

美國銀行
Bank of America, National Association

香港分行

中期披露報表

二零一五年六月三十日

美國銀行

香港分行

二零一五年六月三十日

甲部 - 分行資料 (只包括香港辦事處)

I. 收益表資料

	二零一五年 六月三十日 千港元	二零一四年 六月三十日 千港元
利息收入	724,707	890,019
利息支出	(176,461)	(214,385)
淨利息收入	548,246	675,634
其他營運收入/(支出)		
外匯買賣收益/(虧損)	(3,391)	47,269
持作買賣用途的證券收益/(虧損)	6,447	75,194
利率衍生工具買賣收益	5,135	-
衍生工具買賣收益	(6,950)	(22,714)
收費及佣金		
- 收入	520,982	474,601
- 支出	(697)	(1,777)
其他投資	14,517	-
其他收入	3,647	1,301
	539,690	573,874
總收入	1,087,936	1,249,508
營運支出		
職員開支	(382,081)	(393,726)
租賃開支	(49,745)	(73,760)
其他營運支出		
- 固定資產折舊	(1,046)	(1,686)
- 集團服務費分攤	(210,749)	(202,828)
- 電訊費用	(2,289)	(3,191)
- 設備費用	(1,922)	(1,879)
- 法律及專業服務費	(6,860)	(17,617)
- 交通費用	(13,394)	(14,542)
- 訂購服務費	(2,528)	(7,524)
- 其他支出	(125,707)	(178,497)
	(796,321)	(895,250)
撥備前營運盈利	291,615	354,258
貸款減值撥備	(176,587)	(39,938)
營運盈利	115,028	314,320
出售有形固定資產的收益/(虧損)	-	-
稅前盈利	115,028	314,320
稅項	(21,420)	(51,797)
稅後盈利/(虧損)	93,608	262,523

美國銀行

香港分行

二零一五年六月三十日

甲部 - 分行資料 (只包括香港辦事處)

II. 資產負債表資料

	二零一五年 六月三十日 千港元	二零一四年 十二月三十一日 千港元
資產		
現金及銀行結餘	1,910,831	1,525,101
外匯基金結餘	6,218,651	7,424,470
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	8,097,424	3,255,386
- 於1至12個月內到期的存款	16,854,558	16,859,224
存放於海外辦事處的金額	8,055,409	17,363,822
貿易票據,按撥備後價值	2,290,944	6,414,923
可轉讓存款證	4,056,381	4,842,310
買賣證券,按公平價值		
- 其他證券	10,391,023	6,583,057
客戶貸款及其他應收賬,按撥備後價值	54,587,962	38,324,379
房產結構及設備	29,969	32,790
其他資產	1,512,366	1,157,243
總資產	<u>114,005,518</u>	<u>103,782,705</u>
	=====	=====
負債		
尚欠銀行存款及結欠	3,308,438	2,411,903
客戶存款		
- 往來存款	15,357,565	14,195,460
- 儲蓄存款	3,391,522	3,018,557
- 定期存款、通知及短期存款	13,343,416	15,248,457
結欠於海外辦事處的金額	73,233,967	67,143,590
或然負債及承擔撥備	80,270	80,073
其他負債	5,290,340	1,684,665
總負債	<u>114,005,518</u>	<u>103,782,705</u>
	=====	=====

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 六月三十日 千港元	二零一四年 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	2,389,168	6,559,669
減值撥備		
- 綜合評估	(22,889)	(69,381)
- 個別評估	(75,335)	(75,365)
	<u>2,290,944</u>	<u>6,414,923</u>
	=====	=====
(ii) 客戶貸款及其他應收賬，按撥備後價值		
客戶貸款	55,105,442	38,658,124
減值撥備		
- 綜合評估	(576,905)	(408,968)
- 個別評估	(257,782)	(203,049)
	<u>54,270,755</u>	<u>38,046,107</u>
應計利息	317,207	278,272
	<u>54,587,962</u>	<u>38,324,379</u>
	=====	=====
(iii) 或然負債及承擔，按撥備後價值		
或然負債及承擔	17,161,424	14,337,396
減值撥備		
- 綜合評估	(23,630)	(15,331)
- 個別評估	(56,640)	(64,742)
	<u>17,081,154</u>	<u>14,257,323</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）

	二零一五年 六月三十日 千港元	二零一四年 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	221,887	203,049
	<u>221,887</u>	<u>203,049</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	221,887	203,049
	<u>221,887</u>	<u>203,049</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	0.40%	0.53%
	<u>0.40%</u>	<u>0.53%</u>
	=====	=====

於二零一五年六月三十日及二零一四年十二月三十一日，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

二零一五年六月三十日

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）

	二零一五年 六月三十日 千港元	二零一四年 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	293,692	203,049
	=====	=====
- 個別評估撥備	257,782	203,049
	=====	=====
- 減值客戶貸款所佔客戶貸款總額百分比	0.53%	0.53%
	=====	=====

於二零一五年六月三十日及二零一四年十二月三十一日，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	75,335	75,365
	-----	-----
	75,335	75,365
	=====	=====

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	75,335	75,365
	-----	-----
	75,335	75,365
	=====	=====
- 逾期貿易票據所佔貿易票據總額百分比	3.15%	1.15%
	=====	=====

(vii) 於二零一五年六月三十日及二零一四年十二月三十一日，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

	二零一五年 六月三十日 千港元	二零一四年 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	671,681	631,347
- 與交易有關的或然項目	188,670	125,766
- 與貿易有關的或然項目	9,591,612	8,328,479
- 其他承擔	21,953,624	20,122,055
- 遠期有期存款	5,556,321	-
	<u>37,961,908</u>	<u>29,207,647</u>
	=====	=====
衍生工具之合約名義數額：		
- 匯率合約	145,329,785	96,657,872
- 利率合約	150,135,097	101,388,393
	<u>295,464,882</u>	<u>198,046,265</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	972,822	712,568
- 利率合約	230,260	272,074
	<u>1,203,082</u>	<u>984,642</u>
	=====	=====
公平價值負債		
- 匯率合約	916,982	525,234
- 利率合約	230,297	272,074
	<u>1,147,279</u>	<u>797,308</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：

	二零一五年 六月三十日		二零一四年 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	9,816,071	-	-	-
- 物業投資	-	-	630,000	-
- 金融企業	4,112,124	-	9,114,649	-
- 批發及零售業	1,412,036	304,274	1,695,601	304,297
- 製造業	3,777,997	775,225	3,913,278	915,125
- 運輸及運輸設備	426,322	-	-	-
- 電力及氣體燃料	1,039,070	-	1,670,734	-
- 康樂活動	258,408	-	258,510	-
- 資訊科技	372,652	-	146,428	-
- 其它	6,148,063	-	2,260,365	-
	<u>27,362,743</u>	<u>1,079,499</u>	<u>19,689,565</u>	<u>1,219,422</u>
個人	3,707	-	-	-
貿易融資	12,505,859	232,568	9,932,230	232,659
在香港以外使用的貸款	15,233,133	-	9,036,329	-
	<u>55,105,442</u>	<u>1,312,067</u>	<u>38,658,124</u>	<u>1,452,081</u>
	=====	=====	=====	=====

美國銀行

香港分行

二零一五年六月三十日

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：

	二零一五年 六月三十日 千港元	二零一四年 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	37,582,746	25,725,495
- 中國	6,334,775	7,027,162
- 開曼群島	2,638,408	95,778
- 美國	2,419,184	2,149,632
- 澳門	5,021,405	3,367,825
- 南韓	275,328	47,874
- 新加坡	142,837	-
- 英國	3,596	1,347
- 盧森堡	9,151	-
- 德國	67,000	-
- 印度	611,004	242,992
- 其他	8	19
	<u>55,105,442</u>	<u>38,658,124</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	41,870	42,141
- 香港	160,845	160,908
- 開曼群島	90,977	-
	<u>293,692</u>	<u>203,049</u>
	=====	=====

美國銀行
香港分行
二零一五年六月三十日

甲部 - 分行資料（只包括香港辦事處）

V. 分類資料（續）

	二零一五年 六月三十日 千港元	二零一四年 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	41,870	42,141
- 香港	160,845	160,908
- 開曼群島	55,067	-
	<u>257,782</u>	<u>203,049</u>
	=====	=====
(v) 按國家或區域分類的逾期貿易票據：		
- 中國	-	-
- 香港	75,335	75,365
	<u>75,335</u>	<u>75,365</u>
	=====	=====
(vi) 按國家或區域分類的減值貿易票據：		
- 中國	-	-
- 香港	75,335	75,365
	<u>75,335</u>	<u>75,365</u>
	=====	=====

美國銀行

香港分行

二零一五年六月三十日

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
- 發展中非洲及中東地區	2,995	-	-	-	2,995
其中：					
- 阿拉伯聯合酋長國	2,818	-	-	-	2,818
- 卡塔爾	177	-	-	-	177
- 南非	-	-	-	-	-
- 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>
	=====	=====	=====	=====	=====

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	
截至二零一四年十二月三十一日					
- 發達國家	17,863	-	147	4,395	22,405
其中：					
- 澳洲	-	-	-	103	103
- 加拿大	-	-	-	2,043	2,043
- 盧森堡	-	-	-	-	-
- 荷蘭	68	-	-	-	68
- 紐西蘭	1	-	-	-	1
- 英國	20	-	147	1	168
- 美國	17,774	-	-	2,248	20,022
- 瑞士	-	-	-	-	-
- 離岸中心	9	2	7,056	16,831	23,898
其中：					
- 開曼群島	-	-	-	95	95
- 香港	-	2	5,223	15,496	20,721
- 澳門	-	-	1,833	998	2,830
- 星加坡	9	-	-	243	252
- 西印度群島	-	-	-	-	-
- 發展中非洲及中東地區	1,225	-	-	-	1,225
其中：					
- 阿拉伯聯合酋長國	904	-	-	-	904
- 卡塔爾	320	-	-	-	320
- 南非	1	-	-	-	1
- 發展中亞太地區	33,779	1,966	351	5,342	41,438
其中：					
- 中國	29,047	257	351	5,292	34,947
- 台灣	147	-	-	-	147
- 印度	2,417	-	-	-	2,417
- 印尼	973	-	-	-	973
- 馬來西亞	-	-	-	-	-
- 菲律賓	-	-	-	-	-
- 南韓	1,195	1,709	-	50	2,954
- 越南	-	-	-	-	-
	<u>52,876</u>	<u>1,968</u>	<u>7,554</u>	<u>26,568</u>	<u>88,966</u>
	=====	=====	=====	=====	=====

美國銀行

香港分行

二零一五年六月三十日

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:

	美元	人民幣	澳元	日元 百萬港元	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	-	-	-	-	-	-
二零一四年十二月三十一日						
現貨資產	65,046	19,825	1	81	686	85,639
現貨負債	(87,290)	(3,868)	(79)	(77)	(686)	(92,000)
遠期買入	50,743	11,732	15,935	3,775	3,846	86,031
遠期賣出	(28,656)	(27,814)	(16,005)	(3,775)	(3,846)	(80,096)
期權淨持倉量	-	-	-	-	-	-
(短)/長盤淨額	(157)	(125)	(148)	4	-	(426)
結構性倉盤淨額	-	-	-	-	-	-

美國銀行
香港分行
二零一五年六月三十日

甲部 - 分行資料 (只包括香港辦事處)

VIII. 流動性資料

	二零一五年 六月三十日	二零一四年 六月三十日
於財務期間的平均流動性維持比率	59.63%	不適用
財政期間平均流動資產比率	不適用	69.46%
	=====	=====

《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。由於截止二零一四年六月三十日止六個月,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二零一五年六月三十日止六個月所運算的平均流動性維持比率作出直接比較。

美國銀行

香港分行

二零一五年六月三十日

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
二零一五年六月三十日				
中央政府、中央政府持有的機構、其附屬公司及合資企業	1	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	<u>29,505,901</u>	<u>1,024,595</u>	<u>30,530,496</u>
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
二零一四年十二月三十一日				
中央政府、中央政府持有的機構、其附屬公司及合資企業	1	17,725,764	853,414	18,579,178
地方政府、地方政府持有的機構、其附屬公司及合資企業	2	1,731,833	-	1,731,833
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	921,967	-	921,967
不包括在上述第一項中央政府內的其他機構	4	351,374	-	351,374
不包括在上述第二項地方政府內的其他機構	5	-	-	-
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	428,795	31,021	459,816
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	378,427	-	378,427
總數	8	21,538,160	884,435	22,422,595
減值準備後的資產總額	9	103,702,632		
資產負債表內的風險額 佔資格總額的百分率	10	20.77%		

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

	二零一五年 六月三十日 百萬美元	二零一四年 十二月三十一日 百萬美元
- 總資本比率	15.50%	16.50%
- 股東資金總數	251,659 =====	243,471 =====

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 六月三十日 百萬美元	二零一四年 十二月三十一日 百萬美元
- 資產總數	2,149,034	2,104,534
- 負債總數	1,897,375	1,861,063
- 貸款總數(按撥備後價值)	873,381	866,972
- 客戶存款總數	1,149,560 =====	1,118,936 =====
	二零一五年 六月三十日 百萬美元	二零一四年 六月三十日 百萬美元
- 稅前盈利	12,261 =====	2,114 =====