



UNION BANCAIRE PRIVÉE, UBP SA 香港分行
UNION BANCAIRE PRIVÉE is incorporated in Geneva, Switzerland, as a limited liability company

主要財務資料披露聲明書

二零一九年六月三十日



UNION BANCAIRE PRIVÉE, UBP SA

香港分行

本行現附上截至二零一九年六月三十日全年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 blue ink, appearing to be 'ERIC MORIN', written in a cursive style.

ERIC MORIN
行政總裁

二零一九年九月二十七日

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

	二零一九年 六月三十日 港幣千元	二零一八年 六月三十日 港幣千元
利息收入	194,070	152,412
利息支出	(87,190)	(67,564)
淨利息收入	106,880	84,848
其他經營收入		
- 費用及佣金收入	177,816	171,374
- 費用及佣金開支	(25,156)	(32,074)
費用及佣金收入淨額	152,660	139,300
來自非港元貨幣交易的收益減虧損	12,846	12,561
來自衍生產品的收益減虧損	-	8
其他	-	-
總收入	272,386	236,717
經營開支		
職員及租金開支	(184,345)	(154,586)
聯行行政費用	(8,248)	(13,136)
其他開支	(48,085)	(41,669)
	(240,678)	(209,391)
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)	31,708	27,326
稅項	(2,000)	-
除稅後盈利/(虧損)	29,708	27,326

Union Bancaire Privée, UBP SA
香港分行

(II) 資產負債表	二零一九年 六月三十日 港幣千元	二零一八年 十二月三十一日 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)	257,326	360,948
存放於外匯基金的數額	2,324	44,354
存放於該機構的海外辦事處的數額	8,691,724	9,654,835
貸款及應收款項		
- 對客戶的貸款及放款	9,870,645	10,265,398
- 當中專項減值的準備金額	-	-
- 對銀行的貸款及放款	-	-
- 其他賬戶	181,371	181,853
投資證券	4,252,363	3,288,564
物業、工業裝置及設備	12,593	8,578
資產總額	23,268,346	23,804,530
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)	1,870,724	1,230,153
其中尚欠其他銀行回購協議的數額	643,334	1,160,590
結欠外匯基金的數額	-	-
客戶存款	10,666,774	13,361,115
- 活期存款及往來賬戶	3,668,185	4,285,387
- 定期、短期通知及通知存款	6,998,589	9,075,728
結欠該機構的海外辦事處存款的數額	10,501,615	8,945,560
其他負債	229,233	267,702
負債總額	23,268,346	23,804,530

(III) 資產負債表的其他資料

1. 貸款及應收款項

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。因此截至二零一九年六月三十日及二零一八年十二月三十一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

	二零一九年 六月三十日		二零一八年 十二月三十一日	
	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
a) 在香港使用的貸款及放款				
工商金融				
物業投資	38,659	38,659	29,047	29,047
製造業	-	-	-	-
批發及零售貿易	-	-	-	-
其他	2,680,317	2,680,317	2,708,567	2,708,567
	<u>2,718,976</u>	<u>2,718,976</u>	<u>2,737,614</u>	<u>2,737,614</u>
個人				
購買其他住宅物業之貸款	142,374	142,374	151,306	151,306
其他	54,058	54,058	32,955	32,955
	<u>196,432</u>	<u>196,432</u>	<u>184,261</u>	<u>184,261</u>
在香港使用之貸款及放款總額	2,915,408	2,915,408	2,921,875	2,921,875
b) 在香港以外使用之貸款及放款	6,955,237	6,955,237	7,343,523	7,343,523
貸款及放款總額	<u>9,870,645</u>	<u>9,870,645</u>	<u>10,265,398</u>	<u>10,265,398</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。

(III) 資產負債表的其他資料 - 續

3. 按國家或區域的客戶貸款分析

國家或區域	二零一九年	二零一八年
	六月三十日	十二月三十一日
	港幣千元	港幣千元
英屬維爾京群島	4,944,027	5,472,068
香港	2,915,408	2,921,875
新加坡	741,250	785,040
台灣	512,032	560,855
其他	757,928	525,560
	<u>9,870,645</u>	<u>10,265,398</u>

4. 按交易對手類別披露跨國債權的區域分析

二零一九年六月三十日

相等於百萬港元	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	9,382	1,014	288	941	11,625
其中瑞士	8,831	-	131	-	8,962
其中日本	3	1,014	78	580	1,675
離岸中心	119	-	-	7,715	7,834
其中香港	25	-	-	1,472	1,497
其中新加坡	85	-	-	1,037	1,122
其中西印度群島英國	-	-	-	4,960	4,960

二零一八年十二月三十一日

相等於百萬港元	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	10,385	996	202	404	11,987
其中瑞士	9,834	-	-	-	9,834
其中日本	174	996	78	157	1,405
離岸中心	119	-	-	7,680	7,799
其中香港	34	-	-	1,264	1,298
其中新加坡	84	-	-	785	869
其中西印度群島英國	-	-	-	5,481	5,481

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

5. 貨幣風險

二零一九年六月三十日

相等於百萬港元	美元	歐元	加拿大元	其他	總計
現貨資產	6,058	947	20	10,624	17,649
現貨負債	(8,143)	(812)	(67)	(9,003)	(18,025)
遠期買入	9,533	219	285	3,392	13,429
遠期賣出	(7,449)	(353)	(237)	(5,012)	(13,051)
期權盤淨額	-	-	-	-	-
長(短)盤淨額	(1)	1	1	1	2
結構性倉盤淨額	-	-	-	-	-

二零一八年十二月三十一日

相等於百萬港元	美元	歐元	加拿大元	其他	總計
現貨資產	5,161	908	43	11,411	17,523
現貨負債	(11,126)	(1,132)	(57)	(9,989)	(22,304)
遠期買入	24,787	493	579	3,966	29,825
遠期賣出	(18,825)	(269)	(565)	(5,387)	(25,046)
期權盤淨額	-	-	-	-	-
長(短)盤淨額	(3)	-	-	1	(2)
結構性倉盤淨額	-	-	-	-	-

上述貨幣風險是根據 <<持有外匯情況申報表>> (MA(BS)6)所述的名義價值。
於二零一九年六月三十日及二零一八年十二月三十一日, 本行並無結構性倉盤產生的外匯

6. 對內地非銀行對手的風險承擔

二零一九年六月三十日			
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	167,067	299	167,366
總額	167,067	299	167,366
總資產 (撥備後)	23,268,346		
資產負債表內風險承擔總額 佔總資產之百分比	0.72%		
二零一八年十二月三十一日			
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	83,795	33	83,828
總額	83,795	33	83,828
總資產 (撥備後)	23,804,530		
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

(IV) 資產負債表以外之風險程度	二零一九年 六月三十日 港幣千元	二零一八年 十二月三十一日 港幣千元
或然負債及承擔		
直接信貸替代項目	12,320	12,361
其他承諾	21,265,645	22,619,080
	<u>21,277,965</u>	<u>22,631,441</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	21,705,491	44,825,802
其他	396,365	617,287
	<u>22,101,856</u>	<u>45,443,089</u>
衍生工具 - 資產		
匯率及貴金屬 - 關聯衍生工具合約	36,143	85,269
其他	13,655	40,913
	<u>49,798</u>	<u>126,182</u>
衍生工具 - 負債		
匯率及貴金屬 - 關聯衍生工具合約	97,602	87,256
其他	13,655	40,912
	<u>111,257</u>	<u>128,168</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。

六月三十日

(VI) 流動資產	二零一九年 六月三十日	二零一八年 六月三十日
期內六個月之平均流動性維持比率	79.85%	51.24%
	<u>79.85%</u>	<u>51.24%</u>
期內三個月之平均流動性維持比率	二零一九年 六月三十日 84.81%	二零一九年 三月三十一日 74.89%
	<u>84.81%</u>	<u>74.89%</u>
		二零一八年 六月三十日 51.64%
		<u>51.64%</u>

Union Bancaire Privée, UBP SA,香港分行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)

下列為銀行有限公司，蘇格蘭皇家銀行集團之全資附屬機構的財務資料。

(I) 資本和資本充足比率	二零一九年 六月三十日 瑞士法郎千元	二零一八年 十二月三十一日 瑞士法郎千元
股東權益	2,284,888	2,302,709
資本充足比率	26.10%	26.60%

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	二零一九年 六月三十日 瑞士法郎千元	二零一八年 十二月三十一日 瑞士法郎千元
總資產	31,963,012	32,570,774
總負債	29,678,124	30,268,065
總貸款	10,683,313	10,529,287
客戶總存款	23,569,122	23,137,793
	截止二零一九年 六月三十日 瑞士法郎千元	截止二零一八年 六月三十日 瑞士法郎千元
稅前盈利	109,147	147,447