Julius Bär
瑞士寶盛

瑞士寶盛銀行有限公司
香港分行

主要財務資料披露報表

二零一八年六月三十日

本中文翻譯僅供參考之用。如有任何爭議，應以英文原文為準。

Julius Bär
瑞士寶盛

瑞士寶盛銀行有限公司
香港分行

本銀行現附上截至二零一八年六月三十日止之中期資料披露報表。本報表內容根據《銀行業條例》第60A條所訂立的《銀行業(披露)規則》而編制。



David Shick
瑞士寶盛銀行有限公司
香港分行執行長

本中文翻譯僅供參考之用。如有任何爭議，應以英文原文為準。

Julius Bär
瑞士寶盛

瑞士寶盛銀行有限公司
香港分行
主要財務資料披露報表
於二零一八年六月三十日

目錄	頁次
損益結算表	1
資產負債表	2
財務報表附註	3 - 9
資產負債表以外項目	10
流動資金資料	11
集團綜合財務資料	12

本披露聲明書的備存已存放於香港金融管理局查冊處及本銀行網址 https://www.juliusbaer.com/asia/en/discover-julius-baer/corporate-information/hong-kong-regulatory-disclosure/，供公眾查閱。

本中文翻譯僅供參考之用。如有任何爭議，應以英文原文為準。

Julius Bär
瑞士寶盛

瑞士寶盛銀行有限公司
香港分行
損益結算表
截至二零一八年六月三十日止上半年結算

	附註	截至二零一八年六月三十日止 千港元	截至二零一七年六月三十日止 千港元
利息收入		580,608	275,357
利息支出		(260,238)	(71,030)
淨利息收入		320,370	204,327
其他營運收入	1	843,444	620,260
總營運收入		1,163,814	824,587
總營運支出	2	(826,756)	(801,394)
減值虧損和減值貸款及應收款撥備		(404)	-
除稅前盈利		336,654	23,193
所得稅 /(所得稅支出)		(55,548)	4,029
除稅後盈利		**281,106**	**27,222**

本中文翻譯僅供參考之用。如有任何爭議，應以英文原文為準。

Julius Bär
瑞士寶盛

瑞士寶盛銀行有限公司
香港分行
資產負債表
截至二零一八年六月三十日

	附註	二零一八年 六月三十日 千港元	二零一七年 十二月三十一日 千港元
資產			
存放於銀行的現金及結餘 (剩餘合約期限等同或少於一個月)	4	6,416,984	4,652,165
存放於中央銀行的結餘		98,549	41,659
存放於銀行的結餘 (剩餘合約期限超過一個月但不超過十二個月)		-	-
應收海外辦事處的款項		38,735,804	31,582,132
存款證		9,088,601	8,359,541
客戶貸款及墊款	7	40,295,824	38,228,903
投資證券		896,230	898,184
物業，廠房及設備		37,520	44,690
商譽及其他無形資產		608,770	826,391
其他資產	5	1,002,907	1,387,193
總資產		**97,181,189**	**86,020,858**
股東權益及負債			
客戶存款	6	43,703,998	44,756,836
應付海外辦事處的款項		50,856,488	39,212,034
存放銀行同業及結餘 (除了包括在應付海外辦事處的款項)		1,072,244	87,803
其他負債		877,239	1,461,336
儲備		671,220	502,849
總負債		**97,181,189**	**86,020,858**

本中文翻譯僅供參考之用。如有任何爭議，應以英文原文為準。

瑞士寶盛銀行有限公司
香港分行
財務報表附註

	附註	二零一八年六月三十日 千港元	二零一七年六月三十日 千港元
1. 其他營運收入			
來自外幣交易的收益減虧損		45,427	44,219
持作交易用途的證券的收益減虧損		127,894	159,589
來自其他交易活動的收益減虧損		33,860	13,484
費用及佣金收入淨額	3	633,962	402,255
其他		2,301	713
		843,444	**620,260**
2. 總營運支出			
職員支出		(525,455)	(531,721)
租金支出		(66,497)	(68,991)
其他支出		(234,804)	(200,682)
		(826,756)	**(801,394)**
3. 費用及佣金收入淨額			
費用及佣金收入		703,468	452,770
減：費用及佣金支出		(69,506)	(50,515)
		633,962	**402,255**

	附註	二零一八年六月三十日 千港元	二零一七年十二月三十一日 千港元
4. 存放於銀行的現金及結餘 （剩餘合約期限等同或少於一個月）			
現金		15	15
存放於銀行的結餘		6,416,969	4,652,150
		6,416,984	**4,652,165**
5. 其他資產			
應收利息		44,969	18,799
衍生工具		468,279	179,808
其他帳項		489,659	1,188,586
		1,002,907	**1,387,193**
6. 客戶存款			
活期存款及往來帳目		17,250,790	24,802,704
儲蓄存款		341,953	403,552
定期、短期通知及通知存款		26,111,255	19,550,580
		43,703,998	**44,756,836**

本中文翻譯僅供參考之用。如有任何爭議，應以英文原文為準。

瑞士寶盛銀行有限公司
香港分行
財務報表附註

	二零一八年 六月三十日 千港元	二零一七年 十二月三十一日 千港元
7. 客戶貸款及墊款的毛額分析		
a. 按行業分類		
於香港使用的貸款及墊款		
工業，商業及金融		
物業投資	151,338	144,093
金融相關	460,586	556,471
製造業	-	328
個人		
用於購買其他住宅物業的貸款	-	95,423
其他投資目的	10,672,837	8,528,095
	11,284,761	9,324,410
用於香港以外的貸款及墊款	29,012,022	28,904,493
減： 減值貸款及應收款之減值準備		
按組合評估之減值準備	(959)	-
	40,295,824	**38,228,903**
b. 根據有抵押品及無抵押品分類		
有抵押品	40,295,798	38,228,897
無抵押品(註)	26	6
	40,295,824	**38,228,903**

註：於二零一八年六月三十日和二零一七年十二月三十一日與主要由客戶透支利息和費用產生的透支餘額相關的無抵押品金額。

c. 根據交易對手的地區分類

構成貸款和墊款總額10%或以上的國家或地理區域的披露。

亞太區	**17,163,448**	**15,700,383**
其中包括香港	11,275,041	9,312,669
非洲	**373,403**	**323,221**
北美洲及拉丁美洲	**27,148**	**28,586**
加勒比海	**21,980,581**	**21,575,897**
其中包括英屬維爾京群島	18,429,450	18,008,908
歐洲	**749,304**	**596,379**
中東	**2,899**	**4,437**
	40,296,783	**38,228,903**

以上根據交易對手所在地分類的數據分析已包括風險轉移的計算。一般來說，當貸款由第三方作保證，而該第三方的所在國家有別於交易對手的所在國家，則存在風險轉移。

本中文翻譯僅供參考之用。如有任何爭議，應以英文原文為準。

瑞士寶盛銀行有限公司
香港分行
財務報表附註

8. 逾期和經重組的客戶和銀行貸款及墊款

a. 逾期和經重組的客戶貸款及墊款

逾期的客戶貸款及墊款總額：

	二零一八年六月三十日			二零一七年十二月三十一日		
	逾期貸款及墊款	客戶總貸款及墊款佔比	特定撥備	逾期貸款及墊款	客戶總貸款及墊款佔比	特定撥備
	千港元	%	千港元	千港元	%	千港元
超過三個月，但不超過六個月	671	0.0%	-	11	0.0%	-
六個月以上但不超過一年	-	-	-	-	-	-
超過一年	-	-	-	-	-	-
總額	**671**	**0.0%**	**-**	**11**	**0.0%**	**-**

根據國家總額的分析：

	千港元	千港元
亞太區	-	11
其中包括中國	-	11
離岸中心	671	-
其中包括英屬維爾京群島	671	-
總額	**671**	**11**

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就逾期的客戶貸款和墊款而持有的抵押品的公允價值分別為港幣459,683,640和港幣577,497。

於二零一八年六月三十日和二零一七年十二月三十一日本銀行分行並無任何經重組和已減值的客戶貸款及墊款。

b. 逾期和經重組的銀行貸款及墊款

於二零一八年六月三十日和二零一七年十二月三十一日本銀行分行並無任何逾期的銀行貸款及墊款。

於二零一八年六月三十日和二零一七年十二月三十一日本銀行分行並無任何經重組和已減值的銀行貸款及墊款。

c. 一般信用撥備

由於國際財務報告準則第9號自二零一八年一月一日起生效，本銀行分行直接持有客戶和銀行貸款和墊款的一般信用撥備。截至二零一八年六月三十日本銀行分行持有之客戶和銀行貸款和墊款的一般信用撥備為港幣5,371,063。截至二零一七年十二月三十一日本銀行分行於海外總部預留並持有的客戶和銀行貸款和墊款的一般信用撥備為港幣14,520,886。根據瑞士寶盛集團的撥備政策，一般信用撥備相等於內部基於違約機率(PD)和違約損失率(LGD)，並已考慮到年期及相關信貸風險的抵押品(有抵押/無抵押)而計算得出的信貸風險/組合的預期損失(EL)。

9. 其他逾期、經重組和已收回的資產

於二零一八年六月三十日和二零一七年十二月三十一日本銀行分行並無任何逾期、經重組和已收回的資產 。

瑞士寶盛銀行有限公司
香港分行
財務報表附註

10. 國際債權

以下各國的國際債權數據是指構成總國際債權10%或以上的債權，並已計算風險轉移及根據交易對手的所在地和類別而分類。

	二零一八年六月三十日 百萬港元				
			非銀行私人機構		
	銀行	公共部門機構	非銀行金融機構	非金融私人機構	總額
發達國家	42,004	-	-	585	42,589
其中包括瑞士	39,076	-	-	4	39,080
離岸中心	321	-	133	26,571	27,025
其中包括英屬維爾京群島	-	-	-	18,492	18,492
發展中歐洲	-	-	-	95	95
發展中拉丁美洲和加勒比海	-	-	-	329	329
發展中非洲和中東地區	-	-	-	377	377
發展中亞太區	11,241	-	-	5,075	16,316
其中包括中國	9,423	-	-	2,620	12,043
	53,566	**-**	**133**	**33,032**	**86,731**

瑞士寶盛銀行有限公司
香港分行
財務報表附註

10. **國際債權(續)**

	二零一七年十二月三十一日 百萬港元				
			非銀行私人機構		
	銀行	公共部門機構	非銀行金融機構	非金融私人機構	總額
發達國家	34,288	-	-	854	35,142
其中包括瑞士	32,141	-	-	15	32,156
離岸中心	228	-	171	26,008	26,407
其中包括英屬維爾京群島	-	-	-	18,285	18,285
發展中歐洲	-	-	-	39	39
發展中拉丁美洲和加勒比海	-	-	-	351	351
發展中非洲和中東地區	-	-	-	326	326
發展中亞太區	10,481	-	-	4,588	15,069
其中包括中國	9,542	-	-	1,841	11,383
	44,997	**-**	**171**	**32,166**	**77,334**

本中文翻譯僅供參考之用。如有任何爭議，應以英文原文為準。

瑞士寶盛銀行有限公司
香港分行
財務報表附註

11. **中國內地活動**
（百萬港元）

	二零一八年六月三十日		
交易對手類型	資產負債表內的風險額	資產負債表以外的風險額	總額
居住中國內地的中國公民或其他於中國內地註冊成立之其他實體和其附屬公司和合資企業	2,065	13	2,078
風險被報告機構認為屬中國內地非銀行客戶風險的其他交易對手	2,936	30	2,966
總計	**5,001**	**43**	**5,044**
截至二零一八年六月三十日止根據中國內地活動報表第3部分扣除撥備後的總資產	97,233		
資產負債表內的風險額佔總資產的百分比	5.14%		

	二零一七年十二月三十一日		
交易對手類型	資產負債表內的風險額	資產負債表以外的風險額	總額
居住中國內地的中國公民或其他於中國內地註冊成立之其他實體和其附屬公司和合資企業	1,604	31	1,635
風險被報告機構認為屬中國內地非銀行客戶風險的其他交易對手	3,532	35	3,567
總計	**5,136**	**66**	**5,202**
截至二零一七年十二月三十一日止根據中國內地活動報表第3部分扣除撥備後的總資產	86,066		
資產負債表內的風險額佔總資產的百分比	5.97%		

本中文翻譯僅供參考之用。如有任何爭議，應以英文原文為準。

瑞士寶盛銀行有限公司
香港分行
財務報表附註

12. 外匯風險額

（百萬港元）

二零一八年六月三十日

	美元	英鎊	日圓	歐元	人民幣	加元	瑞士法郎	澳元	新加坡元	紐西蘭元	黃金	挪威克朗	南非蘭特	瑞典克朗	土耳其里拉	銀	韓圜	馬來西亞零吉	墨西哥比索	俄羅斯盧布	丹麥克朗	印尼盾	其他	總計
現貨資產	29,719	3,222	2,575	4,087	711	425	28,778	1,306	900	230	251	4	11	1	5	68	-	4	2	2	28	1	41	72,371
現貨負債	(29,735)	(3,221)	(2,578)	(4,086)	(711)	(425)	(28,794)	(1,305)	(873)	(230)	(251)	(4)	(11)	(1)	(5)	(68)	-	(4)	(2)	(2)	(28)	(1)	(41)	(72,376)
遠期買入	7,898	615	1,108	5,548	163	138	75	783	741	89	51	2	-	-	-	-	-	-	16	39	22	8	24	17,320
遠期賣出	(7,914)	(615)	(1,104)	(5,549)	(163)	(138)	(28)	(783)	(768)	(89)	(51)	(2)	-	-	-	-	-	-	(16)	(39)	(22)	(8)	(24)	(17,313)
期權持倉淨額*	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
長(短)倉淨額	(32)	1	1	-	-	-	31	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2
結構性倉盤淨額	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

二零一七年十二月三十一日

	美元	英鎊	日圓	歐元	人民幣	加元	瑞士法郎	澳元	新加坡元	紐西蘭元	黃金	挪威克朗	南非蘭特	瑞典克朗	土耳其里拉	銀	韓圜	馬來西亞零吉	墨西哥比索	俄羅斯盧布	丹麥克朗	印尼盾	其他	總計
現貨資產	25,954	1,707	2,468	7,671	1,186	432	20,636	1,570	691	237	313	-	6	1	8	76	0	2	3	1	27	-	47	63,036
現貨負債	(25,912)	(1,714)	(2,466)	(7,681)	(1,199)	(432)	(20,644)	(1,571)	(692)	(238)	(315)	-	(7)	(1)	(8)	(76)	(1)	(2)	(3)	(2)	(26)	-	(47)	(63,037)
遠期買入	4,446	660	1,047	1,094	235	154	150	996	128	64	41	2	5	-	2	1	28	1	7	34	11	8	-	9,114
遠期賣出	(4,446)	(660)	(1,047)	(1,094)	(235)	(154)	(150)	(996)	(128)	(64)	(41)	(3)	(5)	-	(2)	-	(28)	-	(7)	(34)	(11)	(9)	-	(9,114)
期權持倉淨額*	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
長(短)倉淨額	42	(7)	2	(10)	(13)	-	(8)	(1)	(1)	(1)	(2)	(1)	(1)	-	-	1	(1)	1	-	(1)	1	(1)	-	(1)
結構性倉盤淨額	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

* 淨期權持倉的是以期權合約的得爾塔加權持倉為計算基礎

本中文翻譯僅供參考之用。如有任何爭議，應以英文原文為準。

Julius Bär
瑞士寶盛

瑞士寶盛銀行有限公司
香港分行
資產負債表以外項目
截至二零一八年六月三十日

	二零一八年 六月三十日 千港元	二零一七年 十二月三十一日 千港元
資產負債表以外之風險		
1. 或有負債和承擔		
（合約金額）		
直接信貸替代項目	370,570	419,435
遠期有期存款	1,471,058	4,351,049
其他承諾	35,478,147	30,817,037

2. 衍生工具

	二零一八年六月三十日 千港元			二零一七年十二月三十一日 千港元		
	公平價值		總名義	公平價值		總名義
	正數值	負數值	金額	正數值	負數值	金額
匯率相關衍生工具合約	277,769	273,697	30,607,128	95,149	95,149	21,744,420
股權衍生工具合約	181,591	181,591	6,401,033	84,122	84,122	8,130,747
利率衍生工具合約	-	-	-	201	201	48,392
其他合約	8,919	8,937	530,224	336	336	53,354
	468,279	**464,225**	**37,538,385**	**179,808**	**179,808**	**29,976,913**

衍生工具合約以名義金額計價，是為私人客戶買賣的背對背合約 。

衍生工具合約的公允值以總額顯示，不包括雙邊淨額結算協議下的任何影響。

Julius Bär
瑞士寶盛

瑞士寶盛銀行有限公司
香港分行
流動資金資料
截至二零一八年六月三十日

流動資金比率	二零一八年 六月三十日	二零一七年 十二月三十一日
六個月平均流動性維持比率	43.50%	40.33%

	二零一八年 六月三十日	二零一八年 三月三十一日
三個月平均流動性維持比率	43.49%	43.50%

自2015年1月1日起，本分行已根據《銀行業(流動性)規則》採納流動性維持比率規定。本分行之流動性維持比率符合香港金融管理局規定的25%最低水平。

根據《銀行業(流動性)規則》計算，平均流動性維持比率是每個公曆月的平均流動性維持比率的算術平均數。

流動性風險管理方法

流動性風險管理的目的在於確保瑞士寶盛銀行有限公司香港分行（「瑞士寶盛香港」）擁有足夠資金，以及時應付其所有即時及未來付款責任，並讓其業務在正常情況下不受阻礙地營運，尤其在銀行特定或與市場相關的壓力期間。

這項目標反映在瑞士寶盛集團有限公司（「瑞士寶盛集團」）的流動性風險管理框架，並記錄在其總辦事處及瑞士寶盛香港的基本政策及手冊中。

在總辦事處層面，瑞士寶盛集團董事會對制定流動性風險承受能力負上最終責任。瑞士寶盛集*團資產負債管理委員會*（「集團資產負債管理委員會」）就流動性風險管理行使重大管理監管，尤其包括最少每年檢討及審批瑞士寶盛香港的流動性風險承受能力一次。

在瑞士寶盛香港分行層面，*當地的資產負債管理委員會*（「瑞士寶盛香港資產負債管理委員會」）由當地分行管理層的主要成員以及瑞士寶盛集團司庫組成，會每月並在有需要時舉行會議。其職責特別包括檢討分行是否遵守限制、監察有關流動性及集資風險的所有內部及地方監管準則，以及審閱當地流動性手冊。後者界定管理流動性及集資風險的定量及定質指標。

瑞士寶盛香港的政策是維持流動資金於保守水平，以應付所有責任。因此，瑞士寶盛香港的管理層已界定高於法定*流動性維持比率*（流動性維持比率）及*最低流動資產*（流動資產）的內部流動性緩沖。此外，總辦事處會定期進行瑞士寶盛香港的壓力測試。

作為主要海外分行之一，瑞士寶盛香港可於任何時候及發生任何重大集資需要時完全依賴總辦事處的流動性。

本中文翻譯僅供參考之用。如有任何爭議，應以英文原文為準。

Julius Bär
瑞士寶盛

瑞士寶盛集團有限公司
集團綜合財務資料
截至二零一八年六月三十日

	二零一八年六月三十日 《巴塞爾協議III》全面落實後資本比率	二零一七年十二月三十一日 《巴塞爾協議III》漸進式資本比率 (附註1)
資本比率		
普通股權一級資本比率(附註2)	13.7%	16.7%
國際清算銀行一級資本比率(附註2)	19.9%	21.6%
國際清算銀行總資本比率	20.2%	22.0%
	百萬瑞士法郎	百萬瑞士法郎
總權益	5,788.7	5,854.0
其他財務資料		
資產負債表:		
總資產	103,540.2	97,917.6
總負債	97,751.5	92,063.6
貸款	46,661.6	46,623.7
應付客戶款項	70,236.7	67,636.8

	二零一八年六月三十日 百萬瑞士法郎	二零一七年六月三十日 百萬瑞士法郎
損益結算:		
稅前盈利	542.6	438.9

附註:

(1) 《巴塞爾協議III》的影響和根據國際會計準則第19號而修訂有關退休金的影響，將分階段反映於二零一七年六月三十日及二零一七年十二月三十一日的合資格資本計算。

(2) 在分段計算的期間，需要從普通股權一級資本中直接扣除的無形資產金額隨著時間按比例遞增；而可從額外一級資本中扣除的無形資產餘額則有所下降。

(3) 有關瑞士寶盛集團有限公司財務資料進一步詳情，請參閱瑞士寶盛集團有限公司二零一八年半年度業績報告。

本中文翻譯僅供參考之用。如有任何爭議，應以英文原文為準。