



BANC OF AMERICA SECURITIES ASIA LIMITED

經審核年度財務報表
截至二零二三年十二月三十一日止年度

Banc of America Securities Asia Limited

經審核年度財務報表

截至二零二三年十二月三十一日止年度

下列報告及報表構成向股東呈遞之經審核年度財務報表。

| 內容 | 頁 |
|-------------|---------|
| 董事會報告 | 1 - 2 |
| 獨立核數師報告 | 3 - 4 |
| 綜合收益表 | 5 |
| 財務狀況表 | 6 |
| 權益變動表 | 7 |
| 現金流量表 | 8 |
| 經審核年度財務報表附註 | 9 - 43 |
| 補充財務資料 | 44 - 85 |

Banc of America Securities Asia Limited

經審核年度財務報表

截至二零二三年十二月三十一日止年度

董事會報告

董事會謹提呈本公司截至二零二三年十二月三十一日止年度報告及經審核財務報表。

主要業務

Banc of America Securities Asia Limited (下稱「本公司」)為一所受香港金融管理局(下稱「金管局」)和證券及期貨事務監察委員會監察的有限牌照銀行。

本公司之主要業務為固定收益和外幣產品的買賣。

截至二零二三年十二月三十一日止年度，本公司將固定收益和外幣業務轉移至本公司某同系子公司。該業務被分類為已終止經營業務。本公司正準備向金管局提交其所有申請，以撤銷本公司根據《銀行業條例》所獲得的授權，並停止《證券及期貨條例》所規管的截至二零二三年十二月三十一日止年度的全部業務活動。本公司將繼續開展與銀行存款有關的資金活動。

業績及分派

本公司截至二零二三年十二月三十一日止年度之業績載於第5頁之綜合收益表內。

於截至二零二三年十二月三十一日止年度宣佈之中期股息(二零二二年：無)載於附註21。董事不建議派付末期股息。

年內股本發行之變動

本公司於截至二零二三年十二月三十一日止年度股本變動之詳情載於財務報表附註19。

董事

本年度及截至本報告日期止本公司在任之董事為：

Anand, Puneet

Law, Pak Kin

Patrick Yee,

Danny Ong

Song, Elaine

於二零二三年五月十九日任

命 Yacenda, Richard

Iyer, Krishna

於二零二三年五月十九日辭任

預計所有獲委任董事願意膺選連任。

董事在對公司業務而言屬於重要的交易、安排及合同中的重大權益

本年度內或年結時，本公司之同系子公司或控股公司概無簽訂任何涉及本公司之業務而本公司之董事直接或間接在其中擁有重大權益之重要交易、安排及合同。

董事及行政總裁於本公司或本公司的任何指明企業或任何其他有聯繫法團之股份、相關股份及債權證的權益及/或淡倉

本公司若干董事被賦予僱員股份補償福利。除財務報表附註10披露外，本公司、其同系子公司、其控股公司或其他有聯繫法團於年內任何時間概無參與任何安排，使本公司董事及本公司行政總裁(包括其配偶及年齡未滿十八歲之子女)能持有本公司或其指明企業或其他有聯繫法團之股份、相關股份或債權證的權益或淡倉。

Banc of America Securities Asia Limited

經審核年度財務報表
截至二零二三年十二月三十一日止年度

董事會報告

僱員股份補償福利

以股份為基礎的支付之詳情載於財務報表附註11。

管理合約

本年度內，本公司並無就整體業務或任何重要業務之管理及行政工作簽訂或存有任何合約。

獲准許的彌償條文

根據本公司之最終母公司Bank of America Corporation (下稱「美國銀行集團」)的章程細則，於美國銀行集團或其任一支公司擔任董事職務的個人(「受償方」)因就其關乎公司的行為或訴訟而合理引致的所有費用、債務和損失而獲得彌償。如受償方的行為是真誠地以美國銀行集團及其分支公司的最佳利益為前提，並且即使涉及刑事法律程序，仍有理由相信其行為沒有違法，則可准許本公司從其資金中撥付彌償。美國銀行集團已為董事購買及續買保險，以便為履行美國銀行集團或其任一支公司董事責任提供本公司可合法安排的保障。

遵照《銀行業(披露)規則》

本公司須遵從《銀行業(披露)規則》。《銀行業(披露)規則》對認可機構之公開披露如綜合收益表、事務狀況及資本充足訂下最低標準。截至二零二三年十二月三十一日止之財政年度之財務報表已全面遵從《銀行業(披露)規則》所適用之披露規定。

核數師

本財務報表已經由羅兵咸永道會計師事務所審核，該核數師任滿告退並願意膺聘連任。

董事會代表



Law, Pak Kin Patrick,
董事

香港，二零二四年四月二十五日

Banc of America Securities Asia Limited

經審核年度財務報表
截至二零二三年十二月三十一日止年度

獨立核數師報告

致Banc of America Securities Asia Limited成員
(於香港註冊成立的有限公司)

意見

我們已審計的內容

Banc of America Securities Asia Limited (以下簡稱「貴公司」)列載於第5至43頁的財務報表，包括：

- 於二零二三年十二月三十一日的財務狀況表；
- 截至該日止年度的綜合收益表；
- 截至該日止年度的權益變動表；
- 截至該日止年度的現金流量表；及
- 財務報表附註，包括重大會計政策及其他註釋信息。

我們的意見

我們認為，該等財務報表已根據香港會計師公會頒佈的《香港財務報告準則》真實而中肯地反映了貴公司於二零二三年十二月三十一日的財務狀況及其截至該日止年度的財務表現及現金流量，並已遵照香港《公司條例》妥為擬備。

意見的基礎

我們已根據香港會計師公會頒佈的《香港審計準則》進行審計。我們在該等準則下承擔的責任已在本報告「核數師就審計財務報表承擔的責任」部分中作進一步闡述。

我們相信，我們所獲得的審計憑證能充足及適當地為我們的審計意見提供基礎。

獨立性

根據香港會計師公會頒佈的《專業會計師道德守則》(以下簡稱「守則」)，我們獨立於貴公司，並已履行守則中的其他專業道德責任。

其他信息

董事須對其他信息負責。其他信息包括董事會報告內的信息以及補充財務資料，但不包括財務報表及我們的核數師報告。

我們對財務報表的意見未涵蓋其他信息，我們亦不對該等其他信息發表任何形式的鑒證結論。

結合我們對財務報表的審計，我們的責任是閱讀其他信息，在此過程中，考慮其他信息是否與財務報表或我們在審計過程中所了解的情況存在重大抵觸或者似乎存在重大錯誤陳述的情況。

基於我們已執行的工作，如果我們認為其他信息存在重大錯誤陳述，我們需要報告該事實。在這方面，我們沒有任何報告。

董事就財務報表須承擔的責任

董事須負責根據香港會計師公會頒佈的《香港財務報告準則》及香港《公司條例》擬備真實而公允的財務報表，並對其認為為使財務報表的擬備不存在由於欺詐或錯誤而導致的重大錯誤陳述所必需的內部控制負責。

在擬備財務報表時，董事負責評估貴公司持續經營的能力，並在適用情況下披露與持續經營有關的事項，以及使用持續經營為會計基礎，除非董事有意將貴公司清盤或停止經營，或別無其他實際的替代方案。

Banc of America Securities Asia Limited

經審核年度財務報表
截至二零二三年十二月三十一日止年度

獨立核數師報告

致Banc of America Securities Asia Limited成員
(於香港註冊成立的有限公司)

核數師就審計財務報表承擔的責任

我們的目標，是對財務報表整體是否不存在由於欺詐或錯誤而導致的重大錯誤陳述取得合理保證，並出具包括我們意見的核數師報告。我們僅按照香港《公司條例》第405條向閣下(作為整體)報告我們的意見，除此之外本報告別無其他目的。我們不會就本報告的內容向任何其他人士負上或承擔任何責任。合理保證是高水準的保證，但不能保證按照《香港審計準則》進行的審計，在某一重大錯誤陳述存在時總能發現。錯誤陳述可以由欺詐或錯誤引起，如果合理預期它們單獨或滙總起來可能影響財務報表使用者依賴財務報表所作出的經濟決定，則有關的錯誤陳述可被視作重大。

在根據《香港審計準則》進行審計的過程中，我們運用了專業判斷，保持了專業懷疑態度。我們亦：

- 識別和評估由於欺詐或錯誤而導致財務報表存在重大錯誤陳述的風險，設計及執行審計程式以應對這些風險，以及獲取充足和適當的審計憑證，作為我們意見的基礎。由於欺詐可能涉及串謀、偽造、蓄意遺漏、虛假陳述，或凌駕於內部控制之上，因此未能發現因欺詐而導致的重大錯誤陳述的風險高於未能發現因錯誤而導致的重大錯誤陳述的風險。
- 了解與審計相關的內部控制，以設計適當的審計程序，但目的並非對貴公司內部控制的有效性發表意見。
- 評價董事所採用會計政策的恰當性及作出會計估計和相關披露的合理性。
- 對董事採用持續經營會計基礎的恰當性作出結論。根據所獲取的審計憑證，確定是否存在與事項或情況有關的重大不確定性，從而可能導致對貴公司的持續經營能力產生重大疑慮。如果我們認為存在重大不確定性，則有必要在核數師報告中提請使用者注意財務報表中的相關披露。假若有關的披露不足，則我們應當發表非無保留意見。我們的結論是基於核數師報告日止所取得的審計憑證。然而，未來事項或情況可能導致貴公司不能持續經營。
- 評價財務報表的整體列報方式、結構和內容，包括披露，以及財務報表是否中肯反映交易和事項。

除其他事項外，我們與董事溝通了計劃的審計範圍、時間安排、重大審計發現等，包括我們在審計中識別出內部控制的任何重大缺陷。

羅兵咸永道會計師事務所
執業會計師

香港，二零二四年四月二十五日

Banc of America Securities Asia Limited

經審核年度財務報表

截至二零二三年十二月三十一日止年度

綜合收益表

| | 附註 | 二零二三年 千美元 | 二零二二年 千美元 |
|------------------|----|----------------------|----------------------|
| 持續經營 | | | |
| 利息收入 | | 763 | 1,266 |
| 利息支出 | | <u>(96,410)</u> | <u>(36,304)</u> |
| 利息淨支出 | 5 | (95,647) | (35,038) |
| 費用及佣金支出 | 6 | (2) | (1) |
| 營業淨虧損 | | <u>(95,649)</u> | <u>(35,039)</u> |
| 營業支出 | 8 | (8,530) | (1,891) |
| 員工費用 | 9 | <u>(4,189)</u> | <u>(2,816)</u> |
| 除所得稅前虧損 | | (108,368) | (39,746) |
| 所得稅 | 12 | <u>17,918</u> | <u>6,921</u> |
| 持續經營虧損 | | <u>(90,450)</u> | <u>(32,825)</u> |
| 持續經營利潤 | 7 | <u>144,329</u> | <u>59,456</u> |
| 本年度綜合收益總額 | | <u><u>53,879</u></u> | <u><u>26,631</u></u> |
| 歸屬於： | | | |
| 權益持有者 | | <u><u>53,879</u></u> | <u><u>26,631</u></u> |

Banc of America Securities Asia Limited


經審核年度財務報表

截至二零二三年十二月三十一日止年度

財務狀況表

| 資產 | 附註 | 二零二三年 千美元 | 二零二二年 千美元 |
|------------------|----|---------------|------------------|
| 現金及銀行結餘 | 14 | 78,260 | 146,550 |
| 以公平價值於損益表列賬之金融資產 | 15 | — | 2,930,969 |
| 衍生金融工具 | 16 | — | 285,271 |
| 應收母公司款項 | 22 | 5,753 | 1,576 |
| 應收同系子公司款項 | 22 | 4,337 | 1,744 |
| 遞延所得稅資產 | 13 | 721 | 254 |
| 其他資產 | | 2 | 1,282 |
| 資產總額 | | 89,073 | 3,367,646 |
| 負債 | | | |
| 銀行存款及結餘 | 23 | 493 | 2,486,765 |
| 衍生金融工具 | 16 | — | 256,897 |
| 應付母公司款項 | 22 | 2,725 | 16,359 |
| 應付同系子公司款項 | 22 | 3,150 | 29,780 |
| 當期所得稅負債 | | 5,597 | 4,470 |
| 其他負債 | 18 | 1,135 | 1,281 |
| 負債總額 | | 13,100 | 2,795,552 |
| 權益 | | | |
| 股本 | 19 | 15,631 | 491,442 |
| 保留盈利 | | 60,342 | 74,185 |
| 其他儲備 | 20 | — | 6,467 |
| 權益總額 | | 75,973 | 572,094 |
| 權益及負債總額 | | 89,073 | 3,367,646 |

董事會於二零二四年四月二十五日批准並授權發佈第5至43頁的財務報表，並由下列董事代表董事會簽署：


Law, Pak Kin Patrick, 董事


Song, Elaine, 董事

Banc of America Securities Asia Limited

經審核年度財務報表

截至二零二三年十二月三十一日止年度

權益變動表

| | 股本 千美元 | 保留 盈利 千美元 | 其他儲備 千美元 | 總計 千美元 |
|------------------|-----------|-----------------|-------------|-----------|
| 二零二二年一月一日結餘 | 491,442 | 47,554 | 6,467 | 545,463 |
| 本年度綜合收益總額 | — | 26,631 | — | 26,631 |
| 二零二二年十二月三十一日結餘 | 491,442 | 74,185 | 6,467 | 572,094 |
| 二零二三年一月一日結餘 | 491,442 | 74,185 | 6,467 | 572,094 |
| 以股份為基礎的支付儲備轉保留盈利 | — | 6,467 | (6,467) | — |
| 股本減少 | (475,811) | — | — | (475,811) |
| 已付股息 | — | (74,189) | — | (74,189) |
| 本年度綜合收益總額 | — | 53,879 | — | 53,879 |
| 二零二三年十二月三十一日結餘 | 15,631 | 60,342 | — | 75,973 |

Banc of America Securities Asia Limited

經審核年度財務報表

截至二零二三年十二月三十一日止年度

現金流量表

| | 二零二三年 千美元 | 二零二二年 千美元 |
|-------------------------|------------------|----------------|
| 營運業務的現金流量 | | |
| 持續經營業務的除稅前虧損 | (108,368) | (39,746) |
| 已終止經營業務的除稅前利潤 | 172,850 | 74,878 |
| 調整： | | |
| 利息淨支出 | 95,647 | 35,038 |
| 買賣活動利息淨收入 | (61,830) | (45,106) |
| 營運資金變動前之營運利潤 | <u>98,299</u> | <u>25,064</u> |
| 已收利息 | 90,637 | 33,051 |
| 已付利息 | (108,794) | (32,955) |
| 已付所得稅 | (9,943) | (4,473) |
| 以公平價值於損益表列賬之金融資產之變動 | 2,905,888 | (1,860,305) |
| 衍生金融工具之變動 | 28,374 | (16,961) |
| 銀行存款及結餘之變動 | (2,476,982) | 1,819,971 |
| 應收/應付母公司款項之變動 | (17,746) | 5,123 |
| 應收/應付同系子公司款項之變動 | (29,157) | 26,511 |
| 其他資產之變動 | 1,280 | (1,187) |
| 其他負債之變動 | (146) | 486 |
| 營運業務流入/(流出)之現金淨額 | <u>481,710</u> | <u>(5,675)</u> |
| 融資業務的現金流量 | | |
| 資本減少 | (475,811) | — |
| 已付股息 | (74,189) | — |
| 融資業務流出之現金淨額 | <u>(550,000)</u> | <u>—</u> |
| 現金及現金等價項目之淨減少 | (68,290) | (5,675) |
| 年初現金及現金等價項目 | 146,550 | 152,225 |
| 年末現金及現金等價項目 | <u>78,260</u> | <u>146,550</u> |

Banc of America Securities Asia Limited

經審核年度財務報表

截至二零二三年十二月三十一日止年度

經審核年度財務報表附註

1. 一般資料

截至二零二三年十二月三十一日止年度，Banc of America Securities Asia Limited (下稱「本公司」) 主要從事固定收益和外幣產品的買賣。Bank of America, National Association 為本公司之直接母公司，根據美國特拉華州法律註冊成立及存續至今之Bank of America Corporation (下稱「美國銀行集團」) 為本公司之最終母公司。

本公司為一所受香港金融管理局(「金管局」)和證券及期貨事務監察委員會(「證監會」)監察，並在香港註冊成立的有限牌照銀行。註冊地址為香港中環皇后大道中2號長江集團中心52樓。

截至二零二三年十二月三十一日止年度，本公司將固定收益和外幣業務轉移至本公司某同系子公司。該業務被分類為已終止經營業務。本公司正準備向金管局提交相關申請，以撤銷本公司根據《銀行業條例》所獲得的授權，並停止《證券及期貨條例》所規管的截至二零二三年十二月三十一日止年度的全部業務活動。本公司將繼續開展與銀行存款有關的資金活動。

除非另有說明，本財務報表以美元列報，美元乃本公司的功能貨幣，所有數值均四捨五入至千位數。

2. 重大會計政策摘要

2.1 編製基礎

本公司的財務報表根據香港會計師公會製訂之適用香港財務報告準則及香港《公司條例》(第622章)編製。

本財務報表乃根據歷史成本法編製，經修訂後包括部分以公平價值計量之資產及負債。

編製符合香港財務報告準則的財務報表需要使用若干關鍵會計估計。這亦需要管理層在應用本公司的會計政策過程中行使其判斷。所有估計和假設均不存在可能導致下一財政年度的資產及負債賬面值發生重大調整的風險。

2.1.1 本公司已採納的新訂和已修訂的準則

概無於二零二三年一月一日開始的財政年度首次生效且對本公司產生重大影響的準則、修訂及詮釋。

多項新準則和準則詮釋已經頒佈，但於截至二零二三年十二月三十一日止報告期間尚未強制採納，本公司亦未提早採納。此等準則、修訂或詮釋預期不會對實體本期或未來報告期間及可預見的未來交易產生重大影響。

2.1.2 已頒佈但尚未生效的準則

《香港會計準則》第12號「所得稅」的修訂：《國際稅收改革-支柱二立法模板》：

二零二一年十二月，世界經濟合作與發展組織(「OECD」)頒佈了新的全球最低稅框架的示範規則，也稱為「支柱二」規則。《香港會計準則》第12號「所得稅」引入了一項強制性臨時例外規定，對因各司法管轄區實施支柱二立法模板而產生的遞延稅項進行會計處理，該規定即刻生效。本公司已採用該強制性臨時例外規定。

Banc of America Securities Asia Limited

經審核年度財務報表

截至二零二三年十二月三十一日止年度

經審核年度財務報表附註

2. 重大會計政策摘要(續)

2.1 編製基礎(續)

2.1.2 已頒佈但尚未生效的準則(續)

《香港會計準則》第12號「所得稅」的修訂：《國際稅收改革-支柱二立法模板》(續)：

二零二三年十二月，香港政府就「全球最低稅及香港最低補足稅的實施」展開為期三個月的諮詢。本公司尚未開始評估其全部影響。

2.2 外幣匯兌

本財務報表以美元列報，美元乃本公司的功能貨幣。外幣交易採用交易日期的匯率換算為功能貨幣。結算此等交易產生的匯兌利得和損失以及以外幣計值的貨幣性資產和貨幣性負債以年終匯率換算產生的匯兌利得和損失在收益表中確認。

以外幣計值且分類為以公平價值於其他綜合收益列賬之貨幣性項目的公平價值變動，按照合約攤銷成本變動與該合約賬面值的其他變動所產生的匯兌利得和損失進行分析。與攤銷成本變動有關的匯兌利得和損失在收益表中確認，賬面值的其他變動則於其他綜合收益中確認。

以外幣計值的貨幣性資產和貨幣性負債隨後利用報告日的匯率重新換算為功能貨幣。貨幣性資產和貨幣性負債的匯兌利得和損失在綜合收益表中確認。

對於以公平價值於損益表列賬之金融資產及金融負債，相關匯兌利得和損失在收益表確認為公平價值利得或損失。對於以公平價值於其他綜合收益列賬之非貨幣性金融資產，相關匯兌利得和損失計入其他綜合收益。

不以公平價值計量的非貨幣性資產及負債無須因後期匯率變動而進行重新換算。

2.3 金融資產及金融負債

2.3.1 初始確認和計量

當本公司成為有關工具合約之訂約方時，金融資產及金融負債於財務狀況表內確認。常規方式購買及出售的金融資產於交易日確認。交易日是指本公司承諾購買或出售資產的日期。

一般而言，交易工具(如債務證券、衍生工具)於交易日確認或終止確認，而融資金融工具(如貨幣市場交易)於結算日確認或終止確認。

對於分類為以攤銷成本計量或以公平價值於其他綜合收益列賬的金融資產，本公司以公平價值加上或減去因收購或發行金融資產或金融負債直接產生的增量交易成本(如費用及佣金)計量其初始確認。初始確認後，立即對以攤銷成本計量的金融資產和以公平價值於其他綜合收益列賬的債務工具投資確認預期信貸損失撥備。

對於分類為以公平價值於損益表列賬之金融資產或金融負債，本公司以公平價值計量其初始確認，而交易成本計入損益。

Banc of America Securities Asia Limited

經審核年度財務報表

截至二零二三年十二月三十一日止年度

經審核年度財務報表附註

2. 重大會計政策摘要(續)

2.3 金融資產及金融負債(續)

2.3.2 分類和後續計量

本公司將其金融資產分為以下三個主要計量類別：以攤銷成本、以公平價值於其他綜合收益列賬，及以公平價值於損益表列賬。

當一項金融資產滿足以下情形且不被指定為以公平價值於損益表列賬時，分類為以攤銷成本計量：

- 持有該項資產之企業的經營模式之目的為收取合同現金流量；及
- 該金融資產之合約條款規定於指定日期產生的現金流量僅代表對未償還本金和利息的支付(「SPPI測試」)。

當一項債務工具滿足以下情形且不被指定為以公平價值於損益表列賬時，分類為以公平價值於其他綜合收益列賬：

- 持有該資產之企業的經營模式之目的為收取合同現金流量與出售金融資產；及
- 符合上述SPPI測試的要求。

SPPI測試

若持有該資產之企業的經營模式為收取合同現金流量，或收取合同現金流量並出售金融資產，則本公司將評估金融工具之現金流量是否滿足SPPI測試要求。進行該評估時，本公司考慮合同現金流量是否與基本借貸安排相符，即利息僅包括貨幣時間價值、信貸風險、其他基本借貸風險以及與基本借貸安排相符的利潤率的對價。若合約條款引發了與基本借貸安排不符的風險或波動敞口，則相關金融資產分類為以公平價值於損益表列賬。

所有其他金融資產(包括衍生資產)分類為以公平價值於損益表列賬。

此外，本公司可能會於初始確認時不可撤銷地將滿足以攤銷成本計量或以公平價值於其他綜合收益列賬之金融資產指定為以公平價值於損益表列賬，倘若此舉可消除或顯著減少可能產生的會計錯配。金融資產於初始確認後不再進行重新分類，但本公司改變某金融資產管理相關經營模式之後的會計期間除外。

2.3.3 減值

本公司對於未以公平價值於損益表列賬之債務工具、財務擔保和承諾等金融資產的預期信貸損失進行損失撥備評估。本公司在該等工具下的信貸風險通常明顯少於十二個月，或一般被評估為自初始確認以來信貸風險未顯著增加。因此，預期信貸損失按十二個月計算。如果對手方出現重大財務困難或違約，表明某項資產發生信用減值，則按整個存續期對預期信貸損失撥備進行評估，並考慮在金融工具的預期存續期間內所有可能的違約事件產生之預期信貸損失。

當債務證券無實際收回可能時將被部分或全部核銷。這種情況一般發生在本公司確定借款人沒有資產或收入來源可以產生足夠的現金流來償還被核銷款項時。然而，已核銷的金融資產仍可能會被強制執行，以遵守本公司收回到期款項的程序。

Banc of America Securities Asia Limited

經審核年度財務報表

截至二零二三年十二月三十一日止年度

經審核年度財務報表附註

2. 重大會計政策摘要(續)

2.3 金融資產及金融負債(續)

2.3.4 金融負債 - 分類和後續計量

被分類為後續以攤銷成本計量的金融負債(以公平價值於損益表列賬之金融負債除外): 該分類適用於初始確認時被指定為以攤銷成本計量的衍生工具和其他金融負債。

公平價值的後續變動於綜合收益表內列示為指定為以公平價值計量的金融工具之淨收入。

2.3.5 金融資產和金融負債之終止確認

本公司僅在資產現金流量合約期滿或將資產所有權的絕大部分風險及回報轉至其他方時終止確認金融資產。當本公司實質上既未轉移亦未保留與資產所有權相關的所有風險和報酬, 且繼續控制已轉出資產, 則本公司會確認該金融資產中的保留權益, 並就可能產生的應付款項確認負債。倘本公司保留已轉讓金融資產所有權之絕大部分風險及回報, 則本公司繼續確認該項金融資產, 並就收到的現金所得款項確認抵押借款。

金融資產終止確認時, 該資產的賬面值(或該資產之終止確認部分的賬面值)與收到的對價以及計入其他綜合收益的任何累計利得之和的差額, 計入損益。

當合約義務解除、註銷或屆滿時, 本公司將終止確認金融負債。

當對金融資產及負債相關條款的修改導致該原始工具的合約權利或義務屆滿時, 可能導致終止確認。

2.3.6 抵銷金融工具

若本公司有法定權力可結算淨額, 並有意圖按淨額基準(與任何債務人或債權人)進行結算, 或同時變現資產和結算負債時, 則財務報表中包含的結餘為應付/應收對手方之淨結餘。

對中央結算對手方進行單獨評估, 以確定是否符合淨結算標準。若滿足淨結算標準, 則抵銷中央結算對手方之資產和負債。

2.4 現金及現金等價項目

在現金流量表中, 現金及現金等價項目包括手頭現金、金融機構通知存款, 以及可轉換為已知金額現金且價值變動風險很小的原到期為三個月或以下的其他短期高流動性投資, 以及銀行透支。銀行透支在財務狀況表中列示為借款。

2.5 當期及遞延所得稅

本年度的稅項支出包括當期及遞延稅項。稅項在綜合收益表內確認, 但與其他綜合收益(例如, 退休金遞延所得稅負債)或直接於股東資金確認的項目有關則除外。在該情況下, 稅項亦分別在其他綜合收益或直接在股東資金中確認。

當期稅項應按在報告日之前已頒佈的或實質上已頒佈的稅率和法例計算的預期應付或預期應返還的金額確認。

Banc of America Securities Asia Limited

經審核年度財務報表

截至二零二三年十二月三十一日止年度

經審核年度財務報表附註

2. 重大會計政策摘要(續)

2.5 當期及遞延所得稅(續)

遞延稅項按資產及負債的稅基與其在財務報表中的賬面值之間的暫時性差額予以確認。遞延稅項採用在報告日之前已頒布或實質上已頒布的稅率及法例釐定，並按預期將在有關遞延所得稅資產變現或遞延所得稅負債獲清償時適用的平均稅率計量。

於本公司計劃層面，遞延所得稅資產僅在可能有未來應課稅利潤可動用以抵銷暫時性差異的情況下予以確認。

2.6 以股份為基礎的支付

美國銀行集團根據各項激勵方案向本公司僱員授予以股份為基礎的支付獎項。

除僱員符合某些退休資格標準外，大部分獎項扣除估計沒收的淨額會按比例於歸屬期確認為費用。對於符合退休資格標準的僱員獎項，本公司在授予前一年內計入費用。因此，估計值在授予日前一年按比例計入費用。對於在歸屬期內成為符合退休資格的僱員，本公司以扣除估計沒收的淨額於授予日至僱員退休合格日期期間確認為費用。

由於這是集團以股份為基礎的支付安排，本公司視所有獎項為以權益結算、股份為基礎的支付計畫，並根據這些獎項在授予日的公平價值進行計量。

在授予日確定的公平價值將基於本公司對最終行權股份數量的估計在歸屬期內計入費用。本公司已與美國銀行集團訂立退款協議，根據該協議，本公司承諾於授予日向美國銀行集團支付市場價值，並在向其僱員支付獎項時向美國銀行集團支付這些獎項的後續公平價值變動。以股份為基礎的支付交易和退款協議根據授予日獎項的公平價值按總額計入損益，並根據支付前獎項公平價值的後續變動進行調整。

在授予日確定的公平價值在歸屬期內計入員工費用，而支付前獎項公平價值的後續變動計入服務費收入或服務費支出。

2.7 其他營業收入

其他營業收入為服務費收入，包括向關聯方收取的費用，用以就本公司所提供服務向本公司支付報酬。服務費收入在交易發生時或在提供服務時按權責發生制確認。

2.8 利息收入及支出

2.8.1 攤銷成本和實際利率

金融資產或金融負債的攤銷成本按金融資產或金融負債的初始確認金額減去本金還款，加上或減去採用實際利率法將該初始確認金額與到期日金額之間的差額進行攤銷形成的累計攤銷額，對於金融資產，還須對就預期信貸損失撥備進行相應調整。

實際利率是指將金融資產或金融負債預計壽命期間內之估計未來現金淨流量精確折現至金融資產之賬面總額(即扣除減值撥備之攤銷成本)或金融負債之攤銷成本的利率。

Banc of America Securities Asia Limited

經審核年度財務報表

截至二零二三年十二月三十一日止年度

經審核年度財務報表附註

2. 重大會計政策摘要(續)

2.8 利息收入及支出(續)

2.8.1 攤銷成本和實際利率(續)

在計算金融工具(發生信用減值的金融資產除外)的實際利率時，本公司考慮該金融工具的所有合約條款來估計現金流量，但不會考慮預期信貸損失。對於在初始確認時已發生信用減值的金融資產，利用估計未來現金流量(包括預期信貸損失)計算經信用調整後的實際利率。

實際利率的計算包括計算本公司收到或支付的所有金額(作為整體收益的一部分)、與收購或發行金融工具相關之直接增量交易成本，以及所有其他溢價或折價。

利息收入和支出之計算

所有以攤銷成本或以公平價值於其他綜合收益列賬的金融工具之利息收入和支出按權責發生制利用實際利率法進行確認。利用實際利率計算金融資產(未發生信用減值的金融資產)之賬面總值或金融負債之攤銷成本。

對於在初始確認後發生信用減值之金融資產，利用實際利率計算該金融資產的攤銷成本。若某項資產不再發生信用減值，則恢復按總額基準計算利息收入。

2.9 買賣活動淨收入

買賣活動淨收入包括已實現及未實現之買賣活動利得和損失，為對沖外匯風險而持有的衍生工具之利得及損失。未實現利得及損失反映持有作買賣用途之金融工具的公平價值變動，於產生時在「買賣活動淨收入」中確認。買賣活動淨收入歸屬於買賣用途金融資產及金融負債的利息收入和支出。

2.10 比較數據

財務報表中某些項目的列報或分類方式在本年度已發生變化。因此，已對上一財政年度的比較金額重新分類，以符合本年度的列報或分類方式。具體而言，附註6中的綜合收益表和現金流量表、費用及佣金支出，附註8中的營業支出，以及附註12中的稅收已重述。截至二零二二年十二月三十一日止年度的財務狀況表沒有受到影響。

2.11 流動與非流動分類

列示於流動項下的每項資產和負債預期將於報告期後十二個月內收回或結算。

Banc of America Securities Asia Limited

經審核年度財務報表

截至二零二三年十二月三十一日止年度

經審核年度財務報表附註

3. 風險管理

3.1 法人實體治理

美國銀行集團已建立一個風險治理結構(「風險架構」), 作為美國銀行集團及其子公司(包括本公司)對風險進行統一有效管理的基礎。風險架構適用於所有僱員。風險架構介紹了本公司的風險管理方法及每位僱員在管理風險方面的責任。所有僱員均須肩負妥善管理風險的責任, 並負責識別本公司所面臨的風險、就升級風險提出應對措施並就風險展開討論。本公司的風險管理方法由以下五部分組成:

- 妥善管理風險之文化;
- 風險偏好及風險限制;
- 風險管理流程;
- 風險數據管理、收集與報告; 及
- 風險治理

如風險架構之定義, 美國銀行集團公司面臨的七種主要風險包括市場風險、信貸風險、營運風險、信譽風險、戰略風險及合規風險。

本公司就適用的每種風險的應對方法總結於下文。

3.1.1 市場風險

本公司面臨多種市場風險。市場風險主要源自其對利率及外幣產品等的持倉淨盤, 全部都面對一般及特定之市場變更。本公司採用風險值模式(風險值)並根據各種市場狀況變化的假設, 評估資產組合的市場風險及最大的預期損失。本公司會設定可承受的風險值, 並每天監察。

在維持一天業務狀況不變的情況下, 可利用每天的市場風險值推測本公司在指定信心水平(99%)條件下的潛在可能損失。結構性的量度會使平均每一百天的計算中, 不會多於一天有超過風險值估計的損失。本公司會定期測試實際結果來驗證風險值模式中的假設及參數/因素的有效性。

風險值是本公司市場風險管理系統的組成部分, 本公司針對各買賣組合業務設置了不同的風險值限額, 管理層負責就該等風險值限額審閱每天的實際風險。

下表概述了投資市場風險的年終、平均、高及低風險值:

Banc of America Securities Asia Limited

經審核年度財務報表

截至二零二三年十二月三十一日止年度

經審核年度財務報表附註

3. 風險管理(續)

3.1 法人實體治理(續)

3.1.1 市場風險(續)

| 千美元 | 風險值 | | 風險值 | |
|------|--------------|----------------------------|-----|-----|
| | 二零二三年十二月三十一日 | 二零二三年一月一日至 二零二三年十二月三十一日 | 平均 | 高 |
| 外匯 | (3) | 46 | 145 | (3) |
| 利率 | — | 543 | 858 | — |
| 信貸 | — | 1 | 187 | — |
| 總體情況 | (3) | 547 | 864 | (3) |

| 千美元 | 風險值 | | 風險值 | |
|------|--------------|----------------------------|---------|-------|
| | 二零二二年十二月三十一日 | 二零二二年一月一日至 二零二二年十二月三十一日 | 平均 | 高 |
| 外匯 | (51) | (32) | (81) | (20) |
| 利率 | (733) | (978) | (3,226) | (243) |
| 信貸 | — | (129) | (668) | — |
| 總體情況 | (727) | (969) | (3,244) | (242) |

然而，該處理方法並不能阻止因市場顯著波動而導致損失超過這些限額的情況。

Banc of America Securities Asia Limited

經審核年度財務報表

截至二零二三年十二月三十一日止年度

經審核年度財務報表附註

3. 風險管理(續)

3.1 法人實體治理(續)

3.1.1 市場風險(續)

(甲) 外匯風險

本公司承受外匯風險，外匯風險是指因為匯率變動而影響其財務狀況及現金流量的風險。董事會已經設置隔夜及即日外幣交易限額及風險限額，作每日監管。

下表概述了本公司於十二月三十一日之外匯風險。表內按原始貨幣以折合美元賬面值列示本公司之資產及負債。

| 二零二三年十二月三十一日 | 港幣 千美元 | 美元 千美元 | 人民幣 千美元 | 其他 千美元 | 總計 千美元 |
|--------------|-----------|-----------|------------|-----------|-----------|
| 資產 | | | | | |
| 現金及銀行結餘 | 570 | 77,436 | 1 | 253 | 78,260 |
| 應收母公司款項 | 6 | 5,747 | — | — | 5,753 |
| 應收同系子公司款項 | — | 4,337 | — | — | 4,337 |
| 其他資產 | — | 2 | — | — | 2 |
| 資產總額 | 576 | 87,522 | 1 | 253 | 88,352 |
| 負債 | | | | | |
| 銀行存款及結餘 | — | 1 | — | 492 | 493 |
| 應付母公司款項 | 52 | 2,673 | — | — | 2,725 |
| 應付同系子公司款項 | — | 3,150 | — | — | 3,150 |
| 其他負債 | 178 | 955 | — | 2 | 1,135 |
| 負債總額 | 230 | 6,779 | — | 494 | 7,503 |
| 外匯頭寸淨額 | 346 | 80,743 | 1 | (241) | 80,849 |

Banc of America Securities Asia Limited

經審核年度財務報表

截至二零二三年十二月三十一日止年度

經審核年度財務報表附註

3. 風險管理(續)

3.1 法人實體治理(續)

3.1.1 市場風險(續)

(甲) 外匯風險(續)

| | 港幣 千美元 | 美元 千美元 | 人民幣 千美元 | 其他 千美元 | 總計 千美元 |
|------------------|------------|----------------|---------------|------------------|------------------|
| 二零二二年十二月三十一日 | | | | | |
| 資產 | | | | | |
| 現金及銀行結餘 | 571 | 143,702 | 1,137 | 1,140 | 146,550 |
| 以公平價值於損益表列賬之金融資產 | — | — | 50,129 | 2,880,840 | 2,930,969 |
| 衍生金融工具 | — | 440,339 | — | (155,068) | 285,271 |
| 應收母公司款項 | 13 | 1,563 | — | — | 1,576 |
| 應收同系子公司款項 | — | 1,744 | — | — | 1,744 |
| 其他資產 | — | 1,282 | — | — | 1,282 |
| 資產總額 | 584 | 588,630 | 51,266 | 2,726,912 | 3,367,392 |
| 負債 | | | | | |
| 銀行存款及結餘 | — | 2,486,291 | — | 474 | 2,486,765 |
| 衍生金融工具 | — | (2,520,681) | 51,070 | 2,726,508 | 256,897 |
| 應付母公司款項 | 341 | 16,018 | — | — | 16,359 |
| 應付同系子公司款項 | — | 29,780 | — | — | 29,780 |
| 其他負債 | 76 | 955 | — | 250 | 1,281 |
| 負債總額 | 417 | 12,363 | 51,070 | 2,727,232 | 2,791,082 |
| 外匯頭寸淨額 | 167 | 576,267 | 196 | (320) | 576,310 |

Banc of America Securities Asia Limited

經審核年度財務報表

截至二零二三年十二月三十一日止年度

經審核年度財務報表附註

3. 風險管理(續)

3.1 法人實體治理(續)

3.1.1 市場風險(續)

(乙) 銀行賬內的利率風險(「IRRBB」)

現金流利率風險乃因市場利率變動引致金融工具之未來現金流波動之風險。公平價值利率風險是金融工具的公平價值因市場利率變動引致之波動風險。現行市場利率的波動會影響本公司的公平價值利率風險及現金流利率風險。

下表概述了本公司於十二月三十一日的利率風險。表內以賬面值列示本公司之金融工具，並按重定息率日期或到期日(以較早者為準)分類。

| | 一個月內 千美元 | 不計息 千美元 | 總計 千美元 |
|--------------|-------------|------------|-----------|
| 二零二三年十二月三十一日 | | | |
| <u>資產</u> | | | |
| 現金及銀行結餘 | 78,260 | — | 78,260 |
| 應收母公司款項 | — | 5,753 | 5,753 |
| 應收同系子公司款項 | — | 4,337 | 4,337 |
| 遞延所得稅資產 | — | 721 | 721 |
| 其他資產 | — | 2 | 2 |
| 資產總額 | 78,260 | 10,813 | 89,073 |
| <u>負債</u> | | | |
| 銀行存款及結餘 | 493 | — | 493 |
| 應付母公司款項 | — | 2,725 | 2,725 |
| 應付同系子公司款項 | — | 3,150 | 3,150 |
| 當期所得稅負債 | — | 5,597 | 5,597 |
| 其他負債 | — | 1,135 | 1,135 |
| 負債總額 | 493 | 12,607 | 13,100 |
| 利率敏感缺口總額 | 77,767 | (1,794) | |

Banc of America Securities Asia Limited

經審核年度財務報表

截至二零二三年十二月三十一日止年度

經審核年度財務報表附註

3. 風險管理(續)

3.1 法人實體治理(續)

3.1.1 市場風險(續)

(乙) 銀行賬內的利率風險(「IRRBB」)(續)

| | 一個月內 千美元 | 不計息 千美元 | 總計 千美元 |
|--------------|--------------------|-----------------|------------------|
| 二零二二年十二月三十一日 | | | |
| 資產 | | | |
| 現金及銀行結餘 | 146,544 | 6 | 146,550 |
| 應收母公司款項 | — | 1,576 | 1,576 |
| 應收同系子公司款項 | — | 1,744 | 1,744 |
| 遞延所得稅資產 | — | 254 | 254 |
| 其他資產 | — | 1,282 | 1,282 |
| 資產總額 | <u>146,544</u> | <u>4,862</u> | <u>151,406</u> |
| 負債 | | | |
| 銀行存款及結餘 | 2,477,474 | 9,291 | 2,486,765 |
| 應付母公司款項 | — | 1,029 | 1,029 |
| 應付同系子公司款項 | — | 1,380 | 1,380 |
| 當期所得稅負債 | — | 4,470 | 4,470 |
| 其他負債 | — | 1,281 | 1,281 |
| 負債總額 | <u>2,477,474</u> | <u>17,451</u> | <u>2,494,925</u> |
| 利率敏感缺口總額 | <u>(2,330,930)</u> | <u>(12,589)</u> | |

Banc of America Securities Asia Limited

經審核年度財務報表

截至二零二三年十二月三十一日止年度

經審核年度財務報表附註

3. 風險管理(續)

3.1 法人實體治理(續)

3.1.1 市場風險(續)

(乙) 銀行賬內的利率風險(「IRRBB」)(續)

本公司將銀行賬內的利率風險定義為對當期或預期收益或因利率變動產生資本之風險。基於權益之經濟價值(「EVE」)和淨利息收入(「NII」)之風險計量將被限制監測，並在有必要的情況下採取對沖措施。資產及負債委員會認可風險計量之方法、限制及對沖策略。

按季度衡量在利率衝擊下EVE及NII之變動。本行結合平行增加、平行下降、較傾斜、較橫向、短期利率增加及短期利率下降之利率衝擊情景，與銀行賬內金管局監管政策手冊IR-1利率風險一致。內部評估與範例IRRBB1披露的建模假設並無差異。關鍵建模及參數假設包括：

- EVE衡量之變動包括現金流量中的商業利潤，並使用不包括商業利潤的無風險折現率
- 重新定價非到期存款的期限是基於可以對存款重新定價之最短期限
- 用於估計客戶貸款之預付款率之合約條款及定期存款最早提取率之分析
- 將每種重要貨幣的風險衡量程度進行匯總相加。對於EVE變動，所有貨幣收益都將被忽略

可能採取的IRRBB對沖包括通過對財務狀況表增量或更長期之變化使到期日及/或利率改變以對銀行賬之資產及負債進行重新定價(以公平價值或權責發生製入賬)。

3.1.2 信貸風險

在進行業務時，本公司承受因借貨人或交易對手未能履行其償還責任而對本公司造成損失之風險。信貸風險源自因與交易對手進行資本市場交易而產生之交易風險。

本公司對於未以公平價值於損益表列賬之債務工具、財務擔保和承諾等金融資產的預期信貸損失計算概率加權損失備抵。本公司在該等工具下的信貸風險通常明顯少於十二個月，或一般被評估為自初始確認以來信貸風險未顯著增加。因此，預期信貸損失按十二個月計算。如果對手方出現重大財務困難或違約，表明某項資產發生信用減值，則按整個存續期對預期信貸損失撥備進行評估，並考慮在金融工具的預期存續期間內所有可能的違約事件產生之預期信貸損失。

當債務證券無實際收回可能時會被部分或全部核銷。這種情況一般發生在本公司確定借款人沒有資產或收入來源可以產生足夠的現金流來償還被核銷款項時。然而，已核銷的金融資產仍可能會被強制執行，以遵守本公司收回到期款項的程序。

本公司董事會已制定複核及監察所採納信貸決策及交易活動之程序。並在作出大額信貸時，參考香港《銀行業條例》之規定及金管局所頒佈之指引。

Banc of America Securities Asia Limited

經審核年度財務報表

截至二零二三年十二月三十一日止年度

經審核年度財務報表附註

3. 風險管理(續)

3.1 法人實體治理(續)

3.1.2 信貸風險(續)

本公司與衍生工具交易對手簽訂國際掉期及衍生工具協會主協議或其同等協議(「淨額結算主協議」)。淨額結算主協議有時可為破產提供保護，並且在某些情況下可出於風險管理目的而抵銷與同一交易對手的應收和應付款項。該等協議經雙方協商達成，或涉及複雜條款。根據某些國家的破產法，淨額結算主協議並不一定能夠強制執行，因此，與該等國家交易對手的應收和應付款項均以總額記錄，以便進行風險評估。

此外，為降低損失風險，本公司通常要求提供國際掉期及衍生工具協會《信貸支持附件》等文件所允許的抵押品。從經濟角度出發，本公司會對符合特定標準的相關抵押品進行風險評估。同時，本公司盡量在交易中規定，發生指定情況時，可以終止或重置衍生品合約的條款，以減輕衍生品的違約風險。

(甲) 信貸風險量度

於評估現金及銀行存款之風險時，主要採用外部信貸評級機構如標準普爾和穆迪之評級來評估及管理信貸風險。

(乙) 信貸限額控制及緩和政策

本公司對衍生工具維持嚴格的控制限額。在任何時間下，信貸風險額將不多於該工具有利本公司的當前公平價值及由市場活動所引致的潛在風險額的總和。由衍生工具所產生的信貸風險額將會與客戶的貸款限額一起管理。

本公司為每位交易對手設有每日結算限額以覆蓋本公司在任何單日市場交易所產生之全部結算風險。

(丙) 未計所持有抵押品及其他信貸加強措施之最高信貸風險

| | 二零二三年 | 二零二二年 |
|------------------|---------------|------------------|
| | 千美元 | 千美元 |
| 現金及銀行結餘 | 78,260 | 146,550 |
| 以公平價值於損益表列賬之金融資產 | — | 2,930,969 |
| 衍生金融工具 | — | 285,271 |
| 應收母公司款項 | 5,753 | 1,576 |
| 應收同系子公司款項 | 4,337 | 1,744 |
| 其他資產 | 2 | 1,282 |
| | <u>88,352</u> | <u>3,367,392</u> |

於二零二三年十二月三十一日及二零二二年十二月三十一日，本公司並無任何客戶貸款及墊款。

Banc of America Securities Asia Limited

經審核年度財務報表

截至二零二三年十二月三十一日止年度

經審核年度財務報表附註

3. 風險管理(續)

3.1 法人實體治理(續)

3.1.2 信貸風險(續)

(丁) 以公平價值於損益表列賬之金融資產

下列表格乃根據穆迪、惠譽及標準普爾之評級或同等信貸評級機構之評級分析本公司於十二月三十一日以公平價值於損益表列賬之金融資產之信貸風險：

| | 千美元 |
|--------------|------------------|
| 二零二三年十二月三十一日 | |
| <u>標準普爾</u> | |
| AA-至AA+ | — |
| A-至A+ | — |
| 總計 | <u>—</u> |
| 二零二二年十二月三十一日 | |
| <u>標準普爾</u> | |
| AA-至AA+ | 2,880,840 |
| A-至A+ | 50,129 |
| 總計 | <u>2,930,969</u> |

於二零二三年十二月三十一日及二零二二年十二月三十一日，本公司並無任何逾期或已個別減值之以公平價值於損益表列賬之金融資產。

本公司的交易對手主要是評級較高的金融機構，香港財務報告準則第9號範圍內的金融資產通常是短期的。因此，違約概率、違約損失率或兩者都使由此產生的預期信貸損失對本公司沒有意義。本年度無核銷(二零二二年：無)。有鑑於此，認為沒有必要按信貸風險等級進一步細分本公司的債務人。

Banc of America Securities Asia Limited

經審核年度財務報表

截至二零二三年十二月三十一日止年度

經審核年度財務報表附註

3. 風險管理(續)

3.1 法人實體治理(續)

3.1.2 信貸風險(續)

(戊) 金融資產之信貸風險額的分佈

下表依據地域分類概述本公司於十二月三十一日主要信貸風險的賬面值。本公司在此表中根據對手所在國家/地區將風險分類。信貸風險額是按照對手的住處劃分地域，並考慮風險轉移因素去歸類。

| | 香港 千美元 | 亞太區 (除香港) 千美元 | 北美洲及南 美洲 千美元 | 歐洲 千美元 | 總計 千美元 |
|------------------|-----------|---------------------|--------------------|-----------|-----------|
| 二零二三年十二月三十一日 | | | | | |
| 現金及銀行結餘 | 13,825 | — | 64,030 | 405 | 78,260 |
| 應收母公司款項 | 6 | — | 5,747 | — | 5,753 |
| 應收同系子公司款項 | 1,963 | — | — | 2,374 | 4,337 |
| 其他資產 | 2 | — | — | — | 2 |
| 二零二二年十二月三十一日 | | | | | |
| 現金及銀行結餘 | 4,567 | 1,329 | 127,999 | 12,655 | 146,550 |
| 以公平價值於損益表列賬之金融資產 | — | 2,930,969 | — | — | 2,930,969 |
| 衍生金融工具 | — | — | 250,962 | 34,309 | 285,271 |
| 應收母公司款項 | 13 | — | 1,563 | — | 1,576 |
| 應收同系子公司款項 | 52 | — | — | 1,692 | 1,744 |
| 其他資產 | 1,282 | — | — | — | 1,282 |

Banc of America Securities Asia Limited

經審核年度財務報表

截至二零二三年十二月三十一日止年度

經審核年度財務報表附註

3. 風險管理(續)

3.1 法人實體治理(續)

3.1.2 信貸風險(續)

(己) 抵銷金融資產和金融負債

可強制執行淨額結算安排的金融工具。

本公司持有以下可強制執行淨額結算安排或類似協議的金融工具：

| | 於財務狀況表中抵銷的相關金額 | | | 未於財務狀況表中抵銷的相關金額 | | 淨額 千美元 |
|--------------|----------------|--------------|--------------------------------------|----------------------|--------------|-----------|
| | —金融資產 千美元 | —金融負債 千美元 | 總額 淨額 —呈列於財 務狀況 表 千美元 | 金融資產/ (負債) 千美元 | 金融抵押品 千美元 | |
| 二零二三年十二月三十一日 | | | | | | |
| 衍生資產 | — | — | — | — | — | — |
| 衍生負債 | — | — | — | — | — | — |
| | — | — | — | — | — | — |
| 二零二二年十二月三十一日 | | | | | | |
| 衍生資產 | 285,271 | — | 285,271 | (256,897) | (43,730) | (15,356) |
| 衍生負債 | — | (256,897) | (256,897) | 256,897 | — | — |
| | 285,271 | (256,897) | 28,374 | — | (43,730) | (15,356) |

3.1.3 流動性風險

資金流動性風險是指本公司未能於金融負債到期日履行其償還責任，或是客戶提取資金後未能補充資金。這可導致資金未能應付存戶提取的需求或貸款未能按承諾發放。

(甲) 資金流動性風險管理程序

本公司的資金流動性管理乃按照集團資金流動性的策略，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。

Banc of America Securities Asia Limited

經審核年度財務報表

截至二零二三年十二月三十一日止年度

經審核年度財務報表附註

3. 風險管理(續)

3.1 法人實體治理(續)

3.1.3 流動性風險(續)

(乙) 到期分析

下表為按於結算日時，本公司之資產及負債相距合約到期日的剩餘期限分類之資產及負債的到期日分析。

| | 即時償還 | 一個月內 | 一至三個月 | 三至十二個月 | 不定期 | 總計 |
|--------------|---------------|---------------|--------------|--------------|-------------|---------------|
| | 千美元 | 千美元 | 千美元 | 千美元 | 千美元 | 千美元 |
| 二零二三年十二月三十一日 | | | | | | |
| 資產 | | | | | | |
| 現金及銀行結餘 | 66,260 | 12,000 | — | — | — | 78,260 |
| 應收母公司款項 | — | 5,753 | — | — | — | 5,753 |
| 應收同系子公司款項 | — | 4,337 | — | — | — | 4,337 |
| 其他資產 | — | — | — | — | 2 | 2 |
| 資產總額 | <u>66,260</u> | <u>22,090</u> | <u>—</u> | <u>—</u> | <u>2</u> | <u>88,352</u> |
| 負債 | | | | | | |
| 銀行存款及結餘 | — | 493 | — | — | — | 493 |
| 應付母公司款項 | — | 2,725 | — | — | — | 2,725 |
| 應付同系子公司款項 | — | 3,150 | — | — | — | 3,150 |
| 其他負債 | — | — | 954 | 149 | 32 | 1,135 |
| 負債總額 | <u>—</u> | <u>6,368</u> | <u>954</u> | <u>149</u> | <u>32</u> | <u>7,503</u> |
| 資金流動性淨缺口 | <u>66,260</u> | <u>15,722</u> | <u>(954)</u> | <u>(149)</u> | <u>(30)</u> | <u>80,849</u> |

Banc of America Securities Asia Limited

經審核年度財務報表

截至二零二三年十二月三十一日止年度

經審核年度財務報表附註

3. 風險管理(續)

3.1 法人實體治理(續)

3.1.3 流動性風險(續)

(乙) 到期分析(續)

| | 即時償還 | 一個月內 | 一至三個月 | 三至十二 個月 | 一至五年 | 五年以上 | 不定期 | 總計 |
|--------------|---------|--------|-------------|------------|---------|-----------|-------|-----------|
| | 千美元 | 千美元 | 千美元 | 千美元 | 千美元 | 千美元 | 千美元 | 千美元 |
| 二零二二年十二月三十一日 | | | | | | | | |
| 資產 | | | | | | | | |
| 現金及銀行結餘 | 119,544 | 27,006 | — | — | — | — | — | 146,550 |
| 以公平價值於損益表列賬之 | | | | | | | | |
| 金融資產 | — | — | — | 77,430 | 157,093 | 2,696,446 | — | 2,930,969 |
| 衍生金融工具 | — | — | — | 16,565 | 268,706 | — | — | 285,271 |
| 應收母公司款項 | 13 | 1,563 | — | — | — | — | — | 1,576 |
| 應收同系子公司款項 | — | 1,744 | — | — | — | — | — | 1,744 |
| 其他資產 | — | — | — | — | — | — | 1,282 | 1,282 |
| 資產總額 | 119,557 | 30,313 | — | 93,995 | 425,799 | 2,696,446 | 1,282 | 3,367,392 |
| 負債 | | | | | | | | |
| 銀行存款及結餘 | — | 9,291 | 2,477,474 | — | — | — | — | 2,486,765 |
| 衍生金融工具 | — | 1,732 | 248 | 18,897 | 236,020 | — | — | 256,897 |
| 應付母公司款項 | 15,395 | 964 | — | — | — | — | — | 16,359 |
| 應付同系子公司款項 | 28,466 | 1,314 | — | — | — | — | — | 29,780 |
| 其他負債 | — | — | 951 | 68 | — | — | 262 | 1,281 |
| 負債總額 | 43,861 | 13,301 | 2,478,673 | 18,965 | 236,020 | — | 262 | 2,791,082 |
| 資金流動性淨缺口 | 75,696 | 17,012 | (2,478,673) | 75,030 | 189,779 | 2,696,446 | 1,020 | 576,310 |

Banc of America Securities Asia Limited

經審核年度財務報表

截至二零二三年十二月三十一日止年度

經審核年度財務報表附註

3. 風險管理(續)

3.1 法人實體治理(續)

3.1.3 流動性風險(續)

(丙) 集資方法

司庫部門對資金流動性的來源進行定期覆核，確保符合每日及預期的資金需要。

(丁) 為管理資金流動性風險而持有的非衍生金融負債

下表分析本公司於財務狀況表日的非衍生金融負債按剩餘到期日的現金流出金額。鑒於本公司乃根據預測的未經折現現金流量來管理內在資金流動性風險，在表格內所披露之數據為協定之未經折現的現金流量。

| 二零二三年十二月三十一日 | 即時償還 千美元 | 一個月內 千美元 | 一至 三個月 千美元 | 三至十 二個月 千美元 | 一至 五年 千美元 | 五年以上 千美元 | 不定期 千美元 | 總計 千美元 |
|--------------|-------------|-------------|------------------|-------------------|-----------------|-------------|------------|-----------|
| 銀行存款及結餘 | — | 493 | — | — | — | — | — | 493 |
| 應付母公司款項 | — | 2,725 | — | — | — | — | — | 2,725 |
| 應付同系子公司款項 | — | 3,150 | — | — | — | — | — | 3,150 |
| 其他負債 | — | — | 954 | 149 | — | — | 32 | 1,135 |
| | — | 6,368 | 954 | 149 | — | — | 32 | 7,503 |
| 資金流動性風險的資產管理 | 66,260 | 22,090 | — | — | — | — | 2 | 88,352 |
| 二零二二年十二月三十一日 | | | | | | | | |
| 銀行存款及結存 | — | 9,291 | 2,477,474 | — | — | — | — | 2,486,765 |
| 應付母公司款項 | 15,395 | 964 | — | — | — | — | — | 16,359 |
| 應付同系子公司款項 | 28,466 | 1,314 | — | — | — | — | — | 29,780 |
| 其他負債 | — | — | 951 | 68 | — | — | 262 | 1,281 |
| | 43,861 | 11,569 | 2,478,425 | 68 | — | — | 262 | 2,534,185 |
| 資金流動性風險的資產管理 | 119,557 | 30,314 | — | 77,430 | 157,093 | 2,696,446 | 1,281 | 3,082,121 |

Banc of America Securities Asia Limited

經審核年度財務報表

截至二零二三年十二月三十一日止年度

經審核年度財務報表附註

3. 風險管理(續)

3.1 法人實體治理(續)

3.1.3 流動性風險(續)

(戊) 衍生負債

下表分析本公司於財務狀況表日至合約到期日按剩餘到期日的衍生金融工具總額交易。合約到期日會用以計算衍生工具現金流量的時間性。本公司有些衍生工具有抵押條件。而衍生工具的現金流量會早於合約到期日。在表格內所披露之數據為協定之未經折現的現金流量。

| | 一個月內 千美元 | 一至 三個月 千美元 | 三至十 二個月 千美元 | 一至五年 千美元 | 五年以上 千美元 | 不定期 千美元 | 總計 千美元 |
|--------------|-------------|------------------|-------------------|-------------|-------------|------------|-----------|
| 二零二三年十二月三十一日 | | | | | | | |
| 衍生金融工具： | | | | | | | |
| 利率合約 | | | | | | | |
| —流出 | — | — | — | — | — | — | — |
| —流入 | — | — | — | — | — | — | — |
| 匯率合約 | | | | | | | |
| —流出 | — | — | — | — | — | — | — |
| —流入 | — | — | — | — | — | — | — |
| 二零二二年十二月三十一日 | | | | | | | |
| 衍生金融工具： | | | | | | | |
| 利率合約 | | | | | | | |
| —流出 | — | — | 2,810 | 31,829 | 1,027 | — | 35,666 |
| —流入 | — | — | — | — | — | — | — |
| 匯率合約 | | | | | | | |
| —流出 | 25,386 | 51,071 | 148,083 | 2,518,399 | — | — | 2,742,939 |
| —流入 | 23,655 | 50,823 | 131,996 | 2,315,234 | — | — | 2,521,708 |

Banc of America Securities Asia Limited

經審核年度財務報表

截至二零二三年十二月三十一日止年度

經審核年度財務報表附註

3. 風險管理(續)

3.2 資本管理

本公司對資本管理之目的如下：

- 遵從香港《銀行業條例》當中《銀行業(資本)規則》的資本要求；
- 保證本公司之持續營運能力可以持續提供股東之回報及其他外在關係者之利益；
- 維持本公司之穩定及發展；及
- 維持強大資本基礎以支持業務發展。

香港《銀行業條例》要求各銀行或銀行集團維持法定資本對風險加權資產的比率(資本充足比率)不少於百分之八。本年度本公司已遵循金管局所設定的所有資本要求。

本公司之管理層每日監察資本充足比率及資本的用途。本公司引用內部訂立的資本充足觸發比率作為資本充足管理之指標，該比率高於最低法定資本充足比率之要求。除此之外，本公司亦會評估新產品、新投資及其他重要交易對資本充足比率之影響。

Banc of America Securities Asia Limited

經審核年度財務報表

截至二零二三年十二月三十一日止年度

經審核年度財務報表附註

4. 金融資產及負債之公平價值

在市場上交易活躍的金融工具(如公開買賣之衍生工具與持作買賣用途及可供出售之證券)，其公平價值乃根據於結算當日市場價格而計算。本公司持有之金融資產以市場買價為市值報價；而金融負債則以市場賣價作為合適之市值報價。

沒有在活躍市場買賣的金融工具(例如場外衍生工具)的公平價值利用估值技術釐定。本公司利用多種方法，並根據每個結算日當時的市場情況作出假設。其他技術，例如估計折現現金流量，用以釐定其餘金融工具的公平價值。利率掉期的公平價值按估計未來現金流量的現值計算。遠期外匯合約的公平價值利用結算日遠期市場匯率釐定。

甲) 未於本公司財務狀況表內按公平價值呈列之金融資產及負債之公平價值估計如下：

現金及短期資金

存放同業的浮息存款和隔夜存款的公平價值即其賬面值。固定利率存款(存款期通常少於一年)的估計公平價值，是基於折現現金流量按具同類信貸風險和剩餘到期日債務的通行貨幣市場利率計算。因此，公平價值約等於其賬面值。

銀行存款

固定利率銀行存款而無市場報價，其估計公平價值是基於折現現金流量按具同類剩餘到期日的新債務利率計算。由於該等結餘期限通常少於一年，因此，其公平價值約等於其賬面值。

其他資產及其他負債

其他資產及其他負債一般為短期及低信貸風險性質，因此，其公平價值等於其賬面值。

Banc of America Securities Asia Limited

經審核年度財務報表

截至二零二三年十二月三十一日止年度

經審核年度財務報表附註

4. 金融資產及負債之公平價值(續)

(乙) 公平價值層級

香港財務報告準則第13號基於投放於估值技術的是可觀察參數或不可觀察參數，來指定估值技術的層次結構。可觀察參數，反映從獨立來源的市場數據；不可觀察參數，反映本公司的市場假設。這兩種類型的參數創建了以下的公平價值層級：

級別1—相同的資產或負債在活躍市場的報價(未經調整)。這個級別包括債務工具。

級別2—包括在級別1中的資產或負債以外，直接(隨價格)或間接(價格導出)可觀察的報價。這個級別包括大部分的場外衍生工具合約。輸入參數的來源為彭博及路透社。

級別3—不可觀察得到的市場資料為依據的與資產或負債相關的參數(不可觀察參數)。

此層級要求在可能的情況下使用觀察得到的市場資料。本公司會在盡量利用相關和可觀察得到的市場報價作估價。

| | 二零二三年 級別2 千美元 | 二零二二年 級別2 千美元 |
|------------------|---------------------|---------------------|
| <u>資產</u> | | |
| 以公平價值於損益表列賬之金融資產 | | |
| 債務證券 | — | 2,930,969 |
| 衍生金融工具□ | | |
| 利率合約 | — | 268,454 |
| 匯率合約 | — | 16,817 |
| 資產總額 | — | <u>3,216,240</u> |
| <u>負債</u> | | |
| 衍生金融工具 | | |
| 利率合約 | — | 35,666 |
| 匯率合約 | — | 221,231 |
| 負債總額 | — | <u>256,897</u> |

截至二零二三年十二月三十一日及二零二二年十二月三十一日止年度，本公司的金融資產或負債並無任何公平價值層級的轉換。

Banc of America Securities Asia Limited

經審核年度財務報表

截至二零二三年十二月三十一日止年度

經審核年度財務報表附註

| 5. 利息淨支出 | 二零二三年 千美元 | 二零二二年 千美元 |
|----------|-----------------|-----------------|
| 利息收入： | | |
| 銀行存款 | 763 | 1,266 |
| 利息支出： | | |
| 銀行存款及結餘 | (96,410) | (36,304) |
| 利息淨支出 | <u>(95,647)</u> | <u>(35,038)</u> |

| 6. 費用及佣金支出 | 二零二三年 千美元 | 二零二二年 千美元 |
|------------|--------------|--------------|
| 支付的其他費用 | 2 | 1 |
| 費用及佣金支出 | <u>2</u> | <u>1</u> |

除了已用作計算實際利率的金額外，並沒有由非持作買賣用途或非以公平價值入賬的金融資產或金融負債所產生之服務費及佣金收入及支出。

7. 終止經營

截至二零二三年十二月三十一日止年度，本公司將固定收益和外幣業務轉移至本公司某同系子公司。該業務被分類為已終止經營業務。該業務於本年度的業績如下：

| | 二零二三年 千美元 | 二零二二年 千美元 |
|------------------------|------------------|--------------------|
| 以公平價值於損益表列賬之金融資產的淨利息收入 | 64,793 | 50,947 |
| 以公平價值於損益表列賬之金融工具的淨收益 | 84,030 | 12,504 |
| 證券保管費 | (75) | (89) |
| 服務費費用(附註22) | (12,969) | (4,447) |
| 服務費收入(附註22) | 40,034 | 21,804 |
| 抵押品淨利息費用(附註22) | (2,963) | (5,841) |
| 除所得稅前利潤 | <u>172,850</u> | <u>74,878</u> |
| 所得稅(附註12) | (28,521) | (15,422) |
| 已終止經營業務的利潤 | <u>144,329</u> | <u>59,456</u> |
| 營運業務流入/(流出)之現金淨額 | <u>3,122,119</u> | <u>(1,826,042)</u> |

Banc of America Securities Asia Limited

經審核年度財務報表

截至二零二三年十二月三十一日止年度

經審核年度財務報表附註

| 8. 營業支出 | 二零二三年 | 二零二二年 |
|-------------|--------------|--------------|
| | 千美元 | 千美元 |
| 核數師酬金 | 132 | 148 |
| 董事酬金(附註10) | 150 | 150 |
| 法律及專業費用 | 103 | 22 |
| 牌照費 | 61 | 61 |
| 服務費費用(附註22) | 6,401 | 1,978 |
| 其他 | 1,683 | (468) |
| | <u>8,530</u> | <u>1,891</u> |

| 9. 人事費 | 二零二三年 | 二零二二年 |
|-----------------|--------------|--------------|
| | 千美元 | 千美元 |
| 工資、薪金和其他人事費 | 1,457 | 1,482 |
| 以股份為基礎的支付(附註11) | 2,712 | 1,314 |
| 退休福利計劃繳款 | 20 | 20 |
| | <u>4,189</u> | <u>2,816</u> |

截至二零二三年十二月三十一日止，包括在其他負債中之應付員工相關費用為11,000美元(二零二二年：10,000美元)。

Banc of America Securities Asia Limited

經審核年度財務報表

截至二零二三年十二月三十一日止年度

經審核年度財務報表附註

10. 董事費用

| | 二零二三年 千美元 | 二零二二年 千美元 |
|----|--------------|--------------|
| 費用 | 150 | 150 |
| | <u>150</u> | <u>150</u> |

本公司若干董事為多項購股權計劃及有限制股份派送計劃之成員，享有購買美國銀行集團股份之權利。截至二零二三年十二月三十一日及二零二二年十二月三十一日止年度，概無董事因其向本公司提供服務而獲得有限制股份派送或購股權。

11. 以股份為基礎的支付

美國銀行集團管理幾項權益補償計劃，主要由美國銀行集團關鍵員工權益計劃(「BACEP」)授予獎項。根據此計劃，美國銀行集團的普通股做獎勵公司僱員之用途。

截至二零二三年十二月三十一日止年度，根據美國銀行集團關鍵員工權益計劃，美國銀行集團授予67,769(二零二二年：25,367)股受限制股票單位(「RSU」)獎項於部分公司僱員，將主要以美國銀行集團的普通股結算。四年獎項主要在授予日前四個周年的每一個周年歸屬四分之一，而三年獎項主要在授予日前三個周年的每一個周年歸屬三分之一，前提是僱員在此期間仍繼續受僱於本公司。根據授予日股份的公平價值，確認的費用已扣除不符合退休資格的僱員估計沒收的淨額。

部分獎項包含回補條款，允許美國銀行集團在特定情況下取消全部或部分獎項。

受限制股票單位獎項接受者可能收到與股息等價的現金支付。對於不符合股息派發資格的獎項，將調整其公平價值計量，以反應同類獎項有資格獲取的股息的預期價值。

於二零二三年十二月三十一日的受限制股票單位在授予日的加權平均公平價值為每股35.24美元(二零二二年：每股47.79美元)。

截至二零二三年十二月三十一日止年度，以股份為基礎的賠償計劃中，確認為損益的稅前賠償總費用為2,712,000美元(二零二二年：1,314,000美元)，涵蓋與美國銀行集團簽訂的退款協議涉及的增量效應，詳情請見(附註22)與關連人士之交易之服務費。

Banc of America Securities Asia Limited

經審核年度財務報表

截至二零二三年十二月三十一日止年度

經審核年度財務報表附註

12. 稅項

香港利得稅乃按照本年度估計應課稅盈利依稅率16.5%(二零二二年：16.5%)計算。

(甲) 在綜合收益表支銷之稅項如下：

| | 二零二三年 千美元 | 二零二二年 千美元 |
|-------------|---------------|---------------|
| 當期稅項： | | |
| — 香港利得稅 | 11,070 | 5,483 |
| — 預提稅款 | — | 3,067 |
| 遞延稅項： | | |
| — 逆轉的暫時性差異 | (223) | 167 |
| — 對往年度作出的調整 | (244) | (216) |
| 稅項支出 | <u>10,603</u> | <u>8,501</u> |
| 所得稅費用歸屬於： | | |
| 持續經營虧損 | (17,918) | (6,921) |
| 終止經營利潤 | <u>28,521</u> | <u>15,422</u> |
| | <u>10,603</u> | <u>8,501</u> |

(乙) 本公司除稅前利潤之稅項與假若採用本公司本土國家之稅率而計算之理論稅額之差額如下：

| | 二零二三年 千美元 | 二零二二年 千美元 |
|----------------|----------------|---------------|
| 除所得稅前持續經營虧損 | (108,368) | (39,746) |
| 除所得稅前終止經營利潤 | <u>172,850</u> | <u>74,878</u> |
| | <u>64,482</u> | <u>35,132</u> |
| 按香港利得稅率16.5%計算 | <u>10,640</u> | <u>5,797</u> |
| 稅務影響： | | |
| 不可扣稅的費用 | 207 | — |
| 不應納稅的收入 | — | (147) |
| 外幣稅額支出 | — | 3,067 |
| 對往年度作出的調整 | (244) | (216) |
| 稅項支出 | <u>10,603</u> | <u>8,501</u> |

Banc of America Securities Asia Limited

經審核年度財務報表

截至二零二三年十二月三十一日止年度

經審核年度財務報表附註

13. 遞延所得稅資產

遞延稅項乃按照負債法下之暫時性差異依主要稅率16.5%計算(二零二二年：16.5%)。本年內遞延所得稅資產的變動如下：

| | 折舊免稅額 千美元 | 股份為基礎的支付及權 責發生制 千美元 | 總計 千美元 |
|----------------|--------------|---------------------------|-----------|
| 二零二二年一月一日結餘 | (2) | 207 | 205 |
| 在綜合收益表入賬之稅項 | — | 49 | 49 |
| 二零二二年十二月三十一日結餘 | (2) | 256 | 254 |
| 在綜合收益表入賬之稅項 | — | 467 | 467 |
| 二零二三年十二月三十一日結餘 | (2) | 723 | 721 |

14. 現金及銀行結餘

| | 二零二三年 千美元 | 二零二二年 千美元 |
|--------|--------------|--------------|
| 銀行活期存款 | 66,260 | 119,543 |
| 活期通知存款 | 12,000 | 27,007 |
| | 78,260 | 146,550 |

15. 以公平價值於損益表列賬之金融資產

| | 二零二三年 千美元 | 二零二二年 千美元 |
|---------------|--------------|--------------|
| 以公平價值計量的債務證券： | | |
| 政府債券 | — | 2,930,969 |
| | — | 2,930,969 |

Banc of America Securities Asia Limited

經審核年度財務報表

截至二零二三年十二月三十一日止年度

經審核年度財務報表附註

16. 衍生金融工具

衍生工具用於交易或支持風險管理活動。本公司未指定任何在對沖會計關係做風險管理用途的衍生工具。

下表概述了確認為資產或負債的衍生金融工具之公平價值與名義金額。該等名義金額顯示年終未完成的交投量，不代表市場或信貸風險。

持有衍生工具之公平價值如下：

| | 名義金額 千美元 | 資產 千美元 | 公平價值 負債 千美元 |
|--------------|-------------|-----------|-------------------|
| 二零二三年十二月三十一日 | | | |
| 利率合約 | | | |
| — 掉期 | — | — | — |
| — 債券遠期合約 | — | — | — |
| 匯率合約 | | | |
| — 貨幣掉期合約 | — | — | — |
| — 遠期外匯合約 | — | — | — |
| | | — | — |
| 二零二二年十二月三十一日 | | | |
| 利率合約 | | | |
| — 掉期 | 51,000 | 2,312 | (681) |
| — 債券遠期合約 | 3,476,017 | 266,142 | (34,985) |
| 匯率合約 | | | |
| — 貨幣掉期合約 | 2,860,480 | 16,817 | (219,499) |
| — 遠期外匯合約 | 23,711 | — | (1,732) |
| | | 285,271 | (256,897) |

Banc of America Securities Asia Limited

經審核年度財務報表
截至二零二三年十二月三十一日止年度

經審核年度財務報表附註

16. 衍生金融工具(續)

於十二月三十一日，本年內金融衍生工具風險敞口之信貸風險加權金額按總額基準分析如下：

| | 信貸風險加權金額 | |
|--------|--------------|--------------|
| | 二零二三年 千美元 | 二零二二年 千美元 |
| 衍生工具： | | |
| — 利率合約 | | |
| 利率掉期 | — | 33 |
| 債券遠期合約 | — | 19,055 |
| — 匯率合約 | | |
| 貨幣掉期合約 | — | 9,895 |
| 遠期外匯合約 | — | 79 |

該等工具之合約數額僅顯示資產負債表結算當日未完成的交投量，而不代表存在風險的數額。

二零二三年十二月三十一日及二零二二年十二月三十一日之信貸風險加權金額是根據金管局頒布之《銀行業(資本)規則》計算。所計算之金額視乎另一訂約方之狀況及每類合約之到期情況而定。

17. 持有抵押品資產

於二零二三年十二月三十一日，於本公司財務狀況表內，本公司並無衍生交易工具的現金抵押品，亦未就應付母公司款項與應付同系子公司款項確認應付費用(二零二二年：43,730,000美元)。

18. 其他負債

| | 二零二三年 千美元 | 二零二二年 千美元 |
|-------|--------------|--------------|
| 其他應付款 | 1,135 | 1,281 |

Banc of America Securities Asia Limited

經審核年度財務報表

截至二零二三年十二月三十一日止年度

經審核年度財務報表附註

19. 股本

| | 註 | 股本數目 | 股本 千美元 |
|----------------------------------|----|--------------------|---------------|
| 發行及繳足股本普通股： | | | |
| 二零二二年一月一日、二零二二年十二月三十一日、二零二三年一月一日 | i | 110,000,000 | 491,442 |
| 母公司資本減少 | ii | — | (475,811) |
| 二零二三年十二月三十一日 | | <u>110,000,000</u> | <u>15,631</u> |

i. 普通股無面值。

ii. 本公司將固定收益和外幣業務轉移至本公司某同系子公司後，本公司決定在不改變普通股數量的情況下減少股本475,811,000美元。該決定已於二零二三年十月三十日獲董事會批准。

20. 其他儲備

| | 股份為基礎 的支付儲備 千美元 |
|--------------------------|-----------------------|
| 二零二二年一月一日及二零二二年十二月三十一日結餘 | 6,467 |
| 因董事和員工之股票和股票期權到期而釋放至留存收益 | (6,467) |
| 二零二三年十二月三十一日結餘 | <u>—</u> |

21. 股息

截至二零二三年十二月三十一日止年度，本公司於二零二三年十月三十日宣佈向其直接母公司Bank of America, National Association派發中期股息74,000,000美元。股息於二零二三年十二月七日支付。二零二二年未支付股息。

Banc of America Securities Asia Limited

經審核年度財務報表

截至二零二三年十二月三十一日止年度

經審核年度財務報表附註

22. 與關連人士之交易

包括在下列各財務狀況表項目內，為與最終控股公司美國銀行集團之子公司的結餘，列示如下：

| | 註 | 二零二三年 千美元 | 二零二二年 千美元 |
|------------|-------|---------------|------------------|
| 資產 | | | |
| 現金及銀行結餘 | (i) | | |
| 銀行活期存款—母公司 | | 66,063 | 105,347 |
| 活期通知存款—母公司 | | — | 27,007 |
| | | <u>66,063</u> | <u>132,354</u> |
| 衍生金融工具—資產 | (ii) | — | 285,271 |
| • 來自母公司 | | — | 251,921 |
| • 來自同系子公司 | | — | 33,350 |
| 應收母公司款項 | (iii) | 5,753 | 1,576 |
| 應收同系子公司款項 | (iii) | 4,337 | 1,744 |
| | | <u>76,153</u> | <u>420,945</u> |
| 負債 | | | |
| 銀行存款及結餘 | (iv) | 493 | 2,486,765 |
| 衍生金融工具—負債 | (ii) | — | 256,897 |
| • 來自母公司 | | — | 237,613 |
| • 來自同系子公司 | | — | 19,284 |
| 應付母公司款項 | (v) | 2,725 | 16,359 |
| 應付同系子公司款項 | (v) | 3,150 | 29,780 |
| | | <u>6,368</u> | <u>2,789,801</u> |

註

- (i) 該金額為活期存款及母公司之活期通知存款。利率與一般給予同類型客戶者相近。
- (ii) 該金額為與母公司及同系子公司簽訂的衍生工具之公允價值。
- (iii) 應收母公司款項與應收同系子公司款項為應收服務費，無抵押、免息且須於一個月內償還。
- (iv) 該金額為母公司之存款，利率與一般給予同類型客戶者相近。
- (v) 應付母公司款項與應付同系子公司款項包括衍生交易工具的現金抵押品和應付服務費。現金抵押品餘額無抵押且應要求償還。利率與一般給予同類型客戶者相近。應付服務費無抵押、免息且須於一個月內償還。

Banc of America Securities Asia Limited

經審核年度財務報表

截至二零二三年十二月三十一日止年度

經審核年度財務報表附註

22. 與關連人士之交易(續)

本年度本公司與關連人士的主要交易如下：

(甲) 損益項目

| | 註 | 二零二三年 千美元 | 二零二二年 千美元 |
|----------|-------|--------------|--------------|
| 收入 | | | |
| 存款利息收入 | (i) | 61 | 1,266 |
| 服務費收入 | (ii) | 40,034 | 21,804 |
| 費用 | | | |
| 存款利息費用 | (iii) | (96,410) | (36,304) |
| 服務費費用 | (iv) | (19,370) | (6,425) |
| 抵押品淨利息費用 | | (2,963) | (5,841) |

註：

- (i) 利息收入來自存放於集團公司的存款。利率與一般給予同類型客戶者相近。
- (ii) 服務費收入是指從提供給集團公司的支援服務中得到的收入和應收款項，以及當本公司應計入某些費用時確認的收入。服務費是根據美國銀行集團全球轉讓定價政策計算，並通常記錄在本公司和其他集團公司之間簽訂的工作說明書中。
- (iii) 利息費用來自集團公司存款。利率與一般給予同類型客戶者相近。
- (iv) 服務費費用是集團公司提供的支援服務中繳付的費用和應付款項，以及當服務提供公司應計入某些費用時確認的費用。服務費是根據美國銀行集團全球轉讓定價政策計算，並通常記錄在本公司和其他集團公司之間簽訂的工作說明書中。

支付給控股公司的金額包括根據補給協議附註2.6中所述收取以供本公司參與僱員補償計劃的金額。費用是根據授出日期與股份歸屬日期之間的公平價值變動而確定的；在期權授出日期和行使日期，以及僱員在該獎項期間向公司及其他集團公司提供服務之間的公平價值分配。服務費費用為淨服務費432,000美元(二零二二年：服務費收入為淨服務費(349,000)美元)。

Banc of America Securities Asia Limited

經審核年度財務報表

截至二零二三年十二月三十一日止年度

經審核年度財務報表附註

22. 與關連人士之交易(續)

(乙) 衍生工具交易項目

| | 註 | 二零二三年 千美元 | 二零二二年 千美元 |
|-------------------|-----|--------------|--------------|
| 與集團公司訂立之利率合約 | (i) | — | 3,527,017 |
| 與關連公司訂立作買賣用途之匯率合約 | (i) | — | 2,884,191 |

註:

- (i) 該數額屬於與集團公司訂立之貨幣掉期合約、遠期合約、債券遠期合約和利率掉期之未完成合約數額。該等合約之條款與同類型客戶之相關合約之條款相同。

23. 主要管理人員酬金

主要管理人員包括其在僱用過程中所任職責或參與活動涉及代表本公司承擔重大風險或承擔重大風險的僱員個人。

除披露於上文附註10—「董事酬金」總額所述之外，本公司於二零二三及二零二二年內概無任何與主要人員之其他合約及交易。

24. 或然負債及承擔

於二零二三年十二月三十一日及二零二二年十二月三十一日，本公司並無任何或然負債及承擔。

25. 報告期後事項

董事會於二零二四年一月十八日批准決議，向金管局提交其申請，撤銷本公司於《銀行業條例》下的授權，並停止《證券及期貨條例》規管的全部活動。

26. 核准賬目

賬目於二零二四年四月二十五日由董事會批准並授權。董事和股東有權通過本公司決議修改並重新發佈財務報表。

以下補充財務資料作為賬目附帶資料的一部分並不構成經審核賬目的一部分

Banc of America Securities Asia Limited

補充財務資料(未經審核)

1. 主要審慎比率:

下表概述了本行的主要審慎比率:

| | | 於二零二三年十二月三十一日 | 於二零二三年九月三十日 | 於二零二三年六月三十日 | 於二零二三年三月三十一日 | 於二零二三年十二月三十一日 |
|--------------------------------------|---|---------------|-------------|-------------|--------------|---------------|
| 監管資本(千美元) | | | | | | |
| 1 | 普通股權一級資本 | 75,252 | 614,420 | 602,828 | 587,613 | 570,752 |
| 2 | 一級資本 | 75,252 | 614,420 | 602,828 | 587,613 | 570,752 |
| 3 | 總資本 | 75,252 | 614,420 | 602,828 | 587,613 | 570,752 |
| 風險加權資產(千美元) | | | | | | |
| 4 | 風險加權資產總額 | 110,245 | 1,002,143 | 941,973 | 785,955 | 899,451 |
| 風險監管資本比率(以風險加權資產的百分率表示) | | | | | | |
| 5 | 普通股權一級資本比率(%) | 68.26 | 61.31 | 64.00 | 74.76 | 63.46 |
| 6 | 一級資本比率(%) | 68.26 | 61.31 | 64.00 | 74.76 | 63.46 |
| 7 | 總資本比率(%) | 68.26 | 61.31 | 64.00 | 74.76 | 63.46 |
| 額外普通股權一級資本緩衝要求(以風險加權資產的百分率表示) | | | | | | |
| 8 | 防護緩衝資本要求(%) | 2.50 | 2.50 | 2.50 | 2.50 | 2.50 |
| 9 | 逆週期緩衝資本要求(%) | 1.85 | 1.97 | 1.00 | 0.99 | 1.00 |
| 10 | 較高吸收虧損能力要求(%) (僅適用於全球系統重要性銀行或本地系統重要性銀行) | 不適用 | 不適用 | 不適用 | 不適用 | 不適用 |
| 11 | 認可機構特定的總普通股權一級資本緩衝要求(%) | 4.35 | 4.47 | 3.50 | 3.49 | 3.50 |
| 12 | 符合認可機構的最低資本規定後可用的普通股權一級資本(%) | 55.91 | 48.84 | 51.49 | 63.27 | 50.96 |
| 《巴塞爾協定三》槓桿比率 | | | | | | |
| 13 | 總槓桿比率風險承擔量度(千美元) | 83,904 | 2,639,299 | 3,165,050 | 3,361,222 | 3,218,709 |
| 14 | 槓桿比率(%) | 89.69 | 23.28 | 19.05 | 17.48 | 17.76 |
| 流動性覆蓋比率/流動性維持比率 | | | | | | |
| 僅適用於第1類機構: | | | | | | |
| 15 | 高流動性資產總額 | 不適用 | 不適用 | 不適用 | 不適用 | 不適用 |
| 16 | 淨現金流出總額 | 不適用 | 不適用 | 不適用 | 不適用 | 不適用 |
| 17 | 流動性覆蓋比率(%) | 不適用 | 不適用 | 不適用 | 不適用 | 不適用 |
| 僅適用於第2類機構: | | | | | | |
| 17a | 流動性維持比率(%) | 1,182.35 | 15,459.90 | 40,196.28 | 67,615.68 | 12,174.87 |
| 穩定資金淨額比率/核心資金比率 | | | | | | |
| 僅適用於第1類機構: | | | | | | |
| 18 | 可用穩定資金總額 | 不適用 | 不適用 | 不適用 | 不適用 | 不適用 |
| 19 | 所需穩定資金總額 | 不適用 | 不適用 | 不適用 | 不適用 | 不適用 |
| 20 | 穩定資金淨額比率(%) | 不適用 | 不適用 | 不適用 | 不適用 | 不適用 |
| 僅適用於第2A類機構: | | | | | | |
| 20a | 核心資金比率(%) | 不適用 | 不適用 | 不適用 | 不適用 | 不適用 |

截至二零二三年十二月三十一日，流動性維持比率為1182.35%，較二零二三年九月三十日減少14,277.55%。這主要是由於本季度比較平均可兌現資產和合資格債務有所減少。

截至二零二三年十二月三十一日，資本充足比率為68.26%，較二零二三年九月三十日增加6.95%。

上述主要監管比率乃根據金管局發出的下列相關規則計算。

- 銀行(資本)規則
- 槓桿比率框架
- 銀行(流動資金)規則

Banc of America Securities Asia Limited

補充財務資料(未經審核)

2. 風險管理方法

Banc of America Securities Asia Limited (BASAL)採納了Bank of America Corporation(下稱「美國銀行集團」)的風險理念、流程和控制，包括BAC風險框架。考慮到本公司的規模、複雜性、結構、活動和風險狀況，美國銀行的風險管理方法是適當的。以下是我們的風險管理方法的五個組成部分：

- **風險文化：**我們的風險文化強調風險管理的重要性，確保在所有活動中適當關注風險，且風險是每個人的責任。它鼓勵必要的思維方式和行為，以實現有效的風險管理，並在風險偏好範圍內促進合理的風險承擔。我們的文化要求及時識別、升級和辯論風險，從而有利於本公司的整體業績。
- **風險偏好：**本公司的風險偏好陳述定義了本公司為實現其目標而願意承擔的風險類型和水平。它包括適當的定性說明和量化措施。
- **風險治理：**我們的風險治理框架乃作為對本公司所面臨風險進行全面管理之基礎。框架概述了前線部門、獨立性風險管理部和公司審計部三道防線之管理風險中所界定的明確所有權和責任。
- **風險數據匯總和報告：**有效的風險報告有助於清楚地瞭解我們的風險狀況。我們利用我們的數據和管理信息系統實現風險透明並生成適時、準確和可行的見解。
- **風險管理流程：**健全的風險管理包括有效識別、測量、監控和控制風險。風險管理既是我們日常業務活動的重要組成部分，也是我們的戰略、資本和財務規劃流程之組成部分。BASAL採用簡單而有效的風險管理流程，即IMMC：識別、測量、監控和控制。

風險偏好陳述表明我們根據適用的監管要求為實現戰略目標和業務計劃而願意置於風險的資本、收益或流動性金額。風險偏好陳述確保本公司保持與我們的戰略和資本計劃相一致的可接受風險狀況。風險偏好陳述為高級管理層和董事會提供了一個共同框架和一套比較的措施，清晰地表明本公司願意接受的風險水平。風險偏好陳述包括定量限制和定性要素，由理事會至少每年審查並批准一次。

風險偏好陳述植根於幾個原則：

- **總體風險能力：**BASAL承擔風險的總體能力受限；因此，它優先考慮所承擔的風險。我們的風險承擔能力表明我們的風險偏好，即我們為實現業務目標而願意承擔的風險水平和類型。
- **吸收風險的財務實力：**BASAL必須保持強大而靈活的財務狀況，以適應充滿挑戰的經濟時代並利用增長機會。因此，BASAL設定資本和流動性目標，使本公司能夠在任何時候(包括在有壓力的市場情況下)均以安全和穩健的方式持續經營。
- **風險回報評估：**所採取的風險必須符合BASAL的風險偏好，並提供可接受的風險調整回報。
- **可接受的風險：**我們考慮所有類型的風險，包括那些難以量化的風險。風險偏好陳述中的定性指引描述了我們所採用的方法，即以符合我們的風險文化之方式來管理此類風險。例如，在業務線內考慮的對本公司聲譽造成不當威脅的行為應予以適當升級和限制。
- **技術和能力：**BASAL僅承擔那些它有技術與能力進行識別、測量、監控和控制的風險。

風險偏好陳述量化框架旨在闡明我們願意承擔的風險並限制承擔過度的風險。它包含的風險限制表明我們願意承擔的風險量。

針對限制的可靠監控和報告流程已經到位，限制違規將根據量級或頻率所對應的違規嚴重程度觸發適當的通知和升級。違規解決計劃包括書面描述根本原因、違規問題解決方法以及補救時間表。

Banc of America Securities Asia Limited

補充財務資料(未經審核)

2. 風險管理方法(續)

與戰略、資本和財務營運計劃及其他流程整合：

風險偏好根據BASAL戰略與財務資源至少每年設定一次。正在進行的報告顯示了業務計劃的執行情況，以及風險偏好違規情況。在新產品審核與批准政策和流程中，在收購和剝離決策中(如果有)以及在薪酬和績效管理決策中均考慮了風險偏好。

本公司的風險偏好陳述涵蓋風險框架中描述的七種風險類型。

風險偏好結構由定性敘述陳述、量化指標和限制框架組成。

定性敘述陳述闡明了BASAL對風險的偏好，確立了業務線和附屬法人實體風險偏好的基調和結構：

| 風險類型 | 風險偏好定性總結陳述 |
|-------|--|
| 戰略 | 我們評估自身處理風險的能力，力求保護自身的品牌與聲譽、財務實力與靈活性、資產價值與本公司的戰略潛力。 |
| 信貸 | 我們保持謹慎的包銷標準，重點關注客戶選擇，以便在信貸週期內向客戶和股東提供服務。 |
| 市場 | 我們保持對利率和市價變動的敏感度，以便在任何時段(包括在動盪和壓力時期)為客戶和股東提供服務。 |
| 資金流動性 | 我們確保美國銀行能夠在一系列經濟條件下滿足預期或預期以外的現金流及抵押品需求。 |
| 營運 | 我們對每項工作任務力求卓越營運，將本公司及各業務板塊的營運風險控制在中等總體剩餘風險水平。 |
| 合規性 | 我們對違規行為零容忍。由於我們的業務範圍較大，有時會發生輕微的違規行為，但任何時候都不能為審判性的違規行為辯解。 |
| 聲譽 | 我們管理和控制會給我們的聲譽和品牌帶來負面影響的事件。當出現聲譽風險時，我們會積極地進行管理以維護我們的品牌和聲譽。 |

Banc of America Securities Asia Limited

補充財務資料(未經審核)

2. 風險管理方法(續)

我們客戶的選擇標準極大地影響和證明了BASAL的風險偏好，以形成高質量的投資組合，主要包括跨國公司客戶、強大的國內外金融機構以及強大的本地企業客戶。因此，本公司目前並不專注於零售和消費者客戶、中小企業、項目融資或房地產企業，這些企業傾向於承擔更高的信貸和其他風險。

BASAL的客戶選擇標準包含以下特徵：

1. 保持重要的全球戰略和運營足跡，或其跨國業務流使我們成為經營、財務、風險管理和諮詢解決方案供應商之全球跨國公司和亞洲本地公司。
2. 具有成熟的公司財務和融資要求的公司，包括在美國銀行集團參與的公共或私人資本市場或對衝業務中籌集資金需求。
3. 在經營所處行業中處於領先地位並需要多種產品和財務解決方案的公司。
4. 目前是或可能成為離岸金融或戰略資產的投資者或收購者的公司。

我們的業務通常仍將重點關注企業客戶的上四分位(按市值、收入組合、市場份額或治理和披露情況衡量)。我們的客戶群還包括政府、準政府以及因國內經濟中的經濟或政治重要性而具有一定的競爭優勢並可能得到政府支持或贊助的「國家冠軍企業」。銀行和非銀行金融機構客戶的選擇也基於金融機構的財務實力、風險/回報標準以及市場地位和規模。

BASAL遵守由獨立風險管理部門設計並由BASAL董事會批准的風險治理框架。風險治理框架包括董事會或董事會委員會向管理委員會和執行官員的授權，以及為確保本公司在風險偏好範圍內運作而設定的重大活動風險限制。

美國銀行的風險治理框架結合多重因素考量，提供強有力的風險治理。



Banc of America Securities Asia Limited

補充財務資料(未經審核)

2. 風險管理方法(續)

美國銀行的風險框架由適當的董事會級別的委員會至少每年審查一次。首席風險官認為重大的風險框架非週期性變更均須經董事會進行審核和批准。非重大變更(例如更正、名稱變更)可能僅需獲得首席風險官的批准，而無須向董事會及其委員會做進一步報告。

根據各自的監督職責，BASAL董事會和其授權委員會將作出合理的獨立判斷，積極監督風險活動，並確保管理層對風險框架的遵守情況負責。董事會每年進行一次自我評估，包括評估其在滿足風險框架要求方面的有效性。經董事會同意的治理變更可反映於風險框架的更新版中，而無須經董事會另行批准風險框架。

有效的風險數據管理、匯總和報告對於清楚瞭解當前和新出現的風險，以及瞭解這些風險如何與整體風險偏好以及快速地採取行動的能力相一致至關重要。BASAL通過瞭解當前的風險狀況；利用數據、信息和分析；並向本公司的適當級別報告可行的見解和建議實現風險報告透明。

向員工、高級管理層、董事會及其委員會報告風險信息和分析是有效管理風險的核心組成部分。

我們的風險報告工作的主要目標包括：

- 進行及時、準確和可行的報告 — 以適當頻率提供準確、全面的報告，使得我們可隨時管理當前和新出現的所有重大風險以及不斷變化的業務需求。
- 根據不同受眾群體，提供精細化、差異化報告 — 根據接受者需求提供定制化報告，報告中包含實現有效決策所需的信息。

3. 風險加權資產概覽

本行之風險加權資產和最低資本要求按風險類別細分如下。

| | | 風險加權資產 千美元 | | 最低資本要求 千美元 |
|----|----------------|---------------|-------------|---------------|
| | | 於二零二三年十二月三十一日 | 於二零二三年九月三十日 | 於二零二三年十二月三十一日 |
| 1 | 非證券化類別信貸風險承擔 | 18,973 | 69,591 | 1,518 |
| 2 | 其中STC計算法 | 18,973 | 69,591 | 1,518 |
| 2a | 其中BSC計算法 | — | — | — |
| 3 | 其中基礎IRB計算法 | — | — | — |
| 4 | 其中監管分類準則計算法 | — | — | — |
| 5 | 其中高級IRB計算法 | — | — | — |
| 6 | 對手方違責風險及違責基金承擔 | — | 51,352 | — |
| 7 | 其中SA-CCR計算法 | — | 26,062 | — |
| 7a | 其中現行風險承擔計算法 | — | — | — |
| 8 | 其中IMM(CCR)計算法 | — | — | — |
| 9 | 其中其他計算法 | — | — | — |
| 10 | 信貸估值調整風險 | — | 25,290 | — |

Banc of America Securities Asia Limited

補充財務資料(未經審核)

| | | | | |
|-----|--|---------|-----------|-------|
| 11 | 簡單風險權重方法及內部模式方法下的銀行賬內權益狀況 | — | — | — |
| 12 | 集體投資計劃風險承擔 — LTA | — | — | — |
| 13 | 集體投資計劃風險承擔 — MBA | — | — | — |
| 14 | 集體投資計劃風險承擔 — FBA | — | — | — |
| 14a | 集體投資計劃風險承擔 — 混合使用計算法 | — | — | — |
| 15 | 結算風險 | — | — | — |
| 16 | 銀行賬內的證券化類別風險承擔 | — | — | — |
| 17 | 其中SEC-IRBA計算法 | — | — | — |
| 18 | 其中SEC-ERBA(包括IAA)計算法 | — | — | — |
| 19 | 其中SEC-SA計算法 | — | — | — |
| 19a | 其中SEC-FBA計算法 | — | — | — |
| 20 | 市場風險 | 256 | 798,586 | 20 |
| 21 | 其中STM計算法 | 256 | 798,586 | 20 |
| 22 | 其中IMM計算法 | — | — | — |
| 23 | 交易賬與銀行賬之間風險承擔轉換的資本要求(經修訂市場風險框架生效前不適用)* | — | — | — |
| 24 | 營運風險 | 91,016 | 82,614 | 7,281 |
| 24a | 官方實體集中風險 | — | — | — |
| 25 | 低於扣減門檻的數額(須計算250%風險權重) | — | — | — |
| 26 | 資本下限調整 | — | — | — |
| 26a | 風險加權資產扣減 | — | — | — |
| 26b | 其中不包括在二級資本內的一般銀行業務風險監管儲備及集體準備金的部分 | — | — | — |
| 26c | 其中不包括在二級資本內的土地及建築物因價值重估而產生的累積公平價值收益的部分 | — | — | — |
| 27 | 總計 | 110,245 | 1,002,144 | 8,820 |

Banc of America Securities Asia Limited

補充財務資料(未經審核)

4. 謹慎估值調整

| 千美元 | | (a) | (b) | (c) | (d) | (e) | (f) | (g) | (h) |
|-----|------------|-----|-----|-----|-----|-----|-----|------------|------------|
| | | 股權 | 利率 | 外匯 | 信貸 | 商品 | 總計 | 其中： 交易賬 | 其中： 銀行賬 |
| 1 | 平倉不確定性，其中： | — | — | — | — | — | — | — | — |
| 2 | 中間市場價值 | — | — | — | — | — | — | — | — |
| 3 | 平倉成本 | — | — | — | — | — | — | — | — |
| 4 | 集中度 | — | — | — | — | — | — | — | — |
| 5 | 提前終止 | — | — | — | — | — | — | — | — |
| 6 | 模型風險 | — | — | — | — | — | — | — | — |
| 7 | 運營風險 | — | — | — | — | — | — | — | — |
| 8 | 投資及籌資成本 | — | — | — | — | — | — | — | — |
| 9 | 未賺取的信用利差 | — | — | — | — | — | — | — | — |
| 10 | 未來行政成本 | — | — | — | — | — | — | — | — |
| 11 | 其他調整 | — | — | — | — | — | — | — | — |
| 12 | 總調整 | — | — | — | — | — | — | — | — |

Banc of America Securities Asia Limited

補充財務資料(未經審核)

5. 監管資本組成

5.1 財務報表及監管綜合範圍

出於監管報告目的，本行按要求在單獨基礎上計算資本充足比率和槓桿比率。

5.2 資本充足及監管資本與財務報表的對賬

本公司於二零二三年十二月三十一日之監管資本的詳細組成列表如下。

| | | 千美元 | 來源以監管綜合範圍下資產負債表的參考號數/字母為依據 |
|----|---|--------|----------------------------|
| | 普通股權一級資本：票據及儲備 | | |
| 1 | 直接發行的合資格普通股權一級資本票據加任何相關的股份溢價 | 15,631 | (1) |
| 2 | 保留盈利 | 60,342 | (2) |
| 3 | 已披露儲備 | — | (3) |
| 4 | <i>須從普通股權一級資本逐步遞減的直接發行股本(僅適用於非合股公司)</i> | 不適用 | 不適用 |
| 5 | 由綜合銀行附屬公司發行並由第三方持有的普通股權一級資本票據產生的少數股東權益(可計入綜合集團的普通股權一級資本的數額) | — | |
| 6 | 監管扣除之前的普通股權一級資本 | 75,973 | |
| | 普通股權一級資本：監管扣除 | | |
| 7 | 估值調整 | — | |
| 8 | 商譽(已扣除相聯遞延稅項負債) | — | |
| 9 | 其他無形資產(已扣除相聯遞延稅項負債) | — | |
| 10 | 遞延稅項資產(已扣除遞延稅項負債) | 721 | (4) |
| 11 | 現金流對沖儲備 | — | |
| 12 | 在IRB計算法下EL總額超出合資格準備金總額之數 | — | |
| 13 | 由證券化交易產生的提升信貸的純利息份額、出售收益及普通股權一級資本的其他增加數額 | — | |
| 14 | 按公平價值估值的負債因本身的信貸風險變動所產生的損益 | — | |
| 15 | 界定利益的退休金基金淨資產(已扣除相聯的遞延稅項負債) | — | |
| 16 | 於機構本身的普通股權一級資本票據的投資(若並未在所報告的資產負債表中從實繳資本中扣除) | — | |
| 17 | 互相交叉持有的普通股權一級資本票據 | — | |

Banc of America Securities Asia Limited

補充財務資料(未經審核)

| | | | |
|-----|---|--------|-----|
| 18 | 於在監管綜合範圍以外的金融業實體發行的普通股權一級資本票據的非重大LAC投資(超出10%門檻之數) | — | |
| 19 | 於在監管綜合範圍以外的金融業實體發行的普通股權一級資本票據的重大LAC投資(超出10%門檻之數) | — | |
| 20 | 按揭供款管理權(已扣除相聯的遞延稅項負債) | 不適用 | 不適用 |
| 21 | 由暫時性差異產生的遞延稅項資產(已扣除相聯的遞延稅項負債) | 不適用 | 不適用 |
| 22 | 超出15%門檻之數 | 不適用 | 不適用 |
| 23 | 其中：於金融業實體的普通股的重大投資 | 不適用 | 不適用 |
| 24 | 其中：按揭供款管理權 | 不適用 | 不適用 |
| 25 | 其中：由暫時性差異產生的遞延稅項資產 | 不適用 | 不適用 |
| 26 | 適用於普通股權一級資本的司法管轄區特定監管調整 | — | |
| 26a | 因土地及建築物(自用及投資用途)進行價值重估而產生的累積公平價值收益 | — | |
| 26b | 一般銀行業務風險監管儲備 | — | |
| 26c | 金融管理專員給予的通知所指明的證券化類別風險承擔 | — | |
| 26d | 因機構持有的土地及建築物低於已折舊的成本價值而產生的累積虧損 | — | |
| 26e | 受規管非銀行附屬公司的資本短欠 | — | |
| 26f | 於在屬商業實體的有連繫公司中的資本投資(超出申報機構資本基礎的15%之數) | — | |
| 27 | 因沒有充足的額外一級資本及二級資本以供扣除而須在普通股權一級資本扣除的監管扣除 | — | |
| 28 | 對普通股權一級資本的監管扣除總額 | — | |
| 29 | 普通股權一級資本 | 75,252 | |
| | 額外一級資本：票據 | | |
| 30 | 合資格額外一級資本票據加任何相關股份溢價 | — | |
| 31 | 其中：根據適用會計準則列為股本類別 | — | |
| 32 | 其中：根據適用會計準則列為負債類別 | — | |
| 33 | 須從額外一級資本逐步遞減的資本票據 | — | |
| 34 | 由綜合銀行附屬公司發行並由第三方持有的額外一級資本票據(可計入綜合集團的額外一級資本的數額) | — | |
| 35 | 其中：由附屬公司發行的受逐步遞減安排規限的額外一級資本票據 | — | |
| 36 | 監管扣除之前的額外一級資本 | — | |
| | 額外一級資本：監管扣除 | | |
| 37 | 於機構本身的額外一級資本票據的投資 | — | |
| 38 | 互相交叉持有額外一級資本票據 | — | |
| 39 | 於在監管綜合範圍以外的金融業實體發行的額外一級資本票據的非重大LAC投資(超出10%門檻之數) | — | |

Banc of America Securities Asia Limited

補充財務資料(未經審核)

| | | | |
|-----|--|---------|--|
| 40 | 於在監管綜合範圍以外的金融業實體發行的額外一級資本票據的重大LAC投資 | — | |
| 41 | 適用於額外一級資本的司法管轄區特定監管調整 | — | |
| 42 | 因沒有充足的二級資本以供扣除而須在額外一級資本扣除的監管扣除 | — | |
| 43 | 對額外一級資本的監管扣除總額 | — | |
| 44 | 額外一級資本 | — | |
| 45 | 一級資本(一級資本 = 普通股權一級資本 + 額外一級資本) | 75,252 | |
| | 二級資本: 票據及準備金 | | |
| 46 | 合資格二級資本票據加任何相關股份溢價 | — | |
| 47 | 須從二級資本逐步遞減的資本票據 | — | |
| 48 | 由綜合銀行附屬公司發行並由第三方持有的二級資本票據(可計入綜合集團的二級資本的數額) | — | |
| 49 | 其中: 由附屬公司發行須受逐步遞減安排規限的資本票據 | — | |
| 50 | 合資格計入二級資本的集體減值準備金及一般銀行業務風險監管儲備 | — | |
| 51 | 監管扣除之前的二級資本 | — | |
| | 二級資本: 監管扣除 | | |
| 52 | 於機構本身的二級資本票據的投資 | — | |
| 53 | 互相交叉持有的二級資本票據及非資本LAC負債 | — | |
| 54 | 於在監管綜合範圍以外的金融業實體發行的二級資本票據及非資本LAC負債的非重大LAC投資(超出10%門檻之數或在適用之情形下, 超出5%門檻之數) | — | |
| 54a | 於在監管綜合範圍以外的金融業實體的非資本LAC負債的非重大LAC投資(先前指定為5%門檻之數但不再滿足條件的數額)(僅針對銀行資本規則附表4F §2(1)中定義為「第2條機構」的機構) | — | |
| 55 | 於在監管綜合範圍以外的金融業實體發行的二級資本票據的重大LAC投資(已扣除合資格淡倉) | — | |
| 56 | 適用於二級資本的司法管轄區特定監管調整 | — | |
| 56a | 加回合資格計入二級資本的因土地及建築物(自用及投資用途)進行價值重估而產生的累積公平價值收益 | — | |
| 57 | 對二級資本的監管扣除總額 | — | |
| 58 | 二級資本 | — | |
| 59 | 監管資本總額(總資本 = 一級資本 + 二級資本) | 75,252 | |
| 60 | 風險加權資產總額 | 110,245 | |
| | 資本比率(以風險加權資產的百分率表示) | | |
| 61 | 普通股權一級資本比率 | 68.26 % | |
| 62 | 一級資本比率 | 68.26 % | |

Banc of America Securities Asia Limited

補充財務資料(未經審核)

| | | | |
|----|---|---------|-----|
| 63 | 總資本比率 | 68.26 % | |
| 64 | 機構特定緩衝資本要求(防護緩衝資本比加逆週期緩衝資本比率加較高吸收虧損能力比率) | 4.35 % | |
| 65 | 其中: 防護緩衝資本比率要求 | 2.50 % | |
| 66 | 其中: 銀行特定逆週期緩衝資本比率要求 | 1.85 % | |
| 67 | 其中: 較高吸收虧損能力比率要求 | 不適用 | |
| 68 | 用作符合最低資本規定後可供運用的普通股權一級資本(以風險加權資產的百分率表示) | 55.91 % | |
| | 司法管轄區最低比率(若與《巴塞爾協定三》最低要求不同) | | |
| 69 | 司法管轄區普通股權一級資本最低比率 | 不適用 | 不適用 |
| 70 | 司法管轄區一級資本最低比率 | 不適用 | 不適用 |
| 71 | 司法管轄區總資本最低比率 | 不適用 | 不適用 |
| | 低於扣除門檻的數額(風險加權前) | | |
| 72 | 於在監管綜合範圍以外的金融業實體發行的普通股權一級資本、額外一級資本、二級資本票據及非資本LAC負債的非重大LAC投資 | — | |
| 73 | 於在監管綜合範圍以外的金融業實體發行的普通股權一級資本票據的重大LAC投資 | — | |
| 74 | 按揭供款管理權(已扣除相聯的遞延稅項負債) | 不適用 | 不適用 |
| 75 | 由暫時性差異產生的遞延稅項資產(已扣除相聯的遞延稅項負債) | 不適用 | 不適用 |
| | 就計入二級資本的準備金的適用上限 | | |
| 76 | 在BSC、或STC、SEC-ERBA、SEC-SA、SEC-FBA計算法下合資格計入二級資本中的準備金(應用上限前) | — | |
| 77 | 在BSC、或STC、SEC-ERBA、SEC-SA、SEC-FBA計算法下可計入二級資本中的準備金上限 | — | |
| 78 | 在IRB及SEC-IRBA計算法下合資格計入二級資本的準備金(應用上限前) | — | |
| 79 | 在IRB及SEC-IRBA計算法下可計入二級資本中的準備金上限 | — | |
| | 受逐步遞減安排規限的資本票據 | | |
| 80 | 受逐步遞減安排規限的普通股權一級資本票據的現行上限 | 不適用 | 不適用 |
| 81 | 由於實施上限而不計入普通股權一級資本的數額(在計及贖回及到期期限後超出上限之數) | 不適用 | 不適用 |
| 82 | 受逐步遞減安排規限的額外一級資本票據的現行上限 | — | |
| 83 | 由於實施上限而不計入額外一級資本的數額(在計及贖回及到期期限後超出上限之數) | — | |
| 84 | 受逐步遞減安排規限的二級資本票據的現行上限 | — | |
| 85 | 由於實施上限而不計入二級資本的數額(在計及贖回及到期期限後超出上限之數) | — | |

Banc of America Securities Asia Limited

補充財務資料(未經審核)

5. 監管資本組成(續)

5.3 財務狀況表

監管資本與資產負債表的對賬

按照銀行披露規則第16 FC條的要求，監管資本與資產負債表的對賬如下(除特別註明外，金額單位為千美元)。

| 資產 | 編號 | 二零二三年 千美元 | 二零二二年 千美元 |
|----------------------|----|---------------|------------------|
| 現金及同業結餘 | | 78,260 | 146,550 |
| 以公平價值於損益表 列賬之金融資產 | | — | 2,930,969 |
| 衍生金融工具 | | — | 285,271 |
| 對附屬公司的投資 | | — | — |
| 應收母公司款項 | | 5,753 | 1,576 |
| 應收分支公司款項 | | 4,337 | 1,744 |
| 本年所得稅項資產 | | — | — |
| 遞延稅項資產 | 4 | 721 | 254 |
| 其他資產 | | 2 | 1,282 |
| 資產總額 | | 89,073 | 3,367,646 |
| 負債 | | | |
| 同業存款及結餘 | | 493 | 2,486,765 |
| 交易性金融負債 | | — | — |
| 衍生金融工具 | | — | 256,897 |
| 應付母公司款項 | | 2,725 | 16,359 |
| 應付分支公司款項 | | 3,150 | 29,780 |
| 當期稅項負債 | | 5,597 | 4,470 |
| 其他負債 | | 1,135 | 1,281 |
| 負債總額 | | 13,100 | 2,795,552 |
| 股權 | | | |
| 股本 | 1 | 15,631 | 491,442 |
| 保留盈利 | 2 | 60,342 | 74,185 |
| 其他儲備 | 3 | — | 6,467 |
| 股權總額 | | 75,973 | 572,094 |
| 負債和股權總額 | | 89,073 | 3,367,646 |

Banc of America Securities Asia Limited

補充財務資料(未經審核)

5. 監管資本組成(續)

5.4 會計與監管綜合範圍之間的差別及財務報表類別與監管風險類別的配對

| 千美元 | 於二零二三年十二月三十一日 | | | | | | | |
|------------------|---------------|---------------|---------------|--------------|---------|----------|---------------|-------------|
| | 已發佈財務報表內的賬面值 | 監管綜合範圍下的賬面值 | 項目的賬面值： | | | | | 無資本要求或按股本扣除 |
| | | | 按照信貸風險框架 | 按照交易對手信貸風險框架 | 按照證券化框架 | 按照市場風險框架 | | |
| 資產 | | | | | | | | |
| 現金及同業結餘 | 78,260 | 78,260 | 78,260 | — | — | — | — | |
| 以公平價值於損益表列賬之金融資產 | — | — | — | — | — | — | — | |
| 衍生金融工具 | — | — | — | — | — | — | — | |
| 應收母公司款項 | 5,753 | 5,753 | 5,753 | — | — | — | — | |
| 應收分支公司款項 | 4,337 | 4,337 | 4,337 | — | — | — | — | |
| 遞延所得稅項資產 | 721 | 721 | — | — | — | — | 721 | |
| 其他資產 | 2 | 2 | — | — | — | — | 2 | |
| 資產總額 | 89,073 | 89,073 | 88,350 | — | — | — | 723 | |
| 負債 | | | | | | | | |
| 同業存款及結餘 | 493 | 493 | — | — | — | — | 493 | |
| 衍生金融工具 | — | — | — | — | — | — | — | |
| 應付母公司款項 | 2,725 | 2,725 | — | — | — | — | 2,725 | |
| 應付分支公司款項 | 3,150 | 3,150 | — | — | — | — | 3,150 | |
| 本年所得稅項負債 | 5,597 | 5,597 | — | — | — | — | 5,597 | |
| 其他負債 | 1,135 | 1,135 | — | — | — | — | 1,135 | |
| 負債總額 | 13,100 | 13,100 | — | — | — | — | 13,100 | |

上表說明了財務報表類別與監管風險類別的配對。表中「衍生金融工具」在「監管風險承擔範圍下的賬面值」一欄中所顯示的金額不等於此欄其餘金額的總和，因為這些金額須按交易對手信貸風險和市場風險類別計算監管資本要求。

Banc of America Securities Asia Limited

補充財務資料(未經審核)

5. 監管資本組成(續)

5.5 監管風險承擔數額與財務報表中的賬面值之間的差額的主要來源

| 千美元 | 總計 | 項目需按照： | | | |
|-----|-----------------|--------|--------|----------|--------|
| | | 信貸風險框架 | 證券化框架 | 交易對手信貸風險 | 市場風險框架 |
| 1 | 監管綜合範圍下的資產賬面值數額 | 88,350 | 88,350 | — | — |
| 2 | 監管綜合範圍下的負債賬面值數額 | — | — | — | — |
| 3 | 監管綜合範圍下的淨值總額 | 88,350 | 88,350 | — | — |
| 4 | 資產負債表外數額 | — | — | — | — |
| 5 | 以監管目的之風險承擔數額 | 88,350 | 88,350 | — | — |

會計與監管風險承擔數額之間的差額的解釋

監管風險承擔數額與會計賬面值之間的主要差異為現金及同業結餘。

5.6 資本票據的主要特點

本公司於二零二三年十二月三十一日未償還普通股權一級資本票據的主要特點列表如下。

本公司於二零二三年十二月三十一日沒有任何額外一級或二級資本票據。

| | | |
|----|---------------------------------------|---|
| 1 | 發行人 | Banc of America Securities Asia Limited |
| 2 | 獨有識別碼(如CUSIP、ISIN或Bloomberg對私人配售的識別碼) | BBG002Y21XT8 |
| 3 | 票據的管限法律 | 香港法律 |
| | 監管處理方法 | |
| 4 | 《巴塞爾協定三》過渡期規則 | 普通股權一級資本 |
| 5 | 《巴塞爾協定三》後過渡期規則 | 普通股權一級資本 |
| 6 | 可計入單獨/集團/單獨及集團基礎 | 單獨 |
| 7 | 票據類別(由各地區自行指明) | 普通股 |
| 8 | 在監管資本的確認數額(以有關貨幣百萬計，於最近的申報日期) | 十六百萬美元 |
| 9 | 票據面值 | 不適用 |
| 10 | 會計分類 | 股東權益 |
| 11 | 最初發行日期 | 一九七三年五月二十二日 |

Banc of America Securities Asia Limited

補充財務資料(未經審核)

| | | |
|----|---|---------|
| 12 | 永久性或設定期限 | 永久性 |
| 13 | 原訂到期日 | 無到期日 |
| 14 | 須獲監管當局事先批准的發行人贖回權 | 否 |
| 15 | 可選擇可贖回日、或有可贖回日，以及可贖回數額 | 不適用 |
| 16 | 後續可贖回日(如適用) | 不適用 |
| | 票息/股息 | |
| 17 | 固定或浮動股息/票息 | 七十四百萬美元 |
| 18 | 票息率及任何相關指數 | 不適用 |
| 19 | 有停止派發股息的機制 | 否 |
| 20 | 全部酌情、部分酌情，或強制 | 全部酌情 |
| 21 | 設有遞升息率或其他贖回誘因 | 否 |
| 22 | 非累計或累計 | 非累計 |
| 23 | 可轉換或不可轉換 | 不可轉換 |
| 24 | 若可轉換，轉換觸發事件 | 不適用 |
| 25 | 若可轉換，全部或部分 | 不適用 |
| 26 | 若可轉換，轉換比率 | 不適用 |
| 27 | 若可轉換，強制或可選擇性轉換 | 不適用 |
| 28 | 若可轉換，指明轉換後的票據類別 | 不適用 |
| 29 | 若可轉換，指明轉換後的票據發行人 | 不適用 |
| 30 | 減值特點 | 無 |
| 31 | 若減值，減值的觸發點 | 不適用 |
| 32 | 若減值，全部或部分 | 不適用 |
| 33 | 若減值，永久或臨時性質 | 不適用 |
| 34 | 若屬臨時減值，說明債務恢復機制 | 不適用 |
| 35 | 清算時在級別架構中的位置(指明在相關法人實體的破產債權人等級中緊接的優先票據類型) | 無 |
| 36 | 可過渡的不合規特點 | 無 |
| 37 | 若有，指明不合規特點 | 不適用 |

Banc of America Securities Asia Limited

補充財務資料(未經審核)

6. 逆週期緩衝資本(CCyB)

6.1 有關逆週期緩衝資本比率使用之信貸風險承擔之風險加權資產之地域細目分類

| 於二零二三年十二月三十一日 | | | | | |
|---------------|------------------------|-----------------------|------------------------------------|------------------------|---------------|
| | 按司法管轄區(J)劃分之地域 細目分類 | 有效的適用 JCCyB比率 % | 用於計算CCyB比 率之風險加權資 產數額 千美元 | 認可機構特定之 CCyB比率 % | CCyB數額 千美元 |
| 1 | 香港 | 1.00% | 114 | | |
| 2 | 英國(不包括根西島、馬恩島和澤西島) | 2.00% | 700 | | |
| 3 | 法國 | 0.50% | 2 | | |
| | 總和 | | 816 | | |
| | 總計 | | 816 | 0.00% | - |

7. 槓桿比率

7.1 會計資產與槓桿比率風險承擔量度之間的比較總結

| | 項目 | 槓桿比率框架 千美元 二零二三年十二 月三十一日 |
|----|---|-----------------------------------|
| 1 | 已發佈財務報表所列載的綜合資產總額 | 84,625 |
| 2 | 對出於會計目的而合併但在監管綜合範圍內的銀行業、金融業、保險業或商業實體投資的調整 | — |
| 2a | 對符合確認風險轉移營運要求的證券化風險承擔的調整 | — |
| 3 | 根據適用會計準則於資產負債表內確認、但不包括在槓桿比率風險承擔量度內的任何受信資產而須作的相關調整 | — |
| 3a | 合資格現金池交易調整 | — |
| 4 | 衍生工具合約調整 | — |
| 5 | 有關證券融資交易的調整(即回購交易及類似的有抵押借貸) | — |
| 6 | 有關資產負債表外項目的調整(即資產負債表外風險承擔轉換為信貸等值數額) | — |
| 6a | 容許不計入風險承擔量度的謹慎估值調整和特定和集體準備金的相關調整 | — |
| 7 | 其他調整 | (721) |
| 8 | 槓桿比率風險承擔量度 | 83,904 |

Banc of America Securities Asia Limited

補充財務資料(未經審核)

7.2 槓桿比率(LR)

| | 項目 | 槓桿比率框架 千美元 二零二三年 十二月三十一日 | 槓桿比率框架 千美元 二零二三年 九月三十日 |
|---------------------|--|-----------------------------------|---------------------------------|
| 資產負債表內風險承擔 | | | |
| 1 | 資產負債表內風險承擔(不包括衍生工具合約及證券融資交易產生的風險承擔,但包括抵押品) | 84,625 | 2,525,340 |
| 2 | 減:斷定一級資本時所扣減的資產數額 | (721) | (3,455) |
| 3 | 資產負債表內風險承擔總額(不包括衍生工具合約及證券融資交易) | 83,904 | 2,521,885 |
| 衍生工具風險承擔 | | | |
| 4 | 與所有衍生工具合約有關的重置成本(如適用,扣除合適的現金變動保證金和/或雙邊淨額) | — | 147 |
| 5 | 與所有衍生工具合約有關的潛在未來風險承擔的附加數額 | — | 117,267 |
| 6 | 根據適用會計框架從資產負債表資產中扣減的衍生工具合約中涵蓋的抵押品的數額 | — | — |
| 7 | 減:就衍生工具合約提供的現金變動保證金扣除應收賬款資產的部分 | — | — |
| 8 | 減:中央交易對手風險承擔中與客戶結算交易有關而獲豁免的部分 | — | — |
| 9 | 經調整後已出售信用衍生工具合約的有效名義數額 | — | — |
| 10 | 減:就已出售信用衍生工具合約作出調整的有效名義抵銷及附加數額的扣減 | — | — |
| 11 | 衍生工具合約產生的風險承擔總額 | — | 117,414 |
| 證券融資交易風險承擔 | | | |
| 12 | 經銷售會計交易調整後(在不確認淨額計算下)的證券融資交易資產總計 | — | — |
| 13 | 減:證券融資交易資產總計的應付現金與應收現金相抵後的淨額 | — | — |
| 14 | 證券融資交易資產的交易對手信貸風險承擔 | — | — |
| 15 | 代理交易風險承擔 | — | — |
| 16 | 證券融資交易產生的風險承擔總額 | — | — |
| 其他資產負債表外風險承擔 | | | |
| 17 | 資產負債表外風險承擔名義數額總計 | — | — |
| 18 | 減:就轉換為信貸等值數額作出的調整 | — | — |
| 19 | 資產負債表外項目 | — | — |
| 資本及風險承擔總額 | | | |
| 20 | 一級資本 | 75,252 | 614,420 |
| 20a | 特定和集體準備金調整前的風險承擔總額 | 83,904 | 2,639,299 |
| 20b | 特定和集體準備金調整 | — | — |
| 21 | 特定和集體準備金調整後的風險承擔總額 | 83,904 | 2,639,299 |
| 槓桿比率 | | | |
| 22 | 槓桿比率 | 89.69% | 23.28% |

Banc of America Securities Asia Limited

補充財務資料(未經審核)

8. 資金流動性風險管理

企業財務風險（“EFR”）資金流動性風險指無法滿足預期或預期以外的現金流及抵押品需求，但仍在各種經濟條件下繼續為我們的業務和客戶提供支持。

美國銀行集團（「美國銀行」或「母公司」）及其附屬公司的每條業務線和實施的企業活動均存在資金流動性風險。美國銀行集團資金流動性風險政策（「美國銀行集團政策」）根據適用的法律法規和規章制度規定了美國銀行集團及其附屬公司的資金流動性風險管理要求和責任。美國銀行集團政策亦概述了與美國銀行風險框架和美國銀行集團風險偏好陳述一致的資金流動性風險管理實踐要求。

Banc of America Securities Asia Limited（「BASAL」）是一家遵守美國銀行集團政策制定的全球資金流動性風險管理標準的三級附屬公司。如有需要，美國銀行集團政策允許附屬公司或分行根據全球風險管理部（「GRM」）或監管要求制定特定的資金流動性風險政策。BASAL資金流動性風險政策旨在根據當地監管要求以及BASAL獨特的資金流動性風險狀況，制定用於監控與管理BASAL內部資金流動性風險所需的具體的地方管治、控制及風險管理措施。通過BASAL政策闡明其與美國銀行集團政策的不同之處，並將其與全球準則政策同時加以審查，以形成對其適用背景和環境的全面瞭解。

如風險框架中所述，美國銀行集團明確規定了在三道防線上管理風險之責任：1) 前線部門；2) 獨立性風險管理部；以及3) 公司審計部。BASAL的所有業務線均歸類為前線部門；此外，本公司範圍內控制職能中的某些領域亦被歸類為前線部門。例如，財務部是一個前線部門，負責管理BASAL的資金流動性和資金狀況。

前線部門對管理其業務固有的資金流動性風險承擔主要責任。前線部門積極識別、上報並應對與其內部活動和獨立性風險管理部相關的資金流動性風險。

全球風險管理部作為第二道防線，負責監督風險管理管治架構，建立資金流動性風險政策，報告和監控所有與資金流動性風險相關的限制，並對BASAL資金流動性風險管理程序提出有效的質疑以及進行獨立審核。全球風險管理部亦負責為風險管治委員會和董事會提供及時準確的資金流動性風險報告。

公司審計部作為第三道防線，通過測試BASAL的關鍵程序和控制提供獨立性評估和驗證。

Banc of America Securities Asia Limited（「BASAL」或「本公司」）的資產及負債委員會（ALCO）向本公司董事會報告，並負責監督及管理於附屬公司層面對其產生影響的利率、流動性和資本以及市場和業務趨勢。委員會會將需要高級管理層注意的任何問題上報給董事會或其他內部或企業委員會。

BASAL董事會負責監督BASAL的資金流動性風險狀況。BASAL董事會定期審查並批准資金流動性風險管理策略、政策和程序以及BASAL資金流動性風險政策。

美國銀行集團政策與BASAL資金流動性風險政策確定了資金流動性風險管理方法，並結合當地資金流動性風險限制，確定BASAL總體的資金流動性風險偏好。

企業財務風險（“EFR”）。為了降低資金流動性風險，BASAL主要採取了以下措施：

- BASAL資金流動性風險政策正式闡明了BASAL內部的資金流動性風險管理原則，包括內部壓力測試要求、限制及風險指標要求、報告及監控要求、角色及責任劃分以及監管要求。
- 由企業財務風險制定並根據內部程序審批的資金流動性風險限制，要求BASAL留存足夠的剩餘流動性資源並遵守監管要求；以及
- 香港財務應急與恢復計劃（「香港FCRP」）詳述了管理層應對受壓期內潛在的資金流動性不足的策略。

Banc of America Securities Asia Limited

補充財務資料(未經審核)

8. 資金流動性風險管理(續)

BASAL已在當地ALCO記錄並審查了集資和資金流動性管理策略。該文件重點介紹了不同產品的集資方式，包括其來源、幣種、集資工具、集資期限和資金來源集中度。

BASAL開發了一種穩健的內部流動性壓力測試方法，以監控並測量不同時間範圍內流動性壓力的影響。該方法逐漸適用於包括市場層面及公司特定事件等嚴格場景。壓力測試旨在監控並分析現金流入與流出水平(包括合約現金流與或有現金流)，並預測壓力事件下的流動性維持比率。資產及負債委員會定期審查測試結果。

香港的《財務應急與恢復計劃》描述了一個統一的財務應急計劃框架，可以協調有序地有效應對財務壓力。該計劃詳述了定量和定性指標、協議以及在各種流動性壓力環境下籌集現金可能採取的一系列潛在選擇。

BASAL通過當地資產及負債委員會審查並批准了短期和長期現金流量預測假設，強調BASAL資產負債表與現金流量所運用的定制工具及方法。

針對資金流動性風險承擔及集資，BASAL每季度按產品、幣種及業務線對資產負債表執行前瞻性預測流程，以確定BASAL的資金流動性風險承擔和集資需求。

BASAL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、可用性及其可轉移性能夠及時滿足香港的資金流動性需求。

Banc of America Securities Asia Limited

補充財務資料(未經審核)

8. 資金流動性風險管理(續)

BASAL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以及由此產生的流動性缺口分析如下(千美元):

| 資產負債表內負債 | 總額 | 次日 | 二至七日 | 八日至 一個月 | 一至三 個月 | 三至六 個月 | 六個月 至一年 | 一至二年 | 二至三年 | 三至五年 | 五年以上 | 差額 |
|------------------------------------|---------|---------|---------|------------|-----------|-----------|------------|---------|---------|---------|---------|---------|
| 衍生工具合約產生之 應付款項 | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| 應付銀行款項 | 3,855 | 13 | — | — | 3,841 | — | — | — | — | — | — | — |
| 其他負債 | 82,204 | 253 | — | 28,796 | 7,470 | 1,164 | — | — | — | — | — | 44,522 |
| 資本及儲備 | 574,993 | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | 574,993 |
| 資產負債表外義務 | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| 總計 | 661,052 | 266 | — | 28,796 | 11,311 | 1,164 | — | — | — | — | — | 619,515 |
| 資產負債表內資產 | 總額 | 次日 | 二至七日 | 八日至 一個月 | 一至三 個月 | 三至六 個月 | 六個月 至一年 | 一至二年 | 二至三年 | 三至五年 | 五年以上 | 差額 |
| 衍生工具合約產生之 應收款項 | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| 應收銀行款項 | 611,395 | 517,590 | 93,805 | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| 持有的債務證券、規 定工具和結構性金 融工具(扣除淡倉) | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| (a)可即時變現 | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| 其他資產 | 49,657 | 3 | — | 41,968 | — | — | — | — | — | — | — | 9,491 |
| 資產負債表外債權 | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| 總計 | 661,052 | 517,593 | 93,805 | 41,968 | — | — | — | — | — | — | — | 9,491 |
| 合約到期日錯配 | | 517,327 | 93,805 | 13,171 | (11,311) | (1,164) | — | — | — | — | — | — |
| 累計合約到期日錯配 | | 517,327 | 611,132 | 624,303 | 612,992 | 611,829 | 611,829 | 611,829 | 611,829 | 611,829 | 611,829 | — |

Banc of America Securities Asia Limited

補充財務資料(未經審核)

8. 資金流動性風險管理(續)

資金來源如下：

| | 二零二三年十二月 三十一日 千美元 | 二零二三年十二 月三十一日 千美元 |
|------|-------------------------|-------------------------|
| 集團公司 | 16,125 | 2,978,206 |
| 負債總額 | 81.24% | 93.76% |

9. 銀行賬內的利率風險(IRRBB)

9.1 定性披露

BASAL將銀行賬內的利率風險定義為對當期或預期收益或因利率變動資本之風險。基於權益之經濟價值(EVE)和淨利息收入(NII)之風險計量將被限制監測，並在有必要的情況下採取對沖措施。資產及負債委員會批准風險計量之方法、限制及對沖策略。

按季度衡量在利率衝擊下權益之經濟價值及淨利息收入之變動。銀行使用利率衝擊情景組合包括平行增加、平行下降、較傾斜、較橫向、短期利率增加及短期利率下降之變化，與銀行賬內HKMA SPM IR-1利率風險一致。內部評估與銀行賬內的利率風險範例1披露的建模假設並無差異。關鍵建模及參數假設包括：

- 權益之經濟價值衡量之變動包括現金流量中的商業利潤以及不包括商業利潤的折現率
- 重新定價非到期存款的期限是基於可以對存款重新定價之最短期限
- 用於估計客戶貸款之預付款率之合同條款及定期存款最早提取率之分析
- 將每種重要貨幣的風險衡量程度進行匯總相加。對於權益之經濟價值變動，所有貨幣收益都將被忽略

可能採取的銀行賬內利率風險對沖包括通過對資產負債表(在公平價值或權責發生製下進行會計處理)增量或更長期之變化使到期日及/或利率改變以對銀行賬之資產及負債進行重新定價。

9.2.1 定量披露

非到期存款的平均重新定價期限為一天。

非到期存款的最長重新定價期限為一天。

Banc of America Securities Asia Limited

補充財務資料(未經審核)

9. 銀行賬內的利率風險(IRRB)(續)

9.2.2 銀行賬內利率風險之定量披露

| (千美元) | 期限 | 權益之經濟價值 | | 淨利息收入 | |
|-------|--------|---------|-----|---------|----------|
| | | T | T-1 | T | T-1 |
| 1 | 平行增加 | 21 | 193 | (1,535) | 46,536 |
| 2 | 平行下降 | — | — | 1,535 | (46,536) |
| 3 | 較傾斜 | — | — | | |
| 4 | 較橫向 | 26 | 237 | | |
| 5 | 短期利率增加 | 33 | 295 | | |
| 6 | 短期利率下降 | — | — | | |
| 7 | 最大值 | 33 | 295 | 1,535 | 46,536 |
| | 期限 | T | | T-1 | |
| 8 | 一級資本 | 75,252 | | 570,752 | |

上表中的正值表示損失。期限T為截至二零二三年十二月三十一日，期限T-1為截至二零二二年十二月三十一日。權益之經濟價值和淨利息收入在一級資本中所佔的最大損失分別為0.04%和2.04%，位於BASAL風險偏好範圍內。指標的降低是由於該實體將於2024年清盤，因此活動減少。

Banc of America Securities Asia Limited

補充財務資料(未經審核)

10. 信貸風險

10.1 定性披露

(a) 一般信息披露

BASAL信貸風險主要來自其交易活動：

- 持有由政府、企業或金融機構發行的債務證券
- 應收金融機構款項

持有債務證券所產生的信貸風險乃根據基本限制批准，惟須遵守董事會不時豁免接受的任何法定大額風險限制及集中度上限。

BASAL將被要求遵守該等BASAL基本限制以及核心信貸政策下的全球發行人限制，這可能更具限制性。

美國銀行集團使用以下三個流程在其風險偏好範圍內管理信貸風險：

- 信貸策略和發起。為了使每項信貸決策與我們的戰略目標一致，美國銀行集團建立了全面的信貸風險策略，並制定了信貸流程，以有效執行該策略。該策略能夠根據業務、細分市場、國家或風險類型設定和實施不同的限制，從而將實際風險承擔維持在批准的風險容限內。
- 信貸資產組合管理。一旦信貸延期，就有流程監控個人和組合層面的信貸風險承擔，並積極管理投資組合以實現期望的風險和回報目標。
- 減輕損失。當借款人和交易對手不履行其義務時，我們必須採取措施減輕和控制我們的損失。我們有嚴格的流程來妥善處理不良貸款。

根據BASAL的經批准產品經營範圍，信貸風險管理的重點是債券交易、公司債務、信貸違約掉期和其他信貸衍生工具引起的發行人風險。發行人風險承擔衡量通過交易活動或資產負債表管理活動持有的證券的價值。風險承擔通常每天按每個發行人公平市價的總和進行計算。長倉淨額根據發行人的風險限制進行管理。

全球市場和金融風險—亞洲(「GMFR亞洲」)建立並監控規定了特定主權、投資等級和非投資等級機構的BASAL最大發行人風險承擔的BASAL基本限制。由於BASAL須遵守該等BASAL基本限制以及核心信貸政策下的全球發行人限制，因此可能更具限制性。

(b) 信貸風險緩和

於二零二三年十二月三十一日，本公司採用信貸風險緩和技術進行信貸風險資本計算。

(c) 使用外部信貸評估機構進行評級

BASAL使用STC計算法計算信貸風險。

風險承擔的風險權重根據金管局認可的外部信貸評估機構(ECAIs)制定的ECAI評級確定。六個基於ECAI評級的投資組合均有各自的風險權重框架，在該框架下，風險權重由數字1至5或1至6表示的信貸質量等級反映在量表上(視情況而定)。

金管局認可並由BASAL使用的外部信貸評估機構包括標準普爾評級服務(S&P)、穆迪投資者服務和惠譽評級。如存在多項ECAI信貸評估評級，BASAL將根據《銀行業資本規則》中金管局的指引選擇合適的ECAI評級以計算風險承擔之風險權重。

Banc of America Securities Asia Limited

補充財務資料(未經審核)

10. 信貸風險(續)

10.1 定性披露

(c) 使用外部信貸評估機構進行評級

若ECAI基於投資組合指定了一項ECAI評級(若指定多項ECAI，則全部納入考慮)，則發佈一系列信貸評估評級，為交易對手和地理區域內該投資組合的風險承擔提供合理的涵蓋範圍。BASAL貫徹使用各投資組合中被指定的外部信貸評估機構的評級。

10.2 定量披露

本公司採用標準化方法計算信貸風險。

於二零二三年十二月三十一日，本公司無任何受到信貸風險資本影響的貸款、債務證券和資產負債表外風險承擔。

10.3 信貸風險承擔和認可的信貸風險緩和的影響—STC計算法

| 千美元 | | 於二零二三年十二月三十一日 | | | | | |
|--------|--------------------------|---------------|----------|--------------|----------|-----------------|-------------|
| | | CCF和CRM前風險承擔 | | CCF和CRM後風險承擔 | | 風險加權資產和風險加權資產密度 | |
| 風險承擔等級 | | 資產負債表內數額 | 資產負債表外數額 | 資產負債表內數額 | 資產負債表外數額 | 風險加權資產 | 風險加權資產密度(%) |
| 1 | 主權風險承擔 | — | — | — | — | — | — |
| 2 | PSE風險承擔 | — | — | — | — | — | — |
| 2a | 其中：國內PSE | — | — | — | — | — | — |
| 2b | 其中：國外PSE | — | — | — | — | — | — |
| 3 | 多邊開發銀行風險承擔 | — | — | — | — | — | — |
| 4 | 銀行風險承擔 | 84,022 | — | 84,022 | — | 16,804 | 20 |
| 5 | 證券公司風險承擔 | 4,337 | — | 4,337 | — | 2,169 | 50 |
| 6 | 公司風險承擔 | — | — | — | — | — | — |
| 7 | 集體投資計劃風險承擔 | — | — | — | — | — | — |
| 8 | 現金項目 | — | — | — | — | — | — |
| 9 | 以付款交貨以外的方式進行交易而未能交付的風險承擔 | — | — | — | — | — | — |
| 10 | 監管零售風險承擔 | — | — | — | — | — | — |
| 11 | 住宅按揭貸款 | — | — | — | — | — | — |
| 12 | 不屬逾期風險承擔的其他風險承擔 | — | — | — | — | — | — |
| 13 | 逾期風險承擔 | — | — | — | — | — | — |
| 14 | 對商業實體的重大風險承擔 | — | — | — | — | — | — |
| 15 | 總計 | 88,359 | — | 88,359 | — | 18,973 | 21 |

Banc of America Securities Asia Limited

補充財務資料(未經審核)

10. 信貸風險(續)

10.4 按資產類別和風險權重劃分的信貸風險承擔—STC計算法

| 千美元 | | 於二零二三年十二月三十一日 | | | | | | | | | | |
|-----|--------------------------|---------------|-----|--------|-----|-------|-----|------|------|------|----|--------------------|
| | 風險權重 | 0% | 10% | 20% | 35% | 50% | 75% | 100% | 150% | 250% | 其他 | 信貸風險承擔總額(CCF和CRM後) |
| | 風險承擔類別 | | | | | | | | | | | |
| 1 | 主權風險承擔 | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| 2 | PSE風險承擔 | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| 2a | 其中：國內PSE | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| 2b | 其中：國外PSE | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| 3 | 多邊開發銀行風險承擔 | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| 4 | 銀行風險承擔 | — | — | 84,022 | — | — | — | — | — | — | — | 84,022 |
| 5 | 證券公司風險承擔 | — | — | — | — | 4,337 | — | — | — | — | — | 4,337 |
| 6 | 公司風險承擔 | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| 7 | 集體投資計劃風險承擔 | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| 8 | 現金項目 | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| 9 | 以付款交貨以外的方式進行交易而未能交付的風險承擔 | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| 10 | 監管零售風險承擔 | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| 11 | 住宅按揭貸款 | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| 12 | 不屬逾期風險承擔的其他風險承擔 | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| 13 | 逾期風險承擔 | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| 14 | 對商業實體的重大風險承擔 | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| 15 | 總計 | — | — | 84,022 | — | 4,337 | — | — | — | — | — | 88,359 |

Banc of America Securities Asia Limited

補充財務資料(未經審核)

11. 交易對手信貸風險

11.1 與交易對手信貸風險相關的定性披露

交易對手信貸風險是交易對手在最終結算衍生工具或證券融資交易的現金流量之前可能違約的風險。主協議(例如國際掉期和衍生工具協會(「ISDA」))通過定義違約事件和終止事件來幫助管理交易對手信貸風險，該等事件可能會導致交易在到期前終止，並規定了計算相關風險承擔與清算終止交易的商定程序。國際掉期和衍生工具協會《信貸支持附件》(「CSA」)或類似的信貸支持協議均由國際掉期和衍生工具協會發佈，並為管理抵押品過賬和交換制定了相關規定。

BASAL在《香港銀行業條例》，美國銀行集團《全球核心信貸政策》和BASAL《較大風險承擔和集中度政策》的管理下，通過對可接受的風險金額設定限額來積極管理與其承擔的信貸風險有關的集中度。限額每年審查一次，必要時審查會更為頻繁。定期監控限額的實際風險承擔。此外，BASAL必須遵守金管局關於非豁免風險承擔相關的較大風險承擔限額。董事會還不時設定並批准集群限額。

國家限額

- 國家限額規定了美國銀行集團在美國境外各個國家開展或計劃開展業務願意承擔的最大風險承擔額。該等限額反映了多個考慮因素之間的平衡，包括該國的風險評級、美國銀行集團的風險偏好、指導美國銀行集團在該國進行業務活動的商業策略以及滿足其客戶業務需求的願望。
- 國家限額每年由區域風險委員會(「RRC」)和國家風險委員會(「CRC」)進行審批。國家風險小組協助年度限額審查，並將年度限額建議提交給區域風險委員會和國家風險委員會批准。

11.2 定量披露

(a) 交易對手違約風險承擔方法分析(CCP除外)

| | | 重置成本(RC) | 潛在未來風險承擔 | 有效的EPE | α用於計算違約風險承擔 | CRM後的違約風險承擔 | 風險加權資產 |
|----|----------------------|----------|----------|--------|-------------|-------------|--------|
| | 於二零二三年十二月三十一日 | 千美元 | | | | | |
| 1 | SA-CCR計算法(適用於衍生工具合約) | — | — | | 1.4 | — | — |
| 1a | 現行風險承擔方法(適用於衍生工具合約) | — | — | | 1.4 | — | — |
| 2 | IMM(CCR)計算法 | | | — | — | — | — |
| 3 | 簡便法(適用於證券融資交易) | | | | | — | — |
| 4 | 綜合法(適用於 | | | | | — | — |
| 5 | 風險值(適用於證券融資交易) | | | | | — | — |
| 6 | 總計 | | | | | | 0 |

Banc of America Securities Asia Limited

補充財務資料(未經審核)

11. 交易對手信貸風險(續)

(b) 信貸估值調整資本費用

| | | CRM後的EAD | 風險加權資產 |
|---|-------------------------------|----------|--------|
| | 於二零二三年十二月三十一日 | 千美元 | |
| | 採用先進信貸估值調整方法計算信貸估值調整資本費用的淨額集 | — | — |
| 1 | (i)風險值(如適用，應用乘法係數後) | — | — |
| 2 | (ii)壓力下的風險值(如適用，應用乘法係數後) | — | — |
| 3 | 通過標準化信貸估值調整方法計算信貸估值調整資本費用的淨額集 | 0 | 0 |
| 4 | 總計 | 0 | 0 |

Banc of America Securities Asia Limited

補充財務資料(未經審核)

11. 交易對手信貸風險(續)

(c) 按資產類別和風險權重劃分的交易對手違約風險承擔(CCP除外)—STC計算法

| 於二零二三年十二月三十一日 | | | | | | | | | | | | 千美元 |
|--------------------|----|-----|-----|-----|-----|-----|------|------|------|----|---------------|-----|
| 風險權重風險承擔類別 | 0% | 10% | 20% | 35% | 50% | 75% | 100% | 150% | 250% | 其他 | CRM後的違約風險承擔總額 | |
| 1 主權風險承擔 | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | |
| 2 PSE風險承擔 | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | |
| 2a 其中：國內PSE | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | |
| 2b 其中：國外PSE | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | |
| 3 多邊開發銀行風險承擔 | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | |
| 4 銀行風險承擔 | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | |
| 5 證券公司風險承擔 | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | |
| 6 公司風險承擔 | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | |
| 7 集體投資計劃風險承擔 | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | |
| 8 監管零售風險承擔 | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | |
| 9 住宅按揭貸款 | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | |
| 10 不屬逾期風險承擔的其他風險承擔 | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | |
| 11 對商業實體的重大風險承擔 | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | |
| 12 總計 | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | |

Banc of America Securities Asia Limited

補充財務資料(未經審核)

(d) 交易對手違約風險承擔(包括通過CCP清算的合約或交易)的抵押品構成

| 千美元 | 於二零二三年十二月三十一日 | | | | | |
|-----------|---------------|----|------------|---|---------------|------------|
| | 衍生工具合約 | | | | 證券融資交易 | |
| | 已收經確認抵押品的公平價值 | | 擔保抵押品的公平價值 | | 已收經確認抵押品的公平價值 | 擔保抵押品的公平價值 |
| 單獨 | 非單獨 | 單獨 | 非單獨 | | | |
| 現金 - 國內幣種 | — | — | — | — | — | — |
| 現金 - 其他幣種 | — | — | — | — | — | — |
| 國內主權債務 | — | — | — | — | — | — |
| 其他主權債務 | — | — | — | — | — | — |
| 政府機構債務 | — | — | — | — | — | — |
| 公司債券 | — | — | — | — | — | — |
| 權益證券 | — | — | — | — | — | — |
| 其他抵押品 | — | — | — | — | — | — |
| 總計 | — | — | — | — | — | — |

(e) 信貸相關的衍生工具合約

截至二零二三年十二月三十一日，本公司無任何信貸相關的衍生工具合約。

(f) CCP風險承擔

截至二零二三年十二月三十一日，本公司作為清算成員或客戶，不存在任何符合或不符合CCP的風險承擔。

12. 證券化風險承擔

截至二零二三年十二月三十一日，本公司無任何證券化風險承擔。

13. 市場風險

13.1 定性披露

市場風險是指市場狀況的變化可能對資產或負債的價值產生不利影響或對收益產生不利影響的風險。市場風險是BASAL從事的業務和活動相關的金融工具所固有的，其市場風險承擔主要來自其全球市場業務。

關鍵市場風險承擔從特定和總體層面進行評估。在特定層面，通過評估利率和外匯等單個風險因素的影響來評估市場風險敏感性。在總體層面，市場風險採用兩項關鍵指標進行評估，即風險值(「VaR」)和為期十天的壓力下的風險值。

風險值是特定持有期內在指定的信心水平下由市場變量變化導致的潛在投資組合市場價值損失的統計量度。該實體使用歷史模擬方法計算風險值，通過使用三年歷史數據在一天的持有期內以99%的信心水平進行計算。風險值模式的性能通過每日的回溯測試進行監控，並在實體和業務線(LoB)層面予以執行。為期十天的壓力下的風險值以為期十天的價格變動為依據，其中包括十二個月期間(其起始日期為二零零七年一月一日)價格變動產生的最大風險值。

風險值和為期十天的壓力下的風險值量度根據我們的壓力測試框架，每季度進行一次壓力測試予以補充。壓力測試旨在強調不太可能但似乎合理的事件或極度不穩定的狀況下的風險承擔，具有假設性和歷史性。

Banc of America Securities Asia Limited

補充財務資料(未經審核)

13. 市場風險(續)

13.1 定性披露(續)

實體的市場風險主要通過設定和監控限額進行管理。已審批的限額存儲並記錄在集中的限額管理系統(「LMS」)中，以確保採用適當的控制並保持完整的審核記錄。限額超額、臨時和永久性限額變更會傳達給高級管理層和相關的風險管治委員會。風險值和為期十天的壓力下的風險值的風險承擔將報告給高級管理層，並在月度BASAL風險論壇上進行審查。

市場風險職能獨立於業務。市場風險由中國的人員進行管理，並向BASAL首席風險官(CRO)負責。

13.2 定量披露

標準化方法下的市場風險

| (千美元) | | 於二零二三年十二月三十一日 |
|-------|-------------------|---------------|
| | | 風險加權資產 |
| | 直接產品風險承擔 | |
| 1 | 利率風險承擔(一般風險和特定風險) | 0 |
| 2 | 股權風險承擔(一般風險和特定風險) | 0 |
| 3 | 外匯(包括黃金)風險承擔 | 256 |
| 4 | 商品風險承擔 | 0 |
| | 期權風險承擔 | |
| 5 | 簡化方法 | 0 |
| 6 | Delta-plus方法 | 0 |
| 7 | 其他方法 | 0 |
| 8 | 證券化風險承擔 | 0 |
| 9 | 總計 | 256 |

14. 企業管治

企業管治是一種對企業實體進行指導、監督、監測和控制的制度。企業管治架構規定了股東、董事會、高級管理人員和其他利益相關者之間權利和責任的相互聯繫，並規定了就公司事務做出決策的規則、政策、程序和準則。本公司的企業管治架構符合金管局發佈的《監管政策手冊》中關於「本地註冊認可機構的企業管治」指引所載列的有關規定。

截至二零二三年十二月三十一日，本公司董事會由一名獨立非執行董事和其他四名代表業務和控制職能(包括執行管理、財務和風險管理)的董事組成。董事的任命必須得到董事會和金管局的批准。

除董事會外，本公司的業務和事務還受到以下管治框架的監督：

國家領導團隊

美國銀行集團在亞太地區的業務由每個司法管轄區的國家領導團隊(「CLT」)管理，成員通常包括國家執行主管、國家運營主管、風險、合規、財務、人力資源以及當地業務線和其他企業控制職能部門的代表。CLT由國家執行主管主持。

Banc of America Securities Asia Limited

補充財務資料(未經審核)

14. 企業管治(續)

國家領導團隊(續)

國家治理和控制由國家執行主管和CLT管理，並通過區域總裁和區域執行委員會(「亞太執行委員會」)在區域層面建立聯繫。國家層面的問題和議程項目將提交給亞太執行委員會予以解決。

BASAL管理層對香港國家領導團隊負責。首席執行官辦公室確保將發現的任何重大問題和/或運營或聲譽風險狀況的變化立即上報給香港國家領導團隊。

審核委員會

董事會於二零一九年九月十二日成立審核委員會。其主要職能是為本公司的財務報告、內外部審計職能、內部控制提供獨立性監督，並確保本公司內部的制衡。旨在協助董事會確保內部控制系統的適當性，並加強內外部核數師的工作。

於二零二三年十二月三十一日，本公司審核委員會主席由一名獨立非執行董事擔任，成員還包括兩名非執行董事。本公司董事會採用了美國銀行集團建立的相同風險管理理念和控制程序，並設計了企業管治結構監控不同業務風險。

風險委員會

董事會於二零一七年八月十七日設立了風險委員會。其主要職能是協助董事會履行與高級管理層職責相關的監督責任，涉及本公司以下主要風險的識別、管理和應對規劃：戰略風險、市場風險、信貸風險、資金流動性風險、模型風險、監管風險、營運風險和聲譽風險。

於二零二三年十二月三十一日，本公司風險委員會主席由一名非執行董事擔任，成員還包括一名獨立非執行董事和一名非執行董事。

薪酬、提名與文化委員會

董事會於二零一九年九月十二日設立了薪酬、提名與文化委員會(「RNCC」)。其主要職能是協助董事會確保本公司採用透明、嚴格和全面的程序規範高級管理層和董事會成員之任命、審查、薪酬償付及罷免事項。此外，亦支持董事會保證本公司的文化和行為標準可促進審慎的風險偏好和客戶的公平對待。

於二零二三年十二月三十一日，本公司薪酬、提名與文化委員會主席由一名非執行董事擔任，成員還包括一名獨立非執行董事和一名執行董事。

營運委員會(OpCo)

營運委員會(OpCo)確保BASAL遵守適用的當地法律、規章和法規。營運委員會是BASAL董事會設立的委員會。其目標是有效監督營運情況。

營運委員會由BASAL首席執行官擔任主席，擁有表決權的成員包括輪值首席執行官、首席營運官和BASAL的前線部門以及來自財務、風險、合規、全球金融犯罪與合規、營運、人力資源、法律、技術和公司財務部等關鍵業務線控制職能部門的領導。此外，該委員會還包括其他無表決權的成員(例如審計部)。委員會有權邀請任何高管、僱員和獨立顧問，或其認為有效行使其職責所必要的任何其他人士參加會議。

Banc of America Securities Asia Limited

補充財務資料(未經審核)

14. 企業管治(續)

資產及負債委員會(ALCO)

BASAL資產及負債委員會(「ALCO」)負責管理監督,並審批(或酌情向董事會、Bank of America, National Association(「BANA」)的資產及負債管治委員會(「ALGC」)或其他委員會建議)BASAL資產負債表、資本、資金流動性管理和壓力測試活動。BASAL資產及負債委員會向BASAL董事會報告。

香港地區財務主管是BASAL風險委員會的常任成員

薪酬制度

介紹

下列信息為根據香港金融管理局(「金管局」)於二零一五年三月發佈的《健全薪酬制度指南(CG-5)》(以下簡稱「指南」)第3章和《二零一八年銀行業(披露)(修訂)規則》(第21章:第9節-薪酬)要求披露的薪酬,以反映巴塞爾銀行監管委員會於二零一七年三月發佈的第三支柱薪酬披露要求。該信息介紹美國銀行集團(「美國銀行」或「本公司」)二零二三績效年度實施的激勵薪酬計劃。該指南的附件A概述了下列信息(a)至(f)項下的定性薪酬披露要求。下一章為根據修訂第(16ZR)至(16ZV)段所要求之有關美國銀行在香港業務的定量薪酬披露要求。

披露涉及在香港為Banc of America Securities Asia Limited(「BASAL」)提供服務的僱員,包括如指南第2章定義的高級管理層和關鍵人員。

本公司將審慎的風險管理措施應用於激勵薪酬計劃,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。

為適當平衡風險和回報,本公司根據其《薪酬治理政策》及其中的《全球薪酬原則》制定了激勵薪酬計劃:

原則1: 薪酬應包括工資、福利和隨著時間推移而支付的激勵之適當組合,使僱員和股東的利益保持適當一致。

原則2: 激勵薪酬的支付標準應考慮整個公司、業務部門和個人因素。

原則3: 薪酬應根據綜合反映當前及較長時期的財務和非財務因素確定。

原則4: 薪酬計劃應包含適當的治理流程和程序。

本公司的風險框架闡明了該等原則與更廣義的薪酬慣例之結合,包括本公司對績效薪酬,以及薪酬政策和風險管理流程的總體承諾。

薪酬政策確定的治理和決策流程

本公司在全球範圍內採用薪酬政策,其薪酬計劃的治理主要包含四個層面:

- i. 本公司董事會(以下簡稱「董事會」),
- ii. 董事會薪酬與人力資本委員會(以下簡稱「委員會」)全部由獨立董事組成,其亦為本公司的全球薪酬委員會,
- iii. 管理薪酬委員會(「MCC」),以及
- iv. 與業務線和區域治理保持一致之業務線管理部門及獨立控制職能部門,包括為對BASAL進行地方管治和監督而設立的薪酬、提名與文化委員會(RNCC)。

委員會監督本公司薪酬計劃和僱員福利計劃的制定、維護及管理,包括審批直接由首席執行官(「CEO」)報告之薪酬,以及批准並向董事會推薦CEO的薪酬以獲取審批。在委員會的監督下,薪酬決策的監督、審查和責任分配至本公司結構的適當級別,以便最相關之管理層根據本公司獨立控制職能部門的存檔記錄做出薪酬決策。

Banc of America Securities Asia Limited

補充財務資料(未經審核)

14. 企業管治(續)

薪酬政策確定的治理和決策流程(續)

委員會已採用並每年審查《美國銀行薪酬治理政策》(「CGP」)，以符合全球監管措施，從而確保本公司的激勵薪酬計劃不會鼓勵過多的風險承擔。如《美國銀行薪酬治理政策》所述，業務線激勵薪酬計劃同樣由業務線管理部門、與業務線保持一致之獨立控制職能部門以及管理薪酬委員會基於該等計劃產生的任何風險定期審查和評估，以確保其不會鼓勵過多的風險承擔。此外，委員會還會對高級執行官薪酬計劃進行審查，以防止其鼓勵過多的風險承擔。

委員會不時會從獨立控制職能部門收到有關薪酬計劃的直接反饋。於二零二三績效年度的審查中，除直接向首席執行官匯報的執行官和其他高級管理人員的個人激勵薪酬之外，委員會亦審查了本公司可靠的控制職能部門反饋流程之成果，以及部分高薪僱員和重大風險承擔者並對其發放個人激勵薪酬獎勵。作為其治理例程序的一部分，委員會與本公司獨立控制職能部門和業務部門的負責人(包括首席風險官(「CRO」))進行了會談，討論對績效薪酬的反饋意見，包括管理風險和處理問題的經驗。此外，作為管理薪酬委員會治理流程的一部分，本公司首席風險官還對整個公司的所有激勵計劃進行了認證。

基於該等流程和審查，並結合本公司薪酬計劃的風險管理及追回措施，美國銀行認為，其薪酬計劃適當地平衡了風險和回報，不會鼓勵過度風險承擔或帶來合理估計下可能對公司產生重大不利影響的風險。此外，在委員會、管理薪酬委員會、獨立控制職能和業務線管理部門的監督下，本公司可更好的維護旨在減少潛在利益衝突的薪酬計劃。

根據其章程授權，委員會已委聘Farient Advisors, LLC為其獨立薪酬顧問。在管理層不參與的情況下，獨立薪酬顧問定期與委員會會面，並單獨會見委員會主席，與委員會一同審查管理層的激勵計劃證書。

於二零二三績效年度，委員會舉行了十次會議。有關委員會的更多信息，請參閱美國銀行投資者關係網站上的《年度委託書》。

薪酬與績效的關係

美國銀行所有部門的薪酬理念基石均為按績效支付——公司績效、業務線績效和個人績效。基於本公司的績效管理流程，僱員可通過與經理的持續溝通瞭解公司對其工作職責的績效期望。績效管理流程由人力資源部的全球人才職能設計並監控。該流程定期審查，以滿足管理人員評估和傳達績效期望之需求。全年都會對僱員開展績效方面的指導，並最終根據其工作目標的實現情況進行績效評級。

此外，本公司不會鼓勵僱員以與對本公司客戶應盡的職責相衝突的方式行事，並以此酬謝或評估其表現，這在本公司的績效評估程序中則有所體現。根據定量和定性目標以及具體行為評估每位僱員的績效，並將績效納入其激勵薪酬獎勵。根據僱員的情況，定量績效目標可能會主要考慮整個公司、業務線或產品成果。定性績效目標可能包括收入的質量和可持續性、戰略計劃的成功實施、採用風險文化/遵守風險框架和經營原則、遵守本公司的《行為準則》以及本公司的其他核心價值。

Banc of America Securities Asia Limited

補充財務資料(未經審核)

14. 企業管治(續)

薪酬與績效的關係(續)

僱員將收到兩種評級——結果等級(基於業務績效等因素)和行為等級(基於行為、對本公司的廣泛貢獻、領導力、團隊合作等因素)。這兩種評級的等級均分為「超出期望」、「符合期望」及「不符合期望」。結果和行為評級均是為了確定僱員薪酬。因此，僱員薪酬不僅取決於僱員獲取之成就，亦取決於其如何獲取該成就，且，如果表現不夠優異，僱員可能無法獲取任何可變獎勵。

本公司的績效薪酬計劃還要求所有僱員都必須完成年度強制性風險和合規培訓。

風險管理和激勵計劃

風險是本公司從事的每項重大業務活動所固有的。本公司的業務使其面臨涵蓋環境和社會因素的戰略、信貸、市場、資金流動性、合規性、營運和聲譽風險。本公司必須管理該等風險，確保資產的完整性和收益質量，從而最大限度地提升長期業績。為支持本公司的企業目標、風險偏好以及業務和風險戰略，本公司保持一種治理結構，該結構明確了管理層和董事會對風險管理活動的責任以及對該等活動的治理和監督職責。

執行管理層制定本公司的風險框架提請董事會審批，該框架規定了本公司及其僱員在管理風險方面的責任；闡述了本公司的風險偏好聲明，其中定義了本公司承擔風險所依據的參數；並編製了本公司的戰略和財務營運計劃。管理層監控，董事會直接並通過其委員會，包括地方管治(薪酬)委員會(如適用)，監督本公司的財務表現，戰略和財務營運計劃的執行情況，對風險偏好指標的遵守情況以及內部控制的充分性。本公司根據風險框架持續評估其薪酬計劃的設計。此外，本公司每年還通過風險框架對公司的薪酬方案和流程進行審查。

本公司還建立了環境和社會風險政策框架，該框架與本公司的風險框架相一致，並就本公司如何應對環境和社會風險提供了清晰、透明的信息。

本公司將審慎的風險管理措施應用於激勵薪酬計劃，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。

本公司的激勵計劃旨在根據僱員的績效評級對僱員的個人績效計劃和行為以及公司整體績效和業務線績效進行償付。激勵池的年度預算是作為整個財務計劃流程的一部分而制定的，以使計劃之激勵與本公司的整體預期績效保持一致。激勵池的基礎是財務、風險和非財務措施以及績效之組合。激勵池的確定還取決於管理層的自行決定權，須將本公司的整體表現(包括風險)和/或特定業務部門的整體表現，以及其他因素(包括戰略目標的實現以及對收入質量和可持續性隨時間流逝之定性評估)納入考慮範圍。考慮到本公司的風險框架，可能會調整激勵池，以反映業務線和產品性能產生的所有當期和長期風險。

本公司還通過可對遞延可變薪酬進行績效調整的安排來考慮和管理與本公司激勵薪酬計劃相關的風險。在承擔最大風險崗位上工作的僱員會獲取更高級別的遞延和潛在績效調整。

獨立控制職能部門的薪酬與其支持的業務部門的薪酬分開核算。因此，獨立控制職能部門作為單獨的業務部門運作，部門僱員的薪酬(包括薪水水平和激勵獎金)與其所支持的各個業務部門的財務表現無關。

Banc of America Securities Asia Limited

補充財務資料(未經審核)

14. 企業管治(續)

僱員薪酬

美國銀行通過固定薪酬、福利、年度現金激勵和遞延激勵(以權益、權益工具或現金的方式提供)的平衡組合向僱員支付薪酬。一般而言，僱員的管理級別或激勵薪酬金額越高，應(i)遞延和(ii)以股權薪酬形式提供的激勵薪酬比例就越大。本公司認為，股權獎勵是將僱員利益與其股東利益保持一致的最簡單、最直接的方法。部分激勵獎勵作為遞延激勵提供，通常在授予後的三到四年內獲取並支付，如有不利行為，則會被取消，且，(對於某些關鍵風險承擔者而言)如果本公司、業務線或業務部門(如適用)在歸屬期內未能保持盈利，遞延激勵則可能會被取消。如果經審批的業務策略所涉及的風險承擔不能帶來可持續盈利，或僱員未能按照本行標準行事，遞延激勵獎勵的價值可能會受到影響。

關鍵人員識別和薪酬

本公司在識別重大風險承擔者時採用在整個企業範圍內識別的方法，包括確定高級管理層和關鍵人員(或同等職位人員)的位置。就指南而言，高級管理層指「負責監督[本公司的]範圍內的戰略或活動或[本公司]重大業務線之僱員(包括但不限於執行董事、首席執行官和其他高級執行人員)。」關鍵人員包括個體僱員，「其任職期間的職責或活動涉及重大風險承擔或代表[本公司或其在當地的僱用實體]承擔重大風險。」本公司認為，其適用之薪酬政策(包括高級管理層和關鍵人員的確定)應與公司規模、內部組織和性質，以及所在國家的經營活動範圍和複雜性相適應。

關鍵人員的可變薪酬通常包括薪酬和遞延獎勵之組合。如存在不利行為，遞延獎勵將被取消，且，如果本公司、業務線或業務部門(如適用)在歸屬期內未能保持盈利，遞延獎勵亦可能被取消。如果經審批的業務策略所涉及的風險承擔不能帶來可持續盈利，或僱員未能按照本公司標準行事，遞延股權獎勵的價值可能會受到影響。關鍵人員的遞延率約為可變薪酬總額的65%至72%。

結合取消和有害行為追回條款，本公司將重點關注可持續長期結果和適當行為。

定量披露和表格

委員會於二零二二年舉行了九次會議，二零二三年舉行了十次會議。委員會成員二零二二年薪酬披露，請參閱美國銀行投資者關係網站上的《二零二三年度委託書》。此外，根據慣例，委員會成員二零二三年薪酬亦將於二零二四年第一季度發佈之《二零二四年度委託書》中披露。

下列表格披露之信息包含根據《二零一八年銀行業(披露)(修訂)規則》(第21章：第9節-薪酬)(16ZR)至(16ZV)段的要求，與Banc of America Securities Asia Limited所有僱員(包括關鍵人員)相關的信息(由於關鍵人員數量極少引發僱員對隱私的擔憂，因此未單獨列示)。Banc of America Securities Asia Limited沒有被認定為高級管理層的僱員。Banc of America Securities Asia Limited的高級僱員向美國銀行在其他國家和/或法人實體的上級匯報，他們受當地和/或區域法規約束，並在相應國家的報告中被定義為高級管理層和/或等同於關鍵人員之僱員。

Banc of America Securities Asia Limited

補充財務資料(未經審核)

14. 企業管治(續)

16ZT. 各財政年度薪酬——年度披露

| (千美元) | | | 於二零二三年十二月三十一日 | 於二零二二年十二月三十一日 |
|-----------|------|----------------|---------------|---------------|
| 薪酬金額及定量信息 | | | 關鍵人員 | 關鍵人員 |
| 1 | 固定薪酬 | 僱員人數 | 3 | 3 |
| 2 | | 固定薪酬總額 | 1,455 | 1,470 |
| 3 | | 其中：現金 | 1,455 | 1,470 |
| 4 | | 其中：遞延 | — | — |
| 5 | | 其中：股票或其他股票掛鉤工具 | — | — |
| 6 | | 其中：遞延 | — | — |
| 7 | | 其中：其他形式 | — | — |
| 8 | | 其中：遞延 | — | — |
| 9 | 可變薪酬 | 僱員人數 | 3 | 3 |
| 10 | | 可變薪酬總額 | 7,831 | 6,292 |
| 11 | | 其中：現金 | 2,392 | 2,218 |
| 12 | | 其中：遞延 | — | — |
| 13 | | 其中：股票或其他股票掛鉤工具 | 5,439 | 4,074 |
| 14 | | 其中：遞延 | 5,439 | 4,074 |
| 15 | | 其中：其他形式 | — | — |
| 16 | | 其中：遞延 | — | — |
| 17 | 薪酬總額 | | 9,286 | 7,762 |

16ZU. 特別款項——年度披露

| (千美元) | | | | | | | |
|-------|------|------|--------|------|--------|------|--------|
| 特別款項 | | 保證獎金 | | 簽約獎勵 | | 遣散費 | |
| | | 僱員數量 | 總計(美元) | 僱員數量 | 總計(美元) | 僱員數量 | 總計(美元) |
| 二零二三年 | 關鍵人員 | — | — | — | — | — | — |
| 二零二二年 | 關鍵人員 | — | — | — | — | — | — |

Banc of America Securities Asia Limited

補充財務資料(未經審核)

14. 企業管治(續)

16ZV.遞延薪酬——年度披露

| (千美元) | | | | | | |
|------------|---------------------|---|--------------------|--------------------|----------------|-------|
| 遞延及留存薪酬 | 未付的遞延薪酬總額(於十二月三十一日) | 其中：可能根據實績進行直接和/或間接調整之未付、遞延及留存薪酬總額(於十二月三十一日) | 年度內根據實績進行直接調整之修訂總額 | 年度內根據實績進行間接調整之修訂總額 | 本財政年度支付的遞延薪酬總額 | |
| 二零二三年的關鍵人員 | | | | | | |
| 1 | 現金 | — | — | — | — | — |
| 2 | 股票 | 10,137 | 10,137 | — | 219 | 3,495 |
| 3 | 現金掛鈎工具 | — | — | — | — | — |
| 4 | 其他 | — | — | — | — | — |
| 二零二二年的關鍵人員 | | | | | | |
| 5 | 現金 | — | — | — | — | — |
| 6 | 股票 | 8,495 | 8,495 | — | 3,503 | 4,443 |
| 7 | 現金掛鈎工具 | — | — | — | — | — |
| 8 | 其他 | — | — | — | — | — |

15. 國際債權

| 千美元 | | | | | |
|--------------|---------|-----------|---------|---------|-----------|
| 二零二三年十二月三十一日 | 銀行 | 官方機構 | 非銀行私營單位 | | 總計 |
| | | | 非銀行金融機構 | 非金融私營單位 | |
| 發達國家 | 82,382 | — | 1,403 | — | 83,785 |
| - 美國(99%) | 82,189 | — | 1,403 | — | 83,592 |
| 總計 | 82,382 | — | 1,403 | — | 83,785 |
| 千美元 | | | | | |
| 二零二二年十二月三十一日 | 銀行 | 官方機構 | 非銀行私營單位 | | 總計 |
| | | | 非銀行金融機構 | 非金融私營單位 | |
| 發達國家 | 398,130 | — | 34,641 | — | 432,771 |
| - 美國(12%) | 385,717 | — | 34,641 | — | 420,358 |
| 發展中的亞太地區 | 699 | 2,880,876 | — | 50,144 | 2,931,719 |
| - 韓國(85%) | — | 2,880,876 | — | — | 2,880,876 |
| 總計 | 398,829 | 2,880,876 | 34,641 | 50,144 | 3,364,490 |

國際債權信息披露了最終風險所在之外國交易對手的風險承擔，考慮風險轉移的可能性後按交易對手的地點披露。一般來說，如果於交易對手的債權由另一國的另一方擔保，或債權涉及總行位於不同國家的一家銀行之海外分行，則可確認風險從一國轉移至另一國。

Banc of America Securities Asia Limited

補充財務資料(未經審核)

15. 國際債權(續)

如果一個國家或一地理分部(包括香港)之債權占國際債權總額的10%或以上，則通常應進行單獨報告。

16. 客戶貸款及墊款和過期及重定還款期資產

於二零二三年十二月三十一日，本公司無任何客戶貸款及墊款和過期及重定還款期資產。

17. 收回資產

於二零二三年十二月三十一日，本公司無任何收回資產。

18. 內地業務

對內地業務之分析乃基於金管局根據《銀行業(披露)規則》所界定的非銀行交易對手類型和直接風險承擔類別，並參考金管局對內地業務的申報。

| | 資產負債表內風險 承擔 | 資產負債表外風險 承擔 | 總計 |
|--|----------------|----------------|----------|
| 於二零二三年十二月三十一日 | 千美元 | 千美元 | 千美元 |
| 交易對手類型 | | | |
| 1. 中央政府、中央政府所屬實體及其附屬公司與合營公司(JV) | — | — | — |
| 2. 地方政府、地方政府所屬實體及其附屬公司與合營公司 | — | — | — |
| 3. 居住於中國內地的中國國民或於中國內地註冊成立的其他實體及其附屬公司與合營公司 | — | — | — |
| 4. 未於上述第1項報告之中央政府其他實體 | — | — | — |
| 5. 未於上述第2項報告之地方政府其他實體 | — | — | — |
| 6. 居住於中國內地以外地區的中國國民或於中國內地以外地區註冊成立並獲批於中國內地使用信貸的實體 | — | — | — |
| 7. 被報告機構認為屬於中國內地非銀行機構風險承擔的其他交易對手 | — | — | — |
| 總計 | — | — | — |
| 撥備後資產總額 | 84,625 | | |
| 資產負債表內風險承擔(以資產總額的百分率表示) | 0.00% | | |

Banc of America Securities Asia Limited

補充財務資料(未經審核)

18. 內地業務(續)

| | 資產負債表內風險 承擔 | 資產負債表外風險 承擔 | 總計 |
|--|----------------|----------------|---------------|
| 於二零二二年十二月三十一日 | 千美元 | 千美元 | 千美元 |
| 交易對手類型 | | | |
| 1. 中央政府、中央政府所屬實體及其附屬公司與合營公司(JV) | 50,144 | — | 50,144 |
| 2. 地方政府、地方政府所屬實體及其附屬公司與合營公司 | — | — | — |
| 3. 居住於中國內地的中國國民或於中國內地註冊成立的其他實體及其附屬公司與合營公司 | — | — | — |
| 4. 未於上述第1項報告之中央政府其他實體 | — | — | — |
| 5. 未於上述第2項報告之地方政府其他實體 | — | — | — |
| 6. 居住於中國內地以外地區的中國國民或於中國內地以外地區註冊成立並獲批於中國內地使用信貸的實體 | — | — | — |
| 7. 被報告機構認為屬於中國內地非銀行機構風險承擔的其他交易對手 | — | — | — |
| 總計 | 50,144 | — | 50,144 |
| 撥備後資產總額 | 3,366,291 | | |
| 資產負債表內風險承擔(以資產總額的百分率表示) | 1.49% | | |

Banc of America Securities Asia Limited

補充財務資料(未經審核)

19. 外匯風險

如一種貨幣佔所有外匯淨持倉總額的10%或以上，則在下文披露了該外幣持倉淨額的美元等值金額。

| 千美元 | 美元 | 人民幣 | 歐元 | 菲律賓比索 | 韓元 | 其他 | 總計 |
|---------------|----------|-----|-------|-------|----|-----|----------|
| 於二零二三年十二月三十一日 | | | | | | | |
| 現貨資產 | 83,327 | — | 217 | 10 | — | — | 83,554 |
| 現貨負債 | (83,897) | — | (522) | — | — | (1) | (84,420) |
| 長/(淡)倉淨額 | (570) | — | (305) | 10 | — | (1) | (866) |

| 千美元 | 美元 | 人民幣 | 歐元 | 菲律賓比索 | 韓元 | 其他 | 總計 |
|---------------|-------------|----------|-------|-------|-------------|-----|-------------|
| 於二零二三年十二月三十一日 | | | | | | | |
| 現貨資產 | 431,193 | 51,280 | 491 | 10 | 2,881,507 | (1) | 3,364,480 |
| 現貨負債 | (3,365,155) | — | (723) | — | — | (1) | (3,365,879) |
| 遠期買入 | 2,964,585 | — | — | — | — | — | 2,964,585 |
| 遠期出售 | (51,863) | (51,176) | — | — | (3,174,996) | — | (3,278,035) |
| 長/(淡)倉淨額 | (21,240) | 104 | (232) | 10 | (293,489) | (2) | (314,849) |

於二零二三年十二月三十一日，本公司無任何結構性倉盤淨額。

20. 全球系統重要性銀行要求之授權機構

BASAL非全球系統重要性銀行要求之授權機構。

21. 營運風險

本公司已採用巴塞爾銀行監管委員會對營運風險的定義。營運風險乃指因內部程序不完善或失效、人為過失、系統故障或外來事故而引致損失之風險。營運風險包括法律風險，即由於本公司未能遵守法律、法規、審慎的道德標準以及未能履行本公司業務任何方面的合同義務而引致損失之風險(包括訴訟費用、和解和監管罰款)。儘管營運風險不包括戰略風險和聲譽風險，但可能會影響該等風險或受該等風險影響。營運風險事件可能會導致意外或不希望出現的後果，包括財務損失、意外收益、業務危機、機會成本(未來收入損失)或聲譽影響。

營運損失事件可涉及以下七種營運損失事件之任何一種：內部欺詐；外部欺詐；僱傭慣例和工作場所安全；客戶、產品和業務慣例；實物資產損壞；業務中斷和系統故障；或執行、交付和流程管理。

營運風險存在於本公司的所有業務活動中。本公司致力於在所有前線部門和控制職能部門執行強有力的營運風險管理措施。強有力的可持續風險管理措施為與前線部門和控制職能部門業務活動相關的風險識別、上報和應對提供支持，從而保障：美國銀行風險框架、營運風險管理計劃要求及其相關的識別、計量、監視和控制(「IMMC」)職責。《營運風險管理——企業政策》(「政策」)規定了美國銀行根據適用法律和法規管理營運風險的最低要求和職責。

Banc of America Securities Asia Limited

補充財務資料(未經審核)

21. 營運風險(續)

營運風險管理是美國銀行全體僱員的責任，需持續識別、上報和應對營運風險並控制相關問題。

促進和支持政策實施的關鍵角色概述如下。該等角色和職責應與政策中的特定要求一起閱讀；更多詳細信息請參閱《標準》。

前線部門和控制職能部門承擔營運風險，其作用和責任為：

- 識別其業務流程以及相關風險和控制
- 瞭解適用於其業務活動的法律、規章、法規和內部政策
- 計量、監控和報告控制環境的有效性
- 識別問題和風險並及時採取措施糾正控制差距並降低風險
- 識別、評估並降低營運風險
- 在前線部門/控制職能部門內部匯總並上報營運風險
- 監督僱員完成必需的營運風險培訓

全球合規與營運風險(GC&OR)團隊獨立於前線部門和控制職能部門，可客觀地對營運風險進行評估並提出質詢和建議。

- 評估並對前線部門/控制職能部門的計劃實施提出建議
- 執行《覆蓋計劃》，以評估、監控和測試營運風險控制的有效性
- 對營運風險和控制提出質詢
- 根據既定標準匯總並上報營運風險
- 定期與前線部門/控制職能部門進行協商，以管理和降低營運風險
- 監控所需的營運風險培訓的完成情況

營運風險計劃負責人制定該計劃，監督其實施，並評估和報告企業營運風險概況。

- 為營運風險管理制定程序和企業治理
- 在全公司範圍內(即計劃層級)執执行程序，並提供支持計劃實施所需的基礎設施
- 監督前線部門/控制職能部門和全球合規與營運風險團隊的政策及標準要求遵守情況
- 進行報告和分析，以將風險數據匯總並報告予企業治理委員會
- 建立並在全公司範圍內開展培訓，以支持計劃的實施並監控培訓的完成情況

Banc of America Securities Asia Limited

補充財務資料(未經審核)

22. 合規聲明

就本公司所知，本聲明中包含的信息在任何重大方面均非虛假或具有誤導性，且對本公司的營運進行了清晰的解釋。

根據《銀行業(披露)規則》(「BDR」)第16(2)(a)條與金管局協商後，BASAL已徵得金管局同意，繼續將所需的財務披露信息上載至最終母公司(美國銀行集團)網站。

由於BASAL目前並不具有自己的網站，因此無法根據《銀行業(披露)規則》第16(FE)(1)(b)條的規定在網站上披露所有相關監管資本工具之全部條款和條件。這就是BASAL向金管局尋求上述許可的原因。

以下為美國銀行集團網站網址，可查看BASAL所有相關監管資本工具的完整條款和條件以及財務披露信息：

<https://investor.bankofamerica.com/regulatory-and-other-filings/subsidiary-and-country-disclosures>

該信息亦是與要求披露之信息最為接近的替代信息。