



美國銀行

Bank of America, National Association

香港分行

披露報表

二零二零年六月三十日

美國銀行

香港分行

二零二零年六月三十日

甲部 – 分行資料 (只包括香港辦事處)

I. 收益表資料

	二零二零年 六月三十日 千港元	二零一九年 六月三十日 千港元
利息收入	1,247,427	1,778,401
利息支出	(693,347)	(1,774,564)
淨利息收入	554,080	603,837
其他營運收入		
外匯買賣收益	41,645	48,123
非交易用途的外匯買賣收益	6,510	54,808
持作買賣用途的證券收益	79,447	108,305
利率衍生工具買賣虧損	(90,530)	(96,945)
衍生工具買賣虧損	(27,485)	(34,549)
收費及佣金		
- 收入	599,941	1,375,502
- 支出	(664)	(3,426)
其他收入	(6,281)	3,752
	602,583	627,171
總收入	1,156,663	1,231,008

美國銀行

香港分行

二零二零年六月三十日

營運支出		
職員開支	(370,282)	(367,839)
租賃開支	(78,397)	(63,050)
其他營運支出		
- 固定資產折舊	(118)	(238)
- 集團服務費分攤	(247,457)	(423,750)
- 電訊費用	(3,764)	(3,573)
- 設備費用	(4,069)	(1,765)
- 法律及專業服務費	(9,933)	(15,522)
- 交通費用	(2,409)	(9,008)
- 訂購服務費	(2,645)	(3,686)
- 其他支出	(119,867)	(133,205)
	<hr/>	<hr/>
	(833,941)	(1,021,636)
	<hr/>	<hr/>
撥備前營運盈利	322,722	209,372
貸款減值撥備	41,116	(67,393)
固定資產銷售損失	(798)	-
	<hr/>	<hr/>
稅前盈利	363,040	141,979
稅項	(80,875)	(22,919)
	<hr/>	<hr/>
稅後盈利	282,165	119,060
	=====	=====

美國銀行

香港分行

二零二零年六月三十日

甲部 – 分行資料 (只包括香港辦事處)

II. 資產負債表資料

	二零二零年 六月三十日 千港元	二零一九年 十二月三十一日 千港元
資產		
現金及銀行結餘	3,225,581	5,914,870
外匯基金結餘	2,110,864	1,218,366
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	3,749,080	6,092,442
- 於1至12個月內到期的存款	10,167,948	12,115,595
- 於1年後到期的存款	464,311	467,668
存放於海外辦事處的金額	16,432,669	29,399,314
貿易票據, 按撥備後價值	53,120	24,884
買賣證券, 按公平價值		
- 其他證券	17,059,181	17,407,488
客戶貸款及其他應收賬, 按撥備後價值	52,566,628	60,809,680
房產結構及設備	11,125	12,840
其他資產	2,126,361	1,899,096
	<hr/>	<hr/>
總資產	107,966,868	135,362,243
	=====	=====
負債		
尚欠銀行存款及結欠	506,094	1,916,592
客戶存款		
- 往來存款	23,119,458	36,250,062
- 儲蓄存款	2,999,722	2,739,684
- 定期存款、通知及短期存款	6,792,002	6,877,392
結欠於海外辦事處的金額	69,017,027	82,187,536
或然負債及承擔撥備	117,701	97,082
其他負債	5,414,864	5,293,895
	<hr/>	<hr/>
總負債	107,966,868	135,362,243
	=====	=====

美國銀行

香港分行

二零二零年六月三十日

甲部 – 分行資料 (只包括香港辦事處)

III. 其他資產負債表資料

	二零二零年 六月三十日 千港元	二零一九年 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	128,974	100,809
減值撥備		
- 綜合評估	(537)	(251)
- 個別評估	(75,317)	(75,674)
	<u>53,120</u>	<u>24,884</u>
	=====	=====
(ii) 客戶貸款及其他應收賬，按撥備後價值		
客戶貸款	53,341,259	61,687,100
減值撥備		
- 綜合評估	(562,232)	(624,240)
- 個別評估	(396,590)	(398,480)
	<u>52,382,437</u>	<u>60,664,380</u>
應計利息	184,191	145,300
	<u>52,566,628</u>	<u>60,809,680</u>
	=====	=====
(iii) 或然負債及承擔，按撥備後價值		
或然負債及承擔	9,993,932	11,141,885
減值撥備		
- 綜合評估	(24,138)	(9,332)
- 個別評估	(93,563)	(87,750)
	<u>9,876,231</u>	<u>11,044,803</u>
	=====	=====

美國銀行

香港分行

二零二零年六月三十日

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)

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。

	二零二零年 六月三十日 千港元	二零一九年 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	396,562	398,445
	<u>396,562</u>	<u>398,445</u>
	=====	=====
就該等客戶逾期貸款作出的個別撥備		
- 一年以上	396,562	398,445
	<u>396,562</u>	<u>398,445</u>
	=====	=====
客戶逾期貸款所佔客戶貸款總額的百分比		
- 一年以上	0.74%	0.65%
	<u>0.74%</u>	<u>0.65%</u>
	=====	=====

於二零一九年十二月三十一日及二零二零年六月三十日，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

二零二零年六月三十日

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)

	二零二零年 六月三十日 千港元	二零一九年 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	396,672	398,586
	=====	=====
- 個別評估撥備	396,590	398,480
	=====	=====
- 減值客戶貸款所佔客戶貸款總額百分比	0.74%	0.65%
	=====	=====

於二零一九年十二月三十一日及二零二零年六月三十日，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	75,317	75,674
	_____	_____
	75,317	75,674
	=====	=====

就該等逾期貿易票據作出的個別撥備總額

- 一年以上	75,317	75,674
	_____	_____
	75,317	75,674
	=====	=====
- 逾期貿易票據所佔貿易票據總額百分比	58.40%	75.07%
	=====	=====

(vii) 於二零一九年十二月三十一日及二零二零年六月三十日，本分行並沒有任何收回資產。

美國銀行

香港分行

二零二零年六月三十日

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

	二零二零年 六月三十日 千港元	二零一九年 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	3,702,157	4,584,230
- 與交易有關的或然項目	120,182	158,936
- 與貿易有關的或然項目	2,801,653	3,145,779
- 其他承擔	17,965,070	20,476,631
	<u>24,589,062</u>	<u>28,365,576</u>
	=====	=====
衍生工具之合約名義數額：		
- 匯率合約	134,145,033	118,583,963
- 利率合約	48,307,624	45,118,755
	<u>182,452,657</u>	<u>163,702,718</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	1,240,179	890,935
- 利率合約	1,671,529	1,265,301
	<u>2,911,708</u>	<u>2,156,236</u>
	=====	=====
公平價值負債		
- 匯率合約	1,231,511	941,046
- 利率合約	1,772,446	1,311,421
	<u>3,003,957</u>	<u>2,252,467</u>
	=====	=====

美國銀行

香港分行

二零二零年六月三十日

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

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。

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：

	二零二零年		二零一九年	
	六月三十日		十二月三十一日	
	以抵押品彌償		以抵押品彌償	
	貸款結餘	之結餘	貸款結餘	償之結餘
	千港元	千港元	千港元	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	500,000	-	500,000	-
- 金融企業	2,932,610	-	2,691,639	-
- 批發及零售業	467,668	-	729,129	-
- 製造業	6,413,763	-	9,735,196	112,914
- 運輸及運輸設備	2,305,567	-	5,452,334	-
- 電力及氣體燃料	1,077,571	-	1,828,607	-
- 康樂活動	69,753	-	62,297	-
- 資訊科技	1,174,338	-	1,329,775	-
- 其它	4,313,887	-	5,114,341	-
	<u>19,255,157</u>	<u>-</u>	<u>27,443,318</u>	<u>112,914</u>
個人	2,843	-	28,808	-
貿易融資	7,390,458	-	9,352,109	-
在香港以外使用的貸款	26,692,801	-	24,862,865	-
	<u>53,341,259</u>	<u>-</u>	<u>61,687,100</u>	<u>112,914</u>
	=====	=====	=====	=====

美國銀行

香港分行

二零二零年六月三十日

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:

	二零二零年 六月三十日 千港元	二零一九年 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	29,045,393	39,612,521
- 印度	12,068,549	10,706,512
- 美國	3,805,966	1,810,574
- 澳門	1,830,289	1,636,136
- 中國	1,716,053	2,642,180
- 英國	971,046	618,663
- 毛里裘斯	967,720	971,578
- 開曼群島	951,910	1,043,101
- 南韓	605,268	694,092
- 荷蘭	474,722	-
- 瑞士	388,282	294,694
- 馬拉維	310,014	311,486
- 盧森堡	123,468	474,044
- 墨西哥	63,655	42,906
- 法國	13,717	15,741
- 馬來西亞	3,112	17,820
- 斯里蘭卡	1,988	-
- 愛爾蘭	107	74
- 新西蘭	-	78,864
- 日本	-	367,744
- 新加坡	-	344,984
- 其他	-	3,386
	<hr/>	<hr/>
	53,341,259	61,687,100
	=====	=====

美國銀行

香港分行

二零二零年六月三十日

甲部 – 分行資料 (只包括香港辦事處)

V. 分類資料 (續)

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	275,926	277,236
-	開曼群島	82,050	82,439
-	中國	38,586	38,770
		<hr/>	<hr/>
		396,562	398,445
		=====	=====

(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	276,035	277,377
-	開曼群島	82,050	82,439
-	中國	38,587	38,770
		<hr/>	<hr/>
		396,672	398,586
		=====	=====

(v) 按國家或區域分類的逾期貿易票據：

-	香港	75,317	75,674
		<hr/>	<hr/>
		75,317	75,674
		=====	=====

(vi) 按國家或區域分類的減值貿易票據：

-	香港	75,317	75,674
		<hr/>	<hr/>
		75,317	75,674
		=====	=====

美國銀行

香港分行

二零二零年六月三十日

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	
截至二零二零年六月三十日					
- 發達國家	16,499	-	1	3,137	19,637
其中： - 美國	16,476	-	-	1,165	17,641
- 離岸中心	1,550	-	5,486	24,021	31,057
其中： - 香港	1,550	-	5,486	20,155	33,747
- 發展中亞太地區	15,134	709	583	20,457	36,883
其中： - 中國	9,017	-	-	8,335	17,352
- 印度	1,873	-	583	11,510	13,966
	<u>33,183</u>	<u>709</u>	<u>6,070</u>	<u>47,615</u>	<u>87,577</u>
	=====	=====	=====	=====	=====
截至二零一九年十二月三十一日					
- 發達國家	29,482	-	7	3,086	32,575
其中： - 美國	29,451	-	-	1,799	31,250
- 離岸中心	-	-	5,664	31,996	37,660
其中： - 香港	-	-	5,664	28,083	33,747
- 發展中亞太地區	24,639	135	587	19,926	45,287
其中： - 中國	15,853	-	-	9,074	24,927
- 印度	4,171	-	587	10,135	14,893
	<u>54,121</u>	<u>135</u>	<u>6,258</u>	<u>55,008</u>	<u>115,522</u>
	=====	=====	=====	=====	=====

美國銀行

香港分行

二零二零年六月三十日

甲部 – 分行資料 (只包括香港辦事處)

VI. 國際債權 (續)

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。

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：

	<u>美元</u>	<u>其他</u>	<u>總數</u>
		百萬港元	
二零二零年六月三十日			
現貨資產	79,003	10,976	89,979
現貨負債	(80,806)	(11,773)	(92,59)
遠期買入	59,542	65,588	125,130
遠期賣出	(58,009)	(64,755)	(122,764)
期權淨持倉量	-	-	-
	—————	—————	—————
(短)/長盤淨額	(270)	36	(234)
	=====	=====	=====
結構性倉盤淨額	-	-	-
	=====	=====	=====

美國銀行

香港分行

二零二零年六月三十日

甲部 – 分行資料 (只包括香港辦事處)

VII. 貨幣風險 (續)

	美元	其他	總數
		百萬港元	
二零一九年十二月三十一日			
現貨資產	101,744	14,574	116,318
現貨負債	(107,145)	(13,549)	(120,694)
遠期買入	47,000	61,861	108,861
遠期賣出	(42,051)	(62,861)	(104,912)
期權淨持倉量	-	-	-
	=====	=====	=====
(短)/長盤淨額	(452)	25	(427)
	=====	=====	=====
結構性倉盤淨額	-	-	-
	=====	=====	=====

VIII. 流動性資料

(i) 流動性比率

	二零二零年 六月三十日	二零一九年 六月三十日
於財務期間的平均流動性維持比率	58.23%	54.58%
	=====	=====

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。

(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；

美國銀行

香港分行

二零二零年六月三十日

- 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。

(iii) 資金來源如下：

主要的融資工具	二零二零年六月三十日		二零一九年十二月三十一日	
	總額千港元	佔負債總額的百分率	總額千港元	佔負債總額的百分率
資金來自有關連的機構	76,955,359	71.35%	89,245,508	65.98%
資金來自銀行同業	288,354	0.27%	1,551,003	1.15%
客戶存款	25,081,034	23.26%	38,697,558	28.61%

美國銀行

香港分行

二零二零年六月三十日

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。

	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
二零二零年六月三十日			
中央政府、中央政府持有的機構、其附屬公司及合資企業	16,924,151	361,657	17,285,808
地方政府、地方政府持有的機構、其附屬公司及合資企業	2,374,265	-	2,374,265
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	8,190,128	1,315,743	9,505,871
不包括在上述第一項中央政府內的其他機構	-	-	-
不包括在上述第二項地方政府內的其他機構	-	-	-
中國籍境外居民或在境外註冊的機構，其用於境內的信貸	2,718,134	953,770	3,671,904
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	904,491	-	904,491
總數	31,111,169	2,631,170	33,742,339
	=====	=====	=====
減值準備後的資產總額	107,849,167		
資產負債表內的風險額	28.85%		
佔資格總額的百分率			
	=====		

美國銀行

香港分行

二零二零年六月三十日

甲部 – 分行資料 (只包括香港辦事處)

IX. 內地風險承擔 (續)

	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
二零一九年十二月三十一日			
中央政府、中央政府持有的機構、其附屬公司及合資企業	23,650,370	785,384	24,435,754
地方政府、地方政府持有的機構、其附屬公司及合資企業	2,355,184	-	2,355,184
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	8,206,858	1,931,505	10,138,363
不包括在上述第一項中央政府內的其他機構	-	-	-
不包括在上述第二項地方政府內的其他機構	-	-	-
中國籍境外居民或在境外註冊的機構，其用於境內的信貸	3,001,032	2,826,964	5,827,996
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	912,578	-	912,578
總數	38,126,022	5,543,853	43,669,875
減值準備後的資產總額	135,265,161		
資產負債表內的風險額 佔資格總額的百分率	28.19%		

美國銀行

香港分行

二零二零年六月三十日

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

	二零二零年 六月三十日 百萬美元	二零一九年 十二月三十一日 百萬美元
- 普通股權一級資本比率(標準計算法)	11.60%	11.20%
- 普通股權一級資本比率(高級計算法)	11.40%	11.50%
- 一級資本比率 (標準計算法)	13.20%	12.60%
- 一級資本比率 (高級計算法)	12.90%	13.00%
- 總資本比率 (標準計算法)	15.80%	14.80%
- 總資本比率 (高級計算法)	14.80%	14.70%
	百萬美元	百萬美元
- 股東資金總數	265,637	264,810
- 風險加權數額(標準計算法)	1,475,047	1,495,027
- 風險加權數額(高級計算法)	1,503,074	1,446,895
	=====	=====

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。

美國銀行

香港分行

二零二零年六月三十日

乙部 - 綜合資料 (Bank of America Corporation)

II. 其他財務資料

	二零二零年 六月三十日 百萬美元	二零一九年 十二月三十一日 百萬美元
- 資產總數	2,741,688	2,434,079
- 負債總數	2,476,051	2,169,269
- 貸款總數(按撥備後價值)	979,555	974,010
- 客戶存款總數	1,718,666	1,434,803
	=====	=====
- 稅前盈利	8,330	32,754
	=====	=====

本披露聲明書已存放在香港金融管理局查冊處及<https://www.bofaml.com/en-us/content/apac-hongkong.html>以供公眾查閱。