



Canadian Imperial Bank
of Commerce

Suite 3602
Cheung Kong Center
2 Queen's Road Central
Hong Kong

Tel : (852) 2841 6111
Fax : (852) 2845 9218

加拿大帝國商業銀行
香港分行

披露財務報表
二零一八年十月三十一日

| | 二零一八年 十月三十一日 | 二零一七年 十月三十一日 |
|-----------------------------|------------------|------------------|
| | (港幣千元) | (港幣千元) |
| 損益帳資料 | | |
| 利息收入 | 731,652 | 564,261 |
| 利息支出 | (669,704) | (506,774) |
| 其他營運收入 | | |
| - 非買賣性質外匯業務的利潤減虧損 | 11,918 | (14,939) |
| - 來自非持作買賣用途投資的收入 | (288) | 0 |
| - 費用及佣金收入淨額 | 2,355 | 28,156 |
| - 其他 | <u>279,947</u> | <u>335,740</u> |
| 收入總額 | 355,880 | 406,444 |
| 營運支出 | | |
| - 職員開支 | (159,715) | (160,818) |
| - 租金開支 | (30,163) | (28,840) |
| - 其他開支 | (31,749) | (33,325) |
| 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 | 0 | (2) |
| 開支總額 | (221,627) | (222,985) |
| 稅前盈利 | 134,253 | 183,459 |
| 稅款準備金支出淨額 | (27,730) | (34,474) |
| 除稅後盈利 | 106,523 | 148,985 |

| | 二零一八年 十月三十一日 | 二零一八年 四月三十日 |
|-------------------------------|-------------------|-------------------|
| | (港幣千元) | (港幣千元) |
| 資產負債表 | | |
| 資產 | | |
| 現金及銀行結餘 | 1,299 | 1,221 |
| 存於外匯基金款項 | 170,494 | 33,865 |
| 距離合約到期日超逾 1 個月但不超逾 12 個月的銀行存款 | 0 | 0 |
| 存放於海外辦事處的數額 | 11,998,978 | 16,081,689 |
| 貸款及應收款項 | 4,034,658 | 3,914,887 |
| 投資證券 | 2,651,121 | 2,795,500 |
| 物業、工業裝置及設備以及投資物業 | 9,290 | 9,359 |
| 其他賬項及一般準備金 | (937) | (866) |
| 資產總額 | 18,864,903 | 22,835,655 |
| 負債 | | |
| 尚欠銀行存款及結餘 | 7,148,226 | 8,747,284 |
| 尚欠外匯基金款項 | 0 | 0 |
| 客戶存款 | | |
| - 活期存款及往來帳戶 | 4,145 | 7,298 |
| - 定期、短期通知及通知存款 | 5,039,012 | 7,802,671 |
| 結欠海外辦事處的數額 | 6,418,270 | 6,114,767 |
| 已發行存款證 | 10,000 | 0 |
| 其他負債 | 245,250 | 163,635 |
| 負債總額 | 18,864,903 | 22,835,655 |

附加資產負債表資料

| | 二零一八年 十月三十一日 (港幣千元) | 二零一八年 四月三十日 (港幣千元) |
|--|---------------------------|--------------------------|
| (一) 貸款及應收款項 | | |
| - 客戶的貸款及放款 | 3,800,106 | 3,635,188 |
| - 應計利息及其他帳項 | <u>234,552</u> | <u>279,699</u> |
| 總額 | 4,034,658 | 3,914,887 |
| (二) 壞賬和呆賬之準備金 | | |
| - 一般準備金 | 937 | 866 |
| - 特殊準備金 | - | - |
| (三) 利息撥入暫記帳或已停止累計利息的貸款總額(減值貸款) | - | - |
| 懸欠利息總額 | - | - |
| 該等貸款由總行撥出的特殊準備金總額 | - | - |
| 該等貸款與客戶貸款之百分比 | 0.00% | 0.00% |
| 於二零一八年十月三十一日借予其他銀行及金融機構的貸款並沒有已停止累計利息或利息被撥入暫記帳(二零一八年四月三十日: 無) | - | - |

| (四) 客戶貸款總額根據下列行業分類 之分析 | 二零一八年十月三十一日 | | 二零一八年四月三十日 | |
|---------------------------|-------------|----------------|------------|----------------|
| | (港幣千元) | 抵押的程度 (百分比) | (港幣千元) | 抵押的程度 (百分比) |
| 在香港使用的貸款 | | | | |
| 工商金融: | | | | |
| 金融企業 | 1,307,684 | 0.00 | 1,308,222 | 0.00 |
| 運輸及運輸設備 | 259,907 | 0.00 | 591,014 | 0.00 |
| 其他 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 |
| 資訊科技: | | | | |
| 電子通訊 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 |
| 其他 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 |
| 個人: | | | | |
| 購買其他住宅物業的貸款 | 0 | 0.00 | 10 | 100.00 |
| 其他 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 |
| 總額 | 1,567,591 | | 1,899,246 | |
| 在香港以外使用的貸款及放款 | 2,232,515 | 0.00 | 1,735,942 | 0.00 |
| 使用地區不明確 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 |
| 總額 | 3,800,106 | | 3,635,188 | |

附加資產負債表資料

(五) 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。

| | 二零一八年十月三十一日 | | 二零一八年四月三十日 | |
|----------|-------------|----------|------------|----------|
| | (港幣千元) | 客戶貸款之百分比 | (港幣千元) | 客戶貸款之百分比 |
| 客戶貸款總額： | | | | |
| - 香港 | 3,800,106 | 100.00% | 3,635,188 | 100.00% |
| 有關之逾期貸款： | 0 | | 0 | |
| 有關之減值貸款： | 0 | | 0 | |

(六) 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：

| | 非銀行私營部門 | | | | | 總額 |
|--------------------------|---------|------|---------|---------|----|-------|
| | 銀行 | 官方機構 | 非銀行金融機構 | 非金融私營機構 | 其他 | |
| 截至二零一八年十月三十一日 (港幣百萬元) | | | | | | |
| 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 |
| 有關之逾期貸款： | - | - | - | - | - | - |
| 有關之不履行貸款： | - | - | - | - | - | - |

| | 非銀行私營部門 | | | | | 總額 |
|-------------------------|---------|------|---------|---------|----|-------|
| | 銀行 | 官方機構 | 非銀行金融機構 | 非金融私營機構 | 其他 | |
| 截至二零一八年四月三十日 (港幣百萬元) | | | | | | |
| 發達國家 | | | | | | |
| - 加拿大： | 9,806 | - | - | - | - | 9,806 |
| 有關之逾期貸款： | - | - | - | - | - | - |
| 有關之不履行貸款： | - | - | - | - | - | - |

附加資產負債表資料

(七) 貨幣風險

截至二零一八年十月三十一日

(港幣百萬元)

| | 加元 | 美金 | 人民幣 | 英鎊 | 新西蘭元 | 新加坡元 | 澳元 | 總計 |
|-------------|-------|---------|------|----|-------|------|----------|----------|
| 現貨資產 | 112 | 5,601 | 0 | 0 | 130 | 0 | 9,852 | 15,695 |
| 現貨負債 | (258) | (8,331) | (99) | 0 | 0 | 0 | (3,862) | (12,550) |
| 遠期買入 | 204 | 11,590 | 99 | 0 | 22 | 0 | 4,959 | 16,874 |
| 遠期賣出 | 0 | (8,788) | 0 | 0 | (152) | 0 | (10,950) | (19,890) |
| 期權淨持倉量 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 長倉(或短倉)淨持倉量 | 58 | 72 | 0 | 0 | 0 | 0 | (1) | 129 |

截至二零一八年四月三十日

(港幣百萬元)

| | 加元 | 美金 | 人民幣 | 英鎊 | 新西蘭元 | 新加坡元 | 澳元 | 總計 |
|-------------|-------|----------|-------|------|-------|---------|----------|----------|
| 現貨資產 | 500 | 7,898 | 0 | 1 | 114 | 3 | 10,817 | 19,333 |
| 現貨負債 | (445) | (14,067) | (112) | (28) | 0 | (1,187) | (1,813) | (17,652) |
| 遠期買入 | 305 | 16,695 | 113 | 56 | 102 | 1,176 | 5,593 | 24,640 |
| 遠期賣出 | (305) | (10,329) | (1) | (28) | (216) | (592) | (14,603) | (26,074) |
| 期權淨持倉量 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 長倉(或短倉)淨持倉量 | 55 | 197 | 0 | 1 | 0 | 0 | (6) | 247 |

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

| 二零一八年十月三十一日 | | 二零一八年四月三十日 | |
|-------------|--------------|------------|--------------|
| (港幣千元) | 客戶貸款 之百分比 | (港幣千元) | 客戶貸款 之百分比 |

(八) 客戶的貸款總額按照逾期情況細分如下(已扣除轉作本金但記入暫記帳的利息額):

| | | | | |
|-------------|---|-------|---|-------|
| - 三個月以上至六個月 | 0 | 0.00% | 0 | 0.00% |
| - 六個月以上至一年 | 0 | 0.00% | 0 | 0.00% |
| - 一年以上 | 0 | 0.00% | 0 | 0.00% |

本行於二零一八年十月三十一日借予銀行及其他金融機構的貸款並沒有逾期情況(二零一八年四月三十日: 無)

附加資產負債表資料

| | | | | |
|---|------|-------|------|-------|
| (九) 經重組客戶貸款總額(已扣除逾期超過三個月並在上述(七)項內列明的貸款) | - | 0.00% | - | 0.00% |
| 本行於二零一八年十月三十一日並無經重組銀行及其他金融機構的貸款(二零一八年四月三十日: 無) | | | | |
| (十) 屬於下列情況的客戶貸款數額: | | | | |
| - 逾期超過三個月, 並仍在累計利息; 及 | - | 0.00% | - | 0.00% |
| - 逾期不超過三個月或未逾期, 但利息被撥入暫記帳或已停止累計利息 | - | 0.00% | - | 0.00% |
| 本行於二零一八年十月三十一日並無屬於銀行及其他金融機構的逾期貸款(二零一八年四月三十日: 無) | | | | |
| (十一) 客戶逾期貸款與減值貸款的對帳表: | | | | |
| 客戶的逾期貸款 | - | 0.00% | - | 0.00% |
| 減: 逾期超過三個月, 並仍在累計利息 | - | 0.00% | - | 0.00% |
| 加: 逾期不超過三個月或未逾期, 但利息被撥入暫記帳或已停止累計利息處理之 | | | | |
| - 經重組客戶貸款 | - | 0.00% | - | 0.00% |
| - 其他 | - | 0.00% | - | 0.00% |
| 減值貸款總額 | - | 0.00% | - | 0.00% |
| (十二) 對內地非銀行對手方的風險承擔: | 0.00 | | 0.00 | |

資產負債表以外的承受風險項目

或然負債及承擔(合約數額)

| | 二零一八年 十月三十一日 (港幣千元) | 二零一八年 四月三十日 (港幣千元) |
|----------|---------------------------|--------------------------|
| 貿易關聯或有項目 | 0 | 55,026 |
| 其他承諾 | 1,318,214 | 662,214 |

衍生工具

| | | |
|--------------------------------|-----|---------|
| 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) | 151 | 1,088 |
| 利率衍生工具合約 | 0 | 126,905 |
| 股東權益合約 | 0 | 0 |

金融工具所承受的有關風險資料

公平價值

(此等數額已將有效雙邊淨額結算協議的效果計算在內)

| | | |
|-----------------|---|---|
| 匯率合約(包括分行之間的合約) | 0 | 0 |
| 利率合約 | 0 | 0 |

以上金融工具合約均沒有雙邊淨額結算協議

流動比率

| | 二零一八年 十月三十一日 | 二零一七年 十月三十一日 |
|----------------------------|-----------------|-----------------|
| 二零一七年十一月至二零一八年十月的平均流動性維持比率 | 74.67% | |
| 二零一六年十一月至二零一七年十月的平均流動性維持比率 | | 109.17% |

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。

附加損益帳資料

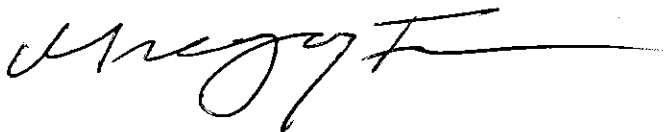
| | 二零一八年 十月三十一日 (港幣千元) | 二零一七年 十月三十一日 (港幣千元) |
|-----------------------|---------------------------|---------------------------|
| <u>十一月至十月的收費及佣金收入</u> | | |
| 收費及佣金收入的總額 | 2,355 | 28,156 |
| 收費及佣金開支的總額 | 0 | 0 |
| | <hr/> | <hr/> |
| | 2,355 | 28,156 |
| | <hr/> <hr/> | <hr/> <hr/> |

加拿大帝國商業銀行
(包括香港分行)
綜合財務資料
二零一八年十月三十一日

| | 二零一八年 十月三十一日 (百萬加幣) | 二零一八年 四月三十日 (百萬加幣) |
|---------------------------------|---------------------------|--------------------------|
| 資本及資本充足比率 | | |
| 總股東權益 | 35,116 | 33,546 |
| 資本充足比率 | 14.90% | 15.10% |
| 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 | | |
| 資產總額 | 597,099 | 590,537 |
| 負債總額 | 561,983 | 556,991 |
| 貸款及放款總計 | 371,396 | 365,082 |
| 客戶存款總計 | 404,028 | 392,071 |
| | 二零一八年 十月三十一日 | 二零一七年 十月三十一日 |
| 除稅前利潤 | 6,706 | 5,880 |

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