



---

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  
於二〇一六年六月三十日

\* 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 - 12
集團綜合財務資料	13

瑞士銀行香港分行

主要財務資料披露報表

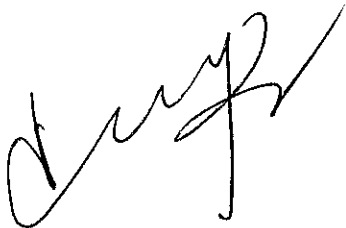
二〇一六年六月三十日

#### 行政總裁聲明

於二〇一六年六月三十日之主要財務資料披露報表載於第2至13頁內。

上述資料乃根據銀行業(披露)規則及香港金融管理局於二〇一五年八月六日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

二〇一六年九月三十日

瑞士銀行香港分行

全面收益表

截至二〇一六年六月三十日止期間

	附註	截至二〇一六年 六月三十日 止六個月 百萬港元	截至二〇一五年 六月三十日 止六個月 百萬港元
利息收入		1,200	1,181
利息開支		278	285
淨利息收入		<u>922</u>	<u>896</u>
其他經營收入	2	4,809	8,921
總經營收入		<u>5,731</u>	<u>9,817</u>
經營開支	3	4,807	5,331
撥回減值損失與已減值貸款及應收款項的準備金		(13)	-
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>937</u>	<u>4,486</u>
稅項開支		171	751
除稅後盈利		<u><u>766</u></u>	<u><u>3,735</u></u>

瑞士銀行香港分行

財務狀況表

於二〇一六年六月三十日

	附註	二〇一六年 六月三十日 百萬港元	二〇一五年 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)		5,100	3,675
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)		91	-
存放於海外辦事處的數額		26,764	7,831
貿易票據		-	-
持有的存款證		-	194
持有作交易用途的證券		19,351	22,329
貸款及應收款項	4	115,504	110,739
投資證券		-	-
其他投資		3,310	3,309
物業、工業裝置及設備以及投資物業		1,133	938
資產總額		<u>171,253</u>	<u>149,015</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)		1,441	2,152
客戶存款	8	123,657	112,329
結欠海外辦事處的數額		28,674	25,366
已發行存款證		-	-
已發行債務證券		10,247	1,018
其他負債		7,221	8,124
準備金		13	26
負債總額		<u>171,253</u>	<u>149,015</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、市場莊家、證券及資產管理之服務。

2 其他經營收入

附註	截至二〇一六年 六月三十日 止六個月 百萬港元	截至二〇一五年 六月三十日 止六個月 百萬港元
淨交易收入		
外幣買賣溢利	93	81
證券交易虧損	(32)	(3)
其他交易業務溢利/(虧損)	25	(58)
	<u>86</u>	<u>20</u>
費用及佣金收入淨額		
費用及佣金收入	2,691	4,485
減：費用及佣金開支	(810)	(1,289)
	<u>1,881</u>	<u>3,196</u>
其他收入	2,842	5,705
	<u><u>4,809</u></u>	<u><u>8,921</u></u>

3 經營開支

	截至二〇一六年 六月三十日 止六個月 百萬港元	截至二〇一五年 六月三十日 止六個月 百萬港元
薪金及其他員工成本	3,099	3,493
租金開支	270	246
付予其他瑞銀機構之淨服務費	605	641
其他經營開支	833	951
	<u>4,807</u>	<u>5,331</u>

4 貸款及應收款項

	二〇一六年 六月三十日 百萬港元	二〇一五年 十二月三十一日 百萬港元
客戶貸款及放款	109,166	104,644
應計利息及其他應收款項	6,338	6,095
	<u>115,504</u>	<u>110,739</u>
減：集體準備金	-	-
特定準備金		
- 客戶貸款及放款	-	10
- 費用應收款項	5	9
	<u><u>115,499</u></u>	<u><u>110,720</u></u>

瑞士銀行香港分行

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。

	二〇一六年六月三十日	
	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		
物業投資	568	100%
金融企業	3,268	100%
股票經紀	230	0%
	<u>4,066</u>	<u>94%</u>
個人		
購買其他住宅物業	649	100%
其他	24,093	100%
	<u>24,742</u>	<u>100%</u>
在香港以外使用的貸款及放款	80,358	100%
客戶貸款及放款總額	<u><u>109,166</u></u>	<u><u>99%</u></u>

	二〇一五年十二月三十一日	
	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		
物業投資	589	100%
金融企業	3,811	100%
股票經紀	261	0%
	<u>4,661</u>	<u>94%</u>
個人		
購買其他住宅物業	664	100%
其他	23,922	100%
	<u>24,586</u>	<u>100%</u>
在香港以外使用的貸款及放款	75,397	100%
客戶貸款及放款總額	<u><u>104,644</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。

	二〇一六年六月三十日	
	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	28,398	-
英屬維爾京群島	60,860	-
中國*	5,912	-
其他地區	13,996	-
	<u>109,166</u>	<u>-</u>

	二〇一五年十二月三十一日	
	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	29,248	-
英屬維爾京群島	45,195	184
中國	10,478	-
其他地區	19,723	-
	<u>104,644</u>	<u>184</u>

\* 此國家佔客戶貸款及放款總額少於10%。在此列載只作比較用途。

6 已減值的貸款及放款

	二〇一六年 六月三十日 百萬港元	二〇一五年 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)	-	184 (0.2%)
客戶特定準備金	-	10
已提撥特定準備金的貸款及放款之抵押品價值	-	-

於二〇一六年六月三十日及二〇一五年十二月三十一日，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**

	二〇一六年 六月三十日 百萬港元	二〇一五年 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	-	184 (0.2%)
- 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 (不包括逾期超逾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>184 (0.2%)</u>
逾期及經重組客戶貸款及放款的特定準備金	-	10
逾期客戶貸款及放款的抵押品公允值	-	- *

於二〇一六年六月三十日及二〇一五年十二月三十一日，本行貸予銀行的款項中，並無逾期或經重組的放款。

\* 抵押品為已停牌的證券，其市值被視為零。

**b. 其他逾期及收回資產**

於二〇一六年六月三十日及二〇一五年十二月三十一日，本行並無任何其他逾期及收回的資產。

**8 客戶存款**

	二〇一六年 六月三十日 百萬港元	二〇一五年 十二月三十一日 百萬港元
活期存款及往來賬戶	63,014	57,433
儲蓄存款	1,346	897
定期、短期通知及通知存款	<u>59,297</u>	<u>53,999</u>
	<u>123,657</u>	<u>112,329</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)

	二〇一六年六月三十日					
	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	-	-	-	-	-	-
已發展國家	30,142	12,208	3,209	692	-	46,251
瑞士	28,693	2,387	-	392	-	31,472
其他	1,449	9,821	3,209	300	-	14,779
離岸中心	2	-	828	82,031	-	82,861
英屬維爾京群島	-	-	-	46,874	-	46,874
香港	-	-	47	16,323	-	16,370
其他	2	-	781	18,834	-	19,617
歐洲發展中國家	-	-	-	-	-	-
拉丁美洲和加勒比海區發展中國家	-	-	-	155	-	155
非洲和中東地區發展中國家	-	-	-	527	-	527
亞太區發展中國家	1,329	1,078	1	13,489	-	15,897
	<b>31,473</b>	<b>13,286</b>	<b>4,038</b>	<b>96,894</b>	<b>-</b>	<b>145,691</b>

	二〇一五年十二月三十一日					
	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	-	-	-	-	-	-
已發展國家	15,336	14,474	28	1,544	-	31,382
瑞士*	9,487	-	-	261	-	9,748
其他	5,849	14,474	28	1,283	-	21,634
離岸中心	388	-	74	77,668	-	78,130
英屬維爾京群島	-	-	-	45,318	-	45,318
香港	-	-	69	17,725	-	17,794
其他	388	-	5	14,625	-	15,018
歐洲發展中國家	-	-	-	-	-	-
拉丁美洲和加勒比海區發展中國家	-	-	-	198	-	198
非洲和中東地區發展中國家	-	-	-	621	-	621
亞太區發展中國家	1,418	824	10	14,312	-	16,564
	<b>17,142</b>	<b>15,298</b>	<b>112</b>	<b>94,343</b>	<b>-</b>	<b>126,895</b>

\* 此國家佔總國際債權少於10%。在此列載只作比較用途。

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：

	二〇一六年六月三十日			
	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	-	-	-	-
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	8,531	120	8,651	-
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	4,210	52	4,262	-
總值	<u>12,741</u>	<u>172</u>	<u>12,913</u>	-
扣除準備金後的資產總值	<u>171,240</u>			
按資產總值一個百分比呈列的資產負債表以內的風險	7.44%			
	二〇一五年十二月三十一日			
	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	-	-	-	-
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	9,184	98	9,282	-
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	3,661	22	3,683	-
總值	<u>12,845</u>	<u>120</u>	<u>12,965</u>	-
扣除準備金後的資產總值	<u>148,989</u>			
按資產總值一個百分比呈列的資產負債表以內的風險	8.62%			

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)佔所持外幣總淨持倉量的10%或以上，便予以披露。

二〇一六年六月三十日				
	美元	瑞士法郎	其他貨幣	總額
現貨資產	77,926	3,866	43,989	125,781
現貨負債	(96,210)	(904)	(29,496)	(126,610)
遠期買入	102,428	2,381	81,242	186,051
遠期賣出	(83,413)	(5,581)	(95,616)	(184,610)
期權淨持倉量	-	-	-	-
長倉 / (短倉)淨持倉量	731	(238)	119	612

結構性淨持倉量

	-	-	-	-
--	---	---	---	---

二〇一五年十二月三十一日				
	美元	瑞士法郎	其他貨幣	總額
現貨資產	64,521	1,623	46,099	112,243
現貨負債	(75,130)	(1,097)	(36,623)	(112,850)
遠期買入	87,518	1,432	76,129	165,079
遠期賣出	(76,327)	(1,680)	(85,591)	(163,598)
期權淨持倉量	-	-	-	-
長倉 / (短倉)淨持倉量	582	278	14	874

結構性淨持倉量

	-	-	-	-
--	---	---	---	---

上列為個別貨幣之港元等值額。

瑞士銀行香港分行

資產負債表以外項目及流動資產資料

於二〇一六年六月三十日

	二〇一六年六月三十日 百萬港元			二〇一五年十二月三十一日 百萬港元		
	正價值	負價值	總名義 數額	正價值	負價值	總名義 數額
<b>1 或然負債及承擔</b> (合約數額)						
直接信貸替代項目				6,358		5,659
其他承擔				496		-
<b>2 衍生工具交易</b> (百萬港元)	二〇一六年六月三十日			二〇一五年十二月三十一日		
	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 (因掉期存款安排引起的 逾期外匯合約除外)	2,846	2,589	314,782	1,922	1,937	267,298
利率衍生工具合約	453	262	57,014	229	188	50,390
股份衍生工具合約	250	250	9,433	476	476	13,148
黃金以外的貴金屬合約	18	19	548	2	2	39

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 流動資產資料**

**a. 流動資產維持比率**

	截至二〇一六年 六月三十日 止六個月	截至二〇一五年 六月三十日 止六個月
財政期內之平均流動資產維持比率	60.1%	49.8%

財政期內之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。

瑞士銀行香港分行

資產負債表以外項目及流動資產資料

於二〇一六年六月三十日

### 3 流動資產資料 (續)

#### b. 流動性風險管理

本行的流動性風險管理，旨在維持穩健的流動資金狀況，以應付本行所有到期債務，並提供足夠的時間和財務靈活性，以應付在市況普遍受壓下和集團獨有的流動資金危機，而不至對旗下業務造成無法接受的虧損或持續損害。此外，本行的融資風險管理，旨在達致理想的債務架構，從而為業務提供可靠和具成本效益的融資，同時確保資金來源組合多元化。

本行的流動性及融資策略由集團庫務部制定，並經香港資產負債管理委員會 (Hong Kong Asset and Liability Management Committee, 簡稱「ALCO」) 批准，及由集團香港區管理及風險委員會監督。集團庫務部負責監控和監督本行資金流動及融資策略的落實和執行，並確保本行遵守其資金流動及融資政策。集團資產負債管理部 (Group Asset & Liability Management, 簡稱「ALM」) 負責管理銀行的融資風險，並確保在中央融資管理架構下獲得資金。集團庫務部在環球層面確立對流動性及融資風險的基本管理方針，並在香港應用時考慮本行之本地業務活動的具體性質。

本行管理本身的流動性及融資風險整體目標，是以各種市場狀況下，考慮當前和未來監管規定後，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流動性及融資狀況。尤其是，我們採用壓力測試，加入行為因素對資產狀況作出調整，並因應以流動資產維持比率為主的外部指標，校準這些內部壓力測試的結果。

瑞銀集團

集團綜合財務資料

於二〇一六年六月三十日

	二〇一六年 六月三十日 百萬瑞士法郎	二〇一五年 十二月三十一日 百萬瑞士法郎
瑞銀股東應佔股東資金總額	52,876	55,313
普通股權一級資本比率(分階段落實) (附註1)	17.1%	19.0%
普通股權一級資本比率(全面採納) (附註1)	14.2%	14.5%
總資本比率(分階段落實) (附註1)	25.4%	26.8%
總資本比率(全面採納) (附註1)	23.1%	22.9%
其他財務資料		
財務狀況表		
資產總額	989,397	942,819
負債總額	935,835	885,511
貸款及放款總計	306,881	311,954
客戶存款總計	409,084	390,185
	截至二〇一六年 六月三十日 止六個月 百萬瑞士法郎	截至二〇一五年 六月三十日 止六個月 百萬瑞士法郎
全面收益表		
除稅前盈利	2,467	4,467

附註：

- (1) 計算方法以國際結算銀行巴塞爾資本協定III框架為基礎，適用於瑞士具有系統相關性的銀行（SRB）。
- (2) 有關瑞銀集團財務資料的進一步詳情，請參閱瑞銀集團二〇一五年度年報及於二〇一六年七月二十九日就截至二〇一六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。