


裕信(德國)銀行股份有限公司
香港分行
截至 2018 年 9 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2018年9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>2018年9月30日</u> 港幣百萬元	<u>2018年6月30日</u> 港幣百萬元
利息收入	481	239
利息支出	(103)	(76)
其他營運收入	(85)	6
- 來自非港元貨幣交易的收益減虧損	(184)	(59)
- 來自持有作交易用途的證券的收益減虧損	1	(1)
- 來自其他交易活動的收益減虧損	(41)	(27)
- 費用及佣金收入淨額	78	53
- 收費及佣金收入	83	57
- 收費及佣金支出	(5)	(4)
- 其他	61	40
經營開支	(206)	(135)
- 職員支出	(85)	(54)
- 租金支出	(18)	(12)
- 其他支出減去收費及佣金支出	(103)	(69)
減值損失及為已減值貸款及應收款項而 提撥的準備	1	-
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>88</u>	<u>34</u>
稅項開支或稅項收入	-	-
除稅後利潤	<u><u>88</u></u>	<u><u>34</u></u>

裕信(德國)銀行股份有限公司
截至2018年9月30日止
之
財務資料披露報告

II. 資產負債表資料

	<u>2018年9月30日</u>	<u>2018年6月30日</u>
	港幣百萬元	港幣百萬元
資產		
現金及銀行結餘 (除總行及海外分行)	1,397	2,053
存放於銀行同業款項 (1 至 12 個月內到期)	3,230	5,756
存放於海外辦事處的數額	48,764	39,677
貿易匯票	1,391	1,196
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	7,237	7,020
- 對客戶的貸款及放款	4,184	3,265
- 對銀行的貸款及放款	98	84
- 其他帳項	2,955	3,671
- 為已減值貸款及應收款項而提撥之 準備金	-	-
- 集體準備金	-	-
- 特定準備金	-	-
投資證券	30,478	32,582
其他投資	-	-
物業、工業裝置及設備以及投資物業	3	3
資產總額	92,500	88,287
負債		
尚欠銀行存款及結餘 (除總行及海外分行)	6,855	3,998
客戶存款	1,412	1,601
- 活期存款及往來帳戶	743	668
- 儲蓄存款	-	-
- 定期、短期通知及通知存款	669	933
結欠該機構的海外辦事處的數額	74,483	67,208
已發行的存款證	-	-
已發行債務證券	-	-
其他負債	9,750	15,480
準備金	-	-
負債總額	92,500	88,287

裕信(德國)銀行股份有限公司
截至2018年9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	<u>2018年9月30日</u>		<u>2018年6月30日</u>	
	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	<u>2018年9月30日</u>		<u>2018年6月30日</u>	
	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	1,507		1,360	
交易關聯或有項目	87		111	
貿易關聯或有項目	1,187		950	
票據發行及循環式包銷融通	-		-	
其他承諾	1,079		1,859	
其他	46,807		40,854	
總計	<u>50,667</u>		<u>45,134</u>	
衍生工具交易 (附註3)				
匯率關聯衍生工具合約	216,601		240,324	
利率衍生工具合約	36,105		46,650	
其他	-		-	
總計	<u>252,706</u>		<u>286,974</u>	
(c) 下列衍生工具的公平價值 (附註4)	<u>2018年9月30日</u>		<u>2018年6月30日</u>	
	港幣百萬元		港幣百萬元	
匯率關聯衍生工具合約	1,651		1,397	
利率衍生工具合約	6		7	
其他	-		-	
總計	<u>1,657</u>		<u>1,404</u>	

裕信(德國)銀行股份有限公司
截至2018年9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		
截至2018年09月30日						
1. 發展中之國家	49,539	28,922	1,369	597	-	80,427
其中德國	48,795	3,177	399	320	-	52,691
其中日本	79	25,745	-	-	-	25,824
2. 離岸中心	24	-	-	1	-	25
3. 發展中之歐洲國家	465	-	-	-	-	465
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	4,902	115	-	3,496	-	8,513
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2018年9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		
截至2018年06月30日						
1. 發展中之國家	40,465	31,046	1,384	629	-	73,524
其中德國	39,703	4,126	403	381	-	44,613
其中日本	140	26,920	-	-	-	27,060
2. 離岸中心	17	-	-	-	-	17
3. 發展中之歐洲國家	364	-	-	-	-	364
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	7,990	119	-	2,527	-	10,636
其中中國	7,708	119	-	2,303	-	10,130
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2018年9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)

	2018年9月30日		2018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	-	235	-	235
- 股票經紀	-	-	-	-
- 批發及零售行業	-	213	-	292
- 製造業	-	2,078	-	2,085
- 運輸及運輸設備	-	6	-	7
- 康樂活動	-	-	-	-
- 資訊科技	-	-	-	-
- 其他	-	1	-	1
總工商金融貸款	-	2,533	-	2,620
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	-	2,533	-	2,620
貿易融資	-	168	-	119
在香港以外使用的貸款及放款	-	1,483	-	526
總客戶貸款及放款 (附註 6)	-	4,184	-	3,265
地域細目分類：				
中國	-	2,364	-	2,302
韓國	-	906	-	-
意大利	-	365	-	354
德國	-	324	-	384

裕信(德國)銀行股份有限公司
截至2018年9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)

	2018年9月30日			2018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 6)		-	0.00%		-	0.00%

裕信(德國)銀行股份有限公司
截至2018年9月30日止
之
財務資料披露報告

VI. 內地活動 (附註 7)

(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2018年09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	114	-	114
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	68	-	68
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	219	23	242
7. 其他被視作為內地非銀行客戶之風險	-	-	-
總計	401	23	424
扣除減值準備金後資產總額	92,500		
資產負債表內的風險額佔資產總額的比例	0.43%		

對手類別	資產負債表 內項目	資產負債表 外項目	總計
截至2018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	118	-	118
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	-	-	-
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	231	63	294
7. 其他被視作為內地非銀行客戶之風險	-	-	-
總計	349	63	412
扣除減值準備金後資產總額	88,287		
資產負債表內的風險額佔資產總額的比例	0.40%		

裕信(德國)銀行股份有限公司
截至2018年9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	歐元	人民幣	總計
截至2018年09月30日				
現貨資產	7,124	14,041	1,648	22,813
現貨負債	(28,546)	(63,555)	(124)	(92,225)
遠期買入	114,029	75,219	10,614	199,862
遠期賣出	(91,937)	(25,779)	(12,204)	(129,920)
期權淨持倉量	-	-	-	-
長倉(或短倉)淨持倉量	670	(74)	(66)	530
結構性淨持倉量	3	-	-	3
截至2018年06月30日				
現貨資產	9,734	8,150	3,396	21,280
現貨負債	(14,761)	(65,441)	(99)	(80,301)
遠期買入	119,705	79,309	12,142	211,156
遠期賣出	(114,748)	(22,111)	(15,492)	(152,351)
期權淨持倉量	-	-	-	-
長倉(或短倉)淨持倉量	(70)	(93)	(53)	(216)
結構性淨持倉量	3	-	-	3

裕信(德國)銀行股份有限公司
截至2018年9月30日止
之
財務資料披露報告

VIII. 流動性資料披露

2018年9月30日

2018年6月30日

(i) 財政年度的平均流動性維持比率

408.77%

379.26%

(ii) 流動資金風險管理政策

流動性風險定義為在到期時銀行無法履行其義務而不會產生不可承受的損失的風險。為了準確及時地確定流動性風險的位置和數量，並針對此類風險採取適當措施，裕信(德國)銀行股份有限公司香港分行在總行層面製定了流動性風險管理框架，並將記錄在其基本政策、規則、程序和內部監控系統。已成立一個專門針對香港分行的增編，以便將所述框架納入當地商業環境和監管要求，特別是按照金管局發出的“監管政策手冊(LM2)”的規定。

在總部，高級管理層(包括財政部和資產負債委員會)對流動性風險管理進行重要的管理監督;在香港分行層面，該策略由財政部職能部門實施。總行財務部負責監控和監督流動性風險。有詳細程序界定報告內的資料數據機制並傳輸總行的財務部門，以及確保對香港分行流動資金狀況進行充分的原則監控。

香港分行(CIB亞太區主管，財政主管，財務主管和風險監控主管)的代表定期和必要時會面，討論ALM和流動性風險主題;香港財政部負責人定期與裕信(德國)銀行總行財政主管及集團財政主管會面，討論香港的資產負債管理及流動資金風險主題，以及銀行的資金情況。

這與我們在流動性緊張時期持有適量高質量流動資產以滿足流動性需求的策略是一致的。

流動性風險管理的主要工具是流動性階梯。它針對HQLA頭寸繪製每日產生的現金流量預測，以及制定時間段的流動性階梯，而衡量每種主要貨幣的不配對和資金缺口。每日監測差距與總部ALCO每年制定的差距限制。

對預計現金流量的壓力測試在總行級別(包括香港分行流動狀況，每週一次)和本地，每季度進行一次。

壓力情境包括機構特定的衝擊，市場衝擊和兩者的結合。

裕信(德國)銀行股份有限公司香港分行受流動性維持比率的限制。本銀行每日以監管及內部目標監控其LMR。LMR的計算方法是根據金管局發出的“監管政策手冊(LMI)”以及“香港銀行業條例”附表4所載的規定計算。

其他支持流動性風險監測活動的日常報告包括分析香港分行資金的來源，組合，集中度和到期時間相關。

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2018年9月30日止
之
財務資料披露報告

B 分部. 綜合集團資料

	<u>2018年6月30日</u>	<u>2017年12月31日</u>
I 資本及資本充足程度		
綜合資本充足比率	20.7%	21.1%
	億歐元	億歐元
股東資金總額	178	189

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>2018年6月30日</u>	<u>2017年12月31日</u>
II 其他財務資料	億歐元	億歐元
資產總額	2,944	2,991
負債總額	2,766	2,802
貸款及放款總計 (附註 1)	1,684	1,515
客戶存款總計	1,202	1,243
附註 1:		
客戶的貸款及放款	379	303
對銀行的貸款及放款	1,305	1,212
總計	1,684	1,515

	<u>2018年6月30日</u>	<u>2017年6月30日</u>
	億歐元	億歐元
稅前利潤	6.0	9.3

完

For and on behalf of
UniCredit Bank AG
Hong Kong Branch


Authorized Signature(s)