



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
於二〇一八年六月三十日

* 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

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

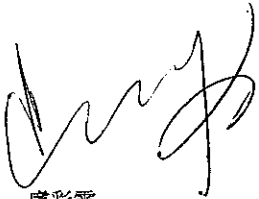
二〇一八年六月三十日

行政總裁聲明

於二〇一八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就海外註冊之認可機
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

二〇一八年九月二十六日

瑞士銀行香港分行

全面收益表

截至二〇一八年六月三十日止六個月

	附註	截至二〇一八年 六月三十日 止六個月 百萬港元	截至二〇一七年 六月三十日 止六個月 百萬港元
利息收入		2,568	1,415
利息開支		1,492	437
淨利息收入		<u>1,076</u>	<u>978</u>
其他經營收入	2	7,712	6,347
總經營收入		<u>8,788</u>	<u>7,325</u>
經營開支	3	5,661	5,468
減值損失及為已減值貸款及應收款項而提撥的準備金		28	2
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>3,099</u>	<u>1,855</u>
稅項開支		524	233
除稅後盈利		<u><u>2,575</u></u>	<u><u>1,622</u></u>

瑞士銀行香港分行

財務狀況表

於二〇一八年六月三十日

	附註	二〇一八年 六月三十日 百萬港元	二〇一七年 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)		5,082	5,933
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		46,450	37,756
貿易票據		-	-
持有的存款證		706	-
持有作交易用途的證券		34,611	35,393
貸款及應收款項	4	183,470	161,377
投資證券		-	-
其他投資		7,184	2,584
物業、工業裝置及設備以及投資物業		2,117	2,050
資產總額		<u>279,620</u>	<u>245,093</u>
負債			
尚欠銀行存款及結餘(結欠海外辦事處的數額除外)		1,274	2,766
客戶存款	8	154,836	140,564
結欠海外辦事處的數額		95,870	85,777
已發行存款證		8,662	-
已發行債務證券		7,160	4,829
其他負債		11,749	11,122
準備金		69	35
負債總額		<u>279,620</u>	<u>245,093</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、承辦、融資、證券及資產管理之服務。

2 其他經營收入

附註	截至二〇一八年 六月三十日 止六個月 百萬港元	截至二〇一七年 六月三十日 止六個月 百萬港元
淨交易收入		
外幣買賣溢利	155	146
證券交易溢利/(虧損)	(23)	19
其他交易業務溢利	84	75
	<u>216</u>	<u>240</u>
費用及佣金收入淨額		
費用及佣金收入	4,174	3,339
減：費用及佣金開支	(946)	(839)
	<u>3,228</u>	<u>2,500</u>
其他收入	4,268	3,607
	<u>7,712</u>	<u>6,347</u>

3 經營開支

	截至二〇一八年 六月三十日 止六個月 百萬港元	截至二〇一七年 六月三十日 止六個月 百萬港元
薪金及其他員工成本	3,229	3,241
租金開支	315	294
付予其他瑞銀機構之淨服務費	1,185	1,094
其他經營開支	932	839
	<u>5,661</u>	<u>5,468</u>

4 貸款及應收款項

	二〇一八年 六月三十日 百萬港元	二〇一七年 十二月三十一日 百萬港元
客戶貸款及放款	172,745	154,346
應計利息及其他應收款項	10,725	7,031
	<u>183,470</u>	<u>161,377</u>
減：集體準備金	5	-
特定準備金		
- 客戶貸款及放款	15	14
- 費用應收款項	49	21
	<u>183,401</u>	<u>161,342</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。

	二〇一八年六月三十日	
	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		
製造業	35	100%
工業、商業及金融		
物業投資	288	100%
金融企業	3,511	100%
股票經紀	648	100%
	<u>4,447</u>	<u>100%</u>
個人		
購買其他住宅物業	445	100%
其他私人目的	41,217	100%
所有其他	19	100%
	<u>41,681</u>	<u>100%</u>
在香港以外使用的貸款及放款	126,582	100%
客戶貸款及放款總額	<u><u>172,745</u></u>	<u><u>100%</u></u>
	二〇一七年十二月三十一日	
	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		
製造業	10	100%
工業、商業及金融		
物業投資	328	100%
金融企業	2,793	100%
股票經紀	-	N/A
	<u>3,121</u>	<u>100%</u>
個人		
購買其他住宅物業	531	100%
其他私人目的	35,160	100%
所有其他	1,538	100%
	<u>37,229</u>	<u>100%</u>
在香港以外使用的貸款及放款	113,986	100%
客戶貸款及放款總額	<u><u>154,346</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。

	二〇一八年六月三十日止	
	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	46,084	15
英屬維爾京群島	82,353	-
其他地區	44,308	-
	<u>172,745</u>	<u>15</u>

	二〇一七年十二月三十一日	
	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	38,952	14
英屬維爾京群島	71,317	-
其他地區	44,077	-
	<u>154,346</u>	<u>14</u>

6 已減值的貸款及放款

	二〇一八年 六月三十日 百萬港元	二〇一七年 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)	15 (0.01%)	14 (0.01%)
客戶特定準備金	15	14
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。

於二〇一八年六月三十日及二〇一七年十二月三十一日，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

	二〇一八年 六月三十日 百萬港元	二〇一七年 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	13 (0.01%)	-
- 超逾1年	14 (0.01%)	14 (0.01%)
(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>27 (0.02%)</u>	<u>14 (0.01%)</u>
逾期及經重組客戶貸款及放款的特定準備金	15	14
逾期客戶貸款及放款的抵押品公允值	-*	-*

於二〇一八年六月三十日及二〇一七年十二月三十一日，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

於二〇一八年六月三十日及二〇一七年十二月三十一日，本行並無任何其他逾期及收回的資產。

8 客戶存款

	二〇一八年 六月三十日 百萬港元	二〇一七年 十二月三十一日 百萬港元
活期存款及往來賬戶	68,806	71,697
儲蓄存款	1,912	1,351
定期、短期通知及通知存款	<u>84,118</u>	<u>67,516</u>
	<u>154,836</u>	<u>140,564</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)

二〇一八年六月三十日
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	-	4,890	-	-	-	4,890
已發展國家	63,275	14,603	1,063	1,447	-	80,388
瑞士	44,658	-	-	219	-	44,877
其他	18,617	14,603	1,063	1,228	-	35,511
離岸中心	10	-	689	120,652	-	121,351
英屬維爾京群島	-	-	-	82,680	-	82,680
其他	10	-	689	37,972	-	38,671
歐洲發展中國家	-	-	-	-	-	-
拉丁美洲和加勒比海區發展中國家	-	-	-	50	-	50
非洲和中東地區發展中國家	-	-	-	525	-	525
亞太區發展中國家	983	-	6	19,634	-	20,623
	64,268	19,493	1,758	142,308	-	227,827

二〇一七年十二月三十一日
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	-	5,085	-	-	-	5,085
已發展國家	41,778	28,642	98	398	-	70,916
瑞士	40,671	804	-	254	-	41,729
其他	1,107	27,838	98	144	-	29,187
離岸中心	-	-	747	110,028	-	110,775
英屬維爾京群島	-	-	-	71,151	-	71,151
其他	-	-	747	38,877	-	39,624
歐洲發展中國家	-	-	-	-	-	-
拉丁美洲和加勒比海區發展中國家	-	-	-	60	-	60
非洲和中東地區發展中國家	-	-	-	441	-	441
亞太區發展中國家	706	-	6	17,883	-	18,595
	42,484	33,727	851	128,810	-	205,872

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：

	二〇一八年六月三十日			
	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	13,151	276	13,427	-
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	9,426	42	9,468	15
總值	<u>22,577</u>	<u>318</u>	<u>22,895</u>	<u>15</u>
扣除準備金後的資產總值	<u>279,550</u>			
按資產總值一個百分比呈列的資產負債表以內的風險	8.08%			
	二〇一七年十二月三十一日			
	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	11,509	416	11,925	-
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	8,203	36	8,239	14
總值	<u>19,712</u>	<u>452</u>	<u>20,164</u>	<u>14</u>
扣除準備金後的資產總值	<u>245,058</u>			
按資產總值一個百分比呈列的資產負債表以內的風險	8.04%			

瑞士銀行香港分行

賬目附註

11 貨幣風險

(百萬港元)

如匯外幣的淨持倉量(按絕對數計算)佔所有外幣總持倉量的10%或以上，便予以披露。

	二〇一八年六月三十日											
	港元	瑞士法郎	人民幣	歐元	英鎊*	印尼盾*	日圓	馬來西亞林吉特	新加坡元	美元	其他貨幣	總額
現貨資產	5,941	1,627	36,026	11,463	3,456	72	17,225	62	1,065	70,319	983	151,756
現貨負債	(4,555)	(1,181)	(4,750)	(5,546)	(3,633)	(45)	(3,350)	(81)	(4,134)	(192,915)	(3,052)	(226,760)
總計買入	8,089	2,304	12,499	21,451	11,959	36	7,788	53	9,819	218,190	2,874	321,983
總計賣出	(9,624)	(2,719)	(44,185)	(27,276)	(11,810)	(30)	(21,716)	(53)	(6,790)	(95,252)	(26,720)	(247,286)
淨持倉	(1,535)	585	(21,686)	(15,825)	1,149	66	(13,928)	6	3,029	122,938	2,154	(25,303)
淨持倉 / (總持倉)持倉量	(12%)	31	(410)	92	(18)	27	(53)	31	(40)	342	(39)	(257)

結構性淨持倉量

	二〇一七年十二月三十一日											
	港元*	瑞士法郎	人民幣	歐元*	英鎊	印尼盾*	日圓*	馬來西亞林吉特*	新加坡元*	美元	其他貨幣	總額
現貨資產	7,604	2,345	28,551	13,237	6,397	59	20,039	87	1,265	56,502	3,136	140,952
現貨負債	(4,170)	(1,094)	(6,086)	(5,073)	(3,308)	(27)	(3,332)	(56)	(4,219)	(162,872)	(3,873)	(197,540)
總計買入	3,329	2,675	8,590	24,566	19,640	923	13,591	49	9,683	272,905	26,902	354,606
總計賣出	(6,753)	(3,672)	(29,708)	(32,654)	(22,784)	(924)	(30,271)	(49)	(6,735)	(116,038)	(26,172)	(277,573)
淨持倉	(3,424)	(997)	(21,118)	(8,088)	(3,144)	69	3,320	(1)	2,948	156,867	1,730	(22,967)
淨持倉 / (總持倉)持倉量	(10)	(254)	(253)	35	(55)	31	27	(6)	(6)	397	(7)	(445)

結構性淨持倉量

上列金額以貨幣之港元等值。

* 此外幣佔所有外幣的淨持倉總額少於10%，在此列載在比較用。

瑞士銀行香港分行

資產負債表以外項目及流動資產資料

於二〇一八年六月三十日

1 或然負債及承擔 (合約數額)	二〇一八年六月三十日 百萬港元			二〇一七年十二月三十一日 百萬港元		
	直接信貸替代項目	8,829			7,672	
與交易有關的或有項目	2,462			-		
其他承擔	-			-		

2 衍生工具交易 (百萬港元)	二〇一八年六月三十日			二〇一七年十二月三十一日		
	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	5,188	3,755	522,065	2,448	3,097	458,414
利率衍生工具合約	150	458	117,258	194	264	90,553
股份衍生工具合約	632	627	25,928	541	541	16,056
黃金以外的貴金屬合約	7	7	663	6	6	596

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

	截至二〇一八年 三月三十一日 止三個月	截至二〇一八年 六月三十日 止三個月	截至二〇一七年 六月三十日 止六個月
財政期內之平均流動資產維持比率	58.0%	61.1%	49.9%

三個月及六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

	截至二〇一八年 三月三十一日 止三個月	截至二〇一八年 六月三十日 止三個月
財政期內之平均核心融資比率	1381.5%	1270.8%

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

於二〇一八年六月三十日

3 流動資產比率 (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」) 現在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。

在管理本身的流動性及融資風險方面，本行的整體目標是在各種市場狀況下，經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上行為因素，對資產及負債狀況作出調整，並以外部指標 (主要是流動資產維持比率) 結合這些內部測試的結果，以強化本行整體的流動性風險監察架構。

瑞銀集團

集團綜合財務資料

於二〇一八年六月三十日

	二〇一八年 六月三十日 百萬瑞士法郎	二〇一七年 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	50,774	51,214
普通股權一級資本比率 (附註1)	13.4%	14.9%
其他財務資料		
財務狀況表		
資產總額	944,482	915,642
負債總額	893,649	864,371
貸款及放款總計	318,278	318,509
客戶存款總計	403,430	408,999
	截至二〇一八年 六月三十日 止六個月 百萬瑞士法郎	截至二〇一七年 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	3,652	3,192

附註：

- (1) 截至二〇一七年十二月三十一日，CET1資本計算的分階段扣除額為80%。從二〇一八年一月一日起，此比率以全面採納基礎計算。
- (2) 有關瑞銀集團財務資料的進一步詳情，請參閱瑞銀集團二〇一七年度年報及於二〇一八年七月二十四日就截至二〇一七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。