

百達銀行 (香港分行)

主要財務資料披露報表

於二零一六年十二月三十一日

* 本報表之中英文如有任何歧義，概以英文本為準。

百達銀行 (香港分行)

主要財務資料披露報表

目錄	頁次
損益結算表	3
資產負債表	4
帳目附註	5 - 12
資產負債表以外項目及流動性資料	13 - 14
集團綜合財務資料	15

百達銀行 (香港分行)

損益結算表

截至二零一六年十二月三十一日

		截至 2016 年 12 月 31 日 港幣千元	截至 2015 年 12 月 31 日 港幣千元
利息收入		40,975	18,434
利息開支		<u>(15,684)</u>	<u>(9,310)</u>
淨利息收入		25,291	9,124
其他營運收入	1	<u>187,306</u>	<u>184,559</u>
總營運收入		212,597	193,683
總營運開支	2	<u>(312,396)</u>	<u>(272,628)</u>
提撥已減值貸款及應收款項的準備金		<u>-</u>	<u>-</u>
稅前虧損		(99,799)	(78,945)
稅項開支		<u>-</u>	<u>-</u>
除稅後虧損		<u><u>(99,799)</u></u>	<u><u>(78,945)</u></u>

百達銀行 (香港分行)

資產負債表

截至二零一六年十二月三十一日

	附註	2016年12月31日 港幣千元	2016年6月30日 港幣千元
資產			
存於外匯基金款項		14,819	15,731
銀行結餘 (存放於海外辦事處的數額除外)		167,434	118,974
距離合約到期日超逾一個月但不超逾十二個月的 銀行存款 (存放於海外辦事處的數額除外)		-	-
存放於海外辦事處的金額		1,070,521	2,394,951
貸款及應收款項	3	3,573,520	2,068,972
持有之債務證券		2,574,540	1,414,146
物業、工業裝置及設備		17,581	16,234
總資產		7,418,415	6,029,008
負債			
尚欠銀行結餘 (結欠海外辦事處的數額除外)		12,375	24,042
客戶存款	7	3,718,772	3,354,262
結欠海外辦事處的金額		3,539,860	2,461,944
其他負債		147,408	188,760
總負債		7,418,415	6,029,008

百達銀行 (香港分行)

帳目附註

	附註	截至 2016 年 12 月 31 日 港幣千元	截至 2015 年 12 月 31 日 港幣千元
1 其他營運收入			
費用及佣金收入			
費用及佣金收入		86,470	82,668
減：費用及佣金開支		(22,542)	(22,763)
		<u>63,928</u>	<u>59,905</u>
來自非港幣交易的外幣收益		8,315	5,985
其他收入		115,063	118,669
		<u>187,306</u>	<u>184,559</u>
2 總營運開支			
薪金及租金開支		(253,335)	(227,146)
其他開支		(59,061)	(45,482)
		<u>(312,396)</u>	<u>(272,628)</u>
3 貸款及應收款項			
		截至 2016 年 12 月 31 日 港幣千元	截至 2016 年 6 月 30 日 港幣千元
客戶貸款及放款			
- 即期償還		951,791	982,614
- 一個月以下		1,807,855	363,778
- 一個月以上至三個月		478,515	310,789
- 三個月以上至一年		174,084	227,822
- 一年以上		18,808	-
總客戶貸款及放款	4	<u>3,431,053</u>	<u>1,885,003</u>
應計利息		4,703	3,409
為已減值貸款及應收款項而提撥的準備金			
減：集體準備金		-	-
特別準備金		-	-
其他帳項		137,764	180,560
		<u>3,573,520</u>	<u>2,068,972</u>

4 客戶的貸款及放款毛額分析

a. 按行業分類

按行業分類的客戶貸款及放款總額是按照香港金融管理局所採用的類別和定義。

2016年12月31日			
港幣千元			
	有抵押品	無抵押品	總額
在香港使用之貸款及放款			
<u>工商金融</u>			
金融企業	2,076,169	-	2,076,169
<u>個人</u>			
其他	236,525	-	236,525
	2,312,694	-	2,312,694
在香港以外使用之貸款及放款	1,118,359	-	1,118,359
總客戶貸款及放款	3,431,053	-	3,431,053
2016年6月30日			
港幣千元			
	有抵押品	無抵押品	總額
在香港使用之貸款及放款			
<u>工商金融</u>			
金融企業	1,278,430	-	1,278,430
<u>個人</u>			
其他	228,944	-	228,944
	1,507,374	-	1,507,374
在香港以外使用之貸款及放款	377,629	-	377,629
總客戶貸款及放款	1,885,003	-	1,885,003

帳目附註 (續)

4 客戶的貸款及放款毛額分析 (續)

b. 按地區分類

客戶貸款及放款之地區分類，是依照客戶所在之地區，已計及風險轉移後而劃定。 在一般情況下，若貸款之擔保人所在地有異於該客戶，則風險轉移至擔保人之所在地區。

	2016 年 12 月 31 日	
	港幣千元	
	客戶貸款及 放款總額	逾期 / 已減值的 客戶貸款及放款
英屬維爾京群島	1,332,888	-
中華台北	775,320	-
開曼群島	508,459	-
香港	258,605	-
日本	183,946	-
新加坡	98,432	-
巴哈馬	95,765	-
其他地區	177,638	-
	<u>3,431,053</u>	<u>-</u>
	2016 年 6 月 30 日	
	港幣千元	
	客戶貸款及 放款總額	逾期 / 已減值的 客戶貸款及放款
英屬維爾京群島	945,587	-
香港	349,223	-
日本	202,882	-
開曼群島	129,783	-
密克羅尼西亞	75,621	-
百慕達	39,057	-
其他地區	142,850	-
	<u>1,885,003</u>	<u>-</u>

百達銀行 (香港分行)

帳目附註 (續)

5 過期客戶和銀行貸款及放款準備

本行於二零一六年十二月三十一日及二零一六年六月三十日並沒有逾期及經重組的客戶和銀行貸款及放款。

本行於二零一六年十二月三十一日及二零一六年六月三十日並沒有已減值的客戶和銀行貸款及放款。

6 其他逾期及收回資產

於二零一六年十二月三十一日及二零一六年六月三十日，本分行業無任何其他逾期或收回的資產。

7 客戶存款

	2016年12月31日	2016年6月30日
	港幣千元	港幣千元
活期存款及往來帳戶	3,616,922	3,168,115
儲蓄存款	-	-
定期、短期通知及通知存款	101,850	186,147
	<u>3,718,772</u>	<u>3,354,262</u>

8 國際債權

本行計及風險轉移後，根據交易對手的類別及所在地劃分國際債權。在一般情況下，風險轉移是指利用信貸風險舒緩工具，包括擔保、抵押和信貸衍生工具，把信貸風險有效轉移至其他國家，藉此把本行對某特定國家的風險減低。國家和地區的分類準則，乃按照香港金融管理局的指引。

百達銀行 (香港分行)

帳目附註 (續)

8 國際債權 (續)

2016 年 12 月 31 日

百萬港元

	2016 年 12 月 31 日					總額
	銀行	官方機構	非銀行 金融機構	非銀行 私人機構	其他	
已發展國家	1,290	2,554	-	203	-	4,047
美國	-	2,554	-	13	-	2,567
瑞士	1,209	-	-	-	-	1,209
日本	-	-	-	184	-	184
其他	81	-	-	6	-	87
離岸中心	-	-	-	2,386	-	2,386
英屬維爾京群島	-	-	-	1,351	-	1,351
開曼群島	-	-	-	509	-	509
香港	-	-	-	242	-	242
其他	-	-	-	284	-	284
歐洲發展中國家	-	-	-	2	-	2
拉丁美洲和加勒比海發展中國家	-	-	-	-	-	-
非洲和中東地區發展中國家	-	-	-	7	-	7
亞太區發展中國家	783	11	-	76	-	870
中華台北	776	-	-	-	-	776
其他	7	11	-	76	-	94
	<u>2,073</u>	<u>2,565</u>	<u>-</u>	<u>2,674</u>	<u>-</u>	<u>7,312</u>

百達銀行 (香港分行)

帳目附註 (續)

8 國際債權 (續)

2016 年 6 月 30 日

百萬港元

	銀行	公營機構	非銀行 金融機構	非銀行 私人機構	其他	總額
已發展國家	2,571	1,392	-	206	-	4,169
瑞士	2,508	-	-	-	-	2,508
日本	-	-	-	204	-	204
美國	-	1,392	-	-	-	1,392
其他	63	-	-	2	-	65
離岸中心	-	-	-	1,564	-	1,564
英屬維爾京群島	-	-	-	995	-	995
開曼群島	-	-	-	130	-	130
香港	-	-	-	323	-	323
其他	-	-	-	116	-	116
歐洲發展中國家	-	-	-	-	-	-
拉丁美洲和加勒比海發展中國家	-	-	-	2	-	2
非洲和中東地區發展中國家	-	-	-	13	-	13
亞太區發展中國家	7	12	-	140	-	159
密克羅尼西亞	-	-	-	76	-	76
其他	7	12	-	64	-	83
其他	-	-	-	9	-	9
	2,578	1,404	-	1,934	-	5,916

百達銀行 (香港分行)

帳目附註 (續)

9 國內非銀行類客戶風險

	2016 年 12 月 31 日		
	港元 (千元)		
	資產負債表以 內的風險	資產負債表以 外的風險	總額
中央政府或中央政府持有的企業、其子公司、及其持有多數 股份的合資企業	11,048	-	11,048
居住在中國大陸的中國公民或於中國內地註冊的企業、其子 公司、及其持有多數股份的合資企業	37,304	-	37,304
非居住在中國大陸的中國公民或非中國內地註冊企業但獲批 貸款用於中國內地	-	-	-
其他企業對手視獲貸款為中國內地相關貸款	4,023	-	4,023
總計	52,375	-	52,375
除準備後資產總計	7,418,415		
資產負債表以內風險佔總資產比例	0.71%		
	2016 年 6 月 30 日		
	港元 (千元)		
	資產負債表以 內的風險	資產負債表以 外的風險	總額
中央政府或中央政府持有的企業、其子公司、及其持有多數 股份的合資企業	11,684	-	11,684
居住在中國大陸的中國公民或於中國內地註冊其他持有的企 業、其子公司、及其持有多數股份的合資企業	32,732	-	32,732
非居住在中國大陸的中國公民或非中國內地註冊企業但獲批 貸款用於中國內地	-	-	-
其他企業對手視獲貸款為中國內地相關貸款	4,002	-	4,002
總計	48,418	-	48,418
除準備後資產總計	6,029,008		
資產負債表以內風險佔總資產比例	0.80%		

10 貨幣風險

如個別外幣的淨持倉量 (按絕對數值計) 佔所持有外幣總淨持倉量的 10%或以上，便予以披露。

2016 年 12 月 31 日					
百萬港元					
	美元	日元	瑞士法郎	其他	總額
現貨資產	5,138	571	69	691	6,469
現貨負債	(5,131)	(570)	(62)	(690)	(6,453)
遠期買入	515	239	114	190	1,058
遠期賣出	(515)	(238)	(114)	(190)	(1,057)
期權淨持倉量	-	-	-	-	-
長倉 / (短倉) 淨持倉量	<u>7</u>	<u>2</u>	<u>7</u>	<u>1</u>	<u>17</u>
結構性淨持倉量	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
2016 年 6 月 30 日					
百萬港元					
	美元	日元	瑞士法郎	其他	總額
現貨資產	4,096	563	54	433	5,146
現貨負債	(4,092)	(557)	(28)	(430)	(5,107)
遠期買入	473	152	117	301	1,043
遠期賣出	(473)	(151)	(117)	(301)	(1,042)
期權淨持倉量	-	-	-	-	-
長倉 / (短倉) 淨持倉量	<u>4</u>	<u>7</u>	<u>26</u>	<u>3</u>	<u>40</u>
結構性淨持倉量	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

上列為個別貨幣之港元等值額。

百達銀行 (香港分行)

資產負債表以外項目及流動資產資料

11 或然負債及承擔

(合約數額)

2016 年 12 月 31 日

2016 年 6 月 30 日

港幣千元

港幣千元

直接信貸替代項目

213,691

197,670

其他承諾

6,267,788

5,681,063

12 衍生工具

2016 年 12 月 31 日

港幣千元

公允值

正價值

負價值

總名義數額

匯率關聯衍生工具合約

22,776

22,126

1,460,922

(因掉期存款安排引起的遠期外匯合約除外)

2016 年 6 月 30 日

港幣千元

公允值

正價值

負價值

總名義數額

匯率關聯衍生工具合約

20,425

19,703

1,363,917

(因掉期存款安排引起的遠期外匯合約除外)

13 流動性比率

財政期內之平均流動性維持比率

2016 年 12 月 31 日

45.42%

財政期內之平均流動性維持比率

2015 年 12 月 31 日

71.28%

二零一六年度及二零一五年度之平均流動性維持比率是每月平均流動性維持比率的簡單平均數，並根據香港金融管理局的規管要求及香港《銀行條例》計算。

百達銀行（香港分行）

資產負債表以外項目及流動資產資料

13 流動性比率（續）

流動性風險管理

百達銀行將確保百達銀行（香港分行）在任何時間包括在進行正常業務或在本集團的全球流動性政策設下的系統性或公司獨有風險危機的情況下都能維持本分行流動資金滿足財務需要。

本集團的全球流動性政策為主要內部政策文件，為本分行的業務及流動資金管理功能提供方向，由本集團司庫更新。

百達銀行（香港分行）的流動性由集團司庫每天進行管理。本集團司庫每月亦會進行壓力測試，以衡量及分析百達銀行（香港分行）之流動資金風險。

集團司庫設有百達銀行（香港分行）之應急融資計劃，及百達銀行（香港分行）會以適當組合的高資格流動資產作為滿足緊急的資金需求。

百達銀行 (香港分行)

集團綜合財務資料

資本充足比率

	<u>2016 年 12 月 31 日</u>	<u>2016 年 6 月 30 日</u>
資本充足比率 (附註)		
普通股本一級資本比率	27.02%	25.49%
一級資本比率	27.02%	25.49%
總資本比率	27.91%	26.33%

	瑞士法郎 (千位)	瑞士法郎 (千位)
股東資金總額	438,232	438,178

其他財務資料

	瑞士法郎 (千位)	瑞士法郎 (千位)
資產負債表		
資產總額	9,614,099	9,094,494
負債總額	9,083,476	8,607,284
貨款及放款總計	4,209,192	4,139,729
客戶存款總計	7,444,618	6,584,744

	<u>2016 年 12 月 31 日</u>	<u>2015 年 12 月 31 日</u>
	瑞士法郎 (千位)	瑞士法郎 (千位)
損益結算表		
稅前盈利 / (虧損)	121,646	155,986

附註：

1. 資本充足比率乃按照二零一三年六月二十六日之 the REGULATION (EU) No 575/2013 OF THE EUROPEAN PARLIAMENT AND OF THE COUNCIL 為基礎。