

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 12 月 31 日止年度

甲部 – 香港分行資料

利潤表

	附註	2021 年 港幣千元	2020 年 港幣千元
利息收入		2,912,389	5,315,486
利息支出		(2,065,662)	(4,113,605)
利息淨收入		846,727	1,201,881
手續費及佣金收入		182,489	251,292
手續費及佣金支出		(16,920)	(17,317)
手續費及佣金淨收入		165,569	233,975
交易淨收益/(虧損)	1	60,275	(21,128)
出售債券收益		48,670	196,949
其他淨經營收入	2	319,495	84,770
經營收入		1,440,736	1,696,447
經營費用	3	(677,626)	(604,091)
預期信貸損失前利潤		763,110	1,092,356
預期信貸損失回撥/(計提)		337,673	(39,162)
稅前利潤		1,100,783	1,053,194
稅項支出	4	(183,375)	(212,273)
淨利潤		917,408	840,921

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 12 月 31 日止年度

甲部 – 香港分行資料

財務狀況表

	附註	於 2021 年 12 月 31 日 港幣千元	於 2021 年 6 月 30 日 港幣千元
資產			
存放中央銀行款項		7,324,384	12,395,908
存放銀行款項		2,083,872	1,063,422
銀行拆出資金	5	19,016,637	13,563,638
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	1,770,056	2,130,041
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	38,087,501	38,162,898
按攤餘成本計量的金融資產	8	2,341,842	3,331,166
衍生金融工具	9	4,359,399	2,841,966
應收總行及海外辦事處款項		69,400,772	73,501,999
海外辦事處及關聯公司貸款和墊款		9,460,231	8,081,120
客戶貸款和墊款及貿易票據	10	52,464,140	48,262,646
傢俱與設備		587	709
使用權資產		-	44,540
無形資產		20	20
遞延稅項資產		128,438	182,980
其他資產		670,747	2,033,087
資產總額		207,108,626	206,343,019
權益及負債			
向中央銀行借款		2,008,954	1,670,444
銀行存放款項		4,351,426	1,398,534
銀行及非銀行拆入資金		43,848,569	33,434,380
客戶存款	15	53,715,829	63,102,759
衍生金融工具	9	4,536,316	3,132,071
已發行存款證及中期票據		54,517,808	68,628,086
應付關聯公司款項		279,941	173,112
應付總行及海外辦事處款項		35,876,315	26,501,422
租賃負債		15,690	69,188
應付當期稅項		30,920	69,143
其他負債		669,536	1,500,095
負債總額		199,851,304	199,679,234
儲備	16	7,257,322	6,663,785
權益及負債總額		207,108,626	206,343,019

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 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 / (虧損)

	截至 12 月 31 日止年度	
	2021	2020
	港幣千元	港幣千元
來自非港元貨幣交易的淨收益	143,440	12,439
來自其他交易活動的淨虧損	(83,165)	(33,567)
	<u>60,275</u>	<u>(21,128)</u>

2. 其他淨經營收入

	截至 12 月 31 日止年度	
	2021	2020
	港幣千元	港幣千元
管理費收入	313,357	74,457
其他收入	6,138	10,313
	<u>319,495</u>	<u>84,770</u>

3. 經營費用

	截至 12 月 31 日止年度	
	2021	2020
	港幣千元	港幣千元
管理費支出	447,692	576,370
員工支出	206,795	-
物業支出	2,471	3,642
其他支出	20,668	24,079
	<u>677,626</u>	<u>604,091</u>

4. 稅項支出

	截至 12 月 31 日止年度	
	2021	2020
	港幣千元	港幣千元
本期稅項 - 香港利得稅		
- 本年度準備	127,854	218,178
遞延稅項		
- 產生和(撥回)的暫時差異	55,521	(5,905)
	<u>183,375</u>	<u>212,273</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 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 2021 年 12 月 31 日 港幣千元	於 2021 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	6,639,100	9,629,021
- 超過 1 個月但不超過 12 個月	10,576,184	2,142,368
- 超過 12 個月	1,793,195	1,785,904
減： 預期信貸損失	(161)	(389)
	19,008,318	13,556,904
應計利息	8,319	6,734
	19,016,637	13,563,638

6. 按公允價值計量且其變動計入損益的金融資產

	於 2021 年 12 月 31 日 港幣千元	於 2021 年 6 月 30 日 港幣千元
交易貸款	1,707,823	2,129,548
投資證券	61,402	-
	1,769,225	2,129,548
應計利息	831	493
	1,770,056	2,130,041

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 12 月 31 日 港幣千元	於 2021 年 6 月 30 日 港幣千元
投資證券	34,720,294	31,984,595
持有的存款證	3,074,479	5,890,037
減： 預期信貸損失	(325)	(211)
	37,794,448	37,874,421
應計利息	293,053	288,477
	38,087,501	38,162,898

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 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 2021 年 12 月 31 日 港幣千元	於 2021 年 6 月 30 日 港幣千元
投資證券	93,714	1,093,237
持有的存款證	2,336,774	2,326,127
減：預期信貸損失	(93,714)	(93,439)
	2,336,774	3,325,925
應計利息	5,068	5,241
	2,341,842	3,331,166

9. 衍生金融工具

於 2021 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	419,091,308	4,272,303	4,250,547
利率合約	17,285,634	87,096	285,769
	436,376,942	4,359,399	4,536,316

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

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 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 2021 年 12 月 31 日 港幣千元	於 2021 年 6 月 30 日 港幣千元
客戶貸款和墊款	52,246,108	49,135,216
貿易票據	886,751	-
減： 未攤銷的前期費用	(86,130)	(107,057)
預期信貸損失		
- 12 個月預期信用損失	(106,913)	(78,227)
- 存續期預期信用損失但未發生信用減值	(566,327)	(786,408)
- 存續期預期信用損失及已發生信用減值	-	-
	<u>52,373,489</u>	<u>48,163,524</u>
應計利息	92,105	102,334
減： 預期信貸損失	(1,454)	(3,212)
	<u>90,651</u>	<u>99,122</u>
	<u>52,464,140</u>	<u>48,262,646</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 12 月 31 日		於 2021 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	8,277,563	33.27%	8,149,489	33.15%
- 物業投資	-	0.00%	1,250,000	0.00%
- 金融企業	5,369,894	0.00%	4,999,091	0.00%
- 批發及零售行業	1,389,825	0.00%	500,000	0.00%
- 製造業	2,357,571	0.00%	-	0.00%
- 運輸及運輸設備	600,000	0.00%	2,150,000	0.00%
- 其他	3,346,100	0.00%	3,270,000	0.00%
用於香港的貸款和墊款	21,340,953	12.90%	20,318,580	13.30%
貿易融資	-	0.00%	828,317	72.47%
在香港以外使用的貸款和墊款	30,905,155	2.46%	27,988,319	10.39%
總額	<u>52,246,108</u>	<u>6.72%</u>	<u>49,135,216</u>	<u>12.64%</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 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

<u>於 2021 年 12 月 31 日</u>	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	44,972,221	-	-
其他	7,273,887	-	-
總額	52,246,108	-	-

<u>於 2021 年 6 月 30 日</u>	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	-	-

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 2021 年 12 月 31 日及 2021 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 2021 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 2021 年 12 月 31 日及 2021 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 2021 年 12 月 31 日及 2021 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 2021 年 12 月 31 日 港幣千元	於 2021 年 6 月 30 日 港幣千元
逾期 1 年以上	<u>93,714</u>	<u>93,333</u>

於 2021 年 12 月 31 日及 2021 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 2021 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 2021 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	30,348,681	14,244,817	44,593,498
(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	1,297,746	32,541	1,330,287
(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	5,088,200	3,169,475	8,257,675
(d) 並無於上述(a)項內報告的中央政府之其他機構	250,200	-	250,200
(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	2,441,347	442,027	2,883,374
(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	39,426,174	17,888,860	57,315,034
扣除撥備後資產總額	207,108,626		
資產負債表內之風險承擔佔資產總額的比例	19.04 %		

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%		

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 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 2021 年 12 月 31 日 港幣千元	於 2021 年 6 月 30 日 港幣千元
活期存款及往來賬戶	1,914,052	2,895,133
儲蓄存款	11,198,799	29,263,859
定期存款及通知存款	40,517,259	30,857,521
	53,630,110	63,016,513
應付利息	85,719	86,246
	<u>53,715,829</u>	<u>63,102,759</u>

16. 儲備

儲備的主要組合：

	於 2021 年 12 月 31 日 港幣千元	於 2021 年 6 月 30 日 港幣千元
投資重估儲備，已扣減遞延稅項	58,190	(33,182)
現金流量套期儲備，已扣減遞延稅項	11,769	2,577
監管儲備	194,824	194,824
未分配利潤	6,992,539	6,499,566
儲備總額	<u>7,257,322</u>	<u>6,663,785</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 12 月 31 日止年度及截至 2021 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 2021 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 2021 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	10,650,022	189,478	3,378,010	18,445,748	32,663,258
- 其中香港方面	10,001,341	189,478	3,378,010	18,223,333	31,792,162
發展中亞太區	111,456,034	3,026,528	-	6,726,020	121,208,582
- 其中中國內地	94,494,924	3,026,528	-	6,643,852	104,165,304
- 其中馬來西亞	16,961,110	-	-	-	16,961,110

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
- 其中馬來西亞	12,874,347	-	-	-	12,874,347

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 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 2021 年 12 月 31 日	美元 折港幣千元	人民幣 折港幣千元
現貨資產	115,750,527	34,250,576
現貨負債	(110,355,104)	(35,243,354)
遠期買入	194,493,951	139,030,958
遠期賣出	(199,903,317)	(138,001,451)
長盤淨額	(13,943)	36,729

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 2021 年 12 月 31 日及 2021 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 2021 年 12 月 31 日 港幣千元	於 2021 年 6 月 30 日 港幣千元
直接信貸替代項目	27,248,969	26,145,986
交易關聯或有項目	67,050	66,777
貿易關聯或有項目	869,054	637,388
其他承擔	21,464,668	23,029,647
	49,649,741	49,879,798

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 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

由 2021 年 10 月 1 日起，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) 平均流動性覆蓋比率及平均流動性維持比率

	季度結算至 2021 年 12 月 31 日	季度結算至 2021 年 9 月 30 日
平均流動性覆蓋比率	不適用	166.25%
平均流動性維持比率	56.05%	不適用

截至 2021 年 9 月 30 日止季度平均流動性覆蓋比率

截至 2021 年 9 月 30 日止季度平均流動性覆蓋比率是根據其在該季度每個工作日末的流動性覆蓋比率的算術平均值。

截至 2021 年 12 月 31 日止第四季度平均流動性維持比率

2021 年第四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覆蓋比率及平均流動性維持比率保持健康水平。

(b) 穩定資金淨額比率及平均核心資金比率

	季度結算至 2021 年 12 月 31 日	季度結算至 2021 年 9 月 30 日
穩定資金淨額比率	不適用	122.19%
平均核心資金比率	179.83%	不適用

2021 年第四季度平均核心資金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核心資金比率的算術平均值。

本分行的穩定資金淨額比率及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 2021 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 2021 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	53,639,868	13,819,995	12,130,309	15,302,452	12,387,112	-	-	-
衍生工具所產生的應付款	4,398,533	14,792,463	33,114,627	3,293,762	11,588,811	16,010,577	-	-
應付同業款項	86,162,273	14,612,645	3,693,413	30,275,185	12,575,441	23,711,370	1,294,219	-
已發行債務證券	54,494,456	-	2,338,950	7,016,850	19,113,939	26,024,717	-	-
其他負債及儲備	8,266,907	108,912	137,487	249,706	508,277	5,202	-	7,257,323
資產負債表內之總負債	206,962,037	43,334,015	51,414,786	56,137,955	56,173,580	65,751,866	1,294,219	7,257,323
資產負債表外之總承擔	49,703,349	110,124	874,375	900,741	18,418,570	7,569,339	21,830,200	-

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 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 2021 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	4,246,193	14,811,235	33,124,192	3,196,370	11,678,046	16,683,412	42,082	-
存放於中央銀行結餘	7,324,384	7,324,384	-	-	-	-	-	-
應收同業款項	99,895,776	16,064,739	13,017,645	20,330,909	21,280,158	29,202,325	-	-
債務證券	40,631,063	40,537,349	-	-	-	-	-	93,714
持有承兌匯票及票據	958,556	-	320,049	638,507	-	-	-	-
客戶貸款	54,115,291	2,502,190	15,260,223	10,520,316	7,850,033	16,808,491	1,174,038	-
其他資產	(138,948)	70,841	123,307	206,798	325,425	42,784	-	(908,103)
資產負債表內之總資產	207,032,315	81,310,738	61,845,416	34,892,900	41,133,662	62,737,012	1,216,120	(814,389)
資產負債表外之總負債	9,355,800	9,355,800	-	-	-	-	-	-
淨流動資金錯配		47,222,399	9,556,255	(22,145,796)	(33,458,488)	(10,584,193)	(21,908,299)	
累計錯配		47,222,399	56,778,654	34,632,858	1,174,370	(9,409,823)	(31,318,122)	

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 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 2020 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	72,972,460	26,265,006	19,878,488	11,076,685	15,371,187	381,094	-	-
衍生工具所產生的應付款	6,103,941	5,120,073	1,861,079	3,871,617	10,750,314	5,380,974	-	-
應付同業款項	79,017,215	23,315,210	16,894,215	7,481,215	1,172,340	28,867,436	1,286,799	-
已發行債務證券	67,502,610	-	-	7,377,504	31,769,022	28,356,084	-	-
其他負債及儲備	15,321,698	4,866,003	3,352,774	200,724	682,276	41,247	19,830	6,158,844
資產負債表內之總負債	240,917,924	59,566,292	41,986,556	30,007,745	59,745,139	63,026,835	1,306,629	6,158,844
資產負債表外之總承擔	58,255,241	93,560	3,398,031	4,069,918	16,929,582	11,029,110	22,735,040	-

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 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 2020 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	5,799,085	5,254,670	1,886,103	3,797,479	10,866,492	5,946,345	164,012	
存放於中央銀行結餘	22,900,760	22,900,760	-	-	-	-	-	-
應收同業款項	110,812,071	10,802,055	26,149,969	11,953,381	32,616,849	29,289,817	-	-
債務證券	46,553,937	43,519,041	-	-	-	2,941,720	-	93,176
客戶貸款	54,711,100	750,508	11,220,659	4,017,477	14,515,445	20,043,749	4,135,099	28,163
其他資產	60,136	37,277	134,892	167,885	555,768	216,340	147,191	(1,199,217)
資產負債表內之總資產	240,837,089	83,264,311	39,391,623	19,936,222	58,554,554	58,437,971	4,446,302	(1,077,878)
資產負債表外之總負債	9,814,075	9,302,160	-	-	511,915	-	-	-
淨流動資金錯配		32,906,619	(5,992,964)	(14,141,441)	(17,608,252)	(15,617,974)	(19,595,367)	
累計錯配		32,906,619	26,913,655	12,772,214	(4,836,038)	(20,454,012)	(40,049,379)	

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 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 2021 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 2021 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 2021 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 2021 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 2021 年 12 月 31 日 人民幣百萬元	於 2021 年 6 月 30 日 人民幣百萬元
資本充足比率	17.85%	16.58%
股東權益合計	2,614,122	2,462,341

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 12 月 31 日 人民幣百萬元	於 2021 年 6 月 30 日 人民幣百萬元
資產總額	30,253,979	29,833,188
負債總額	27,639,857	27,370,847
客戶貸款和墊款總額	18,170,492	17,493,902
客戶存款總額	22,378,814	22,317,969

	截至 12 月 31 日止年度	
	2021 年 人民幣百萬元	2020 年 人民幣百萬元
稅前利潤	378,412	336,616

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 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 2021 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