

德意志銀行 (香港分行)

(總部註冊於德意志聯邦共和國, 其成員承擔有限法律責任)

主要財務資料披露報告

截至 2026 年 06 月 30 日上半年度



德意志銀行(香港分行)(總部註冊於德意志聯邦共和國,其成員承擔有限法律責任)發表其截至2026年06月30日止半年度之主要財務資料披露報告如下:

德意志銀行(香港分行)(總部註冊於德意志聯邦共和國,其成員承擔有限法律責任)
主要財務資料披露報告 (截至2026年06月30日止半年度)

甲部份 - 分行資料 (香港分行)

(I) 損益帳資料

百萬港元	2026 年 上半年度	2025 年 上半年度
利息收入	3,647	2,478
利息支出	(3,005)	(1,946)
其他營運收入		
- 外匯買賣收益減虧損	261	188
- 持作買賣用途證券的收益減虧損	934	522
- 其他買賣收益減虧損	495	380
收費及佣金收入淨額		
- 收費及佣金收入總額	1,633	1,173
- 收費及佣金開支總額	(66)	(36)
- 其他	(472)	(419)
營運支出		
- 員工支出	(999)	(965)
- 租賃支出	(85)	(77)
- 其他	(1,106)	(938)
壞帳及呆壞帳準備支出	52	(4)
稅前盈利/(虧損)	1,289	356
稅項	(263)	(133)
除稅後盈利/(虧損)	1,029	233

(II) 資產負債表資料

百萬港元	2026 年 06 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
資產		
現金及存放同業結餘	5,667	4,594
距離合約到期日起逾一個月但不超逾十二個月的銀行存款	-	42
存於外匯基金款項	522	849
存放於認可機構海外辦事處的金額	138,685	131,803
貿易票據	1,458	1,605
持有的供買賣用途的證券	5,809	4,529
持有之存款證	982	1,548
貸款及其他應收帳目(包括衍生工具應收帳目)	78,335	59,727
投資證券	6,412	4,953
其他投資	22	293
房產和設備	339	389
總資產	238,231	210,332
負債		
銀行同業存款及結餘	1,566	1,188
客戶存款		
- 活期存款及往來帳戶	36,847	17,262
- 定期存款及通知存款	109,842	120,666
結欠認可機構海外辦事處的金額	25,771	30,212
其他應付帳目(包括衍生工具應付帳目)	64,176	40,968
撥備	29	36
總負債	238,231	210,332

(III) 其他資料

(i) 編制基礎

德意志銀行及其附屬公司（總部註冊於德意志聯邦共和國，其成員承擔有限法律責任）（‘本集團’）編制之綜合財務報表已按照歐洲聯盟（‘歐盟’）所頒布的國際財務報告準則（IFRS）。此財務資料披露報告只適用於德意志銀行香港分行（‘本行’）的活動，上述所有資料均根據本集團之會計政策及《銀行業條例》（‘規則’）第60A條制訂之《銀行業（披露）規則》所編制。

(ii) 貸款及其他帳目

百萬港元	2026年06月30日	2025年12月31日
客戶貸款	23,966	23,180
銀行同業貸款	-	190
應計利息及其他帳目	7,870	8,264
衍生工具應收帳目	46,548	28,181
減：信貸損失減值準備		
- 綜合評估	24	22
- 個別評估	21	61
減：債務國風險準備金	4	5
	<u>78,335</u>	<u>59,727</u>

(iii) 貿易票據

百萬港元	2026年06月30日	2025年12月31日
貿易票據	1,472	1,615
減：信貸損失減值準備		
- 綜合評估	2	3
- 個別評估	9	5
減：債務國風險準備金	3	2
	<u>1,458</u>	<u>1,605</u>

(iv) 已虧損之貸款

	2026 年 06 月 30 日		2025 年 12 月 31 日	
	百萬元	佔客戶貸款 之百分比	百萬元	佔客戶貸款 之百分比
減去個別評估信貸損失減值準備的已 虧損之貸款				
- 已虧損之貸款	368	1.54%	769	3.32%
- 個別評估信貸損失減值準備	<u>(21)</u>		<u>(61)</u>	
	<u>347</u>		<u>708</u>	
按國家分析：				
- 澳洲	-		332	
- 中國內地	32		95	
- 德國	40		34	
- 迦納	296		308	
用作抵押逾期客戶貸款的資產帳面值	<u>304</u>		<u>349</u>	
已虧損之貸款有抵押部份	<u>304</u>		<u>349</u>	
已虧損之貸款無抵押部份	64		420	

就用作抵押已虧損貸款及墊款的資產全屬信用保險和物業。

於2026年06月30日及2025年12月31日，本行並無任何已虧損銀行同業墊款。

於2026年06月30日，本行已虧損之貿易票據為16百萬港元（2025年12月31日：7百萬港元）。

(v) 逾期貸款及其他帳目及貿易票據

逾期客戶貸款	2026 年 06 月 30 日		2025 年 12 月 31 日	
	百萬元	佔客戶貸款之百分比	百萬元	佔客戶貸款之百分比
逾期達：				
- 一個月以上至三個月以下	-	-	-	-
- 三個月以上至六個月以下	-	-	-	-
- 六個月以上至一年以下	-	-	-	-
- 一年以上	296	1.24%	308	1.33%
	<u>296</u>		<u>308</u>	
信貸損失減值準備				
- 個別評估	1		1	
代表：				
- 在香港使用的貸款	-		-	
- 在香港以外使用的貸款	296		308	
按國家分析：				
- 迦納	296		308	
用作抵押逾期客戶貸款的資產帳面值	<u>272</u>		<u>273</u>	
逾期貸款有抵押部份	<u>272</u>		<u>273</u>	
逾期貸款無抵押部份	<u>24</u>		<u>35</u>	

就用作抵押逾期客戶貸款及墊款的資產全屬信用保險。

於 2026 年 06 月 30 日及 2025 年 12 月 31 日，本行並無任何逾期銀行同業墊款及貿易票據。

(vi) 已重組貸款及其他帳目及貿易票據

於 2026 年 06 月 30 日及 2025 年 12 月 31 日，本行並無持有逾期達一個月以上至三個月以下已重組貸款。

於 2026 年 06 月 30 日及 2025 年 12 月 31 日，本行並無持有因逾期或壞賬而收回資產。

(vii) 客戶貸款之行業類別（據 MA(BS)2A - 貸款、墊款及準備分析季報）分析

百萬元	2026 年 06 月 30 日		2025 年 12 月 31 日	
	貸款結餘	以抵押品彌償之結餘	貸款結餘	以抵押品彌償之結餘
在香港使用的貸款				
工商金融				
- 製造業	15	-	12	-
- 運輸及運輸器材	-	-	-	-
- 批發及零售業	125	-	103	-
- 電力及氣體燃料	-	-	545	-
- 其他	<u>1,727</u>	<u>1,702</u>	<u>1,505</u>	<u>1,493</u>
	1,867	1,702	2,165	1,493
個人				
- 其他	<u>3,897</u>	<u>3,897</u>	<u>3,675</u>	<u>3,675</u>
在香港使用的貸款總額	5,764	5,599	5,840	5,168
貿易融資	7,535	-	6,728	8
在香港以外使用的貸款	<u>10,667</u>	<u>9,096</u>	<u>10,612</u>	<u>8,676</u>
	23,966	14,695	23,180	13,852

(viii) 客戶貸款已顧及風險轉移因素 (據 MA (BS) 29 – 國際銀行業務統計報表) 之地區分析

百萬港元

2026 年 06 月 30 日

2025 年 12 月 31 日

香港	6,104	5,566
美國	4,664	4,603
韓國	5,579	4,419
中國內地	3,795	4,642
其他	<u>3,824</u>	<u>3,950</u>
	<u>23,966</u>	<u>23,180</u>

(ix) 國內業務 (據 MA (BS) 20 – 中國境內業務分析之分類)

百萬港元

於 2026 年 06 月 30 日

	資產負債表 以內之風險	資產負債表 以外之風險	總計
中央政府、國有實體及其附屬公司及其聯營公司	915	4,534	5,449
地方政府、地方政府之實體及其附屬公司及其聯營公司	3,416	430	3,846
居住在國內之中國公民或其他在國內註冊成立之實體及其附屬公司及其聯營公司	1,189	3,195	4,384
不包括上述的其他國有實體	-	-	-
不包括上述的其他地方政府之實體	-	-	-
非居住在國內之中國公民或其他在中國大陸以外註冊成立之實體， 其中信貸被授予在國內使用	-	-	-
其他交易對手其風險被認為是國內非銀行客戶風險	<u>55</u>	<u>47</u>	<u>102</u>
總計	<u>5,575</u>	<u>8,206</u>	<u>13,781</u>
準備後的資產總額	<u>238,202</u>		
資產負債表內的風險額佔總資產比率	2.34%		

百萬港元

於 2025 年 12 月 31 日

	資產負債表 以內之風險	資產負債表 以外之風險	總計
中央政府、國有實體及其附屬公司及其聯營公司	782	3,088	3,870
地方政府、地方政府之實體及其附屬公司及其聯營公司	4,599	220	4,819
居住在國內之中國公民或其他在國內註冊成立之實體及其附屬公司及其聯營公司	150	3,153	3,303
不包括上述的其他國有實體	-	-	-
不包括上述的其他地方政府之實體	-	-	-
非居住在國內之中國公民或其他在中國大陸以外註冊成立之實體， 其中信貸被授予在國內使用	-	-	-
其他交易對手其風險被認為是國內非銀行客戶風險	<u>40</u>	<u>46</u>	<u>86</u>
總計	<u>5,571</u>	<u>6,507</u>	<u>12,078</u>
準備後的資產總額	<u>210,296</u>		
資產負債表以內之風險額佔總資產比率	2.65%		

- (x) 國際債權（不包括港幣索償的本地債權）已顧及風險轉移因素（據 MA(BS) 29 – 國際銀行業務統計報表）之地區分析

百萬港元

於 2026 年 06 月 30 日

	銀行	官方機構	非銀行金融 機構	非金融私人 機構	總額
已發展國家，內含	181,142	-	966	6,456	188,564
- 德國	146,666	-	20	782	147,468
- 英國	33,194	-	84	284	33,562
發展中的亞洲和太平洋國家，	6,483	517	8,353	6,585	21,938

百萬港元

於 2025 年 12 月 31 日

	銀行	官方機構	非銀行金融 機構	非金融私人 機構	總額
已發展國家，內含	158,676	2	1,178	6,514	166,370
- 德國	137,650	-	17	865	138,532
- 英國	19,404	-	6	180	19,590
-					
發展中的亞洲和太平洋國家，	5,786	34	6,352	4,047	16,219

(xi) 外匯風險

於 2026 年 06 月 30 日					
相等於百萬港元	美元	人民幣	歐羅	其他外幣	總計
現貨資產	141,379	14,926	12,635	6,531	175,471
現貨負債	(134,316)	(11,546)	(10,587)	(6,115)	(162,564)
遠期買入	1,219,053	1,152,697	40,162	18,625	2,430,537
遠期賣出	(1,232,496)	(1,152,961)	(41,777)	(19,083)	(2,446,317)
期權盤淨額	-	-	-	-	-
長/ (短) 盤淨額	(6,380)	3,116	433	(42)	(2,873)

於 2025 年 12 月 31 日					
相等於百萬港元	美元	人民幣	歐羅	其他外幣	總計
現貨資產	124,828	16,995	11,632	5,624	159,079
現貨負債	(127,477)	(8,997)	(11,195)	(5,428)	(153,097)
遠期買入	1,197,689	1,137,033	36,017	22,198	2,392,937
遠期賣出	(1,201,336)	(1,136,009)	(36,185)	(22,554)	(2,396,084)
期權盤淨額	-	-	-	-	-
長/ (短) 盤淨額	(6,296)	9,022	269	(190)	2,835

已採用內部報告方法作為計算總期權部位的基準

(xii) 資產負債表以外項目

資產負債表以外項目的合約或名義數額如下：

百萬港元	2026 年 06 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
或然負債及承擔		
- 直接信貸替代項目	1,019	326
- 與交易有關的或然項目	11,791	8,693
- 與貿易有關的或然項目	839	824
- 其他承擔	12,652	11,874
- 其他	3,607	396
	<u>29,908</u>	<u>22,113</u>
衍生工具		
- 匯率衍生工具合約	2,553,055	2,530,360
- 利率衍生工具合約	1,540,341	1,391,230
- 其他	5,032	2,307
	<u>4,098,428</u>	<u>3,923,897</u>

(xii) 資產負債表以外項目(續)

衍生工具的公平價值總計如下：

百萬港元	2026 年 06 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
公平價值資產		
- 匯率衍生工具合約	41,618	24,139
- 利率衍生工具合約	4,115	3,917
- 其他	<u>815</u>	<u>125</u>
	<u>46,548</u>	<u>28,181</u>
公平價值負債		
- 匯率衍生工具合約	42,039	25,297
- 利率衍生工具合約	4,283	3,267
- 其他	<u>3,390</u>	<u>3,200</u>
	<u>49,712</u>	<u>31,764</u>

(xiii) 流動性維持比率

本行根據《銀行業(流動性)規則》，由 2015 年 1 月 1 日起計算流動性維持比率。

	2026 第 2 季度	2025 第 2 季度
3 個月平均流動性維持比率	54.20%	87.23%

平均流動性維持比率是其每個公曆月就有關報告期呈交的流動性狀況申報表所報告的流動性維持比率的平均值的算術平均數。流動性維持比率計算是基於銀行業(披露)規則第 103B 條的 3 個月平均值為基礎。

(xiv) 核心資金比率

本行根據《2017 年銀行業(流動性)(修訂)規則》計算核心資金比率。

	2025 第 4 季度	2024 第 4 季度
3 個月平均核心資金比率	292.59%	304.81%

平均核心資金比率是其每個公曆月就有關報告期呈交的申報表所報告的核心資金比率的平均值的算術平均數。

(xv) 到期結構分析

下表根據資產負債表日距離合約到期日之剩餘期間，分析本行資產及負債（包括資產負債表內及表外項目）的到期日配置（據 MA(BS)23-流動性監察工具申報表之分析）。

於 2026 年 06 月 30 日

	即時或翌日	1 個月內	1-3 個月	3-12 個月	1-5 年	5 年以上	無到期日
相等於百萬港元							
資產負債表內資產	57,099	64,241	159,909	471,501	926,522	110,304	8,902
資產負債表外申索	-	-	1,804	1,804	-	-	392
資產負債表內負債	(52,696)	(63,214)	(165,749)	(477,412)	(924,671)	(109,668)	(1,775)
資產負債表外責任	<u>(26,301)</u>	<u>(4,087)</u>	<u>(284)</u>	<u>(72)</u>	-	-	-
合約到期日配置	(21,898)	(3,060)	(4,320)	(4,179)	1,851	636	
累計合約到期日配置	(21,898)	(24,958)	(29,278)	(33,457)	(31,606)	(30,970)	

於 2025 年 12 月 31 日

	即時或翌日	1 個月內	1-3 個月	3-12 個月	1-5 年	5 年以上	無到期日
相等於百萬港元							
資產負債表內資產	45,838	76,783	104,337	468,416	834,377	86,892	11,523
資產負債表外申索	-	237	76	92	-	-	389
資產負債表內負債	(20,712)	(69,506)	(114,477)	(486,875)	(834,596)	(87,626)	(1,906)
資產負債表外責任	<u>(22,021)</u>	<u>(677)</u>	<u>(338)</u>	<u>(63)</u>	-	-	-
合約到期日配置	(6,895)	6,837	(10,402)	(18,430)	(219)	(734)	
累計合約到期日配置	(6,895)	(58)	(10,460)	(28,890)	(29,109)	(29,843)	

(xvi) 資金來源

	2026 年 06 月 30 日		2025 年 12 月 31 日	
	百萬港元	佔負債總額之百分比	百萬港元	佔負債總額之百分比
主要資金來源：				
- 來自銀行的資金	1,566	0.66%	1,188	0.57%
- 來自本行海外辦事處的資金	25,771	10.82%	30,212	14.37%
- 客戶存款	146,689	61.58%	137,928	65.59%

(xvii) 流動性風險管理

流動性風險是指本行潛在無法在到期時履行預期的所有還款責任，或是只能夠以過高的成本履行這些責任的風險。本行的流動性管理模型提供了一個框架，用於識別，監察，減輕和管理本行所面臨的流動性和融資風險。該框架明確界定和理解不同部門在正常和壓力較大的流動性條件下的責任。

流動性風險管治

資金部負責管理本行的全面流動性及融資狀態。在資金部的管理下，德意志銀行香港分行資產與負債委員會負責監督本行的資金，融資，流動性風險和銀行帳中的利率風險。

流動性風險管理部作為一個獨立的部門，負責監督流動性及融資風險管理，並驗證本行由資金部負責開發的流動性風險框架，測量和管理的流動性風險概況。流動性和財務報告及分析團隊負責整個集團內部和當地關於流動性和融資的報告。

資金部和流動性風險管理部與企業和相關職能部門合作，以辨認相關的固有流動性風險，並確保通過其流動性管理框架對其進行控制和減輕。

流動性管理工具

本行透過以下項目管理流動性風險：

- **內部壓力測試**

流動壓力測試是其中一個來衡量短期流動性風險的關鍵工具，並量化本行在流動性框架內的短期流動性狀態。

流動壓力測試方法是根據流動性風險驅動因素。每個流動性風險驅動因素都反映了不同的資產負債表內外相關項目的潛在流動性流出或流入。

壓力境況下的淨現金流反映本行在不同的流動性壓力情景下——嚴重的信貸評級下調，新興市場，多重結合的壓力情景——在整個八週的流動性壓力下的抵抗能力。

- **日常現金流預測報告**

本行通過計算日常現金流預測報告，充當內部壓力測試外日常情況下的流動性流出和流入的補充。本行根據資產負債表和資產負債表外項目的合約到期日或沒有壓力下行行為模型推算流動性流出和流入。

本行分析過往現金流數據，制訂現金流行為假設模型。資金部必須確保假設模型的一致且可實現，和有足夠的歷史或經驗證據支持。

- **融資矩陣**

融資矩陣是本行監測和管理融資風險的主要工具。融資矩陣評估本行在一年以上時間範圍內的結構融資概況。

所有與融資相關的資產和負債都反映到與其到期日對應的期限分類。流動性到期日配置是基於合約列出的現金流資訊。如果產品的合約到期日狀況沒有充分反映流動性到期情況，則由假設模型取代。這樣就可以識別每個期限分類內，預期負債相對於資產的超額和不足額，從而有助於管理潛在的流動性風險。

- **流動性報告板和早期預警指標**

流動性報告板是用作監察本集團的一些具體流動性風險和市場指標，這些指標被認為是提供本行流動性風險狀況和金融市場狀況惡化的早期預警指標。

應急融資計劃

本行的應急融資計劃概述了該本行如何應對實際或預期的流動性風險情景。這包括一系列可以在壓力情景中籌集現金和/或恢復本行的流動性指標的決定性行動。

流動資金儲備

本行的流動資金儲備由最為流動和可在市場上立即出售資產組成。本行定義以下流動資產可以作為流動資金儲備：

- 紙幣和硬幣，中央銀行的存款
- 無產權負擔的外匯基金數據
- 可在市場上立即出售或通過回購形式套現的無產權負擔的政府債券或證券工具

本行亦會分散債券的未來到期日，用以減低再投資風險

德意志銀行(香港分行) (總部註冊於德意志聯邦共和國, 其成員承擔有限法律責任) 的 2026 年 06 月 30 日止半年度披露報表內之流動資金資料可在 www.db.com/hongkong/ 下載。

乙部份 - 德意志銀行集團(總部註冊於德意志聯邦共和國, 其成員承擔有限法律責任)-合併 (未經審核) 資料

(I) 資本及資本充足比率

國際結算銀行 (BIS) 資本要求指令 IV 之資本比率 (全面採納):

	2026 年 06 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
- 普通股本一級資本比率	13.9%	14.2%
- 一級資本比率	17.2%	17.5%
- 總資本比率	19.0%	19.5%

於 2026 年 06 月 30 日之股東權益為 667 億歐羅 (2025 年 12 月 31 日: 669 億歐羅)。

(II) 其他財務資料

截至 2026 年 06 月 30 日止半年度之合併財務報表中之資料:

十億歐羅	2026 年 06 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
- 總資產	1,521	1,435
- 總負債	1,441	1,355
- 總貸款	485	473
- 總存款	698	692

百萬歐羅	2026 年上半年度	2025 年上半年度
稅前盈利/(虧損) d	5,721	5,258

其他資料請參閱德意志銀行集團(總部註冊於德意志聯邦共和國, 其成員承擔有限法律責任)於 [www. db. com](http://www.db.com) 之 2026 年 06 月 30 日止半年度報告。

行政總裁之遵從準則聲明

德意志銀行香港分行(總部註冊於德意志聯邦共和國,其成員承擔有限法律責任)行政總裁證明上述披露之資料遵從《銀行業(披露)規則》及香港金融管理局監管政策手冊之《銀行業(披露)規則的應用指引》所編制。