

摩根大通银行（中国）有限公司

资本充足率信息披露

截至 2022 年 6 月 30 日

根据中国银行保险监督管理委员会（以下简称“银保监会”）颁布的《商业银行资本管理办法（试行）》的有关要求特此披露。

1. 资本充足率计算范围

摩根大通银行（中国）有限公司（以下简称“本行”）按照银保监会的《商业银行资本管理办法（试行）》（中国银行业监督管理委员会令 2012 年第 1 号）及相关规定计量资本充足率。

本行目前无附属公司，资本充足率计算范围和财务并表无差异，均为摩根大通中国法人口径数据，即包括摩根大通中国总行及境内所有分行。

2. 资本及资本充足率

截至 2022 年 6 月 30 日，本行各级资本数量、构成、各级资本充足率如下表所示：

单位：人民币万元、%

项目	金额
核心一级资本净额	1,097,761
一级资本净额	1,097,761
资本净额	1,119,179
信用风险加权资产	2,489,160
表内信用风险加权资产	1,764,524
表外信用风险加权资产	109,804
交易对手信用风险加权资产	614,831
市场风险加权资产	1,314,778
操作风险加权资产	244,787
风险加权资产合计	4,048,725
核心一级资本充足率	27.1%
一级资本充足率	27.1%
资本充足率	27.6%
最低监管资本要求	
核心一级资本充足率	5%

一级资本充足率	6%
资本充足率	8%
储备资本要求	风险加权资产的 2.5%，由核心一级资本满足
逆周期资本要求	不适用
附加资本要求	不适用

注：本行为非上市公司，无季度和半年度经审计的财务报表，因此上述数据均为未经审计数据，最终结果以年度经审计的财务报表为准。

3. 信用风险暴露

3.1 信用风险暴露

本行采用权重法计量信用风险资本。总体资本要求包含表内信用风险加权资产、表外信用风险加权资产和交易对手信用风险暴露风险加权资产。本行暂无不良贷款。

截至 2022 年 6 月 30 日，基于本行上报至银保监会的监管报表口径数据，信用风险暴露如下表所示：

单位：人民币万元

项目	风险暴露	未缓释风险暴露	风险加权资产
表内信用风险	4,987,201	4,366,544	1,764,524
现金类资产	880,490	880,490	-
对中央政府和中央银行的债权	830,125	830,125	-
对我国金融机构的债权	905,720	905,720	278,020
对在其他国家/地区注册金融机构的债权	628,557	628,557	165,529
对一般企（事）业的债权	1,456,540	945,883	1,071,994
对符合标准的小微企业的债权	542	542	406
其他	175,226	175,226	144,657
资产证券化表内项目	110,000	110,000	82,500
计入二级资本的超额贷款损失准备	不适用	不适用	21,418

单位：人民币万元

项目	转换前资产	转换后风险暴露	风险加权资产
表外信用风险	2,122,861	122,996	109,804

单位：人民币万元

项目	资产余额/风险暴露	风险加权资产
交易对手信用风险	125,782,451	614,831

3.2 逾期不良贷款及贷款损失准备

单位：人民币万元

项目	金额
不良贷款总额	-
逾期贷款总额	-
贷款损失准备	22,248

截至 2022 年 6 月 30 日，我行无不良贷款与逾期贷款。

4. 市场风险暴露

本行采用标准法计量市场风险资本。市场风险加权资产为市场风险资本要求的 12.5 倍。

截至 2022 年 6 月 30 日，基于本行上报至银保监会的监管报表口径数据，市场风险暴露如下表所示：

单位：人民币万元

项目	标准法
一般市场风险	100,685
利率风险	95,985
股票风险	0
外汇风险	4,683
商品风险	0
期权风险	17
特定风险	4,497
交易账户资产证券化风险暴露的特定风险	-
市场风险资本要求总额	105,182
市场风险的风险加权资产总额	1,314,778

在本地法人银行层面，摩根大通银行（中国）计算 99%置信水平，1 天持有期的风险值，风险值采用预期尾部损失方法。

截至 2022 年 6 月 30 日，本行的市场风险价值如下表所示：

单位：人民币万元

项目	期末值	半年度平均值
市场风险价值	859	2,172

5. 操作风险暴露

本行采用基本指标法计量操作风险资本。

截至 2022 年 6 月 30 日，基于本行上报至银保监会的监管报表口径数据，操作风险暴露如下表所示：

单位：人民币万元

项目	风险加权资产	资本要求
操作风险	244,787	19,583

6. 资产证券化风险暴露

本行未发行资产证券化产品，目前本行以投资机构的方式参与资产证券化业务。

本行采用标准法计量资产证券化风险暴露及资本要求。

截至 2022 年 6 月 30 日，基于本行上报至银保监会的监管报表口径数据，本行银行账户资产证券化风险暴露及信用风险加权资产如下表所示：

项目（风险权重）	风险暴露	风险加权资产
资产证券化风险暴露（75%）	110,000	82,500

7. 股权投资及其损益

不适用。本行无股权投资。

8. 银行账户利率风险

银行账户中的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。

对于银行账户中的利率风险的评估每季度报告一次。

于 2022 年 6 月 30 日，按主要货币，在特定利率冲击情景下利率波动对经济价值和一年以内净利息收入的影响如下：

单位：人民币万元

	人民币	美元
经济价值变动		
情景 1：平行上移	66,371	-260
情景 2：平行下移	-69,480	263
情景 3：变陡峭	-768	204
情景 4：变平缓	12,968	-261
情景 5：短期利率上升	34,331	-343
情景 6：短期利率下降	-31,231	348
最大经济价值变动	66,371	348
净利息收入变动		
利率平行上移 250 个基点净利息收入变化	-14,581	-4,316
存款不变、其他科目利率平行下移 250 个基点净利息收入变化	-53,007	-10,722

上述分析乃根据银保监会有关《银行账簿利率风险计量报表（标准化计量框架简化版）》填报说明中所载的方法进行，并按季度编制。