



主要財務資料披露聲明書
截至二零二一年六月三十日止之財政年度

- Wells Fargo Bank, National Association (富國銀行) 是一間根據美國法律而成立的有限責任銀行。
- 為遵守《銀行業 (披露聲明) 規則》，本行已在其網站 (<https://global.wf.com/disclosures/> (英文版)) 設立「香港分行披露聲明」部分，以依《銀行業 (披露聲明) 規則》要求在《財務披露聲明》文件載列與披露聲明相關的資料。
- 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 +852 3856 0870 與李明先生 (亞太區首席財務官) 聯絡。



主要財務資料披露聲明書

2021
業績



富國銀行
香港分行



富國銀行
香港分行

根據銀行業(披露)規則截至二零二一年六月三十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

	截至二〇二一年 六月三十日 港幣千元	截至二〇二〇年 六月三十日 港幣千元
(i) 利息收入	47,291	182,784
(ii) 利息支出	(9,004)	(128,920)
淨利息收入	38,287	53,864
(iii) 非利息收入		
- 外匯買賣交易的收益減虧損	-	2,326
- 外幣非買賣性質的收益減虧損	558	-
- 出售物業、廠房和機械的收益減虧損	(459)	(11)
- 淨服務費及佣金收入	52,275	50,692
- 其他	658,147	603,030
總非利息收入	710,521	656,037
總收入	748,808	709,901
(iv) 營運支出		
- 員工成本	(399,483)	(400,570)
- 租金支出	(49,506)	(47,850)
- 其他	(280,481)	(226,749)
(v) 減值資產之回款及回撥	-	-
總支出	(729,470)	(675,169)
除稅前盈利	19,338	34,732
(vi) 本年度稅項支出	(3,351)	(8,119)
除稅後盈利	15,987	26,613

富國銀行

香港分行

II. 未經審計資產負債表資料

	截至二〇二一年 六月三十日 港幣千元	截至二〇二〇年 十二月三十一日 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)	1,049,663	2,193,465
(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)	-	-
(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)	233,817	4,845,000
(iv) 外匯基金票據	864	898
(v) 存放海外辦事處金額	794,583	3,188,016
(vi) 貿易票據	3,114,693	2,846,924
(vii) 貸款及其他賬目		
- 客戶貸款	3,335,147	5,190,320
- 應計利息及其他賬項	203,976	324,675
- 減值資產之減值準備	-	-
(viii) 物業、廠房和機械及物業投資	223,101	263,863
總資產	8,955,844	18,853,161
負債		
(i) 銀行之存款及結餘 (不包括海外辦事處之結餘)	-	-
(ii) 外匯基金之結餘	-	-
(iii) 客戶存款		
- 活期存款及往來賬戶	8,238	22,845
- 儲蓄存款	222,618	679,824
- 定期、即期及短期通知存款	8,303	8,284
(iv) 海外辦事處之結餘	7,735,282	16,920,073
(v) 其他負債	981,403	1,222,135
總負債	8,955,844	18,853,161



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貸款,存款,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。

2021 年上半年收入較去年同期增長 5% 至港幣 7.49 億元,淨利息收入收縮 29% 至港幣 0.38 億元。非利息收入增長 8% 至港幣 7.11 億元。總支出增長 8% 至港幣 7.29 億元,其他支出增長約 24%。

截至 2021 年 6 月 30 日,總資產(不包括集團間結餘)為港幣 82 億元。截至 2021 年 6 月 30 日,總負債(不包括集團間結餘)為港幣 7 億元。客戶貸款總額由 2020 年 12 月 31 日收縮 36% 到港幣 33 億元,客戶存款則由 2020 年 12 月 31 日收縮 66% 至港幣 2.39 億元。

本分行整體流動性狀況良好,截至 2021 年 6 月 30 日止三個月平均流動性維持比率為 705.48%,而 2021 年 3 月 31 日平均流動性維持比率為 700.88% 和 2020 年 6 月 30 日止三個月平均流動性維持比率為 757.09%。

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。



富國銀行

香港分行

III. 其他資產負債表資料

1. 客戶貸款總額

	抵押品價值 二〇二一年 六月三十日 港幣千元	客戶貸款總額 二〇二一年 六月三十日 港幣千元	抵押品價值 二〇二〇年 十二月三十一日 港幣千元	客戶貸款總額 二〇二〇年 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	-	-	-	-
- 個人				
- 購買其他住宅物業的貸款	-	-	-	-
貿易融資	-	3,335,147	-	5,190,320
在香港以外使用的貸款	-	-	-	-
客戶貸款總額	-	3,335,147	-	5,190,320
		客戶貸款總額 二〇二一年 六月三十日 港幣千元		客戶貸款總額 二〇二〇年 十二月三十一日 港幣千元
按地域分類：				
- 美國		3,335,147		5,190,320
客戶貸款總額		3,335,147		5,190,320

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	二〇二一年 六月三十日 港幣千元	二〇二〇年 十二月三十一日 港幣千元
銀行貸款總額	-	-

於二〇二一年六月三十日，本行對其他金融機構並無任何的貸款（於二〇二〇年十二月三十一日的金額為零）。

於二〇二一年六月三十日，本行並無個別減值準備及暫緩利息（於二〇二〇年十二月三十一日的金額為零）。



富國銀行

香港分行

III. 其他資產負債表資料 (續)

3. 國際債權

百萬港元	銀行	官方機構	非銀行私人機構		其他	總額
			非銀行金融機構	非金融私人機構		
<u>二〇二一年六月三十日</u>						
發展中的亞太區	3,547	-	-	-	-	3,547
其中 — 中國	3,071	-	-	-	-	3,071
發達國家	498	-	-	3,335	-	3,833
其中 — 美國	443	-	-	3,335	-	3,778
<u>二〇二〇年十二月三十一日</u>						
發展中的亞太區	8,488	-	-	-	-	8,488
其中 — 中國	3,639	-	-	-	-	3,639
其中 — 台灣	4,315	-	-	-	-	4,315
發達國家	147	-	-	5,202	-	5,349
其中 — 美國	-	-	-	5,202	-	5,202

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：

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。

於二〇二一年六月三十日，本行沒有任何綜合減值準備 (於二〇二〇年十二月三十一日的金額為零)。

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。於二〇二一年六月三十日，減值貸款金額為零 (於二〇二〇年十二月三十一日的金額為零)。
6. 於二〇二一年六月三十日，本行沒有任何客戶逾期貸款 (於二〇二〇年十二月三十一日的金額為零)。
7. 於二〇二一年六月三十日，本行沒有任何對客戶，銀行及其他金融機構的重組貸款 (於二〇二〇年十二月三十一日的金額為零)。
8. 於二〇二一年六月三十日，本行沒有任何銀行的逾期貸款超過 3 個月 (於二〇二〇年十二月三十一日的金額為零)。於二〇二一年六月三十日，本行沒有其他金融機構逾期貸款 (於二〇二〇年十二月三十一日的金額為零)。
9. 於二〇二一年六月三十日，本行並沒有任何收回資產 (於二〇二〇年十二月三十一日的金額為零)。



富國銀行
香港分行

III. 其他資產負債表資料 (續)

10. 對內地非銀行對手方的風險承擔:

交易對手	二〇二一年六月三十日			二〇二〇年十二月三十一日		
	資產負債表 內的風險額	資產負債表外 的風險額	風險總額	資產負債表 內的風險額	資產負債表 外的風險額	風險總額
	港幣 百萬元	港幣 百萬元	港幣 百萬元	港幣 百萬元	港幣 百萬元	港幣 百萬元
對非內地註冊公司及非居 於中國內地的公民而所受 信貸用於中國內地	2,318	627	2,945	4,091	494	4,585
總額	2,318	627	2,945	4,091	494	4,585
扣除減值準備後的總資產	8,956			18,853		
資產負債表內的風險額佔 總資產的百分比	25.88%			21.70%		

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, 其持倉淨額便予以下。

貨幣	二〇二一年 六月三十日	二〇二〇年 十二月三十一日
	港幣百萬元	港幣百萬元
	美元	美元
現貨資產	8,561	18,729
現貨負債	(8,607)	(18,354)
遠期買入	254	159
遠期賣出	(243)	(419)
(短) / 長盤淨額	(35)	115

於二〇二一年六月三十日, 本行並沒有任何結構性倉盤淨額及期權盤淨額 (於二〇二〇年十二月三十一日的金額為零)。

IV. 未經審計資產負債表以外的項目資料

(i) 或然負債及承擔

各項重大或然負債及承擔之合約額摘要如下：

	二〇二一年 六月三十日 港幣千元	二〇二〇年 十二月三十一日 港幣千元
直接信貸替代項目	1,553	3,101
與貿易有關的或然項目	1,737,580	1,923,593
其他承擔		
一年或以下	285,865	623,836
總額	<u>2,024,998</u>	<u>2,550,530</u>

上述金額乃於最壞情況下這些工具所產生之信貸風險，並未計入所持有之任何抵押品或附帶之其他信貸保障措施。該等金額並不代表資產負債表日之風險金額。

(ii) 衍生工具

下表概述各類衍生金融工具之合約 / 名義金額：

	二〇二一年 六月三十日 港幣千元	二〇二〇年 十二月三十一日 港幣千元
匯率合約	496,898	578,122
利率合約	-	-
其他	-	-
總額	<u>496,898</u>	<u>578,122</u>

於二〇二一年六月三十日，經計算市值後，公平價值為負數值的匯率合約及利率合約，其重置成本合計為正值港幣三百五十二萬元（於二〇二〇年十二月三十一日的金額為正值港幣二十四萬元）。香港分行沒有就此等合約作出任何雙邊安排。衍生工具之合約金額指於結算日未完成交易的交易量，並不表示風險金額。



富國銀行

香港分行

V. 流動性資料

1. 流動性維持比率

平均流動性維持比率是按照由金融管理局根據《銀行業條例》第 97H 條所訂立的《銀行業（流動性）規則》（第 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。

	季度截止日期	季度截止日期	季度截止日期
	二〇二一年	二〇二一年	二〇二〇年
	六月三十日	三月三十一日	六月三十日
	%	%	%
平均流動性維持比率	705.48	700.88	757.09

2. 流動性風險管理方式

富國銀行香港分行（「分行」）對確保在其所有資產負債表內及表外債務到期之際，能履行其義務而不產生額外成本，同時能繼續為其資產和增長提供資金，而承擔主要責任。分行須遵守香港金融管理局（「金管局」）制定的流動性監管體制，並符合金管局的要求。分行的公司監管小組有責任確保分行的流動性風險管理政策及實踐符合集團全球協調且集中統一的流動性風險管理方式。

分行的流動性管理政策（「政策」）每年由亞太區域資產負債管理委員會（「APAC ALCO」）及香港分行管理和監控委員會（「HKMCC」）審閱及批准。然而，由於業務活動隨著壓力測試結果或監管環境的變化會發生變化，該政策更新頻率可能更為頻繁。

審慎的流動性管理政策至關重要，不但有助保持穩健的資產負債表，以及穩定收益於可接受之水平，亦有助承受內部問題或市場危機帶來的壓力。

適當的流動性管理要求組織架構明確劃分職責。亞太區域多幣種資金管理小組（「MCT APAC」）制定資金策略，管理流動性和資金需求，利率風險，以及分行銀行帳中的錯配外匯風險。APAC ALCO, HKMCC 和獨立風險管理團隊為 MCT APAC 的風險管理策略和假設提供監督和可信的挑戰。MCT APAC 在與 APAC ALCO 和 HKMCC 召開的常規會議上報告和討論流動性策略、問題和風險。

分行已建立流動性限額以確保分行能在正常及受壓市況下保持適當的流動性。分行會每天準備關於流動性維持比率（「LMR」）和現金餘額預測的流動性風險報告。每月流動性壓力測試將在特殊、市場整體以及綜合壓力情景下測量三個月內的 LMR 和最低現金餘額。壓力測試結果將報告給 APAC ALCO 和 HKMCC。並已建立了向香港分行危機管理小組、APAC ALCO 和 HKMCC 報告對任何流動性限額之違反的適當升級和通知程序。MCT APAC 須立即採取糾正措施。保持適當的流動性對分行的正常運作而言至關重要，因此分行還制定了應急資金計劃（CFP）和恢復規劃（RCP），以在市場整體、特殊和/或綜合壓力情況下解決流動性需求。

CFP 包括監控新出現的流動性事件的程序、管治框架和管理流程，以及分行可以採取的可能緩解措施，該措施每年都會為其有效性及操作可行性進行測試。恢復規劃（RCP）提供該分行一個框架，能及時辨別將可能導致財政困難以及若未加以修正終將導致分行倒閉的事件及情況。在監管這些情況時，恢復規劃（RCP）列出該分行高層人員必須考慮是否啟動恢復方案的觸發點。這些恢復方案旨在應對已識別事件或情況所造成的影響並鞏固分行的財政狀況。恢復規劃（RCP）說明如何評估方案，包含執行的靈活性及速度，以及對該分行、富國銀行和其他分行造成的影響。恢復規劃（RCP）也訂立了監管分行財政穩健程度的職責：監管可能導致啟動恢復方案的觸發點、確立溝通方案的內部及外部傳訊方式、



富國銀行
香港分行

做出與選擇及執行恢復方案相關的決定。此規劃也同時說明了哪些人員將負責與香港金融管理局、該分行、富國銀行及富國銀行集團的相關持份者進行溝通。

分行有兩個流動資金來源以滿足其資金需求。主要來源是總部的集團內部資金。分行還直接從需要將現金存入安全金融機構的客戶處獲得流動資金。這些客戶存款是流動資金的有效來源，也是分行有效管理貨幣餘額的工具。此外，這項活動可不時作為對批發貨幣市場之健康狀況以及對分行之地位和在外界眼中財務實力的預警指標。

3. 合同到期情況

下表載列按報告期終至合約到期日之剩餘期間的資產與負債分析：

港幣百萬元	次日	一個月以下	一個月以上至三個月	三個月以上至一年	一年以上	無註明日期	合計
二〇二一年六月三十日							
資產							
- 存放銀行同業	547	935	202	396	-	-	2,080
- 貿易票據	2	440	1,199	1,475	-	-	3,116
- 客戶貸款	3	997	1,733	602	-	-	3,335
- 其他	1	149	-	-	18	253	421
總資產	553	2,521	3,134	2,473	18	253	8,952
負債							
- 外匯基金之結餘	-	-	-	-	-	-	-
- 銀行同業存款	-	-	-	7,735	-	-	7,735
- 客戶存款	231	8	-	-	-	-	239
- 其他	-	68	22	197	126	21	434
總負債	231	76	22	7,932	126	21	8,408
按總額基準結算之衍生工具							
- 流入	-	261	-	236	-	-	497
- 流出	-	260	-	234	-	-	494
或有負債及承諾							
- 或有負債	-	-	29	25	-	-	54
- 承諾	-	158	-	128	-	-	286
- 或有索賠	-	-	-	-	-	-	-
淨流動資金錯配⁽¹⁾	322	2,288	3,083	(5,142)	(108)		
累計流動資金錯配⁽¹⁾	322	2,610	5,693	551	443		

港幣百萬元	次日	一個月 以下	一個月 以上至 三個月	三個月 以上至 一年	一年 以上	無註明 日期	合計
二〇二〇年十二月三十一日							
資產							
- 存放銀行同業	2,575	2,303	2,869	2,482	-	-	10,229
- 貿易票據	89	638	1,229	892	-	-	2,848
- 客戶貸款	134	1,508	2,846	704	-	-	5,192
- 其他	-	290	-	-	18	276	584
總資產	2,798	4,739	6,944	4,078	18	276	18,853
負債							
- 外匯基金之結餘	-	-	-	-	-	-	-
- 銀行同業存款	1	-	-	16,920	-	-	16,921
- 客戶存款	703	8	-	-	-	-	711
- 其他	-	186	141	169	173	23	692
總負債	704	194	141	17,089	173	23	18,324
按總額基準結算之衍生工具							
- 流入	281	297	-	-	-	-	578
- 流出	281	297	-	-	-	-	578
或有負債及承諾							
- 或有負債	4	8	2	1	-	-	15
- 承諾	-	-	533	91	-	-	624
- 或有索賠	-	-	-	-	-	-	-
淨流動資金錯配⁽ⁱ⁾	2,090	4,537	6,268	(13,103)	(155)		
累計流動資金錯配⁽ⁱ⁾	2,090	6,627	12,895	(208)	(363)		

(i) 正值表示資金流動性盈餘。負值表示資金流動性短缺，需要補充資金。

4. 資金來源

	二〇二一年 六月三十日 港幣千元	佔負債總額的 百分比	二〇二〇年 十二月三十一日 港幣千元	佔負債總額的 百分比
i) 本集團公司	7,735,282	86.37%	16,920,073	89.75%
ii) 非銀行客戶	239,159	2.67%	710,953	3.77%



富國銀行

香港分行

VI. 薪酬制度

香港分行採用由 Wells Fargo & Company (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 (於二〇二一年六月三十日為 1 美元=港幣 7.7657, 於二〇二〇年十二月三十一日為 1 美元=港幣 7.7520, 於二〇二〇年六月三十日為 1 美元=港幣 7.7504)。

I. 資本及資本充足比率

	二〇二一年 六月三十日 美元 (百萬元)	二〇二〇年 十二月三十一日 美元 (百萬元)
(i) 股東資本總額	193,126	185,920
(ii) 綜合資本充足比率	16.84%	16.14%

(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

	二〇二一年 六月三十日 美元 (百萬元)	二〇二〇年 十二月三十一日 美元 (百萬元)
(i) 總資產	1,945,996	1,955,163
(ii) 總負債	1,752,870	1,769,243
(iii) 貸款(已扣除綜合及個別減值準備)	839,911	871,511
(iv) 客戶存款	1,440,584	1,404,489

	二〇二一年 六月三十日 美元 (百萬元)	二〇二〇年 六月三十日 美元 (百萬元)
(v) 稅前盈利 / (虧損)截至六月三十日	13,779	(5,585)



富國銀行
香港分行

Wells Fargo Bank, National Association – Hong Kong Branch 富國銀行香港分行行政總裁遵從披露方案的聲明

本人 · Wohlert, Christopher · 是 Wells Fargo Bank, National Association – Hong Kong Branch 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：

日期：

20 SEP 2021