瑞士信貸銀行股份有限公司

瑞銀集團附屬公司

香港分行

於二Ｏ二三年九月三十日

主要財務資料披露報表

瑞士信貸銀行股份有限公司，瑞銀集團附屬公司
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，瑞銀集團附屬公司香港分行（“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Ｏ二三年，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Ｏ二三年 九月三十日	二Ｏ二三年 六月三十日
平均流動性覆蓋比率	298.41%	280.61%

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Ｏ二三年 九月三十日	二Ｏ二三年 六月三十日
穩定資金淨額比率	204.63%	175.96%

	截至下列日期止季度（港幣百萬元）	
	二Ｏ二三年 九月三十日	二Ｏ二三年 六月三十日
可用穩定資金（ASF）	50,822	49,068
所需穩定資金（RSF）	24,836	27,885

<u>附加說明</u>

本分行一直保持穩定及健康的流動性狀況。截至二Ｏ二三年第三季度及二Ｏ二三年第二季度末之平均流動性覆蓋比率為298.41%及280.61%。此外，穩定資金淨額比率則分別為204.63%及175.96%。

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。

本分行可以向其他瑞士信貸銀行股份有限公司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Ｏ二三年六月三十日止季度的280.61%上升至截至二Ｏ二三年九月三十日止季度的298.41%，這主要是由於無抵押批發借款減少。本分行穩定資金淨額比率從截至二Ｏ二三年六月三十日止季度的175.96%上升至截至二Ｏ二三年九月三十日止季度的204.63%因為所需穩定資金下跌，其主因為客戶貸款減少。

作為瑞士信貸銀行股份有限公司的香港分行，本分行在獨立的基礎上監察及管理流動性風險。瑞士信貸銀行股份有限公司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，瑞銀集團附屬公司
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Ｏ二三年九月三十日及二Ｏ二三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65及59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Ｏ二三年九月三十日止的季度（65個數據點）		截至二Ｏ二三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)
A.	**優質流動資產**				
1	優質流動資產（HQLA）總額		13,340,743		15,355,542
B.	**現金流出**				
2	零售存款及小型企業借款，其中：	22,782,829	2,278,283	18,612,901	1,861,251
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*	*22,782,829*	*2,278,283*	*18,612,122*	*1,861,212*
4a	*零售定期存款及小型企業定期借款*	-	-	*779*	*39*
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：	21,576,493	12,598,105	24,383,462	17,305,569
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）*	*21,576,493*	*12,598,105*	*24,383,462*	*17,305,569*
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：	2,042,487	1,512,349	2,176,321	1,657,613
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*	*1,454,281*	*1,454,281*	*1,526,117*	*1,526,117*
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*	*588,206*	*58,068*	*650,204*	*131,496*
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	1,512,394	1,512,394	1,237,013	1,237,013
15	其他或有出資義務(不論是合約或非合約義務）	218,298,369	391	227,573,292	392
16	**現金流出總額**		17,901,522		22,061,838
C.	**現金流入**				
17	有抵押借出交易(包括證券掉期交易)	9,717,532	25,994	11,641,507	27,361
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	37,667,399	27,487,760	34,902,538	23,372,822
19	其他現金流入	2,935,487	2,330,460	2,898,101	2,391,995
20	**現金流入總額**	50,320,418	29,844,214	49,442,146	25,792,178
D.	**流動性覆蓋比率**		**經調整價值**		**經調整價值**
21	HQLA總額		13,340,743		15,355,542
22	淨現金流出總額		4,475,380		5,515,460
23	LCR（%）		298.41%		280.61%

行政總裁之遵從準則聲明

瑞士信貸銀行股份有限公司,瑞銀集團附屬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。

Rickie Chan
瑞士信貸銀行股份有限公司，瑞銀集團附屬公司
香港分行行政總裁