

摩根士丹利国际银行（中国）有限公司
2013 年上半年资本充足率信息披露

目录

一、	资本充足率计算范围	1
二、	资本数量及构成	1
三、	各级资本充足率	3
四、	信用风险暴露及评估	3
五、	资产证券化风险暴露余额	4
六、	市场风险暴露和评估	5
七、	操作风险暴露和评估	5
八、	其他风险暴露和评估	5

根据中国银行业监督管理委员会令 2012 年第 1 号《商业银行资本管理办法（试行）》规定，对我行 2013 年上半年资本充足率相关信息披露如下：

一、 资本充足率计算范围

我行资本充足率计算范围包括珠海总行及北京分行，与财务并表范围无差异。

二、 资本数量及构成

（一） 我行监管资本项目与经审计的资产负债表项目的对应关系：

与我行相关的监管资本项目	经审计的资产负债表项目
1. 核心一级资本	
1.1 实收资本可计入部分	实收资本
1.2 资本公积可计入部分	资本公积
1.3 盈余公积	盈余公积
1.4 一般风险准备	一般风险准备
1.5 未分配利润	未分配利润
2. 核心一级资本监管扣除项目	
2.1.2 其他无形资产(不含土地使用权) 扣减与之相关的递延税负债后的净额	无形资产
5. 二级资本	
5.2.1 超额贷款损失准备（采用权重法计算信用风险加权资产的银行）	贷款损失准备

（二） 资本构成项

1、核心一级资本净额

截至 2013 年 6 月末，我行核心一级资本为 138,615.46 万元(人民币，下同)，包括实收资本 100,000 万元、资本公积 14.93 万元、 盈余公积 5,006.96 万元、 一般风险准备 2,047.80 万元及未分配利润 31,545.77 万元；核心一级资本监管扣除项目为无形资产净额 2,021.74 万元；核心一级资本净额为 136,593.72 万元。

2、 一级资本净额

除上述核心一级资本外，我行无其他一级资本项目，一级资本净额与核心一级资本净额相等，为 136,593.72 万元。

3、 资本净额

截至 2013 年 6 月末，我行资本净额为 136,793.72 万元，包括一级资本净额 136,593.72 万元；二级资本净额 200 万元。我行二级资本为超额贷款损失准备 200 万元，无二级资本监管扣除项目。

4、 最低资本要求

截至 2013 年 6 月末，我行总风险加权资产合计 126,597.54 万元，最低资本要求为 10,127.80 万元。

5、 储备资本和逆周期资本要求

截至 2013 年 6 月末，我行储备资本要求为 3,164.94 万元，核心一级资本可满足储备资本要求。逆周期资本要求为风险加权资产的 0-2.5%，我行核心一级资本可满足该要求。

6、 附加资本要求

我行目前未被认定为系统重要性银行，该资本要求不适用于我行。

三、 各级资本充足率

(一) 核心一级资本充足率

截至 2013 年 6 月末，我行核心一级资本充足率为 107.90%。

(二) 一级资本充足率

截至 2013 年 6 月末，我行一级资本充足率为 107.90%。

(三) 资本充足率

截至 2013 年 6 月末，我行资本充足率为 108%。

四、 信用风险暴露及评估

(一) 定性信息

a) 逾期及不良贷款的定义：逾期贷款是指没有按贷款合同规定的期限偿还本金或利息的各项贷款的本金余额。不良贷款是指贷款五级分类为“次级类”、“可疑类”及“损失类”贷款本金余额。

b) 贷款损失准备计提方法：我行根据中国会计准则的要求对贷款计提减值准备，但不得低于《商业银行贷款损失准备管理办法》的要求。我行目前按贷款余额的 1% 计提贷款损失准备金。

c) 各类风险暴露加权资产采用的计量方法：我行按银监会给定的风险权重法计量信用风险加权资产。

(二) 定量信息

1. 截至 2013 年 6 月末，扣减各项减值准备后，我行信用风险暴露总额为 153,092.54 万元。其中表内信用风险暴露总额为 152,906.52 万元，包括存放央行款项 64,079.89 万元、对我国金融机构的债权

30,989.45 万元（其中对政策性银行的债权 1,960.85 万元、对我国商业银行的债权 6,051.67 万元、对我国其他金融机构的债权 22,976.93 万元）、对在其他国家/地区注册金融机构的债权 34,627.29 万元、对企业及个人的债权 19,931.08 万元、其他表内资产 3,278.81 万元。表外风险暴露为 186.02 万元，为非融资性保函。

2. 各类信用风险暴露的剩余期限分布：一年以下 124,331.59 万元，一年以上 2,471.48 万元、未定期限 26,289.47 万元。

3. 逾期及不良贷款总额

截至 2013 年 6 月末，我行贷款还款付息完全正常，无逾期及不良贷款。

4. 贷款损失准备

截至 2013 年 6 月末，我行计提的贷款损失准备 200 万元。

（三）信用风险加权资产

截至 2013 年 6 月末，我行表内信用资产均没有保证或抵质押来缓释风险，因此表内信用风险资产组合缓释前后风险暴露余额不变，均为 152,906.52 万元，表外保函有全额存款质押，缓释后表外信用风险暴露为零。风险权重根据地域分布、行业或交易对手等条件认定，风险暴露乘以风险权重得出我行信用风险加权资产为 57,019.62 万元。

五、 资产证券化风险暴露余额

我行暂无资产证券化业务。

六、 市场风险暴露和评估

(一) 定性信息

我行采用标准法计量市场风险，需计量的市场风险包括债券利率风险及外汇风险。利率风险的资本要求包括特定风险和一般市场风险的资本要求两部分。

(二) 定量信息

截至 2013 年 6 月末，我行市场风险资本要求为 3,342.27 万元，其中利率风险资本要求 1,565 万元，外汇风险资本要求 1,777.27 万元，市场风险加权资产为 41,778.38 万元。

七、 操作风险暴露和评估

我行采用基本指标法计量操作风险，截至 2013 年 6 月末，我行操作风险资本要求为 2,223.97 万元，操作风险加权资产为 27,799.62 万元。

八、 其他风险暴露和评估

(一) 交易对手信用风险暴露：我行没有因衍生工具交易或证券融资交易形成的交易对手信用风险，所以交易对手信用风险暴露不适用于我行。

(二) 银行账户利率风险情况

1、 定性信息

本行利率风险主要源于生息资产和付息负债重新定价日的不匹配。本行的生息资产和付息负债主要以人民币计价。人民银行公布的

人民币利率政策对人民币存款利率的上限作了规定。本行银行账户利率风险计量过程没有使用任何关于客户行为的假设，无期限存款以下一工作日为基础进行风险计量，其它产品以合约日为基准进行计量。本行每日计量及监测利率波动对银行净值的影响。

2、定量信息

本行银行账户利率风险水平较低。截至 2013 年 6 月末，在利率上升 200 个基点时，按主要币种分类对收益和权益的影响值测算如下：

(单位：人民币万元)

币种	对净利息收入的影响	对机构净值的影响
美元	658	-34
人民币	-531	381