

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)
 截至二零一九年十二月三十一日止年度
 甲部 - 香港分行資料
 利潤表

	附註	2019 年 港幣千元	2018 年 港幣千元
利息收入		10,007,171	12,702,113
利息支出		<u>(8,497,926)</u>	<u>(10,926,405)</u>
利息淨收入		1,509,245	1,775,708
手續費及佣金淨收入	1	244,721	426,682
交易淨收益	2	141,475	411,695
其他經營收入	3	<u>561,885</u>	<u>153,355</u>
經營收入		2,457,326	2,767,440
經營費用	4	<u>(747,162)</u>	<u>(540,090)</u>
		1,710,164	2,227,350
預期信貸損失回撥/(計提)		<u>422,095</u>	<u>(299,811)</u>
稅前利潤		2,132,259	1,927,539
稅項支出	5	<u>(399,434)</u>	<u>(316,292)</u>
淨利潤		<u>1,732,825</u>	<u>1,611,247</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)
截至二零一九年十二月三十一日止年度
財務狀況表

	附註	於 2019 年 12 月 31 日 港幣千元	於 2019 年 6 月 30 日 港幣千元
資產			
現金及存放銀行款項		20,408,099	31,310,638
剩餘合約到期日超逾 1 個月但不超逾 12 個月的銀行存款		25,111,482	13,951,057
銀行貸款		1,617,166	1,763,097
應收海外辦事處款項		101,543,642	119,127,576
貿易票據		1,396,358	1,327,710
持有的存款證		11,487,409	11,465,883
客戶貸款和墊款及其他賬項	6	93,300,678	114,238,627
按公允價值計量且其變動計入損益的金融資產		7,047,080	3,640,920
投資證券	11	28,288,799	47,789,602
非上市股權投資		1	1
固定資產		54,828	58,021
其他資產		143,530	100,992
資產總額		290,399,072	344,774,124
權益及負債			
銀行存放款項		26,270,076	45,846,229
賣出回購金融資產		1,195,411	3,390,887
客戶存款	12	127,228,217	136,600,862
應付海外辦事處款項		47,638,125	69,588,277
已發行存款證		77,878,893	75,589,670
其他負債		4,526,701	8,393,453
負債總額		284,737,423	339,409,378
儲備	15	5,661,649	5,364,746
權益及負債總額		290,399,072	344,774,124

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)
截至二零一九年十二月三十一日止年度
財務資料附註

1 手續費及佣金淨收入

	截至 12 月 31 日止年度	
	2019 年	2018 年
	港幣千元	港幣千元
手續費及佣金收入	252,724	435,239
手續費及佣金支出	(8,003)	(8,557)
	<u>244,721</u>	<u>426,682</u>

2 交易淨收益

	截至 12 月 31 日止年度	
	2019 年	2018 年
	港幣千元	港幣千元
來自非港元貨幣交易的收益減虧損	72,318	394,421
來自其他交易活動的收益減虧損	69,157	17,274
	<u>141,475</u>	<u>411,695</u>

3 其他經營收入

	截至 12 月 31 日止年度	
	2019 年	2018 年
	港幣千元	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	492,484	135,965
其他收入	69,401	17,390
	<u>561,885</u>	<u>153,355</u>

4 經營費用

	截至 12 月 31 日止年度	
	2019 年	2018 年
	港幣千元	港幣千元
管理費支出	725,326	520,830
物業支出	3,585	12,639
其他支出	18,251	6,621
	<u>747,162</u>	<u>540,090</u>

5 稅項支出

	截至 12 月 31 日止年度	
	2019 年	2018 年
	港幣千元	港幣千元
本期稅項 - 香港利得稅		
- 本年度準備	329,140	365,687
遞延稅項		
- 暫時差異的產生和(撥回)	70,294	(49,395)
	<u>399,434</u>	<u>316,292</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)
截至二零一九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 2019 年 12 月 31 日 港幣千元	於 2019 年 6 月 30 日 港幣千元
客戶貸款和墊款	91,308,303	109,359,861
減： 預期信貸損失	(1,004,250)	(897,303)
	<u>90,304,053</u>	<u>108,462,558</u>
其他賬項		
- 應計利息	1,147,011	1,770,443
- 其他	1,849,614	4,005,626
	<u>2,996,625</u>	<u>5,776,069</u>
	<u>93,300,678</u>	<u>114,238,627</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 12 月 31 日		於 2019 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	5,350,126	0.00%	6,136,317	5.19%
- 物業投資	2,267,000	0.00%	1,200,000	0.00%
- 金融企業	8,057,718	0.00%	7,777,589	0.00%
- 批發及零售行業	4,494,300	5.02%	4,541,272	4.71%
- 運輸及運輸設備	3,115,176	11.78%	3,108,425	14.96%
- 其他	1,820,000	0.00%	5,246,400	58.07%
用於香港的貸款和墊款	25,104,320	2.36%	28,010,003	14.44%
貿易融資	2,481,364	95.78%	733,573	9.29%
在香港以外使用的貸款和墊款	63,722,619	46.80%	80,616,285	55.64%
總額	<u>91,308,303</u>	<u>35.91%</u>	<u>109,359,861</u>	<u>44.78%</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)
截至二零一九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	預期信用 損失 港幣千元
於 2019 年 12 月 31 日		
香港	79,642,064	901,540
中國內地	8,146,183	14,786
其他	3,520,056	87,924
總額	<u>91,308,303</u>	<u>1,004,250</u>
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>

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

(b) 經重組之貸款和墊款

於 2019 年 12 月 31 日及 2019 年 6 月 30 日並無任何經重組之貸款和墊款。

(c) 其他逾期資產

	於 2019 年 12 月 31 日 港幣千元	於 2019 年 6 月 30 日 港幣千元
逾期 1 年以上	<u>93,596</u>	<u>95,367</u>

於 2019 年 12 月 31 日及 2019 年 6 月 30 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(未經審核)
截至二零一九年十二月三十一日止年度
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 12 月 31 日及 2019 年 6 月 30 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 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	56,377,538	18,038,335	74,415,873
(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	2,091,904	189,324	2,281,228
(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	14,609,083	3,176,812	17,785,895
(d) 並無於上述(a)項內報告的中央政府之其他機構	452,335	30,000	482,335
(e) 並無於上述(b)項內報告的地方政府之其他機構	313,521	-	313,521
(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	1,627,115	297,176	1,924,291
(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	<u>75,471,496</u>	<u>21,731,647</u>	<u>97,203,143</u>
扣除撥備後資產總額	<u>290,399,072</u>		
資產負債表內之風險承擔 佔資產總額的比例	<u>25.99%</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)
 截至二零一九年十二月三十一日止年度
 財務資料附註(續)

10 中國內地活動的風險承擔(續)

(ii) 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	<u>94,846,633</u>	<u>23,563,121</u>	<u>118,409,754</u>
扣除撥備後資產總額	<u>344,774,124</u>		
資產負債表內之風險承擔佔資產總額的比例	<u>27.51%</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)
截至二零一九年十二月三十一日止年度
財務資料附註(續)

11 投資債券

	於 2019 年 12 月 31 日 港幣千元	於 2019 年 6 月 30 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	28,288,799	46,933,957
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	93,596	895,367
	28,382,395	47,884,976
減: 預期信貸損失	(93,596)	(95,374)
總額	28,288,799	47,789,602

12 客戶存款

	於 2019 年 12 月 31 日 港幣千元	於 2019 年 6 月 30 日 港幣千元
活期存款及往來賬戶	829,333	2,216,573
儲蓄存款	14,236,595	16,746,529
定期存款及通知存款	112,162,289	117,637,760
	127,228,217	136,600,862

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)
截至二零一九年十二月三十一日止年度
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 12 月 31 日					
離岸中心	5,024,653	79,431	542,000	29,095,244	34,741,328
- 其中香港方面	<u>5,006,482</u>	<u>79,431</u>	<u>506,619</u>	<u>28,333,504</u>	<u>33,926,036</u>
發展中亞太區	157,707,573	-	1,488,085	35,276,654	194,472,312
- 其中中國內地	<u>153,721,469</u>	<u>-</u>	<u>1,472,634</u>	<u>35,096,052</u>	<u>190,290,155</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 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	177,381,912	-	1,304,409	47,657,811	226,344,132

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)
截至二零一九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 2019 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	154,350,674	25,306,435	37,089,435
現貨負債	(169,814,534)	(25,394,960)	(24,221,815)
遠期買入	161,776,263	10,892,569	59,304,208
遠期賣出	(146,255,505)	(10,844,431)	(72,175,944)
長/(短)盤淨額	<u>56,898</u>	<u>(40,387)</u>	<u>(4,116)</u>
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	<u>51,949</u>	<u>(40,319)</u>	<u>82,844</u>

於 2019 年 12 月 31 日及 2019 年 6 月 30 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 12 月 31 日 港幣千元	於 2019 年 6 月 30 日 港幣千元
投資重估儲備，已扣減遞延稅項	240,240	394,657
現金流量套期儲備，已扣減遞延稅項	(7,625)	(1,276)
監管儲備	194,824	194,824
未分配利潤	<u>5,234,210</u>	<u>4,776,541</u>
儲備總額	<u>5,661,649</u>	<u>5,364,746</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 2019 年 12 月 31 日止年度及截至 2019 年 6 月 30 日止六個月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)
截至二零一九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 2019 年 12 月 31 日 港幣千元	於 2019 年 6 月 30 日 港幣千元
或有負債及承擔		
- 直接信貸替代項目	33,685,482	29,625,564
- 與貿易有關的或有項目	935,700	1,334,809
- 其他承擔	21,757,165	22,110,268
	<u>56,378,347</u>	<u>53,070,641</u>

	於 2019 年 12 月 31 日		於 2019 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	321,574,406	-	310,494,277	-
- 利率合約	-	8,657,140	-	7,730,923
	<u>321,574,406</u>	<u>8,657,140</u>	<u>310,494,277</u>	<u>7,730,923</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，與其所涉及的風險無大關連。

(b) 衍生工具公允價值

於 2019 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	1,500,496	(1,563,020)	-	-
- 利率合約	-	-	6,281	(131,175)
	<u>1,500,496</u>	<u>(1,563,020)</u>	<u>6,281</u>	<u>(131,175)</u>
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>

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(未經審核)
截至二零一九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

	2019 年	2018 年
第一季度	433.99%	282.69%
第二季度	335.77%	316.48%
第三季度	319.73%	355.84%
第四季度	234.47%	477.77%

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 年及 2018 年，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，改善資產類別集中度，減持部份內地政策性銀行所發行的債券，有序地將流動性覆蓋比率調整至更高效率的區間。

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(未經審核)
截至二零一九年十二月三十一日止年度
財務資料附註(續)

17 流動性(續)

(a) 平均流動性覆蓋比率(續)

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 12 月 31 日 港幣千元	季度結算至 2019 年 9 月 30 日 港幣千元	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
第一級	37,790,196	55,008,068	69,367,556	101,458,408
第二甲級	1,048,312	378,475	44,611	-
優質流動性資產的加權總額	<u>38,838,508</u>	<u>55,386,543</u>	<u>69,412,167</u>	<u>101,458,408</u>

	加權數額(平均值)			
	季度結算至 2018 年 12 月 31 日 港幣千元	季度結算至 2018 年 9 月 30 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	110,495,227	125,474,162	135,810,599	139,037,926
第二甲級	-	-	-	-
優質流動性資產的加權總額	<u>110,495,227</u>	<u>125,474,162</u>	<u>135,810,599</u>	<u>139,037,926</u>

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)
截至二零一九年十二月三十一日止年度
財務資料附註(續)

17 流動性(續)

(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%
第三季度	120.97%	118.42%
第四季度	117.42%	121.00%

2019 年及 2018 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(未經審核)
截至二零一九年十二月三十一日止年度
財務資料附註(續)

17 流動性(續)

(c) 流動性風險管理

流動資金差距

下表為資產負債表按相關到期日分析的表內及表外項目：

於 2019 年 12 月 31 日

港幣千元	總額	翌日	1 個月內	1 個月以上 至 3 個月	3 個月以上 至 1 年	1 年以上至 5 年	超過 5 年	餘額
客戶存款及結餘	128,008,374	18,096,401	38,614,909	49,667,787	20,328,965	1,300,312	-	-
應付同業款項	74,302,835	8,779,522	5,846,506	448,097	24,561,919	33,374,199	1,292,592	-
已發行債務證券	77,887,782	-	2,349,182	7,347,636	29,559,012	38,631,952	-	-
其他負債	8,970,588	12,902,073	48,174,815	4,196,848	2,046,102	583,156	-	5,661,649
資產負債表內之總負債	289,169,579	39,777,996	94,985,412	61,660,368	76,495,998	73,889,619	1,292,592	5,661,649
資產負債表外之總承擔	57,575,101	415,447	4,264,966	1,659,223	17,310,535	11,742,170	22,182,760	-

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)
截至二零一九年十二月三十一日止年度
財務資料附註(續)

17 流動性(續)

(c) 流動性風險管理(續)

流動資金差距(續)

於 2019 年 12 月 31 日

港幣千元	總額	翌日	1 個月內	1 個月以上 至 3 個月	3 個月以上 至 1 年	1 年以上至 5 年	超過 5 年	餘額
存放於中央銀行結餘	4,309,677	4,309,677	-	-	-	-	-	-
應收同業款項	144,842,163	15,139,856	25,817,467	30,688,852	38,017,036	35,118,962	59,990	-
債務證券	38,608,114	36,185,129	-	-	-	2,329,389	-	93,596
客戶貸款	98,683,533	22,884	15,641,928	5,339,383	34,307,234	38,452,278	4,919,826	-
貿易票據	1,423,607	-	-	1,161,836	261,771	-	-	-
其他資產	1,170,198	12,550,169	48,128,316	4,198,877	1,547,301	1,259,228	347,714	(1,165,986)
資產負債表內 之總資產	289,037,292	68,207,715	89,587,711	41,388,948	74,133,342	77,159,857	5,327,530	(1,072,390)
資產負債表外 之總負債	10,657,043	9,344,040	813,586	-	-	499,417	-	-
淨流動資金錯配		37,358,312	(8,849,081)	(21,930,643)	(19,673,191)	(7,972,515)	(18,147,882)	
累計錯配		37,358,312	28,509,231	6,578,588	(13,094,603)	(21,067,118)	(39,214,940)	

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)
截至二零一九年十二月三十一日止年度
財務資料附註(續)

17 流動性(續)

(c) 流動性風險管理(續)

流動資金差距(續)

於 2018 年 12 月 31 日

港幣千元	總額	翌日	1 個月內	1 個月以上 至 3 個月	3 個月以上 至 1 年	1 年以上至 5 年	超過 5 年	餘額
客戶存款及結餘	144,256,799	14,214,912	40,910,113	47,330,992	38,533,662	3,267,120	-	-
應付同業款項	158,197,713	12,428,282	17,778,356	13,869,184	57,918,590	54,903,621	1,299,680	-
已發行債務證券	93,498,694	716,359	7,685,625	9,297,120	18,480,599	57,318,991	-	-
其他負債	7,222,104	11,620	676,464	837,428	1,417,020	20,743	-	4,258,829
資產負債表內之總負債	403,175,310	27,371,173	67,050,558	71,334,724	116,349,871	115,510,475	1,299,680	4,258,829
資產負債表外之總承擔	60,696,299	96,251	3,943,782	4,061,858	20,358,136	15,204,218	17,032,054	-

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)
截至二零一九年十二月三十一日止年度
財務資料附註(續)

17 流動性(續)

(c) 流動性風險管理(續)

流動資金差距(續)

於 2018 年 12 月 31 日

港幣千元	總額	翌日	1 個月內	1 個月以上 至 3 個月	3 個月以上 至 1 年	1 年以上至 5 年	超過 5 年	餘額
存放於中央銀行結餘	3,297,435	3,297,435	-	-	-	-	-	-
應收同業款項	162,466,564	20,334,964	39,569,942	23,199,394	37,965,656	41,369,799	26,809	-
債務證券	104,369,474	101,481,473	-	-	-	2,340,036	547,965	-
客戶貸款	130,109,448	-	12,835,666	9,200,397	44,872,904	57,833,117	5,367,364	-
貿易票據	612,731	-	136,209	333,229	143,293	-	-	-
其他資產	2,319,247	60,681	618,528	832,352	1,114,738	1,134,922	156,699	(1,598,673)
資產負債表內 之總資產	403,174,899	125,174,553	53,160,345	33,565,372	84,096,591	102,677,874	6,098,837	(1,598,673)
資產負債表外 之總負債	21,660,144	14,277,386	386,106	3,970,145	283,145	1,654,648	1,088,714	-
淨流動資金錯配		111,984,515	(17,447,889)	(37,861,065)	(52,328,271)	(26,382,171)	(11,144,183)	
累計錯配		111,984,515	94,536,626	56,675,561	4,347,290	(22,034,881)	(33,179,064)	

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)

截至二零一九年十二月三十一日止年度

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。

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(“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)

截至二零一九年十二月三十一日止年度

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)
截至二零一九年十二月三十一日止年度
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，並作為流動性資金管理的重要資料。
- 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有限額，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)
截至二零一九年十二月三十一日止年度
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(未經審核)
截至二零一九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 2019 年 12 月 31 日 人民幣(百萬元)	於 2019 年 6 月 30 日 人民幣(百萬元)
資本充足比率	17.52%	17.06%
股東權益合計	2,235,127	2,072,038

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 2019 年 12 月 31 日 人民幣(百萬元)	於 2019 年 6 月 30 日 人民幣(百萬元)
資產總額	25,436,261	24,383,151
負債總額	23,201,134	22,311,113
客戶貸款和墊款總額	14,540,667	14,087,296
客戶存款總額	18,366,293	18,214,072

	截至 12 月 31 日止年度 2019 年 人民幣(百萬元)	2018 年 人民幣(百萬元)
稅前利潤	326,597	308,160

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)
截至二零一九年十二月三十一日止年度
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 2019 年年度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

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)
截至二零一九年十二月三十一日止年度
附錄：流動性覆蓋比率標準披露模版

為計算截至2019年9月30日及2019年12月31日止季度的流動性覆蓋比率(LCR)的平均值及本模版所列相關項目所用的數據點數目				季度結算至2019年12月31日 (數據點數目：62)		季度結算至2019年9月30日 (數據點數目：65)	
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				38,838,487		55,386,543
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：			75,306,948	49,115,470	87,187,121	56,008,138
6	營運存款			-	-	-	-
7	第7項未涵蓋的無抵押批發借款(小型企業借款除外)			73,535,422	47,343,944	83,082,221	51,903,238
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			1,771,526	1,771,526	4,104,900	4,104,900
9	有抵押借款交易(包括證券掉期交易)				-		-
10	額外規定，其中：			26,658,572	5,647,825	28,688,183	6,010,905
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			241,378	241,378	304,986	304,986
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	未提取的有承諾融資(包括有承諾信貸融通及有承諾流動性融通)的潛在提取			26,417,194	5,406,447	28,383,197	5,705,919
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			1,668,116	1,668,116	5,628,779	5,628,779
15	其他或有出資義務(不論是合約或非合約義務)			89,316,299	3,417,764	85,397,207	2,973,045
16	現金流出總額				59,849,175		70,620,867
C. 現金流入							
17	有抵押借出交易(包括證券掉期交易)			39,245	-	1,321,836	-
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			52,542,899	39,165,313	79,933,006	62,996,415
19	其他現金流入			18,434,440	3,577,559	19,649,718	3,997,735
20	現金流入總額			71,016,584	42,742,872	100,904,560	66,994,150
D. 流動性覆蓋比率					經調整價值		經調整價值
21	HQLA總額				38,838,487		55,386,543
22	淨現金流出總額				17,600,645		18,081,813
23	LCR (%)				234.47%		319.73%

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)
截至二零一九年十二月三十一日止年度
附錄：穩定資金淨額比率標準披露模版

季度結算至2019年12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：	-	135,689,240	31,438,824	36,379,899	102,376,830
8 營運存款	-	-	-	-	-
9 其他批發借款	-	135,689,240	31,438,824	36,379,899	102,376,830
10 具互有關連資產作配對的負債	-	-	-	-	-
11 其他負債：	172,718	28,449,556	12,382,731	45,406,844	51,598,210
12 衍生工具負債淨額	172,718	-	-	-	-
13 無計入上述類別的所有其他借款及負債	-	28,449,556	12,382,731	45,406,844	51,598,210
14 ASF總額	-	-	-	-	153,975,040
B. RSF項目					
15 就NSFR而言的HQLA總額	-	-	-	40,494,806	1,783,351
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：	-	115,687,065	51,149,846	81,841,309	127,647,957
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	-	90,297,658	21,117,034	43,748,981	67,852,147
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：	-	24,562,559	30,032,812	35,257,272	57,266,367
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	-	826,848	-	2,835,056	2,529,443
25 具互有關連負債作配對的資產	-	-	-	-	-
26 其他資產：	2,031,802	413,046	44,143	2,346	518,192
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	-	-	-	-	-
30 在扣除提供作為變動保證金前的衍生工具負債總額	1,744,551	-	-	-	N/A
31 無計入上述類別的所有其他資產	287,251	413,046	44,143	2,346	518,192
32 資產負債表外項目	-	-	-	115,286,291	1,184,698
33 RSF總額	-	-	-	-	131,134,198
34 NSFR (%)	-	-	-	-	117.42%

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)
截至二零一九年十二月三十一日止年度
附錄：穩定資金淨額比率標準披露模版

季度結算至2019年9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：	-	162,892,848	19,780,990	47,805,071	104,860,617
8 營運存款	-	-	-	-	-
9 其他批發借款	-	162,892,848	19,780,990	47,805,071	104,860,617
10 具互有關連資產作配對的負債	-	-	-	-	-
11 其他負債：	62,048	9,750,288	19,739,539	46,422,065	56,291,835
12 衍生工具負債淨額	62,048	-	-	-	-
13 無計入上述類別的所有其他借款及負債	-	9,750,288	19,739,539	46,422,065	56,291,835
14 ASF總額	-	-	-	-	161,152,452
B. RSF項目					
15 就NSFR而言的HQLA總額	-	-	-	49,237,371	2,207,018
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：	-	128,659,130	47,851,589	79,307,645	128,711,510
18 借予金融機構的以1級HQLA作抵押的依期清償貸款	-	1,216,558	-	-	121,656
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	-	92,708,048	15,822,102	42,890,513	64,707,771
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：	-	27,196,270	32,029,487	33,567,496	58,145,250
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	-	7,538,254	-	2,849,636	5,736,833
25 具互有關連負債作配對的資產	-	-	-	-	-
26 其他資產：	2,094,083	1,037,465	85,816	2,463	835,474
27 實物交易商品，包括黃金	-	-	-	-	-
28 提供作為衍生工具合約開會保證金及對CCP的違責基金承擔的資產	-	-	-	-	-
29 衍生工具資產淨額	-	-	-	-	-
30 在扣除提供作為變動保證金前的衍生工具負債總額	1,822,713	-	-	-	N/A
31 無計入上述類別的所有其他資產	271,370	1,037,465	85,816	2,463	835,474
32 資產負債表外項目	-	-	-	111,911,031	1,466,485
33 RSF總額	-	-	-	-	133,220,487
34 NSFR (%)	-	-	-	-	120.97%