

主要財務資料披露聲明書
截至二零一五年十二月三十一日止之財政年度

- 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

香港太古城太古灣道12號
太古城中心第四期7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 業績

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十二月三十一日全年度之主要財務資料披露聲明書

甲部—香港分行資料

I. 未經審計損益賬資料

	截至二〇一五年 十二月三十一日 港幣千元	截至二〇一四年 十二月三十一日 港幣千元
(i) 利息收入	207,102	311,132
(ii) 利息支出	(81,477)	(105,020)
淨利息收入	125,625	206,112
(iii) 非利息收入		
外匯買賣交易的收益減虧損	3,553	6,880
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	(175)	-
淨服務費及佣金收入 (服務費及佣金支出: 2015: 22,240 千元; 2014: 26,153 千元)	246,169	262,601
其他	718,574	272,933
總非利息收入	968,121	542,414
總收入	1,093,746	748,526
(iv) 營運支出		
員工成本	(579,336)	(485,850)
租金支出	(108,481)	(104,629)
其他	(232,407)	(261,638)
(v) 其他撥備	-	-
(vi) 減值資產之回款及回撥	610	-
總支出	(919,614)	(852,117)
除稅前盈利/(虧損)	174,132	(103,591)
(vii) 本年度稅項支出	(4,710)	-
除稅後盈利/(虧損)	169,422	(103,591)

II. 未經審計資產負債表資料

	二〇一五年 十二月三十一日 港幣千元	二〇一五年 六月三十日 港幣千元
資產		
(i) 現金及銀行存款 (不包括存放於海外辦事處的金額)	264,875	151,141
(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)	55,250	28,970
(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)	5,386,493	2,031,102
(iv) 外匯基金票據	881	832
(v) 存放海外辦事處金額	5,687,903	8,312,028
(vi) 存款證	-	-
(vii) 證券買賣交易	-	-
(viii) 證券投資	-	-
(ix) 貿易票據	9,849,105	12,673,937
(x) 貸款及其他賬目		
- 客戶貸款	494,820	235,621
- 應計利息及其他賬項	62,398	52,514
- 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	88,070	81,353
總資產	21,889,795	23,567,498
負債		
(i) 銀行之存款及結餘 (不包括海外辦事處之結餘)	-	-
(ii) 客戶存款		
活期存款及往來賬戶	152,666	175,242
儲蓄存款	806,597	1,042,093
定期、即期及短期通知存款	193,558	3,363,077
總客戶存款	1,152,821	4,580,412
(iii) 海外辦事處之結餘	20,459,598	19,052,353
(iv) 已發存款證	-	-
(v) 已發債務證券	-	-
(vi) 其他負債	277,376	(65,267)
總負債	21,889,795	23,567,498



富國銀行
香港分行

富國銀行—香港分行

業務回顧

富國銀行 (Wells Fargo Bank, N.A.) – 香港分行（即“分行”）是富國銀行（即“總行”）的一間分行。

分行的主要業務是透過全方位的貿易融資和相關產品，藉此為金融機構 (FI) 和公司客戶提供服務。分行作為區域樞紐，支持富國銀行全亞洲的客戶。

2015 年全年總收入較去年同期增長 46.1% 至港幣 10.94 億元，淨利息收入下跌 39.10% 至港幣 1.26 億元。非利息收入增長 78.5% 至港幣 9.68 億元。總支出增長 7.9% 至港幣 9.20 億元，其中員工成本增長約 19.2%，租金支出增長約 3.7%，其他支出下跌約 11.2%。

截至 2015 年 12 月 31 日，總資產為港幣 219 億元。客戶貸款總額由 2015 年 6 月 30 日增長 110% 至港幣 5 億元，客戶存款則由 2015 年 6 月 30 日下跌 74.8% 至港幣 12 億元。

本行整體流動性狀況良好，截至 2015 年 12 月 31 日十二個月平均流動性維持比率為 116.26%，而去年同期十二個月平均流動性比率為 158.38%。

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 十二月三十一日 港幣千元	客戶貸款總額 二〇一五年 十二月三十一日 港幣千元	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
按行業類別細分：				
在香港使用的貸款				
工商金融				
金融企業	-	-	-	-
批發及零售業	-	-	-	12,562
	-	-	-	12,562
個人				
購買其他住宅物業的貸款	152	152	195	195
	152	152	195	195
在香港使用的貸款	152	152	195	12,757
貿易融資	-	494,668	-	176,676
在香港以外使用的貸款	-	-	-	46,188
客戶貸款總額	152	494,820	195	235,621
按地域分類：		客戶貸款總額 二〇一五年 十二月三十一日 港幣千元		客戶貸款總額 二〇一五年 六月三十日 港幣千元
開曼群島		186,033		-
香港		53,706		54,623
美國		255,081		180,998
客戶貸款總額		494,820		235,621

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 十二月三十一日 港幣千元	二〇一五年 六月三十日 港幣千元
	55,250	28,970

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

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>二〇一五年十二月三十一日</u>						
發展中的亞太區	11,817	-	-	-	-	11,817
其中 — 中國	6,063	-	-	-	-	6,063
其中 — 印度	3,212	-	-	-	-	3,212
<u>二〇一五年六月三十日</u>						
發展中的亞太區	9,838	-	-	-	-	9,838
其中 — 中國	4,051	-	-	-	-	4,051
其中 — 印度	2,988	-	-	-	-	2,988

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 十二月三十一日 港幣千元	二〇一五年 六月三十日 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	-	-
	<u>-</u>	<u>-</u>

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。於二〇一五年十二月三十一日，減值貸款金額為零 (於二〇一五年六月三十日的金額為零)。
6. 於二〇一五年十二月三十一日，本行沒有任何客戶逾期貸款 (於二〇一五年六月三十日的金額為零)。
7. 於二〇一五年十二月三十一日，本行沒有任何對客戶，銀行及其他金融機構的重組貸款 (於二〇一五年六月三十日的金額為零)。
8. 於二〇一五年十二月三十一日，本行沒有任何銀行的逾期貸款 (於二〇一五年六月三十日的金額為零)。於二〇一五年十二月三十一日，本行沒有其他金融機構逾期貸款 (於二〇一五年六月三十日的金額為零)。
9. 於二〇一五年十二月三十一日，本行並沒有任何收回資產 (於二〇一五年六月三十日的金額為零)。
10. 於二〇一五年十二月三十一日，本行並沒有對內地非銀行對手方的風險承擔 (於二〇一五年六月三十日的金額為零)。
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。

貨幣	二〇一五年 十二月三十一日 港幣百萬元	二〇一五年 六月三十日 港幣百萬元
	美元	美元
現貨資產	21,357	23,107
現貨負債	(21,729)	(23,467)
遠期買入	352	352
遠期賣出	-	(54)
長 (短) 盤淨額	(20)	(62)

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

IV. 未經審計資產負債表以外的項目資料

	二〇一五年 十二月三十一日 港幣千元	二〇一五年 六月三十日 港幣千元
或然負債及承擔		
(i)		
直接信貸替代項目	1,116,397	616,020
與交易有關的或然項目	-	-
與貿易有關的或然項目	2,758,171	4,403,985
票據發行與循環貸款	-	-
其他承擔		
一年或以下	1,088,051	578,963
其他	-	-
	4,962,619	5,598,968
(ii)		
匯率合約	352,471	406,112
利率合約	387,518	271,331
	739,989	677,443

於二〇一五年十二月三十一日，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債港幣一百三十萬元（於二〇一五年六月三十日的金額為負債港幣八十萬元）。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

截至二〇一五年十二月三十一日止，全年之平均流動性維持比率是 116.26%（二〇一四年十二月三十一日止，全年之平均流動資產比率為 158.38%）。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（於二〇一五年十二月三十一日為 1 美元=港幣 7.75035，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）。

I 資本及資本充足比率

	二〇一五年 十二月三十一日 美元 (百萬元)	二〇一五年 六月三十日 美元 (百萬元)
(i) 股東資本總額	193,132	189,558
(ii) 綜合資本充足比率	15.77%	15.16%

(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 十二月三十一日 美元 (百萬元)	二〇一五年 六月三十日 美元 (百萬元)
(i) 總資產	1,787,632	1,720,617
(ii) 總負債	1,593,607	1,529,941
(iii) 貸款(已扣除綜合及個別減值準備)	905,014	876,705
(iv) 客戶存款	1,223,312	1,185,828
	二〇一五年 十二月三十一日 美元 (百萬元)	二〇一四年 十二月三十一日 美元 (百萬元)
(v) 稅前盈利截至十二月三十一日全年	33,841	33,915



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，聲明以上披露的未經審計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：

二〇一六年三月十六日