

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 2023 年 12 月 31 日止年度

甲部 – 香港分行資料

利潤表

	附註	2023 年 港幣千元	2022 年 港幣千元
利息收入		9,172,325	4,323,706
利息支出		(7,538,601)	(3,154,709)
利息淨收入		1,633,724	1,168,997
手續費及佣金收入		177,177	321,895
手續費及佣金支出		(22,532)	(15,324)
手續費及佣金淨收入		154,645	306,571
交易淨收益/(虧損)	1	191,727	207,007
出售債券收益		60,147	103,169
其他淨經營收入	2	277,337	289,932
經營收入		2,317,580	2,075,676
經營費用	3	(740,497)	(724,442)
預期信貸損失前利潤		1,577,083	1,351,234
預期信貸損失回撥/(計提)		(187,469)	219,906
稅前利潤		1,389,614	1,571,140
稅項支出	4	(272,016)	(262,254)
淨利潤		1,117,598	1,308,886

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 2023 年 12 月 31 日止年度

甲部 – 香港分行資料

財務狀況表

	附註	於 2023 年 12 月 31 日 港幣千元	於 2023 年 6 月 30 日 港幣千元
資產			
存放中央銀行款項		468,748	459,359
存放銀行款項		2,630,804	1,759,160
銀行拆出資金	5	22,664,429	25,433,635
按公允價值計量且其變動計入損益的金融資產	6	204,244	-
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	63,190,670	61,544,557
衍生金融工具	9	9,878,263	11,934,247
應收總行及海外辦事處款項		33,245,892	30,248,476
海外辦事處及關聯公司貸款和墊款		4,143,191	3,652,250
客戶貸款和墊款及貿易票據	10	96,323,756	93,545,431
傢俱與設備		235	223
使用權資產		187	-
無形資產		20	20
遞延稅項資產		173,652	106,444
其他資產		787,764	1,772,991
資產總額		233,711,855	230,456,793
權益及負債			
向中央銀行借款		393,890	1,463,182
銀行存放款項		280,744	386,038
銀行及非銀行拆入資金		45,601,998	53,743,515
客戶存款	15	96,113,656	83,161,819
賣出返售金融資產		9,660,401	283,729
衍生金融工具	9	1,932,784	11,451,128
已發行存款證及中期票據		24,209,983	34,661,073
應付關聯公司款項		1,523,106	798,466
應付總行及海外辦事處款項		43,563,967	34,728,973
租賃負債		190	772
應付當期稅項		109,356	258,542
其他負債		856,802	772,703
負債總額		224,246,877	221,709,940
儲備	16	9,464,978	8,746,853
權益及負債總額		233,711,855	230,456,793

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 2023 年 12 月 31 日止年度

甲部 - 香港分行資料

財務資料附註

1. 交易淨收益

	截至 12 月 31 日止年度	
	2023	2022
	港幣千元	港幣千元
來自非港元貨幣交易的淨(虧損)/收益	(69,240)	102,065
來自其他交易活動的淨收益	260,967	104,942
	<u>191,727</u>	<u>207,007</u>

2. 其他淨經營收入

	截至 12 月 31 日止年度	
	2023	2022
	港幣千元	港幣千元
管理費收入	277,103	289,637
其他收入	234	295
	<u>277,337</u>	<u>289,932</u>

3. 經營費用

	截至 12 月 31 日止年度	
	2023	2022
	港幣千元	港幣千元
管理費支出	494,288	449,749
員工支出	188,123	249,201
物業支出	6,902	6,128
其他支出	51,184	19,364
	<u>740,497</u>	<u>724,442</u>

4. 稅項支出

	截至 12 月 31 日止年度	
	2023	2022
	港幣千元	港幣千元
本期稅項 - 香港利得稅		
- 本年度準備	302,967	227,248
遞延稅項		
- (撥回)/產生的暫時差異	(30,951)	35,006
	<u>272,016</u>	<u>262,254</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 2023 年 12 月 31 日止年度

甲部 – 香港分行資料

財務資料附註（續）

5. 銀行拆出資金

	於 2023 年 12 月 31 日 港幣千元	於 2023 年 6 月 30 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	20,792,923	17,478,593
- 超過 1 個月但不超過 12 個月	1,561,740	6,116,990
- 超過 12 個月	234,261	1,802,027
減： 預期信貸損失	(228)	(117)
	<u>22,588,696</u>	<u>25,397,493</u>
應計利息	75,733	36,142
	<u>22,664,429</u>	<u>25,433,635</u>

6. 按公允價值計量且其變動計入損益的金融資產

	於 2023 年 12 月 31 日 港幣千元	於 2023 年 6 月 30 日 港幣千元
交易貸款	-	-
投資證券	203,088	-
	<u>203,088</u>	<u>-</u>
應計利息	1,156	-
	<u>204,244</u>	<u>-</u>

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 2023 年 12 月 31 日 港幣千元	於 2023 年 6 月 30 日 港幣千元
投資證券	39,357,751	39,595,877
持有的存款證	23,210,653	21,577,389
	<u>62,568,404</u>	<u>61,173,266</u>
應計利息	622,849	371,582
減： 預期信貸損失	(583)	(291)
	<u>63,190,670</u>	<u>61,544,557</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 2023 年 12 月 31 日止年度

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 2023 年 12 月 31 日 港幣千元	於 2023 年 6 月 30 日 港幣千元
投資證券	93,861	94,175
減： 預期信貸損失	(93,861)	(94,175)
	-	-
應計利息	-	-
	-	-

9. 衍生金融工具

於 2023 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	535,527,335	5,724,688	5,753,598
利率合約	139,934,247	4,153,575	3,906,803
	675,461,582	9,878,263	9,660,401

於 2023 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	612,180,666	9,115,946	9,061,965
利率合約	135,519,532	2,818,301	2,389,163
	747,700,198	11,934,247	11,451,128

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 2023 年 12 月 31 日止年度

甲部 – 香港分行資料

財務資料附註 (續)

10. 客戶貸款和墊款及貿易票據

	於 2023 年 12 月 31 日 港幣千元	於 2023 年 6 月 30 日 港幣千元
客戶貸款和墊款	96,563,510	93,666,668
貿易票據	-	21,523
減: 未攤銷的前期費用	(147,199)	(164,844)
預期信貸損失		
- 12 個月預期信用損失	(314,983)	(300,160)
- 存續期預期信用損失但未發生信用減值	(392,175)	(64,600)
- 存續期預期信用損失及已發生信用減值	-	-
	<u>95,709,153</u>	<u>93,158,587</u>
應計利息	619,119	387,774
減: 預期信貸損失	(4,516)	(930)
	<u>614,603</u>	<u>386,844</u>
	<u>96,323,756</u>	<u>93,545,431</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 2023 年 12 月 31 日		於 2023 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	12,090,517	23.14%	12,475,595	26.19%
- 物業投資	1,881,488	38.88%	1,860,000	38.17%
- 金融企業	15,194,697	16.58%	13,772,805	17.99%
- 批發及零售行業	1,390,435	0.00%	891,745	0.00%
- 製造業	4,836,084	0.00%	4,902,217	0.00%
- 運輸及運輸設備	1,853,561	31.72%	792,075	100.00%
- 資訊科技	2,288,393	0.00%	2,290,031	0.00%
- 其他	5,159,580	0.00%	8,015,613	0.26%
用於香港的貸款和墊款	<u>44,694,755</u>	<u>14.85%</u>	<u>45,000,081</u>	<u>16.15%</u>
貿易融資	227,370	100.00%	1,756,234	75.44%
在香港以外使用的貸款和墊款	<u>51,641,385</u>	<u>2.71%</u>	<u>46,910,353</u>	<u>8.05%</u>
總額	<u>96,563,510</u>	<u>8.56%</u>	<u>93,666,668</u>	<u>13.21%</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 2023 年 12 月 31 日止年度

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 2023 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	89,225,858	-	2,110,500
其他	7,337,652	-	-
總額	96,563,510	-	2,110,500

於 2023 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	86,854,502	-	-
其他	6,812,166	-	-
總額	93,666,668	-	-

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

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 2023 年 12 月 31 日及 2023 年 6 月 30 日並無任何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 2023 年 12 月 31 日止年度

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 2023 年 12 月 31 日 港幣千元	佔貸款和墊款 總額之百分比	於 2023 年 6 月 30 日 港幣千元	佔貸款和墊款 總額之百分比
逾期 3 個月或以下	<u>2,110,500</u>	<u>2.19%</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

於 2023 年 12 月 31 日及 2023 年 6 月 30 日並無逾期 3 個月以上之貸款和墊款。

	於 2023 年 12 月 31 日 港幣千元	於 2023 年 6 月 30 日 港幣千元
已逾期貸款的無抵押部分	<u>2,110,500</u>	<u>-</u>

(b) 經重組之貸款和墊款

於 2023 年 12 月 31 日及 2023 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 2023 年 12 月 31 日 港幣千元	於 2023 年 6 月 30 日 港幣千元
逾期 1 年以上	<u>93,861</u>	<u>94,175</u>

於 2023 年 12 月 31 日及 2023 年 6 月 30 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 2023 年 12 月 31 日止年度

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 2023 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	50,587,211	10,097,118	60,684,329
(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	6,033,121	350,470	6,383,591
(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	8,034,562	275,740	8,310,302
(d) 並無於上述(a)項內報告的中央政府之其他機構	1,574,145	-	1,574,145
(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	4,318,406	859,000	5,177,406
(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>70,547,445</u>	<u>11,582,328</u>	<u>82,129,773</u>
扣除撥備後資產總額	<u>234,033,320</u>		
資產負債表內之風險承擔佔資產總額的比例	<u>30.14%</u>		

於 2023 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	46,239,871	4,939,946	51,179,817
(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	4,654,880	139,802	4,794,682
(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	8,963,866	200,867	9,164,733
(d) 並無於上述(a)項內報告的中央政府之其他機構	1,482,539	-	1,482,539
(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	4,922,693	641,565	5,564,258
(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>66,263,849</u>	<u>5,922,180</u>	<u>72,186,029</u>
扣除撥備後資產總額	<u>231,031,565</u>		
資產負債表內之風險承擔佔資產總額的比例	<u>28.68%</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 2023 年 12 月 31 日止年度

甲部 – 香港分行資料

財務資料附註（續）

15. 客戶存款

	於 2023 年 12 月 31 日 港幣千元	於 2023 年 6 月 30 日 港幣千元
活期存款及往來賬戶	3,982,978	1,840,310
儲蓄存款	14,517,148	25,073,044
定期存款及通知存款	77,161,898	55,942,455
	95,662,024	82,855,809
應付利息	451,632	306,010
	96,113,656	83,161,819

16. 儲備

儲備的主要組合：

	於 2023 年 12 月 31 日 港幣千元	於 2023 年 6 月 30 日 港幣千元
投資重估儲備，已扣減遞延稅項	(148,869)	(507,473)
現金流量套期儲備，已扣減遞延稅項	-	(8,608)
監管儲備	194,824	194,824
未分配利潤	9,419,023	9,068,110
儲備總額	9,464,978	8,746,853

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 2023 年 12 月 31 日止年度及截至 2023 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 2023 年 12 月 31 日止年度

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 2023 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	
已發展國家	5,764,416	15,459,446	1,703,199	2,401,800	25,328,861
離岸中心	10,017,457	236,859	15,367,165	30,690,175	56,311,656
- 其中香港方面	9,652,316	236,859	14,389,528	30,006,629	54,285,332
發展中亞太區	79,120,375	3,756,634	581,746	8,460,387	91,919,142
- 其中中國內地	76,833,652	3,756,634	581,746	7,936,901	89,108,933

於 2023 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	
已發展國家	12,454,856	16,083,851	1,916,601	2,400,668	32,855,976
離岸中心	2,953,924	275,504	12,932,656	27,230,378	43,392,462
- 其中香港方面	1,276,451	275,504	11,950,872	26,493,150	39,995,977
發展中亞太區	78,605,128	3,284,503	1,602,705	7,289,522	90,781,858
- 其中中國內地	72,800,774	3,284,503	1,602,705	6,764,487	84,452,469

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 2023 年 12 月 31 日止年度

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 2023 年 12 月 31 日	美元 折港幣千元	人民幣 折港幣千元	澳元 折港幣千元
現貨資產	108,053,983	34,265,902	45,990
現貨負債	(99,366,034)	(34,814,867)	(48,490)
遠期買入	253,646,304	135,908,784	13,190,126
遠期賣出	(262,351,282)	(135,381,434)	(13,194,551)
長盤/(短盤)淨額	<u>(17,029)</u>	<u>(21,615)</u>	<u>(6,925)</u>
於 2023 年 6 月 30 日	美元 折港幣千元	人民幣 折港幣千元	澳元 折港幣千元
現貨資產	110,581,593	33,908,374	97,339
現貨負債	(119,458,069)	(36,452,516)	(75,852)
遠期買入	304,958,335	157,713,070	12,012,158
遠期賣出	(296,040,173)	(155,177,341)	(12,031,104)
長盤/(短盤)淨額	<u>41,686</u>	<u>(8,413)</u>	<u>2,541</u>

於 2023 年 12 月 31 日及 2023 年 6 月 30 日並無結構性及外匯期權倉盤。

19. 或有負債及承擔

	於 2023 年 12 月 31 日 港幣千元	於 2023 年 6 月 30 日 港幣千元
直接信貸替代項目	29,222,812	27,903,904
交易關聯或有項目	67,155	81,541
貿易關聯或有項目	738,610	312,012
其他承擔	11,353,724	10,242,303
	<u>41,382,301</u>	<u>38,539,760</u>

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 2023 年 12 月 31 日止年度

甲部 – 香港分行資料

財務資料附註（續）

20. 流動性

中國建設銀行股份有限公司香港分行（“本分行”）被金管局指定為第 2A 類機構而需依從流動性維持比率及核心資金比率。

(a) 平均流動性維持比率

	季度結算至 2023 年 12 月 31 日	季度結算至 2023 年 9 月 30 日
平均流動性維持比率	<u>53.34%</u>	<u>51.13%</u>

2023 年每季度平均流動性維持比率是根據其報告期內提交的流動性狀況申報表的每個公曆月的平均流動性維持比率的算術平均值。

本分行的平均流動性維持比率保持健康水平。

(b) 平均核心資金比率

	季度結算至 2023 年 12 月 31 日	季度結算至 2023 年 9 月 30 日
平均核心資金比率	<u>150.37%</u>	<u>131.86%</u>

2023 年每季度平均核心資金比率是根據其報告期內提交的穩定資金狀況申報表的每個公曆月的平均核心資金比率的算術平均值。

本分行的核心資金比率保持健康水平。

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 2023 年 12 月 31 日止年度

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 2023 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	95,732,796	18,796,226	27,146,312	35,020,960	14,769,298	-	-	-
衍生工具所產生的應付款	5,528,101	10,079,753	7,598,550	18,560,309	27,731,599	24,653,808	74,263	-
應付同業款項	90,219,376	17,720,279	12,666,195	33,866,250	8,376,520	16,293,888	1,296,244	-
已發行債務證券	24,168,707	-	-	-	9,722,612	14,446,095	-	-
其他負債及儲備	14,122,147	32,384	422,852	1,233,319	3,009,804	148	-	9,423,640
資產負債表內之總負債	229,771,127	46,628,642	47,833,909	88,680,838	63,609,833	55,393,939	1,370,507	9,423,640
資產負債表外之總承擔	43,263,012	502,972	2,890,585	6,443,609	6,437,174	21,522,582	5,466,090	-

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 2023 年 12 月 31 日止年度

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)

流動資金差距 (續)

於 2023 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
衍生工具所產生的應收款	5,756,505	10,023,212	7,505,799	18,378,297	28,060,990	25,118,112	80,978	-
存放於中央銀行結餘	468,748	468,748	-	-	-	-	-	-
應收同業款項	61,977,635	14,254,547	17,757,210	1,261,859	16,719,758	11,984,261	-	-
債務證券	61,387,176	61,082,553	-	-	-	210,763	-	93,860
持有承兌匯票及票據	-	-	-	-	-	-	-	-
客戶貸款	97,057,688	-	18,951,629	8,922,823	16,100,376	49,921,161	3,074,650	87,049
其他資產	1,031,733	189,233	421,887	144,624	921,241	26,737	-	(671,989)
資產負債表內之總資產	227,679,485	86,018,293	44,636,525	28,707,603	61,802,365	87,261,034	3,155,628	(491,080)
資產負債表外之總負債	7,027,830	7,027,830	-	-	-	-	-	-
淨流動資金錯配		45,914,509	(6,087,969)	(65,291,902)	(7,267,404)	10,344,513	(3,680,969)	
累計錯配		45,914,509	39,826,540	(25,465,362)	(32,732,766)	(22,388,253)	(26,069,222)	

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 2023 年 12 月 31 日止年度

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)

流動資金差距 (續)

於 2022 年 12 月 31 日

港幣千元	總額	翌日	1 個月以上				餘額
			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	
客戶存款及結餘	101,170,346	24,885,518	18,573,258	45,814,881	11,896,689	-	-
衍生工具所產生的應付款	7,785,112	12,536,432	18,840,803	24,558,392	55,891,419	42,591,376	301,542
應付同業款項	73,435,651	18,367,587	14,043	7,259,388	39,685,406	6,813,365	1,295,862
已發行債務證券	34,867,385	218,579	546,448	728,694	18,151,184	15,222,480	-
其他負債及儲備	9,647,615	26,034	549,635	147,189	869,913	-	8,054,844
資產負債表內之總負債	226,906,109	56,034,150	38,524,187	78,508,544	126,494,611	64,627,221	1,597,404
資產負債表外之總承擔	56,455,968	279,878	5,642,060	6,381,855	15,494,480	23,193,215	5,464,480

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 2023 年 12 月 31 日止年度

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)

流動資金差距 (續)

於 2022 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
衍生工具所產生的應收款	8,284,180	12,569,929	18,757,123	24,558,953	56,132,364	43,203,157	311,419	-
存放於中央銀行結餘	1,222,658	1,222,658	-	-	-	-	-	-
應收同業款項	73,082,279	23,696,737	8,840,883	4,275,639	20,909,059	15,359,961	-	-
債務證券	52,163,031	52,069,198	-	-	-	-	-	93,833
持有承兌匯票及票據	140,400	-	-	66,267	74,133	-	-	-
客戶貸款	90,923,881	109,576	26,349,467	8,788,008	15,707,687	38,407,173	1,561,970	-
其他資產	1,082,051	261,371	409,297	83,816	797,599	14,334	-	(484,366)
資產負債表內之總資產	226,898,480	89,929,469	54,356,770	37,772,683	93,620,842	96,984,625	1,873,389	(390,533)
資產負債表外之總負債	1,561,280	1,561,280	-	-	-	-	-	-
淨流動資金錯配		35,176,721	10,190,523	(47,117,716)	(48,368,249)	9,164,189	(5,188,495)	
累計錯配		35,176,721	45,367,244	(1,750,472)	(50,118,721)	(40,954,532)	(46,143,027)	

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 2023 年 12 月 31 日止年度

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法定流動性比率。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 2023 年 12 月 31 日止年度

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或核心資金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

在流動性維持比率之下，本分行持有作為流動性緩衝的資產包括現金、存放中央銀行結餘及用於計算本分行流動性維持率比的有價債務證券。這些債券是由國家、中央銀行、多邊發展銀行、內地政策性銀行、企業及金融機構發行或擔保。

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 2023 年 12 月 31 日止年度

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：

- 流動性維持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 1 個月內到期的限定債務。
- 核心資金比率通過評估本分行核心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。
- 在流動性維持比率之下，本分行持有流動資金緩衝，包括現金、存放中央銀行結餘及用於計算本分行流動性維持比率的有價債務證券。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 2023 年 12 月 31 日止年度

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。

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 2023 年 12 月 31 日止年度

乙部 – 銀行資料 (綜合數字)

I. 資本及資本充足

	於 2023 年 12 月 31 日 人民幣百萬元	於 2023 年 6 月 30 日 人民幣百萬元
資本充足比率	17.95%	17.40%
股東權益合計	3,172,074	2,956,228

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 2023 年 12 月 31 日 人民幣百萬元	於 2023 年 6 月 30 日 人民幣百萬元
資產總額	38,324,826	38,254,706
負債總額	35,152,752	35,298,478
客戶貸款和墊款總額	23,083,377	22,360,543
客戶存款總額	27,654,011	27,628,473
	截至 12 月 31 日止年度	
	2023 年	2022 年
	人民幣百萬元	人民幣百萬元
稅前利潤	389,377	382,017

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 2023 年 12 月 31 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 2023 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

