



UNION BANCAIRE PRIVÉE, UBP SA Hong Kong Branch
Union Bancaire Privée, UBP SA is incorporated in Geneva, Switzerland with limited liability

主要財務資料披露聲明書

二零二一年十二月三十一日



UNION BANCAIRE PRIVÉE, UBP SA Hong Kong Branch

本行現附上截至二零二一年十二月三十一日財政年度的主要財務資料披露聲明書。

本聲明書是根據銀行業條例第155M章及金融管理局發出的監管政策手冊(CA-D-1)銀行業(披露)規則的應用指引而編制的。

聲明書內所有數字，在各重要方面而言，均是根據本行的賬冊及紀錄匯編。

我們確認，於申報期內並無違反香港銀行業條例第60A(1)條。

A handwritten signature in black ink, appearing to be 'Eric Morin', written in a cursive style.

ERIC MORIN

行政總裁

二零二二年四月十九日

Union Bancaire Privée, UBP SA
香港分行

甲部 - 分行資料(香港分行)

(i) 損益賬資料

	截至二零二一年 十二月三十一日年度	截至二零二零年 十二月三十一日年度
	港幣千元	港幣千元
淨利息收入		
利息收入	184,794	231,554
利息支出	(45,995)	(78,396)
	<u>138,799</u>	<u>153,158</u>
其他經營收入		
- 費用及佣金收入	456,058	404,701
- 費用及佣金開支	(44,427)	(43,742)
	<u>411,631</u>	<u>360,959</u>
來自非港元貨幣交易的收益減虧損	28,538	39,171
來自衍生產品的收益減虧損	-	(5)
其他	-	-
總收入	<u>578,968</u>	<u>553,283</u>
職員及租金開支	(364,839)	(335,706)
聯行行政費用	(39,229)	(45,753)
其他開支	(74,518)	(108,023)
	<u>(478,586)</u>	<u>(489,482)</u>
貸款及應收款項之專項準備金額	-	-
來自物業、工業裝置及設備以及投資物業 的處置的收益減虧損	-	-
除稅前盈利/(虧損)	100,382	63,801
稅項	(18,500)	(11,000)
除稅後盈利/(虧損)	<u>81,882</u>	<u>52,801</u>

Union Bancaire Privée, UBP SA

香港分行

(III) 資產負債表	二零二一年 十二月三十一日 港幣千元	二零二零年 六月三十日 港幣千元
資產		
現金及銀行結餘 (存放於該機構的海外辦事處的數額除外)	518,552	454,178
存放於外匯基金的數額	8,247	7,773
存放於該機構的海外辦事處的數額	5,135,712	6,253,831
貸款及應收款項		
- 對客戶的貸款及放款	10,164,547	10,361,875
- 當中專項減值的準備金額	-	-
- 對銀行的貸款及放款	-	-
- 其他賬戶	44,162	34,622
投資證券	9,222,944	7,000,064
物業、工業裝置及設備	11,941	11,531
其他資產	899,714	351,374
資產總額	26,005,819	24,475,248
負債		
尚欠銀行存款及結餘 (不包括結欠該海外辦事處的數額)	2,023,566	1,450,638
其中尚欠其他銀行回購協議的數額	1,620,094	793,829
結欠外匯基金的數額	-	-
客戶存款	16,150,086	15,198,458
- 活期存款及往來賬戶	10,038,987	8,174,971
- 定期、短期通知及通知存款	6,111,099	7,023,487

結欠該機構的海外辦事處存款的數額	6,932,377	7,425,317
其他負債	817,908	362,235
除稅後盈利/(虧損)	81,882	38,600
負債及除稅後盈利數額	<u>26,005,819</u>	<u>24,475,248</u>

(III) 資產負債表的其他資料

1 貸款及應收款項

於二零二一年十二月三十一日及二零二一年六月三十日, 並無客戶及銀行貸款、減值資產、逾期或經重組或收回資產。因此截至二零二一年十二月三十一日及二零二一年六月三十日止, 並無減值虧損及特定準備金及集體準備金。

2 按行業分類的客戶貸款分析

	二零二一年 十二月三十一日		二零二一年 六月三十日	
	貸款及放款持有之 抵押品或其他抵押		貸款及放款持有之 抵押品或其他抵押	
	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元
在香港使用的貸款及放款				
工商金融				
物業投資	35,239	35,239	29,913	29,913
製造業	-	-	-	-
批發及零售貿易	-	-	-	-
其他	3,736,161	3,736,161	3,970,154	3,970,154
	<u>3,771,400</u>	<u>3,771,400</u>	<u>4,000,067</u>	<u>4,000,067</u>
個人				
購買其他住宅物業之貸款	90,343	90,343	79,104	79,104
其他	85,638	85,638	166,214	166,214
	<u>175,981</u>	<u>175,981</u>	<u>245,318</u>	<u>245,318</u>
在香港使用之貸款及放款總額	3,947,181	3,947,181	4,245,385	4,245,385
在香港以外使用之貸款及放款	6,217,166	6,217,166	6,116,490	6,116,490
貸款及放款總額	<u>10,164,547</u>	<u>10,164,547</u>	<u>10,361,875</u>	<u>10,361,875</u>

上述以貸款及放款之用途行業分類的客戶貸款是按香港金融管理局所採用的類別及定義分類。

3 按國家或區域的客戶貸款分析

國家或區域	二零二一年	二零二一年
	十二月三十一日	六月三十日
	港幣千元	港幣千元
英屬維爾京群島	4,624,687	4,386,471
香港	3,947,381	4,245,385
新加坡	458,904	448,756
台灣	263,912	323,475
其他	869,662	957,788
	<u>10,164,547</u>	<u>10,361,875</u>

二零二一年十二月三十一日

百萬港元	銀行	官方部門	非銀行金融機構	非金融私營機構	總額
發展國家	5,438	410	242	968	7,058
其中瑞士	5,409	-	-	-	5,409
其中日本	3	410	-	410	823
離岸中心	233	1,154	207	8,547	10,141
其中香港	19	649	207	3,078	3,953
其中新加坡	214	505	-	682	1,401
其中英屬西印度群島	-	-	-	4,632	4,632
發展中的亞太地區	-	5,484	-	1,066	6,550
其中南韓	-	5,484	-	372	5,856

二零二一年六月三十日

百萬港元	銀行	官方部門	非銀行金融機構	非金融私營機構	總額
發展國家	6,697	424	241	892	8,254
其中瑞士	6,466	-	-	-	6,466
其中日本	1	424	-	462	887
離岸中心	21	422	200	8,665	9,308
其中香港	14	39	200	3,194	3,447
其中新加坡	7	382	-	861	1,250
其中英屬西印度群島	-	-	-	4,396	4,396
發展中的亞太地區	-	3,425	-	1,578	5,003
其中南韓	-	3,425	-	800	4,225

上述跨國債權之區域分析(不包括分行之間的債權)乃根據<<國際銀行業務統計資料申報表>>(MA(BS)21)所述的<轉移風險>而有所調整。

(III) 資產負債表的其他資料 - 續

二零二一年十二月三十一日

<i>相等於百萬港元</i>	美元	日元	歐元	其他	總計
現貨資產	8,052	1,099	1,363	12,523	23,037
現貨負債	(12,780)	(577)	(749)	(9,128)	(23,234)
遠期買入	10,417	246	916	6,803	18,382
遠期賣出	(5,688)	(767)	(1,530)	(10,191)	(18,176)
期權盤淨額	-	-	-	-	-
長(短)盤淨額	1	1	-	7	9
結構性倉盤淨額	-	-	-	-	12

二零二一年六月三十日

<i>相等於百萬港元</i>	美元	日元	歐元	其他	總計
現貨資產	8,873	1,121	745	11,130	21,869
現貨負債	(11,679)	(583)	(870)	(9,001)	(22,133)
遠期買入	7,871	905	431	4,268	13,475
遠期賣出	(5,062)	(1,443)	(306)	(6,395)	(13,206)
期權盤淨額	-	-	-	-	-
長(短)盤淨額	3	-	-	1	4
結構性倉盤淨額	-	-	-	-	12

6. 對內地非銀行對手的風險承擔

二零二一年十二月三十一日

相等於港幣千元	資產負債表內的 風險承擔	資產負債表外的風險 承擔	總風險 承擔
居住中國內地的中國公民或 中國內地註冊成立之其他機 構與其附屬公司及合營企業	91,996	15	92,011

總額	91,996	15	92,011
總資產 (撥備後)	26,005,819		
資產負債表內風險承擔總額 佔總資產之百分比	0.35%		

二零二一年六月三十日

相等於港幣千元	資產負債表內的 風險承擔	資產負債表內的風險 承擔	資產負債表內 的風險承擔
居住中國內地的中國公民或 中國內地註冊成立之其他機 構與其附屬公司及合營企業	84,600	69	84,669

總額	103,812	110	90,306
總資產 (撥備後)	24,475,248		
資產負債表內風險承擔 總額佔總資產之百分比	0.35%		

Union Bancaire Privée, UBP SA**香港分行**

六月三十日

(IV) 資產負債表以外之風險程度

	二零二一年 十二月三十一日	二零二一年 六月三十日
--	------------------	----------------

	港幣千元	港幣千元
或然負債及承擔		
直接信貸替代項目	340,033	341,301
其他承諾	20,523,486	21,131,077
	<u>20,863,519</u>	<u>21,472,378</u>

(V) 衍生工具交易

衍生工具 - 合約金額

匯率及貴金屬 - 關聯衍生工具合約	28,807,592	22,223,276
其他	2,195,471	1,856,365
	<u>31,003,063</u>	<u>24,079,641</u>

衍生工具 - 資產

匯率及貴金屬 - 關聯衍生工具合約	376,985	100,747
其他	54,323	36,013
	<u>431,308</u>	<u>136,760</u>

衍生工具 - 負債

匯率及貴金屬 - 關聯衍生工具合約	177,124	127,290
其他	54,323	36,013
	<u>231,447</u>	<u>163,303</u>

以上衍生工具資產及負債，乃各衍生工具合約按市值重估後之正數值或負數值之總額，及代表該等合約之重置成本總額。公平價值總計並沒有將雙邊淨額結算安排之影響計算在內。

(VI) 流動資產

期內六個月之平均流動性維持比率	二零二一年 十二月三十一日	二零二一年 六月三十日
	81.15%	78.37%
期內三個月之平均流動性維持比率	二零二一年 十二月三十一日	二零二一年 九月三十日
	78.06%	84.23%
		二零二零年 十二月三十一日
		74.39%

Union Bancaire Privée, UBP SA Hong Kong Branch和總行之流動性風險管理政策管理其流動性風險。該政策受分行與集團的資產及負債管理委員會，以及董事會委員會所核准的一系列準則所管限。

本集團及香港分行已設立與本集團流動性風險承受力相符的監控框架。香港分行承擔在本地識別、監察和控制香港分行的流動性風險之責任，確保達到超過和高於規管要求的現金流量要求，以讓香港分行能夠按照流動性風險政策所規定備有充足流動性資金。本行在香港分行的層面已經作好安排，好使香港分行遵循香港金融管理局監管政策手冊(LM-1及LM-2)中的法定指引所列之流動性風險管理要求。

本集團和香港分行已就在正常和壓力情況下的流動性風險管理、現金流量管理及流動性危機的應變計劃，設立有效框架。

(VII) 公開酬金

根據金管局監管政策手冊(CG5) <<穩健的薪酬制度指引>>第3條，Union Bancaire Privée, UBP SA 香港分行遵照其要求，採取總行的薪酬系統。

Union Bancaire Privée, UBP SA**香港分行****乙部 - 銀行資料(綜合數字)**

Union Bancaire Privée Group 財務資料:

(I) 資本和資本充足比率	二零二一年	二零二一年
	十二月三十一日	六月三十日
	瑞士法郎千元	瑞士法郎千元
股東權益	<u>2,478,168</u>	<u>2,377,173</u>
資本充足比率	<u>25.23%</u>	<u>25.40%</u>

資本充足比率是根據巴塞爾資本協定計算所得，並包括市場風險的因素。

(II) 其他財務資料	二零二一年	二零二一年
	十二月三十一日	六月三十日
	瑞士法郎千元	瑞士法郎千元
總資產	<u>38,784,712</u>	<u>35,820,001</u>
總負債	<u>36,306,544</u>	<u>33,442,828</u>
總貸款	<u>12,663,535</u>	<u>12,815,501</u>
客戶總存款	<u>26,487,668</u>	<u>25,428,990</u>
	截至二零二一年	截至二零二零年
	十二月三十一日年度	十二月三十一日年度
	瑞士法郎千元	瑞士法郎千元
未計非經常性收入及稅前盈利	<u>244,475</u>	<u>220,011</u>