

國家開發銀行-香港分行

2021 年度業績報告

這是本行發出截至2021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
2021年度業績報告

以港幣千元位列示(除特別注明外)

I. 損益表

	2021年1月1日 至12月31日	2020年1月1日 至12月31日
利息收入	3,526,026	7,889,505
利息開支	(2,401,076)	(6,258,315)
其他經營收入		
- 由非港元貨幣交易的收益減虧損	28,213	75,631
- 來自指定以公允價值計量的證券的收益減虧損	-	-
- 費用及佣金收入淨額	77,340	116,746
- 收費及佣金收入	86,298	134,025
- 收費及佣金支出	(8,958)	(17,279)
- 其他	(57,808)	154,352
營業總收入	<u>1,172,695</u>	<u>1,977,919</u>
營業支出		
- 租金支出	(76,678)	(69,690)
- 職員工資支出	(153,237)	(166,314)
- 貸款減值回撥	1,351,444	586,711
- 其他營業支出	(43,548)	(60,039)
營業總支出	<u>1,077,981</u>	<u>290,668</u>
除稅前利潤	2,250,676	2,268,587
稅項	(4,171)	229,650
除稅後利潤	<u>2,246,505</u>	<u>2,498,237</u>
其他綜合支出		
- 債務工具以公允價值計入其他綜合收益儲備	(55,714)	(21,859)
本年度綜合收入總額	<u>2,190,791</u>	<u>2,476,378</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2021年12月31日	於2021年6月30日
資產		
現金及銀行同業結存	58,515,873	44,587,519
距離合約到期日超逾1個月但不超逾12個月的銀行存款	882,983	6,335,724
存放外匯基金存款	6,058	10,006,318
存款於海外辦事處	37,340	38,161
貸款及應收款及其他	183,534,651	194,056,729
衍生金融工具	1,618,738	1,833,908
持有存款證	30,094,026	50,921,424
投資證券	9,802,705	10,708,678
物業、工業裝置及設備以及投資物業	312,737	344,961
總資產	284,805,111	318,833,422
權益及負債		
銀行同業存款及餘額	32,440,856	55,691,231
客戶存款	39,332,233	32,195,714
- 活期存款及往來帳戶	-	-
- 儲蓄存款	22,768,727	18,278,031
- 定期、短期通知及通知存款	16,563,506	13,917,683
結欠海外辦事處	10,301,473	21,794,630
已發行存款證	124,510,983	120,568,097
已發行債務證券	75,269,965	86,531,446
衍生金融工具	259,814	275,950
其他負債	412,507	440,946
總負債	282,527,831	317,498,014
儲備	2,277,280	1,335,408
權益及負債總額	284,805,111	318,833,422

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2021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) 2021年及2020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2021年12月31日

	高層管理人員	主要人員
受薪人數	5	26
固定薪酬	4,550	24,088
浮動薪酬	2,638	6,828
其中：遞延	789	2,025
其中：沒有遞延	1,849	4,803

於2020年12月31日

	高層管理人員	主要人員
受薪人數	5	19
固定薪酬	4,556	18,103
浮動薪酬	3,899	6,798
其中：遞延	887	1,775
其中：沒有遞延	3,013	5,023

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) 遞延薪酬

	於2021年12月31日	於2020年12月31日
已歸屬	2,814	2,662
未歸屬	-	-
	<u>2,814</u>	<u>2,662</u>
於1月1日	2,662	-
已授予	2,814	2,662
已發放	(1,698)	-
按表現調整而扣減的部份	-	-
於報告期末遞延薪酬餘額	<u>3,778</u>	<u>2,662</u>

(iii) 根據現時薪酬政策，固定薪酬及浮動薪酬均以現金發放。

(iv) 根據現時薪酬政策，本分行已實施績效薪酬延期支付機制，相關延期支付績效薪酬以3年為遞延周期。除考慮行方業績情況外，如員工發生重大的業務事故、違規事件或其他嚴重事故等，本分行可以重新計算員工的績效考核獎金及/或調整遞延金額。

(v) 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。

(vi) 於2021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2021年12月31日	於2021年6月30日
(i) 貸款及應收款及其他賬目		
- 客戶貸款及墊款	173,493,176	179,790,354
- 銀行貸款及墊款	21,528,427	24,815,123
- 應收利息及其他	405,618	1,900,213
減：減值準備金		
第一階段	(4,037,647)	(4,159,003)
第二階段	(413,954)	(1,130,314)
第三階段	(7,440,969)	(7,159,644)
	<u>183,534,651</u>	<u>194,056,729</u>

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)

	於2021年12月31日	於2021年6月30日
(ii) 已減值客戶貸款及墊款		
- 貸款及應收款	5,311,213	5,287,872
- 減值準備金	(4,176,248)	(3,951,736)
- 抵押品結餘	46,174	45,302
- 占總客戶貸款及墊款百分比	3.06%	2.94%
(iii) 已減值銀行貸款及墊款		
- 貸款及應收款	13,058,884	12,831,631
- 減值準備金	(3,264,721)	(3,207,908)
- 抵押品結餘	-	-
- 占總銀行貸款及墊款百分比	60.66%	51.71%

(iv) 客戶貸款及墊款毛額分析

按行業類別劃分:	於2021年12月31日		於2021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>				
<i>工業、商業及金融業類:</i>				
- 物業發展	4,952,039	-	5,167,278	-
- 物業投資	-	-	-	-
- 金融企業	58,924,886	-	53,715,286	4,887,711
- 批發及零售行業	6,373,199	68,791	4,890,129	67,884
- 製造業	5,810	-	-	-
- 運輸及運輸設備	17,367,048	5,360,763	19,119,139	8,444,349
- 股票經紀	66,679	-	782,101	-
- 資訊科技	1,404,193	-	1,397,971	-
- 其他	14,299,275	124,283	16,762,524	424,283
<i>貿易融資</i>	-	-	-	-
<i>在香港以外使用的貸款及墊款</i>	70,100,047	11,178,346	77,955,926	13,106,315
總計	173,493,176	16,732,183	179,790,354	26,930,542

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2021年12月31日	於2021年6月30日
中國	75,728,510	92,957,408
香港	95,333,090	85,620,617
其他國家	2,431,576	1,212,329
	173,493,176	179,790,354

(v) 已減值貸款及墊款按地區劃分

	於2021年12月31日		於2021年6月30日	
	毛額	減值準備金	毛額	減值準備金
客戶貸款及墊款:				
中國	3,326,605	(2,225,865)	3,311,985	(2,052,158)
香港	1,984,608	(1,950,383)	1,975,887	(1,899,578)
	5,311,213	(4,176,248)	5,287,872	(3,951,736)
銀行貸款及墊款:				
委內瑞拉	13,058,884	(3,264,721)	12,831,631	(3,207,908)

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)

(vi) 逾期及經重組的資產

	於2021年12月31日		於2021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
(1) 客戶貸款及墊款逾期:				
一個月以上至三個月以內	-	-	528,306	0.29%
三個月以上至六個月以內	-	-	-	-
六個月以上至一年以內	-	-	-	-
一年以上	5,311,213	3.06%	5,287,872	2.94%
總計	5,311,213	3.06%	5,816,178	3.23%
抵押品市值				
逾期貸款持有的抵押品市值	46,174		1,078,626	
逾期貸款有抵押品覆蓋的部分	46,174		573,608	
逾期貸款無抵押品覆蓋的部分	5,265,039		5,242,570	
按地區劃分:				
中國	3,326,605		3,840,291	
香港	1,984,608		1,975,887	
	5,311,213		5,816,178	
就上述逾期貸款作出的減值準備金	(4,176,248)		(4,024,299)	

	於2021年12月31日		於2021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
(2) 銀行貸款及墊款逾期:				
一個月以上至三個月以內	-	-	-	-
三個月以上至六個月以內	-	-	-	-
六個月以上至一年以內	-	-	12,831,631	51.71%
一年以上	13,058,884	60.66%	-	-
總計	13,058,884	60.66%	12,831,631	51.71%
抵押品市值				
逾期貸款持有的抵押品市值	-		-	
逾期貸款有抵押品覆蓋的部分	-		-	
逾期貸款無抵押品覆蓋的部分	13,058,884		12,831,631	
按地區劃分:				
委內瑞拉	13,058,884		12,831,631	
就上述逾期貸款作出的減值準備金	(3,264,721)		(3,207,908)	

(vii) 經重組的資產

於2021年12月31日及2021年6月30日, 分行並無經重組的資產。

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2021年12月31日						
已發展國家	12	-	-	-	-	12
離岸中心	36,526	-	9,772	63,123	-	109,421
- 其中: 香港	36,329	-	8,368	62,408	-	107,105
拉丁美洲和加勒比的發展中國家	13,485	-	-	-	-	13,485
非洲及中東的發展中國家	2,772	313	-	-	-	3,085
亞洲和太平洋地區的發展中國家	60,964	-	1,565	74,177	-	136,706
- 其中: 中國	56,668	-	1,565	74,177	-	132,410
總額	113,759	313	11,337	137,300	-	262,709

以港幣千元位列示(除特別注明外)

V. 國際債權(續)

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2021年6月30日						
已發展國家	7	-	-	-	-	7
離岸中心	4,154	-	7,922	52,107	-	64,183
- 其中: 香港	3,569	-	7,922	51,874	-	63,365
拉丁美洲和加勒比的發展中國家	13,257	-	-	-	-	13,257
非洲及中東的發展中國家	4,914	933	-	-	-	5,847
亞洲和太平洋地區的發展中國家	112,913	-	3,755	89,248	-	205,916
- 其中: 中國	107,632	-	3,755	89,202	-	200,589
總額	135,245	933	11,677	141,355	-	289,210

VI. 匯率風險

外匯風險(除報告貨幣以外)

單位:百萬港元

	於2021年12月31日					
	美元	英鎊	歐元	人民幣	其他	總計
現貨資產	211,871	2,073	14,514	19,031	17	247,506
現貨負債	(197,101)	(1,830)	(13,916)	(19,409)	-	(232,256)
遠期買入	6,703	-	-	820	-	7,523
遠期賣出	(12,295)	-	-	(3,386)	-	(15,681)
期權淨持倉量	-	-	-	-	-	-
長倉(或短倉)淨持倉量	9,178	243	598	(2,944)	17	7,092
結構性淨持倉量	-	-	-	-	-	-
於2021年6月30日						
	美元	英鎊	歐元	人民幣	其他	總計
現貨資產	237,307	2,198	12,792	21,010	21	273,328
現貨負債	(216,975)	(1,852)	(17,912)	(22,005)	-	(258,744)
遠期買入	9,331	-	5,720	1,647	-	16,698
遠期賣出	(20,762)	(107)	-	(3,327)	-	(24,196)
期權淨持倉量	-	-	-	-	-	-
長倉(或短倉)淨持倉量	8,901	239	600	(2,675)	21	7,086
結構性淨持倉量	-	-	-	-	-	-

VII. 對內地非銀行對手風險承擔

單位:百萬港元

	資產負債表內 之風險額	資產負債表外 之風險額	總計
於2021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	124,142	21,817	145,959
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	17,903	1,506	19,409
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	11,880	2,323	14,203
4. 並無於上述(1)項內報告的中央政府之其他機構	2,795	-	2,795
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 地使用之信貸	297	-	297
7. 其他被視作為內地非銀行客戶之風險	-	-	-
總額	157,017	25,646	182,663
總資產(撥備後)	284,928		
資產負債表內總風險額占總資產的百分比	55.11%		

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(續)

單位:百萬港元

	資產負債表內 之風險額	資產負債表外 之風險額	總計
於2021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	115,339	15,800	131,139
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	21,054	817	21,871
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	16,608	2,009	18,617
4. 並無於上述(1)項內報告的中央政府之其他機構	2,408	-	2,408
5. 並無於上述(2)項內報告的地方政府之其他機構	700	-	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	1,935	-	1,935
7. 其他被視為內地非銀行客戶之風險	-	-	-
總額	158,044	18,626	176,670
總資產(撥備後)	318,923		
資產負債表內總風險額占總資產的百分比	49.56%		

VIII. 資產負債表外風險承擔(衍生工具交易除外)

	於2021年 12月31日	於2021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	7,798,068	7,763,797
與貿易有關的或有項目	-	-
其他承諾	31,807,242	26,383,398
	39,605,310	34,147,195

IX. 衍生工具交易

	於2021年 12月31日	於2021年 6月30日
合約或名義金額		
匯率關聯衍生工具合約	18,788,394	29,933,508
利率衍生工具合約	11,855,529	12,238,812
	30,643,923	42,172,320
公允價值資產總計		
匯率關聯衍生工具合約	28,760	12,856
利率衍生工具合約	1,589,978	1,821,052
	1,618,738	1,833,908
公允價值負債總計		
匯率關聯衍生工具合約	(257,238)	(274,812)
利率衍生工具合約	(2,576)	(1,138)
	(259,814)	(275,950)

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。

以港幣千元位列示(除特別注明外)

X. 流動性風險管理(續)

(i) 流動性維持比率及核心資金比率

	2021年度	2020年度	2021年4季度	2021年3季度
平均流動性維持比率	92.36%	99.36%	93.68%	85.33%
平均核心資金比率	98.94%	94.29%	104.77%	104.82%

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2021年12月31日								
衍生金融工具的應收款	-	3,389	112	14,981	2,894	2,746	-	24,122
存於外匯基金款項	6,064	-	-	-	-	-	-	6,064
存放認可機構及其他銀行同業	37,718	14,779	890	3,704	4,757	-	13,059	74,907
投資證券	39,897	-	-	-	-	-	-	39,897
客戶貸款及墊款	-	26,251	5,906	54,990	79,260	1,774	5,311	173,492
其他資產	-	-	-	153	-	-	688	841
總資產	83,679	44,419	6,908	73,828	86,911	4,520	19,058	319,323
資產負債表外的債權	11,697	11,697	-	-	-	-	-	23,394
客戶存款	22,889	5,849	908	9,687	-	-	-	39,333
衍生金融工具的應付款	-	3,391	43	15,016	2,099	1,738	-	22,287
認可機構及其他銀行同業存款	638	1,512	27,838	6,863	2,586	2,916	390	42,743
已發行債務證券	-	18,920	42,006	85,677	44,643	7,381	-	198,627
其他負債	-	-	-	-	-	-	1,690	1,690
儲備	-	-	-	-	-	-	2,277	2,277
總負債	23,527	29,672	70,795	117,243	49,328	12,035	4,357	306,957
資產負債表外的承諾	-	-	1,787	8,932	21,087	-	7,798	39,604
流動資金缺口	71,849	26,444	(65,674)	(52,347)	16,496	(7,515)	6,903	(3,844)

以港幣千元位列示(除特別注明外)

X. 流動性風險管理(續)

(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2020年12月31日								
衍生金融工具的應收款	-	3,800	3,419	16,796	6,072	3,221	-	33,308
存於外匯基金款項	6,134	-	-	-	-	-	-	6,134
存放認可機構及其他銀行同業	19,949	18,097	12,445	13,718	8,175	-	12,686	85,070
投資證券	68,814	-	-	-	-	-	-	68,814
客戶貸款及墊款	-	20,147	8,278	60,526	101,112	12,740	7,573	210,376
其他資產	-	-	-	153	-	-	903	1,056
總資產	94,897	42,044	24,142	91,193	115,359	15,961	21,162	404,758
資產負債表外的債權	-	11,629	-	-	-	-	-	11,629
客戶存款	17,839	1,646	5,266	8,020	8	-	-	32,779
衍生金融工具的應付款	-	3,806	3,294	16,571	4,996	1,936	-	30,603
認可機構及其他銀行同業存款	1,040	17,774	27,694	7,543	19,234	2,832	388	76,505
已發行債務證券	-	13,344	44,147	114,662	65,410	8,573	-	246,136
其他負債	1	-	-	-	-	-	2,540	2,541
儲備	-	-	-	2,498	-	-	86	2,584
總負債	18,880	36,570	80,401	149,294	89,648	13,341	3,014	391,148
資產負債表外的承諾	38	147	400	26,121	26,016	206	7,753	60,681
流動資金缺口	75,979	16,956	(56,659)	(84,222)	(305)	2,414	10,395	(35,442)

XI. 銀行合併資訊

單位:百萬人民幣

	於2020年 12月31日 ¹	於2019年 12月31日 ²
(i) 資本充足率		
合併後股東資本總額	1,455,769	1,370,177
合併後資本充足率*	12.03%	11.71%
(ii) 其他財務資訊		
總資產	17,103,575	16,504,575
總負債	15,622,983	15,110,840
貸款及墊款毛額	13,049,924	12,200,508
客戶存款總額	1,167,538	1,371,396
稅前利潤	142,047	145,552

¹ 數據來源: 2020年12月31日已經審計之總行合併年報² 數據來源: 2019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併口徑。

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2021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。



李健光
行長
國家開發銀行 - 香港分行