

瑞士嘉盛銀行

香港分行

主要財務資料披露報表

於二〇二一年六月三十日

*本報表之中英文如有任何歧義,概以英文本為準

瑞士嘉盛銀行
香港分行
主要財務資料披露報表
於二〇二一年六月三十日

目錄	頁次
損益結算表	1
資產負債表	2
財務報表附註	3 - 7
資產負債表以外項目資料	8
流動資金資料	9 - 11
集團綜合財務資料	12

瑞士嘉盛銀行
 香港分行
 損益結算表
 截至二〇二一年六月三十日止半年度結算

		截至二〇二一年 六月三十日止 六個月	截至二〇二〇年 六月三十日止 六個月
	附註	千港元	千港元
利息收入		68,927	90,644
利息支出		(7,990)	(33,766)
淨利息收入		60,937	56,878
其他營運收入	1	205,318	129,030
總營運收入		266,255	185,908
總營運支出	2	(246,601)	(200,190)
對貸款及放款之準備金		(1,780)	179
除稅前盈利 / (虧損)		17,874	(14,103)
稅項(開支) / 回撥		(3,672)	2,054
除稅後盈利 / (虧損)		14,202	(12,049)

瑞士嘉盛銀行
香港分行
資產負債表
於二〇二一年六月三十日

		二〇二一年 六月三十日	二〇二〇年 十二月三十一日
	附註	千港元	千港元
資產			
現金及銀行結餘		453,396	378,728
存於外匯基金款項		40,615	3,436
應收海外辦事處的款項		3,700,634	2,851,732
持有的存款證		465,944	-
貸款及應收款項	4	12,357,182	8,431,206
投資證券		3,439,179	1,796,675
物業、廠房及設備		115,871	120,785
		<u>20,572,821</u>	<u>13,582,562</u>
總資產			
負債			
尚欠銀行存款及結餘		3,723	-
客戶存款	5	14,876,043	8,452,409
應付海外辦事處的款項		5,062,096	4,668,731
其他負債		630,959	461,422
		<u>20,572,821</u>	<u>13,582,562</u>
總負債			

J. Safra Sarasin Group 在二〇二一年四月三十日完成收購滿地可銀行於香港及新加坡的私人銀行業務。本財務資料包括從滿地可銀行獲得之港幣27億元的資產和港幣55億元的負債。

瑞士嘉盛銀行
香港分行
財務報表附註

		截至二〇二一年 六月三十日止 六個月	截至二〇二〇年 六月三十日止 六個月
	附註	千港元	千港元
1 其他營運收入			
來自外幣交易的收益減虧損		20,732	19,058
來自其他衍生工具的收益減虧損		42,690	10,349
來自按公平值計入損益的證券的收益減虧損		(4,566)	465
費用及佣金收入淨額	3	146,462	99,158
		205,318	129,030
2 總營運支出			
職員及租金開支		(231,502)	(187,443)
其他開支		(15,099)	(12,747)
		(246,601)	(200,190)
3 費用及佣金收入淨額			
費用及佣金收入		236,015	174,826
減：費用及佣金開支		(89,553)	(75,668)
		146,462	99,158
4 貸款及應收款項			
		二〇二一年 六月三十日	二〇二〇年 十二月三十一日
	附註	千港元	千港元
客戶貸款及放款	6	12,099,639	8,157,824
應計利息及其他賬項		259,592	273,651
壞賬及呆賬準備金		(2,049)	(269)
- 一般準備金		(2,049)	(269)
- 特別準備金		-	-
		12,357,182	8,431,206
5 客戶存款			
活期存款及往來賬目		13,776,627	7,292,124
定期、短期通知及通知存款		1,099,416	1,160,285
		14,876,043	8,452,409

	二〇二一年 六月三十日	二〇二〇年 十二月三十一日
	千港元	千港元
6 客戶貸款及放款的毛額分析		
a. 按行業分類		
於香港使用之貸款及放款		
工商金融		
金融企業	458,646	354,159
物業投資	19,268	-
個人		
其他	2,935,111	1,344,436
於香港以外使用之貸款及放款	8,686,614	6,459,229
	<u>12,099,639</u>	<u>8,157,824</u>
b. 按有抵押品及無抵押品分類		
有抵押品	12,099,639	8,157,824
無抵押品	-	-
	<u>12,099,639</u>	<u>8,157,824</u>
c. 按重要的國家或地區分類(已計及風險轉移的情況及不包括對附屬公司之貸款及放款)		
英屬維爾京群島	5,555,846	4,435,397
香港	4,200,055	1,880,544

7 逾期及經重組的客戶和銀行貸款及放款

本行於二〇二一年六月三十日及二〇二〇年十二月三十一日並無任何逾期及經重組的客戶和銀行貸款及放款。

本行於二〇二一年六月三十日及二〇二〇年十二月三十一日並無任何已減值的客戶和銀行貸款。

8 其他逾期、經重組及已收回資產

本行於二〇二一年六月三十日及二〇二〇年十二月三十一日並無其他逾期、經重組及已收回資產。

9 國際債權

國際債權資料披露在產生最終風險的交易對手所在地持有的債務數額，並已計及風險轉移的情況。以下資料乃根據香港金融管理局之「國際銀行業務統計資料申報表」MA(BS)21內之指示編製。所披露之國家或地區(包括香港)佔國際債權總額之10%或以上。

二〇二一年 六月三十日 百萬港元						
	銀行	公共單位	非銀行客戶		其他	總額
			非銀行同業 金融機構	非金融客戶		
發達國家	4,364	1,859	69	256	-	6,548
其中包括瑞士	3,942	-	-	-	-	3,942
其中包括日本	7	1,859	27	113	-	2,006
離岸金融中心	35	753	5,880	3,186	-	9,854
其中包括香港	-	-	144	2,961	-	3,105
其中包括英屬維爾京群島	-	-	5,456	102	-	5,558
	4,399	2,612	5,949	3,442	-	16,402

二〇二〇年 十二月三十一日 百萬港元						
	銀行	公共單位	非銀行客戶		其他	總額
			非銀行同業 金融機構	非金融客戶		
發達國家	3,649	749	77	171	-	4,646
其中包括瑞士	3,142	-	-	-	-	3,142
其中包括日本	-	749	29	109	-	887
離岸金融中心	31	-	4,672	2,118	-	6,821
其中包括香港	-	-	67	1,431	-	1,498
其中包括英屬維爾京群島	-	-	4,436	1	-	4,437
	3,680	749	4,749	2,289	-	11,467

瑞士嘉盛銀行
香港分行
財務報表附註

10 中國內地業務披露
(百萬港元)

交易對手類別	二〇二一年 六月三十日			二〇二〇年 十二月三十一日		
	資產負債表內 的風險額	資產負債表以外 的風險額	總額	資產負債表內 的風險額	資產負債表以外 的風險額	總額
1. 中央政府、中央政府持有的企業、其子公司、及其合資企業	-	-	-	-	-	-
2. 地方政府、地方政府持有的企業、其子公司、及其合資企業	-	-	-	-	-	-
3. 居住內地的中國公民或其他中國內地註冊企業、其子公司、及其合資企業	969	239	1,208	424	214	638
4. 並未在上述1項包括的中央政府持有的其他企業	-	-	-	-	-	-
5. 並未在上述2項包括的地方政府持有的其他企業	-	-	-	-	-	-
6. 非居住內地的中國公民或其他非中國內地註冊企業但獲批貸款用於中國內地	-	-	-	-	-	-
7. 風險獲認定為中國內地非銀行客戶風險的其他交易對手	100	4	104	49	-	49
總額	1,069	243	1,312	473	214	687
已扣減準備金的資產總額	20,573			13,583		
佔資產總額的百分率	5.20%			3.48%		

11 外匯風險額
(百萬港元)

	二〇二一年 六月三十日						
	美元	日圓	歐元	瑞士法郎	黃金	其他	總計
現貨資產	9,514	2,785	1,751	1,073	166	2,534	17,823
現貨負債	(9,723)	(1,276)	(1,751)	(1,070)	(166)	(3,032)	(17,018)
遠期買入	3,033	12	55	16	22	1,862	5,000
遠期賣出	(2,829)	(1,520)	(55)	(16)	(22)	(1,363)	(5,805)
期權盤淨額*	-	-	-	-	-	-	-
長(短)倉淨額	(5)	1	-	3	-	1	-
結構性倉盤淨額	-	-	-	-	-	-	-

	二〇二〇年 十二月三十一日						
	美元	日圓	歐元	瑞士法郎	黃金	其他	總計
現貨資產	6,655	1,325	1,668	816	188	1,145	11,797
現貨負債	(6,505)	(810)	(1,666)	(814)	(187)	(1,329)	(11,311)
遠期買入	2,094	118	752	21	63	739	3,787
遠期賣出	(2,256)	(632)	(753)	(21)	(63)	(553)	(4,278)
期權盤淨額*	-	-	-	-	-	-	-
長(短)倉淨額	(12)	1	1	2	1	2	(5)
結構性倉盤淨額	-	-	-	-	-	-	-

*期權盤淨額採用內部報告方法計算。

12 收購事項

於二〇二〇年十二月十八日，J. Safra Sarasin Group 與滿地可銀行簽訂協議，以資產購買協議的方式收購其於香港及新加坡的私人銀行業務。是次收購包括滿地可銀行的客戶及其資深關係管理團隊，並於二〇二一年四月三十日完成交易。本財務資料包括從滿地可銀行獲得之港幣27億元的資產和港幣55億元的負債。

瑞士嘉盛銀行
香港分行
資產負債表以外項目
於二〇二一年六月三十日

	二〇二一年 六月三十日	二〇二〇年 十二月三十一日
	千港元	千港元

1 或然負債及承擔
(合約數額)

直接信貸替代項目	578	587
其他承諾	33,646,112	23,089,692

	二〇二一年 六月三十日	二〇二〇年 十二月三十一日
--	----------------	------------------

2 衍生工具交易
(千港元)

	公平價值數額		總計 理論數額	公平價值數額		總計 理論數額
	正數值	負數值		正數值	負數值	
滙率合約(不包括因掉期存款安排而產生之遠期外滙合約)	70,384	37,208	10,119,173	109,599	124,002	7,271,844
股東權益合約	100,219	100,219	4,511,909	73,247	73,247	2,413,098
利率合約	2,129	2,129	228,761	1,401	1,401	77,539
其他	551	-	3,697	4,255	-	30,703

流動資金風險管理

流動資金風險主要指本行可能無法履行還款責任或未能達到銀行規例所施加之規定的風險。瑞士嘉盛銀行集團(Bank J. Safra Sarasin Group)(「本集團」)之集團司庫委員會負責監察流動資金，其首要目標是保證本行在任何時間均有能力履行其還款責任，並確保遵守有關流動資金的法例規定。該委員會的其中一項主要工作是監察所有相關的流動資金風險因素，當中包括附屬公司、分行與母公司之間的資金往來，客戶資金的流出與流入及可供使用之流動資金儲備之變動。流動資金監察包括總額及按貨幣分類。為配合此項策略，本集團為最低流動資金之盈餘覆蓋率設定目標範圍。

本集團設有緊急融資計劃，該計劃明確訂定了當一定風險升級水平被觸發後必須採取之措施。緊急融資計劃由集團司庫委員會每年至少審閱一次。

如發生以下情況，一級或二級風險升級水平緊急融資計劃隨即啟動：

- 內部流動性狀況大幅下降，合資格流動資產長期少於100%但高於90%的內部流動性要求，即為一級風險升級水平；
- 內部流動性狀況下降，合資格資產少於90%的內部流動性要求，即為二級風險升級水平；
- 壓力測試的結果為一級或二級風險升級水平範圍內。

緊急融資計劃列明了可行的組織性及流動性提供措施。集團司庫委員會根據具體情況和壓力情況，就選定適當措施作出最終決策。

亞洲資產與負債委員會(ALCO)負責持續檢討及監察瑞士嘉盛銀行香港分行之資金及流動資金風險狀況。按季召開會議(或按需要加開特別會議)以檢討與流動資金相關之限額及準則以及壓力測試結果。

流動性維持比率(「LMR」)乃根據香港金融管理局(「金管局」)之規定每日制定。ALCO已將內部目標LMR設定為不少於百分之三十五，從而為管理層提供預警信號。下四個營業日的LMR預測根據預計同業存放及融資交易以及重大客戶貸款及存款而制定。

參考監管政策手冊RE-1「恢復規劃」之指引，本行草擬之恢復規劃包括應對嚴峻壓力時有效的監察、啟動及執行措施以恢復財政穩定及持續經營能力。在上述ALCO制定之內部目標LMR以外，恢復計劃啟動內部目標LMR設定為不少於百分之三十。

瑞士嘉盛銀行香港分行以無產權負擔之優質流動資產為流動資金保持一個緩衝額，以應付未能預料之現金流出或供客戶調用現金作投資之用。集團司庫委員會積極監察上述各項措施，倘流動資金跌至低於指定目標，該委員會將採取相應措施。壓力測試考慮到較大額流出以及集團資產惡化對流動性指標的影響。

瑞士嘉盛銀行香港分行目前透過總部或本集團旗下其他實體應付其絕大部分的資金需求，極少依賴來自外部的大額融資。因此，資金來源並無設置集中度限制。

流動資金風險承擔

	二〇二一年 第二季	二〇二〇年 第二季
平均流動性維持比率	43.78%	43.34%

平均流動性維持比率乃根據該中期報告期間最後一個季度計算之每個公曆月的LMR平均值的算術平均數。

瑞士嘉盛銀行
香港分行
流動資金資料
於二〇二一年六月三十日

到期情況
(百萬港元)
以下資料乃根據香港金融管理局之「流動性監察工具申報表」MA(BS)23內之指示編製。

資產負債表內負債	二〇二一年 六月三十日											結餘額	
	總計	翌日	2至7日	8日至1個月	1至3個月	3至6個月	6個月至1年	1至2年	2至3年	3至5年	超過5年		
1 客戶存款													
(a) 抵押存款	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(b) 活期及儲蓄存款及往來帳戶	13,777	13,777	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(c) 定期及通知存款	1,100	241	259	518	20	51	11	-	-	-	-	-	-
2 來自證券融資交易產生的應付款項(證券掉期交易除外)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3 來自衍生工具合約產生的應付款項	61	2	1	9	16	104	2,663	464	1	2	1	-	-
4 尚欠外匯基金款項	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5 海外中央銀行存款	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6 銀行同業存款	5,021	67	175	450	2,845	1,484	-	-	-	-	-	-	-
7 已發行或未償還的證券、訂明票據和結構性融資工具	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8 其他負債	495	290	-	2	9	19	67	33	25	50	-	-	-
9 資本及儲備	41	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	41
10 總額	20,495	14,377	435	979	2,890	1,658	2,741	497	26	52	1		41
資產負債表外義務													
11 不可撤銷的貸款承諾或已批出融通													
(a) 已確定提取貸款的日期和金額	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(b) 並未在上述(a)項包括的其他	1,137	1,137	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12 並未在上述第2項包括的來自證券融資交易產生的合約義務	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13 並未在上述第3項包括的來自衍生工具合約產生的合約義務	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14 並未在上述第11至13項包括的資產負債表外義務													
(a) 已確定付款的日期和金額	1	-	-	-	-	1	-	-	-	-	-	-	-
(b) 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15 總額	1,138	1,137	-	-	-	1	-	-	-	-	-		-
資產負債表內資產													
16 流通紙幣及硬幣	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17 來自證券融資交易產生的應收款項(證券掉期交易除外)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18 來自衍生工具合約產生的應收款項	95	4	5	10	42	109	2,797	486	1	2	1	-	-
19 存於外匯基金款項	41	41	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20 存放海外中央銀行	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
21 存放銀行同業	4,154	1,724	2,430	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
22 持有證券、訂明票據和結構性融資工具(短倉淨額)													
(a) 可輕易套現	3,909	3,909	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(b) 不可輕易套現	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(i) 抵押給客戶	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(ii) 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
23 承兌及匯票	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
24 客戶貸款及墊款	12,100	3,317	5,694	2,438	466	170	15	-	-	-	-	-	-
25 其他資產	196	59	-	2	4	6	11	33	23	40	-	-	18
26 總額	20,495	9,054	8,129	2,450	512	285	2,823	519	24	42	1		18
資產負債表外債權													
27 不可撤銷的貸款承諾或已獲取融通													
(a) 已確定提取貸款的日期和金額	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(b) 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
28 並未在上述第17項包括的來自證券融資交易產生的合約債權	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
29 並未在上述第18項包括的來自衍生工具合約產生的合約債權	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
30 並未在上述第27至29項包括的資產負債表外債權													
(a) 已確定收款的日期和金額	1	-	-	-	-	1	-	-	-	-	-	-	-
(b) 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
31 總額	1	-	-	-	-	1	-	-	-	-	-		-
32 合約期限錯配	-6,460	7,694	1,471	-2,378	-1,373	82	22	-2	-10	-	-	-	-
33 累計合約期限錯配	-6,460	1,234	2,705	327	-1,046	-964	-942	-944	-954	-954	-954	-	-

瑞士嘉盛銀行
香港分行
流動資金資料
於二〇二一年六月三十日

到期情況
(百萬港元)

資產負債表內負債	二〇二〇年 十二月三十一日											結餘額	
	總計	翌日	2至7日	8日至1個月	1至3個月	3至6個月	6個月至1年	1至2年	2至3年	3至5年	超過5年		
1 客戶存款													
(a) 抵押存款	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(b) 活期及儲蓄存款及往來帳戶	7,292	7,292	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(c) 定期及通知存款	1,161	4	275	423	445	3	11	-	-	-	-	-	-
2 來自證券融資交易產生的應付款項(證券掉期交易除外)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3 來自衍生工具合約產生的應付款項	147	-	3	15	84	172	1,434	95	-	1	-	-	-
4 尚欠外匯基金款項	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5 海外中央銀行存款	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6 銀行同業存款	4,676	63	-	863	2,279	1,471	-	-	-	-	-	-	-
7 已發行或未償還的證券、訂明票據和結構性融資工具	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8 其他負債	264	48	-	2	87	-	12	30	24	49	12	-	-
9 資本及儲備	-10	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-10
10 總額	13,530	7,407	278	1,303	2,895	1,646	1,457	125	24	50	12	-10	
資產負債表外義務													
11 不可撤銷的貸款承諾或已批出融通													
(a) 已確定提取貸款的日期和金額	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(b) 並未在上述(a)項包括的其他	602	602	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12 並未在上述第2項包括的來自證券融資交易產生的合約義務	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13 並未在上述第3項包括的來自衍生工具合約產生的合約義務	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14 並未在上述第11至13項包括的資產負債表外義務													
(a) 已確定付款的日期和金額	1	-	-	-	-	1	-	-	-	-	-	-	-
(b) 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15 總額	603	602	-	-	-	1	-	-	-	-	-	-	-
資產負債表內資產													
16 流通紙幣及硬幣	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17 來自證券融資交易產生的應收款項(證券掉期交易除外)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18 來自衍生工具合約產生的應收款項	137	-	2	5	85	185	1,559	100	-	1	-	-	-
19 存於外匯基金款項	3	3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20 存放海外中央銀行	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
21 存放銀行同業	3,230	581	568	2,081	-	-	-	-	-	-	-	-	-
22 持有證券、訂明票據和結構性融資工具(短倉淨額)													
(a) 可輕易套現	1,801	1,801	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(b) 不可輕易套現	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(i) 抵押給客戶	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(ii) 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
23 承兌及匯票	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
24 客戶貸款及墊款	8,160	155	5,579	1,953	419	31	23	-	-	-	-	-	-
25 其他資產	199	61	-	2	4	6	11	34	23	45	6	7	
26 總額	13,530	2,601	6,149	4,041	508	222	1,593	134	23	46	6	7	
資產負債表外債權													
27 不可撤銷的貸款承諾或已獲取融通													
(a) 已確定提取貸款的日期和金額	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(b) 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
28 並未在上述第17項包括的來自證券融資交易產生的合約債權	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
29 並未在上述第18項包括的來自衍生工具合約產生的合約債權	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
30 並未在上述第27至29項包括的資產負債表外債權													
(a) 已確定收款的日期和金額	1	-	-	-	-	1	-	-	-	-	-	-	-
(b) 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
31 總額	1	-	-	-	-	1	-	-	-	-	-	-	-
32 合約期限錯配	-5,408	5,871	2,738	-2,387	-1,424	136	9	-1	-4	-6	-6	-6	
33 累計合約期限錯配	-5,408	463	3,201	814	-610	-474	-465	-466	-470	-476	-476	-476	

J. Safra Sarasin Holding Ltd
集團綜合財務資料
 於二〇二一年六月三十日

	(附註 1) 瑞士法郎千元	(附註 1) 瑞士法郎千元
	二〇二一年 六月三十日	二〇二〇年 十二月三十一日
股東權益總額（包括少數股東權益）	5,452,246	5,292,679

其他財務資料

資產負債表

總資產	41,830,251	37,995,346
總負債	36,378,005	32,702,667
應收客戶款項	13,987,477	12,061,585
應付客戶款項	31,725,024	28,974,946

	二〇二一年 六月三十日	二〇二〇年 六月三十日
損益結算表		
除稅前盈利	214,279	217,490

	二〇二一年 六月三十日	二〇二〇年 十二月三十一日
--	----------------	------------------

資本充足比率

普通股權一級資本比率 (附註 2)	35.9%	36.7%
-------------------	-------	-------

附註：

- (1) 截至二〇二一年六月三十日止，集團綜合財務資料代表 J. Safra Sarasin Holding Ltd 集團 根據適用於銀行之瑞士會計準則及其他瑞士法律要求編製之綜合財務資料。J. Safra Sarasin Holding Ltd 集團為Bank J. Safra Sarasin Ltd 集團之控股公司。
- (2) 資本充足比率乃按照《巴塞爾資本協定III》的規定計算，計算該比率的基準包括市場風險的因素。