

瑞士嘉盛銀行

香港分行

主要財務資料披露報表

於二〇二二年六月三十日

*本報表之中英文如有任何歧義,概以英文本為準

瑞士嘉盛銀行
香港分行
主要財務資料披露報表
於二〇二二年六月三十日

目錄	頁次
損益結算表	1
資產負債表	2
財務報表附註	3 - 7
資產負債表以外項目資料	8
流動資金資料	9 - 11
集團綜合財務資料	12

瑞士嘉盛銀行
香港分行
損益結算表
於二〇二二年六月三十日

		截至二〇二二年 六月三十日止 六個月	截至二〇二一年 六月三十日止 六個月
	附註	千港元	千港元
利息收入		112,357	68,927
利息支出		(15,421)	(7,990)
淨利息收入		96,936	60,937
其他營運收入	1	177,070	205,318
總營運收入		274,006	266,255
總營運支出	2	(272,430)	(246,601)
對貸款及放款之準備金		454	(1,780)
除稅前盈利		2,030	17,874
稅項開支		(4,570)	(3,672)
除稅後(虧損) / 盈利		(2,540)	14,202

瑞士嘉盛銀行
 香港分行
 資產負債表
 於二〇二二年六月三十日

		二〇二二年 六月三十日	二〇二一年 十二月三十一日
	附註	千港元	千港元
資產			
現金及銀行結餘		350,276	470,856
存於外匯基金款項		234,739	16,164
應收海外辦事處的款項		3,103,753	4,394,774
貸款及應收款項	4	9,333,446	11,740,797
投資證券		3,571,154	3,749,402
物業、廠房及設備		95,608	107,244
無形資產		165,487	185,873
		<hr/>	<hr/>
總資產		<u>16,854,463</u>	<u>20,665,110</u>
負債			
尚欠銀行存款及結餘		-	-
客戶存款	5	13,252,495	15,424,069
應付海外辦事處的款項		2,956,598	4,747,894
其他負債		645,370	493,147
		<hr/>	<hr/>
總負債		<u>16,854,463</u>	<u>20,665,110</u>

瑞士嘉盛銀行
香港分行
財務報表附註

		截至二〇二二年 六月三十日止 六個月	截至二〇二一年 六月三十日止 六個月
	附註	千港元	千港元
1 其他營運收入			
來自外幣交易的收益減虧損		29,102	20,732
來自其他衍生工具的收益減虧損		44,398	42,690
來自按公平值計入損益的證券的收益減虧損		(5,313)	(4,566)
費用及佣金收入淨額	3	108,083	146,462
其他		800	-
		177,070	205,318
2 總營運支出			
職員及租金開支		(236,093)	(231,502)
其他開支		(36,337)	(15,099)
		(272,430)	(246,601)
3 費用及佣金收入淨額			
費用及佣金收入		218,331	236,015
減：費用及佣金開支		(110,248)	(89,553)
		108,083	146,462
4 貸款及應收款項			
		二〇二二年 六月三十日	二〇二一年 十二月三十一日
	附註	千港元	千港元
客戶貸款及放款	6	9,008,683	11,462,259
應計利息及其他賬項		325,909	280,128
壞賬及呆賬準備金		(1,146)	(1,590)
- 一般準備金		(1,146)	(1,590)
- 特別準備金		-	-
		9,333,446	11,740,797
5 客戶存款			
活期存款及往來賬目		8,546,837	14,612,507
定期、短期通知及通知存款		4,705,658	811,562
		13,252,495	15,424,069

	二〇二二年 六月三十日	二〇二一年 十二月三十一日
	千港元	千港元
6 客戶貸款及放款的毛額分析		
a. 按行業分類		
於香港使用之貸款及放款		
工商金融		
金融企業	408,877	369,914
物業投資	16,945	19,429
個人		
其他	2,546,390	2,767,857
於香港以外使用之貸款及放款	6,036,471	8,305,059
	<u>9,008,683</u>	<u>11,462,259</u>
b. 按有抵押品及無抵押品分類		
有抵押品	9,008,683	11,462,259
無抵押品	-	-
	<u>9,008,683</u>	<u>11,462,259</u>
c. 按重要的國家或地區分類(已計及風險轉移的情況及不包括對附屬公司之貸款及放款)		
英屬維爾京群島	3,367,560	5,503,206
香港	3,892,307	3,577,451

7 逾期及經重組的客戶和銀行貸款及放款

本行於二〇二二年六月三十日及二〇二一年十二月三十一日並無任何逾期及經重組的客戶和銀行貸款及放款。

本行於二〇二二年六月三十日及二〇二一年十二月三十一日並無任何已減值的客戶和銀行貸款。

8 其他逾期、經重組及已收回資產

本行於二〇二二年六月三十日及二〇二一年十二月三十一日並無其他逾期、經重組及已收回資產。

9 國際債權

國際債權資料披露在產生最終風險的交易對手所在地持有的債務數額，並已計及風險轉移的情況。以下資料乃根據香港金融管理局之「國際銀行業務統計資料申報表」MA(BS)21內之指示編製。所披露之國家或地區(包括香港)佔國際債權總額之10%或以上。

二〇二二年 六月三十日 百萬港元						
	銀行	公共單位	非銀行客戶		其他	總額
			非銀行同業 金融機構	非金融客戶		
發達國家	3,371	1,007	51	110	-	4,539
其中包括瑞士	3,224	-	-	-	-	3,224
其中包括日本	2	1,007	27	88	-	1,124
離岸金融中心	45	2,176	3,601	3,260	-	9,082
其中包括香港	-	-	56	2,994	-	3,050
其中包括新加坡	45	2,176	39	113	-	2,373
其中包括英屬維爾京群島	-	-	3,332	74	-	3,406
	3,416	3,183	3,652	3,370	-	13,621

二〇二一年 十二月三十一日 百萬港元						
	銀行	公共單位	非銀行客戶		其他	總額
			非銀行同業 金融機構	非金融客戶		
發達國家	4,974	1,801	74	246	-	7,095
其中包括瑞士	4,679	-	-	-	-	4,679
其中包括日本	6	1,801	28	109	-	1,944
離岸金融中心	48	1,386	5,762	3,020	-	10,216
其中包括香港	-	-	69	2,728	-	2,797
其中包括新加坡	48	1,386	37	115	-	1,586
其中包括英屬維爾京群島	-	-	5,453	73	-	5,526
	5,022	3,187	5,836	3,266	-	17,311

瑞士嘉盛銀行
香港分行
財務報表附註

10 中國內地業務披露
(百萬港元)

交易對手類別	二〇二二年 六月三十日			二〇二一年 十二月三十一日		
	資產負債表內 的風險額	資產負債表以外 的風險額	總額	資產負債表內 的風險額	資產負債表以外 的風險額	總額
1. 中央政府、中央政府持有的企業、其子公司、及其合資企業	-	-	-	-	-	-
2. 地方政府、地方政府持有的企業、其子公司、及其合資企業	-	-	-	-	-	-
3. 居住內地的中國公民或其他中國內地註冊企業、其子公司、及其合資企業	527	252	779	942	357	1,299
4. 並未在上述1項包括的中央政府持有的其他企業	-	-	-	-	-	-
5. 並未在上述2項包括的地方政府持有的其他企業	-	-	-	-	-	-
6. 非居住內地的中國公民或其他非中國內地註冊企業但獲批貸款用於中國內地	-	-	-	-	-	-
7. 風險獲認定為中國內地非銀行客戶風險的其他交易對手	109	4	113	101	3	104
總額	636	256	892	1,043	360	1,403
已扣減準備金的資產總額	16,854			20,665		
佔資產總額的百分率	3.77%			5.04%		

11 外匯風險額
(百萬港元)

二〇二二年 六月三十日										
	美元	英鎊	日圓	歐元	人民幣	加元	瑞士法郎	新加坡元	其他	總計
現貨資產	7,605	247	1,517	805	131	445	984	2,389	221	14,344
現貨負債	(8,847)	(442)	(1,227)	(778)	(313)	(333)	(982)	(57)	(708)	(13,687)
遠期買入	3,152	260	70	107	307	24	144	49	546	4,659
遠期賣出	(1,920)	(65)	(359)	(133)	(125)	(135)	(144)	(2,378)	(58)	(5,317)
期權盤淨額*	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
長(短)倉淨額	(10)	-	1	1	-	1	2	3	1	(1)
結構性倉盤淨額	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二〇二一年 十二月三十一日										
	美元	英鎊	日圓	歐元	人民幣	加元	瑞士法郎	新加坡元	其他	總計
現貨資產	9,433	398	2,321	1,994	148	504	1,272	1,680	458	18,208
現貨負債	(10,064)	(397)	(1,448)	(1,993)	(640)	(504)	(1,269)	(188)	(735)	(17,238)
遠期買入	2,790	42	79	47	619	20	16	-	347	3,960
遠期賣出	(2,172)	(42)	(950)	(47)	(128)	(19)	(16)	(1,491)	(68)	(4,933)
期權盤淨額*	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
長(短)倉淨額	(13)	1	2	1	(1)	1	3	1	2	(3)
結構性倉盤淨額	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

*期權盤淨額採用內部報告方法計算。

瑞士嘉盛銀行
香港分行
資產負債表以外項目
於二〇二二年六月三十日

	二〇二二年 六月三十日	二〇二一年 十二月三十一日
	千港元	千港元

1 或然負債及承擔
(合約數額)

直接信貸替代項目	564	578
其他承諾	38,736,309	37,356,148

	二〇二二年 六月三十日	二〇二一年 十二月三十一日
--	----------------	------------------

2 衍生工具交易
(千港元)

	公平價值數額		總計 理論數額	公平價值數額		總計 理論數額
	正數值	負數值		正數值	負數值	
滙率合約(不包括因掉期存款安排而產生之遠期外滙合約)	90,767	56,790	10,200,606	34,848	26,378	8,372,247
股東權益合約	105,464	105,464	2,419,116	152,000	152,000	3,441,664
利率合約	9,136	9,136	310,111	1,507	1,507	308,124
其他	424	424	183,208	3,352	3,335	365,442

流動資金風險管理

流動資金風險主要指本行可能無法履行還款責任或未能達到銀行規例所施加之規定的風險。瑞士嘉盛銀行集團(Bank J. Safra Sarasin Group)(「本集團」)之集團司庫委員會負責監察流動資金，其首要目標是保證本行在任何時間均有能力履行其還款責任，並確保遵守有關流動資金的法例規定。該委員會的其中一項主要工作是監察所有相關的流動資金風險因素，當中包括附屬公司、分行與母公司之間的資金往來，客戶資金的流出與流入及可供使用之流動資金儲備之變動。流動資金監察包括總額及按貨幣分類。為配合此項策略，本集團為最低流動資金之盈餘覆蓋率設定目標範圍。

本集團設有緊急融資計劃，該計劃明確訂定了當一定風險升級水平被觸發後必須採取之措施。緊急融資計劃由集團司庫委員會每年至少審閱一次。

如發生以下情況，一級或二級風險升級水平緊急融資計劃隨即啟動：

- 內部流動性狀況大幅下降，合資格流動資產長期少於100%但高於90%的內部流動性要求，即為一級風險升級水平；
- 內部流動性狀況下降，合資格資產少於90%的內部流動性要求，即為二級風險升級水平；
- 壓力測試的結果為一級或二級風險升級水平範圍內。

緊急融資計劃列明了可行的組織性及流動性提供措施。集團司庫委員會根據具體情況和壓力情況，就選定適當措施作出最終決策。

亞洲資產與負債委員會(ALCO)負責持續檢討及監察瑞士嘉盛銀行香港分行之資金及流動資金風險狀況。按季召開會議(或按需要加開特別會議)以檢討與流動資金相關之限額及準則以及壓力測試結果。

流動性維持比率(「LMR」)乃根據香港金融管理局(「金管局」)之規定每日制定。ALCO已將內部目標LMR設定為不少於百分之三十五，從而為管理層提供預警信號。下四個營業日的LMR預測根據預計同業存放及融資交易以及重大客戶貸款及存款而制定。

參考監管政策手冊RE-1「恢復規劃」之指引，本行草擬之恢復規劃包括應對嚴峻壓力時有效的監察、啟動及執行措施以恢復財政穩定及持續經營能力。在上述ALCO制定之內部目標LMR以外，恢復計劃啟動內部目標LMR設定為不少於百分之三十。

瑞士嘉盛銀行香港分行以無產權負擔之優質流動資產為流動資金保持一個緩衝額，以應付未能預料之現金流出或供客戶調用現金作投資之用。集團司庫委員會積極監察上述各項措施，倘流動資金跌至低於指定目標，該委員會將採取相應措施。壓力測試考慮到較大額流出以及集團資產惡化對流動性指標的影響。

瑞士嘉盛銀行香港分行目前透過總部或本集團旗下其他實體應付其絕大部分的資金需求，極少依賴來自外部的大額融資。因此，資金來源並無設置集中度限制。

流動資金風險承擔

	二〇二二年 第二季	二〇二一年 第二季
平均流動性維持比率	45.48%	43.78%

平均流動性維持比率乃根據該中期報告期間最後一個季度計算之每個公曆月的LMR平均值的算術平均數。

瑞士嘉盛銀行
香港分行
流動資金資料
於二〇二二年六月三十日

到期情況
(百萬港元)

以下資料乃根據香港金融管理局之「流動性監察工具申報表」MA(BS)23內之指示編製。

資產負債表內負債	二〇二二年 六月三十日											結餘額
	總計	翌日	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	
1 客戶存款												
(a) 抵押存款	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(b) 活期及儲蓄存款及往來帳戶	8,547	8,547	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(c) 定期及通知存款	4,709	105	1,332	1,345	1,717	174	36	-	-	-	-	-
2 來自證券融資交易產生的應付款項(證券掉期交易除外)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3 來自衍生工具合約產生的應付款項	64	-	3	18	23	66	917	993	1	2	-	-
4 尚欠外匯基金款項	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5 海外中央銀行存款	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6 銀行同業存款	2,930	83	-	382	2,465	-	-	-	-	-	-	-
7 已發行或未償還的證券、訂明票據和結構性融資工具	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8 其他負債	473	275	-	21	6	6	82	31	25	27	-	-
9 資本及儲備	23	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	23
10 總額	16,746	9,010	1,335	1,766	4,211	246	1,035	1,024	26	29	-	23
資產負債表外義務												
11 不可撤銷的貸款承諾或已批出融通												
(a) 已確定提取貸款的日期和金額	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(b) 並未在上述(a)項包括的其他	974	974	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12 並未在上述第2項包括的來自證券融資交易產生的合約義務	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13 並未在上述第3項包括的來自衍生工具合約產生的合約義務	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14 並未在上述第11至13項包括的資產負債表外義務												
(a) 已確定付款的日期和金額	1	-	-	-	1	-	-	-	-	-	-	-
(b) 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15 總額	975	974	-	-	1	-	-	-	-	-	-	-
資產負債表內資產												
16 流通紙幣及硬幣	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17 來自證券融資交易產生的應收款項(證券掉期交易除外)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18 來自衍生工具合約產生的應收款項	98	-	19	17	42	68	929	999	1	2	-	-
19 存於外匯基金款項	235	235	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20 存放海外中央銀行	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
21 存放銀行同業	3,454	807	1,751	896	-	-	-	-	-	-	-	-
22 持有證券、訂明票據和結構性融資工具(短倉淨額)												
(a) 可輕易套現	3,573	3,573	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(b) 不可輕易套現	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(i) 抵押給客戶	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(ii) 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
23 承兌及匯票	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
24 客戶貸款及墊款	9,013	879	4,263	2,868	562	305	136	-	-	-	-	-
25 其他資產	372	94	-	2	4	6	11	28	23	17	-	187
26 總額	16,745	5,588	6,033	3,783	608	379	1,076	1,027	24	19	-	187
資產負債表外債權												
27 不可撤銷的貸款承諾或已獲取融通												
(a) 已確定提取貸款的日期和金額	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(b) 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
28 並未在上述第17項包括的來自證券融資交易產生的合約債權	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
29 並未在上述第18項包括的來自衍生工具合約產生的合約債權	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
30 並未在上述第27至29項包括的資產負債表外債權												
(a) 已確定收款的日期和金額	1	-	-	-	1	-	-	-	-	-	-	-
(b) 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
31 總額	1	-	-	-	1	-	-	-	-	-	-	-
32 合約期限錯配	-	-4,396	4,698	2,017	-3,603	133	41	3	-2	-10	-	-
33 累計合約期限錯配	-	-4,396	302	2,319	-1,284	-1,151	-1,110	-1,107	-1,109	-1,119	-1,119	-

瑞士嘉盛銀行
香港分行
流動資金資料
於二〇二二年六月三十日

到期情況
(百萬港元)

以下資料乃根據香港金融管理局之「流動性監察工具申報表」MA(BS)23內之指示編製。

資產負債表內負債	二〇二一年 十二月三十一日											
	總計	翌日	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	結餘額
1 客戶存款												
(a) 抵押存款	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(b) 活期及儲蓄存款及往來帳戶	14,612	14,612	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(c) 定期及通知存款	813	4	229	389	122	34	35	-	-	-	-	-
2 來自證券融資交易產生的應付款項(證券掉期交易除外)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3 來自衍生工具合約產生的應付款項	43	-	1	7	33	100	1,339	313	2	3	1	-
4 尚欠外匯基金款項	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5 海外中央銀行存款	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6 銀行同業存款	4,746	140	-	1,003	2,487	1,116	-	-	-	-	-	-
7 已發行或未償還的證券、訂明票據和結構性融資工具	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8 其他負債	315	59	-	3	106	27	15	40	26	39	-	-
9 資本及儲備	-5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-5
10 總額	20,524	14,815	230	1,402	2,748	1,277	1,389	353	28	42	1	-5
資產負債表外義務												
11 不可撤銷的貸款承諾或已批出融通												
(a) 已確定提取貸款的日期和金額	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(b) 並未在上述(a)項包括的其他	935	935	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12 並未在上述第2項包括的來自證券融資交易產生的合約義務	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13 並未在上述第3項包括的來自衍生工具合約產生的合約義務	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14 並未在上述第11至13項包括的資產負債表外義務												
(a) 已確定付款的日期和金額	1	-	-	-	-	-	1	-	-	-	-	-
(b) 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15 總額	936	935	-	-	-	-	1	-	-	-	-	-
資產負債表內資產												
16 流通紙幣及硬幣	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17 來自證券融資交易產生的應收款項(證券掉期交易除外)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18 來自衍生工具合約產生的應收款項	51	-	1	15	35	103	1,419	314	2	3	1	-
19 存於外匯基金款項	16	16	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20 存放海外中央銀行	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
21 存放銀行同業	4,865	732	2,948	1,185	-	-	-	-	-	-	-	-
22 持有證券、訂明票據和結構性融資工具(短倉淨額)												
(a) 可輕易套現	3,752	3,752	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(b) 不可輕易套現	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(i) 抵押給客戶	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(ii) 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
23 承兌及匯票	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
24 客戶貸款及墊款	11,463	1,224	6,700	2,707	628	136	68	-	-	-	-	-
25 其他資產	375	74	-	2	4	6	11	28	23	29	-	198
26 總額	20,522	5,798	9,649	3,909	667	245	1,498	342	25	32	1	198
資產負債表外債權												
27 不可撤銷的貸款承諾或已獲取融通												
(a) 已確定提取貸款的日期和金額	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(b) 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
28 並未在上述第17項包括的來自證券融資交易產生的合約債權	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
29 並未在上述第18項包括的來自衍生工具合約產生的合約債權	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
30 並未在上述第27至29項包括的資產負債表外債權												
(a) 已確定收款的日期和金額	1	-	-	-	-	-	1	-	-	-	-	-
(b) 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
31 總額	1	-	-	-	-	-	1	-	-	-	-	-
32 合約期限錯配	-9,952	9,419	2,507	-2,081	-1,032	109	-11	-3	-10	-	-	-
33 累計合約期限錯配	-9,952	-533	1,974	-107	-1,139	-1,030	-1,041	-1,044	-1,054	-1,054	-	-

J. Safra Sarasin Holding Ltd
集團綜合財務資料
 於二〇二二年六月三十日

	(附註 1) 瑞士法郎千元	(附註 1) 瑞士法郎千元
	二〇二二年 六月三十日	二〇二一年 十二月三十一日
股東權益總額（包括少數股東權益）	5,777,611	5,570,213

其他財務資料

資產負債表

總資產	45,383,893	42,325,356
總負債	39,606,282	36,755,143
應收客戶款項	13,524,505	13,405,508
應付客戶款項	34,145,154	32,370,958

	二〇二二年 六月三十日	二〇二一年 六月三十日
損益結算表		
除稅前盈利	226,296	214,279

	二〇二二年 六月三十日	二〇二一年 十二月三十一日
資本充足比率		
普通股權一級資本比率 (附註 2)	40.6%	38.7%

附註：

- (1) 截至二〇二二年六月三十日止，集團綜合財務資料代表 J. Safra Sarasin Holding Ltd 集團 根據適用於銀行之瑞士會計準則及其他瑞士法律要求編製之綜合財務資料。J. Safra Sarasin Holding Ltd 集團為Bank J. Safra Sarasin Ltd 集團之控股公司。
- (2) 資本充足比率乃按照《巴塞爾資本協定III》的規定計算，計算該比率的基準包括市場風險的因素。