

裕信(德國)銀行股份有限公司
香港分行
截至 2016 年 6 月 30 日止之年度
財務資料披露報告

For and on behalf of
UniCredit Bank AG
Hong Kong Branch


Authorized Signature(s)

裕信(德國)銀行股份有限公司
截至2016年6月30日止
之
財務資料披露報告

A分部. 香港分行

I. 收益表資料

	<u>2015年6月30日</u>	<u>2016年6月30日</u>
	港幣百萬元	港幣百萬元
利息收入	173	122
利息支出	(138)	(99)
其他營運收入	41	120
- 來自非港元貨幣交易的收益減虧損	16	109
- 來自持有作交易用途的證券的收益減虧損	-	-
- 來自其他交易活動的收益減虧損	(13)	(53)
- 費用及佣金收入淨額	9	23
- 收費及佣金收入	15	28
- 收費及佣金支出	(6)	(5)
- 其他	29	41
經營開支	(114)	(123)
- 職員支出	(52)	(49)
- 租金支出	(11)	(11)
- 其他支出減去收費及佣金支出	(51)	(63)
減值損失及為已減值貸款及應收款項而 提撥的準備	(1)	15
其他提撥準備的淨額	-	-
來自物業、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	<u>(39)</u>	<u>35</u>
稅項開支或稅項收入	-	-
除稅後利潤	<u><u>(39)</u></u>	<u><u>35</u></u>

裕信(德國)銀行股份有限公司
截至2016年6月30日止
之
財務資料披露報告

II. 資產負債表資料

	2015年12月31日 港幣百萬元	2016年6月30日 港幣百萬元
資產		
現金及銀行結餘(除總行及海外分行)	112	372
存放於銀行同業款項(1至12個月內到期)	1,972	6,806
存放於海外辦事處的數額	43,727	55,162
貿易匯票	778	803
持有的存款證	-	-
以公平價值記入損益帳的證券	-	-
貸款及應收款項	3,685	7,514
- 對客戶的貸款及放款	1,391	2,131
- 對銀行的貸款及放款	40	912
- 其他帳項	2,281	4,484
- 為已減值貸款及應收款項而提撥之 準備金	(27)	(13)
- 集體準備金	(13)	(13)
- 特定準備金	(14)	-
以公平價值記入損益帳的可供出售證券	4,945	9,317
投資證券	-	-
其他投資	-	-
物業、工業裝置及設備以及投資物業	5	4
資產總額	55,224	79,978
負債		
尚欠銀行存款及結餘	17,327	15,850
客戶存款	853	1,401
- 活期存款及往來帳戶	697	772
- 儲蓄存款	-	-
- 定期、短期通知及通知存款	156	629
結欠該機構的海外辦事處的數額	24,213	44,578
已發行的存款證	80	80
已發行債務證券	-	-
其他負債	12,751	18,069
準備金	-	-
負債總額	55,224	79,978

裕信(德國)銀行股份有限公司
截至2016年6月30日止
之
財務資料披露報告

資產負債表額外資料

(a) 減值貸款及放款	2015年12月31日		2016年6月30日	
	港幣百萬元		港幣百萬元	
	資產抵押		資產抵押	
(i) 減值客戶貸款及放款 (附註1)	-	-	-	-
為該等貸款及放款而提撥的特定準備金		-		-
扣除準備後的該等貸款及放款		-		-
該等減值貸款及放款佔客戶貸款總額的百分比		0.00%		0.00%
(ii) 減值銀行貸款及放款	-	-	-	-
為該等貸款及放款而提撥的特定準備金		-		-
扣除準備後的該等貸款及放款		-		-
該等減值貸款及放款佔銀行貸款總額的百分比		0.00%		0.00%
 (b) 資產負債表外項目	 2015年12月31日		 2016年6月30日	
	港幣百萬元		港幣百萬元	
(i) 下列每類資產負債表外項目的合約或名義總額：	資產負債表外風險承擔 (附註 2)			
直接信貸替代項目		412		357
交易關聯或有項目		65		77
貿易關聯或有項目		517		532
票據發行及循環式包銷融通		-		-
其他承諾		1,771		1,445
其他		9,656		71,788
總計		<u>12,421</u>		<u>74,199</u>
 衍生工具交易 (附註 3)	匯率關聯衍生工具合約			
		249,137		337,798
		22,404		18,592
其他		-		-
總計		<u>271,541</u>		<u>356,390</u>
 (c) 下列衍生工具的公平價值 (附註 4)	 2015年12月31日		 2016年6月30日	
	港幣百萬元		港幣百萬元	
匯率關聯衍生工具合約		1,642		1,485
利率衍生工具合約		64		68
其他		-		-
總計		<u>1,706</u>		<u>1,553</u>

裕信(德國)銀行股份有限公司
截至2016年6月30日止
之
財務資料披露報告

III. 國際債權 (附註 5)

(相等於港幣百萬元)

	銀行	公營機構	非銀行之私人機構		其他	總計
			非銀行之 金融機構	非金融之 私人機構		
<u>截至2016年06月30日</u>						
1. 發展中之國家	56,732	7,218	2,704	1,428	-	68,082
其中德國	56,114	1,744	383	940	-	59,181
其中日本	21	5,475	1,389	-	-	6,885
2. 離岸中心	390	-	-	24	-	414
其中香港	354	-	-	23	-	377
3. 發展中之歐洲國家	217	-	-	-	-	217
其中俄羅斯	131	-	-	-	-	131
其中土耳其	78	-	-	-	-	78
4. 發展中之拉丁美洲及加勒比國家	-	-	-	-	-	-
5. 發展中之非洲及中東國家	-	-	-	-	-	-
6. 發展中之亞太國家	8,223	771	-	735	-	9,729
其中中國	7,873	771	-	259	-	8,903
7. 國際組織	-	-	-	-	-	-
8. 其他國家	-	-	-	-	-	-
減值客戶貸款	-	-	-	-	-	-
逾期客戶貸款	-	-	-	-	-	-

裕信(德國)銀行股份有限公司
截至2016年6月30日止
之
財務資料披露報告

國際債權 (續)

(相等於港幣百萬元)

	銀行	公營機構	非銀行之私人機構		其他	總計
			非銀行之 金融機構	非金融之 私人機構		
<u>截至2015年12月31日</u>						
1. 發展中之國家	46,838	1,732	1,722	199	-	50,491
其中德國	46,065	437	-	-	-	46,502
2. 離岸中心	38	-	-	-	-	38
其中新加坡	37	-	-	-	-	37
3. 發展中之歐洲國家	119	-	-	-	-	119
其中俄羅斯	90	-	-	-	-	90
其中土耳其	29	-	-	-	-	29
4. 發展中之拉丁美洲及加勒比國家	-	-	-	-	-	-
5. 發展中之非洲和中東國家	-	-	-	-	-	-
6. 發展中之亞太國家	3,148	781	-	302	-	4,231
其中中國	2,882	781	-	-	-	3,663
7. 國際組織	-	-	-	-	-	-
8. 其他國家	-	-	-	-	-	-
減值客戶貸款	-	-	-	-	-	-
逾期客戶貸款	-	-	-	-	-	-

裕信(德國)銀行股份有限公司
截至2016年6月30日止
之
財務資料披露報告

IV. 以行業分類的客戶貸款及放款總額分析

(相等於港幣百萬元)

	2015年12月31日		2016年6月30日	
在香港使用的貸款及放款	資產抵押	客戶的貸款及放款的毛額	資產抵押	客戶的貸款及放款的毛額
工商金融：				
- 物業發展	-	-	-	-
- 物業投資	-	-	-	-
- 金融企業	-	-	-	23
- 股票經紀	-	-	-	-
- 批發及零售行業	-	314	-	312
- 製造業	-	22	-	285
- 運輸及運輸設備	-	5	-	7
- 康樂活動	-	-	-	-
- 資訊科技	-	-	-	-
- 其他	-	29	-	31
總工商金融貸款		370		658
個人：				
- 購買居者有其屋計劃、私人機構參建居屋計劃、租者置其屋計劃或其各別其各別的繼承計劃的單位的貸款	-	-	-	-
- 購買其他住宅物業的貸款	-	-	-	-
- 信用卡放款	-	-	-	-
- 其他	-	-	-	-
總個人貸款		-		-
在香港使用的貸款及放款		370		658
貿易融資		139		134
在香港以外使用的貸款及放款		882		1,339
總客戶貸款及放款 (附註 6)		1,391		2,131
地域細目分類：				
德國		633		937
意大利		505		484
中國		-		258

裕信(德國)銀行股份有限公司
截至2016年6月30日止
之
財務資料披露報告

V. 過期或經重組資產

(相等於港幣百萬元)

	2015年12月31日			2016年6月30日		
	資產抵押	貸款總額	佔貸款及放款總額的百分比	資產抵押	貸款總額	佔貸款及放款總額的百分比
(1) 已過期達以下期間的對客戶的貸款及放款毛額						
- 超逾3個月但不超逾6個月	-	-	0.00%	-	-	0.00%
- 超逾6個月但不超逾1年	-	-	0.00%	-	-	0.00%
- 超逾1年	-	-	0.00%	-	-	0.00%
總計	<u>-</u>	<u>-</u>		<u>-</u>	<u>-</u>	
(2) 已過期達以下期間的對銀行的貸款及放款毛額						
- 超逾3個月但不超逾6個月	-	-	0.00%	-	-	0.00%
- 超逾6個月但不超逾1年	-	-	0.00%	-	-	0.00%
- 超逾1年	-	-	0.00%	-	-	0.00%
總計	<u>-</u>	<u>-</u>		<u>-</u>	<u>-</u>	
(3) 用作抵押過期客戶貸款的資產帳面值						
- 用作抵押過期客戶貸款的資產之現時市值		-			-	
- 所涵概的過期客戶貸款		-			-	
- 非所涵概的過期客戶貸款		-			-	
(4) 為該等過期貸款及放款而提撥的特定準備金數額		-			-	
(5) 對客戶的經重組貸款及放款的數額 (已扣除逾期超過3個月的貸款)		-	0.00%		-	0.00%
(6) 對銀行的經重組貸款及放款的數額 (已扣除逾期超過3個月的貸款)		-	0.00%		-	0.00%
(7) 其他已過期達以下期間的資產的數額逾期資產 (例如貿易匯票及債務證券)						
- 超逾3個月但不超逾6個月	-	-	0.00%	-	-	0.00%
- 超逾6個月但不超逾1年	-	-	0.00%	-	-	0.00%
- 超逾1年	-	-	0.00%	-	-	0.00%
總計	<u>-</u>	<u>-</u>		<u>-</u>	<u>-</u>	
(8) 經收回資產的數額 (附註 7)		-	0.00%		-	0.00%

裕信(德國)銀行股份有限公司
截至2016年6月30日止
之
財務資料披露報告

VI. 內地活動 (附註 6)

(相等於港幣百萬元)

對手類別	資產負債表 內項目	資產負債表 外項目	總計
截至2016年06月30日			
1. 中央政府、中央政府持有之機構與其附屬公司及合營企業	770	-	770
2. 地方政府、地方政府持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	609	-	609
4. 並無於上述分類1內報告之中央政府之其他機構	-	-	-
5. 並無於上述分類2內報告之地方政府之其他機構	-	-	-
6. 居住中國境外的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	171	82	253
7. 其他被視作為內地非銀行客戶之風險	-	-	-
總計	1,550	82	1,632
扣除減值準備金後資產總額	79,978		
資產負債表內的風險額佔資產總額的比例	1.94%		

對手類別	資產負債表 內項目	資產負債表 外項目	總計
截至2015年12月31日			
1. 中央政府、中央政府持有之機構與其附屬公司及合營企業	790	-	790
2. 地方政府、地方政府持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	629	-	629
4. 並無於上述分類1內報告之中央政府之其他機構	-	-	-
5. 並無於上述分類2內報告之地方政府之其他機構	-	-	-
6. 居住中國境外的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	186	93	279
7. 其他被視作為內地非銀行客戶之風險	-	-	-
總計	1,605	93	1,698
扣除減值準備金後資產總額	55,224		
資產負債表內的風險額佔資產總額的比例	2.91%		

裕信(德國)銀行股份有限公司
截至2016年6月30日止
之
財務資料披露報告

VII. 貨幣風險 (附註 8)

相等於港幣百萬元	美元	總計
<u>截至2016年06月30日</u>		
現貨資產	3,236	3,236
現貨負債	(27,718)	(27,718)
遠期買入	156,094	156,094
遠期賣出	(133,401)	(133,401)
期權淨持倉量	-	-
長倉(或短倉)淨持倉量	(1,789)	(1,789)
結構性淨持倉量	4	4
<u>截至2015年12月31日</u>		
現貨資產	3,074	3,074
現貨負債	(25,989)	(25,989)
遠期買入	121,335	121,335
遠期賣出	(98,533)	(98,533)
期權淨持倉量	-	-
長倉(或短倉)淨持倉量	(113)	(113)
結構性淨持倉量	5	5

裕信(德國)銀行股份有限公司
截至2016年6月30日止
之
財務資料披露報告

VIII. 流動性資料披露

2015年6月30日

2016年6月30日

(i) 財政年度的平均流動性維持比率

96.30%

267.95%

(ii) 流動資金風險管理政策

為符合法定流動資金比率，裕信(德國)銀行股份有限公司香港分行採取資金配對政策及透過持有中長期、短期資產和優質流動資產，如A-或以上評級的歐洲國家政府和中國政府債券以維持穩固正現金流之3個月資金缺口。

附註 1： 指未必能全部償本金之客戶貸款及墊款。

附註 2： 或有負債及承諾的合約金額乃指假如合約被悉數取用而客戶又拖欠不還時所涉及的風險金額，合約金額總數並表未來的現金需求。

附註 3： 衍生工具的名義金額顯示於結算當日已訂交易數量，但並不代表風險數據。

附註 4： 衍生工具的公平價值，並沒有雙邊淨額結算安排。

附註 5： 國家或區域分類已顧及轉移風險的因素。

附註 6： 上述以行業分類的客戶貸款已根據貸款的用途按香港金融管理局所採用的類別及定義分類。

附註 7： 收回資產後，有關貸款與墊款將繼續記帳。

附註 8： 期權盤淨額是根據內部匯報方法計算。

裕信(德國)銀行股份有限公司
截至2016年6月30日止
之
財務資料披露報告

B分部 綜合集團資料

	<u>2015年12月31日</u>	<u>2016年6月30日</u>
I 資本及資本充足程度		
綜合資本充足比率	25.1%	22.3%
股東資金總額	億歐元 208	億歐元 204

資本充足比率是根據巴塞爾委員會發出的關於資本充足程度的現行銀行業監管標準計算出來的，該比率已包括市場及操作風險的因素。

	<u>2015年12月31日</u>	<u>2016年6月30日</u>
II 其他財務資料	億歐元	億歐元
資產總額	2,987	3,166
負債總額	2,779	2,962
貸款及放款總計(附註1)	1,463	1,539
客戶存款總計	1,077	1,177

	<u>2015年6月30日</u>	<u>2016年6月30日</u>
	億歐元	億歐元
稅前利潤	5.0	5.7
附註1:		
客戶的貸款及放款	328	347
對銀行的貸款及放款	1,135	1,192
總計	1,463	1,539

完

for and on behalf of
UniCredit Bank AG
Hong Kong Branch


Authorized Signature(s)