



Volksbanken Raiffeisenbanken
cooperative financial network

德國中央合作銀行香港分行

財務披露報表

截至二零二四年六月三十日上半年度



DZ BANK

Bank on Germany

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2024年 6月30日止 (港元百萬)	截至2023年 6月30日止 (港元百萬)
I. 收益表資料		
利息收入	514	550
利息支出	(405)	(460)
淨利息收入	109	90
其他營業收入		
- 外幣交易買賣及外匯掉期的收益減虧損	5	7
- 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	28	51
- 收費及佣金收入	29	54
- 收費及佣金開支	(1)	(3)
- 其他	-	-
其他營業總收入	33	58
總收入	142	148
營業支出		
- 職員及租金支出	(37)	(41)
- 其他支出	(28)	(24)
- 其他準備金	(17)	(7)
營業總支出	(82)	(72)
準備金前之營業利潤/(虧損)	60	76
壞帳及呆帳準備金調撥	17	(8)
營業利潤/(虧損)	77	68
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)	77	68
稅項開支或收入	-	-
除稅後利潤/(虧損)	77	68

II. 資產負債表資料

	2024年6月30日 (港元百萬元)	2023年12月31日 (港元百萬元)
資產		
現金及銀行結餘	576	835
結存外匯基金款項	15	60
距離合約到期日超過1個月但不超過12個月的銀行存款	5,070	3,700
結存認可機構海外辦事處的金額	9,970	8,305
貿易匯票	2,571	624
持有的存款證	3,109	1,953
持有至到期投資	115	111
貸款及應收款項	7,916	7,888
投資證券	-	-
其他投資	3	3
物業、工業裝置及設備以及投資物業	24	27
總資產	29,369	23,506
負債		
尚欠銀行存款及結餘	787	2,282
結欠官方實體的金額	-	-
客戶存款:		
- 活期存款及往來帳戶	162	188
- 儲蓄存款	-	-
- 定期、短期通知及通知存款	317	278
結欠認可機構海外辦事處的金額	15,200	13,331
已發行的存款證	12,320	6,734
已發行的債務證券	-	-
其他負債	447	557
準備金	136	136
總負債	29,369	23,506

III. 其他資產負債表資料

	2024年6月30日 (港元百萬元)	2023年12月31日 (港元百萬元)
(i) 貸款及應收款項		
貸款及應收款項總額：		
- 客戶貸款	7,152	7,190
- 給予銀行貸款	303	342
- 應計利息及其他帳目	461	356
	<u>7,916</u>	<u>7,888</u>
減值貸款 ⁴ 之準備金：		
- 屬一般性質	-	-
- 屬特殊性質		
- 客戶貸款	48	68
- 給予銀行貸款	-	-
- 應計利息及其他帳目	-	-
	<u>48</u>	<u>68</u>

⁴ 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	73	98
給予減值客戶的貸款之特殊性質準備金	48	68
減值客戶的貸款總額佔客戶貸款總額的百分率	1.0%	1.4%

於2024年6月30日及2023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	73	98
------	----	----

(ii) 客戶貸款 — 按行業分類：

	2024年6月30日		2023年12月31日	
	(港元百萬元)	以抵押品或 其他證券作 抵押的貸款所占 百分比	(港元百萬元)	以抵押品或 其他證券作 抵押的貸款所占百分 比
在香港使用的貸款				
工商金融				
- 物業發展	-	0.0%	-	0.0%
- 物業投資	-	0.0%	-	0.0%
- 金融企業	180	0.0%	180	0.0%
- 股票經紀	-	0.0%	-	0.0%
- 批發及零售業	55	0.0%	88	0.0%
- 製造業	19	0.0%	13	0.0%
- 運輸及運輸設備	-	0.0%	-	0.0%
- 康樂活動	-	0.0%	-	0.0%
- 資訊科技	-	0.0%	-	0.0%
- 其他	-	0.0%	-	0.0%
貿易融資	11	0.0%	11	0.0%
在香港以外使用的貸款	6,887	38.3%	6,898	41.3%
客戶貸款總額	<u>7,152</u>	<u>36.9%</u>	<u>7,190</u>	<u>39.7%</u>

(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：

	2024年6月30日 (港元百萬)	2023年12月31日 (港元百萬)
- 澳洲	2,605	2,578
- 南韓	1,648	1,752

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

	2024年6月30日					
	銀行	官方部門	非銀行私營機構		其他	總計
			非銀行 金融機構	非金融 私營機構		
1. 發達國家	10,060	-	1,296	3,301	-	14,657
其中：- 德國	10,043	-	59	285	-	10,387
2. 發展中的亞洲及太平洋地區	11,125	-	1,648	560	-	13,333
其中：- 中國	2,983	-	-	11	-	2,994
- 南韓	7,772	-	1,648	-	-	9,420

相等於百萬港元

	2023年12月31日					
	銀行	官方部門	非銀行私營機構		其他	總計
			非銀行 金融機構	非金融 私營機構		
1. 發達國家	8,469	-	1,376	3,332	-	13,177
其中：- 澳洲	4	-	192	2,411	-	2,607
- 德國	8,432	-	70	330	-	8,832
2. 發展中的亞洲及太平洋地區	7,112	-	2,173	578	-	9,863
其中：- 中國	2,009	-	404	11	-	2,424
- 南韓	5,099	-	1,769	-	-	6,868

(v) 逾期或經重組資產

	2024年6月30日		2023年12月31日	
	(港元百萬)	佔客戶 貸款總額的 百分率	(港元百萬)	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	11	0.2%	11	0.2%
	<u>11</u>		<u>11</u>	
於2024年6月30日及2023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	11		10	
於2024年6月30日及2023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	11		11	
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	-	0.0%	-	0.0%
- 經重組銀行貸款總額	-	0.0%	-	0.0%

於2024年6月30日及2023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

2024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	54	572	626
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	21	23	44
7. 其他被視作內地非銀行類客戶之風險	-	-	-
總計	75	595	670
扣除準備金後總資產	29,234		
資產負債表內之風險承擔佔總資產的比例	0.26%		

2023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	85	468	553
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	22	13	35
7. 其他被視作內地非銀行類客戶之風險	-	-	-
總計	107	481	588
扣除準備金後總資產	23,369		
資產負債表內之風險承擔佔總資產的比例	0.46%		

(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：
(佔所持有外匯淨盤總額的10%或以上之分項)

相等於百萬港元

2024年6月30日

	歐元	美元	澳元	總計
現貨資產	15,615	10,220	2,331	28,166
現貨負債	(9,993)	(7,107)	(2,027)	(19,127)
遠期買入	4,757	44,772	478	50,007
遠期賣出	(10,449)	(47,939)	(795)	(59,183)
期權盤淨額	-	-	-	-
長(短)盤淨額	(70)	(54)	(13)	(137)

相等於百萬港元

2023年12月31日

	歐元	美元	澳元	總計
現貨資產	10,824	9,301	2,336	22,461
現貨負債	(7,724)	(4,790)	(1,591)	(14,105)
遠期買入	5,663	25,338	797	31,798
遠期賣出	(9,035)	(29,794)	(1,552)	(40,381)
期權盤淨額	-	-	-	-
長(短)盤淨額	(272)	55	(10)	(227)

IV. 資產負債表以外的項目

2024年6月30日

2023年12月31日

(港元百萬元)

(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	164	172
- 與交易有關的或然項目	8	8
- 與貿易有關的或然項目	177	225
- 票據發行及循環包銷安排	-	-
- 其他承擔	3,994	1,440
- 其他	-	352

衍生工具

名義金額

- 匯率合約	92,772	55,982
- 利率合約	1,989	1,362
- 其他	-	-

公允價值資產

- 匯率合約	443	280
- 利率合約	-	-
- 其他	-	-
	443	280

公允價值負債

- 匯率合約	389	419
- 利率合約	5	5
- 其他	-	-
	394	424

於2024年6月30日及2023年12月31日，本行並無雙邊淨額結算協議。

V. 流動資產

2024年第2季

2023年第2季

機構於財政期的平均流動性維持比率

214.98%

309.77%

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。2024年第二季度及2023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)

	2023年12月31日	2023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	15.5%	15.6%
- 綜合一級資本比率	17.7%	17.8%
- 綜合總資本比率	20.1%	20.3%
	2023年12月31日	2023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)	31,069	30,877
II. 其他財務資料		
	2023年12月31日	2023年6月30日
	(歐元百萬)	(歐元百萬)
- 總資產	644,589	653,374
- 總負債	613,520	622,497
- 總貸款	333,643	335,472
- 銀行貸款	128,867	130,065
- 非銀行貸款	204,776	205,407
- 總客戶存款	159,641	164,391
	2023年12月31日	2022年12月31日
	(歐元百萬)	(歐元百萬)
- 稅前盈利 [⌘]	3,189	2,252 [#]
- 稅後盈利 [⌘]	2,234	1,341 [#]

⌘ 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2022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。



赫佑漢

行政總裁
德國中央合作銀行 香港分行