



# 加拿大帝國商業銀行(香港分行) 截至二零一九年四月三十日止財務資料

加拿大帝國商業銀行  
香港中環皇后大道中二號  
長江集團中心 36 樓 3602 室  
電話: 852 2841-6111  
傳真: 852 2845-9218

## 甲部 – 分行資料 (香港分行)

| 一. 損益帳資料                    | 二零一九年<br>四月三十日<br>(港幣千元) | 二零一八年<br>四月三十日<br>(港幣千元) |
|-----------------------------|--------------------------|--------------------------|
| 利息收入                        | 389,930                  | 321,127                  |
| 利息支出                        | (358,308)                | (287,475)                |
| 其他營運收入:                     | .                        | .                        |
| 非買賣性質外匯業務的利潤減虧損             | (7,242)                  | 5,291                    |
| 來自非持作買賣用途投資的收入              | (412)                    | (205)                    |
| 費用及佣金收入淨額                   | (97)                     | 674                      |
| 其他                          | 114,545                  | 126,580                  |
| <b>收入總數</b>                 | <b>138,416</b>           | <b>165,992</b>           |
| 營運支出                        | .                        | .                        |
| 職員開支                        | (75,732)                 | (88,000)                 |
| 租金開支                        | (15,229)                 | (14,996)                 |
| 其他開支                        | (15,252)                 | (14,682)                 |
| 來自物業、工業裝置及設備以及投資物業的處置的收益減虧損 | (11)                     | -                        |
| <b>開支總額</b>                 | <b>(106,224)</b>         | <b>(117,678)</b>         |
| 稅前盈利                        | 32,192                   | 48,314                   |
| 稅款準備金支出淨額                   | (7,249)                  | (7,647)                  |
| 除稅後盈利                       | <b>24,943</b>            | <b>40,667</b>            |

加拿大帝國商業銀行(香港分行) 截至二零一九年四月三十日止財務資料

| <b>二. 資產負債表</b>               |                                   |                                    |
|-------------------------------|-----------------------------------|------------------------------------|
| <b>資產</b>                     | <b>二零一九年<br/>四月三十日<br/>(港幣千元)</b> | <b>二零一八年<br/>十月三十一日<br/>(港幣千元)</b> |
| 現金及銀行結餘                       | 315,053                           | 1,299                              |
| 存於外匯基金款項                      | 10,973                            | 170,494                            |
| 距離合約到期日超逾 1 個月但不超逾 12 個月的銀行存款 | -                                 | -                                  |
| 存放於海外辦事處的數額                   | 15,960,403                        | 11,998,978                         |
| 貸款及應收款項                       | 5,780,991                         | 4,034,658                          |
| 投資證券                          | 2,645,260                         | 2,651,121                          |
| 物業、工業裝置及設備以及投資物業              | 7,699                             | 9,290                              |
| 其他賬項及一般準備金                    | (1,348)                           | (937)                              |
| <b>資產總額</b>                   | <b>24,719,031</b>                 | <b>18,864,903</b>                  |
| <b>負債</b>                     | <b>二零一九年<br/>四月三十日<br/>(港幣千元)</b> | <b>二零一八年<br/>十月三十一日<br/>(港幣千元)</b> |
| 尚欠銀行存款及結餘                     | 10,657,549                        | 7,148,226                          |
| 客戶存款                          | .                                 | .                                  |
| 活期存款及往來帳戶                     | 4,907                             | 4,145                              |
| 定期、短期通知及通知存款                  | 4,893,672                         | 5,039,012                          |
| 結欠海外辦事處的數額                    | 7,169,042                         | 6,418,270                          |
| 已發行存款證                        | 1,830,000                         | 10,000                             |
| 其他負債                          | 163,861                           | 245,250                            |
| <b>負債總額</b>                   | <b>24,719,031</b>                 | <b>18,864,903</b>                  |

| 三. 附加資產負債表資料      | 二零一九年<br>四月三十日<br>(港幣千元) | 二零一八年<br>十月三十一日<br>(港幣千元) |
|-------------------|--------------------------|---------------------------|
| <b>i) 貸款及應收款項</b> |                          |                           |
| 客戶的貸款及放款          | 5,580,693                | 3,800,106                 |
| 應計利息及其他帳項         | 200,298                  | 234,552                   |
| <b>總額:</b>        | <b>5,780,991</b>         | <b>4,034,658</b>          |

### ii) 已減值, 逾期或已重整之資產

於二零一九年四月三十日及二零一八年十月三十一日, 並無已減值之貸款或逾期未還或已重整之資產。

### iii) 客戶貸款總額根據下列行業分類之分析

| 按行業分類                | 二零一九年<br>四月三十日<br>(港幣千元) | 二零一九年<br>四月三十日<br>抵押程度(%) | 二零一八年<br>十月三十一日<br>(港幣千元) | 二零一八年<br>十月三十一日<br>抵押程度(%) |
|----------------------|--------------------------|---------------------------|---------------------------|----------------------------|
| <b>在香港使用的貸款</b>      |                          |                           |                           |                            |
| 工商金融:                |                          |                           |                           |                            |
| 金融企業                 | 2,107,610                | -                         | 1,307,684                 | -                          |
| 運輸及運輸設備              | 1,251,910                | -                         | 259,907                   | -                          |
| <b>在香港以外使用的貸款及放款</b> | <b>2,221,173</b>         | <b>-</b>                  | <b>2,232,515</b>          | <b>-</b>                   |
| <b>總額</b>            | <b>5,580,693</b>         | <b>.</b>                  | <b>3,800,106</b>          | <b>.</b>                   |

### iv) 客戶貸款總額之地區分類分析:

客戶貸款之地區分類是依照客戶所在之地區, 已顧及風險轉移之因素後而劃定。一般而言, 認可機構只有在有關貸款的債權獲得並非交易對手所在地的國家的一方擔保, 則風險轉移至擔保人之所在地區。

| 按地區分類 | 二零一九年<br>四月三十日<br>(港幣千元) | 二零一九年<br>四月三十日<br>客戶貸款之<br>百分比 | 二零一八年<br>十月三十一日<br>(港幣千元) | 二零一八年<br>十月三十一日<br>客戶貸款之<br>百分比 |
|-------|--------------------------|--------------------------------|---------------------------|---------------------------------|
| 香港    | 5,580,693                | 100.00%                        | 3,800,106                 | 100.00%                         |

**v) 國際債權:**

國際債權按主要國家或地域分部作出細目分類,已顧及風險轉移後而只有佔國際債權 10%以上的國家:

| 截至二零一九年<br>四月三十日<br>(港幣百萬元) | 銀行    | 官為機構 | 非銀行<br>私營部門:<br>非銀行金融機構 | 非銀行<br>私營部門:<br>非金融私營機構 | 其他 | 總額    |
|-----------------------------|-------|------|-------------------------|-------------------------|----|-------|
| 發達國家:                       | .     | .    | .                       | .                       | .  | .     |
| 澳洲                          | 6,640 | -    | -                       | 1,119                   | -  | 7,759 |
| 加拿大                         | 8,373 | -    | -                       | -                       | -  | 8,373 |
| 離岸中心:                       | .     | .    | .                       | .                       | .  | .     |
| 香港                          | 315   | -    | -                       | 2,419                   | -  | 2,734 |

  

| 截至二零一八年<br>十月三十一日<br>(港幣百萬元) | 銀行    | 官為機構 | 非銀行<br>私營部門:<br>非銀行金融機構 | 非銀行<br>私營部門:<br>非金融私營機構 | 其他 | 總額    |
|------------------------------|-------|------|-------------------------|-------------------------|----|-------|
| 發達國家:                        | .     | .    | .                       | .                       | .  | .     |
| 澳洲                           | 3,386 | -    | -                       | 1,122                   | -  | 4,508 |
| 加拿大                          | 8,654 | -    | 7                       | -                       | -  | 8,661 |
| 離岸中心:                        | .     | .    | .                       | .                       | .  | .     |
| 香港                           | 2     | -    | -                       | 2,428                   | -  | 2,430 |

## vi) 貨幣風險

| 於二零一九年<br>四月三十日<br>(港幣百萬元) | 現貨資產          | 現貨負債            | 遠期買入          | 遠期賣出            | 期權<br>淨持倉量 | 長倉(或短倉)<br>淨持倉量 |
|----------------------------|---------------|-----------------|---------------|-----------------|------------|-----------------|
| 美元                         | 7,294         | (11,492)        | 13,968        | (9,778)         | -          | (8)             |
| 加拿大元                       | 286           | (2,513)         | 2,274         | -               | -          | 47              |
| 人民幣                        | -             | -               | -             | -               | -          | -               |
| 紐西蘭元                       | 123           | -               | -             | (123)           | -          | -               |
| 澳元                         | 11,851        | (2,428)         | 5,030         | (14,474)        | -          | (21)            |
| <b>總計</b>                  | <b>19,554</b> | <b>(16,433)</b> | <b>21,272</b> | <b>(24,375)</b> | -          | <b>18</b>       |

| 於二零一八年<br>十月三十一日<br>(港幣百萬元) | 現貨資產          | 現貨負債            | 遠期買入          | 遠期賣出            | 期權<br>淨持倉量 | 長倉(或短倉)<br>淨持倉量 |
|-----------------------------|---------------|-----------------|---------------|-----------------|------------|-----------------|
| 美元                          | 5,601         | (8,331)         | 11,590        | (8,788)         | -          | 72              |
| 加拿大元                        | 112           | (258)           | 204           | -               | -          | 58              |
| 人民幣                         | -             | (99)            | 99            | -               | -          | -               |
| 紐西蘭元                        | 130           | -               | 22            | (152)           | -          | -               |
| 澳元                          | 9,852         | (3,862)         | 4,959         | (10,950)        | -          | (1)             |
| <b>總計</b>                   | <b>15,695</b> | <b>(12,550)</b> | <b>16,874</b> | <b>(19,890)</b> | -          | <b>129</b>      |

按內部報告方法作為計算期權淨持倉量的基礎。於二零一九年四月三十日並沒有結構性資產(二零一八年十月三十一日: 無)

加拿大帝國商業銀行(香港分行) 截至二零一九年四月三十日止財務資料

| 四. 資產負債表以外的承受風險項目<br>或然負債及承擔(合約數額)   | 二零一九年<br>四月三十日<br>(港幣千元)          | 二零一八年<br>十月三十一日<br>(港幣千元)          |
|--------------------------------------|-----------------------------------|------------------------------------|
| 貿易關聯或有項目                             | -                                 | -                                  |
| 其他承諾                                 | 454,214                           | 1,318,214                          |
| <b>衍生工具</b>                          | <b>二零一九年<br/>四月三十日<br/>(港幣千元)</b> | <b>二零一八年<br/>十月三十一日<br/>(港幣千元)</b> |
| 匯率關聯衍生工具合約(因掉期存款安排引起的遠期外匯合約除外)       | 17,000                            | 151                                |
| 利率衍生工具合約                             | 138,640                           | -                                  |
| <b>公平價值 (此等數額已將有雙邊淨額結算協議的效果計算在內)</b> | <b>二零一九年<br/>四月三十日<br/>(港幣千元)</b> | <b>二零一八年<br/>十月三十一日<br/>(港幣千元)</b> |
| 匯率合約 (包括分行之間的合約)                     | -                                 | -                                  |
| 利率合約                                 | -                                 | -                                  |

以上金融工具合約均沒有雙邊淨額結算協議

| 五. 流動比率   | 18年11月至<br>19年1月 | 19年2月<br>至19年4月 | 17年11月<br>至18年4月 |
|-----------|------------------|-----------------|------------------|
| 平均流動性維持比率 | 68.53%           | 57.50%          | 80.44%           |

根據銀行流動性規則計算,平均流動性維持比率是按照每月平均流動性維持比率以簡單平均法計算。

### 流動性風險管理

流動性風險泛指在履行財政義務時未有足夠現金流,或現金流未能及時並以具成本效益的方式下承擔合約義務之風險。

加拿大帝國商業銀行的流動性風險承受能力,按風險偏好聲明釋義,每年由董事會批准。

亞太地區之風險偏好聲明,特別為加拿大帝國商業銀行香港分行所在之經營地區而設,闡明集團在亞太地區實現業務策略和目標的同時,願意承擔的整體風險水平;當中設有基本目標和衡量指標,定義了各種風險承受能力的水平。應急資金計劃由亞太管理委員會定期審核和批准。

在亞太地區的庫務,財務和風險管理人員,根據當地法規和內部政策以管理流動性要求,並遵循三道防線模式,獨立評估流動性風險管理控制,流程及系統的設計及經營效益。

### 流動性風險監察及報告

加拿大帝國商業銀行香港分行會以規管限制(25%)及額外內部緩衝目標來監察此流動性維持比率。此外,我們亦會準備兩天流動性預測。

我們已制定了一套控制措施,確保流動性維持比率得到維持,財務部人員亦根據現狀報告預測流動性維持比率。此預測由庫務部驗證,然後根據新交易產生的現金流量進行調整,以獲得最新的每日流動性維持比率。翌日,財務部人員所提供之流動性維持比率報告,會跟庫務部之預測進行比對。每日流動性維持比率亦會發送到資本市場風險管理部,以及全球庫務部的其他同事進行審核和監察。

本地提供的資金,會適當地加入加拿大帝國銀行整合流動性風險壓力測試,然而,此風險壓力測試並非按區域進行,而是在總行層面上作整體考慮。

| 六. 附加損益帳資料     | 二零一九年<br>四月三十日<br>(港幣千元) | 二零一八年<br>四月三十日<br>(港幣千元) |
|----------------|--------------------------|--------------------------|
| 十一月至四月的收費及佣金收入 |                          |                          |
| 收費及佣金收入的總額     | 609                      | 674                      |
| 收費及佣金開支的總額     | (706)                    | -                        |
| 費用及佣金收入淨額      | (97)                     | 674                      |

## 加拿大帝國商業銀行 (包括香港分行) 綜合財務資料截至二零一九年四月三十日

(摘錄於 CIBC 二零一九年四月三十日的第二季度報告)

### 乙部 – 綜合財務資料

| 資本及資本充足比率 | 二零一九年<br>四月三十日<br>百萬加幣 | 二零一八年<br>十月三十一日<br>百萬加幣 |
|-----------|------------------------|-------------------------|
| 總股東權益     | 37,213                 | 35,116                  |
| 資本充足比率    | 14.50%                 | 14.90%                  |

CIBC 之資本規定乃按照 OSFI 頒佈之資本充足指引制定。

| 其他財務資料  | 二零一九年<br>四月三十日<br>百萬加幣 | 二零一八年<br>十月三十一日<br>百萬加幣 |
|---------|------------------------|-------------------------|
| 資產總額    | 634,109                | 597,099                 |
| 負債總額    | 596,896                | 561,983                 |
| 貸款及放款總計 | 383,218                | 371,396                 |
| 客戶存款總計  | 425,648                | 404,028                 |

| 其他財務資料 | 二零一九年<br>四月三十日<br>百萬加幣 | 二零一八年<br>四月三十日<br>百萬加幣 |
|--------|------------------------|------------------------|
| 除稅前利潤  | 3,166                  | 3,375                  |

### 行政總裁聲明

本披露報表符合銀行業(披露)規則及香港金融管理局的監管政策手冊內「銀行業(披露)規則的應用指引」所載之建議。據本人所知,披露報表之內容並無錯誤亦無含有任何誤導成份。



博冠龍

行政總裁

加拿大帝國商業銀行(香港分行)