



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
於二〇二二年十二月三十一日

* 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

二〇二二年十二月三十一日

行政總裁聲明

於二〇二二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

二〇二三年四月二十五日

瑞士銀行香港分行

全面收益表

截至二〇二二年十二月三十一日止年度

	附註	截至二〇二二年 十二月三十一日 止年度 百萬港元	截至二〇二一年 十二月三十一日 止年度 百萬港元
利息收入		4,962	3,346
利息開支		2,141	346
淨利息收入		<u>2,821</u>	<u>3,000</u>
其他經營收入	2	15,140	18,729
總經營收入		<u>17,961</u>	<u>21,729</u>
經營開支	3	11,223	11,364
減值損失及為已減值貸款及應收款項而提撥的準備金		(175)	5
除稅前盈利		<u>6,913</u>	<u>10,360</u>
稅項開支		1,195	1,649
除稅後盈利		<u><u>5,718</u></u>	<u><u>8,711</u></u>

瑞士銀行香港分行

財務狀況表

於二〇二二年十二月三十一日

	附註	二〇二二年 十二月三十一日 百萬港元	二〇二二年 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)		5,231	9,117
在反向回購協議下的應收款項		12,665	5,975
存放於海外辦事處的數額		68,707	39,494
持有作交易用途的證券		12,574	22,865
投資證券		10,619	9,516
貸款及應收款項	4	115,574	148,889
其他投資		3,456	3,456
物業、工業裝置及設備以及投資物業		3,771	2,862
資產總額		<u>232,597</u>	<u>242,174</u>
負債			
尚欠銀行存款及結餘(結欠海外辦事處的數額除外)		861	798
在回購協議下的應付款額		4,306	3,288
客戶存款	8	179,423	160,271
結欠海外辦事處的數額		466	32,644
已發行存款證		234	200
已發行債務證券		28,834	29,910
其他負債		18,025	14,675
準備金		448	388
負債總額		<u>232,597</u>	<u>242,174</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	截至二〇二二年 十二月三十一日 止年度 百萬港元	截至二〇二一年 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	366	334
證券交易溢利	20	48
其他交易業務溢利	186	191
	<u>572</u>	<u>573</u>
費用及佣金收入淨額		
費用及佣金收入	7,314	10,249
減：費用及佣金開支	(1,575)	(1,788)
	<u>5,739</u>	<u>8,461</u>
其他收入	8,829	9,695
	<u>15,140</u>	<u>18,729</u>

3 經營開支

	截至二〇二二年 十二月三十一日 止年度 百萬港元	截至二〇二一年 十二月三十一日 止年度 百萬港元
薪金及其他員工成本	6,128	6,421
租金開支	543	572
付予其他瑞銀機構之淨服務費	3,076	2,891
其他經營開支	1,476	1,480
	<u>11,223</u>	<u>11,364</u>

4 貸款及應收款項

	二〇二二年 十二月三十一日 百萬港元	二〇二二年 六月三十日 百萬港元
客戶貸款及放款	104,424	136,541
應計利息及其他應收款項	11,150	12,348
	<u>115,574</u>	<u>148,889</u>
減：集體準備金	44	35
特定準備金		
- 客戶貸款及放款	396	352
- 應收款項	7	-
	<u>115,127</u>	<u>148,502</u>

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。

		二〇二二年十二月三十一日	
		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		59	0%
物業發展		146	0%
物業投資		98	100%
批發及零售貿易		4	2%
金融企業		2,066	100%
股票經紀		633	0%
所有其他		363	100%
		<u>3,369</u>	<u>75%</u>
個人			
購買其他住宅物業		557	100%
所有其他		26,547	100%
		<u>27,104</u>	<u>100%</u>
在香港以外使用的貸款及放款		73,951	98%
客戶貸款及放款總額		<u><u>104,424</u></u>	<u><u>98%</u></u>

		二〇二二年六月三十日	
		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		80	0%
物業發展		104	0%
物業投資		106	100%
批發及零售貿易		4	0%
金融企業		2,699	100%
股票經紀		800	0%
所有其他		993	100%
		<u>4,786</u>	<u>79%</u>
個人			
購買其他住宅物業		592	100%
所有其他		34,091	100%
		<u>34,683</u>	<u>100%</u>
在香港以外使用的貸款及放款		97,072	98%
客戶貸款及放款總額		<u><u>136,541</u></u>	<u><u>98%</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。

	二〇二二年十二月三十一日	
	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	31,042	-
英屬維爾京群島	39,192	-
其他地區	34,190	1,934
	<u>104,424</u>	<u>1,934</u>

	二〇二二年六月三十日	
	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	39,833	-
英屬維爾京群島	55,918	-
其他地區	40,790	1,866
	<u>136,541</u>	<u>1,866</u>

6 已減值的貸款及放款

	二〇二二年 十二月三十一日 百萬港元	二〇二二年 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)	1,934 (1.85%)	1,866 (1.37%)
以上總額中有抵押部份	1,538	1,514
以上總額中無抵押部份	396	352
特定準備金	396	352
已提撥特定準備金的貸款及放款之抵押品價值	1,538	1,514

於二〇二二年十二月三十一日及二〇二二年六月三十日，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

	二〇二二年 十二月三十一日 百萬港元	二〇二二年 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) (佔客戶貸款及放款總額%)	1,907 (1.83%)	1,866 (1.37%)
逾期客戶貸款及放款的特定準備金	-	-
逾期客戶貸款及放款的抵押品公允值	-	-

於二〇二二年十二月三十一日及二〇二二年六月三十日，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

於二〇二二年十二月三十一日及二〇二二年六月三十日，本行並無任何其他逾期及收回的資產。

8 客戶存款

	二〇二二年 十二月三十一日 百萬港元	二〇二二年 六月三十日 百萬港元
活期存款及往來賬戶	50,999	80,806
儲蓄存款	1,239	2,426
定期、短期通知及通知存款	127,185	77,039
	<u>179,423</u>	<u>160,271</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。

9 國際債權(續)

二〇二二年十二月三十一日
百萬港元

	銀行	公營機構	非銀行之私人機構			總額
			非銀行之 金融機構	非金融 私人機構	其他	
國際機構	-	138	-	-	-	138
已發展國家	80,995	1,681	245	843	-	83,764
瑞士	70,423	843	-	63	-	71,329
其他	10,572	838	245	780	-	12,435
離岸中心	4,741	8,048	2,169	77,614	-	92,572
英屬維爾京群島	-	-	-	39,036	-	39,036
香港	4,375	736	148	18,255	-	23,514
新加坡	366	7,312	2,021	2,804	-	12,503
其他	-	-	-	17,519	-	17,519
歐洲發展中國家	-	-	-	-	-	-
拉丁美洲和加勒比海區發展中國家	-	-	-	160	-	160
非洲和中東地區發展中國家	-	-	-	406	-	406
亞太區發展中國家	1,977	883	4,814	14,346	-	22,020
	87,713	10,750	7,228	93,369	-	199,060

二〇二二年六月三十日
百萬港元

	銀行	公營機構	非銀行之私人機構			總額
			非銀行之 金融機構	非金融 私人機構	其他	
國際機構	-	228	-	-	-	228
已發展國家	46,647	1,245	199	767	-	48,858
瑞士	42,603	-	-	87	-	42,690
其他	4,044	1,245	199	680	-	6,168
離岸中心	3,679	17,303	2,221	104,534	-	127,737
英屬維爾京群島	-	-	-	55,796	-	55,796
香港	3,368	690	241	24,342	-	28,641
新加坡	311	16,613	1,980	3,518	-	22,422
其他	-	-	-	20,878	-	20,878
歐洲發展中國家	-	-	-	-	-	-
拉丁美洲和加勒比海區發展中國家	-	-	-	166	-	166
非洲和中東地區發展中國家	-	-	-	457	-	457
亞太區發展中國家	6,384	870	3,504	16,887	-	27,645
	56,710	19,646	5,924	122,811	-	205,091

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：

	二〇二二年十二月三十一日			
	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	650	27	677	-
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	7,403	86	7,489	-
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	3,861	129	3,990	27
總值	11,914	242	12,156	27
扣除準備金後的資產總值	232,149			
按資產總值一個百分比呈列的資產負債表以內的風險	5.13%			
	二〇二二年六月三十日			
	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	705	-	705	-
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	9,863	96	9,959	-
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	5,548	63	5,611	-
總值	16,116	159	16,275	-
扣除準備金後的資產總值	241,786			
按資產總值一個百分比呈列的資產負債表以內的風險	6.67%			

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。

	二〇二二年十二月三十一日					總額	
	美元	新加坡元	菲律賓披索	歐元*	日圓*		其他貨幣
現貨資產	104,529	8,131	98	13,060	11,909	16,658	154,385
現貨負債	(135,968)	(4,650)	(11)	(3,660)	(4,158)	(21,109)	(169,556)
遠期買入	123,255	17,576	19	24,144	8,717	38,258	211,969
遠期賣出	(91,340)	(21,145)	(19)	(33,589)	(16,459)	(33,743)	(196,295)
期權淨持倉量	-	-	-	-	-	-	-
長倉 / (短倉)淨持倉量	476	(88)	87	(45)	9	64	503
結構性淨持倉量	-	-	-	-	-	-	-

	二〇二二年六月三十日					總額	
	美元	新加坡元*	菲律賓披索	歐元	日圓		其他貨幣
現貨資產	107,199	18,089	167	12,375	5,845	19,476	163,152
現貨負債	(158,450)	(3,056)	(11)	(4,558)	(2,854)	(20,635)	(189,564)
遠期買入	161,589	13,342	206	35,560	8,476	52,591	271,765
遠期賣出	(110,067)	(28,438)	(206)	(43,081)	(11,386)	(51,383)	(244,561)
期權淨持倉量	-	-	-	-	-	-	-
長倉 / (短倉)淨持倉量	271	(63)	156	296	81	49	792
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

於二〇二二年十二月三十一日

	二〇二二年 十二月三十一日 百萬港元	二〇二二年 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	10,072	9,613
與交易有關的或有項目	2,462	2,462
其他承擔	45	-

2 衍生工具交易
(百萬港元)

	二〇二二年十二月三十一日			二〇二二年六月三十日		
	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	4,565	5,192	345,071	3,490	3,256	376,383
利率衍生工具合約	947	1,610	110,327	629	1,071	82,579
股份衍生工具合約	579	574	5,314	1,253	1,248	5,757
黃金以外的貴金屬合約	37	37	4,313	25	25	1,896

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

	截至二〇二二年 十二月三十一日 止三個月	截至二〇二一年 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	86.4%	71.9%

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

	截至二〇二二年 十二月三十一日 止三個月	截至二〇二一年 十二月三十一日 止三個月
財政期內之平均核心融資比率	791.0%	594.4%

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

於二〇二二年十二月三十一日

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。

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。

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。

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度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，以及其他流動性及融資的監管規定。

本行進行壓力測試，以確保在各種境況下維持最佳的流動性及融資狀況。

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。我們不斷微調相關假設，確保應急計劃維持穩健、可行及經過測試。

合併(市場與特殊壓力)情景

在該情景下，瑞士銀行香港分行面對嚴重惡化的宏觀經濟及金融市場環境，以及瑞銀特殊事件，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，其中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。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

於二〇二二年十二月三十一日

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，瑞士銀行香港分行將面對獨有重大且不可預見的聲譽及/或流動性事件，嚴重損害市場對瑞銀聲譽及信譽的認知。情景假設該事件發生時，宏觀經濟及金融市場情況均良好。瑞士銀行香港分行在整個情景中面對的困難僅限於該行，並不會觸發市場重大波動。

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。

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，計劃旨在確保公司擁有足夠流動性以履行付款義務，並在流動性壓力期間籌集資金。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，使本行可以有效地通過該壓力時期。本行的資金來源多元化，而集團貸款及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優質流動資產 (HQLA) 投資組合、集團內部實體的流動性援助、中央銀行可用及未使用的流動性融資額度、流動性交易組合資產的或有減幅，以及其他可用的業務管理措施。

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。

集團財務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，並經集團資產負債管理委員會 (Group 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 (CD) 及監察客戶存款之組合成分。

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。

	2022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	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 (扣除證券押期交易)	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	6,282	-	6,282	-	-	-	-	-	-	-	-	-
證券融資交易產生的合約債務	12,578	12,533	9	-	-	-	-	9	9	18	-	-
其他資產負債表外的債務	18,860	12,533	6,291	-	-	-	-	9	9	18	-	-
總計												
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 (扣除證券押期交易)	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	-	-	-	-	-	-	-	-	-
合約期限錯配												
累積合約期限錯配	(195)	(195)	(9,306)	17,981	(14,014)	6,456	(6,715)	(18,015)	481	2,738	(68)	(20,462)
累積合約期限錯配	(195)	(195)	(9,306)	8,675	(5,339)	1,117	(5,598)	(23,613)	(23,132)	(20,394)	(20,462)	

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	-	-	-	-	-
證券融資交易產生的應付金額 (扣除證券掉期交易)	4,426	1,664	23	286	336	463	622	1,333	84	87	-	-
衍生工具合約產生的應付金額	58,170	3,316	103	3,928	15,630	27,287	7,796	-	-	-	11	-
同業存款	28,042	-	-	-	3,532	2,791	7,588	14,131	-	-	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	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 (扣除證券掉期交易)	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	-
存放於金管局外匯基金帳戶款項	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	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	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)	15,403	(39,660)	65,591	(7,079)	(29,983)	(7,512)	(10,769)	4,440	3,224	(107)	(21,855)
累積合約期限錯配	(55,063)	15,403	(39,660)	25,931	18,852	(11,131)	(18,643)	(29,412)	(24,972)	(21,748)	(107)	(21,855)

瑞銀集團

集團綜合財務資料

於二〇二二年十二月三十一日

	二〇二二年 十二月三十一日 百萬美元	二〇二二年 六月三十日 百萬美元
瑞銀股東應佔股東資金總額	56,876	56,845
普通股權一級資本比率	14.2%	14.2%
其他財務資料		
財務狀況表		
資產總額	1,104,364	1,113,193
負債總額	1,047,146	1,056,010
貸款及放款總計	387,220	383,898
客戶存款總計	525,051	512,216
	截至二〇二二年 十二月三十一日 止年度 百萬美元	截至二〇二一年 十二月三十一日 止年度 百萬美元
全面收益表		
除稅前盈利	9,604	9,484

附註：

- (1) 有關瑞銀集團財務資料的進一步詳情，請參閱瑞銀集團二〇二二年度年報及二〇二二年九月底止季報。有關資料可於本集團之互聯網站www.ubs.com瀏覽。