

苏格兰皇家银行（中国）有限公司
2010 年度在华经营情况信息披露



目录

1. 概况

2. 公司治理

2.1 董事会的构成及其工作情况

2.2 监事及其工作情况

2.3 高级管理层成员构成及其基本情况

2.4 银行部门与分支机构设置情况

3. 财务会计报告

4. 风险管理状况

5.1 信用风险状况

5.2 流动性风险状况

5.3 市场风险状况

5.4 操作风险状况

5. 本年度重要事项

6. 本年度社会公益活动

1. 概况

苏格兰皇家银行（中国）有限公司（下称“苏皇（中国）”）前身为荷兰银行（中国）有限公司（下称“荷银（中国）”），2010年5月获中国银行业监督管理委员会批准更名。

苏皇（中国）承继了原荷银（中国）业务条线结构，分设环球银行与市场部、环球现金管理及贸易融资部、工商金融服务部、零售金融服务部四大业务部门。根据苏格兰皇家银行有限公司中国区发展战略，2010年12月，苏皇（中国）与星展银行达成协议，转让其在中国的零售银行与中小企业金融业务，从而实现现在亚太区集中全力发展其核心业务——批发银行业务。

苏皇（中国）环球银行与市场部提供对公业务融资、套期保值等产品和服务，致力于帮助企业解决各种融资难题，也为企业金融风险的有效管理提供了诸多良略。环球现金管理及贸易融资部向批发业务客户等提供各类资金管理、支付、贸易等解决方案。

截至2010年底，苏皇（中国）注册资本金为40亿元人民币，且在中国境内共设立5家分行10家支行，即上海分行、北京分行，深圳分行、重庆分行和成都分行。关于分行/支行的基本信息，请参考附表：苏格兰皇家银行（中国）有限公司在华分支机构一览表。

2. 公司治理

由于苏格兰皇家银行（中国）有限公司的投资方是单一母行苏格兰皇家银行有限公司，因此无相关股东大会。

2.1 董事会的构成及其工作情况

截至 2010 年年底，董事会共有董事 7 人，包括董事长 1 人，执行董事 1 人，非执行董事 3 人，独立董事 2 人。

姓名：蓝玉权 (Lawrence Lam)

职务：苏格兰皇家银行（中国）有限公司董事长

姓名：李权 (Charles Li)

职务：苏格兰皇家银行（中国）有限公司董事会执行董事

姓名：陈伟恕 (Weishu Chen)

职务：苏格兰皇家银行（中国）有限公司董事会独立董事

姓名：徐英 (Ying Xu)

职务：苏格兰皇家银行（中国）有限公司董事会独立董事

姓名：Jim Brown

职务：苏格兰皇家银行（中国）有限公司董事会董事

姓名：Alan Goodyear

职务：苏格兰皇家银行（中国）有限公司董事会董事

姓名：David Thomas

职务：苏格兰皇家银行（中国）有限公司董事会董事

本年度董事会共组织召开了 4 次定期董事会会议, 5 次临时董事会会议, 共通过董事会决议二十一项。本年度各次董事会会议成功举行, 出席董事人数均达到了法定人数。董事会下设的关联交易控制委员会、风险管理委员会、内部审计委员会在 2010 年各召开了 4 次定期委员会会议, 1 次临时内部审计委员会会议。在报告期内, 按照本行章程, 董事谨慎、认真、勤勉地行使了本公司所赋予的权利, 较好地履行了受托和看管职责, 以保证:

1. 本公司的商业行为符合适用法律法规以及国家各项经济政策的要求，商业活动不超越营业执照规定的业务范围；

2. 董事认真阅读本公司的各项业务报告和财务报告，并及时了解本公司业务经营管理状况；

3. 董事亲自依法行使其管理处置权，并不得受他人操纵；非经有关法律法规允许或得到股东明确批准，不得将其处置权转授他人行使；

4. 董事接受监事对其履行职责的合法监督和合理建议；及

5. 董事遵守适用法律法规、本公司内部制度及有关监管机关的规定。

2010 年度董事的履职考评结果显示，大多数董事考评成绩合格。

2.2 监事及其工作情况

我行设立监事一名，由股东委派。

姓名：ROBERT RALPH DAVIS

职务：苏格兰皇家银行（中国）有限公司监事

在报告期内，监事列席了董事会会议，并已定期向股东报告董事、高级管理层的履职情况。

2010 年度监事的履职考评结果为合格。

2.3 高级管理层成员构成及其基本情况

银行高级管理人员包括执行总裁(行长)、首席营运官、合规负责人、首席财务官、首席风险控制官、内审负责人、首席技术官、各分行行长等。

本年度本行的高级管理层总体履职情况良好。

(注：我行执行总裁李权先生已于 2011 年 1 月离职)

2.4 银行部门与分支机构设置情况

截至 2010 年 12 月 31 日，苏格兰皇家银行（中国）有限公司在境内拥有五家分行，即上海分行、北京分行、深圳分行，成都分行及重庆分行。并且在上海地区拥有 4 家支行，分别为浦西支行、港汇支行、新世界支行、古北支行；在北京地区拥有 3 家支行，分别为东方广场支行、中关村支行、嘉里中心支行；在深圳地区拥有 3 家支行，分别为中信大厦支行、万象城支行、海岸城支行。苏皇（中国）设立的部门有，营运部、行政部、信息技术支持部、采购部、反欺诈与调查部、安全与风险部、财务部、风险管理部、合规部、法律部、人力资源部、董事会及公司治理部、公共关系部、环球银行及市场部、环球现金管理及贸易融资部、中小企业金融部、零售银行部等。

3. 财务会计报告

本年度我行主要财务数据如下表：

人民币万元	2010 年
总资产	2,840,664
发放贷款和垫款	683,325
吸收存款	1,052,322
所有者权益	439,936
营业收入	68,890
利息净收入	34,445
手续费净收入	8,728
营业支出	82,965
净利润	12,826

4. 风险管理状况

4.1 信用风险状况

2010 年，本地信用风险管理体系以及操作流程由于内部结构和政策的变化有所调整，但信用风险审慎管理的原则未变。

我行的信用风险管理遵循苏格兰皇家银行总行的信贷政策。全球银行及市场部门启用新的网上信贷申请系统—完善风险管理系统（PRISM），并启用新的信贷审批框架。授信审批仍适用“双人四眼”原则，授信审批权限仍根据借款人信用评级及借款人全球集团授信总额度制定。此外，业务部门以及本地信用风险官被分别授予审批权限，信贷报告需酌情得到业务部门以及信用风险官的共同批复方为生效。

中国区信用风险主管为国内信用风险的主要负责人，在授权范围内管理我行的信用风险组合，监督和确保银行信贷风险政策的有效实施。例如，每月主导举行特别风险管理会议，讨论本行信贷组合、市场环境和政策导向的变化以及对上述变化的处理情况和意见。启用月度观察公司名单系统，对信贷组合内信用情况恶化或预期恶化的公司进行及时的预警及监控。每季度对信贷组合进行详尽分析和压力测试，并在必要时对银行信贷策略的调整提出建议和意见。此外，中国区信用风险部门还定期不定期向风险委员会报告上述会议相应结果和建议。

企业金融银行的信用风险仍由独立的企业金融银行信用风险部门管理。企业金融银行信用风险部在银行信贷政策和指引下，专门负责对企业金融银行业务授信和信贷组合管理。2010 年，由于我行的业务策略变化，基本停止了对企业金融银行的新授信并逐步降低授信余额。

我行评估信用风险定量分析的方法主要采用客户信用评级以及违约损失率法。2010 年我行启用苏格兰皇家银行的信用评级系统。截至 2010 年底，客户信用评级 MGS1-7（财务能力优秀）的客户占我行信贷资产总量的 37%，评级 MGS8-11（财务能力优良）的客户占我行信贷资产总量的 13%，评级 MGS 12-14（财务能力良好）的客户占我行信贷资产总量的 18%，评级 MGS15-17（财务能力一般）的客户占我行信贷资产总量

的 27%，评级 MGS17（财务能力较差）及以下的客户占我行信贷总量的 5%。总体来说，我行的客户以财务能力较好的为主，信用风险稳定可控。

我行的信贷组合集中度风险处于可控制范围。外商投资企业仍然以 40% 占我行贷款类客户群之首。国有企业贷款占比为 22%，而国内民营企业自我行内部战略政策调整后占比降至 18%。由于我行 2009 年四季度起基本停止企业金融银行的业务拓展，截至 2010 年底，我行对企业金融银行的贷款余额进一步降至 0.7% 左右。

2010 年度，由于宏观经济向好，我行的客户信用质量基本保持稳定，基本未产生新的不良贷款。展望 2011 年，信用风险管理部将继续协同业务部对我行信贷组合进行审慎管理，及时调整对部分企业和行业的信贷投放策略，确保各类潜在违约风险得到早期预警。

4.2 流动性风险状况

2010 年度，苏格兰皇家银行（中国）有限公司资产负债管理委员会（ALCO）继续负责全行的流动性管理。资产负债委员会负责制定流动性管理的政策及方针，设定资产负债表流动性比率指标及限额以及监督我行对中国监管机构对流动性和资金应急要求的规章条例的遵守情况。资产负债委员会在监管框架下辨认、管理及管制资产负债表风险。

在流动性应急计划方面，资金危机委员会是管理流动性危机的中枢。流动性应急计划列举流动性危机的预警信号，通过对这一系列预警信号以分析潜在的流动性问题。当预警信号出现时，中国首席执行官、中国新兴市场交易负责人及中国资金部经理对危机紧急程度作出判断。若判断须对预警信号作出反应，将与亚太区资金部总监商议从而启动流动性危机应对计划。一经启动，资金应急委员会应将其在委员会的职责置于首要地位。资金应急委员会负责制定危机战略和策略，并进行协调，与监管者、关键资金提供者、银行同业对手、信用分析人员、媒体和专业金融业协会保持联系及作为内部沟通的联系点。

我行季度对流动性风险进行压力测试，依照不同情况基础上的测试结果做出流动性差异报告。此项测试对预期客户提款行为，同业银行融资模式，金融市场状况以及客户方面不可撤消授信额度的提取都有涉及。压力测试结果会向资产负债委员会报告，以制定有效的资产负债管理、流动性和现金流管理方案。

2010年，我行流动性风险管理通过以下方法进行：

a) 资产负债表流动性比率指标 (包括客户存贷比、集中度风险、资产负债匹配比及流动比率)

b) 现金流报告

c) 压力测试

我行 2010 年无重大流动性风险事件发生。

4.3 市场风险状况

2010年，市场风险管理部门通过继续执行我行有关市场风险管理内部政策指引、识别、计量和监测各类市场风险；有效监测相关业务经营部门对市场风险限额的遵守情况，报告超限额情况；识别、评估新产品、新业务中所包含的市场风险，审核相应的操作和风险管理程序；管理由国内外经济因素变动，造成资产或负债价值产生波动的风险。

2010年，我行主要使用以下工具量化市场风险：

1) 风险价值 (Value at Risk, VaR) 以每日 99%的可信度，是我行量化交易风险主要工具。

2) 现值测量基点(PVBP01) 是指由于相应特定期限的利率变动一个基本点，而引起综合头寸产生收益/损失的金额。当计算 PVBP01 额度的使用时要加总各个期限的 PVBP01 头寸。

3) 压力测试 (Stress Testing – Czech Scenario) 是以捷克于 1997 年 5 月中后期发生经济危机时的具体情况作为参考条件。计算由于短期利率隔夜上扬 183%，一周上扬 102%，一月上扬 55%等已在捷克发生过的流动性紧缩的情况下，银行组合可能发生的潜在收益或损失。

其他管理市场风险的定性工具则主要包括：

1)净资金缺口 (Net Position Gap)

2)大额交易监控

3)宏观经济监测

4)亚洲区市场风险主管举行的定期会议，用来识别和更新现有及潜在的各类市场风险。

4.4 操作风险状况

针对各业务线条，我行操作风险管理部采取了统一的风险识别、计量、评估、监测以及报告措施，例如包括：操作风险自测(Self Certification Process)，新流程/产品评估流程(New Product Approval Process)，操作风险损失事故上报(Risk Event)，关键风险指标(Key Risk Indicator)，月度风险控制委员会汇报(Risk & Control Committee)等管理工具。

在 2010 年，我行已制定了平稳缓和的零售业务退出计划，并在 2010 年底正式开始执行退出计划。零售业务退出过程将在今年逐渐完成。我行高度重视在零售业务退出的特殊时期所可能引发的潜在风险，例如员工流失造成关键岗位真空所引发的操作风险。

在 2010 年，我行开展了操作风险自测工作，主要由各业务条线/部门通过制定的自测范围、方法、测试人员等要求进行定期自测工作。另外，我行建立了操作风险事故上报流程，通过操作风险事故汇报及分析，识别风险点及加强控制措施。并且，我行还加强了操作风险管理的人员配备，对风险较高的零售业务的风险进行重点管理和控制。除此以外，操作风险管理部还开展现场检查工作，进而对高风险领域进行调查和识别。

在 2010 年，在职能得到加强的风险控制委员会(RCC)会议（月度召开）中，各部门对其业务运营状况、各项风险指标情况、内部控制自查情况以及日常案例进行交流、分析并商讨相应措施。同时，我行也将中国区的操作风险情况上报到亚太区的操作风险管理部，并由其向亚太区的风险控制委员会汇报。

2010 年度我行已汇报的操作风险事故有 20 起，操作风险损失（包括可能损失）折合美元约 5.5 万(按 2010 年底汇率折算)。2010 年度的操作风险损失金额已控制在可承受范围内。

5. 本年度重要事项

2010年5月18日，原荷兰银行（中国）有限公司获中国银行业监督管理委员会批准，正式更名为苏格兰皇家银行（中国）有限公司，下辖各分支机构名称亦进行相应的变更。（总行及上海地区分支机构新旧名称请见下表，上海以外城市分支机构未列入表内）

（总行）

原名称	新名称
荷兰银行（中国）有限公司	苏格兰皇家银行（中国）有限公司

（上海地区分支行）

原名称	新名称
荷兰银行（中国）有限公司上海分行	苏格兰皇家银行（中国）有限公司上海分行
荷兰银行（中国）有限公司上海浦西支行	苏格兰皇家银行（中国）有限公司上海浦西支行
荷兰银行（中国）有限公司上海港汇支行	苏格兰皇家银行（中国）有限公司上海港汇支行
荷兰银行（中国）有限公司上海新世界支行	苏格兰皇家银行（中国）有限公司上海新世界支行
荷兰银行（中国）有限公司上海古北支行	苏格兰皇家银行（中国）有限公司上海古北支行

（保留分行）

原名称	新名称
荷兰银行有限公司上海分行	荷兰苏格兰皇家银行有限公司上海分行

在获准更名之后，苏格兰皇家银行（中国）有限公司随即展开金融许可证及营业执照的变更申请等相关流程。截至2010年6月30日，苏皇（中国）总行及下辖分支行已取得新的金融许可证、新的营业执照以及新的组织机构代码证，领取了新的公章，并在《金融时报》及《上海金融报》等重要金融媒体上刊登了相应的更名公告，同时向各监管机构递交更名备案，提请其进行报表、系统、业务资格等各方面相应的更新。8月18日，苏皇（中国）就举办“蓝色盛宴”专题庆典活动，以使业界同仁和重要客户进一步了解更名事宜。

本年度大事记：

- 2010年2月6日，原荷兰银行（中国）有限公司母行荷兰银行有限公司发布公告，正式更名为“苏格兰皇家银行有限公司（The Royal Bank of Scotland N.V.，简称RBS N.V.）”

- 2010年5月18日原荷兰银行（中国）有限公司获中国银行业监督管理委员会批准正式更名为苏格兰皇家银行（中国）有限公司
- 2010年11月苏格兰皇家银行与国联证券股份有限公司合资设立华英证券有限责任公司
- 2010年12月苏格兰皇家银行（中国）有限公司与星展银行（中国）有限公司达成协议转让零售及中小企业金融业务

6. 本年度社会公益活动

2010年我行参与的主要慈善活动及项目如下:

1. 玉树发生地震后, 我行及时向亚太区员工发起捐款倡议, 我行中国区及其它亚太区员工积极响应踊跃捐款, 加之银行对员工捐款进行的追加共筹集善款人民币50万元通过中国红十字基金会用于天使阳光基金项目救治玉树灾区心脏病儿童。
2. 2010年4月北京分行组织员工到周边地区参加植树活动。
3. 2010年5月我行部分员工代表到我行援建的四川省青川县苏河乡中心小学看望师生并为他们带去400册各类图书帮助该校建立起了学校图书馆。
4. 2010年6月在第38个世界环境保护日之际我行工会向中国区员工发起环保集结义卖募款倡议, 各地分行及支行通过员工拍卖自己物品的方式筹款人民币2万元汇至中华环境保护基金会用于保护及改善环境。
5. 2010年7月通过国际美慈组织资助北京蒲公英学校开展学生画展及为北京及上海的几所农民工培训学校印制培训教材。
6. 2010年8月邀请并资助我行在四川省青川县在地震后援建的苏河乡中心小学的10名优秀学生及2名老师到上海及北京参观学习, 他们在上海及北京参观学习的8天内, 每天都有我行的志愿者全程陪同。
7. 2010年12月向由中国青少年发展基金会及欧美同学商会组织的百年慈善晚会捐款人民币291,200元, 此善款用于希望工程职业教育助学计划实施学校 - 百年学校为贫困农民工子女和贫困农民子女提供免费职业教育。





董事长: 蓝玉权
苏格兰皇家银行(中国)有限公司
二〇一一年四月三十日

附表:

苏格兰皇家银行(中国)有限公司分支机构一览表

截至 2010 年 12 月 31 日

分支机构类型	通讯地址	邮编	联络方法
上海分行	上海市浦东新区陆家嘴环路 1233 号 汇亚大厦 25 楼 (除 2503、 2504A、2505A 和 2506B), 2606- 08 单元	200120	电话: (021) 28939600 传真: (021) 50495199
浦西支行	上海市中山东一路 20 号	200002	电话: (021) 23089888 传真: (021) 63295199
新世界支行	上海市卢湾区淮海中路 300 号香港 新世界大厦 5001-5002 室	200021	电话: (021) 61323232 传真: (021) 61323200
港汇支行	上海虹桥路 1 号港汇中心 A 座 48 楼,28 楼	200030	电话: (021) 24019100 传真: (021) 64485209
古北支行	上海市长宁区古北二期黄金城道 555 弄 5 号 102 室	201103	电话: (021) 22116688 传真: (021) 62087630
深圳分行	深圳市罗湖区深南东路 5002 号 信兴广场地王商业中心 36 楼 3609- 11 单元	518008	电话: (0755) 82461488 传真: (0755) 82463966
中信大厦支行	深圳市福田区深南中路 1093 号中信 城市广场办公楼 10 楼南半层	518003	电话: (0755) 25986988 传真: (0755) 25986999
万象城支行	深圳市罗湖区深南东路 5001 号华润 中心万象城 N401 商铺	518001	电话: (0755) 82666888 传真: (0755) 82666899
海岸城支行	深圳市南山区南山商业文化中心区 海德三道海岸大厦西座 28 层 05-09 单元写字楼、2 层 11-15、37 单元 商铺	518026	电话: (0755) 86198888 传真: (0755) 86308777
北京分行	北京市西城区金融大街 7 号英蓝国 际金融中心 7 层 709-715 室	100033	电话: (010) 58396000 传真: (010) 58369188
中关村支行	北京市海淀区海淀大街 8 号中钢国 际广场 A 座 21 层 A、D 单元	100080	电话: (010) 59829888 传真: (010) 62684368
东方广场支行	北京市东城区东长安街 1 号东方广 场东方经贸城中 1 办公楼 10 层 4-7 室、12 层 9-10 室	100738	电话: (010) 58167300 传真: (010) 58167399
嘉里中心支行	北京市朝阳区光华路 1 号北京嘉里 中心北楼 28 层 2801、2805 单元及 大堂第 02 单元	100020	电话: (010) 59279000 传真: (010) 85298650
成都分行	成都市总府路 2 号时代广场 A 座 30 层 3003B、3005-3008 室	610016	电话: (028) 86732888 传真: (028) 86721711
重庆分行	重庆市渝中区邹容路 68 号大都会商 厦 32 层 01-06、14 办公楼单元	400010	电话: (023) 63882200 传真: (023) 63801178