

The Siam Commercial Bank Public Company Limited,
香港分行

財務資料年報披露聲明書

截至二零二零年十二月三十一日

合規聲明

The Siam Commercial Bank Public Company Limited 乃一間在泰國成立的有限公司，其香港分行提供銀行及金融相關服務。

我們按照《銀行業條例》(第 155 章)項下《銀行業 (披露)規則》(及其後之有關修訂規則)，編製 The Siam Commercial Bank Public Company Limited, 香港分行 (「本分行」) 於二零二零年十二月三十一日的未經審計披露報表聲明。

本人謹此確認，就本人所深知，披露報表聲明內所載資料，是根據《銀行業 (披露) 規則》及香港金融管理局 (「金管局」) 頒布的《銀行業 (披露) 規則的應用指引》內列明的披露標準正確地編製，並與本分行的賬冊及記錄中所載資料相符。

所提述的披露的任何資料是在任何要項上並非虛假或具誤導性。

The Siam Commercial Bank Public Company Limited,
香港分行



徐代發
總經理

二零二一年四月二十七日

本文件為中文譯本。如中、英文本有歧義，概以英文本為準。

The Siam Commercial Bank Public Company Limited, 香港分行
二零二零年十二月三十一日財務資料披露

甲部 - 分行資料 (僅包含香港辦事處)

I. 損益表

	二零二零年 十二月三十一日 港幣千元	二零一九年 十二月三十一日 港幣千元
收入		
利息收入	189,288	489,624
利息支出	(156,898)	(430,731)
利息收入淨額	32,390	58,893
費用及佣金收入	11,158	11,180
總費用及佣金收入	11,158	11,180
淨外幣交易收入	3,773	2,334
其他收入	882	790
經營收入總額	48,203	73,197
支出		
經營支出		
- 員工開支	(5,332)	(5,190)
- 租金開支	(3,650)	(3,368)
- 總行分配開支	(2,145)	(2,035)
- 其他開支	(2,194)	(2,492)
經營支出總額	(13,321)	(13,085)
扣除減值虧損前的經營溢利	34,882	60,112
債務準備金收入(支出)	(475)	2,026
除稅前溢利	34,407	62,138
稅項支出	(2,920)	(5,280)
除稅後溢利	31,487	56,858

The Siam Commercial Bank Public Company Limited, 香港分行
二零二零年十二月三十一日財務資料披露

II. 資產負債表

	二零二零年 十二月三十一日 港幣百萬元	二零二零年 六月三十日 港幣百萬元
資產		
現金及銀行結餘	11	14
銀行存款 - 不超逾一個月的銀行存款	70	0
存放海外辦事處的款項	13,991	14,129
貿易滙票	8	4
貸款及放款 - 客戶貸款及放款	1,618	1,621
- 個別減值準備金	(4)	(4)
應計利息及其他應收款	4	15
其他資產	10	10
總資產	<u>15,708</u>	<u>15,789</u>
負債		
客戶存款 - 定期及通知存款	1,095	924
結欠海外辦事處的款項	14,502	14,747
其他負債	111	118
總負債	<u>15,708</u>	<u>15,789</u>

The Siam Commercial Bank Public Company Limited, 香港分行
二零二零年十二月三十一日財務資料披露

III. 其他資產負債表資料

(a) 貸款及應收款

	二零二零年 十二月三十一日 港幣百萬元	二零二零年 六月三十日 港幣百萬元
貿易融資	8	4
客戶貸款及放款	1,618	1,621
貸款應收利息	4	15
個別減值準備金	(4)	(4)
	<u>1,626</u>	<u>1,636</u>

(b) 逾期及經重組的貸款及放款

於二零二零年十二月三十一日及二零二零年六月三十日，本分行並無已減值或逾期的同業、其他金融機構或客戶貸款及放款。

於二零二零年十二月三十一日及二零二零年六月三十日，本分行並無就已減值及逾期貸款及放款持有任何收回資產。

於二零二零年十二月三十一日及二零二零年六月三十日，本分行並無經重組的貸款及放款。

(c) 按行業分類的客戶貸款及放款總額的明細表：

	二零二零年十二月三十一日 港幣百萬元		二零二零年六月三十日 港幣百萬元	
	放款總額	有抵押品的 放款總額	放款總額	有抵押品的 放款總額
貿易融資	8	0	4	0
在香港以內使用的貸款及放款	271	0	271	0
在香港以外使用的貸款及放款	1,347	0	1,350	0
	<u>1,626</u>	<u>0</u>	<u>1,625</u>	<u>0</u>

The Siam Commercial Bank Public Company Limited, 香港分行
二零二零年十二月三十一日財務資料披露

III. 其他資產負債表資料

(d) 按區域分類的客戶貸款及放款總額分析

	二零二零年 十二月三十一日 港幣百萬元	貸款總額 之百分比	二零二零年 六月三十日 港幣百萬元	貸款總額 之百分比
- 亞太區 (不包 括香港)	897	55.2%	896	55.1%
- 香港	729	44.8%	729	44.9%
	<u>1,626</u>	<u>100.0%</u>	<u>1,625</u>	<u>100.0%</u>

註：按國家或地區分類的客戶貸款及放款總額佔相關披露金額的10%或以上，該金額已包含風險轉移因素。

The Siam Commercial Bank Public Company Limited, 香港分行
二零二零年十二月三十一日財務資料披露

III. 其他資產負債表資料

(e) 中國內地非銀行交易對手的風險承擔

二零二零年十二月三十一日

對手方類別	資產負債表 內的風險 港幣百萬元	資產負債表 外的風險 港幣百萬元	總額 港幣百萬元
一、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	0	155	155
二、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	0	0	0
三、居住中國內地的中國公民或其 他於境內註冊成立之其他機構 與其附屬公司及合營企業	897	0	897
四、並無於上述(一)項內報告的 中央政府之其他機構	0	0	0
五、並無於上述(二)項內報告的 地方政府之其他機構	0	0	0
六、居住中國境外的中國公民或於 境外註冊之其他機構，其於中 國內地使用之信貸	0	44	0
七、其他被視作為內地非銀行客戶 之風險	0	0	0
	<u>897</u>	<u>199</u>	<u>1,096</u>
扣除撥備後總資產	<u>15,708</u>		
資產負債表內之風險承擔 佔總資產的比例	<u>5.71%</u>		

The Siam Commercial Bank Public Company Limited, 香港分行
二零二零年十二月三十一日財務資料披露

III. 其他資產負債表資料

(e) 中國內地非銀行交易對手的風險承擔

二零二零年六月三十日

對手方類別	資產負債表 內的風險 港幣百萬元	資產負債表 外的風險 港幣百萬元	總額 港幣百萬元
一、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	0	155	155
二、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	0	0	0
三、居住中國內地的中國公民或其 其他於境內註冊成立之其他機構 與其附屬公司及合營企業	896	0	896
四、並無於上述(一)項內報告的 中央政府之其他機構	0	0	0
五、並無於上述(二)項內報告的 地方政府之其他機構	0	0	0
六、居住中國境外的中國公民或於 境外註冊之其他機構，其於中 國內地使用之信貸	0	0	0
七、其他被視作為內地非銀行客戶 之風險	0	0	0
	896	155	1,051
扣除撥備後總資產	15,789		
資產負債表內之風險承擔 佔總資產的比例	5.68%		

The Siam Commercial Bank Public Company Limited, 香港分行
二零二零年十二月三十一日財務資料披露

IV. 國際債權 - 按交易對手的國家及類別分類之國際債權明細表

港幣百萬元

二零二零年十二月三十一日	同業	官方機構	非金融 私營機構	總額
發達國家，其中	4	0	0	4
- 英國	2	0	0	2
- 美國	2	0	0	2
離岸中心，其中	73	0	731	804
- 香港	73	0	731	804
發展中的亞太區國家，其中	13,993	0	897	14,890
- 中國	0	0	897	897
- 泰國	13,993	0	0	13,993
	<u>14,070</u>	<u>0</u>	<u>1,628</u>	<u>15,698</u>

港幣百萬元

二零二零年六月三十日	同業	官方機構	非金融 私營機構	總額
發達國家，其中	9	0	0	9
- 英國	6	0	0	6
- 美國	3	0	0	3
離岸中心，其中	3	0	731	734
- 香港	3	0	731	734
發展中的亞太區國家，其中	14,142	0	896	15,038
- 中國	0	0	896	896
- 泰國	14,142	0	0	14,142
	<u>14,154</u>	<u>0</u>	<u>1,627</u>	<u>15,781</u>

金額按淨值為基礎，其包含已確認的風險轉移因素。

The Siam Commercial Bank Public Company Limited, 香港分行
二零二零年十二月三十一日財務資料披露

V. 貨幣風險

外幣風險額（個別貨幣所列報的持倉是淨倉盤，並佔所有外幣淨倉盤總額的10%或以上）列示如下：

二零二零年十二月三十一日			港幣百萬元
	美元	其他	總額
現貨資產	15,562	66	15,628
現貨負債	(15,490)	(101)	(15,591)
遠期買入	0	36	36
遠期賣出	(36)	0	(36)
長倉盤淨額	<u>36</u>	<u>1</u>	<u>37</u>

二零二零年六月三十日			港幣百萬元
	美元	其他	總額
現貨資產	15,654	75	15,729
現貨負債	(15,541)	(141)	(15,682)
遠期買入	0	67	67
遠期賣出	(80)	0	(80)
長倉盤淨額	<u>33</u>	<u>1</u>	<u>34</u>

於二零二零年十二月三十一日及二零二零年六月三十日，本分行並無持有任何結構性倉盤。

The Siam Commercial Bank Public Company Limited, 香港分行
二零二零年十二月三十一日財務資料披露

VI. 資產負債表外風險項目

(a) 下列每類資產負債表外風險項目未償付的合約金額是：

	二零二零年 十二月三十一日 港幣百萬元	二零二零年 六月三十日 港幣百萬元
或然負債及承擔		
- 與貿易有關的或然項目	376	417
- 匯率及黃金合約	72	160
- 其他承擔	1,418	1,368
	<u>1,866</u>	<u>1,945</u>

或然負債和承擔來自與信貸有關的工具，包括信用證、擔保和授信承擔。這些與信貸有關的工具所涉及的風險基本上與給予客戶備用信貸時所承擔的信貸風險相同。合約數額是指合約額全數提取但客戶不履約時需要承擔的風險數額。由於有關備用信貸可能沒有於到期前被客戶提取，故合約數額並不反映預期的未來現金流量。

The Siam Commercial Bank Public Company Limited, 香港分行
二零二零年十二月三十一日財務資料披露

VII. 流動資金

(a) 流動資金比率

	二零二零年 十二月三十一日 第一季平均值	二零二零年 六月三十日 第一季平均值
期內平均流動性維持比率	67.51%	64.59%

由二零一八年一月一日起，正如根據「認可機構流動資產狀況申報表」所呈報，平均流動資金比率是以每個曆月平均比率的簡單平均數計算每季之平均數。

The Siam Commercial Bank Public Company Limited, 香港分行 二零二零年十二月三十一日財務資料披露

VII. 流動資金

(b) 流動性風險管理的處理

定性披露

甲、流動資金風險管理治理

流動資金管理符合香港分行流動資金風險管理指引。流動資金風險管理指引載列符合總行政策及慣例的流動資金管理框架，並調整香港分行需要遵守的當地監管要求及營運環境。香港分行亦遵循金管局在監管政策手冊中所提供的指引。流動資金風險管理指引亦載列香港分行資產負債委員會（ALCO）的職責，以及負責流動資金風險監察，控制及報告的總行及香港分行的有關部門的各項職能。

乙、資金策略

香港分行會嘗試維持短期、中期及長期的多元化及穩定的資金來源。

丙、流動資金風險緩解

為每個關鍵範疇設立具體的預警指標，以評估香港分行的流動資金風險是否處於適當水平。

丁、壓力測試

香港分行對所有貨幣，港元、美元及香港分行擁有重要頭寸的其他外幣持倉進行定期壓力測試。總公司亦定期進行綜合壓力測試。

The Siam Commercial Bank Public Company Limited, 香港分行
二零二零年十二月三十一日財務資料披露

VII. 流動資金

(b) 流動性風險管理的處理

戊、應變撥款計劃

香港分行有一項應急撥款計劃，列明應對嚴重中斷事件的政策，程序及行動計劃，以便及時以合理費用撥款部分或全部香港分行的活動。

定量披露

甲、資金來源

主要來自本集團內借款及客戶存款。

乙、香港分行遵循總行的指引及其限制個別法人實體，海外分行和附屬公司的流動資金風險和資金需求，並考慮到流動資金可轉移性的法律，監管和運營限制。

丙、現金流及由此產生的流動性缺口

港幣百萬元

二零二零年十二月三十一日	總金額	相關項目產生的現金流及證券流量的合約到期										餘額
		即期	二至七日	八日至一個月內	一個月至三個月內	三個月至六個月內	六個月至一年內	一年至兩年內	兩年至三年內	三年至五年內	五年以上	
資產負債表內負債	15,677	1,079	10	1,024	11,869	649	354	620	0	0	0	71
資產負債表外債務	1,830	43	36	1,189	76	2	370	114	0	0	0	0
資產負債表內資產	15,712	275	1,560	691	11,552	650	353	620	0	0	0	10
資產負債表外索賠	36	0	36	0	0	0	0	0	0	0	0	0
合約到期日總額不匹配	(1,759)	(846)	1,551	(1,522)	(393)	(1)	(371)	(114)	0	0	0	
累計合約到期日不匹配	(1,759)	(846)	704	(818)	(1,211)	(1,212)	(1,584)	(1,698)	(1,698)	(1,698)	(1,698)	

披露聲明的副本已提交香港金融管理局的公共註冊處，並可在本集團網站 <https://www.scb.co.th/en/corporate-banking/international-network/hong-kong.html>，以供公眾取閱。

The Siam Commercial Bank Public Company Limited, 香港分行
二零二零年十二月三十一日財務資料披露

乙部 - 銀行資料 (綜合編制)

下表列示 The Siam Commercial Bank PCL 的綜合資本充足比率及股東資金數額。

VIII. 資本及資本充足程度

	二零二零年 十二月三十一日	二零二零年 六月三十日
(a) 資本充足比率 (巴塞爾資本協定 III)	18.2%	18.1%
	二零二零年 十二月三十一日 港幣百萬元	二零二零年 六月三十日 港幣百萬元
(b) 總資本 (已包括繳足股款之股本及其溢價)	11,642	11,314
(c) 股東資金總額	106,270	101,323

IX. 其他財務資料 (已經審核)

(a) 總資產	845,969	780,060
(b) 總負債	739,699	678,737
(c) 貸款及放款總額	585,697	539,750
(d) 總存款	624,585	565,437
	二零二零年 十二月三十一日 港幣百萬元	二零一九年 十二月三十一日 港幣百萬元
(e) 除稅前溢利	8,719	15,323

- 二零二零年十二月三十一日，二零二零年六月三十日及二零一九年十二月三十一日，港幣兌泰銖的匯率分別是 1 港元兌 3.88，3.99 及 3.87 泰銖。
- 我們已按照二零二零年十二月三十一日的公開最新資料編制「乙部 - 銀行資料 (綜合編制)」一節。

The Siam Commercial Bank Public Company Limited, 香港分行 二零二零年十二月三十一日財務資料披露

X. 薪酬制度

根據金管局的監管政策及方法 CG-5 《穩健的薪酬制度指引》，高級管理及關鍵人物的薪酬已經在總行之年報披露，所以本分行並沒有個別披露此資料。

本文件為中文譯本。如中、英文本有歧義，概以英文本為準。