

美國銀行証券亞洲有限公司

截至二零一三年十二月三十一日止年度之

董事會報告及財務報表

美國銀行證券亞洲有限公司

董事會報告

美國銀行證券亞洲有限公司(下稱「本公司」)董事會謹提呈本公司截至二零一三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

本公司自二零一一年二月十五日沒有任何業務。

業績及分派

本公司截至二零一三年十二月三十一日止年度之業績載於第 4 頁之收益表內。

董事不建議派付股息。

儲備金

年內本公司儲備金變動之詳情載於第 7 頁之權益變動報表內。

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

於二零一三年六月七日獲委任

Cheung, Douglas Tak Yin

Chin, Voon-Fat Frederick

於二零一三年六月七日離職

Laul, Bharat

根據本公司之組織章程細則，所有獲委任董事遵章告退，並願意膺選連任。

董事權益

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。

本公司若干董事為多項購股權和有限制股份派送計劃之成員，該等計劃賦予彼等權利購買本公司最終控股公司 Bank of America Corporation(下稱「美國銀行集團」)之股份。有些董事為有限制股份派送計畫下被分配美國銀行集團的股份。

除上文所述之購股權計劃及有限制股份派送計劃外，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 10 中披露。

以股份為基礎的支付之詳情載於附註 10。

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。

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收益表、事務狀況及資本充足訂下最低標準。截至二零一三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

A handwritten signature in black ink, appearing to read 'Douglas', written in a cursive style.

董事

香港，二零一四年四月十六日

獨立核數師報告
致美國銀行証券亞洲有限公司股東
(於香港註冊成立的有限公司)

本核數師（以下簡稱「我們」）已審計列載於第 4 至 27 頁美國銀行証券亞洲有限公司（以下簡稱「貴公司」）的財務報表，此財務報表包括於二零一三年十二月三十一日的資產負債表與截至該日止年度的綜合收益表、權益變動表及現金流量表，以及主要會計政策概要及其他附註解釋資料。

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佈的香港財務報告準則及香港《公司條例》編製財務報表，以令財務報表作出真實而公平的反映，及落實其認為編製財務報表所必要的內部控制，以使財務報表不存在由於欺詐或錯誤而導致的重大錯誤陳述。

核數師的責任

我們的責任是根據我們的審計對該等財務報表作出意見並按照香港《公司條例》第141條僅向整體股東報告，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。

我們已根據香港會計師公會頒佈的香港審計準則進行審計。該等準則要求我們遵守道德規範，並規劃及執行審計，以合理確定財務報表是否不存在任何重大錯誤陳述。

審計涉及執行程序以獲取有關財務報表所載金額及披露資料的審計憑證。所選定的程序取決於核數師的判斷，包括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。在評估該等風險時，核數師考慮與該公司編製財務報表以作出真實而公平的反映相關的內部控制，以設計適當的審計程序，但目的並非對公司內部控制的有效性發表意見。審計亦包括評價董事所採用會計政策的合適性及作出會計估計的合理性，以及評價財務報表的整體列報方式。

我們相信，我們所獲得的審計憑證能充足和適當地為我們的審計意見提供基礎。

意見

我們認為，該等財務報表已根據香港財務報告準則真實而公平地反映貴公司於二零一三年十二月三十一日的事務狀況，及其截至該日止年度的盈利及現金流量，並已按照香港《公司條例》妥為編製。

羅兵咸永道會計師事務所
執業會計師

香港，二零一四年四月十六日

美國銀行証券亞洲有限公司

綜合收益表

截至二零一三年十二月三十一日止年度

	附註	二零一三年 千美元	二零一二年 千美元
持續經營業務			
利息收入	4	576	786
費用及佣金支出	5	(1)	(1)
買賣活動淨支出	6	-	(19)
營業收入		<u>575</u>	<u>766</u>
營業支出	7	<u>(133)</u>	<u>(155)</u>
除稅前營業溢利		442	611
稅項撥回	11	-	20
本年度溢利		<u>442</u>	<u>631</u>
		----	----
本年度總綜合收益		<u>442</u>	<u>631</u>
歸屬於：			
本公司權益持有者		<u>442</u>	<u>631</u>
		=====	=====

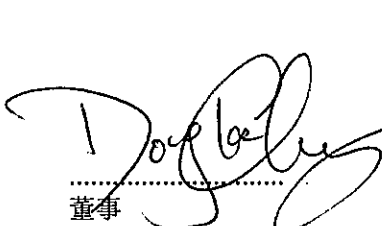
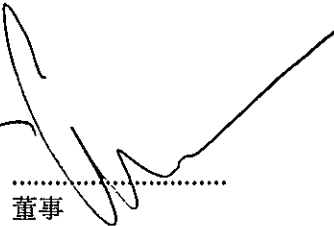
第 8 至 27 頁之附註屬本財務報表之組成部份。

美國銀行証券亞洲有限公司

資產負債表

二零一三年十二月三十一日結算

	附註	二零一三年 千美元	二零一二年 千美元
資產			
現金及銀行結餘	12	43,088	42,870
一至十二個月內到期之銀行及其他金融機構存款		220,033	220,042
資產總額		<u>263,121</u>	<u>262,912</u>
負債			
其他負債	13	78	311
負債總額		<u>78</u>	<u>311</u>
權益			
股本	14	220,000	220,000
保留盈利		36,576	36,134
其他儲備	15	6,467	6,467
權益總額		<u>263,043</u>	<u>262,601</u>
權益及負債總額		<u>263,121</u>	<u>262,912</u>

.....
 董事 董事

第 8 至 27 頁之附註屬本財務報表之組成部份。

美國銀行証券亞洲有限公司

現金流量表

截至二零一三年十二月三十一日止年度

	二零一三年 千美元	二零一二年 千美元
營運活動的現金流量		
除稅前溢利	442	611
利息收入	(576)	(786)
以股份為基礎的支付	-	6
收回利息	576	786
	<u>442</u>	<u>617</u>
營運資金變動前之營運溢利	442	617
原訂到期日超過三個月之銀行及其他金融機構存款	(110,021)	50,021
其他負債之變動	(233)	(46)
	<u>(109,812)</u>	<u>50,592</u>
營運產生之淨現金流入	(109,812)	50,592
退還所得稅	-	16
	<u>(109,812)</u>	<u>50,608</u>
營運業務活動之淨現金流入	(109,812)	50,608
現金及現金等價項目之淨增加	(109,812)	50,608
一月一日之現金及現金等價項目	262,912	212,283
外幣匯率變動之影響	-	21
	<u>153,100</u>	<u>262,912</u>
十二月三十一日之現金及現金等價項目	153,100	262,912
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的結存	988	770
通知及短期存款	42,100	42,100
原訂到期日不超過三個月之銀行及其他金融機構存款	110,012	220,042
	<u>153,100</u>	<u>262,912</u>

第 8 至 27 頁之附註屬本財務報表之組成部份。

美國銀行証券亞洲有限公司

權益變動報表

截至二零一三年十二月三十一日止年度

	股本 千美元	其他儲備 千美元	保留盈利 千美元	總額 千美元
二零一二年一月一日結餘	220,000	6,461	35,503	261,964
本年度盈利	-	-	631	631
以股份為基礎的支付	-	6	-	6
二零一二年十二月三十一日結餘	<u>220,000</u>	<u>6,467</u>	<u>36,134</u>	<u>262,601</u>
二零一三年一月一日結餘	220,000	6,467	36,134	262,601
本年度盈利	-	-	442	442
二零一三年十二月三十一日結餘	<u>220,000</u>	<u>6,467</u>	<u>36,576</u>	<u>263,043</u>

第 8 至 27 頁之附註屬本財務報表之組成部份。

美國銀行證券亞洲有限公司

財務報表附註

1 一般資料

本公司自二零一一年二月十五日沒有任何業務。

本公司為一所香港註冊之法定金融機構。註冊地址為香港中環皇后大道中二號長江中心 52 樓。

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。

本財務報表之功能貨幣為美元 (除非另有說明)。本財務報表在二零一三年四月二十六日經由董事會批准刊發。

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香港財務報告準則（「香港財務報告準則」是包括所有適用的個別香港財務報告準則、香港會計準則及詮釋之統稱）、香港普遍採納之會計原則及香港《公司條例》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集團的會計政策過程中行使其判斷。

(甲) 以下本公司採納之新訂及經修訂準則

香港會計師公會已發出多項準則、修訂及解釋公告，該等準則、修訂及解釋公告於二零一三年一月一日或其後開始的會計期間生效。本公司已評估該等準則及解釋公告的影響，並考慮該等準則及解釋公告不會對其經營業績和財務狀況造成重大影響。

(乙) 已公佈但於二零一三年一月一日財政年度仍未生效及無提早採納之新訂及和經修改準則

香港財務報告準則9「金融工具」針對金融資產和金融負債的分類、計量和確認。香港財務報告準則9在二零零九年十一月和二零一零年十月發佈。此準則為取代香港會計準則39有關分類和計量金融工具。香港財務報告準則9規定金融資產必須分類為兩個計量類別：按公允價值計量和按攤銷成本計量。此釐定必須在初次確認時作出。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。對於金融負債，此準則保留了香港財務報告準則39的大部分規定。主要改變為，如對金融負債採用公允價值法，除非會造成會計錯配否則歸屬於主體本身負債信貸風險的公允價值變動部分在其他綜合收益中而非利潤表中確認。本公司仍未評估香港財務報告準則9的全面影響，本公司亦將考慮香港財務報告準則9剩餘階段的影響。

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。

美國銀行証券亞洲有限公司

財務報表附註

2 主要會計政策(續)

2.2 利息收入

除了指定以公平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 外幣伸算

(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」)。財務報表以美元呈報，美元為本公司的功能及列賬貨幣。

(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。

2 主要會計政策(續)

2.6 權益補償福利

本公司設有以權益結算、股份為支付基礎的計劃。最終控股公司美國銀行集團根據有限股份派送計劃及認股權計劃，將股份及認股權授予若干董事及僱員。

僱員為獲取授予股份及認股權而提供的服務的公平值確認為費用。總金額則參考授予的股份及認股權的公平值釐定，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 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特點亦是不可避免的。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、流動資金風險及市場風險。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承擔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

於二零一三年十二月三十一日及二零一二年十二月三十一日，本公司並沒有持有衍生工具及回購形式交易。

美國銀行証券亞洲有限公司

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

	二零一三年 千美元	二零一二年 千美元
現金及銀行結餘	43,088	42,870
一至十二個月內到期之銀行及其他金融機構存款	220,033	220,042
	<u>263,121</u>	<u>262,912</u>

於二零一三年十二月三十一日及二零一二年十二月三十一日，本公司並無任何客戶貸款。

(丁) 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。

	亞太區 (除香港) 千美元	北美洲及南 美洲 千美元	合計 千美元
二零一三年十二月三十一日結算			
現金及銀行結餘	22	43,066	43,088
一至十二個月內到期之銀行及其他金融機構存款	-	220,033	220,033
	<u>-</u>	<u>220,033</u>	<u>220,033</u>
二零一二年十二月三十一日結算			
現金及銀行結餘	24	42,846	42,870
一至十二個月內到期之銀行及其他金融機構存款	-	220,042	220,042
	<u>-</u>	<u>220,042</u>	<u>220,042</u>

於二零一三年十二月三十一日及二零一二年十二月三十一日，本公司並無任何香港或歐洲的對手。

美國銀行証券亞洲有限公司

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，乃指由於市場價格變動而引致金融工具之公平價值或未來現金流量改變的風險。市場風險主要源自其對息率、外幣及股權產品等的持倉淨盤，全部都面對一般及特定之市場變更及市場息率或價格如利率、匯率及股票價格等波幅的改變而影響。本公司將市場風險分為作買賣用途的組合及作非買賣用途的組合的市場風險。

於二零一三年十二月三十一日及二零一二年十二月三十一日，本公司並無任何買賣用途的組合。

(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隔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。

	港元 千美元	美元 千美元	其他 千美元	合計 千美元
二零一三年十二月三十一日結算				
<u>資產</u>				
現金及銀行結餘	37	43,029	22	43,088
一至十二個月內到期之銀行及其他金融機構存款	-	220,033	-	220,033
資產總額	<u>37</u>	<u>263,062</u>	<u>22</u>	<u>263,121</u>
<u>負債</u>				
其他負債	49	29	-	78
負債總額	<u>49</u>	<u>29</u>	<u>-</u>	<u>78</u>
資產負債表淨額	<u>(12)</u>	<u>263,033</u>	<u>22</u>	<u>263,043</u>

美國銀行証券亞洲有限公司

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	其他 千美元	合計 千美元
二零一二年十二月三十一日結算				
<u>資產</u>				
現金及銀行結餘	29	42,793	48	42,870
一至十二個月內到期之銀行及其他金融機構存款	-	220,042	-	220,042
資產總額	<u>29</u>	<u>262,835</u>	<u>48</u>	<u>262,912</u>
<u>負債</u>				
其他負債	49	262	-	311
負債總額	<u>49</u>	<u>262</u>	<u>-</u>	<u>311</u>
資產負債表淨額	<u>(20)</u>	<u>262,573</u>	<u>48</u>	<u>262,601</u>

美國銀行証券亞洲有限公司

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資產及負債，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	不計息 千美元	合計 千美元
二零一三年十二月三十一日結算				
<u>資產</u>				
現金及銀行結餘	42,100	-	988	43,088
一至十二個月內到期之銀行及其他 金融機構存款	-	220,033	-	220,033
資產總額	<u>42,100</u>	<u>220,033</u>	<u>998</u>	<u>263,121</u>
<u>負債</u>				
其他負債	-	-	78	78
負債總額	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>78</u>	<u>78</u>
利率敏感度缺口	<u>42,100</u>	<u>220,033</u>	<u>910</u>	

美國銀行証券亞洲有限公司

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	不計息 千美元	合計 千美元
二零一二年十二月三十一日結算				
<u>資產</u>				
現金及銀行結餘	42,100	-	770	42,870
一至十二個月內到期之銀行及其他 金融機構存款	-	220,042	-	220,042
資產總額	<u>42,100</u>	<u>220,042</u>	<u>770</u>	<u>262,912</u>
<u>負債</u>				
其他負債	-	-	311	311
負債總額	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>311</u>	<u>311</u>
利率敏感度缺口	<u>42,100</u>	<u>220,042</u>	<u>459</u>	

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。

美國銀行証券亞洲有限公司

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

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
二零一三年十二月三十一日結算								
<u>資產</u>								
現金及銀行結餘	988	42,100	-	-	-	-	-	43,088
一至十二個月內到期之銀行及其他金融機構存款	-	-	220,033	-	-	-	-	220,233
資產總額	988	42,100	220,033	-	-	-	-	263,121
<u>負債</u>								
其他負債	-	-	49	29	-	-	-	78
負債總額	-	-	49	29	-	-	-	78
流動性缺口	988	42,100	219,984	(29)	-	-	-	263,043

美國銀行証券亞洲有限公司

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
二零一二年十二月三十一日結算								
資產								
現金及銀行結餘	770	42,100	-	-	-	-	-	42,870
一至十二個月內到期之 銀行及其他金融機構 存款	-	-	220,042	-	-	-	-	220,042
資產總額	770	42,100	220,042	-	-	-	-	262,912
負債								
其他負債	-	49	-	262	-	-	-	311
負債總額	-	49	-	262	-	-	-	311
流動性缺口	770	42,051	220,042	(262)	-	-	-	262,601

(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。

美國銀行證券亞洲有限公司

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
二零一三年十二月三十一日結算							
其他負債	-	49	29	-	-	-	78
	<u>-</u>	<u>49</u>	<u>29</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>78</u>
流動性風險的資產管理	43,088	220,033	-	-	-	-	263,121
	<u>43,088</u>	<u>220,033</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>263,121</u>
二零一一年十二月三十一日結算							
其他負債	49	-	262	-	-	-	311
	<u>49</u>	<u>-</u>	<u>262</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>311</u>
流動性風險的資產管理	42,870	220,042	-	-	-	-	262,912
	<u>42,870</u>	<u>220,042</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>262,912</u>

3 財務風險管理(續)

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值。利率掉期的公平值按估計未來現金流量的現值計算。遠期外匯合約的公平值利用結算日遠期市場匯率釐定。

未於本公司資產負債表內按公平值呈列之金融資產及負債之公平值估計如下：

(甲) 現金及短期資金

存放同業的浮息存款和隔夜存款的公平值即其賬面值。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，公平值約等於其賬面值。

(乙) 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，其公平值約等於其賬面值。

(丙) 其它負債

其它賬目一般為短期及低信貸風險性質，因此，其公平值等於其賬面值。

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。

美國銀行證券亞洲有限公司

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。本公司於這年裏已遵從所有由香港金融管理局所訂定之要求。

	二零一三年	二零一二年
資本充足比率		
普通股權一級資本	303.26%	468.26%
一級資本	303.26%	468.26%
總資本	303.26%	468.26%

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:

	二零一三年 千美元	二零一二年 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	42,601	41,970
損益賬	442	631
資本基礎合計	<u>263,043</u>	<u>262,601</u>

本公司於二零一三年十二月三十一日及二零一二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「規則」)計算。該規則乃根據香港《銀行業條例》第98A條而制定。自二零一三年一月一日起,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」計算信貸風險及市場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。因法定資本的計算方法有所改變,上述的數字不能作直接比較。

美國銀行証券亞洲有限公司

財務報表附註

4 利息收入

	二零一三年 千美元	二零一二年 千美元
利息收入		
現金及銀行結餘	576	786
利息收入	<u>576</u>	<u>786</u>

利息收入乃由非通過收益表以反映公平值的金融資產所產生。

5 費用及佣金支出

	二零一三年 千美元	二零一二年 千美元
費用及佣金支出		
其他費用	1	1
費用及佣金支出	<u>1</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。

美國銀行証券亞洲有限公司

財務報表附註

6 買賣活動淨支出

	二零一三年 千美元	二零一二年 千美元
外匯兌換	-	19
	<u>-</u>	<u>19</u>

7 營業支出

	二零一三年 千美元	二零一二年 千美元
職員成本(附註 8)	-	14
審計師酬金	29	39
法律及專業費用	16	15
服務及支援費用	22	29
牌照費	50	49
其他營業費用	16	9
	<u>133</u>	<u>155</u>

8 職員成本

	二零一三年 千美元	二零一二年 千美元
以股份為基礎的支付予若干董事及職員(附註 10)	-	6
其他	-	8
	<u>-</u>	<u>14</u>

職員成本不包括董事酬金(附註 9)。

9 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。二零一三年內，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。

美國銀行證券亞洲有限公司

財務報表附註

10 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，美國銀行集團向董事和合資格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：

	二零一三年		二零一二年	
	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		15,906		19,906
授出	-	-	-	-
行使	-	-	-	-
失效		(11,580)		(4,000)
年終		<u>4,326</u>		<u>15,906</u>

於二零一三年十二月三十一日有 4,326 個單位 (二零一二年：15,906 個單位) 為可行使的購股權。二零一三年並無行使購股權 (二零一二年：無)。

年終的購股權其失效年期及平均授出價如下：

失效年期	二零一三年		二零一二年	
	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
2013	不適用	不適用	35.02	6,500
2014	40.78	4,200	40.78	8,160
2015	-	-	-	-
2016	44.36	-	44.36	490
2017	53.85	126	53.85	756
2018	42.70	-	-	-
		<u>4,326</u>		<u>15,906</u>

於二零一三年及二零一二年內並無授出購股權。

(乙) 有限制股份派送計劃

於二零一三年及二零一二年內並無股份授出、已繳、失效、轉移/轉出或免除或然情況。

美國銀行証券亞洲有限公司

財務報表附註

11 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：

	二零一三年 千美元	二零一二年 千美元
本期稅項：		
- 香港利得稅	-	-
往年度的超額準備	-	(20)
稅項撥回	-	(20)
	<u>-</u>	<u>(20)</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：

	二零一三年 千美元	二零一二年 千美元
除稅前溢利	442	611
按香港利得稅率 16.5%計算	73	101
稅務影響：		
不可扣稅之支出	-	1
抵銷稅項損失而沒有確認為遞延稅項資產	(73)	(102)
往年度的超額準備	-	(20)
	<u>-</u>	<u>(20)</u>

本公司未動用之稅項虧損為 353,188 美元(二零一二年: 815,039 美元)可用作抵銷未來的應課稅。由於董事會考慮到本公司在不久的將來很可能沒有足夠應課稅溢利可用以抵銷未動用之稅項虧損，因此，該項稅務虧損所衍生的遞延稅項資產並沒有被確認。

美國銀行証券亞洲有限公司

財務報表附註

12 現金及銀行結餘

	二零一三年 千美元	二零一二年 千美元
現金及銀行結餘	988	770
通知及短期存款	42,100	42,100
	<u>43,088</u>	<u>42,870</u>

13 其他負債

	二零一三年 千美元	二零一二年 千美元
其他賬項	78	311
	<u>78</u>	<u>311</u>

14 股本

	二零一三年 千美元	二零一二年 千美元
法定、已發行及繳足股本：		
110,000,000 股普通股每股 2 美元	220,000	220,000
	<u>220,000</u>	<u>220,000</u>

15 其他儲備

	股份為基 礎的支付 儲備 千美元
二零一三年一月一日	6,467
向若干董事和合資格僱員授出購股權支出	-
二零一三年十二月三十一日	<u>6,467</u>
二零一二年一月一日	6,461
向若干董事和合資格僱員授出購股權支出	6
二零一二年十二月三十一日	<u>6,467</u>

以股份為基礎的支付儲備將不被派發。

美國銀行証券亞洲有限公司

財務報表附註

16 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：

	二零一三年 千美元	二零一二年 千美元
<u>資產</u>		
現金及短期資金		
現金及銀行結餘	966	746
通知及短期存款	42,100	42,100
	<u>43,066</u>	<u>42,846</u>
	-----	-----
一至十二個月內到期之銀行及其他金融機構存款	220,033	220,042
	<u>220,033</u>	<u>220,042</u>
	-----	-----
	<u>263,099</u>	<u>262,888</u>
<u>負債</u>		
其它負債	-	273
	<u>-</u>	<u>273</u>
	-----	-----
	<u>-</u>	<u>273</u>

美國銀行證券亞洲有限公司

財務報表附註

17 有關連人士之交易

本公司由在美國註冊成立之上市公司 BA Overseas Holdings 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 16 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：

收益項目

	附註	二零一三年 千美元	二零一二年 千美元
存款利息收入	(i)	576	786
服務及支援費用	(ii)	(22)	(29)
		<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。

主要管理人員酬金

除披露於上文附註 9-「董事酬金」所述之外，本公司於二零一三及二零一二年內概無任何與董事或主要管理人員之交易。

18 或然負債及承擔

於二零一三年十二月三十一日及二零一二年十二月三十一日，本公司並無任何或然負債及承擔。

19 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。

20 財務報表核准

本財務報表已由董事會於二零一四年四月十六日核准。

美國銀行証券亞洲有限公司

補充財務資料

1 流動資金比率

	二零一三年 %	二零一二年 %
流動資金比率	不適用	不適用

流動資金比率乃根據《銀行業條例》第四附表運算之本公司香港辦事處在該財政年度十二個月中每個曆月之平均流動資金比率而計算之簡單平均數。

自二零一零年九月起，本公司並無任何限定債務而導致無限流動資金比率。

2 內地非銀行風險

根據《銀行業(披露)規則》，以下對非銀行交易對手的內地相關授信風險額之分析乃參照香港金融管理局有關報表所列之機構類別及直接風險之類別以分類。

於二零一三年十二月三十一日及二零一二年十二月三十一日，本公司並無任何內地非銀行風險。

3 貨幣風險分佈

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。

二零一三年十二月三十一日

美元等值	美元 千美元	加拿大元 千美元	歐元 千美元	紐元 千美元	其他 千美元	合計 千美元
現貨資產	263,061	-	-	22	-	263,083
現貨負債	(263,071)	-	-	-	-	(263,071)
長/(短)倉淨額	(10)	-	-	22	-	12

二零一二年十二月三十一日

美元等值	美元 千美元	加拿大元 千美元	歐元 千美元	紐元 千美元	其他 千美元	合計 千美元
現貨資產	262,835	2	3	24	19	262,883
現貨負債	(262,863)	-	-	-	-	(262,863)
長/(短)倉淨額	(28)	2	3	24	19	20

於二零一三年十二月三十一日及二零一二年十二月三十一日，本公司並無任何淨結構性倉盤。

美國銀行証券亞洲有限公司

補充財務資料

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。截至二零一三年及二零一二年十二月三十一日止年度,本公司之大部份營業(支出)/收入及除稅前(虧損)/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(虧損)/溢利及總資產來自下列業務:

	現金活動 千美元
二零一三年	
營業收入	575
除稅前營業溢利	442
總資產	263,121
二零一二年	
營業收入	766
除稅前營業溢利	611
總資產	262,912

美國銀行證券亞洲有限公司

補充財務資料

4 分項資料(續)

(丙) 跨境債權

	銀行及 其他金融 機構 千美元
二零一三年十二月三十一日	
亞太區，不包括香港	
- 紐西蘭	22

北美及南美	
- 美國	263,099

	<u>263,121</u>
二零一二年十二月三十一日	
亞太區，不包括香港	
- 紐西蘭	24

北美及南美	
- 美國	262,888

	<u>262,912</u>

於二零一三年十二月三十一日及二零一二年十二月三十一日，本公司並無任何公營機構或其他機構的債權。

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，並在計入任何風險轉移後按照交易方所在地計算。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佔跨境債權總額百分之十或以上者，便予以個別披露。

美國銀行證券亞洲有限公司

補充財務資料

5 逾期及經重組資產

於二零一三年十二月三十一日及二零一二年十二月三十一日，本公司並無任何逾期或經重組資產。

6 收回之資產

於二零一三年十二月三十一日及二零一二年十二月三十一日，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	
	二零一三年 千美元	二零一二年 千美元
銀行風險承擔	6,850	4,207
其他未逾期風險承擔	-	-
	<hr/>	<hr/>
資產負債表內風險承擔之總資本要求	6,850	4,207
	<hr/>	<hr/>
信貸風險之總資本要求	6,850	4,207
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

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	
	二零一三年 千美元	二零一二年 千美元
外匯風險承擔	2	4
	<hr/>	<hr/>
市場風險之總資本要求	2	4
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

美國銀行證券亞洲有限公司

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。

	二零一三年 千美元	二零一二年 千美元
營運風險之總資本要求	89	276

8 按《二零一三年銀行業(披露)(修訂)規則》之法定資本的披露

(甲) 本公司於二零一三年十二月三十一日之法定資本的細分項目

見於附件一(第41頁至46頁)

(乙) 本公司於二零一三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47頁至48頁)。截至二零一三年十二月三十一日，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。

本公司於二零一三年十二月三十一日沒有任何額外一級或二級資本票據。

(丙) 本公司於二零一三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

本公司於二零一三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41頁至第46頁)

9 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所有主要規定。

截至二零一三年十二月三十一日，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、營運及投資組合管理。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，包括地區性領導人員小組、信貸與市場風險遵例委員會，亞洲風險論壇及審核委員會。

美國銀行証券亞洲有限公司

補充財務資料

9 企業管治(續)

駐港領導人員小組

Bank of America Merrill Lynch 亞太區公司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。

由於香港已發展成為美國銀行集團亞太業務區的樞紐，某部分的地方性業務代表已長駐於此，所以香港並沒有一個獨立的駐港領導人員小組。亞太區的行政主管成員會在香港舉行會議並作為該小組的代理。國家水平的問題和議程會在此類會議上決議。地區總裁會與香港行政主管一起合作經營。

信貸與市場風險遵例委員會

因為本公司的營運將逐步結束，該委員會已被免除。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。

9 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」）於二零一零年三月頒佈的《穩健的薪酬制度指引》第 3 節第 2 至 7 段之規定（以下簡稱「指引」）進行薪酬性質披露的詳細資料，金管局頒佈該指引旨在反映巴塞爾銀行監管委員會於二零一一年七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」）於二零一三年度實施的獎勵性薪酬計劃。美國銀行按照指引第 3 節第 8 至 14 段之規定就香港業務進行的薪酬數據披露在本章節後提供。

本公司採用以下的三個主要原則實施獎勵性薪酬計劃，因此本公司的薪酬計劃並不鼓勵過度的風險承擔行為：

1. 獎勵性薪酬計劃之設計應能適當地在風險與財務業績之間取得平衡，
2. 本公司的風險管理制度和內部控制機制應加強和支持獎勵性薪酬計劃的發展與監管，
3. 本公司應該為獎勵性薪酬計劃制定強而有力的企業管治制度，把監督、檢討及薪酬決策的職責分派給公司的適當階層，以便最合適的管理層可以根據本公司獨立控制職能部門（包括風險、合規、法律、財務、審計和全球人力資源等）的適當監督及意見作出相關的薪酬決定。

上述原則符合本公司更廣泛的政策，包括本公司按表現獎賞的整體承諾，這在美國銀行已披露的全球薪酬原則及其薪酬政策與風險管理程序中反映出來。

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) 董事薪酬及福利委員會（簡稱「委員會」），主要由獨立董事組成，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) 為本公司各業務部門而設立的業務部門薪酬委員會

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；包括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；以及審批所有直接向本公司行政總裁匯報的管理人員薪酬。在委員會的監督下，薪酬的監督、審查和報酬的決策責任被分配到公司適當的職級水平，使最相關的管理層與本公司的獨立控制職能部門決策薪酬。為了避免承受過度風險，適當水平的賠償委員會會週期性審查和評估員工薪酬計劃。此外，委員會也負責檢討高層管理人員的薪酬方案。

美國銀行証券亞洲有限公司

補充財務資料

9 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)

委員會正式採納並會最少年度檢討一次《美國銀行薪酬管治政策》，以監管有關獎勵性薪酬的釐定，並確定公司所有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》的設計符合全球規管政策的精神，因此獎勵性薪酬計劃不鼓勵過度的風險承擔行為。該政策的具體內容如下：

- 「風險承擔」僱員的定義與確認程序；
- 設計和監管獎勵性薪酬計劃的步驟與政策，以便適當地在風險與薪酬結果之間取得平衡，包括：
 - 獎勵性薪酬的資金來源，
 - 個人獎勵性薪酬之釐定，以及
 - 在此等程序中酌情權的運用；
- 評估獎勵性薪酬計劃成效的政策，透過在適當層面上進行測試和監督，確定此等計劃適當地在風險與薪酬結果之間取得平衡，包括制定追回獎勵性薪酬機制的管理制度；以及
- 確保獨立控制職能部門之獨立性及此等獨立控制職能部門向委員會提出適當意見的政策。

根據章程授權，委員會已委聘獨立薪酬顧問。於二零一三年五月九日，該委員會聘請 Farient Advisors, LLC 為其獨立薪酬顧問，取代了 Frederic W.Cook & Company。獨立薪酬顧問會單獨與委員會在主席不在場的情況下定期舉行會議。

獨立控制職能部門

美國銀行的獨立控制職能部門負責檢討及審核各業務部門的策略、程序和績效目標，並且提供相關意見，確保符合本公司的整體目標和宗旨。

獨立控制職能部門在組織結構上按其職能劃分隸屬關係，並不隸屬於其支援的業務部門。獨立控制職能部門以集中管理的形式為本公司管理其職能責任。獨立控制職能部門人員薪酬之釐定獨立於其支援的業務部門。為這些員工準備的獎勵性薪酬的資金乃根據本公司整體業績而定，而給予員工的實際獎勵則根據個人表現是否達到預定目標而定。整體而言，本公司會考慮市場薪酬趨勢，以及某些可比公司的其他薪酬資料，但本公司並未制定任何公式基準。

本公司獨立控制職能部門的獨立管理及薪酬結構已實行多年，在公司文化中已根深蒂固。該獨立結構和歷史文化 (i) 鼓勵獨立控制職能部門的員工在毋須擔心影響薪酬的情況下坦率地發表意見；(ii) 在各業務部門之間製造獨立思考和分享專業知識的環境；(iii) 鼓勵健康的緊張氣氛；並且 (iv) 在《薪酬管治政策》規定的管治架構中清楚地描述。

美國銀行證券亞洲有限公司

補充財務資料

9 企業管治(續)

薪酬制度(續)

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持續性談話，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，以及公司其他核心價值和營運原則。

僱員獲得兩項評分 – 業績評分（根據客觀指標）和行為評分（根據主觀指標，例如領導才能、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，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。未能完成培訓可能會影響個別員工的薪酬。

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，如策略、信用、市場、流動性、合規、法律、業務操作和商譽風險。上述各種風險必須妥善管理達到本公司的財產信譽和利潤質量的長期結果。為支持公司的目標和宗旨，風險偏好和企業和風險策略，本公司制定了監管機制，規範管理層和公司董事局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。

行政管理為委員會制定了公司風險架構，釐定了公司對每項主要風險類別的容忍程度和營業計劃。管理層和董事局通過其成員管理公司的財政表現、策略財務營業計劃的施行，風險偏好以及內部管理的足夠性。

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。公司定期與獨立顧問共同評估和釐定獎勵計劃花紅基金的資金水平，以及通過花紅基金向員工發放的花紅金額。

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。

美國銀行証券亞洲有限公司

補充財務資料

9 企業管治(續)

薪酬制度(續)

風險管理和獎勵計劃(續)

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與風險聯繫在一起，因此形成了公司與各個業務部門員工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。

僱員薪酬

美國銀行給予僱員的薪酬由基本工資、年度現金獎勵和長期獎勵（以股票、股票相關產品或現金的形式支付）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長期獎勵的形式發放，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，則需要按表現調整獎勵性薪酬的水平（即取消獎勵性薪酬）。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。

數據披露和列表

在二零一二年和二零一三年，委員會分別召開了十次和十三次會議。委員會成員的二零一二年薪酬已於二零一三年股東會說明書內披露，並可以從美國銀行的投資者關係網頁中下載。委員會成員的二零一三年薪酬將在二零一四年的股東會說明書內披露。日子為二零一四年三月二十七日。

美國銀行証券亞洲有限公司是一個更廣泛組織架構的一部分。自二零一零年十二月起，沒有員工受僱於美國銀行証券亞洲有限公司，因此，於二零一二年和二零一三年沒有高級管理人員或主要人員需要就金管局延長的指引第 3 節第 8 至 14 段之規定作披露。

美國銀行証券亞洲有限公司

補充財務資料

10 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行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。

二零一三年

千美元

風險承擔類別	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	
甲. 資產負債表以內						
一. 銀行	263,121	263,121	-	85,631	-	85,631
二. 其他未逾期風險承擔	-	-	-	-	-	-

二零一二年

千美元

風險承擔類別	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	
甲. 資產負債表以內						
一. 銀行	262,912	262,912	-	52,582	-	52,582
二. 其他未逾期風險承擔	-	-	-	-	-	-

於二零一三年十二月三十一日及二零一二年十二月三十一日，本公司並無任何資產負債表以外的交易。

(二) 交易對手之信貸風險承擔

於二零一三年十二月三十一日及二零一二年十二月三十一日，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。

美國銀行証券亞洲有限公司

補充財務資料

10 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。

二零一三年 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	-	4,499	4,499
	<u>-</u>	<u>4,499</u>	<u>4,499</u>
	<u><u>-</u></u>	<u><u>4,499</u></u>	<u><u>4,499</u></u>
利率風險(減少 200 基點)			
- 收益減少	-	(4,499)	(4,499)
- 收益增加	-	-	-
	<u>-</u>	<u>(4,499)</u>	<u>(4,499)</u>
	<u><u>-</u></u>	<u><u>(4,499)</u></u>	<u><u>(4,499)</u></u>
二零一二年 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	-	4,499	4,499
	<u>-</u>	<u>4,499</u>	<u>4,499</u>
	<u><u>-</u></u>	<u><u>4,499</u></u>	<u><u>4,499</u></u>
利率風險(減少 200 基點)			
- 收益減少	-	(4,499)	(4,499)
- 收益增加	-	-	-
	<u>-</u>	<u>(4,499)</u>	<u>(4,499)</u>
	<u><u>-</u></u>	<u><u>(4,499)</u></u>	<u><u>(4,499)</u></u>

美國銀行證券亞洲有限公司

補充財務資料

10 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。

美國銀行証券亞洲有限公司

補充財務資料

附件一：本公司於二零一三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 (只及準備)				
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	36,576		(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	263,043		
CET1 資本 (只及準備)				
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	

美國銀行証券亞洲有限公司

補充財務資料

附件一：本公司於二零一三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	
26 a	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	
26 b	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	
26 d	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	CET1 資本	263,043	

美國銀行証券亞洲有限公司

補充財務資料

附件一：本公司於二零一三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 扣除		
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)	263,043

美國銀行証券亞洲有限公司

補充財務資料

附件一：本公司於二零一三年十二月三十一日之監管資本項目(續)

二級資本、應收及準備金		
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
三級資本、應收及準備金		
52	於機構本身的二級資本票據的投資	0
53	互相交叉持有的二級資本票據	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
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
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

美國銀行証券亞洲有限公司

補充財務資料

附件一：本公司於二零一三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)	263,043
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	86,738
資本比率(按《資本規則》第 3A 條或第 3B 條)		
61	CET1 資本比率	303.26%
62	一級資本比率	303.26%
63	總資本比率	303.26%
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%

美國銀行証券亞洲有限公司

補充財務資料

附件一：本公司於二零一三年十二月三十一日之監管資本項目(續)

司法管轄區最低比率(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
備於扣除資產的數額(只適用於)		
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
可計入二級資本的準備金的上限		
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)	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
受逐步遞減安排規限的數額		
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

美國銀行證券亞洲有限公司

補充財務資料

附件二：於二零一三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	美國銀行證券亞洲有限公司
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

美國銀行証券亞洲有限公司

補充財務資料

附件二：於二零一三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