

瑞士嘉盛銀行

香港分行

主要財務資料披露報表

於二〇二六年六月三十日

*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
於二〇二六年六月三十日

目錄	頁次
損益結算表	1
資產負債表	2
財務報表附註	3 - 8
資產負債表以外項目資料	9
流動資金資料	10 - 12
集團綜合財務資料	13

瑞士嘉盛銀行
香港分行
損益結算表
於二〇二六年六月三十日

		截至二〇二六年 六月三十日止 六個月	截至二〇二五年 六月三十日止 六個月
	附註	千港元	千港元
利息收入		181,501	196,620
利息支出		(166,225)	(178,311)
淨利息收入		15,276	18,309
其他營運收入	1	553,531	402,142
總營運收入		568,807	420,451
總營運支出	2	(365,444)	(269,355)
對貸款及放款之減值損失及準備金		5	2
除稅前盈利		203,368	151,098
稅項開支		(33,087)	(22,334)
除稅後盈利		170,281	128,764

瑞士嘉盛銀行
香港分行
資產負債表
於二〇二六年六月三十日

		二〇二六年 六月三十日	二〇二五年 十二月三十一日
	附註	千港元	千港元
資產			
現金及銀行結餘		767,845	660,887
存於外匯基金款項		37	5,097
應收海外辦事處的款項		3,178,168	3,130,698
貸款及應收款項	4	11,184,367	8,621,144
投資證券		4,925,737	5,557,710
物業、廠房及設備		102,506	103,629
總資產		<u>20,158,660</u>	<u>18,079,165</u>
負債			
尚欠銀行存款及結餘		-	-
客戶存款	5	15,873,089	15,618,806
應付海外辦事處的款項		2,947,968	968,759
其他負債		1,337,603	1,491,600
總負債		<u>20,158,660</u>	<u>18,079,165</u>

瑞士嘉盛銀行
香港分行
財務報表附註

		截至二〇二六年 六月三十日止 六個月	截至二〇二五年 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		177,603	132,031
來自其他衍生工具的收益減虧損		149,017	84,540
來自按公平值計入損益的證券的收益減虧損		5,457	20,807
費用及佣金收入淨額	3	221,433	164,764
其他		21	-
		553,531	402,142
2 總營運支出			
職員及租金開支		(340,326)	(249,351)
其他開支		(25,118)	(20,004)
		(365,444)	(269,355)
3 費用及佣金收入淨額			
費用及佣金收入		371,575	301,756
減：費用及佣金開支		(150,142)	(136,992)
		221,433	164,764
4 貸款及應收款項			
客戶貸款及放款	6	10,620,803	8,172,532
應計利息及其他賬項		651,736	536,127
壞賬及呆賬準備金		(88,172)	(87,515)
- 一般準備金		-	(5)
- 特定準備金		(88,172)	(87,510)
		11,184,367	8,621,144
5 客戶存款			
活期存款及往來賬目		6,037,416	5,846,752
定期、短期通知及通知存款		9,835,673	9,772,054
		15,873,089	15,618,806

瑞士嘉盛銀行
香港分行
財務報表附註

	二〇二六年 六月三十日	二〇二五年 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	165,928	89,769
個人		
其他	3,002,837	1,841,523
於香港以外使用之貸款及放款	7,452,038	6,241,240
	<u>10,620,803</u>	<u>8,172,532</u>
b. 按有抵押品及無抵押品分類		
有抵押品	10,532,631	8,085,022
無抵押品	88,172	87,510
	<u>10,620,803</u>	<u>8,172,532</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)		
香港	3,709,900	2,249,670
英屬維爾京群島	2,612,583	2,431,162
中國	2,221,770	1,309,074
台灣	1,047,836	1,053,443
7 已減值貸款及放款之準備金		
已減值客戶貸款及放款的數額	88,172	87,510
該減值貸款及放款按區域分類		
- 馬來西亞	88,172	87,510
該等貸款及放款所提撥的特定準備金額	88,172	87,510
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	-	-
該等貸款及放款佔對總客戶的貸款及放款的百分比	0.83%	1.07%
本行於二〇二六年六月三十日及二〇二五年十二月三十一日並無任何已減值的銀行貸款。		

瑞士嘉盛銀行
香港分行
財務報表附註

	二〇二六年 六月三十日	二〇二五年 十二月三十一日
	千港元	千港元
8 逾期及經重組的客戶和銀行貸款及放款		
已逾期達以下期間的對客戶的貸款及放款毛額		
- 超逾一個月但不超逾三個月	-	-
- 超逾三個月但不超逾六個月	-	-
- 超逾六個月但不超逾一年	-	-
- 超逾一年	88,172	87,510
該逾期貸款按區域分類		
- 馬來西亞	88,172	87,510
該等貸款及放款所提撥的特定準備金額	88,172	87,510
就逾期貸款及放款的涵蓋部分持有的抵押品的現行市值	-	-
逾期貸款及放款的涵蓋部分	-	-
逾期貸款及放款的不受涵蓋部分	88,172	87,510
該等貸款及放款佔對總客戶的貸款及放款的百分比	0.83%	1.07%
經重組客戶貸款及放款的數額(已逾期超逾三個月的客戶貸款及放款除外)	-	-
該等貸款及放款佔對總客戶的貸款及放款的百分比	0.00%	0.00%

本行於二〇二六年六月三十日及二〇二五年十二月三十一日並無任何已逾期及經重組的銀行貸款。

9 其他逾期、經重組及已收回資產

本行於二〇二六年六月三十日及二〇二五年十二月三十一日並無其他逾期、經重組及已收回資產。

10 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」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。

二〇二六年 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		
發達經濟體	3,777	3,299	59	116	-	7,251
其中包括瑞士	3,759	-	-	-	-	3,759
其中包括日本	3	3,299	39	108	-	3,449
離岸金融中心	97	484	3,208	2,906	-	6,695
其中包括香港	59	-	159	2,380	-	2,598
其中包括英屬維爾京群島	-	-	2,824	362	-	3,186
發展中亞太區	411	-	10	3,589	-	4,010
其中包括中國	-	-	-	2,256	-	2,256
	4,285	3,783	3,277	6,611	-	17,956

二〇二五年 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		
發達經濟體	3,608	3,973	58	103	-	7,742
其中包括瑞士	3,585	-	-	-	-	3,585
其中包括日本	5	3,973	39	98	-	4,115
離岸金融中心	160	629	3,008	1,822	-	5,619
其中包括香港	105	-	74	1,525	-	1,704
其中包括英屬維爾京群島	-	-	2,692	98	-	2,790
發展中亞太區	400	-	21	2,670	-	3,091
其中包括中國	-	-	-	1,340	-	1,340
	4,168	4,602	3,087	4,595	-	16,452

11 中國內地業務披露
(百萬港元)

	二〇二六年 六月三十日			二〇二五年 十二月三十一日		
交易對手類別	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	2,078	488	2,566	1,198	337	1,535
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	178	138	316	142	138	280
總額	2,256	626	2,882	1,340	475	1,815
已扣減準備金的資產總額	20,159			18,079		
佔資產總額的百分率	11.19%			7.41%		

12 外匯風險額
(百萬港元)

二〇二六年 六月三十日									
	美元	日圓	人民幣	瑞士法郎	澳元	新加坡元	黃金	其他	總計
現貨資產	5,262	4,005	48	4,146	489	543	267	505	15,265
現貨負債	(11,518)	(619)	(322)	(2,752)	(393)	(21)	(256)	(828)	(16,709)
遠期買入	9,704	776	584	162	254	-	-	1,030	12,510
遠期賣出	(3,466)	(4,157)	(311)	(1,552)	(351)	(521)	-	(706)	(11,064)
期權盤淨額*	-	-	-	-	-	-	-	-	-
長(短)倉淨額	(18)	5	(1)	4	(1)	1	11	1	2
結構性倉盤淨額	-	-	-	-	-	-	-	-	-

二〇二五年 十二月三十一日									
	美元	日圓	人民幣	瑞士法郎	澳元	新加坡元	黃金	其他	總計
現貨資產	4,548	4,572	214	3,809	87	685	107	720	14,742
現貨負債	(11,236)	(1,535)	(331)	(278)	(560)	(22)	(107)	(566)	(14,635)
遠期買入	10,537	777	979	122	597	-	-	197	13,209
遠期賣出	(3,863)	(3,812)	(860)	(3,651)	(125)	(663)	-	(350)	(13,324)
期權盤淨額*	-	-	-	-	-	-	-	-	-
長(短)倉淨額	(14)	2	2	2	(1)	-	-	1	(8)
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
於二〇二六年六月三十日

	二〇二六年 六月三十日	二〇二五年 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	40,757	40,455
其他承諾	40,601,603	32,209,936

	二〇二六年 六月三十日	二〇二五年 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)	197,048	44,739	18,116,285	157,352	62,857	17,788,004
股東權益合約	302,732	302,732	6,049,859	227,689	227,689	6,664,835
利率合約	7,920	-	407,783	8,056	-	513,686
其他	14,884	14,884	221,456	5,219	5,219	406,648

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，該計劃由集團司庫委員會每年至少審閱一次。緊急融資計劃列明了可行的組織性及流動性提供措施，並由集團司庫委員會根據具體情況和壓力情況制定。緊急融資計劃訂定了當違反預設風險升級水平後必須考慮或採取之措施。本集團設有一級及二級風險升級水平，當違反二級風險升級水平，集團風險部門可指示司庫立即執行緊急融資計劃以恢復風險指標於限額內。

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二十八。

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

	二〇二六年 第二季	二〇二五年 第二季
平均流動性維持比率	48.29%	59.89%

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
於二〇二六年六月三十日

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。

		二〇二六年 六月三十日											
資產負債表內負債		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	6,037	6,037	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	(c) 定期及通知存款	9,867	496	2,247	3,310	2,696	939	179	-	-	-	-	-
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	88	4	4	6	26	349	2,848	151	-	-	-	-
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												
	(a) 同業存放餘額	61	61	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	(b) 應付關聯方款項	2,718	-	489	905	1,215	74	35	-	-	-	-	-
	(c) 已抵押同業拆借	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	(d) 應付其他交易對手款項	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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	940	696	-	4	9	19	109	41	32	30	-	-
9	資本及儲備	169	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	169
10	總額	19,880	7,294	2,740	4,225	3,946	1,381	3,171	192	32	30	-	169
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	609	609	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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	41	-	-	-	-	40	-	1	-	-	-	-
	(b) 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	總額	650	609	-	-	-	40	-	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	248	4	21	60	49	429	2,977	159	1	-	-	-
19	存於外匯基金款項	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20	存放海外中央銀行	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
21	存放銀行同業												
	(a) 存放同業餘額	1,129	1,129	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	(b) 應收關聯方款項	2,667	141	1,503	135	333	435	120	-	-	-	-	-
	(c) 已抵押同業存放	161	-	161	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	(d) 應收其他交易對手款項	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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	4,933	4,933	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	(b) 不可輕易套現	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	(i) 抵押給客戶	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	(ii) 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	(c) 備忘項目：債務證券及工具按合約日期產生之現金流入	4,933	-	711	2,343	1,483	-	130	81	-	185	-	-
23	承兌及匯票	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
24	客戶貸款及墊款	10,539	710	3,249	4,604	624	1,282	70	-	-	-	-	-
25	其他資產												
	(a) 上市股票	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	(b) 其他	202	80	-	2	4	6	13	26	25	19	-	27
26	總額	19,879	6,997	4,934	4,801	1,010	2,152	3,180	185	26	19	-	27
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	392	392	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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	41	-	-	-	-	40	-	1	-	-	-	-
	(b) 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
31	總額	433	392	-	-	-	40	-	1	-	-	-	-
32	合約期限錯配		-514	2,194	576	-2,936	771	9	-7	-6	-11	-	
33	累計合約期限錯配		-514	1,680	2,256	-680	91	100	93	87	76	76	

瑞士嘉盛銀行
香港分行
流動資金資料
於二〇二六年六月三十日

到期情況
(百萬港元)

二〇二五年 十二月三十一日												
資產負債表內負債	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	5,847	5,847	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(c) 定期及通知存款	9,810	362	2,297	3,027	2,929	1,028	167	-	-	-	-	-
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	100	-	3	50	83	169	2,908	236	-	-	-	-
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												
(a) 同業存放餘額	61	61	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(b) 應付關聯方款項	686	381	-	101	196	8	-	-	-	-	-	-
(c) 已抵押同業拆借	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(d) 應付其他交易對手款項	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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	1,154	855	-	2	160	12	22	35	28	40	-	-
9 資本及儲備	222	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	222
10 總額	17,880	7,506	2,300	3,180	3,368	1,217	3,097	271	28	40	-	222
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	322	322	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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	40	-	-	-	-	-	40	-	-	-	-	-
(b) 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15 總額	362	322	-	-	-	-	40	-	-	-	-	-
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	203	1	38	103	91	166	3,091	254	1	1	-	-
19 存於外匯基金款項	5	5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20 存放海外中央銀行	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
21 存放銀行同業												
(a) 存放同業餘額	1,006	1,006	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(b) 應收關聯方款項	2,622	-	1,183	179	750	386	124	-	-	-	-	-
(c) 已抵押同業存放	183	-	183	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(d) 應收其他交易對手款項	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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	5,564	5,564	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(b) 不可輕易套現	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(i) 抵押給客戶	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(ii) 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(c) 備忘項目：債務證券及工具按合約日期產生之現金流入	5,564	-	755	1,726	2,422	1	384	127	-	149	-	-
23 承兌及匯票	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
24 客戶貸款及墊款	8,095	424	2,193	2,529	2,697	120	132	-	-	-	-	-
25 其他資產												
(a) 上市股票	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(b) 其他	202	93	-	2	4	6	11	22	22	28	-	14
26 總額	17,880	7,093	3,597	2,813	3,542	678	3,358	276	23	29	-	14
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	389	389	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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	40	-	-	-	-	-	40	-	-	-	-	-
(b) 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
31 總額	429	389	-	-	-	-	40	-	-	-	-	-
32 合約期限錯配		-346	1,297	-367	174	-539	261	5	-5	-11	-	
33 累計合約期限錯配		-346	951	584	758	219	480	485	480	469	469	

J. Safra Sarasin Holding Ltd

集團綜合財務資料

於二〇二六年六月三十日

	(附註 1) 瑞士法郎千元	(附註 1) 瑞士法郎千元
	二〇二六年 六月三十日	二〇二五年 十二月三十一日
股東權益總額（包括少數股東權益）	6,263,203	5,516,649

其他財務資料

資產負債表

總資產	57,140,926	42,226,694
總負債	50,877,723	36,710,045
應收客戶款項	12,685,071	11,009,053
應付客戶款項	43,222,858	31,921,339

	二〇二六年 六月三十日	二〇二五年 六月三十日
損益結算表		
除稅前盈利	379,191	298,517

	二〇二六年 六月三十日	二〇二五年 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）	21.5%	34.5%
------------------	-------	-------

附註：

(1) 截至二〇二六年六月三十日止，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。