

JPMORGAN CHASE BANK, N.A.

HONG KONG BRANCH

截至二零一七年六月三十日止期間財務披露報表

JPMorgan Chase Bank, N.A., Hong Kong Branch

甲部： 分行資料

一. 未經審核損益表

(以港幣百萬元列示)

	截至二零一七年 六月三十日止期間		截至二零一六年 六月三十日止期間	
利息收入		416		350
利息支出		(191)		(132)
其他經營收入				
外幣買賣的收益減虧損		(627)		(121)
持作交易用途的證券的收益減虧損		(5)		10
其他買賣活動的收益減虧損		528		203
費用及佣金收入淨額				
費用及佣金收入	3,617		3,167	
費用及佣金支出	<u>(109)</u>	3,508	<u>(25)</u>	3,142
其他		<u>17</u>		<u>-</u>
經營收入		3,646		3,452
經營支出				
員工支出	(1,854)		(2,001)	
物業樓宇支出	(332)		(285)	
設備支出	(207)		(203)	
旅費及交際應酬支出	(64)		(59)	
其他	<u>(1,068)</u>	(3,525)	<u>(1,021)</u>	(3,569)
貸款和其他帳項減值損失		(303)		-
出售有形固定資產的收益減虧損		<u>13</u>		<u>15</u>
除稅前虧損		(169)		(102)
稅項		<u>17</u>		<u>9</u>
除稅後虧損		<u>(152)</u>		<u>(93)</u>

JPMorgan Chase Bank, N.A., Hong Kong Branch

二. 未經審核資產負債表資料

(以港幣百萬元列示)

資產	二零一七年 六月三十日	二零一六年 十二月三十一日
存於外匯基金款項	2,374	3,915
現金及在銀行的結存	5,453	4,841
在銀行於一至十二個月內到期的存款	711	1,262
應收海外辦事處款項	36,933	39,904
貿易票據	770	731
持有的存款證	-	400
持作交易用途的證券	1,594	-
貸款及其他帳項	65,495	93,761
投資證券	5,899	5,896
其他投資	116	116
物業、機器及設備及投資物業	<u>555</u>	<u>650</u>
總資產	<u>119,900</u>	<u>151,476</u>
負債		
尚欠銀行的存款及結存	5,712	4,898
客戶存款		
活期及往來帳戶存款	33,212	34,597
定期、即期及短期通知存款	3,028	3,037
應付海外辦事處款項	26,547	27,716
其他負債	<u>51,401</u>	<u>81,228</u>
總負債	<u>119,900</u>	<u>151,476</u>

JPMorgan Chase Bank, N.A., Hong Kong Branch

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

	二零一七年 六月三十日	二零一六年 十二月三十一日
客戶貸款	15,659	14,158
銀行貸款	78	775
應計利息及其他帳項	1,587	916
應計衍生工具帳項	48,301	77,912
貸款和其他帳項減值損失(附註1)		
- 綜合準備金	-	-
- 個別準備金	(130)	-
	<u>65,495</u>	<u>93,761</u>

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，於二零一七年六月三十日本分行之貸款減值準備金為港幣104,146,000元(二零一六年十二月三十一日：港幣242,048,000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

	二零一七年 六月三十日	二零一六年 十二月三十一日
以下國家或地區具有減值客戶貸款總額：		
香港	<u>290</u>	<u>-</u>
總額	<u>290</u>	<u>-</u>
以下國家或地區具有減值客戶貸款個別準備金：		
香港	<u>(130)</u>	<u>-</u>
總額	<u>(130)</u>	<u>-</u>
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	1.85%	0.00%

減值貸款是個別具有客觀減值證據的貸款。於二零一七年六月三十日，減值貸款總額已包括撇帳港幣173,500,000元，達到可收回數額(二零一六年十二月三十一日：無)。

JPMorgan Chase Bank, N.A., Hong Kong Branch

三. 資產負債表附加資料 (續)

(以港幣百萬元列示，比率除外)

(iii) 於二零一七年六月三十日，本分行並無銀行及其他金融機構的減值貸款(二零一六年十二月三十一日：無)。

(iv) 客戶貸款總額按行業劃分的明細表

	二零一七年 六月三十日	二零一六年 十二月三十一日
在香港使用的貸款		
工商金融		
製造業	51	54
資訊科技	484	1,467
批發及零售業	290	510
與財務及金融有關公司	-	1
其他	6,000	6,000
貿易融資	6,709	2,587
在香港以外使用的貸款	<u>2,125</u>	<u>3,539</u>
	<u>15,659</u>	<u>14,158</u>

於二零一七年六月三十日，有抵押之貸款總額為港幣 776,991,000 元(二零一六年十二月三十一日：港幣 950,183,000 元)。

(v) 逾期客戶、銀行及其他金融機構貸款

	二零一七年 六月三十日	二零一六年 十二月三十一日
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%

於二零一七年六月三十日，本分行並無銀行的逾期客戶貸款(二零一六年十二月三十一日：無)。

於二零一七年六月三十日，以上逾期客戶貸款並沒有持有抵押品(二零一六年十二月三十一日：無)。

於二零一七年六月三十日，本分行並無逾期貿易票據及債務證券(二零一六年十二月三十一日：無)。

JPMorgan Chase Bank, N.A., Hong Kong Branch

三. 資產負債表附加資料 (續)

(以港幣百萬元列示)

(vi) 於二零一七年六月三十日，本分行並無經重組之客戶、銀行及其他金融機構貸款(二零一六年十二月三十一日：無)。

(vii) 於二零一七年六月三十日，本分行並無收回資產(二零一六年十二月三十一日：無)。

(viii) 按國家或地區劃分的客戶貸款總額

	二零一七年 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	12,060
美國	1,752
	二零一六年 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	9,693
美國	1,539

(ix) 其他負債

	二零一七年 六月三十日	二零一六年 十二月三十一日
應付費用及其他帳項	2,998	3,698
應付衍生工具帳項	<u>48,403</u>	<u>77,530</u>
	<u>51,401</u>	<u>81,228</u>

JPMorgan Chase Bank, N.A., Hong Kong Branch

四. 國際債權

(以港幣百萬元列示)

	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		
二零一七年六月三十日						
已發展國家	38,021	-	2	2,640	-	40,633
離岸金融中心	3,792	3	96	4,826	237	8,954
亞太地區發展中國家	1,437	1,822	193	2,220	-	5,672
二零一六年十二月三十一日						
已發展國家	40,364	-	15	2,143	-	42,522
離岸金融中心	2,096	2	166	4,114	227	6,605
亞太地區發展中國家	3,887	186	64	2,236	-	6,373

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。於二零一七年六月三十日，在地區層面上，已發展國家、離岸金融中心及亞太地區發展中國家估計入風險轉移後的跨境債權總額10%或以上(二零一六年十二月三十一日：已發展國家、離岸金融中心及亞太地區發展中國家)。

JPMorgan Chase Bank, N.A., Hong Kong Branch

五. 內地非銀行對手風險承擔

(以港幣百萬元列示)

二零一七年六月三十日

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	6,663	7,425	14,088
地方政府及其持有的企業、附屬公司及合資公司	6,001	598	6,599
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	384	1,905	2,289
其他中央政府企業	39	251	290
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	458	1,671	2,129
其他被視作內地非銀行對手方之風險	391	3,239	3,630
總額	<u>13,936</u>	<u>15,089</u>	<u>29,025</u>

二零一六年十二月三十一日

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	1,071	12,380	13,451
地方政府及其持有的企業、附屬公司及合資公司	6,040	560	6,600
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	978	421	1,399
其他中央政府企業	95	479	574
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	621	1,718	2,339
其他被視作內地非銀行對手方之風險	1,167	3,083	4,250
總額	<u>9,972</u>	<u>18,641</u>	<u>28,613</u>

於二零一七年六月三十日，本分行並無個別減值準備金(二零一六年十二月三十一日：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。

JPMorgan Chase Bank, N.A., Hong Kong Branch

六. 匯率風險

(以港幣百萬元列示)

二零一七年六月三十日	美元	日圓	印尼盾	泰國銖	人民幣
外匯盤					
現貨資產	51,199	1,822	168	484	26,127
現貨負債	(64,681)	(1,844)	(122)	(759)	(23,674)
遠期買入	1,209,589	82,514	2,023	648	781,219
遠期賣出	(1,190,958)	(79,879)	(996)	(4,673)	(787,401)
期權盤淨額	—	—	—	—	—
長/(短)盤淨額	<u>5,149</u>	<u>2,613</u>	<u>1,073</u>	<u>(4,300)</u>	<u>(3,729)</u>

二零一六年十二月三十一日	美元	人民幣	泰國銖
外匯盤			
現貨資產	50,108	50,034	228
現貨負債	(70,665)	(48,287)	(270)
遠期買入	1,173,002	752,199	128
遠期賣出	(1,143,725)	(756,279)	(2,183)
期權盤淨額	—	—	—
長/(短)盤淨額	<u>8,720</u>	<u>(2,333)</u>	<u>(2,097)</u>

於二零一七年六月三十日，美元、日圓、印尼盾、泰國銖及人民幣(二零一六年十二月三十一日：美元、人民幣及泰國銖)佔所有外匯淨盤總額的10%或以上。於二零一七年六月三十日，本分行並無結構性外匯盤淨額(二零一六年十二月三十一日：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。

JPMorgan Chase Bank, N.A., Hong Kong Branch

七. 資產負債表外的風險承擔

(以港幣百萬元列示)

	二零一七年 六月三十日	二零一六年 十二月三十一日
或然負債及承擔		
直接信貸替代項目	2,050	2,302
與貿易有關的或然項目	2,768	5,133
其他承擔	30,570	34,342
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)	224	2,602
衍生工具		
匯率合約	2,460,245	2,354,244
利率合約	2,892,830	2,724,712
其他	19,588	2,612

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。

於二零一七年六月三十日及二零一六年十二月三十一日，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。

	二零一七年 六月三十日	二零一六年 十二月三十一日
資產負債表外工具的信貸風險加權總額		
匯率合約	27,464	38,556
利率合約	21,433	22,585
其他	1,735	120
資產負債表外工具的公允價值		
匯率合約	21,952	48,196
利率合約	25,655	29,608
其他	694	108

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經雙邊淨額結算安排而產生之抵銷去作出披露。

八. 流動資金

	截至二零一七年 六月三十日止期間	截至二零一六年 六月三十日止期間
平均流動性維持比率	64.44%	61.45%

流動性維持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乃根據《銀行業(流動性)規則》於本財政期內每個曆月的平均流動性維持比率而計算之簡單平均數。

九. 薪酬披露

(以美元千元列示)

根據金管局監管手冊 CG-5《穩健的薪酬制度指引》，註冊認可機構需就其薪酬制度作出適當披露。本分行已遵循該指引第 3 部分有關薪酬披露之要求：

(i) 設計及執行薪酬制度：

請參考 JPMorgan Chase & Co. 於二零一七年四月五日股東會說明書詳細的薪酬政策，包括薪酬的探討和分析以及 JPMorgan Chase & Co. 大通集團薪酬的執行及原則。股東會說明書可從 JPMorgan Chase & Co. 公開網站查閱。

(ii) 於二零一六年及二零一五年十二月三十一日止年度有關高級管理人員及關鍵人員薪酬的合計資料如下：

	高級管理人員		關鍵人員	
	二零一六	二零一五	二零一六	二零一五
固定薪酬				
現金 (非遞延)	2,873	2,998	2,608	4,035
浮動薪酬				
現金 (非遞延)	4,136	3,882	2,344	2,723
股份及股票掛鈎投資工具 (遞延)	2,595	2,156	1,262	1,466
尚欠遞延薪酬 (股票掛鈎)				
歸屬	6,581	2,912	1,135	4,829
未歸屬	<u>7,577</u>	<u>7,349</u>	<u>3,487</u>	<u>7,406</u>
總計	14,158	10,261	4,622	12,235
遞延薪酬 (股票掛鈎)				
於本年度授予	2,817	2,586	1,316	1,935
於本年度已付	1,887	3,273	2,891	6,706
延付薪酬及被保留薪酬 (股票掛鈎)				
於授出後作出明確/隱含調整之總結餘額	14,158	10,261	4,622	12,235
於本年度作出明確調整後之扣減總額	-	-	-	-
於本年度作出隱含調整後之扣減總額	-	-	-	-

JPMorgan Chase Bank, N.A., Hong Kong Branch

九. 薪酬披露 (續)

(以美元千元列示)

	高級管理人員		關鍵人員	
	二零一六	二零一五	二零一六	二零一五
受益人數目				
固定薪酬	10	9	15	20
浮動薪酬	10	9	15	20
			高級管理人員及關鍵人員 (附註 2)	
			二零一六	二零一五
授予保證花紅				
授予保證花紅數量			-	-
授予保證花紅總額			-	-
授予保證花紅受益人數目			-	-
授予簽約受聘酬金				
授予簽約受聘酬金數量			-	-
授予簽約受聘酬金總額			-	-
授予簽約受聘酬金受益人數目			-	-
授予及/或已付遣散費				
授予及/或已付遣散費數量			1	3
授予及/或已付遣散費總額			143	377
授予及/或已付遣散費受益人數目			1	3
授予及/或已付遣散費單一員工最高金額			-	143

附註 2：“授予遣散費”及“已付遣散費”已於高級管理人員及關鍵人員薪酬合併披露。受益人數目及遣散費數目將不會於此授予及/或已付遣散費一欄披露以保障有關單位的個人身份。

JPMorgan Chase Bank, N.A., Hong Kong Branch

乙部：銀行資料 (綜合基準)

(以美元百萬元列示，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

	二零一七年 六月三十日	二零一六年 十二月三十一日
資本充足比率 (附註 3)	15.9%	15.4%
股東資金	258,483	254,190

附註 3：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

	二零一七年 六月三十日	二零一六年 十二月三十一日
總資產	2,563,174	2,490,972
總負債	2,304,691	2,236,782
總貸款 (扣除貸款虧損準備金)	895,404	880,989
總客戶存款	1,439,473	1,375,179
	截至二零一七年 六月三十日止期間	截至二零一六年 六月三十日止期間
除稅前溢利	18,090	16,918

附註：本部分資料披露來源乃 JPMorgan Chase & Co. 於二零一七年七月十四日公佈的業績。

丙部：流動資金風險

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

集團設有流動性風險監督職能部門，其主要目標為整個集團包括分行提供流動性風險評估、衡量、監督與控制。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，包括流動性險偏好承受範圍；
- 設計、監控並匯報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；
- 監督並匯報流動性情況、資產負債表變化和融資活動；
- 開展特定分析以識別新出現的潛在流動性風險

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，以及首席投資辦公室、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香港分行委員會或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，包括集團在恢復與處置規劃中分析的情景。摩根大通集團（“母公司”）及重要法定實體包括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分行考慮到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、對供地區或重要法定實體之間可用和調動的資金構成的監管、法律等潛在限制的因素下皆能滿足其法定義務。流動性壓力測試模型中假設了一系列不同時間長度的流動性流出情況，並納入了市場壓力和特定壓力因素。壓力測試結果會用作該分行編制融資計劃及評估流動性時的參考。母公司為集團發行股份及長期債務作資金來源，而摩根大通控股有限公司（“中間控股公司”）則在有需要時為母公司及其附屬公司的營運提供資金。集團除了維持營運附屬公司流動性，同時亦維持母公司及中間控股公司的流動性水平足夠符合流動性風險承擔及最低流動性要求，以應付壓力期間正常的資金來源被中斷。

丙部：流動資金風險 (續)

流動性管理

資金部與首席投資辦公室負責流動資金管理。有效的流動資金管理主要目標是確保在正常經濟周期及受壓情況下，集團核心業務及重要法人實體能夠正常運營以支援客戶需求、履行合約和或有責任，以及管理和優化融資組合與可用流動資金來源。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，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。

在分行流動資金管理方面，資金部與首席投資辦公室的職責包括：

- 分析並了解各業務部門以及分行資產負債的流動資金特點，同時考慮法律、監管以及營運限制因素；
- 制定並監控分行的流動性策略、政策、指引以及全集團應急融資計劃的國別附錄；
- 管理流動性水平及指標以符合監管要求及內部限額；
- 根據資產負債表中資產負債以及某些表外項目的流動資金特點設定轉移定價

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，經董事會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。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審閱並批准的全集團應急融資計劃的國別附錄。