



瑞士盈豐銀行股份有限公司, 香港分行
截至二零一九年六月三十日止六個月之
財務資料披露聲明書

瑞士盈豐銀行股份有限公司,香港分行行政總裁公布該分行於2019年6月30日的財務資料披露聲明書如下:

A部份 - 香港分行資料

I - 損益表資料

(所有數字單位:千港元)

	2019年6月30日	2018年6月30日
利息收入		
利息收入	287,117	266,457
利息開支	(254,369)	(203,204)
淨利息收入	32,748	63,253
其他經營收入		
來自非港元貨幣交易的收益減虧損	111,694	182,778
來自持有作交易用途的證券的收益減虧損	27,362	28,631
來自其他交易活動的收益減虧損	4,351	12,974
收費及佣金收入淨額	81,026	100,737
-收費及佣金收入總額	121,874	183,428
-收費及佣金開支	(40,848)	(82,691)
其他	78	19
其他營業收入淨額	224,511	325,139
總收入	257,259	388,392
其他營業支出		
職員及租金支出	(189,518)	(164,985)
其他支出	(125,730)	(138,205)
其他準備金的淨費用	(251)	-
減值損失及為已減值貸款及應收款項而提撥的準備金	-	-
來自物業、工業裝置及設備以及投資物業的處置的收益減虧損	-	-
除稅前利潤/(虧損)	(58,240)	85,202
稅項支出	-	(12,588)
除稅後利潤/(虧損)	(58,240)	72,614

II - 資產負債表資料

(所有數字單位：千港元)

	2019年6月30日	2018年12月31日
資產		
現金及銀行結餘	2,871,861	1,451,626
中央銀行結餘	75,432	61,178
距離合約到期日超逾一個月但不超逾十二個月的銀行存款	-	-
存放於該機構的海外辦事處的數額	4,240,645	6,082,111
貿易匯票	-	-
持有的存款證	109,414	110,573
持有作交易用途的證券	-	-
貸款及應收款項	17,990,728	19,995,495
- 對客戶的貸款及放款	16,750,900	19,018,144
- 對銀行的貸款及放款	-	-
- 其他帳戶	1,239,828	977,351
- 為已減值貸款及應收款項的準備金	-	-
集體準備金	-	-
特定準備金	-	-
投資證券	2,899,705	5,992,147
其他投資	-	-
物業、工業裝置及設備以及投資物業	6,514	7,019
資產總額	28,194,299	33,700,149
負債		
尚欠銀行存款及結餘	156,351	170,613
客戶存款	24,202,746	30,214,517
- 活期存款及往來帳戶	7,348,605	8,920,627
- 儲蓄存款	-	-
- 定期、短期通知及通知存款	16,854,141	21,293,890
結欠該機構的海外辦事處的數額	2,459,835	2,189,804
已發行存款證	-	-
已發行債務證券	-	-
其他負債	1,375,367	1,125,215
準備金	-	-
負債總額	28,194,299	33,700,149

III - 資產負債表補充資料

(所有數字單位：千港元)

	2019年6月30日	2018年12月31日
i) 對客戶及銀行的已減值貸款及放款的數額	-	-
ii) 為該等貸款及放款而提撥的特定準備金的數額	-	-
iii) 就該特定準備金所關乎的貸款及放款而計算在內的抵押品的價值	-	-
iv) 該等貸款及放款佔對客戶及銀行的貸款及放款的總額的百分率	-	-
v) 按行業對客戶貸款總額之分析：		
在香港使用的貸款		
工商及金融貸款		
- 物業發展	-	-
- 物業投資	-	-
- 金融企業	3,638,626	4,147,008
- 股票經紀	-	-
- 批發及零售行業	-	-
- 製造業	-	-
- 運輸及運輸設備	-	-
- 康樂活動	-	-
- 資訊科技	-	-
- 其他	-	-
個人貸款		
- 購買居者有其屋計劃、私人機構參建居屋計劃、租者置其屋計劃或其各別的繼承計劃的單位的貸款	-	-
- 購買其他住宅物業的貸款	23,454	29,974
- 信用咭放款	-	-
- 其他	10,462,542	11,962,413
貿易融資	-	-
在香港以外使用的貸款及放款	2,626,278	2,878,749
客戶貸款總額	16,750,900	19,018,144

於2019年6月30日及2018年12月31日，百分之一百的客戶貸款具備抵押品或其他抵押。

- vi) 於2019年6月30日及2018年12月31日，本行並沒有逾期及經重組的貸款。
- vii) 於2019年6月30日及2018年12月31日，本行並沒有其他逾期資產。
- viii) 於2019年6月30日及2018年12月31日，本行並沒有收回資產。

III - 資產負債表補充資料 (續)

內地非銀行業之風險暴露

以下對內地非銀行對手的風險承擔乃根據香港金管局貸款、墊款及準備金分析季報(表格MA(BS)20)填報指示而編製。

(所有數字單位：千港元)

2019年6月30日	資產負債表內 之風險	資產負債表外 之風險	總額
1 中央政府、屬中央政府擁有之機構與其附屬公司及合營企業	-	-	-
2 地方政府、屬地方政府擁有之機構與其附屬公司及合營企業	-	-	-
3 居住中國內地的中國公民或其他於境內註冊成立之其他機構與其附屬公司及合營企業	1,536,160	131,887	1,668,047
4 並無於上述第(1)項內報告的中央政府之其他機構	-	-	-
5 並無於上述第(2)項內報告的地方政府之其他機構	-	-	-
6 居住中國境外的中國公民或於境外註冊之其他機構，其於中國內地使用之信貸	-	-	-
7 其他被視作為內地非銀行客戶之風險	-	-	-
總額	1,536,160	131,887	1,668,047
扣除撥備後總資產	28,194,299		
資產負債表內之風險承擔佔總資產比例	5.45%		

2018年12月31日	資產負債表內 之風險	資產負債表外 之風險	總額
1 中央政府、屬中央政府擁有之機構與其附屬公司及合營企業	-	-	-
2 地方政府、屬地方政府擁有之機構與其附屬公司及合營企業	-	-	-
3 居住中國內地的中國公民或其他於境內註冊成立之其他機構與其附屬公司及合營企業	1,689,517	270,084	1,959,601
4 並無於上述第(1)項內報告的中央政府之其他機構	-	-	-
5 並無於上述第(2)項內報告的地方政府之其他機構	-	-	-
6 居住中國境外的中國公民或於境外註冊之其他機構，其於中國內地使用之信貸	-	-	-
7 其他被視作為內地非銀行客戶之風險	-	-	-
總額	1,689,517	270,084	1,959,601
扣除撥備後總資產	33,700,149		
資產負債表內之風險承擔佔總資產比例	5.01%		

III - 資產負債表補充資料 (續)

(所有數字單位：百萬港元)

	2019年6月30日	2018年12月31日
按國家分類的客戶貸款		
x) 按國家分類的客戶貸款分析，已計及風險轉移後佔貸款及放款總額 10% 或以上之貸款：		
- 香港	6,842	7,840
- 台灣	4,309	5,102
- 中國	2,228	2,297
- 安道爾	2,008	2,045
- 其他	1,364	1,734
	<u>16,751</u>	<u>19,018</u>

國際銀行業務債權

xi) 按重要的國家或區域及根據交易對手類別，披露不少於10%撇除風險轉移後的總國際銀行業務債權：

(所有數字單位：百萬港元)

於2019年6月30日	銀行	公共機構	非銀行私人機構		其他	總計
			非銀行金融機構	非金融私人機構		
已發展國家	7,438	1,707	-	2,066	-	11,211
其中有						
- 美國	248	1,707	-	-	-	1,955
離岸中心	536	431	1	3,888	-	4,856
發展中亞太區	226	-	1	7,054	-	7,281
其中有						
- 台灣	-	-	1	4,453	-	4,454
- 中國	226	-	-	2,241	-	2,467

於2018年12月31日	銀行	公共機構	非銀行私人機構		其他	總計
			非銀行金融機構	非金融私人機構		
已發展國家	8,135	4,469	-	2,129	-	14,733
其中有						
- 美國	28	4,469	-	-	-	4,497
離岸中心	6	258	-	2,945	-	3,209
發展中亞太區	57	-	1	7,919	-	7,977
其中有						
- 台灣	7	-	1	5,173	-	5,181
- 中國	50	-	-	2,315	-	2,365

以上分類準則乃參考「國際銀行業務統計資料申報表 - MA(BS)21」的填報指示來確定國際銀行業務債權。

IV - 資產負債表以外之項目

(所有數字單位：千港元)

	2019年6月30日	2018年12月31日
或有負債及承諾		
· 直接信貸替代項目	82,537	83,284
· 交易關聯或有項目	-	-
· 貿易關聯或有項目	-	-
· 票據發行及循環式包銷融通	-	-
· 其他承諾	1,483,199	1,534,685
· 遠期存款 (遠期生效日)	420,352	55,438
衍生工具		
· 匯率合約	40,548,933	34,452,397
· 利率合約	-	-
· 股票合約及其他	1,033,357	1,538,775
重置成本		
· 匯率合約	160,854	138,469
· 利率合約	-	-
· 股票合約及其他	41,108	161,482

以上的衍生工具重置成本並沒有計及雙邊淨額結算安排的影響。

V - 外匯風險

於2019年6月30日

港幣百萬元等值	美元	澳元	加拿大元	瑞士法郎	人民幣	歐羅	英鎊	日圓	紐西蘭元	新加坡元	其他	總計
現貨資產	10,244	456	26	475	550	5,409	465	2,611	5	618	43	20,902
現貨負債	15,685	1,165	224	200	1,185	994	629	226	327	312	298	21,245
遠期買入	19,761	994	292	247	1,728	200	690	2,450	472	3,258	878	30,970
遠期賣出	14,319	291	94	525	1,093	4,614	526	4,830	150	3,566	621	30,629
期權盤淨額	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
長(短)倉淨額	1	(6)	-	(3)	-	1	-	5	-	(2)	2	(2)

於2018年12月31日

港幣百萬元等值	美元	澳元	加拿大元	瑞士法郎	人民幣	歐羅	英鎊	日圓	紐西蘭元	新加坡元	其他	總計
現貨資產	12,951	441	35	1,987	324	4,842	324	1,917	53	335	167	23,376
現貨負債	18,626	1,260	381	255	1,097	782	299	219	367	296	433	24,015
遠期買入	16,158	899	551	49	1,442	234	595	1,466	399	3,178	913	25,884
遠期賣出	10,483	80	205	1,781	669	4,301	611	3,163	85	3,218	648	25,244
期權盤淨額	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
長(短)倉淨額	-	-	-	-	-	(7)	9	1	-	(1)	(1)	1

*未有錄得結構性持倉盤。

VI - 流動性資料

	2019	2018
第二季平均流動性維持比率	53.7%	56.1%

第二季的平均流動性維持比率(3個月的平均數)是根據每個曆月的平均流動性維持比率的簡單平均數。流動性維持比率乃根據《銀行業(流動性)規則》計算。

VII - 流動性風險管理

流動性風險是指本行在沒有足夠的財政資源下，使其能夠在到期時履行其付款義務，或者只能以過高的成本確保其支付責任。這包括客戶存款的流失，緊縮信貸額度，受壓力情況下的市場流動性，對資金來源的市場影響以及現金流量要求的假設。

本行是按照瑞士盈豐銀行集團的指引管理流動性風險，以確保有足夠的流動性可以滿客戶對貸款和存款還款的要求，並滿足銀行自身的現金流需求。本行有流動性管理流程，包括流動性應急計劃，回購借款，有價証券清算和壓力測試。

瑞士盈豐銀行股份有限公司香港分行的流動性風險管理治理

香港資產負債委員會

香港資產負債委員會每月舉行一次會議，審議分行的流動性，到期日不匹配位置，客戶存款，投資組合，對沖銀行利率風險的利率互換以及對於由於利潤率的上升，分支機構盈利能力突出，以確保流動性風險管理得到妥善的實施。

流動性維持率

此比率是按照香港金融管理局(金管局)的報告規定而每日預備。報告目的是確定分行在任何營業日的流動性狀況，看看分行是否能夠符合法定流動性要求。

流動性風險承受能力高於法定流動性要求的5%(即最低目標比率為30%)。這一要求已經考慮到資產負債表內外活動，包括資金需求。報告由財務管理部門編制，提供給行政總裁、風險管理、區域庫務和貨幣市場部審查。

定期壓力測試

本行在採取預防措施進行季度壓力測試時，或者會根據不太頻繁的市場環境和本行的情況，在極端情況下審查本行的資金和流動性位置。

流動性壓力測試的結果由香港資產負債委員會成員審核並提交給綜合財務部負責人和綜合風險部門。如果獲得不滿意的結果，將採取糾正措施。

VII - 流動性風險管理 (續)

(所有數字單位：百萬港元)

於2019年6月30日

	總額	以合同規定為到期日之現金流及證券流										未定期限
		次日	2至7日	8日至1個月	1至3個月	3至6個月	6個月至1年	1至2年	2至3年	3至5年	超過5年	
資產負債表內負債												
1 非銀行客戶存款												
(a) 質押存款	2,117	1,089	92	442	390	5	100	0	0	0	0	
(b) 活期、儲蓄存款及往來賬戶	6,396	6,396										
(c) 定期、短期通知及通知存款	10,222	1,903	2,103	2,664	2,537	579	436	0	0	0	0	
2 證券融資交易之應付帳款 (非證券掉期合約)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
3 衍生合約之應付帳款	205	3,040	4,243	9,735	9,580	4,018	1,161	0	0	0	0	
4 結欠外匯基金款項	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
5 結欠海外中央銀行款項	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
6 同業存款	3,411	1,012	201	0	938	905	322	0	33	0	0	
7 已發行及未償還債務工具及結構性產品	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
8 其他負債	5,589	38	342	836	2,184	1,978	30	0	0	0	0	180
9 資本及儲備	2	0	2	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10 總計	27,942	13,476	6,983	13,677	15,630	7,486	2,050	0	33	0	0	180

資產負債表外負債

11 總計資產負債表外負債	1,369	1,091	27	70	29	152	0	0	0	0	0	0
---------------	-------	-------	----	----	----	-----	---	---	---	---	---	---

	總額	以合同規定為到期日之現金流及證券流										未定期限
		次日	2至7日	8日至1個月	1至3個月	3至6個月	6個月至1年	1至2年	2至3年	3至5年	超過5年	
資產負債表內資產												
12 流通紙幣及硬幣	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
13 證券融資交易之應收帳款 (非證券掉期合約)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
14 衍生合約之應收帳款	184	3,039	4,245	9,729	9,586	4,008	1,149	0	0	0	0	
15 存放於外匯基金款項	61	61	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
16 存放於海外中央銀行款項	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
17 存放於同業及同業貸款	7,685	4,650	2,797	238	0	0	0	0	0	0	0	
18 持有債務工具及結構性產品 (淨部位)												
(a) 可隨時套現	2,901	2,901										
(b) 不可隨時套現												
(i) 質押予客戶	0		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
(ii) 其他	110		110	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19 承對及滙票	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
20 對非銀行客戶的貸款及放款	16,858	649	2,140	2,633	4,119	4,291	886	83	2,044	13	0	0
21 其他資產	144	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	144
22 總計	27,943	11,299	9,182	12,711	13,706	8,299	2,035	83	2,044	13	0	144

資產負債表外資產

23 總計資產負債表外資產	763	462	166	0	5	130	0	0	0	0	0	0
---------------	-----	-----	-----	---	---	-----	---	---	---	---	---	---

24 合約到期缺口		(2,806)	2,338	(1,036)	(1,948)	791	(15)	83	2,011	13	0	
25 累計合約到期缺口		(2,806)	(468)	(1,503)	(3,451)	(2,660)	(2,675)	(2,592)	(581)	(568)	(568)	

VII - 流動性風險管理 (續)

(所有數字單位：百萬港元)

於2018年12月31日

	總額	以合同規定為到期日之現金流及證券流										未定期限
		次日	2至7日	8日至1個月	1至3個月	3至6個月	6個月至1年	1至2年	2至3年	3至5年	超過5年	
資產負債表內負債												
1 非銀行客戶存款												
(a) 質押存款	2,635	1,289	449	483	270	126	17	0	0	0	0	
(b) 活期、儲蓄存款及往來賬戶	7,784	7,784										
(c) 定期、短期通知及通知存款	12,960	762	2,846	3,916	3,706	1,478	252	0	0	0	0	
2 證券融資交易之應付帳款 (非證券掉期合約)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
3 衍生合約之應付帳款	355	26	4,797	13,322	6,894	79	323	2	0	0	0	
4 結欠外匯基金款項	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
5 結欠海外中央銀行款項	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
6 同業存款	2,531	366	81	147	1,071	394	431	8	0	33	0	
7 已發行及未償還債務工具及結構性產品	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
8 其他負債	7,240	0	178	2,074	3,877	922	0	0	0	0	0	188
9 資本及儲備	(6)	0	(6)	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10 總計	33,500	10,228	8,347	19,942	15,818	3,000	1,024	10	0	33	0	188

資產負債表外負債

11 總計資產負債表外負債	979	886	28	28	37	0	0	0	0	0	0	0
---------------	-----	-----	----	----	----	---	---	---	---	---	---	---

	總額	以合同規定為到期日之現金流及證券流										未定期限
		次日	2至7日	8日至1個月	1至3個月	3至6個月	6個月至1年	1至2年	2至3年	3至5年	超過5年	
資產負債表內資產												
12 流通紙幣及硬幣	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
13 證券融資交易之應收帳款 (非證券掉期合約)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
14 衍生合約之應收帳款	276	27	4,785	13,275	6,875	77	323	2	0	0	0	
15 存放於外匯基金款項	81	81	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
16 存放於海外中央銀行款項	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
17 存放於同業及同業貸款	7,743	2,013	5,444	268	18	0	0	0	0	0	0	
18 持有債務工具及結構性產品 (淨部位)												
(a) 可隨時套現	5,993	5,993										
(b) 不可隨時套現												
(i) 質押予客戶	0		0	0	0	0	0	0	0	0	0	
(ii) 其他	111		0	0	0	0	0	111	0	0	0	
19 承對及滙票	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
20 對非銀行客戶的貸款及放款	19,219	150	2,004	5,877	4,957	3,374	660	92	17	2,089	0	
21 其他資產	77	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	77
22 總計	33,500	8,263	12,232	19,420	11,850	3,451	984	205	17	2,089	0	77

資產負債表外資產

23 總計資產負債表外資產	128	35	92	0	2	0	0	0	0	0	0	0
---------------	-----	----	----	---	---	---	---	---	---	---	---	---

24 合約到期缺口		(2,816)	3,950	(550)	(4,003)	451	(40)	195	17	2,056	0	
25 累計合約到期缺口		(2,816)	1,134	584	(3,419)	(2,968)	(3,008)	(2,813)	(2,796)	(740)	(740)	

VII - 流動性風險管理 (續)

資金來源的集中限額

以下主要的融資工具乃根據香港金管局流動性監察工具表(表格MA(BS)23)填報指示而編製。

主要的融資工具

於2019年6月30日	總額 百萬港元	佔負債總額 的百分率
零售客戶存款	8,557	30.36%
非銀行客戶存款	10,264	36.40%
資金來自銀行同業	35,204	124.86%
其他融資工具	5,597	19.85%

於2018年12月31日	總額 百萬港元	佔負債總額 的百分率
零售客戶存款	9,807	29.10%
非銀行客戶存款	13,618	40.41%
資金來自銀行同業	27,812	82.53%
其他融資工具	7,079	21.01%

VIII - 遵例聲明

該份披露聲明書是根據銀行業（披露）規則的相關規定編製。本報表所載的資料在任何要項上並非虛假或具誤導性。

Cornelis Johannes Stoute

行政總裁

瑞士盈豐銀行股份有限公司,香港分行

B部份 – 瑞士盈豐銀行股份有限公司財務資料 (根據瑞士會計準則)

I – 資本及資本充足比率

下表列示瑞士盈豐銀行股份有限公司與資本監管規定相關的資料, 資料是根據新巴塞爾資本協定III計算出來。

(所有數字單位：瑞士法郎百萬元)

	2019年6月30日		2018年12月31日	
	金額	比率	金額	比率
總資本	1,323	18.7%	1,351	19.9%
普通股一級資本	882	12.5%	905	13.3%
股東權益	895		1,008	

II – 其他財務資料

瑞士盈豐銀行股份有限公司 財務摘要

	2019年6月30日	2018年12月31日
總資產	28,049	27,413
總負債	27,154	26,404
貸款總額	11,766	12,601
客戶存款總額	23,213	22,569

	2019年6月30日	2018年6月30日
除稅前利潤/(虧損)	(25.8)	26.6

C部份 - EFG International AG 綜合財務資料, 瑞士EFG銀行之控股公司於瑞士註冊成立及上市 (已根據國際會計準則, 除了資本和資本充足比率外)

I - 資本及資本充足比率

下表列示EFG International AG 與資本監管規定相關的資料, 資料是根據新巴賽爾資本協定III計算出來。

(所有數字單位：瑞士法郎百萬元)

	2019年6月30日		2018年12月31日	
	金額	比率	金額	比率
總資本(全面根據瑞士通用會計準則)	2,098	21.0%	2,192	21.6%
普通股一級資本(全面根據瑞士通用會計準則)	1,698	17.0%	1,784	17.6%
	金額		金額	
股東權益	1,608		1,628	

II - 其他財務資料

EFG International AG 綜合財務摘要

	2019年6月30日	2018年12月31日
總資產	41,216	40,161
總負債	39,566	38,504
貸款總額	18,088	18,810
客戶存款總額	31,314	30,066

	2019年6月30日	2018年6月30日
除稅前利潤/(虧損)	42.0	48.0

完