

國家開發銀行-香港分行

2019 年中期業績報告

這是本行發出截至 2019 年 6 月 30 日的中期業績披露聲明。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 中期業績報告

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6月30日	2018年1月1日 至6月30日
利息收入	6,571,147	6,000,274
利息開支	(4,667,894)	(3,832,091)
其他經營收入		
- 由非港元貨幣交易的收益減虧損	(205,718)	(212,748)
- 來自指定以公允價值計量的證券的收益減虧損	2,277	(19,253)
- 費用及佣金收入淨額	123,362	102,491
- 收費及佣金收入	138,838	114,803
- 收費及佣金支出	(15,476)	(12,312)
- 其他	95,955	(165,929)
營業總收入	<u>1,919,129</u>	<u>1,872,744</u>
營業支出		
- 租金支出	(35,788)	(37,063)
- 職員工資支出	(85,383)	(76,127)
- 貸款減值準備	146,143	(597,285)
- 其他營業支出	(28,201)	(19,860)
營業總支出	<u>(3,229)</u>	<u>(730,335)</u>
除稅前利潤	1,915,900	1,142,409
稅項支出	(265,690)	(340,943)
除稅後利潤	<u>1,650,210</u>	<u>801,466</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	56,822	6,016
本年度綜合收入總額	<u>1,707,032</u>	<u>807,482</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6月30日	於2018年12月31日
資產		
現金及銀行同業結存	18,541,687	54,235,939
距離合約到期日超逾1個月但不超逾12個月的銀行存款	10,372,801	5,422,865
存放外匯基金存款	75,382	2,143,749
存款於海外辦事處	985,593	21,882
貸款及應收款及其他	273,596,961	269,061,929
衍生金融工具	1,511,567	850,888
持有存款證	28,685,643	24,349,064
投資證券	27,282,500	14,499,170
物業、工業裝置及設備以及投資物業	314,458	64,025
總資產	<u>361,366,592</u>	<u>370,649,511</u>
權益及負債		
銀行同業存款及餘額	66,347,007	72,549,723
客戶存款	18,057,636	22,097,256
- 活期存款及往來帳戶	-	-
- 儲蓄存款	14,483,392	17,793,493
- 定期、短期通知及通知存款	3,574,244	4,303,763
結欠海外辦事處	41,693,404	53,902,179
已發行存款證	185,024,594	188,568,074
已發行債務證券	47,744,534	30,644,791
衍生金融工具	421,178	502,937
其他負債	329,244	1,607,445
總負債	<u>359,617,597</u>	<u>369,872,405</u>
儲備	1,748,995	777,106
權益及負債總額	<u>361,366,592</u>	<u>370,649,511</u>

以港幣千元位列示(除特別注明外)

III. 資產負債表附加資訊	於2019年 6月30日	於2018年 12月31日
(i) 貸款及應收款及其他賬目		
- 客戶貸款及墊款	259,824,521	260,411,384
- 銀行貸款及墊款	28,828,882	25,070,514
- 應收利息及其他	2,478,575	1,276,704
減: 減值準備金		
第一階段	(5,215,365)	(5,070,302)
第二階段	(3,256,985)	(3,723,370)
第三階段	(9,062,667)	(8,903,001)
	<u>273,596,961</u>	<u>269,061,929</u>
(ii) 已減值貸款		
- 貸款及應收款	9,483,987	9,575,147
- 減值準備金	(8,491,593)	(8,769,841)
- 抵押品結餘	109,742	112,035
- 已減值貸款及墊款占客戶貸款及墊款百分比	3.65%	3.68%

(iii) 客戶貸款及墊款毛額分析

按行業類別劃分:	於2019年6月30日		於2018年12月31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	8,981,805	-	10,166,347	-
- 物業投資	-	-	355,120	22,897
- 金融企業	63,437,822	4,253,250	63,177,256	5,239,262
- 批發及零售行業	6,528,563	64,436	6,922,828	886,111
- 製造業	875,056	874,670	842,596	842,456
- 運輸及運輸設備	18,180,285	13,754,714	16,841,136	14,099,247
- 股票經紀	1,562,536	-	1,562,633	-
- 資訊科技	2,033,616	-	2,038,468	-
- 其他	12,424,729	1,682,283	10,668,017	1,558,000
<i>貿易融資</i>	-	-	-	-
<i>在香港以外使用的貸款及墊款</i>	145,800,109	36,627,982	147,836,983	42,809,453
總計	<u>259,824,521</u>	<u>57,257,335</u>	<u>260,411,384</u>	<u>65,457,426</u>

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6月30日	於2018年12月31日
中國	115,228,994	112,260,011
香港	142,024,867	145,882,408
其他國家	2,570,660	2,268,965
	<u>259,824,521</u>	<u>260,411,384</u>

(iv) 已減值貸款及墊款按地區劃分

	於2019年6月30日		於2018年12月31日	
	毛額	減值準備金	毛額	減值準備金
中國	1,071,880	(1,071,880)	4,590,088	(4,590,088)
香港	8,412,107	(7,419,713)	4,985,059	(4,179,753)
	<u>9,483,987</u>	<u>(8,491,593)</u>	<u>9,575,147</u>	<u>(8,769,841)</u>

以港幣千元位列示(除特別注明外)

III. 資產負債表附加資訊(續)

(v) 逾期及經重組的資產

客戶貸款逾期:	於2019年6月30日		於2018年12月31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	1,299,613	0.50%	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	4,904,292	1.89%	-	-
一年以上	4,579,695	1.76%	4,590,088	1.76%
總計	<u>10,783,600</u>	<u>4.15%</u>	<u>7,842,857</u>	<u>3.01%</u>
抵押品市值:				
逾期貸款持有的抵押品市值	1,166,583		19,036	
逾期貸款有抵押品覆蓋的部分	1,166,583		19,036	
逾期貸款無抵押品覆蓋的部分	9,617,017		7,823,821	
按地區劃分:				
中國	8,412,107		5,237,929	
香港	<u>2,371,493</u>		<u>2,604,928</u>	
	<u>10,783,600</u>		<u>7,842,857</u>	
就上述逾期貸款及墊款作出的減值準備金	<u>(8,996,239)</u>		<u>(6,962,249)</u>	

(vi) 經重組的資產

於2019年6月30日及2018年12月31日，分行並無經重組的資產。

IV. 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	<u>100,982</u>	<u>942</u>	<u>34,591</u>	<u>186,106</u>	<u>1,595</u>	<u>324,216</u>
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	<u>109,803</u>	<u>316</u>	<u>39,206</u>	<u>183,690</u>	<u>113</u>	<u>333,128</u>

以港幣千元位列示(除特別注明外)

V. 匯率風險

外匯風險(除報告貨幣以外)

單位:百萬港元

	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	-	-	-	-	-	-

	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	-	-	-	-	-	-

VI. 對內地非銀行對手風險承擔

單位:百萬港元

於2019年6月30日	資產負債表內	資產負債表外	總計
	之風險額	之風險額	
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%		

以港幣千元位列示(除特別注明外)

VI. 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%		

VII. 資產負債表外風險承擔(衍生工具交易除外)

	於2019年 6月30日	於2018年 12月31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	11,879,071	11,906,031
與貿易有關的或有項目	-	-
其他承諾	47,355,193	34,732,731
	59,234,264	46,638,762

VIII. 衍生工具交易

	於2019年 6月30日	於2018年 12月31日
合約或名義金額		
匯率關聯衍生工具合約	35,602,863	30,658,447
利率衍生工具合約	42,051,758	42,679,234
	77,654,621	73,337,681
公允價值資產總計		
匯率關聯衍生工具合約	70,832	55,495
利率衍生工具合約	1,440,735	795,394
	1,511,567	850,889
公允價值負債總計		
匯率關聯衍生工具合約	(246,772)	(283,614)
利率衍生工具合約	(174,406)	(219,323)
	(421,178)	(502,937)

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。

以港幣千元位列示(除特別注明外)

IX. 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。

流動性維持比率及核心資金比率

	2019年4月1日 至6月30日	2019年1月1日 至3月31日	2018年4月1日 至6月30日
平均流動性維持比率	79.07%	74.70%	86.09%
平均核心資金比率	83.58%	79.16%	76.73%

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。

X. 銀行合併財務信息

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) 其他財務信息		
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併口徑。

以港幣千元位列示(除特別注明外)

XI. 規定事項說明書

本行於編製2019年中期財務披露報表時，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