

CA INDOSUEZ (SWITZERLAND) SA

香港分行

截至二零二五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 5260
1211 Geneva 11 - Switzerland
T +41 58 321 9000
F +41 58 321 9100



CA INDOSUEZ (SWITZERLAND) SA

香港分行

本銀行現附上截至二零二五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)

截至二零二五年六月三十日止六個月

	2025 年 6 月 30 日	2024 年 6 月 30 日
利息收入	224,390	276,323
利息開支	(187,221)	(238,386)
淨利息收入	37,169	37,937
其他經營收入		
來自非港元貨幣交易的收益減虧損	54,424	36,478
來自其他衍生品交易的收益減虧損	(1,220)	-
費用及傭金收入淨額	174,779	143,412
- 費用及傭金收入	238,905	171,843
- 費用及傭金開支	(64,126)	(28,431)
其他收入	(244)	(236)
收入總額	264,904	217,591
營業開支	(181,743)	(179,003)
職員及租金開支	(115,177)	(111,234)
其他開支	(66,566)	(67,769)
減值損失及為已減值貸款及應收款項而提撥的準備金	(61)	(63)
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/(虧損)	83,104	38,525
稅項開支	(12,515)	(5,814)
除稅後利潤/(虧損)	70,589	32,711

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)

	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
資產		
存放於外匯基金款項	17,557	10,958
銀行結餘	17,738	18,157
存放於該機構的海外辦事處的款項	9,225,266	9,888,052
貸款及應收款項	3,899,160	4,378,412
投資證卷	249,614	497,019
物業，工業裝置及設備以及投資物業	1,738	2,282
資產總額	13,411,073	14,794,880
負債		
銀行存款及結餘	-	-
客戶存款		
- 活期存款及往來帳戶	1,177,300	1,226,756
- 定期，短期通知及通知存款	6,672,844	6,864,138
結欠於外匯基金款項	2,020	-
結欠該機構的海外辦事處的款項	5,151,168	6,379,602
其他負債	407,741	324,384
負債總額	13,411,073	14,794,880

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

	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
對客戶的貸款及放款	3,638,648	4,207,207
應計利息及其他帳戶	260,826	171,457
為已減值貸款及應收款項而提撥的準備金		
集體準備金	(314)	(252)
	<u>3,899,160</u>	<u>4,378,412</u>

於二零二五年六月三十日及二零二四年十二月三十一日，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

	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
在香港使用的貸款及放款		
工商金融		
- 金融企業	1,589,859	2,402,665
- 其他	636,887	714,743
個人		
- 購買其他住宅物業之貸款	-	-
- 其他	1,241,543	960,797
在香港以外使用的貸款及放款	170,359	129,002
	<u>3,638,648</u>	<u>4,207,207</u>
按有抵押品及無抵押品分類		
有抵押品	3,638,648	4,207,207
無抵押品	-	-
	<u>3,638,648</u>	<u>4,207,207</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。

	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
主要國家或地區		
香港	1,933,147	1,559,795
薩摩亞	410,791	1,656,551
英屬維京群島	647,760	347,211
其他地區	646,950	643,650
	<u>3,638,648</u>	<u>4,207,207</u>

於二零二五年六月三十日及二零二四年十二月三十一日，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)29A)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 2025 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	179	-	-	1	-	180
其中瑞士	179	-	-	-	-	179
離岸中心	9,084	-	-	2,524	-	11,608
其中香港	4	-	-	1,336	-	1,340
發展中的拉丁美洲及加勒比海	-	-	-	-	-	-
發展中的亞太區國家	-	-	-	504	-	504
	9,263	-	-	3,029	-	12,292

於 2024 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	109	-	-	1	-	110
其中瑞士	109	-	-	-	-	109
離岸中心	9,823	-	-	3,276	-	13,099
其中香港	4,249	-	-	1,290	-	5,539
發展中的拉丁美洲及加勒比海	-	-	-	-	-	-
發展中的亞太區國家	-	-	-	549	-	549
	9,932	-	-	3,826	-	13,758

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 2025 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	373,292	-	373,292
其他被認為內地非銀行客戶的風險 總額	-	-	-
	373,292	-	373,292
扣除準備金後資產總額	13,411,073		
資產負債表內之風險佔總資產比例	2.78%		
於 2024 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	386,791	-	386,791
其他被認為內地非銀行客戶的風險 總額	-	-	-
	386,791	-	386,791
扣除準備金後資產總額	14,794,880		
資產負債表內之風險佔總資產比例	2.61%		

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 2025 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	6,268	83	260	348	114	61	1,985	225	40	41	116	6	9,547
現貨負債	6,265	83	259	348	114	60	1,985	225	40	40	116	4	9,539
遠期買入	2,151	160	97	158	1,160	-	55	140	16	2	-	258	4,197
遠期賣出	2,152	160	97	158	1,159	1	56	140	16	2	-	258	4,199
期權盤淨額	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
長(短)倉淨額	2	-	1	-	1	-	(1)	-	-	1	-	2	6

於 2024 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	5,734	185	726	486	94	385	2,013	213	43	255	44	122	10,300
現貨負債	5,731	184	725	486	93	385	2,013	212	44	255	44	120	10,292
遠期買入	887	122	278	44	-	11	41	21	15	20	-	231	1,670
遠期賣出	889	122	279	44	-	11	41	21	15	20	-	231	1,673
期權盤淨額	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
長(短)倉淨額	1	1	-	-	1	-	-	1	(1)	-	-	2	5

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。

於二零二五年六月三十日及二零二四年十二月三十一日，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

(6) 資產負債表外之風險

(以千港幣列示)

	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
或有負債及承擔		
直接信貸替代項目	-	-
其他承諾	361,375	544,815
	<u>361,375</u>	<u>544,815</u>
衍生工具 - 合同 / 名義數額		
匯率	9,710,367	4,972,931
其他合約	1,397,277	1,017,727
	<u>11,107,644</u>	<u>5,990,658</u>

	2025 年 6 月 30 日		2024 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	145,193	148,233	55,998	56,392
其他合約	23,269	23,269	21,318	21,818
	<u>168,462</u>	<u>171,592</u>	<u>77,316</u>	<u>78,210</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。

	2025 年 6 月 30 日	2025 年 3 月 31 日	2024 年 6 月 30 日
本期間之平均流動性維持比率	47.80%	52.90%	48.27%

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況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 集團二零二四年年報。

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):

	2025 年 6 月 30 日	2024 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	16.80%	19.31%
一級資本比率	16.80%	19.31%
總資本比率	19.88%	23.12%
股東權益	1,826,320	1,848,289
其他財務資料		
資產負債表		
資產總額	16,579,081	18,995,560
負債總額	14,964,356	17,359,132
貸款及放款總計	7,597,670	8,039,554
客戶存款總計	10,450,253	10,732,432
	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
損益表		
除稅前利潤/(虧損)	32,766	57,336

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。

