



顧資銀行有限公司  
香港分行

主要財務資料披露聲明書

二零一五年六月三十日

願資銀行有限公司  
香港分行

乙部 - 銀行資料(綜合數字)

下列為願資銀行有限公司，蘇格蘭皇家銀行集團之全資附屬機構的財務資料。



願資銀行有限公司

香港分行

本行現附上截至二零一五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。

  
Jeff She  
行政總裁

二零一五年九月二十五日

(I) 資本和資本充足比率	二零一五年 六月三十日 瑞士法郎千元	二零一四年 十二月三十一日 瑞士法郎千元
股東權益	1,111,419	1,169,004
資本充足比率	26.62%	25.09%
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	二零一五年 六月三十日 瑞士法郎千元	二零一四年 十二月三十一日 瑞士法郎千元
總資產	12,985,430	14,194,793
總負債	11,874,012	13,025,789
總貸款	4,163,702	4,931,426
客戶總存款	10,781,012	12,233,398
稅前盈利	(57,819)	28,523

順資銀行有限公司  
香港分行

(VI) 流動資產 - 續

順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。母公司之政策經由順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，順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匯列如下

固定薪酬	HKD'000
浮動薪酬-現金制	8,094
股份支付	3,745
受薪人數	-
	5

順資銀行有限公司  
香港分行

甲部 - 分行資料(香港分行)

(1) 損益賬資料	二零一五年 六月三十日 港幣千元	二零一四年 六月三十日 港幣千元
利息收入	74,251	108,460
利息支出	(65,838)	(48,703)
淨利息收入	8,413	59,757
其他經營收入		
- 費用及佣金收入	124,391	141,340
- 費用及佣金開支	(10,328)	(10,994)
費用及佣金收入淨額	114,063	130,346
來自非港元貨幣交易的收益減虧損	52,584	9,341
來自衍生產品的收益減虧損	490	958
其他	590	1,574
總收入	176,140	201,976
經營開支		
職員及租金開支	(180,525)	(186,306)
聯行行政費用	(19,283)	(24,174)
其他開支	(27,479)	(40,876)
	(227,287)	(251,356)
貸款及應收款項之專項準備金額	-	62
除稅前虧損	(51,147)	(49,318)
稅項	-	-
除稅後虧損	(51,147)	(49,318)

順資銀行有限公司  
香港分行

(II) 資產負債表

	二零一五年 六月三十日 港幣千元	二零一四年 十二月三十一日 港幣千元
<b>資產</b>		
現金及銀行結餘 (存放於該機構的海外辦事處的數額除外)	9,933,304	6,907,385
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	7,752	65,259
存放於該機構的海外辦事處的數額	663,823	2,238,493
貸款及應收款項		
- 對客戶的貸款及放款	8,215,854	8,743,210
- 當中專項減值的準備金額	(203,202)	(207,217)
- 對銀行的貸款及放款	-	-
- 其他賬戶	164,318	193,385
投資證券	149,999	149,915
物業、工業裝置及設備	18,287	16,372
資產總額	18,950,135	18,106,802
<b>負債</b>		
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)	67,731	19,488
結欠外匯基金的數額	235,565	45,451
客戶存款	15,582,030	15,841,551
- 儲蓄存款	12,489,093	12,115,507
- 定期、短期通知及通知存款	3,092,937	3,726,044
結欠該機構的海外辦事處存款的數額	2,607,641	1,771,519
其他負債	457,168	428,793
負債總額	18,950,135	18,106,802

順資銀行有限公司  
香港分行

(IV) 資產負債表以外之風險程度

或然負債及承擔

直接信貸替代項目  
其他承諾

	二零一五年 六月三十日 港幣千元	二零一四年 十二月三十一日 港幣千元
135,242		138,260
13,278,317		13,673,989
13,413,559		13,812,249

(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

8,056,388	9,670,106
1,938,118	1,498,326
9,994,506	11,168,432

衍生工具 - 資產

率及貴金屬 - 關聯衍生工具合約  
其他

33,872	82,326
48,133	36,510
82,005	118,836

衍生工具 - 負債

匯率及貴金屬 - 關聯衍生工具合約  
其他

28,552	71,288
48,133	36,297
76,685	107,585

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

	二零一五年 六月三十日	二零一四年 六月三十日
	47.25%	74.34%

(III) 資產負債表的其他資料 - 續

## 5. 貨幣風險

二零一五年六月三十日

相等於百萬港元

現貨資產	11,523	38	955	571	3,080	16,167
現貨負債	(11,859)	(1,895)	(181)	(630)	(2,451)	(17,016)
速期買入	3,128	1,906	284	165	668	6,151
速期賣出	(2,790)	(41)	(1,059)	(120)	(1,297)	(5,307)
期權盤淨額	-	-	-	-	-	-
良知盤淨額	2	8	(1)	(14)	-	(5)
結構性負債淨額	-	-	-	18	-	18

二零一四年十二月三十一日

相等於百萬港元

現金資產	11,181	47	985	706	2,430	15,349
現金負債	(10,758)	(1,691)	(914)	(747)	(2,258)	(16,368)
遠期買入	3,861	2,051	20	41	2,563	8,536
遠期賣出	(4,285)	(396)	(92)	(8)	(2,730)	(7,511)
期權盤淨額	-	-	-	-	-	-
長(短)盤淨額	(1)	11	(1)	(8)	5	6
結構性貨幣淨額	-	-	-	16	-	16

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

6. 對內地非銀行對手的風險承擔

	二零一五年六月三十日	二零一四年十二月三十一日
相等於百萬港元		
居於國內之中國公民或中國內地機構及其子公司和合營企業		
總風險承擔	23	93
資產負債表內的風險承擔	23	93
資產負債表外的風險承擔	-	-
總風險承擔	23	93
其他被認定為內地非銀行對手的風險	33	22
總額	56	115
總資產（撥備後）	18,950	18,107
資產負債表內風險承擔總額佔總資產之百分比	0.29%	0.63%

(III) 資產負債表的其他資料

## 1. 貸款及應收款項

二零一五年 六月三十日	二零一四年 十二月三十一日
港幣千元	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

該已減值貸款按區域分類

- 新加坡

於二零一五年六月三十日或二零一四年十二月三十一日，沒有重組貸款或收回資產

## 2. 按行業分類的客戶貸款分析

a)	在香港使用的貸款及放款				
	工商金融				
	物業投資				
		923,078	923,078	995,749	995,743
		923,078	923,078	995,749	995,743



順資銀行有限公司  
香港分行

(III) 資產負債表的其他資料 - 續

個人

購買其他住宅物業之貸款	358,580	358,580	390,339	390,339
其他	1,599,686	1,537,170	1,644,787	1,581,282
	<u>1,958,266</u>	<u>1,895,750</u>	<u>2,035,126</u>	<u>1,971,621</u>
在香港使用之貸款及放款總額	3,213,336	3,150,820	3,329,171	3,265,662
在香港以外使用之貸款及放款	5,002,518	4,793,320	5,414,039	5,206,774
貸款及放款總額	<u>8,215,854</u>	<u>7,944,140</u>	<u>8,743,210</u>	<u>8,472,436</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	二零一五年 六月三十日 港幣千元	二零一四年 十二月三十一日 港幣千元
英屬維爾京群島	3,184,083	3,350,535
香港	2,428,343	2,527,942
新加坡	1,546,339	1,858,396
台灣	361,091	273,094
其他	695,998	733,243
	<u>8,215,854</u>	<u>8,743,210</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裁定之轉移風險而有所調整。

順資銀行有限公司  
香港分行

(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

二零一五年六月三十日		非銀行私營企業			
相等於百萬港元	銀行	金融企業	非金融私人企業	其他	總額
發展國家	9,758	-	109	-	9,867
英國	4,160	-	7	-	4,167
美國	3,013	-	-	-	3,013
不包括香港在內的離岸中心	-	-	4,741	-	4,741
英屬維爾京群島	-	-	3,155	-	3,155

二零一四年十二月三十一日		非銀行私營企業			
相等於百萬港元	銀行	金融企業	非金融私人企業	其他	總額
發展國家	6,841	-	62	-	6,903
英國	3,180	-	2	-	3,182
不包括香港在內的離岸中心	-	-	5,628	-	5,628
英屬維爾京群島	-	-	3,338	-	3,338
新加坡	-	-	1,832	-	1,832

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。