

瑞士信貸銀行股份有限公司

香港分行

於二〇二〇年六月三十日

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

主要財務資料披露報表  
於二〇二〇年六月三十日

目錄	頁次
損益結算表	1
資產負債表	2
帳目附註	3-6
資產負債表以外項目	7
流動性資料披露	8-13
集團綜合財務資料	14

瑞士信貸銀行股份有限公司  
香港分行

損益結算表

		半年結算至 截至二〇二〇年 六月三十日	半年結算至 截至二〇一九年 六月三十日
	附註	港幣千元	港幣千元
利息收入		1,465,241	2,622,173
利息支出		(929,401)	(1,894,813)
淨利息收入		535,840	727,360
其他營運收入	1	1,979,478	1,361,244
總營運收入		2,515,318	2,088,604
總營運支出	2	(1,355,090)	(1,328,342)
減值貸款及應收款項的準備金		(624,713)	(7,212)
稅前盈利		535,515	753,050
稅項支出		(96,933)	(125,649)
除稅後盈利		438,582	627,401

瑞士信貸銀行股份有限公司  
香港分行

資產負債表  
於二〇二〇年六月三十日

		二〇二〇年 六月三十日	二〇一九年 十二月三十一日
	附註	港幣千元	港幣千元
<b>資產</b>			
現金及銀行結餘		1,319,078	3,314,240
存於外匯基金款項		38,853	57,476
存放於海外辦事處的金額		67,435,977	62,427,911
貸款及應收款項	4	73,045,410	81,007,602
在反向回購協議下的應收款項		22,684,853	17,263,451
投資證券		3,424,093	6,534,145
持有作交易用途的證券		1,202,440	2,387,116
物業、器材及設備		20,147	18,787
總資產		<u>169,170,851</u>	<u>173,010,728</u>
<b>負債</b>			
客戶存款	5	96,466,868	100,129,331
銀行存款及結餘		1,316,943	1,824,291
結欠海外辦事處的金額		61,885,228	64,569,139
其他負債		9,501,812	6,487,967
總負債		<u>169,170,851</u>	<u>173,010,728</u>

瑞士信貸銀行股份有限公司  
香港分行

帳目附註

		半年結算至 二〇二〇年 六月三十日	半年結算至 二〇一九年 六月三十日
	附註	港幣千元	港幣千元
<b>1 其他營運收入</b>			
來自非港元貨幣交易的收益減虧損		(4,008)	(4,959)
來自其他交易活動的收益減虧損		382,432	(237,788)
來自持有作交易用途的證券的收益減虧損		2,681	2,625
費用及佣金收入淨額	3	1,584,283	1,586,806
其他		14,090	14,560
		<u>1,979,478</u>	<u>1,361,244</u>
<b>2 總營運支出</b>			
職員及租金開支		(631,616)	(686,875)
其他開支		(722,709)	(637,676)
其他準備金		(765)	(3,791)
		<u>(1,355,090)</u>	<u>(1,328,342)</u>
<b>3 淨費用及佣金收入</b>			
費用及佣金收入		1,606,954	1,609,904
減：費用及佣金開支		(22,672)	(23,098)
		<u>1,584,283</u>	<u>1,586,806</u>
<b>4 貸款及應收款項</b>		二〇二〇年 六月三十日	二〇一九年 十二月三十一日
		港幣千元	港幣千元
客戶貸款及放款			
按結算日至合約到期日之剩餘期間：			
- 透支及即期償還		1,606,889	1,285,879
- 一個月以下		53,601,022	60,552,349
- 一個月以上至三個月		7,086,659	10,445,472
- 三個月以上至一年		2,719,207	2,058,536
- 一年以上		1,577,802	3,065,690
總客戶貸款及放款	6	<u>66,591,579</u>	<u>77,407,926</u>
其他帳項		6,971,130	3,253,775
應計利息		121,561	360,113
為已減值貸款及應收款項而提撥的準備金 (一般準備金)		(16,465)	(8,576)
為已減值貸款及應收款項而提撥的準備金 (特別準備金)		(622,395)	(5,636)
		<u>73,045,410</u>	<u>81,007,602</u>
<b>5 客戶存款</b>			
活期存款及往來帳戶		48,073,102	33,999,425
儲蓄存款		-	-
定期、短期通知及通知存款		48,393,766	66,129,906
		<u>96,466,868</u>	<u>100,129,331</u>

瑞士信貸銀行股份有限公司  
香港分行

帳目附註

6 客戶的貸款及放款之毛額

a. 按行業分類

按行業分類的客戶貸款及放款總額及有抵押品的百分比之分析是參照香港金融管理局所採用的類別和定義。

	二〇二〇年 六月三十日 港幣千元			二〇一九年 十二月三十一日 港幣千元		
	有抵押品	無抵押品	總額	有抵押品	無抵押品	總額
在香港使用之貸款及放款						
工商金融						
- 金融企業	1,909,855	3,487,663	5,397,518	1,803,511	3,504,296	5,307,807
- 建築活動	-	-	-	255,112	-	255,112
- 其他	26,344	-	26,344	302,626	-	302,626
個人						
- 其他	19,582,263	5	19,582,268	25,203,004	98	25,203,102
在香港以外使用之貸款及放款	41,585,436	13	41,585,449	46,338,852	427	46,339,279
	<u>63,103,898</u>	<u>3,487,681</u>	<u>66,591,579</u>	<u>73,903,105</u>	<u>3,504,821</u>	<u>77,407,926</u>

當抵押品價值超出客戶貸款及放款總額，抵押品價值只計算至客戶貸款及放款總額。

b. 按地區分類

客戶貸款及放款之地區分類，是依照客戶所在地區，總計及剔除轉移後而劃定。國家的分類準則是參照香港金融管理局的指引。以下國家或地區佔客戶貸款總額10%或以上：

	二〇二〇年 六月三十日 港幣千元			二〇一九年 十二月三十一日 港幣千元		
	總額	已減值 貸款及放款	特別減值準備	總額	已減值 貸款及放款	特別減值準備
英國及英屬京群島	27,455,170	463,154	463,154	30,554,524	-	-
香港	25,860,911	23,104	13,089	31,068,647	20,617	5,636
其他地區	13,275,498	854,781.00	146,152.00	15,784,755	-	-
	<u>66,591,579</u>	<u>1,341,039</u>	<u>622,395</u>	<u>77,407,926</u>	<u>20,617</u>	<u>5,636</u>
佔客戶貸款總額的百分比		<u>2.01%</u>			<u>0.03%</u>	
減值貸款抵押品市值		<u>860,467</u>			<u>20,617</u>	

7 逾期及經重組資產

a. 逾期客戶貸款

	二〇二〇年 六月三十日		二〇一九年 十二月三十一日	
	港幣千元	佔客戶貸款 之百分比	港幣千元	佔客戶貸款 之百分比
貸款總額，其逾期：				
三個月以上至六個月	1,324,816	1.99%	-	-
六個月以上至一年	-	-	-	-
一年以上	16,223	0.02%	20,617	0.03%
	<u>1,341,039</u>	<u>2.01%</u>	<u>20,617</u>	<u>0.03%</u>
逾期貸款所持之抵押品市值	<u>860,467</u>		<u>20,617</u>	
已撥備減值準備	<u>622,395</u>		<u>5,636</u>	

於二〇二〇年六月三十日及二〇一九年十二月三十一日，所有減值貸款均逾期三個月以上。

所持之抵押品包括物業及股票。

b. 經重組貸款

瑞士信貸銀行股份有限公司香港分行（“本分行”）於二〇二〇年六月三十日及二〇一九年十二月三十一日並沒有逾期及經重組的客戶貸款。

本分行於二〇二〇年六月三十日及二〇一九年十二月三十一日並沒有逾期及經重組的銀行貸款及放款。

本分行於二〇二〇年六月三十日及二〇一九年十二月三十一日並沒有已減值的銀行貸款及放款。

8 其他逾期資產及經收回資產

本分行於二〇二〇年六月三十日及二〇一九年十二月三十一日並沒有其他逾期資產及收回資產。

瑞士信貸銀行股份有限公司  
香港分行

帳目附註

9 跨國債權

跨國債權指交易對方資產負債表顯示的風險，並在計入風險轉移及交易方類別後參照交易對方所在地計算。國家和地區的分類準則是參照香港金融管理局的指引。在風險轉移後，已發展國家及離岸中心估計入風險轉移後的跨境債權總額10%或以上，披露如下：

(百萬港元)

二〇二〇年  
六月三十日

	銀行	官方機構	非銀行私營機構		其他	總額
			非銀行金融機構	非金融私營部門		
已發展國家	71,130	304	447	3,943	-	75,824
其中瑞士	70,117	-	382	3,566	-	74,065
離岸中心	22,554	-	134	53,695	-	76,383
其中英屬維爾京群島	-	-	-	29,090	-	29,090
其中香港	29	-	11	17,533	-	17,573
其中新加坡	22,525	-	19	1,135	-	23,679

(百萬港元)

二〇一九年  
十二月三十一日

	銀行	官方機構	非銀行私營機構		其他	總額
			非銀行金融機構	非金融私營部門		
已發展國家	66,593	6,216	414	3,943	-	77,166
其中瑞士	65,446	-	301	3,606	-	69,353
離岸中心	17,147	-	190	54,206	-	71,543
其中英屬維爾京群島	-	-	96	30,092	-	30,188
其中香港	1	-	23	16,931	-	16,955
其中新加坡	17,146	-	9	1,453	-	18,608

上述國家或地域分佈均按照交易對方總辦事處所在地而劃分，並已計及風險轉移因素。

瑞士信貸銀行股份有限公司  
香港分行

帳目附註

10 國內非銀行類客戶風險

國內非銀行類客戶風險分析是參照香港金融管理局的內地業務申報表的填報指示，基於非銀行交易對手的類別及直接風險而分析。

(百萬港元)	二〇二〇年 六月三十日				二〇一九年 十二月三十一日			
	資產負債表內 的風險額	資產負債表以外 的風險額	總額	特定準備金	資產負債表內 的風險額	資產負債表以外 的風險額	總額	特定準備金
中央政府或中央政府持有的企業、其子公司、及其持有多數股份的合資企業	203	-	203	-	207	-	207	-
地方政府、地方政府持有的機構及其子公司和合資企業	-	-	-	-	-	-	-	-
居住在中國大陸的中國公民或於中國內地註冊其他持有的企業、其子公司、及其持有多數股份的合資企業	10,652	124	10,776	609	12,134	46	12,180	-
非居住在中國大陸的中國公民或非中國內地註冊企業但獲批貸款用於中國內地	1,072	10	1,082	-	902	10	912	-
其他企業對手視獲批貸款為中國內地相關貸款	1,703	4	1,707	-	1,970	1	1,971	-
總計	13,630	138	13,768	609	15,213	57	15,270	-
除準備後資產總計	169,171				173,011			
資產負債表以內風險佔總資產比例	8.06%				8.79%			

11 外匯風險

本分行於二〇二〇年六月三十日及二〇一九年十二月三十一日，美元、瑞士法郎及澳元佔所有外匯淨盤總額的10%或以上。

(百萬港元)	二〇二〇年 六月三十日			
	美元	瑞士法郎	澳元	總計
現貨資產	105,071	3,038	4,513	112,622
現貨負債	(105,677)	(2,999)	(4,512)	(113,188)
遠期買入	7,416	661	654	8,731
遠期賣出	(7,353)	(715)	(656)	(8,724)
期權盤淨額	-	-	-	-
短盤淨額	(543)	(15)	(1)	(559)
結構性倉盤淨額	13	-	-	13

  

(百萬港元)	二〇一九年 十二月三十一日			
	美元	瑞士法郎	澳元	總計
現貨資產	90,693	4,227	4,731	99,651
現貨負債	(90,685)	(4,240)	(4,742)	(99,667)
遠期買入	7,608	658	808	9,074
遠期賣出	(7,595)	(660)	(808)	(9,063)
期權盤淨額	-	-	-	-
長(短)盤淨額	21	(15)	(11)	(5)
結構性倉盤淨額	17	-	-	17

期權盤淨額採用內部報告方法計算。



瑞士信貸銀行股份有限公司  
香港分行

資產負債表以外項目

		二〇二〇年 六月三十日		二〇一九年 十二月三十一日	
		港幣千元		港幣千元	
12	或然負債及承擔 (合約數額)				
	直接信貸替代項目	17,463		22,870	
	其他承擔	251,086,412		252,051,717	
13	衍生工具 (港幣千元)				
		二〇二〇年 六月三十日		二〇一九年 十二月三十一日	
		公平價值數額		公平價值數額	
		正數值	負數值	正數值	負數值
	滙率合約(不包括因掉期存款安排而所產生之遠期外滙合約)	286,481	282,777	282,737	279,738
		50,542,675		51,957,948	
	股東權益合約	1,276,581	1,276,581	584,514	584,514
		61,460,746		55,816,492	
	除黃金外的貴金屬合約	10,654	10,618	35,345	35,354
		952,907		1,883,077	

瑞士信貸銀行股份有限公司  
香港分行

流動性資料

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

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
	六月三十日	六月三十日
平均流動性覆蓋比率	168.42%	194.43%

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
	六月三十日	六月三十日
穩定資金淨額比率	142.47%	149.95%

	截至下列日期止季度（港幣百萬元）	
	二〇二〇年	二〇一九年
	六月三十日	六月三十日
可用穩定資金（ASF）	76,501	94,501
所需穩定資金（RSF）	53,697	63,023

附加說明

本分行一直保持穩定及健康的流動性狀況。截至二〇二〇年六月三十日止及二〇一九年六月三十日止季度之平均流動性覆蓋比率為168.42%及194.43%。截至二〇二〇年六月三十日止及二〇一九年六月三十日止季度之穩定資金淨額比率則分別為142.47%及149.95%。

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。

二〇二〇年第二季的平均流動性覆蓋比率下跌主因為第一級流動性資產下跌，與淨現金流出總額下降有關。現金流出總額下降主因為零售存款下降。另外，穩定資金淨額比率下跌主因為可用穩定資金下跌，其主因為零售存款下降。

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

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六月三十日及二〇一九年六月三十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。

LIQI - 第1類機構的流動性覆蓋率

港幣千元		截至二〇二〇年六月三十日止的季度 (59個數據點)		截至二〇一九年六月三十日止的季度 (59個數據點)	
披露基礎：香港辦事處		非加權值 (平均)	加權額 (平均)	非加權值 (平均)	加權額 (平均)
<b>A. 優質流動資產</b>					
1	優質流動資產 (HOLA) 總額		27,358,105		33,837,899
<b>B. 現金流出</b>					
2	零售存款及小型企業借款，其中：	39,572,923	3,957,292	58,470,332	5,847,033
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	39,572,923	3,957,292	58,470,332	5,847,033
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：	78,496,323	52,697,554	81,915,564	52,044,809
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)	78,496,323	52,697,554	81,915,564	52,044,809
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：	4,847,424	4,584,220	7,208,351	6,990,206
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	2,289,494	2,289,494	1,696,609	1,696,609
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	2,557,930	2,294,726	5,511,742	5,293,597
14	合約借出義務(第17項未以其他方式涵蓋)及其他合約現金流出	3,873,994	3,873,994	5,173,624	5,173,624
15	其他或有出資義務(不論是合約或非合約義務)	251,994,962	1,756	244,110,085	1,695
16	現金流出總額		65,114,816		70,057,367
<b>C. 現金流入</b>					
17	有抵押借出交易(包括證券掉期交易)	423,422	-	224,389	-
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	88,014,529	61,525,740	100,162,414	65,093,814
19	其他現金流入	6,440,421	4,853,520	6,699,866	4,935,040
20	現金流入總額	94,878,372	66,379,260	107,086,669	70,028,854
<b>D. 流動性覆蓋比率</b>			經調整價值		經調整價值
21	HOLA總額		27,358,105		33,837,899
22	淨現金流出總額		16,278,704		17,514,342
23	LCR (%)		168.42%		194.43%

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。

L102 - 穩定資金淨額比率

港幣千元 披露基礎：香港辦事處		截至二〇二〇年六月三十日止的季度				加權額
		按剩餘到期期限劃分的非加權值				
		無指明剩餘到期期限	少於6個月，或凡作要求即須付還	6個月以上但少於12個月	12個月或以上	
A. ASF項目						
1	資本：	-	-	-	-	-
2	監管資本	-	-	-	-	-
2a	不受第2行涵蓋的少數股東權益	-	-	-	-	-
3	其他資本票據	-	-	-	-	-
4	零售存款及小型企業借款：	-	40,053,370	-	-	36,048,033
5	穩定存款	-	-	-	-	-
6	較不穩定存款	-	40,053,370	-	-	36,048,033
7	批發借款：	-	109,979,149	2,303,141	10,384,606	40,436,863
8	營運存款	-	-	-	-	-
9	其他批發借款	-	109,979,149	2,303,141	10,384,606	40,436,863
10	具互有關連資產作配對的負債	-	-	-	-	-
11	其他負債：	2,959,259	4,426,025	207,491	140,765	16,465
12	衍生工具負債淨額	-	-	-	-	-
13	無計入上述類別的所有其他借款及負債	2,959,259	4,426,025	207,491	140,765	16,465
14	ASF總額					76,501,361
B. RSF項目						
15	就NSFR而言的HQLA總額				4,669,655	238,700
16	就營運而言存放於其他金融機構的存款	-	-	-	-	-
17	依期清償貸款及證券：	265,851	151,508,422	9,998,846	1,616,944	51,729,289
18	借予金融機構的以1級HQLA作抵押的依期清償貸款	-	22,685,572	-	-	2,268,557
19	借予金融機構的以非1級HQLA作抵押的依期清償貸款，以及借予金融機構的無抵押的依期清償貸款	1	61,589,229	7,846,728	38,256	13,200,005
20	借予非金融類法團客戶、零售與小型企業客戶、官方實體、為外匯基金帳戶行事的金融管理專員、中央銀行及公營單位的依期清償貸款（依期清償住宅按揭貸款除外），其中：	265,850	67,087,622	2,143,758	1,578,688	36,183,548
21	在STC計算法下風險權重少於或等於35%	-	-	-	-	-
22	依期清償住宅按揭貸款，其中：	-	145,999	8,360	-	77,179
23	在STC計算法下風險權重少於或等於35%	-	-	-	-	-
24	不是違責及不合資格成為HQLA的證券，包括交易所買賣股權	-	-	-	-	-
25	具互有關連負債作配對的資產	-	-	-	-	-
26	其他資產：	2,938,422	4,771,507	-	-	1,603,225
27	實物交易商品，包括黃金	-	-	-	-	-
28	提供作為衍生工具合約開倉保證金及對CCP的違責基金承擔的資產	-	-	-	-	-
29	衍生工具資產淨額	544,360	-	-	-	544,360
30	在扣除提供作為變動保證金前的衍生工具負債總額	1,601,183	-	-	-	80,059
31	無計入上述類別的所有其他資產	792,879	4,771,507	-	-	978,806
32	資產負債表外項目				253,512,027	125,952
33	RSF總額					53,697,166
34	NSFR (%)					142.47%

瑞士信貸銀行股份有限公司  
香港分行

流動性資料

LIQ2 - 穩定資金淨額比率 (續)

港幣千元 披露基礎： 香港辦事處		截至二〇二〇年三月三十一日止的季度				
		按剩餘到期期限劃分的非加權值				加權額
		無指明剩餘到 期期限	少於6個月，或 凡作要求 即須付還	6個月以上但 少於12個月	12個月或 以上	
A. ASF項目						
1	資本：	-	-	-	-	-
2	監管資本	-	-	-	-	-
2a	不受第2行涵蓋的少數股東權益	-	-	-	-	-
3	其他資本票據	-	-	-	-	-
4	零售存款及小型企業借款：	-	42,983,645	-	-	38,685,280
5	穩定存款	-	-	-	-	-
6	較不穩定存款	-	42,983,645	-	-	38,685,280
7	批發借款：	-	126,958,716	1,425,464	12,531,157	42,625,474
8	營運存款	-	-	-	-	-
9	其他批發借款	-	126,958,716	1,425,464	12,531,157	42,625,474
10	具互有關連資產作配對的負債	-	-	-	-	-
11	其他負債：	2,891,724	3,342,842	88,575	146,041	5,847
12	衍生工具負債淨額	-	-	-	-	-
13	無計入上述類別的所有其他借款及負債	2,891,724	3,342,842	88,575	146,041	5,847
14	ASF總額	-	-	-	-	81,316,601
B. RSF項目						
15	就NSFR而言的HQLA總額	-	-	-	3,825,517	188,478
16	就營運而言存放於其他金融機構的存款	-	-	-	-	-
17	依期清償貸款及證券：	591,493	167,014,814	9,700,258	3,082,144	55,000,989
18	借予金融機構的以1級HQLA作抵押的依期清償貸款	-	24,823,854	-	-	2,482,385
19	借予金融機構的以非1級HQLA作抵押的依期清償貸款，以及借予金融機構的無抵押的依期清償貸款	11	75,872,319	8,845,375	38,095	15,841,641
20	借予非金融類法團客戶、零售與小型企業客戶、官方實體、為外匯基金帳戶行事的金融管理專員、中央銀行及公營單位的依期清償貸款（依期清償住宅按揭貸款除外），其中：	591,482	66,110,303	854,883	3,044,049	36,572,794
21	在STC計算法下風險權重少於或等於35%	-	-	-	-	-
22	依期清償住宅按揭貸款，其中：	-	208,338	-	-	104,169
23	在STC計算法下風險權重少於或等於35%	-	-	-	-	-
24	不是違責及不合資格成為HQLA的證券，包括交易所買賣股權	-	-	-	-	-
25	具互有關連負債作配對的資產	-	-	-	-	-
26	其他資產：	3,321,695	3,600,783	-	-	1,205,539
27	實物交易商品，包括黃金	-	-	-	-	-
28	提供作為衍生工具合約開倉保證金及對CCP的違責基金承擔的資產	-	-	-	-	-
29	衍生工具資產淨額	308,367	-	-	-	308,367
30	在扣除提供作為變動保證金前的衍生工具負債總額	2,503,344	-	-	-	125,167
31	無計入上述類別的所有其他資產	509,984	3,600,783	-	-	772,005
32	資產負債表外項目	-	-	-	252,483,400	123,490
33	RSF總額	-	-	-	-	56,518,496
34	NSFR (%)	-	-	-	-	143.88%

瑞士信貸銀行股份有限公司  
香港分行

流動性資料披露

L102 - 穩定資金淨額比率 (續)

港幣千元 披露基礎： 香港辦事處		截至二〇一九年六月三十日止的季度				
		按剩餘到期期限劃分的非加權值				加權額
		無指明剩餘到期 期限	少於6個月，或 凡作要求 即須付還	6個月以上但少 於12個月	12個月或 以上	
A. ASF項目						
1	資本：	-	-	-	-	-
2	監管資本	-	-	-	-	-
2a	不受第2行涵蓋的少數股東權益	-	-	-	-	-
3	其他資本票據	-	-	-	-	-
4	零售存款及小型企業借款：	-	59,479,019	-	-	53,531,117
5	穩定存款	-	-	-	-	-
6	較不穩定存款	-	59,479,019	-	-	53,531,117
7	批發借款：	-	136,299,185	5,889,063	2,249,972	40,962,090
8	營運存款	-	-	-	-	-
9	其他批發借款	-	136,299,185	5,889,063	2,249,972	40,962,090
10	具互有關連資產作配對的負債	-	-	-	-	-
11	其他負債：	3,049,258	3,442,002	-	7,474	7,474
12	衍生工具負債淨額	45,219	-	-	-	-
13	無計入上述類別的所有其他借款及負債	3,004,039	3,442,002	-	7,474	7,474
14	ASF總額	-	-	-	-	94,500,681
B. RSF項目						
15	就NSFR而言的HQLA總額	-	-	-	31,093,435	1,551,671
16	就營運而言存放於其他金融機構的存款	-	-	-	-	-
17	依期清償貸款及證券：	1,238,704	161,991,411	9,417,345	2,885,899	60,877,228
18	借予金融機構的以1級HQLA作抵押的依期清償貸款	-	3,304,622	-	-	330,462
19	借予金融機構的以非1級HQLA作抵押的依期清償貸款，以及借予金融機構的無抵押的依期清償貸款	23,217	77,218,320	9,035,073	78,100	16,201,602
20	借予非金融類法團客戶、零售與小型企業客戶、官方實體、為外匯基金帳戶行事的金融管理專員、中央銀行及公營單位的依期清償貸款（依期清償住宅按揭貸款除外），其中：	1,215,487	81,271,096	382,272	2,807,799	44,246,477
21	在STC計算法下風險權重少於或等於35%	-	-	-	-	-
22	依期清償住宅按揭貸款，其中：	-	197,373	-	-	98,687
23	在STC計算法下風險權重少於或等於35%	-	-	-	-	-
24	不是違責及不合資格成為HQLA的證券，包括交易所買賣股權	-	-	-	-	-
25	具互有關連負債作配對的資產	-	-	-	-	-
26	其他資產：	1,230,389	4,189,877	-	-	455,305
27	實物交易商品，包括黃金	-	-	-	-	-
28	提供作為衍生工具合約開倉保證金及對CCP的違責基金承擔的資產	-	-	-	-	-
29	衍生工具資產淨額	-	-	-	-	-
30	在扣除提供作為變動保證金前的衍生工具負債總額	1,024,370	-	-	-	不適用
31	無計入上述類別的所有其他資產	206,019	4,189,877	-	-	455,305
32	資產負債表外項目	-	-	-	248,584,934	138,918
33	RSF總額	-	-	-	-	63,023,122
34	NSFR (%)	-	-	-	-	149.95%

瑞士信貸銀行股份有限公司  
香港分行

流動性資料披露

L102 - 穩定資金淨額比率 (續)

港幣千元 披露基礎：香港辦事處		截至二〇一九年三月三十一日止的季度				
		按剩餘到期期限劃分的非加權值				加權額
		無指明剩餘到期 期限	少於6個月，或 凡作要求 即須付還	6個月以上但少 於12個月	12個月或 以上	
A. ASF項目						
1 資本：	-	-	-	-	-	
2 監管資本	-	-	-	-	-	
2a 不受第2行涵蓋的少數股東權益	-	-	-	-	-	
3 其他資本黑據	-	-	-	-	-	
4 零售存款及小型企業借款：	-	61,702,673	-	-	55,532,406	
5 穩定存款	-	-	-	-	-	
6 較不穩定存款	-	61,702,673	-	-	55,532,406	
7 批發借款：	-	134,108,970	6,657,252	2,158,878	37,753,317	
8 營運存款	-	-	-	-	-	
9 其他批發借款	-	134,108,970	6,657,252	2,158,878	37,753,317	
10 具互有關連資產作配對的負債	-	-	-	-	-	
11 其他負債：	2,543,151	4,364,338	-	8,130	8,130	
12 衍生工具負債淨額	49,368	-	-	-	-	
13 無計入上述類別的所有其他借款及負債	2,493,783	4,364,338	-	8,130	8,130	
14 ASF總額	-	-	-	-	93,293,853	
B. RSF項目						
15 就NSFR而言的HQLA總額	-	-	-	32,567,231	1,633,584	
16 就營運而言存放於其他金融機構的存款	-	-	-	-	-	
17 依期清償貸款及證券：	1,098,347	155,568,162	11,565,971	2,992,371	58,162,258	
18 借予金融機構的以1級HQLA作抵押的依期清償貸款	-	-	-	-	-	
19 借予金融機構的以非1級HQLA作抵押的依期清償貸款，以及借予金融機構 的無抵押的依期清償貸款	9	82,556,113	11,301,368	84,796	18,118,906	
20 借予非金融類法團客戶、零售與小型企業客戶、官方實體、為外匯基金銀 戶事行的金融管理專員、中央銀行及公營單位的依期清償貸款 （依期清償住宅按揭貸款除外），其中：	1,098,338	72,834,845	254,657	2,907,575	39,949,777	
21 在STC計算法下風險權重少於或等於35%	-	-	-	-	-	
22 依期清償住宅按揭貸款，其中：	-	177,204	9,946	-	93,575	
23 在STC計算法下風險權重少於或等於35%	-	-	-	-	-	
24 不是違責及不合資格成為HQLA的證券，包括交易所買賣股權	-	-	-	-	-	
25 具互有關連負債作配對的資產	-	-	-	-	-	
26 其他資產：	1,031,641	4,968,804	-	-	347,820	
27 實物交易商品，包括黃金	-	-	-	-	-	
28 提供作為衍生工具合約開倉保證金及對CCP的違責基金承擔的資產	-	-	-	-	-	
29 衍生工具資產淨額	-	-	-	-	-	
30 在扣除提供作為變動保證金前的衍生工具負債總額	885,896	-	-	-	不適用	
31 無計入上述類別的所有其他資產	145,745	4,968,804	-	-	347,820	
32 資產負債表外項目	-	-	-	248,361,907	131,302	
33 RSF總額	-	-	-	-	60,274,964	
34 NSFR (%)	-	-	-	-	154.78%	

瑞士信貸銀行股份有限公司

集團綜合財務資料

	二〇二〇年 六月三十日	二〇一九年 十二月三十一日
<b>資本充足比率 (附註 1)</b>		
普通股本第一級資本比率	12.5%	12.7%
第一級資本比率	17.3%	17.1%
總資本比率	18.2%	18.3%
	百萬瑞士法郎	百萬瑞士法郎
股東資金總額	46,535	43,644
<b>其他財務資料</b>		
<b>資產負債表:</b>		
資產總額	828,480	787,295
負債總額	781,629	743,581
貸款及放款總計	294,312	296,779
客戶存款總計	388,995	383,783
	半年結算至 截至二〇二〇年 六月三十日	半年結算至 截至二〇一九年 六月三十日
	百萬瑞士法郎	百萬瑞士法郎
<b>損益結算表:</b>		
由持續經營業務產生的稅前盈利	2,752	2,364

附註：

- (1) 資本充足比率乃按照(巴塞爾資本協定)計算，該比率並包括市場風險的因素。
- (2) 有關瑞士信貸集團之財務資料詳情，請參閱上載於[www.credit-suisse.com](http://www.credit-suisse.com)之財務報告。



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

