



瑞士銀行
香港分行

(於瑞士註冊成立之有限公司)

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。

瑞士銀行香港分行

主要財務資料披露報表

目錄

	頁次
行政總裁聲明	1
全面收益表	2
財務狀況表	3
賬目附註	4 - 10
資產負債表以外項目及流動資產資料	11
集團綜合財務資料	12

附註：這份報表和以往已發佈的報表在以下瑞銀網站上可供瀏覽。

<https://www.ubs.com/global/en/legalinfo2/hongkong/disclosure-statements.html>

瑞士銀行香港分行

主要財務資料披露報表

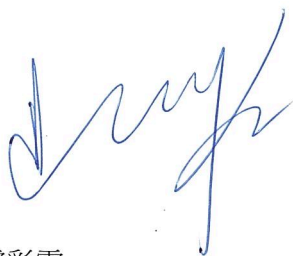
二〇二〇年六月三十日

行政總裁聲明

於二〇二〇年六月三十日之主要財務資料披露報表載於第2至12頁內。

上述資料乃根據銀行業(披露)規則及香港金融管理局就海外註冊之認可機構所發出之指引而作出披露。

是項披露符合香港金融管理局之建議，在任何要項上並非虛假或具誤導性。



盧彩雲

瑞士銀行香港分行

行政總裁

二〇二〇年九月十八日

瑞士銀行香港分行

全面收益表

截至二〇二〇年六月三十日止六個月

	附註	截至二〇二〇年 六月三十日 止六個月 百萬港元	截至二〇一九年 六月三十日 止六個月 百萬港元
利息收入		2,391	3,103
利息開支		1,016	1,944
淨利息收入		<u>1,375</u>	<u>1,159</u>
其他經營收入	2	9,259	7,401
總經營收入		<u>10,634</u>	<u>8,560</u>
經營開支	3	5,345	5,393
減值損失及為已減值貸款及應收款項而提撥的準備金		137	(1)
處置物業、工業裝置及設備以及投資物業的收益減虧損		-	-
除稅前盈利		<u>5,152</u>	<u>3,168</u>
稅項開支		911	512
除稅後盈利		<u><u>4,241</u></u>	<u><u>2,656</u></u>

瑞士銀行香港分行

財務狀況表

於二〇二〇年六月三十日

	附註	二〇二〇年 六月三十日 百萬港元	二〇一九年 十二月三十一日 百萬港元
資產			
現金及銀行結餘(存放於海外辦事處的數額除外)		4,209	2,896
距離合約到期日超逾1個月但不超逾12個月的 銀行存款(存放於海外辦事處的數額除外)		-	-
存放於海外辦事處的數額		47,611	25,878
貿易票據		-	-
持有的存款證		3,100	5,197
持有作交易用途的證券		21,233	19,241
貸款及應收款項	4	169,441	166,912
投資證券		-	-
其他投資		3,382	3,383
物業、工業裝置及設備以及投資物業		3,309	3,564
資產總額		<u>252,285</u>	<u>227,071</u>
負債			
尚欠銀行存款及結餘(結欠海外辦事處的數額除外)		697	1,507
客戶存款	8	159,470	167,651
結欠海外辦事處的數額		43,593	8,191
已發行存款證		4,495	2,337
已發行債務證券		29,984	33,735
其他負債		13,889	13,647
準備金		157	3
負債總額		<u>252,285</u>	<u>227,071</u>

瑞士銀行香港分行

賬目附註

1 業務活動

瑞士銀行香港分行(以下簡稱「本行」)為瑞士銀行旗下分支，瑞士銀行為瑞士註冊成立的銀行。本行提供廣泛的金融服務，包括財富管理、諮詢服務、承銷、融資、證券及資產管理之服務。

2 其他經營收入

附註	截至二〇二〇年 六月三十日 止六個月 百萬港元	截至二〇一九年 六月三十日 止六個月 百萬港元
淨交易收入		
外幣買賣溢利	222	177
證券交易溢利/(虧損)	90	14
其他交易業務溢利	116	64
	<u>428</u>	<u>255</u>
費用及佣金收入淨額		
費用及佣金收入	4,404	3,470
減：費用及佣金開支	(743)	(732)
	<u>3,661</u>	<u>2,738</u>
其他收入	5,170	4,408
	<u>9,259</u>	<u>7,401</u>

3 經營開支

	截至二〇二〇年 六月三十日 止六個月 百萬港元	截至二〇一九年 六月三十日 止六個月 百萬港元
薪金及其他員工成本	3,210	3,090
租金開支	292	298
付予其他瑞銀機構之淨服務費	1,271	1,078
其他經營開支	572	927
	<u>5,345</u>	<u>5,393</u>

4 貸款及應收款項

	二〇二〇年 六月三十日 百萬港元	二〇一九年 十二月三十一日 百萬港元
客戶貸款及放款	159,421	158,471
應計利息及其他應收款項	10,020	8,441
	<u>169,441</u>	<u>166,912</u>
減：集體準備金	140	3
特定準備金		
- 客戶貸款及放款	-	-
- 費用應收款項	4	-
	<u>169,297</u>	<u>166,909</u>

賬目附註

5 客戶貸款及放款總額分析

a. 客戶貸款及放款 - 按行業分類

按行業分類的客戶貸款及放款總額及有抵押貸款及放款的百分比之分析是按照香港金融管理局所採用的類別和定義。

	二〇二〇年六月三十日	
	百萬港元	
	貸款及放款總額	有抵押的百分比*
在香港使用的貸款及放款		
工業、商業及金融		
製造業	91	100%
物業投資	165	100%
休閒活動	-	-
批發及零售貿易	4	100%
金融企業	3,981	100%
股票經紀	200	100%
資訊科技	71	100%
所有其他	90	100%
	<u>4,602</u>	<u>100%</u>
個人		
購買其他住宅物業	338	100%
所有其他	36,478	100%
	<u>36,816</u>	<u>100%</u>
在香港以外使用的貸款及放款	118,003	100%
客戶貸款及放款總額	<u><u>159,421</u></u>	<u><u>100%</u></u>

	二〇一九年十二月三十一日	
	百萬港元	
	貸款及放款總額	有抵押的百分比*
在香港使用的貸款及放款		
工業、商業及金融		
製造業	70	100%
物業投資	187	100%
休閒活動	343	100%
批發及零售貿易	2	100%
金融企業	3,632	100%
股票經紀	-	-
資訊科技	1	100%
所有其他	144	100%
	<u>4,379</u>	<u>100%</u>
個人		
購買其他住宅物業	312	100%
所有其他	37,650	100%
	<u>37,962</u>	<u>100%</u>
在香港以外使用的貸款及放款	116,130	100%
客戶貸款及放款總額	<u><u>158,471</u></u>	<u><u>100%</u></u>

* 當抵押品價值高於客戶貸款及放款總額，則抵押品價值只計算至貸款及放款總額。

5 客戶貸款及放款總額分析(續)

b. 客戶貸款及放款 - 按地區分類

客戶貸款及放款之地區分類，是依照客戶所在之地區，已計及風險轉移後而劃定。在一般情況下，若貸款之擔保人所在地有異於該客戶，則風險轉移至擔保人之所在地區。國家的分類準則，乃參照香港金融管理局的指引。

	二〇二〇年六月三十日	
	百萬港元	
	客戶貸款及放款總額	逾期 / 已減值的 客戶貸款及放款
香港	40,696	-
英屬維爾京群島	73,600	-
其他地區	45,125	-
	<u>159,421</u>	<u>-</u>

	二〇一九年十二月三十一日	
	百萬港元	
	客戶貸款及放款總額	逾期 / 已減值的 客戶貸款及放款
香港	42,667	-
英屬維爾京群島	70,032	-
其他地區	45,772	-
	<u>158,471</u>	<u>-</u>

6 已減值的貸款及放款

	二〇二〇年 六月三十日 百萬港元	二〇一九年 十二月三十一日 百萬港元
已減值的客戶貸款及放款總額 (客戶貸款及放款總額百分比)	0 (0%)	0 (0%)
以上總額中有抵押部份	-	-
以上總額中無抵押部份	-	-
特定準備金	-	-
已提撥特定準備金的貸款及放款之抵押品價值	-*	-*

* 抵押品包括已停牌的證券，其市值被視為零。

於二〇二〇年六月三十日及二〇一九年十二月三十一日，本行給予銀行及其他金融機構的放款並無減值。

國家風險之準備(如有需要)乃在總辦事處賬目中記賬。倘一個或多個國家出現可能導致資產減值的事件(或多種事件)，且並無足夠資料可確定受實際影響的交易對手，以致無法及時為個別交易對手提撥準備，則本行可就地區風險提撥及維持集體貸款虧損準備。

賬目附註

7 逾期、經重組及收回資產

a. 逾期及經重組貸款及放款

	二〇二〇年 六月三十日 百萬港元	二〇一九年 十二月三十一日 百萬港元
逾期客戶貸款及放款		
- 超逾3個月但不超逾6個月	-	-
- 超逾6個月但不超逾1年	-	-
- 超逾1年	-	-
(佔客戶貸款及放款總額%)		
經重組的客戶貸款及放款 (不包括逾期超過3個月的貸款及放款)	-	-
逾期及經重組客戶貸款及放款總額 (佔客戶貸款及放款總額%)	<u>-</u>	<u>-</u>
逾期及經重組客戶貸款及放款的特定準備金	-	-
逾期客戶貸款及放款的抵押品公允值	-*	-*

於二〇二〇年六月三十日及二〇一九年十二月三十一日，本行貸予銀行的款項中，並無逾期或經重組的放款。

* 抵押品包括已停牌的證券，其市值被視為零。

b. 其他逾期及收回資產

於二〇二〇年六月三十日及二〇一九年十二月三十一日，本行並無任何其他逾期及收回的資產。

8 客戶存款

	二〇二〇年 六月三十日 百萬港元	二〇一九年 十二月三十一日 百萬港元
活期存款及往來賬戶	74,432	52,703
儲蓄存款	2,883	772
定期、短期通知及通知存款	<u>82,155</u>	<u>114,176</u>
	<u>159,470</u>	<u>167,651</u>

9 國際債權

本行計及風險轉移後，根據交易對手的類別及所在地劃分國際債權。在一般情況下，風險轉移是指利用信貸風險紓緩工具，包括擔保、抵押和信貸衍生工具，把信貸風險有效轉移至其他國家，藉此把本行對某特定國家的風險減低。國家和地區的分類準則，乃按照香港金融管理局的指引。

9 國際債權(續)

二〇二〇年六月三十日						
百萬港元						
	銀行	公營機構	非銀行之私人機構		其他	總額
			非銀行之 金融機構	非金融 私人機構		
國際機構	-	194	-	-	-	194
已發展國家	52,151	7,664	883	369	-	61,067
瑞士	43,329	8	-	302	-	43,639
其他	8,822	7,656	883	67	-	17,428
離岸中心	2,014	705	2,180	128,969	-	133,868
英屬維爾京群島	-	-	-	73,764	-	73,764
香港	350	-	-	27,793	-	28,143
其他	1,664	705	2,180	27,412	-	31,961
歐洲發展中國家	-	-	-	-	-	-
拉丁美洲和加勒比海區發展中國家	-	-	-	104	-	104
非洲和中東地區發展中國家	-	-	-	506	-	506
亞太區發展中國家	3,640	579	4,435	15,861	-	24,515
	57,805	9,142	7,498	145,809	-	220,254

二〇一九年十二月三十一日						
百萬港元						
	銀行	公營機構	非銀行之私人機構		其他	總額
			非銀行之 金融機構	非金融 私人機構		
國際機構	-	370	-	-	-	370
已發展國家	30,215	7,585	2,495	390	-	40,685
瑞士	9,893	2	-	272	-	10,167
其他	20,322	7,583	2,495	118	-	30,518
離岸中心	1,960	1	82	122,642	-	124,685
英屬維爾京群島	-	-	-	70,170	-	70,170
香港	406	-	11	24,296	-	24,713
其他	1,554	1	71	28,176	-	29,802
歐洲發展中國家	-	-	-	-	-	-
拉丁美洲和加勒比海區發展中國家	-	-	-	93	-	93
非洲和中東地區發展中國家	-	-	-	537	-	537
亞太區發展中國家	5,659	634	1,265	17,028	-	24,586
	37,834	8,590	3,842	140,690	-	190,956

10 國內非銀行類客戶風險

國內非銀行類客戶直接風險總額及其特定準備金如下：

	二〇二〇年六月三十日			
	百萬港元			
	資產負債表 以內的風險	資產負債表 以外的風險	總額	特定準備金
中央政府、中央政府擁有的實體及其附屬公司和合營公司	570	-	570	-
居於中國內地的中國公民或其他在中國內地註冊的實體及其附屬公司和合營公司	9,984	228	10,212	-
其他交易對手而其風險被報告機構認為屬於國內非銀行類客戶風險	6,542	366	6,908	-
總值	17,096	594	17,690	-
扣除準備金後的資產總值	252,129			
按資產總值一個百分比呈列的資產負債表以內的風險	6.78%			
	二〇一九年十二月三十一日			
	百萬港元			
	資產負債表 以內的風險	資產負債表 以外的風險	總額	特定準備金
中央政府、中央政府擁有的實體及其附屬公司和合營公司	639	-	639	-
居於中國內地的中國公民或其他在中國內地註冊的實體及其附屬公司和合營公司	10,775	200	10,975	-
其他交易對手而其風險被報告機構認為屬於國內非銀行類客戶風險	6,588	151	6,739	-
總值	18,002	351	18,353	-
扣除準備金後的資產總值	227,069			
按資產總值一個百分比呈列的資產負債表以內的風險	7.93%			

瑞士銀行香港分行

賬目附註

11 貨幣風險

(百萬港元)

如個別外幣的淨持倉量(按絕對數值計)佔所持有外幣總淨持倉量的10%或以上，便予以披露。

二〇二〇年六月三十日											
瑞士法郎		人民幣*	歐元*	印尼盾*	日圓*	馬來西亞林吉特*	菲律賓披索*	泰銖*	美元	其他貨幣	總額
現貨資產	4,929	1,606	12,917	192	21,131	62	4	114	138,043	10,172	189,170
現貨負債	(874)	(5,948)	(4,442)	(170)	(2,041)	(33)	(5)	(114)	(171,308)	(17,477)	(202,412)
遠期買入	2,321	18,930	7,653	52	12,612	-	314	914	121,552	44,682	209,030
遠期賣出	(6,119)	(14,631)	(16,176)	(52)	(31,644)	-	(314)	(913)	(87,392)	(37,423)	(194,664)
期權淨持倉量	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
長倉 / (短倉)淨持倉量	257	(43)	(48)	22	58	29	(1)	1	895	(46)	1,124
結構性淨持倉量	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二〇一九年十二月三十一日											
瑞士法郎		人民幣	歐元	印尼盾	日圓	馬來西亞林吉特	菲律賓披索	泰銖	美元	其他貨幣	總額
現貨資產	5,295	1,828	17,419	202	31,112	58	126	98	81,019	10,058	147,215
現貨負債	(860)	(5,802)	(4,761)	(169)	(3,740)	(22)	(83)	(54)	(136,387)	(16,754)	(168,632)
遠期買入	3,370	20,378	21,287	98	17,680	-	2	49	191,505	64,476	318,846
遠期賣出	(7,636)	(16,871)	(33,928)	(98)	(44,908)	-	(2)	(49)	(136,027)	(57,764)	(297,283)
期權淨持倉量	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
長倉 / (短倉)淨持倉量	169	(467)	17	33	144	36	43	44	110	17	146
結構性淨持倉量	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

上列為個別貨幣之港元等值額。

* 此外幣佔所有外幣的淨持倉總額少於10%。在此列載只作比較用途。

瑞士銀行香港分行

資產負債表以外項目及流動資產資料

於二〇二〇年六月三十日

1 或然負債及承擔 (合約數額)	二〇二〇年六月三十日 百萬港元			二〇一九年十二月三十一日 百萬港元		
	直接信貸替代項目	8,722			9,060	
與交易有關的或有項目	2,462			2,492		
其他承擔	7,649			-		

2 衍生工具交易 (百萬港元)	二〇二〇年六月三十日			二〇一九年十二月三十一日		
	公允值		總名義 數額	公允值		總名義 數額
	正價值	負價值		正價值	負價值	
匯率關聯衍生工具 合約	3,204	2,944	421,236	2,986	2,931	521,622
利率衍生工具合約	1,068	413	45,796	508	193	57,598
股份衍生工具合約	1,073	1,069	9,703	433	428	10,908
黃金以外的貴金屬合約	13	13	575	8	8	301

本行在列明上述數額並未有計及雙邊淨額結算安排的影響。此等淨額結算已在集團層面綜合處理。

3 流動資產比率

a. 流動資產維持比率

	截至二〇二〇年 六月三十日 止三個月	截至二〇一九年 六月三十日 止三個月
財政期內之平均流動資產維持比率	68.0%	80.1%

三個月期內平均流動資產維持比率是每月平均流動資產維持比率的簡單平均數，並根據香港金融管理局的規管要求及香港《銀行條例》計算。

b. 核心融資比率

	截至二〇二〇年 六月三十日 止三個月	截至二〇一九年 六月三十日 止三個月
財政期內之平均核心融資比率	515.9%	1128.6%

三個月期內平均核心融資比率是每月平均核心融資比率的簡單平均數，並根據香港金融管理局的規管要求及香港《銀行條例》計算。

瑞銀集團

集團綜合財務資料

於二〇二〇年六月三十日

	二〇二〇年 六月三十日 百萬美元	二〇一九年 十二月三十一日 百萬美元
瑞銀股東應佔股東資金總額	57,035	54,533
普通股權一級資本比率	13.3%	13.7%
其他財務資料		
財務狀況表		
資產總額	1,063,838	972,183
負債總額	1,006,630	917,476
貸款及放款總計	344,652	326,786
客戶存款總計	474,254	448,284
	截至二〇二〇年 六月三十日 止六個月 百萬美元	截至二〇一九年 六月三十日 止六個月 百萬美元
全面收益表		
除稅前盈利	3,591	3,305

附註：

- (1) 有關瑞銀集團財務資料的進一步詳情，請參閱瑞銀集團二〇一九年度年報及於二〇二〇年七月二十一日就截至二〇二〇年六月底止上半年度業績所發表之新聞稿。有關資料可於本集團之互聯網站www.ubs.com瀏覽。