

JPMORGAN CHASE BANK, N.A.

HONG KONG BRANCH

JPMorgan Chase Bank, N.A., organized under the laws of U.S.A. with limited liability

截至 2023 年 12 月 31 日止期間財務披露報表

甲部：分行資料

一. 未經審核收益表資料

(以港幣百萬元列示)

	截至 2023 年 12 月 31 日止期間		截至 2022 年 12 月 31 日止期間	
利息收入		5,061		1,880
利息開支		(3,436)		(1,170)
其他經營收入				
由非港元貨幣交易產生的收益減虧損		190		2,240
來自持有作交易用途的證券的收益減虧損		(31)		(2)
來自其他交易活動的收益減虧損		874		(915)
費用及佣金收入淨額				
費用及佣金收入	10,294		9,183	
費用及佣金開支	(436)	9,858	(628)	8,555
其他		(21)		20
經營收入		12,495		10,608
經營開支				
員工開支	(4,337)		(4,155)	
物業樓宇開支	(612)		(626)	
設備開支	(346)		(371)	
旅費及交際應酬開支	(118)		(85)	
其他	(4,138)	(9,551)	(3,770)	(9,007)
減值迴轉 / (損失) 及為已減值貸款及應收款項而釋放 / (提撥) 的準備金		554		(1,537)
來自有形固定資產的處置的收益減虧損		(8)		(1)
除稅前利潤		3,490		63
(稅項開支) / 稅收抵免		(642)		166
除稅後利潤		2,848		229

二. 未經審核資產負債表資料

(以港幣百萬元列示)

資產	2023年 12月31日	2023年 6月30日
存於外匯基金款項	438	2,819
現金及銀行結餘	8,387	11,019
銀行存款		
距離合約到期日不超過 1 個月	932	6,447
距離合約到期日超過 1 個月但不超過 12 個月	—	28
存放於該機構的海外辦事處的數額	101,216	70,144
貿易匯票，扣除減值準備金	608	776
持有作交易用途的證券	34	33
貸款及應收款項，扣除減值準備金	105,174	157,033
投資證券	4,953	4,570
其他投資	91	94
物業、工業裝置及設備以及投資物業	3,928	4,196
資產總額	<u>225,761</u>	<u>257,159</u>
負債		
尚欠銀行存款及結餘	8,950	8,395
客戶存款		
活期存款及往來帳戶	90,604	69,955
定期、短期通知及通知存款	5,671	1,450
結欠該機構的海外辦事處的數額	24,663	33,133
其他負債	95,849	144,201
準備金	24	25
負債總額	<u>225,761</u>	<u>257,159</u>

三. 資產負債表附加資料

(以港幣百萬元列示)

(i) 貸款及應收款項

	2023年 12月31日	2023年 6月30日
對客戶的貸款及放款	16,887	16,338
對銀行的貸款及放款	1,426	2,149
應計利息及其他帳戶	3,356	3,882
應計衍生工具帳項	84,196	135,999
為已減值貸款及應收款項而提撥		
- 集體準備金	(691)	(1,335)
	<u>105,174</u>	<u>157,033</u>

減值準備金政策

JPMorgan Chase & Co.的信貸虧損準備金涵蓋所有企業及客戶貸款，並反映管理層於披露日期對源自JPMorgan Chase & Co.所有貸款的信貸虧損作出的估計。管理層亦以評估企業貸款信貸虧損的計算方法，用於計算與企業貸款相關的承擔之信貸虧損準備金。

(ii) 對客戶的貸款及放款的總額按主要國家及地區劃分

	2023年 12月31日
以下國家或地區具有不少於對客戶的貸款及放款總額的 10%：	
香港	6,708
中國	4,586
美國	3,360
	2023年 6月30日
以下國家或地區具有不少於對客戶的貸款及放款總額的 10%：	
香港	7,587
中國	3,966
美國	3,017

對客戶的貸款及放款是將資產負債表內的風險承擔，按照交易對手的所在地區而劃定。

三. 資產負債表附加資料 (續)

(以港幣百萬元列示，比率除外)

(iii) 對客戶的已減值貸款及放款

已減值貸款為根據香港金融管理局「貸款、墊款及準備金分析季報」(表格 MA(BS)2A)中填報指引，對其中列為「次級」、「呆滯」或「虧損」的貸款及放款作出呈報。

	2023年 12月31日	2023年 6月30日
以下國家或地區有對客戶的已減值貸款及放款：		
亞太地區	23	135
西歐	130	—
	<u>153</u>	<u>135</u>
已減值貸款及放款佔對客戶的貸款及放款的總額的百分率	0.91%	0.83%

本分行並無為已減值貸款及放款而提撥特定準備金。

本分行並無就已減值貸款及放款而持有抵押品。

對客戶的貸款及放款是將資產負債表內的風險承擔，按照交易對手的所在地區而劃定。

(iv) 對銀行的已減值貸款及放款

已減值貸款為根據香港金融管理局「貸款、墊款及準備金分析季報」(表格 MA(BS)2A)中填報指引，對其中列為「次級」、「呆滯」或「虧損」的貸款及放款作出呈報。

於2023年12月31日，本分行並無對銀行的已減值貸款及放款(2023年6月30日: 無)。

本分行並無為已減值貸款及放款而提撥特定準備金。

本分行並無就已減值貸款及放款而持有抵押品。

三. 資產負債表附加資料 (續)

(以港幣百萬元列示，比率除外)

(v) 對客戶的貸款及放款的總額按行業劃分的明細表

	2023年 12月31日	2023年 6月30日
在香港使用的貸款及放款		
工業、商業及金融		
物業發展	—	547
金融企業	1,277	1,061
股票經紀	4,402	3,680
批發及零售行業	286	242
製造業	320	317
運輸及運輸設備	—	55
資訊科技	4,626	4,874
貿易融資	5,575	5,088
在香港以外使用的貸款及放款	401	474
	16,887	16,338

於 2023 年 12 月 31 日，所提述的貸款及放款有抵押品總額為港幣 286 百萬元 (2023 年 6 月 30 日：港幣 561 百萬元)。

(vi) 已逾期的對客戶及銀行貸款及放款

於 2023 年 12 月 31 日，本分行並無已逾期的對客戶及銀行貸款及放款 (2023 年 6 月 30 日：無)。

於 2023 年 12 月 31 日，本分行並無對任何就已逾期貸款及放款持有抵押品 (2023 年 6 月 30 日：無)。

於 2023 年 12 月 31 日，本分行並無該等已逾期的貸款及放款而提撥的特定準備金 (2023 年 6 月 30 日：無)。

(vii) 於 2023 年 12 月 31 日，本分行並無經重組之對客戶及銀行貸款及放款 (2023 年 6 月 30 日：無)。

(viii) 於 2022 年 12 月 31 日，本分行並無其他已逾期資產 (包括貿易匯票及債務證券) (2022 年 6 月 30 日：無)。

(ix) 於 2023 年 12 月 31 日，本分行並無收回資產 (2023 年 6 月 30 日：無)。

(x) 其他負債

	2023年 12月31日	2023年 6月30日
應付費用及其他帳戶	7,815	8,643
應付衍生工具帳項	88,034	135,558
	95,849	144,201

四. 國際債權

(以港幣百萬元列示)

國際債權是將資產負債表內的風險承擔，在已計算任何認可風險轉移後，按照交易對手的所在地區而劃定。倘若債權的擔保方所屬國家與對手方的國家不同，或債權是來自總行位於其他國家的銀行之海外分行，則作出國際債權風險轉移。佔總國際債權 10%或以上之個別國家或地區分析及披露如下：

	銀行	官方機構	非銀行私營部門		其他	總額
			非銀行 金融機構	非金融 私營部門		
2023年12月31日						
已發展國家	101,523	—	542	4,532	—	106,597
其中: 美國	99,961	—	633	5,516	—	106,110
離岸金融中心	7,873	—	6,106	4,994	631	19,604
其中: 香港	7,360	—	5,344	4,611	631	17,946
2023年6月30日						
已發展國家	73,471	—	400	6,184	—	80,055
其中: 美國	67,433	—	205	9,683	—	77,321
離岸金融中心	11,377	2	5,493	4,543	555	21,970
其中: 香港	9,057	2	4,428	6,563	555	20,605

五. 內地非銀行對手風險承擔

(以港幣百萬元列示，比率除外)

內地非銀行對手風險承擔為根據香港金融管理局「內地業務申報表」(表格 MA(BS)20) 中填報指引作出呈報。

2023年12月31日

機構類別	資產負債表內的風險承擔	資產負債表外的風險承擔	總額
中央政府及其持有的企業、附屬公司及合資公司	881	7,000	7,881
地方政府及其持有的企業、附屬公司及合資公司	—	117	117
居住在中國境內的中國公民或中國內地企業及其附屬公司及合資公司	1,134	5,429	6,563
其他中央政府企業	—	382	382
其他地方政府企業	—	—	—
居住在中國境外的中國公民或中國境外企業，而涉及的貸款乃於內地使用	438	78	516
其他被視作內地非銀行對手方之風險	5,210	903	6,113
總額	<u>7,663</u>	<u>13,909</u>	<u>21,572</u>
資產總額扣除準備金	255,737		
資產負債表內的風險承擔對資產總額比率	3.39 %		

2023年6月30日

機構類別	資產負債表內的風險承擔	資產負債表外的風險承擔	總額
中央政府及其持有的企業、附屬公司及合資公司	1,499	7,466	8,965
地方政府及其持有的企業、附屬公司及合資公司	—	144	144
居住在中國境內的中國公民或中國內地企業及其附屬公司及合資公司	1,780	8,826	10,606
其他中央政府企業	—	279	279
其他地方政府企業	—	—	—
居住在中國境外的中國公民或中國境外企業，而涉及的貸款乃於內地使用	181	78	259
其他被視作內地非銀行對手方之風險	3,946	598	4,544
總額	<u>7,406</u>	<u>17,391</u>	<u>24,797</u>
資產總額扣除準備金	257,134		
資產負債表內的風險承擔對資產總額比率	2.88 %		

非內地公司的風險承擔大部份來自資金用於國內的貿易融資及貸款。

六. 貨幣風險

(以港幣百萬元列示)

以下主要貨幣風險摘要為根據香港金融管理局「持有外匯情況申報表」(表格 MA(BS)6) 中填報指引作出呈報。

2023年12月31日	印度盧比	人民幣	美元	日圓	新台幣	
外匯盤						
現貨資產	1,053	37,790	127,121	5,507	7,673	
現貨負債	(1,365)	(39,802)	(127,362)	(6,207)	(7,940)	
遠期買入	12,980	1,069,103	2,101,168	114,698	356,595	
遠期賣出	(11,863)	(1,065,660)	(2,097,047)	(116,907)	(362,317)	
期權淨持倉量	1,678	674	(4,527)	1,557	(115)	
長倉(或短倉)						
淨持倉量, 包括期權盤	2,483	2,105	(647)	(1,352)	(6,104)	

2023年6月30日	印度盧比	人民幣	新加坡元	韓元	泰銖	新台幣
外匯盤						
現貨資產	1,150	59,465	1,932	14,436	339	4,696
現貨負債	(1,338)	(60,813)	(1,909)	(14,411)	(233)	(4,539)
遠期買入	16,228	996,074	46,029	7,422	1,071	255,568
遠期賣出	(16,002)	(995,242)	(45,449)	(7,979)	(1,824)	(260,128)
期權淨持倉量	1,775	1,234	—	(54)	—	(28)
長倉(或短倉)						
淨持倉量, 包括期權盤	1,813	718	603	(586)	(647)	(4,431)

於2023年12月31日, 印度盧比、人民幣、美元、日圓及新台幣(2023年6月30日: 印度盧比、人民幣、新加坡元、韓元、泰銖及新台幣) 佔所有非港元貨幣的總淨持倉量的10%或以上。

於2023年12月31日, 本分行並無持有非港元貨幣的結構性淨持倉量(2023年6月30日: 無)。

期權淨持倉乃根據所有外匯期權合約之「得爾塔加權持倉」為基礎計算。

七. 資產負債表外風險承擔

(以港幣百萬元列示)

	2023年 12月31日	2023年 6月30日
或然負債及承擔		
直接信貸替代項目	1,374	368
貿易關聯或有項目	3,042	3,273
其他承諾	17,332	21,402
衍生工具		
匯率關聯衍生工具合約	4,586,926	4,552,987
利率衍生工具合約	3,428,746	4,079,416
其他	60,569	59,477

就或然負債及承擔而言，合約金額代表在合約金額如被全數動用及客戶違約的情況下所承受風險的金額。

於2023年12月31日，本分行並無持有遠期存款(2023年6月30日: 無)。至於衍生工具方面，此等工具的合約金額反映於結算日未完成的交易量，而並不代表所承受風險的金額。

	2023年12月31日		2023年6月30日	
	公允價值資產	公允價值負債	公允價值資產	公允價值負債
資產負債表外工具的公允價值				
匯率關聯衍生工具合約	40,563	40,612	57,997	57,121
利率衍生工具合約	42,807	46,878	77,172	76,799
其他	826	544	830	1,638
	<u>84,196</u>	<u>88,034</u>	<u>135,999</u>	<u>135,558</u>

以上衍生工具之合約金額及公允價值並沒有將雙邊淨額結算協議計算在內。

八. 薪酬披露

管治與監管

摩根大通銀行香港分行（“本分行”）為摩根大通集團公司（“集團”）的一部分。作為集團的一部分，本分行遵循集團範圍內的薪酬理念。

集團堅信薪酬理念及其實施促進了適當的治理和合規性。該理念受最終控股公司 JPMorgan Chase & Co. 董事會下屬委員會之薪酬與管理發展委員會（“CMDC”）所獨立監督和控制。

CMDC 全年監督集團的薪酬計劃，使 CMDC 能夠積極地進行薪酬計劃以應對當前和新興的發展或挑戰。CMDC 與薪酬計劃相關的主要委員會職責包括但不限於：

- 定期審查和批核關於集團薪酬理念、原則和機制的聲明
- 審查集團的薪酬實踐以及與風險、風險管理和薪酬之間的關係（包括安全性和穩健性，以及避免可能鼓勵過度冒險的做法）
- 採用符合適用美國以及全球監管、法定或管治要求的薪酬機制並批准任何必要的公式、績效指標或匯集計算
- 審查和批准整體激勵薪酬總庫（包括股權/現金組合）
- 審查和批核賠償金的設計和條款，包括追償/追回條款

薪酬委員會負責管理銀行薪酬政策和制度的設計和運作，包括監督該政策與適用的薪酬準則的合規性。

在履行其主要目的時，薪酬委員會將維護集團的利益。在此過程中，薪酬委員會確認集團董事會 CMDC 定義的集團薪酬理念，並審查和批核其整體激勵薪酬總庫。

高級管理人員及主要人員

本分行薪酬政策對高級管理人員和主要人員進行了定義。根據薪酬政策，高級管理人員被定義為負責監督銀行的集團策略或活動，或銀行重要業務的人員。指定為本分行高級管理人員的個人包括行政總裁、副行政總裁、首席風險總監、內部審計主管和根據《銀行業條例》第 72B 條任命的經理，及主要負責人員制度以及其他本地法規要求的高級管理人員。主要人員包括所有其他指定的重大風險承擔人員。

八. 薪酬披露 (續)

薪酬理念

集團的商業原則及企業文化是集團取得長期業務成功的基礎。在這些商業原則下，集團的薪酬理念是我們在競爭激烈的市場中吸引、保留和激勵員工的基礎。集團的薪酬理念提供推動與薪酬相關決策的指導原則。集團的薪酬理念主要原則是：

- 薪酬與績效掛鈎並與股東利益保持一致
- 鼓勵共享成功的文化
- 吸引並保留各領域的頂尖人才
- 整合風險管理與薪酬
- 無特殊補貼及非基於績效薪酬
- 維持良好的企業治理水平
- 與股東的透明度

薪酬與績效掛鈎

集團採用嚴謹的績效薪酬框架以決定員工的薪酬，使他們的薪酬與集團的整體績效、相關業務以及個人績效表現相稱。

根據我們的薪酬理念，集團採用平衡和整體方式從以下四個主要財務及非財務方面評估全年業績：

- 業務成果
- 客戶/顧客/相關方
- 團隊合作和領導能力
- 風險、控制和行為

針對員工不同的職級和工作崗位，集團在績效考核的每個維度都有具體的績效標準。展示符合集團業務原則及行為守則的預期行為是績效發展過程中的一個重要因素，該等期望通常被納入集團績效標準中，員工可在集團的績效發展系統中得知績效標準。商業原則和其對應實踐應構成每年員工總體評估的重要組成部分。風險、控制和行為標準的定性績效考慮因素應在相應崗位取得總體滿意的評級。對於在執行原則和其實踐中表現不佳的員工，即使取得優秀的業績，他們的績效評估也會受到影響。激勵薪酬也應酌情減少或取消。

該四個績效類別恰當地考慮到了持續推動股東價值的短期和中期目標，同時考慮了風險、控制和行為結果。為了促進薪酬與績效表現的匹配，所有維度都在績效評估中系統地進行考量，並且考慮包括市場慣例等其他相關因素。任何一個單一的績效維度不會決定薪酬收入總額。然而，一個在任意績效維度的重大的缺陷可能會導致激勵薪酬的扣減，且沒有幅度的限制。

內控職能部門的薪酬由參考獨立目標確定，內控職能部門的激勵薪酬分配與其涵蓋的業務部門分開管理。

八. 薪酬披露 (續)

薪酬結構

集團的績效薪酬框架側重於總薪酬 – 基本薪資及激勵薪酬。

基本薪資：員工基本薪資受多個因素共同影響，例如具體職責、年資、市場薪酬水準、崗位所在地以及人才供應情況。基本薪資可以是員工總薪酬的全部或重要部分，具體取決於員工所屬業務條線/職能部門及員工的角色。

年度激勵薪酬：集團的年度激勵薪酬計劃是符合我們薪酬理念中主要原則的酌情薪酬計劃。該計劃旨在激勵及獎勵取得可持續成就的員工。

集團的員工激勵薪酬以現金及/或股權激勵形式發放。通常而言，員工資歷越高或員工職責的影響越大，授予的激勵薪酬中股權激勵的佔比越大。

股權激勵（即遞延薪酬）通常為限制性股票（“RSU”）並分多年歸屬。集團認為股權激勵對以下方面很重要：

- 使員工薪酬與股東價值保持一致
- 通過在必要時允許取消或收回獎勵以幫助實現銀行的長期安全性和穩健性。

雖然集團預計激勵薪酬將根據條款支付和歸屬，但集團認為，獎勵長期、持續價值同時允許取消或收回激勵薪酬（現金和股權激勵）的強力條款對於管理集團的業務長期穩定的發展至關重要。

強健的問責及追回規定

集團的薪酬計劃旨在讓員工在適用的情況下，對在當前或未來對業務績效或集團聲譽產生負面影響的行為或問題負責。因此，風險、控制和行為問題在集團的整個績效發展和激勵薪酬過程中都被仔細考慮。

為了令個人對超出集團風險承擔範圍的冒險行為負責，並阻止未來的輕率行為，集團制定了政策及程序，使集團能夠對責任人及時採取相應行動，包括：

- 調減或完全取消年度激勵薪酬
- 取消未歸屬的（全部或部分）獎勵
- 扣回/收回既往已付激勵薪酬（現金及/或股權）
- 降級、負面績效評級或其他適當的僱傭行為
- 終止僱傭關係

集團制定了一個框架以推動建議影響的一致性。基於包括事件性質、事件嚴重程度、對集團的影響及本地法律等相關情況，集團可能對責任人採取具體行動(除上述之外還可能包括輔導和培訓)。

八. 薪酬披露 (續)

截至 2023 年 12 月 31 日止期間高級管理人員及主要人員薪酬量化資料總結如下：

薪酬款額及量化資料		高級管理人員	主要人員
固定薪酬	員工數目	29	15
		千美元	千美元
	固定薪酬總額	10,859	6,620
	其中：現金形式	10,859	6,620
	其中：遞延	—	—
	其中：股票或其他股票掛鈎工具	—	—
	其中：遞延	—	—
	其中：其他形式	—	—
	其中：遞延	—	—
浮動薪酬	員工數目	26	12
		千美元	千美元
	浮動薪酬總額	26,989	15,486
	其中：現金形式	14,442	8,858
	其中：遞延	—	77
	其中：股票或其他股票掛鈎工具	12,547	6,628
	其中：遞延	12,547	6,628
	其中：其他形式	—	—
	其中：遞延	—	—
薪酬總額		37,848	22,106

特別款項	保證花紅		簽約獎金		遣散費	
	員工數目	總額 (千美元)	員工數目	總額 (千美元)	員工數目	總額 (千美元)
高級管理人員及主要人員	—	—	—	—	—	—

八. 薪酬披露 (續)

遞延及保留薪酬	未支付的遞延薪酬總額 (千美元)	其中：可能受在宣布給予後出現的外在及/或在調整影響的未支付遞延及保留薪酬總額 (千美元)	在有關財政年度內因在宣布給予後作出的外在調整而被修訂的薪酬總額 (千美元)	在有關財政年度內因在宣布給予後出現的內在調整而被修訂的薪酬總額 (千美元)	在有關財政年度內發放的遞延薪酬總額 (千美元)
高級管理人員	37,331	37,331	—	7,698	9,838
現金	—	—	—	—	—
股票	37,331	37,331	—	7,698	9,838
現金掛鈎工具	—	—	—	—	—
其他	—	—	—	—	—
主要人員	22,349	22,349	—	4,643	6,457
現金	—	—	—	—	—
股票	22,349	22,349	—	4,643	6,457
現金掛鈎工具	—	—	—	—	—
其他	—	—	—	—	—
總額	59,680	59,680	—	12,341	16,295

附註：

- (1) 上述薪酬數額包括高級管理人員及主要人員（由金管局頒佈的 CG5「穩健的薪酬制度指引」所界定）。高級管理人員和主要人員的定義如前文所述。
- (2) 高級管理人員及主要人員可能在香港和本銀行以外的地方履行職責，因此不專門為本銀行履行職責。
- (3) 根據當地法規要求，從/到其他地區調動的員工可能會獲得特定地點的薪酬。
- (4) 保證花紅、新聘約酬金及給予及/或支付遣散費已於高級管理人員及主要人員薪酬合併披露。如果受益人人數少於 4，出於保密目的，將另行向金管局披露。
- (5) 未支付的遞延薪酬總額指截至 2023 年 12 月 31 日的未支付金額。
- (6) 在有關財政年度內因在宣布給予後作出的外在調整而被修訂的薪酬總額考慮了集團在報告期內的股價變動。

乙部：銀行資料(綜合基準)

(以美元百萬列示，比率除外)

以下資料乃根據 JPMorgan Chase & Co. 的綜合帳目列示。

一. 資本及資本充足程度

	2023 年 12 月 31 日	2023 年 6 月 30 日
資本充足比率 (附註 1)	18.5%	17.3%
股東資金	327,878	312,516

附註 1 : JPMorgan Chase & Co. 的資本比率是按照美國聯邦儲備局規例作為計算基礎，計算方式依從巴塞爾銀行監理委員會的資本協定之銀行監管《巴塞爾協定》(“巴塞爾”)。

二. 其他財務資料

	2023 年 12 月 31 日	2023 年 6 月 30 日
資產總額	3,875,393	3,868,240
負債總額	3,547,515	3,555,724
貸款及放款總額 (扣除貸款虧損準備金)	1,301,286	1,278,089
客戶存款總計	2,400,688	2,398,962

	截至 2023 年 12 月 31 日止期間	截至 2021 年 12 月 31 日止期間
除稅前利潤	61,612	46,166

備註：本部分所披露的資料來自 JPMorgan Chase & Co. 於 2024 年 4 月 8 日公佈的業績。

丙部：流動性風險管理

流動性風險

流動性風險是指摩根大通集團，包括本分行，未能滿足合約與或有責任的風險，或指集團未有適當金額、組合和年期的資金和流動性支持其資產及負債營運。

流動性風險管理

流動性風險管理職能部門隸屬首席投資辦公室、資金部與企業業務風險部，屬獨立風險管理機制的一部分，並向首席投資辦公室、資金部與企業業務首席風險總監報告，首席風險總監亦同時擔任全集團層面流動性風險執行官。流動性風險管理職能部門負責為整個集團提供流動性獨立風險評估、衡量、監督與控制。流動性風險管理部的職責包括，但不限於：

- 定義、監控並匯報流動性風險指標；
- 獨立地制定並監控限額、指標和門檻，包括流動性險偏好；
- 建立分類，監控以及匯報違規行為的流程；
- 對流動性風險管理流程進行獨立審查；
- 監控並匯報內部全集團層面與法定實體層面流動壓力測試和監管設定的指標，以及流動性資金狀況、資產負債表變化和融資活動；和
- 批准或上報全新或已更改的流動壓力測試假設的審核。

風險管治與衡量

亞太區資產負債管理風險部門向全球資產負債管理風險部門主管報告，負責亞太區法定實體的流動性風險管理。亞太區的流動性風險監督由亞太區風險委員會負責管理，及由亞太區首席風險總監擔任主席。

香港風險與資產負債委員會由高級財務主管和首席風險總監共同擔任主席，負責監督本分行流動性風險，並確保適當的治理、控制和限制。

受其職權範圍約束，香港風險與資產負債委員會在必要時須上報事項至香港分行委員會，亞太區資本及流動性委員會或亞太地區風險委員會。

丙部：流動性風險管理 (續)

內部壓力測試

流動性壓力測試旨在確保本分行在各種極端不利情景中擁有充足的流動性。壓力測試結果會在本分行制定融資計劃時用作流動性評估。資金流出模型會涵蓋不同時間範圍，並考慮市場及特殊壓力假設因素。摩根大通集團及重要法定實體包括本分行會模擬壓力情景定期進行測試，並在有需要時就特定的市場事件或疑慮進行特定壓力測試。

流動性壓力測試假設本分行考慮到以下因素時皆能滿足其法定義務：

- 不同程度參與有抵押或無抵押資金市場；
- 估計非合約義務及或有風險承擔資金流出；和
- 對供地區或法定實體之間可用和調動的資金構成的監管、法律等潛在限制。

應急融資計劃

集團的應急融資計劃制定流動性在受壓事件下所需要的流動資金之處理及管理策略方案，並結合組成流動性上報指數的風險限額、指標和風險偏好及容忍度。另外，應急融資計劃亦辨識集團 (包括本分行) 在受壓事件下可用的應急資金來源。本分行是全集團應急融資計劃框架中的組成部分。

資金及首席投資辦公室維護經香港風險與資產負債委員會至少每年審閱並批准的全集團應急融資計劃的國別附錄。

流動性風險管理

集團在管理流動資金的主要目標為：

- 確保集團的主要業務及法定實體能夠在日常經濟活動以及受壓事件下回應客戶需要和滿足合約與或有責任之風險承擔；
- 管理最佳融資組合及可用的流動資金源。

集團在管理流動資金和融資活動時，採用集中化、全球化的方式，以

- 確保最優化管理和使用流動資金來源；
- 監控風險；
- 確定集團層面公司之間流動性轉移的限制；及
- 在相關的集團層面和公司層面維持適當數量的盈餘流動性。

丙部：流動性風險管理 (續)

(以港幣百萬元列示，比率除外)

在集團管理流動資金的層面上，資金及首席投資辦公室負責：

- 分析和理解集團、各業務部門、法定實體的資產及負債之流動性，並考慮到其法律上、監管上和營運上的限制；
- 制定內部流動性壓力測試之假設；
- 定義和監督全集團層面及個別法定實體的流動性策略、政策、報告和應急融資計劃；
- 根據集團認可的風險偏好及容忍度，以及限制來管理集團的資金流動性；
- 確保集團遵守關於融資及流動性風險的監管規則；及
- 根據資產負債表上的資產負債，以及資產負債表外項目的潛在流動特性來制定資金價格轉移。

一. 流動性比率

	2023 年第 4 季 (3 個月平均數)	2022 年第 4 季 (3 個月平均數)
平均流動性維持比率	66.93 %	73.70 %
平均核心資金比率	279.42 %	218.80 %

本分行屬香港金融管理局認可的第 2A 類機構，故此需要根據《銀行業(流動性)規則》符合所有由 2018 年 1 月 1 日起開始生效的核心資金比率計算及披露要求。

流動性維持比率及核心資金比率乃按照銀行業條例第 97H 條而計算。平均流動性維持比率及平均核心資金比率乃根據《銀行業(流動性)規則》於每個報告期內每個曆月的平均值而計算之簡單平均數。

丙部：流動性風險管理 (續)

(以港幣百萬元列示)

二. 期限分析

下表按照從資產負債表日至到期日的剩餘期限，將本分行資產和負債按相關到期期限劃分。

2023年12月31日	即期	一個月內	一個月以上 至三個月	三個月以上 至十二個月	一年以上至 五年	五年以上	無期限	合計
資產總額 (附註 2)	329,312	881,802	833,139	945,821	366,582	59,300	6,095	226,452
總資產負債表外之債權	98	—	—	—	—	—	—	98
負債總額 (附註 2)	325,754	883,486	831,852	944,913	359,020	77,535	1,207	226,452
總資產負債表外之責任	4,727	59	39	—	—	—	—	4,825
合約到期日的錯配情況	(1,071)	(1,743)	1,248	908	7,562	(18,235)	—	
累積合約到期日的錯配情況	(1,071)	(2,814)	(1,566)	(658)	6,904	(11,331)	—	
2022年12月31日	即期	一個月內	一個月以上 至三個月	三個月以上 至十二個月	一年以上至 五年	五年以上	無期限	合計
資產總額 (附註 2)	229,936	635,105	785,432	968,359	505,467	125,517	8,145	304,806
總資產負債表外之債權	—	—	—	—	—	—	—	—
負債總額 (附註 2)	224,393	632,511	785,342	959,009	489,724	165,487	2,239	304,806
總資產負債表外之責任	4,811	—	—	—	—	—	—	4,811
合約到期日的錯配情況	732	2,594	90	9,350	15,743	(39,970)	—	
累積合約到期日的錯配情況	732	3,326	3,416	12,766	28,509	(11,461)	—	

附註 2：於總額內的衍生工具價值代表合約的公允價值，並不等於以上個別時期現金流量之總和。

丙部：流動性風險管理 (續)

(以港幣百萬元列示，比率除外)

三. 資金來源

主要的融資工具	2023年12月31日		2022年12月31日	
	總額	佔負債總額的百分率	總額	佔負債總額的百分率
資金來自有關連的機構	46,620	20.65 %	58,778	19.41 %
資金來自銀行同業	4,571	2.02 %	2,960	0.98 %
客戶存款	47,435	21.01 %	26,199	8.65 %

於 2023 年 12 月 31 日，本分行抵押品池無過度的集中限額 (2022 年 12 月 31 日：無)。

備註：期限分析及資金來源的資料源自於 2023 年 12 月 31 日及 2022 年 12 月 31 日的香港金融管理局「流動性監察工具申報表」(表格 MA(BS)23)。