

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)  
 截至二零二零年六月三十日止六個月

甲部 - 香港分行資料

利潤表

		截至 2020 年 6 月 30 日止 六個月 港幣千元	截至 2019 年 6 月 30 日止 六個月 港幣千元
利息收入		3,407,173	5,493,559
利息支出		<u>(2,673,456)</u>	<u>(4,809,590)</u>
利息淨收入		733,717	683,969
手續費及佣金淨收入	1	116,783	102,018
交易淨(虧損)/收益	2	(15,607)	170,666
其他經營收入	3	<u>231,544</u>	<u>320,178</u>
經營收入		1,066,437	1,276,831
經營費用	4	<u>(304,566)</u>	<u>(263,909)</u>
		761,871	1,012,922
預期信貸損失回撥		<u>550,790</u>	<u>515,114</u>
稅前利潤		1,312,661	1,528,036
稅項支出	5	<u>(236,735)</u>	<u>(252,880)</u>
淨利潤		<u>1,075,926</u>	<u>1,275,156</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)  
 截至二零二零年六月三十日止六個月  
 財務狀況表

	附註	於 2020 年 6 月 30 日 港幣千元	於 2019 年 12 月 31 日 港幣千元 (重新列示)
<b>資產</b>			
存放中央銀行款項		3,717,958	4,309,677
存放銀行款項		701,779	1,606,525
銀行拆出資金	6	36,985,771	40,869,823
按公允價值計量且其變動計入損益的金融資產	7	5,756,208	7,047,079
按公允價值計量且其變動計入其他全面收益的金融資產	8	38,751,931	37,793,159
按攤餘成本計量的金融資產	9	6,498,034	2,334,840
衍生金融工具	10	1,762,834	1,571,833
應收總行及海外辦事處款項		74,369,666	88,685,868
海外辦事處及關聯公司貸款		17,826,062	14,414,133
客戶貸款和墊款及貿易票據	11	70,135,521	90,749,256
傢俱與設備		952	1,073
使用權資產		50,684	53,755
無形資產		360	360
遞延稅項資產		124,950	143,170
其他資產		2,132,502	748,671
<b>資產總額</b>		<b>258,815,212</b>	<b>290,329,222</b>
<b>權益及負債</b>			
向中央銀行借款		1,465,068	400,908
銀行存放款項		6,433,544	5,239,200
銀行及非銀行拆入資金		43,444,382	25,253,166
客戶存款	16	112,751,395	123,642,052
賣出回購金融資產		752,447	1,196,755
衍生金融工具	10	2,087,444	1,744,551
已發行存款證及中期票據		57,067,711	78,028,497
應付關聯公司款項		172,429	407,312
應付總行及海外辦事處款項		27,231,814	47,871,000
租賃負債		54,062	56,851
應付當期稅項		139,398	320,473
其他負債		701,551	506,808
<b>負債總額</b>		<b>252,301,245</b>	<b>284,667,573</b>
儲備	19	6,513,967	5,661,649
<b>權益及負債總額</b>		<b>258,815,212</b>	<b>290,329,222</b>

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)  
 截至二零二零年六月三十日止六個月  
 財務資料附註

<b>1 手續費及佣金淨收入</b>	截至 6 月 30 日止六個月	
	2020 年	2019 年
	港幣千元	港幣千元
手續費及佣金收入	120,611	105,993
手續費及佣金支出	(3,828)	(3,975)
	<u>116,783</u>	<u>102,018</u>
<b>2 交易淨(虧損)/收益</b>	截至 6 月 30 日止六個月	
	2020 年	2019 年
	港幣千元	港幣千元
來自非港元貨幣交易的淨(虧損)/收益	(16,853)	125,342
來自其他交易活動的淨收益	1,246	45,324
	<u>(15,607)</u>	<u>170,666</u>
<b>3 其他經營收入</b>	截至 6 月 30 日止六個月	
	2020 年	2019 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	198,372	287,987
其他收入	33,172	32,191
	<u>231,544</u>	<u>320,178</u>
<b>4 經營費用</b>	截至 6 月 30 日止六個月	
	2020 年	2019 年
	港幣千元	港幣千元
管理費支出	295,032	250,639
物業支出	1,730	1,801
其他支出	7,804	11,469
	<u>304,566</u>	<u>263,909</u>
<b>5 稅項支出</b>	截至 6 月 30 日止六個月	
	2020 年	2019 年
	港幣千元	港幣千元
本期稅項 - 香港利得稅		
- 本年度準備	146,647	167,181
遞延稅項		
- 暫時差異的產生和(撥回)	90,088	85,699
	<u>236,735</u>	<u>252,880</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)  
 截至二零二零年六月三十日止六個月  
 財務資料附註(續)

<b>6 銀行拆出資金</b>	於 2020 年 6 月 30 日 港幣千元	於 2019 年 12 月 31 日 港幣千元 (重新列示)
剩餘合約到期日超逾 1 個月但不超逾 12 個月的銀行存款	35,346,701	39,160,601
剩餘合約到期日超逾 12 個月的銀行存款	1,550,040	1,557,340
減: 預期信貸損失	(7,169)	(4,686)
	36,889,572	40,713,255
應計利息	96,199	156,568
	<u>36,985,771</u>	<u>40,869,823</u>
<b>7 按公允價值計量且其變動計入損益的金融資產</b>	於 2020 年 6 月 30 日 港幣千元	於 2019 年 12 月 31 日 港幣千元 (重新列示)
交易貸款	5,529,219	7,044,975
投資證券	221,149	-
	5,750,368	7,044,975
應計利息	5,841	2,104
	<u>5,756,209</u>	<u>7,047,079</u>
<b>8 按公允價值計量且其變動計入其他全面收益的金融資產</b>	於 2020 年 6 月 30 日 港幣千元	於 2019 年 12 月 31 日 港幣千元 (重新列示)
投資證券	30,208,667	28,288,800
持有的存款證	8,248,836	9,209,332
減: 預期信貸損失	(593)	(114)
	38,456,910	37,498,018
應計利息	295,021	295,141
	<u>38,751,931</u>	<u>37,793,159</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)  
 截至二零二零年六月三十日止六個月

財務資料附註(續)

9 按攤餘成本計量的金融資產

	於 2020 年 6 月 30 日 港幣千元	於 2019 年 12 月 31 日 港幣千元 (重新列示)
投資證券	93,157	93,596
持有的存款證	6,492,803	2,329,389
減: 預期信貸損失	<u>(93,157)</u>	<u>(93,596)</u>
	6,492,803	2,329,389
應計利息	<u>5,231</u>	<u>5,451</u>
	<u>6,498,034</u>	<u>2,334,840</u>

10 衍生金融工具

於 2020 年 6 月 30 日	公允正值 港幣千元	公允負值 港幣千元
- 匯率合約	1,648,986	1,495,737
- 利率合約	<u>113,848</u>	<u>591,707</u>
	<u>1,762,834</u>	<u>2,087,444</u>
於 2019 年 12 月 31 日	公允正值 港幣千元	公允負值 港幣千元 (重新列示)
- 匯率合約	1,500,496	1,563,019
- 利率合約	<u>71,337</u>	<u>181,532</u>
	<u>1,571,833</u>	<u>1,744,551</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)  
 截至二零二零年六月三十日止六個月  
 財務資料附註(續)

11 客戶貸款和墊款及貿易票據	於 2020 年 6 月 30 日 港幣千元	於 2019 年 12 月 31 日 港幣千元 (重新列示)
客戶貸款和墊款	70,285,935	91,368,293
貿易票據	107,085	231,035
減：未攤銷的前期費用	(171,147)	(198,345)
預期信貸損失	(382,089)	(1,004,682)
	<u>69,839,784</u>	<u>90,396,301</u>
應計利息	298,356	354,275
減：預期信貸損失	(2,619)	(1,320)
	<u>295,737</u>	<u>352,955</u>
	<u>70,135,521</u>	<u>90,749,256</u>

12 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 2020 年 6 月 30 日		於 2019 年 12 月 31 日	
	港幣千元	抵押品覆蓋 之百分比	港幣千元 (重新列示)	抵押品覆蓋 之百分比 (重新列示)
工商金融				
- 物業發展	5,909,197	0.00%	5,350,126	0.00%
- 物業投資	1,659,000	0.00%	2,267,000	0.00%
- 金融企業	8,192,099	0.00%	8,057,718	0.00%
- 批發及零售行業	4,258,000	0.00%	4,494,300	5.02%
- 運輸及運輸設備	3,872,390	0.00%	3,115,176	11.78%
- 其他	2,770,000	0.00%	1,820,000	0.00%
用於香港的貸款和墊款	<u>26,660,686</u>	<u>0.00%</u>	<u>25,104,320</u>	<u>2.36%</u>
貿易融資	2,488,433	94.92%	2,481,364	95.78%
在香港以外使用的貸款和墊款	<u>41,136,816</u>	<u>32.21%</u>	<u>63,782,609</u>	<u>46.79%</u>
總額	<u>70,285,935</u>	<u>22.20%</u>	<u>91,368,293</u>	<u>35.89%</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)  
 截至二零二零年六月三十日止六個月  
 財務資料附註(續)

12 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 2020 年 6 月 30 日		
香港	60,558,138	264,453
中國內地	7,285,238	21,171
其他	2,442,559	23,461
總額	<u>70,285,935</u>	<u>309,085</u>
於 2019 年 12 月 31 日(重新列示)		
香港	79,642,064	901,540
中國內地	8,146,183	14,785
其他	3,580,046	88,089
總額	<u>91,368,293</u>	<u>1,004,414</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 2020 年 6 月 30 日及 2019 年 12 月 31 日並無第三階段“存續期預期信用損失及信用減值”。

13 逾期或經重組資產

(a) 逾期貸款和墊款

於 2020 年 6 月 30 日及 2019 年 12 月 31 日並無逾期 3 個月以上貸款和墊款。

(b) 經重組之貸款和墊款

於 2020 年 6 月 30 日及 2019 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 2020 年 6 月 30 日 港幣千元	於 2019 年 12 月 31 日 港幣千元
逾期 1 年以上	<u>93,157</u>	<u>93,596</u>

於 2020 年 6 月 30 日及 2019 年 12 月 31 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)  
 截至二零二零年六月三十日止六個月  
 財務資料附註(續)

14 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2020年6月30日及2019年12月31日並無任何減值貸款和墊款及收回資產。

15 中國內地非銀行對手的風險承擔

(i) 於2020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	41,945,710	18,376,896	60,322,606
(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	1,461,289	223,957	1,685,246
(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	9,923,076	4,012,433	13,935,509
(d) 並無於上述(a)項內報告的中央政府之其他機構	444,869	8,500	453,369
(e) 並無於上述(b)項內報告的地方政府之其他機構	311,467	-	311,467
(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	1,515,440	-	1,515,440
(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	2,005,593	-	2,005,593
總額	<u>57,607,444</u>	<u>22,621,786</u>	<u>80,229,230</u>
扣除撥備後資產總額	<u>258,815,212</u>		
資產負債表內之風險承擔 佔資產總額的比例	<u>22.26%</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)  
 截至二零二零年六月三十日止六個月  
 財務資料附註(續)

15 中國內地非銀行對手的風險承擔(續)

(ii) 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(重新列示)	<u>290,329,222</u>		
資產負債表內之風險承擔 佔資產總額的比例(重新列示)	<u>26.00%</u>		

16 客戶存款

	於2020年 6月30日 港幣千元	於2019年 12月31日 港幣千元 (重新列示)
活期存款及往來賬戶	2,030,690	1,289,861
儲蓄存款	16,033,632	9,374,707
定期存款及通知存款	<u>94,107,943</u>	<u>112,197,533</u>
	<u>112,172,265</u>	<u>122,862,101</u>
應付利息	<u>579,130</u>	<u>779,951</u>
	<u>112,751,395</u>	<u>123,642,052</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)  
 截至二零二零年六月三十日止六個月  
 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 2020 年 6 月 30 日					
離岸中心	9,221,229	81,886	1,104,725	25,774,408	36,182,248
- 其中香港方面	<u>9,178,021</u>	<u>81,886</u>	<u>1,104,725</u>	<u>25,774,408</u>	<u>36,139,040</u>
發展中亞太區	152,710,553	1,584,371	1,437,586	17,950,704	173,683,214
- 其中中國內地	<u>143,912,937</u>	<u>1,584,371</u>	<u>1,347,361</u>	<u>17,899,523</u>	<u>164,744,192</u>
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>

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)  
 截至二零二零年六月三十日止六個月  
 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 2020 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	135,328,816	21,156,566	41,159,524
現貨負債	(145,082,855)	(16,808,381)	(34,251,744)
遠期買入	206,223,486	22,094,549	126,743,229
遠期賣出	(196,352,711)	(26,446,501)	(133,668,947)
長/(短)盤淨額	<u>116,736</u>	<u>(3,767)</u>	<u>(17,938)</u>
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 2020 年 6 月 30 日及 2019 年 12 月 31 日並無結構性及外匯期權倉盤。

19 儲備

儲備的主要組合：

	於 2020 年 6 月 30 日 港幣千元	於 2019 年 12 月 31 日 港幣千元
投資重估儲備，已扣減遞延稅項	11,357	240,240
現金流量套期儲備，已扣減遞延稅項	(2,350)	(7,625)
監管儲備	194,824	194,824
未分配利潤	<u>6,310,136</u>	<u>5,234,210</u>
儲備總額	<u>6,513,967</u>	<u>5,661,649</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 2020 年 6 月 30 日止六個月及截至 2019 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)  
 截至二零二零年六月三十日止六個月  
 財務資料附註(續)

20 資產負債表以外的項目

合約或名義數額:

	於 2020 年 6 月 30 日 港幣千元	於 2019 年 12 月 31 日 港幣千元
或有負債及承擔		
- 直接信貸替代項目	31,886,428	33,685,482
- 與貿易有關的或有項目	1,346,044	935,700
- 其他承擔	<u>26,263,185</u>	<u>21,757,165</u>
	<u>59,495,657</u>	<u>56,378,347</u>
	於 2020 年 6 月 30 日 港幣千元	於 2019 年 12 月 31 日 港幣千元
衍生工具		
- 匯率合約	412,800,156	321,574,406
- 利率合約	<u>20,387,885</u>	<u>8,657,140</u>
	<u>433,188,041</u>	<u>330,231,546</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。

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)  
 截至二零二零年六月三十日止六個月  
 財務資料附註(續)

21 流動性

(a) 平均流動性覆蓋比率

	季度結算至 2020年 6月30日	季度結算至 2020年 3月31日
平均流動性覆蓋比率	198.13%	233.31%

按香港金融管理局的監管要求，2020年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。

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，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、中央銀行結存及由主權、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。

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 2020年 6月30日 港幣千元	季度結算至 2020年 3月31日 港幣千元
第一級	38,216,396	35,883,814
第二甲級	1,748,061	1,946,261
優質流動性資產的加權總額	<u>39,964,457</u>	<u>37,830,075</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)  
截至二零二零年六月三十日止六個月  
財務資料附註(續)

21 流動性(續)

(b) 穩定資金淨額比率

	於季度結算至 2020年 6月30日	於季度結算至 2020年 3月31日
穩定資金淨額比率	117.37%	120.01%

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。

(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。

按照金管局於2016年更新之監管政策手冊《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。

# 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)

### 截至二零二零年六月三十日止六個月

#### 財務資料附註(續)

#### 21 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)  
截至二零二零年六月三十日止六個月  
財務資料附註(續)

21 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)  
截至二零二零年六月三十日止六個月  
財務資料附註(續)

21 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)  
截至二零二零年六月三十日止六個月  
財務資料附註(續)

21 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。

22 上期比較數字

為附合本財務資料披露聲明書的列示方式，本分行對個別比較數字的列示進行了調整。

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)  
 截至二零二零年六月三十日止六個月  
 乙部 - 銀行資料 (綜合數字)

I. 資本及資本充足

	於 2020 年 6 月 30 日 人民幣(百萬元)	於 2019 年 12 月 31 日 人民幣(百萬元)
資本充足比率	16.62%	17.52%
股東權益合計	2,301,317	2,235,127

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。

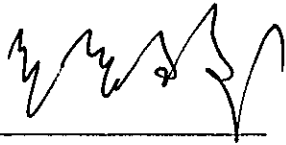
II. 其他財務資料

	於 2020 年 6 月 30 日 人民幣(百萬元)	於 2019 年 12 月 31 日 人民幣(百萬元)
資產總額	27,655,247	25,436,261
負債總額	25,353,930	23,201,134
客戶貸款和墊款總額	15,927,785	14,540,667
客戶存款總額	20,402,162	18,366,293

	截至 6 月 30 日止六個月	
	2020 年 人民幣(百萬元)	2019 年 人民幣(百萬元)
稅前利潤	168,773	191,180

**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)**  
**截至二零二零年六月三十日止六個月**  
**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 2020 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



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  
 截至二零二零年六月三十日止六個月  
 附錄：流動性覆蓋比率標準披露模版

為計算截至2020年3月31日及2020年6月30日止季度的流動性覆蓋比率(LCR)的平均值及本機房所列相關項目所用的數據點數目		季度結算至2020年6月30日 (數據點數目: 60)		季度結算至2020年3月31日 (數據點數目: 62)	
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)
<b>A. 流動資產</b>					
1	優質流動資產 (HQLA) 總額		39,964,457		37,830,075
<b>B. 現金流出</b>					
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	款不穩定零售存款及款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:	85,103,480	57,508,636	79,655,507	51,063,867
6	營運存款	-	-	-	-
7	第1項未涵蓋的無抵押批發借款 (小型企業借款除外)	79,721,176	52,126,332	76,351,728	47,760,088
8	由該機構發行並可在該CR涵蓋時期內贖回的債務證券及訂明票據	5,382,304	5,382,304	3,303,779	3,303,779
9	有抵押借款交易 (包括證券掉期交易)	-	-	-	-
10	額外規定, 其中:	27,672,463	6,457,557	24,449,379	5,723,582
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	449,903	449,903	482,617	482,617
12	因結構式金融交易下的義務及因付補該等交易取得的借款而產生的現金流出	-	-	-	-
13	未提取的有承諾總額 (包括有承諾信貸總額及有承諾流動性總額) 的潛在提取	27,222,560	6,007,654	23,966,762	5,240,965
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	3,045,043	3,045,043	2,340,473	2,340,473
15	其他或有出資義務 (不論是合約或非合約義務)	88,630,961	3,215,691	86,964,633	3,328,771
16	現金流出總額		70,226,927		62,456,693
<b>C. 總額</b>					
17	有抵押借出交易 (包括證券掉期交易)	536,482	-	193,109	-
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	64,968,108	48,411,825	63,645,518	48,366,277
19	其他現金流入	19,136,056	1,447,859	18,140,561	845,773
20	現金流入總額	84,640,646	49,859,684	81,979,208	49,212,050
<b>D. 流動性覆蓋比率</b>					
21	HQLA總額		39,964,457		37,830,075
22	淨現金流出總額		21,183,998		16,496,958
23	LCR (%)		198.13%		233.31%

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  
 截至二零二零年六月三十日止六個月  
 附錄：穩定資金淨額比率標準披露模版

		季度結算至2020年6月30日				
		(a)	(b)	(c)	(d)	(e)
		按剩餘到期期限劃分的非加權值				加權類
		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	
<b>A. ASF項目</b>						
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：	-	142,838,991	20,576,262	28,663,365	83,335,688
8	營運存款	-	-	-	-	-
9	其他批發借款	-	142,838,991	20,576,262	28,663,365	83,335,688
10	具互有關連資產作配對的負債	-	-	-	-	-
11	其他負債：	304,248	16,069,206	14,559,678	34,584,324	41,864,163
12	衍生工具負債淨額	304,248	-	-	-	-
13	無計入上述類別的所有其他借款及負債	-	16,069,206	14,559,678	34,584,324	41,864,163
14	ASF總額	-	-	-	-	125,199,851
<b>B. RSF項目</b>						
15	就NSFR而言的HQLA總額	-	-	-	41,304,284	1,858,537
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：	-	122,299,678	33,075,956	58,194,940	102,450,130
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	-	83,678,471	25,413,819	29,655,479	54,914,159
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：	-	34,431,822	7,493,825	25,295,901	42,464,339
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	不是適宜及不合資格成為HQLA的證券，包括交易所買賣股權	-	4,189,385	168,312	3,243,560	5,071,632
25	具互有關連負債作配對的資產	-	-	-	-	-
26	其他資產：	2,604,444	2,113,300	67,389	3,165	961,332
27	實物交易商品，包括資金	-	-	-	-	-
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	152,628	-	-	-	129,734
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	2,067,082	-	-	-	103,354
31	無計入上述類別的所有其他資產	384,734	2,113,300	67,389	3,165	728,244
32	資產負債表外項目	-	-	-	117,203,530	1,403,310
33	RSF總額	-	-	-	-	106,673,309
34	NSFR (%)	-	-	-	-	117.37%

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  
 截至二零二零年六月三十日止六個月  
 附錄：穩定資金淨額比率標準披露模版

		季度結算至2020年3月31日				
		(a)	(b)	(c)	(d)	(e)
		按剩餘到期期限劃分的非加權值				加權類
		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	
<b>A. ASF項目</b>						
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：	-	156,823,544	30,056,446	35,545,432	106,400,941
8	營運存款	-	-	-	-	-
9	其他批發借款	-	156,823,544	30,056,446	35,545,432	106,400,941
10	具互有關連資產作配對的負債	-	-	-	-	-
11	其他負債：	351,786	28,265,647	12,495,477	43,816,764	50,064,503
12	衍生工具負債淨額	351,786	-	-	-	-
13	無計入上述類別的所有其他借款及負債	-	28,265,647	12,495,477	43,816,764	50,064,503
14	ASF總額	-	-	-	-	156,465,444
<b>B. RSF項目</b>						
15	就NSFR而言的HQLA總額	-	-	-	37,539,364	1,832,970
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：	-	163,932,689	28,339,381	74,706,646	126,273,261
18	借予金融機構的以1級HQLA作抵押的依期清償貸款	-	1,938,028	-	-	193,803
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	-	111,025,313	23,391,244	41,300,449	69,649,868
20	借予非金融法團客戶、零售與小型企業客戶、官方實體、為外匯基金賬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：	-	50,945,060	4,948,137	30,586,532	53,945,151
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	不是適宜及不合資格成為HQLA的證券，包括交易所買賣股權	-	24,288	-	2,819,665	2,484,439
25	具互有關連負債作配對的資產	-	-	-	-	-
26	其他資產：	3,065,715	2,261,034	35,526	4,336	913,069
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	148,781	-	-	-	126,464
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	2,529,597	-	-	-	126,480
31	無計入上述類別的所有其他資產	387,337	2,261,034	35,526	4,336	660,125
32	資產負債表外項目	-	-	-	115,309,135	1,361,309
33	RSF總額	-	-	-	-	130,380,609
34	NSFR (%)	-	-	-	-	120.01%