



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)
2024 年 06 月 30 日

應香港金融管理局的要求，本公司提供以下有關香港分行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：

<https://www.statestreet.com/disclosures-and-disclaimers/hk/legal-disclosure>

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”) 為當地辦事處與某些業務的區域領袖辦事處。

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)
 2024 年 06 月 30 日

	<u>2024 年</u> <u>06 月 30 日</u> <u>等值港幣 (百萬)</u>	<u>2023 年</u> <u>06 月 30 日</u> <u>等值港幣 (百萬)</u>
II. 收益表資料 (附註 1)		
i. 利息收入	1,346	981
ii. 利息開支	989	647
iii. 其他經營收入		
- 由非港元貨幣交易產生的收益減虧損	841	809
- 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	26	15
- 費用及佣金收入淨額	1	2
- 其他	-	-
iv. 經營開支		
- 薪酬及租金	30	29
- 其他(包括內部轉讓價格開支)	709	1,015
- 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	-	-
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	486	116
viii. 稅項開支	76	11
ix. 除稅後利潤	410	105

附註：

1. 收益表資料分類基準採用香港金融管理局「現年度損益帳目申報表」(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)
 2024 年 06 月 30 日

	<u>2024 年</u> <u>06 月 30 日</u> <u>等值港幣 (百萬)</u>	<u>2023 年</u> <u>12 月 31 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的數額除外)	5,437	5,696
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的數額	65,709	56,075
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(參考資產負債表附加資料)	3,346	1,801
ix. 投資證券	2,218	1,487
x. 其他投資	-	-
xi. 物業、工業裝置及設備及投資物業	-	-
xii. 總資產	76,710	65,059
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存放於本行之數額除外)	6,817	5,069
ii. 外匯基金存款	80	108
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	17,322	15,215
iv. 美國道富的海外辦事處存放於本行之數額	44,774	38,884
v. 已發行存款證	-	-
vi. 已發行債務證券	-	-
vii. 其他負債	7,717	5,783
viii. 撥備	-	-
ix. 總負債	76,710	65,059

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)
 2024 年 06 月 30 日

	<u>2024 年</u> <u>06 月 30 日</u> <u>等值港幣 (百萬)</u>	<u>2023 年</u> <u>12 月 31 日</u> <u>等值港幣 (百萬)</u>
IV. 資產負債表附加資料 (附註 3)		
i. 貸款及應收款項		
- 對客戶的貸款及放款	62	4
- 對銀行的貸款及放款	-	-
- 其他帳戶	3,260	1,774
- 為減損貸款及應收款項之撥備		
- 集體撥備	-	-
- 特定撥備	-	-
	<u>3,322</u>	<u>1,778</u>
m		
- 應收款項	<u>24</u>	<u>23</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		
- 金融企業	-	-
- 在香港境外使用的貸款及放款	62	4
	<u>62</u>	<u>4</u>
iii. 按國家或區域劃分的客戶貸款及放款分析		
1. 香港	-	-
2. 亞太區(不包括香港)	62	4
-中國	1	4
-韓國	9	-
-台灣	1	-
-日本	51	-

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「貸款、墊款及準備金分析季報」(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)
 2024 年 06 月 30 日

iv. 對中國內地非銀行對手方的風險承擔分析 (附註 5)

2024 年 06 月 30 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	-	104	104
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內地非銀行客戶的風險承擔分析	-	-	-
總計	-	104	104
除撥備後資產總額	76,710		
資產負債表內的風險承擔與資產總額之比率	0.00%		

附註：

- 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「中國內地業務申報表」(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)
 2024年06月30日

iv. 對中國內地非銀行對手方的風險承擔分析(附註 5) (繼續)

2023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	4	1,814	1,818
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內地非銀行客戶的風險承擔分析	-	-	-
總計	4	1,814	1,818
除撥備後資產總額	65,059		
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「中國內地業務申報表」(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)
 2024年06月30日

	<u>2024年</u>		<u>2023年</u>			
	<u>06月30日</u>		<u>12月31日</u>			
	<u>等值港幣(百萬)</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>		
vi. 國際債權 (附註 6)						
	<u>2024年06月30日</u>		<u>非銀行私營機構</u>			
	<u>等值港幣(百萬)</u>					
	<u>銀行</u>	<u>公營機構</u>	<u>非銀行 金融機構</u>	<u>非金融 私營機構</u>	<u>其他</u>	<u>總額</u>
已發展的國家	75,071	-	244	-	-	75,315
- 美國	73,073	-	-	-	-	73,073
	<u>2023年12月31日</u>		<u>非銀行私營機構</u>			
	<u>等值港幣(百萬)</u>					
	<u>銀行</u>	<u>公營機構</u>	<u>非銀行 金融機構</u>	<u>非金融 私營機構</u>	<u>其他</u>	<u>總額</u>
已發展的國家	63,408	-	181	-	-	63,589
- 美國	60,321	-	35	-	-	60,356

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)21A) 之分類方法。國家或區域之國際債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)
2024 年 06 月 30 日

vii. 貨幣風險 (附註 7)

2024 年 06 月
30 日

等值港幣 (百萬)

	澳元	印尼盾	紐西蘭元	英鎊	新台幣	人民幣	美元	泰銖
a. 現貨資產	70	313	15	322	-	2,742	50,590	110
b. 現貨負債	(1,318)	(1,962)	(112)	(3,323)	-	(4,993)	(20,754)	(896)
c. 遠期買入	289,201	13,807	17,714	31,021	97,501	243,582	1,970,265	8,551
d. 遠期賣出	(287,370)	(11,653)	(16,023)	(28,209)	(97,643)	(241,579)	(2,000,253)	(7,904)
e. 期權淨持倉量 (附註 8)	-	-	-	-	-	-	-	-
f. 長倉/(短倉)淨 持倉量	583	505	(406)	(189)	(142)	(248)	(152)	(139)
淨結構持倉量	澳元	印尼盾	紐西蘭元	英鎊	新台幣	人民幣	美元	泰銖
	-	-	-	-	-	-	-	-

2023 年 12 月
31 日

等值港幣 (百萬)

	澳元	印尼盾	紐西蘭元	英鎊	新台幣	人民幣	美元	泰銖
a. 現貨資產	13	482	2	79	-	2,004	43,488	89
b. 現貨負債	(1,308)	(1,640)	(121)	(3,965)	-	(1,846)	(18,972)	(477)
c. 遠期買入	210,847	15,159	17,389	101,057	68,530	199,373	1,407,417	6,103
d. 遠期賣出	(209,955)	(14,063)	(16,926)	(97,087)	(68,530)	(199,592)	(1,431,889)	(5,716)
e. 期權淨持倉量 (附註 8)	-	-	-	-	-	-	-	-
f. 長倉/(短倉)淨 持倉量	(403)	(62)	344	84	-	(61)	44	(1)
淨結構持倉量	澳元	印尼盾	紐西蘭元	英鎊	新台幣	人民幣	美元	泰銖
	-	-	-	-	-	-	-	-

附註：

- 外幣風險承擔其基準採用香港金融管理局「持有外匯情況申報表」(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。
- 期權淨持倉量按期權合約的得爾塔加權持倉為計算基礎。

美國道富銀行
 主要財務資料披露聲明書 (未經審核)
 2024年06月30日

	<u>2024年</u> <u>06月30日</u> <u>等值港幣(百萬)</u>	<u>2023年</u> <u>12月31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	-	-
- 貿易關聯或有項目	-	-
- 票據發行及循環式包銷融通	-	-
- 其他承擔	970	-
- 其他 (包括遠期資產購買、部分付款股份及證券所欠數額、遠期有期存款及有追索權的資產出售或其他有追索權的交易)	-	-
衍生工具交易:		
- 匯率關聯衍生工具合約 (因掉期存款安排引起的遠期外匯合約除外)	4,105,849	3,015,307
- 利率衍生工具合約	178,527	43,194
- 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	1,226	(445)
- 利率衍生工具合約	6	-

上述衍生工具並沒有雙邊淨額結算協議

	<u>2024年</u> <u>06月30日</u> <u>3個月平均</u>	<u>2023年</u> <u>06月30日</u> <u>3個月平均</u>
VI. 流動資產		
i. 平均流動性維持比率 ("LMR")	145.04%	79.47%
ii. 平均核心資金比率 ("CFR")	928.38%	703.97%

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「認可機構流動性狀況申報表」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

美國道富銀行對於流動資金風險進行全球性管理、監督和整合並已製定適用於道富銀行香港分行（“香港分行”）的流動性風險指引。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批准的水平。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。

美國道富銀行的流動性風險管理由幾個關鍵部分組成，包括但不限於日中和公司內部流動資金管理、風險限額框架、流動性壓力測試和應急融資計劃。這些機制都由內部治理流程控管，以確保其健全性及相關內容反映美國道富銀行的業務和風險狀況。在美國道富銀行的總體框架下，香港分行採用保守的流動性風險措施和商業務慣例，以確保有足夠的資金來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的監管要求。

與總行整體一樣，香港分行的流動性風險可源於大規模存款流失、客戶資金需求的增加以及失去批發融資市場的資金供應等。目前的風險管理框架已建立了流動性風險的相關風險限額並每天在總行層面（包括香港分行的資產負債表）以及分行層面分別對流動性資金健康狀況和相關流動性風險的驅動因素的指標進行監控。此外，美國道富銀行根據各種危機情景定期進行壓力測試，這些情景強調資產負債表和美國道富銀行獲得批發融資的能力。作為美國道富銀行的一部分，香港分行的資產負債表被納入這些場景中使用的假設中。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。

美國道富銀行的流動性資金管理採取全球戰略，對於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。

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。這些內部指標：

- 設定最低監管要求之上的緩衝
- 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
- 根據流動資金的到期日來預計未來需求和壓力情況下的現金流

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。香港分行的流動性風險指引也對異常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)
 2024 年 06 月 30 日

VII. 薪酬制度的披露

根據香港金融管理局監管政策手冊 CG-5「穩健的薪酬制度指引」第 3 條規定，美國道富銀行香港分行制定了薪酬披露說明書，提供有關薪酬制度、政策和實踐的詳細資訊。有關資訊請瀏覽下列網站：

<https://www.statestreet.com/disclosures-and-disclaimers/hk/legal-disclosure>

B部 - 美國道富公司資料 (綜合數字)

	<u>2024 年</u> <u>06 月 30 日</u> <u>等值港幣 (百萬)</u>	<u>2023 年</u> <u>12 月 31 日</u> <u>等值港幣 (百萬)</u>	<u>2023 年</u> <u>06 月 30 日</u> <u>等值港幣 (百萬)</u>
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	14.20%	13.90%	14.50%
ii. 資本充足比率	15.90%	15.70%	15.80%
iii. 槓桿比率	5.30%	5.50%	5.80%
iv. 第一級資本	123,481	116,750	121,223
v. 資本總額	138,067	131,356	132,051
vi. 股東資金總額	193,350	185,892	189,638
II. 其他財務資料			
i. 資產總額	2,542,412	2,321,860	2,307,878
ii. 負債總額	2,349,063	2,135,968	2,118,240
iii. 貸款及放款總計	306,398	285,068	266,413
iv. 存款總計 (附註 9)	1,867,438	1,725,980	1,741,840
	<u>2024 年</u> <u>06 月 30 日</u> <u>六個月</u> <u>等值港幣 (百萬)</u>	<u>2023 年</u> <u>12 月 31 日</u> <u>年度</u> <u>等值港幣 (百萬)</u>	<u>2023 年</u> <u>06 月 30 日</u> <u>六個月</u> <u>等值港幣 (百萬)</u>
v. 扣除稅項前的收入	11,807	18,108	12,576

附註：

9. 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)
2024 年 06 月 30 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。



魏長乾
替任行政總裁
美國道富銀行香港分行
2024 年 9 月 27 日