

國家開發銀行-香港分行

2019 年度業績報告

這是本行發出截至2019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/xwzx/xxgg/qtgg/)查閱。

國家開發銀行 - 香港分行
2019年度業績報告

以港幣千元位列示(除特別注明外)

I. 損益表

	2019年1月1日 至12月31日	2018年1月1日 至12月31日
利息收入	12,931,073	12,439,195
利息開支	(9,612,293)	(8,415,940)
其他經營收入		
- 由非港元貨幣交易的收益減虧損	(162,053)	(566,072)
- 來自指定以公允價值計量的證券的收益減虧損	19,846	(19,832)
- 費用及佣金收入淨額	281,119	304,989
- 收費及佣金收入	309,600	324,923
- 收費及佣金支出	(28,481)	(19,934)
- 其他	368,430	(124,653)
營業總收入	<u>3,826,122</u>	<u>3,617,687</u>
營業支出		
- 租金支出	(77,625)	(74,325)
- 職員工資支出	(169,337)	(154,763)
- 貸款減值準備	(384,832)	(2,391,705)
- 其他營業支出	(61,114)	(55,329)
營業總支出	<u>(692,908)</u>	<u>(2,676,122)</u>
除稅前利潤	3,133,214	941,565
稅項支出	(471,489)	(63,628)
除稅後利潤	<u>2,661,725</u>	<u>877,937</u>
其他綜合收入		
- 債務工具以公允價值計入其他綜合收益儲備	66,384	12,043
本年度綜合收入總額	<u>2,728,109</u>	<u>889,980</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2019年12月31日	於2019年6月30日
資產		
現金及銀行同業結存	26,584,289	18,541,687
距離合約到期日超逾1個月但不超逾12個月的銀行存款	17,896,239	10,372,801
存放外匯基金存款	966,459	75,382
存款於海外辦事處	21,672	985,593
貸款及應收款及其他	288,540,512	273,596,961
衍生金融工具	1,692,102	1,511,567
持有存款證	41,580,874	28,685,643
投資證券	31,579,962	27,282,500
物業、工業裝置及設備以及投資物業	277,804	314,458
總資產	409,139,913	361,366,592
權益及負債		
銀行同業存款及餘額	91,193,445	66,347,007
客戶存款	23,350,421	18,057,636
- 活期存款及往來帳戶	-	-
- 儲蓄存款	16,031,503	14,483,392
- 定期、短期通知及通知存款	7,318,918	3,574,244
結欠海外辦事處	40,868,681	41,693,404
已發行存款證	171,402,451	185,024,594
已發行債務證券	78,972,541	47,744,534
衍生金融工具	288,695	421,178
其他負債	293,606	329,244
總負債	406,369,840	359,617,597
儲備	2,770,073	1,748,995
權益及負債總額	409,139,913	361,366,592

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審批，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2019財政年度，定期舉行會議審閱本分行薪酬狀況。薪酬政策於年度內審閱，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) 2019年及2018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2019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	4,642,117	2,874,606	5
主要人員	18,194,163	6,267,456	19

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

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2019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2019年 12月31日	於2019年 6月30日
(i) 貸款及應收款及其他賬目		
- 客戶貸款及墊款	272,726,840	259,824,521
- 銀行貸款及墊款	28,680,513	28,828,882
- 應收利息及其他	772,799	2,478,575
減：減值準備金		
第一階段	(5,742,041)	(5,215,365)
第二階段	(2,723,220)	(3,256,985)
第三階段	(5,174,379)	(9,062,667)
	<u>288,540,512</u>	<u>273,596,961</u>
(ii) 已減值貸款		
- 貸款及應收款	5,836,262	9,483,987
- 減值準備金	(5,032,235)	(8,491,593)
- 抵押品結餘	1,150,729	109,742
- 已減值貸款及墊款占客戶貸款及墊款百分比	2.14%	3.65%

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2019年12月31日		於2019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
在香港使用的貸款及墊款				
工業、商業及金融業類:				
- 物業發展	10,818,872	-	8,981,805	-
- 物業投資	-	-	-	-
- 金融企業	78,803,079	5,383,620	63,437,822	4,253,250
- 批發及零售行業	6,192,972	104,577	6,528,563	64,436
- 製造業	866,782	809,774	875,056	874,670
- 運輸及運輸設備	20,145,630	13,005,709	18,180,285	13,754,714
- 股票經紀	1,562,753	-	1,562,536	-
- 資訊科技	1,403,029	-	2,033,616	-
- 其他	16,469,328	1,682,283	12,424,729	1,682,283
貿易融資				
-	-	-	-	-
在香港以外使用的貸款及墊款				
-	136,464,395	35,697,612	145,800,109	36,627,982
總計	272,726,840	56,683,575	259,824,521	57,257,335

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2019年12月31日 於2019年6月30日

中國	123,740,240	115,228,994
香港	147,169,207	142,024,867
其他國家	1,817,393	2,570,660
	272,726,840	259,824,521

(iv) 已減值貸款及墊款按地區劃分

	於2019年12月31日		於2019年6月30日	
	毛額	減值準備金	毛額	減值準備金
中國	3,819,011	(3,412,862)	8,412,107	(7,419,713)
香港	2,017,251	(1,619,373)	1,071,880	(1,071,880)
	5,836,262	(5,032,235)	9,483,987	(8,491,593)

(v) 逾期及經重組的資產

客戶貸款逾期:	於2019年12月31日		於2019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	1,238,466	0.45%	1,299,613	0.50%
三個月以上至六個月以內	-	-	-	-
六個月以上至一年以內	-	-	4,904,292	1.89%
一年以上	4,597,796	1.69%	4,579,695	1.76%
總計	5,836,262	2.14%	10,783,600	4.15%

抵押品市值:

逾期貸款持有的抵押品市值	1,150,729	1,166,583
逾期貸款有抵押品覆蓋的部分	1,150,729	1,166,583
逾期貸款無抵押品覆蓋的部分	4,685,533	9,617,017

按地區劃分:

中國	3,819,011	8,412,107
香港	2,017,251	2,371,493
	5,836,262	10,783,600

就上述逾期貸款作出的單項減值準備金 (5,032,235) (8,996,239)

(vi) 經重組的資產

於2019年12月31日及2019年6月30日，分行並無經重組的資產。

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2019年12月31日						
已發展國家	645	-	-	-	-	645
離岸中心	2,317	-	31,746	72,176	41	106,280
- 其中：香港	1,024	-	31,746	72,070	41	104,881
歐洲的發展中國家	315	-	-	-	-	315
拉丁美洲和加勒比的發展中國家	12,125	-	-	-	-	12,125
非洲及中東的發展中國家	5,438	938	-	-	-	6,376
亞洲和太平洋地區的發展中國家	108,297	-	6,353	118,164	-	232,814
- 其中：中國	105,020	-	6,353	117,389	-	228,762
總額	129,137	938	38,099	190,340	41	358,555

於2019年6月30日

已發展國家	1,734	-	-	56	-	1,790
離岸中心	1,738	-	31,629	73,467	1,595	108,429
- 其中：香港	482	-	31,629	72,209	1,595	105,915
歐洲的發展中國家	316	-	-	-	-	316
拉丁美洲和加勒比的發展中國家	15,142	-	-	-	-	15,142
非洲及中東的發展中國家	3,086	942	-	-	-	4,028
亞洲和太平洋地區的發展中國家	78,966	-	2,962	112,583	-	194,511
- 其中：中國	76,189	-	2,962	112,267	-	191,418
總額	100,982	942	34,591	186,106	1,595	324,216

VI. 匯率風險

外匯風險(除報告貨幣以外)

單位：百萬港元

	於2019年12月31日					總計
	美元	英鎊	歐元	人民幣	其他	
現貨資產	292,583	2,496	15,295	22,061	20	332,455
現貨負債	(270,382)	(1,207)	(11,994)	(18,073)	-	(301,656)
遠期買入	9,595	441	1,745	749	-	12,530
遠期賣出	(22,061)	(1,532)	(4,624)	(3,091)	-	(31,308)
期權淨持倉量	-	-	-	-	-	-
長倉(或短倉)淨持倉量	9,735	198	422	1,646	20	12,021
結構性淨持倉量	-	-	-	-	-	-
	於2019年6月30日					總計
	美元	英鎊	歐元	人民幣	其他	
現貨資產	246,255	1,352	13,618	26,904	74	288,203
現貨負債	(237,367)	(1,165)	(16,217)	(18,554)	-	(273,303)
遠期買入	17,044	-	3,555	1,104	-	21,703
遠期賣出	(17,178)	-	(622)	(7,276)	-	(25,076)
期權淨持倉量	-	-	-	-	-	-
長倉(或短倉)淨持倉量	8,754	187	334	2,178	74	11,527
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2019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	162,355	29,441	191,796
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	45,458	6,314	51,772
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	31,720	3,690	35,410
4. 並無於上述(1)項內報告的中央政府之其他機構	978	29	1,007
5. 並無於上述(2)項內報告的地方政府之其他機構	701	-	701
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	4,426	61	4,487
7. 其他被視作為內地非銀行客戶之風險	1,162	567	1,729
總額	246,800	40,102	286,902
總資產(撥備後)	409,811		
資產負債表內總風險額占總資產的百分比	60.22%		

於2019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	150,951	35,816	186,767
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	41,788	6,221	48,009
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	32,552	6,925	39,477
4. 並無於上述(1)項內報告的中央政府之其他機構	443	576	1,019
5. 並無於上述(2)項內報告的地方政府之其他機構	701	-	701
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	5,595	-	5,595
7. 其他被視作為內地非銀行客戶之風險	3,525	-	3,525
總額	235,555	49,538	285,093
總資產(撥備後)	361,911		
資產負債表內總風險額占總資產的百分比	65.09%		

VIII. 資產負債表外風險承擔(衍生工具交易除外)

資產負債表外風險承擔的合約或名義金額	於2019年 12月31日	於2019年 6月30日
直接信貸替代項目	12,041,150	11,879,071
與貿易有關的或有項目	257,383	-
其他承諾	37,118,720	47,355,193
	49,417,253	59,234,264

以港幣千元位列示(除特別注明外)

IX. 衍生工具交易

	於2019年 12月31日	於2019年 6月30日
合約或名義金額		
匯率關聯衍生工具合約	31,230,920	35,602,863
利率衍生工具合約	34,123,931	42,051,758
	<u>65,354,851</u>	<u>77,654,621</u>
公允價值資產總計		
匯率關聯衍生工具合約	150,845	70,832
利率衍生工具合約	1,541,257	1,440,735
	<u>1,692,102</u>	<u>1,511,567</u>
公允價值負債總計		
匯率關聯衍生工具合約	(199,924)	(246,772)
利率衍生工具合約	(88,771)	(174,406)
	<u>(288,695)</u>	<u>(421,178)</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券，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

	2019年度	2018年度	2019年4季度	2019年3季度
平均流動性維持比率	92.06%	107.89%	130.13%	84.36%
平均核心資金比率	87.92%	77.02%	94.22%	94.71%

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。

有關流動性資料可於本行之網站(www.cdb.com.cn/xwzx/xxgg/qtgg/)瀏覽。

(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2019年12月31日								
衍生金融工具的應收款	-	3,444	6,363	18,443	5,623	4,481	-	38,354
存於外匯基金款項	966	-	-	-	-	-	-	966
存放認可機構及其他銀行同業	12,623	13,971	21,048	16,203	9,321	22	-	73,188
投資證券	73,161	-	-	-	-	-	-	73,161
客戶貸款及墊款	-	56,878	8,678	66,597	121,549	13,189	5,836	272,727
其他資產	-	-	-	406	-	-	1,139	1,545
總資產	<u>86,750</u>	<u>74,293</u>	<u>36,089</u>	<u>101,649</u>	<u>136,493</u>	<u>17,692</u>	<u>6,975</u>	<u>459,941</u>
資產負債表外的債權	-	11,682	-	-	-	-	-	11,682
客戶存款	16,024	637	-	6,681	8	-	-	23,350
衍生金融工具的應付款	-	3,448	6,307	18,318	4,875	3,401	-	36,349
認可機構及其他銀行同業存款	8,999	37,350	44,641	31,423	5,742	3,518	389	132,062
已發行債務證券	20	7,223	38,297	73,565	119,923	10,625	-	249,653
其他負債	1	-	-	-	-	-	1,509	1,510
儲備	-	-	-	2,662	-	-	108	2,770
總負債	<u>25,044</u>	<u>48,658</u>	<u>89,245</u>	<u>132,649</u>	<u>130,548</u>	<u>17,544</u>	<u>2,006</u>	<u>445,694</u>
資產負債表外的承諾	60	1,800	881	21,042	19,420	6,058	11,838	61,099
流動資金缺口	<u>61,646</u>	<u>35,517</u>	<u>(54,037)</u>	<u>(52,042)</u>	<u>(13,475)</u>	<u>(5,910)</u>	<u>(6,869)</u>	<u>(35,170)</u>

以港幣千元位列示(除特別注明外)

(ii) 現金流分析(續)

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	36,046	88,704	25,291	81,435	165,466	17,704	11,946	426,592
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	20,647	59,429	62,764	152,604	93,095	18,888	952	408,379
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	15,399	45,310	(37,756)	(103,311)	58,728	(1,184)	(912)	(23,726)

XI. 銀行合併資訊

單位:百萬人民幣

	於2018年 12月31日 ¹	於2017年 12月31日 ²
(i) 資本充足率		
合併後股東資本總額	1,277,981	1,219,447
合併後資本充足率*	11.81%	11.57%
(ii) 其他財務資訊		
總資產	16,179,820	15,959,288
總負債	14,879,097	14,718,813
貸款及墊款毛額	11,648,287	11,036,832
客戶存款總額	1,670,777	2,070,579
稅前利潤	131,560	140,624

¹ 數據來源: 2018年12月31日已經審計之總行合併年報² 數據來源: 2017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保險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并口徑。

以港幣千元位列示(除特別注明外)

XII. 規定事項說明書

本行於編製2019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