

瑞士信貸銀行股份有限公司

香港分行

於二〇一六年六月三十日

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
於二〇一六年六月三十日

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
於二〇一六年六月三十日

		二〇一六年 六月三十日	二〇一五年 六月三十日
	附註	港幣千元	港幣千元
利息收入		750,220	600,046
利息支出		(269,117)	(247,302)
淨利息收入		481,103	352,744
其他營運收入	1	484,797	870,430
總營運收入		965,900	1,223,174
總營運支出	2	(717,287)	(729,032)
提撥已減值貸款及應收款項的準備金		60,853	(70)
稅前盈利		309,466	494,072
稅項支出		(51,405)	(82,062)
除稅後盈利		258,061	412,010

瑞士信貸銀行股份有限公司
香港分行

資產負債表
於二〇一六年六月三十日

		二〇一六年 六月三十日	二〇一五年 十二月三十一日
	附註	港幣千元	港幣千元
資產			
現金及銀行結餘		967,532	1,684,356
存於外匯基金款項		119,140	2,359
存放於海外辦事處的金額		37,818,205	28,342,534
貸款及應收款項	4	62,031,379	63,123,548
投資證券		15,738,024	14,947,918
總資產		<u>116,674,280</u>	<u>108,100,715</u>
負債			
客戶存款	5	66,920,172	60,463,109
銀行存款及結餘		89,619	-
結欠海外辦事處的金額		44,720,331	44,151,783
其他負債		4,944,158	3,485,823
總負債		<u>116,674,280</u>	<u>108,100,715</u>

瑞士信貸銀行股份有限公司
香港分行

帳目附註

		二〇一六年 六月三十日	二〇一五年 六月三十日
	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		(6,475)	(867)
來自其他交易活動的收益減虧損		(319,155)	(136,998)
來自持有作交易用途的證券的收益減虧損		(144)	65
費用及佣金收入淨額	3	804,692	1,007,896
其他		5,879	334
		<u>484,797</u>	<u>870,430</u>
2 總營運支出			
職員及租金開支		(529,887)	(514,024)
其他開支		(187,173)	(206,703)
其他準備金		(227)	(8,305)
		<u>(717,287)</u>	<u>(729,032)</u>
3 淨費用及佣金收入			
費用及佣金收入		1,070,210	1,110,624
減：費用及佣金開支		(265,518)	(102,728)
		<u>804,692</u>	<u>1,007,896</u>
		二〇一六年 六月三十日	二〇一五年 十二月三十一日
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		641,035	731,610
- 一個月以下		41,888,311	41,519,835
- 一個月以上至三個月		11,178,110	12,965,399
- 三個月以下至一年		1,816,794	3,254,896
- 一年以上		2,673,708	2,416,586
總客戶貸款及放款	6	<u>58,197,958</u>	<u>60,888,326</u>
其他賬項		3,745,927	2,224,260
應計利息		93,409	77,648
為已減值貸款及應收款項而提撥的準備金 (集體準備金)		(525)	(539)
為已減值貸款及應收款項而提撥的準備金 (特別準備金)		(5,390)	(66,147)
		<u>62,031,379</u>	<u>63,123,548</u>
5 客戶存款			
活期存款及往來帳戶		40,283,738	35,298,636
儲蓄存款		-	-
定期，短期通知及通知存款		26,636,434	25,164,473
		<u>66,920,172</u>	<u>60,463,109</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

	二〇一六年 六月三十日 港幣千元			二〇一五年 十二月三十一日 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	8,353	-	8,353	7,340	-	7,340.00
- 金融企業	2,041,250	3,491,454	5,532,704	2,049,139	3,487,680	5,536,819
- 其他	40,009	-	40,009	54,669	-	54,669
個人						
- 其他	11,209,072	85	11,209,157	12,976,009	100	12,976,109
在香港以外使用之貸款及放款	41,387,236	20,500	41,407,736	42,312,173	1,216	42,313,389
	<u>54,685,920</u>	<u>3,512,039</u>	<u>58,197,958</u>	<u>57,399,330</u>	<u>3,488,996</u>	<u>60,888,326</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。

	二〇一六年 六月三十日 港幣千元			二〇一五年 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	27,497,291	-	-	28,149,883	220,200	54,341.00
香港	10,033,340	-	-	12,481,789	-	-
其他地區	20,667,327	85,258	5,390	20,256,654	82,497	11,806
	<u>58,197,958</u>	<u>85,258</u>	<u>5,390</u>	<u>60,888,326</u>	<u>302,697</u>	<u>66,147</u>
佔客戶貸款總額的百分比		<u>0.15%</u>			<u>0.50%</u>	
減值貸款抵押品市值		<u>85,258</u>			<u>297,045</u>	

7 逾期客戶和銀行貸款及放款準備

逾期客戶貸款額

	二〇一六年 六月三十日 港幣千元			二〇一五年 十二月三十一日 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	-	0.00%	-	220,200	0.36%	54,341
六個月以上至一年	85,258	0.15%	5,390	82,497	0.14%	11,806
一年以上	-	-	-	-	-	-
	<u>85,258</u>	<u>0.15%</u>	<u>5,390</u>	<u>302,697</u>	<u>0.50%</u>	<u>66,147</u>

本行於二〇一六年六月三十及二〇一五年十二月三十一日並沒有逾期及經重組的銀行貸款及放款。

本行於二〇一六年六月三十及二〇一五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

本行於二〇一六年六月三十及二〇一五年十二月三十一日並沒有其他逾期資產。

9 收回資產

本行於二〇一六年六月三十及二〇一五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
於二〇一六年六月三十日

	二〇一六年 六月三十日			二〇一五年 十二月三十一日		
	港幣千元			港幣千元		
10 或然負債及承擔 (合約數額)						
直接信貸替代項目	3,104			11,494		
其他承擔	151,645,911			139,244,060		
11 衍生工具 (港幣千元)	二〇一六年 六月三十日			二〇一五年 十二月三十一日		
	公平價值數額		總計	公平價值數額		總計
	正數值	負數值	數額	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)	957,344	960,199	69,104,836	451,088	450,867	59,764,572
股東權益合約	153,638	189,467	22,731,498	564,731	536,285	28,342,987
其他	88,614	88,614	1,924,787	78,232	78,232	1,926,583
12 流動資金比率						
上半年度之平均流動資金比率	44.34%			40.25%		

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：

	二〇一六年 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	2,794	15,706	270	-	18,770
其中瑞士	2,101	-	1	-	2,102
其中美國	242	15,706	29	-	15,977
離岸中心	36,934	3	47,300	-	84,237
其中巴哈馬	-	-	1,522	-	1,522
其中包括英屬維爾京群島	-	-	28,000	-	28,000
其中開曼群島	-	-	1,801	-	1,801
其中香港	463	3	12,457	-	12,923
其中新加坡	36,471	-	2,716	-	39,187
	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

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。

	二〇一六年 六月三十日			二〇一五年 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	12	-	12	12	-	12
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	4,786	91	4,877	3,662	67	3,729
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	973	2	975	579	3	582
其他企業對手視獲批貸款為中國內地相關貸款	5,564	30	5,594	5,516	58	5,574
總計	11,335	123	11,458	9,769	128	9,897
除準備後資產總計	116,674			108,101		
資產負債表以內風險佔總資產比例	9.72%			9.04%		

於二〇一六年六月三十及二〇一六年十二月三十一日，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)

	二〇一六年 六月三十日		
	美元	日元	總計
現貨資產	65,477	1,581	67,058
現貨負債	(65,495)	(1,581)	(67,076)
遠期買入	19,297	6,778	26,075
遠期賣出	(19,259)	(6,778)	(26,037)
期權盤淨額	-	-	-
長(短)盤淨額	20	-	20
結構性倉盤淨額	-	-	-

	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	-	-	-

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

	二〇一六年 六月三十日	二〇一五年 十二月三十一日
資本充足比率 (附註 1)		
普通股本第一級資本比率	14.2%	14.3%
第一級資本比率	18.1%	18.0%
總資本比率	21.4%	21.3%
	百萬瑞士法郎	百萬瑞士法郎
股東資金總額	44,962	44,382
其他財務資料		
資產負債表		
資產總額	821,164	820,805
負債總額	776,202	776,423
貸款及放款總計	273,835	272,995
客戶存款總計	347,559	342,705
	二〇一六年 六月三十日	二〇一五年 六月三十日
	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(虧損)/盈利	(290)	3,172

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。



Francois Monnet
香港分行行政總裁

日期: 二〇一六年九月二十八日