



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
於二〇一七年六月三十日

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

二〇一七年六月三十日

行政總裁聲明

於二〇一七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

二〇一七年九月二十九日

瑞士銀行香港分行

全面收益表

截至二〇一七年六月三十日止六個月

	附註	截至二〇一七年 六月三十日 止六個月 百萬港元	截至二〇一六年 六月三十日 止六個月 百萬港元
利息收入		1,415	1,200
利息開支		437	278
淨利息收入		<u>978</u>	<u>922</u>
其他經營收入	2	6,347	4,809
總經營收入		<u>7,325</u>	<u>5,731</u>
經營開支	3	5,468	4,807
減值/(撥回減值)損失及為已減值貸款及應收款項而提撥的準備金		2	(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>1,855</u>	<u>937</u>
稅項開支		233	171
除稅後盈利		<u><u>1,622</u></u>	<u><u>766</u></u>

瑞士銀行香港分行

財務狀況表

於二〇一七年六月三十日

	附註	二〇一七年 六月三十日 百萬港元	二〇一六年 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)		4,087	4,063
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)		125	130
存放於海外辦事處的數額		16,839	18,899
貿易票據		-	-
持有的存款證		-	-
持有作交易用途的證券		19,289	18,802
貸款及應收款項	4	140,040	123,157
投資證券		-	-
其他投資		2,575	3,384
物業、工業裝置及設備以及投資物業		1,812	1,580
資產總額		<u>184,767</u>	<u>170,015</u>
負債			
尚欠銀行存款及結餘(結欠海外辦事處的數額除外)		953	1,513
客戶存款	8	127,525	125,529
結欠海外辦事處的數額		41,919	26,993
已發行存款證		168	478
已發行債務證券		6,944	7,384
其他負債		7,240	8,090
準備金		18	28
負債總額		<u>184,767</u>	<u>170,015</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	截至二〇一七年 六月三十日 止六個月 百萬港元	截至二〇一六年 六月三十日 止六個月 百萬港元
淨交易收入		
外幣買賣溢利	146	93
證券交易溢利/(虧損)	19	(32)
其他交易業務溢利	75	25
	<u>240</u>	<u>86</u>
費用及佣金收入淨額		
費用及佣金收入	3,339	2,691
減:費用及佣金開支	(839)	(810)
	<u>2,500</u>	<u>1,881</u>
其他收入	3,607	2,842
	<u><u>6,347</u></u>	<u><u>4,809</u></u>

3 經營開支

	截至二〇一七年 六月三十日 止六個月 百萬港元	截至二〇一六年 六月三十日 止六個月 百萬港元
薪金及其他員工成本	3,241	3,099
租金開支	294	270
付予其他瑞銀機構之淨服務費	1,094	605
其他經營開支	839	833
	<u>5,468</u>	<u>4,807</u>

4 貸款及應收款項

	二〇一七年 六月三十日 百萬港元	二〇一六年 十二月三十一日 百萬港元
客戶貸款及放款	132,394	115,641
應計利息及其他應收款項	7,646	7,516
	<u>140,040</u>	<u>123,157</u>
減:集體準備金	-	-
特定準備金		
- 客戶貸款及放款	18	15
- 費用應收款項	-	6
	<u>140,022</u>	<u>123,136</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。

	二〇一七年六月三十日	
	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	361	100%
金融企業	2,342	100%
股票經紀	-	-
	<u>2,703</u>	<u>100%</u>
個人		
購買其他住宅物業	545	100%
其他	29,724	100%
	<u>30,269</u>	<u>100%</u>
在香港以外使用的貸款及放款	99,422	100%
客戶貸款及放款總額	<u><u>132,394</u></u>	<u><u>100%</u></u>

	二〇一六年十二月三十一日	
	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	387	100%
金融企業	2,184	100%
股票經紀	72	0%
	<u>2,643</u>	<u>97%</u>
個人		
購買其他住宅物業	429	100%
其他	24,493	100%
	<u>24,922</u>	<u>100%</u>
在香港以外使用的貸款及放款	88,076	100%
客戶貸款及放款總額	<u><u>115,641</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。

	二〇一七年六月三十日	
	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	33,034	21
英屬維爾京群島	59,000	-
其他地區	40,360	-
	<u>132,394</u>	<u>21</u>

	二〇一六年十二月三十一日	
	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	27,174	35
英屬維爾京群島	51,713	-
其他地區	36,754	-
	<u>115,641</u>	<u>35</u>

6 已減值的貸款及放款

	二〇一七年 六月三十日 百萬港元	二〇一六年 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)	21 (0.02%)	35 (0.03%)
客戶特定準備金	18	15
已提撥特定準備金的貸款及放款之抵押品價值	-*	2*

* 抵押品包括已停牌的證券，其市值被視為零。

於二〇一七年六月三十日及二〇一六年十二月三十一日，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。

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

	二〇一七年 六月三十日 百萬港元	二〇一六年 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	-	14 (0.01%)
- 超逾6個月但不超逾1年	14 (0.01%)	-
- 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)	7 (0.01%)	21 (0.02%)
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>21 (0.02%)</u>	<u>35 (0.03%)</u>
逾期及經重組客戶貸款及放款的特定準備金	18	15
逾期客戶貸款及放款的抵押品公允值	-*	2*

於二〇一七年六月三十日及二〇一六年十二月三十一日，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

於二〇一七年六月三十日及二〇一六年十二月三十一日，本行並無任何其他逾期及收回的資產。

8 客戶存款

	二〇一七年 六月三十日 百萬港元	二〇一六年 十二月三十一日 百萬港元
活期存款及往來賬戶	65,025	66,692
儲蓄存款	671	807
定期、短期通知及通知存款	<u>61,829</u>	<u>58,030</u>
	<u>127,525</u>	<u>125,529</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)

二〇一七年六月三十日
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	-	3,601	-	-	-	3,601
已發展國家	20,645	9,007	2,744	516	-	32,912
瑞士	19,660	1,635	-	385	-	21,680
其他	985	7,372	2,744	131	-	11,232
離岸中心	-	-	164	96,231	-	96,395
英屬維爾京群島	-	-	-	58,733	-	58,733
其他	-	-	164	37,498	-	37,662
歐洲發展中國家	-	-	-	-	-	-
拉丁美洲和加勒比海區發展中國家	-	-	-	189	-	189
非洲和中東地區發展中國家	-	-	-	483	-	483
亞太區發展中國家	1,062	-	2	17,101	-	18,165
	21,707	12,608	2,910	114,520	-	151,745

二〇一六年十二月三十一日
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	-	2,746	-	-	-	2,746
已發展國家	21,577	11,622	2,559	520	-	36,278
瑞士	20,763	3,049	-	250	-	24,062
其他	814	8,573	2,559	270	-	12,216
離岸中心	-	-	181	87,316	-	87,497
英屬維爾京群島	-	-	-	51,060	-	51,060
其他	-	-	181	36,256	-	36,437
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	-	-	-	542	-	542
亞太區發展中國家	1,360	-	7	13,781	-	15,148
	22,937	14,368	2,747	102,314	-	142,366

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：

	二〇一七年六月三十日			
	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	10,728	314	11,042	-
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	6,564	18	6,582	11
總值	17,292	332	17,624	11
扣除準備金後的資產總值	184,749			
按資產總值一個百分比呈列的資產負債表以內的風險	9.36%			
	二〇一六年十二月三十一日			
	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	8,466	156	8,622	-
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	5,197	24	5,221	5
總值	13,663	180	13,843	5
扣除準備金後的資產總值	169,987			
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)

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

二〇一七年六月三十日					
美元	人民幣	瑞士法郎	印尼盾	其他貨幣	總額
54,202	9,180	3,037	77	40,017	106,513
(109,110)	(3,975)	(1,010)	(16)	(25,220)	(139,331)
147,142	6,243	2,722	594	84,474	241,175
(91,739)	(11,643)	(4,671)	(594)	(99,144)	(207,791)
-	-	-	-	-	-
495	(195)	78	61	127	566

現貨資產
現貨負債
遠期買入
遠期賣出
期權淨持倉量
長倉 / (短倉)淨持倉量

結構性淨持倉量

二〇一六年十二月三十一日					
美元	人民幣	瑞士法郎	印尼盾*	其他貨幣	總額
69,054	5,582	4,050	46	35,518	114,250
(90,979)	(5,683)	(1,164)	(15)	(26,831)	(124,672)
125,487	6,824	683	102	98,433	231,529
(102,574)	(6,878)	(3,703)	(102)	(107,010)	(220,267)
-	-	-	-	-	-
988	(155)	(134)	31	110	840

現貨資產
現貨負債
遠期買入
遠期賣出
期權淨持倉量
長倉 / (短倉)淨持倉量

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

於二〇一七年六月三十日

	二〇一七年六月三十日			二〇一六年十二月三十一日		
	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	
1 或然負債及承擔 (合約數額)						
直接信貸替代項目						
			7,046			6,580
其他承擔			-			-
2 衍生工具交易 (百萬港元)						
	二〇一七年六月三十日			二〇一六年十二月三十一日		
	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	2,356	2,197	401,371	3,852	3,450	353,172
利率衍生工具合約	281	191	75,632	164	288	52,962
股份衍生工具合約	292	292	10,830	140	140	7,500
黃金以外的貴金屬合約	16	16	1,265	8	8	316

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

	截至二〇一七年 六月三十日 止六個月	截至二〇一六年 六月三十日 止六個月
財政期內之平均流動資產維持比率	49.9%	60.1%

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。

瑞士銀行香港分行

資產負債表以外項目及流動資產資料

於二〇一七年六月三十日

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

於二〇一七年六月三十日

	二〇一七年 六月三十日 百萬瑞士法郎	二〇一六年 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	51,744	53,621
普通股權一級資本比率(分階段落實)(附註1)	14.8%	16.8%
普通股權一級資本比率(全面採納)(附註1)	13.5%	13.8%
其他財務資料		
財務狀況表		
資產總額	890,831	935,016
負債總額	838,394	880,714
貸款及放款總計	308,280	306,325
客戶存款總計	404,303	423,672
全面收益表		
除稅前盈利	3,192	2,467

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，請參閱瑞銀集團二〇一六年度年報及於二〇一七年七月二十八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。