

瑞士信貸銀行股份有限公司

香港分行

於二〇一九年六月三十日

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  
於二〇一九年六月三十日

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 二〇一九年 六月三十日	半年結算至 二〇一八年 六月三十日
	附註	港幣千元	港幣千元
利息收入		2,622,173	2,081,487
利息支出		(1,894,813)	(1,394,881)
淨利息收入		727,360	686,606
其他營運收入	1	1,361,244	1,294,055
總營運收入		2,088,604	1,980,661
總營運支出	2	(1,328,342)	(1,295,654)
減值貸款及應收款項的準備金		(7,212)	(40,482)
稅前盈利		753,050	644,525
稅項支出		(125,649)	(105,544)
除稅後盈利		627,401	538,981

瑞士信貸銀行股份有限公司  
香港分行

資產負債表  
於二〇一九年六月三十日

		二〇一九年 六月三十日	二〇一八年 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		1,528,701	3,603,992
存於外匯基金款項		204,291	80,573
存放於海外辦事處的金額		80,684,892	81,227,443
貸款及應收款項	4	87,984,543	73,449,156
在反向回購協議下的應收款項		3,298,461	-
投資證券		30,122,737	34,798,722
持有作交易用途的證券		755,773	210,074
物業、器材及設備		15,887	10,326
總資產		<u>204,595,285</u>	<u>193,380,286</u>
<b>負債</b>			
客戶存款	5	130,447,456	125,964,587
銀行存款及結餘		767	6,111
結欠海外辦事處的金額		66,077,543	59,809,051
其他負債		8,069,519	7,600,537
總負債		<u>204,595,285</u>	<u>193,380,286</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 二〇一九年 六月三十日	半年結算至 二〇一八年 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		(4,959)	2,496
來自其他交易活動的收益減虧損		(237,788)	(231,619)
來自持有作交易用途的證券的收益減虧損		2,625	(60)
費用及佣金收入淨額	3	1,586,806	1,508,265
其他		14,560	14,973
		<u>1,361,244</u>	<u>1,294,055</u>
<b>2 總營運支出</b>			
職員及租金開支		(686,875)	(694,829)
其他開支		(637,676)	(598,431)
其他準備金		(3,791)	(2,394)
		<u>(1,328,342)</u>	<u>(1,295,654)</u>
<b>3 淨費用及佣金收入</b>			
費用及佣金收入		1,609,904	1,536,589
減：費用及佣金開支		(23,098)	(28,324)
		<u>1,586,806</u>	<u>1,508,265</u>
<b>4 貸款及應收款項</b>			
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		1,333,453	1,437,278
- 一個月以下		65,602,720	56,074,213
- 一個月以上至三個月		9,862,337	6,600,059
- 三個月以上至一年		2,577,487	4,799,805
- 一年以上		2,777,224	1,942,886
		<u>82,153,221</u>	<u>70,854,241</u>
總客戶貸款及放款	6	82,153,221	70,854,241
其他帳項		5,344,276	2,313,137
應計利息		574,321	541,098
為已減值貸款及應收款項而提撥的準備金 (一般準備金)		(7,474)	(9,994)
為已減值貸款及應收款項而提撥的準備金 (特別準備金)		(79,801)	(249,326)
		<u>87,984,543</u>	<u>73,449,156</u>
<b>5 客戶存款</b>			
活期存款及往來帳戶		35,231,979	36,080,390
儲蓄存款		-	-
定期，短期通知及通知存款		95,215,477	89,884,197
		<u>130,447,456</u>	<u>125,964,587</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。

	二〇一九年 六月三十日 港幣千元			二〇一八年 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	1,925,314	3,513,985	5,439,299	1,848,699	3,524,288	5,372,987
- 康樂活動	150,318	-	150,318	79,392	-	79,392
- 其他	421,335	-	421,335	815,586	-	815,586
個人						
- 其他	25,947,300	62	25,947,362	21,929,851	108	21,929,959
在香港以外使用之貸款及放款	50,190,406	4,501	50,194,907	42,655,934	383	42,656,317
	<u>78,634,673</u>	<u>3,518,548</u>	<u>82,153,221</u>	<u>67,329,462</u>	<u>3,524,779</u>	<u>70,854,241</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，是依照客戶所在之地區，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：

	二〇一九年 六月三十日 港幣千元			二〇一八年 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	34,755,683	-	-	27,718,994	26,780	26,780
香港	31,958,314	94,748	79,801	28,197,924	239,329	222,546
其他地區	15,439,224	-	-	14,937,323	-	-
	<u>82,153,221</u>	<u>94,748</u>	<u>79,801</u>	<u>70,854,241</u>	<u>266,109</u>	<u>249,326</u>
佔客戶貸款總額的百分比		<u>0.12%</u>			<u>0.38%</u>	
減值貸款抵押品市值		<u>19,894</u>			<u>21,132</u>	

7 逾期及經重組資產

a. 逾期客戶貸款

	二〇一九年 六月三十日		二〇一八年 十二月三十一日	
貸款總額，其逾期：	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
三個月以上至六個月	-	-	-	-
六個月以上至一年	-	-	-	-
一年以上	94,748	0.12%	266,109	0.38%
	<u>94,748</u>	<u>0.12%</u>	<u>266,109</u>	<u>0.38%</u>
逾期貸款所持之抵押品市值	<u>19,894</u>		<u>21,132</u>	
已撥個別減值準備	<u>79,801</u>		<u>249,326</u>	

於二〇一九年六月三十日及二〇一八年十二月三十一日，所有減值貸款均逾期一年以上。

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”）於二〇一九年六月三十日及二〇一八年十二月三十一日並沒有逾期及經重組的客戶貸款。

本分行於二〇一九年六月三十日及二〇一八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。

本分行於二〇一九年六月三十日及二〇一八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

本分行於二〇一九年六月三十日及二〇一八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  
(百萬港元)

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。國家和地區的分類率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：

二〇一九年 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	83,390	30,649	764	3,990	-	118,793
其中瑞士	82,270	-	658	3,602	-	86,530
其中美國	181	30,576	37	1	-	30,795
離岸中心	3,186	-	155	57,700	-	61,041
其中英屬維爾京群島	-	-	1	36,559	-	36,560
二〇一八年 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	85,535	34,779	256	3,946	-	124,516
其中瑞士	83,970	-	193	3,667	-	87,830
其中美國	413	34,708	5	-	-	35,126
離岸中心	-	-	122	44,029	-	44,151
其中英屬維爾京群島	-	-	-	28,881	-	28,881

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。

帳目附註

10 國內非銀行類客戶風險  
(百萬港元)

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。

	二〇一九年 六月三十日			二〇一八年 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	資產負債表內 的風險額	資產負債表以外 的風險額	總額
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	210	-	210	210	-	210
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	12,869	63	12,932	12,950	88	13,038
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	982	10	992	1,435	11	1,446
其他企業對手視獲批貸款為中國內地相關貸款	2,103	3	2,106	2,011	3	2,014
總計	16,164	76	16,240	16,606	102	16,708
除準備後資產總計	204,595			193,380		
資產負債表以內風險佔總資產比例	7.90%			8.59%		

於二〇一九年六月三十日及二〇一八年十二月三十一日，本分行無需為以上非銀行類客戶風險提供特定準備金。

11 外匯風險額  
(百萬港元)

本分行於二〇一九年六月三十日及二〇一八年十二月三十一日，美元及瑞士法郎佔所有外匯淨盤總額的10%或以上。

	二〇一九年 六月三十日		
	美元	瑞士法郎	總計
現貨資產	111,886	2,251	114,137
現貨負債	(112,061)	(2,151)	(114,212)
遠期買入	13,486	1,371	14,857
遠期賣出	(13,407)	(1,430)	(14,837)
期權盤淨額	-	-	-
(短)長盤淨額	(96)	41	(55)
結構性倉盤淨額	16	-	16

  

	二〇一八年 十二月三十一日		
	美元	瑞士法郎	總計
現貨資產	117,405	2,707	120,112
現貨負債	(117,396)	(2,686)	(120,082)
遠期買入	11,818	2,633	14,451
遠期賣出	(11,838)	(2,632)	(14,470)
期權盤淨額	-	-	-
長盤淨額	(11)	22	11
結構性倉盤淨額	10	-	10

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

		二〇一九年 六月三十日		二〇一八年 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	16,779		14,928	
	其他承擔	246,075,796		246,624,400	
13	衍生工具 (港幣千元)	二〇一九年 六月三十日		二〇一八年 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
	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)	351,218	346,125	329,593	329,333
		68,031,500		57,131,665	
	股東權益合約	616,221	616,221	461,980	461,980
		46,073,449		38,214,454	
	除黃金外的貴金屬合約	11,713	11,713	26,721	26,726
		1,562,702		1,329,999	

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》。

於二〇一九年，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(%)	
	二〇一九年 六月三十日	二〇一八年 六月三十日
平均流動性覆蓋比率	194.43%	198.44%

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(%)	
	二〇一九年 六月三十日	二〇一八年 六月三十日
穩定資金淨額比率	149.95%	143.81%

	截至下列日期止季度（港幣百萬元）	
	二〇一九年 六月三十日	二〇一八年 六月三十日
可用穩定資金 (ASF)	94,501	92,989
所需穩定資金 (RSF)	63,023	64,661

附加說明

本分行一直保持穩定及健康的流動性狀況。截至二〇一九年六月三十日止及二〇一八年六月三十日止季度之平均流動性覆蓋比率為194.43%及198.44%。截至二〇一九年六月三十日止及二〇一八年六月三十日止季度之穩定資金淨額比率分別為149.95%及143.81%。

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。

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。

二〇一九年第二季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。另外，穩定資金淨額比率上升的主因為可用穩定資金增加。

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。

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。為計算截至二〇一九年六月三十日及二〇一八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		截至二〇一九年六月三十日止的季度 (59個數據點)		截至二〇一八年六月三十日止的季度 (60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 (HQLA) 總額		33,837,899		32,024,208
<b>B. 現金流出</b>					
2	零售存款及小型企業借款，其中：	58,470,332	5,847,033	52,345,687	5,232,354
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	58,470,332	5,847,033	52,301,393	5,230,139
4a	零售定期存款及小型企業定期借款	-	-	44,294	2,215
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：	81,915,564	52,044,809	73,095,988	46,626,508
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)	81,915,564	52,044,809	73,095,988	46,626,508
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：	7,208,351	6,990,206	8,488,149	8,301,777
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	1,696,609	1,696,609	2,596,125	2,596,125
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	5,511,742	5,293,597	5,892,024	5,705,652
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	5,173,624	5,173,624	4,558,845	4,558,845
15	其他或有出資義務(不論是合約或非合約義務)	244,110,085	1,695	193,153,150	1,858
16	現金流出總額		70,057,367		64,721,342
<b>C. 現金流入</b>					
17	有抵押借出交易(包括證券掉期交易)	224,389	-	-	-
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	100,162,414	65,093,814	100,988,807	61,059,795
19	其他現金流入	6,699,866	4,935,040	6,348,905	5,014,788
20	現金流入總額	107,086,669	70,028,854	107,337,712	66,074,583
<b>D. 流動性覆蓋比率</b>				<b>經調整價值</b>	
21	HQLA總額		33,837,899		32,024,208
22	淨現金流出總額		17,514,342		16,180,336
23	LCR (%)		194.43%		198.44%

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		截至二〇一九年六月三十日止的季度				
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：	-	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

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：	-	61,702,673	-	-	
5	穩定存款		-	-	-	
6	較不穩定存款		61,702,673	-	-	
7	批發借款：	-	134,108,970	6,657,252	2,158,878	
8	營運存款		-	-	-	
9	其他批發借款	-	134,108,970	6,657,252	2,158,878	
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	
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	
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	
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	
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：	1,098,338	72,834,845	254,657	2,907,575	
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	-	
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	-	-	
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	-	-	
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  
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		截至二〇一八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：	-	54,198,444	-	-	48,778,600
5	穩定存款		-	-	-	-
6	較不穩定存款		54,198,444	-	-	48,778,600
7	批發借款：	-	117,463,616	24,425,472	912,663	44,196,703
8	營運存款		-	-	-	-
9	其他批發借款	-	117,463,616	24,425,472	912,663	44,196,703
10	具互有關連資產作配對的負債	-	-	-	-	-
11	其他負債：	3,145,755	3,657,501	-	13,674	13,674
12	衍生工具負債淨額	43,554				
13	無計入上述類別的所有其他借款及負債	3,102,201	3,657,501	-	13,674	13,674
14	ASF總額					92,988,977
B. RSF項目						
15	就NSFR而言的HQLA總額				31,007,052	1,562,578
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：	901,594	152,372,294	13,367,279	3,441,416	62,417,105
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	21,008	69,000,247	12,056,978	17,971	16,417,505
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：	880,586	82,978,113	1,301,063	3,423,445	45,798,014
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：	-	393,934	9,238	-	201,586
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：	984,895	2,854,157	84,791	-	388,837
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	876,193				不適用
31	無計入上述類別的所有其他資產	108,702	2,854,157	84,791	-	388,837
32	資產負債表外項目				215,956,965	292,088
33	RSF總額					64,660,608
34	NSFR (%)					143.81%

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		截至二〇一八年三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	其他資本票據	-	-	-	-	-
4	零售存款及小型企業借款：	-	55,021,276	8,881	-	49,527,142
5	穩定存款		-	-	-	-
6	較不穩定存款		55,021,276	8,881	-	49,527,142
7	批發借款：	-	142,360,069	9,254,670	23,112,629	59,351,001
8	營運存款		-	-	-	-
9	其他批發借款	-	142,360,069	9,254,670	23,112,629	59,351,001
10	具互有關連資產作配對的負債	-	-	-	-	-
11	其他負債：	5,082,986	2,838,387	-	35,798	35,798
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	5,082,986	2,838,387	-	35,798	35,798
14	ASF總額					108,913,941
B. RSF項目						
15	就NSFR而言的HQLA總額				32,765,319	1,639,524
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：	-	189,360,555	10,707,338	2,542,471	69,182,631
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	-	94,328,841	10,189,354	17,857	19,261,860
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：	-	94,634,521	503,427	2,524,614	49,714,895
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：	-	397,193	14,557	-	205,876
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：	3,897,175	2,846,817	-	-	3,402,394
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	210,578				210,578
30	在扣除提供作為變動保證金前的衍生工具負債總額	494,781				不適用
31	無計入上述類別的所有其他資產	3,191,816	2,846,817	-	-	3,191,816
32	資產負債表外項目				189,093,067	245,557
33	RSF總額					74,470,106
34	NSFR (%)					146.25%

瑞士信貸銀行股份有限公司

集團綜合財務資料

	二〇一九年 六月三十日	二〇一八年 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%	12.6%
第一級資本比率	16.3%	16.2%
總資本比率	17.6%	17.7%
	百萬瑞士法郎	百萬瑞士法郎
<b>股東資金總額</b>	43,673	43,922
<b>其他財務資料</b>		
<b>資產負債表</b>		
資產總額	784,216	768,916
負債總額	740,288	724,897
貸款及放款總計	293,797	287,581
客戶存款總計	364,302	363,925
	二〇一九年 六月三十日	二〇一八年 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	1,302	1,052

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  
香港分行行政總裁

日期: 二〇一九年九月二十日