

德意志銀行 (香港分行)

(總部註冊於德意志聯邦共和國, 其成員承擔有限法律責任)

主要財務資料披露報告

截至 2019 年 6 月 30 日上半年度



德意志銀行（香港分行）發表其截至 2019 年 6 月 30 日上半年度之主要財務資料披露報告如下：-

德意志銀行（香港分行）

主要財務資料披露報告（截至 2019 年 6 月 30 日止半年度）

甲部份 - 分行資料（香港分行）

(I) 損益帳資料

百萬港元	2019 年 上半年度	2018 年 上半年度
利息收入	1,620	1,375
利息支出	(1,081)	(758)
其他營運收入		
- 外匯買賣收益減虧損	257	217
- 持作買賣用途證券的收益減虧損	846	530
- 其他買賣收益減虧損	588	57
收費及佣金收入淨額		
- 收費及佣金收入總額	1,382	1,611
- 收費及佣金開支總額	(110)	(64)
- 其他	460	1,185
營運支出		
- 員工支出	(1,458)	(1,539)
- 租賃支出	(149)	(176)
- 其他	(1,455)	(1,485)
壞帳及呆壞帳準備支出	(2)	8
資產壞帳準備金支出	(508)	-
稅前盈利/(虧損)	390	961
稅項	(378)	21
除稅後盈利/(虧損)	12	940

(II) 資產負債表資料

百萬港元	2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日
資產		
現金及存放同業結餘	4,547	4,880
距離合約到期日超逾一個月但不超逾十二個月的銀行存款	-	-
存於外匯基金款項	1,966	1,073
存放於認可機構海外辦事處的金額	36,298	23,086
貿易票據	2,682	3,713
持有的供買賣用途的證券	6,777	8,991
貸款及其他應收帳目	63,451	55,416
投資證券	2,505	3,162
在反向回購協議下的應收款項	116	116
其他投資	654	661
房產和設備	1,188	167
總資產	120,184	101,265
負債		
銀行同業存款及結餘	1,144	1,069
客戶存款		
- 活期存款及往來帳戶	19,255	16,494
- 儲蓄存款	430	171
- 定期存款及通知存款	16,783	12,068
結欠認可機構海外辦事處的金額	65,194	54,086
已發行的存款證	1,962	1,966
已發行的其他可轉讓債務工具	369	370
其他應付帳目	15,047	15,041
總負債	120,184	101,265

(III) 其他資料

(i) 編制基礎

德意志銀行及其附屬公司（‘本集團’）編制之綜合財務報表已按照歐洲聯盟（‘歐盟’）所頒布的國際財務報告準則（IFRS）。此財務資料披露報告只適用於德意志銀行香港分行（‘本行’）的活動，上述所有資料均根據本集團之會計政策及《銀行業條例》（‘規則’）第60A條制訂之《銀行業（披露）規則》所編制。

(ii) 貸款及其他帳目

百萬港元	2019年6月30日	2018年12月31日
客戶貸款	49,505	41,813
銀行同業貸款	367	367
應計利息及其他帳目	13,650	13,307
減：信貸損失減值準備		
- 綜合評估	41	44
- 個別評估	30	27
	<u>63,451</u>	<u>55,416</u>

(iii) 貿易票據

百萬港元	2019年6月30日	2018年12月31日
貿易票據	2,686	3,717
減：信貸損失減值準備		
- 綜合評估	-	-
- 個別評估	-	-
減：債務國風險準備金	4	4
	<u>2,682</u>	<u>3,713</u>

(iv) 已虧損之貸款

	2019年6月30日		2018年12月31日	
	百萬港元	佔客戶貸款之百分比	百萬港元	佔客戶貸款之百分比
減去個別評估信貸損失減值準備的已虧損之貸款				
- 已虧損之貸款	438	0.88%	413	0.99%
- 個別評估信貸損失減值準備	<u>(30)</u>		<u>(27)</u>	
	<u>408</u>		<u>386</u>	
按地區分析：				
- 香港	10		12	
- 德國	28		-	
- 巴西	<u>400</u>		<u>401</u>	
	<u>438</u>		<u>413</u>	
用作抵押逾期客戶貸款的資產帳面值	<u>380</u>		<u>381</u>	
已虧損之貸款有抵押部份	<u>380</u>		<u>381</u>	
已虧損之貸款無抵押部份	<u>58</u>		<u>32</u>	

就用作抵押逾期客戶貸款及墊款的資產全屬信用保險。

於2019年06月30日及2018年12月31日，本行並無任何已虧損銀行同業墊款及貿易票據。

(v) 逾期貸款及其他帳目及貿易票據

逾期客戶貸款	2019年6月30日		2018年12月31日	
	百萬港元	佔客戶貸款之百分比	百萬港元	佔客戶貸款之百分比
逾期達：				
- 三個月以上至六個月以下	-		401	0.96%
- 六個月以上至一年以下	400	0.81%	-	
- 一年以上	10	0.02%	12	0.03%
	<u>410</u>		<u>413</u>	
代表：				
- 在香港使用的貸款	10		12	
- 在香港以外使用的貸款	400		401	
- 貿易融資	-		-	
	<u>410</u>		<u>413</u>	
按地區分析：				
- 香港	10		12	
- 巴西	400		401	
	<u>410</u>		<u>413</u>	
用作抵押逾期客戶貸款的資產帳面值	<u>380</u>		<u>381</u>	
逾期貸款有抵押部份	<u>380</u>		<u>381</u>	
逾期貸款無抵押部份	<u>30</u>		<u>32</u>	

於 2019 年 06 月 30 日及 2018 年 12 月 31 日，已停止累計利息及根據個別信貸風險評估並列為壞帳的客戶貸款總額分別為 410 百萬港元及 413 百萬港元。當中並無利息撥入暫記帳及抵押品彌償。於 2019 年 06 月 30 日及 2018 年 12 月 31 日，有關個別評估減值準備分別為 25 百萬港元及 27 百萬港元。

於 2019 年 06 月 30 日及 2018 年 12 月 31 日，本行並無任何逾期銀行同業墊款及貿易票據。

(vi) 已重組貸款及其他帳目及貿易票據

於 2019 年 06 月 30 日及 2018 年 12 月 31 日，本行並無持有因逾期或壞賬而收回資產。

(vii) 客戶貸款之行業類別 (據 MA(BS)2A - 貸款、墊款及準備分析季報) 分析

百萬港元	2019年6月30日		2018年12月31日	
	貸款結餘	以抵押品彌償之結餘	貸款結餘	以抵押品彌償之結餘
在香港使用的貸款				
工商金融				
- 製造業	-	-	4	-
- 批發及零售業	74	-	133	-
- 運輸及運輸器材	235	223	269	241
- 金融服務業	190	-	190	-
- 股票經紀	780	-	752	-
- 其他	<u>6,827</u>	<u>6,492</u>	<u>6,997</u>	<u>6,759</u>
	8,106	6,715	8,345	7,000
個人				
- 其他	<u>806</u>	<u>802</u>	<u>1,645</u>	<u>1,635</u>
在香港使用的貸款總額	8,912	7,517	9,990	8,635
貿易融資	19,298	678	12,021	836
在香港以外使用的貸款	<u>21,295</u>	<u>14,993</u>	<u>19,802</u>	<u>12,200</u>
	49,505	23,188	41,813	21,671

(viii) 客戶貸款已顧及風險轉移因素 (據 MA(BS) 21 - 國際銀行業務統計報表) 之地區分析

百萬港元	2019年6月30日	2018年12月31日
香港	18,592	9,727
中國內地	7,049	4,358
其他	<u>23,864</u>	<u>27,728</u>
	49,505	41,813

(ix) 國內業務 (據 MA(BS) 20 - 中國境內業務分析之分類)

百萬港元	資產負債表 以內之風險	資產負債表 以外之風險	總計
於 2019 年 06 月 30 日			
中央政府、國有實體及其附屬公司及其聯營公司	13,855	1,669	15,524
地方政府、地方政府之實體及其附屬公司及其聯營公司	554	11	565
居住在國內之中國公民或其他在國內註冊成立之實體及其附屬公司及其聯營公司	3,548	2,227	5,775
不包括上述的其他國有實體	-	-	-
不包括上述的其他地方政府之實體	782	-	782
非居住在國內之中國公民或其他在中國大陸以外註冊成立之實體， 其中信貸被授予在國內使用	611	-	611
其他交易對手其風險被認為是國內非銀行客戶風險	<u>1,242</u>	<u>58</u>	<u>1,300</u>
總計	<u>20,592</u>	<u>3,965</u>	<u>24,557</u>
準備後的資產總額	<u>120,184</u>		
資產負債表以內之風險額佔總資產比率	17.13%		

(ix) 國內業務(據 MA(BS) 20 - 中國境內業務分析之分類)(續)

百萬元	資產負債表 以內之風險	資產負債表 以外之風險	總計
於 2018 年 12 月 31 日			
中央政府、國有實體及其附屬公司及其聯營公司	9,586	1,185	10,771
地方政府、地方政府之實體及其附屬公司及其聯營公司	403	85	488
居住在國內之中國公民或其他在國內註冊成立之實體及其附屬公司及其聯營公司	2,616	2,772	5,388
不包括上述的其他國有實體	-	-	-
不包括上述的其他地方政府之實體	124	660	784
非居住在國內之中國公民或其他在中國大陸以外註冊成立之實體， 其中信貸被授予在國內使用	362	-	362
其他交易對手其風險被認為是國內非銀行客戶風險	<u>1,373</u>	<u>25</u>	<u>1,398</u>
總計	<u>14,464</u>	<u>4,727</u>	<u>19,191</u>
準備後的資產總額	<u>101,265</u>		
資產負債表以內之風險額佔總資產比率	14.28%		

(x) 國際債權(不包括港幣索償的本地債權)已顧及風險轉移因素(據 MA(BS) 21 - 國際銀行業務統計報表)之地區分析

百萬元	非銀行私營單位				總額
	銀行	官方機構	非銀行金融 機構	非金融私人 機構	
於 2019 年 06 月 30 日					
已發展國家, 內含	37,044	-	-	9,614	46,658
- 德國	33,623	-	-	844	34,467
- 美國	1,428	-	-	1,469	2,897
發展中的非洲和中東國家	41	-	-	683	724
發展中的亞洲和太平洋國家, 內含	7,397	-	-	10,035	17,432
- 中國	6,918	-	-	7,433	14,351
發展中的拉丁美洲國家	-	-	-	1,572	1,572
發展中的歐洲國家	353	-	-	1,173	1,526
離岸中心, 內含	15,758	455	110	25,928	42,251
- 香港	15,749	455	110	17,636	33,950
國際組織	-	-	-	18	18
總額	<u>60,593</u>	<u>455</u>	<u>110</u>	<u>49,023</u>	<u>110,181</u>

百萬元	非銀行私營單位				總額
	銀行	官方機構	非銀行金融 機構	非金融私人 機構	
於 2018 年 12 月 31 日					
已發展國家, 內含	25,682	-	-	7,747	33,429
- 德國	20,655	-	-	742	21,397
- 美國	1,470	-	-	2,646	4,116
發展中的非洲和中東國家	-	-	-	1,885	1,885
發展中的亞洲和太平洋國家, 內含	6,029	577	-	9,084	15,690
- 中國	5,384	577	-	5,624	11,585
發展中的拉丁美洲國家	-	-	-	1,865	1,865
發展中的歐洲國家	198	-	-	1,334	1,532
離岸中心, 內含	13,533	2,955	174	23,656	40,318
- 香港	12,018	2,955	174	9,744	24,891
國際組織	-	-	-	-	-
總額	<u>45,442</u>	<u>3,532</u>	<u>174</u>	<u>45,571</u>	<u>94,719</u>

(xi) 外匯風險

於 2019 年 06 月 30 日	美元	歐羅	人民幣	澳元	其他外幣	總計
相等於百萬港元						
現貨資產	62,258	12,854	15,646	387	4,450	95,595
現貨負債	(76,974)	(13,571)	(4,870)	(397)	(4,007)	(99,819)
遠期買入	195,628	8,470	162,258	1,353	1,631	369,340
遠期賣出	(180,748)	(7,898)	(171,373)	(1,745)	(2,072)	(363,836)
期權盤淨額	-	-	-	-	-	-
長 / (短) 盤淨額	<u>164</u>	<u>(145)</u>	<u>1,661</u>	<u>(402)</u>	<u>2</u>	<u>1,280</u>

於 2018 年 12 月 31 日	美元	歐羅	人民幣	其他外幣	總計
相等於百萬港元					
現貨資產	47,219	7,170	15,674	2,848	72,911
現貨負債	(61,320)	(13,057)	(8,537)	(2,772)	(85,686)
遠期買入	172,296	18,474	136,786	4,078	331,634
遠期賣出	(158,525)	(12,436)	(142,178)	(4,150)	(317,289)
期權盤淨額	-	-	-	-	-
長 / (短) 盤淨額	<u>(330)</u>	<u>151</u>	<u>1,745</u>	<u>4</u>	<u>1,570</u>

已採用內部報告方法作為計算總期權部位的基準

(xii) 資產負債表以外項目

資產負債表以外項目的合約或名義數額如下：

百萬港元	2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日
或然負債及承擔		
- 直接信貸替代項目	140	306
- 與交易有關的或然項目	4,578	4,705
- 與貿易有關的或然項目	1,901	2,272
- 其他承擔	<u>836</u>	<u>3,107</u>
	<u>7,455</u>	<u>10,390</u>
衍生工具		
- 匯率衍生工具合約	439,459	395,205
- 利率衍生工具合約	146,119	111,095
- 其他	<u>1,180</u>	<u>690</u>
	<u>586,758</u>	<u>506,990</u>

(x) 資產負債表以外項目(續)

衍生工具的公平價值總計如下，有效雙邊淨額結算協議的效果對有關公平價值並無影響：

百萬港元	2019年6月30日	2018年12月31日
公平價值資產		
- 匯率衍生工具合約	4,606	6,141
- 利率衍生工具合約	1,645	800
- 其他	<u>198</u>	<u>35</u>
	<u>6,449</u>	<u>6,976</u>
公平價值負債		
- 匯率衍生工具合約	4,506	5,418
- 利率衍生工具合約	1,710	1,157
- 其他	<u>193</u>	<u>10</u>
	<u>6,409</u>	<u>6,585</u>

(xiii) 流動性維持比率

本行根據《銀行業(流動性)規則》，由2015年1月1日起計算流動性維持比率。

	2019第2季度	2018第2季度
3個月平均流動性維持比率	110.99%	91.35%

平均流動性維持比率是其每個公曆月就有關報告期呈交的流動性狀況申報表所報告的流動性維持比率的平均值的算術平均數。流動性維持比率計算是基於銀行業(披露)規則第103B條的3個月平均值為基礎。

(xiv) 核心資金比率

本行根據《2017年銀行業(流動性)(修訂)規則》計算核心資金比率。

	2019第2季度	2018第2季度
3個月平均核心資金比率	151.22%	173.72%

平均核心資金比率是其每個公曆月就有關報告期呈交的申報表所報告的核心資金比率的平均值的算術平均數。

(xv) 流動性風險管理

流動性風險是指本行潛在無法在到期時履行預期的所有還款責任，或是只能夠以過高的成本履行這些責任的風險。本行的流動性管理模型提供了一個框架，用於識別，減輕和管理本行所面臨的流動性和融資風險。該框架明確界定和理解不同部門在正常和壓力較大的流動性條件下的責任。

流動性風險管治

德意志銀行集團（“本集團”）的管理委員會負責定義流動性和融資風險策略，以及根據資金部和流動性風險管理部門提出的建議，負責制定本集團的流動性和融資風險偏好。資金執行委員會的職能為監督和升級處理資金問題。本行流動性風險管理框架建基於本集團流動性風險的策略和風險偏好，並考慮當地的監管要求所編寫。

資金部負責管理本行的全面流動性及融資狀態。在資金部的管理下，德意志銀行香港分行資產與負債委員會負責監督本行的資金，融資和流動性風險。

流動性風險管理部作為一個獨立的部門，負責監督流動性及融資風險管理，並驗證本行由資金部負責開發的流動性風險框架，測量和管理工作流動性風險概況。流動性和財務報告及分析團隊負責整個集團內部和當地關於流動性和融資的報告。

資金部和流動性風險管理部與企業和相關職能部門合作，以辨認相關的固有流動性風險，並確保通過其流動性管理框架對其進行控制和減輕。

本行透過以下項目管理流動性風險：

內部壓力測試

本行將所有重大風險分類為短期流動性和長期流動性風險。本行通過使用流動壓力測試來衡量其短期流動性風險，並量化可能在危機情況中實現的流動性流出和流入的潛在變化。本行通過使用日常現金流預測報告，以監控日常情況下的流動性流出和流入。

本行根據國際財務報告準則下列示的資產負債表，並加入通過分析各業務部門特點而確定的資產負債表外項目，選擇壓力測試的流動性風險驅動因素。

本行的目標是在所有三種不同的流動性壓力情景下，在整個八週的流動性壓力下維持正淨流動性流入。如果出現受壓情況，本行將啟動全面的應急融資計劃。

流動性報告板

流動性報告板是用作監察本集團的一些具體流動性風險和市場指標，這些指標被認為是提供本行流動性風險狀況和金融市場狀況惡化的早期預警指標。

應急融資計劃

本行的應急融資計劃概述了該本行如何應對實際或預期的流動性風險情景。這包括一系列可以在壓力情景中籌集現金和/或恢復本行的流動性指標的決定性行動。

德意志銀行（香港分行）的 2019 年 6 月 30 日止半年度披露報表內之流動資金資料可在 www.db.com/hongkong/ 下載。

乙部份 - 德意志銀行集團-合併（未經審核）資料

(I) 資本及資本充足比率

國際結算銀行（BIS）資本要求指令 IV 之資本比率（全面採納）：

	2019年6月30日	2018年12月31日
- 普通股本一級資本比率	13.4%	13.6%
- 一級資本比率	14.7%	14.9%
- 總資本比率	17.3%	17.5%

於 2019 年 06 月 30 日之股東權益為 587 億歐羅（2018 年 12 月 31 日：625 億歐羅）。

(II) 其他財務資料

截至 2019 年 06 月 30 日止半年度之合併財務報表中之資料：

十億歐羅	2019年6月30日	2018年12月31日
- 總資產	1,436	1,348
- 總負債	1,371	1,279
- 總貸款	415	400
- 總存款	577	564

百萬歐羅	2019年上半年度	2018年上半年度
稅前盈利/(虧損)	(654)	1,143

其他資料請參閱德意志銀行集團於 www.db.com 之 2019 年 06 月 30 日止半年度報告。