

主要財務資料披露聲明書  
截至二零一五年六月三十日止六個月之財政年度

- 本聲明書展列於本行下列分行的銀行大堂，地址如下：

香港金鐘皇后大道東1號  
太古廣場三座27樓

- 聲明書副本乙份，已送呈香港金融管理局公眾登記處，供公眾查閱。
- 對本聲明書倘有疑問，請致電 3650 8141 與蔡倩冰小姐(總會計師)聯絡。

主要財務資料披露聲明書

---

# 2015 中期業績

截至二零一五年六月三十日止六個月

The Wells Fargo logo, consisting of the words "WELLS" and "FARGO" stacked vertically in a yellow, sans-serif font, set against a red square background.

富國銀行  
香港分行

## 根據銀行業(披露)規則截至二〇一五年六月三十日止六個月之主要財務資料披露聲明書

## 甲部—香港分行資料

## I. 損益賬資料

	截至二〇一五年 六月三十日止 六個月 港幣千元	截至二〇一四年 六月三十日止 六個月 港幣千元
(i) 利息收入	<b>108,598</b>	158,793
(ii) 利息支出	<b>(39,485)</b>	(50,437)
淨利息收入	<b>69,113</b>	108,356
(iii) 非利息收入		
外匯買賣交易的收益減虧損	<b>2,041</b>	3,208
外匯買賣作非交易的收益減虧損	-	-
證券買賣交易的收益減虧損	-	-
其他買賣交易的收益減虧損	-	-
出售物業、廠房和機械的收益減虧損	<b>(146)</b>	-
淨服務費及佣金收入 (服務費及佣金支出: 2015: 11,566 千元; 2014: 10,075 千元)	<b>113,536</b>	121,185
其他	<b>165,867</b>	77,630
總非利息收入	<b>281,298</b>	202,023
總收入	<b>350,411</b>	310,379
(iv) 營運支出		
員工成本	<b>(263,424)</b>	(218,414)
租金支出	<b>(67,711)</b>	(44,333)
其他	<b>(138,592)</b>	(137,675)
(v) 其他撥備	-	-
(vi) 減值損失及準備	-	-
總支出	<b>(469,727)</b>	(400,422)
除稅前盈利/(虧損)	<b>(119,316)</b>	(90,043)
(vii) 本年度稅項支出	-	-
除稅後盈利/(虧損)	<b>(119,316)</b>	(90,043)

## II. 資產負債表資料

	二〇一五年 六月三十日 港幣千元	二〇一四年 十二月三十一日 港幣千元
<b>資產</b>		
(i) 現金及銀行存款 (不包括存放於海外辦事處的金額)	<b>151,141</b>	350,430
(ii) 銀行貸款於 1 至 12 個月內到期 (不包括存放於海外辦事處的金額)	<b>28,970</b>	67,854
(iii) 銀行存款於 1 至 12 個月內到期 (不包括存放於海外辦事處的金額)	<b>2,031,102</b>	7,119,365
(iv) 外匯基金票據	<b>832</b>	852
(v) 存放海外辦事處金額	<b>8,312,028</b>	23,644,874
(vi) 存款證	-	-
(vii) 證券買賣交易	-	-
(viii) 證券投資	-	-
(ix) 貿易票據	<b>12,673,937</b>	15,667,625
(x) 貸款及其他賬目		
- 客戶貸款	<b>235,621</b>	1,346,515
- 應計利息及其他賬項	<b>52,514</b>	73,999
- 減值資產之減值準備		
- 綜合減值準備	-	-
(xi) 物業、廠房和機械及物業投資	<b>81,353</b>	35,067
<b>總資產</b>	<b>23,567,498</b>	48,306,581
<b>負債</b>		
(i) 銀行之存款及結餘 (不包括海外辦事處之結餘)	-	10,560,572
(ii) 客戶存款		
活期存款及往來賬戶	<b>175,242</b>	210,463
儲蓄存款	<b>1,042,093</b>	818,002
定期、即期及短期通知存款	<b>3,363,077</b>	5,831,304
總客戶存款	<b>4,580,412</b>	6,859,769
(iii) 海外辦事處之結餘	<b>19,052,353</b>	30,781,665
(iv) 已發存款證	-	-
(v) 已發債務證券	-	-
(vi) 其他負債	<b>(65,267)</b>	104,575
<b>總負債</b>	<b>23,567,498</b>	48,306,581

## 富國銀行—香港分行

### 業務回顧

富國銀行—香港 ("分行") 是富國銀行 ("總行") 位於香港的分行。

分行主要業務是提供客戶全面及相關貿易產品和服務。

作為亞洲區其中一間重要的一份子，分行支持總行未來的業務發展，藉此為客戶提供更優質的產品及服務，拓展及增強本地化的業務。

截至 2015 年 6 月 30 日止六個月總收入較去年同期增長 12.9% 至港幣 3.50 億元，淨利息收入下跌 36.2% 至港幣 0.69 億元。非利息收入增長 39.2% 至港幣 2.81 億元。總支出增長 17.3% 至港幣 4.70 億元，其中薪金成本增長約 20.6%，租金支出增長約 52.7%，其他支出增長約 0.7%。

截至 2015 年 6 月 30 日，總資產維持在港幣 236 億元。客戶貸款總額由 2014 年 12 月 31 日下跌 82.5% 至港幣 2 億元，客戶存款則由 2014 年 12 月 31 日下跌 33.2% 至港幣 46 億元。

本行整體流動性狀況良好，截至 2015 年 6 月 30 日止六個月平均流動性維持比率為 116.06% 而去年同期六個月平均流動性比率為 171.64%。

銀行的財務數據反映了本行於本地投入大量資源，用以加強銀行的整體內部控制，並有效地管理風險。

### III. 其他資產負債表資料

#### 1. 客戶貸款總額

	抵押品價值 二〇一五年 六月三十日 港幣千元	客戶貸款總額 二〇一五年 六月三十日 港幣千元	抵押品價值 二〇一四年 十二月三十一日 港幣千元	客戶貸款總額 二〇一四年 十二月三十一日 港幣千元
按行業類別細分：				
在香港使用的貸款				
工商金融				
金融企業	-	-	-	775,530
批發及零售業	-	<b>12,562</b>	-	-
	-	<b>12,562</b>	-	775,530
個人				
購買其他住宅物業的貸款	<b>195</b>	<b>195</b>	238	238
	<b>195</b>	<b>195</b>	238	238
在香港使用的貸款	<b>195</b>	<b>12,757</b>	238	775,768
貿易融資	-	<b>176,676</b>	-	242,590
在香港以外使用的貸款	-	<b>46,188</b>	-	328,157
客戶貸款總額	<b>195</b>	<b>235,621</b>	238	1,346,515
按地域分類：		客戶貸款總額		客戶貸款總額
		二〇一五年		二〇一四年
		六月三十日		十二月三十一日
		港幣千元		港幣千元
香港		<b>54,623</b>		850,214
美國		<b>180,998</b>		496,301
客戶貸款總額		<b>235,621</b>		1,346,515

以上客戶貸款之地區分析，乃是按客戶所在地作出地域分類，並已計及風險轉移。一般而言，倘貸款由並非客戶所在地之另一國家內之某一方擔保，風險轉移便會產生。

#### 2. 銀行貸款總額

	二〇一五年 六月三十日 港幣千元	二〇一四年 十二月三十一日 港幣千元
	<b>28,970</b>	67,854

於二〇一五年六月三十日，本行對其他金融機構並無任何的貸款（二〇一四年十二月三十一日的金額為零）。  
於二〇一五年六月三十日，本行並無個別減值準備及暫緩利息（二〇一四年十二月三十一日的金額為零）。

III. 其他資產負債表資料 (續)

3. 國際債權

百萬港元	非銀行私人機構					總額
	銀行	官方機構	非銀行金融機構	非金融私人機構	其他	
<u>二〇一五年六月三十日</u>						
發展中的亞太區	<b>9,838</b>	-	-	-	-	<b>9,838</b>
其中 — 中國	<b>4,051</b>	-	-	-	-	<b>4,051</b>
其中 — 印度	<b>2,988</b>	-	-	-	-	<b>2,988</b>

跨域債權

百萬港元	銀行及其他金融機	公營部門	其他	總額
<u>二〇一四年十二月三十一日</u>				
亞太區不包括香港	17,559	-	-	17,559
其中 — 中國	5,585	-	-	5,585
其中 — 印度	4,743	-	-	4,743

以上國際債權構成不少於 10% 所有國際債權乃是按交易對手所在地作出地域分類，並已計及風險轉移。一般而言，倘貸款由並非客戶所在地之另一國家內之某一方擔保，或該債權的履行對象是某銀行的海外分行，而該銀行的總辦事處並非設於交易對手的所在地，風險轉移便會產生。

4. 減值資產之減值準備：

	二〇一五年 六月三十日 港幣千元	二〇一四年 十二月三十一日 港幣千元
綜合減值準備		
- 就客戶貸款作出	-	-
- 就客戶承擔的義務作出	-	-
個別減值準備		
- 就客戶貸款作出	-	-
- 就客戶承擔的義務作出	-	-
	<hr/>	<hr/>
	-	-

綜合減值準備最終是由美國總行在評估本行的全球貸款及墊款及其他風險之信貸風險程度後作出。

管理層視乎情況所需會就個別貸款及墊款或其他風險作出個別減值準備。

## III. 其他資產負債表資料 (續)

5. 個別減值貸款乃指全數償還本金及／或利息機會甚微之貸款。貸款如出現客觀減值證據，便作減值貸款處理。於二〇一五年六月三十日，減值貸款金額為零（於二〇一四年十二月三十一日的金額為零）。
6. 於二〇一五年六月三十日，本行沒有任何客戶逾期貸款（於二〇一四年十二月三十一日的金額為零）。
7. 於二〇一五年六月三十日，本行沒有任何對客戶，銀行及其他金融機構的重組貸款（於二〇一四年十二月三十一日的金額為零）。
8. 於二〇一五年六月三十日，本行沒有任何銀行的逾期貸款（於二〇一四年十二月三十一日的金額為零）。於二〇一五年六月三十日，本行沒有其他金融機構逾期貸款（於二〇一四年十二月三十一日的金額為零）。
9. 於二〇一五年六月三十日，本行並沒有任何收回資產（於二〇一四年十二月三十一日的金額為零）。
10. 於二〇一五年六月三十日，本行並沒有對內地非銀行對手方的風險承擔（於二〇一四年十二月三十一日的金額為零）。
11. 所承受的外匯風險：  
如個別外匯之持倉淨額（按絕對數值計）佔所有外匯淨持倉額的 10%或以上，其持倉淨額便予以披露如下。

	二〇一五年 六月三十日 港幣百萬元	二〇一四年 十二月三十一日 港幣百萬元
貨幣	美元	美元
現貨資產	<b>23,107</b>	47,809
現貨負債	<b>(23,467)</b>	(48,021)
遠期買入	<b>352</b>	459
遠期賣出	<b>(54)</b>	(267)
長（短）盤淨額	<b>(62)</b>	(20)

於二〇一五年六月三十日，本行並沒有任何結構性倉盤淨額及期權盤淨額（於二〇一四年十二月三十一日的金額為零）。



#### IV. 資產負債表以外的項目資料

	二〇一五年 六月三十日 港幣千元	二〇一四年 十二月三十一日 港幣千元
<b>或然負債及承擔</b>		
(i)		
直接信貸替代項目	<b>616,020</b>	912,438
與交易有關的或然項目	-	-
與貿易有關的或然項目	<b>4,403,985</b>	3,415,531
票據發行與循環貸款	-	-
其他承擔		
一年或以下	<b>578,963</b>	923,030
其他	-	4,491
	<b>5,598,968</b>	5,255,490
(ii)		
匯率合約	<b>406,112</b>	726,065
利率合約	<b>271,331</b>	659,827
	<b>677,443</b>	1,385,892

於二〇一五年六月三十日，經計算市值後，價值為正數的匯率合約及利率合約，其重置成本合計為負值港幣八十萬元（於二〇一四年十二月三十一日的金額為負值港幣五十萬元）。香港分行沒有就此等合約作出任何雙邊安排。

#### V. 流動性維持比率

截至二〇一五年六月三十日止六個月之平均流動性維持比率是 116.06%（二〇一四年六月三十日止六個月之平均流動資產比率為 171.64%）。平均流動性維持比率是根據「銀行業條例」第 97H 由金融管理專員所訂立的銀行業(流動性)規則(48 條)所計算的每個曆月的平均流動性維持比率的簡單平均數。

#### VI. 薪酬制度

香港分行採用由富國公司制定的薪酬政策及制度。有關董事會薪酬及人力資源委員會詳情與薪酬制度的主要特點請參考富國公司股東會說明書。

## 乙部—富國公司及其附屬公司資料（綜合數字）

以美元報告及列示（於二〇一五年六月三十日為 1 美元=港幣 7.7523，於二〇一四年十二月三十一日為 1 美元=港幣 7.7553，於二〇一四年六月三十日為 1 美元=港幣 7.7507）。

### I 資本及資本充足比率

	二〇一五年 六月三十日 美元 (百萬元)	二〇一四年 十二月三十一日 美元 (百萬元)
(i) 股東資本總額	<b>189,558</b>	184,394
(ii) 綜合資本充足比率	<b>15.16%</b>	15.53%

(綜合資本充足比率是根據巴塞爾 III 資本協定計算，而市場風險也納入綜合資本比率規範下。)

### II 其他財務資料

	二〇一五年 六月三十日 美元 (百萬元)	二〇一四年 十二月三十一日 美元 (百萬元)
(i) 總資產	<b>1,720,617</b>	1,687,155
(ii) 總負債	<b>1,529,941</b>	1,501,893
(iii) 貸款(已扣除綜合及個別減值準備)	<b>876,705</b>	850,232
(iv) 客戶存款	<b>1,185,828</b>	1,168,310

	二〇一五年 六月三十日 美元 (百萬元)	二〇一四年 六月三十日 美元 (百萬元)
(v) 稅前盈利截至六月三十日止六個月	<b>16,712</b>	17,007



富國銀行  
香港分行

---

### 富國銀行香港分行行政總裁遵從披露方案的聲明

本人，李明，是富國銀行香港分行行政總裁，聲明以上披露的資料乃完全符合銀行業(披露)規則和監管政策手冊之銀行業(披露)規則的應用指引，內容並無錯誤或含誤導性。

簽名：

A handwritten signature in black ink, appearing to be "Li Ming", written over a horizontal line.

日期：

二〇一五年九月十七日