

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（未經審核）
截至 2021 年 6 月 30 日止六個月

甲部 – 香港分行資料

利潤表

		截至 2021 年 6 月 30 日止 六個月 港幣千元	截至 2020 年 6 月 30 日止 六個月 港幣千元
	附註		
利息收入		1,617,945	3,335,630
利息支出		(1,114,997)	(2,647,308)
利息淨收入		502,948	688,322
手續費及佣金收入		90,339	120,612
手續費及佣金支出		(5,032)	(5,250)
手續費及佣金淨收入		85,307	115,362
交易淨(虧損)/收益	1	(4,461)	32,449
出售債券收益		9,253	197,051
其他淨經營收入	2	124,749	33,172
經營收入		717,796	1,066,356
經營費用	3	(322,920)	(304,485)
預期信貸損失前利潤		394,876	761,871
預期信貸損失回撥		137,479	550,790
稅前利潤		532,355	1,312,661
稅項支出	4	(107,920)	(236,735)
淨利潤		424,435	1,075,926

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（未經審核）
截至 2021 年 6 月 30 日止六個月

甲部 – 香港分行資料

財務狀況表

	附註	於 2021 年 6 月 30 日 港幣千元	於 2020 年 12 月 31 日 港幣千元
資產			
存放中央銀行款項		12,395,908	22,900,760
存放銀行款項		1,063,422	1,171,771
銀行拆出資金	5	13,563,638	27,165,542
賣入返售金融資產		746,879	-
按公允價值計量且其變動計入損益的金融資產	6	2,130,041	3,185,544
按公允價值計量且其變動計入其他全面收益的金融資產	7	38,162,898	45,030,616
按攤餘成本計量的金融資產	8	3,331,166	2,326,555
衍生金融工具	9	2,841,966	5,849,993
應收總行及海外辦事處款項		73,501,999	72,127,706
海外辦事處及關聯公司貸款和墊款		8,081,120	10,277,738
客戶貸款和墊款	10	48,262,646	50,377,558
傢俱與設備		709	830
使用權資產		44,540	47,612
無形資產		20	20
遞延稅項資產		182,980	219,377
其他資產		2,033,087	628,914
資產總額		206,343,019	241,310,536
權益及負債			
向中央銀行借款		1,670,444	-
銀行存放款項		1,398,534	536,643
銀行及非銀行拆入資金		33,434,380	40,541,845
客戶存款	15	63,102,759	73,192,682
賣出回購金融資產		-	411,138
衍生金融工具	9	3,132,071	6,174,973
已發行存款證及中期票據		68,628,086	67,478,210
應付關聯公司款項		173,112	332,593
應付總行及海外辦事處款項		26,501,422	37,714,435
租賃負債		69,188	77,196
應付當期稅項		69,143	43,995
其他負債		1,500,095	8,647,982
負債總額		199,679,234	235,151,692
儲備	16	6,663,785	6,158,844
權益及負債總額		206,343,019	241,310,536

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（未經審核）
截至 2021 年 6 月 30 日止六個月

甲部 – 香港分行資料

財務資料附註

1. 交易淨（虧損）/收益

	截至 6 月 30 日止六個月	
	2021	2020
	港幣千元	港幣千元
來自非港元貨幣交易的淨收益	40,932	(15,661)
來自其他交易活動的淨(虧損)/收益	(45,393)	48,110
	<u>(4,461)</u>	<u>32,449</u>

2. 其他淨經營收入

	截至 6 月 30 日止六個月	
	2021	2020
	港幣千元	港幣千元
管理費收入	119,428	28,895
其他收入	5,321	4,277
	<u>124,749</u>	<u>33,172</u>

3. 經營費用

	截至 6 月 30 日止六個月	
	2021	2020
	港幣千元	港幣千元
管理費支出	228,675	295,032
員工支出	80,457	-
物業支出	1,724	1,730
其他支出	12,064	7,723
	<u>322,920</u>	<u>304,485</u>

4. 稅項支出

	截至 6 月 30 日止六個月	
	2021	2020
	港幣千元	港幣千元
本期稅項 - 香港利得稅		
- 本年度準備	86,628	146,647
遞延稅項		
- 產生的暫時差異	21,292	90,088
	<u>107,920</u>	<u>236,735</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（未經審核）
截至 2021 年 6 月 30 日止六個月

甲部 – 香港分行資料

財務資料附註（續）

5. 銀行拆出資金

	於 2021 年 6 月 30 日 港幣千元	於 2020 年 12 月 31 日 港幣千元
銀行拆出資金按剩餘合約到期日：		
- 不超過 1 個月	9,629,021	24,554,055
- 超過 1 個月但不超過 12 個月	2,142,368	775,180
- 超過 12 個月	1,785,904	1,782,914
減： 預期信貸損失	(389)	(197)
	13,556,904	27,111,952
應計利息	6,734	53,590
	13,563,638	27,165,542

6. 按公允價值計量且其變動計入損益的金融資產

	於 2021 年 6 月 30 日 港幣千元	於 2020 年 12 月 31 日 港幣千元
交易貸款	2,129,548	3,185,101
應計利息	493	443
	2,130,041	3,185,544

7. 按公允價值計量且其變動計入其他全面收益的金融資產

	於 2021 年 6 月 30 日 港幣千元	於 2020 年 12 月 31 日 港幣千元
投資證券	31,984,595	37,557,093
持有的存款證	5,890,037	7,094,454
減： 預期信貸損失	(211)	(315)
	37,874,421	44,651,232
應計利息	288,477	379,384
	38,162,898	45,030,616

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（未經審核）
截至 2021 年 6 月 30 日止六個月

甲部 – 香港分行資料

財務資料附註（續）

8. 按攤餘成本計量的金融資產

	於 2021 年 6 月 30 日 港幣千元	於 2020 年 12 月 31 日 港幣千元
投資證券	1,093,237	93,176
持有的存款證	2,326,127	2,321,129
減：預期信貸損失	(93,439)	(93,176)
	3,325,925	2,321,129
應計利息	5,241	5,426
	3,331,166	2,326,555

9. 衍生金融工具

於 2021 年 6 月 30 日	名義數額 港幣千元	公允價值資產 港幣千元	公允價值負債 港幣千元
匯率合約	443,554,031	2,760,252	2,731,758
利率合約	17,171,212	81,714	400,313
	460,725,243	2,841,966	3,132,071

於 2020 年 12 月 31 日	名義數額 港幣千元	公允價值資產 港幣千元	公允價值負債 港幣千元
匯率合約	237,986,274	5,737,345	5,606,754
利率合約	19,884,977	112,648	568,219
	257,871,251	5,849,993	6,174,973

上述公允價值並沒有雙邊淨額結算安排之影響。

上述的名義數額僅為資產負債表日的業務額，與其所涉及的風險無大關連。

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（未經審核）
截至 2021 年 6 月 30 日止六個月

甲部 – 香港分行資料

財務資料附註（續）

10. 客戶貸款和墊款

	於 2021 年 6 月 30 日 港幣千元	於 2020 年 12 月 31 日 港幣千元
客戶貸款和墊款	49,135,216	51,346,235
減： 未攤銷的前期費用	(107,057)	(153,699)
預期信貸損失		
- 12 個月預期信用損失	(78,227)	(106,235)
- 存續期預期信用損失但未發生信用減值	(786,408)	(828,249)
- 存續期預期信用損失及已發生信用減值	-	(8,441)
	<u>48,163,524</u>	<u>50,249,611</u>
應計利息	102,334	131,216
減： 預期信貸損失	(3,212)	(3,269)
	<u>99,122</u>	<u>127,947</u>
	<u>48,262,646</u>	<u>50,377,558</u>

11. 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 2021 年 6 月 30 日		於 2020 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	8,149,489	33.15%	7,511,482	35.67%
- 物業投資	1,250,000	0.00%	750,000	0.00%
- 金融企業	4,999,091	0.00%	8,460,847	0.00%
- 批發及零售行業	500,000	0.00%	4,567,847	0.00%
- 運輸及運輸設備	2,150,000	0.00%	1,800,000	0.00%
- 其他	3,270,000	0.00%	3,470,000	0.00%
用於香港的貸款和墊款	20,318,580	13.30%	26,560,176	10.09%
貿易融資	828,317	72.47%	-	0.00%
在香港以外使用的貸款和墊款	27,988,319	10.39%	24,786,059	10.59%
總額	<u>49,135,216</u>	<u>12.64%</u>	<u>51,346,235</u>	<u>10.33%</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（未經審核）
截至 2021 年 6 月 30 日止六個月

甲部 – 香港分行資料

財務資料附註（續）

11. 客戶貸款和墊款分析（續）

(b) 按地區劃分

於 2021 年 6 月 30 日	貸款和墊款 總額 港幣千元	已減值貸款 和墊款 港幣千元	逾期貸款 和墊款 港幣千元
香港	42,777,801	-	-
其他	6,357,415	-	-
總額	49,135,216	-	-

於 2020 年 12 月 31 日	貸款和墊款 總額 港幣千元	已減值貸款 和墊款 港幣千元	逾期貸款 和墊款 港幣千元
香港	44,647,418	-	-
其他	6,698,817	28,169	28,169
總額	51,346,235	28,169	28,169

客戶貸款和墊款之地區分類是依照交易對手所在之地區劃分。

12. 減值貸款和墊款

	於 2021 年 6 月 30 日 港幣千元	於 2020 年 12 月 31 日 港幣千元
減值客戶貸款和墊款	-	28,169
佔客戶貸款和墊款總額百份比	0.00%	0.05%
減值客戶貸款和墊款的客戶減值準備	-	8,441
持有作抵押減值客戶貸款和墊款的抵押品價值	-	28,169

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 2021 年 6 月 30 日及 2020 年 12 月 31 日並無任何對銀行的已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（未經審核）
截至 2021 年 6 月 30 日止六個月

甲部 – 香港分行資料

財務資料附註（續）

13. 逾期或經重組資產

(a) 逾期貸款和墊款

	於 2021 年 6 月 30 日		於 2020 年 12 月 31 日	
	港幣千元	所佔客戶貸款和墊款總額的百分比	港幣千元	所佔客戶貸款和墊款總額的百分比
逾期 3 個月以上但 6 個月以內	-	0.00%	14,859	0.03%
逾期 6 個月以上但 1 年以內	-	0.00%	13,310	0.02%
逾期 1 年以上	-	0.00%	-	0.00%
逾期客戶貸款和墊款總額	-	0.00%	28,169	0.05%
預期信貸損失撥備	-		8,441	
持有作抵押逾期客戶貸款和墊款的抵押品市值	-		28,169	0.00%
上述有抵押品覆蓋	-		28,169	
上述有抵押品覆蓋	-		-	
	-		28,169	

於 2020 年 12 月 31 日客戶貸款和墊款之抵押品為船舶。

於 2021 年 6 月 30 日及 2020 年 12 月 31 日並無逾期 3 個月以上的銀行貸款和墊款。

(b) 經重組之貸款和墊款

於 2021 年 6 月 30 日及 2020 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 2021 年 6 月 30 日 港幣千元	於 2020 年 12 月 31 日 港幣千元
逾期 1 年以上	93,333	93,176

於 2021 年 6 月 30 日及 2020 年 12 月 31 日並無逾期 3 個月以上但少於 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（未經審核）
截至 2021 年 6 月 30 日止六個月

甲部 – 香港分行資料

財務資料附註（續）

14. 中國內地非銀行對手的風險承擔

於 2021 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	風險總額 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	27,157,444	12,890,331	40,047,775
(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	1,018,586	22,801	1,041,387
(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	7,385,111	1,164,720	8,549,831
(d) 並無於上述(a)項內報告的中央政府之其他機構	476,681	-	476,681
(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	570,450	33,047	603,497
(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	2,002,442	-	2,002,442
總額	38,610,714	14,110,899	52,721,613
扣除撥備後資產總額	206,343,019		
資產負債表內之風險承擔佔資產總額的比例	18.71%		

於 2020 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	風險總額 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	27,220,543	14,248,806	41,469,349
(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	810,467	374,661	1,185,128
(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	6,808,685	1,162,770	7,971,455
(d) 並無於上述(a)項內報告的中央政府之其他機構	463,773	38,750	502,523
(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	941,733	140,167	1,081,900
(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	2,003,171	-	2,003,171
總額	38,248,372	15,965,154	54,213,526
扣除撥備後資產總額	241,310,536		
資產負債表內之風險承擔佔資產總額的比例	15.85%		

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（未經審核）
截至 2021 年 6 月 30 日止六個月

甲部 – 香港分行資料

財務資料附註（續）

15. 客戶存款

	於 2021 年 6 月 30 日 港幣千元	於 2020 年 12 月 31 日 港幣千元
活期存款及往來賬戶	2,895,133	4,721,841
儲蓄存款	29,263,859	21,603,945
定期存款及通知存款	30,857,521	46,583,023
	63,016,513	72,908,809
應付利息	86,246	283,873
	<u>63,102,759</u>	<u>73,192,682</u>

16. 儲備

儲備的主要組合：

	於 2021 年 6 月 30 日 港幣千元	於 2020 年 12 月 31 日 港幣千元
投資重估儲備，已扣減遞延稅項	(33,182)	(96,922)
現金流量套期儲備，已扣減遞延稅項	2,577	(14,189)
監管儲備	194,824	194,824
未分配利潤	6,499,566	6,075,131
儲備總額	<u>6,663,785</u>	<u>6,158,844</u>

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 2021 年 6 月 30 日止六個月及截至 2020 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（未經審核）
截至 2021 年 6 月 30 日止六個月

甲部 – 香港分行資料

財務資料附註（續）

17. 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、存放銀行及非銀行金融機構款項、銀行拆出資金、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。

於 2021 年 6 月 30 日	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	
離岸中心	7,852,553	191,316	2,615,979	20,639,020	31,298,868
- 其中香港方面	7,791,786	191,316	2,615,979	20,369,486	30,968,567
發展中亞太區	112,737,587	2,089,547	81,888	3,735,902	118,644,924
- 其中中國內地	99,863,239	2,089,547	81,888	3,735,639	105,770,313

於 2020 年 12 月 31 日	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	
離岸中心	1,621,483	81,801	1,157,490	23,186,871	26,047,645
- 其中香港方面	1,562,105	81,801	1,143,820	22,980,700	25,768,426
發展中亞太區	124,018,887	5,819,313	233,810	4,114,563	134,186,573
- 其中中國內地	119,206,398	5,819,313	180,651	4,097,754	129,304,116

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（未經審核）
截至 2021 年 6 月 30 日止六個月

甲部 – 香港分行資料

財務資料附註（續）

18. 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 2021 年 6 月 30 日	美元 折港幣千元	人民幣 折港幣千元
現貨資產	104,876,393	36,944,894
現貨負債	(111,598,767)	(38,192,222)
遠期買入	216,280,686	116,776,674
遠期賣出	(209,484,330)	(115,523,332)
長盤淨額	73,982	6,014

於 2020 年 12 月 31 日	美元 折港幣千元	人民幣 折港幣千元
現貨資產	105,472,365	40,449,806
現貨負債	(119,342,737)	(40,508,488)
遠期買入	111,973,111	76,272,136
遠期賣出	(98,060,908)	(76,202,017)
長盤淨額	41,831	11,437

於 2021 年 6 月 30 日及 2020 年 12 月 31 日並無結構性及外匯期權倉盤。

19. 或有負債及承擔

	於 2021 年 6 月 30 日 港幣千元	於 2020 年 12 月 31 日 港幣千元
直接信貸替代項目	26,145,986	30,377,299
交易關聯或有項目	66,777	66,665
貿易關聯或有項目	637,388	732,480
其他承擔	23,029,647	26,667,659
	49,879,798	57,844,103

上述或有負債及承擔的合約數額僅為資產負債表日的業務額，與其所涉及的風險無大關連。

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（未經審核）
截至 2021 年 6 月 30 日止六個月

甲部 – 香港分行資料

財務資料附註（續）

20. 流動性

(a) 平均流動性覆蓋比率

	季度結算至 2021 年 6 月 30 日	季度結算至 2021 年 3 月 31 日
平均流動性覆蓋比率	154.82%	139.10%

2021 年每季度平均流動性覆蓋比率是根據香港金融管理局的監管要求按季內每工作日末的流動性覆蓋比率的算術平均數。

中國建設銀行股份有限公司香港分行（“本分行”）的平均流動性覆蓋比率保持健康水平。本分行管理優質流動資產及資產類別集中度，優化流動性覆蓋比率達至更高效率。

本分行的優質流動資產主要由現金、存放中央銀行結餘及由主權、中央銀行、多邊發展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、發行存款證及同業市場拆借等。

本分行根據《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。

	季度結算至 2021 年 6 月 30 日 港幣千元	季度結算至 2021 年 3 月 31 日 港幣千元
第一級資產	46,758,854	48,548,117
第二甲級資產	1,128,266	1,404,810
優質流動性資產的加權總額	47,887,120	49,952,927

流動性覆蓋比率標準披露模版已載於附錄，以符合《銀行業（披露）規則》。

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（未經審核）
截至 2021 年 6 月 30 日止六個月

甲部 – 香港分行資料

財務資料附註（續）

20. 流動性（續）

(b) 穩定資金淨額比率

	季度結算至 2021 年 6 月 30 日 港幣千元	季度結算至 2021 年 3 月 31 日 港幣千元
穩定資金淨額比率	<u>118.98%</u>	<u>114.34%</u>

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、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（未經審核）
截至 2021 年 6 月 30 日止六個月

甲部 – 香港分行資料

財務資料附註（續）

20. 流動性（續）

(c) 流動性風險管理

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。

按照金管局監管政策手冊《流動性風險監管制度》（LM-1）及《穩健的流動性風險管理制度及管控措施》（LM-2）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。

流動性風險管理的責任

執行委員會肩負對制定有效的流動性風險框架最終責任。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，負責監督本分行的資產及負債管理事宜。其主要責任是根據在中國建設銀行股份有限公司（“母行”）分配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（未經審核）
截至 2021 年 6 月 30 日止六個月

甲部 – 香港分行資料

財務資料附註（續）

20. 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，足以在正常情況下及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（未經審核）
截至 2021 年 6 月 30 日止六個月

甲部 – 香港分行資料

財務資料附註（續）

20. 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來自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。
- 本分行的預計現金流是統計各前線部門在貸款及存款業務未來 30 天的現金流資料，在結合資金交易的現金流後，預計本分行整體的現金流，並作為流動性资金管理的重要資料。
- 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（未經審核）
截至 2021 年 6 月 30 日止六個月

甲部 – 香港分行資料

財務資料附註（續）

20. 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。

21. 比較數字

某些比較數字已經過調整，以符合本期的列報方式和披露要求。

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（未經審核）
截至 2021 年 6 月 30 日止六個月

乙部 – 銀行資料（綜合數字）

I. 資本及資本充足

	於 2021 年 6 月 30 日 人民幣百萬元	於 2020 年 12 月 31 日 人民幣百萬元
資本充足比率	16.58%	17.06%
股東權益合計	2,462,341	2,389,353

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。這些規定與第 155M 章《銀行業（披露）規則》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 2021 年 6 月 30 日 人民幣百萬元	於 2020 年 12 月 31 日 人民幣百萬元
資產總額	29,833,188	28,132,254
負債總額	27,370,847	25,742,901
客戶貸款和墊款總額	17,493,902	16,231,369
客戶存款總額	22,317,969	20,614,976

	截至 6 月 30 日六個月	
	2021 年 人民幣百萬元	2020 年 人民幣百萬元
稅前利潤	184,463	168,773

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(未經審核)
截至 2021 年 6 月 30 日止六個月

遵從情況聲明

遵照《銀行業（披露）規則》第 8 部份“海外註冊認可機構的披露”規定，現附上本行截至 2021 年 6 月 30 日止六個月未經審核的財務資料披露聲明書。



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2021年6月30日及2021年3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			季度結算至2021年6月30日 (數據點數目：60)		季度結算至2021年3月31日 (數據點數目：61)	
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		47,887,120			49,952,927
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：		76,974,259	51,639,550	64,262,798	47,722,439
6	營運存款		-	-	-	-
7	第6項未涵蓋的無抵押批發借款 (小型企業借款除外)		73,112,676	47,777,967	61,541,827	45,001,468
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		3,861,583	3,861,583	2,720,971	2,720,971
9	有抵押借款交易 (包括證券掉期交易)			144,242		-
10	額外規定，其中：		24,372,840	6,253,433	27,714,465	6,853,567
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		624,194	624,194	1,167,653	1,167,653
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	未提助的有承諾融資 (包括有承諾信貸融資及有承諾流動性融資) 的潛在提取		23,748,646	5,629,239	26,546,812	5,685,914
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		657,578	657,578	1,686,942	1,686,942
15	其他或有出資義務 (不論是合約或非合約義務)		68,763,376	2,660,456	73,841,304	2,877,937
16	現金流出總額		61,355,259			59,140,885
C. 現金流入						
17	有抵押借出交易 (包括證券掉期交易)		-	-	-	-
18	有抵押及無抵押貸款 (第17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		45,758,290	28,237,092	33,578,518	20,743,286
19	其他現金流入		19,310,660	1,503,645	20,742,749	2,272,693
20	現金流入總額		65,068,950	29,740,737	54,321,267	23,015,979
D. 流動性覆蓋比率						
21	HQLA總額		47,887,120			49,952,927
22	淨現金流出總額		31,614,522			36,124,906
23	LCR (%)		154.82%			139.10%

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（未經審核）
截至2021年6月30日止六個月
附錄：穩定資金淨額比率標準披露模版

披露基礎：香港辦事處 貨幣：港幣千元		季度結算至2021年6月30日				
		(a)	(b)	(c)	(d)	(e)
		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：	-	95,066,204	893,985	30,145,445	57,412,226
8	營運存款	-	-	-	-	-
9	其他批發借款	-	95,066,204	893,985	30,145,445	57,412,226
10	具互有關連資產作配對的負債	-	-	-	-	-
11	其他負債：	290,105	23,834,429	9,282,973	44,963,831	49,605,318
12	衍生工具負債淨額	290,105	-	-	-	-
13	無計入上述類別的所有其他借款及負債	-	23,834,429	9,282,973	44,963,831	49,605,318
14	ASF總額	-	-	-	-	107,017,544
B. RSF項目						
15	就NSFR而言的HQLA總額	-	-	-	51,229,777	2,250,251
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：	-	76,672,509	15,736,354	59,305,661	85,337,674
18	借予金融機構的以1級HQLA作抵押的依期清償貸款	-	746,879	-	-	74,688
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	-	48,941,230	11,274,685	41,010,748	53,989,275
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：	-	26,969,121	4,461,669	14,865,060	28,350,696
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	-	15,279	-	3,429,853	2,923,015
25	具互有關連負債作配對的資產	-	-	-	-	-
26	其他資產：	3,675,348	1,769,441	2,482	2,088	1,172,954
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	179,770	-	-	-	152,805
29	衍生工具資產淨額	-	-	-	-	-
30	在扣除提供作為變動保證金前的衍生工具負債總額	3,132,071	-	-	-	156,604
31	無計入上述類別的所有其他資產	363,507	1,769,441	2,482	2,088	863,545
32	資產負債表外項目	-	-	-	90,904,504	1,186,540
33	RSF總額	-	-	-	-	89,947,419
34	NSFR (%)	-	-	-	-	118.98%

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（未經審核）
截至2021年6月30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2021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：	-	88,738,522	3,307,270	30,223,853	56,600,852
8	營運存款		-	-	-	-
9	其他批發借款	-	88,738,522	3,307,270	30,223,853	56,600,852
10	具互有關連資產作配對的負債	-	-	-	-	-
11	其他負債：	341,213	26,408,552	16,885,758	35,793,531	44,236,410
12	衍生工具負債淨額	341,213				
13	無計入上述類別的所有其他借款及負債	-	26,408,552	16,885,758	35,793,531	44,236,410
14	ASF總額					100,837,262
B. RSF項目						
15	就NSFR而言的HQLA總額				44,065,917	1,762,154
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：	-	78,025,438	26,388,343	52,480,548	84,319,093
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	-	50,167,156	19,922,457	33,748,281	51,234,583
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：	-	27,833,036	6,465,886	15,275,351	30,133,509
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	-	25,246	-	3,456,916	2,951,001
25	具互有關連負債作配對的資產	-	-	-	-	-
26	其他資產：	4,169,418	227,650	1,862	1,856	777,853
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	193,076				164,115
29	衍生工具資產淨額	-				-
30	在扣除提供作為變動保證金前的衍生工具負債總額	3,662,333				183,117
31	無計入上述類別的所有其他資產	314,009	227,650	1,862	1,856	430,621
32	資產負債表外項目				96,356,514	1,333,868
33	RSF總額					88,192,968
34	NSFR (%)					114.34%