

瑞士嘉盛銀行

香港分行

主要財務資料披露報表

於二〇一七年六月三十日

\*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  
於二〇一七年六月三十日

目錄	頁次
損益結算表	1
資產負債表	2
財務報表附註	3 - 7
資產負債表以外項目及流動資金資料	8
集團綜合財務資料	9

瑞士嘉盛銀行  
 香港分行  
 損益結算表  
 截至二〇一七年六月三十日止半年度結算

		截至二〇一七年 六月三十日止 六個月	截至二〇一六年 六月三十日止 六個月
	附註	千港元	千港元
利息收入		86,209	64,802
利息支出		(35,420)	(17,046)
淨利息收入		50,789	47,756
其他營運收入	1	122,069	102,110
總營運收入		172,858	149,866
總營運支出	2	(152,196)	(147,990)
除稅前盈利		20,662	1,876
稅項開支		(3,437)	(329)
<b>除稅後盈利</b>		<b>17,225</b>	<b>1,547</b>

瑞士嘉盛銀行  
香港分行  
資產負債表  
於二〇一七年六月三十日

		二〇一七年 六月三十日	二〇一六年 十二月三十一日
	附註	千港元	千港元
<b>資產</b>			
現金及銀行結餘		268,489	289,931
存於外匯基金款項		3,112	2,148
應收海外辦事處的款項		3,301,684	3,453,461
貸款及應收款項	4	8,649,967	7,166,186
投資證券		1,658,772	1,229,763
物業、廠房及設備		6,400	8,479
<b>總資產</b>		<b><u>13,888,424</u></b>	<b><u>12,149,968</u></b>
<b>負債</b>			
尚欠銀行存款及結餘		6,384	2,712
客戶存款	5	7,695,700	5,511,054
應付海外辦事處的款項		5,924,904	6,436,239
其他負債		261,436	199,963
<b>總負債</b>		<b><u>13,888,424</u></b>	<b><u>12,149,968</u></b>

瑞士嘉盛銀行  
香港分行  
財務報表附註

		截至二〇一七年 六月三十日止 六個月	截至二〇一六年 六月三十日止 六個月
	附註	千港元	千港元
<b>1 其他營運收入</b>			
來自外幣交易的收益減虧損		21,661	23,735
來自其他衍生工具的收益減虧損		3,073	2,662
費用及佣金收入淨額	3	97,335	75,713
		<b>122,069</b>	<b>102,110</b>
<b>2 總營運支出</b>			
職員及租金開支		(136,841)	(132,931)
其他開支		(15,355)	(15,059)
		<b>(152,196)</b>	<b>(147,990)</b>
<b>3 費用及佣金收入淨額</b>			
費用及佣金收入		174,859	159,826
減：費用及佣金開支		(77,524)	(84,113)
		<b>97,335</b>	<b>75,713</b>
<b>4 貸款及應收款項</b>			
客戶貸款及放款	6	8,433,597	6,961,195
應計利息及其他賬項		216,370	204,991
		<b>8,649,967</b>	<b>7,166,186</b>
<b>5 客戶存款</b>			
活期存款及往來賬目		3,999,578	2,662,425
定期、短期通知及通知存款		3,696,122	2,848,629
		<b>7,695,700</b>	<b>5,511,054</b>

瑞士嘉盛銀行  
香港分行  
財務報表附註

	二〇一七年 六月三十日	二〇一六年 十二月三十一日
	千港元	千港元
<b>6 客戶貸款及放款的毛額分析</b>		
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	774,208	608,913
物業投資	20,483	20,258
個人		
其他	779,857	1,558,874
於香港以外使用之貸款及放款	6,859,049	4,773,150
	<u>8,433,597</u>	<u>6,961,195</u>
b. 按有抵押品及無抵押品分類		
有抵押品	8,433,597	6,961,195
無抵押品	-	-
	<u>8,433,597</u>	<u>6,961,195</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)		
英屬維爾京群島	4,402,028	3,199,697
香港	1,979,096	2,497,439

**7 逾期及經重組的客戶和銀行貸款及放款**

本行於二〇一七年六月三十日及二〇一六年十二月三十一日並無任何逾期及經重組的客戶和銀行貸款及放款。

本行於二〇一七年六月三十日及二〇一六年十二月三十一日並無任何已減值的客戶和銀行貸款。

**8 其他逾期、經重組及已收回資產**

本行於二〇一七年六月三十日及二〇一六年十二月三十一日並無其他逾期、經重組及已收回資產。

瑞士嘉盛銀行  
香港分行  
財務報表附註

9 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」MA(BS)21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。

二〇一七年 六月三十日 百萬港元						
	銀行	公共單位	非銀行客戶			總額
			非銀行同業 金融機構	非金融客戶	其他	
發達國家	3,904	334	162	331	-	4,731
其中包括瑞士	3,532	-	-	-	-	3,532
離岸金融中心	8	-	5,347	2,043	-	7,398
其中包括香港	-	-	630	1,057	-	1,687
其中包括英屬維爾京群島	-	-	4,405	-	-	4,405
	<b>3,912</b>	<b>334</b>	<b>5,509</b>	<b>2,374</b>	<b>-</b>	<b>12,129</b>

二〇一六年 十二月三十一日 百萬港元						
	銀行	公共單位	非銀行客戶			總額
			非銀行同業 金融機構	非金融客戶	其他	
發達國家	4,052	-	185	257	-	4,494
其中包括瑞士	3,687	-	-	-	-	3,687
離岸金融中心	21	-	4,005	1,940	-	5,966
其中包括香港	-	-	370	1,802	-	2,172
其中包括英屬維爾京群島	-	-	3,203	-	-	3,203
	<b>4,073</b>	<b>-</b>	<b>4,190</b>	<b>2,197</b>	<b>-</b>	<b>10,460</b>

瑞士嘉盛銀行  
香港分行  
財務報表附註

10 中國內地業務披露  
(百萬港元)

交易對手類別	二〇一七年 六月三十日			二〇一六年 十二月三十一日		
	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	156	-	156	149	-	149
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	1	14	15	6	39	45
<b>總額</b>	<b>157</b>	<b>14</b>	<b>171</b>	<b>155</b>	<b>39</b>	<b>194</b>
已扣減準備金的資產總額	13,888			12,150		
佔資產總額的百分率	1.13%			1.28%		



瑞士嘉盛銀行  
香港分行  
財務報表附註

11 外匯風險類  
(百萬港元)

二〇一七年 六月三十日										
	美元	歐元	瑞士法郎	澳元	日元	人民幣	英磅	新西蘭元	其他	總計
現貨資產	6,219	1,361	391	452	1,133	93	461	12	501	10,623
現貨負債	(5,467)	(1,371)	(398)	(452)	(799)	(1,162)	(462)	(13)	(499)	(10,623)
遠期買入	1,494	110	1	29	157	1,411	146	-	49	3,397
遠期賣出	(2,228)	(110)	(1)	(29)	(489)	(343)	(146)	-	(50)	(3,396)
期權盤淨額*	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
長(短)倉淨額	<b>18</b>	<b>(10)</b>	<b>(7)</b>	<b>-</b>	<b>2</b>	<b>(1)</b>	<b>(1)</b>	<b>(1)</b>	<b>1</b>	<b>1</b>
結構性倉盤淨額	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

二〇一六年 十二月三十一日										
	美元	歐元	瑞士法郎	澳元	日元	人民幣	英磅	新西蘭元	其他	總計
現貨資產	4,211	2,290	828	440	1,193	74	358	15	511	9,920
現貨負債	(4,232)	(2,297)	(834)	(440)	(1,188)	(73)	(360)	(15)	(480)	(9,919)
遠期買入	1,209	109	13	17	175	299	92	-	57	1,971
遠期賣出	(1,177)	(110)	(12)	(18)	(176)	(300)	(91)	-	(87)	(1,971)
期權盤淨額*	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
長(短)倉淨額	<b>11</b>	<b>(8)</b>	<b>(5)</b>	<b>(1)</b>	<b>4</b>	<b>-</b>	<b>(1)</b>	<b>-</b>	<b>1</b>	<b>1</b>
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及流動資金資料**  
**於二〇一七年六月三十日**

**1 或然負債及承擔**

	二〇一七年 六月三十日	二〇一六年 十二月三十一日
	千港元	千港元
(合約數額)		
直接信貸替代項目	42,574	4,795
其他承諾	17,444,632	18,860,507

**2 衍生工具交易**

(千港元)	二〇一七年 六月三十日		總計 理論數額	二〇一六年 十二月三十一日		總計 理論數額
	公平價值數額 正數值	負數值		公平價值數額 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)	113,309	97,214	14,590,796	99,860	98,900	11,495,965
股東權益合約	9,639	9,639	704,126	8,229	8,229	618,168
利率合約	-	-	-	-	-	-
其他	120	120	47,465	556	556	15,679

**3 流動性維持比率**

流動資金風險管理

流動資金風險主要指本行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。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。同樣地，瑞士嘉盛銀行香港分行亦把目標盈餘覆蓋率設於香港金融管理局所規定之最低流動性維持比率之上。此外，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，該委員會將會採取充份的措施。

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。

	二〇一七年 六月三十日	二〇一六年 六月三十日
本財政期間之平均流動性維持比率	45.27%	46.35%

**J. Safra Sarasin Holding Ltd**  
**集團綜合財務資料**  
 於二〇一七年六月三十日

	(附註 1) 瑞士法郎千元	(附註 1) 瑞士法郎千元
	二〇一七年 六月三十日	二〇一六年 十二月三十一日
<b>股東權益總額 (包括少數股東權益)</b>	4,192,799	4,113,965

**其他財務資料**

資產負債表

總資產	33,274,102	32,336,851
總負債	29,081,303	28,222,886
應收客戶款項	12,834,731	11,959,228
應付客戶款項	24,638,086	24,192,797

	二〇一七年 六月三十日	二〇一六年 六月三十日
損益結算表		
除稅前盈利	153,112	147,080

	二〇一六年 十二月三十一日	二〇一五年 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)	28%	27%
-------------------	-----	-----

附註：

- (1) 截至二〇一七年六月三十日止，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，計算該比率的基準包括市場風險的因素。由於 J. Safra Sarasin Holding Ltd 集團並無披露中期資本充足比率，於周年帳目披露之資本充足比率代表最近期的資料。