



## 德國商業銀行香港分行

## 二零一五年度之中期財務披露報告

二零一五年九月

德國商業銀行  
香港分行

(以港幣千元位列示)



I. 收益表資料

二零一五年一月一日至六月三十日

二零一四年一月一日至六月三十日

利息收入	256,997	252,641
利息開支	(193,028)	(161,518)
其他營運收入		
- 外匯買賣的淨利潤 / 淨虧損	(8,573)	9,765
- 持作買賣用途之證券的淨利潤 / 淨虧損	-	3,269
- 其他買賣的淨利潤 / 淨虧損	(45,383)	(1,085)
- 收費及佣金收入淨額	71,390	64,724
- 總收費及佣金收入	79,851	74,873
- 總收費及佣金支出	(8,461)	(10,149)
來自非持作買賣用途的投資的收入	141	-
- 出售物業、器材及設備的利潤	62	-
- 其他	145,193	153,598
營運支出		
- 租金開支	(17,442)	(17,227)
- 僱員開支	(70,071)	(69,383)
- 其他營運開支	(77,350)	(75,522)
減值撥回 / (損失, 貸款虧損) 及其他應收款項準備金	27,133	(3,004)
資產減值損失	-	-
除稅前溢利 / (虧損)	89,069	156,258
稅項	-	-
除稅後溢利 / (虧損)	89,069	156,258

德國商業銀行  
香港分行  
(以港幣千元位列示)



II. 資產負債表項目

	負債		
	二零一五年六月三十日	二零一四年十二月三十一日	二零一四年十二月三十一日
資產			
(i) 現金及銀行同業結存 (除下(ii))外	112,024	129,129	1,317,602
(ii) 結存外匯基金的數額	151,930	29,034	1,880,338
(iii) 一個月至十二個月到期之銀行同業 放款(除下(iii))外	-	-	1,120,172
(iv) 結存海外辦事處的金額	12,141,612	11,186,705	611,254
(v) 貿易票據	-	-	-
(vi) 持有存款證	-	-	508,918
(vii) 持作買賣用途之證券	-	-	13,523,679
(viii) 貸款及其他應收款項	10,179,414	12,723,744	-
(ix) 投資證券	1,012,462	1,112,291	-
(x) 其他投資	-	-	3,240,731
(xi) 物業、器材及設備	3,265	3,809	18,575
(xii) 資產總數	23,600,707	25,184,712	23,600,707
(i) 銀行同業之存款及結餘 (除下(iv))外	3,817,212		1,317,602
(ii) 結欠外匯基金的數額	1,880,338		-
(iii) 客戶存款	1,120,172		910,163
- 活期存款及往來帳戶	611,254		598,899
- 儲蓄存款	-		-
- 定期存款及通知存款	508,918		311,264
(iv) 結欠海外辦事處的金額	13,523,679		18,310,373
(v) 已發行的存款證	-		-
(vi) 已發行的債務證券	-		-
(vii) 其他負債	3,240,731		4,586,794
(viii) 準備金	18,575		59,780
(ix) 負債總數	23,600,707	25,184,712	25,184,712

III. 附加資產負債表資料

二零一五年六月三十日

二零一四年十二月三十一日

(i) 貸款及其他應收款項		
- 客戶貸款	3,736,301	3,840,988
- 銀行貸款	4,356,974	6,014,457
- 其他	2,086,139	2,868,299
- 應計利息	126,318	148,825
- 其他	1,959,821	2,719,474
客戶貸款及應收款項減值準備金		
- 組合減值準備金	6,560	4,527
- 個別減值準備金	-	37,852
銀行貸款及應收款項減值準備金		
- 組合減值準備金	7,725	12,492
- 個別減值準備金	-	-
本集團總行為香港分行的風險而撥出的減值準備金		
- 組合減值準備金	-	-
- 個別減值準備金	-	-
(ii) 個別減值客戶貸款準備金		
a. 個別減值貸款總數	-	45,333
b. 該等貸款撥出的個別準備金數額	-	37,852
c. 該等貸款有抵押部分	-	-
d. 該等貸款總數佔客戶貸款總數的百分比	0.00%	1.18%
備註：於期內，本行並沒有個別同業減值貸款		
(iii) 個別減值客戶貸款之區域分析 (根據客戶之所在地點)		
- 香港	-	35,313
- 西歐	-	10,019

德國商業銀行  
香港分行

(以港幣千元位列示)



III. 附加資產負債表資料

(iv) 客戶貸款之行業分類詳列如下：

	二零一五年六月三十日	二零一五年六月三十日	二零一四年十二月三十一日	二零一四年十二月三十一日
	未償還結餘	有抵押品彌償之結餘	未償還結餘	有抵押品彌償之結餘
- 在香港使用的貸款				
- 工業、商業及金融業	-	-	29,600	-
- 物業發展	-	-	-	-
- 物業投資	128,000	-	138,000	-
- 與財務及金融有關	-	-	-	-
- 證券經紀	-	-	-	-
- 批發及零售業	1,041,194	-	1,184,148	-
- 製造業	1,147,227	-	1,422,036	-
- 運輸及運輸設備	5,327	-	5,681	-
- 康樂活動	1	-	1	-
- 資訊科技	17,830	-	7,756	-
- 電力及氣體燃料	-	-	-	-
- 土木工程	24,000	-	-	-
- 其他	104,167	-	104,168	-
個別人土				
- 貸款購買「居者有其屋」，「私人機構參與建屋計劃」及「租者置其屋計劃」的單位	-	-	-	-
- 貸款購買其他住宅樓宇	-	-	-	-
- 信用卡客戶	-	-	-	-
- 其他	-	-	-	-
- 貿易融資	622,428	-	158,132	-
- 在香港以外使用的貸款	646,127	424,969	791,466	626,316
	3,736,301	424,969	3,840,988	626,316

III. 附加資產負債表資料

二零一五年六月三十日

二零一四年十二月三十一日

(v) 按區域分類之客戶貸款總數

下列之區域分析是根據客戶之所在地點

亞洲及太平洋		
- 香港	3,105,354	3,049,522
- 澳門	-	182,047
北美		
- 美國	424,969	444,270
加勒比海		
- 開曼群島	50,933	-
西歐		
- 其他	155,045	165,148
- 瑞士	-	1
客戶貸款總數	<u>3,736,301</u>	<u>3,840,988</u>

(vi) 逾期未償還及減值貸款,按國家或區域佔客戶及銀行貸款總數10%或以上者

(vii) 逾期及經重組的資產

(a) 借予客戶及銀行的貸款總數按照下列逾期情況細分

逾期期限:

- 三個月以上至六個月	-
- 六個月以上至一年	-
- 一年以上	10,019

(b) 經重組客戶及銀行貸款總數 (已扣除逾期超過三個月,並在上述(vii)(a)項內列明的貸款)

(c) 持有收回資產總數

(viii) 其他資產如貿易票據及債務證券逾期情況

- 三個月以上至六個月	-
- 六個月以上至一年	-
- 一年以上	-

**德國商業銀行  
香港分行**

(以港幣百萬元位列示)



**IV. 外匯風險**

就其業績報告所用貨幣以外的貨幣所承受的風險額佔所持外匯淨盤總額的10%或以上

	二零一五年六月三十日			二零一四年十二月三十一日		
	人民幣 百萬港元	美元 百萬港元	歐元 百萬港元	人民幣 百萬港元	美元 百萬港元	歐元 百萬港元
現貨資產	7,358	11,845	984	11,938	21,203	16,945
現貨負債	(520)	(3,770)	(12,556)	(11,282)	(20,432)	(18,279)
遠期買入	2,085	17,882	17,977	14,798	40,350	22,937
遠期賣出	(8,963)	(25,982)	(7,211)	(15,411)	(41,152)	(21,560)
期權盤淨額	-	-	-	-	-	-
長(短)盤淨額	(40)	(25)	(806)	43	(31)	43
結構性倉盤淨額	-	-	-	-	-	-
			<b>總計</b>			<b>總計</b>
			20,187			50,086
			(16,846)			(49,993)
			37,944			78,085
			(42,156)			(78,123)
			-			-
			(871)			55

V. 國際債權

國際債權,經顧及風險轉移後,凡個別國家或區域分類佔國際債權總額不少於10%以下者

	銀行		官方機構		非銀行私營機構		總數
	(百萬元)	(百萬元)	(百萬元)	(百萬元)	(百萬元)	(百萬元)	
二零一五年六月三十日	12,930	-	427	396	13,753		
發達國家	12,760	-	-	396	13,156		
德國							
發展中的亞洲和太平洋地區	3,504	-	-	1,245	4,749		
中國	3,314	-	-	1,245	4,559		
二零一四年十二月三十一日	11,750	-	446	167	12,363		
發達國家	11,603	-	-	157	11,760		
德國							
發展中的亞洲和太平洋地區	5,681	-	-	1,228	6,909		
中國	5,498	-	-	1,228	6,726		



VI. 非銀行中資機構的風險額

二零一五年六月三十日

	資產負債表 內之風險額 (百萬元)	資產負債表 外之風險額 (百萬元)	總數 (百萬元)	個別減值 準備金 (百萬元)
中央政府，中央政府擁有的企業及其附屬公司和合資企業	416	35	451	-
地方政府，地方政府擁有的企業及其附屬公司和合資企業	14	48	62	-
中國國民居住在中國以外地區或實體法團成立在中國以外地區，其信貸 獲授予在中國使用	15	-	15	-
其他交易對手而本銀行視有關風險額為非銀行客戶中國內地風險額	1,701	530	2,231	-
總額	2,146	613	2,759	-
準備後的資產總額	23,582			
資產負債表內之風險額佔總資產百分比	9.11%			
<b>二零一四年十二月三十一日</b>				
中央政府，中央政府擁有的企業及其附屬公司和合資企業	168	259	427	-
地方政府，地方政府擁有的企業及其附屬公司和合資企業	-	-	-	-
中國國民居住在中國以外地區或實體法團成立在中國以外地區，其信貸 獲授予在中國使用	19	-	19	-
其他交易對手而本銀行視有關風險額為非銀行客戶中國內地風險額	1,312	525	1,837	-
總額	1,499	784	2,283	-
準備後的資產總額	25,125			
資產負債表內之風險額佔總資產百分比	5.97%			

**VII. 資產負債表外的風險項目 (除衍生工具外)**

二零一五年六月三十日

二零一四年十二月三十一日

或有負債及承諾		
- 直接信貸替代項目	1,165,776	1,001,396
- 與交易有關的或有項目	267,497	78,386
- 與貿易有關的或有項目	444,150	244,836
- 票據發行及循環式包銷安排	-	-
- 其他承諾	3,820,169	4,623,196
- 其他	-	-

**VIII. 衍生工具**

<b>合約金額</b>		
- 匯率衍生合約	41,972,763	79,754,522
- 利率衍生合約	3,117,206	3,318,226
- 其他	-	-
<b>衍生工具-資產</b>		
- 匯率衍生合約	1,894,266	2,655,254
- 利率衍生合約	25,402	30,001
<b>衍生工具-負債</b>		
- 匯率衍生合約	2,138,009	2,668,741
- 利率衍生合約	28,339	31,504

以上衍生工具資產及負債,及各衍生工具合約,按市值重估後之正數值或負數值之總額,及代表該等合約之重置成本總額。

於2014年12月31日及2013年12月31日,本行並無雙邊淨額結算安排。

**IX. 流動性維持比率**

平均流動性維持比率	二零一五年一月至六月	二零一四年一月至六月
平均流動資金比率	61.59%	N.A.
	N.A.	47.70%

上述比率以報告期內每個曆月之平均值計算簡單平均數。

截至二零一五年六月三十日止六個月之平均流動性維持比率乃根據自二零一五年一月一日起生效之《銀行業(流動性)規則》計算,而截至二零一四年六月三十日止六個月之平均流動資金比率則根據當時適用之香港《銀行業條款》附表四基礎計算。故兩者未能直接比較。

(以歐羅百萬元位列示)

**X. 薪酬披露**

根據第3.1.2 SPM CG-5 "穩健的薪酬制度指引", 德國商業銀行香港分行是不用對其薪酬制度另作披露。然而, 在適當情況下, 本集團會在年報上作出相關的披露。

**XI. 流動資金風險管理披露**

集團庫務部負責流動資金管理, 包括營運和策略元素。集團風險管理部是負責風險管理, 其中包括對流動資金風險進行識別, 分析, 報告, 設定相關的流動資金風險限額和上報流程。銀行內部流動資金風險模式為流動資金管理的基礎和向董事委員會作出報告。流動資金風險管理和監控的關鍵決策是由中央資產負債管理委員會(ALCO) 制定。在分行實務運作層面上, 其他小組委員會負責處理與流動資金風險的問題。香港分行的流動資金管理是按照集團內部的流動資金風險模式引出來, 並由本地資產負債管理委員會(LocalALCO)作出每年檢討及批核。

**XII. 綜合集團業績報告**

(i) 資本及資本充足		
綜合總股東資金	29,810	26,960
綜合總資本比率*	15.10%	14.60%
(ii) 其他財務		
資產總數	561,022	557,609
負債總數	531,212	530,649
銀行同業及客戶放款總數	305,548	318,678
貸款總數	235,417	240,853
客戶負債總數	260,483	248,977
除稅前溢利 / 虧損	1,004	581
	二零一五年一月一日至六月三十日	二零一四年一月一日至六月三十日

<sup>1</sup> 二零一五年度未經審核資料。資料來源：二零一五年度之中期業績報告。

<sup>2</sup> 二零一四年度已經審核資料。資料來源：二零一四年度集團全年之業績報告。

\* 綜合總資本比率是根據巴塞爾資本協定。

德國商業銀行  
香港分行



**XIII. 遵守聲明**

本行於編製二零一五年之中期報告及財務報表時，均已包括及遵守銀行業(披露)規則及香港金融管理局頒佈的監管政策手冊之銀行業(披露)規制的應用指引。以上披露資料完全正確無訛，並且清楚解釋銀行運作。



包凱歌  
行政總裁