

瑞士信貸銀行股份有限公司

香港分行

於二〇二〇年三月三十一日

季度流動性資料披露報表

## 瑞士信貸銀行股份有限公司 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香港分行（“本分行”）的流動性覆蓋比率及穩定資金淨額比率計算法符合《銀行業（流動性）規則》。

於二〇二〇年，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(%)	
	二〇二〇年	二〇一九年
	三月三十一日	十二月三十一日
平均流動性覆蓋比率	160.57%	193.48%

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(%)	
	二〇二〇年	二〇一九年
	三月三十一日	十二月三十一日
穩定資金淨額比率	143.88%	141.20%

	截至下列日期止季度（港幣百萬元）	
	二〇二〇年	二〇一九年
	三月三十一日	十二月三十一日
可用穩定資金	81,317	76,666
所需穩定資金	56,518	54,296

### 附加說明

本分行一直保持穩定及健康的流動性狀況。截至二〇二〇年三月三十一日止及二〇一九年十二月三十一日止季度之平均流動性覆蓋比率為160.57%及193.48%。截至二〇二〇年三月三十一日止及二〇一九年十二月三十一日止季度之穩定資金淨額比率則分別為143.88%及141.20%。

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。主要是第一級優質流動資產，其中大部分是政府債務證券。

客戶存款為本分行主要的資金來源，本分行擁有多元化的私人銀行存款客戶。另外，本分行可以向其他瑞士信貸銀行股份有限公司（“集團”）成員借取適合貨幣的資金以滿足本分行的需要。

二〇二〇年第一季的平均流動性覆蓋比率下跌主要反映淨現金流出總額上升，其上升主因為無抵押借款增加。

作為集團的香港分行，本分行在獨立的基礎上監察及管理流動性風險。集團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集團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  
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。為計算截至二〇二〇年三月三十一日及二〇一九年十二月三十一日止季度的流動性覆蓋比率之平均值及本模版所列相關項目所用的數據點數目。

LIQ1 - 第1類機構的流動性覆蓋率

港幣千元	截至二〇二〇年三月三十一日止 的季度 (62個數據點)		截至二〇一九年十二月三十一日止的 季度 (62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		27,280,170		27,145,245
<b>B. 現金流出</b>				
2 零售存款及小型企業借款，其中：	46,624,246	4,662,425	48,500,390	4,850,039
3 穩定零售存款及穩定小型企業借款	-	-	-	-
4 較不穩定零售存款及較不穩定小型企業借款	46,624,246	4,662,425	48,500,390	4,850,039
4a 零售定期存款及小型企業定期借款	-	-	-	-
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：	81,600,036	54,676,740	69,985,787	43,397,253
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)	81,600,036	54,676,740	69,985,787	43,397,253
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：	4,865,740	4,641,836	5,001,031	4,526,953
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	2,337,170	2,337,170	2,128,401	2,128,401
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	2,528,570	2,304,666	2,872,630	2,398,552
14 合約借出義務(B節未以其他方式涵蓋)及其他合約現金流出	4,481,515	4,481,515	3,572,560	3,572,560
15 其他或有出資義務(不論是合約或非合約義務)	245,131,380	1,803	246,948,174	3,242
16 現金流出總額		68,464,319		56,350,047
<b>C. 現金流入</b>				
17 有抵押借出交易(包括證券掉期交易)	1,841,827	-	9,859,318	-
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	101,383,531	69,147,373	90,094,068	56,587,855
19 其他現金流入	7,177,703	5,597,255	6,086,810	4,709,687
20 現金流入總額	110,403,061	74,744,628	106,040,196	61,297,542
<b>D. 流動性覆蓋比率</b>		<b>經調整價值</b>		<b>經調整價值</b>
21 HQLA總額		27,280,170		27,145,245
22 淨現金流出總額		17,116,079		14,087,512
23 LCR (%)		160.57%		193.48%

瑞士信貸銀行股份有限公司是在瑞士註冊成立的有限責任公司。