

美國銀行
Bank of America, National Association

香港分行

披露報表

二零一五年十二月三十一日

美國銀行

香港分行

二零一五年十二月三十一日

甲部 - 分行資料 (只包括香港辦事處)

I. 收益表資料

	二零一五年 十二月三十一日 千港元	二零一四年 十二月三十一日 千港元
利息收入	1,532,876	1,827,296
利息支出	(365,099)	(402,176)
淨利息收入	1,167,777	1,425,120
其他營運收入/(支出)		
外匯買賣(虧損)/收益	(33,341)	62,756
持作買賣用途的證券收益	17,021	93,730
利率衍生工具買賣收益	2,094	-
衍生工具買賣虧損	(19,894)	(49,941)
收費及佣金		
- 收入	1,127,002	1,001,547
- 支出	(1,339)	(1,619)
其他投資的收入	15,831	(15,939)
其他收入	14,572	3,466
	1,121,946	1,094,000
總收入	2,289,723	2,519,120
營運支出		
職員開支	(721,991)	(760,008)
租賃開支	(102,123)	(118,628)
其他營運支出		
- 固定資產折舊	(2,049)	(3,078)
- 集團服務費分攤	(444,577)	(390,285)
- 電訊費用	(6,661)	(8,607)
- 設備費用	(4,568)	(4,157)
- 法律及專業服務費	(18,016)	(23,541)
- 交通費用	(28,326)	(27,426)
- 訂購服務費	(5,033)	(4,471)
- 其他支出	(306,186)	(318,392)
	(1,639,530)	(1,658,593)
撥備前營運盈利	650,193	860,527
貸款減值撥備	(256,879)	(82,859)
營運盈利	393,314	777,668
出售有形固定資產的虧損	-	(2,394)
稅前盈利	393,314	775,274
稅項	(73,314)	(148,950)
稅後盈利	320,000	626,324

美國銀行

香港分行

二零一五年十二月三十一日

甲部 - 分行資料 (只包括香港辦事處)

II. 資產負債表資料

	二零一五年 十二月三十一日 千港元	二零一五年 六月三十日 千港元
資產		
現金及銀行結餘	3,241,940	1,910,831
外匯基金結餘	6,352,547	6,218,651
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	3,878,678	8,097,424
- 於1至12個月內到期的存款	12,458,355	15,327,988
- 於1年後到期的存款	1,493,000	1,526,570
存放於海外辦事處的金額	19,153,015	8,055,409
貿易票據,按撥備後價值	612,563	2,290,944
可轉讓存款證	1,804,320	4,056,381
買賣證券,按公平價值		
- 其他證券	2,895,925	10,391,023
客戶貸款及其他應收賬,按撥備後價值	41,402,491	54,587,962
房產結構及設備	27,727	29,969
其他資產	3,871,556	1,512,366
總資產	97,192,117	114,005,518
	=====	=====
負債		
尚欠銀行存款及結欠	2,459,288	3,308,438
客戶存款		
- 往來存款	14,977,539	15,357,565
- 儲蓄存款	6,790,527	3,391,522
- 定期存款、通知及短期存款	15,726,582	13,343,416
結欠於海外辦事處的金額	51,970,547	73,233,967
或然負債及承擔撥備	22,307	80,270
其他負債	5,245,327	5,290,340
總負債	97,192,117	114,005,518
	=====	=====

美國銀行

香港分行

二零一五年十二月三十一日

甲部 - 分行資料 (只包括香港辦事處)

III. 其他資產負債表資料

	二零一五年 十二月三十一日 千港元	二零一五年 六月三十日 千港元
(i) 貿易票據，按撥備後價值		
貿易票據	694,065	2,389,168
減值撥備		
- 綜合評估	(6,188)	(22,889)
- 個別評估	(75,314)	(75,335)
	<u>612,563</u>	<u>2,290,944</u>
	=====	=====
(ii) 客戶貸款及其他應收賬，按撥備後價值		
客戶貸款	42,191,469	55,105,442
減值撥備		
- 綜合評估	(445,752)	(576,905)
- 個別評估	(543,375)	(257,782)
	<u>41,202,342</u>	<u>54,270,755</u>
應計利息	<u>200,149</u>	<u>317,207</u>
	<u>41,402,491</u>	<u>54,587,962</u>
	=====	=====
(iii) 或然負債及承擔，按撥備後價值		
或然負債及承擔	11,778,421	17,161,424
減值撥備		
- 綜合評估	(9,420)	(23,630)
- 個別評估	(12,887)	(56,640)
	<u>11,756,114</u>	<u>17,081,154</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

二零一五年十二月三十一日

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)

	二零一五年 十二月三十一日 千港元	二零一五年 六月三十日 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	202,474	221,887
	<u>202,474</u>	<u>221,887</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	202,474	221,887
	<u>202,474</u>	<u>221,887</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	0.48%	0.40%
	<u>0.48%</u>	<u>0.40%</u>
	=====	=====

於二零一五年十二月三十一日及二零一五年六月三十日，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

二零一五年十二月三十一日

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)

	二零一五年 十二月三十一日 千港元	二零一五年 六月三十日 千港元
(v) 減值客戶貸款及撥備		
- 減值客戶貸款	624,419	293,692
	=====	=====
- 個別評估撥備	543,375	257,782
	=====	=====
- 減值客戶貸款所佔客戶貸款總額百分比	1.48%	0.53%
	=====	=====

於二零一五年十二月三十一日及二零一五年六月三十日，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

- 三個月以上至六個月	-	-
- 六個月以上至一年	-	-
- 一年以上	75,314	75,335
	-----	-----
	75,314	75,335
	=====	=====

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	75,314	75,335
	-----	-----
	75,314	75,335
	=====	=====
- 逾期貿易票據所佔貿易票據總額百分比	10.85%	3.15%
	=====	=====

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

美國銀行

香港分行

二零一五年十二月三十一日

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

	二零一五年 十二月三十一日 千港元	二零一五年 六月三十日 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	1,186,413	671,681
- 與交易有關的或然項目	151,105	188,670
- 與貿易有關的或然項目	7,481,990	9,591,612
- 其他承擔	20,721,048	21,953,624
- 遠期有期存款	-	5,556,321
	<u>29,540,556</u>	<u>37,961,908</u>
	=====	=====
衍生工具之合約名義數額：		
- 匯率合約	178,680,808	145,329,785
- 利率合約	53,781,039	150,135,097
	<u>232,461,847</u>	<u>295,464,882</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	3,978,120	949,810
- 利率合約	238,687	253,272
	<u>4,216,807</u>	<u>1,203,082</u>
	=====	=====
公平價值負債		
- 匯率合約	3,620,004	893,517
- 利率合約	238,618	253,762
	<u>3,858,622</u>	<u>1,147,279</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

二零一五年十二月三十一日

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：

	二零一五年 十二月三十一日		二零一五年 六月三十日	
	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	1,916,072	-	9,816,071	-
- 物業投資	-	-	-	-
- 金融企業	1,338,707	-	4,112,124	-
- 股票經紀	50,000	-	-	-
- 批發及零售業	630,732	238,698	1,412,036	304,274
- 製造業	2,122,421	-	3,777,997	775,225
- 運輸及運輸設備	-	-	426,322	-
- 電力及氣體燃料	2,007,873	-	1,039,070	-
- 康樂活動	-	-	258,408	-
- 資訊科技	379,495	-	372,652	-
- 其它	4,425,876	387,503	6,148,063	-
	<u>12,871,176</u>	<u>626,201</u>	<u>27,362,743</u>	<u>1,079,499</u>
個人	6,689	-	3,707	-
貿易融資	11,163,222	232,502	12,505,859	232,568
在香港以外使用的貸款	18,150,382	-	15,233,133	-
	<u>42,191,469</u>	<u>858,703</u>	<u>55,105,442</u>	<u>1,312,067</u>
	=====	=====	=====	=====

美國銀行

香港分行

二零一五年十二月三十一日

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:

	二零一五年 十二月三十一日 千港元	二零一五年 六月三十日 千港元
按借貸方所在國家或區域的分類:		
- 香港	25,094,792	37,582,746
- 中國	5,169,413	6,334,775
- 開曼群島	2,433,498	2,638,408
- 美國	2,670,992	2,419,184
- 澳門	5,786,909	5,021,405
- 南韓	432,370	275,328
- 新加坡	-	142,837
- 英國	-	3,596
- 盧森堡	21,603	9,151
- 德國	170,000	67,000
- 印度	310,002	611,004
- 荷蘭	50,121	-
- 日本	50,000	-
- 其他	1,769	8
	<hr/>	<hr/>
	42,191,469	55,105,442
	=====	=====

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	41,675	41,870
- 香港	492,032	160,845
- 開曼群島	90,712	90,977
	<hr/>	<hr/>
	624,419	293,692
	=====	=====

美國銀行

香港分行

二零一五年十二月三十一日

甲部 - 分行資料 (只包括香港辦事處)

V. 分類資料 (續)

	二零一五年 十二月三十一日 千港元	二零一五年 六月三十日 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	41,675	41,870
- 香港	410,988	160,845
- 開曼群島	90,712	55,067
	<u>543,375</u>	<u>257,782</u>
	=====	=====
(v) 按國家或區域分類的逾期貿易票據：		
- 中國	-	-
- 香港	75,314	75,335
	<u>75,314</u>	<u>75,335</u>
	=====	=====
(vi) 按國家或區域分類的減值貿易票據：		
- 中國	-	-
- 香港	75,314	75,335
	<u>75,314</u>	<u>75,335</u>
	=====	=====

美國銀行

香港分行

二零一五年十二月三十一日

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：					
- 開曼群島	-	-	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
- 星加坡	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

二零一五年十二月三十一日

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>
	=====	=====	=====	=====	=====

美國銀行

香港分行

二零一五年十二月三十一日

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	
截至二零一五年六月三十日					
- 發達國家	9,688	-	559	4,559	14,806
其中：					
- 澳洲	492	-	-	94	586
- 加拿大	-	-	-	2,043	2,043
- 盧森堡	-	-	-	9	9
- 荷蘭	18	-	-	-	18
- 紐西蘭	12	-	-	-	12
- 英國	33	-	559	-	592
- 美國	9,120	-	-	2,413	11,533
- 瑞士	13	-	-	-	13
- 離岸中心	3,429	209	8,594	31,880	44,112
其中：					
- 開曼群島	-	-	1,028	1,612	2,640
- 香港	2,974	209	5,644	27,208	36,035
- 澳門	-	-	1,922	2,565	4,487
- 星加坡	455	-	-	490	945
- 西印度群島	-	-	-	5	5
- 發展中非洲和中東地區	2,995	-	-	-	2,995
其中：					
- 阿拉伯聯合酋長國	2,818	-	-	-	2,818
- 卡塔爾	177	-	-	-	177
- 發展中亞太地區	30,434	3,741	351	5,162	39,688
其中：					
- 中國	22,127	2,774	351	4,621	29,873
- 台灣	486	-	-	-	486
- 印度	4,813	-	-	264	5,077
- 印尼	895	-	-	-	895
- 馬來西亞	69	-	-	-	69
- 菲律賓	159	-	-	-	159
- 南韓	1,854	967	-	277	3,098
- 越南	31	-	-	-	31
	<u>46,546</u>	<u>3,950</u>	<u>9,504</u>	<u>41,601</u>	<u>101,601</u>
	=====	=====	=====	=====	=====

美國銀行

香港分行

二零一五年十二月三十一日

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。

美國銀行

香港分行

二零一五年十二月三十一日

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 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	-	-	-	-	-

	美元	人民幣	澳元 百萬港元	日元	歐元	總數
二零一五年六月三十日						
現貨資產	67,655	17,028	2	106	1,627	86,418
現貨負債	(94,579)	(2,794)	(387)	(86)	(1,625)	(99,471)
遠期買入	61,790	8,164	29,032	7,978	12,215	119,179
遠期賣出	(35,610)	(22,483)	(28,861)	(7,978)	(12,744)	(107,676)
期權淨持倉量	-	-	-	-	-	-
(短)/長盤淨額	(744)	(85)	(214)	20	(527)	(1,550)
結構性倉盤淨額	-	-	-	-	-	-

美國銀行

香港分行

二零一五年十二月三十一日

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

	二零一五年 十二月三十一日	二零一四年 十二月三十一日
於財務期間的平均流動性維持比率	55.23%	不適用
財政期間平均流動資產比率	不適用	78.41%
	=====	=====

《銀行業(流動性)規則》於二零一五年一月一日生效，並根據《巴塞爾協定三》，界定「第 2 類機構」的銀行須遵守流動性維持比率。由於截止二零一五年十二月三十一日止年度，本公司乃根據香港《銀行業條例》附表四運算平均流動資產比率，因此報告的數值並不能與截止二零一四年十二月三十一日止年度所運算的平均流動性維持比率作出直接比較。

(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**

二零一五年十二月三十一日

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	23,435,696	4,976,188	28,411,884
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%		

美國銀行**香港分行**

二零一五年十二月三十一日

甲部 - 分行資料（只包括香港辦事處）**IX. 內地風險承擔（續）**

二零一五年六月三十日	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
中央政府、中央政府持有的機構、其附屬公司及合資企業	1	21,949,279	459,849	22,409,128
地方政府、地方政府持有的機構、其附屬公司及合資企業	2	954,458	-	954,458
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	996,763	-	996,763
不包括在上述第一項中央政府內的其他機構	4	1,111,927	564,746	1,676,673
不包括在上述第二項地方政府內的其他機構	5	351,146	-	351,146
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	2,402,922	-	2,402,922
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	1,739,406	-	1,739,406
總數	8	29,505,901	1,024,595	30,530,496
減值準備後的資產總額	9	113,902,813		
資產負債表內的風險額 佔資格總額的百分率	10	25.90%		

美國銀行

香港分行

二零一五年十二月三十一日

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。

(ii) 薪酬制度

引言

下文闡述本公司根據香港金融管理局（以下簡稱「金管局」）於 2015 年 3 月頒佈的《穩健的薪酬制度指引》第 3 節之規定（以下簡稱「指引」）進行薪酬性質披露的詳細資料，旨在反映巴塞爾銀行監管委員會於 2011 年 7 月公佈的第三支柱薪酬披露規定。此等資料涉及美國銀行集團（以下簡稱「美國銀行」或「本公司」）於 2015 年度實施的獎勵性薪酬計劃。

美國銀行按照該指引附件 A 第(a)至(f)段所列出的規定，就其香港業務所進行的定性薪酬數據披露的要求，將會在本章說明。此外，關於指引附件 A 第(g)至(m)段之規定，即就香港業務進行的定量薪酬數據披露的要求，則會在本章節後提供。

所披露的資料涉及向美國銀行香港分行提供服務的駐港僱員，特別是指引第 2 節所定義的高層管理人員及主要人員。

本公司所採用的獎勵性薪酬計劃是以審慎的風險管理作為全公司的實務守則，與此同時承諾透過薪酬管治架構，對公司整體風險管治政策作出有效的支持。

為了在風險與回報之間取得平衡，獎勵性薪酬計劃的制定是根據全球性薪酬制定原則，主要包括：

- 原則 1. 薪酬釐定應包括薪金、福利及獎勵性薪酬來平衡員工與股東的利益
- 原則 2. 獎勵性薪酬計劃的實行準則須要顧及公司的整體情況，個別業務部門及每個員工的表現來實行
- 原則 3. 釐定薪酬應考慮財務及非財務因素，來滿足公司現行及長遠的發展方向
- 原則 4. 公司管治架構的營運標準，應作為公司薪酬計劃執行與監管的基礎

總括而言，上述原則在執行上需要下涵蓋更廣泛的薪酬實務守則，相關細節已反映在公司風險框架與偏好的制定上，其整體承諾包括按表現獎賞，薪酬政策與風險管理程序。

甲部 - 分行資料（只包括香港辦事處）

X. 其他資料（續）

(ii) 薪酬制度（續）

決定薪酬政策的管治和決策程序

本公司在全球範圍內實施其薪酬政策，獎勵性薪酬計劃的管治架構包括四個主要層面：

- (i) 董事局；
- (ii) 董事局薪酬及福利委員會（簡稱「委員會」），由獨立董事組成，及作為本公司的全球薪酬委員會；
- (iii) 管理層薪酬委員會；及
- (iv) 各業務部門的管理層與及相對應的獨立管理職能部門

委員會負責監督本公司薪酬及福利計劃的制定、維護和管理；檢討本公司行政總裁的表現、批准及向董事局提出有關行政總裁薪酬之建議，以供董事局審批，並批准行政總裁直屬員工的薪酬；在委員會監督下，審查和薪酬的決策責任分派給本公司的適當層面，以便最合適的管理層可以根據本公司的獨立管理職能部門所提供之書面意見作出薪酬決定。

委員會採納《美國銀行薪酬管治政策》，以監管有關獎勵性薪酬的釐定，並確定公司整體的獎勵性薪酬計劃設計的監督架構。委員會每年就《薪酬管治政策》的成效進行檢討及評估，並在適當的情況下更新政策。《薪酬管治政策》的制定致力於符合全球規管政策的精神，因此獎勵性薪酬計劃不鼓勵鹵莽的風險承擔行為。該政策的具體內容如下：

- 「風險承擔」僱員的定義與確認程序；
- 設計和監管獎勵性薪酬計劃的步驟與政策，以便適當地在風險與薪酬結果之間取得平衡，包括：
 - 獎勵計劃的目的
 - 獎勵性薪酬的資金來源，
 - 個人獎勵性薪酬之釐定，以及
 - 在此等程序中酌情權的運用；
- 評估獎勵性薪酬計劃成效的政策，透過在適當測試和監督，確定此等計劃適當地在風險與薪酬結果之間取得平衡，包括制定追回獎勵性薪酬機制的管理制度；以及
- 確保獨立管理職能部門之獨立性及此等獨立管理職能部門向委員會提出適當意見的政策。

美國銀行

香港分行

二零一五年十二月三十一日

甲部 - 分行資料（只包括香港辦事處）

X. 其他資料（續）

(ii) 薪酬制度（續）

根據其授權的章程，委員會已委聘 Farient Advisor, LLC 為其獨立薪酬顧問。獨立薪酬顧問定期與委員會召開會議，管理層不得出席此等會議，另外還單獨與委員會主席會面。

獨立管理職能部門

獨立管理職能部門的管理層及其薪酬結構已實行多年，在公司文化中已根深蒂固。其獨立性質和歷史意義 (i) 鼓勵獨立管理職能部門的員工毋須擔心影響薪酬的情況下坦率地發表意見；(ii) 在各業務部門之間營造出獨立思考和分享其專業領域的環境；(iii) 鼓勵輕鬆愉快的討論；並且 (iv) 管治架構的詳細運作情況已清晰地在《薪酬管治政策》規定中介紹。獨立管理職能部門負責檢討及審核各業務部門的策略、程序和績效目標，並且提供相關意見，確保符合本公司的整體目標和宗旨。

再者，本公司更會透過頒發獎勵薪酬證書與及管理職能反饋的收集整理，希望藉著在這兩個層面的參與，能夠制定出更有效能的獎賞計劃，都能在公司風險框架之下，就著員工的管治能力作出評估。

薪酬與表現之間的關係

美國銀行各業務部門的薪酬理念以按表現獎賞為基礎 - 包括公司、業務部門和個人的績效表現。透過本公司的績效管理程序，僱員通過與其上司的談話，明白公司對其表現的期望。績效管理程序由全球人力資源部的領導才能發展小組負責設計和監督。小組定期檢討程序，確保其滿足管理人員評核及傳達預期表現的需要。在一整年裏，僱員將會就其工作表現獲得指導及培訓，最後將會根據僱員實現工作目標的情況就其全年工作表現獲得評分。

每位僱員的表現都會根據財務和非財務性質的評核指標進行評審，僱員的具體行為、態度和表現都是評定僱員獎勵性薪酬時的考慮因素。財務表現指標可能針對公司、業務或產品方面的業績，視乎個別員工而定。非財務性質的評核指標可能包括盈利的質量和持續性、策略方案的成功實施、是否遵守風險和合規政策，以及公司其他核心價值和營運原則。

美國銀行

香港分行

二零一五年十二月三十一日

甲部 - 分行資料（只包括香港辦事處）

X. 其他資料（續）

(ii) 薪酬制度（續）

薪酬與表現之間的關係（續）

僱員獲得兩項評分 - 業績評分（根據客觀指標，例如業積表現）和行為評分（根據主觀指標，例如貢獻、領導才能、行為操守、團隊精神等）。兩項評分的級別為超越預期、符合預期和不符合預期。業績和行為評分都會用於確定僱員的薪酬。因此，僱員的薪酬不僅受他們達到的業績影響，而且還取決於他們如何實現目標，如果表現不符合指標，僱員可能不獲發浮動獎金。

本公司按表現獎賞的制度也要求所有員工完成年度強制性風險和合規培訓。未能完成培訓可能會影響個別員工的薪酬。

風險管理和獎勵計劃

本公司從事的各種業務活動均存在風險。在選擇何時及如何承擔風險時，本公司會評估其承擔風險的能力，並且致力於維護公司的品牌和聲譽、財務靈活性、資產價值和戰略潛力。為了實現此目標，本公司建立了全面的風險管理文化，並且採取了各項管治和管理措施以落實此文化。

本公司制定了監管機制，規範公司董事局和管理層，尤其是風險監控團隊在風險管理方面的職責，以及對風險管理業務的管治和監督。本公司也制定了清晰的風險架構。此外，本公司董事局因應其制定的風險偏好陳述表，對審批公司的風險偏好有一套正式的程序，該風險偏好僅供內部使用，協助董事局和管理層瞭解公司對每項主要風險類別的容忍程度（包括策略、信用、市場、流動性、合規、法律、業務操作和商譽風險）、釐定上述風險的方法以及影響公司風險承擔水平的主要管理措施。

本公司相信審慎的風險管理做法已應用在全公司所有獎勵性薪酬計劃。本公司根據風險架構不斷評估其薪酬制度。委員會致力於維護一個對本公司更廣泛的風險管理政策作出有效貢獻的薪酬管治架構。

本公司的獎勵計劃旨在根據僱員的個人表現和行為評分以及公司整體和各業務之表現，給予僱員適當的報酬。

獎勵計劃的花紅基金乃根據利潤指標釐定，而利潤指標本身認可了某些基本風險因素，並且不時作出進一步的調整，以反映用於個別業務或產品的資本及/或盈利的質量和持續性。獎勵計劃花紅基金之確定也取決於管理層的酌情考慮，其中管理層應適當考慮公司整體、個別業務和產品之業績以及其他因素，包括策略目標的實現等。

美國銀行

香港分行

二零一五年十二月三十一日

甲部 - 分行資料（只包括香港辦事處）

X. 其他資料（續）

(ii) 薪酬制度（續）

風險管理和獎勵計劃（續）

獎勵計劃的花紅基金可能會不時作出調整，以反映業務和產品業績所引起的長期風險。整體獎勵計劃的花紅基金一旦確定後，將會分配予不同的職能部門，但最終將取決於管理層的酌情決定。花紅基金與美國銀行的整體表現和/或個別業務或產品的業績聯繫在一起，因此形成了公司與各個業務部門努力實現贏利的共同利益。

本公司管理獎勵性薪酬制度時，也一併考慮長期風險，並通過按表現調整遞延浮動薪酬的機制來管理。其職位需承擔最大風險的員工，遞延浮動薪酬的比例及可能按表現調整的水平也會較高。

僱員薪酬

美國銀行給予僱員的薪酬由固定工資、年度現金獎勵和長期獎勵（以股票或現金的形式支付）組成。一般而言，員工的管理水平或獎勵性薪酬金額越高，獎勵性薪酬中 (i) 延期發放及 (ii) 以股票形式支付的比例越高。本公司認為以股票作為獎勵是把員工利益與股東利益連成一線的最簡單、最直接方法。獎勵性薪酬的相當大部分以長期獎勵的形式發放，一般授予員工後的三年內獲得及支付，但如果員工做出對公司不利的行為，或者（對某些承擔風險的員工而言）公司、業務部門或產品（如適用）在歸屬期內未能保持贏利，相關獎勵將會被取消。這種機制可以達到兩個主要目的：鼓勵員工追求長期可持續的業績，以及獎勵性薪酬視乎一段適當時間內的風險而定，而該段時間是可以容易地向員工溝通，員工也比較容易理解。

主要人員的確認與薪酬

對於 2015 年度經營狀況，公司採取了整體的審視方法，以識別各個重要風險承擔者，包括確定高層管理人員和主要人員（或相等的稱號）的所在地。就指引而言，高層管理人員指「專責監督公司整體或主要業務部門策略或業務活動的員工（包括但不限於執行董事、行政總裁及其他高級管理人員）」。主要人員包括「在僱用期間的職責或職務涉及重大風險的承擔，或者代表公司或僱用該人員的當地法律實體承擔重大風險」的個別員工。本公司認為，在其經營業務的所有國家之中，實施薪酬政策的模式（包括高層管理人員和主要人員的確定），不論從規模、內部組織，以及業務活動的性質、範圍和複雜性來看都是適當的。

主要人員在 2015 年的浮動薪酬包括預先支付和長期延期支付兩種形式。如果員工做出對公司不利的行為，或者公司、業務部門或產品（如適用）未能在歸屬期內實現贏利，則會取消遞延獎勵。假如作為獲准業務策略之一的風險承擔未能產生可持續的利潤，或者員工沒有根據公司的準則行事，長期股票獎勵的價值可能會受到影響。向主要人員延期發放的獎勵最低占浮動薪酬總額的 20%，最高可以達到 50%。

美國銀行

香港分行

二零一五年十二月三十一日

甲部 - 分行資料（只包括香港辦事處）

X. 其他資料（續）

(ii) 薪酬制度（續）

主要人員的確認與薪酬（續）

本公司認為，通過長期獎勵與按表現調整及出現不當行為時追回獎勵的機制相結合，表明公司側重於可持續的長期業績和員工的適當行為與態度。

數據披露和列表

在 2014 年和 2015 年，委員會分別每年召開了九（9）和七（7）次會議。委員會成員的 2014 年薪酬已經在 2015 年股東會說明書內披露，可以從美國銀行的投資者關係網頁中下載。同樣地，委員會成員的 2015 年薪酬已經在 2016 年 3 月 17 日完成的 2016 年股東會說明書內披露。

美國銀行香港分行是美國銀行於香港經營的銀行業務之一。在 2015 年，美國銀行香港分行聘有大約 500 名僱員。

以下披露的資料包括了根據指引附件 A 第(h)至(m)段之規定，有關確認為美國銀行香港分行主要人員的相關資料。美國銀行香港分行並沒有被確認為高層管理人員的員工。美國銀行香港分行的高層人員，包括風險管理部門，在職務上向美國銀行在其他國家的更高級僱員匯報，此等僱員受當地和/或地區法規的監管，並且在其所屬國家被確認為高層管理人員和/或主要人員。

(h) 未發放的遞延薪酬總額，按已歸屬和未歸屬劃分

主要人員

	2014 年 (千美元)	2015 年 (千美元)
在財政年度歸屬的金額（美元）	2,713	3,370
截至 12 月 31 日還未歸屬的金額（美元）	6,515	6,884

(i) 未發放的遞延薪酬總額，按現金、股票和股票掛鉤工具及其他形式劃分

主要人員

	2014 年 (千美元)	2015 年 (千美元)
截至 12 月 31 日的股票和股票掛鉤工具（美元）	6,515	6,884
截至 12 月 31 日之長期現金（美元）	0	0

美國銀行

香港分行

二零一五年十二月三十一日

甲部 - 分行資料 (只包括香港辦事處)

X. 其他資料 (續)

(ii) 薪酬制度 (續)

數據披露和列表 (續)

(j) 在財政年度授予、支付及通過按表現調整機制減少的遞延薪酬總額

主要人員

	2014年 (千美元)	2015年 (千美元)
在財政年度授予的金額 (美元)	2,687	3,306
在財政年度支付的金額 (美元)	2,713	3,370
在財政年度通過按表現調整機制減少的金額 (美元)	0	0

(k) 該財政年度的薪酬獎勵明細數據，包括：

- 固定和浮動 (以及每個類別的受益人數目)
- 遞延和非遞延
- 所採用的各種形式 (現金、股票和股票掛鉤工具、其他形式)

2014年：

當前財政年度的薪酬獎勵總額	主要人員 (4名受益人)	
	非遞延 (千美元)	遞延 (千美元)
固定薪酬		
- 現金 (美元)	1,482	0
- 股票及股票掛鉤工具 (美元)	0	0
浮動薪酬		
- 現金 (美元)	1,676	0
- 股票及股票掛鉤工具 (美元)	0	1,450

甲部 - 分行資料 (只包括香港辦事處)

X. 其他資料 (續)

(ii) 薪酬制度 (續)

數據披露和列表 (續)

2015 年：

當前財政年度的薪酬獎勵總額	主要人員 (6名受益人)	
	非遞延 (千美元)	遞延 (千美元)
固定薪酬		
- 現金 (美元)	2,571	0
- 股票及股票掛鈎工具 (美元)	0	0
浮動薪酬		
- 現金 (美元)	3,173	0
- 股票及股票掛鈎工具 (美元)	0	2,844

(1) 僱員遞延薪酬和保留薪酬可能面臨暗示及明示調整的數據資料：

- 未發放的可能面臨事後明示和/或暗示調整的遞延薪酬和保留薪酬總額：

主要人員

	2014 年 (千美元)	2015 年 (千美元)
截至 12 月 31 日的總額 (美元)	6,515	6,884

- 在財政年度內，由於事後明示調整而減少的總額

主要人員

	2014 年 (千美元)	2015 年 (千美元)
財政年度內的總額 (美元)	0	0

- 在財政年度內，由於事後暗示調整而減少的總額

主要人員

	2014 年 (千美元)	2015 年 (千美元)
財政年度內的總額 (美元)	0	225

美國銀行

香港分行

二零一五年十二月三十一日

甲部 - 分行資料（只包括香港辦事處）

X. 其他資料（續）

(ii) 薪酬制度（續）

數據披露和列表（續）

(m) - 在財政年度內授予的保證花紅總額和數目，以及此等花紅的受益人數目

不適用

- 在財政年度內支付的簽約受聘獎金總額和數目，以及此等獎勵的受益人數目

不適用

- 在財政年度內支付的遣散費總額和數目，以及此等遣散費的受益人數目

不適用

- 在財政年度內授予的遣散費總額和數目，以及此等遣散費的受益人數目和授予單一個人的最高金額

不適用

美國銀行

香港分行

二零一五年十二月三十一日

乙部 – 綜合資料 (Bank of America Corporation)

I. 資本及資本充足比率

	二零一五年 十二月三十一日 百萬美元	二零一五年 六月三十日 百萬美元
- 總資本比率	15.70%	15.50%
- 股東資金總數	256,205 =====	251,659 =====

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

	二零一五年 十二月三十一日 百萬美元	二零一五年 六月三十日 百萬美元
- 資產總數	2,144,316	2,149,034
- 負債總數	1,888,111	1,897,375
- 貸款總數(按撥備後價值)	890,767	873,381
- 客戶存款總數	1,197,259 =====	1,149,560 =====

	二零一五年 十二月三十一日 百萬美元	二零一四年 十二月三十一日 百萬美元
- 稅前盈利	22,154 =====	6,855 =====