



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
於二〇二一年十二月三十一日

* 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 -15
集團綜合財務資料	16

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

二〇二一年十二月三十一日

行政總裁聲明

於二〇二一年十二月三十一日之主要財務資料披露報表載於第2至16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。

A handwritten signature in black ink, appearing to be 'L. S. Yuen', written in a cursive style.

盧彩雲

瑞士銀行香港分行

行政總裁

二〇二二年四月二十七日

瑞士銀行香港分行

全面收益表

截至二〇二一年十二月三十一日止年度

	附註	截至二〇二一年 十二月三十一日 止年度 百萬港元	截至二〇二〇年 十二月三十一日 止年度 百萬港元
利息收入		3,346	4,117
利息開支		346	1,294
淨利息收入		<u>3,000</u>	<u>2,823</u>
其他經營收入	2	18,729	18,176
總經營收入		<u>21,729</u>	<u>20,999</u>
經營開支	3	11,364	10,920
減值損失及為已減值貸款及應收款項而提撥的準備金		5	646
除稅前盈利		<u>10,360</u>	<u>9,433</u>
稅項開支		1,649	1,587
除稅後盈利		<u><u>8,711</u></u>	<u><u>7,846</u></u>

瑞士銀行香港分行

財務狀況表

於二〇二一年十二月三十一日

	附註	二〇二一年 十二月三十一日 百萬港元	二〇二一年 六月三十日 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)		8,082	6,698
在反向回購協議下的應收款項		6,405	13,684
存放於海外辦事處的數額		48,385	27,423
持有作交易用途的證券		15,929	12,927
投資證券		7,915	5,931
貸款及應收款項	4	180,571	204,053
其他投資		4,258	3,259
物業、工業裝置及設備以及投資物業		3,007	2,973
資產總額		<u>274,552</u>	<u>276,948</u>
負債			
尚欠銀行存款及結餘(結欠海外辦事處的數額除外)		1,167	2,489
客戶存款	8	174,843	179,861
結欠海外辦事處的數額		57,004	52,076
已發行存款證		2,729	2,718
已發行債務證券		25,313	21,812
其他負債		12,849	17,332
準備金		647	660
負債總額		<u>274,552</u>	<u>276,948</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 十二月三十一日 止年度 百萬港元	截至二〇二〇年 十二月三十一日 止年度 百萬港元
淨交易收入		
外幣買賣溢利	334	357
證券交易溢利/(虧損)	48	(137)
其他交易業務溢利	191	208
	<u>573</u>	<u>428</u>
費用及佣金收入淨額		
費用及佣金收入	10,249	9,203
減：費用及佣金開支	(1,788)	(1,455)
	<u>8,461</u>	<u>7,748</u>
其他收入	9,695	10,000
	<u>18,729</u>	<u>18,176</u>

3 經營開支

	截至二〇二一年 十二月三十一日 止年度 百萬港元	截至二〇二〇年 十二月三十一日 止年度 百萬港元
薪金及其他員工成本	6,421	6,410
租金開支	572	599
付予其他瑞銀機構之淨服務費	2,891	2,544
其他經營開支	1,480	1,367
	<u>11,364</u>	<u>10,920</u>

4 貸款及應收款項

	二〇二一年 十二月三十一日 百萬港元	二〇二一年 六月三十日 百萬港元
客戶貸款及放款	171,148	190,878
應計利息及其他應收款項	9,423	13,175
	<u>180,571</u>	<u>204,053</u>
減：集體準備金	31	24
特定準備金		
- 客戶貸款及放款	616	635
	<u>179,924</u>	<u>203,394</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	75	0%
物業發展	198	0%
物業投資	121	100%
批發及零售貿易	5	0%
金融企業	6,604	100%
股票經紀	402	0%
所有其他	78	65%
	<u>7,483</u>	<u>90%</u>
個人		
購買其他住宅物業	575	100%
所有其他	38,498	100%
	<u>39,073</u>	<u>100%</u>
在香港以外使用的貸款及放款	124,592	96%
客戶貸款及放款總額	<u><u>171,148</u></u>	<u><u>97%</u></u>

	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%
物業發展	-	0%
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>79%</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>

* 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。

	二〇二一年十二月三十一日	
	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	43,752	-
英屬維爾京群島	75,223	-
其他地區	52,173	1,910
	<u>171,148</u>	<u>1,910</u>

	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>

6 已減值的貸款及放款

	二〇二一年 十二月三十一日 百萬港元	二〇二一年 六月三十日 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)	1,910 (1.12%)	1,978 (1.04%)
以上總額中有抵押部份	1,294	1,343
以上總額中無抵押部份	616	635
特定準備金	616	635
已提撥特定準備金的貸款及放款之抵押品價值	1294*	1343*

* 抵押品包括已停牌的證券，其市值被視為零。

於二〇二一年十二月三十一日及二〇二一年六月三十日，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 十二月三十一日 百萬港元	二〇二一年 六月三十日 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)	1,910	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>1,910 (1.12%)</u>	<u>1,978 (1.04%)</u>
逾期及經重組客戶貸款及放款的特定準備金	616	635
逾期客戶貸款及放款的抵押品公允值	-*	-*

於二〇二一年十二月三十一日及二〇二一年六月三十日，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

於二〇二一年十二月三十一日及二〇二一年六月三十日，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 十二月三十一日 百萬港元	二〇二一年 六月三十日 百萬港元
活期存款及往來賬戶	120,006	108,365
儲蓄存款	2,930	2,939
定期、短期通知及通知存款	<u>51,907</u>	<u>68,557</u>
	<u>174,843</u>	<u>179,861</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)

二〇二一年十二月三十一日
百萬港元

	非銀行之私人機構					總額
	銀行	公營機構	非銀行之 金融機構	非金融 私人機構	其他	
國際機構	-	101	-	-	-	101
已發展國家	57,676	1,496	137	513	-	59,822
瑞士	49,809	-	-	136	-	49,945
其他	7,867	1,496	137	377	-	9,877
離岸中心	644	9,748	2,273	133,999	-	146,664
英屬維爾京群島	-	-	-	75,156	-	75,156
香港	160	660	248	28,255	-	29,323
其他	484	9,088	2,025	30,588	-	42,185
歐洲發展中國家	-	-	-	-	-	-
拉丁美洲和加勒比海區發展中國家	-	-	-	152	-	152
非洲和中東地區發展中國家	-	-	-	541	-	541
亞太區發展中國家	2,958	1,098	3,898	20,419	-	28,373
	61,278	12,443	6,308	155,624	-	235,653

二〇二一年六月三十日
百萬港元

	非銀行之私人機構					總額
	銀行	公營機構	非銀行之 金融機構	非金融 私人機構	其他	
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

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	886	-	886	-
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	10,683	229	10,912	-
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	6,061	75	6,136	-
總值	17,630	304	17,934	-
扣除準備金後的資產總值	<u>273,905</u>			
按資產總值一個百分比呈列的資產負債表以內的風險	6.44%			

	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	<u>276,288</u>			
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%			

瑞士銀行香港分行

賬目附註

11 貨幣風險
(百萬元)

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

二〇二一年十二月三十一日											
	美元	人民幣	歐元	瑞士法郎	菲律賓披索	印尼盾	日圓	馬來西亞林吉特	韓元	其他貨幣	總額
現貨資產	146,039	3,699	12,658	3,436	180	91	11,891	46	-	18,929	196,969
現貨負債	(185,407)	(8,475)	(5,753)	(1,470)	(3)	(36)	(3,705)	(14)	-	(16,104)	(220,967)
遠期買入	132,269	28,645	17,013	3,379	230	-	7,035	-	951	38,370	227,892
遠期賣出	(92,929)	(23,944)	(23,946)	(5,303)	(230)	-	(15,203)	-	(1,044)	(41,209)	(203,808)
期權淨持倉量	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
長倉 / (短倉)淨持倉量	(28)	(75)	(28)	42	177	55	18	32	(93)	(14)	86
結構性淨持倉量	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二〇二一年六月三十日											
	美元	人民幣*	歐元*	瑞士法郎*	菲律賓披索	印尼盾*	日圓*	馬來西亞林吉特*	韓元*	其他貨幣	總額
現貨資產	142,027	2,470	10,986	3,372	1,455	252	20,772	52	-	16,722	198,108
現貨負債	(176,085)	(9,522)	(4,784)	(1,150)	(1,294)	(223)	(3,329)	(24)	-	(17,044)	(213,455)
遠期買入	157,087	41,053	22,574	2,896	76	-	7,845	-	898	50,618	283,047
遠期賣出	(122,570)	(34,029)	(28,746)	(5,062)	(76)	-	(25,291)	-	(898)	(50,351)	(267,023)
期權淨持倉量	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
長倉 / (短倉)淨持倉量	459	(28)	30	56	161	29	(3)	28	-	(55)	677
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

於二〇二一年十二月三十一日

	二〇二一年十二月三十一日 百萬港元			二〇二一年六月三十日 百萬港元		
1 或然負債及承擔 (合約數額)						
直接信貸替代項目	11,894			10,137		
與交易有關的或有項目	2,462			2,462		
其他承擔	494			1,128		
2 衍生工具交易 (百萬港元)						
	二〇二一年十二月三十一日			二〇二一年六月三十日		
	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	2,531	2,217	308,252	3,628	3,227	423,372
利率衍生工具合約	468	397	45,470	650	256	46,269
股份衍生工具合約	2,056	2,051	9,716	967	962	9,577
黃金以外的貴金屬合約	11	10	934	13	13	1,305

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 十二月三十一日 止三個月	截至二〇二〇年 十二月三十一日 止三個月
財政期內之平均流動資產維持比率	71.9%	57.0%

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 十二月三十一日 止三個月	截至二〇二〇年 十二月三十一日 止三個月
財政期內之平均核心融資比率	594.4%	544.9%

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

於二〇二一年十二月三十一日

3 流動資產比率 (續)

c. 流動性風險管理

資產負債表、流動性及融資管理

策略、目標及管治

在管理本身的資產負債表、流動性及資金狀況方面，本行的整體目標是在各種市場狀況下，在考慮當前和未來監管限制時優化本行的業務價值。我們採用多項措施來監察本行於正常及受壓環境下的有關狀況。具體而言，我們採用壓力情景對資產及負債狀況作出行為性調整及使用內部壓力模型校正這些結果，並同時遵照其他外部計量（主要是流動資產維持比率和核心融資比率）。本行香港的流動性及融資策略由集團財資部制定，並由香港資產負債管理委員會（Hong Kong Asset and Liability Committee，簡稱「HKALCO」）批准；香港資產負債管理委員會是一個由集團香港區管理及風險委員會（Hong Kong Management and Risk Committee，簡稱「HKMRC」）監督的小組委員會。

本部分提供有關本行管治架構、流動資產及融資管理的更詳細資料，包括本行的流動性和融資來源，以及本行的應急計劃和壓力測試。

集團財資部負責監控和監督本行流動性及融資策略的落實和執行，並負責確保本行遵守有關政策、限額、觸發點及目標。此舉有助嚴密監控本行的現金及抵押品，包括本行的優質流動資產（HOLA），並集中透過集團財資部於現金市場借貸。此外，若發生危機而需援引應急融資措施，集團財資部負責與相關業務範疇的代表協調籌集流動資金。集團財資部定期向HKALCO匯報香港的整體流動性及融資狀況，包括融資情況及集中程度風險。

流動資金及融資限額、觸發點及目標由HKALCO及HKMRC批准，並由集團財資部、HKALCO及HKMRC在考慮當前及預計的業務策略及風險承受能力後每年至少審核及重新確認一次。

我們設定限額、觸發點和目標架構的基本原則是盡量提高和維持本行的業務價值，並在資產和負債架構中維持適當的平衡。為補充及支持這個架構，本行採用一套流動資金狀況指標，用於評估內部和外部流動性狀況及識別潛在威脅。財資風險監控部就流動資金及融資風險作出獨立的監督。

流動性及融資策略、政策及任何有關流動性及融資風險的事宜由HKALCO審視，並上報HKMRC，而HKMRC則由分行管理人員、各業務部門及風險監控部的代表組成。

資產及流動性管理

本行的流動性風險管理旨在維持良好的流動資金狀況，以應付所有到期債務，並提供充足的時間和財務靈活性，在普遍受壓的市場環境應對公司特定的流動性危機，而不至於造成無法接受的虧損或持續對本行業務造成風險。

本行的流動資產受流動資產限額、觸發點及目標管理，以維持適當的風險分散水平（發行人、期限及其他風險特質），以應對由逆市、營運或其他公司特定事件引起任何意料之中或意料之外的融資可用性或需求波動。香港相應的投資組合規模維持於HKALCO設定的承險意欲內。

壓力測試

本行進行壓力測試以確定最佳的資產及負債架構，使本行能夠在不同情景下維持適當均衡的流動性及融資狀況。流動性危機情景分析和應急融資計劃支持流動資金管理流程，並為了確保能即時採取糾正措施，以處理潛在突發的流動資金不足情況。

我們根據監管要求在三種主要潛在情景（整體市場結構性情景、特殊壓力情景及合併市場與特殊壓力情景），對流動性風險承擔進行模式計算。本行不斷完善用以維持穩健、可操作及經測試的應急計劃之假設。

應急資金

本行的香港應急融資計劃是本行環球及地方危機管理架構的重要部分。該應急融資計劃包括評估在壓力環境下的應急資金來源及增加流動性的行動、流動資金狀況指標以及應急程序。本行的資金多元化及集團貸款和支持，有助保障本行在發生危機時的流動資金狀況。本行定期評估和測試所有重大、已知和預期的現金流量，以及在需要時可用以籌集額外資金的優質抵押品水平和可用性。本行的應急資金來源包括本行優質流動資產組合、集團內其他實體的流動性支援、中央銀行可用和未動用的流動資金額度，以及流動交易組合資產成分和其他可行的商業管理行動。

瑞士銀行香港分行

資產負債表以外項目及流動資產資料

於二〇二一年十二月三十一日

3 流動資產比率 (續)

c. 流動性風險管理

資產負債表、流動性及融資管理

負債和融資管理

瑞銀使用中央融資模式，以提高本集團的效率。因此，集團內部融資將流動性從產生過剩資金的業務和地點轉移至屬於資金淨用戶的業務。集團財資部融資管理團隊為集團集中管理資金。所有資金均按公平基準提供。作為瑞銀集團的分行，瑞銀集團香港分行已全面採用集團的流動性及融資風險管理架構。

集團財資部定期監察本行的融資狀況，包括集中程度風險，以確保本行維持均衡和多元化的負債架構。本行的融資管理團隊指望建立最佳的資產及負債架構為本行業務提供可靠且具成本效益的融資，並透過分析資產負債表的整體流動性和資金狀況來規劃本行的融資活動，當中考慮到在艱難市況下支持正在進行的商業活動所需的穩定融資金額。

瑞銀集團的融資策略每年於融資計劃中制定，並經每季審核。融資計劃由集團財資部制定，並經集團ALCO批准。集團財資部提出、設定和監督籌集資金的限額、觸發點和目標，包括集中程度限額、加權平均年期限額和成交量。融資多元化會透過持續監察產品類型、單一交易方風險（佔總額的百分比）、期滿概況，以及特定資金來源對負債組合的總體影響。

香港分行利用集團的多元化融資組合，並制定本身的融資策略，包括控制向集團借入的定期借款規模、發行本地存款證及監察客戶存款之組合成分。

瑞士銀行香港分行

資產負債表以外項目及流動資產資料

於二〇二一年十二月三十一日

3

流動資產比率 (續)

c. 流動性風險管理

(百萬港元)

以下的到期情況乃根據報告期末按合約到期日還款的剩餘期限計算。

	2021年12月31日											結餘	
	總計	翌日	2至7日	8日至1個月	1個月以上至3個月	3個月以上至6個月	6個月以上至1年	1年以上至2年	2年以上至3年	3年以上至5年	5年以上		
資產負債表內的負債													
非銀行客戶存款	174,843	123,557	41,589	3,872	2,773	2,969	83	-	-	-	-	-	-
衍生工具合約產生的應付金額	4,426	1,664	23	286	336	463	622	1,333	84	87	11	-	-
同業存款	58,170	3,316	103	3,928	15,630	27,287	7,796	-	-	-	110	-	-
已發行及未償還之債務證券、訂明票據及結構性金融工具	28,042	-	-	-	3,532	2,791	7,588	14,131	-	-	-	-	-
其他負債	8,702	8,013	1	7	22	11	1	-	-	-	-	-	647
資本和儲備	(338)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(338)
總計	273,845	136,550	41,716	8,093	22,293	33,521	16,090	15,464	84	87	121	-	309
資產負債表外的債務													
不可撤銷貸款承諾及信貸	494	-	494	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
證券融資交易產生的合約債務	10,785	-	10,785	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他資產負債表外的債務	14,356	14,356	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
總計	25,635	14,356	11,279	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
資產負債表內資產													
紙幣和硬幣	8	8	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
證券融資交易產生的應收款項 (扣除證券短期交易)	6,405	-	1,019	1,019	4,367	-	-	-	-	-	-	-	-
衍生工具合約產生的應收款項	4,810	1,978	27	180	382	519	690	1,396	66	30	13	-	-
存於金管局外匯基金賬戶款項	3,343	3,343	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
存放銀行同業	53,117	52,968	4	137	8	-	-	-	-	-	-	-	-
債務證券、訂明票據及持有結構性金融工具 (扣除短倉)	23,814	23,774	40	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
非銀行客戶貸款及放款	171,148	10,119	56,504	72,297	10,388	3,003	7,858	3,270	4,447	3,262	-	-	-
其他資產	11,163	3,653	19	51	69	16	30	29	11	19	1	1	7,265
總計	273,808	95,843	57,613	73,684	15,214	3,538	8,578	4,695	4,524	3,311	14	14	7,265
資產負債表外資產													
證券融資交易產生的合約資產	10,785	-	10,785	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
總計	10,785	-	10,785	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
合約期限錯配													
累積合約期限錯配	(55,063)	(55,063)	15,403	65,591	(7,079)	(29,983)	(7,512)	(10,769)	4,440	3,224	(107)	(21,855)	(21,855)
			(39,660)	25,931	18,852	(11,131)	(18,643)	(29,412)	(24,972)	(21,748)			

於二〇二一年十二月三十一日

3 流動資產比率 (續)**c. 流動性風險管理**

(百萬港元)

以下的到期情況乃根據報告期末按合約到期日還款的剩餘期限計算。

	2020年12月31日											結餘
	總計	翌日	2至7日	8日至1個月	1個月以上 至3個月	3個月以上 至6個月	6個月以上 至1年	1年以上 至2年	2年以上 至3年	3年以上 至5年	5年以上	結餘
資產負債表內的負債												
非銀行客戶存款	173,592	93,836	67,747	2,773	6,247	2,939	50	-	-	-	-	-
衍生工具合約產生的應付金額	5,332	2,396	160	469	467	477	1,348	872	396	19	5	-
同業存款	36,496	1,380	-	3,938	11,683	19,385	-	-	-	-	110	-
已發行及未償還 之債務證券、訂明票據及結構性金融工具	28,613	-	-	-	9,309	38	9,513	9,753	-	-	-	-
其他負債	11,791	11,023	1	6	74	10	-	-	-	-	-	677
資本和儲備	271	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	271
總計	256,095	108,635	67,908	7,186	27,780	22,849	10,911	10,625	396	19	115	948
資產負債表外的債務												
不可撤銷貸款承諾及信貸	233	-	233	-	-	-	-	-	-	-	-	-
證券融資交易所產生的合約債務	14,645	-	14,645	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他資產負債表外的債務	11,631	11,631	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
總計	26,509	11,631	14,878	-	-	-	-	-	-	-	-	-
資產負債表內資產												
紙幣和硬幣	8	8	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
證券融資交易所產生的應收款項 (扣除證券抵押交易)	11,983	-	-	-	4,128	7,855	-	-	-	-	-	-
衍生工具合約產生的應收款項	5,602	2,086	180	467	518	539	1,458	1,058	518	49	5	-
存放金管局外匯基金帳戶款項	1,917	1,917	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
存放銀行同業	20,685	20,605	4	67	9	-	-	-	-	-	-	-
債務證券、訂明票據 及持有結構性金融工具 (扣除短倉)	21,847	21,815	32	-	-	-	-	-	-	-	-	-
非銀行客戶貸款及放款	182,069	22,679	50,068	75,942	7,215	3,193	8,229	7,972	2,274	2,455	2,042	-
其他資產	11,977	5,233	16	64	38	32	39	77	23	10	-	6,445
總計	256,088	74,343	50,300	76,540	11,908	11,619	9,726	9,107	2,815	2,514	2,047	6,445
資產負債表外資產												
證券融資交易所產生的合約資產	14,645	-	14,645	-	-	-	-	-	-	-	-	-
總計	14,645	-	14,645	-	-	-	-	-	-	-	-	-
合約期限錯配												
累積合約期限錯配	(45,923)	(45,923)	(17,841)	69,354	(15,872)	(11,230)	(1,185)	(1,518)	2,419	2,495	1,932	-
	(45,923)	(45,923)	(63,764)	5,590	(10,282)	(21,512)	(22,697)	(24,215)	(21,796)	(19,301)	(17,369)	-

瑞銀集團

集團綜合財務資料

於二〇二一年十二月三十一日

	二〇二一年 十二月三十一日 百萬美元	二〇二一年 六月三十日 百萬美元
瑞銀股東應佔股東資金總額	60,662	58,765
普通股權一級資本比率	15.0%	14.5%
其他財務資料		
財務狀況表		
資產總額	1,117,182	1,086,519
負債總額	1,056,180	1,027,469
貸款及放款總計	397,761	390,126
客戶存款總計	542,007	513,290
	截至二〇二一年 十二月三十一日 止年度 百萬美元	截至二〇二〇年 十二月三十一日 止年度 百萬美元
全面收益表		
除稅前盈利	9,484	8,155

附註：

- (1) 有關瑞銀集團財務資料的進一步詳情，請參閱瑞銀集團二〇二一年度年報及二〇二一年九月底止季報。有關資料可於本集團之互聯網站www.ubs.com瀏覽。