

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
 截至二零一八年六月三十日止六個月
 甲部 – 香港分行資料

利潤表

		截至 2018 年 6 月 30 日止 六個月 港幣千元	截至 2017 年 6 月 30 日止 六個月 港幣千元
	附註		
利息收入		6,393,878	5,875,514
利息支出		(5,479,585)	(4,745,834)
利息淨收入		914,293	1,129,680
手續費及佣金淨收入	1	222,829	138,899
交易淨收益	2	243,471	50,893
其他經營收入	3	18,867	21,969
經營收入		1,399,460	1,341,441
經營費用	4	(249,855)	(253,913)
		1,149,605	1,087,528
預期信貸損失變動		65,907	-
減值準備回撥		-	222,538
稅前利潤		1,215,512	1,310,066
稅項支出	5	(200,428)	(219,446)
淨利潤		1,015,084	1,090,620

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
截至二零一八年六月三十日止六個月
財務狀況表

	附註	於 2018 年 6 月 30 日 港幣千元	於 2017 年 12 月 31 日 港幣千元
資產			
現金及存放銀行款項		50,041,561	67,579,953
剩餘合約到期日超逾 1 個月但不超逾 12 個月的銀行存款		26,034,882	7,710,377
銀行貸款		2,936,544	3,579,329
應收海外辦事處款項		123,486,895	139,032,248
貿易票據		5,545,506	5,775,381
持有的存款證		36,292,012	57,184,352
客戶貸款和墊款及其他賬項	6	162,023,711	176,087,371
投資證券	11	97,637,568	89,451,707
非上市股權投資		1	1
其他資產		283,887	589,022
資產總額		504,282,567	546,989,741
權益及負債			
銀行存放款項		84,187,867	65,536,921
賣出回購金融負債		6,377,012	-
客戶存款	12	140,892,599	186,619,654
應付海外辦事處款項		155,606,473	165,707,410
已發行存款證		106,928,069	114,902,488
其他負債		7,517,583	14,069,777
負債總額		501,509,603	546,836,250
儲備	15	2,772,964	153,491
權益及負債總額		504,282,567	546,989,741

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
截至二零一八年六月三十日止六個月
財務資料附註

1 手續費及佣金淨收入	截至 6 月 30 日止六個月	
	2018 年	2017 年
	港幣千元	港幣千元
手續費及佣金收入	227,320	143,791
手續費及佣金支出	(4,491)	(4,892)
	<u>222,829</u>	<u>138,899</u>
2 交易淨收益	截至 6 月 30 日止六個月	
	2018 年	2017 年
	港幣千元	港幣千元
由非港元貨幣交易產生的收益減虧損	236,158	55,596
來自其他交易活動的收益減虧損	7,313	(4,703)
	<u>243,471</u>	<u>50,893</u>
淨交易收益並無外匯收益，來自對沖建行集團的人民幣外匯合約敞口(2017 年 6 月 30 日: 6,600 萬港元)。		
3 其他經營收入	截至 6 月 30 日止六個月	
	2018 年	2017 年
	港幣千元	港幣千元
出售可供出售金融資產收益淨額	-	11,692
其他收入	18,867	10,277
	<u>18,867</u>	<u>21,969</u>
4 經營費用	截至 6 月 30 日止六個月	
	2018 年	2017 年
	港幣千元	港幣千元
物業支出	4,844	5,665
管理費支出	243,078	233,960
其他支出	1,933	14,288
	<u>249,855</u>	<u>253,913</u>
5 稅項支出	截至 6 月 30 日止六個月	
	2018 年	2017 年
	港幣千元	港幣千元
本期稅項 - 香港利得稅		
- 本年度準備	189,045	179,693
本期稅項 - 海外		
- 中國內地預扣稅支出	-	3,201
遞延稅項		
- 暫時差異的產生和撥回	11,383	36,552
	<u>200,428</u>	<u>219,446</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

截至二零一八年六月三十日止六個月

財務資料附註(續)

6 客戶貸款和墊款及其他賬項

	於 2018 年 6 月 30 日 港幣千元	於 2017 年 12 月 31 日 港幣千元
對客戶的貸款和墊款	152,247,741	165,180,726
減： 預期信貸損失	(991,195)	-
減值準備	-	(1,615,552)
	<u>151,256,546</u>	<u>163,565,174</u>
其他賬項		
- 應計利息	4,190,005	3,575,716
- 其他	6,577,160	8,946,481
	<u>10,767,165</u>	<u>12,522,197</u>
	<u>162,023,711</u>	<u>176,087,371</u>

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 2018 年 6 月 30 日		於 2017 年 12 月 31 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	8,729,633	4.04%	9,039,709	3.84%
- 物業投資	1,500,000	0.00%	2,150,000	0.00%
- 金融企業	9,140,960	22.45%	10,846,115	17.01%
- 批發及零售行業	8,540,153	0.00%	7,690,462	0.00%
- 製造業	-	0.00%	62,515	0.00%
- 運輸及運輸設備	5,267,172	9.29%	4,894,963	10.22%
- 資訊科技	371,598	0.00%	422,676	0.00%
- 其他	8,969,800	33.96%	9,553,600	31.89%
用於香港的貸款和墊款	42,519,316	13.97%	44,660,040	12.85%
貿易融資	5,321,327	87.25%	5,781,925	27.69%
在香港以外使用的貸款和墊款	104,407,098	55.18%	114,738,761	43.33%
總額	<u>152,247,741</u>	<u>44.79%</u>	<u>165,180,726</u>	<u>34.54%</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
截至二零一八年六月三十日止六個月
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	一般準備金/ 綜合評估 港幣千元
於 2018 年 6 月 30 日		
香港	118,164,924	937,676
中國內地	25,543,015	36,547
阿拉伯聯合酋長國	452,006	1,600
其他	8,087,796	15,372
總額	<u>152,247,741</u>	<u>991,195</u>
於 2017 年 12 月 31 日		
香港	124,183,547	1,427,820
中國內地	30,374,724	76,315
阿拉伯聯合酋長國	465,969	6,004
其他	10,156,486	105,413
總額	<u>165,180,726</u>	<u>1,615,552</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。

於 2018 年 6 月 30 日及 2017 年 12 月 31 日並無任何特定準備金。

8 逾期或經重組資產

(a) 逾期貸款和墊款

於 2018 年 6 月 30 日及 2017 年 12 月 31 日並無逾期資產。

(b) 經重組之貸款和墊款

於 2018 年 6 月 30 日及 2017 年 12 月 31 日並無任何經重組之貸款和墊款。

(c) 其他逾期資產

	於 2018 年 6 月 30 日 港幣千元	於 2017 年 12 月 31 日 港幣千元
逾期 1 年以上	<u>95,778</u>	<u>95,383</u>

於 2018 年 6 月 30 日及 2017 年 12 月 31 日並無逾期 3 個月以上至 1 年之其他資產。

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
 截至二零一八年六月三十日止六個月
 財務資料附註(續)

9 減值貸款和墊款

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2018年6月30日及2017年12月31日並無任何減值貸款和墊款及收回資產。

10 中國內地活動的風險承擔

(i) 於2018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	80,961,011	20,683,741	101,644,752
(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	10,004,363	85,527	10,089,890
(c) 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	28,882,575	7,324,581	36,207,156
(d) 並無於上述(a)項內報告的中央政府之其他機構	911,052	-	911,052
(e) 並無於上述(b)項內報告的地方政府之其他機構	316,160	-	316,160
(f) 居住中國內地以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	2,106,661	287,165	2,393,826
(g) 其他被申報機構視作非銀行的中國內地交易對手之風險	3,564,387	-	3,564,387
總額	<u>126,746,209</u>	<u>28,381,014</u>	<u>155,127,223</u>
扣除撥備後總資產	<u>504,282,567</u>		
資產負債表內之風險承擔佔總資產的比例	<u>25.13%</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
 截至二零一八年六月三十日止六個月
 財務資料附註(續)

10 中國內地活動的風險承擔

(ii) 於 2017 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	65,879,372	20,617,909	86,497,281
(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	9,787,448	795,473	10,582,921
(c) 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	55,857,483	17,429,633	73,287,116
(d) 並無於上述(a)項內報告的中央政府之其他機構	1,372,389	520,960	1,893,349
(e) 並無於上述(b)項內報告的地方政府之其他機構	-	-	-
(f) 居住中國內地以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	4,162,903	397,179	4,560,082
(g) 其他被申報機構視作非銀行的中國內地交易對手之風險	3,550,229	-	3,550,229
總額	140,609,824	39,761,154	180,370,978
扣除撥備後總資產	546,989,741		
資產負債表內之風險承擔佔總資產的比例	25.71%		

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
截至二零一八年六月三十日止六個月
財務資料附註(續)

11 投資證券

	於 2018 年 6 月 30 日 港幣千元	於 2017 年 12 月 31 日 港幣千元
按公允價值計量且損益納入全面收益項的債券	97,637,568	-
按攤銷成本計量的債券	95,778	-
可供出售債券	-	89,451,707
持有至到期債券	-	95,383
	<u>97,733,346</u>	<u>89,547,090</u>
減：預期信貸損失	(95,778)	-
減值準備	-	(95,383)
	<u>(95,778)</u>	<u>(95,383)</u>
總額	<u>97,637,568</u>	<u>89,451,707</u>

12 客戶存款

	於 2018 年 6 月 30 日 港幣千元	於 2017 年 12 月 31 日 港幣千元
活期存款及往來賬戶	2,009,120	1,233,624
儲蓄存款	21,801,573	13,889,733
定期存款及通知存款	<u>117,081,906</u>	<u>171,496,297</u>
	<u>140,892,599</u>	<u>186,619,654</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
截至二零一八年六月三十日止六個月
財務資料附註(續)

13 國際債權

國際債權包括跨境申索及境內外幣債權。國際債權包括客戶貸款和墊款、存放同業款項、拆出資金、持有貿易票據及存款證和證券投資。

國際債權按不同國家或地區予以披露。當一個國家或地區計入任何風險轉移後，構成國際債權總金額10%或以上時，便會予以呈報。只有在本分行採用風險化解手段將某一特定國家或地區的風險敞口有效轉移至其他國家或地區的情況下，風險方會轉移。本分行可採用保證、擔保物及信貸衍生品的方式化解信貸風險。

	非銀行私營單位				總額 港幣千元
	銀行 港幣千元	公營單位 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 2018 年 6 月 30 日					
離岸中心	47,898,775	-	1,122,615	35,121,018	84,142,408
- 其中香港方面	<u>47,895,982</u>	<u>-</u>	<u>1,061,198</u>	<u>34,002,483</u>	<u>82,959,663</u>
發展中亞太區	251,397,657	-	6,409,958	61,769,880	319,577,495
- 其中中國內地	<u>249,745,779</u>	<u>-</u>	<u>6,364,789</u>	<u>61,455,660</u>	<u>317,566,228</u>
	非銀行私營單位				總額 港幣千元
	銀行 港幣千元	公營單位 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 2017 年 12 月 31 日					
離岸中心	65,179,350	-	5,039,935	38,492,913	108,712,198
- 其中香港方面	<u>65,175,236</u>	<u>-</u>	<u>4,970,804</u>	<u>37,314,894</u>	<u>107,460,934</u>
發展中亞太區	275,668,012	-	7,545,594	67,712,287	350,925,893
- 其中中國內地	274,727,005	-	7,545,594	67,353,086	349,625,685

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
截至二零一八年六月三十日止六個月
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 2018 年 6 月 30 日	美元 折港幣千元	人民幣 折港幣千元
現貨資產	188,526,954	154,309,427
現貨負債	(218,707,594)	(155,021,718)
遠期買入	142,517,887	71,678,295
遠期賣出	(112,337,576)	(70,965,243)
(短)/長盤淨額	(329)	761
於 2017 年 12 月 31 日	美元 折港幣千元	人民幣 折港幣千元
現貨資產	261,549,372	147,097,690
現貨負債	(302,910,461)	(148,200,076)
遠期買入	170,123,180	106,057,958
遠期賣出	(128,798,619)	(106,813,431)
(短)/長盤淨額	(36,528)	(1,857,859)

於 2018 年 6 月 30 日及 2017 年 12 月 31 日並無結構性倉盤及外匯期權盤。

15 儲備

儲備的主要組合	於 2018 年 6 月 30 日 港幣千元	於 2017 年 12 月 31 日 港幣千元
投資重估儲備，已扣減遞延稅項	(327,082)	(1,620,601)
監管儲備	194,824	194,824
未分配利潤	2,905,222	1,579,268
總儲備	2,772,964	153,491

監管儲備是為遵守香港銀行業條例的審慎監察目的而設，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。截至 2018 年 6 月 30 日止六個月及截至 2017 年 12 月 31 日止年度之監管儲備並無變動。

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
 截至二零一八年六月三十日止六個月
 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 2018 年 6 月 30 日 港幣千元	於 2017 年 12 月 31 日 港幣千元
或有負債及承擔		
- 直接信貸替代項目	29,605,078	27,472,319
- 與貿易有關的或有項目	1,243,632	1,290,219
- 其他承擔	30,397,933	41,020,985
	<u>61,246,643</u>	<u>69,783,523</u>

	於 2018 年 6 月 30 日		於 2017 年 12 月 31 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	259,701,633	-	319,158,463	179,970
- 利率合約	903,455	10,406,698	1,814,019	10,112,361
	<u>260,605,088</u>	<u>10,406,698</u>	<u>320,972,482</u>	<u>10,292,331</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 2018 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	2,110,016	(2,141,956)	-	-
- 利率合約	865	(471)	332,596	(865)
	<u>2,110,881</u>	<u>(2,142,427)</u>	<u>332,596</u>	<u>(865)</u>
於 2017 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	5,244,997	(5,324,868)	4,250	-
- 利率合約	2,450	(2,450)	154,363	(25,451)
	<u>5,247,447</u>	<u>(5,327,318)</u>	<u>158,613</u>	<u>(25,451)</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

截至二零一八年六月三十日止六個月

財務資料附註(續)

17 流動性

(a) 平均流動性覆蓋比率

	2018 年	2017 年
第一季度	282.69%	120.60%
第二季度	316.48%	120.95%

按香港金融管理局的監管要求，2018 年及 2017 年季度平均流動性覆蓋比率是根據季內每工作日末的流動性覆蓋比率的算術平均數。

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。

	加權數額(平均值)			
	季度結算至 2018 年 6 月 30 日 港幣千元	季度結算至 2018 年 3 月 31 日 港幣千元	季度結算至 2017 年 6 月 30 日 港幣千元	季度結算至 2017 年 3 月 31 日 港幣千元
第一級	135,810,599	139,037,926	112,107,708	112,430,863
第二甲級	-	-	3,862,606	-
第二乙級	-	-	137,919	118,591
優質流動性資產的加權總額	<u>135,810,599</u>	<u>139,037,926</u>	<u>116,108,233</u>	<u>112,549,454</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。

(b) 穩定資金淨額比率

	2018 年
第一季度	143.83%
第二季度	117.77%

穩定資金淨額比率是指銀行的可用穩定資金(ASF)的數額與所需穩定資金(RSF)的數額的比率。

可用穩定資金是指本行的資本和資產負債表內負債的加權數額相加。所需穩定資金是指本行的資產負債表內資產和資產負債表外義務的加權數額相加。穩定資金淨額比率的計算方法是以香港金融管理局所發出的填報指引為依據。

為符合《銀行業(披露)規則》，穩定資金淨額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

截至二零一八年六月三十日止六個月

財務資料附註(續)

17 流動性

(c) 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準。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。當中確保分行遵守相關法規及流動性覆蓋率要求。

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。

分行持有作為流動性緩衝的資產包括現金、存放中央銀行結餘及高質流動性高的債券。這些債券是由國家、中央銀行、中國政策性銀行或非金融機構發行。分行持有流動性緩衝資產的定義與流動性覆蓋率中優質流動資產的定義一致。

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”)提供的資金支持是分行應對流動性風險事件發生時的其中一個重要資金來源。

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。

資產負債委員會是一個由高管層授權的功能性委員會，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

截至二零一八年六月三十日止六個月

財務資料附註(續)

17 流動性(續)

(c) 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，表外項目所產生的潛在現金流也包括在內。分行定期向風險管理委員會和資產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，表外項目所產生的潛在現金流也包括在內。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。
- 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；及
- 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
截至二零一八年六月三十日止六個月
乙部 - 銀行資料 (綜合數字)

I. 資本及資本充足

	於 2018 年 6 月 30 日 人民幣(百萬元)	於 2017 年 12 月 31 日 人民幣(百萬元)
資本充足比率	15.64%	15.50%
股東權益合計	1,864,577	1,795,827

資本充足率是根據中國銀行保險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 2018 年 6 月 30 日 人民幣(百萬元)	於 2017 年 12 月 31 日 人民幣(百萬元)
總資產	22,805,182	22,124,383
總負債	20,940,605	20,328,556
總客戶貸款和墊款	13,068,482	12,574,473
總客戶存款	16,965,489	16,363,754

	截至 6 月 30 日止六個月	
	2018 年 人民幣(百萬元)	2017 年 人民幣(百萬元)
稅前利潤	181,420	172,093

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
截至二零一八年六月三十日止六個月
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。



張駿

行長

中國建設銀行股份有限公司 香港分行

為計算截至2017年3月31日、2017年6月30日、2018年3月31日及2018年6月30日止季度的流動性覆蓋比率(LCR)的平均值及本欄所列相關項目所用數據點數目		季度結算至2018年6月30日 (數據點數目：60)		季度結算至2018年3月31日 (數據點數目：61)		季度結算至2017年6月30日 (數據點數目：59)		季度結算至2017年3月31日 (數據點數目：62)	
披露基礎：香港辦事處 貨幣：港幣千元		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)
A. 優質流動資產									
1	優質流動資產 (HQLA) 總額		135,810,599		139,037,926		116,108,233		112,549,454
B. 現金流出									
2	零售存款及小型企業借款，其中：		-		-		-		-
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		-		-		-		-
4a	零售定期存款及小型企業定期借款		-		-		-		-
5	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：	122,024,055	77,178,861	132,371,746	81,703,512	164,275,588	134,171,077	149,378,165	122,623,547
6	發還存款		-		-		-		-
7	第1項未涵蓋的無抵押批發借款(小型企業借款除外)	110,594,652	65,749,458	120,686,627	70,018,393	149,512,657	119,408,146	138,672,356	111,917,738
8	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	11,429,403	11,429,403	11,685,119	11,685,119	14,762,931	14,762,931	10,705,809	10,705,809
9	有抵押借款交易(包括證券掉期交易)		-		-		-		-
10	額外規定，其中：								
11	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	35,688,934	6,793,355	37,308,522	7,274,632	30,143,768	4,704,399	23,321,093	3,405,377
12	因結構性金融工具下的義務及因行權該等交易取得的借款而產生的現金流出	727,526	727,526	1,291,622	1,291,622	489,045	489,045	423,703	423,703
13	未提取的有承諾融資(包括有承諾信貸融資及有承諾流動性融資)的潛在提取	34,961,408	6,065,829	36,016,900	5,983,010	29,654,723	4,215,354	22,897,390	2,981,674
14	合約借出義務(第1項未以其他方式涵蓋)及其他合約現金流出	1,668,731	1,668,731	1,588,218	1,588,218	4,619,134	4,619,134	2,778,099	2,778,099
15	其他或有出資義務(不論是合約或非合約義務)	116,166,129	3,016,546	126,893,099	3,047,847	103,884,021	3,000,112	93,148,341	3,205,573
16	現金流出總額		88,657,493		93,614,209		146,494,722		132,012,596
C. 現金流入									
17	有抵押借出交易(包括證券掉期交易)		-	404,230	-		-	98,404	-
18	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	50,265,284	40,243,772	52,073,845	38,324,438	60,121,238	37,467,294	59,707,884	27,599,278
19	其他現金流入	14,627,703	4,698,696	18,550,492	5,271,185	13,052,519	13,027,493	11,178,127	11,089,523
20	現金流入總額	64,892,987	44,942,468	71,028,567	43,595,623	75,855,307	50,494,787	70,984,415	38,688,801
D. 流動性覆蓋比率									
21	HQLA總額		135,810,599		139,037,926		116,108,233		112,549,454
22	淨現金流出總額		43,715,025		50,018,586		95,999,935		93,323,795
23	LCR (%)		316.48%		282.69%		120.95%		120.60%

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
截至二零一八年六月三十日止六個月
附錄：穩定資金淨額比率標準披露模版

		季度結算至2018年6月30日				
		(a)	(b)	(c)	(d)	(e)
披露基礎：香港辦事處 貨幣：港幣千元		按剩餘到期期限劃分的非加權值				加權額
		無指明剩餘 到期期限	少於6個月，或 凡作要求即須 付還	6個月以上但 少於12個月	12個月或以上	
A. ASF項目						
1	資本：	-	-	-	-	-
2	監管資本	-	-	-	-	-
2a	不受第2行涵蓋的少數股東權益	-	-	-	-	-
3	其他資本票據	-	-	-	-	-
4	零售存款及小型企業借款：	-	-	-	-	-
5	穩定存款		-	-	-	-
6	較不穩定存款		-	-	-	-
7	批發借款：	-	244,642,338	76,250,694	62,361,079	155,670,324
8	營運存款		-	-	-	-
9	其他批發借款	-	244,642,338	76,250,694	62,361,079	155,670,324
10	具互有關連資產作配對的負債	-	-	-	-	-
11	其他負債：	-	38,536,671	16,909,416	57,525,785	65,980,493
12	衍生工具負債淨額	-				
13	無計入上述類別的所有其他借款及負債	-	38,536,671	16,909,416	57,525,785	65,980,493
14	ASF總額					221,650,817
B. RSF項目						
15	就NSFR而言的HQLA總額	132,631,663				6,428,364
16	就營運而言存放於其他金融機構的存款	-	-	-	-	-
17	依期清償貸款及證券：	-	216,242,265	28,320,569	118,922,512	177,526,401
18	借予金融機構的以1級HQLA作抵押的依期清償貸款	-	-	-	-	-
19	借予金融機構的以非1級HQLA作抵押的依期清償貸款，以及借予金融機構的無抵押的依期清償貸款	-	153,222,482	16,678,357	51,924,786	83,247,337
20	借予非金融類法團客戶、零售與小型企業客戶、官方實體、為外匯基金帳戶行事的金融管理專員、中央銀行及公營單位的依期清償貸款（依期清償住宅按揭貸款除外），其中：	-	63,008,188	11,642,212	64,212,739	91,906,028
21	在STC計算法下風險權重少於或等於35%	-	-	-	-	-
22	依期清償住宅按揭貸款，其中：	-	-	-	-	-
23	在STC計算法下風險權重少於或等於35%	-	-	-	-	-
24	不是違責及不合資格成為HQLA的證券，包括交易所買賣股權	-	11,595	-	2,784,987	2,373,036
25	具互有關連負債作配對的資產	-	-	-	-	-
26	其他資產：	2,682,082	4,291,709	113,182	1,622,218	2,714,182
27	實物交易商品，包括黃金	-				-
28	提供作為衍生工具合約開倉保證金及對CCP的違責基金承擔的資產	-				-
29	衍生工具資產淨額	286,316				286,316
30	在扣除提供作為變動保證金前的衍生工具負債總額	2,223,204				N/A
31	無計入上述類別的所有其他資產	172,562	4,291,709	113,182	1,622,218	2,427,866
32	資產負債表外項目				138,552,344	1,536,780
33	RSF總額					188,205,727
34	NSFR (%)					117.77%

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
截至二零一八年六月三十日止六個月
附錄：穩定資金淨額比率標準披露模版

		季度結算至2018年3月31日				
		(a)	(b)	(c)	(d)	(e)
披露基礎：香港辦事處 貨幣：港幣千元		按剩餘到期期限劃分的非加權值				加權額
		無指明剩餘 到期期限	少於6個月，或 凡作要求即須 付還	6個月以上但 少於12個月	12個月或以上	
A. ASF項目						
1	資本：	-	-	-	-	-
2	監管資本	-	-	-	-	-
2a	不受第2行涵蓋的少數股東權益	-	-	-	-	-
3	其他資本票據	-	-	-	-	-
4	零售存款及小型企業借款：	-	-	-	-	-
5	穩定存款		-	-	-	-
6	較不穩定存款		-	-	-	-
7	批發借款：	-	198,508,552	52,484,892	112,837,347	210,896,737
8	營運存款		-	-	-	-
9	其他批發借款	-	198,508,552	52,484,892	112,837,347	210,896,737
10	具互有關連資產作配對的負債	-	-	-	-	-
11	其他負債：	-	55,189,868	15,322,539	39,165,420	46,826,690
12	衍生工具負債淨額	-				
13	無計入上述類別的所有其他借款及負債	-	55,189,868	15,322,539	39,165,420	46,826,690
14	ASF總額					257,723,427
B. RSF項目						
15	就NSFR而言的HQLA總額	140,446,091				6,654,144
16	就營運而言存放於其他金融機構的存款	-	-	-	-	-
17	依期清償貸款及證券：	-	179,997,455	37,784,510	110,705,158	168,041,290
18	借予金融機構的以1級HQLA作抵押的依期清償貸款	-	-	-	-	-
19	借予金融機構的以非1級HQLA作抵押的依期清償貸款，以及借予金融機構的無抵押的依期清償貸款	-	113,225,835	22,158,120	31,199,771	59,262,706
20	借予非金融類法團客戶、零售與小型企業客戶、官方實體、為外匯基金帳戶行事的金融管理專員、中央銀行及公營單位的依期清償貸款（依期清償住宅按揭貸款除外），其中：	-	59,641,170	15,626,390	76,753,159	102,873,965
21	在STC計算法下風險權重少於或等於35%	-	-	-	-	-
22	依期清償住宅按揭貸款，其中：	-	-	-	-	-
23	在STC計算法下風險權重少於或等於35%	-	-	-	-	-
24	不是違資及不合資格成為HQLA的證券，包括交易所買賣股權	-	7,130,450	-	2,752,228	5,904,619
25	具互有關連負債作配對的資產	-	-	-	-	-
26	其他資產：	6,420,258	3,652,451	2,365	2,598	2,569,638
27	實物交易商品，包括黃金	-				-
28	提供作為衍生工具合約開倉保證金及對CCP的違資基金承擔的資產	-				-
29	衍生工具資產淨額	305,049				305,049
30	在扣除提供作為變動保證金前的衍生工具負債總額	5,516,185				N/A
31	無計入上述類別的所有其他資產	599,024	3,652,451	2,365	2,598	2,264,589
32	資產負債表外項目				162,566,244	1,917,623
33	RSF總額					179,182,695
34	NSFR (%)					143.83%