

瑞士百達

主要財務資料披露報表

於二零二一年十二月三十一日

〈於二零二一年八月一日開業〉

瑞士百達

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 – 9
流動性風險管理	10 – 12
集團綜合財務資料	13
行政總裁之遵從準則聲明	

損益結算表

截至二零二一年十二月三十一日五個月期間

		2021年8月1日至 2021年12月31日 港幣千元
	附註	
利息收入		20,986
利息開支		(1,792)
淨利息收入		19,194
其他營運收入	1	117,417
總營運收入		136,611
總營運開支	2	(230,044)
扣除信貸虧損準備前之(虧損)		(93,433)
提撥已減值貸款及應收款項的準備金		-
稅前(虧損)		(93,433)
稅項開支		-
除稅後(虧損)		(93,433)

瑞士百達

資產負債表

截至二零二一年十二月三十一日

	附註	2021年12月31日 港幣千元
資產		
存於外匯基金款項		10,538
銀行結餘 (存放於海外辦事處的數額除外)		614,744
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		3,035,248
貸款及應收款項	3	3,889,206
持有之債務證券		1,012,720
物業、工業裝置及設備		10,169
總資產		8,572,625
負債		
尚欠銀行結餘 (結欠海外辦事處的數額除外)		1,008
客戶存款	7	5,439,385
結欠海外辦事處的金額		2,785,868
其他負債		346,364
總負債		8,572,625

帳目附註

	附註	2021年8月1日至 2021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		108,172
減：費用及佣金開支		(45,191)
		<hr/> 62,981
來自非港元貨幣交易的收益減虧損		4,928
來自其他交易活動的收益減虧損		639
其他收入		48,869
		<hr/> 117,417 <hr/>
2 總營運開支		
薪金及租金開支		201,534
其他開支		28,510
		<hr/> 230,044 <hr/>
3 貸款及應收款項		2021年12月31日 港幣千元
客戶貸款及放款		
- 即期償還		1,087,580
- 一個月以下		2,219,280
- 一個月以上至三個月		244,879
- 三個月以上至一年		115,233
- 一年以上		-
總客戶貸款及放款	4	<hr/> 3,666,972
應計利息		7,036
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		215,198
		<hr/> 3,889,206 <hr/>

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。

2021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	2,260,324	-	2,260,324
<u>個人</u>			
其他	931,910	-	931,910
	3,192,234	-	3,192,234
在香港以外使用之貸款及放款	474,738	-	474,738
總客戶貸款及放款	3,666,972	-	3,666,972

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。

2021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	1,100,710	-
香港	963,982	-
開曼群島	796,181	-
安圭拉	179,642	-
薩摩亞	170,302	-
日本	158,115	-
中華台北	73,560	-
巴拿馬	71,586	-
其他地區	152,894	-
	3,666,972	-

5 過期客戶和銀行貸款及放款準備

瑞士百達於二零二一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。

瑞士百達於二零二一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。

帳目附註 (續)

6 其他逾期及收回資產

於二零二一年十二月三十一日，瑞士百達並無任何其他逾期或收回的資產。

7 客戶存款

	2021年12月31日
	港幣千元
活期存款及往來帳戶	5,437,862
儲蓄存款	-
定期、短期通知及通知存款	1,523
	<u>5,439,385</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。

	2021年12月31日					
	百萬港元					
	非銀行私人機構					
			非銀行			
	銀行	官方機構	金融機構	私人機構	其他	總額
1. 已發展國家	3,792	995	1	158	-	4,946
其中：						
瑞士	3,753	-	-	-	-	3,753
荷蘭	-	552	-	-	-	552
奧地利	-	443	-	-	-	443
其他	39	-	1	158	-	198
2. 離岸中心	-	-	1	3,402	-	3,403
其中：						
英屬維爾京群島	-	-	-	1,285	-	1,285
香港	-	-	1	957	-	958
開曼群島	-	-	-	797	-	797
薩摩亞	-	-	-	187	-	187
其他	-	-	-	176	-	176
3. 歐洲發展中國家	-	-	-	-	-	-
4. 拉丁美洲和加勒比海發展中國家	-	-	-	-	-	-
5. 非洲和中東地區發展中國家	-	-	-	2	-	2
6. 亞太區發展中國家	6	12	-	126	-	144
	<u>3,798</u>	<u>1,007</u>	<u>2</u>	<u>3,688</u>	<u>-</u>	<u>8,495</u>

帳目附註 (續)

9 國內非銀行類客戶風險

	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 有多數股份的合資企業	12,357	-	12,357
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、及其持有有多數股份的合資企業	27,092	-	27,092
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	969	1,337	2,306
總計	40,418	1,337	41,755
除準備後資產總計	8,572,625		
資產負債表以內風險佔除準備後總資產比例	0.49%		

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。

2021年12月31日

	百萬港元							總額
	美元	瑞士法郎	日元	新加坡元	英鎊	人民幣	其他	
現貨資產	3,489	92	909	81	115	65	2,994	7,745
現貨負債	(3,479)	(96)	(907)	(80)	(114)	(64)	(2,993)	(7,733)
遠期買入	434	87	38	-	48	219	267	1,093
遠期賣出	(433)	(87)	(38)	-	(48)	(218)	(267)	(1,091)
期權淨持倉量	-	-	-	-	-	-	-	-
長倉 / (短倉) 淨持倉量	11	(4)	2	1	1	2	1	14
結構性淨持倉量	-	-	-	-	-	-	-	-

以上個別貨幣以折合港幣表示

帳目附註 (續)

11 或然負債及承擔 (合約數額)	2021年12月31日 港幣千元
直接信貸替代項目	51,655
其他承諾	6,995,065

12 衍生工具	2021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)	11,063	10,371	1,466,751
其他	1,889	1,889	366,640

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，瑞士百達遵守其要求。

14 流動性比率

	季度結算至 2021年12月31日
三個月平均流動性維持比率	49.68%
	2021年8月1日至 2021年12月31日
五個月平均流動性維持比率	47.30%

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。

帳目附註 (續)

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無法履行到期之義務的風險。認可機構需審慎地將其前瞻性的流動性風險管理流程融入整個集團的風險管理流程內。首要目標是要確保其認可機構即使在壓力嚴重的環境中也能夠維持足夠的流動性來履行其到期的所有義務，並考慮到所有潛在性和可能會出現並會影響其銀行的流動性風險。為此，相關認可機構會保守地預測其潛在的資金性流出及其資產的流動性，並將其視為其應急融資計劃的一部分。這些保守流動性風險預測會被納入綜合流動性壓力測試模型內。

瑞士百達會依照瑞士百達集團的流動性管理政策及實踐其流動性風險管理，亦會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。

瑞士百達總公司司庫管理資金流動性、壓力模型、測量風險，並為限額把關。瑞士百達司庫須就瑞士百達多項事宜變差時，向亞洲財務主管及亞洲資產負債委員會報告，包括：瑞士百達流動資金性的狀況、違反額度、壓力測試結果，以及應急融資計劃之更改。

因瑞士百達規模較小及複雜性不高，瑞士百達資金流動及財權由瑞士百達總公司掌握，惟與本地銀行直接結算本地貨幣一項除外。

內部壓力測試

瑞士百達採用以下內容，並依照瑞士百達總公司制定之框架，以實行壓力測試：

短期流動性缺口

瑞士百達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	7 日	30 日	60 日	90 日	180 日	365 日
無抵押的流動資產	1,005					
淨流入量	1,508	1,958	1,404	797	500	505
淨流動性狀態	2,513	2,963	2,409	1,802	1,505	1,510
限額（所有期限）：> 100%（警報設定為 120%）						

帳目附註 (續)

15 流動性風險管理 (續)

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

非流動資產總額	2,168
長期或穩定負債總額	(3,466)
長期資金盈餘	1,298
穩定資金淨額比率	160%

限額： > 100% (警報設定為 115%)

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。

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

瑞士百達制定了應急資金計劃的程序，用於解決即將發生或已遇到的流動性危機時將會採取的程序。

應急資金計劃描述了通過監控相關預早警報指標、觸發了應急資金計劃、各利益相關者的內部責任、升級程序時潛在之流動性壓力事件以及可用於確保瑞士百達能夠持續發揮作用的一套流動性流程 / 保存措施。

亞洲司庫監測瑞士百達日常流動資金狀況，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。倘發現瑞士百達或市場上壓力指標未如理想，瑞士百達將採取行動。

瑞士百達

帳目附註 (續)

15 流動性風險管理 (續)

截至二零二一年十二月三十一日, 瑞士百達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	>1個月	>3個月	>6個月	>1年	>2年	>3年	5年	未定期限
			1個月	3個月	6個月	1年	2年	3年	5年	以上	
資產負債表以內之負債											
非銀行客戶存款	5,439,364	-	-	1,523	-	-	-	-	-	-	-
衍生合約之應付帳款	10,612	37	-	-	-	368	494	-	-	-	-
同業存放	2,786,897	56,043	338,515	1,019,584	338,515	-	1,034,240	-	-	-	-
其他負債	334,103	117,294	29,663	1,782	107,815	-	-	-	-	-	4,643
資本和儲備	(93,433)	-	-	-	(93,433)	-	-	-	-	-	-
總額	8,477,543	5,620,891	368,215	1,782	1,094,013	352,897	368	1,034,734	-	-	4,643

資產負債表以外之負債

批出的不可撤銷的貸款承諾

其他

總額

批出的不可撤銷的貸款承諾	1,144,921	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他	51,655	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
總額	1,196,576	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

資產負債表以內之資產

衍生合約之應收帳款

存於外匯基金款項

存放同業及同業貸款

持有債務工具及結構性產品 (淨短期位置)

非銀行客戶貸款及放款

其他資產

總額

衍生合約之應收帳款	11,303	10,404	37	-	-	368	494	-	-	-	-
存於外匯基金款項	10,537	10,537	-	-	-	-	-	-	-	-	-
存放同業及同業貸款	3,556,560	3,556,560	-	-	-	-	-	-	-	-	-
持有債務工具及結構性產品 (淨短期位置)	1,017,034	1,017,034	-	-	-	-	-	-	-	-	-
非銀行客戶貸款及放款	3,666,972	1,099,109	148,217	2,059,534	244,879	51,667	-	-	-	-	-
其他資產	215,137	90,807	29,793	819	64	178	-	-	-	-	25,090
總額	8,477,543	5,784,451	178,047	2,060,353	63,630	52,213	494	-	-	-	25,090

資產負債表以內之負債

非銀行客戶存款

衍生合約之應付帳款

同業存放

非銀行客戶存款	(1,033,016)	(190,168)	2,058,571	(780,748)	(289,267)	51,845	(1,034,240)	-	-	-	-
衍生合約之應付帳款	(1,033,016)	(1,223,184)	835,387	54,639	(234,628)	(182,783)	(1,217,023)	(1,217,023)	(1,217,023)	(1,217,023)	(1,217,023)
同業存放	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

綜合財務資料

資本充足比率

資本充足比率 (附註)	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
普通股本一級資本比率	17.60%	15.50%
一級資本比率	22.60%	19.50%
總資本比率	22.60%	19.50%
	瑞士法郎 (百萬位)	瑞士法郎 (百萬位)
股東資金總額	1,194	1,232

其他財務資料

資產負債表	瑞士法郎 (百萬位)	瑞士法郎 (百萬位)
資產總額	37,059	35,321
負債總額	35,865	34,089
貸款及放款總額	6,859	5,673
客戶存款總額	24,839	23,002
	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
損益結算表	瑞士法郎 (百萬位)	瑞士法郎 (百萬位)
稅前盈利	35.3	75.3

附註：

- 資本充足比率乃按照 the Basel Committee, the Swiss Federal Capital Adequacy Ordinance 和 FINMA 之通告 (主要在信用, 市場及操作風險)。

瑞士百達

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/financial-documentation>，以供公眾查閱。



Alex Ng

行政總裁

瑞士百達

香港，二零二二年四月二十五日