

重大影響投資人權益事項

我們的資本金狀況和財務實力繼續是社會各界關注和媒體猜測的焦點之一。

對此，我們的立場非常明確。瑞信擁有非常強大的資本、流動性和資產負債表。股價的變化不會改變這一個事實。

資本：

- 瑞信的普通股權第一類資本比率(CET1)和一級資本槓桿率過去7年來已大幅加強(CET1比率從11.4%提高至13.5%，一級資本槓桿率從4.5%提高至6.1%)
- 截至2022年第二季度，我們的總損失吸收能力(TLAC)達969億瑞郎，超過了瑞士關於持續經營資本(Going Concern)和非持續經營資本(Gone Concern)的要求
- 截至2022年第二季度末，我們的CET1比率為13.5%，繼續保持韌性，處於業內同行的前段班
- 截至2022年第二季度末，我們的一級資本槓桿率為6.1%，為銀行同業機構中的最高水準
- 我們預計，在2022年餘下時期，CET1比率將介於13%至14%之間

瑞士國家銀行(瑞士央行)在2022年6月的《金融穩定性報告》發表過以下資訊：

「與其他國際銀行機構相比，[瑞信的]巴塞爾協議III風險加權資本比率仍遠高於GSIB的平均水準。[瑞信的]巴塞爾協議III槓桿率(…)高於相關指標的國際平均水準」
(資料來源：瑞士央行—2022年6月《金融穩定性報告》)

流動性：

- 我們的流動性強勁，流動性覆蓋率(LCR)達到191%，為同業機構中的最高水準，截至2022年第二季度末，優質流動資產(HQLA)達到2,350億瑞郎
- 媒體關於我們出現流動性問題的猜測完全不實

資產負債表：

- 瑞信的資產負債表多元化程度適當，截至2022年第二季度，優質流動資產(HQLA)約占總資產的三分之一，在銀行同業機構中資產負債表流動性最高者
- 從我們的貸款情況來看，截至2022年第二季度，抵押比率高達86%左右ⁱ，大部分貸款為瑞士發起的貸款

信用違約交換(CDS)：

近幾個月來瑞信等多家銀行機構的CDS價差均存在波動且有變寬的趨勢，這反映了經濟環境和利率上升週期的變化。瑞信的CDS價差變寬不代表瑞信的資本金或流動性狀況相對改變。

中文翻譯僅供方便閱讀使用，如有不一致或刪節處，請以英文版本為準。有關更多資訊，請參閱瑞信官方網站。

ⁱ 以攤余成本持有的抵押貸款相對於貸款總額的百分比率