

新聞通告

瑞士信貸銀行股份有限公司香港分行, 主要財務資料披露

香港, 二〇一五年九月三十日

根據香港銀行業(披露)規則, 瑞士信貸銀行股份有限公司香港分行現發佈此新聞通告, 包含有關披露報表的內容。披露報表的副本將展示於下列的本行營業地址。披露報表的副本已提交香港金融管理局供公眾查閱。

披露報表展示地點:

瑞士信貸銀行股份有限公司香港分行  
香港九龍柯士甸道西一號  
環球貿易廣場  
八十八樓

聯絡人:

法則監管主任, 電話 +852 2841 4888

**Credit Suisse AG**

As one of the world's leading financial services providers, we are committed to delivering our combined financial experience and expertise to corporate, institutional and government clients and to high-net-worth individuals worldwide, as well as to private clients in Switzerland.

Founded in 1856, today we have a global reach with operations in over 50 countries and 46,600 employees from approximately 150 different nations. Our broad footprint helps us to generate a geographically balanced stream of revenues and net new assets and allows us to capture diverse growth opportunities around the world. We serve our diverse clients through our two divisions, which cooperate closely to provide holistic financial solutions, including innovative products and specially tailored advice.

瑞士信貸銀行股份有限公司

香港分行

於二〇一五年六月三十日

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  
於二〇一五年六月三十日

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  
於二〇一五年六月三十日

		二〇一五年 六月三十日	二〇一四年 六月三十日
	附註	港幣千元	港幣千元
利息收入		600,046	328,438
利息支出		(247,302)	(126,518)
淨利息收入		352,744	201,920
其他營運收入	1	870,430	608,275
總營運收入		1,223,174	810,195
總營運支出	2	(729,032)	(548,405)
提撥已減值貸款及應收款項的準備金		(70)	(441)
稅前盈利		494,072	261,349
稅項支出		(82,062)	(42,408)
除稅後盈利		412,010	218,941

瑞士信貸銀行股份有限公司  
香港分行

資產負債表  
於二〇一五年六月三十日

		二〇一五年 六月三十日	二〇一四年 十二月三十一日
	附註	港幣千元	港幣千元
<b>資產</b>			
現金及銀行結餘		1,278,124	1,298,669
存於外匯基金款項		20,649	3,958
存放於海外辦事處的金額		34,182,718	25,212,505
貸款及應收款項	4	65,441,058	52,596,831
投資證券		15,495,809	15,543,181
總資產		<u>116,418,358</u>	<u>94,655,144</u>
<b>負債</b>			
客戶存款	5	57,753,351	59,807,470
結欠海外辦事處的金額		52,779,673	30,544,123
其他負債		5,885,334	4,303,551
總負債		<u>116,418,358</u>	<u>94,655,144</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 六月三十日	二〇一四年 六月三十日
	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		(867)	(2,487)
來自其他交易活動的收益減虧損		(136,998)	(52,485)
來自持有作交易用途的證券的收益減虧損		65	(5)
費用及佣金收入淨額	3	1,007,896	663,194
其他		334	58
		<u>870,430</u>	<u>608,275</u>
<b>2 總營運支出</b>			
職員及租金開支		(514,024)	(420,867)
其他開支		(206,703)	(125,277)
其他準備金		(8,305)	(2,261)
		<u>(729,032)</u>	<u>(548,405)</u>
<b>3 淨費用及佣金收入</b>			
費用及佣金收入		1,110,624	712,454
減：費用及佣金開支		(102,728)	(49,260)
		<u>1,007,896</u>	<u>663,194</u>
		二〇一五年 六月三十日	二〇一四年 十二月三十一日
<b>4 貸款及應收款項</b>		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		1,710,918	347,356
- 一個月以下		37,013,889	40,058,183
- 一個月以上至三個月		13,920,443	4,133,724
- 三個月以下至一年		2,249,226	3,572,628
- 一年以上		6,311,943	1,605,702
總客戶貸款及放款	6	<u>61,206,419</u>	<u>49,717,593</u>
其他帳項		4,161,356	2,814,658
應計利息		74,261	65,430
為已減值貸款及應收款項而提撥的準備金 (集體準備金)		(978)	(850)
為已減值貸款及應收款項而提撥的準備金 (特別準備金)		-	-
		<u>65,441,058</u>	<u>52,596,831</u>
<b>5 客戶存款</b>			
活期存款及往來帳戶		32,799,556	31,408,966
儲蓄存款		-	-
定期，短期通知及通知存款		24,953,795	28,398,504
		<u>57,753,351</u>	<u>59,807,470</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 六月三十日 港幣千元			二〇一四年 十二月三十一日 港幣千元		
<b>6 客戶的貸款及放款的毛額</b>						
<b>a. 按行業分類</b>	<b>有抵押品</b>	<b>無抵押品</b>	<b>總額</b>	<b>有抵押品</b>	<b>無抵押品</b>	<b>總額</b>
在香港使用之貸款及放款						
工商金融						
- 物業發展	7,227	-	7,227	-	-	-
- 土木工程	-	-	-	7,363	-	7,363
- 金融企業	1,920,208	3,488,534	5,408,742	1,993,357	3,489,910	5,483,267
- 康樂活動	-	-	-	132,483	-	132,483
- 印刷及出版	193,143	-	193,143	-	-	-
- 其他	56,475	-	56,475	87,380	-	87,380
個人						
- 其他	13,062,072	92	13,062,164	11,434,129	271	11,434,400
在香港以外使用之貸款及放款	42,473,005	5,663	42,478,668	32,516,721	55,979	32,572,700
	<u>57,712,130</u>	<u>3,494,289</u>	<u>61,206,419</u>	<u>46,171,433</u>	<u>3,546,160</u>	<u>49,717,593</u>

**6 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制定。

	二〇一五年 六月三十日 港幣千元			二〇一四年 十二月三十一日 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	28,236,670	-	-	20,866,485	-	-
香港	13,074,848	-	-	12,002,323	-	-
中國	4,697,489	-	-	3,851,119	-	-
瑞士	3,495,916	-	-	3,497,442	-	-
開曼群島	2,638,716	-	-	1,125,442	-	-
新加坡	2,281,602	-	-	2,493,360	-	-
巴哈馬	1,976,224	-	-	1,876,082	-	-
其他地區	4,804,954	-	-	4,005,340	-	-
	<u>61,206,419</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>49,717,593</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
佔客戶貸款總額的百分比		<u>0.00%</u>			<u>0.00%</u>	
減值貸款抵押品市值		<u>-</u>			<u>-</u>	

**7 逾期客戶和銀行貸款及放款準備**

本行於二〇一五年六月三十及二〇一四年十二月三十一日並沒有逾期及經重組的客戶和銀行貸款及放款。

本行於二〇一五年六月三十及二〇一四年十二月三十一日並沒有已減值的銀行貸款及放款。

**8 其他逾期資產**

本行於二〇一五年六月三十及二〇一四年十二月三十一日並沒有其他逾期資產。

**9 收回資產**

本行於二〇一五年六月三十及二〇一四年十二月三十一日並沒有收回資產。

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  
於二〇一五年六月三十日

10 或然負債及承擔 (合約數額)	二〇一五年 六月三十日			二〇一四年 十二月三十一日		
	港幣千元			港幣千元		
直接信貸替代項目				12,559		12,564
其他承擔				126,374,510		110,600,296

  

11 衍生工具 (港幣千元)	二〇一五年 六月三十日			二〇一四年 十二月三十一日		
	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)	522,117	522,094	79,378,369	630,647	641,020	61,127,951
股東權益合約	530,774	544,244	31,785,740	356,577	370,489	18,062,348
其他	33,730	33,917	2,146,540	76,230	76,397	14,689,371

  

12 流動資金比率	二〇一五年 六月三十日	二〇一四年 六月三十日
上半年度之平均流動資金比率	40.25%	45.84%

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 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
發展中的亞洲及太平洋地區	98	13	6,431	-	6,542
其中中國	30	13	5,401	-	5,444

	二〇一四年 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	2,516	15,511	208	-	18,235
其中瑞士	1,885	-	-	-	1,885
其中美國	450	15,511	12	-	15,973
離岸中心	24,534	-	38,100	-	62,634
其中巴哈馬	-	-	1,896	-	1,896
其中包括英屬維爾京群島	-	-	20,965	-	20,965
其中開曼群島	-	-	1,149	-	1,149
其中香港	708	-	10,929	-	11,637
其中新加坡	23,826	-	2,720	-	26,546
發展中的亞洲及太平洋地區	205	13	5,462	-	5,680
其中中國	8	13	4,548	-	4,569

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 六月三十日			二〇一四年 十二月三十一日		
	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	13	-	13	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	4,183	76	4,259	3,539	49	3,588
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	517	3	520	306	2	308
其他企業對手視獲批貸款為中國內地相關貸款	6,455	249	6,704	3,690	121	3,811
總計	11,168	328	11,496	7,548	172	7,720
除準備後資產總計	116,418			94,655		
資產負債表以內風險佔總資產比例	9.59%			7.97%		

於二〇一五年六月三十及二〇一四年十二月三十一日，本行無備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 六月三十日	
	美元	總計
現貨資產	64,329	64,329
現貨負債	(64,430)	(64,430)
遠期買入	14,780	14,780
遠期賣出	(14,719)	(14,719)
期權盤淨額	-	-
長(短)盤淨額	(40)	(40)
結構性倉盤淨額	-	-
	二〇一四年 十二月三十一日	
	美元	總計
現貨資產	55,826	55,826
現貨負債	(55,860)	(55,860)
遠期買入	23,792	23,792
遠期賣出	(23,715)	(23,715)
期權盤淨額	-	-
長(短)盤淨額	43	43
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 六月三十日	二〇一四年 十二月三十一日
<b>資本充足比率 (附註 1)</b>		
核心第一級資本比率	13.9%	14.9%
第一級資本比率	16.7%	17.1%
總資本比率	20.1%	20.8%

	百萬瑞士法郎	百萬瑞士法郎
<b>股東資金總額</b>	42,642	43,959

其他財務資料

資產負債表

資產總額	879,322	921,462
負債總額	836,680	877,503
貸款及放款總計	270,171	272,551
客戶存款總計	356,453	369,058

	二〇一五年 六月三十日	二〇一四年 六月三十日
	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盈利	3,172	1,003

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。