

百達銀行 ( 香港分行 )

主要財務資料披露報表

於二零一九年六月三十日

\* 本報表之中英文如有任何歧義，概以英文本為準。

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 – 14
百達銀行綜合財務資料	15
行政總裁之遵從準則聲明	

百達銀行 ( 香港分行 )

損益結算表

截至二零一九年六月三十日

	附註	截至2019年 6月30日 止6個月 港幣千元	截至2018年 6月30日 止6個月 港幣千元
利息收入		89,326	62,529
利息開支		(39,520)	(18,518)
淨利息收入		49,806	44,011
其他營運收入	1	135,594	144,729
總營運收入		185,400	188,740
總營運開支	2	(185,281)	(155,798)
扣除信貸虧損準備前之盈利		119	32,942
信貸虧損準備		(2,551)	(7,403)
提撥已減值貸款及應收款項的準備金		-	-
稅前盈利 / ( 虧損 )		(2,432)	25,539
稅項開支		-	-
除稅後盈利 / ( 虧損 )		(2,432)	25,539

百達銀行 ( 香港分行 )

資產負債表

截至二零一九年六月三十日

	附註	2019年6月30日 港幣千元	2018年12月31日 港幣千元
<b>資產</b>			
存於外匯基金款項		9,500	10,506
銀行結餘 ( 存放於海外辦事處的數額除外 )		280,105	240,460
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		1,644,385	920,350
貸款及應收款項	3	6,052,237	5,578,072
持有之債務證券		3,022,547	3,228,240
物業、工業裝置及設備		18,468	12,147
總資產		<u>11,027,242</u>	<u>9,989,775</u>
<b>負債</b>			
尚欠銀行結餘 ( 結欠海外辦事處的數額除外 )		201	15,800
客戶存款	7	3,419,964	2,993,153
結欠海外辦事處的金額		6,937,918	6,701,843
其他負債		669,159	278,979
總負債		<u>11,027,242</u>	<u>9,989,775</u>

百達銀行 ( 香港分行 )

帳目附註

		截至2019年 6月30日 止6個月 港幣千元	截至2018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	93,390	107,845
	減：費用及佣金開支	(29,629)	(33,113)
		<u>63,761</u>	<u>74,732</u>
	來自非港幣交易的外幣收益	5,968	7,085
	其他收入	65,865	62,912
		<u>135,594</u>	<u>144,729</u>
2	總營運開支		
	薪金及租金開支	(125,150)	(122,039)
	其他開支	(60,131)	(33,759)
		<u>(185,281)</u>	<u>(155,798)</u>
		2019年6月30日 港幣千元	2018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	1,073,058	1,009,859
	- 一個月以下	2,559,788	3,343,745
	- 一個月以上至三個月	998,570	259,111
	- 三個月以上至一年	742,693	676,286
	- 一年以上	24,022	24,165
		<u>5,398,131</u>	<u>5,313,166</u>
	減：		
	信貸及其他虧損準備	(3,804)	(1,568)
	總客戶貸款及放款	<u>5,394,327</u>	<u>5,311,598</u>
	應計利息	27,066	15,947
	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	630,844	250,527
		<u>6,052,237</u>	<u>5,578,072</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。

	2019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	3,665,714	-	3,665,714
<u>個人</u>			
其他	811,356	-	811,356
	<u>4,477,070</u>	<u>-</u>	<u>4,477,070</u>
<b>在香港以外使用之貸款及放款</b>	<u>921,061</u>	<u>-</u>	<u>921,061</u>
<b>總客戶貸款及放款</b>	<u>5,398,131</u>	<u>-</u>	<u>5,398,131</u>
	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>5,313,166</u>	<u>-</u>	<u>5,313,166</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。

	2019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	1,984,980	-
開曼群島	1,367,263	-
香港	855,230	-
日本	519,583	-
新加坡	141,851	-
中華台北	119,910	-
其他地區	409,314	-
	<u>5,398,131</u>	<u>-</u>

  

	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	-
新加坡	137,951	-
中華台北	396,147	-
其他地區	326,972	-
	<u>5,313,166</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 ) 於二零一九年六月三十日及二零一八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。

百達銀行 ( 香港分行 ) 於二零一九年六月三十日及二零一八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。

#### 6 其他逾期及收回資產

於二零一九年六月三十日及二零一八年十二月三十一日，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

	2019年6月30日	2018年12月31日
	港幣千元	港幣千元
活期存款及往來帳戶	3,418,457	2,983,757
儲蓄存款	-	-
定期、短期通知及通知存款	1,507	9,396
	<u>3,419,964</u>	<u>2,993,153</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。



8 國際債權 ( 續 )

2019年6月30日						
百萬港元						
非銀行私人機構						
	銀行	官方機構	非銀行 金融機構	非金融 私人機構	其他	總額
<b>1. 已發展國家</b>	<b>2,117</b>	<b>3,019</b>	<b>1</b>	<b>611</b>	<b>-</b>	<b>5,748</b>
其中：						
瑞士	2,010	-	1	1	-	2,012
美國	-	1,992	-	-	-	1,992
日本	-	-	-	604	-	604
荷蘭	-	583	-	-	-	583
奧地利	-	444	-	-	-	444
英國	107	-	-	2	-	109
其他	-	-	-	4	-	4
<b>2. 離岸中心</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>4,735</b>	<b>-</b>	<b>4,735</b>
其中：						
英屬維爾京群島	-	-	-	2,140	-	2,140
開曼群島	-	-	-	1,368	-	1,368
香港	-	-	-	715	-	715
新加坡	-	-	-	178	-	178
巴拿馬	-	-	-	121	-	121
其他	-	-	-	213	-	213
<b>3. 歐洲發展中國家</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>4. 拉丁美洲和加勒比海發展中國家</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>22</b>	<b>-</b>	<b>22</b>
<b>5. 非洲和中東地區發展中國家</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>7</b>	<b>-</b>	<b>7</b>
<b>6. 亞太區發展中國家</b>	<b>123</b>	<b>12</b>	<b>-</b>	<b>18</b>	<b>-</b>	<b>153</b>
其中：						
中華台北	117	-	-	9	-	126
其他	6	12	-	9	-	27
	<b>2,240</b>	<b>3,031</b>	<b>1</b>	<b>5,393</b>	<b>-</b>	<b>10,665</b>

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

	非銀行私人機構					總額
	銀行	官方機構	非銀行 金融機構	非金融 私人機構	其他	
<b>1. 已發展國家</b>	<b>1,259</b>	<b>3,212</b>	-	<b>562</b>	-	<b>5,033</b>
其中：						
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>2. 離岸中心</b>	-	-	-	<b>4,154</b>	-	<b>4,154</b>
其中：						
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>3. 歐洲發展中國家</b>	-	-	-	<b>5</b>	-	<b>5</b>
<b>4. 拉丁美洲和加勒比海發展中國家</b>	-	-	-	<b>23</b>	-	<b>23</b>
<b>5. 非洲和中東地區發展中國家</b>	-	-	-	<b>6</b>	-	<b>6</b>
<b>6. 亞太區發展中國家</b>	<b>395</b>	<b>12</b>	-	<b>98</b>	-	<b>505</b>
其中：						
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>

## 帳目附註 (續)

## 9 國內非銀行類客戶風險

	2019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	11,623	-	11,623
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	2,764	-	2,764
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	-	-	-
總計	14,387	-	14,387
除準備後資產總計	11,027,242		
資產負債表以內風險佔總資產比例	0.13%		
	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%		

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。

		2019年6月30日						
		百萬港元						
	美元	日元	英鎊	加幣	新加坡元	其他	總額	
現貨資產	5,122	1,756	103	11	64	2,086	9,142	
現貨負債	(5,111)	(1,753)	(101)	(10)	(63)	(2,085)	(9,123)	
遠期買入	939	51	32	-	-	517	1,539	
遠期賣出	(938)	(51)	(32)	-	-	(517)	(1,538)	
期權淨持倉量	-	-	-	-	-	-	-	
長倉 / ( 短倉 ) 淨持倉量	12	3	2	1	1	1	20	
結構性淨持倉量	-	-	-	-	-	-	-	

  

		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	11	1	2	(1)	1	1	16	1	32
結構性淨持倉量	-	-	-	-	-	-	-	-	-

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 )	2019年6月30日 港幣千元	2018年12月31日 港幣千元
直接信貸替代項目	565,477	520,692
其他承諾	5,824,488	5,670,055

12 衍生工具	2019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 )	19,542	18,084	2,632,240

	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

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 2019年第二季	季度結算至 2019年第一季	季度結算至 2018年第二季
三個月平均流動性維持比率	43.13%	44.05%	42.13%
	截至 2019 年 6 月 30 日		截至 2018 年 6 月 30 日
六個月平均流動性維持比率	43.59%		41.96%

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

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 )

百達銀行綜合財務資料

資本充足比率

	<u>2019年6月30日</u>	<u>2018年12月31日</u>
資本充足比率 ( 附註 )		
普通股本一級資本比率	25.86%	21.43%
一級資本比率	25.86%	21.43%
總資本比率	26.69%	22.23%

	瑞士法郎 ( 千位 )	瑞士法郎 ( 千位 )
股東資金總額	450,415	388,758

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	11,178,512	11,187,567
負債總額	10,679,522	10,691,568
貸款及放款總額	5,702,184	6,254,000
客戶存款總額	9,624,459	9,125,326

	截至2019年 6月30日 止6個月	截至2018年 6月30日 止6個月
損益結算表	瑞士法郎 ( 千位 )	瑞士法郎 ( 千位 )
稅前盈利	48,575	55,549

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，二零一九年九月二十三日