

荷蘭銀行(**ABN AMRO Bank N.V.**)香港分行

二零一九年年度財務披露報表

本披露報表的資料未經審核，因此並不構成法定賬項。

本報表備置於本行之分行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	
	二零一九年 十二月三十一日	二零一八年 十二月三十一日
利息收入	1,189,345	1,312,125
利息支出	918,193	966,490
利息收入淨額	<u>271,152</u>	<u>345,635</u>
其他營運收入		
—外匯買賣的收益減虧損	46,133	7,965
—其他買賣活動的收益減虧損	—	374
—持作買賣投資收入	—	—
—收費及佣金收入淨額	144,379	100,140
—收費及佣金收入	163,178	106,575
—收費及佣金支出	18,799	6,435
—其他	32,437	40,262
	<u>222,949</u>	<u>148,741</u>
營運收入	494,101	494,376
營運支出	295,472	297,502
其中包括		
—員工支出	126,436	147,550
—租金支出	9,627	12,428
—其他支出	159,409	137,524
貸款減值準備淨額	263,479	539,656
其他準備金淨額	15,496	(301)
出售有形固定資產的收益減虧損	—	—
除稅前虧損	(80,346)	(342,481)
稅項回撥	(8,084)	(63,641)
非經常性虧損（扣除稅項）	—	(15,322)
附注1		
除稅後總虧損	<u><b>(72,262)</b></u>	<u><b>(294,162)</b></u>

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—若干比較數字已重新分類以符合在本年度採納之財務報表呈示方式。

**資產負債表 (港幣千元)**

 二零一九年  
十二月三十一日

 二零一九年  
六月三十日

**資產**

現金及銀行結餘

(但不包括應收機構海外分行的存款)

482,611

324,725

應收外匯基金款項

3,485

4,468

應收機構海外分行款項

22,466,172

19,382,694

貿易匯票

3,749,434

3,646,635

可供出售的證券

4,266,748

3,126,491

貸款及其他賬目

8,843,785

11,451,101

- 客戶貸款

9,222,132

11,641,967

- 應收累計利息

58,958

97,061

- 就減值貸款及其他賬戶的減值準備

(437,305)

(287,927)

- 整體減值準備

(56,849)

(141,662)

- 個別減值準備

(380,456)

(146,265)

其他賬目

268,870

176,278

- 衍生工具的未兌現盈利

119,157

18,850

- 其他賬目

149,713

157,428

有形固定資產

35,547

47,142

**總資產**
**40,116,652**
**38,159,534**
**負債**

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)

1,025,462

654,027

客戶存款

1,719,138

1,976,533

- 活期存款及往來賬戶

1,437,276

1,418,779

- 儲蓄存款

64,309

101,206

- 定期存款及通知存款

217,553

456,548

應付機構海外分行的款項

36,649,515

35,234,174

應付累計利息

49,970

79,426

其他賬目

672,567

215,374

- 衍生工具的未兌現虧損

132,725

51,864

- 準備金及其他

539,842

163,510

**總負債**
**40,116,652**
**38,159,534**

**資產負債表（港幣千元）（續）**
**減值貸款分析**

本行於二零一九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：

按地區劃分客戶減值貸款*總額	二零一九年 十二月三十一日			二零一九年 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
— 中國	624,259	160,080	—	—	—	—
— 阿聯酋	189,188	189,188	6,081	115,001	115,001	6,101
— 香港	31,188	31,188	7,644	31,264	31,264	7,669
	<u>844,635</u>	<u>380,456</u>	<u>13,725</u>	<u>146,265</u>	<u>146,265</u>	<u>13,770</u>

客戶減值貸款佔客戶貸款總額  
的百分比

9.16%

1.26%

\* 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**

二零一九年十二月三十一日

按地區劃分客戶逾期貸款總額	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				
— 中國	312,789	—	—	—	—	312,789	160,080	—
— 阿聯酋	435	77,858	1,165	2,965	106,765	189,188	189,188	6,081
— 香港	117,572	—	—	—	31,188	148,760	31,188	7,644
	<u>430,796</u>	<u>77,858</u>	<u>1,165</u>	<u>2,965</u>	<u>137,953</u>	<u>650,737</u>	<u>380,456</u>	<u>13,725</u>

逾期客戶貸款佔客戶貸款總額的  
百分比

4.67%

0.84%

0.01%

0.03%

1.50%

7.06%

## 資產負債表（港幣千元）（續）

二零一九年六月三十日

按地區劃分客戶逾期貸款總額	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	550	1,189	1,873	83,345	28,044	115,001	115,001	6,101
— 香港	-	-	-	-	31,264	31,264	31,264	7,669
	<u>550</u>	<u>1,189</u>	<u>1,843</u>	<u>83,345</u>	<u>59,308</u>	<u>146,265</u>	<u>146,265</u>	<u>13,770</u>

逾期客戶貸款佔客戶貸款總額的  
百分比

0.00%	0.01%	0.02%	0.72%	0.51%	1.26%
-------	-------	-------	-------	-------	-------

二零一九年  
十二月三十一日                      二零一九年  
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	13,725	13,770
— 逾期貸款及墊款的有擔保部份	13,725	13,770
— 逾期貸款及墊款的無擔保部份	637,012	132,495

荷蘭銀行香港分行於二零一九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。

於二零一九年十二月三十一日	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	1,167,741	—	1,167,741
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	93,663	118,237	211,900
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	4,262,392	3,355,445	7,617,837
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	—	—	—
<b>總額</b>	<b>5,523,796</b>	<b>3,473,682</b>	<b>8,997,478</b>
扣除撥備後總資產	<b>40,116,652</b>		
資產負債表內之風險承擔佔總資產的百分比	<b>13.77%</b>		

**內地非銀行客戶風險承擔 (港幣千元) (續)**

於二零一九年六月三十日	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	2,662,294	—	2,662,294
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	415,046	384,806	799,852
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	4,485,041	3,540,081	8,025,122
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	55,843	—	55,843
<b>總額</b>	<b>7,618,224</b>	<b>3,924,887</b>	<b>11,543,111</b>
扣除撥備後總資產	<b>38,159,534</b>		
資產負債表內之風險承擔佔總資產的百分比	<b>19.96%</b>		

資產負債表以外的風險承擔 (港幣千元)	二零一九年 十二月三十一日	二零一九年 六月三十日
(1) 或然負債及承擔		
— 直接信貸替代項目	—	2,202
— 與交易有關的或然項目	20,433	27,115
— 與貿易有關的或然項目	3,514,134	3,557,159
— 遠期資產購買	—	—
— 遠期借款	3,090,051	12,498,800
— 遠期存款	—	622,598
— 其他承擔	11,690,511	12,266,043
	<b>18,315,129</b>	<b>28,973,917</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	26,885,400	16,889,232
	<b>26,885,400</b>	<b>16,889,232</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	(13,568)	(33,014)
(並無雙邊淨值結算安排)	<b>(13,568)</b>	<b>(33,014)</b>

於二零一九年十二月三十一日，本行並無票據發行及循環包銷融通。



分類資料 (港幣千元)	二零一九年	二零一九年	二零一九年	二零一九年
	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 或其他擔保	貸款及墊款總額	抵押品 或其他擔保
(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	4	—	—	—
— 批發及零售貿易	394,703	32,908	181,979	33,899
— 製造業	79,893	74,317	81,002	80,000
— 運輸及運輸設備	—	—	—	—
— 其他用途	—	—	—	—
貿易融資	2,741,221	1,327,699	3,219,945	1,377,493
在香港境外使用的貸款	6,006,311	1,392,087	8,159,041	1,261,998
<b>客戶貸款總額</b>	<b>9,222,132</b>	<b>2,827,011</b>	<b>11,641,967</b>	<b>2,753,390</b>
抵押品價值佔客戶貸款總額的百分比		<b>30.65%</b>		<b>23.65%</b>
按地區劃分的客戶貸款總額風險承擔 (港幣千元)：			二零一九年 十二月三十一日	二零一九年 六月三十日
— 其中香港所佔			4,816,744	6,280,448
— 其中中國所佔			2,090,423	1,989,903
— 其中荷蘭所佔			1,483,195	1,562,350

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，並按交易對手所在地區分類。於二零一九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。於二零一九年十二月三十一日，本行並無銀行客戶貸款及墊款。

## 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		
於二零一九年十二月三十一日						
1. 發達國家						
其中荷蘭所佔	22,984	-	-	1,486	-	24,470
2. 離岸金融中心						
其中香港所佔	182	-	-	3,992	-	4,174
3. 發展中地區 - 亞洲和太平洋 地區						
其中中國所佔	3,384	-	-	2,096	-	5,480
於二零一九年六月三十日						
1. 發達國家						
其中荷蘭所佔	19,869	-	6	1,678	-	21,553
2. 離岸金融中心						
其中香港所佔	14	2,353	-	6,860	-	9,227
3. 發展中地區 - 亞洲和太平洋 地區						
其中中國所佔	3,124	-	-	1,232	-	4,356

**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	
	二零一九年 十二月三十一日	二零一九年 六月三十日
現貨資產	34,935,525	34,401,740
現貨負債	36,688,820	36,733,030
遠期買入	13,692,263	9,652,083
遠期賣出	11,848,882	7,257,078
<b>長倉淨持倉量</b>	<b>90,086</b>	<b>63,715</b>

  

	歐元	
	二零一九年 十二月三十一日	二零一九年 六月三十日
現貨資產	688,241	739,643
現貨負債	2,159,083	764,790
遠期買入	1,461,537	-
遠期賣出	-	-
<b>長倉淨持倉量</b>	<b>(9,305)</b>	<b>(25,147)</b>

於二零一九年十二月三十一日，本行並無結構性倉盤產生的外匯風險。

**流動資產**
流動性風險管理原則

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並遵守巴塞爾委員會(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。

### 流動性風險監察與呈報

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)。

### 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
- 在壓力可動用的流動資金（包括可由總部提供的資金和流動備用資金）

## 流動資產 (續)

### 應急融資計劃(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。

	二零一九年 第四季	二零一八年 第四季
平均流動性維持比率(LMR)	<b>57.90%</b>	<b>47.20%</b>

根據由香港金融管理局頒布之《銀行業(流動性)規則》每個季度的平均流動性維持比率是根據每個月的平均流動性維持比率以簡單平均數計算

	二零一九年 十二月三十一日	二零一九年 六月三十日
流動性資金緩衝(港幣千元)		
美國國庫票據	778,119	777,817
香港特別行政區政府外匯基金票據	3,488,629	2,348,674
	<b>4,266,748</b>	<b>3,126,491</b>

**資產和負債的合同到期日 (港幣千元)**
**截至二零一九年十二月三十一日**

	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)	388,049	94,562	-	-	-	-	-	-	-	482,611
應收外匯基金款項	3,485	-	-	-	-	-	-	-	-	3,485
應收機構海外分行款項	5,401	12,057,673	10,122,775	-	280,323	-	-	-	-	22,466,172
貿易匯票	-	1,756,008	1,776,147	217,279	-	-	-	-	-	3,749,434
可供出售的證券	-	1,526,514	2,342,024	398,210	-	-	-	-	-	4,266,748
客戶貸款	-	1,925,251	1,852,584	1,070,494	830,466	2,242,776	839,158	148,330	313,073	9,222,132
應收累計利息	-	25,172	29,983	1,399	2,404	-	-	-	-	58,958
衍生工具的未兌現盈利	-	41,231	30,064	46,200	1,662	-	-	-	-	119,157
其他賬目	-	1,934	26,127	-	-	-	-	-	121,653	149,714
減值準備	-	-	-	-	-	-	-	-	(437,306)	(437,306)
有形固定資產	-	-	-	-	-	-	-	-	35,547	35,547
<b>總資產</b>	<b>396,935</b>	<b>17,428,345</b>	<b>16,179,704</b>	<b>1,733,582</b>	<b>1,114,855</b>	<b>2,242,776</b>	<b>839,158</b>	<b>148,330</b>	<b>32,967</b>	<b>40,116,652</b>
<b>負債</b>										
銀行及其他金融機構的存款及結餘 (但不包括應收機構海外分行的 存款)	1,462	1,024,000	-	-	-	-	-	-	-	1,025,462
客戶存款	1,501,585	70,688	89,842	57,023	-	-	-	-	-	1,719,138
應付機構海外分行的款項	109	22,161,855	9,677,585	520,773	1,058,929	2,242,776	839,158	148,330	-	36,649,515
應付累計利息	-	20,957	25,978	615	2,420	-	-	-	-	49,970
衍生工具的未兌現虧損	-	52,592	37,025	30,094	13,015	-	-	-	-	132,726
準備金及其他	-	426,706	117,323	2,732	-	-	-	-	(6,920)	539,841
<b>總負債</b>	<b>1,503,156</b>	<b>23,756,798</b>	<b>9,947,753</b>	<b>611,237</b>	<b>1,074,364</b>	<b>2,242,776</b>	<b>839,158</b>	<b>148,330</b>	<b>(6,920)</b>	<b>40,116,652</b>
<b>資產負債表以外的風險承擔 - 權益</b>										
遠期借款	-	3,090,051	-	-	-	-	-	-	-	3,090,051
其他權益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>總資產負債表以外的風險承擔 - 權益</b>	<b>-</b>	<b>3,090,051</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>3,090,051</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	20,433	-	-	-	-	-	-	-	-	20,433
與貿易有關的或然項目	3,514,134	-	-	-	-	-	-	-	-	3,514,134
遠期資產購買	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
遠期存款	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他承擔	11,690,511	-	-	-	-	-	-	-	-	11,690,511
其他責任	-	1,922,039	1,168,012	-	-	-	-	-	-	3,090,051
<b>總資產負債表以外的風險承擔 - 責任</b>	<b>15,225,078</b>	<b>1,922,039</b>	<b>1,168,012</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>18,315,129</b>
<b>淨流動性缺口</b>	<b>(16,331,299)</b>	<b>(5,160,441)</b>	<b>5,063,939</b>	<b>1,122,345</b>	<b>40,491</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>39,887</b>	<b>(15,225,078)</b>

**資產和負債的合同到期日 (港幣千元) (續)**
**截至二零一九年六月三十日**

	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)	324,725	-	-	-	-	-	-	-	-	324,725
應收外匯基金款項	4,468	-	-	-	-	-	-	-	-	4,468
應收機構海外分行款項	135,478	11,294,481	7,811,749	140,986	-	-	-	-	-	19,382,694
貿易匯票	-	2,428,882	886,943	330,810	-	-	-	-	-	3,646,635
可供出售的證券	-	434,443	1,914,231	777,817	-	-	-	-	-	3,126,491
客戶貸款	-	2,053,077	1,631,885	1,246,629	1,623,713	3,504,646	446,382	989,370	146,265	11,641,967
應收累計利息	-	56,135	39,469	1,457	-	-	-	-	-	97,061
衍生工具的未兌現盈利	-	17,328	1,323	199	-	-	-	-	-	18,850
其他賬目	-	-	21,336	-	-	-	-	-	136,092	157,428
減值準備	-	-	-	-	-	-	-	-	(287,927)	(287,927)
有形固定資產	-	-	-	-	-	-	-	-	47,142	47,142
<b>總資產</b>	<b>464,671</b>	<b>16,284,346</b>	<b>12,306,936</b>	<b>2,497,898</b>	<b>1,623,713</b>	<b>3,504,646</b>	<b>446,382</b>	<b>989,370</b>	<b>41,572</b>	<b>38,159,534</b>
<b>負債</b>										
銀行及其他金融機構的存款及結餘 (但不包括應收機構海外分行的 存款)	-	654,027	-	-	-	-	-	-	-	654,027
客戶存款	1,519,985	266,167	105,642	18,428	66,311	-	-	-	-	1,976,533
應付機構海外分行的款項	72	19,569,123	8,562,344	1,033,120	1,129,117	3,504,646	446,382	989,370	-	35,234,174
應付累計利息	-	48,363	25,264	5,703	96	-	-	-	-	79,426
衍生工具的未兌現虧損	-	32,403	12,919	-	6,542	-	-	-	-	51,864
準備金及其他	-	25,585	56,689	-	20,705	-	-	-	60,531	163,510
<b>總負債</b>	<b>1,520,057</b>	<b>20,595,668</b>	<b>8,762,858</b>	<b>1,057,251</b>	<b>1,222,771</b>	<b>3,504,646</b>	<b>446,382</b>	<b>989,370</b>	<b>60,531</b>	<b>38,159,534</b>
<b>資產負債表以外的風險承擔 - 權益</b>										
遠期借款	-	12,498,800	-	-	-	-	-	-	-	12,498,800
其他權益	-	622,701	-	-	-	-	-	-	-	622,701
<b>總資產負債表以外的風險承擔 - 權益</b>	<b>-</b>	<b>13,121,501</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>13,121,501</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	2,202	-	-	-	-	-	-	-	-	2,202
與交易有關的或然項目	27,115	-	-	-	-	-	-	-	-	27,115
與貿易有關的或然項目	3,557,159	-	-	-	-	-	-	-	-	3,557,159
遠期資產購買	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
遠期存款	-	622,598	-	-	-	-	-	-	-	622,598
其他承擔	11,953,573	312,470	-	-	-	-	-	-	-	12,266,043
其他責任	-	12,501,654	-	-	-	-	-	-	-	12,501,654
<b>總資產負債表以外的風險承擔 - 責任</b>	<b>15,540,049</b>	<b>13,436,722</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>28,976,771</b>
<b>淨流動性缺口</b>	<b>(16,595,435)</b>	<b>(4,626,543)</b>	<b>3,544,078</b>	<b>1,440,647</b>	<b>400,942</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(18,959)</b>	<b>(15,855,270)</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)**

	二零一九年 十二月三十一日	二零一九年 六月三十日
<b>資本及資本充足水平</b>		
總權益(歐盟國際財務報告準則)	19,913	19,176
總普通股權一級資本	21,895	21,158
總監管資本	28,431	27,630
普通股權一級資本比率	18.10%	18.00%
一級資本比率	19.90%	19.80%
總資本比率	25.90%	25.90%

**股東資金**

	二零一九年 十二月三十一日	二零一九年 六月三十日
總股東資金	21,471	21,314

	二零一九年 十二月三十一日	二零一九年 六月三十日
<b>其他財務資料</b>		
總資產	375,054	396,196
其中客戶貸款所佔	268,102	275,514
總負債	353,582	374,881
其中客戶存款所佔	234,991	242,745
風險加權資產(風險承擔額)總額	109,825	106,593

	十二個月截至	
	二零一九年 十二月三十一日	二零一八年 十二月三十一日
除稅前收益	2,680	3,086

**符合指引聲明**

謹此確認本截至二零一九年十二月三十一日止中期披露報表所載資料符合銀行業（披露）規則，及編製財務披露報表之額外指引，並且無任何重大方面失實或有所誤導。

香港，二零二零年四月二十七日

**Simon Dodd**

荷蘭銀行香港分行  
行政總裁

**Cheryl Ho**

荷蘭銀行香港分行  
財務總監