

瑞士信貸銀行股份有限公司

瑞銀集團附屬公司

香港分行

於二〇二三年十二月三十一日

主要財務資料披露報表

瑞士信貸銀行股份有限公司，瑞銀集團附屬公司
香港分行

主要財務資料披露報表
於二〇二三年十二月三十一日

目錄	頁次
損益結算表	1
資產負債表	2
帳目附註	3-6
資產負債表以外項目	7
流動性資料披露	8 - 15
集團綜合財務資料	16

瑞士信貸銀行股份有限公司，瑞銀集團附屬公司
香港分行

損益結算表

截至二〇二三年十二月三十一日

		截至二〇二三年 十二月三十一日	截至二〇二二年 十二月三十一日
	附註	港幣千元	港幣千元
利息收入		5,467,673	2,875,930
利息支出		(4,230,122)	(1,735,425)
淨利息收入		1,237,551	1,140,505
其他營運收入	1	1,168,011	2,085,020
總營運收入		2,405,562	3,225,525
總營運支出	2	(2,695,232)	(3,113,178)
減值收回/(損失)淨額及為應收款項而提撥的準備金		14,112	(17,692)
稅前(虧損)/盈利		(275,558)	94,655
稅項支出		(52,977)	(20,026)
除稅後(虧損)/盈利		(328,535)	74,629

瑞士信貸銀行股份有限公司，瑞銀集團附屬公司
香港分行

資產負債表

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	二〇二三年 六月三十日
	附註	港幣千元	港幣千元
資產			
現金及銀行結餘		1,004,530	2,356,117
存放於外匯基金款項		36,041	40,199
存放於海外辦事處的金額		52,660,343	51,306,497
貸款及應收款項	4	18,789,740	26,160,898
在反向回購協議下的應收款項		7,586,161	11,721,043
投資證券		-	2,761,241
持有作交易用途的證券		3,518,195	953,573
物業、器材及設備		10,924	43,991
總資產		<u>83,605,934</u>	<u>95,343,559</u>
負債			
客戶存款	5	61,996,882	44,214,561
銀行存款及結餘		87,434	1,625
結欠海外辦事處的金額		16,096,997	45,481,727
其他負債		5,424,621	5,645,646
總負債		<u>83,605,934</u>	<u>95,343,559</u>

瑞士信貸銀行股份有限公司，瑞銀集團附屬公司
香港分行

帳目附註

		截至二〇二三年 十二月三十一日	截至二〇二二年 十二月三十一日
	附註	港幣千元	港幣千元
1 其他營運收入			
來自非港元貨幣交易的收益減虧損		(2,182)	(2,204)
來自其他交易活動的收益減虧損		(124,200)	(151,951)
來自持有作交易用途的證券的收益減虧損		(1,766)	16,472
費用及佣金收入淨額	3	1,292,258	2,180,865
其他		3,901	41,838
		<u>1,168,011</u>	<u>2,085,020</u>
2 總營運支出			
職員及租金開支		(1,185,756)	(1,320,835)
其他開支		(1,501,665)	(1,763,854)
其他準備金		(7,811)	(28,489)
		<u>(2,695,232)</u>	<u>(3,113,178)</u>
3 淨費用及佣金收入			
費用及佣金收入		1,467,291	2,463,412
減：費用及佣金開支		(175,033)	(282,547)
		<u>1,292,258</u>	<u>2,180,865</u>
		二〇二三年 十二月三十一日	二〇二三年 六月三十日
		港幣千元	港幣千元
4 貸款及應收款項			
客戶貸款及放款			
按結算日至合約到期日之剩餘期間：			
- 透支及即期償還		194,905	75,666
- 一個月以下		15,596,315	21,198,431
- 一個月以上至三個月		798,781	2,525,086
- 三個月以上至一年		444,576	402,235
- 一年以上		11,954	32,702
		<u>17,046,531</u>	<u>24,234,120</u>
總客戶貸款及放款	6	17,046,531	24,234,120
其他帳項		1,117,368	1,517,346
應計利息		643,345	435,642
為已減值貸款及應收款項而提撥的準備金 (一般準備金)		(9,137)	(18,242)
為已減值貸款及應收款項而提撥的準備金 (特別準備金)		(8,367)	(7,968)
		<u>18,789,740</u>	<u>26,160,898</u>
5 客戶存款			
活期存款及往來帳戶		9,809,302	11,655,412
定期，短期通知及通知存款		52,187,580	32,559,149
		<u>61,996,882</u>	<u>44,214,561</u>

瑞士信貸銀行股份有限公司，瑞銀集團附屬公司
香港分行

帳目附註

6 客戶的貸款及放款的毛額

a. 按行業分類

按行業分類的客戶貸款及放款總額及有抵押品的百分比之分析是參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 港幣千元			二〇二三年 六月三十日 港幣千元		
	有抵押品	無抵押品	總額	有抵押品	無抵押品	總額
在香港使用之貸款及放款						
工商金融						
- 金融企業	482,685	-	482,685	945,849	-	945,849
個人						
- 其他	6,820,118	8,504	6,828,622	10,501,329	7,974	10,509,303
在香港以外使用之貸款及放款	9,735,218	6	9,735,224	12,778,896	72	12,778,968
	<u>17,038,021</u>	<u>8,510</u>	<u>17,046,531</u>	<u>24,226,074</u>	<u>8,046</u>	<u>24,234,120</u>

當抵押品價值超出客戶貸款及放款總額，抵押品價值只計算至客戶貸款及放款總額。

b. 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，經計及風險轉移後而劃定。國家的分類準則是參照香港金融管理局的指引。以下國家或地區佔客戶貸款總額10%或以上：

	二〇二三年 十二月三十一日 港幣千元			二〇二三年 六月三十日 港幣千元		
	總額	已減值 貸款及放款	特別減值準備	總額	已減值 貸款及放款	特別減值準備
香港	7,311,307	8,367	8,367	11,455,152	7,968	7,968
英屬維爾京群島	3,979,847	-	-	4,911,570	-	-
巴哈馬	1,977,794	-	-	1,803,072 *	-	-
中國	1,949,748	-	-	2,322,250	-	-
其他地區	1,827,835	-	-	3,742,076	-	-
	<u>17,046,531</u>	<u>8,367</u>	<u>8,367</u>	<u>24,234,120</u>	<u>7,968</u>	<u>7,968</u>
佔客戶貸款總額的百分比		<u>0.05%</u>			<u>0.03%</u>	
減值貸款抵押品市值		<u>-</u>			<u>-</u>	

*此客戶貸款及放款之地區分類總額少於10%。在此列載只作比較用途。

7 逾期及經重組資產

a. 逾期客戶貸款

	二〇二三年 十二月三十一日		二〇二三年 六月三十日	
	港幣千元	佔客戶貸款 之百分比	港幣千元	佔客戶貸款 之百分比
貸款總額，其逾期：				
三個月以上至六個月	-	-	-	-
六個月以上至一年	-	-	-	-
一年以上	8,367	0.05%	7,968	0.03%
	<u>8,367</u>	<u>0.05%</u>	<u>7,968</u>	<u>0.03%</u>
逾期貸款所持之抵押品市值	<u>-</u>		<u>-</u>	
已撥個別減值準備	<u>8,367</u>		<u>7,968</u>	

於二〇二三年十二月三十一日及二〇二三年六月三十日，所有減值貸款均逾期一年以上。

逾期貸款沒有持抵押品。

b. 經重組貸款

瑞士信貸銀行股份有限公司，瑞銀集團附屬公司 香港分行（“本分行”）於二〇二三年十二月三十一日及二〇二三年六月三十日並沒有逾期及經重組的客戶貸款。

本分行於二〇二三年十二月三十一日及二〇二三年六月三十日並沒有逾期及經重組的銀行貸款及放款。

本分行於二〇二三年十二月三十一日及二〇二三年六月三十日並沒有已減值的銀行貸款及放款。

8 其他逾期資產及經收回資產

本分行於二〇二三年十二月三十一日及二〇二三年六月三十日並沒有其他逾期資產及收回資產。

瑞士信貸銀行股份有限公司，瑞銀集團附屬公司
香港分行

報目附註

9 跨國債權

跨國債權指交易對方資產負債表顯示的風險，並在計入風險轉移及交易方類別後參照交易對方所在地計算。國家和地區的分類準則是參照香港金融管理局的指引。在風險轉移後，已發展國家及離岸中心佔計入風險轉移後的跨境債權總額10%或以上，披露如下：

(百萬港元)	二〇二三年 十二月三十一日					總額
	銀行	官方機構	非銀行私營機構		其他	
			非銀行金融機構	非金融私營部門		
已發展國家	54,497	-	39	163	-	54,699
其中瑞士	53,853	-	12	3	-	53,868
離岸中心	7,660	297	64	10,093	-	18,114
其中新加坡	7,583	-	1	212	-	7,796

(百萬港元)	二〇二三年 六月三十日					總額
	銀行	官方機構	非銀行私營機構		其他	
			非銀行金融機構	非金融私營部門		
已發展國家	53,156	53	191	181	-	53,581
其中瑞士	52,333	-	184	4	-	52,521
離岸中心	12,707	291	51	15,788	-	28,837
其中新加坡	11,727	-	-	423	-	12,150

上述國家或地域分佈均按照交易對方總辦事處所在地而劃分，並已計及風險轉移因素。

報目附註

10 國內非銀行類客戶風險

國內非銀行類客戶風險分析是參照香港金融管理局的內地業務申報表的填報指示，基於非銀行交易對手的類別及直接風險而分析。

(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			
	資產負債表內 的風險額	資產負債表以外 的風險額	總額	特定準備金	資產負債表內 的風險額	資產負債表以外 的風險額	總額	特定準備金
中央政府或中央政府持有的企業、其子公司、及其持有多數股份的合資企業	297	-	297	-	291	-	291	-
地方政府、地方政府持有的機構及其子公司和合資企業	-	-	-	-	-	-	-	-
居住在中國大陸的中國公民或於中國內地註冊其他持有的企業、其子公司、及其持有多數股份的合資企業	4,421	133	4,554	-	5,133	133	5,266	-
非居住在中國大陸的中國公民或非中國內地註冊企業但獲批貸款用於中國內地	371	1	372	-	432	2	434	-
其他企業對手視獲批貸款為中國內地相關貸款	203	4	207	-	239	1	240	-
總計	5,292	138	5,430	-	6,095	136	6,231	-
除準備後資產總計	83,606				95,344			
資產負債表以內風險佔總資產比例	6.33%				6.39%			

11 外匯風險額

本分行於二〇二三年十二月三十一日及二〇二三年六月三十日，美元、人民幣佔所有外匯淨盤總額的10%或以上。

(百萬港元)	二〇二三年 十二月三十一日		
	美元	人民幣	總計
現貨資產	48,511	4,335	52,846
現貨負債	(48,592)	(4,348)	(52,940)
遠期買入	1,731	145	1,876
遠期賣出	(1,701)	(141)	(1,842)
期權盤淨額	-	-	-
長(短)盤淨額	(51)	(9)	(60)
結構性倉盤淨額	11	-	11

(百萬港元)	二〇二三年 六月三十日		
	美元	人民幣	總計
現貨資產	61,232	1,784	63,016
現貨負債	(61,198)	(1,864)	(63,062)
遠期買入	2,857	301	3,158
遠期賣出	(2,819)	(301)	(3,120)
期權盤淨額	-	-	-
長(短)盤淨額	72	(80)	(8)
結構性倉盤淨額	38	-	38

期權盤淨額採用內部報告方法計算。

瑞士信貸銀行股份有限公司，瑞銀集團附屬公司
香港分行

資產負債表以外項目

	二〇二三年 十二月三十一日		二〇二三年 六月三十日			
	港幣千元		港幣千元			
12 或然負債及承擔 (合約數額)						
直接信貸替代項目	4,297,068		3,917			
其他承擔	202,205,501		224,800,832			
13 衍生工具 (港幣千元)						
	二〇二三年 十二月三十一日			二〇二三年 六月三十日		
	公平價值數額		總計 數額	公平價值數額		總計 數額
	正數值	負數值		正數值	負數值	
滙率合約(不包括因掉期存款安排而所產生之遠期外滙合約)	119,772	116,827	12,111,264	137,754	135,881	19,289,990
股東權益合約	210,348	211,380	9,996,918	210,833	210,053	12,784,681
貴金屬(包括黃金)合約	51,971	51,971	3,140,234	46,875	46,848	5,112,005

瑞士信貸銀行股份有限公司，瑞銀集團附屬公司
香港分行

流動性資料披露

策略、目標及管治

本分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，以確保本分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性覆蓋比率(LCR)及穩定資金淨額比率(NSFR)。香港分行的流動性及融資策略由集團財資部制定。該等活動由香港分行管治委員會，簡稱「HKBGC」，對本分行的主要管治組織進行監督。管治委員會包括本分行行政總裁、本分行替任行政總裁、本分行根據《銀行業條例》第72B條委任的經理（包括本分行風險總監及分行司庫）。本分行的流動性及融資概況定期於管治委員會匯報。香港分行管治委員會下設有香港分行資本配置及風險管理委員會，簡稱「HKBCARMC」，並授權其負責管理風險事宜的職能。

流動性風險策略、政策及任何相關議程亦會在香港分行資本配置及風險管理委員會內進行討論及檢討，該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。

香港分行資本配置及風險管理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分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。這包括嚴密監控本分行的所持現金及抵押品，包括本分行的優質流動資產（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分行的日常管理，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分行管治委員會及香港分行資本配置及風險管理委員會報告本分行的流動性及融資狀況。

流動性及資金壓力測試

本分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(市場與自身流動性壓力)情景、整體市場情景及自身流動性壓力情景。我們不斷微調壓力測試相關假設。以上壓力測試目的是確保香港分行在一個月期限內，每日保持累計流動性盈餘。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。

融資管理

集團財資部負責制定融資計劃。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。

集團財資部監控本分行的融資狀況，包括集中度風險，以確保本分行維持均衡和多元化的負債結構。融資管理團隊期望建立最佳的負債結構，為本分行業務提供可靠而具成本效益的融資。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。

本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。

應急融資計劃

本分行維持應急融資計劃以作預備及行動計劃之用，計劃旨在確保本分行擁有足夠流動性足以在流動性融資壓力期間履行付款義務。該計劃列出可供香港分行使用的相關流程、工具及職責，使本分行可以有效地管理該時期的流動性及融資。本分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分行的流動性情況。本分行的應急融資來源包括本分行的優質流動資產(HQLA)投資組合、集團內部的流動性援助、業務資產的或有減備，以及其他可供管理層使用的措施。

瑞士信貸銀行股份有限公司，瑞銀集團附屬公司
香港分行

流動性資料披露

流動性指標

流動資金池

本分行持有的優質流動性資產的組成成分是根據《銀行業（流動性）規則》第二條計算。主要是第一級流動性資產，其中大部分是政府債務證券。

以下的流動性資料披露根據《銀行業（流動性）規則》第60A條編制。

根據《銀行業（流動性）規則》，從二〇一九年一月一日起，本分行須維持不少於100%之流動性覆蓋比率。

應報告期之平均流動性覆蓋比率如下：

截至下列日期止季度 (%)	
二〇二三年 十二月三十一日	二〇二二年 十二月三十一日
275.50%	193.41%

平均流動性覆蓋比率

平均流動性覆蓋比率為其季度每一個工作日的流動性覆蓋比率算術平均數。

本分行一直保持穩定及健康的流動性狀況。截至二〇二三年十二月三十一日止及二〇二二年十二月三十一日止季度之平均流動性覆蓋比率為275.5%及193.41%。二〇二三年的平均流動性覆蓋比率上升主要是由聯屬公司借款減少。

下表列示乃參照香港金融管理局的模板規定的披露項目。為計算截至二〇二三年十二月三十一日及二〇二二年十二月三十一日止季度的流動性覆蓋比率的平均值及本模板所列相關項目所用的數據點數目。

LI01 - 第1類機構的流動性覆蓋率

港幣千元	截至二〇二三年十二月三十一日止的季度 (61個數據點)		截至二〇二二年十二月三十一日止的季度 (62個數據點)	
	非加權值 (平均)	加權額 (平均)	非加權值 (平均)	加權額 (平均)
披露基礎：香港辦事處				
A. 優質流動資產				
1 優質流動資產 (HQLA) 總額		11,198,602		17,862,531
B. 現金流出				
2 零售存款及小型企業借款，其中：	23,031,409	2,303,141	21,350,169	2,135,017
3 穩定零售存款及穩定小型企業借款	-	-	-	-
4 較不穩定零售存款及較不穩定小型企業借款	23,031,409	2,303,141	21,350,169	2,135,017
4a 零售定期存款及小型企業定期借款	-	-	-	-
5 無抵押批發借款(小型企業借款除外)及該機構發行的債務證券及訂明票據，其中：	23,171,942	11,941,318	45,820,365	30,360,053
6 營運存款	-	-	-	-
7 第6項未涵蓋的無抵押批發借款(小型企業借款除外)	23,171,942	11,941,318	45,820,365	30,360,053
8 由該機構發行並可在該LCR涵蓋時期內贖回的債務證券及訂明票據	-	-	-	-
9 有抵押借款交易(包括證券掉期交易)	-	-	-	-
10 額外規定，其中：	1,685,476	1,147,491	3,236,924	2,864,207
11 衍生工具合約或其他交易所產生的現金流出，及相關抵押品規定所產生的額外流動性需要	1,072,263	1,072,263	1,919,869	1,919,869
12 因結構式金融交易下的義務及因付還該等交易取得的借款而產生的現金流出	-	-	-	-
13 未提取的有承諾聯通(包括有承諾信貸聯通及有承諾流動性聯通)的潛在提取	613,213	75,228	1,317,055	944,338
14 合約借出義務(尚未以其他方式涵蓋)及其他合約現金流出	917,184	917,184	1,810,659	1,810,659
15 其他或有出資義務(不論是合約或非合約義務)	211,712,549	70,791	239,965,435	587
16 現金流出總額		16,379,925		37,170,523
C. 現金流入				
17 有抵押借出交易(包括證券掉期交易)	7,607,854	16,412	15,145,796	26,882
18 有抵押及無抵押貸款(第17行涵蓋的有抵押借出交易除外)及存於其他金融機構的營運存款	44,774,085	35,583,414	48,334,508	32,763,243
19 其他現金流入	2,116,493	1,673,588	3,906,054	3,289,859
20 現金流入總額	54,498,432	37,273,414	67,386,358	36,079,984
D. 流動性覆蓋比率				
21 HQLA總額		11,198,602		17,862,531
22 淨現金流出總額		4,094,981		9,292,630
23 LCR (%)		275.50%		193.41%

瑞士信貸銀行股份有限公司，瑞銀集團附屬公司
香港分行

流動性資料披露

流動性指標(續)

本分行須維持不少於100%之穩定資金淨額比率。

應報告期之穩定資金淨額比率、可用穩定資金及所需穩定資金如下：

	截至下列日期止季度 (%)	
	二〇二三年十二月三十一日	二〇二二年十二月三十一日
穩定資金淨額比率	207.69%	145.75%
	截至下列日期止季度 (港幣百萬元)	
	二〇二三年十二月三十一日	二〇二二年十二月三十一日
可用穩定資金	42,956	55,282
所需穩定資金	20,683	37,928

截至二〇二三年十二月三十一日止及二〇二二年十二月三十一日止季度之穩定資金淨額比率分別為207.69%及145.75%。穩定資金淨額比率上升主因為所需穩定資金下跌，其主因為客戶借款貸款以及聯屬公司借予減少。

下表列示乃參照香港金融管理局的模板規定的披露項目。

L102 - 穩定資金淨額比率

港幣千元 披露基礎：香港辦事處	截至二〇二三年十二月三十一日止的季度					加權額
	按剩餘到期期限劃分的非加權值				加權額	
	無指明剩餘到期期限	少於6個月，或凡作要求即須付還	6個月以上但少於12個月	12個月或以上		
A. ASF項目						
1 資本：	-	-	-	-	-	-
2 監管資本	-	-	-	-	-	-
2a 不受第2行涵蓋的少數股東權益	-	-	-	-	-	-
3 其他資本票據	-	-	-	-	-	-
4 零售存款及小型企業借款：	-	23,755,071	-	-	-	21,379,564
5 穩定存款	-	-	-	-	-	-
6 較不穩定存款	-	23,755,071	-	-	-	21,379,564
7 批發借款：	-	50,815,437	4,210,417	153,107	-	21,566,948
8 營運存款	-	-	-	-	-	-
9 其他批發借款	-	50,815,437	4,210,417	153,107	-	21,566,948
10 具互有關連資產作配對的負債	-	-	-	-	-	-
11 其他負債：	3,641,908	724,546	629	48,314	-	9,136
12 衍生工具負債淨額	-	-	-	-	-	-
13 無計入上述類別的所有其他借款及負債	3,641,908	724,546	629	48,314	-	9,136
14 ASF總額						42,955,648
B. RSP項目						
15 就NSFR而言的HQLA總額	-	-	-	3,556,724	-	-
16 就營運而言存放於其他金融機構的存款	-	973,700	-	-	-	486,850
17 依期清償貸款及證券：	186,537	70,626,087	6,909,048	234,723	-	19,910,347
18 借予金融機構的以1級HQLA作抵押的依期清償貸款	-	7,589,575	-	-	-	758,958
19 借予金融機構的以非1級HQLA作抵押的依期清償貸款，以及借予金融機構的無抵押的依期清償貸款	39	46,322,250	6,804,783	222,132	-	10,572,900
20 借予非金融類法團客戶、零售與小型企業客戶、官方實體、為外匯基金帳戶行事的金融管理專員、中央銀行及公營單位的依期清償貸款（依期清償住宅按揭貸款除外），其中：	186,498	16,644,666	104,265	12,591	-	8,543,691
21 在SIC計算法下風險權重少於或等於35%	-	-	-	-	-	-
22 依期清償住宅按揭貸款，其中：	-	69,596	-	-	-	34,798
23 在SIC計算法下風險權重少於或等於35%	-	-	-	-	-	-
24 不是違責及不合資格成為HQLA的證券，包括交易所買賣股權	-	-	-	-	-	-
25 具互有關連負債作配對的資產	-	-	-	-	-	-
26 其他資產：	405,370	693,181	-	30,542	-	258,376
27 實物交易商品，包括黃金	-	-	-	-	-	-
28 提供作為衍生工具合約開倉保證金及對CCP的違責基金承擔的資產	-	-	-	-	-	-
29 衍生工具資產淨額	1,912	-	-	-	-	1,912
30 在扣除提供作為變動保證金前的衍生工具負債總額	380,178	-	-	-	-	19,009
31 無計入上述類別的所有其他資產	23,280	693,181	-	30,542	-	237,455
32 資產負債表外項目	-	-	-	206,502,569	-	27,426
33 RSP總額						20,682,999
34 NSFR (%)						207.69%

瑞士信貸銀行股份有限公司，瑞銀集團附屬公司
香港分行

流動性資料

流動性指標(續)

LIQ2 - 穩定資金淨額比率 (續)

港幣千元 披露基礎：香港辦事處	截至二〇二三年九月三十日止的季度				
	按剩餘到期期限劃分的非加權值				加權額
	無指明剩餘到期 期限	少於6個月，或凡 作要求即須付還	6個月以上但少於 12個月	12個月或以上	
A. ASF項目					
1 資本：	-	-	-	-	-
2 監管資本	-	-	-	-	-
2a 不受第2行涵蓋的少數股東權益	-	-	-	-	-
3 其他資本票據	-	-	-	-	-
4 零售存款及小型企業借款：	-	22,398,954	-	-	20,159,059
5 穩定存款	-	-	-	-	-
6 較不穩定存款	-	22,398,954	-	-	20,159,059
7 批發借款：	-	52,588,895	3,997,906	11,896,349	30,647,170
8 營運存款	-	-	-	-	-
9 其他批發借款	-	52,588,895	3,997,906	11,896,349	30,647,170
10 具互有關連資產作配對的負債	-	-	-	-	-
11 其他負債：	3,462,921	2,073,435	59,947	52,356	16,269
12 衍生工具負債淨額	16,395	-	-	-	-
13 無計入上述類別的所有其他借款及負債	3,446,526	2,073,435	59,947	52,356	16,269
14 ASF總額	-	-	-	-	50,822,498
B. RSP項目					
15 就NSFR而言的HQLA總額	-	-	-	3,741,765	-
16 就營運而言存放於其他金融機構的存款	-	1,083,830	-	-	541,915
17 依期清償貸款及證券：	206,683	78,764,720	10,582,386	294,749	24,004,569
18 借予金融機構的以1級HQLA作抵押的依期清償貸款	-	7,531,651	-	-	753,165
19 借予金融機構的以非1級HQLA作抵押的依期清償貸款，以及借予金融機構的無抵押的依期清償貸款	3	51,758,375	10,515,100	219,268	13,240,577
20 借予非金融類法團客戶、零售與小型企業客戶、官方實體、為外匯基金帳戶行事的金融管理專員、中央銀行及公營單位的依期清償貸款（依期清償住宅按揭貸款除外），其中：	206,680	19,405,811	67,286	75,481	9,976,386
21 在STC計算法下風險權重少於或等於35%	-	-	-	-	-
22 依期清償住宅按揭貸款，其中：	-	68,883	-	-	34,441
23 在STC計算法下風險權重少於或等於35%	-	-	-	-	-
24 不屬違責及不合資格成為HQLA的證券，包括交易所買賣股權	-	-	-	-	-
25 具互有關連負債作配對的資產	-	-	-	-	-
26 其他資產：	404,512	1,592,812	-	28,423	256,532
27 實物交易商品，包括黃金	-	-	-	-	-
28 提供作為衍生工具合約開倉保證金及對CCP的違責基金承擔的資產	-	-	-	-	-
29 衍生工具資產淨額	-	-	-	-	-
30 在扣除提供作為變動保證金前的衍生工具負債總額	327,892	-	-	-	16,395
31 無計入上述類別的所有其他資產	76,620	1,592,812	-	28,423	240,137
32 資產負債表外項目	-	-	-	212,947,360	33,138
33 RSP總額	-	-	-	-	24,836,154
34 NSFR (%)	-	-	-	-	204.63%

瑞士信貸銀行股份有限公司，瑞銀集團附屬公司
香港分行

流動性資料

流動性指標(續)

LIQ2 - 穩定資金淨額比率 (續)

港幣千元 披露基礎：香港辦事處	截至二〇二二年十二月三十一日止的季度				
	按剩餘到期期限劃分的非加權值				加權額
	無指明剩餘到期期限	少於6個月，或凡作要求即須付還	6個月以上但少於12個月	12個月或以上	
A. ASF項目					
1 資本：	-	-	-	-	-
2 監管資本	-	-	-	-	-
2a 不受第2行涵蓋的少數股東權益	-	-	-	-	-
3 其他資本票據	-	-	-	-	-
4 零售存款及小型企業借款：	-	19,749,878	-	-	17,774,890
5 穩定存款	-	-	-	-	-
6 較不穩定存款	-	19,749,878	-	-	17,774,890
7 批發借款：	-	60,947,162	9,436,063	22,583,519	37,486,683
8 營運存款	-	-	-	-	-
9 其他批發借款	-	60,947,162	9,436,063	22,583,519	37,486,683
10 具互有關連資產作配對的負債	-	-	-	-	-
11 其他負債：	4,000,886	1,164,070	2,858	86,242	20,672
12 衍生工具負債淨額	13,800	-	-	-	-
13 無計入上述類別的所有其他借款及負債	3,987,086	1,164,070	2,858	86,242	20,672
14 ASF總額	-	-	-	-	55,282,245
B. RSP項目					
15 就NSFR而言的HQLA總額	-	-	-	3,122,607	-
16 就營運而言存放於其他金融機構的存款	-	-	-	-	-
17 依期清償貸款及證券：	115,738	86,968,983	22,964,072	2,589,010	37,444,650
18 借予金融機構的以1級HQLA作抵押的依期清償貸款	-	13,831,999	-	-	1,383,200
19 借予金融機構的以非1級HQLA作抵押的依期清償貸款，以及借予金融機構的無抵押的依期清償貸款	-	41,658,595	22,806,764	1,949,300	19,601,471
20 借予非金融類法團客戶、零售與小型企業客戶、官方實體、為外匯基金帳戶行事的金融管理專員、中央銀行及公營單位的依期清償貸款（依期清償住宅按揭貸款除外），其中：	115,738	31,402,655	157,308	639,710	16,422,113
21 在STC計算法下風險權重少於或等於35%	-	-	-	-	-
22 依期清償住宅按揭貸款，其中：	-	75,734	-	-	37,866
23 在STC計算法下風險權重少於或等於35%	-	-	-	-	-
24 不是違責及不合資格成為HQLA的證券，包括交易所買賣股權	-	-	-	-	-
25 具互有關連負債作配對的資產	-	-	-	-	-
26 其他資產：	1,600,384	1,906,245	-	52,138	422,297
27 實物交易商品，包括黃金	-	-	-	-	-
28 提供作為衍生工具合約開倉保證金及對CCP的違責基金承擔的資產	-	-	-	-	-
29 衍生工具資產淨額	-	-	-	-	-
30 在扣除提供作為變動保證金前的衍生工具負債總額	1,503,274	-	-	-	75,164
31 無計入上述類別的所有其他資產	97,110	1,906,245	-	52,138	347,133
32 資產負債表外項目	-	-	-	235,674,579	61,309
33 RSP總額	-	-	-	-	37,928,256
34 NSFR (%)	-	-	-	-	145.75%

瑞士信貸銀行股份有限公司，瑞銀集團附屬公司
香港分行

流動性資料

流動性指標(續)

L102 - 穩定資金淨額比率 (續)

港幣千元 披露基礎：香港辦事處	截至二〇二二年九月三十日止的季度				
	按剩餘到期期限劃分的非加權值				加權額
	無指明剩餘到期 期限	少於6個月，或凡 作要求即須付還	6個月以上但少於 12個月	12個月或以上	
A. ASF項目					
1 資本：	-	-	-	-	-
2 監管資本	-	-	-	-	-
2a 不受第2行涵蓋的少數股東權益	-	-	-	-	-
3 其他資本票據	-	-	-	-	-
4 零售存款及小型企業借款：	-	36,532,163	-	-	32,878,947
5 穩定存款	-	-	-	-	-
6 較不穩定存款	-	36,532,163	-	-	32,878,947
7 批發借款：	-	78,073,045	6,784,177	830,538	33,283,321
8 營運存款	-	-	-	-	-
9 其他批發借款	-	78,073,045	6,784,177	830,538	33,283,321
10 具互有關連資產作配對的負債	-	-	-	-	-
11 其他負債：	4,136,752	3,054,087	64,490	61,083	3,383
12 衍生工具負債淨額	19,550	-	-	-	-
13 無計入上述類別的所有其他借款及負債	4,117,202	3,054,087	64,490	61,083	3,383
14 ASF總額	-	-	-	-	66,165,651
B. RSP項目					
15 就NSFR而言的HQLA總額	-	-	-	2,763,762	-
16 就營運而言存放於其他金融機構的存款	-	-	-	-	-
17 依期清償貸款及證券：	153,982	113,766,301	4,531,284	4,648,297	36,853,092
18 借予金融機構的以1級HQLA作抵押的依期清償貸款	-	16,971,856	-	-	1,697,186
19 借予金融機構的以非1級HQLA作抵押的依期清償貸款，以及借予金融機構的無抵押的依期清償貸款	34	57,650,401	4,463,159	3,924,925	14,804,099
20 借予非金融類法團客戶、零售與小型企業客戶、官方實體、為外匯基金帳戶行事的金融管理專員、中央銀行及公營單位的依期清償貸款（依期清償住宅按揭貸款除外），其中：	153,948	39,068,883	68,125	723,372	20,314,227
21 在STC計算法下風險權重少於或等於35%	-	-	-	-	-
22 依期清償住宅按揭貸款，其中：	-	75,161	-	-	37,580
23 在STC計算法下風險權重少於或等於35%	-	-	-	-	-
24 不是違責及不合資格成為HQLA的證券，包括交易所買賣股權	-	-	-	-	-
25 具互有關連負債作配對的資產	-	-	-	-	-
26 其他資產：	3,294,716	3,432,314	-	39,395	624,314
27 實物交易商品，包括黃金	-	-	-	-	-
28 提供作為衍生工具合約開倉保證金及對CCP的違責基金承擔的資產	-	-	-	-	-
29 衍生工具資產淨額	-	-	-	-	-
30 在扣除提供作為變動保證金前的衍生工具負債總額	3,156,477	-	-	-	157,824
31 無計入上述類別的所有其他資產	138,239	3,432,314	-	39,395	466,490
32 資產負債表外項目	-	-	-	248,663,366	77,825
33 RSP總額	-	-	-	-	37,555,231
34 NSFR (%)	-	-	-	-	176.18%

瑞士信貸銀行股份有限公司，瑞銀集團附屬公司
香港分行

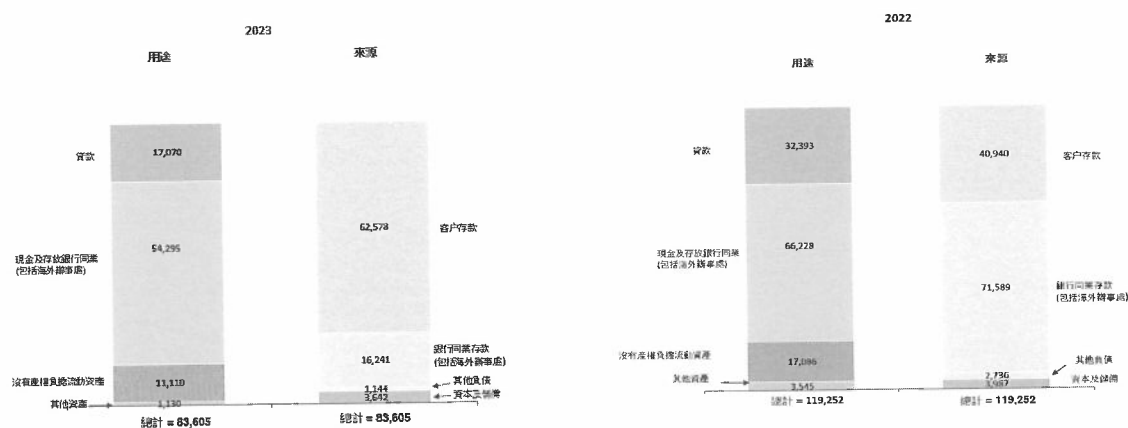
流動性資料披露

融資來源

本分行持有優質流動性資產的組成成分是根据《銀行業（流動性）規則》第二條計算。主要是第一級優質流動資產，其中大部分是政府債務證券。集團風險管理框架亦希望各分行能保持足夠的流動資金以及集團在任何時間都能維持其集團成員有足夠的流動資金滿足財務需要。

客戶貸款所需融資主要来自客戶存款。此外，還有聯屬公司借款（存放銀行同業(包括海外辦事處)）以滿足融資需求。本分行的額外融資用於以反向回購協議、以及直接購買的方式購入優質流動性資產，其餘資金則存放於聯屬公司。下圖乃本分行之融資來源和用途。

融資來源和用途（百萬港元）



沒有產權負擔流動資產包括能輕易套現的債務證券和在反向回購協議下的應收款項。

瑞士信貸銀行股份有限公司，瑞銀集團附屬公司
香港分行

流動性資料披露

融資管理

資產及負債之合約到期情況

下表列示乃資產及負債之合約到期情況。

截至二〇二三年十二月三十一日止年度 (百萬港元)	即時到期	1個月以下	1個月以上 至3個月	3個月以上 至12個月	1年以上 至5年	餘額	總額
資產							
證券融資交易產生的應收款項（證券掉期交易除外）	7,590	-	-	-	-	-	7,590
衍生工具合約的應收款項	67	25	29	239	23	-	383
存於外匯基金款項	36	-	-	-	-	-	36
存於海外中央銀行款項	1	-	-	-	-	-	1
存放銀行同業	11,298	16,224	11,918	14,597	222	-	54,259
能輕易套現的債務證券（扣除短盤後淨值）	3,520	-	-	-	-	-	3,520
非銀行客戶貸款及墊款	3,180	12,625	804	448	13	-	17,070
其他資產	95	284	314	-	31	22	746
總資產	25,787	29,158	13,065	15,284	289	22	83,605
資產負債表外的債權	550	809	10	-	-	4,798	6,167
負債							
非銀行客戶存款	15,073	21,138	10,139	15,987	241	-	62,578
衍生工具合約的應付款項	64	24	28	244	20	-	380
銀行同業存款	790	4,046	6,985	4,267	12	141	16,241
其他負債	61	433	175	56	39	-	764
資本及儲備	-	-	-	-	-	3,642	3,642
總負債(包括資本及儲備)	15,988	25,641	17,327	20,554	312	3,783	83,605
資產負債表外的承擔	714	573	624	6	4,297	4,798	11,012
淨流動資金錯配	9,635	3,753	(4,876)	(5,276)	(4,320)	(3,761)	(4,845)

截至二〇二二年十二月三十一日止年度 (百萬港元)	即時到期	1個月以下	1個月以上 至3個月	3個月以上 至12個月	1年以上 至5年	餘額	總額
資產							
證券融資交易產生的應收款項（證券掉期交易除外）	13,830	189	-	-	-	-	14,019
衍生工具合約的應收款項	68	51	877	439	55	-	1,490
存於外匯基金款項	55	-	-	-	-	-	55
存於海外中央銀行款項	1	-	-	-	-	-	1
存放銀行同業	5,667	9,277	23,079	26,200	1,949	-	66,172
能輕易套現的債務證券（扣除短盤後淨值）	3,067	-	-	-	-	-	3,067
非銀行客戶貸款及墊款	5,131	23,632	2,745	245	640	-	32,393
其他資產	96	1,597	213	-	52	97	2,055
總資產	27,915	34,746	26,914	26,884	2,696	97	119,252
資產負債表外的債權	641	1,709	47	-	-	6,819	9,216
負債							
非銀行客戶存款	19,549	8,260	8,309	4,822	-	-	40,940
衍生工具合約的應付款項	68	59	878	445	55	-	1,505
銀行同業存款	17,344	4,933	16,018	10,711	22,443	140	71,589
其他負債	393	605	115	52	66	-	1,231
資本及儲備	-	-	-	-	-	3,987	3,987
總負債(包括資本及儲備)	37,354	13,857	25,320	16,030	22,564	4,127	119,252
資產負債表外的承擔	1,170	1,880	567	9	1	6,819	10,446
淨流動資金錯配	(9,968)	20,718	1,074	10,845	(19,869)	(4,030)	(1,230)

瑞銀集團綜合財務資料

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。

	二〇二三年 十二月三十一日	二〇二三年 六月三十日
資本充足比率（附註 1）		
普通股本第一級資本比率	14.36%	14.21% ³
第一級資本比率	16.90%	16.55% ³
總資本比率	16.90%	16.55% ³
	百萬美元	百萬美元
股東資金總額	86,108	86,999
其他財務資料		
資產負債表：		
資產總額	1,717,246	1,678,780
負債總額	1,630,607	1,591,145
貸款及放款總計	639,844	651,770
客戶存款總計	792,029	712,546
	截至二〇二三年 十二月三十一日	截至二〇二二年 十二月三十一日
	百萬美元	百萬美元
損益結算表：		
由持續經營業務產生的稅前盈利	28,739	9,604

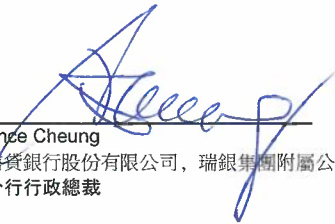
附註：

- 資本充足比率乃按照(巴塞爾資本協定)計算，該比率並包括市場風險的因素。
- 瑞銀集團根據國際財務報導準則指引，以美元為單位，報告集團合併後的財務業績。
- 已修改資本充足比率截至二〇二三年六月三十日資料。有關更多瑞銀集團財務資料詳情，請參閱上載於ubs.com/investors之年度報告 - “合併財務報表”部分中的附註2。

瑞士信貸銀行股份有限公司，瑞銀集團附屬公司
香港分行

行政總裁之遵從準則聲明

瑞士信貸銀行股份有限公司，瑞銀集團附屬公司香港分行行政總裁證明上述披露之資料遵從《銀行業(披露)規則》及香港金融管理局監管政策手冊之《銀行業(披露)規則的應用指引》所編制。



Lawrence Cheung
瑞士信貸銀行股份有限公司，瑞銀集團附屬公司
香港分行行政總裁

瑞士信貸銀行股份有限公司，瑞銀集團附屬公司是在瑞士註冊成立的有限責任公司。