

瑞士嘉盛銀行

香港分行

主要財務資料披露報表

於二〇一八年六月三十日

*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
於二〇一八年六月三十日

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
 截至二〇一八年六月三十日止半年度結算

		截至二〇一八年 六月三十日止 六個月	截至二〇一七年 六月三十日止 六個月
	附註	千港元	千港元
利息收入		205,180	86,209
利息支出		(75,098)	(35,420)
淨利息收入		130,082	50,789
其他營運收入	1	104,495	122,069
總營運收入		234,577	172,858
總營運支出	2	(154,151)	(152,196)
對貸款及放款之準備金		(23)	-
除稅前盈利		80,403	20,662
稅項開支		(13,276)	(3,437)
除稅後盈利		67,127	17,225

瑞士嘉盛銀行
香港分行
資產負債表
於二〇一八年六月三十日

		二〇一八年 六月三十日	二〇一七年 十二月三十一日
	附註	千港元	千港元
資產			
現金及銀行結餘		179,213	224,701
存於外匯基金款項		37,905	44,709
應收海外辦事處的款項		4,504,824	3,676,513
持有的存款證		313,809	-
貸款及應收款項	4	10,315,753	11,816,919
投資證券		2,129,782	2,695,825
物業、廠房及設備		9,441	4,356
		<hr/>	<hr/>
總資產		<u>17,490,727</u>	<u>18,463,023</u>
負債			
尚欠銀行存款及結餘		36,587	8,449
客戶存款	5	8,573,193	9,567,577
應付海外辦事處的款項		8,714,051	8,668,347
其他負債		166,896	218,650
		<hr/>	<hr/>
總負債		<u>17,490,727</u>	<u>18,463,023</u>

瑞士嘉盛銀行
香港分行
財務報表附註

		截至二〇一八年 六月三十日止 六個月	截至二〇一七年 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		17,251	21,661
來自其他衍生工具的收益減虧損		4,477	3,073
來自按公平值計入損益的證券的收益減虧損		(33,615)	-
費用及佣金收入淨額	3	116,382	97,335
		<u>104,495</u>	<u>122,069</u>
2 總營運支出			
職員及租金開支		(137,808)	(136,841)
其他開支		(16,343)	(15,355)
		<u>(154,151)</u>	<u>(152,196)</u>
3 費用及佣金收入淨額			
費用及佣金收入		196,951	174,859
減：費用及佣金開支		(80,569)	(77,524)
		<u>116,382</u>	<u>97,335</u>
4 貸款及應收款項			
客戶貸款及放款	6	10,119,926	11,594,721
應計利息及其他賬項		195,850	222,198
壞賬及呆賬準備金		(23)	-
- 一般準備金		(23)	-
- 特別準備金		-	-
		<u>10,315,799</u>	<u>11,816,919</u>
5 客戶存款			
活期存款及往來賬目		2,224,513	5,842,385
定期、短期通知及通知存款		6,348,680	3,725,192
		<u>8,573,193</u>	<u>9,567,577</u>

瑞士嘉盛銀行
香港分行
財務報表附註

	二〇一八年 六月三十日	二〇一七年 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	1,056,420	1,082,120
物業投資	20,999	20,723
個人		
其他	856,322	676,700
於香港以外使用之貸款及放款	8,186,185	9,815,178
	<u>10,119,926</u>	<u>11,594,721</u>
b. 按有抵押品及無抵押品分類		
有抵押品	10,119,926	11,594,721
無抵押品	-	-
	<u>10,119,926</u>	<u>11,594,721</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	6,184,625	5,666,219
香港	2,235,239	1,995,253
台灣	25,944	2,009,844

7 逾期及經重組的客戶和銀行貸款及放款

本行於二〇一八年六月三十日及二〇一七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。

本行於二〇一八年六月三十日及二〇一七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

本行於二〇一八年六月三十日及二〇一七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。

二〇一八年 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	5,178	572	184	260	-	6,194
其中包括瑞士	4,643	-	-	-	-	4,643
發展中亞太地區	774	-	-	435	-	1,209
其中包括台灣	-	-	-	26	-	26
離岸金融中心	9	-	7,163	1,451	-	8,623
其中包括香港	-	-	800	871	-	1,671
其中包括英屬維爾京群島	-	-	6,193	-	-	6,193
	5,961	572	7,347	2,146	-	16,026

二〇一七年 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	4,502	569	176	235	-	5,482
其中包括瑞士	3,835	-	-	-	-	3,835
發展中亞太地區	484	-	-	2,316	-	2,800
其中包括台灣	-	-	-	2,010	-	2,010
離岸金融中心	12	-	6,680	1,780	-	8,472
其中包括香港	-	-	858	752	-	1,610
其中包括英屬維爾京群島	-	-	5,669	-	-	5,669
	4,998	569	6,856	4,331	-	16,754

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	二〇一八年 六月三十日			二〇一七年 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	160	7	167	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	26	45	71	11	-	11
總額	186	52	238	147	-	147
已扣減準備金的資產總額	17,491			18,463		
佔資產總額的百分率	1.06%			0.80%		

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)

	二〇一八年 六月三十日									
	美元	歐元	瑞士法郎	日圓	人民幣	澳元	新西蘭元	加元	其他	總計
現貨資產	5,586	2,308	2,006	680	103	251	6	641	905	12,486
現貨負債	(5,022)	(2,314)	(2,014)	(679)	(1,230)	(250)	(7)	(68)	(904)	(12,488)
遠期買入	1,874	486	2	130	1,548	127	-	16	25	4,208
遠期賣出	(2,428)	(486)	(2)	(130)	(421)	(127)	-	(589)	(25)	(4,208)
期權盤淨額*	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
長(短)倉淨額	10	(6)	(8)	1	-	1	(1)	-	1	(2)
結構性倉盤淨額	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

	二〇一七年 十二月三十一日									
	美元	歐元	瑞士法郎	日圓	人民幣	澳元	新西蘭元	加元	其他	總計
現貨資產	6,834	3,833	1,319	1,180	160	252	28	77	865	14,548
現貨負債	(6,018)	(3,845)	(1,326)	(846)	(1,291)	(252)	(29)	(75)	(864)	(14,546)
遠期買入	1,251	238	2	45	1,487	107	48	31	182	3,391
遠期賣出	(2,047)	(238)	(2)	(378)	(357)	(107)	(48)	(32)	(182)	(3,391)
期權盤淨額*	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
長(短)倉淨額	20	(12)	(7)	1	(1)	-	(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
於二〇一八年六月三十日

	二〇一八年 六月三十日	二〇一七年 十二月三十一日
	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	93,720	45,135
其他承諾	21,421,502	20,992,535

	二〇一八年 六月三十日	二〇一七年 十二月三十一日
--	----------------	------------------

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)	48,607	63,733	8,039,716	121,856	103,754	12,702,968
股東權益合約	29,945	29,945	988,469	8,633	8,633	1,198,343
利率合約	-	-	-	-	-	-
其他	180	180	33,569	77	77	30,898

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。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。

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。

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。

	二〇一八年 六月三十日	二〇一七年 六月三十日
--	----------------	----------------

中期報告期間之平均流動性維持比率	45.55%	45.27%
------------------	--------	--------

	二〇一八年 第二季	二〇一八年 第一季
--	--------------	--------------

季度報告期間之平均流動性維持比率	47.20%	43.90%
------------------	--------	--------

中期報告期間之平均流動性維持比率乃根據六個月中期報告期間計算之每個公曆月的LMR平均值的算術平均數。季度報告期間之平均流動性維持比率乃根據該季度報告期間計算之每個公曆月的LMR平均值的算術平均數。

J. Safra Sarasin Holding Ltd
 集團綜合財務資料
 於二〇一八年六月三十日

	(附註 1) 瑞士法郎千元	(附註 1) 瑞士法郎千元
	二〇一八年 六月三十日	二〇一七年 十二月三十一日
股東權益總額 (包括少數股東權益)	4,632,775	4,431,371

其他財務資料

資產負債表

總資產	35,537,786	35,170,035
總負債	30,905,011	30,738,664
應收客戶款項	14,246,284	13,687,354
應付客戶款項	26,437,391	26,107,696

	二〇一八年 六月三十日	二〇一七年 六月三十日
損益結算表		
除稅前盈利	202,784	153,112

	二〇一八年 六月三十日	二〇一七年 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)	30.4%	28.8%
-------------------	-------	-------

附註：

- 截至二〇一八年六月三十日止，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。
- 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。