

國家開發銀行-香港分行

2021 年中期業績報告

這是本行發出截至 2021 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
2021 中期業績報告

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6月30日	2020年1月1日 至6月30日
利息收入	1,981,439	5,215,350
利息開支	(1,330,207)	(4,000,520)
其他經營收入		
- 由非港元貨幣交易的收益減虧損	35,695	(30,045)
- 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	32,060	42,126
- 收費及佣金收入	36,894	51,407
- 收費及佣金支出	(4,834)	(9,281)
- 其他	(107,963)	197,907
營業總收入	611,024	1,424,818
營業支出		
- 租金支出	(38,549)	(38,079)
- 職員工資支出	(71,349)	(69,300)
- 資產減值回撥/(撥備)	719,649	(253,199)
- 其他營業支出	(21,242)	(28,118)
營業總支出	588,509	(388,696)
除稅前利潤	1,199,533	1,036,122
稅項支出	-	(207,491)
除稅後利潤	1,199,533	828,631
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	49,386	7,067
本年度綜合收入總額	1,248,919	835,698

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6月30日	於2020年12月31日
資產		
現金及銀行同業結存	44,587,519	38,004,410
距離合約到期日超逾1個月但不超逾12個月的銀行存款	6,335,724	20,127,752
存放外匯基金存款	10,006,318	6,133,531
存款於海外辦事處	38,161	38,571
貸款及應收款及其他	194,056,729	224,606,192
衍生金融工具	1,833,908	2,521,482
持有存款證	50,921,424	54,407,857
投資證券	10,708,678	14,406,094
物業、工業裝置及設備以及投資物業	344,961	377,205
總資產	<u>318,833,422</u>	<u>360,623,094</u>
權益及負債		
銀行同業存款及餘額	55,691,231	35,423,562
客戶存款	32,195,714	32,779,358
- 活期存款及往來帳戶	-	-
- 儲蓄存款	18,278,031	17,846,991
- 定期、短期通知及通知存款	13,917,683	14,932,367
結欠海外辦事處	21,794,630	41,080,702
已發行存款證	120,568,097	170,940,231
已發行債務證券	86,531,446	77,036,810
衍生金融工具	275,950	300,696
其他負債	440,946	477,009
總負債	<u>317,498,014</u>	<u>358,038,368</u>
儲備	1,335,408	2,584,726
權益及負債總額	<u>318,833,422</u>	<u>360,623,094</u>

以港幣千元位列示(除特別注明外)

	於2021年 6月30日	於2020年 12月31日
III. 資產負債表附加資訊		
(i) 貸款及應收款及其他賬目		
- 客戶貸款及墊款	179,790,354	210,377,642
- 銀行貸款及墊款	24,815,123	26,898,262
- 應收利息及其他	1,900,213	456,700
減: 減值準備金		
第一階段	(4,159,003)	(4,771,450)
第二階段	(1,130,314)	(1,619,443)
第三階段	(7,159,644)	(6,735,519)
	<u>194,056,729</u>	<u>224,606,192</u>
(ii) 已減值客戶貸款及墊款		
- 貸款及應收款	5,287,872	5,774,764
- 減值準備金	(3,951,736)	(3,494,276)
- 抵押品結餘	45,302	601,123
- 占總客戶貸款及墊款百分比	2.94%	2.74%
(iii) 已減值銀行貸款及墊款		
- 貸款及應收款	12,831,631	12,685,880
- 減值準備金	(3,207,908)	(3,171,470)
- 抵押品結餘	-	-
- 占總銀行貸款及墊款百分比	51.71%	47.16%
(iv) 客戶貸款及墊款毛額分析		

按行業類別劃分:	於2021年6月30日		於2020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	5,167,278	-	9,317,603	-
- 物業投資	-	-	-	-
- 金融企業	53,715,286	4,887,711	72,006,899	5,980,747
- 批發及零售行業	4,890,129	67,884	5,673,873	245,063
- 製造業	-	-	1,248,596	817,561
- 運輸及運輸設備	19,119,139	8,444,349	23,644,384	9,923,331
- 股票經紀	782,101	-	782,419	-
- 資訊科技	1,397,971	-	1,396,031	-
- 其他	16,762,524	424,283	15,522,623	1,194,283
<i>貿易融資</i>	-	-	-	-
<i>在香港以外使用的貸款及墊款</i>	77,955,926	13,106,315	80,785,214	11,840,839
總計	<u>179,790,354</u>	<u>26,930,542</u>	<u>210,377,642</u>	<u>30,001,824</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2021年6月30日	於2020年12月31日
中國	92,957,408	102,643,956
香港	85,620,617	106,427,489
其他國家	1,212,329	1,306,197
	<u>179,790,354</u>	<u>210,377,642</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) 已減值貸款及墊款按地區劃分

	於2021年6月30日		於2020年12月31日	
	毛額	減值準備金	毛額	減值準備金
客戶貸款及墊款：				
中國	3,311,985	(2,052,158)	3,801,727	(2,181,655)
香港	1,975,887	(1,899,578)	1,973,037	(1,312,621)
	<u>5,287,872</u>	<u>(3,951,736)</u>	<u>5,774,764</u>	<u>(3,494,276)</u>
銀行貸款及墊款：				
委內瑞拉	12,831,631	(3,207,908)	12,685,880	(3,171,470)

(vi) 逾期及經重組的資產

	於2021年6月30日		於2020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
(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%	233,993	0.11%
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	5,287,872	2.94%	5,774,764	2.74%
總計	<u>5,816,178</u>	<u>3.23%</u>	<u>6,008,757</u>	<u>2.85%</u>

抵押品市值：

逾期貸款持有的抵押品市值	1,078,626	732,174
逾期貸款有抵押品覆蓋的部分	573,608	732,174
逾期貸款無抵押品覆蓋的部分	5,242,570	5,276,583

按地區劃分：

中國	3,840,291	4,035,720
香港	1,975,887	1,973,037
	<u>5,816,178</u>	<u>6,008,757</u>

就上述逾期貸款及墊款作出的減值準備金

(4,024,299) (3,564,049)

(2) 銀行貸款及墊款逾期：

	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	-	-	-	-
三個月以上至六個月以內	-	-	12,685,880	47.16%
六個月以上至一年以內	12,831,631	51.71%	-	-
一年以上	-	-	-	-
總計	<u>12,831,631</u>	<u>51.71%</u>	<u>12,685,880</u>	<u>47.16%</u>

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	12,831,631	12,685,880

按地區劃分：

委內瑞拉	<u>12,831,631</u>	<u>12,685,880</u>
------	-------------------	-------------------

就上述逾期貸款及墊款作出的減值準備金

(3,207,908) (3,171,470)

(vii) 經重組的資產

於2021年6月30日及2020年12月31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)

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

於2020年12月31日

已發展國家	11	-	-	-	-	11
離岸中心	9,843	-	9,695	62,890	-	82,428
- 其中: 香港	9,027	-	9,695	62,570	-	81,292
歐洲的發展中國家	1,347	-	-	-	-	1,347
拉丁美洲和加勒比的發展中國家	13,110	-	-	-	-	13,110
非洲及中東的發展中國家	5,148	932	-	-	-	6,080
亞洲和太平洋地區的發展中國家	117,979	-	3,011	99,687	-	220,677
- 其中: 中國	112,278	-	3,011	99,633	-	214,922
總額	147,438	932	12,706	162,577	-	323,653

V. 匯率風險

外匯風險(除報告貨幣以外)

單位: 百萬港元

	於2021年6月30日					總計
	美元	英鎊	歐元	人民幣	其他	
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	-	-	-	-	-	-
	於2020年12月31日					總計
	美元	英鎊	歐元	人民幣	其他	
現貨資產	255,640	2,121	19,579	21,255	21	298,616
現貨負債	(225,518)	(1,788)	(18,234)	(21,222)	-	(266,762)
遠期買入	4,270	-	-	797	-	5,067
遠期賣出	(23,300)	(106)	(763)	(3,289)	-	(27,458)
期權淨持倉量	-	-	-	-	-	-
長倉(或短倉)淨持倉量	11,092	227	582	(2,459)	21	9,463
結構性淨持倉量	-	-	-	-	-	-

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

單位:百萬港元

於2021年6月30日

	資產負債表內 之風險額	資產負債表外 之風險額	總計
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 地使用之信貸	1,935	-	1,935
7. 其他被視作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%		

於2020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	126,537	29,203	155,740
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	27,346	2,702	30,048
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	21,724	2,888	24,612
4. 並無於上述(1)項內報告的中央政府之其他機構	2,315	293	2,608
5. 並無於上述(2)項內報告的地方政府之其他機構	710	-	710
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	2,857	-	2,857
7. 其他被視作為內地非銀行客戶之風險	1,512	217	1,729
總額	183,001	35,303	218,304
總資產(撥備後)	360,924		
資產負債表內總風險額占總資產的百分比	50.70%		

VII. 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2021年 6月30日	於2020年 12月31日
直接信貸替代項目	7,763,797	8,049,757
與貿易有關的或有項目	-	209,828
其他承諾	26,383,398	40,792,194
	34,147,195	49,051,779

VIII. 衍生工具交易

	於2021年 6月30日	於2020年 12月31日
合約或名義金額		
匯率關聯衍生工具合約	29,933,508	27,260,132
利率衍生工具合約	12,238,812	29,250,850
	42,172,320	56,510,982
公允價值資產總計		
匯率關聯衍生工具合約	12,856	35,031
利率衍生工具合約	1,821,052	2,486,451
	1,833,908	2,521,482
公允價值負債總計		
匯率關聯衍生工具合約	(274,812)	(262,624)
利率衍生工具合約	(1,138)	(38,072)
	(275,950)	(300,696)

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

	2021年4月1日 至6月30日	2021年1月1日 至3月31日	2020年4月1日 至6月30日
平均流動性維持比率	87.91%	102.50%	107.96%
平均核心資金比率	91.82%	94.36%	91.68%

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) 其他財務信息		
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)

XI. 合規聲明

本行於編製2021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。



李曦光
行長
國家開發銀行 - 香港分行