

美國銀行
Bank of America, National Association

香港分行

披露報表

二零一七年六月三十日

美國銀行

香港分行

二零一七年六月三十日

甲部 - 分行資料 (只包括香港辦事處)

I. 收益表資料

	二零一七年 六月三十日 千港元	二零一六年 六月三十日 千港元
利息收入	818,880	540,014
利息支出	(334,972)	(207,898)
淨利息收入	483,908	332,116
其他營運收入/(支出)		
外匯買賣(虧損)/收益	(85,510)	69,239
非交易用途的外匯買賣(虧損)/收益	20,676	-
持作買賣用途的證券收益/(虧損)	68,475	(1,584)
利率衍生工具買賣(虧損)/收益	(1,955)	106
其他衍生工具買賣虧損	(9,251)	(4,538)
收費及佣金		
- 收入	455,804	497,427
- 支出	(987)	(276)
其他投資的收入	-	-
其他收入	700	2,180
	447,952	562,554
總收入	931,860	894,670
營運支出		
職員開支	(370,762)	(409,703)
租賃開支	(61,338)	(55,552)
其他營運支出		
- 固定資產折舊	(455)	(823)
- 集團服務費分攤	(181,675)	(228,846)
- 電訊費用	(3,123)	(2,378)
- 設備費用	(941)	(2,031)
- 法律及專業服務費	(8,619)	(13,471)
- 交通費用	(8,324)	(11,914)
- 訂購服務費	(3,480)	(2,618)
- 其他支出	(147,516)	(177,900)
	(786,233)	(905,236)
撥備前營運盈利/(虧損)	145,627	(10,566)
貸款減值撥備	(4,697)	(150,950)
稅前盈利/(虧損)	140,930	(161,516)
稅項支出/收入	(24,090)	21,035
稅後盈利/(虧損)	116,840	(140,481)

美國銀行

香港分行

二零一七年六月三十日

甲部 - 分行資料 (只包括香港辦事處)

II. 資產負債表資料

	二零一七年 六月三十日 千港元	二零一六年 十二月三十一日 千港元
資產		
現金及銀行結餘	3,824,417	2,433,924
外匯基金結餘	4,508,041	6,380,742
在銀行及其他金融機構的定期存款及貸款		
- 於一個月內到期	3,436,504	4,766,739
- 於一至十二個月內到期的存款	17,501,834	13,365,807
- 於一年後到期的存款	962,028	436,196
存放於海外辦事處的金額	16,983,964	18,338,887
貿易票據, 按撥備後價值	268,842	103,972
可轉讓存款證	1,875,990	4,074,027
買賣證券, 按公平價值		
- 其他證券	10,222,579	2,904,002
客戶貸款及其他應收賬, 按撥備後價值	40,743,142	37,940,655
房產結構及設備	22,846	22,797
其他資產	10,722,949	3,833,349
總資產	111,073,136	94,601,097
	=====	=====
負債		
尚欠銀行存款及結欠	2,319,104	2,347,934
客戶存款		
- 往來存款	20,981,131	18,055,040
- 儲蓄存款	4,115,207	3,557,794
- 定期存款、通知及短期存款	20,489,931	12,584,407
結欠於海外辦事處的金額	56,361,404	51,307,284
或然負債及承擔撥備	9,448	37,727
其他負債	6,796,911	6,710,911
總負債	111,073,136	94,601,097
	=====	=====

美國銀行

香港分行

二零一七年六月三十日

甲部 - 分行資料 (只包括香港辦事處)

III. 其他資產負債表資料

	二零一七年 六月三十日 千港元	二零一六年 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	347,411	180,380
減值撥備		
- 綜合評估	(2,716)	(1,050)
- 個別評估	(75,853)	(75,358)
	<u>268,842</u>	<u>103,972</u>
	=====	=====
(ii) 客戶貸款及其他應收賬，按撥備後價值		
客戶貸款	41,683,205	38,931,279
減值撥備		
- 綜合評估	(419,591)	(385,253)
- 個別評估	(770,743)	(768,978)
	<u>40,492,871</u>	<u>37,777,048</u>
	=====	=====
應計利息	250,271	163,607
	<u>40,743,142</u>	<u>37,940,655</u>
	=====	=====
(iii) 或然負債及承擔，按撥備後價值		
或然負債及承擔	45,660,457	10,237,640
減值撥備		
- 綜合評估	(9,448)	(10,729)
- 個別評估	-	(26,998)
	<u>45,651,009</u>	<u>10,199,913</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

二零一七年六月三十日

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)

	二零一七年 六月三十日 千港元	二零一六年 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	-	-
- 一年以上	619,030	624,087
	<u>619,030</u>	<u>624,087</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	-	-
- 一年以上	537,406	542,995
	<u>537,406</u>	<u>542,995</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	-	-
- 一年以上	1.49%	1.60%
	<u>1.49%</u>	<u>1.60%</u>
	=====	=====

於二零一七年六月三十日及二零一六年十二月三十一日，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

二零一七年六月三十日

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)

	二零一七年 六月三十日 千港元	二零一六年 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	1,085,720	1,528,017
- 個別評估撥備	770,743	768,978
- 減值客戶貸款所佔客戶貸款總額百分比	2.60%	3.92%

於二零一七年六月三十日及二零一六年十二月三十一日，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	75,853	75,358
	<u>75,853</u>	<u>75,358</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	75,853	75,358
	<u>75,853</u>	<u>75,358</u>
- 逾期貿易票據所佔貿易票據總額百分比	21.83%	41.78%

(vii) 於二零一七年六月三十日及二零一六年十二月三十一日，本分行並沒有任何收回資產。

美國銀行

香港分行

二零一七年六月三十日

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

	二零一七年 六月三十日 千港元	二零一六年 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	8,594,890	1,170,455
- 與交易有關的或然項目	146,581	188,392
- 與貿易有關的或然項目	5,742,903	5,772,894
- 其他承擔	47,165,346	15,338,271
- 遠期有期存款	-	-
	<u>61,647,720</u>	<u>22,470,012</u>
	=====	=====
衍生工具之合約名義數額：		
- 匯率合約	198,101,601	195,925,429
- 利率合約	63,121,522	67,069,775
	<u>261,223,123</u>	<u>262,995,204</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	2,655,646	3,864,486
- 利率合約	939,354	901,036
	<u>3,595,000</u>	<u>4,765,522</u>
	=====	=====
公平價值負債		
- 匯率合約	2,723,552	3,472,616
- 利率合約	942,675	902,398
	<u>3,666,227</u>	<u>4,375,014</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

二零一七年六月三十日

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：

	二零一七年 六月三十日		二零一六年 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	1,898,214	-	2,326,786	-
- 金融企業	2,625,869	-	1,774,301	-
- 股票經紀	-	-	-	-
- 批發及零售業	78,236	-	429,668	-
- 製造業	3,736,079	191,235	2,403,680	-
- 運輸及運輸設備	738,413	585,413	357,638	232,638
- 電力及氣體燃料	2,110,592	-	1,677,592	-
- 康樂活動	72,658	-	-	-
- 資訊科技	959,811	-	1,035,179	-
- 其它	5,269,179	390,275	4,043,564	387,730
	<u>17,489,051</u>	<u>1,166,923</u>	<u>14,048,408</u>	<u>620,368</u>
個人	25,396	-	16,426	-
貿易融資	9,651,689	-	9,762,130	-
在香港以外使用的貸款	<u>14,517,069</u>	-	<u>15,104,315</u>	-
	<u>41,683,205</u>	<u>1,166,923</u>	<u>38,931,279</u>	<u>620,368</u>
	=====	=====	=====	=====

美國銀行

香港分行

二零一七年六月三十日

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:

	二零一七年 六月三十日 千港元	二零一六年 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	26,543,280	25,033,876
- 澳門	6,636,698	6,256,240
- 中國	2,990,232	1,374,692
- 美國	1,222,365	1,795,702
- 印度	1,135,965	722,164
- 開曼群島	1,069,896	1,766,603
- 南韓	464,317	387,730
- 盧森堡	441,518	491,555
- 荷蘭	414,608	429,505
- 瑞士	388,459	179,040
- 新加坡	329,392	327,244
- 馬來西亞	31,598	-
- 泰國	7,497	-
- 英國	5,432	6,840
- 澳洲	1,869	4,179
- 其他	79	17
- 南非	-	146,394
- 其他亞洲和太平洋地區	-	9,498
	<u>41,683,205</u>	<u>38,931,279</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：

- 香港	495,553	492,322
- 開曼群島	82,634	90,765
- 中國	40,843	41,000
	<u>619,030</u>	<u>624,087</u>
	=====	=====

美國銀行

香港分行

二零一七年六月三十日

甲部 - 分行資料（只包括香港辦事處）

V. 分類資料（續）

	二零一七年 六月三十日 千港元	二零一六年 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	40,843	41,000
- 香港	962,243	1,390,048
- 開曼群島	82,634	96,969
	<u>1,085,720</u>	<u>1,528,017</u>
(v) 按國家或區域分類的逾期貿易票據：		
- 香港	<u>75,853</u>	<u>75,358</u>
(vi) 按國家或區域分類的減值貿易票據：		
- 香港	<u>75,853</u>	<u>75,358</u>

美國銀行

香港分行

二零一七年六月三十日

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	
			百萬港元		
截至二零一七年六月三十日					
- 發達國家	17,125	-	968	2,539	20,632
其中：					
- 澳洲	-	-	-	4	4
- 法國	-	-	-	42	42
- 盧森堡	-	-	-	442	442
- 荷蘭	-	-	-	419	419
- 英國	1	-	968	-	969
- 美國	17,124	-	-	1,243	18,367
- 瑞士	-	-	-	389	389
- 離岸中心	179	-	4,570	28,155	32,904
其中：					
- 開曼群島	-	-	-	1,072	1,072
- 香港	179	-	1,655	23,018	24,852
- 新加坡	-	-	-	333	333
- 澳門	-	-	2,915	3,732	6,647
- 發展中非洲和中東地區	-	-	-	-	-
其中：					
- 南非	-	-	-	-	-
- 發展中亞太地區	35,602	3,394	-	4,717	43,713
其中：					
- 中國	31,182	1,150	-	3,074	35,406
- 印度	2,019	-	-	1,136	3,155
- 中華台北	-	-	-	-	-
- 印尼	1,268	-	-	-	1,268
- 南韓	1,133	2,244	-	468	3,845
- 馬來西亞	-	-	-	32	32
- 其他亞洲和太平洋地區	-	-	-	-	-
- 泰國	-	-	-	7	7
	<u>52,906</u>	<u>3,394</u>	<u>5,538</u>	<u>35,411</u>	<u>97,249</u>
	=====	=====	=====	=====	=====

美國銀行

香港分行

二零一七年六月三十日

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	
百萬元					
截至二零一六年十二月三十一日					
- 發達國家	19,744	-	-	3,937	23,681
其中：					
- 澳洲	23	-	-	989	1,012
- 法國	-	-	-	42	42
- 盧森堡	-	-	-	498	498
- 荷蘭	-	-	-	432	432
- 英國	2	-	-	-	2
- 美國	19,719	-	-	1,797	21,516
- 瑞士	-	-	-	179	179
- 離岸中心	-	-	3,325	26,101	29,425
其中：					
- 開曼群島	-	-	-	1,769	1,769
- 香港	-	-	625	20,434	21,059
- 新加坡	-	-	-	331	331
- 澳門	-	-	2,699	3,567	6,266
- 發展中非洲和中東地區	-	-	-	149	149
其中：					
- 南非	-	-	-	149	149
- 發展中亞太地區	24,303	1	147	2,432	26,883
其中：					
- 中國	17,581	-	147	1,309	19,037
- 印度	1,623	-	-	722	2,345
- 中華台北	25	-	-	-	25
- 印尼	1,118	-	-	-	1,118
- 南韓	3,320	1	-	391	3,712
- 馬來西亞	2	-	-	-	2
- 其他亞洲和太平洋 洋地區	634	-	-	10	644
	44,047	1	3,471	32,619	80,138
	=====	=====	=====	=====	=====

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

二零一七年六月三十日

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	紐元	新加坡元	總數
二零一七年六月三十日							
現貨資產	67,300	15,693	928	1,989	1	828	86,739
現貨負債	(92,223)	(1,718)	(64)	(1,019)	-	(13)	(95,037)
遠期買入	94,137	36,207	25,966	5,595	3,193	174	165,272
遠期賣出	(75,329)	(48,044)	(25,966)	(5,595)	(3,035)	(174)	(158,143)
期權淨持倉量	-	-	-	-	-	-	-
(短)/長盤淨額	(6,115)	2,138	864	970	159	815	(1,169)
結構性倉盤淨額	-	-	-	-	-	-	-

	美元	人民幣	澳元	日元 百萬港元	紐元	新加坡元	總數
二零一六年十二月三十一日							
現貨資產	62,808	9,684	318	745	1	870	74,426
現貨負債	(77,078)	(1,529)	(179)	(58)	-	(33)	(78,877)
遠期買入	91,935	4,890	53,079	9,241	9,262	81	168,488
遠期賣出	(81,949)	(11,307)	(53,079)	(9,241)	(9,128)	(81)	(164,785)
期權淨持倉量	-	-	-	-	-	-	-
(短)/長盤淨額	(4,284)	1,738	139	687	135	837	(748)
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

	二零一七年 六月三十日	二零一六年 六月三十日
於財務期間的平均流動性維持比率	54.44% =====	51.03% =====

(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

二零一七年六月三十日

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
二零一七年六月三十日				
中央政府、中央政府持有的機構、 其附屬公司及合資企業	1	17,287,689	300,661	17,588,350
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	930,372	-	930,372
不包括在上述第一項中央政府內的 其他機構	4	509,303	-	509,303
不包括在上述第二項地方政府內的 其他機構	5	11,839	-	11,839
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	1,950,183	4,357,266	6,307,449
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	1,692,789	312,466	2,005,255
總數	8	22,382,175	4,970,393	27,352,568
減值準備後的資產總額	9	111,063,687		
資產負債表內的風險額 佔資格總額的百分率	10	20.15%		

美國銀行

香港分行

二零一七年六月三十日

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
二零一六年十二月三十一日				
中央政府、中央政府持有的機構、 其附屬公司及合資企業	1	13,764,720	790,711	14,555,431
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	916,134	-	916,134
不包括在上述第一項中央政府內的 其他機構	4	747,108	-	747,108
不包括在上述第二項地方政府內的 其他機構	5	11,699	-	11,699
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	1,809,181	4,050,304	5,859,485
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	2,004,943	310,184	2,315,127
總數	8	19,253,785	5,151,199	24,404,984
減值準備後的資產總額	9	94,563,370		
資產負債表內的風險額 佔資格總額的百分率	10	20.36%		

美國銀行

香港分行

二零一七年六月三十日

甲部 - 分行資料（只包括香港辦事處）

X. 其他資料

(i) 主要業務

本分行之主要業務為企業銀行業務及環球資本市場業務。企業銀行業務包括為金融機構和企業客戶提供資金管理、貸款、存款、貿易融資及財資方案。另外，環球資本市場包括外匯買賣及債券交易。

美國銀行

香港分行

二零一七年六月三十日

乙部 – 綜合資料 (Bank of America Corporation)

I. 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
- 普通股權一級資本比率(標準計算法)	12.30%	12.10%
- 普通股權一級資本比率(高級計算法)	11.60%	11.00%
- 一級資本比率 (標準計算法)	14.00%	13.60%
- 一級資本比率 (高級計算法)	13.20%	12.40%
- 總資本比率 (標準計算法)	16.70%	16.30%
- 總資本比率 (高級計算法)	15.10%	14.30%
	百萬美元	百萬美元
- 股東資金總數	270,987	266,840
- 風險加權數額 (標準計算法)	1,389,274	1,399,477
- 風險加權數額 (高級計算法)	1,477,285	1,529,903
	=====	=====

資本充足比率乃根據巴塞爾資本協定計算。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。此外，監管資本比率反映了巴塞爾公約 III 的過渡規定。

II. 其他財務資料

	二零一七年 六月三十日 百萬美元	二零一六年 十二月三十一日 百萬美元
- 資產總數	2,254,529	2,187,702
- 負債總數	1,983,542	1,920,862
- 貸款總數(按撥備後價值)	905,791	895,446
- 客戶存款總數	1,262,980	1,260,934
	=====	=====
	二零一七年 六月三十日 百萬美元	二零一六年 六月三十日 百萬美元
- 稅前盈利	14,942	9,628
	=====	=====