

瑞士百達銀行
香港分行

主要財務資料披露報表
於二零二四年六月三十日

* 本報表之中英文如有任何歧義，概以英文本為準。

目錄	頁次
損益結算表	3
資產負債表	4
帳目附註	5 – 16
瑞士百達總公司綜合財務資料	17
行政總裁之遵從準則聲明	

損益結算表

截至二零二四年六月三十日

	附註	半年結算至 2024年06月30日 港幣千元	半年結算至 2023年06月30日 港幣千元
利息收入		1,560,498	1,129,876
利息開支		(1,444,105)	(1,010,828)
淨利息收入		116,393	119,048
其他營運收入	1	183,288	168,020
總營運收入		299,681	287,068
總營運開支	2	(270,991)	(301,840)
扣除信貸虧損準備前之盈利/ (虧損)		28,690	(14,772)
提撥已減值貸款及應收款項的準備金		-	-
除稅前盈利/ (虧損)		28,690	(14,772)
稅項開支		-	-
除稅後盈利/ (虧損)		28,690	(14,772)

資產負債表

截至二零二四年六月三十日

		2024年06月30日	2023年12月31日
	附註	港幣千元	港幣千元
資產			
存於外匯基金款項		16,767	9,922
銀行結餘（存放於海外辦事處的數額除外）		104,299	80,171
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		29,811,178	35,143,617
貸款及應收款項	3	13,306,477	12,920,566
持有之債務證券		28,042,854	15,954,856
其他投資		808,642	767,101
物業、工業裝置及設備		6,388	8,456
總資產		<u>72,096,605</u>	<u>64,884,689</u>
負債			
尚欠銀行結餘（結欠海外辦事處的數額除外）		4,758,288	650,553
客戶存款	7	8,203,851	10,448,410
結欠海外辦事處的金額		49,053,300	44,001,042
已發行的存款證		7,941,526	6,398,902
已發行的債務證券		1,400,163	1,336,308
其他負債		739,477	2,049,474
總負債		<u>72,096,605</u>	<u>64,884,689</u>

帳目附註

	附註	半年結算至 2024年06月30日 港幣千元	半年結算至 2023年06月30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	97,214	114,730
	減：費用及佣金開支	(6,003)	(10,222)
		<u>91,211</u>	<u>104,508</u>
	來自非港元貨幣交易的收益減虧損	18,518	2,464
	來自其他交易活動的收益減虧損	2,557	2,331
	其他收入	71,002	58,717
		<u>183,288</u>	<u>168,020</u>
2	總營運開支		
	薪金及租金開支	(174,048)	(194,648)
	其他開支	(96,943)	(107,192)
		<u>(270,991)</u>	<u>(301,840)</u>
		2024年06月30日 港幣千元	2023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	412,733	466,268
	- 一個月以下	5,423,468	9,384,098
	- 一個月以上至三個月	5,957,774	2,318,313
	- 三個月以上至一年	864,045	257,457
	- 一年以上	-	-
	總客戶貸款及放款	<u>12,658,020</u>	<u>12,426,136</u>
	應計利息	64,276	47,878
	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	584,181	446,552
		<u>13,306,477</u>	<u>12,920,566</u>

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。

	2024 年 06 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	1,029,627	-	1,029,627
<u>個人</u>			
其他	389,790	-	389,790
	<u>1,419,417</u>	<u>-</u>	<u>1,419,417</u>
在香港以外使用之貸款及放款	<u>11,238,603</u>	<u>-</u>	<u>11,238,603</u>
總客戶貸款及放款	<u>12,658,020</u>	<u>-</u>	<u>12,658,020</u>
	2023 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	2,553,668	-	2,553,668
<u>個人</u>			
其他	443,647	-	443,647
	<u>2,997,315</u>	<u>-</u>	<u>2,997,315</u>
在香港以外使用之貸款及放款	<u>9,428,821</u>	<u>-</u>	<u>9,428,821</u>
總客戶貸款及放款	<u>12,426,136</u>	<u>-</u>	<u>12,426,136</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。

	2024年06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	8,600,570	-
新加坡	1,259,274	-
開曼群島	983,096	-
巴哈馬	596,482	-
香港，中國	401,312	-
印尼	310,411	-
台灣，中國	230,017	-
薩摩亞	124,726	-
泰國	78,708	-
其他地區	73,424	-
	<u>12,658,020</u>	<u>-</u>
	2023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	7,871,480	-
新加坡	1,214,437	-
開曼群島	1,077,388	-
巴哈馬	691,310	-
香港，中國	455,757	-
薩摩亞	378,206	-
印尼	309,668	-
台灣，中國	183,604	-
安圭拉	94,341	-
泰國	84,719	-
其他地區	65,226	-
	<u>12,426,136</u>	<u>-</u>

帳目附註 (續)

5 過期客戶和銀行貸款及放款準備

瑞士百達銀行香港分行(“本行”)於二零二四年六月三十日及二零二三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。

本行於二零二四年六月三十日及二零二三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

於二零二四年六月三十日及二零二三年十二月三十一日，本行並無任何其他逾期或收回的資產。

7 客戶存款

	2024年06月30日	2023年12月31日
	港幣千元	港幣千元
活期存款及往來帳戶	1,321,962	1,475,973
儲蓄存款	-	-
定期、短期通知及通知存款	6,881,889	8,972,437
	<u>8,203,851</u>	<u>10,448,410</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。

帳目附註 (續)

8 國際債權 (續)

	2024年06月30日					總額
	百萬港元					
	非銀行私人機構					
	銀行	官方機構	非銀行	非金融	其他	
金融機構			私人機構			
1. 國際組織	-	910	-	-	-	910
2. 已發展國家	30,631	19,095	557	823	-	51,106
其中：						
瑞士	30,271	16,472	147	823	-	47,713
美國	-	389	-	-	-	389
加拿大	-	2,234	410	-	-	2,644
德國	275	-	-	-	-	275
英國	85	-	-	-	-	85
3. 離岸中心	-	7,024	183	12,096	-	19,303
其中：						
新加坡	-	7,024	183	1,262	-	8,469
英屬西印度群島	-	-	-	8,654	-	8,654
開曼群島	-	-	-	984	-	984
巴哈馬	-	-	-	597	-	597
薩摩亞	-	-	-	181	-	181
香港, 中國	-	-	-	390	-	390
巴拿馬	-	-	-	28	-	28
4. 歐洲發展中國家	-	-	-	-	-	-
5. 拉丁美洲和加勒比海發展中國家	-	-	-	-	-	-
6. 非洲和中東地區發展中國家	-	-	-	13	-	13
7. 亞太區發展中國家	8	-	-	657	-	665
	30,639	27,029	740	13,589	-	71,997

帳目附註 (續)

8 國際債權 (續)

	2023年12月31日					
	百萬港元					
	非銀行私人機構					
	銀行	官方機構	非銀行		其他	總額
金融機構			私人機構			
1. 國際組織	-	903	-	-	-	903
2. 已發展國家	35,801	7,242	580	775	-	44,398
其中：						
瑞士	35,467	6,469	157	775	-	42,868
美國	-	773	-	-	-	773
加拿大	-	-	422	-	-	422
德國	275	-	-	-	-	275
英國	59	-	-	-	-	59
盧森堡	-	-	1	-	-	1
3. 離岸中心	-	6,780	179	11,851	-	18,810
其中：						
新加坡	-	6,780	179	1,220	-	8,179
英屬西印度群島	-	-	-	8,004	-	8,004
開曼群島	-	-	-	1,078	-	1,078
巴哈馬	-	-	-	694	-	694
薩摩亞	-	-	-	430	-	430
香港, 中國	-	-	-	398	-	398
巴拿馬	-	-	-	27	-	27
4. 歐洲發展中國家	-	-	-	-	-	-
5. 拉丁美洲和加勒比海發展中國家	-	-	-	-	-	-
6. 非洲和中東地區發展中國家	-	-	-	7	-	7
7. 亞太區發展中國家	6	-	-	613	-	619
	35,807	14,925	759	13,246	-	64,737

帳目附註 (續)

9 國內非銀行類客戶風險

	2024年06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	-	-	-
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	34,352	332	34,684
其他企業對手視獲貸款為中國內地相關貸款	-	-	-
總計	<u>34,352</u>	<u>332</u>	<u>34,684</u>
除準備後資產總計	72,096,605		
資產負債表以內風險佔總資產比例	0.05%		
	2023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	-	-	-
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	31,761	536	32,297
其他企業對手視獲貸款為中國內地相關貸款	-	-	-
總計	<u>31,761</u>	<u>536</u>	<u>32,297</u>
除準備後資產總計	64,884,689		
資產負債表以內風險佔總資產比例	0.05%		

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。

2024 年 06 月 30 日				
百萬港元				
	瑞士法郎	美元	其他	總額
現貨資產	45,430	10,541	15,116	71,087
現貨負債	(7,599)	(50,996)	(12,697)	(71,292)
遠期買入	6,300	51,232	11,345	68,877
遠期賣出	(44,026)	(10,769)	(13,758)	(68,553)
期權淨持倉量	-	-	-	-
長倉 / (短倉) 淨持倉量	105	8	6	119
結構性淨持倉量	-	-	-	-

2023 年 12 月 31 日				
百萬港元				
	瑞士法郎	美元	其他	總額
現貨資產	38,338	12,830	12,426	63,594
現貨負債	(7,279)	(45,767)	(9,490)	(62,536)
遠期買入	9,725	42,522	5,498	57,745
遠期賣出	(40,520)	(9,590)	(8,430)	(58,540)
期權淨持倉量	-	-	-	-
長倉 / (短倉) 淨持倉量	264	(5)	4	263
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)

	2024年06月30日	2023年12月31日
	港幣千元	港幣千元
直接信貸替代項目	859	2,344,010
其他貸款承諾	8,446,511	8,887,180
遠期有期存款	-	-

12 衍生工具

	2024年06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	287,234	48,568	69,875,187
股東權益合約	9,041	9,041	476,000
貴金屬 (包括黃金) 合約	2,584	2,377	550,213

	2023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	122,245	1,190,001	58,689,155
股東權益合約	59,327	59,327	2,693,470
貴金屬 (包括黃金) 合約	2,619	2,966	444,112

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，本行遵守其要求。

帳目附註（續）

14 流動性比率

	季度結算至 2024 年第 2 季	季度結算至 2023 年第 2 季
三個月平均流動性維持比率	558.64%	200.97%

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。

本行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，以及資產負債表管理之更新及更改。本行已設置一系列流動性預警指標，以監測及預防潛在不斷變化的流動性風險情況。如有需要本行會立刻啟動應急融資計劃應對這些情況。

因本行規模較小及複雜性不高，本行的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。

帳目附註 (續)

15 流動性風險管理 (續)

內部壓力測試

本行採用以下內容，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

本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	7 日	30 日	60 日	90 日	180 日	365 日
2024 年 06 月 30 日						
港幣百萬						
無抵押的流動資產	28,007					
淨流入量 / (流出)	24,545	15,721	11,823	5,088	(616)	(745)
淨流動性狀態	52,552	43,728	39,831	33,096	27,391	27,262
短期流動性缺口比率	流動性 過剩	流動性 過剩	流動性 過剩	流動性 過剩	4544%	3759%

限額 (30 日) : > 110% (警報設定為 120%) / 限額 (其他期限) : > 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。

帳目附註 (續)

15 流動性風險管理 (續)

長期流動性缺口

2024 年 06 月 30 日 港幣百萬

非流動資產總額	7,387
長期或穩定負債總額	(28,085)
長期資金盈餘	20,698
穩定資金淨額比率	380%

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。

應急融資計劃

本行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。

亞洲司庫監測本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。倘發現本行或市場上壓力指標未如理想，瑞士百達將採取行動。

綜合財務資料

資本充足比率

資本充足比率 (附註)	<u>2024 年 06 月 30 日</u>	<u>2023 年 12 月 31 日</u>
普通股本一級資本比率	28.00%	28.70%
一級資本比率	28.20%	29.00%
總資本比率	28.20%	29.00%

	瑞士法郎 (百萬位)	瑞士法郎 (百萬位)
股東資金總額	3,799	4,104

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	39,119	40,060
負債總額	35,321	35,956
貸款及放款總額	7,351	7,170
客戶存款總額	27,625	26,110

	半年結算至 2024 年 06 月 30 日	半年結算至 2023 年 06 月 30 日
損益結算表	瑞士法郎 (百萬位)	瑞士法郎 (百萬位)
稅前盈利	401	475

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 (主要在信貸, 市場及操作風險)。

瑞士百達銀行香港分行

主要財務資料披露報表

遵從準則聲明

本行的主要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.pictet.com/ch/en/legal-documents-and-notes/banque-pictet-cie-sa-hong-kong-branch/financial-documentation>, 以供公眾查閱。



Alex NG

行政總裁

瑞士百達銀行香港分行

二零二四年九月二十日