

德國中央合作銀行香港分行
財務披露報表
截至二零二二年六月三十日上半年度

主要財務資料披露報表 德國中央合作銀行香港分行

甲部 - 分行資料

	截至2022年 6月30日止 (港元百萬)	截至2021年 6月30日止 (港元百萬)
I. 收益表資料		
利息收入	144	123
利息支出	(88)	(52)
淨利息收入	56	71
其他營業收入		
- 外幣交易買賣及外匯掉期的收益減虧損	(9)	(2)
- 持作交易用途的證券的收益減虧損	-	-
- 其他交易活動的收益減虧損	-	-
- 收費及佣金淨額	60	32
- 收費及佣金收入	63	37
- 收費及佣金開支	(3)	(5)
- 其他	-	-
其他營業總收入	51	30
總收入	107	101
營業支出		
- 職員及租金支出	(35)	(38)
- 其他支出	(21)	(22)
- 其他準備金	7	(4)
營業總支出	(49)	(64)
準備金前之營業利潤/(虧損)	58	37
壞帳及呆帳準備金調撥	(4)	(43)
營業利潤/(虧損)	54	(6)
物業、工業裝置及設備以及投資物業的處置的收益減虧損	-	-
除稅前利潤/(虧損)	54	(6)
稅項開支或收入	-	-
除稅後利潤/(虧損)	54	(6)

II. 資產負債表資料

資產

	2022年6月30日 (港元百萬)	2021年12月31日 (港元百萬)
現金及銀行結餘	501	925
結存外匯基金款項	4	33
距離合約到期日超過1個月但不超過12個月的銀行存款	6,053	4,629
結存認可機構海外辦事處的金額	9,843	3,917
貿易匯票	586	447
持有的存款證	972	1,356
持有作交易用途的證券	-	-
貸款及應收款項	8,056	7,771
投資證券	10	10
其他投資	3	3
物業、工業裝置及設備以及投資物業	27	31
總資產	26,055	19,122

負債

尚欠銀行存款及結餘	3,178	1,000
結欠官方實體的金額	-	-
客戶存款:		
- 活期存款及往來帳戶	313	324
- 儲蓄存款	-	-
- 定期、短期通知及通知存款	109	95
結欠認可機構海外辦事處的金額	17,347	15,510
已發行的存款證	4,768	1,899
已發行的債務證券	-	-
其他負債	145	88
準備金	195	206
總負債	26,055	19,122

III. 其他資產負債表資料

(i) 貸款及應收款項

貸款及應收款項總額：

- 客戶貸款
- 給予銀行貸款
- 應計利息及其他帳目

2022年6月30日
(港元百萬)

2021年12月31日
(港元百萬)

7,704

7,557

135

145

217

69

8,056

7,771

減值貸款^{*}之準備金：

- 屬一般性質
- 屬特殊性質
 - 客戶貸款
 - 給予銀行貸款
- 應計利息及其他帳目

123

124

-

-

-

-

123

124

^{*} 減值貸款乃根據香港金融管理局貸款、墊款及準備金分析季報 (表格MA(BS)2A) 填報指示中列為「次級」、
「呆滯」或「虧損」的貸款。

減值客戶的貸款總額

198

201

給予減值客戶的貸款之特殊性質準備金

123

124

減值客戶的貸款總額佔客戶貸款總額的百分率

2.6%

2.7%

於2022年6月30日及2021年12月31日，本行並無持有有關減值客戶的抵押品。

按照下列國家細分之減值客戶的貸款：

- 香港
- 越南

131

130

67

71

(ii) 客戶貸款 — 按行業分類：

2022年6月30日

2021年12月31日

(港元百萬) 以抵押品或
其他證券作
抵押的貸款所佔
百分比

(港元百萬) 以抵押品或
其他證券作
抵押的貸款所佔
百分比

在香港使用的貸款

工商金融

- 物業發展
- 物業投資
- 金融企業
- 股票經紀
- 批發及零售業
- 製造業
- 運輸及運輸設備
- 康樂活動
- 資訊科技
- 其他

-

0.0%

-

0.0%

-

0.0%

-

0.0%

150

0.0%

150

0.0%

-

0.0%

-

0.0%

112

0.0%

113

0.0%

19

0.0%

19

0.0%

-

0.0%

-

0.0%

-

0.0%

-

0.0%

-

0.0%

-

0.0%

貿易融資

33

0.0%

78

0.0%

在香港以外使用的貸款

7,390

38.3%

7,197

41.5%

客戶貸款總額

7,704

36.7%

7,557

39.5%

(iii) 客戶貸款 — 按地域分類：

佔客戶貸款總額10%或以上之香港以外國家分項：

	2022年6月30日 (港元百萬)	2021年12月31日 (港元百萬)
- 澳洲	2,392	2,123
- 意大利	798	839
- 南韓	1,870	1,906

數額已顧及轉移風險的因素。

(iv) 國際債權

(佔跨國債權10%或以上之分項，數額已顧及轉移風險的因素)

相等於百萬港元

		2022年6月30日				
		非銀行私營機構				
		非銀行		非金融		總計
		銀行	官方部門	金融機構	私營機構	
1. 發達國家		9,851	-	1,613	3,586	15,050
- 德國		9,845	-	103	392	10,340
2. 發展中的亞洲及太平洋地區		8,412	-	1,532	390	10,334
其中：- 中國		2,438	-	109	33	2,580
- 南韓		5,968	-	1,421	-	7,389

相等於百萬港元

		2021年12月31日				
		非銀行私營機構				
		非銀行		非金融		總計
		銀行	官方部門	金融機構	私營機構	
1. 發達國家		3,932	-	1,701	3,362	8,995
其中：- 澳洲		13	-	217	1,913	2,143
- 德國		3,918	-	115	440	4,473
2. 發展中的亞洲及太平洋地區		7,217	-	1,609	382	9,208
其中：- 中國		1,787	-	102	77	1,966
- 南韓		5,427	-	1,507	-	6,934

(v) 逾期或經重組資產

	2022年6月30日		2021年12月31日	
	(港元百萬元)	佔客戶 貸款總額的 百分率	(港元百萬元)	佔客戶 貸款總額的 百分率
- 客戶逾期貸款				
- 3個月以上至6個月	-	0.0%	-	0.0%
- 6個月以上至1年	-	0.0%	-	0.0%
- 1年以上	79	1.0%	86	1.1%
	<u>79</u>		<u>86</u>	

於2022年6月30日及2021年12月31日，本行並無銀行及其他帳戶之逾期貸款。

給予客戶的逾期貸款之特殊性質準備金

46

52

於2022年6月30日及2021年12月31日，本行並無持有有關逾期客戶貸款的抵押品。

按照下列國家細分之逾期客戶貸款：

- 香港
- 越南

11
68

15
71

經重組貸款總額(已扣除逾期超過3個月並在上述列明的貸款)

- 經重組客戶貸款總額
- 經重組銀行貸款總額

- 0.0%
- 0.0%

- 0.0%
- 0.0%

於2022年6月30日及2021年12月31日，本行並無持有收回資產。當收回資產時，本行將繼續把有關貸款記帳為貸款與墊款直至該收回資產被變賣。

(vi) 中國內地非銀行業之風險披露

2022年6月30日

交易對手類別	資產負債表 內的風險額 (港元百萬)	資產負債表 外的風險額 (港元百萬)	總計 (港元百萬)
1. 中央政府、屬中央政府擁有之機構與其附屬公司及合營企業	-	-	-
2. 地方政府、屬地方政府擁有之機構與其附屬公司及合營企業	-	-	-
3. 居住中國內地的中國公民或其他於境內註冊成立之其他機構 與其附屬公司及合營企業	252	591	843
4. 並無於上述項目1內報告的中央政府之其他機構	-	-	-
5. 並無於上述項目2內報告的地方政府之其他機構	-	-	-
6. 居住中國境外之中國公民或於境外註冊之其他機構，其於 中國內地使用之信貸	32	15	47
7. 其他被視作內地非銀行類客戶之風險	-	-	-
總計	284	606	890
扣除準備金後總資產	25,860		
資產負債表內之風險承擔佔總資產的比例	1.10%		

2021年12月31日

交易對手類別	資產負債表 內的風險額 (港元百萬)	資產負債表 外的風險額 (港元百萬)	總計 (港元百萬)
1. 中央政府、屬中央政府擁有之機構與其附屬公司及合營企業	-	-	-
2. 地方政府、屬地方政府擁有之機構與其附屬公司及合營企業	-	-	-
3. 居住中國內地的中國公民或其他於境內註冊成立之其他機構 與其附屬公司及合營企業	280	604	884
4. 並無於上述項目1內報告的中央政府之其他機構	-	-	-
5. 並無於上述項目2內報告的地方政府之其他機構	-	-	-
6. 居住中國境外之中國公民或於境外註冊之其他機構，其於 中國內地使用之信貸	47	31	78
7. 其他被視作內地非銀行類客戶之風險	-	-	-
總計	327	635	962
扣除準備金後總資產	18,916		
資產負債表內之風險承擔佔總資產的比例	1.73%		

(vii) 外匯風險

因交易、非交易及結構性倉盤而產生的非港元貨幣風險額：
(佔所有外匯淨盤總額的10%或以上之分項)

相等於百萬港元

2022年6月30日

	歐元	美元	澳元	人民幣	總計
現貨資產	14,348	8,136	2,306	28	24,818
現貨負債	(11,245)	(8,584)	(1,651)	(1,976)	(23,456)
遠期買入	4,772	8,258	-	1,990	15,020
遠期賣出	(7,624)	(7,883)	(707)	(9)	(16,223)
期權盤淨額	-	-	-	-	-
長(短)盤淨額	251	(73)	(52)	33	159

相等於百萬港元

2021年12月31日

	歐元	美元	澳元	總計
現貨資產	7,802	7,839	2,137	17,778
現貨負債	(11,293)	(4,318)	(1,483)	(17,094)
遠期買入	7,112	4,323	-	11,435
遠期賣出	(3,479)	(7,909)	(707)	(12,095)
期權盤淨額	-	-	-	-
長(短)盤淨額	142	(65)	(53)	24

IV. 資產負債表以外的項目

2022年6月30日
(港元百萬元)

2021年12月31日
(港元百萬元)

或然負債及承擔

合約或名義金額

- 直接信貸替代項目
- 與交易有關的或然項目
- 與貿易有關的或然項目
- 票據發行及循環包銷安排
- 其他承擔
- 其他

564
12
149
-
2,796
-

576
5
87
-
2,304
-

衍生工具

名義金額

- 匯率合約
- 利率合約
- 其他

17,558
1,760
-

13,383
1,749
-

公允價值資產

- 匯率合約
- 利率合約
- 其他

276
1
-

103 #
1
-

公允價值負債

- 匯率合約
- 利率合約
- 其他

166
3
-

112 #
5
-

於2022年6月30日及2021年12月31日，本行並無雙邊淨額結算協議。

於2021年12月31日的數額經已重報。

V. 流動資產

2022年第2季

2021年第2季

機構於財政期的平均流動性維持比率

156.61%

153.28%

以上報告期的平均流動性維持比率是以每個公曆月的平均值用算術平均數計算。2022年第二季度及2021年第二季的比率均是基於三個月的平均值。

乙部 - 銀行資料 (德國中央合作銀行集團)

	2021年12月31日	2021年6月30日
I. 資本及資本充足比率		
資本要求規定之資本比率(全面採納)		
- 綜合普通股權一級資本比率	15.3%	15.4%
- 綜合一級資本比率	16.8%	16.8%
- 綜合總資本比率	18.5%	18.7%
	2021年12月31日	2021年6月30日
	(歐元百萬)	(歐元百萬)
機構的股東資金總額 (資本及儲備)	28,661	28,503
II. 其他財務資料		
	2021年12月31日	2021年6月30日
	(歐元百萬)	(歐元百萬)
- 總資產	627,273	637,870
- 總負債	598,612	609,367
- 總貸款	303,324	294,002
- 銀行貸款	107,659	102,419
- 非銀行貸款	195,665	191,583
- 總客戶存款	138,975	143,090
	2021年12月31日	2020年12月31日
	(歐元百萬)	(歐元百萬)
- 稅前盈利 ^{¶¶}	3,096	1,445 [#]
- 稅後盈利 ^{¶¶}	2,176	973 [#]

¶¶ 稅前盈利及稅後盈利乃指德國中央合作銀行年報內之經營盈利及本年度淨收入。
[#] 於2020年12月31日的數額經已重報。

合 規 聲 明

編制此財務資料披露聲明書時，德國中央合作銀行香港分行已完全遵守香港金融管理局頒布之《銀行業(披露)規則》及《銀行業(披露)規則的應用指引》內列明的披露標準。



蕭佑漢

行政總裁
德國中央合作銀行 香港分行