

美國銀行
Bank of America, National Association

香港分行
披露報表
2025年6月30日

美國銀行香港分行

第三支柱披露

甲部 – 分行資訊 (只包括香港辦事處)

I. 收益表資料

	2025年6月30日 HK\$'000	2024年6月30日 HK\$'000
利息收入	2,262,682	2,770,563
利息支出	(1,863,188)	(2,169,063)
淨利息收入	<u>399,494</u>	<u>601,500</u>
其他營運收入		
- 外匯買賣收益/(虧損)	16,499	(23,386)
- 持作買賣用途的證券收益	54,200	55,932
- 利率衍生工具買賣收益	1,075	3,091
- 衍生工具買賣收益/(虧損)	3,905	(3,831)
費用及佣金		
- 收入	731,407	703,469
- 支出	(2,066)	(1,462)
其他收入	553	585
	<u>805,573</u>	<u>734,398</u>
總收入	1,205,067	1,335,898
營運支出		
- 職員開支	(350,127)	(306,231)
- 租賃開支	(59,980)	(77,291)
其他營運支出		
- 固定資產折舊	(2,154)	(873)
- 集團服務費分攤	(259,520)	(226,407)
- 電訊費用	(3,621)	(2,488)
- 設備費用	(1,147)	(1,716)
- 法律及專業服務費	(4,498)	(3,875)
- 交通費用	(5,958)	(4,391)
- 訂閱服務費	(4,212)	(3,749)
- 其他支出	(142,556)	(150,046)
	<u>(833,773)</u>	<u>(777,067)</u>
撥備前營運盈利	371,294	558,831
貸款減值回撥	68,520	196,897
稅前盈利	<u>439,814</u>	<u>755,728</u>
稅項支出	(72,025)	(132,965)
稅後盈利	<u><u>367,789</u></u>	<u><u>622,763</u></u>

美國銀行香港分行

第三支柱披露

甲部 – 分行資訊 (只包括香港辦事處)

II. 資產負債表資料

	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
	HK\$'000	HK\$'000
資產		
現金及銀行存款	5,859,567	2,967,710
外匯基金存款	3,587,673	2,317,089
銀行及金融機構存款		
- 於 1 個月內到期	221,364	88,088
- 於 1 至 12 個月內到期	7,222,337	5,824,715
存放於海外辦事處的金額	46,852,073	36,092,962
貿易票據，扣除減值準備金	599	12,841
以公允價值交易證券		
- 其他證券	20,478,528	11,895,680
預付客戶款項及其他應收款		
扣除減值準備金	25,380,182	32,605,599
房產結構及設備	28,930	26,003
其他資產	2,409,510	2,452,287
	<hr/>	<hr/>
總資產	<u>112,040,763</u>	<u>94,282,974</u>
負債		
尚欠銀行存款及結欠	359,591	370,239
客戶的活期、儲蓄和其他存款		
- 活期存款及支票帳戶	53,294,904	33,881,163
- 儲蓄存款	1,406,429	2,225,509
- 定期存款、通知及短期存款	10,413,886	10,182,257
結欠於海外辦事處的金額	42,885,200	45,418,529
或然負債及承擔撥備	4,475	5,807
其他負債	3,676,278	2,199,470
	<hr/>	<hr/>
總負債	<u>112,040,763</u>	<u>94,282,974</u>

美國銀行香港分行 第三支柱披露

甲部 – 分行資訊 (只包括香港辦事處)

III. 其他資產負債表資料

	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
	HK\$'000	HK\$'000
(i) 貿易票據 · 扣除減值準備金		
貿易票據	76,893	88,423
減值準備金		
- 綜合評估	(12)	(130)
- 個別評估	(76,282)	(75,452)
	<u>599</u>	<u>12,841</u>
(ii) 客戶貸款及其他應收賬 · 扣除減值準備金		
客戶貸款	26,082,110	33,328,086
減值準備金		
- 綜合評估	(260,423)	(326,974)
- 個別評估	(523,333)	(517,651)
	<u>25,298,354</u>	<u>32,483,461</u>
應計利息撥備	(2,840)	(3,330)
應計利息	84,668	125,468
	<u>25,380,182</u>	<u>32,605,599</u>
(iii) 或然負債及承擔 · 扣除減值準備金		
或然負債及承擔	11,322,130	11,847,427
減值準備金		
- 綜合評估	(4,475)	(5,807)
- 個別評估	—	—
	<u>11,317,655</u>	<u>11,841,620</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減值。期末之個別及綜合評估減值均在資產負債表的「貿易票據」、「客戶貸款及其他應收賬」及「或然負債及承擔」中扣除。

美國銀行香港分行

第三支柱披露

甲部 – 分行資訊 (只包括香港辦事處)

III. 其他資產負債表資料 (續)

	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日 (已重述)
	HK\$'000	HK\$'000
(iv) 逾期及重組客戶貸款分析如下		
逾期客戶貸款		
- 一年以上	<u>392,479</u>	<u>388,207</u>
	<u>392,479</u>	<u>388,207</u>
就逾期客戶貸款單獨評估撥備		
- 一年以上	<u>392,479</u>	<u>388,207</u>
	<u>392,479</u>	<u>388,207</u>
逾期客戶貸款佔客戶預付款總額的比例		
- 一年以上	<u>1.50 %</u>	<u>1.16 %</u>
	<u>1.50 %</u>	<u>1.16 %</u>

截至 2025 年 6 月 30 日及 2024 年 12 月 31 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組貸款，本分行並沒有重組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

第三支柱披露

甲部 – 分行資訊 (只包括香港辦事處)

III. 其他資產負債表資料 (續)

	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
	HK\$'000	HK\$'000
(v) 減值客戶貸款及減值		
減值客戶貸款	915,895	905,981
個別評估減值	523,333	517,651
減值客戶貸款所佔客戶貸款總額百分比	3.51 %	2.72 %
(vi) 其他逾期資產分析		
逾期貿易票據		
- 一年以上	76,282	75,452
	76,282	75,452
就該等逾期貿易票據作出的個別減值總額		
- 一年以上	76,282	75,452
	76,282	75,452
逾期貿易票據所佔貿易票據總額百分比	99.21 %	85.33 %

(vii) 截至 2025 年 6 月 30 日及 2024 年 12 月 31 日，本分行並沒有任何收回資產。

美國銀行香港分行

第三支柱披露

甲部 – 分行信息 (只包括香港辦事處)

IV. 資產負債表以外的項目

	2025 年 6 月 30 日 HK\$'000	2024 年 12 月 31 日 HK\$'000
(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	2,059,878	860,581
- 與交易有關的或然項目	201,972	213,913
- 與貿易有關的或然項目	2,598,074	2,616,305
- 其他承擔	19,142,125	19,847,221
	<u>24,002,049</u>	<u>23,538,020</u>
衍生工具之合約名義數額 :		
- 匯率合約	187,479,905	113,729,869
- 利率合約	106,124,826	140,935,733
	<u>293,604,731</u>	<u>254,665,602</u>
(ii) 上述衍生工具合約之公平價值分列如下 :		
公允價值資產		
- 匯率合約	1,651,002	1,151,401
- 利率合約	316,650	190,374
	<u>1,967,652</u>	<u>1,341,775</u>
公允價值負債		
- 匯率合約	1,732,493	1,054,641
- 利率合約	323,042	180,481
	<u>2,055,535</u>	<u>1,235,122</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

第三支柱披露

甲部 – 分行資訊 (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：

	2025年6月30日		2024年12月31日	
	貸款結餘	以抵押品彌償之結餘	貸款結餘	以抵押品彌償之結餘
	HK\$'000	HK\$'000	HK\$'000	HK\$'000
按行業類別：				
在香港使用的貸款				
工業、商業及金融				
- 金融企業	190,000	—	776,151	—
- 批發及零售業	9,471	—	24,913	—
- 製造業	1,832,513	—	1,812,565	—
- 運輸及運輸設備	1,699,176	—	1,919,931	—
- 資訊科技	245,433	—	238,342	—
- 其他	1,918,360	—	3,488,792	—
	5,894,953	—	8,260,694	—
個人	34,743	—	28,692	—
貿易融資	5,495,340	—	6,374,960	—
在香港以外使用的貸款	14,657,075	—	18,663,740	—
	26,082,111	—	33,328,086	—

美國銀行香港分行 第三支柱披露

甲部 – 分行信息 (只包括香港辦事處)

V. 分類資料 (續)

(ii) 按照借貸方所在國家或區域的分類的客戶貸款總額分析如下:

	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
	HK\$'000	HK\$'000
按借貸方所在國家或區域的分類:		
- 香港	6,903,939	14,832,166
- 印度	6,779,051	7,870,284
- 美國	5,393,948	3,070,318
- 中國	4,758,210	608,465
- 毛里裘斯	981,213	1,488,149
- 英國	785,511	1,339,588
- 盧森堡	129,981	68,032
- 英屬維京群島	116,596	600,000
- 日本	78,497	—
- 英屬開曼群島	74,014	73,218
- 百慕達	73,508	—
- 澳大利亞	7,551	—
- 荷蘭	34	1,865,411
- 意大利	23	—
- 瑞士	18	359,547
- 愛爾蘭	14	653
- 法國	3	—
- 韓國	—	2,851
- 新加坡	—	63,977
- 墨西哥	—	2,979
- 馬拉威	—	256,220
- 馬來西亞	—	17,163
- 澳門	—	537,030
- 加拿大	—	31,959
- 奈及利亞	—	232,928
- 泰國	—	7,148
	<u>26,082,111</u>	<u>33,328,086</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。

美國銀行香港分行 第三支柱披露

甲部 – 分行資訊 (只包括香港辦事處)

V. 分類資料 (續)

(iii) 按國家或區域分類的逾期客戶貸款 :

	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
	HK\$'000	HK\$'000
- 香港	279,462	276,421
- 英屬開曼群島	74,014	73,208
- 中國	39,003	38,578
	<u>392,479</u>	<u>388,207</u>

(iv) 按國家或區域分類，並已作個別評估的減值客戶貸款 :

- 毛里裘斯	523,313	517,617
- 香港	279,565	276,578
- 英屬開曼群島	74,014	73,208
- 中國	39,003	38,578
	<u>915,895</u>	<u>905,981</u>

(v) 按國家或區域分類的逾期貿易票據 :

- 香港	<u>76,282</u>	<u>75,452</u>
	<u>76,282</u>	<u>75,452</u>

(vi) 依國家或區域分類受損的減值貿易票據 :

- 香港	<u>76,282</u>	<u>75,452</u>
	<u>76,282</u>	<u>75,452</u>

美國銀行香港分行 第三支柱披露

甲部 – 分行資訊 (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 2025 年 6 月 30 日		百萬港幣				
- 發達國家		48,402	391	235	6,476	55,504
	其中： - 美國	48,389	391	82	5,465	54,327
- 離岸中心		-1	—	3	5,035	5,037
	其中： - 香港	-1	—	3	3,784	3,786
	- 毛里裘斯	—	—	—	986	986
- 發展中的亞太地區		13,287	11,787	36	11,583	36,693
	其中： - 中國	5,788	6,699	—	4,776	17,262
	- 印度	4,999	—	—	6,807	11,806
	- 韓國	1,721	5,089	36	—	6,845
	- 印尼	779	—	—	—	779
		61,688	12,178	274	23,094	97,234

美國銀行香港分行 第三支柱披露

VI. 國際債權 (續)

		非銀行私營機構				
		銀行	官方機 構	非銀行 金融機構	非金融 私營機構	總數
截至 2024 年 12 月 31 日		百萬港幣				
- 發達國家		37,386	387	561	7,977	46,311
	其中： - 美國	37,354	387	169	7,026	44,936
- 離岸中心		12	—	1,871	6,403	8,286
	其中： - 香港	12	—	1,871	5,244	7,127
	- 毛里裘斯	—	—	—	971	971
- 發展中的亞太地區		9,273	2,387	425	14,829	26,914
	其中： - 中國	3,353	1,242	—	5,924	10,519
	- 印度	4,369	—	—	8,905	13,274
	- 韓國	1,026	1,145	425	—	2,596
	- 印尼	525	—	—	—	525
		46,671	2,774	2,857	29,209	81,511

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 第三支柱披露

甲部 – 分行資訊 (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

	<u>美元</u>	<u>人民幣</u>	<u>其他</u>	<u>總數</u>
截至 2025 年 6 月 30 日		百萬港幣		
現貨資產	70,634	12,591	11,910	95,135
現貨負債	(76,084)	(9,593)	(6,781)	(92,458)
遠期買入	94,134	26,816	56,366	177,316
遠期賣出	(89,422)	(29,017)	(61,477)	(179,916)
期權淨持倉量	—	—	—	—
長倉 (或短倉) 淨持倉量	(738)	797	18	77
結構性倉盤淨額	—	—	—	—
截至 2024 年 12 月 31 日		百萬港幣		
現貨資產	67,621	4,923	6,684	79,228
現貨負債	(64,607)	(4,359)	(5,507)	(74,473)
遠期買入	54,323	14,918	29,438	98,679
遠期賣出	(57,334)	(15,228)	(30,599)	(103,161)
期權淨持倉量	—	—	—	—
長倉 (或短倉) 淨持倉量	3	254	16	273
結構性倉盤淨額	—	—	—	—

美國銀行香港分行 第三支柱披露

甲部 – 分行資訊 (只包括香港辦事處)

VIII. 流動性資料

(i) 流動比率

	<u>季度結束</u> 2025 年 6 月 30 日	<u>季度結束</u> 2024 年 6 月 30 日
於財務期間的平均流動性維持比率	63.04 %	62.32 %
3 個月期的平均核心資金比率	403.07 %	279.57 %

流動性維持比率及核心資金比率乃按照銀行業條例而計算。平均流動性維持比率及平均核心資金比率乃根據《銀行業(流動性)規則》於每個報告期內每個曆月的平均值而計算之簡單平均數。

(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；
- 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

	截至 2025 年 6 月 30 日		截至 2024 年 12 月 31 日	
	總金額 HK\$' 000	佔總負債 的百分比	總金額 HK\$' 000	佔總負債 的百分比
主要的融資工具				
- 資金來自有關連的機構	53,913,632	48.12 %	55,782,954	59.17 %
- 資金來自銀行同業	335,469	0.30 %	348,451	0.37 %
- 客戶存款	53,946,202	48.15 %	35,036,093	37.16 %

美國銀行香港分行

第三支柱披露

甲部 – 分行資訊 (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 2025 年 6 月 30 日	金管局 報表項目	資產負債表 內之風險 HK\$'000	資產負債表 外之風險 HK\$'000	總數 HK\$'000
中央政府、中央政府持有的機構 其附屬公司及合資企業	1	7,797,905	—	7,797,905
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	6,214,763	1,962,428	8,177,191
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	751,731	813,206	1,564,937
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	—	196,243	196,243
總數	8	14,764,399	2,971,877	17,736,276
減值準備金後的資產總額	9	112,036,288		
佔資格總額的百分率	10	13.18%		

美國銀行香港分行

第三支柱披露

甲部 – 分行資訊 (只包括香港辦事處)

IX. 內地風險承擔 (續)

截至 2024 年 12 月 31 日	金管局 報表項目	資產負債表 內之風險 HK\$'000	資產負債表 外之風險 HK\$'000	總數 HK\$'000
中央政府、中央政府持有的機構 其附屬公司及合資企業	1	2,562,760	—	2,562,760
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	8,842,370	1,941,063	10,783,433
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	792,880	765,010	1,557,890
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	—	194,106	194,106
總數	8	12,198,010	2,900,179	15,098,189
減值準備金後的資產總額	9	94,277,167		
佔資格總額的百分率	10	12.94%		

美國銀行香港分行

第三支柱披露

乙部 - 綜合資料 (BANK OF AMERICA CORPORATION)

I. 資本及資本充足比率

	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
- 普通股一級資本比率 (標準計算法)	11.50%	11.90%
- 普通股一級資本比率 (高級計算法)	13.00%	13.50%
- 一級資本比率 (標準計算法)	12.80%	13.20%
- 一級資本比率 (高級計算法)	14.50%	15.00%
- 總資本比率 (標準計算法)	14.80%	15.10%
- 總資本比率 (高級計算法)	16.10%	16.40%
	百萬美元	百萬美元
- 股東權益總額	299,599	295,559
- 風險加權資產 (標準計算法)	1,749,857	1,696,475
- 風險加權資產 (進階計算法)	1,547,694	1,490,983

資本充足比率依巴塞爾資本協定計算。同時，本行也根據美國聯邦儲備銀行、美國貨幣監理署和美國聯邦存款保險公司聯合發布的監管資本指引，將市場風險指標納入監管資本計算之中。此外，監管資本比率反映了巴塞爾協議 III 的過渡規定。

美國銀行香港分行 第三支柱披露

II. 其他財務資料

	2025 年 6 月 30 日 百萬美元	2024 年 12 月 31 日 百萬美元
- 總資產	3,441,142	3,261,789
- 總負債	3,141,543	2,966,230
- 貸款總額 (扣除減值準備金)	1,133,765	1,082,595
- 客戶存款總額	2,011,613	1,965,467
	2025 年 6 月 30 日 百萬美元	2024 年 6 月 30 日 百萬美元
- 稅前盈利	18,876	17,649

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。