

瑞士信貸銀行股份有限公司

香港分行

於二〇一七年六月三十日

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
於二〇一七年六月三十日

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
於二〇一七年六月三十日

		二〇一七年 六月三十日	二〇一六年 六月三十日
	附註	港幣千元	港幣千元
利息收入		1,016,875	750,220
利息支出		(459,093)	(269,117)
淨利息收入		557,782	481,103
其他營運收入	1	787,450	484,797
總營運收入		1,345,232	965,900
總營運支出	2	(954,044)	(717,287)
提撥已減值貸款及應收款項的準備金		(536)	60,853
稅前盈利		390,652	309,466
稅項支出		(64,023)	(51,405)
除稅後盈利		326,629	258,061

瑞士信貸銀行股份有限公司
香港分行

資產負債表

於二〇一七年六月三十日

		二〇一七年 六月三十日	二〇一六年 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		1,447,982	803,788
存於外匯基金款項		50,549	3,475
存放於海外辦事處的金額		34,574,734	36,858,611
貸款及應收款項	4	81,819,353	62,409,420
投資證券		23,566,761	19,795,890
總資產		<u>141,459,379</u>	<u>119,871,184</u>
負債			
客戶存款	5	91,768,988	76,343,890
銀行存款及結餘		59,191	178,092
結欠海外辦事處的金額		43,120,597	39,749,426
其他負債		6,510,603	3,599,776
總負債		<u>141,459,379</u>	<u>119,871,184</u>

瑞士信貸銀行股份有限公司
香港分行

帳目附註

		二〇一七年 六月三十日	二〇一六年 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		2,688	(6,475)
來自其他交易活動的收益減虧損		(225,000)	(319,155)
來自持有作交易用途的證券的收益減虧損		36	(144)
費用及佣金收入淨額	3	997,742	804,692
其他		11,984	5,879
		<u>787,450</u>	<u>484,797</u>
2 總營運支出			
職員及租金開支		(702,503)	(529,887)
其他開支		(237,073)	(187,173)
其他準備金		(14,468)	(227)
		<u>(954,044)</u>	<u>(717,287)</u>
3 淨費用及佣金收入			
費用及佣金收入		1,265,433	1,070,210
減：費用及佣金開支		(267,691)	(265,518)
		<u>997,742</u>	<u>804,692</u>
		二〇一七年 六月三十日	二〇一六年 十二月三十一日
		港幣千元	港幣千元
4 貸款及應收款項			
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		1,551,501	1,694,809
- 一個月以下		60,227,788	47,545,787
- 一個月以上至三個月		9,156,681	6,921,943
- 三個月以下至一年		2,329,909	2,953,831
- 一年以上		3,664,724	1,231,873
總客戶貸款及放款	6	<u>76,930,603</u>	<u>60,348,243</u>
其他帳項		5,056,492	2,252,350
應計利息		150,881	124,851
為已減值貸款及應收款項而提撥的準備金 (集體準備金)		(276)	(305)
為已減值貸款及應收款項而提撥的準備金 (特別準備金)		(318,347)	(315,719)
		<u>81,819,353</u>	<u>62,409,420</u>
5 客戶存款			
活期存款及往來帳戶		49,062,356	44,108,224
定期，短期通知及通知存款		42,706,632	32,235,666
		<u>91,768,988</u>	<u>76,343,890</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

	二〇一七年 六月三十日 港幣千元			二〇一六年 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						
- 土木工程	-	-	-	6,227	-	6,227
- 金融企業	2,137,588	3,512,455	5,650,043	2,194,747	3,489,889	5,684,636
- 其他	106,542	-	106,542	131,601	-	131,601
個人						
- 其他	19,769,538	5	19,769,543	13,605,153	65	13,605,218
在香港以外使用之貸款及放款	51,357,169	47,306	51,404,475	40,919,267	1,294	40,920,561
	<u>73,370,837</u>	<u>3,559,766</u>	<u>76,930,603</u>	<u>56,856,995</u>	<u>3,491,248</u>	<u>60,348,243</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。

	二〇一七年 六月三十日 港幣千元			二〇一六年 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	35,967,488	23,935	13,229	28,265,204	22,713	11,606
香港	17,836,158	291,152	207,795	12,467,509	296,199	191,374
中國	8,806,152	13,692	13,690	6,523,427	15,359	14,639
其他地區	14,320,805	109,845	83,633	13,092,103	194,358	98,100
	<u>76,930,603</u>	<u>438,623</u>	<u>318,347</u>	<u>60,348,243</u>	<u>528,628</u>	<u>315,719</u>
佔客戶貸款總額的百分比		<u>0.57%</u>			<u>0.88%</u>	
減值貸款抵押品市值		<u>120,239</u>			<u>175,412</u>	

7 逾期及經重組資產

a. 逾期客戶貸款

	二〇一七年 六月三十日		二〇一六年 十二月三十一日	
	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	-	-	445,032	0.74%
六個月以上至一年	438,623	0.57%	-	-
一年以上	-	-	83,596	0.14%
	<u>438,623</u>	<u>0.57%</u>	<u>528,628</u>	<u>0.88%</u>
逾期貸款所持之抵押品市值	<u>120,239</u>		<u>175,412</u>	
已撥個別減值準備	<u>318,347</u>		<u>315,719</u>	

b. 經重組貸款

	二〇一七年 六月三十日		二〇一六年 十二月三十一日	
	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
經重組客戶貸款	-	-	367,294	0.61%

於二〇一七年六月三十及二〇一六年十二月三十一日，所有減值貸款均逾期三個月以上。

本行於二〇一七年六月三十及二〇一六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。

本行於二〇一七年六月三十及二〇一六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

本行於二〇一七年六月三十及二〇一六年十二月三十一日並沒有其他逾期資產。

9 收回資產

本行於二〇一七年六月三十及二〇一六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
於二〇一七年六月三十日

	二〇一七年 六月三十日			二〇一六年 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	6,400			2,482		
其他承擔	162,866,842			162,549,977		
11 衍生工具 (港幣千元)	二〇一七年 六月三十日			二〇一六年 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)	497,488	497,458	79,240,917	730,072	732,928	62,274,767
股東權益合約	191,917	220,888	29,849,691	126,732	150,878	18,416,185
其他	33,639	33,639	1,749,905	48,144	48,144	1,481,987
12 流動資金比率	二〇一七年 六月三十日			二〇一六年 六月三十日		
上半年度之平均流動資金比率	41.79%			44.34%		

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
香港分行

帳目附註

13 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：

	二〇一七年 六月三十日				總額
	銀行	官方機構	非銀行私營機構	其他	
發達國家	3,817	23,536	235	-	27,588
其中瑞士	2,691	-	38	-	2,729
其中美國	829	23,466	-	-	24,295
離岸中心	33,696	-	57,005	-	90,701
其中巴哈馬	-	-	1,723	-	1,723
其中包括英屬維爾京群島	-	-	36,804	-	36,804
其中開曼群島	-	-	1,348	-	1,348
其中香港	401	-	13,867	-	14,268
其中新加坡	33,295	-	2,161	-	35,456
	二〇一六年 十二月三十一日				總額
	銀行	官方機構	非銀行私營機構	其他	
發達國家	2,133	19,765	208	-	22,106
其中瑞士	1,711	-	35	-	1,746
其中美國	248	19,765	-	-	20,013
離岸中心	36,507	4	45,524	-	82,035
其中巴哈馬	-	-	1,563	-	1,563
其中包括英屬維爾京群島	-	-	28,459	-	28,459
其中開曼群島	-	-	1,025	-	1,025
其中香港	379	4	11,637	-	12,020
其中新加坡	36,128	-	1,965	-	38,093

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。

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 六月三十日	二〇一六年 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%	13.5%
第一級資本比率	19.6%	18.0%
總資本比率	21.7%	20.5%
	百萬瑞士法郎	百萬瑞士法郎
股東資金總額	43,493	41,897
其他財務資料		
資產負債表		
資產總額	783,411	819,861
負債總額	783,068	777,964
貸款及放款總計	273,865	275,976
客戶存款總計	356,674	355,833
	二〇一七年 六月三十日	二〇一六年 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	1,253	(290)


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: 二〇一七年九月二十八日