

瑞士信貸銀行股份有限公司

香港分行

於二〇二〇年十二月三十一日

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

主要財務資料披露報表
於二〇二〇年十二月三十一日

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	8-15
集團綜合財務資料	16

瑞士信貸銀行股份有限公司
香港分行

損益結算表
截至二〇二〇年十二月三十一日止年度

		截至二〇二〇年 十二月三十一日	截至二〇一九年 十二月三十一日
	附註	港幣千元	港幣千元
利息收入		2,187,991	4,845,705
利息支出		(1,313,724)	(3,372,132)
淨利息收入		874,267	1,473,573
其他營運收入	1	2,876,122	2,477,375
總營運收入		3,750,389	3,950,948
總營運支出	2	(2,699,152)	(2,735,247)
減值貸款及應收款項的準備金		(356,035)	(11,142)
稅前盈利		695,202	1,204,559
稅項支出		(135,971)	(225,399)
除稅後盈利		559,231	979,160

瑞士信貸銀行股份有限公司
香港分行

資產負債表
於二〇二〇年十二月三十一日

		二〇二〇年 十二月三十一日	二〇二〇年 六月三十日
	附註	港幣千元	港幣千元
資產			
現金及銀行結餘		1,295,554	1,319,078
存於外匯基金款項		91,875	38,853
存放於海外辦事處的金額		72,026,032	67,435,977
貸款及應收款項	4	73,446,759	73,045,410
在反向回購協議下的應收款項		24,214,049	22,684,853
投資證券		3,656,665	3,424,093
持有作交易用途的證券		75,202	1,202,440
物業、器材及設備		25,631	20,147
總資產		174,831,767	169,170,851
負債			
客戶存款	5	99,616,644	96,466,868
銀行存款及結餘		31,678	1,316,943
結欠海外辦事處的金額		67,205,868	61,885,228
其他負債		7,977,577	9,501,812
總負債		174,831,767	169,170,851

瑞士信貸銀行股份有限公司
香港分行

報目附註

		截至二〇二〇年 十二月三十一日 止年度	截至二〇一九年 十二月三十一日 止年度
	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		(5,111)	(9,630)
來自其他交易活動的收益減虧損		(69,722)	(486,970)
來自持有作交易用途的證券的收益減虧損		2,084	12,489
費用及佣金收入淨額	3	2,915,634	2,932,092
其他		33,237	29,394
		<u>2,876,122</u>	<u>2,477,375</u>
2 總營運支出			
職員及租金開支		(1,313,364)	(1,326,809)
其他開支		(1,383,628)	(1,403,843)
其他準備金		(2,160)	(4,595)
		<u>(2,699,152)</u>	<u>(2,735,247)</u>
3 淨費用及佣金收入			
費用及佣金收入		2,964,723	2,971,954
減：費用及佣金開支		(49,089)	(39,862)
		<u>2,915,634</u>	<u>2,932,092</u>
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		272,428	1,606,889
- 一個月以下		60,657,130	53,601,022
- 一個月以上至三個月		2,914,128	7,086,659
- 三個月以上至一年		3,089,215	2,719,207
- 一年以上		1,799,314	1,577,802
總客戶貸款及放款	6	<u>68,732,215</u>	<u>66,591,579</u>
其他帳項		4,659,137	6,971,130
應計利息		101,110	121,561
為已減值貸款及應收款項而提撥的準備金 (一般準備金)		(32,029)	(16,465)
為已減值貸款及應收款項而提撥的準備金 (特別準備金)		(13,674)	(622,395)
		<u>73,446,759</u>	<u>73,045,410</u>
5 客戶存款			
活期存款及往來帳戶		60,764,930	48,073,102
儲蓄存款		-	-
定期，短期通知及通知存款		38,851,714	48,393,766
		<u>99,616,644</u>	<u>96,466,868</u>

瑞士信貸銀行股份有限公司
香港分行

備目附註

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。

	二〇二〇年 十二月三十一日 港幣千元			二〇二〇年 六月三十日 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	1,946,200	3,488,424	5,434,624	1,909,855	3,487,563	5,397,518
- 其他	28,123	-	28,123	26,344	-	26,344
個人						
- 其他	22,812,120	7,054	22,819,174	19,582,263	5	19,582,268
在香港以外使用之貸款及放款	40,450,125	169	40,450,294	41,585,436	13	41,585,449
	<u>65,236,568</u>	<u>3,495,647</u>	<u>68,732,215</u>	<u>63,103,898</u>	<u>3,487,681</u>	<u>66,591,579</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 十二月三十一日 港幣千元			二〇二〇年 六月三十日 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	27,772,241	-	-	27,455,170	463,154	463,154
香港	28,281,921	23,728	13,674	25,860,911	23,104	13,089
其他地區	12,678,053	-	-	13,275,498	854,781	146,152
	<u>68,732,215</u>	<u>23,728</u>	<u>13,674</u>	<u>66,591,579</u>	<u>1,341,039</u>	<u>622,395</u>
佔客戶貸款總額的百分比		<u>0.03%</u>			<u>2.01%</u>	
減值貸款抵押品市值		<u>15,288</u>			<u>860,467</u>	

7 逾期及經重組資產

a. 逾期客戶貸款

	二〇二〇年 十二月三十一日		二〇二〇年 六月三十日	
	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	7,050	0.01%	-	-
一年以上	16,678	0.02%	16,223	0.02%
	<u>23,728</u>	<u>0.03%</u>	<u>1,341,039</u>	<u>2.01%</u>
逾期貸款所持之抵押品市值	<u>15,288</u>		<u>860,467</u>	
已撥個別減值準備	<u>13,674</u>		<u>622,395</u>	

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

本分行於二〇二〇年十二月三十一日及二〇二〇年六月三十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十二月三十一日及二〇二〇年六月三十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十二月三十一日及二〇二〇年六月三十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)

(百萬港元)	二〇二〇年 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	74,030	308	468	3,854	-	78,660
其中瑞士	73,058	-	436	3,539	-	77,033
離岸中心						
其中英屬維爾京群島	24,068	-	65	55,228	-	79,361
其中香港	-	-	-	29,398	-	29,398
其中新加坡	14	-	6	19,238	-	19,258
	24,054	-	6	796	-	24,856

(百萬港元)

(百萬港元)	二〇二〇年 六月三十日					總額
	銀行	官方機構	非銀行私營機構		其他	
			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

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 十二月三十一日				二〇二〇年 六月三十日			
	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	304	-	304	-	203	-	203	-
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	9,340	100	9,440	-	10,652	124	10,776	609
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	1,225	12	1,237	-	1,072	10	1,082	-
其他企業對手視獲批貸款為中國內地相關貸款	1,132	2	1,134	-	1,703	4	1,707	-
總計	12,001	114	12,115	-	13,630	138	13,768	609
除準備後資產總計	174,832				169,171			
資產負債表以內風險佔總資產比例	6.86%				8.06%			

11 外匯風險額

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

(百萬港元)	二〇二〇年 十二月三十一日			
	美元	瑞士法郎	印尼盾	總計
現貨資產	108,234	2,446	39	110,719
現貨負債	(108,265)	(2,389)	(27)	(110,681)
遠期買入	6,039	790	-	6,829
遠期賣出	(5,975)	(857)	-	(6,832)
期權盤淨額	-	-	-	-
長(短)盤淨額	33	(10)	12	35
結構性倉盤淨額	18	-	-	18

(百萬港元)	二〇二〇年 六月三十日			
	美元	瑞士法郎	印尼盾	總計
現貨資產	105,071	3,038	18	108,127
現貨負債	(105,677)	(2,999)	(7)	(108,683)
遠期買入	7,416	661	-	8,077
遠期賣出	(7,353)	(715)	-	(8,068)
期權盤淨額	-	-	-	-
長(短)盤淨額	(543)	(15)	11	(547)
結構性倉盤淨額	13	-	-	13

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 十二月三十一日		二〇二〇年 六月三十日	
		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	10,757		17,463	
	其他承擔	247,499,996		251,086,412	
13	衍生工具 (港幣千元)	二〇二〇年 十二月三十一日		二〇二〇年 六月三十日	
		公平價值數額		公平價值數額	
		正數值	負數值	正數值	負數值
	匯率合約(不包括因掉期存款安排而所產生之遠期外匯合約)	340,347	338,856	286,481	282,777
	股東權益合約	1,334,779	1,335,281	1,276,581	1,276,581
	除黃金外的貴金屬合約	32,560	32,559	10,654	10,618
		總計 數額		總計 數額	
		42,512,186		50,542,675	
		58,557,416		61,460,746	
		676,571		952,907	

瑞士信貸銀行股份有限公司
香港分行

流動性資料披露

流動性風險管理

瑞士信貸銀行股份有限公司（“集團”）的流動性及融資策略由集團資本配置及風險管理委員會（Capital Allocation & Risk Management Committee, “CARMC”）批核及集團董事會監督。流動性及融資策略的實施及執行由庫務部及全球流動資金團隊（Global Liquidity Group, “GLG”）管理。GLG於2018年第2季成立，旨在為庫務部集中管理債務及抵押品以優化流動性資金來源、融資成本及優質流動資產組合。庫務部確保遵循融資政策，而GLG專注有效地協調短期無抵押及有抵押融資部門的運作，旨在加強管理潛在流動性與融資風險以及在受壓環境下迅速調整流動性與融資水平的能力。流動資金及融資狀況定期予CARMC及集團董事會匯報，並由集團董事會界定風險承受能力，包括流動性風險，並設定業務的資產負債表及融資使用情況參數。集團整體風險限額以風險偏好框架的形式界定並由集團董事會批核。

瑞士信貸銀行股份有限公司香港分行（“本分行”）的流動性及融資概況反映本分行的策略及風險偏好框架並受到本分行業務活動及整體營運環境影響。

流動性風險管理方式

本分行的流動性及融資政策旨在確保不論由市場或集團自身問題導致的流動性資金危機時，本分行備有充足的資金應付所有債務。這透過執行保守的資產負債管理策略以維持長期穩定資金融資，包括穩定存款高於非流動資產水平。為解決潛在短期流動性融資壓力，本分行維持流動資金池以應付在受到嚴峻市場情況及自身壓力的情況資金流出。集團的流動性壓力測試採用被認為保守的流動性風險參數。本分行的流動性資金管理確保有充裕的流動性，能在本分行即使無法獲取無抵押資金的情況下，在不超出流動性風險限額時業務依然能維持正常營運一段時間。集團風險控制框架旨在維持集團流動性充裕及本分行適當的流動性，以確保不論由嚴峻市場情況或本分行及／或集團自身的流動性危機期間應付短期債務。

流動性覆蓋比率確保銀行擁有沒有產權負擔優質流動資產，以應付嚴重受壓情況下短期的流動性需要。流動性覆蓋比率包含兩個部分，即受壓情況的優質流動資產價值及根據特定情境參數計算的淨現金流出總額。穩定資金淨額比率確立了基於一年期間內銀行資產負債表內及外的流動性計算的穩定資金最低金額標準。作為流動性覆蓋率的補充指標，穩定資金淨額比率的設定旨在確保適當的長期穩定融資能夠覆蓋非流動資產。

本分行採用流動性覆蓋比率及穩定資金淨額比率作為主要的工具，並以內部流動性壓力測試指標配合。在集團的分行和實體都以內部流動性壓力測試為基礎，確保受到嚴峻市場情況及自身流動性資金危機的情景下，集團能夠在一段時間內毋須變更業務計劃繼續維持正常營運。在此框架下，集團亦基於附加壓力情境設定短期目標，確保短期內流動性不間斷。內部流動性壓力測試指標框架亦用於管理融資結構，使集團能夠避免在特定時間範圍內出現流動性資金錯配，即沒有產權負擔資產（包括現金）的受壓市場變現價值高於到期合約資金流出及基於保守估計其他資金流出的總和。本分行也採用了一致的嚴峻市場情況及自身流動性資金危機的情景進行內部流動性壓力測試，以配合本分行的流動性管理。

在整體流動性管理框架內，本分行能對其資產負債表內外業務在各種壓力情境下分析，包括私人銀行客戶存款大量流失、無抵押資產的變現價值降低，以及適時引用其他認為必要的情境。

管治

本分行的融資及流動性由庫務部集中管理。該等活動由香港分行管治委員會（“管治委員會”），對本分行的主要管治組織進行監督。管治委員會包括本分行行政總裁、本分行擔任行政總裁、本分行根據《銀行業條例》第72B條委任的經理（包括本分行風險總監及分行司庫）。本分行的流動性及融資概況定期於管治委員會匯報。管治委員會下設有資本配置及風險管理委員會及風險管理委員會，並授權其負責管理風險事宜的職能。

資本配置及風險管理委員會負責以風險偏好的形式設定整體風險限額，並根據流動性風險管理框架定期審閱本分行的風險偏好。另外，資本配置及風險管理委員會亦負責審閱流動性風險管理策略，以便有效執行、規劃、監控及管理本分行的流動性，以及在流動性緊張時制定應急融資計劃和恢復計劃。本分行的流動性風險偏好與集團的風險偏好一致，且擁有相同的核心策略風險管理目標。本分行所有壓力測試包括流動性壓力測試均由資本配置及風險管理委員會監督，確保所有相關風險部門均以一致及協調的方式執行。

應急融資計劃

針對流動性資金危機，本分行已採用多項獨立的應急融資計劃，規定包括各種危機下將予採取的應急措施。旨在應付持續增加的流動性及融資壓力，並設有預警級別，以最大化提高本分行採取措施解決潛在流動性資金融資短缺的能力。為能識別持續惡化的流動性資金狀況，本分行監控多個監管風險及經濟流動性風險指標，同時亦尋求專家及管理層意見以便迅速採取補救措施。計劃的主要目標為增強短期流動性、減少中期融資需求及評估長期回復方案。

瑞士信貸銀行股份有限公司
香港分行

流動性資料披露

流動性指標

流動資金池

本分行持有的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。

以下的流動性資料披露根據《銀行業（流動性）規則》第60A條編制。

根據《銀行業（流動性）規則》，從二〇一九年一月一日起，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 十二月三十一日	二〇一九年 十二月三十一日
164.44%	193.48%

平均流動性覆蓋比率

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。

本分行一直保持穩定及健康的流動性狀況。截至二〇二〇年十二月三十一日止及二〇一九年十二月三十一日止季度之平均流動性覆蓋比率為164.44%及193.48%。二〇二〇年的平均流動性覆蓋比率下跌主要反映淨現金流出總額上升，其上升主因為無抵押借款增加。

下表列示乃參照香港金融管理局的模板規定的披露項目，為計算截至二〇二〇年十二月三十一日及二〇一九年十二月三十一日止季度的流動性覆蓋比率的平均值及本模板所列相關項目所用的數據點數目。

L1Q1 - 第1類機構的流動性覆蓋率

港幣千元	截至二〇二〇年十二月三十一日止的季度 (61個數據點)		截至二〇一九年十二月三十一日止的季度 (62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		27,492,535		27,145,245
B. 現金流出				
2 零售存款及小型企業借款，其中：	39,332,608	3,933,261	48,500,390	4,850,039
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	39,332,608	3,933,261	48,500,390	4,850,039
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：	83,731,304	53,722,548	69,985,787	43,397,253
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)	83,731,304	53,722,548	69,985,787	43,397,253
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：	5,642,220	5,599,933	5,001,031	4,526,953
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	2,514,965	2,514,965	2,128,401	2,128,401
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 未提取的有承諾融資(包括有承諾信貸融資及有承諾流動性融資)的潛在提取	3,127,255	3,084,968	2,872,630	2,398,552
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	3,688,915	3,688,915	3,572,560	3,572,560
15 其他或有出資義務(不論是合約或非合約義務)	243,666,866	1,054	246,948,174	3,242
16 現金流出總額		66,945,711		56,350,047
C. 現金流入				
17 有抵押借出交易(包括證券掉期交易)	23,879,025	14,907	9,859,318	-
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	103,516,155	73,438,342	90,094,068	56,587,855
19 其他現金流入	6,163,928	4,909,879	6,086,810	4,709,687
20 現金流入總額	133,559,108	78,363,128	106,040,196	61,297,542
D. 流動性覆蓋比率		經調整價值		經調整價值
21 HQLA總額		27,492,535		27,145,245
22 淨現金流出總額		16,736,427		14,087,512
23 LCR (%)		164.44%		193.48%

瑞士信貸銀行股份有限公司
香港分行

流動性資料披露

流動性指標(續)

本分行須維持不少於100%之穩定資金淨額比率。

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 (%)	
	二〇二〇年十二月三十一日	二〇一九年十二月三十一日
穩定資金淨額比率	139.63%	141.20%
	截至下列日期止季度 (港幣百萬元)	
	二〇二〇年十二月三十一日	二〇一九年十二月三十一日
可用穩定資金	75,315	76,666
所需穩定資金	53,940	54,296

截至二〇二〇年十二月三十一日止及二〇一九年十二月三十一日止季度之穩定資金淨額比率分別為139.63%及141.20%。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跌。

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		截至二〇二〇年十二月三十一日止的季度				
披露基礎：香港辦事處		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	其他資本累積	-	-	-	-	-
4	零售存款及小型企業借款：	-	39,594,027	-	-	35,634,625
5	穩定存款	-	-	-	-	-
6	較不穩定存款	-	39,594,027	-	-	35,634,625
7	批發借款：	-	117,733,924	6,428,646	6,980,074	39,647,995
8	營運存款	-	-	-	-	-
9	其他批發借款	-	117,733,924	6,428,646	6,980,074	39,647,995
10	具互有關連資產作配對的負債	-	-	-	-	-
11	其他負債：	3,111,821	2,824,111	1,608	246,270	32,029
12	衍生工具負債淨額	31,913	-	-	-	-
13	無計入上述類別的所有其他借款及負債	3,079,908	2,824,111	1,608	246,270	32,029
14	ASF總額	-	-	-	-	75,314,649
B. RSF項目						
15	就NSFR而言的HQLA總額	-	-	-	3,827,511	194,262
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：	248,700	157,633,371	11,098,943	1,802,036	53,250,868
18	借予金融機構的以1級HQLA作抵押的依期清償貸款	-	24,036,133	-	-	2,403,613
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	168	66,411,389	9,292,390	-	14,608,071
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：	248,532	67,081,310	1,806,553	1,802,036	36,186,914
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：	-	104,539	-	-	52,270
23	在STC計算法下風險權重少於或等於35%	-	-	-	-	-
24	不是適宜及不合資格成為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：	1,789,008	2,937,727	-	-	334,540
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	1,739,598	-	-	-	86,980
31	無計入上述類別的所有其他資產	49,410	2,937,727	-	-	247,560
32	資產負債表外項目	-	-	-	250,645,480	160,612
33	RSF總額	-	-	-	-	53,940,282
34	NSFR (%)	-	-	-	-	139.63%

瑞士信貸銀行股份有限公司
香港分行

流動性資料

流動性指標(續)

L102 - 穩定資金淨額比率 (續)

港幣千元		截至二〇二〇年九月三十日止的季度				
披露基礎：香港辦事處		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：	-	40,221,079	-	-	36,198,971
5	穩定存款	-	-	-	-	-
6	較不穩定存款	-	40,221,079	-	-	36,198,971
7	批發借款：	-	119,088,839	5,940,505	6,995,053	41,985,715
8	營運存款	-	-	-	-	-
9	其他批發借款	-	119,088,839	5,940,505	6,995,053	41,985,715
10	具互有關連資產作配對的負債	-	-	-	-	-
11	其他負債：	3,211,957	2,553,717	98,425	198,997	21,721
12	衍生工具負債淨額	28,973	-	-	-	-
13	無計入上述類別的所有其他借款及負債	3,182,984	2,553,717	98,425	198,997	21,721
14	ASF總額	-	-	-	-	78,206,407
B. RSF項目						
15	就NSFR而言的HQLA總額	-	-	-	3,782,639	193,274
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：	223,210	164,725,546	11,338,256	1,804,581	55,662,541
18	借予金融機構的以1級HQLA作抵押的依期清償貸款	-	24,706,054	-	-	2,470,605
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	414	69,174,602	8,721,042	3,257	14,740,382
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：	222,796	70,712,627	2,608,854	1,801,324	38,381,242
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：	-	132,263	8,360	-	70,312
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：	1,755,752	2,663,586	-	-	394,055
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	1,692,021	-	-	-	84,601
31	無計入上述類別的所有其他資產	63,731	2,663,586	-	-	309,454
32	資產負債表外項目	-	-	-	248,933,520	147,940
33	RSF總額	-	-	-	-	56,397,810
34	NSFR (%)	-	-	-	-	138.67%

瑞士信貸銀行股份有限公司
香港分行

流動性資料

流動性指標(續)

LI02 - 穩定資金淨額比率 (續)

港幣千元 披露基礎：香港辦事處		截至二〇一九年十二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：	-	48,425,479	-	-	43,582,932	
5 穩定存款		-	-	-	-	
6 較不穩定存款		48,425,479	-	-	43,582,932	
7 批發借款：	-	117,582,064	1,978,198	4,821,837	33,074,553	
8 營運存款		-	-	-	-	
9 其他批發借款	-	117,582,064	1,978,198	4,821,837	33,074,553	
10 具互有關連資產作配對的負債	-	-	-	-	-	
11 其他負債：	2,538,221	2,592,610	3,846	123,298	8,576	
12 衍生工具負債淨額	41,694					
13 無計入上述類別的所有其他借款及負債	2,496,527	2,592,610	3,846	123,298	8,576	
14 ASF總額					76,666,061	
B. RSF項目						
15 就NSFR而言的HQLA總額				8,988,815	453,699	
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：	1,265,262	156,951,400	2,841,824	3,122,395	53,392,029	
18 借予金融機構的以1級HQLA作抵押的依期清償貸款	-	17,280,084	-	-	1,728,008	
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	9,484	66,661,088	1,338,775	52,672	10,730,707	
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：	1,255,759	72,831,529	1,493,337	3,069,723	40,839,092	
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：	19	178,699	9,712	-	94,222	
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：	1,037,527	2,291,645	-	-	320,499	
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	944,290				不適用	
31 無計入上述類別的所有其他資產	93,237	2,291,645	-	-	320,499	
32 資產負債表外項目				254,426,486	129,638	
33 RSF總額					54,295,865	
34 NSFR (%)					141.20%	

瑞士信貸銀行股份有限公司
香港分行

流動性資料

流動性指標(續)

L102 - 穩定資金淨額比率 (續)

港幣千元		截至二〇一九年九月三十日止的季度				
披露基礎： 香港辦事處		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：	-	55,198,438	-	-	49,678,594
5	穩定存款		-	-	-	-
6	較不穩定存款		55,198,438	-	-	49,678,594
7	批發借款：	-	123,935,155	4,098,753	940,434	33,830,402
8	營運存款		-	-	-	-
9	其他批發借款	-	123,935,155	4,098,753	940,434	33,830,402
10	具互有關連資產作配對的負債	-	-	-	-	-
11	其他負債：	3,302,013	1,747,725	-	7,991	7,991
12	衍生工具負債淨額	47,349				
13	無計入上述類別的所有其他借款及負債	3,254,664	1,747,725	-	7,991	7,991
14	ASF總額					83,516,987
B. RSF項目						
15	就NSFR而言的HQLA總額				15,909,953	799,866
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：	1,257,690	161,884,363	6,260,962	3,134,028	57,624,239
18	借予金融機構的以1級HQLA作抵押的依期清償貸款	-	14,859,452	-	-	1,485,945
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	7	69,266,486	4,770,636	37,772	12,813,070
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：	1,257,683	77,560,334	1,490,326	3,096,256	43,226,178
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：	-	198,091	-	-	99,046
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：	1,112,972	2,401,856	-	-	298,456
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	1,066,167				不適用
31	無計入上述類別的所有其他資產	46,805	2,401,856	-	-	298,456
32	資產負債表外項目				247,047,740	154,070
33	RSF總額					58,876,631
34	NSFR (%)					141.85%

瑞士信貸銀行股份有限公司
香港分行

流動性資料披露

融資管理

庫務部負責制定、執行及定期更新融資計劃。計劃反映預測的業務增長、資產負債表發展、未來資金需要及到期情況，以及不斷變化的市場及監管環境的影響。

本分行資產負債表的融資來源主要是核心客戶存款及聯屬公司借款。本分行按照交易對手方、貨幣及期限，監控融資來源，包括資金來源集中度與風險限額比較。

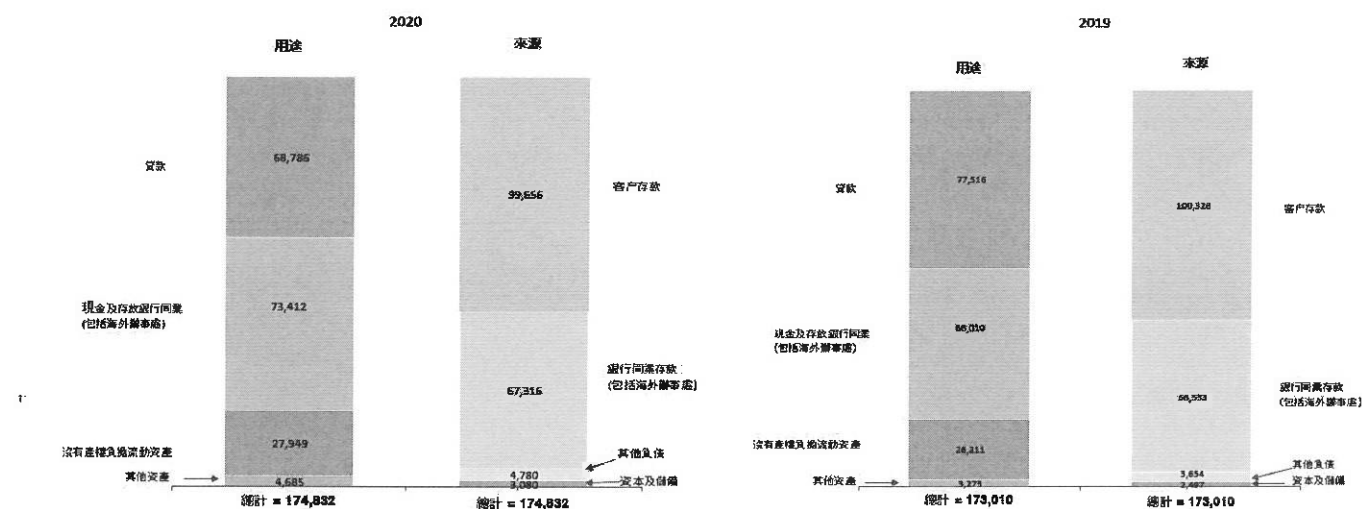
融資來源

客戶存款為本分行主要的融資來源，本分行擁有多元化的私人銀行存款客戶。另外，本分行可以向其他集團成員借取適合貨幣融資以滿足本分行的需要。

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。主要是第一級優質流動資產，其中大部分是政府債務證券。集團風險管理框架亦希望各分行能保持足夠的流動資金以及集團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。

於二〇二〇年，客戶存款依然為本分行主要的融資來源，此外還有聯屬公司借款（存放銀行同業）。本分行的額外融資用於以反向回購協議，以及直接購買的方式購入優質流動性資產，其餘資金則存放於聯屬公司。下圖乃本分行之融資來源和用途。

融資來源和用途（百萬港元）



沒有產權負擔流動資產包括能輕易套現的債務證券和在反向回購協議下的應收款項。

資金轉讓定價

集團維持基於市場利率的內部資金轉讓定價系統。資金轉讓定價系統旨在鼓勵資金有效使用，向業務部門分配所有融資成本。資金轉讓定價系統為向業務分配其資產負債表用途及表外或有項目的短期及長期融資成本的重要工具。資金轉讓定價框架包括按照正常業務狀況分配融資成本，更重要的是能分配在嚴峻市場情況下的額外融資成本。此框架也鼓勵業務部門使用長期穩定資金融資。

瑞士信貸銀行股份有限公司
香港分行

流動性資料披露

融資管理(續)

資產及負債之合約到期情況

下表列示乃資產及負債之合約到期情況。

截至二〇二〇年十二月三十一日止年度 (百萬港元)	即時到期	1個月以下	1個月以上 至3個月	3個月以上 至12個月	1年以上 至5年	餘額	總額
資產							
證券融資交易產生的應收款項(證券掉期交易除外)	24,214	-	-	-	-	-	24,214
衍生工具合約的應收款項	172	84	94	638	720	-	1,708
存於外匯基金款項	92	-	-	-	-	-	92
存於海外中央銀行款項	1	-	-	-	-	-	1
存放銀行同業	20,200	25,309	13,334	14,476	-	-	73,319
能輕易套現的債務證券(扣除短盤後淨值)	3,735	-	-	-	-	-	3,735
非銀行客戶貸款及墊款	14,302	46,650	2,931	3,091	1,802	10	68,786
其他資產	397	2,189	352	-	-	39	2,977
總資產	63,113	74,232	16,711	18,205	2,522	49	174,832
資產負債表外的債權	2,660	3,293	2,328	102	-	14,941	23,324
負債							
非銀行客戶存款	65,266	13,692	12,183	8,515	-	-	99,656
衍生工具合約的應付款項	170	85	107	646	731	1	1,740
銀行同業存款	931	35,152	19,173	5,079	6,841	140	67,316
其他負債	885	1,529	275	137	214	-	3,040
資本及儲備	-	-	-	-	-	3,080	3,080
總負債(包括資本及儲備)	67,252	50,458	31,738	14,377	7,786	3,221	174,832
資產負債表外的承擔	2,473	8,724	313	96	-	14,941	26,547
淨流動資金錯配	(3,952)	18,343	(13,012)	3,834	(5,264)	(3,172)	(3,223)

截至二〇一九年十二月三十一日止年度 (百萬港元)	即時到期	1個月以下	1個月以上 至3個月	3個月以上 至12個月	1年以上 至5年	餘額	總額
資產							
證券融資交易產生的應收款項(證券掉期交易除外)	-	2,776	14,504	-	-	-	17,280
衍生工具合約的應收款項	144	26	31	383	319	-	903
存於外匯基金款項	57	-	-	-	-	-	57
存於海外中央銀行款項	1	-	-	-	-	-	1
存放銀行同業	13,922	18,001	25,968	8,023	38	-	65,952
能輕易套現的債務證券(扣除短盤後淨值)	8,931	-	-	-	-	-	8,931
非銀行客戶貸款及墊款	8,848	53,041	10,489	2,062	3,070	6	77,516
其他資產	219	1,651	425	56	-	19	2,370
總資產	32,122	75,495	51,417	10,524	3,427	25	173,010
資產負債表外的債權	2,520	6,302	548	17	-	13,605	22,992
負債							
非銀行客戶存款	42,258	28,583	22,288	7,197	-	-	100,326
衍生工具合約的應付款項	140	26	35	420	321	-	942
銀行同業存款	2,556	30,410	26,124	2,620	4,682	141	66,533
其他負債	717	1,433	326	121	115	-	2,712
資本及儲備	-	-	-	-	-	2,497	2,497
總負債(包括資本及儲備)	45,671	60,452	48,773	10,358	5,118	2,638	173,010
資產負債表外的承擔	2,755	8,441	334	380	93	13,605	25,608
淨流動資金錯配	(13,784)	12,904	2,858	(197)	(1,784)	(2,613)	(2,616)

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 十二月三十一日	二〇二〇年 六月三十日
資本充足比率 (附註 1)		
普通股本第一級資本比率	12.9%	12.5%
第一級資本比率	18.6%	17.3%
總資本比率	19.0%	18.2%
	百萬瑞士法郎	百萬瑞士法郎
股東資金總額	42,677	46,535
其他財務資料		
資產負債表:		
資產總額	805,822	828,480
負債總額	762,881	781,629
貸款及放款總計	291,908	294,312
客戶存款總計	390,921	388,995
	截至二〇二〇年 十二月三十一日	截至二〇一九年 十二月三十一日
	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	3,467	4,720

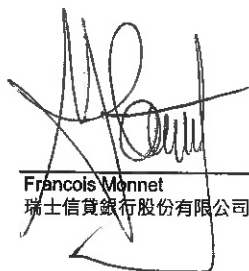
附註：

- (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。



François Monnet
瑞士信貸銀行股份有限公司香港分行行政總裁