

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  
 截至二零一六年十二月三十一日止年度  
 甲部 - 香港分行資料

利潤表

	附註	2016年 港幣千元	2015年 港幣千元
利息收入		8,504,184	8,110,949
利息支出		<u>(6,648,016)</u>	<u>(6,922,201)</u>
利息淨收入		1,856,168	1,188,748
手續費及佣金淨收入	1	348,224	179,228
交易淨收益	2	375,803	247,826
其他經營收入	3	<u>298,963</u>	<u>85,110</u>
經營收入		2,879,158	1,700,912
經營費用	4	<u>(473,788)</u>	<u>(367,534)</u>
		2,405,370	1,333,378
貸款和墊款減值準備(計提)/回撥		(727,892)	12,559
持有至到期債券之減值準備回撥		-	497
出售固定資產收益/(損失)		<u>30</u>	<u>(74)</u>
稅前利潤		1,677,508	1,346,360
稅項支出	5	<u>(281,640)</u>	<u>(219,002)</u>
淨利潤		<u>1,395,868</u>	<u>1,127,358</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  
 截至二零一六年十二月三十一日止年度  
 財務狀況表

	附註	於 2016 年 12 月 31 日 港幣千元	於 2016 年 6 月 30 日 港幣千元
<b>資產</b>			
現金及存放銀行款項		71,219,652	94,870,690
剩餘合約到期日超逾 1 個月但不超逾 12 個月的銀行存款		12,966,360	11,367,430
銀行貸款		166,972	-
應收海外辦事處款項		108,095,044	74,619,112
貿易票據		12,243,562	12,183,255
持有的存款證		86,964,535	48,975,303
客戶貸款和墊款及其他賬項	6	242,233,075	226,677,277
可供出售及持有至到期債券	11	42,710,404	21,168,961
非上市股權投資		1	1
固定資產		19	36
其他資產		313,792	132,177
<b>資產總額</b>		<b>576,913,416</b>	<b>489,994,242</b>
<b>權益及負債</b>			
銀行存放款項		166,670,491	175,287,856
客戶存款	12	136,922,703	116,323,740
應付海外辦事處款項		173,058,980	119,970,155
已發行存款證		72,600,572	68,388,854
其他負債		26,622,337	8,906,543
<b>負債總額</b>		<b>575,875,083</b>	<b>488,877,148</b>
儲備	15	1,038,333	1,117,094
<b>權益及負債總額</b>		<b>576,913,416</b>	<b>489,994,242</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  
 截至二零一六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	
	2016 年 港幣千元	2015 年 港幣千元
手續費及佣金收入	357,249	238,806
手續費及佣金支出	(9,025)	(59,578)
	<u>348,224</u>	<u>179,228</u>
2 交易淨收益	截至 12 月 31 日止年度	
	2016 年 港幣千元	2015 年 港幣千元
來自非港元貨幣交易的收益減虧損	356,015	257,234
來自其他交易活動的收益減虧損	19,788	(9,408)
	<u>375,803</u>	<u>247,826</u>
淨交易收益包括 300 萬港元外匯收益(2015 年: 6,700 萬港元虧損), 來自對沖建行集團的人民幣外匯合約敞口。		
3 其他經營收入	截至 12 月 31 日止年度	
	2016 年 港幣千元	2015 年 港幣千元
出售可供出售金融資產收益淨額	278,348	60,392
非上市投資的股息收入	-	16,790
其他收入	20,615	7,928
	<u>298,963</u>	<u>85,110</u>
4 經營費用	截至 12 月 31 日止年度	
	2016 年 港幣千元	2015 年 港幣千元
物業支出	11,365	7,107
管理費支出	444,746	357,360
其他支出	17,677	3,067
	<u>473,788</u>	<u>367,534</u>
5 稅項支出	截至 12 月 31 日止年度	
	2016 年 港幣千元	2015 年 港幣千元
本期稅項 - 香港利得稅		
- 本年度準備	391,598	220,864
- 以往年度準備過多	-	(2,775)
本期稅項 - 海外		
- 內地預扣稅支出/(回撥)	10,169	(1,179)
遞延稅項		
- 暫時差異的產生和撥回	(120,127)	2,092
	<u>281,640</u>	<u>219,002</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  
 截至二零一六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 2016 年 12 月 31 日 港幣千元	於 2016 年 6 月 30 日 港幣千元
對客戶的貸款和墊款	220,154,611	201,505,395
減: 減值準備		
- 綜合評估	<u>(1,224,409)</u>	<u>(912,433)</u>
	<u>218,930,202</u>	<u>200,592,962</u>
其他賬項		
- 應計利息	2,987,854	2,192,308
- 其他	<u>20,315,019</u>	<u>23,892,007</u>
	<u>23,302,873</u>	<u>26,084,315</u>
	<u>242,233,075</u>	<u>226,677,277</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 2016 年 12 月 31 日		於 2016 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	6,892,948	3.72%	8,442,999	0.00%
- 物業投資	7,483,194	72.34%	7,251,122	74.13%
- 金融企業	13,795,174	82.46%	13,414,938	68.13%
- 批發及零售行業	8,014,453	0.00%	9,993,962	2.76%
- 製造業	763,740	21.84%	2,126,945	51.34%
- 運輸及運輸設備	5,021,024	14.08%	2,730,449	2.75%
- 資訊科技	4,218,719	0.00%	4,397,930	0.00%
- 其他	<u>8,860,419</u>	<u>41.28%</u>	<u>2,587,458</u>	<u>0.00%</u>
用於香港的貸款和墊款	55,049,671	39.20%	50,945,803	31.32%
貿易融資	13,651,099	0.03%	20,431,378	0.00%
在香港以外使用的貸款和墊款	<u>151,453,841</u>	<u>31.97%</u>	<u>130,128,214</u>	<u>42.24%</u>
總額	<u>220,154,611</u>	<u>31.80%</u>	<u>201,505,395</u>	<u>35.19%</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  
 截至二零一六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	已減值貸款 和墊款 港幣千元	過期貸款 和墊款 港幣千元	個別評估 港幣千元	綜合評估 港幣千元
於 2016 年 12 月 31 日					
香港	160,423,144	-	-	-	992,954
內地	47,457,009	-	-	-	94,456
阿拉伯聯合酋長國	4,276,199	-	-	-	47,939
其他	7,998,259	-	-	-	89,060
總額	<u>220,154,611</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,224,409</u>
於 2016 年 6 月 30 日					
香港	143,690,590	-	-	-	726,432
內地	44,928,856	-	-	-	51,933
阿拉伯聯合酋長國	4,380,384	-	-	-	47,137
其他	8,505,565	-	-	-	86,931
總額	<u>201,505,395</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>912,433</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。

8 逾期或經重組資產

(a) 逾期貸款和墊款

於 2016 年 12 月 31 日及 2016 年 6 月 30 日並無逾期資產。

(b) 經重組之貸款和墊款

於 2016 年 12 月 31 日及 2016 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 2016 年 12 月 31 日 港幣千元	於 2016 年 6 月 30 日 港幣千元
逾期 1 年以上	<u>94,648</u>	<u>94,705</u>

於 2016 年 12 月 31 日及 2016 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

### 截至二零一六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2016年12月31日及2016年6月30日並無任何減值貸款和墊款及收回資產。

##### 10 內地活動的風險承擔

###### (i) 於2016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	106,405,921	22,759,575	129,165,496
(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	11,008,733	2,095,463	13,104,196
(c) 居住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	60,843,172	4,113,391	64,956,563
(d) 並無於上述(a)項內報告的中央政府之其他機構	2,636,209	516,947	3,153,156
(e) 並無於上述(b)項內報告的地方政府之其他機構	-	-	-
(f) 居住內地以外的中國公民或於境外註冊之其他機構，其於內地使用之信貸	8,577,117	436,228	9,013,345
(g) 其他被申報機構視作非銀行的內地交易對手之風險	662,905	-	662,905
總額	<u>190,134,057</u>	<u>29,921,604</u>	<u>220,055,661</u>
扣除撥備後總資產	<u>576,913,416</u>		
資產負債表內之風險承擔佔總資產的比例	<u>32.96%</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  
 截至二零一六年十二月三十一日止年度  
 財務資料附註(續)

10 內地活動的風險承擔(續)

(ii) 於2016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	87,565,627	21,301,224	108,866,851
(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	8,914,010	2,161,897	11,075,907
(c) 居住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	54,535,044	14,494,432	69,029,476
(d) 並無於上述(a)項內報告的中央政府之其他機構	2,624,379	293,630	2,918,009
(e) 並無於上述(b)項內報告的地方政府之其他機構	391,462	-	391,462
(f) 居住內地以外的中國公民或於境外註冊之其他機構，其於內地使用之信貸	11,105,215	1,344,694	12,449,909
(g) 其他被申報機構視作非銀行的內地交易對手之風險	1,602,346	-	1,602,346
總額	<u>166,738,083</u>	<u>39,595,877</u>	<u>206,333,960</u>
扣除撥備後總資產	<u>489,994,242</u>		
資產負債表內之風險承擔佔總資產的比例	<u>34.03%</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  
 截至二零一六年十二月三十一日止年度  
 財務資料附註(續)

<b>11 可供出售及持有至到期債券</b>	於 2016 年 12 月 31 日 港幣千元	於 2016 年 6 月 30 日 港幣千元
可供出售債券	42,710,404	21,168,961
持有至到期債券	<u>94,648</u>	<u>94,705</u>
	<u>42,805,052</u>	<u>21,263,666</u>
減: 減值準備		
- 個別評估	<u>(94,648)</u>	<u>(94,705)</u>
總額	<u>42,710,404</u>	<u>21,168,961</u>
<b>12 客戶存款</b>	於 2016 年 12 月 31 日 港幣千元	於 2016 年 6 月 30 日 港幣千元
活期存款及往來賬戶	896,904	692,654
儲蓄存款	7,869,557	9,449,809
定期存款及通知存款	<u>128,156,242</u>	<u>106,181,277</u>
	<u>136,922,703</u>	<u>116,323,740</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  
 截至二零一六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 2016 年 12 月 31 日					
離岸中心	58,607,824	-	7,300,497	54,466,993	120,375,314
- 其中香港方面	<u>58,603,751</u>	-	<u>7,216,752</u>	<u>52,427,192</u>	<u>118,247,695</u>
發展中亞太區	263,649,189	-	31,711,153	75,944,442	371,304,784
- 其中內地	<u>263,649,189</u>	-	<u>31,711,153</u>	<u>75,631,339</u>	<u>370,991,681</u>
於 2016 年 6 月 30 日					
離岸中心	79,328,509	-	6,650,049	42,774,271	128,752,829
- 其中香港方面	<u>79,323,620</u>	-	<u>6,559,045</u>	<u>40,856,245</u>	<u>126,738,910</u>
發展中亞太區	150,303,595	14,061,286	32,922,760	73,898,029	271,185,670
- 其中內地	<u>150,303,595</u>	<u>14,061,286</u>	<u>32,922,760</u>	<u>73,563,160</u>	<u>270,850,801</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  
 截至二零一六年十二月三十一日止年度  
 財務資料附註(續)

14 外匯風險類

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 2016 年 12 月 31 日	美元 折港幣千元	人民幣 折港幣千元
現貨資產	263,663,088	159,817,904
現貨負債	(268,039,373)	(152,492,561)
遠期買入	241,116,124	207,098,795
遠期賣出	(238,277,343)	(213,491,428)
(短)/長盤淨額	<u>(1,537,504)</u>	<u>932,710</u>

  

於 2016 年 6 月 30 日	美元 折港幣千元	人民幣 折港幣千元
現貨資產	219,792,870	122,683,349
現貨負債	(213,545,683)	(125,068,294)
遠期買入	182,594,177	168,238,156
遠期賣出	(191,919,862)	(162,592,247)
(短)/長盤淨額	<u>(3,078,498)</u>	<u>3,260,964</u>

於 2016 年 12 月 31 日及 2016 年 6 月 30 日並無結構性倉盤及外匯期權盤。

15 儲備

(a) 儲備的主要組合	於 2016 年 12 月 31 日 港幣千元	於 2016 年 6 月 30 日 港幣千元
可供出售債券重估儲備，已扣減遞延稅項	(552,359)	101,663
監管儲備	194,824	194,824
未分配利潤	<u>1,395,868</u>	<u>820,607</u>
總儲備	<u>1,038,333</u>	<u>1,117,094</u>

  

(b) 監管儲備	截至 2016 年 12 月 31 日 止年度 港幣千元	截至 2016 年 6 月 30 日 止六個月 港幣千元
於 1 月 1 日及 12 月 31 日/6 月 30 日	<u>194,824</u>	<u>194,824</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。

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  
 截至二零一六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 2016 年 12 月 31 日 港幣千元	於 2016 年 6 月 30 日 港幣千元
或有負債及承擔		
- 直接信貸替代項目	39,142,956	38,135,467
- 與貿易有關的或有項目	1,635,087	639,820
- 其他承擔	21,062,295	27,698,563
	<u>61,840,338</u>	<u>66,473,850</u>

	於 2016 年 12 月 31 日		於 2016 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	480,695,828	166,796	374,935,595	174,703
- 利率合約	<u>1,731,258</u>	<u>11,518,338</u>	<u>14,371,169</u>	<u>5,532,472</u>
	<u>482,427,086</u>	<u>11,685,134</u>	<u>389,306,764</u>	<u>5,707,175</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 2016 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	9,194,789	(9,350,487)	-	(22,874)
- 利率合約	<u>1,536</u>	<u>(1,536)</u>	<u>260,287</u>	<u>(13,615)</u>
	<u>9,196,325</u>	<u>(9,352,023)</u>	<u>260,287</u>	<u>(36,489)</u>
於 2016 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	2,922,299	(2,686,476)	-	(8,001)
- 利率合約	<u>20,141</u>	<u>(20,141)</u>	<u>76,033</u>	<u>(34,449)</u>
	<u>2,942,440</u>	<u>(2,706,617)</u>	<u>76,033</u>	<u>(42,450)</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  
 截至二零一六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

	2016年	2015年
第一季度	120.34%	168.16%
第二季度	136.23%	98.90%
第三季度	142.27%	118.73%
第四季度	140.39%	124.84%

按香港金融管理局的監管目的要求，季度平均流動性覆蓋比率是季內每月月末的流動性覆蓋比率的算術平均數。

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 2016年 12月31日 港幣千元	季度結算至 2016年 9月30日 港幣千元	季度結算至 2016年 6月30日 港幣千元	季度結算至 2016年 3月31日 港幣千元
第一級	106,524,884	75,608,017	57,719,338	33,910,108
第二乙級	120,334	121,903	122,484	508,631
優質流動性資產的加權總額	<u>106,645,218</u>	<u>75,729,920</u>	<u>57,841,822</u>	<u>34,418,739</u>

  

	加權數額(平均值)			
	季度結算至 2015年 12月31日 港幣千元	季度結算至 2015年 9月30日 港幣千元	季度結算至 2015年 6月30日 港幣千元	季度結算至 2015年 3月31日 港幣千元
第一級	37,802,015	33,472,590	28,027,497	28,919,074
第二乙級	527,220	554,470	556,310	676,962
優質流動性資產的加權總額	<u>38,329,235</u>	<u>34,027,060</u>	<u>28,583,807</u>	<u>29,596,036</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

### 截至二零一六年十二月三十一日止年度

#### 財務資料附註(續)

#### 17 流動性(續)

##### (b) 流動性風險管理

###### *流動性風險管理策略*

流動性風險是指中國建設銀行股份有限公司之香港分行(“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。

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。

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，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，分行對主要貨幣敞口的掉期資金比率設立限額，受到日常監察。掉期資金比率限制了透過掉期市場以其他貨幣融資另一貨幣資產的程度。

中國建設銀行股份有限公司母行(“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。

###### *流動性風險管理的責任*

行務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。

資產負債委員會是一個由高管層授權的功能性委員會，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。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。

# 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

### 截至二零一六年十二月三十一日止年度

#### 財務資料附註(續)

#### 17 流動性(續)

##### (b) 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：

- 根據各前線部門提供的存、貸款現金流資料，統計未來一個月分行在存、貸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。
- 分行定期進行流動性風險壓力測試去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合併危機情景。各壓力情景的現金流量是由一系列標準針對分行現金流量預測的指定壓力假設來決定。分行定期向風險管理委員會和資產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高品質流動資產一致。作為分行政策，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。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。分行就每個時段差距維持日常限額以管理流動性風險。
- 掉期資金比率是用作管理貨幣錯配和避免過度依賴貨幣掉期市場的工具。分行對主要貨幣敞口的掉期資金比率設立限額，受到日常監察。掉期資金比率限制了透過掉期市場以其他貨幣融資另一貨幣資產的程度。

###### *應急融資計劃*

分行設立一套應急融資計劃，計劃包含：

- 一系列預警指標，有助於預早識別任何緊急流動性風險情況；
- 潛在資金來源清單，並充份考慮各資金來源的可靠性、優先次序及於在流動性風險危機中預期資金到位時間等因素；
- 詳細的行動步驟及按流動性風險管理框架適當分配的責任。

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  
 截至二零一六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 2016 年 12 月 31 日 人民幣(百萬元)	於 2016 年 6 月 30 日 人民幣(百萬元)
資本充足比率	14.94%	15.09%
股東權益合計	1,589,654	1,505,960

資本充足率是根據中國銀行業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 2016 年 12 月 31 日 人民幣(百萬元)	於 2016 年 6 月 30 日 人民幣(百萬元)
總資產	20,963,705	19,760,148
總負債	19,374,051	18,254,188
總客戶貸款和墊款	11,488,355	10,861,990
總客戶存款	15,402,915	14,675,541

	截至 12 月 31 日止年度	
	2016 年 人民幣(百萬元)	2015 年 人民幣(百萬元)
稅前利潤	295,210	298,497

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  
截至二零一六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。



---

江先周

行長

中國建設銀行股份有限公司 香港分行



A 流動性覆蓋率	季末結算至2016年3月31日		季末結算至2016年6月30日		季末結算至2016年9月30日		季末結算至2016年12月31日		季末結算至2016年3月31日		季末結算至2016年6月30日		季末結算至2016年9月30日		季末結算至2016年12月31日	
	未加權數額 (平均數)	加權數額 (平均數)	未加權數額 (平均數)	加權數額 (平均數)	未加權數額 (平均數)	加權數額 (平均數)	未加權數額 (平均數)	加權數額 (平均數)	未加權數額 (平均數)	加權數額 (平均數)	未加權數額 (平均數)	加權數額 (平均數)	未加權數額 (平均數)	加權數額 (平均數)	未加權數額 (平均數)	加權數額 (平均數)
1 優質流動資產 (HQLA) 總額		109,645,218		75,729,920		75,729,920		109,645,218								34,419,739
<b>B CASH OUTLETS</b>																
2 零售存款及小型企業存款，其中：		-		9		9		-								36
3 穩定零售存款及穩定小型企業存款		-		-		-		-								-
4 較不穩定零售存款及較不穩定小型企業存款		-		88		88		-								-
5 零售定期存款及小型企業定期存款		-		-		-		-								36
6 無抵押批發存款 (小型企業存款除外) 及抵押批發存款 (包括證券及抵押品) 及證明票據，其中：		160,716,019		134,531,969		137,926,261		158,093,307		176,449,350		154,721,735		127,542,390		101,942,737
7 倉庫存款		-		-		-		-		-		-		-		-
8 新到未溢價的無抵押批發存款 (小型企業存款除外)		149,999,885		123,794,398		123,794,398		143,961,444		167,368,887		145,641,272		109,034,952		83,435,299
9 由結構化銀行並可在銀LR溢價時期內贖回的債務證券及證明票據		10,716,134		10,716,134		14,131,863		14,131,863		9,080,463		9,080,463		18,507,438		18,507,438
10 有抵押借款交易 (包括證券抵押交易)		-		-		-		-		-		-		-		-
11 額外規定，其中：		16,776,782		3,123,509		3,489,787		16,776,782		23,699,641		3,085,612		16,396,609		2,841,144
12 衍生工具合約或其他交易產生的現金流出，及相關抵押品及因所產生的額外流動性需要		717,701		717,701		587,692		717,701		587,692		438,905		438,905		434,799
13 因結構化金融交易下的擔保及因持續等交易取得的借款而產生的現金流出		-		-		-		-		-		-		-		-
14 未溢價的存款證券 (包括存款證券及因溢價及有承諾溢價性證券) 的潛在提取		18,058,081		2,405,808		2,901,085		23,010,949		20,487,073		2,646,707		15,981,810		2,408,345
15 合約借出票據 (B類) 未以其他方式溢價及其他合約現金流出		277,763		277,763		295,600		277,763		858,717		858,717		5,415,127		5,415,127
16 其他或有出賣票據 (不論是否合約義務)		96,840,493		3,945,648		3,908,953		60,316,142		47,657,548		4,235,867		45,605,308		4,203,178
17 現金流出總額		141,878,889		141,878,889		145,617,610		141,878,889		162,901,963		162,901,963		114,402,222		114,402,222
<b>C 淨金流入</b>																
18 有抵押借出交易 (包括證券抵押交易)		-		-		-		-		-		-		-		-
19 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		65,958,852		54,100,576		72,259,087		102,059,277		134,445,199		107,257,711		126,009,341		101,645,219
20 其他現金流入		6,632,788		11,816,669		20,130,229		9,885,501		8,213,841		13,188,512		3,088,857		17,864,688
21 現金流入總額		92,591,640		65,917,247		92,389,316		111,744,778		142,659,040		120,444,223		129,098,198		119,209,907
<b>D 流動性覆蓋率</b>																
22 HQLA總額		109,645,218		75,729,920		75,729,920		109,645,218								34,419,739
23 淨現金流出總額		75,961,642		53,226,294		53,226,294		75,961,642								29,600,556
24 LCR (%)		140.39%		142.27%		142.27%		140.39%		136.23%		136.23%		136.23%		120.34%