

CA INDOSUEZ (SWITZERLAND) SA

香港分行

截至二零一七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

本銀行現附上截至二零一七年十二月三十一日止年度財務資料披露報表。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)

截至二零一七年十二月三十一日止年度

	2017年12月31日	2016年12月31日
利息收入	50,881	21,510
利息開支	(33,469)	(16,436)
淨利息收入	17,412	5,074
其他經營收入		
來自非港元貨幣交易的收益減虧損	5,233	4,029
費用及佣金收入淨額	240,400	221,962
- 費用及佣金收入	272,299	231,529
- 費用及佣金開支	(31,899)	(9,567)
其他收入	(98)	(2,788)
收入總額	262,947	228,277
營業開支	(255,847)	(207,490)
職員及租金開支	(170,712)	(167,619)
其他開支	(85,135)	(39,871)
減值損失及為已減值貸款及應收款項而提撥的準備金	-	-
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	7,100	20,787
稅項開支	(9,192)	(1,595)
除稅後利潤	(2,092)	19,192



CA Indosuez (Switzerland) SA
香港分行

II 資產負債表

(以千港幣列示)

2017年12月31日 2017年6月30日

資產

存放於外匯基金款項	1,058,555	996,502
銀行結餘	18,605	19,417
存放於該機構的海外辦事處的款項	3,829,045	3,552,513
貸款及應收款項	1,469,433	1,058,131
物業、工業裝置及設備以及投資物業	5,900	5,973
資產總額	<u>6,381,538</u>	<u>5,632,536</u>

負債

銀行存款及結餘	-	-
客戶存款		
- 活期存款及往來帳戶	1,776,421	2,162,546
- 定期、短期通知及通知存款	2,319,615	1,560,150
結欠該機構的海外辦事處的款項	2,209,949	1,828,864
其他負債	75,553	80,976
負債總額	<u>6,381,538</u>	<u>5,632,536</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

	2017年12月31日	2017年6月30日
對客戶的貸款及放款	1,448,701	1,029,133
應計利息及其他帳戶	20,732	28,998
	<u>1,469,433</u>	<u>1,058,131</u>

於二零一七年十二月三十一日及二零一七年六月三十日，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

	2017年12月31日	2017年6月30日
在香港使用的貸款及放款		
個人		
- 其他	972,681	487,212
在香港以外使用的貸款及放款	476,020	541,921
	<u>1,448,701</u>	<u>1,029,133</u>
按有抵押品及無抵押品分類		
有抵押品	1,448,701	1,029,133
無抵押品	-	-
	<u>1,448,701</u>	<u>1,029,133</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。

	2017年12月31日	2017年6月30日
主要國家或地區		
英屬維京群島	140,928	171,333
中國	58,760	133,943
香港	972,681	487,212
薩摩亞	171,832	174,469
其他地區	104,500	62,176
	<u>1,448,701</u>	<u>1,029,133</u>

於二零一七年十二月三十一日及二零一七年六月三十日，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>

於2017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	3,561	-	-	3,561
其中瑞士	3,559	-	-	3,559
離岸中心	3	-	514	517
其中香港	3	-	167	170
發展中的拉丁美洲及加勒比海	-	-	-	-
發展中的亞太區國家	-	-	194	194
	<u>3,564</u>	<u>-</u>	<u>708</u>	<u>4,272</u>



CA Indosuez (Switzerland) SA
香港分行

(4) 內地活動

(以千港幣列示)

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%		
於2017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	120,508	34	120,542
其他被認定為內地非銀行客戶的風險	-	9,367	9,367
總額	120,508	9,401	129,909
扣除準備金後資產總額	5,632,536		
資產負債表內之風險佔總資產比例	2.14%		



CA Indosuez (Switzerland) SA
香港分行

(5) 外匯風險

(以百萬港幣列示)

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

於2017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	2,993	40	317	278	26	19	1	120	85	33	42	18	3,972
現貨負債	2,991	40	317	278	26	19	1	120	85	33	42	18	3,970
遠期買入	296	152	27	3	-	12	102	23	2	10	-	9	636
遠期賣出	297	152	27	3	-	12	102	23	2	10	-	9	637
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。

於二零一七年十二月三十一日及二零一七年六月三十日，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)

	2017年12月31日	2017年6月30日
或有負債及承擔		
直接信貸替代項目	37,550	60,324
其他承諾	45,651	59,515
	<u>83,201</u>	<u>119,839</u>
衍生工具 - 合同/名義數額		
匯率及黃金合約	666,700	871,989
其他合約	298,251	305,434
	<u>964,951</u>	<u>1,177,423</u>

	2017年12月31日		2017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	2,704	2,605	7,924	8,070
其他合約	4,957	4,957	4,131	4,131
	<u>7,661</u>	<u>7,562</u>	<u>12,055</u>	<u>12,201</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

2017年12月31日 2016年12月31日

財政年度內的平均流動性維持比率 69.29% 67.46%

平均流動性維持比率指報告期間每個曆月的平均流動性維持比率的簡單平均數，與報表期間所遞交之《認可機構的流動性狀況申報表》(MA(BS)1E)的計算標準相符。

CA Indosuez (Switzerland) SA 香港分行根據集團的流動性風險管理政策管理流動性風險，該政策在集團及香港本地資產負債管理委員會批准的一系列監管準則下制訂。本分行對於流動性風險的管理遵循香港金融管理局監管政策手冊 LM1 和 LM2 的相關指導。

本分行的流動性風險管理政策提供一系列準則，為確保本分行有足夠流動性以及時履行財務承諾。它也為正常及壓力期的流動風險管理、現金流管理和應急資金計畫提供管理框架。

(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 集團二零一六年年報。



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):

	2017年12月31日	2017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	13.61%	16.81%
一級資本比率	13.61%	16.81%
總資本比率	16.86%	21.20%
股東權益	1,858,921	1,948,031

其他財務資料

資產負債表：		
資產總額	18,372,558	16,086,761
負債總額	16,731,032	14,463,072
貸款及放款總計	9,333,053	6,711,040
客戶存款總計	10,590,498	10,513,518

	2017年12月31日	2016年12月31日
損益表：		
除稅前利潤	83,869	126,929

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。