

主要財務資料披露聲明書
截至二零二三年十二月三十一日止之財政年度

- 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://www-ca.wellsfargo.com/cib/global-services/asia-pacific/hong-kong/> (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 0603 與關漢賢先生(首席會計師)聯絡。

主要財務資料披露聲明書

2023 年終業績



WELLS
FARGO

富國銀行
香港分行

富國銀行
香港分行

根據銀行業(披露)規則截至二零二三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

	截至二〇二三年 十二月三十一日	截至二〇二二年 十二月三十一日
	港幣千元	港幣千元
(i) 利息收入	101,420	165,196
(ii) 利息支出	(77,780)	(165,022)
淨利息收入	23,640	174
(iii) 非利息收入		
- 外幣非買賣性質的收益減虧損	(1,733)	2,224
- 出售物業、廠房和機械的收益減虧損	(249)	(381)
- 淨服務費及佣金收入	20,671	51,084
- 其他	961,787	1,292,501
總非利息收入	980,476	1,345,428
總收入	1,004,116	1,345,602
(iv) 營運支出		
- 員工成本	(496,882)	(552,306)
- 租金支出	(49,580)	(82,926)
- 其他	(384,396)	(644,398)
(v) 減值資產之回款及回撥	-	-
總支出	(930,858)	(1,279,630)
除稅前盈利	73,258	65,972
(vi) 本年度稅項支出	(19,168)	(744)
除稅後盈利	54,090	65,228

II. 未經審計資產負債表資料

	截至二〇二三年 十二月三十一日 港幣千元	截至二〇二三年 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)	941,677	77,907
(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)	-	-
(iv) 外匯基金票據	748	776
(v) 存放海外辦事處金額	107,650	261,330
(vi) 貿易票據	645,503	934,125
(vii) 貸款及其他賬目		
- 客戶貸款	75,993	1,403
- 應計利息及其他賬項	130,491	183,882
- 減值資產之減值準備	-	-
(viii) 物業, 廠房和機械	55,540	87,894
總資產	1,957,602	1,547,317
負債		
(i) 客戶存款		
- 活期存款及往來賬戶	-	-
- 儲蓄存款	-	-
- 定期, 即期及短期通知存款	-	-
(ii) 海外辦事處之結餘	1,012,859	627,259
(iii) 其他負債	944,743	920,058
總負債	1,957,602	1,547,317



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。分行提供區域支持服務包括支持富國銀行全亞洲的客戶。

2023 年全年收入較去年同期減少 25.40% 至港幣 1 億元,淨利息收入增長 13,486.20% 至港幣 0.02 億元。非利息收入收縮 27.10% 至港幣 0.98 億元。總支出減少 27.30% 至港幣 0.93 億元。

截至 2023 年 12 月 31 日,總資產(不包括集團間結餘)為港幣 1.8 億元。截至 2023 年 12 月 31 日,總負債(不包括集團間結餘)為港 0.9 億元。截至 2023 年 12 月 31 日,客戶貸款總額由 2023 年 6 月 30 日增長 5,316.50% 到港幣 0.08 億元。截至 2023 年 12 月 31 日及 2023 年 6 月 30 日客戶存款為零元。

本分行整體流動性狀況良好,截至 2023 年 12 月 31 日止三個月平均流動性維持比率為 1,013.82%,而 2023 年 9 月 30 日平均流動性維持比率為 1,086.72% 和 2022 年 12 月 31 日止三個月平均流動性維持比率為 3,053.18%。

本分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

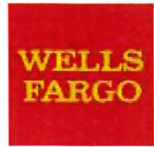
	抵押品價值 二〇二三年 十二月三十一日 港幣千元	客戶貸款總額 二〇二三年 十二月三十一日 港幣千元	抵押品價值 二〇二三年 六月三十日 港幣千元	客戶貸款總額 二〇二三年 六月三十日 港幣千元
按行業類別細分：				
在香港使用的貸款				
- 工商金融	-	-	-	-
- 個人				
- 購買其他住宅物業的貸款	-	-	-	-
貿易融資	-	75,993	-	1,403
在香港以外使用的貸款	-	-	-	-
客戶貸款總額	-	<u>75,993</u>	-	<u>1,403</u>
		客戶貸款總額 二〇二三年 十二月三十一日 港幣千元		客戶貸款總額 二〇二三年 六月三十日 港幣千元
按地域分類：				
- 美國		<u>75,993</u>		<u>1,403</u>
客戶貸款總額		<u>75,993</u>		<u>1,403</u>

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

	二〇二三年 十二月三十一日 港幣千元	二〇二三年 六月三十日 港幣千元
銀行貸款總額	-	-

於二〇二三年十二月三十一日，本行對其他金融機構並無任何的貸款（於二〇二三年六月三十日的金額為零）。
於二〇二三年十二月三十一日，本行並無個別減值準備及暫緩利息（於二〇二三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	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>二〇二三年十二月三十一日</u>						
發展中的亞太區	1,273	-	26	-	-	1,299
其中 — 台灣	874	-	-	-	-	874
其中 — 孟加拉國	222	-	-	-	-	222
發達國家	196	-	-	65	-	264
其中 — 美國	156	-	-	65	-	221
<u>二〇二三年六月三十日</u>						
發展中的亞太區	762	-	-	47	-	809
其中 — 中國	521	-	-	47	-	568
其中 — 孟加拉國	181	-	-	-	-	181
發達國家	376	-	-	1	-	377
其中 — 美國	346	-	-	1	-	347

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。

於二〇二三年十二月三十一日，本行沒有任何綜合減值準備（於二〇二三年六月三十日的金額為零）。

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。於二〇二三年十二月三十一日，減值貸款金額為零（於二〇二三年六月三十日的金額為零）。
6. 於二〇二三年十二月三十一日，本行沒有任何客戶逾期貸款（於二〇二三年六月三十日的金額為零）。
7. 於二〇二三年十二月三十一日，本行沒有任何對客戶，銀行及其他金融機構的重組貸款（於二〇二三年六月三十日的金額為零）。
8. 於二〇二三年十二月三十一日，本行沒有任何銀行的逾期貸款超過 3 個月（於二〇二三年六月三十日的金額為零）。於二〇二三年十二月三十一日，本行沒有其他金融機構逾期貸款（於二〇二三年六月三十日的金額為零）。
9. 於二〇二三年十二月三十一日，本行並沒有任何收回資產（於二〇二三年六月三十日的金額為零）。



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	二〇二三年十二月三十一日			二〇二三年六月三十日		
	資產負債表 內的風險額 港幣 百萬元	資產負債表外 的風險額 港幣 百萬元	風險總額 港幣 百萬元	資產負債表 內的風險額 港幣 百萬元	資產負債表 外的風險額 港幣 百萬元	風險總額 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	76	68	144	1	188	189
總額	76	68	144	1	188	189
扣除減值準備後的總資產	1,958			1,547		
資產負債表內的風險額佔 總資產的百分比	3.88%			0.06%		

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	二〇二三年	二〇二三年
	十二月三十一日 港幣百萬元	六月三十日 港幣百萬元
	美元	美元
現貨資產	1,856	1,397
現貨負債	(1,808)	(1,372)
遠期買入	11	44
遠期賣出	(94)	(86)
(短)/長盤淨額	(35)	(17)

於二〇二三年十二月三十一日，本行並沒有任何結構性倉盤淨額及期權盤淨額（於二〇二三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

(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：

	二〇二三年 十二月三十一日 港幣千元	二〇二三年 六月三十日 港幣千元
與貿易有關的或然項目	224,903	394,974
其他承擔		
一年或以下	914,943	624,524
總額	1,139,846	1,019,498

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：

	二〇二三年 十二月三十一日 港幣千元	二〇二三年 六月三十日 港幣千元
匯率合約	105,343	129,592
總額	105,343	129,592

於二〇二三年十二月三十一日，經計算市值後，公平價值為正值的匯率合約及利率合約，其重置成本合計為負值港幣四萬元（於二〇二三年六月三十日的金額為正值港幣三十三萬元）。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。

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
	二〇二三年 十二月三十一日	二〇二三年 九月三十日	二〇二二年 十二月三十一日
	%	%	%
平均流動性維持比率	1,013.82	1,086.72	3,053.18

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，並符合監管政策手冊LM-1「流動資金風險監管架構」及LM-2「穩健的流動性風險管理制度及管控措施」（「要求」）所概述金管局的要求。分行的公司管治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，由於業務活動會隨著壓力測試結果或監管環境產生變化，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。HKMCC和風險管理部門為MCT APAC的風險管理策略和假設提供監督和質詢。在HKMCC的常規會議上，MCT APAC會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。分行會每天準備流動性維持比率（「LMR」）有關的流動性風險報告和監察現金餘額情況。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予HKMCC。分行已建立了向香港分行危機管理小組（「HKCMT」）和HKMCC報告對違反任何流動性限額的適當事態升級和通知程序。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至關重要，因此分行制定了應急資金計劃（「CFP」）和恢復規劃（「RCP」），以在特殊、市場整體和/或綜合壓力情況下能維持流動性。

V. 流動性資料(續)

2. 流動性風險管理方式(續)

CFP包括監控新出現初期發展的流動性事件的程序、含事態升級管理流程之管治框架，以及分行可以採取的可能緩解措施。分行該措施每年都會定期為CFP的其有效性及操作可行性進行測試，。RCP一般每兩年向金管局提交一次，但如有任何重大變化，則需要儘快提交。RCP為分行提供一個框架，能及時辨別將可能導致財政困難以及若未加以修正終將致分行倒閉的事件及情況。在監管這些情況時，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。RCP說明如何評估方案，包含執行的可行性及速度以及對該分行、富國銀行和其他分行造成的影響。RCP也訂立了監管測分行財政穩健程度、監測可能導致啟動恢復方案的觸發點、確立向內部及外部溝通恢復方案的方式、作出與選擇及執行恢復方案相關的決定等職責。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。恢復方案包括從總行額外借入、延長總行借予分行之到期日、貸款延期、減少/停止借予其他分行。以上為分行減低流動性風險之主要手段。

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。分行還可直接從有需要將現金投放的安全金融機構客戶處獲得流動資金。

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
二〇二三年十二月三十一日							
資產							
- 存放銀行同業	191	874	-	-	-	-	1,065
- 貿易票據	9	158	210	276	-	-	653
- 客戶貸款	18	50	8	-	-	-	76
- 其他	-	-	-	10	-	154	164
總資產	218	1,082	218	286	-	154	1,958
負債							
- 銀行同業存款	4	-	-	1,013	-	-	1,017
- 客戶存款	-	-	-	-	-	-	-
- 其他	-	43	88	32	4	59	226
總負債	4	43	88	1,045	4	59	1,243
按總額基準結算之衍生工具							
- 流入	94	10	-	1	-	-	105
- 流出	94	10	-	1	-	-	105
或有負債及承諾							
- 或有負債	-	7	29	-	-	-	36
- 承諾	-	-	220	695	-	-	915
- 或有索賠	-	-	-	-	-	-	-
淨流動資金錯配⁽¹⁾	214	1,032	-119	-1,454	-4		
累計流動資金錯配⁽¹⁾	214	1,246	1,127	-327	-331		

3. 合同到期情況(續)

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
二〇二三年六月三十日							
資產							
- 存放銀行同業	172	-	169	-	-	-	341
- 貿易票據	53	162	456	266	-	-	937
- 客戶貸款	-	-	-	1	-	-	1
- 其他	-	-	5	10	-	253	268
總資產	225	162	630	277	-	253	1,547
負債							
- 銀行同業存款	1	-	-	627	-	-	628
- 客戶存款	-	-	-	-	-	-	-
- 其他	-	16	53	104	27	52	252
總負債	1	16	53	731	27	52	880
按總額基準結算之衍生工具							
- 流入	86	-	43	-	-	-	129
- 流出	86	-	43	-	-	-	129
或有負債及承諾							
- 或有負債	-	6	-	-	-	-	6
- 承諾	-	302	-	322	-	-	624
- 或有索賠	-	-	-	-	-	-	-
淨流動資金錯配 ⁽ⁱ⁾	224	-162	577	-776	-27		
累計流動資金錯配 ⁽ⁱ⁾	224	62	639	-137	-164		

(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

	二〇二三年 十二月三十一日 港幣千元	佔負債總額的 百分比	二〇二三年 六月三十日 港幣千元	佔負債總額的 百分比
i) 本集團公司	1,012,859	51.74%	627,259	40.54%
ii) 非銀行客戶	-	-	-	-

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 (於二〇二三年十二月三十一日為 1 美元=港幣 7.813，二〇二三年六月三十日為 1 美元=港幣 7.837，於二〇二二年十二月三十一日為 1 美元=港幣 7.797)。

I. 資本及資本充足比率

	二〇二三年 十二月三十一日 美元 (百萬元)	二〇二三年 六月三十日 美元 (百萬元)
(i) 股東資本總額	187,443	181,952
(ii) 綜合資本充足比率 (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。)	15.67%	14.99%

II. 其他財務資料

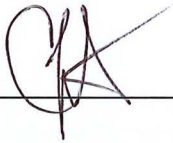
	二〇二三年 十二月三十一日 美元 (百萬元)	二〇二三年 六月三十日 美元 (百萬元)
(i) 總資產	1,932,472	1,876,322
(ii) 總負債	1,745,029	1,694,370
(iii) 貸款(已扣除綜合及個別減值準備)	922,076	933,702
(iv) 客戶存款	1,358,264	1,344,694
	二〇二三年 十二月三十一日 美元 (百萬元)	二〇二二年 十二月三十一日 美元 (百萬元)
(v) 稅前盈利 截至十二月三十一日	21,635	14,968

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：

15 APR 2024