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

二零二二年六月三十日

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

本銀行現附上截至二零二二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

28 SEP 2022

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
於二零二二年六月三十日

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/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
截至二零二二年六月三十日止上半年結算

	附註	截至二零二二年六月三十日止 千港元	截至二零二一年六月三十日止 千港元
利息收入		388,691	320,695
利息支出		(42,102)	(35,452)
淨利息收入		346,589	285,243
其他營運收入	1	1,021,355	1,356,036
總營運收入		1,367,944	1,641,279
總營運支出	2	(949,674)	(945,243)
減值虧損和減值貸款及應收款撥備		(1,684)	1,025
除稅前盈利		416,586	697,061
所得稅支出		(68,571)	(114,850)
除稅後盈利		**348,015**	**582,211**

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
截至二零二二年六月三十日

	附註	二零二二年 六月三十日 千港元	二零二一年 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	1,363,575	1,279,590
存放於中央銀行的結餘		52,260	36,334
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		16,382,243	20,296,152
存款證		-	-
客戶貸款及墊款	7	34,781,017	46,748,677
投資證券		12,907,613	13,284,608
物業，廠房及設備		159,377	211,277
商譽及其他無形資產		649,665	700,808
其他資產	5	2,738,630	3,649,471
總資產		**69,034,380**	**86,206,917**
股東權益及負債			
客戶存款	6	57,753,267	62,490,118
應付海外辦事處的款項		7,372,373	17,897,690
存放銀行同業及結餘 (除了包括在應付海外辦事處的款項)		605,649	74,810
其他負債		2,896,494	4,175,771
儲備		406,597	1,568,528
總負債		**69,034,380**	**86,206,917**

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	二零二二年六月三十日 千港元	二零二一年六月三十日 千港元
1. 其他營運收入			
來自外幣交易的收益減虧損		123,889	133,312
持作交易用途的證券的收益減虧損		88,072	161,708
來自其他交易活動的收益減虧損		111,219	204,124
費用及佣金收入淨額	3	698,209	852,808
其他		(34)	4,084
		1,021,355	**1,356,036**
2. 總營運支出			
職員支出		(563,214)	(614,080)
租金支出		(62,133)	(63,001)
其他支出		(324,327)	(268,162)
		(949,674)	**(945,243)**
3. 費用及佣金收入淨額			
費用及佣金收入		842,040	1,022,436
減：費用及佣金支出		(143,831)	(169,628)
		698,209	**852,808**

	附註	二零二二年六月三十日 千港元	二零二一年十二月三十一日 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		-	-
存放於銀行的結餘		1,363,575	1,279,590
		1,363,575	**1,279,590**
5. 其他資產			
應收利息		75,570	78,588
衍生工具		1,613,801	2,385,848
其他帳項		1,049,259	1,185,035
		2,738,630	**3,649,471**
6. 客戶存款			
活期存款及往來帳目		31,598,001	49,261,859
儲蓄存款		666,979	620,659
定期、短期通知及通知存款		25,488,287	12,607,600
		57,753,267	**62,490,118**

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

	二零二二年 六月三十日	二零二一年 十二月三十一日
	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	51,371	54,201
金融相關	274,631	666,614
批發及零售業	38,491	35,974
製造業	3	7
其他	-	4
個人		
用於購買其他住宅物業的貸款	19,295	19,295
其他投資目的	8,597,421	11,657,713
	8,981,212	12,433,808
用於香港以外的貸款及墊款	25,801,877	34,315,307
減：減值貸款及應收款之減值準備		
按期望損失撥備	(2,072)	(438)
	34,781,017	**46,748,677**
b. 根據有抵押品及無抵押品分類		
有抵押品	34,780,818	46,748,647
無抵押品(註)	199	30
	34,781,017	**46,748,677**

註：於二零二二年六月三十日及二零二一年十二月三十一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	**14,077,340**	**20,233,079**
其中包括香港	8,973,652	12,425,708
非洲	**2,580,858**	**3,909,247**
北美洲及拉丁美洲	-	**5,514**
加勒比海	**17,777,637**	**22,075,605**
其中包括英屬維爾京群島	15,598,258	19,532,231
歐洲	**347,254**	**525,670**
	34,783,089	**46,749,115**

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：

	二零二二年六月三十日			二零二一年十二月三十一日		
	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	173	0.0%	-	15	0.0%	-
六個月以上但不超過一年	-	0.0%	-	24	0.0%	-
超過一年	52	0.0%	-	-	0.0%	-
總額	**225**	**0.0%**	-	**39**	**0.0%**	-

根據國家總額的分析：

	千港元	千港元
離岸中心	208	39
其中包括英屬維爾京群島	85	-
其中包括香港	82	26
其中包括開曼群島	41	13
發展中亞太區	17	-
其中包括中華台北	10	-
其中包括哈薩克	7	-
總額	**225**	**39**

截至二零二二年六月三十日及二零二一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790,798,749和港幣228,316,245。

於二零二二年六月三十日及二零二一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

於二零二二年六月三十日及二零二一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。截至二零二二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2,071,938。截至二零二一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港幣438,201。截至二零二二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1,603,755。截至二零二一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1,641,565。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)。

於二零二二年六月三十日及二零二一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

於二零二二年六月三十日及二零二一年十二月三十一日本銀行分行並無任何其他逾期、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。

	二零二二年六月三十日 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	18,001	5,091	2	1,536	24,630
其中包括瑞士	16,772	-	2	3	16,777
其中包括美國	451	5,091	-	607	6,149
離岸中心	697	73	496	27,266	28,532
其中包括英屬維爾京群島	-	-	-	15,778	15,778
其中包括香港	356	73	14	5,824	6,267
發展中歐洲	-	-	-	2	2
發展中拉丁美洲和加勒比海	-	-	21	131	152
發展中非洲和中東地區	-	-	-	2,575	2,575
發展中亞太區	788	318	-	5,158	6,264
其中包括中國	153	318	-	2,809	3,280
國際組織	-	156	-	-	156
	19,486	**5,638**	**519**	**36,668**	**62,311**

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)**

二零二一年十二月三十一日
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	22,113	5,004	-	1,515	28,632
其中包括瑞士	20,679	-	-	19	20,698
其中包括美國	467	3,584	-	165	4,216
離岸中心	669	89	1,132	35,871	37,761
其中包括英屬維爾京群島	-	-	-	19,795	19,795
其中包括香港	379	89	253	8,823	9,544
發展中歐洲	-	-	-	40	40
發展中拉丁美洲和加勒比海	-	-	-	196	196
發展中非洲和中東地區	-	-	-	3,874	3,874
發展中亞太區	713	328	-	7,304	8,345
其中包括中國	32	328	-	3,709	4,069
國際組織	-	165	-	-	165
	23,495	**5,586**	**1,132**	**48,800**	**79,013**

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）

	二零二二年六月三十日		
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	1,640	-	1,640
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	301	-	301
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	2,646	116	2,762
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	2,249	111	2,360
總計	**6,836**	**227**	**7,063**
截至二零二二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	69,034		
資產負債表內的風險額佔總資產的百分比	9.90%		

	二零二一年十二月三十一日		
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	1,851	-	1,851
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	314	-	314
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	3,311	48	3,359
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	3,235	725	3,960
總計	**8,711**	**773**	**9,484**
截至二零二一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	86,207		
資產負債表內的風險額佔總資產的百分比	10.10%		

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）

二零二二年六月三十日

	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	俄羅斯盧布	丹麥克朗	其他	總計
現貨資產	34,742	1,458	913	3,228	299	725	12,876	1,034	809	91	587	17	4	3	2	123	5	1	18	9	56,944
現貨負債	(38,899)	(1,456)	(1,190)	(1,299)	(1,179)	(724)	(12,880)	(1,032)	(808)	(91)	(587)	(17)	(4)	(3)	(1)	(123)	(3)	(1)	(18)	(10)	(60,325)
遠期買入	11,808	572	910	447	1,623	200	9,672	800	65	127	425	3	1	-	-	15	-	-	-	-	26,668
遠期賣出	(7,578)	(572)	(633)	(2,376)	(743)	(199)	(9,697)	(800)	(65)	(127)	(425)	(3)	(1)	-	-	(15)	-	-	-	-	(23,234)
期權持倉淨額*	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
長（短）倉淨額	**73**	**2**	-	-	-	**2**	**(29)**	**2**	**1**	-	-	-	-	-	**1**	-	**2**	-	-	**(1)**	**53**
結構性倉盤淨額	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

二零二一年十二月三十一日

	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	俄羅斯盧布	丹麥克朗	其他	總計
現貨資產	36,721	1,723	2,507	5,726	1,174	690	23,688	1,120	796	118	1,086	1	4	3	11	230	5	2	3	3	75,611
現貨負債	(41,497)	(1,456)	(2,452)	(1,379)	(1,173)	(689)	(23,718)	(1,119)	(795)	(76)	(1,085)	(1)	(4)	(3)	(11)	(230)	(3)	(2)	(3)	(3)	(75,699)
遠期買入	11,645	1,030	321	1,323	670	329	4,905	655	78	377	265	3	1	1	-	46	-	3	1	34	21,687
遠期賣出	(6,857)	(1,293)	(375)	(5,669)	(670)	(329)	(4,912)	(655)	(78)	(419)	(265)	(3)	(1)	(1)	-	(46)	-	(3)	(1)	(34)	(21,611)
期權持倉淨額*	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
長（短）倉淨額	**12**	**4**	**1**	**1**	**1**	**1**	**(37)**	**1**	**1**	-	**1**	-	-	-	-	-	**2**	-	-	-	**(12)**
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
截至二零二二年六月三十日

	二零二二年 六月三十日	二零二一年 十二月三十一日
	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	287,649	330,718
遠期有期存款	6,134,330	590,772
其他承諾	44,131,704	47,463,098

衍生工具

	二零二二年六月三十日 千港元			二零二一年十二月三十一日 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	249,306	198,428	28,332,750	127,870	144,275	26,255,076
股權衍生工具合約	1,293,473	1,293,684	15,665,811	2,220,822	2,220,822	20,531,158
利率衍生工具合約	-	-	-	-	-	-
其他合約	71,022	70,145	6,380,900	37,156	36,793	4,866,645
	1,613,801	**1,562,257**	**50,379,461**	**2,385,848**	**2,401,890**	**51,652,879**

衍生工具合約以名義金額計價，主要是為私人銀行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
截至二零二二年六月三十日

流動性維持比率	**二零二二年六月三十日**	**二零二一年六月三十日**
	(三個月結算)	(三個月結算)
平均流動性維持比率	42.54%	39.74%

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
截至二零二二年六月三十日

	二零二二年 六月三十日	二零二一年 十二月三十一日
	《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	15.0%	16.4%
國際清算銀行一級資本比率	22.9%	23.4%
國際清算銀行總資本比率	23.4%	24.0%
	百萬瑞士法郎	百萬瑞士法郎
總權益	6,087.7	6,743.3
資產負債表：		
總資產	115,835.2	116,305.8
總負債	109,747.5	109,562.5
貸款	47,296.0	50,417.1
客戶存款	83,411.0	83,201.2

	二零二二年 六月三十日	二零二一年 六月三十日
	百萬瑞士法郎	百萬瑞士法郎
損益結算：		
稅前盈利	513.3	706.9

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二零二二年半年度業績報告