

荷蘭合作銀行香港分行
財務資料披露聲明
截至二零一五年十二月三十一日

	截至 2015年12月31日 (港幣千元)	截至 2014年12月31日 (港幣千元)
甲部 分行資料(只包括香港辦事處)		
一 損益表資料		
利息收入	1,833,631	1,979,717
利息支出	(942,179)	(949,920)
淨利息收入	891,452	1,029,797
外匯買賣收益虧損	89,465	31,987
持作買賣用途的證券的收益虧損	-	2,896
其他買賣收益虧損	7,528	30,057
淨收費及佣金收入	229,300	379,979
其他	-	1,464
其他營運總收入	326,293	446,383
總收入	1,217,745	1,476,180
- 僱員開支	(289,813)	(320,095)
- 租金開支	(46,110)	(16,467)
- 其他開支	-	-
- 總行行政開支	(77,561)	(100,959)
- 其他	(180,473)	(216,417)
營運支出	(593,957)	(653,938)
減值前的經營溢利	623,788	822,242
減值資產的(虧損及準備金)/回撥	(553,307)	(33,209)
出售物業，工業裝置及設備以及投資物業的收益減虧損	(31)	-
稅前盈利	70,450	789,033
稅支出/稅盈利	(2,837)	(148,890)
除稅後盈利	<u>67,613</u>	<u>640,143</u>

荷蘭合作銀行香港分行

財務資料披露聲明
截至二零一五年十二月三十一日

	截至 2015年12月31日 (港幣千元)	截至 2015年06月30日 (港幣千元)
二 資產負債表資料		
資產		
(i) 現金及短期資金(不包括計入第(4)項的項目)	103,403	53,526
(ii) 存放於外匯基金的金額	178,658	3,125
(iii) 存放於銀行，並於1至12個月內到期的存款 (不包括計入第(4)項的項目)	387,480	193,804
(iv) 存放於機構海外辦事處的金額	18,827,391	16,651,743
(v) 貿易票據	14,502,665	18,014,371
(vi) 持有的存款證	-	-
(vii) 持有供交易用途的證券	-	5,848
(viii) 貸款及其他帳目	66,532,234	99,496,209
(ix) 可供銷售證券	6,985,003	7,435,412
(x) 物業、工業裝置及設備以及投資物業	19,454	22,688
(xi) 總資產	<u>107,536,288</u>	<u>141,876,726</u>
負債		
(i) 銀行同業的存款及結餘	15,317,575	22,880,446
(ii) 客戶的往來、定期、儲蓄及其他存款		
活期存款及來往帳戶	142,808	51,681
儲蓄存款	3,296,157	2,480,105
定期存款及通知存款	5,240,212	2,613,368
(iii) 結欠機構海外辦事處的金額	81,194,648	110,773,597
(iv) 已發行的存款證	-	-
(v) 已發行的債務證券	-	26,897
(vi) 其他帳目	2,344,888	3,050,632
(vii) 總負債	<u>107,536,288</u>	<u>141,876,726</u>

荷蘭合作銀行香港分行

財務資料披露聲明
截至二零一五年十二月三十一日

	截至 2015年12月31日 (港幣千元)	截至 2015年06月30日 (港幣千元)
三 其他資產負債表資料		
(i) 貸款及其他帳目		
- 客戶貸款	27,936,807	35,938,892
減值資產的減值準備		
*屬綜合性質	(38,254)	(38,266)
*屬個別性質	(770,310)	(217,060)
	<u>27,128,243</u>	<u>35,683,566</u>
- 逆向回購交易的應收款項	38,472,070	62,850,099
- 應計利息及其他帳目	931,921	962,544
	<u>66,532,234</u>	<u>99,496,209</u>
(ii) 減值貸款		
- 客戶減值貸款總額	2,331,139	440,476
個別評估減值準備	(770,310)	(217,060)
	<u>1,560,829</u>	<u>223,416</u>
客戶減值貸款的抵押品現時市值	204,943	204,964
客戶減值貸款之所在地區		
- 中國	246,591	246,673
- 香港	1,890,808	-
- 印度	193,740	193,803
	<u>2,331,139</u>	<u>440,476</u>
客戶減值貸款總額佔客戶貸款總額百分比	8.34%	1.23%

於2015年12月31日及2015年6月30日，本行並沒有給予銀行之減值貸款。

(iii) 逾期貸款		佔客戶貸款總 額之百分比	佔客戶貸款總 額之百分比
- 逾期達下列期間的客戶貸款總額:			
三個月以上至六個月內	-	-	-
六個月以上至一年內	193,740	0.69	-
一年以上	246,591	0.88	246,673
	<u>440,331</u>	<u>1.57</u>	<u>246,673</u>
客戶逾期貸款個別評估的減值準備	216,989		217,060
客戶逾期貸款之所在地區			
- 中國	246,591		246,673
- 印度	193,740		-
	<u>440,331</u>		<u>246,673</u>

逾期貸款所持抵押品的現時市值
截至 2015年12月31日

(佰萬港元)

逾期貸款所持抵押品的現時市值	10
有抵押部分逾期貸款	10
沒有抵押部分逾期貸款	430

截至 2015年06月30日

(佰萬港元)

逾期貸款所持抵押品的現時市值	10
有抵押部分逾期貸款	10
沒有抵押部分逾期貸款	237

於2015年12月31日及2015年6月30日，本行並沒有給予銀行之逾期貸款。

荷蘭合作銀行香港分行

財務資料披露聲明
截至二零一五年十二月三十一日

	截至 2015年12月31 日 (港幣千元)	以抵押品或其他證 券作抵押的貸款所 佔之百分比	截至 2015年06月30 日 (港幣千元)	以抵押品或其他證 券作抵押的貸款所 佔之百分比
(iv) 客戶貸款按照下列行業類別細分：				
在香港使用的貸款				
工商金融				
- 物業發展	300,000	-	1,700,000	-
- 製做業	7,347	-	7,695	-
貿易融資	9,049,266	1	13,927,249	1
在香港以外使用的貸款	18,580,194	13	20,303,948	15
	<u>27,936,807</u>		<u>35,938,892</u>	

經顧及風險轉移後的因素，超於貸款總額百份之十的個別國家或地區客戶貸款:

香港	14,416,347	22,131,031
中國	5,019,380	6,367,491
印度	3,184,525	2,865,030

- (v) 於2015年12月31日及2015年6月30日，本銀行並沒有任何收回資產。
於2015年12月31日及2015年6月30日，本銀行並沒有任何給予客戶，銀行之重組貸款及其他重組資產。

荷蘭合作銀行香港分行

財務資料披露聲明
截至二零一五年十二月三十一日

- (vi) 國際債權
國際債權是在風險轉移後，佔國際債權總額10% 或以上的個別國家或地區。

截至 2015年12月31日	銀行	官方機構	非銀行私人機構		其他	(百萬港元) 總額
			非銀行 金融機構	非金融 私人機構		
發達國家	43,911	1,120	15,330	1,489	-	61,850
其中之英國	2,724	-	15,329	493	-	18,546
其中之法國	11,316	-	1	-	-	11,317
其中之荷蘭	20,407	498	-	316	-	21,221
離岸中心	497	-	-	12,997	-	13,494
其中之香港	120	-	-	11,531	-	11,651
發展中的亞太區	13,702	40	0	10,111	-	23,853
其中之中國	13,575	40	0	5,385	-	19,000
截至 2015年06月30日	銀行	官方機構	非銀行私人機構		其他	(百萬港元) 總額
			非銀行 金融機構	非金融 私人機構		
發達國家	49,082	2,295	32,688	1,276	-	85,341
其中之英國	9,007	-	23,096	144	-	32,247
其中之法國	11,786	-	9,592	-	-	21,378
其中之荷蘭	17,830	1,672	-	691	-	20,193
離岸中心	63	-	-	21,020	-	21,083
其中之香港	44	-	-	20,030	-	20,074
發展中的亞太區	15,471	42	-	10,063	-	25,576
其中之中國	15,379	42	-	5,721	-	21,142

- (vii) 貨幣風險
以下主要的外幣風險額是因買賣及非買賣倉盤而產生及按照金管局報表[持有外匯情況申報表]內的定義界定。本銀行並沒有結構性外匯倉盤。

截至 2015年12月31日				(百萬港元)
	美元	人民幣	歐羅	總額
現貨資產	86,771	5,613	1,015	93,399
現貨負債	(92,449)	(4,599)	(1,030)	(98,078)
遠期買入	26,394	5,333	929	32,656
遠期賣出	(20,662)	(6,309)	(929)	(27,900)
期權盤淨額	-	-	-	-
長(短)淨持額	54	38	(15)	77
截至 2015年06月30日				(百萬港元)
	美元	人民幣	歐羅	總額
現貨資產	109,548	7,065	2,542	119,155
現貨負債	(120,594)	(1,299)	(3,255)	(125,148)
遠期買入	29,944	2,255	12,126	44,325
遠期賣出	(18,847)	(8,016)	(11,438)	(38,301)
期權盤淨額	-	-	-	-
長(短)淨持額	51	5	(25)	31

外匯風險來自外匯淨盤總額10% 或以上的個別貨幣。至於期權盤淨額採用最壞情況方法的匯報計算方法。

荷蘭合作銀行香港分行

財務資料披露聲明
截至二零一五年十二月三十一日

(viii) 非銀行類客戶的中國內地相關授信風險額

非銀行類之交易對手乃按照金管局報表「內地業務報表」內的定義界定。有關非銀行的內地風險額如下：

截至 2015年12月31日	(百萬港元) 資產負債表內 的風險額	(百萬港元) 資產負債表外 的風險額	(百萬港元) 總風險額
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	9,462	5,580	15,042
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	2,155	2,069	4,224
3. 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	3,915	3,304	7,219
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. 居住中國境外的中國公民或於境外註冊成立之其他機構，其於中國內地使用之信貸	2,850	377	3,227
7. 其他被視為內地非銀行客戶之風險	238	-	238
	<u>18,620</u>	<u>11,330</u>	<u>29,950</u>
扣除撥備後總資產	107,537		
資產負債表內的風險額佔總資產的比例	17.31%		
截至 2015年06月30日	(百萬港元) 資產負債表內 的風險額	(百萬港元) 資產負債表外 的風險額	(百萬港元) 總風險額
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	17,118	9,848	26,966
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	2,138	2,600	4,738
3. 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	4,360	4,174	8,534
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. 居住中國境外的中國公民或於境外註冊成立之其他機構，其於中國內地使用之信貸	3,443	1,063	4,506
7. 其他被視為內地非銀行客戶之風險	273	135	408
	<u>27,332</u>	<u>17,820</u>	<u>45,152</u>
扣除撥備後總資產	141,877		
資產負債表內的風險額佔總資產的比例	19.26%		

荷蘭合作銀行香港分行

財務資料披露聲明
截至二零一五年十二月三十一日

	截至 2015年12月31日 (港幣千元)	截至 2015年06月30日 (港幣千元)
四 資產負債表外項目		
(i) 合約或名義數額：		
或然負債及承擔		
- 直接信貸替代項目	3,190,090	3,690,808
- 與交易有關的或然項目	1,726,344	1,294,080
- 與貿易有關的或然項目	9,086,846	15,519,536
- 其他承擔	58,483,230	39,916,137
- 其他 (包括逾期資產購置、未繳足股份及證券的尚欠數額、逾期有期存款、具有追索權的資產銷售或其他交易)	890,406	9,070,438
(ii) 衍生工具		
- 匯率合約(不包括因掉期存款安排所產生的遠期外匯合約)	42,516,082	44,258,382
- 利率合約	7,661,352	18,497,464
- 其他	-	903,085
	截至 2015年12月31日 (港幣千元)	截至 2015年06月30日 (港幣千元)
公允價值總額：		
- 匯率合約(不包括因掉期存款安排所產生的遠期外匯合約)	304,150	345,075
- 利率合約	50,394	61,606
- 其他	-	214,689

公允價值指重置所有按市價計算差額時附有正數值的成本。有關數額並無計及任何人雙邊淨額結算安排的影響。

五 流動資產

二零一四年度平均流動資產比率	76.17%
二零一五年度平均流動性維持比率	54.53% *

* 根據新的銀行業(流動性)規則，自二零一五年一月起，流動資產比率已由流動性維持比率取代。

荷蘭合作銀行香港分行
財務資料披露聲明
截至二零一五年十二月三十一日

乙部 銀行資料(綜合數字)

一) 資本及資本充足比率

	截至 2015年12月31日 (百萬歐羅)	截至 2015年06月30日 (百萬歐羅)
總權益	41,280	41,402
一級資本比率	16.4%	16.1%
總資本充足比率	23.2%	21.5%

荷蘭合作銀行集團 按審慎監管人所批准的先進內部評級方法就實質上其全部貸款組合計算信貸風險的監管資本。經諮詢監管人後，就相對有限風險的組合及對部分較小型外國投資組合而言，高級內部評級方法不適用。營運風險則使用監管人所批准的內部模式按高級計算方法計量。就市場風險而言，荷蘭合作銀行已取得監管人的批准以使用其本身的內部風險價值模式按所批准的內部模式計算根據一般及個別資本規定規例。

二) 其他財務資料

本集團之財務綜合數字如下：	截至 2015年12月31日 (百萬歐羅)	截至 2015年06月30日 (百萬歐羅)
總資產	670,373	674,844
總負債	629,093	633,442
向客戶作出的貸款	458,618	467,209
應付客戶	337,593	328,159

	截至 2015年12月31日 (百萬歐羅)	截至 2014年12月31日 (百萬歐羅)
稅前盈利	2,869	1,681

荷蘭合作銀行香港分行
財務資料披露聲明
截至二零一五年十二月三十一日

丙部：流動資金風險

流動資金風險

流動資金風險為銀行未能履行其所有償付責任的風險，以及銀行未能以合理價格為增加資產作融資甚或完全無法為此融資的風險。

荷蘭合作銀行的流動性風險管理架構經調校，以確保在出現融資壓力以及市場混亂期間有足夠的流動資金來源。管理層採用多項措施審慎管理荷蘭合作銀行的資產負債表，作為荷蘭合作銀行定位的一項要素，荷蘭合作銀行香港分行(荷合香港)應用與荷蘭合作銀行貫徹一致的全球框架。此外，荷合香港方面的流動性管理會考慮本銀行融資需要的特性、分行的負債結構狀況以及在獨立基礎上建立一個需符合內部與監管標準。

荷合香港為荷蘭合作銀行的一間分行。作為一間分行，荷合香港與荷蘭合作銀行為同一法律實體。因此，荷蘭合作銀行對荷合香港的支持是固有的。

流動資金風險於地方層面監管，並整合至綜合銀行層面，使銀行可統籌全球資金的可用狀況、改善全球資金成本、使各地區的流動資金風險政策一致，並盡量降低維持或有流動資金的經濟成本。荷合香港受惠於荷蘭合作銀行的全球資金資源及資本實力，並會按荷蘭合作銀行整體制定的中央資金模式與集團內實體借入或借出資金。

風險管理框架

荷蘭合作銀行奉行審慎之融資政策，確保以可接受之成本滿足集團各實體的融資需要。多元化的資金來源、融資工具及貨幣在這方面起重要作用。與巴塞爾原則一致，荷蘭合作銀行的政策是長期貸款必須以穩定的資金提供融資，即客戶託管的資金及專業市場的長期融資。流動資金風險管理須確保避免過度依賴短期專業市場。

關於荷合香港的流動性管理框架，為荷蘭合作銀行集團的資金及流動性風險政策、資金轉賬定價政策、本地或然資金計劃及流動性壓力測試框架。此等文件確保，資金使用與來源、業務慣例及／或監管規定如有任何變動，可妥善地納入至荷合香港的流動性風險管理慣例可妥善掌握有關情況。作為或然資金計劃程序的一部分，持續進行一系列資金壓力情景的評估，以確保提供予荷合香港的流動性來源足以符合現金流量要求，包括涉及資產負債表及或然資金責任產生者。予以測試的情景包括荷合香港特定事件及市場事件。壓力測試結果由各個委員會定期審閱，並按照嚴格市場條件提供可能流動性範圍要求。

荷蘭合作銀行香港分行
財務資料披露聲明
截至二零一五年十二月三十一日

流動資金風險角色及責任

於荷蘭合作銀行層面，集團風險管理委員會負責制定風險政策及匯報荷蘭合作銀行的整體流動性狀況。資金及流動性風險的管理（執行）由荷合集團財資部負責。財資部在香港的角色及責任是負責每日監督及管理分行的流動資金，以及確保符合金管局及內部規例、指引及政策。香港風險管理委員會審閱遵守就一切適用流動性限制及比率所設立的規限及指引。

控制風險資訊服務部是荷合集團控制部之一部分，負責收集數據及每日向 De Nederlandse Bank (DNB) 及 European Banking Authority (EBA) 作匯總報告及監管報告。香港風險管理委員會審閱遵守就一切適用流動性限制及比率所設立的規限及指引。風險管理委員會亦評估業務活動的影響，以確保流動性風險計量始終持續相關及監察框架。

自 2015 年 3 月起，資金及流動性風險管理的本地監管有賴香港資產與負債委員會（在此之前由香港資產負債表及風險管理委員會管理）。香港資產與負債委員會獲授權及支持香港管理層團隊在香港風險管理委員會設定的風險偏好限制內優化資產與負債管理風險，並與銀行的策略方向及集團政策一致。

流動資金風險控制及資金策略

荷蘭合作銀行集團有關管理資金及流動性風險的策略由以下三個要素組成：

1. 謹慎地以穩定負債匹配流動性不高的長期資產。由於荷蘭合作銀行主要為一家零售銀行，此等穩定負債首先自零售存款籌集（儲蓄及其他核心零售資金）。只要此等零售存款未能滿足穩定負債的需求，便會自資本市場籌集長期資金。此種方式可盡量減少倚賴短期專業資金為核心資產負債表集資。
2. 以高度流動性及／或中央銀行合資格資產及存放於中央銀行的隔夜存款形式備存足夠流動性緩沖以處理未能預計的現金流出。
3. 通過限額及控制系統限制短期現金流出。

作為一間荷蘭合作銀行分行，已在內部達致長期資金規定。核心銀行活動的「匹配資金」原則於交易水平達致。荷合香港的長期流動性承諾與相同年期及貨幣的負債一致。實質上，流動性不匹配情況作集中處理。

荷合集團財資部使用每日流動資金風險管理工具監察荷合香港的流動資金狀況。資金缺口報告按合約到期日詳列現金流入量與流出量的錯配，納入客戶及交易倉盤的預測，包括資產負債表外項目。就此方面而言，預計未來 12 個月收入與支出現流量的「業務正常」流動性能力按每日基準計算及呈報。各種貨幣及地點各個不同時間段的最高現金流出淨額已設定限額。資金需求或客戶存款流量的重大變動按各業務類別予以呈報。

荷蘭合作銀行香港分行
財務資料披露聲明
截至二零一五年十二月三十一日

荷合香港已制訂詳細的或然資金計劃以確保銀行做好準備應對可能流動性危機。為識別可能流動性風險來源及確保作出充裕流動資金撥備，每月均會執行資產負債表壓力測試。風險管理界定的若干壓力測試包括流動性覆蓋比率新全球標準。

除荷蘭合作銀行可獲得的集中資源外，荷合香港持有高質素無產權負擔流動性資產緩衝。如有需要，此等資產能夠透過在市場直接出售、用作回購交易或以向中央銀行借出證券方式用於即時取得流動資金。待進一步監管收緊流動資金規定，荷蘭合作銀行已建立流動資金組合，主要包括政府債券。流動資金緩衝的大小反映荷合香港業務營運的幅度和範圍以及資產負債表狀況，並與荷合香港的風險容限相應。荷合香港維持的流動資金緩衝足以確保：

- 在各種內部界定的壓力情境下，荷合香港維持 30 日的流動性生存期
- 荷合香港遵守任何監管界定流動性標準
- 荷合香港就即日結算目的持有足夠抵押品

此外，在有新產品或建議業務擴張時，荷合香港風險管理與新產品委員會合作，確保對資金及資產負債表要求的可能變化有適當的了解，以適當地評估對荷合香港流動資金狀況的影響。

荷蘭合作銀行香港分行

財務資料披露聲明

截至二零一五年十二月三十一日

下表分析銀行按報告期末至有關合約到期日之剩餘時間分類之資產及負債。

截至二零一五年十二月三十一日的資產及負債按剩餘到期日分析

	1個月或以內	1個月以上至3個月	3個月以上至1年	1年以上至5年	5年以上	無日期或逾期	合計
資產	HKD'000	HKD'000	HKD'000	HKD'000	HKD'000	HKD'000	HKD'000
現金及短期資金	103,403	-	-	-	-	-	103,403
存放於外匯基金的金額	178,658	-	-	-	-	-	178,658
存放於銀行，並於1至12個月內到期的存款	-	193,740	193,740	-	-	-	387,480
存放於機構海外辦事處的金額	15,306,977	2,763,968	730	135,748	619,968	-	18,827,391
貿易票據	4,239,989	6,454,235	3,808,441	-	-	-	14,502,665
以公平價值計入損益賬的證券	-	-	-	-	-	-	-
貸款及其他帳目	25,022,421	24,982,367	4,142,134	11,543,497	375,956	465,859	66,532,234
可供銷售證券	399,980	749,924	2,958,386	2,876,713	-	-	6,985,003
物業、工業裝置及設備以及投資物業	-	-	-	-	-	19,454	19,454
總資產	45,251,428	35,144,234	11,103,431	14,555,958	995,924	485,313	107,536,288
負債							
銀行同業的存款及結餘	15,220,575	-	-	97,000	-	-	15,317,575
客戶的往來、定期、儲蓄及其他存款	5,415,463	3,244,340	19,374	-	-	-	8,679,177
結欠機構海外辦事處的金額	25,770,825	31,842,202	11,309,630	11,163,607	737,363	371,021	81,194,648
已發行的存款證	-	-	-	-	-	-	-
已發行的債務證券	-	-	-	-	-	-	-
其他帳目	135,582	128,719	111,708	162,914	1,804,265	1,700	2,344,888
總負債	46,542,445	35,215,261	11,440,712	11,423,521	2,541,628	372,721	107,536,288
淨流動性差距	(1,291,017)	(71,027)	(337,281)	3,132,437	(1,545,704)	112,592	-

截至二零一五年六月三十日的資產及負債按剩餘到期日分析

	1個月或以內	1個月以上至3個月	3個月以上至1年	1年以上至5年	5年以上	無日期或逾期	合計
資產	HKD'000	HKD'000	HKD'000	HKD'000	HKD'000	HKD'000	HKD'000
現金及短期資金	53,526	-	-	-	-	-	53,526
存放於外匯基金的金額	3,125	-	-	-	-	-	3,125
存放於銀行，並於1至12個月內到期的存款	-	193,804	-	-	-	-	193,804
存放於機構海外辦事處的金額	15,895,810	-	-	135,761	620,172	-	16,651,743
貿易票據	4,389,799	9,684,442	3,940,130	-	-	-	18,014,371
以公平價值計入損益賬的證券	-	-	-	-	-	5,848	5,848
貸款及其他帳目	45,499,837	38,161,235	1,360,768	12,711,870	1,529,720	232,777	99,496,207
可供銷售證券	520,004	2,090,782	3,041,595	1,783,033	-	-	7,435,414
物業、工業裝置及設備以及投資物業	-	-	-	-	-	22,688	22,688
總資產	66,362,101	50,130,263	8,342,493	14,630,664	2,149,892	261,313	141,876,726
負債							
銀行同業的存款及結餘	21,911,546	-	871,900	-	97,000	-	22,880,446
客戶的往來、定期、儲蓄及其他存款	5,105,149	40,005	-	-	-	-	5,145,154
結欠機構海外辦事處的金額	45,113,764	44,638,474	6,827,444	12,371,110	1,085,200	737,605	110,773,597
已發行的存款證	-	-	-	-	-	-	-
已發行的債務證券	9,817	5,577	3,976	7,527	-	-	26,897
其他帳目	188,953	265,622	327,706	137,004	13,447	2,117,900	3,050,632
總負債	72,329,229	44,949,678	8,031,026	12,515,641	1,195,647	2,855,505	141,876,726
淨流動性差距	(5,967,128)	5,180,585	311,467	2,115,023	954,245	(2,594,192)	-

荷蘭合作銀行香港分行
財務資料披露聲明
截至二零一五年十二月三十一日

截至二零一五年十二月三十一日的資產及負債按剩餘到期日分析

	1年或以內 HKD'000	1年以上至5年 HKD'000	5年以上 HKD'000	合計 HKD'000
擔保，承兌及其他金融服務	13,010,919	990,880	1,481	14,003,280
貸款承擔	4,844,204	121,204	-	4,965,408
遠期存款	890,406	-	-	890,406
合計	18,745,529	1,112,084	1,481	19,859,094

截至二零一五年六月三十日的資產及負債按剩餘到期日分析

	1年或以內 HKD'000	1年以上至5年 HKD'000	5年以上 HKD'000	合計 HKD'000
擔保，承兌及其他金融服務	19,345,222	1,074,981	84,221	20,504,424
貸款承擔	3,214,675	648,064	-	3,862,739
遠期存款	9,070,438	-	-	9,070,438
合計	31,630,335	1,723,045	84,221	33,437,601