



COUTTS & CO LTD
香港分行

主要財務資料披露聲明書

二零一九年六月三十日



COUTTS & CO LTD

香港分行

本行現附上截至二零一九年六月三十日半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

二零一九年九月十二日

COUTTS & CO LTD
香港分行

甲部 - 分行資料(香港分行)

(1) 損益賬資料	二零一九年 六月三十日 港幣千元	二零一八年 六月三十日 港幣千元
利息收入	-	-
利息支出	(223)	(90)
淨利息收入	(223)	(90)
其他經營收入		
- 費用及佣金收入	(180)	185
- 費用及佣金開支	-	-
費用及佣金收入淨額	(180)	185
來自非港元貨幣交易的收益減虧損	(4)	(56)
來自衍生產品的收益減虧損	-	-
其他	-	1,463
總收入	(407)	1,502
經營開支		
職員及租金開支	(8,748)	(11,407)
聯行行政費用	-	-
變賣固定資產之虧損	-	-
其他開支	(2,774)	(1,818)
	-	-
	(11,522)	(13,255)
貸款及應收款項之專項準備金額	-	-
除稅前虧損	(11,929)	(11,723)
稅項	-	-
除稅後虧損	(11,929)	(11,723)

COUTTS & CO LTD
香港分行

(ii) 資產負債表

	二零一九年 六月三十日 港幣千元	二零一八年 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)	63,405	59,912
存放於外匯基金的數額	12,614	12,665
距離合約到期日超逾1個月但不超逾12個月的 銀行存款	-	-
存放於該機構的海外辦事處的數額	-	-
貸款及應收款項		
- 對客戶的貸款及放款	-	-
- 當中專項減值的準備金額	-	-
- 對銀行的貸款及放款	-	-
- 其他賬戶	1,351	1,260
投資證券	-	-
物業、工業裝置及設備	-	-
資產總額	<u>77,370</u>	<u>73,837</u>

COUTTS & CO LTD
香港分行

(ii) 資產負債表- 續

	二零一九年 六月三十日 港幣千元	二零一八年 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)	20,000	20,000
結欠外匯基金的數額	-	-
客戶存款	50,276	50,337
- 儲蓄存款	50,276	50,337
- 定期、短期通知及通知存款	-	-
結欠該機構的海外辦事處存款的數額	(11,929)	(16,846)
其他負債	19,023	20,346
負債總額	<u>77,370</u>	<u>73,837</u>

COUTTS & CO LTD
香港分行

(III) 資產負債表的其他資料

1. 貸款及應收款項

	二零一九年 六月三十日 港幣千元	二零一八年 十二月三十一日 港幣千元
已減值貸款及放款的數額	-	-
該等貸款及放款所提撥的特定準備金額	-	-
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	0%	0%
該已減值貸款按區域分類		
- 新加坡	-	-

於二零一九年六月三十日或二零一八年十二月三十一日，沒有重組貸款或收回資產

2. 按行業分類的客戶貸款分析

	二零一九年 六月三十日		二零一八年 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
a) 在香港使用的貸款及放款				
工商金融				
物業投資	-	-	-	-
其他	-	-	-	-
	-	-	-	-

COUTTS & CO LTD
香港分行

(III) 資產負債表的其他資料 - 續

	二零一九年 六月三十日		二零一八年 十二月三十一日	
	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	
個人	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元
購買其他住宅物業之貸款	-	-	-	-
其他	-	-	-	-
	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
在香港使用之貸款及放款總額	-	-	-	-
b) 在香港以外使用之貸款及放款	-	-	-	-
	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
貸款及放款總額	<u><u>-</u></u>	<u><u>-</u></u>	<u><u>-</u></u>	<u><u>-</u></u>

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

國家或區域	二零一九年 六月三十日	二零一八年 十二月三十一日
	港幣千元	港幣千元
英屬維爾京群島	-	-
香港	-	-
新加坡	-	-
其他	-	-
	<u>-</u>	<u>-</u>
	<u><u>-</u></u>	<u><u>-</u></u>

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定義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

二零一九年六月三十日

相等於百萬港元	銀行	非銀行私營企業		其他	總額
		金融企業	非金融私人企業		
發展國家	25	-	-	-	25
英國	25	-	-	-	25
離岸中心	19	-	-	-	19
新加坡	-	-	-	-	-

二零一八年十二月三十一日

相等於百萬港元	銀行	非銀行私營企業		其他	總額
		金融企業	非金融私人企業		
發展國家	21	-	-	-	21
英國	21	-	-	-	21
離岸中心	18	-	-	-	18
新加坡	-	-	-	-	-

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。

COUTTS & CO LTD
香港分行

(III) 資產負債表的其他資料 - 續

5. 貨幣風險

二零一九年六月三十日

相等於百萬港元	美元	人民幣	新加坡元	瑞朗	其他	總計
現貨資產	23	17	-	8	-	48
現貨負債	(21)	(17)	-	(10)	-	(48)
遠期買入	-	-	-	-	-	-
遠期賣出	-	-	-	-	-	-
期權盤淨額	-	-	-	-	-	-
長(短)盤淨額	2	-	-	-2	-	0
結構性倉盤淨額	-	-	-	-	-	-

二零一八年十二月三十一日

相等於百萬港元	美元	人民幣	新加坡元	瑞朗	其他	總計
現貨資產	23	17	-	-	-	40
現貨負債	(21)	(16)	-	(3)	-	(40)
遠期買入	-	-	-	-	-	-
遠期賣出	-	-	-	-	-	-
期權盤淨額	-	-	-	-	-	-
長(短)盤淨額	2	1	-	-3	-	0
結構性倉盤淨額	-	-	-	-	-	-

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。

COUTTS & CO LTD
香港分行

6. 對內地非銀行對手的風險承擔

相等於百萬 港元	二零一九年六月三十日			二零一八年十二月三十一日		
	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	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	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-
總資產 (撥 備後)	77			74		
資產負債表 內風險承擔 總額佔總資 產之百分比	0%			0%		

COUTTS & CO LTD
香港分行

(IV) 資產負債表以外之風險程度	二零一九年 六月三十日 港幣千元	二零一八年 十二月三十一日 港幣千元
或然負債及承擔		
直接信貸替代項目	-	-
其他承諾	-	-
	<u>-</u>	<u>-</u>
	<u>-</u>	<u>-</u>
(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	-	-
其他	-	-
	<u>-</u>	<u>-</u>
	<u>-</u>	<u>-</u>
衍生工具 - 資產		
匯率及貴金屬 - 關聯衍生工具合約	-	-
其他	-	-
	<u>-</u>	<u>-</u>
	<u>-</u>	<u>-</u>
衍生工具 - 負債		
匯率及貴金屬 - 關聯衍生工具合約	-	-
其他	-	-
	<u>-</u>	<u>-</u>
	<u>-</u>	<u>-</u>

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	季度至 二零一九年 六月三十日	季度至 二零一九年 三月三十一日	季度至 二零一八年 六月三十日
季內的平均流動性維持比率	<u>192.99%</u>	<u>135.07%</u>	<u>137.66%</u>

* 季內的平均流動性維持比率是期內每個公曆月流動性狀況申報表上申報的平均流動性維持比率的算術平均數

(VI) 流動資產 - 續

Coutts & Co Ltd 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，Coutts & Co Ltd 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廬列如下

	HKD'000
固定薪酬	2,460
浮動薪酬-現金制	1,111
股份支付	809
受薪人數	2

COUTTS & CO LTD
香港分行

乙部 - 銀行資料(綜合數字)

下列為Coutts & Co Ltd，蘇格蘭皇家銀行集團之全資附屬機購的財務資料。

(I) 資本和資本充足比率	二零一九年 六月三十日 瑞士法郎千元	二零一八年 十二月三十一日 瑞士法郎千元
股東權益	<u>545.033</u>	<u>545.360</u>
資本充足比率	<u>230.70%</u>	<u>198.80%</u>

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	二零一九年 六月三十日 瑞士法郎千元	二零一八年 十二月三十一日 瑞士法郎千元
總資產	<u>664,300</u>	<u>681,243</u>
總負債	<u>664,300</u>	<u>681,243</u>
總貸款	<u>15,452</u>	<u>22,667</u>
客戶總存款	<u>6,451</u>	<u>7,016</u>
	截止二零一九年 六月三十日 瑞士法郎千元	截止二零一八年 六月三十日 瑞士法郎千元
稅前盈利/(虧損)	<u>188</u>	<u>91</u>