



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6月30日

國民西敏寺資本市場銀行有限公司香港分行

於 2018 年 6 月 30 日的財務資料披露

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(香港中環皇后大道中 31 號陸海通大廈 7 樓 702 室)及金融管理局查冊處索閱。

損益帳資料	截至 2018 年 6 月 30 日止 6 個月 港幣千元	截至 2017 年 6 月 30 日止 6 個月 港幣千元
利息收入	1	1
利息支出	(26)	(3,857)
淨利息支出	(25)	(3,856)
其他營運收入		
淨外匯非買賣收益 / (虧損)	564	(125)
淨其他買賣收益	-	-
收費及佣金(支出) / 收入淨額	(45)	85
其他收入	35,314	15,210
總營運收入	35,808	11,314
營運支出	(39,528)	(69,460)
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	-	-
稅前虧損	(3,720)	(58,146)
稅項	-	-
除稅後虧損	(3,720)	(58,146)

資產負債表資料	2018 年 6 月 30 日 港幣千元	2017 年 12 月 31 日 港幣千元
資產		
現金及銀行結餘	116,053	151,997
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	-	-
貿易匯票	-	-
貸款及其他帳目	23,177	13,834
其他投資	-	-
有形固定資產	-	-
總資產	139,230	165,831
負債		
銀行同業的存款及結餘	12,369	12,388
客戶存款	-	-
結欠海外辦事處的金額	23,834	5,000
其他帳目及準備金	103,027	148,443
總負債	139,230	165,831

其他損益帳資料	截至 2018 年 6 月 30 日止 6 個月 港幣千元	截至 2017 年 6 月 30 日止 6 個月 港幣千元
收費及佣金(支出)/收入淨額		
收費及佣金收入	-	118
收費及佣金開支	(45)	(33)
	(45)	85
其他營運收入 - 其他收入		
分攤環球及區域費用	35,314	14,984
其他收入	-	226
	35,314	15,210
營運支出		
職員開支	(21,837)	(26,047)
租金開支	(3,909)	(1,019)
其他開支	(13,782)	(42,394)
	(39,528)	(69,460)

其他資產負債表資料	2018 年 6 月 30 日 港幣千元	2017 年 12 月 31 日 港幣千元
貸款及其他帳目		
客戶貸款	-	-
給予銀行及其他金融機構的貸款	-	-
貸款減值準備		
綜合評估減值準備 [#]	-	-
個別減值準備	-	-
應收利息	-	-
其他賬目及應收帳款	23,177	13,834
	23,177	13,834

[#] 綜合評估減值準備金皆由總行作出提撥。

總行為本分行的風險而提撥的準備金		
綜合減值準備 [#]	-	-
個別減值準備	-	-
	-	-

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。

[#]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。國民西敏寺資本市場銀行有限公司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介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。

	2018年6月30日 港幣千元	2017年12月31日 港幣千元
客戶存款		
活期存款及往來帳戶	-	-
儲蓄存款	-	-
定期存款及通知存款	-	-
	-	-
其他帳目及準備金		
應付利息	14	4
其他帳目及應付帳款	103,013	148,439
	103,027	148,443

減值貸款情況細分

於2018年6月30日及2017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2018年6月30日及2017年12月31日，本銀行給予客戶及銀行同業的貸款並沒有逾期。

經重組的客戶及銀行同業的貸款情況細分

於2018年6月30日及2017年12月31日，本銀行給予客戶及銀行同業的貸款並無經重組貸款。

其他逾期資產

於2018年6月30日及2017年12月31日，本銀行並無其他逾期資產。

收回資產

於2018年6月30日及2017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：	2018年6月30日 港幣千元	2017年12月31日 港幣千元
或然負債和承擔		
直接信貸替代項目	-	-
與交易有關的或然項目	-	-
其他承擔	-	-
遠期有期存款	-	-
	<hr/>	<hr/>
	-	-
衍生工具及其他		
匯率合約	-	-
利率合約	-	-
	<hr/>	<hr/>
	-	-

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。

	2018年6月30日		2017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	-	-	-	-
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
	-	-	-	-

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

於2018年6月30日及2017年12月31日，本銀行並無客戶貸款。

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		
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
2017年12月31日						
已發展國家	62	-	-	-	-	62
其中英國	37	-	-	-	-	37
其中美國	25	-	-	-	-	25

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。

對非銀行類客戶的內地相關授信風險額

2018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	-	-	-
2. 地方政府，地方政府控股的機構及其子公司和合資企業	-	-	-
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. 其他未包括在分類1中的由中央政府參與的非內地機構	-	-	-
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	-	-	-
7. 其他	-	-	-
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
	-	-	-
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>
已扣減準備金的資產總額	139		
資產負債表內的風險額佔資產總額的百分率	0%		

2017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	-	-	-
2. 地方政府，地方政府控股的機構及其子公司和合資企業	-	-	-
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. 其他未包括在分類1中的由中央政府參與的非內地機構	-	-	-
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	-	-	-
7. 其他	-	-	-
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
	-	-	-
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>
已扣減準備金的資產總額	166		
資產負債表內的風險額佔資產總額的百分率	0%		

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6月30日

相等於百萬港元	美元	英鎊	新加坡元	總計
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	-	-	-	-

2017年12月31日

相等於百萬港元	美元	英鎊	新加坡元	總計
現貨資產	42	-	-	42
現貨負債	(40)	(1)	-	(41)
遠期買入	-	-	-	-
遠期賣出	-	-	-	-
期權盤淨額*	-	-	-	-
長(短)盤淨額	2	(1)	-	1
結構性倉盤淨額	-	-	-	-

* 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

	2018年 第二季度	2018年 第一季度	2017年 上半年度
財政期間內平均流動性維持比率	286.65%	297.75%	282.65%

流動資金風險是指 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流動資金及融資風險。

NWM 的流動資金及融資風險偏好設置是跟隨由蘇格蘭皇家銀行集團的製定。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 PLC 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。NWM PLC 資產負債管理委員會確保依從集團製定的流動資金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資金風險架構, 並監察其進度及合規情況。國民西敏寺資本市場銀行有限公司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。

國民西敏寺資本市場銀行有限公司香港分行定期對其流動資金情況進行壓力測試, 並以現金作為流動資金組合。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)

	2018年6月30日 百萬英鎊	2017年12月31日 百萬英鎊
資本及資本充足比率		
股東權益	48,491	49,093
資本充足比率		
普通股權益第一級資本比率	16.1%	15.9%
第一級資本比率	18.1%	17.9%
總資本比率	21.5%	21.3%
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		
	2018年6月30日 百萬英鎊	2017年12月31日 百萬英鎊
總資產	748,336	738,056
總負債	699,845	688,963
總負債(不包括後償債務)	689,243	676,241
總貸款	349,138	349,919
總客戶存款	401,800	398,036
	截至2018年 6月30日止6個月 百萬英鎊	截至2017年 6月30日止6個月 百萬英鎊
集團稅前盈利	1,826	1,951

-- 完 --