



# CA INDOSUEZ (SWITZERLAND) SA

## 香港分行

### 截至二零二二年六月三十日止六個月

### 財務資料披露報表

#### CA Indosuez (Switzerland) SA

Hong Kong Branch  
Suite 2918, Two Pacific Place  
88 Queensway  
Hong Kong  
T +852 3763 6888  
F +852 3763 6868  
[www.ca-indosuez.com](http://www.ca-indosuez.com)

香港分行  
香港金鐘道八十八號  
太古廣場二期二九一八室  
電話 +852 3763 6888  
傳真 +852 3763 6868

Incorporated in Switzerland  
with members' limited liability  
於瑞士成立的公司, 其成員的  
法律責任是有限度的

Head Office  
4 Quai Général Guisan  
PO Box 5260  
1211 Geneva 11 - Switzerland  
T +41 58 321 9000  
F +41 58 321 9100



## CA INDOSUEZ (SWITZERLAND) SA

### 香港分行

本銀行現附上截至二零二二年六月三十日止六個月度之財務資料披露報表。本報表內容根據《銀行業條例》第 60A 條所訂立的《銀行業（披露）規則》而編制。

A handwritten signature in black ink, appearing to read 'Olivier LIVENAIS', written over a horizontal line.

Olivier LIVENAIS

行政總裁

CA Indosuez (Switzerland) SA

于瑞士成立的公司，其成員的法律責任是有限度的

## A 部分：香港分行資料

### I 損益表

(以千港幣列示)

截至二零二二年六月三十日止六個月

	2022年6月30日	2021年6月30日
利息收入	68,662	30,001
利息開支	<u>(47,461)</u>	<u>(15,017)</u>
淨利息收入	21,201	14,984
其他經營收入		
來自非港元貨幣交易的收益減虧損	47,647	44,989
來自其他衍生品交易的收益減虧損	28	-
費用及備金收入淨額	99,930	134,119
- 費用及備金收入	129,255	167,530
- 費用及備金開支	<u>(29,325)</u>	<u>(33,411)</u>
其他收入	<u>(10)</u>	<u>(21)</u>
收入總額	168,796	194,071
營業開支	(166,480)	(180,314)
職員及租金開支	(102,387)	(113,898)
其他開支	<u>(64,093)</u>	<u>(66,416)</u>
減值損失及為已減值貸款及應收款項而提撥的準備金	(254)	(87)
來自物業、工業裝置及設備以及投資物業的處置的		
收益減虧損	<u>-</u>	<u>-</u>
除稅前利潤/(虧損)	2,062	13,670
稅項開支	<u>(215)</u>	<u>(1,891)</u>
除稅後利潤/(虧損)	<u>1,847</u>	<u>11,779</u>



CA Indosuez (Switzerland) SA

于瑞士成立的公司，其成員的法律責任是有限度的

## II 資產負債表

(以千港幣列示)

2022年6月30日 2021年12月31日

### 資產

存放於外匯基金款項	126,878	317,774
銀行結餘	18,153	18,402
存放於該機構的海外辦事處的款項	5,653,437	5,674,546
貸款及應收款項	2,699,603	2,634,553
投資證券	449,022	39,980
物業、工業裝置及設備以及投資物業	1,550	2,375
資產總額	<u>8,948,643</u>	<u>8,687,630</u>

### 負債

銀行存款及結餘	-	-
客戶存款		
- 活期存款及往來帳戶	2,915,051	4,375,533
- 定期、短期通知及通知存款	3,314,182	1,766,714
結欠該機構的海外辦事處的款項	2,422,767	2,276,818
其他負債	296,643	268,565
負債總額	<u>8,948,643</u>	<u>8,687,630</u>

CA Indosuez (Switzerland) SA

于瑞士成立的公司，其成員的法律責任是有限度的

### III 資產負債表附加資料

(以千港幣列示)

#### (1) 貸款及應收款項

	2022年6月30日	2021年12月31日
對客戶的貸款及放款	2,438,426	2,425,345
應計利息及其他帳戶	261,631	209,408
為已減值貸款及應收款項而提撥的準備金		
集體準備金	(454)	(200)
	<u>2,699,603</u>	<u>2,634,553</u>

於二零二二年六月三十日及二零二一年十二月三十一日，總行沒有為香港分行就貸款及放款或其他風險承擔而提撥準備金。

#### (2) 客戶貸款總額按行業劃分的明細表

	2022年6月30日	2021年12月31日
在香港使用的貸款及放款		
工商金融		
- 金融企業	190,885	328,983
- 其他	915,727	544,915
個人		
- 購買其他住宅物業之貸款	-	-
- 其他	1,193,277	1,353,403
在香港以外使用的貸款及放款	138,537	198,044
	<u>2,438,426</u>	<u>2,425,345</u>
按有抵押品及無抵押品分類		
有抵押品	2,438,426	2,425,345
無抵押品	-	-
	<u>2,438,426</u>	<u>2,425,345</u>

按交易對手的所在地，對客戶貸款額按主要國家或地區分佈之分析如下。主要國家或地區指依照香港金融管理局所意定之風險轉移調整後，其區域分項佔客戶貸款總額10%或以上者。

	2022年6月30日	2021年12月31日
主要國家或地區		
香港	1,026,661	1,043,975
薩摩亞	768,906	645,615
英屬維京群島	326,794	263,836
其他地區	316,065	471,919
	<u>2,438,426</u>	<u>2,425,345</u>

於二零二二年六月三十日及二零二一年十二月三十一日，本行對客戶、銀行及其他金融機構並無任何已減值貸款、收回資產、逾期貸款或重組資產。



CA Indosuez (Switzerland) SA

于瑞士成立的公司，其成員的法律責任是有限度的

### (3) 國際債權的地域分佈分析

以下對交易對手的國際債權分析是根據香港金融管理局《國際銀行業統計申報表》(MA(BS)21)填報指示，計入風險轉移及根據交易對手所在地和類別分類。

(以百萬港幣列示)

於2022年6月30日

	銀行	官方機構	非銀行私人機構			總額
			非銀行金融機構	非金融私人機構	其他	
發達國家	181	-	-	47	-	228
其中瑞士	181	-	-	-	-	181
離岸中心	5,479	-	-	1,798	-	7,277
其中香港	5	-	-	687	-	692
發展中的拉丁美洲及加勒比海	-	-	-	-	-	-
發展中的亞太區國家	-	-	-	254	-	254
	5,660	-	-	2,099	-	7,759

於2021年12月31日

	銀行	官方機構	非銀行私人機構			總額
			非銀行金融機構	非金融私人機構	其他	
發達國家	191	-	-	51	-	242
其中瑞士	191	-	-	-	-	191
離岸中心	5,494	-	-	1,721	-	7,215
其中香港	3	-	-	484	-	487
發展中的拉丁美洲及加勒比海	-	-	-	-	-	-
發展中的亞太區國家	-	-	-	294	-	294
	5,685	-	-	2,066	-	7,751



CA Indosuez (Switzerland) SA

于瑞士成立的公司，其成員的法律責任是有限度的

(4) 內地非銀行業之風險暴露

(以千港幣列示)

於2022年6月30日	資產負債表內 之風險	資產負債表外 之風險	總額
交易對手類型			
居住在中國內地之中國公民或在中國境內設立 之企業及其子公司和合資企業	295,292	-	295,292
其他被認為內地非銀行客戶的風險	-	-	-
總額	<u>295,292</u>	<u>-</u>	<u>295,292</u>
扣除準備金後資產總額	8,948,643		
資產負債表內之風險佔總資產比例	3.30%		
於2021年12月31日	資產負債表內 之風險	資產負債表外 之風險	總額
交易對手類型			
居住在中國內地之中國公民或在中國境內設立 之企業及其子公司和合資企業	173,124	-	173,124
其他被認為內地非銀行客戶的風險	-	-	-
總額	<u>173,124</u>	<u>-</u>	<u>173,124</u>
扣除準備金後資產總額	8,687,630		
資產負債表內之風險佔總資產比例	1.99%		



CA Indosuez (Switzerland) SA

于瑞士成立的公司，其成員的法律責任是有限度的

(5) 外匯風險

(以百萬港幣列示)

於2022年6月30日

	美元	英鎊	日圓	歐羅	人民幣	加元	瑞士 法郎	澳元	新加 坡元	紐西 蘭元	黃金	其他	總計
現貨資產	3,433	78	308	457	71	85	248	179	161	358	115	1,552	7,045
現貨負債	3,431	78	308	457	70	85	248	179	161	358	115	1,548	7,038
遠期買入	1,533	107	27	25	2	68	76	47	24	63	-	408	2,380
遠期賣出	1,535	107	27	25	2	68	76	47	24	63	-	408	2,382
期權盤淨額	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
長(短)倉淨額	-	-	-	-	1	-	-	-	-	-	-	4	5

於2021年12月31日

	美元	英鎊	日圓	歐羅	人民幣	加元	瑞士 法郎	澳元	新加 坡元	紐西 蘭元	黃金	其他	總計
現貨資產	3,626	115	215	674	65	373	297	189	143	98	81	1,648	7,524
現貨負債	3,626	115	215	674	65	373	297	189	143	98	81	1,647	7,523
遠期買入	791	17	36	50	10	48	66	53	12	15	6	261	1,365
遠期賣出	790	17	36	50	10	48	66	53	12	15	6	261	1,364
期權盤淨額	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
長(短)倉淨額	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1	2

以上外匯風險的計算以香港金融管理局《持有外匯情況申報表》(MA(BS)6)所列的名義價值為基準。

於二零二二年六月三十日及二零二一年十二月三十一日，本分行並無結構性淨持倉量。





CA Indosuez (Switzerland) SA

于瑞士成立的公司，其成員的法律責任是有限度的

## 資產負債表外之風險

(以千港幣列示)

	2022年6月30日	2021年12月31日
或有負債及承擔		
直接信貸替代項目	-	-
其他承諾	298,808	194,466
	<u>298,808</u>	<u>194,466</u>
衍生工具 - 合同/名義數額		
匯率	13,679,811	13,276,999
其他合約	1,262,084	941,198
	<u>14,941,895</u>	<u>14,218,197</u>

	2022年6月30日		2021年12月31日	
	公允價值		公允價值	
	正數值	負數值	正數值	負數值
匯率	218,373	219,224	163,017	163,342
其他合約	16,008	16,008	19,903	19,903
	<u>234,381</u>	<u>235,232</u>	<u>182,920</u>	<u>183,245</u>

以上衍生工具之公允價值沒有計入雙邊淨額結算安排的影響。

## (7) 流動性資料

### (a) 流動性維持比率

本分行根據由香港金融管理局頒佈之《銀行業(流動性)規則》，符合每日流動性覆蓋比率之最低要求。

	2022年6月30日	2022年3月31日	2021年6月30日
本期間之平均流動性維持比率	49.76%	50.00%	57.45%

流動性維持比率("LMR")是根據由香港金融管理局頒佈之《銀行業(流動性)規則》計算。季度平均LMR是以本分行當季度內每個曆月向香港金融管理局申報之流動性狀況申報表內的平均LMR之算數平均數計算。

根據《銀行業(披露)規則》的流動性資料披露可於本分行網站內瀏覽:

<https://www.ca-indosuez.com/hongkong/en/indosuez-in-hong-kong>。



CA Indosuez (Switzerland) SA

于瑞士成立的公司，其成員的法律責任是有限度的

---

## (8) 薪酬披露

CA Indosuez (Switzerland) SA 香港分行採納總行的薪酬制度，其披露符合香港金融管理局頒佈之《監管政策手冊(CG-5)-穩健的薪酬制度指引》第三條的要求。相關披露詳情請參閱 CA Indosuez (Switzerland) SA 集團二零二零年年報。



CA Indosuez (Switzerland) SA

于瑞士成立的公司，其成員的法律責任是有限度的

## B 部分: 集團資料 (綜合基準)

(以千瑞士法郎列示)

### CA Indosuez (Switzerland) SA 集團主要財務資料 (綜合基準):

	2022年6月30日	2021年12月31日
<b>資本及資本充足比率</b>		
資本充足比率 (註)		
普通股一級資本比率	15.91%	15.33%
一級資本比率	15.91%	15.33%
總資本比率	19.35%	18.66%
股東權益	1,858,813	1,855,931
<b>其他財務資料</b>		
資產負債表:		
資產總額	18,565,499	18,275,179
負債總額	16,976,876	16,684,146
貸款及放款總計	8,453,608	9,101,345
客戶存款總計	11,528,705	1,200,223
	2022年6月30日	2021年12月31日
損益表:		
除稅前利潤/(虧損)	27,287	28,103

註:

資本充足比率是根據二零一二年六月一日起生效之《瑞士銀行和證券經紀人資本充足與風險多樣化條例》(資本充足條例, CAO) 的規定計算。

