

摩根大通银行（中国）有限公司

资本充足率信息披露

截至 2023 年 12 月 31 日

目录

1、基本情况	4
1.1 基本信息	4
1.2 披露依据	4
2、主要风险管理体系	5
2.1 风险治理与风险偏好	5
2.2 信用风险的管理目标、政策和流程	12
2.4 操作风险的管理目标、政策和流程	24
2.6 其他重要风险的管理目标、政策和流程	26
2.6.1 银行账户利率风险	26
2.7 风险管理体系的组织架构和管理职能	26
3. 资本充足率计算范围	27
4. 资本数量及构成	28
4.1 所有监管资本项目与经审计的资产负债表项目的对应关系	28
4.2 资本及资本充足率	28
5. 风险加权资产	30
6. 信用风险暴露与评估	31
6.1 信用风险暴露	31
6.2 信用风险缓释	32
7. 市场风险暴露和评估	33
8. 操作风险暴露和评估	34
9. 资产证券化风险评估和暴露	35
10. 其他风险评估和暴露	37
10.1 交易对手信用风险暴露	37
10.2 银行账户股权风险暴露和评估	37
10.3 银行账户利率风险暴露和评估	37
11. 内部资本充足评估	39
11.1 内部资本充足评估的方法和程序	39

11.2 资本规划和资本充足率管理计划	39
12. 薪酬.....	41
12.1 薪酬的定性信息	41
12.2 薪酬的定量信息	44

1、基本情况

1.1 基本信息

摩根大通银行（中国）有限公司（以下简称“摩根大通银行（中国）”、“本行”或“我行”）是由美国摩根大通银行有限公司（JP Morgan Chase Bank, National Association，以下简称“母行”或“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，由母行 100% 全资持有，母行由摩根大通集团（JP Morgan Chase & Co）100% 全资拥有。

于 2007 年 7 月 23 日，国家金融监督管理总局（原名中国银行保险监督管理委员会）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。

1.2 披露依据

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）》（以下简称“资本管理办法”、“办法”）的有关要求特此披露。

2、主要风险管理体系

2.1 风险治理与风险偏好

风险治理

母行集团（“公司”）风险管理

风险是摩根大通业务中的固有部分。当公司为个人和公司客户提供贷款、投资决策建议，进行证券市场交易或提供其他产品或服务时，公司将承担一定程度的风险。公司的整体目标是管理业务及相关风险，在客户及投资者的利益，与保障公司的安全与稳固之间求得平衡。

公司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；
- 明确归属，各业务条线和职能部门都应对其条线/部门内的风险识别、评估、数据及管理负责；
- 公司整体的风险治理和监督框架

公司采用规范且平衡的薪酬框架，并且有良好的内部治理和独立的董事会监督。公司的绩效评估和激励薪酬流程中也考虑了风险和内控问题的影响。

1) 风险治理框架

公司的风险治理框架涉及了解风险驱动因素、风险类型和风险影响。

风险驱动因素是导致风险存在的因素。 风险驱动因素包括但不限于经济环境、监管或政府政策、竞争对手或市场演变、业务决策、流程或判断错误、故意不当行为、市场功能失调和自然灾害。

风险类型是风险表现出来的类别。 公司的风险一般分为以下四种风险类型：

- 战略风险是指设计不当或无效的业务计划或对运营环境变化的反应不足而产生的相关收益、资本、流动性或声誉风险。

- 信用和投资风险是指与客户、交易对手或消费者的违约或信用状况变化相关的风险；本金损失或预期投资回报减少，包括消费者信用风险、对公信用风险和投资组合风险。
- 市场风险是与市场因素变化影响相关的风险，例如利率和汇率、股票和大宗商品价格、信用利差或隐含波动率对短期和长期持有的资产和负债价值的影响。
- 操作风险是指因内部流程或系统不完善或失败、人为因素或影响公司流程或系统的外部事件而导致不利结果的风险。操作风险包括合规风险、员工行为风险、法律风险、估计和模型风险。

风险影响是风险的后果，包括定量和定性。 风险的出现可能会产生多种后果，包括收益和资本减少、流动性外流、罚款或处罚等定量影响，或公司声誉受损、客户流失、监管和执法行为等定性影响。

以下风险治理和监督框架在全公司范围内通用。公司设立了由风险管理和合规部门组成的独立风险管理部（“IRM”）。由首席执行官任命、并由董事会风险委员会（“BRC”）批准的首席风险官领导该独立风险管理部，管理公司的风险治理框架。董事会风险委员会通过对风险治理和监督政策的审批来批准该框架。

公司的首席风险官对公司风险负责人（“FREs”）、业务条线和职能部门首席风险官（“LOB CRO”）以及公司的首席合规官（“CCO”）进行监督和授权，他们负责建立风险管理和合规组织，制定公司的风险治理政策和标准，并定义和监督公司风险治理框架的实施。 业务条线和职能部门首席风险官负责监督业务条线和职能部门中出现的风险，而公司风险负责人负责跨业务条线、职能部门和地区的特定风险。 公司产生风险的每个领域都应在独立风险管理部职能确定的参数及其管理层确定的风险和控制标准范围内运作。

– 三道防线

公司的”三道防线”定义如下：

业务部门和司库部门，包括其下属的运营部门、科技部和控制管理部门被视作“第一道防线”，对风险的识别，执行和控制负责。第一道防线应遵循相关法律、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框架（可能包括政策，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。独立风险管理部也识别本部门的风险，确保遵守适用的法律，法规和规章并贯彻执行相关的政策及流程。

内审部门是第三道防线，作为独立部门，对公司流程、内部控制、治理及风险管理的充分性和有效性进行客观评估。总审计师领导内审部门，职能上直接汇报给审计委员会，人事方面汇报给首席执行官。

另外，还有其他部门也对公司的风险控制做出了贡献但不属于特定条线，包括财务、人力资源、法务等。这些职能部门负责识别各自的风险，遵守适用的法律、规则和法规，并实施独立风险管理部建立的风险治理框架。

- 风险识别和承担

业务条线和职能部门负责对各自内部产生的风险的识别，制定和执行内控包括独立风险管理部特定的控制措施，以管理这些风险。为此，公司制定了风险识别框架，旨在帮助每个业务条线和职能部门落实识别公司业务和经营活动固有重大风险的责任，将其分类汇总并定期审查。独立风险管理部审查并挑战业务条线和职能部门已识别的风险，维护汇总列表并向公司风险委员会和董事会风险委员会提供公司范围内的综合结果。

- 风险偏好

公司的整体风险偏好受定量和定性风险的“风险偏好”框架的制约。公司的风险偏好定期由高级管理层（包括首席执行官和首席风险官）设定和批准，之后由董事会风险委员会进行批准。定量和定性风险的评估是为了监控和衡量公司根据其规定的风险偏好承担风险的能力。风险偏好结果向董事会风险委员会报告。

2) 风险治理和监督架构

风险治理和监督架构为风险管理部门的独立性提供了支持，该架构使风险和问题必要时可以被上报至高级管理层，公司风险委员会和董事会。

公司风险委员会（“FRC”）是公司最高级别的风险委员会，负责监督公司业务中的固有风险，是其成员委员会向上汇报相关的事项和问题的平台。

全球法人实体的风险治理

1) 框架概述

摩根大通在全球通过各个法人实体在其相应的司法体系管辖下来开展业务。业务条线和职能部门有责任管理法人层面的风险并符合相关的监管预期。风险管理和合规部门建立了法人实体框架，如风险监督 and 治理政策以及风险管理与合规、员工行为和操作风险（CCOR）管理监督政策中所述，具体如下：

- 风险管理与合规法人实体风险论坛作为全面监督该框架的管理机构，由法人实体风险团队提供支持
- 所有的法人实体根据其风险与合规因素被进行分级管理，各级法人实体遵循其适当级别的治理架构，并按照监管和/或法人实体合规、员工行为和操作风险官(LECO) 指定要求，任命法人实体风险管理经理（LERM）或首席风险官
- 法人实体层面的执行应遵守公司标准(除非由于特定地区的监管要求而需要偏离)
- 法人实体风险经理对法人实体层面的风险整体监督负责
- 法人实体合规、员工行为和操作风险官对法人实体层面合规、员工行为和操作风险整体监督负责

2) 法人实体风险论坛

法人实体风险论坛是法人实体框架的管理机构，并作为项目指导小组，就各地区的决策、假设、重要事件及实施达成一致。

法人实体的风险治理（区域）

摩根大通已建立全面的公司风险政策框架，并根据法人实体特定风险政策的要求进行补充，这些政策由相关法人实体董事会和董事会风险委员会（“BRC”）批准。

为了完善全球业务结构，亚太区有如下区域治理结构：

亚太区风险委员会（“APRC”）负责监督公司在亚太业务的固有风险，包括信用风险，市场风险，结构性利率风险，本金风险，流动性风险，国别风险及模型风险。它还监督操作风险，声誉风险和合规风险（包括信托风险）的治理框架。亚太区风险委员会（“APRC”）由区域首席风险官和亚太区首席执行官担任主席。

法人实体风险治理

中国董事会是有关中国的核心的管理委员会，负责监督其它下属的委员会的运行以及受理其它委员会的汇报事项。

中国董事会对簿记在本地法人实体和分支机构的业务进行全面监督。董事会确保现有的全球、区域和法人实体治理框架在当地的施行，以促进相关法人实体和企业业务的顺利进行。

中国风险管理委员会由中国董事会授权，负责监督公司在中国业务中的固有风险，包括但不限于：

- 市场，信用，流动性，操作风险框架和国别风险

中国风险管理委员会由独立非执行董事担任主席。

执行委员会是高级管理层的最高级别委员会。

风险委员会向执行委员会汇报，是次一级别的高级管理委员会，由首席风险官担任主席，针对银行各类固有风险，包括但不限于信用风险、市场风险、流动性风险、银行账户利率风险、国别风险、操作风险和声誉风险等进行全面监督。

风险偏好

公司风险偏好框架

风险偏好是对公司风险偏好的概述。公司的风险偏好框架由定量风险偏好政策和定性风险偏好政策共同管理。 这些文件概述了建立公司整体风险偏好的框架，定义了用于监控和衡量公司风险偏好的定量和定性风险类型。对定量和定性风险的评估是为了监控和衡量公司根据其规定的风险偏好承担风险的能力。 风险偏好结果向董事会报告。

摩根大通定量风险偏好由摩根大通首席执行官、首席财务官和首席风险官确定并批准，之后再由董事会风险委员会进行批准。摩根大通定性风险偏好声明必须至少每年由董事会风险委员会审核和批准。定性风险偏好声明需要摩根大通首席风险官和首席执行官批准，之后再由董事会风险委员会进行批准。

公司风险偏好框架和相关风险偏好水平必须至少每年审查一次，此外纳入公司风险偏好框架的定量参数和定性风险的风险偏好结果必须按照定量风险偏好政策和定性风险偏好政策要求至少每季度审查一次。 两项政策中还明确了通知和上报要求。

董事会风险委员会必须：

- 在管理层按照定量风险偏好政策和定性风险偏好政策要求完成批准后，至少每年审查和批准公司、业务条线的定量参数风险偏好以及公司级定性风险偏好声明。
- 至少每季度审查公司、业务条线风险偏好结果

根据定量风险偏好政策和定性风险偏好政策的规定，超过风险偏好的情况将上报给董事会风险委员会。

定量风险

定量风险偏好是基于定期评估过程中决定的公司经营策略、风险承受以及资本和流动性计划而设定和评价的。风险偏好为以下风险的定量参数而设定：

- 盈利风险
- 资本风险
- 消费者信用风险
- 对公信用风险

- 市场风险
- 结构化利率风险
- 流动性风险

风险偏好是在日常情况下的风险管理框架，其中包括根据风险偏好对公司、业务条线的表现进行持续评估。风险偏好旨在评估正常和中等压力条件下的表现。公司层面的风险偏好的设定使公司主要通过其利润作为损失吸收机制。风险偏好是公司持续资本管理流程的一部分，包括通过风险偏好结果的季度审查来进行相关评估。

2) 定性风险

公司定性风险偏好官负责制定全公司定性风险偏好框架，包括定性风险偏好声明，其中包括以下风险领域：合规、商业行为、声誉和操作风险。该框架概述了由定量指标支持的定性评估。定性风险的风险偏好由业务条线和职能部门设定，在公司业务战略和风险承担的背景下进行评估，并考虑相关的限制和目标（例如财务、监管、声誉）。季度评估结果将在提交给董事会风险委员会之前与公司风险委员会分享，以提出问题或挑战。

法人实体与风险偏好

就定量因素而言，我行受公司定量风险偏好政策的约束。法人实体的治理和定量参数反映了当地法规、运营和业务战略的影响。

就定性因素而言，根据法人实体定性风险偏好标准，我行遵循公司定性风险偏好的方法和结果，或进行单独的定性风险偏好评估。

2.2 信用风险的管理目标、政策和流程

风险定义

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。在消费者业务中，公司主要通过其住房贷款、信用卡、汽车和商业银行业务面临信贷风险。在对公业务中，摩根大通会在以下业务活动中面临信用风险：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（如现金管理和清算业务）；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。

母行集团（“公司”）信用风险管理

风险治理和政策框架

信用风险管理负责监督、管理和测量摩根大通集团内信用风险，并且定义信用风险政策和程序。摩根大通的信用风险管理包括以下方面：

- 维持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，如适用，行业和地域集中度限额，和制订承销业务指导方针。分配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

摩根大通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。公司的信用风险框架确立了信用审批权限、集中度限额、风险承担方法、组合审查参数和问题贷款管理方法。

风险偏好

公司的定量风险偏好框架包含了消费者和对公业务净注销（NCO）参数，包括在摩根大通不利压力情境下对信用卡业务 NCO，房屋贷款业务 NCO 和对公业务 NCO 的预测。

风险管理方法

风险测量

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（“PD”）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（“LGD”）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之上，并会被定期审查。

对于随某一基础资产或指数波动的组合，根据违约概率和违约损失率计算可能的非预期损失，以此计算潜在的未来风险敞口（“PFE”）。

衍生品

为了捕捉信用风险的潜在未来可变性，公司根据客户的不同，计算了与衍生工具相关的潜在信用损失的三种计量：峰值（“Peak”），衍生风险等值（“DRE”）和平均风险（“AVG”）。这些计量在适用的情况下均包含考虑了净额结算和押品。峰值表示对交易对手的潜在敞口的保守度量，其计算方式大致等于交易期内 97.5% 的置信度。Peak 是公司用于设置衍生工具合同的信用额度，高级管理人员报告和衍生工具敞口管理的主要计量。DRE 敞口是一种衡量衍生产品敞口的方法，它考虑了押品的受益，该计量以等同于贷款敞口的风险为基础。相对于 Peak，DRE 是对潜在信用损失的一种不太极端的度量，并且被用作将衍生信用风险敞口与贷款和其他信用风险进行汇总的输入。最后，AVG 是衡量公司衍生品风险敞口的预期公允价值的指标，考虑了未来时期押品的受益。衍生品合约整个合约周期内的平均值用作定价的主要指标，并用于计算信用风险资本和 CVA。

证券融资交易（SFT）：峰值是我行交易对手信用风险的主要风险度量，用于设定额度和监控目的。其计算方法为 93 至 98% 预期差额指标，即尾部从 93.5% 往上所有点的暴露加权平均值。经校准，其严重程度与 97.5% 置信水平下的百分位数测量值大致相当。峰值是一种尾部风险指标，假设交易对手的违约与高度不利的市场条件重合，因此衡量“接近最坏情况”的情境。峰值敞口取决于交易详情、市场波动以及任何净额结算和押品安排（在风险政策允许的情况下）。如果净额结算置信因子（NCF）足够高（部分净额结算 > 75%；全部净额结算为 100%），则峰值敞口包括净额结算；并且如果抵押品置信因子（CCF）为 95-100%，则峰值敞口包括抵押品。对于不分离净额结算和押品置信因子的证券融资风险敞口，使用混合置信因子（BCLF），如果 BCLF 大于或等于 85%，则将其考虑在内。我行同时计算 SRE（证券风险等值），这是较之于峰值对潜在信用损失的不太极端的衡量，并用作将证券信用风险敞口与贷款和其他信用风险汇总的输入量值。

集中度风险

当若干客户和交易对手都从事相似的业务活动，或他们的业务在同一地理区域开展，或他们有着相似的经济特性，使得经济条件的变化对他们履行合同债务的能力有着相似的影响时，集中度风险就会产生。公司对信用组合的各敞口进行定期监控，以评估可能的信用风险集中情况，并在公司认为必要且合约允许时要求额外的抵押品。高级管理人员在信用审批和复查过程中起着重要作用。公司会调整风险级别以反映公司的风险偏好。公司在客户和信用组合层面管理对公信用风险，并建立了相关的客户和信用组合限额、阈值和指标，以监控、升级上报和控制可能使公司面临信用损失风险的大额集中信用风险。信用风险集中度主要根据行业来划分，并在组合层面和单一客户或交易对手层面被定期监控。

- 集团客户信用阈值

集团客户的大额信用敞口可能使公司面临信用损失风险。对公信用集团阈值标准（标准）规定了在整个公司内建立、管理、报告和升级上报对公信用集团集中度的最低要求。超过全公司阈值水平的信用集团风险敞口将导致超阈值的情况，并需要根据本标准规定的治理采取行动。超阈值管理的主要责任由负责信用集团关系的业务线承担，其中包括风险敞口分布在多个业务线（LOB）的信用集团。超过全公司阈值的信用集团阈值风险敞口每月由对公信用风险报告团队报告并分发给信用风险管理。该报告涵盖了超阈值的信用集团的详细信息，以及当

月建立的特定对象的阈值。除了这份月度报告外，对公信用风险报告团队还负责分发超阈值的信用集团名单给信用组合团队(CPG)。CPG 通过二级市场活动积极监控和管理超阈值的信用集团的风险敞口。

- 行业风险管理

行业限额和阈值用于管理公司批发业务风险敞口中的行业集中度。行业限额和阈值对公信用组合限额和阈值标准管辖，该标准规定了建立、报告和管理信用风险限额和阈值的最低要求。对公信用风险或业务线信用风险建立、定义标准、监控和审查信用风险限额和阈值，包括核验限额违规和阈值，并根据标准对有效违规提供意见。行业限额和阈值每年进行一次审查。

- 结算风险和交付风险

未在 DAP（付款后交付）或 P v P（款款对付）条件下结算的产品要求对结算风险进行量化（实物商品交易产品的交割风险包含在 DRE 计算中）、监控和控制。结算风险是使用基于持续时间的结算风险（DBSE）指标计算的。它衡量可以在一天内交付给特定交易对手（或合格借款人）的购买合同的数量。该计量考虑了因在当地结算不同货币而产生的结算风险的持续时间，并用于根据结算限额进行限额监控。

- 错向风险

由于某些场外衍生品、清算衍生品和证券融资交易的错向性质，或针对这些交易收取的押品的错向性质，而致公司可能面临额外的信用风险。本公司制定了一项标准，定义了治理框架和额外的控制措施，以涵盖特定和一般的错向风险。特定错向场外衍生品和证券融资交易被分配了保守的信用风险敞口，这将导致其信用附加值（CVA）和经济资本远高于无关交易。与特定错向(SWW)风险相比，一般错向(GWW)风险往往需要对交易的风险敞口驱动因素与交易对手的信用度之间的相关性进行更主观的评估。错向风险在于，交易的潜在风险敞口与交易对手的信用度有重大相关，但没有直接的或法律的关系。

- 押品收取和净额结算安排：

在可能的情况下，公司寻求通过使用具有法律效力的主净额结算安排和押品协议来减轻衍生品交易产生的信用风险敞口。押品风险是指交易对手作为押品向公司质押的资产不足或在法

律上无法弥补交易对手违约时的信用风险，或者此类押品不符合适用于公司的商业协议、适用法规或法律义务的风险。

鉴于押品易受价格波动和流动性限制的影响这一事实，接受作为押品的可变现资产（不存在外汇风险的现金除外）并未给予全部市场价值。对每个资产类别应用标准估值降低百分比（折减），以缓释押品的潜在价格下跌，从而覆盖矫正期间的波动。此外，本公司已就押品可执行性获得法律意见的每个司法管辖区都分配了押品信心因子(CCF)。对 CCF 的任何更改都需要获得法律部门的批准。如果 CCF 低于 95%，那么尽管摩根大通对押品拥有严格的合法权利，保守起见，在以资本要求为目的的风险计算中，不会给予押品任何好处。

公司还寻求通过使用具有法律效力的主净额结算安排来减轻其信用风险敞口。这些主协议允许在发生违约时将来自交易的针对交易对手方的信用风险敞口和本集团对交易对手方的义务进行净额抵消，以产生较低的净信用风险敞口。与 CCF 类似，净额结算信心因子 (NCF) 被分配给公司已就主交易协议在发生一项违约情况下（即单一的法律索赔）净额结算所有受管辖的交易的可执行性获得法律意见的每个司法管辖区。担保：

第三方信用支持政策规定了担保有资格减少资本的具体标准，在不符合条件的情况下，风险敞口保留其全部价值以用于资本计算。为确保担保人承诺的法律可执行性，所有担保必须从一开始就由法律顾问进行审查，并定期进行审查，以确保其持续有效。

信用衍生品

公司使用信用衍生工具来降低公司对公和消费者业务中的与贷款敞口（贷款和未提现的承诺）和衍生品交易对手风险敞口相关的信用风险，以及管理公司做市业务中某些金融工具产生的信用风险。信用违约互换（“CDS”）作为对冲公司风险敞口的有效性可能因多种因素而异，包括指定参考实体（即公司可能会因与所购 CDS 中的指定参考实体不同的特定风险而遭受损失）；CDS 的合同条款（可能具有与公司实现的实际损失不符的已定义信用事件）；以及公司 CDS 保护的到期日（在某些情况下可能短于公司的风险敞口）。然而，公司通常寻求购买到期日与购买保护的敞口到期日相同或相似的信用保护，并且剩余到期日差异由公司积极监控和管理。

信用风险审批与控制

客户审批：在公司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，除非其符合下述的一些基于规则的政策，标准或有明确的指导方针表明不需要信用批准。审批结果记录在信用系统内。

在某些情况下，可以根据事先确定的规则设立授信额度，该规则须由信贷审批官进行年度审查。这一政策框架建立了公司全球范围内单一、一致的方法论，同时使得其应用可以根据不同地区的要求而调整。

日间透支敞口控制

日间透支是在一个工作日内的授信，会产生经营信用风险。日间透支可能是由于使用日间额度、信用批准的超额使用日间额度或信用批准的没有日间额度的对外付款而产生的。如果账户在营业结束时尚未全额存入资金，则日间透支将成为隔夜透支。隔夜透支是由于营业结束时账户借方超过完全可用的账户贷方造成的，从而产生主要信用风险。交易审批组（TAG）或交易风险管理（TRM）实时监控客户付款活动，并就透支情况向信用官员提出建议。信用官员须决定是否释放付款。

透支敞口控制

客户透支的发生是由于客户或第三方操作错误（不正确的结算、迟到的资金）、客户故意过度投资或银行导致的操作错误（迟到的证券或收入结算、错误的簿记交易）。部分客户已在本行获得授信额度，但无授信或超额客户次日向信用管理部报告以整理背景资料和编制综合透支报告。综合透支报告由信用官员每天审查，并转发给适用的客户服务经理，以便与客户进行跟进。除了信用管理部每日提交透支外，高级透支审查论坛每月开会审查长期和大额透支。

风险监控

摩根大通制定了相关政策以保持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。公司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管汇报。公司会制作详细的组合报告，涵盖行业、客户和交易对手、产品和地区等方面。公司高层每季度会审查信用损失拨备是否合适。通过风险报告和控制系统，风险委员会、高层和董事会会定期和讨论收到信用风险趋势和限额的报告。

压力测试

压力测试对于测量和管理公司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公司预计信用损失的潜在影响。经济情境和基础参数在公司整体层面确定，以宏观经济因素的形式反映，并应用于各业务条线。压力测试的结果可能表明了信用迁移、信贷组合不良率的趋势和潜在损失的变化。除了定期的压力测试外，管理层还会在必要时考虑这些情境以外的额外压力，包括行业 and 国家的特定压力情景。公司根据压力测试的结果决定公司和业务条线层面的风险偏好，并评估对特定交易对手的影响。

本地法人银行信用风险管理

业务部门

所有相关部门

适用范围

摩根大通银行（中国）有限公司

风险状况

摩根大通银行（中国）有限公司信用风险状况主要由以下因素决定：

- 业务发展策略
- 风险偏好

- 全球信用周期尤其是美国和中国的情况

风险治理和政策框架

摩根大通银行（中国）有限公司的法律实体治理方式采用了全公司的方式，且具有覆盖法人实体具体情况的特定治理方法。

摩根大通银行（中国）有限公司的信用风险政策涵盖了区域和法律实体特定的信用风险审批流程。摩根大通银行（中国）有限公司具有特定的政策包含与以下相关的制度：治理、集中度管理、信用风险限额、新业务发起批准和信用风险报告要求。

根据公司的信贷政策，集中管理从信贷角度对客户可接受性、信贷额度批准和持续信贷风险监控的决策的主要责任。具体而言，责任由信贷官承担。此外，还建立了本地授信批准工作流程，以根据需要触发正式通知和当地批准。

经本行董事会授权，中国风险管理委员会负责制定、审查、监督和实施与摩根大通（中国）信贷风险有关的政策和规章制度；同时，确保对总体风险和资本、可接受的银行风险水平及风险治理程序的完整性进行恰当的管理。中国风险管理委员会授权本地法人银行的执行委员会和由首席风险官主持的风险委员会确保高管层面拥有适当的风险管理授权。

风险偏好

除了公司范围内的集中风险政策外，摩根大通银行（中国）有限公司风险偏好框架定义了特定的信用风险参数，旨在根据法人银行的贷款限额监控投资组合的信用风险质量和集中风险。有关风险偏好的更多详细信息，请参阅以下内容。

法人银行设置定量风险偏好参数：法人银行债务人信用阈值，这是单个客户的总信用主要风险暴露的法人实体信用阈值限制；法人银行企业集团信用阈值，这是法人银行用于单个信用集团的总信用主要风险敞口的信用阈值限制。

风险管理方法

摩根大通银行（中国）有限公司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治理活动予以补充。

集团客户信用集中风险

本行每月发布信用风险报告，从客户、信用集团、产品、行业、风险分级等方面列出本行信用风险集中度概况，由本行信用风险管理团队审阅并向摩根大通银行（中国）有限公司风险委员会和风险管理委员会会议定期报告。除了信用风险报告，摩根大通银行（中国）有限公司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限额内。

结算交割风险

摩根大通银行（中国）有限公司在各种结算平台上执行外汇和政府证券交易。大多数政府证券以 DVP 为基础结算，而由于时区差异，外汇交易不以券款对付（DVP）条款结算。任何非对付的交割，如外汇交易，都受内部单日结算额度（DSL）约束。

鉴于结算风险受到的控制框架以及该风险的短期性质，我们认为任何经济资本价值都不会是重大的，因此对于 P2A 而言，它没有被量化。

错向风险

本地法规不要求摩根大通银行（中国）有限公司持有特别针对错向风险的资本。

剩余风险

摩根大通银行（中国）有限公司簿记业务适用母行集团的管理方法。通过接收抵押品、风险净额结算和接受担保，对摩根大通银行（中国）有限公司进行信用风险缓解。

鉴于已制定的审慎标准以及管理和控制信用风险缓解的程度，已经可以有效缓解可能的剩余风险，因此无需针对此风险采取额外的资本缓解措施。

压力测试

摩根大通银行（中国）有限公司根据本地法人银行制定的，适合当地情况的压力测试程序，开展信用风险压力测试。该测试每季度进行一次，测试结果上报本行风险委员会和风险管理委员会。针对不同压力测试情境，测试的风险变量有明确的说明。这些风险变量和相关的程序至少每年审核一次；如有需要，可增加审核。

2.3 市场风险的管理目标、政策和流程

市场风险即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。导致市场风险的市场参数主要类别为：利率、外汇、股票价格、大宗商品价格、信贷息差或隐含波动率。

公司各部门通过开展各种金融业务而承担来自交易、融资、承销或投资活动的市场风险。

风险治理和政策框架

摩根大通银行（中国）有限公司的市场风险治理与母行保持一致，并在银行的市场风险政策中有所描述。在摩根大通银行（中国）有限公司首席风险官的监督下，市场风险经理负责建立本地法人银行的市场风险流程，以符合母行和本地法人银行层面的市场风险管理要求。

银行的风险管理委员会至少每年一次对银行的市场风险政策和程序进行审阅和批准。

风险治理通过以下两个风险委员会实现：

风险管理委员会：

负责制定、审查、监督和实施与摩根大通（中国）市场风险有关的政策和规章制度，同时，确保对总体风险和资本、可接受的银行风险水平及风险治理程序的完整性进行恰当的管理。风险管理委员会每季度召开一次。风险管理委员会确保银行根据其商业战略和风险承受能力，对其市场风险进行有效的确认、衡量、监督和控制。

风险委员会：

高级管理层的风险相关委员会，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问题。讨论结果向执行委员会汇报。

风险偏好

市场风险限额的设立符合银行的风险偏好体系。银行的风险偏好体系参考母行的风险偏好体系；两者在定量和定性指标或治理结构方面的区别在银行的风险偏好体系中有所描述。

风险管理的方法

风险计量

适用于本地法人银行的市场风险管理框架如下：

- 风险值：

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。

- 压力测试：

摩根大通银行（中国）沿用母行的压力测试方法。摩根大通银行（中国）每月针对市场风险敞口执行压力测试。市场风险经理负责每月审核测试的结果，通过月度风险委员会汇报给首席风险官和其他高级管理人员。压力测试结果也定期提交给风险管理委员会。

如果出现重大压力测试结果，市场风险经理负责分析潜在原因，并与相关业务部门和首席风险官讨论，如有必要，共同制定进一步方案，包括但不限于要求相关业务部门减少风险敞口。

- 非统计性计量：

摩根大通银行（中国）使用非统计性指标计量和监控市场风险。这些指标包括但不限于利率基点值和外汇净敞口等。

- 盈亏损失咨询：

银行使用止损限额监控资产组合的市值在一段时间内（如 1 天，20 天）出现不利变化而导致的亏损。

风险监控

- 限额：

摩根大通银行（中国）业务活动所产生的市场风险敞口必须维持在银行所设立的风险限额内。摩根大通银行（中国）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。

银行的限额包括风险值和非统计性指标限额。限额签署人是法人银行市场风险主管、银行的首席风险官以及银行行长。

银行根据公司的法人实体市场风险框架的最基本的标准设立市场风险限额。适用于本地法人银行的限额结构取决于风险敞口的重要程度以及本地法人银行的风险等级。

- 风险报告：

摩根大通银行（中国）定期生成市场风险报告。根据所适用的实际情况，市场风险报告包括市场风险指标，提供给银行高级管理人员审阅和采取行动（如有必要）。

2.4 操作风险的管理目标、政策和流程

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（包括超出母行可控制的极端事件）、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。这些事件可能导致财务损失、诉讼和监管罚款，以及对本行的其他损害。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。母行的合规、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。我行建立了与母行一致的合规、行为和操作风险管理框架。

我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全面风险管理职责，因此，风险管理委员会应负责监督操作风险方面的执行。风险管理委员会季度会议将审查和讨论与操作风险相关的重大问题，可能包括现有和新出现的问题、操作风险指标和管理以及操作风险管理的执行。风险委员会定期召开会议，听取操作风险管理汇报，讨论风险事件。各业务线 and 公司职能部门各自负责其相关领域的操作风险管理，包括识别、管理和缓释操作风险，向本地运营委员会全面揭示和上报操作风险问题，提出解决问题的方案并负责实施等。

我行使用基本指标法计算第一支柱操作风险资本。根据国家金融监督管理总局要求使用基本指标法计算操作风险资本能够满足基本监管资本要求。

基本指标法下的操作风险资本要求等于 15% 的 3 年平均总收入，即总数是：

- A) 净利息收入; 和
- B) 非利息净收入（扣除已售出的 AFS 债券的收益/亏损）。

截至 2023 年度，银行的操作风险加权资产（RWA）为 4.73 亿美元。根据 8% 的法定最低资本比率，操作风险资本要求为 0.38 亿美元。

2.5 国别风险的管理目标、政策和流程

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。

母行集团（“公司”）国别风险管理

摩根大通在其开展的业务范围内可能面临因金融，经济，政治或其他重大事态发展而产生的国别风险，这会对摩根大通与某个特定国家或一组国家相关的风险敞口产生不利影响。国别风险管理团队积极监控可能受到这些发展影响的各种资产组合，并根据摩根大通对于某个国家的战略和风险承受能力，衡量摩根大通的敞口分散程度。

本地法人银行国别风险管理

摩根大通银行（中国）有限公司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，对摩根大通银行（中国）有限公司的国别风险敞口进行监控。这一机制确保摩根大通银行（中国）有限公司的国别风险敞口保持在与本行风险管理委员会批准的限额内。

2.6 其他重要风险的管理目标、政策和流程

2.6.1 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 2023 年 12 月 29 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见 10.3 银行账户利率风险暴露和评估。

2.7 风险管理体系的组织架构和管理职能

参见 2.1 风险治理与风险偏好。

3. 资本充足率计算范围

本行由美国摩根大通银行 100% 全资所有，母行由摩根大通集团 100% 全资拥有。

本行按照国家金融监督管理总局的《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 2023 年度资本充足率。2023 年国家金融监督管理总局令第 4 号公布《商业银行资本管理办法》，自 2024 年 1 月 1 日起实施。我行将自 2024 年度起按照新《商业银行资本管理办法》的规定进行相关计量。

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。

4. 资本数量及构成

4.1 所有监管资本项目与经审计的资产负债表项目的对应关系

于 2023 年 12 月 31 日，本行监管资本项目与经审计的资产负债表项目的对应关系如下：

监管资本项目	经审计的资产负债表项目
实收资本	实收资本
资本公积	资本公积
盈余公积	盈余公积
一般风险准备	一般风险准备
未分配利润	未分配利润
其他	其他综合收益

4.2 资本及资本充足率

于 2023 年 12 月 31 日，基于本行上报至国家金融监督管理总局的监管报表口径数据，本行资本数量、构成和各级资本充足率如下：

单位：人民币百万元，%

项目	金额
核心一级资本	11,654
1. 实收资本	8,000
2. 资本公积	168
3. 盈余公积	443
4. 一般风险准备	545
5. 未分配利润	2,494
6. 其他	4
核心一级资本监管扣除项	0.1
1. 资产证券化销售利得	0.1
二级资本	150
1. 超额贷款损失准备	150

资本净额	
1. 核心一级资本净额	11,654
2. 一级资本净额	11,654
3. 总资本净额	11,804
风险加权资产总额	44,729
核心一级资本充足率 (核心一级资本净额/风险加权资产总额*100%)	26.05%
一级资本充足率 (一级资本净额/风险加权资产总额*100%)	26.05%
资本充足率 (总资本净额/风险加权资产总额*100%)	26.39%
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

2023 年本行实收资本没有变化，无分立和合并事项，无重大资本投资行为。

5. 风险加权资产

结合我行的实际情况，根据《商业银行资本管理办法（试行）》的要求，我行的信用风险加权资产、市场风险加权资产和操作风险加权资产计算分别采用权重法、标准法和基本指标法。本行以承销团成员角色参与银行间资产证券化业务，并以投资机构的方式参与标准化信贷资产支持证券、资产支持票据及非标资产证券化业务。对于交易对手信用风险暴露的风险加权资产，根据国家金融监督管理总局（2018）1号《中国银监会关于印发衍生工具交易对手违约风险资产计量规则的通知》的要求，衍生工具名义本金达到5000亿元或占资产比例达到30%以上的商业银行，自2019年1月1日起，应按照《通知》的计量规则计算衍生工具的交易对手违约风险暴露。根据我行目前的衍生工具交易规模，我行采用《通知》所要求的衍生工具交易对手违约风险资产计量规则(SACCR)。根据国家金融监督管理总局2019年非现场监管报表《答疑汇总第2期》第6条进一步明确要求，信用估值调整风险加权资产（CVA）和中央交易对手交易形成的信用风险，仍继续按照《资本办法》附件8现期风险暴露法的要求计算风险暴露。

本行采用标准法计量市场风险资本要求,市场风险加权资产为市场风险资本要求的12.5倍。本行采用基本指标法计量操作风险资本要求，操作风险加权资产为操作风险资本要求的12.5倍。

2023年我行风险计量体系无重大变更。

于2023年12月31日，基于本行上报至国家金融监督管理总局的监管报表口径数据，各类风险加权资产如下：

单位：人民币百万元

项目	金额
信用风险加权资产	25,899
其中：表内风险加权资产	18,996
表外风险加权资产	798
交易对手信用风险暴露的风险加权资产	6,104
市场风险加权资产	15,479
操作风险加权资产	3,351
风险加权资产总额	44,729

6. 信用风险暴露与评估

6.1 信用风险暴露

根据财政部要求，我行于 2021 年 1 月 1 日起施行新会计准则，即财政部于 2017 年修订的《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》，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”减值模型分别计量确认预期信用损失。本行对处于不同阶段的金融工具的预期信用损失分别进行计量。同时，我行参考中国人民银行印发的《银行贷款损失准备计提指引》，按照贷款五级分类对关注类贷款计提 2% 贷款损失准备，本行无次级类、可疑类及损失类贷款；另一方面，我行根据国家金融监督管理总局北京监管局对我行的最低贷款拨备率要求（1.5%）和拨备覆盖率要求（120%）确保足额计提（按两项标准中的较高者执行）。我行最终对上述计算结果进行对比分析，确定最终计提金额。

更多信用风险暴露的相关定性信息见 2.2 信用风险的管理目标、政策和流程。

本行采用权重法计量信用风险加权资产，风险权重按照《商业银行资本管理办法（试行）》认定，无未覆盖的信用风险暴露。截至 2023 年 12 月 31 日，基于本行上报至国家金融监督管理总局的监管报表口径数据，本行信用风险暴露余额如下：表内信用风险暴露余额为 526 亿元人民币，表外信用风险暴露转换后余额为 11 亿元人民币，权重法下场外衍生工具交易形成的交易对手信用风险暴露余额为 4,210 亿元人民币，权重法下与中央交易对手交易形成的信用风险暴露为 10,357 亿元人民币。

本行信用风险暴露主要为贷款业务。截至 2023 年 12 月 31 日，本行贷款业务的地域分布，行业以及剩余期限分布详细情况参见本行《摩根大通银行（中国）有限公司 2023 年度财务报表及审计报告》。

截至 2023 年 12 月 31 日，基于本行上报至国家金融监督管理总局的监管报表口径数据，本行贷款损失准备余额为 16,236 万元人民币，较去年同期减少 1,124 万元人民币。截至 2023 年 12 月 31 日，本行无不良贷款。

6.2 信用风险缓释

于 2023 年 12 月 31 日，基于本行上报至国家金融监督管理总局的监管报表口径数据，本行信用风险缓释如下：

单位：人民币万元

风险暴露（权重）	缓释类型（权重）	缓释规模
表内信用风险暴露		594,476
对我国金融机构的债权		
对我国商业银行的债权-原始期限三个月以内(20%)	我国中央政府（0%）	245,000
对一般企（事）业的债权(100%)	我国商业银行（25%）	200,180
	评级 AA-及以上国家和地区注册的商业银行和公共部门实体（25%）	149,296

有关信用风险缓释的相关定性信息见 2.2 信用风险的管理目标、政策和流程。

7. 市场风险暴露和评估

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。

有关市场风险暴露和评估的相关定性信息见 2.3 市场风险的管理目标、政策和流程。

截至 2023 年 12 月 31 日，基于本行上报至国家金融监督管理总局的监管报表口径数据，本行市场风险暴露如下表所示：

单位：人民币万元

项目	风险加权资产
一般市场风险	115,829
利率风险	103,177
股票风险	0.2
外汇风险	12,595
商品风险	0
期权风险	57
特定风险	8,006
交易账户资产证券化风险暴露的特定风险	0
市场风险资本要求总额	123,836
市场风险的风险加权资产总额	1,547,946

8. 操作风险暴露和评估

本行采用基本指标法计量操作风险资本，操作风险加权资产为操作风险资本要求的 12.5 倍。

有关操作风险暴露和评估的相关定性信息见 2.4 操作风险的管理目标、政策和流程。

截至 2023 年 12 月 31 日，基于本行上报至国家金融监督管理总局的监管报表口径数据，本行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	335,121	26,810

9. 资产证券化风险评估和暴露

截至 2023 年 12 月 31 日，本行以承销团成员角色参与银行间资产证券化业务，并以投资机构的方式参与标准化信贷资产支持证券、资产支持票据及非标资产证券化业务。

银行间资产证券化交易的承销团成员角色主要在项目发行阶段进行项目分销等工作。投资机构角色主要为融资机构提供资产证券化融资服务，并为本行带来一定的投资回报。在风险管理方面，本行已制定完善的投前审批和投后风控流程，妥善管理和跟踪投资证券化业务的相关风险。对于标准化产品，本行均投资于境内评级 AAA 的优先档证券或票据，对于非标准化资产证券化产品，本行已采用了特定于产品的内部风险评估方法来评估产品的信用风险，该产品不涉及外部评级。本行根据资本管理办法的相关规定，可采用标准法计量资产证券化风险暴露及资本要求。鉴于本行能够获取并持续全面了解资本管理办法《附件 9 资产证券化风险加权资产计量规则》中关于资产证券化风险暴露和基础资产的信息，且投资最高档次的非标准化证券化产品，能够确定资产池的平均风险权重，故按照办法规定本行根据资产池的平均风险权重确定该资产证券化风险暴露的风险权重，并计算其相应的加权资产。

本行根据《商业银行资本管理办法（试行）》，按照资产证券化标准法的计算方法计算资产证券化风险暴露及风险加权资产。截至 2023 年 12 月 31 日，本行资产证券化业务资产均为以摊余成本计量的金融资产，关于具体会计政策参见本行《摩根大通银行（中国）有限公司 2023 年度财务报表及审计报告》。

截至 2023 年 12 月 31 日，基于本行上报至国家金融监督管理总局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具体如下表所示：

单位：人民币万元

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%）	910,224	682,668

项目（承担角色）	风险暴露	风险加权资产
投资机构	910,224	682,668
发起机构	不适用	不适用

项目（交易类型）	风险暴露	风险加权资产
传统型资产证券化	910,224	682,668
合成型资产证券化	不适用	不适用

项目（监管报表子类型）	风险暴露	风险加权资产
1.资产证券化业务表内项目	910,224	682,668
1.1 资产证券化表内资产	910,224	682,668
1.1.1 资产支持证券	910,224	682,668
1.2 再资产证券化表内资产	-	-
1.3 基于监管上限的调整项目	-	-
2.资产证券化业务表外项目	-	-
2.1 流动性便利和现金透支便利	-	-
2.2 提前摊还	-	-
2.3 资产证券化其他表外资产	-	-
2.4 再资产证券化表外资产	-	-
2.5 基于监管上限的调整项目	-	-

截至 2023 年 12 月 31 日，本行无不良证券化资产，无产品层面的信用事件被触发（如提前摊还/加速清偿等），亦未发生证券层面的逾期情况。

10. 其他风险评估和暴露

10.1 交易对手信用风险暴露

根据国家金融监督管理总局（2018）1号《中国银监会关于印发衍生工具交易对手违约风险资产计量规则的通知》的要求，衍生工具名义本金达到5000亿元或占资产比例达到30%以上的商业银行，自2019年1月1日起，应按照《通知》的计量规则计算衍生工具的交易对手违约风险暴露。根据我行目前的衍生工具交易规模，我行采用《通知》所要求的衍生工具交易对手违约风险资产计量规则(SACCR)。根据国家金融监督管理总局2019年非现场监管报表《答疑汇总第2期》第6条进一步明确要求，信用估值调整风险加权资产（CVA）和中央交易对手交易形成的信用风险，仍继续按照《资本办法》附件8现期风险暴露法的要求计算风险暴露。

根据国家金融监督管理总局（2021）124号《关于衍生工具交易对手违约风险资产计量规则有关问题的通知》，符合条件的金融机构和合格中央交易对手可以按照净额计算衍生工具交易对手违约风险暴露。截至2023年12月31日，本行对符合条件的境内金融机构交易对手和合格中央交易对手按照净额计算交易对手信用风险。

有关交易对手信用风险暴露的更多相关定性信息见2.2信用风险的管理目标、政策和流程。

10.2 银行账户股权风险暴露和评估

不适用。本行无股权投资。

10.3 银行账户利率风险暴露和评估

于2023年12月31日，基于本行上报至国家金融监督管理总局的监管报表口径数据，在六种情景的假定前提下，按主要货币对经济价值和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	52,822	-89
情景 2：平行下移	-48,163	89
情景 3：变陡峭	-16,962	84
情景 4：变平缓	26,493	-104
情景 5：短期利率上升	41,436	-131
情景 6：短期利率下降	-38,251	131
最大经济价值变动	52,822	131
净利息收入变动		
利率平行上移 250 个基点净利息收入变化	-8,942	-8,735
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	-70,373	-7,320

有关银行账户利率风险暴露的更多相关定性信息见 2.6.1 银行账户利率风险。

11. 内部资本充足评估

11.1 内部资本充足评估的方法和程序

我行根据《商业银行资本管理办法（试行）》中第七章商业银行内部资本充足评估程序的相关规定，每年一次实施内部资本充足评估程序，并由资产负债管理委员会、执行委员会、风险管理委员会初步审批，并由董事会最终批准。董事会承担我行资本管理的首要责任，内部审计部门每年对我行的内部资本充足评估程序进行审计。

我行内部资本充足评估程序旨在实现以下目标：

- 确保主要风险得到识别、计量或评估、监测和报告。
- 确保资本水平与风险偏好及风险管理水平相适应。
- 确保资本规划与银行经营状况、风险变化趋势及长期发展战略相匹配。

11.2 资本规划和资本充足率管理计划

我行制定资本规划，综合考虑风险评估结果、压力测试结果、未来资本需求、资本监管要求和资本可获得性，确保资本水平持续满足监管要求。在资本规划中至少设定内部资本充足率三年目标。资本规划和资本管理相关流程的目的是确保我行的资本水平符合监管的法定要求，具体如下：

- 核心一级资本充足率>7.5%
- 一级资本充足率>8.5%
- 资本充足率>10.5%
- 杠杆率>4%

我行建立了全面完善的资本规划与管理框架，包括：

- 我行资本管理框架建立了整体治理结构和关键执行流程；

- 董事会和执行委员会对资本规划和管理流程进行定期监督，例如：审阅季度资本比率，资本压力测试结果和年度内部资本评估程序报告；
- 基于 3 年业务预测和风险假设，执行年度内部资本评估程序，以前瞻性的方式审阅第一支柱与第二支柱（压力测试情形下）的资本水平；
- 设置我行内部的资本充足率阈值以更好地持续监测比率变动
- 当资本水平满足监管的法定要求存在风险时，即第一支柱资本充足率持续低于内部阈值时，我行将进行专项资本审查工作，以分析根本原因并评估可能需要采取的行动或应急预案，包括：1) 缩减资产负债表规模，即处置资本密集型资产；2) 减少或停止派息；3) 申请股东注资；4) 其他适当的行动。

我行资产负债管理委员会与执行委员会负责确保本行在遵守监管最低规定的基础上，保持恰当的资本水平和足够的资本缓冲，以满足未来业务发展计划需要。

本行每月监测资本充足率，当资本充足率接近内部设置的预警值时，及时采取相应的措施，以避免出现资本充足率低于监管要求的情况。该流程可确保本行在遵守监管最低规定的基础上，保持恰当的资本水平。

资本规划的制定过程涵盖了未来发展计划落实所需要的各项因素，这包括：

- 审阅当期财务报表以及预算执行情况。每月业绩管理报告中包括对各产品收入趋势的分析，使收入驱动来源更透明化。
- 预测本行未来三年的业务发展计划。
- 年度预算的制定根据每个业务部门自身的战略和发展规划，综合考虑宏观经济因素、监管改革和挑战。
- 根据高级管理层和董事会审核和批准的财务预测，评估资本金充足水平，设定内部资本充足率三年目标。
- 记录资本规划中所做各项假设。

作为年度内部资本充足评估程序的一部分，三年资本规划会呈交各相关委员会讨论。各委员会和董事会将对业绩表现和资本计划进行评估，然后确定是否需要增加额外资本。

12. 薪酬

12.1 薪酬的定性信息

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"> 我们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。
鼓励共享成功的文化	<ul style="list-style-type: none"> 我们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。 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。
吸引和保留顶尖及多元化人才	<ul style="list-style-type: none"> 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。 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。
风险管理与薪酬结合	<ul style="list-style-type: none"> 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。 员工行为规范问题应根据公司规章制度进行审阅。人力资源部应与相关委员会共同审议。 薪酬追索政策包括追索现金与递延发放的激励奖金。 本行的薪资管理制度必须符合适用的法规与监管规定。
无特殊津贴及非基于绩效的薪酬	<ul style="list-style-type: none"> 激励性薪酬主要由现金和递延发放的激励奖金组成。 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。

维持良好的企业治理水平

- 公司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，包括明确界定公司薪酬理念、审批公司激励性薪酬总金额。
- 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。
- 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。

对于控制职能部门来说，他们的薪酬及绩效管理流程将参考其自身的优先目标来决定，并且独立于他们所支持的业务部门。

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称。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/相关方
- 团队合作和领导力评估
- 风险、控制和行为规范

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。

框架侧重于总薪酬，即基本薪资与激励薪酬。本行的员工激励薪酬是酌情决定的，以现金和递延薪酬形式发放。通常而言，员工资历越高或员工角色的影响越大，授予的激励薪酬中经多年逐步授予的递延激励奖励的占比越大。

本行认为递延薪酬很重要，可以使员工薪酬与股东价值保持一致，并通过在必要时允许取消或收回奖励以帮助实现本行的长期安全性和稳健性。

薪酬委员会与薪酬有关的角色和职责如下：

提名和薪酬委员会与薪酬有关的角色和职责如下：

- 至少每年，委员会将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。

该委员会应由至少三名成员组成，所有成员均应是本行董事，其中至少应有一名独立董事。委员会成员由董事会任命。

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），包括行长、副行长、董事会秘书、首席风险控制官、首席运营官、首席财务官、合规负责人、内审负责人及其他对风险有重大影响岗位员工。

12.2 薪酬的定量信息

2023 年度，提名和薪酬委员会共召开了 7 次会议。

以下为截至 2023 年 12 月 31 日高级管理人员及关键岗位人员的年度薪酬：

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。此外，高级管理人员及关键岗位人员均没有在 2023 年收到离职金。