

摩根大通银行(中国)有限公司

2016 年度财务报表及审计报告

摩根大通银行(中国)有限公司
2016 年度财务报表及审计报告

内容	页码
审计报告	1-2
资产负债表	3
利润表	4
现金流量表	5-6
所有者权益变动表	7-8
财务报表附注	9-84



审计报告

普华永道中天北京审字(2017)第 1140 号

(第一页, 共二页)

摩根大通银行(中国)有限公司董事会:

我们审计了后附的摩根大通银行(中国)有限公司(以下简称“摩根大通”)的财务报表, 包括 2016 年 12 月 31 日的资产负债表、2016 年度的利润表、所有者权益变动表和现金流量表以及财务报表附注。

一、管理层对财务报表的责任

编制和公允列报财务报表是摩根大通管理层的责任。这种责任包括:

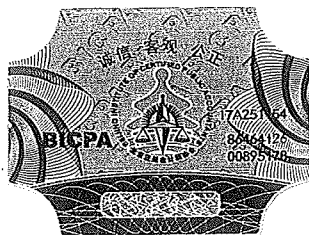
- (1) 按照企业会计准则的规定编制财务报表, 并使其实现公允反映;
- (2) 设计、执行和维护必要的内部控制, 以使财务报表不存在由于舞弊或错误导致的重大错报。

二、注册会计师的责任

我们的责任是在执行审计工作的基础上对财务报表发表审计意见。我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。中国注册会计师审计准则要求我们遵守中国注册会计师职业道德守则, 计划和执行审计工作以对财务报表是否不存在重大错报获取合理保证。



普华永道



普华永道中天北京审字(2017)第 1140 号

(第二页, 共二页)

审计工作涉及实施审计程序, 以获取有关财务报表金额和披露的审计证据。选择的审计程序取决于注册会计师的判断, 包括对由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险的评估。在进行风险评估时, 注册会计师考虑与财务报表编制和公允列报相关的内部控制, 以设计恰当的审计程序, 但目的并非对内部控制的有效性发表意见。审计工作还包括评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计的合理性, 以及评价财务报表的总体列报。

我们相信, 我们获取的审计证据是充分、适当的, 为发表审计意见提供了基础。

三、审计意见

我们认为, 上述摩根大通的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制, 公允反映了摩根大通2016年12月31日的财务状况以及2016年度的经营成果和现金流量。

普华永道中天
会计师事务所(特殊普通合伙)
北京分所

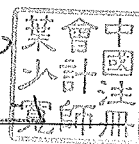
中国·北京市
2017年4月24日



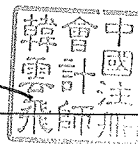
注册会计师

注册会计师

叶少宽
叶少宽



韩云飞
韩云飞



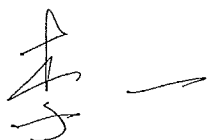
摩根大通银行(中国)有限公司

2016年12月31日资产负债表
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

资产	附注	2016年12月31日	2015年12月31日
现金及存放中央银行款项	六、1	8,222,271,911	6,722,522,416
存放同业款项	六、2	1,307,423,771	914,059,262
拆出资金	六、3	11,810,940,000	8,182,189,719
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产	六、4	3,355,679,788	3,660,004,337
衍生金融资产	六、5	5,997,206,714	2,726,453,640
应收利息	六、6	197,931,849	269,182,449
发放贷款和垫款	六、7	10,149,228,605	12,427,270,698
可供出售金融资产	六、8	8,244,504,445	4,039,650,457
固定资产	六、9	25,430,440	30,469,949
递延所得税资产	六、10	13,025,113	4,623,899
其他资产	六、11	368,990,446	170,833,281
资产总计		49,692,633,082	39,147,260,107
负债及所有者权益			
负债			
同业及其他金融机构存放款项	六、12	5,257,406,226	3,161,990,562
拆入资金	六、13	4,357,898,010	7,106,385,110
衍生金融负债	六、5	5,788,593,230	2,434,363,251
卖出回购金融资产	六、14	186,000,000	-
吸收存款	六、15	24,337,075,754	15,785,196,388
应付职工薪酬	六、16	144,636,319	128,801,445
应交税费	六、17	17,864,856	36,153,384
应付利息	六、18	38,759,472	41,782,229
其他负债	六、19	614,106,445	2,159,970,150
负债合计		40,742,340,312	30,854,642,519
所有者权益			
实收资本	六、20	6,500,000,000	6,500,000,000
资本公积	六、21	168,011,708	168,011,708
盈余公积	六、22	205,705,742	194,489,436
一般风险准备	六、23	155,914,358	155,914,358
未分配利润	六、24	1,695,437,310	1,594,490,556
其他综合收益	六、36	225,223,652	(320,288,470)
所有者权益合计		8,950,292,770	8,292,617,588
负债及所有者权益总计		49,692,633,082	39,147,260,107

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

法定代表人、董事长:



行长:



财务负责人:



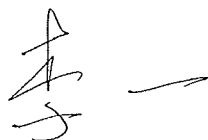
摩根大通银行(中国)有限公司

2016 年度利润表
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

项目	附注	2016 年度	2015 年度
一、营业收入		717,561,757	960,290,561
利息收入	六、25	912,405,059	1,109,512,735
利息支出	六、25	(308,026,632)	(284,778,808)
利息净收入		604,378,427	824,733,927
手续费及佣金收入	六、26	47,659,528	42,771,844
手续费及佣金支出	六、26	(3,532,134)	(3,245,418)
手续费及佣金净收入		44,127,394	39,526,426
投资收益/(损失)	六、27	(41,216,439)	(10,116,731)
公允价值变动(损失)/收益	六、28	(95,498,579)	396,909,087
汇兑收益/(损失)		95,779,920	(340,472,772)
其他业务收入	六、29	109,991,034	49,710,624
二、营业支出		(601,133,196)	(588,044,087)
税金及附加	六、30	(25,245,676)	(39,594,972)
业务及管理费	六、31	(610,104,527)	(562,318,349)
资产减值损失	六、32	34,217,007	13,869,234
三、营业利润		116,428,561	372,246,474
加：营业外收入	六、33	34,886	315,767
减：营业外支出	六、34	(3,525,070)	(11,815,537)
四、利润总额		112,938,377	360,746,704
减：所得税费用	六、35	(775,317)	(34,697,947)
五、净利润		112,163,060	326,048,757
六、其他综合收益	六、36	545,512,122	481,646,527
七、综合收益总额		657,675,182	807,695,284

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

法定代表人、董事长：



行长：



财务负责人：



摩根大通银行(中国)有限公司

2016 年度现金流量表

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

项目	附注	2016 年度	2015 年度
一、 经营活动产生的现金流量：			
客户存款和同业存放款项净增加/(减少)额		10,647,295,030	(6,351,412,733)
拆出资金净减少额		75,434,897	400,565,103
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产净减少额		305,365,231	83,167,935
买入返售金融资产资金净减少额		-	1,099,403,523
收取利息的现金		873,738,123	910,520,730
客户贷款及垫款净减少额		2,305,134,545	231,501,851
收取手续费及佣金的现金		42,087,240	41,212,936
卖出回购金融资产资金净增加额		186,000,000	-
收到其他与经营活动有关的现金		110,025,920	137,220,659
经营活动现金流入小计		<u>14,545,080,986</u>	<u>(3,447,819,996)</u>
存放中央银行和同业款项净(增加)/减少额		(881,166,929)	243,114,308
拆入资金净(减少)额		(2,748,487,100)	(347,765,739)
支付利息的现金	六、18	(311,049,389)	(375,947,543)
支付给职工以及为职工支付的现金		(402,113,315)	(368,594,034)
支付的各项税费		(52,710,735)	(76,535,464)
支付的手续费及佣金		(3,532,134)	(3,245,418)
(支付)/收取的资金清算款		(1,512,289,539)	1,827,003,673
支付其他与经营活动有关的现金		(578,992,484)	(876,390,523)
经营活动现金流出小计		<u>(6,490,341,625)</u>	<u>21,639,260</u>
经营活动产生的现金流量净额	六、37	<u>8,054,739,361</u>	<u>(3,426,180,736)</u>
二、 投资活动产生的现金流量：			
收到的可供出售金融资产利息收入		<u>109,917,536</u>	<u>171,858,038</u>
投资活动现金流入小计		<u>109,917,536</u>	<u>171,858,038</u>
可供出售金融资产净(增加)/减少额		(4,230,673,332)	3,484,182,313
购建固定资产和其他长期资产支付的现金		(19,648,724)	(23,668,658)
投资活动现金流出小计		<u>(4,250,322,056)</u>	<u>3,460,513,655</u>
投资活动产生的现金流量净额		<u>(4,140,404,520)</u>	<u>3,632,371,693</u>

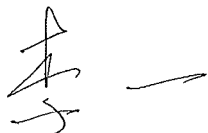
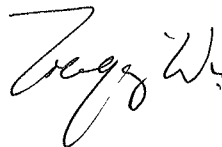
摩根大通银行(中国)有限公司

2016 年度现金流量表(续)

(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

项目	附注	2016 年度	2015 年度
三、 筹资活动产生的现金流量净额			
吸收投资收到的现金		-	-
筹资活动产生的现金流量净额		-	-
四、 汇率变动对现金及现金等价物的影响		801,797,411	675,171,635
五、 现金及现金等价物净增加额	六、 37	4,716,132,252	881,362,592
加: 年初现金及现金等价物余额		8,536,319,471	7,654,956,879
六、 年末现金及现金等价物余额	六、 37	13,252,451,723	8,536,319,471

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

法定代表人、董事长:  行长:  财务负责人: 

摩根大通银行(中国)有限公司

2016 年度所有者权益变动表

(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

附注	实收资本 六、20	资本公积 六、21	盈余公积 六、22	一般风险准备 六、23	未分配利润 六、24	其他综合收益 六、36	合计
一、2016 年 1 月 1 日余额	6,500,000,000	168,011,708	194,489,436	155,914,358	1,594,490,556	(320,288,470)	8,292,617,588
二、本年增减变动金额:							
(一)综合收益总额							
1.净利润	-	-	-	-	112,163,060	-	112,163,060
2.其他综合收益	-	-	-	-	-	545,512,122	545,512,122
(二)所有者投入资本	-	-	-	-	-	-	-
(三)利润分配							
1.提取法定盈余公积	-	-	11,216,306	-	(11,216,306)	-	-
2.提取一般风险准备金	-	-	-	-	-	-	-
三、2016 年 12 月 31 日余额	6,500,000,000	168,011,708	205,705,742	155,914,358	1,695,437,310	225,223,652	8,950,292,770

摩根大通银行(中国)有限公司

2016 年度所有者权益变动表(续)
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

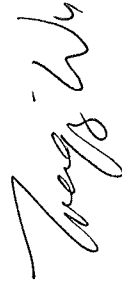
附注	实收资本 六、20	资本公积 六、21	盈余公积 六、22	一般风险准备 六、23	未分配利润 六、24	其他综合收益 六、36	合计
一、2015 年 1 月 1 日余额	6,500,000,000	168,011,708	161,884,560	155,914,358	1,301,046,675	(801,934,997)	7,484,922,304
二、本年增减变动金额:							
(一)综合收益总额							
1. 净利润	-	-	-	-	326,048,757	-	326,048,757
2. 其他综合收益	-	-	-	-	-	481,646,527	481,646,527
(二)所有者投入资本	-	-	-	-	-	-	-
(三)利润分配							
1. 提取法定盈余公积	-	-	32,604,876	-	(32,604,876)	-	-
2. 提取一般风险准备金	-	-	-	-	-	-	-
三、2015 年 12 月 31 日余额	6,500,000,000	168,011,708	194,489,436	155,914,358	1,594,490,556	(320,288,470)	8,292,617,588

后附财务报表附注为本财务报表表的组成部分。

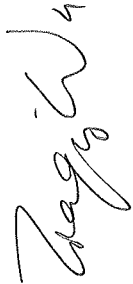
法定代表人、董事长:



行长:



财务负责人:



摩根大通银行(中国)有限公司

2016 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

一 公司基本情况

摩根大通银行(中国)有限公司(以下简称“摩根大通银行(中国)”或“本行”)是由美国摩根大通银行有限公司(以下简称“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。

本行的母公司和最终母公司均为美国摩根大通银行。

于 2007 年 7 月 23 日，中国银行业监督管理委员会(以下简称“银监会”)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 2016 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。

本行在下列范围内经营全部外汇业务以及除中国境内公民以外客户的人民币业务：吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理票据承兑与贴现；买卖政府债券、金融债券，买卖股票以外的其他外币有价证券；提供信用证服务及担保；办理国内外结算；买卖、代理买卖外汇；代理保险；从事同业拆借；从事银行卡业务；提供保管箱服务；提供资信调查和咨询服务；基金销售；经过银监会批准的其他业务。

本财务报表由本行董事会于 2017 年 4 月 24 日批准报出。

二 财务报表的编制基础

本财务报表按照财政部于 2006 年 2 月 15 日及以后期间颁布的《企业会计准则——基本准则》、各项具体会计准则及相关规定(以下合称“企业会计准则”)编制。

本财务报表以持续经营为基础编制。

摩根大通银行(中国)有限公司

2016 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

三 遵循企业会计准则的声明

本行编制的 2016 年度财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本行 2016 年 12 月 31 日的财务状况以及 2016 年度的经营成果和现金流量等有关信息。

四 重要会计政策和会计估计

(一) 重要会计政策

1 会计年度

本行的会计年度自公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

2 记账本位币

本行以美元为记账本位币。

3 记账基础和计价原则

本行会计核算以权责发生制为记账基础。除金融工具的确认和计量另有规定外，其他资产和负债项目均在取得时按实际成本入账；如果资产发生减值损失，则计提相应的减值准备。

4 财务报表折算

本行对非记账本位币交易在初始确认时，采用交易发生日的即期汇率或与其近似的汇率将外币金额折算为记账本位币金额。

于资产负债表日，对非本位币计价的货币性资产和负债，按资产负债表日的即期汇率折算成本位币。为购建符合借款费用资本化条件的资产而借入的非本位币专门借款产生的汇兑差额在资本化期间内予以资本化，其他汇兑损益均列入当期损益；对于以非记账本位币计价的非货币性项目，采用交易发生日的即期汇率折算。汇率变动对现金的影响额在现金流量表中单独列示。

本财务报表以人民币元为报告货币编制。所有资产、负债类项目均按照资产负债表日中国人民银行(“央行”)公布的基准汇率(折算汇率为：2016 年 12 月 31 日—1 美元：人民币 6.9370 元；2015 年 12 月 31 日—1 美元：人民币 6.4936 元)折算成人民币金额。所有者权益类项目(除未分配利润外)均按业务发生时的即期汇率折合为人民币。利润表中所有项目均按照财务报表列报期间央行公布的平均汇率折算为人民币。上述折算产生的外币报表折算差额，在所有者权益项目下单列项目反映。

四 重要会计政策和会计估计(续)

(一) 重要会计政策(续)

5 现金及现金等价物

列示于现金流量表中的现金及现金等价物，是指库存现金、可随时用于支付的存款，以及持有的期限短、流动性强、易于转换为已知金额现金及价值变动风险很小的货币性资产，包括现金、存放中央银行的备付金、存放同业活期款项及原始到期日不超过 3 个月的拆出资金等。

6 金融工具

(1) 金融资产和金融负债的分类

金融资产于初始确认时分类为：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、贷款和应收款项、持有至到期投资及可供出售金融资产。金融资产的分类取决于本行对金融资产的持有意图和持有能力。

金融负债于初始确认时分为两类：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债及其他金融负债。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债，包括交易性金融资产和金融负债，以及本行指定的以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债。

本行金融资产或金融负债满足下列条件之一的，应当划分为交易性金融资产或金融负债：

- 取得该金融资产或承担该金融负债的目的，主要是为了近期内出售或回购；
- 属于进行集中管理的可辨认金融工具组合的一部分，且有客观证据表明本行近期采用短期获利方式对该组合进行管理；
- 属于衍生工具。但是，被指定且为有效套期工具的衍生工具、属于财务担保合同的衍生工具、与在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生工具除外。衍生工具在资产负债表上以“衍生金融资产”或“衍生金融负债”单独列示。

摩根大通银行(中国)有限公司

2016 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

四 重要会计政策和会计估计(续)

(一) 重要会计政策(续)

6 金融工具(续)

(1) 金融资产和金融负债的分类(续)

本行金融资产或金融负债满足下列条件之一的，金融资产或金融负债在初始确认时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债：

- 该指定可以消除或明显减少由于该金融资产或金融负债的计量基础不同所导致的相关利得或损失在确认或计量方面不一致的情况；
- 本行风险管理或投资策略的正式书面文件已载明，该金融资产组合、该金融负债组合、或该金融资产和金融负债组合，以公允价值为基础进行管理、评价并向关键管理人员报告；
- 包含一种或多种嵌入式衍生工具，从而使整体现金流量发生显著改变并且在初次考虑时即允许拆分其包含的衍生工具的金融资产或金融负债。

持有至到期投资

持有至到期投资为到期日固定、回收金额固定或可确定，且管理层有明确意图和能力持有至到期，且初始确认时未被指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益类及可供出售类，也未被分类为贷款及应收款的非衍生金融资产。

贷款及应收款项

贷款和应收款项是指在活跃市场中没有报价、回收金额固定或可确定的非衍生金融资产，包括存放中央银行款项、存放同业款项、拆出资金、买入返售金融资产、发放贷款和垫款、应收款项类投资及部分其他应收款。

四 重要会计政策和会计估计(续)

(一) 重要会计政策(续)

6 金融工具(续)

(1) 金融资产和金融负债的分类(续)

可供出售金融资产

可供出售金融资产包括初始确认时即被指定为可供出售的非衍生金融资产及未被划分为其他类的金融资产。该等金融资产的持有期限不确定，有可能依据流动性需求或利率、汇率及权益价格的变动而被出售。

其他金融负债

其他金融负债指除以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债以外的非衍生金融负债，包括同业及其他金融机构存放款项、拆入资金、卖出回购金融资产款及吸收存款等。

(2) 确认和计量

金融资产于本行成为金融工具合同的一方时，按公允价值在资产负债表内确认金融资产或金融负债。以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债，取得时发生的相关交易费用计入当期损益；其他金融资产或金融负债的相关交易费用计入初始确认金额。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债及可供出售金融资产按照公允价值进行后续计量，但在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资，按照成本计量；贷款和应收款项、持有至到期投资以及其他金融负债采用实际利率法，以摊余成本进行后续计量。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产的公允价值变动(不包括应计的利息收入)计入当期损益；在资产持有期间所取得的利息或现金股利以及处置时产生的处置损益，计入当期损益。以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的公允价值变动(不包括应计的利息支出)计入当期损益。

除减值损失及外币货币性金融资产形成的汇兑损益外，可供出售金融资产公允价值变动直接计入所有者权益，待该金融资产终止确认时，原直接计入权益的公允价值变动累计额转入当期损益。可供出售债务工具投资在持有期间按实际利率法计算的利息，以及被投资单位已宣告发放的与可供出售权益工具投资相关的现金股利，分别计入利息收入和投资收益。

摩根大通银行(中国)有限公司

2016 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

四 重要会计政策和会计估计(续)

(一) 重要会计政策(续)

6 金融工具(续)

(3) 公允价值的确定

公允价值，指在公平交易中，熟悉情况的交易双方自愿进行资产交换或债务清偿的金额。金融工具存在活跃市场的，本行采用活跃市场中的报价确定其公允价值。活跃市场中的报价是指易于定期从交易所、经纪商、行业协会、定价服务机构等获得的价格，且代表了在公平交易中实际发生的市场交易的价格。金融工具不存在活跃市场的，本行采用估值技术确定其公允价值。估值技术包括参考熟悉情况并自愿交易的各方最近进行的市场交易中使用的价格、参照实质上相同的其他金融工具当前的公允价值和现金流量折现法等。

7 以抵销后的净额列示金融资产和金融负债

本行将金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示，不得相互抵销；但下列情况除外：

- (i) 具有抵销已确认金额的法定权利，且该种法定权利现在是可执行的；
- (ii) 本行计划以净额结算，或同时变现该金融资产和清除该金融负债。

8 金融资产和金融负债的终止确认

金融资产(含单项或一组类似金融资产)整体及其一部分，满足下列条件的，本行终止确认该金融资产或其一部分：

- 收取该金融资产现金流量的合同权利终止；
- 该金融资产已转移，且本行将与金融资产所有权相关的几乎所有的风险和报酬转移给转入方；或者
- 该金融资产已转移，虽然本行既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，但是放弃了对该金融资产的控制。

金融负债的现时义务全部或部分已经解除的，本行终止确认该金融负债或义务已解除部分。终止确认部分的账面价值与支付的对价之间的差额，计入当期损益。

金融资产和金融负债终止确认时，其账面价值与收到的对价以及原通过其他综合收益直接计入股东权益的公允价值变动累计额之和的差额，计入当期损益。

摩根大通银行(中国)有限公司

2016 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

四 重要会计政策和会计估计(续)

(一) 重要会计政策(续)

9 金融资产的减值

除以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产外，本行于资产负债表日对金融资产或金融资产组合是否存在减值的客观证据进行评估。如果有客观证据表明金融资产因在其初始确认后发生的一项或多项损失事件而发生减值，且这些损失事件对该项或该组金融资产的预计未来现金流量产生的影响能可靠估计时，本行认定该项或该组金融资产已发生减值并确认减值损失。

本行认定的金融资产发生减值的客观证据包括：

- 发行人或债务人发生严重财务困难；
- 债务人违反了合同条款，如偿付利息或本金时违约或逾期；
- 债务人很可能倒闭或进行其他方式的财务重组；
- 因发行人发生重大财务困难，该金融资产无法在活跃市场继续交易；
- 有公开的数据表明，某组金融资产虽无法辨认其中的单项资产的现金流量在减少，但总体评价后发现，该组金融资产自初始确认以来，其预计未来现金流量确已减少且可计量；
- 其他表明金融资产发生减值的客观证据。

(1) 以摊余成本计量的金融资产

本行首先对单项金额重大的金融资产是否存在减值的客观证据进行单独评估，并对单项金额不重大的金融资产是否存在发生减值的客观证据进行组合评估。如果没有客观证据表明单独评估的金融资产存在减值情况，无论该金融资产金额是否重大，本行将其包括在具有类似信用风险特征的金融资产组别中，进行组合减值评估。单独进行评估减值并且已确认或继续确认减值损失的资产，不再对其计提组合评估减值准备。

单项贷款和应收款项或持有至到期金融资产已发生的减值损失，按照该资产的账面余额与按资产以其原实际利率贴现的未来现金流(不包括尚未发生的未来信用损失)的现值之间的差额进行确认计量。原实际利率是初始确认该金融资产时计算确定的实际利率。本行的部分贷款和应收款项为浮动利率的，在计算可收回金额时采用合同规定的当期实际利率作为折现率。在实际操作中本行也会以金融资产的市场公允价值为基础，确定该项资产的减值。对未来现金流量的预计并不包括相应金融资产尚未发生的信用损失，但已经考虑相关抵押物价值并扣减预计处置费用后的金额。

摩根大通银行(中国)有限公司

2016 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

四 重要会计政策和会计估计(续)

(一) 重要会计政策(续)

9 金融资产的减值(续)

(1) 以摊余成本计量的金融资产(续)

在以组合方式进行减值评估时，本行基于信用风险特征的相似性或相关性对金融资产进行分组。这些信用风险特征通常可以反映债务人按照资产的合同条款偿还所有到期金额的能力，与被评估资产的未来现金流测算是相关的。

本行对一组具有相似或相关信用风险的金融资产的未来现金流进行减值组合评估测算时，以该组金融资产的合同现金流以及与该组金融资产具有类似信用风险特征的资产的历史损失经验为基础。为反映该组金融资产的实际情况，以上历史损失经验将根据当期数据进行调整，包括反映在历史损失期间不存在的现实情况；及从历史损失经验数据中剔除那些本年间已不存在事项的影响。

对各资产组的未来现金流变化的估计反映相关的可观察到的各期数据的变化并与该变化方向保持一致。为减少预期损失和实际发生的损失之间的差异，本行定期审阅预计未来现金流的理论和假设。

当金融资产无法收回时，在完成所有必要程序及确定损失金额后，本行对该等金融资产予以核销，冲减相应的已计提的金融资产减值准备。核销后又收回的金融资产按回收金额冲减当期的资产减值损失。

在以后的期间，如果有客观证据表明该金融资产价值已恢复，且客观上与确认该损失后发生的事项有关，原确认的减值损失予以转回，计入当期损益。但是，转回后的账面价值不应超过假定不计提减值准备情况下该金融资产在转回日的摊余成本。

摩根大通银行(中国)有限公司

2016 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

四 重要会计政策和会计估计(续)

(一) 重要会计政策(续)

9 金融资产的减值(续)

(2) 可供出售金融资产

对可供出售金融资产，本行均将其视为单项金额重大的金融资产单独进行减值测试。

当可供出售金融资产的公允价值发生较大幅度或非暂时性下降，原直接计入所有者权益的因公允价值下降形成的累计损失予以转出并计入减值损失。对已确认减值损失的可供出售债务工具投资，在期后公允价值上升且客观上与确认原减值损失后发生的事项有关的，原确认的减值损失予以转回并计入当期损益。

以成本计量的可供出售金融资产发生减值时，按其账面价值超过按类似金融资产当时市场收益率对未来现金流量折现确定的现值之间的差额，确认减值损失。已发生的减值损失以后期间不再转回。

10 衍生金融工具与嵌入衍生金融工具

衍生金融工具包括金融远期合同、金融互换合同和期权，以及具有金融远期合同、金融期货合同、金融互换和期权中一种或多种特征的工具。衍生金融工具具有以下全部特征：

- 其价值随特定利率、金融工具价格、商品价格、汇率、价格指数、费率指数、信用等级、信用指数或类似变量的变动而变动；
- 不要求初始净投资，或与对市场情况变化有类似反应的其他类型合同相比，要求较少的初始净投资；
- 在未来某一日期结算。

衍生金融工具初始以衍生交易合同签订当日的公允价值进行确认，并以其公允价值后续计量。因公允价值的变动而产生的估值收益或估值亏损计入当期损益。

对衍生金融工具进行初始确认时，交易价格(支付或收取对价的公允价值)是衍生金融工具公允价值的最佳证明，除非这些工具的公允价值能够有相同衍生工具在公开市场的其他交易价格作为比照(未被修改或重包装)或者基于其他以公开市场上各种变量为参考的定价模型计算得出。当公允价值为正数时，衍生金融工具作为资产反映；当公允价值为负数时，作为负债反映。

四 重要会计政策和会计估计(续)

(一) 重要会计政策(续)

10 衍生金融工具与嵌入衍生金融工具(续)

某些衍生金融工具嵌入在非衍生金融工具(即主合同)中，嵌入衍生工具与主合同构成混合工具。如果嵌入衍生工具相关的混合工具没有指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债，且同时满足以下条件的，该嵌入衍生工具应当从混合工具中分拆，作为单独计量的衍生工具处理：

- 与主合同在经济特征及风险方面不存在紧密关系；
- 与嵌入衍生工具条件相同，单独存在的工具也是衍生金融工具。

对嵌入衍生金融工具满足上述拆分条件，但无法在取得时或后续的资产负债表日对其公允价值进行单独、可靠计量的，本行将混合工具整体指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债。

嵌入衍生金融工具从混合工具分拆后，主合同按照相应类别金融资产或金融负债进行计量。

11 买入返售和卖出回购金融资产款

买入返售金融资产是指本行按合同或协议约定，以一定的价格向交易对方买入债券，之后在合约约定的日期再按协议价格返售给对方的资产拆出业务。卖出回购金融资产是指本行将债券出质给交易对手融入资金的同时，双方约定在将来某一日期由本行返还本金及按约定回购利率计算的利息，交易对手同时解冻原出质债券的业务。

买入返售和卖出回购金融资产按业务发生时实际支付或收到的款项入账，并计入“买入返售金融资产”或“卖出回购金融资产款”。买入返售和卖出回购业务的买卖价差，在返售或回购期间内以实际利率法确认为利息收入或支出。

12 固定资产

固定资产包括办公家具、办公设备及电脑设备等。购置或新建的固定资产按取得时的成本进行初始计量。

与固定资产有关的后续支出，在相关的经济利益很可能流入本行且其成本能够可靠的计量时，计入固定资产成本。对于被替换的部分，终止确认其账面价值；所有其他后续支出于发生时计入当期损益。

摩根大通银行(中国)有限公司

2016 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

四 重要会计政策和会计估计(续)

(一) 重要会计政策(续)

12 固定资产(续)

固定资产折旧采用年限平均法并按其入账价值减去预计净残值后在预计使用年限内计提。对计提了减值准备的固定资产，则在未来期间按扣除减值准备后的账面价值及尚可使用年限确定折旧额。

固定资产的预计使用寿命、预计净残值率及年折旧率列示如下：

	预计使用寿命	预计净残值率	年折旧率
办公家具	5-10年	0%	10%-20%
办公设备	3-10年	0%	10%-33.3%
电脑设备	3-5年	0%	20%-33.3%
运输工具	3年	0%	33.3%

本行于每年年度终了，对固定资产的预计使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核并作适当调整。

当固定资产被处置、或者预期通过使用或处置不能产生经济利益时，本行将终止确认该固定资产。固定资产出售、转让、报废或毁损的处置收入扣除其账面净值和相关税费后的金额计入当期损益。

13 长期待摊费用

长期待摊费用包括经营租入固定资产改良，以及已经发生但应由本期和以后各期负担的分摊期限在一年以上(不含一年)的各项费用，按预计受益期间分期平均摊销，并以实际支出减去累计摊销后的净额列示。

摩根大通银行(中国)有限公司

2016 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

四 重要会计政策和会计估计(续)

(一) 重要会计政策(续)

14 长期非金融资产的减值

固定资产及其他长期非金融资产于资产负债表日存在减值迹象的，进行减值测试。减值测试结果表明资产的可收回金额低于其账面价值的，按其差额计提减值准备并计入减值损失。可收回金额为资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间的较高者。

资产减值准备按单项资产为基础计算并确认，如果难以对单项资产的可收回金额进行估计的，以该资产所属的资产组确定资产组的可收回金额。资产组是能够独立产生现金流入的最小资产组合。

上述资产减值损失一经确认，以后期间不予转回价值得以恢复的部分。

15 职工薪酬

职工薪酬是本行为获得职工提供的服务或解除劳动关系而给予的各种形式的报酬或补偿，包括短期薪酬、离职后福利、辞退福利和其他长期职工福利等。

(1) 短期薪酬

短期薪酬包括工资、奖金、津贴和补贴、职工福利费、医疗保险费、工伤保险费、生育保险费、住房公积金、短期带薪缺勤等。本行在职工提供服务的会计期间，将实际发生的短期薪酬确认为负债，并计入当期损益。

(2) 离职后福利

本行将离职后福利计划分类为设定提存计划和设定受益计划。设定提存计划是本行向独立的基金缴存固定费用后，不再承担进一步支付义务的离职后福利计划；设定受益计划是除设定提存计划以外的离职后福利计划。

于报告期内，本行的离职后福利中的设定提存计划全部为员工缴纳的基本养老保险和失业保险，设定受益计划全部为储蓄基金。

摩根大通银行(中国)有限公司

2016 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

四 重要会计政策和会计估计(续)

(一) 重要会计政策(续)

15 职工薪酬(续)

(2) 离职后福利(续)

基本养老保险

本行职工参加了由当地劳动和社会保障部门组织实施的社会基本养老保险。本行以当地规定的社会基本养老保险缴纳基数和比例，按月向当地社会基本养老保险经办机构缴纳养老保险费。职工退休后，当地劳动及社会保障部门有责任向已退休员工支付社会基本养老金。本行在职工提供服务的会计期间，将根据上述社保规定计算应缴纳的金额确认为负债，并计入当期损益。

储蓄基金

本行为职工计提储蓄基金。本行以经管理层批准的工资基数和比例，按月计提储蓄基金。职工离职后，按照规定指标计算可支取比例，支付给离职职工。本行在职工提供服务的会计期间，将根据上述规定计算的储蓄基金金额确认为负债，并计入当期损益。

16 递延所得税资产及递延所得税负债

递延所得税资产及递延所得税负债根据资产和负债的计税基础与其账面价值的差额(暂时性差异)计算确认。对于按照税法规定能够于以后年度抵减应纳税所得额的可抵扣亏损，视同暂时性差异确认相应的递延所得税资产。对于既不影响会计利润也不影响应纳税所得额(或可抵扣亏损)的非企业合并的交易中产生的资产或负债的初始确认形成的暂时性差异，不确认相应的递延所得税资产和递延所得税负债。于资产负债表日，递延所得税资产和递延所得税负债，按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量。

递延所得税资产的确认以本行很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异、可抵扣亏损和税款抵减的应纳税所得额为限。

可供出售金融资产的公允价值变动产生相应的递延所得税计入所有者权益，待相关的金融资产出售时转入当期损益。

本行递延所得税资产和负债按互抵后的净值列示于资产负债表。

四 重要会计政策和会计估计(续)

(一) 重要会计政策(续)

17 利息收入和支出

除按公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债外，其他生息资产和付息负债的利息收入和利息支出采用实际利率法确认。

实际利率法，是指按照金融资产或金融负债(含一组金融资产或金融负债)的实际利率计算其摊余成本及各期利息收入或利息费用的方法。

实际利率，是指将金融资产或金融负债在预期存续期间或适用的更短期间内的未来现金流量，折现为该金融资产或金融负债当前账面价值所使用的利率。

在确定实际利率时，本行在考虑金融资产或金融负债所有合同条款的基础上预计未来现金流量，但不考虑未来信用损失。

金融资产或金融负债合同各方之间支付或收取的、属于实际利率组成部分的各项收费、交易费用及溢价或折价等，应当在确定实际利率时予以考虑。金融资产或金融负债的未来现金流量或存续期间无法可靠预计时，应当采用该金融资产或金融负债在整个合同期内的合同现金流量。

若金融资产发生减值，相关的利息收入按照计量减值损失的未来现金流贴现利率确定。

18 手续费及佣金收入和支出

手续费及佣金收入和支出通常按权责发生制在提供相关服务时确认。

摩根大通银行(中国)有限公司

2016 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

四 重要会计政策和会计估计(续)

(一) 重要会计政策(续)

19 经营性租赁

本行将出租人仍保留了租赁资产的主要风险和报酬的租赁划分为经营性租赁。本行经营性租赁包括其分行租入的经营场所和设备，所支付的款项在租赁期限内以直线法分摊计入当期损益。

20 承兑

承兑是指本行对客户签发的票据作出的付款承诺。本行认为承兑业务会在客户付款的同时结清。承兑在表外科目中核算，并作为或有事项在财务报表附注中披露。

21 财务担保合同

本行开具下列财务担保合同：信用证和保函(包括备用信用证)。这些担保合同将使本行在被保证方未能履行条款时，向担保合同持有方代为支付款项。

本行以财务担保合同的公允价值进行初始计量，其相关收入按保证期间内分期平均摊销。

财务担保合同的担保金额作为或有事项在财务报表附注中披露。

22 预计负债

因过去发生的事项形成的现时义务，其履行很可能导致经济利益的流出，在该义务的金额能够可靠计量时，确认为预计负债。

预计负债按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数进行初始计量，并综合考虑与或有事项有关的风险、不确定性和货币时间价值等因素。本行于资产负债表日对预计负债的账面价值进行复核，并对账面价值进行调整以反映当前最佳估计数。

四 重要会计政策和会计估计(续)

(一) 重要会计政策(续)

23 或有负债

或有负债是指由过去的交易或事项引起的潜在的义务，其存在将由某些本行所不能完全控制的未来事项是否发生来确定。或有负债亦可为现时的义务，但履行该义务很可能不会引起经济利益的流出或该流出不能可靠地计量。

或有负债不作为预计负债确认，仅在财务报表附注中加以披露，只有在该事项很可能导致经济利益的流出，且该金额能够可靠计量时确认为预计负债。

24 分部信息

本行以内部组织结构、管理要求、内部报告制度为依据确定经营分部，以经营分部为基础确定报告分部并披露分部信息。

经营分部是指本行内同时满足下列条件的组成部分：(1)该组成部分能够在日常活动中产生收入、发生费用；(2)本行管理层能够定期评价该组成部分的经营成果，以决定向其配置资源、评价其业绩；(3)本行能够取得该组成部分的财务状况、经营成果和现金流量等有关会计信息。如果两个或多个经营分部具有相似的经济特征，并且满足一定条件的，则合并为一个经营分部。

本行的业务主要分布在中国环渤海地区、长江三角洲地区、珠江三角洲地区、西部地区及东北地区。

25 比较数字

比较期间财务报表的部分项目已按本年财务报表的披露方式进行了重分类。

摩根大通银行(中国)有限公司

2016 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

四 重要会计政策和会计估计(续)

(二) 在实施会计政策中所做出的重要会计估计及判断

本行作出的会计估计和判断会影响下一会计年度的资产和负债的账面价值。本行根据历史经验以及对未来事件的合理预期等因素做出会计估计和判断，并且会不断地对其进行后续评估。资产和负债的账面价值受会计估计和判断影响的主要领域列示如下。以下会计估计和判断是根据本行的实际情况、历史经验和专业判断得出的，在未来本行有可能根据实际情况的变化对这些会计估计及判断做出一些调整。

1 贷款和垫款减值损失

除非已知情况显示在每次评估之间的报告期间可能已经发生减值损失，本行只定期对贷款和垫款组合的减值损失情况进行评估。

在对贷款和垫款进行减值损失测算时，本行进行判断和假设，以确定是否需要计提减值准备。这些减值准备反映了单笔贷款或类似贷款的组合，其账面价值与未来现金流现值之间的差异。对于金额重大的贷款，本行采用单独评估的方式进行测算，对于金额不重大的相似贷款的组合，采用组合评估的方式进行测算。

对于组合中单笔贷款的现金流尚未发现减少的贷款组合，本行对该组合是否存在预计未来现金流减少的迹象进行判断，以确定是否需要计提减值准备。发生减值损失的证据包括有可观察数据表明该组合中借款人的支付状况发生了不利的变化(例如，借款人不按规定还款)，或出现了可能导致组合内贷款违约的国家或地方经济状况的不利变化等。对具有相近似的信用风险特征和客观减值证据的贷款组合资产，管理层采用与此类似资产的历史损失经验作为测算该贷款组合未来现金流的基础。本行会定期审阅对未来现金流的金额和时间进行估计所使用的方法和假设，以减少估计贷款减值损失和实际贷款减值损失情况之间的差异。

2 金融工具公允价值

对有活跃交易市场的金融工具，本行通过向市场询价确定其公允价值；对于无法获得活跃市场报价的金融工具，本行使用了估值模型计算其公允价值。估值模型包括现金流贴现分析模型等。在实际操作中，估值模型尽可能地只使用可观测市场数据，但是管理层仍需要对如交易双方信用风险、市场波动率及相关性等因素进行估计。若上述因素的假设发生变化，金融工具公允价值的评估将受到影响。

摩根大通银行(中国)有限公司

2016 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

四 重要会计政策和会计估计(续)

(二) 在实施会计政策中所做出的重要会计估计及判断(续)

3 所得税

在计提所得税时本行需进行一些估计工作。日常经营活动中一些交易的最终税务处理存在不确定性。对于可预计的税务问题，本行基于是否需要缴纳额外税款的估计确认相应的负债。在实务操作中，这些事项的税务处理由税务局最终决定，主要为资产减值损失的税前抵扣。如果这些税务事项的最终结果同以往估计的金额存在差异，则该差异将对其认定期间的所得税和递延税款的确定产生影响。

五 税项

本行适用的主要税种及其税率列示如下：

税种	税率	计税基础
企业所得税	25%	应纳税所得额
增值税(a)	6%	应纳税增值额(应纳税额按应纳税销售额乘以适用税率扣除当期允许抵扣的进项税后的余额计算)
营业税(a)	5%	应纳税营业额
城市维护建设税	7%	实际缴纳的增值税及营业税
教育费附加	3%	实际缴纳的增值税及营业税
地方教育费附加	2%	实际缴纳的增值税及营业税

- (a) 根据财政部、国家税务总局《关于全面推开营业税改增值税试点的通知》(财税【2016】36号)，自2016年5月1日起，本行原缴纳营业税的业务改为缴纳增值税。增值税税率为6%。2016年5月1日前相关业务适用营业税，税率为5%。

摩根大通银行(中国)有限公司

2016 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

六 财务报表主要项目注释

1 现金及存放中央银行款项

	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
库存现金	531,535	497,908
存放中央银行法定准备金(a)	3,631,073,266	2,535,570,582
存放中央银行备付金	3,563,556,417	2,945,007,478
外汇风险准备金(b)	1,027,110,693	1,241,446,448
合计	<u>8,222,271,911</u>	<u>6,722,522,416</u>

- (a) 存放中央银行法定准备金是本行按规定缴存中国人民银行的一般性存款准备金，法定准备金不能用于本行日常经营活动。

于 2016 年 12 月 31 日，人民币存款准备金缴存比率为 15.00%(2015 年：15.50%)，中国人民银行对境内金融机构缴存的人民币存款准备金计付利息，该法定存款准备金年利率为 1.62%(2015 年：1.62%)；外币存款准备金缴存比率为 5.00%(2015 年：5.00%)，中国人民银行对境内金融机构缴存的外币存款准备金不计付利息。

- (b) 外汇风险准备金是本行按规定缴存中国人民银行的与代客远期售汇业务相关的风险准备金。外汇风险准备金的冻结期为 1 年，不能用于本行日常经营活动。

于 2016 年 12 月 31 日，外汇风险准备金缴存比率为 20%，以美元缴付(2015 年：20%)。中国人民银行对缴存的外汇风险准备金暂不计付利息。

2 存放同业

	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
存放境外同业款项	1,125,397,989	731,492,225
存放境内同业款项	182,025,782	182,567,037
合计	<u>1,307,423,771</u>	<u>914,059,262</u>

摩根大通银行(中国)有限公司

2016 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

六 财务报表主要项目注释(续)

3 拆出资金

	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
拆出境内金融机构	7,510,000,000	3,701,605,719
拆出境外金融机构	4,300,940,000	4,480,584,000
合计	<u>11,810,940,000</u>	<u>8,182,189,719</u>

其中：原始到期日不超过 3 个月的拆出资金 (附注六、37(4))	8,380,940,000	4,676,754,822
减：组合减值准备	-	-
净值	<u>11,810,940,000</u>	<u>8,182,189,719</u>

4 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
交易性金融资产		
— 政府债券	777,630,447	2,527,962,942
— 政策性银行金融债券	1,304,703,612	1,132,041,395
小计	<u>2,082,334,059</u>	<u>3,660,004,337</u>
指定为以公允价值计量且其变 动计入当期损益的金融资产		
— 以公允价值计量的贷款	1,273,345,729	-
小计	<u>1,273,345,729</u>	<u>-</u>
合计	<u>3,355,679,788</u>	<u>3,660,004,337</u>

摩根大通银行(中国)有限公司

2016 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

六 财务报表主要项目注释(续)

5 衍生金融资产及衍生金融负债

本行的衍生金融工具包括：

货币远期交易，是指本行已承诺在未来某一时点买卖外汇的交易，包括未交割的即期交易。

货币互换交易，是指交易双方承诺在约定期限内交换约定数量两种货币的本金，同时定期交换两种货币利息的交易。

交叉货币互换交易，是货币互换和利率互换的结合，指交易双方将两种货币的资产或者债务按不同形式的利率进行交换的交易。

货币期权交易，是指权利人支付相应对价获得在一定的时刻或时期内按交易双方约定的价格购买或出售一定数量的某种货币的权利的交易。

利率互换交易，是指交换不同现金流的承诺。互换的结果是不同利率(如固定利率与浮动利率)的交换，而非本金的交换。

利率期权交易，是指权利人支付相应对价获得在一定的时刻或时期内按交易双方约定的利率和期限借入或贷出一定金额的货币的交易。

商品互换交易，是指交易双方承诺在约定期限内交换约定数量商品的不同价格(如固定价格与浮动价格)。

商品期权交易，是指权利人支付相应对价获得在一定的时刻或时期内按交易双方约定的价格购买或出售一定数量的某种商品的权利的交易。

资产负债表日各种衍生金融工具的合同/名义金额仅提供了一个与表内所确认的公允价值资产或负债的对比基础，并不代表所涉及的未来现金流量或当前公允价值，因而也不能反映本行所面临的信用风险或市场风险。随着与衍生金融产品合约条款相关的外汇汇率及市场利率的波动，衍生金融产品的估值可能产生对银行有利(资产)或不利(负债)的影响，这些影响可能在不同期间有较大的波动。

对没有活跃交易市场的衍生金融工具，本行通过估值方法确定其公允价值，估值方法包括贴现现金流模型等。在实际操作允许的限度内，各种估值模型仅使用市场可观察到的数据，如利率和汇率。另外，在确定公允价值时，管理层需对其他参数，诸如自身和交易对手的信用风险、市场波动和相关性等方面进行估计。这些可观察到的数据以及相关假设的变化均会对衍生金融工具的公允价值产生影响。

摩根大通银行(中国)有限公司

2016 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

六 财务报表主要项目注释(续)

5 衍生金融资产及衍生金融负债(续)

本行持有的衍生金融工具的合同/名义金额及其公允价值列示如下：

2016 年 12 月 31 日

	合同/名义 金额	公允价值	
		资产	负债
汇率衍生金融工具			
— 远期和互换	337,311,953,089	4,653,775,569	(4,581,063,773)
— 期权	7,214,480,000	25,747,350	(13,910,377)
利率衍生金融工具			
— 利率互换	189,125,469,646	1,246,493,398	(1,141,019,832)
— 期权	1,040,072,016	8,811,583	-
商品衍生金融工具			
— 商品互换	3,341,831,128	62,378,814	(52,599,248)
合计	538,033,805,879	5,997,206,714	(5,788,593,230)

2015 年 12 月 31 日

	合同/名义 金额	公允价值	
		资产	负债
汇率衍生金融工具			
— 远期和互换	172,211,169,841	1,529,715,372	(1,281,959,060)
— 期权	9,478,459,337	33,520,551	(33,965,604)
利率衍生金融工具			
— 利率互换	213,219,862,276	1,142,003,790	(1,099,928,403)
— 期权	1,558,016,568	2,042,985	-
商品衍生金融工具			
— 商品互换	1,786,760,258	19,005,385	(18,344,627)
— 期权	54,546,240	165,557	(165,557)
合计	398,308,814,520	2,726,453,640	(2,434,363,251)

摩根大通银行(中国)有限公司

2016 年度财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

六 财务报表主要项目注释(续)

6 应收利息

	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
可供出售金融资产应收利息	96,260,165	86,963,258
拆出资金应收利息	37,517,633	73,568,975
以公允价值计量且其变动计 入当期损益的金融资产应 收利息	37,018,310	64,854,512
贷款应收利息	27,115,233	43,775,943
其他应收利息	20,508	19,761
合计	<u>197,931,849</u>	<u>269,182,449</u>

应收利息变动表	2016 年度	2015 年度
年初余额	269,182,449	242,048,482
本年计提(附注六、25)	912,405,059	1,109,512,735
本年收到	<u>(983,655,659)</u>	<u>(1,082,378,768)</u>
年末余额	<u>197,931,849</u>	<u>269,182,449</u>

7 发放贷款和垫款

	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
公司贷款和垫款		
—公司贷款及其他授信(a)	6,188,562,187	6,852,526,567
—贸易融资及贴现	<u>4,258,398,429</u>	<u>5,899,568,594</u>
发放贷款和垫款总额	10,446,960,616	12,752,095,161
减：减值准备-组合计提数	<u>(297,732,011)</u>	<u>(324,824,463)</u>
发放贷款和垫款净额	<u>10,149,228,605</u>	<u>12,427,270,698</u>

(a) 其他授信为协议透支。

摩根大通银行(中国)有限公司

2016 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

六 财务报表主要项目注释(续)

7 发放贷款和垫款(续)

(1) 发放贷款和垫款总额，按行业分布情况如下所示：

	2016年12月31日		2015年12月31日	
	账面余额	占比(%)	账面余额	占比(%)
公司贷款和垫款				
—制造业	2,580,659,382	26	3,366,290,195	27
—交通运输、仓储和邮政业	1,403,514,145	14	668,815,566	5
—批发和零售业	779,972,545	7	1,039,385,502	8
—采矿业	554,740,823	5	194,808,000	2
—电力、热力的生产和供应业	430,094,000	4	792,219,200	6
—租赁和商务服务业	219,000,000	2	430,072,247	3
—住宿和餐饮业	154,480,000	1	228,080,000	2
—信息传输、软件和信息技术服务业	49,101,292	-	-	-
—科学研究和技术服务业	17,000,000	-	13,000,000	-
—农、林、牧、渔业	-	-	119,855,857	1
小计	6,188,562,187	59	6,852,526,567	54
贸易融资及贴现	4,258,398,429	41	5,899,568,594	46
合计	10,446,960,616	100	12,752,095,161	100

摩根大通银行(中国)有限公司

2016 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

六 财务报表主要项目注释(续)

7 发放贷款和垫款(续)

(2) 发放贷款和垫款总额，按客户地区分布情况如下所示：

	2016 年 12 月 31 日		2015 年 12 月 31 日	
	账面余额	占比(%)	账面余额	占比(%)
公司贷款和垫款				
—环渤海地区	3,235,687,574	31	2,224,381,660	17
—长江三角洲	1,924,822,696	18	3,147,097,038	25
—西部地区	487,388,196	4	541,974,161	4
—珠江三角洲	276,500,000	3	325,000,000	3
—中部地区	264,163,721	3	595,918,883	5
—东北地区	-	-	18,154,825	-
小计	6,188,562,187	59	6,852,526,567	54
贸易融资及贴现	4,258,398,429	41	5,899,568,594	46
合计	10,446,960,616	100	12,752,095,161	100

(3) 发放贷款和垫款总额，按担保方式分类列示如下：

	2016 年 12 月 31 日		2015 年 12 月 31 日	
	账面余额	占比(%)	账面余额	占比(%)
信用贷款	6,059,736,460	58	7,707,285,319	60
担保贷款	4,387,224,156	42	4,684,351,452	37
抵质押贷款	-	-	360,458,390	3
合计	10,446,960,616	100	12,752,095,161	100

(4) 贷款减值准备变动表

	2016 年度	2015 年度
组合计提		
年初余额	324,824,463	329,088,536
本年转回 (附注六、32)	(34,217,007)	(13,869,234)
汇兑损益	7,124,555	9,605,161
年末余额	297,732,011	324,824,463

摩根大通银行(中国)有限公司

2016 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

六 财务报表主要项目注释(续)

7 发放贷款和垫款(续)

(5) 逾期贷款

于 2016 年 12 月 31 日，本行无逾期贷款及垫款(2015 年 12 月 31 日：人民币 85,257 元，逾期期限在 1 个月内，已于 2016 年 3 月收回)。

8 可供出售金融资产

	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
政府债券	8,244,504,445	3,907,023,733
银行及非银行金融机构债券	-	132,626,724
合计	<u>8,244,504,445</u>	<u>4,039,650,457</u>

9 固定资产

	办公家具	办公设备	电脑设备	运输工具	合计
原值					
2015 年 12 月 31 日	16,066,050	36,299,197	41,241,675	-	93,606,922
本年增加	41,499	2,033,676	4,311,388	-	6,386,563
本年减少	-	(6,333,246)	(11,905,738)	-	(18,238,984)
外币报表折算差额	1,097,033	2,478,604	2,816,089	-	6,391,726
2016 年 12 月 31 日	<u>17,204,582</u>	<u>34,478,231</u>	<u>36,463,414</u>	<u>-</u>	<u>88,146,227</u>

累计折旧

2015 年 12 月 31 日	(10,594,712)	(23,628,932)	(28,913,329)	-	(63,136,973)
本年增加	(1,559,888)	(4,912,134)	(6,227,979)	-	(12,700,001)
本年减少	-	6,262,797	11,827,796	-	18,090,593
外币报表折算差额	(833,892)	(1,859,794)	(2,275,720)	-	(4,969,406)
2016 年 12 月 31 日	<u>(12,988,492)</u>	<u>(24,138,063)</u>	<u>(25,589,232)</u>	<u>-</u>	<u>(62,715,787)</u>

账面净值

2016 年 12 月 31 日	<u>4,216,090</u>	<u>10,340,168</u>	<u>10,874,182</u>	<u>-</u>	<u>25,430,440</u>
2015 年 12 月 31 日	<u>5,471,338</u>	<u>12,670,265</u>	<u>12,328,346</u>	<u>-</u>	<u>30,469,949</u>

于 2016 年 12 月 31 日，本行不存在重大融资租赁的固定资产(2015 年 12 月 31 日，同)。

摩根大通银行(中国)有限公司

2016 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

六 财务报表主要项目注释(续)

9 固定资产(续)

	办公家具	办公设备	电脑设备	运输工具	合计
原值					
2014 年 12 月 31 日	14,810,712	28,691,947	40,932,839	296,401	84,731,899
本年增加	389,028	8,605,120	3,800,719	-	12,794,867
本年减少	(40,389)	(2,754,367)	(5,997,757)	(314,546)	(9,107,059)
外币报表折算差额	906,699	1,756,497	2,505,874	18,145	5,187,215
2015 年 12 月 31 日	16,066,050	36,299,197	41,241,675	-	93,606,922
累计折旧					
2014 年 12 月 31 日	(8,493,478)	(20,686,704)	(25,562,023)	(296,401)	(55,038,606)
本年增加	(1,289,355)	(3,643,188)	(6,797,687)	-	(11,730,230)
本年减少	26,993	2,744,111	5,971,050	314,546	9,056,700
外币报表折算差额	(838,872)	(2,043,151)	(2,524,669)	(18,145)	(5,424,837)
2015 年 12 月 31 日	(10,594,712)	(23,628,932)	(28,913,329)	-	(63,136,973)
账面净值					
2015 年 12 月 31 日	5,471,338	12,670,265	12,328,346	-	30,469,949
2014 年 12 月 31 日	6,317,234	8,005,243	15,370,816	-	29,693,293

于 2015 年 12 月 31 日，本行不存在重大融资租赁的固定资产(2014 年 12 月 31 日：无)

10 递延所得税资产和负债

(1) 未经抵销的递延所得税资产和递延所得税负债列示如下：

递延所得税资产

	2016 年 12 月 31 日		2015 年 12 月 31 日	
	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异
资产减值准备	15,928,141	63,712,563	29,192,985	116,771,941
可供出售金融资产未实现损失	6,438,913	25,755,653	-	-
可抵扣以后年度应纳税所得额	49,304,314	197,217,256	62,437,242	249,748,969
合计	71,671,368	286,685,472	91,630,227	366,520,910

摩根大通银行(中国)有限公司

2016 年度财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

六 财务报表主要项目注释(续)

10 递延所得税资产和负债(续)

(1) 未经抵销的递延所得税资产和递延所得税负债列示如下(续):

递延所得税负债

	2016 年 12 月 31 日		2015 年 12 月 31 日	
	递延所得税负债	应纳税暂时性差异	递延所得税负债	应纳税暂时性差异
可供出售金融资产未实现收益以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产未实现收益	-	-	(2,167,534)	(8,670,137)
收益	(567,274)	(2,269,097)	(3,572,693)	(14,290,772)
应收未收债券利息	(5,925,610)	(23,702,440)	(8,243,504)	(32,974,017)
衍生金融工具未实现收益	(52,153,371)	(208,613,484)	(73,022,597)	(292,090,388)
合计	<u>(58,646,255)</u>	<u>(234,585,021)</u>	<u>(87,006,328)</u>	<u>(348,025,314)</u>
净值	<u>13,025,113</u>	<u>52,100,451</u>	<u>4,623,899</u>	<u>18,495,596</u>

(2) 抵销后的递延所得税资产和递延所得税负债净额列示如下:

	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
递延所得税资产	71,671,368	91,630,227
递延所得税负债	<u>(58,646,255)</u>	<u>(87,006,328)</u>
递延所得税资产净额	<u>13,025,113</u>	<u>4,623,899</u>

(3) 抵销后的递延所得税资产和递延所得税负债净额变动列示如下:

	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
年初余额	4,623,899	42,314,568
计入所有者权益项目相关的所得税影响(附注六、36)	8,606,447	(3,402,605)
计入当年损益的递延所得税(附注六、35)	<u>(205,233)</u>	<u>(34,288,064)</u>
年末余额	<u>13,025,113</u>	<u>4,623,899</u>

摩根大通银行(中国)有限公司

2016 年度财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

六 财务报表主要项目注释(续)

11 其他资产

	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
保证金、押金及定金(a)	267,949,933	94,233,035
应收支持性服务费(b)	43,324,338	-
预付款项(c)	38,552,326	56,063,943
应收手续费及佣金	10,304,950	4,732,662
长期待摊费用	8,254,414	15,523,979
其他	604,485	279,662
合计	<u>368,990,446</u>	<u>170,833,281</u>

(a) 保证金、押金及定金主要包括存入摩根大通银行海外分行的交易保证金、存入亚洲开发银行利率衍生产品保证金、存入银行间市场清算所股份有限公司的交易保证金及房屋租赁押金等。

(b) 于 2016 年 12 月 31 日，应收支持性服务费主要为本行向关联方提供支持性服务而产生的应收未收款项，金额为人民币 43,324,338 元(2015 年 12 月 31 日：无)。

(c) 于 2016 年 12 月 31 日，预付款项包含本行预付的外汇交易期权费人民币 35,855,520 元(2015 年 12 月 31 日：人民币 48,717,580 元)。

12 同业及其他金融机构存放款项

	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
境内非银行金融机构存放款项	3,354,257,683	3,119,796,971
境外银行存放活期款项	1,902,695,151	41,736,399
境内银行存放活期款项	453,392	457,192
合计	<u>5,257,406,226</u>	<u>3,161,990,562</u>

13 拆入资金

	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
境外银行拆入	4,357,898,010	6,523,259,830
境内银行拆入	-	583,125,280
合计	<u>4,357,898,010</u>	<u>7,106,385,110</u>

摩根大通银行(中国)有限公司

2016 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

六 财务报表主要项目注释(续)

14 卖出回购金融资产

	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
标的资产类别		
- 债券	186,000,000	-
合计	<u>186,000,000</u>	<u>-</u>

15 吸收存款

	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
活期对公存款	15,481,243,811	8,981,019,465
定期对公存款	8,855,831,943	6,804,176,923
合计	<u>24,337,075,754</u>	<u>15,785,196,388</u>

16 应付职工薪酬

	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
应付短期薪酬(a)	74,431,968	66,161,632
应付设定提存计划(b)	-	-
应付设定受益计划	70,204,351	62,639,813
合计	<u>144,636,319</u>	<u>128,801,445</u>

(a) 短期薪酬

	2015 年 12 月 31 日	本年增加	本年减少	2016 年 12 月 31 日
工资、奖金、津贴 和补贴	66,022,292	334,668,603	(326,655,732)	74,035,163
职工福利费	139,340	29,818,961	(29,747,002)	211,299
社会保险费	-	8,934,140	(8,934,140)	-
其中：医疗保险费	-	8,009,367	(8,009,367)	-
工伤保险费	-	178,348	(178,348)	-
生育保险费	-	746,425	(746,425)	-
住房公积金	-	10,169,767	(9,984,261)	185,506
合计	<u>66,161,632</u>	<u>383,591,471</u>	<u>(375,321,135)</u>	<u>74,431,968</u>

摩根大通银行(中国)有限公司

2016 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

六 财务报表主要项目注释(续)

16 应付职工薪酬(续)

(b) 设定提存计划

	2016 年度		2015 年度	
	应付金额	期末余额	应付金额	期末余额
基本养老保险	16,171,468	-	15,416,756	-
失业保险费	800,851	-	990,652	-
合计	<u>16,972,319</u>	<u>-</u>	<u>16,407,408</u>	<u>-</u>

17 应交税费

	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
应交增值税	6,946,735	-
代扣代缴个人所得税	6,750,096	4,893,761
转让金融商品应交增值税	5,095,090	-
应交营业税金及附加	-	7,718,503
应交企业所得税	(2,178,138)	23,410,747
其他	1,251,073	130,373
合计	<u>17,864,856</u>	<u>36,153,384</u>

18 应付利息

	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
应付同业拆入利息	24,882,675	25,013,332
应付客户存款利息	12,141,074	16,399,961
应付同业存放利息	1,695,211	368,936
卖出回购应付利息	40,512	-
合计	<u>38,759,472</u>	<u>41,782,229</u>

应付利息变动	2016 年度	2015 年度
年初余额	41,782,229	132,950,964
本年计提(附注六、25)	308,026,632	284,778,808
本年支付	(311,049,389)	(375,947,543)
年末余额	<u>38,759,472</u>	<u>41,782,229</u>

摩根大通银行(中国)有限公司

2016 年度财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

六 财务报表主要项目注释(续)

19 其他负债

	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
应付资金清算款	456,145,906	1,968,435,445
预收款项(a)	101,580,279	50,118,434
预提办公室恢复费用	19,279,098	17,913,407
递延收入	16,251,762	27,648,000
应付供应商及员工款项	10,113,185	40,284,776
应付托管费	3,010,838	3,444,602
应付专业服务费	2,930,410	3,978,601
应付期权费	2,554,080	65
应付代销基金清算款	381,414	7,697,596
其他	1,859,473	40,449,224
合计	<u>614,106,445</u>	<u>2,159,970,150</u>

(a) 于 2016 年 12 月 31 日，预收款项包含预收的外汇交易期权费人民币 39,724,100 元(2015 年 12 月 31 日：人民币 48,298,046 元)。

20 实收资本

	持股比例	2016 年 12 月 31 日及 2015 年 12 月 31 日
美国摩根大通银行	100%	<u>6,500,000,000</u>

21 资本公积

	2015 年 12 月 31 日	本年增加	本年减少	2016 年 12 月 31 日
原制度资本公积转入	162,371,808	-	-	162,371,808
资本溢价	<u>5,639,900</u>	-	-	<u>5,639,900</u>
年末余额	<u>168,011,708</u>	-	-	<u>168,011,708</u>

注：除接受非现金资产捐赠及股权投资准备形成的资本公积外，资本公积经董事会批准后可用于增加资本。

摩根大通银行(中国)有限公司

2016 年度财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

六 财务报表主要项目注释(续)

22 盈余公积

	2016 年度	2015 年度
年初余额	194,489,436	161,884,560
本年提取	11,216,306	32,604,876
年末余额	<u>205,705,742</u>	<u>194,489,436</u>

根据《中华人民共和国公司法》及本行章程，本行须按年度净利润的 10%提取法定盈余公积金。当本行法定盈余公积累计额为本行注册资本的 50%以上时，可以不再提取。经批准后，本行提取的法定盈余公积可用于弥补亏损或者转增注册资本。运用法定盈余公积转增实收资本后，所留存的法定盈余公积不得少于注册资本的 25%。

根据 2017 年 4 月 24 日董事会批准，本行按照 2016 年度净利润的 10%提取法定盈余公积，总计人民币 11,216,306 元(2015 年：人民币 32,604,876 元)。

23 一般风险准备

	2016 年度	2015 年度
年初余额	155,914,358	155,914,358
本年提取	-	-
年末余额	<u>155,914,358</u>	<u>155,914,358</u>

根据财政部《金融企业准备金计提管理办法》(财金[2012]20 号)的要求，在提取资产减值准备的基础上，设立一般风险准备用以弥补尚未识别的与风险资产相关的潜在可能损失。该一般风险准备作为利润分配处理，是所有者权益的组成部分，原则上不低于风险资产期末余额的 1.5%，金融企业一般风险准备余额占风险资产期末余额的比例，难以一次性达到 1.5%，可以分年到位，原则上不得超过 5 年。

根据 2017 年 4 月 24 日董事会批准，截至 2016 年 12 月 31 日，本行计提的一般风险准备已达到要求，因此本年度无需计提一般风险准备(2015 年度：无需计提)。

摩根大通银行(中国)有限公司

2016 年度财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

六 财务报表主要项目注释(续)

24 未分配利润

	2016 年度	2015 年度
年初未分配利润	1,594,490,556	1,301,046,675
加：本年净利润	112,163,060	326,048,757
年末可供分配利润	1,706,653,616	1,627,095,432
减：提取法定盈余公积 (附注六、22)	(11,216,306)	(32,604,876)
减：提取一般风险准备 (附注六、23)	-	-
年末未分配利润	1,695,437,310	1,594,490,556

25 利息净收入

	2016 年度	2015 年度
利息收入		
—发放贷款和垫款	438,764,683	520,219,312
其中：公司贷款和其他授信	271,620,410	309,893,144
贴现和押汇	167,144,273	210,326,168
—存放/拆放同业	209,451,975	237,244,357
—可供出售金融资产	119,214,442	170,593,102
—以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产	81,921,639	96,176,153
—存放中央银行款项	63,021,675	59,485,407
—买入返售金融资产	30,645	25,794,404
小计	912,405,059	1,109,512,735
利息支出		
—吸收存款	(209,597,010)	(227,494,402)
—拆入资金	(59,570,259)	(43,270,364)
—同业及其他金融机构存放款项	(29,739,073)	(12,068,913)
—卖出回购金融资产	(9,120,290)	(1,945,129)
小计	(308,026,632)	(284,778,808)
利息净收入	604,378,427	824,733,927

摩根大通银行(中国)有限公司

2016 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

六 财务报表主要项目注释(续)

26 手续费及佣金净收入

	2016 年度	2015 年度
手续费及佣金收入		
— 结算与清算业务	18,923,114	18,574,113
— 债券承销手续费收入	10,648,962	10,810,000
— 担保费收入	7,040,931	6,425,947
— 代销基金手续费收入	5,595,179	2,031,653
— 委托贷款手续费收入	3,148,838	3,227,773
— 资产托管收入	1,007,423	757,476
— 银团贷款手续费收入	596,935	265,057
— 与授信有关的手续费收入	303,596	412,753
— 其他手续费及佣金收入	394,550	267,072
小计	<u>47,659,528</u>	<u>42,771,844</u>
手续费及佣金支出	<u>(3,532,134)</u>	<u>(3,245,418)</u>
手续费及佣金净收入	<u>44,127,394</u>	<u>39,526,426</u>

27 投资收益/(损失)

	2016 年度	2015 年度
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产	13,062,357	118,425,983
衍生金融工具	<u>(54,278,796)</u>	<u>(128,542,714)</u>
合计	<u>(41,216,439)</u>	<u>(10,116,731)</u>

摩根大通银行(中国)有限公司

2016 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

六 财务报表主要项目注释(续)

28 公允价值变动(损失)/收益

	2016 年度	2015 年度
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产	(12,021,675)	4,890,327
衍生金融工具	(83,476,904)	392,018,760
合计	<u>(95,498,579)</u>	<u>396,909,087</u>

29 其他业务收入

	2016 年度	2015 年度
支持性服务费(附注八、2(7))	109,991,034	49,710,624
合计	<u>109,991,034</u>	<u>49,710,624</u>

30 税金及附加

	2016 年度	2015 年度
营业税	19,528,333	35,352,654
城市维护建设税	2,671,182	2,474,686
教育费附加	1,907,987	1,767,632
其他	1,138,174	-
合计	<u>25,245,676</u>	<u>39,594,972</u>

摩根大通银行(中国)有限公司

2016 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

六 财务报表主要项目注释(续)

31 业务及管理费

	2016 年度	2015 年度
员工薪酬		
—工资及奖金	334,668,603	310,658,969
—社会保险及福利	83,279,585	68,584,502
租金及水电费	64,813,556	67,624,530
专业服务费	42,452,836	30,144,491
电脑系统维护费及通讯费	23,511,733	21,059,014
差旅费	19,859,305	20,798,500
固定资产折旧	12,700,001	11,730,230
长期待摊费用摊销	9,208,002	10,786,359
银监会监管费	4,036,136	4,130,297
业务招待费	3,322,654	3,918,328
书报文具费	1,863,256	1,586,068
人员培训费	406,805	579,729
广告费	50,991	807,966
其他	9,931,064	9,909,366
合计	<u>610,104,527</u>	<u>562,318,349</u>

摩根大通银行(中国)有限公司

2016 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

六 财务报表主要项目注释(续)

32 资产减值损失

	2016 年度	2015 年度
贷款减值准备(转回) (附注六、7(5))	(34,217,007)	(13,869,234)
合计	<u>(34,217,007)</u>	<u>(13,869,234)</u>

33 营业外收入

	2016 年度	2015 年度
政府奖励、房补及税费返还	-	313,000
其他	34,886	2,767
合计	<u>34,886</u>	<u>315,767</u>

34 营业外支出

	2016 年度	2015 年度
营业外支出	3,525,070	11,815,537
合计	<u>3,525,070</u>	<u>11,815,537</u>

摩根大通银行(中国)有限公司

2016 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

六 财务报表主要项目注释(续)

35 所得税费用

	2016 年度	2015 年度
当期所得税	570,084	409,883
递延所得税	205,233	34,288,064
合计	<u>775,317</u>	<u>34,697,947</u>

本行实际所得税费用不同于按法定税率计算的税款，主要调节事项如下：

	2016 年度	2015 年度
税前利润	<u>112,938,377</u>	<u>360,746,704</u>
按适用税率计算的所得税费用	28,234,594	90,186,676
不得扣除的成本、费用和损失	8,333,480	9,933,118
未确认的递延所得税资产/(负债)项目	2,291,813	(13,121,872)
免税国债利息收入的影响	(38,654,654)	(52,709,858)
以前年度汇算清缴的影响	570,084	409,883
所得税费用	<u>775,317</u>	<u>34,697,947</u>

36 其他综合收益

	2016 年度		
	税前金额	所得税	税后净额
可供出售金融资产公			
允价值变动收益	(34,425,790)	8,606,447	(25,819,343)
外币报表折算差额	<u>571,331,465</u>	-	<u>571,331,465</u>
合计	<u>536,905,675</u>	<u>8,606,447</u>	<u>545,512,122</u>
	2015 年度		
	税前金额	所得税	税后净额
可供出售金融资产公			
允价值变动收益	13,610,421	(3,402,605)	10,207,816
外币报表折算差额	<u>471,438,711</u>	-	<u>471,438,711</u>
合计	<u>485,049,132</u>	<u>(3,402,605)</u>	<u>481,646,527</u>

摩根大通银行(中国)有限公司

2016 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

六 财务报表主要项目注释(续)

37 现金流量表附注

(1) 将净利润调节为经营活动的现金流量

	2016 年度	2015 年度
净利润	112,163,060	326,048,757
加/(减):		
资产减值损失	(34,217,007)	(13,869,234)
固定资产折旧	12,700,001	11,730,230
长期待摊费用摊销	9,208,002	10,786,359
公允价值变动损失/(收益)	95,498,579	(396,909,087)
可供出售金融资产利息收入	(109,917,536)	(171,858,038)
递延所得税资产(增加)/减少	(8,401,214)	37,690,669
处置固定资产净损失	148,391	-
经营性应收项目的(增加)/减少	(1,910,140,708)	516,380,504
经营性应付项目的增加/(减少)	9,887,697,793	(3,746,180,896)
经营活动产生的现金流量净额	<u>8,054,739,361</u>	<u>(3,426,180,736)</u>

(2) 不涉及现金收支的投资和筹资活动

本行在 2016 年度未发生不涉及现金收支的重大投资和筹资活动(2015 年度: 无)。

(3) 现金及现金等价物净变动情况

	2016 年度	2015 年度
现金的年末余额	531,535	497,908
减: 现金的年初余额	(497,908)	(383,177)
加: 现金等价物的年末余额	13,251,920,188	8,535,821,563
减: 现金等价物的年初余额	(8,535,821,563)	(7,654,573,702)
现金及现金等价物净增加额	<u>4,716,132,252</u>	<u>881,362,592</u>

摩根大通银行(中国)有限公司

2016 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

六 财务报表主要项目注释(续)

37 现金流量表附注(续)

(4) 现金及现金等价物

列示于现金流量表中的现金及现金等价物包括：

	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
现金	531,535	497,908
存放中央银行非限定性存款	3,563,556,417	2,945,007,478
原始到期日不超过三个月的：		
— 存放同业	1,307,423,771	914,059,263
— 拆出资金	8,380,940,000	4,676,754,822
合计	<u>13,252,451,723</u>	<u>8,536,319,471</u>

(5) 支付其他与经营活动有关的现金

2016 年度，现金流量表中支付其他与经营活动有关的现金主要包括汇兑损失、支付衍生工具相关的现金、支付租金及水电费、专业服务费、差旅费及业务招待费等。

摩根大通银行(中国)有限公司

2016 年度财务报表附注
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

六 财务报表主要项目注释(续)

38 分部信息

2016 年 12 月 31 日及 2016 年度

	环渤海地区	长江三角洲	珠江三角洲	西部地区	东北地区	抵销	合计
利息收入	633,032,434	449,943,307	54,238,971	17,687,473	8,282,999	(250,780,125)	912,405,059
利息支出	(315,550,168)	(208,565,500)	(25,829,378)	(5,804,320)	(3,057,391)	250,780,125	(308,026,632)
利息净收入	317,482,266	241,377,807	28,409,593	11,883,153	5,225,608	-	604,378,427
手续费及佣金收入	26,848,743	18,557,696	1,799,408	442,641	11,040	-	47,659,528
手续费及佣金支出	(1,962,366)	(1,545,871)	(8,155)	(15,357)	(385)	-	(3,532,134)
手续费及佣金净收入	24,886,377	17,011,825	1,791,253	427,284	10,655	-	44,127,394
其他收入	27,626,601	40,208,381	792,574	241,109	187,271	-	69,055,936
营业支出	(299,660,739)	(275,220,356)	(14,051,639)	(4,476,431)	(7,724,031)	-	(601,133,196)
营业外净收入	(3,351,021)	(59,556)	(25,361)	(54,246)	-	-	(3,490,184)
税前利润	66,983,484	23,318,101	16,916,420	8,020,869	(2,300,497)	-	112,938,377
资产总额	42,682,578,577	23,168,611,710	1,325,296,238	441,760,593	122,405,201	(18,048,019,237)	49,692,633,082
负债总额	35,748,002,004	21,443,185,325	1,206,838,480	290,627,930	101,705,810	(18,048,019,237)	40,742,340,312
资产减值冲回/(计提)	18,397,749	(3,267,884)	14,671,299	4,494,270	(78,427)	-	34,217,007
折旧及摊销	(8,816,361)	(9,065,685)	(2,534,698)	(449,793)	(1,041,466)	-	(21,908,003)
资本支出	8,408,110	6,461,279	2,196,476	1,238,846	1,344,013	-	19,648,724

摩根大通银行(中国)有限公司

2016 年度财务报表附注
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

六 财务报表主要项目注释(续)

38 分部信息(续)

2015 年 12 月 31 日及 2015 年度

	环渤海地区	长江三角洲	珠江三角洲	西部地区	东北地区	抵销	合计
利息收入	725,691,530	443,188,985	83,869,457	25,559,057	16,302,830	(185,099,124)	1,109,512,735
利息支出	(257,315,485)	(170,627,429)	(32,588,216)	(3,885,238)	(5,461,564)	185,099,124	(284,778,808)
利息净收入	468,376,045	272,561,556	51,281,241	21,673,819	10,841,266	-	824,733,927
手续费及佣金收入	23,109,474	15,452,678	3,536,153	657,930	15,609	-	42,771,844
手续费及佣金支出	(1,417,651)	(1,791,809)	(19,800)	(15,777)	(381)	-	(3,245,418)
手续费及佣金净收入	21,691,823	13,660,869	3,516,353	642,153	15,228	-	39,526,426
其他收入	67,680,770	27,050,931	909,709	171,604	217,194	-	96,030,208
营业支出	(253,478,783)	(296,366,754)	(27,955,630)	(3,941,775)	(6,301,145)	-	(588,044,087)
营业外净收入	(11,734,646)	(47,877)	8,000	49,039	225,714	-	(11,499,770)
税前利润	292,535,209	16,858,725	27,759,673	18,594,840	4,998,257	-	360,746,704
资产总额	31,667,506,222	12,329,094,333	2,009,652,917	604,387,917	159,553,130	(7,622,934,412)	39,147,260,107
负债总额	25,211,683,715	10,742,172,678	1,915,155,524	470,747,987	137,817,027	(7,622,934,412)	30,854,642,519
资产减值冲回/(计提)	24,910,717	(19,086,006)	1,955,511	5,795,293	293,719	-	13,869,234
折旧及摊销	(9,017,944)	(9,788,712)	(2,265,449)	(351,464)	(1,093,020)	-	(22,516,589)
资本支出	11,285,596	8,033,973	2,203,201	1,403,454	742,434	-	23,668,658

摩根大通银行(中国)有限公司

2016 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

七 或有事项

1 信用承诺

	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
开出保函及备用信用证	501,249,503	1,034,634,952
不可撤销的授信承诺	258,873,994	514,545,659
信用证保兑	211,942,161	376,136,345
开出信用证	4,993,927	28,405,369
合计	<u>977,059,585</u>	<u>1,953,722,325</u>

2 经营租赁承诺

本行以经营租赁方式租用办公场所及外籍员工住所。根据已签订的不可撤销的经营性租赁合同，本行未来期间最少应付经营租赁租金如下：

	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
1 年以内	44,393,508	39,287,681
1 至 2 年	29,222,498	15,387,491
2 至 5 年	17,685,481	852,000
合计	<u>91,301,487</u>	<u>55,527,172</u>

3 资本性承诺

截至 2016 年 12 月 31 日止，本行未发生重大的已签约而未在资产负债表上列示的资本性支出承诺(2015 年 12 月 31 日，同)。

4 未决诉讼

截至 2016 年 12 月 31 日止，本行不存在重大未决诉讼(2015 年 12 月 31 日，同)。

摩根大通银行(中国)有限公司

2016 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

八 关联方关系及其交易

1 关联方关系

(1) 存在控制关系的关联方

企业名称	注册地址	主营业务	与本行关系	注册资本
美国摩根大通银行	美国纽约	银行及其他金融服务	母公司	301.73 亿美元

注册在美国纽约的美国摩根大通集团为本行的最终控股公司。

(2) 存在控制关系的关联方所持权益

企业名称	2016 年 12 月 31 日		2015 年 12 月 31 日	
	金额	%	金额	%
美国摩根大通银行	6,500,000,000	100	6,500,000,000	100

(3) 不存在控制关系的关联方的性质

A 母公司的分支机构

美国摩根大通银行香港分行、纽约分行、伦敦分行、法兰克福分行、新加坡分行、多伦多分行、东京分行、台北分行、圣保罗分行、悉尼分行等。

B 受同一最终控股公司控制或重大影响

大通银行(美国)
摩根大通亚洲咨询(北京)有限公司
摩根大通(中国)创业投资有限公司
摩根大通投资咨询(北京)有限公司
香港摩根大通证券(亚太)有限公司
摩根富林明投资咨询(上海)有限公司
上投摩根基金管理有限公司
第一创业摩根大通证券有限责任公司
JP Morgan Ventures Energy Corporation

摩根大通银行(中国)有限公司

2016 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

八 关联方关系及其交易(续)

2 关联方交易

本行的关联方交易主要包括存放款项、拆出资金、拆入资金、吸收存款、存入款项以及保函等业务，除存放部分关联方款项为无息存款外，本行其他关联方交易业务的定价原则与独立第三方交易一致。

(1) 存放关联方款项余额

	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
美国摩根大通银行纽约分行	1,043,513,384	591,042,391
美国摩根大通银行法兰克福分行	68,576,095	117,571,627
美国摩根大通银行香港分行	1,256,866	3,046,947
美国摩根大通银行伦敦分行	358,357	447,011
美国摩根大通银行多伦多分行	158,162	404,381
合计	<u>1,113,862,864</u>	<u>712,512,357</u>

(2) 向关联方拆出资金余额

	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
美国摩根大通银行纽约分行	4,300,940,000	4,480,584,000
合计	<u>4,300,940,000</u>	<u>4,480,584,000</u>

(3) 应收关联方款项余额

美国摩根大通银行纽约分行	20,209,091	-
JP MORGAN VENTURES ENERGY CORPORATION	13,815,373	-
摩根大通证券(亚太)有限公司	8,223,328	-
美国摩根大通银行香港分行	1,076,546	-
合计	<u>43,324,338</u>	<u>-</u>

(4) 从关联方拆入资金余额

	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
美国摩根大通银行新加坡分行	1,939,918,818	3,497,676,940
美国摩根大通银行纽约分行	1,720,810,692	2,314,189,168
美国摩根大通银行香港分行	430,094,000	461,390,122
大通银行(美国)	267,074,500	250,003,600
合计	<u>4,357,898,010</u>	<u>6,523,259,830</u>

摩根大通银行(中国)有限公司

2016 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

八 关联方关系及其交易(续)

2 关联方交易(续)

(5) 关联方存入款项余额

	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
摩根大通银行香港分行	1,103,444,365	2,575,930
摩根大通银行新加坡分行	747,764,017	13,440
摩根大通(中国)创业投资有限公司	513,553,739	495,217,144
摩根大通投资咨询(北京)有限公司	26,007,441	20,941,169
摩根大通银行纽约分行	25,036,544	9,045,084
摩根大通亚洲咨询(北京)有限公司	20,214,444	15,852,471
上投摩根基金管理有限公司	1,357,147	6,008,572
香港摩根大通证券(亚太)有限公司	1,153,549	4,484,035
美国摩根大通银行台北分行	1,118,364	61,737
美国摩根大通银行东京分行	780,709	2,507,057
其他关联方(i)	65,147	851,577
合计	<u>2,440,495,466</u>	<u>557,558,216</u>

- (i) 本行关联方存入款项的其他关联方主要包括摩根大通银行圣保罗分行和摩根富林明投资咨询(上海)有限公司等。

摩根大通银行(中国)有限公司

2016 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

八 关联方关系及其交易(续)

2 关联方交易(续)

(6) 关联方往来利息收入和支出

利息收入

	2016 年度	2015 年度
美国摩根大通银行纽约分行	21,244,869	4,617,112
其他关联方(i)	401	1,001
合计	<u>21,245,270</u>	<u>4,618,113</u>

- (i) 其他关联方包括美国摩根大通银行法兰克福分行和美国摩根大通银行多伦多分行。

利息支出

	2016 年度	2015 年度
美国摩根大通银行新加坡分行	23,894,827	11,490,585
大通银行(美国)	18,880,648	17,661,436
美国摩根大通银行香港分行	13,165,647	4,919,393
美国摩根大通银行纽约分行	12,740,926	4,743,451
摩根大通(中国)创业投资有限公司	828,582	3,123,109
上投摩根基金管理有限公司	704,961	584,985
美国摩根大通银行东京分行	29,074	48,607
其他关联方(ii)	56,599	72,668
合计	<u>70,301,264</u>	<u>42,644,234</u>

- (ii) 其他关联方主要包括：香港摩根大通证券(亚太)有限公司、摩根大通亚洲咨询(北京)有限公司、摩根大通投资咨询(北京)有限公司等。

摩根大通银行(中国)有限公司

2016 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

八 关联方关系及其交易(续)

2 关联方交易(续)

(7) 关联方手续费收入和支出

手续费收入

	2016 年度	2015 年度
上投摩根基金管理有限公司	5,915,728	1,132,578
美国摩根大通银行纽约分行	447,903	413,875
美国摩根大通银行香港分行	188,077	155,329
香港摩根大通证券(亚太)有限公司	25,788	26,131
其他关联方(i)	20,042	41,705
总计	<u>6,597,538</u>	<u>1,769,618</u>

- (i) 其他关联方包括：摩根富林明投资咨询(上海)有限公司、摩根大通亚洲咨询(北京)有限公司、摩根大通投资咨询(北京)有限公司、摩根大通(中国)创业投资有限公司、美国摩根大通银行多伦多分行、美国摩根大通银行台北分行、美国摩根大通银行圣保罗分行等。

手续费支出

	2016 年度	2015 年度
美国摩根大通银行法兰克福分行	743,769	365,320
美国摩根大通银行新加坡分行	111,712	90,251
美国摩根大通银行香港分行	58,730	33,694
美国摩根大通银行伦敦分行	34,601	32,748
其他关联方(ii)	13,348	4,804
总计	<u>962,160</u>	<u>526,817</u>

- (ii) 其他关联方包括：美国摩根大通银行多伦多分行及美国摩根大通银行纽约分行。

摩根大通银行(中国)有限公司

2016 年度财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

八 关联方关系及其交易(续)

2 关联方交易(续)

(8) 境外关联方其他业务收入(附注六、29)

	2016 年度	2015 年度
美国摩根大通银行纽约分行	87,833,912	44,150,536
美国摩根大通银行香港分行	14,391,253	5,560,088
摩根大通证券(亚太)有限公司	7,765,869	-
合计	<u>109,991,034</u>	<u>49,710,624</u>

美国摩根大通银行纽约分行、美国摩根大通银行香港分行及摩根大通证券(亚太)有限公司与本行签订了支持性服务协议，同意按照本行实际业务发生的人工成本及费用总额加成后对本行进行补偿。

(9) 保函及信用证

	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
美国摩根大通银行纽约分行	240,495,996	212,177,171
美国摩根大通银行伦敦分行	-	228,442
合计	<u>240,495,996</u>	<u>212,405,613</u>

摩根大通银行(中国)有限公司

2016 年度财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

八 关联方关系及其交易(续)

2 关联方交易(续)

(10) 衍生金融工具

(i)对冲市场风险所进行的商品衍生交易(名义金额):

	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
JP Morgan Ventures Energy Coporation	1,702,564,821	921,424,259
合计	<u>1,702,564,821</u>	<u>921,424,259</u>

(ii)对冲利率风险所进行的利率衍生交易(名义金额):

	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
美国摩根大通银行伦敦分行	2,024,906,839	2,401,979,401
美国摩根大通银行纽约分行	430,094,000	402,603,200
合计	<u>2,455,000,839</u>	<u>2,804,582,601</u>

(iii)对冲外汇风险所进行的外汇衍生交易(名义金额):

	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
美国摩根大通银行东京分行	265,747,540	215,033,232
美国摩根大通银行新加坡分行	12,626,478	233,876,003
美国摩根大通银行伦敦分行	9,940,115	24,232,397
美国摩根大通银行悉尼分行	382,211	992,104
合计	<u>288,696,344</u>	<u>474,133,736</u>

摩根大通银行(中国)有限公司

2016 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

九 金融风险管理

1 金融风险管理概述

本行的风险管理目标是通过积极的风险管理，追求经风险调整后资本收益的最大化，实现可持续发展。

本行风险管理的主要内容可概括为对经营活动中所面临的各类风险进行识别、计量、监测和控制。具体内容包括：维护全行风险治理结构的正常运转、建立健全风险管理政策体系、授权管理、信用风险管理、市场风险管理、流动性风险管理、操作风险管理、法律与合规管理、风险计量工具和风险管理系统的开发以及定期编制风险报告、向高级管理层和风险管理委员会报告、与监管机构的沟通协调、其他与风险管理相关的工作。

本行建立了集中、统一的风险管理系统。对本行各分行及业务部门的风险管理职能集中于总行。总行通过制定各项政策与程序来及时识别、缓解和监控风险。董事会是本行营运管理架构及风险管理架构的最高负责单位，负责制订经营管理战略、审定经营目标及风险偏好、审批经营管理政策及监督战略、目标和政策的实施。

2 信用风险

本行承担着信用风险，该风险是指交易对方于到期时未按约定条款履行其相关义务导致本行财务损失的风险。管理层对信用风险敞口采取审慎的原则进行管理。本行面临的信用风险主要来自贷款组合、贸易融资、担保和其他支付承诺，以及交易对手的风险。表外金融工具的运用也会使本行面临信用风险，如信用承诺及金融衍生工具。

(1) 信用风险衡量

A 发放贷款和垫款

本行根据中国银监会制定的《贷款风险分类指引》衡量及管理本行信贷资产的质量。《贷款风险分类指引》要求中国商业银行将信贷资产分为正常、关注、次级、可疑、损失五类，其中后三类贷款被视为不良贷款。同时，本行将表外业务纳入客户统一授信，实施额度管理，并依据《贷款风险分类指引》，针对主要表外业务品种进行风险分类。

《贷款风险分类指引》对信贷资产分类的核心定义为：

正常类：借款人能够履行合同，没有足够理由怀疑贷款本息不能按时足额偿还。

摩根大通银行(中国)有限公司

2016 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

九 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

(1) 信用风险衡量(续)

A 发放贷款和垫款(续)

关注类：尽管借款人目前有能力偿还贷款本息，但存在一些可能对偿还产生不利影响的因素。

次级类：借款人还款能力出现明显问题，完全依靠其正常收入无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也可能会造成一定损失。

可疑类：借款人无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也肯定要造成较大损失。

损失类：在采取所有可能措施或一切必要的法律程序之后，本息仍然无法收回，或只能收回极少部分。

B 存放及拆放同业款项

本行对单个金融机构的信用风险进行定期的审阅和管理。对于与本行有资金往来的单个银行或非银行金融机构均设定有信用额度。

C 债券投资

本行通过对交易对手设立信用额度来管理债券交易的交易对手信用风险敞口。

通过设立发债人额度来管理投资债券的发债人违约风险。

截至 2016 年 12 月 31 日，本行投资债券均为人民币债券投资，主要包括中国财政部发行的政府债券和国家政策性银行发行的金融债券；其他债券信用主体必须符合本行规定的基本条件。

摩根大通银行(中国)有限公司

2016 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

九 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

(1) 信用风险衡量(续)

D 信用承诺

信用承诺的主要目的是确保客户能够获得所需的资金。开出保函和信用证为本行作出的不可撤销的承诺，即本行在客户无法履行其对第三方的付款义务时将代其履行支付义务，本行承担与贷款相同的信用风险。在客户申请的信用承诺金额超过其原有授信额度的情况下，本行将收取保证金以降低提供该项服务所承担的信用风险。本行面临的潜在信用风险的金额基本等同于信用承诺的总金额。

(2) 风险限额管理及缓释措施

本行主要通过制定和执行严格的贷款调查、审批、发放程序，定期分析现有和潜在客户偿还利息和本金的能力，适当地调整信贷额度，及时制定风险控制措施来控制信用风险。

本行下设的风险管理委员会，是授信审批最高机构，风险管理委员会授权首席风险官及其他信用审批人员审批所有信用申请报告。风险管理委员会的组成及审批程序由董事会决定。

本行授信管理部门对环球企业银行部信贷客户及所属集团(商业银行部针对商业银行客户)进行独立的信用风险分析、客户及贷款评级、对贷款法律文本提出建议，对客户经理申请的授信额度做出推荐建议，建议书报首席风险官或其他经风险管理委员会授权的信用审批人员批准后可执行。

每个信贷客户每年需要进行年审，并呈报风险管理委员会授权下的首席风险官或其他经风险管理委员会授权的信用审批人员批准。两次年审期间还有针对个案的季度财报更新、针对特定行业的行业分析和针对特定信贷资产组合的组合复查和总结。

每月的风险管理委员会例会上，委员会成员审阅本行根据中国银监会制定的《贷款风险分类指导指引》而划分的关注类和关注类以下级别的风险资产，并确认是否有调整。

本行最通用的风险缓释措施是要求客户提供抵质押品或担保，并定期对客户提供的抵质押品和担保物进行评估。

摩根大通银行(中国)有限公司

2016 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

九 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

(3) 信贷资产减值分析和准备金计提政策

根据本行会计政策规定，若有客观证据证明贷款的预计未来现金流量减少且减少金额可以可靠估计，则本行确认该客户贷款已减值，并计提减值准备。

本行用于确认是否存在减值的客观证据的标准包括：

- 债务人发生严重财务困难；
- 债务人违反了合同条款，如偿付利息或本金时违约或逾期；
- 债务人很可能倒闭或进行其他方式的财务重组；
- 债务人的市场竞争地位恶化；及
- 评级降至投资级别之下。

本行根据历史数据、经验判断和统计技术对下列资产组合计提准备金：(1)单笔金额不重大且具有类似信用风险特征的资产组合；(2)资产损失已经发生但尚未被识别的资产。

下表列示了 2016 年 12 月 31 日和 2015 年 12 月 31 日，本行按照五级分类口径，客户贷款和垫款的所占比例：

	2016 年 12 月 31 日		2015 年 12 月 31 日	
	余额	比例(%)	余额	比例(%)
正常类	10,156,340,360	97	12,536,053,562	98
关注类	290,620,256	3	216,041,599	2
合计	10,446,960,616	100	12,752,095,161	100

摩根大通银行(中国)有限公司

2016 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

九 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

(4) 未考虑抵押担保物及其他信用缓释情况的最大信用风险敞口

2016 年 12 月 31 日 2015 年 12 月 31 日

资产负债表项目的信用风险敞口包括：

存放中央银行款项	8,221,740,376	6,722,024,508
存放同业款项	1,307,423,771	914,059,262
拆出资金	11,810,940,000	8,182,189,719
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产	3,355,679,788	3,660,004,337
可供出售金融资产	8,244,504,445	4,039,650,457
衍生金融资产	5,997,206,714	2,726,453,640
应收利息	197,931,849	269,182,449
发放贷款和垫款	10,149,228,605	12,427,270,698
其他资产	353,550,558	143,814,703
小计	<u>49,638,206,106</u>	<u>39,084,649,773</u>

表外项目信用风险敞口包括：

开出保函及备用信用证	501,249,503	1,034,634,952
不可撤销的授信承诺	258,873,994	514,545,659
信用证保兑	211,942,161	376,136,345
开出信用证	4,993,927	28,405,369
小计	<u>977,059,585</u>	<u>1,953,722,325</u>

合计	<u>50,615,265,691</u>	<u>41,038,372,098</u>
----	-----------------------	-----------------------

上表为在不考虑任何抵押、担保或其他信用缓释措施的情况下，本行资产负债表日的最大信用风险敞口。金融资产的风险敞口即为资产负债表日其账面价值。

摩根大通银行(中国)有限公司

2016 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

九 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

(5) 金融资产的逾期及减值

于 2016 年 12 月 31 日，本行无逾期贷款及垫款(2015 年 12 月 31 日：人民币 85,257 元，逾期期限在 1 个月内，已于 2016 年 3 月收回)。

(6) 债券投资

于 2016 年 12 月 31 日及 2015 年 12 月 31 日，本行的投资债券包括交易性金融资产和可供出售金融资产，国内外部评级机构对本行持有的债券的评级分布情况如下：

	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
AAA 级		
— 银行及非银行金融机构债券	-	132,626,724
小计	-	132,626,724
未评级		
— 政府债券	9,022,134,892	6,434,986,675
— 政策性银行金融债券	1,304,703,612	1,132,041,395
小计	10,326,838,504	7,567,028,070
合计	10,326,838,504	7,699,654,794

九 金融风险管理(续)

3 市场风险

本行面临的市场风险是指因市场价格的不利变动而使银行表内和表外业务发生损失的风险。市场风险主要包括利率风险、汇率风险及其他价格风险。市场风险存在于银行的交易和非交易业务中。

本行通过健全的公司治理机制与对市场风险的严密监控来控制市场风险。董事会是本行风险管理架构的最终负责单位，董事会授权风险管理委员会建立、审核、监督和实施与市场风险活动有关的政策和程序/限额，确保对于汇总风险和资本、可接受的银行风险水平、风险治理程序的完整性进行适当的管理。

(1) 交易市场风险

交易性业务主要包括银行从事短期持有并旨在日后出售或计划从买卖的实际或预期价差、其他价格及利率变动中获利的金融工具头寸；为执行客户买卖委托及做市而持有的头寸；为规避交易业务其他项目风险而持有的头寸。

本行根据母公司制定的全球统一的市场风险管理政策及本行的业务情况制定了市场风险管理政策及相应的风险限额，如统计性限额、非统计性限额、止损点限额及债券发行人限，具体包括风险值(VAR)限额、外汇净敞口头寸限额、基点值限额、债券发行人限额及止损限额等，上述限额针对本行整体业务设定，总行的风险管理部门对上述限额和指标进行定期监控并在风险管理委员会批准后更新相关的风险限额，风险限额由董事会进行年度审核。

本行对承担市场风险的交易采用风险值(VAR)方法进行风险计量。VAR是估算在特定持有期和置信度内由于市场变动而导致损失的情况。截至2016年12月31日止本行采用历史模拟法(一日持有期、99%置信度和一年的历史观察期)来计算风险值。虽然VAR是衡量市场风险的重要工具，但也有一定的局限，例如历史数据不一定反映未来市场的波动情况。为此，为更好地监测市场风险，本行还定期进行风险值的事后检验并在需要时将有关情况及时向风险管理委员会报告。

为了反映在极端情况下由于持有风险头寸可能发生的损失，本行每月进行压力测试并将测试结果报告风险管理委员会。截至2016年12月31日止，本行未发现显著压力测试损失。

摩根大通银行(中国)有限公司

2016 年度财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

九 金融风险管理(续)

3 市场风险(续)

(2) 非交易市场风险

非交易市场风险来自汇率和利率的波动。

(3) 货币风险

本行面临汇率风险，该汇率风险是指因外汇汇率波动对本行持有的外汇敞口和现金流量可能造成损失的风险。本行的大部分业务是人民币业务和美元业务，还有少量的欧元和其他外币业务。

本行通过控制外汇敞口净额和风险对冲的方式来实现对汇率风险的管理，并通过运用风险值对交易业务的货币风险进行监控。

本行控制货币风险的主要原则是尽可能地做到资产负债在各货币上的匹配，并把货币风险控制在本行设定的限额之内。外汇风险敞口限额按币种设置并进行监督管理。

摩根大通银行(中国)有限公司

2016 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

九 金融风险管理(续)

3 市场风险(续)

(3) 货币风险(续)

下表汇总了本行各金融资产和金融负债的外币汇率风险敞口分布，各原币资产、负债、财务担保及信贷承诺的账面价值已折合为人民币金额。

2016 年 12 月 31 日	人民币	美元 折合人民币	欧元 折合人民币	其他币种 折合人民币	合计
金融资产					
现金及存放中央银行款项	6,829,543,529	1,392,683,656	-	44,726	8,222,271,911
存放同业款项	82,151,443	1,143,387,723	68,576,096	13,308,509	1,307,423,771
拆出资金	7,510,000,000	4,300,940,000	-	-	11,810,940,000
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	3,355,679,788	-	-	-	3,355,679,788
衍生金融资产	1,027,330,422	4,969,876,292	-	-	5,997,206,714
应收利息	191,718,356	6,213,493	-	-	197,931,849
发放贷款及垫款	7,708,550,977	2,440,677,628	-	-	10,149,228,605
可供出售金融资产	8,244,504,445	-	-	-	8,244,504,445
其他资产	130,871,444	222,679,114	-	-	353,550,558
金融资产合计	35,080,350,404	14,476,457,906	68,576,096	13,353,235	49,638,737,641
金融负债					
同业及其他金融机构存放款项	5,074,538,964	172,638,777	10,210,431	18,054	5,257,406,226
拆入资金	-	4,357,898,010	-	-	4,357,898,010
衍生金融负债	1,136,937,687	4,651,655,543	-	-	5,788,593,230
卖出回购金融资产	186,000,000	-	-	-	186,000,000
吸收存款	18,257,668,445	6,029,331,448	42,104,980	7,970,881	24,337,075,754
应付利息	13,737,921	25,021,551	-	-	38,759,472
其他负债	147,367,009	430,649,850	12,170,155	3,648,192	593,835,206
金融负债合计	24,816,250,026	15,667,195,179	64,485,566	11,637,127	40,559,567,898
资产负债表敞口净额	10,264,100,378	(1,190,737,273)	4,090,530	1,716,108	9,079,169,743
财务担保及信贷承诺	259,083,486	683,776,919	3,854,071	30,345,109	977,059,585

摩根大通银行(中国)有限公司

2016 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

九 金融风险管理(续)

3 市场风险(续)

(3) 货币风险(续)

2015 年 12 月 31 日	人民币	美元 折合人民币	欧元 折合人民币	其他币种 折合人民币	合计
金融资产					
现金及存放中央银行款项	5,304,232,620	1,418,189,253	-	100,543	6,722,522,416
存放同业款项	34,882,947	738,726,480	117,571,628	22,878,207	914,059,262
拆出资金	3,130,000,000	5,052,189,719	-	-	8,182,189,719
以公允价值计量且其变动计 入当期损益的金融资产	3,660,004,337	-	-	-	3,660,004,337
衍生金融资产	171,512,589	2,554,941,051	-	-	2,726,453,640
应收利息	260,430,131	8,752,318	-	-	269,182,449
发放贷款及垫款	8,687,654,567	3,739,616,131	-	-	12,427,270,698
可供出售金融资产	4,039,650,457	-	-	-	4,039,650,457
其他资产	139,766,966	4,047,493	-	244	143,814,703
金融资产合计	25,428,134,614	13,516,462,445	117,571,628	22,978,994	39,085,147,681
金融负债					
同业及其他金融机构存放 款项	3,104,686,056	50,570,969	6,723,496	10,041	3,161,990,562
拆入资金	-	7,106,385,110	-	-	7,106,385,110
衍生金融负债	1,100,509,361	1,333,853,890	-	-	2,434,363,251
吸收存款	12,651,040,753	3,011,522,756	111,088,236	11,544,643	15,785,196,388
应付利息	16,768,897	25,013,332	-	-	41,782,229
其他负债	1,931,566,015	123,926,051	1,264,210	716,368	2,057,472,644
金融负债合计	18,804,571,082	11,651,272,108	119,075,942	12,271,052	30,587,190,184
资产负债表敞口净额	6,623,563,532	1,865,190,337	(1,504,314)	10,707,942	8,497,957,497
财务担保及信贷承诺	488,440,132	1,241,201,238	8,491,074	215,589,881	1,953,722,325

(4) 利率风险

利率风险主要源于资产与负债的到期日或重新定价期限不相匹配。本行主要通过利率敏感性缺口分析来评估本行所承受的利率风险，定期计算一定时期内到期或需要重新定价的生息资产与付息负债的缺口，并利用缺口数据进行敏感性分析。本行密切关注利率风险敞口，确保利率风险控制在可承受的范围內。

摩根大通银行(中国)有限公司

2016 年度财务报表附注
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

九 金融风险管理(续)

3 市场风险(续)

(4) 利率风险(续)

下表汇总了本行的利率风险敞口。表内的金融资产和金融负债项目, 按合约重新定价日与到期日两者较早者分类, 对金融资产以账面价值列示。

2016 年 12 月 31 日	3 个月以内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	非生息	合计
金融资产						
现金及存放中央银行款项	6,829,011,994	-	-	-	1,393,259,917	8,222,271,911
存放同业	190,431,639	-	-	-	1,116,992,132	1,307,423,771
拆出资金	11,110,940,000	200,000,000	500,000,000	-	-	11,810,940,000
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	2,082,334,059	-	1,273,345,729	-	-	3,355,679,788
衍生金融资产	-	-	-	-	5,997,206,714	5,997,206,714
应收利息	-	-	-	-	197,931,849	197,931,849
发放贷款和垫款	8,212,704,757	1,936,523,848	-	-	-	10,149,228,605
可供出售金融资产	2,288,874,095	4,668,609,477	1,287,020,873	-	-	8,244,504,445
其他资产	53,500,000	-	-	-	300,050,558	353,550,558
金融资产合计	30,767,796,544	6,805,133,325	3,060,366,602	-	9,005,441,170	49,638,737,641

摩根大通银行(中国)有限公司

2016 年度财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

九 金融风险管理(续)

3 市场风险(续)

(4) 利率风险(续)

2016 年 12 月 31 日	3 个月以内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	非生息	合计
金融负债						
同业及其他金融机构存放款项	5,157,406,226	100,000,000	-	-	-	5,257,406,226
拆入资金	3,145,876,604	944,946,906	166,488,000	100,586,500	-	4,357,898,010
衍生金融负债	-	-	-	-	5,788,593,230	5,788,593,230
卖出回购金融资产	186,000,000	-	-	-	-	186,000,000
吸收存款	24,184,242,249	14,333,505	138,500,000	-	-	24,337,075,754
应付利息	-	-	-	-	38,759,472	38,759,472
其他负债	-	-	-	-	593,835,206	593,835,206
金融负债合计	32,673,525,079	1,059,280,411	304,988,000	100,586,500	6,421,187,908	40,559,567,898
利率敏感度缺口总计	(1,905,728,535)	5,745,852,914	2,755,378,602	(100,586,500)	2,584,253,262	9,079,169,743

摩根大通银行(中国)有限公司

2016 年度财务报表附注
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

九 金融风险(续)

3 市场风险(续)

(4) 利率风险(续)

2015 年 12 月 31 日	3 个月以内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	非生息	合计
金融资产						
现金及存放中央银行款项	5,303,734,714	-	-	-	1,418,787,702	6,722,522,416
存放同业	185,691,208	-	-	-	728,368,054	914,059,262
拆出资金	7,582,189,719	600,000,000	-	-	-	8,182,189,719
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	3,660,004,337	-	-	-	-	3,660,004,337
衍生金融资产	-	-	-	-	2,726,453,640	2,726,453,640
应收利息	-	-	-	-	269,182,449	269,182,449
发放贷款和垫款	9,616,528,831	2,797,228,267	13,513,600	-	-	12,427,270,698
可供出售金融资产	932,761,774	1,755,522,960	1,351,365,723	-	-	4,039,650,457
其他资产	53,500,000	-	-	-	90,314,703	143,814,703
金融资产合计	27,334,410,583	5,152,751,227	1,364,879,323	-	5,233,106,548	39,085,147,681

摩根大通银行(中国)有限公司

2016 年度财务报表附注
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

九 金融风险(续)

3 市场风险(续)

(4) 利率风险(续)

2015 年 12 月 31 日	3 个月以内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	非生息	合计
金融负债						
同业及其他金融机构存放款项	3,061,990,562	100,000,000	-	-	-	3,161,990,562
拆入资金	5,410,776,278	1,445,605,232	155,846,400	94,157,200	-	7,106,385,110
衍生金融负债	-	-	-	-	2,434,363,251	2,434,363,251
吸收存款	15,224,357,583	560,838,805	-	-	-	15,785,196,388
应付利息	-	-	-	-	41,782,229	41,782,229
其他负债	-	-	-	-	2,057,472,644	2,057,472,644
金融负债合计	23,697,124,423	2,106,444,037	155,846,400	94,157,200	4,533,618,124	30,587,190,184
利率敏感度缺口总计	3,637,286,160	3,046,307,190	1,209,032,923	(94,157,200)	699,488,424	8,497,957,497

摩根大通银行(中国)有限公司

2016 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

九 金融风险管理(续)

3 市场风险(续)

(4) 利率风险(续)

基于以上的利率风险缺口分析，本行实施敏感性测试以分析净利息收支对利率变动的敏感性；在假设各货币收益率曲线各上浮 100 基点和下浮 100 基点的情况下计算对净利息收支的影响。

	净利息收入/(损失)	
	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
基准利率曲线上浮 100 个基点	4,871,824	43,249,904
基准利率曲线下浮 100 个基点	<u>(4,871,824)</u>	<u>(43,249,904)</u>

在进行利率敏感性测试时，本行在确定商业条件和财务参数时，作出了一般假设。但未考虑：

- (i) 资产负债表日后业务的变化，分析基于资产负债表日的静态缺口；
- (ii) 利率变动对客户行为的影响；
- (iii) 复杂结构性产品与利率变动的复杂关系；
- (iv) 利率变动对市场价格的影响；
- (v) 利率变动对表外产品的影响。

基于上述限制条件，实际变化可能与此敏感性分析的结果存在一定差异。

九 金融风险管理(续)

4 流动性风险

流动风险是在到期时无法为投资组合资产找到适度成本的资金所引发的风险。资金偿付义务起源于需要支付存款的提取、于到期日偿还借入资金，以及提供信贷及营运资金。本行力求在正常和不利情况下均可履行其职责，并及时把握贷款和投资机会。

(1) 流动性风险管理

保持资产和负债到期日结构的匹配以及有效控制及匹配差异对本行的管理极为重要。由于业务具有不确定的期限和不同的类别，银行很少能保持资产和负债项目的完全匹配。

本行面临由于活期存款提取，定期存款到期，贷款发放等带来的流动性风险。流动性管理目的是确保随时备有充足的资金来源，以满足偿还到期存款赎回和其他负债的需要，同时满足客户贷款的要求及利用新的投资机会。

本行对流动性风险有十分严格的监控措施，流动性管理的相关情况会每月在资产负债管理委员会上进行汇报。

本行主要通过压力测试等一系列流动性相关比率来管理流动性风险。

(2) 非衍生金融工具的现金流分析

下表列示了本行除了衍生金融工具以外的金融资产和金融负债的剩余到期日现金流分布。除以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产外，剩余到期日是指自资产负债表日起至合同规定的到期日。列入各时间段内的金融资产金额，是预期收回的现金流量；列入各时间段内的金融负债金额，是未经折现的合同现金流量。

摩根大通银行(中国)有限公司

2016 年度财务报表附注
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

九 金融风险管理的(续)

4 流动性风险(续)

(2) 非衍生金融工具的现金流分析(续)

2016 年 12 月 31 日

金融资产

	1 个月内	1 个月至 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	未定期限	合计
现金及存放中央银行款项	4,443,135,982	11,844,282	136,218,381	-	-	3,631,073,266	8,222,271,911
存放同业	1,307,423,771	-	-	-	-	-	1,307,423,771
拆出资金	8,424,534,365	1,146,153,386	1,153,237,428	1,238,722,375	-	-	11,962,647,554
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	2,120,860,904	1,517,031	36,181,082	1,365,619,430	-	-	3,524,178,447
发放贷款及垫款	2,041,514,540	2,768,071,983	4,894,512,810	910,483,907	-	-	10,614,583,240
可供出售金融资产	204,609,789	2,141,456,237	4,768,994,450	1,377,756,818	-	-	8,492,817,294
其他资产	43,710,346	180,626,220	11,635,519	61,512,210	-	56,310,579	353,794,874
金融资产总计(合同规定的到期日)	18,585,789,697	6,249,669,139	11,000,779,670	4,954,094,740	-	3,687,383,845	44,477,717,091

金融负债

同业及其他金融机构存放款项	5,157,406,226	-	5,373,611	105,373,611	-	-	5,268,153,448
拆入资金	418,065,387	364,228,380	2,525,069,126	1,080,436,942	111,829,137	-	4,499,628,972
卖出回购金融资产	186,094,529	-	-	-	-	-	186,094,529
吸收存款	23,494,840,254	699,456,841	14,473,773	144,720,766	-	-	24,353,491,634
其他负债	526,336,680	92,984	18,703,699	8,977,743	-	39,724,100	593,835,206
金融负债总计(合同规定的到期日)	29,782,743,076	1,063,778,205	2,563,620,209	1,339,509,062	111,829,137	39,724,100	34,901,203,789
流动性敞口	(11,196,953,379)	5,185,890,934	8,437,159,461	3,614,585,678	(111,829,137)	3,647,659,745	9,576,513,302

摩根大通银行(中国)有限公司

2016 年度财务报表附注
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

九 金融风险管理的(续)

4 流动性风险(续)

(2) 非衍生金融工具的现金流分析(续)

2015 年 12 月 31 日

	1 个月内	1 个月至 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	未定期限	合计
金融资产							
现金及存放中央银行款项	2,945,505,386	-	1,241,446,448	-	-	2,535,570,582	6,722,522,416
存放同业	914,059,262	-	-	-	-	-	914,059,262
拆出资金	5,424,342,752	770,322,992	981,435,511	1,199,843,819	-	-	8,375,945,074
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	3,724,858,849	-	-	-	-	-	3,724,858,849
发放贷款及垫款	2,619,737,800	4,561,611,777	4,064,588,398	1,728,856,686	-	-	12,974,794,661
可供出售金融资产	309,895,237	552,679,613	1,843,184,821	1,525,415,333	-	-	4,231,175,004
其他资产	453,050	4,438,897	6,752,111	61,461,787	-	71,034,762	144,140,607
金融资产总计(合同规定的到期日)	15,938,852,336	5,889,053,279	8,137,407,289	4,515,577,625	-	2,606,605,344	37,087,495,873
金融负债							
同业及其他金融机构存放款项	3,061,990,562	-	5,373,611	110,747,222	-	-	3,178,111,395
拆入资金	2,116,437,329	368,430,739	2,467,190,911	2,201,756,191	109,213,198	-	7,263,028,368
吸收存款	13,680,351,786	1,515,508,724	620,498,922	-	-	-	15,816,359,432
其他负债	1,985,483,401	53,282	11,836,885	11,801,030	-	48,298,046	2,057,472,644
金融负债总计(合同规定的到期日)	20,844,263,078	1,883,992,745	3,104,900,329	2,324,304,443	109,213,198	48,298,046	28,314,971,839
流动性敞口	(4,905,410,742)	4,005,060,534	5,032,506,960	2,191,273,182	(109,213,198)	2,558,307,298	8,772,524,034

摩根大通银行(中国)有限公司

2016 年度财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

九 金融风险(续)

4 流动性风险(续)

(3) 衍生金融工具现金流

A 净额结算的衍生金融工具

本行以净额结算的衍生金融工具为利率互换、利率期权、商品互换及商品期权。

下表列示了本行以净额结算的以交易为持有目的衍生金融工具剩余到期日现金流分布，剩余到期日是指自资产负债表日起至合同规定的到期日，列入各时间段内的衍生金融工具现金流量的金额，是未经折现的合同现金流量。

2016 年 12 月 31 日	1 个月内	1 个月至 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	合计
利率衍生金融工具	7,212,359	16,767,664	58,234,185	43,186,303	-	125,400,511
商品衍生金融工具	14,925,951	(19,476,267)	6,610,598	-	-	2,060,282
2015 年 12 月 31 日	1 个月内	1 个月至 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	合计
利率衍生金融工具	(8,281,885)	17,370,237	21,401,295	46,109,653	295,298	76,894,598
商品衍生金融工具	1,149,237	(3,534,088)	13,312	-	-	(2,371,539)

摩根大通银行(中国)有限公司

2016 年度财务报表附注
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

九 金融风险管理(续)

4 流动性风险(续)

(3) 衍生金融工具现金流(续)

B 全额结算的衍生金融工具

本行以全额结算的衍生金融工具包括货币远期、货币互换及货币期权。

下表列示了本行以全额结算的以交易为持有目的衍生金融工具剩余到期日现金流分布, 剩余到期日是指自资产负债表日起至合同规定的到期日, 列入各时间段内的衍生金融工具的现金流量金额, 是未经折现的合同现金流量。

2016 年 12 月 31 日	1 个月内	1 个月至 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	合计
汇率衍生金融工具						
— 现金流入	95,822,926,735	78,648,161,427	166,483,277,927	3,572,067,000	-	344,526,433,089
— 现金流出	(95,645,060,947)	(78,703,319,247)	(166,560,249,005)	(3,547,174,400)	-	(344,455,803,599)
2015 年 12 月 31 日	1 个月内	1 个月至 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	合计
汇率衍生金融工具						
— 现金流入	24,725,060,295	45,001,254,782	109,855,180,224	2,108,133,877	-	181,689,629,178
— 现金流出	(24,699,536,340)	(44,942,190,635)	(109,774,685,397)	(2,094,722,390)	-	(181,511,134,762)

摩根大通银行(中国)有限公司

2016 年度财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

九 金融风险的管理(续)

4 流动性风险(续)

(4) 表外项目

合同金额按最早合同到期日列示如下：

2016 年 12 月 31 日	1 年以内	1 至 5 年	5 年以上	合计
开出保函及备用信用证	228,788,645	272,460,858	-	501,249,503
不可撤销的授信承诺	151,923,992	106,950,002	-	258,873,994
信用证承兑	211,942,161	-	-	211,942,161
开出信用证	4,993,927	-	-	4,993,927
经营租赁承诺	44,393,508	46,907,979	-	91,301,487
合计	642,042,233	426,318,839	-	1,068,361,072
2015 年 12 月 31 日				
开出保函及备用信用证	891,180,546	143,454,406	-	1,034,634,952
不可撤销的授信承诺	514,545,659	-	-	514,545,659
信用证承兑	376,136,345	-	-	376,136,345
开出信用证	28,405,369	-	-	28,405,369
经营租赁承诺	39,287,681	16,239,491	-	55,527,172
合计	1,849,555,600	159,693,897	-	2,009,249,497

九 金融风险管理(续)

5 金融资产和金融负债的公允价值

公允价值是指在公平交易中，熟悉情况的交易双方自愿进行资产交换或者债务清偿的金额。对于活跃市场中的金融工具，本行将市场价格或者市场利率作为其公允价值最好的证据，以此确定其公允价值。以下是本行用于确定金融资产和金融负债公允价值的方法和重要假定：

- (1) 现金及存放中央银行款项、存放同业款项、拆出资金、拆入资金、客户活期存款、卖出回购金融资产、应收利息、应付利息、其他资产和其他负债中一年内到期的其他应收和应付款项。

由于以上金融资产及金融负债的到期日均在一年以内或者为浮动利率，其账面价值接近其公允价值。

- (2) 发放贷款和垫款

由于浮动利率贷款的利率根据中国人民银行基准利率制定并随之调整而改变，其账面价值是其公允价值的合理体现。固定利率贷款的公允价值以现金流量贴现法确定，贴现率选用与该贷款的剩余期限近似的现行贷款利率，其账面价值与公允价值无重大差异。

- (3) 吸收存款、同业及其他金融机构存放款项

支票账户、储蓄账户和短期货币市场存款的公允价值为即期需支付给客户的应付金额。由于大部分固定利率客户存款的到期日在一年以内，其公允价值与账面价值近似。

- (4) 买入返售协议

买入返售协议主要涉及投资债券。该类短期融资安排的公允价值近似于其账面价值。

九 金融风险管理(续)

6 公允价值

- (1) 不以公允价值计量的金融资产和负债主要包括：现金及存放中央银行款项、存放同业款项、拆出资金、应收利息、发放贷款和垫款、同业及其他金融机构存放款项、拆入资金、吸收存款等。

- (2) 以公允价值计量的金融工具

公允价值计量结果所属的层次，由对公允价值计量整体而言具有重要意义的输入值所属的最低层级决定：

第一层级：相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价；

第二层级：除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值；

第三层级：相关资产或负债的不可观察输入值。

于 2016 年 12 月 31 日，持续的以公允价值计量的金融工具按上述三个层级列示如下：

金融资产	第一层级	第二层级	第三层级	合计
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	-	3,355,679,788	-	3,355,679,788
衍生金融资产	17,875,976	5,979,330,738	-	5,997,206,714
可供出售金融资产	-	8,244,504,445	-	8,244,504,445
合计	17,875,976	17,579,514,971	-	17,597,390,947
金融负债				
衍生金融负债	(19,347,857)	(5,769,245,373)	-	(5,788,593,230)
合计	(19,347,857)	(5,769,245,373)	-	(5,788,593,230)

摩根大通银行(中国)有限公司

2016 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

九 金融风险管理(续)

6 公允价值(续)

(2) 以公允价值计量的金融工具(续)

于 2015 年 12 月 31 日，持续的以公允价值计量的金融工具按上述三个层级列示如下：

金融资产	第一层级	第二层级	第三层级	合计
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	-	3,660,004,337	-	3,660,004,337
衍生金融资产	1,620,566	2,724,833,074	-	2,726,453,640
可供出售金融资产	-	4,039,650,457	-	4,039,650,457
合计	1,620,566	10,424,487,868	-	10,426,108,434

金融负债

衍生金融负债	(1,243,447)	(2,433,119,804)	-	(2,434,363,251)
合计	(1,243,447)	(2,433,119,804)	-	(2,434,363,251)

对于在活跃市场上交易的金融工具，本行以其活跃市场报价确定其公允价值；对于不在活跃市场上交易的金融工具，本行采用估值技术确定其公允价值。估值技术包括参考熟悉情况并自愿交易的各方最近进行的市场交易中使用的价格、参照实质上相同的其他金融资产的当前公允价值、现金流量折现法等。相关估值假设包括提前还款率、预计信用损失率、利率或折现率。

于 2016 年与 2015 年，本行无第三层级金融资产和负债。

九 金融风险管理(续)

7 资本管理

本行资本管理以资本充足率和资本回报率为核心，目标是密切结合发展规划，实现规模扩张与盈利能力、资本总量与结构优化、最佳资本规模与资本回报的科学统一。

本行综合考虑监管机构指标、行业的平均水平、自身发展速度、资本补充的时间性和保持净资产收益率的稳定增长等因素，确定合理的资本充足率管理的目标区间。该目标区间不低于监管要求。

2013 年 1 月 1 日起，本行根据银监会颁布的《商业银行资本管理办法(试行)》和其他规定的要求计算资本充足率。

本行根据银监会颁布的《商业银行资本管理办法(试行)》和其他有关规定计算的核心一级资本充足率、一级资本充足率及资本充足率如下表，本行信用风险加权资产、市场风险加权资产和操作风险加权资产分别采用权重法、标准法和基本指标法进行计算。

	2016 年 12 月 31 日
核心一级资本充足率	33.20%
一级资本充足率	33.20%
资本充足率	34.04%
核心一级资本	8,950,292,770
核心一级资本监管扣除项目	-
其他一级资本	-
其他一级资本监管扣除项目	-
二级资本	227,813,744
二级资本监管扣除项目	-
核心一级资本净额	8,950,292,770
一级资本净额	8,950,292,770
总资本净额	9,178,106,514
风险加权资产	26,960,272,497