

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

二零二六年六月三十日

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

本銀行現附上截至二零二六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

24 SEP 2026

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 - 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。

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
損益結算表
截至二零二六年六月三十日止上半年結算

		截至二零二六年 六月三十日止	截至二零二五年 六月三十日止
	附註	千港元	千港元
利息收入		887,277	883,790
利息支出		(778,057)	(849,090)
淨利息收入		109,220	34,700
其他營運收入	1	1,778,072	1,493,817
總營運收入		1,887,292	1,528,517
總營運支出	2	(1,202,149)	(962,850)
減值虧損和減值貸款及應收款撥備		(2,611)	(1,538)
除稅前盈利		682,532	564,129
所得稅支出		(111,552)	(91,700)
除稅後盈利		570,980	472,429

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
截至二零二六年六月三十日

		二零二六年 六月三十日	二零二五年 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	1,392,288	1,538,715
存放於中央銀行的結餘		67,014	485
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		14,516,434	16,924,790
存款證		-	-
客戶貸款及墊款	7	44,361,908	40,110,338
投資證券		16,482,777	9,001,357
物業，廠房及設備		510,583	531,741
商譽及其他無形資產		749,092	756,939
其他資產	5	3,098,914	2,020,317
總資產		81,179,010	70,884,682
股東權益及負債			
客戶存款	6	67,570,866	57,690,250
應付海外辦事處的款項		7,579,452	6,570,876
存放銀行同業及結餘 (除了包括在應付海外辦事處的款項)		646,570	383,907
其他負債		4,014,120	4,157,351
儲備		1,368,002	2,082,298
總負債		81,179,010	70,884,682

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

		二零二六年 六月三十日	二零二五年 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		(27,417)	713,858
來自外幣非交易活動的收益減虧損		353,897	(458,814)
來自其他交易活動的收益減虧損		233,971	200,467
持作交易用途的證券的收益減虧損		135,322	166,278
來自非交易性質投資的收益減虧損		(14)	-
費用及佣金收入淨額	3	1,082,185	870,757
其他		128	1,271
		1,778,072	1,493,817
2. 總營運支出			
職員支出		(645,398)	(670,462)
租金支出		(44,901)	(49,807)
其他支出		(511,850)	(242,581)
		(1,202,149)	(962,850)
3. 費用及佣金收入淨額			
費用及佣金收入		1,285,569	1,231,775
減：費用及佣金支出		(203,384)	(361,018)
		1,082,185	870,757
		二零二六年 六月三十日	二零二五年 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		1,392,288	1,538,715
		1,392,288	1,538,715
5. 其他資產			
應收利息		188,280	133,297
衍生工具		1,846,164	942,169
其他帳項		1,064,470	944,851
		3,098,914	2,020,317
6. 客戶存款			
活期存款及往來帳目		12,741,051	10,740,369
儲蓄存款		610,137	207,554
定期、短期通知及通知存款		54,219,678	46,742,327
		67,570,866	57,690,250

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

	二零二六年 六月三十日	二零二五年 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		
製造業	20	-
房地產開發	15	-
物業投資	15,069	16,458
批發及零售業	34,029	36,116
金融相關	261,044	293,181
股票經紀	-	14,928
其他	1,720	857
個人		
用於購買其他住宅物業的貸款	36,414	37,445
其他投資目的	10,757,076	9,932,689
	11,105,387	10,331,674
用於香港以外的貸款及墊款	33,260,235	29,779,893
減：減值貸款及應收款之減值準備 按期望損失撥備	(3,714)	(1,229)
	44,361,908	40,110,338
b. 根據有抵押品及無抵押品分類		
有抵押品	44,360,788	40,110,036
無抵押品(註)	1,120	302
	44,361,908	40,110,338
註：於二零二六年六月三十日及二零二五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	16,641,592	15,795,104
其中包括中國香港	11,105,387	10,331,674
非洲	2,093,141	1,665,178
加勒比海	25,477,277	22,488,663
其中包括英屬維爾京群島	18,936,606	20,263,766
其中包括巴哈馬	5,168,235	827,412
歐洲	141,575	150,999
中東	12,037	11,623
	44,365,622	40,111,567

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：

	二零二六年六月三十日			二零二五年十二月三十一日		
	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	180	0.0%	-	258	0.0%	-
六個月以上但不超過一年	190	0.0%	-	210	0.0%	-
超過一年	25	0.0%	-	-	0.0%	-
總額	395	0.0%	-	468	0.0%	-

根據國家總額的分析：

	千港元	千港元
離岸中心	338	456
其中包括英屬維爾京群島	106	311
其中包括中國香港	96	12
其中包括澤西島	136	133
發展中亞太區	57	12
其中包括中國台灣	57	-
其中包括中國內地	-	12
總額	395	468

截至二零二六年六月三十日及二零二五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35,162,577和港幣170,989,625。

於二零二六年六月三十日及二零二五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

於二零二六年六月三十日及二零二五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。截至二零二六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3,713,172。截至二零二五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1,229,556。截至二零二六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631,335。截至二零二五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522,608。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(E L)。

於二零二六年六月三十日及二零二五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

於二零二六年六月三十日及二零二五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。

二零二六年六月三十日

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	17,592	8,029	394	288	-	26,303
其中包括瑞士	14,845	-	-	255	-	15,100
離岸中心	509	122	388	36,084	-	37,103
其中包括英屬維爾京群島	-	-	-	19,165	-	19,165
其中包括中國香港	56	122	-	8,790	-	8,968
發展中拉丁美洲和加勒比海	-	-	128	223	-	351
發展中非洲和中東地區	-	-	-	2,095	-	2,095
發展中亞太地區	2,334	166	-	3,964	-	6,464
國際組織	-	-	-	-	1,410	1,410
	20,435	8,317	910	42,654	1,410	73,726

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)

二零二五年十二月三十一日

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	19,048	4,645	-	250	-	23,943
其中包括瑞士	17,259	-	-	218	-	17,477
離岸中心	422	138	330	32,834	-	33,724
其中包括英屬維爾京群島	-	-	-	20,478	-	20,478
其中包括中國香港	60	138	22	8,625	-	8,845
發展中拉丁美洲和加勒比海	-	-	119	227	-	346
發展中非洲和中東地區	-	-	-	1,659	-	1,659
發展中亞太地區	506	75	211	4,203	-	4,995
國際組織	-	-	-	-	729	729
	19,976	4,858	660	39,173	729	65,396

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)

二零二六年六月三十日			
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	-	-	-
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	-	-	-
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	1,354	103	1,457
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	2,031	46	2,077
總計	3,385	149	3,534
截至二零二六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	81,179		
資產負債表內的風險額佔總資產的百分比	4.17%		

二零二五年十二月三十一日			
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	54	-	54
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	-	-	-
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	1,676	76	1,752
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	2,066	30	2,096
總計	3,796	106	3,902
截至二零二五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	70,885		
資產負債表內的風險額佔總資產的百分比	5.36%		

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

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。

二零二六年六月三十日

	美元	瑞士 法郎	其他	總計
現貨資產	26,208	20,287	18,369	64,864
現貨負債	(49,429)	(7,863)	(11,588)	(68,880)
遠期買入	29,890	1,579	5,831	37,300
遠期賣出	(6,551)	(13,644)	(12,645)	(32,840)
期權持倉淨額*	-	-	-	-
長(短)倉淨額	118	359	(33)	444
結構性倉盤淨額	-	-	-	-

二零二五年十二月三十一日

	美元	瑞士 法郎	其他	總計
現貨資產	26,012	21,360	12,702	60,074
現貨負債	(42,342)	(9,648)	(9,663)	(61,653)
遠期買入	25,520	6,113	3,452	35,085
遠期賣出	(9,137)	(17,926)	(6,493)	(33,556)
期權持倉淨額*	-	-	-	-
長(短)倉淨額	53	(101)	(2)	(50)
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
截至二零二六年六月三十日

	二零二六年 六月三十日	二零二五年 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	52,456	54,083
遠期有期存款	2,287,546	144,248
其他承諾	53,366,805	51,911,021

衍生工具

	二零二六年六月三十日 千港元			二零二五年十二月三十一日 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	797,339	517,238	52,923,424	231,269	306,878	46,219,852
股權衍生工具合約	973,809	973,809	23,014,233	612,083	612,083	19,984,251
利率衍生工具合約	-	-	-	-	-	-
其他合約	75,016	74,919	815,971	98,817	98,755	1,429,206
	1,846,164	1,565,966	76,753,628	942,169	1,017,716	67,633,309

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
截至二零二六年六月三十日

<u>流動性維持比率</u>	二零二六年 六月三十日	二零二五年 六月三十日
	(三個月結算)	(三個月結算)
平均流動性維持比率	46.55%	44.83%

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 截至二零二六年六月三十日

	二零二六年 六月三十日	二零二五年 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	18.5%	17.4%
國際清算銀行一級資本比率	24.0%	24.1%
國際清算銀行總資本比率	24.4%	24.7%
	百萬瑞士法郎	百萬瑞士法郎
總權益	7,376.5	7,229.7
資產負債表：		
總資產	116,575.1	107,488.9
總負債	109,198.5	100,259.2
倫巴德式貸款	36,230.3	33,799.0
抵押貸款	8,120.3	8,306.1
客戶存款	72,135.4	66,762.8
	二零二六年 六月三十日	二零二五年 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	813.6	370.2

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二零二六年半年度業績報告。