

**摩根士丹利国际银行（中国）有限公司**  
**2023 年第 3 季度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 ..... 2

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）》规定以及相关要求，现对我行 2023 年第 3 季度资本充足率的相关信息披露如下：

## 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        |
| 1.3 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       |
| 1.7 其他                                 | 其他综合收益      |
| 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) 各级资本及扣减项

本报告期内,我行无增加或减少实收资本、分立和合并事项,无重大资本投资行为。

### 1. 核心一级资本净额

截至 2023 年 9 月末,我行核心一级资本为 17.39 亿元(折人民币,下同),包括实收资本 10 亿元、盈余公积 0.90 亿元、一般风险准备 0.12 亿元、未分配利润及其他综合收益 6.37 亿元。核心一级资本监管扣除项目为无形资产净额 233 万元,核心一级资本净额为 17.37 亿元。另外,对于依赖银行未来盈利的净递延税资产 582 万元,因为未超过扣除门槛 1.74 亿即核心一级资本净额的 10%,因此可不从核心一级资本中扣除。

### 2. 资本净额

截至 2023 年 9 月末,我行资本净额为 17.40 亿元,包括一级资本净额 17.37 亿元和二级资本净额 300 万元。我行的二级资本为超额贷款损失准备 300 万元,我行可计入二级资本的超额贷款损失准备的限额为 629 万元(信用风险加权资产的 1.25%),尚余空间 329 万。我行无二级资本监管扣除项目。

## 三、 各级资本充足率

根据《商业银行资本管理办法(试行)》规定,商业银行各级资本充足率不得低于如下最低要求:

(一) 核心一级资本充足率不得低于5%。

(二) 一级资本充足率不得低于6%。

(三) 资本充足率不得低于8%。

商业银行应当在最低资本要求的基础上计提储备资本，储备资本要求为风险加权资产的 2.5%。特定情况下，还应计提逆周期资本，逆周期资本要求为风险加权资产的 0-2.5%，但目前银监会暂未要求提取逆周期资本。另外对系统性重要银行的附加资本要求为风险加权资产的 1%，但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。综上所述，我行最低资本充足率要求为 8%，总体资本充足率要求是 10.5%。

我行按照银监会规定的公式计算资本充足率：

$$\text{资本充足率} = \frac{\text{总资本} - \text{对应资本扣减项}}{\text{风险加权资产}} \times 100\%$$

$$\text{一级资本充足率} = \frac{\text{一级资本} - \text{对应资本扣减项}}{\text{风险加权资产}} \times 100\%$$

$$\text{核心一级资本充足率} = \frac{\text{核心一级资本} - \text{对应资本扣减项}}{\text{风险加权资产}} \times 100\%$$

截至 2023 年 9 月末，我行核心一级资本充足率为 159%；一级资本充足率为 159%；资本充足率为 159%，远远大于各级资本充足率要求。