

百達銀行 ( 香港分行 )

主要財務資料披露報表

於二零一八年十二月三十一日

\* 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

<b>目錄</b>	<b>頁次</b>
損益結算表	3
資產負債表	4
帳目附註	5 – 13
流動性風險管理	14 – 18
百達銀行綜合財務資料	19
行政總裁之遵從準則聲明	

百達銀行 ( 香港分行 )

損益結算表

截至二零一八年十二月三十一日

	附註	截至2018年 12月31日 港幣千元	截至2017年 12月31日 港幣千元
利息收入		155,020	77,148
利息開支		<u>(57,057)</u>	<u>(23,053)</u>
淨利息收入		97,963	54,095
其他營運收入	1	<u>280,193</u>	<u>254,400</u>
總營運收入		378,156	308,495
總營運開支	2	<u>(337,522)</u>	<u>(327,328)</u>
扣除信貸虧損準備前之盈利 / ( 虧損 )		40,634	(18,833)
信貸虧損準備		(2,922)	-
提撥已減值貸款及應收款項的準備金		<u>-</u>	<u>-</u>
稅前盈利 / ( 虧損 )		37,712	(18,833)
稅項開支		<u>-</u>	<u>-</u>
除稅後盈利 / ( 虧損 )		<u><u>37,712</u></u>	<u><u>(18,833)</u></u>

百達銀行 ( 香港分行 )

資產負債表

截至二零一八年十二月三十一日

	附註	2018年12月31日 港幣千元	2018年6月30日 港幣千元
<b>資產</b>			
存於外匯基金款項		10,506	11,631
銀行結餘 ( 存放於海外辦事處的數額除外 )		240,460	190,212
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		920,350	1,312,758
貸款及應收款項	3	5,578,072	6,247,798
持有之債務證券		3,228,240	3,059,817
物業、工業裝置及設備		12,147	11,241
總資產		<u>9,989,775</u>	<u>10,833,457</u>
<b>負債</b>			
尚欠銀行結餘 ( 結欠海外辦事處的數額除外 )		15,800	5,503
客戶存款	7	2,993,153	3,276,209
結欠海外辦事處的金額		6,701,843	6,772,045
其他負債		278,979	779,700
總負債		<u>9,989,775</u>	<u>10,833,457</u>

百達銀行 ( 香港分行 )

帳目附註

	附註	截至2018年 12月31日 港幣千元	截至2017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	201,811	150,760
	減：費用及佣金開支	(63,639)	(50,420)
		<u>138,172</u>	<u>100,340</u>
	來自非港幣交易的外幣收益	13,704	10,738
	其他收入	128,317	143,322
		<u>280,193</u>	<u>254,400</u>
2	總營運開支		
	薪金及租金開支	(271,105)	(267,163)
	其他開支	(66,417)	(60,165)
		<u>(337,522)</u>	<u>(327,328)</u>
		2018年12月31日 港幣千元	2018年6月30日 港幣千元
3	貸款及應收款項		
	客戶貸款及放款		
	- 即期償還	1,009,859	1,272,192
	- 一個月以下	3,343,745	2,298,788
	- 一個月以上至三個月	259,111	607,151
	- 三個月以上至一年	676,286	849,551
	- 一年以上	24,165	45,800
		<u>5,313,166</u>	<u>5,073,482</u>
	減：		
	信貸及其他虧損準備	(1,568)	( 1,249)
	總客戶貸款及放款	<u>5,311,598</u>	<u>5,072,233</u>
	應計利息	15,947	20,546
	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	250,527	1,155,019
		<u>5,578,072</u>	<u>6,247,798</u>

信貸及其他虧損準備指國際財務報告準則第9號後的預期信貸損失。

## 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。

	2018年12月31日		
	港幣千元		
	有抵押品	無抵押品	總額
<b>在香港使用之貸款及放款</b>			
<u>工商金融</u>			
金融企業	3,455,547	-	3,455,547
<u>個人</u>			
其他	674,913	-	674,913
	<u>4,130,460</u>	<u>-</u>	<u>4,130,460</u>
<b>在香港以外使用之貸款及放款</b>	<u>1,182,706</u>	<u>-</u>	<u>1,182,706</u>
<b>總客戶貸款及放款</b>	<u><u>5,313,166</u></u>	<u><u>-</u></u>	<u><u>5,313,166</u></u>
	2018年6月30日		
	港幣千元		
	有抵押品	無抵押品	總額
<b>在香港使用之貸款及放款</b>			
<u>工商金融</u>			
金融企業	3,366,056	-	3,366,056
<u>個人</u>			
其他	671,654	-	671,654
	<u>4,037,710</u>	<u>-</u>	<u>4,037,710</u>
<b>在香港以外使用之貸款及放款</b>	<u>1,035,772</u>	<u>-</u>	<u>1,035,772</u>
<b>總客戶貸款及放款</b>	<u><u>5,073,482</u></u>	<u><u>-</u></u>	<u><u>5,073,482</u></u>

## 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。

	2018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	1,996,134	-
開曼群島	1,181,850	-
香港	723,027	-
日本	551,085	-
中華台北	396,147	-
新加坡	137,951	-
巴哈馬	95,804	-
其他地區	231,168	-
	<u>5,313,166</u>	<u>-</u>
	2018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	2,000,877	-
開曼群島	1,156,771	-
香港	720,676	-
日本	522,282	-
中華台北	248,507	-
新加坡	173,162	-
巴哈馬	99,751	-
其他地區	151,456	-
	<u>5,073,482</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

百達銀行 ( 香港分行 ) 於二零一八年十二月三十一日及二零一八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。

百達銀行 ( 香港分行 ) 於二零一八年十二月三十一日及二零一八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

於二零一八年十二月三十一日及二零一八年六月三十日，百達銀行 ( 香港分行 ) 行並無任何其他逾期或收回的資產。

#### 7 客戶存款

	2018年12月31日	2018年6月30日
	港幣千元	港幣千元
活期存款及往來帳戶	2,983,757	3,258,606
儲蓄存款	-	-
定期、短期通知及通知存款	9,396	17,603
	<u>2,993,153</u>	<u>3,276,209</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紓緩工具，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 )

2018年12月31日

百萬港元

	銀行	官方機構	非銀行 金融機構	非銀行 私人機構	其他	總額
<b>已發展國家</b>	<b>1,259</b>	<b>3,212</b>	-	<b>562</b>	-	<b>5,033</b>
美國	-	2,178	-	-	-	2,178
瑞士	1,170	-	-	2	-	1,172
荷蘭	-	587	-	-	-	587
日本	-	-	-	551	-	551
奧地利	-	447	-	-	-	447
其他	89	-	-	9	-	98
<b>離岸中心</b>	-	-	-	<b>4,154</b>	-	<b>4,154</b>
英屬維爾京群島	-	-	-	2,017	-	2,017
開曼群島	-	-	-	1,183	-	1,183
香港	-	-	-	555	-	555
新加坡	-	-	-	147	-	147
其他	-	-	-	252	-	252
<b>歐洲發展中國家</b>	-	-	-	<b>5</b>	-	<b>5</b>
<b>拉丁美洲和加勒比海發展中國家</b>	-	-	-	<b>23</b>	-	<b>23</b>
<b>非洲和中東地區發展中國家</b>	-	-	-	<b>6</b>	-	<b>6</b>
<b>亞太區發展中國家</b>	<b>395</b>	<b>12</b>	-	<b>98</b>	-	<b>505</b>
中華台北	392	-	-	7	-	399
其他	3	12	-	91	-	106
	<b>1,654</b>	<b>3,224</b>	-	<b>4,848</b>	-	<b>9,726</b>

百達銀行 ( 香港分行 )

帳目附註 ( 續 )

8 國際債權 ( 續 )

	2018年6月30日					
	百萬港元					
	銀行	官方機構	非銀行 金融機構	非銀行 私人機構	其他	總額
<b>已發展國家</b>	<b>2,159</b>	<b>3,053</b>	-	<b>556</b>	-	<b>5,768</b>
瑞士	2,068	-	-	2	-	2,070
美國	-	1,985	-	-	-	1,985
荷蘭	-	611	-	-	-	611
日本	-	-	-	532	-	532
奧地利	-	457	-	-	-	457
其他	91	-	-	22	-	113
<b>離岸中心</b>	-	-	-	<b>4,276</b>	-	<b>4,276</b>
英屬維爾京群島	-	-	-	2,098	-	2,098
開曼群島	-	-	-	1,159	-	1,159
香港	-	-	-	642	-	642
新加坡	-	-	-	181	-	181
其他	-	-	-	196	-	196
<b>歐洲發展中國家</b>	-	-	-	<b>7</b>	-	<b>7</b>
<b>拉丁美洲和加勒比海發展中國家</b>	-	-	-	<b>23</b>	-	<b>23</b>
<b>非洲和中東地區發展中國家</b>	-	-	-	<b>35</b>	-	<b>35</b>
<b>亞太區發展中國家</b>	<b>242</b>	<b>12</b>	-	<b>153</b>	-	<b>407</b>
中華台北	236	-	-	102	-	338
其他	6	12	-	51	-	69
	<b>2,401</b>	<b>3,065</b>	-	<b>5,050</b>	-	<b>10,516</b>

百達銀行 ( 香港分行 )

帳目附註 ( 續 )

9 國內非銀行類客戶風險

	2018年12月31日		
	港幣千元		
	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	11,682	-	11,682
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	5,896	-	5,896
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	1	-	1
總計	17,579	-	17,579
除準備後資產總計	9,989,775		
資產負債表以內風險佔總資產比例	0.18%		
	2018年6月30日		
	港幣千元		
	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	11,909	-	11,909
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	-	-	-
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	2,109	-	2,109
總計	14,018	-	14,018
除準備後資產總計	10,833,457		
資產負債表以內風險佔總資產比例	0.13%		

百達銀行 ( 香港分行 )

帳目附註 ( 續 )

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。

2018年12月31日									
百萬港元									
	美元	英鎊	日元	歐元	人民幣	加幣	瑞士法郎	其他	總額
現貨資產	4,698	96	1,398	1,568	53	25	132	476	8,446
現貨負債	(4,688)	(95)	(1,396)	(1,569)	(52)	(24)	(116)	(475)	(8,415)
遠期買入	688	101	99	143	10	-	165	159	1,365
遠期賣出	(687)	(101)	(99)	(143)	(10)	-	(165)	(159)	(1,364)
期權淨持倉量	-	-	-	-	-	-	-	-	-
長倉 / ( 短倉 ) 淨持倉量	<u>11</u>	<u>1</u>	<u>2</u>	<u>(1)</u>	<u>1</u>	<u>1</u>	<u>16</u>	<u>1</u>	<u>32</u>
結構性淨持倉量	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

2018年6月30日									
百萬港元									
	美元	歐元	加幣	瑞士法郎	澳元	新加坡元	其他	總額	
現貨資產	5,523	1,614	10	93	43	80	1,919	9,282	
現貨負債	(5,517)	(1,616)	(9)	(95)	(42)	(79)	(1,919)	(9,277)	
遠期買入	482	215	-	122	22	11	148	1,000	
遠期賣出	(481)	(215)	-	(122)	(22)	(11)	(148)	(999)	
期權淨持倉量	-	-	-	-	-	-	-	-	
長倉 / ( 短倉 ) 淨持倉量	<u>7</u>	<u>(2)</u>	<u>1</u>	<u>(2)</u>	<u>1</u>	<u>1</u>	<u>-</u>	<u>6</u>	
結構性淨持倉量	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	

以上個別貨幣以折合港幣表示。

百達銀行 ( 香港分行 )

帳目附註 ( 續 )

11 或然負債及承擔 ( 合約數額 )	2018年12月31日 港幣千元	2018年6月30日 港幣千元
直接信貸替代項目	520,692	504,387
其他承諾	5,670,055	5,634,899

12 衍生工具	2018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 ( 因掉期存款安排引起的遠期外匯合約除外 )	28,253	27,264	2,181,173

	2018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 ( 因掉期存款安排引起的遠期外匯合約除外 )	35,135	33,464	2,203,646

13 薪酬制度的披露

根據香港金融管理局頒布的金管局監管政策手冊 (CG-5) “穩健的薪酬制度指引”第3條，百達銀行 ( 香港分行 ) 遵守其要求。

14 流動性比率

	季度結算至 2018年12月31日	季度結算至 2018年9月30日
三個月平均流動性維持比率	41.37%	41.01%
		截至2017年 12月31日止年度
十二個月平均流動性維持比率是根據未修訂之銀行業披露規則		44.30%

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。

15 流動性風險管理

流動性風險是指認可機構可能要承受其不願接受的損失，否則便無法履行到期義務的風險。有效的流動性風險管理，確保認可機構能履行現金流之到期義務，以排除由外界包括其他代理帶來的不確定因素。

百達銀行共有六間分行，分別位於德國、西班牙、法國、意大利、香港及英國。資金流動由百達銀行依據其制定之管理架構、政策及程序而統一行事。百達銀行亦會依照百達集團流動性管理政策。百達銀行 ( 香港分行 ) 除依照百達銀行所訂之實務操作外，亦遵守由香港金融管理局 ( 金管局 ) 制定的流動性風險管理法規。

百達銀行司庫管理資金流動性、壓力模型、測量風險，並為限額把關。百達銀行司庫須就百達銀行 ( 香港分行 ) 多項事宜變差時，向百達銀行司庫委員會報告，包括：百達銀行 ( 香港分行 ) 流動資金性的狀況、違反額度、壓力測試結果，以及應急融資計劃之更改。

因百達銀行 ( 香港分行 ) 規模較小及複雜性不高，百達銀行 ( 香港分行 ) 資金流動及財權由百達銀行掌握，惟與本地銀行直接結算本地貨幣一項除外。百達銀行會為百達銀行 ( 香港分行 ) 所持有之合資格流動資產，提供額外資金，以維持百達銀行 ( 香港分行 ) 的流動性維持比率高於內部額度的 35%，亦高於金管局規定額度的 25%。

百達銀行 ( 香港分行 ) 的財務與司庫委員會，負責管理及協調百達銀行 ( 香港分行 ) 與其他公司有關的財務及流動資金安排。

百達銀行 ( 香港分行 ) 的財務與司庫委員會成員，包括：百達銀行首席司庫，百達銀行首席財務總監和百達銀行 ( 香港分行 ) 首席財務總監。

百達銀行 ( 香港分行 ) 的財務與司庫委員會會議，每季度舉行一次。次數可適時增加。

百達銀行 ( 香港分行 ) 的財務與司庫委員會，持續檢討公司業務發展、資產負債表及流動資金狀況。

百達銀行司庫會確保百達銀行 ( 香港分行 ) 流動資金充裕，並制定應急融資計劃。倘就百達銀行 ( 香港分行 ) 業務或資產負債表所需，會注入更多流動資產，百達銀行 ( 香港分行 ) 的財務與司庫委員會，亦會向金管局申請以本地流動資產作抵押，謀求獲得足夠緊急流動資金。

百達銀行 ( 香港分行 ) 為客戶提供資產及財富管理服務。從業務上產生之主要資產為向客戶提供貸款。客戶以抵押形式，向百達銀行 ( 香港分行 ) 申請短期貸款。客戶貸款資金主要由客戶存款和向百達銀行借款而獲得。百達銀行 ( 香港分行 ) 亦會將資金投資於高質量流動資產。

## 帳目附註 ( 續 )

## 15 流動性風險管理 ( 續 )

內部壓力測試

百達銀行 ( 香港分行 ) 採用以下內容，並依照百達銀行制定之框架，以實行壓力測試：

短期流動性缺口

百達銀行 ( 香港分行 ) 用短期流動性缺口模型來應對流動性風險。短期流動性缺口，就是以資產負債表的合約限期為基礎，然後再作調整，以求反映一年期限內的流動性壓力情況。此外，潛在的資產負債表、即日流動性和其他要求，均已涵蓋於壓力模型範圍內。壓力模型所計算之流動性，將其與可用之流動資產相聯繫。

## 短期流動性缺口

( 截至2018年12月31日 )

百萬港元	7日	30日	60日	90日	180日	365日
無抵押的流動資產	3,219					
淨流出量	(2,624)	(1,669)	(1,819)	(1,755)	(1,926)	(2,506)
淨流動性狀態	595	1,550	1,400	1,464	1,293	713
短期流動性缺口比率	123%	193%	177%	183%	167%	128%

限額 ( 所有期限 ) : > 100% ( 警報設定為115% )

長期流動性缺口 ( 基於穩定資金淨額比率 )

長期資金缺口屬衡量結構性資金狀況的指標，可為非流動性資產提供穩定資金。該壓力模型的參數化準則，是根據短期流動性缺口模型的基礎下，額外加多50%一年內到期之客戶貸款及100%一年後到期之客戶貸款為非流動性資產。非流動資產會被視為需要超出12個月的資金。至於穩定的資金，就是資金供應超過12個月。

## 長期資金缺口

( 截至2018年12月31日 )

百萬港元	
非流動資產總額	3,030
長期或穩定負債總額	3,208
長期資金盈餘 / ( 赤字 )	178
穩定資金淨額比率	106%

限額 : > 100% ( 警報設定為115% )

15 流動性風險管理 ( 續 )

現時綜合性流動資金壓力限額，是依據短期流動性缺口而設定。該限定要求流動性覆蓋比率 ( 折扣後的可用流動資產與淨現金流出的比率 )，12 個月內的每一個期限組別，都要至少達到 100%。此外，長期資金缺口 ( 綜合壓力情況 ) 的穩定資金淨額比率 ( 可用穩定資金與非流動性資產的比率 )，任何情況下均須達至 100% 或以上。

此外，倘任何時段比率一旦低於 115%，或任時段的比率在一個月內下跌逾 15%，均會觸碰警報。在 2018 年 12 月 31 日，百達銀行 ( 香港 ) 長期流動性缺口比率低於內部門檻。此比率已於 2019 年 1 月份作出調整，而無需採取進一步行動。

警報級別限制，僅運用於所有貨幣壓力測試結果。在積極管理和監控風險宗旨之下，就主要貨幣的流動性風險，百達銀行每月至少檢視一次。

應急融資計劃

應急融資計劃確立壓力狀況的前期指標，並展示應對危機的手法、角色和責任，同時竭力減少對業務的長期不利影響。

百達銀行司庫監測百達銀行 ( 香港分行 ) 日常流動資金狀況，井然有序，如監察每日預早警報指標報表時，亦留意資產負債表上的變動及相關市場流動性壓力指標。

應急融資計劃包括一系列改善短期流動性狀況措施，以快捷彰顯成效。倘發現百達銀行 ( 香港分行 ) 或市場上壓力指標未如理想，百達銀行將採取行動。



百達銀行 ( 香港分行 )

帳目附註 ( 續 )

15 流動性風險管理 ( 續 )

截至二零一八年十二月三十一日，百達銀行 ( 香港分行 ) 的資產及負債表以內及外的剩餘期限及淨差距分析：

百萬港元

	總額	次日	2至7日	8日 至 1個月	1個月 至 3個月	3個月 至 6個月	6個月 至 1年	1年 至 2年	2年 至 3年	3年 至 5年	5年 以上	未定期限
<b>資產負債表以內之負債</b>												
非銀行客戶存款	2,990	2,980	8	-	2	-	-	-	-	-	-	-
衍生合約之應付帳款	28	28	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
同業存放	6,709	2,586	195	392	392	583	1,086	431	-	1,044	-	-
其他負債	225	79	54	4	18	60	-	-	-	-	-	10
資本和儲備	38	-	-	-	-	38	-	-	-	-	-	-
總額	9,990	5,673	257	396	412	681	1,086	431	-	1,044	-	10
<b>資產負債表以外之負債</b>												
批出的不可撤銷的貸款承諾	1,422	1,422	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他	521	521	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
總額	1,943	1,943	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>資產負債表以內之資產</b>												
衍生合約之應收帳款	29	29	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
存於外匯基金款項	11	11	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
存放同業及同業貸款	1,554	1,161	110	282	-	-	-	-	-	1	-	-
持有債務工具及結構性產品 ( 淨短期位置 )	3,233	3,233	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
非銀行客戶貸款及放款	4,932	1,011	69	2,888	260	286	394	4	-	20	-	-
其他資產	235	76	54	2	76	-	-	-	-	-	-	27
總額	9,994	5,521	233	3,172	336	286	394	4	-	21	-	27
淨差距	-	(2,095)	(24)	2,776	(76)	(395)	(692)	(427)	-	(1,023)	-	-
累計差距	-	(2,095)	(2,119)	657	581	186	(506)	(933)	(933)	(1,956)	(1,956)	-

百達銀行 ( 香港分行 )

帳目附註 ( 續 )

15 流動性風險管理 ( 續 )

截至二零一八年六月三十日，百達銀行 ( 香港分行 ) 的資產及負債表以內及外的剩餘期限及淨差距分析：

百萬港元

	總額	次日	2 至 7 日	8 日 至 1 個月	1 個月 至 3 個月	3 個月 至 6 個月	6 個月 至 1 年	1 年 至 2 年	2 年 至 3 年	3 年 至 5 年	5 年 以上	未定期限
<b>資產負債表以內之負債</b>												
非銀行客戶存款	3,262	3,252	8	-	2	-	-	-	-	-	-	-
衍生合約之應付帳款	34	34	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
同業存放	6,780	2,636	-	981	100	434	772	788	-	-	1,069	-
其他負債	732	371	294	21	2	3	30	-	-	-	-	11
資本和儲備	26	-	-	-	-	-	26	-	-	-	-	-
<b>總額</b>	<b>10,834</b>	<b>6,293</b>	<b>302</b>	<b>1,002</b>	<b>104</b>	<b>437</b>	<b>828</b>	<b>788</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1,069</b>	<b>11</b>
<b>資產負債表以外之負債</b>												
批出的不可撤銷的貸款承諾	1,561	1,561	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他	504	504	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>總額</b>	<b>2,065</b>	<b>2,065</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>資產負債表以內之資產</b>												
衍生合約之應收帳款	36	36	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
存於外匯基金款項	11	11	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
存放同業及同業貸款	1,745	1,508	-	236	-	-	-	-	-	-	1	-
持有債務工具及結構性產品 ( 淨短期位置 )	3,074	3,074	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
非銀行客戶貸款及放款	4,844	1,297	416	1,874	358	505	347	22	5	20	-	-
其他資產	1,131	760	294	21	-	-	31	-	-	-	-	25
<b>總額</b>	<b>10,841</b>	<b>6,686</b>	<b>710</b>	<b>2,131</b>	<b>358</b>	<b>505</b>	<b>378</b>	<b>22</b>	<b>5</b>	<b>20</b>	<b>1</b>	<b>25</b>
淨差距	-	(1,672)	408	1,129	254	68	(450)	(766)	5	20	(1,068)	-
累計差距	-	(1,672)	(1,264)	(135)	119	187	(263)	(1,029)	(1,024)	(1,004)	(2,072)	-

百達銀行 ( 香港分行 )

百達銀行綜合財務資料

資本充足比率

	<u>2018年12月31日</u>	<u>2018年6月30日</u>
資本充足比率 ( 附註 )		
普通股本一級資本比率	21.43%	20.92%
一級資本比率	21.43%	20.92%
總資本比率	22.23%	21.70%
	瑞士法郎 ( 千位 )	瑞士法郎 ( 千位 )
股東資金總額	388,758	389,758

其他財務資料

資產負債表	瑞士法郎 ( 千位 )	瑞士法郎 ( 千位 )
資產總額	11,187,567	11,096,060
負債總額	10,691,568	10,650,753
貸款及放款總額	6,254,000	5,974,040
客戶存款總額	9,125,326	7,870,509
	<u>2018年12月31日</u>	<u>2017年12月31日</u>
損益結算表	瑞士法郎 ( 千位 )	瑞士法郎 ( 千位 )
稅前盈利	105,554	106,203

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。

百達銀行（香港分行）

主要財務資料披露報表

行政總裁之遵從準則聲明

本分行的財務資料披露報表遵從香港金融管理局根據《銀行業條例》（第155章）第60A以發出的《銀行業（披露）規則》所編制。本人確信本報表並無失實和誤導資料。

本披露聲明書已存放在香港金融管理局查冊處及<https://www.group.pictet/about/worldwide-offices/hong-kong>，以供公眾查閱。



---

Sharon Chou

行政總裁，香港分行

香港，二零一九年四月三十日