

CA INDOSUEZ (SWITZERLAND) SA
香港分行
截至二零二六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

本銀行現附上截至二零二六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)

截至二零二六年六月三十日止六個月

	2026年6月30日	2025年6月30日
利息收入	249,671	224,390
利息開支	(204,502)	(187,221)
淨利息收入	45,169	37,169
其他經營收入		
來自非港元貨幣交易的收益減虧損	58,943	54,424
來自其他衍生品交易的收益減虧損	(234)	(1,220)
費用及傭金收入淨額	215,624	174,779
- 費用及傭金收入	296,606	238,905
- 費用及傭金開支	(80,982)	(64,126)
其他收入	(191)	(244)
收入總額	319,311	264,908
營業開支	(204,718)	(181,743)
職員及租金開支	(130,929)	(115,177)
其他開支	(73,789)	(66,566)
減值損失及為已減值貸款及應收款項而提撥的準備金	10	(61)
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)	114,603	83,104
稅項開支	(19,360)	(12,515)
除稅後利潤/(虧損)	95,243	70,589

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)

2026年6月30日 2025年12月31日

資產

存放於外匯基金款項	3,517	16,103
銀行結餘	19,643	18,117
存放於該機構的海外辦事處的款項	12,513,862	10,751,193
貸款及應收款項	5,822,951	5,139,603
投資證券	249,262	249,125
物業、工業裝置及設備以及投資物業	2,305	2,973
資產總額	18,611,540	16,177,114

負債

銀行存款及結餘	-	-
客戶存款		
- 活期存款及往來帳戶	1,650,696	1,275,689
- 定期、短期通知及通知存款	8,777,300	7,978,282
結欠該機構的海外辦事處的款項	7,691,648	6,291,857
其他負債	491,896	631,286
負債總額	18,611,540	16,177,114

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

	2026年6月30日	2025年12月31日
對客戶的貸款及放款	5,499,251	4,739,748
應計利息及其他帳戶	324,003	400,168
為已減值貸款及應收款項而提撥的準備金		
集體準備金	(303)	(313)
	<u>5,822,951</u>	<u>5,139,603</u>

於二零二六年六月三十日及二零二五年十二月三十一日，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

	2026年6月30日	2025年12月31日
在香港使用的貸款及放款		
工商金融		
- 金融企業	747,119	975,016
- 其他	881,906	680,760
個人		
- 購買其他住宅物業之貸款	-	-
- 金融企業	2,895,601	1,725,772
- 其他	801,931	1,192,880
在香港以外使用的貸款及放款	<u>172,694</u>	<u>165,320</u>
	<u>5,499,251</u>	<u>4,739,748</u>
按有抵押品及無抵押品分類		
有抵押品	5,499,251	4,739,748
無抵押品	-	-
	<u>5,499,251</u>	<u>4,739,748</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。

	2026年6月30日	2025年12月31日
主要國家或地區		
香港	3,500,679	2,765,977
薩摩亞	812,391	778,115
英屬維京群島	410,945	601,483
其他地區	<u>775,236</u>	<u>594,173</u>
	<u>5,499,251</u>	<u>4,739,748</u>

於二零二六年六月三十日及二零二五年十二月三十一日，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) 已減值貸款及放款

(以千港幣列示)

已減值貸款為根據香港金融管理局「貸款、墊款及準備金分析季報」（表格MA (BS) 2A) 中項報指引，對其中列為「次級」「呆滯」「虧損」的貸款及放款作出呈報。

	2026年6月30日	2025年12月31日
已減值貸款-客戶	-	-
特定準備金	-	-
抵押品的市值-客戶已減值的貸款	-	-
已減值貸款佔客戶貸款總額的百份比	0.00%	0.00%
已減值貸款-銀行	-	-
特定準備金	-	-
抵押品的市值-銀行已減值的貸款	-	-
已減值貸款佔銀行貸款總額的百份比	0.00%	0.00%

本分行在二零二六年六月三十日及二零二五年十二月三十一日沒有任何對客戶或對銀行已減值貸款，因此沒有作出任何對於已減值貸款特定準備金的撥備。

(4) 逾期貸款

(以千港幣列示)

	2026年6月30日		2025年12月31日	
	總額	佔客戶貸款總額的百分比	總額	佔客戶貸款總額的百分比
對客戶之逾期貸款				
-三個月以內	-	-	-	-
-三個月以上至六個月	-	-	-	-
-六個月以至一年	-	-	-	-
-一年以上	-	-	-	-
總逾期客戶貸款額	-	-	-	-
	2026年6月30日		2025年12月31日	
	總額	佔銀行貸款總額的百分比	總額	佔銀行貸款總額的百分比
對銀行之逾期貸款				
-三個月以內	-	-	-	-
-三個月以上至六個月	-	-	-	-
-六個月以至一年	-	-	-	-
-一年以上	-	-	-	-
總逾期銀行貸款額	-	-	-	-

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) 逾期貸款 (續)

(以千港幣列示)

	2026年06月30日	2025年12月31日
就上述有抵押品覆蓋的客戶貸款之抵押品市值	-	-
有抵押逾期貸款數額	-	-
無抵押逾期貸款數額	-	-
對逾期貸款的特定準備金	-	-

本分行在二零二六年六月三十日及二零二五年十二月三十一日沒有任何對客戶或對銀行逾期貸款。

(5) 重組還款之資產

(以千港幣列示)

	2026年06月30日		2025年12月31日	
	總額	佔客戶貸款總額的百分比	總額	佔客戶貸款總額的百分比
對客戶之重組還款	-	-	-	-
	總額	佔銀行貸款總額的百分比	總額	佔銀行貸款總額的百分比
對銀行之重組還款	-	-	-	-

本分行在二零二六年六月三十日及二零二五年十二月三十一日沒有任何重組還款之資產。

(6) 其他逾期資產

(以千港幣列示)

	2026年06月30日		2025年12月31日	
	總額	佔其他資產的百分比	總額	佔其他資產的百分比
對其他逾期資產	-	-	-	-
-三個月以內	-	-	-	-
-三個月以上至六個月	-	-	-	-
-六個月以至一年	-	-	-	-
-一年以上	-	-	-	-

本分行在二零二六年六月三十日及二零二五年十二月三十一日沒有任何其他逾期資產。

(7) 經收回資產

(以千港幣列示)

	2026年06月30日	2025年12月31日
持有經收回資產	-	-

本分行在二零二六年六月三十日及二零二五年十二月三十一日沒有任何經收回資產。

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

(8) 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)29(A))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2026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	360	-	-	1	-	361
其中瑞士	360	-	-	-	-	360
離岸中心	12,204	-	-	4,282	-	16,486
其中香港	5,577	-	-	2,786	-	8,363
發展中的拉丁美洲及加勒比海	-	-	-	7	-	7
發展中的亞太區國家	-	-	-	495	-	495
	12,564	-	-	4,785	-	17,349

於2025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	225	-	-	1	-	226
其中瑞士	225	-	-	-	-	225
離岸中心	10,569	-	-	3,673	-	14,242
其中香港	5,348	-	-	2,131	-	7,479
發展中的拉丁美洲及加勒比海	-	-	-	-	-	-
發展中的亞太區國家	-	-	-	433	-	433
	10,794	-	-	4,107	-	14,901

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

(9) 內地非銀行業之風險暴露

(以千港幣列示)

於2026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	228,165	-	228,165
其他被認為內地非銀行客戶的風險	-	-	-
總額	228,165	-	228,165
扣除準備金後資產總額	18,611,540		
資產負債表內之風險佔總資產比例	1.23%		
於2025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	433,432	-	433,432
其他被認為內地非銀行客戶的風險	-	-	-
總額	433,432	-	433,432
扣除準備金後資產總額	16,177,114		
資產負債表內之風險佔總資產比例	2.68%		

(10) 外匯風險

(以百萬港幣列示)

於2026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	8,340	135	219	312	168	63	3,708	266	66	36	290	4	13,607
現貨負債	8,333	135	217	311	165	63	3,706	265	66	36	290	2	13,589
遠期買入	1,596	131	509	111	1	24	390	183	16	153	-	69	3,183
遠期賣出	1,600	131	510	112	1	24	391	183	16	153	-	69	3,190
期權盤淨額	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
長(短)倉淨額	3	-	1	-	3	-	1	1	-	-	-	2	11

於2025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	7,394	93	228	316	89	71	3,325	218	43	39	178	6	12,000
現貨負債	7,390	93	228	316	88	70	3,324	218	43	39	178	4	11,991
遠期買入	4,065	2,105	2,519	809	1,344	4,066	3,009	1,741	17	1,923	-	2,869	24,467
遠期賣出	4,072	2,105	2,519	809	1,343	4,066	3,005	1,741	18	1,923	-	2,869	24,470
期權盤淨額	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
長(短)倉淨額	(3)	-	-	-	2	1	5	-	(1)	-	-	2	6

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。

於二零二六年六月三十日及二零二五年十二月三十一日，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

(11) 資產負債表外之風險

(以千港幣列示)

	2026年6月30日	2025年12月31日
或有負債及承擔		
直接信貸替代項目	28,511	-
其他承諾	411,494	416,040
	<u>440,005</u>	<u>416,040</u>
衍生工具 - 合同/名義數額		
匯率	9,710,367	29,479,803
其他合約	1,397,277	1,287,154
	<u>11,107,644</u>	<u>30,766,957</u>

	2026年6月30日		2025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	102,373	103,263	98,234	103,792
其他合約	48,724	48,724	27,597	27,597
	<u>151,097</u>	<u>151,987</u>	<u>125,831</u>	<u>131,389</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。

(12) 流動性資料

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。

	2026年6月30日	2026年3月31日	2025年6月30日
本期間之平均流動性維持比率	45.09%	44.74%	47.80%

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

(13) 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 集團二零二五年年報。

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):

	2026年6月30日	2025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	17.96%	16.80%
一級資本比率	17.96%	16.80%
總資本比率	20.62%	19.61%
 股東權益	 1,766,284	 1,749,015
 其他財務資料		
資產負債表：		
資產總額	21,726,099	21,777,160
負債總額	21,726,099	20,141,072
貸款及放款總計	8,994,371	8,757,670
客戶存款總計	10,724,220	10,521,256
	2026年6月30日	2025年12月31日
損益表：		
除稅前利潤/(虧損)	41,809	54,130

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。