

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
 截至二零一七年十二月三十一日止年度
 甲部 - 香港分行資料

利潤表

	附註	2017年 港幣千元	2016年 港幣千元
利息收入		12,069,392	8,504,184
利息支出		<u>(9,899,885)</u>	<u>(6,648,016)</u>
利息淨收入		2,169,507	1,856,168
手續費及佣金淨收入	1	351,306	348,224
交易淨收益	2	283,782	375,803
其他經營收入	3	<u>32,637</u>	<u>298,963</u>
經營收入		2,837,232	2,879,158
經營費用	4	<u>(551,369)</u>	<u>(473,788)</u>
		2,285,863	2,405,370
貸款和墊款減值準備計提		(388,837)	(727,892)
出售固定資產收益		<u>-</u>	<u>30</u>
稅前利潤		1,897,026	1,677,508
稅項支出	5	<u>(317,758)</u>	<u>(281,640)</u>
淨利潤		<u>1,579,268</u>	<u>1,395,868</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
 截至二零一七年十二月三十一日止年度
 財務狀況表

	附註	於 2017 年 12 月 31 日 港幣千元	於 2017 年 6 月 30 日 港幣千元
資產			
現金及存放銀行款項		67,579,953	42,540,691
剩餘合約到期日超逾 1 個月但不超逾 12 個月的銀行存款		7,710,377	25,603,494
銀行貸款		3,579,329	1,500,971
應收海外辦事處款項		139,032,248	142,588,877
貿易票據		5,775,381	9,756,308
持有的存款證		57,184,352	91,845,636
客戶貸款和墊款及其他賬項	6	176,087,371	232,174,104
可供出售及持有至到期債券	11	89,451,707	69,947,777
非上市股權投資		1	1
固定資產		-	4
其他資產		589,022	329,334
資產總額		546,989,741	616,287,197
權益及負債			
銀行存放款項		65,536,921	129,508,604
客戶存款	12	186,619,654	171,157,377
應付海外辦事處款項		165,707,410	171,732,131
已發行存款證		114,902,488	126,286,674
其他負債		14,069,777	17,133,241
負債總額		546,836,250	615,818,027
儲備	15	153,491	469,170
權益及負債總額		546,989,741	616,287,197

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
 截至二零一七年十二月三十一日止年度
 財務資料附註

	截至 12 月 31 日止年度	
	2017 年 港幣千元	2016 年 港幣千元
1 手續費及佣金淨收入		
手續費及佣金收入	361,365	357,249
手續費及佣金支出	(10,059)	(9,025)
	<u>351,306</u>	<u>348,224</u>
2 交易淨收益		
來自非港元貨幣交易的收益減虧損	285,803	356,015
來自其他交易活動的收益減虧損	(2,021)	19,788
	<u>283,782</u>	<u>375,803</u>
淨交易收益包括 6,600 萬港元(2016 年: 300 萬港元)外匯收益，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		
出售可供出售金融資產收益淨額	11,837	278,348
其他收入	20,800	20,615
	<u>32,637</u>	<u>298,963</u>
4 經營費用		
物業支出	10,632	11,365
管理費支出	516,107	444,746
其他支出	24,630	17,677
	<u>551,369</u>	<u>473,788</u>
5 稅項支出		
本期稅項 - 香港利得稅		
- 本年度準備	377,344	391,598
本期稅項 - 海外		
- 中國內地預扣稅支出	4,662	10,169
遞延稅項		
- 暫時差異的產生和撥回	(64,248)	(120,127)
	<u>317,758</u>	<u>281,640</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
 截至二零一七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 2017 年 12 月 31 日 港幣千元	於 2017 年 6 月 30 日 港幣千元
對客戶的貸款和墊款	165,180,726	214,574,029
減: 減值準備		
- 綜合評估	(1,615,552)	(1,004,006)
	<u>163,565,174</u>	<u>213,570,023</u>
其他賬項		
- 應計利息	3,575,716	3,751,899
- 其他	8,946,481	14,852,182
	<u>12,522,197</u>	<u>18,604,081</u>
	<u>176,087,371</u>	<u>232,174,104</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 2017 年 12 月 31 日		於 2017 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	9,039,709	3.84%	4,921,686	28.80%
- 物業投資	2,150,000	0.00%	6,453,873	73.89%
- 金融企業	10,846,115	17.01%	13,320,228	90.41%
- 批發及零售行業	7,690,462	0.00%	9,533,553	5.44%
- 製造業	62,515	0.00%	172,589	100.00%
- 運輸及運輸設備	4,894,963	10.22%	5,222,607	31.27%
- 資訊科技	422,676	0.00%	438,000	0.00%
- 其他	9,553,600	31.89%	9,783,430	4.64%
用於香港的貸款和墊款	<u>44,660,040</u>	<u>12.85%</u>	<u>49,845,966</u>	<u>42.15%</u>
貿易融資	5,781,925	27.69%	11,230,774	2.73%
在香港以外使用的貸款和墊款	<u>114,738,761</u>	<u>43.33%</u>	<u>153,497,289</u>	<u>52.63%</u>
總額	<u>165,180,726</u>	<u>34.54%</u>	<u>214,574,029</u>	<u>47.58%</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
 截至二零一七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 2017 年 12 月 31 日					
香港	124,183,547	-	-	-	1,427,820
中國內地	30,374,724	-	-	-	76,315
阿拉伯聯合酋長國	465,969	-	-	-	6,004
其他	10,156,486	-	-	-	105,413
總額	<u>165,180,726</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,615,552</u>
於 2017 年 6 月 30 日					
香港	157,881,269	-	-	-	809,480
中國內地	44,412,662	-	-	-	82,465
阿拉伯聯合酋長國	1,022,195	-	-	-	13,270
其他	11,257,903	-	-	-	98,791
總額	<u>214,574,029</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,004,006</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 2017 年 12 月 31 日及 2017 年 6 月 30 日並無逾期資產。

(b) 經重組之貸款和墊款

於 2017 年 12 月 31 日及 2017 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 2017 年 12 月 31 日 港幣千元	於 2017 年 6 月 30 日 港幣千元
逾期 1 年以上	<u>95,383</u>	<u>95,274</u>

於 2017 年 12 月 31 日及 2017 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
 截至二零一七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2017年12月31日及2017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2017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	65,879,372	20,617,909	86,497,281
(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	9,787,448	795,473	10,582,921
(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	55,857,483	17,429,633	73,287,116
(d) 並無於上述(a)項內報告的中央政府之其他機構	1,372,389	520,960	1,893,349
(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	4,162,903	397,179	4,560,082
(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	3,550,229	-	3,550,229
總額	<u>140,609,824</u>	<u>39,761,154</u>	<u>180,370,978</u>
扣除撥備後總資產	<u>546,989,741</u>		
資產負債表內之風險承擔佔總資產的比例	<u>25.71%</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
 截至二零一七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2017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	100,046,300	23,903,460	123,949,760
(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	11,107,351	2,011,238	13,118,589
(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	70,315,330	4,545,201	74,860,531
(d) 並無於上述(a)項內報告的中央政府之其他機構	2,790,258	648,961	3,439,219
(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	6,686,421	4,279,923	10,966,344
(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	572,738	-	572,738
總額	<u>191,518,398</u>	<u>35,388,783</u>	<u>226,907,181</u>
扣除撥備後總資產	<u>616,287,197</u>		
資產負債表內之風險承擔佔總資產的比例	<u>31.08%</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
 截至二零一七年十二月三十一日止年度
 財務資料附註(續)

11 可供出售及持有至到期債券

	於 2017 年 12 月 31 日 港幣千元	於 2017 年 6 月 30 日 港幣千元
可供出售債券	89,451,707	69,947,777
持有至到期債券	<u>95,383</u>	<u>95,274</u>
	<u>89,549,090</u>	<u>70,053,051</u>
減: 減值準備		
- 個別評估	<u>(95,383)</u>	<u>(95,274)</u>
總額	<u>89,451,707</u>	<u>69,947,777</u>

12 客戶存款

	於 2017 年 12 月 31 日 港幣千元	於 2017 年 6 月 30 日 港幣千元
活期存款及往來賬戶	1,233,624	765,537
儲蓄存款	13,889,733	6,991,462
定期存款及通知存款	<u>171,496,297</u>	<u>163,400,378</u>
	<u>186,619,654</u>	<u>171,157,377</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
 截至二零一七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 2017 年 12 月 31 日					
離岸中心	65,179,350	-	5,039,935	38,492,913	108,712,198
- 其中香港方面	<u>65,175,236</u>	<u>-</u>	<u>4,970,804</u>	<u>37,314,894</u>	<u>107,460,934</u>
發展中亞太區	275,668,012	-	7,545,594	67,712,287	350,925,893
- 其中中國內地	<u>274,727,005</u>	<u>-</u>	<u>7,545,594</u>	<u>67,353,086</u>	<u>349,625,685</u>
於 2017 年 6 月 30 日					
離岸中心	24,803,749	-	4,322,353	50,589,419	79,715,521
- 其中香港方面	<u>23,869,756</u>	<u>-</u>	<u>4,245,566</u>	<u>49,005,336</u>	<u>77,120,658</u>
發展中亞太區	316,990,866	-	34,050,564	75,673,350	426,714,780
- 其中中國內地	<u>316,990,844</u>	<u>-</u>	<u>34,050,564</u>	<u>75,199,980</u>	<u>426,241,388</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
 截至二零一七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 2017 年 12 月 31 日	美元 折港幣千元	人民幣 折港幣千元
現貨資產	261,549,372	147,097,690
現貨負債	(302,910,461)	(148,200,076)
遠期買入	170,123,180	106,057,958
遠期賣出	(128,798,619)	(106,813,431)
短盤淨額	<u>(36,528)</u>	<u>(1,857,859)</u>
於 2017 年 6 月 30 日	美元 折港幣千元	人民幣 折港幣千元
現貨資產	288,962,111	154,574,814
現貨負債	(286,522,701)	(150,728,591)
遠期買入	214,380,322	187,367,794
遠期賣出	(216,682,112)	(192,284,693)
長/(短)盤淨額	<u>137,620</u>	<u>(1,070,676)</u>

於 2017 年 12 月 31 日及 2017 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 2017 年 12 月 31 日 港幣千元	於 2017 年 6 月 30 日 港幣千元
投資重估儲備，已扣減遞延稅項	(1,620,601)	(816,274)
監管儲備	194,824	194,824
未分配利潤	<u>1,579,268</u>	<u>1,090,620</u>
總儲備	<u>153,491</u>	<u>469,170</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 2017 年 12 月 31 日止年度及截至 2017 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
 截至二零一七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 2017 年 12 月 31 日 港幣千元	於 2017 年 6 月 30 日 港幣千元
或有負債及承擔		
- 直接信貸替代項目	27,472,319	29,575,417
- 與貿易有關的或有項目	1,290,219	682,386
- 其他承擔	41,020,985	38,575,580
	<u>69,783,523</u>	<u>68,833,383</u>

	於 2017 年 12 月 31 日		於 2017 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	319,158,463	179,970	444,452,148	172,589
- 利率合約	1,814,019	10,112,361	892,316	14,487,707
	<u>320,972,482</u>	<u>10,292,331</u>	<u>445,344,464</u>	<u>14,660,296</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 2017 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	5,244,997	(5,324,868)	4,250	-
- 利率合約	2,450	(2,450)	154,363	(25,451)
	<u>5,247,447</u>	<u>(5,327,318)</u>	<u>158,613</u>	<u>(25,451)</u>
於 2017 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	4,103,938	(4,433,770)	-	(13,764)
- 利率合約	637	(1,048)	122,770	(67,563)
	<u>4,104,575</u>	<u>(4,434,818)</u>	<u>122,770</u>	<u>(81,327)</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
 截至二零一七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

	2017年	2016年
第一季度	120.60%	120.34%
第二季度	120.95%	136.23%
第三季度	190.64%	142.27%
第四季度	539.60%	140.39%

按香港金融管理局的監管要求，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，2016年季度平均流動性覆蓋比率是根據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 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>

	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>

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

截至二零一七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”)由於無法提供資金以應付資產增加或履行到期義務，而承擔難以接受程度損失的風險。背後原因可能是市場失序或流動資金緊張，導致分行可能需以較大的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。當中確保分行遵守相關法規及流動性覆蓋率要求。

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。在制定分行的年度預算時，考慮各種資金來源的多元化和穩定性，以維持適當的負債組合。

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優質流動債券。這些債券是由國家、中央銀行、中國政策性銀行或非金融機構發行。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及時履行到期的支付和結算責任。

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。

為管理貨幣錯配和避免過度依賴貨幣掉期市場，分行設立主要幣種掉期資金比率限額並每天進行監控，約束分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。

在壓力情景之下，建設銀行母行向分行提供的流動性資金支持是保障分行資金安全的重要措施之一。

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
截至二零一七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)

流動性風險管理的責任

行務委員會對制定有效的流動資金風險框架負最終責任。

風險管理委員會負責監督分行的整體資產質量並解決所有重要風險管治和管理事項，包括流動性風險。風險管理委員負責指導及監督分行的流動資金風險管理策略和發展、重檢或審批流動資金風險管理政策，及審視分行的流動資金風險狀況。

行務委員會下設資產負債委員會，根據業務策略對流動性風險管理進行監督。

各委員會定期舉行會議審視流動性計量的合規狀況，及修改策略和政策的需要。資金部執行日常的流動資金管理。風險管理部負責日常限額監察和測算，並定期向資產負債委員會及風險管理委員報告分行的流動性狀況。內部審計定期進行獨立審查，確保分行的流動性風險管理框架的有效性和既定的政策的切實執行。

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

截至二零一七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。分行每日對每個時段差距限額進行監控。
- 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，並每天進行監控。
- 流動性覆蓋率是指分行的“優質流動資產”加權總額與其“總淨現金流出總額”在未來 30 個曆日中的加權總和之比，以百分比表示。流動性覆蓋率必須保持在監管要求以上。

應急融資計劃

分行設立一套應急融資計劃，制定策略以識別流動資金事件的發生，並明確一旦發生緊急情況的操作程序。應急融資計劃預設了一系列預警指標及早識別流動資金風險的苗頭，並細化了流動資金風險管理框架下的行動步驟及職責分工。此外，潛在資金來源清單是應急融資計劃的重要部分，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。

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
 截至二零一七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 2017 年 12 月 31 日 人民幣(百萬元)	於 2017 年 6 月 30 日 人民幣(百萬元)
資本充足比率	15.5%	14.50%
股東權益合計	1,795,827	1,644,602

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 2017 年 12 月 31 日 人民幣(百萬元)	於 2017 年 6 月 30 日 人民幣(百萬元)
總資產	22,124,383	21,692,067
總負債	20,328,556	20,047,465
總客戶貸款和墊款	12,574,473	12,204,730
總客戶存款	16,363,754	16,274,393
	截至 12 月 31 日止年度	
	2017 年 人民幣(百萬元)	2016 年 人民幣(百萬元)
稅前利潤	299,787	295,210

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
截至二零一七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

為計算截至2017年3月31日、2017年6月30日、2017年9月30日及2017年12月31日止季度的流動性覆蓋比率(LCR)的平均值及本欄位所列相關項目所用的數據點數目	季度結算至2017年12月31日 (數據點數目: 61)		季度結算至2017年9月30日 (數據點數目: 64)		季度結算至2017年6月30日 (數據點數目: 69)		季度結算至2017年3月31日 (數據點數目: 62)	
	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)	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	132,791,424	132,791,424	131,477,900	131,477,900	116,108,233	116,108,233	112,549,454	112,549,454
B. CASH/OUTFLOWS								
2 零售存款及小型企業借款，其中：								
3 超短期零售存款及應付小型企業借款	-	-	-	-	-	-	-	-
4 較不穩定零售存款及較不穩定小型企業借款	-	-	-	-	-	-	-	-
5 零售定期存款及小型企業定期存款	-	-	-	-	-	-	-	-
6 無抵押批發借款(小型企業借款除外)及該等轉售行的債務證券及訂明票據，其中：	128,185,700	78,585,084	123,937,157	134,171,077	164,275,588	134,171,077	149,378,165	122,623,547
7 批發存款	-	-	-	-	-	-	-	-
8 須項未滿期的無抵押批發借款(小型企業借款除外)	115,843,083	66,241,467	108,005,588	119,408,146	149,512,657	119,408,146	138,672,856	111,917,738
9 在結構化發行並在該LCR涵蓋到期內轉回的債務證券及訂明票據	12,343,617	12,343,617	15,931,569	14,762,931	14,762,931	14,762,931	10,705,809	10,705,809
10 有抵押借款交易(包括證券抵押交易)	-	-	-	-	-	-	-	-
11 額外規定，其中：	30,177,001	5,411,712	39,447,085	6,401,417	30,143,768	4,704,399	23,321,093	3,405,377
12 在往工月合約或其他交易所產生的現金流出，及相關抵押品所產生的額外流動性要求	1,437,912	1,437,912	1,121,016	1,121,016	489,045	489,045	423,703	423,703
13 因結構式金融交易下的業務及因外匯及交易取價的借款而產生的現金流出	-	-	-	-	-	-	-	-
14 未獲抵押的有抵押債務(包括有抵押的資產及有承諾流動性機動的預在發放)	29,739,089	3,973,800	38,326,069	5,280,401	29,854,723	4,215,354	22,897,390	2,981,674
15 合約借出義務(但尚未以其他方式清償)及其他合約現金流出	2,760,984	2,760,984	1,193,001	1,193,001	4,619,134	4,619,134	2,778,089	2,778,089
16 其他或有出資義務(不論是否合約或非合約義務)	119,968,012	2,637,907	118,893,034	1,997,348	103,884,021	3,000,112	93,146,341	3,205,573
17 現金流出總額	89,595,687	89,595,687	133,528,923	133,528,923	146,494,722	146,494,722	132,012,596	132,012,596
C. 現金流入								
18 有抵押借出交易(包括證券抵押交易)	581,380	-	1,408,052	-	2,681,550	-	98,404	-
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	70,341,884	58,160,024	63,590,567	52,291,384	60,121,238	37,467,284	59,707,884	27,599,278
20 其他現金流入	20,777,794	7,207,333	19,010,074	10,811,985	13,052,519	13,027,493	11,178,127	11,089,523
21 現金流入總額	91,700,858	65,367,357	84,008,693	63,103,369	75,855,307	50,494,787	70,984,415	38,688,801
D. 流動性覆蓋比率								
22 HQLA總額	132,791,424	132,791,424	131,477,900	131,477,900	116,108,233	116,108,233	112,549,454	112,549,454
23 淨現金流出總額	26,470,151	26,470,151	70,425,553	70,425,553	95,989,935	95,989,935	93,323,795	93,323,795
24 LCR (%)	538.60%	538.60%	190.64%	190.64%	120.95%	120.95%	120.60%	120.60%