

瑞士信貸銀行股份有限公司

香港分行

於二〇二一年九月三十日

主要財務資料披露報表

瑞士信貸銀行股份有限公司
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 九月三十日	二〇二一年 六月三十日
平均流動性覆蓋比率	197.38%	163.45%

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 九月三十日	二〇二一年 六月三十日
穩定資金淨額比率	163.83%	133.30%

	截至下列日期止季度 (港幣百萬元)	
	二〇二一年 九月三十日	二〇二一年 六月三十日
可用穩定資金 (ASF)	80,699	85,836
所需穩定資金 (RSF)	49,258	64,391

附加說明

本分行一直保持穩定及健康的流動性狀況。截至二〇二一年第三季度及二〇二一年第二季度末之平均流動性覆蓋比率為197.38%及163.45%。此外，穩定資金淨額比率則分別為163.83%及133.30%。

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二〇二一年六月三十日季度的163.45%增加至截至二〇二一年九月三十日止季度的197.38%。這主要是由於存款客戶的無抵押借款減少。另外，穩定資金淨額比率增加主因為所需穩定資金下降，其主因為客戶貸款和同業存放減少。

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。截至二〇二一年九月三十日及二〇二一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64及60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	截至二〇二一年九月三十日止的季度 (64個數據點)		截至二〇二一年六月三十日止的季 度 (60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		26,485,330		26,728,904
B. 現金流出				
2 零售存款及小型企業借款，其中：	36,743,983	3,674,398	37,944,468	3,794,447
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	36,743,983	3,674,398	37,944,468	3,794,447
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：	74,038,386	40,467,510	82,277,064	52,034,262
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)	74,038,386	40,467,510	82,277,064	52,034,262
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：	7,850,126	7,424,617	6,285,898	5,906,358
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	4,862,614	4,862,614	3,246,317	3,246,317
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	2,987,512	2,562,003	3,039,581	2,660,041
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	3,266,754	3,266,754	3,717,501	3,717,501
15 其他或有出資義務(不論是合約或非合約義務)	247,296,953	1,086	246,291,610	1,094
16 現金流出總額		54,834,365		65,453,662
C. 現金流入				
17 有抵押借出交易(包括證券掉期交易)	22,771,553	35,809	22,299,778	35,965
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	95,773,953	65,914,142	103,320,089	73,206,276
19 其他現金流入	8,314,572	7,229,192	7,073,817	5,823,881
20 現金流入總額	126,860,078	73,179,143	132,693,684	79,066,122
D. 流動性覆蓋比率				
21 HQLA總額		26,485,330		26,728,904
22 淨現金流出總額		13,708,591		16,363,416
23 LCR (%)		197.38%		163.45%

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。