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

二零一九年六月三十日

Bank Julius Baer & Co. Ltd.
Hong Kong branch
39/F, One International Finance Centre, 1 Harbour View Street, Central, Hong Kong
T +852 2899 4788, F +852 2899 4789
www.juliusbaer.com/asia

Incorporated in Switzerland with limited liability

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

本銀行現附上截至二零一九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

27 SEP 2019

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
於二零一九年六月三十日

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/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
截至二零一九年六月三十日止上半年結算

	附註	截至二零一九年六月三十日止 千港元	截至二零一八年六月三十日止 千港元
利息收入		950,248	580,608
利息支出		(553,369)	(260,238)
淨利息收入		396,879	320,370
其他營運收入	1	789,759	843,444
總營運收入		1,186,638	1,163,814
總營運支出	2	(794,390)	(826,756)
減值虧損和減值貸款及應收款撥備		(980)	(404)
除稅前盈利		391,268	336,654
所得稅支出		(64,394)	(55,548)
除稅後盈利		**326,874**	**281,106**

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
截至二零一九年六月三十日

	附註	二零一九年 六月三十日 千港元	二零一八年 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	4,152,767	5,212,494
存放於中央銀行的結餘		63,567	116,696
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		30,325,071	30,259,745
存款證		8,287,618	11,390,378
客戶貸款及墊款	7	44,066,040	39,465,427
投資證券		4,690,243	2,213,735
物業，廠房及設備		488,487	41,024
商譽及其他無形資產		761,866	611,975
其他資產	5	1,150,228	822,104
總資產		**93,985,887**	**90,133,578**
股東權益及負債			
客戶存款	6	51,268,212	54,541,269
應付海外辦事處的款項		39,242,460	33,791,268
存放銀行同業及結餘 (除了包括在應付海外辦事處的款項)		800,862	47,428
其他負債		1,855,576	893,143
儲備		818,777	860,470
總負債		**93,985,887**	**90,133,578**

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	二零一九年 六月三十日 千港元	二零一八年 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		77,118	45,427
持作交易用途的證券的收益減虧損		172,310	127,894
來自其他交易活動的收益減虧損		40,671	33,860
費用及佣金收入淨額	3	499,368	633,962
其他		292	2,301
		789,759	**843,444**
2. 總營運支出			
職員支出		(510,932)	(525,455)
租金支出		(63,186)	(66,497)
其他支出		(220,272)	(234,804)
		(794,390)	**(826,756)**
3. 費用及佣金收入淨額			
費用及佣金收入		598,828	703,468
減：費用及佣金支出		(99,460)	(69,506)
		499,368	**633,962**

	附註	二零一九年 六月三十日 千港元	二零一八年 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
存放於銀行的結餘		4,152,767	5,212,479
		4,152,767	**5,212,494**
5. 其他資產			
應收利息		53,515	59,289
衍生工具		439,227	350,579
其他帳項		657,486	412,236
		1,150,228	**822,104**
6. 客戶存款			
活期存款及往來帳目		12,078,322	13,551,353
儲蓄存款		337,801	279,009
定期、短期通知及通知存款		38,852,089	40,710,907
		51,268,212	**54,541,269**

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

	二零一九年 六月三十日 千港元	二零一八年 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	61,006	62,467
金融相關	513,912	503,263
批發及零售業	1,651	-
製造業	-	-
個人		
用於購買其他住宅物業的貸款	14,850	35,000
其他投資目的	10,119,564	8,305,038
	10,710,983	8,905,768
用於香港以外的貸款及墊款	33,355,864	30,560,346
減　減值貸款及應收款之減值準備 按期望損失撥備	(807)	(687)
	44,066,040	**39,465,427**
b. 根據有抵押品及無抵押品分類		
有抵押品	44,066,021	39,465,384
無抵押品(註)	19	43
	44,066,040	**39,465,427**

註：於二零一九年六月三十日和二零一八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	**17,211,639**	**14,466,018**
其中包括香港	10,701,802	8,896,048
非洲	**1,473,133**	**1,003,205**
北美洲及拉丁美洲	**13,892**	**12,712**
加勒比海	**24,751,286**	**23,077,535**
其中包括英屬維爾京群島	20,505,413	19,965,004
歐洲	**613,251**	**903,748**
中東	**3,646**	**2,896**
	44,066,847	**39,466,114**

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：

	二零一九年六月三十日			二零一八年十二月三十一日		
	逾期貸款及墊款 千港元	客戶總貸款及墊款佔比 %	特定撥備 千港元	逾期貸款及墊款 千港元	客戶總貸款及墊款佔比 %	特定撥備 千港元
超過三個月，但不超過六個月	6	0.0%	-	-	-	-
六個月以上但不超過一年	2	0.0%	-	1,054	0.0%	-
超過一年	1,678	0.0%	-	-	-	-
總額	**1,686**	**0.0%**	**-**	**1,054**	**0.0%**	**-**

根據國家總額的分析：

	千港元	千港元
離岸中心	1,686	1,054
其中包括英屬維爾京群島	1,425	1,054
其中包括開曼群島	261	-
總額	**1,686**	**1,054**

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就逾期的客戶貸款及墊款而持有的抵押品的公允價值分別為港幣777,271,821和港幣414,630,263。

於二零一九年六月三十日和二零一八年十二月三十一日本銀行分行並無任何經重組或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

於二零一九年六月三十日及二零一八年十二月三十一日本銀行分行並無任何銀行貸款及墊款。

c. 期望損失撥備

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期望損失撥備。截至二零一九年六月三十日本銀行分行持有之客戶貸款和墊款的期望損失撥備為港幣807,123。截至二零一八年十二月三十一日本銀行分行持有之客戶貸款和墊款的期望損失撥備為港幣687,003。截至二零一九年六月三十日本銀行分行持有之存放於銀行的結餘，存放於中央銀行的結餘，應收海外辦事處的款項的期望損失撥備為港幣4,000,802。截至二零一八年十二月三十一日本銀行分行持有之存放於銀行的結餘，存放於中央銀行的結餘，應收海外辦事處的款項的期望損失撥備為港幣3,107,510。根據瑞士寶盛集團的撥備政策，期望損失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)。

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銀行分行沒有對銀行貸款及墊款作任何專項撥備。

9. 其他逾期、經重組和已收回的資產

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。

二零一九年六月三十日
百萬港元

	銀行	公共部門機構	非銀行私人機構		總額
			非銀行金融機構	非金融私人機構	
發達國家	33,518	1,513	4	693	35,728
其中包括瑞士	30,599	-	2	6	30,607
離岸中心	1,095	-	981	30,380	32,456
其中包括英屬維爾京群島	-	-	-	20,983	20,983
發展中歐洲	-	-	-	18	18
發展中拉丁美洲和加勒比海	-	-	-	91	91
發展中非洲和中東地區	-	-	-	1,464	1,464
發展中亞太區	8,494	564	-	5,372	14,430
其中包括中國	8,143	505	-	2,750	11,398
	43,107	**2,077**	**985**	**38,018**	**84,187**

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

10. **國際債權(續)**

二零一八年十二月三十一日
百萬港元

	銀行	公共部門機構	非銀行私人機構		總額
			非銀行金融機構	非金融私人機構	
發達國家	34,072	-	-	514	34,586
其中包括瑞士	30,567	-	-	10	30,577
離岸中心	1,565	-	387	26,887	28,839
其中包括英屬維爾京群島	-	-	-	19,999	19,999
發展中歐洲	-	-	-	312	312
發展中拉丁美洲和加勒比海	-	-	-	198	198
發展中非洲和中東地區	-	-	-	1,003	1,003
發展中亞太區	11,354	491	-	4,833	16,678
其中包括中國	9,250	491	-	2,439	12,180
	46,991	**491**	**387**	**33,747**	**81,616**

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）

	二零一九年六月三十日		
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
中央政府，中央政府控股的機構及其子公司和合資企業國內地註冊成立之其他實體和其附屬公司和合資企業	806	-	806
地方政府，地方政府控股的機構及其子公司和合資企業國內地註冊成立之其他實體和其附屬公司和合資企業	169	-	169
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	2,106	11	2,117
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	3,283	70	3,353
總計	**6,364**	**81**	**6,445**
截至二零一九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	94,044		
資產負債表內的風險額佔總資產的百分比	6.77%		

	二零一八年十二月三十一日		
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
中央政府，中央政府控股的機構及其子公司和合資企業國內地註冊成立之其他實體和其附屬公司和合資企業	491	-	491
地方政府，地方政府控股的機構及其子公司和合資企業國內地註冊成立之其他實體和其附屬公司和合資企業	-	-	-
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	1,862	6	1,868
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	2,846	34	2,880
總計	**5,199**	**40**	**5,239**
截至二零一八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	90,212		
資產負債表內的風險額佔總資產的百分比	5.76%		

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）

二零一九年六月三十日

	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	26,444	3,400	2,751	8,016	651	143	24,469	1,501	1,202	320	408	3	14	2	3	63	0	29	0	4	27	6	29	69,485
現貨負債	(36,292)	(3,499)	(1,299)	(2,942)	(934)	(772)	(24,541)	(1,500)	(1,202)	(320)	(408)	(3)	(14)	(2)	(3)	(63)	0	(29)	0	(4)	(27)	(1)	(32)	(73,887)
遠期買入	16,303	1,072	1,469	4,012	815	769	887	915	97	493	1,394	3	-	-	4	2	0	18	5	15	-	-	245	28,518
遠期賣出	(6,477)	(973)	(2,919)	(9,084)	(531)	(139)	(831)	(915)	(97)	(493)	(1,394)	(3)	-	-	(4)	(2)	0	(18)	(5)	(15)	-	-	(245)	(24,145)
期權持倉淨額*	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
長（短）倉淨額	**(22)**	**-**	**2**	**2**	**1**	**1**	**(16)**	**1**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**5**	**(3)**	**(29)**
結構性倉盤淨額	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

二零一八年十二月三十一日

	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	35,743	3,305	2,416	5,429	1,099	704	14,935	1,345	1,239	159	471	5	20	1	4	72	-	8	-	3	22	-	36	67,016
現貨負債	(35,723)	(3,304)	(2,415)	(5,428)	(1,099)	(703)	(14,964)	(1,345)	(1,239)	(159)	(471)	(5)	(20)	(1)	(4)	(72)	-	(7)	-	(3)	(22)	-	(36)	(67,020)
遠期買入	4,222	923	1,160	1,175	386	87	109	434	309	30	92	27	-	-	-	-	-	1	-	28	-	-	117	9,100
遠期賣出	(4,226)	(923)	(1,161)	(1,176)	(386)	(87)	(100)	(434)	(309)	(30)	(92)	(27)	-	-	-	-	-	(1)	-	(28)	-	-	(117)	(9,097)
期權持倉淨額*	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
長（短）倉淨額	**16**	**1**	**-**	**-**	**-**	**1**	**(20)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**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。

瑞士寶盛銀行有限公司
香港分行
資產負債表以外項目
截至二零一九年六月三十日

	二零一九年 六月三十日 千港元	二零一八年 十二月三十一日 千港元
資產負債表以外之風險		
或有負債和承擔 （合約金額）		
直接信貸替代項目	362,904	376,967
遠期有期存款	4,341,699	1,552,679
其他承諾	39,122,791	36,760,356

衍生工具

	二零一九年六月三十日 千港元			二零一八年十二月三十一日 千港元		
	公平價值		總名義 金額	公平價值		總名義 金額
	正數值	負數值		正數值	負數值	
匯率相關衍生工具合約	219,340	252,544	41,610,032	150,650	148,915	21,809,368
股權衍生工具合約	186,055	186,055	8,512,158	182,564	182,560	5,007,063
利率衍生工具合約	-	-	-	-	-	-
其他合約	33,832	33,832	444,488	17,365	17,365	161,273
	439,227	**472,431**	**50,566,678**	**350,579**	**348,840**	**26,977,704**

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
截至二零一九年六月三十日

流動資金比率	**二零一九年六月三十日**	**二零一八年六月三十日**
	(三個月結算)	(三個月結算)
平均流動性維持比率	40.69%	43.49%

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。

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。

瑞士寶盛集團有限公司
集團綜合財務資料
截至二零一九年六月三十日

	二零一九年 六月三十日 《巴塞爾協議III》 全面落實後資本比率	二零一八年 十二月三十一日 《巴塞爾協議III》 全面落實後資本比率
資本比率		
普通股權一級資本比率	13.1%	12.8%
國際清算銀行一級資本比率	20.2%	18.4%
國際清算銀行總資本比率	20.7%	18.7%
	百萬瑞士法郎	百萬瑞士法郎
總權益	6,086.7	6,041.9
其他財務資料		
資產負債表：		
總資產	103,654.9	102,898.3
總負債	97,568.1	96,856.4
貸款	46,665.2	45,323.2
客戶存款	71,084.5	71,506.4

	二零一九年 六月三十日 百萬瑞士法郎	二零一八年 六月三十日 百萬瑞士法郎
損益結算：		
稅前盈利	417.5	542.6

附註：
(1) 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二零一九年半年度業績報告。

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。