

CA INDOSUEZ (SWITZERLAND) SA

香港分行

截至二零二四年六月三十日止六個月

財務資料披露報表

CA Indosuez (Switzerland) SA

Hong Kong Branch
Suite 2918, Two Pacific Place
88 Queensway
Hong Kong
T +852 3763 6888
F +852 3763 6868

www.ca-indosuez.com

香港分行
香港金鐘道八十八號
太古廣場二期二九一八室
電話 +852 3763 6888
傳真 +852 3763 6868

Incorporated in Switzerland
with members' limited liability
於瑞士成立的公司, 其成員的
法律責任是有限度的

Head Office
4 Quai Général Guisan
PO Box 5280
1211 Geneva 11 - Switzerland
T +41 58 321 9000
F +41 58 321 9100



CA INDOSUEZ (SWITZERLAND) SA

香港分行

本銀行現附上截至二零二四年六月三十日止六個月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。

Michael KOFMAN

行政總裁



CA Indosuez (Switzerland) SA

于瑞士成立的公司，其成員的法律責任是有限度的

A 部分：香港分行資料

I 損益表

(以千港幣列示)

截至二零二四年六月三十日止六個月

	2024年6月30日	2023年6月30日
利息收入	276,323	221,777
利息開支	<u>(238,386)</u>	<u>(186,261)</u>
淨利息收入	37,937	35,516
其他經營收入		
來自非港元貨幣交易的收益減虧損	36,478	27,642
來自其他衍生品交易的收益減虧損	-	(19)
費用及傭金收入淨額	143,412	126,404
- 費用及傭金收入	171,843	144,625
- 費用及傭金開支	<u>(28,431)</u>	<u>(18,221)</u>
其他收入	<u>(236)</u>	<u>(139)</u>
收入總額	217,591	189,404
營業開支	(179,003)	(179,354)
職員及租金開支	(111,234)	(116,968)
其他開支	<u>(67,769)</u>	<u>(62,386)</u>
減值損失及為已減值貸款及應收款項而提撥的準備金	(63)	(44)
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)	38,525	10,006
稅項開支	<u>(5,814)</u>	<u>(1,009)</u>
除稅後利潤/(虧損)	<u>32,711</u>	<u>8,997</u>



CA Indosuez (Switzerland) SA

于瑞士成立的公司，其成員的法律責任是有限度的

II 資產負債表

(以千港幣列示)

2024年6月30日 2023年12月31日

資產

存放於外匯基金款項	4,805	10,552
銀行結餘	21,590	18,195
存放於該機構的海外辦事處的款項	8,721,089	7,581,631
貸款及應收款項	4,056,840	3,729,879
投資證券	646,580	397,051
物業、工業裝置及設備以及投資物業	2,947	2,681
資產總額	<u>13,453,851</u>	<u>11,739,989</u>

負債

銀行存款及結餘	-	-
客戶存款		
- 活期存款及往來帳戶	1,877,169	1,207,375
- 定期、短期通知及通知存款	5,410,172	5,218,995
結欠該機構的海外辦事處的款項	5,929,801	4,962,085
其他負債	236,709	351,534
負債總額	<u>13,453,851</u>	<u>11,739,989</u>



CA Indosuez (Switzerland) SA

于瑞士成立的公司，其成員的法律責任是有限度的

III 資產負債表附加資料

(以千港幣列示)

(1) 貸款及應收款項

	2024年6月30日	2023年12月31日
對客戶的貸款及放款	3,878,812	3,422,613
應計利息及其他帳戶	178,333	307,511
為已減值貸款及應收款項而提撥的準備金		
集體準備金	(305)	(245)
	<u>4,056,840</u>	<u>3,729,879</u>

於二零二四年六月三十日及二零二三年十二月三十一日，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

	2024年6月30日	2023年12月31日
在香港使用的貸款及放款		
工商金融		
- 金融企業	1,147,949	948,725
- 其他	1,778,439	975,634
個人		
- 購買其他住宅物業之貸款	-	-
- 其他	802,885	1,362,616
在香港以外使用的貸款及放款	149,539	135,638
	<u>3,878,812</u>	<u>3,422,613</u>
按有抵押品及無抵押品分類		
有抵押品	3,878,812	3,422,613
無抵押品	-	-
	<u>3,878,812</u>	<u>3,422,613</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。

	2024年6月30日	2023年12月31日
主要國家或地區		
香港	1,395,598	1,306,736
薩摩亞	1,555,456	1,383,308
英屬維京群島	515,079	374,276
其他地區	412,679	358,293
	<u>3,878,812</u>	<u>3,422,613</u>

於二零二四年六月三十日及二零二三年十二月三十一日，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

于瑞士成立的公司 · 其成員的法律責任是有限度的

(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2024年6月30日

	銀行	官方機構	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	82	-	-	3	-	85
其中瑞士	82	-	-	-	-	82
離岸中心	8,967	-	-	3,106	-	12,073
其中香港	6	-	-	1,009	-	1,015
發展中的拉丁美洲及加勒比海	-	-	-	-	-	-
發展中的亞太區國家	-	-	-	387	-	387
	9,049	-	-	3,496	-	12,545

於2023年12月31日

	銀行	官方機構	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	82	-	-	3	-	85
其中瑞士	82	-	-	-	-	82
離岸中心	7,554	-	-	2,757	-	10,311
其中香港	6	-	-	908	-	914
發展中的拉丁美洲及加勒比海	-	-	-	15	-	15
發展中的亞太區國家	-	-	-	250	-	250
	7,636	-	-	3,025	-	10,661



CA Indosuez (Switzerland) SA

于瑞士成立的公司，其成員的法律責任是有限度的

(4) 內地非銀行業之風險暴露

(以千港幣列示)

於2024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	403,028	-	403,028
其他被認定為內地非銀行客戶的風險 總額	-	-	-
	<u>403,028</u>	<u>-</u>	<u>403,028</u>
扣除準備金後資產總額	13,453,851		
資產負債表內之風險佔總資產比例	3.00%		

於2023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	320,642	-	320,642
其他被認定為內地非銀行客戶的風險 總額	-	-	-
	<u>320,642</u>	<u>-</u>	<u>320,642</u>
扣除準備金後資產總額	11,739,989		
資產負債表內之風險佔總資產比例	2.73%		



CA Indosuez (Switzerland) SA

于瑞士成立的公司，其成員的法律責任是有限度的

(5) 外匯風險

(以百萬港幣列示)

於2024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	4,977	723	1,287	399	161	93	1,089	270	52	371	39	316	9,777
現貨負債	4,973	722	1,287	399	160	92	1,089	270	52	371	39	314	9,768
遠期買入	1,109	164	301	82	31	65	55	63	17	107	-	250	2,244
遠期賣出	1,111	164	301	82	31	65	55	63	15	107	-	250	2,244
期權盤淨額	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
長(短)倉淨額	2	1	-	-	1	1	-	-	2	-	-	2	9

於2023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	4,664	137	140	372	164	455	1,953	253	69	212	36	101	8,556
現貨負債	4,661	136	140	372	162	454	1,952	253	69	212	36	100	8,547
遠期買入	1,673	32	48	58	772	80	44	26	17	56	-	250	3,056
遠期賣出	1,675	31	48	58	772	80	44	26	17	56	-	250	3,057
期權盤淨額	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
長(短)倉淨額	1	2	-	-	2	1	1	-	-	-	-	1	8

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。

於二零二四年六月三十日及二零二三年十二月三十一日，本分行並無結構性淨持倉量。



CA Indosuez (Switzerland) SA

于瑞士成立的公司，其成員的法律責任是有限度的

資產負債表外之風險

(以千港幣列示)

	2024年6月30日	2023年12月31日
或有負債及承擔		
直接信貸替代項目	-	-
其他承諾	450,640	567,559
	<u>450,640</u>	<u>567,559</u>
衍生工具 - 合同/名義數額		
匯率	5,870,180	10,678,821
其他合約	834,637	1,522,407
	<u>6,704,817</u>	<u>12,201,228</u>

	2024年6月30日 公允價值		2023年12月31日 公允價值	
	正數值	負數值	正數值	負數值
匯率	60,252	61,110	181,249	182,422
其他合約	24,584	24,584	53,744	53,744
	<u>84,836</u>	<u>85,694</u>	<u>234,993</u>	<u>236,166</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。

2024年6月30日 2024年3月31日 2023年6月30日

本期間之平均流動性維持比率 48.91% 48.49% 50.92%

流動性維持比率("LMR")是根據由香港金融管理局頒佈之《銀行業(流動性)規則》計算。季度平均LMR是以本分行當季度內每個曆月向香港金融管理局申報之流動性狀況申報表內的平均LMR之算數平均數計算。

根據《銀行業(披露)規則》的流動性資料披露可於本分行網站內瀏覽:

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



CA Indosuez (Switzerland) SA

于瑞士成立的公司，其成員的法律責任是有限度的

(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 集團二零二三年年報。



CA Indosuez (Switzerland) SA

于瑞士成立的公司，其成員的法律責任是有限度的

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):

	2024年6月30日	2023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	18.33%	19.77%
一級資本比率	18.33%	19.77%
總資本比率	22.27%	24.03%
股東權益	1,869,058	1,868,158
其他財務資料		
資產負債表:		
資產總額	16,777,655	17,018,938
負債總額	15,156,581	15,383,646
貸款及放款總計	7,905,286	6,730,524
客戶存款總計	9,908,230	8,109,815
	2024年6月30日	2023年12月31日
損益表:		
除稅前利潤/(虧損)	49,335	71,472

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。

