

百達銀行（香港分行）

主要財務資料披露報表

於二零一八年六月三十日

* 本報表之中英文如有任何差異，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 – 11
資產負債表以外項目及流動性資料	12 - 13
集團綜合財務資料	14
行政總裁之遵從準則聲明	15

百達銀行（香港分行）

損益結算表

截至二零一八年六月三十日

	附註	截至2018年 6月30日 止6個月 港幣千元	截至2017年 6月30日 止6個月 港幣千元
利息收入		62,529	36,494
利息開支		<u>(18,518)</u>	<u>(11,762)</u>
淨利息收入		44,011	24,732
其他營運收入	1	<u>144,729</u>	<u>119,946</u>
總營運收入		188,740	144,678
總營運開支	2	<u>(155,798)</u>	<u>(155,617)</u>
扣除信貸虧損準備前之溢		32,942	(10,939)
信貸虧損準備		(7,403)	-
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)		25,539	(10,939)
稅項開支		<u>-</u>	<u>-</u>
除稅後盈利 / (虧損)		<u><u>25,539</u></u>	<u><u>(10,939)</u></u>

百達銀行（香港分行）

資產負債表

截至二零一八年六月三十日

	附註	2018年6月30日 港幣千元	2017年12月31日 港幣千元
資產			
存於外匯基金款項		11,631	7,708
銀行結餘（存放於海外辦事處的數額除外）		190,212	232,909
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		1,312,758	1,538,289
貸款及應收款項	3	6,247,798	3,599,214
持有之債務證券		3,059,817	2,947,823
物業、工業裝置及設備		11,241	13,041
總資產		<u>10,833,457</u>	<u>8,338,984</u>
負債			
尚欠銀行結餘（結欠海外辦事處的數額除外）		5,503	59
客戶存款	7	3,276,209	3,737,305
結欠海外辦事處的金額		6,772,045	4,324,385
其他負債		779,700	277,235
總負債		<u>10,833,457</u>	<u>8,338,984</u>

百達銀行（香港分行）

帳目附註

	附註	截至2018年 6月30日 止6個月 港幣千元	截至2017年 6月30日 止6個月 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		107,845	67,187
減：費用及佣金開支		(33,113)	(18,767)
		<u>74,732</u>	<u>48,420</u>
來自非港幣交易的外幣收益		7,085	4,859
其他收入		62,912	66,667
		<u>144,729</u>	<u>119,946</u>
2 總營運開支			
薪金及租金開支		122,039	127,408
其他開支		33,759	28,209
		<u>155,798</u>	<u>155,617</u>
		2018年6月30日 港幣千元	2017年12月31日 港幣千元
3 貸款及應收款項			
客戶貸款及放款			
- 即期償還		1,272,192	1,276,532
- 一個月以下		2,298,788	1,391,890
- 一個月以上至三個月		607,151	293,509
- 三個月以上至一年		849,551	318,952
- 一年以上		45,800	46,935
	4	<u>5,073,482</u>	<u>3,327,818</u>
減：			
信貸及其他虧損準備		(1,249)	-
總客戶貸款及放款		<u>5,072,233</u>	<u>3,327,818</u>
應計利息		20,546	11,389
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		<u>1,155,019</u>	<u>260,007</u>
		<u>6,247,798</u>	<u>3,599,214</u>

二零一八年六月三十日的結餘指過渡至國際財務報告準則第9號後的預期信貸損失。

百達銀行（香港分行）

帳目附註（續）

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	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>
在香港以外使用之貸款及放款	<u>1,035,772</u>	<u>-</u>	<u>1,035,772</u>
	<u>5,073,482</u>	<u>-</u>	<u>5,073,482</u>
	2017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	1,660,011	-	1,660,011
<u>個人</u>			
其他	533,003	-	533,003
	<u>2,193,014</u>	<u>-</u>	<u>2,193,014</u>
在香港以外使用之貸款及放款	<u>1,134,804</u>	<u>-</u>	<u>1,134,804</u>
	<u>3,327,818</u>	<u>-</u>	<u>3,327,818</u>

百達銀行（香港分行）

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>

	2017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	1,017,647	-
香港	567,578	-
中華台北	550,338	-
開曼群島	490,893	-
日本	357,547	-
新加坡	133,425	-
巴哈馬	79,487	-
其他地區	130,903	-
	<u>3,327,818</u>	<u>-</u>

5 過期客戶和銀行貸款及放款準備

本行於二零一八年六月三十日及二零一七年十二月三十一日並沒有逾期及經重組的客戶和銀行貸款及放款。
本行於二零一八年六月三十日及二零一七年十二月三十一日並沒有已減值的客戶和銀行貸款及放款。

百達銀行（香港分行）

帳目附註（續）

6 其他逾期及收回資產

於二零一八年六月三十日及二零一七年十二月三十一日，本分行業無任何其他逾期或收回的資產。

7 客戶存款

	2018年6月30日 港幣千元	2017年12月31日 港幣千元
活期存款及往來帳戶	3,258,606	3,657,585
儲蓄存款	-	-
定期、短期通知及通知存款	17,603	79,720
	<u>3,276,209</u>	<u>3,737,305</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。

	2018年6月30日 百萬港元					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	2,159	3,053	-	556	-	5,768
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
離岸中心	-	-	-	4,276	-	4,276
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
歐洲發展中國家	-	-	-	7	-	7
拉丁美洲和加勒比海發展中國家	-	-	-	23	-	23
非洲和中東地區發展中國家	-	-	-	35	-	35
亞太區發展中國家	242	12	-	153	-	407
中華台北	236	-	-	102	-	338
其他	6	12	-	51	-	69
	<u>2,401</u>	<u>3,065</u>	<u>-</u>	<u>5,050</u>	<u>-</u>	<u>10,516</u>

百達銀行（香港分行）

帳目附註（續）

8 國際債權（續）

	2017年12月31日					總額
	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	
已發展國家	1,891	2,935	-	367	-	5,193
美國	-	1,840	-	-	-	1,840
瑞士	1,781	-	-	2	-	1,783
荷蘭	-	626	-	-	-	626
奧地利	-	469	-	-	-	469
日本	-	-	-	358	-	358
其他	110	-	-	7	-	117
離岸中心	-	-	-	2,254	-	2,254
英屬維爾京群島	-	-	-	1,048	-	1,048
香港	-	-	-	416	-	416
開曼群島	-	-	-	491	-	491
其他	-	-	-	299	-	299
歐洲發展中國家	-	-	-	3	-	3
拉丁美洲和加勒比海發展中國家	-	-	-	17	-	17
非洲和中東地區發展中國家	-	-	-	12	-	12
亞太區發展中國家	556	12	-	63	-	631
中華台北	548	-	-	4	-	552
其他	8	12	-	59	-	79
	<u>2,447</u>	<u>2,947</u>	<u>-</u>	<u>2,716</u>	<u>-</u>	<u>8,110</u>

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	11,909	-	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	<u>14,018</u>	<u>-</u>	<u>14,018</u>
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%		
	2017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	12,012	-	12,012
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	42,291	-	42,291
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	4,504	-	4,504
總計	<u>58,807</u>	<u>-</u>	<u>58,807</u>
除準備後資產總計	8,338,984		
資產負債表以內風險佔總資產比例	0.71%		

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

		2017年12月31日			
		百萬港元			
	美元	瑞士法郎	其他	總額	
現貨資產	4,206	121	3,129	7,456	
現貨負債	(4,200)	(110)	(3,125)	(7,435)	
遠期買入	648	167	587	1,402	
遠期賣出	(647)	(167)	(587)	(1,401)	
期權淨持倉量	-	-	-	-	
長倉 / （短倉）淨持倉量	<u>7</u>	<u>11</u>	<u>4</u>	<u>22</u>	
結構性淨持倉量	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	

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)	2018年6月30日 港幣千元	2017年12月31日 港幣千元
	直接信貸替代項目	504,387	386,440
	其他承諾	5,634,899	5,973,054
12	衍生工具	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	33,463
		2,203,646	
		2017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)	26,478	25,437
		2,111,605	
13	流動性比率	3個月結算至 2018年6月30日	3個月結算至 2018年3月31日
	財政期內之平均流動性維持比率	42.13%	41.79%
		6個月結算至 2018年6月30日	6個月結算至 2017年6月30日
	財政期內之平均流動性維持比率	41.96%	44.86%

三個月及六個月平均流動資產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>2018年6月30日</u>	<u>2017年12月31日</u>
資本充足比率（附註）		
普通股本一級資本比率	20.92%	20.86%
一級資本比率	20.92%	20.86%
總資本比率	21.70%	21.64%

	瑞士法郎（千位）	瑞士法郎（千位）
股東資金總額	389,758	390,948

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	11,096,060	10,416,052
負債總額	10,650,753	9,918,901
貸款及放款總計	5,974,040	5,153,544
客戶存款總計	7,870,509	8,445,822

	截至2018年 6月30日 止6個月	截至2017年 6月30日 止6個月
損益結算表		
稅前盈利	55,549	70,133

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。

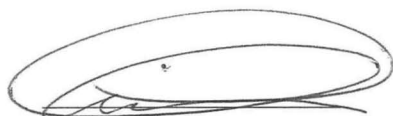
百達銀行（香港分行）

主要財務資料披露報表

行政總裁之遵從準則聲明

本分行的中期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，二零一八年九月二十七日