



德國商業銀行香港分行 二零二一年度財務披露報告

(以港幣千元位列示)

I. 收益表資料

二零二一年一月一日至十二月三十一日 二零二零年一月一日至十二月三十一日

利息收入	182,843	254,101
利息開支	(42,233)	(64,019)
其他營運收入		
- 外匯買賣的淨利潤 / 淨虧損	(103,718)	(45,852)
- 持作買賣用途之證券的淨利潤 / 淨虧損	-	-
- 其他買賣的淨利潤 / 淨虧損	3,283	22,713
- 收費及佣金收入淨額	32,002	43,739
- 總收費及佣金收入	38,112	52,304
- 總收費及佣金支出	(6,110)	(8,565)
來自非持作買賣用途的投資的收入	(984)	1,098
- 出售物業、器材及設備的利潤 / (虧損)	-	-
- 其他	56,528	76,469
營運支出		
- 租金開支	(13,441)	(26,450)
- 僱員開支	(76,321)	(110,202)
- 其他營運開支	(171,967)	(137,369)
減值撥回 / (損失、貸款虧損) 及其他應收款項準備金	4,390	(331,325)
資產減值損失	-	-
除稅前溢利 / (虧損)	(129,618)	(317,097)
稅項	-	(3,224)
除稅後溢利 / (虧損)	(129,618)	(320,321)

(以港幣千元位列示)

II. 資產負債表項目

	資產		負債	
	二零二一年十二月三十一日	二零二一年六月三十日	二零二一年十二月三十一日	二零二一年六月三十日
(i) 現金及銀行同業結存 (除下(iii)外)	24,560	184,494	-	-
(ii) 結存外匯基金的數額	23,821	40,220	-	-
(iii) 一個月至十二個月到期之 銀行同業放款(除下(i)外)	-	-	43,921	1,107,024
(iv) 結存海外辦事處的金額	8,419,884	14,757,895	43,921	855,038
(v) 貿易票據	-	-	-	-
(vi) 持有存款證	-	-	-	251,986
(vii) 持作買賣用途之證券	-	-	9,832,588	19,209,410
(viii) 貸款及其他應收款項	1,124,035	5,621,070	-	-
(ix) 投資證券	999,880	999,760	-	-
(x) 其他投資	-	-	401,187	939,054
(xi) 物業、器材及設備	3,472	5,591	317,956	353,542
(xii) 資產總數	<u>10,595,652</u>	<u>21,609,030</u>	<u>10,595,652</u>	<u>21,609,030</u>
(i) 銀行同業之存款及結餘 (除下(iv)外)				
(ii) 結欠外匯基金的數額				
(iii) 客戶存款				
- 活期存款及往來帳戶				
- 儲蓄存款				
- 定期存款及通知存款				
(iv) 結欠海外辦事處的金額				
(v) 已發行的存款證				
(vi) 已發行的債務證券				
(vii) 其他負債				
(viii) 準備金				
(ix) 負債總數				

	二零二一年十二月三十一日	二零二一年六月三十日
III. 附加資產負債表資料		
(i) 貸款及其他應收款項		
- 客戶貸款	628,024	4,585,442
- 銀行貸款	46,641	203,246
- 其他	449,370	832,382
- 應計利息	52,973	109,706
- 其他	396,397	722,676
客戶貸款及應收款項減值準備金		
- 組合減值準備金	1,080	10,173
- 個別減值準備金	313,647	332,594
銀行貸款及應收款項減值準備金		
- 組合減值準備金	76	1,638
- 個別減值準備金	-	-
本集團總行為香港分行的風險而撥出的減值準備金		
- 組合減值準備金	-	-
- 個別減值準備金	-	-
(ii) 個別減值客戶貸款準備金		
a. 個別減值貸款總數	313,647	332,792
b. 該等貸款撥出的個別準備金數額	313,647	332,594
c. 該等貸款有抵押部分	-	-
d. 該等貸款總數佔客戶貸款總數的百分比	49.94%	7.26%
備註：於期內，本行並沒有個別同業減值貸款		
(iii) 個別減值客戶貸款之區域分析(根據客戶之所在地點)		
香港	313,647	332,792
(iv) 逾期客戶貸款之區域分析(根據客戶之所在地點)		
香港	313,647	312,321

(以港幣千元位列示)

III. 附加資產負債表資料

(v) 客戶貸款之行業分類詳列如下：

	二零二一年十二月三十一日	二零二一年六月三十日	二零二一年六月三十日
	未償還結餘	未償還結餘	有抵押品彌償之結餘
- 在香港使用的貸款			有抵押品彌償之結餘
- 工業、商業及金融業	-	-	-
- 物業發展	-	-	-
- 物業投資	-	1,768,746	-
- 與財務及金融有關	-	-	-
- 證券經紀	-	646,266	-
- 批發及零售業	313,647	40,186	-
- 製造業	-	-	-
- 運輸及運輸設備	-	-	-
- 康樂活動	-	-	-
- 資訊科技	-	-	-
- 電力及氣體燃料	-	-	-
- 土木工程	-	-	-
- 其他	-	2,376	-
個別人士			
- 貸款購買「居者有其屋」，「私人機構	-	-	-
- 參與建屋計劃」及	-	-	-
- 「租者置其屋計劃」的單位	-	-	-
- 貸款購買其他住宅樓宇	-	-	-
- 信用咭客戶	-	-	-
- 其他	-	-	-
- 貿易融資	-	9,928	-
- 在香港以外使用的貸款	314,377	2,117,940	367,804
	628,024	4,585,442	367,804

(以港幣千元位列示)

III. 附加資產負債表資料

(vi) 按區域分類之客戶貸款總數

下列之區域分析是根據客戶之所在地點

亞洲及太平洋		
- 中國	314,377	533,324
- 香港	313,647	2,467,502
- 紐西蘭	-	177,665
- 南韓	-	-
北美		
- 美國	-	-
歐洲		
- 荷蘭	-	291,231
- 開曼群島	-	802,949
- 英屬維爾京群島	-	312,771
客戶貸款總數	<u>628,024</u>	<u>4,585,442</u>

二零二一年十二月三十一日

二零二一年六月三十日

(以港幣百萬元位列示)

IV. 外匯風險

就其業績報告所用貨幣以外的貨幣所承受的風險額佔所持有外匯淨盤總額的10%或以上

二零二一年十二月三十一日

	人民幣	美元	歐元	總計
現貨資產	1,809	1,134	6,139	9,082
現貨負債	0	(5,907)	(4,311)	(10,218)
遠期買入	3,039	10,320	2,273	15,632
遠期賣出	(4,887)	(5,432)	(3,999)	(14,318)
期權盤淨額	-	-	-	-
長(短)盤淨額	(39)	115	102	178
結構性倉盤淨額	-	-	-	-

二零二一年六月三十日

	人民幣	美元	歐元	總計
現貨資產	4,968	3,862	10,845	19,675
現貨負債	(161)	(10,168)	(10,400)	(20,729)
遠期買入	3,707	24,743	14,706	43,156
遠期賣出	(8,568)	(18,319)	(15,061)	(41,948)
期權盤淨額	-	-	-	-
長(短)盤淨額	(54)	118	90	154
結構性倉盤淨額	-	-	-	-

(以港幣百萬元位列示)

V. 國際債權

國際債權, 經顧及風險轉移後, 凡個別國家或區域分類佔國際債權總額不少於10%以下者

二零二一年十二月三十一日

	銀行			非銀行		總數
	銀行	官方機構	非銀行金融機構	非銀行私營機構	非金融私營機構	
已發展國家	8,458	-	-	-	-	8,458
德國	8,457	-	-	-	-	8,457
離岸中心	21	-	-	-	314	335
香港	21	-	-	-	314	335
發展中的亞洲和太平洋地區	47	-	-	-	315	362
中國	-	-	-	-	315	315
已發展國家	14,851	-	-	-	636	15,487
德國	14,850	-	-	-	101	14,951
離岸中心	217	-	-	-	3,201	3,418
香港	181	-	-	-	2,082	2,263
發展中的亞洲和太平洋地區	133	-	-	191	344	668
中國	-	-	-	191	344	535

二零二一年六月三十日

(以港幣百萬元位列示)

VI. 非銀行中資機構的風險額

二零二一年十二月三十一日

	資產負債表 內之風險額	資產負債表 外之風險額	總數	個別減值 準備金
中央政府，中央政府擁有的企業及其附屬公司和合資企業	-	-	-	-
地方政府，地方政府擁有的企業及其附屬公司和合資企業	-	-	-	-
居住中國內地的中國公民或在中國內地成立的其他實體法團及其附屬公司及合資企業	628	69	697	314
中國國民居住在中國以外地區或實體法團成立在中國以外地區，其信貸獲授予在中國使用	-	-	-	-
其他交易對手而本銀行視有關風險額為非銀行客戶中國內地風險額	-	-	-	-
總額	<u>628</u>	<u>69</u>	<u>697</u>	<u>314</u>

準備後的資產總額
資產負債表內之風險額佔總資產百分比

10,278
6.11%

二零二一年六月三十日

中央政府，中央政府擁有的企業及其附屬公司和合資企業	1,150	-	1,150	-
地方政府，地方政府擁有的企業及其附屬公司和合資企業	-	-	-	-
居住中國內地的中國公民或在中國內地成立的其他實體法團及其附屬公司及合資企業	1,729	554	2,283	312
中國國民居住在中國以外地區或實體法團成立在中國以外地區，其信貸獲授予在中國使用	-	-	-	-
其他交易對手而本銀行視有關風險額為非銀行客戶中國內地風險額	1,155	-	1,155	-
總額	<u>4,034</u>	<u>554</u>	<u>4,588</u>	<u>312</u>

準備後的資產總額
資產負債表內之風險額佔總資產百分比

21,255
18.98%

(以港幣千元位列示)

VII. 資產負債表外的風險項目 (除衍生工具外)

二零二一年十二月三十一日

二零二一年六月三十日

或有負債及承諾		
- 直接信貸替代項目	57,424	416,381
- 與交易有關的或有項目	89,465	230,330
- 與貿易有關的或有項目	-	101,228
- 票據發行及循環式包銷安排	-	-
- 其他承諾	971,968	3,566,997
- 其他	-	-

VIII. 衍生工具

合約金額

- 匯率衍生合約	15,906,903	43,454,356
- 利率衍生合約	1,147,370	8,680,396
- 其他	-	-

衍生工具-資產

- 匯率衍生合約	325,771	461,437
- 利率衍生合約	7,788	157,742

衍生工具-負債

- 匯率衍生合約	293,815	534,064
- 利率衍生合約	5,417	186,004

以上衍生工具資產及負債，及各衍生工具合約，按市值重估後之正數值或負數值之總額，及代表該等合約之重置成本總額。有關合約並無雙邊淨額結算安排。

IX. 流動性維持比率

平均流動性維持比率

二零二一年十月至十二月
849.05%

二零二一年十月至十二月
141.97%

以上平均流動性維持比率是按照季度每月平均值以簡單平均法計算。

X. 薪酬披露

根據第3.1.2 SPM CG-5 “穩健的薪酬制度指引”，德國商業銀行香港分行是不用對其薪酬制度另作披露。然而，在適當情況下，本集團會在年報上作出相關的披露。

XI. 流動資金風險管理披露

前言

德國商業銀行具有流動性風險管治框架手冊，這手冊確立本銀行在流動資金管理上的指引並涵蓋一個有效的風險管理系統中的所有主要層面，包括風險識別、減少、分析、計算及監察報告。

流動性風險管理治理

流動性風險是指本銀行未能每日及時支付債務責任的風險或未能及時在一個正常操作的市場上籌集足夠資金(某一貨幣)以作未來支付用途。

風險承受是指本銀行在其營運模式上能承受最高份額及風險類別以達致其營運目標及活動並可避免現存的風險，本銀行風險承受的運作是建基在壓力測試層面，存活能力的長短及流動性風險限額。

集團庫務部負責流動資金管理，包括營運和策略元素。集團風險管理部是負責風險管理，其中包括對流動資金風險進行識別、分析、報告、設定相關的流動資金風險限額和上報流程。銀行內部流動資金風險模式為流動資金風險管理的基礎和向董事委員會作出報告。流動資金風險管理和監控的關鍵決策是由中央資產負債管理委員會制定。

中央資產負債管理委員會在運營方面是由區域和當地資產負債管理委員會提供支援，其目的是規劃和指導分支機構的所有資產和負債管理活動。香港分行流動資金風險管理框架已完全納入集團風險框架。

董事局是本銀行流動性風險資金管理，流動性風險策略的制定，及相關風險的最終問責者。

為確保維持足夠的流動性維持比率，德國商業銀行香港分行財務部每天計算實際的流動性維持比率報告並送交本分行庫務部，行政總裁及營運總監檢視。市場風險部負責制定每日流動性缺口報告和額度監控以及流動性壓力測試報告。

為確保本行的流動性維持比率在內部目標30%以上，庫務部每天都會對其流動性比率狀況進行預測。此外，財務部亦會就可撤銷承諾負債(部分認可負債)對流動性維持比率進行季度壓力測試。在這些季度壓力測試中本分行會採用可撤銷承諾負債總和的30%，而不是在實務中的10%來作測試。

XI. 流動資金風險管理披露

資金策略

本銀行管理其全球流動性是以資金池形式並作中央管理，這形式是確保流動性資金能有效地在各個不同時區運用，本銀行在法蘭克福、倫敦、紐約、星加坡，都設有庫務部。

本銀行總部作為集團，包括香港分行，的主要資金提供者。分行間的交易是建基在正常操作的市場運作形式和與第三者的交易形式一致。

本銀行在2021年度能無障礙地在資金及資本市場運作，其流動性及償還能力時常均足夠。本銀行時常都能籌集一個均衡的資金組合和繼續享有一個寬鬆的流動性情況。

減少流動性風險

本銀行持有流動性儲備以作減少流動性風險，這儲備是流動性覆蓋比率認可的流動性資產以確保能在短期內產生流動性資金，庫務部是負責維持流動性儲備的部門。

壓力測試

三種壓力測試的情況：銀行特定，市場特定，和兩者綜合，會定期執行評估在受壓之市場環境下的流動資金狀況。銀行特定是指計算出銀行評級下降兩級對銀行流動性的影響，市場特定是指在市場不暢順及受壓情況下對銀行流動性的影響。市場特定測試是根據在2007年夏天開始的次按危機及其後金融危機的經驗而制定。

應急資金方案

本銀行有一個流動性資金應急方案。這方案註明對實際及潛在流動性事件的分析及應對的方法。這方案勾勒出在管理及監察流動性事件的管理結構，對內及對外溝通的程序和識別事件在不同階段上可供考慮的抵制措施。

為了管理流動性風險，銀行是設立了早期警報指標。這早期警報指標是確立我們能夠在適當時候採取適當步驟以保障長期財務穩健。市場風險部負責監察銀行流動性情況並對流動性缺口作出匯報，庫務部負責分析一些導致流動性應急的舉措，例如：因市場不暢順及受壓而導致銀行同業資金出現困難或限制的資訊，如果有出現對銀行流動性有重大影響的早期訊號，庫務部會提供資訊予市場風險部和資產負債管理委員會。資產負債管理委員會根據庫務部提供的意見來決定採用那種應急措施。

除全球流動資金應變計劃方案外，香港分行亦有其流動資金應變方案，以確保本集團應變程序的一致性。香港分行應急計劃至少每年由資產負債管理委員會審核和批准。

(以港幣千元位列示)

XI. 流動資金風險管理披露

資產負債表內及表外流動性差距

以下是香港分行在2021年12月31日根據剩餘到期日的資產負債表內及表外的情況及其流動性差距：

	即時償還	一個月內	一個月以上至三個月	三個月以上至一年	一年以上至五年	五年以上	不確定日期	總計
表內負債								
非銀行客戶存款	43,921	-	-	-	-	-	-	43,921
衍生金融合約	-	3,562,940	6,748,566	5,564,472	-	-	-	15,875,978
同業存款	10	918,346	6,111,320	2,807,791	-	-	-	9,837,467
其他負債、資本及儲備	-	-	-	-	-	-	211,393	211,393
總表內負債	43,931	4,481,286	12,859,886	8,372,263	-	-	211,393	211,393
總表外負債	202,589	9,282	30,469	34,868	35,856	-	36,310	349,374
表內資產								
衍生金融合約	-	3,502,987	6,767,151	5,645,575	-	-	-	15,915,713
外匯基金存款	23,821	-	-	-	-	-	-	23,821
存放銀行同業	48,571	6,637,334	1,795,558	-	-	-	-	8,481,463
證券	999,880	-	-	-	-	-	-	999,880
承兌及匯票	-	-	46,840	-	-	-	-	46,840
非銀行客戶貸款及墊款	-	156,444	-	158,394	-	-	313,647	628,485
其他資產	-	-	-	-	-	-	66,305	66,305
總表內資產	1,072,272	10,296,765	8,609,549	5,803,969	-	-	379,952	25,662,755
總表外資產	-	3,071	6,309	412	-	-	-	9,792
合約到期日差距	825,752	5,809,268	4,274,497	2,602,750	-	35,856	-	13,718,713
累積合約到期日差距	825,752	6,635,020	2,360,523	242,227	-	278,083	-	9,516,585

XIII. 遵守聲明

本行於編製二零二一年之末期報告及財務報表時，均已包括及遵守銀行業(披露)規則及香港金融管理局頒佈的監管政策手冊之銀行業(披露)規制的應用指引。以上披露資料完全正確無訛，並且清楚解釋銀行運作。



白禮仕
首席行政官