

摩根大通银行（中国）有限公司

资本充足率信息披露

截至 2021 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 2021 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	1,028,120
一级资本净额	1,028,120
资本净额	1,052,298
信用风险加权资产	2,393,355
表内信用风险加权资产	1,680,122
表外信用风险加权资产	89,687
交易对手信用风险加权资产	623,547
市场风险加权资产	1,273,883
操作风险加权资产	228,781
风险加权资产合计	3,896,019
核心一级资本充足率	26.4%
一级资本充足率	26.4%
资本充足率	27.0%
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。本行暂无不良贷款及银行账户资产证券化业务。

截至 2021 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	4,503,718	3,742,739	1,680,122
现金类资产	885,517	885,517	-
对中央政府和中央银行的债权	824,902	824,902	-
对我国金融机构的债权	534,516	534,516	304,114
对在其他国家/地区注册金融机构的债权	340,058	340,058	85,015
对一般企（事）业的债权	1,639,481	878,501	1,064,369
对符合标准的小微企业的债权	1,245	1,245	934
其他	278,000	278,000	201,512
资产证券化表内项目	-	-	-
计入二级资本的超额贷款损失准备	不适用	不适用	24,178

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	1,912,336	114,107	89,687

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	93,273,789	623,547

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	25,004

截至 2021 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。总体资本要求包含一般市场风险资本要求及利率特定风险资本要求。本行暂无交易账户资产证券化业务。

截至 2021 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	101,603
利率风险	93,112
股票风险	3
外汇风险	8,486
商品风险	0
期权风险	2
特定风险	308
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	101,911
市场风险的风险加权资产总额	1,273,883

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。

截至 2021 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	3,048	4,625

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 2021 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	228,781	18,302

6. 资本证券化风险暴露

不适用。本行未发行资产证券化产品。

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。

于 2021 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		
9.1 情景 1：平行上移	63,837	273
9.2 情景 2：平行下移	-70,382	-277
9.3 情景 3：变陡峭	137	-199
9.4 情景 4：变平缓	11,457	258
9.5 情景 5：短期利率上升	32,277	346
9.6 情景 6：短期利率下降	-30,956	-352
9.7 最大经济价值变动	63,837	346
净利息收入变动		
10.1 利率平行上移 250 个基点净利息收入变化	-18,490	-10,475
10.2 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	-44,116	-58

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。