

摩根士丹利銀行亞洲有限公司

中期財務披露報表

截至二零二五年六月三十日止六個月

# 摩根士丹利銀行亞洲有限公司

## 中期財務披露報表

截至二零二五年六月三十日止六個月

| 目錄          | 頁次 |
|-------------|----|
| 企業資料        | 1  |
| 未經審計損益表     | 3  |
| 未經審計綜合收益表   | 4  |
| 未經審計股本權益變動表 | 5  |
| 未經審計財務狀況報表  | 6  |
| 未經審計財務資料附註  | 7  |

# 摩根士丹利銀行亞洲有限公司

## 企業資料

截至二零二五年六月三十日止六個月

摩根士丹利銀行亞洲有限公司（「MSBAL」，或「本公司」）董事局謹此提呈本公司截至二零二五年六月三十日止期間之未經審計中期財務披露報表。中期財務披露報表已根據香港《銀行業條例》第 60A 條下的《銀行業（披露）規則》編製。除另有說明外，本中期財務披露報表所載之財務資料乃於本公司層面的基礎上單獨編製。

## 主要業務

本公司為一間於香港註冊成立的私人有限公司，擁有設於香港的總辦事處及設於新加坡的分行（「分行」）。本公司為一間在香港根據《銀行業條例》註冊之持牌銀行，受香港金融管理局（「香港金管局」）監管。其分行為一間在新加坡獲發牌的批發銀行，受新加坡金融管理局（「新加坡金管局」）監管。本公司亦為一間《證券及期貨條例》下之註冊機構。

本公司主要業務是從事銀行業務（包括接受存款及貸款）、證券交易及就證券提供意見，以及全權委託投資組合管理。本公司亦作為代理人代表其客戶將有關提供一般投資、證券及期貨交易的客戶指示轉交予其他摩根士丹利聯屬公司。

本公司的附屬公司摩根士丹利國際銀行（中國）有限公司（「附屬公司」）於中國內地成立，由國家金融監督管理總局（前稱中國銀行保險監督管理委員會）及其地方當局和機構進行監管。本公司及其附屬公司共同構成 MSBAL 集團（「MSBAL 集團」）。

本公司的最終母公司兼控權實體為摩根士丹利，其連同本公司及摩根士丹利的其他附屬公司組成摩根士丹利集團（「摩根士丹利集團」）。

本公司的直屬母公司為於香港註冊成立的摩根士丹利香港1238有限公司。

## 與發佈財務報表有關連的規定

載於截至二零二五年六月三十日止六個月未經審計中期財務披露報表中，用作比較資料之截至二零二四年十二月三十一日止年度相關財務資料，並不構成本公司截至二零二四年十二月三十一日止年度法定年度財務報表，其然則衍生自於截至二零二四年十二月三十一日止年度經審計財務報表。根據《公司條例》第436條要求披露的有關截至二零二四年十二月三十一日止年度經審計財務報表之進一步資料如下：

因本公司為一間私人公司，故本公司毋須也尚未向公司註冊處處長呈交財務報表。

# 摩根士丹利銀行亞洲有限公司

## 企業資料

截至二零二五年六月三十日止六個月

### 與發佈財務報表有關連的規定（續）

本公司的核數師曾就截至二零二四年十二月三十一日止年度經審計財務報表擬備報告。核數師報告為無保留；沒有提述核數師在不對報告作保留的情況下以強調方式促請注意的任何事宜；及沒有根據《公司條例》第406(2)、407(2)或(3)條載入陳述。

代表董事局簽署

徐亦釗 Chui, Vincent Yik Chiu  
董事

二零二五年九月二十九日

摩根士丹利銀行亞洲有限公司

未經審計損益表

截至二零二五年六月三十日止六個月

|                                       | 附註 | 截至二零二五年<br>六月三十日止<br>六個月<br>千美元 | 截至二零二四年<br>六月三十日止<br>六個月<br>千美元 |
|---------------------------------------|----|---------------------------------|---------------------------------|
| 利息收入                                  |    | 100,764                         | 132,159                         |
| 利息支出                                  |    | (77,182)                        | (81,425)                        |
| 淨利息收入                                 | 1  | 23,582                          | 50,734                          |
| 手續費及佣金收入                              |    | 293,478                         | 214,992                         |
| 手續費及佣金支出                              |    | (1,499)                         | (688)                           |
| 手續費及佣金淨收入                             | 2  | 291,979                         | 214,304                         |
| 按公平價值計入損益（「FVPL」）的金融工具所得淨（虧損）/ 收益     |    | (113,187)                       | 114,215                         |
| 終止確認按公平價值計入其他綜合收益（「FVOCI」）計量的金融資產之淨收益 |    | -                               | 3                               |
| 其他收入                                  | 3  | 183,867                         | 3,106                           |
| 非利息收入總額                               |    | 362,659                         | 331,628                         |
| 淨收入                                   |    | 386,241                         | 382,362                         |
| 非利息支出：                                |    |                                 |                                 |
| 其他支出                                  | 4  | (234,346)                       | (260,730)                       |
| 金融工具的減值虧損                             |    | (37)                            | (34)                            |
| 除所得稅前溢利                               |    | 151,858                         | 121,598                         |
| 所得稅                                   | 5  | (25,320)                        | (19,315)                        |
| 本期溢利                                  |    | 126,538                         | 102,283                         |

第 7 至 42 頁的附註構成本財務披露報表的不可或缺部分。

摩根士丹利銀行亞洲有限公司

未經審計綜合收益表

截至二零二五年六月三十日止六個月

|                  | 截至二零二五年<br>六月三十日止<br>六個月<br>千美元 | 截至二零二四年<br>六月三十日止<br>六個月<br>千美元 |
|------------------|---------------------------------|---------------------------------|
| 本期溢利             | <u>126,538</u>                  | <u>102,283</u>                  |
| 其後將可能重新分類至損益的項目： |                                 |                                 |
| FVOCI 儲備：        |                                 |                                 |
| 淨公平價值變動          | 64                              | (411)                           |
| 重新分類至損益表的淨額      | -                               | (3)                             |
| 除所得稅後其他綜合收益      | <u>64</u>                       | <u>(414)</u>                    |
| 本期綜合收益總額         | <u><u>126,602</u></u>           | <u><u>101,869</u></u>           |

第 7 至 42 頁的附註構成本財務披露報表的不可或缺部分。

摩根士丹利銀行亞洲有限公司

未經審計股本權益變動表  
截至二零二五年六月三十日止六個月

|                                | 股本<br>千美元 | FVOCI<br>儲備<br>千美元 | 滾存盈利<br>千美元 | 總權益<br>千美元 |
|--------------------------------|-----------|--------------------|-------------|------------|
| 於二零二四年一月一日的結餘                  | 930,000   | 388                | 770,632     | 1,701,020  |
| 本年度溢利                          | -         | -                  | 231,084     | 231,084    |
| 本年度其他綜合收益：                     |           |                    |             |            |
| FVOCI 儲備：                      |           |                    |             |            |
| 淨公平價值變動                        | -         | 66                 | -           | 66         |
| 重新分類至損益表的淨額                    | -         | (3)                | -           | (3)        |
| 本年度綜合收益總額                      | -         | 63                 | 231,084     | 231,147    |
| 與擁有人的交易：                       |           |                    |             |            |
| 以權益為基礎的獎賞調整                    | -         | -                  | 406         | 406        |
| 於二零二四年十二月三十一日及<br>二零二五年一月一日的結餘 | 930,000   | 451                | 1,002,122   | 1,932,573  |
| 本期溢利                           | -         | -                  | 126,538     | 126,538    |
| 本期其他綜合收益：                      |           |                    |             |            |
| FVOCI 儲備：                      |           |                    |             |            |
| 淨公平價值變動                        | -         | 64                 | -           | 64         |
| 本期綜合收益總額                       | -         | 64                 | 126,538     | 126,602    |
| 與擁有人的交易：                       |           |                    |             |            |
| 以權益為基礎的獎賞調整                    | -         | -                  | 626         | 626        |
| 於二零二五年六月三十日的結餘                 | 930,000   | 515                | 1,129,286   | 2,059,801  |

第 7 至 42 頁的附註構成本財務披露報表的不可或缺部分。

摩根士丹利銀行亞洲有限公司

未經審計財務狀況報表  
截至二零二五年六月三十日止六個月

|                   | 附註 | 於二零二五年<br>六月三十日<br>千美元 | 於二零二四年<br>十二月三十一日<br>千美元 |
|-------------------|----|------------------------|--------------------------|
| <b>資產</b>         |    |                        |                          |
| 現金及短期存款           | 7  | 71,503                 | 104,838                  |
| 交易性金融資產           | 8  | 41,509                 | 123,973                  |
| 抵押融資              | 9  | 2,295,102              | 1,452,946                |
| 貸款及墊款             | 10 | 5,110,248              | 4,524,781                |
| 投資證券              | 11 | 973,266                | 1,966,272                |
| 貿易及其他應收款項         |    | 105,474                | 42,479                   |
| 預付款項              |    | 343                    | 1,897                    |
| 遞延稅項資產            |    | 13,229                 | 18,194                   |
| 於附屬公司之投資          |    | 262,348                | 262,348                  |
| <b>總資產</b>        |    | <b>8,873,022</b>       | <b>8,497,728</b>         |
| <b>負債及權益</b>      |    |                        |                          |
| <b>負債</b>         |    |                        |                          |
| 存款                | 12 | 6,484,666              | 6,116,602                |
| 交易性金融負債           | 8  | 92,814                 | 11,828                   |
| 貿易及其他應付款項         |    | 196,981                | 374,529                  |
| 即期稅項負債            |    | 38,223                 | 61,150                   |
| 應計費用              |    | 537                    | 1,046                    |
| <b>總負債</b>        |    | <b>6,813,221</b>       | <b>6,565,155</b>         |
| <b>權益</b>         |    |                        |                          |
| 股本                |    | 930,000                | 930,000                  |
| FVOCI 儲備          |    | 515                    | 451                      |
| 滾存盈利              |    | 1,129,286              | 1,002,122                |
| <b>本公司擁有人應佔權益</b> |    | <b>2,059,801</b>       | <b>1,932,573</b>         |
| <b>總權益</b>        |    | <b>2,059,801</b>       | <b>1,932,573</b>         |
| <b>總負債及權益</b>     |    | <b>8,873,022</b>       | <b>8,497,728</b>         |

第 7 至 42 頁的附註構成本財務披露報表的不可或缺部分。

未經審計財務資料附註  
截至二零二五年六月三十日止六個月

1. 利息收入及利息支出

下表反映按會計分類呈報的利息收入及支出。按攤銷成本計量的金融資產及金融負債和按 FVOCI 計量之金融資產的利息收入及支出以實際利率計算法來計算。利息收入包括按 FVPL 的若干金融資產的已實現利息。

|                    | 截至二零二五年<br>六月三十日止<br>六個月<br>千美元 | 截至二零二四年<br>六月三十日止<br>六個月<br>千美元 |
|--------------------|---------------------------------|---------------------------------|
| 按攤銷成本計量的金融資產       | 68,414                          | 83,060                          |
| 按 FVOCI 計量的金融資產    | 19,595                          | 21,710                          |
| 不按 FVPL 計量的金融資產    | <u>88,009</u>                   | <u>104,770</u>                  |
| 交易性金融資產            | 8                               | 9                               |
| 按 FVPL 計量的非交易性金融資產 | 12,747                          | 27,380                          |
| 按 FVPL 計量的金融資產     | <u>12,755</u>                   | <u>27,389</u>                   |
| 總利息收入              | <u>100,764</u>                  | <u>132,159</u>                  |
| 按攤銷成本計量的金融負債       | (77,182)                        | (81,425)                        |
| 總利息支出              | <u>(77,182)</u>                 | <u>(81,425)</u>                 |
| 淨利息收入              | <u>23,582</u>                   | <u>50,734</u>                   |

「利息收入」指金融資產產生的利息總額，「利息支出」指金融負債招致的利息總額。

負利息收入之確認可能源自交易的若干貨幣不時存在負利率，主要來自根據轉售交易協議購買的證券。

除列報為「利息收入」、列報於「金融工具的減值虧損」項下的減值虧損及減值虧損撥回以及列報於「其他收入」（附註 3）項下的外匯差額之外，概無就按攤銷成本計量的金融資產確認其他收益或虧損。

除列報為「利息支出」及列報於「其他收入」（附註 3）項下的外匯差額之外，概無就按攤銷成本計量的金融負債確認其他收益或虧損。

摩根士丹利銀行亞洲有限公司

未經審計財務資料附註  
截至二零二五年六月三十日止六個月

2. 手續費及佣金

|                   | 截至二零二五年<br>六月三十日止<br>六個月<br>千美元 | 截至二零二四年<br>六月三十日止<br>六個月<br>千美元 |
|-------------------|---------------------------------|---------------------------------|
| 手續費及佣金收入：         |                                 |                                 |
| 銷售佣金及手續費          | 293,342                         | 214,967                         |
| 其他費用              | 136                             | 25                              |
| <b>手續費及佣金收入總額</b> | <b>293,478</b>                  | <b>214,992</b>                  |
| 手續費及佣金支出：         |                                 |                                 |
| 銷售佣金及手續費          | (1,499)                         | (688)                           |
| <b>手續費及佣金支出總額</b> | <b>(1,499)</b>                  | <b>(688)</b>                    |
| <b>手續費及佣金淨收入</b>  | <b>291,979</b>                  | <b>214,304</b>                  |

3. 其他收入

|                      | 截至二零二五年<br>六月三十日止<br>六個月<br>千美元 | 截至二零二四年<br>六月三十日止<br>六個月<br>千美元 |
|----------------------|---------------------------------|---------------------------------|
| 匯兌淨收益                | 179,714                         | -                               |
| 收取其他摩根士丹利集團成員公司之管理收入 | 4,107                           | 3,095                           |
| 其他                   | 46                              | 11                              |
|                      | <b>183,867</b>                  | <b>3,106</b>                    |

摩根士丹利銀行亞洲有限公司

未經審計財務資料附註

截至二零二五年六月三十日止六個月

4. 其他支出

|                      | 截至二零二五年<br>六月三十日止<br>六個月<br>千美元 | 截至二零二四年<br>六月三十日止<br>六個月<br>千美元 |
|----------------------|---------------------------------|---------------------------------|
| 員工成本                 | 167,212                         | 134,539                         |
| 支付其他摩根士丹利集團成員公司之管理費用 | 55,892                          | 49,591                          |
| 匯兌淨虧損                | -                               | 67,539                          |
| 其他                   | 11,242                          | 9,061                           |
|                      | <u>234,346</u>                  | <u>260,730</u>                  |

5. 所得稅

|        | 截至二零二五年<br>六月三十日止<br>六個月<br>千美元 | 截至二零二四年<br>六月三十日止<br>六個月<br>千美元 |
|--------|---------------------------------|---------------------------------|
| 即期稅項   |                                 |                                 |
| 香港     | 15,572                          | 14,180                          |
| 其他司法權區 | 4,684                           | 3,839                           |
| 遞延稅項   | <u>5,064</u>                    | <u>1,296</u>                    |
| 所得稅    | <u>25,320</u>                   | <u>19,315</u>                   |

摩根士丹利銀行亞洲有限公司

未經審計財務資料附註

截至二零二五年六月三十日止六個月

6. 按計量類目分類的金融資產及負債

下表分析截至二零二五年六月三十日於未經審計財務狀況報表內呈報的金融資產及金融負債。

| 二零二五年<br>六月三十日 | FVPL<br>(強制計量)<br>千美元 | FVOCI<br>千美元   | 攤銷成本<br>千美元      | 總額<br>千美元        |
|----------------|-----------------------|----------------|------------------|------------------|
| 現金及短期存款        | -                     | -              | 71,503           | 71,503           |
| 交易性金融資產        | 41,509                | -              | -                | 41,509           |
| 抵押融資           | 2,295,102             | -              | -                | 2,295,102        |
| 貸款及墊款          | -                     | -              | 5,110,248        | 5,110,248        |
| 投資證券           | -                     | 973,266        | -                | 973,266          |
| 貿易及其他應收款項      | -                     | -              | 105,474          | 105,474          |
| <b>總金融資產</b>   | <b>2,336,611</b>      | <b>973,266</b> | <b>5,287,225</b> | <b>8,597,102</b> |
| 存款             | -                     | -              | 6,484,666        | 6,484,666        |
| 交易性金融負債        | 92,814                | -              | -                | 92,814           |
| 貿易及其他應付款項      | -                     | -              | 196,981          | 196,981          |
| <b>總金融負債</b>   | <b>92,814</b>         | <b>-</b>       | <b>6,681,647</b> | <b>6,774,461</b> |

下表分析截至二零二四年十二月三十一日於財務狀況報表內呈報的金融資產及金融負債。

| 二零二四年<br>十二月三十一日 | FVPL<br>(強制計量)<br>千美元 | FVOCI<br>千美元     | 攤銷成本<br>千美元      | 總額<br>千美元        |
|------------------|-----------------------|------------------|------------------|------------------|
| 現金及短期存款          | -                     | -                | 104,838          | 104,838          |
| 交易性金融資產          | 123,973               | -                | -                | 123,973          |
| 抵押融資             | 1,452,946             | -                | -                | 1,452,946        |
| 貸款及墊款            | -                     | -                | 4,524,781        | 4,524,781        |
| 投資證券             | -                     | 1,966,272        | -                | 1,966,272        |
| 貿易及其他應收款項        | -                     | -                | 42,479           | 42,479           |
| <b>總金融資產</b>     | <b>1,576,919</b>      | <b>1,966,272</b> | <b>4,672,098</b> | <b>8,215,289</b> |
| 存款               | -                     | -                | 6,116,602        | 6,116,602        |
| 交易性金融負債          | 11,828                | -                | -                | 11,828           |
| 貿易及其他應付款項        | -                     | -                | 374,529          | 374,529          |
| <b>總金融負債</b>     | <b>11,828</b>         | <b>-</b>         | <b>6,491,131</b> | <b>6,502,959</b> |

摩根士丹利銀行亞洲有限公司

未經審計財務資料附註  
截至二零二五年六月三十日止六個月

7. 現金及短期存款

|        | 於二零二五年<br>六月三十日<br>千美元 | 於二零二四年<br>十二月三十一日<br>千美元 |
|--------|------------------------|--------------------------|
| 中央銀行現金 | 40,474                 | 62,345                   |
| 銀行現金   | <u>31,029</u>          | <u>42,493</u>            |
|        | <u>71,503</u>          | <u>104,838</u>           |

8. 交易性金融資產及負債

交易性資產及交易性負債總結如下：

|       | 於二零二五年六月三十日<br>公平價值 |               |               | 於二零二四年十二月三十一日<br>公平價值 |                |               |
|-------|---------------------|---------------|---------------|-----------------------|----------------|---------------|
|       | 名義金額<br>千美元         | 資產<br>千美元     | 負債<br>千美元     | 名義金額<br>千美元           | 資產<br>千美元      | 負債<br>千美元     |
| 衍生工具： |                     |               |               |                       |                |               |
| 外匯合約  | 6,675,637           | 40,793        | 92,814        | 4,211,702             | 123,265        | 11,828        |
| 其他債務  | 699                 | <u>716</u>    | <u>-</u>      | 696                   | <u>708</u>     | <u>-</u>      |
|       |                     | <u>41,509</u> | <u>92,814</u> |                       | <u>123,973</u> | <u>11,828</u> |

衍生工具是與本公司的直接及間接母公司成員公司及其他摩根士丹利集團成員公司訂立。

9. 抵押融資

|                                   | 於二零二五年<br>六月三十日<br>千美元 | 於二零二四年<br>十二月三十一日<br>千美元 |
|-----------------------------------|------------------------|--------------------------|
| 按 FVPL 計量的非交易性金融資產<br>根據轉售協議買入的證券 | <u>2,295,102</u>       | <u>1,452,946</u>         |

摩根士丹利銀行亞洲有限公司

未經審計財務資料附註

截至二零二五年六月三十日止六個月

10. 貸款及墊款

|                      | 於二零二五年<br>六月三十日<br>千美元 | 於二零二四年<br>十二月三十一日<br>千美元 |
|----------------------|------------------------|--------------------------|
| 予客戶之貸款及墊款            | 4,684,179              | 3,940,585                |
| 予其他摩根士丹利集團成員公司之貸款及墊款 | 426,206                | 584,296                  |
| 減：預期信用虧損（「ECL」）      | (137)                  | (100)                    |
|                      | <u>5,110,248</u>       | <u>4,524,781</u>         |

11. 投資證券

|                | 於二零二五年<br>六月三十日<br>千美元 | 於二零二四年<br>十二月三十一日<br>千美元 |
|----------------|------------------------|--------------------------|
| 政府債務證券：        |                        |                          |
| 美國國庫券及證券       | 687,963                | 1,737,733                |
| 新加坡政府國庫券       | 234,462                | 196,682                  |
| 香港金管局外匯基金票據及債券 | 50,841                 | 31,857                   |
|                | <u>973,266</u>         | <u>1,966,272</u>         |

12. 存款

|         | 於二零二五年<br>六月三十日<br>千美元 | 於二零二四年<br>十二月三十一日<br>千美元 |
|---------|------------------------|--------------------------|
| 銀行存款    |                        |                          |
| 往來帳戶結餘  | 487                    | 294                      |
| 非銀行客戶存款 |                        |                          |
| 往來帳戶結餘  | 2,654,831              | 2,636,002                |
| 定期存款    | 3,829,348              | 3,480,306                |
|         | <u>6,484,666</u>       | <u>6,116,602</u>         |

未經審計財務資料附註  
截至二零二五年六月三十日止六個月

13. 第三支柱披露

編製基準

根據《銀行業（披露）規則》按綜合基準編製第三支柱披露內容（即包括 MSBAL 集團附屬公司的業務），除非另有說明。

MSBAL集團之資本充足率根據《銀行業（資本）規則》（《資本規則》）計算。《巴塞爾協定三》最終改革方案自二零二五年一月一日起生效。因此，相關影響自二零二五年第一季度開始反映，而截至二零二四年十二月三十一日的比較資料則遵循之前的框架。採用以下計算法計算其資本要求：

- a. 信用風險：標準（信用風險）計算法（「STC計算法」）；
- b. 對手方信用風險：標準（對手方信用風險）計算法（「SA-CCR」計算法）；
- c. 業務操作風險：標準計算法（自二零二五年一月一日起生效）和基本指標計算法（「BIA 計算法」）（二零二五年一月一日前）；及
- d. 市場風險：標準（市場風險）計算法（「STM計算法」）。

在適用情況下，作為未經審計中期財務披露報表的一部分而披露的模板及表格顯示香港金融管理局於《銀行業（披露）規則》下指定的標準披露模版及表格。並無披露不適用於 MSBAL 集團或於期間並無可列報金額的其他模版或表格。

未經審計財務資料附註  
截至二零二五年六月三十日止六個月

13. 第三支柱披露（續）

模版 KM1：主要審慎比率

|                 |                                             | MSBAL 集團            |                      |                       |                     |                     |
|-----------------|---------------------------------------------|---------------------|----------------------|-----------------------|---------------------|---------------------|
|                 |                                             | 於<br>二零二五年<br>六月三十日 | 於<br>二零二五年<br>三月三十一日 | 於<br>二零二四年<br>十二月三十一日 | 於<br>二零二四年<br>九月三十日 | 於<br>二零二四年<br>六月三十日 |
|                 |                                             | 千美元                 | 千美元                  | 千美元                   | 千美元                 | 千美元                 |
|                 | <b>監管資本（數額）</b>                             |                     |                      |                       |                     |                     |
| 1 及 1a          | 普通股權一級（「CET1」）                              | 2,008,177           | 1,961,664            | 1,875,430             | 1,811,768           | 1,755,860           |
| 2 及 2a          | 一級                                          | 2,008,177           | 1,961,664            | 1,875,430             | 1,811,768           | 1,755,860           |
| 3 及 3a          | 總資本                                         | 2,033,968           | 1,985,380            | 1,898,231             | 1,835,355           | 1,779,173           |
|                 | <b>風險加權數額（數額）</b>                           |                     |                      |                       |                     |                     |
| 4               | 風險加權數額總額                                    | 4,534,604           | 4,175,785            | 3,797,295             | 3,365,638           | 3,202,592           |
| 4a              | 風險加權數額總額（下限前） <sup>(1)</sup>                | 4,534,604           | 4,175,785            | 不適用                   | 不適用                 | 不適用                 |
|                 | <b>風險為本監管資本比率（以風險加權數額的百分率表示）</b>            |                     |                      |                       |                     |                     |
| 5 及 5a          | CET1 比率 (%)                                 | 44%                 | 47%                  | 49%                   | 54%                 | 55%                 |
| 5b              | CET1 比率 (%)（下限前比率） <sup>(1)</sup>           | 44%                 | 47%                  | 不適用                   | 不適用                 | 不適用                 |
| 6 及 6a          | 一級比率 (%)                                    | 44%                 | 47%                  | 49%                   | 54%                 | 55%                 |
| 6b              | 一級比率 (%)（下限前比率） <sup>(1)</sup>              | 44%                 | 47%                  | 不適用                   | 不適用                 | 不適用                 |
| 7 及 7a          | 總資本比率 (%)                                   | 45%                 | 48%                  | 50%                   | 55%                 | 56%                 |
| 7b              | 總資本比率 (%)（下限前比率） <sup>(1)</sup>             | 45%                 | 48%                  | 不適用                   | 不適用                 | 不適用                 |
|                 | <b>額外 CET1 緩衝要求（以風險加權數額的百分率表示）</b>          |                     |                      |                       |                     |                     |
| 8               | 防護緩衝資本要求 (%)                                | 2.500%              | 2.500%               | 2.500%                | 2.500%              | 2.500%              |
| 9               | 逆周期緩衝資本要求 (%)                               | 0.313%              | 0.323%               | 0.338%                | 0.663%              | 0.605%              |
| 10              | 較高吸收虧損能力要求 (%)<br>（只適用於 G-SIB 或 D-SIB）      | 0%                  | 0%                   | 0%                    | 0%                  | 0%                  |
| 11              | 認可機構特定的總 CET1 緩衝要求 (%)                      | 2.813%              | 2.823%               | 2.838%                | 3.163%              | 3.105%              |
| 12              | 符合認可機構的最低資本規後可<br>用的 CET1 (%)               | 37%                 | 40%                  | 42%                   | 47%                 | 48%                 |
|                 | <b>《巴塞爾協定三》槓桿比率</b>                         |                     |                      |                       |                     |                     |
| 13              | 總槓桿比率（「LR」）風險承計量 <sup>(2)</sup>             | 9,511,159           | 8,594,422            | 8,722,890             | 8,654,822           | 8,153,723           |
| 13a             | 以證券融資交易（「SFT」）資產總<br>額平均值為基礎的槓桿比率風險<br>承擔計量 | 9,637,915           | 8,769,838            | 不適用                   | 不適用                 | 不適用                 |
| 14、14a<br>及 14b | 槓桿比率 (%)                                    | 21%                 | 23%                  | 22%                   | 21%                 | 22%                 |
| 14c 及<br>14d    | 以 SFT 資產總額平均值為基礎的<br>槓桿比率 (%)               | 21%                 | 22%                  | 不適用                   | 不適用                 | 不適用                 |
|                 | <b>流動性維持比率（「LMR」）</b>                       |                     |                      |                       |                     |                     |
| 17a             | LMR (%) <sup>(3)</sup>                      | 69%                 | 69%                  | 77%                   | 72%                 | 73%                 |
|                 | <b>核心資金比率（「CFR」）</b>                        |                     |                      |                       |                     |                     |
| 20a             | CFR (%) <sup>(3)</sup>                      | 147%                | 150%                 | 255%                  | 224%                | 217%                |

註 1：由於出項下限的規定不適用於 MSBAL 集團，下限前和下限後情境下披露的數額相同。

註 2：二零二五年第二季度，總槓桿比率風險承計量增加主要由於資產負債表內風險承擔總額及由 SFT 產生的風險承擔總額增加。有關詳情請參閱 LR2 的註 1，2。

註 3：上表所披露的 LMR 和 CFR 分別反映各季度內的三個公曆月平均 LMR 及平均 CFR 的算術平均數。根據《銀行業（流動性）規則》，MSBAL 集團無須就其流動性風險計算流動性覆蓋比率或穩定資金淨額比率。

摩根士丹利銀行亞洲有限公司

未經審計財務資料附註  
截至二零二五年六月三十日止六個月

13. 第三支柱披露（續）

模版 OV1：風險加權數額概覽

|     |                                                  | MSBAL 集團               |                         |                        |
|-----|--------------------------------------------------|------------------------|-------------------------|------------------------|
|     |                                                  | 風險加權數額                 |                         | 最低資本規定 <sup>(1)</sup>  |
|     |                                                  | 於二零二五年<br>六月三十日<br>千美元 | 於二零二五年<br>三月三十一日<br>千美元 | 於二零二五年<br>六月三十日<br>千美元 |
| 1   | 非證券化類別風險承擔的信用風險                                  | 3,235,206              | 2,613,244               | 258,816                |
| 2   | 其中 STC 計算法 <sup>(2)</sup>                        | 3,235,206              | 2,613,244               | 258,816                |
| 2a  | 其中基本計算法（「BSC 計算法」）                               | -                      | -                       | -                      |
| 3   | 其中基礎內部評級基準（「IRB」）計算法                             | -                      | -                       | -                      |
| 4   | 其中監管分類準則計算法                                      | -                      | -                       | -                      |
| 5   | 其中高級 IRB 計算法                                     | -                      | -                       | -                      |
| 5a  | 其中零售 IRB 計算法                                     | -                      | -                       | -                      |
| 5b  | 其中特定風險權重計算法                                      | -                      | -                       | -                      |
| 6   | 對手方信用風險及違責基金承擔                                   | 64,367                 | 44,515                  | 5,150                  |
| 7   | 其中 SA-CCR 計算法                                    | 34,734                 | 31,922                  | 2,779                  |
| 7a  | 其中現行風險承擔方法（「CEM」）                                | -                      | -                       | -                      |
| 8   | 其中內部模式（對手方信用風險）計算法（「IMM(CCR)」計                   | -                      | -                       | -                      |
| 9   | 其中其他                                             | 29,633                 | 12,593                  | 2,371                  |
| 10  | 信用估值調整（「CVA」）風險                                  | 34,734                 | 31,922                  | 2,779                  |
| 11  | 簡單風險權重方法及內部模式方法下的銀行帳內股權狀況                        | 不適用                    | 不適用                     | 不適用                    |
| 12  | 集體投資計劃（「CIS」）風險承擔－透視計算法<br>（「LTA」）／第三方計算法        | -                      | -                       | -                      |
| 13  | 集體投資計劃風險承擔－授權基準計算法（「MBA」）                        | -                      | -                       | -                      |
| 14  | 集體投資計劃風險承擔－備選方法（「FBA」）                           | -                      | -                       | -                      |
| 14a | 集體投資計劃風險承擔－混合使用計算法                               | -                      | -                       | -                      |
| 15  | 交收風險                                             | -                      | -                       | -                      |
| 16  | 銀行帳內的證券化類別風險承擔                                   | -                      | -                       | -                      |
| 17  | 其中證券化內部評級基準計算法（「SEC-IRBA」）                       | -                      | -                       | -                      |
| 18  | 其中證券化外部評級基準計算法（「SEC-ERBA」）（包<br>括內部評估計算法（「IAA」）） | -                      | -                       | -                      |
| 19  | 其中證券化標準計算法（「SEC-SA」）                             | -                      | -                       | -                      |
| 19a | 其中證券化備選法（「SEC-FBA」）                              | -                      | -                       | -                      |
| 20  | 市場風險                                             | 239,305                | 555,550                 | 19,144                 |
| 21  | 其中標準（市場風險）計算法（「STM 計算法」）                         | 239,305                | 555,550                 | 19,144                 |
| 22  | 其中內部模式計算法（「IMA 計算法」）                             | -                      | -                       | -                      |
| 22a | 其中簡化標準計算法（「SSTM 計算法」）                            | -                      | -                       | -                      |
| 23  | 在交易帳與銀行帳之間調動風險承擔的資本要求                            | -                      | -                       | -                      |
| 24  | 業務操作風險                                           | 960,992                | 930,554                 | 76,879                 |
| 24a | 官方實體集中風險                                         | -                      | -                       | -                      |
| 25  | 低於扣減門檻的數額（須計算 250% 風險權重）                         | -                      | -                       | -                      |
| 26  | 應用出項下限水平                                         | -                      | -                       | -                      |
| 27  | 下限調整（應用過渡上限前）                                    | -                      | -                       | -                      |
| 28  | 下限調整（應用過渡上限後）                                    | 不適用                    | 不適用                     | 不適用                    |
| 28a | 風險加權數額扣減                                         | -                      | -                       | -                      |
| 28b | 其中不包括在二級資本內的一般銀行業務風險監管儲備<br>及集體準備金的部分            | -                      | -                       | -                      |
| 28c | 其中不包括在二級資本內的土地及建築物因價值重估而<br>產生的累積公平價值收益的部分       | -                      | -                       | -                      |
| 29  | 總計                                               | 4,534,604              | 4,175,785               | 362,768                |

註 1：最低資本規定之披露按照相關計算法以 MSBAL 集團的風險加權數額乘以 8% 得出，並非 MSBAL 集團的實際「監管資本」。

註 2：於二零二五年第二季度，非證券化類別風險承擔的信用風險加權數額之增加主要是由於予客戶之貸款及墊款增加。

摩根士丹利銀行亞洲有限公司

未經審計財務資料附註  
截至二零二五年六月三十日止六個月

13. 第三支柱披露（續）

模版 CC1：監管資本的組成

| 於二零二五年六月三十日 |                                                                 | MSBAL 集團  |                                                    |
|-------------|-----------------------------------------------------------------|-----------|----------------------------------------------------|
|             |                                                                 | 數額<br>千美元 | 來源以監管綜合<br>範圍下資產負債表<br>的參考號數/字母為<br>依據<br>(模版 CC2) |
|             | <b>普通股權一級(CET1)資本：票據及儲備</b>                                     |           |                                                    |
| 1           | 直接發行的合資格 CET1 資本票據加任何相關的股份溢價                                    | 930,000   | (1)                                                |
| 2           | 保留溢利                                                            | 1,146,140 | (2)                                                |
| 3           | 已披露儲備                                                           | (27,296)  | (2)                                                |
| 5           | 由綜合銀行附屬公司發行並由第三方持有的 CET1 資本票據產生的少數股東權益<br>(可計入綜合集團的 CET1 資本的數額) | -         |                                                    |
| 6           | <b>監管扣減之前的 CET1 資本</b>                                          | 2,048,844 |                                                    |
|             | <b>CET1 資本：監管扣減</b>                                             |           |                                                    |
| 7           | 估值調整                                                            | 803       |                                                    |
| 8           | 商譽（已扣除相聯的遞延稅項負債）                                                | -         |                                                    |
| 9           | 其他無形資產（已扣除相聯的遞延稅項負債）                                            | 1,343     | (4)                                                |
| 10          | 遞延稅項資產（已扣除相聯的遞延稅項負債）                                            | 13,478    | (3)                                                |
| 11          | 現金流對沖儲備                                                         | -         |                                                    |
| 12          | 在 IRB 計算法下 EL 總額超出合資格準備金總額之數                                    | -         |                                                    |
| 13          | 由證券化交易產生的提升信用的純利息份額、出售收益及 CET1 資本的其他增加<br>數額                    | -         |                                                    |
| 14          | 按公平價值估值的負債因本身的信用風險變動所產生的損益                                      | -         |                                                    |
| 15          | 界定利益的退休金基金淨資產（已扣除相聯的遞延稅項負債）                                     | -         |                                                    |
| 16          | 於機構本身的 CET1 資本票據的投資（若並未在所報告的資產負債表中從實繳資<br>本中扣除）                 | -         |                                                    |
| 17          | 互相交叉持有的 CET1 資本票據                                               | -         |                                                    |
| 18          | 於在監管綜合範圍以外的金融業實體發行的 CET1 資本票據的非重大 LAC 投資<br>（超出 10%門檻之數）        | -         |                                                    |
| 19          | 於在監管綜合範圍以外的金融業實體發行的 CET1 資本票據的重大 LAC 投資<br>（超出 10%門檻之數）         | -         |                                                    |
| 20          | 按揭供款管理權（已扣除相聯的遞延稅項負債）                                           | 不適用       | 不適用                                                |
| 21          | 由暫時性差異產生的遞延稅項資產（已扣除相聯的遞延稅項負債）                                   | 不適用       | 不適用                                                |
| 22          | 超出 15%門檻之數                                                      | 不適用       | 不適用                                                |
| 23          | 其中：於金融業實體的普通股的重大投資                                              | 不適用       | 不適用                                                |
| 24          | 其中：按揭供款管理權                                                      | 不適用       | 不適用                                                |
| 25          | 其中：由暫時性差異產生的遞延稅項資產                                              | 不適用       | 不適用                                                |
| 26          | 適用於 CET1 資本的司法管轄區特定監管調整                                         | -         |                                                    |
| 26a         | 因土地及建築物（自用及投資用途）進行價值重估而產生的累積公平價值收益                              | -         |                                                    |
| 26b         | 一般銀行業務風險監管儲備                                                    | 25,043    |                                                    |
| 26c         | 金融管理專員給予的通知所指明的證券化類別風險承擔                                        | -         |                                                    |
| 26d         | 因機構持有的土地及建築物低於已折舊的成本價值而產生的累積虧損                                  | -         |                                                    |
| 26e         | 受規管非銀行附屬公司的資本短欠                                                 | -         |                                                    |
| 26f         | 於在屬商業實體的有連繫公司中的資本投資（超出申報機構資本基礎的 15%之數）                          | -         |                                                    |
| 27          | 因沒有充足的 AT1 資本及二級資本以供扣除而須在 CET1 資本扣除的監管扣減                        | -         |                                                    |

摩根士丹利銀行亞洲有限公司

未經審計財務資料附註

截至二零二五年六月三十日止六個月

13. 第三支柱披露（續）

模版 CC1：監管資本的組成（續）

|             |                                                                                                                | MSBAL 集團         |                                                    |
|-------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|----------------------------------------------------|
|             |                                                                                                                | 數額<br>千美元        | 來源以監管綜合<br>範圍下資產負債表<br>的參考號數/字母為<br>依據<br>(模版 CC2) |
| 於二零二五年六月三十日 |                                                                                                                |                  |                                                    |
| 28          | 對 CET1 資本的監管扣減總額                                                                                               | 40,667           |                                                    |
| 29          | <b>CET1 資本</b>                                                                                                 | <b>2,008,177</b> |                                                    |
|             | <b>AT1 資本：票據</b>                                                                                               |                  |                                                    |
| 30          | 合資格 AT1 資本票據加任何相關股份溢價                                                                                          | -                |                                                    |
| 31          | 其中：根據適用會計準則列為股本類別                                                                                              | -                |                                                    |
| 32          | 其中：根據適用會計準則列為負債類別                                                                                              | -                |                                                    |
| 34          | 由綜合銀行附屬公司發行並由第三方持有的 AT1 資本票據（可計入綜合集團的 AT1 資本的數額）                                                               | -                |                                                    |
| 36          | <b>監管扣減之前的 AT1 資本</b>                                                                                          | <b>-</b>         |                                                    |
|             | <b>AT1 資本：監管扣減</b>                                                                                             |                  |                                                    |
| 37          | 於機構本身的 AT1 資本票據的投資                                                                                             | -                |                                                    |
| 38          | 互相交叉持有的 AT1 資本票據                                                                                               | -                |                                                    |
| 39          | 於在監管綜合範圍以外的金融業實體發行的 AT1 資本票據的非重大 LAC 投資（超出 10% 門檻之數）                                                           | -                |                                                    |
| 40          | 於在監管綜合範圍以外的金融業實體發行的 AT1 資本票據的重大 LAC 投資                                                                         | -                |                                                    |
| 41          | 適用於 AT1 資本的司法管轄區特定監管調整                                                                                         | -                |                                                    |
| 42          | 因沒有充足的二級資本以供扣除而須在 AT1 資本扣除的監管扣減                                                                                | -                |                                                    |
| 43          | <b>對 AT1 資本的監管扣減總額</b>                                                                                         | <b>-</b>         |                                                    |
| 44          | <b>AT1 資本</b>                                                                                                  | <b>-</b>         |                                                    |
| 45          | <b>一級資本（一級資本 = CET1 資本 + AT1 資本）</b>                                                                           | <b>2,008,177</b> |                                                    |
|             | <b>二級資本：票據及準備金</b>                                                                                             |                  |                                                    |
| 46          | 合資格二級資本票據加任何相關股份溢價                                                                                             | -                |                                                    |
| 48          | 由綜合銀行附屬公司發行並由第三方持有的二級資本票據（可計入綜合集團的二級資本的數額）                                                                     | -                |                                                    |
| 50          | 合資格計入二級資本的集體準備金及一般銀行業務風險監管儲備                                                                                   | 25,791           |                                                    |
| 51          | <b>監管扣減之前的二級資本</b>                                                                                             | <b>25,791</b>    |                                                    |
|             | <b>二級資本：監管扣減</b>                                                                                               |                  |                                                    |
| 52          | 於機構本身的二級資本票據的投資                                                                                                | -                |                                                    |
| 53          | 互相交叉持有的二級資本票據及非資本 LAC 負債                                                                                       | -                |                                                    |
| 54          | 於在監管綜合範圍以外的金融業實體發行的二級資本票據及非資本 LAC 負債的非重大 LAC 投資（超出 10% 門檻及（如適用）5% 門檻之數）                                        | -                |                                                    |
| 54a         | 於在監管綜合範圍以外的金融業實體的非資本 LAC 負債的非重大 LAC 投資（之前被指定為屬 5% 門檻類別但及後不再符合門檻條件之數）（只適用於在《資本規則》附表 4F 第 2(1) 條下被定義為「第 2 條機構」者） | -                |                                                    |
| 55          | 於在監管綜合範圍以外的金融業實體發行的二級資本票據的重大 LAC 投資（已扣除合資格短倉）                                                                  | -                |                                                    |
| 55a         | 於在監管綜合範圍以外的金融業實體非資本 LAC 負債的重大 LAC 投資（已扣除合資格短倉）                                                                 | -                |                                                    |

摩根士丹利銀行亞洲有限公司

未經審計財務資料附註  
截至二零二五年六月三十日止六個月

13. 第三支柱披露（續）

模版 CC1：監管資本的組成（續）

| 於二零二五年六月三十日 |                                                                       | MSBAL 集團  |                                                    |
|-------------|-----------------------------------------------------------------------|-----------|----------------------------------------------------|
|             |                                                                       | 數額<br>千美元 | 來源以監管綜合<br>範圍下資產負債表<br>的參考號數/字母為<br>依據<br>(模版 CC2) |
| 56          | 適用於二級資本的司法管轄區特定監管調整                                                   | -         |                                                    |
| 56a         | 加回合資格計入二級資本的因土地及建築物（自用及投資用途）進行價值重估而產生的累積公平價值收益                        | -         |                                                    |
| 56b         | 按照《資本規則》第 48(1)(g)條規定而須涵蓋，並在二級資本扣除的監管扣減                               | -         |                                                    |
| 57          | <b>對二級資本的監管扣減總額</b>                                                   | -         |                                                    |
| 58          | <b>二級資本</b>                                                           | 25,791    |                                                    |
| 59          | <b>監管資本總額（總資本 = 一級資本 + 二級資本）</b>                                      | 2,033,968 |                                                    |
| 60          | <b>風險加權數額</b>                                                         | 4,534,604 |                                                    |
|             | <b>資本比率（佔風險加權數額的百分比）</b>                                              |           |                                                    |
| 61          | <b>CET1 資本比率</b>                                                      | 44%       |                                                    |
| 62          | <b>一級資本比率</b>                                                         | 44%       |                                                    |
| 63          | <b>總資本比率</b>                                                          | 45%       |                                                    |
| 64          | <b>機構特定緩衝資本要求（防護緩衝資本比率 加逆周期緩衝資本比率加較高吸收虧損能力比率）</b>                     | 2.813%    |                                                    |
| 65          | 其中：防護緩衝資本比率要求                                                         | 2.500%    |                                                    |
| 66          | 其中：銀行特定逆周期緩衝資本比率要求                                                    | 0.313%    |                                                    |
| 67          | 其中：較高吸收虧損能力比率要求                                                       | -         |                                                    |
| 68          | <b>用作符合最低資本規定後可供運用的 CET1（佔風險加權數額的百分比）</b>                             | 37%       |                                                    |
|             | <b>司法管轄區最低比率（若與《巴塞爾協定三》最低要求不同）</b>                                    |           |                                                    |
| 69          | 司法管轄區 CET1 最低比率                                                       | 不適用       | 不適用                                                |
| 70          | 司法管轄區一級資本最低比率                                                         | 不適用       | 不適用                                                |
| 71          | 司法管轄區總資本最低比率                                                          | 不適用       | 不適用                                                |
|             | <b>低於扣減門檻的數額（風險加權前）</b>                                               |           |                                                    |
| 72          | 於在監管綜合範圍以外的金融業實體發行的 CET1 資本票據、AT1 資本票據及二級資本票據以及非資本 LAC 負債的非重大 LAC 投資  | -         |                                                    |
| 73          | 於在監管綜合範圍以外的金融業實體發行的 CET1 資本票據的重大 LAC 投資                               | -         |                                                    |
| 74          | 按揭放款管理權（已扣除相聯的遞延稅項負債）                                                 | 不適用       | 不適用                                                |
| 75          | 由暫時性差異產生的遞延稅項資產（已扣除相聯的遞延稅項負債）                                         | 不適用       | 不適用                                                |
|             | <b>就計入二級資本的準備金的適用上限</b>                                               |           |                                                    |
| 76          | 合資格計入二級資本的有關 BSC 計算法或 STC 計算法及 SEC-ERBA、SEC-SA 及 SEC-FBA 下的準備金（應用上限前） | 25,791    |                                                    |
| 77          | 在 BSC 計算法或 STC 計算法及 SEC-ERBA、SEC-SA 及 SEC-FBA 下可計入二級資本的準備金上限          | 41,245    |                                                    |
| 78          | 合資格計入二級資本的有關 IRB 計算法及 SEC-IRBA 下的準備金（應用上限前）                           | -         |                                                    |
| 79          | 在 IRB 計算法及 SEC-IRBA 下可計入二級資本中的準備金上限                                   | -         |                                                    |

# 摩根士丹利銀行亞洲有限公司

## 未經審計財務資料附註 截至二零二五年六月三十日止六個月

### 13. 第三支柱披露（續）

#### 模版 CC1：監管資本的組成（續）

相對《巴塞爾協定三》資本標準所載定義，《資本規則》對模版附註中披露的以下項目賦予較保守的定義。

|    | 內容                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | MSBAL 集團 |                |
|----|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------|----------------|
|    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | 香港基準     | 《巴塞爾協定三》<br>基準 |
|    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | 千美元      | 千美元            |
| 9  | 其他無形資產（已扣除相聯的遞延稅項負債）                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | 1,343    | 1,343          |
|    | <p><b>解釋</b></p> <p>正如巴塞爾委員會發出的《巴塞爾協定三》文本（2010 年 12 月）第 87 段所列載，按揭放款管理權可在 CET1 資本內予以有限度確認（並因此可從 CET1 資本的扣減中被扣除，但以指定門檻為限）。在香港，認可機構須遵循有關的會計處理方法，將按揭放款管理權列為在其財務報表所呈報的無形資產的一部分，並從 CET1 資本中全數扣減按揭放款管理權。因此，在第 9 行所填報須予扣減的數額可能會高於《巴塞爾協定三》規定須扣減的數額。在本格內的「《巴塞爾協定三》基準」項下匯報的數額為經調整的在第 9 行所匯報的數額（即在「香港基準」項下填報的數額），而調整方法是按須扣減的按揭放款管理權數額予以下調，並以不超過在《巴塞爾協定三》下就按揭放款管理權所定的 10% 門檻及就按揭放款管理權、由暫時性差異所產生的遞延稅項資產與於金融業實體發行的 CET1 資本票據的重大投資（不包括屬對有連繫公司的貸款、融通或其他信用風險承擔的投資）所定的 15% 整體門檻為限。</p>                                         |          |                |
| 10 | 遞延稅項資產（「DTAs」）（已扣除相聯的遞延稅項負債）                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | 13,478   | -              |
|    | <p><b>解釋</b></p> <p>正如巴塞爾委員會發出的《巴塞爾協定三》文本（2010 年 12 月）第 69 及 87 段所列載，視乎銀行予以實現的遞延稅項資產須予扣減，而與暫時性差異有關的遞延稅項資產則可在 CET1 資本內予以有限度確認（並因此可從 CET1 資本的扣減中被扣除，但以指定門檻為限）。在香港，不論有關資產的來源，認可機構須從 CET1 資本中全數扣減所有遞延稅項資產。因此，在第 10 行所填報須予扣減的數額可能會高於《巴塞爾協定三》規定須扣減的數額。在本格內的「《巴塞爾協定三》基準」項下匯報的數額為經調整的在第 10 行所匯報的數額為經調整的在第 10 行所匯報的數額（即在「香港基準」項下填報的數額），而調整方法是按須扣減的與暫時性差異有關的遞延稅項資產數額予以下調，並以不超過在《巴塞爾協定三》下就暫時性差異所產生的遞延稅項資產所定的 10% 門檻及就按揭放款管理權、由暫時性差異所產生的遞延稅項資產與於金融業實體發行的 CET1 資本票據的重大投資（不包括屬對有連繫公司的貸款、融通或其他信用風險承擔的投資）所定的整體 15% 門檻為限。</p> |          |                |

簡稱：

CET1：普通股權一級

AT1：額外一級

摩根士丹利銀行亞洲有限公司

未經審計財務資料附註  
截至二零二五年六月三十日止六個月

13. 第三支柱披露（續）

模版 CC2：監管資本與資產負債表的對帳

|                     | 已發布<br>財務披露報表中的<br>資產負債表 | 在監管綜合範圍下         | 參照模版<br>CC1 |
|---------------------|--------------------------|------------------|-------------|
| 於二零二五年六月三十日         | 千美元                      | 千美元              |             |
| <b>資產</b>           |                          |                  |             |
| 現金及短期存款             | 71,503                   | 142,892          |             |
| 交易性金融資產             | 41,509                   | 360,789          |             |
| 抵押融資                | 2,295,102                | 2,295,102        |             |
| 貸款及墊款               | 5,110,248                | 5,157,523        |             |
| 投資證券                | 973,266                  | 973,266          |             |
| 貿易及其他應收款項           | 105,474                  | 117,603          |             |
| 預付款項                | 343                      | 1,906            |             |
| 遞延稅項資產              | 13,229                   | 13,478           | (3)         |
| 固定資產                | -                        | 3,748            |             |
| 於附屬公司之投資            | 262,348                  | -                |             |
| 無形資產                | -                        | 1,343            | (4)         |
| <b>資產總額</b>         | <b>8,873,022</b>         | <b>9,067,650</b> |             |
| <b>負債</b>           |                          |                  |             |
| 存款                  | 6,484,666                | 6,662,122        |             |
| 交易性金融負債             | 92,814                   | 94,283           |             |
| 抵押借款                | -                        | 13,281           |             |
| 貿易及其他應付款項           | 196,981                  | 209,763          |             |
| 即期稅項負債              | 38,223                   | 38,783           |             |
| 應計費用                | 537                      | 574              |             |
| <b>負債總額</b>         | <b>6,813,221</b>         | <b>7,018,806</b> |             |
| <b>股東權益</b>         |                          |                  |             |
| 股本                  | 930,000                  | 930,000          |             |
| 其中：合資格作為 CET1 資本的數額 | 930,000                  | 930,000          | (1)         |
| FVOCI 儲備            | 515                      | 515              | (2)         |
| 保留溢利及其他綜合收益         | 1,129,286                | 1,118,329        | (2)         |
| <b>股東權益總額</b>       | <b>2,059,801</b>         | <b>2,048,844</b> |             |

# 摩根士丹利銀行亞洲有限公司

## 未經審計財務資料附註 截至二零二五年六月三十日止六個月

### 13. 第三支柱披露（續）

#### 表 CCA：監管資本票據的主要特點

下表載列已發行資本工具之主要特徵。

|    |                                           | 量化資料 / 描述資料                                                                                                                                                                                                                                       |
|----|-------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1  | 發行人                                       | 摩根士丹利銀行亞洲有限公司                                                                                                                                                                                                                                     |
| 2  | 獨有識別碼（如 CUSIP、ISIN 或 Bloomberg 對私人配售的識別碼） | 不適用                                                                                                                                                                                                                                               |
| 3  | 票據的管限法律                                   | 香港法例                                                                                                                                                                                                                                              |
|    | 監管處理方法                                    |                                                                                                                                                                                                                                                   |
| 4  | 《巴塞爾協定三》過渡期規則 <sup>1</sup>                | 不適用                                                                                                                                                                                                                                               |
| 5  | 《巴塞爾協定三》規則 <sup>2</sup>                   | 普通股一級資本                                                                                                                                                                                                                                           |
| 6  | 可計入單獨 / 集團 / 單獨及集團基礎                      | 單獨                                                                                                                                                                                                                                                |
| 7  | 票據類別（由各地區自行指明）                            | 普通股                                                                                                                                                                                                                                               |
| 8  | 在監管資本的確認數額（以有關貨幣百萬計，於最近的報告日期）             | 9.3 億美元                                                                                                                                                                                                                                           |
| 9  | 票據面值                                      | 不適用                                                                                                                                                                                                                                               |
| 10 | 會計分類                                      | 股東權益                                                                                                                                                                                                                                              |
| 11 | 最初發行日期                                    | <ul style="list-style-type: none"> <li>於二零一四年五月十九日發行 1 股</li> <li>於二零一四年七月十一日發行 13,000,000 股</li> <li>於二零一五年一月十三日發行 156,999,998 股</li> <li>於二零一五年二月九日發行 1 股</li> <li>於二零一九年三月二十二日發行 500,000,000 股</li> <li>於二零二二年三月十五日發行 260,000,000 股</li> </ul> |
| 12 | 永久性或設定期限                                  | 永久性                                                                                                                                                                                                                                               |
| 13 | 原訂到期日                                     | 無到期日                                                                                                                                                                                                                                              |
| 14 | 須獲監管當局事先批准的發行人贖回權                         | 否                                                                                                                                                                                                                                                 |
| 15 | 可選擇可贖回日、或有可贖回日，以及可贖回數額                    | 不適用                                                                                                                                                                                                                                               |
| 16 | 後續可贖回日（如適用）                               | 不適用                                                                                                                                                                                                                                               |
|    | 票息 / 股息                                   |                                                                                                                                                                                                                                                   |
| 17 | 固定或浮動股息 / 票息                              | 浮動                                                                                                                                                                                                                                                |
| 18 | 票息率及任何相關指數                                | 不適用                                                                                                                                                                                                                                               |
| 19 | 有停止派發股息的機制                                | 否                                                                                                                                                                                                                                                 |
| 20 | 全部酌情、部分酌情，或強制                             | 全部酌情                                                                                                                                                                                                                                              |
| 21 | 設有遞升息率或其他贖回誘因                             | 否                                                                                                                                                                                                                                                 |
| 22 | 非累計或累計                                    | 非累計                                                                                                                                                                                                                                               |
| 23 | 可轉換或不可轉換                                  | 不可轉換                                                                                                                                                                                                                                              |
| 24 | 若可轉換，轉換觸發事件                               | 不適用                                                                                                                                                                                                                                               |
| 25 | 若可轉換，全部或部分                                | 不適用                                                                                                                                                                                                                                               |
| 26 | 若可轉換，轉換比率                                 | 不適用                                                                                                                                                                                                                                               |
| 27 | 若可轉換，強制或可選擇性轉換                            | 不適用                                                                                                                                                                                                                                               |
| 28 | 若可轉換，指明轉換後的票據類別                           | 不適用                                                                                                                                                                                                                                               |
| 29 | 若可轉換，指明轉換後的票據發行人                          | 不適用                                                                                                                                                                                                                                               |
| 30 | 減值特點                                      | 否                                                                                                                                                                                                                                                 |
| 31 | 若減值，減值的觸發點                                | 不適用                                                                                                                                                                                                                                               |
| 32 | 若減值，全部或部分                                 | 不適用                                                                                                                                                                                                                                               |
| 33 | 若減值，永久或臨時性質                               | 不適用                                                                                                                                                                                                                                               |

未經審計財務資料附註  
截至二零二五年六月三十日止六個月

13. 第三支柱披露（續）

表 CCA：監管資本票據的主要特點（續）

|    |                                                    | 量化資料 / 描述資料     |
|----|----------------------------------------------------|-----------------|
| 34 | 若屬臨時減值，說明債務回復機制                                    | 不適用             |
| 35 | 清盤時在償還優次級別中的位置（指明相關法律實體無力償債時在償權人等級中緊接較其優先的票據的票據類別） | 所附中索權於銀行清盤時排名最後 |
| 36 | 可過渡的不合規特點                                          | 不適用             |
| 37 | 若是，指明不合規特點                                         | 不適用             |

註：

1. 須遵守《資本規則》附表4H所載的過渡安排下的資本票據的監管處理方法。
2. 無須遵守《資本規則》附表4H所載的過渡安排下的資本票據的監管處理方法。

有關 MSBAL 集團資本工具所有條款及條件的披露資料可在網址 <http://www.morganstanley.com/about-us/global-offices/hong-kong> 閱覽。

模版 CCyB1：用於逆周期緩衝資本（CCyB）的信用風險承擔的地域分佈

|                      |       | MSBAL 集團            |                              |                         |               |
|----------------------|-------|---------------------|------------------------------|-------------------------|---------------|
| 按司法管轄區(J)<br>列出的地域分布 |       | 於二零二五年六月三十日         |                              |                         |               |
|                      |       | 當時生效的適用<br>JCCyB 比率 | 用作計算逆周期緩<br>衝資本比率的風險<br>加權數額 | 認可機構特定<br>逆周期緩衝<br>資本比率 | 逆周期緩衝<br>資本數額 |
|                      |       | %                   | 千美元                          | %                       | 千美元           |
| 1                    | 香港特區  | 0.500%              | 1,864,122                    |                         |               |
| 2                    | 澳洲    | 1.000%              | 2                            |                         |               |
| 3                    | 盧森堡   | 0.500%              | 126,899                      |                         |               |
| 4                    | 英國    | 2.000%              | 8,697                        |                         |               |
| 5                    | 總和    |                     | 1,999,720                    |                         |               |
| 6                    | 總計（註） |                     | 3,237,342                    | 0.313%                  | 14,188        |

註：

私營機構信用風險地域分配至各個司法管轄區是基於「最終風險基礎」。「最終風險基礎」指將私人機構信用風險就「最終債務人」的所在地分配至若干司法管轄區，該等司法管轄區為風險承擔最終所處地方。

第 6 行的總計風險加權數額指 MSBAL 集團於所有司法管轄區（包括並無適用 JCCyB 比率或適用 JCCyB 比率設於零的司法管轄區）持有私人機構信用風險承擔的總計風險加權數額。

於二零二五年六月三十日，根據香港金管局指定的標準披露表格，逆周期緩衝資本數額等於 MSBAL 集團的特定逆周期緩衝資本比率乘以 MSBAL 集團的總計風險加權數額，而非 MSBAL 集團私人機構信用風險承擔的總計風險加權數額。

摩根士丹利銀行亞洲有限公司

未經審計財務資料附註

截至二零二五年六月三十日止六個月

13. 第三支柱披露（續）

模版 LR1：會計資產對槓桿比率風險承擔計量的比較摘要

|             |                                                         | MSBAL 集團         |
|-------------|---------------------------------------------------------|------------------|
| 於二零二五年六月三十日 |                                                         | 在槓桿比率<br>框架下的值   |
|             | 項目                                                      | 千美元              |
| 1           | 已發布的財務報表所載的綜合資產總額                                       | 9,067,650        |
| 2           | 對為會計目的須作綜合計算，但在監管綜合範圍以外的銀行、金融、保險或商業實體的投資而須作的相關調整        | -                |
| 3           | 有關符合操作規定可作認可風險轉移的證券化風險承擔的調整                             | -                |
| 4           | 有關暫時豁除央行儲備的調整                                           | 不適用              |
| 5           | 根據認可機構的適用會計準則於資產負債表內確認，但不包括在槓桿比率風險承擔計量值內的任何受信資產而須作的相關調整 | -                |
| 6           | 有關以交易日會計的、以平常方式購買及出售金融資產的調整                             | -                |
| 7           | 有關合資格的現金池交易的調整                                          | -                |
| 8           | 有關衍生工具合約的調整                                             | 70,123           |
| 9           | 有關 SFT 的調整（即回購交易及其他類似的有抵押借貸）                            | 14,825           |
| 10          | 有關資產負債表外項目的調整（即資產負債表外風險承擔轉換為信貸等值數額）                     | 399,228          |
| 11          | 可從槓桿比率風險承擔計量豁除的審慎估值調整及特定準備金及集體準備金的調整                    | (1,551)          |
| 12          | 其他調整                                                    | (39,116)         |
| 13          | <b>槓桿比率風險承擔計量</b>                                       | <b>9,511,159</b> |

摩根士丹利銀行亞洲有限公司

未經審計財務資料附註  
截至二零二五年六月三十日止六個月

13. 第三支柱披露（續）

模版 LR2：槓桿比率

|                       |                                                               | MSBAL 集團            |                      |
|-----------------------|---------------------------------------------------------------|---------------------|----------------------|
|                       |                                                               | 於<br>二零二五年<br>六月三十日 | 於<br>二零二五年<br>三月三十一日 |
|                       |                                                               | 千美元                 | 千美元                  |
| <b>資產負債表內風險承擔</b>     |                                                               |                     |                      |
| 1                     | 資產負債表內風險承擔（不包括由衍生工具合約或 SFT），但包括相關資產負債表內抵押品）                   | 6,730,861           | 6,116,024            |
| 2                     | 還原根據適用會計準則須從資產負債表資產中扣減的就衍生工具合約提供的抵押品數額                        | -                   | -                    |
| 3                     | 扣減：就衍生工具合約提供的現金變動保證金的應收項目資產的扣減                                | -                   | -                    |
| 4                     | 扣減：就 SFT 收到的並已確認為資產的證券作出的調整                                   | -                   | -                    |
| 5                     | 扣減：從一級資本扣減的與資產負債表內風險承擔相關的特定準備金及集體準備金                          | (748)               | (600)                |
| 6                     | 扣減：斷定一級資本時所扣減的資產數額                                            | (40,667)            | (35,641)             |
| 7                     | <b>資產負債表內風險承擔總額（不包括衍生工具合約及 SFT）（第 1 至 6 行的總和）<sup>ω</sup></b> | <b>6,689,446</b>    | <b>6,079,783</b>     |
| <b>由衍生工具合約產生的風險承擔</b> |                                                               |                     |                      |
| 8                     | 所有與衍生工具合約有關的重置成本（如適用的話，扣除合資格現金變動保證金及 / 或雙邊淨額結算）               | 3,670               | 7,396                |
| 9                     | 所有與衍生工具合約有關的潛在未來風險承擔的附加額                                      | 108,888             | 102,549              |
| 10                    | 扣減：中央交易對手方風險承擔中與客戶結算交易有關而獲豁免的部分                               | -                   | -                    |
| 11                    | 經調整後已出售信用相關衍生工具合約的有效名義數額                                      | -                   | -                    |
| 12                    | 扣減：就已出售信用關聯衍生工具合約的有效名義數額獲准的減少及潛在未來風險承擔的附加額獲准的扣減               | -                   | -                    |
| 13                    | <b>衍生工具合約產生的風險承擔總額（第 8 至 12 行的總和）</b>                         | <b>112,558</b>      | <b>109,945</b>       |
| <b>由 SFT 產生的風險承擔</b>  |                                                               |                     |                      |
| 14                    | 經銷售會計交易調整後（在不確認淨額計算下）的 SFT 資產總計                               | 2,295,102           | 2,077,702            |
| 15                    | 扣減：SFT 資產總額的現金應付額及現金應收額的可抵銷額                                  | -                   | -                    |
| 16                    | SFT 資產的對手方信用風險承擔                                              | 14,825              | -                    |
| 17                    | 代理交易風險承擔                                                      | -                   | -                    |
| 18                    | <b>由 SFT 產生的風險承擔總額（第 14 至 17 行的總和）<sup>ω</sup></b>            | <b>2,309,927</b>    | <b>2,077,702</b>     |
| <b>其他資產負債表外風險承擔</b>   |                                                               |                     |                      |
| 19                    | 資產負債表外風險承擔名義數額總額                                              | 3,992,230           | 3,269,871            |
| 20                    | 扣減：就轉換為信貸等值數額作出的調整                                            | (3,593,002)         | (2,942,879)          |
| 21                    | 扣減：從一級資本扣減的與資產負債表外風險承擔相關的特定準備金及集體準備金                          | -                   | -                    |
| 22                    | <b>資產負債表外項目（第 19 至 21 行的總和）</b>                               | <b>399,228</b>      | <b>326,992</b>       |
| <b>資本及風險承擔總額</b>      |                                                               |                     |                      |
| 23                    | 一級資本                                                          | 2,008,177           | 1,961,664            |
| 24                    | <b>風險承擔總額（第 7、13、18 及 22 行的總和）</b>                            | <b>9,511,159</b>    | <b>8,594,422</b>     |
| <b>槓桿比率</b>           |                                                               |                     |                      |
| 25 及 25a              | 槓桿比率                                                          | 21%                 | 23%                  |
| 26                    | 最低槓桿比率規定                                                      | 3%                  | 3%                   |
| 27                    | 適用槓桿緩衝                                                        | 不適用                 | 不適用                  |

摩根士丹利銀行亞洲有限公司

未經審計財務資料附註

截至二零二五年六月三十日止六個月

13. 第三支柱披露（續）

模版 LR2：槓桿比率（續）

|              |                                                                      | MSBAL 集團            |                      |
|--------------|----------------------------------------------------------------------|---------------------|----------------------|
|              |                                                                      | 於<br>二零二五年<br>六月三十日 | 於<br>二零二五年<br>三月三十一日 |
|              |                                                                      | 千美元                 | 千美元                  |
| <b>平均值披露</b> |                                                                      |                     |                      |
| 28           | SFT 資產總額平均值（該總額是經調整出售會計交易及相關的現金應付額及現金應收額淨額後的數額）                      | 2,421,858           | 2,253,118            |
| 29           | SFT 資產總額季度終結值（該總額是經調整出售會計交易及相關的現金應付額及現金應收額淨額後的數額）                    | 2,295,102           | 2,077,702            |
| 30 及 30a     | 根據第 28 行填報的 SFT 資產總額平均值（該總額是經調整出售會計交易及相關的現金應付額及現金應收額淨額後的數額）得出的風險承擔總額 | 9,637,915           | 8,769,838            |
| 31 及 31a     | 根據第 28 行填報的 SFT 資產總額平均值（該總額是經調整出售會計交易及相關的現金應付額及現金應收額淨額後的數額）得出的槓桿比率   | 21%                 | 22%                  |

註 1：於二零二五年第二季度，資產負債表內風險承擔總額增加主要由於予客戶之貸款及墊款增加。

註 2：於二零二五年第二季度，由 SFT 產生的風險承擔總額增加主要由於抵押融資增加。

摩根士丹利銀行亞洲有限公司

未經審計財務資料附註

截至二零二五年六月三十日止六個月

13. 第三支柱披露（續）

模版 CR1：風險承擔的信用質素

|             |            | MSBAL 集團   |            |           |                                                    |             |                                                               |                       |            |
|-------------|------------|------------|------------|-----------|----------------------------------------------------|-------------|---------------------------------------------------------------|-----------------------|------------|
|             |            | 以下項目的總帳面數額 |            | 備抵/<br>減值 | 其中：為 STC 計算法下的<br>風險承擔的信用損失而作<br>出的預期信用損失會計準<br>備金 |             | 其中：為 IRB<br>計算法下的<br>風險承擔的<br>信用損失而<br>作出的預期<br>信用損失<br>會計準備金 |                       | 淨值         |
|             |            |            |            |           | 違責風險<br>承擔                                         | 非違責風險<br>承擔 | 分配於<br>監管類別的<br>特定準備金                                         | 分配於<br>監管類別的<br>集體準備金 |            |
| 於二零二五年六月三十日 |            | 千美元        | 千美元        | 千美元       | 千美元                                                | 千美元         | 千美元                                                           | 千美元                   | 千美元        |
| 1           | 貸款         | -          | 5,166,906  | 748       | -                                                  | 748         | -                                                             | -                     | 5,166,158  |
| 2           | 債務證券       | -          | 973,266    | -         | -                                                  | -           | -                                                             | -                     | 973,266    |
| 3           | 資產負債表外風險承擔 | -          | 3,992,230  | -         | -                                                  | -           | -                                                             | -                     | 3,992,230  |
| 4           | 總計         | -          | 10,132,402 | 748       | -                                                  | 748         | -                                                             | -                     | 10,131,654 |

貸款包括貸款及墊款及相關應計利息應收款項。上表包含的資產負債表外風險承擔受《資本規則》下的資本規定規限（請參閱附註 14）。

MSBAL 集團的違責風險承擔是根據《資本規則》第 67 條所定。

模版 CR3：認可減低信用風險措施概覽

|             |        | MSBAL 集團             |             |                        |                       |                                 |
|-------------|--------|----------------------|-------------|------------------------|-----------------------|---------------------------------|
|             |        | 無保證<br>風險承擔：<br>帳面數額 | 有保證<br>風險承擔 | 以認可抵押<br>品作保證的<br>風險承擔 | 以認可擔保<br>作保證的<br>風險承擔 | 以認可信用<br>衍生工具合約<br>作保證的<br>風險承擔 |
| 於二零二五年六月三十日 |        | 千美元                  | 千美元         | 千美元                    | 千美元                   | 千美元                             |
| 1           | 貸款     | 473,414              | 4,692,744   | 2,332,473              | -                     | -                               |
| 2           | 債務證券   | 973,266              | -           | -                      | -                     | -                               |
| 3           | 總計     | 1,446,680            | 4,692,744   | 2,332,473              | -                     | -                               |
| 4           | 其中違責部分 | -                    | -           | -                      | -                     | -                               |

貸款包括貸款及墊款及相關應計利息應收款項。

摩根士丹利銀行亞洲有限公司

未經審計財務資料附註  
截至二零二五年六月三十日止六個月

13. 第三支柱披露（續）

模版 CR4：信用風險承擔及認可減低信用風險措施的影響——STC 計算法

|             |                                       | MSBAL 集團                                        |              |                                   |              |                     |              |
|-------------|---------------------------------------|-------------------------------------------------|--------------|-----------------------------------|--------------|---------------------|--------------|
|             |                                       | 未將監管信貸換算因數<br>（「CCF」）及減低信用<br>風險措施計算在內的<br>風險承擔 |              | 已將 CCF 及減低信用<br>風險措施計算在內的<br>風險承擔 |              | 風險加權數額及<br>風險加權數額密度 |              |
| 於二零二五年六月三十日 |                                       | 資產負債表<br>內數額                                    | 資產負債表<br>外數額 | 資產負債表<br>內數額                      | 資產負債表外<br>數額 | 風險加權<br>數額          | 風險加權<br>數額密度 |
| 風險承擔類別      |                                       | 千美元                                             | 千美元          | 千美元                               | 千美元          | 千美元                 | %            |
| 1           | 官方實體風險承擔                              | 1,057,001                                       | -            | 1,057,001                         | -            | 8,579               | 1%           |
| 2           | 公營單位風險承擔                              | -                                               | -            | -                                 | -            | -                   | -            |
| 3           | 多邊發展銀行風險承擔                            | -                                               | -            | -                                 | -            | -                   | -            |
| 3a          | 非指明多邊組織風險承擔                           | -                                               | -            | -                                 | -            | -                   | -            |
| 4           | 銀行風險承擔                                | 94,251                                          | -            | 94,251                            | -            | 19,209              | 20%          |
| 4a          | 合資格非銀行金融機構風險承擔                        | 55,443                                          | -            | 45,745                            | -            | 10,292              | 22%          |
| 5           | 合資格資產覆蓋債券風險承擔                         | -                                               | -            | -                                 | -            | -                   | -            |
| 6           | 一般法團風險承擔                              | 4,416,128                                       | 12,080,046   | 2,448,832                         | 6            | 2,448,761           | 100%         |
| 6a          | 其中：非銀行金融機構風險承擔，但不包括於第 4a 行填報的風險承擔     | 240,702                                         | 517,587      | 211,702                           | -            | 211,626             | 100%         |
| 6b          | 專門性借貸                                 | -                                               | -            | -                                 | -            | -                   | -            |
| 7           | 股權風險承擔                                | -                                               | -            | -                                 | -            | -                   | -            |
| 7a          | 對商業實體的重大資本投資                          | -                                               | -            | -                                 | -            | -                   | -            |
| 7b          | 持有由金融業實體發行的資本票據及該等實體的非資本 LAC 負債       | -                                               | -            | -                                 | -            | -                   | -            |
| 7c          | 由銀行、合資格非銀行金融機構及法團發行的後償債項              | -                                               | -            | -                                 | -            | -                   | -            |
| 8           | 零售風險承擔                                | 654,520                                         | 3,821,966    | 272,943                           | 382,197      | 655,140             | 100%         |
| 8a          | 因 IPO 融資而產生的風險承擔                      | -                                               | -            | -                                 | -            | -                   | -            |
| 9           | 地產風險承擔                                | 99,742                                          | 170,258      | 75,496                            | 17,026       | 84,175              | 91%          |
| 9a          | 其中：監管住宅地產風險承擔（並非在關鍵程度上有賴於按揭物業所產生的現金流） | -                                               | -            | -                                 | -            | -                   | -            |
| 9b          | 其中：監管住宅地產風險承擔（在關鍵程度上有賴於按揭物業所產生的現金流）   | -                                               | -            | -                                 | -            | -                   | -            |

未經審計財務資料附註  
 截至二零二五年六月三十日止六個月

13. 第三支柱披露（續）  
 模版 CR4：信用風險承擔及認可減低信用風險措施的影響——STC 計算法（續）

|             |                                       | MSBAL 集團                          |              |                                   |              |                     |              |
|-------------|---------------------------------------|-----------------------------------|--------------|-----------------------------------|--------------|---------------------|--------------|
|             |                                       | 未將 CCF 及減低信用<br>風險措施計算在內的<br>風險承擔 |              | 已將 CCF 及減低信用<br>風險措施計算在內的<br>風險承擔 |              | 風險加權數額及<br>風險加權數額密度 |              |
| 於二零二五年六月三十日 |                                       | 資產負債表<br>內數額                      | 資產負債表<br>外數額 | 資產負債表<br>內數額                      | 資產負債表<br>外數額 | 風險加權<br>數額          | 風險加權<br>數額密度 |
| 風險承擔類別      |                                       | 千美元                               | 千美元          | 千美元                               | 千美元          | 千美元                 | %            |
| 9c          | 其中：監管商業地產風險承擔（並非在關鍵程度上有賴於按揭物業所產生的現金流） | -                                 | -            | -                                 | -            | -                   | -            |
| 9d          | 其中：監管商業地產風險承擔（在關鍵程度上有賴於按揭物業所產生的現金流）   | -                                 | -            | -                                 | -            | -                   | -            |
| 9e          | 其中：其他地產風險承擔（並非在關鍵程度上有賴於按揭物業所產生的現金流）   | 99,742                            | 170,258      | 75,496                            | 17,026       | 84,175              | 91%          |
| 9f          | 其中：其他地產風險承擔（在關鍵程度上有賴於按揭物業所產生的現金流）     | -                                 | -            | -                                 | -            | -                   | -            |
| 9g          | 其中：土地購買、開發及建築風險承擔                     | -                                 | -            | -                                 | -            | -                   | -            |
| 10          | 違責風險承擔                                | -                                 | -            | -                                 | -            | -                   | -            |
| 11          | 其他風險承擔                                | 17,050                            | -            | 17,050                            | -            | 9,050               | 53%          |
| 11a         | 現金及黃金                                 | -                                 | -            | -                                 | -            | -                   | -            |
| 11b         | 處於結算或交收過程中的項目                         | -                                 | -            | -                                 | -            | -                   | -            |
| 12          | 總計                                    | 6,394,135                         | 16,072,270   | 4,011,318                         | 399,229      | 3,235,206           | 73%          |

截至二零二五年六月三十日止六個月，信用風險加權數額之增加主要是由於 (i) 貸款及墊款增加，以及 (ii) 資產負債表外風險承擔增加（請參閱附註 14），其由實施《巴塞爾協定三》最終改革方案帶來的 CCF 變動所致。上表所披露的資產負債表外風險承擔數額包括根據《資本規則》適用 0% 的 CCF 之項目。

摩根士丹利銀行亞洲有限公司

未經審計財務資料附註  
截至二零二五年六月三十日止六個月

13. 第三支柱披露（續）

模版 CR5：按資產類別和按風險權重劃分的信用風險承擔——STC 計算法

|    |                | MSBAL 集團    |        |     |       |      |     |                                 |        |
|----|----------------|-------------|--------|-----|-------|------|-----|---------------------------------|--------|
|    |                | 於二零二五年六月三十日 |        |     |       |      |     |                                 |        |
|    |                | 千美元         |        |     |       |      |     |                                 |        |
|    |                | 0%          | 20%    | 50% | 100%  | 150% | 其他  | 總信用風險承擔數額（已將 CCF 及減低信用風險措施計算在內） |        |
| 1  | 官方實體風險承擔       | 1,014,105   | 42,896 | -   | -     | -    | -   | 1,057,001                       |        |
| 2  | 公營單位風險承擔       | -           | -      | -   | -     | -    | -   | -                               |        |
| 3  | 多邊發展銀行風險承擔     | -           |        | -   | -     | -    | -   | -                               |        |
| 3a | 非指明多邊組織風險承擔    | -           | -      | -   | -     | -    | -   | -                               |        |
| 4  | 銀行風險承擔         | 93,937      | -      | -   | 50    | -    | 264 | -                               | 94,251 |
| 4a | 合資格非銀行金融機構風險承擔 | 41,936      | -      | -   | 3,809 | -    | -   | -                               | 45,745 |

摩根士丹利銀行亞洲有限公司

未經審計財務資料附註  
截至二零二五年六月三十日止六個月

13. 第三支柱披露（續）

模版 CR5：按資產類別和按風險權重劃分的信用風險承擔——STC 計算法（續）

|   |               | MSBAL 集團    |     |     |     |     |     |      |    |                                 |
|---|---------------|-------------|-----|-----|-----|-----|-----|------|----|---------------------------------|
|   |               | 於二零二五年六月三十日 |     |     |     |     |     |      |    |                                 |
|   |               | 千美元         |     |     |     |     |     |      |    |                                 |
|   |               | 10%         | 15% | 20% | 25% | 35% | 50% | 100% | 其他 | 總信用風險承擔數額（已將 CCF 及減低信用風險措施計算在內） |
| 5 | 合資格資產覆蓋債券風險承擔 | -           | -   | -   | -   | -   | -   | -    | -  | -                               |

  

|    |                                   | 20% | 30% | 50% | 65% | 75% | 85% | 100%      | 150% | 其他 | 總信用風險承擔數額（已將 CCF 及減低信用風險措施計算在內） |
|----|-----------------------------------|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----------|------|----|---------------------------------|
| 6  | 一般法團風險承擔                          | -   | -   | 153 |     | -   | -   | 2,448,685 | -    | -  | 2,448,838                       |
| 6a | 其中：非銀行金融機構風險承擔，但不包括於第 4a 行填報的風險承擔 | -   | -   | 153 |     | -   | -   | 211,549   | -    | -  | 211,702                         |

  

|    |       | 20% | 50% | 75% | 80% | 100% | 130% | 150% | 其他 | 總信用風險承擔數額（已將 CCF 及減低信用風險措施計算在內） |
|----|-------|-----|-----|-----|-----|------|------|------|----|---------------------------------|
| 6b | 專門性借貸 | -   | -   | -   | -   | -    | -    | -    | -  | -                               |

  

|   |        | 100% | 250% | 400% | 其他 | 總信用風險承擔數額（已將 CCF 及減低信用風險措施計算在內） |
|---|--------|------|------|------|----|---------------------------------|
| 7 | 股權風險承擔 |      | -    | -    | -  | -                               |

  

|    |              | 250% | 400% | 1250% | 其他 | 總信用風險承擔數額（已將 CCF 及減低信用風險措施計算在內） |
|----|--------------|------|------|-------|----|---------------------------------|
| 7a | 對商業實體的重大資本投資 | -    | -    | -     | -  | -                               |

未經審計財務資料附註  
 截至二零二五年六月三十日止六個月

13. 第三支柱披露（續）

模版 CR5：按資產類別和按風險權重劃分的信用風險承擔——STC 計算法（續）

|    |                                 | MSBAL 集團    |      |      |    |                                 |
|----|---------------------------------|-------------|------|------|----|---------------------------------|
|    |                                 | 於二零二五年六月三十日 |      |      |    |                                 |
|    |                                 | 千美元         |      |      |    |                                 |
|    |                                 | 150%        | 250% | 400% | 其他 | 總信用風險承擔數額（已將 CCF 及減低信用風險措施計算在內） |
| 7b | 持有由金融業實體發行的資本票據及該等實體的非資本 LAC 負債 | -           | -    | -    | -  | -                               |

|    |                          | 150% | 其他 |  | 總信用風險承擔數額（已將 CCF 及減低信用風險措施計算在內） |
|----|--------------------------|------|----|--|---------------------------------|
| 7c | 由銀行、合資格非銀行金融機構及法團發行的後償債項 | -    | -  |  | -                               |

|   |        | 45% | 75% | 100%    | 其他 | 總信用風險承擔數額（已將 CCF 及減低信用風險措施計算在內） |
|---|--------|-----|-----|---------|----|---------------------------------|
| 8 | 零售風險承擔 | -   | -   | 655,140 | -  | 655,140                         |

|    |                  | 0% | 其他 |  | 總信用風險承擔數額（已將 CCF 及減低信用風險措施計算在內） |
|----|------------------|----|----|--|---------------------------------|
| 8a | 因 IPO 融資而產生的風險承擔 | -  | -  |  | -                               |

摩根士丹利銀行亞洲有限公司

未經審計財務資料附註  
截至二零二五年六月三十日止六個月

13. 第三支柱披露（續）

模版 CR5：按資產類別和按風險權重劃分的信用風險承擔——STC 計算法（續）

|    |                                           | MSBAL 集團    |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |        |      |      |        |       |       |       |    |                                                |
|----|-------------------------------------------|-------------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|--------|------|------|--------|-------|-------|-------|----|------------------------------------------------|
|    |                                           | 於二零二五年六月三十日 |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |        |      |      |        |       |       |       |    |                                                |
|    |                                           | 千美元         |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |        |      |      |        |       |       |       |    |                                                |
|    |                                           | 0 %         | 20 % | 25 % | 30 % | 35 % | 40 % | 45 % | 50 % | 60 % | 65 % | 70 % | 75%    | 85 % | 90 % | 100%   | 105 % | 110 % | 150 % | 其他 | 總信用風險承擔<br>數額（已將<br>CCF 及減低信<br>用風險措施計算<br>在內） |
| 9  | 地產風險承擔                                    | -           | -    | -    | -    | -    | -    | -    | -    | -    |      | -    | 33,389 | -    | -    | 59,133 | -     | -     | -     | -  | 92,522                                         |
| 9a | 其中：監管住宅地產風險承擔<br>（並非在關鍵程度上有賴於按揭物業所產生的現金流） |             | -    | -    | -    |      | -    | -    | -    | -    |      | -    | -      |      |      |        | -     |       |       | -  | -                                              |
| 9b | 其中：並無應用貸款分拆                               |             | -    | -    | -    |      | -    | -    | -    | -    |      | -    | -      |      |      |        | -     |       |       | -  | -                                              |
| 9c | 其中：應用貸款分拆（有保證部分）                          |             |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |        |      |      |        |       |       |       |    |                                                |
| 9d | 其中：應用貸款分拆（無保證部分）                          |             |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |        |      |      |        |       |       |       |    |                                                |
| 9e | 其中：監管住宅地產風險承擔<br>（在關鍵程度上有賴於按揭物業所產生的現金流）   |             |      |      | -    | -    |      | -    |      | -    |      |      | -      |      | -    |        | -     |       |       | -  | -                                              |
| 9f | 其中：監管商業地產風險承擔<br>（並非在關鍵程度上有賴於按揭物業所產生的現金流） | -           | -    |      | -    |      | -    |      | -    | -    |      |      | -      | -    |      | -      |       |       | -     | -  | -                                              |
| 9g | 其中：並無應用貸款分拆                               | -           | -    |      | -    |      | -    |      | -    | -    |      |      | -      | -    |      | -      |       |       | -     | -  |                                                |

13. 第三支柱披露（續）

模版 CR5：按資產類別和按風險權重劃分的信用風險承擔——STC 計算法（續）

|    |                                     | MSBAL 集團    |      |      |      |      |      |      |      |      |      |        |      |      |        |       |       |       |       |    |                                 |
|----|-------------------------------------|-------------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|--------|------|------|--------|-------|-------|-------|-------|----|---------------------------------|
|    |                                     | 於二零二五年六月三十日 |      |      |      |      |      |      |      |      |      |        |      |      |        |       |       |       |       |    |                                 |
|    |                                     | 千美元         |      |      |      |      |      |      |      |      |      |        |      |      |        |       |       |       |       |    |                                 |
|    |                                     | 0 %         | 20 % | 25 % | 30 % | 35 % | 40 % | 45 % | 50 % | 60 % | 65 % | 70 %   | 75 % | 85 % | 90 %   | 100 % | 105 % | 110 % | 150 % | 其他 | 總信用風險承擔數額（已將 CCF 及減低信用風險措施計算在內） |
| 9h | 其中：應用貸款分拆（有保證部分）                    |             |      |      |      |      |      |      |      |      |      |        |      |      |        |       |       |       |       |    |                                 |
| 9i | 其中：應用貸款分拆（無保證部分）                    |             |      |      |      |      |      |      |      |      |      |        |      |      |        |       |       |       |       |    |                                 |
| 9j | 其中：監管商業地產風險承擔（在關鍵程度上有賴於按揭物業所產生的現金流） |             |      |      |      |      |      |      |      |      | -    |        |      | -    |        |       |       | -     |       | -  | -                               |
| 9k | 其中：其他地產風險承擔（並非在關鍵程度上有賴於按揭物業所產生的現金流） | -           | -    |      | -    |      | -    |      | -    |      |      | 33,389 | -    |      | 59,133 |       |       |       | -     | -  | 92,522                          |
| 9l | 其中：並無應用貸款分拆                         | -           | -    |      | -    |      | -    |      | -    |      |      | 33,389 | -    |      | 59,133 |       |       |       | -     | -  | 92,522                          |
| 9m | 其中：應用貸款分拆（有保證部分）                    |             |      |      |      |      |      |      |      |      |      |        |      |      |        |       |       |       |       |    |                                 |
| 9n | 其中：應用貸款分拆（無保證部分）                    |             |      |      |      |      |      |      |      |      |      |        |      |      |        |       |       |       |       |    |                                 |
| 9o | 其中：其他地產風險承擔（在關鍵程度上有賴於按揭物業所產生的現金流）   |             |      |      |      |      |      |      |      |      |      |        |      |      |        |       |       |       | -     | -  | -                               |
| 9p | 其中：土地購買、開發及建築風險承擔                   |             |      |      |      |      |      |      |      |      |      |        |      |      |        | -     |       |       | -     | -  | -                               |

13. 第三支柱披露（續）

模版 CR5：按資產類別和按風險權重劃分的信用風險承擔——STC 計算法（續）

|     |               | MSBAL 集團    |       |      |        |                                 |
|-----|---------------|-------------|-------|------|--------|---------------------------------|
|     |               | 於二零二五年六月三十日 |       |      |        |                                 |
|     |               | 千美元         |       |      |        |                                 |
|     |               | 50%         | 100%  | 150% | 其他     | 總信用風險承擔數額（已將 CCF 及減低信用風險措施計算在內） |
| 10  | 違責風險承擔        |             | -     | -    | -      | -                               |
| 11  | 其他風險承擔        | 100%        | 1250% |      | 其他     | 總信用風險承擔數額（已將 CCF 及減低信用風險措施計算在內） |
|     |               | 7,050       | -     |      | 10,000 | 17,050                          |
| 11a | 現金及黃金         | 0%          | 100%  |      | 其他     | 總信用風險承擔數額（已將 CCF 及減低信用風險措施計算在內） |
|     |               | -           | -     |      | -      | -                               |
| 11b | 處於結算或交收過程中的項目 | 0%          | 20%   |      | 其他     | 總信用風險承擔數額（已將 CCF 及減低信用風險措施計算在內） |
|     |               | -           | -     |      | -      | -                               |

摩根士丹利銀行亞洲有限公司

未經審計財務資料附註  
截至二零二五年六月三十日止六個月

13. 第三支柱披露（續）

模版 CR5：按資產類別和按風險權重劃分的信用風險承擔——STC 計算法（續）

風險承擔數額及應用於資產負債表外風險承擔的 CCF（根據經轉換風險承擔的風險組別分類）：

|    |            | MSBAL 集團    |                             |           |                                |
|----|------------|-------------|-----------------------------|-----------|--------------------------------|
|    |            | 於二零二五年六月三十日 |                             |           |                                |
|    | 風險權重       | 資產負債表內風險承擔  | 資產負債表外風險承擔<br>(未將 CCF 計算在內) | 加權平均 CCF* | 風險承擔（已將 CCF 及減低<br>信用風險措施計算在內） |
|    |            | 千美元         | 千美元                         | %         | 千美元                            |
| 1  | 40%以下      | 1,212,545   | -                           | -         | 1,202,874                      |
| 2  | 40 至 70%   | 7,232       | -                           | -         | 4,012                          |
| 3  | 75%        | 19,137      | 170,258                     | 10%       | 33,389                         |
| 4  | 85%        | -           | -                           | -         | -                              |
| 5  | 90 至 100%  | 5,154,957   | 15,902,012                  | 2%        | 3,170,008                      |
| 6  | 105 至 130% | -           | -                           | -         | -                              |
| 7  | 150%       | 264         | -                           | -         | 264                            |
| 8  | 250%       | -           | -                           | -         | -                              |
| 9  | 400%       | -           | -                           | -         | -                              |
| 10 | 1,250%     | -           | -                           | -         | -                              |
| 11 | 總風險承擔      | 6,394,135   | 16,072,270                  | 2%        | 4,410,547                      |

\* 權重是基於資產負債表外風險承擔（未將 CCF 計算在內）。

風險承擔（已將 CCF 及減低信用風險措施計算在內）在適用情況下先套用減低信用風險措施，再套用 CCF 進行計算。

13. 第三支柱披露（續）

模版 CCR1：按計算法劃分的對手方違責風險的風險承擔（對中央交易對手方的風險承擔除外）  
分析

|                 |                          | MSBAL 集團       |              |               |                                    |                                          |            |
|-----------------|--------------------------|----------------|--------------|---------------|------------------------------------|------------------------------------------|------------|
|                 |                          | 重置成本<br>（「RC」） | 潛在未來<br>風險承擔 | 有效預期正<br>風險承擔 | 用作計算<br>違責風險的<br>風險承擔的<br>$\alpha$ | 已將減低<br>信用風險措施<br>計算在內的<br>違責風險的<br>風險承擔 | 風險加權<br>數額 |
| 於二零二五年<br>六月三十日 |                          | 千美元            | 千美元          | 千美元           | 千美元                                | 千美元                                      | 千美元        |
| 1               | SA-CCR 計算法（對於<br>衍生工具合約） | 3,221          | 70,744       |               | 1.4                                | 103,551                                  | 34,734     |
| 1a              | 現行風險承擔方法（對<br>於衍生工具合約）   | -              | -            |               | 1.4                                | -                                        | -          |
| 2               | IMM(CCR)計算法              |                |              | -             | -                                  | -                                        | -          |
| 3               | 簡易方法<br>（對於證券融資交易）       |                |              |               |                                    | -                                        | -          |
| 4               | 全面方法<br>（對於證券融資交易）       |                |              |               |                                    | 63,501                                   | 29,633     |
| 5               | 風險值<br>（對於證券融資交易）        |                |              |               |                                    | -                                        | -          |
| 6               | 總計                       |                |              |               |                                    |                                          | 64,367     |

未經審計財務資料附註  
 截至二零二五年六月三十日止六個月

13. 第三支柱披露（續）

模版 CCR3：按風險承擔類別和按風險權重劃分的對手方信用風險承擔（對中央交易對手方的風險承擔除外）——STC 計算法

|    |                | MSBAL 集團    |     |       |        |     |        |     |     |       |      |     |                           |
|----|----------------|-------------|-----|-------|--------|-----|--------|-----|-----|-------|------|-----|---------------------------|
|    |                | 於二零二五年六月三十日 |     |       |        |     |        |     |     |       |      |     |                           |
|    | 風險權重           | 0%          | 10% | 20%   | 30%    | 40% | 50%    | 75% | 85% | 100%  | 150% | 其他  | 已將減低信用風險措施計算在內的總違責風險的風險承擔 |
|    | 風險承擔類別         | 千美元         | 千美元 | 千美元   | 千美元    | 千美元 | 千美元    | 千美元 | 千美元 | 千美元   | 千美元  | 千美元 | 千美元                       |
| 1  | 官方實體風險承擔       | -           | -   | -     | -      | -   | -      | -   | -   | -     | -    | -   | -                         |
| 2  | 公營單位風險承擔       | -           | -   | -     | -      | -   | -      | -   | -   | -     | -    | -   | -                         |
| 3  | 多邊發展銀行風險承擔     | -           | -   | -     | -      | -   | -      | -   | -   | -     | -    | -   | -                         |
| 4  | 非指明多邊組織風險承擔    | -           | -   | -     | -      | -   | -      | -   | -   | -     | -    | -   | -                         |
| 5  | 銀行風險承擔         | -           | -   | 2,014 | 96,478 | -   | 6,194  | -   | -   | -     | -    | -   | 104,686                   |
| 6  | 合資格非銀行金融機構風險承擔 | -           | -   | -     | 699    | -   | -      | -   | -   | -     | -    | -   | 699                       |
| 7  | 一般法團風險承擔       | -           | -   | -     | -      | -   | 59,905 | -   | -   | 1,762 | -    | -   | 61,667                    |
| 8  | 零售風險承擔         | -           | -   | -     | -      | -   | -      | -   | -   | -     | -    | -   | -                         |
| 9  | 違責風險承擔         | -           | -   | -     | -      | -   | -      | -   | -   | -     | -    | -   | -                         |
| 10 | 其他風險承擔         | -           | -   | -     | -      | -   | -      | -   | -   | -     | -    | -   | -                         |
| 11 | 總計             | -           | -   | 2,014 | 97,177 | -   | 66,099 | -   | -   | 1,762 | -    | -   | 167,052                   |

摩根士丹利銀行亞洲有限公司

未經審計財務資料附註

截至二零二五年六月三十日止六個月

13. 第三支柱披露（續）

模版 CCR5：作為對手方信用風險承擔（包括經中央交易對手方結算的合約或交易者）的抵押品組成

|             | MSBAL 集團          |       |                 |        |                       |                     |
|-------------|-------------------|-------|-----------------|--------|-----------------------|---------------------|
|             | 衍生工具合約            |       |                 |        | 證券融資交易                |                     |
|             | 收取的認可抵押品的<br>公平價值 |       | 提供的抵押品的<br>公平價值 |        | 收取的<br>認可抵押品的<br>公平價值 | 提供的<br>抵押品的<br>公平價值 |
|             | 分隔的               | 非分隔的  | 分隔的             | 非分隔的   |                       |                     |
| 於二零二五年六月三十日 | 千美元               | 千美元   | 千美元             | 千美元    | 千美元                   | 千美元                 |
| 現金 – 本地貨幣   | -                 | 6,497 | -               | 43,950 | 1                     | 2,715               |
| 現金 – 其他貨幣   | -                 | -     | -               | 1,832  | -                     | -                   |
| 本地國債        | -                 | -     | -               | -      | -                     | -                   |
| 其他國債        | -                 | -     | -               | -      | 2,196,087             | -                   |
| 政府機構債務      | -                 | -     | -               | -      | -                     | -                   |
| 法團債券        | -                 | -     | -               | -      | -                     | -                   |
| 股權證券        | -                 | -     | -               | -      | -                     | -                   |
| 其他抵押品       | -                 | -     | -               | -      | -                     | -                   |
| 總計          | -                 | 6,497 | -               | 45,782 | 2,196,088             | 2,715               |

本地貨幣指 MSBAL 集團的呈列貨幣，即美元。

模版 MR1：在 STM 計算法下的市場風險

|             |                          | MSBAL 集團              |
|-------------|--------------------------|-----------------------|
|             |                          | STM 計算法下的<br>市場風險資本要求 |
| 於二零二五年六月三十日 |                          | 千美元                   |
| 1           | 一般利率風險                   | 6,400                 |
| 2           | 股權風險                     | -                     |
| 3           | 商品風險                     | -                     |
| 4           | 外匯風險                     | 1,291                 |
| 5           | 信用利差風險（非證券化）             | 4,339                 |
| 6           | 信用利差風險（證券化：非相關交易組合）      | -                     |
| 7           | 信用利差風險（證券化：相關交易組合(CTP)）  | -                     |
| 8           | 標準違責風險資本要求(SA-DRC)（非證券化） | 7,114                 |
| 9           | SA-DRC（證券化：非 CTP）        | -                     |
| 10          | SA-DRC（證券化：CTP）          | -                     |
| 11          | 剩餘風險附加額                  | -                     |
| 12          | 總計                       | 19,144                |

13. 第三支柱披露（續）

模版 ENC：資產產權負擔

|             | MSBAL 集團      |                  |                  |
|-------------|---------------|------------------|------------------|
|             | 具產權負擔資產       | 無產權負擔資產          | 總計               |
| 於二零二五年六月三十日 | 千美元           | 千美元              | 千美元              |
| 現金及短期存款     | -             | 142,892          | 142,892          |
| 交易性金融資產     | 14,735        | 346,054          | 360,789          |
| 抵押融資        | -             | 2,295,102        | 2,295,102        |
| 貸款及墊款       | -             | 5,157,523        | 5,157,523        |
| 投資證券        | -             | 973,266          | 973,266          |
| 貿易及其他應收款項   | -             | 117,603          | 117,603          |
| 預付款項        | -             | 1,906            | 1,906            |
| 遞延稅項資產      | -             | 13,478           | 13,478           |
| 固定資產        | -             | 3,748            | 3,748            |
| 無形資產        | -             | 1,343            | 1,343            |
| <b>資產總額</b> | <b>14,735</b> | <b>9,052,915</b> | <b>9,067,650</b> |

14. 除衍生工具交易外的資產負債表外風險

下表載列MSBAL集團資產負債表外風險承擔（除衍生工具交易外）的名義金額，其受《資本規則》下的資本規定規限，亦載列信用風險的風險加權數額總額。

|           | 於二零二五年<br>六月三十日<br>千美元 |
|-----------|------------------------|
| 直接信貸替代項目  | 6                      |
| 無條件取消承諾   | 3,992,224              |
| <b>總額</b> | <b>3,992,230</b>       |
| 風險權重      | 399,228                |

15. 貸款及墊款 – 行業資料

以下載列本公司根據《銀行業（披露）規則》所載類別、香港金管局「貸款、墊款及準備金分析季報」填報指示所載定義以及香港金管局《監管政策手冊》單元 CA-D-1「《銀行業（披露）規則》的應用指引」編製的按行業分類劃分的貸款及墊款明細。

就披露而言，貸款及墊款是經考慮任何風險轉移後基於交易對手所在地得出的交易對手風險承擔。風險轉移包括母公司對分公司的擔保、母公司及第三方的明確擔保及抵押品。

於二零二五年六月三十日，本公司的貸款及墊款包括(a) 予客戶的全額有抵押貸款及墊款 4,684,179,000 美元，及(b) 予其他摩根士丹利集團成員公司的無抵押貸款及墊款 426,069,000 美元。

## 摩根士丹利銀行亞洲有限公司

### 未經審計財務資料附註 截至二零二五年六月三十日止六個月

#### 15. 貸款及墊款 – 行業資料 (續)

|                     | 於二零二五年<br>六月三十日<br>千美元 |
|---------------------|------------------------|
| 行業分類                |                        |
| 在香港使用的貸款及墊款         |                        |
| 工商金融業：              |                        |
| - 與金融有關公司           | 57,991                 |
| - 個人                | 420,427                |
| - 其他 <sup>(1)</sup> | 2,061,567              |
| 香港境外使用的貸款及墊款        | 2,570,263              |
| 總額                  | 5,110,248              |

(1) 指借予香港金管局「貸款、墊款及準備金分析季報」填報指示中定義的「購買股票的非股票經紀公司及個人」以及「所有其他」的貸款及墊款。

下表載列根據交易對手所在地按地理區域劃分的貸款及墊款。根據《銀行業（披露）規則》，該表所列各地區佔本公司貸款及墊款總額的比例不少於 10%。

|         | 於二零二五年<br>六月三十日<br>千美元 |
|---------|------------------------|
| 地域      |                        |
| 香港      | 2,539,985              |
| 英屬西印度群島 | 1,065,479              |
| 其他      | 1,504,784              |
| 總額      | 5,110,248              |

#### 16. 國際債權

以下載列本公司根據香港金管局「國際銀行業務統計資料申報表」（「IBS」）填報指示編製的國際債權明細。

就披露而言，國際債權是經考慮任何風險轉移後基於交易對手所在地於資產負債表上呈示的交易對手風險承擔。根據香港金管局「國際銀行業務統計資料申報表」填報指示，風險轉移包括母公司對分公司的擔保、母公司及第三方的明確擔保及抵押品。

下表載列根據《銀行業（披露）規則》經考慮任何已確認風險轉移後，佔本公司國際債權總額不少於 10% 的地區或國家。

# 摩根士丹利銀行亞洲有限公司

## 未經審計財務資料附註 截至二零二五年六月三十日止六個月

### 16. 國際債權（續）

|            | 銀行<br>千美元 | 公營行業<br>千美元 | 非銀行私營行業            |                    | 總額<br>千美元 |
|------------|-----------|-------------|--------------------|--------------------|-----------|
|            |           |             | 非銀行<br>金融機構<br>千美元 | 非金融<br>私營行業<br>千美元 |           |
| 二零二五年六月三十日 |           |             |                    |                    |           |
| 發達國家       | 213,888   | 3,017,487   | 279,748            | 652,874            | 4,163,997 |
| 其中：美國      | 45,606    | 1,122,433   | 47,644             | 541,662            | 1,757,345 |
| 其中：日本      | 17,070    | 1,882,315   | 27,389             | 54,141             | 1,980,915 |
| 離岸中心       | 1,014,152 | 325,737     | 191,931            | 2,096,248          | 3,628,068 |
| 其中：新加坡     | 539,369   | 245,481     | 7,898              | 128,791            | 921,539   |
| 其中：香港      | 474,783   | 80,256      | 177,068            | 1,642,570          | 2,374,677 |
| 亞太地區發展中國家  | 301,584   | -           | 41,455             | 645,432            | 988,471   |

### 17. 過期及經重組資產

於二零二五年六月三十日，本公司概無任何過期或經重組資產。

### 18. 內地活動

以下是根據《銀行業（披露）規則》，與內地業務申報表採用相同基礎而編製，包括本公司的香港辦事處與其於中國的附屬公司的非銀行中國內地風險承擔。中國內地非銀行對手方的風險承擔根據《銀行業（披露）規則》，參考向香港金管局呈交的內地業務申報表，按指明類別作出細目分類。

| 於二零二五年六月三十日                                               | 資產負債表<br>內風險<br>千美元 | 資產負債表<br>外風險 <sup>(1)</sup><br>千美元 | 總額<br>千美元 |
|-----------------------------------------------------------|---------------------|------------------------------------|-----------|
| 交易對手類別                                                    |                     |                                    |           |
| 中央政府、由中央政府擁有的實體及其附屬<br>公司和合資公司                            | 13,282              | -                                  | 13,282    |
| 於中國內地居住的中華人民共和國（「中<br>國」）國民或於中國內地註冊成立的其他<br>實體及其附屬公司和合資公司 | 44,369              | 445                                | 44,814    |
| 其中：於中國內地居住的中國國民或由<br>中國內地權益實益擁有的實體                        | 6,903               | -                                  | 6,903     |
| 呈報機構認為當中風險屬非銀行中國內地<br>風險承擔的其他交易對手                         | 416,903             | 6                                  | 416,909   |
| 總計                                                        | 474,554             | 451                                | 475,005   |

(1) 反映本公司內地附屬公司的資產負債表外風險。

## 摩根士丹利銀行亞洲有限公司

### 未經審計財務資料附註

截至二零二五年六月三十日止六個月

#### 19. 貨幣風險

本附註所載披露的編製基準與外匯持倉回報（包括 MSBAL 集團的外匯持倉）的編製基準相同，乃根據《銀行業（披露）規則》編製。因 MSBAL 集團業務而引起的個別貨幣風險（各淨持倉量佔所有外幣總淨持倉量總額 10%以上）如下：

| 於二零二五年六月三十日               | 人民幣<br>千美元     | 新加坡元<br>千美元    | 美元<br>千美元    |
|---------------------------|----------------|----------------|--------------|
| 現貨資產                      | 1,263,991      | 449,909        | 3,309,038    |
| 現貨負債                      | (845,009)      | (320,254)      | (7,366,947)  |
| 遠期買入                      | 263,051        | 31,450         | 5,871,192    |
| 遠期賣出                      | (683,438)      | (165,114)      | (1,806,098)  |
| 長/（短）倉淨持倉量 <sup>(1)</sup> | <u>(1,405)</u> | <u>(4,009)</u> | <u>7,185</u> |

(1) MSBAL 集團個別貨幣的長倉/（短）倉淨額以總額列報，即香港總行與分行之間的結餘及交易未有撇銷。

MSBAL 集團的個別貨幣淨結構性持倉（各不少於 MSBAL 集團所有外幣淨結構性持倉總額的 10%）載列如下：

| 於二零二五年六月三十日 | 千美元           |
|-------------|---------------|
| 人民幣         | <u>11,980</u> |

於二零二五年六月三十日，MSBAL 集團並無任何個別外幣計值的期權持倉。