

德國中央合作銀行香港分行
財務披露報表
截至二零二六年六月三十日上半年度



德國中央合作銀行
香港分行
香港夏慤道十八號
海富中心二座九樓
電話: +852 2864 3100
傳真: +852 2864 3160
hongkong@dzbank.de
www.dzbank.de

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2026年 6月30日止 (港元百萬)	截至2025年 6月30日止 (港元百萬)
I. 收益表資料		
利息收入	892	810
利息支出	(797)	(712)
淨利息收入	95	98
其他營業收入		
- 外幣交易買賣及外匯掉期的收益減虧損	19	(31)
- 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	27	37
- 收費及佣金收入	32	42
- 收費及佣金開支	(5)	(5)
- 其他	-	-
其他營業總收入	46	6
總收入	141	104
營業支出		
- 職員及租金支出	(49)	(42)
- 其他支出	(35)	(31)
- 其他準備金	(12)	3
營業總支出	(96)	(70)
準備金前之營業利潤/(虧損)	45	34
壞帳及呆帳準備金調撥	16	(12)
營業利潤/(虧損)	61	22
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)	61	22
稅項開支或收入	-	-
除稅後利潤/(虧損)	61	22

II. 資產負債表資料

資產

現金及銀行結餘	1,878	736
結存外匯基金款項	3	16
距離合約到期日超過1個月但不超過12個月的銀行存款	5,947	4,249
結存認可機構海外辦事處的金額	20,534	23,456
貿易匯票	6,175	5,280
持有的存款證	4,859	2,574
持有至到期投資	1,297	-
貸款及應收款項	10,674	10,222
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	23	24

總資產

2026年6月30日
(港元百萬)

2025年12月31日
(港元百萬)

51,393

46,560

負債

尚欠銀行存款及結餘	8,433	3,655
結欠官方實體的金額	200	6,607
客戶存款:		
- 活期存款及往來帳戶	180	174
- 儲蓄存款	-	-
- 定期、短期通知及通知存款	91	55
結欠認可機構海外辦事處的金額	15,520	17,053
已發行的存款證	26,347	18,119
已發行的債務證券	-	-
其他負債	491	762
準備金	131	135

總負債

51,393

46,560

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

2026年6月30日
(港元百萬)

2025年12月31日
(港元百萬)

9,719	9,597
184	218
771	407
10,674	10,222
-	-
-	-
11	36
-	-
-	-
11	36

減值貸款⁴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

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

給予減值客戶的貸款之特殊性質準備金

減值客戶的貸款總額佔客戶貸款總額的百分率

18	58
11	36
0.2%	0.6%

於2026年6月30日及2025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

18	58
----	----

(ii) 客戶貸款 — 按行業分類：

2026年6月30日	以抵押品或 其他證券作 抵押的貸款所佔 百分比	2025年12月31日	以抵押品或 其他證券作 抵押的貸款所佔 百分比
(港元百萬)		(港元百萬)	

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%
-	0.0%	-	0.0%
-	0.0%	-	0.0%
35	0.0%	76	0.0%
-	0.0%	-	0.0%
-	0.0%	-	0.0%
-	0.0%	-	0.0%
-	0.0%	-	0.0%
-	0.0%	-	0.0%

貿易融資

-	0.0%	-	0.0%
---	------	---	------

在香港以外使用的貸款

9,684	16.5%	9,521	19.1%
-------	-------	-------	-------

客戶貸款總額

9,719	16.4%	9,597	18.9%
--------------	--------------	--------------	--------------

(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：

	2026年6月30日 (港元百萬)	2025年12月31日 (港元百萬)
- 澳洲	3,335	3,115
- 印尼	1,648	1,637
- 南韓	910	1,532
- 土耳其	1,698	1,469

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

	2026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	21,032	-	1,102	3,688	-	25,822
其中：- 德國	20,661	-	18	221	-	20,900
2. 發展中的亞洲及太平洋地區	17,946	-	910	2,203	-	21,059
其中：- 南韓	13,163	-	910	-	-	14,073

相等於百萬港元

	2025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	23,606	-	1,147	3,606	-	28,359
其中：- 德國	23,564	-	23	301	-	23,888
2. 發展中的亞洲及太平洋地區	12,604	-	1,091	2,197	-	15,892
其中：- 南韓	10,397	-	1,091	-	-	11,488

(v) 逾期或經重組資產

	2026年6月30日		2025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	-	0.0%	-	0.0%
	<u>-</u>		<u>-</u>	
	<u>-</u>		<u>-</u>	

於2026年6月30日及2025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

- -

於2026年6月30日及2025年12月31日，本行並無持有有關逾期客戶貸款的抵押品。

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2026年6月30日及2025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

2026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	151	609	760
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	1,729	938	2,667
7. 其他被視作內地非銀行類客戶之風險	-	-	-
總計	1,880	1,547	3,427
扣除準備金後總資產	51,262		
資產負債表內之風險承擔佔總資產的比例	3.67%		

2025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	194	569	763
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	1,500	1,482	2,982
7. 其他被視作內地非銀行類客戶之風險	-	-	-
總計	1,694	2,051	3,745
扣除準備金後總資產	46,425		
資產負債表內之風險承擔佔總資產的比例	3.65%		

(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

2026年6月30日

	歐元	美元	澳元	總計
現貨資產	28,708	16,778	3,683	49,169
現貨負債	(9,334)	(11,584)	(2,319)	(23,237)
遠期買入	19,156	77,229	1,537	97,922
遠期賣出	(38,622)	(82,361)	(2,918)	(123,901)
期權盤淨額	-	-	-	-
長(短)盤淨額	(92)	62	(17)	(47)

相等於百萬港元

2025年12月31日

	歐元	美元	人民幣	澳元	新加坡元	總計
現貨資產	30,316	12,079	10	3,674	1	46,080
現貨負債	(10,813)	(6,321)	(1,889)	(2,492)	-	(21,515)
遠期買入	4,983	54,429	11,190	902	1,968	73,472
遠期賣出	(24,993)	(60,179)	(9,300)	(2,093)	(1,962)	(98,527)
期權盤淨額	-	-	-	-	-	-
長(短)盤淨額	(507)	8	11	(9)	7	(490)

IV. 資產負債表以外的項目

2026年6月30日
(港元百萬)

2025年12月31日
(港元百萬)

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

150

28

527

-

4,600

-

155

27

275

-

5,542

-

衍生工具

名義金額

- 匯率合約
- 利率合約
- 其他

161,931

11,592

-

116,939

5,149

-

公允價值資產

- 匯率合約
- 利率合約
- 其他

1,057

-

-

1,057

325

1

-

326

公允價值負債

- 匯率合約
- 利率合約
- 其他

812

18

-

830

598

6

-

604

於2026年6月30日及2025年12月31日，本行並無雙邊淨額結算協議。

V. 流動資產

2026年第2季

2025年第2季

機構於財政期的平均流動性維持比率

328.92%

251.14%

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。2026年第二季度及2025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)

	2025年12月31日	2025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	18.4%	17.9%
- 綜合一級資本比率	20.5%	20.1%
- 綜合總資本比率	23.6%	22.8%
	2025年12月31日	2025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)	35,196	33,954
II. 其他財務資料		
	2025年12月31日	2025年6月30日
	(歐元百萬)	(歐元百萬)
- 總資產	661,425	666,488
- 總負債	626,229	632,534
- 總貸款	360,512	351,882
- 銀行貸款	150,288	143,705
- 非銀行貸款	210,224	208,177
- 總客戶存款	148,398	148,814
	2025年12月31日	2024年12月31日
	(歐元百萬)	(歐元百萬)
- 稅前盈利 ³⁶	4,282	3,303
- 稅後盈利 ³⁶	2,880	2,390

³⁶ 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。

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。



廖佑漢

行政總裁
德國中央合作銀行 香港分行