



State Street Bank and Trust Company

68/F Two International Finance Centre

8 Finance Street, Central, Hong Kong

Telephone : 852 2840 5388

Facsimile : 852 2868 1606

www.statestreet.com

美國道富銀行
主要財務資料披露聲明書 (未經審核)
2021年12月31日

應香港金融管理局的要求，本公司提供以下有關香港分行及美國道富公司綜合財務資料。如需參考香港分行(未經審核)之主要財務資料，請瀏覽網站

<http://www.statestreet.com/utility/hongkong/legal-disclosure.html>

A部 - 分行資料(只包括香港辦事處)

I. 一般資料

美國道富銀行香港分行

美國道富銀行香港分行自 1984 年起在香港註冊經營。美國道富銀行香港分行及其在香港的附屬機構（統稱“道富香港”）為道富亞太區的區域總部。

投資服務

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

投資研究和交易

香港道富環球市場部提供專門化的研究、外匯交易及證券借貸。



美國道富銀行
 主要財務資料披露聲明書 (未經審核)
 2021年12月31日

	<u>2021年</u> <u>12月31日</u> <u>等值港幣(百萬)</u>	<u>2020年</u> <u>12月31日</u> <u>等值港幣(百萬)</u>
II. 收益表資料(附註1)		
i. 利息收入	227	290
ii. 利息開支	64	72
iii. 其他經營收入		
- 由非港元貨幣交易產生的收益減虧損	1,281	1,576
- 來自持有作交易用途的證券的收益減虧損	-	-
- 來自其他交易活動的收益減虧損	-	-
- 費用及佣金收入淨額	5	3
- 其他	-	-
iv. 經營開支		
- 薪酬及租金	44	23
- 其他(包括內部轉讓價格開支)	1,279	1,582
- 其他淨撥備	-	-
v. 減值損失及為已減值貸款及應收款項而提撥的準備金	(1)	1
vi. 來自物業、工業裝置及設備以及投資物業的處置的收益減虧損	-	-
vii. 除稅前利潤	126	193
viii. 稅項開支/(稅項收入)	18	15
ix. 除稅後利潤	109	178

附註：

1. 收益表資料分類基準採用香港金融管理局「當年損益申報表」(MA(BS)1C)之分類方法。



美國道富銀行
 主要財務資料披露聲明書 (未經審核)
 2021年12月31日

	<u>2021年</u> <u>12月31日</u> <u>等值港幣(百萬)</u>	<u>2021年</u> <u>06月30日</u> <u>等值港幣(百萬)</u>
III. 資產負債表資料 (附註 2)		
資產		
i. 現金及銀行結餘 (存放於美國道富的海外辦事處 / 公司的數額除外)	12,555	21,354
ii. 存於外匯基金款項	-	-
iii. 距離合約到期日超逾 1 個月但不超逾 12 個月的銀行存款		
- 銀行	-	-
- 非銀行金融機構	-	-
- 央行	-	-
iv. 存放於美國道富的海外辦事處 / 公司的數額	31,870	37,021
v. 貿易匯票	-	-
vi. 持有的存款證	-	-
vii. 持有作交易用途的證券	-	-
viii. 貸款及應收款項(參考其他資產負債表資料)	2,762	8,528
ix. 投資證券	1,447	960
x. 其他投資	-	-
xi. 物業、工業裝置及設備及投資物業	-	-
xii. 總資產	48,634	67,863
負債		
i. 銀行同業存放於本行之存款及結餘 (美國道富的海外辦事處 / 公司存放於本行之數額除外)	5,753	8,398
ii. 外匯基金存款	134	147
iii. 客戶存款		
- 活期存款及往來帳戶	-	-
- 儲蓄存款	-	-
- 定期、短期通知及通知存款	17,360	22,275
iv. 美國道富的海外辦事處 / 公司存放於本行之數額	23,879	32,495
v. 已發行存款證	-	-
vi. 已發行債務證券	-	-
vii. 其他負債	1,508	4,548
viii. 撥備	-	-
ix. 總負債	48,634	67,863

附註：

2. 資產負債表分類基準採用香港金融管理局「資產負債申報表」(MA(BS)1) 之分類方法。



美國道富銀行
 主要財務資料披露聲明書 (未經審核)
 2021年12月31日

	<u>2021年</u> <u>12月31日</u> <u>等值港幣(百萬)</u>	<u>2021年</u> <u>06月30日</u> <u>等值港幣(百萬)</u>
IV. 其他資產負債表資料(附註3)		
i. 貸款及應收款項		
- 對客戶的貸款及放款	26	202
- 對銀行的貸款及放款	-	-
- 其他帳戶	2,726	8,317
- 為減損貸款及應收款項之撥備		
- 集體撥備	-	-
- 特定撥備	-	-
	<u>2,752</u>	<u>8,519</u>
- 應收款項	<u>10</u>	<u>9</u>
ii. 客戶貸款及放款分類如下(附註4)		
- 在香港境內使用的貸款及放款		
- 金融機構	-	19
- 在香港境外使用的貸款及放款	26	183
	<u>26</u>	<u>202</u>
iii. 按國家或區域劃分的客戶貸款及放款分析		
1. 香港	-	19
2. 亞太區(不包括香港)	26	183
- 韩国	24	166
- 日本	2	10
- 中国	-	7

附註：

- 在報告日期，沒有重組或收回資產。在貸款及放款方面，並沒有借予個別被定為減值的客戶、銀行及其他金融機構。在報告日期，所有貸款及放款並沒有抵押品或其他抵押。在報告日期，對客戶及銀行的貸款及放款沒有過期超過三個月。
- 客戶貸款及放款分類基準採用香港金融管理局「客戶貸款、放款和準備金的季度分析」(MA(BS)2A)之分類方法。



美國道富銀行
 主要財務資料披露聲明書 (未經審核)
 2021年12月31日

iv. 對中國內地非銀行交易的風險承擔分析 (附註 5)

2021年12月31日 等值港幣(百萬)	資產負債表內 的風險承擔	資產負債表外 的風險承擔	總資產負債表 內、外的風險 承擔
1. 中央政府、中央政府持有的企業、其子公司及其合資企業	-	162	162
2. 地方政府、地方政府持有的企業、其子公司及其合資企業	-	-	-
3. 居住在中國內地之國民或在中國內地成立的其他企業、其子公司及其合資企業	-	-	-
4. 未有在上述第1項呈報之中央政府的其他企業	-	-	-
5. 未有在上述第2項呈報之地方政府的其他企業	-	-	-
6. 非居住在中國內地之國民或非中國內地註冊企業但獲批貸款用於中國內地	-	-	-
7. 其他交易，其風險額被視作對中國大陸非銀行客戶的風險承擔分析	-	-	-
總計	-	162	162
除撥備後資產總額	48,634		
資產負債表內的風險承擔與資產總額之比率	0.00%		

附註：

5. 對中國內地非銀行交易的風險承擔分析其基準採用香港金融管理局「對中國內地非銀行交易的風險承擔分析」(MA(BS)20)之分類方法，並披露重大直接風險承擔。



美國道富銀行
 主要財務資料披露聲明書 (未經審核)
 2021年12月31日

iv. 對中國內地非銀行交易的風險承擔分析(附註 5) (繼續)

<u>2021年06月30日</u> <u>等值港幣(百萬)</u>	<u>資產負債表內</u> <u>的風險承擔</u>	<u>資產負債表外</u> <u>的風險承擔</u>	<u>總資產負債表</u> <u>內、外的風險</u> <u>承擔</u>
1. 中央政府、中央政府持有的企業、其子公司及其合資企業	7	87	94
2. 地方政府、地方政府持有的企業、其子公司及其合資企業	-	-	-
3. 居住在中國內地之國民或在中國內地成立的其他企業、其子公司及其合資企業	-	-	-
4. 未有在上述第 1 項呈報之中央政府的其他企業	-	-	-
5. 未有在上述第 2 項呈報之地方政府的其他企業	-	-	-
6. 非居住在中國內地之國民或非中國內地註冊企業但獲批貸款用於中國內地	-	-	-
7. 其他交易，其風險額被視作對中國大陸非銀行客戶的風險承擔分析	-	-	-
總計	7	87	94
除撥備後資產總額	67,863		
資產負債表內的風險承擔與資產總額之比率	0.01%		

附註：

5. 對中國內地非銀行交易的風險承擔分析其基準採用香港金融管理局「對中國內地非銀行交易的風險承擔分析」(MA(BS)20)之分類方法，並披露重大直接風險承擔。



美國道富銀行
 主要財務資料披露聲明書 (未經審核)
 2021年12月31日

	<u>2021年</u> <u>12月31日</u> <u>等值港幣(百萬)</u>		<u>2021年</u> <u>06月30日</u> <u>等值港幣(百萬)</u>			
v. 貸款及應收款項內的其他帳戶按逾期情況分析						
- 逾期三個月以上至六個月	-	-	-	-		
- 逾期六個月以上至一年	-	-	-	-		
- 逾期一年以上	-	-	-	-		
	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>		
vi. 國際所有權 (附註 6)						
	<u>非銀行私營機構</u>					
<u>2021年12月31日</u> <u>等值港幣(百萬)</u>	<u>銀行</u>	<u>公營機構</u>	<u>非銀行</u> <u>金融機構</u>	<u>非金融</u> <u>私營機構</u>	<u>其他</u>	<u>總額</u>
已發展的國家	48,280	-	43	-	-	48,336
- 美國	39,641	-	33	-	-	39,686
- 日本	6,094	-	2	-	-	6,096
<u>2021年06月30日</u> <u>等值港幣(百萬)</u>	<u>銀行</u>	<u>公營機構</u>	<u>非銀行</u> <u>金融機構</u>	<u>非金融</u> <u>私營機構</u>	<u>其他</u>	<u>總額</u>
已發展的國家	63,447	-	12	-	-	63,459
- 美國	49,662	-	-	-	-	49,662
- 日本	8,647	-	10	-	-	8,657

附註：

6. 國家或區域分類 (包括香港) 基準採用香港金融管理局「國際銀行業務統計資料申報表」(MA(BS)21) 之分類方法。國家或區域之國際所有權總額佔有關披露項目不低於 10% 及已顧及風險轉移的因素。



美國道富銀行
 主要財務資料披露聲明書 (未經審核)
 2021年12月31日

外幣風險承擔 (附註 7)

2021年12月31日

等值港幣(百萬)

	美元	英鎊	歐元	新臺幣	澳元	紐西蘭元	總額
a. 現貨資產	24,133	3,335	923	-	15	7	28,413
b. 現貨負債	(10,086)	(3,925)	(8,824)	-	(1,544)	(350)	(24,729)
c. 遠期買入	1,674,083	97,189	257,472	105,832	316,944	41,186	2,492,706
d. 遠期賣出	(1,687,984)	(96,514)	(249,643)	(106,046)	(315,270)	(40,978)	(2,496,435)
e. 期權淨持倉量	-	-	-	-	-	-	-
f. 長倉/(短倉)淨持倉量	146	85	(72)	(214)	145	(135)	(45)

	美元	英鎊	歐元	新臺幣	澳元	紐西蘭元	總額
淨結構持倉量	-	-	-	-	-	-	-

2021年06月30日

等值港幣(百萬)

	美元	英鎊	歐元	新臺幣	澳元	紐西蘭元	總額
a. 現貨資產	15,804	5,438	3,891	-	24	1	25,158
b. 現貨負債	(984)	(5,460)	(13,394)	-	(1,877)	(193)	(21,908)
c. 遠期買入	1,577,338	67,949	196,099	154,802	322,602	49,334	2,368,124
d. 遠期賣出	(1,592,362)	(67,880)	(186,573)	(154,771)	(320,737)	(49,139)	(2,371,462)
e. 期權淨持倉量	-	-	-	-	-	-	-
f. 長倉/(短倉)淨持倉量	(204)	47	23	31	12	3	(88)

	美元	英鎊	歐元	新臺幣	澳元	紐西蘭元	總額
淨結構持倉量	-	-	-	-	-	-	-

附註：

7. 外幣風險承擔其基準採用香港金融管理局「外幣定位申報表」(MA(BS)6)之分類方法。個別外幣淨持倉量構成不低於10%總外幣淨持倉量。



美國道富銀行
 主要財務資料披露聲明書 (未經審核)
 2021年12月31日

	<u>2021年</u> <u>12月31日</u> <u>等值港幣(百萬)</u>	<u>2021年</u> <u>06月30日</u> <u>等值港幣(百萬)</u>
V. 資產負債表外風險承擔		
i. 資產負債表外風險承擔的合約或名義數額		
或有負債及承諾:		
- 直接信貸替代項目	-	-
- 交易關聯或有項目	-	-
- 易關聯或有項目	-	-
- 票據發行及循環式包銷融通	-	-
- 其他承擔	-	-
- 其他(包括遠期資產購買、部分付款股份及證券所欠數額、遠期有期存款及有追索權的資產出售或其他有追索權的交易)	-	500
衍生工具交易:		
- 匯率關聯衍生工具合約(因掉期存款安排引起的遠期外匯合約除外)	3,544,716	3,264,443
- 利率衍生工具合約	-	-
- 其他	-	-
ii. 上述衍生工具的公平價值總計		
- 匯率關聯衍生工具合約	558	701
- 利率衍生工具合約	-	-

上述衍生工具並沒有雙邊淨額結算協議



美國道富銀行
主要財務資料披露聲明書 (未經審核)
2021 年 12 月 31 日

	2021 年	2020 年
	12 月 31 日	12 月 31 日
	3 個月平均	3 個月平均

VI. 流動資產

i. 平均流動性維持比率 ("LMR")	54.60%	54.03%
ii. 平均核心資金比率 ("CFR")	979.97%	677.45%

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

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

流動資金風險管理 - 性質

美國道富銀行已製定適用於道富銀行香港分行("香港分行")的流動資金風險指引。此指引的目的是闡明香港分行內流動資金風險管理的角色、責任、問責機制和框架。香港分行依據其流動資金風險指引以及總公司適用於全球分行的政策和指引來管理流動資金風險，並遵守所有適用於本地的監管要求。

與流動資金風險管理相關的角色和責任制定橫跨整個公司架構，並將業務單位和各種獨立監督職能納入"三條防線"的管理模式。第一條防線擁有和管理與其活動相關的風險，並負責建立有效的內部監控，將流動資金風險管理到可接受的水平，並促進增強風險管理文化。第二條防線作為獨立監督部門，負責確保用於監控流動資金風險的風險計算方法和工具的充分性，並確保流動性風險得到適當識別、測量、監測、報告和控制。第三條防線負責評估第一和第二條防線的有效性，並向董事會和管理層匯報。

美國道富銀行在流動資金風險進行全球性管理、監督和整合。雖然分行和銀行子公司是穩定流動資金的重要來源，但這些分支機構也可能依賴總行的流動資金來支持其特殊的流動資金需求或緩解可能影響當地運營的流動資金危機。總行的集中流動資金管理方法可以確保在壓力期間仍然能夠為其分行和子公司提供充足的流動資金。

美國道富銀行的流動資金風險管理側重於考量客戶存款、使用融資市場、維持高質流動資產投資組合及對即日流動資金的有效管理。此外，銀行還依賴於使用外匯掉期市場來管理多種貨幣的客戶存款。

香港分行認知到流動資金風險管理應確保有足夠的資金來取代到期的負債，滿足客戶的交易和現金管理要求，履行其他融資義務，遵守董事會制定的風險容忍度，並滿足流動資金風險監管要求。為減輕這些風險，香港分行採用了保守的流動資金風險措施及商業慣例。通過對資產負債組合的管理和規劃，香港分行從結構、策略和應急措施層面分別對流動資金狀況進行監控。香港分行通過貫徹和履行內部風險管理機制來建立足夠的流動資金緩衝，用以解決和管理資金和市場危機可能引發的流動資金風險。

與總行一樣，香港分行的主要流動資金風險源於大規模存款流出，客戶資金需求的增加，以及銀行間借貸市場的供應失衡。這些資產負債表相關風險每天由總行進行全球性監控，包括香港分行的資產負



美國道富銀行
主要財務資料披露聲明書 (未經審核)
2021年12月31日

債表。美國道富銀行通過建立風險偏好聲明來管理其風險承受能力。此外，銀行在股票和債券市場每日監測其市場走勢。這些措施構成了美國道富銀行在全球流動資金和市場相關風險監控限額框架的重要組成部分，其中包括風險限額、早期預警指標、風險指引和風險指標。此外，美國道富銀行根據各種危機情況進行定期壓力測試，重點考量資產負債表和銀行獲得資金的能力。作為總行的一部分，香港分行的資產負債表已納入這些壓力測試相關假設中。香港分行每年進行融資能力測試，用以證明其有能力獲得等於或大於分行資產負債表 10% 的資金。

即日流動資金由現金運營部和香港分行內的全球司庫交易部進行監控和管理。如果香港分行的即日流動資金出現緊張情況，全球司庫交易部將根據應急資金計劃和恢復計劃，通知管理層並與其協商解決。

美國道富銀行的應急資金計劃已將其分行內的商業活動納入全球應急資金框架進行管理。應急資金計劃包括早期預警指標，市場和流動資金風險指標、職責、授權及緊急聯絡方案。應急資金計劃也包括了本地市場或公司層面流動性資金受到擾亂的風險考量。

流動資金風險管理 - 量化

香港分行已建立流動資金指標框架，其中包括衡量工具和相關限額，用以評估其資產負債表和流動資金的狀況。這些工具包括以下內部指標：

- 實行最低監管要求之上的緩衝
- 衡量分行通過使用可用流動資產來滿足短期內預期流出資金的能力
- 評估主要來自客戶存款和公司內部交易的資金來源的波動性
- 根據到期日和流動資金之間的差額來預計未來需求和壓力情況下的現金流出

內部流動資金指標由第一條防線定期報告，並由第二條防線和管理層進行監控和審查。對流動資金指標限額的設定和評估用以提醒管理層任何潛在的流動資金不足。香港分行的流動資金風險指引也對特殊報告和相關的上流通報流程作出了定義。



美國道富銀行
 主要財務資料披露聲明書 (未經審核)
 2021年12月31日

流動資金風險管理 - 量化 (繼續)

資產負債表內及外的資產及負債是採用呈交的資產負債表 (MA(BS)1) 之分類方法及包括資產負債表以外的負債。

資產負債表內及外的資產

2021年12月31日

等值港幣 (百萬)

	總額	一個月以內	1至3個月	3個月以上	其他
資產負債表內的負債					
資本及儲備	169	-	-	109	60
外匯基金存款	134	134	-	-	-
客戶存款	17,360	17,360	-	-	-
銀行及其他金融機構的存款及結餘	29,632	29,632	-	-	-
其他負債	1,339	1,300	-	35	4
總額	48,634	48,426	-	144	64
資產負債表外的負債					
或有負債及承擔	-	-	-	-	-
匯率關聯衍生工具合約	3,544,143	1,709,271	1,184,248	650,624	-
總額	3,544,143	1,709,271	1,184,248	650,624	-
資產負債表內的資產					
對客戶的貸款及放款	26	26	-	-	-
在銀行及其他金融機構的存款、結存及墊款	44,425	44,425	-	-	-
投資證券	1,447	147	1,100	200	-
物業及設備	-	-	-	-	-
其他資產	2,736	2,697	-	34	5
總額	48,634	47,295	1,100	234	5
資產負債表外的資產					
承擔	-	-	-	-	-
匯率關聯衍生工具合約	3,544,716	1,710,106	1,183,804	650,806	-
利率合約	-	-	-	-	-
總額	3,544,716	1,710,106	1,183,804	650,806	-
淨差距	(573)	(1,966)	1,544	(92)	(59)
累計差距		(1,966)	(422)	(514)	(573)



美國道富銀行
 主要財務資料披露聲明書 (未經審核)
 2021年12月31日

VII. 薪酬制度的披露

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

<https://investors.statestreet.com/filings-reports/annual-reports-and-proxy-statements/default.aspx>

B部 - 美國道富公司資料(綜合數字)

	<u>2021年</u> <u>12月31日</u> 等值港幣(百萬)	<u>2021年</u> <u>06月30日</u> 等值港幣(百萬)	<u>2020年</u> <u>12月31日</u> 等值港幣(百萬)
I. 資本及資本充足程度(根據「巴塞爾資本協定」)			
i. 第一級資本充足比率	16.10%	13.50%	15.40%
ii. 資本充足比率	17.50%	14.80%	16.20%
iii. 槓桿比率	6.10%	5.20%	6.40%
iv. 第一級資本	139,737	121,657	130,616
v. 資本總額	152,118	134,019	138,075
vi. 股東資金總額	213,336	195,426	203,119
II. 其他財務資料			
i. 資產總額	2,452,974	2,535,545	2,439,802
ii. 負債總額	2,239,638	2,340,119	2,236,683
iii. 貸款及放款總計	252,958	237,645	215,547
iv. 存款總計(附註8)	1,988,387	2,049,764	1,859,068
	<u>2021年</u> <u>12月31日</u> 年度 等值港幣(百萬)	<u>截至2021年</u> <u>6月30日</u> 六個月 等值港幣(百萬)	<u>2020年</u> <u>12月31日</u> 年度 等值港幣(百萬)
v. 扣除稅項前的收入	24,648	12,147	22,484

附註：

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



美國道富銀行
主要財務資料披露聲明書 (未經審核)
2021 年 12 月 31 日

合規聲明

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

黃佩玲
行政總裁
美國道富銀行香港分行
2022 年 4 月 28 日