

美國銀行
Bank of America, National Association

香港分行
披露報表
2026 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

	2026 年6 月30 日 HK\$'000	2025 年6 月30 日 HK\$'000
利息收入	1,594,241	2,262,682
利息收入	(1,166,561)	(1,863,188)
淨利息收入	427,680	399,494
其他營運收入		
- 外匯買賣（虧損）/收益	(41,386)	16,499
- 持作買賣用途的證券（虧損）/收益	(83,724)	54,200
- 利率衍生工具買賣收益	107,446	1,075
- 其他衍生工具買賣（虧損）/收益	(4,413)	3,905
費用及佣金		
- 收入	797,596	731,407
- 支出	(1,580)	(2,066)
其他收入	509	553
	774,448	805,573
總收入	1,202,128	1,205,067
營運支出		
- 職員開支	(366,710)	(350,127)
- 租賃開支	(82,637)	(59,980)
其他營運支出		
- 固定資產折舊	(1,848)	(2,154)
- 集團服務費分攤	(203,000)	(259,520)
- 電訊費用	(4,121)	(3,621)
- 設備費用	(507)	(1,147)
- 法律及專業服務費用	(2,989)	(4,498)
- 交通費用	(5,451)	(5,958)
- 訂閱服務費用	(4,042)	(4,212)
- 其他支出	(131,896)	(142,556)
	(803,201)	(833,773)
撥備前營運盈利	398,927	371,294
貸款減值回撥	41,253	68,520
稅前盈利	440,180	439,814
稅項支出	(72,312)	(72,025)
稅後盈利	367,868	367,789

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

	2026 年6 月30 日 HK\$'000	2025 年12 月31 日 HK\$'000
資產		
現金及銀行存款	6,729,914	4,072,256
外匯基金存款	1,980,081	2,353,891
銀行及金融機構存款		
- 於1 個月內到期	222,488	38,978
- 於1 至12 個月內到期	4,774,183	5,818,299
存放於海外辦事處的金額	39,084,489	35,071,457
貿易票據，扣除減值準備金	2,791	—
以公允價值列帳的交易證券		
- 其他證券	14,921,313	18,900,533
預付客戶款項及其他應收款， 扣除減值準備金	18,092,875	22,592,851
物業、設備及器材	36,784	34,462
其他資產	3,477,156	2,100,963
總資產	89,322,074	90,983,690
負債		
尚欠銀行存款及結欠	446,268	400,195
客戶的活期、儲蓄和其他存款		
- 活期存款及支票帳戶	43,603,402	39,803,917
- 儲蓄存款	1,173,676	1,167,043
- 定期存款、通知及短期存款	10,939,655	11,586,395
結欠海外辦事處的金額	30,054,079	35,999,748
或然負債及承擔撥備	11,889	6,962
其他負債	3,093,105	2,019,430
總負債	89,322,074	90,983,690

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

	2026 年6 月30 日 HK\$'000	2025 年12 月31 日 HK\$'000
(i) 貿易票據，減值準備金後價值		
貿易票據	2,819	75,643
減值準備金		
- 綜合評估	(28)	—
- 個別評估	—	(75,643)
	<u>2,791</u>	<u>—</u>
(ii) 客戶貸款及其他應收賬，減值準備金後價值		
客戶貸款	18,438,296	23,163,439
減值準備金		
- 綜合評估	(184,125)	(240,514)
- 個別評估	(200,911)	(389,207)
	<u>18,053,260</u>	<u>22,533,718</u>
應計利息撥備	(403)	(673)
應計利息	<u>40,018</u>	<u>59,806</u>
	<u>18,092,875</u>	<u>22,592,851</u>
(iii) 或然負債及承擔，減值準備金後價值		
或然負債及承擔	11,960,033	10,994,923
減值準備金		
- 綜合評估	(11,889)	(6,962)
- 個別評估	—	—
	<u>11,948,144</u>	<u>10,987,961</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）

	2026年6月30日 HK\$'000	2025年12月31日 HK\$'000
(iv) 逾期及重組客戶貸款分析		
逾期客戶貸款		
- 一年以上	186,146	389,192
	<u>186,146</u>	<u>389,192</u>
	<u>186,146</u>	<u>389,192</u>
就逾期客戶貸款個別評估撥備		
- 一年以上	186,146	389,192
	<u>186,146</u>	<u>389,192</u>
	<u>186,146</u>	<u>389,192</u>
逾期客戶貸款佔客戶預付款總額的比例		
- 一年以上	1.01 %	1.68 %
	<u>1.01 %</u>	<u>1.68 %</u>
	<u>1.01 %</u>	<u>1.68 %</u>

截至2026年6月30日及2025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）

	2026 年6 月30 日 HK\$'000	2025 年12 月31 日 HK\$'000
(v) 減值客戶貸款及撥備		
減值客戶貸款	245,206	389,253
個別評估減值	200,911	389,207
減值客戶貸款所佔客戶貸款總額百分比	1.33 %	1.68 %
(vi) 其他逾期資產分析		
逾期貿易票據		
- 一年以上	—	75,643
	—	75,643
就該等逾期貿易票據作出的個別減值總額		
- 一年以上	—	75,643
	—	75,643
逾期貿易票據所佔貿易票據總額百分比	— %	100.00 %

(vii) 截至 2026 年 6 月 30 日及 2025 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 – 分行資訊（只包括香港辦事處）

IV. 資產負債表以外的項目

	2026 年6 月30 日 HK\$'000	2025 年12 月31 日 HK\$'000
(i) 下列每類資產負債表外項目的名義本金：		
或然負債及承擔		
- 直接信貸替代項目	92,443	131,260
- 與交易有關的或然項目	209,700	200,021
- 與貿易有關的或然項目	3,317,287	2,240,084
- 其他承擔	17,321,939	18,793,472
	<u>20,941,369</u>	<u>21,364,837</u>
衍生工具合約的名義本金：		
- 匯率合約	127,667,885	133,045,241
- 利率合約	372,865,380	180,914,724
	<u>500,533,265</u>	<u>313,959,965</u>
(ii) 上述衍生工具合約的公允價值分列如下：		
公允價值資產		
- 匯率合約	1,562,213	1,249,490
- 利率合約	762,827	247,186
	<u>2,325,040</u>	<u>1,496,676</u>
公允價值負債		
- 匯率合約	885,317	939,755
- 利率合約	769,345	246,553
	<u>1,654,662</u>	<u>1,186,308</u>

衍生工具合約的名義本金及公允價值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：

	2026 年6 月30 日		2025 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	140,000	—	190,000	—
- 批發及零售業	41,338	—	51,105	—
- 製造業	1,227,732	—	2,374,790	—
- 運輸及運輸設備	1,000,000	—	1,580,197	—
- 其他	1,570,146	—	1,805,680	—
	<u>3,979,216</u>	<u>—</u>	<u>6,001,772</u>	<u>—</u>
個人貸款（信用卡墊款）	40,149	—	34,307	—
貿易融資	5,326,539	—	5,477,598	—
在香港以外使用的貸款	<u>9,092,392</u>	<u>—</u>	<u>11,649,762</u>	<u>—</u>
	<u><u>18,438,296</u></u>	<u><u>—</u></u>	<u><u>23,163,439</u></u>	<u><u>—</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）

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：

	2026年6月30日 HK\$'000	2025年12月31日 HK\$'000
按借貸方所在國家或區域的分類：		
- 印度	5,635,633	6,042,644
- 香港	5,383,780	7,285,589
- 美國	4,975,789	5,435,398
- 毛里裘斯	666,574	972,994
- 中國	536,326	2,231,191
- 英國	420,596	779,236
- 百慕達	313,682	—
- 盧森堡	138,278	142,477
- 英屬維京群島	112,204	115,625
- 日本	89,839	77,839
- 德國	84,672	—
- 英屬開曼群島	73,942	73,394
- 澳大利亞	6,939	6,996
- 意大利	27	40
- 愛爾蘭	6	7
- 瑞士	5	7
- 法國	4	2
	18,438,296	23,163,439

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：

	2026年6月30日 HK\$'000	2025年12月31日 HK\$'000
- 香港	112,204	277,122
- 英屬開曼群島	73,942	73,394
- 中國	—	38,676
	<u>186,146</u>	<u>389,192</u>

(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	171,264	277,183
- 英屬開曼群島	73,942	73,394
- 中國	—	38,676
	<u>245,206</u>	<u>389,253</u>

(v) 按國家或區域分類的逾期貿易票據：

- 香港	—	75,643
	<u>—</u>	<u>75,643</u>

(vi) 按國家或區域分類受損的減值貿易票據：

- 香港	—	75,643
	<u>—</u>	<u>75,643</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

		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2026 年6 月30 日		百萬港幣				
-	發達國家	41,333	392	246	5,725	47,696
	其中： - 美國	41,313	392	174	4,981	46,860
-	離岸中心	236	—	345	3,593	4,174
	其中： - 香港	236	—	345	2,426	3,007
	- 毛里裘斯	—	—	—	667	667
-	發展中的亞太地區	11,479	6,238	537	5,770	24,024
	其中： - 中國	6,658	2,876	537	116	10,187
	- 印度	3,089	—	—	5,654	8,743
	- 韓國	439	3,362	—	—	3,801
	- 印尼	1,293	—	—	—	1,293
		53,048	6,630	1,128	15,088	75,894

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 (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2025 年12 月31 日		百萬港幣				
-	發達國家	36,268	389	353	6,528	43,538
	其中： - 美國	36,242	389	229	5,514	42,374
-	離岸中心	(1)	—	77	4,780	4,856
	其中： - 香港	(1)	—	77	3,618	3,694
	- 毛里裘斯	—	—	—	973	973
-	發展中的亞太地區	9,852	10,235	549	7,752	28,388
	其中： - 中國	3,949	4,752	549	1,689	10,939
	- 韓國	3,678	—	—	6,063	9,741
	- 韓國	1,815	5,482	—	—	7,297
	- 印尼	410	—	—	—	410
		46,119	10,624	979	19,060	76,782

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2026年6月30日	百萬港幣			
現貨資產	54,858	10,767	9,048	74,673
現貨負債	(47,179)	(10,894)	(5,171)	(63,244)
遠期買入	58,013	15,661	22,704	96,378
遠期賣出	(64,512)	(15,609)	(26,728)	(106,849)
期權淨持倉量	—	—	—	—
長倉（或短倉）淨持倉量	1,180	(75)	(147)	958
結構性倉盤淨額	—	—	—	—

	<u>美元</u>	<u>人民幣</u>	<u>其他</u>	<u>總數</u>
截至2025年12月31日	百萬港幣			
現貨資產	55,137	9,579	11,318	76,034
現貨負債	(58,440)	(5,959)	(5,758)	(70,157)
遠期買入	65,386	20,435	28,868	114,689
遠期賣出	(61,914)	(23,603)	(34,455)	(119,972)
期權淨持倉量	—	—	—	—
長倉（或短倉）淨持倉量	169	452	(27)	594
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

	季度結束 2026年6月30日	季度結束 2025年6月30日
於財務期間的平均流動性維持比率	63.02 %	63.04 %
3個月期的平均核心資金比率	449.55 %	403.07 %

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；
- 持有可容易變現的資產組合，以防範不可預期的現金流干擾；
- 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2026年6月30日		截至2025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				
- 來自有關連機構的資金	41,746,606	46.74 %	48,009,937	52.77 %
- 來自銀行同業的資金	425,171	0.48 %	380,958	0.42 %
- 客戶存款	43,840,653	49.09 %	39,713,197	43.65 %

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

以下對非銀行類客戶的國內相關授信風險額分析乃根據銀行業《銀行業（披露）規則》規則，並參照香港金融管理局有關申報表所列的機構類別及直接風險類別作分類。

截至2026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	3,277,164	—	3,277,164
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	2,320,770	1,215,289	3,536,059
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	607,067	611,254	1,218,321
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	—	196,051	196,051
總數	8	6,205,001	2,022,594	8,227,595
減值準備金後的資產總額	9	89,310,185		
佔資產總額的百分率	10	6.95 %		

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2025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	5,733,629	—	5,733,629
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	4,758,918	1,951,239	6,710,157
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	784,856	532,161	1,317,017
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	—	194,599	194,599
總數	8	11,277,403	2,677,999	13,955,402
減值準備金後的資產總額	9	90,976,728		
佔資產總額的百分率	10	12.40 %		

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

2026 年6 月30 日 2025 年12 月31 日

- 普通股一級資本比率 (標準計算法)	11.20 %	11.40 %
- 普通股一級資本比率 (高級計算法)	12.50 %	12.80 %
- 一級資本比率 (標準計算法)	12.60 %	12.80 %
- 一級資本比率 (高級計算法)	14.00 %	14.50 %
- 總資本比率 (標準計算法)	14.70 %	14.70 %
- 總資本比率 (高級計算法)	15.60 %	16.00 %

	百萬美元	百萬美元
- 股東權益總額	301,094	303,243
- 風險加權資產 (標準計算法)	1,792,962	1,773,059
- 風險加權資產 (進階計算法)	1,613,436	1,568,062

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

	2026 年6 月30 日 百萬美元	2025 年12 月31 日 百萬美元
- 總資產	3,498,956	3,410,394
- 總負債	3,197,862	3,107,151
- 貸款總額（扣除減值準備金）	1,204,505	1,172,497
- 客戶存款總額	2,025,124	2,018,729
	2026 年6 月30 日 百萬美元	2025 年6 月30 日 百萬美元
- 稅前盈利	24,672	18,876

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。