

---

## 2023 年度信息披露报告

摩根大通银行（中国）有限公司

2024 年 4 月

J.P.Morgan  
摩根大通

---

根据《商业银行信息披露办法》、《银行保险机构公司治理准则》及其他适用的监管规定，摩根大通银行（中国）有限公司编制了《摩根大通银行（中国）有限公司 2023 年度信息披露报告》，以供公众参阅。

<b>1. 主要词语释义</b>	<b>2</b>
<b>2. 银行介绍</b>	<b>3</b>
<b>3. 董事长及行长致辞</b>	<b>5</b>
<b>4. 财务状况说明及财务会计报告</b>	<b>7</b>
<b>5. 风险管理状况</b>	<b>8</b>
5.1 信用风险管理	9
5.2 流动性风险管理	11
5.3 利率风险管理	13
5.4 市场风险管理	13
5.5 操作风险管理	16
5.6 信息科技风险管理	17
5.7 声誉风险管理	17
5.8 国别风险管理	18
<b>6. 信贷资产证券化</b>	<b>19</b>
<b>7. 环境、社会和治理暨绿色金融</b>	<b>20</b>
<b>8. 内部审计</b>	<b>22</b>
<b>9. 公司治理</b>	<b>23</b>
9.1 股东	23
9.2 董事会	24
9.3 监事	28
9.4 主要高级管理层	29
9.5 薪酬情况	30
9.6 组织架构图	35
9.7 公司治理的整体情况	36
<b>10. 2023 年度重要事项</b>	<b>37</b>
<b>11. 企业社会责任</b>	<b>39</b>
附件：《摩根大通银行(中国)有限公司 2023 年度财务报表及审计报告》	40

## 1. 主要词语释义

在本报告中，除非文义另有所指，下列主要词语具有如下含义：

银行、本行或我行	摩根大通银行（中国）有限公司
母行或股东	美国摩根大通银行有限公司
集团或摩根大通	摩根大通集团
章程	《摩根大通银行（中国）有限公司章程》
报告期	2023 年 1 月 1 日至 2023 年 12 月 31 日

## 2. 银行介绍

### 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 F1905-F1912, F2012B-F2019A 单元
- 注册资本： 人民币 80 亿元
- 成立时间： 2007 年 7 月 25 日
- 经营范围： 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；经监管机构批准的其他业务。
- 法定代表人： 熊碧华
- 股东及持股情况： 美国摩根大通银行有限公司，持股 100%。
- 客户投诉热线： +86 21 5200 2368

## 分支机构设置情况

本行总部设于北京，截至 2023 年末，本行在中国共设有 8 家分行。

**摩根大通银行（中国）有限公司**  
**总行**  
北京市西城区金融大街 7 号  
英蓝国际金融中心 F1905-F1912, F2012B-  
F2019A 单元  
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**  
北京市西城区金融大街 7 号  
英蓝国际金融中心 F1915-F1920, F2010-  
F2012A 单元  
邮编：100033  
电话：+86 10 5931 8888  
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）自由贸易试验区银城中路 501 号  
上海中心大厦 4502 室、4503 室、4506 室、  
4507 室、4603 室、4604 室、4606-4607 室、  
4702-4707 室、4802 室、4803 室、4805-4808  
室  
邮编：200120  
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**  
天津市和平区大沽北路 2 号  
天津环球金融中心津塔写字楼电梯楼层 38 层  
8A 单元、9、10、11 单元  
邮编：300022  
电话：+86 22 2317 6666  
传真：+86 22 2317 6665

**摩根大通银行（中国）有限公司**  
**成都分行**  
四川省成都市锦江区滨江东路 9 号  
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**  
广东省广州市天河区珠江新城华夏路 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**  
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 G 单元  
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**  
江苏省苏州市工业园区  
圆融时代广场 24 幢 B 区 701-702 室  
邮编：215028  
电话：+86 512 6799 5788  
传真：+86 512 6799 5799

**摩根大通银行（中国）有限公司**  
**深圳分行**  
深圳市福田区中心四路 1-1 号  
嘉里建设广场第 3 座第 26 层 03 室  
邮编：518048  
电话：+86 755 3299 0700  
传真：+86 755 3337 8318

### 3. 董事长及行长致辞

2023 年是不平凡的一年。全球经济在动荡中前行，不确定因素增多；中国经济在三年新冠疫情防控转段后恢复发展，既有亮点，也有韧性，挑战与机遇并存。

对于我行来说，2023 年也是我们继续夯实基础，稳步前行的一年。在我行领导层的带领下，在我行全体同仁的共同努力下，面对种种外部挑战，我行应变局，促发展，风雨兼程，步履坚定，在诸多领域取得了一系列的进展。

在客户拓展方面，我行商业银行的活跃客户数量大幅提升。商业银行业务是我行近年来在中国布局的新突破，我们自 2021 年起开始为总部位于中国的中型企业提供服务，帮助这些企业在中国以及全球市场取得更大的成功。而在此之前，我们的商业银行业务主要服务于总部在美国或者其它国际市场的中型跨国公司的中国分支机构。

在产品能力提升方面，我行多点发力，在各领域全面开花：成功获得了 1.2 亿美元合格境内机构投资者（QDII）境外证券投资额度；成为首批取得“北向互换通”合格报价行资质的外资银行，在渠道开放的首日就完成了一笔互换通交易，随后持续增加互换通交易对手方的储备，与多家机构建立关系；成功上线债券借贷业务，并与招商银行通过中国外汇交易系统（CFETS）平台达成了第一笔债券借贷交易；资产证券化业务依托重点客户及自有资金，聚焦行业龙头，取得了稳步发展，底层资产信用表现良好，其中中微小企业贷款占比超过 50%；落地了国内信用证再融资业务，这是我行在二级市场国内信用证项下福费廷业务的首次尝试，进一步拓宽支持实体经济发展的渠道。

我行产品能力的提升成果及行业领先的影响力也得到了各方的认可：我行在监管多项评级中保持最高级或有明显提升，并在各项调研中积极建言献策。2023 年度，我行“环球汇付”电子商务跨境人民币结算项目荣获 2021-2022 年度上海金融创新奖，这也是我行连续第四年荣获上海金融创新奖的肯定；荣获该年度（亚洲区）格林威治品质及卓越奖/中国-大型企业银行品质大奖；协助客户荣获 2023 年度亚当-斯密奖。

不忘来时之路，方能行稳致远。对摩根大通而言，我们在中国运营已经有 100 多年的历史，百年间与中国共同成长。我们一直认为我们是中国金融市场开放的见证者、受益者和积极推动者。近年来，摩根大通集团在中国市场进行了“真金白银”式的投入，并且在多个业务条线取得了突破性的进展：我们是第一家全资收购中国在岸基金公司的外资资管、中国第一家外资全资控股的证券公司和国内第一家外资全资控股的期货公司。这也充分体现了中国政府和监管机构对于摩根大通集团的认可和支持。

在摩根大通在华的四大法律实体（银行、证券、期货、资管）当中，我行成立时间最早，也是举足轻重的组成部分。我们是首家将本地法人银行总部设在北京的外资银行，2023 年已经是第 16 个年头。自成立以来，我们一直努力全面深入地参与中国市场，将摩根大通的全球标准与优势和本地专长相结合，为各类客户提供全方位的金融服务，业务范围涵盖投资和企业银行、商业银行、金融市场业务、环球企业支付等领域，在中国多个主要城市设有分行。摩根大通集团也持续加大对中国业务的投入，多次对我行增加注册资本，充分体现了摩根大通对于中国市场的信心以及对中国长期发展战略的承诺。

中国是全球第二大经济体、第二大债券市场和第二大股票市场，也是全球经济增长最重要的引擎之一。随着中国近年来金融业对外开放稳步推进，中国金融市场已逐渐成为国际投资者不可错过的机会，这对在华外资银行来说也意味着巨大的机遇。一方面，外资银行可以发挥跨境业务优势，服务“走进来”的跨国企业和“走出去”的中资企业；另一方面，外资银行可以借鉴全球经验，在贸易融资、衍生品交易等多个领域提供补充，进一步推动中国金融市场的发展。

行而不辍，未来可期。作为一家扎根中国发展的、全球性的金融机构，我们将继续发挥摩根大通集团作为“桥梁”的独特优势，以客户为中心推动产品创新，推动平台的数字化转型升级，为客户提供更加优质的服务和支撑，帮助优秀的国际企业在中国高效配置产能和资源，协助优秀的中国企业在全球开拓更加广阔的市场，从而为中国金融市场乃至中国经济的长期健康发展贡献我们的绵薄之力。



---

Mark Leung / 梁治文  
董事长



---

Celine Xiong / 熊碧华  
行长

#### 4. 财务状况说明及财务会计报告

2023 年末，本行总资产为人民币 667 亿元，同比增加人民币 30 亿，主要为存放中央银行备付金和金融投资-债权投资有所增加。本行资产质量继续保持良好的，没有不良资产或坏帐。信用减值准备计提充足。

2023 年末，本行总负债为人民币 548 亿元，同比增加人民币 24 亿，主要是由于吸收存款和衍生金融负债的增加。本行整体流动性状况在 2023 年始终保持稳健，所有流动性相关指标维持良好水平。

2023 年度，本行营业收入为人民币 18.5 亿元，税前利润为人民币 5.4 亿元，与上年度相比均有所下降，主要是由于交易性收益和其他业务收入有所减少。

2023 年度，本行营业支出为人民币 13.1 亿元，与上年度相比增长 4%，主要是由于业务及管理费有所增加，但增加幅度严格控制在预算范围之内，表现出严格的支出控制。

具体详情详见附件《摩根大通银行(中国)有限公司 2023 年度财务报表及审计报告》。



## 5. 风险管理状况

风险与本行的经营活动密不可分。在发放贷款、提供投资建议、证券做市、提供其他产品及服务时，本行需要承担不同程度的风险。本行风险管理的总体目标是通过业务及其相应风险的管理，在服务客户、消费者及投资者的利益和保护银行自身安全之间达到平衡。

本行认为有效的风险管理需要：

- 承担责任，公司中每个人都有发现及上报风险问题的责任；
- 各业务条线和职能部门负责其内部的风险识别、评估、数据及管理；
- 全公司的风险治理结构。

本行采用规范且平衡的薪酬框架，并且有良好的公司治理架构以及独立监督确保风险管理的有效性。

### 风险管理部

本行采用全行范围内实施的风险治理和监督框架。本行设立了由风险管理部和合规部组成的独立风险管理部。

本行各业务条线和职能部门依照独立风险管理部认定的参数以及各部门管理层认定的风险和控制标准来运作。业务部门和司库部门，包括各条线的运营部门、科技部和控制管理部门作为第一道防线，负责识别风险和执行对风险的控制。第一道防线应遵守相关法律、条款和法规进行风险管理，并负责执行独立风险管理部设立的风险管理措施（包括政策、标准、限额、阈值和内部控制）。

独立风险管理部是第二道防线，独立于第一道防线，对第一道防线的风险管理活动进行独立评估和挑战。独立风险管理部也负责识别本部门的风险，确保遵守适用的法律，法规和规章并执行相关的政策及流程。

内审部门作为独立部门，在风险管理方面充当第三道防线。

另外，本行其他部门包括财务、人力资源、法务等部门，虽不属于上述三道防线，但也依据各自的职责对相关风险进行管理。

### 风险治理

董事会承担本行全面风险管理的最终责任，其下设风险管理委员会。董事会授权风险管理委员会负责监督银行高级管理层对各类风险，包括信用风险、市场风险、流动性风险、操作风险、合规风险、声誉风险和银行账簿利率风险的管控，定期评估本行的风险管理、风险偏好和风险容忍度，并就如何改善风险管理和内部管控提供指导和建议。

高级管理层承担全面风险管理的实施责任。执行委员会是高级管理层的最高级别委员会，其下设风险委员会，由首席风险控制官担任主席，监督银行各类固有风险，包括但不限于信用风险、市场风险、流动性风险、银行账簿利率风险、国别风险、操作风险和声誉风险等。

### 风险偏好

风险偏好是对本行风险承受能力的概述。对定量和定性风险的评估是为了监控和衡量本行根据其规定的风险偏好承担风险的能力。

定量风险偏好是基于定期评估过程中决定的本行经营策略、风险承受以及资本和流动性计划而设定和评价的。本行的风险偏好为以下风险的定量参数而设定：资本风险、信用风险、市场风险、银行账簿利率风险以及流动性风险。

各业务条线和职能部门通过对整个集团的经营战略和风险情况进行评估，并结合财务、监管、声誉等方面的限制及目标，设定定性因素的风险偏好。本行依据集团层面的定性风险偏好框架，对以下风险类型设定定性风险偏好：1) 合规风险；2) 商业行为风险；3) 操作风险；4) 声誉风险。各业务条线和职能部门是风险的责任部门，必须发现、管理、控制这些风险以确保风险保持在设定的偏好范围内。

## 5.1 信用风险管理

信用风险是与客户及交易对手的违约或信用状况的变化有关的风险。本行面临的信用风险主要来自与客户和交易对手进行承销、贷款、做市、对冲等业务；运营服务业务（如现金管理）；证券融资业务。公司也在投资证券组合以及同业存放中面临信用风险。

### 管理框架/治理结构

信用风险管理负责监督、管理和测量本行内信用风险，并且制定信用风险政策和程序。本行的信用风险管理部向本行的首席风险控制官汇报。本行的信用风险管理包括以下方面：

- 维持完善的信用风险管理体系和规章制度；
- 监控、测量并及时调整相应的信用风险敞口，包括交易和额度审批等项目；
- 设置适用的集中度限额，制订风险承担指引；
- 指定并管理各个信用风险敞口的审批权限；
- 管理有瑕疵的风险敞口及不良贷款；和
- 估算信用损失并支持合适的信用风险资本管理。

本行制定了相关政策以保持授信决策过程的独立性和完整性，以使得本行可以在交易和客户层面上准确评估、适当审批、定期监督、主动管理信用风险。本行的信用风险框架确立了信用审批权限、集中度限额、风险评级方法、组合审查参数和问题贷款管理方法。

经董事会授权，风险管理委员会审查并批准根据董事会确定的风险偏好和风险容忍度制定的基本风险管理政策。同时，确保对总体风险和资本、可接受的银行信用风险水平及信用风险治理程序的完整性进行管理。风险管理委员会每季度召开会议，信用风险管理是其中的一项议题，内容包括但不限于审批或审阅信用风险政策制度、全行信用风险资产组合季度贷后检查、信用风险季度压力测试结果、金融资产风险五级分类定期报告、衍生品交易对手信用风险定期报告、信用风险组合集中度报告，国别风险报告等信息。

执行委员会下设的风险委员会，监督银行各类固有风险，其中包括信用风险。风险委员会每月召开会议，信用风险管理是其中的一项议题，内容包括但不限于审批或审阅本行非政策性文档（除标准操作手册以外），信用风险资产组合月度报告，信用风险偏好，风险容忍度指标及定期报告等信息。

### 管理方法

## • 信用风险计量

根据国家金融监督管理总局的监管指引要求，本行建立了内部评级体系，用以计量由于违约而引起的信用风险。

本行的信用风险计量方法与母行保持一致，并由专门适用于本地法人银行的本地政策予以补充。为了衡量信用风险，公司采用多种方法来估计债务人或交易对手违约的可能性。测量信用风险的方法根据资产种类、风险测量参数、风险管理和收集程序等因素而有所不同。信用风险测量建立在对债务人或交易对手的违约概率、违约事件发生时的损失程度和违约风险敞口的估算上。

信用损失估算建立在对违约概率和违约损失率的估算上。违约概率是贷款违约的可能性。违约损失率是借款人违约事件发生时贷款的损失数额，其计算考虑了每一授信的抵押品和结构支持。风险评级用于识别贷款的信用质量，并区分信用组合中的风险。信用风险管理部会定期持续审查信用评级，并在必要时调整评级以反映影响债务人履约能力的更新信息。评级过程中涉及的计算和假设建立在内外部的历史经验和管理层判断，并会被定期审查。

在内部评级基础上，本行根据《商业银行金融资产风险分类办法》要求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，同时，本行将表外信用资产、交易对手信用风险敞口、发债人敞口纳入客户统一授信，实施额度管理，并依据《商业银行金融资产风险分类办法》的要求，针对开出保函和信用证等表外信用资产和发债人敞口进行风险分类。

## • 集中度风险

本行根据国家金融监督管理总局的监管要求，对大额信用敞口进行监控。这一机制确保单一客户和单一集团客户的信用敞口维持在与本行资本金相对应的合理的内部阈值内。

## • 信用风险审批与控制

**客户审批：**在本行同意与客户进行新业务之前，信用风险管理部会对所有客户进行信用分析和财务审查。

**授信建立：**所有信用敞口必须由具备其所要求的信用权限级别的信贷审批官批准。审批结果记录在综合信用风险桌面系统内。

## • 风险监控

本行制定了相关政策以保证决策过程的独立性和完整性，并确保公司可以在交易和客户层面上准确评估、适当审批、定期监督、主动管理信用风险。本行的信用风险框架确立了信用审批权限、集中度限额、风险评级方法、组合审查参数和问题贷款管理方法。用于评估、监管信用风险的模型、假设和数据由独立于业务条线的部门独立验证。

## • 风险报告

为实现信用风险的监控和有效决策，整体信用敞口、信用质量预测、集中度水平和风险状况的变化须定期向信用风险管理部的高级管理层汇报。本行每月会生成详细的组合报告，涵盖行业、客户和交易

对手、产品和地区等方面。通过风险报告和治理结构，风险委员会、高级管理层和风险管理委员会定期收到和讨论信用风险趋势和限额异常情况的报告。

### • 压力测试

压力测试对于测量和管理本行信贷组合的信用风险至关重要。压力测试评估了经济环境和业务的变化对本行预计信用损失的潜在影响。本行根据本行制定的信用风险压力测试框架开展信用风险压力测试。该测试每季度进行一次，测试结果上报风险委员会和风险管理委员会审阅。

### 风险状况

客户类型	监管指标	监管比例	2023 年 12 月 31 日最大一家风险暴露比例
非同业客户	对非同业单一客户的贷款余额/资本净额	<=10%	6.77%
	对非同业单一客户的大额风险暴露/一级资本净额	<=15%	12.87%
	对非同业集团客户及经济依存客户的大额风险暴露/一级资本净额	<=20%	11.63%
同业客户	对同业单一客户的大额风险暴露/一级资本净额	<=25%	11.88%
	对同业集团客户的大额风险暴露/一级资本净额	<=25%	8.86%

报告期内，本行信用风险资产质量稳定，无不良信贷资产，未发生重大信用风险事件。

## 5.2 流动性风险管理

流动性风险指本行无法履行合同及或有债务，或者没有匹配的资金、资金构成、期限和流动性来支持资产及负债业务的风险。

### 5.2.1. 流动性风险管理

#### 管理框架/治理结构

流动性管理的主要目标是：

- 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和各法律实体能够维持运营以满足客户需求并且履行合同及或有债务；
- 管理优化资金构成配置及确保流动性来源。

本行设置流动性风险管理职能，其主要目标在于为全行提供独立的流动性风险评估、衡量、监督和控制。流动性风险管理通过专属的流动性风险管理小组在全行范围进行管理。流动性风险管理的职责包括：

- 定义、监督和报告流动性风险标准；
- 独立制定并监控限额和指标，包括流动性风险偏好；
- 制定流程来辨别、监督和报告发生突破额度情况；
- 进行独立的流动性风险管理流程审核以评估其完整性和有效性；

- 监控并报告以集团、本行内部要求制定的压力测试、监管定义的指标，以及流动性头寸、资产负债差异和融资活动；
- 批准或向上汇报审核新的或更新的流动性压力情景假设。

本行的流动性风险治理/管理框架包括：

- 董事会
- 风险管理委员会；
- 风险委员会；
- 资产负债管理委员会。

司库负责流动性管理。司库的职责是：

- 分析并理解本行、各业务条线及各分行资产和负债情况的流动性特点，综合考虑法律、监管和运营限制因素；
- 更新本行的应急资金计划；
- 确保符合资金和流动性风险方面的相关监管要求；
- 根据表内资产和负债的流动性特点来制定相应的转移定价。

## 管理方法

### • 应急资金计划

应急资金计划是极端特定情况下流动性管理中所采取的行动和处理过程的总结。本行是集团应急资金计划框架的组成部分。应急资金计划确定了在特定压力期间，适用于集团（包括本行在内）和其他法律实体的可替代资金和流动性来源。资金部制订了由银行资产负债管理委员会和董事会审核批准的本地计划《应急资金计划中国区附录》。

### • 内部压力测试

流动性压力测试目的是为了确保本行在一系列极端情形下保持充足的流动性。不同的压力情形都是在本行正常基础之上产生，而为了应对极端市场情况，本行也会定期进行压力测试。流动性外流的情景假设从时间范围以及货币维度设立模型并且考虑如市场和非抗力因素的压力。压力测试的结果会被考虑进本行的融资方案和其流动性头寸评估。

### • 计量和监控指标

- 集团内部流动性压力测试；
- 流动性比率；
- 优质流动性资产充足率；
- 流动性匹配率；
- 贷存比；
- 存款余额每日/30 天平均变动值；
- 联行拆入每日变动值。

### • 内部控制

流动性风险管理部门为本行的流动性风险提供独立的评估、监测和控制。



本行积极开拓各项资金来源，其中主要包括客户存款、货币拆借、回购、外汇掉期等产品，并通过密切监测资产与负债期限差异，合理分配错开到期日，持续评估所持有优质流动性比重等方式来加强自身流动性管理的能力。同时，2023 年度压力测试结果继续保持稳定。

## 风险状况

在 2023 年，本行各项流动性风险相关比率均保持在安全、稳定的水平上。

### **5.2.2. 负债质量管理**

我行为了抵御可能所面临的各类风险，维护经营的安全性、流动性和效益性，满足业务发展需要，建立了与我行经营战略、风险偏好、总体业务特征、负债规模和复杂程度相适应的负债质量管理体系。

董事会监督并承担负债质量管理最终责任。执行委员会持续监督负债质量管理工作，定期将负债质量管理情况报告董事会。执行委员会通过资产负债管理委员会监督各负债相关业务条线及职能部门负债质量管理体系的实施情况。负债相关业务条线及职能部门设立并执行相应的策略、制度以及操作流程，确保负债质量管理的有效运行，定期向资产负债管理委员会报告负债质量状况、负债质量的重大变化和相關风险。同时我行设置了适当的指标与限额，通过定期评估流动性压力和各種风险压力测试，及时监测和预警负债变化情况。

## 风险状况

2023 年我行的负债质量整体良好，符合我行经营发展需要，年末各项指标保持相对稳定和良好状态，负债业务的开展符合相关规章制度要求。

### **5.3 利率风险管理**

账簿利率风险被定义为由集团传统的银行业务产生（由表内表外头寸累计）的利率风险。由非交易性业务而来的利率风险可以由许多因素生成，包括但不限于：

- 在资产、负债和表外工具到期和重定价时的时间差异；
- 在资产、负债和表外工具在同时重定价时的余额差异；
- 短期和长期市场利率变化在总量上产生的差异；
- 以及由利率变化而对于不同资产、负债或者表外工具到期时产生变化的影响。

风险管理委员会和风险委员会监督管理账簿利率风险。对于账簿利率风险的评估会按月向风险委员会并按季度向风险管理委员会进行汇报。

### **5.4 市场风险管理**

市场风险是金融工具因市场因素发生变化导致短期或长期持有的资产和负债的市值出现不利变化所产生的敞口。导致市场风险的市场因素主要类别为：利率、外汇、股票价格、大宗商品价格、信贷息差或隐含波动率。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。

## 管理框架/治理结构

本行董事会授权风险管理委员会审批和监督与市场风险活动有关的政策和程序。执行委员会下设风险委员会，是高级管理层的风险相关委员会，供管理层审阅本行日常经营中的市场风险问题。

## 管理方法

本行使用统计性和非统计性指标衡量风险，通过设立市场风险限额作为主要的风险控制方法。本行的市场风险限额包括法人银行层面的风险限额（统计性）以及非统计性限额，具体限额种类如下：

- 风险值限额（VaR）：本行使用风险值（VaR），一种统计性风险计量方法，对于当前的市场环境出现不利变化所导致的潜在损失作出估算。本行基于过去 12 个月的市场数据使用历史模拟法，采用预期尾部损失方法，每天计算 99%置信水平 1 天持有期的风险值；
- 止损限额、外汇净敞口头寸限额、利率基点值限额、信用息差基点值限额、波动率限额、大宗商品净敞口头寸限额、股票类衍生产品净敞口头寸限额及其波动率限额等；
- 债券发行人限额。

本行设立的市场风险限额的结构和框架基于银行业务活动的复杂程度以及因业务活动而产生的市场风险敞口的种类。上述限额针对本行可以开展的业务设定，包括债券、利率互换、即期、远期、掉期、期权和结构性产品等业务。市场风险经理负责监控以及在必要时更新风险限额，并且至少每半年审阅市场风险限额，从而对本行的市场风险进行整体分析。根据所适用的实际情况，限额的审阅可以酌情考虑业务部门的交易、投资和风险对冲的策略，以及资本或监管的要求。

### • 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

本行使用非统计性指标计量和监控市场风险。非统计性计量是指市场风险敞口对于市场变量的敏感性指标，这些指标包括净敞口和基点值等。

产生市场风险的市场参数主要类别为：

- 利率风险主要来自于收益曲线水平、坡度和曲率的变化、以及利率的波动性；
- 外汇风险是由于汇率定价和波动率发生变化而形成的风险敞口；
- 信贷息差风险主要来自于由于信贷息差的变化进而影响金融工具价值。信贷息差是有违约风险的债券的收益率和没有违约风险的政府债券的收益率之间的利差。相对于信贷风险较低的金融工具，信贷息差也反映了投资者因为投资信贷风险较高的金融工具所要求的额外的风险溢价；
- 股票价格风险是指由于单支股票、一篮子股票和股票指数的股价及其波动率的变化所产生的敞口；
- 大宗商品价格风险是指天然气、原油、石油产品、贵金属、基础金属和电力等大宗商品的价格及其波动率的变化所产生的敞口。

本行主要通过按币种设立外汇净敞口头寸限额的手段以实现对汇率风险敏感度的管理，主要通过设立利率基点值限额来管理利率风险敏感度，以及通过设立信用息差基点值限额来管理信用息差风险敞口。

此外，本行除了监控本行法人实体层面总体风险值水平外，同时根据产品性质不同，分别监控利率风险值水平和外汇风险值水平。

### • 管理信息系统

MaRRs 系统（Multi Asset Risk Reporting System）是市场风险主要的内部风险管理信息和报告系统。本行的前台系统数据会每日自动传输到 MaRRs 系统。MaRRs 系统生成市场风险值报告和压力测试报告。市场风险部门使用限额中央系统（Limits Central Platform）审批限额更新以及管理限额超限情况。

- 风险评估及计量方法

本行基于过去 12 个月的市场数据使用历史模拟法，采用预期尾部损失方法，每天计算 99%置信水平 1 天持有期的风险值。

- 内部控制

本行市场风险部于 2023 年完成了市场风险限额的半年度评审和更新，市场风险管理政策和程序的年度审阅以及临时更新，并且定期开展压力测试和事后检验。2023 年本行无重大市场风险事件发生。

本行定期针对市场风险敞口开展压力测试。压力测试结果定期报告给风险委员会/风险管理委员会。如同风险值，压力测试是评估市场风险的重要工具。风险值反映的是基于历史市场数据发生不利变化而引起损失的风险，压力测试估算在同时遇到假定的小概率事件等极端不利情况下对所有市场风险敏感性敞口造成的潜在损失。压力测试采用多种情景，假设市场风险因素发生重大变化，如信贷息差、股价、利率、外汇或大宗商品价格。

本行定期开展事后检验。事后检验结果定期提交给风险委员会/风险管理委员会。本行采用事后检验来评估风险值方法的有效性。事后检验将本行每日的风险值和由于市场风险敞口所产生的实际损益进行对比。用于事后检验的损益是由包括在风险值计算之内的敞口所产生的，剔除了费用、佣金、净利息收入、以及日中交易产生的损益。

## 风险状况

- 总体市场风险水平

2023 年本行整体市场风险及各项不同类别市场风险控制良好，全年只有一例超限情况，超限仅持续一天。对于超限的情况，市场风险管理部门及时通知交易部门尽快采取措施把风险敞口降至限额以内，并及时向银行管理层，风险委员会和风险管理委员会作了汇报。

截至 2023 年 12 月 31 日本行的市场风险价值水平：

单位：美元	2023年12月31日	平均值	最大值	最小值
利率风险值	1,553,891	1,410,713	3,014,539	370,068
外汇风险值	2,389,845	3,670,613	12,416,128	700,821
总体风险值	2,929,538	4,316,297	13,174,200	994,992

- 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，对市场风险计算市场风险加权资产，相应计提市场风险资本。2023 年 12 月 31 日本行市场风险加权资产为人民币 154.79 亿，市场风险资本为人民币 12.38 亿。资本充足率为 26.6%，杠杆率为 16.66%。



- **从事衍生产品交易的风险状况**

2023 年，本行的衍生产品交易未发生违反市场风险管理政策和程序的情况，所有市场风险管理政策和程序执行良好，并可以有效地控制衍生产品交易风险。

## 5.5 操作风险管理

操作风险是由于内部流程或系统不足或故障、人为因素或影响公司流程或系统的外部事件而导致不良后果的风险。操作风险包括合规风险、行为风险、法律风险、估计和模型风险。操作风险是本行活动中固有的，并且可以以各种方式表现出来，包括欺诈行为、业务中断、网络安全攻击、不适当的员工行为、未遵守适用的法律法规或供应商或第三方未能履行协议安排。操作风险管理的目标是根据本行的财务状况、业务特点以及运营所在的市场和监管环境，将操作风险保持在适当的水平。本行的合规、员工行为和操作风险管理框架旨在使本行能够治理、识别、衡量、监控和测试、管理和报告公司的操作风险。

### 管理框架/治理结构

本行建立了与集团一致的合规、员工行为和操作风险管理框架，用以治理、识别、测量、监控和测试，管理和报告公司的操作风险。在此框架下，本行的操作风险管理条线纳入本行合规部，向合规负责人汇报，并就操作风险管理事宜向首席风险控制官汇报。本行合规负责人负责合规、行为和操作风险管理框架的实施，在相关内部论坛和会议上提供合规和操作风险方面的更新，并负责与监管机构就操作风险相关事宜进行沟通。为加强二道防线科技风险管理，我行已设置科技与网络安全操作风险专职岗位。本地内部控制部负责审阅和监测本行日常操作风险控制流程的具体实施。业务部门和职能部门负责操作风险的管理。

本行的操作风险管理政策明确了操作风险定义，规定了董事会和部门机构的职责、操作风险评估、监控和报告等。董事会授权本行风险管理委员会履行其监督全面风险管理的职责，因此，风险管理委员会应负责监督操作风险方面的执行。风险管理委员会的季度会议将审查和讨论与操作风险相关的问题，包括现有和新出现的重大问题、操作风险指标和管理以及操作风险管理的执行情况。风险委员会定期召开会议，供管理层讨论本行的日常运营中存在或新发现的各种操作风险事件。

### 管理方法

- **风险识别**

集团利用结构化风险和控制自我评估流程以识别操作风险，该流程由本行业务线和职能部门执行。作为此流程的一部分，相关业务线和职能部门通过评估其控制环境的有效性，以识别控制缺陷，并确定可能需要进行的整改工作。合规、员工行为和操作风险管理部门监督和挑战这些评估，还可能对重大操作风险事件和集中或新兴风险领域进行独立评估。

- **风险衡量**

合规、员工行为和操作风险管理部门对业务部门和职能部门内部固有的操作风险进行独立评估，其中包括评估控制环境的有效性并将评估结果报告给高级管理层。

此外，合规、员工行为和操作风险管理部门通过定量方式评估操作风险，包括基准和压力条件下的基于操作风险的资本和损失估计。就本行而言，操作风险的资本计量采用基于 **Basel II (BIA)** 的基本指标法。

操作风险损失预测遵循公司的综合资本分析和审查方法，该程序考虑了承压经济条件对操作风险损失的影响，并对压力环境中可能发生的重大操作风险事件采取前瞻性观点。

本行采用集团统一的综合资本分析和审查程序进行压力情景下的损失预测。据此，本行审阅了本地的风险情景分析程序，并于每年度进行基于情景分析的压力测试。压力测试情景分析结合了基于与本行主题专家访谈、内部损失事件评估、外部损失数据查询获取的信息，并反映了本行业务的复杂性和风险状况。每一种情景均在高、中和低压力条件下进行评估。压力测试结果已提交本行风险管理委员会和董事会审阅。

#### • 风险监控和测试

合规、员工行为和操作风险管理部门的风险评估结果被用作独立监控和测试业务部门和职能部门是否符合法律，规则和法规的关键标准之一。通过监控和测试，合规、员工行为和操作风险管理部门可以独立识别高风险领域，并测试业务部门和职能部门内部控制措施的有效性。

#### • 风险管理

第一道防线的业务条线和公司职能部门负责报告其操作风险水平，并提供相关支持。所有三道防线均负责提出业务条线和公司职能部门的控制问题，通过行动计划进行补救，并执行指标的审查。

#### • 风险报告

风险报告是银行对员工的基本要求。合规、员工行为和操作风险管理部门向业务条线和公司职能部门报告其审阅结果，包括风险评估挑战、监控和测试结果以及所需采取的整改措施。

### 风险状况

2023 年本行操作风险状况较平稳，报告期内本行未发生重大操作风险事件。

## 5.6 信息科技风险管理

作为操作风险的一种，信息科技风险管理遵循集团合规、员工行为和操作风险管理框架。我行已设置科技与网络安全操作风险专职岗位负责信息科技风险二道防线的管理。

有关信息科技风险的风险识别、衡量、监控及测试、管理、报告等方面请见上述章节 5.5 操作风险相关的内容。科技与网络安全操作风险同时向我行信息科技管理委员会，风险委员会以及董事会下属的风险管理委员会进行报告。

2023 年度科技与网络安全操作风险通过独立检验（监测和测试）后同意信息科技团队有关风险偏好的评估结果，即“网络安全风险及技术风险处于风险偏好范围内”。

## 5.7 声誉风险管理

根据本地监管定义，声誉风险是指由银行保险机构行为、从业人员行为或外部事件等，导致利益相关方、社会公众、媒体等对银行保险机构形成负面评价，从而损害其品牌价值，不利其正常经营，甚至影响到市场稳定和社会稳定的风险。声誉事件是指引发银行保险机构声誉明显受损的相关行为或活动。

声誉风险可能在银行内部产生，也可能是超出了银行的直接影响范围，由集团层面的风险事件而引起的。

当发现任何潜在的声誉风险时，业务线或职能部门的负责人应向行长、首席风险控制官、法律部主管和合规负责人汇报，讨论并确定是否需要进一步向上汇报。适用于《摩根大通集团声誉风险标准》的事项应同时向亚太区业务线声誉风险管理办公室汇报。

报告期内，本行未发生重大声誉风险事件。

## 5.8 国别风险管理

国别风险是指金融、经济、政治或其他重大发展对公司与特定国家/地区或一组国家/地区相关的风险敞口的价值产生不利影响的风险。

本行国别风险敞口主要存在于：（1）存放境外母行款项；（2）本地授信额度下接受来自其他国家的第三方担保；（3）对其他国的银行开立的信用证项下的贴现或加保；（5）与境外交易对手的衍生品交易；（6）持有国外发债人发行的债券。

本行根据国家金融监督管理总局《银行业金融机构国别风险管理指引》的要求，对本行的国别风险敞口进行监控，以确保本行的国别风险敞口保持在本行风险管理委员会批准的限额内。本行的国别风险报告包含国别风险敞口和国别风险压力报告每月汇报至本行风险委员会，每季度汇报至本行风险管理委员会。

报告期内，本行未发生重大国别风险事件。

## 6. 信贷资产证券化

本行债务资本市场部于 2023 年 3 月参与承销福特汽车金融（中国）有限公司在中国银行间债券市场发行的人民币资产支持证券。本行证券化产品组于年内认购并获配人民币 7000 万元的优先 A1 级汽车抵押贷款资产支持证券，该头寸已通过二级市场售出。针对该笔业务，我行根据会计准则要求，将其分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产进行会计核算。此外，在其存续期间，我行根据《商业银行资本管理办法（试行）》的相关规定，根据基础资产池的平均风险权重确定其风险权重并计算相应的风险加权资产。

截至 2023 年末，本行无信贷资产支持证券头寸，无相应会计余额及资本占用。

## 7. 环境、社会和治理暨绿色金融

在摩根大通，我们相信创造可持续发展的经济增长对于全球经济的长期增长和活力以及世界各地人民和社区的繁荣和福祉至关重要。我们于 2021 年制定了明确的可持续发展目标（“目标”）——帮助促进全球可持续经济增长。为此，我们通过为客户提供资金支持和专业知识，来帮助加速全球向低碳经济转型，并同时为社会经济发展和包容性增长做出贡献。我们的目标是在 2021 年至 2030 年底的十年间，提供超过 2.5 万亿美元的融资和资金便利以推进应对气候变化和支持可持续发展的长期解决方案，其中包含旨在支持气候行动和可持续资源管理的 1 万亿美元的绿色项目。

我行董事会负责确定绿色金融<sup>1</sup>战略规划。2023 年，董事会授权我行战略委员会负责监督我行绿色金融战略的实施。我行执行委员会负责组织实施绿色金融发展战略，并向董事会、战略委员会汇报绿色金融工作开展情况。

我行绿色金融工作组（原绿色信贷工作组）由主管客户关系的副行长及首席风险控制官联席主持，监督我行绿色金融工作的开展，并从业务和风险角度协调推进绿色金融有效发展。2023 年，我行更新了绿色金融战略计划，明确了客户、产品、治理、绿色运营等方面的战略举措以提升我行绿色金融表现。

为响应国家金融监督管理总局（原中国银行保险监督管理委员会）发布的《银行业保险业绿色金融指引》（以下简称“《指引》”），在 2023 年，我行基于集团对环境可持续发展和环境、社会和治理（ESG）事宜的策略，结合我行自身的战略定位和业务运营，完成了《指引》的落实工作。为进一步完善绿色金融治理架构，明确业务线和职能团队在绿色金融工作方面的职责，我行还制定了《绿色金融管理框架》，按照《指引》的治理要求对我行绿色金融管理进行规范。

在债券融资业务方面，我行与摩根大通境外机构合作支持中资企业在境外发行 ESG 债券。2023 年，我行与摩根大通境外机构合作支持中资企业和公共部门发行 7 笔境外多币种 ESG 债券，其中包括美元、欧元和境外人民币债券，发行人包括香港特别行政区政府、深圳政府、海南政府、中国银行纽约分行、招商银行伦敦分行、工商银行卢森堡分行和中国农业银行伦敦分行。

集团设有环境与社会（E&S）风险职能部门，负责制定针对特定环境与社会风险的政策、标准和流程，对可能导致此类风险增加的交易和活动进行识别、汇报和管理并纳入统一的风险管理框架。我行的环境与社会风险管理策略与集团一致。有关集团的环境与社会风险管理策略的更多信息，请参阅[摩根大通 2023 年 ESG 报告](#)。

集团会根据情况参考一系列国际公认的原则来指导其特定环境与社会风险管理策略，包括：

- 国际金融公司绩效标准，包括关于土著人民的绩效标准 7，以及世界银行环境、健康与安全指南
- 相关国际资本市场协会/贷款市场协会原则，如绿色债券原则、可持续发展挂钩贷款原则、社会/可持续/可持续发展挂钩债券原则等。
- 气候相关财务披露工作组
- 自然相关财务披露工作组
- 联合国世界人权宣言
- 联合国工商业与人权指导原则

---

<sup>1</sup> 《银行业保险业绿色金融指引》提出绿色金融主要涉及对绿色、低碳、循环经济的支持，防范环境、社会和治理风险，提升金融机构自身的环境、社会和治理表现。

我行遵守集团的限制活动清单，并遵循集团独立制定的政策和实践。更多详细信息请参阅[摩根大通 2023 年 ESG 报告](#)。

我们在全球推进可持续发展的一个关键组成部分是管理自身运营对环境的影响，包括优化我们获取和使用能源的方式，减少直接和间接温室气体（GHG）排放，并加强资源管理。为此，集团制定了一系列可持续发展运营目标。详情请参阅[摩根大通 2023 年 ESG 报告](#)，以了解我们在全球范围内实现这些目标的进展。

在本地我们追踪与我行运营有关的碳排放范围 1<sup>2</sup>和碳排放范围 2<sup>3</sup>以及碳排放范围 3 商务旅行<sup>4</sup>的排放量。2023 年是我行首个报告追踪数据的年度，这些数据也将用于与未来年度的数据进行比较。

### 我行温室气体排放量 (mtCO<sub>2</sub>e)

	总行	分行	我行总量
范围 1	12	62	74
范围 2（地点）	416	2,275	2,691
范围 3 商务旅行	825	1,236	2,061
	<b>1,253</b>	<b>3,573</b>	<b>4,826</b>

2023 年亦为我行第一个纸张、水和垃圾消耗量的报告年度。

### 我行纸张、水、垃圾消耗量

	总行	分行	我行总量
纸张（张数）	267,806	1,169,889	<b>1,437,695</b>
水（立方米）	273	2,264	<b>2,537</b>
垃圾（公斤）	6,737	62,417	<b>69,153</b>

为支持减少碳排放和资源消耗，2023 年我行员工活动着力推广“绿色办公”实践，包括开展以节能为重点的项目，加强环境保护的宣传教育以及引导员工减少使用会产生污染和对环境有危害的产品。此外，我行员工志愿者团队于 2023 年参观了水源保护区，参与了当地物种种植和改善当地物种栖息地的相关工作。员工志愿者团队还制定了持续的行动计划，例如在多地清理废物和垃圾。

<sup>2</sup> 范围 1 排放：包括建筑物内化石燃料燃烧产生能量的直接排放

<sup>3</sup> 范围 2 排放：包括外购电力的间接排放

<sup>4</sup> 范围 3 商务旅行排放：包括商业航空旅行以及地面交通、酒店住宿等产生的间接排放。



## 8. 内部审计

内部审计是本行的独立职能部门（“内部审计职能”），直接向本行董事会下属的审计和关联交易控制委员会报告。内部审计职能的主要职责是评估和测试组织的治理、风险管理和内部控制流程，以便向审计和关联交易控制委员会、管理层和监管机构提供对公司管理和控制风险能力的独立评估。内部审计是一种独立、客观的确认活动，旨在增加价值和改善组织的运营。内部审计的任务是基于风险提供独立、客观的确认和咨询活动及洞察力来增强和保护组织价值。它通过应用系统的、规范的方法，评价并改善组织治理、风险管理及内部控制流程的有效性，帮助组织实现其目标。作为本行的第三道防线，内部审计对整个公司流程、控制、治理和风险管理的充分性和有效性进行独立评估。

2023 年，本行内部审计部门按计划完成了本行年度审计项目，并按照审计政策要求对相关的整改进行了跟踪和验证工作，以及其他相关审计工作。

## 9. 公司治理

本行作为在中国本地注册的外商独资银行，注册地为北京。本行根据公司法和其他相关法律法规制定了公司章程，规范本行的公司治理架构，并明确本行股东、董事会、监事和管理层各自的职权和义务。

### 9.1 股东

#### 股东及股权信息

本行的唯一股东是美国摩根大通银行有限公司，其持有本行 100% 股权。报告期内，股东持有本行的股权未发生变化，也未发生股东出质或转让本行股权的情况。本行股东由摩根大通集团全资拥有，摩根大通集团为美国上市公司，是本行的实际控制人和最终受益人。

#### 股东职责及主要决议

本行仅有一名股东，不设股东会。

本行股东职责包括：决定银行的经营方针和投资计划；委派、任免、更换董事和监事，决定董事和监事的报酬事项；审议批准根据股东要求由董事会所作的报告；审议批准根据股东要求由监事所作的报告；审议批准董事会制订的利润分配方案和弥补亏损方案；审议批准银行的年度财务预算方案、决算方案；对银行增加或减少注册资本作出决议；对转让银行的股权作出决议；对银行发行债券作出决议；对银行合并、分立、变更公司形式、解散或清算等事宜作出决议；修改章程；对银行的上市做出决议；审议批准董事会的议事规则；审议批准股权激励计划方案；对聘用或解聘为银行财务报告进行定期法定审计的外部审计师作出决议；审议批准法律法规、监管规定或者章程规定的应当由股东决定的其他事项。

报告期内，本行股东切实履行了章程规定的各项职责。2023 年，股东以书面决议形式批准了 2022 年度经审计的财务报表（含利润分配方案）、2022 年度内部资本充足评估程序、独立董事薪酬调整、董事委派和续任、外部审计师事务所的聘用、《董事/监事薪酬制度》的修订等 12 项议案；审阅和确认了 2022 年度信息披露报告、2022 年度关联交易专项报告、2022 年度银行董事及监事履职评价结果、2022 年度银行监事工作报告、董事离任等 7 项事项。

#### 股东委任董事、监事的情况

报告期内，本行股东委任董事、监事的情况如下：

- 于 2023 年 1 月 18 日续任梁治文先生担任本行的董事及董事长，该续任自 2023 年 2 月 28 日生效；
- 于 2023 年 1 月 18 日续任 Oliver BRINKMANN 先生担任本行的非执行董事，该续任自 2023 年 4 月 9 日生效；
- 于 2023 年 4 月 27 日任命 Goh Siew TAN 先生担任本行的非执行董事，该任命自其董事任职资格于 2023 年 12 月 4 日获得国家金融监督管理总局北京监管局核准之日起生效；
- 于 2023 年 5 月 16 日任命 Timothy Jian HUANG 先生担任本行的执行董事，该任命自其董事任职资格于 2023 年 8 月 11 日获得国家金融监督管理总局北京监管局核准之日起生效；



- 于 2023 年 5 月 16 日任命熊碧华女士担任本行的执行董事，该任命自其董事任职资格于 2023 年 10 月 30 日获得国家金融监督管理总局北京监管局核准之日起生效；
- 于 2023 年 6 月 28 日同意 Sridhar KANTHADAI 先生 2023 年 7 月 1 日自集团退休后继续担任本行董事；
- 于 2023 年 10 月 27 日任命 John Leo BUCKLEY 先生担任本行独立董事，该任命自其董事任职资格于 2024 年 2 月 4 日获得国家金融监督管理总局北京监管局核准之日起生效。

## 9.2 董事会

### 董事会构成情况

截至 2023 年 12 月 31 日，本行董事会构成如下：

董事	简历及兼职情况
梁治文先生	梁先生自 2020 年 2 月 28 日起担任本行董事，自 2020 年 6 月 12 日起担任本行董事长。
董事长/ 非执行董事	梁先生于 2003 年 4 月加入摩根大通，2018 年 5 月至今担任摩根大通中国区首席执行官；2003 年 4 月至 2018 年 4 月，历任摩根大通股票和衍生品交易业务多个高级管理岗位；1997 年 7 月至 2003 年 3 月，梁先生任职于纽约摩根担保信托公司香港分行和瑞银集团投资银行。梁治文先生毕业于康奈尔大学，分别获金融工程专业硕士学位、计算机专业学士学位。  梁先生亦担任摩根大通中国区首席执行官。
熊碧华女士	熊女士，现任本行行长，自 2023 年 10 月 30 日起担任本行董事。
执行董事	熊女士于 2011 年 3 月加入摩根大通，自 2023 年 10 月 30 日起担任本行行长。自 2011 年 3 月至今，熊女士曾先后担任摩根大通资金与证券服务部亚太区司库负责人、我行首席运营官、中国区业务管理经理等职务。在加入摩根大通前，熊女士曾在摩根士丹利亚洲有限公司、澳洲国民银行、花旗银行的司库、零售银行部等担任多项职务。熊女士毕业于北京大学，分别获金融学专业经济学硕士学位、国际金融专业经济学学士学位。  熊女士亦担任摩根大通中国区业务管理经理。

<p><b>Timothy Jian HUANG 先生</b></p> <p>执行董事</p>	<p>Huang 先生，现任本行副行长，自 2023 年 8 月 11 日起担任本行董事。</p> <p>Huang 先生于 2020 年 2 月加入摩根大通，自 2021 年 4 月担任本行副行长。Huang 先生专长于战略规划、客户关系管理、客户拓展、政府关系管理等。在加入摩根大通前，Huang 先生曾供职于美国银行，历任美国银行上海分行行长、中国企业银行部负责人、中国区首席运营官等职务。Huang 先生先后毕业于复旦大学获力学专业学士学位、美国俄克拉荷马大学获机械工程专业硕士学位、美国亚利桑那州立大学工商管理学硕士学位。</p> <p>Huang 先生亦担任摩根大通环球企业银行部大中华区总裁。</p>
<p><b>Goh Siew TAN 先生</b></p> <p>非执行董事</p>	<p>Tan 先生自 2023 年 12 月 4 日起担任本行董事。</p> <p>Tan 先生是经验丰富的风险管理专业人员，拥有 19 年金融从业经历及 9 年管理经验。Tan 先生 2004 年加入摩根大通，曾为美国摩根大通银行有限公司纽约分行企业和投资银行信用风险管理团队成员；2014 年 12 月起，Tan 先生加入美国摩根大通银行有限公司新加坡分行，是亚太区企业和投资银行风险管理团队的重要成员，曾任或现任多项高级职务，如企业和投资银行信用风险管理部新加坡地区主管、企业和投资银行信用风险管理部东南亚地区主管、企业和投资银行信用风险管理部大中华区主管以及信用风险管理部北亚地区基础设施和项目融资主管等。Tan 先生毕业于芝加哥大学获经济学学士学位。</p> <p>Tan 先生亦担任企业和投资银行信用风险管理部大中华区主管、摩根大通新加坡风险管理负责人、摩根大通证券新加坡有限公司及摩根大通证券亚洲有限公司的董事。</p>
<p><b>林安睿先生</b></p> <p>独立董事</p>	<p>林先生自 2022 年 3 月 11 日起担任本行独立董事。</p> <p>林先生拥有逾 30 年金融行业从业经验，先后在普华永道、安达信和安永担任领导岗位。林先生熟悉境内金融机构的监管要求，曾为各类金融机构如银行、保险公司、资产管理公司、证券公司、融资租赁公司等提供财务咨询和审计服务。林先生曾经为多家境内跨国金融机构提供服务，服务对象包括法国兴业银行、法国农业信贷银行，联合海外银行、星展银行、盘谷银行等。林先生获新加坡国立大学会计学学士学位。</p> <p>林先生还担任盘谷银行（中国）有限公司独立董事。</p>

**Rafael Gil-Tienda 先生**

**独立董事**

Gil-Tienda 先生自 2018 年 3 月 15 日起担任本行独立董事。

Gil-Tienda 先生拥有 40 余年的金融工作经历和超过 30 年的高级管理经验，他在亚洲工作了 30 余年，主要从事与银行业相关的工作。自 1977 年起至 1998 年，Gil-Tienda 先生在花旗银行工作二十余年，其中，1994 年 4 月至 1998 年 4 月，担任花旗银行（西班牙）股份有限公司董事长兼首席执行官；1998 年至 2003 年，Gil-Tienda 先生在渣打银行任职，先后担任大中华区批发银行部主管及全球新兴市场业务主管；2005 年 7 月至 2011 年 11 月，担任威达信集团公司亚洲区董事长；2011 年 12 月至 2017 年 6 月期间，Gil-Tienda 先生担任奥纬咨询亚太区董事长，同时是高级顾问委员会成员。Gil-Tienda 先生曾担任中欧国际商学院客座教授，中信银行（国际）有限公司独立董事以及信用与风险委员会主席，金威啤酒独立董事等职务。此外，Gil-Tienda 先生亦曾任香港场外结算有限公司担任董事长兼独立董事、香港交易及结算有限公司担任独立董事。Gil-Tienda 先生获牛津大学文学学士学位和加州大学伯克利分校工商管理硕士学位，并被西班牙国王授予天主教伊莎贝尔十字勋章。

Gil-Tienda 先生还在摩根大通证券（亚太）有限公司担任独立董事、伦敦金属交易所清算有限公司非执行董事、XXINA Sheng 有限公司担任董事以及 Cantata 有限公司担任董事。

## 董事会职责及工作情况

### 董事会职责

本行董事会对股东负责，董事会职权由本行章程根据法律法规、监管规定及本行实际情况明确规定。本行董事会职责包括：向股东报告董事会的工作；执行股东根据章程所作出的决定；决定银行的经营计划和投资方案；制订银行的年度财务预算方案和决算方案；制订银行的利润分配方案和弥补亏损方案；制订银行增加或减少注册资本、发行债券或者其他证券以及上市的方案；制订银行重大收购、合并、分立、解散或变更公司形式的方案；决定银行内部管理机构设置；按照监管规定，聘任或者解聘高级管理人员，并决定其报酬、奖惩事项；监督管理层履行职责；制定银行的基本管理制度；根据法律、法规和章程的规定，提请股东聘用或者解聘为银行的财务报告进行定期法定审计的外部审计师；依照法律、法规、监管规定和章程，审议批准银行对外投资、资产购置、处置与核销、资产抵押、关联交易、数据治理等事项；制定银行发展战略并监督战略实施，发展战略应当具备科学性、合理性和稳健性，明确市场定位和发展目标，体现差异化和特色化；制定银行资本规划，承担资本或偿付能力管理最终责任；制定银行风险容忍度、风险管理和内部控制政策，承担全面风险管理的最终责任；负责银行信息披露，并对会计和财务报告的真实性和准确性、完整性和及时性承担最终责任；定期评估并完善银行的公司治理；制订银行章程的修改方案，制订董事会议事规则，审议批准董事会专门委员会的议事规则；维护金融消费者和其他利益相关者的合法权益；建立银行与股东之间利益冲突的识别、审查和管理机制；承担股东事务的管理责任；及银行章程或中国法律规定的其他职权。

### 董事会会议情况

银行章程要求董事会每年度至少召开四次董事会会议。2023 年，本行董事会共召开了八次董事会会议，其中包含六次现场会议及两次通讯表决会议，会议审议并批准了 46 个议案，听取了 29 项汇报。

报告期内，董事会审阅并批准了我行战略（包括数据战略、战略规划 2022 年度评估及 2023 年度计划、中国 QDII 业务和销售战略汇报、数字化转型战略规划）、高级管理人员的聘任和薪酬、重要政策和制度的修订、年度报告（内控报告、信息披露报告、股东履职评估报告等）、内审计划等。此外，董事会亦听取了管理层和董事会专门委员会提交的有关营运、财务、合规、风险管理、内部控制、审计等的定期工作报告。

董事会勤勉尽责地履行了在本行章程、公司法及现行监管规定中要求的职责。根据本行评估，所有董事都能按照相关法律、法规、规章及本行章程的要求，专业、勤勉、高效地履行职责。

### **董事会专门委员会及工作情况**

截至 2023 年 12 月 31 日，本行董事会下设 4 个专门委员会，分别是战略委员会、风险管理委员会、审计和关联交易控制委员会、提名和薪酬委员会。各委员会的职责如下：

- **战略委员会**  
该委员会主要负责审议本行的中长期发展战略、信息技术发展战略、数据治理、绿色金融战略、分行发展及其他战略发展规划、重大战略性投资、分行设立和关闭、中长期发展战略的年度执行和调整，并向董事会提出建议。
- **风险管理委员会**  
该委员会主要负责监督高级管理层关于信用风险、流动性风险、市场风险、操作风险、合规风险和声誉风险等风险的控制情况，对银行风险政策、风险管理状况及风险承受能力进行定期评估，提出完善银行风险管理和内部控制的意见。
- **审计和关联交易控制委员会**  
该委员会主要负责审查本行会计制度和财务状况，提出外部审计机构的聘请与更换建议，并就审计后的财务报告信息真实性、准确性、完整性和及时性作出评估，提交董事会审议等；负责关联交易的管理、审查和批准，控制关联交易风险等。
- **提名和薪酬委员会**  
该委员会主要负责根据相关法律法规和公司内部政策，确定、评估、推荐和提名公司董事、董事会专门委员会成员和高级管理人员候选人；审核并提供董事津贴方面的建议；审核银行的薪酬政策并上报给董事会批准；审查高级管理人员的薪酬框架并上报给董事会批准；监督银行高级管理人员薪酬框架的执行情况等。

2023 年度，银行战略委员会共召开 3 次现场会议，审议了 4 项议案；提名和薪酬委员会共召开 2 次现场会议及 5 次通讯表决会议，审议通过了 16 项议案；风险管理委员会共召开 4 次现场会议及 2 次通讯表决会议，听取了 39 项报告，审议通过了 31 项议案；审计和关联交易控制委员会共召开 4 次现场会议及 2 次通讯表决会议，听取了 21 项报告，审议通过了 10 项议案。全体委员均按时出席了相应委员会会议。

### **独立董事履职情况**

- 林安睿先生

林安睿先生自 2022 年 3 月 11 日起担任本行独立董事。截至 2023 年 12 月 31 日，林先生在本行任独立董事时间累计不超过六年，且能保证有足够的时间和精力有效履行职责。2023 年，林先生履职勤勉尽责，出席了所有董事会会议及其担任主席或委员的所有专门委员会会议。

- Rafael Gil-Tienda 先生

Rafael Gil-Tienda 先生自 2018 年 3 月 15 日起担任我行独立董事。截至 2023 年 12 月 31 日，Rafael Gil-Tienda 先生在本行任独立董事时间累计不超过六年，且能保证有足够的时间和精力有效履行职责。2023 年，Rafael Gil-Tienda 先生履职勤勉尽责，出席了所有董事会会议及其担任主席或委员的所有专门委员会会议。

两位独立董事在参加会议前，均会充分研读会议材料并在必要时与提案人沟通以深入了解议案的背景以及提出问题。在会议中，两位独立董事积极参与讨论，发表自己的问题、观点和建议，分享各自的专业见解。会后，林安睿先生及 Rafael Gil-Tienda 先生持续关注董事提出的建议和意见中需要银行跟进的项目。

作为独立董事，林安睿先生及 Rafael Gil-Tienda 先生对董事的聘任、高级管理人员的聘任和薪酬以及外部审计师的聘任等事宜提供了独立、公正的意见，为董事会的科学决策发挥了重要作用。

### 9.3 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的工作进行监督。

#### 监事介绍

报告期内，本行监事的情况如下：

监事	简历及兼职情况
何耀东先生	<p>何先生自 2021 年 5 月 6 日起担任本行监事。</p> <p>何先生于 2005 年加入摩根大通，先后担任亚洲投资管理首席财务官、亚洲信贷市场业务控制总监、香港高级业务管理总监、中国区首席运营官及亚太区财务控制总监等一系列高级财务以及业务管理职务。在加入摩根大通前，何先生曾在瑞士信贷和德勤工作。何先生获得美国塔夫茨大学经济和计算机工程专业学士学位，是注册金融分析师，香港注册会计师和澳洲资深注册会计师。</p> <p>何先生还担任摩根大通亚太区首席财务官、首席行政官、摩根大通证券（亚太）有限公司董事及候补首席执行官、摩根大通证券（中国）有限公司监事、摩根大通中国投资有限公司董事、招银理财有限责任公司董事。</p>

#### 监事的职责

本行监事的职责包括：检查银行财务；对董事和高级管理人员执行银行职务中的行为是否违反法律、行政法规、章程或股东决定进行监督，并在需要时要求其纠正；防止董事或高级管理人员作出任何可



能损害银行、股东、员工和其他利益相关者（特别是存款人）利益的行为，并在需要时要求其纠正；定期向股东报告董事和高级管理人员的履职情况；列席董事会会议并就董事会审议事项提出质询或建议；积极参加银行和监管机构等组织的培训，了解监事的权利和义务，熟悉有关法律法规，持续具备履行职责所需的专业知识和能力；对银行负有忠实、勤勉义务，尽职、审慎履行职责，并保证有足够的时间和精力履职；有权依法进行独立调查、取证，实事求是提出问题和监督意见；在履行职责过程中应当重点关注以下事项：（1）监督董事会确立稳健的经营理念、价值准则和制定符合公司情况的发展战略；（2）对银行发展战略的科学性、合理性和稳健性进行评估，形成评估报告；（3）对银行经营决策、风险管理和内部控制等进行监督检查并督促整改；（4）对董事的选聘程序进行监督；（5）对银行薪酬管理制度实施情况及高级管理人员薪酬方案的科学性、合理性进行监督；（6）对银行内部审计工作进行指导和监督；（7）其他法律法规要求监事重点关注的事项；法律法规和银行章程规定的其他职责。

### 监事的工作情况

2023 年度，何先生列席了本行召开的除 7 月董事会会议以外的所有董事会、审计和关联交易控制委员会、战略委员会、提名和薪酬委员会会议，并就审议事项提出质询或建议，并通过列席会议、与董事和管理层谈话等方式对本行的公司治理、董事会和高级管理层及其成员的履职尽责情况、财务活动、内部控制、风险管理、战略制定、董事选聘、薪酬方案和高管任命等进行了重点监督。

## 9.4 主要高级管理层

### 高级管理层的构成

截至 2023 年 12 月 31 日，本行主要高级管理人员包括：

高级管理人员	简历
熊碧华女士 行长	熊女士自 2023 年 10 月起担任本行行长，其简历已在董事会相关章节体现。
TIMOTHY JIAN HUANG 先生 副行长	Huang 先生自 2021 年 4 月起担任本行副行长，其简历已在董事会相关章节体现。
罗美娟女士 首席运营官	罗女士于 2012 年 10 月加入本行，并自 2022 年 3 月起至今担任本行首席运营官。在加入本行之前，罗女士曾任职于马来亚银行、澳新银行（中国）有限公司、汇丰银行（中国）有限公司、香港上海汇丰银行有限公司。  罗女士获加拿大麦吉尔大学文学硕士学位（经济学）以及加拿大阿尔伯塔大学文学学士学位（主修经济）。

<b>SHU ZHANG</b> <b>(张舒)</b> 女士  内审负责人	<p>Zhang 女士于 2012 年 1 月加入本行，并自 2012 年 5 月起至今担任本行内审负责人。在加入本行之前，Zhang 女士曾任职于瑞士银行北京分行、星展银行（中国）有限公司、毕马威会计事务所上海分所、澳大利亚悉尼分所以及中国天狮投资有限公司。</p> <p>Zhang 女士获澳大利亚新南威尔士大学商科硕士学位以及上海外国语大学经济学学士学位。</p>
<b>于爱敏</b> 女士  董事会秘书	<p>于女士于 2010 年 6 月加入本行，自 2018 年 7 月起至今担任本行董事会秘书。在加入本行之前，于女士曾任职于花旗银行（中国）有限公司和恒生银行（中国）有限公司。</p> <p>于女士获上海对外经济贸易大学法学硕士学位，并持有中国律师执业资格。</p>
<b>魏煜</b> 先生  合规负责人	<p>魏先生于 2017 年 8 月加入本行，并自 2022 年 5 月起至今担任本行合规负责人。在加入本行之前，魏先生曾任职于花旗银行（中国）有限公司、华侨银行（中国）有限公司以及花旗数据处理（上海）有限公司。</p> <p>魏先生获上海财经大学经济学硕士学位以及法学学士学位。</p>
<b>黄健</b> 先生  首席财务官	<p>黄先生于 2020 年 10 月加入本行，并自 2020 年 12 月起担任本行首席财务官。在加入本行之前，黄先生曾于任职于蒙特利尔银行（中国）有限公司、法国兴业银行（中国）有限公司、普华永道会计师事务所。</p> <p>黄先生获中山大学会计学学士学位，并持有中国注册会计师（CICPA）资格和英国特许公认会计师公会（ACCA）资格。</p>
<b>喻贇</b> 女士  首席风险控制官	<p>喻女士于 2022 年 8 月加入本行，并自 2023 年 9 月起至今担任本行首席风险控制官。在加入本行之前，喻女士曾任职于法国巴黎银行（中国）有限公司以及汇丰银行（中国）有限公司。</p> <p>喻女士获复旦大学经济学硕士学位以及学士学位。</p>

## 9.5 薪酬情况

### 薪酬理念

我们的商业原则及企业文化是我们长期成功经营的基石。在这些商业原则的指引下，我们的薪酬理念则是我们在竞争市场中吸引人才、留住人才及激励人才的基础。我们的薪酬理念为制定本行各层级员工的薪酬提供指导方针。

下表列出了薪酬理念概要：

薪酬理念	
薪酬与绩效挂钩并与股东利益保持一致	<ul style="list-style-type: none"> <li>本行在做出薪酬相关决策时关注因风险因素调整的绩效及奖励为本行创造持续价值的行为。这意味着薪酬决策不应过于公式化、僵化或者过度关注短期绩效。</li> </ul>
鼓励共享成功的文化	<ul style="list-style-type: none"> <li>本行鼓励并奖励团队合作和领导力，以促进符合商业原则的企业文化。</li> <li>在评估员工绩效时应在本行层面、职能部门层面及个人层面考虑员工的贡献。</li> </ul>
吸引和保留顶尖及多元化人才	<ul style="list-style-type: none"> <li>本行的长期成功取决于其员工的才能。我们的薪酬理念对其吸引、适当激励和留住顶尖人才起着重要作用。</li> <li>具有竞争力且合理的薪酬有助于吸引并保留优秀人才，以实现本行业务发展壮大和基业长青。</li> </ul>
风险管理与薪酬结合	<ul style="list-style-type: none"> <li>应当建立健全风险管理、薪酬追索与赔偿制度，鼓励全体员工按照企业文化和商业原则所规定的诚信标准行事。不得过度承担风险。</li> <li>员工行为规范问题应根据规章制度进行审阅。人力资源部应与相关委员会共同审议。</li> <li>薪酬追索政策包括追索现金与递延发放的激励奖金。</li> <li>本行的薪资管理制度必须符合适用的法规与监管规定。</li> </ul>
无特殊津贴及非基于绩效的薪酬	<ul style="list-style-type: none"> <li>激励性薪酬主要由现金和递延发放的激励奖金组成。</li> <li>本行没有专为高级管理人员提供特殊补充性退休福利或其他特殊福利，也没有任何控制权变更协议、黄金降落伞、合并交易挂钩奖金或其他特殊离职后福利安排。</li> </ul>
维持良好的企业治理水平	<ul style="list-style-type: none"> <li>集团董事会对高级管理人员薪酬计划的独立监督有助于促进良好的企业治理水平，包括明确界定集团薪酬理念、审批集团激励性薪酬总金额。</li> <li>本行董事会负责监督高级管理人员薪酬管理制度与原则，相关制度与原则的落实应促进本行治理与监管合规。</li> <li>除其他整改措施外，我们在本行层面制定了严格的风险、控制与行为规范问题审核流程，个人薪酬将因这些问题而扣减。</li> </ul>

### 本行提名与薪酬委员会的角色



本行的提名和薪酬委员会与薪酬有关的职责如下：

- 委员会至少每年会对薪酬政策进行合理审查，审查其是否符合与薪酬有关的法规和监管要求；是否符合并促进合理有效的风险管理；是否与本行的业务战略，目标，文化和价值观保持一致；并将本行薪酬政策提交董事会批准；
- 审查授予高级管理人员的薪酬结构，并向董事会提出本行高级管理人员的薪酬框架；
- 监督本行高级管理人员薪酬框架的执行情况。

委员会由三名成员组成，所有成员均应是本行董事，其中至少应有一名独立董事。委员会成员由本行董事会任命。

### 薪酬与绩效挂钩

本行采用严谨的绩效付薪框架来决定员工的薪酬，以使他们的薪酬与本行的整体绩效、相关业务线以及个人绩效表现相符。根据我们的薪酬理念，本行采用平衡的方式从以下四个主要方面评估全年的业绩：

- 经营管理成果
- 客户/顾客/利益攸关方
- 团队合作及领导力评估
- 风险、控制及行为规范

这些绩效指标维度适当考虑了短期和中期优先目标，这些目标可驱动股东的持续价值，同时还要考虑风险、控制和行为规范目标。为了促进薪酬与绩效表现的匹配，所有维度都在绩效评估中系统地进行考量，并且考虑包括市场惯例等其他相关因素。任何一个单一的绩效维度不会决定薪酬收入总额。然而，一个在任意绩效维度的重大的缺陷可能会导致激励奖励的扣减，且没有幅度的限制。

### 风险管理

通过以下方式，本行的薪酬实践促进了健全、有效的风险管理，并且不鼓励过度冒险：

- 采用一体化的风险、薪酬及财务管理框架，鼓励培育兼具风险意识及个体责任感的文化
- 制定明确的绩效管理法，确保绩效不仅考察业绩或财务表现，而且还考虑定性因素，如员工行为确实符合《我们的经营之道》中列出的原则、风险管控规章、客户/顾客/利益攸关者以及领导力，并体现道德及正直诚信标准
- 令独立控制职能部参与其中，包括但不限于风险管理
- 拥有权衡短期回报对长期风险关系的薪酬构成及结构
- 结合强健的激励薪酬收回规定

我们的商业准则和其对应实践应构成每年员工总体评估的重要组成部分。员工的定性绩效考量因素，例如风险、控制和行为标准应在相应工作岗位取得总体满意的评级。员工如果在执行这些原则和工作实践中表现不佳，即使该员工取得了优秀的业绩，他们的绩效评估也会受到影响，激励薪酬也应酌情扣减或取消。

本行制定了政策及程序，目的是使员工对其做出的超出本行风险承担范围的冒险行为负责，并阻止其未来的轻率行为，使本行能够对责任人立即采取相应行动，包括：

- 调减或完全取消年度激励薪酬
- 取消尚未发放的（全部或部分）奖励

- 扣回或追索既往已支付薪酬（现金及/或递延激励奖励）
- 降级、给予未达标绩效评级或其他适当的雇佣行为
- 终止雇佣

本行制定了相关框架以推动行动建议的一致性。基于包括事件性质、事件严重程度、对本行的影响及本地法律等相关情况，本行可能对责任人采取具体行动（除上述之外还可能包括辅导和培训）。

## 薪酬结构

我们严谨的绩效付薪框架侧重于总薪酬，即基本薪资与激励性薪酬，员工薪酬基于本行的整体表现、相关业务条线或职能部门以及个人的表现。这包括基于绩效指标维度（前文所述）和公司的绩效期望标准方面，对员工的绩效表现进行的综合性的评估。

制定薪酬计划时主要考虑以下因素：

- 绩效付薪：整体绩效评估包括在前文所述四大维度的成就
- 《我们的经营之道》中列出的原则及实践应为每年员工整体评估的一个重要组成部分
- 角色因素
  - 经验以及角色的大小、范围及复杂度
  - 角色或责任的变化—角色成长及/或责任增多
  - 角色的市场薪酬价值
- 其他因素
  - 未来潜力及事业轨迹
  - 特殊情况（如年中聘用、延长休假、工作时数或地点的变化）

以下列出了可能适用于本行员工的薪酬组成部分。

**基本薪资：**员工基本薪资受多个因素共同影响，例如具体职责、年资、市场薪酬水平、岗位所在地以及人才供应情况。基本薪资可以是员工总薪酬的全部或重要部分，具体取决于员工所属业务条线/职能部门及员工的角色。

**年度激励性薪酬：**年度激励薪酬计划是符合我们薪酬理念中主要原则的酌情薪酬计划。该计划旨在激励及奖励取得可持续成就的员工。

本行的员工激励性薪酬是酌情决定的，以现金和递延薪酬形式发放。通常而言，当员工的激励薪酬超过 50,000 美元或等值当地货币时，部分激励薪酬将以递延激励薪酬的形式发放，递延可占授予激励薪酬的 10% 至 60%。递延激励薪酬通常会分三年逐步归属完毕，在授予的两年后归属 50%，三年后归属剩余的 50%。

上述递延机制将可能被不定时审查，并可能随时变更。尽管有上述公司递延机制，但遵循当地法规，本行的高级管理人员及关键岗位人员（统称为对风险有重大影响岗位员工）须遵守强制性的最低递延水平，即至少 40% 的激励薪酬（对于主要高级管理人员则为至少 50%）将会分三年逐步归属完毕，递延时间表是每年按比例归属 33%。

本行认为激励奖金递延发放机制具有重要意义，将员工薪酬与为股东创造的价值挂钩，并支持本行长期安全与稳健发展，相关条款规定了可以取消或扣回已经发放的激励性薪酬。尽管本行预期将根据协

议条款完成激励性薪酬的支付与行权，但本行认为制定既能奖励为股东创造长期可持续价值的行为，又允许追回激励性薪酬（现金与递延支付激励奖金）的条款对管理本行业务至关重要。

对员工的所有激励薪酬奖励均受到本行相关政策中的扣回和追索条款约束。

### 本行薪酬信息<sup>5</sup>

截至 2023 年 12 月 31 日，本行共有 12 名高级管理人员及关键岗位人员（统称为对风险有重大影响岗位员工）。以下为截至 2023 年 12 月 31 日的年度薪酬：

总薪酬*	人数	总额 (人民币万元)
基本薪资		2,723
激励薪酬		3,343
- 现金激励薪酬	12	1,974
- 递延激励薪酬		1,369
总薪酬		6,067

\* 2023 绩效年度

递延激励薪酬	总额 (人民币万元)
- 年度已支付的递延薪酬	692
- 截至 2023 年 12 月 31 日未支付的递延薪酬	2,714

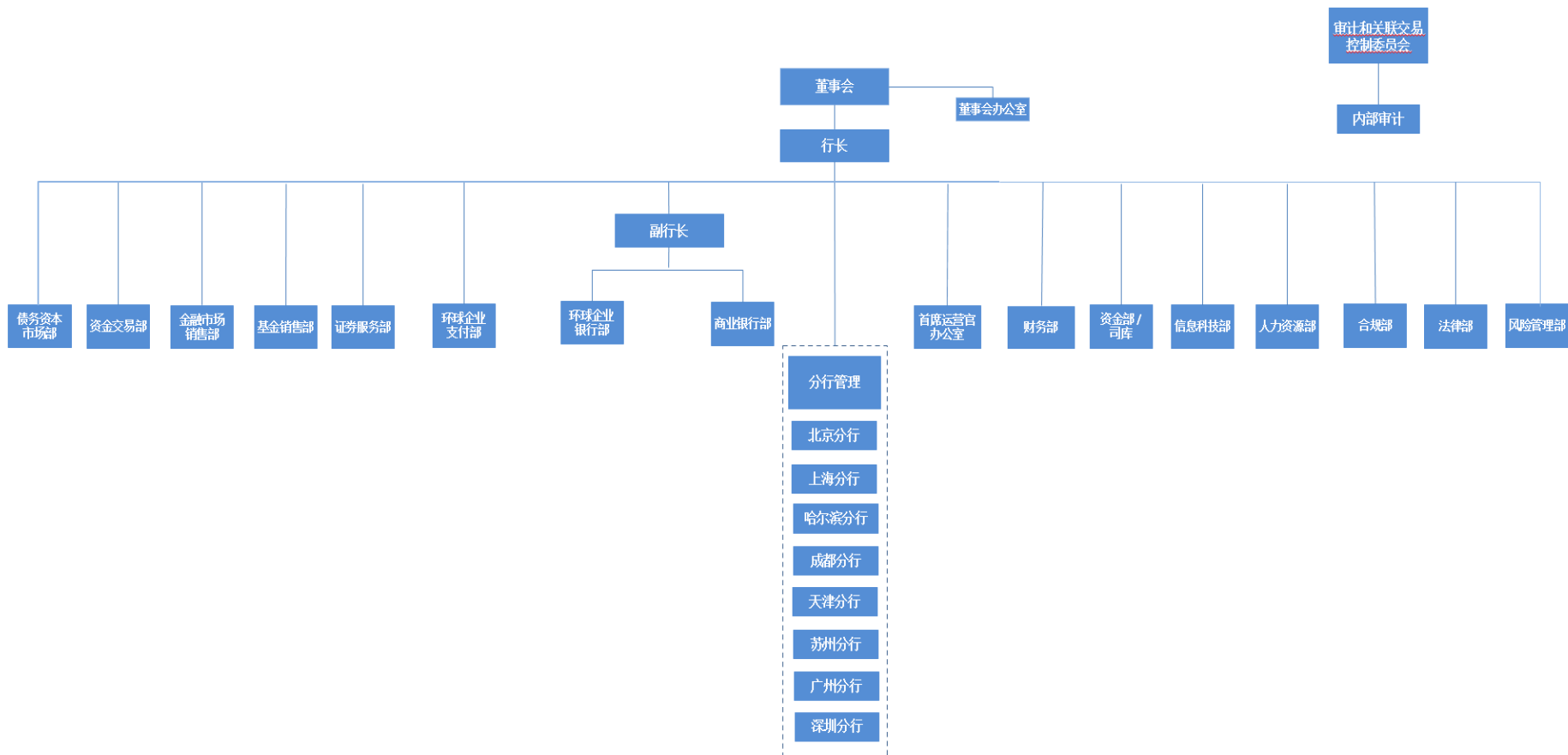
2023 年度，高级管理人员及关键岗位人员激励薪酬没有被扣回或追索。

本行 2023 年董事会薪酬总额为人民币 117 万（美元 17 万）。

<sup>5</sup> 本行的应付职工薪酬，请参照财务报表及审计报告的财务报表附注六（17）。

## 9.6 组织架构图

截至 2023 年 12 月 31 日，本行的架构图如下：



## 9.7 公司治理的整体情况

股东、董事会、监事和管理层，作为公司治理的核心组织，依据法律、法规和银行章程的规定行使职权并履行职责。2023 年度，股东、董事会、监事和管理层持续发力，旨在进一步提高银行的公司治理水平。

董事会的构成进一步优化，在董事会中增设一名执行董事席位，促进董事会和管理层之间的沟通与配合。进一步调整董事会成员构成，以加强董事、管理层和摩根大通集团之间的沟通和联接。引入风险管理资深专家，加强董事会对于银行全面风险管理工作的监督和指导。

董事会的战略指导作用进一步加强，在促发展的同时，更严格地把控风险，加强本地追责。董事会对我行的多项战略，包括战略规划 2022 年度评估及 2023 年度计划、数据战略、数字化转型战略规划、中国 QDII 业务和销售战略等，进行了深入讨论并提出了明确指导意见。董事会进一步调整并优化了专门委员会的结构和构成，旨在切实发挥不同董事在自身专业领域的优势及经验，加强董事会履职质效。

监事通过列席董事会及专门委员会会议，与高级管理人员进行会议和沟通等多种方式，勤勉履行监督董事会、管理层及其成员的职责。

2023 年度，摩根大通高级管理人才和出色的业务领导人加入了银行管理层团队。他们在集团内的影响力、在公司治理方面丰富的经验、客户管理管理方面的专长、对中国市场的独到见解以及出色的领导力，强化了银行与集团的联系，大大提升银行本地治理的创新发展，有助于在充满挑战和不确定性的大环境下，进一步推动银行业务发展。

银行将不断追求外资银行公司治理的最佳实践，建立稳健有效运行的公司治理架构，进一步提升公司治理水平。

## 10.2023 年度重要事项

### 前十名股东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，报告期内，未发生任何变动。

### 增加或减少注册资本、分立合并事项

2023 年度未发生增加或减少注册资本、分立合并事项。

### 报告期内与主要股东及其控股股东、实际控制人、关联方、一致行动人、最终受益人关联交易情况

本行根据《银行保险机构关联交易管理办法》（“《管理办法》”）和相关过渡期安排的通知，更新了《关联交易管理制度》（“《管理制度》”），于 2023 年 1 月起正式生效实施。根据该《管理制度》，本行的关联方清单及本行与关联方进行的所有一般关联交易需经关联交易工作组逐笔审阅后向审计和关联交易控制委员会汇报，所有重大关联交易需经执行委员会、审计和关联交易控制委员会审议后，由董事会最终批准。

根据《管理办法》有关统计口径和披露要求，2023 年度本行关联交易总体情况如下：

#### 授信类关联交易

本年度，本行新增对集团内客户透支授信额度人民币 1 亿元，使授信类关联交易金额达折人民币 181.38 亿元。其中对集团内银行类交易对手的授信金额为折人民币 163.11 亿元，对集团内非银行类交易对手的授信金额为折人民币 18.27 亿元。根据《管理办法》剔除可豁免的关联交易后，本年度本行对单个关联方的授信余额未超过资本净额的 10%，对单个关联法人或非法人组织所在集团客户的合计授信余额未超过资本净额的 15%，对全部关联方的授信余额未超过资本净额的 50%。

#### 服务类关联交易

根据《管理办法》剔除可豁免披露的关联交易后，本行全年服务类关联交易金额合计折人民币 7.12 亿元。

本行在业务开展过程中，需要不时从关联方接受或向关联方提供各项支持服务，并支付或收取相应的服务费用或收入。根据《管理办法》，银行与关联方之间长期持续发生的服务类关联交易，可以通过签署统一交易协议对关联交易进行管理。本年度本行统一交易协议项下的服务交易总金额为折人民币 4.76 亿元，其中提供服务的收入金额折人民币 2.52 亿元，接受服务的费用金额折人民币 2.24 亿元。

除上述签署了统一交易协议的服务以外，其他服务类一般关联交易主要为本行与集团内银行之间发生的支持服务费用或收入，以及本行担任关联方债券结算代理及基金代销业务服务费用等，全年总金额为折人民币 2.36 亿元，其中提供服务的收入金额折人民币 2.29 亿元，接受服务的费用金额折人民币 0.07 亿元。

#### 其他类关联交易

本年度本行其他类关联交易总金额为折人民币 1,473.83 亿元，主要由于本期根据《管理办法》规定将与银行关联方开展的同业拆借业务纳入其他类关联交易管理，使得其他类关联交易金额较上年度有所增加。

本年度我行没有需经董事会审批的重大关联交易，发生的所有关联交易均为一般关联交易，已经关联交易工作组逐笔审阅后向审计和关联交易控制委员会汇报。所有关联交易都基于以不优于对非关联方同类交易的条件和集团内部定价政策执行。

依据企业会计准则相关披露要求列示的关联方及关联交易情况，请参见“附件：《摩根大通银行(中国)有限公司 2023 年度财务报表及审计报告》中附注八、关联方关系及其交易”。

### 获奖情况

2023 年，本行获得的主要奖项有：

- 我行“环球汇付”电子商务跨境人民币结算项目荣获 2021-2022 年度上海金融创新奖，至此我行已连续四年荣获上海金融创新奖
- 荣获了 2022（亚洲区）格林威治品质及卓越奖/中国-大型企业银行品质大奖
- 协助客户荣获了 2023 年度亚当·斯密奖



## 11. 企业社会责任

### 2023年摩根大通中国企业社会责任（CSR）成果

摩根大通的成功与我们所服务的社区以及我们员工所贡献的才能息息相关。我们发挥业务优势，结合慈善投入、数据驱动的洞见和政策专长，为助力更加可持续的和包容的经济而努力。

在中国，我们将全球慈善事业关注领域与中国发展重点相结合，助力乡村振兴、促进职业发展与就业能力提升，并帮助弱势群体实现经济层面的韧性打造与增长。

#### 助力乡村振兴与产业发展

在 2022 - 2023 年期间，摩根大通支持中国乡村发展基金会启动乡村产业绿色发展项目，计划在接下来的三年里通过提供电商培训及可持续发展领域产业支持，培养超过 400 位具备绿色可持续发展理念的农民专业合作社和乡村产业带头人，打造经济韧性，促进包容性增长，助力乡村振兴。自项目启动以来，已经有超过 107 位合作社带头人和超过 47,000 农户从项目中受益。

在 2023 年，摩根大通继续支持，并通过赠与亚洲（Give2Asia）进行捐赠管理的友成企业家乡村发展基金会“乡村女性经济赋能计划”二期项目。在 2021-2023 年期间，该项目通过开展 30 多场电商技能和创业培训，帮助来自云南、四川、贵州、甘肃和宁夏 30 多个县的 1,480 名乡村女性实现收入增加和生计改善。

#### 促进技能提升与职业发展

在 2022 - 2023 年期间，摩根大通支持国际劳工组织（ILO）启动和开展“优质学徒制与终身学习项目”二期计划，该项目是一项为期三年，旨在应对技能与劳动力市场需求不匹配所带来的发展挑战，并在中国绿色转型趋势下改善和推动社会和经济包容性发展。2023 年期间，该项目支持了四个国际劳工组织优质学徒绿色技能培训工具与课程手册的本地化，并推广到 110 多家相关企事业单位、职业技术培训学校、城市公共职能部门等机构，帮助其开展相关能力建设。

在 2023 年，摩根大通支持，并通过赠与亚洲（Give2Asia）进行捐赠管理的中国发展研究基金会计划在未来两年里启动实施“赢未来-职业教育绿色提升计划”，该项目为职业学校开发绿色课程，帮助欠发达地区培养师资并让学生掌握相关知识技能，以便更好适应未来绿色职业发展路径和需求。

摩根大通携手上海浦东非营利组织发展中心开展“Career Connect 人才培养项目”。在 2022-2023 期间，摩根大通的 50 名员工志愿者为 100 名普通高校弱势大学生提供就业技能培训和职业导师协助。



附件：《摩根大通银行(中国)有限公司 2023 年度财务报表及审计报告》

摩根大通银行(中国)有限公司

2023 年度财务报表及审计报告

此码用于证明该审计报告是否由具有执业许可的会计师事务所出具，  
您可使用手机“扫一扫”或进入“注册会计师行业统一监管平台 (<http://acc.mof.gov.cn>)”进行查验。  
报告编码：京24YPMQX6Q



摩根大通银行(中国)有限公司

2023 年度财务报表及审计报告

内容	页码
审计报告	1-4
资产负债表	1-2
利润表	3-4
现金流量表	5-6
所有者权益变动表	7-8
财务报表附注	9-117



## 审计报告

普华永道中天北京审字(2024)第 0964 号  
(第一页, 共四页)

摩根大通银行(中国)有限公司董事会:

### 一、审计意见

#### (一) 我们审计的内容

我们审计了摩根大通银行(中国)有限公司(以下简称“摩根大通银行(中国)”)的财务报表, 包括 2023 年 12 月 31 日的资产负债表、2023 年度的利润表、现金流量表、所有者权益变动表以及财务报表附注。

#### (二) 我们的意见

我们认为, 后附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银行(中国)2023 年 12 月 31 日的财务状况以及 2023 年度的经营成果和现金流量。

### 二、形成审计意见的基础

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。审计报告的“注册会计师对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。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。

按照中国注册会计师职业道德守则, 我们独立于摩根大通银行(中国), 并履行了职业道德方面的其他责任。

### 三、其他信息

摩根大通银行(中国)管理层对其他信息负责。其他信息包括摩根大通银行(中国)2023 年年度报告中涵盖的信息,但不包括财务报表和我们的审计报告。

我们对财务报表发表的审计意见不涵盖其他信息,我们也不对其他信息发表任何形式的鉴证结论。

结合我们对财务报表的审计,我们的责任是阅读其他信息,在此过程中,考虑其他信息是否与财务报表或我们在审计过程中了解到的情况存在重大不一致或者似乎在重大错报。基于我们已经执行的工作,如果我们确定其他信息存在重大错报,我们应当报告该事实。在这方面,我们无任何事项需要报告。

### 四、管理层和董事会对财务报表的责任

摩根大通银行(中国)管理层负责按照企业会计准则的规定编制财务报表,使其实现公允反映,并设计、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。

在编制财务报表时,管理层负责评估摩根大通银行(中国)的持续经营能力,披露与持续经营相关的事项(如适用),并运用持续经营假设,除非管理层计划清算摩根大通银行(中国)、终止运营或别无其他现实的选择。

董事会负责监督摩根大通银行(中国)的财务报告过程。

## 五、注册会计师对财务报表审计的责任

我们的目标是对财务报表整体是否不存在由于舞弊或错误导致的重大错报获取合理保证，并出具包含审计意见的审计报告。合理保证是高水平的保证，但并不能保证按照审计准则执行的审计在某一重大错报存在时总能发现。错报可能由于舞弊或错误导致，如果合理预期错报单独或汇总起来可能影响财务报表使用者依据财务报表作出的经济决策，则通常认为错报是重大的。

在按照审计准则执行审计工作的过程中，我们运用职业判断，并保持职业怀疑。同时，我们也执行以下工作：

(一) 识别和评估由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险；设计和实施审计程序以应对这些风险，并获取充分、适当的审计证据，作为发表审计意见的基础。由于舞弊可能涉及串通、伪造、故意遗漏、虚假陈述或凌驾于内部控制之上，未能发现由于舞弊导致的重大错报的风险高于未能发现由于错误导致的重大错报的风险。

(二) 了解与审计相关的内部控制，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。

(三) 评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。



普华永道中天北京审字(2024)第 0964 号  
(第四页, 共四页)

### 五、注册会计师对财务报表审计的责任(续)

(四) 对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时, 根据获取的审计证据, 就可能对导致对摩根大通银行(中国)持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性, 审计准则要求我们在审计报告中提请报表使用者注意财务报表中的相关披露; 如果披露不充分, 我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于截至审计报告日可获得的信息。然而, 未来的事项或情况可能导致摩根大通银行(中国)不能持续经营。

(五) 评价财务报表的总体列报(包括披露)、结构和内容, 并评价财务报表是否公允反映相关交易和事项。

我们与董事会就计划的审计范围、时间安排和重大审计发现等事项进行沟通, 包括沟通我们在审计中识别出的值得关注的内部控制缺陷。

普华永道中天  
会计师事务所(特殊普通合伙)  
北京分所



中国·北京市  
2024年4月23日

注册会计师

注册会计师

王玮

王 玮



李延

李 延



摩根大通银行(中国)有限公司

2023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	2023年12月31日	2022年12月31日
现金及存放中央银行款项	六、1	12,854,593,861	8,095,665,344
存放同业款项	六、2	4,063,555,341	5,900,537,841
拆出资金	六、3	4,645,055,994	4,163,830,968
衍生金融资产	六、4	7,769,490,317	7,565,949,420
买入返售金融资产	六、5	2,450,188,853	1,960,209,425
发放贷款和垫款	六、6	10,754,147,134	11,502,117,622
金融投资			
-交易性金融资产	六、7	6,019,801,231	7,820,761,623
-债权投资	六、8	9,138,739,306	4,520,902,343
-其他债权投资	六、9	8,066,752,282	11,333,592,784
固定资产	六、10	40,759,197	53,795,479
使用权资产	六、11	257,500,248	314,252,216
递延所得税资产	六、12	10,582,001	-
其他资产	六、13	588,056,780	458,429,117
资产总计		<u>66,659,222,545</u>	<u>63,690,044,182</u>

摩根大通银行(中国)有限公司

2023年12月31日资产负债表(续)

(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

附注 2023年12月31日 2022年12月31日

负债

同业及其他金融机构存放			
款项	六、14	2,951,890,362	3,314,417,828
拆入资金	六、15	1,008,639,406	1,868,624,642
衍生金融负债	六、4	7,870,314,266	7,158,437,002
吸收存款	六、16	39,668,837,715	35,812,559,045
应付职工薪酬	六、17	313,569,629	281,548,907
应交税费	六、18	78,471,600	33,609,704
预计负债	六、19	41,267,798	41,567,555
递延所得税负债	六、12	-	19,627,838
租赁负债	六、20	260,035,590	310,700,138
其他负债	六、21	2,652,007,897	3,518,005,906
负债合计		<u>54,845,034,263</u>	<u>52,359,098,565</u>

所有者权益

实收资本	六、22	8,000,000,000	8,000,000,000
资本公积	六、23	168,384,784	168,384,784
盈余公积	六、24	487,359,980	442,598,706
一般风险准备	六、25	545,382,434	545,382,434
未分配利润	六、26	2,489,728,865	2,086,877,395
其他综合收益	六、38	123,332,219	87,702,298
所有者权益合计		<u>11,814,188,282</u>	<u>11,330,945,617</u>

负债及所有者权益总计 66,659,222,545 63,690,044,182

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

法定代表人、行长:



首席财务官:



摩根大通银行(中国)有限公司

2023 年度利润表

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

	附注	2023 年度	2022 年度
一、营业收入		1,849,656,027	2,045,088,079
利息收入	六、27	1,171,107,235	948,512,187
利息支出	六、27	(609,131,335)	(510,539,814)
利息净收入		561,975,900	437,972,373
手续费及佣金收入	六、28	61,043,733	54,311,926
手续费及佣金支出	六、28	(26,034,374)	(23,885,123)
手续费及佣金净收入		35,009,359	30,426,803
投资收益	六、29	367,455,013	633,933,502
其中：以摊余成本计量的金融 资产终止确认损益	六、29	110,000	-
公允价值变动损益	六、30	(70,107,597)	(198,421,841)
汇兑收益	六、31	521,707,803	644,758,789
其他业务收入	六、32	433,615,549	496,418,453
二、营业支出		1,314,490,222	1,259,316,258
税金及附加	六、33	11,608,249	8,403,294
业务及管理费	六、34	1,306,306,035	1,219,826,738
信用减值损失	六、35	(16,965,932)	5,231,450
其他业务支出	六、36	13,541,870	25,854,776
三、营业利润		535,165,805	785,771,821
加：营业外收入		4,116,609	849,476
减：营业外支出		(284,243)	(200,000)
四、利润总额		538,998,171	786,421,297
减：所得税费用	六、37	(91,385,427)	(119,403,418)
五、净利润		447,612,744	667,017,879



摩根大通银行(中国)有限公司

2023 年度利润表(续)

(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

	附注	2023 年度	2022 年度
六、其他综合收益	六、38	35,629,921	(125,862,289)
以后将重分类进损益的项目:			
一以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融工具公允价值变动		38,021,377	(81,092,702)
一以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融工具信用损失准备		(2,391,456)	(44,769,587)
七、综合收益总额		483,242,665	541,155,590

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

法定代表人、行长:

首席财务官:




摩根大通银行(中国)有限公司

2023年度现金流量表

(除特别注明外, 金额单位为人民币元)



附注

2023年度

2022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	3,488,032,259	4,934,014,681
交易性金融资产净减少额	1,785,940,598	479,094,892
拆出资金净减少额	1,451,974,000	-
收取利息的现金	1,055,830,419	846,087,468
客户贷款及垫款净减少额	781,840,183	1,655,368,229
收取的手续费及佣金的现金	63,651,975	57,087,423
拆入资金净增加额	-	799,642,795
收到其他与经营活动有关的现金	1,202,873,379	605,383,681
经营活动现金流入小计	<u>9,830,142,813</u>	<u>9,376,679,169</u>
拆入资金净减少额	(857,141,400)	-
支付给职工以及为职工支付的现金	(800,443,292)	(721,752,026)
存放中央银行和同业款项净增加额	(797,940,345)	(730,305,831)
支付利息的现金	(606,946,361)	(498,642,427)
买入返售资金净增加额	(490,000,000)	(1,960,000,000)
支付的保证金押金及订金	(441,027,294)	(8,452,487)
支付的各项税费	(200,134,895)	(69,411,456)
支付的资金清算款	(130,736,249)	(3,197,393)
支付的手续费及佣金	(66,905,930)	(46,403,978)
拆出资金净增加额	-	(93,628,001)
支付其他与经营活动有关的现金	(380,900,756)	(701,891,753)
经营活动现金流出小计	<u>(4,772,176,522)</u>	<u>(4,833,685,352)</u>
经营活动产生的现金流量净额	六、39 <u>5,057,966,291</u>	<u>4,542,993,817</u>



摩根大通银行(中国)有限公司

2023 年度现金流量表(续)

(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

	附注	2023 年度	2022 年度
<b>二、 投资活动产生的现金流量</b>			
收到其他债权投资的利息收入		185,876,458	258,181,322
收到债权投资的利息收入		221,562,223	43,741,625
其他债权投资净减少额		3,250,155,306	-
投资活动现金流入小计		<u>3,657,593,987</u>	<u>301,922,947</u>
债权投资净增加额		(4,602,384,164)	(4,569,610,000)
其他债权投资净增加额		-	(2,941,776,821)
购建固定资产和其他长期资产支付的现金		(10,356,881)	(10,509,388)
投资活动现金流出小计		<u>(4,612,741,045)</u>	<u>(7,521,896,209)</u>
投资活动产生的现金流量净额		<u>(955,147,058)</u>	<u>(7,219,973,262)</u>
<b>三、 筹资活动产生的现金流量</b>			
租赁负债本金及利息支出		(73,086,692)	(72,232,634)
筹资活动现金流出小计		<u>(73,086,692)</u>	<u>(72,232,634)</u>
筹资活动产生的现金流量净额		<u>(73,086,692)</u>	<u>(72,232,634)</u>
四、 汇率变动对现金及现金等价物的影响		<u>96,478,172</u>	<u>388,558,117</u>
五、 现金及现金等价物净增加额	六、 39	<u>4,126,210,713</u>	<u>(2,360,653,962)</u>
加: 年初现金及现金等价物余额		<u>12,355,106,205</u>	<u>14,715,760,167</u>
六、 年末现金及现金等价物余额	六、 39	<u>16,481,316,918</u>	<u>12,355,106,205</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、行长:

首席财务官:




摩根大通银行(中国)有限公司

2023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、22	资本公积 六、23	盈余公积 六、24	一般风险准备 六、25	未分配利润 六、26	其他综合收益 六、38	合计
一、2023年1月1日余额	8,000,000,000	168,384,784	442,598,706	545,382,434	2,086,877,395	87,702,298	11,330,945,617
二、本年增减变动金额:							
(一)综合收益总额							
1.净利润	-	-	-	-	447,612,744	-	447,612,744
2.其他综合收益	-	-	-	-	-	35,629,921	35,629,921
(二)所有者投入资本	-	-	-	-	-	-	-
(三)利润分配							
1.提取法定盈余公积	-	-	44,761,274	-	(44,761,274)	-	-
2.提取一般风险准备金	-	-	-	-	-	-	-
三、2023年12月31日余额	8,000,000,000	168,384,784	487,359,980	545,382,434	2,489,728,865	123,332,219	11,814,188,282

摩根大通银行(中国)有限公司

2023年度所有者权益变动表(续)

(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

附注

	实收资本 六、22	资本公积 六、23	盈余公积 六、24	一般风险准备 六、25	未分配利润 六、26	其他综合收益 六、38	合计
一、2022年1月1日余额	8,000,000,000	168,384,784	375,896,918	545,382,434	1,486,561,304	213,564,587	10,789,790,027
二、本年增减变动金额:							
(一)综合收益总额							
1.净利润	-	-	-	-	667,017,879	-	667,017,879
2.其他综合收益	-	-	-	-	-	(125,862,289)	(125,862,289)
(二)所有者投入资本	-	-	-	-	-	-	-
(三)利润分配							
1.提取法定盈余公积	-	-	66,701,788	-	(66,701,788)	-	-
2.提取一般风险准备金	-	-	-	-	-	-	-
三、2022年12月31日余额	8,000,000,000	168,384,784	442,598,706	545,382,434	2,086,877,395	87,702,298	11,330,945,617

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

法定代表人、行长:

首席财务官:

## 摩根大通银行(中国)有限公司

### 2023 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

#### 一 公司基本情况

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。

本行的母公司为美国摩根大通银行，最终控股公司为美国摩根大通集团。

于 2007 年 7 月 23 日，中国银行业监督管理委员会(后更名为国家金融监督管理总局)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 2023 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、苏州和深圳共拥有 8 家分行。

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；基金销售；经过国家金融监督管理总局批准的其他业务。

本财务报表由本行董事会于 2024 年 4 月 23 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 日及以后期间颁布的《企业会计准则——基本准则》、各项具体会计准则及相关规定(以下合称“企业会计准则”)编制。

本财务报表以持续经营为基础编制。

## 摩根大通银行(中国)有限公司

### 2023 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 2023 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 2023 年 12 月 31 日的财务状况以及 2023 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

本行记账本位币为人民币。本财务报表以人民币列示。

###### 3 外币折算

外币交易按交易发生日的即期汇率将外币金额折算为记账本位币入账。

于资产负债表日，外币货币性项目采用资产负债表日的即期汇率折算为记账本位币。以历史成本计量的外币非货币性项目，于资产负债表日采用交易发生日的即期汇率折算。以公允价值计量的外币非货币性项目，采用公允价值确定日的即期汇率折算，折算后的记账本位币金额与原记账本位币金额的差额，对于其他债权投资资产，确认为其他综合收益；对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产及金融负债，则计入当期损益。汇率变动对现金的影响额，在现金流量表中单独列示。

## 摩根大通银行(中国)有限公司

2023 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)

#### 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，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、存放中央银行超额准备金、原始到期日不超过 3 个月的存放同业款项和拆出资金。

#### 5 金融工具

##### (1) 金融工具的初始确认、分类和计量

金融工具，是指形成一方的金融资产并形成其他方的金融负债或权益工具的合同。当本行成为金融工具合同的一方时，确认相关的金融资产、金融负债或权益工具。

对于以常规方式购买或出售金融资产的，在交易日确认将收到的资产和为此将承担的负债，或者在交易日终止确认已出售的资产，同时确认处置利得或损失以及应向买方收取的应收款项。交易日，是指本行承诺买入或卖出金融资产的日期。

##### 金融资产

本行根据管理金融资产的业务模式和金融资产的合同现金流量特征，将金融资产划分为：(1) 以摊余成本计量的金融资产；(2) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产；(3) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

##### 业务模式

业务模式反映本行如何管理金融资产以产生现金流量，比如本行持有该项金融资产是仅以收取合同现金流量为目标，还是既以收取合同现金流量为目标又以出售该金融资产为目标。业务模式在金融资产组合层面进行评估，并以按照合理预期会发生的情形为基础确定，考虑因素包括：以往如何收取该组资产的现金流、该组资产的业绩如何评估并上报给关键管理人员、风险如何评估和管理，以及业务管理人员获得报酬的方式等。



摩根大通银行(中国)有限公司

2023 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 金融工具(续)

(1) 金融工具的初始确认、分类和计量(续)

金融资产(续)

合同现金流量特征

合同现金流量特征的评估旨在识别合同现金流量是否仅为本金及未偿付本金金额为基础的利息的支付。其中，本金是指金融资产在初始确认时的公允价值，本金金额可能因提前还款等原因在金融资产的存续期内发生变动；利息包括对货币时间价值、与特定时期未偿付本金金额相关的信用风险、以及其他基本借贷风险、成本和利润的对价。

金融资产在初始确认时以公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，相关交易费用直接计入当期损益；对于其他类别的金融资产，相关交易费用计入初始确认金额。

债务工具

本行持有的债务工具是指从发行方角度分析符合金融负债定义的工具，例如贷款、政府债券和公司债券等。债务工具的分类与计量取决于本行管理该金融资产的商业模式及该金融资产的现金流量特征。基于这些因素，本行将其债务工具划分为以下三种计量类别：

(i) 以摊余成本计量的金融资产

本行将同时符合下列条件的金融资产，分类为以摊余成本计量的金融资产：

- 管理该金融资产的商业模式是仅以收取合同现金流量为目标；
- 该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量，仅为本金及未偿付本金金额为基础的利息的支付。

本行按摊余成本对该类金融资产进行后续计量。摊余成本以该类金融资产的初始确认金额，扣除已偿还本金，加上或减去采用实际利率法将该初始确认金额与到期日金额之间进行摊销形成的累计摊销额，并扣除累计计提的损失准备后确定。

摩根大通银行(中国)有限公司

2023 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 金融工具(续)

(1) 金融工具的初始确认、分类和计量(续)

(ii) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产

本行将同时符合下列条件的金融资产，分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产：

- 管理该金融资产的业务模式是既以收取合同现金流量为目标又以出售该金融资产为目标；
- 该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量，仅为本金及未偿付本金金额为基础的利息的支付。

本行按公允价值对该类金融资产进行后续计量，除按照实际利率法计算的利息收入、减值损失或利得和汇兑损益外，该等金融资产形成的利得或损失均计入“其他综合收益”。该等金融资产终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失从所有者权益转出，计入利润表。该等金融资产的减值准备在其他综合收益中确认，相应减值损失或利得计入利润表，不调整其在资产负债表中列示的账面价值。

(iii) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

不满足以摊余成本计量或以公允价值计量且其变动计入其他综合收益条件的资产，以公允价值计量且其变动计入损益。

对于后续以公允价值计量且其变动计入损益并且不属于套期关系一部分的债务投资产生的利得或损失，本行将其计入当期损益，并在利润表中列报为“投资收益”。

在初始确认时，如果能够消除或显著减少会计错配，可以将金融资产指定为以公允价值计量且其变动计入损益的金融资产。该指定一经做出，不得撤销。

摩根大通银行(中国)有限公司

2023 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 金融工具(续)

(1) 金融工具的初始确认、分类和计量(续)

权益工具

权益工具是指从发行方角度分析符合权益定义的工具，权益工具投资以公允价值计量且其变动计入当期损益，但管理层在初始确认时已做出不可撤销指定为公允价值计量且其变动计入其他综合收益的除外。以公允价值计量且其变动计入当期损益的权益工具投资对应的利得和损失计入利润表中的“投资收益”。本报告期内，本行尚未持有权益工具。

金融资产的重分类

本行改变其管理金融资产的业务模式时，将对所有受影响的相关金融资产进行重分类。金融资产重分类，自其业务模式发生变更后的首个报告期间的第一天，采用未来适用法进行相关会计处理。

金融负债

金融负债分类为以摊余成本计量的金融负债和以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，包括交易性金融负债(含属于金融负债的衍生工具)和指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。以摊余成本计量的金融负债是指除以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债以外的非衍生金融负债，包括同业及其他金融机构存放款项、拆入资金、卖出回购金融资产款、吸收存款等。

本行金融资产或金融负债满足下列条件之一的，应当划分为持有作交易用途的金融资产或金融负债：

- (i) 取得该金融资产或承担该金融负债的目的，主要是为了近期内出售或回购；
- (ii) 属于进行集中管理的可辨认金融工具组合的一部分，且有客观证据表明本行近期采用短期获利方式对该组合进行管理；
- (iii) 属于衍生工具。但是，被指定且为有效套期工具的衍生工具、属于财务担保合同的衍生工具、与在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生工具除外。衍生工具在资产负债表上以“衍生金融资产”或“衍生金融负债”单独列示。

摩根大通银行(中国)有限公司

2023 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 金融工具(续)

(1) 金融工具的初始确认、分类和计量(续)

金融负债(续)

本行金融资产或金融负债满足下列条件之一的，金融资产或金融负债在初始确认时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：

- (i) 该指定可以消除或明显减少由于该金融资产或金融负债的计量基础不同所导致的相关利得或损失在确认或计量方面不一致的情况；
- (ii) 本行风险管理或投资策略的正式书面文件已载明，该金融资产组合、该金融负债组合、或该金融资产和金融负债组合，以公允价值为基础进行管理、评价并向关键管理人员报告；
- (iii) 包含一种或多种嵌入式衍生工具，从而使整体现金流量发生显著改变并且在初次考虑时即允许拆分其包含的衍生工具的金融资产或金融负债。

由于金融资产转让不符合终止确认条件或应用继续涉入法进行核算而确认的金融负债，当该转让不符合终止确认条件时，本行根据该转让收取的对价确认金融负债，并在后续期间确认因该负债产生的所有费用。

(2) 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。

摩根大通银行(中国)有限公司

2023 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 金融工具(续)

(3) 金融资产减值

本行在资产负债表日以预期信用损失为基础，对下列项目进行减值会计处理并确认损失准备：

—以摊余成本计量的金融资产；

—以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资；

—以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债以外的贷款承诺和财务担保。

同时，与按照国家金融监督管理总局五级分类法等本地法规应计提的贷款损失准备金额作比较，同时考虑国别风险准备金以及《商业银行贷款损失准备管理办法》(中国银行保险监督管理委员会令 2011 年第 4 号)中国家金融监督管理总局对贷款拨备率等因素，以确保资产损失准备充足。

预期信用损失，是指以发生违约的风险为权重的金融工具信用损失的加权平均值。信用损失，是指本行按照原实际利率折现的、根据合同应收的所有合同现金流量与预期收取的所有现金流量之间的差额，即全部现金短缺的现值。

本行计量金融工具预期信用损失的方法反映下列各项要素：

—通过评价一系列可能的结果而确定的无偏概率加权平均金额；

—货币时间价值；

—在资产负债表日无须付出不必要的额外成本或努力即可获得的有关过去事项、当前状况以及未来经济状况预测的合理且有依据的信息。

摩根大通银行(中国)有限公司

2023 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 金融工具(续)

(3) 金融资产减值(续)

对于纳入预期信用损失计量的金融工具，本行评估相关金融工具的信用风险自初始确认后是否显著增加，运用“三阶段”减值模型分别计量其损失准备，确认预期信用损失：

—第一阶段：自初始确认后信用风险无显著增加的金融工具纳入阶段一，按照该金融工具未来 12 个月内预期信用损失的金额计量其减值准备；

—第二阶段：自初始确认后信用风险显著增加，但尚无客观减值证据的金融工具纳入阶段二，按照该金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量其减值准备；

—第三阶段：在资产负债表日存在客观减值证据的金融资产纳入阶段三，按照该金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量其减值准备。

于每个资产负债表日，本行对于处于不同阶段的金融工具的预期信用损失分别进行计量。



摩根大通银行(中国)有限公司

2023 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 金融工具(续)

(3) 金融资产减值(续)

本行将信用质量较高(例如“投资等级”评级)，期限较短的金融工具确定为具有较低信用风险。如果在报告日金融工具被确定为具有较低信用风险，本行假设其信用风险自初始确认后并未显著增加，并选择适用简化模型。于 2023 年 12 月 31 日，本行具有较低信用风险的金融工具主要为保证金，待清算证券款项等其他金融资产。

预期信用损失计量的关键参数包括违约概率、违约损失率、违约风险暴露和大额贷款不确定性。相关定义如下：

—违约概率，是指债务人(或债项)在未来一段时间内发生违约的可能性。

—违约损失率，是指某一项债项违约导致的损失金额占该违约债项风险暴露的比例。违约损失率以每一单位风险暴露的损失比率反映，一般受债务人类型，债务种类和清偿优先性及抵押情况或其他信用风险缓释等影响。

—违约风险暴露，是指发生违约时预期表内和表外项目风险暴露总额，反映可能发生损失的总金额。一般包括已使用的授信余额、应收未收利息、未使用授信额度的预期提取数量以及可能发生的相关费用。

—大额贷款不确定性，是指组合计提中大额贷款的非同质性的风险因子的捕捉叠加。

摩根大通银行(中国)有限公司

2023 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 金融工具(续)

(3) 金融资产减值(续)

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具，本行在其他综合收益中确认其损失准备，并将减值损失或利得计入当期损益，且不应减少该金融资产在资产负债表中列示的账面价值。在前一会计期间已经按照相当于金融工具整个存续期内预期信用损失的金额确认了损失准备，但在当期资产负债表日，该金融工具已不再属于自初始确认后信用风险显著增加的情形的，本行在当期资产负债表日按照相当于未来 12 个月内预期信用损失的金额确认该金融工具的损失准备，由此形成的损失准备的转回金额作为减值利得计入当期损益。对于购买或源生的已发生信用减值的金融资产，本行在资产负债表日仅将自初始确认后整个存续期内预期信用损失的累计变动确认为损失准备。在每个资产负债表日，本行将整个存续期内预期信用损失的变动金额作为减值损失或利得计入当期损益。

主要金融资产信用风险显著增加的判断标准

本行将自初始确认后信用风险显著增加但并未实质违约的金融工具，将划分为阶段二。

本行通过以下定性以及定量标准作为评估信用风险显著增加的依据，具体如下：

定量标准：

本行于每个报告期对初始违约概率以及期末违约概率进行评估，如果违约概率的变化超过了特定的界限，该金融工具会被认定为发生了信用风险显著增加。违约概率的变化受其违约评级的影响，同时考虑历史事件、当前以及未来的经济情况，违约评级代表某一客户或特定授信主体的预期违约概率，共分为 10 级，特定的界限是指：

当初始违约评级为 1+至 2-时，其评级分别下降 8、7、6、5、4 级；及  
当初始违约评级为 3+至 4+时，其评级下降 3 级；及  
当初始违约评级为 4 至 5-时，其评级下降 2 级；及  
当初始违约评级为 6+至 8 时，其评级下降 1 级。

摩根大通银行(中国)有限公司

2023 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 金融工具(续)

(3) 金融资产减值(续)

定性标准：

通过建立预警清单来识别可能造成减值的借款人。处于预警清单上的借款人将被认定为已经发生了信用风险的显著增加。本行也通过内部信用评级的变化(相对于初始确认而言)，和其他多种因素判断借款人的信用风险是否显著增加；

本行的预期信用损失模型在计算预期信用损失时主要考虑四大参数，分别为违约概率、违约损失率、违约风险暴露和大额贷款不确定性。12 个月的预期信用损失是将未来 12 个月的违约概率与违约损失率和违约风险暴露相乘最后加上大额贷款不确定性计算得出，存续期预期信用损失则采用存续期内的违约概率来计算。

在将模型应用到本行的过程中，本行考虑了中国地区部分具有代表性的宏观经济因子，对特定行业的预期信用损失进行了调整。

主要金融资产已发生信用减值的定义

确定是否发生信用减值时，本行所采用的界定标准与内部针对相关金融工具的信用风险管理目标保持一致，同时考虑定量、定性指标。本行评估债务人是否发生信用减值时，主要考虑以下因素：

- 发行方或债务人发生重大财务困难；
- 债务人违约或已发生逾期事件；
- 因债务人财务困难，债权人出于经济或合同相关考虑，给予债务人一定债务减免；
- 债务人很可能破产或进行其他财务重组；
- 因债务人财务困难导致该金融资产不再存在活跃市场；
- 以大幅折扣购买或源生一项金融资产，该折扣表明信用损失已经发生；
- 一般来讲，债务人对本行的任何本金、垫款、利息或本行投资债务人公司债券逾期超过 90 天将被认定为已发生信用减值。

金融资产发生信用减值，有可能是多个事件的共同作用所致，未必是可单独识别的事件所致。

摩根大通银行(中国)有限公司

2023 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 金融工具(续)

(4) 贷款合同修改

本行重新商定或修改客户贷款的合同，导致合同现金流发生变化时，本行会评估修改后的合同条款是否发生了实质性的变化。

如果修改后合同条款发生了实质性的变化，本行将终止确认原金融资产，并以公允价值确认一项新金融资产。

如果修改后合同条款并未发生实质性的变化，则合同修改不会导致金融资产的终止确认。本行会根据修改后的合同现金流量重新计算金融资产的账面总额，并将修改利得或损失计入损益。

(5) 除合同修改以外的终止确认

当收取金融资产现金流量的合同权利已到期，或该权利已转移且

- (i) 本行转移了金融资产所有权上几乎所有的风险及报酬；
- (ii) 本行既未转移也未保留金融资产所有权上几乎所有风险及报酬，且本行并未保留对该资产的控制，则本行终止确认金融资产或金融资产的一部分。

在某些交易中，本行保留了收取现金流量的合同权利，但承担了将收取的现金流量支付给最终收款方的合同义务，并已转移了金融资产所有权上几乎所有的风险及报酬。在这种情况下，如果本行满足以下条件的“过手”安排，则终止确认相关金融资产：

- (i) 只有从该金融资产收到对等的现金流量时，才有义务将其支付给最终收款方；
- (ii) 禁止出售或抵押该金融资产；且
- (iii) 有义务尽快将从该金融资产收取的所有现金流量划转给最终收款方。

对于根据标准回购协议及融券交易下提供的担保品(股票或债券)，由于本行将按照预先确定的价格进行回购，实质上保留了担保品上几乎所有的风险及报酬，因此并不符合终止确认的要求。

摩根大通银行(中国)有限公司

2023 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 金融工具(续)

(5) 除合同修改以外的终止确认(续)

当本行已经转移收取现金流量的合同权利，既未转移也未保留金融资产所有权上几乎所有风险及报酬，且保留了对该资产的控制，则应当适用继续涉入法进行核算，根据对被转移资产继续涉入的程度继续确认该被转移资产，同时确认相关负债，以反映本行保留的权利或义务。如果被转移资产按摊余成本计量，被转移资产和相关负债的账面净额等于本行保留的权利或义务的摊余成本；如果被转移资产按公允价值计量，被转移资产和相关负债的账面净额等于本行保留的权利或义务的公允价值。

金融负债的现时义务已经全部或部分得以履行、取消或到期的，终止确认该金融负债或义务已解除部分。本行(债务人)与债权人之间签订协议，以承担新金融负债方式替换现存金融负债，且新金融负债与现存金融负债的合同条款实质上不同的，终止确认现存金融负债，并同时确认新金融负债。

金融资产和金融负债终止确认时，其账面价值与收到的对价以及原通过其他综合收益直接计入股东权益的公允价值变动累计额之和的差额，计入当期损益。

(6) 以抵销后的净额列示金融资产和金融负债

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) 具有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。

## 摩根大通银行(中国)有限公司

2023 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 衍生金融工具与嵌入衍生金融工具

衍生金融工具包括金融远期合同、金融期货合同、金融互换合同和期权，以及具有金融远期合同、金融期货合同、金融互换和期权中一种或多种特征的工具。衍生金融工具具有以下全部特征：

- 其价值随特定利率、金融工具价格、商品价格、汇率、价格指数、费率指数、信用等级、信用指数或类似变量的变动而变动；
- 不要求初始净投资，或与对市场情况变化有类似反应的其他类型合同相比，要求较少的初始净投资；
- 在未来某一日期结算。

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

2023 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 衍生金融工具与嵌入衍生金融工具(续)

对嵌入衍生金融工具满足上述拆分条件，但无法在取得时或后续的资产负债表日对其公允价值进行单独、可靠计量的，本行将混合工具整体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。

嵌入衍生金融工具从混合工具分拆后，主合同按照相应类别金融资产或金融负债进行计量。

7 财务担保合同和贷款承诺

财务担保合同要求发行人为合同持有人提供偿还保障，即在被担保人到期不能履行合同条款支付款项时，代为偿付合同持有人的损失。

财务担保合同在担保提供日按公允价值进行初始确认。在初始确认之后，负债金额按初始确认金额扣减担保手续费摊销后的摊余价值与对本行履行担保责任所需的预期信用损失准备孰高列示。与该合同相关负债的增加计入当年利润表。

本行提供的贷款承诺按照预期信用损失评估减值。

本行将贷款承诺和财务担保合同的损失准备列报在预计负债中。



摩根大通银行(中国)有限公司

2023 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)

8 买入返售和卖出回购金融资产款

买入返售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在资产负债表中反映。买入返售的已购入标的资产不予以确认，在表外作备查登记，卖出回购的标的资产仍在资产负债表内反映。

9 固定资产

固定资产包括办公家具、办公设备、电脑设备及运输工具等。购置或新建的固定资产按取得时的成本进行初始计量。

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。

摩根大通银行(中国)有限公司

2023 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 固定资产(续)

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。

10 长期待摊费用

长期待摊费用包括使用权资产改良, 以及已经发生但应由本期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

2023 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 租赁

租赁，是指在一定期间内，出租人将资产的使用权让与承租人以获取对价的合同。

本行作为承租人于租赁期开始日确认使用权资产，并按尚未支付的租赁付款额的现值确认租赁负债。租赁付款额包括固定付款额，以及在合理确定将行使购买选择权或终止租赁选择权的情况下需支付的款项等。

本行的使用权资产包括租入的房屋建筑物。使用权资产按照成本进行初始计量，该成本包括租赁负债的初始计量金额、租赁期开始日或之前已支付的租赁付款额、初始直接费用等，并扣除已收到的租赁激励。本行能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，在租赁资产剩余使用寿命内计提折旧；若无法合理确定租赁期届满时是否能够取得租赁资产所有权，则在租赁期与租赁资产剩余使用寿命两者孰短的期间内计提折旧。当可收回金额低于使用权资产的账面价值时，本行将其账面价值减记至可收回金额。

对于租赁期不超过 12 个月的短期租赁和单项资产全新时价值较低的低价值资产租赁，本行选择不确认使用权资产和租赁负债，将相关租金支出在租赁期内各个期间按照直线法计入当期损益或相关资产成本。

租赁发生变更且同时符合下列条件时，本行将其作为一项单独租赁进行会计处理：

- (i) 该租赁变更通过增加一项或多项租赁资产的使用权而扩大了租赁范围；
- (ii) 增加的对价与租赁范围扩大部分的单独价格按该合同情况调整后的金额相当。

摩根大通银行(中国)有限公司

2023 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)

12 长期非金融资产的减值

固定资产及其他长期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。

上述资产减值损失一经确认, 以后期间不予转回价值得以恢复的部分。

13 职工薪酬

职工薪酬是本行为获得职工提供的服务或解除劳动关系而给予的各种形式的报酬或补偿, 包括短期薪酬、离职后福利、辞退福利和其他长期职工福利等。

(1) 短期薪酬

短期薪酬包括工资、奖金、津贴和补贴、职工福利费、医疗保险费、工伤保险费、生育保险费、住房公积金、短期带薪缺勤等。本行在职工提供服务的会计期间, 将实际发生的短期薪酬确认为负债, 并计入当期损益。

(2) 离职后福利

本行将离职后福利计划分类为设定提存计划和设定受益计划。设定提存计划是本行向独立的基金缴存固定费用后, 不再承担进一步支付义务的离职后福利计划; 设定受益计划是除设定提存计划以外的离职后福利计划。

于报告期内, 本行的离职后福利中的设定提存计划全部为员工缴纳的基本养老保险和失业保险, 设定受益计划全部为储蓄基金。

摩根大通银行(中国)有限公司

2023 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 职工薪酬(续)

(2) 离职后福利(续)

基本养老保险

本行职工参加了由当地劳动和社会保障部门组织实施的社会基本养老保险。本行以当地规定的社会基本养老保险缴纳基数和比例，按月向当地社会基本养老保险经办机构缴纳养老保险费。职工退休后，当地劳动及社会保障部门有责任向已退休员工支付社会基本养老金。本行在职工提供服务的会计期间，将根据上述社保规定计算应缴纳的金额确认为负债，并计入当期损益。

储蓄基金

本行为职工计提储蓄基金。本行以经管理层批准的工资基数和比例，按月计提储蓄基金。职工离职时，按照规定指标计算可支取比例，一次性支付给离职职工。本行在职工提供服务的会计期间，将根据上述规定计算的储蓄基金金额确认为负债，并计入当期损益。

(3) 股份支付

本行股份支付均为以现金结算的股份支付。

对于以现金结算的股份支付，本行承担以股份或其他权益工具为基础计算确定交付现金的义务来换取职工提供服务时，以相关权益工具为基础计算确定的负债的公允价值计量换取服务的价格。本行依据《企业会计准则第 11 号—股份支付》确定股份支付相关的公允价值。授予后立即可行权的股份支付交易，本行按在授予日承担负债的公允价值计入相关费用，相应增加负债。对于授予后完成等待期内的服务或达到规定业绩条件才可行权的股份支付交易，在等待期内的每个资产负债日，本行以对可行权情况的最佳估计数为基础，按照本行承担负债的公允价值金额，将当期取得的服务计入相关费用并相应计入负债。

摩根大通银行(中国)有限公司

2023 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)

14 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。对于既不影响会计利润也不影响应纳税所得额(或可抵扣亏损), 且初始确认的资产和负债未导致产生等额应纳税暂时性差异和可抵扣暂时性差异的非企业合并的交易中产生的资产或负债的初始确认形成的暂时性差异, 不确认相应的递延所得税资产和递延所得税负债。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。

其他债权投资的公允价值变动产生相应的递延所得税计入所有者权益, 待相关的金融投资出售时转入当期损益。

本行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。

摩根大通银行(中国)有限公司

2023 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 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。

16 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。

17 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。



## 摩根大通银行(中国)有限公司

2023 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)

##### 18 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。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。

##### 19 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。

##### 20 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：

- (i) 该组成部分能够在日常活动中产生收入、发生费用；
- (ii) 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；
- (iii) 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。

本行的业务根据分行所在地主要分布在环渤海地区、长江三角洲地区、珠江三角洲地区、西部地区及东北地区。

## 摩根大通银行(中国)有限公司

### 2023 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

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。

##### 1 预期信用损失计量

根据会计准则的要求对预期信用损失进行计量涉及许多重大判断，例如：

- (i) 判断信用风险显著增加的标准；
- (ii) 选择计量预期信用损失的适当模型和假设；
- (iii) 针对不同类型的产品，在计量预期信用损失时确定需要使用的前瞻性情景数量和权重；及
- (iv) 为预期信用损失的计量进行金融资产的分组，将具有类似信用风险特征的项目划入一个组合。

关于上述判断及估计的具体信息请参见附注四(一)、5(3)金融资产减值。

##### 2 金融工具公允价值

对有活跃交易市场的金融工具，本行通过向市场询价确定其公允价值；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

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

2023 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
增值税(a)	6%	应纳税增值额(应纳税额按应纳税销售额乘以适用税率扣除当期允许抵扣的进项税后的余额计算)
城市维护建设税	7%	实际缴纳的增值税
教育费附加	3%	实际缴纳的增值税
地方教育费附加	2%	实际缴纳的增值税

- (a) 根据财政部、国家税务总局《关于全面推开营业税改增值税试点的通知》(财税[2016]36号), 自2016年5月1日起, 本行原缴纳营业税的业务改为缴纳增值税。增值税税率为6%。

摩根大通银行(中国)有限公司

2023 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

	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
存放中央银行备付金	8,730,338,120	4,769,349,948
存放中央银行法定准备金(a)	2,496,543,493	2,773,983,382
外汇风险准备金(b)	1,627,054,248	551,827,014
财政性存款	658,000	505,000
合计	<u>12,854,593,861</u>	<u>8,095,665,344</u>

- (a) 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 2023 年 12 月 31 日，人民币存款准备金缴存比率为 7.00%(2022 年 12 月 31 日：7.50%)；外币存款准备金缴存比率为 4.00%(2022 年 12 月 31 日：6.00%)。

- (b) 外汇风险准备金是本行按规定缴存中国人民银行的与代客远期售汇业务相关的风险准备金，外汇风险准备金以美元缴付。

于 2023 年 12 月 31 日，外汇风险准备金缴存比率为 20.00%(2022 年 12 月 31 日：20.00%)。中国人民银行规定外汇风险准备金冻结期为 1 年，不能用于本行日常经营活动。

2 存放同业款项

	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
存放境外同业	3,448,656,566	4,420,084,286
存放境内同业	632,050,670	1,500,688,987
小计	<u>4,080,707,236</u>	<u>5,920,773,273</u>
未到期的应计利息	122,810	38,151
减：预期信用减值准备(a)	<u>(17,274,705)</u>	<u>(20,273,583)</u>
合计	<u>4,063,555,341</u>	<u>5,900,537,841</u>

- (a) 于 2023 年度，本行存放同业款项账面余额均为阶段一，账面余额和损失准备均不涉及阶段间的转移，按其未来 12 个月内预期信用损失计提减值准备。

摩根大通银行(中国)有限公司

2023 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

	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
以摊余成本计量的拆出资金		
— 境内同业	3,541,654,000	2,458,938,000
— 境内其他金融机构	1,100,000,000	640,000,000
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的同业借款		
— 境内其他金融机构	-	1,047,456,322
小计	<u>4,641,654,000</u>	<u>4,146,394,322</u>
未到期的应计利息	6,152,122	20,346,064
减：预期信用减值准备(a)	<u>(2,750,128)</u>	<u>(2,909,418)</u>
合计	<u>4,645,055,994</u>	<u>4,163,830,968</u>

(a) 于 2023 年度，本行拆出资金账面余额均为阶段一，账面余额和损失准备均不涉及阶段间的转移，按其未来 12 个月内预期信用损失计提减值准备。

摩根大通银行(中国)有限公司

2023 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)

4 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。

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币种的本金。

交叉货币互换交易，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。

货币期权交易，是指权利人支付相应对价获得在一定的时刻或时期内按交易双方约定的价格购买或出售一定数量的某种货币的权的交易。

利率互换交易，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。

利率期权交易，是指权利人支付相应对价获得在一定的时刻或时期内按交易双方约定的利率和期限借入或贷出一定金额的货币的交易。

商品互换交易，是指交易双方承诺在约定时间交换约定数量商品的不同价格(如两个不同时点同一标的商品价格的差额)。

商品远期交易，是指交易双方根据合同约定承诺在未来的某一时间以事先约定的价格买卖约定数量大宗商品的交易。

商品期权交易，是指权利人支付对价获取在未来某时点或一段时间内以某种价格水平买卖约定数量大宗商品的交易。

股指互换交易，是指交易双方承诺在约定期限内交换约定利率和某种基于股票指数的标的物的权益收益的合约。

股指期权交易，是指权利人支付对价获取在未来某时点或一段时间内以某种价格水平买进或卖出某种基于股票指数的标的物的权利。

总收益互换交易，是指交易双方承诺在约定期限内交换约定利率和标的资产总收益的合约。

摩根大通银行(中国)有限公司

2023 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)

4 衍生金融资产及衍生金融负债(续)

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，估值方法包括现金流折现模型等。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。

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：

2023 年 12 月 31 日

	合同/名义 金额	公允价值	
		资产	负债
汇率衍生金融工具			
— 远期和互换	228,274,135,040	1,679,848,638	(1,680,655,029)
— 期权	47,761,202,265	475,206,723	(307,985,882)
— 交叉货币互换	11,085,641,371	197,636,767	(197,282,359)
利率衍生金融工具			
— 利率互换	1,110,017,445,777	3,887,422,718	(3,755,438,169)
— 利率期权	6,155,195,000	46,301	(68,803,790)
商品衍生金融工具			
— 远期和互换	38,035,969,643	993,388,714	(966,924,260)
— 期权	169,870,769	157,284	(165,409)
总收益互换衍生金融工具	10,866,751,127	453,247,762	(453,247,762)
股票衍生金融工具			
— 股指互换	3,374,712,701	69,409,964	(418,128,266)
— 股指期权	898,907,776	13,125,446	(21,683,340)
合计	<u>1,456,639,831,469</u>	<u>7,769,490,317</u>	<u>(7,870,314,266)</u>



摩根大通银行(中国)有限公司

2023 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)

4 衍生金融资产及衍生金融负债(续)

2022 年 12 月 31 日

	合同/名义 金额	公允价值	
		资产	负债
汇率衍生金融工具			
— 远期和互换	210,019,062,575	2,077,065,110	(2,226,365,908)
— 期权	58,402,097,263	388,892,779	(152,231,907)
— 交叉货币互换	12,906,499,410	457,550,850	(242,174,922)
利率衍生金融工具			
— 利率互换	1,042,935,107,437	3,372,639,581	(3,244,853,724)
— 利率期权	5,835,397,500	2,466,168	(46,567,279)
商品衍生金融工具			
— 远期和互换	12,591,285,506	907,286,266	(884,303,974)
— 期权	161,216,561	2,497,927	(2,497,927)
总收益互换衍生金融工具	8,252,398,101	289,778,503	(289,778,503)
股票衍生金融工具			
— 股指互换	2,840,000,000	66,977,692	(66,086,752)
— 股指期权	759,720,000	794,544	(3,576,106)
合计	<u>1,354,702,784,353</u>	<u>7,565,949,420</u>	<u>(7,158,437,002)</u>

5 买入返售金融资产

按担保物列示如下:

	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
债券		
— 政府债券	2,450,000,000	1,960,000,000
未到期的应计利息	350,384	209,425
减: 预期信用减值准备(a)	<u>(161,531)</u>	<u>-</u>
合计	<u>2,450,188,853</u>	<u>1,960,209,425</u>

- (a) 于 2023 年度, 本行买入返售金融资产账面余额均以摊余成本计量, 均为阶段一, 账面余额和损失准备均不涉及阶段间的转移, 按其未来 12 个月内预期信用损失计提减值准备。

摩根大通银行(中国)有限公司

2023 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(续)

6 发放贷款和垫款

	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
以摊余成本计量的发放贷款和垫款		
—公司贷款	1,754,618,675	2,360,746,626
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款		
—公司贷款	5,714,014,955	5,545,966,220
—贴现	1,658,375,692	2,569,992,980
以公允价值计量且其变动计入当期损益的发放贷款和垫款		
—公司贷款	1,647,973,942	1,043,285,307
发放贷款和垫款总额	<u>10,774,983,264</u>	<u>11,519,991,133</u>
未到期的应计利息	26,061,203	41,231,378
减：以摊余成本计量的发放贷款和垫款预期信用减值准备	<u>(46,897,333)</u>	<u>(59,104,889)</u>
发放贷款和垫款净额	<u>10,754,147,134</u>	<u>11,502,117,622</u>

摩根大通银行(中国)有限公司

2023 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 发放贷款和垫款(续)

- (1) 以摊余成本计量和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款总额，按阶段划分列示如下：

	2023 年 12 月 31 日			合计
	阶段一	阶段二	阶段三	
以摊余成本计量的 发放贷款和垫款 总额	1,390,001,997	364,616,678	-	1,754,618,675
以公允价值计量且 其变动计入其他 综合收益的发放 贷款和垫款总额	7,372,390,647	-	-	7,372,390,647
合计	8,762,392,644	364,616,678	-	9,127,009,322
	2022 年 12 月 31 日			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
以摊余成本计量的 发放贷款和垫款 总额	2,243,246,626	117,500,000	-	2,360,746,626
以公允价值计量且 其变动计入其他 综合收益的发放 贷款和垫款总额	8,115,959,200	-	-	8,115,959,200
合计	10,359,205,826	117,500,000	-	10,476,705,826

摩根大通银行(中国)有限公司

2023 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 发放贷款和垫款(续)

(2) 发放贷款和垫款总额, 按行业分布情况如下所示:

	2023年12月31日		2022年12月31日	
	账面余额	占比(%)	账面余额	占比(%)
公司贷款				
—制造业	5,811,305,456	55	4,832,262,380	43
—批发和零售业	1,665,334,546	16	2,126,195,535	19
—金融业	838,503,342	8	1,138,474,657	10
—农、林、牧、渔业	268,185,830	2	265,987,614	2
—租赁和商务服务业	266,730,962	2	367,659,287	3
—采矿业	113,873,988	1	34,196,076	-
—交通运输、仓储和 邮政业	111,387,162	1	137,628,081	1
—其他	41,286,286	-	47,594,523	-
小计	<u>9,116,607,572</u>	<u>85</u>	<u>8,949,998,153</u>	<u>78</u>
贴现	<u>1,658,375,692</u>	<u>15</u>	<u>2,569,992,980</u>	<u>22</u>
合计	<u>10,774,983,264</u>	<u>100</u>	<u>11,519,991,133</u>	<u>100</u>

摩根大通银行(中国)有限公司

2023 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 发放贷款和垫款(续)

(3) 发放贷款和垫款总额，按客户地区分布情况如下所示：

	2023 年 12 月 31 日		2022 年 12 月 31 日	
	账面余额	占比(%)	账面余额	占比(%)
公司贷款				
—长江三角洲	3,432,789,317	32	3,611,440,614	32
—环渤海地区	2,019,559,285	19	2,777,298,795	24
—中部地区	1,565,404,945	15	789,910,937	7
—珠江三角洲	1,229,783,261	11	937,463,104	8
—西部地区	445,715,657	4	301,929,774	3
—东北地区	62,873,569	1	50,570,782	-
—境外	360,481,538	3	481,384,147	4
小计	<u>9,116,607,572</u>	<u>85</u>	<u>8,949,998,153</u>	<u>78</u>
贴现	<u>1,658,375,692</u>	<u>15</u>	<u>2,569,992,980</u>	<u>22</u>
合计	<u>10,774,983,264</u>	<u>100</u>	<u>11,519,991,133</u>	<u>100</u>

(4) 发放贷款和垫款总额，按担保方式分类列示如下：

	2023 年 12 月 31 日		2022 年 12 月 31 日	
	账面余额	占比(%)	账面余额	占比(%)
信用贷款	6,029,497,746	56	5,875,157,600	51
保证贷款	3,017,274,505	28	2,806,887,904	25
质押贷款	69,835,321	1	267,952,649	2
票据贴现	<u>1,658,375,692</u>	<u>15</u>	<u>2,569,992,980</u>	<u>22</u>
合计	<u>10,774,983,264</u>	<u>100</u>	<u>11,519,991,133</u>	<u>100</u>

摩根大通银行(中国)有限公司

2023 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 发放贷款和垫款(续)

(5) 贷款预期信用减值准备变动情况

以摊余成本计量的发放贷款和垫款的预期信用减值准备变动情况:

	2023 年			合计
	阶段一 12 个月预期 信用损失	阶段二 整个存续期预 期信用损失	阶段三 整个存续期预 期信用损失	
2023 年 1 月 1 日	56,136,624	2,968,265	-	59,104,889
转移				
阶段一至阶段二	(8,587,343)	8,587,343	-	-
阶段一至阶段三	-	-	-	-
阶段二至阶段一	-	-	-	-
阶段二至阶段三	-	-	-	-
阶段三至阶段二	-	-	-	-
新增源生或购入的金 融资产	45,125,361	-	-	45,125,361
重新计量	-	16,016	-	16,016
在本期终止确认的贷 款(包括贷款偿还)	(54,380,668)	(2,968,265)	-	(57,348,933)
2023 年 12 月 31 日	38,293,974	8,603,359	-	46,897,333
	2022 年			
	阶段一 12 个月预期 信用损失	阶段二 整个存续期预 期信用损失	阶段三 整个存续期预 期信用损失	合计
2022 年 1 月 1 日	44,352,138	4,508,869	-	48,861,007
转移				
阶段一至阶段二	(2,603,565)	2,603,565	-	-
阶段一至阶段三	-	-	-	-
阶段二至阶段一	-	-	-	-
阶段二至阶段三	-	-	-	-
阶段三至阶段二	-	-	-	-
新增源生或购入的金 融资产	61,343,754	-	-	61,343,754
重新计量	-	364,700	-	364,700
在本期终止确认的贷 款(包括贷款偿还)	(46,955,703)	(4,508,869)	-	(51,464,572)
2022 年 12 月 31 日	56,136,624	2,968,265	-	59,104,889



摩根大通银行(中国)有限公司

2023 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 发放贷款和垫款(续)

(5) 贷款预期信用减值准备变动情况(续)

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款的预期信用减值准备变动情况：

	2023 年			合计
	阶段一 12 个月预期 信用损失	阶段二 整个存续期预 期信用损失	阶段三 整个存续期预 期信用损失	
2023 年 1 月 1 日	129,738,953	-	-	129,738,953
转移				
阶段一至阶段二	-	-	-	-
阶段一至阶段三	-	-	-	-
阶段二至阶段一	-	-	-	-
阶段二至阶段三	-	-	-	-
阶段三至阶段二	-	-	-	-
新增源生或购入的金 融资产	126,562,218	-	-	126,562,218
重新计量	-	-	-	-
在本期终止确认的贷 款(包括贷款偿还)	(129,738,953)	-	-	(129,738,953)
2023 年 12 月 31 日	126,562,218	-	-	126,562,218
	2022 年			合计
	阶段一 12 个月预期 信用损失	阶段二 整个存续期预 期信用损失	阶段三 整个存续期预 期信用损失	
2022 年 1 月 1 日	189,459,696	-	-	189,459,696
转移				
阶段一至阶段二	-	-	-	-
阶段一至阶段三	-	-	-	-
阶段二至阶段一	-	-	-	-
阶段二至阶段三	-	-	-	-
阶段三至阶段二	-	-	-	-
新增源生或购入的金 融资产	129,738,953	-	-	129,738,953
重新计量	-	-	-	-
在本期终止确认的贷 款(包括贷款偿还)	(189,459,696)	-	-	(189,459,696)
2022 年 12 月 31 日	129,738,953	-	-	129,738,953

摩根大通银行(中国)有限公司

2023 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 金融投资—交易性金融资产

	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
交易性金融资产		
— 政府债券	3,920,837,918	5,893,848,247
— 政策性银行金融债券	1,015,995,231	1,827,935,772
— 同业存单	1,082,968,082	98,977,604
合计	<u>6,019,801,231</u>	<u>7,820,761,623</u>

8 金融投资—债权投资

	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
资产证券化产品	9,172,104,164	4,569,610,000
未到期的应计利息	28,269,818	11,296,054
减: 预期信用减值准备(a)	<u>(61,634,676)</u>	<u>(60,003,711)</u>
合计	<u>9,138,739,306</u>	<u>4,520,902,343</u>

(a) 于 2023 年度, 本行债权投资账面余额均为阶段一, 账面余额和损失准备均不涉及阶段间的转移, 按其未来 12 个月内预期信用损失计提减值准备。

9 金融投资—其他债权投资

	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
政府债券	8,004,616,406	11,242,549,933
未到期的应计利息	<u>62,135,876</u>	<u>91,042,851</u>
合计	<u>8,066,752,282</u>	<u>11,333,592,784</u>

于 2023 年度, 本行其他债权投资账面余额均为阶段一, 账面余额和损失准备均不涉及阶段间的转移, 按其未来 12 个月内预期信用损失计提减值准备。截至 2023 年 12 月 31 日, 其他债权投资减值准备余额为人民币 63,642 元(2022 年 12 月 31 日: 人民币 75,515 元)。

摩根大通银行(中国)有限公司

2023 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	合计
原值				
2022 年 12 月 31 日	29,820,143	21,596,263	76,573,317	127,989,723
本年增加	-	1,578,951	6,977,530	8,556,481
本年减少	-	-	(3,099,284)	(3,099,284)
2023 年 12 月 31 日	<u>29,820,143</u>	<u>23,175,214</u>	<u>80,451,563</u>	<u>133,446,920</u>
累计折旧				
2022 年 12 月 31 日	(10,408,982)	(14,760,697)	(49,024,565)	(74,194,244)
本年增加	(3,154,946)	(2,687,143)	(15,529,236)	(21,371,325)
本年减少	-	-	2,877,846	2,877,846
2023 年 12 月 31 日	<u>(13,563,928)</u>	<u>(17,447,840)</u>	<u>(61,675,955)</u>	<u>(92,687,723)</u>
账面净值				
2023 年 12 月 31 日	<u>16,256,215</u>	<u>5,727,374</u>	<u>18,775,608</u>	<u>40,759,197</u>
2022 年 12 月 31 日	<u>19,411,161</u>	<u>6,835,566</u>	<u>27,548,752</u>	<u>53,795,479</u>

摩根大通银行(中国)有限公司

2023 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 使用权资产

	房屋建筑物
原值	
2022 年 12 月 31 日	448,803,304
本年增加	11,414,286
本年减少	-
2023 年 12 月 31 日	<u>460,217,590</u>
累计折旧	
2022 年 12 月 31 日	(134,551,088)
本年增加	(68,166,254)
本年减少	-
2023 年 12 月 31 日	<u>(202,717,342)</u>
净额	
2023 年 12 月 31 日	<u>257,500,248</u>
2022 年 12 月 31 日	<u>314,252,216</u>

摩根大通银行(中国)有限公司

2023 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)

12 递延所得税资产和负债

(1) 未经抵销的递延所得税资产和递延所得税负债列示如下：

递延所得税资产

	2023 年 12 月 31 日		2022 年 12 月 31 日	
	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异
衍生金融负债未实现亏损	1,891,711,109	7,566,844,437	1,789,609,251	7,158,437,002
租赁负债	65,008,898	260,035,590	77,675,035	310,700,138
应付职工薪酬	44,752,060	179,008,240	36,083,393	144,333,570
预期信用减值准备	10,333,715	41,334,860	13,083,959	52,335,834
预提办公室装修恢复费	8,156,216	32,624,865	8,156,216	32,624,865
应付未付款项	5,151,213	20,604,851	6,358,772	25,435,091
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益金融资产未实现亏损	4,366,483	17,465,933	13,988,506	55,954,024
软件摊销	4,061,860	16,247,437	3,209,894	12,839,574
固定资产	482,298	1,929,191	-	-
长期待摊费用	346,237	1,384,946	-	-
可抵扣以后年度应纳税所得额	-	-	12,751,890	51,007,558
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产未实现亏损	-	-	1,552,376	6,209,509
合计	<u>2,034,370,089</u>	<u>8,137,480,350</u>	<u>1,962,469,292</u>	<u>7,849,877,165</u>

摩根大通银行(中国)有限公司

2023 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)

12 递延所得税资产和负债(续)

(1) 未经抵销的递延所得税资产和递延所得税负债列示如下(续):

递延所得税负债

	2023 年 12 月 31 日		2022 年 12 月 31 日	
	递延所得税 负债	应纳税 暂时性差异	递延所得税 负债	应纳税 暂时性差异
衍生金融资产未实现收益	(1,942,372,579)	(7,769,490,317)	(1,891,487,355)	(7,565,949,420)
使用权资产	(64,375,062)	(257,500,248)	(78,563,054)	(314,252,216)
以公允价值计量且其变动计 入其他综合收益金融资产 未实现收益	(13,820,759)	(55,283,034)	(10,768,989)	(43,075,954)
以公允价值计量且其变动计 入当期损益的金融资产未 实现收益	(3,219,688)	(12,878,752)	(1,277,732)	(5,110,928)
合计	<u>(2,023,788,088)</u>	<u>(8,095,152,351)</u>	<u>(1,982,097,130)</u>	<u>(7,928,388,518)</u>
净值	<u>10,582,001</u>	<u>42,327,999</u>	<u>(19,627,838)</u>	<u>(78,511,353)</u>

摩根大通银行(中国)有限公司

2023 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)

12 递延所得税资产和负债(续)

(2) 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：

	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
递延所得税资产金额	2,034,370,089	1,962,469,292
递延所得税负债金额	<u>(2,023,788,088)</u>	<u>(1,982,097,130)</u>
年末余额	<u>10,582,001</u>	<u>(19,627,838)</u>

(3) 抵销后的递延所得税资产和递延所得税负债净额变动列示如下：

	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
年初余额	(19,627,838)	57,821,483
计入当年损益的递延所得税 (附注六、37)	42,086,480	(119,403,418)
计入所有者权益项目相关的所 得税影响(附注六、38)	<u>(11,876,641)</u>	<u>41,954,097</u>
年末余额	<u>10,582,001</u>	<u>(19,627,838)</u>



摩根大通银行(中国)有限公司

2023 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 其他资产

	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
应收资金清算款项(a)	425,069,978	254,383,506
应收支持性服务费(b)	51,355,831	78,745,504
长期待摊费用	49,728,791	62,050,266
保证金及押金(c)	40,692,840	23,192,632
应收手续费及佣金	7,657,481	10,265,723
预付款项	3,024,019	2,938,855
其他	10,623,500	29,317,056
小计	<u>588,152,440</u>	<u>460,893,542</u>
减：预期信用减值准备	<u>(95,660)</u>	<u>(2,464,425)</u>
合计	<u>588,056,780</u>	<u>458,429,117</u>

(a) 于 2023 年 12 月 31 日，应收资金清算款项主要为待收债券清算款项 (2022 年 12 月 31 日：同)。

(b) 于 2023 年 12 月 31 日，应收支持性服务费全部为本行向关联方提供支持性服务而产生的应收未收款项 (2022 年 12 月 31 日：同)。

(c) 保证金及押金主要包括与衍生交易相关的保证金及房屋租赁押金。

14 同业及其他金融机构存放款项

	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
境内其他金融机构存放款项	1,563,284,115	2,897,782,000
境外同业存放款项	1,167,341,292	341,661,865
境外其他金融机构存放款项	219,220,881	73,283,644
小计	<u>2,949,846,288</u>	<u>3,312,727,509</u>
未到期的应计利息	<u>2,044,074</u>	<u>1,690,319</u>
合计	<u>2,951,890,362</u>	<u>3,314,417,828</u>

摩根大通银行(中国)有限公司

2023 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)

15 拆入资金

	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
境外同业拆入款项	1,005,743,400	1,862,884,800
未到期的应计利息	<u>2,896,006</u>	<u>5,739,842</u>
合计	<u>1,008,639,406</u>	<u>1,868,624,642</u>

16 吸收存款

	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
活期对公存款	23,620,957,823	19,474,888,489
定期对公存款	<u>16,025,913,500</u>	<u>16,321,069,354</u>
未到期的应计利息	<u>21,966,392</u>	<u>16,601,202</u>
合计	<u>39,668,837,715</u>	<u>35,812,559,045</u>

17 应付职工薪酬

	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
应付短期薪酬(a)	162,258,718	147,306,113
设定受益计划	151,310,911	134,242,794
设定提存计划(b)	-	-
合计	<u>313,569,629</u>	<u>281,548,907</u>

摩根大通银行(中国)有限公司

2023 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 应付职工薪酬(续)

(a) 短期薪酬

	2022 年 12 月 31 日	本年增加	本年减少	2023 年 12 月 31 日
工资、奖金、津贴 和补贴	137,215,338	647,846,227	(633,868,998)	151,192,567
职工福利费	6,533,768	60,825,116	(60,792,695)	6,566,189
社会保险费	-	25,195,180	(25,195,180)	-
其中: 医疗保险费	-	24,564,635	(24,564,635)	-
工伤保险费	-	412,569	(412,569)	-
生育保险费	-	217,976	(217,976)	-
住房公积金	3,557,007	30,061,909	(29,118,954)	4,499,962
合计	<u>147,306,113</u>	<u>763,928,432</u>	<u>(748,975,827)</u>	<u>162,258,718</u>

(b) 设定提存计划

	2022 年 12 月 31 日	本年增加	本年减少	2023 年 12 月 31 日
基本养老保险	-	40,758,761	(40,758,761)	-
失业保险费	-	1,337,102	(1,337,102)	-
合计	<u>-</u>	<u>42,095,863</u>	<u>(42,095,863)</u>	<u>-</u>

摩根大通银行(中国)有限公司

2023 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 应付职工薪酬(续)

(c) 股份支付

本行 2023 年度计提的工资、奖金、津贴和补贴中包含股份支付部分。本行实施的股份支付均为限制性股票计划，且均作为以现金结算的股份支付进行核算。本行向特定员工授予限制性股票以作为其年终奖励或初始职工薪酬的一部分。

年度内限制性股票变动情况表

	2023 年度	2022 年度
年初发行在外的限制性股票(股)	35,837	30,633
本年授予的限制性股票(股)	21,949	19,799
本年行权的限制性股票(股)	(11,853)	(11,059)
本年失效的限制性股票(股)	(1,045)	(1,805)
本年转移的限制性股票(股)	(779)	(1,731)
年末发行在外的限制性股票(股)	<u>44,109</u>	<u>35,837</u>
本年以现金结算的股份支付费用	<u>25,186,168</u>	<u>11,959,388</u>

当期行权的限制性股票以行权日计算的加权平均股价为 141 美元。

授予日限制性股票公允价值的确定方法

当以股份支付的方式或其他权益工具作为对价换取职工提供服务时，以授予职工权益工具的公允价值计量。对于以现金结算的股份支付，本行会在每个财务报表日重新计量所授予的权益工具的公允价值。

18 应交税费

	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
应交企业所得税	39,811,581	-
应交增值税	25,528,292	21,875,493
代扣代缴个人所得税	12,201,441	11,323,160
代扣代缴境外关联方 利息收入所得税	698,314	327,403
其他	231,972	83,648
合计	<u>78,471,600</u>	<u>33,609,704</u>

摩根大通银行(中国)有限公司

2023 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)

19 预计负债

	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
预提办公室装修恢复费	32,624,865	32,624,865
信用承诺减值准备 (a)	8,642,933	8,942,690
合计	<u>41,267,798</u>	<u>41,567,555</u>

(a) 信用承诺减值准备变动情况

	阶段一 12 个月预期 信用损失	阶段二 整个存续期预 期信用损失	阶段三 整个存续期预 期信用损失	合计
2023 年 1 月 1 日	<u>7,973,848</u>	<u>968,842</u>	<u>-</u>	<u>8,942,690</u>
转移				
阶段一至阶段二	(313,328)	313,328	-	-
阶段一至阶段三	-	-	-	-
阶段二至阶段一	4,241	(4,241)	-	-
阶段二至阶段三	-	-	-	-
阶段三至阶段二	-	-	-	-
新增源生或购入的金融 资产	1,609,483	-	-	1,609,483
终止确认(核销除外)	(441,655)	(76,951)	-	(518,606)
重新计量	<u>(1,450,823)</u>	<u>60,189</u>	<u>-</u>	<u>(1,390,634)</u>
2023 年 12 月 31 日	<u>7,381,766</u>	<u>1,261,167</u>	<u>-</u>	<u>8,642,933</u>

摩根大通银行(中国)有限公司

2023 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)

19 预计负债(续)

(a) 信用承诺减值准备变动情况(续)

	阶段一 12个月预期 信用损失	阶段二 整个存续期预 期信用损失	阶段三 整个存续期预 期信用损失	合计
2022年1月1日	5,768,115	571,343	-	6,339,458
转移				
阶段一至阶段二	(87,234)	87,234	-	-
阶段一至阶段三	-	-	-	-
阶段二至阶段一	83,049	(83,049)	-	-
阶段二至阶段三	-	-	-	-
阶段三至阶段二	-	-	-	-
新增源生或购入的金融 资产	4,541,679	-	-	4,541,679
终止确认(核销除外)	(3,266,679)	(15,250)	-	(3,281,929)
重新计量	934,918	408,564	-	1,343,482
2022年12月31日	7,973,848	968,842	-	8,942,690

20 租赁负债

于2023年12月31日，本行无未纳入租赁负债，但将导致未来潜在现金流出的事项。

摩根大通银行(中国)有限公司

2023 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)

21 其他负债

	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
存入保证金(a)	1,812,333,170	2,594,618,663
应付资金清算款(b)	585,286,142	464,911,263
预收款项	67,013,324	101,398,026
应付代销基金清算款	50,000,000	-
应付支持性服务费(c)	47,480,838	129,802,575
应付专业服务费	21,370,070	11,269,759
应付托管费	10,360,288	10,241,874
应付供应商及人事款项	9,431,795	15,202,365
递延收入	5,692,235	37,313,709
应付空头债券(d)	-	130,424,656
其他	43,040,035	22,823,016
合计	<u>2,652,007,897</u>	<u>3,518,005,906</u>

(a) 于 2023 年 12 月 31 日，存入保证金主要为海外对手方存入的与衍生交易相关的保证金(2022 年 12 月 31 日：同)。

(b) 应付资金清算款项主要为应付债券清算款项和其他应付客户清算资金等。

(c) 于 2023 年 12 月 31 日，应付支持性服务费全部为本行接受关联方提供支持性服务而产生的应付未付款项 (2022 年 12 月 31 日：同)。

(d) 应付空头债券是指交易头寸中的空头债券，该空头债券的计量方式为以公允价值计量且其变动计入当期损益。于 2023 年 12 月 31 日，本行无应付空头债券 (2022 年 12 月 31 日：130,424,656 元)。

22 实收资本

	持股比例	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
美国摩根大通银行	100%	<u>8,000,000,000</u>	<u>8,000,000,000</u>

摩根大通银行(中国)有限公司

2023 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)

23 资本公积

	2022 年			2023 年
	12 月 31 日	本年增加	本年减少	12 月 31 日
原制度资本公积转入	162,371,808	-	-	162,371,808
资本溢价	6,012,976	-	-	6,012,976
年末余额	<u>168,384,784</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>168,384,784</u>

24 盈余公积

	2023 年度	2022 年度
年初余额	442,598,706	375,896,918
本年提取	<u>44,761,274</u>	<u>66,701,788</u>
年末余额	<u>487,359,980</u>	<u>442,598,706</u>

根据中国相关法律规定，本行须按净利润的 10%提取法定盈余公积。当本行法定盈余公积累计额为本行股本的 50%以上时，可以不再提取法定盈余公积。经董事会批准，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股本的 25%。

根据 2024 年 4 月 23 日董事会决议，本行按照 2023 年度财务报表税后净利润的 10%提取的法定盈余公积金为人民币 44,761,274 元。

截至 2023 年 12 月 31 日，本行累计提取法定盈余公积金为人民币 487,359,980 元。



摩根大通银行(中国)有限公司

2023 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)

25 一般风险准备

	2023 年度	2022 年度
年初余额	545,382,434	545,382,434
本年提取	-	-
年末余额	<u>545,382,434</u>	<u>545,382,434</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弥补尚未识别的与风险资产相关的潜在可能损失。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%，金融企业一般风险准备余额占风险资产期末余额的比例，难以一次性达到 1.5%，可以分年到位，原则上不得超过 5 年。

截至 2023 年 12 月 31 日，本行累计提取一般风险准备为人民币 545,382,434 元。

26 未分配利润

	2023 年度	2022 年度
年初未分配利润	2,086,877,395	1,486,561,304
加：本年净利润	<u>447,612,744</u>	<u>667,017,879</u>
年末可供分配利润	2,534,490,139	2,153,579,183
减：提取法定盈余公积 (附注六、24)	<u>(44,761,274)</u>	<u>(66,701,788)</u>
年末未分配利润	<u>2,489,728,865</u>	<u>2,086,877,395</u>

摩根大通银行(中国)有限公司

2023 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)

27 利息净收入

	2023 年度	2022 年度
利息收入		
—发放贷款和垫款	351,743,978	382,003,747
其中：公司贷款	281,764,020	291,745,041
贴现	69,979,958	90,258,706
—存放/拆放同业	299,098,273	191,694,541
—债权投资	238,535,987	55,037,679
—其他债权投资	156,969,483	230,034,199
—存放中央银行款项	68,450,092	64,242,686
—买入返售金融资产	51,751,274	24,545,181
—其他	4,558,148	954,154
小计	<u>1,171,107,235</u>	<u>948,512,187</u>
	2023 年度	2022 年度
利息支出		
—吸收存款	(520,618,154)	(433,556,331)
—拆入资金	(48,925,565)	(46,641,815)
—同业及其他金融机构存放款项	(39,183,869)	(30,184,098)
—其他利息支出	(403,747)	(157,570)
小计	<u>(609,131,335)</u>	<u>(510,539,814)</u>
利息净收入	<u>561,975,900</u>	<u>437,972,373</u>

摩根大通银行(中国)有限公司

2023 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 手续费及佣金净收入

	2023 年度	2022 年度
手续费及佣金收入		
—代销基金手续费收入	23,312,257	22,827,101
—结算与清算业务	18,411,442	19,343,295
—担保费收入	7,072,492	6,171,051
—其他	12,247,542	5,970,479
小计	<u>61,043,733</u>	<u>54,311,926</u>
手续费及佣金支出	<u>(26,034,374)</u>	<u>(23,885,123)</u>
手续费及佣金净收入	<u>35,009,359</u>	<u>30,426,803</u>

29 投资收益

	2023 年度	2022 年度
交易性金融资产	156,444,410	216,981,686
衍生金融工具	155,979,492	307,417,156
拆出资金	29,533,963	26,814,759
发放贷款和垫款	26,062,583	46,635,026
债权投资	110,000	-
其他债权投资	14,700	37,044,819
卖出回购金融工具	(690,135)	(959,944)
合计	<u>367,455,013</u>	<u>633,933,502</u>

摩根大通银行(中国)有限公司

2023 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)

30 公允价值变动损益

	2023 年度	2022 年度
交易性金融资产	16,066,874	(31,171,543)
发放贷款和垫款	676,781	(10,041,487)
衍生金融工具	(86,851,252)	(159,436,486)
其他	-	2,227,675
合计	<u>(70,107,597)</u>	<u>(198,421,841)</u>

31 汇兑收益

汇兑收益包括与自营外汇业务相关的汇差收入、汇率衍生金融工具产生的已实现损益和未实现的公允价值变动损益以及外币货币性资产和负债折算产生的汇兑损益。

32 其他业务收入

2023 年度，其他业务收入全部为关联方支持性服务费(附注八、2(7))人民币 433,615,549 元 (2022 年度：人民币 496,418,453 元)。

33 税金及附加

	2023 年度	2022 年度
城市维护建设税	6,640,631	4,525,781
教育费附加	4,743,308	3,232,702
印花税	175,534	602,297
其他	48,776	42,514
合计	<u>11,608,249</u>	<u>8,403,294</u>

摩根大通银行(中国)有限公司

2023 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 业务及管理费

	2023 年度	2022 年度
员工薪酬	833,342,295	761,202,661
—工资及奖金	647,846,227	597,934,986
—社会保险及福利	185,496,068	163,267,675
支持性服务费(a)	205,075,630	213,258,819
折旧费用	89,537,579	89,215,026
—使用权资产折旧	68,166,254	66,945,037
—固定资产折旧	21,371,325	22,269,989
电脑系统维护费及通讯费	34,267,993	33,956,896
物业及水电费	20,724,915	19,049,075
专业服务费	20,628,462	22,462,492
长期待摊费用摊销	14,121,875	13,930,818
租赁负债利息费用	11,007,858	12,072,764
其他	77,599,428	54,678,187
合计	<u>1,306,306,035</u>	<u>1,219,826,738</u>

(a) 2023 年度, 支持性服务费全部为关联方支持性服务费(附注八、2(8))(2022 年度: 同)。

35 信用减值损失

	2023 年度	2022 年度
债权投资	1,630,965	60,003,711
拆出资金	(159,290)	(9,736,784)
信用承诺	(299,757)	2,603,232
存放同业	(2,998,878)	1,762,637
发放贷款和垫款	(15,384,291)	(49,476,861)
其他	245,319	75,515
合计	<u>(16,965,932)</u>	<u>5,231,450</u>

摩根大通银行(中国)有限公司

2023 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 其他业务支出

2023 年度，其他业务支出全部为关联方支持性服务费(附注八、2(7))人民币 13,541,870 元 (2022 年度：人民币 25,854,776 元)。

37 所得税费用

	2023 年度	2022年度
当期所得税	133,471,907	-
递延所得税	(42,086,480)	119,403,418
合计	<u>91,385,427</u>	<u>119,403,418</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：

	2023 年度	2022 年度
税前利润	<u>538,998,171</u>	<u>786,421,297</u>
按适用税率计算的所得税费用	134,749,543	196,605,324
不得扣除的成本、费用和损失	10,647,904	7,401,420
未确认的递延所得税资产项目	-	(294,629)
免税国债利息收入的影响	(52,993,384)	(81,630,170)
以前年度汇算清缴影响	298,322	-
其他	(1,316,958)	(2,678,527)
所得税费用	<u>91,385,427</u>	<u>119,403,418</u>

摩根大通银行(中国)有限公司

2023 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)

38 其他综合收益

	2023 年度		
	税前金额	所得税	税后金额
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融工具公 允价值变动	50,695,170	(12,673,793)	38,021,377
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融工具的 信用损失准备	(3,188,608)	797,152	(2,391,456)
合计	47,506,562	(11,876,641)	35,629,921
	2022 年度		
	税前金额	所得税	税后金额
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融工具公 允价值变动	(108,123,604)	27,030,902	(81,092,702)
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融工具的 信用损失准备	(59,692,782)	14,923,195	(44,769,587)
合计	(167,816,386)	41,954,097	(125,862,289)

摩根大通银行(中国)有限公司

2023 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)

38 其他综合收益(续)

	2022 年 12 月 31 日	税后归属于本行	2023 年 12 月 31 日
利润表中其他综合收益			
税后净额：			
以后将重分类进损益的项目：			
一以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益的金 融工具公允价值变动	(9,658,552)	38,021,377	28,362,825
一以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益的金 融工具信用损失准备	97,360,850	(2,391,456)	94,969,394
合计	87,702,298	35,629,921	123,332,219



摩根大通银行(中国)有限公司

2023 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)

39 现金流量表附注

(1) 将净利润调节为经营活动的现金流量

	2023 年度	2022 年度
净利润	447,612,744	667,017,879
加/(减):		
信用减值损失计提	(16,965,932)	5,231,450
使用权资产折旧	68,166,254	66,945,037
固定资产折旧	21,371,325	22,269,989
长期待摊费用摊销	14,121,875	13,930,818
公允价值变动损失	70,107,597	198,421,841
其他债权投资利息收入	(156,969,483)	(230,034,199)
其他债权投资投资收益	(14,700)	(37,044,819)
债权投资利息收入	(238,535,987)	(55,037,679)
债权投资投资收益	(110,000)	-
租赁负债利息费用	11,007,858	12,072,764
递延所得税费用计提	(42,086,480)	119,403,418
未实现的汇兑损益	21,537,114	(822,211,688)
处置固定资产净损失	221,438	-
经营性应收项目的减少/(增加)	2,301,974,827	(2,565,492,134)
经营性应付项目的增加	2,556,527,841	7,147,521,140
经营活动产生的现金流量净额	<u>5,057,966,291</u>	<u>4,542,993,817</u>

(2) 涉及现金收支的投资和筹资活动

本行在 2023 年度未发生涉及现金收支的重大投资和筹资活动(2022 年度: 无)。

(3) 现金及现金等价物净变动情况

	2023 年度	2022 年度
现金的年末余额	-	-
减: 现金的年初余额	-	-
加: 现金等价物的年末余额	16,481,316,918	12,355,106,205
减: 现金等价物的年初余额	(12,355,106,205)	(14,715,760,167)
现金及现金等价物净增加/(减少)额	<u>4,126,210,713</u>	<u>(2,360,653,962)</u>

摩根大通银行(中国)有限公司

2023 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)

39 现金流量表附注(续)

(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：

	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
现金	-	-
存放中央银行超额准备金	8,730,338,120	4,769,349,948
原始到期日不超过三个月的：		
存放同业	3,550,978,798	5,335,756,257
拆出资金	4,200,000,000	2,250,000,000
合计	<u>16,481,316,918</u>	<u>12,355,106,205</u>

40 分部信息

本行根据分行地理位置划分为环渤海地区、长江三角洲地区、珠江三角洲地区、西部地区及东北地区五个经营分部。

摩根大通银行(中国)有限公司

2023 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)

40 分部信息(续)

2023 年 12 月 31 日及 2023 年度

	环渤海地区	长江三角洲	珠江三角洲	西部地区	东北地区	抵销	合计
利息收入	1,816,179,326	1,705,892,578	45,978,632	11,473,035	3,786,085	(2,412,202,421)	1,171,107,235
利息支出	(1,704,057,459)	(1,298,889,769)	(16,681,552)	(1,549,272)	(155,704)	2,412,202,421	(609,131,335)
利息净收入	112,121,867	407,002,809	29,297,080	9,923,763	3,630,381	-	561,975,900
手续费及佣金收入	36,234,810	20,416,482	648,308	3,744,133	-	-	61,043,733
手续费及佣金支出	(24,751,940)	(1,249,691)	(19,924)	(12,354)	(465)	-	(26,034,374)
手续费及佣金净收入	11,482,870	19,166,791	628,384	3,731,779	(465)	-	35,009,359
其他收入	1,067,718,064	168,041,242	14,058,976	1,816,861	1,035,625	-	1,252,670,768
营业支出	(645,185,675)	(597,928,163)	(58,144,408)	(9,773,975)	(3,458,001)	-	(1,314,490,222)
营业外净收入	1,985,598	1,718,257	98,654	27,266	2,591	-	3,832,366
税前利润	548,122,724	(1,999,064)	(14,061,314)	5,725,694	1,210,131	-	538,998,171
资产总额	66,175,942,000	39,206,179,847	1,337,508,156	332,301,707	141,217,046	(40,533,926,211)	66,659,222,545
负债总额	56,936,677,161	36,993,523,598	1,191,420,629	156,631,095	100,707,991	(40,533,926,211)	54,845,034,263
折旧及摊销	(44,857,449)	(52,124,031)	(5,301,545)	(1,044,350)	(332,079)	-	(103,659,454)
资本性支出	9,380,759	582,262	259,432	134,428	-	-	10,356,881

摩根大通银行(中国)有限公司

2023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)

40 分部信息(续)

2022年12月31日及2022年度

	环渤海地区	长江三角洲	珠江三角洲	西部地区	东北地区	抵销	合计
利息收入	915,249,927	975,455,397	35,924,460	10,437,339	6,173,890	(994,728,826)	948,512,187
利息支出	(854,761,004)	(639,845,137)	(9,202,570)	(666,909)	(793,020)	994,728,826	(510,539,814)
利息净收入	60,488,923	335,610,260	26,721,890	9,770,430	5,380,870	-	437,972,373
手续费及佣金收入	29,645,110	20,053,930	713,695	3,895,294	3,897	-	54,311,926
手续费及佣金支出	(21,357,032)	(2,490,937)	(24,027)	(12,721)	(406)	-	(23,885,123)
手续费及佣金净收入	8,288,078	17,562,993	689,668	3,882,573	3,491	-	30,426,803
其他收入	1,311,305,562	247,290,336	16,166,954	1,169,142	756,909	-	1,576,688,903
营业支出	(651,439,450)	(542,428,129)	(51,613,106)	(9,775,464)	(4,060,109)	-	(1,259,316,258)
营业外净收入	419,395	56,276	107,043	60,100	6,662	-	649,476
税前利润	729,062,508	58,091,736	(7,927,551)	5,106,781	2,087,823	-	786,421,297
资产总额	61,241,691,609	35,822,936,764	1,104,986,135	528,725,581	141,787,861	(35,150,083,768)	63,690,044,182
负债总额	52,469,327,877	33,631,958,201	947,735,855	357,671,464	102,488,936	(35,150,083,768)	52,359,098,565
折旧及摊销	(45,383,655)	(51,154,887)	(5,236,200)	(942,395)	(428,707)	-	(103,145,844)
资本性支出	2,587,684	7,304,131	396,953	156,384	64,237	-	10,509,389

摩根大通银行(中国)有限公司

2023 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

	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
开出保函及备用信用证	1,215,225,886	1,214,251,869
不可撤销的授信承诺	486,986,089	114,180,874
信用证保兑	264,213,516	144,506,314
开出信用证	333,650	21,679,670
合计	<u>1,966,759,141</u>	<u>1,494,618,727</u>

2 资本性承诺

截至 2023 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(2022 年 12 月 31 日: 同)。

3 未决诉讼

截至 2023 年 12 月 31 日止, 本行不存在重大未决诉讼(2022 年 12 月 31 日: 同)。

4 担保物

(1) 作为担保物的资产

截至 2023 年 12 月 31 日止, 本行无作为担保物的资产(2022 年 12 月 31 日: 同)。

(2) 收到的担保物

本行在买入返售金融资产(附注六、5)业务中接受了债券作为质押物, 于 2023 年 12 月 31 日, 上述质押物券面总额为人民币 25 亿元(2022 年 12 月 31 日: 人民币 20 亿元)。截至 2023 年 12 月 31 日和 2022 年 12 月 31 日, 本行无可以出售或再次向外抵押的担保物。

## 摩根大通银行(中国)有限公司

2023 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	经济性质或类型
美国摩根大通银行	美国	银行及其他金融服务	母公司	National Association

注册在美国的美国摩根大通集团为本行的最终控股公司, 其注册资本为 315.09 亿美元(2022 年 12 月 31 日, 315.09 亿美元)。

##### (2) 存在控制关系的关联方所持权益

企业名称	2023 年 12 月 31 日		2022 年 12 月 31 日	
	金额	%	金额	%
美国摩根大通银行	8,000,000,000	100	8,000,000,000	100

##### (3) 不存在控制关系的关联方的性质(i)

#### A 母公司的分支机构

名称	经济性质或类型	主营业务	法定 代表人	注册地
美国摩根大通银行东京分行	外国分行	商业银行业务	*	日本
美国摩根大通银行香港分行	外国分行	商业银行业务	*	中国香港
美国摩根大通银行伦敦分行	外国分行	商业银行业务	*	英国(经营地)
美国摩根大通银行多伦多分行	外国分行	商业银行业务	*	加拿大(经营地)
美国摩根大通银行首尔分行	外国分行	商业银行业务	*	韩国
美国摩根大通银行新加坡分行	外国分行	商业银行业务; 投资银行和证券交易业务	*	新加坡
美国摩根大通银行台北分行	外国分行	商业银行业务	*	中国台湾
美国摩根大通银行悉尼分行	外国分行	商业银行业务、投资银行业务	*	澳大利亚
美国摩根大通银行孟买分行	外国分行	商业银行业务	*	印度
美国摩根大通银行马尼拉分行	外国分行	商业银行业务	*	菲律宾
美国摩根大通银行雅加达分行	外国分行	商业银行业务; 投资银行和证券交易业务	*	印度尼西亚(经营地)
美国摩根大通银行曼谷分行	外国分行	商业银行业务	*	泰国(经营地)
JPMorgan Chase Bank, N.A. - International Banking Facilities	外国分行	公司, 子公司及区域管理办公室	*	美国(经营地)

\*该关联方注册地为海外, 无法定代表人要求。

## 摩根大通银行(中国)有限公司

### 2023 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)

##### 1 关联方关系(续)

##### (3) 不存在控制关系的关联方的性质(续)

##### B 受同一最终控股公司控制或重大影响

名称	经济性质或类型	主营业务	法定 代表人	注册地
摩根基金管理(中国)有限公司	有限责任公司(外国法人独资)	基金募集、基金销售、资产管理	王琼慧	中国
摩根资产管理(中国)有限公司	有限责任公司(外国法人独资)	投资与资产管理	梁洁仪	中国
摩根大通亚洲咨询(北京)有限公司	有限责任公司(外国法人独资)	其他专业咨询	曹路	中国
摩根大通投资咨询(北京)有限公司	有限责任公司(外国法人独资)	社会经济咨询	张晓岚	中国
摩根大通证券(中国)有限公司	有限责任公司(外国法人独资)	证券市场管理服务	陆芳	中国
摩根大通期货有限公司	有限责任公司(港澳台法人独资)	证券经纪交易服务	JOCELYN PAN FENG	中国
香港摩根大通证券(亚太)有限公司 (ii)	股份有限公司	商业银行、投资银行业务	*	中国香港
Banco J.P. Morgan S.A.	股份有限公司	商业银行、投资银行业务	*	巴西
J.P. Morgan Ventures Energy Corporation	有限责任公司	大宗商品合约交易业务	*	美国
J.P. Morgan Overseas Capital LLC	有限责任公司	资本投资和同业拆借业务	*	美国
J.P. Morgan Securities plc	上市公司	商业银行、投资银行和证券交易 业务	*	英国
J.P. Morgan Securities plc - Paris Branch	上市公司分公司	商业银行、投资银行和证券交易 业务	*	法国
J.P. Morgan Securities plc - Zurich Branch	上市公司分公司	商业银行、投资银行和证券交易 业务	*	瑞士
J.P. Morgan Securities Australia Limited	上市公司	投资银行和证券交易业务	*	澳大利亚
J.P. Morgan (S.E.A.) Limited	上市公司	商业银行业务	*	新加坡
J.P. Morgan Securities (Far East) Limited - Seoul Branch	股份有限公司分公司	证券经纪业务	*	韩国
J.P. MORGAN SE	有限责任公司	商业银行、投资银行和证券交易 业务	*	德国
J.P. Morgan SE London Branch	有限责任公司分公司	商业银行、投资银行和证券交易 业务	*	英国
J.P. Morgan SE Paris Branch	有限责任公司分公司	商业银行、投资银行和证券交易 业务	*	法国
J.P. Morgan SE - Amsterdam Branch	有限责任公司分公司	商业银行、投资银行和证券交易 业务	*	荷兰
J.P. Morgan SE - Luxembourg Branch	有限责任公司分公司	商业银行、投资银行和证券交易 业务	*	卢森堡
J.P. Morgan SE - Dublin Branch	有限责任公司分公司	商业银行、投资银行和证券交易 业务	*	爱尔兰
J.P. Morgan Securities Asia Private Limited	股份有限公司	证券及衍生产品交易和财务顾问 服务	*	新加坡
J.P. Morgan Chase Bank Berhad	股份有限公司	商业银行业务	*	马来西亚
JPMorgan Securities Japan Co., Ltd.	股份有限公司	投资银行和证券交易业务	*	日本
J.P. Morgan Securities LLC	有限责任公司	投资银行和证券交易业务	*	美国

\*该关联方注册地为海外，无法定代表人要求。

(i) 此处关联方仅披露 2023 年和 2022 年与本行有关联交易的关联方。

(ii) 香港摩根大通证券(亚太)有限公司指其本身及其在中国大陆境内设立的北京代表处。

摩根大通银行(中国)有限公司

2023 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、应收款项、应付款项、拆入资金、存入款项、衍生金融工具、债券交易、信用承诺和支持性服务等业务。根据本行与关联方签订的协议，本行对部分集团内支持服务无需承担支付义务。此外，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，均为按照一般商业条款进行的正常商业经营活动。

(1) 存放关联方款项余额

	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
美国摩根大通银行	3,139,954,028	4,150,908,081
J.P. Morgan SE	182,595,658	222,581,460
美国摩根大通银行东京分行	105,681,271	34,976,627
美国摩根大通银行伦敦分行	9,037,140	1,073,722
美国摩根大通银行香港分行	8,880,744	8,162,052
美国摩根大通银行多伦多分行	595,002	291,402
美国摩根大通银行悉尼分行	25,694	306,851
合计	<u>3,446,769,537</u>	<u>4,418,300,195</u>
占有同类交易比例	<u>84.82%</u>	<u>74.88%</u>



摩根大通银行(中国)有限公司

2023 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)

(2) 应收和应付关联方款项

应收关联方款项

	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
美国摩根大通银行	27,757,991	42,326,706
美国摩根大通银行香港分行	12,188,724	9,944,794
美国摩根大通银行伦敦分行	6,382,089	7,546,865
美国摩根大通银行新加坡分行	3,373,003	2,323,206
摩根基金管理(中国)有限公司	1,947,392	-
J.P. Morgan Securities plc	974,390	1,675,571
J.P. Morgan Securities LLC	773,174	2,413,067
香港摩根大通证券(亚太)有限公司	196,964	11,272,387
其他关联方	977,757	1,998,577
合计	<u>54,571,484</u>	<u>79,501,173</u>
占有关同类交易比例	<u>9.28%</u>	<u>17.34%</u>

摩根大通银行(中国)有限公司

2023 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)

(2) 应收和应付关联方款项(续)

应付关联方款项

	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
美国摩根大通银行	863,434,637	1,758,113,928
J.P. Morgan Securities Asia Private Limited	492,448,161	314,408,335
J.P. Morgan Ventures Energy Corporation	271,553,203	368,180,266
J.P. Morgan Securities plc	83,121,959	64,379,277
美国摩根大通银行香港分行	11,541,102	12,198,288
摩根大通亚洲咨询(北京)有限公 司	19,850,012	21,589,790
J.P. Morgan SE - Paris Branch	7,532,975	4,544,775
香港摩根大通证券(亚太)有限公 司	3,501,672	12,681,312
美国摩根大通银行新加坡分行	2,782,467	945,266
J.P. Morgan Securities (Far East) Limited - Seoul Branch	1,754,528	1,619,210
J.P. Morgan Securities LLC	1,594,794	9,248,206
其他关联方	3,801,999	37,416,665
合计	<u>1,762,917,509</u>	<u>2,605,325,318</u>
占有关同类交易比例	<u>66.47%</u>	<u>74.06%</u>

(3) 从关联方拆入资金余额

	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
美国摩根大通银行	1,008,639,406	618,589,225
美国摩根大通银行香港分行	-	1,250,035,417
合计	<u>1,008,639,406</u>	<u>1,868,624,642</u>
占有关同类交易比例	<u>100.00%</u>	<u>100.00%</u>

摩根大通银行(中国)有限公司

2023 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) 关联方存入款项余额(i)

	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
摩根大通证券(中国)有限公司	1,502,805,823	1,391,100,423
美国摩根大通银行香港分行	1,088,819,465	193,614,608
摩根大通亚洲咨询(北京)有限公司	417,599,261	374,391,122
J.P. Morgan Securities Asia Private Limited	219,224,642	128,034,278
摩根资产管理(中国)有限公司	109,848,549	704,355
摩根大通投资咨询(北京)有限公司	77,852,093	62,416,709
美国摩根大通银行	13,875,904	13,678,042
香港摩根大通证券(亚太)有限公司	4,804,822	3,560,829
摩根大通期货有限公司	40,991	300,388,820
其他关联方	2,297,631	4,435,195
合计	<u>3,437,169,181</u>	<u>2,472,324,381</u>
占有关同类交易比例	<u>8.06%</u>	<u>6.32%</u>

(i) 关联方存入款项余额中包含截至 2023 年 12 月 31 日应计利息的金额。

摩根大通银行(中国)有限公司

2023 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)

(5) 关联方往来利息收入和支出

利息收入

	2023 年度	2022 年度
美国摩根大通银行	175,993,199	76,370,659
其他关联方	1,816,074	57,622
合计	<u>177,809,273</u>	<u>76,428,281</u>
占有关同类交易比例	<u>15.18%</u>	<u>8.06%</u>

利息支出

	2023 年度	2022 年度
美国摩根大通银行	34,811,837	23,135,548
美国摩根大通银行香港分行	25,289,910	26,242,738
摩根大通证券(中国)有限公司	22,088,439	21,188,167
其他关联方	3,060,603	3,138,715
合计	<u>85,250,789</u>	<u>73,705,168</u>
占有关同类交易比例	<u>14.00%</u>	<u>14.44%</u>

摩根大通银行(中国)有限公司

2023 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) 关联方手续费收入和支出

手续费收入

	2023 年度	2022 年度
摩根基金管理(中国)有限公司	22,585,626	22,216,763
美国摩根大通银行香港分行	442,035	382,532
J.P. Morgan Securities Asia Private Limited	334,609	1,138,760
美国摩根大通银行	251,484	192,980
其他关联方	235,798	765,452
总计	<u>23,849,552</u>	<u>24,696,487</u>
占有关同类交易比例	<u>39.07%</u>	<u>45.47%</u>

手续费支出

	2023 年度	2022 年度
美国摩根大通银行香港分行	7,380,828	460,649
J.P. MORGAN SE	1,017,672	2,637,014
美国摩根大通银行东京分行	421,625	330,169
其他关联方	169,461	191,752
总计	<u>8,989,586</u>	<u>3,619,584</u>
占有关同类交易比例	<u>34.53%</u>	<u>15.15%</u>

摩根大通银行(中国)有限公司

2023 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) 关联方其他业务收入和支出

本行根据合同约定提供或者接受集团内关联方支持性服务，服务的定价政策可分为成本加成法和收入分成法两类。成本加成法，即按照关联方提供服务所发生的完全成本加成一定比例计算服务费；收入分成法，是根据各关联方在实际业务中不同职能部门的贡献程度和资源利用情况约定分成比例，并按照该比例计算服务费。本行与关联方开展的上述交易业务均为按照一般商业条款进行的正常商业经营活动。

关联方其他业务收入(附注六、32)

	2023 年度	2022 年度
美国摩根大通银行	223,719,402	273,028,111
美国摩根大通银行伦敦分行	61,553,632	31,527,667
美国摩根大通银行香港分行	54,591,073	51,621,979
J.P. Morgan Securities plc	39,838,719	30,841,456
J.P. Morgan Securities Asia Private Limited	18,917,067	12,447,459
美国摩根大通银行新加坡分行	18,627,567	17,864,737
J.P. Morgan Securities LLC	12,803,989	13,026,945
其他关联方	3,564,100	66,060,099
合计	<u>433,615,549</u>	<u>496,418,453</u>
占有关同类交易比例	<u>100.00%</u>	<u>100.00%</u>

关联方其他业务支出(附注六、36)

	2023 年度	2022 年度
美国摩根大通银行	8,598,551	6,205,333
J.P. Morgan SE - Paris Branch	3,061,427	1,462,011
其他关联方	1,881,892	18,187,432
合计	<u>13,541,870</u>	<u>25,854,776</u>
占有关同类交易比例	<u>100.00%</u>	<u>100.00%</u>

摩根大通银行(中国)有限公司

2023 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)

(8) 关联方业务及管理费

本行根据合同约定接受关联方提供的与本行运营管理相关的支持性咨询服务, 其定价政策为成本加成法。本行与关联方开展的上述交易业务均为按照一般商业条款进行的正常商业经营活动。

	2023 年度	2022 年度
摩根大通亚洲咨询(北京)有限公司	205,075,630	213,258,819
其他关联方	31,609	-
合计	<u>205,107,239</u>	<u>213,258,819</u>
占有关同类交易比例	<u>15.70%</u>	<u>17.48%</u>

(9) 信用承诺

	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
美国摩根大通银行	70,104,096	71,197,128
J.P. Morgan SE	-	929,740
合计	<u>70,104,096</u>	<u>72,126,868</u>
占有关同类交易比例	<u>4.74%</u>	<u>5.22%</u>

(10) 衍生金融工具

(i) 商品衍生交易(名义金额):

	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
美国摩根大通银行	12,635,245,578	2,440,111,287
J.P. Morgan Ventures Energy Corporation	5,514,859,530	2,928,491,789
美国摩根大通银行伦敦分行	625,399,816	561,681,597
J.P. Morgan Securities plc	317,382,223	436,868,551
合计	<u>19,092,887,147</u>	<u>6,367,153,224</u>
占有关同类交易比例	<u>49.97%</u>	<u>49.93%</u>

摩根大通银行(中国)有限公司

2023 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)

(10) 衍生金融工具(续)

(ii) 股票衍生交易(名义金额):

	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
J.P. Morgan Securities plc	2,136,810,238	1,799,860,000
占有关同类交易比例	50.00%	50.00%

(iii) 利率衍生交易(名义金额):

	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
美国摩根大通银行伦敦分行	31,583,554,509	26,573,109,873
美国摩根大通银行新加坡分行	3,574,984,569	5,058,286,041
美国摩根大通银行	495,789,000	2,305,282,600
合计	35,654,328,078	33,936,678,514
占有关同类交易比例	3.19%	3.24%

(iv) 汇率衍生交易(名义金额):

	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
美国摩根大通银行香港分行	10,244,383,180	8,072,218,792
J.P. Morgan Securities plc	6,618,123,500	350,550,000
美国摩根大通银行新加坡分行	6,532,077,003	8,533,326,576
J.P. Morgan Securities Asia Private Limited	6,304,689,480	1,826,664,366
美国摩根大通银行伦敦分行	5,313,211,730	2,595,252,208
美国摩根大通银行悉尼分行	-	15,482,815
合计	35,012,484,893	21,393,494,757
占有关同类交易比例	12.19%	7.60%



摩根大通银行(中国)有限公司

2023 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)

(10) 衍生金融工具(续)

(v) 总收益互换衍生交易(名义金额):

	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
J.P. Morgan Securities Asia Private Limited	5,433,375,563	4,126,199,050
占有关同类交易比例	50.00%	50.00%

(11) 债券交易

2023 年度，本行作为债券交易市场的做市商，与关联方 J.P. Morgan Securities Asia Private Limited 发生政府债券及金融机构债券买卖交易共 0 笔，涉及金额合计 0 元(2022 年度，本行与该关联方发生政府债券及金融机构债券买卖交易共 244 笔，涉及金额合计 59,060,384,327 元)。本行按一般商业条款与关联方进行债券买卖交易，属于正常的商业经营活动。

摩根大通银行(中国)有限公司

2023 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

1 金融风险管理概述

本行的风险管理目标是通过业务及其相应风险的管理，在服务客户、消费者及投资者的利益和保护银行自身安全之间达到平衡。

本行根据其不同活动和产品产生的风险类型，通过各个风险条线进行风险管理。风险管理流程包括风险识别、评估和计量、应对、监控、沟通以及报告。本行采用全行范围内实施的风险治理和监督框架，设立了由风险管理部和合规部组成的独立风险管理部。

董事会承担本行全面风险管理的最终责任。董事会授权下设风险管理委员会对风险管理进行全面监督。执行委员会是高级管理层的最高级别委员会，其下设风险委员会，由首席风险控制官担任主席，监督银行各类固有风险。

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、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及其他与风险管理相关的工作。

摩根大通银行(中国)有限公司

2023 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

本行承担信用风险，该风险是指与客户及交易对手的违约或信用状况的变化有关的风险。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发放贷款和垫款、资金运营业务及表外信用风险敞口。

(1) 信用风险衡量

A 发放贷款和垫款

本行根据中国人民银行及国家金融监督管理总局联合发布的 2023 年 7 月 1 日施行的《商业银行金融资产风险分类办法》衡量及管理本行信贷资产的质量。《商业银行金融资产风险分类办法》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《商业银行金融资产风险分类办法》，针对开出保函和信用证等表外业务品种进行风险分类。

在满足监管要求的同时，本行的信贷资产管理采用母行标准化的且适用于全球的贷款评级制度。该制度通过考量借款人的以下关键特性来对信用风险进行评估，包括财务状况、市场地位、还款能力、管理质量和控制、财务信息的准确性、所有权、交易结构、母公司或第三方支持、抵押担保物的类型和金额、还款记录等。

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。

## 摩根大通银行(中国)有限公司

2023 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)

##### (1) 信用风险衡量(续)

#### C 债权投资

本行通过对交易对手设立信用额度来管理债权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权的发债人违约风险。

截至 2023 年 12 月 31 日，本行债权投资均为人民币债权投资，主要包括政府债券、政策性银行金融债券、同业存单及资产证券化产品。

#### 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。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。

##### (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。

本行董事会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信用审批人员在其授权范围内审批信用申请报告。风险管理委员会的组成及审批程序由董事会决定。

本行信用风险管理部对环球企业银行部及工商企业银行部信贷客户及所属集团(商业银行部针对商业银行国际部客户)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，建议书报经风险管理委员会授权的信用审批人员批准后可执行。

## 摩根大通银行(中国)有限公司

2023 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(续)

每个信贷客户每年需要进行年审，并呈报风险管理委员会授权下的信用审批人员批准。每季度还有针对单户的贷后跟踪及预警排查报告和贷款五级评级书面确认。

执行委员会下设风险委员会，该委员会每月召开一次会议，听取各风险条线的汇报，讨论银行业务的风险事宜。

本行最通用的风险缓释措施是要求客户提供质押品或担保，并定期对客户提供的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

###### 类似信用风险组合划分

本行的预期信用损失方式计提方式包括组合计提以及单项计提，当金融工具敞口具有相似的风险特征时，采用组合计提的方式，组合的特征包括：业务条线、区域、风险定级、违约阶段、抵押品的类型以及估值、行业、增信措施、产品类型、授信用途、剩余期限、合同期限等；假如某项金融工具的敞口与其他金融工具敞口均不具有相似风险特征，本行将会对其预期信用损失进行单项计提。

###### 前瞻性经济信息

预期信用损失准备模型旨在根据行业、地理位置、评级和债务人规模以及其他组合属性，预测投资组合的信用质量和表现。违约概率、违约损失率和违约风险暴露根据历史的宏观经济参数进行校准，并使用预测的宏观经济情景来预测。

本行通过进行历史数据分析，识别出影响各业务类型信用风险及预期信用损失的关键经济指标，本行每季度对这些经济指标进行评估预测，并提供未来的最佳估计，并定期检测评估结果。这些经济指标包括：中国 GDP 季度增长率、新兴市场企业息差、中国固定资产投资完成额等。

## 摩根大通银行(中国)有限公司

### 2023 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)

考虑到宏观经济变量对特定资产类别的相关程度和信用特征影响权重的不同，本行在对预期信用损失进行估计时引入了多种情景。

本行使用五种宏观经济情景以确保宏观经济预测的不确定性能够反映在预期信用损失模型中，五种情景包括极度乐观情景、相对乐观情景、基准情景、相对悲观情景和极度悲观情景，本行按季度分析并适当调整情景权重。截至 2023 年 12 月 31 日，极度乐观占 5% 的权重，相对乐观占 10% 的权重，基准情景占 45% 的权重，相对悲观占 35% 的权重，极度悲观占 5% 的权重。

#### 敏感性分析

本行不同资产组合的信用减值准备受多种不同因素的影响。经济状况或相关假设和判断的变化可能会影响本行在资产负债表日对投资组合预期信用损失的估计。预期信用损失的估计考虑了复杂的变量和参数，因此很难针对某一特定的管理层判断或者影响因素进行敏感性分析。

为了说明某些可替代判断的潜在重要性，本行估计当不利情景的权重在资产负债表日调整为 100% 时，预期信用损失的模型结果将增加 19,911,446 元。

这种敏感性分析的目的是为了表明极端情景对于预期信用损失模型结果的单一影响，并不代表管理层对于未来经济情况以及特殊风险因素的预期。

#### 阶段三信用类资产的未来现金流预测

对于阶段三的预期信用损失估计采用了现金流折现的单项评估方法。宏观经济情况对借款人的影响较小，对特定借款人和其还款能力并没有直接影响。所以，与评估借款人在特定情境下的预期信用损失最为相关的方法为现金流折现单项评估法。当运用现金流折现方法评估时，本行通过复核并调整符合借款人特征的三种场景预测现金流，最终将预测现金流以一定的可能性权重整合进预期信用损失的计算中。

#### 核销政策

当本行执行了所有必要程序后仍认为无法合理预期可收回金融资产的整体或一部分时，则将进行核销。表明无法合理预期可收回款项的迹象包括：(1) 强制执行已终止，以及(2) 本行的收回方法是没收并处置担保品，但仍预期担保品的价值无法覆盖全部本息。2023 年度，本行不存在已核销资产。

摩根大通银行(中国)有限公司

2023 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

纳入减值评估范围                      2023 年 12 月 31 日                      2022 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	12,854,593,861	8,095,665,344
存放同业款项	4,063,555,341	5,900,537,841
拆出资金	4,645,055,994	3,107,333,611
买入返售金融资产	2,450,188,853	1,960,209,425
发放贷款和垫款	9,100,465,510	10,428,106,428
阶段一	8,743,922,170	10,313,560,821
阶段二	356,543,340	114,545,607
阶段三	-	-
债权投资	9,138,739,306	4,520,902,343
其他债权投资	8,066,752,282	11,333,592,784
其他资产	584,233,906	393,400,737
合计	<u>50,903,585,053</u>	<u>45,739,748,513</u>

摩根大通银行(中国)有限公司

2023 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)

	2023 年 12 月 31 日	2022 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	1,215,225,886	1,214,251,869
不可撤销的授信承诺	486,986,089	114,180,874
信用证保兑	264,213,516	144,506,314
开出信用证	333,650	21,679,670
减：信用减值准备	(8,642,933)	(8,942,690)
合计	<u>1,958,116,208</u>	<u>1,485,676,037</u>

	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
表外信用风险敞口按阶段列示：		
阶段一	1,899,370,456	1,468,512,205
阶段二	58,745,752	17,163,832
阶段三	-	-
合计	<u>1,958,116,208</u>	<u>1,485,676,037</u>



摩根大通银行(中国)有限公司

2023 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)

未纳入减值评估范围	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
交易性金融资产	6,019,801,231	7,820,761,623
衍生金融资产	7,769,490,317	7,565,949,420
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的贷款和垫款	1,653,681,624	1,074,011,194
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的同业借款	-	1,056,497,357
合计	<u>15,442,973,172</u>	<u>17,517,219,594</u>

(5) 发放贷款和垫款

	2023 年 12 月 31 日			合计
	阶段一	阶段二	阶段三	
违约评级				
1~3	3,652,802,134	118,000,000	-	3,770,802,134
4~5	4,817,726,843	246,616,678	-	5,064,343,521
6~7	291,863,667	-	-	291,863,667
8~10	-	-	-	-
账面总额	<u>8,762,392,644</u>	<u>364,616,678</u>	<u>-</u>	<u>9,127,009,322</u>

(6) 逾期贷款和垫款

于 2023 年 12 月 31 日，本行无逾期贷款和垫款(2022 年 12 月 31 日：无)。

摩根大通银行(中国)有限公司

2023 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)

(7) 债权类投资

截至 2023 年 12 月 31 日，本行的债权类投资包括交易性金融资产、债权投资和其他债权投资，国内外部评级机构对本行持有的债权类投资的评级分布情况如下：

	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
未评级		
—政府债券	11,902,579,615	17,073,479,587
—政策性银行金融债券	996,974,779	1,786,148,975
—资产证券化产品	9,172,104,164	4,569,610,000
小计	<u>22,071,658,558</u>	<u>23,429,238,562</u>
加：应计利息	132,300,855	207,044,295
减：预期信用减值准备	<u>(61,634,676)</u>	<u>(60,003,711)</u>
合计	<u>22,142,324,737</u>	<u>23,576,279,146</u>

3 市场风险

本行面临的市场风险是指因市场参数发生变化导致短期或长期持有的资产和负债的市值出现不利变化所产生的敞口。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账户中。

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。另外，执行委员会下设风险委员会。该会每月召开，供管理层讨论法人银行日常经营中存在或新发现的各类风险及流动性问题。

(1) 交易市场风险

交易性业务主要包括银行从事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。

## 摩根大通银行(中国)有限公司

### 2023 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 市场风险(续)

#### (1) 交易市场风险(续)

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、止损点限额及债券发行人限额，具体包括风险价值(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，风险限额由风险管理委员会进行定期审核。

本行对承担市场风险的交易业务采用风险价值(VAR)方法进行风险计量。本行基于过去 12 个月的市场数据使用历史模拟法，采用预期尾部损失方法，每天计算 99%置信水平 1 天持有期的风险价值。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价值的事后检验并在需要时将有关情况及时向风险委员会报告。

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，本行定期进行压力测试并将测试结果报告风险委员会/风险管理委员会。截至2023年12月31日止，本行未发现显著压力测试损失。

#### (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) 外汇风险

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，并通过设立外汇风险敞口限额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

2023 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 市场风险(续)

(3) 外汇风险(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。

2023 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
<b>金融资产</b>					
现金及存放中央银行款项	10,966,000,710	1,888,157,984	-	435,167	12,854,593,861
存放同业款项	348,328,493	3,406,527,276	182,592,801	126,106,771	4,063,555,341
拆出资金	4,503,060,743	141,995,251	-	-	4,645,055,994
衍生金融资产	4,942,399,024	(2,998,502,330)	25,381,702	5,800,211,921	7,769,490,317
买入返售金融资产	2,450,188,853	-	-	-	2,450,188,853
发放贷款和垫款	10,532,870,263	221,276,871	-	-	10,754,147,134
交易性金融资产	6,019,801,231	-	-	-	6,019,801,231
债权投资	9,138,739,306	-	-	-	9,138,739,306
其他债权投资	8,066,752,282	-	-	-	8,066,752,282
其他资产	474,720,563	87,079,976	71	22,433,296	584,233,906
<b>金融资产合计</b>	<b>57,442,861,468</b>	<b>2,746,535,028</b>	<b>207,974,574</b>	<b>5,949,187,155</b>	<b>66,346,558,225</b>
<b>金融负债</b>					
同业及其他金融机构 存放款项	2,917,658,747	26,486,172	5,630,293	2,115,150	2,951,890,362
拆入资金	-	1,008,639,406	-	-	1,008,639,406
衍生金融负债	5,021,594,034	(3,029,204,169)	25,381,702	5,852,542,699	7,870,314,266
吸收存款	32,950,170,814	6,430,796,355	169,514,396	118,356,150	39,668,837,715
其他负债	754,604,803	1,861,997,027	-	18,831,284	2,635,433,114
<b>金融负债合计</b>	<b>41,644,028,398</b>	<b>6,298,714,791</b>	<b>200,526,391</b>	<b>5,991,845,283</b>	<b>54,135,114,863</b>
<b>资产负债表敞口净额</b>	<b>15,798,833,070</b>	<b>(3,552,179,763)</b>	<b>7,448,183</b>	<b>(42,658,128)</b>	<b>12,211,443,362</b>
财务担保及信贷承诺	721,739,506	1,244,873,400	-	146,235	1,966,759,141

摩根大通银行(中国)有限公司

2023 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 市场风险(续)

(3) 外汇风险(续)

2022 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
<b>金融资产</b>					
现金及存放中央银行款项	7,156,885,470	938,654,827	-	125,047	8,095,665,344
存放同业款项	289,730,556	5,341,635,716	222,576,939	46,594,630	5,900,537,841
拆出资金	2,898,264,182	1,265,566,786	-	-	4,163,830,968
衍生金融资产	5,414,708,307	(2,173,828,241)	23,270,232	4,301,799,122	7,565,949,420
买入返售金融资产	1,960,209,425	-	-	-	1,960,209,425
发放贷款和垫款	11,109,255,118	389,196,828	3,665,676	-	11,502,117,622
交易性金融资产	7,820,761,623	-	-	-	7,820,761,623
债权投资	4,520,902,343	-	-	-	4,520,902,343
其他债权投资	11,333,592,784	-	-	-	11,333,592,784
其他资产	306,921,426	86,456,679	-	22,632	393,400,737
<b>金融资产合计</b>	<b>52,811,231,234</b>	<b>5,847,682,595</b>	<b>249,512,847</b>	<b>4,348,541,431</b>	<b>63,256,968,107</b>
<b>金融负债</b>					
同业及其他金融机构					
存放款项	3,283,089,633	18,189,362	9,826,151	3,312,682	3,314,417,828
拆入资金	1,250,035,417	618,589,225	-	-	1,868,624,642
衍生金融负债	4,600,498,396	(1,767,385,023)	23,432,273	4,301,891,356	7,158,437,002
吸收存款	29,233,130,557	6,330,016,562	207,982,660	41,429,266	35,812,559,045
其他负债	729,045,216	2,735,340,253	1,362,789	-	3,465,748,258
<b>金融负债合计</b>	<b>39,095,799,219</b>	<b>7,934,750,379</b>	<b>242,603,873</b>	<b>4,346,633,304</b>	<b>51,619,786,775</b>
<b>资产负债表敞口净额</b>	<b>13,715,432,015</b>	<b>(2,087,067,784)</b>	<b>6,908,974</b>	<b>1,908,127</b>	<b>11,637,181,332</b>
财务担保及信贷承诺	422,120,063	1,071,427,853	929,740	141,071	1,494,618,727

(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

2023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 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。

2023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	10,897,189,092	-	-	-	1,957,404,769	12,854,593,861
存放同业款项	3,876,592,303	-	-	-	186,963,038	4,063,555,341
拆出资金	4,338,903,872	300,000,000	-	-	6,152,122	4,645,055,994
衍生金融资产	-	-	-	-	7,769,490,317	7,769,490,317
买入返售金融资产	2,449,838,469	-	-	-	350,384	2,450,188,853
发放贷款和垫款	7,371,090,237	3,229,088,929	124,314,668	-	29,653,300	10,754,147,134
交易性金融资产	498,507,021	3,674,442,494	1,375,271,306	429,685,250	41,895,160	6,019,801,231
债权投资	-	5,640,505,719	3,469,963,769	-	28,269,818	9,138,739,306
其他债权投资	3,646,993,286	350,854,000	3,453,320,330	553,448,790	62,135,876	8,066,752,282
其他资产	19,973,214	-	-	-	564,260,692	584,233,906
金融资产合计	33,099,087,494	13,194,891,142	8,422,870,073	983,134,040	10,646,575,476	66,346,558,225

摩根大通银行(中国)有限公司

2023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)	2023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
3	市场风险(续)							
(4)	利率风险(续)							
	金融负债							
	同业及其他金融机构存放款项	2,949,846,288	-	-	-	-	2,044,074	2,951,890,362
	拆入资金	1,005,743,400	-	-	-	-	2,896,006	1,008,639,406
	衍生金融负债	-	-	-	-	-	7,870,314,266	7,870,314,266
	吸收存款	38,577,495,659	990,413,500	-	-	-	100,928,556	39,668,837,715
	其他负债	-	-	-	-	-	2,635,433,114	2,635,433,114
	金融负债合计	42,533,085,347	990,413,500	-	-	-	10,611,616,016	54,135,114,863
	利率敏感度缺口总计	(9,433,997,853)	12,204,477,642	8,422,870,073	983,134,040	34,959,460	12,211,443,362	

摩根大通银行(中国)有限公司

2023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)	2022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
3	市场风险(续)							
(4)	利率风险(续)							
	金融资产							
	现金及存放中央银行款项	7,156,380,470	-	-	-	-	939,284,874	8,095,665,344
	存放同业款项	4,649,370,766	-	-	-	-	1,251,167,075	5,900,537,841
	拆出资金	4,143,484,904	-	-	-	-	20,346,064	4,163,830,968
	衍生金融资产	-	-	-	-	-	7,565,949,420	7,565,949,420
	买入返售金融资产	1,960,000,000	-	-	-	-	209,425	1,960,209,425
	发放贷款和垫款	9,022,479,898	1,792,748,003	645,678,098	-	-	41,211,623	11,502,117,622
	交易性金融资产	1,931,155,594	1,568,380,740	3,766,943,408	449,576,491	-	104,705,390	7,820,761,623
	债权投资	-	-	4,509,606,289	-	-	11,296,054	4,520,902,343
	其他债权投资	5,931,256,449	2,781,783,132	1,979,244,399	550,265,953	-	91,042,851	11,333,592,784
	其他资产	-	-	-	-	-	393,400,737	393,400,737
	金融资产合计	34,794,128,081	6,142,911,875	10,901,472,194	999,842,444	10,418,613,513	63,256,968,107	



摩根大通银行(中国)有限公司

2023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)	2022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
3	市场风险(续)							
(4)	利率风险(续)							
	金融负债							
	同业及其他金融机构存放款项		2,189,358,759	1,123,368,750	-	-	1,690,319	3,314,417,828
	拆入资金		1,862,884,800	-	-	-	5,739,842	1,868,624,642
	衍生金融负债		-	-	-	-	7,158,437,002	7,158,437,002
	吸收存款		34,713,874,030	850,000,000	100,000,000	-	148,685,015	35,812,559,045
	其他负债		2,724,664,494	-	-	-	741,083,764	3,465,748,258
	金融负债合计		41,490,782,083	1,973,368,750	100,000,000	-	8,055,635,942	51,619,786,775
	利率敏感度缺口总计		(6,696,654,002)	4,169,543,125	10,801,472,194	999,842,444	2,362,977,571	11,637,181,332

摩根大通银行(中国)有限公司

2023 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 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；在假设基准利率曲线各上浮 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)	
	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
基准利率曲线上浮 100 个基点	(36,780,690)	(42,959,936)
基准利率曲线下浮 100 个基点	36,780,690	42,959,936

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) 利率基准改革

本行对利率基准改革相关风险进行管理，持续推进风险敞口监测与存量合约转换工作。

截止 2023 年 12 月 31 日，本行无尚未完成利率基准改革的金融资产及表外敞口。

## 摩根大通银行(中国)有限公司

### 2023 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 流动性风险

流动性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，流动性管理的相关情况会每月在资产负债管理委员会上进行汇报。

本行主要通过压力测试等一系列流动性相关比率来管理流动性风险。

#### (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。除交易性债券外，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

2023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 流动性风险(续)

(2) 非衍生金融工具的现金流分析(续)

2023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	未定期限	合计
<b>金融资产</b>							
现金及存放中央银行款项	8,730,338,120	-	-	-	-	4,124,255,741	12,854,593,861
存放同业款项	3,523,319,109	-	-	-	-	557,510,937	4,080,830,046
拆出资金	4,203,888,911	145,128,930	308,730,000	-	-	-	4,657,747,841
买入返售金融资产	2,450,350,384	-	-	-	-	-	2,450,350,384
发放贷款和垫款	3,385,807,253	3,982,588,440	3,287,135,635	267,108,617	-	-	10,922,639,945
交易性金融资产	6,019,801,231	-	-	-	-	-	6,019,801,231
债权投资	30,321,483	80,565,112	6,016,487,152	3,596,510,236	-	-	9,723,883,983
其他债权投资	3,547,178,984	138,267,691	471,938,560	3,638,264,519	562,215,726	-	8,357,865,480
其他资产	404,333,270	4,569,546	4,584,679	20,479,091	-	150,267,320	584,233,906
金融资产总计(合同规定的到期日)	32,295,338,745	4,351,119,719	10,088,876,026	7,522,362,463	562,215,726	4,832,033,998	59,651,946,677
<b>金融负债</b>							
同业及其他金融机构存放款项	2,951,890,362	-	-	-	-	-	2,951,890,362
拆入资金	619,997,438	393,081,742	-	-	-	-	1,013,079,180
吸收存款	38,684,438,401	-	992,345,861	-	-	-	39,676,784,262
其他负债	728,157,586	48,025,685	34,800,186	-	-	1,824,449,657	2,635,433,114
金融负债总计(合同规定的到期日)	42,984,483,787	441,107,427	1,027,146,047	-	-	1,824,449,657	46,277,186,918
流动性敞口	(10,689,145,042)	3,910,012,292	9,061,729,979	7,522,362,463	562,215,726	3,007,584,341	13,374,759,759

摩根大通银行(中国)有限公司

2023 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 流动性风险(续)	(2) 非衍生金融工具的现金流分析(续)	2022 年 12 月 31 日						合计
			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	未定期限	
<b>金融资产</b>									
	现金及存放中央银行款项	4,769,349,948	-	-	-	-	-	3,326,315,396	8,095,665,344
	存放同业款项	5,335,794,408	-	-	-	-	-	585,017,016	5,920,811,424
	拆出资金	2,475,790,118	651,306,667	1,070,819,538	-	-	-	-	4,197,916,323
	买入返售金融资产	1,960,209,425	-	-	-	-	-	-	1,960,209,425
	发放贷款和垫款	4,123,650,512	5,003,265,353	1,837,856,269	715,590,255	-	-	-	11,680,362,389
	交易性金融资产	7,820,761,623	-	-	-	-	-	-	7,820,761,623
	债权投资	7,700,734	25,517,009	164,936,644	4,703,460,000	-	-	-	4,901,614,387
	其他债权投资	3,563,351,156	2,394,587,470	2,943,255,889	2,193,653,766	576,760,506	-	-	11,671,608,787
	其他资产	335,326,819	1,002,108	36,799,017	19,439,147	-	-	833,646	393,400,737
	金融资产总计(合同规定的到期日)	30,391,934,743	8,075,678,607	6,053,667,357	7,632,143,168	576,760,506	3,912,166,058	56,642,350,439	
<b>金融负债</b>									
	同业及其他金融机构存放款项	2,191,049,078	-	1,123,368,750	-	-	-	-	3,314,417,828
	拆入资金	1,250,070,833	622,808,937	-	-	-	-	-	1,872,879,770
	吸收存款	34,658,423,478	210,304,444	851,422,361	100,000,000	-	-	-	35,820,150,283
	其他负债	3,310,964,350	110,949,009	14,586,591	-	-	-	29,248,308	3,465,748,258
	金融负债总计(合同规定的到期日)	41,410,507,739	944,062,390	1,989,377,702	100,000,000	-	29,248,308	44,473,196,139	
	流动性敞口	(11,018,572,996)	7,131,616,217	4,064,289,655	7,532,143,168	576,760,506	3,882,917,750	12,169,154,300	

摩根大通银行(中国)有限公司

2023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 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、利率期权、商品远期、商品互换、商品期权、部分汇率期权、总收益互换、股指期货及股指期权业务。

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。

2023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	2,222,217	15,949,649	19,993,144	19,506,042	599,028	58,270,080
商品衍生金融工具	3,011,814	7,372,029	10,399,928	6,357,429	-	27,141,200
汇率衍生金融工具	163,474	227,157	254,145	-	-	644,776
收益互换衍生金融工具	400,899	6,681	1,283	-	-	408,863
股指期货及互换衍生金融工具	(123,825,934)	(211,665,428)	(21,586,199)	-	-	(357,077,561)

摩根大通银行(中国)有限公司

2023 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)	2022 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
4 流动性风险(续)							
(3) 衍生金融工具现金流(续)							
A 净额结算的衍生金融工具(续)							
利率衍生金融工具	(15,939,005)	11,859,656	23,121,387	81,212,228	142,001	100,396,267	
商品衍生金融工具	423,146	2,679,819	4,442,364	13,107,433	-	20,652,762	
汇率衍生金融工具	484,742	5,783,043	8,733,356	-	-	15,001,141	
收益互换衍生金融工具	-	3,763	918,926	402,045	-	1,324,734	
股指期权及互换衍生金融工具	-	-	(1,889,692)	-	-	(1,889,692)	

摩根大通银行(中国)有限公司

2023 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 <sup>(续)</sup>								
4	流动性风险 <sup>(续)</sup>								
(3)	衍生金融工具现金流 <sup>(续)</sup>								
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汇率远期、汇率互换、汇率期权及货币交叉互换。

下表列示了本行以全额结算的以交易为持有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。

2023 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	99,770,616,493	70,489,326,060	111,574,024,484	4,556,244,593	-	286,390,211,630
— 现金流出	(99,717,435,692)	(70,492,018,873)	(111,490,587,851)	(4,539,766,671)	-	(286,239,809,087)
2022 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	54,064,609,026	128,335,181,538	88,468,672,394	10,145,441,156	-	281,013,904,114
— 现金流出	(54,270,062,393)	(127,892,946,062)	(88,341,393,586)	(10,140,423,888)	-	(280,644,825,929)



摩根大通银行(中国)有限公司

2023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 流动性风险(续)

(4) 表外项目

合同金额按最早合同到期日列示如下:

2023年12月31日	1年以内	1至5年	5年以上	合计
开出保函及备用信用证	761,647,967	453,577,919	-	1,215,225,886
信用证保兑	264,213,516	-	-	264,213,516
不可撤销的授信承诺	486,986,089	-	-	486,986,089
开出信用证	333,650	-	-	333,650
合计	<u>1,513,181,222</u>	<u>453,577,919</u>	<u>-</u>	<u>1,966,759,141</u>
2022年12月31日	1年以内	1至5年	5年以上	合计
开出保函及备用信用证	565,922,356	648,329,513	-	1,214,251,869
信用证保兑	144,506,314	-	-	144,506,314
不可撤销的授信承诺	7,500,000	106,680,874	-	114,180,874
开出信用证	21,679,670	-	-	21,679,670
合计	<u>739,608,340</u>	<u>755,010,387</u>	<u>-</u>	<u>1,494,618,727</u>

九 金融风险管理(续)

5 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：

(1) 以摊余成本计量的金融工具

现金及存放中央银行款项、存放同业款项、同业及其他金融机构存放款项、以摊余成本计量的拆出资金、拆入资金、吸收存款、以摊余成本计量的买入返售金融资产、以摊余成本计量的卖出回购金融负债、债权投资、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主要在一年以内或者为浮动利率，其账面价值接近其公允价值。

对于发放贷款和垫款，由于浮动利率贷款的利率根据贷款市场报价利率等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。

(2) 以公允价值计量的金融工具

本行以公允价值进行后续计量的金融工具是指以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产及负债和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产，包括：以公允价值计量的发放贷款及垫款、买入返售金融资产、卖出回购金融负债、拆出资金、衍生金融工具、交易性金融资产及其他债权投资等。

对于买入返售金融资产、卖出回购金融负债以及拆出资金，当本行管理该金融资产业务模式是以出售该金融资产为目标，且该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量，仅为本金及未偿付本金金额为基础的利息的支付时，本行将符合该类条件的金融资产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。

## 摩根大通银行(中国)有限公司

### 2023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 公允价值(续)

##### (2) 以公允价值计量的金融工具(续)

###### a. 控制架构

本行已针对公允价值的估值建立了内部控制。董事会负责针对金融工具的估值建立健全的内部控制，并对内部控制的充分性和有效性承担最终责任。估值控制团队系独立于“前台”的管控职能部门，负责对本行持有的金融产品的公允价值进行独立的确定、验证与调整工作，确保资产负债表中以公允价值计量的资产和负债的公允价值估计是适当的，同时负责制定估值政策或程序，确保其符合相关会计准则和监管规定。

###### b. 公允价值的确定

公允价值计量结果所属的层级，由对公允价值计量整体而言具有重要意义的输入值所属的最低层级决定：

第一层级：采用相同资产或负债在活跃市场中的报价计量（未经调整）；

第二层级：所有对估值结果有重大影响的参数均直接或间接的使用除第一层级中的资产或负债的市场报价以外的其他可观察参数；

第三层级：使用了任何对估值结果有重大影响的非基于可观察市场数据的参数（不可观察参数）。

对于在活跃市场上交易的金融工具，本行以其活跃市场报价确定其公允价值；对于不在活跃市场上交易的金融工具，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。

###### c. 本行计算各类金融工具公允价值采用的方法如下：

###### (i) 证券

针对证券，根据适用的市场报价确定其公允价值。如果无法获得市场报价，则根据同类证券的可观察市场价格或相关经纪商提供的报价对其进行估值。

摩根大通银行(中国)有限公司

2023 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 公允价值(续)

(2) 以公允价值计量的金融工具(续)

c. 本行计算各类金融工具公允价值采用的方法如下(续):

(ii) 以公允价值计量的贷款

针对以公允价值计量的贷款，在可以获取可观察市场数据时，根据已观察的市场价格或相关经纪商提供的报价确定其公允价值。如果可观察市场数据无法获得或受限，则根据贴现现金流量对其进行估值，一般考虑因素包括信用利差、融资成本和利率水平。

(iii) 衍生工具和结构性产品

针对场外交易(即非交易所交易)衍生工具，采用估值模型对其进行估值。该等模型基于无套利原则计算预期未来现金流量的现值。所用的关键估值输入值取决于衍生工具的类型和标的资产的性质，可能包括利率收益曲线、外汇汇率、波动率、信用违约互换利差和回收率。

截止到 2023 年 12 月 31 日，本行无比较复杂的依赖管理层较高程度判断的金融工具，除波动率外无须进行其他模型校准，根据可观察的市场成交信息做返回检验，定期进行压力测试等。

摩根大通银行(中国)有限公司

2023 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 公允价值(续)

(2) 以公允价值计量的金融工具(续)

d. 估值调整

估值控制团队负责确定公允价值所需的其他估值调整。对于划入公允价值层级中第一层级的金融工具，无需调整报价。对于划入其他层级的工具，需判断是否需要估值调整，以适当反映流动性、不可观察参数等；同时，对于符合特定标准的部分投资组合，需判断是否需要估值调整以适当反映净风险敞口的规模。

于 2023 年 12 月 31 日，持续以公允价值计量的金融资产和负债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
发放贷款及垫款	-	9,040,855,714	-	9,040,855,714
其他债权投资	-	8,066,752,282	-	8,066,752,282
交易性金融资产	-	6,019,801,231	-	6,019,801,231
衍生金融资产	-	7,597,844,704	171,645,613	7,769,490,317
其他金融资产	9,011,695	-	-	9,011,695
合计	9,011,695	30,725,253,931	171,645,613	30,905,911,239
金融负债	第一层级	第二层级	第三层级	合计
衍生金融负债	-	(7,629,428,327)	(240,885,939)	(7,870,314,266)
其他金融负债	(8,756,891)	-	-	(8,756,891)
合计	(8,756,891)	(7,629,428,327)	(240,885,939)	(7,879,071,157)

摩根大通银行(中国)有限公司

2023 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 公允价值(续)

(2) 以公允价值计量的金融工具(续)

d. 估值调整(续)

于 2022 年 12 月 31 日，持续以公允价值计量的金融资产和负债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
发放贷款及垫款	-	9,159,244,507	-	9,159,244,507
其他债权投资	-	11,333,592,784	-	11,333,592,784
交易性金融资产	-	7,820,761,623	-	7,820,761,623
衍生金融资产	-	7,448,205,561	117,743,859	7,565,949,420
拆出资金	-	1,047,456,322	-	1,047,456,322
其他金融资产	3,378,447	-	-	3,378,447
合计	3,378,447	36,809,260,797	117,743,859	36,930,383,103

金融负债	第一层级	第二层级	第三层级	合计
衍生金融负债	-	(7,018,512,397)	(139,924,605)	(7,158,437,002)
其他金融负债	(7,336,285)	(130,424,656)	-	(137,760,941)
合计	(7,336,285)	(7,148,937,053)	(139,924,605)	(7,296,197,943)

2023 年，上述持续以公允价值计量的资产和负债的第一层级与第二层级之间没有发生转换。本行是在发生转换当年的报告期末确认各层级之间的转换。

2023 年，本行上述第二层级持续以公允价值计量的资产和负债所使用的估值技术并未发生变更。

摩根大通银行(中国)有限公司

2023 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 公允价值(续)

(2) 以公允价值计量的金融工具(续)

第三层级持续以公允价值计量的资产和负债的年初余额与年末余额之间的调节信息如下：

	衍生金融资产	衍生金融负债	合计
2023 年 1 月 1 日	117,743,859	(139,924,605)	(22,180,746)
利得或损失总额：			
—于损益中确认	(22,948,974)	10,585,558	(12,363,416)
购买	125,432,782	(161,136,435)	(35,703,653)
出售及结算	(43,107,273)	51,252,660	8,145,387
本年转入	-	(6,111,309)	(6,111,309)
本年转出	(5,474,781)	4,448,192	(1,026,589)
2023 年 12 月 31 日	<u>171,645,613</u>	<u>(240,885,939)</u>	<u>(69,240,326)</u>
	衍生金融资产	衍生金融负债	合计
2022 年 1 月 1 日	4,611,521	(2,649,968)	1,961,553
利得或损失总额：			
—于损益中确认	740,434	(1,550,018)	(809,584)
购买	36,234,378	(60,062,297)	(23,827,919)
出售及结算	(4,433,896)	2,108,883	(2,325,013)
本年转入	80,591,422	(77,771,205)	2,820,217
2022 年 12 月 31 日	<u>117,743,859</u>	<u>(139,924,605)</u>	<u>(22,180,746)</u>

摩根大通银行(中国)有限公司

2023 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 公允价值(续)

(2) 以公允价值计量的金融工具(续)

第三层级金融工具公允价值的敏感性分析

下表列示本行第三层级金融工具公允价值的敏感性分析，即若公允价值平行上升或下降 10%，对本行综合收益的影响。

	2023 年度	
	对税前利润的影响	
	有利影响	(不利影响)
衍生金融资产	17,164,561	(17,164,561)
衍生金融负债	24,088,594	(24,088,594)
合计	41,253,155	(41,253,155)

	2022 年度	
	对税前利润的影响	
	有利影响	(不利影响)
衍生金融资产	11,774,386	(11,774,386)
衍生金融负债	13,992,461	(13,992,461)
合计	25,766,847	(25,766,847)



摩根大通银行(中国)有限公司

2023 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 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, 本行根据国家金融监督管理总局颁布的《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。

本行根据国家金融监督管理总局颁布的《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。

2023 年 12 月 31 日

核心一级资本充足率	26.21%
一级资本充足率	26.21%
资本充足率	<u>26.57%</u>
核心一级资本	11,719,218,887
核心一级资本监管扣除项目	<u>124,700</u>
其他一级资本	-
其他一级资本监管扣除项目	-
二级资本	<u>161,316,956</u>
二级资本监管扣除项目	-
核心一级资本净额	<u>11,719,094,187</u>
一级资本净额	<u>11,719,094,187</u>
总资本净额	<u>11,880,411,143</u>
表内风险加权资产	18,983,994,756
表外风险加权资产	798,276,370
交易对手信用风险暴露的风险加权资产	6,104,195,500
市场风险加权资产	15,479,462,500
操作风险加权资产	3,353,161,142
风险加权资产	<u>44,719,090,268</u>

摩根大通银行(中国)有限公司

2023 年度财务报表附注  
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

十 比较数据

为与本年度财务报表所列报方式保持一致，个别比较数据已经过调整。