

美國銀行
Bank of America, National Association

香港分行
披露報表
2025 年 12 月 31 日

美國銀行香港分行

第三支柱披露

甲部 – 分行資訊（只包括香港辦事處）

I. 收益表資料

	2025 年 12 月 31 日 HK\$'000	2024 年 12 月 31 日 HK\$'000
利息收入	4,333,150	5,368,366
利息支出	(3,571,615)	(4,282,316)
淨利息收入	761,535	1,086,050
其他營運收入		
- 外匯買賣收益	39,025	45,153
- 持作買賣用途的證券（虧損）/收益	(57,769)	114,462
- 利率衍生工具買賣收益/（虧損）	171,133	(651)
- 其他衍生工具買賣收益	2,524	5,432
費用及佣金		
- 收入	1,803,042	1,574,619
- 支出	(4,483)	(3,746)
其他收入	1,053	1,168
	1,954,525	1,736,437
總收入	2,716,060	2,822,487
營運支出		
- 職員開支	(663,855)	(591,001)
- 租賃開支	(119,212)	(144,122)
其他營運支出		
- 固定資產折舊	(4,020)	(2,223)
- 集團服務費分攤	(501,469)	(389,901)
- 電訊費用	(10,201)	(8,983)
- 設備費用	(1,526)	(5,876)
- 法律及專業服務費用	(10,784)	(10,304)
- 交通費用	(10,838)	(7,590)
- 訂閱服務費用	(8,539)	(7,626)
- 其他支出	(326,775)	(324,861)
	(1,657,219)	(1,492,487)
撥備前營運盈利	1,058,841	1,330,000
貸款減值回撥	218,964	118,265
稅前盈利	1,277,805	1,448,265
稅項支出	(217,452)	(275,857)
稅後盈利	1,060,353	1,172,408

美國銀行香港分行

第三支柱披露

甲部 – 分行資訊（只包括香港辦事處）

II. 資產負債表資料

	2025 年 12 月 31 日 HK\$'000	2025 年 6 月 30 日 HK\$'000
資產		
現金及銀行存款	4,072,256	5,859,567
外匯基金存款	2,353,891	3,587,673
銀行及金融機構存款		
- 於 1 個月內到期	38,978	221,364
- 於 1 至 12 個月內到期	5,818,299	7,222,337
存放於海外辦事處的金額	35,071,457	46,852,073
貿易票據，扣除減值準備金	—	599
以公允價值列帳的交易證券		
- 其他證券	18,900,533	20,478,528
預付客戶款項及其他應收款， 扣除減值準備金	22,592,851	25,380,182
物業、設備及器材	34,462	28,930
其他資產	2,100,963	2,409,510
總資產	90,983,690	112,040,763
負債		
尚欠銀行存款及結欠	400,195	359,591
客戶的活期、儲蓄和其他存款		
- 活期存款及支票帳戶	39,803,917	53,294,904
- 儲蓄存款	1,167,043	1,406,429
- 定期存款、通知及短期存款	11,586,395	10,413,886
結欠海外辦事處的金額	35,999,748	42,885,200
或然負債及承擔撥備	6,962	4,475
其他負債	2,019,430	3,676,278
總負債	90,983,690	112,040,763

美國銀行香港分行

第三支柱披露

甲部 – 分行資訊（只包括香港辦事處）

III. 其他資產負債表資料

	2025 年 12 月 31 日 HK\$'000	2025 年 6 月 30 日 HK\$'000
(i) 貿易票據，減值準備金後價值		
貿易票據	75,643	76,893
減值準備金		
- 綜合評估	—	(12)
- 個別評估	(75,643)	(76,282)
	—	599
(ii) 客戶貸款及其他應收賬，減值準備金後價值		
客戶貸款	23,163,439	26,082,110
減值準備金		
- 綜合評估	(240,514)	(260,423)
- 個別評估	(389,207)	(523,333)
	22,533,718	25,298,354
應計利息撥備	(673)	(2,840)
應計利息	59,806	84,668
	22,592,851	25,380,182
(iii) 或然負債及承擔，減值準備金後價值		
或然負債及承擔	10,994,923	11,322,130
減值準備金		
- 綜合評估	(6,962)	(4,475)
- 個別評估	—	—
	10,987,961	11,317,655

本分行採用內部風險評級及參照香港金融管理局的指引對貸款作綜合評估撥備。當管理層對貸款最終收回全數本息結存有懷疑時，會對該項貸款作出個別評估及減值。期末之個別及綜合評估減值均在資產負債表的「貿易票據」、「客戶貸款及其他應收賬」及「或然負債及承擔」中扣除。

美國銀行香港分行

第三支柱披露

甲部 – 分行資訊（只包括香港辦事處）

III. 其他資產負債表資料（續）

	2025 年 12 月 31 日 HK\$'000	2025 年 6 月 30 日 HK\$'000
(iv) 逾期及重組客戶貸款分析如下：		
逾期客戶貸款		
- 一年以上	389,192	392,479
	<u>389,192</u>	<u>392,479</u>
	<u><u>389,192</u></u>	<u><u>392,479</u></u>
就逾期客戶貸款個別評估撥備		
- 一年以上	389,192	392,479
	<u>389,192</u>	<u>392,479</u>
	<u><u>389,192</u></u>	<u><u>392,479</u></u>
逾期客戶貸款佔客戶預付款總額的比例		
- 一年以上	1.68 %	1.50 %
	<u>1.68 %</u>	<u>1.50 %</u>
	<u><u>1.68 %</u></u>	<u><u>1.50 %</u></u>

截至 2025 年 12 月 31 日及 2025 年 6 月 30 日，本分行並沒有任何予銀行及其他金融機構的逾期貸款和重組貸款，本分行並沒有重組客戶貸款及沒有任何就逾期客戶貸款而持有之抵押品。

美國銀行香港分行

第三支柱披露

III. 其他資產負債表資料 (續)

	2025 年 12 月 31 HK\$'000	2025 年 6 月 30 日 HK\$'000
(v) 減值客戶貸款及撥備		
減值客戶貸款	389,253	915,895
個別評估減值	389,207	523,333
減值客戶貸款所佔客戶貸款總額百分比	1.68 %	3.51 %
(vi) 其他逾期資產分析		
逾期貿易票據		
- 一年以上	75,643	76,282
	75,643	76,282
就該等逾期貿易票據作出的個別減值總額		
- 一年以上	75,643	76,282
	75,643	76,282
逾期貿易票據所佔貿易票據總額百分比	100.00 %	99.21 %

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

美國銀行香港分行

第三支柱披露

甲部 – 分行資訊（只包括香港辦事處）

IV. 資產負債表以外的項目

	2025 年 12 月 31 日 HK\$'000	2025 年 6 月 30 日 HK\$'000
(i) 下列每類資產負債表外項目的名義本金：		
或然負債及承擔		
- 直接信貸替代項目	131,260	2,059,878
- 與交易有關的或然項目	200,021	201,972
- 與貿易有關的或然項目	2,240,084	2,598,074
- 其他承擔	18,793,472	19,142,125
	<u>21,364,837</u>	<u>24,002,049</u>
衍生工具合約的名義本金：		
- 匯率合約	133,045,241	187,479,905
- 利率合約	180,914,724	106,124,826
	<u>313,959,965</u>	<u>293,604,731</u>
(ii) 上述衍生工具合約的公允價值分列如下：		
公允價值資產		
- 匯率合約	1,249,490	1,651,002
- 利率合約	247,186	316,650
	<u>1,496,676</u>	<u>1,967,652</u>
公允價值負債		
- 匯率合約	939,755	1,732,493
- 利率合約	246,553	323,042
	<u>1,186,308</u>	<u>2,055,535</u>

衍生工具合約的名義本金及公允價值並沒有計及雙邊淨額結算安排的影響。匯率合約不包括因掉期存款安排所產生的遠期外匯合約。

美國銀行香港分行

第三支柱披露

甲部 – 分行資訊（只包括香港辦事處）

V. 分類資料

(i) 按照香港金融管理局之行業分類及定義的客戶貸款總額分析如下：

	2025 年 12 月 31 日		2025 年 6 月 30 日	
	貸款結餘	以抵押品彌償之結餘	貸款結餘	以抵押品彌償之結餘
	HK\$'000	HK\$'000	HK\$'000	HK\$'000
按行業類別：				
在香港使用的貸款				
工業、商業及金融				
- 金融企業	190,000	—	190,000	—
- 批發及零售業	51,105	—	9,471	—
- 製造業	2,374,790	—	1,832,513	—
- 運輸及運輸設備	1,580,197	—	1,699,176	—
- 資訊科技	—	—	245,433	—
- 其他	1,805,680	—	1,918,360	—
	6,001,772	—	5,894,953	—
個人貸款 (信用卡墊款)	34,307	—	34,743	—
貿易融資	5,477,598	—	5,495,340	—
在香港以外使用的貸款	11,649,762	—	14,657,075	—
	23,163,439	—	26,082,111	—

美國銀行香港分行

第三支柱披露

甲部 – 分行資訊（只包括香港辦事處）

V. 分類資料（續）

(ii) 按照借貸方所在國家或區域的分類的客戶貸款總額分析如下：

	2025 年 12 月 31 日 HK\$'000	2025 年 6 月 30 日 HK\$'000
按借貸方所在國家或區域的分類：		
- 香港	7,285,589	6,903,939
- 印度	6,042,644	6,779,051
- 美國	5,435,398	5,393,948
- 中國	2,231,191	4,758,210
- 毛里裘斯	972,994	981,213
- 英國	779,236	785,511
- 盧森堡	142,477	129,981
- 英屬維京群島	115,625	116,596
- 日本	77,839	78,497
- 英屬開曼群島	73,394	74,014
- 澳大利亞	6,996	7,551
- 意大利	40	23
- 瑞士	7	18
- 愛爾蘭	7	14
- 法國	2	3
- 荷蘭	—	34
- 百慕達	—	73,508
	<u>23,163,439</u>	<u>26,082,111</u>

客戶貸款之國家或地區分類乃依照客戶所在地之地區，經計及風險轉移之因素後而劃定。在一般情況下，若貸款之擔保人所在地有異於該客戶，則風險轉移至擔保人之所在地區。

(iii) 按國家或區域分類的逾期客戶貸款：

- 香港	277,122	279,462
- 英屬開曼群島	73,394	74,014
- 中國	38,676	39,003
	<u>389,192</u>	<u>392,479</u>

美國銀行香港分行

第三支柱披露

甲部 – 分行資訊（只包括香港辦事處）

V. 分類資料（續）

(iv) 按國家或區域分類，並已作個別評估的減值客戶貸款：

	2025 年 12 月 31 日 HK\$'000	2025 年 6 月 30 日 HK\$'000
- 香港	277,183	279,565
- 英屬開曼群島	73,394	74,014
- 中國	38,676	39,003
- 毛里裘斯	—	523,313
	<u>389,253</u>	<u>915,895</u>

(v) 按國家或區域分類的逾期貿易票據：

- 香港	<u>75,643</u>	<u>76,282</u>
	<u>75,643</u>	<u>76,282</u>

(vi) 依國家或區域分類受損的減值貿易票據：

- 香港	<u>75,643</u>	<u>76,282</u>
	<u>75,643</u>	<u>76,282</u>

美國銀行香港分行 第三支柱披露

甲部 – 分行資訊（只包括香港辦事處）

VI. 國際債權

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

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

美國銀行香港分行

第三支柱披露

甲部 – 分行資訊（只包括香港辦事處）

VI. 國際債權（續）

國際債權的資料顯示對海外交易方的最終風險的地區分佈，並在計入任何風險轉移後按照交易方所在地計算。一般而言，假如債務的擔保人所處地區與借貸人不同，或債務由銀行的海外分行作出而其總公司位處另一國家，則會確認國家的風險轉移。經顧及任何風險轉移後，某國家或區域 (包括香港) 分項佔跨國債權總額百分之十或以上者，便予以披露。

總行、分行與附屬公司之間的債權不包括在內。

VII. 貨幣風險

本行所持有買賣、非買賣及結構性倉盤外匯淨盤總額的百分之十或以上的貨幣列出如下：

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

	美元	人民幣	其他	總數
截至 2025 年 6 月 30 日				
現貨資產	70,634	12,591	11,910	95,135
現貨負債	(76,084)	(9,593)	(6,781)	(92,458)
遠期買入	94,134	26,816	56,366	177,316
遠期賣出	(89,422)	(29,017)	(61,477)	(179,916)
期權淨持倉量	—	—	—	—
長倉（或短倉）淨持倉量	(738)	797	18	77
結構性倉盤淨額	—	—	—	—

美國銀行香港分行

第三支柱披露

甲部 – 分行資訊（只包括香港辦事處）

VIII. 流動性資料

(i) 流動比率

	季度結束 2025 年 12 月 31 日	季度結束 2024 年 12 月 31 日
於財務期間的平均流動性維持比率	64.34 %	58.71 %
3 個月期的平均核心資金比率	428.86 %	347.72 %

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

(ii) 資金流動性風險管理程序

本公司的流動資金管理乃按照集團流動性的策略，並遵循所有本地監管條例及由本地監管機構規定之所有法定要求及指引。本公司的司庫執行以下的步驟去監察資金的流動性：

- 通過監察未來之現金流量以管理本公司每日的資金營運；
- 持有可容易變現的資產組合，以防範不可預期的現金流干擾；
- 監察資產負債表的流動性，以符合內部及法定要求；
- 管理層覆核資產負債表的概況及到期日缺口；及
- 報告有關對內部及法定要求的不遵循。

(iii) 資金來源

	2025 年 12 月 31 日		2024 年 12 月 31 日	
	總金額 HK\$'000	佔總負債 的百分比	總金額 HK\$'000	佔總負債 的百分比
主要的融資工具				
- 資金來自有關連的機構	48,009,937	52.77 %	55,782,954	59.17 %
- 資金來自銀行同業	380,958	0.42 %	348,451	0.37 %
- 客戶存款	39,713,197	43.65 %	35,036,093	37.16 %

美國銀行香港分行

第三支柱披露

甲部 – 分行資訊（只包括香港辦事處）

IX. 內地風險承擔

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

截至 2025 年 12 月 31 日	金管局 報表項目	資產負債表 內之風險 HK\$'000	資產負債表 外之風險 HK\$'000	總數 HK\$'000
中央政府、中央政府持有的機構、 其附屬公司及合資企業	1	5,733,629	—	5,733,629
地方政府、地方政府持有的機構、 其附屬公司及合資企業	2	—	—	—
中國籍境內居民或其他在境內註冊的機構、 其附屬公司及合資企業	3	4,758,918	1,951,239	6,710,157
不包括在上述第一項中央政府內的其他機構	4	—	—	—
不包括在上述第二項地方政府內的其他機構	5	—	—	—
中國籍境外居民或在境外註冊的機構， 其用於境內的信貸	6	784,856	532,161	1,317,017
其他交易對手而其風險承擔 被視為非銀行的內地風險承擔	7	—	194,599	194,599
總數	8	11,277,403	2,677,999	13,955,402
減值準備金後的資產總額	9	90,976,728		
佔資格總額的百分率	10	12.40 %		

美國銀行香港分行

第三支柱披露

甲部 – 分行資訊（只包括香港辦事處）

IX. 內地風險承擔（續）

截至 2025 年 6 月 30 日	金管局 報表項目	資產負債表 內之風險 HK\$'000	資產負債表 外之風險 HK\$'000	總數 HK\$'000
中央政府、中央政府持有的機構、 其附屬公司及合資企業	1	7,797,905	—	7,797,905
地方政府、地方政府持有的機構、 其附屬公司及合資企業	2	—	—	—
中國籍境內居民或其他在境內註冊的機構、 其附屬公司及合資企業	3	6,214,763	1,962,428	8,177,191
不包括在上述第一項中央政府內的其他機構	4	—	—	—
不包括在上述第二項地方政府內的其他機構	5	—	—	—
中國籍境外居民或在境外註冊的機構， 其用於境內的信貸	6	751,731	813,206	1,564,937
其他交易對手而其風險承擔 被視為非銀行的內地風險承擔	7	—	196,243	196,243
總數	8	14,764,399	2,971,878	17,736,277
減值準備金後的資產總額	9	112,036,288		
佔資格總額的百分率	10	13.18 %		

美國銀行香港分行

第三支柱披露

甲部 – 分行資訊（只包括香港辦事處）

X. 其他資料

(i) 主要業務

本分行之主要業務為企業銀行業務及環球資本市場業務。企業銀行業務包括為金融機構和企業客戶提供資金管理、貸款、存款、貿易融資及財資方案。另外，環球資本市場包括外匯買賣及債券交易。

(ii) 薪酬制度

序言

以下資料載列香港金融管理局頒布的健全薪酬制度指引(CG-5) 第3條規定的薪酬披露事項(「指引」)及《銀行業(披露)規則》(第9分部—薪酬制度)，以反映巴塞爾銀行監管委員會於二零一七年三月發布的支柱 III 對薪酬披露的要求。該信息涉及美國銀行公司(「美國銀行」或「本公司」)就二零二五年業績實施的激勵性薪酬計劃。指引的附件 A 概述了(a)至(f)段所載的定性薪酬披露規定，詳情載於下列資料。修訂的第(16ZR)至(16ZV)段就美國銀行在香港的業務所要求的量化薪酬披露載於本節之後。

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

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

為了適當平衡風險和報酬，根據本公司的全球薪酬原則制定激勵性薪酬計劃：

- 原則 1. 薪酬應該包含適當的工資、福利和長期支付的激勵措施，以恰當調整員工和股東的利益。
- 原則 2. 支付激勵補償的標準應綜合考慮整個公司、業務單位和個人因素。
- 原則 3. 補償金額應結合既反映當期又反映較長時期的財務和非財務因素確定。
- 原則 4. 補償計劃應包含適當的治理流程和程序。

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

美國銀行香港分行

第三支柱披露

甲部 – 分行資訊 (只包括香港辦事處)

X. 其他資料

(ii) 薪酬制度 (續)

治理與確定薪酬政策的決策過程

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

- (i) 董事會，
- (ii) 董事會補償與福利委員會(「委員會」)，全部由獨立董事組成，屬於本公司的全球薪酬委員會，
- (iii) 管理層補償委員會(“MCC”)，以及
- (iv) 治理由業務線管理層及獨立控制職能共同負責，並與業務線及區域治理架構保持一致。

委員會負責監督本公司薪酬方案和員工福利計劃的制定、維護和管理，包括批准行政總裁直接匯報人員的薪酬，並就行政總裁的薪酬作出批准及向董事會提出建議，由董事會作進一步審查。以及批准和推薦首席執行官的薪酬並報告給董事會以獲得進一步批准。在委員會的監督下，對薪酬決策的監督、審查和責任分配到本公司結構的適當層面，以便最相關的管理層通過本公司獨立控制職能提供的文件資料作出薪酬決定。

委員會已採納了美國銀行補償治理政策並每年對其進行審核，以管理激勵性薪酬決策，並確定本公司激勵性薪酬計劃的設計監督框架。補償治理政策旨在與全球監管舉措保持一致，以便本公司的激勵性薪酬計劃不會鼓勵過度冒險行為。

委員會不時收到獨立控制職能部門對薪酬方案的直接反饋。對於二零二五年的表現，除了審查直接向首席執行官報告的執行官和其他高級管理人員的個人激勵性薪酬獎勵外，委員會還審查了本公司的穩健控制職能反饋流程、行為審查和針對某些高薪員工和重要風險承擔者的個人激勵性薪酬獎勵的結果。作為治理流程的一部分，委員會會見了本公司的獨立控制職能部門(包括首席風險官)和業務部門，討論他們對績效薪酬過程的反饋，包括他們對管理風險和行為事宜的經驗。此外，本公司的首席風險官還將整個公司的所有激勵計劃作為管理層補償委員會治理流程的一部分進行認證。

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

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

在二零二五績效年度，該委員會舉行了八(8)次會議。有關該委員會的更多信息，請參閱美國銀行投資者關係網站上的年度代理聲明。

美國銀行香港分行

第三支柱披露

甲部 – 分行資訊 (只包括香港辦事處)

X. 其他資訊 (續)

(ii) 薪酬制度 (續)

薪酬與績效之間的關係

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

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

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

本公司的績效薪酬計劃還要求所有員工完成年度強制性風險和合規培訓。

風險管理和激勵計劃

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

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

美國銀行香港分行

第三支柱披露

甲部 – 分行資訊 (只包括香港辦事處)

X. 其他資訊 (續)

(ii) 薪酬制度 (續)

風險管理和激勵計劃 (續)

公司還建立了環境和社會風險政策框架和氣候風險框架，這些框架與公司的風險框架保持一致，並清晰、透明地說明公司如何應對氣候相關風險、環境風險和社會風險。

公司在其激勵性薪酬計劃中採用審慎的風險管理實踐，並致力於有效促進公司整體風險管理政策的薪酬治理結構。

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

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

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

員工薪酬

美國銀行利用固定薪酬、福利、年度現金激勵和延期激勵(以權益、權益工具或現金形式提供)的平衡組合對員工進行補償。一般來說，員工的管理水平或激勵薪酬獎金額越高，激勵薪酬的比例應越高(i)有待延期及(ii)以權益補償形式提供。本公司認為以股權作為獎勵是使員工利益與股東利益保持一致的最簡單、最直接的方式。一部分激勵獎勵會作為延期獎勵提供，通常在授予獎勵後四年內獲得併支付，而在員工出現有害行為或(對於某些風險承擔者)在公司、業務線或業務部門(如適用)未能在歸屬期間保持盈利的情況下將被取消。這種方法有助於實現兩個關鍵目標，即使員工關注長期可持續的結果，並將薪酬獎勵風險控制在適當的時間範圍內，這樣易於溝通和理解。

美國銀行香港分行

第三支柱披露

甲部 – 分行資訊 (只包括香港辦事處)

X. 其他資訊 (續)

(ii) 薪酬制度 (續)

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了適用於全企業的方法，其中包括確定高級管理層和關鍵人員(或同等級別人員)的所在地。就本指引而言，高級管理層是指那些負責監督的整體公司戰略或活動或負責重大業務線的員工(包括但不限於執行董事、首席執行官和其他高級管理人員)。「關鍵人員」包括個別僱員，其在受僱期間所履行的職責或從事的活動，涉及代表本公司或其當地僱主實體承擔重大風險或承受重大風險敞口。本公司認為其採用薪酬政策(包括高級管理層和關鍵人員的薪酬確定)的方式與其經營所在國家的規模、內部組織及其活動的性質、範圍和複雜性一致。

關鍵人員的可變薪酬通常包括付款和延期獎勵。如果出現有害行為或公司、業務線或業務部門(如適用)未能在歸屬期間保持盈利，延期獎勵均將被取消。如果作為經批准的業務戰略的一部分採取的風險不能獲取可持續的利潤，或者如果員工未能按照本公司標準行事，則延期股權獎勵的價值可能會受到影響。關鍵人員的延期費率約佔可變薪酬總額的 41%-50%。

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

數據披露和列表

該委員會於二零二四年舉行了八 (8) 次會議，於二零二五年舉行了八 (8) 次會議。委員會成員二零二四年的薪酬揭露在美國銀行投資者關係網站上提供的二零二五代理聲明中。根據以往的先例，委員會成員二零二五年的薪酬也將在二零二六年的代理聲明中披露，預計將於二零二六年第一季公佈。

美國銀行香港分行是美國銀行在香港經營的銀行業務之一。二零二五業績年度，美國銀行香港分行僱用了約 420 名員工。

以下披露表載列了《銀行業 (披露) 規則》(第 9 分部 — 薪酬制度)中(16ZR)至(16ZV)段所要求的有關美國銀行香港分行所有員工(包括關鍵人員)的信息。美國銀行香港分行沒有員工被確定為高級管理人員。美國銀行香港分行的高級員工向其他國家和/或法律實體的更高級別美國銀行員工提供職能報告，這些人員受到當地和/或地區法規的保護，並在他們各自的國家等同地被報告為高級管理人員和/或關鍵人員。

美國銀行香港分行

第三支柱披露

甲部 – 分行資訊 (只包括香港辦事處)

X.其他資訊 (續)

(ii) 薪酬制度 (續)

定量披露和列表

16ZT. 在財政年度內給予的薪酬- 年度披露

(千美元)			2025 年*	2024 年
薪酬款額及量化資料			關鍵人員	關鍵人員
1	固定薪酬	員工數目	4	4
2		固定薪酬總額	1,671	1,616
3		- 其中：現金形式	1,671	1,616
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	浮動薪酬	員工數目	4	4
10		浮動薪酬總額	1,051	1,743
11		- 其中：現金形式	566	755
12		其中：遞延	—	—
13		- 其中：股票或其他股票掛鉤工具	486	988
14		其中：遞延	486	988
15		- 其中：其他形式	—	—
16		其中：遞延	—	—
17	薪酬總額		2,722	3,359

*2025 年薪資下調部分原因是一名未獲發年終獎金的關鍵人員之離職。

16ZU. 特別付款 - 年度披露

(千美元)				(e)		(f)	
特別付款		保證花紅		簽約獎金		遣散費	
		員工數目	總金額	員工數目	總金額	員工數目	總金額
2025 年*	關鍵人員	—	—	—	—	—	—
2024 年	關鍵人員	—	—	—	—	—	—

美國銀行香港分行

第三支柱披露

甲部 – 分行資訊 (只包括香港辦事處)

X. 其他資訊 (續)

(ii) 薪酬制度 (續)

定量披露和列表 (續)

16ZV. 遞延薪酬 - 年度披露

(千美元)		(a)	(b)	(c)	(d)	(e)
遞延及保留薪酬		未支付的遞延薪酬總額 (截至 12 月 31 日)	其中：可能受在宣布給予後出現的外在及/或內在調整影響的未支付遞延及保留薪酬總額 (截至 12 月 31 日)	在有關財政年度內因在宣布給予後作出的外在調整而被修訂的薪酬總額	在有關財政年度內因在宣布給予後出現的內在調整而被修訂的薪酬總額	在有關財政年度內發放的遞延薪酬總額
2025 年* 關鍵人員						
1	- 現金	—	—	—	—	—
2	- 股份	2,855	2,855	—	—	1,318
3	- 現金掛鈎工具	—	—	—	—	—
4	- 其他	—	—	—	—	—
2024 年關鍵人員						
5	- 現金	—	—	—	—	—
6	- 股份	4,558	4,558	—	—	635
7	- 現金掛鈎工具	—	—	—	—	—
8	- 其他	—	—	—	—	—

*2025 年薪資下調部分原因是一名未獲發年終獎金的關鍵人員之離職。

美國銀行香港分行

第三支柱披露

乙部 — 分行資料（只包括香港辦事處）

XI. 其他資料（流動性風險管理）

流動性風險管理

流動性風險是指在各種經濟情況下，無法在持續支援我們的業務及客戶的同時，滿足預期或非預期的現金流與抵押品需求的風險。

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

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

如《風險框架》所述，BAC 明確界定了三道防線的風險管理責任：1）前線單位（“FLU”）；2）獨立風險管理；以及 3）公司審計。BANA Hong Kong 的所有業務線都被歸類為 FLU；此外，全公司層面的控制職能中的某些領域亦被劃分為 FLU。例如，財政部是負責管理 BANA Hong Kong 流動性和資金狀況的 FLU。

FLU 作為第一道防線，對管理其業務所固有的流動性風險負有主要責任。FLU 會就其活動相關的流動性風險，於內部以及向獨立風險管理部門積極識別、上報及進行討論。

GRM 作為第二道防線，負責監督風險管理治理架構、制定流動性風險政策、報告及監控所有流動性風險相關限額，並對 BANA Hong Kong 的流動性風險管理流程提供有效的質詢及獨立意見。GRM 也負責向風險治理委員會提供及時且準確的流動性風險報告。

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

BANA Hong Kong 資產及負債委員會（“ALCO”）是一個負責監察及管理利率、流動性及資本，以及影響其的市場與業務趨勢的委員會，涵蓋本地分行層面。委員會將任何需要風險管理委員會注意的問題上報給 BANA 的資產及負債治理委員會（“ALGC”）。

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

BANA Hong Kong 定期進行流動性報告，以便監控流動性風險並採取適當的風險升級措施，其中包括針對違反限額和新出現的風險及問題所制定的明確處理程序。BANA Hong Kong 會提交這些定期流動性風險報告給 ALCO。

美國銀行香港分行

第三支柱披露

乙部 — 分行資料（只包括香港辦事處）

XI. 其他資料（流動性風險管理）（續）

為降低流動性風險，BANA Hong Kong 設有以下關鍵要素：

- BANA Hong Kong LRP，其正式闡述 BANA Hong Kong 內部管理流動性風險的原則，包括內部壓力測試的要求、限額和風險指標、報告和監控、角色和責任以及監管要求；
- 流動性風險限額，由 Enterprise Financial Risk 制定並經 ALCO 批准，要求 BANA Hong Kong 維持充足的過剩流動性資源並遵守監管要求；及
- 香港財務應急和恢復計劃（"HK FCRP"），詳細說明了管理層在壓力時期應對潛在流動性短缺的策略。

BANA Hong Kong 制定了資金策略，並經 ALCO 審核。該文件重點說明不同產品的資金安排，包括其資金來源、貨幣、融資工具、資金期限，以及資金來源的集中度。

BANA Hong Kong 制定了穩健的內部流動性壓力測試方法，以監測和衡量多個時間範圍內的流動性壓力影響。此方法包含逐步惡化的情景，涵蓋市場整體及公司特定的事件。壓力測試用於監察及分析現金流入和流出的水平（包括合約性及或然性現金流），並估算壓力事件期間的 LMR 狀況。ALCO 會定期審查結果。BANA Hong Kong 《財務應急和恢復計劃》說明了一個整合性的金融應急規劃框架，以便在有組織且協調的方式下有效應對金融壓力。該計畫提供了定量和定性指標、協定的詳細資訊，以及在各種流動性壓力環境中可採取的潛在籌集現金選項。

BANA Hong Kong 已透過當地的 ALCO 審查並批准短期及長期現金流預測所採用的假設，當中強調了用於預測 BANA Hong Kong 資產負債表及現金流的客製化工具和方法。

在流動性敞口及資金方面，BANA Hong Kong 每月都會按產品、貨幣和業務線對資產負債表進行前瞻性預測，從而確定流動性敞口及資金需求。

BANA Hong Kong 依賴母公司及其集中流動資金池的資金。BANA Hong Kong 進行了評估，以證明母公司資金的充足性、可用性、可轉移性，以及時滿足香港的流動性需求。

美國銀行香港分行 第三支柱披露

乙部 — 分行資料（只包括香港辦事處）

XI. 其他資料（流動性風險管理）（續）

美國銀行香港分行對截至 2025 年 12 月 31 日的表內及表外項目依剩餘期限及由此產生的流動性缺口的分析如下：

（百萬港幣）	按需償還	1 個月以上 1 個月內	1 個月以上 至 3 個月	3 個月以上 至 1 年	1 年以上至 5 年	未註明日 超過 5 年 期或逾期	
於銀行及其他金融機構的存款	39,874	859	1,947	3,119	1,586	—	—
持有的預付款、承兌匯票和 匯票	186	4,619	4,293	3,313	10,423	—	465
持有的債務證券、指定工具 和結構性金融工具	18,973	—	—	—	—	—	—
其他資產	432	688	666	6,461	10,327	152	185
資產負債表內資產總額	59,465	6,166	6,906	12,893	22,336	152	650
資產負債表外債權總額	—	—	—	—	—	—	—
銀行及其他金融機構存款	4,179	2,892	10,657	6,093	11,722	—	—
客戶存款	46,934	5,508	120	—	—	—	—
其他負債及資本	692	1,590	671	6,308	10,415	150	865
資產負債表內負債總額	51,805	9,990	11,448	12,401	22,137	150	865
資產負債表外債務總額	633	441	673	2,205	16,316	770	327
合約到期日錯配	7,027	(4,265)	(5,215)	(1,713)	(16,117)	(768)	
累計合約到期日錯配	7,027	2,762	(2,453)	(4,166)	(20,283)	(21,051)	

美國銀行香港分行 第三支柱披露

丙部 — 綜合資料 (BANK OF AMERICA CORPORATION)

I. 資本及資本充足比率

	2025 年 12 月 31 日	2025 年 6 月 30 日
- 普通股一級資本比率 (標準計算法)	11.40 %	11.50 %
- 普通股一級資本比率 (高級計算法)	12.80 %	13.00 %
- 一級資本比率 (標準計算法)	12.80 %	12.80 %
- 一級資本比率 (高級計算法)	14.50 %	14.50 %
- 總資本比率 (標準計算法)	14.70 %	14.80 %
- 總資本比率 (高級計算法)	16.00 %	16.10 %
	百萬美元	百萬美元
- 股東權益總額	303,243	299,599
- 風險加權資產 (標準計算法)	1,773,059	1,749,857
- 風險加權資產 (進階計算法)	1,568,062	1,547,694

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

II. 其他財務資料

	2025 年 12 月 31 日 百萬美元	2025 年 6 月 30 日 百萬美元
- 總資產	3,410,394	3,441,142
- 總負債	3,107,151	3,141,543
- 貸款總額 (扣除減值準備金)	1,172,497	1,133,765
- 客戶存款總額	2,018,729	2,011,613
	2025 年 12 月 31 日 百萬美元	2024 年 12 月 31 日 百萬美元
- 稅前盈利	43,370	35,075

披露聲明書已存放在香港金融管理局查冊處及 <https://www.bofam1.com/en-us/content/apac-hongkong.html>，以供公眾查閱。