



瑞士银行(中国)有限公司

2016 年度**信息披露**

目录

1. 公司简介	2
2. 董事长和行长致辞	3
3. 公司治理	5
4. 财务情况说明	10
5. 风险管理	11
6. 重大事项	14
7. 公益事业	14
附件 - 审计报告及财务报表	

1. 公司简介

瑞士银行(中国)有限公司(以下简称“本行”)是瑞士银行有限公司(UBSAG,以下简称“瑞银”或“瑞银集团”)的全资子公司。本行前身为瑞士银行有限公司北京分行,成立于2004年。2012年3月,中国银行业监督管理委员会(“银监会”)批准瑞士银行有限公司北京分行改制为外商独资法人银行。本行自2012年7月23日起正式以外商独资法人银行的名义开始对外运营,总部位于北京,以财富管理业务为核心、辅之以银行同业业务(包括外汇、利率和信用业务和金融机构业务)。

瑞士银行(中国)有限公司的注册资本等值20亿元人民币,法定代表人为行长陈庆。根据《中华人民共和国外资银行管理条例》第二十九条规定,本行在下列范围内经营对各类客户的外汇业务及人民币业务:吸收公众存款;发放短期、中期和长期贷款;办理票据承兑与贴现;买卖政府债券、金融债券,买卖股票以外的其他外币有价证券;提供信用证服务及担保;办理国内外结算;买卖、代理买卖外汇;代理保险;从事同业拆借;从事银行卡业务;提供保管箱服务;提供资信调查和咨询服务;经中国银监会批准的其他业务。截至2016年12月31日,瑞士银行(中国)有限公司在华拥有总行、北京华贸支行及上海分行三处营业网点,其中北京华贸支行于2014年9月正式开业,主要服务于北京的高净值客户,上海分行于2016年3月17日正式开业,主要服务于上海地区的高净值客户。

通过外商独资法人银行,瑞银在中国得以开拓只有国内银行和外商独资法人银行才能提供的产品和服务,包括结构性产品、合格境内机构投资者(QDII)产品,以及在银行间市场上进行全面的人民币交易业务等。此外,瑞士银行(中国)有限公司于2016年获得了对境内公民人民币业务资格并积极为未来发展投资,进一步壮大了产品和服务团队,以满足客户日益增长的需求。

瑞士银行(中国)有限公司的战略与瑞银的全球经营模式及战略保持一致,即专注于核心业务—财富管理。本行的愿景是成为中国首屈一指的国际化财富管理机构,依赖核心的三大价值主张:本地知识与全球经验相结合、全球首席投资办公室为导向的投资咨询以及关注客户的个人、家族与企业的需求。本行致力于为中国国内客户提供卓越优质的咨询和投资方案,并通过发挥产品创新、卓有成效的公司治理以及投资者教育优势,为中国金融市场的发展做出贡献。同时,瑞银通过为中国的精英提供就业及在瑞银大学进行职业深造机会等途径,促进中国金融市场的发展。

2. 董事长及行长致辞

瑞银集团拥有超过 150 年的历史，致力于为遍布全球的富裕人士、机构和公司客户以及瑞士的私人客户提供卓越的金融咨询服务和解决方案。瑞银的运营架构由企业中心以及五个业务部门组成，其中包括财富管理业务、美洲财富管理业务、个人与企业银行业务，资产管理业务和投资银行业务。瑞银的战略建立在其所有业务的优势之上，专注于擅长的领域，并受益于所经营业务与地区的巨大增长潜力，从而为股东提供具有吸引力的可持续回报。瑞银的所有业务均具有资本效率，并且得益于我们在目标市场建立的强有力的竞争地位。瑞银的业务遍及全球所有主要的金融中心，在 54 个国家设有分支机构，雇有约 60,000 名员工，其中美洲约占 34%、瑞士占 35%、欧洲、中东及非洲地区占 18%，亚太区占 13%。UBS Group AG 股票在瑞士证券交易所及纽约证券交易所上市。

瑞银集团在中国有悠久的历史。早在 1985 年，瑞银开始为中国企业提供融资服务。到 1989 年，瑞银已经在上海及北京设有代表处。在中国，瑞银目前已建立多实体的平台，并在此基础上发展财富管理、资产管理及投资银行三大核心业务。瑞银是首家在中国拥有外商独资法人银行（即本行）资格的瑞士的银行，瑞士银行（中国）有限公司积极开展财富管理业务。瑞银证券是中国首家外资入股的全牌照证券公司，并持有瑞银期货有限责任公司 100% 股权。国投瑞银基金管理有限公司由国家开发投资公司和瑞银合资成立，是中国首家外方持股比例达到 49% 上限的基金管理公司。瑞银环球资产管理（中国）有限公司是瑞银全资拥有的资产管理公司，为机构客户提供投资建议。瑞银海外投资基金管理（上海）有限公司设立于上海自由贸易试验区，为机构投资者及合适的国内金融机构客户提供适宜的投资建议机构。

瑞士银行（中国）有限公司的愿景是成为中国首屈一指的国际化财富管理机构，为中国国内客户提供卓越优质的咨询和投资方案，通过发挥产品创新、卓有成效的公司治理以及投资者教育优势，为中国金融市场的发展做出贡献。为实现此目标，本行在 2014 年制定了新的中长期发展战略，并以此为基础在 2016 年调整了资源与设施，进一步设立分支机构，并获得了境内公民人民币业务资格，以支持该目标的实现。同时，本行已调整外汇、利率与信用业务，以支持财富管理部的战略，重点为财富管理客户提供服务。

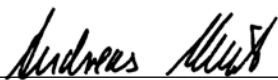
在 2016 年，本行制定了明确的董事会和管理层的工作目标，并持续建立和完善公司治理结构，以向董事会和股东提供透明度，提高管理层运营和管理本行的效率，以及确保本行运行充分符合监管要求。本行还进一步完善了风险管理及控制框架，以支持公司的未来发展和战略调整。

本行董事会和管理层的人员构成在年内保持相对稳定。董事会和管理层下设的委员会 2016 年运营良好，协助董事会和管理层更好地履行职责。

本行在 2016 成立了上海分行。另外，我行还在北京拥有一家支行。本行积极扩大产品种类，包括开展合格境内机构投资者（QDII）产品、融资性对外保函及人民币贷款业务并获得了境内公民人民币业务资格。在执行发展战略的同时，本行还严格控制成本。此外，本行积极为未来发展投资，进一步壮大了产品和客户服务团队。

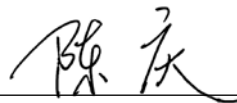
在推进企业社会责任建设方面，我们相信在所处的社区内发挥积极和建设性的作用是非常重要的。2016 年，瑞银员工积极参与社区活动和公益事业项目，在中国开展了一系列公益活动。此外，瑞银在华机构和员工共捐款约 70 万元人民币，用于资助我们的合作伙伴。

2017 年，本行将稳健、谨慎地发展业务，以继续搭建产品平台及资源和设施、申请各项业务资格、持续加强风险管理为本行的工作重心。此外，本行将重点加强资金的有效利用，确保在获得可持续收益的同时，为本行在中国市场获得长期成功奠定基础。我行将通过发挥产品创新、卓有成效的公司治理以及投资者教育优势，为中国金融市场的发展做出贡献。同时，瑞银通过为中国的精英提供就业及在瑞银大学进行职业深造机会等途径，促进中国金融市场的发展。



Andreas Neuber

董事长



陈庆

行长

3. 公司治理

3.1 股东

本行的唯一股东为瑞士银行有限公司，所以 2016 年未召开股东会。

3.2 董事会及董事会专门委员会

董事会由股东委派的五名董事组成，其中至少包括一名独立董事和一名执行董事。董事会成员 2016 年未发生变化。截至 2016 年 12 月 31 日，本行的董事会由以下四名成员组成¹：

Andreas Neuber	董事长
许健洲	非执行董事
陈庆	执行董事
刘劲	独立董事

<p>董事长</p> <p>Andreas Neuber</p>	<ul style="list-style-type: none"> • 2004 年加入瑞银，曾负责欧洲多国的环球资产管理业务。Neuber 先生曾担任瑞银韩亚资产管理公司董事会主席和首席执行官。2010 年担任瑞银亚太区管理办公室战略部负责人。现任瑞银亚太区首席运营官。 • 加入瑞银之前，Neuber 先生在德国法兰克福的德国商业银行工作，负责多个特别项目。此后，他成为德国商业银行资产管理公司在意大利罗马的首席执行官。
<p>非执行董事</p> <p>许建洲</p>	<ul style="list-style-type: none"> • 2012 年 1 月加入瑞银，曾担任瑞银财富管理东南亚兼亚太在岸业务行政总裁和新加坡地区主管，现任瑞银财富管理亚太区主管。 • 在其 20 多年从业经历中，许建洲一直致力于引领业务成功，并不断加深对亚洲市场的理解。在入职瑞银之前，他曾担任台湾大众银行行长兼董事。此前，他还曾任职于星展银行、花旗银行、英国保诚保险和汇丰银行。
<p>执行董事</p> <p>陈庆</p>	<ul style="list-style-type: none"> • 瑞士银行（中国）有限公司行长 • 拥有 20 年金融行业从业经历 • 2014 年加入瑞银
<p>独立董事</p> <p>刘劲</p>	<ul style="list-style-type: none"> • 现任长江商学院副院长、会计与金融教授及加利福尼亚大学洛杉矶分校终身副教授 • 拥有为国内外领先金融机构提供咨询服务的丰富经验 • 哥伦比亚大学商学院工商管理博士

¹ 原执行董事蔡永为于 2015 年 11 月离职。我行股东将另外再任命一名董事以满足五名董事的要求。

董事会主要负有以下职责：

- (a) 审阅和批准银行的经营策略和发展目标；
- (b) 监控和指导银行的活动；
- (c) 向投资者汇报并承担负责。

本行的董事会于2016年3月、6月、9月和11月一共召开了四次会议，董事会在职的成员以及本行的监事均参加了各次会议。董事会成员在会议上就公司治理结构、业务发展规划、中长期战略执行情况、业务和项目进展、风险管理、内部控制、流动性管理、高级管理人员任命等各方面进行了讨论，并就治理结构、基本政策和制度、管理层任命、2017年预算和业务规划、各委员会上报事宜等通过了决议。

董事会委员会

为确保董事会工作和职责的共享和有效执行，董事会建立了以下董事会专门委员会：

- 关联交易控制委员会
- 审计委员会
- 风险管理委员会
- 提名和薪酬委员会

关联交易控制委员会的召集人为独立董事。该委员会协助董事会履行与关联交易有关的职责，负责识别本行的关联交易，审查、批准和备案关联交易，控制关联交易风险，确保董事、高级管理层和银行关联方遵守相关政策，并向董事会报告检查结果。

审计委员会的召集人为独立董事。该委员会负责充当对银行活动进行适当检查和制衡的主体，协助董事会，负责确保内部审计报告符合中国法律和本行的章程，确保本行内部审计部门的独立性，评估内部审计部门的工作程序和效率，并按季度向董事会报告任何重大的审计问题。

风险管理委员会的召集人为首席风险控制官。该委员会负责在本行内部进行对风险控制和管理的监督，包括监控和管理本行承担的风险，优化风险资本的使用，在不损害风险控制体系的前提下完成商业目标。

提名和薪酬委员会召集人为独立董事。该委员会负责拟定高级管理层成员的选任程序和标准，对高级管理层成员的任职资格进行初步审核，并向董事会提出建议；负责审议全行薪酬管理制度和政策，拟定高级管理层成员的薪酬方案，向董事会提出薪酬方案建议，并监督方案实施。另外，提名和薪酬委员会还负责审阅和批准我行机构层面（包括分支行）及高级管理人员的绩效考核目标和绩效考核结果。

独立董事

本行目前有一名独立董事刘劲先生。

独立董事作为董事会成员参加了 2016 年历次董事会会议。独立董事还担任关联交易控制委员会、审计委员会以及提名和薪酬委员会的召集人，召集并主持了这些专业委员会在 2016 年召开的历次会议。

独立董事对董事会和各专业委员会讨论和审议的事项发表了客观公正的意见，并重点关注了我行战略的执行情况、高级管理人员的聘任和离任、本行关联交易的合法性和公允性、内部审计的风险评估和审计报告等问题。独立董事还以召集人的身份在董事会会议上就各专业委员会审议和决策的事项进行了专门汇报。

3.3 监事

瑞士银行（中国）有限公司由投资者指定一名监事。目前监事为辛葆琏女士，其担任瑞银集团亚太区合规及营运风险管理部主管，亚太区财富管理合规及营运风险管理部主管。辛葆琏女士于 2005 年加入瑞银，在此之前曾从事律师工作。

辛葆琏女士在 2016 年列席了本行的各次董事会会议，并受邀参加了审计委员会、关联交易控制委员会、风险管理委员会、提名和薪酬委员会以及管理委员会的部分会议。

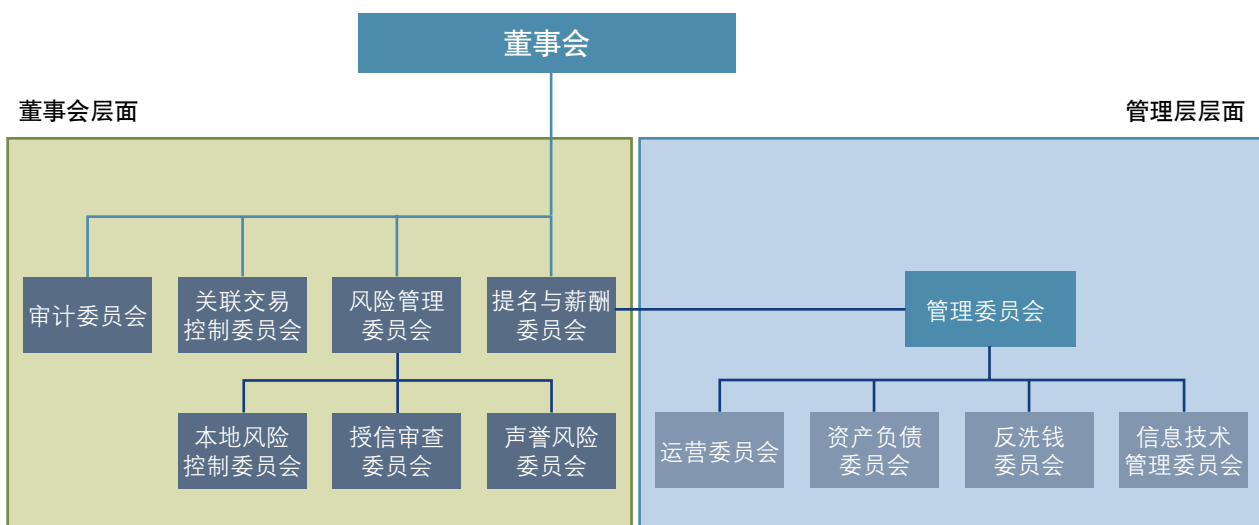
监事根据相关法规的要求，履行了对董事会和高级管理层履职尽责情况的监督和评价以及对本行业务发展规划、财务活动、内部控制、风险管理、决策执行等情况的监督等，并对董事会和各专门委员会讨论和决议的相关事项提出了质询或建议。

3.4 高级管理层

截至 2016 年年底，本行的高级管理层² 包括以下人员

姓名	职位	岗位职责
陈庆	行长	主持银行的经营管理工作
夏琼	副行长兼合规及操作风险负责人	全面协调银行合规和操作风险的识别和管理
彭大猷	内审负责人	全面负责银行的内部审计工作
唐小娟	董事会秘书	协助董事会和专业委员会有效地履行其职责
孙建光	首席信息官	全面负责信息科技部门的经营管理工作
顾怡	上海分行行长	全面负责上海分行的经营管理工作

下图为董事会层面委员会和管理层面委员会的架构：



² 2016 年，我行高级管理人员发生了如下变动：

- 顾怡女士的上海分行行长资格于 2016 年 2 月获得了核准；
- 孙建光先生的首席信息官资格于 2016 年 6 月获得了核准；

另外，鲁立权先生的上海分行合规负责人的资格于 2017 年 2 月获得核准。

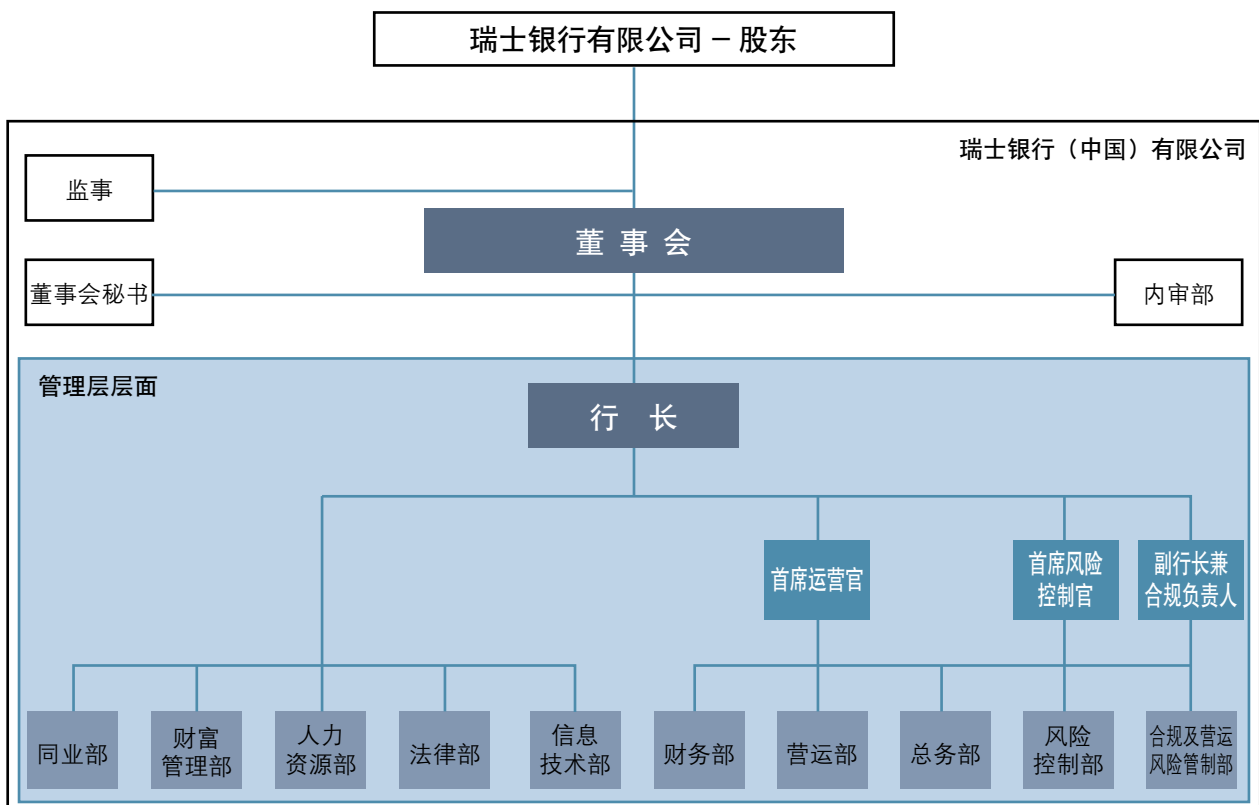
3.5 薪酬制度及董事、监事和高级管理人员的薪酬

本行的薪酬政策是从员工整体薪酬的概念来设计和管理，并遵循两大原则：绩效和市场数据。薪酬水平和具体操作以在中国经营的外资企业为基准，以确保银行在人才市场上具有竞争力。

提名和薪酬委员会经董事会授权负责通过并组织实施薪酬管理方面的决议，人力资源部负责具体事项的落实。

3.6 银行部门设置情况

截至 2016 年 12 月底，本行部门设置情况如下：



备注：

1. 财务部包括财务会计、司库及税务部。
 2. 同业部包括资产负债管理交易员、外汇、利率与信用部门交易员和销售以及金融机构联络人员。
- * 首席运营官将监管信息技术部的日常工作。

总体而言，本行具备比较完备的公司治理结构，治理机制运行顺畅和协调。自成立以来，经过不断改进和完善，本行已具备基本符合监管要求并能有效运作的公司治理机制。

4. 财务情况说明

人民币千元

经营成果	自 2016 年 1 月 1 日至 2016 年 12 月 31 日	自 2015 年 1 月 1 日至 2015 年 12 月 31 日
收入总额	123,299	105,435
业务及管理费	148,245	100,017
资产减值冲回 / (损失)	105	(402)
税后利润	(22,006)	6,298
资产负债	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
总资产	2,838,792	2,682,307
发放贷款及垫款	4,875	14,625
总负债	842,678	646,123
客户存款	785,154	574,430
主要监管指标	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
根据《商业银行资本管理办法（试行）》		
一级核心资本充足率	569%	570%
一级资本充足率	569%	570%
资本充足率	569%	570%
合格优质流动性资产	2,431,871	2,246,936
现金净流出量	8,706	4,494
流动性覆盖率	27932%	50002%
根据《商业银行杠杆率管理办法》		
一级资本	1,990,074	2,034,630
调整后的一级资本	1,990,074	2,034,630
调整后的表内资产余额	2,824,278	2,649,688
调整后的表外项目余额	557,000	400,573
调整后的表内外资产余额	3,381,278	3,090,261
杠杆率	59%	65%
不良贷款率	0%	0%

5. 风险管理

本行的经营活动面临多种金融风险，主要包括信用风险、市场风险、流动性风险、操作风险、声誉风险和国别风险等。本行的风险管理政策及程序均由董事或其授权的专业委员会批准并受到高度的监督和指导，确保以系统化的方式识别、分析、计量及积极管理各类风险。本行的风险管理政策框架和瑞银的整体风险管理框架保持一致。

本行董事会对风险管理承担最终责任。董事会负责审议、批准并监督实施本行风险控制政策；审议和批准本行的风险偏好和风险承受能力；审议和批准专门委员会和高级管理层的风险管理职责及其提交的风险管理报告并做出评价；授权专门委员会以及高级管理层对风险管理的有效性进行日常监督。

风险管理委员会经董事会授权负责管理本行各项与风险管理有关的事项并向董事会定期汇报。信贷审查委员会在董事会授权下负责独立执行贷款审批职权。首席风险控制官和其他管理层成员负责持续监督本行各职能部门风险管理的实施情况，同时定期向风险管理委员会汇报。

在适当的职责分离和董事会授权下，由首席风险控制官带领的本行的风险控制部独立于操作和业务经营部门而负责各项风险管理，包括风险限额审批，风险控制、监控和汇报等。

信用风险、市场风险、流动性风险在财务报表附注十内详细讨论。

信用风险

信用风险主要指银行的借款人或交易对手不能按事先达成的协议履行其义务而对本行造成损失的风险。本行的信用风险主要来自于贷款和衍生产品交易及结算，表外项目的信用风险主要来自于开出的备用信用证。本行的信用风险管理活动严格遵守中国市场的法律法规以及内部的信用管理框架和政策，通过有效的风险识别、计量、监督和控制来实现风险与回报的平衡。

本行在处理业务过程中均采用严格的信用风险审核程序和控制流程，包括：对于已有和新的信用客户进行全面的尽职调查，信贷审阅，为已有的信用客户进行独立的内部信用评级，审批信用额度和交易，对客户信贷资产质量及额度适用情况进行持续的监控，处理业务部门及其他支持性部门关于信贷问题的疑问，持续监控监管指标的合规并按监管要求进行报告；定期对客户的经营状况进行跟踪检查，对贷款质量进行分析并提取充足的贷款损失准备金。

根据本行信用风险管理手册的规定，对于贷款和备用信用证的客户实行全额抵质押的担保形式，有效保证了本行信贷资产的安全性。

本行运用由瑞银开发的信用风险管理信息系统来统一管理信用风险信息，包括信用评级、额度设置、额度使用情况、超额情况及其他与信用风险相关的交易细节和其他基本信息。

担保物

本行根据交易对手的信用风险评估决定所需的担保物金额及类型。对于担保物类型和评估参数，本行实施了相关指南。根据信贷风险管理手册的规定，本行现阶段对于贷款客户可以接受的担保品为定期存款和备用信用证。

管理层会监控担保物的市场价值，根据相关协议要求追加抵押物，并在进行损失的充足性审查时监视担保物的市价变化。

国别风险

国别风险是指由于主权国家发生的特定事件而导致本行风险敞口损失的风险。国别风险包括汇划风险，例如国家的主管机关不能或将不允许交易对手偿付其债务，以及系统性风险，即由于主权国家的特定政治或宏观经济发展造成的交易对手违约的风险。

本行基于中国银行业监督管理委员会发布的《银行业金融机构国别风险管理指引》制定了《瑞士银行（中国）有限公司国别风险管理政策》，其内容包括了国别风险管理的如下方面：定义、集团政策、管理组织架构、国别风险分类、测量和监控程序、报告和管理信息体系、压力测试、内部控制和审计、准备金政策和计提方法、应急预案以及退出策略等。

市场风险

市场风险是由于市场变量向不利方向波动而导致损失的风险。本行面临的市场风险主要来自利率和汇率产品的头寸。本行的交易性业务及非交易性业务均可产生市场风险，目前本行的市场风险主要由非交易性业务产生。本行市场风险管理的目标是避免收入和权益由于市场风险产生过度损失，同时降低本行受金融工具内在波动性风险的影响。

本行的利率风险主要源于债券投资和衍生产品交易业务的头寸。本行每日对利率风险敞口进行敏感性分析和报告，并通过设置利率风险敞口头寸加以控制。

本行的汇率风险主要是由于本行金融资产和金融负债的货币错配以及外汇交易引起的风险。本行控制汇率风险主要是通过尽可能地做到资产负债在各货币上的匹配，以及与瑞银海外分行进行背对背对冲交易来降低汇率风险。

为了有效监控市场风险，本行依据监管要求和内部风险管理框架，制定了相关的市场风险限额及度量政策，对主要的市场风险敞口设定了相关限额。市场风险限额主要包括组合风险价值限额、头寸限额及损益限额。风险管理委员会在董事会授权下行使对市场风险限额的审批职能。

流动性风险

本行定义流动性风险为银行无法以合理的成本及时筹措资金以满足其各项偿付义务。根据集团的全球指导方针和本地的监管要求，本行资产负债委员会负责全面管理银行的流动性风险，包括制定流动性风险管理的政策和流程；完善流动性风险的识别，计量和报告流程；对本行的流动性水平实施定期评估；制定合理的流动性管理机制，从而确保银行在有压力的市场状况下，有足够的时间以及财务上的灵活度以应对所面临的流动性危机。本行的流动性管理涵盖资产负债表内表外涉及的所有境内外业务。

本行确保持有足够的流动性来维持日常业务经营，同时在必要时从本地市场上筹集资金。流动性风险的管理工具主要包括：

- 日常现金流管理
- 资产负债机构的日常监督和管理
- 流动性指标的监控和管理
- 压力测试
- 危机管理
- 流动性应急方案

操作风险

操作风险是指由不充分或有缺陷的内部流程、人为错误、系统故障或外部原因（故意、意外事件或自然事件）引发的风险。操作风险事件可能直接导致经济损失，也可能因停业间接地导致收入减少。操作风险事件还可能导致企业的声誉和经营受到损害，并最终影响企业长期的财务情况。

操作风险是业务经营中难以避免的风险。因此，管理操作风险是本行业务活动的核心环节。本行的目标是，为重大的操作风险及其潜在集中程度提供识别和评估框架，以在风险和收益之间达到适当的平衡。本行希望在全公司范围内培养强大的风险控制文化，并坚信这一文化是我们持续提升业绩的先决条件。

各部门（包括业务，支持和控制部门）的管理者负责建立适当的操作风险管理文化，包括建立和维护健全的内控制度、有效的监管制度和强大的风险控制文化。操作风险控制部门为银行操作风险管理的充分性提供独立和客观的评估。

声誉风险

我行在风险管理委员会下设有声誉风险委员会专门讨论任何有关声誉风险的事宜。在2016年本行未发生任何声誉风险事件，在媒体上也没有任何负面新闻。

内部审计

内部审计部是本行一个独立部门，独立于管理层以及其他任何职能的部门。按照中国银行业监督管理委员会（简称“银监会”）的规定，内审负责人由本行董事会和银监会批准任命，直接向审计委员会汇报。内部审计部根据银监会规定，对于本行是否遵守法律法规、内部准则、业务程序和风险控制流程方面，客观地进行审计和评估。内部审计部对于审计发现的内控问题，是否按照内部审计部的建议进行整改，追踪整改情况，确保管理部门整改措施的执行是根据审计报告里管理部门和本行内部审计部认同的整改方案去进行，从而改善本行的风险状况、内部控制和公司治理效果，促进本行的稳健发展。在每个审计结束后，内部审计部就审计发现出具审计报告，报送管理层，董事会成员以及银监会。本行内部审计的周期主要根据银监会指引要求而定。

6. 重大事项

本行的股东和注册资本及董事会在 2016 年未发生变化。

7. 公益事业

2016 年 4 月 25 日下午，瑞银集团亚太区 15 位首席运营官齐聚北京，和瑞银中国地区社区公益伙伴北京市顺义区十三中的 22 名师生代表一起进行了主题为“Simplification-Do More with Less”的公益拓展活动。

为履行企业社会责任，瑞银集团和员工长期关注并积极参与有计划和持续性的公益慈善项目及活动。在北京，瑞银集团与优秀公益组织合作，积极开展对教育、环保等方面的公益实践。本次主题公益拓展活动的组织和实施得到了桂馨基金会（Green & Shine Foundation）的支持。

本次活动通过完成一组体验式任务，让瑞银管理层人员们和顺义十三中师生通过小组融合、思考、协作、实践和交流等，增进彼此之间的理解，提升沟通交流和解决问题的能力，实现共同成长。其中，主题拓展活动包括：“齐眉棍”、“精诚合作——超音速”和“哑人筑塔”。



上图：“来自瑞银公益合作伙伴顺义十三中的师生们与瑞银集团的志愿者们合影，大家在一起共同度过了有意义和开心的时光。”

2016年10月25日，在北京国际音乐节期间，瑞银再次请到顺义第十三中学——一所旨在为农村及外来背景的青少年提供一流的学习及生活环境的寄宿学校的同学们作为瑞银志愿者们参会。瑞银志愿者们和同学们一起参演了一系列极具创意的演出并观摩了著名管风琴演奏家卡梅伦·卡彭特在王府井教堂举行的独奏音乐会前的彩排，并与其进行了交流互动。卡朋特先生同时也为同学们开展了一个小组间交互式风琴教学活动，作为此次北京国际音乐节推广项目的一部分。



上图：来自瑞银公益合作伙伴顺义十三中的师生们与瑞银集团的志愿者们合影，大家在一起共同度过了有意义和开心的时光。



上图：来自顺义十三中的学生们与著名管风琴演奏家卡梅伦·卡彭特在彩排现场的合影。

瑞士银行（中国）有限公司
中国北京市西城区金融大街7号
英蓝国际金融中心12层
邮政编码: 100033

客服电话为 +86-10-5832 7000
投诉电话为 +86-10-5832 1799



瑞士银行(中国)有限公司

已审财务报表

2016年12月31日

目录

	页次
一、 审计报告	1
二、 已审财务报表	
资产负债表	2
利润表	3
所有者权益变动表	4
现金流量表	5-6
财务报表附注	7-47

审计报告

安永华明(2017)审字第60469080_A01号

瑞士银行(中国)有限公司:

我们审计了后附的瑞士银行(中国)有限公司的财务报表,包括2016年12月31日的资产负债表、2016年度的利润表、所有者权益变动表和现金流量表以及财务报表附注。

一、管理层对财务报表的责任

编制和公允列报财务报表是瑞士银行(中国)有限公司管理层的责任。这种责任包括:(1)按照企业会计准则的规定编制财务报表,并使其实现公允反映;(2)设计、执行和维护必要的内部控制,以使财务报表不存在由于舞弊或错误而导致的重大错报。

二、注册会计师的责任

我们的责任是在执行审计工作的基础上对财务报表发表审计意见。我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。中国注册会计师审计准则要求我们遵守中国注册会计师职业道德守则,计划和执行审计工作以对财务报表是否不存在重大错报获取合理保证。

审计工作涉及实施审计程序,以获取有关财务报表金额和披露的审计证据。选择的审计程序取决于注册会计师的判断,包括对由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险的评估。在进行风险评估时,注册会计师考虑与财务报表编制和公允列报相关的内部控制,以设计恰当的审计程序,但目的并非对内部控制的有效性发表意见。审计工作还包括评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计的合理性,以及评价财务报表的总体列报。

我们相信,我们获取的审计证据是充分、适当的,为发表审计意见提供了基础。

三、审计意见

我们认为,上述财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制,公允反映了瑞士银行(中国)有限公司2016年12月31日的财务状况以及2016年度的经营成果和现金流量。

安永华明会计师事务所(特殊普通合伙)



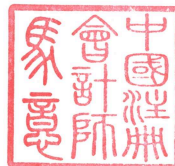
中国 北京



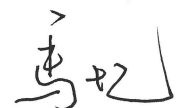
中国注册会计师



梁成杰



中国注册会计师



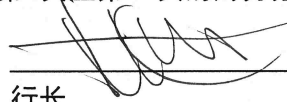
马 忆

2017年4月21日

瑞士银行(中国)有限公司
资产负债表
2016年12月31日
(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

	附注五	2016年12月31日	2015年12月31日
资产:			
现金及存放中央银行款项	1	393,206,329	274,116,292
存放同业款项	2	173,418,777	228,229,338
衍生金融资产	3	8,474,449	31,064,835
应收利息	4	45,521,757	39,655,990
发放贷款及垫款	5	4,875,000	14,625,000
可供出售金融资产	6	2,149,098,282	2,049,583,354
固定资产	7	7,048,819	4,610,805
无形资产	8	6,039,921	1,554,269
在建工程		6,234,553	-
递延所得税资产	9	7,267,285	-
其他资产	10	<u>37,607,260</u>	<u>38,866,957</u>
资产总计		<u>2,838,792,432</u>	<u>2,682,306,840</u>
负债:			
衍生金融负债	3	5,464,512	25,283,483
吸收存款	12	785,154,452	574,430,129
应付利息	13	8,470,515	5,378,451
应付职工薪酬	14	21,127,681	13,404,324
递延所得税负债	9	-	1,947,434
应交税费	15	1,046,342	1,708,092
其他负债	16	<u>21,414,706</u>	<u>23,970,987</u>
负债合计		<u>842,678,208</u>	<u>646,122,900</u>
所有者权益:			
实收资本	17	2,000,000,000	2,000,000,000
其他综合收益	18	(7,645,421)	10,417,800
盈余公积	19	6,576,066	6,576,066
一般风险准备	20	13,521,733	13,521,733
未分配利润	21	<u>(16,338,154)</u>	<u>5,668,341</u>
所有者权益合计		<u>1,996,114,224</u>	<u>2,036,183,940</u>
负债及所有者权益总计		<u>2,838,792,432</u>	<u>2,682,306,840</u>

第2页至第47页的财务报表由以下人士签署:



行长



主管财务负责人



载于第7页至第47页的附注为本财务报表的组成部分

瑞士银行(中国)有限公司
 利润表
 2016 年度
 (除特别注明外，金额单位均为人民币元)

	<u>附注五</u>	<u>2016年</u>	<u>2015年</u>
一、营业收入			
利息收入	22	75,201,960	82,468,482
利息支出	22	(16,324,752)	(16,550,297)
净利息收入	22	<u>58,877,208</u>	<u>65,918,185</u>
手续费及佣金收入	23	61,037,656	34,759,517
手续费及佣金支出	23	(200,538)	(182,930)
净手续费及佣金收入	23	<u>60,837,118</u>	<u>34,576,587</u>
投资收益/(损失)	24	1,842,974	1,460,679
公允价值变动收益/(损失)	25	(2,770,726)	(1,062,938)
汇兑收益		<u>6,222,380</u>	<u>6,712,887</u>
营业收入合计		<u>125,008,954</u>	<u>107,605,400</u>
二、营业支出			
税金及附加	26	(2,085,385)	(2,589,136)
业务及管理费	27	(148,244,663)	(100,016,501)
资产减值冲回/(损失)	11	<u>104,779</u>	(401,546)
营业支出合计		<u>(150,225,269)</u>	<u>(103,007,183)</u>
三、营业收益		<u>(25,216,315)</u>	<u>4,598,217</u>
加：营业外收入		375,537	419,071
减：营业外支出		(1,762)	(500)
四、利润总额		(24,842,540)	5,016,788
减：所得税费用	28	<u>2,836,045</u>	<u>1,281,369</u>
五、净利润		(22,006,495)	6,298,157
六、其他综合收益	18	(18,063,221)	4,434,355
预计将重分类计入损益的项目		(17,780,971)	4,435,426
预计不能重分类计入损益的项目		<u>(282,250)</u>	<u>(1,071)</u>
七、综合收益总额		<u>(40,069,716)</u>	<u>10,732,512</u>

载于第7页至第47页的附注为本财务报表的组成部分

瑞士银行(中国)有限公司
所有者权益变动表
2016 年度
(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

	实收资本	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
一、2016年1月1日余额	2,000,000,000	10,417,800	6,576,066	13,521,733	5,668,341	2,036,183,940
二、本年增减变动金额						
(一)综合收益总额	-	(18,063,221)	-	-	(22,006,495)	(40,069,716)
(二)利润分配						
提取盈余公积	-	-	-	-	-	-
提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-
对所有者的分配	-	-	-	-	-	-
三、2016年12月31日余额	<u>2,000,000,000</u>	<u>(7,645,421)</u>	<u>6,576,066</u>	<u>13,521,733</u>	<u>(16,338,154)</u>	<u>1,996,114,224</u>
	实收资本	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
一、2015年1月1日余额	2,000,000,000	5,983,445	5,946,250	13,521,733	13,673,810	2,039,125,238
二、本年增减变动金额						
(一)综合收益总额	-	4,434,355	-	-	6,298,157	10,732,512
(二)利润分配						
提取盈余公积	-	-	629,816	-	(629,816)	-
提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-
对所有者的分配	-	-	-	-	(13,673,810)	(13,673,810)
三、2015年12月31日余额	<u>2,000,000,000</u>	<u>10,417,800</u>	<u>6,576,066</u>	<u>13,521,733</u>	<u>5,668,341</u>	<u>2,036,183,940</u>

载于第7页至第47页的附注为本财务报表的组成部分

瑞士银行(中国)有限公司
现金流量表
2016 年度
(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

	附注五	2016年	2015年
一、经营活动产生的现金流量:			
吸收存款净增加额		210,724,323	100,491,142
存放同业款项净减少额		-	207,696,700
客户贷款及垫款净减少额		10,000,000	9,477,042
收取利息、手续费及佣金的现金		132,582,718	119,288,059
收到外汇与衍生金融产品收益的现金		2,081,379	4,132,082
收到的各项税费		-	10,336,009
收到其他与经营活动有关的现金		<u>106,396</u>	<u>2,667,536</u>
经营活动现金流入小计		<u>355,494,816</u>	<u>454,088,570</u>
存放中央银行及同业机构净增加额		(43,295,586)	(20,508,895)
同业拆入净减少额		-	(42,833,000)
支付与可供出售金融资产有关的现金		(123,674,573)	(390,949,212)
支付利息、手续费及佣金的现金		(13,433,225)	(23,736,660)
支付给职工及为职工支付的现金		(70,038,328)	(59,932,202)
支付的各项税费		(4,213,452)	(2,589,136)
支付其他与经营活动有关的现金		<u>(60,856,849)</u>	<u>(42,350,942)</u>
经营活动现金流出小计		<u>(315,512,013)</u>	<u>(582,900,047)</u>
经营活动产生的现金流量净额		<u>39,982,803</u>	<u>(128,811,477)</u>
二、投资活动产生的现金流量:			
购建固定资产支付的现金		(5,243,565)	(7,986,667)
购建无形资产和在建工程支付的现金		(3,700,489)	(815,000)
经营租入固定资产改良支出支付的现金		<u>(2,739,190)</u>	<u>(13,595,125)</u>
投资活动现金流出小计		<u>(11,683,244)</u>	<u>(22,396,792)</u>
投资活动产生的现金流量净额		<u>(11,683,244)</u>	<u>(22,396,792)</u>

载于第7页至第47页的附注为本财务报表的组成部分

瑞士银行(中国)有限公司
现金流量表(续)
2016年度
(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

	附注五	2016年	2015年
三、筹资活动产生的现金流量:			
利润汇回总行		(12,990,120)	-
筹资活动现金流出小计		(12,990,120)	-
筹资活动产生的现金流量净额		(12,990,120)	-
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		<u>5,817,552</u>	<u>9,662,287</u>
五、现金及现金等价物净增加/(减少)额		21,126,991	(141,545,982)
加: 年初现金及现金等价物余额	29	<u>416,427,730</u>	<u>557,973,712</u>
六、年末现金及现金等价物余额	29	<u>437,554,721</u>	<u>416,427,730</u>
补充资料			
		2016年	2015年
1、将净利润调节为经营活动的现金流量:			
净利润		(22,006,495)	6,298,157
固定资产折旧	27	2,805,551	5,382,445
资产减值损失/(冲回)	11	(104,779)	401,546
无形资产摊销	27	1,346,089	286,310
经营租入固定资产改良支出摊销	27	3,242,434	1,215,544
公允价值变动损失	25	2,770,726	1,062,938
汇兑收益		(5,980,684)	(5,086,727)
递延所得税的减少/(增加)		(2,836,045)	(1,281,726)
经营性应收项目的减少/(增加)		(162,080,904)	(192,157,892)
经营性应付项目的增加		<u>222,826,910</u>	<u>55,067,928</u>
经营活动产生的现金流量净额		<u>39,982,803</u>	<u>(128,811,477)</u>
2、现金及现金等价物净增加/(减少)情况:			
现金的年末余额	29	3,435	2,739
减: 现金的年初余额		2,739	561
加: 现金等价物的年末余额	29	437,551,286	416,424,991
减: 现金等价物的年初余额		<u>416,424,991</u>	<u>557,973,151</u>
现金及现金等价物净增加/(减少)额		<u>21,126,991</u>	<u>(141,545,982)</u>

载于第7页至第47页的附注为本财务报表的组成部分

瑞士银行(中国)有限公司
财务报表附注
2016年12月31日
(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

一、公司的基本情况

瑞士银行(中国)有限公司(以下简称“本行”)是由瑞士银行有限公司(以下简称“瑞士银行”)在中华人民共和国北京市成立的外商独资银行。

于2012年3月16日, 中国银行业监督管理委员会(以下简称“银监会”)银监复[2012]129号外资银行批准书批准瑞士银行将中国境内的北京分行改制为瑞士银行(中国)有限公司。

2012年7月23日为本行与原瑞士银行北京分行的业务切换日, 本行于2012年7月23日正式对外营业, 承继原瑞士银行北京分行获准经营的全部业务, 以及债权、债务及税务。

于2012年5月2日, 本行获得北京市工商行政管理局颁发的110000450204654号企业法人营业执照。于2014年4月2日, 本行经银监会批准获得00599069号金融许可证。于2016年7月20日, 本行获得北京市工商行政管理局更新颁发的91110000596089236Y号企业法人营业执照。本行注册资本为人民币20亿元。

本行在下列范围内经营对各类客户的外汇业务和人民币业务: 吸收公众存款; 发放短期、中期和长期贷款; 办理票据承兑与贴现; 买卖政府债券、金融债券, 买卖股票以外的其他外币有价证券; 提供信用证服务及担保; 办理国内外结算; 买卖、代理买卖外汇; 从事同业拆借; 从事银行卡业务; 提供保管箱服务; 提供资信调查和咨询服务, 以及经银监会批准的其他业务。

2014年9月10日, 本行在北京开设了华贸支行。2016年2月5日, 本行新设上海分行获得银监会的开业批复, 并于2016年3月17日正式开业。

二、财务报表的编制基础

本财务报表按照中华人民共和国财政部(以下简称“财政部”)颁布的《企业会计准则—基本准则》以及其后颁布及修订的具体会计准则、应用指南、解释以及其他相关规定(统称“企业会计准则”)编制。

本财务报表以本行持续经营为基础列报。

遵循企业会计准则的声明

本财务报表符合企业会计准则的要求, 真实、完整地反映了本行2016年12月31日的财务状况以及自2016年1月1日至2016年12月31日止会计期间的经营成果和现金流量。

瑞士银行(中国)有限公司
财务报表附注(续)
2016年12月31日
(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

三、重要会计政策和会计估计

1. 会计期间

本行的会计年度自公历1月1日起至12月31日止。

2. 记账本位币

本行记账本位币和编制本财务报表所采用的货币均为人民币。除有特别说明, 本财务报表均以人民币元为单位表示。

3. 记账基础和计价原则

本行的会计核算以权责发生制为记账基础, 除某些金融工具外, 均以历史成本为计价原则。资产如果发生减值, 则按照相关规定计提相应的减值准备。

4. 现金及现金等价物

现金, 是指本行的库存现金以及可以随时用于支付的存款; 现金等价物, 是指本行持有的期限短、流动性强、易于转换为已知金额的现金、价值变动风险很小的投资。

5. 外币折算

外币交易在初始确认时, 采用交易发生日的即期汇率将外币金额折算为记账本位币金额。于资产负债表日, 对于外币货币性项目采用资产负债表日即期汇率折算, 由此产生的汇兑差额计入当期损益。以历史成本计量的外币非货币性项目按初始交易日的汇率折算; 以公允价值计量的外币非货币性项目以公允价值确认日的即期汇率折算, 由此产生的汇兑损益差额计入当期损益或其他综合收益。

6. 买入返售及卖出回购交易

根据协议承诺于未来某确定日期回购的已售出资产不在资产负债表内予以终止确认。出售该等资产所得款项, 在资产负债表中列示为“卖出回购金融资产款”。售价与回购价之差额在协议期间内按实际利率法确认, 计入利息支出项内。

相反, 购买时按照协议约定于未来某确定日期返售的资产将不在资产负债表予以确认。买入该等资产之成本, 在资产负债表中列示为“买入返售金融资产”。购入与返售价格之差额在协议期间内按实际利率法确认, 计入利息收入项内。

瑞士银行(中国)有限公司
财务报表附注(续)
2016年12月31日
(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

三、 重要会计政策和会计估计(续)

7. 金融资产

本行的金融资产于初始确认时分成以下四类: 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产; 持有至到期投资; 贷款及应收款项类金融资产和可供出售金融资产。金融资产在初始确认时以公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产, 相关交易费用直接计入当期损益, 其他类别的金融资产相关交易费用计入其初始确认金额。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产包括为交易而持有的金融资产和初始确认时就被管理层指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。交易性金融资产, 是指满足下列条件之一的金融资产:

- (i) 取得该金融资产的目的是为了在短期内出售;
- (ii) 属于进行集中管理的可辨认金融工具组合的一部分, 且有客观证据表明企业近期采用短期获利方式对该组合进行管理;
- (iii) 属于衍生金融工具, 但是被指定为有效套期工具的衍生工具除外。这类金融资产在后续计量期间以公允价值计量。

所有已实现和未实现的收益均计入当期损益。

只有符合以下条件之一, 金融资产才可在初始计量时指定为以公允价值计量且变动计入损益的金融资产:

- (i) 该项指定可以消除或明显减少由于金融工具的计量基础不同所导致的相关利得或损失在确认或计量方面不一致的情况。
- (ii) 风险管理或投资策略的正式书面文件已载明, 该金融工具以公允价值为基础进行管理、评价并向关键管理人员报告。
- (iii) 包含一项或多项嵌入衍生工具的混合工具, 除非嵌入衍生工具不会对混合工具的现金流量产生重大改变, 或者所嵌入的衍生工具明显不应当从相关混合工具中分拆。
- (iv) 包含需要分拆但无法在取得时或后续的资产负债表日对其进行单独计量的嵌入衍生工具的混合工具。

在活跃市场中没有报价、公允价值不能可靠计量的权益工具投资, 不得指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

企业在初始确认时将某金融资产划分为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产后, 不能重分类为其他类金融资产; 其他类金融资产也不能重分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

瑞士银行(中国)有限公司
财务报表附注(续)
2016年12月31日
(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

三、 重要会计政策和会计估计(续)

7. 金融资产(续)

持有至到期投资

持有至到期投资是指到期日固定、回收金额固定或可确定, 且本行有明确意图和能力持有至到期的非衍生性金融资产。对于此类金融资产, 采用实际利率法, 按照摊余成本进行后续计量, 其终止确认、发生减值或摊销产生的利得或损失, 均计入当期损益。

贷款及应收款项

贷款及应收款项, 是指在活跃市场中没有报价、回收金额固定或可确定的非衍生金融资产。对于此类金融资产, 采用实际利率法, 按照摊余成本进行后续计量, 其终止确认、发生减值或摊销产生的利得或损失, 均计入当期损益。

可供出售金融资产

可供出售金融资产, 是指初始确认时即指定为可供出售的非衍生金融资产, 以及除其他金融资产类别以外的金融资产。在后续计量期间, 该类金融资产以公允价值计量。可供出售金融资产持有期间获得的股利或利息收入计入当期损益。除减值损失和外币货币性金融资产形成的汇兑差额确认为当期损益外, 可供出售金融资产的公允价值变动形成的利得或损失, 直接计入其他综合收益中确认, 直到该金融资产终止确认或发生减值时, 其累计利得或损失计入当期损益。

8. 金融资产的减值

本行于资产负债表日对除以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产以外的金融资产的账面价值进行检查, 有客观证据表明该金融资产发生减值的, 计提减值准备。表明金融资产发生减值的客观证据, 是指金融资产初始确认后实际发生的、对该金融资产的预计未来现金流量有影响, 且企业能够对该影响进行可靠计量的事项。

(1) 以摊余成本计量的金融资产

如果有客观证据表明该金融资产发生减值, 则将该金融资产的账面价值减记至预计未来现金流量(不包括尚未发生的未来信用损失)现值, 减记金额计入当期损益。预计未来现金流量现值, 按照该金融资产原实际利率折现确定, 并考虑相关担保物的价值。对于浮动利率, 在计算未来现金流量现值时采用合同规定的现行实际利率作为折现率。

对单项金额重大的金融资产单独进行减值测试, 如有客观证据表明其已发生减值, 确认减值损失, 计入当期损益。对单项金额不重大的金融资产, 包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中进行减值测试或单独进行减值测试。单独测试未发生减值的金融资产(包括单项金额重大和不重大的金融资产), 包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中再进行减值测试。已单项确认减值损失的金融资产, 不包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中进行减值测试。

瑞士银行(中国)有限公司
财务报表附注(续)
2016年12月31日
(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

三、重要会计政策和会计估计(续)

8. 金融资产的减值(续)

(1) 以摊余成本计量的金融资产(续)

本行对以摊余成本计量的金融资产确认减值损失后, 如有客观证据表明该金融资产价值已恢复, 且客观上与确认该损失后发生的事项有关, 原确认的减值损失予以转回计入当期损益。但是, 该转回后的账面价值不超过假定不计提减值损失情况下该金融资产在转回日的摊余成本。

(2) 可供出售金融资产

如果可供出售金融资产发生减值, 原直接计入其他综合收益的因公允价值下降形成的累计损失, 当予以转出, 计入当期损益。该转出的累计损失, 为该资产的初始取得成本(扣除已收回本金和已摊销金额)与当前公允价值之间的差额, 减去所有原已计入损益的减值损失。

对于已确认减值损失的可供出售债务工具, 在随后的会计期间公允价值已上升且客观上与确认原减值损失确认后发生的事项有关的, 原确认的减值损失予以转回, 计入当期损益。可供出售权益工具投资发生的减值损失, 不通过损益转回。

9. 金融负债

本行的金融负债于初始确认时分成以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债及其他金融负债。本行在初始确认时确定金融负债的分类。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债, 相关交易费用直接计入当期损益, 其他金融负债的相关交易费用计入其初始确认金额。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

本行以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债分成交易性金融负债和初始确认时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。对于此类金融负债, 按公允价值进行后续计量, 所有已实现和未实现的损益计入当期损益。

其他金融负债

对于此类金融负债, 采用实际利率法, 按照摊余成本进行后续计量。

瑞士银行(中国)有限公司
财务报表附注(续)
2016年12月31日
(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

三、重要会计政策和会计估计(续)

10. 金融工具的确认和终止确认

本行于成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。

满足下列条件的, 终止确认金融资产(或金融资产的一部分, 或一组类似金融资产的一部分):

- (i) 收取金融资产现金流量的权利届满;
- (ii) 转移了收取金融资产现金流量的权利, 或在“过手协议”下承担了及时将收取的现金流量全额支付给第三方的义务; 并且(a)实质上转让了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬, 或(b)虽然实质上既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬, 但放弃了对该金融资产的控制。

如果金融负债的责任已履行、撤销或届满, 则对金融负债进行终止确认。如果现有金融负债被同一债权人以实质上几乎完全不同条款的另一金融负债所取代, 或现有负债的条款几乎全部被实质性修改, 则此类替换或修改作为终止确认原负债和确认新负债处理, 差额计入当期损益。

11. 衍生金融工具

本行使用的衍生金融工具为利率掉期。衍生金融工具初始以衍生交易合同签订当日的公允价值进行确认, 并以其公允价值进行后续计量。公允价值为正数的衍生金融工具确认为一项资产, 公允价值为负数的确认为一项负债。

当某些嵌入式衍生金融工具与其主合同的经济特征及风险不存在紧密关系, 并且该混合工具并非以公允价值计量且其变动计入当期损益时, 则该嵌入式衍生金融工具从主合同中予以分拆, 作为独立的衍生金融工具处理。这些嵌入式衍生产品以公允价值计量, 公允价值的变动计入当期损益。

某些衍生金融工具交易在本行风险管理的状况下虽对风险提供有效的经济套期, 但因不符合运用套期会计的条件而作为交易而持有的衍生金融工具处理, 其公允价值变动计入损益。

12. 固定资产

(i) 固定资产确认

本行的固定资产是指为提供劳务、出租或经营管理而持有的, 使用年限超过一年, 单位价值较高的有形资产。

固定资产仅在与其有关的经济利益很可能流入本行, 并且其成本能够可靠地计量时才予以确认。

与固定资产有关的后续支出, 符合以上确认条件的, 计入固定资产成本, 并终止确认被替换部分的账面价值; 否则, 在发生时计入当期损益。

瑞士银行(中国)有限公司
财务报表附注(续)
2016年12月31日
(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

三、重要会计政策和会计估计(续)

12. 固定资产(续)

(ii) 固定资产计价及折旧

本行固定资产按照取得时的实际成本进行初始计量。固定资产按历史成本减累计折旧减减值损失列示。历史成本包括购买价款、相关税费、使该项资产达到预定可使用状态前所发生的可归属于该项资产的其他支出。

固定资产折旧采用年限平均法计算, 本行根据固定资产的性质和使用情况, 合理确定固定资产的使用寿命和预计净残值。

<u>类别</u>	<u>取得成本</u>	<u>估计使用年限</u>	<u>年折旧率</u>
办公设备	大于或等于13万人民币	3-10年	10%-33%

当取得成本小于13万人民币时, 于取得当月一次性进入当年损益。

固定资产按月提取折旧, 当月增加的固定资产, 从当月起计提折旧; 当月减少的固定资产, 从当月起停止计提折旧。

本行至少于每年年度终了对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核, 必要时进行调整。

13. 无形资产

无形资产仅在与有关的经济利益很可能流入本行, 且其成本能够可靠地计量时才予以确认, 并以成本进行初始计量。

无形资产按照其能为本行带来经济利益的期限确定使用寿命, 无法预见其为本行带来经济利益期限的则作为使用寿命不确定的无形资产。

<u>类别</u>	<u>取得成本</u>	<u>估计使用年限</u>	<u>年摊销率</u>
软件	大于或等于13万人民币	5年或10年	10%或20%

当取得成本小于13万人民币时, 于取得次月一次性计入当年损益。

使用寿命有限的无形资产, 在其使用寿命内采用直线法摊销。本行至少于每年年度终了, 对使用寿命有限的无形资产的使用寿命及摊销方法进行复核, 必要时进行调整。

瑞士银行(中国)有限公司
财务报表附注(续)
2016年12月31日
(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

三、重要会计政策和会计估计(续)

14. 在建工程

在建工程在达到预定可使用状态时转入固定资产或无形资产。在建工程不计提折旧或摊销。

15. 长期待摊费用

长期待摊费用是指已经发生, 但摊销期限在1年以上(不含1年)的各项费用。本行长期待摊费用主要包括经营租入固定资产改良支出。长期待摊费用按月摊销, 当月增加的长期待摊费用从当月开始摊销。

取得成本

摊销年限

大于或等于130万人民币

剩余租赁期限

当取得成本小于130万人民币时, 于取得当月一次性计入当年损益。

如果长期待摊的费用项目不能使以后会计期间受益的, 将尚未摊销的项目的摊余价值全部转入当期损益。

16. 资产减值

本行对除金融资产和递延所得税外的资产减值, 按以下方法确定:

本行于资产负债表日判断资产是否存在可能发生减值的迹象, 存在减值迹象的, 本行将估计其可收回金额, 进行减值测试。对使用寿命不确定的无形资产, 无论是否存在减值迹象, 至少于每年末进行减值测试。

可收回金额根据资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间较高者确定。本行以单项资产为基础估计其可收回金额。

当资产的可收回金额低于其账面价值时, 本行将其账面价值减记至可收回金额, 减记的金额计入当期损益, 同时计提相应的资产减值损失。

上述资产减值损失一经确认, 在以后会计期间不再转回。

瑞士银行(中国)有限公司
财务报表附注(续)
2016年12月31日
(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

三、重要会计政策和会计估计(续)

17. 收入及支出确认原则和方法

收入是在与交易相关的经济利益很可能流入本行, 且有关收入的金额能够可靠地计量时, 按以下基准确认:

利息收入和利息支出

按让渡资金使用权的时间和适用的利率, 并按照权责发生制原则, 计算确认利息收入。

手续费及佣金收入

于合同完成或已提供有关服务后及收取的金额可以合理的估算时确认。

18. 所得税

所得税包括当期所得税和递延所得税。

当期所得税是按照当期应纳税所得额计算的当期应交所得税金额。应纳税所得额系根据有关税法规定对本年度税前会计利润作相应调整后得出。

本行对于当期和以前期间形成的当期所得税负债或资产, 按照税法规定计算的预期应交纳或返还的所得税金额计量。

本行根据资产与负债于资产负债表日的账面价值与计税基础之间的暂时性差异, 以及未作为资产和负债确认但按照税法规定可以确定其计税基础的项目的账面价值与计税基础之间的差额产生的暂时性差异, 采用资产负债表债务法计提递延所得税。

各种应纳税暂时性差异均据以确认递延所得税负债。

对于可抵扣暂时性差异、能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减, 本行以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异、可抵扣亏损和税款抵减的未来应纳税所得额为限, 确认由此产生的递延所得税资产。

本行于资产负债表日, 对于递延所得税资产和递延所得税负债, 依据税法规定, 按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量, 并反映资产负债表日预期收回资产或清偿负债方式的所得税影响。

于资产负债表日, 本行对递延所得税资产的账面价值进行复核。如果未来期间很可能无法获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产的利益, 减记递延所得税资产的账面价值。在很可能获得足够的应纳税所得额时, 减记的金额予以转回。

除与直接计入所有者权益的交易或者事项相关的当期所得税和递延所得税, 本行确认计入所有者权益以外, 本行当期所得税和递延所得税均作为所得税费用或收益计入当期损益。

如果拥有以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债的法定权利, 且递延所得税与同一应纳税主体和同一税收征管部门相关, 则将递延所得税资产和递延所得税负债以抵销后的净额列示。

瑞士银行(中国)有限公司
财务报表附注(续)
2016年12月31日
(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

三、重要会计政策和会计估计(续)

19. 职工薪酬

职工薪酬, 是指本行为获得职工提供的服务或解除劳动关系而给予的除股份支付以外各种形式的报酬或补偿以及其他相关支出。职工薪酬包括短期薪酬、离职后福利、辞退福利和其他长期职工福利。本行提供给职工配偶、子女、受赡养人、已故员工遗属及其他受益人等的福利, 也属于职工薪酬。在职工提供服务的会计期间, 将应付的职工薪酬确认为负债。对于资产负债表日后1年以上到期的, 如果折现的影响金额重大, 则以其现值列示。

短期薪酬

在职工提供服务的会计期间, 将实际发生的短期薪酬确认为负债, 并计入当期损益或相关资产成本。

设定受益计划类的企业年金

对于设定受益计划中承担的义务, 在资产负债表日由独立精算师使用预期累计福利单位法进行精算。精算利得或损失在发生当期计入其他综合收益, 职工当期服务成本在发生当期计入利润表中的业务及管理费。

20. 公允价值计量

本行于每个资产负债表日以公允价值计量衍生金融工具和可供出售金融资产。公允价值, 是指市场参与者在计量日发生的有序交易中, 出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。本行以公允价值计量相关资产或负债, 假定出售资产或者转移负债的有序交易在相关资产或负债的主要市场进行; 不存在主要市场的, 本行假定该交易在相关资产或负债的最有利市场进行。主要市场(或最有利市场)是本行在计量日能够进入的交易市场。本行采用市场参与者在对该资产或负债定价时为实现其经济利益最大化所使用的假设。

本行采用在当前情况下适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术, 优先使用相关可观察输入值, 只有在可观察输入值无法取得或取得不切实可行的情况下, 才使用不可观察输入值。

在财务报表中以公允价值计量或披露的资产和负债, 根据对公允价值计量整体而言具有重要意义的最低层级输入值, 确定所属的公允价值层级: 第一层级输入值, 在计量日能够取得的相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价; 第二层级输入值, 除第一层级输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值; 第三层级输入值, 相关资产或负债的不可观察输入值。

21. 关联方

一方控制、共同控制另一方或对另一方施加重大影响, 以及两方或两方以上同受一方控制、共同控制的, 构成关联方。

瑞士银行(中国)有限公司
财务报表附注(续)
2016年12月31日
(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

三、重要会计政策和会计估计(续)

22. 租赁

实质上转移了与资产所有权有关的全部风险和报酬的租赁为融资租赁, 除此之外的均为经营租赁。

作为经营租赁承租人

经营租赁的租金支出, 在租赁期内各个期间按照直线法计入当期损益。

23. 或有负债

或有负债指过去的交易或者事项形成的潜在义务, 其存在须通过未来不确定事项的发生或不发生予以证实; 或过去的交易或者事项形成的现时义务, 履行该义务不是很可能导致经济利益流出或该义务的金额不能可靠计量。

24. 预计负债

当与或有事项相关的义务同时符合以下条件, 本行将其确认为预计负债:

- (i) 该义务是本行承担的现时义务;
- (ii) 该义务的履行很可能导致经济利益流出本行;
- (iii) 该义务的金额能够可靠地计量。

预计负债按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数进行初始计量, 并综合考虑与或有事项有关的风险、不确定性和货币时间价值等因素。每个资产负债表日对预计负债的账面价值进行复核。有确凿证据表明该账面价值不能反映当前最佳估计数的, 按照当前最佳估计数对该账面价值进行调整。

25. 抵销

金融资产和金融负债仅在同时满足下列条件时以相互抵销后的净额在资产负债表内列示:

- (i) 本行具有抵销已确认金额的法定权利, 且该种法定权利是当前可执行的;
- (ii) 本行计划以净额结算, 或同时变现该金融资产和清偿该金融负债。

26. 重大会计判断和会计估计

编制财务报表要求管理层作出判断、估计和假设, 这些判断、估计会和假设会影响收入、费用、资产和负债的列报金额以及资产负债表日或有负债的披露。然而, 这些假设和估计的不确定性所导致的结果可能造成对未来受影响的资产或负债的账面金额进行重大调整。

瑞士银行(中国)有限公司
财务报表附注(续)
2016年12月31日
(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

三、重要会计政策和会计估计(续)

26. 重大会计判断和会计估计(续)

估计的不确定性

以下为于资产负债表日有关未来的关键假设以及估计不确定性的其他关键来源, 可能会导致未来会计期间资产和负债账面金额重大调整。

(1) *所得税*

本行需要对某些交易未来的税务处理作出判断以确认所得税。本行根据有关中国税收法规, 谨慎判断所得税对交易的影响并相应地计提所得税。递延所得税资产只有在有可能有未来应纳税利润并可用作抵销有关暂时性差异时才可确认。对此需要就某些交易的税务处理作出重大判断, 并需要就是否有足够的未来应纳税利润以抵销递延所得税资产的可能性作出重大的估计。

(2) *金融工具的公允价值*

对于存在活跃市场的金融工具, 本行优先采用活跃市场的报价确定其公允价值。对于不存在活跃市场的金融工具, 本行采用估值技术确定其公允价值。估值技术包括参考最近进行的市场交易中使用的价格、参照实质上相同的其他金融工具的当前公允价值和现金流量折现法等。在可行的情况下, 估值技术尽可能使用市场参数。然而, 当缺乏市场参数时, 管理层需就自身和交易对手的信贷风险、市场波动率、相关性等方面作出估计。这些相关假设的变化会对金融工具的公允价值产生影响。

(3) *贷款和垫款的减值损失*

本行定期判断是否有任何客观证据表明贷款和垫款发生了减值损失。如有, 本行将估算减值损失的金额。减值损失金额为贷款和垫款账面金额与预计未来现金流量的现值之间的差额。估算减值损失金额时, 需要对是否存在客观证据表明贷款和垫款已发生减值损失作出重大判断, 并需要对预期未来现金流量的现值作出重大估计。

四、税项

本行适用的主要税项及有关税率列示如下:

<u>税种</u>	<u>计税依据</u>	<u>税率</u>
营业税	应税收入(不含金融企业往来利息收入), 自2016年5月1日起由计缴营业税改为计缴增值税	5%
增值税	应税收入	6%
企业所得税	应纳税所得额	25%
城市维护建设税	应缴纳流转税	7%
教育费附加	应缴纳流转税	3%
地方教育附加	应缴纳流转税	2%
河道工程修建维护费	应缴纳流转税	1%

瑞士银行(中国)有限公司
 财务报表附注(续)
 2016年12月31日
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

五、 财务报表主要项目附注

1. 现金及存放中央银行款项

	<u>2016年12月31日</u>	<u>2015年12月31日</u>
库存现金	3,435	2,739
存放中央银行法定准备金-人民币 1.1	113,268,093	79,769,433
存放中央银行法定准备金-外币 1.1	1,394,337	597,411
存放中央银行的其他款项	<u>278,540,464</u>	<u>193,746,709</u>
合计	<u>393,206,329</u>	<u>274,116,292</u>

1.1 本行按中国人民银行规定的存款范围, 向中国人民银行缴存一般性存款的法定准备金, 此款项不能用于日常业务。根据中国人民银行有关规定, 于资产负债表日本行的缴存比率为:

	<u>2016年12月31日</u>	<u>2015年12月31日</u>
人民币存款缴存比率	15%	14%
外币存款缴存比率	5%	5%

2. 存放同业款项

	<u>2016年12月31日</u>	<u>2015年12月31日</u>
境内银行同业	55,601,896	138,889,553
境外银行同业	<u>118,408,926</u>	<u>89,788,729</u>
小计	<u>174,010,822</u>	<u>228,678,282</u>
减: 减值准备 (附注五、11)	(592,045)	(448,944)
合计	<u>173,418,777</u>	<u>228,229,338</u>

瑞士银行(中国)有限公司
 财务报表附注(续)
 2016年12月31日
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

五、 财务报表主要项目附注(续)

3. 衍生金融工具

衍生金融工具指一种金融产品, 其价值取决于其所依附的另一种“基础性”金融产品指数或其他变量的价值。通常这些“基础性”产品包括股票、大宗商品、债券市价、指数市价或汇率及利率等。本行运用的衍生金融工具为利率掉期。

衍生金融工具的名义金额是指其所依附的“基础性”资产的价值。

本行于资产负债表日持有的衍生金融工具如下:

	2016年12月31日		
	名义金额 合计	公允价值 资产	负债
利率衍生工具:			
掉期合约	<u>1,420,000,000</u>	<u>8,474,449</u>	<u>(5,464,512)</u>
合计	<u>1,420,000,000</u>	<u>8,474,449</u>	<u>(5,464,512)</u>

	2015年12月31日		
	名义金额 合计	公允价值 资产	负债
利率衍生工具:			
掉期合约	<u>2,675,000,000</u>	<u>31,064,835</u>	<u>(25,283,483)</u>
合计	<u>2,675,000,000</u>	<u>31,064,835</u>	<u>(25,283,483)</u>

瑞士银行(中国)有限公司
 财务报表附注(续)
 2016年12月31日
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

五、 财务报表主要项目附注(续)

4. 应收利息

	<u>2016年12月31日</u>	<u>2015年12月31日</u>
同业及其他金融机构应收利息	128,694	176,148
债券投资应收利息	45,305,452	39,330,927
贷款应收利息	<u>87,611</u>	<u>148,958</u>
小计	<u>45,521,757</u>	<u>39,656,033</u>
减: 减值准备 (附注五、11)	<u>-</u>	<u>(43)</u>
合计	<u>45,521,757</u>	<u>39,655,990</u>

5. 发放贷款及垫款

5.1 按企业和个人分布

	<u>2016年12月31日</u>	<u>2015年12月31日</u>
企业贷款和垫款	<u>5,000,000</u>	<u>15,000,000</u>
贷款和垫款总额	<u>5,000,000</u>	<u>15,000,000</u>
减: 减值准备 (附注五、11)	<u>(125,000)</u>	<u>(375,000)</u>
贷款和垫款账面价值	<u>4,875,000</u>	<u>14,625,000</u>

5.2 按行业分布

	<u>2016年12月31日</u>	<u>2015年12月31日</u>
制造业	-	15,000,000
批发和零售业	<u>5,000,000</u>	<u>-</u>
贷款和垫款总额	<u>5,000,000</u>	<u>15,000,000</u>
减: 贷款减值准备 (附注五、11)	<u>(125,000)</u>	<u>(375,000)</u>
贷款和垫款账面价值	<u>4,875,000</u>	<u>14,625,000</u>

瑞士银行(中国)有限公司
 财务报表附注(续)
 2016年12月31日
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

五、 财务报表主要项目附注(续)

5. 发放贷款及垫款(续)

5.3 按担保方式分布

	<u>2016年12月31日</u>	<u>2015年12月31日</u>
保证贷款	5,000,000	15,000,000
贷款和垫款总额	5,000,000	15,000,000
减: 贷款减值准备 (附注五、11)	(125,000)	(375,000)
贷款和垫款账面价值	<u>4,875,000</u>	<u>14,625,000</u>

于2016年12月31日, 本行贷款由母公司提供担保。

于2016年12月31日, 本行贷款为正常类贷款, 无已逾期或已重组贷款和垫款(2015年12月31日: 无)。

6. 可供出售金融资产

	<u>2016年12月31日</u>	<u>2015年12月31日</u>
债券投资		
政府债券	2,038,997,753	1,740,355,141
银行和其他金融机构债券	<u>110,100,529</u>	<u>309,228,213</u>
合计	<u>2,149,098,282</u>	<u>2,049,583,354</u>

于2016年12月31日, 本行可供出售债券未发生减值(2015年12月31日: 未发生减值)。

瑞士银行(中国)有限公司
 财务报表附注(续)
 2016年12月31日
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

五、 财务报表主要项目附注(续)

7. 固定资产

2016 年度	<u>办公设备</u>	<u>合计</u>
原值:		
2016年1月1日	21,576,717	21,576,717
本年增加	<u>5,243,565</u>	<u>5,243,565</u>
2016年12月31日	<u>26,820,282</u>	<u>26,820,282</u>
累计折旧:		
2016年1月1日	(16,965,912)	(16,965,912)
本年计提	<u>(2,805,551)</u>	<u>(2,805,551)</u>
2016年12月31日	<u>(19,771,463)</u>	<u>(19,771,463)</u>
固定资产净值及净额:		
2016年12月31日	<u>7,048,819</u>	<u>7,048,819</u>
2015 年度	<u>办公设备</u>	<u>合计</u>
原值:		
2015年1月1日	13,590,050	13,590,050
本年增加	<u>7,986,667</u>	<u>7,986,667</u>
2015年12月31日	<u>21,576,717</u>	<u>21,576,717</u>
累计折旧:		
2015年1月1日	(11,583,467)	(11,583,467)
本年计提	<u>(5,382,445)</u>	<u>(5,382,445)</u>
2015年12月31日	<u>(16,965,912)</u>	<u>(16,965,912)</u>
固定资产净值及净额:		
2015年12月31日	<u>4,610,805</u>	<u>4,610,805</u>

于2016年12月31日, 本行无暂时闲置的固定资产, 且未发生减值。

于2016年12月31日, 本行已提足折旧仍继续使用的固定资产原值为人民币15,818,158元(2015年12月31日: 人民币13,957,696元)。

瑞士银行(中国)有限公司
 财务报表附注(续)
 2016年12月31日
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

五、 财务报表主要项目附注(续)

8. 无形资产

2016年度	<u>计算机软件</u>	<u>合计</u>
原值:		
2016年1月1日	1,944,885	1,944,885
本年增加	<u>5,831,741</u>	<u>5,831,741</u>
2016年12月31日	<u>7,776,626</u>	<u>7,776,626</u>
累计摊销:		
2016年1月1日	(390,616)	(390,616)
本年计提	<u>(1,346,089)</u>	<u>(1,346,089)</u>
2016年12月31日	<u>(1,736,705)</u>	<u>(1,736,705)</u>
无形资产净值及净额:		
2016年12月31日	<u>6,039,921</u>	<u>6,039,921</u>
2015年度	<u>计算机软件</u>	<u>合计</u>
原值:		
2015年1月1日	1,129,885	1,129,885
本年增加	<u>815,000</u>	<u>815,000</u>
2015年12月31日	<u>1,944,885</u>	<u>1,944,885</u>
累计摊销:		
2015年1月1日	(104,306)	(104,306)
本年计提	<u>(286,310)</u>	<u>(286,310)</u>
2015年12月31日	<u>(390,616)</u>	<u>(390,616)</u>
无形资产净值及净额:		
2015年12月31日	<u>1,554,269</u>	<u>1,554,269</u>

瑞士银行(中国)有限公司
 财务报表附注(续)
 2016年12月31日
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

五、 财务报表主要项目附注(续)

9. 递延所得税资产/(负债)

	可抵扣/(应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产/(负债)
2016年12月31日		
衍生金融工具估值	(3,009,937)	(752,484)
应付职工薪酬	21,543,736	5,385,934
资产减值准备	719,208	179,802
可供出售金融资产公允价值变动	<u>9,816,133</u>	<u>2,454,033</u>
合计	<u>29,069,140</u>	<u>7,267,285</u>
2015年12月31日		
衍生金融工具估值	(6,229,340)	(1,557,335)
应付职工薪酬	13,314,181	3,328,545
资产减值准备	823,987	205,997
可供出售金融资产公允价值变动	<u>(14,343,512)</u>	<u>(3,924,641)</u>
合计	<u>(6,434,684)</u>	<u>(1,947,434)</u>

10. 其他资产

		2016年12月31日	2015年12月31日
长期待摊费用	10.1	15,807,610	16,310,855
其他应收款	10.2	10,509,550	10,236,436
预付款项	10.3	10,541,424	12,319,666
其他		<u>750,839</u>	-
小计		<u>37,609,423</u>	<u>38,866,957</u>
减: 减值准备	(附注五、11)	<u>(2,163)</u>	-
合计		<u>37,607,260</u>	<u>38,866,957</u>

瑞士银行(中国)有限公司
 财务报表附注(续)
 2016年12月31日
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

五、 财务报表主要项目附注(续)

10. 其他资产 (续)

10.1 长期待摊费用全部为经营租入固定资产装修改良支出。

10.2 其他应收款

(1) 按账龄列示

账龄	2016年12月31日			
	金额	比例	减值准备	净额
1年以内	440,446	4%	(2,163)	438,283
1-2年	4,750	0%	-	4,750
2-3年	6,885,938	66%	-	6,885,938
3年以上	<u>3,178,416</u>	<u>30%</u>	<u>-</u>	<u>3,178,416</u>
合计	<u>10,509,550</u>	<u>100%</u>	<u>(2,163)</u>	<u>10,507,387</u>

账龄	2015年12月31日			
	金额	比例	减值准备	净额
1年以内	172,082	2%	-	172,082
1-2年	6,885,938	67%	-	6,885,938
2-3年	551,871	5%	-	551,871
3年以上	<u>2,626,545</u>	<u>26%</u>	<u>-</u>	<u>2,626,545</u>
合计	<u>10,236,436</u>	<u>100%</u>	<u>-</u>	<u>10,236,436</u>

(2) 按性质列示

性质	2016年12月31日	2015年12月31日
租赁押金	10,064,354	10,231,683
应收母公司款项 (附注七、4)	437,166	-
其他	<u>8,030</u>	<u>4,753</u>
小计	<u>10,509,550</u>	<u>10,236,436</u>
减: 减值准备	<u>(2,163)</u>	<u>-</u>
合计	<u>10,507,387</u>	<u>10,236,436</u>

瑞士银行(中国)有限公司
 财务报表附注(续)
 2016年12月31日
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

五、 财务报表主要项目附注(续)

10. 其他资产(续)

10.3 预付款项

(1) 按账龄列示

账龄	2016年12月31日			
	金额	比例	坏账准备	净额
1年以内	<u>10,541,424</u>	<u>100%</u>	<u>-</u>	<u>10,541,424</u>

账龄	2015年12月31日			
	金额	比例	坏账准备	净额
1年以内	<u>12,319,666</u>	<u>100%</u>	<u>-</u>	<u>12,319,666</u>

(2) 按性质列示

性质	2016年12月31日	2015年12月31日
办公室租金及物业管理费	10,541,424	12,291,859
其他	<u>-</u>	<u>27,807</u>
合计	<u>10,541,424</u>	<u>12,319,666</u>

瑞士银行(中国)有限公司
 财务报表附注(续)
 2016年12月31日
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

五、 财务报表主要项目附注(续)

11. 资产减值准备

	<u>2016年1月1日</u>	<u>本年计提</u>	<u>本年转回</u>	<u>2016年12月31日</u>
贷款减值准备	375,000	-	(250,000)	125,000
存放同业减值准备	448,944	370,377	(227,276)	592,045
应收利息减值准备	43	-	(43)	-
其他资产减值准备	-	2,163	-	2,163
合计	<u>823,987</u>	<u>372,540</u>	<u>(477,319)</u>	<u>719,208</u>
	<u>2015年1月1日</u>	<u>本年计提</u>	<u>本年转回</u>	<u>2015年12月31日</u>
贷款减值准备	244,770	130,230	-	375,000
存放同业减值准备	172,610	276,334	-	448,944
应收利息减值准备	-	43	-	43
其他资产减值准备	5,061	-	(5,061)	-
合计	<u>422,441</u>	<u>406,607</u>	<u>(5,061)</u>	<u>823,987</u>

12. 吸收存款

	<u>2016年12月31日</u>	<u>2015年12月31日</u>
活期存款		
公司客户	34,109,292	30,030,829
个人客户	<u>49,215,708</u>	<u>13,916,071</u>
小计	<u>83,325,000</u>	<u>43,946,900</u>
定期存款		
公司客户	540,070,364	324,000,000
个人客户	<u>161,759,088</u>	<u>206,483,229</u>
小计	<u>701,829,452</u>	<u>530,483,229</u>
合计	<u>785,154,452</u>	<u>574,430,129</u>

瑞士银行(中国)有限公司
 财务报表附注(续)
 2016年12月31日
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

五、 财务报表主要项目附注(续)

13. 应付利息

	<u>2016年12月31日</u>	<u>2015年12月31日</u>
吸收存款应付利息	8,470,515	5,378,451
合计	<u>8,470,515</u>	<u>5,378,451</u>

14. 应付职工薪酬

	2016年 1月1日	本年 增加额	本年 支付额	2016年 12月31日
2016 年度				
工资及奖金	13,312,753	65,503,823	(59,151,985)	19,664,591
社会保险费及其他	<u>91,571</u>	<u>7,234,922</u>	<u>(5,863,403)</u>	<u>1,463,090</u>
合计	<u>13,404,324</u>	<u>72,738,745</u>	<u>(65,015,388)</u>	<u>21,127,681</u>
2015 年度				
工资及奖金	10,870,554	55,718,551	(53,276,352)	13,312,753
社会保险费及其他	-	<u>4,442,831</u>	<u>(4,351,260)</u>	<u>91,571</u>
合计	<u>10,870,554</u>	<u>60,161,382</u>	<u>(57,627,612)</u>	<u>13,404,324</u>

15. 应交税费

	<u>2016年12月31日</u>	<u>2015年12月31日</u>
营业税及附加	-	310,479
其他	<u>1,046,342</u>	<u>1,397,613</u>
合计	<u>1,046,342</u>	<u>1,708,092</u>

瑞士银行(中国)有限公司
 财务报表附注(续)
 2016年12月31日
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

五、 财务报表主要项目附注(续)

16. 其他负债

	<u>2016年12月31日</u>	<u>2015年12月31日</u>
应付母公司款项 (附注七、4)	42,794	13,015,146
预计负债-弃置费用	3,537,003	3,537,003
其他	<u>17,834,909</u>	<u>7,418,838</u>
合计	<u>21,414,706</u>	<u>23,970,987</u>

17. 实收资本

注册及实收资本	<u>2016年12月31日</u>		<u>2015年12月31日</u>	
	人民币	%	人民币	%
瑞士银行	<u>2,000,000,000</u>	<u>100%</u>	<u>2,000,000,000</u>	<u>100%</u>

18. 其他综合收益

	<u>2016年12月31日</u>	<u>2015年12月31日</u>
<i>以后不能重分类计入损益的项目:</i>		
重新计量设定受益计划净负债的变动	(283,321)	(1,071)
<i>以后能重分类计入损益的项目:</i>		
可供出售金融资产公允价值变动	(7,362,100)	10,418,871
合计	<u>(7,645,421)</u>	<u>10,417,800</u>

	<u>2015年</u> <u>1月1日</u>	<u>2015年</u> <u>增加额</u>	<u>2015年</u> <u>12月31日</u>	<u>2016年</u> <u>增加额</u>	<u>2016年</u> <u>12月31日</u>
重新计量设定受益计划净负债的变动	-	(1,071)	(1,071)	(282,250)	(283,321)
可供出售金融资产公允价值变动	<u>5,983,445</u>	<u>4,435,426</u>	<u>10,418,871</u>	<u>(17,780,971)</u>	<u>(7,362,100)</u>
合计	<u>5,983,445</u>	<u>4,434,355</u>	<u>10,417,800</u>	<u>(18,063,221)</u>	<u>(7,645,421)</u>

瑞士银行(中国)有限公司
 财务报表附注(续)
 2016年12月31日
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

五、 财务报表主要项目附注(续)

19. 盈余公积

		<u>2016年12月31日</u>	<u>2015年12月31日</u>
年初余额		6,576,066	5,946,250
利润分配	(附注五、21)	<u>-</u>	<u>629,816</u>
年末余额		<u>6,576,066</u>	<u>6,576,066</u>

根据公司法及本行章程的规定, 并经董事会决议, 本行按净利润的 10%提取法定盈余公积金, 法定盈余公积累计额为本行注册资本 50%以上, 可不再提取。

20. 一般风险准备

		<u>2016年12月31日</u>	<u>2015年12月31日</u>
年初余额		13,521,733	13,521,733
利润分配	(附注五、21)	<u>-</u>	<u>-</u>
年末余额		<u>13,521,733</u>	<u>13,521,733</u>

根据财政部印发的《金融企业准备金计提管理办法》(财金2012[20]号), 本行已于年末对承担风险和损失的资产, 按不低于风险资产期末余额1.5%的比例计提一般风险准备, 作为利润分配处理。

21. 利润分配

		<u>2016年</u>	<u>2015年</u>
年初余额		5,668,341	13,673,810
本年净利润		(22,006,495)	6,298,157
减: 提取法定盈余公积	(附注五、19)	-	(629,816)
提取一般风险准备	(附注五、20)	-	-
对所有者的分配		<u>-</u>	<u>(13,673,810)</u>
年末余额		<u>(16,338,154)</u>	<u>5,668,341</u>

瑞士银行(中国)有限公司
 财务报表附注(续)
 2016年12月31日
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

五、 财务报表主要项目附注(续)

22. 净利息收入

	<u>2016年</u>	<u>2015年</u>
利息收入:		
债券投资	69,888,716	68,001,718
存放同业	1,095,634	10,968,232
发放贷款及垫款	749,095	1,246,895
存放中央银行款项	<u>3,468,515</u>	<u>2,251,637</u>
小计	<u>75,201,960</u>	<u>82,468,482</u>
利息支出:		
吸收存款	(16,324,752)	(16,482,146)
拆入资金	<u>-</u>	<u>(68,151)</u>
小计	<u>(16,324,752)</u>	<u>(16,550,297)</u>
净利息收入	<u>58,877,208</u>	<u>65,918,185</u>

23. 净手续费及佣金收入

	<u>2016年</u>	<u>2015年</u>
手续费及佣金收入:		
顾问服务收入	55,246,539	30,975,809
保函手续费收入	4,070,483	3,503,077
QDII收入	1,718,671	-
银行手续费	<u>1,963</u>	<u>280,631</u>
小计	<u>61,037,656</u>	<u>34,759,517</u>
手续费及佣金支出:		
银行间交易费	<u>(200,538)</u>	<u>(182,930)</u>
净手续费及佣金收入/(支出)	<u>60,837,118</u>	<u>34,576,587</u>

瑞士银行(中国)有限公司
 财务报表附注(续)
 2016年12月31日
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

五、 财务报表主要项目附注(续)

24. 投资收益/(损失)

	<u>2016年</u>	<u>2015年</u>
衍生金融工具	1,839,004	1,395,543
可供出售金融资产	<u>3,970</u>	<u>65,136</u>
合计	<u>1,842,974</u>	<u>1,460,679</u>

25. 公允价值变动收益/(损失)

	<u>2016年</u>	<u>2015年</u>
衍生金融工具	<u>(2,770,726)</u>	<u>(1,062,938)</u>
合计	<u>(2,770,726)</u>	<u>(1,062,938)</u>

26. 税金及附加

	<u>2016年</u>	<u>2015年</u>
营业税	1,705,093	2,311,729
城市维护建设税	221,776	161,821
教育费附加	158,411	115,586
其他	<u>105</u>	<u>-</u>
合计	<u>2,085,385</u>	<u>2,589,136</u>

27. 业务及管理费

	<u>2016年</u>	<u>2015年</u>
职工费用	72,456,495	60,159,954
其中: 工资及奖金	65,503,823	55,718,551
社会保险费及其他	6,952,672	4,441,403
业务费用	68,394,094	32,972,248
经营租入固定资产改良支出摊销	3,242,434	1,215,544
固定资产折旧	2,805,551	5,382,445
无形资产摊销	<u>1,346,089</u>	<u>286,310</u>
合计	<u>148,244,663</u>	<u>100,016,501</u>

瑞士银行(中国)有限公司
 财务报表附注(续)
 2016年12月31日
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

五、 财务报表主要项目附注(续)

28. 所得税费用

	<u>2016年</u>	<u>2015年</u>
当期所得税费用	-	-
递延所得税费用	(2,836,045)	(1,281,369)
合计	<u>(2,836,045)</u>	<u>(1,281,369)</u>

所得税费用与利润总额的关系列示如下:

	<u>2016年</u>	<u>2015年</u>
利润总额	(24,842,540)	5,016,788
按法定税率计算的所得税费用	(6,210,635)	1,254,197
无须纳税的收入	(14,256,075)	(12,068,352)
未确认可抵扣税务亏损	17,544,281	9,410,296
不可抵扣的费用	<u>86,384</u>	<u>122,490</u>
按本行实际税率计算的所得税费用	<u>(2,836,045)</u>	<u>(1,281,369)</u>

29. 现金及现金等价物

	<u>2016年12月31日</u>	<u>2015年12月31日</u>
现金	3,435	2,739
现金等价物:		
期限在三个月内的存放中央银行款项	278,540,464	193,746,709
期限在三个月内的存放同业款项	159,010,822	177,223,082
期限在三个月内的拆出资金	<u>-</u>	<u>45,455,200</u>
小计	<u>437,551,286</u>	<u>416,424,991</u>
合计	<u>437,554,721</u>	<u>416,427,730</u>

瑞士银行(中国)有限公司
 财务报表附注(续)
 2016年12月31日
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

六、 分部报告

本行主要通过区分本外币业务来管理业务。因此, 本行以业务分部信息作为报告分部信息的主要形式。本行主要在中国大陆北京和上海地区从事经营活动, 故未披露地区分部信息。

分部资产及负债和分部收入及运营成果, 按照本行的会计政策计量。

分部收入、运营成果、资产及负债包含直接归属于某一分部的项目, 以及可按合理的基准分配至该部分的项目。

	2016年		
	人民币业务	外币业务	合计
净利息收入	57,821,915	1,055,293	58,877,208
手续费及佣金收入	4,699,893	56,337,763	61,037,656
手续费及佣金支出	(200,538)	-	(200,538)
净手续费及佣金收入	4,499,355	56,337,763	60,837,118
其他收益/(亏损)	(929,506)	6,224,134	5,294,628
业务及管理费	(180,161)	(148,064,502)	(148,244,663)
其中: 折旧及摊销	-	(7,394,074)	(7,394,074)
资产减值冲回/(损失)	250,000	(145,221)	104,779
税金及附加	(437,586)	(1,647,799)	(2,085,385)
营业外收入	-	375,537	375,537
营业外支出	-	(1,762)	(1,762)
分部利润/(亏损)	61,024,017	(85,866,557)	(24,842,540)
所得税费用			2,836,045
净利润			<u>(22,006,495)</u>
资产总额	2,644,607,142	194,185,290	2,838,792,432
负债总额	608,458,617	234,219,591	842,678,208
资本性支出	-	20,049,049	20,049,049

瑞士银行(中国)有限公司
 财务报表附注(续)
 2016年12月31日
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

六、 分部报告(续)

	2015年		
	人民币业务	外币业务	合计
净利息收入	65,004,170	914,015	65,918,185
手续费及佣金收入	2,871,301	31,888,216	34,759,517
手续费及佣金支出	(119,930)	(63,000)	(182,930)
净手续费及佣金收入	2,751,371	31,825,216	34,576,587
其他收入	397,920	6,712,708	7,110,628
业务及管理费	(16,379)	(100,000,122)	(100,016,501)
其中:折旧及摊销	-	(6,884,299)	(6,884,299)
资产减值损失	(130,230)	(271,316)	(401,546)
营业税金及附加	(970,705)	(1,618,431)	(2,589,136)
营业外收入	-	419,071	419,071
营业外支出	-	(500)	(500)
分部利润/(亏损)	67,036,147	(62,019,354)	5,016,788
所得税费用			1,281,369
净利润			<u>6,298,157</u>
资产总额	2,524,894,968	157,411,872	2,682,306,840
负债总额	525,610,807	120,512,093	646,122,900
资本性支出	-	22,396,792	22,396,792

瑞士银行(中国)有限公司
 财务报表附注(续)
 2016年12月31日
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

七、关联方关系及交易

1. 关联方的认定标准

下列各方构成本行的关联方:

- (1)本行母公司;
- (2)母公司的子公司、合营企业及联营企业;
- (3)本行的关键管理人员以及与其关系密切的家庭成员;
- (4)本行的关键管理人员或与其关系密切的家庭成员控制、共同控制的其他企业。

2. 本行母公司

名称	业务性质	注册地	注册资本	对本行拥有 权益比例
瑞士银行	金融业	瑞士	瑞士法郎 384 百万元	100%

3. 本年度与本行有关联交易的其他关联方

名称	与本行的关系
瑞银环球资产管理(中国)有限公司	母公司的子公司

4. 与母公司之间的关联交易信息

(1) 本年交易金额如下:

	2016年	2015年
手续费收入	55,269,112	30,975,809
利息收入	38,383	66,422
业务及管理费	(17,358)	(23,158)
利息支出	-	(75,963)
汇兑收益/(损失)(注 1)	69,570	(68,165)

注1: 汇兑损失来自与母公司进行的外汇衍生交易。

瑞士银行(中国)有限公司
 财务报表附注(续)
 2016年12月31日
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

七、关联方关系及交易(续)

4. 与母公司之间的关联交易信息(续)

(2) 交易余额如下:

		<u>2016年12月31日</u>	<u>2015年12月31日</u>
存放同业款项		102,860,715	85,823,734
其他应收款	(附注五、10)	437,166	-
衍生金融负债		(3,018)	-
应收利息		144	8,530
其他负债	(附注五、16)	(42,794)	(13,015,146)

(3) 信贷承诺余额如下:

		<u>2016年12月31日</u>	<u>2015年12月31日</u>
开出保函	(附注八、2)	<u>557,000,000</u>	<u>440,572,920</u>

上述保函由本行为第三方开出, 受益人为本行之母公司, 并由第三方以定期存单为本行提供足额担保。

5. 除母公司之外的其他主要关联交易

(1) 本年交易金额如下:

	<u>2016年</u>	<u>2015年</u>
汇兑收益/(损失)	(2,740)	(19,200)
投资收益	-	24,171
利息支出	(165,668)	(441,484)

(2) 交易余额如下:

	<u>2016年12月31日</u>	<u>2015年12月31日</u>
吸收存款	(30,689,994)	(33,260,970)
应付利息	(3,300)	(130,778)

6. 关键管理人员

本行关键管理人员的薪酬总额列示如下:

	<u>2016年12月31日</u>	<u>2015年12月31日</u>
工资、奖金及福利费	<u>18,835,878</u>	<u>19,423,799</u>

关键管理人员包括本行的董事、监事及高级管理人员。

瑞士银行(中国)有限公司
 财务报表附注(续)
 2016年12月31日
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

八、 承诺及或有事项

1. 财务承诺

资本性支出承诺

本行于2016年12月31日及2015年12月31日并无重大资本性支出承诺。

经营性租赁承诺

本行作为承租方与出租方签订了房屋和设备的不可撤销经营性租赁合同。于各资产负债表日, 本行须就以下期间缴付的最低租金为:

	<u>2016年12月31日</u>	<u>2015年12月31日</u>
1年以内(含1年)	27,902,076	35,661,360
1-2年(含2年)	26,974,150	20,670,012
2-3年(含3年)	23,334,359	19,991,986
3年以上	<u>-</u>	<u>17,205,769</u>
合计	<u>78,210,585</u>	<u>93,529,127</u>

2. 信贷承诺

	<u>2016年12月31日</u>	<u>2015年12月31日</u>
开出保函 (附注七、4)	<u>557,000,000</u>	<u>440,572,920</u>

保函具有担保性质, 一旦客户未按其与受益人签订的合同偿还债务或履行约定义务时, 银行需履行担保责任。

3. 或有事项

根据管理层意见, 于2016年12月31日, 本行除附注八、2信贷承诺披露的或有事项, 无其他重大或有事项。

瑞士银行(中国)有限公司
 财务报表附注(续)
 2016年12月31日
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

九、 资本管理

2013年1月1日起, 本行根据银监会《商业银行资本管理办法(试行)》及其他相关规定的要求计算的资本充足率如下:

	<u>2016年12月31日</u>	<u>2015年12月31日</u>
核心一级资本充足率	569%	570%
一级资本充足率	569%	570%
资本充足率	569%	570%
资本基础组成部分		
核心一级资本		
实收资本可计入部分	2,000,000,000	2,000,000,000
资本公积可计入部分	(7,645,421)	10,417,800
盈余公积	6,576,066	6,576,066
一般风险准备	13,521,733	13,521,733
未分配利润	(16,338,154)	5,668,341
核心一级资本监管扣除项		
无形资产(不含土地使用权)	(6,039,921)	(1,554,269)
核心一级资本净额	<u>1,990,074,303</u>	<u>2,034,629,671</u>
一级资本净额	<u>1,990,074,303</u>	<u>2,034,629,671</u>
二级资本		
超额贷款损失准备	125,000	375,000
资本净额	<u>1,990,199,303</u>	<u>2,035,004,671</u>
风险加权资产		
其中: 信用风险加权资产	124,334,867	130,032,440
市场风险加权资产	44,075,034	41,152,690
操作风险加权资产	<u>181,464,843</u>	<u>185,867,316</u>
合计	<u>349,874,744</u>	<u>357,052,446</u>

瑞士银行(中国)有限公司
财务报表附注(续)
2016年12月31日
(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

十、 风险披露

本行的经营活动面临多种金融风险, 主要包括信用风险、市场风险、流动性风险和操作风险。本行的风险管理政策及程序均由董事会批准并受到高度的监督和指导, 确保以系统化的方式识别、分析、计量及积极管理各类风险。本行的风险管理政策框架和瑞士银行的整体风险管理框架保持一致。

本行董事会对风险管理承担最终责任。董事会负责审议、批准并监督实施本行风险控制政策; 审议和批准本行的风险偏好和风险承受能力; 审议和批准下属委员会和高级管理层的风险管理职责及其提交的风险管理报告并做出评价; 授权下属委员会以及包括风险主管在内的高级管理层对风险管理的有效性进行日常监督。

风险管理委员会经董事会授权负责管理本行各项与风险管理有关的事项并向董事会定期汇报。信贷审查委员会在董事会授权下负责独立执行贷款审批职权。风险主管和其他管理层负责持续监督本行各职能部门风险管理的实施情况, 同时按月向风险管理委员会汇报。

在适当的职责分离和董事会授权下, 由风险主管带领的本行的风险控制部独立于业务部门而负责风险限额审批、风险控制、监控和汇报。

1. 信用风险

1.1 信用风险管理

信用风险主要指银行的借款人或交易对手不能按事先达成的协议履行其义务而对本行造成损失的风险。本行的信用风险主要来自于衍生产品交易及结算, 贷款以及备用信用证业务。本行的信用风险管理活动严格遵守中国市场的法律法规以及内部的信用管理框架和政策, 通过有效的风险识别、计量、监督和控制来实现风险与回报的平衡。

本行在处理业务过程中均采用严格的信用风险审核程序和控制流程, 包括: 对于已有和新的信用客户进行全面的尽职调查, 信贷审阅, 为信用客户进行独立的内部信用评级, 审批信用额度和交易, 对客户信贷资产质量及额度适用情况等进行持续的监控, 处理业务部门及其他支持性部门关于信贷问题的疑问, 持续监控监管指标的合规并按监管要求进行报告, 定期对客户的经营状况进行跟踪检查, 对贷款质量进行分析并提取充足的贷款损失准备金等。根据本行信用风险管理手册的规定, 对于贷款和备用信用证业务实行全额抵质押的担保形式, 目前可以接受的担保品为瑞士银行海外分支机构开立的备用信用证和现金。

本行使用由瑞士银行开发的信用风险管理信息系统来统一管理信用风险信息, 包括信用评级、额度设置、额度使用情况、超额情况及其他与信用风险相关的交易细节和其他基本信息。

瑞士银行(中国)有限公司
 财务报表附注(续)
 2016年12月31日
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

十、 风险披露(续)

1.2 最大信用风险敞口

在不考虑抵押物或其他信用增级对应资产的情况下, 于资产负债表日最大信用风险敞口是指金融资产扣除减值准备后的账面价值。于资产负债表日, 本行最大信用风险敞口金额列示如下:

	<u>2016年12月31日</u>	<u>2015年12月31日</u>
存放中央银行款项	393,202,894	274,113,553
存放同业款项	173,418,777	228,229,338
发放贷款及垫款	4,875,000	14,625,000
可供出售金融资产	2,149,098,282	2,049,583,354
衍生金融资产	8,474,449	31,064,835
应收利息	45,521,757	39,655,990
其他资产	36,856,421	38,866,957
信贷承诺	<u>557,000,000</u>	<u>440,572,920</u>
最大信用风险敞口合计	<u>3,368,447,580</u>	<u>3,116,711,947</u>

1.3 风险集中度

如交易对手集中于某一行业或地区, 或共同具备某些经济特性, 其信用风险通常会相应提高。此外, 不同行业和经济地区的发展均有其独特的特点, 因此不同的行业和经济地区的信用风险亦不相同。

本行的业务主要为债券投资及存放同业款项, 交易对手主要集中为银行业金融机构。本行发放贷款及垫款的行业集中度详情, 参见附注五、5.2。

1.4 担保物

本行根据交易对手的信用风险评估决定所需的担保物金额及类型。对于担保物类型和评估参数, 本行实施了相关指南。

管理层会监视担保物的市场价值, 根据相关协议要求追加抵押物, 并在进行损失的充足性审查时监视担保物的市价变化。

2. 流动性风险

流动性风险是指企业在履行与金融负债有关的义务时遇到资金短缺的风险。本银行存款大幅减少会对本行的流动性产生影响。利率变动较大时, 也可能对流动性产生影响。

按照《中华人民共和国外资银行管理条例》及有关规定, 本行保持流动性比例不得低于25%。

瑞士银行(中国)有限公司
 财务报表附注(续)
 2016年12月31日
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

十、 风险披露(续)

2. 流动性风险(续)

于2016年12月31日, 本行的金融负债的相关剩余合同到期日(未经折现的合同现金流量)分析如下:

2016年12月31日

	逾期/即时偿还	1个月内	1至3个月内	3个月至1年	1至5年	5年以上	无期限	合计
金融负债(注1):								
衍生金融负债(注2)	5,464,512	-	-	-	-	-	-	5,464,512
吸收存款	83,334,526	267,285,148	139,709,009	307,341,640	-	-	-	797,670,323
其他负债	-	5,811,435	2,898,232	10,763,468	1,941,571	-	-	21,414,706
金融负债合计	88,799,038	273,096,583	142,607,241	318,105,108	1,941,571	-	-	824,549,541

于2015年12月31日, 本行的金融负债的相关剩余合同到期日(未经折现的合同现金流量)分析如下:

2015年12月31日

	逾期/即时偿还	1个月内	1至3个月内	3个月至1年	1至5年	5年以上	无期限	合计
金融负债(注1):								
衍生金融负债(注2)	25,283,483	-	-	-	-	-	-	25,283,483
吸收存款	43,948,772	7,841,463	122,580,161	412,568,894	-	-	-	586,939,290
其他负债	-	16,909,263	12,692	4,203,229	2,845,803	-	-	23,970,987
金融负债合计	69,232,255	24,750,726	122,592,853	416,772,123	2,845,803	-	-	636,193,760

注1: 不包括应付利息、应交税费、应付职工薪酬以及递延所得税负债。

注2: 本行将衍生金融负债以公允价值在“即时偿还”中列示以反映其相关活动的短期性。

瑞士银行(中国)有限公司
财务报表附注(续)
2016年12月31日
(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

十、 风险披露(续)

3. 市场风险

市场风险是由于市场变量向不利方向波动而导致损失的风险。本行面临的市场风险主要来自利率和汇率产品的头寸。本行的交易性业务及非交易性业务均可产生市场风险, 目前本行的市场风险主要由交易性业务产生。本行市场风险管理的目标是避免收入和权益由于市场风险产生过度损失, 同时降低本行受金融工具内在波动性风险的影响。

本行的利率风险主要源于债券投资和衍生产品交易业务的头寸。本行每日对利率风险敞口进行敏感性分析和报告, 并通过设置利率风险敞口头寸加以控制。

本行的汇率风险主要是由于本行金融资产和金融负债的货币错配以及外汇交易引起的风险。本行控制汇率风险主要是通过尽可能地做到资产负债在各货币上的匹配, 以及与瑞士银行海外分行进行背对背对冲交易来降低汇率风险。

为了有效监控市场风险, 本行依据监管要求和内部风险管理框架, 制定了相关的市场风险限额及度量政策, 对主要的市场风险敞口设定了相关限额。市场风险限额主要包括组合风险价值限额、头寸限额及损益限额。风险管理委员会在董事会授权下行使对市场风险限额的审批职能。

VAR(Value at risk)是本行用做监控及限制市场风险的主要工具之一。VAR是一种估算方法, 用以衡量于指定期间和既定置信区间(就本行而言为95%)下, 市场利率、汇率以及其他价格变动, 可能引致风险持仓产生的潜在亏损, VAR须每日计算。依据业务特点及规模, 本行主要运用组合层面VAR来监控市场风险, 并定期进行后验和压力测试。

虽然风险价值分析是衡量市场风险的重要工具, 但有关模型的假设存在一定限制条件, 例如:

- 在绝大多数情况下, 可在一个交易日的观察期内进行仓盘套期或出售的假设合理, 但在市场长时间严重流动性不足的情况下, 1个交易日的观察期假设可能不符合实际情况;
- 95%的置信水平并不反映在这个水平以外可能引起的亏损, 甚至在所用的模型内, 有5%的机会可能亏损超过风险价值;
- 风险价值分析按当日收市基准计算, 并不反映交易当天持仓可能面对的风险; 及
- 历史数据用作确定将来结果的可能范围基准, 不一定适用于所有可能情况, 特别是例外情况。

瑞士银行(中国)有限公司
 财务报表附注(续)
 2016年12月31日
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

十、 风险披露(续)

3. 市场风险(续)

于资产负债表日以及相关会计期间, 本行交易性投资组合的风险价值分析如下:

人民币(百万元)	<u>2016年</u>	<u>2015年</u>
组合风险		
12月31日	0.76	0.87
平均	0.85	1.12
最高	1.02	1.77
最低	0.60	0.91
利率风险		
12月31日	0.76	0.87
平均	0.85	1.06
最高	1.02	1.77
最低	0.58	0.91
外汇风险		
12月31日	0.09	-
平均	0.09	0.16
最高	0.31	0.91
最低	0.06	-

4. 公允价值

公允价值, 是指市场参与者在计量日发生的有序交易中, 出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。以下方法和假设用于估计公允价值:

现金及存放中央银行款项、存放同业款项、应收利息、发放贷款及垫款、其他资产、吸收存款、应付利息、其他负债等, 因剩余期限不长等原因, 公允价值与账面价值相若。

瑞士银行(中国)有限公司
 财务报表附注(续)
 2016年12月31日
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

十、 风险披露(续)

4. 公允价值(续)

本行与多个交易对手(主要是有着较高信用评级的金融机构)订立了衍生金融工具合约。衍生金融工具, 采用类似于远期定价和互换模型以及现值方法的估值技术进行计量。模型涵盖了多个市场可观察到的输入值, 包括交易对手的信用质量、即期和远期汇率和利率曲线。衍生金融工具的账面价值, 与其公允价值相同。于2016年12月31日, 衍生金融资产的盯市价值, 是抵销了归属于衍生交易对手违约风险的信用估值调整之后的净值。

以公允价值计量的金融工具:

2016年12月31日

	活跃市场报价 第一层	重要可观察 输入值 第二层	重要不可观察 可观察值 第三层	合计
持续的公允价值计量				
可供出售金融资产	-	2,149,098,282	-	2,149,098,282
衍生金融资产				
利率衍生工具	-	8,474,449	-	8,474,449
合计	-	2,157,572,731	-	2,157,572,731
衍生金融负债				
利率衍生工具	-	(5,464,512)	-	(5,464,512)
合计	-	(5,464,512)	-	(5,464,512)

瑞士银行(中国)有限公司
 财务报表附注(续)
 2016年12月31日
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

十、 风险披露(续)

4. 公允价值(续)

2015年12月31日

	活跃市场报价 第一层	重要可观察 输入值 第二层	重要不可观察 可观察值 第三层	合计
持续的公允价值计量				
可供出售金融资产	-	2,049,583,354	-	2,049,583,354
衍生金融资产				
利率衍生工具	-	31,064,835	-	31,064,835
合计	-	<u>2,080,648,189</u>	-	<u>2,080,648,189</u>
衍生金融负债				
利率衍生工具	-	(25,283,483)	-	(25,283,483)
合计	-	<u>(25,283,483)</u>	-	<u>(25,283,483)</u>

十一、 资产负债表日后事项

截至本财务报表批准日, 本行并无须作披露的资产负债表日后事项。

十二、 财务报表之批准

本财务报表业经本行董事会于2017年4月21日批准。