

美國銀行

Bank of America, National Association

香港分行

披露報表

截至二零二三年十二月三十一日止年度

美國銀行香港分行

甲部 – 分行資料 (只包括香港辦事處)

I. 收益表資料

	二零二三年十二 月三十一日 千港元	二零二二年十二 月三十一日 千港元
利息收入	6,043,643	2,491,307
利息支出	(4,293,691)	(1,218,776)
淨利息收入	<u>1,749,952</u>	<u>1,272,531</u>
其他營運收入		
外匯買賣(虧損) / 收益	(77,678)	17,732
持作買賣用途的證券虧損	(18,349)	(492)
利率衍生工具買賣收益 / (虧損)	6,451	(1,220)
衍生工具買賣(虧損) / 收益	(214)	54,952
收費及佣金		
- 收入	1,559,903	1,484,272
- 支出	(1,074)	(1,074)
	<u>1,469,039</u>	<u>1,554,170</u>
總收入	3,218,991	2,826,701
營運支出		
職員開支	(669,551)	(702,244)
租賃開支	(144,764)	(152,019)
其他營運支出		
- 固定資產折舊	(1,312)	(1,495)
- 集團服務費分攤	(476,229)	(454,297)
- 電訊費用	(9,548)	(8,906)
- 設備費用	(10,003)	(6,970)
- 法律及專業服務費	(8,968)	(16,484)
- 交通費用	(6,302)	(6,556)
- 訂購服務費	(6,157)	(5,449)
- 其他支出	(258,604)	(193,649)
	<u>(1,591,438)</u>	<u>(1,548,069)</u>
撥備前營運盈利	1,627,553	1,278,632
貸款減值回撥	418,284	488,771
稅前盈利	<u>2,045,837</u>	<u>1,767,403</u>
稅項支出	<u>(326,907)</u>	<u>(328,118)</u>
稅後盈利	<u>1,718,930</u>	<u>1,439,285</u>

美國銀行香港分行

甲部 – 分行資料 (只包括香港辦事處)

II. 資產負債表資料

	二零二三年十二月三十一日 千港元	二零二三年六月三十日 千港元
資產		
現金及銀行結餘	4,501,554	4,072,626
外匯基金結餘	1,729,001	1,694,387
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	3,002,011	3,104,263
- 於1至12個月內到期的存款	5,902,248	7,631,022
存放於海外辦事處的金額	35,501,583	32,438,122
貿易票據, 按撥備後價值	—	45,343
買賣證券, 按公平價值		
- 其他證券	8,801,638	8,651,597
客戶貸款及其他應收賬, 按撥備後價值	38,580,199	47,219,104
房產結構及設備	7,136	5,574
其他資產	2,404,684	1,294,124
總資產	100,430,054	106,156,162
尚欠銀行存款及結欠	340,578	567,261
客戶存款		
- 往來存款	25,837,975	23,659,503
- 儲蓄存款	1,633,004	2,167,744
- 定期存款、通知及短期存款	11,320,207	9,542,768
結欠於海外辦事處的金額	57,689,688	67,057,467
或然負債及承擔撥備	22,708	179,202
其他負債	3,585,894	2,982,217
總負債	100,430,054	106,156,162

美國銀行香港分行

甲部 – 分行資料 (只包括香港辦事處)

III. 其他資產負債表資料

	二零二三年十二月三十一日 千港元	二零二三年六月三十日 千港元
(i) 貿易票據，按撥備後價值		
貿易票據	75,912	121,946
減值撥備		
- 綜合評估	—	(458)
- 個別評估	(75,912)	(76,145)
	<u>—</u>	<u>45,343</u>
(ii) 客戶貸款及其他應收賬，按撥備後價值		
客戶貸款	39,334,158	48,277,861
減值撥備		
- 綜合評估	(377,627)	(476,432)
- 個別評估	(575,183)	(744,630)
	<u>38,381,348</u>	<u>47,056,799</u>
應計利息	<u>198,851</u>	<u>162,305</u>
	<u>38,580,199</u>	<u>47,219,104</u>
(iii) 或然負債及承擔，按撥備後價值		
或然負債及承擔	11,267,663	11,495,540
減值撥備		
- 綜合評估	(22,708)	(5,814)
- 個別評估	—	(173,388)
	<u>11,244,955</u>	<u>11,316,338</u>
(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	<u>399,615</u>	<u>400,843</u>
就該等客戶逾期貸款作出的個別撥備		
- 一年以上	<u>475,527</u>	<u>476,988</u>
客戶逾期貸款所佔客戶貸款總額的百分比		
- 一年以上	<u>1.02 %</u>	<u>0.83 %</u>
(v) 減值客戶貸款及撥備		
- 減值客戶貸款	<u>1,101,885</u>	<u>1,775,988</u>
- 個別評估撥備	<u>575,183</u>	<u>744,630</u>
- 減值客戶貸款所佔客戶貸款總額百分比	<u>2.80 %</u>	<u>3.68 %</u>

美國銀行香港分行

	二零二三年十二月三十一日 千港元	二零二三年六月三十日 千港元
(vi) 其他逾期資產分析如下：		
逾期貿易票據		
- 一年以上	<u>75,912</u>	<u>76,145</u>
就該等逾期貿易票據作出的個別撥備總額		
- 一年以上	<u>75,912</u>	<u>76,145</u>
- 逾期貿易票據所佔貿易票據總額百分比	<u>100.00 %</u>	<u>62.44 %</u>

(vii) 於二零二三年十二月三十一日及二零二三年六月三十日，本分行並沒有任何收回資產。

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。

於二零二三年十二月三十一日及二零二三年六月三十日，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。

於二零二三年十二月三十一日及二零二三年六月三十日，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。

美國銀行香港分行

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

	二零二三年十二月三十一日 千港元	二零二三年六月三十日 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	450,073	607,197
- 與交易有關的或然項目	251,099	280,996
- 與貿易有關的或然項目	1,987,896	2,770,154
- 其他承擔	20,818,807	20,974,390
	<u>23,507,875</u>	<u>24,632,737</u>
衍生工具之合約名義數額：		
- 匯率合約	147,230,501	143,703,504
- 利率合約	15,046,066	19,834,281
	<u>162,276,567</u>	<u>163,537,785</u>
<p>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。</p>		
(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	1,473,587	901,822
- 利率合約	332,898	319,642
	<u>1,806,485</u>	<u>1,221,464</u>
公平價值負債		
- 匯率合約	1,473,946	934,287
- 利率合約	289,221	256,052
	<u>1,763,167</u>	<u>1,190,339</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

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：

	二零二三年十二月三十一日		二零二三年六月三十日	
	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	—	—	500,000	—
- 金融企業	1,363,714	—	2,587,062	—
- 批發及零售業	224,179	—	366,911	—
- 製造業	3,942,490	—	6,633,144	—
- 運輸及運輸設備	2,307,964	—	2,312,044	—
- 電力及氣體燃料	—	—	500,000	—
- 康樂活動	—	—	47,013	—
- 資訊科技	225,762	—	260,550	—
- 其它	3,948,485	—	3,865,107	—
	<u>12,012,594</u>	<u>—</u>	<u>17,071,831</u>	<u>—</u>
個人	25,459	—	29,920	—
貿易融資	4,912,281	—	5,847,726	—
在香港以外使用的貸款	22,383,824	—	25,328,384	—
	<u>39,334,158</u>	<u>—</u>	<u>48,277,861</u>	<u>—</u>

美國銀行香港分行

甲部 – 分行資料 (只包括香港辦事處)

V. 分類資料

(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:

	二零二三年十二月三十一日	二零二三年六月三十日
按借貸方所在國家或區域的分類:		
- 香港	18,349,931	22,999,713
- 印度	9,510,145	10,991,770
- 毛里裘斯	2,493,959	2,871,003
- 美國	1,763,375	2,344,719
- 荷蘭	1,681,082	1,686,412
- 英國	1,402,997	1,545,705
- 中國	1,393,973	1,633,152
- 尼日利亞	742,097	783,555
- 澳門	702,000	702,000
- 盧森堡	457,405	486,681
- 馬拉維	257,781	258,573
- 瑞士	207,566	815,783
- 開曼群島	205,593	203,946
- 新加坡	85,964	24,416
- 墨西哥	29,475	26,755
- 百慕達	21,515	63,016
- 馬來西亞	16,987	21,217
- 南韓	6,119	15,607
- 泰國	5,239	5,008
- 愛爾蘭	802	362
- 法國	155	—
- 根西島	—	5
- 肯尼亞	—	406,000
- 維爾京群島	—	391,778
- 日本	—	684
	<u>39,334,158</u>	<u>48,277,860</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：

	二零二三年十二月三十一日	二零二三年六月三十日
- 香港	278,105	278,959
- 開曼群島	82,698	82,952
- 中國	38,813	38,932
	<u>399,615</u>	<u>400,843</u>

美國銀行香港分行

甲部 – 分行資料 (只包括香港辦事處)

V. 分類資料

(iv) 按國家或區域分類，並已作個別評估的減值客戶貸款：

	二零二三年十二月三十一日	二零二三年六月三十日
- 香港	980,375	1,654,104
- 開曼群島	82,697	82,952
- 中國	38,813	38,932
	<u>1,101,885</u>	<u>1,775,988</u>

(v) 按國家或區域分類的逾期貿易票據：

- 香港	<u>75,912</u>	<u>76,145</u>
------	---------------	---------------

(vi) 按國家或區域分類的減值貿易票據：

- 香港	<u>75,912</u>	<u>76,145</u>
------	---------------	---------------

美國銀行香港分行

甲部 – 分行資料 (只包括香港辦事處)

VI. 國際債權

百萬港元		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	
截至二零二三年十二月三十一日						
-	發達國家	36,611	—	50	3,001	39,662
	其中： - 美國	36,551	—	—	1,975	38,526
-	離岸中心	55	—	1,309	12,096	13,460
	其中： - 香港	55	—	1,309	9,920	11,284
-	發展中亞太地區	13,281	122	973	18,248	32,624
	其中： - 中國	4,389	—	—	7,223	11,612
	- 印度	3,538	—	587	11,024	15,149
	- 南韓	4,814	122	386	—	5,322
		49,947	122	2,332	33,345	85,746

百萬港元		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	
截至二零二三年六月三十日						
-	發達國家	32,461	—	—	4,530	36,991
	其中： - 美國	32,452	—	—	2,910	35,362
-	離岸中心	17	—	1,313	16,106	17,436
	其中： - 香港	17	—	1,313	13,522	14,852
-	發展中亞太地區	14,860	—	969	20,494	36,323
	其中： - 中國	4,019	—	—	7,746	11,765
	- 印度	3,330	—	589	12,741	16,660
	- 南韓	6,590	—	379	—	6,969
	- 印度尼西亞	921	—	—	—	921
		47,338	—	2,282	41,130	90,750

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

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	其他	總數
截至二零二三年十二月三十一日				
百萬港元				
現貨資產	76,512	4,424	3,526	84,462
現貨負債	(66,360)	(7,329)	(3,399)	(77,088)
遠期買入	59,226	6,076	65,960	131,262
遠期賣出	(69,434)	(3,105)	(66,080)	(138,619)
期權淨持倉量	—	—	—	—
(短)/長盤淨額	(56)	66	7	17
結構性倉盤淨額	—	—	—	—
	美元	人民幣	其他	總數
截至二零二三年六月三十日				
百萬港元				
現貨資產	80,268	4,045	3,271	87,584
現貨負債	(75,287)	(7,641)	(3,260)	(86,188)
遠期買入	61,073	8,415	62,103	131,591
遠期賣出	(66,160)	(4,766)	(62,103)	(133,029)
期權淨持倉量	—	—	—	—
(短)/長盤淨額	(106)	53	11	(42)
結構性倉盤淨額	—	—	—	—

美國銀行香港分行

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

	二零二三年十二月三十一日	二零二二年十二月三十一日
於財務期間的平均流動性維持比率	62.79 %	59.55 %
3 個月期的平均核心融資比率 ("CFR")	232.25 %	241.95 %

有關核心融資比率的所有計算及披露要求該期間的平均流動性比率(LMR) 和平均核心融資比率(CFR) 是每個期間平均值的算術平均值根據《銀行 (流動性) 規則》, 報告期的日曆月。

(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。

(iii) 資金來源如下:

	二零二三年十二月三十一日		二零二二年十二月三十一日	
主要的融資工具	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	69,181,902	68.90 %	80,575,418	74.11 %
- 資金來自銀行同業	229,689	0.23 %	405,077	0.37 %
- 客戶存款	26,055,895	25.95 %	23,381,406	21.51 %

美國銀行香港分行

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。

截至二零二三年十二月三十一日	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	3,705,258	29,293	3,734,551
地方政府、地方政府持有的機構、其附屬公司及合資企業	2	268,271	—	268,271
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	9,257,365	2,975,629	12,232,994
不包括在上述第一項中央政府內的其他機構	4	—	—	—
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	690,055	1,519,698	2,209,752
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	126,450	195,289	321,739
總數	8	14,047,399	4,719,909	18,767,309
減值準備後的資產總額	9	100,407,346		
佔資格總額的百分率	10	13.99%		

截至二零二三年六月三十日	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	5,108,489	127,328	5,235,817
地方政府、地方政府持有的機構、其附屬公司及合資企業	2	270,321	0	270,321
合資企業	3	11,772,152	2,991,684	14,763,836
不包括在上述第一項中央政府內的其他機構	4	0	0	0
不包括在上述第二項地方政府內的其他機構	5	0	0	0
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	965,021	1,758,251	2,723,272
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	121,002	195,888	316,890
總數	8	18,236,985	5,073,151	23,310,136
減值準備後的資產總額	9	105,976,960		
佔資格總額的百分率	10	17.21%		

美國銀行香港分行

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

序言

以下資料載列香港金融管理局於二零一五年三月頒布的健全薪酬制度指引(CG-5)第3條規定的薪酬披露事項(「指引」)和《2018年銀行業(披露)(修訂)規則》(第21節：第9部分——薪酬)，以反映巴塞爾銀行監管委員會於二零一七年三月發布的支柱III對薪酬披露的要求。該信息涉及美國銀行公司(「美國銀行」或「本公司」)就二零二三年業績實施的激勵性薪酬計劃。指引的附件A概述了(a)至(f)段所載的定性薪酬披露規定，詳情載於下列資料。修訂的第(16ZR)至(16ZV)段就美國銀行在香港的業務所要求的量化薪酬披露載於本節之後。

披露事項涉及位於香港的員工向美國銀行香港分行提供服務，包括指引第二部分所界定的高級管理層及關鍵人員。

本公司將審慎的風險管理實踐應用於整個企業的激勵性薪酬計劃，並致力於建立可有效促進其整體風險管理政策的薪酬管理結構。

為了適當平衡風險和報酬，根據本公司的全球薪酬原則制定激勵性薪酬計劃：

原則1. 薪酬應該包含適當的工資、福利和長期支付的激勵措施，以恰當調整員工和股東的利益。

原則2. 支付激勵補償的標準應綜合考慮整個公司、業務單位和個人因素。

原則3. 補償金額應結合既反映當期又反映較長時期的財務和非財務因素確定。

原則4. 補償計劃應包含適當的治理流程和程序。

這些原則與更廣泛的薪酬慣例結合使用，包括本公司的風險框架和風險偏好所載的本公司對薪酬績效、薪酬政策和風險管理流程的總體承諾。

治理和確定薪酬政策的決策過程

本公司在全球範圍內實施其薪酬政策，並提供以下四個層級執行其激勵性薪酬計劃的治理：

- (i) 董事會，
- (ii) 董事會補償與福利委員會(「委員會」)，全部由獨立董事組成，屬於本公司的全球薪酬委員會
- (iii) 管理層補償委員會，以及
- (iv) 通過與業務線和區域管理相一致的業務線管理層和獨立控制職能進行治理。

委員會負責監督本公司薪酬方案和員工福利計劃的制定、維護和管理，包括批准首席執行官直接報告的薪酬以及批准和推薦首席執行官的薪酬並報告給董事會以獲得進一步批准。在委員會的監督下，對薪酬決策的監督、審查和責任分配到本公司結構的適當層面，以便最相關的管理層通過本公司獨立控制職能提供的文件資料作出薪酬決定。

委員會已採納了美國銀行補償治理政策並每年對其進行審核，以管理激勵性薪酬決策，並確定本公司激勵性薪酬計劃的設計監督框架。補償治理政策旨在與全球監管舉措保持一致，以便本公司的激勵性薪酬計劃不會鼓勵過度冒險行為。委員會不時收到獨立控制職能部門對薪酬方案的直接反饋。

美國銀行香港分行

甲部 – 分行資料 (只包括香港辦事處)

X. 其他資料

對於二零二三年的表現，除了審查直接向首席執行官報告的執行官和其他高級管理人員的個人激勵性薪酬獎勵外，委員會還審查了本公司的穩健控制職能反饋流程、行為審查和針對某些高薪員工和重要風險承擔者的個人激勵性薪酬獎勵的結果。作為治理流程的一部分，委員會會見了本公司的獨立控制職能部門(包括首席風險官)和業務部門，討論他們對績效薪酬過程的反饋，包括他們對管理風險和行為事宜的經驗。此外，本公司的首席風險官還將整個公司的所有激勵計劃作為管理層補償委員會治理流程的一部分進行認證。

由於實施了這些流程和審核，並結合本公司薪酬計劃的風險管理和回撥功能，美國銀行認為其薪酬政策和實踐可適當平衡風險和報酬，且不會激發過度或不謹慎冒險或引發很可能會對本公司造成重大不利影響的風險。此外，由委員會、MCC、獨立控制職能部門和業務線管理部門負責監督，幫助本公司維持旨在緩解潛在利益衝突的薪酬計劃。

根據其章程授權，委員會聘請Farient Advisors, LLC作為其獨立薪酬顧問。獨立薪酬顧問定期在管理層不在場時與委員會會面，並與委員會主席單獨會面，同時協同委員會審查管理層的激勵計劃認證。

二零二三年執行期間，委員會舉行十(10)次會議。有關委員會的更多信息已包含在美國銀行投資者關係網站上的年度代理聲明中。

薪酬與績效之間的關係

美國銀行針對所有業務線採用的薪酬理念的基石是按績效付薪酬，包括公司、業務線和個人績效。借助於本公司的績效管理流程，員工通過與其經理進行持續對話，瞭解其角色的績效預期。績效管理流程由人力資源領導力發展部門設計和監督。該流程會進行定期審查，以滿足管理人員評估和傳達績效預期的需求。整個一年中，員工都會接受關於他們績效的指導，並最終根據他們的工作目標獲得他們整年績效的評級。

此外，本公司不鼓勵以員工與本公司客戶的責任相衝突的方式對員工的績效提供報酬或進行評估。每位員工的表現都根據數量和質量目標以及具體行為進行評估，並將績效計入每位員工的激勵性薪酬獎勵中。根據員工的不同，量化績效目標可能集中在整個公司、業務線或產品結果上。定性績效目標可能包括收益的質量和可持續性、成功實施戰略舉措、採用風險文化/遵守風險框架以及本公司的經營原則和其他核心價值。

員工可以獲得兩個評級 - 結果評級(基於業務績效等因素)和行為評級(基於行為、對本公司的更廣泛貢獻、領導力、團隊合作等因素)。兩種評級的指標包括超出預期、達到預期和不符合預期。結果和行為評級均用於確定員工的薪酬。因此，員工的薪酬不僅受員工所獲成就的影響，還受員工獲取成就的方式的影響，如果績效不夠優秀，員工可能得不到可變獎勵。

本公司的績效薪酬計劃還要求所有員工完成年度強制性風險和合規培訓。

風險管理和激勵計劃

本公司承擔的每項重大商業活動都存在固有風險。本公司的業務使其面臨戰略、信用、市場、流動性、合規、運營和聲譽方面的風險。本公司必須通過確保資產的完整性和收益質量來管理這些風險，以最大限度地實現其長期業績。為了支持本公司的企業目標和宗旨、風險偏好以及業務和風險戰略，本公司管理層和本公司董事會維護了治理結構，該結構規定了風險管理活動的責任以及對這些活動實施的管理和監督。

執行管理層制定需得到董事會批准的本公司風險框架，該框架明確了本公司及其員工在風險管理方面的問責制；本公司的風險偏好陳述，其中規定了本公司將承擔風險的參數；和本公司的戰略和財務運營計劃。管理層監控，董事會直接監督和通過其委員會監督本公司的財務業績、戰略和財務運營計劃的執行、風險偏好指標的遵守和內部控制的充分性。

本公司認為審慎的風險管理措施適用於整個企業的激勵性薪酬計劃。本公司根據風險框架持續評估其薪酬計劃的設計。委員會致力於建立一個能有效促進本公司風險管理政策更廣泛應用的薪酬治理結構。

美國銀行香港分行

甲部 – 分行資料 (只包括香港辦事處)

X. 其他資料 (續)

本公司的激勵計劃旨在根據員工個人績效計劃和行為以及公司和業務線整體業績對員工的業績評級做出評定，並據此對員工進行補償。激勵計劃獎金池基於利潤指標確定，該指標可從本質上識別出某些潛在風險因素並進一步調整以反映與各個業務或產品線相關的資本的使用情況和/或長期收益的質量和可持續性。激勵計劃獎金池的確定亦取決於管理層的自由裁量權，運用該裁量權時適當考慮整個公司的業績、單個業務線、產品和戰略目標的實現等其他因素。激勵計劃獎金池可能會進行調整以反映業務線和產品績效產生的長期風險。這些獎金池與美國銀行和/或特定業務或產品的整體業績(包括風險)相關聯，為員工在本公司及其業務的盈利表現中創造了既得利益。

本公司的激勵性薪酬計劃亦透過允許對延期可變薪酬進行績效調整的安排將風險考慮在內，並對其進行管理。處於最大風險職位的員工會受到更高級別的延期和潛在業績調整。

獨立控制職能的薪酬確定時獨立於所支持的業務線。為這些員工提供激勵池的資金來源於公司的整體績效，並根據個人績效與預定目標確定實際員工獎勵。

員工薪酬

美國銀行利用固定薪酬、福利、年度現金激勵和延期激勵(以權益、權益工具或現金形式提供)的平衡組合對員工進行補償。一般來說，員工的管理水平或激勵薪酬獎金額越高，激勵薪酬的比例應越高(i)有待延期及(ii)以權益補償形式提供。本公司認為以股權作為獎勵是使員工利益與股東利益保持一致的最簡單、最直接的方式。一部分激勵獎勵會作為延期獎勵提供，通常在授予獎勵後三到四年內獲得併支付，而在員工出現有害行為或(對於某些風險承擔者)在公司、業務線或業務部門(如適用)未能在歸屬期間保持盈利的情況下將被取消。這種方法有助於實現兩個關鍵目標，即使員工關注長期可持續的結果，並將薪酬獎勵風險控制在適當的時間範圍內，這樣易於溝通和理解。

關鍵人員身份和薪酬

本公司在識別重大風險承擔者時採用了適用於全企業的方法，其中包括確定高級管理層和關鍵人員(或同等級別人員)的所在地。就本指引而言，高級管理層是指那些負責監督[公司]的整體公司戰略或活動或負責[本公司]重大業務線的員工(包括但不限於執行董事、首席執行官和其他高級管理人員)。「關鍵人員包括個人員工」，他們在受僱過程中的職責或活動涉及承擔重大風險或代表[本公司或其當地僱用實體]承擔重大風險。本公司認為其採用薪酬政策(包括高級管理層和關鍵人員的薪酬確定)的方式與其經營所在國家的規模、內部組織及其活動的性質、範圍和複雜性一致。

關鍵人員的可變薪酬通常包括付款和延期獎勵。如果出現有害行為或公司、業務線或業務部門(如適用)未能在歸屬期間保持盈利，延期獎勵均將被取消。如果作為經批准的業務戰略的一部分採取的風險不能獲取可持續的利潤，或者如果員工未能按照本公司標準行事，則延期股權獎勵的價值可能會受到影響。關鍵人員的延期費率約佔可變薪酬總額的41%-66%。

通過將延期獎勵與本公司的商業行為和回撥條款相結合，本公司認為其應將重點放在可持續長期業績和適當的行為上。

數據披露和列表

在二零二二年和二零二三年，委員會分別每年召開了九(9)和十(10)次會議。委員會成員的二零二二年年薪酬已經在二零二三年說明書內披露，可以從美國銀行的投資者關係網頁中下載。同樣地，委員會成員的二零二三年薪酬已經在二零二四年三月中完成的二零二三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。在二零二三年，美國銀行香港分行聘有大約440名僱員。

以下披露表載列了《2018年銀行業(披露)(修訂)規則》(第21節：第9部分——薪酬)中(16ZR)至(16ZV)段所要求的有關美國銀行香港分行所有員工(包括關鍵人員)的信息。美國銀行香港分行沒有員工被確定為高級管理人員。

美國銀行香港分行

甲部 – 分行資料 (只包括香港辦事處)

X. 其他資料 (續)

美國銀行香港分行的高級員工向其他國家和/或法律實體的更高級別美國銀行員工提供職能報告，這些人員受到當地和/或地區法規的保護，並在他們各自的國家等同地被報告為高級管理人員和/或關鍵人員。

定量披露和列表 (續)

16ZT. 財務年度內發放的薪酬 - 年度披露

千港元			二零二三年	二零二二年
薪酬金額及量化資料			關鍵人員	關鍵人員
1	固定薪酬	員工數量	2	2
2		固定薪酬總額	878	878
3		其中：現金	878	878
4		其中：延期	—	—
5		其中：股份或其他股份相關票據	—	—
6		其中：延期	—	—
7		其中：其他形式	—	—
8		其中：延期	—	—
9	可變薪酬	員工數量	2	2
10		固定薪酬總額	1,003	1,126
11		其中：現金	382	394
12		其中：延期	—	—
13		其中：股份或其他股份相關票據	622	732
14		其中：延期	622	732
15		其中：其他形式	—	—
16		其中：延期	—	—
17	薪酬總額	1,881	2,004	

16ZU. 專項支出 - 年度披露

千港元			(e)		(f)			
專項支出			擔保獎金		簽署的獎勵		遣散費	
			# of EE	總額	# of EE	總額	# of EE	總額
二零二三年	關鍵人員	—	—	—	—	—	—	
二零二二年	關鍵人員	—	—	—	—	1	249	

美國銀行香港分行

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)

定量披露和列表 (續)

16ZV. 延期薪酬 - 年度披露

千港元		(a)	(b)	(c)	(d)	(e)
延期薪酬與留存薪酬		未付延期薪酬總額(於十二月三十一日)	其中：顯性和/或隱性調整後發生的未付、延期和留存薪酬總額(於十二月三十一日)	顯性調整后本年度內的修正總額	隱性調整後本年度內的修正總額	本財年已支付延期薪酬總額
二零二三年關鍵人員						
1	現金	—	—	—	—	—
2	股份	1,442	1,442	—	21	228
3	現金相關票據	—	—	—	—	—
4	其他	—	—	—	—	—
二零二二年關鍵人員						
5	現金	—	—	—	—	—
6	股份	1,022	1,022	—	432	377
7	現金相關票據	—	—	—	—	—
8	其他	—	—	—	—	—

美國銀行香港分行

乙部 - 分行資料 (只包括香港辦事處)

XI. 其他資料 (續)

流動性風險管理

流動性風險指無能力達到預期或預期以外的現金流及抵押品要求，並在多個經濟條件下持續支持商業及客戶的要求。

我們每條業務線和美國銀行公司及其附屬公司的企業活動中均存在流動性風險。美國銀行流動性風險政策 (“BAC LRP”) 根據適用的法律、法規和法規規定了管理 BAC 及其子公司流動性風險的要求和責任。BAC LRP 還概述了與美國銀行風險框架和 BAC 風險偏好聲明保持一致的流動性風險管理實踐的統一要求。

美國銀行香港分行 (“BANA Hong Kong”) 是美國銀行的分支機構，遵守 BAC LRP 制定的全球流動性風險管理標準。BAC LRP 允許全球風險管理 (GRM) 或監管要求認為必要的子公司或分支機構特定的流動性風險政策。BANA Hong Kong 流動性風險政策 (“BANA Hong Kong LRP”) 的目的是根據當地監管要求，並根據 BANA Hong Kong 獨特的流動性風險狀況，建立監控和管理 BANA Hong Kong 內部流動性風險所需的特定地方治理、控制和風險管理實踐。BANA Hong Kong LRP 用於闡明與 BAC LRP 的差異，應與 BAC LRP 一起審查，以提供全面的背景和背景。

如《風險框架》所述，BAC 明確了跨三道防線的風險管理責任：1) 前線單位 (“FLU”); 2) 獨立風險管理; 3) 公司審計。BANA Hong Kong 的所有業務線都被歸類為 FLU; 此外，全公司控制職能中的某些領域也被歸類為 FLU。例如，財政部是負責管理 BANA Hong Kong 流動性和資金狀況的 FLU。

FLU 是第一道防線，主要負責管理其業務固有的流動性風險。FLU 積極識別、升級和討論與其內部活動和獨立風險管理相關的流動性風險。

GRM 是第二道防線，負責監督風險管理治理結構，制定流動性風險政策，報告和監控所有與流動性風險相關的限額，並對 BANA Hong Kong 的流動性風險管理流程提出有效的挑戰和獨立觀點。GRM 還負責向風險治理委員會提供及時準確的流動性風險報告。

公司審計作為第三道防線，通過測試 BANA Hong Kong 的關鍵流程和控制來提供獨立的評估和驗證。

BANA 香港資產負債委員會 (“ALCO”) 是一個負責監測和管理利率、流動性和資本以及影響它們的市場和業務趨勢的理事會。理事會將任何需要風險管理委員會注意的問題上報給 BANA 的資產和負債治理委員會 (“ALGC”)。

BAC LRP 和 BANA Hong Kong LRP 確定了流動性風險管理的方法，並結合當地流動性風險限額定義了 BANA Hong Kong 的整體流動性風險偏好。BANA Hong Kong LRP 已獲得 ALCO 的批准。

BANA Hong Kong 定期執行流動性報告，以便進行流動性風險監控和適當的風險升級，其中包括針對違反限額和新出現的風險和問題的明確協定。定期向 ALCO 發送流動性風險報告。

BANA Hong Kong 在 ALCO 記錄和審查了融資策略。該文件強調了不同產品的融資方式，包括其來源、貨幣、融資工具、融資期限和資金來源集中度。

為了緩解流動性風險，BANA Hong Kong 有以下關鍵組成部分：

- BANA Hong Kong LRP，正式闡明瞭在 BANA Hong Kong 內部管理流動性風險的原則，包括內部壓力測試、限額和風險指標、報告和監控、角色和問責制以及監管要求的要求;
- 流動性風險限額，由 Enterprise Financial Risk 制定並經 ALCO 批准，要求 BANA Hong Kong 保持足夠的過剩流動性資源並遵守監管要求; 和

美國銀行香港分行

乙部 - 分行資料 (只包括香港辦事處)

XI. 其他資料 (續)

流動性風險管理 (續)

- 香港應急和恢復計劃 (“HK FCFP”) ，詳細說明瞭管理層在壓力時期應對潛在流動性短缺的策略。

BANA Hong Kong 開發了一種強大的內部流動性壓力測試方法，以監測和衡量多個時間範圍內的流動性壓力影響。它逐漸具有包含整個市場和公司特定事件的嚴重情況。壓力測試用於監測和分析現金流入和流出的水準，包括合同和或有流量，並估計壓力事件期間的LMR狀況。ALCO會定期審查結果。BANA Hong Kong 《財務應急和恢復計劃》描述了一個有凝聚力的財務應急計劃框架，以有組織和協調的方式有效應對財務壓力。該計劃提供了定量和定性指標、協定以及一系列在各種流動性壓力環境下籌集現金的潛在選擇的詳細資訊。

BANA CFP 是分行的 ALCO 以及管理層的戰略和程式，用於解決壓力時期潛在的流動性短缺問題。該計劃包括監測關鍵指標的清單，以檢測潛在的新出現的流動性壓力，啟動和停用BANA CFP的程式，以及在各種流動性壓力環境下可能採取的籌集現金的行動的定量分析。

BANA Hong Kong 通過當地的ALCO短期和長期現金流預測假設進行審查和批准，該假設突出了BANA Hong Kong 資產負債表和現金流預測的定製工具和方法。

對於流動性敞口和資金，BANA Hong Kong 每月按產品、貨幣和業務線對資產負債表進行前瞻性預測，以確定BANA Hong Kong 的流動性敞口和資金需求。BANA Hong Kong 依賴於母公司及其集中流動資金池的資金。BANA Hong Kong 進行了評估，以證明母公司資金的充足性、可用性和可轉移性，以及時滿足流動性需求。

針對流動性風險承擔及籌資，美國銀行香港分行每月按產品、幣種及業務線對資產負債表執行前瞻性預測流程，以確定分行的流動性風險承擔和籌資需求。美國銀行香港分行依賴母公司的資金支持及其集中的流動資金池。該實體執行評估，以表明總公司資金支持的充足性、可用性及可轉移性能夠及時滿足流動性需求。

美國銀行香港分行

XI. 其他資料 (續)

流動性風險管理 (續)

美國銀行香港分行於二零二三年十二月三十一日的資產負債表內及表外項目剩餘到期日及流動性缺口分析如下：

(HK \$ million)	Repayable on Demand	Within 1 month	>1 month up to 3 months	>3 months up to 1 year	>1 year up to 5 years	over 5 years	undated or overdue
Placement with banks and other financial institutions	41,181	3,587	3,132	1,229	1,572	—	—
Advances to customers, acceptances and bills of exchange held	2,464	4,401	2,614	7,310	22,345	—	476
Debt securities, prescribed instruments and structured financial instruments held	8,806	—	—	—	—	—	—
Other assets	46	586	981	480	1,037	197	175
Total on-balance sheet assets	52,497	8,573	6,727	9,018	24,954	197	651
Total off-balance sheet claims	—	—	—	—	—	—	—
Deposit with banks and other financial institutions	4,264	2,621	10,566	10,936	27,288	1,016	—
Deposit from customers	31,740	7,068	—	—	—	—	—
Other liabilities and capital	161	2,376	834	1,296	501	197	1,088
Total on-balance sheet liabilities	36,165	12,064	11,400	12,233	27,788	1,213	1,088
Total off-balance sheet obligations	367	426	1,113	3,136	17,435	743	289
Contractual maturity mismatch	15,966	(3,917)	(5,786)	(6,351)	(20,270)	(1,758)	
Cumulative contractual maturity mismatch	15,966	12,049	6,263	(88)	(20,358)	(22,116)	

美國銀行香港分行

丙部 - 綜合資料 (BANK OF AMERICA CORPORATION)

I. 資本及資本充足比率

	二零二三年十二月三十一日 百萬美元	二零二三年六月三十日 百萬美元
- 普通股權一級資本比率(標準計算法)	11.80 %	11.60 %
- 普通股權一級資本比率(高級計算法)	13.40 %	13.20 %
- 一級資本比率 (標準計算法)	13.50 %	13.30 %
- 一級資本比率 (高級計算法)	15.30 %	15.20 %
- 總資本比率 (標準計算法)	15.20 %	15.10 %
- 總資本比率 (高級計算法)	16.60 %	16.70 %
	百萬美元	百萬美元
- 股東資金總數	291,646	283,319
- 風險加權數額 (標準計算法)	1,650,827	1,638,481
- 風險加權數額 (高級計算法)	1,458,558	1,435,692

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

丙部 - 綜合資料 (BANK OF AMERICA CORPORATION)

II. 其他財務資料

	二零二三年十二月三十一日	二零二三年六月三十日
	百萬美元	百萬美元
- 資產總數	3,179,876	3,122,633
- 負債總數	2,888,230	2,839,314
- 貸款總數(按撥備後價值)	1,040,390	1,038,274
- 客戶存款總數	1,923,827	1,877,209
	<u>二零二三年十二月三十一日</u>	<u>二零二三年六月三十日</u>
	百萬美元	百萬美元
- 稅前盈利	<u>32,736</u>	<u>19,179</u>

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。