



德國商業銀行香港分行

二零一七年度之中期財務披露報告

二零一七年九月

德國商業銀行  
香港分行  
(以港幣千元位列示)



I. 收益表資料

二零一七年一月一日至六月三十日

二零一六年一月一日至六月三十日

利息收入	70,988	108,545
利息開支	(47,533)	(44,774)
其他營運收入		
- 外匯買賣的淨利潤 / 淨虧損	(33,224)	(65,578)
- 持作買賣用途之證券的淨利潤 / 淨虧損	-	-
- 其他買賣的淨利潤 / 淨虧損	52,429	18,206
- 收費及佣金收入淨額	36,261	28,957
- 總收費及佣金收入	53,030	42,618
- 總收費及佣金支出	(16,769)	(13,661)
來自非持作買賣用途的投資的收入	134	139
- 出售物業,器材及設備的利潤	0	8
- 其他	146,018	90,262
營運支出		
- 租金開支	(8,300)	(7,691)
- 僱員開支	(76,673)	(72,474)
- 其他營運開支	(90,440)	(80,395)
減值撥回 / (損失,貸款虧損)及其他應收款項準備金	6,182	(40,943)
資產減值損失	-	-
除稅前溢利 / (虧損)	55,842	(65,738)
稅項	-	-
除稅後溢利 / (虧損)	55,842	(65,738)

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

資產	二零一七年六月三十日		二零一六年十二月三十一日		負債	二零一七年六月三十日		二零一六年十二月三十一日	
(i) 現金及銀行同業結存 (除下(iii)外)	154,941	72,218			(i) 銀行同業之存款及結餘 (除下(iv)外)	0	0		
(ii) 結存外匯基金的數額	42,953	54,875			(ii) 結欠外匯基金的數額	0	288,099		
(iii) 一個月至十二個月到期之銀行同業放款(除下(iii)外)	-	-			(iii) 客戶存款	2,249,569	3,444,608		
(iv) 結存海外辦事處的金額	4,185,938	2,545,528			- 活期存款及往來帳戶	1,258,231	1,748,537		
(v) 貿易票據	-	-			- 儲蓄存款	-	-		
(vi) 持有存款證	-	-			- 定期存款及通知存款	991,338	1,696,071		
(vii) 持作買賣用途之證券	-	-			(iv) 結欠海外辦事處的金額	6,816,586	2,779,494		
(viii) 貸款及其他應收款項	4,234,764	5,353,733			(v) 已發行的存款證	-	-		
(ix) 投資證券	1,752,817	499,263			(vi) 已發行的債務證券	-	-		
(x) 其他投資	-	-			(vii) 其他負債	1,287,965	1,976,016		
(xi) 物業, 器材及設備	14,767	16,902			(viii) 準備金	32,060	54,302		
(xii) 資產總數	<u>10,386,180</u>	<u>8,542,519</u>			(ix) 負債總數	<u>10,386,180</u>	<u>8,542,519</u>		

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	二零一七年六月三十日	二零一六年十二月三十一日
(i) 貸款及其他應收款項		
- 客戶貸款	2,604,153	3,156,828
- 銀行貸款	174,189	168,913
- 其他	1,456,422	2,027,992
- 應計利息	88,825	77,357
- 其他	1,367,597	1,950,635
客戶貸款及應收款項減值準備金		
- 組合減值準備金	4,548	7,495
- 個別減值準備金	21,461	41,120
銀行貸款及應收款項減值準備金		
- 組合減值準備金	1,458	1,643
- 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	78,048	155,110
b. 該等貸款撥出的個別準備金數額	21,461	41,120
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	3.00%	4.91%
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	78,048	155,110

德國商業銀行  
香港分行



(以港幣千元位列示)

	二零一七年六月三十日	二零一七年六月三十日	二零一六年十二月三十一日	二零一六年十二月三十一日
III. 附加資產負債表資料	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
(iv) 客戶貸款之行業分類詳列如下：				
- 在香港使用的貸款				
工、商業及金融業				
- 物業發展	-	-	-	-
- 物業投資	-	-	-	-
- 與財務及金融有關	50,000	-	50,000	-
- 證券經紀	-	-	-	-
- 批發及零售業	310,317	-	384,155	-
- 製造業	1,107,792	-	1,355,865	-
- 運輸及運輸設備	5,176	-	4,364	-
- 康樂活動	-	-	-	-
- 資訊科技	-	-	1	-
- 電力及氣體燃料	-	-	-	-
- 土木工程	24,000	-	24,000	-
- 其他	120,834	-	104,168	-
個別人士				
- 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	63,131	-	194,036	-
- 在香港以外使用的貸款	922,903	948,752	1,040,239	930,114
	<u>2,604,153</u>	<u>948,752</u>	<u>3,156,828</u>	<u>930,114</u>

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

二零一七年六月三十日

二零一六年十二月三十一日

(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

- 中國

- 香港

- 紐西蘭

北美

- 美國

加勒比海

- 開曼群島

客戶貸款總數

269,206

1,687,930

302,185

344,832

-

2,604,153

276,458

2,124,764

292,002

364,333

99,271

3,156,828

(vi) 逾期未償還及減值貸款, 按國家或區域佔客戶及銀貸款總數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

-

-

-

(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有外匯淨盤總額的10%或以上

	二零一七年六月三十日				二零一六年十二月三十一日			
	人民幣	美元	歐元	總計	人民幣	美元	歐元	總計
現貨資產	992	4,160	1,986	7,138	1,247	3,080	1,525	5,852
現貨負債	(1,460)	(930)	(6,239)	(8,629)	(932)	(1,236)	(2,895)	(5,063)
遠期買入	7,925	25,684	13,500	47,109	8,767	23,294	8,783	40,844
遠期賣出	(7,420)	(28,909)	(9,145)	(45,474)	(9,064)	(25,243)	(7,286)	(41,593)
期權盤淨額	-	-	-	-	-	-	-	-
長(短)盤淨額	37	5	102	144	18	(105)	127	40
結構性倉盤淨額	-	-	-	-	-	-	-	-

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
			非銀行金融機構	非金融私營機構	
<u>二零一七年六月三十日</u>					
發達國家	4,277	-	347	375	4,999
德國	4,273	-	-	72	4,345
離岸中心	148	-	-	1,343	1,491
香港	148	-	-	1,343	1,491
發展中的亞洲和太平洋地區	122	-	270	80	472
中國	1	-	270	80	351
<u>二零一六年十二月三十一日</u>					
發達國家	2,619	-	366	636	3,621
德國	2,615	-	-	343	2,958
離岸中心	66	-	-	1,503	1,569
香港	66	-	-	1,404	1,470
發展中的亞洲和太平洋地區	120	-	278	202	600
中國	47	-	278	202	527



VI. 非銀行中資機構的風險額

	資產負債表 內之風險額	資產負債表 外之風險額	總數	個別減值 準備金
<u>二零一七年六月三十日</u>				
中央政府，中央政府擁有的企業及其附屬公司和合資企業	1,049	-	1,049	-
地方政府，地方政府擁有的企業及其附屬公司和合資企業	29	-	29	-
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	7	-	7	-
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	486	815	1,301	-
總額	<u>1,571</u>	<u>815</u>	<u>2,386</u>	<u>-</u>
準備後的資產總額	10,354			
資產負債表內之風險額佔總資產百分比	15.17%			
<u>二零一六年十二月三十一日</u>				
中央政府，中央政府擁有的企業及其附屬公司和合資企業	907	-	907	-
地方政府，地方政府擁有的企業及其附屬公司和合資企業	29	-	29	-
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	8	-	8	-
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	1,108	1,119	2,227	-
總額	<u>2,052</u>	<u>1,119</u>	<u>3,171</u>	<u>-</u>
準備後的資產總額	8,488			
資產負債表內之風險額佔總資產百分比	24.17%			

VII. 資產負債表外的風險項目 (除衍生工具外)

二零一七年六月三十日

二零一六年十二月三十一日

或有負債及承諾		
- 直接信貸替代項目	393,770	360,971
- 與交易有關的或有項目	201,696	219,322
- 與貿易有關的或有項目	359,257	195,166
- 票據發行及循環式包銷安排	-	-
- 其他承諾	5,942,343	4,272,830
- 其他	-	-

VIII. 衍生工具

合約金額		
- 匯率衍生合約	56,485,185	46,816,368
- 利率衍生合約	4,932,109	2,989,785
- 其他	-	-
衍生工具-資產		
- 匯率衍生合約	1,254,699	1,839,709
- 利率衍生合約	17,762	20,569
衍生工具-負債		
- 匯率衍生合約	1,107,172	1,842,667
- 利率衍生合約	13,568	16,204

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2017年06月30日及2016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

二零一七年一月至六月

二零一六年一月至六月

平均流動性維持比率	60.52%	48.34%
-----------	--------	--------

上述比率以報告期內每個曆月之平均值計算簡單平均數。

(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申出來，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

	<u>二零一七年六月三十日</u> <sup>1</sup>	<u>二零一六年十二月三十一日</u> <sup>2</sup>
(i) 資本及資本充足		
綜合總股東資金	29,375	29,640
綜合總資本比率*	17.40%	16.90%
(ii) 其他財務		
資產總數	487,260	480,450
負債總數	457,885	450,810
銀行同業及客戶放款總數	283,456	275,106
貸款總數	225,557	224,050
客戶負債總數	259,241	250,920
	<u>二零一七年一月一日至六月三十日</u>	<u>二零一六年一月一日至六月三十日</u>
除稅前溢利 / 虧損	(292)	575

<sup>1</sup> 二零一七年度未經審核資料。資料來源：二零一七年度之中期業績報告。

<sup>2</sup> 二零一六年度已經審核資料。資料來源：二零一六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

本行於編製二零一七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