

美國銀行
Bank of America, National Association

香港分行

披露報表

二零一六年六月三十日

美國銀行

香港分行

二零一六年六月三十日

甲部 - 分行資料 (只包括香港辦事處)

I. 收益表資料

	二零一六年 六月三十日 千港元	二零一五年 六月三十日 千港元
利息收入	540,014	724,707
利息支出	(207,898)	(176,461)
淨利息收入	332,116	548,246
其他營運收入/(支出)		
外匯買賣收益/(虧損)	69,239	(3,391)
持作買賣用途的證券(虧損)/收益	(1,584)	6,447
利率衍生工具買賣收益	106	5,135
衍生工具買賣虧損	(4,538)	(6,950)
收費及佣金		
- 收入	497,427	520,982
- 支出	(276)	(697)
其他投資的收入	-	14,517
其他收入	2,180	3,647
	562,554	539,690
總收入	894,670	1,087,936
營運支出		
職員開支	(409,703)	(382,081)
租賃開支	(55,552)	(49,745)
其他營運支出		
- 固定資產折舊	(823)	(1,046)
- 集團服務費分攤	(228,846)	(210,749)
- 電訊費用	(2,378)	(2,289)
- 設備費用	(2,031)	(1,922)
- 法律及專業服務費	(13,471)	(6,860)
- 交通費用	(11,914)	(13,394)
- 訂購服務費	(2,618)	(2,528)
- 其他支出	(177,900)	(125,707)
	(905,236)	(796,321)
撥備前營運(虧損)/盈利	(10,566)	291,615
貸款減值撥備	(150,950)	(176,587)
稅前(虧損)/盈利	(161,516)	115,028
稅項	21,035	(21,420)
稅後(虧損)/盈利	(140,481)	93,608

美國銀行

香港分行

二零一六年六月三十日

甲部 - 分行資料 (只包括香港辦事處)

II. 資產負債表資料

	二零一六年 六月三十日 千港元	二零一五年 十二月三十一日 千港元
資產		
現金及銀行結餘	3,131,091	3,241,940
外匯基金結餘	7,682,193	6,352,547
在銀行及其他金融機構的定期存款及貸款		
- 於1個月內到期	3,855,939	3,878,678
- 於1至12個月內到期的存款	11,159,495	12,458,355
- 於1年後到期的存款	1,059,701	1,493,000
存放於海外辦事處的金額	15,041,498	19,153,015
貿易票據,按撥備後價值	173,462	612,563
可轉讓存款證	3,594,434	1,804,320
買賣證券,按公平價值		
- 其他證券	9,282,390	2,895,925
客戶貸款及其他應收賬,按撥備後價值	35,904,725	41,402,491
房產結構及設備	25,149	27,727
其他資產	4,334,630	3,871,556
總資產	<u>95,244,707</u>	<u>97,192,117</u>
	=====	=====
負債		
尚欠銀行存款及結欠	2,468,710	2,459,288
客戶存款		
- 往來存款	17,994,703	14,977,539
- 儲蓄存款	4,380,544	6,790,527
- 定期存款、通知及短期存款	16,999,299	15,726,582
結欠於海外辦事處的金額	47,623,464	51,970,547
或然負債及承擔撥備	38,056	22,307
其他負債	5,739,931	5,245,327
總負債	<u>95,244,707</u>	<u>97,192,117</u>
	=====	=====

美國銀行

香港分行

二零一六年六月三十日

甲部 - 分行資料 (只包括香港辦事處)

III. 其他資產負債表資料

	二零一六年 六月三十日 千港元	二零一五年 十二月三十一日 千港元
(i) 貿易票據，按撥備後價值		
貿易票據	250,611	694,065
減值撥備		
- 綜合評估	(1,752)	(6,188)
- 個別評估	(75,397)	(75,314)
	<u>173,462</u>	<u>612,563</u>
	=====	=====
(ii) 客戶貸款及其他應收賬，按撥備後價值		
客戶貸款	36,864,666	42,191,469
減值撥備		
- 綜合評估	(371,502)	(445,752)
- 個別評估	(758,446)	(543,375)
	<u>35,734,718</u>	<u>41,202,342</u>
應計利息	170,007	200,149
	<u>35,904,725</u>	<u>41,402,491</u>
	=====	=====
(iii) 或然負債及承擔，按撥備後價值		
或然負債及承擔	14,047,687	11,778,421
減值撥備		
- 綜合評估	(11,816)	(9,420)
- 個別評估	(26,240)	(12,887)
	<u>14,009,631</u>	<u>11,756,114</u>
	=====	=====

本分行採用內部風險評級及參照香港金融管理局的指引對貸款作綜合評估撥備。當管理層對貸款最終收回全數本息結存有懷疑時，會對該項貸款作出個別評估及撥備。期末之個別及綜合評估撥備均在資產負債表的「貿易票據」、「客戶貸款」及「或然負債及承擔」中扣除。

美國銀行

香港分行

二零一六年六月三十日

甲部 - 分行資料（只包括香港辦事處）

III. 其他資產負債表資料（續）

	二零一六年 六月三十日 千港元	二零一五年 十二月三十一日 千港元
(iv) 逾期及重組客戶貸款分析如下		
客戶逾期貸款總額		
- 三個月以上至六個月	-	-
- 六個月以上至一年	422,414	-
- 一年以上	202,251	202,474
	<u>624,665</u>	<u>202,474</u>
	=====	=====
就該等客戶逾期貸款作出的個別撥備		
- 三個月以上至六個月	-	-
- 六個月以上至一年	287,190	-
- 一年以上	202,251	202,474
	<u>489,441</u>	<u>202,474</u>
	=====	=====
客戶逾期貸款所佔客戶貸款總額的百分比		
- 三個月以上至六個月	-	-
- 六個月以上至一年	1.15%	-
- 一年以上	0.55%	0.48%
	<u>1.70%</u>	<u>0.48%</u>
	=====	=====

於二零一六年六月三十日及二零一五年十二月三十一日，本分行並沒有任何予銀行及其他金融機構的逾期貸款和重整貸款，本分行並沒有重整客戶貸款及沒有任何就逾期客戶貸款而持有之抵押品。

美國銀行

香港分行

二零一六年六月三十日

甲部 - 分行資料 (只包括香港辦事處)

III. 其他資產負債表資料 (續)

	二零一六年 六月三十日 千港元	二零一五年 十二月三十一日 千港元
(v) 減值客戶貸款及撥備		
- 減值客戶貸款	1,484,323	624,419
- 個別評估撥備	758,446	543,375
- 減值客戶貸款所佔客戶貸款總額百分比	4.03%	1.48%

於二零一六年六月三十日及二零一五年十二月三十一日，本分行並沒有任何就減值貸款而持有之抵押品及沒有任何予銀行及其他金融機構的減值貸款。

(vi) 其他逾期資產分析如下：

逾期貿易票據

- 三個月以上至六個月	-	-
- 六個月以上至一年	-	-
- 一年以上	75,397	75,314
	<u>75,397</u>	<u>75,314</u>

就該等逾期貿易票據作出的個別撥備總額

- 三個月以上至六個月	-	-
- 六個月以上至一年	-	-
- 一年以上	75,397	75,314
	<u>75,397</u>	<u>75,314</u>
- 逾期貿易票據所佔貿易票據總額百分比	30.09%	10.85%

(vii) 於二零一六年六月三十日及二零一五年十二月三十一日，本分行並沒有任何收回資產。

美國銀行

香港分行

二零一六年六月三十日

甲部 - 分行資料（只包括香港辦事處）

IV. 資產負債表以外的項目

	二零一六年 六月三十日 千港元	二零一五年 十二月三十一日 千港元
(i) 下列每類資產負債表外項目的名義數額： 或然負債及承擔		
- 直接信貸替代項目	1,178,679	1,186,413
- 與交易有關的或然項目	145,256	151,105
- 與貿易有關的或然項目	9,558,566	7,481,990
- 其他承擔	17,663,675	20,721,048
- 遠期有期存款	450,000	-
	<u>28,996,176</u>	<u>29,540,556</u>
	=====	=====
衍生工具之合約名義數額：		
- 匯率合約	163,838,492	178,680,808
- 利率合約	78,875,702	53,781,039
	<u>242,714,194</u>	<u>232,461,847</u>
	=====	=====
該等衍生工具之合約名義數額僅顯示資產負債表結算當日未完成的交投量，但不代表存在的風險值。		
(ii) 上述衍生工具合約之公平價值分列如下：		
公平價值資產		
- 匯率合約	4,811,406	3,978,120
- 利率合約	336,194	238,687
	<u>5,147,600</u>	<u>4,216,807</u>
	=====	=====
公平價值負債		
- 匯率合約	4,349,637	3,620,004
- 利率合約	338,919	238,618
	<u>4,688,556</u>	<u>3,858,622</u>
	=====	=====

衍生工具之合約名義數額及公平價值數額並沒有計及雙邊淨額結算安排的影響。匯率合約不包括因掉期存款安排所產生的遠期外匯合約。

美國銀行

香港分行

二零一六年六月三十日

甲部 - 分行資料 (只包括香港辦事處)

V. 分類資料

(i) 按照香港金融管理局之行業分類及定義的客戶貸款總額分析如下：

	二零一六年 十二月三十一日		二零一五年 十二月三十一日	
	貸款結餘 千港元	以抵押品彌 償之結餘 千港元	貸款結餘 千港元	以抵押品彌 償之結餘 千港元
按行業分類:				
在香港使用的貸款				
工業、商業及金融				
- 物業發展	1,701,784	-	1,916,072	-
- 金融企業	2,155,729	-	1,338,707	-
- 股票經紀	-	-	50,000	-
- 批發及零售業	644,700	233,518	630,732	238,698
- 製造業	2,462,343	-	2,122,421	-
- 運輸及運輸設備	257,760	-	-	-
- 電力及氣體燃料	1,578,918	-	2,007,873	-
- 資訊科技	896,568	-	379,495	-
- 其它	3,889,266	387,933	4,425,876	387,503
	<u>13,587,068</u>	<u>621,451</u>	<u>12,871,176</u>	<u>626,201</u>
個人	16,919	-	6,689	-
貿易融資	8,044,171	232,760	11,163,222	232,502
在香港以外使用的貸款	<u>15,216,508</u>	-	<u>18,150,382</u>	-
	<u>36,864,666</u>	<u>854,211</u>	<u>42,191,469</u>	<u>858,703</u>
	=====	=====	=====	=====

美國銀行

香港分行

二零一六年六月三十日

甲部 - 分行資料 (只包括香港辦事處)

V. 分類資料 (續)

(ii) 按照貸方所在國家或區域的分類的客戶貸款總額分析如下:

	二零一六年 六月三十日 千港元	二零一五年 十二月三十一日 千港元
按借貸方所在國家或區域的分類:		
- 香港	19,692,168	25,094,792
- 中國	3,670,354	5,169,413
- 開曼群島	1,887,005	2,433,498
- 美國	7,745,252	2,670,992
- 澳門	-	5,786,909
- 南韓	559,870	432,370
- 新加坡	1,995,596	-
- 英國	19,704	-
- 盧森堡	26	21,603
- 德國	-	170,000
- 印度	614,182	310,002
- 其他亞洲和太平洋地區	525,567	-
- 南非	146,470	-
- 荷蘭	112	50,121
- 澳洲	6,443	-
- 日本	-	50,000
- 其他	1,917	1,769
	<u>36,864,666</u>	<u>42,191,469</u>
	=====	=====

客戶貸款之國家或地區分類乃依照客戶所在地之地區，經計及風險轉移之因素後而劃定。在一般情況下，若貸款之擔保人所在地有異於該客戶，則風險轉移至擔保人之所在地區。

(iii) 按國家或區域分類的逾期客戶貸款：

- 中國	41,274	41,675
- 香港	492,579	492,032
- 開曼群島	90,812	90,712
	<u>624,665</u>	<u>624,419</u>
	=====	=====

美國銀行

香港分行

二零一六年六月三十日

甲部 - 分行資料 (只包括香港辦事處)

V. 分類資料 (續)

	二零一六年 六月三十日 千港元	二零一五年 十二月三十一日 千港元
(iv) 按國家或區域分類，並已作個別評估的減值客戶貸款：		
- 中國	41,274	41,675
- 香港	1,346,030	492,032
- 開曼群島	97,019	90,712
	<u>1,484,323</u>	<u>624,419</u>
	=====	=====
(v) 按國家或區域分類的逾期貿易票據：		
- 中國	-	-
- 香港	75,397	75,314
	<u>75,397</u>	<u>75,314</u>
	=====	=====
(vi) 按國家或區域分類的減值貿易票據：		
- 中國	-	-
- 香港	75,397	75,314
	<u>75,397</u>	<u>75,314</u>
	=====	=====

美國銀行

香港分行

二零一六年六月三十日

甲部 - 分行資料 (只包括香港辦事處)

VI. 國際債權

	銀行	官方機構	非銀行私營機構		總數
			非銀行 金融機構	非金融 私營機構	
截至二零一六年六月三十日			百萬港元		
- 發達國家	17,506	-	2,297	5,538	25,341
其中：					
- 澳洲	1	-	-	16	17
- 法國	-	-	-	43	43
- 日本	689	-	-	-	689
- 荷蘭	384	-	-	-	384
- 英國	46	-	7	13	66
- 美國	16,386	-	2,290	5,464	24,140
- 瑞士	-	-	-	2	2
- 離岸中心	-	-	2,380	18,634	21,014
其中：					
- 開曼群島	-	-	1,795	97	1,892
- 香港	-	-	585	16,533	17,118
- 新加坡	-	-	-	2,004	2,004
- 發展中非洲和中東地區	1,142	-	-	147	1,289
其中：					
- 阿拉伯聯合酋長國	1,142	-	-	-	1,142
- 南非	-	-	-	147	147
- 發展中亞太地區	20,925	6,294	1,385	4,095	32,699
其中：					
- 中國	15,852	6,294	1,385	2,393	25,924
- 印度	2,208	-	-	611	2,819
- 印尼	962	-	-	-	962
- 南韓	1,903	-	-	564	2,467
- 其他亞洲和太平洋 地區	-	-	-	527	527
	<u>39,573</u>	<u>6,294</u>	<u>6,062</u>	<u>28,414</u>	<u>80,343</u>
	=====	=====	=====	=====	=====

美國銀行

香港分行

二零一六年六月三十日

甲部 - 分行資料 (只包括香港辦事處)

VI. 國際債權 (續)

	銀行	官方機構	非銀行私營機構		總數
			非銀行 金融機構	非金融 私營機構	
截至二零一五年十二月三十一日					
- 發達國家	22,024	-	838	2,527	25,389
其中：					
- 澳洲	11	-	126	11	148
- 加拿大	-	-	-	2,117	2,117
- 法國	516	-	-	-	516
- 日本	291	-	-	-	291
- 盧森堡	15	-	-	21	36
- 荷蘭	14	-	-	50	64
- 英國	10	-	850	-	860
- 美國	21,143	-	(138)	328	21,333
- 瑞士	24	-	-	-	24
- 離岸中心	2,824	17	8,905	22,244	33,990
其中：					
- 關曼群島	-	-	1,006	1,435	2,441
- 香港	1,827	17	5,978	16,330	24,152
- 澳門	-	-	1,921	3,621	5,542
- 新加坡	997	-	-	858	1,855
- 發展中非洲和中東地區	1,700	-	1	24	1,725
其中：					
- 阿拉伯聯合酋長國	1,676	-	-	-	1,676
- 卡塔爾	24	-	1	-	25
- 巴西	-	-	-	24	24
- 發展中亞太地區	18,574	500	1,359	3,872	24,305
其中：					
- 中國	15,068	500	1,359	3,044	19,971
- 印度	1,495	-	-	357	1,852
- 印尼	895	-	-	-	895
- 馬來西亞	-	-	-	15	15
- 南韓	1,085	-	-	446	1,531
- 泰國	-	-	-	10	10
- 越南	31	-	-	-	31

美國銀行

香港分行

二零一六年六月三十日

甲部 - 分行資料 (只包括香港辦事處)

VI. 國際債權

	銀行	官方機構	非銀行私營機構		總數
			非銀行 金融機構	非金融 私營機構	
截至二零一五年十二月三十一日					
- 發展中歐洲國家	-	-	75	-	75
其中： - 匈牙利	-	-	75	-	75
- 發展中拉丁美洲和 加勒比海國家	-	-	-	2	2
其中： - 墨西哥	-	-	-	2	2
	<u>45,122</u>	<u>517</u>	<u>11,178</u>	<u>28,669</u>	<u>85,486</u>
	=====	=====	=====	=====	=====

國際債權的資料顯示對海外交易方的最終風險的地區分佈，並在計入任何風險轉移後按照交易方所在地計算。一般而言，假如債務的擔保人所處地區與借貸人不同，或債務由銀行的海外分行作出而其總公司位處另一國家，則會確認國家的風險轉移。經顧及任何風險轉移後，某國家或區域 (包括香港) 分項佔跨國債權總額百分之十或以上者，便予以披露。

總行、分行與附屬公司之間的債權不包括在內。

美國銀行

香港分行

二零一六年六月三十日

甲部 - 分行資料 (只包括香港辦事處)

VII. 貨幣風險

本行所持有買賣、非買賣及結構性倉盤外匯淨盤總額的百分之十或以上的貨幣列出如下:

	美元	人民幣	澳元	日元 百萬港元	歐元	新加坡元	總數
二零一六年六月三十日							
現貨資產	58,530	17,470	3	67	1,588	1,355	79,013
現貨負債	(77,350)	(2,285)	(259)	(256)	(1,714)	(14)	(81,878)
遠期買入	81,215	17,391	29,440	11,805	8,180	287	148,318
遠期賣出	(66,242)	(30,839)	(29,440)	(11,805)	(8,184)	(287)	(146,797)
期權淨持倉量	-	-	-	-	-	-	-
(短)/長盤淨額	(3,847)	1,737	(256)	(189)	(130)	1,341	(1,344)
結構性倉盤淨額	-	-	-	-	-	-	-

	美元	人民幣	澳元 百萬港元	新加坡元	總數
二零一五年十二月三十一日					
現貨資產	68,772	10,400	2	589	79,763
現貨負債	(83,604)	(1,189)	(94)	(28)	(84,915)
遠期買入	74,700	4,399	55,717	167	134,983
遠期賣出	(64,754)	(10,741)	(55,307)	(167)	(130,969)
期權淨持倉量	-	-	-	-	-
(短)/長盤淨額	(4,886)	2,869	318	561	(1,138)
結構性倉盤淨額	-	-	-	-	-

甲部 - 分行資料（只包括香港辦事處）

VIII. 流動性資料

(i) 流動性比率

	二零一六年 六月三十日	二零一五年 六月三十日
於財務期間的平均流動性維持比率	51.03% =====	59.63% =====

(ii) 資金流動性風險管理程序

本公司的流動資金管理乃按照集團流動性的策略，並遵循所有本地監管條例及由本地監管機構規定之所有法定要求及指引。本公司的司庫執行以下的步驟去監察資金的流動性：

- 通過監察未來之現金流量以管理本公司每日的資金營運；
- 持有可銷售的資產組合，當遇上不可預期的現金流干擾時，可容易地變現應付所需；
- 監察資產負債表的流動性，以符合內部及法定要求；
- 管理層覆核資產負債表的概況及到期日的缺口；及
- 報告有關對內部及法定要求的不遵循。

美國銀行

香港分行

二零一六年六月三十日

甲部 - 分行資料（只包括香港辦事處）

IX. 內地風險承擔

根據銀行業(披露)規則，以下對非銀行類客戶的國內相關授信風險額之分析乃參照香港金融管理局有關申報表所列之機構類別及直接風險之類別以分類。

	金管局報表 項目	資產負債表 內之風險 千港元	資產負債表 外之風險 千港元	總數 千港元
二零一六年六月三十日				
中央政府、中央政府持有的機構、其附屬公司及合資企業	1	19,665,474	840,277	20,505,752
地方政府、地方政府持有的機構、其附屬公司及合資企業	2	52,610	-	52,610
中國籍境內居民或其他在境內註冊的機構、其附屬公司及合資企業	3	2,319,431	-	2,319,431
不包括在上述第一項中央政府內的其他機構	4	904,038	-	904,038
不包括在上述第二項地方政府內的其他機構	5	105,908	-	105,908
中國籍境外居民或在境外註冊的機構，其用於境內的信貸	6	2,063,333	6,042,480	8,105,813
其他交易對手而其風險承擔被視為非銀行的內地風險承擔	7	1,568,446	465,519	2,033,965
總數	8	<u>26,679,241</u>	<u>7,348,276</u>	<u>34,027,517</u>
減值準備後的資產總額	9	95,066,168		
資產負債表內的風險額 佔資格總額的百分率	10	28.06%		

美國銀行
香港分行

二零一六年六月三十日

甲部 - 分行資料（只包括香港辦事處）

IX. 內地風險承擔（續）

	金管局報表 項目	資產負債表 內之風險 千港元	資產負債表 外之風險 千港元	總數 千港元
二零一五年十二月三十一日				
中央政府、中央政府持有的機構、其附屬公司及合資企業	1	17,745,846	664,169	18,410,015
地方政府、地方政府持有的機構、其附屬公司及合資企業	2	-	-	-
中國籍境內居民或其他在境內註冊的機構、其附屬公司及合資企業	3	645,580	-	645,580
不包括在上述第一項中央政府內的其他機構	4	1,008,246	-	1,008,246
不包括在上述第二項地方政府內的其他機構	5	1,163,141	-	1,163,141
中國籍境外居民或在境外註冊的機構，其用於境內的信貸	6	1,866,112	4,312,019	6,178,131
其他交易對手而其風險承擔被視為非銀行的內地風險承擔	7	1,006,771	-	1,006,771
總數	8	<u>23,435,696</u>	<u>4,976,188</u>	<u>28,411,884</u>
減值準備後的資產總額	9	97,169,379		
資產負債表內的風險額 佔資格總額的百分率	10	24.12%		

乙部 — 綜合資料 (Bank of America Corporation)

I. 資本及資本充足比率

	二零一六年 六月三十日 百萬美元	二零一五年 十二月三十一日 百萬美元
- 總資本比率	16.20%	15.70%
- 股東資金總數	267,069	256,205
	=====	=====

資本充足比率乃根據巴賽爾資本協定計算。此外，本銀行亦根據聯邦儲備銀行、美國貨幣管理審計署與聯邦存款保險機構聯合發出之法定資本指示採納一項市場風險措施計算法定資本。

II. 其他財務資料

	二零一六年 六月三十日 百萬美元	二零一五年 十二月三十一日 百萬美元
- 資產總數	2,186,609	2,144,316
- 負債總數	1,919,540	1,888,111
- 貸款總數(按撥備後價值)	891,316	890,767
- 客戶存款總數	1,216,091	1,197,259
	=====	=====
	二零一六年 六月三十日 百萬美元	二零一五年 六月三十日 百萬美元
- 稅前盈利	9,628	12,261
	=====	=====