

二零一六年六月三十日
主要財務資料披露聲明書

顧資銀行有限公司
香港分行





顧資銀行有限公司

香港分行

本行現附上截至二零一六年六月三十日全年財政年度的主要財務資料披露聲明書。

本聲明書是根據銀行業條例第155M章及金融管理局發出的監管政策手冊(CA-D-1)銀行業(披露)規則的應用指引而編制的。

聲明書內所有數字，在各重要方面而言，均是根據本行的賬冊及紀錄搜匯編。

我們確認，於申報期內並無違反香港銀行業條例第60A(1)條，關於遵守銀行業條例證明書(MA(BS)1F(a)及(b))之要求。

Martin Thurnham
行政總裁

二零一六年九月十五日

二零一六年 六月三十日	二零一五年 十二月三十一日
利息收入	利息收入
41,709	74,251
港幣千元	港幣千元
(20,152)	(65,838)
淨利息收入	8,413
21,557	
其他經營收入	
- 費用及佣金收入	124,391
- 費用及佣金開支	(10,328)
費用及佣金收入淨額	114,063
37,877	
來自非港元貨幣交易的收益減虧損	52,584
11,918	
來自衍生產品的收益減虧損	490
-	
其他	590
總收入	176,140
71,618	
經營開支	
職員及租金開支	(93,169)
聯行行政費用	(4,312)
變賣固定資產之虧損	(1,697)
其他開支	(31,259)
(130,437)	
貸款及應收款項之專項準備金額	(227,287)
-	
除稅前虧損	(51,147)
(58,819)	
稅項	-
除稅後虧損	(51,147)
(58,819)	

二零一六年 六月三十日 港幣千元	二零一五年 十二月三十一日 港幣千元
資產	
現金及銀行結餘 (存放於該機構的海外辦事處 的數額除外)	274,937
存放於外匯基金的數額	-
距離合約到期日超過1個月但不超過12個月的 銀行存款	2,414
存放於該機構的海外辦事處的數額	417,860
貸款及應收款項	362,263
- 對客戶的貸款及放款	
- 當中專項減值的準備金額	(203,101)
- 對銀行的貸款及放款	
- 其他賬戶	85,801
投資證券	119,728
物業、工業裝置及設備	-
資產總額	1,059,902
	18,042,735

(iii) 資產負債表 - 續

二零一六年 六月三十日 港幣千元		二零一五年 十二月三十一日 港幣千元	
負債			
尚欠銀行存款及結餘 (結欠該機構的海外辦事處的數額除外)		24,223	
結欠外匯基金的數額		80,795	
客戶存款		15,351,630	
- 儲蓄存款		7,923,094	
- 定期、短期通知及通知存款		7,428,536	
結欠該機構的海外辦事處存款的數額		2,105,074	
其他負債		481,013	
負債總額		18,042,735	

二零一六年 六月三十日 港幣千元		二零一五年 十二月三十一日 港幣千元	
尚欠銀行存款及結餘 (結欠該機構的海外辦事處的數額除外)		24,223	
結欠外匯基金的數額		80,795	
客戶存款		15,351,630	
- 儲蓄存款		7,923,094	
- 定期、短期通知及通知存款		7,428,536	
結欠該機構的海外辦事處存款的數額		2,105,074	
其他負債		481,013	
負債總額		18,042,735	

(iii) 資產負債表的其他資料

1. 貸款及應收款項

	二零一六年 六月三十日 港幣千元	二零一五年 十二月三十一日 港幣千元
已減值貸款及放款的數額	203,101	193,308
該等貸款及放款所提撥的特定準備金額	203,101	193,308

該已減值貸款及放款的抵押品的價值

該等已減值貸款及放款佔對總客戶的貸款及放款的百分比

該已減值貸款按區域分類

- 新加坡

203,101 193,308

於二零一六年六月三十日或二零一五年十二月三十一日，沒有重組貸款或收回資產

2. 按行業分類的客戶貸款分析

	二零一六年 六月三十日 港幣千元	二零一五年 十二月三十一日 港幣千元
貸款及放款持有之 抵押品或其他抵押	港幣千元	港幣千元
貸款及放款持有之 抵押品或其他抵押	港幣千元	港幣千元

a) 在香港使用的貸款及放款

工商金融

物業投資

其他

- -

818,737 644,873 1,463,610
818,737 629,610 1,448,347

(iii) 資產負債表的其他資料 - 續

	二零一六年 六月三十日		二零一五年 十二月三十一日	
	港幣千元		港幣千元	
個人	貸款及放款持有之 抵押品或其他抵押		貸款及放款持有之 抵押品或其他抵押	
購買其他住宅物業之貸款	11,223	11,223	424,529	424,529
其他	109,853	58,342	1,446,654	1,446,654
	121,076	69,565	1,871,183	1,871,183
在香港使用之貸款及放款總額	121,076	69,565	3,334,793	3,319,530
b) 在香港以外使用之貸款及放款	241,187	37,992	3,754,367	3,561,032
貸款及放款總額	362,263	107,557	7,089,160	6,880,562

上述以貸款及放款之用途行業分類的客戶貸款是按香港金融管理局所採用的類別及定義分類。

3. 按國家或區域的客戶貸款分析

二零一六年 六月三十日		二零一五年 十二月三十一日	
港幣千元		港幣千元	
國家或區域			
英屬維爾京群島	27,265	2,458,459	
香港	121,076	2,607,031	
新加坡	213,767	1,109,720	
台灣	-	270,329	
其他	155	643,621	
	362,263	7,089,160	

上述之分析乃根據交易對手的所在並依照香港金融管理局所義定之轉移風險而有所調整。

(iii) 資產負債表的其他資料 - 續

4. 按交易對手類別披露跨國債權的區域分析

二零一六年六月三十日

相等於百萬港元					
銀行					
非銀行私營企業					
金融企業					
非金融私人企業					
其他					
總額					
發展國家	423	-	-	-	423
英國	5	-	-	-	5
美國	35	-	-	-	35
不包括香港在內的離岸中心	14	-	-	-	372
英屬維京群島	-	-	-	-	27
新加坡	14	-	-	-	342

二零一五年十二月三十一日

相等於百萬港元					
銀行					
非銀行私營企業					
金融企業					
非金融私人企業					
其他					
總額					
發展國家	9,971	-	62	-	10,033
英國	2,033	-	6	-	2,039
美國	37	-	-	-	37
不包括香港在內的離岸中心	37	-	4,809	-	4,846
英屬維京群島	-	-	2,435	-	2,435

上述跨國債權之區域分析(不包括分行之間的債權)乃根據<國際銀行業務統計資料申報表>>(MA(BS)21)所述的<轉移風險>而有所調整。

(iii) 資產負債表的其他資料 - 續

5. 貨幣風險

二零一六年六月三十日

	相等於百萬港元				
	美元	人民幣	歐元	瑞朗	其他
總計	866	32	4	386	249
現貨資產	195	32	4	386	249
現貨負債	(319)	(32)	(4)	(435)	(147)
遠期買入	286	39	3	47	92
遠期賣出	(162)	(39)	(3)	-	(192)
期權淨額	-	-	-	-	-
長(短)盤淨額	-	-	-	-	2
結構性倉盤淨額	-	-	-	-	-

二零一五年十二月三十一日

	相等於百萬港元				
	美元	人民幣	歐元	瑞朗	其他
總計	15,032	53	672	313	2,185
現貨資產	11,809	53	672	313	2,185
現貨負債	(14,098)	(373)	(597)	(90)	(1,712)
遠期買入	3,942	436	35	167	1,205
遠期賣出	(1,650)	(115)	(108)	(421)	(1,680)
期權淨額	-	-	-	-	-
長(短)盤淨額	-	-	-	-	(2)
結構性倉盤淨額	-	-	-	-	(27)

上述貨幣風險是根據<<持有外匯情況申報表>>(MA(BS)6)所述的名義價值。

9.

相等於百萬港元		資產負債表內 的風險承擔		資產負債表外 的風險承擔		總風險 承擔	
居於國內之 中國公民或 中國內地機 其他被認定 為內地非銀 行對手的風 總額		-	-	-	-	7	7
		-	-	-	-	53	53
						60	60
總資產 (撥 備後)	1,060					18,042	
資產負債表 內風險承擔 總額佔總資 產之百分比	0%					0.33%	

(iv) 資產負債表以外之風險程度

二零一六年 六月三十日	二零一五年 二月三十一日
或然負債及承擔	港幣千元
直接信貸替代項目	102,504
其他承諾	13,635,764
277,493	13,738,268

(v) 衍生工具交易

衍生工具 - 合約金額	
匯率及貴金屬 - 關聯衍生工具合約	2,693,166
其他	164,994
2,858,160	9,779,331
衍生工具 - 資產	949,121
匯率及貴金屬 - 關聯衍生工具合約	31,065
其他	50,577
48,716	94,588
衍生工具 - 負債	115,165
匯率及貴金屬 - 關聯衍生工具合約	31,793
其他	63,875
49,444	64,588
128,463	128,463

以上衍生工具資產及負債，乃各衍生工具合約按市值重估後之正數值或負數值之總額，及代表該等合約之重置成本總額，而該等合約並無雙邊淨額結算之安排。

(vi) 流動資產

年內的平均流動資產比率

二零一六年 六月三十日	134.05%
二零一五年 十二月三十一日	47.25%

顧資銀行有限公司香港分行根據母公司之流動性風險管理政策管理其流動性風險。母公司之政策經由顧資銀行有限公司董事會風險管理委員會審批，為分行日常業務提供一套審慎的流動性管理方針。分行亦遵循香港金融管理局監管政策手冊LM-2穩健的流動資金風險管理系統及管控措施內之指引。

流動性政策具體地列載了：

- 1) 公司管治；界定分行的流動性風險管理框架之擁有權。
- 2) 突發性融資計劃；識別、監控及測試突發流動性需求源頭，並詳列一旦情況需要時獲取融資計劃的程序。
- 3) 風險耐受性、量度及監控；透過就量度、監控及管理流動性風險制訂度量和限制以界定分行的風險耐受性。
- 4) 融資計劃；預測分行在正常業務過程中的融資及流動性需求。

(vii) 公開酬金

根據金管局監管政策手冊(CG5) <<穩健的薪酬制度指引>>第3條，顧資銀行有限公司香港分行遵照其要求，採取母公司的薪酬系統。

本行管理人員的薪酬總額之資料臚列如下

固定薪酬	5,799
浮動薪酬-現金制	1,115
股份支付	7,060
受薪人數	7

HKD'000

乙部 - 銀行資料(綜合數字)

下列為顧資銀行有限公司，蘇格蘭皇家銀行集團之全資附屬機構的財務資料。

(i) 資本和資本充足比率	資本充足比率	
	二零一六年 六月三十日 瑞士法郎千元	二零一五年 十二月三十一日 瑞士法郎千元
股東權益	1,129,844	1,038,459
資本充足比率	118.06%	51.96%

資本充足比率是根據巴塞爾資本協定計算所得，並包括市場風險的因素。

(ii) 其他財務資料	總資產	
	二零一六年 六月三十日 瑞士法郎千元	二零一五年 十二月三十一日 瑞士法郎千元
總負債	1,151,768	5,592,512
總貸款	352,798	2,942,924
客戶總存款	806,932	5,107,240
稅前盈利/(虧損)	92,121	(126,333)