

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

二零二三年六月三十日

瑞士寶盛銀行有限公司香港分行
香港中環港景街一號國際金融中心一期三十九樓
電話 +852 2899 4788，傳真 +852 2899 4789
www.juliusbaer.com

在瑞士成立的有限法律責任公司

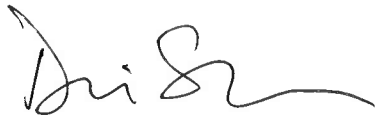
本中文翻譯僅供參考之用。如有任何爭議，應以英文原文為準。

Julius Bär

瑞士寶盛

瑞士寶盛銀行有限公司
香港分行

本銀行現附上截至二零二三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

20 SEP 2023

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
於二零二三年六月三十日

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
截至二零二三年六月三十日止上半年結算

		截至二零二三年 六月三十日止	截至二零二二年 六月三十日止
	附註	千港元	千港元
利息收入		957,032	388,691
利息支出		(642,479)	(42,102)
淨利息收入		314,553	346,589
其他營運收入	1	867,030	1,021,355
總營運收入		1,181,583	1,367,944
總營運支出	2	(949,800)	(949,674)
減值虧損和減值貸款及應收款撥備		203	(1,684)
除稅前盈利		231,986	416,586
所得稅支出		(38,229)	(68,571)
除稅後盈利		193,757	348,015

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
截至二零二三年六月三十日

		二零二三年 六月三十日	二零二二年 十二月三十一日
資產	附註	千港元	千港元
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	1,093,505	1,500,645
存放於中央銀行的結餘		464	74,436
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		9,470,134	12,829,109
存款證		781,718	781,920
客戶貸款及墊款	7	30,634,220	30,068,737
投資證券		11,937,146	12,052,069
物業，廠房及設備		682,007	579,326
商譽及其他無形資產		675,347	651,682
其他資產	5	2,448,786	2,701,119
總資產		57,723,327	61,239,043
股東權益及負債			
客戶存款	6	48,413,834	49,442,237
應付海外辦事處的款項		4,293,631	7,917,860
存放銀行同業及結餘 (除了包括在應付海外辦事處的款項)		725,223	233,761
其他負債		3,157,826	3,310,346
儲備		1,132,813	334,839
總負債		57,723,327	61,239,043

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 財務報表附註

	二零二三年 六月三十日	二零二二年 六月三十日
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	119,760	123,889
持作交易用途的證券的收益減虧損	95,992	88,072
來自其他交易活動的收益減虧損	93,829	111,219
費用及佣金收入淨額	3 557,449	698,209
其他	-	(34)
	867,030	1,021,355
2. 總營運支出		
職員支出	(541,421)	(563,214)
租金支出	(79,376)	(62,133)
其他支出	(329,003)	(324,327)
	(949,800)	(949,674)
3. 費用及佣金收入淨額		
費用及佣金收入	690,839	842,040
減：費用及佣金支出	(133,390)	(143,831)
	557,449	698,209
	二零二三年 六月三十日	二零二二年 十二月三十一日
附註	千港元	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	1,093,505	1,500,645
	1,093,505	1,500,645
5. 其他資產		
應收利息	131,493	115,970
衍生工具	1,291,203	1,509,703
其他帳項	1,026,090	1,075,446
	2,448,786	2,701,119
6. 客戶存款		
活期存款及往來帳目	12,052,665	17,763,194
儲蓄存款	576,663	482,182
定期、短期通知及通知存款	35,784,505	31,196,861
	48,413,833	49,442,237

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
財務報表附註

二零二三年
六月三十日
千港元

二零二二年
十二月三十一日
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	40,946	50,387
金融相關	149,003	187,244
批發及零售業	43,055	33,958
其他	107	-

個人

用於購買其他住宅物業的貸款	18,215	18,215
其他投資目的	7,130,309	7,341,945
	<u>7,381,635</u>	<u>7,631,749</u>

用於香港以外的貸款及墊款 23,254,582 22,438,768

減：減值貸款及應收款之減值準備 按期望損失撥備	(1,997)	(1,780)
	<u>30,634,220</u>	<u>30,068,737</u>

b. 根據有抵押品及無抵押品分類

有抵押品	30,634,177	30,068,415
無抵押品(註)	43	322
	<u>30,634,220</u>	<u>30,068,737</u>

註：於二零二三年六月三十日及二零二二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	12,969,137	12,713,092
其中包括香港	7,381,634	7,624,189
非洲	1,316,710	1,323,274
加勒比海	15,971,645	15,632,904
其中包括英屬維爾京群島	14,171,382	14,009,551
歐洲	378,725	401,247
	<u>30,636,217</u>	<u>30,070,517</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：

	二零二三年六月三十日			二零二二年十二月三十一日		
	逾期貸款及 墊款	客戶總貸款 及墊款佔比	特定撥備	逾期貸款及 墊款	客戶總貸款 及墊款佔比	特定撥備
	千港元	%	千港元	千港元	%	千港元
超過三個月，但不超過六個月	39	0.0%	-	132	0.0%	-
六個月以上但不超過一年	497	0.0%	-	55	0.0%	-
超過一年	71	0.0%	-	-	0.0%	-
總額	607	0.0%	-	187	0.0%	-

根據國家總額的分析：

	千港元	千港元
離岸中心	561	171
其中包括英屬維爾京群島	526	171
其中包括香港	35	-
發展中亞太區	46	16
其中包括中國	39	16
其中包括中華台北	7	-
總額	607	187

截至二零二三年六月三十日及二零二二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38,922,224和港幣321。

於二零二三年六月三十日及二零二二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

於二零二三年六月三十日及二零二二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。截至二零二三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1,996,852。截至二零二二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1,779,632。截至二零二三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1,057,267。截至二零二二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1,357,554。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)。

於二零二三年六月三十日及二零二二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

於二零二三年六月三十日及二零二二年十二月三十一日本銀行分行並無其他逾期、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。

二零二三年六月三十日

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	11,643	4,991	2	811	17,447
其中包括瑞士	9,716	-	2	2	9,720
其中包括美國	338	4,991	-	14	5,343
離岸中心	194	92	1	21,410	21,697
其中包括英屬維爾京群島	-	-	-	14,360	14,360
發展中拉丁美洲和加勒比海	-	-	31	126	157
發展中非洲和中東地區	-	-	-	1,322	1,322
發展中亞太區	1,293	314	95	8,090	9,792
其中包括中國	706	314	95	5,189	6,304
國際組織	-	151	-	-	151
	13,130	5,548	129	31,759	50,566

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(續)

二零二二年十二月三十一日

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	15,117	4,936	2	886	20,941
其中包括瑞士	13,080	-	2	16	13,098
其中包括美國	432	4,936	-	25	5,393
離岸中心	203	72	-	21,187	21,462
其中包括英屬維爾京群島	-	-	-	14,226	14,226
發展中拉丁美洲和加勒比海	-	-	21	135	156
發展中非洲和中東地區	-	-	-	1,329	1,329
發展中亞太區	1,489	312	483	7,944	10,228
其中包括中國	870	312	483	5,561	7,226
國際組織	-	151	-	-	151
	16,809	5,471	506	31,481	54,267

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

11. 中國內地活動 (百萬港元)

二零二三年六月三十日

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 合資企業內地註冊成立之其他實體和其附屬 公司和合資企業	1,384	-	1,384
地方政府，地方政府控股的機構及其子公司和 合資企業內地註冊成立之其他實體和其附屬 公司和合資企業	297	-	297
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	2,647	15	2,662
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	2,252	72	2,324
總計	6,580	87	6,667

截至二零二二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

57,725

資產負債表內的風險額佔總資產的百分比

11.40%

二零二二年十二月三十一日

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 合資企業內地註冊成立之其他實體和其附屬 公司和合資企業	1,600	-	1,600
地方政府，地方政府控股的機構及其子公司和 合資企業內地註冊成立之其他實體和其附屬 公司和合資企業	294	-	294
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	2,668	11	2,679
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	2,381	85	2,466
總計	6,943	96	7,039

截至二零二二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

61,239

資產負債表內的風險額佔總資產的百分比

11.34%

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)

二零二三年六月三十日

	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	丹麥克朗	其他	總計
現貨資產	27,812	1,088	1,900	2,621	856	375	9,681	565	810	101	522	33	1	2	4	118	4	12	1	46,506
現貨負債	(33,531)	(1,087)	(4,830)	(1,024)	(963)	(374)	(6,013)	(1,128)	(792)	(101)	(522)	(33)	(1)	(2)	(4)	(118)	(2)	(12)	-	(50,537)
遠期買入	17,880	509	9,264	637	776	119	453	1,200	14	184	404	13	-	2	-	7	-	6	-	31,468
遠期賣出	(12,161)	(509)	(6,335)	(2,236)	(668)	(119)	(4,141)	(637)	(31)	(184)	(404)	(13)	-	(2)	-	(7)	-	(6)	-	(27,453)
期權持倉淨額*	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
長(短)倉淨額	-	1	(1)	(2)	1	1	(20)	-	1	-	-	-	-	-	-	-	2	-	1	(16)
結構性倉盤淨額	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

二零二二年十二月三十一日

	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	丹麥克朗	其他	總計
現貨資產	32,817	1,019	3,520	2,965	682	431	7,065	1,168	382	99	771	32	7	5	2	141	5	19	5	51,135
現貨負債	(34,511)	(1,017)	(6,389)	(967)	(1,021)	(431)	(7,000)	(1,168)	(817)	(99)	(771)	(32)	(7)	(5)	(2)	(141)	(3)	(19)	(4)	(54,404)
遠期買入	13,063	426	7,833	780	844	148	789	246	507	150	457	12	-	-	-	4	-	-	-	25,259
遠期賣出	(11,357)	(426)	(4,963)	(2,778)	(505)	(148)	(834)	(245)	(71)	(150)	(457)	(12)	-	-	-	(4)	-	-	-	(21,950)
期權持倉淨額*	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
長(短)倉淨額	12	2	1	-	-	-	20	1	1	-	-	-	-	-	-	2	-	-	1	40
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。

Julius Bär

瑞士寶盛

瑞士寶盛銀行有限公司
香港分行
資產負債表以外項目
截至二零二三年六月三十日

	二零二三年 六月三十日	二零二二年 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	265,000	280,598
遠期有期存款	391,240	1,336,856
其他承諾	43,643,373	42,555,322

衍生工具

	二零二三年六月三十日			二零二二年十二月三十一日		
	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	406,061	433,736	44,432,871	521,257	481,944	34,372,406
股權衍生工具合約	795,964	795,964	13,932,334	860,138	860,138	11,664,504
利率衍生工具合約	-	-	-	-	-	-
其他合約	89,178	88,947	6,278,464	128,308	127,505	6,232,828
	1,291,203	1,318,647	64,643,669	1,509,703	1,469,587	52,269,738

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。

瑞士寶盛銀行有限公司
香港分行
流動資金資料
截至二零二三年六月三十日

<u>流動性維持比率</u>	二零二三年 六月三十日	二零二二年 六月三十日
平均流動性維持比率	(三個月結算) 47.14%	(三個月結算) 42.54%

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 截至二零二三年六月三十日

	二零二三年 六月三十日	二零二二年 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	15.5%	14.0%
國際清算銀行一級資本比率	24.4%	21.2%
國際清算銀行總資本比率	24.7%	21.7%
	百萬瑞士法郎	百萬瑞士法郎
總權益	6,252.4	6,289.7
資產負債表：		
總資產	100,210.2	105,643.7
總負債	93,957.8	99,354.1
貸款	42,757.9	44,584.2
客戶存款	69,392.0	76,438.9
	二零二三年 六月三十日	二零二二年 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	633.4	513.3

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二零二三年半年度業績報告。