

瑞士盈豐銀行股份有限公司, 香港分行
截至二零一八年六月三十日止六個月之
財務資料披露聲明書

瑞士盈豐銀行股份有限公司,香港分行行政總裁公布該分行於2018年06月30日的財務資料披露聲明書如下：

A部份 – 香港分行資料

I - 損益表資料

（所有數字單位：千港元）

	2018年6月30日	2017年6月30日
利息收入		
利息收入	266,457	179,425
利息開支	(203,204)	(84,537)
淨利息收入	63,253	94,888
其他經營收入		
來自非港元貨幣交易的收益減虧損	182,778	166,859
來自持有作交易用途的證券的收益減虧損	28,631	27,672
來自其他交易活動的收益減虧損	12,974	14,669
收費及佣金收入淨額	100,737	97,650
-收費及佣金收入總額	*183,428*	*165,579*
-收費及佣金開支	*(82,691)*	*(67,929)*
其他	19	7
其他營業收入淨額	325,139	306,857
總收入	388,392	401,745
其他營業支出		
職員及租金支出	(164,985)	(174,607)
其他支出	(138,205)	(131,462)
呆壞賬準備	-	-
來自物業、工業裝置及設備以及投資物業的處置的收益減虧損	-	-
除稅前利潤	85,202	95,676
稅項支出	(12,588)	(14,945)
除稅後利潤	72,614	80,731

II - 資產負債表資料

（所有數字單位：千港元）

	2018年6月30日	2017年12月31日
資產		
現金及銀行結餘	3,941,831	1,296,784
距離合約到期日超逾一個月但不超逾十二個月的銀行存款	-	-
存放於該機構的海外辦事處的數額	7,283,544	9,759,058
貿易匯票	-	-
持有的存款證	115,877	122,142
持有作交易用途的證券	-	-
貸款及應收款項	21,694,778	20,900,849
- *對客戶的貸款及放款*	*20,376,662*	*19,814,713*
- *其他帳戶*	*1,318,116*	*1,086,136*
- *呆壞賬準備金*	-	-
一般準備金，及	-	-
特殊準備金	-	-
投資證券	4,525,171	5,877,583
其他投資	-	-
物業、工業裝置及設備以及投資物業	7,813	9,841
資產總額	37,569,014	37,966,257
負債		
尚欠銀行存款及結餘	14,839	12,529
客戶存款	31,216,250	34,916,877
- *活期存款及往來賬戶*	*11,256,085*	*13,544,606*
- *儲蓄存款*	-	-
- *定期、短期通知及通知存款*	*19,960,165*	*21,372,271*
結欠該機構的海外辦事處的數額	4,385,499	1,834,695
已發行存款證	-	-
已發行債務證券	-	-
其他負債	1,952,426	1,202,156
負債總額	37,569,014	37,966,257

III - 資產負債表補充資料

（所有數字單位：千港元）

	2018年6月30日	2017年12月31日
i) 不履約貸款總額	-	-
ii) 有關該等貸款及其他賬項的暫記利息金額	-	-
iii) 就該等貸款及其他賬項撥出的特殊準備金金額	-	-
iv) 不履約銀行同業貸款及其他金融機構貸款	-	-
v) 按行業對客戶貸款總額之分析：		
在香港使用的貸款		
工商及金融貸款		
- 物業投資	-	11,456
- 金融企業	4,467,033	3,952,550
- 批發與零售業	-	-
- 製造業	-	-
- 運輸及運輸設備	-	-
- 其他	-	-
個人貸款		
- 購買其他住宅物業的貸款	33,051	39,900
- 其他	13,159,865	13,078,053
在香港以外使用的貸款	2,716,713	2,732,754
客戶貸款總額	20,376,662	19,814,713

於2018年6月30日及2017年12月31日, 百分之一百的客戶貸款具備抵押品或其他抵押。

vi) 於2018年6月30日及2017年12月31日, 本行並沒有逾期及經重組的貸款。

vii) 於2018年6月30日及2017年12月31日, 本行並沒有其他逾期資產。

viii) 於2018年6月30日及2017年12月31日, 本行並沒有收回資產。

III - 資產負債表補充資料 (續)

內地非銀行業之風險暴露

以下對內地非銀行對手的風險承擔乃根據香港金管局貸款、墊款及準備金分析季報(表格MA(BS)20)填報指示而編製。

（所有數字單位：千港元）

2018年6月30日	資產負債表內之風險	資產負債表外之風險	總額
1 中央政府、屬中央政府擁有之機構與其附屬公司及合營企業	-	-	-
2 地方政府、屬地方政府擁有之機構與其附屬公司及合營企業	-	-	-
3 居住中國內地的中國公民或其他於境內註冊成立之其他機構與其附屬公司及合營企業	1,926,196	255,503	2,181,699
4 並無於上述第(1)項內報告的中央政府之其他機構	-	-	-
5 並無於上述第(2)項內報告的地方政府之其他機構	-	-	-
6 居住中國境外的中國公民或於境外註冊之其他機構，其於中國內地使用之信貸	-	-	-
7 其他被視作為內地非銀行客戶之風險	-	-	-
總額	1,926,196	255,503	2,181,699
扣除撥備後總資產	37,569,014		
資產負債表內之風險承擔佔總資產比例	5.13%		

2017年12月31日	資產負債表內之風險	資產負債表外之風險	總額
1 中央政府、屬中央政府擁有之機構與其附屬公司及合營企業	-	-	-
2 地方政府、屬地方政府擁有之機構與其附屬公司及合營企業	-	-	-
3 居住中國內地的中國公民或其他於境內註冊成立之其他機構與其附屬公司及合營企業	2,410,183	282,257	2,692,440
4 並無於上述第(1)項內報告的中央政府之其他機構	-	-	-
5 並無於上述第(2)項內報告的地方政府之其他機構	-	-	-
6 居住中國境外的中國公民或於境外註冊之其他機構，其於中國內地使用之信貸	-	-	-
7 其他被視作為內地非銀行客戶之風險	-	-	-
總額	2,410,183	282,257	2,692,440
扣除撥備後總資產	37,966,257		
資產負債表內之風險承擔佔總資產比例	6.35%		

III - 資產負債表補充資料 (續)

（所有數字單位：百萬港元）

按國家分類的客戶貸款

	2018年6月30日	2017年12月31日
x) 按國家分類的客戶貸款分析:		
- 中國	2,570	5,039
- 日本	52	51
- 新加坡	576	590
- 台灣	6,043	4,338
- 其他	11,136	9,797
	20,377	19,815

國際銀行業務債權

xi) 按重要的國家或區域及根據交易對手類別, 披露不少於10%撇除風險轉移後的總國際銀行業務債權:

（所有數字單位：百萬港元）

於2018年6月30日	銀行	公共機構	非銀行私人機構		其他	總計
			非銀行金融機構	非金融私人機構		
已發展國家	10,993	314	-	2,185	-	13,492
離岸中心	1,059	86	-	3,359	-	4,504
發展中亞太區	59	-	1	9,391	-	9,451
其中有						
- 台灣	*15*	-	*1*	*6,127*	-	*6,143*
- 中國	*44*	-	-	*2,677*	-	*2,721*

於2017年12月31日	銀行	公共機構	非銀行私人機構		其他	總計
			非銀行金融機構	非金融私人機構		
已發展國家	10,702	-	-	2,094	-	12,796
離岸中心	1	88	-	3,627	-	3,716
發展中亞太區	330	-	4	9,767	-	10,101
其中有						
- 台灣	*253*	-	*4*	*4,394*	-	*4,651*
- 中國	*76*	-	-	*5,064*	-	*5,140*

以上分類準則乃參考「國際銀行業務統計資料申報表 - MA(BS)21」的填報指示來確定國際銀行業務債權。

IV - 資產負債表以外之項目

（所有數字單位：千港元）

	2018年6月30日	2017年12月31日
或有負債及承諾		
· 直接信貸替代項目	84,935	97,818
· 其他承諾	2,272,633	2,217,974
· 遠期存款 (遠期生效日)	1,127,695	801,176
衍生工具		
· 匯率合約	43,608,803	47,210,655
· 股票合約及其他	2,732,357	2,841,061
重置成本		
· 匯率合約	243,815	245,579
· 股票合約及其他	154,875	91,851

以上的衍生工具重置成本並沒有計及雙邊淨額結算安排的影響。

V - 外匯風險

於2018年6月30日

港幣百萬元等值	美元	澳元	加拿大元	瑞士法郎	人民幣	歐羅	英鎊	日圓	紐西蘭元	新加坡元	其他	總計
現貨資產	12,840	497	38	1,063	314	6,695	578	2,511	14	286	115	24,951
現貨負債	22,414	1,073	302	385	1,128	983	330	372	408	374	492	28,261
遠期買入	22,592	719	458	24	1,574	1,209	433	1,898	620	3,902	871	34,300
遠期賣出	13,018	146	193	702	760	6,921	682	4,037	226	3,815	493	30,993
期權盤淨額	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
長（短）倉淨額	-	(3)	1	-	-	-	(1)	-	-	(1)	1	(3)

於2017年12月31日

港幣百萬元等值	美元	澳元	加拿大元	瑞士法郎	人民幣	歐羅	英鎊	日圓	紐西蘭元	新加坡元	其他	總計
現貨資產	11,992	510	53	4,163	286	5,586	513	927	1	412	343	24,786
現貨負債	24,894	868	212	497	1,052	619	337	453	739	346	896	30,913
遠期買入	25,233	1,272	405	61	1,512	2,549	988	1,177	1,149	2,858	1,161	38,365
遠期賣出	12,321	915	246	3,727	748	7,520	1,163	1,645	411	2,924	607	32,227
期權盤淨額	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
長（短）倉淨額	10	(1)	-	-	(2)	(4)	1	6	-	-	1	11

*未有錄得結構性持倉盤。

VI - 流動性資料

2017年上半年度平均流動性維持比率	63.9%

2017年上半年度的平均流動性維持比率(6個月的平均數)是根據每個曆月的平均流動性維持比率的簡單平均數。流動性維持比率乃根據2015年1月起生效之《銀行業（披露）規則》計算。

2018年第一季平均流動性維持比率	57.8%
2018年第二季平均流動性維持比率	56.1%

2018年第一季和第二季的平均流動性維持比率(3個月的平均數)是根據每個曆月的平均流動性維持比率的簡單平均數。流動性維持比率乃根據2018年1月起生效之《銀行業（披露）規則》計算。

流動性風險管理

流動性風險是指本行在沒有足夠的財政資源下，使其能夠在到期時履行其付款義務，或者只能以過高的成本確保其支付責任。這包括客户存款的流失，緊縮信貸額度，受壓力情況下的市場流動性，對資金來源的市場影響以及現金流量要求的假設。

本行是按照瑞士盈豐銀行集團的指引管理流動性風險，以確保有足夠的流動性可以滿客戶對貸款和存款還款的要求，並滿足銀行自身的現金流需求。本行有流動性管理流程，包括流動性應急計劃，回購借款，有價証券清算和壓力測試。

瑞士盈豐銀行股份有限公司香港分行的流動性風險管理治理

香港資產負債委員會

香港資產負債委員會每月舉行一次會議，審議分行的流動性，到期日不匹配位置，客戶存款，投資組合，對沖銀行利率風險的利率互換以及對於由於利潤率的上升，分支機構盈利能力突出，以確保流動性風險管理得到妥善的實施。

流動性維持率

此比率是按照香港金融管理局（金管局）的報告規定而每日預備。報告目的是確定分行在任何營業日的流動性狀況，看看分行是否能夠符合法定流動性要求。

流動性風險承受能力高於法定流動性要求的5%（即最低目標比率為30%）。這一要求已經考慮到資產負債表內外活動，包括資金需求。報告由財務管理部門編制，提供給行政總裁、風險管理、區域庫務和貨幣市場部審查。

定期壓力測試

本行在採取預防措施進行季度壓力測試時，或者會根據不太頻繁的市場環境和本行的情況，在極端情況下審查本行的資金和流動性位置。

VII - 薪酬披露

本行之薪酬制度與總行之模式是一致的。總行有關薪酬制度的披露已包括了監管政策手冊CG-5穩健的薪酬制度指引內所列之所有資料。

VIII - 遵例聲明

該份披露聲明書是根據銀行業（披露）規則的相關規定編製。本報表所載的資料在任何要項上並非虛假或具誤導性。

Cornelis Johannes Stoute
行政總裁
瑞士盈豐銀行股份有限公司,香港分行

B部份 - 瑞士盈豐銀行股份有限公司財務資料 (根據瑞士會計準則)

I - 資本及資本充足比率

下表列示瑞士盈豐銀行股份有限公司與資本監管規定相關的資料, 資料是根據新巴賽爾資本協定III計算出來。

（所有數字單位：瑞士法郎百萬元）

	2018年6月30日		2017年12月31日	
	金額	比率	金額	比率
總資本	1,463	20.6%	1,405	18.3%
普通股一級資本	1,010	14.2%	956	12.5%
	金額		金額	
股東權益	1,024		999	

II - 其他財務資料

瑞士盈豐銀行股份有限公司 財務摘要

	2018年6月30日	2017年12月31日
總資產	28,847	30,182
總負債	27,822	29,183
貸款總額	12,624	12,784
客戶存款總額	23,698	24,375

	2018年6月30日	2017年6月30日
除稅前利潤/(虧損)	26.7	(4.6)

C部份 - EFG International AG 綜合財務資料, 瑞士EFG銀行之控股公司於瑞士註冊成立及上市 (已根據國際會計準則, 除了資本和資本充足比率外)

I - 資本及資本充足比率

下表列示EFG International AG 與資本監管規定相關的資料, 資料是根據新巴賽爾資本協定III計算出來。

（所有數字單位：瑞士法郎百萬元）

	2018年6月30日		2017年12月31日	
	金額	比率	金額	比率
總資本 (全面根據瑞士通用會計準則)	2,309	21.5%	2,289	21.0%
普通股一級資本(全面根據瑞士通用會計準則)	1,897	17.6%	1,883	17.3%
	金額		金額	
股東權益	1,681		1,700	

II - 其他財務資料

EFG International AG 綜合財務摘要

	2018年6月30日	2017年12月31日
總資產	41,518	41,613
總負債	39,811	39,886
貸款總額	18,787	18,951
客戶存款總額	31,907	32,298

	2018年6月30日	2017年6月30日
除稅前利潤/(虧損)	48.0	70.2

完