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

二零一九年十二月三十一日

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十二月三十一日止之年度資料披露報表。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 APR 2020

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
於二零一九年十二月三十一日

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
流動性風險管理	12 - 14
薪酬披露	15 - 17
集團綜合財務資料	18

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/繁/法律資訊/countries/香港特別行政區/香港監管披露/，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
截至二零一九年十二月三十一日止年度結算

	附註	截至二零一九年十二月三十一日止 千港元	截至二零一八年十二月三十一日止 千港元
利息收入		1,617,014	1,383,172
利息支出		(991,418)	(721,635)
淨利息收入		625,596	661,537
其他營運收入	1	1,809,712	1,468,736
總營運收入		2,435,308	2,130,273
總營運支出	2	(1,673,451)	(1,609,270)
減值虧損和減值貸款及應收款撥備		31	1,198
除稅前盈利		761,888	522,201
所得稅支出		(127,724)	(63,748)
除稅後盈利		**634,164**	**458,453**

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
截至二零一九年十二月三十一日

	附註	二零一九年 十二月三十一日 千港元	二零一九年 六月三十日 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	1,500,397	4,152,767
存放於中央銀行的結餘		114,446	63,567
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		26,910,946	30,325,071
存款證		911,198	8,287,618
客戶貸款及墊款	7	47,339,885	44,066,040
投資證券		15,015,485	4,690,243
物業，廠房及設備		429,898	488,487
商譽及其他無形資產		744,104	761,866
其他資產	5	1,847,189	1,150,228
總資產		**94,813,548**	**93,985,887**
股東權益及負債			
客戶存款	6	53,279,879	51,268,212
應付海外辦事處的款項		37,498,708	39,242,460
存放銀行同業及結餘 (除了包括在應付海外辦事處的款項)		211,331	800,862
其他負債		2,695,896	1,855,576
儲備		1,127,734	818,777
總負債		**94,813,548**	**93,985,887**

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 十二月三十一日 千港元	二零一八年 十二月三十一日 千港元
1. 其他營運收入			
來自外幣交易的收益減虧損		327,426	80,059
持作交易用途的證券的收益減虧損		345,781	225,276
來自其他交易活動的收益減虧損		96,584	63,157
費用及佣金收入淨額	3	1,039,628	1,096,928
其他		293	3,316
		1,809,712	**1,468,736**
2. 總營運支出			
職員支出		(1,050,580)	(1,002,350)
租金支出		(124,411)	(136,729)
其他支出		(498,460)	(470,191)
		(1,673,451)	**(1,609,270)**
3. 費用及佣金收入淨額			
費用及佣金收入		1,273,223	1,240,355
減：費用及佣金支出		(233,595)	(143,427)
		1,039,628	**1,096,928**

	附註	二零一九年 十二月三十一日 千港元	二零一九年 六月三十日 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		-	-
存放於銀行的結餘		1,500,397	4,152,767
		1,500,397	**4,152,767**
5. 其他資產			
應收利息		54,302	53,515
衍生工具		1,064,674	439,227
其他帳項		728,213	657,486
		1,847,189	**1,150,228**
6. 客戶存款			
活期存款及往來帳目		15,473,311	12,078,322
儲蓄存款		324,378	337,801
定期、短期通知及通知存款		37,482,190	38,852,089
		53,279,879	**51,268,212**

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 十二月三十一日 千港元	二零一九年 六月三十日 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	61,257	61,006
金融相關	652,025	513,912
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
其他投資目的	10,628,543	10,119,564
	11,341,825	10,710,983
用於香港以外的貸款及墊款	35,999,088	33,355,864
減　減值貸款及應收款之減值準備 按期望損失撥備	(1,028)	(807)
	47,339,885	**44,066,040**
b. 根據有抵押品及無抵押品分類		
有抵押品	47,339,875	44,066,021
無抵押品(註)	10	19
	47,339,885	**44,066,040**

註：於二零一九年十二月三十一日和二零一九年六月三十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	**18,298,910**	**17,211,639**
其中包括香港	11,332,645	10,701,802
非洲	**1,944,771**	**1,473,133**
北美洲及拉丁美洲	**14,220**	**13,892**
加勒比海	**26,180,110**	**24,751,286**
其中包括英屬維爾京群島	21,773,259	20,505,413
歐洲	**893,656**	**613,251**
中東	**9,246**	**3,646**
	47,340,913	**44,066,847**

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：

	二零一九年十二月三十一日			二零一九年六月三十日		
	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	28	0.0%	-	6	0.0%	-
六個月以上但不超過一年	-	0.0%	-	2	0.0%	-
超過一年	1,793	0.0%	-	1,678	0.0%	-
總額	**1,821**	**0.0%**	**-**	**1,686**	**0.0%**	**-**

根據國家總額的分析：

	千港元	千港元
離岸中心	1,802	1,868
其中包括英屬維爾京群島	1,793	1,425
其中包括開曼群島	9	261
發展中亞太區	19	-
其中包括哈薩克	18	-
其中包括香港	1	-
總額	**1,821**	**1,868**

截至二零一九年十二月三十一日及二零一九年六月三十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341,853,127和港幣777,271,821。

於二零一九年十二月三十一日及二零一九年六月三十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

於二零一九年十二月三十一日及二零一九年六月三十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1,028,265。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。截至二零一九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2,785,812。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。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)。

於二零一九年十二月三十一日及二零一九年六月三十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

於二零一九年十二月三十一日及二零一九年六月三十日本銀行分行並無任何逾期、經重組和已收回的資產 。

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

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	28,241	11,781	1	913	40,936
其中包括瑞士	27,214	-	1	4	27,219
離岸中心	392	-	1,108	34,419	35,919
其中包括英屬維爾京群島	-	-	-	21,896	21,896
發展中歐洲	-	-	-	238	238
發展中拉丁美洲和加勒比海	-	-	-	212	212
發展中非洲和中東地區	-	-	-	1,927	1,927
發展中亞太區	1,229	500	-	6,128	7,857
其中包括中國	1,096	500	-	3,219	4,815
	29,862	**12,281**	**1,109**	**43,837**	**87,089**

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)**

	二零一九年六月三十日 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	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

11. **中國內地活動**
（百萬港元）

	二零一九年十二月三十一日		
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	805	-	805
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	248	-	248
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	2,520	50	2,570
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	3,904	42	3,946
總計	**7,477**	**92**	**7,569**
截至二零一九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	94,822		
資產負債表內的風險額佔總資產的百分比	7.89%		

	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%		

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	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	22,241	3,896	3,038	18,536	659	739	28,428	618	603	263	607	5	1	2	2	102	3	-	2	20	1	30	79,796
現貨負債	(36,651)	(3,894)	(1,369)	(4,008)	(715)	(739)	(28,610)	(1,824)	(952)	(263)	(607)	(5)	(1)	(2)	(2)	(102)	(2)	-	(2)	(20)	(1)	(29)	(79,798)
遠期買入	22,179	978	1,775	1,735	645	25	2,250	1,425	846	54	395	49	-	-	-	18	-	5	-	-	-	4	32,383
遠期賣出	(7,747)	(978)	(3,442)	(16,260)	(589)	(25)	(2,231)	(216)	(497)	(54)	(395)	(49)	-	-	-	(18)	-	(5)	-	-	-	(4)	(32,510)
期權持倉淨額*	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
長（短）倉淨額	**22**	**2**	**2**	**3**	**-**	**-**	**(163)**	**3**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**1**	**-**	**-**	**-**	**-**	**1**	**(129)**
結構性倉盤淨額	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

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	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	29	-	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)	(29)	-	(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	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)	(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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

* 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
截至二零一九年十二月三十一日

	二零一九年 十二月三十一日 千港元	二零一九年 六月三十日 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	382,641	362,904
遠期有期存款	2,172,290	4,341,699
其他承諾	41,397,840	39,122,791

衍生工具

	二零一九年十二月三十一日 千港元			二零一九年六月三十日 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	239,451	381,872	51,117,679	219,340	252,544	41,610,032
股權衍生工具合約	822,723	822,723	16,269,761	186,055	186,055	8,512,158
利率衍生工具合約	764	764	45,435	-	-	-
其他合約	1,736	1,730	182,523	33,832	33,832	444,488
	1,064,674	**1,207,089**	**67,615,398**	**439,227**	**472,431**	**50,566,678**

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。

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
流動資金資料
截至二零一九年十二月三十一日

流動資金比率	**二零一九年十二月三十一日**	**二零一八年十二月三十一日**
	(三個月結算)	(三個月結算)
平均流動性維持比率	40.55%	41.10%

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。

一般而言，瑞士寶盛銀行（香港）依賴瑞士寶盛銀行蘇黎世總部及集團內來滿足其資金要求。瑞士寶盛銀行總部根據瑞士法例擔任資金提供者（且也是最後貸款人），以支持其分行運作。

瑞士寶盛銀行有限公司
香港分行
流動性風險管理
截至二零一九年十二月三十一日

瑞士寶盛銀行（香港）是瑞士寶盛銀行（蘇黎世）的分行，業務以純私人銀行服務為主。主要資金來源包括客戶存款及同業借款。客戶存款包括往來帳戶結餘、活期存款及定期存款。同業借款主要包括向總部及存同銀行交易對手借款。瑞士寶盛銀行（香港）的資金中有大部份為需按要求隨時支付或短期內償還的往來帳戶及活期存款，因此業務的一大焦點是保持此類存款穩定。瑞士寶盛銀行（香港）管理及監察存戶以免過度依賴大額獨立存戶，並確保資金組合和期限組合整體令人滿意。

一般而言，瑞士寶盛銀行（香港）依賴集團內及銀行同業貨幣市場安排來滿足其流動資金要求。瑞士寶盛銀行（香港）必定能夠透過瑞士寶盛銀行蘇黎世總部滿足任何資金要求。瑞士寶盛銀行總部根據瑞士法例擔任中央流動資金提供者（且也是最後貸款人），以支持其分行運作。

瑞士寶盛銀行（香港）維持高質素的無產權負擔的流動資產作緩衝。這些流動資產主要由中央銀行存款、現金和無產權負擔的國債組成，在流動性緊張時可以變現或回購。

根據瑞士寶盛銀行（香港）的流動性應變計劃，一般而言，瑞士寶盛銀行（香港）依賴集團內及銀行同業貨幣市場安排來滿足其流動資金要求。瑞士寶盛銀行（香港）必定能夠透過瑞士寶盛銀行蘇黎世總部滿足任何資金要求。瑞士寶盛銀行總部根據瑞士法例擔任中央流動資金提供者（且也是最後貸款人），以支持其分行運作。

瑞士寶盛銀行（香港）在動用其資產負債表結構和流動資金狀況時考慮到以下各項：

• 貸存比率（LDR）–
監察客戶貸款可由客戶存款滿足的程度。

• 流動性風險監察（LMR）–
根據現行的25%最低要求，瑞士寶盛銀行需要持有足夠流動資產，以便在需要時可輕易在私人市場中兌換為現金，以抵禦持續30個公曆日的流動性壓力情境。

一般而言，瑞士寶盛銀行（香港）依賴集團內及銀行同業貨幣市場安排來滿足其流動資金要求。瑞士寶盛銀行（香港）必定能夠透過瑞士寶盛銀行蘇黎世總部滿足任何資金要求。瑞士寶盛銀行總部根據瑞士法例擔任中央流動資金提供者（且也是最後貸款人），以支持其分行運作。

Julius Bär
瑞士寶盛

瑞士寶盛銀行有限公司
香港分行
流動性風險管理 (續)
截至二零一九年十二月三十一日

(港幣百萬元)

流動性監察工具申報表		以合同規定為到期日之現金流及證券流										
表內負債	**總額**	**次日**	**2日至7日**	**8日至1個月**	**1個月至3個月**	**3個月至6個月**	**6個月至1年**	**1年至2年**	**2年至3年**	**3年至5年**	**超過5年**	**未定期限**
1 非銀行客戶存款	53,342	29,362	11,021	6,370	2,003	185	4,401	-	-	-	-	
(a) 已抵押銀行存款	41,573	25,896	9,321	4,693	1,554	97	12	-	-	-	-	
(b) 活期存款及往來帳戶	1,873	1,873										
(c) 定期存款及通知存款	9,896	1,593	1,700	1,677	449	88	4,389	-	-	-	-	
2 證券融資交易之應付帳款 (非證券掉期交易)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	-											
3 衍生合約之應付帳款	1,276	8	78	189	160	98	163	580	-	-	-	
4 欠外匯基金款項	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
5 欠海外中央銀行款項	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
6 同業存放	37,721	863	9,206	12,170	15,482	-	-	-	-	-	-	-
7 已發行及未償還債務工具及結構性產品	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	-											
8 其他負債	1,412	5	15	85	513	59	205	56	-	-	-	474
9 資本及儲備	1,128	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,128
10 總計	**94,879**	**30,238**	**20,320**	**18,814**	**18,158**	**342**	**4,769**	**636**	**-**	**-**	**-**	**1,602**
表外負債												
11 批出的不可撤銷的貸款承諾												
(a) 已確定提款金額及日子	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
(b) 其他 (不包括於項下(a))	4,140	4,140	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12 證券融資交易所產生之責任 (不包含於項2)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
13 衍生合約所產生之責任 (不包含於項3)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
14 表外負債不包含11至13項												
(a) 已確定付款金額及日子	2,356	1,853	442	32	22	7	-	-	-	-	-	
(b) 其他	383	172	67	144	-	-	-	-	-	-	-	-
15 總計	**6,879**	**6,165**	**509**	**176**	**22**	**7**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**

		以合同規定為到期日之現金流及證券流										
表內資產	**總額**	**次日**	**2日至7日**	**8日至1個月**	**1個月至3個月**	**3個月至6個月**	**6個月至1年**	**1年至2年**	**2年至3年**	**3年至5年**	**超過5年**	**未定期限**
16 現金	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
17 證券融資交易之應收帳款 (非證券掉期交易)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18 衍生合約之應收帳款	1,134	9	54	98	130	99	163	581	-	-	-	-
19 存於外匯基金款項	114	114	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20 存於海外中央銀行款項	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
21 存放同業及同業貸款	28,415	4,229	23,663	523	-	-	-	-	-	-	-	-
22 持有債務工具及結構性產品 (淨部位)												
(a) 可隨時實幣化	15,945	15,945										
(b) 不可隨時實幣化												
(i) 已抵押給客戶	-		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(ii) 其他	-		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
23 承對及匯票	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
24 非銀行客戶貸款	47,377	3,001	29,196	11,463	2,772	505	382	58	-	-	-	-
25 其他資產	1,898	7	15	28	236	58	205	56	-	-	-	1,293
26 總計	**94,883**	**23,305**	**52,928**	**12,112**	**3,138**	**662**	**750**	**695**	**-**	**-**	**-**	**1,293**
表外資產												
27 持有的不可撤銷的貸款承諾												
(a) 已確定提款金額及日子	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
(b) 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
28 證券融資交易所產生之權益 (不包含於項17)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
29 衍生合約所產生之權益 (不包含於項18)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
30 表外資產不包含27至29項												
(a) 已確定收款金額及日子	2,356	155	1,838	340	23	-	-	-	-	-	-	
(b) 其他	-											-
31 總計	**2,356**	**155**	**1,838**	**340**	**23**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**

32 合約到期缺口		(12,943)	33,937	(6,538)	(15,019)	313	(4,019)	59	-	-	-	
33 累計合約到期缺口		(12,943)	20,994	14,456	(563)	(250)	(4,269)	(4,210)	(4,210)	(4,210)	(4,210)	

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
流動性風險管理 (續)
截至二零一九年六月三十日

(港幣百萬元)

流動性監察工具申報表		以合同規定為到期日之現金流及證券流										
表內負債	**總額**	**次日**	**2日至7日**	**8日至1個月**	**1個月至3個月**	**3個月至6個月**	**6個月至1年**	**1年至2年**	**2年至3年**	**3年至5年**	**超過5年**	**未定期限**
1 非銀行客戶存款	51,383	25,303	12,464	7,097	5,859	605	55	-	-	-	-	
(a) 已抵押銀行存款	40,338	21,397	10,975	5,763	1,906	261	36	-	-	-	-	
(b) 活期存款及往來帳戶	1,901	1,901										
(c) 定期存款及通知存款	9,144	2,005	1,489	1,334	3,953	344	19	-	-	-	-	
2 證券融資交易之應付帳款 (非證券掉期交易)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
3 衍生合約之應付帳款	506	10	96	75	74	99	141	11	-	-	-	
4 欠外匯基金款項	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
5 欠海外中央銀行款項	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
6 同業存放	40,055	3,340	9,339	16,920	10,095	-	-	-	-	-	361	-
7 已發行及未償還債務工具及結構性產品	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8 其他負債	1,254	43	5	4	407	43	158	16	-	-	-	578
9 資本及儲備	819	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	819
10 總計	**94,017**	**28,696**	**21,904**	**24,096**	**16,435**	**747**	**354**	**27**	**-**	**-**	**361**	**1,397**
表外負債												
11 批出的不可撤銷的貸款承諾												
(a) 已確定提款金額及日子	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
(b) 其他 (不包括於項下(a))	3,912	3,912	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12 證券融資交易所產生之責任 (不包含於項2)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
13 衍生合約所產生之責任 (不包含於項3)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
14 表外負債不包含11至13項												
(a) 已確定付款金額及日子	7,303	4,211	370	457	2,265	-	-	-	-	-	-	
(b) 其他	363	128	86	149	-	-	-	-	-	-	-	-
15 總計	**11,578**	**8,251**	**456**	**606**	**2,265**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**

		以合同規定為到期日之現金流及證券流										
表內資產	**總額**	**次日**	**2日至7日**	**8日至1個月**	**1個月至3個月**	**3個月至6個月**	**6個月至1年**	**1年至2年**	**2年至3年**	**3年至5年**	**超過5年**	**未定期限**
16 現金	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17 證券融資交易之應收帳款 (非證券掉期交易)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18 衍生合約之應收帳款	473	18	65	64	75	99	141	11	-	-	-	-
19 存於外匯基金款項	63	63	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20 存於海外中央銀行款項	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
21 存放同業及同業貸款	34,493	10,425	20,377	3,691	-	-	-	-	-	-	-	-
22 持有債務工具及結構性產品 (淨部位)												
(a) 可隨時實幣化	12,990	12,990										
(b) 不可隨時實幣化												
(i) 已抵押給客戶	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(ii) 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
23 承對及匯票	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
24 非銀行客戶貸款	44,098	4,269	23,568	12,369	3,235	314	304	39	-	-	-	-
25 其他資產	1,905	5	5	4	226	42	158	16	-	-	-	1,449
26 總計	**94,022**	**27,770**	**44,015**	**16,128**	**3,536**	**455**	**603**	**66**	**-**	**-**	**-**	**1,449**
表外資產												
27 持有的不可撤銷的貸款承諾												
(a) 已確定提款金額及日子	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(b) 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
28 證券融資交易所產生之權益 (不包含於項17)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
29 衍生合約所產生之權益 (不包含於項18)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
30 表外資產不包含27至29項												
(a) 已確定收款金額及日子	7,303	3,170	3,289	815	18	4	3	4	-	-	-	
(b) 其他	-											-
31 總計	**7,303**	**3,170**	**3,289**	**815**	**18**	**4**	**3**	**4**	**-**	**-**	**-**	**-**

32 合約到期缺口		(6,007)	24,944	(7,759)	(15,146)	(288)	252	43	-	-	(361)	
33 累計合約到期缺口		(6,007)	18,937	11,178	(3,968)	(4,256)	(4,004)	(3,961)	(3,961)	(3,961)	(4,322)	

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
薪酬披露
截至二零一九年十二月三十一日

高級管理層及主要人員薪酬總額

瑞士寶盛銀行的香港分行已採納瑞士寶盛集團有限公司（最終控股公司）的薪酬制度，相關的集團薪酬政策整體上與香港金融管理局頒佈之監管政策手冊 (CG-5)
內有關《穩健的薪酬制度指引》的原則一致。除「瑞士寶盛集團薪酬報告」外，下表披露授予本地高級管理層及主要人員（即只限瑞士寶盛銀行有限公司香港分行）的薪酬總額。有關披露符合香港金融管理局頒佈之監管政策手冊（CG-5）內有關《穩健的薪酬制度指引》的原則。

高級管理層的定義為負責監管分行策略、活動或重要業務的人士，其中包括行執行長、替任執行長、行政主任及其他負責監管香港重要業務的策略、活動及運作的高級管理層。於2019年度，共有12名高級管理層成員，而於2018年度，共有14名成員。

主要人員的定義為在僱用期間職責或活動涉及代表本集團承擔重大風險或作出重大投資的職員。根據瑞士寶盛集團，假如前線職員管理的總客戶借貸組合評級屬R4（信貸風險評級）或以上，以及客戶投資最少1億瑞士法郎，則將被撥入「主要風險承受人員」（或主要人員）組別。於2019年度，共有13名主要人員成員，而於2018年度，共有8名成員。

瑞士寶盛銀行香港分行採用瑞士寶盛集團有限公司的薪酬制度。有關本集團的薪酬管治結構、薪酬政策及薪酬元素條款與細則詳情，請參閱於本公司網站上發佈的集團薪酬報告（見以下連結）。

https://www.juliusbaer.com/繁/媒體與投資者/財務報告/

瑞士寶盛銀行有限公司
香港分行
薪酬披露 （續）
截至二零一九年十二月三十一日

所授出固定薪酬及可變動薪酬分析：

表現年度所授出薪酬總額	2019 年			2018 年		
	高級管理層 12人 百萬港元	主要人員 13人 百萬港元	總計 25人 百萬港元	高級管理層 14人 百萬港元	主要人員 8人 百萬港元	總計 22人 百萬港元
固定薪酬						
以現金支付	39.7	28.2	67.9	45.8	18.7	64.5
固定薪酬總額	39.7	28.2	67.9	45.8	18.7	64.5
可變動薪酬（可變動薪酬的薪酬元素及遞延比例乃以職員的年資、角色及職責以及所授出可變動薪酬總額水平為基礎。）						
以現金支付	24.8	20.8	45.6	27.4	16.0	43.4
遞延以現金支付[1]	7.2	4.2	11.4	8.8	6.0	14.8
遞延以股權支付[2]	8.8	5.7	14.5	11.6	7.6	19.2
所授出可變動薪酬總額	40.8	30.7	71.5	47.8	29.6	77.4

尚未支付遞延可變動薪酬總額分析：

於12月31日的尚未支付遞延可變動薪酬總額[3]	2019年			2018年		
	高級管理層 12人 百萬港元	主要人員 13人 百萬港元	總計 25人 百萬港元	高級管理層 14人 百萬港元	主要人員 8人 百萬港元	總計 22人 百萬港元
遞延以現金支付（未歸屬）[4]	12.0	9.9	21.9	11.0	9.6	20.6
遞延以股權支付（未歸屬）[4]	20.8	15.0	35.8	18.9	8.5	27.4
尚未支付總額（未歸屬）	32.8	24.9	57.7	29.9	18.1	48.0
年內已授出總額	19.4	11.7	31.1	15.9	10.4	26.3
已支付遞延以現金支付	3.1	5.3	8.4	1.3	2.4	3.7
已支付遞延以股權支付	8.4	5.2	13.6	12.4	4.7	17.1
年內已支付總額	11.5	10.5	22.0	13.7	7.1	20.8
年內透過懲罰或回補減少總額[5]	-	-	-	-	-	-

所授出保證、簽約花紅及遣散費付款分析：

作為保證、簽約花紅、及遣散費授出的總額*	2019年			2018年		
	高級管理層 12人 百萬港元	主要人員 13人 百萬港元	總計 25人 百萬港元	高級管理層 14人 百萬港元	主要人員 8人 百萬港元	總計 22人 百萬港元
保證花紅						
年內作出	-	-	-	-	-	-
受益人人數	-	-	-	-	-	-
簽約花紅（包括替補付款）						
年內作出	-	-	-	-	0.3	0.3
受益人人數	-	-	-	-	1.0	1.0
遣散費						
年內作出	-	-	-	-	-	-
受益人人數	-	-	-	-	-	-
授予個人的最高金額	-	-	-	-	-	-

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
薪酬披露 （續）
截至二零一九年十二月三十一日

[1]遞延以現金支付的可變動薪酬乃透過遞延花紅計劃及遞延五年或透過遞延現金計劃及遞延三年授出，視乎高級管理層或主要人員的角色及職責而定。

[2]遞延以股權支付的可變動薪酬乃透過股權表現計劃或溢價股份計劃授出，兩者皆設有三年遞延期，視乎高級管理層或主要人員的角色及職責而定。

[3]於相關年度12月31日估值，包括年內所授出或已支付的遞延可變動薪酬。

[4]此等職員人口並無尚未支付的已歸屬可變動薪酬（已經保留但未支付），亦無任何額外持股規定。

[5]遞延可變動薪酬計劃的指定懲罰及回補細則於集團薪酬報告中披露。

瑞士寶盛集團有限公司
集團綜合財務資料
截至二零一九年十二月三十一日

	二零一九年 十二月三十一日	二零一九年 六月三十日
	《巴塞爾協議III》	《巴塞爾協議III》
資本比率		
普通股權一級資本比率	14.0%	13.1%
國際清算銀行一級資本比率	21.6%	20.2%
國際清算銀行總資本比率	22.1%	20.7%
	百萬瑞士法郎	百萬瑞士法郎
總權益	6,189.4	6,086.7
其他財務資料		
資產負債表：		
總資產	102,035.2	103,654.9
總負債	95,845.8	97,568.1
貸款	48,427.3	46,665.2
客戶存款	72,913.1	71,084.5

	二零一九年 十二月三十一日 百萬瑞士法郎	二零一八年 十二月三十一日 百萬瑞士法郎
損益結算：		
稅前盈利	566.2	893.9

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。