

國家開發銀行-香港分行

2018 年度業績報告

這是本行發出截至2018年12月31日的年度業績披露聲明。所載資料均未經審核，但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)規則的應用指引的要求。這年度業績披露報告可在本行位於香港中環港景街一號國際金融中心一期三十二樓的辦公室及總行官方網頁(www.cdb.com.cn)查閱。

國家開發銀行 - 香港分行
2018年度業績報告

以港幣千元位列示(除特別注明外)

I. 損益表

	2018年1月1日 至12月31日	2017年1月1日 至12月31日
利息收入	12,439,195	10,362,175
利息開支	(8,415,940)	(6,673,455)
其他經營收入		
- 由非港元貨幣交易的收益減虧損	(566,072)	895,087
- 來自指定以公允價值計量的證券的收益減虧損	(19,832)	-
- 費用及佣金收入淨額	304,989	368,633
- 收費及佣金收入	324,923	392,592
- 收費及佣金支出	(19,934)	(23,959)
- 其他	(124,653)	49,399
營業總收入	<u>3,617,687</u>	<u>5,001,839</u>
營業支出		
- 租金支出	(74,325)	(54,291)
- 職員工資支出	(154,763)	(128,821)
- 貸款減值準備	(2,391,705)	(3,130,264)
- 其他營業支出	(55,329)	(53,900)
營業總支出	<u>(2,676,122)</u>	<u>(3,367,276)</u>
除稅前利潤	941,565	1,634,563
稅項支出	(63,628)	(85,415)
除稅後利潤	<u>877,937</u>	<u>1,549,148</u>
其他綜合收入/(支出)		
- 債務工具以公允價值計入其他綜合收益儲備	12,043	(4,050)
本年度綜合收益總額	<u>889,980</u>	<u>1,545,098</u>

國家開發銀行 - 香港分行

以港幣千元位列示(除特別注明外)

II. 資產負債表

	於2018年12月31日	於2018年6月30日
資產		
現金及銀行同業結存	56,379,688	57,827,878
距離合約到期日超逾1個月但不超逾12個月的銀行存款	5,422,865	1,618,457
存款於海外辦事處	21,882	21,767
貸款及應收款及其他	269,061,929	257,077,235
衍生金融工具	850,888	656,618
持有存款證	24,349,064	21,323,066
投資證券	14,499,170	8,914,942
物業、工業裝置及設備以及投資物業	64,025	46,256
總資產	370,649,511	347,486,219
權益及負債		
銀行同業存款及餘額	72,549,723	58,946,431
客戶存款	22,097,256	23,219,854
- 活期存款及往來帳戶	-	-
- 儲蓄存款	17,793,493	19,223,887
- 定期、短期通知及通知存款	4,303,763	3,995,967
結欠海外辦事處	53,902,179	56,078,147
已發行存款證	188,568,074	175,834,651
已發行債務證券	30,644,791	30,718,917
衍生金融工具	502,937	549,484
其他負債	1,607,445	1,444,127
總負債	369,872,405	346,791,611
儲備	777,106	694,608
權益及負債總額	370,649,511	347,486,219

以港幣千元位列示(除特別注明外)

III. 高層管理人員及主要人員之薪酬

本分行之薪酬政策和薪酬福利由總行审批，薪酬政策适用于香港分行。

於決定薪酬政策時，總行人力資源部會考慮業務目標、人事策略、短期及長期業務表現、營商環境及經濟情況、市場慣例及風險管理需要，以確保有關薪酬能與業務及個人表現掛鉤、促進有效之風險管理、保留優秀員工及具市場競爭力。

於決定高層管理人員及主要人員之薪酬時，會考慮以下因素：

- 業務需要；
- 一般經濟情況；
- 市場薪酬的競爭力；
- 個人的業績貢獻；
- 挽留人才之考慮及個人潛力。

總行人力資源部於2018財政年度，定期舉行會議審閱本分行薪酬狀況。薪酬政策於年度內审阅，並沒有變更。

高層管理人員及主要人員之薪酬總額如下披露：

(i) 2018年及2017年財政年度之薪酬金額(以固定薪酬及浮動薪酬，以及受薪人數劃分)

於2018年12月31日

	固定薪酬(港幣)	浮動薪酬(港幣)	受薪人數
高層管理人員	4,461,075	2,979,601	6
主要人員	17,494,637	6,368,205	19

於2017年12月31日

	固定薪酬(港幣)	浮動薪酬(港幣)	受薪人數
高層管理人員	3,732,178	2,469,719	4
主要人員	15,326,245	5,528,804	18

高級管理人員：包括總行委派的分行行長、分行副行長，負責監督本分行的所有業務及決策。

主要人員：包括所有職能部門和風險監控部門的主管，或其個人業務活動涉及的風險可能造成重大影響，或者其個人的職責與分行的盈利有直接、重要的關聯。

(ii) 根據現時薪酬政策，固定薪酬及浮動薪酬均以現金發放。

(iii) 根據現時薪酬政策，本分行並沒有延付薪酬。

(iv) 有關現時風險管理事宜，本分行有推行年度績效考評政策去評估員工每年工作業績；在評核因素亦會評估員工工作上多方面表現及不會只重視業績表現情況。

(v) 於2018年財政年度，並無任何高層管理人員或主要人員獲發新聘簽約金或解僱金。

IV. 資產負債表附加資訊

	於2018年 12月31日	於2018年 6月30日
(i) 貸款及應收款及其他賬目		
- 客戶貸款及墊款	260,411,384	246,317,332
- 銀行貸款及墊款	25,070,514	25,479,756
- 應收利息及其他	1,276,704	1,297,825
減：集體減值準備金	(8,793,672)	(9,797,008)
單項減值準備金	(8,903,001)	(6,220,670)
	<u>269,061,929</u>	<u>257,077,235</u>
(ii) 單項減值貸款		
- 貸款及墊款	9,575,147	6,811,624
- 單項減值準備金	(8,769,841)	(5,869,797)
- 抵押品結餘	112,035	266,991
- 單項減值貸款及墊款占客戶貸款及墊款百分比	3.68%	2.77%

以港幣千元位列示(除特別注明外)

IV. 資產負債表附加資訊(續)

(iii) 客戶貸款及墊款毛額分析

按行業類別劃分:	於2018年12月31日		於2018年6月30日	
	未償還結餘	有抵押品彌償之結餘	未償還結餘	有抵押品彌償之結餘
<i>在香港使用的貸款及墊款</i>				
工業、商業及金融業類:				
- 物業發展	10,166,347	-	10,848,737	-
- 物業投資	355,120	22,897	355,679	29,368
- 金融企業	63,177,256	5,239,262	57,817,834	3,216,696
- 批發及零售行業	6,922,828	886,111	10,123,982	3,963,525
- 製造業	842,596	842,456	2,777,940	1,594,588
- 運輸及運輸設備	16,841,136	14,099,247	15,572,021	13,572,670
- 股票經紀	1,562,633	-	778,024	-
- 資訊科技	2,038,468	-	2,041,905	-
- 其他	10,668,017	1,558,000	6,597,595	2,065,588
貿易融資	-	-	75,384	-
<i>在香港以外使用的貸款及墊款</i>	147,836,983	42,809,453	139,328,231	42,587,135
總計	260,411,384	65,457,426	246,317,332	67,029,570

按地區劃分:

客戶貸款及墊款毛額按國家或地區分類，是根據交易對手的所在地，並已計入風險轉移因素。一般而言，有關貸款及墊款的債權獲得一方擔保，其所在地有異於交易對手，風險便確認為由一個國家轉移到另一個國家。當某一個別地區或國家的風險額(在計入任何認可風險轉移後)不少於總風險額的百分比十，該地區或國家的風險便予披露。

於2018年12月31日 於2018年6月30日

中國	112,260,011	100,490,430
香港	145,882,408	143,979,419
其他國家	2,268,965	1,847,483
	260,411,384	246,317,332

(iv) 單項減值貸款及墊款按地區劃分

	於2018年12月31日		於2018年6月30日	
	毛額	單項減值準備金	毛額	單項減值準備金
中國	4,590,088	(4,590,088)	5,640,887	(5,290,343)
香港	4,985,059	(4,179,753)	1,170,737	(579,454)
	9,575,147	(8,769,841)	6,811,624	(5,869,797)

(v) 逾期及經重組的資產

客戶貸款逾期:	於2018年12月31日		於2018年6月30日	
	毛額	所佔貸款及墊款總額比重	毛額	所佔貸款及墊款總額比重
一個月以上至三個月以內	1,445,825	0.56%	-	-
三個月以上至六個月以內	1,806,944	0.69%	-	-
六個月以上至一年以內	-	-	941,753	0.38%
一年以上	4,590,088	1.76%	3,657,142	1.48%
總計	7,842,857	3.01%	4,598,895	1.86%

按地區劃分:

中國	5,237,929	4,598,895
香港	2,604,928	-
	7,842,857	4,598,895
就上述逾期貸款作出的單項減值準備金	(6,888,174)	(4,598,895)
有抵押品彌償之結餘	97,152	111,808
經重組的資產	-	-

以港幣千元位列示(除特別注明外)

V. 國際債權

國際債權資料披露是按海外交易對手的所在地，並已計入認可風險轉移因素。一般而言，有關貸款的債權獲得一方擔保，其所在地有異於交易對手，或該債權的履行對象是某銀行的海外分行，而該銀行的總辦事處並非設於交易對手的所在地，風險便確認為由一個國家轉移到另一個國家。當某一地區的風險額佔已計算認可風險轉移的風險總額的百分之十或以上，該地區的國際債權便須予以披露。

單位: 百萬港元

	銀行	官方機構	非銀行私營機構		其他	總計
			非銀行 金融機構	非金融 私營機構		
於2018年12月31日						
已發展國家	10,237	-	-	96	-	10,333
離岸中心	3,477	-	29,783	80,352	113	113,725
- 其中: 香港	2,612	-	29,783	78,898	113	111,406
拉丁美洲和加勒比的發展中國家	16,526	-	-	-	-	16,526
非洲及中東的發展中國家	980	316	-	-	-	1,296
亞洲和太平洋地區的發展中國家	78,583	-	9,423	103,242	-	191,248
- 其中: 中國	78,152	-	9,423	102,838	-	190,413
總額	109,803	316	39,206	183,690	113	333,128
於2018年6月30日						
已發展國家	4,415	-	-	111	-	4,526
離岸中心	2,197	-	29,884	83,421	295	115,797
- 其中: 香港	1,961	-	29,884	82,175	295	114,315
拉丁美洲和加勒比的發展中國家	18,572	-	-	-	-	18,572
非洲及中東的發展中國家	392	-	-	-	-	392
亞洲和太平洋地區的發展中國家	75,537	-	7,711	93,273	-	176,521
- 其中: 中國	75,537	-	7,711	92,781	-	176,029
總額	101,113	-	37,595	176,805	295	315,808

VI. 匯率風險

外匯風險(除報告貨幣以外)

單位: 百萬港元

	於2018年12月31日					總計
	美元	英鎊	歐元	人民幣	其他	
現貨資產	272,888	652	15,049	26,675	72	315,336
現貨負債	(238,616)	(1,160)	(14,917)	(26,779)	-	(281,472)
遠期買入	2,378	693	2,758	3,625	-	9,454
遠期賣出	(29,035)	-	(1,120)	(913)	-	(31,068)
期權淨持倉量	-	-	-	-	-	-
長倉(或短倉)淨持倉量	7,615	185	1,770	2,608	72	12,250
結構性淨持倉量	-	-	-	-	-	-
	於2018年6月30日					總計
	美元	英鎊	歐元	人民幣	其他	
現貨資產	249,778	108	14,484	33,088	696	298,154
現貨負債	(228,446)	(1,197)	(13,465)	(24,992)	(228)	(268,328)
遠期買入	396	1,283	635	2,689	-	5,003
遠期賣出	(12,690)	-	-	-	(395)	(13,085)
期權淨持倉量	-	-	-	-	-	-
長倉(或短倉)淨持倉量	9,038	194	1,654	10,785	73	21,744
結構性淨持倉量	-	-	-	-	-	-

以港幣千元位列示(除特別注明外)

VII. 對內地非銀行對手風險承擔

	資產負債表內 之風險額	資產負債表外 之風險額	單位:百萬港元 總計
於2018年12月31日			
1. 中央政府、屬中央政府擁有之機構與其附屬公司及合營企業	148,518	22,345	170,863
2. 地方政府、屬地方政府擁有之機構與其附屬公司及合營企業	34,079	8,579	42,658
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	39,619	5,868	45,487
4. 並無於上述(1)項內報告的中央政府之其他機構	463	19	482
5. 並無於上述(2)項內報告的地方政府之其他機構	200	500	700
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	6,267	-	6,267
7. 其他被視作為內地非銀行客戶之風險	3,808	-	3,808
總額	232,954	37,311	270,265
總資產(撥備後)	371,263		
資產負債表內總風險額占總資產的百分比	62.75%		
於2018年6月30日			
1. 中央政府、屬中央政府擁有之機構與其附屬公司及合營企業	145,162	19,686	164,848
2. 地方政府、屬地方政府擁有之機構與其附屬公司及合營企業	28,276	7,351	35,627
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	38,882	3,508	42,390
4. 並無於上述(1)項內報告的中央政府之其他機構	-	-	-
5. 並無於上述(2)項內報告的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	6,285	-	6,285
7. 其他被視作為內地非銀行客戶之風險	5,550	-	5,550
總額	224,155	30,545	254,700
總資產(撥備後)	347,910		
資產負債表內總風險額占總資產的百分比	64.43%		

VIII. 資產負債表外風險承擔(衍生工具交易除外)

	於2018年 12月31日	於2018年 6月30日
資產負債表外風險承擔的合約或名義金額		
直接信貸替代項目	11,906,031	11,928,872
其他承諾	34,732,731	28,213,768
	46,638,762	40,142,640

以港幣千元位列示(除特別注明外)

IX. 衍生工具交易

	於2018年 12月31日	於2018年 6月30日
合約或名義金額		
匯率關聯衍生工具合約	30,658,447	13,213,513
利率衍生工具合約	42,679,234	38,695,525
	<u>73,337,681</u>	<u>51,909,038</u>
公允價值資產總計		
匯率關聯衍生工具合約	55,495	4,097
利率衍生工具合約	795,394	652,521
	<u>850,889</u>	<u>656,618</u>
公允價值負債總計		
匯率關聯衍生工具合約	(283,614)	(270,925)
利率衍生工具合約	(219,323)	(278,559)
	<u>(502,937)</u>	<u>(549,484)</u>

公允價值的金額並未將有效雙邊淨額結算協議的效果計算在內。

X. 流動性風險管理

本銀行已制定不同的政策管理流動性風險。銀行高層管理人員及職能部門按已制訂的流動資金風險管理政策，各負其責，于日常營運對流動資金風險進行有效的管理。銀行使用不同的工具，包括流動性比率、壓力測試、流動性缺口分析、動態現金流量模型及到期梯度等管理流動性風險。

銀行維持流動性資金的多元化以滿足資金的需求。資金來源主要是通過資本市場發行債務，向其他金融機構融資及總行借款。

銀行應用預測模型及設定假設，對正常及壓力的情景下進行現金流的分析；并制訂應急計劃以明確職責部門及流程，按壓力測試的結果，啟動適用的方案以滿足融資的需求。銀行已取得總行的保證，在嚴峻的流動資金危機的情況下，提供最終融資。

(i) 流動性維持比率及核心資金比率

	2018年10月1日 至12月31日	2018年7月1日 至9月30日	2017年1月1日 至12月31日
平均流動性維持比率	188.81%	82.26%	99.63%
平均核心資金比率	76.95%	78.72%	不適用

平均流動性維持比率為根據每個公曆月於“認可機構流動資產狀況申報表”第一部分(2)所呈報的流動性維持比率的平均數。平均核心資金比率為根據每個公曆月於“認可機構穩定資金狀況申報表”第一部分所呈報的核心資金比率的平均數。

(ii) 現金流分析

單位: 百萬港元

	次日	1個月內	1至3個月	3至12個月	1至5年	超過5年	未定期限	總計
於2018年12月31日								
衍生金融工具的應收款	5	9,259	1,380	19,390	3,586	5,042	-	38,662
存於外匯基金款項	2,144	-	-	-	-	-	-	2,144
存放認可機構及其他銀行同業	20,964	27,596	10,138	7,504	18,586	15	-	84,803
投資證券	12,911	34	6,257	11,068	7,009	1,571	-	38,850
客戶貸款及墊款	22	51,815	7,516	43,473	136,285	11,076	10,223	260,410
其他資產	-	-	-	-	-	-	1,723	1,723
總資產	<u>36,046</u>	<u>88,704</u>	<u>25,291</u>	<u>81,435</u>	<u>165,466</u>	<u>17,704</u>	<u>11,946</u>	<u>426,592</u>
資產負債表外的債權	-	16,449	-	-	-	-	-	16,449
客戶存款	17,818	784	-	3,520	8	-	-	22,130
衍生金融工具的應付款	6	9,222	1,311	19,702	3,154	4,453	-	37,848
認可機構及其他銀行同業存款	2,822	30,384	45,166	37,463	8,155	3,582	392	127,964
已發行債務證券	-	19,039	16,287	91,041	81,778	10,853	-	218,998
其他負債	1	-	-	-	-	-	661	662
儲備	-	-	-	878	-	-	(101)	777
總負債	<u>20,647</u>	<u>59,429</u>	<u>62,764</u>	<u>152,604</u>	<u>93,095</u>	<u>18,888</u>	<u>952</u>	<u>408,379</u>
資產負債表外的承諾	-	414	283	32,142	13,643	-	11,906	58,388
流動資金缺口	<u>15,399</u>	<u>45,310</u>	<u>(37,756)</u>	<u>(103,311)</u>	<u>58,728</u>	<u>(1,184)</u>	<u>(912)</u>	<u>(23,726)</u>
於2017年12月31日								
衍生金融工具的應收款	8	1,443	189	1,242	4,186	5,631	-	12,699
存於外匯基金款項	15,108	-	-	-	-	-	-	15,108
存放認可機構及其他銀行同業	15,895	9,603	12,175	5,570	15,384	13	-	58,640
投資證券	-	6,642	12,850	11,818	4,613	1,594	-	37,517
客戶貸款及墊款	-	54,964	8,488	61,626	119,765	14,254	8,251	267,348
其他資產	-	-	19	-	-	-	748	767
總資產	<u>31,011</u>	<u>72,652</u>	<u>33,721</u>	<u>80,256</u>	<u>143,948</u>	<u>21,492</u>	<u>8,999</u>	<u>392,079</u>
資產負債表外的債權	-	11,725	-	-	-	-	-	11,725
客戶存款	20,527	-	8	3,959	-	25	-	24,519
衍生金融工具的應付款	5	1,385	132	1,146	3,705	4,571	-	10,944
認可機構及其他銀行同業存款	3,606	13,195	27,657	37,846	16,790	3,712	391	103,197
已發行債務證券	790	18,444	41,589	68,552	92,237	12,469	-	234,081
其他負債	172	-	1	226	-	-	1,055	1,454
儲備	-	-	-	-	-	-	1,579	1,579
總負債	<u>25,100</u>	<u>33,024</u>	<u>69,387</u>	<u>111,729</u>	<u>112,732</u>	<u>20,777</u>	<u>3,025</u>	<u>375,774</u>
資產負債表外的承諾	14	3,172	796	19,145	15,998	12,688	11,882	63,695
流動資金缺口	<u>5,897</u>	<u>48,181</u>	<u>(36,462)</u>	<u>(50,618)</u>	<u>15,218</u>	<u>(11,973)</u>	<u>(5,908)</u>	<u>(35,665)</u>

以港幣千元位列示(除特別注明外)

XI. 銀行合併資訊

單位:百萬人民幣

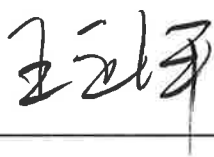
	於2017年 12月31日 ¹	於2016年 12月31日 ²
(i) 資本充足率		
合併後股東資本總額	1,219,447	1,141,546
合併後資本充足率*	11.57%	11.57%
(ii) 其他財務資訊		
總資產	15,959,288	14,340,500
總負債	14,718,813	13,177,780
貸款及墊款毛額	11,036,832	10,318,147
客戶存款總額	2,070,579	2,178,492
稅前利潤	140,624	140,747

¹ 數據來源: 2017年12月31日已經審計之總行合併年報² 數據來源: 2016年12月31日已經審計之總行合併年報

* 資本充足率是按照中國銀行業監督管理委員會頒佈的《商業銀行資本管理辦法(試行)》等相關規定計算。資本充足率數據均為合併口徑。

XII. 規定事項說明書

本行於編製2018年度財務披露報表時,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)規則的應用指引。以上披露資料完全正確無訛,並且清楚解釋本行的運作。



王武平
行長
國家開發銀行 - 香港分行