



瑞士寶盛銀行有限公司 香港分行

主要財務資料披露報表

二零二一年六月三十日

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

本銀行現附上截至二零二一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 2021

瑞士寶盛銀行有限公司
香港分行
主要財務資料披露報表
於二零二一年六月三十日

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。

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

截至二零二一年六月三十日止上半年結算

		截至二零二一年 六月三十日止	截至二零二零年 六月三十日止
	附註	千港元	千港元
利息收入		320,695	418,636
利息支出		(35,452)	(202,760)
淨利息收入		285,243	215,876
其他營運收入	1	1,356,036	1,125,843
總營運收入		1,641,279	1,341,719
總營運支出	2	(945,243)	(935,095)
減值虧損和減值貸款及應收款撥備		1,025	1,399
除稅前盈利		697,061	408,023
所得稅支出		(114,850)	(67,159)
除稅後盈利		582,211	340,864

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
截至二零二一年六月三十日

		二零二一年 六月三十日	二零二零年 十二月三十一日
	附註	千港元	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	979,058	1,415,605
存放於中央銀行的結餘		174,655	92,941
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		16,971,283	17,716,991
存款證		775,470	1,158,805
客戶貸款及墊款	7	49,126,364	47,460,346
投資證券		15,474,677	16,565,733
物業、廠房及設備		263,042	334,202
商譽及其他無形資產		710,267	764,727
其他資產	5	4,822,578	4,876,408
總資產		89,297,394	90,385,758
股東權益及負債			
客戶存款	6	60,183,506	60,459,670
應付海外辦事處的款項		22,342,331	22,343,959
存放銀行同業及結餘 (除了包括在應付海外辦事處的款項)		374,239	408,186
其他負債		5,234,636	5,718,995
儲備		1,162,682	1,454,948
總負債		89,297,394	90,385,758

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	二零二一年 六月三十日 千港元	二零二零年 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		133,312	209,091
持作交易用途的證券的收益減虧損		161,708	210,254
來自其他交易活動的收益減虧損		204,124	111,336
費用及佣金收入淨額	3	852,808	592,663
其他		4,084	2,499
		1,356,036	1,125,843
2. 總營運支出			
職員支出		(614,080)	(608,145)
租金支出		(63,001)	(62,884)
其他支出		(268,162)	(264,066)
		(945,243)	(935,095)
3. 費用及佣金收入淨額			
費用及佣金收入		1,022,436	744,958
減：費用及佣金支出		(169,628)	(152,295)
		852,808	592,663
		二零二一年 六月三十日 千港元	二零二零年 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		979,058	1,415,605
		979,058	1,415,605
5. 其他資產			
應收利息		60,571	58,574
衍生工具		3,520,692	3,847,813
其他帳項		1,241,315	970,021
		4,822,578	4,876,408
6. 客戶存款			
活期存款及往來帳目		47,154,022	46,496,730
儲蓄存款		1,050,698	632,422
定期、短期通知及通知存款		11,978,786	13,330,518
		60,183,506	60,459,670

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

	二零二一年 六月三十日	二零二零年 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	54,065	56,859
金融相關	711,872	628,384
批發及零售業	31,401	-
其他	-	148
個人		
用於購買其他住宅物業的貸款	20,375	20,246
其他投資目的	12,531,757	12,394,480
	<u>13,349,470</u>	<u>13,100,117</u>
用於香港以外的貸款及墊款	35,777,153	34,361,398
減：減值貸款及應收款之減值準備 按期望損失撥備	(259)	(1,169)
	<u><u>49,126,364</u></u>	<u><u>47,460,346</u></u>
b. 根據有抵押品及無抵押品分類		
有抵押品	49,125,827	47,459,987
無抵押品(註)	537	359
	<u><u>49,126,364</u></u>	<u><u>47,460,346</u></u>
註：於二零二一年六月三十日及二零二零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	21,776,433	20,317,971
其中包括香港	13,341,370	13,091,477
非洲	3,314,627	3,279,784
北美洲及拉丁美洲	8,601	8,572
加勒比海	23,514,449	23,163,750
其中包括英屬維爾京群島	20,801,535	19,418,337
歐洲	511,224	685,525
中東	1,289	5,913
	<u><u>49,126,623</u></u>	<u><u>47,461,515</u></u>

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。

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：

	二零二一年六月三十日			二零二零年十二月三十一日		
	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	64	0.0%	-	1,762	0.0%	-
六個月以上但不超過一年	-	0.0%	-	27	0.0%	-
超過一年	-	0.0%	-	2,387	0.0%	-
總額	64	0.0%	-	4,176	0.0%	-

根據國家總額的分析：

	千港元	千港元
離岸中心	14	4,134
其中包括英屬維爾京群島	-	3,979
其中包括香港	8	155
其中包括開曼群島	6	-
發展中亞太區	50	42
其中包括中國	-	13
其中包括菲律賓	-	6
其中包括中華台北	50	23
總額	64	4,176

截至二零二一年六月三十日及二零二零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264,017,885和港幣386,444,609。

於二零二一年六月三十日及二零二零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

於二零二一年六月三十日及二零二零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。截至二零二一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259,329。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。截至二零二一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1,356,780。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。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)。

於二零二一年六月三十日及二零二零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

於二零二一年六月三十日及二零二零年十二月三十一日本銀行分行並無任何逾期、經重組和已收回的資產。

Julius Bär

瑞士寶盛

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。

二零二一年六月三十日

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	18,553	7,107	-	1,545	27,205
其中包括瑞士	17,349	-	-	20	17,369
離岸中心	672	-	1,132	38,112	39,916
其中包括英屬維爾京群島	-	-	-	21,048	21,048
其中包括香港	385	-	256	9,197	9,838
發展中歐洲	-	-	-	35	35
發展中拉丁美洲和加勒比海	-	-	-	200	200
發展中非洲和中東地區	-	-	-	3,299	3,299
發展中亞太區	1,545	334	-	7,923	9,802
其中包括中國	858	334	-	3,978	5,170
	20,770	7,441	1,132	51,114	80,457

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	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

11. 中國內地活動

(百萬港元)

二零二一年六月三十日

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	1,895	-	1,895
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	317	-	317
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	3,214	330	3,544
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	4,000	713	4,713
總計	9,426	1,043	10,469

截至二零二一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

89,299

資產負債表內的風險額佔總資產的百分比

10.56%

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%

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)

二零二一年六月三十日

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	馬來西亞令吉	墨西哥比索	俄羅斯盧布	丹麥克朗	印尼盾	其他	總計
33,568	1,763	2,604	12,836	1,828	716	19,952	1,304	791	118	1,148	1	5	1	2	268	5	3	10	7	1	1	76,932
(46,111)	(1,761)	(2,580)	(859)	(1,826)	(715)	(19,771)	(1,303)	(790)	(91)	(1,148)	(1)	(5)	(1)	(2)	(268)	(4)	(3)	(10)	(7)	-	(1)	(77,257)
19,256	1,112	1,410	505	2,020	267	2,092	664	555	400	568	3	226	-	41	17	-	15	-	-	-	231	29,382
(6,698)	(1,112)	(1,432)	(12,477)	(2,020)	(267)	(2,072)	(664)	(555)	(427)	(568)	(3)	(226)	-	(41)	(17)	-	(15)	-	-	-	(231)	(28,825)
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
期權持倉淨額*																						
15	2	2	5	2	1	201	1	1	-	-	-	-	-	-	-	1	-	-	-	1	-	232
長(短)倉淨額																						
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
結構性倉盤淨額																						

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	馬來西亞令吉	墨西哥比索	俄羅斯盧布	丹麥克朗	印尼盾	其他	總計
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
(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)
24,501	1,252	1,635	3,418	1,470	104	6,970	1,406	661	199	780	25	18	8	-	6	-	39	-	-	-	77	42,570
(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*																						
19	5	2	2	2	1	(276)	-	2	-	-	-	1	-	-	-	1	-	-	-	-	-	(241)
長(短)倉淨額																						
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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
截至二零二一年六月三十日

	二零二一年 六月三十日	二零二零年 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	270,646	333,088
遠期有期存款	5,458,636	9,779,830
其他承諾	47,159,848	48,389,435

衍生工具

	二零二一年六月三十日 千港元			二零二零年十二月三十一日 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	331,580	103,404	34,421,353	358,330	603,310	54,874,023
股權衍生工具合約	3,091,763	3,091,763	33,028,726	3,479,060	3,479,060	25,011,228
利率衍生工具合約	-	-	-	-	-	-
其他合約	97,349	96,951	10,889,531	10,423	10,422	694,027
	3,520,692	3,292,118	78,339,610	3,847,813	4,092,792	80,579,278

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。

瑞士寶盛銀行有限公司
香港分行
流動資金資料
截至二零二一年六月三十日

<u>流動性維持比率</u>	二零二一年 六月三十日	二零二零年 六月三十日
	(三個月結算)	(三個月結算)
平均流動性維持比率	39.74%	43.07%

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。

Julius Bär

瑞士寶盛

瑞士寶盛集團有限公司
集團綜合財務資料
截至二零二一年六月三十日

	二零二一年 六月三十日	二零二零年 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	16.7%	14.9%
國際清算銀行一級資本比率	22.2%	20.3%
國際清算銀行總資本比率	22.8%	21.0%

	百萬瑞士法郎	百萬瑞士法郎
總權益	6,725.6	6,434.1

資產負債表：

總資產	113,578.3	109,137.0
總負債	106,852.6	102,702.8
貸款	51,021.9	47,207.6
客戶存款	80,063.9	77,784.5

	二零二一年 六月三十日	二零二零年 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	706.9	577.2

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半年度業績報告