

蘇格蘭皇家銀行香港分行

財務資料披露

2015年6月30日

蘇格蘭皇家銀行香港分行

截至 2015 年 6 月 30 日止 6 個月的財務資料披露

本公佈內披露的財務資料是參照香港金融管理局發出之銀行披露規則而制定。此資料披露亦可於本銀行分行(香港鰂魚涌英皇道979號太古坊林肯大廈七樓)或金融管理局查冊處索閱。

損益帳資料	截至 2015 年 6 月 30 日止 6 個月 港幣千元	截至 2014 年 6 月 30 日止 6 個月 港幣千元
利息收入	304,420	415,937
利息支出	(189,161)	(243,110)
淨利息收入	115,259	172,827
其他營運收入		
淨外匯買賣(虧損)/收益	(1,759)	23
淨可供出售投資收益	-	729
淨其他買賣虧損	(2,555)	(138,404)
收費及佣金收入淨額	150,222	173,935
其他收入	72,628	197,222
總營運收入	333,795	406,332
營運支出	(404,478)	(671,661)
減值損失及為已減值貸款及應收款項而提撥的準備金之淨回撥	-	276
稅前虧損	(70,683)	(265,053)
稅項	-	-
除稅後虧損	(70,683)	(265,053)

資產負債表資料	2015 年 6 月 30 日 港幣千元	2014 年 12 月 31 日 港幣千元
<b>資產</b>		
現金及銀行結餘	666,932	467,055
距離合約到期日超逾 1 個月但不超逾 12 個月的銀行存款	25,346	558,384
存放於海外辦事處的金額	24,488,481	25,130,488
貿易匯票	330,119	1,318,240
貸款及其他帳目	22,795,363	31,814,290
可供出售之證券	4,509,993	4,409,944
其他投資	604,118	628,892
有形固定資產	79,936	117,984
總資產	53,500,288	64,445,277
<b>負債</b>		
銀行同業的存款及結餘	6,316,782	7,570,376
客戶存款	5,948,769	8,474,848
結欠海外辦事處的金額	40,040,611	46,647,753
其他帳目及準備金	1,194,126	1,752,300
總負債	53,500,288	64,445,277

其他損益帳資料	截至 2015 年	截至 2014 年
	6 月 30 日止 6 個月	6 月 30 日止 6 個月
	港幣千元	港幣千元
<b>收費及佣金收入淨額</b>		
收費及佣金收入	151,384	174,158
收費及佣金開支	(1,162)	(223)
	<u>150,222</u>	<u>173,935</u>
<b>其他營運收入 - 其他收入</b>		
分攤環球及區域費用收入	76,344	194,156
淨售出客戶貸款(損失)/收益	(4,646)	227
其他收入	930	2,839
	<u>72,628</u>	<u>197,222</u>
<b>營運支出</b>		
職員開支	(199,923)	(306,190)
租金開支	(16,613)	(45,091)
淨固定資產的處置虧損	(14,139)	(487)
其他開支	(173,803)	(319,893)
	<u>(404,478)</u>	<u>(671,661)</u>
<b>其他資產負債表資料</b>		
	2015 年 6 月 30 日	2014 年 12 月 31 日
	港幣千元	港幣千元
<b>貸款及其他帳目</b>		
客戶貸款	21,256,411	29,814,644
給予銀行及其他金融機構的貸款	620,184	620,448
貸款減值準備		
綜合評估減值準備 <sup>#</sup>	-	-
個別減值準備	-	-
應收利息	48,472	47,910
其他賬目及應收帳款	870,296	1,331,288
	<u>22,795,363</u>	<u>31,814,290</u>
<b>總行為本分行的風險而提撥的準備金</b>		
綜合減值準備 <sup>#</sup>	6,154	28,498
個別減值準備	-	-
	<u>6,154</u>	<u>28,498</u>

<sup>#</sup>綜合評估減值準備金皆由總行作出提撥。

#### 貸款減值準備

貸款減值準備為按攤銷成本計量的貸款和應收款作出已發生的減值損失提撥。貸款減值是由於有客觀證據顯示貸款之預期現金流受損。該客觀證據表明借款人的財務狀況惡化。減值損失是貸款的賬面價值與原實際利率折算其未來現金流量之間的差額。貸款減值準備分為兩部分：個別評估貸款減值準備和綜合評估貸款減值準備。

個別評估貸款減值準備 - 所有超過特定價值的減值貸款均進行減值測試。個別評估貸款主要包括中型和大型企業集團的商業貸款。減值損失是貸款的賬面價值與管理層預計未來現金償還及出售抵押品折現值之間的差額。這些估計考慮到客戶的負債能力和財務的靈活性；盈利水平和質量；現金流的數目及來源；行業中交易對手的運作範式；和持有抵押品的變現價值。於推測未來復甦程度和時間時涉及重大判斷。回收款項多少取決於借款人的未來業務表現和抵押品價值，這兩者都會受到未來經濟狀況及抵押品可能未能變現的因素影響。未來現金流的實際回收金額和日期可能不同於原來估計，差異會於財務報表中確認為損失。

<sup>#</sup>綜合評估貸款減值準備 - 這是由兩部分組成：低於特定價值的減值貸款（綜合評估貸款準備），以及已發生但尚未在資產負債表日確定為貸款損失的貸款減值準備（潛在損失準備）。綜合評估貸款準備使用現值的方法考慮到貸款組合總體的拖欠程度，抵押品，過往的損失經驗，信用等級評分及貸款組合的拖欠趨勢。當中最重要因素是預計損失率和相關的平均貸款壽命。蘇格蘭皇家銀行香港分行不具有綜合評估之貸款。潛在損失準備是為於資產負債表日未被界定為不良貸款的貸款組合進行撥備。本集團已研發計算方法來估計減值貸款於非不良貸款組合被識別的時間。潛在損失準備是於總行層面提撥。

	2015年6月30日 港幣千元	2014年12月31日 港幣千元
<b>客戶存款</b>		
活期存款及往來帳戶	4,030,844	5,567,135
儲蓄存款	632,050	1,255,598
定期存款及通知存款	1,285,875	1,652,115
	<hr/> 5,948,769	<hr/> 8,474,848
<b>其他帳目及準備金</b>		
應付利息	32,346	35,629
其他帳目及應付帳款	1,161,780	1,716,671
	<hr/> 1,194,126	<hr/> 1,752,300

#### **減值貸款情況細分**

採納香港會計準則第39條後，由於已就減值貸款之可退回部分確認利息，故懸欠利息及不履行貸款等概念不再適用。如有客觀證據證明損失導致減值，而該損失對能夠可靠估計之貸款之估計未來現金流量造成影響，則會產生減值貸款。

於2015年6月30日及2014年12月31日，本銀行並無任何給予客戶貸款，銀行同業及其他帳目的貸款歸類為減值貸款。

#### **貸款按照逾期情況細分**

於2015年6月30日及2014年12月31日，本銀行給予客戶貸款及銀行同業的貸款並沒有逾期。

#### **經重組的客戶貸款情況細分**

於2015年6月30日及2014年12月31日，本銀行沒有經重組的客戶貸款已逾期3個月以上反映在上表的“客戶貸款按照逾期情況細分”。

於2015年6月30日及2014年12月31日，本銀行給予銀行同業的貸款並無經重組貸款。

#### **其他逾期資產**

於2015年6月30日及2014年12月31日，本銀行並無其他逾期資產。

#### **收回資產**

於2015年6月30日及2014年12月31日，本銀行並無收回資產。

## 資產負債表以外項目

下列各類別的資產負債表外項目的合約或名義數額：

	2015年6月30日 港幣千元	2014年12月31日 港幣千元
<b>或然負債和承擔</b>		
直接信貸替代項目	-	242,530
與交易有關的或然項目	414,813	584,768
與貿易有關的或然項目	172,828	1,594,912
其他承擔	14,477,773	16,779,999
遠期有期存款	38,214	1,419,641
	<u>15,103,628</u>	<u>20,621,850</u>
<b>衍生工具及其他</b>		
匯率合約	60,552,960	70,186,300
利率合約	161,256	595,851
	<u>60,714,216</u>	<u>70,782,151</u>

該等衍生工具之合約名義數額僅顯示資產負債表結算當日尚未償付的交投量，而不代表存在的風險。

	2015年6月30日		2014年12月31日	
	公平價值資產 港幣千元	公平價值負債 港幣千元	公平價值資產 港幣千元	公平價值負債 港幣千元
匯率合約	481,099	481,881	435,379	435,445
利率合約	-	6,901	-	8,213
	<u>481,099</u>	<u>488,782</u>	<u>435,379</u>	<u>443,658</u>

衍生工具之合約名義數額及公平價值數額並沒有計及雙邊淨額結算安排的影響。

## 客戶貸款按照行業類別細分

	2015年6月30日		2014年12月31日	
	貸款總額 港幣千元	抵押品價值 貸款額比率 %	貸款總額 港幣千元	抵押品價值 貸款額比率 %
<b>在香港使用的貸款</b>				
<b>工商金融</b>				
物業發展	1,421,478	47.24%	1,461,347	43.55%
物業投資	1,232,569	-	1,232,668	-
電力及氣體燃料	3,200,000	-	3,200,000	-
批發及零售業	233,672	15.91%	385,722	49.90%
製造業	364,377	46.81%	906,850	65.85%
運輸及運輸設備	899,070	-	961,120	-
資訊科技	49,842	-	164,342	-
其他	400,000	100%	400,000	100%
<b>個人</b>				
其他個人用途	-	-	-	-
在香港使用的貸款	<u>7,801,008</u>	<u>16.40%</u>	<u>8,712,049</u>	<u>20.96%</u>
貿易融資	1,672,836	48.93%	8,648,888	32.05%
在香港以外使用的貸款	<u>11,782,567</u>	<u>3.29%</u>	<u>12,453,707</u>	<u>6.23%</u>
	<u>21,256,411</u>	<u>11.69%</u>	<u>29,814,644</u>	<u>18.02%</u>

## 客戶貸款按照重要區域劃分的分析

	客戶貸款總額 港幣千元	逾期三個月以 上的客戶貸款 港幣千元	減值客戶貸款 港幣千元	個別減值準備 港幣千元
<b>2015年6月30日</b>				
香港	13,556,739	-	-	-
中國	6,753,525	-	-	-
<b>2014年12月31日</b>				
香港	18,310,644	-	-	-
中國	10,557,732	-	-	-

重要區域指經計及風險轉移後，其區域劃分佔客戶貸款總額10%或以上者。

國際債權 (不包括本地港幣債權)

	銀行 港幣百萬元	官方機構 港幣百萬元	非銀行私營機構		其他 港幣百萬元	總額 港幣百萬元
			非銀行 金融機構 港幣百萬元	非銀行 私營機構 港幣百萬元		
<b>2015年6月30日</b>						
已發展國家						
其中英國	24,708	-	-	-	-	24,708
離岸中心						
其中香港	305	-	156	7,379	-	7,840
發展中的亞太區						
其中中國	236	-	604	6,776	-	7,616
<b>2014年12月31日</b>						
已發展國家						
其中英國	25,800	-	-	40	-	25,840
離岸中心						
其中香港	288	-	1,119	12,003	-	13,410
發展中的亞太區						
其中中國	1,310	-	629	10,337	-	12,276

重要區域指經計及風險轉移後,其區域分項佔跨國債權總額 10%或以上者。前期數字曾作調整以為與本期數字作比較之用。

對非銀行類客戶的內地相關授信風險額

2015年6月30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	總風險額 港幣百萬元
1. 中央政府，中央政府控股的機構 及其子公司和合資企業	6,297	169	6,466
2. 地方政府，地方政府控股的機構 及其子公司和合資企業	1,102	-	1,102
3. 內地居民及在中國內地成立的其他機構 及其子公司和合資企業	3,423	968	4,391
4. 其他未包括在分類 1 中的由中央政府參與的非內地機構	3,998	533	4,531
5. 其他未包括在分類 2 中的由地方政府參與的非內地機構	-	-	-
6. 對非內地機構及非內地居民，而涉及的貸款乃於內地使用	1,762	65	1,827
7. 其他	918	103	1,021
	<u>17,500</u>	<u>1,838</u>	<u>19,338</u>
已扣減準備金的資產總額	<u>53,500</u>		
資產負債表內的風險額 佔資產總額的百分率	<u>32.71%</u>		

2014年12月31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	總風險額 港幣百萬元
1. 中央政府，中央政府控股的機構 及其子公司和合資企業	10,841	868	11,709
2. 地方政府，地方政府控股的機構 及其子公司和合資企業	1,505	-	1,505
3. 內地居民及在中國內地成立的其他機構 及其子公司和合資企業	4,590	1,597	6,187
4. 其他未包括在分類 1 中的由中央政府參與的非內地機構	903	2,651	3,554
5. 其他未包括在分類 2 中的由地方政府參與的非內地機構	-	-	-
6. 對非內地機構及非內地居民，而涉及的貸款乃於內地使用	4,043	417	4,460
7. 其他	1,475	186	1,661
	<u>23,357</u>	<u>5,719</u>	<u>29,076</u>
已扣減準備金的資產總額	<u>64,445</u>		
資產負債表內的風險額 佔資產總額的百分率	<u>36.24%</u>		

前期數字曾作調整以為與本期數字作比較之用。

## 貨幣風險

以下之外匯風險披露乃因買賣、非買賣及結構性倉盤而產生的外匯淨額(按絕對數值計)佔機構所持有外匯淨盤總額的 10%或以上,便予以披露:

### 2015年6月30日

相等於百萬港元	美元	人民幣	總計
現貨資產	41,005	47	41,052
現貨負債	(49,379)	(1,149)	(50,528)
遠期買入	33,962	2,218	36,180
遠期賣出	(26,168)	(1,124)	(27,292)
期權盤淨額*	-	-	-
沽空倉盤淨額	(580)	(8)	(588)
結構性倉盤淨額	-	604	604

### 2014年12月31日

相等於百萬港元	美元	人民幣	總計
現貨資產	46,410	1,508	47,918
現貨負債	(56,240)	(1,020)	(57,260)
遠期買入	39,733	6,773	46,506
遠期賣出	(30,523)	(7,286)	(37,809)
期權盤淨額*	-	-	-
沽空倉盤淨額	(620)	(25)	(645)
結構性倉盤淨額	16	629	645

\* 期權盤淨額以 delta 等值方法計算所得。

## 流動資金風險管理

### 流動資金狀況

流動性維持比率 (LMR) 是根據由 2015 年 1 月 1 日起生效的〈銀行業(流動性)規則〉計算。這次是 LMR 生效以後首度披露的資料,因此沒有上一個年度相關資料以供參考。

### 平均流動性維持比率

**30 Jun 2015**  
48.22%

以下 2014 年財政年度平均流動資金比率乃是根據香港金融管理局訂下之〈香港銀行條例〉附表 4 所計算。

### 財政年度內平均流動資金比率

**31 Dec 2014**  
57.42%

流動資金風險是指 RBS 在其實質或潛在的債務到期時,未能及時履行責任的風險。融資風險是指 RBS 未能維持分散、穩定及具成本效益的融資渠道的風險。RBS 透過正式的治理架構管理其流動資金及融資風險。由 RBS 董事對流動性風險偏好設置, RBS 資產負債管理委員會從而為流動資金管理制定環球及整體的策略決定。RBS 環球流動資金政策提供 RBS 內部的治理及控制架構,目的是確保有效及謹慎的流動資金管理,而有效及謹慎的流動資金管理正正是銀行財務安全及穩健的根本因素。

亞太區資產負債管理委員會透過地區性流動資金風險架構,為亞太區國家制定特定的策略決定。香港區資產負債管理委員會負責為地區制定詳細的流動資金風險架構,並監察其進度及合規情況。蘇格蘭皇家銀行香港分行的流動資金及融資政策確保香港金融管理局《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》內的環球政策及監管要求得到遵守。

蘇格蘭皇家銀行香港分行定期對其流動資金情況進行壓力測試,以及維持流動的資產組合。分行現有緊急融資方案(Contingency Funding Plan)的文件,提供方案應對可能導致分行流動資金出現明顯壓力的情況。

所有政策及治理文件由香港區資產負債管理委員會定期審閱及批准。



蘇格蘭皇家銀行集團  
集團資料(綜合數字)

	2015年6月30日 百萬英鎊	2014年12月31日 百萬英鎊
<b>資本及資本充足比率</b>		
股東權益	61,769	60,192
資本充足比率		
第一級資本比率	14.3%	13.2%
總資本比率	18.5%	17.1%
上述以風險為依據的資本比率是根據《巴塞爾資本協定》及歐洲共同體《資本充足率指令》計算所得。在計算時已包括市場風險的因素。		
<b>其他財務資料</b>		
	2015年6月30日 百萬英鎊	2014年12月31日 百萬英鎊
總資產	964,701	1,050,763
總負債	902,932	990,571
總負債(不包括後償債務)	883,249	967,666
總貸款	361,792	378,238
總客戶存款	386,773	391,639
	截至2015年 6月30日止6個月 百萬英鎊	截至2014年 6月30日止6個月 百萬英鎊
稅前盈利	835	2,692
前期數字曾作調整以為與本期數字作比較之用。		

-- 完 --