

荷蘭銀行(**ABN AMRO Bank N.V.**)香港分行

二零一八年年度財務披露報表

本披露報表已應用《國際財務報告準則》及本集團的會計政策。本披露報表的資料未經審核，因此並不構成法定賬項。

有關資料亦備置於荷蘭銀行香港分行之註冊辦事處和香港金管局查冊署，以供查閱。並上載在荷蘭銀行的網站：<https://www.abnamro.com/en/investor-relations/financial-disclosures/index.html>

## 甲部 – 分行資料 (只包括香港分行)

損益賬資料 (港幣千元)	十二個月截至	
	二零一八年 十二月三十一日	二零一七年 十二月三十一日
利息收入	1,300,910	888,359
利息支出	966,490	534,643
利息收入淨額	334,420	353,716
其他營運收入		
– 外匯買賣的收益減虧損	7,965	(4,906)
– 其他買賣活動的收益減虧損	374	218
– 持作買賣投資收入	11,215	20,003
– 收費及佣金收入淨額	100,140	72,669
– 收費及佣金收入	106,575	85,266
– 收費及佣金支出	6,435	12,597
– 其他	40,262	141,402
	159,956	229,386
營運收入	494,376	583,102
營運支出	297,502	324,393
其中包括		
– 員工支出	147,550	184,645
– 租金支出	35,104	41,359
– 其他支出	114,848	98,389
貸款減值準備淨額	539,656	159,187
其他準備金回撥淨額	(301)	–
除稅前 (虧損) / 收益	(342,481)	99,522
稅項 (扣除稅項)	(63,641)	18,748
非經常性虧損 (稅項抵免)	附注1 (15,322)	–
<b>持續經營業務除稅後 (虧損) / 收益</b>	<b>(294,162)</b>	<b>80,774</b>
已終止經營業務除稅後利潤	附注2 –	1,080,097
<b>除稅後總 (虧損) / 收益</b>	<b>(294,162)</b>	<b>1,160,871</b>

附注1 – 重組鑽石及珠寶業務所產生的員工重組成本及其他開支。

附注2 – 本分行於二零一七年已出售其私人銀行業務。是次交易為荷蘭銀行集團非核心業務策略的一部分，交易於二零一七年四月三十日完成。

已終止經營業務損益如下(港幣千元):

	十二個月截至	
	二零一八年 十二月三十一日	二零一七年 十二月三十一日
營運收入	-	15,892
營運支出	-	123,912
除稅前(虧損)	-	(108,020)
稅項抵免	-	15,674
經營業務除稅後(虧損)	-	(92,346)
出售已終止經營業務除稅後利潤	-	1,172,443
已終止經營業務除稅後利潤	-	1,080,097

資產負債表 (港幣千元)	二零一八年 十二月三十一日	二零一八年 六月三十日
<b>資產</b>		
現金及銀行結餘		
(但不包括應收機構海外分行的存款)	673,844	245,612
應收外匯基金款項	18,865	27,973
應收機構海外分行款項	23,501,215	23,492,737
貿易匯票	3,977,821	7,368,310
可供出售的證券	3,453,158	3,404,668
貸款及其他賬目	10,472,112	9,903,637
— 客戶貸款	10,960,319	10,300,969
— 應收累計利息	75,285	69,242
— 就減值貸款及其他賬戶的減值準備	(563,492)	(466,574)
— 整體減值準備	(22,407)	(11,911)
— 個別減值準備	(541,085)	(454,663)
其他賬目	184,763	159,869
— 衍生工具的未兌現盈利	42,973	31,794
— 其他賬目	141,790	128,075
有形固定資產	10,360	10,400
<b>總資產</b>	<b>42,292,138</b>	<b>44,613,206</b>
<b>負債</b>		
銀行及其他金融機構的存款及結餘		
(但不包括應付機構海外分行的存款)	1,009,112	96,480
客戶存款	1,561,866	2,434,036
— 活期存款及往來賬戶	1,297,877	1,637,324
— 儲蓄存款	26,907	48,006
— 定期存款及通知存款	237,082	748,706
應付機構海外分行的款項	39,476,571	41,637,017
應付累計利息	55,483	48,077
其他賬目	189,106	397,596
— 衍生工具的未兌現虧損	44,542	21,174
— 準備金及其他	144,564	376,422
<b>總負債</b>	<b>42,292,138</b>	<b>44,613,206</b>

**資產負債表（港幣千元）（續）**
**減值貸款分析**

本行於二零一八年十二月三十一日並無向銀行客戶提供貸款及墊款，故並無銀行客戶減值貸款。非銀行客戶減值貸款的分析詳列如下：

按地區劃分的客戶減值貸款*	二零一八年 十二月三十一日			二零一八年 六月三十日		
	客戶減值 貸款總額	個別減值 準備總額	抵押品 現行市值	客戶減值 貸款總額	個別減值 準備總額	抵押品 現行市值
— 阿聯酋	536,728	509,760	22,354	529,208	407,802	15,692
— 香港	31,325	31,325	7,688	60,404	46,861	7,703
	<u>568,053</u>	<u>541,085</u>	<u>30,042</u>	<u>589,612</u>	<u>454,663</u>	<u>23,395</u>

客戶減值貸款佔客戶貸款  
總額的百分比

5.18%

5.72%

\* 減值貸款乃根據香港金管局「貸款、墊款及準備金分析季報」（表格MA(BS)2A）填報指示列為「次級」、「呆滯」或「虧損」的銀行及客戶貸款。

**逾期客戶貸款分析**

二零一八年十二月三十一日

按地區劃分的客戶逾期貸款總額：	一個月以下	一個月以上 至三個月	三個月以上 至六個月	六個月以上 至一年	一年以上	總額	個別減值	抵押品
							準備總額	現行市值
— 阿聯酋	135,120	74,158	102,870	242,387	—	554,535	464,872	22,354
— 香港	—	—	—	3,582	27,743	31,325	31,325	7,688
	<u>135,120</u>	<u>74,158</u>	<u>102,870</u>	<u>245,969</u>	<u>27,743</u>	<u>585,860</u>	<u>496,197</u>	<u>30,042</u>

客戶逾期貸款佔客戶貸款總額的  
百分比

1.23%

0.68%

0.94%

2.24%

0.25%

5.35%

**資產負債表（港幣千元）（續）**

二零一八年六月三十日

按地區劃分的客戶逾期貸款總額	一個月以下	一個月以上	三個月以上	六個月以上	一年以上	總額	個別減值 準備總額	抵押品 現行市值
		至三個月	至六個月	至一年				
— 阿聯酋	101,810	146,623	50,166	173,055	57,554	529,208	407,802	15,692
— 香港	-	-	56,774	3,630	-	60,404	46,861	7,703
	<u>101,810</u>	<u>146,623</u>	<u>106,940</u>	<u>176,685</u>	<u>57,554</u>	<u>589,612</u>	<u>454,663</u>	<u>23,395</u>
客戶逾期貸款佔客戶貸款總額的 百分比	0.99%	1.42%	1.04%	1.71%	0.56%	5.72%		

	二零一八年 十二月三十一日	二零一八年 六月三十日
逾期客戶貸款所持抵押品的價值		
— 逾期貸款及墊款所持抵押品的現行市值	30,042	23,395
— 逾期貸款及墊款的有抵押品部份	30,042	23,395
— 逾期貸款及墊款的無抵押品部份	555,818	566,217

荷蘭銀行香港分行於二零一八年十二月三十一日並無以下任何一項結餘：

1. 重組貸款	-	-
2. 在海外總行撥備作為貸款及墊款或其他風險的減值準備	-	-
3. 已逾期三個月以上的貿易匯票及債務證券	-	-
4. 收回資產	-	-

**內地非銀行客戶風險承擔 (港幣千元)**

以下對內地非銀行交易對手的風險承擔乃根據香港金管局「內地業務申報表」(表格MA(BS)20)填報指示而編製。

於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	總額
交易對手類別			
1. 中央政府、屬中央政府擁有之機構與其附屬公司及合營企業	2,669,818	—	2,669,818
2. 地方政府、屬地方政府擁有之機構與其附屬公司及合營企業	969,888	514,802	1,484,690
3. 居住中國內地的中國公民或於中國內地註冊成立之其他機構與其附屬公司及合營企業	3,728,767	2,650,777	6,379,544
4. 並無於上述第(1)項內報告的中央政府之其他機構	—	—	—
5. 並無於上述第(2)項內報告的地方政府之其他機構	—	—	—
6. 居住中國內地境外的中國公民或於中國內地境外註冊之機構，而其獲授的信貸乃於中國內地使用	—	—	—
7. 其風險被申報機構視為中國內地非銀行客戶	480,588	—	480,588
<b>總額</b>	<b>7,849,061</b>	<b>3,165,579</b>	<b>11,014,640</b>
扣除撥備後總資產	<b>42,292,138</b>		
資產負債表內之風險承擔佔扣除撥備後總資產的百分比	<b>18.56%</b>		

**內地非銀行客戶風險承擔 (港幣千元) (續)**

於二零一八年六月三十日 交易對手類別	資產負債表內的 風險承擔	資產負債表外的 風險承擔	總額
1. 中央政府、屬中央政府擁有之機構與其 附屬公司及合營企業	2,264,121	—	2,264,121
2. 地方政府、屬地方政府擁有之機構與其 附屬公司及合營企業	775,648	1,272,705	2,048,353
3. 居住中國內地的中國公民或於中國內地 註冊成立之其他機構與其附屬公司及合 營企業	2,190,463	3,177,872	5,368,335
4. 並無於上述第(1)項內報告的中央政府 之其他機構	—	—	—
5. 並無於上述第(2)項內報告的地方政府 之其他機構	—	—	—
6. 居住中國內地境外的中國公民或於中國 內地境外註冊之機構，而其獲授的信貸 乃於中國內地使用	—	—	—
7. 其風險被申報機構視為中國內地非銀行 客戶	700,399	—	700,399
<b>總額</b>	<b>5,930,631</b>	<b>4,450,577</b>	<b>10,381,208</b>
扣除撥備後總資產	<b>44,613,206</b>		
資產負債表內之風險承擔佔扣除撥備後 總資產的百分比	<b>13.29%</b>		



資產負債表以外的風險承擔 (港幣千元)	二零一八年 十二月三十一日	二零一八年 六月三十日
(1) 或然負債及承擔		
— 直接信貸替代項目	—	15,692
— 與交易有關的或然項目	33,156	29,272
— 與貿易有關的或然項目	3,146,702	5,360,296
— 遠期資產購買	—	96,875
— 遠期借款	8,614,925	20,874
— 遠期存款	3,132,700	—
— 其他承擔	13,612,394	14,060,320
	<b>28,539,877</b>	<b>19,583,329</b>

直接信貸替代項目主要是財務擔保合約。財務擔保合約規定發行人償還因客戶未能履行的財務義務。與交易有關的或然項目是表現保證。與貿易有關的或然項目主要是發行信用證及保兌信用證。其他承擔是指當客戶全數提取合約額但不履約時需要承擔的風險數額。

(2) 衍生工具 (名義數額)		
— 匯率合約	14,328,244	17,072,132
	<b>14,328,244</b>	<b>17,072,132</b>

衍生工具合約主要以背對背方式訂立，以滿足客戶需要。以本行賬戶進行的交易主要用於控制匯率風險。

(3) 衍生工具公允價值總額		
— 匯率合約	(1,569)	10,619
(並無雙邊淨值結算安排)	<b>(1,569)</b>	<b>10,619</b>

於二零一八年十二月三十一日，本行並無票據發行及循環包銷融通。

分類資料 (港幣千元)	二零一八年	二零一八年	二零一八年	二零一八年
	十二月三十一日	十二月三十一日	六月三十日*	六月三十日*
	貸款及墊款總額	抵押品 現行市值	貸款及墊款總額	抵押品 現行市值
(1) 按行業劃分的客戶貸款總額				
在香港使用的貸款工商金融：				
— 金融企業	1	—	2	—
— 批發及零售貿易	108,927	14,465	397,387	20,623
— 製造業	46,522	46,423	50,734	50,621
— 運輸及運輸設備	2	—	—	—
— 其他用途	2	—	1	—
貿易融資	4,679,578	2,095,734	4,612,247	558,306
在香港境外使用的貸款	6,125,287	445,304	5,240,598	1,466,458
<b>客戶貸款總額</b>	<b>10,960,319</b>	<b>2,601,926</b>	<b>10,300,969</b>	<b>2,096,008</b>
抵押品價值佔客戶貸款總額的百分比		<b>23.74%</b>		<b>20.35%</b>
按地區劃分的客戶貸款總額風險承擔 (港幣千元)：			二零一八年 十二月三十一日	二零一八年 六月三十日*
— 香港			7,078,605	5,860,506
— 阿聯酋			1,852,926	2,766,980
— 中國			1,111,921	1,601,710
— 其他			916,867	71,773
<b>客戶貸款總額</b>			<b>10,960,319</b>	<b>10,300,969</b>

如按地區劃分的客戶貸款佔客戶貸款總額10%或以上，則予以呈報，並按交易對手地點分類。於二零一八年十二月三十一日產生的客戶減值貸款及墊款已於減值貸款分析內披露。於二零一八年十二月三十一日，本行並無銀行客戶貸款及墊款。

\* 根據香港金融管理局於二零一八年十一月發出關於流動資金貸款指引，上期數額已重新分類。

**分類資料 (續)**
**(b) 國際債權 (港幣百萬元)**

下表載列按交易對手類別劃分之主要國家或地區之國際債權。經考慮任何認可風險轉移後，如主要國家或地區 (包括香港) 所佔之國際債權佔國際債權總額不少於 10%，則會披露該國家或地區。

	銀行	公共機構	非銀行私營部門		其他	總額
			非銀行 金融機構	非金融 私營機構		
於二零一八年十二月三十一日						
1. 發達國家						
其中荷蘭所佔	23,845	-	59	-	-	23,904
2. 離岸金融中心						
其中香港所佔	7	2,698	25	6,602	-	9,332
3. 發展中地區 - 亞洲和太平洋 地區						
其中中國所佔	4,037	-	-	976	-	5,013

	銀行	公共機構	非銀行私營部門		其他	總額
			非銀行 金融機構	非金融 私營機構		
於二零一八年六月三十日						
1. 發達國家						
其中荷蘭所佔	23,621	-	-	-	-	23,621
2. 離岸金融中心						
其中香港所佔	32	2,650	32	5,499	-	8,213
3. 發展中地區 - 亞洲和 太平洋地區						
其中中國所佔	7,249	-	-	1,132	-	8,381

### 外匯風險 (港幣千元)

以下外匯風險承擔乃根據香港金管局「持有外匯情況申報表」(MA(BS)6)填報指示而編製。因買賣及結構性持倉而產生的外匯風險 (其淨持倉量 (絕對數值) 佔所有外幣的總淨持倉量10%或以上) 予以披露。

	美元	
	二零一八年 十二月三十一日	二零一八年 六月三十日
現貨資產	38,377,534	40,858,988
現貨負債	41,096,029	44,277,987
遠期買入	8,581,898	10,341,266
遠期賣出	5,721,300	6,749,349
	142,103	172,918
長倉淨持倉量	142,103	172,918

於二零一八年十二月三十一日，本行並無結構性倉盤產生的外匯風險。

### 流動資金

#### 流動資金風險管理原則

荷蘭銀行香港分行為亞太地區分行及融資中心，屬於荷蘭銀行集團流動資金風險管理架構的核心範圍。荷蘭銀行香港分行的流動資金管理跟隨荷蘭銀行集團的管治及其流動資金政策中所載原則。該等原則並符合以荷蘭中央銀行(DNB)就內部流動資金充足率評估流程(ILAAP)定義所設立的原則為基礎。荷蘭銀行集團確立流動資金管理時遵守巴塞爾委員會(Basel Committee)標準，包括但不限於流動資金覆蓋比率、淨穩定資金比率及槓桿比率。

荷蘭銀行集團流動資金政策主要由總部集中執行，並在考慮各地實際情況下，應用於各分行。在參考各地資產與負債管理及庫務(ALM/T)營運模式，創建符合荷蘭銀行集團流動資金原則之國際管治規則。

## 流動資產 (續)

### 資產負債委員會(ALCO)

香港資產負債委員會(ALCO)採用與荷蘭銀行集團整體適度風險狀況相符合的風險胃納。透過按監管機構要求和內部決定而設立的流動資金比率，集團公司間融資額度，在壓力下所須的流動資金，以衡量、監察及管理荷蘭銀行香港分行之流動資金風險。ALCO每月舉行一次會議，通過此會議監控和檢討流動資金狀況。

### 資產負債管理及庫務部門(ALM/T)

香港資產負債管理及庫務部門(ALM/T)的責任重點為按照內部及外部要求，識別、監察及管理資產負債表內風險。ALM/T負責設立本地流動資金風險管理框架及流動資金策略。框架與策略必須與年度本地風險管理胃納一致，並由香港ALM/T更新。如須作出任何調整，必須由香港ALCO及相關全球業務風險委員會批准。

### 流動資金風險監察與呈報

就流動資金指標（根據香港ALCO、集團ALM及本地監管機構之要求所訂立）向香港ALCO及集團ALM作出的匯報。匯報內容包括風險指標、預警指標、流動備用資金及整體流動資金狀況等。該等匯報旨在就整體流動資金狀況提供充足資料，以確保在出現問題前，有足夠時間採取緩解措施。

### 資金來源和周期多元化

荷蘭銀行香港分行維持資金來源和周期多元化。荷蘭銀行香港分行依仗荷蘭銀行集團的中央融資策略，並遵守監管流動資金管理原則，在資金來源和資金周期方面實現多元化。所有超過十二個月的持倉均由總部配對資金。荷蘭銀行香港分行管理十二個月或以下的短期流動資金。並透過ALCO概覽監察，向集團及本地ALCO匯報流動資金錯配狀況。荷蘭銀行香港分行持有參照監管機構要求之備用資金，該資金受積極監察及管理，可於指定短期內結算。無論於普通情況或受壓情況下，荷蘭銀行香港分行能夠有效地管理其日內流動性倉位及風險，履行支付與結算義務。

## 流動資產 (續)

### 備用流動資金

根據本集團的中央資金及流動資金模式，荷蘭銀行香港分行維持備用流動資金。荷蘭銀行香港分行備用流動資金包括香港特別行政區政府外匯基金票據及由主權國家或中央銀行發行的債券，其信用評級為AA-S&P、Fitch或Aa3 Moody's或以上。

### 資金移轉價格

荷蘭銀行香港分行確認根據機會成本原理而引發的資金成本。透過全球資金移轉價格(FTP)原則，流動性風險由業務範疇轉移至資產負債管理(ALM)疇轉。

### 壓力測試

流動性壓力測試對全面了解荷蘭銀行香港分行的流動資金風險狀況非常重要。荷蘭銀行香港分行妥善設計在不同境況下的壓力測試，並定期進行測試，以了解流動性壓力對現金流的影響。壓力測試並且能夠用於預測及說明本地及或環球事件其發展對荷蘭銀行香港分行現時及日後(潛在)流動資金風險的影響。此外測試結果可用於評估：

- 風險胃納
- 應急資金計劃(CFP)
- 流動資金管理政策
- 在壓力下所須的流動資金(包括可由總部提供的資金和流動備用資金)

## 流動資產 (續)

### 應急資金計劃(CFP)

荷蘭銀行香港分行具備一個可以在籌集資金遇到阻礙和困難時的應急資金計劃(CFP)。CFP確保能快速識別(潛在)流動性危機並採取行動。CFP清楚列出在緊急情況中出現流動資金短缺時的應對策略，確保能迅速識別並採取行動。CFP概述多項政策，旨在管理在不同的緊急環境下、釐清責任，納入清晰的指引及明確程序、緩解措施，並定期測試及更新，確保有效運作。

	二零一八年 第四季	二零一七年 全年
平均流動性維持比率(LMR)	<b>47.20%</b>	<b>53.36%</b>

二零一八年之平均流動性維持比率以第四季的三個月之平均法計算，而二零一七年之平均流動性維持比率以十二個月之平均法計算(以每曆月之平均比率按簡單平均法計算)

備用流動資金(港幣千元)	二零一八年 十二月三十一日	二零一八年 六月三十日
美國國庫票據	774,445	782,142
香港特別行政區政府外匯基金票據	2,678,713	2,622,526
	<b>3,453,158</b>	<b>3,404,668</b>

**資產和負債的合同到期日 (港幣千元)**
**截至二零一八年十二月三十一日**

	按要求	一個月內	一個月至 三個月	三個月至 六個月	六個月至 十二個月	一年至二年	二年至三年	三年至五年	到期日 不適用	總額
<b>資產</b>										
現金及銀行結餘 (但不包括應收機構海外分行的存款)	555,315	118,529	-	-	-	-	-	-	-	673,844
應收外匯基金款項	18,865	-	-	-	-	-	-	-	-	18,865
應收機構海外分行款項	260,098	15,135,256	7,831,750	-	274,111	-	-	-	-	23,501,215
貿易匯票	-	1,539,039	1,429,607	917,066	92,109	-	-	-	-	3,977,821
可供出售的證券	-	831,631	2,457,791	163,736	-	-	-	-	-	3,453,158
客戶貸款	-	2,616,269	1,852,511	1,034,811	798,062	833,997	2,619,856	618,953	585,860	10,960,319
應收累計利息	-	35,617	33,389	2,813	3,466	-	-	-	-	75,285
衍生工具的未兌現盈利	-	33,996	2,387	3,607	2,983	-	-	-	-	42,973
其他賬目	-	7	26,121	-	-	-	-	-	115,662	141,790
減值準備	-	-	-	-	-	-	-	-	(563,492)	(563,492)
有形固定資產	-	-	-	-	-	-	-	-	10,360	10,360
<b>總資產</b>	<b>834,278</b>	<b>20,310,344</b>	<b>13,633,556</b>	<b>2,122,033</b>	<b>1,170,731</b>	<b>833,997</b>	<b>2,619,856</b>	<b>618,953</b>	<b>148,390</b>	<b>42,292,138</b>
<b>負債</b>										
銀行及其他金融機構的存款及結餘 (但不包括應付機構海外分行的存款)	-	1,009,112	-	-	-	-	-	-	-	1,009,112
客戶存款	1,324,784	58,619	41,811	136,652	-	-	-	-	-	1,561,866
應付機構海外分行的款項	39,252	25,333,996	8,813,843	364,292	852,382	833,997	2,619,856	618,953	-	39,476,571
應付累計利息	-	26,758	23,372	1,887	3,466	-	-	-	-	55,483
衍生工具的未兌現虧損	-	40,252	649	20	3,621	-	-	-	-	44,542
準備金及其他	10,884	5,531	79,307	-	(289,790)	-	-	-	338,632	144,564
<b>總負債</b>	<b>1,374,920</b>	<b>26,474,268</b>	<b>8,958,982</b>	<b>502,851</b>	<b>569,679</b>	<b>833,997</b>	<b>2,619,856</b>	<b>618,953</b>	<b>338,632</b>	<b>42,292,138</b>
<b>資產負債表以外的風險承擔-要求</b>										
遠期借款	-	8,614,925	-	-	-	-	-	-	-	8,614,925
其他要求	-	-	3,149,645	-	-	-	-	-	-	3,149,645
<b>總資產負債表以外的風險承擔-要求</b>	<b>-</b>	<b>8,614,925</b>	<b>3,149,645</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>11,764,570</b>
<b>資產負債表以外的風險承擔-責任</b>										
直接信貸替代項目	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
與交易有關的或然項目	33,156	-	-	-	-	-	-	-	-	33,156
與貿易有關的或然項目	3,146,702	-	-	-	-	-	-	-	-	3,146,702
遠期資產購買	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
遠期存款	-	3,132,700	-	-	-	-	-	-	-	3,132,700
其他承擔	13,025,013	195,794	195,794	195,794	-	-	-	-	-	13,612,394
其他責任	-	2,349,691	4,722,342	1,580,834	-	-	-	-	-	8,652,827
<b>總資產負債表以外的風險承擔-責任</b>	<b>16,204,871</b>	<b>5,678,185</b>	<b>4,918,136</b>	<b>1,776,628</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>28,577,819</b>
<b>淨流動性缺口</b>	<b>(16,745,513)</b>	<b>(3,227,184)</b>	<b>2,900,083</b>	<b>(157,446)</b>	<b>601,052</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(190,242)</b>	<b>(16,813,249)</b>



## 資產和負債的合同到期日 (港幣千元) (續)

截至二零一八年六月三十日

	按要求	一個月內	一個月至 三個月	三個月至 六個月	六個月至 十二個月	一年至二年	二年至三年	三年至五年	到期日 不適用	總額
<b>資產</b>										
現金及銀行結餘 (但不包括應收機構海 外分行的存款)	245,612	-	-	-	-	-	-	-	-	245,612
應收外匯基金款項	27,973	-	-	-	-	-	-	-	-	27,973
應收機構海外分行款項	204,711	10,528,265	12,562,778	196,983	-	-	-	-	-	23,492,737
貿易匯票	-	2,243,724	3,462,084	1,662,502	-	-	-	-	-	7,368,310
可供出售的證券	-	3,404,668	-	-	-	-	-	-	-	3,404,668
客戶貸款	-	1,896,207	2,302,536	1,370,294	601,721	836,212	1,748,016	620,091	925,892	10,300,969
應收累計利息	-	30,697	34,014	4,531	-	-	-	-	-	69,242
衍生工具的未兌現盈利	-	20,265	2,059	5,707	3,763	-	-	-	-	31,794
其他賬目	-	207	34,451	-	-	-	-	-	93,417	128,075
減值準備	-	-	-	-	-	-	-	-	(466,574)	(466,574)
有形固定資產	-	-	-	-	-	-	-	-	10,400	10,400
<b>總資產</b>	<b>478,296</b>	<b>18,124,033</b>	<b>18,397,922</b>	<b>3,240,017</b>	<b>605,484</b>	<b>836,212</b>	<b>1,748,016</b>	<b>620,091</b>	<b>563,135</b>	<b>44,613,206</b>
<b>負債</b>										
銀行及其他金融機構的存款及結餘 (但 不包括應付機構海外分行的存款)	11,480	85,000	-	-	-	-	-	-	-	96,480
客戶存款	1,637,324	392,764	99,681	215,180	89,087	-	-	-	-	2,434,036
應付機構海外分行的款項	1,081	10,526,098	26,616,147	818,370	471,004	836,212	1,748,014	620,091	-	41,637,017
應付累計利息	-	12,642	31,820	3,331	284	-	-	-	-	48,077
衍生工具的未兌現虧損	-	20,047	1,101	26	-	-	-	-	-	21,174
準備金及其他	-	9,300	37,193	-	108,993	-	-	-	220,936	376,422
<b>總負債</b>	<b>1,649,885</b>	<b>11,045,851</b>	<b>26,785,942</b>	<b>1,036,907</b>	<b>669,368</b>	<b>836,212</b>	<b>1,748,014</b>	<b>620,091</b>	<b>220,936</b>	<b>44,613,206</b>
<b>資產負債表以外的風險承擔-要求</b>										
遠期借款	-	20,875	-	-	-	-	-	-	-	20,875
<b>總資產負債表以外的風險承擔-要求</b>	<b>-</b>	<b>20,875</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>20,875</b>
<b>資產負債表以外的風險承擔-責任</b>										
直接信貸替代項目	15,692	-	-	-	-	-	-	-	-	15,692
與交易有關的或然項目	29,272	-	-	-	-	-	-	-	-	29,272
與貿易有關的或然項目	5,360,296	-	-	-	-	-	-	-	-	5,360,296
遠期資產購買	-	96,875	-	-	-	-	-	-	-	96,875
遠期存款	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他承擔	13,668,012	392,308	-	-	-	-	-	-	-	14,060,320
<b>總資產負債表以外的風險承擔-責任</b>	<b>19,073,272</b>	<b>489,183</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>19,562,455</b>
<b>淨流動性缺口</b>	<b>(20,244,861)</b>	<b>6,609,874</b>	<b>(8,388,020)</b>	<b>2,203,110</b>	<b>(63,884)</b>	<b>-</b>	<b>2</b>	<b>-</b>	<b>343,199</b>	<b>(19,541,580)</b>

**薪酬披露**

根據香港金管局頒佈的監管政策手冊(CG-5)「穩健的薪酬制度指引」第3條，荷蘭銀行香港分行遵照有關規定，採納荷蘭銀行總行的薪酬制度。

**荷蘭銀行集團(ABN AMRO GROUP N.V.)**
**乙部-綜合銀行資料(歐羅百萬)**

	二零一八年 十二月三十一日	二零一八年 六月三十日
<b>資本及資本充足水平</b>		
總普通股權一級資本	19,346	19,159
總一級資本	20,296	20,106
總監管資本	23,386	23,211
普通股權一級資本比率	18.40%	18.30%
一級資本比率	19.30%	19.20%
總資本比率	22.20%	22.20%

**股東資金**

	二零一八年 十二月三十一日	二零一八年 六月三十日
總股東資金	21,360	21,288

	二零一八年 十二月三十一日	二零一八年 六月三十日
<b>其他財務資料</b>		
總資產	381,295	395,365
其中客戶貸款所佔	270,886	277,817
總負債	359,935	374,077
其中客戶存款所佔	236,123	238,058
風險加權資產(風險承擔額)總額	105,391	104,490

	十二個月截至	
	二零一八年 十二月三十一日	二零一七年 十二月三十一日
除稅前收益	3,086	3,771

**合規聲明**

我們確認二零一八年年度財務披露報表中的資料遵照《銀行業（披露）規則》所載的披露準則，且據我們所知，並無虛假或誤導成分。

香港，二零一九年四月二十九日

**Simon Dodd**

荷蘭銀行香港分行行政總裁

**Dirk van der Merwe**

荷蘭銀行香港分行會計部總監