

瑞士嘉盛銀行

香港分行

主要財務資料披露報表

於二〇一九年十二月三十一日

\*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  
於二〇一九年十二月三十一日

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資料	8
流動資金資料	9 - 11
薪酬資料的披露	12
集團綜合財務資料	13

瑞士嘉盛銀行  
 香港分行  
 損益結算表  
 於二〇一九年十二月三十一日

		二〇一九年 十二月三十一日	二〇一八年 十二月三十一日
	附註	千港元	千港元
利息收入		300,468	383,426
利息支出		(189,211)	(170,607)
淨利息收入		111,257	212,819
其他營運收入	1	265,453	203,083
總營運收入		376,710	415,902
總營運支出	2	(309,298)	(310,318)
對貸款及放款之準備金		2,125	(2,469)
除稅前盈利		69,537	103,115
稅項開支		(15,432)	(16,906)
<b>除稅後盈利</b>		<b>54,105</b>	<b>86,209</b>

瑞士嘉盛銀行  
香港分行  
資產負債表  
於二〇一九年十二月三十一日

		二〇一九年 十二月三十一日	二〇一九年 六月三十日
	附註	千港元	千港元
<b>資產</b>			
現金及銀行結餘		422,321	306,118
存於外匯基金款項		3,665	3,560
應收海外辦事處的款項		1,976,882	2,538,975
持有的存款證		-	320,308
貸款及應收款項	4	8,338,460	8,445,669
投資證券		1,352,184	1,934,737
物業、廠房及設備		46,800	66,026
		<hr/>	<hr/>
<b>總資產</b>		<b><u>12,140,312</u></b>	<b><u>13,615,393</u></b>
<b>負債</b>			
尚欠銀行存款及結餘		3,870	-
客戶存款	5	5,604,338	8,745,702
應付海外辦事處的款項		6,295,931	4,533,394
其他負債		236,173	336,297
		<hr/>	<hr/>
<b>總負債</b>		<b><u>12,140,312</u></b>	<b><u>13,615,393</u></b>

瑞士嘉盛銀行  
香港分行  
財務報表附註

		二〇一九年 十二月三十一日	二〇一八年 十二月三十一日
	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		69,416	28,495
來自其他衍生工具的收益減虧損		7,185	6,127
來自按公平值計入損益的證券的收益減虧損		2,436	(30,242)
費用及佣金收入淨額	3	186,244	197,555
其他		172	1,148
		<u>265,453</u>	<u>203,083</u>
<b>2 總營運支出</b>			
職員及租金開支		(272,198)	(277,617)
其他開支		(37,100)	(32,701)
		<u>(309,298)</u>	<u>(310,318)</u>
<b>3 費用及佣金收入淨額</b>			
費用及佣金收入		360,436	387,740
減：費用及佣金開支		(174,192)	(190,185)
		<u>186,244</u>	<u>197,555</u>
<b>4 貸款及應收款項</b>			
客戶貸款及放款	6	8,211,282	8,336,127
應計利息及其他賬項		127,509	109,810
壞賬及呆賬準備金		(331)	(268)
- 一般準備金		(331)	(268)
- 特別準備金		-	-
		<u>8,338,460</u>	<u>8,445,669</u>
<b>5 客戶存款</b>			
活期存款及往來賬目		2,350,676	1,625,223
定期、短期通知及通知存款		3,253,662	7,120,479
		<u>5,604,338</u>	<u>8,745,702</u>

瑞士嘉盛銀行  
香港分行  
財務報表附註

	二〇一九年 十二月三十一日	二〇一九年 六月三十日
	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	363,573	431,104
物業投資	-	11,431
個人		
其他	1,049,940	918,887
於香港以外使用之貸款及放款	6,797,769	6,974,705
	<u>8,211,282</u>	<u>8,336,127</u>
b. 按有抵押品及無抵押品分類		
有抵押品	8,211,282	8,336,127
無抵押品	-	-
	<u>8,211,282</u>	<u>8,336,127</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	4,831,326	5,032,233
香港	1,813,717	1,750,894

**7 逾期及經重組的客戶和銀行貸款及放款**

本行於二〇一九年十二月三十一日及二〇一九年六月三十日並無任何逾期及經重組的客戶和銀行貸款及放款。

本行於二〇一九年十二月三十一日及二〇一九年六月三十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**

本行於二〇一九年十二月三十一日及二〇一九年六月三十日並無其他逾期、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。

二〇一九年 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	2,700	-	123	190	-	3,013
其中包括瑞士	2,283	-	-	-	-	2,283
離岸金融中心	35	185	5,090	2,061	-	7,371
其中包括香港	-	-	173	1,340	-	1,513
其中包括英屬維爾京群島	-	-	4,835	-	-	4,835
	<b>2,735</b>	<b>185</b>	<b>5,213</b>	<b>2,251</b>	<b>-</b>	<b>10,384</b>

二〇一九年 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	3,128	111	148	196	-	3,583
其中包括瑞士	2,721	-	-	-	-	2,721
離岸金融中心	28	457	5,312	1,893	-	7,690
其中包括香港	-	-	160	1,234	-	1,394
其中包括英屬維爾京群島	-	-	5,035	2	-	5,037
	<b>3,156</b>	<b>568</b>	<b>5,460</b>	<b>2,089</b>	<b>-</b>	<b>11,273</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	二〇一九年 十二月三十一日			二〇一九年 六月三十日		
	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	186	-	186	95	4	99
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	37	-	37	29	-	29
<b>總額</b>	<b>223</b>	<b>-</b>	<b>223</b>	<b>124</b>	<b>4</b>	<b>128</b>
已扣減準備金的資產總額	12,140			13,615		
佔資產總額的百分率	1.84%			0.91%		



瑞士嘉盛銀行  
香港分行  
財務報表附註

11 外匯風險額  
(百萬港元)

	二〇一九年 十二月三十一日									
	美元	英鎊	日圓	歐元	瑞士法郎	人民幣	澳元	黃金	其他	總計
現貨資產	4,087	645	637	1,835	627	23	244	242	446	8,786
現貨負債	(4,365)	(493)	(672)	(1,777)	(626)	(102)	(242)	(241)	(266)	(8,784)
遠期買入	764	55	54	27	-	282	80	4	15	1,281
遠期賣出	(488)	(206)	(18)	(87)	-	(203)	(81)	(4)	(194)	(1,281)
期權盤淨額*	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
長(短)倉淨額	<b>(2)</b>	<b>1</b>	<b>1</b>	<b>(2)</b>	<b>1</b>	<b>-</b>	<b>1</b>	<b>1</b>	<b>1</b>	<b>2</b>
結構性倉盤淨額	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

	二〇一九年 六月三十日									
	美元	英鎊	日圓	歐元	瑞士法郎	人民幣	澳元	黃金	其他	總計
現貨資產	4,671	657	787	1,636	375	18	373	147	696	9,360
現貨負債	(6,018)	(656)	(256)	(287)	(375)	(1,217)	(180)	(146)	(230)	(9,365)
遠期買入	3,046	58	10	136	3	1,358	144	-	22	4,777
遠期賣出	(1,705)	(57)	(541)	(1,489)	(3)	(160)	(335)	-	(486)	(4,776)
期權盤淨額*	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
長(短)倉淨額	<b>(6)</b>	<b>2</b>	<b>-</b>	<b>(4)</b>	<b>-</b>	<b>(1)</b>	<b>2</b>	<b>1</b>	<b>2</b>	<b>(4)</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  
於二〇一九年十二月三十一日

	二〇一九年 十二月三十一日	二〇一九年 六月三十日
	千港元	千港元

1 或然負債及承擔  
(合約數額)

直接信貸替代項目	82,679	93,251
其他承諾	20,138,251	19,430,292

	二〇一九年 十二月三十一日	二〇一九年 六月三十日
--	------------------	----------------

2 衍生工具交易  
(千港元)

	公平價值數額		總計 理論數額	公平價值數額		總計 理論數額
	正數值	負數值		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)	31,004	35,931	5,555,792	15,217	48,036	7,560,818
股東權益合約	13,269	13,269	1,105,670	14,941	14,941	963,768
利率合約	-	-	-	-	-	-
其他	-	-	-	-	-	4,898

瑞士嘉盛銀行  
香港分行  
流動資金資料  
於二〇一九年十二月三十一日

流動資金風險管理

流動資金風險主要指本行可能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、分行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。流動資金監察包括總額及按貨幣分類。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。

本集團設有緊急融資計劃，該計劃明確訂定了當一定風險升級水平被觸發後必須採取之措施。緊急融資計劃由集團司庫委員會每年至少審閱一次。

如發生以下情況，一級或二級風險升級水平緊急融資計劃隨即啟動：

- 內部流動性狀況大幅下降，合資格流動資產長期少於100%但高於90%的內部流動性要求，即為一級風險升級水平；
- 內部流動性狀況下降，合資格資產少於90%的內部流動性要求，即為二級風險升級水平；
- 壓力測試的結果為一級或二級風險升級水平範圍內。

緊急融資計劃列明了可行的組織性及流動性提供措施。集團司庫委員會根據具體情況和壓力情況，就選定適當措施作出最終決策。

亞洲資產與負債委員會 (ALCO) 負責持續檢討及監察瑞士嘉盛銀行香港分行之資金及流動資金風險狀況。按季召開會議(或按需要加開特別會議)以檢討與流動資金相關之限額及準則以及壓力測試結果。

流動性維持比率(「LMR」)乃根據香港金融管理局(「金管局」)之規定每日制定。ALCO已將內部目標LMR設定為不少於百分之三十五，從而為管理層提供預警信號。下四個營業日的LMR預測根據預計同業存放及融資交易以及重大客戶貸款及存款而制定。

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，該委員會將採取相應措施。壓力測試考慮到較大額流出以及集團資產惡化對流動性指標的影響。

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。因此，資金來源並無設置集中度限制。

流動資金風險承擔

	二〇一九年 第四季	二〇一八年 第四季
平均流動性維持比率	44.32%	50.29%
平均流動性維持比率乃根據該財政報告期間最後一個季度計算之每個公曆月的LMR 平均值的算術平均數。		

瑞士嘉盛銀行  
香港分行  
流動資金資料  
於二〇一九年十二月三十一日

到期情況  
(百萬港元)

以下資料乃根據香港金融管理局之「流動性監察工具申報表」MA(BS)23內之指示編製。

	二〇一九年 十二月三十一日											
	總計	翌日	2至7日	8日至1個月	1至3個月	3至6個月	6個月至1年	1至2年	2至3年	3至5年	超過5年	結餘額
<b>資產負債表內負債</b>												
1 客戶存款												
(a) 抵押存款	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(b) 活期及儲蓄存款及往來帳戶	2,351	2,351	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(c) 定期及通知存款	3,260	184	1,035	994	541	506	-	-	-	-	-	-
2 來自證券融資交易產生的應付款項 (證券掉期交易除外)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3 來自衍生工具合約產生的應付款項	29	-	4	7	20	113	898	847	-	-	-	-
4 尚欠外匯基金款項	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5 海外中央銀行存款	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6 銀行同業存款	6,240	110	376	939	2,451	2,364	-	-	-	-	-	-
7 已發行或未償還的證券、訂明票據和結構性融資工具	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8 其他負債	179	61	-	2	77	8	16	15	-	-	-	-
9 資本及儲備	61	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	61
<b>10 總額</b>	<b>12,120</b>	<b>2,706</b>	<b>1,415</b>	<b>1,942</b>	<b>3,089</b>	<b>2,991</b>	<b>914</b>	<b>862</b>	-	-	-	<b>61</b>
<b>資產負債表外義務</b>												
11 不可撤銷的貸款承諾或已批出融通												
(a) 已確定提取貸款的日期和金額	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(b) 並未在上述(a)項包括的其他	610	610	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12 並未在上述第2項包括的來自證券融資交易產生的合約義務	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13 並未在上述第3項包括的來自衍生工具合約產生的合約義務	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14 並未在上述第11至13項包括的資產負債表外義務												
(a) 已確定付款的日期和金額	83	-	-	-	45	37	1	-	-	-	-	-
(b) 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>15 總額</b>	<b>693</b>	<b>610</b>	-	-	<b>45</b>	<b>37</b>	<b>1</b>	-	-	-	-	-
<b>資產負債表內資產</b>												
16 流通紙幣及硬幣	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17 來自證券融資交易產生的應收款項 (證券掉期交易除外)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18 來自衍生工具合約產生的應收款項	24	-	-	5	21	117	964	870	-	-	-	-
19 存於外匯基金款項	4	4	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20 存放海外中央銀行	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
21 存放銀行同業	2,400	1,153	445	802	-	-	-	-	-	-	-	-
22 持有證券、訂明票據和結構性融資工具(短倉淨額)												
(a) 可輕易套現	1,360	1,360	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(b) 不可輕易套現	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(i) 抵押給客戶	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(ii) 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
23 承兌及匯票	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
24 客戶貸款及墊款	8,220	767	3,929	2,472	935	102	15	-	-	-	-	-
25 其他資產	112	63	-	2	6	9	17	9	-	-	-	6
<b>26 總額</b>	<b>12,120</b>	<b>3,347</b>	<b>4,374</b>	<b>3,281</b>	<b>962</b>	<b>228</b>	<b>996</b>	<b>879</b>	-	-	-	<b>6</b>
<b>資產負債表外債權</b>												
27 不可撤銷的貸款承諾或已獲取融通												
(a) 已確定提取貸款的日期和金額	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(b) 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
28 並未在上述第17項包括的來自證券融資交易產生的合約債權	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
29 並未在上述第18項包括的來自衍生工具合約產生的合約債權	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
30 並未在上述第27至29項包括的資產負債表外債權												
(a) 已確定收款的日期和金額	83	-	-	-	45	38	-	-	-	-	-	-
(b) 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>31 總額</b>	<b>83</b>	-	-	-	<b>45</b>	<b>38</b>	-	-	-	-	-	-
<b>32 合約期限錯配</b>		<b>31</b>	<b>2,959</b>	<b>1,339</b>	<b>-2,127</b>	<b>-2,762</b>	<b>81</b>	<b>17</b>	-	-	-	-
<b>33 累計合約期限錯配</b>		<b>31</b>	<b>2,990</b>	<b>4,329</b>	<b>2,202</b>	<b>-560</b>	<b>-479</b>	<b>-462</b>	<b>-462</b>	<b>-462</b>	<b>-462</b>	-

瑞士嘉盛銀行  
香港分行  
流動資金資料  
於二〇一九年十二月三十一日

到期情況  
(百萬港元)

	二〇一九年 六月三十日											
	總計	翌日	2至7日	8日至1個月	1至3個月	3至6個月	6個月至1年	1至2年	2至3年	3至5年	超過5年	結餘額
<b>資產負債表內負債</b>												
1 客戶存款												
(a) 抵押存款	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(b) 活期及儲蓄存款及往來帳戶	1,625	1,625	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(c) 定期及通知存款	7,132	902	647	4,159	1,313	70	41	-	-	-	-	-
2 來自證券融資交易產生的應付款項 (證券掉期交易除外)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3 來自衍生工具合約產生的應付款項	51	-	-	36	10	31	923	532	-	-	-	-
4 尚欠外匯基金款項	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5 海外中央銀行存款	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6 銀行同業存款	4,495	118	435	434	3,508	-	-	-	-	-	-	-
7 已發行或未償還的證券、訂明票據和結構性融資工具	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8 其他負債	257	155	-	3	5	8	55	31	-	-	-	-
9 資本及儲備	42	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	42
<b>10 總額</b>	<b>13,602</b>	<b>2,800</b>	<b>1,082</b>	<b>4,632</b>	<b>4,836</b>	<b>109</b>	<b>1,019</b>	<b>563</b>	-	-	-	<b>42</b>
<b>資產負債表外義務</b>												
11 不可撤銷的貸款承諾或已批出融通												
(a) 已確定提取貸款的日期和金額	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(b) 並未在上述(a)項包括的其他	1,095	1,095	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12 並未在上述第2項包括的來自證券融資交易產生的合約義務	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13 並未在上述第3項包括的來自衍生工具合約產生的合約義務	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14 並未在上述第11至13項包括的資產負債表外義務												
(a) 已確定付款的日期和金額	93	-	-	-	-	2	91	-	-	-	-	-
(b) 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>15 總額</b>	<b>1,188</b>	<b>1,095</b>	-	-	-	<b>2</b>	<b>91</b>	-	-	-	-	-
<b>資產負債表內資產</b>												
16 流通紙幣及硬幣	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17 來自證券融資交易產生的應收款項 (證券掉期交易除外)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18 來自衍生工具合約產生的應收款項	18	-	-	5	8	31	951	544	-	-	-	-
19 存於外匯基金款項	4	4	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20 存放海外中央銀行	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
21 存放銀行同業	2,846	1,375	595	876	-	-	-	-	-	-	-	-
22 持有證券、訂明票據和結構性融資工具(短倉淨額)												
(a) 可輕易套現	2,262	2,262	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(b) 不可輕易套現	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(i) 抵押給客戶	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(ii) 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
23 承兌及匯票	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
24 客戶貸款及墊款	8,347	2,921	1,804	2,005	634	877	106	-	-	-	-	-
25 其他資產	126	54	-	3	6	9	17	26	-	-	-	11
<b>26 總額</b>	<b>13,603</b>	<b>6,616</b>	<b>2,399</b>	<b>2,889</b>	<b>648</b>	<b>917</b>	<b>1,074</b>	<b>570</b>	-	-	-	<b>11</b>
<b>資產負債表外債權</b>												
27 不可撤銷的貸款承諾或已獲取融通												
(a) 已確定提取貸款的日期和金額	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(b) 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
28 並未在上述第17項包括的來自證券融資交易產生的合約債權	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
29 並未在上述第18項包括的來自衍生工具合約產生的合約債權	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
30 並未在上述第27至29項包括的資產負債表外債權												
(a) 已確定收款的日期和金額	93	-	-	-	-	2	91	-	-	-	-	-
(b) 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>31 總額</b>	<b>93</b>	-	-	-	-	<b>2</b>	<b>91</b>	-	-	-	-	-
<b>32 合約期限錯配</b>		<b>2,721</b>	<b>1,317</b>	<b>-1,743</b>	<b>-4,188</b>	<b>808</b>	<b>55</b>	<b>7</b>	-	-	-	-
<b>33 累計合約期限錯配</b>		<b>2,721</b>	<b>4,038</b>	<b>2,295</b>	<b>-1,893</b>	<b>-1,085</b>	<b>-1,030</b>	<b>-1,023</b>	<b>-1,023</b>	<b>-1,023</b>	<b>-1,023</b>	-

**瑞士嘉盛銀行  
香港分行  
薪酬資料的披露**

**1 薪酬制度的管治**

J. Safra Sarasin Holding Ltd (「本集團」) 董事會 (「董事會」) 負責訂立本集團的總體原則、報酬計劃的主要條款、多項計劃、溢利分享計劃以及多項政策。董事會亦訂立本集團的報酬總額 (固定及浮動)。

瑞士嘉盛銀行董事會負責訂立福利及退休計劃 (設立或更改福利/退休計劃、預算指引及決定)。

在瑞士嘉盛銀行集團總裁的領導下, 企業中心及後勤部門主管及人力資源集團主管負責準備及管理薪金、花紅程序以及遞延規則, 並由董事會審閱及最終批准。

**2 薪酬制度的設計及結構**

本集團的報酬框架適用於所有香港僱員。報酬框架包括固定薪酬 (即基本薪金) 以及可能支付的浮動薪酬 (即酌情花紅)。基本薪金按市場基準釐定, 而酌情花紅則與本集團的業績、業務單位表現以及僱員是否達成預定目標的個人表現掛鈎, 另外亦與僱員是否遵守公司方針、指引及風險措施有關。對於高級管理層 (即管理團隊及區域部門主管) 及會對本集團的風險組合產生重大影響的主要僱員, 本集團會為該等人員實施嚴謹的風險紓減措施。

酌情花紅屬自願派發性質, 並不保證員工於日後獲派發花紅。根據現行的遞延規則, 如僱員的花紅金額介乎55,000瑞士法郎至100,000瑞士法郎 (或任何當地貨幣的等值), 僱員會以現金獲發50,000瑞士法郎的花紅 (或任何當地貨幣的等值), 而餘款則會遞延。如僱員的花紅金額超過100,000瑞士法郎 (或任何當地貨幣的等值), 則僱員會以現金獲發50%花紅, 而另外50%的餘款則會遞延。遞延花紅將會分兩期分別在兩年支付, 惟須視乎是否繼續聘用有關僱員而定。

**3 於二〇一九年十二月三十一日止年度有關高級管理層及重要人員的薪酬資料**

	二〇一九年 十二月三十一日		二〇一八年 十二月三十一日		
	千港元	千港元	千港元	千港元	
a. 遞延薪酬					
歸屬		2,088		4,650	
未歸屬		3,094		7,106	
		<b>5,182</b>		<b>11,756</b>	
現金		5,182		11,756	
股票及股票掛鈎工具		-		-	
		<b>5,182</b>		<b>11,756</b>	
b. 遞延薪酬的支授、已支付和透過表現調整之減值					
已授予		2,050		4,738	
已支付		2,088		4,650	
透過表現調整之減值		-		-	
c. 薪酬分類					
		<b>非遞延</b>	<b>遞延</b>	<b>非遞延</b>	<b>遞延</b>
固定薪酬					
現金	13,772	-	12,553	-	
股票及股票掛鈎工具	-	-	-	-	
浮動薪酬					
現金	2,225	2,050	5,083	4,738	
股票及股票掛鈎工具	-	-	-	-	
	<b>15,997</b>	<b>2,050</b>	<b>17,636</b>	<b>4,738</b>	

瑞士嘉盛銀行集團總裁, 企業中心及後勤部門主管及人力資源集團主管於二〇二〇年一月期間舉行會議以評估薪酬及準備執行委員會及董事會之討論。董事會於二〇二〇年三月經傳閱決議完成對薪酬之批准。

截至二〇一九年十二月三十一日止年度, 上述薪酬的總計量化資料為本行七位高級管理層及重要人員之薪酬資料 (二〇一八年:七位)。基於人數的考慮, 高級管理層及重要人員之薪酬的計量化資料並沒有作分別披露。

截至二〇一九年十二月三十一日止年度, 本行沒有對任何高級管理層及重要人員給予保證花紅 (二〇一八年:無), 花紅補償 (二〇一八年:無)及遣散的費用 (二〇一八年:無)。

高級管理層及重要人員會履行本行及香港以外之職責。因此, 上述薪酬披露經調整後已反映各人對本行截至二〇一九年十二月三十一日止年度業績之相對貢獻。

J. Safra Sarasin Holding Ltd  
 集團綜合財務資料  
 於二〇一九年十二月三十一日

	(附註 1) 瑞士法郎千元	(附註 1) 瑞士法郎千元
	二〇一九年 十二月三十一日	二〇一九年 六月三十日
股東權益總額 (包括少數股東權益)	5,071,974	4,910,171

其他財務資料

資產負債表

總資產	36,627,438	36,374,804
總負債	31,555,464	31,464,633
應收客戶款項	13,770,508	14,181,341
應付客戶款項	28,479,913	27,681,427

	二〇一九年 十二月三十一日	二〇一八年 十二月三十一日
損益結算表		
除稅前盈利	468,286	384,620

	二〇一九年 十二月三十一日	二〇一九年 六月三十日
--	------------------	----------------

資本充足比率

普通股權一級資本比率 (附註 2)	31.3%	29.7%
-------------------	-------	-------

附註：

- (1) 截至二〇一九年十二月三十一日止，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。