

**BANC OF AMERICA SECURITIES ASIA LIMITED**

**截至二零一七年十二月三十一日止年度之**

**董事會報告及財務報表**

**BANC OF AMERICA SECURITIES ASIA LIMITED**

**董事會報告及財務報表**

**截至二零一七年十二月三十一日止年度**

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
資產負債表	6
權益變動報表	7
現金流量表	8
財務報表附註	9 - 42
補充財務資料	44 - 84

## **BANC OF AMERICA SECURITIES ASIA LIMITED**

### **董事會報告**

Banc of America Securities Asia Limited(下稱「本公司」)董事會謹提呈本公司截至二零一七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**

本公司為一所受香港金融管理局和證監會監察的有限牌照銀行，主要從事固定收益和外幣產品的買賣。

### **業績及分派**

本公司截至二零一七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。

董事不建議派付股息。

### **年內股票發行**

年內本公司的股票發行詳情載於附註 19 內。

### **董事**

是年度及直至本報告日期止本公司在任之董事為：

Anand, Puneet

Hughes, Caron Margaret

Laul, Bharat

Su, Chin

Yee, Danny Ong

(於二零一七年八月十六日獲委任)

所有獲委任董事願意膺選連任。

### **董事在參與任何交易、安排和訂立涉及公司業務之重大合約中涉及的重大權益**

是年內或年結時，各董事於本公司或其任何控股公司或同系附屬公司所參與的任何交易、安排和訂立涉及本公司業務之重大合約中概無直接或間接擁有重大權益。

### **公司董事及公司行政總裁在收購公司或任何其他法人團體之股份或債券的權益**

本公司若干董事被賦予僱員股份補償福利。本公司或其任何控股公司或同系附屬公司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(包括配偶及年齡未滿十八歲的子女)或可藉收購本公司或任何其他法人團體之股份或債券而獲益。詳情已在附註 11 中披露。

### **僱員股份補償福利**

以股份為基礎的支付之詳情載於附註 11。

## **BANC OF AMERICA SECURITIES ASIA LIMITED**

### **董事會報告(續)**

#### **管理合約**

是年內，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**

根據本公司之最終控股公司 Bank of America Corporation(下稱「美國銀行集團」)的章程細則，各董事於本公司或其任何控股公司或同系附屬公司有責任承擔因為其關乎公司的行為或訴訟而引致的所有費用、債務和損失。如董事的行為是真誠地以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，則可從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，以便為董事的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。截至二零一七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。

#### **審計師**

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

董事會代表



Su, Chin

香港，二零一八年四月二十五日

## 獨立核數師報告

致 BANC OF AMERICA SECURITIES ASIA LIMITED 唯一成員

(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 42 頁的單獨財務報表，包括：

於二零一七年十二月三十一日的資產負債表；

- 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報表；
- 截至該日止年度的現金流量表；及
- 財務報表附註，包括主要會計政策概要。

### 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布而適用於與該等財務報表相關的《香港財務報告準則》真實而中肯地反映了貴公司於二零一七年十二月三十一日的單獨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布的《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「核數師就審計貴公司的單獨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布的《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及補充財務資料內的所有信息，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並不涵蓋其他信息，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。

## 獨立核數師報告

致 **BANC OF AMERICA SECURITIES ASIA LIMITED** 唯一成員(續)

(於香港註冊成立的有限公司)

### 董事就貴公司的單獨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布而適用於與該等財務報表相關的《香港財務報告準則》及香港《公司條例》擬備真實而中肯的財務報表，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。

董事須負責監督貴公司的財務報告過程。

### 核數師就審計貴公司的單獨財務報表須承擔的責任

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。合理保證是高水平的保證，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，設計及執行審計程序以應對這些風險，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，二零一八年四月二十五日

**BANC OF AMERICA SECURITIES ASIA LIMITED**

**綜合收益表**

**截至二零一七年十二月三十一日止年度**

	附註	二零一七年 千美元	二零一六年 千美元
利息收入		4,388	1,253
利息支出		(415)	(1)
利息淨收入	4	3,973	1,252
費用及佣金支出	5	(47)	(1)
買賣活動淨支出	6	(703)	(99)
其他營業收入	7	1,529	-
營業收入		4,752	1,152
股息收入	17	50,915	-
營業支出	8	(56,751)	(93)
除稅前(損失)/溢利		(1,084)	1,059
稅項	12	149	(171)
<b>本年度(損失)/溢利</b>		<u>(935)</u>	<u>888</u>
<b>本年度總綜合收益</b>		<u>(935)</u>	<u>888</u>
<b>歸屬於：</b>			
權益持有者		<u>(935)</u>	<u>888</u>

第 9 至 42 頁之附註屬本財務報表之組成部份。





**BANC OF AMERICA SECURITIES ASIA LIMITED**

**權益變動報表**

截至二零一七年十二月三十一日止年度

	股本 千美元	保留盈利 千美元	其他儲備 千美元	總額 千美元
二零一六年一月一日結餘	220,000	37,130	6,467	263,597
本年度溢利及綜合收益	-	888	-	888
二零一六年十二月三十一日結餘	<u>220,000</u>	<u>38,018</u>	<u>6,467</u>	<u>264,485</u>
二零一七年一月一日結餘	220,000	38,018	6,467	264,485
除交易費用及稅項後之股權繳納淨額	271,442	-	-	271,442
本年度溢利及綜合收益	-	(935)	-	(935)
二零一七年十二月三十一日結餘	<u>491,442</u>	<u>37,083</u>	<u>6,467</u>	<u>534,992</u>

第 9 至 42 頁之附註屬本財務報表之組成部份。

BANC OF AMERICA SECURITIES ASIA LIMITED

現金流量表

截至二零一七年十二月三十一日止年度

	二零一七年 千美元	二零一六年 千美元
營運業務的現金流量		
除稅前(損失)/溢利	(1,084)	1,059
調整:		
利息淨收入	(3,973)	(1,252)
收回利息	4,388	1,253
已繳利息	(415)	(1)
營運資金變動前之營運現金流	(1,084)	1,059
以公平價值於收益表列賬之金融資產之變動	(91,527)	(1,418)
衍生金融工具之變動	83	2
原訂到期日超過三個月之銀行存款之變動	(144)	144
待交易金融負債之變動	56,459	-
應付中介控股公司款項之變動	713	1
應收分支公司款項之變動	(64,054)	-
其他資產之變動	(671)	-
其他負債之變動	3,086	-
營運產生之現金流出	(97,139)	(212)
支付利得稅	(313)	(70)
營運業務之現金流出淨額	(97,452)	(282)
投資業務的現金流量		
子公司股息收入	50,915	-
子公司資本遣返	207,555	-
投資業務之現金流入淨額	258,470	-
淨現金及現金等價項目之淨增加/(減少)	161,018	(282)
一月一日之現金及現金等價項目	263,447	263,729
十二月三十一日之現金及現金等價項目	424,465	263,447
現金及現金等價項目結存分析:		
現金與在銀行及其他金融機構結存	235,037	4,959
通知及短期存款	216,492	260,009
原訂到期日不超過三個月之同業存款及結存	(27,064)	(1,521)
	424,465	263,447

第 9 至 42 頁之附註屬本財務報表之組成部份。

## BANC OF AMERICA SECURITIES ASIA LIMITED

### 財務報表附註

#### 1 一般資料

本公司主要從事固定收益和外幣產品的買賣。在美國註冊成立之上市公司 Bank of America Corporation(下稱「美國銀行集團」)為本公司之最終控股公司。

本公司為一所受香港金融管理局和證監會監察的有限牌照銀行。註冊地址為香港中環皇后大道中二號長江中心 52 樓。

本財務報表之功能貨幣為美元(除非另有說明)。

#### 2 主要會計政策

編制本財務報表採用的主要會計政策載於下文。除另有說明外，此等政策在所呈報的所有年度內貫徹應用。

##### 2.1 編製基礎

本公司的財務報表是根據香港會計師公會製訂之所有適用於中介控股公司編制公司級財務報表的香港財務報告準則及香港《公司條例》(第 622 章)編制。

本公司是BankAmerica International Financial Corporation全資持有之子公司，並已滿足香港《公司條例》(第 622 章)第 379 (3) (a) 條所規定的豁免要求，因此無須準備合併財務報表。

鑒於上述情況，本財務報表未為遵守香港財務報告準則第 10 號「合併財務報表」編寫。因此，本財務報表不提供香港財務報告準則第 10 號所需以說明本公司作為母公司所屬集團經濟活動的所有資訊。此外，由於本財務報表只針對本公司而編製，除非合併結構實體外，並沒有就香港財務報告準則第 12 號「在其他實體中披露利益」所要求作披露。

本財務報表根據歷史成本慣例編製，並按公允價值重估調整以公平價值於收益表列賬之金融資產及金融負債。

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。

##### (甲) 本公司採納之新訂及經修訂準則

於二零一七年一月一日開始生效的準則、修訂及詮釋不會對本公司之經營業績和財務狀況造成重大影響。

## BANC OF AMERICA SECURITIES ASIA LIMITED

### 財務報表附註

#### 2 主要會計政策(續)

##### 2.1 編製基礎(續)

###### (乙) 本公司仍未採納之新訂準則及詮釋

多項新準則和準則的修訂及詮釋在二零一七年一月一日之後開始的年度期間生效，但未有在本財務報告中應用。此等準則、修訂及詮釋預期不會對本公司的財務報表造成重大影響，惟以下列載者除外：

- 香港財務報告準則第9號「金融工具」將於二零一八年一月一日開始之會計年度生效，並針對金融資產和金融負債的分類、計量和確認。此準則取代香港會計準則第39號「金融工具：確認和計量」有關分類和計量金融工具。香港財務報告準則第9號保留但簡化了混合計量模式，並建立金融資產的三個主要計量類別：攤餘成本、按公允價值計量且其變動計入其他綜合收益，及按公允價值計量且其變動計入損益。分類視乎主體管理其金融工具的經營模式，以及工具的合同現金流量特點。

為執行香港財務報告準則第9號設立一個包括業務、風險、財務和其他職能方面的高級管理人員的全球專案小組，以評估變化的影響並修訂會計程式和內部控制。以下是根據現有資訊為執行香港財務報告準則第9號的預期影響摘要。

根據新分類和計量要求，本公司大部分金融資產和負債將繼續按照香港會計準則第39號採用的相同基礎進行計量。採用新標準對每個金融資產組合的商業模式進行審查後，金融資產的分類和計量將不變。

對於以公平價值於收益表列賬之負債，香港財務報告準則第9號要求公司自身信用風險的變化需列賬於其他綜合收入中。金融財務負債的分類和計量則不變。信用風險相關變化預期於香港財務報告準則第9號生效後不會導致權益調整。

- 香港財務報告準則第15號「與客戶之間的合同產生的收入」將於二零一八年一月一日開始之會計年度生效，並訂立一套針對有關收入確認性質、金額、時間的全面框架。本公司已確定新標準範圍內的客戶合同，目前評估新標準不會影響其收入確認的時間或計量。總體而言，本公司不預望新會計準則對其損益表或財務狀況表產生重大影響。

沒有其他已公告但尚未生效的香港財務報告準則或解釋預期會對本公司有重大影響。

## BANC OF AMERICA SECURITIES ASIA LIMITED

### 財務報表附註

#### 2 主要會計政策(續)

##### 2.2 利息收入及支出

除了指定以公平價值計量且其變動計入損益的所有金融工具，其他金融工具之利息收入及支出均採用實際利息法於綜合收益賬內確認。

實際利息法是計算一項金融資產或金融負債之攤餘成本，以及在有關期間內攤分利息收入或支出之方法。實際利率是指將估計未來現金收入或支出，在金融工具之預計年期或較短的時間(如適用)內折現至金融資產或金融負債的賬面淨值的利率。本公司在計算實際利率時，會考慮金融工具的一切合約條款，以估計現金流量，但不會計及未來信貸損失。計算範圍包括訂約雙方所支付或所收取的費用、溢價或折讓和點子，以及貸款貸出時產生而屬於整體有效收益一部分之相關費用及成本，並於金融工具之預計期限內攤銷。

當一項金融資產或一組同類金融資產因出現減值損失而需折減其價值時，會按照計算減值損失時用以折現未來現金流量的利率，按折減後之價值確認利息收入。

##### 2.3 費用及佣金支出

費用及佣金支出在服務提供的會計期內確認。

##### 2.4 外幣

###### (甲) 功能和列賬貨幣

本公司的財務報表所列項目均以營運所在地的主要經濟環境的貨幣計量(「功能貨幣」)。財務報表以美元列賬，美元為本公司的功能貨幣。

###### (乙) 交易及結餘

外幣交易採用交易日的匯率換算為功能貨幣。除了符合條件之淨投資對沖之盈虧於權益中確認外，結算此等交易產生的匯兌盈虧以及將外幣計值的貨幣資產和負債以年終匯率換算產生的匯兌盈虧在綜合收益表確認。

##### 2.5 本期及遞延稅項

本期間的稅項支出包括本期和遞延稅項。稅項在綜合收益表中確認，但與直接在權益中確認的項目有關者則除外。在該情況下，稅項亦在綜合收益賬內或權益中確認。

本期所得稅支出根據本公司營運產生應課稅收入的國家於結算日已頒佈或實質頒佈的稅務法例計算。管理層就適用稅務法例詮釋所規限的情況定期評估報稅表的狀況，並在適用情況下根據預期須向稅務機關支付的稅款設定撥備。

遞延稅項採用負債法就資產負債之稅基與它們在財務報表之賬面值兩者之短暫時差作全數撥備。遞延稅項採用在結算日前已頒佈或實質頒佈之稅率釐定，及預期應用於相關的遞延的所得稅資產或負債。

當未來之應課稅利潤預計可被用作抵消暫時性差異時，因該暫時性差異而產生之遞延所得稅資產將被確認。

## BANC OF AMERICA SECURITIES ASIA LIMITED

### 財務報表附註

#### 2 主要會計政策(續)

##### 2.6 以股份為基礎的支付

本公司參與了由最終控股公司美國銀行集團("BAC")管理的幾項僱員補償計畫。

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，並根據這些獎項的公允價值在贈款日期確認為員工費用。

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，本公司在補助金前一年內計入費用。對於在歸屬期內成為符合退休資格的僱員，公司扣除估計沒收的淨額從補助金日期到僱員退休合格日期確認為費用。

由於本公司已就全球補給協定簽訂合同以償付 BAC 或通過中間控股公司發放之獎項，因此對本公司的財務狀況沒有淨權益影響。

##### 2.7 金融工具

當本公司成為金融工具合約之訂約方，金融資產及金融負債於資產負債表內確認。金融資產及金融負債初步按公平價值計量。應直接計入收購或發行金融資產及金融負債之交易成本，於首次確認時從金融資產或金融負債之公平價值適當地加入或扣減。

###### (甲) 金融資產

本公司之金融資產分類為以公平價值於收益表列賬之金融資產和貸款及應收款項其中一類。從所有一般渠道購買或出售金融資產以交易日基準確認及終止確認。從一般渠道之購買或出售是指須於規定或市場慣例訂立的期間內交付資產的金融資產購買或出售。

###### 以公平價值於收益表列賬之金融資產

以公平價值於收益表列賬之金融資產會分類為持作買賣用途的金融資產。此分類是由於產生此金融資產的主要目的是在不久將來出售。除非衍生工具被指定為對沖用途，否則亦是會被分類為持作買賣用途。如此類資產會在十二個月內結算會被定為流動資產，否則將被定為固定資產。

###### 貸款及應收款項

貸款及應收款項乃非衍生金融資產並帶有固定或可議定之付款，及無交投活躍之市場報價。於初始入賬後，貸款及應收款項使用有效利息方法按攤銷成本入賬，並減去已確認之減值虧損(參閱會計政策中金融資產的減值如下)。

###### 有效利息方法

有效利息方法是指計算金融資產的攤銷成本及在有關期內分配利息收入之方法。有效利率是由金融資產的預計年期或(如適用)由較短期間的首次確認的賬面淨值，真實地折算預計未來的現金收入(包括所有形成有效利率的所有費用支付或收取、交易成本及其他溢價或折讓)。

債務工具的利息收入是根據有效利息基礎確認的。有別於此，以公平價值於收益表列賬之金融資產的利息收入則已包含在淨收益和損失中。

## BANC OF AMERICA SECURITIES ASIA LIMITED

### 財務報表附註

#### 2 主要會計政策(續)

##### 2.7 金融工具(續)

###### (乙) 抵銷金融工具

當金融資產及金融負債之抵銷有法定執行權利，並有意以淨額基準結算，或同意同時變現金融資產及償還金融負債時，金融資產及金融負債予以抵銷，並以淨額於資產負債表內報告。法定可執行權利必須不得依賴未來事件而定，而在一般業務過程中及倘若本公司或交易對手發生違約、無力償債或破產事件時，這也必須具有約束力。

###### (丙) 金融資產的減值

除按公平價值列賬及列入損益賬之金融資產外，金融資產會於每個結算日進行減值提示測試。當有客觀的證據，於首次確認金融資產後，一件或更多的事件發生導致金融資產的估計未來現金流受影響，金融資產便要減值。

所有金融資產的客觀減值證據包括：

- 發行人及對方有嚴重的財務困難；或
- 不履行或拖欠利息或本金付款；或
- 借款人很有可能破產或進行財務重組；或
- 由於財務困難以致該金融資產的活躍市場消失。

某些以攤銷成本入賬的金融資產，其確認的減值虧損為該金融資產的賬面值與以原本有效利率折算估計未來現金流之現值之差額。

金融資產的賬面值會直接扣減減值虧損。

以攤銷成本入賬的金融資產，如在期後減值虧損減少及其減少是由於客觀事件發生於減值虧損確認後，以往已確認之減值虧損可在收益表中回撥，但其金融資產的賬面值在回撥減值時不能超越減值未被確認時的攤銷成本。

###### (丁) 衍生金融工具

衍生工具於初始訂立合約時按公平價值入賬，期後於每個結算日按公平價值重新計量，其有關之溢利或虧損將即時確認於收益表內，除非該衍生工具被指定為有效的對沖工具，則其確認於收益表的時間乃根據對沖關係的性質決定。於二零一七年及二零一六年間，沒有任何衍生工具被指定為有效的對沖工具。

## BANC OF AMERICA SECURITIES ASIA LIMITED

### 財務報表附註

#### 2 主要會計政策(續)

##### 2.7 金融工具(續)

###### (戊) 金融負債

本公司所發行之金融負債乃根據所訂立合約安排之內容及金融負債之定義予以分類為金融負債。

本公司的金融負債分類為以公平價值於收益表列賬之金融負債和其他金融負債。

###### 有效利息方法

有效利息方法是指計算金融負債的攤銷成本及在有關期內分配利息支出之方法。有效利率是由金融負債的預計年期或(如適用)由較短期間的首次確認的賬面淨值，真實地折算預計未來的現金付款。

利息支出是根據有效利息基礎確認的。有別於此，以公平價值於收益表列賬之金融負債的利息支出則已包含在淨收益和損失中。

###### 公平價值於收益表列賬之金融負債

按公平價值列賬及列入損益賬之金融負債可分類成作買賣用途的金融負債或初始入賬時被指定為按公平價值列賬及列入收益賬之金融負債。

金融負債被分類為持作買賣用途如：

- 產生此金融負債的主要目的是在不久將來回購；或
- 於初始確認時，此金融負債乃本集團集體管理及在近期有實際短期獲利買賣活動的特定金融工具投資組合的一部份；或
- 此金融負債是衍生工具但不是被指定及有效的對沖工具。

按公平價值列賬及列入損益賬之金融負債是以公平價值計量，而再計量時產生的溢利或虧損會直接確認於收益表內。淨溢利或虧損已包含在收益表的利息支出中。

###### 其他金融負債

其他金融負債(包括其他負債和應付集團公司款項)均使用有效利息方法按攤銷成本計量。

###### (己) 終止確認

當從金融資產收取現金流之合約權利屆滿，或金融資產已予轉讓或已轉讓擁有金融資產之幾乎全部風險及回報給另一個體，本公司會終止確認該金融資產。於完全終止確認金融資產時，金融資產之賬面值與已收及應收代價及已於其他全面收益和權益內確認之累計溢利或虧損總和之差額會於收益表內確認。

當有關合約指定之本集團之債務被解除、註銷或屆滿時，本公司將終止確認金融負債。該被終止確認的金融負債的賬面值與已付及應付代價之差額會於收益表內確認。

##### 2.8 現金及現金等價物

就現金流量表而言，現金及現金等價物指由購入日起三個月內到期之款項，包括現金、銀行及財務機構結存及銀行存款。



## BANC OF AMERICA SECURITIES ASIA LIMITED

### 財務報表附註

#### 2 主要會計政策(續)

##### 2.9 子公司投資

子公司是一個由本公司控制的實體(包括結構化實體)。本公司控制一個實體是指當本公司從對實體的參與暴露或有權得到可變回報，並通過其對實體的權力影響這些回報。

包括在本公司的資產負債表中的子公司投資為成本扣除減值額。子公司的結果由本公司根據收到的股息或應收款來核算。

#### 3 財務風險管理

本公司的經營活動面對着各類金融風險，這些活動亦包括分析、評估、採納及管理各類風險的部份或風險之組合。本公司了解承擔風險乃金融業務營運的核心亦是不可避免的。因此本公司之目標是將風險與回報達至適當的平衡及將其對本集團財務表現的可能影響減至最低。

這些風險主要包括信貸風險、資金流動性風險及市場風險。市場風險包括外匯、利率及其他價格風險。

##### 3.1 信貸風險

在進行業務時，本公司承受因借貸人或交易方未能履行其償還責任而對本公司造成損失之風險。信貸風險源自因與對手方進行買賣及資本市場交易而產生之交易風險。

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《銀行業條例》之規定及香港金融管理局所頒佈之指引。

###### (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一日市場交易所產生之全部結算風險。

BANC OF AMERICA SECURITIES ASIA LIMITED

財務報表附註

3 財務風險管理(續)

3.1 信貸風險(續)

(丙) 考慮抵押品及其他信貸風險管理前之最高信貸風險

	二零一七年 千美元	二零一六年 千美元
現金及銀行結餘	451,529	264,968
以公平價值於收益表列賬之金融資產	92,945	1,418
衍生金融工具	752	3
應收中介控股公司款項	705	-
應收分支公司款項	78,411	-
其他資產	671	-
	<u>625,013</u>	<u>266,389</u>

於二零一七年十二月三十一日及二零一六年十二月三十一日，本公司並無任何客戶貸款。

(丁) 以公平價值於收益表列賬之金融資產

下列表格乃根據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收益表列賬之金融資產之信貸風險：

	千美元
<b>二零一七年</b>	
AAA	-
AA- 至 AA+	-
A- 至 A+	23,680
B- 至 BBB+	50,288
低於 B-	1,530
無評級	17,447
總數	<u>92,945</u>
<b>二零一六年</b>	
AAA	-
AA- 至 AA+	1,418
A- 至 A+	-
B- 至 BBB+	-
低於 B-	-
無評級	-
總數	<u>1,418</u>

於二零一七年十二月三十一日及二零一六年十二月三十一日，本公司並無任逾期或已個別減值之以公平價值於收益表列賬之金融資產。

BANC OF AMERICA SECURITIES ASIA LIMITED

財務報表附註

3 財務風險管理(續)

3.1 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。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	合計 千美元
二零一七年十二月三十一日結算					
現金及銀行結餘	-	14	451,278	237	451,529
以公平價值於收益表列賬之金 融資產	13,153	75,921	1,446	2,425	92,945
衍生金融工具	-	-	751	1	752
應收中介控股公司款項	-	-	705	-	705
應收分支公司款項	-	-	-	78,411	78,411
其他資產	-	-	671	-	671
	<u>-</u>	<u>14</u>	<u>451,278</u>	<u>237</u>	<u>451,529</u>
二零一六年十二月三十一日結算					
現金及銀行結餘	-	15	264,953	-	264,968
以公平價值於收益表列賬之金 融資產	-	1,418	-	-	1,418
衍生金融工具	-	-	-	3	3
	<u>-</u>	<u>15</u>	<u>264,953</u>	<u>3</u>	<u>264,968</u>

## BANC OF AMERICA SECURITIES ASIA LIMITED

### 財務報表附註

#### 3 財務風險管理(續)

##### 3.2 市場風險

本公司所承擔之市場風險，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(VAR)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，每天的市場風險值會推測本公司在指定信心水平(99%)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或因素的合適性。

風險值是本公司市場風險管理系統的核心，董事會每年就買賣組合業務的風險值限額作出審批。

下表概述了投資市場風險的年終、平均、高及低的風險值。

千美元	風險值	風險值		
	二零一七年 十二月三十一日 結算	平均	二零一七年一月一日至 二零一七年十二月三十一日 高	低
總額	87	40	141	-

千美元	風險值	風險值		
	二零一六年 十二月三十一日 結算	平均	二零一六年十月十日至 二零一六年十二月三十一日 高	低
總額	4	2	5	-

該處理方法並不能阻止因市場顯著波動時導致損失超過這些限額。

##### (甲) 外匯風險

外匯風險乃因外匯貨幣匯率及流動性之不利變動而可能引致虧損之風險。董事會已經設立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幣匯率風險。表內以折合美元賬面值列示本公司之資產及負債。

BANC OF AMERICA SECURITIES ASIA LIMITED

財務報表附註

3 財務風險管理(續)

3.2 市場風險(續)

(甲) 外匯風險(續)

	港元 千美元	美元 千美元	人民幣 千美元	其他 千美元	合計 千美元
二零一七年十二月三十一日					
結算					
<u>資產</u>					
現金及銀行結餘	383	450,767	352	27	451,529
以公平價值於收益表列賬 之金融資產	-	69,224	23,680	41	92,945
衍生金融工具	-	(29,964)	30,716	-	752
應收中介控股公司款項	-	705	-	-	705
應收分支公司款項	-	78,411	-	-	78,411
其他資產	-	671	-	-	671
資產總額	383	569,814	54,748	68	625,013
<u>負債</u>					
同業存款及結存	-	27,035	-	29	27064
待交易金融負債	-	56,459	-	-	56,459
衍生金融工具	-	(53,917)	54,754	-	837
應付中介控股公司款項	149	1,333	-	-	1,482
應付分支公司款項	-	14,357	-	-	14,357
其他負債	113	3,011	-	-	3,124
負債總額	262	48,278	54,754	29	103,323
資產負債表淨額	121	521,536	(6)	39	521,690

BANC OF AMERICA SECURITIES ASIA LIMITED

財務報表附註

3 財務風險管理(續)

3.2 市場風險(續)

(甲) 外匯風險(續)

	港元 千美元	美元 千美元	人民幣 千美元	其他 千美元	合計 千美元
二零一六年十二月三十一日					
結算					
<u>資產</u>					
現金及銀行結餘	71	264,870	12	15	264,968
以公平價值於收益表列賬 之金融資產	-	-	1,418	-	1,418
衍生金融工具	-	73	(70)	-	3
資產總額	<u>71</u>	<u>264,943</u>	<u>1,360</u>	<u>15</u>	<u>266,389</u>
<u>負債</u>					
同業存款及結存	-	1,665	-	-	1,665
衍生金融工具	-	(1,428)	1,433	-	5
應付中介控股公司款項	64	-	-	-	64
其他負債	38	-	-	-	38
負債總額	<u>102</u>	<u>237</u>	<u>1,433</u>	<u>-</u>	<u>1,772</u>
資產負債表淨額	<u>(31)</u>	<u>264,706</u>	<u>(73)</u>	<u>15</u>	<u>264,617</u>

BANC OF AMERICA SECURITIES ASIA LIMITED

財務報表附註

3 財務風險管理(續)

3.2 市場風險(續)

(乙) 利率風險

現金流利率風險乃因市場利率變動引致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	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	不計息 千美元	合計 千美元
二零一七年十二月三十一日結算							
<u>資產</u>							
現金及銀行結餘	216,882	-	-	-	-	234,647	451,529
以公平價值於收益表列賬之金融資產	-	-	7,882	56,205	28,858	-	92,945
衍生金融工具	-	-	-	-	-	752	752
應收中介控股公司款項	-	-	-	-	-	705	705
應收分支公司款項	-	-	-	-	-	78,411	78,411
其他資產	671	-	-	-	-	-	671
資產總額	<u>217,553</u>	<u>-</u>	<u>7,882</u>	<u>56,205</u>	<u>28,858</u>	<u>314,515</u>	<u>625,013</u>
<u>負債</u>							
同業存款及結存	27,054	-	-	-	-	10	27,064
待交易金融負債	-	-	3,881	41,174	11,404	-	56,459
衍生金融工具	-	-	-	-	-	837	837
應付中介控股公司款項	-	-	-	-	-	1,482	1,482
應付分支公司款項	-	-	-	-	-	14,357	14,357
其他負債	650	-	-	-	-	2,474	3,124
負債總額	<u>27,704</u>	<u>-</u>	<u>3,881</u>	<u>41,174</u>	<u>11,404</u>	<u>19,160</u>	<u>103,323</u>
利率敏感度缺口	<u>189,849</u>	<u>-</u>	<u>4,001</u>	<u>15,031</u>	<u>17,454</u>	<u>295,355</u>	

BANC OF AMERICA SECURITIES ASIA LIMITED

財務報表附註

3 財務風險管理(續)

3.2 市場風險(續)

(乙) 利率風險(續)

	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	不計息 千美元	合計 千美元
二零一六年十二月三十一日結算							
<u>資產</u>							
現金及銀行結餘	260,022	-	-	-	-	4,946	264,968
一至十二個月內到期之 銀行存款	-	-	-	-	-	-	-
以公平價值於收益表列 賬之金融資產	-	-	70	741	607	-	1,418
衍生金融工具	-	-	-	-	-	3	3
資產總額	<u>260,022</u>		<u>70</u>	<u>741</u>	<u>607</u>	<u>4,949</u>	<u>266,389</u>
<u>負債</u>							
同業存款及結存	1,521	-	144	-	-	-	1,665
衍生金融工具	-	-	-	-	-	5	5
應付中介控股公司款項	-	-	-	-	-	64	64
其他負債	-	-	-	-	-	38	38
負債總額	<u>1,521</u>		<u>144</u>			<u>107</u>	<u>1,772</u>
利率敏感度缺口	<u>258,501</u>		<u>(74)</u>	<u>741</u>	<u>607</u>	<u>4,842</u>	

敏感度分析

以下敏感度分析基於非衍生工具在資產負債表結算日之利率風險，並規定變化發生在該財政年度的開始並於報告年度保持不變。200基點變化用於向內部關鍵管理人員報告利率風險和管理層評估可能的利率變化。

如果利率已經增加 / 減少(不低於利率下限)200 基點和所有其他變量保持不變，截至二零一七年十二月三十一日止，公司的稅前利潤為將增加 / 減少分別為2,559,000美元 / 2,559,000 美元(二零一六年: 增加 / 減少分別為5,195,000美元 / 5,195,000美元)。



BANC OF AMERICA SECURITIES ASIA LIMITED

財務報表附註

3 財務風險管理(續)

3.3 資金流動性風險

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

本公司的流動资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。

(乙) 到期分析

下表為本公司之資產及負債於十二月三十一日的到期日分析。並按於結算日時，資產及負債相距合約到期日的剩餘期限分類。

	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	合計
	千美元	千美元	千美元	千美元	千美元	千美元	千美元	千美元
二零一七年十二月三十一日結算								
<b>資產</b>								
現金及銀行結餘	235,037	216,492	-	-	-	-	-	451,529
以公平價值於收益表列賬之金融資產	-	-	-	7,882	56,205	28,858	-	92,945
衍生金融工具	-	752	-	-	-	-	-	752
應收中介控股公司款項	-	705	-	-	-	-	-	705
應收分支公司款項	-	78,411	-	-	-	-	-	78,411
其他資產	671	-	-	-	-	-	-	671
<b>資產總額</b>	<b>235,708</b>	<b>296,360</b>	<b>-</b>	<b>7,882</b>	<b>56,205</b>	<b>28,858</b>	<b>-</b>	<b>625,013</b>
<b>負債</b>								
同業存款及結存	10	-	27,054	-	-	-	-	27,064
待交易金融負債	-	-	-	3,881	41,174	11,404	-	56,459
衍生金融工具	-	837	-	-	-	-	-	837
應付中介控股公司款項	-	1,482	-	-	-	-	-	1,482
應付分支公司款項	-	14,357	-	-	-	-	-	14,357
其他負債	650	-	2,273	113	-	-	88	3,124
<b>負債總額</b>	<b>660</b>	<b>16,676</b>	<b>29,327</b>	<b>3,994</b>	<b>41,174</b>	<b>11,404</b>	<b>88</b>	<b>103,323</b>
<b>流動性淨缺口</b>	<b>235,048</b>	<b>279,684</b>	<b>(29,327)</b>	<b>3,888</b>	<b>15,031</b>	<b>17,454</b>	<b>(88)</b>	<b>521,690</b>

BANC OF AMERICA SECURITIES ASIA LIMITED

財務報表附註

3 財務風險管理(續)

3.3 資金流動性風險(續)

(乙) 到期分析(續)

	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	合計 千美元
二零一六年十二月三十一日結算								
<u>資產</u>								
現金及銀行結餘	4,959	260,009	-	-	-	-	-	264,968
以公平價值於收益表列賬 之金融資產	-	-	-	70	741	607	-	1,418
衍生金融工具	-	-	-	3	-	-	-	3
資產總額	4,959	260,009	-	73	741	607	-	266,389
<u>負債</u>								
同業存款及結存	-	-	1,521	144	-	-	-	1,665
衍生金融工具	-	5	-	-	-	-	-	5
應付中介控股公司款項	-	64	-	-	-	-	-	64
其他負債	-	-	-	38	-	-	-	38
負債總額	-	69	1,521	182	-	-	-	1,772
流動性淨缺口	4,959	259,940	(1,521)	(109)	741	607	-	264,617

(丙) 集資方法

司庫部門對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。

BANC OF AMERICA SECURITIES ASIA LIMITED

財務報表附註

3 財務風險管理(續)

3.3 資金流動性風險(續)

(J) 合約到期日之未折現現金流量

下表分析本公司於資產負債表日至合約到期日的非衍生金融負債和衍生金融負債按剩餘到期日的現金流出金額。鑑於本公司乃根據預測的未經折現現金流量來管理內在流動資金風險，在表格內所披露之數據為協定之未經折現的現金流量。

	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	合計 千美元
二零一七年十二月 三十一日結算							
同業存款及結存	10	27,054	-	-	-	-	27,064
待交易金融負債	-	-	3,881	41,174	11,404	-	56,459
應付中介控股公司款項	1,482	-	-	-	-	-	1,482
應付分支公司款項	14,357	-	-	-	-	-	14,357
其他負債	650	2,273	113	-	-	88	3,124
	<u>16,499</u>	<u>29,327</u>	<u>3,994</u>	<u>41,174</u>	<u>11,404</u>	<u>88</u>	<u>102,486</u>
流動性風險的資產管理	<u>531,316</u>	<u>-</u>	<u>7,882</u>	<u>56,205</u>	<u>28,858</u>	<u>-</u>	<u>624,261</u>
二零一六年十二月 三十一日結算							
同業存款及結存	-	1,521	144	-	-	-	1,665
應付中介控股公司款項	64	-	-	-	-	-	64
其他負債	-	-	38	-	-	-	38
	<u>64</u>	<u>1,521</u>	<u>182</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,767</u>
流動性風險的資產管理	<u>264,968</u>	<u>-</u>	<u>70</u>	<u>741</u>	<u>607</u>	<u>-</u>	<u>266,386</u>

**BANC OF AMERICA SECURITIES ASIA LIMITED**

**財務報表附註**

**3 財務風險管理(續)**

**3.3 資金流動性風險(續)**

(戊) 衍生工具負債

下表分析本公司於資產負債表日至合約到期日按剩餘到期日的衍生工具負債總額交易。合約到期日會用以計算衍生工具現金流量的時間性。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	合計 千美元
二零一七年十二月 三十一日結算							
衍生金融工具：							
匯率合約							
— 流出	54,707	-	-	-	-	-	54,707
— 流入	53,956	-	-	-	-	-	53,956
二零一六年十二月 三十一日結算							
衍生金融工具：							
匯率合約							
— 流出	1,436	-	-	-	-	-	1,436
— 流入	1,428	-	-	-	-	-	1,428

**3.4 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，例如估計貼現現金流量，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。

## BANC OF AMERICA SECURITIES ASIA LIMITED

### 財務報表附註

#### 3 財務風險管理(續)

##### 3.4 金融資產及負債之公平價值(續)

(甲) 未於本公司資產負債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, 是基於貼現現金流量按其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。

###### 銀行存款及結存

銀行存款而無市場報價, 其估計公平價值是基於貼現現金流量按其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

其它賬目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。

##### (乙) 公平價值層級

香港財務報告準則 13 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。

BANC OF AMERICA SECURITIES ASIA LIMITED

財務報表附註

3 財務風險管理(續)

3.4 金融資產及負債之公平價值(續)

(乙) 公平價值層級(續)

	級別 2 千美元
二零一七年十二月三十一日結算	
資產	
以公平價值於收益表列賬之金融資產	
債務證券	92,945
衍生金融工具	
匯率合約	752
資產總額	<u>93,697</u>
負債	
待交易金融負債	
債務證券	56,459
衍生金融工具	
匯率合約	837
負債總額	<u>57,296</u>
	級別 2 千美元
二零一六年十二月三十一日結算	
資產	
以公平價值於收益表列賬之金融資產	
債務證券	1,418
衍生金融工具	
匯率合約	3
資產總額	<u>1,421</u>
負債	
衍生金融工具	
匯率合約	5
負債總額	<u>5</u>

於二零一七年十二月三十一日及二零一六年十二月三十一日，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

### 財務報表附註

## 3 財務風險管理(續)

### 3.5 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比重資產的比率(資本充足比率)不少於百分之八。

本公司之管理層每日監察資本足夠與否及資本的用途。本公司引用內部定立的資本充足觸發比率作為資本充足管理之指標，該比率比最低法定資本充足比率之要求為高。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

### 財務報表附註

#### 3 財務風險管理(續)

##### 3.5 資本管理(續)

下列表概述於十二月三十一日各比率及本公司法定資本之組成。

	二零一七年	二零一六年
資本充足比率		
普通股權一級資本	163.05%	487.40%
一級資本	163.05%	487.40%
總資本	163.05%	487.40%

資本基礎(用以計算上述於十二月三十一日之資本充足比率及向香港金融管理局呈報)分析如下:

	二零一七年 千美元	二零一六年 千美元
資本基礎之組成:		
普通股權一級資本:		
繳足普通股股本	491,442	220,000
已披露儲備	44,485	43,597
損益賬	(935)	888
資本基礎合計	<u>534,992</u>	<u>264,485</u>

本公司於二零一七年十二月三十一日及二零一六年十二月三十一日之資本充足比率(包括普通股權一級資本比率、一級資本比率及總資本比率)乃按照香港金融管理局所發出之《銀行業(資本)規則》(以下簡稱「資本規則」)計算。該規則乃根據香港《銀行業條例》第98A條而制定。自二零一四年一月一日起,金管局所設定的《巴塞爾協定三》資本要求在香港生效。根據規則,本行採納「標準(信用風險)計算法」計算信貸風險之風險比重資產,以及採用「基本指標計算法」計算營運風險。

本公司於二零一七年十二月三十一日及二零一六年十二月三十一日之普通股權一級資本及資本總額並沒有任何監管扣減。並且,根據資本規則,本公司之資本基礎計算方法亦沒有受到任何限制或最低比率規限。

二零一四年銀行業(資本)(修訂)規則於二零一五年一月一日生效,並於香港引入《巴塞爾協定三》下之資本緩衝要求。新修訂包括於二零一六至二零一九年間分階段引入防護緩衝資本,目的是確保銀行在受壓期外,建立風險加權資產之2.5%之資本。逆周期緩衝資本則是由個別司法管轄區設置,用以在信貸增長過度時期抵禦未來的損失。另外,具本地系統重要性銀行需遵守較高吸收虧損能力的要求。金管局於二零一五年一月二十七日及二零一六年一月十四日公佈,由二零一六年一月一日及二零一七年一月一日起,香港地區適用的逆周期緩衝資本分別為風險加權資產之0.625%及1.25%,而當《巴塞爾協定三》全面實施時則為風險加權資產之2.5%。金管局於二零一五年三月十六日及二零一五年十二月三十一日公佈本公司並不指定為具本地系統重要性銀行,因此無需於二零一六年一月一日起建立加權資產用作遵守較高吸收虧損能力的要求。



**BANC OF AMERICA SECURITIES ASIA LIMITED**

**財務報表附註**

**3 財務風險管理(續)**

**3.5 資本管理(續)**

於十二月三十一日,本公司適用的逆周期緩衝資本比率如下:

	二零一七年	二零一六年
逆周期緩衝資本比率	<u>0.21%</u>	<u>0%</u>

在二零一七年間,本公司在期內已經遵循所有金管局所設定的資本要求。

**4 利息淨收入**

	二零一七年 千美元	二零一六年 千美元
<b>利息收入</b>		
現金及銀行結餘	3,178	1,235
以公平價值於收益表列賬之金融資產	<u>1,210</u>	<u>18</u>
	4,388	1,253
<b>利息支出</b>		
同業存款及結存	(160)	(1)
待交易金融負債	<u>(255)</u>	<u>-</u>
	(415)	(1)
利息淨收入	<u>3,973</u>	<u>1,252</u>

利息收入3,178,000美元(二零一六年:1,235,000美元)和利息支出160,000美元(二零一六年:1,000美元)乃由非以公平價值於收益表列賬之金融資產和負債所產生。

**5 費用及佣金支出**

	二零一七年 千美元	二零一六年 千美元
證券保管費	46	-
其他費用	<u>1</u>	<u>1</u>
費用及佣金支出	<u>47</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負債所產生之服務費及佣金收入及支出。

**BANC OF AMERICA SECURITIES ASIA LIMITED**

**財務報表附註**

**6 買賣活動淨支出**

	二零一七年 千美元	二零一六年 千美元
外匯兌換淨損失	737	14
以公平價值於收益表列賬之金融資產的淨(溢利)/ 損失	(34)	85
	<u>703</u>	<u>99</u>

**7 其他營業收入**

	二零一七年 千美元	二零一六年 千美元
服務費收入	1,155	-
其他	374	-
	<u>1,529</u>	<u>-</u>

**8 營業支出**

	二零一七年 千美元	二零一六年 千美元
審計師酬金	80	31
員工福利支出(附註9)	3,636	-
董事酬金(附註10)	37	-
法律及專業費用	126	4
牌照費	49	58
子公司的減值損失	50,915	-
服務費費用	1,829	-
其他	79	-
	<u>56,751</u>	<u>93</u>

**BANC OF AMERICA SECURITIES ASIA LIMITED****財務報表附註****9 員工福利支出**

	二零一七年 千美元	二零一六年 千美元
工資、薪金和其他人事費	2,687	-
以股份為基礎的支付 (附註 11)	893	-
退休福利計畫繳款	22	-
其他就業後福利	34	-
	<u>3,636</u>	<u>-</u>

截至二零一七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34,000美元 (2016: 無)。

**10 董事酬金**

	二零一七年 千美元	二零一六年 千美元
費用	37	-
	<u>37</u>	<u>-</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。二零一七年內，沒有董事因其向本公司提供服務而獲有限制股份派送或購股權。

**BANC OF AMERICA SECURITIES ASIA LIMITED**

**財務報表附註**

**11 以股份為基礎的支付**

本公司參與了由 BAC 管理的幾項僱員補償計畫，主要由美國銀行集團關鍵員工權益計畫 (“KEEP”) 授予獎項。

一般而言，僱員在受限制股票單位批出日期的首三年歸屬期仍繼續受僱于本公司，每年獲歸屬三分之一的受限制股票單位。

受限制股票單位的公允價值是根據美國銀行集團普通股在批出之日的價格釐定。根據適用的獎項條款，受限制股票單位可以以現金或普通股的方式結算。

二零一七年及二零一六年以股票為基礎計畫的賠償金成本分別為893,000美元和0美元。

**(甲) 其他股權計劃**

年內計畫下授予的非限定股票活動如下：

	購股權數目	平均行使價
二零一六年一月一日及二零一六年十二月三十一日結餘	126	53.85 美元
或然情況已繳、沒收或授出	-	-
失效	(126)	53.85 美元
轉移	23,980	64.69 美元
二零一七年十二月三十一日結餘	23,980	64.69 美元
二零一七年十二月三十一日可行使結餘	23,980	
二零一六年十二月三十一日可行使結餘	126	

年終的購股權其失效年期及平均授出價如下：

失效年期	二零一七		二零一六	
	平均授出/ 行使價美元股	購股權數目	平均授出/ 行使價美元股	購股權數目
二零一七年	-	-	53.85	126
二零一八年	64.69	23,980	-	-
		23,980		126

於二零一七年及二零一六年內並無授出購股權。

**BANC OF AMERICA SECURITIES ASIA LIMITED**

**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%計算。

(甲) 在綜合收益表支銷之稅項如下：

	二零一七年 千美元	二零一六年 千美元
本期稅項：		
- 香港利得稅	(2)	186
遞延稅項：		
- 暫時性差異	(147)	(15)
稅項	<u>(149)</u>	<u>171</u>

(乙) 本公司除稅前溢利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：

	二零一七年 千美元	二零一六年 千美元
除稅前(損失)/ 溢利	(1,084)	1,059
按香港利得稅率 16.5%計算	(179)	175
稅務影響：		
不可扣減的支出稅項	21	13
不應納稅的收入	(8)	-
未確認遞延所得稅資產的稅收損失	19	-
暫時性差異	-	(15)
往年度調整	(2)	(2)
稅項	<u>(149)</u>	<u>171</u>

**BANC OF AMERICA SECURITIES ASIA LIMITED**

**財務報表附註**

**13 遞延稅項資產/(負債)**

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 (二零一六年: 16.5%)。遞延稅項資產/(負債)的變動如下:

	折舊免稅額 千美元	以股份為基礎的 支付及 權責發生制 千美元	總額 千美元
二零一六年一月一日結餘	(17)	-	(17)
在綜合收益表支銷之稅項	15	-	15
	<u>          </u>	<u>          </u>	<u>          </u>
二零一六年十二月三十一日結餘	(2)	-	(2)
在綜合收益表支銷之稅項	-	147	147
	<u>          </u>	<u>          </u>	<u>          </u>
二零一七年十二月三十一日結餘	<u>(2)</u>	<u>147</u>	<u>145</u>

**14 現金及銀行結餘**

	二零一七年 千美元	二零一六年 千美元
現金及銀行結餘	235,037	4,959
通知及短期存款	216,492	260,009
	<u>          </u>	<u>          </u>
	<u>451,529</u>	<u>264,968</u>

**15 以公平價值於收益表列賬之金融資產**

	二零一七年 千美元	二零一六年 千美元
以公平價值計量的非上市債務證券:		
政府債券	23,721	1,418
企業債券	69,224	-
	<u>          </u>	<u>          </u>
	<u>92,945</u>	<u>1,418</u>

BANC OF AMERICA SECURITIES ASIA LIMITED

財務報表附註

16 衍生金融工具

本公司利用以下以衍生金融工具作買賣用途。

貨幣遠期合約是指購買外幣及本地貨幣的承諾,當中包括非交收的現貨交易。

貨幣掉期是指交換不同現金流量的承諾。掉期的實質結果是不同貨幣或利率的單一交換或組合交換。除某些貨幣掉期合約外,該等交易無需交換本金。本公司之潛在信用風險在於當對手方不執行其合約義務時,需要在市場重置合約之成本。此風險將因應當前的公平價值,以相當比例的合同數量和市場的流動資產比例,作持續監測。

資產負債表日之各類型金融工具的合約/名義合約款額僅顯示了於資產負債表日之未完成交易量,這並不代表所涉及的未來的現金流量或當前的公平價值,因而也不能反映本公司所面對的信用風險或市場風險。隨著與衍生金融工具合約條款相關的市場利率、匯率的波動,衍生金融工具的估值可能產生對銀行有利(資產)或不利(負債)的影響,這些影響可能在不同期間有較大的波動。所有衍生工具並無任何雙邊淨額結算之安排。

持有衍生工具之公平價值如下:

	名義款額 千美元	公平價值	
		資產 千美元	負債 千美元
二零一七年十二月三十一日結算			
持作買賣用途之衍生工具			
- 匯率合約			
貨幣掉期合約	132,968	752	(837)
二零一六年十二月三十一日結算			
持作買賣用途之衍生工具			
- 匯率合約			
貨幣掉期合約	2,932	3	(5)

上述金融衍生工具於十二月三十一日之信貸風險加權金額(並無計及年內之雙邊淨額結算安排之影響)按總額基準分析如下:

	信貸風險加權金額	
	二零一七年 千美元	二零一六年 千美元
衍生工具:		
- 匯率合約		
貨幣掉期合約	1,065	23

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。

二零一七年十二月三十一日及二零一六年十二月三十一日之信貸風險比重是根據香港金融管理局頒佈之《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。

**BANC OF AMERICA SECURITIES ASIA LIMITED**

**財務報表附註**

**17 子公司投資**

	千美元
<u>非上市-投資成本</u>	
二零一六年一月一日及二零一六年十二月三十一日結餘	-
出資額 (附註 i)	271,442
子公司資本遣返 (附註 ii)	(207,556)
減值損失 (附註 iii)	(50,915)
	<hr/>
二零一七年十二月三十一日結餘	<u>12,971</u>

附註:

- (i) 在二零一七年八月一日，本公司的直接控股公司 BankAmerica International Financial Corporation 轉移並貢獻了它於 BA Australia Limited 的 271,442,00 美元份額到本公司。
- (ii) 在二零一七年八月一日在資本貢獻完成後 (附註 i)，BA Australia Limited 對本公司遣返其 207,556,000 美元資本並且分配了 50,915,000 美元的股息。
- (iii) 年內，董事們參照使用價值對子公司的可收回投資額進行了評估，並確定在子公司投資的成本被削弱了 50,915,000 美元 (二零一六年: 無)。

本公司在二零一七及二零一六年十二月三十一日的子公司詳細資訊如下: :

公司名稱	本公司持有 已發行資本標稱值比例		成立地點	股份持有類別	主要活動
	二零一七年	二零一六年			
BA Australia Limited	100%	無	澳洲	普通股	在清算過程中



**BANC OF AMERICA SECURITIES ASIA LIMITED**

**財務報表附註**

**18 其他負債**

	二零一七年 千美元	二零一六年 千美元
其他賬項	3,124	38

**19 股本**

	股本數目	股本 千美元
已發行及繳足股本普通股： 二零一六年十二月三十一日結餘	110,000,000	220,000
出資額 (附註 17)	-	271,442
二零一七年十二月三十一日結餘	110,000,000	491,442

**20 其他儲備**

	股份為基礎 的支付儲備 千美元
二零一六年一月一日及二零一六年十二月三十一日 向董事和僱員授出購股權支出	6,467
二零一七年十二月三十一日	6,467

以股份為基礎的支付儲備將不被派發。

BANC OF AMERICA SECURITIES ASIA LIMITED

財務報表附註

21 與集團公司之結餘

包括在下列各資產負債表項目內，為與最終控股公司之附屬公司的結餘如下：

	二零一七年 千美元	二零一六年 千美元
<b>資產</b>		
現金及短期資金		
現金及銀行結餘	234,623	4,932
通知及短期存款	216,492	260,009
	<u>451,115</u>	<u>264,941</u>
衍生金融工具	752	3
應收中介控股公司款項	705	-
應收分支公司款項	78,411	-
	<u>530,983</u>	<u>264,944</u>
<b>負債</b>		
同業存款及結存	27,054	1,665
衍生金融工具	837	5
應付中介控股公司款項	1,482	64
應付分支公司款項	14,357	-
	<u>43,730</u>	<u>1,734</u>

**BANC OF AMERICA SECURITIES ASIA LIMITED**

**財務報表附註**

**22 有關連人士之交易**

本公司由在美國註冊成立之上市公司BankAmerica International Financial Corporation全資持有。最終控股公司為在美國註冊成立之上市公司美國銀行集團。

除附註21列出與集團公司之結餘外，本年度本公司與有關連人士的主要交易如下：

(甲) 收益項目

	附註	二零一七年 千美元	二零一六年 千美元
收入			
存款利息收入	(i)	3,178	1,235
股息收入	(ii)	50,915	-
服務費收入	(iii)	1,155	-
其他營業收入	(iv)	374	-
費用			
存款利息費用	(v)	(160)	(1)
子公司的減值損失	(vi)	(50,915)	-
服務費費用	(vii)	(1,829)	-
		<u>          </u>	<u>          </u>

附註：

- (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) 金額代表由子公司派發的股息收入。
- (iii) 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賬款，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服務等級協定中。
- (iv) 年內，本公司由美國銀行集團分配以對沖某些僱員股份為基礎的獎項之價格風險的財務結果為374,000美元（二零一六年：無）。分配是根據充值協議附註2.6中所述進行。此金額在綜合收益表中被確認為其他營業收入。
- (v) 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。
- (vi) 金額代表子公司的減值損失。
- (vii) 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賬款，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服務等級協定中。

支付給控股公司的金額包括根據充值協議附註2.6中所述收取以供本公司參與僱員補償計畫的金額。費用是根據批出日期與股份歸屬日期之間的公允價值變動而確定的；在批出日期和行使日期，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允價值分配。服務費費用包含淨服務費為1,080,000美元。

## BANC OF AMERICA SECURITIES ASIA LIMITED

### 財務報表附註

#### 22 有關連人士之交易(續)

(乙)衍生工具交易項目

	附註	二零一七年 千美元	二零一六年 千美元
與一同系附屬公司訂立作買賣用途之匯率合約	(i)	<u>132,968</u>	<u>2,932</u>

(i) 該數額屬於與一家同系附屬公司訂立之貨幣掉期合約之未完成合約總額。該等合約之條款與客戶之相關合約之條款相同。

#### 23 主要管理人員酬金

主要管理人員是指有權力和責任直接或間接地計劃、指揮和控制本公司營運的人仕，包括本公司之董事和營運委員會成員。

除披露於上文附註9-「董事酬金」所述之外，本公司於二零一七及二零一六年內概無任何與董事或主要管理人員之交易。

#### 24 或然負債及承擔

於二零一七年十二月三十一日及二零一六年十二月三十一日，本公司並無任何或然負債及承擔。

#### 25 最終控股公司

在美國註冊成立之美國銀行集團為本公司最終控股公司。

#### 26 財務報表核准

本財務報表已由董事會於二零一八年四月二十五日核准。

以下補充財務資料作為帳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

### SUPPLEMENTARY FINANCIAL INFORMATION

#### 1. 流動性維持比率

	二零一七年 %	二零一六年 %
於財政年度的平均流動性維持比率	37,380%	不適用

《銀行業(流動性)規則》根據《巴塞爾協定III》於二零一五年一月一日生效，「第2類機構」銀行須遵守流動性維持比率。

#### 資金流動性風險管理程序

流動性風險為潛在的無能力達到預期或預期以外的現金流及抵押品要求，並在多個經濟條件下持續支持商業及客戶的要求。資金流動風險管理的首要目標是確保 BASAL Hong Kong 能夠達到預期及預期以外的現金流及抵押品要求，並在多個經濟條件下持續支持商業及客戶的要求。

司庫負責在流動性風險框架的範圍內管理流動性風險。相關政策已包括在公司流動性風險管理政策中。

流動性風險管理的首要目標是發展策略以確保公司能夠償還合約及可能發生的財務負債，通過市場周期及週期性的流動性壓力，同時保持監管，運作及法律限制在子公司交易在流動性及資本方面的合規性。相關政策列明了責任，報告，治理以及香港金管局在管理 BASAL Hong Kong 的流動性風險的監管要求。

本公司的流動性風險管理的治理和監督是資產負債委員會和高級管理層的責任。資產負債委員會提供流動性風險管理的策略方向，而流動性風險的日常管理由司庫主管負責，司庫向區域司庫報告。企業司庫部及全球流動性管理部門的一個獨立團隊負有區域責任，與每個國家的司庫合作支持流動性風險管理。

司庫和資本風險監管部門是一個向風險管理組織報告的獨立區域團隊。該團隊主要關注流動性和資本風險，並為本公司提供第二道防線。司庫和資本風險監管部監督相關的治理結構，政策，限制和控制措施，並確保問題和風險的有效向上報告。

全球流動性管理和司庫每年進行一次流動性評估，從資金和流動性的角度對公司的資產負債表進行分析，審查公司的資產，資金組合，資產和負債流動錯配以及其他流動性風險驅動因素。還會審查資產負債表預測和資金計劃。流動性評估還審查了公司可用的應急籌資計劃行動步驟。流動性評估會提交給資產負債委員會審查。

流動性壓力測試由全球流動性管理部門進行並每日向司庫報告。流動性壓力測試是根據三種不同情況進行，嚴重程度，假設情況和時間範圍各不相同。流動性壓力測試定期向資產負債委員會報告。財務主管與全球流動性管理和司庫風險監管部門風險一起負責流動性壓力測試假設，每當有變化時將這些假設提交給資產負債委員會進行審核並獲得資產負債委員會的批准。

建立流動性限額和早期警示指標是為了管理風險設置範圍內的流動性風險，並確保實體的流動性，在基線和壓力情況下，也可以保持足夠。建立流動性限額和早期警示指標每年由司庫和資本風險

## BANC OF AMERICA SECURITIES ASIA LIMITED

### SUPPLEMENTARY FINANCIAL INFORMATION

#### 1. 流動性維持比率(續)

監管部門與司庫部一起審查，並每日向司庫報告並定期向資產負債委員會報告。根據美國銀行風險管理指南和內部程序，司庫和資本風險監管部門風險會加大警示或限制違規風險。

#### 2. 資本充足

##### 2.1 資本充足比率

於二零一七年十二月三十一日之資本充足比率並已向香港金融管理局呈報的資本基礎及風險加權數額分析如下：

	二零一七年 十二月三十一日 千美元	二零一六年 十二月三十一日 千美元
資本基礎:		
普通股權一級資本	534,846	264,485
一級資本	534,846	264,485
資本總額	534,846	264,485
風險加權數額總額	328,020	54,265

下列表概述於二零一七年十二月三十一日結算日的各比率及本公司法定資本之組成。

	二零一七年 十二月三十一日	二零一六年 十二月三十一日
資本充足比率		
普通股權一級資本	163.05%	487.40%
一級資本	163.05%	487.40%
資本總額	163.05%	487.40%

**BANC OF AMERICA SECURITIES ASIA LIMITED**

**SUPPLEMENTARY FINANCIAL INFORMATION**

2. 資本充足（續）

2.2 防護緩衝資本比率

根據銀行業（資本）（修訂）規則 3M，二零一七年度用來計算本銀行緩衝水平的防護緩衝資本比率為 1.25%（二零一六年為 0.625%）

2.3 逆周期緩衝資本比率（以下簡稱「CCyB」）

逆周期緩衝資本比率符合銀行業（資本）（修訂）規則 30 的相關要求。

	二零一七年 十二月三十一日	二零一六年 十二月三十一日
逆周期緩衝資本比率	0.21%	0%

2.4 風險加權金額（以下簡稱「RWA」）與私營企業信貸風險相關的地理分類

二零一七年十二月三十一日結算					
	司法管轄區	有效的適用 JCCyB 比率 %	用於計算 CCyB 比率的 RWA 數 額 千美元	CCyB 比率 %	CCyB 數額 千美元
1	香港	1.250%	29,582		
2	中國	0.00%	55,019		
3	澳大利亞	0.00%	34,658		
4	孟加拉國	0.00%	210		
5	英屬維爾京群島	0.00%	1,479		
6	開曼群島	0.00%	2,512		
7	法國	0.00%	3,164		
8	印度	0.00%	10,963		
9	印度尼西亞	0.00%	10,114		
10	毛里求斯	0.00%	608		
11	荷蘭	0.00%	1,139		
12	新加坡	0.00%	23,371		
13	英國	0.00%	2,052		
14	美國	0.00%	2,547		
	總額		177,418	0.21%	370



## BANC OF AMERICA SECURITIES ASIA LIMITED

### SUPPLEMENTARY FINANCIAL INFORMATION

#### 3. 資本組成

##### 3.1 本公司按要求在非綜合(單獨)基礎上計算資本充足比率和槓桿比率

##### 3.2 監管資本組成項目與簡明資產負債表的對帳

本公司於二零一七年十二月三十一日之監管資本的詳細組成以香港金融管理局製訂之過渡期披露模版列表如下:

千美元		本公司監管資本 組成項目	《巴塞爾協定 三》生效前*的處 理方法的數額	參照簡明 資產負債 表
<b>CET1 資本 - 基礎及儲備</b>				
1	直接發行的合資格 CET1 資本票據加任何相關 的股份溢價	491,442		(1)
2	留存收入	37,083		(2)
3	已披露的儲備	6,467		(3)
4	須從 CET1 資本逐步遞減的直接發行資本(只適 用於非合股公司)	不適用		
	公營部門注資可獲豁免至 2018 年 1 月 1 日	不適用		
5	由綜合銀行附屬公司發行並由第三方持有的 CET1 資本票據產生的少數股東權益(可計入綜 合集團的 CET1 資本的數額)	-		
6	監管扣減之前的 CET1 資本	534,992		
<b>CET1 資本 - 監管扣減</b>				
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	已扣除遞延稅項負債的遞延稅項資產	145		
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出售收益	-		
14	按公平價值估值的負債因本身的信用風險變動 所產生的損益	-		
15	界定利益的退休金基金淨資產(已扣除相聯遞延 稅項負債)	-		
16	於機構本身的 CET1 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 CET1 資本票據	-		
18	於在監管綜合計算的範圍以外的金融業實體發 行的 CET1 資本票據的非重大資本投資(超出 10%門檻之數)	-		

BANC OF AMERICA SECURITIES ASIA LIMITED

SUPPLEMENTARY FINANCIAL INFORMATION

3. 資本組成(續)

19	於在監管綜合計算的範圍以外的金融業實體發行的 CET1 資本票據的重大資本投資(超出 10%門檻之數)	-	
20	按揭供款管理權(高於 10%門檻之數)	不適用	
21	由暫時性差異產生的遞延稅項資產(高於 10%門檻之數，已扣除相聯遞延稅項負債)	不適用	
22	超出 15%門檻之數	不適用	
23	其中：於金融業實體的普通股的重大投資	不適用	
24	其中：按揭供款管理權	不適用	
25	其中：由暫時性差異產生的遞延稅項資產	不適用	
26	適用於 CET1 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任何累積虧損	-	
26e	受規管非銀行附屬公司的資本短欠	-	
26f	在屬商業實體的有連繫公司中的資本投資(超出申報機構的資本基礎的 15%之數)	-	
27	因沒有充足的 AT1 資本及二級資本以供扣除而須在 CET1 資本扣除的監管扣減	-	
28	<b>對 CET1 資本的監管扣減總額</b>	-	
29	<b>CET1 資本</b>	534,846	
<b>AT1 資本 - 票據</b>			
30	合資格 AT1 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 AT1 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 AT1 資本票據(可計入綜合集團的 AT1 資本的數額)	-	
35	其中：受逐步遞減安排規限的由附屬公司發行的 AT1 資本票據	-	
36	<b>監管扣減之前的 AT1 資本</b>	-	

**BANC OF AMERICA SECURITIES ASIA LIMITED**

**SUPPLEMENTARY FINANCIAL INFORMATION**

3. 資本組成(續)

AT1 資本 監管扣減			
37	於機構本身的 AT1 資本票據的投資	-	-
38	互相交叉持有 AT1 資本票據	-	-
39	於在監管綜合計算的範圍以外的金融業實體發行的 AT1 資本票據的非重大資本投資 (超出 10% 門檻之數)	-	-
40	於在監管綜合計算的範圍以外的金融業實體發行的 AT1 資本票據的重大資本投資	-	-
41	適用於 AT1 資本的司法管轄區特定監管調整	-	-
41a	在過渡期內仍須從一級資本中扣除根據《巴塞爾協定三》生效前的處理方法按 50:50 的基礎從核心資本及附加資本中作出扣減的部分	-	-
i	其中：在 IRB 計算法下 EL 總額超出合資格準備金總額之數	-	-
ii	其中：受規管非銀行附屬公司的資本短欠	-	-
iii	其中：於機構本身的 CET1 資本票據的投資	-	-
iv	其中：互相交叉持有金融業實體發行的 CET1 資本票據	-	-
v	其中：在屬商業實體的有連繫公司中的資本投資 (高於申報機構的資本基礎的 15% 之數)	-	-
vi	其中：於在監管綜合計算的範圍以外的金融業實體發行的 CET1 資本票據、AT1 資本票據及二級資本票據的非重大資本投資	-	-
vii	其中：於在監管綜合計算的範圍以外的金融業實體發行的 CET1 資本票據、AT1 資本票據及二級資本票據的重大資本投資	-	-
42	因沒有充足的二級資本以供扣除而須在 AT1 資本扣除的監管扣減	-	-
43	對 AT1 資本的監管扣減總額	-	-
44	AT1 資本	-	-
45	一級資本(一級資本 = CET1 + AT1)	534, 846	

BANC OF AMERICA SECURITIES ASIA LIMITED

SUPPLEMENTARY FINANCIAL INFORMATION

3. 資本組成(續)

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：受逐步遞減安排規限的由附屬公司發行的資本票據	-	
50	合資格計入二級資本的集體減值備抵及一般銀行風險監管儲備	-	
51	監管扣減之前的二級資本	-	
二級資本：監管扣減			
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	-	-
54	於在監管綜合計算的範圍以外的金融業實體發行的二級資本票據的非重大資本投資(超出 10% 門檻之數)	-	-
55	於在監管綜合計算的範圍以外的金融業實體發行的二級資本票據的重大資本投資	-	-
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對土地及建築物(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	-	-
56b	在過渡期內仍須從二級資本中扣除根據《巴塞爾協定三》生效前的處理方法按 50:50 的基礎從核心資本及附加資本中作出扣減的部分	-	-
i	其中：在 IRB 計算法下 EL 總額超出合資格準備金總額之數	-	-
ii	其中：受規管非銀行附屬公司的資本短欠	-	-
iii	其中：於機構本身的 CET1 資本票據的投資	-	-
iv	其中：互相交叉持有金融業實體發行的 CET1 資本票據	-	-
v	其中：在屬商業實體的有連繫公司中的資本投資(高於申報機構的資本基礎的 15% 之數)	-	-
vi	其中：於在監管綜合計算的範圍以外的金融業實體發行的 CET1 資本票據、AT1 資本票據及二級資本票據的非重大資本投資	-	-

**BANC OF AMERICA SECURITIES ASIA LIMITED**

**SUPPLEMENTARY FINANCIAL INFORMATION**

3. 資本組成(續)

vii	其中：於在監管綜合計算的範圍以外的金融業實體發行的 CET1 資本票據、AT1 資本票據及二級資本票據的重大資本投資	-		
57	<b>對二級資本的監管扣減總額</b>	-		
58	<b>二級資本</b>	-		
59	<b>總資本(總資本 = 一級資本 + 二級資本)</b>	534,846		
59a	《巴塞爾協定三》下的扣減項目在過渡期內仍須根據《巴塞爾協定三》生效前受風險加權規限處理			
i	其中：按揭供款管理權	-		
ii	其中：界定利益的退休金基金淨資產	-		
iii	其中：於機構本身的 CET1 資本票據、AT1 資本票據及二級資本票據的投資	-		
iv	其中：在屬商業實體的有連繫公司中的資本投資	-		
v	其中：於在監管綜合計算的範圍以外的金融業實體發行的 CET1 資本票據、AT1 資本票據及二級資本票據的非重大資本投資	-		
vi	其中：於在監管綜合計算的範圍以外的金融業實體發行的 CET1 資本票據、AT1 資本票據及二級資本票據的重大資本投資	-		
60	<b>風險加權總資產</b>	328,020		
<b>資本比率(估風險加權資產的百分比)</b>				
61	<b>CET1 資本比率</b>	163.05%		
62	<b>一級資本比率</b>	163.05%		
63	<b>總資本比率</b>	163.05%		
64	機構特定緩衝資本要求(《資本規則》第 3A 條或第 3B 條(視乎適用情況而定)指明的最低 CET1 資本要求加防護緩衝資本加反周期緩衝資本要求加環球系統重要性銀行或本地系統重要性銀行的資本要求	5.96%		
65	其中：防護緩衝資本要求	1.25%		
66	其中：銀行特定反周期緩衝資本要求	0.21%		
67	其中：環球系統重要性銀行或本地系統重要性銀行的要求	0.00%		
68	CET1 資本超出在《資本規則》第 3A 條或第 3B 條下(視乎適用情況而定)的最低 CET1 要求及用作符合該條下的一級資本及總資本要求的任何 CET1 資本	153.59%		

BANC OF AMERICA SECURITIES ASIA LIMITED

SUPPLEMENTARY FINANCIAL INFORMATION

3. 資本組成(續)

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 CET1 最低比率	不適用
70	司法管轄區一級資本最低比率	不適用
71	司法管轄區總資本最低比率	不適用
低於扣減門檻的數額(風險加權前)		
72	於在監管綜合計算的範圍以外的金融業實體發行的 CET1 資本票據、AT1 資本票據及二級資本票據的非重大資本投資	-
73	於在監管綜合計算的範圍以外的金融業實體發行的 CET1 資本票據的重大資本投資	-
74	按揭供款管理權(已扣除相聯稅項負債)	不適用
75	由暫時性差異產生的遞延稅項資產(已扣除相聯遞延稅項負債)	不適用
就計入二級資本的準備金的適用上限		
76	合資格計入二級資本中有關基本計算法及標準(信用風險)計算法下的準備金(應用上限前)	-
77	在基本計算法及標準(信用)風險計算法下可計入二級資本中的準備金上限	-
78	合資格計入二級資本中有關 IRB 計算法下的準備金(應用上限前)	-
79	在 IRB 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 CET1 資本票據的現行上限	不適用
81	由於實施上限而不計入 CET1 的數額(在計及贖回及到期期限後超出上限之數)	不適用
82	受逐步遞減安排規限的 AT1 資本票據的現行上限	-
83	由於實施上限而不可計入 AT1 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	由於實施上限而不可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)	-

\* 指於 2012 年 12 月 31 日生效的《銀行業(資本)規則》下的數額。

簡稱：

CET1：普通股權一級資本

AT1：額外一級資本

**BANC OF AMERICA SECURITIES ASIA LIMITED**

**SUPPLEMENTARY FINANCIAL INFORMATION**

**3. 資本組成(續)**

**3.3 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	二零一七年十二月三十一日						
	已發佈財務報表內的賬面值	按照監管綜合範圍的帳面值	項目的賬面值				不許資本要求或須扣減資本
			按照信用風險框架	按照對手方信用風險框架	按照證券化框架	按照市場風險框架	
<b>資產</b>							
現金及銀行結餘	451,529	451,529	451,529	-	-	-	-
以公平價值於收益表列賬之金融資產	92,945	92,945	-	-	-	92,945	-
衍生金融工具	752	752	-	752	-	752	-
子公司投資	12,971	12,971	12,971	-	-	-	-
應收中介控股公司款項	705	705	705	-	-	-	-
應收分支公司款項	78,411	78,411	78,411	-	-	-	-
本年稅項資產	186	186	186	-	-	-	-
遞延稅項資產	145	145	-	-	-	-	145
其他資產	671	671	671	-	-	-	-
資產總額	638,315	638,315	544,473	752	-	93,697	145
<b>負債</b>							
同業存款及結存	27,064	27,064	-	-	-	-	-
待交易金融負債	56,459	56,459	-	-	-	56,459	-
衍生金融工具	837	837	-	837	-	837	-
應付中介控股公司款項	1,482	1,482	-	-	-	-	-
應付分支公司款項	14,357	14,357	-	-	-	-	-
本年稅項負債	-	-	-	-	-	-	-
遞延稅項負債	-	-	-	-	-	-	-
其他負債	3,124	3,124	-	-	-	-	-
負債總額	103,323	103,323	-	837	-	57,296	-

上表說明監管風險承擔金額與按照監管綜合範圍的會計賬面值之主要差異。表中「衍生工具」在「按照監管綜合範圍的賬面值」一欄中所顯示的金額不等於此欄其餘金額的總和，因為這些金額須按信用風險、對手方信用風險和市場風險類別計算監管資本要求。

**BANC OF AMERICA SECURITIES ASIA LIMITED**

**SUPPLEMENTARY FINANCIAL INFORMATION**

3. 資本組成(續)

3.4 監管風險承擔數額與財務報表中的帳面值之間的差額的主要來源

	千美元	(a)	(b)	(c)	(d)	(e)
		總計	項目須按照			
			信用風險框架	證券化框架	對手方信用風險 框	市場風險框架
1	按照監管綜合範圍的資產帳 面值總額	638,315	544,473	-	752	93,020
2	按照監管綜合範圍的負債帳 面值總額	(103,323)	-	-	837	57,296
3	按照監管綜合範圍的淨數額 總值	534,992	544,473	-	1,589	150,316
4	資產負債表外的總額	133,000	-	-	1,330	
5	以監管目的之風險承擔數額	667,992	544,473	-	2,919	150,316

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監管綜合範圍的會計帳面值之間的主要差異為：(i) 資產負債表外的風險承擔，包括應用信用換算因數（「CCF」）後的或有負債及承諾、(ii) 衍生工具的潛在未來風險承擔，並在可執行的總淨額結算協議情況下，由淨額結算抵銷、(iii) 由於考慮準備金而產生的差額及(iv) 由於具體監管調整和其他差異（包括認可減低信用風險的影響）而產生的差額。



## BANC OF AMERICA SECURITIES ASIA LIMITED

### SUPPLEMENTARY FINANCIAL INFORMATION

#### 3. 資本組成(續)

##### 3.5 資本票據的主要特點

本公司於二零一七年十二月三十一日未償還資本票據的普通股權一級資本的主要特點列表如下。

於二零一七年八月一日，本公司獲母公司注資美金二億七千萬，本公司普通股權一級資本增加到美金四億九千萬。(註)

本公司於二零一七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 監管處理方法	香港
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/集團及單獨基礎	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)	美金四億九千萬
9	票據面值	美金四億九千萬
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
12	永久性或設定期限	永久性
13	原訂到期日	沒有到期日
14	須獲監管當局事先批准的發行人贖回權	沒有
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	全部酌情
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	沒有
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	沒有
22	非累計或累計	非累計

**BANC OF AMERICA SECURITIES ASIA LIMITED**

**SUPPLEMENTARY FINANCIAL INFORMATION**

3. 資本組成(續)

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	沒有
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，說明債務回復機制	不適用
35	清盤時在級別架構中的位置(指明緊接較其優先的票據類別)	沒有
36	可過渡的不合規特點	沒有
37	若是，指明不合規特點	不適用

註：

\*二零一七年八月一日，本公司的直屬母公司，BankAmerica International Financial Corporation，轉移並注入美金二億七千萬 BA Australia Limited 的股權予本公司

**BANC OF AMERICA SECURITIES ASIA LIMITED**

**SUPPLEMENTARY FINANCIAL INFORMATION**

**4. 槓桿比率**

用於計算槓桿比率的資本和風險承擔總額列表如下：

	二零一七年 十二月三十一日 千美元	二零一六年 十二月三十一日 千美元
一級資本	534,846	264,485
風險承擔總額	639,693	266,429
槓桿比率	83.61%	99.27%

本公司於二零一七年十二月三十一日之槓桿比率風險承擔量度的細分項目列表如下：

	項目	槓桿比率框架 千美元
<b>資產負債表內風險承擔</b>		
1	資產負債表內項目(不包括衍生工具及證券融資交易,但包括抵押品)	637,563
2	扣減:斷定《巴塞爾協定三》一級資本時所扣減的資產數額(以負數表示)	-
3	資產負債表內風險承擔總額(不包括衍生工具及證券融資交易)(第1及2行相加之數)	637,563
<b>衍生工具風險承擔</b>		
4	所有與衍生工具交易有關的重置成本(即扣除合資格現金變動保證金)	800
5	所有與衍生工具交易有關的潛在未來風險承擔的附加數額	1,330
6	還原因提供予對手方而須根據適用會計框架從資產負債表中扣減的衍生工具抵押品的數額	-
7	扣減:就衍生工具交易提供的現金變動保證金的應收部分(以負數表示)	-
8	扣減:中央交易對手方風險承擔中與客戶結算交易有關而獲豁免的部分(以負數表示)	-
9	經調整後已出售信用衍生工具的有效名義數額	-
10	扣減:就已出售信用衍生工具作出調整的有效名義抵銷及附加數額的扣減(以負數表示)	-
11	衍生工具風險承擔總額(第4至10行相加之數)	2,130

**BANC OF AMERICA SECURITIES ASIA LIMITED**

**SUPPLEMENTARY FINANCIAL INFORMATION**

4. 槓桿比率 (續)

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	扣減：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(以負數表示)	-
14	證券融資交易資產的對手方信用風險承擔	-
15	代理交易風險承擔	-
16	證券融資交易風險承擔總額(第12至15行相加之數)	-
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	扣減：就轉換為信貸等值數額作出的調整(以負數表示)	-
19	資產負債表外項目(第17及18行相加之數)	-
資本及風險承擔總額		
20	一級資本	534,846
21	風險承擔總額(第3、11、16及19行相加之數)	639,693
槓桿比率		
22	《巴塞爾協定三》槓桿比率	83.61%

本公司於二零一七年十二月三十一日簡明資產負債表與槓桿比率風險承擔量度的對帳列表如下：

	項目	槓桿比率框架 千美元
1	已發布財務報表所列載的綜合資產總額	637,563
2	對為會計目的須作綜合計算、但在監管綜合計算範圍以外的金融業實體或商業實體的投資而須作的相關調整	-
3	根據認可機構的適用會計框架於資產負債表內確認、但不包括在槓桿比率風險承擔計量值內的任何受信資產而須作的相關調整	-
4	有關衍生金融工具的調整	2,130
5	有關證券融資交易的調整(即回購交易及其他類似的有抵押借貸)	-
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)	-
7	其他調整	-
8	槓桿比率風險承擔	639,693

## BANC OF AMERICA SECURITIES ASIA LIMITED

### SUPPLEMENTARY FINANCIAL INFORMATION

#### 5. 風險管理計算法

BASAL 採納了 BAC 的風險理念，流程和控制，包括風險框架和風險偏好聲明。考慮到公司的規模，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。以下是我們風險管理方法的五個組成部分：

- 風險文化：一種培養良好風險管理的文化，確保在所有活動中適當關注風險，風險是每個人的責任。它鼓勵必要的心態和行為，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。我們的文化要求風險及時識別，升級和辯論，從而有利於公司的整體業績。

- 風險偏好：公司的風險偏好陳述定義了公司願意實現其目標的風險類型和水平。它酌情包括定性說明和量化措施。

- 風險治理：我們的風險治理框架是公司面臨風險全面管理的基礎。除此之外，它概述了在三道防線上管理風險的明確所有權和責任：前線部門，獨立風險管理和公司審計。

- 風險數據匯總和報告：有效的風險報告可以清楚地了解我們的風險狀況。我們利用我們的數據和管理信息系統實現透明度並產生可操作的見解。

- 風險管理流程。健全的風險管理包括有效識別，測量，監控和控制風險的流程。風險管理既是

- 們日常業務活動的重要組成部分，也是我們戰略，資本和財務規劃流程的組成部分。BAC 採用

- 單而有效的風險管理流程，即 MMC：識別，測量，監控和控制。

風險偏好陳述表明我們願意為實現我們的戰略目標和業務計劃而承擔風險的資本收益或流動性數額，符合適用的監管要求。風險偏好陳述確保公司保持與我們的策略和資本劃相一致的可接受

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，以清晰地表明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，

每個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：BAC 承擔風險的整體能力受到限制；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，這是我們願意採取的風險水平和類型，以實現我們的業務目標。

- 吸收風險的財務實力：BAC 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，BAC 設定了資本和流動性的目標和目標，這將使公司能夠在任何時候以安全和穩健的方式繼續經營，包括在有壓力的市場條件下。

## BANC OF AMERICA SECURITIES ASIA LIMITED

### SUPPLEMENTARY FINANCIAL INFORMATION

- 風險回報方程式：所採取的風險必須符合 BAC 的風險偏好，並為股東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導描述了我們以符合我們風險文化的方式管理此類風險的方法。例如，在業務線中考慮的不適當威脅公司聲譽的行為應該適當升級和限制。
- 技術和能力：BAC 力求僅承擔可識別，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採取的風險並限制過度的風險承擔。它包含的限制表明我們願意承擔的風險的數量，以及顯示法律實體和業務線的風險水平的指標。在正常和有壓力的宏觀經濟條件下，風險偏好指標在適當的情況下以年內和前瞻性基礎表示。此外，我們維持風險偏好指標和與材料濃度相關的限制，以確保對可能在不同業務線或風險類型中表現出來的風險進行適當可見性，這是我們持續努力確保濃度得到有效識別，測量，監控和控制的一部分。

針對限制的可靠監控和報告流程已經到位，限制違規會根據量級或頻率所定義的違規嚴重程度觸發適當的通知和升級。違規補救計劃包括書面描述根本原因，如何解決違規問題以及補救時間表。董事會的管理層和委員會監督與風險偏好限制相關的風險指標，並根據需要採取措施主動有效地管理風險。

與策略，資本和財務營運計劃及其他流程整合：

風險偏好至少每年一次與策略，資本和財務營運計劃一起確定，以確保風險偏好符合 BAC 的策略和財務資源。業務策略和風險偏好也是一致的。正在進行的報告顯示了策略計劃的績效，以及每個業務線的風險偏好違規情況。風險偏好也在新產品審核與批准政策和流程中，以及在收購和剝離決策中（如果有）以及作為薪酬和績效管理決策的一部分考慮在內。

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和量化指標和限制框架組成。

定性的敘述性陳述描述了 BAC 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：

風險類別	風險偏好/一般描述性披露概覽
策略	我們評估我們的風險承擔能力和尋求品牌及聲譽，我們的財務強項和靈活性，我們資產的價值和公司的策略性的潛力。
信用	我們對承銷標準保存謹慎，專注于客戶的選擇，以便我們能夠在整個信貸周期償還客戶和股權持有人。
市場	我們對利率的合市場價格的變化保持謹慎，以償還客戶和股權持有者，包括市場波動及壓力的時期。
流動性	我們確保美國銀行可以在多個經濟環境下達到預期和預期以外的現金流和抵押品的需求。

## BANC OF AMERICA SECURITIES ASIA LIMITED

### SUPPLEMENTARY FINANCIAL INFORMATION

營運	我們在公司的每一個業務都管理營運風險至一個中等的總體剩餘風險水平，通過在每個環節努力追求出色的運營。
合規	我們對違規行為零容忍。當在業務範圍中出現微小的違規，實質性的違規沒有存在藉口的空間。
聲譽	我們管理及控制任何可對品牌和聲譽產生消極影響的情況。當聲譽風險產生時，我們積極地處理以保護我們的品牌和聲譽。

BASAL 的風險偏好受到我們客戶選擇標準的嚴格影響和證明，這導致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，該分行目前不專注於零售和消費者客戶，中小企業，項目融資或房地產，這些企業傾向於承擔較高的信貸和其他風險。

BASAL 的客戶選擇標準包含以下特徵：

1. 全球跨國公司和亞洲本地公司保持重要的全球戰略和運營足跡，或其跨國業務流動使我們成為經營，財務，風險管理和諮詢解決方案的供應商。
2. 在 BAC 覆蓋的資本市場的公共或私人市場或套期保值方面具有成熟的公司財務和融資要求的公司，包括籌集資金的需要。
3. 在他們經營的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. 目前或可能成為離岸金融或策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放在企業部門的上層，按市值，收入組合，市場份額或管理和披露做法衡量。我們的客戶群還包括政府，準政府和“國家冠軍”，他們在國內經濟中的經濟或政治意義提供了一定的競爭優勢，並暗示著政府的支持或贊助。銀行和非銀行金融機構的客戶選擇指南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 堅持風險治理框架，該框架由獨立風險管理設計，並由 BAC 董事會和涵蓋銀行批准。風險治理框架包括適當的董事會或董事會委員會授予管理委員會和執行官員的授權以及為確保公司（包括涵蓋銀行）在風險偏好範圍內運作而設定的重大活動風險限額。美國銀行的風險治理框架將多個組成部分聯繫起來，提供強有力的風險治理。

美國銀行的風險框架至少每年由適當的董事會級別的委員會進行審查，由 ERC 批准，然後由 BAC 和涵蓋銀行的 ERC 推薦，然後由 ERC 向 BAC 和涵蓋的董事會推薦銀行批准。CRO 認為風險框架的任何非週期性變更都必須由適當的董事會級別的委員會進行審核，由 ERC 批准，然後由 ERC 向各自的董事會建議批准。非重大變更（例如更正，名稱變更）可能會得到 CRO 的批准，隨後不會向董事會及其委員會報告。

作為其監督職責的一部分，BAC 和涵蓋銀行及其委員會各自的董事會均作出合理的獨立判斷，積極監督風險承擔活動，並對管理層負責遵守風險框架。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。未經董事會批准風險框架的情況下，董事會批准的任何治理變更都可能反映在風險框架的更新版本中。

## BANC OF AMERICA SECURITIES ASIA LIMITED

### SUPPLEMENTARY FINANCIAL INFORMATION

有效的風險數據管理，匯總和報告對於清楚了解當前和新出現的風險，以及這些風險如何與整體風險偏好以及快速有效地採取行動的能力和一致至關重要。BAC 通過了解當前的風險狀況，實現風險報告的透明度；利用數據，信息和分析；並通過向公司的適當級別報告可操作的見解和建議。

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良好管理風險的核心組成部分。

我們風險報告工作的主要目標包括：

- 及時和可操作的報告 - 準確而全面的報告，並提供適當的頻率，以便我們隨時管理所有重大的當前和新出現的風險以及不斷變化的業務需求。

- 受眾群體的差異化 - 為滿足接受者需求而量身定制的報告，並包含實現有效決策所需的信息。

#### 6. 風險加權數額概覽

本公司之風險加權數額和最低資本規定 (即風險加權數額之 8%) 細分如下。

		(a)	(b)	(c)
		風險加權數額 千美元		最低資本規定 千美元
		二零一七年 十二月 三十一日	二零一七年 九月 三十日	二零一七年 十二月 三十一日
1	非證券化類別風險承擔的信用風險	162,380	176,663	12,990
2	其中 STC 計算法	162,380	176,663	12,990
2a	其中 BSC 計算法	-	-	-
3	其中 IRB 計算法	-	-	-
4	對手方信用風險	1,447	897	116
5	其中 SA-CCR 計算法	-	-	-
5a	其中現行風險承擔方法	1,065	617	85
6	其中 IMM(CCR)計算法	-	-	-
7	使用市場基準計算法的銀行帳內股權風險承擔	-	-	-
8	集體投資計劃風險承擔 - LTA	-	-	-
9	集體投資計劃風險承擔 - MBA	-	-	-



**BANC OF AMERICA SECURITIES ASIA LIMITED**

**SUPPLEMENTARY FINANCIAL INFORMATION**

		(a)	(b)	(c)
		風險加權數額 千美元		最低資本規定 千美元
		二零一七年 十二月 三十一日	二零一七年 九月 三十日	二零一七年 十二月 三十一日
10	集體投資計劃風險承擔 – FBA	-	-	-
11	交收風險	-	-	-
12	銀行帳內的證券化類別風險承擔	-	-	-
13	其中 IRB(S)計算法 – 評級基準方法	-	-	-
14	其中 IRB(S)計算法 – 監管公式方法	-	-	-
15	其中 STC(S)計算法	-	-	-
16	市場風險	160,458	8,629	12,837
17	其中 STM 計算法	160,458	8,629	12,837
18	其中 IMM 計算法	-	-	-
19	業務操作風險	3,735	2,522	299
20	其中 BIA 計算法	3,735	2,522	299
21	其中 STO 計算法	-	-	-
21a	其中 ASA 計算法	-	-	-
22	其中 AMA 計算法	N/A	N/A	N/A
23	低於扣減門檻的數額 (須計算 250%風險權重)	32,428	32,428	2,594
24	資本下限調整	-	-	-
24a	風險加權數額扣減	-	-	-
24b	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	-	-	-
24c	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	-	-	-
25	總計	360,448	188,711	28,836
N/A : 不適用於香港情況				

## BANC OF AMERICA SECURITIES ASIA LIMITED

### SUPPLEMENTARY FINANCIAL INFORMATION

#### 7. 信用風險

##### 7.1 描述性披露

###### (a) 一般信息披露

BASAL 的信用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
- 外彙和利率對沖活動產生的交易對手信用風險敞口（通過 OTC 或交易所交易平台進行內部交易）
- 與金融機構進行配售或回購交易

持有債務證券所產生的信貸風險乃根據限額批准，惟須遵守董事會不時豁免接受的任何法定大額風險限額及濃度上限。

BASAL 將被要求遵守這些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。

BAC 利用三個流程在風險偏好範圍內管理信用風險：

- 信貸策略和發起。為了使每項信貸決策與我們的戰略目標保持一致，本行製定了全面的信貸風險策略，並製定了信貸流程，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額，從而將實際風險敞口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用風險暴露，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。有時，我們的借款人和交易對手不履行其義務，我們必須採取措施減輕和管理我們的損失。我們有嚴格的流程來妥善處理不良貸款

鑑於 BASAL 已批准的產品範圍，信用風險管理的重點在於債券交易，公司債務，信用違約掉期和其他信用衍生工具所產生的發行人風險。發行人風險敞口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。風險敞口通常按公平市場價值按發行人總額計算。淨多頭資產按發行人風險限額管理。

BASAL 限制規定 BASAL 對某些主權，投資級別和非投資級別名稱的最大發行人風險敞口由全球市場風險管理 - 亞洲（“GMRM 亞洲”）設立和監督。BASAL 將被要求遵守這些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。

###### (b) 認可減低信用風險措施概覽

於二零一七年十二月三十一日，本公司並無任何貸款或債務證券獲得不同種類的認可減低信用風險措施涵蓋。

## BANC OF AMERICA SECURITIES ASIA LIMITED

### SUPPLEMENTARY FINANCIAL INFORMATION

#### (c) ECAI 評級的使用

BASAL 通過使用 STC 方法來計算信用風險。

風險承擔的風險權重是根據金管局認可的外部信貸評估機構 (ECAI) 所指定的 ECAI 評級釐定。六個 ECAI 評級基金投資組合中的每一個都有其自己的風險加權框架，根據該框架，風險權重可以映射到由數字 1 至 5 或 1 至 6 表示的信用質量等級的比例 (視情況而定)。

金管局認可和 BASAL 使用的 ECAI 是標準普爾評級服務 (S&P)，穆迪投資者服務 (穆迪) 和惠譽評級 (惠譽)。BASAL 為每個 ECAI 評級基礎投資組合提名，一個或多個 ECAI 信用評級評級將用於推導 ECAI 評級基金投資組合風險的風險權重。

為 ECAI 評級基金投資組合提名的 ECAI 應該 (如果多於一個 ECAI 被提名，應該集體考慮) 發布一系列信用評級評級，這些信用評級評級為交易對手和地區提供合理的覆蓋範圍，涉及風險敞口該組合。BASAL 持續使用每個投資組合中指定 ECAI 的評級。

**BANC OF AMERICA SECURITIES ASIA LIMITED**

**SUPPLEMENTARY FINANCIAL INFORMATION**

**7. 信用風險 (續)**

**7.2 量化披露**

(a) 信用風險承擔及認可減低信用風險措施的影響——STC 計算法

二零一七年十二月三十一日		(a)	(b)	(c)	(d)	(e)	(f)
		未將 CCF 及減低信用風險措施計算在內的風險承擔		已將 CCF 及減低信用風險措施計算在內的風險承擔		風險加權數額及風險加權數額密度	
	風險承擔類別	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	風險加權數額	風險加權數額密度
		千美元				千美元	(%)
1	官方實體風險承擔	186	-	186	-	-	-
2	公營單位風險承擔	-	-	-	-	-	-
2a	其中：本地公營單位	-	-	-	-	-	-
2b	其中：非本地公營單位	-	-	-	-	-	-
3	多邊發展銀行風險承擔	-	-	-	-	-	-
4	銀行風險承擔	452,234	1,108	452,234	1,108	129,845	29
5	證券商號風險承擔	1,296	1,022	1,296	1,022	1,159	50
6	法團風險承擔	-	-	-	-	-	-
7	集體投資計劃風險承擔	-	-	-	-	-	-
8	現金項目	-	-	-	-	-	-
9	以貨銀對付形式以外的形式進行的交易交付失敗所涉的風險承擔	8	-	8	-	12	150
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	12,971	-	12,971	-	32,428	250
13	逾期風險承擔	-	-	-	-	-	-
14	對商業實體的重大風險承擔	-	-	-	-	-	-
15	總計	466,696	2,130	466,696	2,130	163,445	35

**BANC OF AMERICA SECURITIES ASIA LIMITED**

**SUPPLEMENTARY FINANCIAL INFORMATION**

**7. 信用風險 (續)**

**7.2 量化披露 (續)**

(b) 按資產類別和按風險權重劃分的信用風險承擔——STC 計算法

二零一七年十二月三十一日												
		(a)	(b)	(c)	(d)	(e)	(f)	(g)	(h)	(ha)	(i)	(j)
風險承擔類別 \ 風險權重		0%	10%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	250%	其他	總信用風險承擔額 (已將 CCF 及減低信用風險措施計算在內)
		千美元										
1	官方實體風險承擔	186	-	-	-	-	-	-	-	-	-	186
2	公營單位風險承擔	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2a	其中：本地公營單位	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2b	其中：非本地公營單位	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	多邊發展銀行風險承擔	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	銀行風險承擔	-	-	322,753	-	130,590	-	-	-	-	-	453,343
5	證券商號風險承擔	-	-	-	-	2,318	-	-	-	-	-	2,318
6	法團風險承擔	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	集體投資計劃風險承擔	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	現金項目	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	以貨銀對付形式以外的形式進行的交易交付失敗所涉的風險承擔	-	-	-	-	-	-	7	-	-	1	8
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	-	-	-	-	-	-	-	-	12,971	-	12,971
13	逾期風險承擔	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	對商業實體的重大風險承擔	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	總計	186	-	322,753	-	132,908	-	7	-	12,971	1	468,826

本公司只在信貸風險資本規定使用 STC 計算法。

## BANC OF AMERICA SECURITIES ASIA LIMITED

### SUPPLEMENTARY FINANCIAL INFORMATION

#### 8. 對手方信用風險

##### 8.1 描述性披露

交易對手信用風險被定義為交易對手在衍生品或證券融資交易的現金流量的最終結算之前可能違約的風險。

通過評估市場價格以及潛在的未來風險來量化可能違約的交易對手產生的交易產品的結算前信用風險。

發行人違約風險也可能來自衍生工具，票據和證券，通常根據跳轉到違約計算進行衡量。

BASAL 受香港銀行業條例和 BAC 全球核心信貸政策的約束，該政策通過對所接受風險的數額設置限制來積極管理其承擔的信貸風險的集中度。限制每年審議一次或在必要時更頻繁審查。定期監控實際暴露限制。此外，BASAL 必須遵守金管局有關非豁免風險敞口的大額風險限額。集群限制也由董事會不時制定和批准。

##### 國家限制

國家限制規定了 BAC 願意在其開展或打算開展業務的美國以外的每個國家採取的最大暴露量。這些限制反映了若干考慮事項的平衡，包括國家的風險評級，BAC 的風險偏好，指導 BAC 在該國的活動的業務戰略以及支持其客戶業務需求的願望。

國家限制每年由區域風險委員會（“RRC”）和國家風險委員會（“CRC”）審查和批准。國家風險小組協助年度審查限額，並向 RRC 和 CRC 提交年度限額建議以供批准。

BASAL 沒有擔保和其他形式的信用風險緩解措施。

鑑於 BASAL 已批准的產品範圍，信用風險管理的重點在於債券交易，公司債務，信用違約掉期和其他信用衍生工具所產生的發行人風險。發行人風險敞口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。風險敞口通常按公平市場價值按發行人總額計算。淨多頭頭寸是根據發行人風險限額管理的。

BASAL 電網限制規定 BASAL 對某些主權，投資級別和非投資級別名稱的最大發行人風險敞口由全球市場風險管理 - 亞洲（“GMRM 亞洲”）設立和監督。BASAL 將被要求遵守這些基本電網限制以及核心信貸政策下的全球發行機構電網限制，這可能更具限制性。

**BANC OF AMERICA SECURITIES ASIA LIMITED**  
**SUPPLEMENTARY FINANCIAL INFORMATION**

8. 對手方信用風險 (續)

8.1 量化披露

(a) 按計算法劃分的對手方違責風險的風險承擔 (對中央交易對手方的風險承擔除外)

		(a)	(b)	(c)	(d)	(e)	(f)
		重置成本	潛在未來風險承擔	有效預期正風險承擔	用作計算違責風險的風險承擔的 $\alpha$	已將減低信用風險措施計算在內的違責風險的風險承擔	風險加權數額
	二零一七年十二月三十一日	千美元					
1	SA-CCR 計算法 (對於衍生工具合約)	-	2,130		N/A	2,130	1,065
1a	現行風險承擔方法	-	-		-	-	-
2	IMM(CCR)計算法			-	-	-	-
3	簡易方法 (對於證券融資交易)					-	-
4	全面方法 (對於證券融資交易)					-	-
5	風險值 (對於證券融資交易)					-	-
6	總計						1,065

於 SA-CCR 實施前，本報表使用現行風險承擔方法計算衍生合約的對手方違責風險之風險承擔。

(b) 信用估值調整 (CVA) 資本要求

		(a)	(b)
		已將減低信用風險措施效果計算在內的 EAD	風險加權數額
	二零一七年十二月三十一日	千美元	
	使用高級 CVA 方法計算 CVA 資本要求的淨額計算組合	-	-
1	(i) 風險值 (使用倍增因數 (如適用) 後)		-
2	(ii) 受壓風險值 (使用倍增因數 (如適用) 後)		-
3	使用標準 CVA 方法計算 CVA 資本要求的淨額計算組合	2,130	382
4	總計	2,130	382

**BANC OF AMERICA SECURITIES ASIA LIMITED**

**SUPPLEMENTARY FINANCIAL INFORMATION**

8. 對手方信用風險 (續)

8.1 量化披露 (續)

(c) 按資產類別和按風險權重劃分的對手方違責風險的風險承擔 (對中央交易對手方的風險承擔除外) ——  
STC 計算法

二零一七年十二月三十一日												
風險承擔類別 \ 風險權重		(a)	(b)	(c)	(ca)	(d)	(e)	(f)	(g)	(ga)	(h)	(i)
		0%	10%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	250%	其他	已將減低信用風險措施計算在內的總違責風險的風險承擔
1	官方實體風險承擔	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	公營單位風險承擔	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2a	其中：本地公營單位	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2b	其中：非本地公營單位	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	多邊發展銀行風險承擔	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	銀行風險承擔	-	-	-	-	1,108	-	-	-	-	-	1,108
5	證券商號風險承擔	-	-	-	-	1,022	-	-	-	-	-	1,022
6	法團風險承擔	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	2,130	-	-	-	-	-	2,130

(d) 作為對手方違責風險的風險承擔 (包括經中央交易對手方結算的合約或交易者) 的抵押品組成於二零一七年十二月三十一日, 本公司並無任何作為對手方違責風險的風險承擔的抵押品。

(e) 信用相關衍生工具合約

於二零一七年十二月三十一日, 本公司並無任何信用相關衍生工具合約。

(f) 對中央交易對手方的風險承擔

於二零一七年十二月三十一日, 本公司並無任何對中央交易對手方的風險承擔。



## BANC OF AMERICA SECURITIES ASIA LIMITED

### SUPPLEMENTARY FINANCIAL INFORMATION

#### 9. 證券化類別風險承擔

於二零一七年十二月三十一日，本公司並無任何證券化類別風險承擔。

#### 10. 市場風險

##### 10.1 描述性披露

市場風險是市場條件變化可能對資產或負債價值產生負面影響或對收入產生負面影響的風險。市場風險是與 BASAL 從事的業務和活動有關的金融工具所固有的，其市場風險主要來自其全球市場業務。

主要市場風險敞口在特定和總體水平上進行評估。在具體的層面上，通過評估利率和外匯等個別風險因素的影響來評估市場風險敏感性。在總體水平上，市場風險採用兩個關鍵指標進行評估，即風險價值（“VaR”）和雙週最大觀察到損失（“MoL”）。

風險價值是在給定的持有期內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測量，在特定置信水平下測量。該實體使用歷史模擬方法計算 VaR，並使用三年的歷史數據在一天的持有期內以 99% 的置信水平進行計算。VaR 模型的表現通過每日回溯測試進行監控，並在實體和業務線（LoB）級別執行。MoL 是使用歷史數據在 10 天的持有期內投資組合的潛在市場價值損失，其起始日期定於 2007 年 1 月 1 日。

風險價值和 MoL 測量補充了壓力測試，這些測試是按照周密的壓力測試框架定期進行的。壓力測試的目的是強調暴露於不太可能但不排除的事件或假設性和歷史性的極其不穩定的情況。

實體的市場風險主要通過建立和監控限制來管理。批准的限值在集中限值管理系統（LMS）中存儲和跟蹤，以確保適當的控制措施到位並保持完整的審計線索。限制過度行為，臨時性和永久性限制變更通知高級管理層，以及適用的相關論壇，例如經營委員會。我們還會定期報告我們的風險，包括風險價值，雙週 MoL，壓力測試和風險敏感度。這些報告定期分發給高級管理層。

市場風險職能獨立於業務，並且根據風險偏好確定的各種風險限額的風險識別，測量，監控和報告的良好制定的政策，指導方針，流程和系統的指導下進行。

## BANC OF AMERICA SECURITIES ASIA LIMITED

### SUPPLEMENTARY FINANCIAL INFORMATION

#### 10.2 量化披露

##### 市場風險——STC 計算法

		(a)
		風險加權數額
	產品風險	
1	利率風險（一般風險和特定風險）	160,392
2	股權風險（一般風險和特定風險）	
3	外匯（包括黃金）風險	66
4	大宗商品風險	
	期權風險	
5	簡化方法	
6	Delta-plus 方法	
7	其他方法	
8	證券化風險	
9	總計	160,458

#### 11. 操作風險

公司採納了巴塞爾委員會對操作風險的定義。操作風險是由內部流程，人員和系統不足或失敗或外部事件導致的損失風險：

- 流程風險是開展業務所需的預定流程無法正常運作或導致不良結果的風險；
- 人員風險是由於人力資源缺乏（例如員工人數不足）而導致業務目標無法實現的風險；
- 系統風險是指系統和/或工具對預期用戶缺乏，不穩定或過於複雜的風險，並且是執行公司活動的關鍵；
- 外部事件風險是由公司控制範圍之外的因素引起的風險。

經營虧損事件可能與以下七種巴塞爾 II 運營虧損事件類別中的任何一種相關聯：內部欺詐；外部欺詐；僱傭慣例和工作場所安全；客戶，產品和商業慣例；有形資產的損害；業務中斷和系統故障以及執行，交付和流程管理。

操作風險是整個公司所有活動的固有風險，所有員工都有責任為有效的內部控制環境做出貢獻，並在其角色中管理操作風險。操作風險通過設計和實施內部控制來識別，測量，監控和控制風險。在高風險流程中實施質量保證和質量控制為業務控制的執行提供了一致的方法，並能夠對多個業務流程中常見的控制的有效性和效率進行基準測試。

所有員工都將操作風險作為我們日常活動的一部分進行管理。前線部門和控制部門具有操作風險，負責監控，評估和測試控制的有效性，同時繼續識別，升級，辯論和報告操作風險。一線單位/控制部門可能有業務監督或控制團隊，以支持商業領袖執行該計劃。

美國銀行（BAC）的操作風險管理功能獨立於前線單元/控制功能，包括：

- 公司運營風險（COR）團隊負責根據政策及其支持標準設計項目並監督其實施和執行情況；

## BANC OF AMERICA SECURITIES ASIA LIMITED

### SUPPLEMENTARY FINANCIAL INFORMATION

- 運營風險小組負責客觀評估，挑戰並就運營風險提供前線單位/控制職能建議。

通過對操作風險和控制相關問題的持續識別，升級和辯論，操作風險管理是所有美國銀行員工的責任。

下面概述促進和支持企業政策實施的關鍵作用。這些角色和責任應與政策中的具體要求一起閱讀，並在支持標準中提供更多詳細信息：

#### 前線裝置/控制功能 – 自身的操作風險

- 識別他們的業務流程和相關的風險和控制
- 了解適用於其業務活動的法律，規定，法規和內部政策
- 測量，監控和報告控制環境的有效性
- 識別問題，風險和控制改進，並及時採取行動糾正控制缺陷並降低風險
- 識別，評估和減輕操作風險
- 整合並提升一線單位/控制功能內的操作風險
- 監督員工完成必要的操作風險培訓

#### 操作風險團隊 – 客觀評估，挑戰和操作風險建議

- 評估和建議項目的前線單元/控制功能的實施
- 執行覆蓋計劃來評估，監控和測試操作風險控制的有效性
- 挑戰操作風險和控制
- 按照既定標準匯總和升級操作風險
- 定期諮詢一線單位/控制職能部門，以管理和減輕操作風險

#### 公司運營風險 – 定義項目，監督其實施，評估和報告企業運營風險簡介

- 定義運營風險管理的計劃和企業治理
- 執行公司範圍內（即 COR 擁有的）流程並提供支持實施該計劃所需的基礎設施
- 監督前線單位/控制職能部門和運營風險團隊對政策和標準要求的遵守情況進行報告和分析，以支持向企業管理委員會匯總和報告風險數據
- 建立並提供全公司範圍內的培訓，以支持計劃的實施和監督培訓的完成

## 12. 銀行帳簿中的利率風險 (IRRBB)

IRRBB 代表利率不利變動的風險。當這種風險增加過度時，對收入和權益價值構成重大威脅。

BASAL 沒有任何自營交易或自營交易限制。總司庫部提供資金以及對沖利率風險。

BASAL 的 IRRBB 非常有限，這風險受制司庫和資本風險監管監測。考慮到本機構的控制和 IRRBB 的有限性，IRRBB 在正常情況下不需要追加額外資本。

## BANC OF AMERICA SECURITIES ASIA LIMITED

### SUPPLEMENTARY FINANCIAL INFORMATION

#### 13. 公司治理

公司治理是一個系統，通過該系統指導，監督，監督和控制商業實體。公司治理結構明確了股東，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作用，並提出了制定公司事務決策的規則，政策，程序和指導方針。本公司的企業管治架構符合金管局發出的“監管政策手冊”中“本地註冊認可機構的企業管治指引”所載的有關規定。

於二零一七年十二月三十一日，本公司董事會由四名來自業務及控制職能的人員組成，包括行政業務管理，財務及風險管理。委任董事職位須經董事會及金管局批准。

除了董事會之外，公司的業務和事務也受以下治理框架的監督：

##### 國家領導團隊

美國銀行公司在亞太地區的業務由各國的國家領導團隊（“CLT”）管理，成員通常由國家執行官，國家運營官，風險，合規，財務，人力資源和本地線路代表組成業務和其他企業控制功能。CLT 由國家執行主席擔任主席。

國家治理和控制由國家執行委員會和 CLT 負責管理，並通過區域主席和區域執行委員會（“APAC ExCo”）在區域一級進行聯繫。國家一級的問題和議程項目將提交亞太地區行政協商會議解決。

BASAL 的管理層對香港 CLT 負責。行政長官辦公室將確保所發現的任何重大問題和/或操作或聲譽風險概況的變化迅速升級並向香港 CLT 報告。

## BANC OF AMERICA SECURITIES ASIA LIMITED

### SUPPLEMENTARY FINANCIAL INFORMATION

#### 亞洲風險論壇

亞洲風險論壇負責審核和批准新業務舉措，新產品和非標準交易。

風險論壇由風險管理或其指定的相關代表負責協調和主持。他們的成員至少來自相關支持團體的當地代表，如合規部門，法律部門，風險管理部門，財務部門，稅務部門，技術部門，中間部門，運營部門，公司財務部門和審計部門（作為無投票權成員）以及相關業務單位。風險論壇主席可能會要求其他領域根據自己的判斷參加會議（即模型驗證，會計政策等）

#### 審計委員會

公司沒有自己的審計委員會，但其內部和外部審計職能受 BAC 審計委員會直接監督。

本公司董事會採納了由 BAC 建立的相同的風險管理理念和控製程序，並設計了公司治理結構來監控業務的不同風險。

#### 薪酬制度

##### 介紹

以下資料載列香港金融管理局（「金管局」）於二零一五年三月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」），以反映巴塞爾銀行監管委員會於二零一一年七月發布的支柱 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「公司」）二零一七年業績獎勵計劃。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。附件 A 第（g）至（m）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僱員向 BASAL 提供服務，包括指引第二部分所界定的高級管理層及主要人員。

本公司對整個企業的激勵性薪酬計劃實施審慎的風險管理實踐，並致力於建立有效促進其整體風險管理政策的薪酬管理結構。

為了提供適當的風險和報酬平衡，根據公司的全球薪酬原則制定激勵薪酬計劃：

原則 1. 薪酬應該包含適當的薪酬，福利和長期支付的激勵措施，以適當調整員工和股東的利益。

原則 2. 支付激勵補償的標準應考慮整個公司，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。

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，包括公司的風險框架和風險偏好所載的公司對薪酬績效，薪酬政策和風險管理流程的總體承諾。

##### 理和確定薪酬政策的決策過程

公司在全球範圍內實施其補償政策，並對激勵補償計劃的治理有四個基層：

## BANC OF AMERICA SECURITIES ASIA LIMITED

### SUPPLEMENTARY FINANCIAL INFORMATION

- (i) 董事會（「董事會」），
- (ii) 董事會薪酬與福利委員會（「委員會」），其全部由獨立董事及作為本公司全球薪酬委員會的職能組成，
- (iii) 管理層薪酬委員會（「MCC」）和
- (iv) 通過與業務線和區域管理相一致的業務管理和獨立控制職能進行治理。

委員會負責監督公司薪酬方案和員工福利計劃的製定，維護和管理，包括批准和推薦首席執行官（「首席執行官」）的直接報告的補償以及批准和推薦首席執行官的薪酬董事會進一步批准。在委員會的監督下，對薪酬決策的監督，審查和責任分配到公司結構的適當層面，以便最相關的管理層通過公司獨立控制職能的文件化輸入作出薪酬決定。

委員會已通過並每年（最近一次於二零一七年七月）對美國銀行薪酬治理政策（「CGP」）進行審核，以管理激勵性薪酬決策，並確定公司激勵性薪酬計劃設計監督框架。CGP 旨在與全球監管舉措保持一致，以便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。對於二零一七年的表現，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獎勵補償獎外，委員會還審查了公司強有力的控制職能反饋流程，進行評審和個人激勵賠償獎的結果對於某些高薪僱員和重要風險承擔者。作為治理工作的一部分，委員會會見了首席風險官（「CRO」）和業務部門，討論他們對績效薪酬過程的反饋，包括他們管理風險和行為事宜的經驗。此外，公司的 CRO 還將整個公司的所有激勵計劃作為 MCC 治理流程的一部分進行認證。

作為這些流程和審核的結果，並結合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適當地平衡風險和回報，並且不鼓勵過度或不謹慎冒險或造成合理可能對公司造成重大不利影響的風險。此外，由委員會，中治公司，獨立控制職能部門和業務管理部門負責監督，幫助公司維持旨在緩解潛在利益衝突的補償計劃。

根據其章程授權，委員會聘請 Farient Advisors, LLC 作為其獨立薪酬顧問。獨立薪酬顧問定期在管理人員以外與委員會會面，並與委員會主席單獨會面，並與委員會審查管理層的激勵計劃認證。

二零一七年執行期間，委員會舉行了十次會議。有關委員會的更多信息已包含在美國銀行投資者關係網站上的年度代理聲明中。

#### 薪酬與績效之間的關係

美國銀行在所有業務領域的薪酬理念的基石是支付業績 - 公司，業務線和個人業績。通過公司的績效管理流程，員工通過與其經理進行持續對話，了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。這個過程是定期審查，以滿足管理人員評估和溝通績效預期的需求。在整個一年中，員工都會接受關於他們的表現的指導，並最終根據他們的工作目標獲得他們整年績效的評分。

此外，本公司不鼓勵員工以與公司客戶的責任相衝突的方式對員工的績效進行報酬或評估。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，並將績效考慮在每位員工的獎勵獎勵獎勵中。根據員工

## BANC OF AMERICA SECURITIES ASIA LIMITED

### SUPPLEMENTARY FINANCIAL INFORMATION

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/遵守風險框架以及公司的經營原則和其他核心價值。

員工可以獲得兩個評分 – 結果評分（基於業務績效等因素）和行為評級（基於行為，對公司的更廣泛貢獻，領導力，團隊合作等因素）。兩種評級的評級都超出預期，會達到預期，並且不符合預期。結果和行為等級都用於確定員工的薪酬。因此，員工的薪酬不僅受僱員的成就影響，還受僱員如何實現薪酬的影響，如果績效不夠強，員工可能不會獲得可變獎勵。

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

公司承擔的每項重大商業活動都存在風險。公司的業務使其面臨戰略，信貸，市場，流動性，合規，運營和聲譽風險。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。為了支持公司的企業目標和宗旨，風險偏好以及業務和風險戰略，公司管理層和公司董事會維護了一個管理結構，描述風險管理活動的責任以及對這些活動的管理和監督。

執行管理層為董事會批准制定公司風險框架，該框架明確了公司及其員工在風險管理方面的問責制；公司的風險偏好聲明，其中規定了公司將承擔風險的參數和公司的戰略和財務運營計劃。管理層監督，董事會直接和通過其委員會監督公司的財務業績，執行戰略和財務運營計劃，遵守風險偏好指標和充分的內部控制。

本公司認為審慎的風險管理措施適用於整個企業的激勵薪酬計劃。本公司根據風險框架持續評估其薪酬計劃的設計。委員會致力於建立一個有效促進公司更廣泛的風險管理政策的薪酬治理結構。

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整體業績和業績表現對績效評級進行補償。

激勵計劃獎金池基於利潤指標，該指標固有地識別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和/或隨著時間的推移收益的質量和可持續性。激勵計劃獎金池的確定也取決於管理層的自由裁量權，該裁量權適用於整個公司的業績，個人業務線，產品和其他因素，包括實現戰略目標。

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。這些集合與美國銀行和/或特定業務或產品的整體業績（包括風險）相關聯，為員工創造了在公司及其業務中獲得盈利表現的既得利益。

本公司的獎勵計劃亦考慮及管理風險，透過安排允許延期變動薪酬進行表現調整。處於最大風險的職位的員工會受到更高級別的延期和潛在業績調整。

獨立控制功能的補償獨立於所支持的業務線來確定。這些員工的激勵資金來源基於公司整體績效，實際員工獎勵根據個人績效與預定目標確定。

#### 員工工資

美國銀行利用固定薪酬，年度現金激勵和延期激勵（以權益，權益工具或現金交付）的平衡組合對員工進行補償。一般來說，員工的管理水平或獎勵獎金額越高，獎勵的比例應越高

## BANC OF AMERICA SECURITIES ASIA LIMITED

### SUPPLEMENTARY FINANCIAL INFORMATION

(i) 有待遞延及 (ii) 以權益補償形式交付。公司認為以股權為基礎的獎勵是讓員工利益與股東利益一致的最簡單，最直接的方式。激勵獎勵的很大一部分是作為遞延獎勵提供的，通常在授予後三年內獲得併支付，並且在發生有害行為或（對於某些風險承擔者）公司失敗的情況下將被取消業務或業務部門（如適用）在歸屬期間保持盈利。這種方法服務於兩個關鍵目標，即將員工集中在長期可持續的結果上，並將薪酬承諾置於適當的時間範圍內進行風險管理，並且易於溝通和理解。

#### 關鍵人員身份和薪酬

對於二零一七年業績而言，公司在識別重要風險承擔者時採用了全企業範圍內的方法，其中包括確定高級管理層和關鍵人員（或同等名稱）的所在地。就本指引而言，高級管理層是指那些負責監督[公司]全公司戰略或活動或[公司]材料業務線（包括但不限於執行董事，首席執行官和其他高級管理人員）；“關鍵人員包括個人僱員”，他們在就業過程中的職責或活動涉及承擔重大風險或代表[公司或其當地僱用實體]承擔重大風險，“公司認為其適用於其所有國家的規模，內部組織以及其活動的性質，範圍和複雜性的適當薪酬政策（包括確定高級管理層和關鍵人員）它運作。

二零一七年主要人員的可變薪酬包括預付款和延期付款的混合。如果公司，業務部門或業務單位（如適用）出現有害行為或失敗，延期獎勵將在歸屬期間保持盈利。如果作為經批准的業務戰略的一部分採取的風險不能實現可持續的利潤，或者如果員工未能按照公司標準行事，則遞延股權獎勵的價值可能會受到影響。主要人員的延期費率約佔可變薪酬總額的 40%-60%。

通過將延期獎勵與公司的商業行為和回撥條款相結合，公司認為它將重點放在可持續的長期業績和適當的行為上。

#### 定量披露和表格

委員會於二零一六年舉行七次會議及於二零一七年舉行十次會議。委員會成員的二零一六年薪酬於美國銀行投資者關係網站提供的二零一七年代客委任聲明中披露。委員會成員的二零一七年薪酬將同樣在二零一八年代理聲明中披露。

美洲證券亞洲有限公司是更廣泛的組織結構的一部分，從二零一零年十二月到二零一六年的績效年度，該法人實體中沒有僱員。因此，以下披露表格包含了 (h) 至 (m) 段所要求的信息，由於關鍵人員人數很少而引發的員工隱私問題，因此對於所有員工（包括主要人員）而言，美國銀行證券亞洲有限公司二零一七年執行指引附件 A 中的附錄 A 美國銀行證券亞洲有限公司沒有員工被確定為高級管理人員。美國銀行證券亞洲有限公司的高級員工向其他國家和/或法律實體的更高級的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。



**BANC OF AMERICA SECURITIES ASIA LIMITED**

**SUPPLEMENTARY FINANCIAL INFORMATION**

(a) 未分配的遞延薪酬總額，分為已歸屬和未歸屬

**所有員工**

	2016 (\$ 000' s)	2017 (\$ 000' s)
財政年度期間已歸屬 (美元)	0	4,194
截至 12 月 31 日止未歸屬 (美元)	0	9,494

(b) 未償還的遞延薪酬總額，分為現金，股權和基於權益的工具和其他形式

**所有員工**

	2016 (\$ 000' s)	2017 (\$ 000' s)
截至 12 月 31 日的股票和權益工具 (美元)	0	9,494
截至 12 月 31 日的長期現金 (美元)	0	0

(c) 本財政年度通過績效調整獎勵，支付和減少的遞延報酬總額

**所有員工**

	2016 (\$ 000' s)	2017 (\$ 000' s)
在財政年度內獲獎 (美元)	0	3,063
本財政年度內付出 (美元)	0	4,194
在財政年度內通過績效調整減少 (美元)	0	0

(d) 顯示以下財政年度的薪酬獎勵數額：

- 固定和可變 (每個類別的受益人數)
- 延期和不延期
- 使用的不同形式 (現金，股權和基於權益的工具，其他形式)

2016:

本財政年度的薪酬總值	所有員工 (0 受益人)	
	非延期 (\$ 000' s)	延期 (\$ 000' s)
固定報酬		
- 基於 (美元)	0	0
- 公平和權益工具 (美元)	0	0

**BANC OF AMERICA SECURITIES ASIA LIMITED**

**SUPPLEMENTARY FINANCIAL INFORMATION**

可變薪酬		
- 基於 (美元)	0	0
- 股票和權益工具 (美元)	0	0

2017:

本財政年度的薪酬總值	所有員工 (3 受益人)	
	非延期 (\$ 000' s)	延期 (\$ 000' s)
固定報酬		
- 基於 (美元)	1,245	0
- 公平和權益工具 (美元)	0	0
可變薪酬		
- 基於 (美元)	2,273	0
- 股票和權益工具 (美元)	0	2,672

(e) 關於僱員對隱性和顯性調整遞延報酬和留存酬金的定量信息：

- 在事後明確和/或隱含的調整中發生的未付的延期報酬總額和留存的報酬：

**所有員工**

	2016 (\$ 000' s)	2017 (\$ 000' s)
截至 12 月 31 日的總額 (美元)	0	9,494

- 由於事後明確調整，在本財政年度內的削減總額

**所有員工**

	2016 (\$ 000' s)	2017 (\$ 000' s)
本財政年度的總金額 (美元)	0	0

- 由於事後明確調整，在本財政年度內的削減總額

**所有員工**

	2016 (\$ 000' s)	2017 (\$ 000' s)
本財政年度的總金額 (美元)	0	0

**BANC OF AMERICA SECURITIES ASIA LIMITED**

**SUPPLEMENTARY FINANCIAL INFORMATION**

(f) - 財政年度內發放的擔保獎金的數量和總額以及此類付款的受益人數

沒有

- 財政年度內簽署的獎勵數量和總數以及此類付款的受益人數

沒有

- 財政年度內遣散費的數目和總金額，以及此類支付的受益人數

沒有

- 在財政年度內支付遣散費的數目和總金額，以及此類付款的受益人數，以及最高獎勵給一個人

沒有

**BANC OF AMERICA SECURITIES ASIA LIMITED**

**SUPPLEMENTARY FINANCIAL INFORMATION**

14. 國際債權

	銀行	官方機構	非銀行私營機構		總數
			非銀行 金融機構	非金融 私營機構	
<b>百萬美元</b>					
二零一七年十二月三十一日					
發達國家	107	-	93	3	203
離岸中心	344	-	1	21	366
歐洲發展中國家	-	-	-	-	-
拉丁美洲及加勒比地區發展中國家	-	-	-	-	-
非洲及中東發展中國家	-	-	-	-	-
亞太地區發展中國家	-	24	-	45	69
	<u>451</u>	<u>24</u>	<u>94</u>	<u>69</u>	<u>638</u>

跨境債權的資料顯示按海外交易方的最終風險的地區分佈，並會按照交易對手所在地計入任何風險轉移。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。

如某國家或區域分項(包括香港)佔跨境債權總額百分之十或以上者，便予以個別披露。

## BANC OF AMERICA SECURITIES ASIA LIMITED

### SUPPLEMENTARY FINANCIAL INFORMATION

#### 15. 貸款，墊款，逾期及經重組資產

於二零一七年十二月三十一日，本公司並無任何貸款或墊款或逾期或經重組資產。

#### 16. 收回之資產

於二零一七年十二月三十一日，本公司並無任何收回的資產。

#### 17. 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之分析乃參照香港金融管理局有關申報表所列之機構類別及直接風險之類別以分類。

	資產負債表 內之風險 千美元	資產負債表 外之風險 千美元	總數 千美元
二零一七年十二月三十一日			
中央政府、中央政府持有的機構、 其附屬公司及合資企業	23,903	-	23,903
地方政府、地方政府持有的機構、 其附屬公司及合資企業	14,102	-	14,102
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	1,050	-	1,050
不包括在上述第一項中央政府內的 其他機構	-	-	-
不包括在上述第二項地方政府內的 其他機構	-	-	-
中國籍境外居民或在境外註冊的機構， 其用於境內的信貸	-	-	-
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	37,350	-	37,350
總數	<u>76,405</u>	<u>-</u>	<u>76,405</u>
減值準備後的資產總額	<u>638,363</u>		
資產負債表內的風險額佔資格總額的 百分率	<u>11.97%</u>		

## BANC OF AMERICA SECURITIES ASIA LIMITED

### SUPPLEMENTARY FINANCIAL INFORMATION

#### 18. 貨幣風險

個別外幣之淨持有額若佔所持有外幣淨持有總額的百分之十或以上，皆披露如下。

	美元	人民幣	其他貨幣	合計
百萬美元				
二零一七年十二月三十一日				
現貨資產	614	24	-	638
現貨負債	638	-	-	638
遠期買入	78	55	-	133
遠期賣出	54	79	-	133
	<u>1,384</u>	<u>158</u>	<u>-</u>	<u>1,542</u>
長/(短)倉淨額				
	<u>1,384</u>	<u>158</u>	<u>-</u>	<u>1,542</u>

於二零一七年十二月三十一日，本公司並無任何結構性倉盤。

#### 19. 全球系統性風險銀行披露

BASAL 不在全球系統性風險銀行披露的要求框架內。