

JPMORGAN CHASE BANK, N.A.

HONG KONG BRANCH

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

截至二零二一年六月三十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)

| | 截至二零二一年 六月三十日止期間 | | 截至二零二零年 六月三十日止期間 | |
|-------------------------|---------------------|---------|---------------------|---------|
| 利息收入 | | 393 | | 663 |
| 利息開支 | | (116) | | (399) |
| 其他經營收入 | | | | |
| 由非港元貨幣交易產生的收益減虧損 | | 398 | | 164 |
| 來自持有作交易用途的證券的收益減虧損 | | 18 | | 9 |
| 來自其他交易活動的收益減虧損 | | 235 | | 272 |
| 費用及佣金收入淨額 | | | | |
| 費用及佣金收入 | 4,504 | | 4,049 | |
| 費用及佣金開支 | (303) | 4,201 | (206) | 3,843 |
| 其他 | | 2 | | — |
| 經營收入 | | 5,131 | | 4,552 |
| 經營開支 | | | | |
| 員工開支 | (1,924) | | (2,001) | |
| 物業樓宇開支 | (273) | | (263) | |
| 設備開支 | (185) | | (157) | |
| 旅費及交際應酬開支 | (20) | | (29) | |
| 其他 | (1,712) | (4,114) | (1,396) | (3,846) |
| 減值損失及為已減值貸款及應收款項而提撥的準備金 | | (176) | | 94 |
| 來自有形固定資產的處置的收益減虧損 | | — | | (5) |
| 除稅前利潤 | | 841 | | 795 |
| 稅項開支 | | (143) | | (43) |
| 除稅後利潤 | | 698 | | 752 |

二. 未經審核資產負債表資料

(以港幣百萬元列示)

| 資產 | 二零二一年 六月三十日 | 二零二零年 十二月三十一日 |
|-------------------------------|----------------|------------------|
| 存於外匯基金款項 | 15,925 | 12,248 |
| 現金及銀行結餘 | 14,839 | 8,570 |
| 距離合約到期日超逾 1 個月但不超逾 12 個月的銀行存款 | 323 | — |
| 存放於該機構的海外辦事處的數額 | 58,230 | 47,555 |
| 貿易匯票，扣除減值準備金 | 749 | 855 |
| 持有的存款證 | — | — |
| 持有作交易用途的證券 | 3,101 | 3,338 |
| 貸款及應收款項 | 140,433 | 162,540 |
| 投資證券 | 2,785 | 4,084 |
| 其他投資 | 112 | 114 |
| 物業、工業裝置及設備以及投資物業 | 5,348 | 5,272 |
| 資產總額 | <u>241,845</u> | <u>244,576</u> |
| | | |
| 負債 | | |
| 尚欠銀行存款及結餘 | 10,141 | 5,968 |
| 客戶存款 | | |
| 活期存款及往來帳戶 | 55,491 | 42,550 |
| 儲蓄存款 | — | — |
| 定期、短期通知及通知存款 | 1,772 | 1,195 |
| 結欠該機構的海外辦事處的數額 | 47,868 | 50,877 |
| 已發行存款證 | — | — |
| 已發行債務證券 | — | — |
| 其他負債 | 126,244 | 143,877 |
| 準備金 | 329 | 109 |
| 負債總額 | <u>241,845</u> | <u>244,576</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

| | 二零二一年 六月三十日 | 二零二零年 十二月三十一日 |
|----------------|----------------|------------------|
| 對客戶的貸款及放款 | 16,050 | 15,966 |
| 對銀行的貸款及放款 | 6,308 | 6,291 |
| 應計利息及其他帳戶 | 6,314 | 4,450 |
| 應計衍生工具帳項 | 111,947 | 136,062 |
| 為已減值貸款及應收款項而提撥 | | |
| - 集體準備金 | (186) | (229) |
| - 特定準備金 | — | — |
| | <u>140,433</u> | <u>162,540</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毛額

| | 二零二一年 六月三十日 |
|------------------------------|------------------|
| 以下國家或地區具有不少於對客戶的貸款及放款毛額的10%： | |
| 香港 | 6,931 |
| 美國 | 4,001 |
| 泰國 | 2,255 |
| | |
| | 二零二零年 十二月三十一日 |
| 以下國家或地區具有不少於對客戶的貸款及放款毛額的10%： | |
| 香港 | 4,601 |
| 美國 | 4,339 |
| 泰國 | 3,633 |

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

| | 二零二一年 六月三十日 | 二零二零年 十二月三十一日 |
|-----------------------|----------------|------------------|
| 以下國家或地區有對客戶的已減值貸款及放款： | | |
| 香港 | 6,016 | 3,290 |
| 香港以外亞太地區 | 2,375 | 2,825 |
| 北美及拉丁美洲 | 4,482 | 4,918 |
| 中東及非洲 | 492 | 339 |
| 東歐及西歐 | 3 | 3 |
| | <u>13,368</u> | <u>11,375</u> |

本分行並無為該等貸款及放款而提撥的特定準備金的數額。

本分行並無就該特定準備金所關乎的貸款及放款而計算在內的抵押品。

| | 二零二一年 六月三十日 | 二零二零年 十二月三十一日 |
|--------------------------|----------------|------------------|
| 該等貸款及放款佔對客戶的貸款及放款的總額的百分率 | 83.29 % | 71.25% |

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

| | 二零二一年 六月三十日 | 二零二零年 十二月三十一日 |
|-----------------------|----------------|------------------|
| 以下國家或地區有對銀行的已減值貸款及放款： | | |
| 香港以外亞太地區 | 64 | — |
| 東歐及西歐 | 31 | — |
| 北美及拉丁美洲 | 2 | — |
| | <u>97</u> | <u>—</u> |

本分行並無為該等貸款及放款而提撥的特定準備金的數額。

本分行並無就該特定準備金所關乎的貸款及放款而計算在內的抵押品。

三. 資產負債表附加資料 (續)

(以港幣百萬元列示，比率除外)

(iv) 對銀行的已減值貸款及放款 (續)

| | 二零二一年 六月三十日 | 二零二零年 十二月三十一日 |
|--------------------------|----------------|------------------|
| 該等貸款及放款佔對銀行的貸款及放款的總額的百分率 | 1.54 % | —% |

(v) 對客戶的貸款及放款的毛額按行業劃分的明細表

| | 二零二一年 六月三十日 | 二零二零年 十二月三十一日 |
|---------------|----------------|------------------|
| 在香港使用的貸款及放款 | | |
| 工業、商業及金融 | | |
| 物業發展 | 578 | 802 |
| 物業投資 | — | — |
| 金融企業 | 0 | 0 |
| 股票經紀 | 583 | — |
| 批發及零售行業 | 263 | 366 |
| 製造業 | 6 | 218 |
| 運輸及運輸設備 | 0 | 0 |
| 康樂活動 | 0 | — |
| 資訊科技 | 1,251 | 1,314 |
| 其他 | 300 | 300 |
| 個人 | — | — |
| 貿易融資 | 7,245 | 5,309 |
| 在香港以外使用的貸款及放款 | 5,824 | 7,657 |
| | <u>16,050</u> | <u>15,966</u> |

於二零二一年六月三十日，所提述的貸款及放款有抵押品總額為港幣 786 百萬元 (二零二零年十二月三十一日：港幣 290 百萬元)。

(vi) 已過期的對客戶及銀行貸款及放款

於二零二一年六月三十日，本分行並無已過期的對客戶及銀行貸款及放款 (二零二零年十二月三十一日：無)。

於二零二一年六月三十日，本分行並無對任何就已過期貸款及放款持有抵押品 (二零二零年十二月三十一日：無)。

三. 資產負債表附加資料 (續)

(以港幣百萬元列示)

(vi) 已過期的對客戶及銀行貸款及放款 (續)

於二零二一年六月三十日，本分行並該等已過期的貸款及放款而提撥的特定準備金 (二零二零年十二月三十一日: 無)。

(vii) 於二零二一年六月三十日，本分行並無經重組之對客戶及銀行貸款及放款 (二零二零年十二月三十一日: 無)。

(viii) 於二零二一年六月三十日，本分行並無其他已過期資產 (包括貿易匯票及債務證券) (二零二零年十二月三十一日: 無)。

(ix) 於二零二一年六月三十日，本分行並無收回資產 (二零二零年十二月三十一日: 無)。

(x) 其他負債

| | 二零二一年 六月三十日 | 二零二零年 十二月三十一日 |
|-----------|----------------|------------------|
| 應付費用及其他帳戶 | 9,542 | 10,164 |
| 應付衍生工具帳項 | 116,702 | 133,713 |
| | <u>126,244</u> | <u>143,877</u> |

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 | | |
| 二零二一年六月三十日 | | | | | | |
| 已發展國家 | 63,406 | — | 15 | 7,119 | — | 70,540 |
| 離岸金融中心 | 13,937 | 1 | 1,894 | 956 | 937 | 17,725 |
| 亞太地區發展中國家 | 9,386 | 2,302 | 581 | 3,956 | — | 16,225 |
| 二零二零年十二月三十一日 | | | | | | |
| 已發展國家 | 52,595 | — | 5 | 6,773 | — | 59,373 |
| 離岸金融中心 | 5,456 | 3 | 1,317 | 2,085 | 869 | 9,730 |
| 亞太地區發展中國家 | 7,291 | 4,133 | 553 | 5,361 | 15 | 17,353 |

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。於二零二一年六月三十日，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國際債權總額 10%或以上 (二零二零年十二月三十一日：已發展國家、離岸金融中心及亞太地區發展中國家)。

五. 內地非銀行對手風險承擔

(以港幣百萬元列示，比率除外)

二零二一年六月三十日

| 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 | 3,636 | 6,174 | 9,810 |
| 地方政府及其持有的企業、附屬公司及合資公司 | 0 | 155 | 155 |
| 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 | 1,115 | 4,595 | 5,710 |
| 其他中央政府企業 | 1,928 | 698 | 2,626 |
| 其他地方政府企業 | 13 | 0 | 13 |
| 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 | 678 | 2,562 | 3,240 |
| 其他被視作內地非銀行對手方之風險 | 1,075 | 7,069 | 8,144 |
| 總額 | <u>8,445</u> | <u>21,253</u> | <u>29,698</u> |
| 資產總額扣除準備金 | 241,516 | | |
| 資產負債表內的風險承擔對資產總額比率 | 3.50% | | |

二零二零年十二月三十一日

| 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 | 2,715 | 8,605 | 11,320 |
| 地方政府及其持有的企業、附屬公司及合資公司 | 0 | 155 | 155 |
| 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 | 1,635 | 3,637 | 5,272 |
| 其他中央政府企業 | 271 | 6 | 277 |
| 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 | 837 | 469 | 1,306 |
| 其他被視作內地非銀行對手方之風險 | 2,593 | 2,756 | 5,349 |
| 總額 | <u>8,051</u> | <u>15,628</u> | <u>23,679</u> |
| 資產總額扣除準備金 | 244,467 | | |
| 資產負債表內的風險承擔對資產總額比率 | 3.29% | | |

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)

二零二一年

六月三十日

外匯盤

| | 美元 | 人民幣 | 歐元 | 印度盧比 | 泰銖 | 新台幣 | 總額 |
|-------------------------|-------------|-----------|-----------|----------|---------|-----------|-------------|
| 現貨資產 | 128,596 | 58,097 | 6,128 | 482 | 96 | 3,760 | 197,159 |
| 現貨負債 | (142,946) | (55,782) | (5,984) | (957) | (457) | (3,802) | (209,928) |
| 遠期買入 | 1,780,310 | 814,227 | 130,183 | 14,314 | 463 | 450,720 | 3,190,217 |
| 遠期賣出 | (1,761,685) | (809,448) | (129,103) | (12,920) | (1,344) | (460,683) | (3,175,183) |
| 期權淨持倉量 | (623) | (91) | — | 798 | — | — | 84 |
| 長倉 (或短倉) 淨持倉量, 包括期權盤 | 3,652 | 7,003 | 1,224 | 1,717 | (1,242) | (10,005) | 2,349 |

二零二零年

十二月三十一日

外匯盤

| | 美元 | 人民幣 | 歐元 | 韓元 | 泰銖 | 新台幣 | 總額 |
|-------------------------|-------------|-----------|----------|----------|---------|-----------|-------------|
| 現貨資產 | 112,980 | 64,707 | 7,147 | 4,077 | 58 | 4,974 | 193,943 |
| 現貨負債 | (130,162) | (58,683) | (6,457) | (3,614) | (622) | (5,435) | (204,973) |
| 遠期買入 | 1,840,193 | 775,747 | 91,887 | 29,848 | 1,590 | 423,873 | 3,163,138 |
| 遠期賣出 | (1,814,768) | (786,981) | (90,591) | (29,071) | (4,533) | (425,798) | (3,151,742) |
| 期權淨持倉量 | 45 | (686) | — | — | — | — | (641) |
| 長倉 (或短倉) 淨持倉量, 包括期權盤 | 8,288 | (5,896) | 1,986 | 1,240 | (3,507) | (2,386) | (275) |

於二零二一年六月三十日, 美元、人民幣、歐元、印度盧比、泰銖及新台幣 (二零二零年十二月三十一日, 美元、人民幣、歐元、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。

於二零二一年六月三十日, 本分行並無持有非港元貨幣的結構性淨持倉量 (二零二零年十二月三十一日: 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)

| | 二零二一年 六月三十日 | 二零二零年 十二月三十一日 |
|--|----------------|------------------|
| 資產負債表外風險承擔 | | |
| 直接信貸替代項目 | 1,137 | 976 |
| 交易關聯或有項目 | — | — |
| 貿易關聯或有項目 | 6,688 | 3,383 |
| 票據發行及循環式包銷融通 | — | — |
| 其他承諾 | 25,910 | 22,388 |
| 其他 (包括遠期資產購買、部分付款股份及證券所欠數額、遠期有期存款及有追索權的資產出售或其他有追索權的交易) | — | — |
| 衍生工具 | | |
| 匯率關聯衍生工具合約 | 3,772,175 | 3,882,130 |
| 利率衍生工具合約 | 3,398,831 | 3,514,715 |
| 其他 | 80,230 | 87,033 |

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。

於二零二一年六月三十日，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。

| | 二零二一年 六月三十日 | 二零二零年 十二月三十一日 |
|-------------------|----------------|------------------|
| 資產負債表外工具的信貸風險加權總額 | | |
| 匯率關聯衍生工具合約 | 23,728 | 22,686 |
| 利率衍生工具合約 | 9,626 | 9,433 |
| 其他 | 5,190 | 5,681 |
| 資產負債表外工具的公平價值 | | |
| 匯率關聯衍生工具合約 | 44,471 | 66,650 |
| 利率衍生工具合約 | 66,439 | 67,548 |
| 其他 | 1,038 | 1,865 |

以上衍生工具之合約金額、公平價值及信貸風險加權總額並沒有將雙邊淨額結算協議計算在內。

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. 於二零二一年四月七日公佈的股東委托書。股東委托書可於 JPMorgan Chase & Co. 網站索取：<https://www.jpmorganchase.com/ir/annual-report>

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

| | 二零二一年 六月三十日 | 二零二零年 十二月三十一日 |
|---------------|----------------|------------------|
| 資本充足比率 (附註 1) | 17.1 % | 17.3% |
| 股東資金 | 286,386 | 279,354 |

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

| | 二零二一年 六月三十日 | 二零二零年 十二月三十一日 |
|---------------------|----------------|------------------|
| 資產總額 | 3,684,256 | 3,386,071 |
| 負債總額 | 3,397,870 | 3,106,717 |
| 貸款及放款總額 (扣除貸款虧損準備金) | 1,021,454 | 984,525 |
| 客戶存款總計 | 2,305,217 | 2,144,257 |

| | 截至二零二一年 六月三十日止期 間 | 截至二零二零年 六月三十日止期 間 |
|-------|-------------------------|-------------------------|
| 除稅前利潤 | 32,794 | 8,681 |

備註：本部分所披露的資料來自 JPMorgan Chase & Co. 於二零二一年七月十三日公佈的業績。

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（“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

流動性風險監督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。流動性風險監督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。流動性風險監督部的職責包括，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，以及監管設定的壓力測試；
- 批准或上報全新或已更改的流動壓力測試假設的審核；和
- 監控及報告流動性資金狀況、資產負債表變化和融資活動。

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監督。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，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（包括分行）在受壓事件下可用的應急資金來源。分行是全集團應急融資計劃框架中的組成部分。

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。

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，資金部門負責：

- 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轉移價格。

一. 流動性比率

| | 二零二一年 第二季 (三個月平均數) | 二零二零年 第二季 (三個月平均數) |
|-----------|--------------------------|--------------------------|
| 平均流動性維持比率 | 83.81% | 58.66% |
| 平均核心資金比率 | 217.65% | 244.29% |

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》符合所有由二零一八年一月一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。