Investor Relations
Tel. +41-44-234 41 00

Media Relations
Tel. +41-44-234 85 00

2013 年 2 月 5 日

新聞稿

瑞銀延續既有成就，持續加速執行策略

- **瑞銀全年調整後稅前盈餘 [1] 爲 130 億瑞郎**
- **財富管理業務全年新淨資金流入增加 113 億瑞郎，達 469 億瑞郎**
- **完全適用的巴塞爾協定III普通股第一級資本比率 [2] 在年底時增加了 310 個基點，爲 9.8%**
- **逐步適用的巴塞爾協定III普通股第一級資本比率 [2] 在年底時增加了 460 個基點，爲 15.3%**
- **完全適用的巴塞爾協定III風險加權資產在 2012 年減少 1,220 億瑞郎**
- **瑞銀自 2011 年中以來成本精簡節省下來的淨額達 14 億瑞郎；進一步強化營運風險控管**
- **瑞銀將引進吸收損失高端觸發遞延資本工具至獎酬計畫當中**
- **瑞銀以公開收購買回最高將近 50 億瑞郎的未清償債券**
- **瑞銀建議 2012 年股利加發 50%，每股發放 0.15 瑞郎**

蘇黎世/巴塞爾， 2013 年 2 月 5 日— 瑞銀領先業界的資本部位，讓銀行在 2012 年因應過去的挑戰的同時，亦能持續執行業務策略，贏回客戶信心。

瑞銀在建立資本比率、降低風險加權資產以及資產負債表去槓桿等方面成績斐然。正如今日發佈的消息所言，這樣的進展讓瑞銀得以展開公開收購，買回最高達將近50億瑞郎的債務，有助於降低瑞銀未來的融資成本。本行在執行過去宣布的效率方案上大有進展，並持續強化風險控制架構。

瑞銀的財富管理業務吸引了龐大的新淨資金，零售與企業中心亦創下紀錄，爭取到大量的新業務，這全賴客戶持續地展現對瑞銀的信心。投資銀行在2012年將其巴塞爾協定III下的預估風險加權資產減少了810億瑞郎，到年底時操作的風險加權資產為1,310億瑞郎。正如去年10月銀行作出的聲明，瑞銀正退出某些業務，並將這些事業移轉到企業中心。截至2013年1月1日，核心投資銀行操作的巴塞爾協定III下的預估風險加權資產為640億瑞郎，低於當年度的目標700億瑞郎。

瑞銀仍踏著穩健正確的步伐，全力加速執行策略性計畫，讓銀行更穩健、更專注於服務客戶的同時，也能創造更優質且可長可久的佳績。瑞銀建議2012年發放給股東的股利增加50%，每股發放0.15瑞郎，這正是其具有優勢與持續信心的明證。

全年績效重點：

- **完全適用的巴塞爾協定III普通股第一級資本比率[2]增加** 310個基點，達9.8%；極接近法規規定的2019年最低標準10%；瑞銀已經取得優勢地位，能達成2013年的資本比率目標11.5%
- **逐步適用的巴塞爾協定III普通股第一級資本比率[2]增加**了460個基點，為15.3%
- **完全適用的巴塞爾協定III風險加權資產（RWA）大幅減少1,220億瑞郎**，比2011年年底時的3,800億瑞郎縮減了32%;自2011年9月底以來，營收以及減少的曝險部位對於投資銀行

和傳承投資組合(Legacy Portfolio)的RWA減少幅度貢獻度達84%；資產負債表的規模縮小了1,580億瑞郎；年底時，瑞銀巴塞爾協定III下的預估流動性收斂比率為113%，預估淨穩定資金為108%。以上兩項，法規規定的標準均為100%。

- **瑞銀自 2011 年中以來成本精簡節省下來的淨額達 14 億瑞郎；進一步強化營運風險控管**
- **財富管理業務的綜合調整後稅前盈餘**[1]為29億瑞郎
- **財富管理新淨資金流入**為263億瑞郎，大幅超過2011年的流入金額；強勁的資金流入持續來自亞太地區、新興市場以及來自全球的其他超高資產淨值客戶；瑞士財富管理的新進資金流入為42億瑞郎，增加了18億瑞郎
- **美洲財富管理稅前淨利創下新紀錄，達**8.73億美元，成長幅度為40%，而且吸引221億美元的新淨資金流入，增加了80億美元
- **零售與企業的績效恢復水準;新淨業務量成長5%**；存款流入140億瑞郎；瑞士零售客戶新淨資產達2001年以來的最高水準
- **環球資產管理調整後稅前盈餘**[1] **成長**19%，達5.44億瑞郎，主要是因為其為客戶創造出更亮麗的投資績效，績效費用因此成長，另類投資與房地產投資等業務表現尤其傑出；超過一年以上的集體基金中，62%績效與同業相較之下都達前25%或前50%[3]
- **投資銀行**資產負債表規模減少2,240億瑞郎；投資銀行營收成長16%，在股本、債務資本市場以及全球聯貸案方面的市佔率皆有成長；現金股本業務市場佔有率在歐洲中東非洲以及亞太等地均見成長，外匯業務持續讓瑞銀從大幅提高交易量的最先進電子交易系統投資中獲益。

全年績效：

- **調整後的集團稅前盈餘** [1]為 30 億瑞郎
- **瑞銀股東應佔淨損為** 25 億瑞郎，大部分反映的是商譽減損以及瑞銀執行策略時的重整成本，以及自有信貸損失和訴訟、法規與類似問題的準備金；稀釋後的每股盈餘為負 0.67 瑞郎
- **調整後的集團營運利潤為**[1]為276億瑞郎
- 財富管理的**調整後稅前利潤**[1]為21億瑞郎；美洲財富管理為8.13億瑞郎；投資銀行為5.07億瑞郎；環球資產管理為5.44億瑞郎，零售與企業為15億瑞郎

瑞銀發佈新的獎酬模式：

瑞銀2012年的績效獎金池比2011年縮減了7%，為25億瑞郎，是自金融風暴開始以來的最低水準，比2010年時的水準更低了42%。以2012年來說，瑞銀大幅改變獎酬架構，以更切合員工和股東的利益。這項變革著重在瑞銀員工的中、長期績效，讓他們有機會從公司長期的成就中獲益，同時也簡化了瑞銀的獎酬架構，更為清晰透明。這些變革包括：

- 遞延期間更長，
- 以股票為基礎的遞延獎酬以多年績效作為條件，
- 引進新的吸收損失高端觸發遞延資本工具，據此，如果無法達成巴塞爾協定IIICET1比率要求的7%，或者發生無法維持營運（non-viability）的事件，員工將喪失遞延的獎酬餘額，
- 減少員工所獲績效獎金中最初發放的最高現金金額

關於新的獎酬模式，詳細資訊請見： www.ubs.com/compensation

[1]除非另有指明，否則集團與個別部門的「調整後」數字均爲在可適用的範圍內排除以下各項：2012年第四季設定爲以公平價值定價的集團金融負債自有信貸損失4.14億瑞郎（2012年第三季爲損失8.63億瑞郎，2012年第二季爲利得2.39億瑞郎，2012年第一季爲損失11.64億瑞郎）；2012年第四季集團重整準備淨費用2.58億瑞郎（2012年第三季淨回轉2,200萬瑞郎，2012年第二季爲淨費用900萬瑞郎，2012年第一季爲淨費用1.26億瑞郎）；2012年第三季和最近針對投資銀行進行商譽減損測試有關的30.64億瑞郎商譽與其他非金融資產減值損失；和美國退休人員醫療與人壽保險計畫有關的人員費用（2012年第二季集團針對IAS19R重估1.16億瑞郎）以及瑞銀之瑞士退休金計畫變動（2012年第一季集團針對IAS19R重估7.30億瑞郎）。

[2]預估的巴塞爾協定Ⅲ相關資訊並非必要提報之項目，因爲巴塞爾協定Ⅲ在2012年12月31日時尚未生效。這些衡量指標在證管會（SEC）規範定義之下爲非一般公認會計原則（non-GAAP）之指標。但，我們納入以巴塞爾協定Ⅲ爲基礎的相關資訊，是因爲這些規定自2013年月1日開使生效，而且會對我們的RWA以及法定資本造成重大衝擊。我們預估的巴塞爾協定IIIRWA計算方法，結合了現有的巴塞爾協定2.5RWA、以修正過後的方式來處理不再從資本當中扣除、但是以1250%爲風險加權值的低評等證券化曝險，並根據這些模型計算新資本費用。這些新模型必須獲得法規上的核准，因此，我們預估計算（已和我們主要的監理機關討論過），包括這些新資本費用影響的預估值，當新模型以及相關系統更爲強化時，也會加以琢磨修正。

[3]在瑞士、盧森堡、德國及愛爾蘭註冊之批發基金與理柏（Lipper）同業排名作對比