

中國建設銀行股份有限公司 - 香港分行
財務資料披露聲明書
截至二零一五年十二月三十一日止年度

甲部 — 香港分行資料

利潤表

	附註	2015年 港幣千元	2014年 港幣千元
利息收入		8,110,949	7,844,598
利息支出		(6,922,201)	(6,094,811)
利息淨收入		1,188,748	1,749,787
手續費及佣金淨收入	1	179,228	270,230
交易淨收益/(虧損)	2	247,826	(1,237,043)
其他經營收入	3	85,110	11,728
經營收入		1,700,912	794,702
經營費用	4	(367,534)	(372,031)
		1,333,378	422,671
貸款和墊款減值準備回撥/(計提)		12,559	(55,606)
可供出售及持有至到期債券之減值準備回撥		497	1,386
固定資產核銷		(74)	-
稅前利潤		1,346,360	368,451
稅項支出	5	(219,002)	(32,747)
淨利潤		1,127,358	335,704

中國建設銀行股份有限公司 - 香港分行
財務資料披露聲明書
截至二零一五年十二月三十一日止年度

財務狀況表

	附註	於2015年 12月31日 港幣千元	於2015年 6月30日 港幣千元
資產			
現金及存放銀行款項		81,826,763	109,112,988
距離合約到期日超逾1個月但不超逾12個月的銀行存款		9,012,890	80,464,861
應收海外辦事處款項		70,462,452	48,459,318
貿易票據		21,701,763	17,593,486
持有的存款證		37,074,892	17,564,051
客戶貸款和墊款及其他賬項	6	190,076,109	165,367,661
可供出售及持有至到期債券	11	5,540,419	5,208,885
非上市股權投資		1	305
固定資產		66	284
其他資產		2,177	49,222
資產總額		415,697,532	443,821,061
權益及負債			
銀行存放款項		119,529,970	80,713,586
客戶存款	12	108,703,003	131,179,593
應付海外辦事處款項		47,615,988	94,731,946
已發行存款證		108,180,785	130,638,793
其他負債		29,888,945	5,579,880
負債總額		413,918,691	442,843,798
儲備	15	1,778,841	977,263
權益及負債總額		415,697,532	443,821,061

中國建設銀行股份有限公司 - 香港分行
財務資料披露聲明書
截至二零一五年十二月三十一日止年度

財務資料附註

	截至12月31日止年度	
	2015年 港幣千元	2014年 港幣千元
1 手續費及佣金淨收入		
手續費及佣金收入	238,806	298,313
手續費及佣金支出	(59,578)	(28,083)
	<u>179,228</u>	<u>270,230</u>
2 交易淨收益/(虧損)		
來自非港元貨幣交易的收益減虧損	257,234	(1,241,974)
來自其他交易活動的收益減虧損	(9,408)	4,931
	<u>247,826</u>	<u>(1,237,043)</u>
交易淨收益/(虧損)包括0.67億港元(2014年: 7.93億港元)外匯虧損，主要由於對沖建行集團敞口的人民幣外匯合約所致。		
3 其他經營收入		
出售可供出售金融資產收益淨額	60,392	9,966
非上市投資的股息收入	16,790	601
其他收入	7,928	1,161
	<u>85,110</u>	<u>11,728</u>
4 經營費用		
員工成本	-	744
物業支出	7,107	20,882
其他支出	360,427	350,405
	<u>367,534</u>	<u>372,031</u>
5 稅項支出		
本期稅項 - 香港利得稅		
- 本年度準備	220,864	71,024
- 以往年度準備過多	(2,775)	(34,331)
本期稅項 - 海外		
- 內地預扣稅(回撥)/支出	(1,179)	6,382
遞延稅項		
- 暫時差異的產生和撥回	2,092	(10,328)
	<u>219,002</u>	<u>32,747</u>

中國建設銀行股份有限公司 - 香港分行
財務資料披露聲明書
截至二零一五年十二月三十一日止年度

財務資料附註(續)

6 客戶貸款和墊款及其他賬項

	於2015年 12月31日 港幣千元	於2015年 6月30日 港幣千元
對客戶的貸款和墊款	177,880,361	156,502,875
減: 減值準備		
- 綜合評估	(496,532)	(529,123)
- 個別評估	(6,850)	(8,200)
	(503,382)	(537,323)
	177,376,979	155,965,552
其他賬項		
- 應計利息	1,832,834	1,444,413
- 其他	10,866,296	7,957,696
	12,699,130	9,402,109
	190,076,109	165,367,661

7 客戶貸款和墊款分析

按照香港金融管理局之行業分類及定義之總客戶貸款和墊款分析詳列如下：

(a) 按行業類別劃分

行業類別	於2015年12月31日		於2015年6月30日	
	港幣千元	抵押品覆蓋 之百分比	港幣千元	抵押品覆蓋 之百分比
工商金融				
- 物業發展	6,437,675	0.00%	4,518,698	9.77%
- 物業投資	2,753,774	56.29%	2,814,077	57.22%
- 金融企業	2,892,181	39.28%	3,673,008	20.93%
- 股票經紀	400,000	0.00%	300,000	0.00%
- 批發及零售行業	1,935,636	14.94%	2,454,434	19.65%
- 製造業	2,336,396	61.39%	240,837	0.00%
- 運輸及運輸設備	2,054,764	3.96%	633,333	0.00%
- 資訊科技	6,719,783	1.71%	4,000,000	0.00%
- 其他	5,850,090	46.37%	6,274,615	82.13%
用於香港的貸款和墊款	31,380,299	23.32%	24,909,002	33.95%
貿易融資	30,457,660	0.00%	35,735,640	0.00%
在香港以外使用的貸款和墊款	116,042,402	58.28%	95,858,233	43.87%
總額	177,880,361	42.14%	156,502,875	32.27%

中國建設銀行股份有限公司 - 香港分行
財務資料披露聲明書
截至二零一五年十二月三十一日止年度

財務資料附註(續)

7 客戶貸款和墊款分析(續)

(b) 按地區劃分

	貸款和墊款 總額 港幣千元	已減值貸款 和墊款 港幣千元	過期貸款 和墊款 港幣千元	個別評估 港幣千元	綜合評估 港幣千元
於2015年12月31日					
香港	120,217,307	6,833	6,833	6,850	361,576
內地	48,257,845	-	-	-	37,784
阿拉伯聯合酋長國	4,465,701	-	-	-	51,673
其他	4,939,508	-	-	-	45,500
總額	<u>177,880,361</u>	<u>6,833</u>	<u>6,833</u>	<u>6,850</u>	<u>496,533</u>
於2015年6月30日					
香港	108,731,614	8,272	8,272	8,200	356,622
內地	36,791,588	-	-	-	54,249
阿拉伯聯合酋長國	4,834,757	-	-	-	58,696
其他	6,144,916	-	-	-	59,556
總額	<u>156,502,875</u>	<u>8,272</u>	<u>8,272</u>	<u>8,200</u>	<u>529,123</u>

客戶貸款和墊款之地區分類是依照交易對手所在之地區。

8 逾期或經重組資產

(a) 逾期貸款和墊款

	於2015年12月31日		於2015年6月30日	
	港幣千元	所佔 客戶貸款 和墊款總額 之百分比	港幣千元	所佔 客戶貸款 和墊款總額 之百分比
客戶逾期貸款和墊款				
- 逾期1個月以上至3個月	-	0.00%	-	0.00%
- 逾期3個月以上至6個月	-	0.00%	-	0.00%
- 逾期6個月以上至1年	-	0.00%	-	0.00%
- 逾期1年以上	6,833	0.00%	8,272	0.01%
	<u>6,833</u>	<u>0.00%</u>	<u>8,272</u>	<u>0.01%</u>
持有作抵押逾期貸款和墊款 的抵押品市值	5,561		5,561	
上述有抵押品覆蓋之貸款	5,561		5,561	
上述沒有抵押品覆蓋之貸款	1,272		2,711	
個別減值撥備	6,850		8,200	

於2015年12月31日及2015年6月30日並無對銀行的逾期資產。

中國建設銀行股份有限公司 - 香港分行
財務資料披露聲明書
截至二零一五年十二月三十一日止年度

財務資料附註(續)

8 逾期或經重組資產(續)

(b) 經重組之貸款和墊款	於2015年12月31日		於2015年6月30日	
	港幣千元	所佔 客戶貸款 和墊款總額 之百分比	港幣千元	所佔 客戶貸款 和墊款總額 之百分比
經重組之客戶貸款和墊款	<u>6,833</u>	<u>0.00%</u>	<u>8,272</u>	<u>0.01%</u>

於2015年12月31日及2015年6月30日並無任何經重組之對銀行的貸款和墊款。

(c) 其他逾期資產

	於2015年 12月31日 港幣千元	於2015年 6月30日 港幣千元
逾期1年以上	<u>94,598</u>	<u>94,623</u>

於2015年12月31日及2015年6月30日並無逾期3個月以上至1年之其他資產。

9 減值貸款和墊款

	於2015年 12月31日 港幣千元	於2015年 6月30日 港幣千元
客戶減值貸款和墊款	6,833	8,272
佔客戶貸款和墊款總額百分比	0.00%	0.01%
個別客戶減值準備	6,850	8,200
持有作抵押減值貸款和墊款的抵押品價值	5,561	5,561

客戶減值貸款和墊款乃指未必能全部償還本金及或利息之貸款和墊款，而當此情況明顯出現時即被列作減值貸款和墊款處理。

於2015年12月31日及2015年6月30日並無任何對銀行之減值貸款和墊款及收回資產。

中國建設銀行股份有限公司 - 香港分行
財務資料披露聲明書
截至二零一五年十二月三十一日止年度

財務資料附註(續)

10 內地活動的風險承擔

(i) 於2015年12月31日

交易對手類型	資產負債表 內的風險額 港幣千元	資產負債表 外的風險額 港幣千元	總風險額 港幣千元
(a) 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	78,502,438	25,376,378	103,878,816
(b) 地方政府、屬中央政府擁有之機構與其附屬公司及合營企業	8,234,355	1,633,227	9,867,582
(c) 居住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	53,240,543	3,760,606	57,001,149
(d) 並無於上述(a)項內報告的中央政府之其他機構	2,175,243	453,518	2,628,761
(e) 並無於上述(b)項內報告的地方政府之其他機構	701,401	-	701,401
(f) 居住內地以外的中國公民或於境外註冊之其他機構，其於內地使用之信貸	12,413,165	2,605	12,415,770
(g) 其他被申報機構視作非銀行的內地交易對手之風險	1,051,910	-	1,051,910
總額	<u>156,319,055</u>	<u>31,226,334</u>	<u>187,545,389</u>
扣除撥備後總資產	<u>415,697,532</u>		
資產負債表內之風險承擔佔總資產的比例	<u>37.60%</u>		

(ii) 於2015年6月30日

交易對手類型	資產負債表 內的風險額 港幣千元	資產負債表 外的風險額 港幣千元	總風險額 港幣千元
(a) 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	97,350,613	18,412,179	115,762,792
(b) 地方政府、屬中央政府擁有之機構與其附屬公司及合營企業	3,338,035	330,655	3,668,690
(c) 居住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	22,280,901	99,551	22,380,452
(d) 並無於上述(a)項內報告的中央政府之其他機構	1,354,391	19,997	1,374,388
(e) 並無於上述(b)項內報告的地方政府之其他機構	310,111	-	310,111
(f) 居住內地以外的中國公民或於境外註冊之其他機構，其於內地使用之信貸	9,707,458	25,412	9,732,870
(g) 其他被申報機構視作非銀行的內地交易對手之風險	-	-	-
總額	<u>134,341,509</u>	<u>18,887,794</u>	<u>153,229,303</u>
扣除撥備後總資產	<u>443,821,061</u>		
資產負債表內之風險承擔佔總資產的比例	<u>30.27%</u>		

中國建設銀行股份有限公司 - 香港分行
財務資料披露聲明書
截至二零一五年十二月三十一日止年度

財務資料附註(續)

11 可供出售及持有至到期債券

	於2015年 12月31日 港幣千元	於2015年 6月30日 港幣千元
可供出售債券	5,540,419	4,928,343
持有至到期債券	94,598	375,704
	<u>5,635,017</u>	<u>5,304,047</u>
減：減值準備		
- 綜合評估	-	(539)
- 個別評估	(94,598)	(94,623)
	<u>(94,598)</u>	<u>(95,162)</u>
總額	<u>5,540,419</u>	<u>5,208,885</u>

12 客戶存款

	於2015年 12月31日 港幣千元	於2015年 6月30日 港幣千元
活期存款及往來賬戶	2,170,333	1,548,594
儲蓄存款	9,453,121	4,000,652
定期存款及通知存款	97,079,549	125,630,347
	<u>108,703,003</u>	<u>131,179,593</u>

13 國際債權

國際債權是在顧及風險轉移因素後，按交易對手所在地列入財務狀況表內的風險。在一般情況下，若有關債權之擔保人所在地有異於該交易對手，則風險轉移至擔保人之所在地區，或該債權的履行對象是某銀行的海外分行，而該銀行的總部並非設於交易對手的所在地，則風險轉移至該銀行總部的所在地區。國際債權，其金額大於總國際債權的10%，披露如下：

	銀行 港幣千元	公營單位 港幣千元	非銀行私營單位		總額 港幣千元
			非銀行 金融機構 港幣千元	非金融 私營單位 港幣千元	
於2015年12月31日 中國	<u>145,739,947</u>	<u>-</u>	<u>9,975,205</u>	<u>104,735,721</u>	<u>260,450,873</u>
	銀行 港幣千元	公營單位 港幣千元	非銀行私營單位		總額 港幣千元
			非銀行 金融機構 港幣千元	非金融 私營單位 港幣千元	
於2015年6月30日 中國	<u>109,014,796</u>	<u>24,451,273</u>	<u>784,090</u>	<u>60,805,239</u>	<u>195,055,398</u>

中國建設銀行股份有限公司 - 香港分行
財務資料披露聲明書
截至二零一五年十二月三十一日止年度
財務資料附註(續)

14 外匯風險額

外匯風險淨額，其金額大於所有外幣的風險淨額的10%，披露如下：

於2015年12月31日	美元 折港幣千元	人民幣 折港幣千元
現貨資產	219,945,862	94,910,144
現貨負債	(171,918,829)	(118,751,706)
遠期買入	247,546,682	236,963,717
遠期賣出	(302,509,780)	(205,562,027)
(短)/長盤淨額	<u>(6,936,065)</u>	<u>7,560,128</u>

於2015年6月30日	美元 折港幣千元	人民幣 折港幣千元
現貨資產	219,925,989	128,878,934
現貨負債	(194,883,272)	(142,405,963)
遠期買入	69,328,210	79,512,105
遠期賣出	(102,864,129)	(56,874,905)
(短)/長盤淨額	<u>(8,493,202)</u>	<u>9,110,171</u>

於2015年12月31日及2015年6月30日並無結構性倉盤及外匯期權盤。

15 儲備

(a) 儲備的主要組合	於2015年 12月31日 港幣千元	於2015年 6月30日 港幣千元
可供出售債券重估儲備, 已扣減遞延稅項	467,513	206,995
監管儲備	194,824	183,970
未分配利潤	1,116,504	586,298
總儲備	<u>1,778,841</u>	<u>977,263</u>

(b) 監管儲備	截至2015年 12月31日 止年度 港幣千元	截至2015年 6月30日 止六個月 港幣千元
於1月1日	183,970	183,970
由未分配利潤轉入	10,854	-
於12月31日/6月30日	<u>194,824</u>	<u>183,970</u>

監管儲備是為遵守香港銀行業條例而設，其變動需向香港金融管理局諮詢後，在未分配利潤中增加或扣減。

中國建設銀行股份有限公司 - 香港分行
財務資料披露聲明書
截至二零一五年十二月三十一日止年度

財務資料附註(續)

16 資產負債表以外的項目

(a) 合約或名義數額

	於2015年 12月31日 港幣千元		於2015年 6月30日 港幣千元	
或有負債及承擔				
- 直接信貸替代項目	40,556,507		29,902,331	
- 與貿易有關的或有項目	767,021		919,402	
- 其他承擔	17,822,356		13,717,591	
	<u>59,145,884</u>		<u>44,539,324</u>	

	於2015年12月31日		於2015年6月30日	
	交易 港幣千元	對沖 港幣千元	交易 港幣千元	對沖 港幣千元
衍生工具				
- 匯率合約	549,842,603	176,916	174,371,784	187,387
- 利率合約	13,493,226	11,446,159	8,310,667	12,522,530
	<u>563,335,829</u>	<u>11,623,075</u>	<u>182,682,451</u>	<u>12,709,917</u>

上述資產負債表外金融工具的合約或名義數額僅為資產負債表日的業務額指標，與其所涉及的潛在風險無大關連。

(b) 衍生工具公允價值

於2014年12月31日	交易		對沖	
	公允正值 港幣千元	公允負值 港幣千元	公允正值 港幣千元	公允負值 港幣千元
- 匯率合約	4,996,598	(5,440,655)	-	(15,651)
- 利率合約	9,340	(9,340)	73,084	(33,640)
	<u>5,005,938</u>	<u>(5,449,995)</u>	<u>73,084</u>	<u>(49,291)</u>

於2015年6月30日	交易		對沖	
	公允正值 港幣千元	公允負值 港幣千元	公允正值 港幣千元	公允負值 港幣千元
- 匯率合約	1,034,358	(868,955)	9,242	-
- 利率合約	14,589	(14,589)	85,926	(50,542)
	<u>1,048,947</u>	<u>(883,544)</u>	<u>95,168</u>	<u>(50,542)</u>

上述公允價值並沒有雙邊淨額結算安排之影響。

中國建設銀行股份有限公司 - 香港分行
財務資料披露聲明書
截至二零一五年十二月三十一日止年度
財務資料附註(續)

17 流動性

(a) 平均流動性覆蓋比率/平均流動資金比率

	2015年	截至2014年 12月31日 止年度
平均流動性覆蓋比率		
- 第一季度	168.16%	不適用
- 第二季度	98.90%	不適用
- 第三季度	118.73%	不適用
- 第四季度	124.84%	不適用
平均流動資金比率	不適用	73.40%

按香港金融管理局的監管目的要求，2015年季度平均流動性覆蓋比率是季內每月月末的流動性覆蓋比率的算術平均數。

截至2014年12月31日止年度期間平均流動資金比率是每個曆月的平均流動資金比率的簡單平均數，亦是根據香港金融管理局的監管要求及香港《銀行業條例》附表四的規定而計算的。

分行根據香港《銀行業(流動性)規則》附表二持有的優質流動性資產成份列示如下，其中大部分為第一級流動性資產，即政府債務證券。

	加權數額(平均值)			
	季度結算至 2015年 12月31日 港幣千元	季度結算至 2015年 9月30日 港幣千元	季度結算至 2015年 6月30日 港幣千元	季度結算至 2015年 3月31日 港幣千元
第一級	37,802,015	33,472,590	28,027,497	28,919,074
第二甲級	-	-	-	-
第二乙級	527,220	554,470	556,310	676,962
優質流動性資產的加權總額	<u>38,329,235</u>	<u>34,027,060</u>	<u>28,583,807</u>	<u>29,596,036</u>

為符合《銀行業(披露)規則》，流動性覆蓋比率標準披露模版已載於附錄。

中國建設銀行股份有限公司 - 香港分行
財務資料披露聲明書
截至二零一五年十二月三十一日止年度

財務資料附註(續)

17 流動性(續)

(b) 流動性風險管理

流動性風險管理策略

流動性風險是指中國建設銀行股份有限公司之香港分行(“分行”)可能要承受其不欲接受的損失，否則便無法提供資金以應付資產的增加或履行到期的義務。這可能由市場失序或流動資金緊絀所導致，令分行可能需以重大折讓才可軋平有關風險。

分行採取保守的風險偏好來設定風險承受水平。分行的風險偏好是以流動性風險限額及風險指標組成。

分行根據其業務規模，經營模式的精細度、業務活動的性質與複雜程度來制訂流動性融資策略。

分行融資策略的目標是在業務增長機遇和資金穩定性之間取得平衡。透過適當的負債組合，包括客戶存款、銀行同業借貸及發行可轉讓存款證，分行爭取維持分散和穩定的資金來源。

為管理貨幣錯配和避免過度依賴貨幣掉期市場，分行對主要貨幣敞口的掉期資金比率設立限額，受到日常監察。掉期資金比率限制了透過掉期市場以其他貨幣融資另一貨幣資產的程度。

中國建設銀行股份有限公司母行(“母行”)提供的資金支援是分行融資策略中一個重要成份。母行資金不只支持正常分行業務，還提供額外的流動資金緩衝，以應付本地資金市場流動性流失等可能出現之情況。

流動性風險管理的責任

行務委員會對制定有效的流動性風險框架負最終責任。風險管理委員會監督分行的整體資產質素及解決所有涉及流動性風險的重大風險相關或企業管治問題。風險管理委員會負責指導及監督分行的流動性風險管理策略和發展、檢視或審批流動性風險管理政策，及檢視分行的流動性風險情況。

資產及負債委員會是一個由高管層授權的委員會，負責根據業務策略監督分行的資產及負債管理事宜。其主要責任包括在母行審批的業務計劃及預算之下，制定分行的資產負債及資本配置策略。

各委員會定期舉行會議，檢視各項流動性風險計量指標的合規狀況，決定是否需要修改相關策略和政策。日常流動性風險管理由資金部執行。風險管理部負責日常監察流動性風險限額和計量，並向資產負債委員會及風險管理委員會提交流動性風險狀況的定期報告。內部審計定期獨立檢討流動性風險管理框架，確保分行的流動性風險管理功能保持合理和有效。

中國建設銀行股份有限公司 - 香港分行
財務資料披露聲明書
截至二零一五年十二月三十一日止年度

財務資料附註(續)

17 流動性(續)

(b) 流動性風險管理(續)

流動性風險管理監控架構

流動性風險管理監控架構主要由下列監控措施組成：

- 根據各前線部門提供的存、貸款現金流資料，統計未來一個月分行在存、貸款業務的預計現金流，結合資金部的資金交易，綜合計算未來一個月分行整體的現金流情況，以作流動資金管理的重要基本資料。
- 分行定期進行流動性風險壓力測試去預測分行於壓力情景中的現金流量和評估流動資金緩衝是否充足。壓力情景涵蓋個別機構危機情景、整體市場危機情景及合併危機情景。各壓力情景的現金流量是由一系列標準針對分行現金流量預測的指定壓力假設來決定。分行定期向風險管理委員會和資產及負債委員會報告壓力測試結果。分行持有的流動資金緩衝，其定義與計算分行流動性覆蓋比率的高品質流動資產一致。作為分行政策，流動資金緩衝應能覆蓋於不同指定壓力情景下的預測現金流出。
- 到期日分析是按不同時段列出資產及負債的剩餘還款期。各時段的差距數額，代表在同一時段中，到期資產與負債相減後的淨資金流動金額。分行就每個時段差距維持日常限額以管理流動性風險。
- 掉期資金比率是用作管理貨幣錯配和避免過度依賴貨幣掉期市場的工具。分行對主要貨幣敞口的掉期資金比率設立限額，受到日常監察。掉期資金比率限制了透過掉期市場以其他貨幣融資另一貨幣資產的程度。

應急融資計劃

分行設立一套應急融資計劃，計劃包含：

- 一系列預警指標，有助於預早識別任何緊急流動性風險情況；
- 潛在資金來源清單，並充份考慮各資金來源的可靠性、優先次序及於在流動性風險危機中預期資金到位時間等因素；
- 詳細的行動步驟及按流動性風險管理框架適當分配的責任。

中國建設銀行股份有限公司 - 香港分行
財務資料披露聲明書
截至二零一五年十二月三十一日止年度

乙部 - 銀行資料 (綜合數字)

I. 資本及資本充足

	於2015年 12月31日 人民幣(百萬元)	於2015年 6月30日 人民幣(百萬元)
資本充足比率	15.39%	14.70%
股東權益合計	1,445,083	1,312,450

資本充足率是根據中國銀行業監督管理委員會的有關規定計算。這些規定與<<銀行業(披露)規則>>內第155M章第105條中(a)段內所指的文件或指令是有差異的。

II. 其他財務資料

	於2015年 12月31日 人民幣(百萬元)	於2015年 6月30日 人民幣(百萬元)
總資產	18,349,489	18,219,186
總負債	16,904,406	16,906,736
總客戶貸款和墊款	10,234,523	9,889,596
總客戶存款	13,668,533	13,696,977

	截至十二月三十一日止年度 2015年 人民幣(百萬元)	2014年 人民幣(百萬元)
稅前利潤	298,497	299,086

中國建設銀行股份有限公司 - 香港分行
財務資料披露聲明書
截至二零一五年十二月三十一日止年度

遵從情況聲明

盡本人所知，本報告所披露的資料完全遵從《銀行業(披露)規則》所載的披露規定。



江先周
常務副行長
中國建設銀行股份有限公司 香港分行

為計算截至2015年3月31日、2015年6月30日、2015年9月30日及2015年12月31日止季度的流動性覆蓋比率 (LCR) 的平均值及本模板所列相關項目所用的數據點數目：(3)									
披露基礎：香港辦事處									
貨幣：港幣千元									
A. 優質流動資產									
1	優質流動資產 (HQLA) 總額	未加權數額 (平均值)	加權數額 (平均值)	未加權數額 (平均值)	加權數額 (平均值)	未加權數額 (平均值)	加權數額 (平均值)	未加權數額 (平均值)	加權數額 (平均值)
			38,329,235		34,027,060		28,583,807		29,596,036
B. CASH OUTFLOWS									
2	零售存款及小型企業借款，其中：	367	37	31,972	3,197	389	39	388	39
3	穩定零售存款及穩定小型企業借款	-	-	-	-	-	-	-	-
4	較不穩定零售存款及較不穩定小型企業借款	367	37	31,972	3,197	389	39	388	39
5	零售定期存款及小型企業定期借款	-	-	-	-	-	-	-	-
6	無抵押批發借款(小型企業借款除外)及該機構發行的債務證券及訂明票據，其中：	143,393,527	116,083,528	132,322,562	109,121,597	130,436,472	108,742,188	89,089,036	65,906,288
7	營運存款	-	-	-	-	-	-	-	-
8	第7項未涵蓋的無抵押批發借款(小型企業借款除外)	131,120,290	103,810,291	119,492,051	96,291,086	119,926,385	98,232,101	71,944,468	48,761,721
9	由該機構發行並可在該LCR涵蓋時期內贖回的債務證券及訂明票據	12,273,237	12,273,237	12,830,511	12,830,511	10,510,087	10,510,087	17,144,568	17,144,567
10	有抵押借款交易(包括證券抵押交易)		-		-		-		-
11	額外規定，其中：	12,928,805	2,283,495	9,710,017	1,165,724	15,979,849	1,767,960	16,241,274	1,729,908
12	衍生工具合約或其他交易所產生的現金流出，及相關抵押品規定所產生的額外流動性需要	422,902	422,902	216,358	216,358	188,861	188,861	117,534	117,534
13	因結構式金融交易下的義務及因付還該等交易取得的借款而產生的現金流出	-	-	-	-	-	-	-	-
14	未提取的有承諾總額(包括有承諾信貸總額及有承諾流動性總額)的潛在提取	12,505,903	1,860,593	9,493,659	949,366	15,790,988	1,579,099	16,123,740	1,612,374
15	合約借出義務(即尚未以其他方式清償)及其他合約現金流出	367,092	367,092	820,159	820,159	2,259,735	2,259,735	775	775
16	其他或有出資義務(不論是合約或非合約義務)	48,396,995	4,074,948	42,592,375	3,527,594	32,037,268	2,842,683	34,663,322	2,762,296
17	現金流出總額		122,809,100		114,638,271		115,612,605		70,399,306
C. 現金流入									
18	有抵押借出交易(包括證券抵押交易)	-	-	-	-	-	-	-	-
19	有抵押及無抵押貸款(第18項涵蓋的有抵押借出交易除外)及存於其他金融機構的營運存款	132,315,104	113,120,714	106,805,362	95,887,651	114,076,800	102,347,525	121,837,428	109,059,802
20	其他現金流入	2,135,752	5,687,725	346,697	4,122,611	278,426	3,333,939	130,741	3,524,468
21	現金流入總額	134,450,856	118,808,439	107,152,059	100,010,462	114,355,226	105,681,464	121,968,169	112,584,270
D. 流動性覆蓋比率									
22	HQLA總額		38,329,235		34,027,060		28,583,807		29,596,036
23	淨現金流出總額		30,702,275		28,659,568		28,903,151		17,599,826
24	LCR (%)		124.84%		118.73%		98.90%		168.16%