



UNION BANCAIRE PRIVÉE, UBP SA

香港分行

主要財務資料披露聲明書

二零一八年六月三十日



UNION BANCAIRE PRIVÉE, UBP SA

香港分行

本行現附上截至二零一八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搜匯編。

我們確認，於申報期內並無違反香港銀行業條例第60A(1)條，關於遵守銀行業條例證明書(MA(BS)1F(a)及(b))之要求。

A handwritten signature in blue ink, appearing to read "ERIC MORIN", with a stylized flourish at the end.

ERIC MORIN
行政總裁

二零一八年九月二十六日

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

	二零一八年 六月三十日 港幣千元	二零一七年 六月三十日 港幣千元
利息收入	152,412	142,052
利息支出	(67,564)	(63,017)
淨利息收入	84,848	79,035
其他經營收入		
- 費用及佣金收入	171,374	145,139
- 費用及佣金開支	(32,074)	(32,364)
費用及佣金收入淨額	139,300	112,775
來自非港元貨幣交易的收益減虧損	12,561	11,306
來自衍生產品的收益減虧損	8	(19)
其他	-	2
總收入	236,717	203,099
經營開支		
職員及租金開支	(154,586)	(141,696)
聯行行政費用	(13,136)	(7,424)
其他開支	(41,669)	(30,336)
	(209,391)	(179,456)
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)	27,326	23,643
稅項	-	-
除稅後盈利/(虧損)	27,326	23,643

Union Bancaire Privée, UBP SA
香港分行

(II) 資產負債表	二零一八年 六月三十日 港幣千元	二零一七年 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)	919,248	503,484
存放於外匯基金的數額	158	-
存放於該機構的海外辦事處的數額	3,057,004	2,194,475
貸款及應收款項		
- 對客戶的貸款及放款	9,618,791	7,955,305
- 當中專項減值的準備金額	-	-
- 對銀行的貸款及放款	-	-
- 其他賬戶	194,800	214,182
投資證券	3,919,912	4,321,595
物業、工業裝置及設備	3,658	4,506
資產總額	17,713,571	15,193,547
負債		
尚欠銀行存款及結餘 (結欠該機構的海外辦事處的數額除外)	1,544,264	2,056,316
結欠外匯基金的數額	-	6,456
客戶存款	10,549,402	10,356,217
- 活期存款及往來賬戶	4,601,754	5,908,056
- 定期、短期通知及通知存款	5,947,648	4,448,161
結欠該機構的海外辦事處存款的數額	5,335,112	2,473,064
其他負債	284,793	301,494
負債總額	17,713,571	15,193,547

(III) 資產負債表的其他資料

1. 貸款及應收款項

於二零一八年六月三十日及二零一七年十二月三十一日，並無客戶及銀行貸款、減值資產、逾期或經重組或收回資產。因此截至二零一八年六月三十日及二零一七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

	二零一八年 六月三十日		二零一七年 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	28,154	28,154	38,370	38,370
製造業	-	-	4	-
批發及零售貿易	-	-	142	142
其他	2,980,692	2,980,689	2,056,578	2,056,574
	<u>3,008,846</u>	<u>3,008,843</u>	<u>2,095,094</u>	<u>2,095,086</u>
個人				
購買其他住宅物業之貸款	152,008	152,008	170,696	170,696
其他	127,987	127,987	79,594	79,538
	<u>279,995</u>	<u>279,995</u>	<u>250,290</u>	<u>250,234</u>
在香港使用之貸款及放款總額	3,288,841	3,288,838	2,345,384	2,345,320
b) 在香港以外使用之貸款及放款	6,329,950	6,329,950	5,609,921	5,609,806
貸款及放款總額	<u>9,618,791</u>	<u>9,618,788</u>	<u>7,955,305</u>	<u>7,955,126</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	二零一八年 六月三十日	二零一七年 十二月三十一日
	港幣千元	港幣千元
英屬維爾京群島	4,459,171	4,133,542
香港	3,288,841	2,345,384
新加坡	887,996	510,439
其他	982,783	965,940
	<u>9,618,791</u>	<u>7,955,305</u>

上述之分析乃根據交易對手的所在並依照香港金融管理局所義定之轉移風險而有所調整。

4. 按交易對手類別披露跨國債權的區域分析

二零一八年六月三十日						
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	其他	總額
發展國家	4,249	1,772	297	493	-	6,811
其中瑞士	3,712	-	-	-	-	3,712
其中日本	-	1,772	78	158	-	2,008
離岸中心	243	-	152	6,932	-	7,327
其中香港	3	-	36	1,400	-	1,439
其中 新加坡	239	-	31	888	-	1,158
其中西印度群島英國	-	-	-	4,463	-	4,463

二零一七年十二月三十一日						
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	其他	總額
發展國家	3,597	2,063	204	595	-	6,459
其中瑞士	2,718	-	-	-	-	2,718
離岸中心	80	-	-	6,003	-	6,083
其中香港	-	-	-	1,139	-	1,139
其中 新加坡	80	-	-	511	-	591
其中西印度群島英國	-	-	-	4,141	-	4,141

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

二零一八年六月三十日

相等於百萬港元	美元	日元	歐元	新西蘭元	其他	總計
現貨資產	4,899	2,612	1,215	86	3,964	12,776
現貨負債	(8,908)	(263)	(1,983)	(168)	(4,849)	(16,171)
遠期買入	10,135	627	1,322	192	2,863	15,139
遠期賣出	(6,139)	(2,972)	(554)	(103)	(1,975)	(11,743)
期權盤淨額	-	-	-	-	-	-
長(短)盤淨額	(13)	4	0	7	3	1
結構性倉盤淨額	-	-	-	-	-	-

二零一七年十二月三十一日

相等於百萬港元	美元	日元	歐元	新西蘭元	其他	總計
現貨資產	4,780	2,814	1,485	130	2,317	11,396
現貨負債	(9,763)	(508)	(373)	(299)	(2,663)	(13,307)
遠期買入	11,082	2,884	267	331	3,073	17,306
遠期賣出	(6,075)	(5,213)	(1,379)	(162)	(2,725)	(15,392)
期權盤淨額	-	-	-	-	-	-
長(短)盤淨額	24	(23)	0	0	2	3
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。於二零一八年六月三十日及二零一七年十二月三十一日, 本行並無結構性倉盤產生的外匯風險。

6. 對內地非銀行對手的風險承擔

二零一八年六月三十日			
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	57,997	-	57,997
居住中國內地境外的中國公 民或中國內地境外註冊之機 構，而其獲授的信貸乃於中 國內地使用	-	-	-
總額	57,997	-	57,997
總資產 (撥備後)	17,713,571		
資產負債表內風險承擔總額 佔總資產之百分比	0.33%		
二零一七年十二月三十一日			
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	65,324	-	65,324
居住中國內地境外的中國公 民或中國內地境外註冊之機 構，而其獲授的信貸乃於中 國內地使用	79,121	-	79,121
總額	144,445	-	144,445
總資產 (撥備後)	15,193,547		
資產負債表內風險承擔 總額佔總資產之百分比	0.95%		

Union Bancaire Privée, UBP SA
香港分行

(IV) 資產負債表以外之風險程度	二零一八年 六月三十日 港幣千元	二零一七年 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	12,552	12,615
其他承諾	23,593,295	22,044,040
	<u>23,605,847</u>	<u>22,056,655</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	17,436,954	17,605,032
其他	1,966,886	1,277,833
	<u>19,403,840</u>	<u>18,882,865</u>
衍生工具 - 資產		
匯率及貴金屬 - 關聯衍生工具合約	69,905	115,541
其他	44,464	54,307
	<u>114,369</u>	<u>169,848</u>
衍生工具 - 負債		
匯率及貴金屬 - 關聯衍生工具合約	67,836	76,819
其他	44,464	54,307
	<u>112,300</u>	<u>131,126</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	二零一八年 六月三十日	二零一七年 六月三十日
期內六個月之平均流動性維持比率	51.24%	47.86%
	<u>51.24%</u>	<u>47.86%</u>
	二零一八年 六月三十日	二零一八年 三月三十日
期內三個月之平均流動性維持比率	51.64%	50.84%
	<u>51.64%</u>	<u>50.84%</u>

(VI) 流動資產 - 續

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。

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	二零一八年 六月三十日 瑞士法郎千元	二零一七年 十二月三十一日 瑞士法郎千元
股東權益	<u>2,215,522</u>	<u>2,235,267</u>
資本充足比率	<u>28.20%</u>	<u>27.50%</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	二零一八年 六月三十日 瑞士法郎千元	二零一七年 十二月三十一日 瑞士法郎千元
總資產	<u>31,116,049</u>	<u>32,036,365</u>
總負債	<u>28,900,527</u>	<u>29,801,098</u>
總貸款	<u>9,743,353</u>	<u>9,211,605</u>
客戶總存款	<u>22,160,041</u>	<u>21,835,427</u>
	截止二零一八年 六月三十日 瑞士法郎千元	截止二零一七年 六月三十日 瑞士法郎千元
稅前盈利	<u>147,447</u>	<u>133,920</u>