

美國銀行
Bank of America, National Association

香港分行

披露報表

二零一八年六月三十日

美國銀行
香港分行
二零一八年六月三十日

甲部 - 分行資料 (只包括香港辦事處)

I. 收益表資料

	二零一八年 六月三十日 千港元	二零一七年 六月三十日 千港元
利息收入	1,567,687	818,880
利息支出	(863,992)	(334,972)
淨利息收入	703,695	483,908
其他營運收入		
外匯買賣收益/(虧損)	21,672	(85,510)
非交易用途的外匯買賣收益	49,063	20,676
持作買賣用途的證券收益	18,585	68,475
利率衍生工具買賣虧損	(7,467)	(1,955)
其他衍生工具買賣虧損	(24,433)	(9,251)
收費及佣金		
- 收入	540,838	455,804
- 支出	(963)	(987)
其他收入	2,938	700
	600,233	447,952
總收入	1,303,928	931,860
營運支出		
職員開支	(381,625)	(370,762)
租賃開支	(63,243)	(61,338)
其他營運支出		
- 固定資產折舊	(334)	(455)
- 集團服務費分攤	(253,124)	(181,675)
- 電訊費用	(3,679)	(3,123)
- 設備費用	(327)	(941)
- 法律及專業服務費	(11,252)	(8,619)
- 交通費用	(8,864)	(8,324)
- 訂購服務費	(4,607)	(3,480)
- 其他支出	(163,509)	(147,515)
	(890,564)	(786,232)
撥備前營運盈利	413,364	145,628
貸款減值撥備	(28,327)	(4,697)
稅前盈利	385,037	140,931
稅項支出	(62,085)	(24,091)
稅後盈利	322,952	116,840

美國銀行
香港分行
二零一八年六月三十日

甲部 - 分行資料 (只包括香港辦事處)

II. 資產負債表資料

	二零一八年 六月三十日 千港元	二零一七年 十二月三十一日 千港元
資產		
現金及銀行結餘	2,699,359	4,788,626
外匯基金結餘	7,625,297	2,915,898
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	5,014,203	3,284,535
- 於一至十二個月內到期的存款	20,355,938	26,578,094
- 於一年後到期的存款	1,143,795	963,131
存放於海外辦事處的金額	28,312,564	27,876,045
貿易票據, 按撥備後價值	993,540	277,034
可轉讓存款證	-	720,066
買賣證券, 按公平價值		
- 其他證券	20,261,310	15,605,889
客戶貸款及其他應收賬, 按撥備後價值	57,519,619	54,719,022
房產結構及設備	18,695	20,749
其他資產	2,196,604	2,363,699
	<hr/>	<hr/>
總資產	146,140,924	140,112,788
	=====	=====
負債		
尚欠銀行存款及結欠	3,810,450	5,648,023
客戶存款		
- 往來存款	29,514,044	22,317,593
- 儲蓄存款	7,481,946	8,008,647
- 定期存款、通知及短期存款	16,984,221	15,373,875
結欠於海外辦事處的金額	81,791,281	80,408,096
或然負債及承擔撥備	9,654	6,395
其他負債	6,549,328	8,350,159
	<hr/>	<hr/>
總負債	146,140,924	140,112,788
	=====	=====

甲部 - 分行資料 (只包括香港辦事處)

III. 其他資產負債表資料

	二零一八年 六月三十日 千港元	二零一七年 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	1,079,838	355,772
減值撥備		
- 綜合評估	(10,034)	(2,798)
- 個別評估	(76,262)	(75,940)
	<hr/>	<hr/>
	993,542	277,034
	<u>=====</u>	<u>=====</u>
(ii) 客戶貸款及其他應收賬，按撥備後價值		
客戶貸款	58,162,141	55,532,893
減值撥備		
- 綜合評估	(571,925)	(551,032)
- 個別評估	(637,483)	(635,236)
	<hr/>	<hr/>
	56,952,733	54,346,625
	<hr/>	<hr/>
應計利息	566,886	372,397
	<hr/>	<hr/>
	57,519,619	54,719,022
	<u>=====</u>	<u>=====</u>
(iii) 或然負債及承擔，按撥備後價值		
或然負債及承擔	10,234,162	16,563,735
減值撥備		
- 綜合評估	(9,572)	(6,313)
- 個別評估	(82)	(82)
	<hr/>	<hr/>
	10,224,508	16,557,340
	<u>=====</u>	<u>=====</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
二零一八年六月三十日

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）

	二零一八年 六月三十日 千港元	二零一七年 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		
- 一年以上	621,445	619,260
	<hr/>	<hr/>
	621,445	619,260
	<hr/>	<hr/>
	=====	=====
就該等客戶逾期貸款作出的個別撥備		
- 一年以上	539,380	537,542
	<hr/>	<hr/>
	539,380	537,542
	<hr/>	<hr/>
	=====	=====
客戶逾期貸款所佔客戶貸款總額的百分比		
- 一年以上	1.07%	1.12%
	<hr/>	<hr/>
	1.07%	1.12%
	<hr/>	<hr/>
	=====	=====

於二零一八年六月三十日及二零一七年十二月三十一日，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。

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）

	二零一八年 六月三十日 千港元	二零一七年 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	1,013,853	1,010,033
	=====	=====
- 個別評估撥備	637,483	635,236
	=====	=====
- 減值客戶貸款所佔客戶貸款總額百分比	1.74%	1.82%
	=====	=====

於二零一八年六月三十日及二零一七年十二月三十一日，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

- 一年以上	76,262	75,940
	-----	-----
	76,262	75,940
	=====	=====

就該等逾期貿易票據作出的個別撥備總額

- 一年以上	76,262	75,940
	-----	-----
	76,262	75,940
	=====	=====
- 逾期貿易票據所佔貿易票據總額百分比	7.06%	21.35%
	=====	=====

(vii) 於二零一八年六月三十日及二零一七年十二月三十一日，本分行並沒有任何收回資產。

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

	二零一八年 六月三十日 千港元	二零一七年 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	2,760,157	4,950,595
- 與交易有關的或然項目	176,791	145,006
- 與貿易有關的或然項目	4,859,873	4,306,443
- 其他承擔	13,556,392	16,310,769
- 遠期有期存款	18,520,452	45,000
	<u>39,873,665</u>	<u>25,757,813</u>
	=====	=====
衍生工具之合約名義數額：		
- 匯率合約	247,961,783	162,608,202
- 利率合約	61,669,643	67,488,975
	<u>309,631,426</u>	<u>230,097,177</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	1,448,723	1,451,137
- 利率合約	1,117,092	1,117,253
	<u>2,565,815</u>	<u>2,568,390</u>
	=====	=====
公平價值負債		
- 匯率合約	1,520,579	1,521,293
- 利率合約	1,114,837	1,114,837
	<u>2,635,416</u>	<u>2,636,130</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。

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：

	二零一八年 六月三十日		二零一七年 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	737,500	-	1,020,833	-
- 金融企業	3,979,839	-	5,535,262	-
- 批發及零售業	758,254	-	78,171	-
- 製造業	8,771,837	753,374	7,032,104	-
- 運輸及運輸設備	1,418,339	588,574	1,879,251	351,650
- 電力及氣體燃料	5,262,146	-	3,778,577	-
- 康樂活動	133,660	-	116,698	-
- 資訊科技	4,079,835	-	4,076,564	-
- 其它	6,829,300	392,383	6,353,637	390,723
	<u>31,970,710</u>	<u>1,734,331</u>	<u>29,871,097</u>	<u>742,373</u>
個人	35,579	-	25,092	-
貿易融資	12,034,697	-	9,124,428	-
在香港以外使用的貸款	14,121,155	-	16,512,276	-
	<u>58,162,141</u>	<u>1,734,331</u>	<u>55,532,893</u>	<u>742,373</u>
	=====	=====	=====	=====

美國銀行
香港分行
二零一八年六月三十日

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:

	二零一八年 六月三十日 千港元	二零一七年 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	37,272,823	37,160,282
- 澳門	6,398,748	6,221,334
- 印度	4,531,108	3,452,861
- 中國	2,710,529	2,583,565
- 美國	1,770,180	1,629,719
- 新加坡	1,076,774	863,106
- 荷蘭	1,074,235	1,443,671
- 毛里求斯	1,014,922	729,512
- 南韓	843,901	484,820
- 盧森堡	551,073	525,963
- 瑞士	426,344	288,567
- 其他	359,982	19,117
- 開曼群島	83,080	82,750
- 馬來西亞	31,466	34,078
- 日本	9,600	4,110
- 泰國	6,940	8,156
- 澳洲	282	1,262
- 英國	154	20
	<u>58,162,141</u>	<u>55,532,893</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	498,229	496,121
- 開曼群島	83,080	82,729
- 中國	40,136	40,410
	<u>621,445</u>	<u>619,260</u>
	=====	=====

美國銀行
香港分行
二零一八年六月三十日

甲部 - 分行資料（只包括香港辦事處）

V. 分類資料（續）

	二零一八年 六月三十日 千港元	二零一七年 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：		
- 香港	498,254	496,172
- 美國	392,382	390,722
- 開曼群島	83,080	82,729
- 中國	40,136	40,410
	<u>1,013,852</u>	<u>1,010,033</u>
	=====	=====
(v) 按國家或區域分類的逾期貿易票據：		
- 香港	76,262	75,940
	<u>76,262</u>	<u>75,940</u>
	=====	=====
(vi) 按國家或區域分類的減值貿易票據：		
- 香港	76,262	75,940
	<u>76,262</u>	<u>75,940</u>
	=====	=====

美國銀行
香港分行
二零一八年六月三十日

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	
截至二零一八年六月三十日					
百萬港元					
- 發達國家	28,362	-	-	3,894	32,256
其中：					
- 澳洲	2	-	-	-	2
- 法國	-	-	-	42	42
- 日本	-	-	-	9	9
- 盧森堡	-	-	-	551	551
- 荷蘭	-	-	-	1,074	1,074
- 英國	1	-	-	-	1
- 美國	28,359	-	-	1,792	30,151
- 瑞士	-	-	-	426	426
- 離岸中心	26	-	4,061	39,133	43,220
其中：					
- 開曼群島	-	-	-	83	83
- 香港	26	-	616	33,989	34,631
- 新加坡	-	-	536	543	1,079
- 澳門	-	-	2,909	3,503	6,412
- 毛里求斯	-	-	-	1,015	1,015
- 發展中非洲和中東地區	-	-	-	315	315
其中：					
- 巴西	-	-	-	-	-
- 馬拉維	-	-	-	315	315
- 發展中亞太地區	30,018	2,178	-	14,817	47,013
其中：					
- 中國	20,825	-	-	9,391	30,216
- 印度	5,112	-	-	4,540	9,652
- 印尼	443	-	-	-	443
- 南韓	3,535	2,178	-	848	6,561
- 馬來西亞	-	-	-	31	31
- 菲律賓	103	-	-	-	103
- 泰國	-	-	-	7	7
	<u>58,406</u>	<u>2,178</u>	<u>4,061</u>	<u>58,159</u>	<u>122,804</u>
	=====	=====	=====	=====	=====

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					
截至二零一七年十二月三十一日					
- 發達國家	28,125	-	-	3,913	32,038
其中：					
- 澳洲	10	-	-	-	10
- 法國	-	-	-	42	42
- 日本	-	-	-	-	-
- 盧森堡	-	-	-	526	526
- 荷蘭	-	-	-	1,444	1,444
- 英國	-	-	-	-	-
- 美國	28,115	-	-	1,612	29,727
- 瑞士	-	-	-	289	289
- 離岸中心	727	-	3,863	46,977	51,567
其中：					
- 開曼群島	-	-	-	83	83
- 香港	727	-	614	42,313	43,654
- 新加坡	-	-	534	333	867
- 澳門	-	-	2,715	3,518	6,233
- 毛里求斯	-	-	-	730	730
- 發展中非洲和中東地區	-	-	-	14	14
其中：					
- 巴西	-	-	-	14	14
- 馬拉維	-	-	-	-	-
- 發展中亞太地區	35,959	-	47	15,333	51,339
其中：					
- 中國	29,037	-	47	11,345	40,429
- 印度	4,332	-	-	3,457	7,789
- 印尼	423	-	-	-	423
- 南韓	2,034	-	-	489	2,523
- 馬來西亞	-	-	-	34	34
- 菲律賓	133	-	-	-	133
- 泰國	-	-	-	8	8
	<u>64,811</u>	<u>-</u>	<u>3,910</u>	<u>66,237</u>	<u>134,958</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
二零一八年六月三十日

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	歐元	人民幣	澳元 百萬港元	日元	總數
二零一八年六月三十日						
現貨資產	102,671	7,869	3,803	927	779	116,049
現貨負債	(109,707)	(7,882)	(2,474)	(923)	(777)	(121,763)
遠期買入	115,221	6,843	1,602	98,812	1,797	224,275
遠期賣出	(108,850)	(6,843)	(2,880)	(98,812)	(1,797)	(219,182)
期權淨持倉量	-	-	-	-	-	-
(短)/長盤淨額	(665)	(13)	51	4	2	(621)
結構性倉盤淨額	-	-	-	-	-	-

	美元	歐元	人民幣	澳元 百萬港元	日元	總數
二零一七年十二月三十一日						
現貨資產	102,206	7,015	6,361	204	690	116,476
現貨負債	(114,384)	(7,020)	(3,570)	(201)	(688)	(125,863)
遠期買入	68,701	8,079	14,720	46,322	8,359	146,181
遠期賣出	(57,216)	(8,079)	(17,521)	(46,321)	(8,359)	(137,496)
期權淨持倉量	-	-	-	-	-	-
(短)/長盤淨額	(693)	(5)	(10)	4	2	(702)
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

	截至二零一八年 六月三十日 季度	截至二零一八年 三月三十一日 季度	截至二零一七年 六月三十日 半年度
期間平均流動性維持比率	53.67%	52.28%	54.44%
	=====	=====	=====

平均流動性維持比率是每個公曆月的平均流動性維持比率的算術平均數。二零一八年第一季及第二季的平均流動性維持比率以季度結算，而二零一七年上半年的平均流動性維持比率則以半年度結算。

(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。

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
二零一八年六月三十日				
中央政府、中央政府持有的機構、 其附屬公司及合資企業	1	32,848,253	107,884	32,956,137
地方政府、地方政府持有的機構、 其附屬公司及合資企業	2	2,635,513	-	2,635,513
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	1,910,254	215,810	2,126,064
不包括在上述第一項中央政府內的 其他機構	4	41,296	-	41,296
不包括在上述第二項地方政府內的 其他機構	5	11,667	-	11,667
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	1,709,681	3,852,821	5,562,502
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	3,798,840	1,491,053	5,289,893
總數	8	42,955,504	5,667,568	48,623,072
減值準備後的資產總額	9	146,131,272		
資產負債表內的風險額 佔資格總額的百分率	10	29.40%		

美國銀行
香港分行
二零一八年六月三十日

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
二零一七年十二月三十一日				
中央政府、中央政府持有的機構、 其附屬公司及合資企業	1	29,062,423	2,208,334	31,270,756
地方政府、地方政府持有的機構、 其附屬公司及合資企業	2	2,536,952	-	2,536,952
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	1,416,561	-	1,416,561
不包括在上述第一項中央政府內的 其他機構	4	41,907	-	41,907
不包括在上述第二項地方政府內的 其他機構	5	11,842	-	11,842
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	1,817,546	2,934,135	4,751,681
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	3,846,904	703,301	4,550,205
總數	8	<u>38,734,135</u>	<u>5,845,770</u>	<u>44,579,904</u>
減值準備後的資產總額	9	140,106,393		
資產負債表內的風險額 佔資格總額的百分率	10	27.65%		

美國銀行
香港分行
二零一八年六月三十日

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。

乙部 – 綜合資料 (Bank of America Corporation)

I. 資本及資本充足比率

	二零一八年 六月三十日	二零一七年 十二月三十一日
- 普通股一級資本比率(標準計算法)	11.40%	11.90%
- 普通股一級資本比率(高級計算法)	11.50%	11.80%
- 一級資本比率(標準計算法)	13.00%	13.40%
- 一級資本比率(高級計算法)	13.00%	13.20%
- 總資本比率(標準計算法)	15.30%	15.90%
- 總資本比率(高級計算法)	14.80%	15.10%
	百萬美元	百萬美元
- 股東資金總數	264,216	267,146
- 風險加權數額(標準計算法)	1,443,896	1,433,517
- 風險加權數額(高級計算法)	1,437,602	1,449,222
	=====	=====

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

	二零一八年 六月三十日 百萬美元	二零一七年 十二月三十一日 百萬美元
- 資產總數	2,291,670	2,281,234
- 負債總數	2,027,454	2,014,088
- 貸款總數(按撥備後價值)	925,774	926,356
- 客戶存款總數	1,309,691	1,309,545
	=====	=====
	二零一八年 六月三十日 百萬美元	二零一七年 六月三十日 百萬美元
- 稅前盈利	16,892	14,942
	=====	=====