

裕信(德國)銀行股份有限公司

香港分行

截至 2017 年 12 月 31 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2017年12月31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>2017年12月31日</u>	<u>2016年12月31日</u>
	港幣百萬元	港幣百萬元
利息收入	275	217
利息支出	(109)	(178)
其他營運收入	95	305
- 來自非港元貨幣交易的收益減虧損	28	249
- 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	(25)	(58)
- 費用及佣金收入淨額	53	42
- 收費及佣金收入	62	54
- 收費及佣金支出	(9)	(12)
- 其他	39	72
經營開支	(315)	(293)
- 職員支出	(128)	(106)
- 租金支出	(23)	(22)
- 其他支出減去收費及佣金支出	(164)	(165)
減值損失及為已減值貸款及應收款項而 提撥的準備	-	7
其他提撥準備的淨額	23	-
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>(31)</u>	<u>58</u>
稅項開支或稅項收入	-	-
除稅後利潤	<u><u>(31)</u></u>	<u><u>58</u></u>

裕信(德國)銀行股份有限公司
截至2017年12月31日止
之
財務資料披露報告

II. 資產負債表資料

	<u>2017年12月31日</u>	<u>2017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)	477	1,813
存放於銀行同業款項 (1 至 12 個月內到期)	5,278	6,192
存放於海外辦事處的數額	28,441	35,924
貿易匯票	1,408	1,054
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	7,228	7,441
- 對客戶的貸款及放款	2,820	3,307
- 對銀行的貸款及放款	1,048	946
- 其他帳項	3,360	3,210
- 為已減值貸款及應收款項而提撥之 準備金	-	(22)
- 集體準備金	-	(22)
- 特定準備金	-	-
以公平價值記入損益帳的可供出售證券	7,937	7,681
投資證券	-	-
其他投資	-	-
物業、工業裝置及設備以及投資物業	4	4
資產總額	50,773	60,109
負債		
尚欠銀行存款及結餘 (除總行及海外分行)	2,559	677
客戶存款	1,189	1,211
- 活期存款及往來帳戶	751	670
- 儲蓄存款	-	-
- 定期、短期通知及通知存款	438	541
結欠該機構的海外辦事處的數額	36,679	37,620
已發行的存款證	-	-
已發行債務證券	-	-
其他負債	10,346	20,601
準備金	-	-
負債總額	50,773	60,109

裕信(德國)銀行股份有限公司
截至2017年12月31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>2017年12月31日</u>		<u>2017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>2017年12月31日</u>		<u>2017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	620		627	
交易關聯或有項目	112		131	
貿易關聯或有項目	719		919	
票據發行及循環式包銷融通	-		-	
其他承諾	1,281		903	
其他	2,980		1,268	
總計	<u>5,712</u>		<u>3,848</u>	
衍生工具交易 (附註 3)				
匯率關聯衍生工具合約	201,695		308,430	
利率衍生工具合約	10,203		16,721	
其他	-		-	
總計	<u>211,898</u>		<u>325,151</u>	

(c) 下列衍生工具的公平價值 (附註 4)	<u>2017年12月31日</u>		<u>2017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	1,977		1,701	
利率衍生工具合約	8		12	
其他	-		-	
總計	<u>1,985</u>		<u>1,713</u>	

裕信(德國)銀行股份有限公司
截至2017年12月31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2017年12月31日						
1. 發展中之國家	29,140	6,357	1,421	611	-	37,529
其中德國	28,455	4,236	414	402	-	33,507
2. 離岸中心	81	-	-	-	1	82
3. 發展中之歐洲國家	288	-	-	-	-	288
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	7,184	120	-	2,068	-	9,372
其中中國	6,630	120	-	1,824	-	8,574
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2017年12月31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2017年6月30日						
1. 發展中之國家	38,298	6,263	1,368	801	-	46,730
其中德國	37,271	4,028	394	395	-	42,088
2. 離岸中心	141	-	-	1	-	142
3. 發展中之歐洲國家	232	-	-	-	-	232
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	4	-	-	-	-	4
6. 發展中之亞太國家	9,024	-	-	2,515	-	11,539
其中中國	8,622	-	-	2,263	-	10,885
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2017年12月31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)

	<u>2017年12月31日</u>		<u>2017年6月30日</u>	
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	-	234
- 股票經紀	-	-	-	-
- 批發及零售行業	-	325	-	329
- 製造業	-	1,600	-	2,039
- 運輸及運輸設備	-	2	-	5
- 康樂活動	-	-	-	-
- 資訊科技	-	-	-	-
- 其他	-	-	-	33
總工商金融貸款	-	2,162	-	2,640
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		2,162		2,640
貿易融資		49		58
在香港以外使用的貸款及放款		609		609
總客戶貸款及放款 (附註 6)		<u>2,820</u>		<u>3,307</u>
地域細目分類：				
中國		1,819		2,258
德國		402		391
意大利		355		407

裕信(德國)銀行股份有限公司
截至2017年12月31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)

	2017年12月31日			2017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2017年12月31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2017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	120	-	120
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	46	-	46
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	160	27	187
7. 其他被視作為內地非銀行客戶之風險	-	-	-
總計	326	27	353
扣除減值準備金後資產總額	50,773		
資產負債表內的風險額佔資產總額的比例	0.64%		

對手類別	資產負債表 內項目	資產負債表 外項目	總計
截至2017年6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	-	-	-
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	44	-	44
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	142	111	253
7. 其他被視作為內地非銀行客戶之風險	-	-	-
總計	186	111	297
扣除減值準備金後資產總額	60,109		
資產負債表內的風險額佔資產總額的比例	0.31%		

裕信(德國)銀行股份有限公司
截至2017年12月31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2017年12月31日				
現貨資產	8,052	27,284	2,968	38,304
現貨負債	(21,196)	(26,973)	(47)	(48,216)
遠期買入	96,676	41,173	18,665	156,514
遠期賣出	(83,106)	(41,572)	(21,535)	(146,213)
期權淨持倉量	-	-	-	-
長倉(或短倉)淨持倉量	<u>426</u>	<u>(88)</u>	<u>51</u>	<u>389</u>
結構性淨持倉量	4	-	-	4
截至2017年6月30日				
現貨資產	8,732	19,790	3,697	32,219
現貨負債	(17,717)	(26,089)	(635)	(44,441)
遠期買入	150,094	49,610	33,005	232,709
遠期賣出	(140,659)	(43,281)	(36,115)	(220,055)
期權淨持倉量	-	-	-	-
長倉(或短倉)淨持倉量	<u>450</u>	<u>30</u>	<u>(48)</u>	<u>432</u>
結構性淨持倉量	4	-	-	4

裕信(德國)銀行股份有限公司
截至2017年12月31日止
之
財務資料披露報告

VIII. 流動性資料披露

	<u>2017年12月31日</u>	<u>2016年12月31日</u>
(i) 財政年度的平均流動性維持比率	383.04%	284.25%

(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，如中央銀行合資格的證券投資。

IX. 薪酬披露

根據金管局頒佈的監管政策手冊(CG-5) [穩健的薪酬制度指引] 第3條，德國裕寶聯合銀行香港分行遵守其要求，並採取德國裕寶聯合銀行總行的薪酬系統，有關資料請參閱集團2017年度年報第195頁。

集團2017年度年報連結：

<https://investors.hypovereinsbank.de/cms/english/investorrelations/index.html>

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2017年12月31日止
之
財務資料披露報告

B 分部. 綜合集團資料

	<u>2017年12月31日</u>	<u>2017年6月30日</u>
I 資本及資本充足程度		
綜合資本充足比率	21.1%	21.2%
	億歐元	億歐元
股東資金總額	189	183

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>2017年12月31日</u>	<u>2017年6月30日</u>
II 其他財務資料	億歐元	億歐元
資產總額	2,991	2,946
負債總額	2,802	2,763
貸款及放款總計(附註1)	1,515	1,532
客戶存款總計	1,243	1,171
 附註1:		
客戶的貸款及放款	303	308
對銀行的貸款及放款	1,212	1,224
總計	1,515	1,532

	<u>2017年12月31日</u>	<u>2016年12月31日</u>
	億歐元	億歐元
稅前利潤	16.0	3.0

For and on behalf of
UniCredit Bank AG
Hong Kong Branch


Authorized Signature(s)