



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
於二〇二三年十二月三十一日

* 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

二〇二三年十二月三十一日

行政總裁聲明

於二〇二三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。



盧彩雲

瑞士銀行香港分行

行政總裁

二〇二四年四月二十五日

瑞士銀行香港分行

全面收益表

截至二〇二三年十二月三十一日止年度

	附註	截至二〇二三年 十二月三十一日 止年度 百萬港元	截至二〇二二年 十二月三十一日 止年度 百萬港元
利息收入		10,530	4,962
利息開支		8,027	2,141
淨利息收入		<u>2,503</u>	<u>2,821</u>
其他經營收入	2	14,462	15,140
總經營收入		<u>16,965</u>	<u>17,961</u>
經營開支	3	12,187	11,223
減值損失及為已減值貸款及應收款項而提撥的準備金		(23)	(175)
除稅前盈利		<u>4,801</u>	<u>6,913</u>
稅項開支		869	1,195
除稅後盈利		<u><u>3,932</u></u>	<u><u>5,718</u></u>

瑞士銀行香港分行

財務狀況表

於二〇二三年十二月三十一日

	附註	二〇二三年 十二月三十一日 百萬港元	二〇二三年 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)		6,276	5,436
在反向回購協議下的應收款項		3,673	6,910
存放於海外辦事處的數額		145,188	81,725
持有作交易用途的證券		6,968	8,961
投資證券		13,260	12,222
貸款及應收款項	4	97,963	107,677
其他投資		2,954	2,956
物業、工業裝置及設備以及投資物業		3,363	3,590
資產總額		<u>279,645</u>	<u>229,477</u>
負債			
尚欠銀行存款及結餘(結欠海外辦事處的數額除外)		1,222	1,189
在回購協議下的應付款額		4,007	4,703
客戶存款	8	231,503	179,310
結欠海外辦事處的數額		1,110	783
已發行存款證		2,983	4,780
已發行債務證券		25,356	25,051
其他負債		12,968	13,200
準備金		496	461
負債總額		<u>279,645</u>	<u>229,477</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	截至二〇二三年 十二月三十一日 止年度 百萬港元	截至二〇二二年 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	321	366
證券交易(虧損)/溢利	(77)	20
其他交易業務溢利	194	186
	<u>438</u>	<u>572</u>
費用及佣金收入淨額		
費用及佣金收入	6,172	7,314
減：費用及佣金開支	(1,482)	(1,575)
	<u>4,690</u>	<u>5,739</u>
其他收入	9,334	8,829
	<u>14,462</u>	<u>15,140</u>

3 經營開支

	截至二〇二三年 十二月三十一日 止年度 百萬港元	截至二〇二二年 十二月三十一日 止年度 百萬港元
薪金及其他員工成本	5,919	6,128
租金開支	537	543
付予其他瑞銀機構之淨服務費	3,930	3,076
其他經營開支	1,801	1,476
	<u>12,187</u>	<u>11,223</u>

4 貸款及應收款項

	二〇二三年 十二月三十一日 百萬港元	二〇二三年 六月三十日 百萬港元
客戶貸款及放款	88,797	98,106
應計利息及其他應收款項	9,166	9,571
	<u>97,963</u>	<u>107,677</u>
減：集體準備金	21	28
特定準備金		
- 客戶貸款及放款	474	433
- 應收款項	-	-
	<u>97,468</u>	<u>107,216</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。

	二〇二三年十二月三十一日	
	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	21	0%
物業發展	13	0%
物業投資	85	100%
批發及零售貿易	4	0%
金融企業	1,801	100%
股票經紀	-	0%
資訊科技	1	0%
所有其他	131	100%
	<u>2,056</u>	<u>98%</u>
個人		
購買其他住宅物業	502	100%
所有其他	24,948	99%
	<u>25,450</u>	<u>99%</u>
在香港以外使用的貸款及放款	61,291	98%
客戶貸款及放款總額	<u><u>88,797</u></u>	<u><u>98%</u></u>

	二〇二三年六月三十日	
	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	21	0%
物業發展	72	0%
物業投資	97	100%
批發及零售貿易	5	17%
金融企業	2,060	100%
股票經紀	1	0%
資訊科技	-	0%
所有其他	144	100%
	<u>2,400</u>	<u>96%</u>
個人		
購買其他住宅物業	499	100%
所有其他	26,117	100%
	<u>26,616</u>	<u>100%</u>
在香港以外使用的貸款及放款	69,090	99%
客戶貸款及放款總額	<u><u>98,106</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。

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。

	二〇二三年十二月三十一日	
	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	27,881	-
英屬維爾京群島	34,081	-
其他地區	26,835	2,074
	<u>88,797</u>	<u>2,074</u>

	二〇二三年六月三十日	
	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	29,607	-
英屬維爾京群島	37,990	-
其他地區	30,509	2,007
	<u>98,106</u>	<u>2,007</u>

6 已減值的貸款及放款

	二〇二三年 十二月三十一日 百萬港元	二〇二三年 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)	2,074 (2.34%)	2,007 (2.05%)
以上總額中有抵押部份	1,588	1,574
以上總額中無抵押部份	486	433
特定準備金	474	433
已提撥特定準備金的貸款及放款之抵押品價值	1,588	1,574

於二〇二三年十二月三十一日及二〇二三年六月三十日，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

	二〇二三年 十二月三十一日 百萬港元	二〇二三年 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	-	28 (0.03%)
- 超逾1年	30 (0.03%)	-
(佔客戶貸款及放款總額%)		
經重組客戶貸款及放款		
不包括逾期超過3個月的貸款及放款	2,032 (2.29%)	1,979 (2.02%)
(佔客戶貸款及放款總額%)		
逾期客戶貸款及放款的特定準備金	30	28
逾期客戶貸款及放款的抵押品公允值	-	-

於二〇二三年十二月三十一日及二〇二三年六月三十日，本行貸予銀行的款項中，並無逾期或經重組的放款。

b. 其他逾期及收回資產

於二〇二三年十二月三十一日及二〇二三年六月三十日，本行並無任何其他逾期及收回的資產。

8 客戶存款

	二〇二三年 十二月三十一日 百萬港元	二〇二三年 六月三十日 百萬港元
活期存款及往來賬戶	38,479	42,965
儲蓄存款	1,561	1,009
定期、短期通知及通知存款	191,463	135,336
	<u>231,503</u>	<u>179,310</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。

瑞士銀行香港分行

賬目附註

9 國際債權(續)

二〇二三年十二月三十一日						
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	-	84	-	-	-	84
已發展國家	150,511	669	425	322	-	151,927
瑞士	149,178	-	256	39	-	149,473
其他	1,333	669	169	283	-	2,454
離岸中心	4,446	2,884	2,686	66,894	-	76,910
英屬維爾京群島	-	-	-	34,017	-	34,017
香港	3,720	2,000	655	17,086	-	23,461
其他	726	884	2,031	15,791	-	19,432
歐洲發展中國家	-	-	-	-	-	-
拉丁美洲和加勒比海區發展中國家	-	-	-	154	-	154
非洲和中東地區發展中國家	-	-	-	401	-	401
亞太區發展中國家	2,349	1,092	5,485	12,430	-	21,356
	157,306	4,729	8,596	80,201	-	250,832

二〇二三年六月三十日						
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	-	183	-	-	-	183
已發展國家	88,473	2,402	200	460	-	91,535
瑞士	85,068	1,745	194	100	-	87,107
其他	3,405	657	6	360	-	4,428
離岸中心	5,150	4,284	2,013	72,177	-	83,624
英屬維爾京群島	-	-	-	37,864	-	37,864
香港	4,387	1,785	34	16,445	-	22,651
其他	763	2,499	1,979	17,868	-	23,109
歐洲發展中國家	-	-	-	-	-	-
拉丁美洲和加勒比海區發展中國家	-	-	-	148	-	148
非洲和中東地區發展中國家	-	-	-	376	-	376
亞太區發展中國家	2,147	700	5,582	13,865	-	22,294
	95,770	7,569	7,795	87,026	-	198,160

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：

	二〇二三年十二月三十一日			
	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	173	229	402	-
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	5,107	48	5,155	-
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	3,107	92	3,199	30
總值	<u>8,387</u>	<u>369</u>	<u>8,756</u>	<u>30</u>
扣除準備金後的資產總值	<u>279,148</u>			
按資產總值一個百分比呈列的資產負債表以內的風險	3.00%			
	二〇二三年六月三十日			
	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	386	147	533	-
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	6,980	104	7,084	-
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	3,158	163	3,321	28
總值	<u>10,524</u>	<u>414</u>	<u>10,938</u>	<u>28</u>
扣除準備金後的資產總值	<u>229,016</u>			
按資產總值一個百分比呈列的資產負債表以內的風險	4.60%			

貨幣風險
(百萬港元)

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

	二〇二三年十二月三十一日									
	美元	歐元	人名幣	印度盧比	瑞士法郎	馬來西亞令吉	日圓	菲律賓比索	其他貨幣	總額
現貨資產	172,137	11,679	6,932	60	8,919	29	2,637	12	9,102	211,507
現貨負債	(175,025)	(3,595)	(10,648)	(26)	(427)	(2)	(6,057)	(2)	(18,247)	(214,029)
遠期買入	90,069	12,200	32,459	-	2,955	-	8,598	156	31,000	177,437
遠期賣出	(87,303)	(20,343)	(28,799)	-	(11,417)	-	(5,155)	(156)	(21,836)	(175,009)
期權淨持有量	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
長倉 / (短倉)淨持有量	(122)	(59)	(56)	34	30	27	23	10	19	(94)
結構性淨持有量	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

	二〇二三年六月三十日									
	美元	歐元*	人名幣*	印度盧比*	瑞士法郎*	馬來西亞令吉*	日圓*	菲律賓比索*	其他貨幣	總額
現貨資產	111,102	12,814	5,350	128	7,751	31	5,229	64	11,119	153,588
現貨負債	(137,004)	(3,239)	(5,380)	(93)	(460)	(3)	(6,833)	(14)	(18,921)	(171,947)
遠期買入	115,743	10,328	32,904	388	3,343	-	4,749	32	29,305	196,792
遠期賣出	(89,108)	(19,920)	(32,927)	(388)	(10,611)	-	(3,120)	(32)	(21,542)	(177,648)
期權淨持有量	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
長倉 / (短倉)淨持有量	733	(17)	(53)	35	23	28	25	50	(39)	785
結構性淨持有量	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

上列為個別貨幣之港元等值額。

* 此外幣佔所有外幣的淨持有總額少於10%，在此列職只作比較用途。

瑞士銀行香港分行

資產負債表以外項目及流動資產資料

於二〇二三年十二月三十一日

	二〇二三年 十二月三十一日 百萬港元			二〇二三年 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	14,235			9,866		
與交易有關的或有項目	1,019			1,162		
其他承擔	-			-		
2 衍生工具交易 (百萬港元)						
	二〇二三年十二月三十一日			二〇二三年六月三十日		
	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	2,706	2,881	268,929	2,733	2,904	316,207
利率衍生工具合約	780	1,099	116,200	965	1,641	102,667
股份衍生工具合約	394	390	3,173	484	479	4,880
黃金以外的貴金屬合約	9	9	3,437	35	34	5,453

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

	截至二〇二三年 十二月三十一日 止三個月	截至二〇二二年 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	88.8%	86.4%

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

	截至二〇二三年 十二月三十一日 止三個月	截至二〇二二年 十二月三十一日 止三個月
財政期內之平均核心融資比率	1093.0%	791.0%

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

於二〇二三年十二月三十一日

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

本行對流動性及融資管理的整體目標是保護業務安全，並審慎管理內部和監管機構對流動性及融資的規定。我們採用多個內部和監管模型指標以衡量流動性及融資風險。我們定義並實施涵蓋不同時期及情景的內部壓力測試，以確保本行具備充足流動性及資金，並同時繼續符合監管規定。該等指標主要為流動資產維持比率(LMR)及核心融資比率(CFR)。香港分行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，該委員會是由香港分行管理及風險委員會(Hong Kong Branch Management and Risk Committee，簡稱「HKMRC」)監督的小組委員會。

流動性風險策略、政策及任何相關議程亦在香港資產負債管理委員會及/或香港分行管理及風險委員會內進行討論及檢討，該兩個委員會由分行管理層、各業務部門代表及風險監控人員組成。

香港資產負債管理委員會和香港分行管理及風險委員會每年至少檢討及重新確認一次流動性及融資限額和其他指標(包括預警指標)，並在檢討過程中考慮業務策略及風險承受水平。財資風險監控部對流動性及融資風險進行獨立監督。

集團財資部負責監察及監督本行流動性和融資策略的落實及執行，並根據相關限額及其他有關指標管理流動性和融資風險，以確保遵循內部風險承受水平及監管規定。這包括嚴密監控本行的所持現金及抵押品，包括本行的優質流動資產(HQLA)，並集中由集團財資部管理批發現金市場業務的資金進出。集團財資部制定應急資金計劃以補充本行的日常管理，並在恢復規劃中定義整個危機各個階段的程序。集團財資部至少每月向香港資產負債管理委員會及香港分行管理及風險委員會報告香港的流動性及融資狀況。

流動性及資金壓力測試

本行的流動性及融資風險管理旨在確保公司擁有足夠流動性和資金，在可採取自住管理行動但沒有政府援助的情況下能夠渡過嚴重特殊及市場廣泛流動性和融資壓力事件。

集團財資部維持及控制多元及優質的無抵押流動資產組合。流動資產組合的管理靈活彈性，確保運作在任何時候皆符合內部風險承受水平，以及其他有關流動性及融資的規定。

根據監管規定，我們的流動性及融資壓力測試涵蓋三個主要壓力情景：合併(市場與特殊壓力)情景、整體市場結構性情景及特殊壓力情景。我們不斷微調壓力測試相關假設。

合併(市場與特殊壓力)情景

在該情景下，瑞士銀行香港分行受到嚴重惡化的宏觀經濟及金融市場環境，以及瑞銀特殊事件的影響，導致流動性在相對較短時期內急劇下降。該情景代表嚴重但可能發生的事件，包含整體市場及特殊因素，然而瑞銀會致力維護業務客戶關係。

壓力測試目的是確保瑞士銀行香港分行在一個月期限內，每日保持累計行為流動性缺口正值(即累計流動性盈餘)。流動性缺口是根據模擬流動性緩衝儲備及資金進出在壓力情景下的流動性價值而評估。

瑞士銀行香港分行

資產負債表以外項目及流動資產資料

於二〇二三年十二月三十一日

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

流動性及資金壓力測試

整體市場結構性情景

在該情景下，瑞士銀行香港分行受到全球宏觀經濟狀況及金融市場顯著惡化影響，因此需要長期資金，以應對流動性枯竭及支持業務主體。情景假設瑞士銀行香港分行受到的影響與其他國際金融機構相同。

壓力測試目的是確保瑞士銀行香港分行在一個月期限內保持累計行為流動性缺口正值。流動性缺口是根據模擬流動性緩衝儲備及資金進出在壓力情景下的流動性價值而評估。

特殊壓力情景

在該情景下，瑞士銀行香港分行受到已發生或將會發生的瑞士銀行獨有重大且不可預見的事件影響。當該事件發生時，瑞銀的聲譽及地位會受到損害。情景假設該事件發生時，宏觀經濟及金融市場情況均正常。

壓力測試目的是確保瑞士銀行香港分行在首五個工作日保持累計行為流動性缺口正值。流動性缺口是根據模擬流動性緩衝儲備及資金進出在壓力情景下的流動性價值而評估。

融資管理

瑞銀採用中央融資模式，以提高集團的效率。因此，集團內部融資將流動性從產生過剩資金的業務及地區轉移至資金淨用戶的業務。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，瑞士銀行香港分行已全面採用集團的流動性及融資風險管理架構。

集團財資部監控本行的融資狀況，包括集中程度風險，以確保本行維持均衡和多元化的負債結構。本行的融資管理團隊期望建立最佳的負債結構，為本行業務提供可靠而具成本效益的融資。本行透過分析整體流動性及融資要求，並考慮在艱難市況下持續業務活動所需要的穩定融資，來規劃集資活動。

瑞銀集團的融資策略每年於融資計劃中制定，並經持續檢討。融資計劃由集團財資部制定，並經瑞士銀行資產負債管理委員會 (ALCO) 批准。

瑞士銀行香港分行利用集團的多元化融資組合，並制定本行的融資策略，包括控制向集團借入的定期借款規模及發行本地存款證 (CD)。

應急融資計劃

本行維持應急融資計劃以作預備及行動計劃之用，計劃旨在確保本行擁有足夠流動性足以在流動性及融資壓力期間履行付款義務。該計劃列出可供瑞士銀行香港分行使用的相關流程、工具及職責，使本行可以有效地管理該時期的流動性及融資。本行的資金來源多元化，以及集團援助亦可在危機發生時保護本行的流動性情況。本行的應急融資來源包括本行的優質流動資產 (HQLA) 投資組合、符合中央銀行流動資金安排資格抵押品的非優質流動資產、集團內部的流動性援助、交易組合資產的或有減幅，以及其他可供管理層使用的措施。

瑞士銀行香港分行

資產負債表以外項目及流動資產資料

於二〇二三年十二月三十一日

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。

	二〇二三年十二月三十一日										結餘	
	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	68,094	19,989	25,593	45,393	38,782	32,284	1,356	12	-	-	-	
證券融資交易產生的應付金額 (扣除證券掉期交易)	-	199	618	1,871	1,319	-	-	-	-	-	-	
衍生工具合約產生的應付金額	1,986	44	84	830	946	1,266	2,866	528	229	28		
向票存款	2,331	2	95	17	36	-	-	-	-	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	28,339	-	-	1,325	2,853	2,280	21,881	-	-	-		
其他負債	10,013	96	216	499	603	533	20	-	-	496		
資本和儲備	(984)	-	-	-	-	-	-	-	-	(984)		
總計	279,367	79,701	26,606	49,935	44,539	36,363	26,123	540	229	138	(488)	
資產負債表外的債務												
不可撤銷貸款承諾及信貸	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
證券融資交易產生的合約債務	5,767	5,767	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
其他資產負債表外的債務	15,254	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
總計	21,021	5,767	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
資產負債表內資產												
紙幣和硬幣	8	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
證券融資交易產生的應收款項 (扣除證券掉期交易)	3,673	196	290	1,868	1,319	-	-	-	-	-	-	
衍生工具合約產生的應收款項	3,664	39	79	783	918	1,278	2,792	305	274	17		
存放金管局外匯基金賬戶款項	1,204	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
存放銀行同業	150,252	7,809	7,808	35,140	50,755	7,809	-	-	-	-		
債務證券、訂明票據 及持有結構性金融工具(扣除短倉)	20,101	358	632	1,934	1,327	-	-	-	-	-		
非銀行客戶貸款及放款	88,797	37,024	31,209	5,894	3,803	1,554	639	3,002	40	30		
其他資產	11,415	3,418	231	727	436	19	7	9	1	6,317		
總計	279,114	68,824	40,249	46,346	58,558	10,660	3,438	3,316	315	17	6,347	
資產負債表外資產												
證券融資交易產生的合約資產	5,768	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
總計	5,768	5,768	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
合約期限錯配												
資產負債表內	(26,131)	25,347	13,643	(3,589)	14,019	(25,703)	(22,685)	2,776	86	(121)		
負債表外	(26,131)	(784)	12,859	9,270	23,289	(2,414)	(25,099)	(22,323)	(22,237)	(22,358)		

瑞士銀行香港分行

資產負債表以外項目及流動資產資料

於二〇二三年十二月三十一日

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。

	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	179,423	59,215	49,229	21,883	29,056	12,357	7,640	43	-	-	-	-
證券融資交易產生的應付金額 (扣除證券抵押交易)	4,306	-	-	217	1,908	2,181	-	-	-	-	-	-
衍生工具合約產生的應付金額	6,848	3,384	116	191	1,022	365	729	441	238	447	40	-
同業存款	1,327	1,099	1	82	2	-	33	-	-	-	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	29,068	-	-	-	2,943	189	4,530	21,406	-	-	-	-
其他負債	11,588	10,694	47	95	153	91	60	-	-	-	-	448
資本和儲備	(622)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(622)
總計	231,938	74,392	49,393	22,468	35,084	15,183	12,992	21,890	238	447	150	(174)
資產負債表外的債務												
不可撤銷貸款承諾及信貸	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
證券融資交易產生的合約債務	6,282	-	6,282	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他資產負債表外的債務	12,578	12,533	9	-	-	-	-	9	9	18	-	-
總計	18,860	12,533	6,291	-	-	-	-	9	9	18	-	-
資產負債表內資產												
現金和同幣	8	8	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
證券融資交易產生的應收款項 (扣除證券抵押交易)	12,665	-	-	2,900	5,193	4,572	-	-	-	-	-	-
衍生工具合約產生的應收款項	5,558	2,757	109	178	964	284	534	242	167	319	82	-
存放金管局外匯基金帳戶款項	1,594	1,594	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
存放銀行同業	72,337	44,950	8	3,966	7,804	11,707	3,902	-	-	-	-	-
債務證券、訂明票據 及持有結構性金融工具 (扣除短倉)	22,840	18,203	226	213	1,996	2,202	-	-	-	-	-	-
非銀行客戶貸款及放款	104,424	14,684	39,913	33,115	5,008	2,782	1,827	3,633	560	2,875	-	27
其他資產	12,103	4,534	35	77	105	92	14	9	1	9	-	7,227
總計	231,529	86,730	40,291	40,449	21,070	21,639	6,277	3,884	728	3,203	82	7,254
資產負債表外資產												
證券融資交易產生的合約資產	6,282	-	6,282	-	-	-	-	-	-	-	-	-
總計	6,282	-	6,282	-	-	-	-	-	-	-	-	-
合約期限配												
票據合約期限錯配	(195)	(195)	(9,111)	17,981	(14,014)	6,456	(6,715)	(18,015)	481	2,738	(68)	(20,462)
	(195)	(195)	(9,306)	8,675	(5,339)	1,117	(5,598)	(23,613)	(23,132)	(20,394)	(20,462)	

瑞銀集團

集團綜合財務資料

二〇二三年六月十二日，瑞銀集團收購瑞士信貸集團，透過瑞士相關法律接收瑞士信貸集團全部資產及負債，並成為瑞士信貸集團之前所有直接及間接附屬公司的直接或間接股東（該交易）。該交易完成後，每股已發行及經註冊的瑞士信貸股份將轉換為有權收取合併代價，即以每22.48股瑞士信貸股份換取1股瑞銀集團股份，但瑞士信貸美國預託證券股份（ADS）則須向瑞士信貸預託證券支付若干費用。瑞士信貸股東在收購日合共獲得瑞銀集團5.1%已發行股票，收購價為36億美元。

二〇二三年十二月，瑞銀集團董事會批准瑞瑞士銀行與瑞士信貸銀行股份有限公司合併，兩家企業簽署最終合併協議。合併的完成尚待監管機構審批，預計將於二〇二四年第二季末完成。

於二〇二三年十二月三十一日

	二〇二三年 十二月三十一日 百萬美元	二〇二三年 六月三十日 百萬美元
瑞銀股東應佔股東資金總額	86,108	87,116
普通股權一級資本比率	14.4%	14.4%
其他財務資料		
財務狀況表		
資產總額	1,717,246	1,678,856
負債總額	1,630,607	1,591,104
貸款及放款總計	639,844	645,785
客戶存款總計	792,029	712,546
全面收益表		
除稅前盈利	28,739	9,604

附註：

- (1) 有關瑞銀集團財務資料的進一步詳情，請參閱瑞銀集團二〇二三年度年報及二〇二三年九月底止季報。有關資料可於本集團之互聯網站www.ubs.com瀏覽。