



瑞士盈豐銀行股份有限公司, 香港分行  
截至二零二二年六月三十日止年度  
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2022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)	
	2022年06月30日	2021年06月30日
<b>利息收入</b>		
利息收入	65,858	87,114
利息開支	(25,248)	(32,914)
<b>淨利息收入</b>	<u>40,610</u>	<u>54,200</u>
<b>其他經營收入</b>		
來自非港元貨幣交易的收益減虧損	39,292	19,747
來自持有作交易用途的證券的收益減虧損	12,907	28,593
來自其他交易活動的收益減虧損	13,154	20,412
收費及佣金收入淨額	78,296	90,688
-收費及佣金收入總額	109,189	128,219
-收費及佣金開支	(30,893)	(37,531)
其他	-	-
<b>其他營業收入淨額</b>	<u>143,649</u>	<u>159,440</u>
<b>總收入</b>	<u>184,259</u>	<u>213,640</u>
<b>其他營業支出</b>		
職員及租金支出	(156,279)	(162,570)
其他支出	(84,706)	(75,690)
其他準備金的淨費用	(14)	(61)
減值損失及為已減值貸款及應收款項而提撥的準備金	(4)	214
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	-	(3)
<b>除稅前利潤/(虧損)</b>	<u>(56,744)</u>	<u>(24,470)</u>
稅項支出	-	-
<b>除稅後利潤/(虧損)</b>	<u>(56,744)</u>	<u>(24,470)</u>

## II - 資產負債表資料

(所有數字單位：千港元)

	2022年06月30日	2021年12月31日
<b>資產</b>		
現金及銀行結餘	1,451,022	296,876
中央銀行結餘	297,465	1,455,037
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	4,436,050	2,987,088
貿易匯票	-	-
持有的存款證	-	-
持有作交易用途的證券	-	-
貸款及應收款項	7,984,067	7,217,619
- 對客戶的貸款及放款	6,233,577	6,611,554
- 對銀行的貸款及放款	-	-
- 其他帳戶	1,750,490	606,065
- 為已減值貸款及應收款項的準備金	-	-
集體準備金	-	-
特定準備金	-	-
投資證券	2,188,905	3,007,139
其他投資	-	-
物業、工業裝置及設備以及投資物業	11,407	12,579
<b>資產總額</b>	<b>16,368,916</b>	<b>14,976,338</b>
<b>負債</b>		
尚欠銀行存款及結餘	46	48
客戶存款	11,909,082	11,723,252
- 活期存款及往來帳戶	6,478,083	7,565,446
- 儲蓄存款	-	-
- 定期、短期通知及通知存款	5,430,999	4,157,806
結欠該機構的海外辦事處的數額	2,430,043	2,448,464
已發行存款證	-	-
已發行債務證券	-	-
其他負債	2,029,659	804,506
準備金	86	68
<b>負債總額</b>	<b>16,368,916</b>	<b>14,976,338</b>

## III - 資產負債表補充資料

(所有數字單位：千港元)

	2022年06月30日	2021年12月31日
i) 對客戶及銀行的已減值貸款及放款的數額	-	-
ii) 為該等貸款及放款而提撥的特定準備金的數額	-	-
iii) 就該特定準備金所關乎的貸款及放款而計算在內的抵押品的價值	-	-
iv) 該等貸款及放款佔對客戶及銀行的貸款及放款的總額的百分率	-	-
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		
- 物業發展	-	-
- 物業投資	-	-
- 金融企業	1,293,627	1,655,137
- 股票經紀	-	-
- 批發及零售行業	-	-
- 製造業	-	-
- 運輸及運輸設備	-	-
- 康樂活動	-	-
- 資訊科技	-	-
- 其他	-	-
個人貸款		
- 購買居者有其屋計劃、私人機構參建居屋計劃、租者置其屋計劃或其各別的繼承計劃的單位的貸款	-	-
- 購買其他住宅物業的貸款	2,478	2,686
- 信用咭放款	-	-
- 其他	4,865,481	4,839,069
貿易融資	-	-
在香港以外使用的貸款及放款	71,991	114,662
客戶貸款總額	6,233,577	6,611,554

於2022年06月30日及2021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2022年06月30日及2021年12月31日，本行並沒有逾期及經重組的貸款。
- vii) 於2022年06月30日及2021年12月31日，本行並沒有其他逾期資產。
- viii) 於2022年06月30日及2021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)

2022年06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	675,687	281,226	956,913
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	-	-	-
<b>總額</b>	<b>675,687</b>	<b>281,226</b>	<b>956,913</b>
扣除撥備後總資產	16,368,830		
資產負債表內之風險承擔佔總資產比例	4.13%		

2021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	772,569	226,751	999,320
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	-	-	-
<b>總額</b>	<b>772,569</b>	<b>226,751</b>	<b>999,320</b>
扣除撥備後總資產	14,976,270		
資產負債表內之風險承擔佔總資產比例	5.16%		

## III - 資產負債表補充資料 (續)

(所有數字單位：百萬港元)

	2022年06月30日	2021年12月31日
<b>按國家分類的客戶貸款</b>		
x) 按國家分類的客戶貸款分析，已計及風險轉移後估貸款及放款總額 10% 或以上之貸款：		
- 香港	3,549	3,301
- 台灣	1,291	1,651
- 中國	948	1,022
- 其他	446	638
	<b>6,234</b>	<b>6,612</b>

## 國際銀行業務債權

x) 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2022年06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	6,730	236	-	39	-	7,005
其中有						
- 美國	249	236	-	-	-	485
離岸中心	3	1,377	-	2,628	-	4,008
發展中亞太區	350	-	-	2,490	-	2,840
其中有						
- 台灣	-	-	-	1,382	-	1,382
- 中國	347	-	-	951	-	1,298

於2021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	3,814	234	-	36	-	4,084
其中有						
- 美國	51	234	-	-	-	285
離岸中心	11	2,339	-	2,888	-	5,238
發展中亞太區	70	-	-	2,940	-	3,010
其中有						
- 台灣	-	-	-	1,721	-	1,721
- 中國	67	-	-	1,030	-	1,097

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)

	2022年06月30日	2021年12月31日
<b>或有負債及承諾</b>		
· 直接信貸替代項目	112,632	118,702
· 交易關聯或有項目	-	-
· 貿易關聯或有項目	-	-
· 票據發行及循環式包銷融通	-	-
· 其他承諾	6,731,086	4,603,278
· 遠期存款 (遠期生效日)	2,436,704	7,044
<b>衍生工具</b>		
· 匯率合約	31,767,895	24,916,418
· 利率合約	-	-
· 股票合約及其他	7,223,361	7,432,437
<b>重置成本</b>		
· 匯率合約	332,575	199,832
· 利率合約	-	-
· 股票合約及其他	318,856	96,365

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2022年06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	5,048	38	314	415	550	4,156	411	1,154	7	1,454	64	13,611
現貨負債	10,117	443	182	32	860	521	290	716	130	323	154	13,768
遠期買入	16,902	487	34	482	1,872	768	731	197	2,186	5,011	547	29,217
遠期賣出	11,819	81	165	865	1,561	4,401	851	635	2,063	6,142	457	29,040
期權盤淨額	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
長(短)倉淨額	14	1	1	-	1	2	1	-	-	-	-	20

於2021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	5,877	27	277	217	426	1,881	455	583	13	2,359	57	12,172
現貨負債	10,162	526	158	43	973	410	337	347	82	259	166	13,463
遠期買入	13,215	651	-	604	1,551	26	107	353	351	5,090	609	22,557
遠期賣出	8,917	152	119	778	1,004	1,497	237	589	282	7,191	500	21,266
期權盤淨額	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
長(短)倉淨額	13	-	-	-	-	-	(12)	-	-	(1)	-	-

\*未有錄得結構性持倉盤。



## VI - 流動性資料

	2022	2021
第二季平均流動性維持比率	51.0%	43.8%

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《銀行業(流動性)規則》計算。

## VII - 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。這包括客戶存款的流失，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足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。

流動性壓力測試的結果由香港資產負債委員會成員審核並提交給綜合財務部負責人和綜合風險部門。如果獲得不滿意的結果，將採取糾正措施。

## VII - 流動性風險管理 (續)

(所有數字單位：百萬港元)

於2022年06月30日

	總額	以合同規定為到期日之現金流及證券流										未定期限
		次日	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	
<b>資產負債表內負債</b>												
1 非銀行客戶存款												
(a) 質押存款	391	230	107	0	8	41	5	0	0	0	0	
(b) 活期、儲蓄存款及往來賬戶	6,148	6,148										
(c) 定期、短期通知及通知存款	4,576	0	1,847	1,134	826	472	297	0	0	0	0	
2 證券融資交易之應付帳款 (非證券掉期合約)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
3 衍生合約之應付帳款	584	1,548	4,782	6,574	5,434	10,545	466	14	0	0	0	
4 結欠外滙基金款項	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
5 結欠海外中央銀行款項	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
6 同業存款	3,206	2,606	529	0	0	0	0	71	0	0	0	0
7 已發行及未償還債務工具及結構性產品	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8 其他負債	938	10	296	391	184	0	0	0	0	0	0	58
9 資本及儲備	(8)	0	(8)	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10 總計	15,835	10,542	7,553	8,099	6,451	11,058	769	84	0	0	0	58

## 資產負債表外負債

11 總計資產負債表外負債	4,297	1,362	2,754	148	16	19	0	0	0	0	0	0
---------------	-------	-------	-------	-----	----	----	---	---	---	---	---	---

	總額	以合同規定為到期日之現金流及證券流										未定期限
		次日	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	
<b>資產負債表內資產</b>												
12 流通紙幣及硬幣	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
13 證券融資交易之應收帳款 (非證券掉期合約)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
14 衍生合約之應收帳款	583	1,551	4,814	6,621	5,450	10,446	466	14	0	0	0	
15 存放於外滙基金款項	184	184	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
16 存放於海外中央銀行款項	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
17 存放於同業及同業貸款	6,354	2,400	3,954	0	0	0	0	0	0	0	0	
18 持有債務工具及結構性產品 (淨部位)												
(a) 可隨時套現	2,153	2,153										
(b) 不可隨時套現												
(i) 質押予客戶	0		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
(ii) 其他	0		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19 承對及滙票	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
20 對非銀行客戶的貸款及放款	6,395	104	1,773	2,420	1,008	771	27	103	2	188	0	0
21 其他資產	127	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	127
22 總計	15,797	6,393	10,541	9,041	6,457	11,217	493	117	2	188	0	127

## 資產負債表外資產

23 總計資產負債表外資產	4,121	1,535	2,572	9	2	0	0	0	0	0	0	3
---------------	-------	-------	-------	---	---	---	---	---	---	---	---	---

24 合約到期缺口		(3,974)	2,807	803	(8)	141	(277)	32	2	188	0	
25 累計合約到期缺口		(3,974)	(1,168)	(364)	(372)	(232)	(508)	(476)	(475)	(286)	(286)	

## VII - 流動性風險管理 (續)

(所有數字單位：百萬港元)

於2021年12月31日

	總額	以合同規定為到期日之現金流及證券流										未定期限
		次日	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	
<b>資產負債表內負債</b>												
1 非銀行客戶存款												
(a) 質押存款	556	238	164	2	153	0	0	0	0	0	0	
(b) 活期、儲蓄存款及往來賬戶	7,313	7,313										
(c) 定期、短期通知及通知存款	2,906	90	1,279	443	653	353	87	0	0	0	0	
2 證券融資交易之應付帳款 (非證券掉期合約)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
3 衍生合約之應付帳款	237	108	3,808	7,561	4,763	5,061	207	0	0	0	0	
4 結欠外匯基金款項	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
5 結欠海外中央銀行款項	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
6 同業存款	2,576	238	214	312	1,707	35	0	6	64	0	0	0
7 已發行及未償還債務工具及結構性產品	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8 其他負債	1,199	0	533	527	113	0	0	0	0	0	0	25
9 資本及儲備	(15)	0	(15)	0	(0)	0	0	0	0	0	0	0
10 總計	14,771	7,987	5,984	8,845	7,389	5,449	293	7	64	0	0	25

### 資產負債表外負債

11 總計資產負債表外負債	451	371	34	23	22	0	0	0	0	0	0	0
---------------	-----	-----	----	----	----	---	---	---	---	---	---	---

	總額	以合同規定為到期日之現金流及證券流										未定期限
		次日	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	
<b>資產負債表內資產</b>												
12 流通紙幣及硬幣	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
13 證券融資交易之應收帳款 (非證券掉期合約)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
14 衍生合約之應收帳款	237	108	3,806	7,565	4,764	5,056	209	0	0	0	0	
15 存放於外匯基金款項	1,455	1,455	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
16 存放於海外中央銀行款項	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
17 存放於同業及同業貸款	3,317	859	2,458	0	0	0	0	0	0	0	0	
18 持有債務工具及結構性產品 (淨部位)												
(a) 可隨時套現	3,000	3,000										
(b) 不可隨時套現												
(i) 質押予客戶	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
(ii) 其他	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
19 承對及滙票	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
20 對非銀行客戶的貸款及放款	6,631	204	1,599	2,609	1,240	99	755	35	64	26	0	0
21 其他資產	121	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	121
22 總計	14,762	5,627	7,864	10,174	6,004	5,155	964	36	64	26	0	121

### 資產負債表外資產

23 總計資產負債表外資產	86	24	55	4	0	0	0	0	0	0	0	3
---------------	----	----	----	---	---	---	---	---	---	---	---	---

24 合約到期缺口		(2,708)	1,900	1,310	(1,408)	(294)	671	29	0	26	0	
25 累計合約到期缺口		(2,708)	(807)	503	(905)	(1,199)	(528)	(499)	(499)	(474)	(474)	

## VII - 流動性風險管理 (續)

### 資金來源的集中限額

以下主要的融資工具乃根據香港金管局流動性監察工具表(表格MA(BS)23)填報指示而編製。

#### 主要的融資工具

於2022年06月30日	總額 百萬港元	佔負債總額 的百分率
零售客戶存款	5,751	35.13%
非銀行客戶存款	5,474	33.44%
資金來自銀行同業	33,757	206.23%
其他融資工具	775	4.73%

於2021年12月31日	總額 百萬港元	佔負債總額 的百分率
零售客戶存款	5,620	37.52%
非銀行客戶存款	5,155	34.42%
資金來自銀行同業	23,976	160.09%
其他融資工具	991	6.62%

## VIII - 薪酬披露

本行之薪酬制度沿用總行 EFG International AG 之模式，及已於總行之週年報告中披露。

總行有關薪酬制度的披露可於週年報告中第69頁參考，網頁為  
<https://www.efginternational.com/Investors/Financial-reports.html>

## IX - 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)

	2022年06月30日		2021年12月31日	
	金額	比率	金額	比率
總資本	1,324	19.4%	1,304	18.1%
普通股一級資本	1,018	14.9%	1,008	14.0%
	金額		金額	
股東權益	1,029		1,094	

## II – 其他財務資料

## 瑞士盈豐銀行股份有限公司 財務摘要

	2022年06月30日	2021年12月31日
總資產	29,349	28,347
總負債	28,320	27,253
貸款總額	10,525	11,100
客戶存款總額	23,153	23,208

	2022年06月30日	2021年06月30日
除稅前利潤/(虧損)	(12.9)	39.5

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, 資料是根據新巴塞爾資本協定III 計算出來。

(所有數字單位：瑞士法郎百萬元)

	2022年06月30日		2021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)	1,911	20.0%	2,171	21.9%
普通股一級資本(全面根據瑞士通用會計準則)	1,530	16.0%	1,615	16.3%
	金額		金額	
股東權益	1,718		1,898	

## II – 其他財務資料

### EFG International AG 綜合財務摘要

	2022年06月30日	2021年12月31日
總資產	43,885	42,143
總負債	41,774	39,852
貸款總額	18,183	18,226
客戶存款總額	33,674	32,517

	2022年06月30日	2021年06月30日
除稅前利潤/(虧損)	119.1	132.9

完