

瑞士嘉盛銀行

香港分行

主要財務資料披露報表

於二〇一五年六月三十日

\*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 - 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  
 截至二〇一五年六月三十日止半年度結算

		截至二〇一五年 六月三十日止 六個月	截至二〇一四年 六月三十日止 六個月
	附註	千港元	千港元
利息收入		48,632	35,853
利息支出		(14,243)	(8,160)
淨利息收入		34,389	27,693
其他營運收入	1	151,463	95,960
總營運收入		185,852	123,653
總營運支出	2	(147,969)	(151,973)
減值損失前盈利/(虧損)		37,883	(28,320)
對貸款及放款之減值損失		-	(59,165)
除稅前盈利/(虧損)		37,883	(87,485)
稅項(開支)/回撥		(6,149)	13,522
<b>除稅後盈利/(虧損)</b>		<b>31,734</b>	<b>(73,963)</b>

瑞士嘉盛銀行  
香港分行  
資產負債表  
於二〇一五年六月三十日

		二〇一五年 六月三十日	二〇一四年 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		219,616	201,183
存於外匯基金款項		2,256	149,024
應收海外辦事處的款項		3,417,040	2,455,123
貸款及應收款項			
- 對客戶的貸款及放款	4	6,575,044	4,397,568
- 已減值貸款及放款之特定準備金		-	(57,712)
投資證券		1,292,631	928,564
物業、廠房及設備		15,507	18,330
<b>總資產</b>		<b><u>11,522,094</u></b>	<b><u>8,092,080</u></b>
<b>負債</b>			
尚欠銀行存款及結餘		27,235	1,424
客戶存款	5	4,838,300	3,311,206
應付海外辦事處的款項		6,292,919	4,542,792
其他負債		363,640	236,658
<b>總負債</b>		<b><u>11,522,094</u></b>	<b><u>8,092,080</u></b>

瑞士嘉盛銀行  
香港分行  
財務報表附註

		截至二〇一五年 六月三十日止 六個月	截至二〇一四年 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		16,587	4,980
來自其他衍生工具的收益減虧損		11,981	2,235
費用及佣金收入淨額	3	122,895	88,745
		<b>151,463</b>	<b>95,960</b>
<b>2 總營運支出</b>			
職員及租金開支		(131,822)	(135,785)
其他開支		(16,147)	(16,188)
		<b>(147,969)</b>	<b>(151,973)</b>
<b>3 費用及佣金收入淨額</b>			
費用及佣金收入		211,765	151,515
減：費用及佣金開支		(88,870)	(62,770)
		<b>122,895</b>	<b>88,745</b>
		二〇一五年 六月三十日	二〇一四年 十二月三十一日
	附註	千港元	千港元
<b>4 貸款及應收款項</b>			
客戶貸款及放款	6	6,307,935	4,165,944
應計利息及其他賬項		267,109	231,624
		<b>6,575,044</b>	<b>4,397,568</b>
<b>5 客戶存款</b>			
活期存款及往來賬目		3,290,691	2,227,589
定期、短期通知及通知存款		1,547,609	1,083,617
		<b>4,838,300</b>	<b>3,311,206</b>

瑞士嘉盛銀行  
香港分行  
財務報表附註

	二〇一五年 六月三十日	二〇一四年 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	122,209	376,524
物業投資	19,675	19,502
證券經紀	12,362	-
個人		
其他	1,486,094	982,554
於香港以外使用之貸款及放款	4,667,595	2,787,364
	<b>6,307,935</b>	<b>4,165,944</b>
b. 按有抵押品及無抵押品分類		
有抵押品	6,307,935	4,108,232
無抵押品	-	57,712
	<b>6,307,935</b>	<b>4,165,944</b>
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)		
中國	702,758	494,779
英屬維爾京群島	2,677,740	1,111,760
香港	2,019,859	1,794,561

**7 就貸款及放款而撥備準備金**

已減值貸款及放款的數額	-	57,712
該等貸款及放款所提撥的特定準備金額	-	57,712
該已減值貸款及放款的抵押品的價值	-	-
該等已減值貸款及放款佔總客戶的貸款及放款的百分比	-	1.39%
該已減值貸款按區域分類		
- 英屬維爾京群島	-	57,712

**8 逾期及經重組的客戶和銀行貸款及放款**

	二〇一五年 六月三十日		二〇一四年 十二月三十一日	
	千港元	佔客戶的貸款 及放款的百分 率	千港元	佔客戶的貸款 及放款的百分 率
已逾期達以下期間的對客戶的貸款及放款毛額				
- 超逾一個月但不超逾三個月	-	-	-	-
- 超逾三個月但不超逾六個月	-	-	-	-
- 超逾六個月但不超逾一年	-	-	59,165	1.65%
- 超逾一年	-	-	-	-

**9 其他逾期、經重組及已收回資產**

本行於二〇一五年六月三十日及二〇一四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

10 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。

	二〇一五年 六月三十日 百萬港元					總額
	銀行	公共單位	非銀行客戶		其他	
			非銀行同業金 融機構	非金融客戶		
發達國家	3,810	-	141	220	-	4,171
其中包括瑞士	3,527	-	-	-	-	3,527
離岸金融中心	-	-	2,975	1,826	-	4,801
其中包括香港	-	-	31	1,588	-	1,619
其中包括英屬維爾京群島	-	-	2,679	-	-	2,679
	<b>3,810</b>	<b>-</b>	<b>3,116</b>	<b>2,046</b>	<b>-</b>	<b>8,972</b>

	二〇一四年 十二月三十一日 百萬港元					總額
	銀行	公共單位	非銀行客戶		其他	
			非銀行同業金 融機構	非金融客戶		
發達國家	2,845	-	134	254	-	3,233
其中包括瑞士	2,501	-	-	93	-	2,594
離岸金融中心	-	-	1,569	1,318	-	2,887
其中包括香港	-	-	70	1,078	-	1,148
其中包括英屬維爾京群島	-	-	1,113	-	-	1,113
	<b>2,845</b>	<b>-</b>	<b>1,703</b>	<b>1,572</b>	<b>-</b>	<b>6,120</b>

比較數字已經調整以符合本年之列示形式。

瑞士嘉盛銀行  
香港分行  
財務報表附註

11 中國內地業務披露  
(百萬港元)

交易對手類別	二〇一五年 六月三十日			二〇一四年 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	583	7	590	260	38	298
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. 風險獲認為中國內地非銀行客戶風 險的其他交易對手	65	93	158	41	87	128
<b>總額</b>	<b>648</b>	<b>100</b>	<b>748</b>	<b>301</b>	<b>125</b>	<b>426</b>
已扣減準備金的資產總額	11,522			8,092		
佔資產總額的百分率	5.62%			3.73%		



瑞士嘉盛銀行  
香港分行  
財務報表附註

12 外匯風險額  
(百萬港元)

二〇一五年 六月三十日						
	美元	歐元	瑞士法郎	澳元	其他	總計
現貨資產	4,205	1,481	349	422	1,536	7,993
現貨負債	(4,194)	(1,492)	(348)	(424)	(1,534)	(7,992)
遠期買入	279	162	5	76	162	684
遠期賣出	(278)	(162)	(5)	(76)	(163)	(684)
期權盤淨額*	-	-	-	-	-	-
長(短)倉淨額	<b>12</b>	<b>(11)</b>	<b>1</b>	<b>(2)</b>	<b>1</b>	<b>1</b>
結構性倉盤淨額	-	-	-	-	-	-

二〇一四年 十二月三十一日						
	美元	歐元	瑞士法郎	澳元	其他	總計
現貨資產	2,672	751	275	219	1,490	5,407
現貨負債	(2,666)	(758)	(275)	(219)	(1,489)	(5,407)
遠期買入	216	21	1	44	143	425
遠期賣出	(217)	(21)	-	(44)	(143)	(425)
期權盤淨額*	-	-	-	-	-	-
長(短)倉淨額	5	(7)	1	-	1	-
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**  
**於二〇一五年六月三十日**

**1 或然負債及承擔**

	二〇一五年 六月三十日	二〇一四年 十二月三十一日
	千港元	千港元
(合約數額)		
與交易有關的或有項目	6,202	-
其他承諾	13,750,442	11,398,475

**2 衍生工具交易**

(千港元)	二〇一五年 六月三十日			二〇一四年 十二月三十一日		
	公平價值數額 正數值	公平價值數額 負數值	總計 理論數額	公平價值數額 正數值	公平價值數額 負數值	總計 理論數額
滙率合約(不包括因掉期存款安排而產生之遠期外滙合約)	60,022	59,869	6,899,037	64,852	64,833	6,321,147
股東權益合約	81,704	81,704	4,337,752	47,418	47,418	1,472,905
利率合約	37	36	22,327	16	15	22,334
其他	446	433	6,999	69	61	3,703

**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」)之集團司庫委員會獲授權負責監察流動資金，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，本集團為最低儲備及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。相關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，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。

	二〇一五年 六月三十日	二〇一四年 六月三十日
本財政期間之平均流動性維持比率 / 流動資金比率 *	45.12%	47.19%

\* 瑞士嘉盛銀行香港分行獲香港金融管理局指定為第2類機構，並需受由二〇一五年一月一日起實施之流動性維持比率規定監管。在此之前，本行受流動資金比率規定監管。

瑞士嘉盛銀行  
集團綜合財務資料  
於二〇一四年十二月三十一日

	(附註 1) 二〇一四年 十二月三十一日	(附註 1) 二〇一三年 十二月三十一日
<b>資本充足比率</b>		
BIS 一級資本比率 (附註 2)	21.6%	20.8%
	瑞士法郎千元	瑞士法郎千元
<b>股東權益總額 (包括少數股東權益)</b>	1,854,812	1,755,467
<b>其他財務資料</b>		
資產負債表		
總資產	25,054,602	22,784,496
總負債	23,199,790	21,029,029
應收客戶款項	9,011,608	7,251,820
應付客戶款項	16,751,865	15,232,048
損益結算表		
除稅前盈利/(虧損)	119,430	-54,501

附註：

- (1) 截至二〇一四年十二月三十一日止，集團綜合財務資料代表 Bank J. Safra Sarasin 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。
- (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。