

瑞士信貸銀行股份有限公司

香港分行

於二〇一五年十二月三十一日

主要財務資料披露報表

瑞士信貸銀行股份有限公司  
香港分行

主要財務資料披露報表  
於二〇一五年十二月三十一日

目錄	頁次
損益結算表	1
資產負債表	2
帳目附註	3-4
資產負債表以外項目及流動資金資料	5
其他資料	6-7
集團綜合財務資料	8

瑞士信貸銀行股份有限公司  
香港分行

損益結算表

於二〇一五年十二月三十一日

		二〇一五年 十二月三十一日	二〇一四年 十二月三十一日
	附註	港幣千元	港幣千元
利息收入		1,268,256	776,094
利息支出		(479,121)	(299,283)
淨利息收入		789,135	476,781
其他營運收入	1	1,408,905	1,210,242
總營運收入		2,198,040	1,687,023
總營運支出	2	(1,553,047)	(1,264,830)
(提撥)/回撥已減值貸款及應收款項的準備金		(65,829)	911
稅前盈利		579,164	423,104
稅項支出		(92,950)	(74,603)
除稅後盈利		486,214	348,501

瑞士信貸銀行股份有限公司  
香港分行

資產負債表  
於二〇一五年十二月三十一日

		二〇一五年 十二月三十一日	二〇一五年 六月三十日
	附註	港幣千元	港幣千元
<b>資產</b>			
現金及銀行結餘		1,684,356	1,278,124
存於外匯基金款項		2,359	20,649
存放於海外辦事處的金額		28,342,534	34,182,718
貸款及應收款項	4	63,123,548	65,441,058
投資證券		14,947,918	15,495,809
總資產		<u>108,100,715</u>	<u>116,418,358</u>
<b>負債</b>			
客戶存款	5	60,463,109	57,753,351
結欠海外辦事處的金額		44,151,783	52,779,673
其他負債		3,485,823	5,885,334
總負債		<u>108,100,715</u>	<u>116,418,358</u>

瑞士信貸銀行股份有限公司  
香港分行

帳目附註

		二〇一五年 十二月三十一日	二〇一四年 十二月三十一日
	附註	港幣千元	港幣千元
<b>1 其他營運收入</b>			
來自非港元貨幣交易的收益減虧損		4,348	(9,797)
來自其他交易活動的收益減虧損		(228,918)	(131,751)
來自持有作交易用途的證券的收益減虧損		(1)	12
費用及佣金收入淨額	3	1,619,765	1,336,261
其他		13,711	15,517
		<u>1,408,905</u>	<u>1,210,242</u>
<b>2 總營運支出</b>			
職員及租金開支		(1,035,389)	(950,315)
其他開支		(497,217)	(300,848)
其他準備金		(20,441)	(13,667)
		<u>(1,553,047)</u>	<u>(1,264,830)</u>
<b>3 淨費用及佣金收入</b>			
費用及佣金收入		1,963,904	1,534,033
減：費用及佣金開支		(344,139)	(197,772)
		<u>1,619,765</u>	<u>1,336,261</u>
<b>4 貸款及應收款項</b>			
客戶貸款及放款			
按結算日至合約到期日之剩餘期間：			
- 即期償還		731,610	1,710,918
- 一個月以下		41,519,835	37,013,889
- 一個月以上至三個月		12,965,399	13,920,443
- 三個月以下至一年		3,254,896	2,249,226
- 一年以上		2,416,586	6,311,943
總客戶貸款及放款	6	<u>60,888,326</u>	<u>61,206,419</u>
其他帳項		2,224,260	4,161,356
應計利息		77,648	74,261
為已減值貸款及應收款項而提撥的準備金 (集體準備金)		(539)	(978)
為已減值貸款及應收款項而提撥的準備金 (特別準備金)		(66,147)	-
		<u>63,123,548</u>	<u>65,441,058</u>
<b>5 客戶存款</b>			
活期存款及往來帳戶		35,298,636	32,799,556
儲蓄存款		-	-
定期，短期通知及通知存款		25,164,473	24,953,795
		<u>60,463,109</u>	<u>57,753,351</u>

瑞士信貸銀行股份有限公司  
香港分行

帳目附註

6 客戶的貸款及放款的毛額

	二〇一五年 十二月三十一日 港幣千元			二〇一五年 六月三十日 港幣千元		
	有抵押品	無抵押品	總額	有抵押品	無抵押品	總額
a. 按行業分類						
在香港使用之貸款及放款						
工商金融						
- 物業發展	7,340	-	7,340	7,227	-	7,227.00
- 金融企業	2,049,139	3,487,680	5,536,819	1,920,208	3,488,534	5,408,742
- 印刷及出版	-	-	-	193,143	-	193,143
- 其他	54,669	-	54,669	56,475	-	56,475
個人						
- 其他	12,976,009	100	12,976,109	13,062,072	92	13,062,164
在香港以外使用之貸款及放款	42,312,173	1,216	42,313,389	42,473,005	5,663	42,478,668
	<u>57,399,330</u>	<u>3,488,996</u>	<u>60,888,326</u>	<u>57,712,130</u>	<u>3,494,289</u>	<u>61,206,419</u>

b. 按地區分類

客戶貸款及放款之地區分類，是依照客戶所在之地區，經計及風險轉移後而劃定。

	二〇一五年 十二月三十一日 港幣千元			二〇一五年 六月三十日 港幣千元		
	總額	已減值 貸款及放款	特別減值準備	總額	已減值 貸款及放款	特別減值準備
英屬維爾京群島	28,149,883	220,200	54,341	28,236,670	-	-
香港	12,481,789	-	-	13,074,848	-	-
其他地區	20,256,654	82,497	11,806	19,894,901	-	-
	<u>60,888,326</u>	<u>302,697</u>	<u>66,147</u>	<u>61,206,419</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
佔客戶貸款總額的百分比		<u>0.50%</u>			<u>0.00%</u>	
減值貸款抵押品市值		<u>297,045</u>			<u>-</u>	

7 逾期客戶和銀行貸款及放款準備

逾期客戶貸款額

	二〇一五年 十二月三十一日 港幣千元			二〇一五年 六月三十日 港幣千元		
	逾期貸款	佔客戶貸款 之百分比	特別減值準備	逾期貸款	佔客戶貸款 之百分比	特別減值準備
三個月以上至六個月	220,200	0.36%	54,341	-	-	-
六個月以上至一年	82,497	0.14%	11,806	-	-	-
一年以上	-	-	-	-	-	-
	<u>302,697</u>	<u>0.50%</u>	<u>66,147</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

本行於二〇一五年十二月三十一及二〇一五年六月三十日並沒有逾期及經重組的銀行貸款及放款。

本行於二〇一五年十二月三十一及二〇一五年六月三十日並沒有已減值的銀行貸款及放款。

8 其他逾期資產

本行於二〇一五年十二月三十一及二〇一五年六月三十日並沒有其他逾期資產。

9 收回資產

本行於二〇一五年十二月三十一及二〇一五年六月三十日並沒有收回資產。

瑞士信貸銀行股份有限公司  
香港分行

資產負債表以外項目及流動資金資料  
於二〇一五年十二月三十一日

二〇一五年  
十二月三十一日  
港幣千元

二〇一五年  
六月三十日  
港幣千元

10 或然負債及承擔  
(合約數額)

直接信貸替代項目	11,494	12,559
其他承擔	139,244,060	126,374,510

11 衍生工具  
(港幣千元)

	二〇一五年 十二月三十一日			二〇一五年 六月三十日		
	公平價值數額 正數值	公平價值數額 負數值	總計 數額	公平價值數額 正數值	公平價值數額 負數值	總計 數額
滙率合約(不包括因掉期存款安 排而所產生之遠期外滙合約)	451,088	450,867	59,764,572	522,117	522,094	79,378,369
股東權益合約	564,731	536,285	28,342,987	530,774	544,244	31,785,740
其他	78,232	78,232	1,926,583	33,730	33,917	2,146,540

12 流動資金比率

	二〇一五年 十二月三十一日	二〇一四年 十二月三十一日
上半年度之平均流動資金比率	43.25%	44.07%

由2015年1月1日起生效之流動性維持比率是符合銀行業流動性條例根據香港銀行業條例所制定。

平均流動性維持比率是每月平均流動性維持比率之平均數。

流動資金風險管理

瑞士信貸母公司在任何時間包括在進行正常業務或在本集團的全球流動性政策假設下的系統性或公司獨有風險危機的情況下都能維持本分行流動資金滿足財務需要。

流動資金管理政策為主要內部政策文件，為本分行的業務及流動資金管理功能提供方向，由本分行司庫更新。

本分行亦有一套流動資金政策，包括一套本地流動資金管理架構及流動資金應急計劃。

除司庫外，本分行財務管理委員會均分擔對流動資金管理責任。

瑞士信貸銀行股份有限公司  
香港分行

帳目附註

10 跨國債權  
(百萬港元)

跨國債權指交易對方資產負債表顯示的風險，並在計入風險轉移及交易方類別後按照交易對方所在地計算。在風險轉移後，個別國家或地區債權披露如下：

	二〇一五年 十二月三十一日				
	銀行	官方機構	非銀行私營機構	其他	總額
發達國家	2,459	14,916	309	-	17,684
其中瑞士	1,625	-	1	-	1,626
其中美國	321	14,916	30	-	15,267
離岸中心	27,841	1	48,488	-	76,330
其中巴哈馬	-	-	1,312	-	1,312
其中包括英屬維爾京群島	-	-	28,375	-	28,375
其中開曼群島	-	-	1,296	-	1,296
其中香港	950	1	12,072	-	13,023
其中新加坡	26,891	-	4,625	-	31,516
	二〇一五年 六月三十日				
	銀行	官方機構	非銀行私營機構	其他	總額
發達國家	2,444	15,463	247	-	18,154
其中瑞士	1,867	-	5	-	1,872
其中美國	402	15,463	5	-	15,870
離岸中心	33,799	1	49,486	-	83,286
其中巴哈馬	-	-	2,065	-	2,065
其中包括英屬維爾京群島	-	-	29,045	-	29,045
其中開曼群島	-	-	2,724	-	2,724
其中香港	1,008	1	12,384	-	13,393
其中新加坡	32,791	-	2,621	-	35,412

上述國家或地域分佈均按照交易對方總辦事處所在地而劃分，並已計及風險轉移因素。



帳目附註

14 國內非銀行類客戶風險  
(百萬港元)

國內非銀行類客戶風險分析是參照香港金融管理局(“金管局”)的內地業務申報表的填報指示，基於非銀行交易對手的類別及直接風險而分析。

	二〇一五年 十二月三十一日			二〇一五年 六月三十日		
	資產負債表內的風 險額	資產負債表以外的 風險額	總額	資產負債表內的風 險額	資產負債表以外的 風險額	總額
中央政府或中央政府持有的企業、其子公司、及其持有多數股份的合資企業	12	-	12	13	-	13
居住在中國大陸的中國公民或於中國內地註冊其他持有的企業、其子公司、及其持有多數股份的合資企業	3,662	67	3,729	4,183	76	4,259
非居住在中國大陸的中國公民或非中國內地註冊企業但獲批貸款用於中國內地	579	3	582	517	3	520
其他企業對手視獲批貸款為中國內地相關貸款	5,516	58	5,574	6,455	249	6,704
總計	9,769	128	9,897	11,168	328	11,496
除準備後資產總計	108,101			116,418		
資產負債表以內風險佔總資產比例	9.04%			9.59%		

於二〇一五年十二月三十一及二〇一五年六月三十日，本行無需為以上非銀行類客戶風險提供特定準備金。

15 外匯風險額  
(百萬港元)

	二〇一五年 十二月三十一日		
	美元	日元	總計
現貨資產	53,056	5,751	58,807
現貨負債	(53,030)	(5,750)	(58,780)
遠期買入	15,802	3,586	19,388
遠期賣出	(15,842)	(3,510)	(19,352)
期權盤淨額	-	-	-
長(短)盤淨額	(14)	77	63
結構性倉盤淨額	-	-	-

  

	二〇一五年 六月三十日		
	美元	日元	總計
現貨資產	64,329	1,680	66,009
現貨負債	(64,430)	(1,672)	(66,102)
遠期買入	14,780	3,701	18,481
遠期賣出	(14,719)	(3,708)	(18,427)
期權盤淨額	-	-	-
長(短)盤淨額	(40)	1	(39)
結構性倉盤淨額	-	-	-

期權盤淨額採用內部報告方法計算。

瑞士信貸銀行股份有限公司

集團綜合財務資料

	二〇一五年 十二月三十一日	二〇一五年 六月三十日
<b>資本充足比率 (附註 1)</b>		
核心第一級資本比率	14.3%	13.9%
第一級資本比率	18.0%	16.7%
總資本比率	21.3%	20.1%
	百萬瑞士法郎	百萬瑞士法郎
<b>股東資金總額</b>	44,382	42,642
<b>其他財務資料</b>		
<b>資產負債表</b>		
資產總額	820,805	879,322
負債總額	776,423	836,680
貸款及放款總計	272,995	270,171
客戶存款總計	342,705	356,453
	二〇一五年 十二月三十一日	二〇一四年 十二月三十一日
	百萬瑞士法郎	百萬瑞士法郎
<b>損益結算表</b>		
由持續經營業務產生的稅前(虧損)/盈利	(2,421)	3,178

附註：

- (1) 資本充足比率乃按照(巴塞爾資本協定)計算，該比率並包括市場風險的因素。
- (2) 有關瑞士信貸集團之財務資料詳情，請參閱上載於www.credit-suisse.com之全年財務報告。