



國民西敏寺資本市場銀行有限公司香港分行

財務資料披露

2018年12月31日

國民西敏寺資本市場銀行有限公司香港分行

於 2018 年 12 月 31 日的財務資料披露

本公佈內披露有關國民西敏寺資本市場銀行有限公司香港分行(“本分行”)的財務資料是參照銀行(披露)規則而制定。此資料披露可於本分行位於香港中環皇后大道中 31 號陸海通大廈 7 樓 702 室的分行地點，互聯網網站 (<https://www.natwestmarkets.com/natwest-markets/about-us/our-locations/hongkong-important-information-en.html>) 及香港金融管理局公共查冊處索閱。

收益表資料	截至 2018 年 12 月 31 日 港幣千元	截至 2017 年 12 月 31 日 港幣千元
利息收入	2	2
利息開支	(146)	(5,730)
淨利息開支	(144)	(5,728)
其他營運收入		
收費及佣金(開支) / 收入淨額	(44)	3
其他	72,518	588,110
總營運收入	72,330	582,385
營運開支	(77,741)	(138,776)
稅前(虧損) / 盈利	(5,411)	443,609
稅項	-	-
除稅後(虧損) / 盈利	(5,411)	443,609
資產負債表資料	2018 年 12 月 31 日 港幣千元	2018 年 6 月 30 日 港幣千元
資產		
現金及銀行結餘	114,367	116,053
距離合約到期日超逾 1 個月但不超逾 12 個月的銀行存款	-	-
存放於海外辦事處的金額	-	-
貸款及其他帳目	18,093	23,177
物業、工業裝置及設備	-	-
總資產	132,460	139,230
負債		
銀行同業的存款及結餘	12,658	12,369
客戶存款	-	-
結欠海外辦事處的金額	5,000	23,834
準備金	52,495	52,442
其他負債	62,307	50,585
總負債	132,460	139,230

其他收益帳資料	截至 2018 年 12 月 31 日 港幣千元	截至 2017 年 12 月 31 日 港幣千元
收費及佣金(開支) / 收入淨額		
收費及佣金收入	1	117
收費及佣金開支	(45)	(114)
	(44)	3
其他營運收入 - 其他		
總行分攤收入	71,899	33,040
出售合資企業收益	-	554,976
其他收入	619	94
	72,518	588,110
營運開支		
職員開支	(40,996)	(67,699)
總行及區域費用開支	(20,317)	(7,537)
租金開支	(6,625)	(4,961)
其他	(9,803)	(58,579)
	(77,741)	(138,776)
其他資產負債表資料		
	2018 年 12 月 31 日 港幣千元	2018 年 6 月 30 日 港幣千元
貸款及其他帳目		
對客戶及銀行的減值貸款及放款	-	-
其他帳目及應收帳款	18,093	23,177
	18,093	23,177
總行為本分行的風險而提撥的準備金	-	-
其他負債		
應付利息	19	14
遞延報酬	31,375	28,697
其他帳目及應付帳款	30,913	21,874
	62,307	50,585

其他逾期資產

於 2018 年 12 月 31 日及 2018 年 6 月 30 日，本分行並無其他逾期資產。

資產負債表外風險承擔

於 2018 年 12 月 31 日及 2018 年 6 月 30 日，本分行並無任何資產負債表外風險承擔。

衍生工具交易

於 2018 年 12 月 31 日及 2018 年 6 月 30 日，本分行並無任何衍生工具交易。

內地非銀行對手方的風險承擔

於 2018 年 12 月 31 日及 2018 年 6 月 30 日，本分行並無任何內地非銀行對手方的風險承擔。

國際債權 (不包括本地港幣債權)

	非銀行私營機構					總額 港幣百萬元
	銀行 港幣百萬元	官方機構 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	其他 港幣百萬元	
2018年12月31日						
已發展國家	52	-	-	-	-	52
其中英國	46	-	-	-	-	46
其中美國	6	-	-	-	-	6
2018年6月30日						
已發展國家	63	-	-	-	-	63
其中英國	56	-	-	-	-	56
其中美國	7	-	-	-	-	7

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。

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:

2018年12月31日

	美元 港幣百萬元	新加坡元 港幣百萬元	總計 港幣百萬元
現貨資產	36	-	36
現貨負債	(31)	-	(31)
遠期買入	-	-	-
遠期賣出	-	-	-
期權盤淨額*	-	-	-
長盤淨額	5	-	5

結構性倉盤淨額

- - -

2018年6月30日

	美元 港幣百萬元	新加坡元 港幣百萬元	總計 港幣百萬元
現貨資產	42	-	42
現貨負債	(43)	(2)	(45)
遠期買入	-	-	-
遠期賣出	-	-	-
期權盤淨額*	-	-	-
短盤淨額	(1)	(2)	(3)

結構性倉盤淨額

- - -

* 期權盤淨額以 delta 等值方法計算所得。

流動性風險

流動性資料

	截至 2018 年 12 月 31 日 季度終結	截至 2017 年 12 月 31 日 年度終結
平均流動性維持比率 (“LMR”)	312.40%	286.73%

截至 2018 年 12 月 31 日 季度終結之平均 LMR，是以該季度內每個公曆月的 LMR 的平均值的算術平均數(就有關該季度呈交的流動性狀況申報表所報告)為基礎計算。截至 2017 年 12 月 31 日 年度終結之平均 LMR，是以全年度內每個公曆月的 LMR 的平均值的算術平均數(就有關全年度呈交的流動性狀況申報表所報告)為基礎計算。

流動性風險是指 NatWest Markets (“NWM”) 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 NWM 未能維持分散、穩定及具成本效益的融資渠道的風險。NWM 透過正式的治理架構管理其融資及流動性風險。

NWM 的流動性及融資風險偏好設置是跟隨由蘇格蘭皇家銀行集團(“RBS”)的製定。NWM 董事負責將其風險偏好設置下放至其屬下的法人實體，亦會製定對法人實體或地區層面的額度和要求，並於每年作出最少一次的審閱。

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性管理制定環球及整體的策略決定。RBS 環球流動性政策提供 RBS 內部的治理及控制架構，目的是確保有效及謹慎的流動性管理，而有效及謹慎的流動性管理正正是銀行財務安全及穩健的根本因素。NWM 資產負債管理委員會確保依從集團製定的流動性及融資風險的額度及政策。

香港區資產負債管理委員會負責為地區制定詳細的流動性風險架構，並監察其進度及合規情況。本分行的流動性及融資政策確保香港金融管理局《監管政策手冊 LM-2 - 穩健的流動性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。

本分行定期對其流動性情況進行壓力測試，並以現金作為流動資金組合。本分行現有緊急融資方案及恢復規劃 (Contingency Funding and Recovery Plan) 的文件，提供方案應對可能導致分行流動性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。

國民西敏寺資本市場銀行有限公司 綜合集團層面的披露

	2018 年 12 月 31 日 百萬英鎊	2018 年 6 月 30 日 百萬英鎊
資本及資本充足程度		
股東資金	9,089	11,409
資本充足比率		
普通股權益第一級資本比率	15.6%	20.7%
第一級資本比率	18.0%	25.0%
總資本比率	21.5%	32.8%
上述資本比率是根據 Capital Requirements Regulation (“CRR”) Delegated Act 內里的 end-point CRR 第一級資本及槓桿風險額計算所得。		
其他財務資料		
總資產	247,881	731,369
總負債	238,792	719,960
總貸款及放款	8,366	50,303
總客戶存款	2,580	45,872
	截至 2018 年 12 月 31 日 百萬英鎊	截至 2017 年 12 月 31 日 百萬英鎊
集團稅前虧損	(1,277)	(1,396)

-- 完 --