



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
於二〇二四年六月三十日

* 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
集團綜合財務資料	12

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

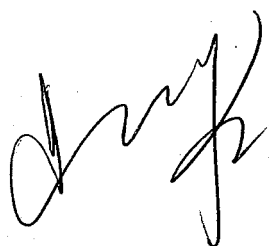
二〇二四年六月三十日

行政總裁聲明

於二〇二四年六月三十日之主要財務資料披露報表載於第2至12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

二〇二四年九月二十六日

瑞士銀行香港分行

全面收益表

截至二〇二四年六月三十日止年度

	附註	截至二〇二四年 六月三十日 止年度 百萬港元	截至二〇二三年 六月三十日 止年度 百萬港元
利息收入		7,069	4,400
利息開支		6,133	3,054
淨利息收入		<u>936</u>	<u>1,346</u>
其他經營收入	2	8,464	7,665
總經營收入		<u>9,400</u>	<u>9,011</u>
經營開支	3	7,373	5,841
減值損失及為已減值貸款及應收款項而提撥的準備金		<u>(9)</u>	<u>(16)</u>
除稅前盈利		2,036	3,186
稅項開支		331	500
除稅後盈利		<u><u>1,705</u></u>	<u><u>2,686</u></u>

瑞士銀行香港分行

財務狀況表

於二〇二四年六月三十日

	附註	二〇二四年 六月三十日 百萬港元	二〇二三年 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)		8,431	6,276
在反向回購協議下的應收款項		11,444	3,673
存放於海外辦事處的數額		191,446	145,188
持有作交易用途的證券		12,732	6,968
投資證券		12,792	13,260
貸款及應收款項	4	103,097	97,963
其他投資		2,554	2,954
物業、工業裝置及設備以及投資物業		3,154	3,363
資產總額		<u>345,650</u>	<u>279,645</u>
負債			
尚欠銀行存款及結餘(結欠海外辦事處的數額除外)		989	1,222
在回購協議下的應付款額		6,240	4,007
客戶存款	8	284,960	231,503
結欠海外辦事處的數額		1,840	1,110
已發行存款證		2,748	2,983
已發行債務證券		33,806	25,356
其他負債		14,495	12,968
準備金		572	496
負債總額		<u>345,650</u>	<u>279,645</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	截至二〇二四年 六月三十日 止年度 百萬港元	截至二〇二三年 六月三十日 止年度 百萬港元
淨交易收入		
外幣買賣溢利	184	197
證券交易溢利/(虧損)	41	(42)
其他交易業務溢利	139	103
	<u>364</u>	<u>258</u>
費用及佣金收入淨額		
費用及佣金收入	3,338	3,552
減：費用及佣金開支	(838)	(756)
	<u>2,500</u>	<u>2,796</u>
其他收入	5,600	4,611
	<u>8,464</u>	<u>7,665</u>

3 經營開支

	截至二〇二四年 六月三十日 止年度 百萬港元	截至二〇二三年 六月三十日 止年度 百萬港元
薪金及其他員工成本	3,165	3,041
租金開支	273	270
付予其他瑞銀機構之淨服務費	2,696	1,705
其他經營開支	1,239	825
	<u>7,373</u>	<u>5,841</u>

4 貸款及應收款項

	二〇二四年 六月三十日 百萬港元	二〇二三年 十二月三十一日 百萬港元
客戶貸款及放款	91,082	88,797
應計利息及其他應收款項	12,015	9,166
	<u>103,097</u>	<u>97,963</u>
減：集體準備金	18	21
特定準備金		
- 客戶貸款及放款	508	474
- 應收款項	-	-
	<u>102,571</u>	<u>97,468</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。

		二〇二四年六月三十日	
		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		20	0%
物業發展		11	0%
物業投資		82	100%
批發及零售貿易		4	0%
金融企業		1,286	100%
資訊科技		-	0%
所有其他		71	100%
		<u>1,474</u>	<u>98%</u>
個人			
購買其他住宅物業		412	100%
所有其他		26,673	99%
		<u>27,085</u>	<u>99%</u>
在香港以外使用的貸款及放款		62,523	98%
客戶貸款及放款總額		<u>91,082</u>	<u>99%</u>

		二〇二三年十二月三十一日	
		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		21	0%
物業發展		13	0%
物業投資		85	100%
批發及零售貿易		4	0%
金融企業		1,801	100%
股票經紀		-	0%
資訊科技		1	0%
所有其他		131	100%
		<u>2,056</u>	<u>98%</u>
個人			
購買其他住宅物業		502	100%
所有其他		24,948	99%
		<u>25,450</u>	<u>99%</u>
在香港以外使用的貸款及放款		61,291	98%
客戶貸款及放款總額		<u>88,797</u>	<u>98%</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。

	二〇二四年六月三十日	
	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	29,919	9
英屬維爾京群島	31,675	-
其他地區	29,488	2,050
	<u>91,082</u>	<u>2,059</u>

	二〇二三年十二月三十一日	
	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	27,881	-
英屬維爾京群島	34,081	-
其他地區	26,835	2,074
	<u>88,797</u>	<u>2,074</u>

6 已減值的貸款及放款

	二〇二四年 六月三十日 百萬港元	二〇二三年 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)	2,059 (2.26%)	2,074 (2.34%)
以上總額中有抵押部份	1,540	1,588
以上總額中無抵押部份	519	486
特定準備金	508	474
已提撥特定準備金的貸款及放款之抵押品價值	1,540	1,588

於二〇二四年六月三十日及二〇二三年十二月三十一日，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

	二〇二四年 六月三十日 百萬港元	二〇二三年 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	11 (0.01%)	-
- 超逾1年 (佔客戶貸款及放款總額%)	40 (0.04%)	30 (0.03%)
經重組客戶貸款及放款 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%)	2,007 (2.2%)	2,032 (2.29%)
逾期客戶貸款及放款的特定準備金	40	30
逾期客戶貸款及放款的抵押品公允值	-	-

於二〇二四年六月三十日及二〇二三年十二月三十一日，本行貸予銀行的款項中，並無逾期或經重組的放款。

b. 其他逾期及收回資產

於二〇二四年六月三十日及二〇二三年十二月三十一日，本行並無任何其他逾期及收回的資產。

8 客戶存款

	二〇二四年 六月三十日 百萬港元	二〇二三年 十二月三十一日 百萬港元
活期存款及往來賬戶	43,013	38,479
儲蓄存款	-	1,561
定期、短期通知及通知存款	241,947	191,463
	<u>284,960</u>	<u>231,503</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紓緩工具，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)

二〇二四年六月三十日
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	-	238	-	-	-	238
已發展國家	207,308	1,542	2,438	414	-	211,702
瑞士	197,949	-	457	40	-	198,446
其他	9,359	1,542	1,981	374	-	13,256
離岸中心	4,699	4,932	2,934	69,533	-	82,098
英屬維爾京群島	-	-	5	32,042	-	32,047
其他	4,699	4,932	2,929	37,491	-	50,051
歐洲發展中國家	-	-	-	-	-	-
拉丁美洲和加勒比海區發展中國家	-	-	-	165	-	165
非洲和中東地區發展中國家	-	-	-	459	-	459
亞太區發展中國家	2,472	1,361	5,256	14,848	-	23,937
	214,479	8,073	10,628	85,419	-	318,599

二〇二三年十二月三十一日
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	-	84	-	-	-	84
已發展國家	150,511	669	425	322	-	151,927
瑞士	149,178	-	256	39	-	149,473
其他	1,333	669	169	283	-	2,454
離岸中心	4,446	2,884	2,686	66,894	-	76,910
英屬維爾京群島	-	-	-	34,017	-	34,017
香港	3,720	2,000	655	17,086	-	23,461
其他	726	884	2,031	15,791	-	19,432
歐洲發展中國家	-	-	-	-	-	-
拉丁美洲和加勒比海區發展中國家	-	-	-	154	-	154
非洲和中東地區發展中國家	-	-	-	401	-	401
亞太區發展中國家	2,349	1,092	5,485	12,430	-	21,356
	157,306	4,729	8,596	80,201	-	250,832

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：

	二〇二四年六月三十日			
	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	168	68	236	-
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	6,042	112	6,154	-
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	3,047	50	3,097	32
總值	9,257	230	9,487	32
扣除準備金後的資產總值	<u>345,078</u>			
按資產總值一個百分比呈列的資產負債表以內的風險	2.76%			

	二〇二三年十二月三十一日			
	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	173	229	402	-
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	5,107	48	5,155	-
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	3,107	92	3,199	30
總值	8,387	369	8,756	30
扣除準備金後的資產總值	<u>279,148</u>			
按資產總值一個百分比呈列的資產負債表以內的風險	3.00%			

貨幣風險

(百萬港元)

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

	二〇二四年六月三十日							總額	
	美元	歐元*	人民幣	印度盧比*	瑞士法郎*	馬來西亞令吉*	日圓*		
現貨資產	219,439	11,585	9,830	96	12,956	34	9,137	13,299	276,456
現貨負債	(219,753)	(5,708)	(14,209)	(56)	(520)	(4)	(7,229)	(22,508)	(270,063)
遠期買入	87,961	8,208	28,308	-	3,440	-	12,091	28,820	171,346
遠期賣出	(87,004)	(14,098)	(23,991)	-	(15,846)	-	(13,977)	(19,655)	(177,089)
期權淨持倉量	-	-	-	-	-	-	-	-	-
長倉 / (短倉)淨持倉量	643	(13)	(62)	40	30	30	22	(44)	650
結構性淨持倉量	-	-	-	-	-	-	-	-	-

	二〇二三年十二月三十一日							總額	
	美元	歐元	人民幣	印度盧比	瑞士法郎	馬來西亞令吉	日圓		
現貨資產	172,137	11,679	6,932	60	8,919	29	2,637	9,102	211,507
現貨負債	(175,025)	(3,595)	(10,648)	(26)	(427)	(2)	(6,057)	(18,247)	(214,029)
遠期買入	90,069	12,200	32,459	-	2,955	-	8,598	31,000	177,437
遠期賣出	(87,303)	(20,343)	(28,799)	-	(11,417)	-	(5,155)	(21,836)	(175,009)
期權淨持倉量	-	-	-	-	-	-	-	-	-
長倉 / (短倉)淨持倉量	(122)	(59)	(55)	34	30	27	23	19	(94)
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

於二〇二四年六月三十日

	二〇二四年六月三十日 百萬港元			二〇二三年十二月三十一日 百萬港元		
	1 或然負債及承擔 (合約數額)					
直接信貸替代項目	4,899			14,235		
與交易有關的或有項目	1,019			1,019		
其他承擔	-			-		
2 衍生工具交易 (百萬港元)						
	二〇二四年六月三十日			二〇二三年十二月三十一日		
	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	2,461	2,227	313,204	2,706	2,881	268,929
利率衍生工具合約	687	1,030	119,472	780	1,099	116,200
股份衍生工具合約	806	806	27,505	394	390	3,173
黃金以外的貴金屬合約	76	76	5,856	9	9	3,437

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

	截至二〇二四年 六月三十日 止三個月	截至二〇二三年 六月三十日 止三個月
財政期內之平均流動資產維持比率	86.4%	80.6%

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

	截至二〇二四年 六月三十日 止三個月	截至二〇二三年 六月三十日 止三個月
財政期內之平均核心融資比率	813.0%	726.0%

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。

瑞銀集團

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。合併已於二〇二四年五月三十一日完成。

於二〇二四年六月三十日

	二〇二四年 六月三十日 百萬美元	二〇二三年 十二月三十一日 百萬美元
瑞銀股東應佔股東資金總額	83,683	85,624
普通股權一級資本比率	14.9%	14.3%
其他財務資料		
財務狀況表		
資產總額	1,560,976	1,716,924
負債總額	1,476,758	1,630,769
貸款及放款總計	599,105	639,669
客戶存款總計	756,830	792,029
	截至二〇二四年 六月三十日 止年度 百萬美元	截至二〇二三年 六月三十日 止年度 百萬美元
全面收益表		
除稅前盈利	3,844	29,191

附註：

- (1) 有關瑞銀集團財務資料的進一步詳情，請參閱瑞銀集團二〇二三年度年報及二〇二四年六月底止季報。有關資料可於本集團之互聯網站www.ubs.com瀏覽。