亏损级	损失

二、流动性风险管理

流动性风险管理的定义

对流动性的管理，主要是管理针对由于活期存款提取、定期存款到期或提前支取、贷款提款需求及债券投资等带来的流动性需求。流动性风险管理的目的是在正常经济环境和市场极端特定情况下，确保银行的核心业务能够满足和支持客户，合同约定及或有负债的需要。

流动性风险的管理架构及职能分工

1. 中国资产负债管理委员会(“ALCO”)：每年至少审批一次本行的流动性风险管理政策，确保符合监管和内部规定，审批本行的指导准则和最高上限，审核流动性风险/资金情况以及监控是否遵守已有的指导准则和最高上限规定，依据业务情况、资产负债表和经济/利率前景制定资金管理策略。
2. 中国资金管理部：负责本行资金和流动性风险的日常监督和管理。维护对本行可用抵押品的控制；在正常和压力情况下，根据全球或亚太资金交易总监的指导，可指导任何业务部门将抵押品用于融资或出售，以获得所需资金。根据本行流动性风险管理要求管理货币资金结构。负责监控和传递资金市场、流动性、监管环境或向高级管理层发出的法律信件的任何变化。负责每年至少审核一次本行的流动性风险管理政策和应急资金管理计划。

流动性风险管理方法及融资渠道

本行资金管理部门预测现金流的情况以发现潜在的流动资金缺口；融资决策基于不同时间段内的预计净剩余或短缺情况；监测业务正常和压力情景下流动性资产的资产价值，确保本行可通过获得增加担保融资以满足预计/或有需求的能力。

为了满足不可预期现金净流出，资金交易部门要确保多元化的资金来源渠道。主要根据融资途径的市场流动性判断其是否合理，只要市场能提供流动性，就能在交易中获得融资。例如短期同业借款主要参考银行间回购利率；外汇掉期主要参考市场是否有双边报价商提供流动性。

应急资金计划

本行应急资金管理计划(“CFP”)是压力情景时期银行在流动性管理中所采取的行动和处理过程的总结，主要目标是：

- 详细说明预警性指标(包括市场和银行内部),以便帮助确认银行流动性头寸产生的紧急风险或薄弱环节.全球司库会监测摩根大通的市场流动性指标,在亚太地区的司库也会参与。
- 概述了指标发生预警的情况下正式的上报流程。
- 提供了银行应采取的措施,以及概述了沟通形式。
- 确认在压力时期其他的应急资金来源。
- 概述了流动性压力测试。

二、流动性风险管理（续）

反映流动性状况的相关指标

1. 本行需保持以下的监管比率和准备金要求：
 - 并表每日流动比率 $\geq 25\%$ （1个月内到期的流动资产/1个月内到期的流动债务）。本行的内部上限要求是30%和27%，并制定了触发时及时沟通的要求和相应措施，以确保不低于25%的监管线；
 - 本行的并表资本充足率为 $\geq 8\%$ （自2013年始为10.5%）；
 - 外币客户存款准备金要求将根据央行的政策公告每月进行调整；
 - 人民币客户存款准备金要求将根据央行的政策公告每10日进行调整。
2. 本币银行间拆入/拆出限额
3. 外债额度
4. 核心债务比率
5. 贷存比

影响流动性状况的因素

影响本行流动性状况的因素主要包括融资渠道和外部资金环境。

本行的资金来源包括但不限于：

- 通过资金和证券服务和商业银行等业务线获得的客户存款
- 银行间借贷（如货币市场和外汇掉期市场）
- 按照外债配额限制规定，以美元计价的资金是通过母行获取的，而以其他货币计价的资金则是通过母行其他海外分行获取的（如必要）
- 结构性存款
- 回购协议

流动性风险状况

本行拥有流动性较好的人民币资产组合。资产负债表上有很大一部分中国政府债券，可及时出售以满足流动性要求，并且为了不断改善本行的贷存比，本行加大了存款的吸收力度，存款余额已有了很大增长，目前贷存比已达标，这样本行降低了对银行间融资的依赖性，并致力于不断实现资金来源的多样化。在预见到或遭遇流动性事件时，本行可采取与资产/负债相关的行动或增加资产负债表外融资能力和/或降低或有负债的措施以增加流动性。实际反应和实施时间视特定局势的性质和严重程度而定。

定期对不同时间范围的各种自身特定和市场范围的事件进行压力测试。压力测试结果用于识别和量化潜在流动性限制的来源，并分析对机构现金流和流动性状况的潜在影响。压力测试还用于确保当前敞口与金融机构确立的流动性风险承受能力一致。

二、流动性风险管理（续）

风险检测和管理信息系统和采用的风险评估及计量方法。

流动性风险的计量、评估、检测和监控：

1. 内部现金流量缺口最高上限；
2. 短期无担保批发资金依赖度；
3. 现金和主权流动性覆盖率；
4. 互换资金比率；
5. 人民币和美元压力测试。

流动性风险监控工具和管理信息系统包括：

1. 资金融资分析系统（TFA）
2. 现金管理处理平台（CMPP）
3. 货币市场后台交易系统（TSSMM）
4. Excel 表监控预期的外汇现金流和即将到期的资产和负债余额
5. 中国现代化支付系统（“CNAPS”）

内部控制

内部审计部定期审核和评估我行流动性风险管理程序的各组成部分，以评估我行的流动性风险管理与监管指引和内部政策相符的程度。内部审计部负责向管理层汇报需引起注意的关键问题，包括不合规问题，以尽快采取符合整改措施。

公司的流动性风险监测组会对流动性风险提供客观独立的评估，监测和控制。

三、市场风险管理

风险管理的政策和程序

本行董事会承担对市场风险管理实施监控的最终责任，负责审批市场风险管理的战略、政策和程序，确定可承受的市场风险水平。本行风险管理委员会负责制定、定期检查和监督执行市场风险管理的政策、程序以及具体操作规程，并在董事会确定的市场风险总体偏好下，设定市场风险限额，新限额的设定由董事会最终批准并至少每年审阅一次。本行设立了独立的风险管理部门负责市场风险的识别、计量、监测和控制，并根据市场风险管理政策和程序进行信息报告。本行设立了市场风险管理经理一职，负责市场风险的日常管理，在本地向首席风险控制官汇报。风险管理委员会每月召开一次，由市场风险经理向高级管理人员介绍当月市场风险状况；董事会每季召开一次，由首席风险控制官介绍风险状况。本行制定了《市场风险管理政策》、《市场风险额度政策》、《市场风险压力测试政策》及《市场风险发行人限额管理政策》。为了更好地落实银监会关于建立良好止损管理机制的要求，特别是针对市场不利波动造成的连续止损超限情况，本行设立了《法人银行市场风险管理流程指引之止损超限管理》。政策和程序由风险管理部门负责监督执行和及时更新，政策在发生重大变动时需要董事会审批。

所承担的市场风险的类别

市场风险是由于市场价格变动而引起的风险。本行目前面临的市场风险主要包括利率风险、汇率风险及信贷息差风险。

本行按照风险种类和货币种类设定了统计性限额、非统计性限额，止损点限额以及债券发行人限额，具体限额种类如下：

- 风险值限额（VaR）：本行采用历史模拟法，99%置信水平，1天持有期和一年的历史数据计算。
- 止损限额、外汇净敞口头寸限额、基点值限额（含利率、国债、企业债）、信用息差基点值限额（债券交易）、波动率限额等。
- 债券发行人限额。

上述限额针对本行整体业务设定，包括国债和票据交易、人民币及外币利率互换交易和远期利率交易、人民币及外币远期交易和掉期交易、与结构性存款相关的交易以及存贷款、资金拆借/拆放等业务。风险管理部门对上述限额和指标进行定期监控并在风险管理委员会批准后更新相关的风险限额，风险限额由董事会进行年度审核。

总体市场风险水平

2013年本行整体市场风险及各项不同类别市场风险控制良好，所有的超限情况都经过首席风险控制官的批准。根据超限的性质和原因的不同，本行采取了相应的措施，并且向本行风险管理委员会做了汇报。

三、市场风险管理（续）

不同类别市场风险的风险头寸和风险水平及有关市场价格的敏感性分析

本行通过制定按币种设置并进行监督管理的外汇净敞口头寸限额和风险对冲手段以实现对汇率风险的管理。控制汇率风险的主要原则是尽可能地做到资产负债在各币种上的匹配，并把风险控制在本行设定的限额之内。

本行主要通过利率基点值限额来控制利率风险，密切关注利率风险敞口，确保利率风险控制在可承受的范围内。

本行主要通过信用息差基点值限额来控制信用息差风险，对交易进行监控。

此外，本行除了总风险价值水平外，同时根据产品性质不同，分别监控利率风险价值水平和外汇风险价值水平。

截至 2013 年 12 月 31 日本行的市场风险价值水平如下：

单位：美元	12 月 31 日	平均值	最大值	最小值
利率风险	1,664,801	1,221,706	2,949,648	550,514
外汇风险	874,184	1,967,034	4,803,066	666,951
总风险	1,888,491	2,587,524	4,922,225	1,044,832

市场风险资本状况

本行按照 2013 年 1 月 1 日开始施行的《商业银行资本管理办法（试行）》的要求，对市场风险计算资本充足率。2013 年 12 月 31 日本行市场风险资本为人民币 647,548,457 元，资本充足率为 28.80%。

从事衍生产品交易的风险状况

2013 年，本行的衍生产品交易未发生违反市场风险管理政策的情况，所有市场风险管理政策执行良好，市场风险管理政策可以有效地控制衍生产品交易风险。

风险计量、检测和管理信息系统

MaRRS 是市场风险计量、检测监控和报告的管理信息系统。系统根据业务需要和监管要求进行不时的升级和改进。本行的前台系统数据会每日自动传输到 MaRRS。MaRRS 根据设定的参数计算每天的市场风险敞口和风险值。

三、市场风险管理（续）

采用的风险评估及计量方法

我行主要的风险模型为 VaR 值模型。我行采用历史模拟法，1 天的持有期，99%置信水平，采用一年的历史数据。

内部控制

为了更有效地监控市场风险值和每日盈亏的情况，我行市场风险部将事后检验（回溯测试）的流程制度化和规范化。

为了更好地监控周末工作日的市场风险头寸和限额使用情况，我行《市场风险管理政策》中加入了《遇周末为工作日的市场风险监控》的章节。

为了更好地落实银监会关于建立良好止损管理机制的要求，特别是针对市场不利波动造成的连续止损超限情况，我行建立了《法人银行市场风险管理流程指引之止损超限管理》，并已经通过本地风险管理委员会获得了高级管理层的批准。

四、操作风险管理

操作风险指因内部程序、人员以及 IT 系统不足或失效、或由外部事件导致的损失风险。它包括法律风险，但不包括战略或声誉风险。本行致力做好操作风险管理工作，已建立起相应的风险管理体系和机制并使用多种方法管控操作风险，遵循各项内部管理和外部监管要求。

操作风险是我行面对的主要风险之一。董事会承担监控操作风险管理有效性的最终责任。高级管理层负责执行董事会批准的操作风险管理战略、总体政策和体系，对董事会负最终责任。高级管理层下属运营委员会具体监督和管理操作风险。运营委员会每月召开一次会议，议题之一就是对我行的各业务线和支持部门的操作风险进行一次全面的评估和汇报，研究现有和新出现操作风险及控制环境的问题，并讨论解决方案，确保本行操作所面临的操作风险控制可在可承受范围内。

本行根据监管当局要求和结合自身的具体业务情况和内部控制要求以及风险偏好制定了《操作风险管理政策》，政策经运营委员会审核后交高级管理层通过，并呈董事会最终批准。该政策于 2013 年 7 月修改，并得到董事会最终批准。经修改的政策更加明确了风险管理目标和治理模式，董事会和高级管理层及下属各部门的风险管理职能，风险的识别、缓释、监控和报告流程。另外我行还有一系列的制度与操作流程来及时识别、缓解和监控风险。

本行通过内部的信息系统及程序，切实执行有效的内部管理控制系统，并按照本行所设定的原则和范畴由各部门制定具体的制度和操作细则及控制程序，经批准后具体落实执行。作为操作风险管理的第一道防线，业务部承担风险管理的第一责任，落实本部门内控制度和管理本部门风险，进行风险自我评估，并及时报告发生的操作风险损失事件；操作风险管理部门独立于业务部门，担任操作风险的第二道防线，检查各部相关政策和流程的落实情况，内部控制有效性，发现潜在风险点，确保操作风险管控到位。操作风险和业务部门负责向运营委员会准确、完整和及时地提供操作风险的衡量数据。

本行主要采用自我评估程序来识别主要操作风险，并评估已到位的控制措施是否能够有效降低这些风险。同时制定矫正措施计划来解决控制环境中存在的任何差距和不足，并恰当及时地跟进这些措施。各业务部门负责风险自我评估并确保识别出的风险得到正确计量和相应控制措施的现时性和实用性。风险自我评估至少每年进行一次，时间由各业务部门适时安排。

本行采用母行开发的 PHOENIX 系统作为操作风险管理的自我评估系统。各部门都需要在 PHOENIX 系统中进行每年至少一次的自我评估。针对各业务流程的风险点，各部门必须就内部控制的有效性发表意见，并对内部控制活动评分。在进行自我评估时，业务部门和相关的支持单位识别其关键风险点，评估相关控制的有效性并将其在 PHOENIX 系统中进行记录。对于控制薄弱点须制定整改措施，并跟踪完成情况。各业务部门负责录入 PHOENIX 信息的完整性、准确性和及时性。报告需由相关的业务操作风险经理审核。

四、操作风险管理（续）

此外，本行还采用月度操作风险计分卡来监测操作风险。本行采用的操作风险记分卡是用来衡量全行各业务线和支持部门在各个关键风险领域的控制情况，体现全行整体的操作风险控制环境计分情况。操作风险记分卡设置了主要风险指标，用来跟踪、分析和了解各部门操作风险情况和控制环境质量，并对控制有效性进行绿、黄、红等级评分。随时跟踪这些指标可以了解控制上的弱点和操作风险损失潜在的形式、趋势和原因。持续监督这些标准可以使管理者能够在造成重大损失或其他负面结果之前，预见、防范或解决潜在的问题。各部门负责识别、监督和报告对操作风险管理经常有重大影响的主要风险指标。这一计分方法的总体目标是提供一个衡量控制重要性和有效性的相关方法，监控本行有关控制环境全面管理趋势的能力和情况。计分卡由各责任部门递交信息，本行的操作风险经理负责统一报告至运营委员会，并在会上作汇报，与委员会成员一起讨论关键问题和整改方案。

本行在 2013 年并无违反操作风险管理要求的重大风险事项需要揭示。

五、声誉风险

2013 年我行并无重大声誉风险事件发生。

第四部分 公司治理

本行作为在中国本地注册的外商独资银行，其总行所在地为北京。本行根据中国《公司法》和其他相关法规制定了章程，规范银行的组织和行为以及本行与其股东之间的权利和义务。本行根据章程设立了董事会。董事会每季度召开一次会议。董事会下设关联交易控制委员会、内部审计委员会、风险管理委员会、资产负债管理委员会及执行委员会五个专业委员会。上述委员会定期召开会议，各委员会成员集体讨论本行在中国本地的业务发展、风险控制以及运营情况的各个方面。

一、股东大会

本行由美国摩根大通银行有限公司独资设立，不设股东大会。2013 年美国摩根大通银行有限公司作为本行的唯一股东，切实履行了股东的职责。

二、董事会及其下设委员会

截至 2013 年 12 月 31 日，本行董事会由以下人员构成：

邵子力	董事长
贲圣林	执行董事
Gregory Guyett	非执行董事
Christian Murck	独立董事

2013 年度本行共召开了四次董事会会议。

本行董事会下设关联交易控制委员会、内部审计委员会、风险管理委员会、资产负债管理委员会及执行委员会五个专业委员会。

关联交易控制委员会

该委员会主要职能是确保本行与关联方之间的交易条件不得优于对非关联第三方同类交易的条件。

内部审计委员会

该委员会负责监督并审查外部、内部审计师和管理层的工作表现以确保银行存在有效的合规、风险控制和内控系统。

执行委员会

该委员会负责拟订重大经营策略和预算，从绩效、运营和控制等角度对银行进行监督管理。

风险管理委员会

该委员会负责讨论、审核并设定本行的信用及敞口限额，并有权设立下属专业委员会专门管理具体类型的风险。

二、董事会及其下设委员会（续）

资产负债管理委员会

该委员会负责监管银行资产负债表的流动性风险，审核并设定流动性管理政策和应急筹资计划，审核并设定各类业务的定价，审核并设定短期和长期债务额度的申请和使用，以及审核并设定资本充足率和比率管理政策。

三、监事

本行不设监事会，设监事一名。监事由股东委派，向股东负责，对董事会和高级管理人员实施监督。

本行现任监事为 Andrew Butcher。2013 年，该监事参加了董事会所有会议并就董事会审议事项提出质询或建议；通过审阅本行的财务报表检查了解本行财务状况。此外，该监事通过参加董事会会议、与本行董事长和行长会谈以及与董事会成员和部分高级管理人员的沟通，了解本行的主要发展情况和重大事项。

四、主要高级管理层

截至 2013 年 12 月 31 日，本行主要高级管理层由以下人员构成：

邵子力	董事长
贲圣林	行长
张国基	首席运营官
Thomas Vedelago	财务总监
佟妍	合规负责人
顾坚	首席风险控制官
娄杉	北京分行行长
何耀光	广州分行行长
叶贤圈	成都分行行长
魏玉琨	天津分行行长
阎淬	哈尔滨分行行长

截止至 2013 年 12 月 31 日，上海分行代理行长为王备军女士，苏州分行代理行长为李霖女士。

五、关联方及关联方交易

关联方关系

- (1) 存在控制关系的关联方
美国摩根大通有限公司：注册在美国特拉华州威尔明顿市，为本行的最终控股公司。
- (2) 不存在控制关系的关联方
受同一最终控股公司控制或重大影响

摩根大通亚洲咨询（中国）有限公司
上投摩根基金管理有限公司
摩根富林明投资咨询（上海）有限公司
摩根大通期货有限公司
香港摩根富林明资产管理有限公司北京代表处
香港摩根大通证券（亚太）有限公司北京代表处
香港摩根大通证券（亚太）有限公司上海代表处
摩根大通（中国）商贸有限公司
摩根大通（中国）创业投资有限公司
第一创业摩根大通证券有限公司
顺步金属贸易（上海）有限公司
香港摩根大通金属亚洲有限公司北京代表处
香港摩根大通金属亚洲有限公司上海代表处
北京股权投资发展管理有限公司
摩根大通投资咨询（北京）有限公司
中合中小企业融资担保股份有限公司
百瑞信托有限责任公司
成都成势投资咨询管理有限公司
四川卢米埃影业有限公司
北京怡斯宝特面包工业有限公司
上海怡斯宝特面包工业有限公司
沈阳怡斯宝特面包工业有限公司
武汉怡斯宝特面包工业有限公司
郑州怡斯宝特面包工业有限公司
杭州怡斯宝特面包工业有限公司
玛丽安（武汉）贸易有限公司

五、关联方及关联方交易（续）

关联交易

按照银监会《商业银行与内部人和股东关联交易管理办法》的对于商业银行关联交易的界定，2013年本行新审批关联交易一户，授信额度为人民币2,000.00万元，为一般关联交易；5户已于以前年度审批的关联交易户的授信额度人民币8,100.00万元展期1年至2014年10月，其均为一般关联交易。

截至2013年12月31日，存续关联交易余额共计人民币3,407.00万元，全部为与北京怡斯宝特面包工业有限公司等六家公司的授信类关联交易，且均为一般关联交易，该六家公司具体情况如下。

名称	经济性质或类型	主营业务	法定代表人	注册地	注册资本
北京怡斯宝特面包工业有限公司	有限责任公司 (外国法人独资)	生产和销售自产面包和烘焙制品	Mark John Bendix	北京	美元171万元
上海怡斯宝特面包工业有限公司	有限责任公司 (外国法人独资)	生产和销售自产面包和烘焙制品	Mark John Bendix	上海	美元100万元
沈阳怡斯宝特面包工业有限公司	有限责任公司 (外国法人独资)	生产和销售自产面包和烘焙制品	Mark John Bendix	沈阳	人民币50万元
武汉怡斯宝特面包工业有限公司	有限责任公司 (外国法人独资)	生产和销售自产面包和烘焙制品	Mark John Bendix	武汉	人民币600万元
郑州怡斯宝特面包工业有限公司	有限责任公司 (外国法人独资)	生产和销售自产面包和烘焙制品	Mark John Bendix	郑州	人民币390万元
杭州怡斯宝特面包工业有限公司	有限责任公司 (外国法人独资)	生产和销售自产面包和烘焙制品	Mark John Bendix	杭州	美元300万元

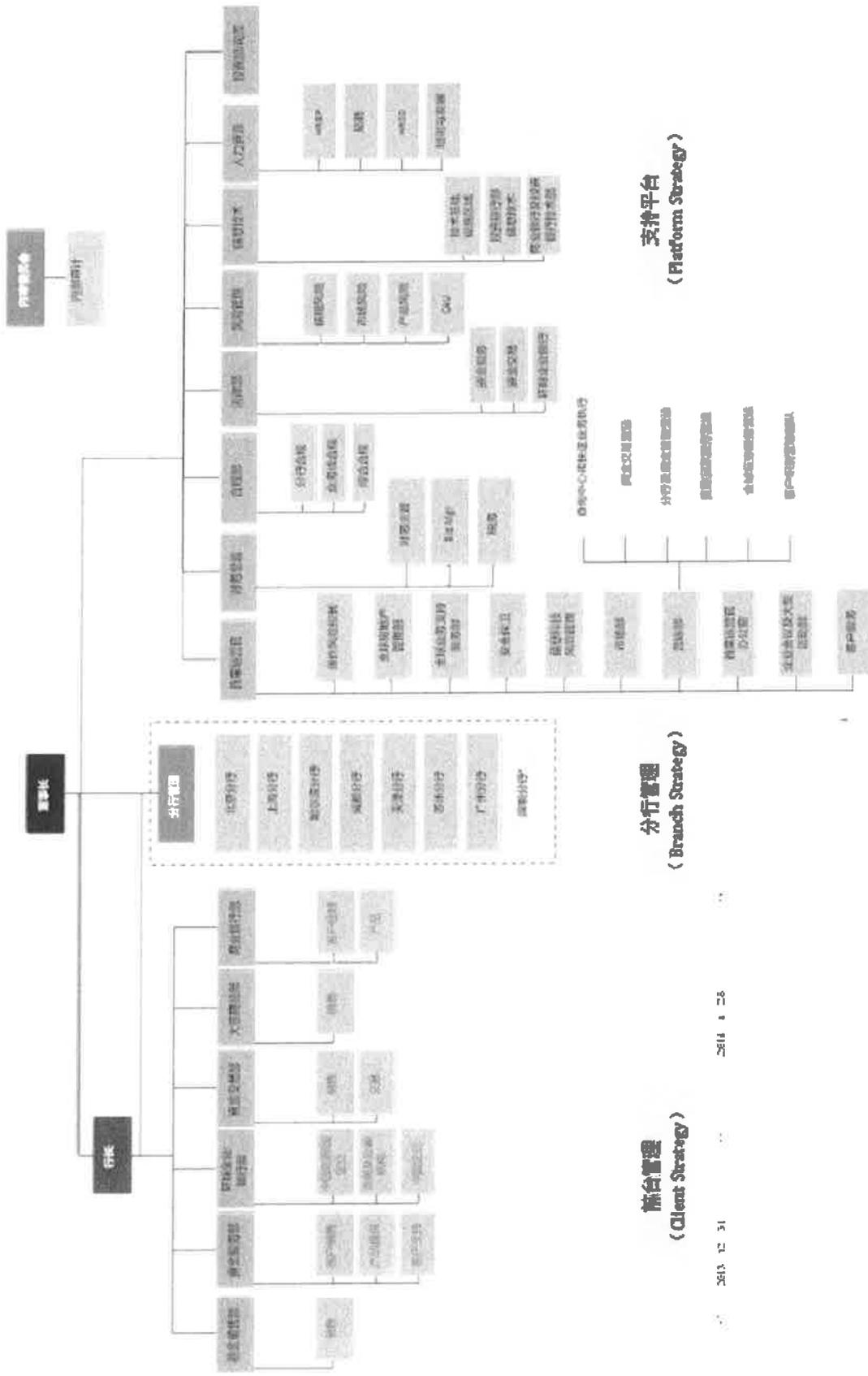
上述关联交易均符合诚实信用及公允原则，并按照商业原则，以不优于非关联方同类交易的条件进行。一般关联交易均经本行关联交易管理委员会审查批准，重大关联交易均已经本行关联交易管理委员会审查通过并报董事会批准，并根据本行相关规定向本行监事和银监会报告。关联交易管理委员会通过向董事会和监事提交其会议记录，向董事会和监事报告其对于关联交易的监督管理工作。

（注：在会计师事务所出具的年度审计报告中，也涉及到“关联方关系及其交易”的内容，其中的关联方以及关联交易的界定是依据我国财政部的相关法规。）

六、薪酬情况

我行正在制定薪酬治理框架(草稿)，该框架综合考虑摩根大通的管理实践并结合公司治理的要求。经董事会和股东大会批准，我行 2013 年高管薪酬总额为人民币 55,827,950 元；独立董事津贴为人民币 175,000 元，非执行董事不从我行领取报酬；监事在股东单位领取报酬，不从我行领取报酬。

七、组织架构及分支机构设置情况
 摩根大通银行（中国）有限公司组织架构图（截止至 2013 年 12 月 31 日）



分支机构设置情况

本行总部设于北京，截止至 2013 年末在中国共设有 7 家分行。

- 摩根大通银行（中国）有限公司
总行
中国北京市西城区金融街 7 号
英蓝国际金融中心 19 层
邮编：100033
电话：+86 10 5931 8000
传真：+86 10 5931 8884
- 摩根大通银行（中国）有限公司
北京分行
中国北京市西城区金融街 7 号
英蓝国际金融中心 19 和 20 层
邮编：100033
电话：+86 10 5931 8800
传真：+86 10 5931 8010
- 摩根大通银行（中国）有限公司
上海分行
中国上海市静安区南京西路 1601 号
越洋国际广场 41、42 和 49 层
邮编：200040
电话：+86 21 5200 2288
传真：+86 21 5200 2299
- 摩根大通银行（中国）有限公司
天津分行
中国天津市和平区大沽北路 2 号
天津环球金融中心 38 层 3808 室
邮编：300022
电话：+86 22 2317 6666
传真：+86 22 2317 6665

分支机构设置情况 (续)

- 摩根大通银行 (中国) 有限公司
成都分行
中国四川省成都市锦江区滨江东路9号
香格里拉中心办公楼16楼1606-8单元
邮编: 610021
电话: +86 28 6293 5188
传真: +86 28 6553 7778
- 摩根大通银行 (中国) 有限公司
广州分行
中国广东省广州市天河区华夏路8号
合景国际金融广场16层2单元
邮编: 510623
电话: +86 20 2801 5000
传真: +86 20 8527 2668
- 摩根大通银行 (中国) 有限公司
哈尔滨分行
中国黑龙江省哈尔滨市南岗区红军街15号
奥威斯发展大厦22层
邮编: 150001
电话: +86 451 8732 5288
传真: +86 451 8572 0088
- 摩根大通银行 (中国) 有限公司
苏州分行
中国江苏省苏州市工业园区
圆融时代广场24栋B区701-702室
邮编: 215028
电话: +86 512 6799 5788
传真: +86 512 6799 5799

客户投诉热线: +86 21 5200 2368

2013年年内, 我行无客户投诉案件。

八、独立董事职责的履行

作为本行的独立董事，Christian Murck 先生在 2013 年履行了独立董事的如下职责：

参加董事会会议

2013 年，出席了董事会所有四次会议。每次开会前，均阅读所有董事会相关材料，详细了解本行业务发展、风险管理及运营总体情况。

主持关联交易控制委员会会议

作为担任关联交易控制委员会主席，2013 年出席了全部关联交易控制委员会会议（共三次）。在关联交易控制委员会常务会议上，主持讨论关联方的识别确认及关联方名单的更新；讨论决定如何加强对关联方名单的管理；审查本行在 2012 年年底在册的内部人是否全部依例就其关联方的变动及关联交易情况提交了年度声明；审议关联交易控制委员会年度工作报告；审议修订关联交易政策并建议董事会批准；审查和批准一般关联交易；讨论确定拟议交易是否构成关联交易。此外，还主持关联交易控制委员会临时会议，审议批准拟议的一般关联交易。

作为独立董事，对重大关联交易的公允性和内部审批程序履行情况应发表书面意见供关联交易控制委员会和董事会参考，但 2013 年本行未发生任何重大关联交易。同时，独立董事没有发现任何关联交易可能存在损害本行利益的情形。

主持内部审计委员会会议

作为内部审计委员会主席，主持了 2013 年全部内部审计委员会会议（共四次），确保内部审计委员会履行以下职责：

1. 确保内部审计部门的独立性；
2. 监督审计业务：包括评估内部审计和外部审计工作的有效性、独立性和互补性；
3. 监督本行内部控制的有效性；
4. 监督公司合规工作：
 - 听取合规部门与审计相关的监管法规变动情况的通报；
 - 听取合规部门关于监管机构现场检查和非现场监督结果的报告，了解发现问题的性质、范围和严重程度，监督整改方案的制定和落实。
5. 监督内部审计的工作情况：
 - 审阅和批准年度审计计划，包括批准变更审计计划；
 - 了解内审人员现状及审阅招募计划；
 - 听取内部审计工作的季度报告，内容包括内审项目进行状态及结果、重大内控缺陷、整体内控环境充分性以及其它内部审计相关事宜；
 - 了解内审重要发现的性质、范围及严重程度，责成相关责任人到会报告整改方案的制定及落实情况。
6. 监督外部审计工作。

八、独立董事职责的履行（续）

年度利润分配方案

2013 年度本行根据法定要求提取法定盈余公积及一般风险准备。除此以外，无其他年度利润分配方案。

高级管理人员的聘任和解聘

- 2013 年 4 月，Thomas Vedelago 经监管机关批准成为本行的财务总监。2013 年 8 月，张国基经监管机构批准成为本行首席运营官。两位新任高管均具备担任相应职务所需的资历和经验，实践证明胜任现职。
- 2013 年，本行未解聘任何高管。

披露信息的真实性、准确性和完整性

独立董事审核了 2013 年信息披露报告，对其真实性、准确性和完整性没有异议。

可能给商业银行带来重大损失的事项

从独立董事的角度来看，2013 年并未发生可能给本行带来重大损失的事项。

可能损害存款人和小股东利益的事项

- 本行由美国摩根大通银行有限公司 100%控股，不存在小股东。
- 2013 年年度信息披露报告登载于本行的网页上，所有存款人及公众均可查阅。有关本行公司治理、资产质量、财务表现、风险控制以及主要比率的信息均有披露。2013 年并未发生可能损害存款人利益的事项。

其他关注事项

- 独立董事注重资产质量、操作风险、合规文化的保持和资金管理；
- 对内部审计中发现的重要内控缺陷，独立董事会持续跟踪其整改进度直至整改完成；
- 对本行因营业网点的扩张而必然带来的更高的合规和操作风险，独立董事专门提醒内部和外部审计师对该类风险进行监控；
- 本行 2013 年资产状况良好，资本金充足。其战略重点仍侧重于扩大存款，减少存款集中度风险和减少资产负债错配。

九、 银行对本行公司治理的整体评价

2013 年度，本行公司治理整体情况良好。

本行的组织架构健全合理。股东、监事、董事会、董事会各专门委员会及高级管理层等各治理主体权责明确，边界清晰且相互制衡，保证了决策、执行、监督、激励约束等治理机制的顺畅运行。

本行董事、监事和高级管理人员均从具备良好专业背景、业务技能、职业操守和从业经验的人员中选任。高级管理人员均须出席董事会常规会议，向董事会及时、全面、准确地报告本行的经营业绩、财务状况、风险状况和经营前景等。董事会、董事会各专业委员会和监事在履职过程中注重培育银行的合规文化、关注风险管理和内部控制的有效性，鼓励银行履行社会责任，强调关联交易的控制和审批，确保存款人和其他金融消费者的合法权益不受侵害。

十、 股权质押情况

2013 年度本行不存在股权被质押的情形。

第五部分 2013 年度重要事项

一、最大十名股东名称及报告期内变动情况。

美国摩根大通银行有限公司是本行的唯一股东,本年度并未有任何变动。

二、增加或减少注册资本、分立合并事项。

本行本年度无增加或减少注册资本及分立合并等事项发生。

第六部分：企业社会责任

摩根大通基金会慈善捐赠

- 半边天基金会：在与半边天基金会长期稳定合作关系的基础上，2013 年摩根大通基金会继续向半边天基金会捐款以继续支持“彩虹桥”项目的扩展。半边天基金会与合作伙伴中国民政部共同启动了“彩虹桥”项目，项目通过半边天特有的教育方式，为中国 1,000 多家福利院的 26,000 余名保育人员提供培训。
- 活力社区：2013 年，摩根大通基金会继续向“活力社区”捐款以支持该机构在外来务工人员社区文化活动中心为外来务工家庭提供各类主要培训和辅导项目，其中包括：儿童早期发展计划；学龄儿童的日常、周末及夏令营等课后辅导项目；以及为父母和看护人开办的家庭教育工作坊。
- 南都公益基金会：2013 年摩根大通基金会继续向南都公益基金会捐款以支持南都公益基金会未来一年在 10 所打工子弟学校推进综合教育发展项目，惠及学生总数近 8,000 名。

摩根大通企业竞跑赛

2013 年，第三届摩根大通企业竞跑赛上海赛事吸引了近 7300 名上海白领参加，参赛人数创历史新高。摩根大通企业竞跑赛致力于在上海传递健康生活、公平竞争、团队精神以及慈善公益的理念。摩根大通代表所有参赛选手向“儿童乐益会”捐赠善款，善款将专门通过向培训师提供培训以及向上海农民工子女和青少年提供示范课程的方式，改善他们的受教育状况。

西城区奖学金项目

2013 年，摩根大通承诺向西城启喑学校捐款用于支持该校面向其残疾学生的奖学金项目。

继续致力于绿色信贷

附件：《摩根大通银行(中国)有限公司 2013 年度财务报表及审计报告》

摩根大通银行(中国)有限公司

2013年度财务报表及审计报告

摩根大通银行(中国)有限公司

2013 年度财务报表及审计报告

内容	页码
审计报告	1-2
资产负债表	3
利润表	4
现金流量表	5-6
所有者权益变动表	7
财务报表附注	8-77



审计报告

普华永道中天北京审字(2014)第 308 号

(第一页, 共二页)

摩根大通银行(中国)有限公司董事会:

我们审计了后附的摩根大通银行(中国)有限公司(以下简称“摩根大通”)的财务报表,包括 2013 年 12 月 31 日的资产负债表、2013 年度的利润表、所有者权益变动表和现金流量表以及财务报表附注。

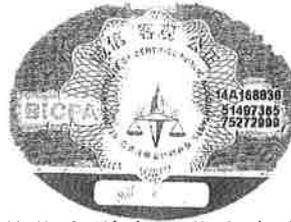
一、管理层对财务报表的责任

编制和公允列报财务报表是摩根大通管理层的责任。这种责任包括:

- (1) 按照企业会计准则的规定编制财务报表,并使其实现公允反映;
- (2) 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。

二、注册会计师的责任

我们的责任是在执行审计工作的基础上对财务报表发表审计意见。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。中国注册会计师审计准则要求我们遵守中国注册会计师职业道德守则,计划和执行审计工作以对财务报表是否不存在重大错报获取合理保证。



普华永道中天北京审字(2014)第 308 号
(第二页, 共二页)

审计工作涉及实施审计程序, 以获取有关财务报表金额和披露的审计证据。选择的审计程序取决于注册会计师的判断, 包括对由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险的评估。在进行风险评估时, 注册会计师考虑与财务报表编制和公允列报相关的内部控制, 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。审计工作还包括评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计的合理性, 以及评价财务报表的总体列报。

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、审计意见

我们认为, 上述摩根大通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, 公允反映了摩根大通2013年12月31日的财务状况以及2013年度的经营成果和现金流量。

普华永道中天
会计师事务所(特殊普通合伙)
北京分所

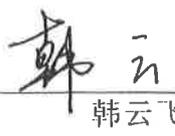


注册会计师


李铁英

中国·北京市
2014年4月22日

注册会计师


韩云飞

摩根大通银行(中国)有限公司

2013年12月31日资产负债表
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

资产	附注	2013年12月31日	2012年12月31日
现金及存放中央银行款项	六、1	7,480,702,336	5,119,745,271
存放同业	六、2	341,348,141	292,677,736
拆出资金	六、3	9,901,085,079	5,679,875,825
买入返售金融资产款	六、4	4,105,802,022	-
交易性金融资产	六、5	1,090,409,750	1,502,666,750
衍生金融资产	六、6	2,179,184,039	893,350,473
应收利息	六、7	161,490,443	194,233,985
发放贷款和垫款	六、8	12,866,482,578	13,429,087,826
可供出售金融资产	六、9	5,216,028,474	5,294,553,107
固定资产	六、10	32,335,156	36,179,428
递延所得税资产	六、11	31,134,706	22,032,882
其他资产	六、12	57,540,847	782,547,315
资产总计		<u>43,463,543,571</u>	<u>33,246,950,598</u>
负债及所有者权益			
负债:			
同业及其他金融机构存放款项	六、13	3,724,274,171	1,064,286,400
拆入资金	六、14	6,474,440,466	5,106,730,288
衍生金融负债	六、6	2,174,528,576	942,981,323
吸收存款	六、15	23,508,849,823	18,422,223,222
应付职工薪酬	六、16	106,032,663	88,221,226
应交税费	六、17	15,521,986	33,392,514
应付利息	六、18	118,518,048	156,988,470
其他负债	六、19	150,076,626	201,627,189
负债合计		<u>36,272,242,359</u>	<u>26,016,450,632</u>
所有者权益:			
实收资本	六、20	6,500,000,000	6,500,000,000
资本公积	六、21	113,968,858	155,492,080
盈余公积	六、22	100,961,984	85,436,788
一般风险准备	六、23	155,914,358	144,145,589
未分配利润	六、24	752,743,493	624,785,500
外币报表折算差额		(432,287,481)	(279,359,991)
所有者权益合计		<u>7,191,301,212</u>	<u>7,230,499,966</u>
负债及所有者权益总计		<u>43,463,543,571</u>	<u>33,246,950,598</u>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

法定代表人、董事长:



行长:



财务总监:





摩根大通银行(中国)有限公司

2013 年度利润表

(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

项目	附注	2013 年度	2012 年度
一、营业收入		801,151,597	739,574,036
利息收入	六、25	1,201,962,771	1,086,992,481
利息支出	六、25	<u>(426,863,399)</u>	<u>(443,444,947)</u>
利息净收入		775,099,372	643,547,534
手续费及佣金收入	六、26	35,723,006	49,648,803
手续费及佣金支出	六、26	<u>(1,957,234)</u>	<u>(3,960,473)</u>
手续费及佣金净收入		33,765,772	45,688,330
投资(损失)/收益	六、27	(101,668,794)	20,715,321
公允价值变动收益/(损失)	六、28	48,389,864	(42,512,479)
汇兑(损失)/收益		(7,758,080)	26,270,101
其他业务收入	六、29	53,323,463	45,865,229
二、营业支出		(611,366,834)	(592,510,817)
营业税金及附加		(43,370,099)	(57,496,912)
业务及管理费	六、30	(520,179,300)	(467,832,834)
资产减值损失	六、31	<u>(47,817,435)</u>	<u>(67,181,071)</u>
三、营业利润		<u>189,784,763</u>	<u>147,063,219</u>
加: 营业外收入	六、32	9,320,271	168,946
减: 营业外支出	六、33	<u>(91,695)</u>	<u>(275,517)</u>
四、利润总额		<u>199,013,339</u>	<u>146,956,648</u>
减: 所得税费用	六、34	<u>(43,761,381)</u>	<u>(41,620,882)</u>
五、净利润		<u>155,251,958</u>	<u>105,335,766</u>
六、其他综合收益	六、35	<u>(194,450,712)</u>	<u>(33,986,307)</u>
七、综合收益总额		<u>(39,198,754)</u>	<u>71,349,459</u>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

法定代表人、董事长:

行长:

财务总监:

摩根大通银行(中国)有限公司

2013年度现金流量表

(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

项目	附注	2013年度	2012年度
一、 经营活动产生的现金流量:			
客户存款和同业存放款项净增加额		7,746,614,372	2,587,518,785
交易性金融资产净减少额		371,364,684	7,028,780,740
收取的利息		974,215,966	963,233,760
拆入资金净增加额		1,367,710,178	704,928,833
客户贷款及垫款净减少/(增加)额		518,470,252	(2,778,771,662)
收取的手续费及佣金		35,804,708	50,111,541
收到其他与经营活动有关的现金		783,891,375	92,139,937
经营活动现金流入小计		<u>11,798,071,535</u>	<u>8,647,941,934</u>
卖出回购资金净减少额		-	(2,337,000,000)
买入返售资金净增加额		(4,105,802,022)	-
拆放同业净增加额		(2,631,901,175)	(624,779,825)
支付的利息	六、18	(465,333,821)	(382,850,804)
支付给职工以及为职工支付的现金		(323,668,256)	(277,538,293)
支付的各项税费		(155,627,054)	(119,644,313)
存放中央银行和同业款项净增加额		(1,149,066,335)	(111,866,226)
支付的手续费及佣金		(1,957,234)	(3,960,473)
支付其他与经营活动有关的现金		(207,937,154)	(176,879,963)
经营活动现金流出小计		<u>(9,041,293,051)</u>	<u>(4,034,519,897)</u>
经营活动产生的现金流量净额	六、36	<u>2,756,778,484</u>	<u>4,613,422,037</u>
二、 投资活动产生的现金流量:			
收到的可供出售金融资产利息收入		260,490,347	57,085,793
卖出/(购入)可供出售金融资产		67,189,183	(3,135,397,090)
投资活动现金流入小计		<u>327,679,530</u>	<u>(3,078,311,297)</u>
购建固定资产和其他长期资产支付的现金		(17,166,202)	(34,019,003)
投资活动现金流出小计		<u>(17,166,202)</u>	<u>(34,019,003)</u>
投资活动产生的现金流量净额		<u>310,513,328</u>	<u>(3,112,330,300)</u>



摩根大通银行(中国)有限公司

2013 年度现金流量表(续)
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

项目	附注	2013 年度	2012 年度
三、 筹资活动产生的现金流量净额			
吸收投资收到的现金		-	2,504,156,900
筹资活动产生的现金流量净额		-	2,504,156,900
四、 汇率变动对现金及现金等价物的影响			
		(217,422,598)	(17,446,825)
五、 现金及现金等价物净增加额			
	六、 36	2,849,869,214	3,987,801,812
加: 年初现金及现金等价物余额		6,514,901,831	2,527,100,019
六、 年末现金及现金等价物余额			
	六、 36	9,364,771,045	6,514,901,831

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

法定代表人、董事长:

行长:

财务总监:

摩根大通银行(中国)有限公司

2013年度所有者权益变动表

(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

	实收资本 六、20	资本公积 六、21	盈余公积 六、22	一般风险准备 六、23	未分配利润 六、24	外币报表 折算差额	合计
2012年1月1日余额	4,000,000,000	169,937,014	74,903,211	136,382,465	537,746,435	(263,975,518)	4,654,993,607
本年增减变动金额:							
净利润	-	-	-	-	105,335,766	-	105,335,766
其他综合收益	-	(18,601,834)	-	-	-	(15,384,473)	(33,986,307)
所有者投入资本	2,500,000,000	4,156,900	-	-	-	-	2,504,156,900
提取法定盈余公积	-	-	10,533,577	-	(10,533,577)	-	-
提取一般风险准备金	-	-	-	7,763,124	(7,763,124)	-	-
2012年12月31日余额	6,500,000,000	155,492,080	85,436,788	144,145,589	624,785,500	(279,359,991)	7,230,499,966
2013年1月1日余额	6,500,000,000	155,492,080	85,436,788	144,145,589	624,785,500	(279,359,991)	7,230,499,966
本年增减变动金额:							
净利润	-	-	-	-	155,251,958	-	155,251,958
其他综合收益	-	(41,523,222)	-	-	-	(152,927,490)	(194,450,712)
所有者投入资本	-	-	-	-	-	-	-
提取法定盈余公积	-	-	15,525,196	-	(15,525,196)	-	-
提取一般风险准备金	-	-	-	11,768,769	(11,768,769)	-	-
2013年12月31日余额	6,500,000,000	113,968,858	100,961,984	155,914,358	752,743,493	(432,287,481)	7,191,301,212

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

法定代表人、董事长:

行长:

财务总监:

摩根大通银行(中国)有限公司

2013 年度财务报表附注

(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

一 公司的一般情况及业务活动

摩根大通银行(中国)有限公司(以下简称“摩根大通银行(中国)”或“本行”)是由美国摩根大通银行有限公司(以下简称“美国摩根大通银行”)在中华人民共和国出资设立的外商独资银行。

于 2007 年 7 月 23 日, 中国银行业监督管理委员会(以下简称“银监会”)批准美国摩根大通银行原在华分行改制为外商独资银行, 即摩根大通银行(中国)。同时批准美国摩根大通银行原在华分行上海分行、北京分行和天津分行改制为摩根大通银行(中国)的上海分行、北京分行和天津分行。新成立的摩根大通银行(中国)的上海分行、北京分行和天津分行在摩根大通银行(中国)获准的业务范围内经授权开展业务。2007 年 8 月 6 日摩根大通银行(中国)开始正式营业, 总部设于北京。

截至 2013 年 12 月 31 日止, 本行在中国的北京、上海、天津、广州、成都、哈尔滨和苏州共拥有 7 家分行。截至 2013 年 12 月 31 日止, 贵行已向银监会提交深圳分行开业申请, 尚待银监会的批准正式开业。

本行在下列范围内经营全部外汇业务以及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; 经过银监会批准的其他业务。

本财务报表由本行董事会于 2014 年 4 月 22 日批准报出。

二 财务报表的编制基础

本财务报表按照财政部于 2006 年 2 月 15 日颁布的《企业会计准则——基本准则》和 38 项具体会计准则、其后颁布的企业会计准则应用指南、企业会计准则解释以及其他相关规定(以下合称“企业会计准则”)编制。

摩根大通银行(中国)有限公司

2013 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

三 遵循企业会计准则的声明

本行编制的 2013 年度财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本行 2013 年 12 月 31 日的财务状况以及 2013 年度的经营成果和现金流量等有关信息。

四 重要会计政策和会计估计

(一) 重要会计政策

1 会计年度

本行的会计年度自公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

2 记账本位币

本行以美元为记账本位币。

3 记账基础和计价原则

本行会计核算以权责发生制为记账基础。除金融工具的确认和计量另有规定外，其他资产和负债项目均在取得时按实际成本入账；如果资产发生减值损失，则计提相应的减值准备。

4 财务报表折算

本行对非记账本位币交易在初始确认时，采用交易发生日的即期汇率或与其近似的汇率将外币金额折算为记账本位币金额。

于资产负债表日，对非本位币计价的货币性资产和负债，按资产负债表日的即期汇率折算成本位币，由此产生的汇兑损益均列入当期损益；对于以非记账本位币计价的非货币性项目，采用交易发生日的即期汇率折算。汇率变动对现金的影响额在现金流量表中单独列示。

本财务报表以人民币元为报告货币编制。所有资产、负债类项目均按照资产负债表日中国人民银行(“央行”)公布的基准利率(折算汇率为：2013 年 12 月 31 日—1 美元：人民币 6.0969 元；2012 年 12 月 31 日—1 美元：人民币 6.2855 元)折算成人民币金额。所有者权益类项目(除未分配利润外)均按业务发生时的即期汇率折合为人民币。利润表中所有项目均按照财务报表列报期间央行公布的平均汇率折算为人民币。上述折算产生的外币报表折算差额，在所有者权益项目下单列项目反映。

摩根大通银行(中国)有限公司

2013 年度财务报表附注

(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

四 重要会计政策和会计估计(续)

(一) 重要会计政策(续)

5 现金及现金等价物

列示于现金流量表中的现金及现金等价物, 是指库存现金、可随时用于支付的存款, 以及持有的期限短、流动性强、易于转换为已知金额现金及价值变动风险很小的货币性资产, 包括现金、存放中央银行的备付金、存放同业活期款项及原始到期日不超过 3 个月的拆出资金等。

6 金融资产

金融资产于初始确认时分类为: 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、持有至到期投资及可供出售金融资产。金融资产的分类取决于本行对金融资产的持有意图和持有能力。

(1) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

这类金融资产主要包括交易性金融资产。

如果金融资产的取得主要是以近期内出售为目的, 或者属于进行集中式管理的可辨认金融工具的一部分, 且有客观证据表明管理层近期采用短期获利方式对该组合进行管理的, 则被划分为此类别。衍生金融工具资产也被分类为交易性金融资产。

这些资产以公允价值进行初始确认, 并在资产负债表日以公允价值进行列示, 任何公允价值变动形成的利得和损失均直接计入当期损益。交易费用在交易日即本行承诺买入或卖出资产的日期计入当期损益。

(2) 贷款和应收款项

贷款和应收款项类投资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。当本行直接向债务人提供资金或服务而没有出售应收款项的意图时, 本行将其确认为贷款和应收款项。贷款及应收款项按照取得时的公允价值及交易费用的合计金额进行初始确认, 在资产负债表日以扣除该类金融资产减值准备后的摊余成本列示。

摩根大通银行(中国)有限公司

2013 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

四 重要会计政策和会计估计(续)

(一) 重要会计政策(续)

6 金融资产(续)

(3) 持有至到期投资

持有至到期投资是指到期日固定、回收金额固定或可确定，且本行有明确意图和能力持有至到期的非衍生金融工具资产。如果将尚未到期的某项持有至到期投资在本会计年度内出售或重分类为可供出售金融资产的金额，相对于该类投资在出售或重分类前的总额较大时，将该类投资的剩余部分重分类为可供出售金融资产。但是，遇到下列情况可以除外：

- (一) 出售日或重分类日距离该项投资到期日或赎回日较近(如到期前三个月内)，且市场利率变化对该项投资的公允价值没有显著影响。
- (二) 根据合同约定的偿付方式，企业已收回几乎所有初始本金。
- (三) 出售或重分类是由于企业无法控制、预期不会重复发生且难以合理预计的独立事件所引起。

持有至到期投资类金融资产在取得时按照公允价值及交易费用的合计金额入账进行初始确认，在资产负债表日以扣除该类资产减值准备后的摊余成本列示。

(4) 可供出售金融资产

可供出售金融资产包括初始确认时即被指定为此类的金融资产以及不属于以上分类的非衍生类金融资产。该等金融资产的持有期限不确定，有可能依据流动性需求或利率、汇率及权益价格的变动而被出售。

可供出售金融资产在交易日，即本行承诺买入或卖出资产的日期，以公允价值加上直接分摊的交易费用进行初始确认，并以公允价值进行后续计量。可供出售金融资产的公允价值变动利得或损失确认在所有者权益中；当该类资产终止确认或发生减值损失时，以前确认在所有者权益中的累计公允价值变动利得或损失转入利润表。

摩根大通银行(中国)有限公司

2013 年度财务报表附注

(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

四 重要会计政策和会计估计(续)

(一) 重要会计政策(续)

6 金融资产(续)

(5) 公允价值的确定

公允价值, 指在公平交易中, 熟悉情况的交易双方自愿进行资产交换或债务清偿的金额。金融工具存在活跃市场的, 本行采用活跃市场中的报价确定其公允价值。活跃市场中的报价是指易于定期从交易所、经纪商、行业协会、定价服务机构等获得的价格, 且代表了在公平交易中实际发生的市场交易的价格。金融工具不存在活跃市场的, 本行采用估值技术确定其公允价值。估值技术包括参考熟悉情况并自愿交易的各方最近进行的市场交易中使用的价格、参照实质上相同的其他金融工具当前的公允价值和现金流量折现法等。

7 以抵销后的净额列示金融资产和负债

本行将金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示, 不得相互抵销; 但下列情况除外:

- (i) 抵销已确认金额的法定权利, 且该种法定权利现在是可执行的;
- (ii) 本行计划以净额结算, 或同时变现该金融资产和清除该金融负债。

8 金融资产和金融负债的终止确认

金融资产(含单项或一组类似金融资产)整体及其一部分, 满足下列条件的, 本行终止确认该金融资产或其一部分:

- 收取该金融资产现金流量的合同权利终止;
- 本行已转移几乎所有与该金融资产有关的风险和报酬。

金融负债的现时义务全部或部分已经解除的, 本行终止确认该金融负债或其一部分。

摩根大通银行(中国)有限公司

2013 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

四 重要会计政策和会计估计(续)

(一) 重要会计政策(续)

9 金融资产的减值

本行在资产负债表日对除交易性金融资产外的金融资产的账面价值进行评估，当有客观证据表明该金融资产发生减值，且损失事件对金融资产的预计未来现金流会产生的影响可以可靠估计时，本行认定金融资产已发生减值并确认减值损失计入当期损益。

本行认定的金融资产发生减值的客观证据包括：

- (一) 发行人或债务人发生严重财务困难；
- (二) 债务人违反了合同条款，如偿付利息或本金时违约或逾期；
- (三) 债务人很可能倒闭或进行其他方式的财务重组；
- (四) 因发行人发生重大财务困难，该金融资产无法在活跃市场继续交易；
- (五) 有公开的数据表明，某组金融资产虽无法辨认其中的单项资产的现金流量在减少，但总体评价后发现，该组金融资产自初始确认以来，其预计未来现金流量确已减少且可计量；
- (六) 其他表明金融资产发生减值的客观证据。

(1) 以摊余成本计量的金融资产

本行首先对单项金额重大的金融资产是否存在减值的客观证据进行单独评估，并对单项金额不重大的金融资产是否存在发生减值的客观证据进行组合评估。如果没有客观证据表明单独评估的金融资产存在减值情况，无论该金融资产金额是否重大，本行将其包括在具有类似信用风险特征的金融资产组别中，进行组合减值评估。单独进行评估减值并且已确认或继续确认减值损失的资产，不再对其计提组合评估减值准备。

单项贷款和应收款项或持有至到期金融资产已发生的减值损失，按照该资产的账面余额与按资产以其原实际利率贴现的未来现金流(不包括尚未发生的未来信用损失)的现值之间的差额进行确认计量。原实际利率是初始确认该金融资产时计算确定的实际利率。本行的部分贷款和应收款项为浮动利率的，在计算可收回金额时采用合同规定的当期实际利率作为折现率。在实际操作中本行也会以金融资产的市场公允价值为基础，确定该项资产的减值。对未来现金流量的预计并不包括相应金融资产尚未发生的信用损失，但已经考虑相关抵押物价值并扣减预计处置费用后的金额。

摩根大通银行(中国)有限公司

2013 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

四 重要会计政策和会计估计(续)

(一) 重要会计政策(续)

9 金融资产的减值(续)

(1) 以摊余成本计量的金融资产(续)

本行在进行减值情况的整体评估时，将根据信用风险特征的相似性或相关性对金融资产进行分组。这些信用风险特征通常可以反映债务人按照资产的合同条款偿还所有到期金额的能力，与被评估资产的未来现金流测算是相关的。

本行对一组具有相似或相关信用风险的金融资产的未来现金流进行减值组合评估测算时，以该组金融资产的合同现金流以及与该组金融资产具有类似信用风险特征的资产的历史损失经验为基础。为反映该组金融资产的实际情况，以上历史损失经验将根据当期数据进行调整，包括反映在历史损失期间不存在的现实情况；及从历史损失经验数据中剔除那些本年间已不存在事项的影响。

对各资产组的未来现金流变化的估计反映相关的可观察到的各期数据的变化并与该变化方向保持一致。为减少预期损失和实际发生的损失之间的差异，本行定期审阅预计未来现金流的理论和假设。

当金融资产无法收回时，在完成所有必要程序及确定损失金额后，本行对该等金融资产予以核销，冲减相应的已计提的金融资产减值准备。核销后又收回的金融资产按回收金额冲减当期的资产减值损失。

在以后的期间，如果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。

摩根大通银行(中国)有限公司

2013 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

四 重要会计政策和会计估计(续)

(一) 重要会计政策(续)

9 金融资产的减值(续)

(2) 可供出售金融资产

对可供出售金融资产，本行均将其视为单项金额重大的金融资产单独进行减值测试。

当可供出售金融资产的公允价值发生较大幅度或非暂时性下降，原直接计入所有者权益的因公允价值下降形成的累计损失予以转出并计入减值损失。对已确认减值损失的可供出售债务工具投资，在期后公允价值上升且客观上与确认原减值损失后发生的事项有关的，原确认的减值损失予以转回并计入当期损益。

10 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确认，并以其公允价值后续计量。因公允价值的变动而产生的估值收益或估值亏损计入当期损益。

对衍生金融工具进行初始确认时，交易价格(支付或收取对价的公允价值)是衍生金融工具公允价值的最佳证明，除非这些工具的公允价值能够有相同衍生工具在公开市场的其他交易价格作为比照(未被修改或重包装)或者基于其他以公开市场上各种变量为参考的定价模型计算得出。当公允价值为正数时，衍生金融工具作为资产反映；当公允价值为负数时，作为负债反映。

某些衍生金融工具嵌入在非衍生金融工具(即主合同)中，嵌入衍生工具与主合同构成混合工具。如果嵌入衍生工具相关的混合工具没有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或金融负债，且同时满足以下条件的，该嵌入衍生工具应当从混合工具中分拆，作为单独计量的衍生工具处理：

- (i)与主合同在经济特征及风险方面不存在紧密关系；
- (ii)与嵌入衍生工具条件相同，单独存在的工具也是衍生金融工具。

摩根大通银行(中国)有限公司

2013 年度财务报表附注

(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

四 重要会计政策和会计估计(续)

(一) 重要会计政策(续)

11 固定资产

固定资产是指本行为经营目的而持有的使用期限超过 1 年且单位价值较高的有形资产, 包括办公家具、办公设备、电脑设备及运输工具等。固定资产以历史成本计量, 并按原值扣减累计折旧和减值准备后的净值列示。历史成本包括为获得固定资产而直接发生的支出。

与固定资产有关的后续支出, 在相关的经济利益很可能流入本行且其成本能够可靠的计量时, 计入固定资产成本。对于被替换的部分, 终止确认其账面价值; 所有其他后续支出于发生时计入当期损益。

固定资产折旧采用年限平均法并按其入账价值减去预计净残值后在预计使用年限内计提。对计提了减值准备的固定资产, 则在未来期间按扣除减值准备后的账面价值及尚可使用年限确定折旧额。

固定资产的预计使用寿命、预计净残值率及年折旧率列示如下:

	预计使用寿命	预计净残值率	年折旧率
办公家具	5-10 年	0%	10%-20%
办公设备	3-10 年	0%	10%-33.3%
电脑设备	3-5 年	0%	20%-33.3%
运输工具	3 年	0%	33.3%

本行于每年年度终了, 对固定资产的预计使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核并作适当调整。

当固定资产被处置、或者预期通过使用或处置不能产生经济利益时, 本行将终止确认该固定资产。固定资产出售、转让、报废或毁损的处置收入扣除其账面净值和相关税费后的金额计入当期损益。

12 长期待摊费用

长期待摊费用包括经营租入固定资产改良, 以及已经发生但应由本年和以后各期负担的分摊期限在一年以上(不含一年)的各项费用, 按预计受益期间分期平均摊销, 并以实际支出减去累计摊销后的净额列示。

摩根大通银行(中国)有限公司

2013 年度财务报表附注

(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

四 重要会计政策和会计估计(续)

(一) 重要会计政策(续)

13 非金融资产的减值

固定资产及其他非金融资产于资产负债表日存在减值迹象的, 进行减值测试。减值测试结果表明资产的可收回金额低于其账面价值的, 按其差额计提减值准备并计入减值损失。可收回金额为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的较高者。

资产减值准备按单项资产为基础计算并确认, 如果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确定资产组的可收回金额。资产组是能够独立产生现金流入的最小资产组合。

本行确认有关资产减值损失后, 不会在以后期间予以转回。

14 金融负债

金融负债于初始确认时分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债和其他金融负债。

(1) 以公允价值且其变动计入当期损益的金融负债

如果持有金融负债产品的目的主要是为了在近期内买入, 则被划分为以交易为目的持有的金融负债。

这些负债以公允价值进行初始确认, 并在资产负债表日以公允价值进行列示, 任何公允价值变动形成的利得和损失均直接计入当期损益。交易费用在交易日即本行承诺买入或卖出资产的日期计入当期损益。

(2) 其他金融负债

其他金融负债包括吸收存款、拆入资金等。

这些负债以扣除交易费用的公允价值进行初始确认, 并按摊余成本在资产负债表中列示。对实际收到并扣除交易费用后的款项净额和到期应偿还金额之间的差额采用实际利率法在债务存续期间内摊销并计入利润表。

摩根大通银行(中国)有限公司

2013 年度财务报表附注

(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

四 重要会计政策和会计估计(续)

(一) 重要会计政策(续)

15 买入返售和卖出回购金融资产款

买入返售金融资产是指本行按合同或协议约定, 以一定的价格向交易对方买入债券, 之后在合约约定的日期再按协议价格返售给对方的资产拆出业务。卖出回购金融资产是指本行将债券出质给交易对手融入资金的同时, 双方约定在将来某一日期由本行返还本金及按约定回购利率计算的利息, 交易对手同时解冻原出质债券的业务。

买入返售和卖出回购金融资产按业务发生时实际支付或收到的款项入账, 并计入“买入返售金融资产”或“卖出回购金融资产款”。买入返售和卖出回购业务的买卖价差, 在返售或回购期间内以实际利率法确认为利息收入或支出。

16 职工薪酬及职工社会保险

职工薪酬主要包括工资、奖金、津贴和补贴、职工福利费、社会保险费及住房公积金和职工教育经费等其他与获得职工提供的服务相关的支出。

本行在职工提供服务的会计期间, 将应付的职工薪酬确认为负债, 并根据职工提供服务的受益对象计入相关费用。因解除与职工的劳动关系而给予的补偿, 计入当期损益。

本行参加由当地政府机构设立的职工社会保障体系, 包括养老及医疗保险、住房公积金及其他社会保障制度。

根据有关规定, 本行需向劳动和社会保障机构缴纳保险费, 保险费是按工资总额的一定比例并在不超过规定上限的基础上计提。相应的社会保障保险费计入当期损益。

17 递延所得税资产及递延所得税负债

递延所得税资产及递延所得税负债根据资产和负债的计税基础与其账面价值的差额(暂时性差异)计算确认。对于按照税法规定能够于以后年度抵减应纳税所得额的可抵扣亏损, 视同暂时性差异确认相应的递延所得税资产。于资产负债表日, 递延所得税资产和递延所得税负债, 按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量。

递延所得税资产的确认以本行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应纳税所得额为限。

摩根大通银行(中国)有限公司

2013年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

四 重要会计政策和会计估计(续)

(一) 重要会计政策(续)

17 递延所得税资产及递延所得税负债(续)

可供出售金融资产的公允价值变动产生相应的递延所得税计入所有者权益，待相关的金融资产出售时转入当期损益。

由于本行企业所得税向同一税务机构申报并缴纳，且本行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，因此递延所得税资产和负债按互抵后的净值列示于资产负债表。

18 利息收入和支出

除按公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债外，其他生息资产和付息负债的利息收入和利息支出采用实际利率法确认。

实际利率法，是指按照金融资产或金融负债(含一组金融资产或金融负债)的实际利率计算其摊余成本及各期利息收入或利息费用的方法。

实际利率，是指将金融资产或金融负债在预期存续期间或适用的更短期间内的未来现金流量，折现为该金融资产或金融负债当前账面价值所使用的利率。

在确定实际利率时，本行在考虑金融资产或金融负债所有合同条款的基础上预计未来现金流量，但不考虑未来信用损失。

金融资产或金融负债合同各方之间支付或收取的、属于实际利率组成部分的各项收费、交易费用及溢价或折价等，应当在确定实际利率时予以考虑。金融资产或金融负债的未来现金流量或存续期间无法可靠预计时，应当采用该金融资产或金融负债在整个合同期内的合同现金流量。

若金融资产发生减值，相关的利息收入按照计量减值损失的未来现金流贴现利率确定。

19 手续费及佣金收入和支出

手续费及佣金收入和支出通常按权责发生制在提供相关服务时确认。

摩根大通银行(中国)有限公司

2013 年度财务报表附注

(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

四 重要会计政策和会计估计(续)

(一) 重要会计政策(续)

20 经营性租赁

本行将出租人仍保留了租赁资产的主要风险和报酬的租赁划分为经营性租赁。本行经营性租赁包括其分行租入的经营场所和设备, 所支付的款项在租赁期限内以直线法分摊计入“业务及管理费”。

承租人提前终止租赁协议而向出租人支付的所有罚款支出全部计入协议中止当期的损益。

21 承兑

承兑是指本行对客户签发的票据作出的付款承诺。本行认为承兑业务会在客户付款的同时结清。承兑在表外科目中核算, 并作为或有事项在财务报表附注中披露。

22 财务担保合同

本行开具下列财务担保合同: 信用证和保函(包括备用信用证)。这些担保合同将使本行在被保证方未能履行条款时, 向担保合同持有方代为支付款项。

本行以财务担保合同的公允价值进行初始计量, 其相关收入按保证期间内分期平均摊销。其后, 以摊销金额计入利润表中。

财务担保合同的担保金额作为或有事项在财务报表附注中披露。

23 预计负债

因过去发生的事项形成的现时义务, 其履行很可能导致经济利益的流出, 在该义务的金额能够可靠计量时, 确认为预计负债。

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。货币时间价值影响重大的, 通过对相关未来现金流出进行折现后确定最佳估计数。本行于资产负债表日对预计负债的账面价值进行复核, 并对账面价值进行调整以反映当前最佳估计数。

摩根大通银行(中国)有限公司

2013年度财务报表附注

(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

四 重要会计政策和会计估计(续)

(一) 重要会计政策(续)

24 或有负债

或有负债是指由过去的交易或事项引起的潜在的义务, 其存在将由某些本行所不能完全控制的未来事项是否发生来确定。或有负债亦可为现时的义务, 但履行该义务很可能不会引起经济利益的流出或该流出不能可靠地计量。

或有负债不作为预计负债确认, 仅在财务报表附注中加以披露, 只有在该事项很可能导致经济利益的流出, 且该金额能够可靠计量时确认为预计负债。

25 分部信息

本行以内部组织结构、管理要求、内部报告制度为依据确定经营分部, 以经营分部为基础确定报告分部并披露分部信息。

经营分部是指本行内同时满足下列条件的组成部分: (1)该组成部分能够在日常活动中产生收入、发生费用; (2)本行管理层能够定期评价该组成部分的经营成果, 以决定向其配置资源、评价其业绩; (3)本行能够取得该组成部分的财务状况、经营成果和现金流量等有关会计信息。如果两个或多个经营分部具有相似的经济特征, 并且满足一定条件的, 则合并为一个经营分部。

本行的业务主要分布在中国北京、上海、天津、广州、成都、哈尔滨和苏州。

26 比较数字

比较期间财务报表的部分项目已按本年财务报表的披露方式进行了重分类。

(二) 在实施会计政策中所做出的重要会计估计及判断

本行作出的会计估计和判断会影响下一会计年度的资产和负债的账面价值。本行根据历史经验以及对未来事件的合理预期等因素做出会计估计和判断, 并且会不断地对其进行后续评估。资产和负债的账面价值受会计估计和判断影响的主要领域列示如下。以下会计估计和判断是根据本行的实际情况、历史经验和专业判断得出的, 在未来本行有可能根据实际情况的变化对这些会计估计及判断做出一些调整。

摩根大通银行(中国)有限公司

2013 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

四 重要会计政策和会计估计(续)

(二) 在实施会计政策中所做出的重要会计估计及判断(续)

1 贷款和垫款减值损失

除非已知情况显示在每次评估之间的报告期间可能已经发生减值损失，本行只定期对贷款组合的减值损失情况进行评估。对于组合中单笔贷款的现金流尚未发现减少的贷款组合，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中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国家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资产，管理层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和实际贷款减值损失情况之间的差异。

2 金融工具公允价值

对于无法获得活跃市场报价的金融工具，本行使用了估值模型计算其公允价值。估值模型包括现金流贴现分析模型等。在实际操作中，估值模型尽可能地只使用可观测市场数据，但是管理层仍需要对如交易双方信用风险、市场波动率及相关性等因素进行估计。若上述因素的假设发生变化，金融工具公允价值的评估将受到影响。

3 所得税

在计提所得税时本行需进行一些估计工作。日常经营活动中一些交易的最终税务处理存在不确定性。对于可预计的税务问题，本行基于是否需要缴纳额外税款的估计确认相应的负债。在实务操作中，这些事项的税务处理由税务局最终决定，主要为资产减值损失的税前抵扣。如果这些税务事项的最终结果同以往估计的金额存在差异，则该差异将对其认定期间的所得税和递延税款的确定产生影响。

摩根大通银行(中国)有限公司

2013 年度财务报表附注

(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

五 税项

本行适用的主要税种及其税率列示如下:

税种	税率	计税基础
企业所得税	25%	应纳税所得额
营业税	5%	应纳税营业额
城市维护建设税	7%	实际缴纳的营业税
教育税附加	3%	实际缴纳的营业税
地方教育费附加	2%	实际缴纳的营业税

摩根大通银行(中国)有限公司

2013 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

六 财务报表主要项目注释

1 现金及存放中央银行款项

	2013 年 12 月 31 日	2012 年 12 月 31 日
库存现金	508,831	461,808
存放中央银行法定准备金	4,140,174,511	2,991,108,176
存放中央银行备付金	3,340,018,994	2,128,175,287
合计	<u>7,480,702,336</u>	<u>5,119,745,271</u>

存放中央银行法定准备金是本行按规定缴存中国人民银行的一般性存款准备金，法定准备金不能用于本行日常经营活动。

于 2013 年 12 月 31 日，人民币存款准备金缴存比率为 18.00%(2012 年：18.00%)，中国人民银行对境内金融机构缴存的人民币存款准备金计付利息，该法定存款准备金年利率为 1.62%(2012 年：1.62%)。

于 2013 年 12 月 31 日，外币存款准备金缴存比率为 5%(2012 年：5%)，中国人民银行对境内金融机构缴存的外币存款准备金不计付利息。

2 存放同业

	2013 年 12 月 31 日	2012 年 12 月 31 日
存放境内同业款项	116,133,715	71,951,966
存放境外同业款项	225,214,426	220,725,770
合计	<u>341,348,141</u>	<u>292,677,736</u>

摩根大通银行(中国)有限公司

2013 年度财务报表附注

(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

六 财务报表主要项目注释(续)

3 拆出资金

	2013 年 12 月 31 日	2012 年 12 月 31 日
拆出境内金融机构	8,048,760,000	3,569,932,500
拆出境外金融机构	1,852,325,079	2,109,943,325
合计	<u>9,901,085,079</u>	<u>5,679,875,825</u>
其中: 原始到期日不超过 3 个月的拆出资金(附注六、36(4))		
	5,682,895,079	4,093,587,000
减: 组合减值准备	-	-
净值	<u>9,901,085,079</u>	<u>5,679,875,825</u>

拆出资金组合减值准备变动

	2013 年度	2012 年度
年初余额	-	23,362,491
本年转回(附注六、31)	-	(23,362,491)
年末余额	<u>-</u>	<u>-</u>

4 买入返售金融资产款

	2013 年 12 月 31 日	2012 年 12 月 31 日
政府债券	4,105,802,022	-
合计	<u>4,105,802,022</u>	<u>-</u>

5 交易性金融资产

	2013 年 12 月 31 日	2012 年 12 月 31 日
金融债券	772,995,500	1,099,099,750
政府债券	317,414,250	273,700,000
企业债券	-	109,879,000
央行票据	-	19,988,000
合计	<u>1,090,409,750</u>	<u>1,502,666,750</u>

摩根大通银行(中国)有限公司

2013年度财务报表附注

(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

六 财务报表主要项目注释(续)

6 衍生金融资产及衍生金融负债

本行的衍生金融工具包括:

货币远期交易, 是指本行已承诺在未来某一时点买卖外汇的交易, 包括未交割的即期交易。

货币互换交易, 是指交易双方承诺在约定期限内交换约定数量两种货币的本金, 同时定期交换两种货币利息的交易。

利率互换, 是指交换不同现金流的承诺。互换的结果是不同利率(如固定利率与浮动利率)的交换, 而非本金的交换。

商品衍生互换交易, 是指交易双方承诺在约定期限内交换约定数量商品的不同价格(如固定价格与浮动价格)。

资产负债表日各种衍生金融工具的合同/名义金额仅提供了一个与表内所确认的公允价值资产或负债的对比基础, 并不代表所涉及的未来现金流量或当前公允价值, 因而也不能反映本行所面临的信用风险或市场风险。随着与衍生金融产品合约条款相关的外汇汇率及市场利率的波动, 衍生金融产品的估值可能产生对银行有利(资产)或不利(负债)的影响, 这些影响可能在不同期间有较大的波动。

对没有活跃交易市场的衍生金融工具, 本行通过估值方法确定其公允价值, 估值方法包括贴现现金流模型等。在实际操作允许的限度内, 各种估值模型仅使用市场可观察到的数据, 如利率和汇率。另外, 在确定公允价值时, 管理层需对其他参数, 诸如自身和交易对手的信用风险、市场波动和相关性等方面进行估计。这些可观察到的数据以及相关假设的变化均会对衍生金融工具的公允价值产生影响。

摩根大通银行(中国)有限公司

2013 年度财务报表附注
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

六 财务报表主要项目注释(续)

6 衍生金融资产及衍生金融负债(续)

本行持有的衍生金融工具的合同/名义金额及其公允价值列示如下:

	合同/名义 金额	公允价值	
		资产	负债
2013 年 12 月 31 日			
汇率衍生金融工具			
— 远期和互换	94,759,349,353	611,215,146	(580,989,337)
利率衍生金融工具			
— 利率互换	201,625,683,899	1,534,704,045	(1,562,521,154)
商品衍生金融工具			
— 商品互换	6,102,250,487	33,264,848	(31,018,085)
合计	<u>302,487,283,739</u>	<u>2,179,184,039</u>	<u>(2,174,528,576)</u>
2012 年 12 月 31 日			
汇率衍生金融工具			
— 远期和互换	72,693,377,611	326,691,949	(321,204,562)
利率衍生金融工具			
— 利率互换	174,258,870,747	566,658,524	(621,776,761)
合计	<u>246,952,248,358</u>	<u>893,350,473</u>	<u>(942,981,323)</u>

摩根大通银行(中国)有限公司

2013年度财务报表附注

(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

六 财务报表主要项目注释(续)

7 应收利息

	2013年12月31日	2012年12月31日
应收债券投资利息	74,652,615	148,527,144
应收拆出资金利息	40,704,276	9,524,121
应收贷款利息	35,140,257	36,182,720
应收买入返售金融资产利息	10,993,295	-
合计	<u>161,490,443</u>	<u>194,233,985</u>

应收利息变动表

	2013年度	2012年度
年初余额	194,233,985	127,561,057
本年计提(附注六、25)	1,201,962,771	1,086,992,481
本年收回	(1,234,706,313)	(1,020,319,553)
年末余额	<u>161,490,443</u>	<u>194,233,985</u>

8 发放贷款和垫款

	2013年12月31日	2012年12月31日
公司贷款	9,690,966,146	8,682,380,857
贸易融资及贴现	3,411,557,333	4,813,311,089
其他授信	55,419,140	180,720,925
发放贷款和垫款总额	<u>13,157,942,619</u>	<u>13,676,412,871</u>
减: 减值准备-组合计提	(291,460,041)	(247,325,045)
发放贷款和垫款净额	<u>12,866,482,578</u>	<u>13,429,087,826</u>

摩根大通银行(中国)有限公司

2013 年度财务报表附注
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

六 财务报表主要项目注释(续)

8 发放贷款和垫款(续)

(1) 发放贷款和垫款总额, 按行业分布情况如下所示:

	2013年12月31日		2012年12月31日	
	账面余额	占比(%)	账面余额	占比(%)
制造业	4,767,046,766	36	4,132,103,144	30
批发及零售	2,174,084,028	17	2,583,752,421	19
电力、热力的生产和供应业	905,999,334	7	1,103,943,315	8
交通运输	679,205,622	5	382,437,647	3
采矿业	615,008,663	5	-	-
房屋和土木工程建筑业	298,778,584	2	311,132,250	2
住宿和餐饮业	138,900,000	1	48,900,000	-
信息传输、软件和信息技术服 务业	96,410,249	1	65,510,249	1
租赁业	52,082,040	-	217,922,609	2
卫生	15,000,000	-	15,000,000	-
科学研究和技术服务业	3,870,000	-	2,400,147	-
公司贷款和其他授信	9,746,385,286	74	8,863,101,782	65
贸易融资及贴现	3,411,557,333	26	4,813,311,089	35
合计	13,157,942,619	100	13,676,412,871	100

摩根大通银行(中国)有限公司

2013 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

六 财务报表主要项目注释(续)

8 发放贷款和垫款(续)

(2) 发放贷款和垫款总额，按客户地区分布情况如下所示：

	2013 年 12 月 31 日		2012 年 12 月 31 日	
	账面余额	占比(%)	账面余额	占比(%)
上海市	2,442,047,015	19	3,156,559,821	23
北京市	1,959,676,281	15	1,069,256,011	8
江苏省	915,456,212	7	921,312,687	6
山东省	639,245,578	5	652,254,549	5
广东省	566,844,255	4	345,580,223	3
甘肃省	365,814,000	3	-	-
河北省	357,631,137	3	259,044,150	2
四川省	348,778,585	3	664,566,633	5
浙江省	343,907,233	3	218,492,481	2
广西省	295,907,754	2	303,526,795	2
天津市	261,235,596	2	362,337,960	3
青海省	249,194,663	2	-	-
湖南省	243,876,000	2	251,420,000	2
河南省	225,436,901	2	319,346,463	2
福建省	182,907,000	1	36,003,845	-
贵州省	109,500,000	1	-	-
云南省	93,666,529	-	-	-
重庆市	49,201,895	-	134,850,163	1
黑龙江省	36,018,652	-	-	-
辽宁省	30,390,000	-	165,720,001	1
陕西省	26,500,000	-	-	-
安徽省	3,150,000	-	2,830,000	-
公司贷款和其他授信	9,746,385,286	74	8,863,101,782	65
贸易融资及贴现	3,411,557,333	26	4,813,311,089	35
合计	13,157,942,619	100	13,676,412,871	100

摩根大通银行(中国)有限公司

2013 年度财务报表附注
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

六 财务报表主要项目注释(续)

8 发放贷款和垫款(续)

(3) 发放贷款和垫款总额, 按担保方式分类列示如下:

	2013 年 12 月 31 日		2012 年 12 月 31 日	
	账面余额	占比(%)	账面余额	占比(%)
信用贷款	6,340,949,840	48	7,207,074,295	53
担保贷款	5,188,236,809	40	4,370,860,696	32
抵押贷款	1,628,755,970	12	2,098,477,880	15
合计	<u>13,157,942,619</u>	<u>100</u>	<u>13,676,412,871</u>	<u>100</u>

(4) 逾期贷款

于 2013 年 12 月 31 日及 2012 年 12 月 31 日, 本行发放贷款和垫款均无逾期。

(5) 贷款减值准备变动表

	2013 年度 组合计提	2012 年度 组合计提
年初余额	247,325,045	157,065,024
本年计提(附注六、31)	47,817,435	90,570,289
汇兑损益	(3,682,439)	(310,268)
年末余额	<u>291,460,041</u>	<u>247,325,045</u>

9 可供出售金融资产

	2013 年 12 月 31 日	2012 年 12 月 31 日
政府债券	3,844,843,460	439,159,601
金融债券	992,725,005	1,002,932,501
央行票据	249,180,255	751,294,003
企业债券	129,279,754	3,101,167,002
合计	<u>5,216,028,474</u>	<u>5,294,553,107</u>

摩根大通银行(中国)有限公司

2013 年度财务报表附注

(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

六 财务报表主要项目注释(续)

10 固定资产

	办公家具	办公设备	电脑设备	运输工具	合计
原值					
2012 年 12 月 31 日	14,312,918	28,813,698	32,764,452	304,463	76,195,531
本年增加	752,990	2,967,360	5,359,675	-	9,080,025
外币报表折算差额	(522,795)	(1,017,823)	(1,046,091)	-	(2,586,709)
2013 年 12 月 31 日	14,543,113	30,763,235	37,078,036	304,463	82,688,847
累计折旧					
2012 年 12 月 31 日	(5,757,387)	(16,851,609)	(17,102,644)	(304,463)	(40,016,103)
本年增加	(1,377,360)	(4,089,781)	(6,476,240)	-	(11,943,381)
外币报表折算差额	214,109	755,411	636,273	-	1,605,793
2013 年 12 月 31 日	(6,920,638)	(20,185,979)	(22,942,611)	(304,463)	(50,353,691)
账面净值					
2013 年 12 月 31 日	7,622,475	10,577,256	14,135,425	-	32,335,156
2012 年 12 月 31 日	8,555,531	11,962,089	15,661,808	-	36,179,428

11 递延所得税资产和负债

(a) 递延所得税资产

	2013 年 12 月 31 日		2012 年 12 月 31 日	
	递延所得税项	可抵扣暂时性差异	递延所得税项	可抵扣暂时性差异
可供出售金融资产未实现损失	18,014,283	72,057,132	4,173,209	16,692,836
资产减值准备	15,540,023	62,160,091	13,763,121	55,052,485
交易性金融资产未实现损失	1,935,097	7,740,389	460,985	1,843,939
衍生金融工具未实现损失	-	-	12,407,713	49,630,850
合计	35,489,403	141,957,612	30,805,028	123,220,110

摩根大通银行(中国)有限公司

2013 年度财务报表附注
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

六 财务报表主要项目注释(续)

11 递延所得税资产和负债(续)

(b) 递延所得税负债

	2013 年 12 月 31 日		2012 年 12 月 31 日	
	递延所得税项	应纳税暂时性差异	递延所得税项	应纳税暂时性差异
应收债券利息	(3,190,831)	(12,763,319)	(8,772,146)	(35,088,579)
衍生金融工具未实现收益	(1,163,866)	(4,655,463)	-	-
合计	<u>(4,354,697)</u>	<u>(17,418,782)</u>	<u>(8,772,146)</u>	<u>(35,088,579)</u>

(c) 抵销后的递延所得税资产和递延所得税负债净额列示如下:

	2013 年 12 月 31 日	2012 年 12 月 31 日
递延所得税资产净额	<u>31,134,706</u>	<u>22,032,882</u>
递延所得税负债净额	<u>-</u>	<u>-</u>

12 其他资产

	2013 年 12 月 31 日	2012 年 12 月 31 日
经营租入固定资产改良支出	31,295,832	32,690,069
押金和定金	17,374,137	11,073,482
新开分行预付款	4,304,904	-
房租预付款	3,500,323	2,976,960
应收手续费及佣金	919,778	1,001,480
应收债券清算款项	-	734,220,583
其他	145,873	584,741
合计	<u>57,540,847</u>	<u>782,547,315</u>

摩根大通银行(中国)有限公司

2013 年度财务报表附注

(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

六 财务报表主要项目注释(续)

13 同业及其他金融机构存放款项

	2013 年 12 月 31 日	2012 年 12 月 31 日
境内非银行金融机构存放款项	3,419,287,293	402,783,286
境内银行存放款项	239,333,680	579,488,937
境外银行存放款项	65,653,198	82,014,177
合计	<u>3,724,274,171</u>	<u>1,064,286,400</u>

14 拆入资金

	2013 年 12 月 31 日	2012 年 12 月 31 日
境外银行拆入	6,474,440,466	5,087,873,788
境内银行拆入	-	18,856,500
合计	<u>6,474,440,466</u>	<u>5,106,730,288</u>

15 吸收存款

	2013 年 12 月 31 日	2012 年 12 月 31 日
定期对公存款	17,309,631,462	13,525,903,196
活期对公存款	6,199,218,361	4,896,320,026
合计	<u>23,508,849,823</u>	<u>18,422,223,222</u>

16 应付职工薪酬

	2013 年 12 月 31 日	2012 年 12 月 31 日
工资、奖金、津贴和补贴	62,996,002	54,088,620
职工福利费	43,036,661	34,132,606
合计	<u>106,032,663</u>	<u>88,221,226</u>

摩根大通银行(中国)有限公司

2013 年度财务报表附注

(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

六 财务报表主要项目注释(续)

17 应交税费

	2013 年 12 月 31 日	2012 年 12 月 31 日
应交营业税金及附加	10,449,486	12,690,635
代扣代缴个人所得税	4,413,194	3,898,761
应交企业所得税	477,540	16,112,617
其他	181,766	690,501
合计	<u>15,521,986</u>	<u>33,392,514</u>

18 应付利息

	2013 年 12 月 31 日	2012 年 12 月 31 日
应付客户存款利息	84,601,388	110,468,046
应付同业拆放利息	28,774,142	44,981,349
应付同业存放利息	5,142,518	1,539,075
合计	<u>118,518,048</u>	<u>156,988,470</u>

应付利息变动	2013 年度	2012 年度
年初余额	156,988,470	96,394,327
本年计提(附注六、25)	426,863,399	443,444,947
本年支付	<u>(465,333,821)</u>	<u>(382,850,804)</u>
年末余额	<u>118,518,048</u>	<u>156,988,470</u>

19 其他负债

	2013 年 12 月 31 日	2012 年 12 月 31 日
未清算款项	86,219,945	119,730,390
递延收入	23,747,404	56,040,194
办公区恢复预提费用	12,550,094	8,918,395
应付供应商及员工款项	10,635,302	6,852,505
应付专业服务费	6,410,227	6,787,274
应付监管费	4,528,225	-
预收客户手续费	3,464,210	1,071,610
免租期租赁费的摊余成本	189,938	1,129,503
其他	2,331,281	1,097,318
合计	<u>150,076,626</u>	<u>201,627,189</u>

摩根大通银行(中国)有限公司

2013 年度财务报表附注
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

六 财务报表主要项目注释(续)

20 实收资本

	2013 年 12 月 31 日	2012 年 12 月 31 日
实收资本	<u>6,500,000,000</u>	<u>6,500,000,000</u>

21 资本公积

	2012 年 12 月 31 日	本年增加	本年减少	2013 年 12 月 31 日
原制度资本公积 转入	162,371,808	-	-	162,371,808
其他资本公积- 可供出售金 融资产公允 价值变动净 额(2)	(12,519,628)	-	(41,523,222)	(54,042,850)
资本溢价	<u>5,639,900</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>5,639,900</u>
年末余额	<u>155,492,080</u>	<u>-</u>	<u>(41,523,222)</u>	<u>113,968,858</u>

- (1) 除接受非现金资产捐赠及股权投资准备形成的资本公积外, 资本公积经董事会批准后可用于增加资本。
- (2) 可供出售金融资产的重估未实现损益列入资本公积年末余额, 同时在利润表-其他综合收益中反映。

摩根大通银行(中国)有限公司

2013 年度财务报表附注
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

六 财务报表主要项目注释(续)

22 盈余公积

	2013 年度	2012 年度
年初余额	85,436,788	74,903,211
本年提取	15,525,196	10,533,577
年末余额	<u>100,961,984</u>	<u>85,436,788</u>

根据《中华人民共和国公司法》及本行章程, 本行须按净利润提取 10% 作为法定盈余公积。当本行法定盈余公积累计额为本行实收资本的 50% 以上时, 可以不再提取法定盈余公积。经批准后, 本行提取的法定盈余公积可用于弥补本行的亏损或者转增本行股本。运用法定盈余公积转增股本后, 所留存的法定盈余公积不得少于实收资本的 25%。

根据 2014 年 4 月 22 日董事会决议, 本行按照 2013 年度净利润的 10% 提取法定盈余公积, 总计人民币 15,525,196 元 (2012 年: 人民币 10,533,577 元)。

23 一般风险准备

	2013 年度	2012 年度
年初余额	144,145,589	136,382,465
本年提取	11,768,769	7,763,124
年末余额	<u>155,914,358</u>	<u>144,145,589</u>

根据财政部《金融企业准备金计提管理办法》(财金[2012] 20 号)的要求, 在提取资产减值准备的基础上, 设立一般风险准备用以部分弥补尚未识别的可能性损失。该一般风险准备作为利润分配处理, 是所有者权益的组成部分, 原则上不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。

根据 2014 年 4 月 22 日董事会决议, 本行根据 2013 年度税后利润提取一般风险准备人民币 11,768,769 元 (2012 年度: 人民币 7,763,124 元)。

摩根大通银行(中国)有限公司

2013 年度财务报表附注

(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

六 财务报表主要项目注释(续)

24 未分配利润

	2013 年度	2012 年度
年初未分配利润	624,785,500	537,746,435
加: 本年净利润	155,251,958	105,335,766
年末可供分配利润	780,037,458	643,082,201
减: 提取法定盈余公积	(15,525,196)	(10,533,577)
减: 提取一般风险准备	(11,768,769)	(7,763,124)
年末未分配利润	752,743,493	624,785,500

25 利息净收入

	2013 年度	2012 年度
利息收入		
发放贷款及垫款	490,216,910	535,243,367
其中: 公司贷款和其他授信	368,209,310	369,831,233
贸易融资及贴现	122,007,600	165,412,134
债券投资	266,749,573	372,021,417
存放/拆放同业	285,870,717	132,376,309
存放中央银行款项	80,278,811	45,194,062
买入返售金融资产款	78,846,760	2,157,326
小计	1,201,962,771	1,086,992,481
利息支出		
吸收存款	(375,003,783)	(331,552,349)
同业存放/拆入	(51,859,616)	(105,972,385)
卖出回购金融资产款	-	(5,920,213)
小计	(426,863,399)	(443,444,947)
利息净收入	775,099,372	643,547,534

摩根大通银行(中国)有限公司

2013 年度财务报表附注

(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

六 财务报表主要项目注释(续)

26 手续费及佣金净收入

	2013 年度	2012 年度
手续费及佣金收入		
结算收入	17,172,321	16,839,299
担保费收入	10,640,702	25,226,286
债券承销手续费收入	4,442,714	4,475,000
委托贷款手续费收入	1,868,128	2,305,237
银团贷款手续费收入	670,557	-
与授信有关的手续费收入	645,874	473,776
其他手续费及佣金收入	282,710	329,205
小计	<u>35,723,006</u>	<u>49,648,803</u>
手续费及佣金支出	<u>(1,957,234)</u>	<u>(3,960,473)</u>
手续费及佣金净收入	<u>33,765,772</u>	<u>45,688,330</u>

27 投资(损失)/收益

	2013 年度	2012 年度
衍生金融工具	(55,337,478)	17,424,520
交易性金融资产	(34,995,866)	3,561,337
可供出售金融资产	(11,335,450)	(270,536)
合计	<u>(101,668,794)</u>	<u>20,715,321</u>

摩根大通银行(中国)有限公司

2013年度财务报表附注

(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

六 财务报表主要项目注释(续)

28 公允价值变动收益/(损失)

	2013 年度	2012 年度
交易性金融资产	(5,896,450)	(11,699,764)
衍生金融工具	54,286,314	(30,812,715)
合计	<u>48,389,864</u>	<u>(42,512,479)</u>

29 其他业务收入

	2013 年度	2012 年度
支持性服务费(附注八、2(8))	53,078,688	45,697,847
账户托管收入	244,775	167,382
合计	<u>53,323,463</u>	<u>45,865,229</u>

30 业务及管理费

	2013 年度	2012 年度
工资及奖金	289,185,703	256,759,302
租金及水电费	61,483,768	54,795,990
社会保险及福利	52,293,990	45,097,451
差旅费	25,834,795	20,858,960
专业服务费	22,958,018	24,231,832
电脑系统维护费及通讯费	20,834,263	18,110,900
固定资产折旧	11,943,381	11,584,020
经营租入固定资产改良摊销	10,461,330	11,017,344
业务招待费	5,297,780	5,771,508
银监会监管费	4,528,225	3,288,871
其他	15,358,047	16,316,656
合计	<u>520,179,300</u>	<u>467,832,834</u>

摩根大通银行(中国)有限公司

2013 年度财务报表附注
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

六 财务报表主要项目注释(续)

31 资产减值损失

	2013 年度	2012 年度
贷款减值准备计提(附注六、8(5))	47,817,435	90,570,289
拆出资金减值准备转回(附注六、3)	-	(23,362,491)
表外专项准备转回	-	(26,727)
合计	<u>47,817,435</u>	<u>67,181,071</u>

32 营业外收入

	2013 年度	2012 年度
政府返还	9,254,956	168,946
其他	65,315	-
合计	<u>9,320,271</u>	<u>168,946</u>

33 营业外支出

	2013 年度	2012 年度
捐赠	90,000	41,330
罚款和滞纳金	1,695	1,484
固定资产清理支出	-	232,703
合计	<u>91,695</u>	<u>275,517</u>

摩根大通银行(中国)有限公司

2013 年度财务报表附注

(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

六 财务报表主要项目注释(续)

34 所得税费用

	2013 年度	2012 年度
当期所得税	39,022,131	58,791,681
递延所得税	4,739,250	(17,170,799)
合计	<u>43,761,381</u>	<u>41,620,882</u>

本行实际所得税费用不同于按法定税率计算的税款, 主要调节事项如下:

	2013 年度	2012 年度
税前利润	<u>199,013,339</u>	<u>146,956,648</u>
按适用税率计算的所得税费用	49,753,335	36,739,162
不得扣除的成本、费用和损失	5,751,227	5,077,521
未确认的递延所得税资产项目	5,827,947	7,676,747
免税国债利息收入的影响	(15,169,809)	(8,244,689)
以前年度汇算清缴的影响	(2,401,319)	372,141
所得税费用	<u>43,761,381</u>	<u>41,620,882</u>

35 其他综合收益

	2013 年度	2012 年度
可供出售金融资产产生的损失金额	(55,364,296)	(24,802,445)
减: 可供出售金融资产产生的所 得税影响	13,841,074	6,200,611
小计	<u>(41,523,222)</u>	<u>(18,601,834)</u>
外币报表折算差额	<u>(152,927,490)</u>	<u>(15,384,473)</u>
合计	<u>(194,450,712)</u>	<u>(33,986,307)</u>

摩根大通银行(中国)有限公司

2013 年度财务报表附注

(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

六 财务报表主要项目注释(续)

36 现金流量表附注

	2013 年度	2012 年度
(1) 将净利润调节为经营活动的现金流量		
净利润	155,251,958	105,335,766
加/(减):		
资产减值损失	47,817,435	67,181,071
固定资产折旧	11,943,381	11,584,020
长期待摊费用摊销	10,461,330	11,017,344
公允价值变动(收益)/损失	(48,389,864)	42,512,479
可供出售金融资产利息收入	(260,490,347)	(57,085,793)
可供出售金融资产投资收益	11,335,450	270,536
递延所得税增加	(9,101,824)	(23,371,410)
处置固定资产净损失	-	232,703
经营性应收项目的(增加)/减少	(6,144,770,288)	3,446,002,641
经营性应付项目的增加	8,982,721,253	1,009,742,680
经营活动产生的现金流量净额	<u>2,756,778,484</u>	<u>4,613,422,037</u>
(2) 不涉及现金收支的投资和筹资活动	-	-
(3) 现金及现金等价物净变动情况		
现金的年末余额	508,831	461,808
减: 现金的年初余额	(461,808)	(489,239)
加: 现金等价物的年末余额	9,364,262,214	6,514,440,023
减: 现金等价物的年初余额	(6,514,440,023)	(2,526,610,780)
现金及现金等价物净增加额	<u>2,849,869,214</u>	<u>3,987,801,812</u>
(4) 现金及现金等价物		

列示于现金流量表中的现金及现金等价物包括:

	2013 年 12 月 31 日	2012 年 12 月 31 日
现金	508,831	461,808
存放中央银行非限定性存款	3,340,018,994	2,128,175,287
原始到期日不超过三个月的:		
— 存放同业	341,348,141	292,677,736
— 拆出资金	5,682,895,079	4,093,587,000
合计	<u>9,364,771,045</u>	<u>6,514,901,831</u>

摩根大通银行(中国)有限公司

2013 年度财务报表附注
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

六 财务报表主要项目注释(续)

37 分部信息

2013 年 12 月 31 日及 2013 年度

	总行	北京	上海	天津	广州	成都	哈尔滨	苏州	抵销	合计
利息收入	760,154,029	422,065,498	510,174,144	79,031,523	84,012,440	67,434,217	7,975,410	10,096,052	(738,980,542)	1,201,962,771
利息支出	(566,697,281)	(226,869,290)	(249,725,773)	(43,267,027)	(51,431,506)	(34,167,413)	(63,932)	(3,621,719)	738,980,542	(426,863,399)
利息净收入	203,456,748	195,196,208	260,448,371	35,764,496	32,580,934	33,266,804	7,911,478	6,474,333	-	775,099,372
手续费及佣金收入	4,442,714	13,627,070	12,459,910	521,291	1,370,771	3,165,824	2,939	132,487	-	35,723,006
手续费及佣金支出	464,556	(505,563)	(1,600,045)	(170,489)	(61,754)	(24,981)	(50,307)	(8,651)	-	(1,957,234)
手续费及佣金净收入	4,907,270	13,121,507	10,859,865	350,802	1,309,017	3,140,843	(47,368)	123,836	-	33,765,772
其他收入	(60,450,668)	26,550,456	26,738,480	4,113	(403,143)	(157,384)	13,814	(9,215)	-	(7,713,547)
营业支出	(265,401,338)	(65,418,771)	(223,018,411)	(10,362,110)	(21,326,659)	(12,582,597)	(5,145,665)	(8,111,283)	-	(611,366,834)
营业外净收入	5,040,905	52,959	881,972	5,741	-	(50,000)	-	3,296,999	-	9,228,576
税前利润	(112,447,083)	169,502,359	75,910,277	25,763,042	12,160,149	23,617,666	2,732,259	1,774,670	-	199,013,339
资产总额	30,147,261,344	10,581,793,711	15,450,026,154	1,816,603,468	2,677,008,595	1,842,854,410	283,711,045	603,116,261	(19,938,831,417)	43,463,543,571
负债总额	25,009,023,636	10,003,681,148	14,017,967,027	1,600,831,037	2,530,554,519	1,671,041,048	173,604,021	504,371,340	(19,238,831,417)	36,272,242,359
资产减值(计提)/冲回	(49,412,302)	3,618,460	(5,239,730)	3,990,588	(1,045,147)	1,343,682	(145,987)	(926,999)	-	(47,817,435)
折旧及摊销	(5,843,884)	(3,132,997)	(6,240,183)	(1,842,761)	(1,044,822)	(1,392,170)	(1,069,053)	(1,838,841)	-	(22,404,711)
资本支出	11,943,369	1,890,823	3,199,423	4,480	30,183	38,688	16,067	43,169	-	17,166,202

摩根大通银行(中国)有限公司

2013 年度财务报表附注

(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

六 财务报表主要项目注释(续)

37 分部信息(续)

2012 年 12 月 31 日及 2012 年度

	总行	北京	上海	天津	广州	成都	哈尔滨	苏州	抵销	合计
利息收入	1,279,367,446	480,715,791	779,443,717	161,255,812	179,978,266	112,314,738	12,938,396	2,459,149	(1,921,480,834)	1,086,992,481
利息支出	(1,177,042,233)	(319,647,779)	(566,760,161)	(113,072,855)	(129,306,091)	(58,361,906)	(199,945)	(534,811)	1,921,480,834	(443,444,947)
利息净收入	102,325,213	161,068,012	212,683,556	48,182,957	50,672,175	53,952,832	12,738,451	1,924,338	-	643,547,534
手续费及佣金收入	4,475,000	24,777,879	11,101,577	1,905,632	4,098,810	3,279,592	3,373	6,940	-	49,648,803
手续费及佣金支出	(709,881)	(2,134,963)	(934,721)	(69,055)	(36,489)	(19,522)	(50,485)	(5,357)	-	(3,960,473)
手续费及佣金净收入	3,765,119	22,642,916	10,166,856	1,836,577	4,062,321	3,260,070	(47,112)	1,583	-	45,688,330
其他收入	7,872,832	19,850,775	22,902,051	19,032	(191,302)	(72,277)	12,852	(55,791)	-	50,338,172
营业支出	(272,245,077)	(87,569,719)	(173,185,425)	(15,221,094)	(18,630,074)	(15,178,910)	(5,490,445)	(4,990,073)	-	(592,510,817)
营业外净收入	(171,934)	(16,509)	89,521	(7,649)	-	-	-	-	-	(106,571)
税前利润	(158,453,847)	115,975,475	72,656,559	34,809,823	35,913,120	41,961,715	7,213,746	(3,119,943)	-	146,956,648
资产总额	23,490,510,433	8,947,475,287	12,713,227,096	2,275,886,046	2,444,785,861	1,837,627,425	264,196,847	227,769,993	(18,954,528,390)	33,246,950,598
负债总额	18,064,527,065	8,526,336,727	11,313,479,441	2,082,453,948	2,309,248,261	1,687,547,059	156,507,048	130,879,473	(18,254,528,390)	26,016,450,632
资产减值(计提)/冲回	(51,812,112)	(15,444,039)	(764,343)	52,376	2,308,067	(197,770)	(404,400)	(918,850)	-	(67,181,071)
折旧及摊销	(5,339,739)	(3,129,235)	(5,928,118)	(2,032,129)	(1,908,690)	(1,686,264)	(1,094,395)	(1,482,794)	-	(22,601,364)
资本支出	4,624,726	3,279,905	7,585,933	6,621,251	772,646	777,092	195,429	10,162,021	-	34,019,003

摩根大通银行(中国)有限公司

2013 年度财务报表附注

(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

七 或有事项

1 信用承诺

	2013 年 12 月 31 日	2012 年 12 月 31 日
开出保函及备用信用证	997,267,341	1,060,145,665
不可撤销的授信承诺	655,092,534	517,402,146
信用证保兑	309,957,031	1,065,268,065
开出信用证	78,919,838	851,779
合计	<u>2,041,236,744</u>	<u>2,643,667,655</u>

2 经营租赁承诺

本行以经营租赁方式租用办公场所及外籍员工住所。根据已签订的不可撤销的经营性租赁合同, 本行未来期间最少应付经营租赁租金如下:

	2013 年 12 月 31 日	2012 年 12 月 31 日
1 年以内	40,558,250	41,250,807
1 至 2 年	26,044,217	14,458,950
2 至 5 年	10,298,944	126,417
合计	<u>76,901,411</u>	<u>55,836,174</u>

3 资本性承诺

截至 2013 年 12 月 31 日止, 本行未发生重大的已签约而未在资产负债表上列示的资本性支出承诺(2012 年 12 月 31 日: 无)。

4 未决诉讼

截至 2013 年 12 月 31 日止, 本行不存在未决诉讼(2012 年 12 月 31 日: 无)。

摩根大通银行(中国)有限公司

2013 年度财务报表附注

(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

八 关联方关系及其交易

1 关联方关系

(1) 存在控制关系的关联方

企业名称	注册地址	主营业务	与本行关系	注册资本
美国摩根大通银行	美国纽约	银行及其他金融服务	母公司	152.63 亿美元

注册在美国纽约的摩根大通集团为为本行的最终控股公司。

(2) 存在控制关系的关联方所持股份或权益及其变化

企业名称	2012 年 12 月 31 日		本年增加		2013 年 12 月 31 日	
	金额	%	金额	%	金额	%
美国摩根大通银行	65 亿元人民币	100	-	-	65 亿元人民币	100

(3) 不存在控制关系的关联方的性质

A 母公司的分支机构

美国摩根大通银行北京分行、香港分行、纽约分行、芝加哥分行、伦敦分行、法兰克福分行、新加坡分行、多伦多分行、东京分行、台北分行、圣保罗分行

B 受同一最终控股公司控制或重大影响

大通银行(美国)
摩根大通亚洲咨询(北京)有限公司
摩根大通(中国)创业投资有限公司
摩根大通投资咨询(北京)有限公司
摩根大通投资咨询(上海)有限公司
摩根大通(中国)商贸有限公司
香港摩根大通金属亚洲有限公司
香港摩根大通证券(亚太)有限公司
上投摩根基金管理有限公司
第一创业摩根大通证券有限公司
杭州怡斯宝特面包工业有限公司
上海怡斯宝特面包工业有限公司
北京怡斯宝特面包工业有限公司
沈阳怡斯宝特面包工业有限公司

摩根大通银行(中国)有限公司

2013年度财务报表附注

(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

八 关联方关系及其交易(续)

2 关联方交易

本行的关联方交易主要包括存放款项、拆出资金、贷款、拆入资金、吸收存款、存入款项以及保函等业务, 除存放部分关联方款项为无息存款外, 本行其他关联方交易业务的定价原则与独立第三方交易一致。

(1) 存放关联方款项余额

	2013年12月31日	2012年12月31日
美国摩根大通银行纽约分行	165,275,630	146,976,005
美国摩根大通银行香港分行	31,444,372	3,636,862
美国摩根大通银行法兰克福分行	14,495,944	54,345,982
美国摩根大通银行多伦多分行	482,243	4,789
美国摩根大通银行伦敦分行	262,826	190,316
合计	<u>211,961,015</u>	<u>205,153,954</u>

(2) 向关联方拆出资金余额

	2013年12月31日	2012年12月31日
美国摩根大通银行纽约分行	1,548,612,600	-
美国摩根大通银行香港分行	275,212,479	2,074,215,000
合计	<u>1,823,825,079</u>	<u>2,074,215,000</u>

(3) 向关联方发放贷款余额

	2013年12月31日	2012年12月31日
上海怡斯宝特面包工业有限公司	21,000,000	-
杭州怡斯宝特面包工业有限公司	9,070,020	-
沈阳怡斯宝特面包工业有限公司	4,000,000	-
摩根大通(中国)商贸有限公司	-	194,306,277
合计	<u>34,070,020</u>	<u>194,306,277</u>

摩根大通银行(中国)有限公司

2013 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

八 关联方关系及其交易(续)

2 关联方交易(续)

(4) 从关联方拆入资金余额

	2013 年 12 月 31 日	2012 年 12 月 31 日
美国摩根大通银行香港分行	3,443,457,154	4,691,518,271
美国摩根大通银行新加坡分行	1,664,934,033	-
美国摩根大通银行纽约分行	1,131,318,629	154,363,767
大通银行(美国)	234,730,650	241,991,750
合计	<u>6,474,440,466</u>	<u>5,087,873,788</u>

(5) 关联方存入款项余额

	2013 年 12 月 31 日	2012 年 12 月 31 日
摩根大通(中国)创业投资有限公司	460,874,584	469,731,759
摩根大通(中国)商贸有限公司	377,000,402	20,581,422
美国摩根大通银行北京分行	156,197,314	161,258,148
美国摩根大通银行纽约分行	15,764,052	61,413,715
摩根大通亚洲咨询(北京)有限公司	15,476,506	13,898,955
香港摩根大通证券(亚太)有限公司	10,763,167	10,287,645
摩根大通投资咨询(北京)有限公司	10,000,930	9,001,463
第一创业摩根大通证券有限责任公司	10,000,000	86,702,460
其他关联方(1)	10,078,129	30,914,793
合计	<u>1,066,155,084</u>	<u>863,790,360</u>

- (1) 本行关联方存入款项的其他关联方主要包括北京怡斯宝特面包工业有限公司、美国摩根大通银行东京分行、摩根大通投资咨询(上海)有限公司和上海怡斯宝特面包工业有限公司等。

摩根大通银行(中国)有限公司

2013 年度财务报表附注

(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

八 关联方关系及其交易(续)

2 关联方交易(续)

(6) 关联方往来利息收入和支出

	2013 年度	2012 年度
利息收入		
摩根大通(中国)商贸有限公司	4,025,981	1,135,234
美国摩根大通银行纽约分行	2,491,735	-
上海怡斯宝特面包工业有限公司	1,420,283	-
沈阳怡斯宝特面包工业有限公司	415,450	-
美国摩根大通银行香港分行	263,526	785,349
杭州怡斯宝特面包工业有限公司	107,560	-
其他关联方(1)	88,760	24,389
合计	<u>8,813,295</u>	<u>1,944,972</u>

- (1) 本行利息收入中的其他关联方主要包括北京怡斯宝特面包工业有限公司、美国摩根大通银行法兰克福分行、美国摩根大通银行伦敦分行和美国摩根大通银行多伦多分行。

摩根大通银行(中国)有限公司

2013 年度财务报表附注
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

八 关联方关系及其交易(续)

2 关联方交易(续)

(6) 关联方往来利息收入和支出(续)

	2013 年度	2012 年度
利息支出		
美国摩根大通银行香港分行	25,578,509	37,875,468
大通银行(美国)	17,515,181	14,826,665
摩根大通(中国)创业投资有限公司	4,953,547	473,533
摩根大通(中国)商贸有限公司	3,878,320	430,932
美国摩根大通银行新加坡分行	2,883,612	-
美国摩根大通银行纽约分行	2,276,818	965,449
第一创业摩根大通证券有限公司	1,149,087	3,664,667
上投摩根基金管理有限公司	639,289	705,850
其他关联方(1)	306,433	188,234
合计	<u>59,180,796</u>	<u>59,130,798</u>

(1) 本行利息支出中的其他关联方主要包括美国摩根大通银行东京分行、美国摩根大通银行北京分行、摩根大通亚洲咨询(北京)有限公司和摩根大通投资咨询(北京)有限公司等。

(7) 关联方手续费收入和支出

	2013 年度	2012 年度
手续费收入		
美国摩根大通银行纽约分行	531,943	327,176
香港摩根大通金属亚洲有限公司	363,957	221,935
美国摩根大通银行香港分行	298,307	434,178
其他关联方(1)	146,325	784,703
总计	<u>1,340,532</u>	<u>1,767,992</u>

(1) 本行手续费收入中的其他关联方包括: 上投摩根基金管理有限公司、摩根大通(中国)商贸有限公司、上海怡斯宝特面包工业有限公司、美国摩根大通银行伦敦分行等。

摩根大通银行(中国)有限公司

2013 年度财务报表附注
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

八 关联方关系及其交易(续)

2 关联方交易(续)

(7) 关联方手续费收入和支出(续)

	2013 年度	2012 年度
手续费支出		
美国摩根大通银行新加坡分行	177,000	322,446
美国摩根大通银行法兰克福分行	63,548	55,600
美国摩根大通银行香港分行	28,664	19,024
美国摩根大通银行纽约分行	13,840	1,886
其他关联方(1)	-	20,850
总计	<u>283,052</u>	<u>419,806</u>

(1) 本行手续费支出中的其他关联方包括: 美国摩根大通银行伦敦分行和美国摩根大通银行多伦多分行。

(8) 境外关联方其他业务收入(附注六、29)

	2013 年度	2012 年度
美国摩根大通银行纽约分行	47,128,785	40,894,529
美国摩根大通银行香港分行	5,949,903	4,803,318
合计	<u>53,078,688</u>	<u>45,697,847</u>

美国摩根大通银行纽约分行及香港分行与本行签订了支持性服务协议, 同意按照本行实际业务发生的人工成本及费用总额加成后对本行进行补偿。

摩根大通银行(中国)有限公司

2013年度财务报表附注
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

八 关联方关系及其交易(续)

2 关联方交易(续)

(9) 表外项目

	2013年12月31日	2012年12月31日
美国摩根大通银行纽约分行	360,618,550	51,137,579
美国摩根大通银行伦敦分行	373,086	-
美国摩根大通银行芝加哥分行	-	383,296,630
合计	<u>360,991,636</u>	<u>434,434,209</u>

(10) 衍生金融工具

(i) 对冲市场风险所进行的商品衍生交易(名义金额):

	2013年12月31日	2012年12月31日
美国摩根大通银行伦敦分行	<u>3,057,832,481</u>	-
合计	<u>3,057,832,481</u>	-

(ii) 对冲利率风险所进行的利率互换(名义金额):

	2013年12月31日	2012年12月31日
美国摩根大通银行伦敦分行	2,519,239,080	844,736,262
美国摩根大通银行纽约分行	<u>1,836,386,280</u>	<u>2,181,068,500</u>
合计	<u>4,355,625,360</u>	<u>3,025,804,762</u>

(iii) 对冲外汇风险所进行的外汇互换和远期(名义金额):

	2013年12月31日	2012年12月31日
美国摩根大通银行伦敦分行	1,623,220,538	661,298,167
美国摩根大通银行东京分行	<u>95,014,759</u>	<u>58,701,836</u>
合计	<u>1,718,235,297</u>	<u>720,000,003</u>

九 金融风险管理

1 金融风险管理概述

本行的风险管理目标是通过积极的风险管理，追求经风险调整后资本收益的最大化，实现可持续发展。

本行风险管理的主要内容可概括为对经营活动中所面临的各类风险进行识别、计量、监测和控制。具体内容包括：维护全行风险治理结构的正常运转、建立健全风险管理政策体系、授权管理、信用风险管理、市场风险管理、流动性风险管理、操作风险管理、法律与合规管理、风险计量工具和风险管理系统的开发以及定期编制风险报告、向高级管理层和风险管理委员会报告、与监管机构的沟通协调、其他与风险管理相关的工作。

本行建立了集中、统一的风险管理系统。对本行各分行及业务部门的风险管理职能集中于总行。总行通过制定各项政策与程序来及时识别、缓解和监控风险。董事会是本行营运管理架构及风险管理架构的最高负责单位，负责制订经营管理战略、审定经营目标及风险偏好、审批经营管理政策及监督战略、目标和政策的实施。

2 信用风险

本行承担着信用风险，该风险是指交易对方于到期时未按约定条款履行其相关义务导致本行财务损失的风险。管理层对信用风险敞口采取审慎的原则进行管理。本行面临的信用风险主要来自贷款组合、贸易融资、担保和其他支付承诺，以及交易对手的风险。表外金融工具的运用也会使本行面临信用风险，如信用承诺及金融衍生工具。

(1) 信用风险衡量

A 发放贷款和垫款

本行根据中国银监会制定的《贷款风险分类指引》衡量及管理本行信贷资产的质量。《贷款风险分类指引》要求中国商业银行将信贷资产分为正常、关注、次级、可疑、损失五类，其中后三类贷款被视为不良贷款。同时，本行将表外业务纳入客户统一授信，实施额度管理，并依据《贷款风险分类指引》，针对主要表外业务品种进行风险分类。

《贷款风险分类指引》对信贷资产分类的核心定义为：

正常类：借款人能够履行合同，没有足够理由怀疑贷款本息不能按时足额偿还。

摩根大通银行(中国)有限公司

2013 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

九 金融风险(续)

2 信用风险(续)

(1) 信用风险衡量(续)

A 发放贷款和垫款(续)

关注类：尽管借款人目前有能力偿还贷款本息，但存在一些可能对偿还产生不利影响的因素。

次级类：借款人还款能力出现明显问题，完全依靠其正常收入无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也可能会造成一定损失。

可疑类：借款人无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也肯定要造成较大损失。

损失类：在采取所有可能措施或一切必要的法律程序之后，本息仍然无法收回，或只能收回极少部分。

B 存放及拆放同业款项

本行对单个金融机构的信用风险进行定期的审阅和管理。对于与本行有资金往来的单个银行或非银行金融机构均设定有信用额度。

C 债券投资

本行通过对交易对手设立信用额度来管理债券交易的交易对手信用风险敞口。

通过设立发债人额度来管理投资债券的发债人违约风险。

截至 2013 年 12 月 31 日，本行投资债券均为人民币债券投资，主要包括中国财政部发行的国债、中国人民银行在公开市场发行的票据、国家政策性银行发行的金融债券；其他债券信用主体必须符合本行规定的基本条件。

D 信用承诺

信用承诺的主要目的是确保客户能够获得所需的资金。开出保函和信用证为本行作出的不可撤销的承诺，即本行在客户无法履行其对第三方的付款义务时将代其履行支付义务，本行承担与贷款相同的信用风险。在客户申请的信用承诺金额超过其原有授信额度的情况下，本行将收取保证金以降低提供该项服务所承担的信用风险。本行面临的潜在信用风险的金额基本等同于信用承诺的总金额。

摩根大通银行(中国)有限公司

2013 年度财务报表附注

(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

九 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

(2) 风险限额管理及缓释措施

本行主要通过制定和执行严格的贷款调查、审批、发放程序, 定期分析现有和潜在客户偿还利息和本金的能力, 适当地调整信贷额度, 及时制定风险控制措施来控制信用风险。

本行下设的风险管理委员会, 是授信审批最高机构, 风险管理委员会授权首席风险官及其他信用审批人员审批所有信用申请报告。风险管理委员会的组成及审批程序由董事会决定。

本行授信管理部门对信贷客户及所属集团进行独立的信用风险分析、客户及贷款评级、对贷款法律文本提出建议, 对客户经理申请的授信额度做出推荐建议, 建议书报首席风险官或其他经风险管理委员会授权的信用审批人员批准后可执行, 并在次月的风险管理委员会会议中核准。

授信管理部门对每个信贷客户每年进行审阅, 并呈报风险管理委员会授权下的首席风险官或其他经风险管理委员会授权的信用审批人员批准, 并在次月的风险管理委员会会议中核准。两次年审期间还有针对个案的季度财报更新、针对特定行业的行业分析和针对特定信贷资产组合的组合复查和总结。

每月的风险管理委员会例会上, 委员会成员审阅本行根据中国银监会制定的《贷款风险分类指导指引》而划分的关注类和关注类以下级别的风险资产, 并确认是否有调整。

本行最通用的风险缓释措施是要求客户提供抵质押品或担保, 并定期对客户提供的抵质押品和担保物进行评估。

(3) 信贷资产减值分析和准备金计提政策

根据本行会计政策规定, 若有客观证据证明贷款的预计未来现金流量减少且减少金额可以可靠估计, 则本行确认该客户贷款已减值, 并计提减值准备。

本行用于确认是否存在减值的客观证据的标准包括:

- 利息或本金发生违约或逾期;
- 借款人发生财务困难(例如, 权益比率、净利润占收入比率等指标的恶化);
- 债务人违反了合同条款;
- 可能导致债务人倒闭的事件的发生;
- 借款人的市场竞争地位恶化; 及
- 评级降至投资级别之下。

摩根大通银行(中国)有限公司

2013 年度财务报表附注
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

九 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

(3) 信贷资产减值分析和准备金计提政策(续)

本行根据历史数据、经验判断和统计技术对下列资产组合计提准备金: (1) 单笔金额不重大且具有类似信用风险特征的资产组合; (2) 资产损失已经发生但尚未被识别的资产。

下表列示了 2013 年 12 月 31 日和 2012 年 12 月 31 日, 本行按照五级分类口径, 客户贷款和垫款的所占比例:

	2013 年 12 月 31 日		2012 年 12 月 31 日	
	余额	比例(%)	余额	比例(%)
正常类	12,224,785,849	93	12,825,358,281	94
关注类	933,156,770	7	851,054,590	6
	<u>13,157,942,619</u>	<u>100</u>	<u>13,676,412,871</u>	<u>100</u>

(4) 未考虑抵押担保物及其他信用缓释情况的最大信用风险敞口

2013 年 12 月 31 日 2012 年 12 月 31 日

资产负债表项目的信用风险敞口包括:

存放中央银行款项	7,480,193,505	5,119,283,464
存放同业	341,348,141	292,677,736
拆出资金	9,901,085,079	5,679,875,825
买入返售金融资产款	4,105,802,022	-
交易性金融资产	1,090,409,750	1,502,666,750
可供出售金融资产	5,216,028,474	5,294,553,107
衍生金融资产	2,179,184,039	893,350,473
应收利息	161,490,443	194,233,985
发放贷款和垫款	12,866,482,578	13,429,087,826
其他资产	14,439,304	742,434,295
小计	<u>43,356,463,335</u>	<u>33,148,163,461</u>

摩根大通银行(中国)有限公司

2013 年度财务报表附注

(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

九 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

(4) 未考虑抵押担保物及其他信用缓释情况的最大信用风险敞口(续)

	2013 年 12 月 31 日	2012 年 12 月 31 日
表外项目信用风险敞口包括:		
开出保函及备用信用证	997,267,341	1,060,145,665
不可撤销的授信承诺	655,092,534	517,402,146
信用证保兑	309,957,031	1,065,268,065
开出信用证	78,919,838	851,779
小计	<u>2,041,236,744</u>	<u>2,643,667,655</u>
合计	<u>45,397,700,079</u>	<u>35,791,831,116</u>

上表为在不考虑任何抵押、担保或其他信用缓释措施的情况下, 本行资产负债表日的最大信用风险敞口。金融资产的风险敞口即为资产负债表日其账面价值。

(5) 金融资产的逾期及减值

于 2013 年 12 月 31 日及 2012 年 12 月 31 日, 本行发放贷款和垫款、存放同业款项及拆出资金等金融资产均未发生逾期的现象。

(6) 债券投资

于 2013 年 12 月 31 日及 2012 年 12 月 31 日, 本行的投资债券包括交易性金融资产和可供出售金融资产, 国内外部评级机构对本行持有的债券的评级分布情况如下:

	2013 年 12 月 31 日	2012 年 12 月 31 日
AAA	129,279,754	3,211,046,002
未评级:		
— 国债	4,162,257,710	712,859,601
— 政策性银行金融债券	1,765,720,505	2,102,032,251
— 央行票据	249,180,255	771,282,003
小计	<u>6,306,438,224</u>	<u>6,797,219,857</u>

摩根大通银行(中国)有限公司

2013 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

九 金融风险管理(续)

3 流动性风险

流动风险是在到期时无法为投资组合资产找到适度成本的资金所引发的风险。资金偿付义务起源于需要支付存款的提取、于到期日偿还借入资金，以及提供信贷及营运资金。本行力求在正常和不利情况下均可履行其职责，并及时把握贷款和投资机会。

(1) 流动性风险管理

保持资产和负债到期日结构的匹配以及有效控制及匹配差异对本行的管理极为重要。由于业务具有不确定的期限和不同的类别，银行很少能保持资产和负债项目的完全匹配。

本行面临由于活期存款提取，定期存款到期，贷款发放等带来的流动性风险。流动性管理目的是确保随时备有充足的资金来源，以满足偿还到期存款赎回和其他负债的需要，同时满足客户贷款的要求及利用新的投资机会。

本行对流动性风险有十分严格的监控措施，在管理架构及职能上实行分级管理：本行母公司的董事会批准全球的流动性政策及应急资金计划；本行资产与负债管理委员会监管中国境内实体的流动性风险及利率风险；本行资金管理部门承担流动性风险管理的主要职责。

本行主要通过缺口管理和压力测试来管理流动性风险。

(2) 非衍生金融工具的现金流分析

下表列示了本行除了衍生金融工具以外的金融资产和金融负债的剩余到期日现金流分布。除交易性金融资产外，剩余到期日是指自资产负债表日起至合同规定的到期日。列入各时间段内的金融资产金额，是预期收回的现金流量；列入各时间段内的金融负债金额，是未经折现的合同现金流量。

摩根大通银行(中国)有限公司

2013 年度财务报表附注

(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

九 金融风险管理(续)

3 流动性风险(续)

(2) 非衍生金融工具的现金流分析(续)

2013 年 12 月 31 日

金融资产	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	合计
现金及存放中央银行款项	7,480,702,336	-	-	-	-	7,480,702,336
存放同业	341,348,141	-	-	-	-	341,348,141
拆出资金	6,647,249,498	549,309,951	1,634,837,698	1,254,424,035	28,548,925	10,114,370,107
买入返售金融资产	3,347,329,130	777,694,930	-	-	-	4,125,024,060
交易性金融资产	1,100,000,585	-	-	-	-	1,100,000,585
发放贷款及垫款	2,926,487,722	3,611,496,349	4,071,420,372	2,841,877,769	-	13,451,282,212
可供出售金融资产	103,604,691	1,518,412,877	1,625,107,476	2,222,236,241	-	5,469,361,285
其他资产	2,244	1,507,742	5,956,589	6,972,729	-	14,439,304
金融资产总计(合同规定的到期日)	21,946,724,347	6,458,421,849	7,337,322,135	6,325,510,774	28,548,925	42,096,528,030
金融负债						
同业及其他金融机构存放款项	3,489,366,715	129,349,176	15,627,540	120,643,944	-	3,754,987,375
拆入资金	945,247,042	589,700,948	1,980,790,076	2,779,518,089	357,152,613	6,652,408,768
吸收存款	13,124,509,126	6,802,528,281	1,630,573,190	2,225,388,055	-	23,782,998,652
其他负债	105,873,407	195,840	8,875,993	4,438,866	-	119,384,106
金融负债总计(合同规定的到期日)	17,664,996,290	7,521,774,245	3,635,866,799	5,129,988,954	357,152,613	34,309,778,901
流动性敞口	4,281,728,057	(1,063,352,396)	3,701,455,336	1,195,521,820	(328,603,688)	7,786,749,129

摩根大通银行(中国)有限公司

2013年度财务报表附注
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

九 金融风险(续)

3 流动性风险(续)

(2) 非衍生金融工具的现金流分析(续)

2012年12月31日

金融资产	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	合计
现金及存放中央银行款项	5,119,745,271	-	-	-	-	5,119,745,271
存放同业	292,677,736	-	-	-	-	292,677,736
拆出资金	4,184,894,633	452,205,896	645,296,689	438,499,251	28,800,794	5,749,697,263
交易性金融资产	1,518,132,636	-	-	-	-	1,518,132,636
发放贷款及垫款	1,872,275,379	3,704,846,600	5,512,043,894	2,930,235,362	-	14,019,401,235
可供出售金融资产	203,423,633	2,031,579,477	1,143,009,941	1,951,880,786	365,505,973	5,695,399,810
其他资产	734,220,583	1,001,480	1,031,233	6,180,999	-	742,434,295
金融资产总计(合同规定的到期日)	13,925,369,870	6,189,633,453	7,301,381,757	5,326,796,398	394,306,767	33,137,488,245
金融负债						
同业及其他金融机构存放款项	676,829,319	104,108,594	289,403,948	-	-	1,070,341,861
拆入资金	419,871,930	31,947,603	1,485,251,599	3,092,248,749	302,945,255	5,332,265,136
吸收存款	9,707,383,840	5,876,076,359	2,369,791,487	647,905,456	-	18,601,157,142
其他负债	128,797,715	1,559,443	2,022,130	-	-	132,379,288
金融负债总计(合同规定的到期日)	10,932,882,804	6,013,691,999	4,146,469,164	3,740,154,205	302,945,255	25,136,143,427
流动性敞口	2,992,487,066	175,941,454	3,154,912,593	1,586,642,193	91,361,512	8,001,344,818

摩根大通银行(中国)有限公司

2013 年度财务报表附注
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

九 金融风险(续)

3 流动性风险(续)

(3) 衍生金融工具现金流

A 净额结算的衍生金融工具

本行以净额结算的衍生金融工具为利率互换。

下表列示了本行以净额结算的以交易为目的的衍生金融工具剩余到期日现金流分布, 剩余到期日是指自资产负债表日起至合同规定的到期日, 列入各时间段内的衍生金融工具现金流量的金额, 是未经折现的合同现金流量。

2013 年 12 月 31 日	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	合计
利率衍生金融工具	(141,061)	2,563,058	5,903,235	(131,240,257)	61,927,090	(60,987,935)
商品衍生金融工具	657,792	890,619	698,352	-	-	2,246,763
2012 年 12 月 31 日	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	合计
利率衍生金融工具	(384,860)	(5,357,922)	568,223	(118,146,735)	47,267,701	(76,053,593)

摩根大通银行(中国)有限公司

2013年度财务报表附注
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

九 金融风险管理(续)

3 流动性风险(续)

(3) 衍生金融工具现金流(续)

B 全额结算的衍生金融工具

本行以全额结算的衍生金融工具包括货币远期、货币互换汇率衍生金融工具及商品衍生金融工具。

下表列示了本行以全额结算的以交易为目的的衍生金融工具剩余到期日现金流分布, 剩余到期日是指自资产负债表日起至合同规定的到期日, 列入各时间段内的衍生金融工具的现金流量金额, 是未经折现的合同现金流量。

2013年12月31日	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	合计
汇率衍生金融工具						
— 现金流入	26,818,078,170	20,798,416,555	43,749,086,690	3,393,767,938	-	94,759,349,353
— 现金流出	(26,781,498,926)	(20,863,146,760)	(43,733,101,099)	(3,390,541,989)	-	(94,768,288,774)
2012年12月31日	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	合计
汇率衍生金融工具						
— 现金流入	22,965,684,731	14,001,188,696	33,515,880,107	2,210,624,077	-	72,693,377,611
— 现金流出	(22,986,700,488)	(14,024,120,620)	(33,530,295,812)	(2,208,153,719)	-	(72,749,270,639)

摩根大通银行(中国)有限公司

2013 年度财务报表附注
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

九 金融风险管理(续)

4 市场风险

本行面临的市场风险是指因市场价格的不利变动而使银行表内和表外业务发生损失的风险。市场风险主要包括利率风险、汇率风险及其他价格风险。市场风险存在于银行的交易和非交易业务中。

本行通过健全的公司治理机制与对市场风险的严密监控来控制市场风险。董事会是本行风险管理架构的最终负责单位, 董事会授权风险管理委员会建立、审核、监督和实施与市场风险活动有关的政策和程序/限额, 确保对于汇总风险和资本、可接受的银行风险水平、风险治理程序的完整性进行适当的管理。

(1) 交易市场风险

交易性业务主要包括银行从事自营而短期持有并旨在日后出售或计划从买卖的实际或预期价差、其他价格及利率变动中获利的金融工具头寸; 为执行客户买卖委托及做市而持有的头寸; 为规避交易业务其他项目风险而持有的头寸。

本行根据母公司制定的全球统一的市场风险管理政策及本行的业务情况制定了市场风险管理政策及相应的风险限额, 如统计性限额、非统计性限额及止损点限额, 具体包括风险值(VAR)限额、外汇净敞口头寸限额、基点值限额、债券发行人限额及止损限额等, 上述限额针对本行整体业务设定, 总行的风险管理部门对上述限额和指标进行定期监控并在风险管理委员会批准后更新相关的风险限额, 风险限额由董事会进行年度审核。

本行对承担市场风险的交易采用风险值(VAR)方法进行风险计量。VAR是估算在特定持有期和置信度内由于市场变动而导致损失的情况。截至2013年12月31日止本行采用历史模拟法(一日持有期、99%置信度和一年的历史观察期)来计算风险值。虽然VAR是衡量市场风险的重要工具, 但也有一定的局限, 例如历史数据不一定反映未来市场的波动情况。为此, 为更好地监测市场风险, 本行还定期进行风险值的事后检验并在需要时将有关情况及时向风险管理委员会报告。

为了反映在极端情况下由于持有风险头寸可能发生的损失, 本行每月进行压力测试并将测试结果报告风险管理委员会。截至2013年12月31日止, 本行未发现显著压力测试损失。

摩根大通银行(中国)有限公司

2013年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

九 金融风险管理(续)

4 市场风险(续)

(2) 非交易市场风险

非交易市场风险来自汇率和利率的波动。

(3) 货币风险

本行面临汇率风险，该汇率风险是指因外汇汇率波动对本行持有的外汇敞口和现金流量可能造成损失的风险。本行的大部分业务是人民币业务和美元业务，还有少量的欧元和其他外币业务。

本行通过控制外汇敞口净额和风险对冲的方式来实现对汇率风险的管理，并通过运用风险值对交易业务的货币风险进行监控。

本行控制货币风险的主要原则是尽可能地做到资产负债在各货币上的匹配，并把货币风险控制在本行设定的限额之内。外汇风险敞口限额按币种设置并进行监督管理。

摩根大通银行(中国)有限公司

2013 年度财务报表附注

(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

九 金融风险(续)

4 市场风险(续)

(3) 货币风险(续)

下表汇总了本行各金融资产和金融负债的外币汇率风险敞口分布, 各原币资产、负债、财务担保及信贷承诺的账面价值已折合为人民币金额。

2013 年 12 月 31 日

	人民币	美元 折合人民币	欧元 折合人民币	其他币种 折合人民币	合计
金融资产					
现金及存放中央银行款项	7,224,593,790	238,809,476	-	17,299,070	7,480,702,336
存放同业	57,160,493	224,248,852	14,495,944	45,442,852	341,348,141
拆出资金	5,638,500,000	3,987,372,600	-	275,212,479	9,901,085,079
买入返售金融资产	4,105,802,022	-	-	-	4,105,802,022
交易性金融资产	1,090,409,750	-	-	-	1,090,409,750
衍生金融资产	1,529,880,958	649,303,081	-	-	2,179,184,039
应收利息	145,456,675	16,033,391	-	377	161,490,443
发放贷款及垫款	5,923,854,503	6,942,628,075	-	-	12,866,482,578
可供出售金融资产	5,216,028,474	-	-	-	5,216,028,474
其他资产	13,820,774	612,038	6,071	421	14,439,304
金融资产合计	30,945,507,439	12,059,007,513	14,502,015	337,955,199	43,356,972,166
金融负债					
同业及其他金融机构存 放款项	3,442,893,406	281,074,270	306,495	-	3,724,274,171
拆入资金	-	6,474,440,466	-	-	6,474,440,466
衍生金融负债	1,567,672,230	606,856,346	-	-	2,174,528,576
吸收存款	19,235,187,715	3,938,870,910	13,509,728	321,281,470	23,508,849,823
应付利息	83,483,943	35,034,105	-	-	118,518,048
其他负债	29,912,277	89,008,600	463,229	-	119,384,106
金融负债合计	24,359,149,571	11,425,284,697	14,279,452	321,281,470	36,119,995,190
资产负债表敞口净额	6,586,357,868	633,722,816	222,563	16,673,729	7,236,976,976
财务担保及信贷承诺	670,408,738	1,344,844,904	25,983,102	-	2,041,236,744

摩根大通银行(中国)有限公司

2013 年度财务报表附注

(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

九 金融风险管理(续)

4 市场风险(续)

(3) 货币风险(续)

2012 年 12 月 31 日

	人民币	美元 折合人民币	欧元 折合人民币	其他币种 折合人民币	合计
金融资产					
现金及存放中央银行款项	4,924,755,481	194,957,354	-	32,436	5,119,745,271
存放同业	39,960,544	178,967,442	54,346,182	19,403,568	292,677,736
拆出资金	1,618,500,000	4,061,375,825	-	-	5,679,875,825
交易性金融资产	1,502,666,750	-	-	-	1,502,666,750
衍生金融资产	551,763,546	341,586,927	-	-	893,350,473
应收利息	173,015,783	21,218,202	-	-	194,233,985
发放贷款及垫款	7,333,037,590	6,096,050,236	-	-	13,429,087,826
可供出售金融资产	5,294,553,107	-	-	-	5,294,553,107
其他资产	741,700,623	710,360	22,466	846	742,434,295
金融资产合计	22,179,953,424	10,894,866,346	54,368,648	19,436,850	33,148,625,268
金融负债					
同业及其他金融机构存 放款项	427,901,635	636,375,407	9,358	-	1,064,286,400
拆入资金	-	5,106,730,288	-	-	5,106,730,288
衍生金融负债	625,648,854	317,332,469	-	-	942,981,323
吸收存款	14,681,745,657	3,679,512,065	52,495,358	8,470,142	18,422,223,222
应付利息	110,013,242	46,975,228	-	-	156,988,470
其他负债	10,048,524	121,045,065	457,420	828,279	132,379,288
金融负债合计	15,855,357,912	9,907,970,522	52,962,136	9,298,421	25,825,588,991
资产负债表敞口净额	6,324,595,512	986,895,824	1,406,512	10,138,429	7,323,036,277
财务担保及信贷承诺	739,897,812	1,864,384,635	39,385,208	-	2,643,667,655

(4) 利率风险

利率风险主要源于资产与负债的到期日或重新定价期限不相匹配。本行主要通过利率敏感性缺口分析来评估本行所承受的利率风险, 定期计算一定时期内到期或需要重新定价的生息资产与付息负债的缺口, 并利用缺口数据进行敏感性分析。本行密切关注利率风险敞口, 确保利率风险控制在可承受的范围内。

摩根大通银行(中国)有限公司

2013年度财务报表附注
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

九 金融风险管理(续)

4 市场风险(续)

(4) 利率风险(续)

下表汇总了本行的利率风险敞口。表内的金融资产和金融负债项目, 按合约重新定价日与到期日两者较早者分类, 对金融资产以账面价值列示。

	2013年12月31日	3个月以内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	非生息	合计
金融资产							
现金及存放中央银行款项	7,224,084,959	-	-	-	-	256,617,377	7,480,702,336
存放同业	116,133,715	-	-	-	-	225,214,426	341,348,141
拆出资金	8,592,585,079	1,280,000,000	-	-	28,500,000	-	9,901,085,079
买入返售金融资产	4,105,802,022	-	-	-	-	-	4,105,802,022
交易性金融资产	1,090,409,750	-	-	-	-	-	1,090,409,750
衍生金融资产	-	-	-	-	-	2,179,184,039	2,179,184,039
应收利息	-	-	-	-	-	161,490,443	161,490,443
发放贷款和垫款	10,072,018,455	2,175,328,145	619,135,978	-	-	-	12,866,482,578
可供出售金融资产	2,581,483,508	537,107,064	2,097,437,902	-	-	-	5,216,028,474
其他资产	-	-	-	-	-	14,439,304	14,439,304
金融资产合计	33,782,517,488	3,992,435,209	2,716,573,880	28,500,000	2,836,945,589	43,356,972,166	

摩根大通银行(中国)有限公司

2013年度财务报表附注
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

九 金融风险(续)

4 市场风险(续)

(4) 利率风险(续)

2013年12月31日	3个月以内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	非生息	合计
金融负债						
同业及其他金融机构存放款项	3,609,031,921	115,242,250	-	-	-	3,724,274,171
拆入资金	5,048,759,058	527,381,850	663,568,908	234,730,650	-	6,474,440,466
衍生金融负债	-	-	-	-	2,174,528,576	2,174,528,576
吸收存款	21,235,855,773	1,168,843,050	1,104,151,000	-	-	23,508,849,823
应付利息	-	-	-	-	118,518,048	118,518,048
其他负债	-	-	-	-	119,384,106	119,384,106
金融负债合计	29,893,646,752	1,811,467,150	1,767,719,908	234,730,650	2,412,430,730	36,119,995,190
利率敏感度缺口总计	3,888,870,736	2,180,968,059	948,853,972	(206,230,650)	-	6,812,462,117

摩根大通银行(中国)有限公司

2013 年度财务报表附注
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

九 金融风险(续)

4 市场风险(续)

(4) 利率风险(续)

2012 年 12 月 31 日	3 个月以内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	非生息	合计
金融资产						
现金及存放中央银行款项	4,924,293,674	-	-	-	195,451,597	5,119,745,271
存放同业	292,677,736	-	-	-	-	292,677,736
拆出资金	4,621,375,825	600,000,000	430,000,000	28,500,000	-	5,679,875,825
交易性金融资产	1,502,666,750	-	-	-	-	1,502,666,750
衍生金融资产	-	-	-	-	893,350,473	893,350,473
应收利息	-	-	-	-	194,233,985	194,233,985
发放贷款和垫款	7,979,812,266	4,572,136,215	877,139,345	-	-	13,429,087,826
可供出售金融资产	3,088,278,626	1,066,586,002	790,860,979	348,827,500	-	5,294,553,107
其他资产	-	-	-	-	742,434,295	742,434,295
金融资产合计	22,409,104,877	6,238,722,217	2,098,000,324	377,327,500	2,025,470,350	33,148,625,268

摩根大通银行(中国)有限公司

2013年度财务报表附注
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

九 金融风险(续)

4 市场风险(续)

(4) 利率风险(续)

2012年12月31日	3个月以内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	非生息	合计
金融负债						
同业及其他金融机构存放款项	779,812,380	284,474,020	-	-	-	1,064,286,400
拆入资金	448,582,197	1,444,341,817	2,971,814,524	241,991,750	-	5,106,730,288
卖出回购金融资产款	-	-	-	-	-	-
衍生金融负债	-	-	-	-	942,981,323	942,981,323
吸收存款	15,519,139,209	2,258,829,013	644,255,000	-	-	18,422,223,222
应付利息	-	-	-	-	156,988,470	156,988,470
其他负债	-	-	-	-	132,379,288	132,379,288
金融负债合计	16,747,533,786	3,987,644,850	3,616,069,524	241,991,750	1,232,349,081	25,825,588,991
利率敏感度缺口总计	5,661,571,091	2,251,077,367	(1,518,069,200)	135,335,750	-	6,529,915,008

摩根大通银行(中国)有限公司

2013 年度财务报表附注

(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

九 金融风险管理(续)

4 市场风险(续)

(4) 利率风险(续)

基于以上的利率风险缺口分析, 本行实施敏感性测试以分析净利息收支对利率变动的敏感性; 在假设各货币收益率曲线各上浮 100 基点和下浮 100 基点的情况下计算对净利息收支的影响。

	净利息收入/(损失)	
	2013 年 12 月 31 日	2012 年 12 月 31 日
基准利率曲线上浮 100 个基点	42,206,249	57,980,287
基准利率曲线下浮 100 个基点	<u>(42,206,249)</u>	<u>(57,980,287)</u>

在进行利率敏感性测试时, 本行在确定商业条件和财务参数时, 作出了一般假设。但未考虑:

- (i) 资产负债表日后业务的变化, 分析基于资产负债表日的静态缺口;
- (ii) 利率变动对客户行为的影响;
- (iii) 复杂结构性产品与利率变动的复杂关系;
- (iv) 利率变动对市场价格的影响;
- (v) 利率变动对表外产品的影响。

基于上述限制条件, 实际变化可能与此敏感性分析的结果存在一定差异。

5 金融资产和金融负债的公允价值

公允价值是指在公平交易中, 熟悉情况的交易双方自愿进行资产交换或者债务清偿的金额。对于活跃市场中的金融工具, 本行将市场价格或者市场利率作为其公允价值最好的证据, 以此确定其公允价值。以下是本行用于确定金融资产和金融负债公允价值的方法和重要假定:

- A 现金及存放中央银行款项、存放同业款项、拆出资金、拆入资金、客户活期存款、买入返售金融资产、应收利息、应付利息、其他资产和其他负债中一年内到期的其他应收和应付款项。

由于以上金融资产及金融负债的到期日均在一年以内或者为浮动利率, 其账面价值接近其公允价值。

摩根大通银行(中国)有限公司

2013年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

九 金融风险管理(续)

5 金融资产和金融负债的公允价值(续)

B 发放贷款和垫款

由于浮动利率贷款的利率根据中国人民银行基准利率制定并随之调整而改变，其账面价值是其公允价值的合理体现。固定利率贷款的公允价值以现金流量贴现法确定，贴现率选用与该贷款的剩余期限近似的现行贷款利率，其账面价值与公允价值无重大差异。

C 吸收存款、同业及其他金融机构存放款项

支票账户、储蓄账户和短期货币市场存款的公允价值为即期需支付给客户的应付金额。由于大部分固定利率客户存款的到期日在一年以内，其公允价值与账面价值近似。

D 买入返售协议

买入返售协议主要涉及投资债券。该类短期融资安排的公允价值近似于其账面价值。

摩根大通银行(中国)有限公司

2013 年度财务报表附注

(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

九 金融风险管理(续)

6 公允价值

(a) 不以公允价值计量的金融资产和负债主要包括: 现金及存放中央银行款项、存放同业款项、拆出资金、应收利息、发放贷款和垫款、同业及其他金融机构存放款项、拆入资金、吸收存款等。

(b) 以公允价值计量的金融工具

根据在公允价值计量中对计量整体具有重大意义的最低层级的输入值, 公允价值层级可分为:

第一层级: 相同资产或负债在活跃市场上(未经调整)的报价。

第二层级: 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、除第一层级中的市场报价以外的资产或负债的输入值。

第三层级: 以可观察到的市场数据以外的变量为基础确定的资产或负债的输入值(不可观察输入值)。

于 2013 年 12 月 31 日, 以公允价值计量的金融资产按上述三个层级列示如下:

金融资产	第一层级	第二层级	第三层级	合计
交易性金融资产	-	1,090,409,750	-	1,090,409,750
衍生金融资产	33,735,044	2,145,448,995	-	2,179,184,039
可供出售金融资产	-	5,216,028,474	-	5,216,028,474
合计	33,735,044	8,451,887,219	-	8,485,622,263

金融负债

衍生金融负债	(13,596,034)	(2,160,932,542)	-	(2,174,528,576)
合计	(13,596,034)	(2,160,932,542)	-	(2,174,528,576)

摩根大通银行(中国)有限公司

2013 年度财务报表附注

(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

九 金融风险管理(续)

6 公允价值(续)

(b) 以公允价值计量的金融工具(续)

于 2012 年 12 月 31 日, 以公允价值计量的金融资产按上述三个层级列示如下:

金融资产	第一层级	第二层级	第三层级	合计
交易性金融资产	-	1,502,666,750	-	1,502,666,750
衍生金融资产	75,844,437	817,506,036	-	893,350,473
可供出售金融资产	-	5,294,553,107	-	5,294,553,107
合计	<u>75,844,437</u>	<u>7,614,725,893</u>	<u>-</u>	<u>7,690,570,330</u>

金融负债

衍生金融负债	<u>(70,154,195)</u>	<u>(872,827,128)</u>	<u>-</u>	<u>(942,981,323)</u>
合计	<u>(70,154,195)</u>	<u>(872,827,128)</u>	<u>-</u>	<u>(942,981,323)</u>

存在活跃市场的金融工具, 以活跃市场中的报价确定其公允价值。不存在活跃市场的金融工具, 采用估值技术确定其公允价值。估值技术包括参考熟悉情况并自愿交易的各方最近进行的市场交易中使用的价格、参照实质上相同的其他金融资产的当前公允价值、现金流量折现法等。相关估值假设包括提前还款率、预计信用损失率、利率或折现率。

上述第三层级金融负债变动如下:

2013 年 1 月 1 日	-
购买	-
处置/偿还	-
转入/(转出)第三层级	-
计入损益	-
计入权益	-
2013 年 12 月 31 日	<u>-</u>
2012 年 1 月 1 日	(18,212,435)
购买	-
处置/偿还	13,389,737
转入/(转出)第三层级	-
计入损益	4,822,698
计入权益	-
2012 年 12 月 31 日	<u>-</u>

摩根大通银行(中国)有限公司

2013 年度财务报表附注

(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

九 金融风险管理(续)

7 资本管理

本行资本管理以资本充足率和资本回报率为核心, 目标是密切结合发展规划, 实现规模扩张与盈利能力、资本总量与结构优化、最佳资本规模与资本回报的科学统一。

本行综合考虑监管机构指标、行业的平均水平、自身发展速度、资本补充的时间性和保持净资产收益率的稳定增长等因素, 确定合理的资本充足率管理的目标区间。该目标区间不低于监管要求。

2013 年 1 月 1 日起, 本行根据银监会颁布的《商业银行资本管理办法(试行)》和其他规定的要求计算资本充足率。

本行根据银监会颁布的《商业银行资本管理办法(试行)》和其他有关规定计算的核心一级资本充足率、一级资本充足率及资本充足率如下表, 本行信用风险加权资产、市场风险加权资产和操作风险加权资产分别采用权重法、标准法和基本指标法进行计算。

	2013 年 12 月 31 日
核心一级资本充足率	28.02%
一级资本充足率	28.02%
资本充足率	<u>28.80%</u>
核心一级资本	7,191,301,212
核心一级资本监管扣除项	-
其他一级资本	-
其他一级资本监管扣除项目	-
二级资本	198,002,580
二级资本监管扣除项目	-
核心一级资本净额	7,191,301,212
一级资本净额	<u>7,191,301,212</u>
总资本净额	<u>7,389,303,792</u>
风险加权资产	<u>25,660,686,894</u>