



瑞士银行（中国）有限公司
北京市西城区金融大街7号
英蓝国际金融中心1220B-1230单元
邮政编码: 100033
电话: +8610-5832 7000
传真: +8610-5832 7171

UBS (China) Limited
Room 1220B-1230
Winland International Finance Centre
No.7 Finance Street, Xicheng District
Beijing 100033 China
Tel. +8610-5832 7000
Fax +8610-5832 7171

www.ubs.com

瑞士银行（中国）有限公司 2021 年度负债质量管理披露

瑞士银行（中国）有限公司（简称“我行”）根据中国银行保险监督管理委员会 2021 年 3 月下发的《商业银行负债质量管理办法》制定了《瑞士银行（中国）有限公司负债质量管理指引》（简称“指引”）。此指引建立了与我行业务策略、规模和复杂程度相匹配的负债质量管理政策、监测和评估体系，以确保经营的安全性和可持续发展性。具体如下：

负债质量管理概况

2021 年度，我行负债主要来源为财富管理部被动接受的少量客户存款。同业负债为零，并无相关发展计划。我行负债质量的监测和评估体系健全，人员配置到位，信息系统完善，年内无违法违规或挤兑事件发生。同时，由于业务发展处于起步阶段，我行负债存在规模小、来源单一、核心负债比率较低等问题，需要通过发展业务规模，逐渐解决。

治理框架

我行为了有效管理本行各类负债的规模、复杂程度和产品创新，采取总行集中管理的模式。我行司库集中管理总负债规模，确定各类负债类产品的内部资金定价，并协调业务部门评估负债计划，参与审核创新型负债业务。

职责和职能

我行董事会承担负债质量管理的最终责任，批准《瑞士银行（中国）有限公司负债质量管理指引》。高级管理层负责全面监督和管理负债质量。资产负债委员会承担负债质量管理的具体工作，包括但不限于制定并执行负债质量管理的策略、制度、流程、限额和应急计划，审阅负债质量相关的监管指标和变化，并且定期向管理委员会和董事会汇报相关情况。

负债质量管理体系和评估结果

负债合规性 - 各项负债业务严格执行存款利率和计结息管理等有关规定，不存在违规返利吸存、通过第三方中介吸存、延迟支付吸存、以贷转存吸存、提前支取靠档计息等违规手段吸收和虚增存款等情形。

负债稳定性 - 我行定期监测本行负债的稳定性。目前，由于负债规模较小，核心负债比例较低。

负债结构多样性 - 我行负债以被动接受的人民币存款为主，结构和币种单一。但是，存款余额远小于流动性资产总额，整体风险较低。

负债成本适当性 - 负债定价基于市场联动的资金定价曲线，以确保负债价格的合理性。2021年度，负债成本没有大幅波动，也不存在负债成本不合理、过度开展高收益业务的情形。

负债记录的真实性 - 我行高度重视内外部记录的真实性，会计核算和统计的合规性和准确性。2021年度，各项负债的统计数据真实、准确、完整。

负债质量监测与报告 - 财务部负责每月计算和报告负债质量相关指标，并及时上报异常和超限额的情况。

绩效考核 - 我行要求各分支机构和相关人员不得设定以月末、季末、年末



瑞士银行（中国）有限公司
北京市西城区金融大街7号
英蓝国际金融中心1220B-1230单元
邮政编码: 100033
电话: +8610-5832 7000
传真: +8610-5832 7171

UBS (China) Limited
Room 1220B-1230
Winland International Finance Centre
No.7 Finance Street, Xicheng District
Beijing 100033 China
Tel. +8610-5832 7000
Fax +8610-5832 7171

www.ubs.com

等特定时点存款规模、市场份额、排名或同业比较为要求的考评指标。分支机构不得层层加码提高考评标准及指标要求，防范过度追求业务扩张和短期利润。

负债管理信息系统 – 我行建立了可靠的信息系统，用以监测负债结构，质量指标、限额和相关风险等信息，为负债质量管理提供有效支持。

内部审计 – 我行内审定期对负债质量管理的重要组成部分和管理环节进行独立的审查。同时，内审部将负债质量管理纳入持续风险监控范畴。2021 年度，内审部没有发现我行负债质量管理体系存在问题和明显缺陷。

特此公告！

瑞士银行（中国）有限公司

二〇二二年十一月