

CA INDOSUEZ (SWITZERLAND) SA

香港分行

截至二零一八年十二月三十一日止年度

財務資料披露報表



CA INDOSUEZ (SWITZERLAND) SA

香港分行

本銀行現附上截至二零一八年十二月三十一日止年度之財務資料披露報表。本報表內容根據《銀行業條例》第 60A 條所訂立的《銀行業（披露）規則》而編制。

Antoine CANDIOTTI

行政總裁

CA Indosuez (Switzerland) SA
香港分行

A 部分：香港分行資料

I 損益表

(以千港幣列示)

截至二零一八年十二月三十一日止年度

	2018年12月31日	2017年12月31日
利息收入	111,968	50,881
利息開支	<u>(84,256)</u>	<u>(33,469)</u>
淨利息收入	27,712	17,412
其他經營收入		
來自非港元貨幣交易的收益減虧損	21,108	5,233
來自其他衍生品交易的收益減虧損	7	-
費用及傭金收入淨額	368,312	240,400
- 費用及傭金收入	406,085	272,299
- 費用及傭金開支	<u>(37,773)</u>	<u>(31,899)</u>
其他收入	<u>(40)</u>	<u>(98)</u>
收入總額	417,099	262,947
營業開支	(346,111)	(255,847)
職員及租金開支	(225,506)	(170,712)
其他開支	<u>(120,605)</u>	<u>(85,135)</u>
減值損失及為已減值貸款及應收款項而提撥的準備金	4	-
來自物業、工業裝置及設備以及投資物業的處置的		
收益減虧損	<u>-</u>	<u>-</u>
除稅前利潤/(虧損)	70,992	7,100
稅項開支	<u>(10,051)</u>	<u>(9,192)</u>
除稅後利潤/(虧損)	<u>60,941</u>	<u>(2,092)</u>

CA Indosuez (Switzerland) SA
香港分行

II 資產負債表

(以千港幣列示)

2018年12月31日 2018年6月30日

資產

存放於外匯基金款項	1,396,878	1,025,033
銀行結餘	27,657	15,904
存放於該機構的海外辦事處的款項	4,697,840	3,574,405
貸款及應收款項	2,242,464	1,941,245
物業、工業裝置及設備以及投資物業	7,390	5,033
資產總額	<u>8,372,229</u>	<u>6,561,620</u>

負債

銀行存款及結餘	-	-
客戶存款		
- 活期存款及往來帳戶	1,335,987	1,506,337
- 定期、短期通知及通知存款	3,549,657	2,325,802
結欠該機構的海外辦事處的款項	3,214,706	2,590,887
其他負債	271,879	138,594
負債總額	<u>8,372,229</u>	<u>6,561,620</u>

CA Indosuez (Switzerland) SA
香港分行

III 資產負債表附加資料

(以千港幣列示)

(1) 貸款及應收款項

	2018年12月31日	2018年6月30日
對客戶的貸款及放款	2,114,029	1,876,803
應計利息及其他帳戶	128,535	64,677
為已減值貸款及應收款項而提撥的準備金		
集體準備金	(100)	(235)
	<u>2,242,464</u>	<u>1,941,245</u>

於二零一八年十二月三十一日及二零一八年六月三十日，總行沒有為香港分行就貸款及放款或其他風險承擔而提撥準備金。

(2) 客戶貸款總額按行業劃分的明細表

	2018年12月31日	2018年6月30日
在香港使用的貸款及放款		
工商金融		
‘金融企業	78,628	-
’ - 其他	53,644	-
個人		
‘購買其他住宅物業之貸款	106,311	-
- 其他	1,352,610	1,174,801
在香港以外使用的貸款及放款	<u>522,836</u>	<u>702,002</u>
	<u>2,114,029</u>	<u>1,876,803</u>
按有抵押品及無抵押品分類		
有抵押品	2,114,029	1,876,803
無抵押品	-	-
	<u>2,114,029</u>	<u>1,876,803</u>

按交易對手的所在地，對客戶貸款額按主要國家或地區分佈之分析如下。主要國家或地區指依照香港金融管理局所意定之風險轉移調整後，其區域分項佔客戶貸款總額10%或以上者。

	2018年12月31日	2018年6月30日
主要國家或地區		
英屬維京群島	246,298	320,484
香港	1,310,151	1,174,801
薩摩亞	200,197	184,386
新加坡	106,574	2,305
其他地區	250,809	194,827
	<u>2,114,029</u>	<u>1,876,803</u>

於二零一八年六月三十日及二零一七年十二月三十一日，本行對客戶、銀行及其他金融機構並無任何已減值貸款、收回資產、逾期貸款或重組資產。

CA Indosuez (Switzerland) SA
香港分行

(3) 國際債權的地域分佈分析

以下對交易對手的國際債權分析是根據香港金融管理局《國際銀行業統計申報表》(MA(BS)21)填報指示，計入風險轉移及根據交易對手所在地和類別分類。

(以百萬港幣列示)

於2018年12月31日

	銀行	非銀行私人機構			總額
		非銀行金融機構	非金融私人機構	其他	
發達國家	4,703	-	40	-	4,743
其中瑞士	4,703	-	-	-	4,703
離岸中心	3	-	1,214	1	1,218
其中香港	3	-	652	1	656
其中中西印度群島英國	-	-	247	-	247
發展中的拉丁美洲及加勒比海	-	-	1	-	1
發展中的亞太區國家	-	-	204	-	204
	4,706	-	1,459	1	6,166

於2018年6月30日

	銀行	非銀行私人機構			總額
		非銀行金融機構	非金融私人機構	其他	
發達國家	3,577	-	42	-	3,619
其中瑞士	3,577	-	-	-	3,577
離岸中心	3	-	1,031	-	1,034
其中香港	3	-	515	-	518
其中中西印度群島英國	-	-	321	-	321
	-	-	-	-	-
發展中的拉丁美洲及加勒比海	-	-	1	-	1
發展中的亞太區國家	-	-	146	-	146
	3,580	-	1,220	-	4,800

CA Indosuez (Switzerland) SA
香港分行

(4) 內地非銀行業之風險暴露

(以千港幣列示)

於2018年12月31日	資產負債表內 之風險	資產負債表外 之風險	總額
交易對手類型			
居住在中國內地之中國公民或在中國境內設立 之企業及其子公司和合資企業	60,476	32	60,508
其他被認定為內地非銀行客戶的風險	-	-	-
總額	60,476	32	60,508
扣除準備金後資產總額	8,372,229		
資產負債表內之風險佔總資產比例	0.72%		
於2018年6月30日	資產負債表內 之風險	資產負債表外 之風險	總額
交易對手類型			
居住在中國內地之中國公民或在中國境內設立 之企業及其子公司和合資企業	49,352	-	49,352
其他被認定為內地非銀行客戶的風險	-	-	-
總額	49,352	-	49,352
扣除準備金後資產總額	6,561,620		
資產負債表內之風險佔總資產比例	0.75%		

CA Indosuez (Switzerland) SA
香港分行

(5) 外匯風險

(以百萬港幣列示)

於2018年12月31日

	美元	英鎊	日圓	歐羅	人民幣	加元	瑞士 法郎	澳元	新加 坡元	紐西 蘭元	黃金	其他	總計
現貨資產	3,847	87	463	476	41	31	73	357	121	63	86	175	5,820
現貨負債	3,846	87	463	476	41	31	73	357	120	63	86	175	5,818
遠期買入	545	229	12	76	8	13	36	52	-	11	-	176	1,158
遠期賣出	545	229	12	76	8	13	36	52	-	11	-	176	1,158
期權盤淨額	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
長(短)倉淨額	1	-	-	-	-	-	-	-	1	-	-	-	2

於2018年6月30日

	美元	英鎊	日圓	歐羅	人民幣	加元	瑞士 法郎	澳元	新加 坡元	紐西 蘭元	黃金	其他	總計
現貨資產	2,958	54	391	407	20	31	51	252	115	60	42	176	4,557
現貨負債	2,956	54	393	407	20	31	51	252	115	60	42	176	4,557
遠期買入	452	155	57	38	8	14	33	70	-	13	-	99	939
遠期賣出	453	155	55	38	8	14	33	70	-	13	-	99	938
期權盤淨額	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
長(短)倉淨額	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1

以上外匯風險的計算以香港金融管理局《持有外匯情況申報表》(MA(BS)6)所列的名義價值為基準。

於二零一八年十二月三十一日及二零一八年六月三十日，本分行並無結構性淨持倉量。

CA Indosuez (Switzerland) SA
香港分行

(6) 資產負債表外之風險

(以千港幣列示)

	2018年12月31日	2018年6月30日
或有負債及承擔		
直接信貸替代項目	26,319	32,035
其他承諾	157,918	90,546
	<u>184,237</u>	<u>122,581</u>
衍生工具 - 合同/名義數額		
匯率及黃金合約	4,726,467	1,341,129
其他合約	703,794	464,816
	<u>5,430,261</u>	<u>1,805,945</u>

	2018年12月31日		2018年6月30日	
	公允價值		公允價值	
	正數值	負數值	正數值	負數值
匯率及黃金合約	10,738	10,346	10,881	10,896
其他合約	14,577	14,577	11,043	10,970
	<u>25,315</u>	<u>24,923</u>	<u>21,924</u>	<u>21,866</u>

以上衍生工具之公允價值沒有計入雙邊淨額結算安排的影響。

(7) 流動性資料

(a) 流動性維持比率

本分行根據由香港金融管理局頒佈之《銀行業（流動性）規則》，符合每日流動性覆蓋比率之最低要求。

	2018年12月31日	2018年9月30日	2017年12月31日
本期間之平均流動性維持比率	55.48%	50.26%	69.29%

2018年12月31日及2018年9月30日之平均流動性維持比率是根據季度每個月的相關平均比率的簡單平均數計算，而2017年12月31日之平均流動性維持比率是根據全年每個月的相關平均比率的簡單平均數計算。



(b) 流動性風險管理方式

CA Indosuez (Switzerland) SA, Hong Kong Branch (“CAI 香港”)的首要責任是確保其擁有足夠的資金，以履行其目前及未來的所有付款義務。流動性風險管理旨在透過管理資金的使用及可用情況，每日分析及監察全球流動性風險承擔。

CAI HK 有兩個流動性來源滿足其融資需求：客戶存款及來自總辦事處的集團內資金。本分行現階段並無發現流動性缺口，且施行穩健審慎的管理，本地結算賬戶（港元及人民幣）維持流動性緩衝，足以應付即日及潛在的受壓狀況。

CA Indosuez (Switzerland) SA 的財資部（“CAI 財資部”）每日以集中方式運作，以制定融資策略，管理分行的流動性及融資需求。

CAI 香港作為分行，貫徹 CA Indosuez (Switzerland) SA（“CAI”）基於法國東方匯理銀行的原則制定的流動性政策。流動性壓力測試在綜合／集團層面進行，流動性政策由 CAI 的資產及負債委員會（“CAI 資產及負債委員會”）監察及管理。

然而，流動性風險管理由 CA Indosuez (Switzerland) SA 香港分行的資產及負債委員會（“CAI 香港資產及負債委員會”）每季審核及監督。

若發生潛在或實際危機，CAI 香港備有一套流動性應急及恢復計劃，以確保採取果斷的行動，保證本分行維持維持足夠的流動性。

CAI 香港資產及負債委員會

CAI 香港資產及負債委員會負責：

- 監察法國東方匯理銀行的財務／資產及負債管理職能部門及 CAI 的財務／資產及負債管理分部制定的資產及負債管理規則的正確應用（包括流動性）；
- 處理財資相關事項；
- 監察本地流動性比率，
- 制定、審核、批准及持續維護香港分行提交予金管局的恢復計劃

CAI 香港資產及負債委員會由以下常任成員組成：

- CAI 財務總監
- CAI 資產及負債管理主管
- CAI 資本市場主管
- CAI 財資主管
- CAI 亞洲行政總裁
- CAI RPC 亞洲主管
- CAI 香港行政總裁
- CAI 香港營運總監
- CAI 香港財務經理



其責任包括審核限額以及監察所有與流動性風險有關的內部及本地監管比率。融資及流動性風險管理政策（「該政策」）由 CAI 香港資產及負債委員會每年審核及批准。然而，由於監管環境日新月異，業務活動亦隨之變動，該政策可更頻繁調整。本分行亦遵照金管局在《監管政策手冊》LM-1（流動性風險監管制度）及 LM-2（穩健的流動性風險管理制度及管控措施）中所載的指引。

若有任何重大變動，則CAI香港資產及負債委員會確保每年調整計劃，並臨時調整需要在恢復計劃中反映的組成部分。

CAI 香港的恢復計劃

香港分行推行 CAI 制定的恢復計劃，該計劃就其於香港的營運，符合《監管政策手冊》RE-1「恢復計劃」規定的標準。

與恢復計劃有關的宗旨已正式納入本分行界定融資的政策及香港分行的流動性風險管理政策：

- 以使 CAI 總辦事處監督制定恢復計劃與香港有關的元素；
- 以透過指定香港營運總監作為與金管局的主要聯絡點，確定制定及維護該計劃所需的管治及組織；
- 以與總辦事處監督在有任何重大變動的情況下，計劃的維護及年度審核；
- 以獲 CAI 總辦事處告知計劃的範圍及內容（方案、情景、觸發因素、溝通計劃等）；
- 以確保恢復計劃符合金管局的規定。

若恢復計劃有任何重大變動，香港營運總監作為主要聯絡點，負責在審核完成後通知金管局。

最後，若發現恢復計劃有任何差額及缺口，本行將透過制定補救計劃，載列必要的補救措施以及必要的落實參考時間表，及時作出應對。

結論

本分行已設定流動性限額，以確保在正常及受壓狀況下維持適當的流動性。CAI 香港的政策致力維持穩健的流動資金水平以履行所有義務。因此，CAI 香港已在其政策中訂明較法定流動性維持比率為高的內部流動性緩衝。CAI 香港亦已制定報告及通知程序，以報告違反任何流動性限額的情況。CAI 財資部將確定任何異常錯配，並採取必要的措施彌補差額。此外，總辦事處每日按集中集團基準進行壓力測試。CAI 香港作為主要海外分行之一，可在任何時候及在發生任何融資危機時完全倚賴總辦事處提供流動性。

(c) 合同到期情況

下表載列按報告期終至合約到期日之剩餘期間的資產與負債分析：

港幣百萬元	次日	一個月內	一個月以上至 三個月	三個月以上至 一年	一年以上	無注明日期	合計
2018年12月31日							
資產							
- 存放銀行同業	2,561	2,292	964	310	-	-	6,127
- 客戶貸款	11	1,427	411	229	40	-	2,118
- 由衍生工具產生之應收	11	32	20	46	-	-	109
- 其他	-	-	5	-	-	13	18
總資產	2,583	3,751	1,400	585	40	13	8,372
負債							
- 銀行同業存款	-	2,560	429	229	-	-	3,218
- 客戶存款	1,336	2,280	963	310	-	-	4,889
- 由衍生工具產生之應付	11	32	20	46	-	-	109
- 其他	-	-	48	28	17	63	156
總負債	1,347	4,872	1,460	613	17	63	8,372
或有負債及承諾							
- 承諾	26	-	-	-	-	-	26
- 或有負債	-	158	-	-	-	-	158
淨流動資金錯配 (注)	1,210	(1,279)	(60)	(28)	23		
累計流動資金錯配 (注)	1,210	(69)	(129)	(157)	(134)		

注：正值表示資金流動性盈餘。負值表示資金流動性短缺，需要補充資金。

根據《銀行業（披露）規則》的流動性資料披露可於本分行網站：

<https://www.ca-indosuez.com/hongkong/en/indosuez-in-hong-kong> 內瀏覽。

(8) 薪酬披露

CA Indosuez (Switzerland) SA 香港分行採納總行的薪酬制度，其披露符合香港金融管理局頒佈之《監管政策手冊(CG-5)-穩健的薪酬制度指引》第三條的要求。相關披露詳情請參閱 CA Indosuez (Switzerland) SA 集團二零一八年年報。

CA Indosuez (Switzerland) SA
香港分行

B 部分: 集團資料 (綜合基準)

(以千瑞士法郎列示)

CA Indosuez (Switzerland) SA 集團主要財務資料 (綜合基準):

	2018年12月31日	2018年6月30日
資本及資本充足比率		
資本充足比率 (註)		
普通股一級資本比率	15.44%	13.67%
一級資本比率	15.44%	13.67%
總資本比率	18.59%	16.67%
股東權益	1,868,242	1,884,050
其他財務資料		
資產負債表:		
資產總額	17,113,320	18,570,807
負債總額	15,424,567	16,964,281
貸款及放款總計	8,533,862	10,161,943
客戶存款總計	9,378,006	10,181,684
	2018年12月31日	2017年12月31日
損益表:		
除稅前利潤	82,227	57,905

註:

資本充足比率是根據二零一二年六月一日起生效之《瑞士銀行和證券經紀人資本充足與風險多樣化條例》(資本充足條例, CAO) 的規定計算。