

瑞士嘉盛銀行

香港分行

主要財務資料披露報表

於二〇二〇年六月三十日

\*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  
於二〇二〇年六月三十日

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資料	8
流動資金資料	9 - 11
集團綜合財務資料	12

瑞士嘉盛銀行  
 香港分行  
 損益結算表  
 截至二〇二〇年六月三十日止半年度結算

		截至二〇二〇年 六月三十日止 六個月	截至二〇一九年 六月三十日止 六個月
	附註	千港元	千港元
利息收入		90,644	156,671
利息支出		(33,766)	(98,103)
淨利息收入		56,878	58,568
其他營運收入	1	129,030	132,158
總營運收入		185,908	190,726
總營運支出	2	(200,190)	(151,369)
對貸款及放款之準備金		179	2,196
除稅前(虧損) / 盈利		(14,103)	41,553
稅項回撥 / (開支)		2,054	(6,913)
除稅後(虧損) / 盈利		<b>(12,049)</b>	<b>34,640</b>

瑞士嘉盛銀行  
香港分行  
資產負債表  
於二〇二〇年六月三十日

		二〇二〇年 六月三十日	二〇一九年 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		550,248	422,321
存於外匯基金款項		12,049	3,665
應收海外辦事處的款項		2,091,819	1,976,882
持有的存款證		441,773	-
貸款及應收款項	4	7,224,854	8,338,460
投資證券		1,086,454	1,352,184
物業、廠房及設備		28,700	46,800
<b>總資產</b>		<b><u>11,435,897</u></b>	<b><u>12,140,312</u></b>
<b>負債</b>			
尚欠銀行存款及結餘		7,925	3,870
客戶存款	5	6,848,497	5,604,338
應付海外辦事處的款項		4,376,475	6,295,931
其他負債		203,000	236,173
<b>總負債</b>		<b><u>11,435,897</u></b>	<b><u>12,140,312</u></b>

瑞士嘉盛銀行  
香港分行  
財務報表附註

		截至二〇二〇年 六月三十日止 六個月	截至二〇一九年 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		19,058	35,456
來自其他衍生工具的收益減虧損		10,349	3,356
來自按公平值計入損益的證券的收益減虧損		465	5,368
費用及佣金收入淨額	3	99,158	87,978
		<u>129,030</u>	<u>132,158</u>
<b>2 總營運支出</b>			
職員及租金開支		(187,443)	(133,661)
其他開支		(12,747)	(17,708)
		<u>(200,190)</u>	<u>(151,369)</u>
<b>3 費用及佣金收入淨額</b>			
費用及佣金收入		174,826	169,806
減：費用及佣金開支		(75,668)	(81,828)
		<u>99,158</u>	<u>87,978</u>
<b>4 貸款及應收款項</b>			
客戶貸款及放款	6	7,019,156	8,211,282
應計利息及其他賬項		205,848	127,509
壞賬及呆賬準備金		(150)	(331)
- 一般準備金		(150)	(331)
- 特別準備金		-	-
		<u>7,224,854</u>	<u>8,338,460</u>
<b>5 客戶存款</b>			
活期存款及往來賬目		5,178,933	2,350,676
定期、短期通知及通知存款		1,669,564	3,253,662
		<u>6,848,497</u>	<u>5,604,338</u>

瑞士嘉盛銀行  
香港分行  
財務報表附註

	二〇二〇年 六月三十日	二〇一九年 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	266,524	363,573
個人		
其他	1,451,455	1,049,940
於香港以外使用之貸款及放款	5,301,177	6,797,769
	<u>7,019,156</u>	<u>8,211,282</u>
b. 按有抵押品及無抵押品分類		
有抵押品	7,019,156	8,211,282
無抵押品	-	-
	<u>7,019,156</u>	<u>8,211,282</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	3,490,742	4,831,326
香港	2,121,203	1,813,717

**7 逾期及經重組的客戶和銀行貸款及放款**

本行於二〇二〇年六月三十日及二〇一九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。

本行於二〇二〇年六月三十日及二〇一九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**

本行於二〇二〇年六月三十日及二〇一九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。

二〇二〇年 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	2,996	356	76	175	-	3,603
其中包括瑞士	2,505	-	-	-	-	2,505
離岸金融中心	33	-	3,655	2,152	-	5,840
其中包括香港	-	-	64	1,550	-	1,614
其中包括英屬維爾京群島	-	-	3,492	-	-	3,492
	<b>3,029</b>	<b>356</b>	<b>3,731</b>	<b>2,327</b>	<b>-</b>	<b>9,443</b>

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>

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	二〇二〇年 六月三十日			二〇一九年 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	184	128	312	186	-	186
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	36	-	36	37	-	37
<b>總額</b>	<b>220</b>	<b>128</b>	<b>348</b>	<b>223</b>	<b>-</b>	<b>223</b>
已扣減準備金的資產總額	11,436			12,140		
佔資產總額的百分率	1.92%			1.84%		

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)

二〇二〇年 六月三十日									
	美元	英鎊	日圓	歐元	瑞士法郎	澳元	黃金	其他	總計
現貨資產	4,214	252	942	1,974	470	273	308	342	8,775
現貨負債	(4,152)	(251)	(586)	(2,225)	(469)	(258)	(308)	(524)	(8,773)
遠期買入	1,302	35	14	941	-	104	20	278	2,694
遠期賣出	(1,368)	(37)	(369)	(688)	-	(118)	(20)	(94)	(2,694)
期權盤淨額*	-	-	-	-	-	-	-	-	-
長(短)倉淨額	<b>(4)</b>	<b>(1)</b>	<b>1</b>	<b>2</b>	<b>1</b>	<b>1</b>	<b>-</b>	<b>2</b>	<b>2</b>
結構性倉盤淨額	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二〇一九年 十二月三十一日									
	美元	英鎊	日圓	歐元	瑞士法郎	澳元	黃金	其他	總計
現貨資產	4,087	645	637	1,835	627	244	242	469	8,786
現貨負債	(4,365)	(493)	(672)	(1,777)	(626)	(242)	(241)	(368)	(8,784)
遠期買入	764	55	54	27	-	80	4	297	1,281
遠期賣出	(488)	(206)	(18)	(87)	-	(81)	(4)	(397)	(1,281)
期權盤淨額*	-	-	-	-	-	-	-	-	-
長(短)倉淨額	(2)	1	1	(2)	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  
於二〇二〇年六月三十日

	二〇二〇年 六月三十日	二〇一九年 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	556	82,679
其他承諾	22,382,646	20,138,251

	二〇二〇年 六月三十日	二〇一九年 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)	43,710	42,632	5,932,612	31,004	35,931	5,555,792
股東權益合約	62,541	62,541	1,863,570	13,269	13,269	1,105,670
利率合約	1,768	1,768	77,504	-	-	-
其他	310	54	15,193	-	-	-

瑞士嘉盛銀行  
香港分行  
流動資金資料  
於二〇二〇年六月三十日

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。

參考監管政策手冊RE-1「恢復規劃」之指引，本行草擬之恢復規劃包括應對嚴峻壓力時有效的監察、啟動及執行措施以恢復財政穩定及持續經營能力。在上述ALCO制定之內部目標LMR以外，恢復計劃啟動內部目標LMR設定為不少於百分之三十。

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

	二〇二〇年 第二季	二〇一九年 第二季
平均流動性維持比率	43.34%	53.75%

平均流動性維持比率乃根據該中期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  
於二〇二〇年六月三十日

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。

	二〇二〇年 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	5,179	5,179	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(c) 定期及通知存款	1,671	159	201	361	732	75	143	-	-	-	-	-
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	62	-	-	3	3	14	1,397	390	-	1	-	-
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	4,377	76	388	726	1,769	1,418	-	-	-	-	-	-
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	96	25	-	3	5	8	53	2	-	-	-	-
9 資本及儲備	5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5
<b>10 總額</b>	<b>11,390</b>	<b>5,439</b>	<b>589</b>	<b>1,093</b>	<b>2,509</b>	<b>1,515</b>	<b>1,593</b>	<b>392</b>	<b>-</b>	<b>1</b>	<b>-</b>	<b>5</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	462	462	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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	1	-	-	-	-	1	-	-	-	-	-	-
(b) 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>15 總額</b>	<b>463</b>	<b>462</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</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	63	-	-	3	4	14	1,496	391	-	1	-	-
19 存於外匯基金款項	12	12	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20 存放海外中央銀行	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
21 存放銀行同業	2,642	846	838	958	-	-	-	-	-	-	-	-
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	1,532	1,532	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(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	7,023	1,456	3,358	1,660	418	90	41	-	-	-	-	-
25 其他資產	119	57	-	3	6	9	8	14	-	-	-	22
<b>26 總額</b>	<b>11,391</b>	<b>3,903</b>	<b>4,196</b>	<b>2,624</b>	<b>428</b>	<b>113</b>	<b>1,545</b>	<b>405</b>	<b>-</b>	<b>1</b>	<b>-</b>	<b>22</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	1	-	-	-	-	1	-	-	-	-	-	-
(b) 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>31 總額</b>	<b>1</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>32 合約期限錯配</b>		<b>-1,998</b>	<b>3,607</b>	<b>1,531</b>	<b>-2,081</b>	<b>-1,402</b>	<b>-48</b>	<b>13</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>33 累計合約期限錯配</b>		<b>-1,998</b>	<b>1,609</b>	<b>3,140</b>	<b>1,059</b>	<b>-343</b>	<b>-391</b>	<b>-378</b>	<b>-378</b>	<b>-378</b>	<b>-378</b>	<b>-</b>

瑞士嘉盛銀行  
香港分行  
流動資金資料  
於二〇二〇年六月三十日

到期情況  
(百萬港元)

	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>	-

J. Safra Sarasin Holding Ltd  
 集團綜合財務資料  
 於二〇二〇年六月三十日

	(附註 1) 瑞士法郎千元	(附註 1) 瑞士法郎千元
	二〇二〇年 六月三十日	二〇一九年 十二月三十一日
股東權益總額 (包括少數股東權益)	5,202,795	5,071,974

其他財務資料

資產負債表

總資產	37,528,660	36,627,438
總負債	32,325,865	31,555,464
應收客戶款項	12,116,799	13,770,508
應付客戶款項	28,951,556	28,479,913

	二〇二〇年 六月三十日	二〇一九年 六月三十日
損益結算表		
除稅前盈利	217,490	209,808

	二〇二〇年 六月三十日	二〇一九年 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)	29.0%	31.3%
-------------------	-------	-------

附註：

- 截至二〇二〇年六月三十日止，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。