



## 加拿大帝國商業銀行(香港分行) 截至二零二零年十月三十一日止財務資料

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. 損益賬資料

損益表	二零二零年 十月三十一日 (港幣千元)	二零一九年 十月三十一日 (港幣千元)
利息收入	346,250	782,877
利息支出	(290,522)	(717,559)
其他營運收入: (請參閱以下四行)	不適用	不適用
非買賣性質外匯業務的利潤減虧損	68	(7,747)
來自非持作買賣用途投資的收入	(443)	(330)
費用及佣金收入淨額	10,529	(120)
其他	485,442	248,719
<b>收入總數</b>	<b>551,324</b>	<b>305,840</b>
營運支出 (請參閱以下三行)	不適用	不適用
職員開支	(153,352)	(148,449)
租金開支	(30,908)	(30,597)
其他開支	(30,217)	(32,822)
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	(620)	(11)
<b>開支總額</b>	<b>(215,097)</b>	<b>(211,879)</b>
稅前盈利	336,227	93,961
稅款準備金支出淨額	(53,410)	(14,249)
除稅後盈利	<b>282,817</b>	<b>79,712</b>

## 二. 資產負債表

資產	二零二零年 十月三十一日 (港幣千元)	二零二零年 四月三十日 (港幣千元)
現金及銀行結餘	1,902,235	711,707
存於外匯基金款項	21,482	31,628
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	7,211,311	14,173,162
貸款及應收款項	6,754,053	6,115,396
持有的證券	999,960	2,198,958
物業、工業裝置及設備以及投資物業	12,011	6,131
其他賬項及一般準備金	(1,695)	(2,073)
<b>資產總額</b>	<b>16,899,357</b>	<b>23,234,909</b>

負債	二零二零年 十月三十一日 (港幣千元)	二零二零年 四月三十日 (港幣千元)
尚欠銀行存款及結餘	2,738,567	4,646,943
客戶存款 (請參閱以下兩行)	不適用	不適用
活期存款及往來賬戶	4,142	5,344
定期、短期通知及通知存款	8,983,487	7,580,172
結欠海外辦事處的數額	2,994,401	8,625,255
已發行存款證	1,652,496	1,955,576
其他負債	526,264	421,619
<b>負債總額</b>	<b>16,899,357</b>	<b>23,234,909</b>

### 三. 附加資產負債表資料

#### i) 貸款及應收款項

貸款及應收款項總結	二零二零年 十月三十一日 (港幣千元)	二零二零年 四月三十日 (港幣千元)
客戶的貸款及放款	6,495,019	5,848,668
應計利息及其他賬項	259,034	266,728
<b>總額:</b>	<b>6,754,053</b>	<b>6,115,396</b>

#### ii) 已減值、逾期或已重整之資產

於二零二零年十月三十一日及二零二零年四月三十日，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	二零二零年 十月三十一日 (港幣千元)	二零二零年 十月三十一日 抵押程度(%)	二零二零年 四月三十日 (港幣千元)	二零二零年 四月三十日 抵押程度(%)
在香港使用的貸款 (請參閱以下)	不適用	不適用	不適用	不適用
工商金融: (請參閱以下兩行)	不適用	不適用	不適用	不適用
金融企業	1,907,423	-	2,091,741	-
運輸及運輸設備	1,745,245	-	1,747,468	-
其他: (請參閱以下一行)	不適用	不適用	不適用	不適用
私人用途	28	-	44	-
在香港以外使用的貸款及放款	2,842,323	-	2,009,415	-
<b>總額</b>	<b>6,495,019</b>	<b>.</b>	<b>5,848,668</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	二零二零年 十月三十一日 (港幣千元)	二零二零年 十月三十一日 客戶貸款之 百分比	二零二零年 四月三十日 (港幣千元)	二零二零年 四月三十日 客戶貸款之 百分比
香港	6,495,019	100.00%	5,848,668	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：

截至二零二零年 十月三十一日 (港幣百萬元)	銀行	官方機構	非銀行 私營部門: 非銀行金融機構	非銀行 私營部門: 非金融私營機構	其他	總額
發達國家: (請參閱以下一行)	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
加拿大	7,266	-	1	-	-	7,267
離岸中心: (請參閱以下一行)	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
香港	1,512	-	-	3,955	-	5,467

截至二零二零年 四月三十日 (港幣百萬元)	銀行	官方機構	非銀行 私營部門: 非銀行金融機構	非銀行 私營部門: 非金融私營機構	其他	總額
發達國家: (請參閱以下一行)	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
加拿大	14,288	-	10	-	-	14,298
離岸中心: (請參閱以下一行)	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
香港	310	-	-	3,307	-	3,617

## vi) 貨幣風險

於二零二零年 十月三十一日 (港幣百萬元)	現貨資產	現貨負債	遠期買入	遠期賣出	期權 淨持倉量	長倉 (或短 倉)淨持倉量
美元	7,387	(8,089)	4,182	(3,440)	-	40
加拿大元	2,480	(2,331)	-	-	-	149
英鎊	1,003	(3)	3	(1,003)	-	-
紐西蘭元	7	-	-	(7)	-	-
澳元	2,230	(488)	-	(1,742)	-	-
<b>總計</b>	<b>13,107</b>	<b>(10,911)</b>	<b>4,185</b>	<b>(6,192)</b>	<b>-</b>	<b>189</b>

於二零二零年 四月三十日 (港幣百萬元)	現貨資產	現貨負債	遠期買入	遠期賣出	期權 淨持倉量	長倉 (或短 倉)淨持倉量
美元	8,861	(7,760)	2,644	(3,812)	-	(67)
加拿大元	2,634	(3,803)	1,301	-	-	132
英鎊	-	-	-	-	-	-
紐西蘭元	4	-	4	(8)	-	-
澳元	6,387	(3,713)	1,186	(3,860)	-	-
<b>總計</b>	<b>17,886</b>	<b>(15,276)</b>	<b>5,135</b>	<b>(7,680)</b>	<b>-</b>	<b>65</b>

按內部報告方法作為計算期權淨持倉量的基礎。於二零二零年十月三十一日並沒有結構性資產(二零二零年四月三十日: 無)

## 四. 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)	二零二零年 十月三十一日 (港幣千元)	二零二零年 四月三十日 (港幣千元)
遠期有期存款	512,657	2,208,075
收到的遠期有期存款	796,487	1,714,461
其他承諾	22,214	262,214
<b>衍生工具</b>	<b>二零二零年 十月三十一日 (港幣千元)</b>	<b>二零二零年 四月三十日 (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)	-	-
利率衍生工具合約	-	-
<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>二零二零年 十月三十一日 (港幣千元)</b>	<b>二零二零年 四月三十日 (港幣千元)</b>
匯率合約 (包括分行之間的合約)	-	-
利率合約	-	-

## 五. 流動比率

(時期)	20年5月 至20年7月	20年8月 至20年10月	19年8月 至19年10月	19年11月 至20年10月	18年11月 至19年10月
平均流動性維持比率	70.84%	56.71%	123.84%	63.21%	81.41%

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。

### 流動資金

流動性風險是指在現金或同等價值資產不足的情況下以至未能及時和有效益地在債務到期時履行到期義務的風險。

CIBC 的流動性風險管理方法支援我們的業務策略，與我們的風險取向一致，並遵守法律監管要求。我們會定期檢視管理策略，目標和實施流程，以確保與流動資產環境包括法律監管、業務和/或市場發展等的變化同步。流動性風險是 CIBC 風險取向可接納的範疇。

### 管治與管理

加拿大帝國商業銀行香港分行 (CIBC HK) 是加拿大帝國商業銀行的分支機構。CIBC HK 的流動性風險管理受《流動性風險管理政策》的亞太地區附加條款所約束，該附加條款包括而且詳列亞太地區的分行如何遵守並支援 CIBC 全球流動風險管理政策以及如何符合亞太地區的法律管轄要求。

流動性風險是以三道防線模式來進行管理，而日常的管理是司庫的責任，並得到全球資產負債管理委員會 (GALCO) 的支援：

- 第一道防線，由司庫來負責並管理所有針對 CIBC 流動性風險狀況的檢測、報告和監察所需要進行的活動和相關流程。
- 第二道防線，由資本市場風險管理部門的流動和非持作買賣交易市場風險管理團隊來負責對動性風險進行包括檢測、監察和管制等的獨立監督。
- 第三道防線，由內部審計部門負責，針對流動性風險管理使用的管制、流程和系統等的設計和操作效率進行獨立評估。

GALCO 主導 CIBC 的流動性風險管理，確保定期檢視流動性風險框架、政策、方法和設定，並在適當時進行修改，以確保符合我們的操作環境以及法律監管要求。

流動性風險管理委員會是 GALCO 之下的小組委員會，負責支援 GALCO，以確保 CIBC 的流動性風險狀況得到全面檢測和管理，以符合 CIBC 的策略性發展方向、風險取向和法律監管要求。

亞太地區以內的關鍵流動性指標，由香港管理委員會 (HKMC) 和亞太管理委員會 (APMC) 負責監控以及經常商議。

亞太地區風險取向聲明 (RAS) 說明了亞太地區在追求其策略性發展和業務目標的同時所願意承擔的總體風險水平，亦訂定基本目標並設立在面對各種風險時可承受風險程度的檢測指標。

## 融資計劃

CIBC 的融資策略由加拿大母公司集中處理，主要透過客戶存款為業務運作提供資金，並輔以各種批發融資。我們會定期取得一系列短期和長期，有擔保和無擔保，來自不同地域、存戶類型、金融工具、貨幣以及到期期限等的資金來源。我們透過現有方案包括擔保債券、資產證券化和無抵押債務等籌集長期資金。CIBC 不斷分析以掌握機會達至更多元化的新產品和不同領域的投資者，目的是充分提升融資靈活度，並降低融資成本和集中度。我們會定期監察批發融資的水平和集中度，從而令內部監管限制與我們期望的流動性風險狀況相符。

## 減輕流動性風險

流動性風險管理是在綜合基礎上進行，確保有足夠的流動資產和分散的資金來源，可以持續為我們各個管轄區域的資產負債表及或然債務提供資金，並且不論是處於正常和緊張的市場環境下也維持我們的企業實力。

各個管轄部門都會在當地每天進行流動性維持比率 (LMR) 的監察，依照監管限制 25%，內部緩衝目標設定為比監管要求更為嚴格。CIBC 香港分行維持審慎的流動資產水平，主要流動資產由香港外匯基金票據組成。

CIBC HK 的流動性監察包括：

- i) 存款和批發融資的取得和集中程度；
- ii) 資產質量，變賣資產的時間和市場限制；
- iii) 聲譽，法律監管和宏觀經濟環境；以及
- iv) 在多個司法管轄區之間進行內部和外部質押和融資承諾。

## 壓力測試

流動性風險壓力測試在我們的流動性風險管理之中是重要組成部分，與我們的流動性風險評估是相輔相成。流動性壓力測試假設的壓力情況包括交易對手取態及整個市場出現不同程度的嚴重問題，以評估為履行債務到期而需要的可用流動資金量。

此外，壓力情景的設定亦納入 CIBC HK 分行的特性，包括諸如外幣匯率波動、經濟壓力、資產扣減率、變賣資產的時間以及利率影響等方面。壓力測試報告用於識別潛在的 CIBC HK 流動性壓力的來源，並提供給亞太管理委員會(APMC)參考。

報告所得的數據將會在製定 CIBC 亞太地區的應急融資計劃時被使用。

## 應急融資計劃

亞太地區應急融資計劃 (CFP) 與全球 CFP 保持一致，並因應各司法管轄區的獨特性而定制內容以支援 CIBC 作為企業的地位。亞太地區 CFP 制定策略應對在緊急情況和突發事件中的流動性短缺，羅列 CIBC 在應對一系列壓力情況時可用的策略，建立明確的責任分工並向總行說明流動資金的需求和向上級匯報的程序。APMC 會定期審核和批准亞太地區 CFP。

請點擊以下鏈接，到訪 CIBC 年度報告的流動性風險部分，以取得更多資訊：

<https://www.cibc.com/en/about-cibc/investor-relations/annual-reports-and-proxy-circulars.html>



## 合約責任

以下報表提供截至 2020 年 10 月 31 日資產負債表內的合約到期情況。合約分析不代表 CIBC 的流動性風險，不過，可以為 CIBC 管理層提供流動性風險的資訊，並在制定結構性資產負債表時提供數據。

資產負債表內資產 (百萬港元，截至 2020 年 10 月 31 日)	不到 1 個月	1 - 3 個月	3 - 6 個月	6 - 12 個月	1 - 2 年	2 年 以上	無特定 期限	總計
存放於銀行同業和中央銀 行的現金和非計息存款	21	-	-	-	-	-	-	21
銀行同業的計息存款	7,553	-	1,446	135	-	-	-	9,134
證券	1,000	-	-	-	-	-	-	1,000
借入證券的現金抵押	-	-	-	-	-	-	-	-
根據轉售協議購買的證券	-	-	-	-	-	-	-	-
貸款	757	1,503	-	245	-	3,996	-	6,501
衍生工具	39	-	-	-	-	-	-	39
已承兌的客戶負債	-	-	-	-	-	-	-	-
其他資產	-	-	-	-	-	-	206	206
<b>總計</b>	<b>9,370</b>	<b>1,503</b>	<b>1,446</b>	<b>380</b>	<b>-</b>	<b>3,996</b>	<b>206</b>	<b>16,901</b>

  

資產負債表外債權 (百萬港元，截至 2020 年 10 月 31 日)	不到 1 個月	1 - 3 個月	3 - 6 個月	6 - 12 個月	1 - 2 年	2 年 以上	無特定 期限	總計
遠期有期債權	796	513	-	-	-	-	-	1,309
其他	-	-	-	-	-	-	5	5
<b>總計</b>	<b>796</b>	<b>513</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>5</b>	<b>1,314</b>

加拿大帝國商業銀行(香港分行) 截至二零二零年十月三十一日止財務資料

資產負債表內負債 (百萬港元，截至 2020年10月31日)	不到 1個月	1-3 個月	3-6 個月	6-12 個月	1-2 年	2年 以上	無特定 期限	總計
存款	9,218	3,456	3,367	334	-	-	-	16,375
與沽空有關的債務	-	-	-	-	-	-	-	-
借出證券的現金抵押	-	-	-	-	-	-	-	-
與根據回購協議出售的證券有關的債務	-	-	-	-	-	-	-	-
衍生工具	-	-	-	-	-	-	-	-
承兌項目	-	-	-	-	-	-	-	-
後償債務	-	-	-	-	-	-	-	-
其他負債	284	-	-	-	-	-	242	526
<b>總計</b>	<b>9,502</b>	<b>3,456</b>	<b>3,367</b>	<b>334</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>242</b>	<b>16,901</b>

資產負債表外債務 (百萬港元，截至 2020年10月31日)	不到 1個月	1-3 個月	3-6 個月	6-12 個月	1-2 年	2年 以上	無特定 期限	總計
遠期預約放款	534	-	-	775	-	-	-	1,309
未提取之信貸承諾	22	-	-	-	-	-	-	22
<b>總計</b>	<b>556</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>775</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1,331</b>

(百萬港元，截至 2020年10月31日)	不到 1個月	1-3 個月	3-6 個月	6-12 個月	1-2 年	2年 以上	無特定 期限	總計
合約到期日錯配	108	(1,440)	(1,921)	(729)	-	3,996	(31)	(17)
累計合約到期日錯配	108	(1,332)	(3,253)	(3,982)	(3,982)	14	(17)	(17)

## 六. 附加損益賬資料

十一月至十月的收費及佣金收入	二零二零年 十月三十一日 (港幣千元)	二零一九年 十月三十一日 (港幣千元)
收費及佣金收入	10,529	1,291
無法收回的佣金收入	-	(1,411)
費用及佣金收入淨額	10,529	(120)

## 加拿大帝國商業銀行 (包括香港分行) 綜合財務資料截至二零二零年十月三十一日

(摘錄於 CIBC 二零二零年十月三十一日的第四季度報告)

### 乙部 - 綜合財務資料

資本及資本充足比率	二零二零年 十月三十一日 百萬加幣	二零二零年 四月三十日 百萬加幣
總股東權益	41,335	40,253
資本充足比率	16.10%	14.50%

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	二零二零年 十月三十一日 百萬加幣	二零二零年 四月三十日 百萬加幣
資產總額	769,551	759,136
負債總額	728,216	718,883
貸款及放款總計	406,782	411,586
客戶存款總計	513,578	484,880

其他財務資料	二零二零年 十月三十一日 百萬加幣	二零一九年 十月三十一日 百萬加幣
除稅前利潤	4,890	6,469

### 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)