

瑞士嘉盛銀行

香港分行

主要財務資料披露報表

於二〇一六年六月三十日

*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 - 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
 截至二〇一六年六月三十日止半年度結算

		截至二〇一六年 六月三十日止 六個月	截至二〇一五年 六月三十日止 六個月
	附註	千港元	千港元
利息收入		64,802	48,632
利息支出		(17,046)	(14,243)
淨利息收入		47,756	34,389
其他營運收入	1	102,110	151,463
總營運收入		149,866	185,852
總營運支出	2	(147,990)	(147,969)
除稅前盈利		1,876	37,883
稅項開支		(329)	(6,149)
除稅後盈利		1,547	31,734

瑞士嘉盛銀行
香港分行
資產負債表
於二〇一六年六月三十日

		二〇一六年 六月三十日	二〇一五年 十二月三十一日
	附註	千港元	千港元
資產			
現金及銀行結餘		363,418	168,291
存於外匯基金款項		102,839	2,408
應收海外辦事處的款項		2,729,973	4,177,978
貸款及應收款項	4	6,196,307	5,982,559
投資證券		1,262,208	1,259,642
物業、廠房及設備		9,377	12,565
		<u>10,664,122</u>	<u>11,603,443</u>
總資產			
負債			
尚欠銀行存款及結餘		420	-
客戶存款	5	5,217,842	5,378,497
應付海外辦事處的款項		5,219,721	5,928,149
其他負債		226,139	296,797
		<u>10,664,122</u>	<u>11,603,443</u>
總負債			

瑞士嘉盛銀行
香港分行
財務報表附註

		截至二〇一六年 六月三十日止 六個月	截至二〇一五年 六月三十日止 六個月
	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		23,735	16,587
來自其他衍生工具的收益減虧損		2,662	11,981
費用及佣金收入淨額	3	75,713	122,895
		102,110	151,463
2 總營運支出			
職員及租金開支		(132,931)	(131,822)
其他開支		(15,059)	(16,147)
		(147,990)	(147,969)
3 費用及佣金收入淨額			
費用及佣金收入		159,826	211,765
減：費用及佣金開支		(84,113)	(88,870)
		75,713	122,895
4 貸款及應收款項			
客戶貸款及放款	6	5,939,053	5,690,698
應計利息及其他賬項		257,254	291,861
		6,196,307	5,982,559
5 客戶存款			
活期存款及往來賬目		3,224,468	3,342,972
定期、短期通知及通知存款		1,993,374	2,035,525
		5,217,842	5,378,497
二〇一六年 六月三十日			
二〇一五年 十二月三十一日			
		千港元	千港元

瑞士嘉盛銀行
香港分行
財務報表附註

	二〇一六年 六月三十日	二〇一五年 十二月三十一日
	千港元	千港元
6 客戶貸款及放款的毛額分析		
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	492,132	672,833
物業投資	20,054	19,863
證券經紀	-	6,818
個人		
其他	1,224,511	615,962
於香港以外使用之貸款及放款	4,202,356	4,375,222
	5,939,053	5,690,698
b. 按有抵押品及無抵押品分類		
有抵押品	5,939,053	5,690,698
無抵押品	-	-
	5,939,053	5,690,698
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	261,912	209,129
英屬維爾京群島	2,549,698	3,016,464
香港	2,160,596	1,757,863

7 逾期及經重組的客戶和銀行貸款及放款

本行於二〇一六年六月三十日及二〇一五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。

本行於二〇一六年六月三十日及二〇一五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

本行於二〇一六年六月三十日及二〇一五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。

二〇一六年 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	3,417	-	150	229	-	3,796
其中包括瑞士	2,989	-	-	-	-	2,989
離岸金融中心	-	-	3,314	1,670	-	4,984
其中包括香港	-	-	231	1,520	-	1,751
其中包括英屬維爾京群島	-	-	2,551	-	-	2,551
	3,417	-	3,464	1,899	-	8,780

二〇一五年 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	4,537	-	97	234	-	4,868
其中包括瑞士	4,255	-	-	-	-	4,255
離岸金融中心	-	-	3,781	1,074	-	4,855
其中包括香港	-	-	472	937	-	1,409
其中包括英屬維爾京群島	-	-	3,019	-	-	3,019
	4,537	-	3,878	1,308	-	9,723

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	二〇一六年 六月三十日			二〇一五年 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	171	6	177	136	-	136
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	45	43	88	26	48	74
總額	216	49	265	162	48	210
已扣減準備金的資產總額	10,664			11,603		
佔資產總額的百分率	2.03%			1.39%		

財務報表附註

11 外匯風險額
(百萬港元)

二〇一六年 六月三十日								
	美元	歐元	瑞士法郎	澳元	日元	人民幣	其他	總計
現貨資產	3,735	1,527	679	197	960	108	1,197	8,403
現貨負債	(3,732)	(1,531)	(680)	(198)	(957)	(107)	(1,196)	(8,401)
遠期買入	2,004	28	14	4	64	901	348	3,363
遠期賣出	(2,004)	(28)	(14)	(4)	(64)	(901)	(348)	(3,363)
期權盤淨額*	-	-	-	-	-	-	-	-
長(短)倉淨額	3	(4)	(1)	(1)	3	1	1	2
結構性倉盤淨額	-	-	-	-	-	-	-	-
二〇一五年 十二月三十一日								
	美元	歐元	瑞士法郎	澳元	日元	人民幣	其他	總計
現貨資產	4,675	2,018	788	296	151	166	1,189	9,283
現貨負債	(4,651)	(2,033)	(799)	(296)	(151)	(165)	(1,188)	(9,283)
遠期買入	1,298	45	25	3	37	597	62	2,067
遠期賣出	(1,307)	(44)	(18)	(4)	(36)	(597)	(61)	(2,067)
期權盤淨額*	-	-	-	-	-	-	-	-
長(短)倉淨額	15	(14)	(4)	(1)	1	1	2	-
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
於二〇一六年六月三十日

1 或然負債及承擔

	二〇一六年 六月三十日	二〇一五年 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	2,128	1,550
其他承諾	20,272,256	18,080,949

2 衍生工具交易

(千港元)	二〇一六年 六月三十日			二〇一五年 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)	143,463	142,115	10,175,826	67,622	66,711	8,882,010
股東權益合約	11,072	11,072	645,252	128,446	128,446	2,378,366
利率合約	3	3	22,343	10	10	22,320
其他	55	55	8,909	-	-	-

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。

	二〇一六年 六月三十日	二〇一五年 六月三十日
本財政期間之平均流動性維持比率	46.35%	45.12%

J. Safra Sarasin Holding Ltd
集團綜合財務資料
 於二〇一六年六月三十日

	(附註 1) 瑞士法郎千元	(附註 1) 瑞士法郎千元
	二〇一六年 六月三十日	二〇一五年 十二月三十一日
股東權益總額 (包括少數股東權益)	3,957,581	3,871,487

其他財務資料

資產負債表

總資產	30,314,680	29,874,342
總負債	26,357,099	26,002,855
應收客戶款項	11,480,727	11,903,842
應付客戶款項	22,937,201	22,820,902

	二〇一六年 六月三十日	二〇一五年 六月三十日
損益結算表		
除稅前盈利	147,080	143,463

	二〇一五年 十二月三十一日	二〇一四年 十二月三十一日
--	------------------	------------------

資本充足比率

BIS 一級資本比率 (附註 2)	27%	25%
-------------------	-----	-----

附註：

- (1) 截至二〇一六年六月三十日止，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。