

瑞士信貸銀行股份有限公司

香港分行

於二〇一七年十二月三十一日

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
於二〇一七年十二月三十一日

目錄	頁次
損益結算表	1
資產負債表	2
帳目附註	3-6
資產負債表以外項目及流動資金資料	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

截至二〇一七年十二月三十一日止年度

		截至二〇一七年 十二月三十一日	截至二〇一六年 十二月三十一日
	附註	港幣千元	港幣千元
利息收入		2,312,962	1,566,511
利息支出		(1,092,395)	(562,108)
淨利息收入		1,220,567	1,004,403
其他營運收入	1	1,659,358	1,039,525
總營運收入		2,879,925	2,043,928
總營運支出	2	(2,008,724)	(1,702,789)
提撥已減值貸款及應收款項的準備金		(33,406)	(249,309)
稅前盈利		837,795	91,830
稅項支出		(127,419)	(17,068)
除稅後盈利		710,376	74,762

瑞士信貸銀行股份有限公司
香港分行

資產負債表

於二〇一七年十二月三十一日

		二〇一七年 十二月三十一日	二〇一七年 六月三十日
	附註	港幣千元	港幣千元
資產			
現金及銀行結餘		990,269	1,447,982
存於外匯基金款項		20,117	50,549
存放於海外辦事處的金額		47,738,557	34,574,734
貸款及應收款項	4	91,090,866	81,819,353
投資證券		31,942,119	23,566,761
總資產		<u>171,781,928</u>	<u>141,459,379</u>
負債			
客戶存款	5	128,321,505	91,768,988
銀行存款及結餘		12,954	59,191
結欠海外辦事處的金額		38,719,230	43,120,597
其他負債		4,728,239	6,510,603
總負債		<u>171,781,928</u>	<u>141,459,379</u>

瑞士信貸銀行股份有限公司
香港分行

帳目附註

		截至二〇一七年 十二月三十一日 止年度	截至二〇一七年 十二月三十一日 止年度
	附註	港幣千元	港幣千元
1 其他營運收入			
來自非港元貨幣交易的收益減虧損		1,472	(5,946)
來自其他交易活動的收益減虧損		(447,421)	(517,516)
來自持有作交易用途的證券的收益減虧損		69	(243)
費用及佣金收入淨額	3	2,082,006	1,537,871
其他		23,232	25,359
		<u>1,659,358</u>	<u>1,039,525</u>
2 總營運支出			
職員及租金開支		(1,418,366)	(1,192,414)
其他開支		(563,652)	(502,164)
其他準備金		(26,706)	(8,211)
		<u>(2,008,724)</u>	<u>(1,702,789)</u>
3 淨費用及佣金收入			
費用及佣金收入		2,839,931	2,126,893
減：費用及佣金開支		(757,925)	(589,022)
		<u>2,082,006</u>	<u>1,537,871</u>
		二〇一七年 十二月三十一日	二〇一七年 六月三十日
4 貸款及應收款項		港幣千元	港幣千元
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		1,413,668	1,551,501
- 一個月以下		75,231,558	60,227,788
- 一個月以上至三個月		5,585,686	9,156,681
- 三個月以下至一年		3,756,614	2,329,909
- 一年以上		2,597,528	3,664,724
總客戶貸款及放款	6	<u>88,585,054</u>	<u>76,930,603</u>
其他帳項		2,611,373	5,056,492
應計利息		246,352	150,881
為已減值貸款及應收款項而提撥的準備金 (集體準備金)		(112)	(276)
為已減值貸款及應收款項而提撥的準備金 (特別準備金)		(351,801)	(318,347)
		<u>91,090,866</u>	<u>81,819,353</u>
5 客戶存款			
活期存款及往來帳戶		60,657,335	49,062,356
儲蓄存款		-	-
定期，短期通知及通知存款		67,664,170	42,706,632
		<u>128,321,505</u>	<u>91,768,988</u>

瑞士信貸銀行股份有限公司
香港分行

帳目附註

6 客戶的貸款及放款之毛額

a. 按行業分類

按行業分類的客戶貸款及放款總額及有抵押品的百分比之分析是按照香港金融管理局所採用的類別和定義。

	二〇一七年 十二月三十一日 港幣千元			二〇一七年 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
在香港使用之貸款及放款						
工商金融						
- 金融企業	2,185,510	3,517,172	5,702,682	2,137,588	3,512,455	5,650,043
- 其他	180,835	-	180,835	106,542	-	106,542
個人						
- 其他	22,489,862	-	22,489,862	19,769,538	5	19,769,543
在香港以外使用之貸款及放款	60,144,834	66,841	60,211,675	51,357,169	47,306	51,404,475
	<u>85,001,041</u>	<u>3,584,013</u>	<u>88,585,054</u>	<u>73,370,837</u>	<u>3,559,766</u>	<u>76,930,603</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。國家的分類準則是按照香港金融管理局的指引。以下國家或地區佔客戶貸款總額10%或以上：

	二〇一七年 十二月三十一日 港幣千元			二〇一七年 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	40,559,024	25,243	13,955	35,967,488	23,935	13,229
香港	20,362,312	295,866	247,209	17,836,158	291,152	207,795
其他地區	27,663,718	115,456	90,637	23,126,957	123,537	97,323
	<u>88,585,054</u>	<u>436,565</u>	<u>351,801</u>	<u>76,930,603</u>	<u>438,623</u>	<u>318,347</u>
佔客戶貸款總額的百分比		<u>0.49%</u>			<u>0.57%</u>	
減值貸款抵押品市值		<u>84,764</u>			<u>120,239</u>	

7 逾期及經重組資產

a. 逾期客戶貸款

	二〇一七年 十二月三十一日		二〇一七年 六月三十日	
	港幣千元	佔客戶貸款 之百分比	港幣千元	佔客戶貸款 之百分比
貸款總額，其逾期：				
三個月以上至六個月	-	-	-	-
六個月以上至一年	-	-	438,623	0.57%
一年以上	436,565	0.49%	-	-
	<u>436,565</u>	<u>0.49%</u>	<u>438,623</u>	<u>0.57%</u>
逾期貸款所持之抵押品市值	<u>84,764</u>		<u>120,239</u>	
已撥個別減值準備	<u>351,801</u>		<u>318,347</u>	

b. 經重組貸款

於二〇一七年十二月三十一及二〇一七年六月三十日，所有減值貸款均逾期三個月以上。

本行於二〇一七年十二月三十一及二〇一七年六月三十日並沒有逾期及經重組的銀行貸款及放款。

本行於二〇一七年十二月三十一及二〇一七年六月三十日並沒有已減值的銀行貸款及放款。

8 其他逾期資產及

本行於二〇一七年十二月三十一及二〇一七年六月三十日並沒有其他逾期資產及收回資產。

瑞士信貸銀行股份有限公司
香港分行

帳目附註

9 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。國家和地區的分類準則是按照香港金融管理局的指引，在風險轉移後，已發展國家及離岸中心估計入風險轉移後的跨境債權總額10%或以上，披露如下：

	二〇一七年 十二月三十一日					
	銀行	官方機構	非銀行私營機構		其他	總額
			非銀行金融機構	非金融私營部門		
已發展國家	48,703	31,910	175	3,831	-	84,619
其中瑞士	47,821	-	-	3,616	-	51,437
其中美國	304	31,841	157	-	-	32,302
離岸中心	1,106	-	443	59,047	-	60,596
其中巴哈馬	-	-	-	1,770	-	1,770
其中包括英屬維爾京群島	-	-	2	41,224	-	41,226
其中開曼群島	-	-	96	1,840	-	1,936
其中香港	9	-	326	7,848	-	8,183
其中新加坡	1,097	-	1	5,355	-	6,453

	二〇一七年 六月三十日					
	銀行	官方機構	非銀行私營機構		其他	總額
			非銀行金融機構	非金融私營部門		
已發展國家	37,380	23,536	104	3,699	-	64,719
其中瑞士	36,330	-	60	3,546	-	39,936
其中美國	753	23,466	-	-	-	24,219
離岸中心	5	-	415	51,732	-	52,152
其中巴哈馬	-	-	-	1,723	-	1,723
其中包括英屬維爾京群島	-	-	2	36,845	-	36,847
其中開曼群島	-	-	101	1,247	-	1,348
其中香港	3	-	277	8,252	-	8,532
其中新加坡	2	-	19	2,579	-	2,600

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

10 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。

	二〇一七年 十二月三十一日			二〇一七年 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	11	-	11
地方政府、地方政府持有的機構及其子公司和合資企業	30	-	30	53	-	53
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	11,255	123	11,378	6,434	39	6,473
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	1,271	4	1,275	1,464	8	1,472
其他企業對手視獲批貸款為中國內地相關貸款	3,552	7	3,559	4,070	16	4,086
總計	16,120	134	16,254	12,032	63	12,095
除準備後資產總計	171,782			141,459		
資產負債表以內風險佔總資產比例	9.38%			8.51%		

於二〇一七年十二月三十一日及二〇一七年六月三十日，本行無需為以上非銀行類客戶風險提供特定準備金。

11 外匯風險額
(百萬港元)

本行於二〇一七年十二月三十一及二〇一七年六月三十日，美元佔所有外匯淨盤總額的10%或以上。

	二〇一七年 十二月三十一日	
	美元	總計
現貨資產	81,992	81,992
現貨負債	(81,988)	(81,988)
遠期買入	11,858	11,858
遠期賣出	(11,811)	(11,811)
期權盤淨額	-	-
長(短)盤淨額	51	51
結構性倉盤淨額	3	3

	二〇一七年 六月三十日	
	美元	總計
現貨資產	69,450	69,450
現貨負債	(69,500)	(69,500)
遠期買入	15,073	15,073
遠期賣出	(14,984)	(14,984)
期權盤淨額	-	-
長(短)盤淨額	39	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
香港分行

資產負債表以外項目及流動資金資料
截至二〇一七年十二月三十一日止年度

	二〇一七年 十二月三十一日		二〇一七年 六月三十日		
	港幣千元		港幣千元		
12 或然負債及承擔 (合約數額)					
直接信貸替代項目	6,409		6,400		
其他承擔	175,859,733		162,866,842		
13 衍生工具 (港幣千元)	二〇一七年 十二月三十一日		二〇一七年 六月三十日		
	公平價值數額		公平價值數額		總計
	正數值	負數值	正數值	負數值	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)	283,075	320,162	497,488	497,458	79,240,917
股東權益合約	391,561	391,561	191,917	220,888	29,849,691
除黃金外的貴金屬合約	12,944	12,946	33,639	33,639	1,749,905
14 流動資金比率			截至二〇一七年 十二月三十一日 止年度	截至二〇一六年 十二月三十一日 止年度	
全年度之平均流動資金比率			41.47%	43.77%	

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。

流動資金管理手冊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，由本分行流動性風險管理部更新。

本分行亦有一套本地流動資金應急計劃，由本分行司庫更新。

除司庫及流動性風險管理部外，本分行風險管理委員會及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

集團綜合財務資料

	二〇一七年 十二月三十一日	二〇一七年 六月三十日
資本充足比率 (附註 1)		
普通股本第一級資本比率	13.5%	14.2%
第一級資本比率	18.9%	19.6%
總資本比率	20.8%	21.7%
	百萬瑞士法郎	百萬瑞士法郎
股東資金總額	41,902	43,493
其他財務資料		
資產負債表		
資產總額	796,289	783,411
負債總額	754,100	783,068
貸款及放款總計	279,149	273,865
客戶存款總計	361,162	356,674
	二〇一七年 十二月三十一日	二〇一六年 十二月三十一日
	百萬瑞士法郎	百萬瑞士法郎
損益結算表		
由持續經營業務產生的稅前盈利/(虧損)	1,793	(2,266)

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。

瑞士信貸銀行股份有限公司
香港分行

行政總裁之遵從準則聲明

瑞士信貸銀行香港分行行政總裁證明上述披露之資料遵從《銀行業(披露)規則》及香港金融管理局監管政策手冊之《銀行業(披露)規則的應用指引》所編制。



Francis Monnet
香港分行行政總裁

日期: 二〇一八年三月二十九日