

德意志銀行 (香港分行)

主要財務資料披露報告

截至 2018 年 12 月 31 日年度



德意志銀行（香港分行）發表其截至 2018 年 12 月 31 日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 2018 年 12 月 31 日止年度）

甲部份 - 分行資料（香港分行）

(I) 損益帳資料

百萬港元	2018 年 年度	2017 年 年度
利息收入	2,528	2,419
利息支出	(1,653)	(1,135)
其他營運收入		
- 外匯買賣收益減虧損	456	296
- 持作買賣用途證券的收益減虧損	(106)	(6)
- 其他買賣收益減虧損	1,859	1,445
收費及佣金收入淨額		
- 收費及佣金收入總額	2,819	2,696
- 收費及佣金開支總額	(150)	(53)
- 其他	1,208	1,697
營運支出		
- 員工支出	(2,933)	(3,135)
- 租賃支出	(334)	(390)
- 其他	(3,322)	(3,076)
壞帳及呆壞帳準備支出	(27)	(4)
稅前盈利/(虧損)	345	754
稅項	82	(7)
除稅後盈利/(虧損)	427	747

(II) 資產負債表資料

百萬港元	2018 年 12 月 31 日	2018 年 6 月 30 日
資產		
現金及存放同業結餘	4,880	3,410
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	-	593
存於外匯基金款項	1,073	576
存放於認可機構海外辦事處的金額	23,086	34,785
貿易票據	3,713	3,978
持有的供買賣用途的證券	8,991	1,193
貸款及其他應收帳目	55,416	49,224
投資證券	3,162	6,314
在反向回購協議下的應收款項	116	116
其他投資	661	663
房產和設備	167	189
總資產	101,265	101,041
負債		
銀行同業存款及結餘	1,069	696
客戶存款		
- 活期存款及往來帳戶	16,494	16,625
- 儲蓄存款	171	127
- 定期存款及通知存款	12,068	17,253
結欠認可機構海外辦事處的金額	54,086	49,261
已發行的存款證	1,966	1,970
已發行的其他可轉讓債務工具	370	377
其他應付帳目	15,041	14,732
總負債	101,265	101,041

(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	2018年12月31日	2018年6月30日
客戶貸款	41,813	36,553
銀行同業貸款	367	367
應計利息及其他帳目	13,307	12,338
減：信貸損失減值準備		
– 綜合評估	44	27
– 個別評估	<u>27</u>	<u>7</u>
	<u>55,416</u>	<u>49,224</u>

(iii) 貿易票據

百萬港元	2018年12月31日	2018年6月30日
貿易票據	3,717	3,985
減：信貸損失減值準備		
– 綜合評估	-	3
– 個別評估	-	-
減：債務國風險準備金	<u>4</u>	<u>4</u>
	<u>3,713</u>	<u>3,978</u>

(iv) 逾期及已重組貸款及其他帳目及貿易票據

逾期及已重組客戶貸款	2018年12月31日		2018年6月30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	-	-	-	-
– 一年以上	<u>12</u>	<u>0.03%</u>	<u>12</u>	<u>0.03%</u>
	<u>413</u>	<u>0.99%</u>	<u>12</u>	<u>0.03%</u>
代表：				
– 在香港使用的貸款	12		12	
– 在香港以外使用的貸款	401		-	
– 貿易融資	<u>-</u>		<u>-</u>	
	<u>413</u>		<u>12</u>	
按地區分析：				
– 香港	12		12	
– 巴西	<u>401</u>		<u>-</u>	
	<u>413</u>		<u>12</u>	
用作抵押逾期客戶貸款的資產帳面值	<u>381</u>		<u>-</u>	
	<u>381</u>		<u>-</u>	

就用作抵押逾期客戶貸款及墊款的資產全屬信用保險。

(iv) 逾期及已重組貸款及其他帳目及貿易票據 (續)

於 2018 年 12 月 31 日及 2018 年 06 月 30 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 413 百萬港元及 12 百萬港元。當中並無利息撥入暫記帳及抵押品彌償。於 2018 年 12 月 31 日及 2018 年 06 月 30 日，有關個別評估減值準備分別為 27 百萬港元及 7 百萬港元。

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

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

(v) 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	2018 年 12 月 31 日		2018 年 6 月 30 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	-	161	157
- 批發及零售業	133	-	88	-
- 運輸及運輸器材	269	241	272	259
- 金融服務業	190	-	245	-
- 股票經紀	752	-	752	-
- 其他	<u>6,997</u>	<u>6,759</u>	<u>4,170</u>	<u>3,806</u>
	8,345	7,000	5,688	4,222
個人				
- 其他	<u>1,645</u>	<u>1,635</u>	<u>500</u>	<u>492</u>
在香港使用的貸款總額	9,990	8,635	6,188	4,714
貿易融資	12,021	836	16,149	308
在香港以外使用的貸款	<u>19,806</u>	<u>12,200</u>	<u>14,216</u>	<u>7,784</u>
	<u>41,813</u>	<u>21,671</u>	<u>36,553</u>	<u>12,806</u>

(vi) 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	2018 年 12 月 31 日	2018 年 6 月 30 日
香港	9,727	15,480
中國內地	4,358	750
其他	<u>27,728</u>	<u>20,323</u>
	<u>41,813</u>	<u>36,553</u>

(vii) 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 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%		

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 2018 年 6 月 30 日			
中央政府、國有實體及其附屬公司及其聯營公司	11,792	1,678	13,470
地方政府、地方政府之實體及其附屬公司及其聯營公司	792	117	909
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	950	1	951
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	-	-	-
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	592	-	592
其他交易對手其風險被認為是國內非銀行客戶風險	<u>605</u>	<u>8</u>	<u>613</u>
總計	<u>14,731</u>	<u>1,804</u>	<u>16,535</u>
準備後的資產總額	<u>101,041</u>		
資產負債表以內之風險額佔總資產比率	14.58%		

(viii) 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 於 2018 年 12 月 31 日	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	
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	45,442	3,532	174	45,571	94,719

百萬元 於 2018 年 6 月 30 日	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	
已發展國家, 內含	35,336	3,118	-	6,504	44,958
- 德國	31,208	-	-	406	31,614
- 美國	620	3,118	-	2,824	6,562
發展中的非洲和中東國家	21	-	-	629	650
發展中的亞洲和太平洋國家, 內含	4,529	-	-	4,426	8,955
- 中國	3,631	-	-	2,252	5,883
發展中的拉丁美洲國家	-	-	-	1,603	1,603
發展中的歐洲國家	333	-	-	1,270	1,603
離岸中心, 內含	6,826	-	617	28,297	35,740
- 香港	5,368	-	617	19,200	25,185
國際組織	-	-	7	-	7
總額	47,045	3,118	624	42,729	93,516

(ix) 外匯風險

於 2018 年 12 月 31 日					
相等於百萬港元	美元	歐羅	人民幣	其他外幣	總計
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>

於 2018 年 6 月 30 日					
相等於百萬港元	美元	歐羅	人民幣	其他外幣	總計
現貨資產	49,277	5,371	8,319	2,830	65,797
現貨負債	(61,618)	(11,155)	(3,809)	(2,537)	(79,119)
遠期買入	169,783	22,992	124,873	6,637	324,285
遠期賣出	(151,657)	(16,585)	(132,538)	(6,807)	(307,587)
期權盤淨額	-	-	-	-	-
長 / (短) 盤淨額	<u>5,785</u>	<u>623</u>	<u>(3,155)</u>	<u>123</u>	<u>3,376</u>

已採用內部報告方法作為計算總期權部位的基準

(x) 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	2018 年 12 月 31 日	2018 年 6 月 30 日
或然負債及承擔		
- 直接信貸替代項目	306	443
- 與交易有關的或然項目	4,705	4,540
- 與貿易有關的或然項目	2,272	3,038
- 其他承擔	<u>3,107</u>	<u>3,682</u>
	<u>10,390</u>	<u>11,703</u>
衍生工具		
- 匯率衍生工具合約	395,205	378,763
- 利率衍生工具合約	111,095	114,932
- 其他	<u>690</u>	<u>603</u>
	<u>506,990</u>	<u>494,298</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	2018年12月31日	2018年6月30日
公平價值資產		
- 匯率衍生工具合約	6,141	6,284
- 利率衍生工具合約	800	772
- 其他	35	8
	<u>6,976</u>	<u>7,064</u>
公平價值負債		
- 匯率衍生工具合約	5,418	6,523
- 利率衍生工具合約	1,157	1,199
- 其他	10	4
	<u>6,585</u>	<u>7,726</u>

(xi) 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。

	2018第4季度	2018第3季度
3個月平均流動性維持比率	76.20%	88.95%
	2018年12月31日	2017年12月31日
12個月平均流動性維持比率	94.44%	90.29%

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。2018第3季度和2018第4季度的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，而2017及2018年全年的流動性維持比率計算是基於未被修改的銀行業(披露)規則的12個月平均值為基礎。

(xii) 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。

	2018第4季度	2018第3季度
3個月平均核心資金比率	146.72%	163.74%
	2018年12月31日	
12個月平均核心資金比率	167.94%	

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。

(xiii) 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 2018 年 12 月 31 日止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）：

	2018 年 12 月 31 日	2018 年 6 月 30 日
- 普通股本一級資本比率	13.6%	13.7%
- 一級資本比率	14.9%	15.1%
- 總資本比率	17.5%	17.7%

於 2018 年 12 月 31 日之股東權益為 625 億歐羅（2018 年 6 月 30 日：627 億歐羅）。

(II) 其他財務資料

截至 2018 年 12 月 31 日止年度之合併財務報表中之資料：

十億歐羅	2018 年 12 月 31 日	2018 年 6 月 30 日
- 總資產	1,348	1,421
- 總負債	1,279	1,352
- 總貸款	400	391
- 總存款	564	558

百萬歐羅	2018 年年度	2017 年年度
稅前盈利	1,330	1,228

其他資料請參閱德意志銀行集團於 www.db.com 之 2018 年 12 月 31 日止年度報告。

行政總裁之遵從準則聲明

德意志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。

Certified true copy
