

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
 截至二零一八年十二月三十一日止年度
 甲部 - 香港分行資料

利潤表

	附註	2018年 港幣千元	2017年 港幣千元
利息收入		12,702,113	12,069,392
利息支出		<u>(10,926,405)</u>	<u>(9,899,885)</u>
利息淨收入		1,775,708	2,169,507
手續費及佣金淨收入	1	426,682	351,306
交易淨收益	2	411,695	283,782
其他經營收入	3	<u>153,355</u>	<u>32,637</u>
經營收入		2,767,440	2,837,232
經營費用	4	<u>(540,090)</u>	<u>(551,369)</u>
		2,227,350	2,285,863
預期信貸損失變動		(299,811)	-
減值準備計提		<u>-</u>	<u>(388,837)</u>
稅前利潤		1,927,539	1,897,026
稅項支出	5	<u>(316,292)</u>	<u>(317,758)</u>
淨利潤		<u>1,611,247</u>	<u>1,579,268</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
 截至二零一八年十二月三十一日止年度
 財務狀況表

	附註	於 2018 年 12 月 31 日 港幣千元	於 2018 年 6 月 30 日 港幣千元
資產			
現金及存放銀行款項		33,543,174	50,041,561
剩餘合約到期日超逾 1 個月但不超逾 12 個月的銀行存款		3,700,107	26,034,882
銀行貸款		2,837,396	2,936,544
應收海外辦事處款項		124,111,292	121,159,483
貿易票據		604,474	5,545,506
買入返售金融資產		2,420,859	-
持有的存款證		35,534,131	36,292,012
客戶貸款和墊款及其他賬項	6	128,857,337	154,997,739
按公允價值計量且其變動計入損益的金融資產		5,282,676	9,353,384
投資證券	11	67,974,590	97,637,568
非上市股權投資		1	1
固定資產		8	-
其他資產		158,911	283,887
資產總額		405,024,956	504,282,567
權益及負債			
銀行存放款項		41,110,824	84,187,867
賣出回購金融資產		1,898,294	6,377,012
客戶存款	12	137,134,099	140,892,599
應付海外辦事處款項		121,714,905	155,606,473
已發行存款證		93,480,970	106,928,069
其他負債		5,427,034	7,517,583
負債總額		400,766,126	501,509,603
儲備	15	4,258,830	2,772,964
權益及負債總額		405,024,956	504,282,567

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	
	2018 年	2017 年
	港幣千元	港幣千元
手續費及佣金收入	435,239	361,365
手續費及佣金支出	<u>(8,557)</u>	<u>(10,059)</u>
	<u>426,682</u>	<u>351,306</u>
2 交易淨收益	截至 12 月 31 日止年度	
	2018 年	2017 年
	港幣千元	港幣千元
來自非港元貨幣交易的收益減虧損	394,421	285,803
來自其他交易活動的收益減虧損	<u>17,274</u>	<u>(2,021)</u>
	<u>411,695</u>	<u>283,782</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 12 月 31 日: 6,600 萬港元)。		
3 其他經營收入	截至 12 月 31 日止年度	
	2018 年	2017 年
	港幣千元	港幣千元
出售按公允價值計量且損益納入全面收益項的債券	135,965	-
出售可供出售金融資產收益淨額	-	11,837
其他收入	<u>17,390</u>	<u>20,800</u>
	<u>153,355</u>	<u>32,637</u>
4 經營費用	截至 12 月 31 日止年度	
	2018 年	2017 年
	港幣千元	港幣千元
物業支出	12,639	10,632
管理費支出	520,830	516,107
其他支出	<u>6,621</u>	<u>24,630</u>
	<u>540,090</u>	<u>551,369</u>
5 稅項支出	截至 12 月 31 日止年度	
	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	365,687	377,344
本期稅項 - 海外		
- 中國內地預扣稅支出	-	4,662
遞延稅項		
- 暫時差異的產生和撥回	<u>(49,395)</u>	<u>(64,248)</u>
	<u>316,292</u>	<u>317,758</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 2018 年 12 月 31 日 港幣千元	於 2018 年 6 月 30 日 港幣千元
對客戶的貸款和墊款	125,213,462	145,310,009
減： 預期信貸損失	(1,356,802)	(990,971)
	<u>123,856,660</u>	<u>144,319,038</u>
其他賬項		
- 應計利息	2,729,537	4,127,988
- 其他	2,271,140	6,550,713
	<u>5,000,677</u>	<u>10,678,701</u>
	<u>128,857,337</u>	<u>154,997,739</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 12 月 31 日		於 2018 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	6,417,516	6.19%	7,823,455	4.50%
- 物業投資	1,500,000	0.00%	1,500,000	0.00%
- 金融企業	7,367,905	2.71%	9,140,960	22.45%
- 批發及零售行業	4,497,622	3.21%	7,867,570	0.00%
- 運輸及運輸設備	3,216,061	14.58%	4,731,628	10.34%
- 資訊科技	294,980	0.00%	371,598	0.00%
- 其他	9,161,100	33.25%	7,969,800	38.22%
用於香港的貸款和墊款	<u>32,455,184</u>	<u>13.12%</u>	<u>39,405,011</u>	<u>15.08%</u>
貿易融資	2,608,730	99.40%	5,321,327	87.25%
在香港以外使用的貸款和墊款	<u>90,149,548</u>	<u>57.51%</u>	<u>100,583,671</u>	<u>57.05%</u>
總額	<u>125,213,462</u>	<u>46.88%</u>	<u>145,310,009</u>	<u>46.77%</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 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>
於 2018 年 6 月 30 日		
香港	113,889,440	937,452
中國內地	25,543,015	36,547
其他	5,877,554	16,972
總額	<u>145,310,009</u>	<u>990,971</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 12 月 31 日及 2018 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 2018 年 12 月 31 日及 2018 年 6 月 30 日並無逾期資產。

(b) 經重組之貸款和墊款

於 2018 年 12 月 31 日及 2018 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 2018 年 12 月 31 日 港幣千元	於 2018 年 6 月 30 日 港幣千元
逾期 1 年以上	<u>95,566</u>	<u>95,778</u>

於 2018 年 12 月 31 日及 2018 年 6 月 30 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

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12月31日及2018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>
扣除撥備後總資產	<u>405,024,956</u>		
資產負債表內之風險承擔佔總資產的比例	<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
 截至二零一八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
 截至二零一八年十二月三十一日止年度
 財務資料附註(續)

11 投資債券

	於 2018 年 12 月 31 日 港幣千元	於 2018 年 6 月 30 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	67,974,590	97,637,568
按攤銷成本計量的債券	<u>95,566</u>	<u>95,778</u>
	<u>68,070,156</u>	<u>97,733,346</u>
減: 預期信貸損失	<u>(95,566)</u>	<u>(95,778)</u>
總額	<u>67,974,590</u>	<u>97,637,568</u>

12 客戶存款

	於 2018 年 12 月 31 日 港幣千元	於 2018 年 6 月 30 日 港幣千元
活期存款及往來賬戶	1,402,229	2,009,120
儲蓄存款	10,046,342	21,801,573
定期存款及通知存款	<u>125,685,528</u>	<u>117,081,906</u>
	<u>137,134,099</u>	<u>140,892,599</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 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	<u>216,698,020</u>	<u>-</u>	<u>2,938,800</u>	<u>58,413,995</u>	<u>278,050,815</u>
於 2018 年 6 月 30 日					
	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	總額 港幣千元
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>

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 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	<u>53,759</u>	<u>14,299</u>	<u>6,115</u>
於 2018 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	188,526,954	35,088,818	154,309,427
現貨負債	(218,707,594)	(36,741,456)	(155,021,718)
遠期買入	142,517,887	8,244,950	71,678,295
遠期賣出	(112,337,576)	(6,585,062)	(70,965,243)
長/(短)盤淨額	<u>(329)</u>	<u>7,250</u>	<u>761</u>

於 2018 年 12 月 31 日及 2018 年 6 月 30 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 12 月 31 日 港幣千元	於 2018 年 6 月 30 日 港幣千元
投資重估儲備, 已扣減遞延稅項	554,693	(321,236)
現金流量套期儲備, 已扣減遞延稅項	7,928	(5,846)
監管儲備	194,824	194,824
未分配利潤	<u>3,501,385</u>	<u>2,905,222</u>
總儲備	<u>4,258,830</u>	<u>2,772,964</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 2018 年 12 月 31 日止年度及截至 2018 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
 截至二零一八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 2018 年 12 月 31 日 港幣千元	於 2018 年 6 月 30 日 港幣千元
或有負債及承擔		
- 直接信貸替代項目	30,715,913	29,605,078
- 與貿易有關的或有項目	495,169	1,243,632
- 其他承擔	23,376,546	30,397,933
	<u>54,587,628</u>	<u>61,246,643</u>

	於 2018 年 12 月 31 日		於 2018 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	188,523,854	-	259,701,633	-
- 利率合約	-	9,416,412	903,455	10,406,698
	<u>188,523,854</u>	<u>9,416,412</u>	<u>260,605,088</u>	<u>10,406,698</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 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>
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>

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

	2018年	2017年
第一季度	282.69%	120.60%
第二季度	316.48%	120.95%
第三季度	355.84%	190.64%
第四季度	477.77%	539.60%

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。

2018年中國建設銀行股份有限公司之香港分行(“分行”)的流動性覆蓋比率保持穩定健康水平。由於貸款和債券減少，淨現金流出總額因而下降，流動性覆蓋比率有所提升。

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，分行通過分幣種流動性覆蓋比率來控制及監測計優質流動資產與淨現金流出之間的貨幣錯配，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。

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
 截至二零一八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 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
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>

	加權數額(平均值)			
	季度結算至 2017年 12月31日 港幣千元	季度結算至 2017年 9月30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	132,739,279	125,643,354	112,107,708	112,430,863
第二甲級	-	5,712,636	3,862,606	-
第二乙級	52,145	121,910	137,919	118,591
優質流動性資產的加權總額	<u>132,791,424</u>	<u>131,477,900</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。

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	2018年
第一季度	143.83%
第二季度	117.77%
第三季度	118.42%
第四季度	121.00%

2018年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分行的可用穩定資金的數額與分行所需穩定資金的數額的比率。

可用穩定資金是指分行的資本和資產負債表內負債的加權數額相加。分行負債包括客戶存款、分行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。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分行持有的債務證券。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
 截至二零一八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

下表為截至二零一八年十二月三十一日，資產負債表按相關到期日分析的表內及表外項目：

港幣千元	總額	翌日	2至7日	8天至1個月	1個月以上至3個月	3個月以上至6個月	6個月以上至1年	1年以上至2年	2年以上至3年	3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	10,171,067	30,739,046	47,330,992	27,827,460	10,706,202	2,360,802	906,318	-	-	-
應付同業款項	158,197,713	12,428,282	12,691,080	5,087,276	13,869,184	32,105,700	25,812,890	54,903,621	-	-	1,299,680	-
已發行債務證券	93,498,694	716,359	2,570,739	5,114,886	9,297,120	8,031,441	10,449,158	27,870,912	20,851,398	8,596,681	-	-
其他負債	7,222,104	11,620	177,264	499,200	837,428	1,311,103	105,917	19,335	1,408	-	-	4,258,829
資產負債表內之總負債	403,175,310	27,371,173	25,610,150	41,440,408	71,334,724	69,275,704	47,074,167	85,154,670	21,759,124	8,596,681	1,299,680	4,258,829
資產負債表外之總承擔	60,696,299	96,251	150,553	3,793,229	4,061,858	14,389,236	5,968,900	7,381,053	5,585,440	2,237,725	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

截至二零一八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)

港幣千元	總額	翌日	2至7日	8天至1 個月	1個月以 上至3個 月	3個月以 上至6個 月	6個月以 上至1年	1年以上 至2年	2年以上 至3年	3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	21,979,392	17,590,550	23,199,394	16,848,447	21,117,209	15,518,613	18,607,876	7,243,310	26,809	-
債務證券	104,369,474	101,481,473	-	-	-	-	-	-	-	2,340,036	547,965	-
客戶貸款	130,109,448	-	4,107,162	8,728,504	9,200,397	10,928,206	33,944,698	34,215,312	15,145,089	8,472,716	5,367,364	-
貿易票據	612,731	-	11,722	124,487	333,229	143,293	-	-	-	-	-	-
其他資產	2,319,247	60,681	158,995	459,533	832,352	753,825	360,913	757,482	167,179	210,261	156,699	(1,598,673)
資產負債表內 之總資產	403,174,899	125,174,553	26,257,271	26,903,074	33,565,372	28,673,771	55,422,820	50,491,407	33,920,144	18,266,323	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	75,334	207,811	449,834	385,314	819,500	1,088,714	-

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)

港幣千元	翌日	2至7日	8天至1個月	1個月以上至3個月	3個月以上至6個月	6個月以上至1年	1年以上至2年	2年以上至3年	3年以上至5年	超過5年
淨流動資金錯配	<u>111,984,515</u>	<u>496,568</u>	<u>(17,944,457)</u>	<u>(37,861,065)</u>	<u>(54,915,835)</u>	<u>2,587,564</u>	<u>(41,594,482)</u>	<u>6,960,894</u>	<u>8,251,417</u>	<u>(11,144,183)</u>
累計錯配	<u>111,984,515</u>	<u>112,481,083</u>	<u>94,536,626</u>	<u>56,675,561</u>	<u>1,759,726</u>	<u>4,347,290</u>	<u>(37,247,192)</u>	<u>(30,286,298)</u>	<u>(22,034,881)</u>	<u>(33,179,064)</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。

流動性管理的目的在於確保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，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《穩健的流動資金風險管理系統及管控措施》(LM2)的要求，制定分行流動性風險管理框架，並建立有關的流動性風險管理政策。

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

截至二零一八年十二月三十一日止年度

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。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，確保分行的流動性風險管理功能保持合理和有效。

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。這些指標和限制包括但不限於流動性覆蓋比率和穩定資金淨額比率。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

截至二零一八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

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。當中確保分行遵守流動性相關法定要求。

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和債券工具，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，分行設立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。中期資金比率在一定程度上代表中期資產由短期負債續期來融資。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，分行設定集團內流動性限額。

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。

流動性緩衝

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、中央銀行或中國政策性銀行。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。

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充足的流動性緩衝，當中包括期限錯配限額及流動性壓力測試。

分行對流動性緩衝的市場流通性根據市場情況定期進行評估，確保分行維持的流動性緩衝規模無論在正常情況下還是在壓力情景下均足以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
截至二零一八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銀行穩定資金來源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。
- 分行定期進行流動資金壓力測試，以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。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。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優質流動資產一致。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分行依賴貨幣掉期市場作管理貨幣錯配的工具。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
截至二零一八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

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。分行制定了持續業務運作規劃，以處理銀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
 截至二零一八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 2018 年 12 月 31 日 人民幣(百萬元)	於 2018 年 6 月 30 日 人民幣(百萬元)
資本充足比率	17.19%	15.64%
股東權益合計	1,991,594	1,864,577


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 12 月 31 日 人民幣(百萬元)	於 2018 年 6 月 30 日 人民幣(百萬元)
總資產	23,222,693	22,805,182
總負債	21,231,099	20,940,605
總客戶貸款和墊款	13,365,430	13,068,482
總客戶存款	17,108,678	16,965,489

	截至 12 月 31 日止年度	
	2018 年 人民幣(百萬元)	2017 年 人民幣(百萬元)
稅前利潤	308,160	299,787

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
截至二零一八年十二月三十一日止年度
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



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
 截至二零一八年十二月三十一日年度
 附錄：流動性覆蓋比率標準披露模板

為計算截至2018年9月30日及2018年12月31日止季度的流動性覆蓋比率(LCR)的平均值及本表版所列相關項目所用的數據點數目		季度結算至2018年12月31日 (數據點數目: 62)		季度結算至2018年9月30日 (數據點數目: 63)	
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		110,495,227		125,474,162
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存款	-	-	-	-
5	無抵押發債(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:	100,885,197	67,320,363	123,848,127	87,408,485
6	營運存款	-	-	-	-
7	第7項未涵蓋的無抵押發債(小型企業借款除外)	95,560,904	61,996,070	113,639,871	77,200,229
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	5,324,293	5,324,293	10,208,256	10,208,256
9	有抵押借款交易(包括證券掉期交易)		134,045		-
10	額外規定, 其中:	27,295,085	5,901,910	31,017,350	6,310,570
11	衍生工具合約或其他交易所產生的現金流出, 及相關抵押品規定的額外流動性需要	430,041	430,041	462,655	462,655
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	未起現的有承諾總額(包括有承諾信貸總額及有承諾流動性融通的潛在提取)	26,865,044	5,471,869	30,554,695	5,847,915
14	合約借出義務(節末以其他方式涵蓋及其他合約義務)	2,341,668	2,341,668	1,319,173	1,319,173
15	其他或有出資義務(不論是否合約或非合約義務)	106,560,400	3,014,166	104,305,833	2,905,255
16	現金流出總額		78,712,152		97,943,483
C. 現金流入					
17	有抵押借出交易(包括證券掉期交易)	33,973	-	-	-
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	62,151,825	48,903,213	73,643,109	58,259,240
19	其他現金流入	16,441,428	3,657,506	12,100,182	2,560,042
20	現金流入總額	78,627,226.00	52,560,719	86,743,291	60,819,282
D. 流動性覆蓋比率					
21	HQLA總額		110,495,227		125,474,162
22	淨現金流出總額		26,738,355		37,131,970
23	LCR (%)		477.77%		355.84%

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2018年12月31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	
披露基礎：香港辦事處 貨幣：港幣千元						
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：	-	208,369,528	36,519,092	59,470,421	131,851,701
8	營運存款	-	-	-	-	-
9	其他批發借款	-	208,369,528	36,519,092	59,470,421	131,851,701
10	具互有關連資產作配對的負債	-	-	-	-	-
11	其他負債：	-	27,450,114	10,447,220	63,057,998	68,281,608
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	-	27,450,114	10,447,220	63,057,998	68,281,608
14	ASF總額	-	-	-	-	200,133,309
B. RSF項目						
15	就NSFR而言的HQLA總額	-	-	-	106,679,240	4,686,407
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：	-	135,279,713	55,079,298	108,266,228	158,023,012
18	借予金融機構的以1級HQLA作抵押的依期清償貸款	-	2,426,608	-	-	242,661
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	-	102,076,433	21,266,659	50,097,382	76,042,176
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：	-	30,771,191	33,812,639	55,376,412	79,361,865
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	不是違背及不合資格成為HQLA的證券，包括交易所買賣股權	-	5,481	-	2,792,434	2,376,309
25	具互有關連負債作配對的資產	-	-	-	-	-
26	其他資產：	1,621,463	1,538,084	453,969	1,557	1,420,703
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	287,709	-	-	-	287,709
30	在扣除提供作為變動保證金前的衍生工具負債總額	1,198,344	-	-	-	N/A
31	無計入上述類別的所有其他資產	135,410	1,538,084	453,969	1,557	1,132,994
32	資產負債表外項目	-	-	-	132,174,804	1,271,270
33	RSF總額	-	-	-	-	165,401,391
34	NSFR (%)	-	-	-	-	121.00%

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2018年9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：	-	189,422,854	76,616,052	51,082,283	143,104,573
8	營運存款	-	-	-	-	-
9	其他批發借款	-	189,422,854	76,616,052	51,082,283	143,104,573
10	具互有關連資產作配對的負債	-	-	-	-	-
11	其他負債：	-	34,850,128	10,378,576	65,646,269	70,835,557
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	-	34,850,128	10,378,576	65,646,269	70,835,557
14	ASF總額					213,940,130
B. RSF項目						
15	就NSFR而言的HQLA總額				123,583,122	5,706,406
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：	-	122,089,980	48,126,801	128,493,063	171,653,176
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	-	88,350,441	18,724,839	54,988,900	77,603,886
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：	-	33,277,488	29,401,962	71,164,920	91,829,907
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	不是違算及不合資格成為HQLA的證券，包括交易所買賣股權	-	462,051	-	2,339,243	2,219,383
25	具互有關連負債作配對的資產	-	-	-	-	-
26	其他資產：	2,492,645	4,894,980	328,614	1,142	1,890,361
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的違算基金承擔的資產	-	-	-	-	-
29	衍生工具資產淨額	446,500	-	-	-	446,500
30	在扣除提供作為變動保證金前的衍生工具負債總額	2,014,185	-	-	-	N/A
31	無計入上述類別的所有其他資產	31,960	4,894,980	328,614	1,142	1,443,861
32	資產負債表外項目				134,268,601	1,418,969
33	RSF總額					180,668,912
34	NSFR (%)					118.42%