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

二零二零年十二月三十一日

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

本銀行現附上截至二零二零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

29 APR 2021

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
於二零二零年十二月三十一日

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
集團綜合財務資料	16

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/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
截至二零二零年十二月三十一日止年度結算

	附註	截至二零二零年十二月三十一日止 千港元	截至二零一九年十二月三十一日止 千港元
利息收入		749,927	1,617,014
利息支出		(255,043)	(991,418)
淨利息收入		494,884	625,596
其他營運收入	1	2,436,954	1,809,712
總營運收入		2,931,838	2,435,308
總營運支出	2	(1,913,020)	(1,673,451)
減值虧損和減值貸款及應收款撥備		1,399	31
除稅前盈利		1,020,217	761,888
所得稅支出		(168,167)	(127,724)
除稅後盈利		**852,050**	**634,164**

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
截至二零二零年十二月三十一日

	附註	二零二零年 十二月三十一日 千港元	二零二零年 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	1,415,605	1,239,009
存放於中央銀行的結餘		92,941	74,603
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		17,716,991	11,062,763
存款證		1,158,805	767,086
客戶貸款及墊款	7	47,460,346	40,509,680
投資證券		16,565,733	15,548,411
物業，廠房及設備		334,202	376,036
商譽及其他無形資產		764,727	734,662
其他資產	5	4,876,408	3,003,177
總資產		**90,385,758**	**73,315,427**
股東權益及負債			
客戶存款	6	60,459,670	53,222,373
應付海外辦事處的款項		22,343,959	14,852,418
存放銀行同業及結餘 (除了包括在應付海外辦事處的款項)		408,186	739,671
其他負債		5,718,995	3,633,010
儲備		1,454,948	867,955
總負債		**90,385,758**	**73,315,427**

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	二零二零年 十二月三十一日 千港元	二零一九年 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		395,494	327,426
持作交易用途的證券的收益減虧損		390,976	345,781
來自其他交易活動的收益減虧損		274,681	96,584
費用及佣金收入淨額	3	1,367,646	1,039,628
其他		8,157	293
		2,436,954	**1,809,712**
2. 總營運支出			
職員支出		(1,199,965)	(1,050,580)
租金支出		(134,816)	(124,411)
其他支出		(578,239)	(498,460)
		(1,913,020)	**(1,673,451)**
3. 費用及佣金收入淨額			
費用及佣金收入		1,707,706	1,273,223
減：費用及佣金支出		(340,060)	(233,595)
		1,367,646	**1,039,628**

	附註	二零二零年 十二月三十一日 千港元	二零二零年 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		1,415,605	1,239,009
		1,415,605	**1,239,009**
5. 其他資產			
應收利息		58,574	46,591
衍生工具		3,847,813	2,119,482
其他帳項		970,021	837,104
		4,876,408	**3,003,177**
6. 客戶存款			
活期存款及往來帳目		46,496,730	37,740,763
儲蓄存款		632,422	718,537
定期、短期通知及通知存款		13,330,518	14,763,073
		60,459,670	**53,222,373**

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

	二零二零年 十二月三十一日	二零二零年 六月三十日
	千港元	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	56,859	58,668
金融相關	628,384	527,668
製造業	-	2,898
其他	148	664
個人		
用於購買其他住宅物業的貸款	20,246	-
其他投資目的	12,394,480	10,798,133
	13,100,117	11,388,031
用於香港以外的貸款及墊款	34,361,398	29,123,151
減：減值貸款及應收款之減值準備 按期望損失撥備	(1,169)	(1,502)
	47,460,346	**40,509,680**

b. 根據有抵押品及無抵押品分類

有抵押品	47,459,987	40,509,662
無抵押品(註)	359	18
	47,460,346	**40,509,680**

註：於二零二零年十二月三十一日及二零二零年六月三十日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	**20,317,971**	**17,474,938**
其中包括香港	13,091,477	11,379,392
非洲	**3,279,784**	**2,748,874**
北美洲及拉丁美洲	**8,572**	**7,273**
加勒比海	**23,163,750**	**19,695,021**
其中包括英屬維爾京群島	19,418,337	16,339,787
歐洲	**685,525**	**579,015**
中東	**5,913**	**6,061**
	47,461,515	**40,511,182**

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：

	二零二零年十二月三十一日			二零二零年六月三十日		
	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	1,762	0.0%	-	3	0.0%	-
六個月以上但不超過一年	27	0.0%	-	1	0.0%	-
超過一年	2,387	0.0%	-	2,098	0.0%	-
總額	**4,176**	**0.0%**	-	**2,102**	**0.0%**	-

根據國家總額的分析：

	千港元	千港元
離岸中心	4,134	2,102
其中包括英屬維爾京群島	3,979	2,099
其中包括香港	155	3
發展中亞太區	42	-
其中包括中國	13	-
其中包括菲律賓	6	-
其中包括中華台北	23	-
總額	**4,176**	**2,102**

截至二零二零年十二月三十一日及二零二零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386,444,609和港幣327,423,743。

於二零二零年十二月三十一日及二零二零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

於二零二零年十二月三十一日及二零二零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。截至二零二零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1,169,197。截至二零二零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港幣1,501,890。截至二零二零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1,588,823。截至二零二零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974,990。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)。

於二零二零年十二月三十一日及二零二零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

於二零二零年十二月三十一日及二零二零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。

	二零二零年十二月三十一日 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	19,674	8,721	-	1,270	29,665
其中包括瑞士	18,029	-	-	20	18,049
離岸中心	816	-	642	36,782	38,240
其中包括英屬維爾京群島	-	-	-	19,626	19,626
其中包括香港	385	-	264	9,230	9,879
發展中歐洲	-	-	-	316	316
發展中拉丁美洲和加勒比海	-	-	-	220	220
發展中非洲和中東地區	-	-	-	3,273	3,273
發展中亞太區	1,958	338	-	7,817	10,113
其中包括中國	1,264	338	-	3,466	5,068
	22,448	**9,059**	**642**	**49,678**	**81,827**

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)**

二零二零年六月三十日
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	12,690	9,677	-	1,201	23,568
其中包括瑞士	11,379	-	-	10	11,389
離岸中心	372	-	949	30,044	31,365
其中包括英屬維爾京群島	-	-	-	16,528	16,528
其中包括香港	120	-	263	7,619	8,002
發展中歐洲	-	-	-	261	261
發展中拉丁美洲和加勒比海	-	-	-	226	226
發展中非洲和中東地區	-	-	-	2,698	2,698
發展中亞太區	1,410	505	-	6,288	8,203
其中包括中國	857	505	-	3,223	4,585
	14,472	**10,182**	**949**	**40,718**	**66,321**

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）

	二零二零年十二月三十一日		
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	1,928	-	1,928
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	318	-	318
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	2,672	218	2,890
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	4,357	1,482	5,839
總計	**9,275**	**1,700**	**10,975**
截至二零二零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	90,390		
資產負債表內的風險額佔總資產的百分比	10.26%		

	二零二零年六月三十日		
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	1,830	-	1,830
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	293	-	293
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	2,419	228	2,647
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	3,407	103	3,510
總計	**7,949**	**331**	**8,280**
截至二零二零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	73,323		
資產負債表內的風險額佔總資產的百分比	10.84%		

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）

二零二零年十二月三十一日

	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	31,128	2,594	2,710	15,075	1,411	710	20,574	1,371	919	152	1,056	1	10	1	4	189	4	1	5	11	1	4	77,931
現貨負債	(44,709)	(2,589)	(2,709)	(1,143)	(1,409)	(709)	(20,678)	(1,370)	(895)	(152)	(1,056)	(1)	(9)	(1)	(4)	(189)	(3)	(1)	(5)	(11)	(1)	(4)	(77,648)
遠期買入	24,501	1,252	1,635	3,418	1,470	104	6,970	1,406	661	199	780	25	18	8	-	6	-	39	-	1	-	77	42,570
遠期賣出	(10,901)	(1,252)	(1,634)	(17,348)	(1,470)	(104)	(7,142)	(1,407)	(683)	(199)	(780)	(25)	(18)	(8)	-	(6)	-	(39)	-	(1)	-	(77)	(43,094)
期權持倉淨額*	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
長（短）倉淨額	**19**	**5**	**2**	**2**	**2**	**1**	**(276)**	-	**2**	-	-	-	**1**	-	-	-	**1**	-	-	-	-	-	**(241)**
結構性倉盤淨額	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

二零二零年六月三十日

	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	24,472	1,852	2,969	15,573	523	720	16,290	869	374	219	919	4	8	1	3	67	2	1	5	19	2	27	64,919
現貨負債	(38,597)	(2,377)	(1,402)	(875)	(1,382)	(719)	(16,221)	(1,455)	(878)	(219)	(919)	(4)	(8)	(1)	(3)	(67)	(2)	(1)	(5)	(19)	(2)	(27)	(65,183)
遠期買入	22,284	1,226	664	679	1,584	236	6,743	1,356	926	182	1,022	15	1	-	-	43	-	-	-	-	-	-	36,961
遠期賣出	(8,149)	(699)	(2,231)	(15,374)	(722)	(236)	(6,728)	(769)	(420)	(182)	(1,022)	(15)	(1)	-	-	(43)	-	-	-	-	-	-	(36,591)
期權持倉淨額*	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
長（短）倉淨額	**10**	**2**	-	**3**	**3**	**1**	**84**	**1**	**2**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**106**
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
截至二零二零年十二月三十一日

	二零二零年 十二月三十一日	二零二零年 六月三十日
	千港元	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	333,088	305,703
遠期有期存款	9,779,830	6,143,723
其他承諾	48,389,435	45,910,928

衍生工具

	二零二零年十二月三十一日 千港元			二零二零年六月三十日 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	358,330	603,310	54,874,023	354,228	253,736	53,250,488
股權衍生工具合約	3,479,060	3,479,060	25,011,228	1,757,933	1,757,933	21,701,249
利率衍生工具合約	-	-	-	1,144	1,144	44,467
其他合約	10,423	10,422	694,027	6,177	6,149	321,855
	3,847,813	**4,092,792**	**80,579,278**	**2,119,482**	**2,018,962**	**75,318,059**

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
截至二零二零年十二月三十一日

	二零二零年 十二月三十一日	二零一九年 十二月三十一日
流動性維持比率		
	(三個月結算)	(三個月結算)
平均流動性維持比率	39.38%	40.55%

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。

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
流動性風險管理
截至二零二零年十二月三十一日

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)
截至二零二零年十二月三十一日

(港幣百萬元)

流動性監察工具申報表 表內負債	總額	以合同規定為到期日之現金流及證券流 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	60,470	53,387	1,339	939	451	45	4,309	-	-	-	-	
(a) 已抵押銀行存款	48,791	46,766	1,097	561	287	44	36	-	-	-	-	
(b) 活期存款及往來帳戶	5,558	5,558										
(c) 定期存款及通知存款	6,121	1,063	242	378	164	1	4,273	-	-	-	-	
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	4,176	58	201	207	226	327	2,020	972	165	-	-	
4 欠外匯基金款項	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
5 欠海外中央銀行款項	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
6 同業存放	22,753	1,215	5,891	3,072	3,759	8,816	-	-	-	-	-	-
7 已發行及未償還債務工具及結構性產品	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8 其他負債	1,607	5	24	23	607	57	309	159	-	-	-	423
9 資本及儲備	1,455	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,455
10 總計	**90,461**	**54,665**	**7,455**	**4,241**	**5,043**	**9,245**	**6,638**	**1,131**	**165**	**-**	**-**	**1,878**
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))	4,839	4,839	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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	13,921	9,666	4,180	75	-	-	-	-	-	-	-	
(b) 其他	333	183	-	150	-	-	-	-	-	-	-	-
15 總計	**19,093**	**14,688**	**4,180**	**225**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**

表內資產	總額	以合同規定為到期日之現金流及證券流 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	3,931	36	47	136	227	328	2,020	972	165	-	-	-
19 存於外匯基金款項	92	92	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20 存於海外中央銀行款項	1	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
21 存放同業及同業貸款	19,134	11,351	7,783	-	-	-	-	-	-	-	-	-
22 持有債務工具及結構性產品 (淨部位)												
(a) 可隨時貨幣化	17,761	17,761										
(b) 不可隨時貨幣化												
(i) 已抵押給客戶	-		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(ii) 其他	-		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
23 承對及匯票	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
24 非銀行客戶貸款	47,484	5,096	26,558	12,347	2,810	381	292	-	-	-	-	-
25 其他資產	2,061	21	24	24	237	57	309	159	-	-	-	1,230
26 總計	**90,464**	**34,358**	**34,412**	**12,507**	**3,274**	**766**	**2,621**	**1,131**	**165**	**-**	**-**	**1,230**
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	13,921	1,386	11,958	335	242	-	-	-	-	-	-	
(b) 其他	-											-
31 總計	**13,921**	**1,386**	**11,958**	**335**	**242**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
32 合約到期缺口		(33,609)	34,735	8,376	(1,527)	(8,479)	(4,017)	-	-	-	-	
33 累計合約到期缺口		(33,609)	1,126	9,502	7,975	(504)	(4,521)	(4,521)	(4,521)	(4,521)	(4,521)	

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)
截至二零二零年六月三十日

(港幣百萬元)

流動性監察工具申報表 表內負債	總額	以合同規定為到期日之現金流及證券流 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	53,335	45,100	1,739	847	5,538	84	27	-	-	-	-	
(a) 已抵押銀行存款	42,428	39,445	1,465	628	830	41	19	-	-	-	-	
(b) 活期存款及往來帳戶	4,396	4,396										
(c) 定期存款及通知存款	6,511	1,259	274	219	4,708	43	8	-	-	-	-	
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	2,103	19	68	72	205	227	402	962	148	-	-	
4 欠外匯基金款項	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
5 欠海外中央銀行款項	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
6 同業存放	15,593	1,010	824	2,962	8,261	2,536	-	-	-	-	-	-
7 已發行及未償還債務工具及結構性產品	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8 其他負債	1,497	3	3	5	464	122	258	99	-	-	-	543
9 資本及儲備	868	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	868
10 總計	**73,396**	**46,132**	**2,634**	**3,886**	**14,468**	**2,969**	**687**	**1,061**	**148**	**-**	**-**	**1,411**
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))	4,591	4,591	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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	6,255	5,890	355	-	10	-	-	-	-	-	-	
(b) 其他	306	154	-	152	-	-	-	-	-	-	-	-
15 總計	**11,152**	**10,635**	**355**	**152**	**10**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**

表內資產	總額	以合同規定為到期日之現金流及證券流 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	2,204	19	81	158	206	227	403	962	148	-	-	-
19 存於外匯基金款項	74	74	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20 存於海外中央銀行款項	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
21 存放同業及同業貸款	12,303	8,905	3,398	-	-	-	-	-	-	-	-	-
22 持有債務工具及結構性產品(淨部位)												
(a) 可隨時貨幣化	16,343	16,343										
(b) 不可隨時貨幣化												
(i) 已抵押給客戶	-		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(ii) 其他	-		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
23 承對及匯票	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
24 非銀行客戶貸款	40,530	2,638	27,389	6,660	2,836	481	467	59	-	-	-	-
25 其他資產	1,944	9	3	5	165	122	258	99	-	-	-	1,283
26 總計	**73,398**	**27,988**	**30,871**	**6,823**	**3,207**	**830**	**1,128**	**1,120**	**148**	**-**	**-**	**1,283**
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	6,255	148	5,662	342	103	-	-	-	-	-	-	
(b) 其他	-											-
31 總計	**6,255**	**148**	**5,662**	**342**	**103**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
32 合約到期缺口		(28,631)	33,544	3,127	(11,168)	(2,139)	441	59	-	-	-	
33 累計合約到期缺口		(28,631)	4,913	8,040	(3,128)	(5,267)	(4,826)	(4,767)	(4,767)	(4,767)	(4,767)	

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
截至二零二零年十二月三十一日

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。
有關披露符合香港金融管理局頒佈之監管政策手冊(CG-5)內之第三條有關<穩健的薪酬制度指引>的原則。

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/

Julius Bär
瑞士寶盛

瑞士寶盛集團有限公司
集團綜合財務資料
截至二零二零年十二月三十一日

	二零二零年 十二月三十一日	二零二零年 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	14.9%	13.9%
國際清算銀行一級資本比率	20.3%	19.3%
國際清算銀行總資本比率	21.0%	20.0%
	百萬瑞士法郎	百萬瑞士法郎
總權益	6,434.1	6,289.8
資產負債表：		
總資產	109,137.0	107,359.3
總負債	102,702.8	101,069.5
貸款	47,207.6	46,495.8
客戶存款	77,784.5	76,487.5

	二零二零年 十二月三十一日 百萬瑞士法郎	二零一九年 十二月三十一日 百萬瑞士法郎
損益結算：		
稅前盈利	845.9	566.2

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二零二零年年度業績報告

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。