

**BANC OF AMERICA SECURITIES ASIA LIMITED**

截至二零一六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  
截至二零一六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 - 38
補充財務資料	39 - 70

## **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二零一六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**

本公司截至二零一六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 16 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	
Chan, Wai Ching	(於二零一六年八月三十一日離職)
Hughes, Caron Margaret	(於二零一六年一月二十二日獲委任)
Laul, Bharat	
Su, Chin	(於二零一六年五月二十七日獲委任)

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 9 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 9。

## 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。截至二零一六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



Hughes, Caron Margaret

香港，二零一七年四月二十四日

## 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「貴銀行」)列載於第 5 至 38 頁的財務報表，包括：

- 於二零一六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的《香港財務報告準則》真實而中肯地反映了貴銀行於二零一六年十二月三十一日的財務狀況及其截至該日止年度的財務表現及現金流量，並已遵照香港《公司條例》妥為擬備。

### 意見的基礎

我們已根據香港會計師公會頒布的《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」)，我們獨立於貴銀行，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，董事負責評估貴銀行持續經營的能力，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，除非董事有意將貴銀行清盤或停止經營，或別無其他實際的替代方案。

董事須負責監督貴銀行的財務報告過程。

### 核數師就審計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，但目的並非對貴銀行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，從而可能導致對貴銀行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銀行不能持續經營。
- 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，二零一七年四月二十四日

**BANC OF AMERICA SECURITIES ASIA LIMITED**

綜合收益表

截至二零一六年十二月三十一日止年度

	附註	二零一六年 千美元	二零一五年 千美元
利息收入		1,253	450
利息支出		(1)	-
利息淨收入	4	<u>1,252</u>	<u>450</u>
費用及佣金支出	5	(1)	(2)
買賣活動淨支出	6	(99)	-
營業收入		<u>1,152</u>	<u>448</u>
營業支出	7	(93)	(97)
除稅前溢利		1,059	351
稅項	10	(171)	(58)
本年度溢利		<u>888</u>	<u>293</u>
		-----	-----
本年度總綜合收益		<u>888</u>	<u>293</u>
歸屬於：			
權益持有者		<u>888</u>	<u>293</u>

第 9 至 38 頁之附註屬本財務報表之組成部份。

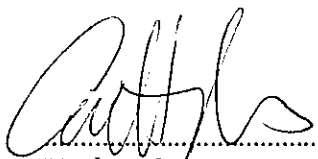
**BANC OF AMERICA SECURITIES ASIA LIMITED**

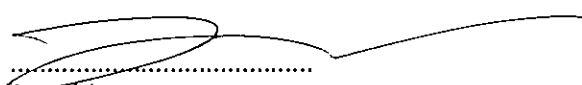
**資產負債表**

二零一六年十二月三十一日結算

	附註	二零一六年 千美元	二零一五年 千美元	參照 資本項目 附件一
<b>資產</b>				
現金及銀行結餘	12	264,968	43,687	
一至十二個月內到期之銀行存款		-	220,042	
以公平價值於收益表列賬之金融資產	13	1,418	-	
衍生金融工具	14	3	-	
<b>資產總額</b>		<u>266,389</u>	<u>263,729</u>	
<b>負債</b>				
同業存款及結存		1,665	-	
應付中介控股公司款項	18	64	63	
衍生金融工具	14	5	-	
本年稅項負債		130	14	
遞延稅項負債	11	2	17	
其他負債	15	38	38	
<b>負債總額</b>		<u>1,904</u>	<u>132</u>	
<b>權益</b>				
股本	16	220,000	220,000	(1)
保留盈利		38,018	37,130	(2)
其他儲備	17	6,467	6,467	(3)
<b>權益總額</b>		<u>264,485</u>	<u>263,597</u>	
<b>權益及負債總額</b>		<u>266,389</u>	<u>263,729</u>	

本財務報表第 5 至 38 頁經董事會於二零一七年四月二十四日通過核准並由以下人士代表簽署：

  
 \_\_\_\_\_  
 Hughes, Caron Margaret

  
 \_\_\_\_\_  
 Su, Chin

第 9 至 38 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**

截至二零一六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
二零一五年一月一日結餘	220,000	36,837	6,467	263,304
本年度溢利及綜合收益	-	293	-	293
二零一五年十二月三十一日結餘	<u>220,000</u>	<u>37,130</u>	<u>6,467</u>	<u>263,597</u>
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>

第 9 至 38 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**

截至二零一六年十二月三十一日止年度

	二零一六年 千美元	二零一五年 千美元
營運活動的現金流量		
除稅前溢利	1,059	351
調整：		
利息淨收入	(1,252)	(450)
收回利息	1,253	450
已繳利息	(1)	-
	<hr/>	<hr/>
營運資金變動前之營運現金流	1,059	351
以公平價值於收益表列賬之金融資產之變動	(1,418)	-
衍生金融工具之變動	2	-
原訂到期日超過三個月之銀行存款之變動	144	50,006
應付中介控股公司款項之變動	1	(4)
其他負債之變動	-	9
	<hr/>	<hr/>
營運產生之現金(流出)/流入	(212)	50,362
支付利得稅	(70)	(13)
	<hr/>	<hr/>
營運業務之現金(流出)/流入淨額	(282)	50,349
	<hr/>	<hr/>
淨現金及現金等價項目之淨(減少)/增加	(282)	50,349
一月一日之現金及現金等價項目	263,729	213,380
	<hr/>	<hr/>
十二月三十一日之現金及現金等價項目	263,447	263,729
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>
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	4,959	2,086
通知及短期存款	260,009	41,601
原訂到期日不超過三個月之銀行存款	-	220,042
原訂到期日不超過三個月之同業存款及結存	(1,521)	-
	<hr/>	<hr/>
	263,447	263,729
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

第 9 至 38 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的香港財務報告準則及香港《公司條例》(第 622 章) 編制。本財務報表根據歷史成本慣例編制。

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

於二零一六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二零一六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」針對金融資產和金融負債的分類、計量和確認。完整版的香港財務報告準則第9號已於二零一四年七月發佈。此準則為取代香港會計準則第39號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。權益工具的投資始終按公允價值計量。不過，管理層可以做出不可撤銷的選擇，在其他綜合收益中列報公允價值的變動，前提是持有權益工具的目的不是為了交易。如果權益工具是為交易而持有的，公允價值的變動應當列報在損益中。現在有一個新的預期信用損失模式取代香港會計準則第39號使用之發生減值損失模式。對於金融負債，除對金融負債採用公允價值法，其信貸風險公允價值變動部分在其他綜合收益中確認外，金融負債的分類和計量均沒有變化。香港財務報告準則第9號透過取代亮線對沖有效性測試以放寬對沖有效性的要求。該準則要求被套期項目與套期工具之間須存在經濟關係及相關「對沖比率」應與管理層於風險管理所使用的比率相同。新準則仍保留準備同期資料的要求，唯該要求有別於現行香港會計準則第39號下的要求。新準則將於2018年1月1日開始之會計年度生效，並允許提早採用。本公司正就香港財務報告準則第9號的影響進行評估。

香港財務報告準則第15號「與客戶之間的合同產生的收入」針對有關確認收入及設立為財務報告使用者提供相關有用信息的準則，當中包括一整套有關客戶合同的性質、金額、時間以及收入和現金流的不確定性的披露要求。確認收入取決於客戶對貨品或服務獲得控制以及對貨品或服務直接使用和取得所帶來的利益的能力。香港財務報告準則第15號取代了之前收入準則：香港會計準則第18號「收入」和香港會計準則第11號「建造合同」以及相關詮釋，新準則將於2018年1月1日開始之會計年度生效，並允許提早採用。本公司正就香港財務報告準則第15號的影響進行評估。

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扣暫時性差異時，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

本公司設有以權益結算、股份為基礎的支付計劃。最終控股公司美國銀行集團根據有限制股份派送計劃及認股權計劃，將股份及認股權授予合資格董事及僱員。

僱員為獲取授予股份及認股權而提供的服務的公平價值確認為費用。總金額則參考授予的股份及認股權的公平價值釐定，在歸屬期間在收益表將予支銷，當中不包括任何非市場既定條件的影響。非市場既定條件包括在有關預期可予以行使的認股權數目的假設中。在每個結算日，本公司修訂其對預期可予以行使認股權數目的估計，在綜合收益表確認對原估算修訂(如有)的影響，並按餘下歸屬期在權益項作出相應調整。

##### 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。於二零一六年及二零一五年間，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。



## BANC OF AMERICA SECURITIES ASIA LIMITED

### 財務報表附註

#### 2 主要會計政策(續)

##### 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。

#### 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

	二零一六年 千美元	二零一五年 千美元
現金及銀行結餘	264,968	43,687
一至十二個月內到期之銀行及其他金融機構存款	-	220,042
以公平價值於收益表列賬之金融資產	1,418	-
衍生金融工具	3	-
	<u>266,389</u>	<u>263,729</u>

於二零一六年十二月三十一日及二零一五年十二月三十一日，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：

二零一六年	千美元
AAA	-
AA- 至 AA+	1,418
A- 至 A+	-
B- 至 BBB+	-
無評級	-
總數	<u>1,418</u>
二零一五年	千美元
AAA	-
AA- 至 AA+	-
A- 至 A+	-
B- 至 BBB+	-
無評級	-
總數	<u>-</u>

於二零一六年十二月三十一日及二零一五年十二月三十一日，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
二零一六年十二月三十一日結算					
現金及銀行結餘	-	15	264,953	-	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	-	1,418	-	-	1,418
衍生金融工具	-	-	-	3	3
	<u>          </u>	<u>          </u>	<u>          </u>	<u>          </u>	<u>          </u>
二零一五年十二月三十一日結算					
現金及銀行結餘	-	16	43,671	-	43,687
一至十二個月內到期之銀行存款	-	-	220,042	-	220,042
以公平價值於收益表列賬之金融資產	-	-	-	-	-
衍生金融工具	-	-	-	-	-
	<u>          </u>	<u>          </u>	<u>          </u>	<u>          </u>	<u>          </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	<u>4</u>	<u>2</u>	<u>5</u>	<u>-</u>

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
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	-	-	1,418	-	1,418
衍生金融工具	-	73	(70)	-	3
資產總額	71	264,943	1,360	15	266,389
<u>負債</u>					
同業存款及結存	-	1,665	-	-	1,665
應付中介控股公司款項	64	-	-	-	64
衍生金融工具	-	(1,428)	1,433	-	5
其他負債	38	-	-	-	38
負債總額	102	237	1,433	-	1,772
資產負債表淨額	(31)	264,706	(73)	15	264,617

**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
二零一五年十二月三十一日結算					
<u>資產</u>					
現金及銀行結餘	85	43,586	-	16	43,687
一至十二個月內到期之銀行存款	-	220,042	-	-	220,042
以公平價值於收益表列賬之金融資產	-	-	-	-	-
衍生金融工具	-	-	-	-	-
	<u>85</u>	<u>263,628</u>	<u>-</u>	<u>16</u>	<u>263,729</u>
<u>負債</u>					
同業存款及結存	-	-	-	-	-
應付中介控股公司款項	63	-	-	-	63
衍生金融工具	-	-	-	-	-
其他負債	38	-	-	-	38
	<u>101</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>101</u>
資產負債表淨額	<u>(16)</u>	<u>263,628</u>	<u>-</u>	<u>16</u>	<u>263,628</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
二零一六年十二月三十一日結算							
<b>資產</b>							
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
<b>資產總額</b>	<b>260,022</b>		<b>70</b>	<b>741</b>	<b>607</b>	<b>4,949</b>	<b>266,389</b>
<b>負債</b>							
同業存款及結存 應付中介控股公 司款項	1,521	-	144	-	-	-	1,665
衍生金融工具	-	-	-	-	-	64	64
其他負債	-	-	-	-	-	5	5
	-	-	-	-	-	38	38
<b>負債總額</b>	<b>1,521</b>		<b>144</b>			<b>107</b>	<b>1,772</b>
<b>利率敏感度缺口</b>	<b>258,501</b>		<b>(74)</b>	<b>741</b>	<b>607</b>	<b>4,842</b>	

**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
二零一五年十二月三十一日結算							
<u>資產</u>							
現金及銀行結餘	41,601	-	-	-	-	2,086	43,687
一至十二個月內到期之銀行存款	-	220,042	-	-	-	-	220,042
以公平價值於收益表列賬之金融資產	-	-	-	-	-	-	-
衍生金融工具	-	-	-	-	-	-	-
資產總額	<u>41,601</u>	<u>220,042</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>2,086</u>	<u>263,729</u>
<u>負債</u>							
同業存款及結存	-	-	-	-	-	-	-
應付中介控股公司款項	-	-	-	-	-	63	63
衍生金融工具	-	-	-	-	-	-	-
其他負債	-	-	-	-	-	38	38
負債總額	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>101</u>	<u>101</u>
利率敏感度缺口	<u>41,601</u>	<u>220,042</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,985</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，截至二零一六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 5,195,000 美元 / 5,195,000 美元（二零一五年：增加 / 減少分別為 4,456,000 美元 / 4,456,000 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 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
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	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
應付中介控股公司款項	-	64	-	-	-	-	-	64
衍生金融工具	-	5	-	-	-	-	-	5
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

**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
二零一五年十二月三十一日結算								
<u>資產</u>								
現金及銀行結餘	2,086	41,601	-	-	-	-	-	43,687
一至十二個月內到期 之銀行存款	-	-	220,042	-	-	-	-	220,042
以公平價值於收益表 列賬之金融資產	-	-	-	-	-	-	-	-
衍生金融工具	-	-	-	-	-	-	-	-
資產總額	<u>2,086</u>	<u>41,601</u>	<u>220,042</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>263,729</u>
<u>負債</u>								
同業存款及結存	-	-	-	-	-	-	-	-
應付中介控股公司款 項	-	63	-	-	-	-	-	63
衍生金融工具	-	-	-	-	-	-	-	-
其他負債	-	-	-	38	-	-	-	38
負債總額	<u>-</u>	<u>63</u>	<u>-</u>	<u>38</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>101</u>
流動性淨缺口	<u>2,086</u>	<u>41,538</u>	<u>220,042</u>	<u>(38)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>263,628</u>

(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 流動資金風險(續)**

(丁) 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>
二零一五年十二月三十一日結算							
同業存款及結存	-	-	-	-	-	-	-
應付中介控股公司款項	63	-	-	-	-	-	63
其他負債	-	-	38	-	-	-	38
	<u>63</u>	<u>-</u>	<u>38</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>101</u>
流動性風險的資產管理	<u>43,687</u>	<u>220,042</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>263,729</u>

## BANC OF AMERICA SECURITIES ASIA LIMITED

### 財務報表附註

#### 3 財務風險管理(續)

#### 3.3 流動資金風險(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
二零一六年十二月 三十一日結算							
衍生金融工具：							
匯率合約							
一流出	1,436	-	-	-	-	-	1,436
一流入	1,428	-	-	-	-	-	1,428
二零一五年十二月 三十一日結算							
衍生金融工具：							
匯率合約							
一流出	-	-	-	-	-	-	-
一流入	-	-	-	-	-	-	-

#### 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具同類信貸風險和剩餘到期日債務的通行貨幣市場利率計算。因此，公平價值約等於其賬面值。

###### 銀行及其他金融機構之存款及結存

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

###### 其它負債

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>

於二零一五年十二月三十一日，本公司並無任何以公平價值於收益表列賬之金融資產或負債。

於二零一六年十二月三十一日及二零一五年十二月三十一日，本公司的金融資產或負債並無任何公平價值層級的轉換。

#### 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。

	二零一六年	二零一五年
資本充足比率		
普通股權一級資本	487.40%	491.60%
一級資本	487.40%	491.60%
總資本	487.40%	491.60%

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:

	二零一六年 千美元	二零一五年 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	220,000	220,000
已披露儲備	43,597	43,304
損益賬	888	293
資本基礎合計	<u>264,485</u>	<u>263,597</u>

本公司於二零一六年十二月三十一日及二零一五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。

由於本公司符合資本規則第22(1)(a)和(b)條之條款,本公司獲香港金融管理局豁免計算於資本規則第17條所列載的市場風險。

本公司於二零一六年十二月三十一日及二零一五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:

	二零一六年	二零一五年
逆周期緩衝資本比率	0%	不適用

在二零一六年間, 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**

	二零一六年 千美元	二零一五年 千美元
利息收入		
現金及銀行結餘	1,235	450
以公平價值於收益表列賬之金融資產	18	-
	<u>1,253</u>	<u>450</u>
利息支出		
同業存款及結存	(1)	-
	<u>(1)</u>	<u>-</u>
利息淨收入	<u>1,252</u>	<u>450</u>

利息收入1,235,460美元(二零一五年: 449,807美元)和利息支出799美元(二零一五年: 無)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**

	二零一六年 千美元	二零一五年 千美元
其他費用	1	2
費用及佣金支出	<u>1</u>	<u>2</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

	二零一六年 千美元	二零一五年 千美元
外匯兌換淨損失	14	-
以公平價值於收益表列賬之金融資產的淨損失	85	-
	<u>99</u>	<u>-</u>

#### 7 營業支出

	二零一六年 千美元	二零一五年 千美元
外匯兌換	-	3
審計師酬金	31	44
法律及專業費用	4	-
牌照費	58	50
	<u>93</u>	<u>97</u>

#### 8 董事酬金

董事並無就本年度或上年度於公司的服務收取任何費用或酬金。

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。二零一六年內，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

#### 9 以股份為基礎的支付

根據最終控股公司美國銀行集團有關之購股權計劃及有限制股份派送計劃，美國銀行集團向合資格董事和僱員授出購股權及股份。該等購股權及股份在歸屬後(於三年內分階段歸屬)或在股份到達某個價格時可予行使或授予。

##### (甲) 購股權計劃

年內授出購股權數目之變動及其相關之平均授出/行使價如下：

	二零一六年		二零一五年	
	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
年初		126		126
授出	-	-	-	-
行使	-	-	-	-
失效		-		-
年終		<u>126</u>		<u>126</u>

於二零一六年十二月三十一日有 126 個單位 (二零一五年：126 個單位) 為可行使的購股權。二零一六年並無行使購股權 (二零一五年：無)。

年終的購股權其失效年期及平均授出價如下：

	二零一六年		二零一五年	
	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
失效年期				
二零一七年	53.85	126	53.85	126
		<u>126</u>		<u>126</u>

於二零一六年及二零一五年內並無授出購股權。

##### (乙) 有限制股份派送計劃

於二零一六年及二零一五年內並無股份授出、已繳、失效、轉移/轉出或免除或然情況。

**BANC OF AMERICA SECURITIES ASIA LIMITED**

財務報表附註

**10 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：

	二零一六年 千美元	二零一五年 千美元
本期稅項：		
- 香港利得稅	186	41
遞延稅項：		
- 暫時性差異	(15)	17
稅項	<u>171</u>	<u>58</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：

	二零一六年 千美元	二零一五年 千美元
除稅前溢利	1,059	351
按香港利得稅率 16.5%計算	175	58
稅務影響：		
不可扣減的支出稅項	13	-
抵銷稅項損失	-	(17)
暫時性差異	(15)	17
往年度調整	(2)	-
稅項	<u>171</u>	<u>58</u>

**11 遞延稅項負債**

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 (二零一五年: 16.5%)。折舊免稅額之遞延稅項負債的變動如下：

	千美元
二零一五年一月一日結餘	-
在綜合收益表支銷之稅項	17
二零一五年十二月三十一日結餘	17
在綜合收益表支銷之稅項	(15)
二零一六年十二月三十一日結餘	<u>2</u>

**BANC OF AMERICA SECURITIES ASIA LIMITED**

## 財務報表附註

**12 現金及銀行結餘**

	二零一六年 千美元	二零一五年 千美元
現金及銀行結餘	4,959	2,086
通知及短期存款	<u>260,009</u>	<u>41,601</u>
	<u>264,968</u>	<u>43,687</u>

**13 以公平價值於收益表列賬之金融資產**

	二零一六年 千美元	二零一五年 千美元
以公平價值計量的非上市債務證券：		
政府債券	<u>1,418</u>	<u>-</u>

**14 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：

**BANC OF AMERICA SECURITIES ASIA LIMITED**

財務報表附註

14 衍生金融工具(續)

	名義款額 千美元	公平價值 資產 千美元	負債 千美元
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)
	<u>          </u>	<u>          </u>	<u>          </u>
二零一五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	-	-	-
	<u>          </u>	<u>          </u>	<u>          </u>

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	
	二零一六年 千美元	二零一五年 千美元
衍生工具：		
- 匯率合約		
貨幣掉期合約	23	-
	<u>          </u>	<u>          </u>

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。

二零一六年十二月三十一日及二零一五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

**15 其他負債**

	二零一六年 千美元	二零一五年 千美元
其他賬項	<u>38</u>	<u>38</u>

**16 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及 二零一五年十二月三十一日結餘	<u>110,000,000</u>	<u>220,000</u>

**17 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	6,467
向董事和僱員授出購股權支出	-
二零一六年十二月三十一日	<u>6,467</u>
二零一五年一月一日	6,467
向董事和僱員授出購股權支出	-
二零一五年十二月三十一日	<u>6,467</u>

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

**18 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：

	二零一六年 千美元	二零一五年 千美元
<u>資產</u>		
現金及短期資金		
現金及銀行結餘	4,932	2,086
通知及短期存款	260,009	41,601
	<u>264,941</u>	<u>43,687</u>
	-----	-----
一至十二個月內到期之銀行存款	-	220,042
衍生金融工具	3	-
	<u>264,944</u>	<u>263,729</u>
	=====	=====
<u>負債</u>		
同業存款及結存	1,665	-
應付中介控股公司款項	64	63
衍生金融工具	5	-
	<u>1,734</u>	<u>63</u>
	=====	=====

## BANC OF AMERICA SECURITIES ASIA LIMITED

### 財務報表附註

#### 19 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 18 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	二零一六年 千美元	二零一五年 千美元
存款利息收入	(i)	1,235	450
服務及支援費用	(ii)	(1)	-
		<u>          </u>	<u>          </u>

附註：

- (i) 此項利息收入來自存放於一家中介控股公司之存款，利率與一般給予同類型客戶者相近。
- (ii) 此等服務及支援費用支付予一家中介控股公司，並參考本公司處理之交易數量，和根據協定的成本加成基準計算。並記錄在本公司和中介控股公司之間所簽訂的服務協定。

##### (乙) 衍生工具交易項目

	附註	二零一六年 千美元	二零一五年 千美元
與一同系附屬公司訂立作買賣用途之匯率合約	(i)	2,932	-
		<u>          </u>	<u>          </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。

#### 20 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 8-「董事酬金」所述之外，本公司於二零一六及二零一五年內概無任何與董事或主要管理人員之交易。

#### 21 或然負債及承擔

於二零一六年十二月三十一日及二零一五年十二月三十一日，本公司並無任何或然負債及承擔。

#### 22 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。

#### 23 財務報表核准

本財務報表已由董事會於二零一七年四月二十四日核准。



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

### 補充財務資料

#### 1 流動性維持比率

	二零一六年 %	二零一五年 %
於財政年度的平均流動性維持比率	不適用	不適用

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

本公司自二零一零年九月起至二零一六年十一月並無任何限定債務，因此導致不適用平均流動性比率。

#### 2 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 千港元	資產負債表 外之風險 千港元	總數 千港元
二零一六年十二月三十一日			
中央政府、中央政府持有的機構、其附屬公司及 合資企業	1,418	-	1,418
地方政府、地方政府持有的機構、其附屬公司及 合資企業	-	-	-
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	-	-	-
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	-	-	-
總數	<u>1,418</u>	<u>-</u>	<u>1,418</u>
減值準備後的資產總額	<u>266,389</u>		
資產負債表內的風險額佔資格總額的百分率	<u>0.53%</u>		

於二零一五年十二月三十一日，本公司並無任何對非銀行類客戶國內相關授信風險額項目。

## BANC OF AMERICA SECURITIES ASIA LIMITED

### 補充財務資料

#### 3 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 千美元	人民幣 千美元	紐元 千美元	合計 千美元
二零一六年十二月三十一日				
現貨資產	264,873	1,430	15	266,318
現貨負債	(266,155)	-	-	(266,155)
遠期買入	2,932	1,436	-	4,368
遠期賣出	(1,431)	(2,945)	-	(4,376)
	<u>219</u>	<u>(79)</u>	<u>15</u>	<u>155</u>
二零一五年十二月三十一日				
現貨資產	263,628	-	16	263,644
現貨負債	(263,597)	-	-	(263,597)
遠期買入	-	-	-	-
遠期賣出	-	-	-	-
	<u>31</u>	<u>-</u>	<u>16</u>	<u>47</u>

於二零一六年十二月三十一日及二零一五年十二月三十一日，本公司並無任何淨結構性倉盤。

#### 4 分項資料

##### (甲) 地區分析

地區分析是根據本公司之主要業務所在地及負責申報業績或記錄資產之分公司所在地予以披露。截至二零一六年及二零一五年十二月三十一日止年度，本公司之大部份營業收入及除稅前溢利均是從香港產生及大部份資產均位於香港。

##### (乙) 業務類別分析

本公司扣除利息開支之經營收入、除稅前營業溢利及總資產來自下列業務：

	環球市場 千美元	其他 千美元	合計 千美元
二零一六年			
營業收入/ (虧損)	(83)	1,235	1,152
除稅前營業溢利/ (虧損)	(173)	1,232	1,059
總資產	(77)	266,466	266,389
二零一五年			
營業收入	-	448	448
除稅前營業溢利	-	351	351
總資產	-	263,729	263,729

**BANC OF AMERICA SECURITIES ASIA LIMITED**

補充財務資料

4 分項資料(續)

(丙) 國際債權

	銀行 千美元	官方機構 千美元	非銀行私營機構		總數 千美元
			非銀行 金融機構 千美元	非金融 私營機構 千美元	
二零一六年十二月三十一日					
已發展國家					
- 美國	264,953	-	-	-	264,953
- 紐西蘭	15	-	-	-	15
- 英國	-	-	3	-	3
發展中亞太地區					
- 中國	-	1,418	-	-	1,418
	<u>264,968</u>	<u>1,418</u>	<u>3</u>	<u>-</u>	<u>266,389</u>
二零一五年十二月三十一日					
已發展國家					
- 美國	263,713	-	-	-	263,713
- 紐西蘭	16	-	-	-	16
- 英國	-	-	-	-	-
發展中亞太地區					
- 中國	-	-	-	-	-
	<u>263,729</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>263,729</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

### 補充財務資料

#### 5 逾期及經重組資產

於二零一六年十二月三十一日及二零一五年十二月三十一日，本公司並無任何逾期或經重組資產。

#### 6 收回之資產

於二零一六年十二月三十一日及二零一五年十二月三十一日，本公司並無任何收回的資產。

#### 7 信貸風險、市場風險及營運風險之資本要求

各類風險承之資本規定如下：

##### (甲) 信貸風險之資本要求

本公司以標準方法計算信貸風險。

	資本規定	
	二零一六年 千美元	二零一五年 千美元
銀行風險承擔	4,239	4,220
資產負債表內風險承擔之總資本要求	4,239	4,220
匯率合約	2	-
資產負債表外風險承擔之總資本要求	2	-
信用估值調整	1	-
信貸風險之總資本要求	4,242	4,220

資本要求乃將本公司從有關計算方法所得之風險比重金額乘以百分之八計算，並非本公司之真正「法定資本」。

##### (乙) 市場風險之資本要求

本公司以標準方法計算市場風險。

	資本規定	
	二零一六年 千美元	二零一五年 千美元
利率風險承擔	36	-
外匯風險承擔	6	1
市場風險之總資本要求	42	1

## BANC OF AMERICA SECURITIES ASIA LIMITED

### 補充財務資料

#### 7 信貸風險、市場風險及營運風險之資本要求(續)

##### (丙) 營運風險之資本要求

本公司以基本指標方法計算營運風險。

	二零一六年 千美元	二零一五年 千美元
營運風險之總資本要求	<u>99</u>	<u>70</u>

#### 8 資本基礎

##### (甲) 本公司於二零一六年十二月三十一日及二零一五年十二月三十一日之法定資本的細分項目

見於附件一(第53頁至64頁)

##### (乙) 本公司於二零一六年十二月三十一日及二零一五年十二月三十一日之未償還資本票據的普通股權一級資本的主要特點

見於附件二(第65頁至66頁)。截至二零一六年十二月三十一日及二零一五年十二月三十一日，本公司沒有任何普通股權一級資本的增加、減少或大幅度改變。

本公司於二零一六年十二月三十一日及二零一五年十二月三十一日沒有任何額外一級或二級資本票據。

##### (丙) 本公司於二零一六年十二月三十一日及二零一五年十二月三十一日之監管資本組成項目與財務狀況表的對帳

本公司於二零一六年十二月三十一日及二零一五年十二月三十一日之會計和監管用途的財務狀況表相同。

見於附件一(第53頁至64頁)

#### 9 槓桿比率

	二零一六年	二零一五年
槓桿比率	99.27%	99.95%
千美元		
一級資本	264,485	263,597
風險承擔總額	266,433	263,729

本公司於二零一六年十二月三十一日及二零一五年十二月三十一日之槓桿比率風險承擔量度的細分項目和財務狀況表與槓桿比率風險承擔量度的對帳分別地披露於附件三(第67頁至第68頁)及附件四(第69頁至第70頁)

## BANC OF AMERICA SECURITIES ASIA LIMITED

### 補充財務資料

#### 10 逆周期緩衝資本比率

逆周期緩衝資本（以下簡稱「CCyB」）比率是根據平均計算銀行所有私營企業信貸風險的所有地區（包括香港）的適用地區逆周期緩衝資本（以下簡稱「JCCyB」）比率決定。金管局根據「監管政策手冊」制定的「逆周期緩衝資本 - 私營企業信貸風險地理分配」指引，確定了私營企業信用風險敞口的歸屬的最終基礎。

截至二零一六年十二月三十一日，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

司法管轄區	有效的適用 JCCyB 比率	用於計算 CCyB 比 率的 RWA 數額	CCyB 比率	CCyB 數額
	%	千美元	%	千美元
英國	0.000%	23		
總額		23	0.000%	-

#### 11 企業管治

企業管治指負責指導、監督、監察及控制各業務單位的制度。企業管治架構訂明了股東、董事會、主管、高層管理人員和其他利益相關人士相互間的權利和責任，並列明就企業事務作出決定應遵守的準則、政策、程序和指引。本公司企業管治的架構符合了香港金融管理局就企業管治發出的監管政策手冊的相關規定。

截至二零一六年十二月三十一日，本公司董事會由四名分別來自業務及監控職能之主管人員組成，包括有業務行政管理、財務及風險管理。董事之委任必須經由董事會及香港金融管理局批准。

董事局已經設立完善的委員會架構，負責監控下列小組及委員會之運作。

## BANC OF AMERICA SECURITIES ASIA LIMITED

### 補充財務資料

#### 11 企業管治(續)

##### 駐港領導人員小組

Bank of America Corporation 亞太區受駐港領導人員小組（以下簡稱「CLT」）管理。成員包括駐港行政主管、駐港營運管理人員、風險管理人員、遵例人員、金融人員、人力資源人員及地方性業務代表。該小組由成員包括駐港行政主管出任主席。

國家治理和控制由駐港行政主管和駐港領導人員小組管理，並通過區域總裁和區域執行委員會（以下簡稱「APAC ExCo」）與區域進行連接。國家層面的問題和議題被帶到 APAC ExCo 作決議。

本公司管理層須向駐港領導人員小組負責。本公司行政主管成員確保任何重大問題和/或業務更改或聲譽風險迅速上報駐港領導人員小組。

##### 信貸與市場風險遵例委員會

因為本公司已停止運作，該委員會已被免除，與此同時，本公司正和金管局洽談恢復營運。信貸和市場風險的遵例將繼續由地區性風險管理監察。

##### 亞洲風險論壇

亞洲風險論壇負責審查和批准新產品或非標準交易引致的市場風險。

亞洲風險論壇由風險管理代表策劃及出任主席，成員包括遵例人員、法律人員、風險管理人員、財務人員、稅務人員、技術人員、中後勤及營運支援人員、公司司庫和審核委員（為非決定投票權成員）以及相關業務部門。主席將會決定邀請列席者（成員以外）及按照交易的特性去決定投票權。

##### 審核委員會

本公司並無自行設立審核委員會，其內部和外部審核職能受美國銀行集團審核委員會直接監管。

本公司的董事會採用與美國銀行集團一致的風險管理哲學及控制步驟，並設計一套企業管治架構去監察業務上的不同風險。



## BANC OF AMERICA SECURITIES ASIA LIMITED

### 補充財務資料

#### 11 企業管治(續)

##### 薪酬制度

###### 引言

下文闡述本公司根據香港金融管理局（以下簡稱「金管局」）於2015年3月頒佈的《穩健的薪酬制度指引》第3節之規定（以下簡稱「指引」）進行薪酬性質披露的詳細資料，旨在反映巴塞爾銀行監管委員會於2011年7月公佈的第三支柱薪酬披露規定。此等資料涉及美國銀行集團（以下簡稱「美國銀行」或「本公司」）於2016年度實施的獎勵性薪酬計劃。

美國銀行按照該指引附件A第(a)至(f)段所列出的規定，就其香港業務所進行的定性薪酬數據披露的要求，將會在本章說明。此外，關於指引附件A第(g)至(m)段之規定，即就香港業務進行的定量薪酬數據披露的要求，則會在本章節後提供。

本公司所採用的獎勵性薪酬計劃是以審慎的風險管理作為全公司的實務守則，與此同時承諾透過薪酬管治架構，對公司整體風險管治政策作出有效的支持。

為了在風險與回報之間取得平衡，獎勵性薪酬計劃的制定是根據全球性薪酬制定原則，主要包括：

- 原則 1. 薪酬釐定應包括薪金、福利及獎勵性薪酬來平衡員工與股東的利益
- 原則 2. 獎勵性薪酬計劃的實行準則須要顧及銀行的整體情況，個別業務部門及每個員工的表現來實行
- 原則 3. 釐定薪酬應考慮財務及非財務因素，來滿足公司現行及長遠的發展方向
- 原則 4. 公司管治架構的營運標準，應作為公司薪酬計劃執行與監管的基礎

總括而言，上述原則在執行上需要涵蓋更廣泛的薪酬實務守則，相關細節已反映在公司風險框架與偏好的制定上，其整體承諾包括按表現獎賞，薪酬政策與風險管理程序。

###### 決定薪酬政策的管治和決策程序

本公司在全球範圍內實施其薪酬政策，獎勵性薪酬計劃的管治架構包括四個主要層面：

- (i) 董事局；
- (ii) 董事局薪酬及福利委員會（簡稱「委員會」），由獨立董事組成，及作為本公司的全球薪酬委員會；
- (iii) 管理層薪酬委員會；及
- (iv) 各業務部門的管理層與及相對應的獨立管理職能部門

委員會負責監督本公司薪酬及福利計劃的制定、維護和管理；檢討本公司行政總裁的表現、批准及向董事局提出有關行政總裁薪酬之建議，以供董事局審批，並批准行政總裁直屬員工的薪酬；在委員會監督下，審查和薪酬的決策責任分派給本公司的適當層面，以便最合適的管理層可以根據本公司的獨立管理職能部門所提供之書面意見作出薪酬決定。

## BANC OF AMERICA SECURITIES ASIA LIMITED

### 補充財務資料

#### 11 企業管治(續)

##### 薪酬制度(續)

##### 決定薪酬政策的管治和決策程序(續)

委員會採納《美國銀行薪酬管治政策》，以監管有關獎勵性薪酬的釐定，並確定公司整體的獎勵性薪酬計劃設計的監督架構。委員會每年就《薪酬管治政策》的成效進行檢討及評估，並在適當的情況下更新政策。《薪酬管治政策》的制定致力於符合全球規管政策的精神，因此獎勵性薪酬計劃不鼓勵鹵莽的風險承擔行為。

委員會不時收到獨立控制職能部門對補償計劃的直接反饋。委員會還定期與首席風險官舉行會議，審查和評估員工薪酬計劃，以評估計劃所帶來的任何風險，使計劃能夠以不鼓勵過度冒險的方式適當平衡風險和回報，公司的補償治理政策。

根據其授權的章程，委員會已委聘 Farient Advisor, LLC 為其獨立薪酬顧問。獨立薪酬顧問定期與委員會召開會議，管理層不得出席此等會議，另外還單獨與委員會主席會面。

在 2016 年執行年度期間，委員會舉行了七次會議。關於委員會的其他信息包括在美國銀行投資者關係網站上的年度代理聲明中。

##### 薪酬與表現之間的關係

美國銀行各業務部門的薪酬理念以按表現獎賞為基礎 - 包括公司、業務部門和個人的績效表現。透過本公司的績效管理程序，僱員通過與其上司的談話，明白公司對其表現的期望。績效管理程序由全球人力資源部的領導才能發展小組負責設計和監督。小組定期檢討程序，確保其滿足管理人員評核及傳達預期表現的需要。在一整年裏，僱員將會就其工作表現獲得指導及培訓，最後將會根據僱員實現工作目標的情況就其全年工作表現獲得評分。

每位僱員的表現都會根據財務和非財務性質的評核指標進行評審，僱員的具體行為、態度和表現都是評定僱員獎勵性薪酬時的考慮因素。財務表現指標可能針對公司、業務或產品方面的業績，視乎個別員工而定。非財務性質的評核指標可能包括盈利的質量和持續性、策略方案的成功實施、是否遵守風險和合規政策，以及公司營運原則和其他核心價值。

僱員獲得兩項評分 - 業績評分（根據客觀指標，例如業績表現）和行為評分（根據主觀指標，例如貢獻、領導才能、行為操守、團隊精神等）。兩項評分的級別為超越預期、符合預期和不符合預期。業績和行為評分都會用於確定僱員的薪酬。因此，僱員的薪酬不僅受他們達到的業績影響，而且還取決於他們如何實現目標，如果表現不符合指標，該僱員可能不獲發浮動獎金。

本公司按表現獎賞的制度也要求所有員工完成年度強制性風險和合規培訓。

## BANC OF AMERICA SECURITIES ASIA LIMITED

### 補充財務資料

#### 11 企業管治(續)

##### 薪酬制度(續)

##### 風險管理和獎勵計劃

本公司從事的各種業務活動均存在風險。在選擇何時及如何承擔風險時，本公司會評估其承擔風險的能力，並且致力於維護公司的品牌和聲譽、財務靈活性、資產價值和戰略潛力。為了實現此目標，本公司建立了全面的風險管理文化，並且採取了各項管治和管理措施以落實此文化。

本公司制定了監管機制，規範公司董事局和管理層，尤其是風險監控團隊在風險管理方面的職責，以及對風險管理業務的管治和監督。本公司也制定了清晰的風險架構。此外，本公司董事局因應其制定的風險偏好陳述表，對審批公司的風險偏好有一套正式的程序，該風險偏好僅供內部使用，協助董事局和管理層瞭解公司對每項主要風險類別的容忍程度（包括策略、信用、市場、流動性、合規、法律、業務操作和商譽風險）、釐定上述風險的方法以及影響公司風險承擔水平的主要管理措施。

本公司相信審慎的風險管理做法已應用在全公司所有獎勵性薪酬計劃。本公司根據風險架構不斷評估其薪酬制度。委員會致力於維護一個對本公司更廣泛的風險管理政策作出有效貢獻的薪酬管治架構。

本公司的獎勵計劃旨在根據僱員的個人表現和行為評分以及公司整體和各業務之表現，給予僱員適當的報酬。

獎勵計劃的花紅基金乃根據利潤指標釐定，而利潤指標本身認可了某些基本風險因素，並且不時作出進一步的調整，以反映用於個別業務或產品的資本及/或盈利的質量和持續性。獎勵計劃花紅基金之確定也取決於管理層的酌情考慮，其中管理層應適當考慮公司整體、個別業務和產品之業績以及其他因素，包括策略目標的實現等。

獎勵計劃的花紅基金可能會不時作出調整，以反映業務和產品業績所引起的長期風險。整體獎勵計劃的花紅基金一旦確定後，將會分配予不同的職能部門，但最終將取決於管理層的酌情決定。花紅基金與美國銀行的整體表現和/或個別業務或產品的業績聯繫在一起，因此形成了公司與各個業務部門努力實現贏利的共同利益。

本公司管理獎勵性薪酬制度時，也一併考慮長期風險，並通過按表現調整遞延浮動薪酬的機制來管理。其職位需承擔最大風險的員工，遞延浮動薪酬的比例及可能按表現調整的水平也會較高。

獨立控制功能的補償獨立於所支持的業務線。對於僱員的激勵資金池的資助是基於公司的整體績效，根據個人績效與預定目標確定的實際僱員獎勵。

## BANC OF AMERICA SECURITIES ASIA LIMITED

### 補充財務資料

#### 11 企業管治(續)

##### 薪酬制度(續)

##### 僱員薪酬

美國銀行給予僱員的薪酬由固定工資、年度現金獎勵和遞延獎勵（以股票或現金的形式支付）組成。一般而言，員工的管理水平或獎勵性薪酬金額越高，獎勵性薪酬中 (i) 延期發放及 (ii) 以股票形式支付的比例越高。本公司認為以股票作為獎勵是把員工利益與股東利益連成一線的最簡單、最直接方法。獎勵性薪酬的相當大部分以遞延獎勵的形式發放，一般授予員工後的三年內獲得及支付，但如果員工做出對公司不利的行為，或者（對某些承擔風險的員工而言）公司、業務部門或產品（如適用）在歸屬期內未能保持贏利，相關獎勵將會被取消。這種機制可以達到兩個主要目的：鼓勵員工追求長期可持續的業績，以及獎勵性薪酬視乎一段適當時間內的風險而定，而該段時間是可以容易地向員工溝通，員工也比較容易理解。

##### 數據披露

在二零一五年和二零一六年，委員會分別每年召開了七和七次會議。委員會成員的二零一五年薪酬已經在二零一六年股東會說明書內披露，可以從美國銀行的投資者關係網頁中下載。同樣地，委員會成員的二零一六年薪酬已經在二零一七年三月十五日完成的二零一七年股東會說明書內披露。

Banc of America Securities Asia Limited 是一個更廣泛組織架構的一部分。自二零一零年十二月起，沒有員工受僱於 Banc of America Securities Asia Limited，因此，於二零一五年和二零一六年沒有高級管理人員或主要人員需要根據指引附件 A 第(h)至(m)作披露。

**BANC OF AMERICA SECURITIES ASIA LIMITED**

**補充財務資料**

**12 風險管理**

(甲) 信貸風險

(一) 信貸風險承擔

本公司使用標準普爾評級服務及穆迪投資者服務為外部信用評估機構，以計算信貸風險承擔。本公司使用《銀行業(資本)規則》第四部份所述之程序以配對外部信用評估機構發債人評級或外部信用評估機構特定債項評級與銀行賬內之風險承擔。

	總風險承擔	已確認減低信貸風險 措施後之風險承擔		風險加權數額		風險加權 總額
		已評級	無評級	已評級	無評級	
千美元						
二零一六年						
風險承擔類別						
甲. 資產負債表以內						
一. 銀行	264,968	264,968	-	52,994	-	52,994
乙. 資產負債表以外						
一. 場外衍生工具交易	46	46	-	23	-	23
二零一五年						
風險承擔類別						
甲. 資產負債表以內						
一. 銀行	263,729	263,729	-	52,746	-	52,746
乙. 資產負債表以外						
一. 場外衍生工具交易	-	-	-	-	-	-

(二) 交易對手之信貸風險承擔

本公司於二零一六年十二月三十一日源自場外衍生工具交易之信用風險承擔分析如下。本公司並無回購類交易及信用衍生工具合約。

	證券商 千美元
二零一六年	
場外衍生工具：	
總公平價值正數	1,502
信貸等值數額	46
認可抵押品價值	-
扣除認可抵押品價值後的信貸等值數額	46
風險加權數額	23

於二零一五年十二月三十一日，本公司並無場外衍生工具交易、回購類交易及信用衍生工具合約。

**BANC OF AMERICA SECURITIES ASIA LIMITED**

補充財務資料

**12 風險管理(續)**

(乙) 於銀行賬內的利率風險承擔

計算對本公司收益所造成之影響是假設利率變動維持十二個月和利率重置在每個時段之中間點位置。

二零一六年 千美元	港元	貨幣 美元	合計
利率風險 (增加 200 基點)			
- 收益減少	-	-	-
- 收益增加	-	5,195	5,195
	<u>-</u>	<u>5,195</u>	<u>5,195</u>
	<u>-</u>	<u>5,195</u>	<u>5,195</u>
利率風險 (減少 200 基點)			
- 收益減少	-	(5,195)	(5,195)
- 收益增加	-	-	-
	<u>-</u>	<u>(5,195)</u>	<u>(5,195)</u>
	<u>-</u>	<u>(5,195)</u>	<u>(5,195)</u>
二零一五年 千美元	港元	貨幣 美元	合計
利率風險 (增加 200 基點)			
- 收益減少	-	-	-
- 收益增加	-	4,456	4,456
	<u>-</u>	<u>4,456</u>	<u>4,456</u>
	<u>-</u>	<u>4,456</u>	<u>4,456</u>
利率風險 (減少 200 基點)			
- 收益減少	-	(4,456)	(4,456)
- 收益增加	-	-	-
	<u>-</u>	<u>(4,456)</u>	<u>(4,456)</u>
	<u>-</u>	<u>(4,456)</u>	<u>(4,456)</u>

## BANC OF AMERICA SECURITIES ASIA LIMITED

### 補充財務資料

#### 12 風險管理(續)

##### (丙) 營運風險

營運風險指因內部程序不完善或失效、人為過失、系統故障或由外來事故引致損失的風險。營運風險亦包含未能成功地、適時地及符合成本效益地執行戰略目標及倡議。

美國銀行以兩種觀點去應對營運風險：整體企業層面及專屬業務範圍（以下簡稱「LOB」）。美國銀行遵例及營運風險委員會（以下簡稱「CORC」）負責監管有關主要企業層面的營運及遵例的問題。在全球風險管理部門裏，全球遵例及營運風險管理層負責設計及指導有關評估及管理美國銀行整體營運風險的策略、政策、常規、控制措施及監管工具。另一方面，每個LOB負責監察對公司常規之遵守。LOB的管理層以LOB自我評估程序（以下簡稱「LOBSA」）去識別及評定風險及控制問題之情況。該自我評估程序之目的為定期地評估不停轉變的市場和營運形勢及分析影響每個LOB的關鍵營運風險。除從LOBSA所得的資料外，亦會使用主要營運風險指標去幫助識別趨勢及問題。

本公司已制定一套強化及符合美國銀行營運風險政策之營運風險管理架構。在本公司裏，CLT負責監管業務運作。同上述所指，在CLT中的LOB代表負責包括營運風險在內的一切有關業務的風險。這些風險會透過整體企業層面或LOB所特定的政策及程序、管制及監察工具去加以管理。例子包括資料核對程序、欺騙預防、交易過程監督和分析及業務恢復計畫。

營運風險之經濟資本是根據各LOB的歷史損失事件資料及損失事件之頻率和嚴重性的統計模型來決定。

BANC OF AMERICA SECURITIES ASIA LIMITED

補充財務資料

附件一：本公司於二零一六年十二月三十一日之監管資本項目

過渡期披露模版

《巴塞爾協定三》生效前\*處理方法的數額

參照\*

CET1 資本：票據及儲備			
1	直接發行的合資格 CET1 資本票據加任何相關的股份溢價	220,000	(1)
2	保留溢利	38,018	(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)	0	
6	監管扣減之前的 CET1 資本	264,485	
CET1 資本：監管扣減			
7	估值調整	0	
8	商譽(已扣除相聯遞延稅項負債)	0	
9	其他無形資產(已扣除相聯遞延稅項負債)	0	0
10	已扣除遞延稅項負債的遞延稅項資產	0	
11	現金流對沖儲備	0	
12	在 IRB 計算法下 EL 總額超出合資格準備金總額之數	0	0
13	由證券化交易產生的出售收益	0	
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	0	0
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)	0	0
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)	0	0
17	互相交叉持有的 CET1 資本票據	0	0
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)	0	0
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)	0	0



**BANC OF AMERICA SECURITIES ASIA LIMITED**

補充財務資料

附件一：本公司於二零一六年十二月三十一日之監管資本項目(續)

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	0	
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	0	
26b	一般銀行業務風險監管儲備	0	
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	0	
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	0	
26e	受規管非銀行附屬公司的資本短欠	0	0
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)	0	0
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	0	
28	<b>對 CET1 資本的監管扣減總額</b>	0	
29	<b>CET1 資本</b>	264,485	

BANC OF AMERICA SECURITIES ASIA LIMITED

補充財務資料

附件一：本公司於二零一六年十二月三十一日之監管資本項目(續)

AT1 資本：票據		
30	合資格 AT1 資本票據加任何相關股份溢價	0
31	其中：根據適用會計準則列為股本類別	0
32	其中：根據適用會計準則列為負債類別	0
33	須從 AT1 資本逐步遞減的資本票據	0
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)	0
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	0
36	監管扣減之前的 AT1 資本	0
AT1 資本：監管扣減		
37	於機構本身的 AT1 資本票據的投資	0
38	互相交叉持有 AT1 資本票據	0
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)	0
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	0
41	適用於 AT1 資本的司法管轄區特定監管調整	0
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	0
i	其中：在 IRB 計算法下 EL 總額超出合資格準備金總額之數	0
ii	其中：受規管非銀行附屬公司的資本短欠	0
iii	其中：於機構本身的 CET1 資本票據的投資	0
iv	其中：互相交叉持有金融業實體發行的 CET1 資本票據	0
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)	0
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	0
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	0
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	0
43	對 AT1 資本的監管扣減總額	0
44	AT1 資本	0
45	一級資本(一級資本 = CET1 + AT1)	264,485

BANC OF AMERICA SECURITIES ASIA LIMITED

補充財務資料

附件一：本公司於二零一六年十二月三十一日之監管資本項目(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	0	
47	須從二級資本逐步遞減的資本票據	0	
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)	0	
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	0	
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	0	
51	監管扣減之前的二級資本	0	
二級資本：監管扣減			
52	於機構本身的二級資本票據的投資	0	0
53	互相交叉持有的二級資本票據	0	0
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)	0	0
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	0	0
56	適用於二級資本的司法管轄區特定監管調整	0	
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	0	
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	0	
i	其中：在 IRB 計算法下 EL 總額超出合資格準備金總額之數	0	
ii	其中：受規管非銀行附屬公司的資本短欠	0	
iii	其中：於機構本身的 CET1 資本票據的投資	0	
iv	其中：互相交叉持有金融業實體發行的 CET1 資本票據	0	
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)	0	
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	0	
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	0	

BANC OF AMERICA SECURITIES ASIA LIMITED

補充財務資料

附件一：本公司於二零一六年十二月三十一日之監管資本項目(續)

57	對二級資本的監管扣減總額	0
58	二級資本	0
59	總資本 (總資本 = 一級資本 + 二級資本)	264,485
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	0
ii	其中：界定利益的退休金基金淨資產	0
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	0
iv	其中：在屬商業實體的有連繫公司中的資本投資	0
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	0
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	0
60	風險加權總資產	54,265
<b>資本比率(佔風險加權資產的百分比)</b>		
61	CET1 資本比率	487.40%
62	一級資本比率	487.40%
63	總資本比率	487.40%
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	0.00%
65	其中：防護緩衝資本要求	0.00%
66	其中：銀行特定反周期緩衝資本要求	0.00%
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	0.00%

**BANC OF AMERICA SECURITIES ASIA LIMITED**

補充財務資料

附件一：本公司於二零一六年十二月三十一日之監管資本項目(續)

<b>司法管轄區最低比率(若與《巴塞爾協定三》最低要求不同)</b>		
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
<b>低於扣減門檻的數額(風險加權前)</b>		
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	0
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	0
74	按揭放款管理權(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
<b>就計入二級資本的準備金的適用上限</b>		
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)	0
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	0
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)	0
79	在 IRB 計算法下可計入二級資本中的準備金上限	0
<b>受逐步遞減安排規限的資本票據</b>		
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	0
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)	0
84	受逐步遞減安排規限的二級資本票據的現行上限	0
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)	0

\* 指於二零一二年十二月三十一日生效的《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

補充財務資料

附件一：本公司於二零一五年十二月三十一日之監管資本項目

過渡期披露模版

《巴塞爾協定三》生效前\*處理方法的數額

參照\*

CET1 資本：票據及儲備			
1	直接發行的合資格 CET1 資本票據加任何相關的股份溢價	220,000	(1)
2	保留溢利	37,130	(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)	0	
6	監管扣減之前的 CET1 資本	263,597	
CET1 資本：監管扣減			
7	估值調整	0	
8	商譽(已扣除相聯遞延稅項負債)	0	
9	其他無形資產(已扣除相聯遞延稅項負債)	0	0
10	已扣除遞延稅項負債的遞延稅項資產	0	
11	現金流對沖儲備	0	
12	在 IRB 計算法下 EL 總額超出合資格準備金總額之數	0	0
13	由證券化交易產生的出售收益	0	
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	0	0
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)	0	0
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)	0	0
17	互相交叉持有的 CET1 資本票據	0	0
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)	0	0
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)	0	0

**BANC OF AMERICA SECURITIES ASIA LIMITED**

補充財務資料

附件一：本公司於二零一五年十二月三十一日之監管資本項目(續)

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	0	
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	0	
26b	一般銀行業務風險監管儲備	0	
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	0	
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	0	
26e	受規管非銀行附屬公司的資本短欠	0	0
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)	0	0
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	0	
28	對 CET1 資本的監管扣減總額	0	
29	<b>CET1 資本</b>	263,597	

BANC OF AMERICA SECURITIES ASIA LIMITED

補充財務資料

附件一：本公司於二零一五年十二月三十一日之監管資本項目(續)

AT1 資本：票據		
30	合資格 AT1 資本票據加任何相關股份溢價	0
31	其中：根據適用會計準則列為股本類別	0
32	其中：根據適用會計準則列為負債類別	0
33	須從 AT1 資本逐步遞減的資本票據	0
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)	0
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	0
36	監管扣減之前的 AT1 資本	0
AT1 資本：監管扣減		
37	於機構本身的 AT1 資本票據的投資	0
38	互相交叉持有 AT1 資本票據	0
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)	0
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	0
41	適用於 AT1 資本的司法管轄區特定監管調整	0
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	0
i	其中：在 IRB 計算法下 EL 總額超出合資格準備金總額之數	0
ii	其中：受規管非銀行附屬公司的資本短欠	0
iii	其中：於機構本身的 CET1 資本票據的投資	0
iv	其中：互相交叉持有金融業實體發行的 CET1 資本票據	0
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)	0
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	0
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	0
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	0
43	對 AT1 資本的監管扣減總額	0
44	AT1 資本	0
45	一級資本(一級資本 = CET1 + AT1)	263,597



BANC OF AMERICA SECURITIES ASIA LIMITED

補充財務資料

附件一：本公司於二零一五年十二月三十一日之監管資本項目(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	0	
47	須從二級資本逐步遞減的資本票據	0	
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)	0	
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	0	
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	0	
51	監管扣減之前的二級資本	0	
二級資本：監管扣減			
52	於機構本身的二級資本票據的投資	0	0
53	互相交叉持有的二級資本票據	0	0
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)	0	0
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	0	0
56	適用於二級資本的司法管轄區特定監管調整	0	
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	0	
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	0	
i	其中：在 IRB 計算法下 EL 總額超出合資格準備金總額之數	0	
ii	其中：受規管非銀行附屬公司的資本短欠	0	
iii	其中：於機構本身的 CET1 資本票據的投資	0	
iv	其中：互相交叉持有金融業實體發行的 CET1 資本票據	0	
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)	0	
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	0	
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	0	

BANC OF AMERICA SECURITIES ASIA LIMITED

補充財務資料

附件一：本公司於二零一五年十二月三十一日之監管資本項目(續)

57	對二級資本的監管扣減總額	0
58	二級資本	0
59	總資本 (總資本 = 一級資本 + 二級資本)	263,597
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	0
ii	其中：界定利益的退休金基金淨資產	0
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	0
iv	其中：在屬商業實體的有連繫公司中的資本投資	0
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	0
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	0
60	風險加權總資產	53,620
<b>資本比率(佔風險加權資產的百分比)</b>		
61	CET1 資本比率	491.60%
62	一級資本比率	491.60%
63	總資本比率	491.60%
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	0.00%
65	其中：防護緩衝資本要求	0.00%
66	其中：銀行特定反周期緩衝資本要求	0.00%
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	0.00%

**BANC OF AMERICA SECURITIES ASIA LIMITED**

補充財務資料

附件一：本公司於二零一五年十二月三十一日之監管資本項目(續)

<b>司法管轄區最低比率(若與《巴塞爾協定三》最低要求不同)</b>		
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
<b>低於扣減門檻的數額(風險加權前)</b>		
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	0
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	0
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
<b>就計入二級資本的準備金的適用上限</b>		
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)	0
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	0
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)	0
79	在 IRB 計算法下可計入二級資本中的準備金上限	0
<b>受逐步遞減安排規限的資本票據</b>		
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	0
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)	0
84	受逐步遞減安排規限的二級資本票據的現行上限	0
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)	0

\* 指於二零一二年十二月三十一日生效的《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**

補充財務資料

附件二：於二零一六年十二月三十一日及二零一五年十二月三十一日之未償還資本票據的普通股  
權一級資本的主要特點

主要特點模版

1	發行人	美國銀行証券亞洲有限公司
2	獨有識別碼(如 CUSIP、ISIN 或 Bloomberg 對私人配售的識別碼)	BBG002Y21XT8
3	票據的管限法律	香港
	監管處理方法	
4	《巴塞爾協定三》過渡期規則*	普通股權一級資本
5	《巴塞爾協定三》後過渡期規則+	不合資格
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)	美金二億二千萬
9	票據面值	美金二億二千萬
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	不適用
14	須獲監管當局事先批准的發行人贖回權	不適用
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**

補充財務資料

附件二：於二零一六年十二月三十一日及二零一五年十二月三十一日之未償還資本票據的普通股權一級資本的主要特點(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：

- # 資本票據的監管處理方法須依照《銀行業(資本)規則》附表 4H 所載的過渡安排
- + 資本票據的監管處理方法無須依照《銀行業(資本)規則》附表 4H 所載的過渡安排
- 包括單獨綜合基礎

**BANC OF AMERICA SECURITIES ASIA LIMITED**

補充財務資料

附件三：於二零一六年十二月三十一日之槓桿比率風險承擔量度

	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)	266,386
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)	0
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)	266,386
<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)	3
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	44
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	0
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)	0
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)	0
9	經調整後已出售信用衍生工具的有效名義數額	0
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)	0
11	衍生工具風險承擔總額(第4至10行相加之數)	47
<b>證券融資交易風險承擔</b>		
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	0
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)	0
14	證券融資交易資產的對手方信用風險承擔	0
15	代理交易風險承擔	0
16	證券融資交易風險承擔總額(第12至15行相加之數)	0
<b>其他資產負債表外風險承擔</b>		
17	資產負債表外風險承擔名義數額總計	0
18	扣減: 就轉換為信貸等值數額作出的調整(以負數表示)	0
19	資產負債表外項目(第17及18行相加之數)	0
<b>資本及風險承擔總額</b>		
20	一級資本	264,485
21	風險承擔總額(第3、11、16及19行相加之數)	266,433
<b>槓桿比率</b>		
22	《巴塞爾協定三》槓桿比率	99.27%

**BANC OF AMERICA SECURITIES ASIA LIMITED**

補充財務資料

附件三：於二零一五年十二月三十一日之槓桿比率風險承擔量度

	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)	263,729
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)	0
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)	263,729
<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)	0
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	0
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	0
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)	0
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)	0
9	經調整後已出售信用衍生工具的有效名義數額	0
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)	0
11	衍生工具風險承擔總額(第 4 至 10 行相加之數)	0
<b>證券融資交易風險承擔</b>		
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	0
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)	0
14	證券融資交易資產的對手方信用風險承擔	0
15	代理交易風險承擔	0
16	證券融資交易風險承擔總額(第 12 至 15 行相加之數)	0
<b>其他資產負債表外風險承擔</b>		
17	資產負債表外風險承擔名義數額總計	0
18	扣減: 就轉換為信貸等值數額作出的調整(以負數表示)	0
19	資產負債表外項目(第 17 及 18 行相加之數)	0
<b>資本及風險承擔總額</b>		
20	一級資本	263,597
21	風險承擔總額(第 3、11、16 及 19 行相加之數)	263,729
<b>槓桿比率</b>		
22	《巴塞爾協定三》槓桿比率	99.95%

**BANC OF AMERICA SECURITIES ASIA LIMITED**

## 補充財務資料

附件四：二零一六年十二月三十一日之財務狀況表與槓桿比率風險承擔量度的對帳

	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	266,389
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	0
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	0
4	有關衍生金融工具的調整	44
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)	0
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)	0
7	其他調整	0
8	槓桿比率風險承擔	266,433



**BANC OF AMERICA SECURITIES ASIA LIMITED**

## 補充財務資料

附件四：二零一五年十二月三十一日之財務狀況表與槓桿比率風險承擔量度的對帳

	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	263,729
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	0
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	0
4	有關衍生金融工具的調整	0
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)	0
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)	0
7	其他調整	0
8	槓桿比率風險承擔	263,729