

JPMORGAN CHASE BANK, N.A.

HONG KONG BRANCH

截至二零一八年十二月三十一日止期間財務披露報表

甲部： 分行資料

一. 未經審核損益表

(以港幣百萬元列示)

	截至二零一八年 十二月三十一日止期間		截至二零一七年 十二月三十一日止期間	
利息收入		1,820		910
利息支出		(1,314)		(445)
其他經營收入				
外幣買賣的收益減虧損		762		(751)
持作交易用途的證券的收益減虧損		73		(46)
其他買賣活動的收益減虧損		14		569
費用及佣金收入淨額				
費用及佣金收入		7,665		7,825
費用及佣金支出		(278)		(306)
經營收入		<u>8,742</u>		<u>7,756</u>
經營支出				
員工支出		(3,809)		(3,727)
物業樓宇支出		(582)		(606)
設備支出		(314)		(393)
旅費及交際應酬支出		(134)		(149)
其他		(2,632)		(7,087)
貸款和其他帳項減值損失		—		(256)
出售有形固定資產的收益減虧損		18		13
除稅前溢利		<u>1,289</u>		<u>426</u>
稅項開支		(220)		(82)
除稅後溢利		<u>1,069</u>		<u>344</u>

二. 未經審核資產負債表資料

(以港幣百萬元列示)

資產	二零一八年 十二月三十一日	二零一八年 六月三十日
存於外匯基金款項	1,440	2,675
現金及在銀行的結存	6,114	4,628
在銀行於一至十二個月內到期的存款	134	907
應收海外辦事處款項	75,309	68,397
貿易票據	1,434	1,172
持作交易用途的證券	3,961	24
貸款及其他帳項	75,578	76,296
投資證券	5,290	6,355
其他投資	111	115
物業、機器及設備及投資物業	459	519
總資產	<u>169,830</u>	<u>161,088</u>
負債		
尚欠銀行的存款及結存	5,387	3,906
客戶存款		
活期及往來帳戶存款	44,566	43,258
定期、即期及短期通知存款	4,625	4,504
應付海外辦事處款項	48,094	48,265
其他負債	67,158	61,155
總負債	<u>169,830</u>	<u>161,088</u>

三. 資產負債表附加資料

(以港幣百萬元列示，比率除外)

(i) 貸款及其他帳項

	二零一八年 十二月三十一日	二零一八年 六月三十日
客戶貸款	10,771	15,502
銀行貸款	783	—
應計利息及其他帳項	2,976	1,594
應計衍生工具帳項	61,048	59,200
貸款和其他帳項減值損失 (附註 1)		
- 綜合準備金	—	—
- 個別準備金	—	—
	75,578	76,296

附註 1：根據集團之政策，所有貸款的綜合減值準備金均在紐約總行記帳，於二零一八年十二月三十一日本分行之貸款減值準備金為港幣 94,180,000 元（二零一八年六月三十日：港幣 93,149,000 元）。

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) 減值客戶貸款

	二零一八年 十二月三十一日	二零一八年 六月三十日
以下國家或地區具有減值客戶貸款總額：		
香港	—	—
總額	—	—
以下國家或地區具有減值客戶貸款個別準備金：		
香港	—	—
總額	—	—
減值客戶貸款的抵押品市值	—	—
此類客戶貸款佔客戶貸款總額的百分比	0.00%	0.00%

減值貸款是個別具有客觀減值證據的貸款。於二零一八年十二月三十一日，本分行並無銀行及其他金融機構的減值貸款撇帳（二零一八年六月三十日：無）。

三. 資產負債表附加資料 (續)

(以港幣百萬元列示，比率除外)

(iii) 於二零一八年十二月三十一日，本分行並無銀行及其他金融機構的減值貸款（二零一八年六月三十日：無）。

(iv) 客戶貸款總額按行業劃分的明細表

	二零一八年 十二月三十一日	二零一八年 六月三十日
在香港使用的貸款		
工商金融		
製造業	235	272
資訊科技	235	209
運輸及運輸設備	1,175	1,177
其他	—	2,355
貿易融資	7,532	9,365
在香港以外使用的貸款	1,594	2,124
	<u>10,771</u>	<u>15,502</u>

於二零一八年十二月三十一日，有抵押之貸款總額為港幣 256,734,000 元（二零一八年六月三十日：港幣 117,709,000 元）。

(v) 逾期客戶、銀行及其他金融機構貸款

	二零一八年 十二月三十一日	二零一八年 六月三十日
逾期客戶貸款總額：		
三個月以上至六個月	—	—
六個月以上至一年	—	—
一年以上	—	—
此類客戶貸款佔客戶貸款總額的百分比	0.00%	0.00%
逾期銀行及其他金融機構貸款貸款總額：		
三個月以上至六個月	—	—
六個月以上至一年	—	—
一年以上	—	—
此類銀行及其他金融機構貸款貸款佔客戶貸款總額的百分比	0.00%	0.00%

於二零一八年十二月三十一日，以上逾期客戶貸款並沒有持有抵押品（二零一八年六月三十日：無）。

於二零一八年十二月三十一日，本分行並無逾期貿易票據及債務證券（二零一八年六月三十日：無）。

(vi) 於二零一八年十二月三十一日，本分行並無經重組之客戶、銀行及其他金融機構貸款（二零一八年六月三十日：無）。

三. 資產負債表附加資料 (續)

(以港幣百萬元列示)

(vii) 於二零一八年十二月三十一日，本分行並無收回資產（二零一八年六月三十日：無）。

(viii) 按國家或地區劃分的客戶貸款總額

	二零一八年 十二月三十一日
以下國家或地區佔客戶貸款總額 10%或以上：	
香港	5,766
美國	2,847
	二零一八年 六月三十日
以下國家或地區佔客戶貸款總額 10%或以上：	
香港	10,444
美國	2,338

(ix) 其他負債

	二零一八年 十二月三十一日	二零一八年 六月三十日
應付費用及其他帳項	6,324	3,487
應付衍生工具帳項	60,834	57,668
	<u>67,158</u>	<u>61,155</u>

四. 國際債權

	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		
二零一八年十二月三十一日						
已發展國家	76,803	—	7	4,747	—	81,557
離岸金融中心	3,578	2	27	6,107	970	10,684
二零一八年六月三十日						
已發展國家	68,978	—	6	3,884	—	72,868
離岸金融中心	3,472	4	114	11,373	157	15,120

國際債權是將資產負債表以內的風險承擔，按照已計算任何認可風險轉移後之交易對手所在地區而劃定。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。於二零一八年十二月三十一日，在地區層面上，已發展國家及離岸金融中心佔計入風險轉移後的跨境債權總額 10%或以上（二零一八年六月三十日：已發展國家及離岸金融中心）。

五. 內地非銀行對手風險承擔

(以港幣百萬元列示)

二零一八年十二月三十一日

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	5,184	9,026	14,210
地方政府及其持有的企業、附屬公司及合資公司	—	363	363
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	937	2,620	3,557
其他中央政府企業	—	442	442
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	1,126	1,561	2,687
其他被視作內地非銀行對手方之風險	235	6,092	6,327
總額	<u>7,482</u>	<u>20,104</u>	<u>27,586</u>

二零一八年六月三十日

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	9,397	5,301	14,698
地方政府及其持有的企業、附屬公司及合資公司	—	613	613
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	460	2,242	2,702
其他中央政府企業	114	283	397
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	755	1,619	2,374
其他被視作內地非銀行對手方之風險	589	664	1,253
總額	<u>11,315</u>	<u>10,722</u>	<u>22,037</u>

於二零一八年十二月三十一日，本分行並無個別減值準備金（二零一八年六月三十日：無）。

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. 匯率風險

(以港幣百萬元列示)

二零一八年十二月三十一日	美元	韓元	新台幣	泰國銖	人民幣
外匯盤					
現貨資產	76,858	2,460	1,166	344	33,210
現貨負債	(103,097)	(2,444)	(1,132)	(580)	(28,403)
遠期買入	1,769,106	23,684	122,517	3,153	691,672
遠期賣出	(1,725,070)	(25,919)	(126,218)	(7,495)	(704,597)
期權盤淨額	150	—	—	—	219
長/(短)盤淨額，包括期權盤	17,947	(2,219)	(3,667)	(4,578)	(7,899)
二零一八年六月三十日	美元	日圓	人民幣	新台幣	泰國銖
外匯盤					
現貨資產	74,136	5,649	23,580	2,876	1,083
現貨負債	(97,055)	(4,335)	(23,093)	(2,775)	(1,160)
遠期買入	1,599,166	252,398	556,120	127,836	2,095
遠期賣出	(1,563,118)	(251,908)	(558,661)	(131,692)	(5,999)
期權盤淨額	258	—	(258)	—	—
長/(短)盤淨額，包括期權盤	13,387	1,804	(2,312)	(3,755)	(3,981)

於二零一八年十二月三十一日，美元、韓元、新台幣、泰國銖及人民幣（二零一八年六月三十日，美元、日圓、人民幣、新台幣及泰國銖）佔所有外匯淨盤總額的10%或以上。於二零一八年十二月三十一日，本分行並無結構性外匯盤淨額（二零一八年六月三十日：無）。

期權盤淨額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. 資產負債表外的風險承擔

(以港幣百萬元列示)

	二零一八年 十二月三十一日	二零一八年 六月三十日
或然負債及承擔		
直接信貸替代項目	1,946	2,660
與貿易有關的或然項目	2,427	3,550
其他承擔	34,480	22,553
其他（包括遠期資產購買、未繳足的股份及證券的尚欠數額、遠期存款、資產銷售或具有追索權的其他交易）	—	28,501
衍生工具		
匯率合約	3,539,056	3,218,749
利率合約	3,632,183	3,040,312
其他	69,441	80,342

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。

於二零一八年六月三十日，遠期存款的剩餘期限少於一年。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。

	二零一八年 十二月三十一日	二零一八年 六月三十日
資產負債表外工具的信貸風險加權總額		
匯率合約	30,515	32,437
利率合約	23,105	20,440
其他	4,372	4,921
資產負債表外工具的公允價值		
匯率合約	34,657	32,045
利率合約	25,601	26,337
其他	790	818

衍生工具之合約金額、公允價值及信貸風險加權總額乃根據總額基準及沒有計入經雙邊淨額結算安排而產生之抵銷去作出披露。

八. 薪酬披露

薪酬政策的詳細資料，包括薪酬政策、薪酬的探討和分析、薪酬的執行及原則和董事及高級管理人員薪酬可參考 JPMorgan Chase & Co.於二零一九年四月五日公佈的股東委託書。股東委託書可於 JPMorgan Chase & Co.網站索取：

<https://www.jpmorganchase.com/corporate/investor-relations/annual-report-proxy.htm>。

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. 資本及資本充足比率

	二零一八年 十二月三十一日	二零一八年 六月三十日
資本充足比率（附註 2）	15.5%	15.9%
股東資金	256,515	257,458

附註 2: 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

	二零一八年 十二月三十一日	二零一八年 六月三十日
總資產	2,622,532	2,590,050
總負債	2,366,017	2,332,592
總貸款（扣除貸款虧損準備金）	971,109	935,164
總客戶存款	1,470,666	1,452,122

	截至二零一八年 十二月三十一日止 期間	截至二零一七年 十二月三十一日止 期間
除稅前溢利	40,764	35,900

附註：本部分資料披露來源乃 JPMorgan Chase & Co. 於二零一九年四月四日公佈的業績。

丙部：流動性風險管理

(以港幣百萬元列示，比率除外)

流動性風險

流動性風險是指摩根大通集團（“集團”），包括摩根大通銀行香港分行（“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。

流動性風險監督

本集團設有獨立流動性風險監督職能部門，其主要目標為整個集團包括本分行提供流動性風險評估、衡量、監督和控制。風險監督工作由全集團層面專責風險部門負責，作為獨立風險管理機制的一部分，隸屬風險總監的首席投資辦公室、資金部與企業業務風險總監有責任對流動性風險進行監督。流動性風險監督部的職責包括但不限於：

- 制定並監控限額、指標和門檻，包括流動性險偏好範圍；
- 監控內部全集團層面與重要法定實體層面流動壓力測試，以及監管並匯報設定的流動壓力測試；
- 審批或匯報審查新增或更新的流動性壓力的假設；
- 定義，監控並匯報流動性風險指標，提供對流動性風險活動的洞察及控制；
- 監督並匯報流動性情況、資產負債表變化和融資活動；
- 開展即時分析以識別新出現的潛在流動性風險；及
- 對流動性風險管理流程進行獨立審查。

風險管治與衡量

負責流動性管治的專門委員會包括全集團資產負債委員會及各業務部門和各區域的資產負債委員會，以及資金部與企業業務風險委員會。另外，董事會風險政策委員會至少每年審核集團的流動性風險承擔、風險策略及風險政策，向董事會建議作正式批准。

香港風險與資產負債委員會負責監督分行流動性風險管理，由風險總監和高級財務官共同擔任主席。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亞太地區風險委員會。

內部壓力測試

流動性壓力測試旨在確保該分行在各種極端不利情景中擁有充足的流動性。壓力測試結果會用作該本公司編制融資計劃及評估流動性時的參考。流動性壓力測試模型中假設了一系列不同時間長度及貨幣維度的流動性流出情況，並納入了市場壓力和特定壓力因素。本集團及重要法定實體包括本公司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；及
- 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。

丙部：流動性風險管理(續)

(以港幣百萬元列示，比率除外)

應急融資計劃

集團的應急融資計劃由集團資產負債委員會審閱，經風險政策委員會審批，是集團（包括分行）管理流動性在受壓事件下的一系列程序和行動計劃。分行是全集團應急融資計劃框架中的組成部分。分行是全集團應急融資計劃框架中的組成部分。應急融資計劃辨識集團（包括分行）在受壓事件下可用的應急資金來源。

資金部門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。

融資策略

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，同時考慮其目前流動資金組合及未來潛在變化，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。

流動資金

一. 流動資金比率

	二零一八年 第四季度 (三個月平均數)	二零一八年 第三季度 (三個月平均數)	二零一七年 全年度 (十二個月平均數)
平均流動性維持比率	65.06%	68.96%	65.69%
平均核心資金比率	268.91%	258.47%	—

分行已被香港金融管理局指定為第 2A 類機構，故此需要根據《銀行業(流動性)規則》符合所有由二零一八年一月一號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九十七 H 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，比率除外)

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。

二零一八年 十二月三十一日	即期	一個月內	一個月上 至三個月	三個月上 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 3)	85,849	24,146	37,447	78,850	178,717	45,383	758	169,830
總資產負債表外之債權	590	—	—	—	—	—	—	590
負債總額(附註 3)	76,649	19,396	35,203	77,749	196,107	44,274	129	169,830
總資產負債表外之責任	21,411	590	163	514	1,908	2,779	—	27,365
合約到期日的錯配情況	(11,621)	4,160	2,081	587	(19,298)	(1,670)	—	
累積合約到期日的錯配情況	(11,621)	(7,461)	(5,380)	(4,793)	(24,091)	(25,761)	—	
二零一七年 十二月三十一日	即期	一個月內	一個月上 至三個月	三個月上 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 3)	61,546	18,567	34,673	96,762	187,153	42,461	729	124,558
總資產負債表外之債權	—	409	—	—	—	—	—	409
負債總額(附註 3)	62,185	14,879	32,958	91,442	193,898	43,420	1,222	124,558
總資產負債表外之責任	12,419	—	135	399	1,877	3,162	—	17,992
合約到期日的錯配情況	(13,058)	4,097	1,580	4,921	(8,622)	(4,121)	—	
累積合約到期日的錯配情況	(13,058)	(8,961)	(7,381)	(2,460)	(11,082)	(15,203)	—	

附註 3: 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	二零一八年 十二月三十一日		二零一七年 十二月三十一日	
	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	59,932	35.29%	42,001	33.72%
資金來自銀行同業	2,819	1.66%	1,073	0.86%
客戶存款	22,311	13.14%	11,157	8.96%

於二零一八年十二月三十一日，本分行抵押品池無過度的集中限額(二零一七年十二月三十一日：無)。

附註：期限分析及資金來源的資料源自於二零一八年十二月三十一日及二零一七年十二月三十一日的香港金融管理局流動性監察工具申表(表格 MA(BS)23)。