

瑞士信貸銀行股份有限公司

香港分行

於二〇二一年六月三十日

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
於二〇二一年六月三十日

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 截至二〇二一年 六月三十日	半年結算至 截至二〇二〇年 六月三十日
	附註	港幣千元	港幣千元
利息收入		711,686	1,465,241
利息支出		(320,512)	(929,401)
淨利息收入		391,174	535,840
其他營運收入	1	1,690,293	1,979,478
總營運收入		2,081,467	2,515,318
總營運支出	2	(1,440,719)	(1,355,090)
減損迴轉利益/減值貸款及應收款項的準備金		34,771	(624,713)
稅前盈利		675,519	535,515
稅項支出		(112,310)	(96,933)
除稅後盈利		563,209	438,582

瑞士信貸銀行股份有限公司
香港分行

資產負債表
於二〇二一年六月三十日

		二〇二一年 六月三十日	二〇二〇年 十二月三十一日
	附註	港幣千元	港幣千元
資產			
現金及銀行結餘		2,359,455	1,295,554
存於外匯基金款項		83,251	91,875
存放於海外辦事處的金額		78,270,215	72,026,032
貸款及應收款項	4	74,828,566	73,446,759
在反向回購協議下的應收款項		23,011,880	24,214,049
投資證券		3,510,765	3,656,665
持有作交易用途的證券		70,055	75,202
物業、器材及設備		31,660	25,631
總資產		182,165,847	174,831,767
負債			
客戶存款	5	98,799,242	99,616,644
銀行存款及結餘		31,143	31,678
結欠海外辦事處的金額		74,347,221	67,205,868
其他負債		8,988,241	7,977,577
總負債		182,165,847	174,831,767

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 二〇二一年 六月三十日	半年結算至 二〇二〇年 六月三十日
	附註	港幣千元	港幣千元
1 其他營運收入			
來自非港元貨幣交易的收益減虧損		(2,736)	(4,008)
來自其他交易活動的收益減虧損		(146,280)	382,432
來自持有作交易用途的證券的收益減虧損		(401)	2,681
費用及佣金收入淨額	3	1,824,763	1,584,283
其他		14,947	14,090
		<u>1,690,293</u>	<u>1,979,478</u>
2 總營運支出			
職員及租金開支		(644,722)	(631,616)
其他開支		(795,975)	(722,709)
其他準備金		(22)	(765)
		<u>(1,440,719)</u>	<u>(1,355,090)</u>
3 淨費用及佣金收入			
費用及佣金收入		1,856,350	1,606,954
減：費用及佣金開支		(31,587)	(22,671)
		<u>1,824,763</u>	<u>1,584,283</u>
		二〇二一年 六月三十日	二〇二〇年 十二月三十一日
		港幣千元	港幣千元
4 貸款及應收款項			
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		160,529	272,428
- 一個月以下		60,237,125	60,657,130
- 一個月以上至三個月		3,733,245	2,914,128
- 三個月以上至一年		1,071,522	3,089,215
- 一年以上		4,233,460	1,799,314
		<u>69,435,881</u>	<u>68,732,215</u>
總客戶貸款及放款	6	69,435,881	68,732,215
其他帳項		5,313,583	4,659,137
應計利息		91,337	101,110
為已減值貸款及應收款項而提撥的準備金 (一般準備金)		(5,105)	(32,029)
為已減值貸款及應收款項而提撥的準備金 (特別準備金)		(7,130)	(13,674)
		<u>74,828,566</u>	<u>73,446,759</u>
5 客戶存款			
活期存款及往來帳戶		63,225,822	60,764,930
儲蓄存款		-	-
定期，短期通知及通知存款		35,573,420	38,851,714
		<u>98,799,242</u>	<u>99,616,644</u>

瑞士信貸銀行股份有限公司
香港分行

帳目附註

6 客戶的貸款及放款的毛額

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。

	二〇二一年 六月三十日 港幣千元			二〇二〇年 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	2,260,385	3,494,182	5,754,567	1,946,200	3,488,424	5,434,624
- 其他	11,123	-	11,123	28,123	-	28,123
個人						
- 其他	22,936,994	9,867	22,946,861	22,812,120	7,054	22,819,174
在香港以外使用之貸款及放款	40,723,263	67	40,723,330	40,450,125	169	40,450,294
	<u>65,931,765</u>	<u>3,504,116</u>	<u>69,435,881</u>	<u>65,236,568</u>	<u>3,495,647</u>	<u>68,732,215</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，經計及風險轉移後而釐定。國家的分類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：

	二〇二一年 六月三十日 港幣千元			二〇二〇年 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
英屬維爾京群島	27,754,269	-	-	27,772,241	-	-
香港	28,712,551	7,130	7,130	28,281,921	23,728	13,674
其他地區	12,969,061	-	-	12,678,053	-	-
	<u>69,435,881</u>	<u>7,130</u>	<u>7,130</u>	<u>68,732,215</u>	<u>23,728</u>	<u>13,674</u>
佔客戶貸款總額的百分比		<u>0.01%</u>			<u>0.03%</u>	
減值貸款抵押品市值		-			<u>15,288</u>	

7 逾期及經重組資產

a. 逾期客戶貸款

	二〇二一年 六月三十日		二〇二〇年 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	-	-	-	-
六個月以上至一年	-	-	7,050	0.01%
一年以上	7,130	0.01%	16,678	0.02%
	<u>7,130</u>	<u>0.01%</u>	<u>23,728</u>	<u>0.03%</u>
逾期貸款所持之抵押品市值	-		<u>15,288</u>	
已撥個別減值準備	<u>7,130</u>		<u>13,674</u>	

於二〇二一年六月三十日及二〇二〇年十二月三十一日，所有減值貸款均逾期六個月以上。

所持之抵押品包括物業。

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”）於二〇二一年六月三十日及二〇二〇年十二月三十一日並沒有逾期及經重組的客戶貸款。

本分行於二〇二一年六月三十日及二〇二〇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。

本分行於二〇二一年六月三十日及二〇二〇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

本分行於二〇二一年六月三十日及二〇二〇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佔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)	二〇二一年 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	81,158	70	332	3,761	-	85,321
其中瑞士	79,399	-	304	3,514	-	83,217
離岸中心						
其中英屬維爾京群島	22,910	395	46	56,526	-	79,877
其中香港	-	-	-	29,908	-	29,908
其中新加坡	46	395	9	19,676	-	20,126
	22,863	-	10	679	-	23,552
 (百萬港元)	 二〇二〇年 十二月三十一日					
			非銀行私營機構			
	銀行	官方機構	非銀行金融機構	非金融私營部門	其他	總額
已發展國家	74,030	308	468	3,854	-	78,660
其中瑞士	73,058	-	436	3,539	-	77,033
離岸中心	24,068	-	65	55,228	-	79,361
其中英屬維爾京群島	-	-	-	29,398	-	29,398
其中香港	14	-	6	19,238	-	19,258
其中新加坡	24,054	-	6	796	-	24,856

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

資產負債表以外項目

	二〇二一年 六月三十一日			二〇二〇年 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	10,859			10,757		
其他承擔	243,657,570			247,499,996		
13 衍生工具 (港幣千元)						
	二〇二一年 六月三十日			二〇二〇年 十二月三十一日		
	公平價值數額		總計 數額	公平價值數額		總計 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)	147,469	143,699	39,992,332	286,026	284,535	34,999,991
股東權益合約	1,865,820	1,866,719	75,991,386	1,334,779	1,335,281	58,557,416
貴金屬(包括黃金)合約	89,901	89,902	8,615,031	86,881	86,880	8,188,766

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

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 六月三十日	二〇二〇年 六月三十日
平均流動性覆蓋比率	163.45%	168.42%

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 六月三十日	二〇二〇年 六月三十日
穩定資金淨額比率	133.30%	142.47%

	截至下列日期止季度(港幣百萬元)	
	二〇二一年 六月三十日	二〇二〇年 六月三十日
可用穩定資金 (ASF)	85,836	76,501
所需穩定資金 (RSF)	64,391	53,697

附加說明

本分行一直保持穩定及健康的流動性狀況。截至二〇二一年六月三十日止及二〇二〇年六月三十日止季度之平均流動性覆蓋比率為163.45%及168.42%。截至二〇二一年六月三十日止及二〇二〇年六月三十日季度之穩定資金淨額比率則分別為133.30%及142.47%。

本分行持有優質流動性資產的組成成分是根据《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六月三十日季度的168.42%下跌至截至二〇二一年六月三十日季度的163.45%，這主要是由於優質流動資產的下降。另外，穩定資金淨額比率下跌主因為所需穩定資金增加，其主因為客戶貸款增加。

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。

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。截至二〇二一年六月三十日及二〇二〇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60個數據點。數據點的數量等於該季度的工作天數。

LIQ1 - 第1類機構的流動性覆蓋率

港幣千元	截至二〇二一年六月三十日止的季度 (60個數據點)		截至二〇二〇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		26,728,904		27,358,105
B. 現金流出				
2 零售存款及小型企業借款，其中：	37,944,468	3,794,447	39,572,923	3,957,292
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	37,944,468	3,794,447	39,572,923	3,957,292
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：	82,277,064	52,034,262	78,496,323	52,697,554
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)	82,277,064	52,034,262	78,496,323	52,697,554
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：	6,285,898	5,906,358	4,847,424	4,584,220
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	3,246,317	3,246,317	2,289,494	2,289,494
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	3,039,581	2,660,041	2,557,930	2,294,726
14 合約借出義務(即未以其他方式涵蓋)及其他合約現金流出	3,717,501	3,717,501	3,873,994	3,873,994
15 其他或有出資義務(不論是合約或非合約義務)	246,291,610	1,094	251,994,962	1,756
16 現金流出總額		65,453,662		65,114,816
C. 現金流入				
17 有抵押借出交易(包括證券掉期交易)	22,299,778	35,965	423,422	-
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	103,320,089	73,206,276	88,014,529	61,525,740
19 其他現金流入	7,073,817	5,823,881	6,440,421	4,853,520
20 現金流入總額	132,693,684	79,066,122	94,878,372	66,379,260
D. 流動性覆蓋比率		經調整價值		經調整價值
21 HQLA總額		26,728,904		27,358,105
22 淨現金流出總額		16,363,416		16,278,704
23 LCR (%)		163.45%		168.42%

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。

LIQ2：穩定資金淨額比率

港幣千元 披露基礎：香港辦事處	截至二〇二一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：	-	37,794,478	-	-	34,015,030
5 穩定存款	-	-	-	-	-
6 較不穩定存款	-	37,794,478	-	-	34,015,030
7 批發借款：	-	116,821,400	5,527,406	17,970,827	51,815,537
8 營運存款	-	-	-	-	-
9 其他批發借款	-	116,821,400	5,527,406	17,970,827	51,815,537
10 具互有關連資產作配對的負債	-	-	-	-	-
11 其他負債：	3,659,824	2,899,849	204,295	79,789	5,105
12 衍生工具負債淨額	36,116	-	-	-	-
13 無計入上述類別的所有其他借款及負債	3,623,708	2,899,849	204,295	79,789	5,105
14 ASF總額	-	-	-	-	85,835,672
B. RSF項目					
15 就NSFR而言的HQLA總額	-	-	-	3,668,726	186,238
16 就管理而言存放於其他金融機構的存款	-	-	-	-	-
17 依期清償貸款及證券：	153,399	169,620,356	18,805,066	4,236,022	63,641,316
18 借予金融機構的以1級HQLA作抵押的依期清償貸款	-	22,775,245	-	-	2,277,525
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	-	71,978,014	18,135,158	-	19,864,281
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：	153,399	74,783,301	669,908	4,236,022	41,457,612
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：	-	83,796	-	-	41,898
23 在STC計算法下風險權重少於或等於35%	-	-	-	-	-
24 不是違背及不合資格成為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：	2,187,115	3,191,337	-	2,905	416,306
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 在調整扣除提供作為變動保證金前的衍生工具負債總額	2,139,306	-	-	-	106,965
31 無計入上述類別的所有其他資產	47,809	3,191,337	-	2,905	309,341
32 資產負債表外項目	-	-	-	246,222,308	147,106
33 RSF總額	-	-	-	-	64,390,966
34 NSFR (%)	-	-	-	-	133.30%

瑞士信貸銀行股份有限公司
香港分行

流動性資料披露

LIQ2 - 穩定資金淨額比率 (續)

港幣千元 披露基礎：香港辦事處	截至二〇二一年三月三十一日止的季度				
	無指明剩餘到期 期限	按剩餘到期期限劃分的非加權值			加權額
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：	-	39,663,186	-	-	35,696,868
5 穩定存款	-	-	-	-	-
6 較不穩定存款	-	39,663,186	-	-	35,696,868
7 批發借款：	-	111,767,112	6,691,107	11,891,352	44,540,780
8 營運存款	-	-	-	-	-
9 其他批發借款	-	111,767,112	6,691,107	11,891,352	44,540,780
10 具互有關連資產作配對的負債	-	-	-	-	-
11 其他負債：	3,467,882	3,568,906	56,534	173,507	33,866
12 衍生工具負債淨額	34,538	-	-	-	-
13 無計入上述類別的所有其他借款及負債	3,433,344	3,568,906	56,534	173,507	33,866
14 ASF總額	-	-	-	-	80,271,514
B. RSF項目					
15 就NSFR而言的HQLA總額	-	-	-	4,847,681	221,987
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：	241,970	156,524,425	13,973,643	2,033,837	57,027,511
18 借予金融機構的以1級HQLA作抵押的依期清償貸款	-	24,102,743	-	-	2,410,274
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	-	58,613,890	13,379,799	-	15,481,983
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：	241,970	73,709,567	593,844	2,033,837	39,086,141
21 在STC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：	-	98,225	-	-	49,113
23 在STC算法下風險權重少於或等於35%	-	-	-	-	-
24 不是確實及不合資格成為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：	2,032,081	3,521,215	-	27,116	407,833
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	1,996,147	-	-	-	99,807
31 無計入上述類別的所有其他資產	35,934	3,521,215	-	27,116	308,026
32 資產負債表外項目	-	-	-	251,254,079	184,890
33 RSF總額	-	-	-	-	57,842,221
34 NSFR (%)	-	-	-	-	138.78%

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				
	無指明剩餘到期 期限	按剩餘到期期限劃分的非加權值			加權額
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 其他資本與儲	-	-	-	-	-
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 不是違實及不合資格成為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的總責基金承擔的資產	-	-	-	-	-
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	截至二〇二〇年三月三十一日止的季度				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：	-	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. RSP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 不是適資及不合資格成為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的適資基金承擔的資產	-	-	-	-	-
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 RSP總額	-	-	-	-	56,518,496
34 NSFR (%)	-	-	-	-	143.88%

瑞士信貸銀行股份有限公司

集團綜合財務資料

	二〇二一年 六月三十日	二〇二〇年 十二月三十一日
資本充足比率 (附註 1)		
普通股本第一級資本比率	13.7%	12.9%
第一級資本比率	19.4%	18.6%
總資本比率	19.8%	19.0%
	百萬瑞士法郎	百萬瑞士法郎
股東資金總額	43,580	42,677
其他財務資料		
資產負債表:		
資產總額	796,799	805,822
負債總額	752,924	762,881
貸款及放款總計	299,844	291,908
客戶存款總計	397,298	390,921
	半年結算至 截至二〇二一年 六月三十日	半年結算至 截至二〇二〇年 六月三十日
	百萬瑞士法郎	百萬瑞士法郎
損益結算表:		
由持續經營業務產生的稅前盈利	56	2,752

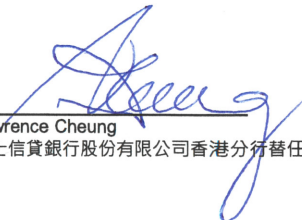
附註：

- (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。


Lawrence Cheung
瑞士信貸銀行股份有限公司香港分行替任行政總裁