

CA INDOSUEZ (SWITZERLAND) SA

香港分行

截至二零一八年六月三十日止六個月

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六月三十日止六個月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

A 部分：香港分行資料

I 損益表

(以千港幣列示)

截至二零一八年六月三十日止六個月

	2018年6月30日	2017年6月30日
利息收入	44,719	19,699
利息開支	<u>(28,729)</u>	<u>(15,426)</u>
淨利息收入	15,990	4,273
其他經營收入		
來自非港元貨幣交易的收益減虧損	3,838	2,535
費用及佣金收入淨額	195,234	109,006
- 費用及佣金收入	212,360	116,280
- 費用及佣金開支	<u>(17,126)</u>	<u>(7,274)</u>
其他收入	<u>(34)</u>	<u>(74)</u>
收入總額	215,028	115,740
營業開支	(170,663)	(105,140)
職員及租金開支	(109,067)	(80,680)
其他開支	<u>(61,596)</u>	<u>(24,460)</u>
減值損失及為已減值貸款及應收款項而提撥的準備金	(131)	-
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	-	-
除稅前利潤	44,234	10,600
稅項開支	<u>(7,231)</u>	<u>(1,706)</u>
除稅後利潤	<u>37,003</u>	<u>8,894</u>

II 資產負債表

(以千港幣列示)

2018年6月30日 2017年12月31日

資產

存放於外匯基金款項	1,025,033	1,058,555
銀行結餘	15,904	18,605
存放於該機構的海外辦事處的款項	3,574,405	3,829,045
貸款及應收款項	1,941,245	1,469,433
物業、工業裝置及設備以及投資物業	5,033	5,900
資產總額	<u>6,561,620</u>	<u>6,381,538</u>

負債

銀行存款及結餘	-	-
客戶存款		
- 活期存款及往來帳戶	1,506,337	1,776,421
- 定期、短期通知及通知存款	2,325,802	2,319,615
結欠該機構的海外辦事處的款項	2,590,887	2,209,949
其他負債	138,594	75,553
負債總額	<u>6,561,620</u>	<u>6,381,538</u>

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6月30日	2017年12月31日
對客戶的貸款及放款	1,876,803	1,448,701
應計利息及其他帳戶	64,677	20,732
為已減值貸款及應收款項而提撥的準備金		
集體準備金	(235)	-
	<u>1,941,245</u>	<u>1,469,433</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，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6月30日	2017年12月31日
在香港使用的貸款及放款		
個人		
- 其他	1,174,801	972,681
在香港以外使用的貸款及放款	702,002	476,020
	<u>1,876,803</u>	<u>1,448,701</u>
按有抵押品及無抵押品分類		
有抵押品	1,876,803	1,448,701
無抵押品	-	-
	<u>1,876,803</u>	<u>1,448,701</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6月30日	2017年12月31日
主要國家或地區		
英屬維京群島	320,484	140,928
中國	56,939	58,760
香港	1,174,801	972,681
薩摩亞	184,386	171,832
其他地區	140,193	104,500
	<u>1,876,803</u>	<u>1,448,701</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。

(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	
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
	<u>3,580</u>	<u>-</u>	<u>1,220</u>	<u>4,800</u>

於2017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	
發達國家	3,832	-	44	3,876
其中瑞士	3,831	-	-	3,831
離岸中心	6	-	751	757
其中香港	6	-	436	442
發展中的拉丁美洲及加勒比海	-	-	1	1
發展中的亞太區國家	-	-	119	119
	<u>3,838</u>	<u>-</u>	<u>915</u>	<u>4,753</u>

(4) 內地非銀行業之風險暴露

(以千港幣列示)

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%		
於2017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	33,580	-	33,580
其他被認定為內地非銀行客戶的風險	-	-	-
總額	33,580	-	33,580
扣除準備金後資產總額	6,381,538		
資產負債表內之風險佔總資產比例	0.53%		

CA Indosuez (Switzerland) SA
香港分行

(5) 外匯風險

(以百萬港幣列示)

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

於2017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	3,350	48	271	319	41	10	10	249	96	50	51	19	4,514
現貨負債	3,347	48	271	319	41	10	10	249	96	50	51	19	4,511
遠期買入	234	137	36	33	-	13	50	25	-	-	4	1	533
遠期賣出	235	137	36	33	-	13	50	25	-	-	4	1	534
期權盤淨額	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
長(短)倉淨額	2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2

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。

於二零一八年六月三十日及二零一七年十二月三十一日，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6月30日	2017年12月31日
或有負債及承擔		
直接信貸替代項目	32,035	37,550
其他承諾	90,546	45,651
	<u>122,581</u>	<u>83,201</u>
衍生工具 - 合同/名義數額		
匯率及黃金合約	1,341,129	666,700
其他合約	464,816	298,251
	<u>1,805,945</u>	<u>964,951</u>

	2018年6月30日		2017年12月31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	10,881	10,896	2,704	2,605
其他合約	11,043	10,970	4,957	4,957
	<u>21,924</u>	<u>21,866</u>	<u>7,661</u>	<u>7,562</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

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6月30日	2018年3月31日	2017年6月30日
本期間之平均流動性維持比率	50.10%	58.38%	72.20%

2018年6月30日及2018年3月31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6月30日之平均流動性維持比率是根據六個月的相關平均比率的簡單平均數計算。

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 集團二零一七年年報。

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6月30日	2017年12月31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	13.67%	14.20%
一級資本比率	13.67%	14.20%
總資本比率	16.67%	17.40%
股東權益	1,884,050	1,920,421
其他財務資料		
資產負債表:		
資產總額	18,570,807	18,372,558
負債總額	16,964,281	16,731,032
貸款及放款總計	10,161,943	9,342,888
客戶存款總計	10,181,684	10,590,865
	2018年6月30日	2017年6月30日
損益表:		
除稅前利潤	52,081	40,068

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。