

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
 截至二零一九年六月三十日止六個月
 甲部 - 香港分行資料

利潤表

		截至 2019 年 6 月 30 日止 六個月 港幣千元	截至 2018 年 6 月 30 日止 六個月 港幣千元
	附註		
利息收入		5,493,559	6,393,878
利息支出		(4,809,590)	(5,479,585)
利息淨收入		683,969	914,293
手續費及佣金淨收入	1	102,018	222,829
交易淨收益	2	170,666	243,471
其他經營收入	3	320,178	18,867
經營收入		1,276,831	1,399,460
經營費用	4	(263,909)	(249,855)
		1,012,922	1,149,605
預期信貸損失撥回		515,114	65,907
稅前利潤		1,528,036	1,215,512
稅項支出	5	(252,880)	(200,428)
淨利潤		1,275,156	1,015,084

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
截至二零一九年六月三十日止六個月
財務狀況表

	附註	於 2019 年 6 月 30 日 港幣千元	於 2018 年 12 月 31 日 港幣千元
資產			
現金及存放銀行款項		31,310,638	33,543,174
剩餘合約到期日超逾 1 個月但不超逾 12 個月的銀行存款		13,951,057	3,700,107
銀行貸款		1,763,097	2,837,396
應收海外辦事處款項		119,127,576	124,111,292
貿易票據		1,327,710	604,474
買入返售金融資產		-	2,420,859
持有的存款證		11,465,883	35,534,131
客戶貸款和墊款及其他賬項	6	114,238,627	128,857,337
按公允價值計量且其變動計入損益的金融資產		3,640,920	5,282,676
投資證券	11	47,789,602	67,974,590
非上市股權投資		1	1
固定資產		58,021	8
其他資產		100,992	158,911
資產總額		344,774,124	405,024,956
權益及負債			
銀行存放款項		45,846,229	41,110,824
賣出回購金融資產		3,390,887	1,898,294
客戶存款	12	136,600,862	137,134,099
應付海外辦事處款項		69,588,277	121,714,905
已發行存款證		75,589,670	93,480,970
其他負債		8,393,453	5,427,034
負債總額		339,409,378	400,766,126
儲備	15	5,364,746	4,258,830
權益及負債總額		344,774,124	405,024,956

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
 截至二零一九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	
	2019 年 港幣千元	2018 年 港幣千元
手續費及佣金收入	105,993	227,320
手續費及佣金支出	(3,975)	(4,491)
	<u>102,018</u>	<u>222,829</u>
2 交易淨收益	截至 6 月 30 日止六個月	
	2019 年 港幣千元	2018 年 港幣千元
來自非港元貨幣交易的收益減虧損	125,342	236,158
來自其他交易活動的收益減虧損	45,324	7,313
	<u>170,666</u>	<u>243,471</u>
3 其他經營收入	截至 6 月 30 日止六個月	
	2019 年 港幣千元	2018 年 港幣千元
出售按公允價值計量且損益計入全面收益項的債券	287,987	-
其他收入	32,191	18,867
	<u>320,178</u>	<u>18,867</u>
4 經營費用	截至 6 月 30 日止六個月	
	2019 年 港幣千元	2018 年 港幣千元
物業支出	1,801	4,844
管理費支出	250,639	243,078
其他支出	11,469	1,933
	<u>263,909</u>	<u>249,855</u>
5 稅項支出	截至 6 月 30 日止六個月	
	2019 年 港幣千元	2018 年 港幣千元
本期稅項 - 香港利得稅		
- 本年度準備	167,181	189,045
遞延稅項		
- 暫時差異的產生和撥回	85,699	11,383
	<u>252,880</u>	<u>200,428</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
 截至二零一九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 2019 年 6 月 30 日 港幣千元	於 2018 年 12 月 31 日 港幣千元
客戶貸款和墊款	109,359,861	125,213,462
減：預期信貸損失	(897,303)	(1,356,802)
	<u>108,462,558</u>	<u>123,856,660</u>
其他賬項		
- 應計利息	1,770,443	2,729,537
- 其他	4,005,626	2,271,140
	<u>5,776,069</u>	<u>5,000,677</u>
	<u>114,238,627</u>	<u>128,857,337</u>

7 客戶貸款和墊款分析

(a) 按行業類別劃分

以下分析是按照香港金融管理局之行業分類及定義：

行業類別：	於 2019 年 6 月 30 日		於 2018 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	6,136,317	5.19%	6,417,516	6.19%
- 物業投資	1,200,000	0.00%	1,500,000	0.00%
- 金融企業	7,777,589	0.00%	7,367,905	2.71%
- 批發及零售行業	4,541,272	4.71%	4,497,622	3.21%
- 運輸及運輸設備	3,108,425	14.96%	3,216,061	14.58%
- 資訊科技	-	-	294,980	0.00%
- 其他	5,246,400	58.07%	9,161,100	33.25%
用於香港的貸款和墊款	28,010,003	14.44%	32,455,184	13.12%
貿易融資	733,573	9.29%	2,608,730	99.40%
在香港以外使用的貸款和墊款	80,616,285	55.64%	90,149,548	57.51%
總額	<u>109,359,861</u>	<u>44.78%</u>	<u>125,213,462</u>	<u>46.88%</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
截至二零一九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	預期信用 損失 港幣千元
於 2019 年 6 月 30 日		
香港	88,492,739	799,105
中國內地	17,157,197	20,064
其他	3,709,925	78,134
總額	<u>109,359,861</u>	<u>897,303</u>
於 2018 年 12 月 31 日		
香港	98,048,183	1,275,685
中國內地	21,507,735	38,359
其他	5,657,544	42,758
總額	<u>125,213,462</u>	<u>1,356,802</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 2019 年 6 月 30 日及 2018 年 12 月 31 日並無第三階段“存續期預期信用損失及信用減值”。

8 逾期或經重組資產

(a) 逾期貸款和墊款

於 2019 年 6 月 30 日及 2018 年 12 月 31 日並無逾期貸款和墊款。

(b) 經重組之貸款和墊款

於 2019 年 6 月 30 日及 2018 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 2019 年 6 月 30 日 港幣千元	於 2018 年 12 月 31 日 港幣千元
逾期 1 年以上	<u>95,367</u>	<u>95,566</u>

於 2019 年 6 月 30 日及 2018 年 12 月 31 日並無逾期 3 個月以上而少於 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
 截至二零一九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

減值客戶貸款和墊款乃指不大可能償還全部本金及/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。

於2019年6月30日及2018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2019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	62,527,342	20,816,460	83,343,802
(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	10,918,659	113,973	11,032,632
(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	19,114,585	2,340,086	21,454,671
(d) 並無於上述(a)項內報告的中央政府之其他機構	676,727	30,000	706,727
(e) 並無於上述(b)項內報告的地方政府之其他機構	314,933	-	314,933
(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	1,294,387	262,602	1,556,989
(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	-	-	-
總額	94,846,633	23,563,121	118,409,754
扣除撥備後資產總額	344,774,124		
資產負債表內之風險承擔 佔資產總額的比例	27.51%		

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
 截至二零一九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(續)

(ii) 於 2018 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	70,198,663	21,367,852	91,566,515
(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	8,165,217	54,406	8,219,623
(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	25,729,843	4,673,116	30,402,959
(d) 並無於上述(a)項內報告的中央政府之其他機構	793,831	20,000	813,831
(e) 並無於上述(b)項內報告的地方政府之其他機構	315,571	-	315,571
(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	1,277,689	309,654	1,587,343
(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	2,514,098	-	2,514,098
總額	<u>108,994,912</u>	<u>26,425,028</u>	<u>135,419,940</u>
扣除撥備後資產總額	<u>405,024,956</u>		
資產負債表內之風險承擔佔資產總額的比例	<u>26.91%</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
 截至二零一九年六月三十日止六個月
 財務資料附註(續)

11 投資債券

	於 2019 年 6 月 30 日 港幣千元	於 2018 年 12 月 31 日 港幣千元
按公允價值計量且損益計入全面收益項的債券	46,933,957	67,974,590
按公允價值計量且損益計入損益的債券	55,652	-
按攤銷成本計量的債券	895,367	95,566
	<u>47,884,976</u>	<u>68,070,156</u>
減：預期信貸損失	(95,374)	(95,566)
總額	<u>47,789,602</u>	<u>67,974,590</u>

12 客戶存款

	於 2019 年 6 月 30 日 港幣千元	於 2018 年 12 月 31 日 港幣千元
活期存款及往來賬戶	2,216,573	1,402,229
儲蓄存款	16,746,529	10,046,342
定期存款及通知存款	<u>117,637,760</u>	<u>125,685,528</u>
	<u>136,600,862</u>	<u>137,134,099</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
 截至二零一九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。

	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 2019 年 6 月 30 日					
離岸中心	19,582,922	79,966	691,862	24,460,695	44,815,445
- 其中香港方面	<u>19,471,910</u>	<u>79,966</u>	<u>647,523</u>	<u>23,637,550</u>	<u>43,836,949</u>
發展中亞太區	179,296,509	-	1,347,228	47,861,862	228,505,599
- 其中中國內地	<u>177,381,912</u>	<u>-</u>	<u>1,304,409</u>	<u>47,657,811</u>	<u>226,344,132</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 2018 年 12 月 31 日					
離岸中心	27,176,547	-	599,706	26,701,872	54,478,125
- 其中香港方面	<u>26,783,102</u>	<u>-</u>	<u>546,705</u>	<u>25,820,062</u>	<u>53,149,869</u>
發展中亞太區	218,503,718	-	2,970,731	58,641,277	280,115,726
- 其中中國內地	216,698,020	-	2,938,800	58,413,995	278,050,815

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
截至二零一九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 2019 年 6 月 30 日	美元 折港幣千元	歐元 折港幣千元	人民幣 折港幣千元
現貨資產	182,328,294	29,264,856	45,385,337
現貨負債	(188,513,941)	(35,733,160)	(36,082,370)
遠期買入	155,428,423	27,329,459	41,803,703
遠期賣出	(149,190,827)	(20,901,474)	(51,023,826)
長/(短)盤淨額	51,949	(40,319)	82,844
於 2018 年 12 月 31 日	美元 折港幣千元	歐元 折港幣千元	人民幣 折港幣千元
現貨資產	182,980,734	30,705,001	107,243,882
現貨負債	(208,854,562)	(31,938,953)	(96,978,424)
遠期買入	104,534,680	5,462,128	46,943,455
遠期賣出	(78,607,093)	(4,213,877)	(57,202,798)
長盤淨額	53,759	14,299	6,115

於 2019 年 6 月 30 日及 2018 年 12 月 31 日並無結構性及外匯期權倉盤。

15 儲備

儲備的主要組合：

	於 2019 年 6 月 30 日 港幣千元	於 2018 年 12 月 31 日 港幣千元
投資重估儲備，已扣減遞延稅項	394,657	554,693
現金流量套期儲備，已扣減遞延稅項	(1,276)	7,928
監管儲備	194,824	194,824
未分配利潤	4,776,541	3,501,385
儲備總額	5,364,746	4,258,830

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 2019 年 6 月 30 日止六個月及截至 2018 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
截至二零一九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 2019 年 6 月 30 日 港幣千元	於 2018 年 12 月 31 日 港幣千元
或有負債及承擔		
- 直接信貸替代項目	29,625,564	30,715,913
- 與貿易有關的或有項目	1,334,809	495,169
- 其他承擔	22,110,268	23,376,546
	<u>53,070,641</u>	<u>54,587,628</u>

	於 2019 年 6 月 30 日		於 2018 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	310,494,277	-	188,523,854	-
- 利率合約	-	7,730,923	-	9,416,412
	<u>310,494,277</u>	<u>7,730,923</u>	<u>188,523,854</u>	<u>9,416,412</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 2019 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	966,718	(788,630)	-	-
- 利率合約	-	-	11,844	(140,732)
	<u>966,718</u>	<u>(788,630)</u>	<u>11,844</u>	<u>(140,732)</u>
於 2018 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	1,242,299	(1,138,827)	-	-
- 利率合約	-	-	172,139	(8,361)
	<u>1,242,299</u>	<u>(1,138,827)</u>	<u>172,139</u>	<u>(8,361)</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
截至二零一九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

	2019 年	2018 年
第一季度	433.99%	282.69%
第二季度	335.77%	316.48%

按香港金融管理局的監管要求，2019 年及 2018 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。

2019 年上半年，香港分行(“本分行”)的平均流動性覆蓋比率保持穩定。

本分行的優質流動資產主要由現金、中央銀行結存及由主權、中央銀行和內地政策性銀行發行或擔保的高質量有價債務證券所組成。

在流動性覆蓋比率的計算中，優質流動資產與淨現金流出之間的貨幣錯配會通過分幣種流動性覆蓋比率限額來控制及監測，並根據法定要求和內部風險管理政策要求，對優質流動資產組組成設置集中度上限和限額進行管理。

本分行主要資金來源為企業客戶存款、發行存款證和債務工具及同業市場拆借等。

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
截至二零一九年六月三十日止六個月
財務資料附註(續)

17 流動性(續)

(a) 平均流動性覆蓋比率(續)

本分行根據香港《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 2019年 6月30日 港幣千元	季度結算至 2019年 3月31日 港幣千元	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
第一級	69,367,556	101,458,408	135,810,599	139,037,926
第二甲級	44,611	-	-	-
優質流動性資產的加權總額	<u>69,412,167</u>	<u>101,458,408</u>	<u>135,810,599</u>	<u>139,037,926</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

	2019年	2018年
第一季度	121.30%	143.83%
第二季度	117.03%	117.77%

2019年上半年本分行的穩定資金淨額比率保持健康水平。

穩定資金淨額比率表示本分行的可用穩定資金的數額與本分行所需穩定資金的數額的比率。

可用穩定資金是指本分行的資本和資產負債表內負債的加權數額相加。本分行負債包括客戶存款、發行的存款證及中期票據和同業市場拆借。

所需穩定資金是指本分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。本分行資產包括向客戶提供的貸款及資金、同業市場拆出款項及持有的債務證券。本分行資產負債表外義務主要涉及未提取的有承諾融通的潛在提取金額。

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
截至二零一九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)

流動性風險管理策略

流動性風險是指本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，令本分行可能需以重大折讓才可軋平有關風險。

流動性管理的目的在於確保本分行有足夠現金流量覆蓋一切財務承諾，同時有能力把握拓展業務的機遇。這包括應付活期存款或於約定到期日的提款、償還到期借款、符合法定流動資金比率，以及把握機遇發放新貸款和作出新投資。

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

按照金管局於 2016 年更新之監管政策手冊《流動性風險監管制度》(LM1)及《穩健的流動性風險管理制度及管控措施》(LM2)的要求，本分行建立一套流動性風險管理政策，列出本分行的流動性風險管理框架。

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

截至二零一九年六月三十日止六個月

17 流動性(續)

(c) 流動性風險管理(續)

流動性風險管理的責任

執行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本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本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，及檢視本分行的流動性風險情況。

資產負債委員會是執行委員會下設立的一個職能性委員會，負責根據業務策略監督本分行的資產及負債管理事宜。其主要責任包括在中國建設銀行股份有限公司母行(“母行”)審批的業務計劃及預算之下，制定本分行的資產負債結構及資本配置策略。

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本分行的流動性風險狀況的定期報告。風險管理部及時向執行委員會，風險管理委員會和資產負債委員會報告潛在的流動性風險問題。內部審計定期獨立檢討流動性風險管理框架，確保本分行的流動性風險管理功能保持合理和有效。

本分行制定流動性風險管理指標和限額以進行日常計量和管理流動性風險。這些指標和限額包括但不限於流動性覆蓋比率和穩定資金淨額比率。本分行開發管理信息系統，每日提供計算這些指標的流動性敞口。

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

截至二零一九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)

融資策略

本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。當中確保本分行遵守流動性相關法定要求。

本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和債券工具，本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，本分行設立主要貨幣敞口的掉期資金比率限額並每天進行監控，以約束銀行過度利用貨幣掉期市場以某一貨幣資金融資另一貨幣資產。融資期限的多樣化程度取決於流動性指標，如穩定資金淨額比率和中期資金比率。中期資金比率強調中期資產由短期負債續期來融資的程度。為減輕因其他中國建設銀行集團機構面對流動性壓力而受到連鎖影響的風險，本分行設定集團內流動性限額。

母行提供的資金支持是本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。

流動性緩衝

本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、優質流動性高及其他有價債券。這些債券是由國家、中央銀行或中國政策性銀行發行或擔保。本分行持有的流動性緩衝資產，包括用於計算本分行流動性覆蓋率中的優質流動資產，以及其他有價債券。

本分行通過不同的流動性監控指標和計量工具管控期限錯配幅度以及維持流動性緩衝於充足水平，當中包括期限錯配限額及流動性壓力測試。

本分行對流動性緩衝的市場流通性定期進行評估以跟隨市場情況。本分行維持的流動性緩衝規模，足以無論在正常情況下還是在壓力情景下均可承擔到期的支付和結算責任。

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
截至二零一九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：

- 流動性覆蓋比率衡量流動資產覆蓋現金流出淨額的程度，現金流出淨額是資產負債表內外風險敞口包括應急融資義務所產生於 30 天內到期的現金流出淨額。
- 穩定資金淨額比率通過評估本分行穩定資金來源用於支持業務活動所需融資的程度來衡量長期融資風險。
- 根據各前線部門提供的貸款存款現金流資料，統計未來一個月本分行在貸款存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本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。
- 本分行定期進行流動資金壓力測試，以預測本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綜合危機情景。各壓力情景下的現金流量是由一系列的既定壓力假設來進行測算，表外項目所產生的潛在現金流也包括在內。本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。本分行持有的流動資金緩衝，包括計算本分行流動性覆蓋比率的優質流動資產，以及其他有價債券。本分行的政策規定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衡量本分行依賴貨幣掉期市場作管理貨幣錯配的工具。本分行對主要貨幣敞口的掉期資金比率設立限額，並每日監察執行情況。

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
截至二零一九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)

應急融資計劃

本分行設立一套應急融資計劃，清晰定義一系列啓動計劃的觸發事件，以及識別、監察及報告相關事件的機制。此機制涵蓋：

- 一系列預警指標及早識別流動資金風險的苗頭；
- 潛在資金來源清單，並充分考慮了流動資金危機情景下各資金來源的可靠性、優先次序及預期資金到位時間等因素；及
- 實施應急融資計劃的詳細行動步驟及恰當職責分工。

各種情景下的壓力測試估計流動性短缺超出流動性緩衝的程度，是決定應急融資計劃中採用不同嚴重程度和策略的其中一個因素。本分行制定了持續業務運作規劃，以處理本分行層面的災難和重大危機，包括銀行擠兌情況。由於擠兌事件可能導致流動性消耗，所以應急融資計劃構成持續業務運作規劃的組成部分。

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
截至二零一九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 2019 年 6 月 30 日 人民幣(百萬元)	於 2018 年 12 月 31 日 人民幣(百萬元)
資本充足比率	17.06%	17.19%
股東權益合計	2,072,038	1,991,594

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 2019 年 6 月 30 日 人民幣(百萬元)	於 2018 年 12 月 31 日 人民幣(百萬元)
資產總額	24,383,151	23,222,693
負債總額	22,311,113	21,231,099
客戶貸款和墊款總額	14,087,296	13,365,430
客戶存款總額	18,214,072	17,108,678

	截至 6 月 30 日止六個月	
	2019 年 人民幣(百萬元)	2018 年 人民幣(百萬元)
稅前利潤	191,180	181,420

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
截至二零一九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2019年3月31日及2019年6月30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			季度結算至2019年6月30日 (數據點數目: 59)		季度結算至2019年3月31日 (數據點數目: 60)	
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)
A. 優質流動資產						
1	優質流動資產 (HQLA) 總額		69,412,167			101,458,408
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：		90,739,179	61,337,195	89,726,708	63,228,083
6	普通存款		-	-	-	-
7	第7項未涵蓋的無抵押批發借款 (小型企業借款除外)		88,930,806	59,528,822	84,586,306	58,087,681
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		1,808,373	1,808,373	5,140,402	5,140,402
9	有抵押借款交易 (包括證券掉期交易)					
10	額外規定，其中：		27,059,505	5,773,105	27,041,818	5,855,836
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		308,848	308,848	402,792	402,792
12	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		-	-	-	-
13	未提取的有承諾融通 (包括有承諾信貸融通及有承諾流動性融通) 的潛在提取		26,750,657	5,464,257	26,639,026	5,453,044
14	合約借出義務 (B節未以其他方式涵蓋) 及其他合約現金流出		4,100,480	4,100,480	1,567,710	1,567,710
15	其他或有出資義務 (不論是合約或非合約義務)		92,491,063	3,175,448	104,518,570	3,177,137
16	現金流出總額			74,386,228		73,828,766
C. 現金流入						
17	有抵押借出交易 (包括證券掉期交易)		935,958	-	21,099	-
18	有抵押及無抵押貸款 (第18行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		68,222,124	51,916,505	56,099,526	44,014,644
19	其他現金流入		22,088,435	4,663,948	22,418,932	1,508,320
20	現金流入總額		91,246,517	56,580,453	78,539,557	45,522,964
D. 流動性覆蓋比率						
21	HQLA總額			69,412,167		101,458,408
22	淨現金流出總額			18,596,557		28,305,802
23	LCR (%)			335.77%		433.99%

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
截至二零一九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2019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：	-	181,643,124	19,390,144	56,008,066	115,349,087
8	營運存款	-	-	-	-	-
9	其他批發借款	-	181,643,124	19,390,144	56,008,066	115,349,087
10	具互有關連資產作配對的負債	-	-	-	-	-
11	其他負債：	-	21,198,467	20,542,994	45,999,914	56,271,411
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	-	21,198,467	20,542,994	45,999,914	56,271,411
14	ASF總額	-	-	-	-	171,620,498
B. RSF項目						
15	就NSFR而言的HQLA總額	-	-	-	58,063,830	2,389,401
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：	-	164,368,893	22,236,120	96,217,208	139,775,995
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	-	119,013,211	14,307,023	41,815,973	66,821,466
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：	-	44,569,703	7,929,097	51,569,335	70,083,335
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	-	785,979	-	2,831,900	2,871,194
25	具互有關連負債作配對的資產	-	-	-	-	-
26	其他資產：	3,673,012	1,051,772	123,161	1,756	3,280,756
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	63,479	-	-	-	63,479
30	在扣除提供作為變動保證金前的衍生工具負債總額	953,043	-	-	-	N/A
31	無計入上述類別的所有其他資產	2,656,490	1,051,772	123,161	1,756	3,217,277
32	資產負債表外項目	-	-	-	114,338,206	1,197,439
33	RSF總額	-	-	-	-	146,643,591
34	NSFR (%)	-	-	-	-	117.03%

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
截至二零一九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2019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：	-	182,868,587	41,635,126	53,441,461	123,430,374
8	營運存款	-	-	-	-	-
9	其他批發借款	-	182,868,587	41,635,126	53,441,461	123,430,374
10	具互有關連資產作配對的負債	-	-	-	-	-
11	其他負債：	-	16,966,877	9,958,900	61,475,710	66,455,160
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	-	16,966,877	9,958,900	61,475,710	66,455,160
14	ASF總額	-	-	-	-	189,885,534
B. RSF項目						
15	就NSFR而言的HQLA總額	-	-	-	93,549,489	4,164,280
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：	-	133,590,026	30,298,482	107,653,733	149,833,643
18	借予金融機構的以1級HQLA作抵押的依期清償貸款	-	1,267,080	-	-	126,708
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	-	87,222,086	16,339,660	49,455,185	70,708,328
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：	-	45,076,465	13,958,822	55,370,096	76,582,225
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	-	24,395	-	2,828,452	2,416,382
25	具互有關連負債作配對的資產	-	-	-	-	-
26	其他資產：	1,536,636	2,103,472	184,531	1,382	1,124,654
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	169,143	-	-	-	169,143
30	在扣除提供作為變動保證金前的衍生工具負債總額	1,176,826	-	-	-	N/A
31	無計入上述類別的所有其他資產	190,667	2,103,472	184,531	1,382	955,511
32	資產負債表外項目	-	-	-	162,566,244	1,425,906
33	RSF總額	-	-	-	-	156,548,483
34	NSFR (%)	-	-	-	-	121.30%