



---

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  
於二〇二一年六月三十日

\* 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

	頁次
目錄	
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

二〇二一年六月三十日

### 行政總裁聲明

於二〇二一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

二〇二一年九月十六日

瑞士銀行香港分行

全面收益表

截至二〇二一年六月三十日止六個月

	附註	截至二〇二一年 六月三十日 止六個月 百萬港元	截至二〇二〇年 六月三十日 止六個月 百萬港元
利息收入		1,720	2,391
利息開支		183	1,016
淨利息收入		<u>1,537</u>	<u>1,375</u>
其他經營收入	2	10,809	9,259
總經營收入		<u>12,346</u>	<u>10,634</u>
經營開支	3	5,961	5,345
減值損失及為已減值貸款及應收款項而提撥的準備金		(2)	137
除稅前盈利		<u>6,387</u>	<u>5,152</u>
稅項開支		1,065	911
除稅後盈利		<u><u>5,322</u></u>	<u><u>4,241</u></u>

瑞士銀行香港分行

財務狀況表

於二〇二一年六月三十日

	附註	二〇二一年 六月三十日 百萬港元	二〇二〇年 十二月三十一日 百萬港元
<b>資產</b>			
現金及銀行結餘(存放於海外辦事處的數額除外)		6,698	4,981
在反向回購協議下的應收款項		13,684	11,983
存放於海外辦事處的數額		27,423	17,628
持有作交易用途的證券		12,927	16,219
投資證券		5,931	5,628
貸款及應收款項	4	204,053	193,564
其他投資		3,259	3,262
物業、工業裝置及設備以及投資物業		2,973	3,183
資產總額		<u>276,948</u>	<u>256,448</u>
<b>負債</b>			
尚欠銀行存款及結餘(結欠海外辦事處的數額除外)		2,489	649
客戶存款	8	179,861	173,592
結欠海外辦事處的數額		52,076	35,847
已發行存款證		2,718	4,497
已發行債務證券		21,812	24,115
其他負債		17,332	17,071
準備金		660	677
負債總額		<u>276,948</u>	<u>256,448</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	截至二〇二一年 六月三十日 止六個月 百萬港元	截至二〇二〇年 六月三十日 止六個月 百萬港元
淨交易收入		
外幣買賣溢利	192	222
證券交易溢利/(虧損)	32	90
其他交易業務溢利	127	116
	<u>351</u>	<u>428</u>
費用及佣金收入淨額		
費用及佣金收入	5,758	4,404
減：費用及佣金開支	(850)	(743)
	<u>4,908</u>	<u>3,661</u>
其他收入	5,550	5,170
	<u>10,809</u>	<u>9,259</u>

3 經營開支

	截至二〇二一年 六月三十日 止六個月 百萬港元	截至二〇二〇年 六月三十日 止六個月 百萬港元
薪金及其他員工成本	3,638	3,210
租金開支	289	292
付予其他瑞銀機構之淨服務費	1,402	1,271
其他經營開支	632	572
	<u>5,961</u>	<u>5,345</u>

4 貸款及應收款項

	二〇二一年 六月三十日 百萬港元	二〇二〇年 十二月三十一日 百萬港元
客戶貸款及放款	190,878	182,069
應計利息及其他應收款項	13,175	11,495
	<u>204,053</u>	<u>193,564</u>
減：集體準備金	24	26
特定準備金	635	650
- 客戶貸款及放款	635	650
	<u>203,394</u>	<u>192,888</u>

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。

		二〇二一年六月三十日	
		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		113	34%
物業投資		129	100%
批發及零售貿易		5	100%
金融企業		4,675	100%
股票經紀		1,227	0%
所有其他		100	100%
		<u>6,249</u>	<u>100%</u>
個人			
購買其他住宅物業		566	100%
所有其他		44,459	100%
		<u>45,025</u>	<u>100%</u>
在香港以外使用的貸款及放款		139,604	99%
客戶貸款及放款總額		<u><u>190,878</u></u>	<u><u>99%</u></u>
		二〇二〇年十二月三十一日	
		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		107	100%
物業投資		143	100%
批發及零售貿易		10	100%
金融企業		4,788	100%
股票經紀		300	100%
所有其他		114	100%
		<u>5,462</u>	<u>100%</u>
個人			
購買其他住宅物業		318	100%
所有其他		39,149	100%
		<u>39,467</u>	<u>100%</u>
在香港以外使用的貸款及放款		137,140	100%
客戶貸款及放款總額		<u><u>182,069</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。

瑞士銀行香港分行

賬目附註

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。

	二〇二一年六月三十日	
	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	51,923	-
英屬維爾京群島	88,654	-
其他地區	50,301	1,978
	<u>190,878</u>	<u>1,978</u>

	二〇二〇年十二月三十一日	
	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	45,613	-
英屬維爾京群島	85,560	-
其他地區	50,896	2,042
	<u>182,069</u>	<u>2,042</u>

6 已減值的貸款及放款

	二〇二一年 六月三十日 百萬港元	二〇二〇年 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)	1,978 (1.04%)	2,042 (1.12%)
以上總額中有抵押部份	1,343	2,042
以上總額中無抵押部份	635	-
特定準備金	635	650
已提撥特定準備金的貸款及放款之抵押品價值	1,343*	2,042*

\* 抵押品包括已停牌的證券，其市值被視為零。

於二〇二一年六月三十日及二〇二〇年十二月三十一日，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。



瑞士銀行香港分行

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

	二〇二一年 六月三十日 百萬港元	二〇二〇年 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)	1,978	-
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>1,978 (1.04%)</u>	<u>-</u>
逾期及經重組客戶貸款及放款的特定準備金	635	-
逾期客戶貸款及放款的抵押品公允值	-*	-*

於二〇二一年六月三十日及二〇二〇年十二月三十一日，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

於二〇二一年六月三十日及二〇二〇年十二月三十一日，本行並無任何其他逾期及收回的資產。

## 8 客戶存款

	二〇二一年 六月三十日 百萬港元	二〇二〇年 十二月三十一日 百萬港元
活期存款及往來賬戶	108,365	91,289
儲蓄存款	2,939	2,297
定期、短期通知及通知存款	<u>68,557</u>	<u>80,006</u>
	<u>179,861</u>	<u>173,592</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舒緩工具，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。

瑞士銀行香港分行

賬目附註

9 國際債權(續)

二〇二一年六月三十日  
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	-	101	-	-	-	101
已發展國家	46,331	2,043	705	449	-	49,528
瑞士	30,342	5	-	195	-	30,542
其他	15,989	2,038	705	254	-	18,986
離岸中心	1,074	5,305	2,901	151,629	-	160,909
英屬維爾京群島	-	-	-	88,661	-	88,661
香港	-	-	806	33,406	-	34,212
其他	1,074	5,305	2,095	29,562	-	38,036
歐洲發展中國家	-	-	-	-	-	-
拉丁美洲和加勒比海區發展中國家	-	-	-	150	-	150
非洲和中東地區發展中國家	-	-	-	493	-	493
亞太區發展中國家	1,522	228	3,990	20,085	-	25,825
	48,927	7,677	7,596	172,806	-	237,006

二〇二〇年十二月三十一日  
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	-	294	-	-	-	294
已發展國家	31,766	6,566	139	560	-	39,031
瑞士	19,005	14	-	192	-	19,211
其他	12,761	6,552	139	368	-	19,820
離岸中心	1,738	2,646	3,110	145,672	-	153,166
英屬維爾京群島	-	-	-	85,690	-	85,690
香港	-	-	2	32,042	-	32,044
其他	1,738	2,646	3,108	27,940	-	35,432
歐洲發展中國家	-	-	-	-	-	-
拉丁美洲和加勒比海區發展中國家	-	-	-	100	-	100
非洲和中東地區發展中國家	-	-	-	510	-	510
亞太區發展中國家	1,673	427	4,323	20,652	-	27,075
	35,177	9,933	7,572	167,494	-	220,176

瑞士銀行香港分行

賬目附註

## 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：

	二〇二一年六月三十日			
	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	182	-	182	-
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	11,629	218	11,847	-
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	7,681	540	8,221	-
總值	19,492	758	20,250	-
扣除準備金後的資產總值	276,288			
按資產總值一個百分比呈列的資產負債表以內的風險	7.05%			
	二〇二〇年十二月三十一日			
	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	372	-	372	-
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	11,191	313	11,504	-
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	7,003	469	7,472	-
總值	18,566	782	19,348	-
扣除準備金後的資產總值	255,771			
按資產總值一個百分比呈列的資產負債表以內的風險	7.26%			

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)佔所有外幣總淨持倉量的10%或以上，便予以披露。

	二〇二一年六月三十日					
	瑞士法郎*	日圓*	菲律賓披索	美元	其他貨幣	總額
現貨資產	3,372	20,772	1,455	142,027	30,482	198,108
現貨負債	(1,150)	(3,329)	(1,294)	(176,085)	(31,597)	(213,455)
遠期買入	2,896	7,845	76	157,087	115,143	283,047
遠期賣出	(5,062)	(25,291)	(76)	(122,570)	(114,024)	(267,023)
期權淨持倉量	-	-	-	-	-	-
長倉 / (短倉)淨持倉量	56	(3)	161	459	4	677
結構性淨持倉量	-	-	-	-	-	-

  

	二〇二〇年十二月三十一日					
	瑞士法郎	日圓	菲律賓披索	美元	其他貨幣	總額
現貨資產	4,084	22,717	60	128,935	28,911	184,707
現貨負債	(1,135)	(2,427)	(12)	(172,355)	(28,597)	(204,526)
遠期買入	3,417	26,599	86	180,195	109,844	320,141
遠期賣出	(6,324)	(46,837)	(86)	(136,601)	(110,115)	(299,963)
期權淨持倉量	-	-	-	-	-	-
長倉 / (短倉)淨持倉量	42	52	48	174	43	359
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

於二〇二一年六月三十日

	二〇二一年 六月三十日 百萬港元			二〇二〇年 十二月三十一日 百萬港元		
<b>1 或然負債及承擔</b> (合約數額)						
直接信貸替代項目	10,137			9,169		
與交易有關的或有項目	2,462			2,462		
其他承擔	1,128			233		
<b>2 衍生工具交易</b> (百萬港元)						
	二〇二一年六月三十日			二〇二〇年十二月三十一日		
	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	3,628	3,227	423,372	4,327	4,634	497,962
利率衍生工具合約	650	256	46,269	870	291	44,714
股份衍生工具合約	967	962	9,577	744	740	5,883
黃金以外的貴金屬合約	13	13	1,305	22	22	610

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

	截至二〇二一年 六月三十日 止三個月	截至二〇二〇年 六月三十日 止三個月
財政期內之平均流動資產維持比率	64.4%	68.0%

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

	截至二〇二一年 六月三十日 止三個月	截至二〇二〇年 六月三十日 止三個月
財政期內之平均核心融資比率	518.5%	515.9%

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

於二〇二一年六月三十日

	二〇二一年 六月三十日 百萬美元	二〇二〇年 十二月三十一日 百萬美元
瑞銀股東應佔股東資金總額	58,765	59,445
普通股權一級資本比率	14.5%	13.8%
其他財務資料		
財務狀況表		
資產總額	1,086,519	1,125,765
負債總額	1,027,469	1,066,000
貸款及放款總計	390,126	379,528
客戶存款總計	513,290	524,605
	截至二〇二一年 六月三十日 止六個月 百萬美元	截至二〇二〇年 六月三十日 止六個月 百萬美元
全面收益表		
除稅前盈利	4,891	3,591

附註：

- (1) 有關瑞銀集團財務資料的進一步詳情，請參閱瑞銀集團二〇二〇年度年報及於二〇二一年七月二十日就截至二〇二一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](http://www.ubs.com)瀏覽。