



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
於二〇二〇年十二月三十一日

* 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

	頁次
目錄	
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

二〇二〇年十二月三十一日

行政總裁聲明

於二〇二〇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

二〇二一年四月二十七日

瑞士銀行香港分行

全面收益表

截至二〇二〇年十二月三十一日止年度

	附註	截至二〇二〇年 十二月三十一日 止年度 百萬港元	截至二〇一九年 十二月三十一日 止年度 百萬港元
利息收入		4,117	6,232
利息開支		1,294	3,753
淨利息收入		<u>2,823</u>	<u>2,479</u>
其他經營收入	2	18,176	12,766
總經營收入		<u>20,999</u>	<u>15,245</u>
經營開支	3	10,920	10,978
減值損失及為已減值貸款及應收款項而提撥的準備金		646	(12)
除稅前盈利		<u>9,433</u>	<u>4,279</u>
稅項開支		1,587	772
除稅後盈利		<u><u>7,846</u></u>	<u><u>3,507</u></u>

瑞士銀行香港分行

財務狀況表

於二〇二〇年十二月三十一日

	附註	二〇二〇年 十二月三十一日 百萬港元	二〇二〇年 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)		4,981	4,209
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)		11,983	-
存放於海外辦事處的數額		17,628	47,611
持有的存款證		-	3,100
持有作交易用途的證券		21,847	21,233
貸款及應收款項	4	193,564	169,441
其他投資		3,262	3,382
物業、工業裝置及設備以及投資物業		3,183	3,309
資產總額		<u>256,448</u>	<u>252,285</u>
負債			
尚欠銀行存款及結餘(結欠海外辦事處的數額除外)		649	697
客戶存款	8	173,592	159,470
結欠海外辦事處的數額		35,847	43,593
已發行存款證		4,497	4,495
已發行債務證券		24,115	29,984
其他負債		17,071	13,889
準備金		677	157
負債總額		<u>256,448</u>	<u>252,285</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	截至二〇二〇年 十二月三十一日 止年度 百萬港元	截至二〇一九年 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	357	353
證券交易溢利/(虧損)	(137)	19
其他交易業務溢利	208	127
	<u>428</u>	<u>499</u>
費用及佣金收入淨額		
費用及佣金收入	9,203	6,531
減：費用及佣金開支	(1,455)	(1,381)
	<u>7,748</u>	<u>5,150</u>
其他收入	10,000	7,117
	<u>18,176</u>	<u>12,766</u>

3 經營開支

	截至二〇二〇年 十二月三十一日 止年度 百萬港元	截至二〇一九年 十二月三十一日 止年度 百萬港元
薪金及其他員工成本	6,410	5,824
租金開支	599	593
付予其他瑞銀機構之淨服務費	2,544	2,318
其他經營開支	1,367	2,243
	<u>10,920</u>	<u>10,978</u>

4 貸款及應收款項

	二〇二〇年 十二月三十一日 百萬港元	二〇二〇年 六月三十日 百萬港元
客戶貸款及放款	182,069	159,421
應計利息及其他應收款項	11,495	10,020
	<u>193,564</u>	<u>169,441</u>
減：集體準備金	26	140
特定準備金		
- 客戶貸款及放款	650	-
- 費用應收款項	-	4
	<u>192,888</u>	<u>169,297</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。

	二〇二〇年十二月三十一日	
	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	107	100%
物業投資	143	100%
批發及零售貿易	10	100%
金融企業	4,788	100%
股票經紀	300	100%
資訊科技	-	-
所有其他	114	100%
	<u>5,462</u>	<u>100%</u>
個人		
購買其他住宅物業	318	100%
所有其他	39,149	100%
	<u>39,467</u>	<u>100%</u>
在香港以外使用的貸款及放款	137,140	100%
客戶貸款及放款總額	<u><u>182,069</u></u>	<u><u>100%</u></u>

	二〇二〇年六月三十日	
	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	91	100%
物業投資	165	100%
批發及零售貿易	4	100%
金融企業	3,981	100%
股票經紀	200	100%
資訊科技	71	100%
所有其他	90	100%
	<u>4,602</u>	<u>100%</u>
個人		
購買其他住宅物業	338	100%
所有其他	36,478	100%
	<u>36,816</u>	<u>100%</u>
在香港以外使用的貸款及放款	118,003	100%
客戶貸款及放款總額	<u><u>159,421</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。

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。

	二〇二〇年十二月三十一日	
	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	45,613	-
英屬維爾京群島	85,560	-
其他地區	50,896	2,042
	<u>182,069</u>	<u>2,042</u>

	二〇二〇年六月三十日	
	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	40,696	-
英屬維爾京群島	73,600	-
其他地區	45,125	-
	<u>159,421</u>	<u>-</u>

6 已減值的貸款及放款

	二〇二〇年 十二月三十一日 百萬港元	二〇二〇年 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)	2,042 (1.12%)	0 (0%)
以上總額中有抵押部份	2,042	-
以上總額中無抵押部份	-	-
特定準備金	650	-
已提撥特定準備金的貸款及放款之抵押品價值	2,042*	-*

* 抵押品包括已停牌的證券，其市值被視為零。

於二〇二〇年十二月三十一日及二〇二〇年六月三十日，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

	二〇二〇年 十二月三十一日 百萬港元	二〇二〇年 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)	-	-
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>-</u>
逾期及經重組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	-*	-*

於二〇二〇年十二月三十一日及二〇二〇年六月三十日，本行貸予銀行的款項中，並無逾期或經重組的放款。

* 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

於二〇二〇年十二月三十一日及二〇二〇年六月三十日，本行並無任何其他逾期及收回的資產。

8 客戶存款

	二〇二〇年 十二月三十一日 百萬港元	二〇二〇年 六月三十日 百萬港元
活期存款及往來賬戶	91,289	74,432
儲蓄存款	2,297	2,883
定期、短期通知及通知存款	<u>80,006</u>	<u>82,155</u>
	<u>173,592</u>	<u>159,470</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)

二〇二〇年十二月三十一日
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	-	294	-	-	-	294
已發展國家	31,766	6,566	139	560	-	39,031
瑞士	19,005	14	-	192	-	19,211
其他	12,761	6,552	139	368	-	19,820
離岸中心	1,738	2,646	3,110	145,672	-	153,166
英屬維爾京群島	-	-	-	85,690	-	85,690
香港	-	-	2	32,042	-	32,044
其他	1,738	2,646	3,108	27,940	-	35,432
歐洲發展中國家	-	-	-	-	-	-
拉丁美洲和加勒比海區發展中國家	-	-	-	100	-	100
非洲和中東地區發展中國家	-	-	-	510	-	510
亞太區發展中國家	1,673	427	4,323	20,652	-	27,075
	35,177	9,933	7,572	167,494	-	220,176

二〇二〇年六月三十日
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	-	194	-	-	-	194
已發展國家	52,151	7,664	883	369	-	61,067
瑞士	43,329	8	-	302	-	43,639
其他	8,822	7,656	883	67	-	17,428
離岸中心	2,014	705	2,180	128,969	-	133,868
英屬維爾京群島	-	-	-	73,764	-	73,764
香港	350	-	-	27,793	-	28,143
其他	1,664	705	2,180	27,412	-	31,961
歐洲發展中國家	-	-	-	-	-	-
拉丁美洲和加勒比海區發展中國家	-	-	-	104	-	104
非洲和中東地區發展中國家	-	-	-	506	-	506
亞太區發展中國家	3,640	579	4,435	15,861	-	24,515
	57,805	9,142	7,498	145,809	-	220,254

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：

	二〇二〇年十二月三十一日			
	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	372	-	372	-
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	11,191	313	11,504	-
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	7,003	469	7,472	-
總值	18,566	782	19,348	-
扣除準備金後的資產總值	255,771			
按資產總值一個百分比呈列的資產負債表以內的風險	7.26%			

	二〇二〇年六月三十日			
	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	570	-	570	-
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	9,984	228	10,212	-
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	6,542	366	6,908	-
總值	17,096	594	17,690	-
扣除準備金後的資產總值	252,129			
按資產總值一個百分比呈列的資產負債表以內的風險	6.78%			

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)佔所持有外幣總淨持倉量的10%或以上，便予以披露。

	二〇二〇年十二月三十一日					總額
	瑞士法郎	日圓	菲律賓披索	美元	其他貨幣	
現貨資產	4,084	22,717	60	128,935	28,911	184,707
現貨負債	(1,135)	(2,427)	(12)	(172,355)	(28,597)	(204,526)
遠期買入	3,417	26,599	86	180,195	109,844	320,141
遠期賣出	(6,324)	(46,837)	(86)	(136,601)	(110,115)	(299,963)
期權淨持倉量	-	-	-	-	-	-
長倉 / (短倉)淨持倉量	42	52	48	174	43	359
結構性淨持倉量	-	-	-	-	-	-

	二〇二〇年六月三十日					總額
	瑞士法郎	日圓*	菲律賓披索*	美元	其他貨幣	
現貨資產	4,929	21,131	4	138,043	25,063	189,170
現貨負債	(874)	(2,041)	(5)	(171,308)	(28,184)	(202,412)
遠期買入	2,321	12,612	314	121,552	72,231	209,030
遠期賣出	(6,119)	(31,644)	(314)	(87,392)	(69,195)	(194,664)
期權淨持倉量	-	-	-	-	-	-
長倉 / (短倉)淨持倉量	257	58	(1)	895	(85)	1,124
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

於二〇二〇年十二月三十一日

	二〇二〇年 十二月三十一日 百萬港元			二〇二〇年 六月三十日 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
1 或然負債及承擔 (合約數額)						
直接信貸替代項目				9,169		8,722
與交易有關的或有項目				2,462		2,462
其他承擔				233		7,649
2 衍生工具交易 (百萬港元)	二〇二〇年十二月三十一日			二〇二〇年六月三十日		
	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	4,327	4,634	497,962	3,204	2,944	421,236
利率衍生工具合約	870	291	44,714	1,068	413	45,796
股份衍生工具合約	744	740	5,883	1,073	1,069	9,703
黃金以外的貴金屬合約	22	22	610	13	13	575

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

	截至二〇二〇年 十二月三十一日 止三個月	截至二〇一九年 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	57.0%	75.7%

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

	截至二〇二〇年 十二月三十一日 止三個月	截至二〇一九年 十二月三十一日 止三個月
財政期內之平均核心融資比率	544.9%	803.0%

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

於二〇二〇年十二月三十一日

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

在管理本身的資產負債表、流動性及資金狀況方面，本行的整體目標是在各種市場狀況下，在考慮當前和未來監管限制時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有關狀況。具體而言，我們採用壓力情景對資產及負債狀況作出行為性調整，並以外部計量（主要是流動資產維持比率和核心融資比率）校正這些內部測試的結果。本行香港的流動性及融資策略由集團庫務部制定，由香港資產負債管理委員會（Hong Kong Asset and Liability Committee，簡稱「HKALCO」）批准，並由集團香港區管理及風險委員會（Hong Kong Management and Risk Committee，簡稱「HKMRC」）監督。

本部分提供有關本行管治架構、流動資產及融資管理的更詳細資料，包括本行的流動性和融資來源，以及本行的應急計劃和壓力測試。

集團庫務部負責監控和監督本行流動性及融資策略的落實和執行，並負責確保本行遵守有關政策、限額、觸發點及目標。此舉有助嚴密監控本行的現金及抵押品，包括本行的優質流動資產（HQLA），並集中透過集團庫務部於現金市場借貸。此外，若發生危機而需援引應急融資措施，集團庫務部負責與相關業務範疇的代表協調籌集流動資金。集團庫務部定期向HKALCO匯報香港的整體流動性及融資狀況，包括融資情況及集中程度風險。

流動資金及融資上限、觸發點及目標由HKALCO及HKMRC批准，並由集團庫務部、HKALCO及HKMRC在考慮當前及預計的業務策略及風險承受能力後每年至少審核及重新確認一次。

我們限額和目標架構的基本原則，是盡量提高和維持本行的業務價值，並在資產和負債架構中維持適當的平衡。為補充及支持這個架構，本行採用一套流動資金狀況指標，用於評估內部和外部流動性狀況及識別潛在威脅。庫務風險監控部就流動資金及融資風險作出獨立的監督。

流動性策略、政策及任何有關融資及流動性風險的事宜由HKALCO審視，並上報HKMRC，而HKMRC則由分行管理人員、各業務部門及風險監控部的代表組成。

資產及流動性管理

本行的流動性風險管理旨在維持良好的流動資金狀況，以應付所有到期債務，並提供充足的時間和財務靈活性，在普遍受壓的市場環境應對公司特定的流動性危機，而不至於造成無法接受的虧損或持續對本行業務造成風險。

本行的流動資產受流動資產限額、觸發點及目標管理，以維持適當的風險分散水平（發行人、期限及其他風險特質），以應對由逆市、營運或其他公司特定事件引起任何意料之中或意料之外的融資可用性或需求波動。香港相應的投資組合規模維持於HKALCO設定的承險意欲內。

壓力測試

本行進行壓力測試以確定最佳的資產及負債架構，使本行能夠在不同情景下維持適當均衡的流動性及融資狀況。流動性危機情景分析和應急融資計劃支持流動資金管理流程，並為了確保能即時採取糾正措施，以處理潛在突發的流動資金不足情況。

我們根據監管要求在三種（整體市場結構性情景、特殊壓力情景及合併情景）主要潛在情景，對流動性風險承擔進行模式計算。本行不斷完善用以維持穩健、可操作及經測試的應急計劃之假設。

應急資金

本行的香港應急融資計劃是本行環球及地方危機管理架構的重要部分。該應急融資計劃包括評估在壓力環境下的應急資金來源及保存流動性的行動、流動資金狀況指標以及應急程序。本行的資金多元化及集團貸款和支持，有助保障本行在發生危機時的流動資金狀況。本行定期評估和測試所有重大、已知和預期的現金流量，以及在需要時可用以籌集額外資金的高級別抵押品水平和可用性。本行的應急資金來源包括本行優質流動資產組合、中央銀行可用和未動用的流動資金額度，以及流動交易組合資產成分和其他可行的管理行動。

瑞士銀行香港分行

資產負債表以外項目及流動資產資料

於二〇二〇年十二月三十一日

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

負債和融資管理

瑞銀使用中央融資模式，以提高本集團的效率。因此，集團內部融資將流動性從產生過剩資金的業務和地點轉移至屬於資金淨用戶的業務。集團庫務部中的資產負債管理部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，瑞銀集團香港分行已全面採用集團的流動性及融資風險管理架構。

集團庫務部定期監察本行的融資狀況，包括集中程度風險，以確保本行維持均衡和多元化的負債架構。本行的融資風險管理旨在以最佳的資產及負債架構為本行業務提供可靠且具成本效益的融資，並透過分析資產負債表的整體流動性和資金狀況來規劃本行的融資活動，當中考慮到在艱難市況下支持正在進行的商業活動所需的穩定融資金額。

瑞銀集團的融資策略每年於融資計劃中制定，並經每季審核。融資計劃由集團庫務部制定，並經集團ALCO批准。集團庫務部提出、設定和監督籌集資金的上限、觸發點和目標，包括集中程度上限、加權平均年期和成交量。融資多元化會透過持續監察產品類型、單一交易方風險（佔總額的百分比）、期滿概況，以及特定資金來源對負債組合的總體影響。

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、發行本地存款證及監察客戶存款之組合成分。

瑞士銀行香港分行

資產負債表以外項目及流動資產資料

於二〇二〇年十二月三十一日

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。

	2020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	173,592	93,836	67,747	2,773	6,247	2,939	50	-	-	-	-	-
衍生工具合約產生的應付金額	5,332	2,396	160	469	467	477	1,348	872	396	19	5	-
同業存款	36,496	1,380	-	3,938	11,683	19,385	-	-	-	-	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	28,613	-	-	-	9,309	38	9,513	9,753	-	-	-	-
其他負債	11,791	11,023	1	6	74	10	-	-	-	-	-	677
資本和儲備	271	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	271
總計	256,095	108,635	67,908	7,186	27,780	22,849	10,911	10,625	396	19	115	948
資產負債表外的債務												
不可撤銷貸款承諾及信貸	233	-	233	-	-	-	-	-	-	-	-	-
證券融資交易產生的合約債務	14,645	-	14,645	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他資產負債表外的債務	11,631	11,631	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
總計	26,509	11,631	14,878	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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)	11,983	-	-	4,128	7,855	-	-	-	-	-	-	-
衍生工具合約產生的應收款項	5,602	2,086	180	467	518	539	1,458	1,058	518	49	5	-
存放金管局外匯基金帳戶款項	1,917	1,917	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
存放銀行同業	20,685	20,605	4	67	9	-	-	-	-	-	-	-
債務證券、訂明票據 及持有結構性金融工具 (扣除短倉)	21,847	21,815	32	-	-	-	-	-	-	-	-	-
非銀行客戶貸款及放款	182,069	22,679	50,068	75,942	7,215	3,193	8,229	7,972	2,274	2,455	2,042	-
其他資產	11,977	5,233	16	64	38	32	39	77	23	10	-	6,445
總計	256,088	74,343	50,300	76,540	11,908	11,619	9,726	9,107	2,815	2,514	2,047	6,445
資產負債表外資產												
證券融資交易產生的合約資產	14,645	-	14,645	-	-	-	-	-	-	-	-	-
總計	14,645	-	14,645	-	-	-	-	-	-	-	-	-
合約期限錯配												
資產合約期限錯配	(45,923)	(17,841)	69,354	(15,872)	(11,230)	(1,185)	(1,518)	(24,215)	2,419	2,495	1,932	1,932
負債合約期限錯配	(45,923)	(63,764)	5,590	(10,282)	(21,512)	(22,697)	(24,215)	(21,796)	(19,301)	(17,369)	(17,369)	(17,369)

瑞士銀行香港分行

資產負債表以外項目及流動資產資料

於二〇二〇年十二月三十一日

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。

	2019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	167,651	54,595	69,405	13,788	24,998	4,767	98	-	-	-	-	-
衍生工具合約產生的應付金額	2,803	1,648	101	72	175	240	951	234	188	35	-	-
同業存款	9,698	5,174	71	73	4,270	-	-	-	-	-	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	36,072	-	-	-	15,593	1,614	3,036	15,829	-	-	-	-
其他負債	9,970	9,830	20	22	79	16	-	-	-	-	-	3
資本和儲備	121	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	121
總計	226,315	71,247	69,597	13,955	45,115	6,637	4,085	16,063	188	35	110	124
資產負債表外的債務												
不可撤銷貸款承諾及信貸 證券融資交易產生的合約債務	10,604	-	10,604	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他資產負債表外的債務	11,552	11,552	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
總計	22,156	11,552	10,604	-	-	-	-	-	-	-	-	-
資產負債表內資產												
紙幣和硬幣	16	16	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
證券融資交易產生的應收款項 (扣除證券掉期交易)	16,396	-	1,295	1,439	6,829	6,833	-	-	-	-	-	-
衍生工具合約產生的應收款項	3,168	1,696	99	75	205	243	991	307	273	130	-	-
存於金管局外匯基金帳戶款項	910	910	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
存放銀行同業	11,452	11,384	19	35	14	-	-	-	-	-	-	-
債務證券、訂明票據 及持有結構性金融工具 (扣除短倉)	24,439	24,439	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
非銀行客戶貸款及放款	158,471	15,655	55,288	63,442	9,711	2,526	4,290	4,373	2,986	172	-	28
其他資產	11,438	4,283	32	37	21	25	29	33	27	4	-	6,947
總計	226,290	58,383	56,733	65,028	16,780	9,627	5,310	4,713	3,286	306	-	6,975
資產負債表外資產												
證券融資交易產生的合約資產	10,604	-	10,604	-	-	-	-	-	-	-	-	-
總計	10,604	-	10,604	-	-	-	-	-	-	-	-	-
合約期限錯配												
累積合約期限錯配	(24,416)	(24,416)	(12,864)	51,073	(28,335)	2,990	1,225	(11,350)	3,098	271	(110)	(18,418)
			(37,280)	13,793	(14,542)	(11,552)	(10,327)	(21,677)	(18,579)	(18,308)		

瑞銀集團

集團綜合財務資料

於二〇二〇年十二月三十一日

	二〇二〇年 十二月三十一日 百萬美元	二〇二〇年 六月三十日 百萬美元
瑞銀股東應佔股東資金總額	59,445	57,003
普通股權一級資本比率	13.8%	13.3%
其他財務資料		
財務狀況表		
資產總額	1,125,765	1,063,849
負債總額	1,066,000	1,006,673
貸款及放款總計	379,528	344,652
客戶存款總計	524,605	474,254
	截至二〇二〇年 十二月三十一日 止年度 百萬美元	截至二〇一九年 十二月三十一日 止年度 百萬美元
全面收益表		
除稅前盈利	8,155	5,577

附註：

- (1) 有關瑞銀集團財務資料的進一步詳情，請參閱瑞銀集團二〇二〇年度年報及二〇二〇年九月底止季報。有關資料可於本集團之互聯網站www.ubs.com瀏覽。