

瑞士寶盛銀行有限公司
香港分行

主要財務資料披露報表

二零二五年六月三十日

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

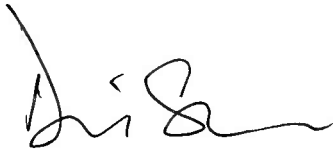
本中文翻譯僅供參考之用。如有任何爭議，應以英文原文為準。

Julius Bär

瑞士寶盛

**瑞士寶盛銀行有限公司
香港分行**

本銀行現附上截至二零二五年六月三十日止之年度資料披露報表。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**

10 SEP 2025

瑞士寶盛銀行有限公司
香港分行
主要財務資料披露報表
於二零二五年六月三十日

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

截至二零二五年六月三十日止上半年結算

		截至二零二五年 六月三十日止	截至二零二四年 六月三十日止
	附註	千港元	千港元
利息收入		883,790	989,242
利息支出		(849,090)	(824,328)
淨利息收入		34,700	164,914
其他營運收入	1	1,493,817	1,166,631
總營運收入		1,528,517	1,331,545
總營運支出	2	(962,850)	(823,883)
減值虧損和減值貸款及應收款撥備		(1,538)	709
除稅前盈利		564,129	508,371
所得稅支出		(91,700)	(83,728)
除稅後盈利		472,429	424,643

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
截至二零二五年六月三十日

		二零二五年 六月三十日	二零二四年 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	1,550,246	1,004,943
存放於中央銀行的結餘		3,717	126,624
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		13,952,364	13,254,706
存款證		-	-
客戶貸款及墊款	7	38,061,086	32,333,196
投資證券		9,335,851	10,166,017
物業、廠房及設備		592,238	565,645
商譽及其他無形資產		759,910	660,482
其他資產	5	1,978,811	2,299,860
總資產		66,234,223	60,411,473
股東權益及負債			
客戶存款	6	54,236,766	50,932,809
應付海外辦事處的款項		5,621,035	4,215,424
存放銀行同業及結餘 (除了包括在應付海外辦事處的款項)		519,828	604,666
其他負債		4,356,748	2,948,941
儲備		1,499,846	1,709,633
總負債		66,234,223	60,411,473

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

	附註	二零二五年 六月三十日 千港元	二零二四年 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		713,858	124,843
來自外幣非交易活動的收益減虧損		(458,814)	-
持作交易用途的證券的收益減虧損		166,278	121,672
來自其他交易活動的收益減虧損		200,467	109,595
費用及佣金收入淨額	3	870,757	809,223
其他		1,271	1,298
		1,493,817	1,166,631
2. 總營運支出			
職員支出		(670,462)	(525,966)
租金支出		(49,807)	(44,194)
其他支出		(242,581)	(253,723)
		(962,850)	(823,883)
3. 費用及佣金收入淨額			
費用及佣金收入		1,231,775	961,280
減：費用及佣金支出		(361,018)	(152,057)
		870,757	809,223
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		1,550,246	1,004,943
		1,550,246	1,004,943
5. 其他資產			
應收利息		116,008	105,019
衍生工具		806,757	1,232,819
其他帳項		1,056,046	962,022
		1,978,811	2,299,860
6. 客戶存款			
活期存款及往來帳目		9,479,432	10,552,446
儲蓄存款		186,051	160,841
定期、短期通知及通知存款		44,571,283	40,219,522
		54,236,766	50,932,809

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

二零二五年
六月三十日
千港元

二零二四年
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	17,902	37,022
金融相關	221,415	88,731
批發及零售業	37,832	40,878
其他	-	276
個人		
用於購買其他住宅物業的貸款	38,504	37,719
其他投資目的	9,886,965	8,567,270
	10,202,618	8,771,896

用於香港以外的貸款及墊款 27,861,019 23,562,146

減 減值貸款及應收款之減值準備		
按期望損失撥備	(2,551)	(846)
	38,061,086	32,333,196

b. 根據有抵押品及無抵押品分類

有抵押品	38,061,046	32,333,181
無抵押品 (註)	40	15
	38,061,086	32,333,196

註：於二零二五年六月三十日及二零二四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	15,582,851	13,465,643
其中包括香港	10,202,618	8,771,896
非洲	1,691,892	1,607,951
加勒比海	20,520,835	16,892,910
其中包括英屬維爾京群島	18,569,733	15,336,308
歐洲	235,843	360,738
中東	32,216	6,800
	38,063,637	32,334,042

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：

	二零二五年六月三十日			二零二四年十二月三十一日		
	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	-	0.0%	-	78	0.0%	-
六個月以上但不超過一年	-	0.0%	-	3	0.0%	-
超過一年	-	0.0%	-	-	0.0%	-
總額	-	0.0%	-	81	0.0%	-

根據國家總額的分析：

	千港元	千港元
離岸中心	-	24
其中包括英屬維爾京群島	-	24
其中包括香港	-	-
發展中亞太區	-	57
其中包括中國	-	57
總額	-	81

於二零二五年六月三十日本銀行分行並無任何逾期的客戶貸款及墊款。截至二零二四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107,389,371。

於二零二五年六月三十日及二零二四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

於二零二五年六月三十日及二零二四年十二月三十一日本銀行分行並無任何逾期和經重組的銀行貸款及墊款。

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。截至二零二五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2,551,349。截至二零二四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846,206。截至二零二五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478,194。截至二零二四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450,052。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)。

於二零二五年六月三十日及二零二四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

於二零二五年六月三十日及二零二四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。

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。

二零二五年六月三十日
百萬港元

	銀行	公共部門 機構	非銀行私人機構		其他	總額
			非銀行金 融機構	非金融私 人機構		
發達經濟體	15,677	5,413	31	280	-	21,401
其中包括瑞士	14,273	-	-	236	-	14,509
其中包括美國	670	5,413	-	-	-	6,083
離岸中心	233	135	157	30,834	-	31,359
其中包括英屬維爾京群島	-	-	-	18,789	-	18,789
其中包括香港	59	135	118	8,757	-	9,069
發展中拉丁美洲和加勒比海	-	-	84	172	-	256
發展中非洲和中東地區	-	-	-	1,704	-	1,704
發展中亞太地區	853	-	477	4,809	-	6,139
國際組織	-	-	-	-	300	300
	16,763	5,548	749	37,799	300	61,159

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)

二零二四年十二月三十一日
百萬港元

	銀行	公共部門 機構	非銀行私人機構		其他	總額
			非銀行金 融機構	非金融私 人機構		
發達經濟體	14,547	5,222	29	149	-	19,947
其中包括瑞士	13,526	-	1	96	-	13,623
其中包括美國	359	5,222	-	-	-	5,581
離岸中心	142	117	146	26,307	-	26,712
其中包括英屬維爾京群島	-	-	-	15,528	-	15,528
其中包括香港	50	117	115	7,930	-	8,212
發展中拉丁美洲和加勒比海	-	-	84	183	-	267
發展中非洲和中東地區	-	-	-	1,597	-	1,597
發展中亞太地區	1,012	-	901	4,974	-	6,887
國際組織	-	-	-	-	155	155
	15,701	5,339	1,160	33,210	155	55,565

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)

二零二五年六月三十日

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	322	-	322
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	79	-	79
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	2,132	73	2,205
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	1,400	61	1,461
總計	3,933	134	4,067

截至二零二五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

66,234

資產負債表內的風險額佔總資產的百分比

5.94%

二零二四年十二月三十一日

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	732	-	732
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	77	-	77
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	2,113	42	2,155
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	1,515	31	1,546
總計	4,437	73	4,510

截至二零二四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

60,411

資產負債表內的風險額佔總資產的百分比

7.34%

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)

如個別外幣的淨持倉量 (按絕對數值計) 佔所持有外幣總淨持倉量的10%或以上，便予以披露。

二零二五年六月三十日

	美元	瑞士 法郎	其他	總計
現貨資產	25,952	19,434	10,381	55,767
現貨負債	(40,834)	(8,539)	(8,489)	(57,862)
遠期買入	23,459	2,547	4,560	30,566
遠期賣出	(8,539)	(13,676)	(6,450)	(28,665)
期權持倉淨額*	-	-	-	-
長(短)倉淨額	38	(234)	2	(194)
結構性倉盤淨額	-	-	-	-

二零二四年十二月三十一日

	美元	瑞士 法郎	其他	總計
現貨資產	27,288	16,507	9,619	53,414
現貨負債	(36,885)	(6,684)	(10,008)	(53,577)
遠期買入	19,526	1,053	10,124	30,703
遠期賣出	(9,892)	(10,688)	(9,728)	(30,308)
期權持倉淨額*	-	-	-	-
長倉淨額	37	188	7	232
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

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
截至二零二五年六月三十日

二零二五年
六月三十日

千港元

二零二四年
十二月三十一日

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	135,301	132,546
遠期有期存款	901,184	378,618
其他承諾	48,944,148	45,081,973

衍生工具

	二零二五年六月三十日			二零二四年十二月三十一日		
	千港元			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	326,737	543,110	49,351,485	679,349	466,739	45,846,994
股權衍生工具合約	468,138	468,138	18,956,432	529,104	529,104	15,587,816
利率衍生工具合約	-	-	-	-	-	-
其他合約	11,952	11,873	637,169	24,366	24,289	927,288
	806,827	1,023,121	68,945,086	1,232,819	1,020,132	62,362,098

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。

Julius Bär

瑞士寶盛

瑞士寶盛銀行有限公司
香港分行
流動資金資料
截至二零二五年六月三十日

流動性維持比率	二零二五年 六月三十日	二零二四年 六月三十日
平均流動性維持比率	(三個月結算) 44.83%	(三個月結算) 46.24%

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
截至二零二五年六月三十日

	二零二五年 六月三十日 《巴塞爾協議III》	二零二四年 十二月三十一日 《巴塞爾協議III》
資本比率		
普通股權一級資本比率	15.6%	17.8%
國際清算銀行一級資本比率	22.0%	26.0%
國際清算銀行總資本比率	22.3%	26.4%
	百萬瑞士法郎	百萬瑞士法郎
總權益	6,738.2	6,828.8
資產負債表：		
總資產	104,718.3	105,071.5
總負債	97,980.0	98,242.6
倫巴德式貸款	32,879.8	33,093.7
抵押貸款	8,515.1	8,508.9
客戶存款	65,273.9	68,700.0
	二零二五年 六月三十日 百萬瑞士法郎	二零二四年 六月三十日 百萬瑞士法郎
損益結算：		
稅前盈利	370.2	542.0

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二零二五年半年度業績報告。