

2013 年 4 月 30 日

新聞稿

瑞銀第一季調整後¹稅前盈餘為 19 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為 10.1%

蘇黎世/巴塞爾，2013 年 4 月 30 日－瑞銀第一季的調整後稅前盈餘達 19 億瑞郎¹，所有業務均表現亮麗，證明銀行著重客戶需求的作法非常成功。若以報告基礎來看，稅前盈餘為 14 億瑞郎。財富管理創造出自 2007 年以來最高的季度新淨資金，也創造出自 2009 年以來最高的季度盈餘。美洲財富管理再一次創下紀錄，盈餘迭創新高，新淨資金亦十分強勁。瑞銀財富管理的合併流入新淨資金約增加到 240 億瑞郎。投資銀行也提報了斐然的成績，證明其聚焦的業務模式在這個已有改善但挑戰性仍高的環境下確實有效。零售與企業中心績效回穩，存款與放款業務均見強勁成長。環球資產管理持續為客戶創造價值，投資績效穩健，非貨幣市場相關的流入亦相當強勁。

瑞銀完全適用的國際清算銀行巴塞爾協定III普通股第一級資本比率²在年底時增加了30個基點，為10.1%，讓瑞銀的地位更為穩固，是同業中資本比率最高的銀行。瑞銀提早六年達成法規要求，超越系統性相關瑞士銀行適用之瑞士SRB巴塞爾協定III普通股第一級資本比率³最低標準。本行持續降低非核心業務和傳承投資組合的國際清算銀行巴塞爾協定III下之風險加權資產（RWA）與資產負債表，不斷追求進步。。

獲利能力提升；營收更高，成本更低

- 調整後¹的集團稅前盈餘為19億瑞郎；瑞銀股東應佔淨利為9.88億瑞郎，稀釋後的每股盈餘為0.26瑞郎
- 調整後¹的集團營收增加14億瑞郎，達80億瑞郎，主要的帶動因素是客戶的活動更加熱絡
- 調整後¹的集團成本下降17億瑞郎，為61億瑞郎，主要是因為訴訟/法規成本下降
- 調整後¹的集團成本/收益比率增為76.0%

成功執行策略；資本、流動性與融資地位均十分強健

- 完全適用的國際清算銀行巴塞爾協定III普通股第一級資本比率²從9.8%增為10.1%；逐步適用的國際清算銀行巴塞爾協定III普通股第一級資本比率維持穩定，為15.3%
- 集團的完全適用巴塞爾協定III之RWA維持穩定，為2,590億瑞郎⁴
- 集團資產負債表去槓桿化的成效持續；金額減少460億瑞郎，減至12,140億瑞郎，主要集中在非核心業務
- 瑞銀巴塞爾協定III下的流動性收斂比率與淨穩定資金均高於法規標準
- 已投資資產增加1,430億瑞郎至23,730億瑞郎

在評論瑞銀第一季表現時，集團執行長 **Sergio P. Ermotti** 說：「雖然現在為時尚早，還不能宣稱我們

已經勝利，但已經證明我們的業務模式在實務上確實可行。即便市況已有改善，但我們仍看到不少挑戰，因此，我對於本行的績效感到很滿意。客戶持續從本行提供的保障、服務與穩健建議當中獲益，本行的巴塞爾協定III普通股第一級資本比率也增至 10.1%。本行提早六年超越系統性相關瑞士銀行適用之瑞士 SRB 巴塞爾協定III普通股第一級資本比率標準，而我們領先的資本地位也持續成為本行的競爭優勢。」

¹除非另有指明，否則集團與個別部門的「調整後」數字均為在可適用的範圍內排除以下各項：2013年第一季設定為以公平價值定價的集團金融負債自有信貸損失1.81億瑞郎（2012年第四季為損失4.14億瑞郎）；2013年第一季集團重整準備淨費用2.46億瑞郎（2012年第四季為淨費用2.58億瑞郎）；2013年第一季環球資產管理處分加拿大國內業務利得3,400萬瑞郎，投資銀行出售餘下的專屬業務利得5,500萬瑞郎，以及企業中心-核心功能和外幣交易相關之損失2,400萬瑞郎；2013年第一季和公開收購買回集團債券有關的損失9,200萬；以及和瑞士退休金計畫變動有關之人力費用貸記（2012年第一季集團重估7.30億瑞郎）。²國際清算銀行巴塞爾協定III普通股第一級資本比率等於系統性相關瑞士銀行適用之瑞士SRB巴塞爾協定III普通股第一級資本比率。所有2013年第一季以前的巴塞爾協定III相關數值均為估計值。

³ 2019年系統性相關瑞士銀行要適用瑞士SRB巴塞爾協定III普通股第一級資本比率。

⁴除非另有指明，否則本新聞稿中所有國際清算銀行巴塞爾協定III下之RWA均根據完全適用巴塞爾協定III之基礎計算。所有2013年第一季以前的巴塞爾協定III相關數值均為估計值