



## 美國道富銀行 主要財務資料披露聲明書 2018年6月30日

應香港金融管理局的要求，本公司提供以下有關香港分行(未經審核)及美國道富公司綜合數字的資料。如需參考香港分行(未經審核)之財務資料，請瀏覽網站 [www.statestreet.com](http://www.statestreet.com)

### A部 - 分行資料(只包括香港辦事處)

#### I. 一般資料

##### 美國道富銀行香港分行

美國道富於1982年起在香港開始營運。美國道富銀行香港分行及其在香港的聯繫公司(統稱“道富香港”)為道富亞太區的區域總部。

##### 投資服務

為幫助客戶緊貼全球及香港金融行業的迅速變化，道富香港為客戶提供一系列的定制化投資服務解決方案，包括全球性的託管和會計，投資表現及分析，投資營運外判和投資監察等服務。

##### 投資研究和交易

香港道富環球市場部提供專門化的研究、外匯交易及證券借貸。

	2018年6月30日 等值港幣 (百萬)	2017年6月30日 等值港幣 (百萬)
--	----------------------------	----------------------------

#### II. 收益表資料

i.	利息收入	292	105
ii.	利息支出	186	40
iii.	其他經營收入		
	- 來自非港元貨幣交易的收益減損	659	429
	- 來自持有作交易用途的證券的收益減損	-	-
	- 來自其他交易活動的收益減損	-	-
	- 費用收入(內部轉讓價格)	91	71
	- 其他	1	1
iv.	經營支出		
	- 職員開支	27	18
	- 其他開支	84	92
	- 費用開支(內部轉讓價格)	543	382
v.	為減損貸款及應收款項之減損損失及撥備	-	-
vi.	來自物業及設備的收益減損	-	-
vii.	除稅前溢利	203	74
viii.	稅項	34	12
ix.	除稅後溢利	169	62



美國道富銀行  
 主要財務資料披露聲明書  
 2018年6月30日

	2018年6月30日 等值港幣 (百萬)	2017年12月31日 等值港幣 (百萬)
<b>III. 資產負債表資料</b>		
<b>資產</b>		
i. 現金及銀行結餘 (存放於本公司的海外辦事處的數額除外)	17,646	8,701
ii. 存於外匯基金款項	491	-
iii. 距離合約到期日超逾1個月但不超逾12個月的銀行存款	638	-
iv. 存放於本公司其他海外辦事處的數額	95,611	119,596
v. 貿易匯票	-	-
vi. 持有的存款證	-	-
vii. 持有作交易用途的證券	-	-
viii. 貸款及應收款項(見其他資料)	4,962	1,247
ix. 投資證券	3,193	5,210
x. 其他投資	-	-
xi. 物業及設備	1	2
xii. 資產總額	122,542	134,756
<b>負債</b>		
i. 銀行同業於本行之存款及結餘 (本公司的海外辦事處存放於本分行的數額除外)	6,374	4,780
ii. 外匯基金存款	391	169
iii. 客戶存款		
- 活期存款及往來帳戶	-	-
- 儲蓄存款	-	-
- 定期、短期通知及通知存款	15,976	16,340
iv. 應付本公司其他海外辦事處存放於本分行的數額	96,564	112,594
v. 已發行存款證	-	-
vi. 已發行債務證券	-	-
vii. 其他負債	3,237	873
viii. 撥備	-	-
ix. 負債總額	122,542	134,756



美國道富銀行  
 主要財務資料披露聲明書  
 2018年6月30日

	2018年6月30日 等值港幣 (百萬)	2017年12月31日 等值港幣 (百萬)
<b>IV. 其他資產負債表資料 (附註1)</b>		
i. 貸款及應收款項		
- 對客戶的貸款及放款	352	6
- 對銀行的貸款及放款	-	-
- 其他帳戶	4,601	1,232
- 為減損貸款及應收款項之撥備		
- 集體撥備	-	-
- 特定撥備	-	-
	<u>4,953</u>	<u>1,238</u>
- 應收款項	<u>9</u>	<u>9</u>
ii. 客戶貸款及放款分類如下		
- 在香港使用的貸款及放款		
- 金融機構	3	-
- 在香港以外使用的貸款及放款	349	6
	<u>352</u>	<u>6</u>
iii. 按國家或區域劃分的客戶貸款及放款分析 (附註2)		
- 香港	3	-
- 中國	222	-
- 南韓	111	2
- 台灣	1	3
- 日本	-	1
- 其他	15	-
	<u>352</u>	<u>6</u>

附註：

- 在報告日期，沒有重組或收回資產。  
 在貸款及放款方面，並沒有借予個別被定為減值的客戶、銀行及其他金融機構。  
 在報告日期，所有貸款及放款並沒有抵押品或其他抵押。  
 在報告日期，對客戶及銀行的貸款及放款沒有過期超逾三個月。
- 按國家或區域劃分的客戶貸款及放款分析已顧及風險轉移，其國家或區域分項佔有關披露項目10%或以上。



美國道富銀行  
 主要財務資料披露聲明書  
 2018年6月30日

	2018年6月30日 等值港幣 (百萬)	2017年12月31日 等值港幣 (百萬)
iv. 對中國內地非銀行交易的風險承擔分析		
1. 中央政府、中央政府持有的企業、其子公司及其合資企業		
- 資產負債表內的風險承擔	221	-
- 資產負債表外的風險承擔	2	32
	<u>223</u>	<u>32</u>
2. 地方政府、地方政府持有的企業、其子公司及其合資企業		
- 資產負債表內的風險承擔	-	-
- 資產負債表外的風險承擔	-	-
	<u>-</u>	<u>-</u>
3. 居住在中國內地之國民或在中國內地成立的其他企業、其子公司及其合資企業		
- 資產負債表內的風險承擔	-	-
- 資產負債表外的風險承擔	-	-
	<u>-</u>	<u>-</u>
4. 未有在上述第1項呈報之中央政府的其他企業		
- 資產負債表內的風險承擔	-	-
- 資產負債表外的風險承擔	-	-
	<u>-</u>	<u>-</u>
5. 未有在上述第2項呈報之地方政府的其他企業		
- 資產負債表內的風險承擔	-	-
- 資產負債表外的風險承擔	-	-
	<u>-</u>	<u>-</u>
6. 非居住在中國內地之國民或非中國內地註冊企業但獲批貸款用於中國內地		
- 資產負債表內的風險承擔	-	-
- 資產負債表外的風險承擔	-	-
	<u>-</u>	<u>-</u>
7. 其他交易，其風險額被視作對中國大陸非銀行客戶的風險承擔分析		
- 資產負債表內的風險承擔	-	-
- 資產負債表外的風險承擔	-	-
	<u>-</u>	<u>-</u>
總計	<u>223</u>	<u>32</u>
除撥備後資產總額	<u>122,542</u>	<u>134,756</u>
資產負債表內的風險承擔與資產總額之比率	<u>0.18%</u>	<u>0.00%</u>



美國道富銀行  
主要財務資料披露聲明書  
**2018年6月30日**

2018年6月30日 2017年12月31日  
等值港幣 等值港幣  
(百萬) (百萬)

v. 貸款及應收款項內的其他帳戶按逾期情況分析

- 逾期三個月以上至六個月	-	-
- 逾期六個月以上至一年	-	-
- 逾期一年以上	-	-
	<u>-</u>	<u>-</u>

vi. 國際所有權 (國家或區域分類基準採用香港金融管理局「國際銀行業務統計資料申報表」(MA(BS)21A) 之分類方法及已顧及風險轉移的因素) (附註3)

2018年6月30日

	非銀行私營機構					總額 等值港幣 (百萬)
	銀行 等值港幣 (百萬)	公營機構 等值港幣 (百萬)	非銀行 金融機構 等值港幣 (百萬)	非金融 私營機構 等值港幣 (百萬)	其他 等值港幣 (百萬)	
已發展的國家	117,179	-	55	-	-	117,234
- 美國	103,963	-	-	-	-	103,963
離岸中心	2,635	491	26	1	-	3,153
發展中的非洲及中東	-	-	-	-	-	-
發展中的亞太區	1,884	6	755	-	-	2,645

附註:

3. 國家或區域之國際所有權總額佔有關披露項目10%或以上。



美國道富銀行  
 主要財務資料披露聲明書  
 2018年6月30日

vi. 國際所有權 (國家或區域分類基準採用香港金融管理局「國際銀行業務統計資料申報表」(MA(BS)21A) 之分類方法及已顧及風險轉移的因素) (附註3)

2017年12月31日	非銀行私營機構					總額 等值港幣 (百萬)
	銀行 等值港幣 (百萬)	公營機構 等值港幣 (百萬)	非銀行 金融機構 等值港幣 (百萬)	非金融 私營機構 等值港幣 (百萬)	其他 等值港幣 (百萬)	
已發展的國家	128,525	-	54	-	-	128,579
- 美國	122,064	-	-	-	-	122,064
離岸中心	339	3	93	1	-	436
發展中的非洲及中東	-	-	61	-	-	61
發展中的亞太區	2,298	530	35	-	-	2,863

附註：

3. 國家或區域之國際所有權總額佔有關披露項目10%或以上。



美國道富銀行  
 主要財務資料披露聲明書  
 2018年6月30日

2018年6月30日 2017年12月31日  
 等值港幣 等值港幣  
 (百萬) (百萬)

vii. 外匯風險額 (個別貨幣淨額佔有關披露項目10%或以上)

美元

- 現貨資產	4,193	3,570
- 現貨負債	(727)	(4,475)
- 遠期買入	2,188,453	879,844
- 遠期賣出	(2,192,096)	(879,425)
- 期權淨持倉量	-	-
- 短倉淨持倉量	(177)	(486)

日元

- 現貨資產	87,201	102,051
- 現貨負債	(86,152)	(101,104)
- 遠期買入	847,337	252,626
- 遠期賣出	(848,490)	(253,500)
- 期權淨持倉量	-	-
- (短倉)/長倉淨持倉量	(104)	73

人民幣

- 現貨資產	2,127	504
- 現貨負債	(1,988)	(1,667)
- 遠期買入	118,677	102,386
- 遠期賣出	(118,600)	(101,172)
- 期權淨持倉量	-	-
- 長倉淨持倉量	216	51

印尼盾

- 現貨資產	376	82
- 現貨負債	(1,341)	(677)
- 遠期買入	9,904	7,233
- 遠期賣出	(9,154)	(6,668)
- 期權淨持倉量	-	-
- 短倉淨持倉量	(215)	(30)

在申報期間, 並沒有期權交易。



美國道富銀行  
 主要財務資料披露聲明書  
 2018年6月30日

2018年6月30日 2017年12月31日  
 等值港幣 等值港幣  
 (百萬) (百萬)

V. 資產負債表以外之風險承擔

i. 資產負債表以外風險承擔的合約或名義數額

或然負債及承擔:

- 直接信貸替代項目	-	-
- 與交易有關的或然項目	-	-
- 與貿易有關的或然項目	-	-
- 票據發行及循環式包銷	-	-
- 其他承擔	-	-
- 其他(包括遠期資產購買、部分付款股份及證券所欠數額、 遠期有期存款及有追索權的資產出售或其他有追索權的交易)	-	-

衍生工具交易

- 匯率關聯衍生工具合約(因掉期存款安排引起的遠期外匯 合約除外)	4,494,608	1,853,344
- 利率衍生工具合約	-	-
- 其他	-	-

ii. 上述衍生工具的公平價值總計

- 匯率關聯衍生工具合約	404	(130)
- 利率衍生工具合約	-	-

上述衍生工具並沒有雙邊淨額結算協議





美國道富銀行  
主要財務資料披露聲明書  
2018年6月30日

2018年3月31日   2018年6月30日   2017年6月30日

VI. 流動資產

平均流動性維持比率 ("LMR")	66.84%	68.11%	64.99%
平均核心資金比率 ("CFR")	6251%	16623%	-

平均流動性維持比率 ("LMR") 是依據「銀行業條例」第63條規定呈交的 {認可機構流動資產狀況申報表} 第3部(II)D所申報的每個公曆月的平均比率的簡單平均數。

平均核心資金比率 ("CFR") 是依據「銀行業條例」第63條規定呈交的 {認可機構穩定資金淨額狀況申報表} 第1部(II)所申報的每個公曆月的平均比率的簡單平均數。

流動性風險管理

美國道富銀行以全球化的視野管理流動性風險，該等管理相關的措施均基於全球平台由美國道富銀行進行管理、監督及整合。美國道富銀行的分行和部份子公司均具備穩定的資金來源，但是，該等機構也可能會依賴美國道富銀行向其提供流動性支持以解決其特殊的流動性需求或應對其在當地運營活動可能造成影響的突發情況。美國道富銀行的流動性集中管理措施可確保其分行和部份全資子公司在資金困難時期也能擁有充足的流動性資金支持。

美國道富銀行香港分行（“香港分行”）根據所有對其適用的當地監管要求進行流動性風險管理。香港分行認可與其資產負債表相關的流動性風險包含以下兩個部分：

• 資金流動性風險 -

即香港分行由於無法將資產變現或無法取得足夠資金而不能償付到期債務的風險。

• 市場流動性風險 -

即由於市場深度不足或市場混亂，除了大幅降低市場價格這一方法外，香港分行可能無法用其它方法輕易應對或抵銷特定風險。為降低該等風險，香港分行採取了保守的流動性風險管理措施和業務經營方式。香港分行主要通過對其資產負債表構成的分析（從結構、策略和突發應對性的角度）以控制和監控其流動性。

通過美國道富銀行全球性的內部風險管理措施，香港分行可獲得充足的流動性資金緩衝，以應對資金和市場導致的流動性風險。

與美國道富銀行整體的流動性風險類似，香港分行的流動性風險源於以下情況：可能發生的大規模存款流失、客戶資金需求增加，及無法獲得批量融資。美國道富銀行每日均在全球範圍內監控此類資產負債表風險（包括香港分行的資產負債表風險）。此外，美國道富銀行每日均關注資本和債務市場的發展動向。上述措施在以下幾個領域均是美國道富銀行採取的全球和市場流動性風險管理措施的組成部分：限額管理、預警提示、相關指引和管理措施。另外，美國道富銀行按月模擬可能影響其資產負債表或獲取批量融資能力的各種危機情形，並進行壓力測試。作為美國道富銀行的組成部分，香港分行的資產負債表也被包括在該等模擬測試中。

當日流動性由美國道富銀行的全球現金運營部和香港分行的全球財務交易平台實施全天候監控和管理。除了一些自行清算的港幣及人民幣外，香港分行通過一級和二級同業往來銀行處理與客戶交易相關的清算。

如果香港分行的當日流動性資金緊缺且銀行間同業貸款額度已達限額，香港分行的全球財務交易平台將通知亞太區流動性風險管理經理、香港分行經理及位於波士頓的美國道富銀行全球流動性風險管理負責人，並與之協商解決方案。

美國道富銀行的“流動性風險指引和應急資金計劃”是基於如下假設編制的：銀行的帳面貨幣均是可自由兌換的。所以，一種貨幣的盈餘可用以彌補另一種貨幣的流動性短缺（因監管或其他原因受限的除外）。雖然貨幣的可兌換性向來可靠，但獲得資金的管道可能因外匯市場和結算系統擾亂而受到限制。

每年，香港分行均會證明其具備獲得不低於其流動資產10%的批量融資的能力。



美國道富銀行  
主要財務資料披露聲明書  
2018年6月30日

**VII. 薪酬制度的披露**

根據香港金融管理局監管政策手冊CG-5「穩健的薪酬制度指引」第3條規定，美國道富銀行香港分行採用美國道富公司的薪酬制度，美國道富公司的薪酬制度於年度股東會議說明書陳述。

股東會議說明書在下列網址：

<http://investors.statestreet.com/Cache/1001236162.PDF?O=PDF&T=&Y=&D=&FID=1001236162&iid=100447>

**B部 - 美國道富公司資料(綜合數字)**

**I. 資本及資本充足程度(根據「巴塞爾資本協定」)**

	2018年6月30日 等值港幣 (百萬)	2017年12月31日 等值港幣 (百萬)	2017年6月30日 等值港幣 (百萬)
i. 第一級資本充足比率	15.70%	15.50%	15.10%
ii. 資本充足比率	16.40%	16.50%	16.20%
iii. 槓桿比率	7.10%	7.30%	7.00%
iv. 第一級資本	120,977	120,222	118,387
v. 資本	126,979	127,921	126,802
vi. 股東資金總額	177,092	174,425	172,276

**II. 其他財務資料**

i. 資產總額	1,948,221	1,863,477	1,860,106
ii. 負債總額	1,771,129	1,689,052	1,687,831
iii. 貸款及放款總計	185,463	176,457	183,822
iv. 存款總計**	1,464,555	1,445,106	1,416,239

	截至 2018年6月30日 六個月 等值港幣 (百萬)	2017年度 等值港幣 (百萬)	截至 2017年6月30日 六個月 等值港幣 (百萬)
v. 扣除稅項前的收入	12,773	22,658	10,617

\*\* 客戶存款總計並沒有在周年帳目中分開披露。披露存款總計是依據「銀行業(披露)規則」第106(2)條的規定。



美國道富銀行  
主要財務資料披露聲明書  
**2018年6月30日**

承諾申報聲明

本人確認本報告所披露之資料已全部遵從「銀行業(披露)規則」及監管政策手冊「銀行業(披露)規則的應用指引」的建議。

美國道富銀行香港分行  
行政總裁

---

夏安生

2018年9月28日