

瑞士信貸銀行股份有限公司

香港分行

於二〇二一年三月三十一日

主要財務資料披露報表

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

於二〇二一年，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(%)	
	二〇二一年	二〇二〇年
	三月三十一日	十二月三十一日
平均流動性覆蓋比率	163.50%	164.44%

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(%)	
	二〇二一年	二〇二〇年
	三月三十一日	十二月三十一日
穩定資金淨額比率	138.78%	139.63%

	截至下列日期止季度 (港幣百萬元)	
	二〇二一年	二〇二〇年
	三月三十一日	十二月三十一日
可用穩定資金 (ASF)	80,272	75,315
所需穩定資金 (RSF)	57,842	53,940

附加說明

本分行一直保持穩定及健康的流動性狀況。截至二〇二一年三月三十一日止及二〇二〇年十二月三十一日止季度之平均流動性覆蓋比率為163.50%及164.44%。截至二〇二一年三月三十一日止及二〇二〇年十二月三十一日季度之穩定資金淨額比率則分別為138.78%及139.63%。

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。

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。

本分行的平均流動性覆蓋比率從截至二〇二〇年十二月三十一日季度的164.44%下跌至截至二〇二一年三月三十一日季度的163.50%，這主要是由於優質流動資產的下降。

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
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。截至二〇二一年三月三十一日及二〇二〇年十二月三十一日止季度，用於計算流動性覆蓋比率平均值的數據點數為61個數據點。數據點的數量等於該季度的工作天數。

LI01 - 第1類機構的流動性覆蓋率

港幣千元	截至二〇二一年三月三十一日止的季度 (61個數據點)		截至二〇二〇年十二月三十一日止的季度 (61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				
A. 優質流動資產				
1 優質流動資產 (HQLA) 總額		27,343,912		27,492,535
B. 現金流出				
2 零售存款及小型企業借款，其中：	39,915,786	3,991,566	39,332,608	3,933,261
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	39,915,543	3,991,554	39,332,608	3,933,261
4a 零售定期存款及小型企業定期存款	243	12	-	-
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：	81,249,956	52,296,776	83,731,304	53,722,548
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)	81,249,956	52,296,776	83,731,304	53,722,548
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：	5,692,850	5,548,487	5,642,220	5,599,933
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	2,356,276	2,356,276	2,514,965	2,514,965
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	3,336,574	3,192,211	3,127,255	3,084,968
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	5,113,924	5,113,924	3,688,915	3,688,915
15 其他或有出資義務(不論是合約或非合約義務)	243,933,380	1,083	243,666,866	1,054
16 現金流出總額		66,951,836		66,945,711
C. 現金流入				
17 有抵押借出交易(包括證券掉期交易)	24,236,367	27,397	23,879,025	14,907
18 有抵押及無抵押貸款(第17行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	101,383,461	70,173,434	103,516,155	73,438,342
19 其他現金流入	7,373,607	5,686,983	6,163,928	4,909,879
20 現金流入總額	132,993,435	75,887,814	133,559,108	78,363,128
D. 流動性覆蓋比率				
21 HQLA總額		27,343,912		27,492,535
22 淨現金流出總額		16,737,959		16,736,427
23 LCR (%)		163.50%		164.44%

瑞士信貸銀行股份有限公司
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。

Francois Monnet
瑞士信貸銀行股份有限公司香港分行行政總裁

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。