

瑞士信貸銀行股份有限公司

瑞銀集團附屬公司

香港分行

於二〇二三年六月三十日

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  
於二〇二三年六月三十日

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 - 13
集團綜合財務資料	14 - 15

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

截至二〇二三年六月三十日

		半年結算至 截至二〇二三年 六月三十日	半年結算至 截至二〇二二年 六月三十日
	附註	港幣千元	港幣千元
利息收入		2,704,641	744,458
利息支出		(2,106,941)	(305,761)
淨利息收入		597,700	438,697
其他營運收入	1	625,323	1,085,295
總營運收入		1,223,023	1,523,992
總營運支出	2	(1,370,613)	(1,572,579)
減值轉回及應收款項的準備金		2,230	465
稅前虧損		(145,360)	(48,122)
稅項(支出)/收入		(43,329)	13,937
除稅後虧損		(188,689)	(34,185)

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

於二〇二三年六月三十日

		二〇二三年 六月三十日	二〇二二年 十二月三十一日
	附註	港幣千元	港幣千元
<b>資產</b>			
現金及銀行結餘		2,356,117	1,083,959
存於外匯基金款項		40,199	54,905
存放於海外辦事處的金額		51,306,497	64,789,091
貸款及應收款項	4	26,160,898	36,187,551
在反向回購協議下的應收款項		11,721,043	14,016,006
投資證券		2,761,241	673,243
持有作交易用途的證券		953,573	2,391,750
物業、器材及設備		43,991	55,445
總資產		<u>95,343,559</u>	<u>119,251,950</u>
<b>負債</b>			
客戶存款	5	44,214,561	40,843,476
銀行存款及結餘		1,625	1,492
結欠海外辦事處的金額		45,481,727	71,389,650
其他負債		5,645,646	7,017,332
總負債		<u>95,343,559</u>	<u>119,251,950</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

		半年結算至 截至二〇二三年 六月三十日	半年結算至 截至二〇二二年 六月三十日
	附註	港幣千元	港幣千元
<b>1 其他營運收入</b>			
來自非港元貨幣交易的收益減虧損		(1,220)	(1,492)
來自其他交易活動的收益減虧損		(69,046)	(77,968)
來自持有作交易用途的證券的收益減虧損		(5,265)	592
費用及佣金收入淨額	3	700,445	1,145,863
其他		409	18,300
		<u>625,323</u>	<u>1,085,295</u>
<b>2 總營運支出</b>			
職員及租金開支		(558,109)	(763,613)
其他開支		(805,519)	(796,670)
其他準備金		(6,985)	(12,296)
		<u>(1,370,613)</u>	<u>(1,572,579)</u>
<b>3 淨費用及佣金收入</b>			
費用及佣金收入		806,227	1,299,854
減：費用及佣金開支		(105,782)	(153,991)
		<u>700,445</u>	<u>1,145,863</u>
		二〇二三年 六月三十日	二〇二二年 十二月三十一日
		港幣千元	港幣千元
<b>4 貸款及應收款項</b>			
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		75,666	123,357
- 一個月以下		21,198,431	28,596,856
- 一個月以上至三個月		2,525,086	2,731,735
- 三個月以上至一年		402,235	243,823
- 一年以上		32,702	636,829
		<u>24,234,120</u>	<u>32,332,600</u>
總客戶貸款及放款	6	24,234,120	32,332,600
其他帳項		1,517,346	3,502,449
應計利息		435,642	394,438
為已減值貸款及應收款項而提撥的準備金 (一般準備金)		(18,242)	(34,318)
為已減值貸款及應收款項而提撥的準備金 (特別準備金)		(7,968)	(7,618)
		<u>26,160,898</u>	<u>36,187,551</u>
<b>5 客戶存款</b>			
活期存款及往來帳戶		11,655,412	17,877,887
定期，短期通知及通知存款		32,559,149	22,965,589
		<u>44,214,561</u>	<u>40,843,476</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 六月三十日 港幣千元			二〇二二年 十二月三十一日 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	945,849	-	945,849	948,320	51	948,371
- 其他	-	-	-	2,193	10	2,203
個人						
- 其他	10,501,329	7,974	10,509,303	12,356,177	7,636	12,363,813
在香港以外使用之貸款及放款	12,778,896	72	12,778,968	19,017,948	265	19,018,213
	<u>24,226,074</u>	<u>8,046</u>	<u>24,234,120</u>	<u>32,324,638</u>	<u>7,962</u>	<u>32,332,600</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 六月三十日 港幣千元			二〇二二年 十二月三十一日 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
英屬維京群島	4,911,570	-	-	8,959,888	-	-
香港	11,455,152	7,968	7,968	13,314,387	7,618	7,618
中國	2,322,250	-	-	3,337,279	-	-
其他地區	5,545,148	-	-	6,721,046	-	-
	<u>24,234,120</u>	<u>7,968</u>	<u>7,968</u>	<u>32,332,600</u>	<u>7,618</u>	<u>7,618</u>
佔客戶貸款總額的百分比		<u>0.03%</u>			<u>0.02%</u>	
減值貸款抵押品市值		<u>-</u>			<u>-</u>	

7 逾期及經重組資產

a. 逾期客戶貸款

	二〇二三年 六月三十日		二〇二二年 十二月三十一日	
	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	7,968	0.03%	7,618	0.02%
	<u>7,968</u>	<u>0.03%</u>	<u>7,618</u>	<u>0.02%</u>
逾期貸款所持之抵押品市值	-		-	
已撥個別減值準備	<u>7,968</u>		<u>7,618</u>	

於二〇二三年六月三十日及二〇二二年十二月三十一日，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”）於二〇二三年六月三十日及二〇二二年十二月三十一日並沒有逾期及經重組的客戶貸款。

本分行於二〇二三年六月三十日及二〇二二年十二月三十一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六月三十日及二〇二二年十二月三十一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六月三十日及二〇二二年十二月三十一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

帳目附註

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估計人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 六月三十日					
	銀行	官方機構	非銀行私營機構		其他	總額
			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

(百萬港元)	二〇二二年 十二月三十一日					
	銀行	官方機構	非銀行私營機構		其他	總額
			非銀行金融機構	非金融私營部門		
已發展國家	66,985	-	177	198	-	67,360
其中瑞士	66,421	-	140	5	-	66,566
離岸中心	14,089	411	33	23,635	-	38,168
其中新加坡	14,019	-	10	504	-	14,533

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 六月三十日				二〇二二年 十二月三十一日			
	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	291	-	291	-	411	-	411	-
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	5,133	133	5,266	-	7,117	89	7,206	-
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	432	2	434	-	728	3	731	-
其他企業對手視獲批貸款為中國內地相關貸款	239	1	240	-	216	1	217	-
總計	6,095	136	6,231	-	8,472	93	8,565	-
除準備後資產總計	95,344				119,252			
資產負債表以內風險佔總資產比例	6.39%				7.10%			

11 外匯風險額

本分行於二〇二三年六月三十日及二〇二二年十二月三十一日，美元、人民幣、瑞士法郎及印尼盾佔所有外匯淨盤總額的10%或以上。

(百萬港元)	二〇二三年 六月三十日				
	美元	人民幣	*瑞士法郎	*印尼盾	總計
現貨資產	61,232	1,784	3,094	98	66,208
現貨負債	(61,198)	(1,864)	(3,063)	(94)	(66,219)
遠期買入	2,857	301	94	-	3,252
遠期賣出	(2,819)	(301)	(133)	-	(3,253)
期權盤淨額	-	-	-	-	-
長(短)盤淨額	72	(80)	(8)	4	(12)
結構性倉盤淨額	38	-	-	-	38
(百萬港元)	二〇二二年 十二月三十一日				
	美元	人民幣	瑞士法郎	印尼盾	總計
現貨資產	80,521	2,239	2,829	18	85,607
現貨負債	(80,561)	(2,260)	(2,808)	(4)	(85,633)
遠期買入	2,836	185	187	-	3,208
遠期賣出	(2,810)	(178)	(219)	-	(3,207)
期權盤淨額	-	-	-	-	-
長(短)盤淨額	(14)	(14)	(11)	14	(25)
結構性倉盤淨額	51	-	-	-	51

期權盤淨額採用內部報告方法計算。

\*此外幣佔所有外匯淨盤總額少於10%。在此列載只作比較用途。



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 六月三十一日			二〇二二年 十二月三十一日		
	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	
<b>12 或然負債及承擔</b> (合約數額)						
直接信貸替代項目				3,917		3,899
其他承擔				224,800,832		234,834,352
<b>13 衍生工具</b> (港幣千元)						
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)	137,754	135,881	19,289,990	203,927	202,787	23,975,938
股東權益合約	210,833	210,053	12,784,681	1,223,870	1,220,272	22,653,856
貴金屬(包括黃金)合約	46,875	46,848	5,112,005	61,677	62,132	4,993,552

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

流動性資料披露報表乃符合根據《銀行業條例》第60A條制訂之《銀行業（披露）規則》。

編製基準

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”）的流動性覆蓋比率(LCR)及穩定資金淨額比率(NSFR)計算法符合《銀行業（流動性）規則》。

於二〇二三年，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 六月三十日	二〇二二年 六月三十日
平均流動性覆蓋比率	280.61%	209.09%

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。

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 六月三十日	二〇二二年 六月三十日
穩定資金淨額比率	175.96%	156.34%

	截至下列日期止季度 (港幣百萬元)	
	二〇二三年 六月三十日	二〇二二年 六月三十日
可用穩定資金 (ASF)	49,068	63,819
所需穩定資金 (RSP)	27,885	40,820

附加說明

本分行一直保持穩定及健康的流動性狀況。截至二〇二三年六月三十日止及二〇二二年六月三十日止季度之平均流動性覆蓋比率為280.61%及209.09%。截至二〇二三年六月三十日止及二〇二二年六月三十日止季度之穩定資金淨額比率則分別為175.96%及156.34%。

本分行持有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。

本分行可以向其他瑞士信貸銀行股份有限公司成員借取適合貨幣的資金以滿足本分行的需要。

本分行的平均流動性覆蓋比率從截至二〇二二年六月三十日止季度的209.09%上升至截至二〇二三年六月三十日止季度的280.61%，這主要是由於零售存款及無抵押批發借款減少。本分行穩定資金淨額比率從截至二〇二二年六月三十日止季度的156.34%上升至截至二〇二三年六月三十日止季度的175.96%因為所需穩定資金下跌，其主因為客戶貸款減少。

作為瑞士信貸銀行股份有限公司的香港分行，本分行在獨立的基礎上監察及管理流動性風險。瑞士信貸銀行股份有限公司的風險管理框架亦希望各分行能保持足夠的流動資金以及母公司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。

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

下表列示乃參照香港金融管理局的模版規定的披露項目。截至二〇二三年六月三十日及二〇二二年六月三十日止季度，用於計算流動性覆蓋比率平均值的數據點數為59及59個數據點。數據點的數量等於該季度的工作天數。

LIQ1 - 第1類機構的流動性覆蓋率

港幣千元	截至二〇二三年六月三十日止的季度 (59個數據點)		截至二〇二二年六月三十日止的季度 (59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				
<b>A. 優質流動資產</b>				
1	優質流動資產 (HQLA) 總額			15,355,542
<b>B. 現金流出</b>				
2	零售存款及小型企業借款，其中：			
3	穩定零售存款及穩定小型企業借款	18,612,901	1,861,251	34,774,651
4	較不穩定零售存款及較不穩定小型企業借款	18,612,122	1,861,212	34,774,651
4a	零售定期存款及小型企業定期借款	779	39	-
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：	24,383,462	17,305,569	56,435,124
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)	24,383,462	17,305,569	56,435,124
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：	2,176,321	1,657,613	4,925,944
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	1,526,117	1,526,117	2,839,197
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	未提取的有承諾融通(包括有承諾信貸融通及有承諾流動性融通)的潛在提取	650,204	131,496	2,086,747
14	合約借出義務(第17項未以其他方式涵蓋)及其他合約現金流出	1,237,013	1,237,013	2,682,419
15	其他或有出資義務(不論是合約或非合約義務)	227,573,292	392	256,163,901
16	現金流出總額		22,061,838	37,250,115
<b>C. 現金流入</b>				
17	有抵押借出交易(包括證券掉期交易)	11,641,507	27,361	18,554,664
18	有抵押及無抵押貸款(第17項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	34,902,538	23,372,822	71,680,793
19	其他現金流入	2,898,101	2,391,995	5,662,546
20	現金流入總額	49,442,146	25,792,178	95,898,003
<b>D. 流動性覆蓋比率</b>				
21	HQLA總額		15,355,542	19,418,989
22	淨現金流出總額		5,515,460	9,312,529
23	LCR (%)		280.61%	209.09%

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

下表列示乃參照香港金融管理局的模版規定的披露項目。

LIQ2：穩定資金淨額比率

港幣千元	截至二〇二三年六月三十日止的季度				
	按剩餘到期期限劃分的非加權值				加權額
披露基礎：香港辦事處	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	
<b>A. ASF項目</b>					
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：	-	21,914,420	-	-	19,722,978
5 穩定存款	-	-	-	-	-
6 較不穩定存款	-	21,914,420	-	-	19,722,978
7 批發借款：	-	44,989,042	7,554,037	15,822,495	29,327,130
8 營運存款	-	-	-	-	-
9 其他批發借款	-	44,989,042	7,554,037	15,822,495	29,327,130
10 具互有關連資產作配對的負債	-	-	-	-	-
11 其他負債：	3,792,187	971,794	62,917	50,433	18,242
12 衍生工具負債淨額	10,433	-	-	-	-
13 無計入上述類別的所有其他借款及負債	3,781,754	971,794	62,917	50,433	18,242
14 ASF總額	-	-	-	-	49,068,350
<b>B. RSP項目</b>					
15 就NSFR而言的HQLA總額	-	-	-	3,757,845	14,495
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：	67,698	72,390,222	17,562,641	34,187	27,528,009
18 借予金融機構的以1級HQLA作抵押的依期清償貸款	-	11,552,202	-	-	1,155,220
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	157	36,897,621	17,357,644	-	14,213,622
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：	67,541	23,871,019	204,997	34,187	12,124,477
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：	-	69,380	-	-	34,690
23 在STC計算法下風險權重少於或等於35%	-	-	-	-	-
24 不是適宜及不合資格成為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：	555,938	993,348	-	22,488	315,340
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	405,895	-	-	-	20,295
31 無計入上述類別的所有其他資產	150,043	993,348	-	22,488	295,045
32 資產負債表外項目	-	-	-	224,804,749	27,492
33 RSP總額	-	-	-	-	27,885,336
34 NSFR (%)	-	-	-	-	175.96%

流動性資料披露

LIQ2 - 穩定資金淨額比率 (續)

港幣千元	截至二〇二三年三月三十一日止的季度					
	披露基礎：香港辦事處	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		
<b>A. ASF項目</b>						
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：	-	17,627,170	-	-	15,864,453
5	穩定存款	-	-	-	-	-
6	較不穩定存款	-	17,627,170	-	-	15,864,453
7	批發借款：	-	48,632,911	6,414,196	16,462,297	29,266,569
8	營運存款	-	-	-	-	-
9	其他批發借款	-	48,632,911	6,414,196	16,462,297	29,266,569
10	具互有關連資產作配對的負債	-	-	-	-	-
11	其他負債：	3,928,690	1,373,857	15,849	86,669	16,109
12	衍生工具負債淨額	6,541	-	-	-	-
13	無計入上述類別的所有其他借款及負債	3,922,149	1,373,857	15,849	86,669	16,109
14	<b>ASF總額</b>	-	-	-	-	<b>45,147,131</b>
<b>B. RSF項目</b>						
15	就NSFR而言的HQLA總額	-	-	-	3,884,570	15,538
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：	147,938	71,919,576	16,254,273	622,811	28,710,457
18	借予金融機構的以1級HQLA作抵押的依期清償貸款	-	11,642,325	-	-	1,164,233
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	32,751,439	16,072,746	588,854	13,537,946
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：	147,935	27,462,714	181,527	33,957	13,976,729
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：	-	63,098	-	-	31,549
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：	718,636	1,465,586	-	79,655	488,811
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	546,704	-	-	-	27,335
31	無計入上述類別的所有其他資產	171,932	1,465,586	-	79,655	461,476
32	資產負債表外項目	-	-	-	232,195,029	40,883
33	<b>RSF總額</b>	-	-	-	-	<b>29,255,689</b>
34	<b>NSFR (%)</b>	-	-	-	-	<b>154.32%</b>

流動性資料披露

下表列示乃參照香港金融管理局的模版規定的披露項目。

L1Q2：穩定資金淨額比率

港幣千元	截至二〇二二年六月三十日止的季度				
	披露基礎：香港辦事處	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	
<b>A. ASF項目</b>					
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：	-	35,290,416	-	31,761,375
5	穩定存款	-	-	-	-
6	較不穩定存款	-	35,290,416	-	31,761,375
7	批發借款：	-	86,783,543	6,405,104	1,029,490
8	營運存款	-	-	-	-
9	其他批發借款	-	86,783,543	6,405,104	1,029,490
10	具互有關連資產作配對的負債	-	-	-	-
11	其他負債：	3,897,230	2,715,863	159,505	23,557
12	衍生工具負債淨額	18,958	-	-	-
13	無計入上述類別的所有其他借款及負債	3,878,272	2,715,863	159,505	23,557
14	<b>ASF總額</b>				<b>63,818,891</b>
<b>B. RSP項目</b>					
15	就NSFR而言的HQLA總額	-	-	-	2,040,576
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：	204,329	120,608,169	4,035,746	6,099,697
18	借予金融機構的以1級HQLA作抵押的依期清償貸款	-	19,258,273	-	-
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	58,379,928	2,768,661	3,922,875
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：	204,288	42,907,981	1,267,085	2,176,822
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：	-	61,987	-	-
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：	2,959,075	3,068,706	-	65,901
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CCTP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	2,779,676	-	-	138,984
31	無計入上述類別的所有其他資產	179,399	3,068,706	-	65,901
32	資產負債表外項目	-	-	-	257,934,843
33	<b>RSP總額</b>				<b>40,820,243</b>
34	<b>NSFR (%)</b>				<b>156.34%</b>

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

LI02 - 穩定資金淨額比率 (續)

港幣千元 披露基礎：香港辦事處	截至二〇二二年三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	
<b>A. ASF項目</b>					
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：	-	35,609,803	-	-	32,048,823
5 穩定存款	-	-	-	-	-
6 較不穩定存款	-	35,609,803	-	-	32,048,823
7 批發借款：	-	87,319,833	5,016,773	831,689	34,828,263
8 營運存款	-	-	-	-	-
9 其他批發借款	-	87,319,833	5,016,773	831,689	34,828,263
10 具互有關連資產作配對的負債	-	-	-	-	-
11 其他負債：	3,909,612	2,436,383	74,443	123,047	1,616
12 衍生工具負債淨額	9,314	-	-	-	-
13 無計入上述類別的所有其他借款及負債	3,909,298	2,436,383	74,443	123,047	1,616
14 ASF總額	-	-	-	-	66,878,702
<b>B. RSP項目</b>					
15 就NSFR而言的HQLA總額	-	-	-	2,074,357	9,655
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：	163,327	126,215,986	703,978	3,048,944	37,717,291
18 借予金融機構的以1級HQLA作抵押的依期清償貸款	-	17,986,999	-	-	1,798,700
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	-	60,795,204	69,791	-	9,154,176
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：	163,327	47,365,793	634,187	3,048,944	26,730,420
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：	-	67,990	-	-	33,995
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：	3,360,954	2,586,919	-	67,947	679,349
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	3,179,948	-	-	-	158,997
31 無計入上述類別的所有其他資產	181,006	2,586,919	-	67,947	520,352
32 資產負債表外項目	-	-	-	255,163,398	109,968
33 RSP總額	-	-	-	-	38,516,263
34 NSFR (%)	-	-	-	-	173.64%

## 瑞銀集團綜合財務資料

二〇二三年六月十二日瑞銀集團完成收購瑞士信貸集團股份有限公司("瑞信集團")。瑞信集團已併入瑞銀集團，合併後的業務將作為一家綜合銀行集團營運。瑞士信貸銀行股份有限公司("瑞信")作為瑞銀集團的附屬公司，在此披露瑞銀集團合併後半年結算至截至二〇二三年六月三十日的財務業績。與此同時披露瑞銀集團及瑞信集團截至二〇二二年十二月三十一日的年度財務報告，並列載半年結算至截至二〇二二年六月三十日的財務業績以作比較用途。

	二〇二三年 六月三十日	二〇二二年 十二月三十一日
<b>資本充足比率 (附註 1)</b>		
普通股本第一級資本比率	14.42%	14.22%
第一級資本比率	16.76%	18.25%
總資本比率	16.76%	18.40%
	百萬美元	百萬美元
<b>股東資金總額</b>	86,999	56,876
<b>其他財務資料</b>		
資產負債表:		
資產總額	1,678,780	1,104,364
負債總額	1,591,145	1,047,146
貸款及放款總計	651,770	387,220
客戶存款總計	712,546	525,051
	半年結算至 截至二〇二三年 六月三十日	半年結算至 截至二〇二二年 六月三十日
	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	30,735	5,344

附註：

- (1) 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。
- (2) 有關瑞銀集團之財務資料詳情，請參閱上載於www.ubs.com之財務報告。
- (3) 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。



## 瑞信集團綜合財務資料

二〇二二年  
十二月三十一日

### 資本充足比率 (附註 1)

普通股本第一級資本比率	14.1%
第一級資本比率	20.0%
總資本比率	20.0%

百萬瑞士法郎

**股東資金總額** 45,129

### 其他財務資料

#### 資產負債表:

資產總額	531,358
負債總額	486,027
貸款及放款總計	264,165
客戶存款總計	233,235

半年結算至  
截至二〇二二年  
六月三十日

百萬瑞士法郎

#### 損益結算表:

由持續經營業務產生的稅前虧損	(1,601)
----------------	---------

#### 附註 :

- (1) 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。
- (2) 有關瑞信集團之財務資料詳情,請參閱上載於www.credit-suisse.com之財務報告。

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。



Rickie Chan

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