

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司

董事會報告及綜合財務報表

截至二零二一年十二月三十一日止年度

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司

目錄	頁次
董事會報告	2
獨立核數師報告	5
綜合損益表	9
綜合全面收益表	10
綜合財務狀況表	11
綜合權益變動表	12
綜合現金流量表	13
綜合財務報表附註	14
未經審核補充財務資料	130

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司

董事會報告

董事會全人謹將截至 2021 年 12 月 31 日止年度的年報和經審核綜合財務報表呈覽。

主要營業地點

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司(「本行」)是一家註冊成立及位處於香港的持牌銀行，其註冊辦事處及主要營業地點設於香港中環干諾道中 3 號中國建設銀行大廈 28 樓。

主要業務

本行及其附屬公司(統稱「本集團」)的主要業務乃透過本行之分行和附屬公司，提供各類銀行及相關金融服務。本行附屬公司其他詳情載於綜合財務報表附註 29。

本年度按經營分類之本集團業績表現分析，載於綜合財務報表附註 20。

綜合財務報表

本集團截至 2021 年 12 月 31 日止年度的溢利和本行及本集團於當日的財務狀況，載於第 9 至 129 頁的綜合財務報表內。

股息

董事會不建議派發截至 2021 年 12 月 31 日止年度的末期股息(2020 年: 港幣零元)。

股本

本行之股本詳情載於綜合財務報表附註 43，於本年度內並無變動。

慈善捐款

於本年度內，本集團作出的慈善捐款為港幣 241,620 元(2020 年: 港幣 351,000 元)。

已發行存款證及中期票據

於本年度內，本行並無發行任何存款證及中期票據。

已發行其他權益工具

於本年度內，本行並無發行任何其他權益工具。
已發行其他權益工具詳情載於綜合財務報表附註 44。

股票掛鈎協議

於本年度內，本行並沒有簽訂任何根據《公司(董事報告)規則》(第 622D 章)的股票掛鈎協議。

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司

董事會報告 (續)

董事

(a) 本行的董事

本行年內及截至本報告當日在任的董事如下：

牟乃密 (董事長)	(於 2021 年 4 月 26 日獲委任)
張駿 (副董事長)	
郭珮芳	
毛裕民	
丰習來	
李民	(於 2021 年 4 月 26 日獲委任)
彼得·列文勳爵	
黃啟民 BBS, JP	
歐陽伯權 JP	
霍經麟	
章更生	(於 2021 年 4 月 26 日離任)

根據本行章程細則第 111(3)條，郭珮芳女士、霍經麟先生及丰習來先生將於應屆周年成員大會上退任，彼等均合符資格重選連任。郭珮芳女士、霍經麟先生及丰習來先生已表示願意重選連任三年截至 2025 年周年成員大會止。

根據本行章程細則第 111(3)(iii)及 113(4)條，彼得·列文勳爵及黃啟民先生的任期將分別於應屆周年成員大會上任期屆滿。彼得·列文勳爵將於應屆周年成員大會上退任本行獨立非執行董事職務。此外，本行已確認黃啟民先生在任職本行董事期間盡職盡責，並已符合本行董事獨立性要求，本行擬於應屆周年成員大會上延長黃啟民先生任期截至 2023 年周年成員大會止。

本行其他董事將在下一年繼續留任。

章更生先生已於 2021 年 4 月 26 日離任本行非執行董事一職。章更生先生已確認與董事會並無任何意見不合，且並無其他有關之事宜須提呈本行股東垂注。

(b) 本行附屬公司的董事

年內及截至本報告當日，張駿先生及郭珮芳女士同時兼任本行某些附屬公司董事職務。本行附屬公司年內及截至本報告當日在任的其餘董事如下：

鄭達堅 (別名：Joseph)	
李世昌 (別名：Ernest)	
林炬	(涉及不同附屬公司，於 2021 年 11 月 8 日辭任)
應健佳	(於 2021 年 12 月 24 日辭任)
武健	
藝謳	(涉及不同附屬公司，於 2021 年 11 月 26 日辭任)
劉惠芬	(涉及不同附屬公司，於 2021 年 5 月 1 日獲委任)
黎敬倫	
黎永輝	(於 2021 年 5 月 1 日辭任)
丁澤森	(於 2021 年 5 月 1 日獲委任)
楊先楚	(於 2021 年 8 月 23 日獲委任)
屈詠琴	(涉及不同附屬公司，於 2021 年 11 月 8 日獲委任)
鄭麗貞	(涉及不同附屬公司，於 2021 年 11 月 8 日獲委任)
叶琳	(涉及不同附屬公司，於 2021 年 11 月 26 日獲委任)

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司

董事會報告 (續)

董事於交易、安排及合約的重大權益

本行、或其任何控股公司、附屬公司、同系附屬公司或合營企業於年末時或本年度內任何時間，均沒有訂立任何與本集團業務相關而本行董事直接或間接擁有重大利益的交易、安排及合約。

董事於股份及債權證的權益

於本年度內任何時間，本行、或其任何控股公司、附屬公司、同系附屬公司或合營企業均沒有參與任何安排，致使本行董事可以透過持有本行、或其指明企業或任何其他法團的股份或債權證而獲益。

管理合約

於本年度內，本行並沒有就有關整體業務或任何重要業務的管理及行政工作簽訂或存有任何合約。

獲准許的彌償條文

根據章程細則，本行的每名董事、秘書或其他人員，在其執行及/或履行其職責及/或行使其職權及/或其他涉及或關於其職責、職權或職務所招致的全部費用、開支、損失、支出及法律責任，均有權獲得本行彌償。本行已安排董事及高級職員責任保險，為董事及管理人員在監督或管理本行時因涉及風險而導致的財務損失提供個人保障。

符合香港《銀行業 (披露) 規則》

截至 2021 年 12 月 31 日止年度的綜合財務報表，符合香港《銀行業 (披露) 規則》所載的適用披露規定。

審計師

綜合財務報表已經安永會計師事務所審核，該事務所退任並符合資格膺選連任。

承董事會命

牟乃密
董事長兼非執行董事

香港，2022 年 3 月 25 日

獨立核數師報告

致中國建設銀行（亞洲）股份有限公司成員

（於香港註冊成立的有限公司）

意見

我們已審計列載於第9至129頁的中國建設銀行（亞洲）股份有限公司（以下統稱「貴公司」）及其附屬公司（以下統稱「貴集團」）的綜合財務報表，此綜合財務報表包括於二零二一年十二月三十一日的綜合財務狀況表與截至該日止年度的綜合損益表、綜合全面收益表、綜合權益變動表和綜合現金流量表，以及綜合財務報表附註，包括主要會計政策概要。

我們認為，該等綜合財務報表已根據香港會計師公會頒布的《香港財務報告準則》真實而公允反映了貴集團於二零二一年十二月三十一日的綜合財務狀況及其截至該日止年度的綜合財務表現及綜合現金流量，並已遵照香港《公司條例》妥為擬備。

意見的基礎

我們已根據香港會計師公會頒布的《香港審計準則》進行審計。我們在該等準則下承擔的責任已在本報告「核數師就審計綜合財務報表承擔的責任」部分中作進一步闡述。根據香港會計師公會頒布的《專業會計師道德守則》（以下簡稱「守則」），我們獨立於貴集團，並已履行守則中的其他專業道德責任。我們相信，我們所獲得的審計憑證能充足及適當地為我們的審計意見提供基礎。

關鍵審計事項

關鍵審計事項是根據我們的專業判斷，認為對本期綜合財務報表的審計最為重要的事項。這些事項是在對綜合財務報表整體進行審計並形成意見的背景下來進行處理的，我們不對這些事項提供單獨的意見。我們對下述每一事項在審計中是如何應對的描述也以此為背景。

我們已經履行了本報告「核數師就審計綜合財務報表承擔的責任」部分闡述的責任，包括與這些關鍵審計事項相關的責任。相應地，我們的審計工作包括執行為應對評估的綜合財務報表重大錯誤陳述風險而設計的審計程序。我們執行審計程序的結果，包括應對下述關鍵審計事項所執行的程序，為綜合財務報表整體發表審計意見提供了基礎。

獨立核數師報告

致中國建設銀行（亞洲）股份有限公司成員

（於香港註冊成立的有限公司）

關鍵審計事項	該事項在審計中是如何應對的
<p data-bbox="188 387 592 421">客戶貸款的預期信用損失減值準備</p> <p data-bbox="188 454 770 521">請參閱綜合財務報表附註 4(c)(xv) 主要會計政策概要、附註 8(a) 信貸風險及附註 23。</p> <p data-bbox="188 555 770 835">貴集團已採用前瞻性預期信用損失減值模型，以確認有關客戶貸款的預期信用損失減值準備。信用風險的評估和預期信用損失的計量應基於無偏見和概率加權的有可能結果，以及在報告日期的過往事件，當前狀況和未來經濟狀況預測的合理和有支持力的資訊。重大的管理層判斷和估計涉及複雜模型的開發和應用以及選擇預期信用損失減值準備計算中的參數，包括：</p> <ul data-bbox="244 869 770 1104" style="list-style-type: none">- 根據信貸風險特徵對金融資產進行之組合劃分- 確定是否發生信貸風險顯著增加的標準- 確定預期信用損失減值階段、估計違約概率、違約損失率、違約風險承擔及折現率- 對前瞻性宏觀經濟情景的選擇及其概率權重。 <p data-bbox="188 1149 770 1283">截至二零二一年十二月三十一日，貴集團客戶貸款總額為港幣 3,031 億，佔總資產的 61%；客戶貸款的預期信用損失減值準備為港幣 31 億，佔金融工具預期信用損失減值準備總額的 86%。</p> <p data-bbox="188 1317 770 1417">考慮到預期信用損失減值準備的重要性，以及估算過程中涉及管理層的判斷和估計，客戶貸款的預期信用損失減值準備被視為關鍵審計事項。</p>	<p data-bbox="815 454 1398 656">我們瞭解了貴集團的信貸管理政策和程序，包括對預期信用損失減值準備的計量和確認方法。我們審閱了集團風險管理委員會、信貸委員會和特殊資產管理委員會的會議記錄，並了解有關預期信用損失減值模型的治理和監控及有關模型中使用的內部信貸風險評級和假設的審批。</p> <p data-bbox="815 701 1398 1003">我們通過穿行測試了解信貸管理流程，並評估了貴集團的減值方法，包括管理層對貸款分類的判斷，信用風險顯著增加的制定標準以及預期信用損失的計量方法。我們評估並測試了有關信用評估、貸款分類、階段分類和預期信用損失減值準備計量流程關鍵控制的設計和執行的有效性，並考慮到新型冠狀病毒疫情及相關支援措施的影響。我們對貸款減值準備評估流程的控制測試包括對經濟情景選擇之管控和數據輸入控制的管理。</p> <p data-bbox="815 1048 1398 1216">對於截至二零二零年十二月三十一日的預期信用損失減值準備，我們抽樣檢查有關客戶貸款的資料來源，以測試預期信用損失減值計算中使用的數據的完整性和準確性；評估計算邏輯和數據處理及重新計算了管理層所計算的預期信用損失減值準備。</p> <p data-bbox="815 1261 1398 1485">我們採用內部模型專家來評估減值方法和模型優化。通過評估模型中採用的關鍵參數和假設，我們評估了管理層在確定減值準備中使用的預期信用損失減值模型的適當性，包括由於新型冠狀病毒疫情對前瞻性宏觀經濟情景引致的變更。關鍵參數和假設包括預期信用損失減值階段、違約概率、違約損失率、違約風險承擔和經濟情景加權概率。</p> <p data-bbox="815 1529 1398 1899">針對企業貸款組合，我們採用了以風險為導向抽樣方法來執行貸款審閱工作，重點關注高風險行業如內地房地產板塊及其他受新冠病毒疫情影響的行業。我們亦審查了借款人的財務狀況，抵押品價值和其他可用信息，以評估貸款樣本的風險等級和預期信用損失減值階段。作為我們的貸款審閱程序的一部分，我們從已發生信用減值的貸款選取樣本，通過評估抵押品的可變現時間和方式，可收回現金流量的預測，在新冠病毒疫情下回收計劃的可行性以及其他方法，去評估其第三階段預期信用損失減值準備。</p> <p data-bbox="815 1944 1398 2011">我們還評估及測試了貴集團與信用風險披露相關的主要控制措施的設計及執行有效性。</p>

獨立核數師報告

致中國建設銀行（亞洲）股份有限公司成員

（於香港註冊成立的有限公司）

關鍵審計事項	該事項在審計中是如何應對的
金融工具的估值	
<p>請參閱綜合財務報表附註 4(c)(xvii)主要會計政策概要、附註 9 金融工具的公允值披露。</p> <p>對於沒有活躍市場報價的金融工具，貴集團採用估值技術確定其公允值，而估值技術中涉及依賴管理層的主觀判斷和假設，尤其是那些包括了重大不可觀察參數的估值技術。採用不同的估值技術或假設，估值結果將可能存在重大差異。</p> <p>沒有活躍市場報價的金融工具被分類為公允值層級的第二層級及第三層級。鑑於其估值存在複雜性及涉及重大的管理層判斷，金融工具的估值被視為關鍵審計事項。</p> <p>截至二零二一年十二月三十一日，貴集團以公允值計量的金融資產及負債分別為港幣 98,138 百萬元和港幣 1,270 百萬元，分別佔總資產的 19.7%和總負債的 0.3%。截至二零二零年十二月三十一日，貴集團的第二層級及第三層級以公允值計量的金融資產為港幣 42,028 百萬元和港幣 82 百萬元。</p>	<p>我們瞭解了貴集團的金融工具估值政策和管理程序，包括對金融工具確認方法及公允值調整的計量方法。</p> <p>我們評估並測試了與金融工具估值和模型審批相關的關鍵控制設計和執行的有效性。</p> <p>我們專注於公允值層級表內第二層級和第三層級金融工具的估值方法和假設。我們採用估值專家對貴集團所採用的估值技術、參數和假設進行評估，包括對比當前市場上同業機構常用的估值技術，將所採用的可觀察參數與可獲得的外部市場資料進行核對，獲取不同估值來源的估值結果進行比較分析，及對第二層級金融工具的選取樣本和第三層級金融工具進行獨立估值。</p> <p>我們還評估及測試了貴集團與公允值披露相關的主要控制措施的設計及執行有效性。</p>

刊載於年度報告內其他信息

董事需對其他信息負責。其他信息包括刊載於年度報告內的信息，但不包括綜合財務報表及我們的核數師報告。

我們對綜合財務報表的意見並不涵蓋其他信息，我們亦不對該等其他信息發表任何形式的鑒證結論。

結合我們對綜合財務報表的審計，我們的責任是閱讀其他信息，在此過程中，考慮其他信息是否與綜合財務報表或我們在審計過程中所瞭解的情況存在重大抵觸或者似乎存在重大錯誤陳述的情況。基於我們已執行的工作，如果我們認為其他信息存在重大錯誤陳述，我們需要報告該事實。在這方面，我們沒有任何報告。

董事就綜合財務報表須承擔的責任

董事須負責根據香港會計師公會頒布的《香港財務報告準則》及香港《公司條例》擬備真實而公允的綜合財務報表，並對其認為為使綜合財務報表的擬備不存在由於欺詐或錯誤而導致的重大錯誤陳述所需的內部控制負責。

在擬備綜合財務報表時，董事負責評估貴集團持續經營的能力，並在適用情況下披露與持續經營有關的事項，以及使用持續經營為會計基礎，除非董事有意將貴集團清盤或停止經營，或別無其他實際的替代方案。

審計委員會協助董事履行職責，監督貴集團的財務報告過程。

獨立核數師報告

致中國建設銀行（亞洲）股份有限公司成員

（於香港註冊成立的有限公司）

核數師就審計綜合財務報表承擔的責任

我們的目標，是對綜合財務報表整體是否不存在由於欺詐或錯誤而導致的重大錯誤陳述取得合理保證，並出具包括我們意見的核數師報告。我們遵照香港《公司條例》第 405 條僅對全體成員作出報告，除此以外，本報告並無其他用途。我們不會就核數師報告的內容向任何其他人士負上或承擔任何責任。

合理保證是高水平的保證，但不能保證按照《香港審計準則》進行的審計，在某一重大錯誤陳述存在時總能發現。錯誤陳述可以由欺詐或錯誤引起，如果合理預期它們單獨或滙總起來可能影響綜合財務報表使用者依賴綜合財務報表所作出的經濟決定，則有關的錯誤陳述可被視作重大。

在根據《香港審計準則》進行審計的過程中，我們運用了專業判斷，保持了專業懷疑態度。我們亦：

- 識別和評估由於欺詐或錯誤而導致綜合財務報表存在重大錯誤陳述的風險，設計及執行審計程序以應對這些風險，以及獲取充足和適當的審計憑證，作為我們意見的基礎。由於欺詐可能涉及串謀、偽造、蓄意遺漏、虛假陳述，或凌駕於內部控制之上，因此未能發現因欺詐而導致的重大錯誤陳述的風險高於未能發現因錯誤而導致的重大錯誤陳述的風險。
- 瞭解與審計相關的內部控制，以設計適當的審計程序，但目的並非對貴集團內部控制的有效性發表意見。
- 評價董事所採用會計政策的恰當性及作出會計估計和相關披露的合理性。
- 對董事採用持續經營會計基礎的恰當性作出結論。根據所獲取的審計憑證，確定是否存在與事項或情況有關的重大不確定性，從而可能導致對貴集團的持續經營能力產生重大疑慮。如果我們認為存在重大不確定性，則有必要在核數師報告中提請使用者注意綜合財務報表中的相關披露。假若有關的披露不足，則我們應當發表非無保留意見。我們的結論是基於核數師報告日止所取得的審計憑證。然而，未來事項或情況可能導致貴集團不能持續經營。
- 評價綜合財務報表的整體列報方式、結構和內容，包括披露，以及綜合財務報表是否中肯反映交易和事項。
- 就貴集團內實體或業務活動的財務信息獲取充足、適當的審計憑證，以便對綜合財務報表發表意見。我們負責貴集團審計的方向、監督和執行。我們為審計意見承擔全部責任。

除其他事項外，我們與審計委員會溝通了計劃的審計範圍、時間安排、重大審計發現等，包括我們在審計中識別出內部控制的任何重大缺陷。

我們還向審計委員會提交聲明，說明我們已符合有關獨立性的相關專業道德要求，並與他們溝通有可能合理地被認為會影響我們獨立性的所有關係和其他事項，以及在適用的情況下，為消除對獨立性的威脅所採取的行動或防範措施。

從與審計委員會溝通的事項中，我們確定哪些事項對本期綜合財務報表的審計最為重要，因而構成關鍵審計事項。我們在核數師報告中描述這些事項，除非法律法規不允許公開披露這些事項，或在極端罕見的情況下，如果合理預期在我們報告中溝通某事項造成的負面後果超過產生的公眾利益，我們決定不應在報告中溝通該事項。

出具本獨立核數師報告的審計項目合夥人是涂珮施。

安永會計師事務所

執業會計師

香港

2022 年 3 月 25 日

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司

綜合損益表

截至 2021 年 12 月 31 日止年度

(除特別註明外，以港幣千元列示)

	附註	2021 年	2020 年
利息收入		7,371,956	10,268,385
利息支出		(2,154,410)	(4,877,622)
利息收入淨額	11	5,217,546	5,390,763
手續費及佣金收入		2,067,403	2,013,935
手續費及佣金支出		(172,980)	(113,236)
手續費及佣金收入淨額	12	1,894,423	1,900,699
交易收益淨額	13	454,853	488,618
指定為按公允價值計入損益的金融工具收益淨額	14	33,040	22,697
出售按公允價值計量且其變動計入其他全面收益的 金融資產收益淨額		227,087	380,538
其他經營收入	15	59,372	65,939
經營收入總額		7,886,321	8,249,254
經營費用	16	(3,261,312)	(3,350,981)
未扣除減值計提的經營溢利		4,625,009	4,898,273
預期信用損失計提淨額	17	(745,163)	(435,492)
其他資產減值計提淨額		-	(1,195)
經營溢利		3,879,846	4,461,586
出售固定資產(損失)/收益		(1,284)	1,454
應佔合營企業溢利	31	61,306	56,995
除稅前溢利		3,939,868	4,520,035
稅項	19	(610,139)	(770,674)
年度溢利		3,329,729	3,749,361

附註屬本綜合財務報表的組成部分。

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司

綜合全面收益表

截至 2021 年 12 月 31 日止年度

(除特別註明外，以港幣千元列示)

	2021 年	2020 年
年度溢利	3,329,729	3,749,361
其他全面收益		
其後可能會重新分類至損益的項目：		
按公允價值計入其他全面收益的債務工具：		
年內已確認的公允價值變動	(80,861)	10,061
轉入損益數額重新分類調整	(150,302)	(79,606)
於損益確認之預期信用損失	79,240	(34,165)
稅務影響	39,436	11,388
其後不會重新分類至損益的項目：		
指定為按公允價值計入其他全面收益的權益工具：		
年內已確認的公允價值變動	(145,792)	119,340
已扣除稅項的年度其他全面收益	(258,279)	27,018
年度全面收益總額	3,071,450	3,776,379

附註屬本綜合財務報表的組成部分。

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司

綜合財務狀況表

於 2021 年 12 月 31 日

(除特別註明外，以港幣千元列示)

	附註	2021 年	2020 年
資產			
現金和在銀行及中央銀行的結存	21	46,771,963	54,039,149
存放銀行款項	22	32,615,687	30,213,346
客戶貸款及貿易票據	23	300,234,658	281,464,455
按公允價值計量且其變動計入損益的金融資產	24	5,426,820	9,108,802
按公允價值計量且其變動計入其他全面收益的金融資產	25	91,812,256	65,510,224
按攤餘成本計量的其他資產	26	9,712,527	14,317,688
衍生金融工具	27	898,617	1,916,804
於合營企業的權益	31	1,902,166	1,900,860
遞延稅項資產	32	612,011	424,473
固定資產	33	2,445,555	2,527,817
使用權資產	34	1,753,365	2,014,852
其他資產	36	3,104,592	11,066,968
資產總值		497,290,217	474,505,438
負債			
銀行的存款和結存	37	24,930,501	16,077,644
客戶存款	38	377,196,845	369,420,713
回購協議下出售的金融資產	39	6,769,447	-
指定為按公允價值計量且其變動計入損益的金融負債	40	515,253	418,299
已發行其他債務證券	41	736,578	1,912,429
衍生金融工具	27	755,073	2,222,274
租賃負債	35	1,298,508	1,552,237
應付當期稅項	32	385,068	143,498
遞延稅項負債	32	18,875	19,677
其他負債	42	4,944,987	5,414,102
負債總額		417,551,135	397,180,873
權益			
股本	43	28,827,843	28,827,843
其他權益工具	44	15,589,333	15,589,333
儲備	45	35,321,906	32,907,389
權益總額		79,739,082	77,324,565
權益和負債總額		497,290,217	474,505,438

董事會於 2022 年 3 月 25 日核准並許可發出。

牟乃密
董事長兼非執行董事

張駿
副董事長兼行長

附註屬本綜合財務報表的組成部分。

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司

綜合權益變動表

截至 2021 年 12 月 31 日止年度

(除特別註明外，以港幣千元列示)

	附註	股本	其他 權益工具	普通儲備	投資 重估儲備	監管儲備	其他儲備	合併儲備	保留溢利	總額
於 2021 年 1 月 1 日的結餘		28,827,843	15,589,333	750,956	423,621	656,248	15,913	62,262	30,998,389	77,324,565
2021 年權益變動：										
年度溢利		-	-	-	-	-	-	-	3,329,729	3,329,729
其他全面收益（除稅後）		-	-	-	(258,279)	-	-	-	-	(258,279)
年度全面收益總額		-	-	-	(258,279)	-	-	-	3,329,729	3,071,450
支付其他權益工具的票息		-	-	-	-	-	-	-	(656,933)	(656,933)
監管儲備		-	-	-	-	(275,396)	-	-	275,396	-
於 2021 年 12 月 31 日的結餘		28,827,843	15,589,333	750,956	165,342	380,852	15,913	62,262	33,946,581	79,739,082
於 2020 年 1 月 1 日的結餘		28,827,843	11,712,840	750,956	396,603	649,984	15,913	62,262	27,848,243	70,264,644
2020 年權益變動：										
年度溢利		-	-	-	-	-	-	-	3,749,361	3,749,361
其他全面收益（除稅後）		-	-	-	27,018	-	-	-	-	27,018
年度全面收益總額		-	-	-	27,018	-	-	-	3,749,361	3,776,379
發行其他權益工具	44	-	3,876,493	-	-	-	-	-	-	3,876,493
支付其他權益工具的票息		-	-	-	-	-	-	-	(592,951)	(592,951)
監管儲備		-	-	-	-	6,264	-	-	(6,264)	-
於 2020 年 12 月 31 日的結餘		28,827,843	15,589,333	750,956	423,621	656,248	15,913	62,262	30,998,389	77,324,565

附註屬本綜合財務報表的組成部分。

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司

綜合現金流量表

截至 2021 年 12 月 31 日止年度

(除特別註明外，以港幣千元列示)

	附註	2021 年	2020 年
因營運而流入 / (流出) 的現金淨額	50(a)	21,593,809	(2,677,464)
已付香港利得稅		(514,541)	(1,665,508)
已付預扣稅		(2,780)	(2,500)
因經營活動而流入 / (流出) 的現金淨額		21,076,488	(4,345,472)
購入按公允價值計量且其變動計入其他全面收益的金融資產		(82,764,436)	(67,859,371)
購入按攤餘成本計量的其他資產		(3,187,519)	(14,196,183)
贖回及出售按公允價值計量且其變動計入其他全面收益的金融資產所得款項		57,934,327	78,690,215
贖回及出售按攤餘成本計量的其他資產所得款項		11,770,490	13,446,544
出售固定資產所得款項		18	4,616
購入物業及設備	33	(211,429)	(218,407)
已收合營企業股息	31	60,000	70,000
已收上市及非上市投資股息		4,306	5,512
因投資活動而(流出) / 流入的現金淨額		(16,394,243)	9,942,926
發行其他權益工具		-	3,876,650
支付發行其他權益工具的成本		-	(157)
支付其他權益工具的票息		(656,933)	(592,951)
租賃付款的本金部分	35	(260,921)	(256,690)
因融資活動而(流出) / 流入的現金淨額		(917,854)	3,026,852
現金和現金等價物增加		3,764,391	8,624,306
於 1 月 1 日的現金和現金等價物		60,800,808	51,473,628
外幣兌換率轉變之影響		81,651	702,874
於 12 月 31 日的現金和現金等價物	50(b)	64,646,850	60,800,808
因經營活動產生的現金流量包括：			
利息收入		7,450,083	10,677,864
利息支出		(2,191,857)	(6,130,796)
利息支出 - 租賃付款的利息部分	35	(42,658)	(57,261)

附註屬本綜合財務報表的組成部分。

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司

綜合財務報表附註

(除特別註明外，以港幣千元列示)

1 一般資料

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司(「本行」)是一家註冊成立及位處於香港的持牌銀行，其註冊辦事處及主要營業地點設於香港中環干諾道中3號中國建設銀行大廈28樓。

本行及其附屬公司(統稱「本集團」)的主要業務乃透過本行之分行和附屬公司，提供各類銀行及相關金融服務。

截至2021年12月31日止年度的綜合財務報表涵蓋本集團及本集團於其合營企業的權益。綜合財務報表已於2022年3月25日獲董事會核准。

2 遵循合規聲明

本綜合財務報表是按照香港會計師公會頒佈的所有適用的《香港財務報告準則》(此統稱包含所有適用的個別《香港財務報告準則》、《香港會計準則》和詮釋)及香港公認會計原則編製。本財務報表也遵循香港《公司條例》(第622章)的披露要求。

香港會計師公會頒佈了若干新訂和經修訂的《香港財務報告準則》，而這些準則在本集團和本行當前的會計期間開始生效或可供提前採用。附註5提供因首次應用該等準則而引致會計政策變動的資料，而該等資料只包括與本集團及本行有關而須反映在當前和以往會計期間的綜合財務報表內。

3 編製基礎

根據本集團的意圖及收回/結算相應財務報表項目內大部分資產/負債的能力，按其流動性順序於綜合財務狀況表呈列。本集團的會計年度採用公曆年度，即每年自1月1日起至12月31日止。

(a) 持續經營

由於董事確信本集團及其母公司具有可於可預見未來持續經營之資源，本財務報表按可持續經營基準編製。在作出這估計時，董事已考慮到與目前及將來狀況有關的多方面資料，包括對未來盈利、現金流量及資本資源的預測。

(b) 計量基礎

除下述情況以外，本財務報表採用歷史成本基準進行計量：(i) 按公允價值計量且其變動計入當期損益的金融工具按公允價值計量；(ii) 按公允價值計量且其變動計入其他全面收益的金融工具按公允價值計量；(iii) 衍生金融工具按公允價值計量；(iv) 公允價值套期中之被套期項目，其已確認資產及負債的賬面價值會按源自被套期風險的公允價值變動予以調整，其餘則按攤餘成本入賬；(v) 一些非金融資產按設定成本計量。主要資產和負債的計量基礎參見附註4。

(c) 記賬本位幣和報表列示貨幣

本財務報表以港幣列示，除特別註明外，均四捨五入取整到千元。本集團的記賬本位幣為港幣。

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司

綜合財務報表附註

(除特別註明外，以港幣千元列示)

3 編製基礎 (續)

(d) 使用估計和判斷

編製財務報表需要管理層做出判斷、估計和假設，並會影響到會計政策的應用以及資產和負債、收入和費用的列報金額。實際結果可能與這些估計有所不同。

這些估計和相關的假設會持續予以審閱。會計估計的修訂會在修訂當期以及受影響的以後期間予以確認。

附註6列示了對財務報表有重大影響的判斷，以及有重大風險導致以後期間需作出重大調整的估計。

(e) 抵銷

除符合《香港財務報告準則》淨額列示標準外，金融資產和金融負債一般在綜合財務狀況表中以總額列示。

(f) 本地監管報告

本集團的資本充足比率乃按照就監管而言的綜合基礎計算。用作編製會計用途及監管用途之綜合基礎最大差異是前者包括本行及其所有附屬公司及合營企業，而後者並不包括經營非銀行業務之建行證券有限公司（「建行證券」），建行(代理人)有限公司（「建行代理人」）及建行亞洲信託有限公司（「建行信託」）。

不包括在監管用途綜合基礎的附屬公司詳情如下：

公司名稱	主要業務	資產總值		權益總額	
		2021年 12月31日	2020年 12月31日	2021年 12月31日	2020年 12月31日
建行證券	證券經紀業務	907,085	1,352,694	624,889	629,785
建行代理人	託管及代理人服務	40,545	39,952	39,768	39,804
建行信託	信託及託管人業務	107,226	83,610	92,338	75,780

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司

綜合財務報表附註

(除特別註明外，以港幣千元列示)

4 主要會計政策概要

(a) 綜合財務報表

(i) 附屬公司

附屬公司是指受本集團控制的所有實體 (包括結構化實體)。當本集團擁有對被投資實體的權力，及通過參與被投資實體的相關活動而承擔或享有可變回報，並且有能力運用對被投資實體的權力影響其回報金額時，本集團即被視為控制被投資實體。本集團於取得對被投資實體的控制之日起將該實體納入合併，於喪失對被投資實體的控制之日起停止合併。

結構化實體，是指在確定其控制方時沒有將表決權或類似權利作為決定因素而設計的實體，例如當表決權只屬行政方式而主導該實體相關活動只是依據合同安排進行。如本集團持續參與另一實體的相關活動，並在該實體的成立中擔當重要角色或促成相關交易對手進行該實體為之而成立的交易，本集團會被視為控制該實體。若參與該實體僅屬於行政性質，本集團一般不會視為控制該實體。

附屬公司的財務結果及表現，自控制開始日起至控制結束日止，包含於綜合財務報表中。在編製綜合財務報表時，本集團會對附屬公司的會計期間和會計政策作出必要的調整，以符合本集團的會計期間和會計政策。

本集團對集團內部往來餘額和交易以及集團內部交易所產生的任何損益，在編製綜合財務報表時全部予以抵銷。

當本集團不再持有某一實體保留權益之控制權時，其於實體之任何保留權益須重新以失去控制權當日的公允價值計算，有關之賬面價值變動於綜合損益表中確認。保留的權益會確認為聯營公司、合營企業或金融資產，而其公允價值會確認為初始賬面價值。此外，過往於其他全面收益中確認有關該實體之任何數額，亦按視同為本集團直接出售相關資產和負債之入賬方式處理。這表示過往於其他全面收益中確認之數額會重新分類至綜合損益表。

在本行的綜合財務狀況表內，於附屬公司的投資是按成本減去減值損失 (如有) 後列賬。

綜合財務報表附註

(除特別註明外，以港幣千元列示)

4 主要會計政策概要 (續)

(a) 綜合財務報表 (續)

(ii) 聯營公司和合營企業安排

聯營公司指本集團能對其施加重大影響的企業。重大影響是指對被投資企業的財務和經營政策有參與決策的權力，但並不能夠控制或者與其他方一起共同控制這些決策的工作。

合營企業的安排是指一項由兩個或兩個以上的參與方共同控制的安排。依據各參與方的合同權利和義務分類為共同經營或合營企業。共同控制是指按照相關合同約定對某項安排經濟活動所共有的控制，並且該安排的相關活動必須僅在與該項經濟活動相關的財務策略和經營決策需要經過分享控制權的參與投資方一致同意後才能決策時存在。通過對合營安排性質的評估，本集團確定所述合營安排均為合營企業。

在綜合財務報表中，對聯營和合營企業的投資按權益法核算。根據權益法，於聯營和合營企業的投資按成本作初始確認。投資的賬面價值按本集團所佔該聯營或合營企業的淨資產在收購後的變動作出調整。與聯營或合營企業有關的商譽計入投資的賬面價值，且不單獨進行減值測試。

本集團所佔聯營或合資企業的經營成果在綜合損益表中反映。被投資方有任何其他全面收益的變動都會作為本集團其他全面收益的一部分呈列。此外，倘有直接於聯營或合營企業權益確認的變動，本集團會於權益變動表確認其應佔份額的變動(如適用)。本集團與聯營或合營企業之間交易所產生的未實現損益，按本集團所佔聯營或合營企業的權益份額抵銷。

本集團應佔聯營和合營企業損益的總額在綜合損益表的經營溢利外列示，並反映聯營或合營企業的附屬公司的稅後損益和非控制性權益。

聯營或合營企業編製的財務報表之報告期與本集團相同。在必要時會作出調整以使其會計政策與本集團的會計政策保持一致。

運用權益法後，本集團確定是否有必要對其於聯營或合營企業的投資確認減值損失。在每個報告日，本集團確定是否有客觀證據顯示其於聯營或合營企業的投資發生減值。如有證據，本集團以聯營或合營企業可收回金額與賬面價值之間的差額計算減值準備，並於綜合損益表中確認損失。

當失去對聯營公司的重大影響力或對合營企業的共同控制權時，本集團會按公允價值計量並確認其保留投資。聯營或合營企業在失去重大影響力或共同控制權時的賬面價值及保留投資的公允價值與處置所得之間的差額，於綜合損益表中確認。

(iii) 未合併的結構化實體

未合併的結構化實體是指該實體不符合上述附註 4(a)(i) 中解釋的合併標準。本集團於這些實體的權益會因應實體的類型和性質而不同。

如果本集團沒有控制結構化實體的投資管理或沒有承擔結構化實體的可變回報，本集團不會合併該結構化實體。

綜合財務報表附註

(除特別註明外，以港幣千元列示)

4 主要會計政策概要 (續)

(b) 外幣交易的折算

本集團的外幣交易在初始確認時按交易發生日的即期匯率折算為本位幣。在報告期末，以外幣為本位的貨幣性項目採用報告期末的即期匯率折算，折算差額計入當期「交易收益淨額」。以外幣計值及按歷史成本列賬之非貨幣性項目，仍採用交易發生日的即期匯率折算。按公允價值計量的外幣計值非貨幣性項目，採用公允價值確定日的即期匯率折算，折算差額計入綜合損益表內的「交易收益」；但不包括按公允價值計量且其變動計入其他全面收益的金融工具，其折算差額於其他全面收益確認。

(c) 金融工具

(i) 初始確認

所有金融資產和金融負債在本集團成為相關工具合同條款的一方時，於綜合財務狀況表中確認。

初始確認時，金融工具的分類取決於其合同條款和管理金融工具的業務模式。金融工具按其公允價值初始計量，並加上或減去交易費用，但按公允價值計量且其變動計入損益的金融資產和金融負債除外。交易應收賬款按交易價格計量。

(ii) 計量

初始確認時，本集團以公允價值對金融工具進行計量。對於非按公允價值計量且其變動計入損益的金融工具，本集團以公允價值加上直接歸屬於收購或發行金融工具的交易費用進行計量。對按公允價值計量且其變動計入損益的金融工具，相關交易費用即時於綜合損益表支銷。

本集團根據用於管理資產的業務模式和資產的合同條款對所有金融資產進行分類，並按以下類別計量：

- 按攤餘成本計量
- 按公允價值計量且其變動計入其他全面收益
- 按公允價值計量且其變動計入損益

本集團將衍生工具和交易組合分類為按公允價值計量且其變動計入損益的金融工具。本集團可指定金融工具按公允價值計量且其變動計入損益，如果這做法能消除或顯著減少計量或確認不一致的情況。

金融負債(貸款承諾和財務擔保除外)按攤餘成本計量，或當其持有作交易用途或衍生工具，或指定為按公允價值計量時，則按公允價值計量且其變動計入損益。

綜合財務報表附註

(除特別註明外，以港幣千元列示)

4 主要會計政策概要 (續)

(c) 金融工具 (續)

(iii) 按攤餘成本計量的金融工具

本集團僅在滿足以下兩個條件的情況下，才會將大部分同業及客戶貸款以及部分債務證券按攤餘成本計量：

- 該金融資產是以收取合約現金流量為目的的業務模式持有；及
- 根據該金融資產的合同條款在指定日期產生的現金流量僅為本金和未償還本金之利息的支付（「僅本金和利息支付」）。

業務模式評估

本集團在最能反映其如何管理一組金融資產以實現其業務目標的層面上確定其業務模式：

- 影響業務模式績效的風險，尤其是管理這些風險的方式；及
- 業務經理的報酬，無論報酬是基於其所管理資產的公允價值或是所收取的合約現金流量。

預期的銷售頻率，價值和時機亦是集團評估的重要方面。業務模式評估是基於合理預期的情景，並不考慮「最壞」或「壓力」的情景。如果初始確認後的現金流量以與本集團原先預期不同的方式實現，本集團不會更改以該業務模式持有的剩餘金融資產的分類，而是在評估新產生或新購買的金融資產時納入這些信息。

僅本金和利息支付測試

作為分類過程的第二步，本集團評估金融資產的合同條款，以識別其是否符合僅本金和利息支付測試。

在本測試中，「本金」定義為金融資產在初始確認時的公允價值，並可能在其整個存續期內發生變動。

貸款安排中最重要利息要素通常是貨幣時間價值和信貸風險的考慮。在進行僅本金和利息支付評估時，本集團作出判斷並考慮相關因素，例如金融資產的計價貨幣和設定利率的期限。

相反，與基本借貸安排無關的合同條款所帶來的合約現金流量中的風險或波動超過最低界線，且不會產生僅本金和利息支付的合約現金流量。在這種情況下，金融資產需要按公允價值計量且其變動計入損益。

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司

綜合財務報表附註

(除特別註明外，以港幣千元列示)

4 主要會計政策概要 (續)

(c) 金融工具 (續)

(iv) 衍生工具

衍生工具是指具有以下三個特徵的金融工具或其他合同：

- 它的價值根據指定利率，股票價格，商品價格，外匯匯率，價格或利率指數，信用等級或信用指數或其他可變因素而變化，前提是在非金融可變因素的情況下，它並不特定於合同的某一方；
- 不需要初始淨投資或只需要比對市場因素變化具有類似反應的其他類型合同更少的初始淨投資；及
- 它會在未來某一日期結算。

本集團與多個交易對手進行衍生交易，當中包括利率掉期、跨幣掉期、股份掉期、外匯合約和外幣期權。衍生工具按公允價值入賬，公允價值為正數時記為資產，公允價值為負數時記為負債。此類衍生工具的名義金額和公允價值在附註27中分別披露。衍生工具公允價值的變動計入「交易收益淨額」。套期會計的披露載於附註28。

信用風險評估調整(“CVA”)和負債價值調整(“DVA”)適用於本集團的場外交易衍生工具。這些調整分別反映了市場因素的變動，對交易對手信用的預期以及本集團自身信貸利差。它們主要是按每個交易對手而釐定的，並取決於風險敞口，違約概率和回收率的預期未來價值。截至2021年12月31日及2020年12月31日止年度，指定為按公允價值計量且其變動計入損益的金融債務自身信貸風險的公允價值變動並不顯著。

(v) 嵌入式衍生工具

嵌入式衍生工具是混合工具的組成部分，還包括非衍生工具主合同，其作用是使合併工具的某些現金流量變化的方式類似於獨立的衍生工具。嵌入式衍生工具影響部分或全部現金流量，若非如此，將需要根據指定的利率，金融工具價格，商品價格，外匯匯率，價格或利率指數，信用等級或信用指數或其他可變因素的變化按合同要求來修改，前提是在非金融可變因素的情況下，它並不特定於合同的某一方。如衍生工具附屬於某金融工具，但可獨立於該工具以合同方式轉讓或與該工具具有不同的交易對手，則該衍生工具並不是嵌入式衍生工具，而是作為一項單獨的金融工具。

如果混合合同包含一項屬金融資產的主合同，則本集團會以整個合同作分類及計量的評估。否則，嵌入式衍生工具在滿足下列條件時作為單獨的衍生工具處理：

- 該嵌入式衍生工具的經濟特徵和風險與其相關主合同的經濟特徵和風險並不存在緊密關係；
- 一項單獨的工具擁有符合衍生工具定義的相同條件；及
- 混合合同並非按公允價值計量且其變動計入損益。

本集團在綜合財務狀況表中將結構性存款(包含存款和衍生工具部分)列為「指定為按公允價值計量且其變動計入損益的金融負債」，因為它們是按公允價值基準進行管理及評估其表現的。僅當合同條款發生變更並顯著改變其現金流量，或者當金融資產從按公允價值計量且其變動計入損益的類別中重新分類時，才會進行重新評估。

綜合財務報表附註

(除特別註明外，以港幣千元列示)

4 主要會計政策概要 (續)

(c) 金融工具 (續)

(vi) 持作交易的金融工具

本集團將購買或發行時主要是以通過交易活動短期內賺取利潤或構成集中管理金融工具組合的一部分，且有證據表明本集團近期採用短期獲利方式對該組合進行管理的金融資產及金融負債，分類為持作交易的金融工具。持作交易的資產和負債在綜合財務狀況表中按公允價值記賬和計量。公允價值變動於「交易收益淨額」中確認。利息和股息收入或費用根據合同條款或在受付權確定時記入交易收益淨額中。

此分類包括債務證券和客戶交易貸款，主要是為了在短期內出售或購回為目的而購買的。

(vii) 按公允價值計量且其變動計入損益的金融工具

此類別是指並非持有作交易用途的金融資產和金融負債，並且在初始確認時由管理層指定，或是根據《香港財務報告準則》第9號強制要求按公允價值計量的金融資產和金融負債。當滿足以下條件之一時，管理層才會在初始確認時指定某項工具按公允價值計量且其變動計入損益。這種指定是按個別工具來釐定的：

- 使用有關指定可消除或大幅減低會計錯配；或
- 當一組金融資產及負債或一組金融負債按已記錄在案的風險管理或投資策略進行管理及以公允價值基準評估其表現；或
- 當負債包含一項或以上的嵌入式衍生工具，除非它們沒有顯著改變合同原本要求的現金流量，或者當首次考慮使用類似工具時，明顯地作出很少或沒有分析，則禁止將嵌入式衍生工具分拆。

按公允價值計量且其變動計入損益的金融資產和金融負債以公允價值記入綜合財務狀況表中。公允價值變動計入當期損益，但因本集團自身信貸風險變動而對指定為按公允價值計量且其變動計入損益的負債產生的公允價值變動除外。此類公允價值變動通過其他全面收益記入自身信貸儲備中，不會重新分類至損益。強制性要求按公允價值計量且其變動計入損益的資產所賺取的利息使用合同利率入賬。按公允價值計量且其變動計入損益的權益工具產生的股息收入在受付權確定時作為「其他經營收入」計入綜合損益表。

(viii) 按公允價值計量且其變動計入其他全面收益的債務工具

當同時滿足以下兩個條件時，本集團將債務工具分類為按公允價值計量且其變動計入其他全面收益類別：

- 以收取合約現金流量和出售金融資產來實現其目標的業務模式持有的工具；及
- 金融資產的合同條款符合僅本金和利息支付測試。

按公允價值計量且其變動計入其他全面收益的債務工具後續以公允價值計量，其公允價值變動產生的收益和損失計入其他全面收益。利息收入和外匯損益以按攤餘成本計量的其他資產相同的方式在綜合損益表中確認。附註4c (xv) 說明了按公允價值計量且其變動計入其他全面收益的債務工具的預期信用損失的計算。終止確認時，先前在其他全面收益中確認的累計損益將從其他全面收益重新分類至綜合損益表。

綜合財務報表附註

(除特別註明外，以港幣千元列示)

4 主要會計政策概要 (續)

(c) 金融工具 (續)

(ix) 按公允價值計量且其變動計入其他全面收益的權益工具

當權益投資符合《香港會計準則》第32號《金融工具：呈報》有關權益的定義及並非持有作交易用途，本集團在初始確認時或會選擇將部分權益投資不可撤銷地分類為按公允價值計量且其變動計入其他全面收益的權益工具。這種分類是按個別工具來釐定的。

這些權益工具的損益不會重新分類至損益。股息在本集團受付權確定時作為「其他經營收入」記入綜合損益表。但當本集團所得收益屬收回工具成本的一部分時，該收益會計入其他全面收益。指定為按公允價值計量且其變動計入其他全面收益的權益工具無需進行減值評估。

(x) 信用證、財務擔保和未提取貸款承諾

本集團發行信用證、財務擔保及其他信貸承諾。未提取貸款承諾和信用證是一項承諾。根據該承諾，本集團必須在承諾期內向客戶提供具有預定條款的貸款。與財務擔保合同類似，這些合同納入預期信用損失要求的範圍內。

當商定的貸款是按市場條款提供，其財務擔保、信用證和其他信貸承諾的名義合同價值不記入綜合財務狀況表內。這些工具的名義價值以及其相應的預期信用損失在附註48中披露。財務擔保以公允價值(即已收保費)於財務報表中(準備金內)初始確認。初始確認後，本集團在每項擔保下的負債以初始確認時的金額減去在綜合損益表中已確認的累計攤銷和載於附註48的預期信用損失準備的較高者計量。

收到的保費在擔保期內按直線法於綜合損益表中確認為「手續費和佣金收入淨額」。

(xi) 轉售協議下持有的金融資產及回購協議下出售的金融資產

轉售協議下持有的金融資產是指本集團收購的金融資產將在轉售協議下的未來某一日期以預定價格轉售的交易。回購協議下出售的金融資產是指本集團出售的金融資產將在回購協議下的未來某一日期以預定價格回購的交易。

預付或收到的現金在綜合財務狀況表中確認為轉售或在回購協議下出售的金額。轉售協議下持有的資產不予確認；而回購協議下出售的資產則繼續在綜合財務狀況表中確認。

購入和轉售代價之間的差異以及出售和回購代價之間的差異，採用實際利率法在相關交易期間攤銷，並分別計入利息收入和利息支出。

(xii) 金融資產和負債的重新分類

除本集團收購、出售或終止業務線的特殊情況外，本集團在初始確認後不會對其金融資產進行重新分類。金融負債絕對不會被重新分類。

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司

綜合財務報表附註

(除特別註明外，以港幣千元列示)

4 主要會計政策概要 (續)

(c) 金融工具 (續)

(xiii) 其他權益工具

帶有酌情票息且沒有固定到期日或贖回日期的證券（包括額外一級資本工具）被歸類為「其他權益工具」。這些證券的利息支付於宣布期間確認為權益分配。

(xiv) 終止確認

金融資產在滿足下列其中一項條件時，將被終止確認：(i) 收取該金融資產現金流量的合同權利終止；(ii) 收取該金融資產現金流量的合同權利已轉移，並且本集團已轉移與該金融資產所有權上幾乎所有的風險和報酬；或(iii) 本集團保留收取該金融資產現金流量的合同權利並承擔將收取的現金流量支付給最終合同收款方的義務，同時滿足現金流量轉移的條件，並且本集團已轉移與該金融資產所有權上幾乎所有的風險和報酬。

轉移僅在以下情況才符合終止確認：

- 本集團已轉移資產內幾乎所有的風險和報酬；或
- 本集團既沒有轉移也沒有保留資產內幾乎所有的風險和報酬，但已轉移了資產控制權。

本集團僅在受讓人具有將資產的全部出售給不相關第三方的實際能力且能夠單方面行使該能力而不對轉讓施加額外限制的情況下，才認為控制權已轉移。

當本集團既沒有轉移也沒有保留幾乎所有的風險和報酬，但保留對該資產的控制權時，則根據對該資產的持續參與程度確認資產。在這種情況下，本集團同時確認一項相關負債。已轉移資產及相關負債以反映本集團保留的權利和義務的基礎計量。

已終止確認的金融資產的賬面價值與收到的對價之間的差額以及過往已在投資重估儲備中確認的公允價值的累計變動，於綜合損益表確認。對於指定為按公允價值計量且其變動計入其他全面收益的權益投資證券過往已確認的公允價值的任何累計變動，在終止確認時不在損益中確認，而在其他全面收益中確認。

如果本集團既沒有轉移也沒有保留該金融資產所有權上幾乎所有的風險和報酬，但保留對該金融資產的控制權，則本集團會根據對該金融資產的持續參與程度確認金融資產。如果本集團沒有保留控制權，則終止確認該金融資產，並將轉讓中產生或保留的權利和義務分別確認為資產或負債。

金融負債在滿足下列其中一項條件時，將被終止確認：(i) 合同中指定的相關現時義務已經解除、取消或到期；或(ii) 本集團與當前的債權人之間簽訂協議，以承擔新金融負債的方式替換現存金融負債，且新金融負債與現存金融負債的合同條款實質上不同，或對現存金融負債的條款作出了重大的修訂，則該替代或修訂事項將作為現存金融負債的終止確認以及一項新金融負債的確認處理。

終止確認的金融負債的賬面金額與已支付的對價之間的差額，於綜合損益表確認。公允價值選擇權下指定的金融負債，其源於報告實體自身信貸風險的任何累計變動於其他全面收益中確認，這些金額在終止確認時不會轉入損益。

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司

綜合財務報表附註

(除特別註明外，以港幣千元列示)

4 主要會計政策概要 (續)

(c) 金融工具 (續)

(xv) 金融資產的減值

本集團為銀行和客戶的貸款和墊款，非交易逆回購協議，按攤餘成本持有的其他金融資產，按公允價值計量且其變動計入其他全面收益的債務工具，以及某些貸款承諾和財務擔保合同確認預期信用損失。

預期信用損失準備是基於資產在整個存續期內預期產生的信用損失（「存續期預期信用損失」），除非自源生以來信貸風險沒有顯著增加，在這種情況下，該準備是基於十二個月的預期信用損失（「十二個月預期信用損失」）。

十二個月預期信用損失是存續期預期信用損失的一部分，代表報告日後十二個月內可能發生的金融工具違約事件產生的預期信用損失。

存續期預期信用損失和十二個月預期信用損失均根據金融工具相關投資組合的性質，以個別或組合基準計算。本集團制定了一項政策，於每個報告期末考慮金融工具在剩餘年內違約風險的變動來評估金融工具的信貸風險自初始確認以來是否已顯著增加。

根據上述流程，本集團的預期信用損失分為以下階段：第一階段、第二階段、第三階段以及購入或源生已發生信用減值，如下所述：

第一階段： 首次確認金融資產時，本集團根據十二個月預期信用損失確認準備。第一階段貸款還包括信貸風險有所改善的信貸融資及已從第二階段重新分類的金融資產。

第二階段： 當金融資產自源生以來顯示信貸風險已顯著增加時，本集團會記入存續期預期信用損失的準備。第二階段的金融資產還包括信貸風險有所改善的信貸融資及已從第三階段重新分類的金融資產。

第三階段： 已發生信用減值的金融資產。本集團記入存續期預期信用損失的準備。

購入或源生已發生信用減值： 購入或源生已發生信用減值的資產是指於初始確認時已發生信用減值的金融資產。購入或源生已發生信用減值資產按最初確認的公允價值入賬，其後的利息收入乃基於經信貸調整後的實際利率進行確認。預期信用損失準備按預期信用損失後續變動程度進行確認或轉回。

綜合財務報表附註

(除特別註明外，以港幣千元列示)

4 主要會計政策概要 (續)

(c) 金融工具 (續)

(xv) 金融資產的減值 (續)

當本集團無法合理預期收回全部或部分未償還款項的金融資產，其賬面總值會被減低。這被認為是對金融資產的 (部分) 終止確認。

– 已發生信用減值

本集團確定符合列載於附註 8(a)(x)(2)條件的金融工具已發生信用減值及在第三階段。

利息收入通過將實際利率應用於攤餘成本金額確認，即總賬面金額減去預期信用損失準備。

對於過往以相當於金融工具存續期預期信用損失金額計量的損失準備，如果在本報告期末，金融工具自初始確認後不再出現顯著增加的信貸風險，本集團會根據其未來十二個月的預期信用損失金額計量其損失準備，並將由此產生的損失準備轉回金額在本報告期於綜合損益表確認。

如在期後，金融資產的減值損失金額減少以及預期信用損失減少，先前確認的減值損失將予以轉回，於綜合損益表確認。轉回後該金融資產的賬面價值不可超過假定不計提減值準備情況下該金融資產在轉回日的攤餘成本。

– 階段間轉撥

金融資產可視乎其自初始確認以來信貸風險之相對增加而在不同階段中轉撥 (購入或源生已發生信用減值的金融資產除外)。倘根據上述評估，其信貸風險不再被視為自初始確認以來有顯著增加，該金融工具會轉出第二階段。除重議條款貸款外，金融工具於按上文所述不再呈現任何信用減值之證據時轉出第三階段。非購入或源生已發生信用減值之重組貸款將維持於第三階段，直至在重組觀察期 (通常為六個月) 結束後達到了特定標準並通過管理層審核為止。

– 信貸風險顯著增加

在每個報告期通過考慮金融工具剩餘年限內發生的違約風險變化，本集團評估信貸風險是否顯著增加。評估明確或隱含地經歷了信貸風險的顯著增加，同時考慮了合理且有支持力的信息，包括有關過往事件，當前狀況和未來經濟狀況的信息。評估是無偏見及概率加權的，並且在相關的範圍內，使用與預期信用損失計量中使用的前瞻性信息一致的信息。詳情載於附註 8(a)(x)(1)。

– 未減值及信貸風險並無顯著增加

就維持於第一階段之金融工具在未來十二個月內可能發生的違約事件導致的預期信用損失 (「十二個月預期信用損失」) 予以確認。

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司

綜合財務報表附註

(除特別註明外，以港幣千元列示)

4 主要會計政策概要 (續)

(c) 金融工具 (續)

(xv) 金融資產的減值 (續)

– 預期信用損失之計量

信貸風險評估及預期信用損失估計以無偏見的概率加權計算，並已包括所有與評估有關的可得資料，當中包括有關過往事件、當前狀況及於報告日期就日後事件及經濟狀況的合理及有支持力的預測。此外，預期信用損失估計應計及貨幣的時間價值。

一般而言，本集團使用三個主要組成部分計算預期信用損失，分別為違約概率、違約損失率及違約風險承擔。

十二個月預期信用損失按乘以十二個月的違約概率、違約損失率及違約風險承擔計算，而存續期預期信用損失則使用存續期違約概率計算。十二個月及存續期違約概率分別指未來十二個月及該工具餘下到期期限發生違約的可能性。違約風險承擔指違約的預期結餘，經計及償還自資產負債日至違約事件期間的本金及利息，以及信貸承諾的任何預期提取金額。違約損失率指在發生違約時，經考慮(包括其他特性)預期變現抵押品價值時的緩釋影響及貨幣的時間價值後，違約風險承擔的預期損失。

第三階段的金融資產預期信用損失按個別基準釐定。在各報告期末，本集團在綜合損益表確認存續期預期信用損失的變動為減值損失。

本集團計量金融工具預期信用損失的方法反映了以下要素：(i) 通過評估一系列有可能結果而確定的無偏見加權平均概率；(ii) 貨幣的時間價值；(iii) 在報告期末可無需額外成本或努力獲得的合理及基於證據的過往事件、當前狀況和未來經濟預測信息。

– 按公允價值計量且其變動計入其他全面收益的債務工具

按公允價值計量且其變動計入其他全面收益的債務工具的預期信用損失不會減低這些金融資產在綜合財務狀況表中的賬面價值，其賬面價值仍然是公允價值。取而代之的是一項相等於該資產按攤餘成本計量而產生的準備金會於其他全面收益中確認為累計減值金額，並在損益中扣除相應的支出。在其他全面收益中確認的累計損失在終止確認資產時重新分類至損益。

– 貸款承諾和信用證

當估計未提取貸款承諾的存續期預期信用損失時，本集團估計在預期年限內將會被提取的貸款承諾的預期部分。當貸款被提取，預期信用損失將根據情景分析的概率加權得出現金流量預計短缺的現值。預期現金缺口以近似貸款的預期實際利率折現。

對於同時包括貸款和未提取承諾的信用卡和循環貸款，將計算預期信用損失並與貸款一起列示。對於貸款承諾和信用證，預期信用損失在「其他負債」中確認。

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司

綜合財務報表附註

(除特別註明外，以港幣千元列示)

4 主要會計政策概要 (續)

(c) 金融工具 (續)

(xv) 金融資產的減值 (續)

– 財務擔保合同

本集團在每項擔保下的負債以初始確認的金額減去在綜合損益表中已確認的累計攤銷和預期信用損失準備中的較高者計量。為此，本集團根據補償持有人發生信用損失的預期付款現值估算預期信用損失。短缺部分以與風險敞口相關的經風險調整利率折現，其計算乃採用情景分析的概率加權進行。與財務擔保合同有關的預期信用損失在「其他負債」中確認。

– 重組貸款

倘因借款人面對重大信貸問題而修改合約還款條款，則貸款會被識別為重組貸款及分類為已出現信用減值。重組貸款會繼續分類為已出現信用減值，直至該貸款在重組觀察期(通常為六個月)結束後達到了特定標準並通過管理層審核為止。

倘現有協議被註銷並按顯著不同之條款訂立新協議或倘現有協議之條件被修改以致重組貸款成為顯著不同之金融工具，則重組貸款會被終止確認。於終止確認後產生之任何新貸款會被視作為購入或原生已發生信用減值的金融資產，並將繼續披露為重組貸款。

– 撇銷

當本集團已經進行了所有必要的法律或其他程序後，貸款仍然不可收回時，本集團將撇銷貸款及沖銷相應的減值損失準備。如在期後本集團收回已撇銷的貸款，則收回金額將通過減值損失，於綜合損益表確認。

– 計量預期信用損失的期間

預期信用損失自金融資產初始確認起計量。計量預期信用損失的最長期限(不論是十二個月預期信用損失或存續期預期信用損失)為本集團承擔信貸風險的最長合約期限。倘金融工具包括已提取及未提取承諾，而要求償還的合約能力及註銷未提取承諾並不限制本集團在合約通知期間所承擔的信貸風險，則合約期間並不被認為是最長期限。在此情況下，預期信用損失則按本集團仍然承擔信貸風險，且並無採取信貸風險管理行動以緩解有關信貸風險的期間計量。倘本集團未能分開識別已提取及未提取承諾部分的預期信用損失，未提取承諾的預期信用損失將與貸款的損失準備一併確認。合併預期信用損失總額超過貸款的賬面總值，超過賬面總值的預期信用損失會確認為準備。

– 前瞻性資訊

本集團於計算預期信用損失時採用前瞻性資訊。預期信用損失模型的機制列載於附註 8(a)(x)(4)。

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司

綜合財務報表附註

(除特別註明外，以港幣千元列示)

4 主要會計政策概要 (續)

(c) 金融工具 (續)

(xvi) 套期會計

作為風險管理的一部分，本集團已使用衍生工具確定了一系列風險類別以及相應的套期策略。

根據本集團的套期目標而進行但不符合套期會計的交易，在財務報表中被稱為經濟套期關係。

於套期關係開始時，本集團對其有意採用套期會計的套期關係、風險管理目標和套期策略作出正式指定及記錄。

該記錄包括套期工具的識別，套期項目，套期風險的性質以及本集團將如何評估套期關係是否滿足套期有效性要求 (包括分析套期無效性的來源及如何決定套期比率)。

如果套期關係滿足以下所有有效性要求，則符合套期會計的條件：

- 被套期項目與套期工具之間存在「經濟關係」。
- 信貸風險的影響不會「主導這種經濟關係導致的價值變化」。
- 套期關係的套期比率與本集團實際套期的被套期項目的數量和本集團實際用來套期該被套期項目的套期工具的數量相同。

本集團套期會計的披露載於附註28。

公允價值套期

根據其更廣泛的風險管理，本集團的策略是應用公允價值套期會計，以將利率敏感性保持在既定範圍內。應用公允價值套期會計促使本集團能夠減低固定利率金融資產的公允價值波動，猶如它們是與基準利率掛鉤的浮動利率工具一樣。從套期會計角度來看，本集團將套期風險指定為已確認金融資產或負債因特定風險導致公允價值變動的風險，並可能影響損益。本集團僅對因利率導致的變動進行套期，此變動通常是整體公允價值變動中最重要的組成部分。

根據其套期策略，本集團將套期工具的本金與被套期項目的本金相匹配。本集團使用支付固定/收取浮動利率掉期來對其固定利率債務工具進行套期。

對於被指定和符合公允價值套期，套期衍生工具公允價值的累計變動在綜合損益表中確認為「交易收益淨額」。此外，因被套期風險引致的被套期項目公允價值的累計變動亦在綜合損益表中確認為「交易收益淨額」，並在綜合財務狀況表中記錄為被套期項目賬面價值的一部分。

對於按攤餘成本入賬並與公允價值套期相關的項目，其賬面價值的調整乃採用實際利率法，通過綜合損益表於套期剩餘期限內進行攤銷。實際利率的攤銷最早可於調整出現時進行，但不能晚於被套期項目終止對源於被套期風險引致公允價值變動作出調整時。如被套期項目被終止確認，未攤銷的公允價值會即時於綜合損益表中確認。

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司

綜合財務報表附註

(除特別註明外，以港幣千元列示)

4 主要會計政策概要 (續)

(c) 金融工具 (續)

(xvii) 公允價值計量

對存在活躍市場的金融工具，用活躍市場中的出價和要價之間最能代表當前情況下公允價值的價格確定其公允價值，且不扣除將來處置該金融工具時可能發生的交易費用。活躍市場中的報價是指易於定期從交易所、經紀商、行業協會、定價服務機構等獲得的，且代表了在有序交易中實際及定期發生的市場交易的價格。

對不存在活躍市場的金融工具，採用估值技術確定其公允價值。所採用的估值技術包括市場參與者進行有序交易使用的價格、參照實質上相同的其他金融工具的當前公允價值、現金流量折現法和期權定價模型等。本集團選擇採用那些市場參與者普遍認同用於金融工具定價，且被以往市場交易價格驗證具有可靠性的估值技術。本集團定期評估估值技術，並測試其有效性。公允價值計量的詳情載於附註9。

(xviii) 抵銷

如本集團有抵銷已確認金額的法定權利，且這種法定權利是現時可執行的，並且本集團有意以淨額結算或同時變現該金融資產和清償該金融負債，該金融資產和金融負債將在綜合財務狀況表中互相抵銷並以淨額列示。法律上可強制執行的權利不得視未來事件而定，並且必須在正常業務過程中公司或交易對手違約，無力償還或破產的情況下可強制執行。

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司

綜合財務報表附註

(除特別註明外，以港幣千元列示)

4 主要會計政策概要 (續)

(d) 固定資產

固定資產指本集團為經營管理而持有的，使用壽命超過一年的有形資產。在建工程是指正在建造的房屋及建築物、機器設備等，在達到預定可使用狀態時，轉入相應的固定資產。

(i) 成本

固定資產以成本進行初始計量。外購固定資產的成本包括購買價款、相關稅費以及使該項資產達到預定可使用狀態前所發生的可歸屬於該項資產的直接費用。自行建造固定資產的成本包含由建造該資產達到預定可使用狀態前所發生的必要支出。

固定資產的各組成部分具有不同預計使用年限或者以不同方式提供經濟利益，適用不同折舊率或折舊方法的，本集團分別將各組成部分確認為單項固定資產。

固定資產的後續支出，包括與更換固定資產某組成部分相關的支出，在符合固定資產確認條件時計入固定資產成本，同時將被替換部分的賬面價值扣除。與固定資產日常維護相關的支出在發生時計入當期損益。

(ii) 折舊

本集團在固定資產預計使用年限內對固定資產原價扣除其預計淨殘值(如有)後的金額按直線法計提折舊，計入當期損益。已減值的固定資產，在計提折舊時會扣除累計減值損失。在建工程並不計提折舊。

各類固定資產的預計使用年限如下：

資產類別	預計使用年限
– 劃歸為使用權資產的租賃土地	剩餘租賃期
– 建築物(建於劃歸為使用權資產的租賃土地上)	五十年或剩餘租賃期(以兩者之間較短者)
– 租賃物業裝修	七年或剩餘租賃期(以兩者之間較短者)
– 傢具及設備	三至六年
– 劃歸為使用權資產的設備	租賃期，介乎一年至十年

本集團至少於每個財務年度對固定資產的預計使用年限和折舊方法進行重檢。

(iii) 處置

報廢或處置固定資產所產生的利得或損失為處置所得款項淨額與固定資產賬面價值之間的差額，並於報廢或處置日在綜合損益表中確認。

綜合財務報表附註

(除特別註明外，以港幣千元列示)

4 主要會計政策概要 (續)

(e) 使用權資產和租賃負債

根據《香港財務報告準則》第16號，倘若一份合同可以用對價換取一項已識別資產一段時間內的使用控制權時，該合同便是或包含一項租賃。當客戶有權使用已識別資產獲得幾乎所有的經濟利益，同時又有權指示已識別資產的使用時，控制權已被轉讓。

作為承租人

本集團過往根據對租賃是否將與相關資產所有權上幾乎所有的風險和報酬轉移給本集團的評估，將其分類為經營或融資租賃。根據《香港財務報告準則》第16號，本集團確認大多數租賃為「使用權資產」和「租賃負債」，即這些租賃在資產負債表內。

本集團決定對短期租賃和低價值租賃採用豁免確認。本集團於租賃開始日(即相關資產可供使用之日)確認使用權資產。使用權資產按成本減去任何累計折舊和減值損失後的金額進行計量，並對租賃負債的任何重新計量進行調整。使用權資產的成本包括已確認的租賃負債金額，已發生的初始直接成本以及在開始日期或之前支付的租賃付款額減去已收取的任何租賃激勵。本集團使用權資產的折舊政策載於附註4(d)(ii)。使用權資產於附註34呈列，並按照附註4(h)中所述的本集團政策進行減值。

於租賃開始日，本集團確認按租賃期內的租賃付款額現值計量的「租賃負債」。租賃付款包括固定付款(減去應收的任何租賃激勵)，取決於指數或利率的可變租賃付款，以及預期根據殘值擔保支付的金額。租賃付款還包括本集團合理確定將行使的購買權的行使價，以及如果行使選擇權而終止租賃所支付的罰款。非取決於指數或利率的可變租賃付款在觸發付款的事件或條件發生的期間內確認為費用。

作為出租人

本集團將那些並沒有轉移與資產所有權上幾乎所有的風險和報酬的租賃分類為經營租賃。產生的租金收入在租賃期內按直線法入賬，計入綜合損益表。協商和安排該經營租賃所產生的初始費用計入租賃資產的賬面價值，並在租賃期內以與租金收入相同的基準確認。或有租金在獲取期間確認為收入。

當本集團作為中間出租人時，轉租參照主租賃產生的使用權資產分類為融資租賃或經營租賃。如果本集團對主租賃採用資產負債表內豁免確認的短期租賃，則本集團將轉租分類為經營租賃。

(f) 無形資產

無形資產以成本進行初始計量。本集團對無確定預計可用年期的無形資產進行年度減值測試。有確定預計可用年期的無形資產按成本減去累計折舊及累計減值損失後列賬。

本集團按附註 4(h) 的會計政策處理無形資產的減值損失。

綜合財務報表附註

(除特別註明外，以港幣千元列示)

4 主要會計政策概要 (續)

(g) 抵債資產

在收回已減值貸款和墊款時，本集團可通過法律程序或由借款人自願交付所有權的方式收回抵押品的所有權。如果本集團有意對已減值資產進行有序變現並且不再要求借款人償還貸款，將確認抵債資產並在綜合財務狀況表中列報為「其他資產」。

當本集團以抵債資產作為補償貸款和墊款及應收利息的損失時，該抵債資產以公允價值作初始確認，取得抵債資產應支付的相關稅費、墊付訴訟費用和其他成本計入抵債資產賬面價值。抵債資產以扣除減值損失準備的賬面淨值確認。

(h) 非金融資產減值損失準備

本集團在各報告期末評估非金融資產是否存在可能發生減值的跡象。對存在減值跡象的資產，或當資產需要進行年度減值測試時，本集團估計其可收回金額。資產的可收回金額是資產或現金產出單位的公允價值減去處置費用和其他使用價值兩者中的較高者。可收回金額是按個別資產來釐定的，除非該資產不會產生很大程度上獨立於其他資產或資產組合的現金流入。當資產或現金產出單位的賬面價值超過其可收回金額時，該資產被視為已減值，並沖減至其可收回金額。

在評估使用價值時，估計的未來現金流量使用稅前折現率折現至其現值，該折現率反映了當前市場對貨幣時間價值和資產特定風險的評估。在確定公允價值減處置成本時，應考慮最近的市場交易。如果無法識別此類交易，則使用適當的估值模型。這些計算通過估值倍數，上市公司的報價或其他可用的公允價值指標得到證實。此外，本集團亦在涉及重大不可觀察輸入數據且存在重大不確定性的公允價值估計時作出管理層判斷。如果此類資產的實際公允價值低於管理層的估計，則需要額外的減值費用。

如果資產的可收回金額低於其賬面價值，則該資產的賬面價值減記至可收回金額。該減少被確認為減值損失並計入綜合損益表，除了過往通過其他全面收益記入重估的重估物業外。對於此類物業，減值在其他全面收益中確認，並以先前的重估金額為限。

如果在以後的期間內，非金融資產 / 現金產出單位的減值損失金額減少且該減少可以客觀地與確認減值後發生的事項相關，則以前確認的減值損失通過損益轉回。減值損失的轉回僅限於在以往期間沒有確認任何減值損失而釐定的資產賬面金額。

(i) 職工福利

職工福利是本集團為獲得職工提供的服務或解除勞動關係而給予的各種形式的報酬或補償。本集團在員工提供服務的會計期間，將應付職工福利確認為負債，並相應增加資產成本或於綜合損益表計入支出。如延遲付款或清償所產生的折現會構成重大影響的，將對付款額進行折現後列示於綜合財務狀況表中。

本集團為其員工在認可之職業退休計劃或強制性公積金計劃的定額供款退休計劃供款。定額供款計劃是一項退休計劃而本集團支付定額供款予一個獨立實體。如基金內沒有足夠資產支付僱員當期或過往期間的僱員相關福利，本集團並無法律責任或現時義務支付額外供款。

綜合財務報表附註

(除特別註明外，以港幣千元列示)

4 主要會計政策概要 (續)

(j) 準備金及或有負債

如過去的事件導致本集團有法律責任或現時義務，且該義務的履行很可能會導致經濟利益流出本集團，以及有關金額能夠可靠地計量，則本集團會於綜合財務狀況表中確認準備金。準備金按履行相關現時義務所需支出的最佳估計數進行初始計量。本集團在確定最佳估計數時，綜合考慮與或有事項有關的風險、不確定性及貨幣時間價值等因素。對於貨幣時間價值影響重大的，通過對相關未來現金流出折現後的金額確定最佳估計數。

對過去的交易或者事項形成的潛在義務，其存在須通過未來不確定事項的發生或不發生予以證實；或過去的交易或者事項形成的現時義務，履行該義務不是很可能導致經濟利益流出本集團或該義務的金額不能可靠地計量，則本集團會將該潛在義務或現時義務披露為或有負債，但在經濟利益流出本集團的可能性極低的情況下除外。

(k) 權益工具

權益工具是能證明擁有本集團在扣除所有負債後的資產中的剩餘權益的合同。將發行的金融工具，在同時滿足下列條件的情況下，應當分類為權益工具：(i) 該金融工具不包括交付現金或其他金融資產給其他方，或在潛在不利條件下與其他方交換金融資產或金融負債的合同義務；(ii) 將來須用或可用自身權益工具結算該金融工具的，如該金融工具為非衍生工具，不包括交付可變數量的自身權益工具進行結算的合同義務；如為衍生工具，只能通過以固定數量的自身權益工具交換固定金額的現金或其他金融資產結算該金融工具。

本集團發行的權益工具以實際收取對價的公允價值扣除直接發行成本後入賬。

(l) 財務擔保及貸款承諾

財務擔保是指要求本集團作為擔保人(「發行人」)，根據債務工具的條款支付特定款項予擔保受益人(「持有人」)以補償該持有人因某一特定債務人未能在到期時付款而產生損失的合同。

擔保的公允價值(即已收取的擔保費用)初始確認為「其他負債」的遞延收入，並隨後按照《香港財務報告準則》第9號「金融工具」的預期信用損失模型釐定的金額或初始確認金額減去按照《香港財務報告準則》第15號「客戶合約收入」原則確認的累計收入，以較高者作計量標準。遞延收入會在擔保期內攤銷，並於當期損益中確認為已發出財務擔保的收入。如果擔保持有人很可能根據這項擔保向本集團提出申索，且申索金額預計超過遞延收入的賬面金額，本集團將於綜合財務狀況表中確認準備金。

本集團提供的貸款承諾按損失準備金額計量(計算方法於附註8(a)(xi)列示)。本集團並未作出任何以低於市場利率提供的貸款，或可以現金或通過交付或發行其他金融工具結算。

對於貸款承諾和財務擔保合同，損失準備確認為準備金。但是，對於包含貸款和未提取承諾的合同，如本集團未能分開識別貸款部分及未提取承諾部分的預期信用損失，未提取承諾的預期信用損失與貸款的損失準備將一起確認。如果合併預期信用損失超過貸款賬面總額，則預期信用損失確認為準備金。

綜合財務報表附註

(除特別註明外，以港幣千元列示)

4 主要會計政策概要 (續)

(m) 收入確認

本集團在商品或服務的控制權轉移至客戶時確認收入。當客戶有能力指示使用並從商品或服務中獲得利益時，即獲得控制權。本集團確認的收入反映本集團預期向客戶轉讓承諾貨品或服務而有權獲得的代價。本集團在收入確認中採用以下步驟：

- 第一步：識別與客戶訂立的合同；
- 第二步：識別合同中的履約義務；
- 第三步：確定交易價格；
- 第四步：將交易價格分配至合同中的履約義務；及
- 第五步：在本集團履行履約義務時確認收入。

(i) 利息收入

計息金融工具的利息收入和支出採用實際利率法計入當期損益。利息收入包括任何折價或溢價的攤銷或計息工具的初始賬面金額與按實際利率計算的到期金額之間的其他差額。實際利率是將金融工具的預計使用年限內未來現金付款或收取的估算與金融資產的賬面總額或金融負債的攤餘成本完全折現的利率。

在計算除購入或源生已發生信用減值資產以外的金融工具的實際利率時，本集團會考慮金融工具的所有合約條款而非預期信用損失來估計未來現金流量。對於購入或源生已發生信用減值的金融資產，使用包括預期信用損失在內的估計未來現金流量計算信用調整後的實際利率。實際利率的計算包括作為實際利率組成部分的交易成本及已付或已收取的費用。交易成本包括直接歸屬於收購或發行金融資產或金融負債的增量成本。

金融資產或金融負債的攤餘成本是指金融資產或金融負債在初始確認後減去本金還款額，加上或減去按照實際利率法對初始金額與到期金額差額產生的累計攤銷金額，及對金融資產調整預期信用損失準備。

金融資產的賬面總額為金融資產於調整預期信用損失準備前的攤餘成本。

金融資產或金融負債的實際利率在初始確認金融資產或金融負債時計算。在計算利息收入和支出時，實際利率在資產的賬面總額(當資產並非已發生信用減值時)或負債的攤餘成本上應用。為了反映市場利率變動，浮動利率工具的現金流量需定期重估，導致實際利率的修訂。在套期調整攤銷的起始日，公允價值套期調整的實際利率亦作出修訂。

但是，對於在初始確認後出現信用減值的金融資產，利息收入的計算方法是將實際利率應用於金融資產的攤餘成本上。如果資產不再是信用已發生減值，則利息收入將回復以總額為基準計算。

對於在初始確認時已發生信用減值的金融資產，利息收入的計算方法是將信用調整後的實際利率應用於資產的攤餘成本上。即使資產的信貸風險有所改善，利息收入也不會回復以總額為基準計算。

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司

綜合財務報表附註

(除特別註明外，以港幣千元列示)

4 主要會計政策概要 (續)

(m) 收入確認 (續)

(ii) 手續費及佣金收入

手續費及佣金收入來自本集團向客戶提供的各種服務，並在完成提供相關服務時確認。

在合同簽訂時已識別及確定了履約義務及其履行的時間。當本集團向其客戶提供服務時會開具對價發票，並且通常會在提供的服務滿意時 (如該服務於某個時點提供) 或合同期末時 (如該服務於一段時間內提供) 即時到期。

本集團通常認為其為收入安排的主要方，因為通常在將服務轉移給客戶之前控制該服務。

— 隨著時間的推移提供服務並完成履約義務的手續費和佣金收入

隨著時間的推移逐步履行的履約義務包括資產管理、託管和其他服務，客戶在本集團提供服務時，會同時收取和耗用本集團履約提供的利益。這些隨著時間的推移而得以履行的履約義務收取的手續費和佣金收入包括資產管理費、信貸融資費、銀團貸款費和託管費。

— 在某個時點提供服務並完成履約義務的手續費和佣金收入

在某個時點提供履約義務的情況下，當服務的控制權已轉移給客戶，本集團所提供的服務將被確認。通常是在相關交易或服務完成時，或者當手續費或手續費組成部分與某些績效掛鉤，則在滿足相應的績效標準後。其中包括投資服務、證券和保險經紀服務、信用卡服務、匯款及結算產生的手續費和佣金、銀團貸款費和賬戶管理費。

(iii) 融資租賃和租購合同的融資收入

融資租賃和租購付款中隱含的融資收入在租賃期內確認為利息收入，以便在每個會計期間對租賃的未償還淨投資產生接近固定的定期回報率。應收或有租金在其賺取的會計期間確認為收入。

(iv) 股息收入

非上市權益投資的股息收入於本集團收取付款的權利確立當日於綜合損益表中確認。上市權益投資的股息收入在投資的股價除息時確認。

指定為按公允價值計量且其變動計入其他全面收益的權益工具，其股息明確代表部分投資成本回收時會計入其他全面收益。

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司

綜合財務報表附註

(除特別註明外，以港幣千元列示)

4 主要會計政策概要 (續)

(n) 所得稅

當期所得稅包括根據當期應納稅所得額及報告期末適用或大致適用的稅率計算的預期應交所得稅和對以前年度應交所得稅的調整。本集團就資產或負債的賬面價值與其計稅基礎之間的暫時性差異確認遞延所得稅資產和遞延所得稅負債。可抵扣稅務損失和稅款抵減亦會產生遞延所得稅。遞延所得稅資產的確認以很可能取得用來抵扣可抵扣暫時性差異的應納稅所得額為限。

本集團除了將與直接計入其他全面收益或權益的交易或者事項衍生的所得稅影響計入其他全面收益或權益外，當期所得稅費用和遞延所得稅變動計入當期損益。

在各報告期末，本集團依據稅法規定，按預期收回該資產或清償該負債期間的適用稅率計量該遞延所得稅資產和遞延所得稅負債的賬面價值。本集團亦在計算中考慮收回或清償遞延所得稅資產和遞延所得稅負債的可能性。

當本集團有法定權利以當期所得稅負債抵銷當期所得稅資產，並且遞延所得稅資產和遞延所得稅負債歸屬於同一納稅實體和同一稅務機關時，本集團將抵銷遞延所得稅資產和遞延所得稅負債。否則，遞延所得稅資產和負債及其變動額分別列示，不相互抵銷。

(o) 現金等價物

現金等價物是指期限短、流動性高的投資。這些投資易於轉換為已知金額的現金，且價值變動風險很小，並在購入後三個月內到期。

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司

綜合財務報表附註

(除特別註明外，以港幣千元列示)

4 主要會計政策概要 (續)

(p) 關聯方

如本集團直接或間接控制、共同控制另一方或對另一方施加重大影響；或另一方控制、共同控制本集團或對本集團施加重大影響；或本集團與另一方同受一方控制或共同控制被視為關聯方。關聯方可為個人或企業。

本集團的關聯方包括但不限於：

- (i) 本行的直接和最終母公司；
- (ii) 本行的附屬公司；
- (iii) 與本行受相同的直接和最終母公司控制的其他企業；
- (iv) 對本集團實施共同控制的投資方；
- (v) 對本集團施加重大影響的投資方；
- (vi) 本集團的聯營企業；
- (vii) 本集團的合營企業；
- (viii) 本集團的主要個人投資者及與其關係密切的家庭成員（主要個人投資者是指能夠直接或間接地控制、共同控制一個企業或者對一個企業施加重大影響的個人投資者）；
- (ix) 本集團的關鍵管理人員及與其關係密切的家庭成員（關鍵管理人員是指直接或間接地有權力並負責計劃、指導和控制企業活動的人員，包括所有董事）；
- (x) 本集團母公司的關鍵管理人員及與其關係密切的家庭成員；
- (xi) 本集團的主要個人投資者、關鍵管理人員或與其關係密切的家庭成員控制或共同控制的其他企業；
- (xii) 為本集團或作為本集團關聯方任何實體的僱員福利而設的離職後福利計劃；及
- (xiii) 向本集團、本集團的直接和最終母公司提供關鍵管理人員服務的其他實體或是其集團中一部分之任何成員。

(q) 經營分部

本集團的經營分部的確定以內部報告為基礎，董事會轄下的執行委員會根據對該內部報告的定期評價向分部分配資源並評價分部業績。本集團以經營分部為基礎辨識報告分部，綜合考慮管理層進行組織管理涉及的產品和服務、地理區域、監管環境等各種因素，對滿足特定條件的經營分部進行加總，單獨披露滿足量化界限的經營分部。

本集團對每一分部項目計量的目的，主要是為了主要經營決策者向分部分配資源和評價分部業績。本集團分部信息的編製採用與編製本集團綜合財務報表相一致的會計政策。

綜合財務報表附註

(除特別註明外，以港幣千元列示)

5 會計政策的修訂

(a) 2021年6月30日後《香港財務報告準則》第16號「新型冠狀病毒肺炎相關租金寬減」的修訂

《香港財務報告準則》第16號的修訂為承租人提供了一項可行權宜方法，因新型冠狀病毒肺炎疫情直接導致的租金寬免可選擇不採用租賃修訂。於2021年3月，國際會計準則理事會修訂國際財務報告準則第16號租賃，將可行權宜方法延長一年(2021年修訂)。可行權宜方法僅適用於因疫情直接導致的租金寬減，並且僅當(i)因租賃付款變動而經修訂的租賃代價大致相同或低於緊接變動前的租賃代價；(ii)任何減免的租賃付款僅影響原於2022年6月30日或之前到期的付款；以及(iii)租賃的其他條款並無任何實質變化。該修訂對自2021年4月1日或之後開始的年度期間具有追溯力。

本集團已於2021年1月1日提前採用該修訂，並選擇不對截至2021年12月31日止年度因新型冠狀病毒肺炎疫情導致出租人提供的所有租金減免採用租賃修訂會計處理方法。

(b) 《香港財務報告準則》第9號、《香港會計準則》第39號、《香港財務報告準則》第7號、《香港財務報告準則》第4號及《香港會計準則》第16號的「利率基準改革」第二階段修訂

《香港財務報告準則》第9號、《香港會計準則》第39號、《香港財務報告準則》第7號、《香港財務報告準則》第4號及《香港會計準則》第16號的「利率基準改革」第二階段修訂已於2020年8月發佈。第二階段修正案對改革直接要求的金融工具進行了以下修改：

- 在確定金融資產和金融負債的合約現金流量變化時，更新實際利率的實際權宜方法；
- 豁免套期關係終止；
- 當無風險利率工具被指定為對沖風險部分時，可暫時豁免分開確定的要求；及
- 《香港財務報告準則》第7號的補充披露。

利率基準改革

儘管銀行同業拆借利率在金融合約中廣泛適用，但現有釐定銀行同業拆借利率的機制一直被批評為不完善，並由於成員銀行在提交報價時嚴重依賴“專家判斷”令機制在本質上有主觀性。

過去數年，金融穩定理事會與各地有關當局及國際標準制定組織合作，擬訂及實施改革建議，以加強利率基準的穩健性。於2017年7月，英國金融行為監管局初步宣在2021年後將不再要求成員銀行提交倫敦銀行同業拆借利率的利率。於2021年3月，英國金融行為監管局決定推遲成員銀行提交部分美元銀行間同業拆借利率停止設置的日期，並最終宣布所有銀行同業拆借利率設置將不再由任何管理員提供或不再具有代表性，如下所示：

- 2021年12月31日 – 適用於所有英鎊、歐元、瑞士法郎和日元設置，以及1周和2個月的美元設置；和
- 2023年6月30日 – 其餘的美元設置（即美元隔夜、1個月、3個月、6個月和12個月）

為確保從銀行同業拆借利率順利過渡，本集團成立了工作小組來監督及推動銀行同業拆借利率過渡至替代參考利率（“ARR”）。工作小組由副行長領導，並由業務部、資金部、財務部、風險管理部及其他相關部門的代表組成。本集團已制定了過渡戰略規劃及明確時間表。按計劃，本集團已完成了銀行同業拆借利率的過渡影響評估和遷移計劃，在包括但不限於系統提升、客戶拓展和合同修復等多個領域取得了良好進展。

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司

合財務報表附註

(除特別註明外，以港幣千元列示)

5 會計政策的修訂(續)

- (b) 《香港財務報告準則》第9號、《香港會計準則》第39號、《香港財務報告準則》第7號、《香港財務報告準則》第4號及《香港會計準則》第16號的「利率基準改革」第二階段修訂(續)

利率基準過渡帶來的風險

從利率基準過渡至 ARR 時，在金融工具的公允價值變化產生了不確定性。在資產和負債不對稱採用 ARR 產生需積極管理的基準風險。因此，本集團已建立有效的風險控制和管理框架，以監控和管理因利率基準過渡而產生的風險。

除了過渡至 ARR 產生的財務風險外，本集團一直積極管理新 ARR 基準產品的銷售活動所帶來的法律和操守風險和修訂現有倫敦銀行同業拆借利率合同的潛在終止風險。

本集團為前線員工組織了一系列的培訓，涵蓋最新的利率基準過渡資訊、新產品銷售、客戶溝通、暴露風險和合同補救管理技巧，及配備一系列的工具和手冊以促進與客戶的互動和溝通，並協助客戶增加對過渡時措施和風險的認識。加大力度與客戶協商和修改未履行的倫敦銀行同業拆借利率合同，以確保在倫敦銀行同業拆借利率基準利率停止時有足夠及有效的條款。

本集團致力促進利率基準有序過渡至新 ARR，並在整個過渡中維護客戶和市場交易對手的利益。本集團將繼續推動合同修復及本集團的組合風險，並積極管理和減低 2021 年及以後由過渡所引致的相關風險。

受利率基準改革影響的金融工具

於 2020 年 10 月頒布的香港財務報告準則修訂本「利率基準改革第二階段」，為香港會計準則委員會針對利率基準改革影響之項目的第二階段，以解決因利率基準改革導致合約現金流量及對沖關係發生變化對財務報表之影響的問題。

根據此等修訂，如因利率基準改革令金融工具在經濟層面有等同的變化，將不會導致該金融工具的賬面值改變或終止確認，而只需更新實際利率以反映利率基準的變化。此外，倘套期符合其他套期會計條件，則無需僅因取代利率基準而終止套期會計。

下表為金融工具在到期前需要但尚未過渡至替代基準利率的影響，按利率基準改革的主要利率基準分類列示。

	2021年12月31日	
	非衍生金融資產 - 賬面金額	衍生品 名義金額
美元銀行間同業拆借利率(1個月)	8,807,889	-
美元銀行間同業拆借利率(3個月)	14,908,427	5,332,026
美元銀行間同業拆借利率(6個月)	1,665,413	1,477,203
	<u>25,381,729</u>	<u>6,809,229</u>

上表非衍生金融資產是按其不含預期信用損失準備的賬面總額。於 2021 年 12 月 31 日並沒有需要但尚未過渡至替代基準利率的非衍生金融負債。

綜合財務報表附註

(除特別註明外，以港幣千元列示)

6 關鍵會計估算及判斷

本集團作出會影響下一個報告期資產和負債賬面價值的估計和假設。估計和判斷會根據歷史經驗和其他因素(包括在某些情況下被認為合理的未來事件的期望)進行持續評估。下文列出了影響資產和負債賬面價值的基本估計和判斷的變動範圍。如果可行的話，下文列出對關鍵假設或其他估計不確定性的影響。實際結果可能需要對以下所述的估計進行重大調整。

(a) 金融資產的預期信用損失準備的計量

對於按攤餘成本和按公允價值計量且其變動計入其他全面收益的金融資產的預期信用損失準備的計量是一個需要使用複雜模型和重要假設的領域，因為信用風險敞口隨著未來經濟和市場條件、信用行為(例如，客戶違約的可能性及其造成的損失)、預期的現金流量和時間的流逝。資產組合的信貸風險評估需要對違約發生的可能性、相關損失率以及交易對手之間的違約相關性進行進一步估計。

本集團使用違約概率、違約風險承擔和違約損失率來衡量信貸風險。這與根據《香港財務報告準則》第9號計量預期信用損失所採用的方法類似。在附註8(a)中進一步詳述了用於計量預期信用損失的輸入值、假設和估算技術的說明，其中也列出了預期信用損失對這些要素變動的關鍵敏感性。

在應用計量預期信用損失的會計要求時，還需要作出一些重要的判斷，例如：

- 確定信貸風險顯著增加的條件；
- 為預期信用損失的計量選擇合適的模型和假設；
- 確定每種產品/市場和相關預期信用損失的前瞻性方案的數量和相對權重；及
- 為計量預期信用損失而建立類似金融資產組合。

自2020年初新型冠狀病毒疫情的爆發，有關預期信用損失的判斷及估算的不確定性大大提高，並主要包括下列範疇：

- 識別由於經濟環境轉差而導致信用風險增加的客戶，進而針對信用風險評估指標作出更新；及
- 劇烈變化的經濟狀況下，經濟情景的設計、選擇及發生概率的設定。

有關本集團於上述範疇作出的判斷及估計，以及新冠疫情下對預期信用損失計量的影響的詳細資料載於附註8(a)(x)。

(b) 遞延稅項資產

因未使用的稅務虧損及稅務抵免而確認之遞延稅項資產，在釐定其金額時需要管理層作出重大判斷。因未使用的稅務虧損而確認之遞延稅項資產乃以預計可被運用作抵扣該等虧損之應課稅溢利金額為限，釐定遞延稅項資產的確認金額時，需判斷基於未來最有可能產生應課稅溢利的時間及其金額。就未使用的稅務抵免產生的遞延稅項資產而言，需根據對可運用的稅務抵免之估算及收回此等已確認之遞延稅項資產的可能性而作出判斷。

綜合財務報表附註

(除特別註明外，以港幣千元列示)

6 關鍵會計估算及判斷 (續)

(c) 金融工具的公允價值

金融工具的公允價值是指在當前市場條件下，不論該價格是直接可觀察的還是使用另一種估值技術估算的，在計量日於主要市場的有序交易中，出售資產所收取的價格或轉移負債所支付的價格。當無法從活躍市場中得出財務狀況表中記錄的金融資產和金融負債的公允價值時，會使用包括估值模型在內的多種估值技術來確定。這些模型的輸入在可能的情況下取自可觀察市場，但當這做法不可行時，便需要使用估算來建立其公允價值。判斷和估計包括對流動性的考慮以及與項目相關的模型輸入，例如本集團和交易對手的信貸風險，資金價值調整，相關性和波動性。

(d) 未合併的結構化實體

在編製本集團未合併財務報表時，最重要考慮是確定本集團對其管理的基金是行使代理人而不是主事人的權力，因此無法控制這些基金。當對被投資方擁有權力，承擔可變回報的風險，並通過對該實體的權力影響這些回報的水平，母公司便對該實體具有控制權。本集團通常通過進行投資管理及與之達成的其他協議，對所管理的基金擁有控制權。此外，本集團投資於基金單位，因此，必須確定其對基金行使權力時，主要是作為主事人(即代表自己)還是作為代理人(即代表其他投資者)。因為代理人獲主事人授權，代表主事人行使權力，委託人本身並沒有權力，因此亦沒有控制權。在評估其是代理人還是主事人時，本集團會考慮許多因素，包括其對基金相關活動的決策範圍，投資者和其他人持有的權利，可從基金中獲得的報酬以及本集團對每個基金承擔來自所有來源的可變回報(包括其費用和持有單位)的風險。

7 與本集團有關之已頒佈但尚未生效的修訂、新準則和詮釋所產生的可能影響

本集團並未採用下述與本集團有關之已頒佈但尚未生效的新訂和經修訂《香港財務報告準則》和《香港會計準則》編製綜合財務報表。

《香港會計準則》第 16 號的修訂	物業、廠房和設備：於達到預定用途前的收益，自 2022 年 1 月 1 日或之後開始的年度起生效。
《香港會計準則》第 37 號的修訂	繁重合同 - 履行合同的成本，自 2022 年 1 月 1 日或之後開始的年度起生效。
《香港財務報告準則》第 3 號的修訂	概念框架的引用，自 2022 年 1 月 1 日或之後開始的年度起生效。
《香港財務報告準則》2018 - 2020 年度改進	《香港財務報告準則》第 1 號，《香港財務報告準則》第 9 號，《香港財務報告準則》第 16 號及《香港會計準則》第 41 號隨附的說明性例子的修訂，自 2022 年 1 月 1 日或之後開始的年度起生效。
《香港會計準則》第 1 號的修訂	對負債為流動或非流動的分類，自 2023 年 1 月 1 日或之後開始的年度起生效。
《香港會計準則》第 1 號的修訂及香港財務報告準則實務聲明 2	會計政策披露，自 2023 年 1 月 1 日或之後開始的年度起生效。
《香港會計準則》第 8 號的修訂	會計估計的定義，自 2023 年 1 月 1 日或之後開始的年度起生效。
《香港會計準則》第 12 號的修訂	與單筆交易產生的資產和負債相關的遞延稅，自 2023 年 1 月 1 日或之後開始的年度起生效。
《香港財務報告準則》第 10 號及《香港會計準則》第 28 號 (2011) 的修訂	投資者與其聯營公司或合營企業之間的資產出售或注入，其生效日期尚待確定。

綜合財務報表附註

(除特別註明外，以港幣千元列示)

7 與本集團有關之已頒佈但尚未生效的修訂、新準則和詮釋所產生的可能影響 (續)

除以下各項外，這些準則無一預期會對本集團綜合財務報表產生顯著影響：

《香港會計準則》第 16 號「物業、廠房及設備：於達到預定用途前的收益」的修訂

《香港會計準則》第 16 號的修訂禁止實體從物業、廠房及設備項目之成本中扣除將該資產達至其能夠以管理層預定方式運作之所在地點及必要條件所產出的產品所得之任何收益。反而是實體在損益中確認此類產品的銷售收益以及其生產成本。

《香港會計準則》第 37 號「繁重合同 - 履行合同的成本」的修訂

《香港會計準則》第 37 號的修訂明確規定，合同的「履行成本」包括「與合同直接相關的成本」。與合同直接相關的成本包括增量成本和與履行合同直接相關的其他成本的分配（例如，用於履行合同的物業、廠房和設備的折舊費用分配）。

《香港財務報告準則》第 3 號「概念框架的引用」的修訂

《香港財務報告準則》第 3 號的修訂旨在以於 2018 年 3 月頒佈的財務報告概念框架的引用取代於 1989 年頒佈的財務報表的編製和呈列框架的引用，而無需大幅度改變其要求。該等修訂為《香港財務報告準則》第 3 號之確認原則增加一項例外，以免負債及或然負債產生潛在之「第二天」收益或虧損問題，並澄清或然資產於收購日期並不合格被確認。

《香港財務報告準則》2018 - 2020 年度改進

《香港財務報告準則》2018 - 2020 週期的年度改進於 2020 年 5 月頒佈。這些修訂影響《香港財務報告準則》第 1 號「首次採用國際財務報告準則」，《香港財務報告準則》第 9 號「金融工具」，《香港會計準則》第 41 號「農業」和《香港財務報告準則》第 16 號「租賃」。

《香港會計準則》第 1 號「流動負債或非流動負債分類」的修訂

國際會計準則理事會頒佈了對《香港會計準則》第 1 號的修訂，旨在明確將負債分類為流動或非流動的要求。該修訂釐清：

- 何謂延期結算的權利
- 延期權必須在報告期末已經存在
- 該分類不受實體行使其延期權利的可能性影響
- 僅當可轉換負債中的嵌入式衍生工具本身就是權益工具時，負債條款才不會影響其分類。

綜合財務報表附註

(除特別註明外，以港幣千元列示)

7 與本集團有關之已頒佈但尚未生效的修訂、新準則和詮釋所產生的可能影響 (續)

《香港會計準則》第 1 號及《香港財務報告準則實務》聲明 2“會計政策的披露”的修訂

《香港會計準則》第 1 號的修訂，“會計政策的披露”。該修訂旨在要求實體披露其材料而非重要會計政策。這些修訂定義了什麼是“重大會計政策信息”，並解釋瞭如何識別會計政策信息何時是重要的。他們進一步澄清了不重要的會計政策信息不需要披露。如果披露，則不應掩蓋重要的會計信息。

為支持這項修訂，香港會計師公會亦修訂香港財務報告準則實務聲明 2 作出重要性判斷，以就如何將重要性概念應用於會計政策披露提供指引。該修訂的應用不會對本集團的財務報表產生重大影響。

《香港會計準則》第 8 號「會計估計的定義」的修訂

《香港會計準則》第 8 號（修訂），“會計估計的定義”。該修訂明確了公司應如何區分會計政策變更和會計估計變更。該修訂的應用不會對本集團的財務報表產生重大影響。

《香港會計準則》第 12 號「與單一交易產生的資產及負債有關的遞延稅項」的修訂

《香港會計準則》第 12 號（修訂），“與單一交易產生的資產和負債有關的遞延稅項”。修訂要求公司對在初始確認時產生等額應稅和可抵扣暫時性差異的交易確認遞延稅項。它們通常適用於承租人的租賃和退役義務等交易，並且需要確認額外的遞延所得稅資產和負債。該修訂的應用不會對本集團的財務報表產生重大影響。

香港財務報告準則第 10 號“綜合財務報表”和香港會計準則第 28 號“對聯營公司和合資企業的投資”

香港財務報告準則第 10 號和香港會計準則第 28 號（2011 年）的修訂解決了香港財務報告準則第 10 號和香港會計準則第 28 號（2011 年）在處理投資者與其聯營公司或合營企業之間的資產出售或出資方面的規定不一致的問題。當投資者與其聯營公司或合營企業之間的資產出售或出資構成業務時，修訂要求全面確認損益。對於涉及不構成業務的資產的交易，交易產生的收益或損失僅在無關投資者在該聯營或合營企業中的權益範圍內確認在投資者的損益中。修訂將在未來適用。這些修訂的生效日期有待確定。

綜合財務報表附註

(除特別註明外，以港幣千元列示)

8 金融風險管理

本集團大部分收入乃從管理由客戶交易而來之風險所得。明確評估及管理所有類別之風險為本集團成功之要訣。本集團有審慎之風險文化、風險管治架構、風險管理政策與程序，以識別、計量、控制及監察信貸、流動資金、營運、市場及資本風險，並藉著評估風險及回報，以達致獲取可持續性的收入及減少收入波動性的目標。

本行董事會在風險委員會協助下，透過向轄下職能委員會及高管層授權，監督本集團之管治框架及營運，為本集團事務提供有效管治。風險委員會更會定期檢討風險偏好陳述書和推薦給董事會審批。行長在高管層組成的執行委員會(董事會轄下)協助下監督本集團內之所有業務。高管層轄下設職能委員會，即風險管理委員會、資產負債委員會、金融科技委員會、信貸委員會及內控合規營運委員會，審批由工作委員會和各職能部門主管制定的政策和程序，並透過可靠及最新的管理及資訊系統，以識別、分析、管理及控制信貸、市場、流動資金、營運及資本等各類風險。本集團持續更新風險管理政策和程序，以應對市場、產品及業界最佳作業方法的變化。內部審計人員亦會定期進行風險審核，以確保本集團業務符合相關政策和程序之規定。

本集團制定了政策和程序，以規管新產品和服務的推行。執行委員會(董事會轄下)已授權轄下的一個功能委員會名為產品創新與審批委員會審閱及批核新產品和服務。該功能委員會的成員來自各主要職能範疇的管理層，負責召開會議以審核本集團的產品建議。此舉旨在確保於推出新產品或服務前，能適切地識別有關風險，並實施適當監控措施，以便有效管理新產品和服務所涉及的風險。

此外，本集團制定了安全生產委員會的政策和程序，以負責統領全行安全生產工作。該功能委員會主要貫徹執行總行和監管機構關於安全生產的決策部署和安全生產方針政策、法律法規，以便有效管理安全生產管理制度和操作規程與應急預案，並督促指導執行落實。

(a) 信貸風險

信貸風險是指借款人或者交易對手不能履行其約定承諾而引致損失的風險。信貸風險存在於本集團的貸款、租賃、信用卡、貿易融資及財資交易。同時亦存在於表外財務安排，例如貸款承諾、與貿易及交易有關的或然項目。本集團已委任中介控股公司(即「建設銀行」)為信貸顧問。風險管理部負責對本集團不同風險包括信貸風險進行集中管理和控制。信貸審批事宜則由授信審批部負責處理風險管理部及授信審批部均獨立於業務部門，由分管風險條線的副行長監督。此外，執行委員會和風險委員會下設功能委員會，分別為風險管理委員會和信貸委員會，為各自風險領域提供指導。風險管理委員會負責集中監督本集團的整體資產質量以及解決所有重大信貸風險、操作風險、市場風險、流動資金風險、利率風險、策略風險，以及信譽風險相關的風險及管治問題。該委員會由分管風險條線的副行長擔任主席，成員包括風險管理部主管、授信審批部主管、法律合規部主管、財務部主管、風險管理部分管操作風險之副主管和市場風險主管。信貸委員會負責本行的貸款質量、審批授權、與信貸相關政策的制定及維護、信貸審批及其他信貸風險管理事項。該委員會由分管風險條線的副行長擔任主席，成員包括風險管理部主管、授信審批部主管、風險管理部副主管、授信審批部副主管、首席審批人和獲委派審批人員。

2021年新型冠狀病毒疫情仍在持續，環球經濟復蘇道路艱難。本集團持續關注新冠疫情發展的影響並積極管理極端惡劣經濟狀況下的信貸風險。目前新冠疫情依然未有結束的態勢，經濟前景仍具有高度的不確定性，疫情下的經濟復蘇之路較為艱難。本集團會定期更新信貸風險的評估指標及經濟情景，考慮疫情持續對客戶的信貸風險帶來的負面影響，並會持續關注及管理新冠疫情帶來的潛在信用風險。

然而，本集團仍能在這艱難的時間維持穩定的資產質量，有賴於本集團持續嚴格遵守信用客戶准入標準和採取審慎的信用風險監控措施，以保護本集團信用風險敞口。監控措施還採用前瞻性方法來進行通過定期和專題的資產組合審查來及早發現信用風險預警告信號，以加強整體信用風險管理及監控措施。

綜合財務報表附註

(除特別註明外，以港幣千元列示)

8 金融風險管理 (續)

(a) 信貸風險 (續)

總體而言，本集團信貸風險通過以下流程進行管理：

- 確保風險狀況符合本集團所定下的風險偏好和策略方向；
- 建立本集團信貸政策和程序，以及制定貸款準則及監控指引予信貸審批人員及業務部門，並按需要持續地重檢及更新信貸政策和程序，以適應信貸組合發展、市場變化及監管機構的要求；
- 根據交易的風險、規模和性質，通過信貸委員會進行適當的貸款授權；
- 維護內部風險評級系統，以準確衡量信貸風險敞口。對於企業信貸組合，本集團採用二維風險評級方法，分別對債務人和信貸安排進行風險評級。該系統使評級更為精細，風險差別更精確，有助風險與回報分析和加強風險量化作用。對於某些個人信貸組合，本集團亦有採用內部評分模型計量相關之信貸風險；
- 根據既定政策及內部風險限額，對大額授信、關連貸款、產品及行業風險集中度情況進行監察與控制，確保作出審慎的信貸決定，同時符合法定要求和監管指引；
- 對特定分類貸款及問題資產的回收進行監察和管理。催收與問題資產管理分別由具備相關經驗和專業知識的專責隊伍負責；
- 定期評估整體及個別貸款減值損失及準備，以確保作出充分的減值準備；
- 對本集團貸款質量進行管理與監察；
- 監督本集團進行壓力測試，通過模擬集團風險敞口在各壓力情境下的狀況，以評估銀行整體的尾部風險暴露，量化可能出現的潛在損失及其對本集團的盈利、流動性和資本充足率各方面的影響；及
- 協調及監督本集團進行的信貸業務，以確保符合監管規定。

(i) 貸款的信貸風險

除貸款批核準則外，本集團亦通過有效及審慎的信貸審批程序來管控信貸風險。特定審批權只授予具備相關銀行經驗與產品知識的人員，以作出信貸建議和決定。此外，本集團還設有定期貸款組合檢查以確保信貸決策質量，識別需要關注的負面趨勢，以及確保遵守現有政策規定及程序。

在審批過程中，信貸審批人員會評核貸款用途與結構、特定借款人或交易對手對所建議之信貸的償還能力，以及相應抵押品性質(如適用)。定期發佈信貸審批政策，以便適當加強授信流程管控。

本集團將其信貸業務分為個人或企業及商業類信貸類別，並按以下方式分別對其風險進行監控：

- 個人信貸是按照產品及其風險特點分為不同組合，以便作出信貸風險評估及對貸款質量進行持續監察。本集團已確立一套標準信貸批核準則，偏離該準則的信貸申請須獲得特殊批核，並受適當監控；及
- 企業及商業類信貸方面，評估存在的違約風險，充分考慮相關之增信措施。對客戶進行內部風險評級以輔助評估客戶信用風險評估。本集團定期監控這些內部風險評級，並根據借款人或交易對手財務狀況和還款能力的變化及其相關之增信措施，以更新有關評級。

(ii) 財資交易的信貸風險

本集團採用內部及外部信貸評級及透過設定個別信貸限額，監控債務證券投資及財資對沖交易的信貸風險。並持續追蹤和監察交易對手的內部及外部信貸評級及相關資訊。

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司

綜合財務報表附註

(除特別註明外，以港幣千元列示)

8 金融風險管理 (續)

(a) 信貸風險 (續)

(iii) 與信貸有關的承諾

與信貸有關的承諾和或然負債所涉及的風險，本質上與客戶貸款的信貸風險相同。因此，在信貸審批要求、信貸組合質量維護的考慮，及抵押條件等各方面的要求，均與審批客戶貸款無異。

(iv) 抵押品及其他增信措施

本集團通過持有抵押品的方式降低信貸風險，並制定政策和指引確定合格抵押品及其他增信措施的准入條件及其估值方法。然而，信貸審批並非單憑以抵押品或其他增信措施作考慮，而是建基於客戶還款能力的評估。主要的抵押品類別及增信措施包括物業、銀行簽發的備用信用證、證券、存款、應收賬項以及擔保等。

(v) 風險集中

本集團制定不同的國家、個人交易對手、行業、集團內部風險承擔及放款組合之風險上限，以避免風險過度集中。

(vi) 信貸審查與審計

本集團之內部審計部門對信貸組合質量及風險管理程序進行定期及獨立審查。目的是確保本集團符合既定的信貸政策和程序，而相關的信貸管理程序和監控機制亦有效執行。其審核結果會向審計委員會報告，以作出有效監察。

(vii) 最大風險承擔

	2021 年	2020 年
綜合財務狀況表內各項資產的信貸風險如下:		
現金和在銀行及中央銀行的結存	46,771,963	54,039,149
存放銀行款項	32,615,687	30,213,346
客戶貸款及貿易票據	300,234,658	281,464,455
按公允價值計量且其變動計入損益的金融資產	5,426,820	9,108,802
按公允價值計量且其變動計入其他全面收益的 金融資產 - 債務投資	91,683,618	65,235,794
按攤餘成本計量的其他資產	9,712,527	14,317,688
衍生金融工具	898,617	1,916,804
其他資產	3,104,592	11,066,968
綜合財務狀況表外項目的信貸風險如下:		
財務擔保	5,884,862	7,082,381
貸款承諾及其他信貸相關的承諾	100,317,497	98,727,931
	596,650,841	573,173,318

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司

綜合財務報表附註

(除特別註明外，以港幣千元列示)

8 金融風險管理 (續)

(a) 信貸風險 (續)

(vii) 最大風險承擔 (續)

上表列示於 2021 年 12 月 31 日及 2020 年 12 月 31 日，本集團在不考慮任何已經持有的抵押品、淨額結算主協議或其他附帶的增信措施情況下最大的信貸風險敞口。對於資產負債表內的資產，上述風險敞口基於賬面淨值，對於開立的擔保函，信貸風險的最大敞口是集團被要求履行擔保時可能會支付的最大金額。對於貸款承諾，以及在各自貸款期限內不可撤銷或在發生重大不利變化時可撤銷其他信貸負債，信貸風險的最大風險敞口為已經在上表披露的貸款承諾的全部金額。

下表根據金融資產的類別，分別說明本集團所持有抵押品之性質及其財務影響：

在銀行的結存及存放銀行及其他金融機構的款項	因交易對手的性質，此類風險承擔一般被認為屬低風險類。此等結存一般無需抵押品。
銀行貸款	因交易對手的性質，此類風險承擔一般被認為屬低風險類。此等結存一般無需抵押品。
客戶貸款及貿易票據	根據客戶的類別及提供予客戶的產品類型不同，這些敞口分為有抵押，部分抵押或無抵押。抵押品種類包括住宅物業、其他物業、本集團可接受的備用信用證及銀行存款等。其他增信措施主要指認可的擔保。備有抵押品的客戶貸款總額分析詳載於未經審核補充財務資料附註1。
按公允價值計量且其變動計入其他全面收益的金融資產	這些證券的公允價值已反映其信貸風險。在一般情況下不會直接要求發行者或交易對手提供抵押品。
按攤餘成本計量的其他資產	這些證券的攤餘成本已反映其信貸風險。在一般情況下不會直接要求發行者或交易對手提供抵押品。
衍生金融工具	若本集團與交易對手選擇以淨額結算或當其中一方發生違約事件時，淨額結算主協議通常適用於將同一交易對手的衍生資產及負債互相抵銷。
或有負債及承諾	或有負債及承諾的組成部分及性質已列示於附註48。對於無需預早通知而可無條件取消的承擔，本集團會評估在借貸人之信貸質素惡化時，是否需要撤回信貸額。因此，這些承擔對本集團不會產生重大的信貸風險。而對於不可無條件取消的承擔風險包括信用證、信用保證書及其他貸款承諾及與信貸有關的負債，根據客戶的類別及提供予客戶的產品類型決定分為有抵押，部分抵押或無抵押。

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司

綜合財務報表附註

(除特別註明外，以港幣千元列示)

8 金融風險管理 (續)

(a) 信貸風險 (續)

(viii) 就金融資產而持有的抵押品及其他增信措施

客戶貸款及貿易票據

於 2021 年 12 月 31 日，就已發生存續期預期信用損失的信用已減值客戶貸款及貿易票據而持有的抵押品及其他增信措施的估計公允價值為 1,006,744 元 (2020 年：2,069,885 元)。

抵押品主要包括住宅物業、工商物業及債券。

衍生金融工具

國際掉期與衍生工具協會 (「ISDA」) 主協議是記錄衍生金融工具活動的主要協議。它提供了一個合同框架，包括所有場外交易活動 (「OTC」) 在內，並根據合同規定如果任何一方違約，或者發生事先約定的終止事件，雙方都必須完成所有協議所涵蓋的未結交易的終止淨額結算。在一般情況下，亦是本集團首選的做法，雙方會結合 ISDA 主協議簽署信用支持附件 (「CSA」)。根據 CSA 文件，雙方通過抵押品的轉移，以減輕未平倉時交易對手的內部風險。大多數支持 CSA 文件的是金融機構客戶。

(ix) 接管抵押品

於 2021 年 12 月 31 日及 2020 年 12 月 31 日，本集團經由接管抵押品而獲得的資產的賬面價值如下：

	2021 年	2020 年
抵押品性質		
住宅物業	-	1,635
	<u>-</u>	<u>1,635</u>

綜合財務報表附註

(除特別註明外，以港幣千元列示)

8 金融風險管理 (續)

(a) 信貸風險 (續)

(x) 預期信用損失計量

《香港財務報告準則》第9號規定了一個自初始確認之後信用質量發生「三階段」變化的減值模型，概述如下：

初始確認時未發生信用減值的金融工具被列為進入「第一階段」，本集團會對其信貸風險進行持續監控。如果金融工具被識別出自初始確認後信貸風險顯著增加，會被轉移至「第二階段」，但並沒有被視為已發生信用減值。如果金融工具發生信用減值，則將被轉移至「第三階段」。

在第一階段的金融工具的預期信用損失為未來十二個月的預期信用損失，該金額對應為整個存續期預期信用損失中由未來十二個月內可能發生的違約事件導致的部分。第二階段或第三階段金融工具的預期信用損失為整個存續期的預期信用損失。根據《香港財務報告準則》第9號關於預期信用損失計量的一項關鍵基礎概念是需考慮前瞻性資訊。此外，購入或源生已發生信用減值的金融資產，由於它們在初始確認時即被界定為已發生信用減值，這些資產的預期信用損失為整個存續期的預期信用損失。

金融工具的內部信用評級分為一至十九，具體取決於借款人的還款能力和個別交易對手違約的可能性。作為主要的內部管理報告的一部分，本集團將金融工具的內部信用評級分別與在第一階段 (正常)、第二階段 (關注)、第三階段 (次級、可疑和損失) 的信用質量進行映射。

(1) 信貸風險顯著增加

在決定金融工具自初始確認後信貸風險顯著增加時，本集團考慮當時相關且無需付出不必要的額外成本或努力即可獲得的合理及建設性的資料。此資料包括定量及定性指標及分析，建基於集團過往經驗、專業判斷及前瞻性的信息。

本集團會按以下準則來識別信貸風險顯著增加，概述如下：

- 評級下調；
- 關注類；
- 定性指標；
- 內部評級 15 或以下；
- 對非零售貸款類預警客戶而信用風險顯著或中度惡化的；
- 非零售貸款的逾期還款日數一天或以上；及
- 零售貸款三十天逾期還款。

評級下調評估的目的是通過比較兩個日期之間相應債務人的信用評級，即報告日的評級和金融工具初始確認日的評級的差距 (評級差距)，來確定信貸風險是否顯著增加。

於報告日，每個債務人的評級差距會被重新評估，只要它超過相對等級差異閾值，就被視為信貸風險顯著增加。因為評級下調而被確定為信貸風險顯著增加的債務人的評級差距，平均數值為五。

綜合財務報表附註

(除特別註明外，以港幣千元列示)

8 金融風險管理(續)

(a) 信貸風險(續)

(x) 預期信用損失計量(續)

(1) 信貸風險顯著增加(續)

定性指標

如果借款人在預警清單中且滿足以下一個或多個指標：

- 信用利差顯著上升；
- 借款人的業務、財務和/或經濟狀況出現重大及不利的變化；
- 借款人實際或預期的經營情況出現重大及不利的變化；及/或
- 出現早期資金流動問題，例如延期償還應付賬款/貸款。

本集團會每年對持有的所有金融工具在組合層面評估其信貸風險是否顯著增加。對於批發類金融工具，本集團使用預警清單監控信貸風險，並在交易對手層面進行定期評估。用於識別信貸風險顯著增加的指標會被每年監控和重檢其適當性。

定量指標

如果借款人超過合同付款日三十天仍未付款，該金融工具會被視為信貸風險顯著增加。截至2021年12月31日止年度，非零售貸款的定量指標被調整為一天逾期還款，以反映緊縮的信貸風險計量。一旦有關客戶已償還所有逾期款項（即逾期還款日數回復零），需再經180天觀察期才考慮階段上遷。

截至2021年12月31日及2020年12月31日止年度，本集團未將任何金融工具視為低信貸風險予以例外免除。

(2) 違約及已發生信用減值資產的定義

當金融工具符合以下一項或多項條件時，本集團將該金融資產界定為已發生違約和信用減值：

- 債務人逾期超過九十天未能還款；
- 債務人或發行方發生嚴重財務困難；
- 債務人違反了合同條款，如償付利息或本金發生違約或逾期等；
- 本集團出於經濟或法律等方面因素的考慮，對發生財務困難的債務人作出正常情況下不會作出的讓步；
- 因債務人財務狀況變差而重組借款條款；
- 債務人很可能倒閉或進行其他財務重組；
- 抵押品的市場價值嚴重減低導致債務人還款能力成疑；
- 因債務人發生重大財務困難，該金融資產無法在市場繼續進行活躍交易；
- 可觀察的數據顯示該資產的未來現金流量顯示出較最初確認資產時減少情況。即使流量的減少及產生的原因尚無法確認，如債務人付款狀況出現不利變化、所在區域失業率上升、相關地區房價下跌或行業狀況的不利變動；
- 債務人或發行方經營所處的技術、市場、經濟或法律環境等發生重大不利變化；
- 投資的公允價值發生嚴重或非暫時持續性下跌以致低於其成本價；及/或
- 其他客觀證據表明該金融資產已出現減值的情況。

上述標準適用於本集團所有的金融工具，且與內部信貸風險管理所採用的違約定義一致。違約定義已被一致地應用於本集團的預期信用損失計算過程中對違約概率(PD)、違約風險承擔(EAD)及違約損失率(LGD)的模型建立。

綜合財務報表附註

(除特別註明外，以港幣千元列示)

8 金融風險管理 (續)

(a) 信貸風險 (續)

(x) 預期信用損失計量 (續)

(3) 計量預期信用損失 — 對參數、假設及估算技術的說明

本集團根據信貸風險是否較初始確認時顯著增加以及是否產生信用損失，分別以十二個月或整個存續期來計算預期信用損失。第一階段的預期信用損失為未來十二個月內發生的預期信用損失，當有關金融工具被識別出其信貸風險自初始確認後顯著增加，本集團會計算其整個存續期的預期信用損失並將其轉移至第二階段。對於已發生信用減值的金融工具，整個存續期的信用損失將會被計算及移至第三階段。預期信用損失是違約概率 (PD)、違約風險承擔 (EAD) 及違約損失率 (LGD) 三者的乘積折現後的結果。相關定義如下：

違約概率是指借款人在未來無法履行其償付義務的可能性。

違約風險承擔是指在違約發生時，本集團應被償付的金額。

違約損失率是指本集團對違約敞口損失程度作出的預期。根據交易對手的類型、追索的方式和優先順序，以及是否存在抵押品或其他信用支持而不同，違約損失率也有所不同。違約損失率根據違約發生時風險敞口損失的百分比進行計算。

本集團利用單一敞口或資產組合的違約概率、違約損失率和違約風險承擔的乘積，再折現至報告日，以有效地計算未來十二個月的預期信用損失。預期信用損失計算中使用的折現率為初始實際利率或其近似值。存續期的預期信用損失為該貸款在整個存續期內預期信用損失的總和。循環信貸產品的預期存續期會根據歷史數據估算，而分期產品的存續期會以實際剩餘年期計算。

對於循環信貸產品，本集團使用已提取的貸款餘額加上以「信用轉換系數」或「使用率」估計的剩餘限額內提取的金額來預測違約風險承擔。根據集團的違約數據分析，這些假設因產品類型而有所不同。

本集團根據對違約後回收有影響的因素來估算十二個月及整個存續期的違約損失率。不同產品類型的違約損失率亦有所不同。

- 對於受擔保產品，本集團主要根據抵押品類型及抵押品的預期價值、強制出售時的歷史折扣率、回收時間及可觀察到的收回成本等來估計違約損失率；及
- 對於非受擔保產品，由於從不同借款人回收的金額差異有限，所以本集團通常在產品層面確定違約損失率。該違約損失率受到回收策略的影響，上述回收策略包括貸款轉讓計劃及其價格。

本集團在估算十二個月及整個存續期預期信用損失時已考慮前瞻性的經濟資訊，並因應產品類型而有所不同。

綜合財務報表附註

(除特別註明外，以港幣千元列示)

8 金融風險管理 (續)

(a) 信貸風險 (續)

(x) 預期信用損失計量 (續)

(4) 預期信用損失模型中包括的前瞻性資訊

預期信用損失的計算包含前瞻性資訊。本集團通過對歷史數據分析，識別出影響各資產組合的信貸風險及預期信用損失的主要經濟指標。

針對不同的金融工具，有關的經濟指標及其對違約概率和違約損失率的影響，都有所不同。在選擇有關的經濟指標過程中也應用了專家判斷。外部供應商將會每月對這些經濟指標進行預測（「基本經濟情景」），該預測是未來五年經濟情況的最佳估計。本集團採用靜態方法來預估五年後至金融工具剩餘存續期結束時的經濟指標。本集團通過統計上的回歸分析以確定這些經濟指標與違約概率、違約風險承擔和違約損失率之間的關係，從而理解這些指標在歷史上的變化對違約率、違約損失率和違約風險承擔的影響。

除了基本經濟情景外，本集團也採用了經濟上行、下行的情景以及相對的情景權重以計算預期信用損失。本集團結合統計分析及專家判斷來確定情景權重，同時考慮了各情景代表的可能發生的範圍。在判斷信貸風險是否顯著增加時，會以評級差距有關的定性及定量指標，來確定金融工具應處於第一階段、第二階段或第三階段，從而確定了應按十二個月或整個存續期來計算預期信用損失。完成上述評估後，本集團會以加權後十二個月預期信用損失（第一階段）或加權後整個存續期預期信用損失（第二階段及第三階段）來計算相關的預期信用損失。而上述的加權後的預期信用損失是由各情境下的預期信用損失乘以相應情景的權重計算出來。

本集團會定期審閱用於計算預期信用損失的經濟情景，以反映經濟前景及其他可能影響信用環境的因素的變化。新型冠狀病毒疫情的爆發，全球經濟狀況因此持續惡化。由於大部分宏觀經濟指標已刷新歷史最差的紀錄，為更有效地反映極端下行的經濟狀況，本行在現有的基本、上行及下行情景的基礎上，增設其他下行情景。

截至 2021 年 12 月 31 日止年度，經濟上行、基本、下行和其他下行情景的平均權重分別為 0.03, 0.62, 0.25 和 0.10 (2020 年：0.03, 0.68, 0.23 和 0.06)。

經濟指標的假設

於 2021 年 12 月 31 日及 2020 年 12 月 31 日，用於估計預期信用損失的主要經濟因素的期末假設如下。以下數字分別是 2022 年至 2026 年之間及 2021 年至 2025 年之間的概率加權的平均值。

	2021 年	2020 年
香港整體生產總值增長率	+2.70%	+3.91%
香港住宅物業價格指數	+1.06%	+1.89%
香港失業率	4.77%	4.13%

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司

綜合財務報表附註

(除特別註明外，以港幣千元列示)

8 金融風險管理 (續)

(a) 信貸風險 (續)

(x) 預期信用損失計量 (續)

(4) 預期信用損失模型中所包括的前瞻性資訊 (續)

敏感度分析

香港住宅物業價格指數是影響預期信用損失的重要的經濟因素，其敏感度分析如下：

	預期信用損失準備金額的增加/(減少)	
	2021年	2020年
房價指數		
下降10%	46,737	30,391
上升10%	(42,770)	(27,932)

上行、下行、其他下行及基本經濟情景的概率加權平均值之敏感度分析：

於 2021 年 12 月 31 日	佔預期信用損失準備 變動的百分比
	2021年
概率加權平均值之敏感性分析	
將基本經濟情景概率其中的5%轉移到上行經濟情景	-1.28%
將基本經濟情景概率其中的5%轉移到下行經濟情景	+3.65%
將基本經濟情景概率其中的5%轉移到其他下行經濟情景	+6.96%
於 2020 年 12 月 31 日	佔預期信用損失準備 變動的百分比
	2020年
概率加權平均值之敏感性分析	
將基本經濟情景概率其中的5%轉移到上行經濟情景	-0.58%
將基本經濟情景概率其中的5%轉移到下行經濟情景	+4.14%
將基本經濟情景概率其中的5%轉移到其他下行經濟情景	+7.29%
將基本經濟情景概率轉移到其他下行經濟情景	-4.67%

本集團於上年度進行了將其他下行經濟情景的概率轉移到下行經濟情景的敏感性分析，以反映截至 2020 年 12 月 31 日止年度在計算預期信用損失時添加其他下行經濟情景引起的預期信用損失準備變動的百分比。

於 2021 年 12 月 31 日，信貸風險顯著增加指標的改變之敏感度分析(假設一天或以上逾期還款的非零售貸款(包括需 180 天觀察期的非零售貸款)從第二階段轉移到第一階段)：

	預期信用損失準備金 額的增加/(減少)
	2021年
預期信用損失階段轉變之敏感度分析	
以上提及的非零售貸款從第二階段轉移至第一階段	(1,584)

綜合財務報表附註

(除特別註明外，以港幣千元列示)

8 金融風險管理 (續)

(a) 信貸風險 (續)

(x) 預期信用損失計量 (續)

(4) 預期信用損失模型中所包括的前瞻性資訊 (續)

於 2020 年 12 月 31 日，假設 10 天或以上逾期還款的非零售貸款從第二階段轉移到第一階段，信貸風險顯著增加指標的改變之敏感度分析：

預期信用損失準備金
額的增加/(減少)

2020年

預期信用損失階段轉變之敏感度分析

以上提及的非零售貸款從第二階段轉移至第一階段 (3)

預期信用損失階段轉變之敏感度分析是為了反映信貸風險顯著增加指標的改變對預期信用損失準備金額的影響。上年度的敏感度分析與該年的敏感度分析不可直接比較。

(5) 以組合方式計量損失準備

在按照組合方式計提預期信用損失準備時，本集團會將具有類似風險特徵的敞口進行歸類，擁有相同風險特徵的敞口會被視為同類。在進行歸類時，應確保有充分的資訊，以達到統計上的可靠性。當無法從內部獲取足夠資訊時，本集團會參照內部/外部的補充資料用於建立模型。用於歸類時的風險特徵以及補充資料列示如下：

零售貸款 - 組合計量

信用評級的區間/逾期日數

產品類型 (例如住宅按揭貸款、透支、信用卡貸款)

公司貸款 - 組合計量

信用評級區間

客戶類型及產品類型

以下敞口會進行單項的減值評估：

零售貸款

第三階段貸款 - 已發生信用減值的或處置收回變現的資產

公司貸款

第三階段貸款 - 已發生信用減值的或處置收回變現的資產

風險管理部門定期監控並覆核分組的適合性。

(6) 新型冠狀病毒疫情的影響

自 2020 年 1 月新型冠狀病毒疫情爆發以來，環球經濟受到重創。本集團持續對新冠疫情發展的影響進行監控並積極管理極端惡劣經濟狀況下的信貸風險。新冠疫情預期在未來仍可能持續一段時間，經濟前景仍具有高度的不確定性，並取決於疫情的恢復速度。本集團會定期更新信貸風險顯著增加的評估指標及經濟情景，考慮疫情對客戶的信貸風險帶來的負面影響及未來經濟下行的可能性，並會持續關注及管理新冠疫情對經濟造成的影響及進而產生的信貸風險。

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司

綜合財務報表附註

(除特別註明外，以港幣千元列示)

8 金融風險管理 (續)

(a) 信貸風險 (續)

(xi) 應用《香港財務報告準則》第9號減值要求的金融工具，按信貸質素(根據附註8(a)(x))及按階段之分佈：

於2021年12月31日

	賬面總值/名義金額						預期信用 損失準備	淨額
	正常	關注	次級	可疑	損失	總額		
資產負債表內：								
按攤餘成本計量的存放								
銀行款項及銀行貸款								
- 第一階段	32,615,687	-	-	-	-	32,615,687	-	32,615,687
按攤餘成本計量的客戶								
貸款及貿易票據：								
第一階段	281,369,510	-	-	-	-	281,369,510	(1,273,348)	280,096,162
第二階段	17,250,950	2,581,348	-	-	-	19,832,298	(887,923)	18,944,375
第三階段	-	-	1,153,036	467,537	320,151	1,940,724	(901,400)	1,039,324
客戶貸款	298,620,460	2,581,348	1,153,036	467,537	320,151	303,142,532	(3,062,671)	300,079,861
第一階段	154,436	-	-	-	-	154,436	(16)	154,420
第二階段	383	-	-	-	-	383	(6)	377
貿易票據	154,819	-	-	-	-	154,819	(22)	154,797
按攤餘成本計量的其他								
金融資產：								
現金和在銀行及中央								
銀行的結存 - 第一								
階段	46,773,312	-	-	-	-	46,773,312	(1,349)	46,771,963
第一階段	9,681,975	-	-	-	-	9,681,975	(8,685)	9,673,290
第二階段	39,358	-	-	-	-	39,358	(121)	39,237
按攤餘成本計量的其 他資產	9,721,333	-	-	-	-	9,721,333	(8,806)	9,712,527

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司

綜合財務報表附註

(除特別註明外，以港幣千元列示)

8 金融風險管理 (續)

(a) 信貸風險 (續)

(xi) 應用《香港財務報告準則》第9號減值要求的金融工具，按信貸質素(根據附註8(a)(x))及按階段之分佈：(續)

於2021年12月31日(續)

	賬面總值/名義金額					總額	預期信用 損失準備	淨額
	正常	關注	次級	可疑	損失			
資產負債表內：(續)								
按攤餘成本計量的其 他資產(續)								
其他資產-第一階段	3,104,902	-	-	-	-	3,104,902	(310)	3,104,592
第一階段	91,249,361	-	-	-	-	91,249,361	(114,958)	91,134,403
第二階段	562,895	-	-	-	-	562,895	(10,406)	552,489
按公允價值計量且其變動 計入其他全面收益的 金融資產-第一階段								
	91,812,256	-	-	-	-	91,812,256	(125,364)	91,686,892
資產負債表內之賬面總值	482,802,769	2,581,348	1,153,036	467,537	320,151	487,324,841	(3,198,522)	484,126,319
資產負債表外：								
財務擔保、貸款承諾及其 他信貸相關承諾								
	106,202,359	-	-	-	-	106,202,359	(351,726)	105,850,633
資產負債表外名義金額總 額	106,202,359	-	-	-	-	106,202,359	(351,726)	105,850,633
於2021年12月31日的總額	589,005,128	2,581,348	1,153,036	467,537	320,151	593,527,200	(3,550,248)	589,976,952

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司

綜合財務報表附註

(除特別註明外，以港幣千元列示)

8 金融風險管理 (續)

(a) 信貸風險 (續)

(xi) 應用《香港財務報告準則》第9號減值要求的金融工具，按信貸質素(根據附註8(a)(x))及按階段之分佈：(續)

於2020年12月31日

	賬面總值/名義金額						預期信用 損失準備	淨額
	正常	關注	次級	可疑	損失	總額		
資產負債表內：								
按攤餘成本計量的存放								
銀行款項及銀行貸款								
- 第一階段	30,215,249	-	-	-	-	30,215,249	(1,903)	30,213,346
按攤餘成本計量的客戶								
貸款及貿易票據：								
第一階段	259,239,368	-	-	-	-	259,239,368	(1,063,287)	258,176,081
第二階段	18,299,061	3,559,947	-	-	-	21,859,008	(713,775)	21,145,233
第三階段	-	-	2,689,232	516,343	77,423	3,282,998	(1,171,579)	2,111,419
客戶貸款	277,538,429	3,559,947	2,689,232	516,343	77,423	284,381,374	(2,948,641)	281,432,733
貿易票據 - 第一階段	31,723	-	-	-	-	31,723	(1)	31,722
按攤餘成本計量的其他								
金融資產：								
現金和在銀行及中央								
銀行的結存 - 第一								
階段	54,039,682	-	-	-	-	54,039,682	(533)	54,039,149
第一階段	14,290,932	-	-	-	-	14,290,932	(11,884)	14,279,048
第二階段	39,127	-	-	-	-	39,127	(487)	38,640
按攤餘成本計量的其								
他資產	14,330,059	-	-	-	-	14,330,059	(12,371)	14,317,688

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司

綜合財務報表附註

(除特別註明外，以港幣千元列示)

8 金融風險管理 (續)

(a) 信貸風險 (續)

(xi) 應用《香港財務報告準則》第9號減值要求的金融工具，按信貸質素(根據附註8(a)(x))及按階段之分佈：(續)

於2020年12月31日(續)

	賬面總值/名義金額						預期信用 損失準備	淨額
	正常	關注	次級	可疑	損失	總額		
資產負債表內：(續)								
按攤餘成本計量的其 他資產(續)								
第一階段	11,065,333	-	-	-	-	11,065,333	-	11,065,333
第三階段	-	-	-	1,635	-	1,635	-	1,635
其他資產	11,065,333	-	-	1,635	-	11,066,968	-	11,066,968
第一階段	63,935,647	-	-	-	-	63,935,647	(37,726)	63,897,921
第二階段	1,574,577	-	-	-	-	1,574,577	(7,952)	1,566,625
按公允價值計量且其變動 計入其他全面收益的 金融資產	65,510,224	-	-	-	-	65,510,224	(45,678)	65,464,546
資產負債表內之賬面總值	452,730,699	3,559,947	2,689,232	517,978	77,423	459,575,279	(3,009,127)	456,566,152
資產負債表外：								
財務擔保、貸款承諾及其 他信貸相關承諾	105,810,312	-	-	-	-	105,810,312	(319,440)	105,490,872
資產負債表外名義金額總 額	105,810,312	-	-	-	-	105,810,312	(319,440)	105,490,872
於2020年12月31日的總額	558,541,011	3,559,947	2,689,232	517,978	77,423	565,385,591	(3,328,567)	562,057,024

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司

綜合財務報表附註

(除特別註明外，以港幣千元列示)

8 金融風險管理 (續)

(b) 流動資金風險

流動資金風險是指本集團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，導致本集團可能需以較大的折讓始能釋除有關風險。

流動性管理的目的在於確保本集團有足夠現金流量覆蓋一切財務承諾，同時有能力把握拓展業務的機遇。這包括本集團應付活期存款或於約定到期日的提款、償還到期借款、符合法定流動資金比率，以及把握機遇發放新貸款和作出新投資等能力。為達到此目的，本集團採取保守的風險偏好來設定風險承受水平。本集團的風險偏好是以流動性風險限額及風險指標組成。

本集團按照金管局之監管政策手冊《流動性風險監管制度》(LM1) 及《穩健的流動性風險管理制度及管控措施》(LM2) 的要求，制訂本集團流動性風險管理框架，並建立有關的流動性風險管理政策。

流動性風險管理框架

董事會對制訂有效的流動資金風險管理框架負最終責任。董事會下設風險委員會，負責設置與本集團業務目標、風險狀況匹配的健全風險管理框架，審批重要的流動性風險管理政策，並確保有關的風險管理框架及政策得以妥善實施及維護。

風險委員會及執行委員會下設風險管理委員會，負責監督本集團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。風險管理委員會負責指導及監督本集團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，及審視本集團的流動資金風險狀況。

執行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，並負責定期向風險委員會、風險管理委員會及資產負債委員會報告本集團的流動性狀況。內部審計定期進行獨立審查，確保本集團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。

融資策略

本集團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。本集團通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和債務工具，以保持穩定多樣的資金來源。

董事會每年審批年度資產負債預算表，包括負債組成的計劃。編製預算過程中會考慮不同因素，包括業務增長目標、市場情緒、目標財務比率及監管要求等。

為管理貨幣錯配和避免過度依賴貨幣掉期市場，本集團設立掉期資金比率限額並每天進行監控，約束銀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。

在流動性受壓的情況下，建設銀行總行向本集團提供的流動性資金支援是保障本集團資金安全的重要措施之一。

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司

綜合財務報表附註

(除特別註明外，以港幣千元列示)

8 金融風險管理 (續)

(b) 流動資金風險 (續)

流動性緩衝

本集團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。

本集團對流動性緩衝的市場流通性根據市場情況定期進行評估，確保本集團的流動性緩衝規模無論在正常情況下還是在受壓的情景下均足以承擔到期的支付和結算責任。

壓力情景分析

本集團定期進行流動資金壓力測試，以預測集團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。本集團會把部分產品如客戶存款的客戶行為模型結果應用於壓力測試之中。本集團定期向風險委員會、風險管理委員會和資產負債委員會報告壓力測試結果。本集團持有的流動資金緩衝，其定義與計算銀行流動性覆蓋比率的高品質流動資產和其他有價債券一致。本集團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。

應急融資計劃

本集團設立一套應急融資計劃，制訂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式。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、市場觀感的可能影響及預期資金到位時間等因素。

本集團未有訂立任何需要本集團履行應急融資義務的協議或安排。

(i) 到期日分析

到期日分析會按不同時段列出資產及負債的剩餘還款期。各時段的差距金額代表在同一時段內到期的資產及負債的流動資金淨額。本集團對差距金額設定限額以管理流動資金風險。對於客戶活期存款等沒有指定到期日的部分負債，會界定為「即時償還」類別，形成該時段較大的負差距。對於接受客戶活期存款的零售商業銀行而言，本集團認為上述情況是一種固有風險。根據經驗，活期存款結餘穩定，負差距的存在不代表資金即時流出。然而，為了減低流動資金風險，本集團做好了同業和其他融資的安排，並設定了應急融資計劃，以應付突如其來的提款要求。除了客戶存款外，本集團也從其他途徑包括同業借貸、發行存款證、母行資金支援及本行股本等為收益資產提供資金。

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司

綜合財務報表附註

(除特別註明外，以港幣千元列示)

8 金融風險管理 (續)

(b) 流動資金風險 (續)

(i) 到期日分析 (續)

下表列示於報告日按尚餘還款期分析的資產及負債：

於 2021 年 12 月 31 日

	即時償還	一個月 或以內	一個月以 上，三個月 或以內	三個月以 上，一年 或以內	一年以上， 五年或以內	五年以上	無期限	總額
資產								
現金和在銀行及中央銀行的結存	13,167,116	33,604,847	-	-	-	-	-	46,771,963
存放銀行款項	-	-	12,667,686	4,264,944	15,683,057	-	-	32,615,687
客戶貸款及貿易票據	1,243,448	80,603,888	26,560,418	43,783,473	101,502,249	46,541,182	-	300,234,658
按公允價值計量且其變動計入損 益的金融資產	-	680,136	737	2,717,374	747,950	1,238,155	42,468	5,426,820
按公允價值計量且其變動計入其 他全面收益的金融資產	-	2,704,269	20,680,921	15,966,972	43,293,592	9,037,864	128,638	91,812,256
按攤餘成本計量的其他資產	-	3,904,135	2,373,035	393,979	3,041,378	-	-	9,712,527
衍生金融工具	-	372,705	320,299	170,490	20,291	14,832	-	898,617
於合營企業的權益	-	-	-	-	-	-	1,902,166	1,902,166
遞延稅項資產	-	-	-	-	-	-	612,011	612,011
固定資產	-	-	-	-	-	-	2,445,555	2,445,555
使用權資產	-	42	13	28,996	218,490	980,288	525,536	1,753,365
其他資產	68	2,609,104	113,407	291,673	-	-	90,340	3,104,592
資產總值	14,410,632	124,479,126	62,716,516	67,617,901	164,507,007	57,812,321	5,746,714	497,290,217

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司

綜合財務報表附註

(除特別註明外，以港幣千元列示)

8 金融風險管理 (續)

(b) 流動資金風險 (續)

(i) 到期日分析 (續)

下表列示於報告日按尚餘還款期分析的資產及負債：(續)

於 2021 年 12 月 31 日 (續)

	即時償還	一個月 或以內	一個月以 上·三個月 或以內	三個月以 上·一年 或以內	一年以上· 五年或以內	五年以上	無期限	總額
負債								
銀行的存款和結存	3,912,429	1,563,553	17,114,594	2,339,925	-	-	-	24,930,501
客戶存款	134,778,760	100,972,730	120,278,360	21,142,077	24,918	-	-	377,196,845
回購協議下出售的金融資產	-	612,447	2,350,076	3,806,924	-	-	-	6,769,447
指定為按公允價值計量且其變動 計入損益的金融負債	-	434,868	61,031	19,354	-	-	-	515,253
已發行其他債務證券	-	-	-	3,611	732,967	-	-	736,578
衍生金融工具	-	150,675	316,616	168,700	21,012	98,070	-	755,073
租賃負債	-	24,326	40,627	176,917	676,207	380,431	-	1,298,508
應付當期稅項	-	-	-	385,068	-	-	-	385,068
遞延稅項負債	-	-	-	-	-	-	18,875	18,875
其他負債	-	652,926	106,216	1,550,657	-	-	2,635,188	4,944,987
負債總額	138,691,189	104,411,525	140,267,520	29,593,233	1,455,104	478,501	2,654,063	417,551,135
淨資產/(負債)差距	(124,280,557)	20,067,601	(77,551,004)	38,024,668	163,051,903	57,333,820	3,092,651	79,739,082
其中：								
債務證券計入：								
- 以公允價值計量且其變動計入 其他全面收益的金融資產	-	2,704,269	20,680,921	15,966,972	43,293,592	9,037,864	-	91,683,618
- 以攤餘成本計量的其他資產	-	3,904,135	2,373,035	393,979	3,041,378	-	-	9,712,527

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司

綜合財務報表附註

(除特別註明外，以港幣千元列示)

8 金融風險管理 (續)

(b) 流動資金風險 (續)

(i) 到期日分析 (續)

下表列示於報告日按尚餘還款期分析的資產及負債：(續)

於 2020 年 12 月 31 日

	即時償還	一個月 或以內	一個月以 上·三個月 或以內	三個月以 上·一年 或以內	一年以上· 五年或以內	五年以上	無期限	總額
資產								
現金和在銀行及中央銀行的結存	21,711,553	32,327,596	-	-	-	-	-	54,039,149
存放銀行款項	-	-	12,088,944	301,656	17,822,746	-	-	30,213,346
客戶貸款及貿易票據	2,843,057	66,852,101	20,439,365	49,755,422	100,288,384	41,286,126	-	281,464,455
按公允價值計量且其變動計入損 益的金融資產	-	183,526	-	4,661,247	2,956,438	1,214,958	92,633	9,108,802
按公允價值計量且其變動計入其 他全面收益的金融資產	-	3,484,768	7,233,696	21,200,055	24,426,212	8,891,063	274,430	65,510,224
按攤餘成本計量的其他資產	-	999,953	4,769,316	4,766,259	3,782,160	-	-	14,317,688
衍生金融工具	-	581,874	380,348	781,585	141,369	31,628	-	1,916,804
於合營企業的權益	-	-	-	-	-	-	1,900,860	1,900,860
遞延稅項資產	-	-	-	-	-	-	424,473	424,473
固定資產	-	-	-	-	-	-	2,527,817	2,527,817
使用權資產	-	-	982	21,885	328,437	1,135,997	527,551	2,014,852
其他資產	1,759	10,644,061	50,192	243,756	166	1,635	125,399	11,066,968
資產總值	24,556,369	115,073,879	44,962,843	81,731,865	149,745,912	52,561,407	5,873,163	474,505,438

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司

綜合財務報表附註

(除特別註明外，以港幣千元列示)

8 金融風險管理 (續)

(b) 流動資金風險 (續)

(i) 到期日分析 (續)

下表列示於報告日按尚餘還款期分析的資產及負債：(續)

於 2020 年 12 月 31 日 (續)

	即時償還	一個月 或以內	一個月以 上，三個月 或以內	三個月以 上，一年 或以內	一年以上， 五年或以內	五年以上	無期限	總額
負債								
銀行的存款和結存	2,027,726	13,794,370	255,548	-	-	-	-	16,077,644
客戶存款	136,182,889	91,276,912	123,008,221	18,952,691	-	-	-	369,420,713
指定為按公允價值計量且其變動 計入損益的金融負債	-	241,574	114,317	62,408	-	-	-	418,299
已發行其他債務證券	-	-	-	1,199,669	712,760	-	-	1,912,429
衍生金融工具	-	439,666	505,528	813,779	262,410	200,891	-	2,222,274
租賃負債	-	25,770	42,830	187,965	899,102	396,570	-	1,552,237
應付當期稅項	-	-	-	143,498	-	-	-	143,498
遞延稅項負債	-	-	-	-	-	-	19,677	19,677
其他負債	-	1,317,315	53,182	1,404,632	-	-	2,638,973	5,414,102
負債總額	<u>138,210,615</u>	<u>107,095,607</u>	<u>123,979,626</u>	<u>22,764,642</u>	<u>1,874,272</u>	<u>597,461</u>	<u>2,658,650</u>	<u>397,180,873</u>
淨資產/(負債)差距	<u>(113,654,246)</u>	<u>7,978,272</u>	<u>(79,016,783)</u>	<u>58,967,223</u>	<u>147,871,640</u>	<u>51,963,946</u>	<u>3,214,513</u>	<u>77,324,565</u>

其中：

債務證券計入：

- 以公允價值計量且其變動計入

其他全面收益的金融資產

- 以攤餘成本計量的其他資產

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司

綜合財務報表附註

(除特別註明外，以港幣千元列示)

8 金融風險管理 (續)

(b) 流動資金風險 (續)

(ii) 按約定期限列報的未折現現金流量

下表詳列本集團的金融負債於報告日的剩餘約定期限。該等金融負債按約定未折現現金流量 (包括以約定利率或如屬浮息則按於報告日的當時利率計算的利息金額) 及最早支付日期為基礎列報：

於 2021 年 12 月 31 日

	即時償還	一個月 或以內	一個月以 上，三個月 或以內	三個月以 上，一年 或以內	一年以上， 五年或以內	五年以上	無期限	總額
非衍生金融負債								
銀行的存款和結存	3,912,429	1,564,237	17,124,401	2,344,852	-	-	-	24,945,919
客戶存款	134,778,760	100,981,809	120,294,134	21,150,153	25,144	-	-	377,230,000
回購協議下出售的金融資產 指定為按公允價值計量且其 變動計入損益的金融負債	-	621,507	2,461,635	4,359,789	-	-	-	7,442,931
已發行其他債務證券	-	-	-	33,570	792,885	-	-	826,455
租賃負債	-	26,750	45,380	196,693	745,837	402,396	-	1,417,056
應付當期稅項	-	-	-	385,068	-	-	-	385,068
遞延稅項負債	-	-	-	-	-	-	18,875	18,875
其他負債	-	652,926	106,216	1,550,657	-	-	2,635,188	4,944,987
	<u>138,691,189</u>	<u>104,282,097</u>	<u>140,092,797</u>	<u>30,040,136</u>	<u>1,563,866</u>	<u>402,396</u>	<u>2,654,063</u>	<u>417,726,544</u>
以淨額基準結算的衍生工具 現金流入/ (流出)	-	(243,879)	(28,829)	(760)	(45,448)	-	-	(318,916)
以總額基準結算的衍生工具 現金流量								
- 流入	-	112,516,886	37,349,496	22,675,281	6,394,231	148	-	178,936,042
- 流出	-	(112,276,468)	(37,318,303)	(22,689,894)	(6,426,268)	(1,550)	-	(178,712,483)
或有負債和承擔								
- 財務擔保	170,240	260,919	798,652	2,710,844	1,914,207	30,000	-	5,884,862
- 貸款承諾及其他信貸相關 承諾	42,932,545	710,016	5,013,267	27,583,266	23,804,311	274,092	-	100,317,497

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司

綜合財務報表附註

(除特別註明外，以港幣千元列示)

8 金融風險管理 (續)

(b) 流動資金風險 (續)

(ii) 按約定期限列報的未折現現金流量 (續)

下表詳列本集團的金融負債於報告日的剩餘約定期限。該等金融負債按約定未折現現金流量 (包括以約定利率或如屬浮息則按於報告日的當時利率計算的利息金額) 及最早支付日期為基礎列報：(續)

於 2020 年 12 月 31 日	即時償還	一個月 或以上	一個月以 上，三個月 或以內	三個月以 上，一年 或以內	一年以上， 五年或以內	五年以上	無期限	總額
非衍生金融負債								
銀行的存款和結存	2,027,726	13,794,383	255,551	-	-	-	-	16,077,660
客戶存款	136,182,889	91,284,369	123,028,691	18,985,643	-	-	-	369,481,592
指定為按公允價值計量且其 變動計入損益的金融負債	-	241,574	114,317	62,408	-	-	-	418,299
已發行其他債務證券	-	-	-	1,275,862	800,218	-	-	2,076,080
租賃負債	-	30,204	51,528	224,330	878,658	586,340	-	1,771,060
應付當期稅項	-	-	-	143,498	-	-	-	143,498
遞延稅項負債	-	-	-	-	-	-	19,677	19,677
其他負債	-	1,317,315	53,182	1,404,632	-	-	2,638,973	5,414,102
	<u>138,210,615</u>	<u>106,667,845</u>	<u>123,503,269</u>	<u>22,096,373</u>	<u>1,678,876</u>	<u>586,340</u>	<u>2,658,650</u>	<u>395,401,968</u>
以淨額基準結算的衍生工具 現金流入/(流出)	<u>-</u>	<u>(237,905)</u>	<u>(50,219)</u>	<u>(224,590)</u>	<u>42,421</u>	<u>(54,852)</u>	<u>-</u>	<u>(525,145)</u>
以總額基準結算的衍生工具 現金流量								
- 流入	-	63,853,021	26,039,275	27,557,155	5,498,378	1,845,684	-	124,793,513
- 流出	-	(63,694,739)	(26,198,610)	(27,651,743)	(5,343,454)	(32,652)	-	(122,921,198)
或有負債和承擔								
- 財務擔保	347,557	423,323	575,666	3,155,315	2,550,520	30,000	-	7,082,381
- 貸款承諾及其他信貸相關 承諾	<u>44,338,056</u>	<u>772,124</u>	<u>3,020,955</u>	<u>25,487,273</u>	<u>24,952,185</u>	<u>157,338</u>	<u>-</u>	<u>98,727,931</u>

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司

綜合財務報表附註

(除特別註明外，以港幣千元列示)

8 金融風險管理 (續)

(c) 市場風險

本集團之市場風險管理

市場風險乃指因市場價格例如匯率、利率及債券價格逆轉所產生之損失風險。市場風險存在於本集團的交易賬戶和銀行賬戶業務中。交易賬戶包括為交易目的或規避交易賬戶其他項目的風險而持有的可以自由交易的金融工具；銀行賬戶由所有未劃入交易賬戶的金融工具組成。本集團所面對的市場風險主要是由於日常之貸存業務、為流動資金目的持有之證券投資及交易活動產生的。

本集團的風險管理委員會負責管理本集團之市場風險。本集團的市場風險架構包括市場風險管理政策、監控程序和授權適當的市場風險限額。

本集團之交易活動，主要與外匯及貨幣市場之交易有關。本集團訂定不同之交易限額以管理市場風險，而風險敞口由本集團系統及外購的風險分析系統計算。交易賬戶分別由當日及盤中兩方面的報告監控。任何超限情況均會立即與資金部進行調查、溝通，並向風險管理委員會匯報。除總限額外，另有明文規定交易政策及程序以釐定可接受之界限，使交易員能於其額度內在所指定市場中進行交易活動。所有限額、政策、流程及風險管理的方法最少每年重檢一次，並提交風險管理委員會審議通過，以確保措施有效實施。

本集團之風險值

風險值的技術是估計在特定的時間範圍和置信水平假設因市場可能發生的利率和價格波動對風險頭寸帶來的潛在損失。本集團於本年度採用風險值衡量和報告包括全集團外匯風險及交易賬利率風險之市場風險頭寸。本集團建立了風險值限額以監控市場風險敞口。單獨運算的利率及貨幣風險的風險值亦在下表中列示以作參考。本集團採用歷史模擬法計算假設一天的持有期和 99% 置信水平的風險值。

本集團之風險值如下：

	2021 年	2020 年
風險值	1,513	1,081
利率風險的風險值	1,404	1,120
貨幣風險的風險值	458	252

(i) 貨幣風險

本集團之貨幣風險管理

本集團之外幣持倉盤源自財資活動及支援商業及個人銀行業務之外匯買賣。本集團制訂了外匯政策，規範本集團的外匯風險管理工作。而本集團之外幣持倉盤在既定之限額(包括未平盤限額)內管理。

本集團除了採用風險值衡量外匯風險，亦同時制定了壓力測試方案，以評估本身就外匯持倉盤所可能蒙受的損失。該壓力測試方案包括就不同嚴重程度的匯率變動所作的敏感性測試。本集團制定外匯壓力測試方案之方法與假設均妥善記錄，並經執行委員會審批及風險委員會審閱。該壓力測試方案至少每年一次或遇上投資組合或市場發生重大變化時作出重檢。

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司

綜合財務報表附註

(除特別註明外，以港幣千元列示)

8 金融風險管理 (續)

(c) 市場風險 (續)

(i) 貨幣風險 (續)

下表列示本集團資產及負債的貨幣集中情況：

於 2021 年 12 月 31 日

	港幣	美元	歐元	人民幣	其他	總額
資產						
現金和在銀行及中央銀行的結存	10,715,043	30,287,889	213,240	4,830,325	725,466	46,771,963
存放銀行款項	13,505,459	12,479,679	-	6,630,549	-	32,615,687
客戶貸款及貿易票據	186,482,738	80,305,717	8,781,859	11,285,328	13,379,016	300,234,658
按公允價值計量且其變動計入損益的金融資產	1,757,170	1,369,931	-	2,299,719	-	5,426,820
按公允價值計量且其變動計入其他全面收益的 金融資產	21,892,078	45,216,791	1,411,056	23,292,331	-	91,812,256
按攤餘成本計量的其他資產	5,893,599	3,574,167	-	244,761	-	9,712,527
衍生金融工具	823,872	67,756	6,989	-	-	898,617
於合營企業的權益	1,902,166	-	-	-	-	1,902,166
遞延稅項資產	612,011	-	-	-	-	612,011
固定資產	2,445,493	62	-	-	-	2,445,555
使用權資產	1,753,365	-	-	-	-	1,753,365
其他資產	1,602,181	1,118,304	24,342	350,334	9,431	3,104,592
即期資產	249,385,175	174,420,296	10,437,486	48,933,347	14,113,913	497,290,217

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司

綜合財務報表附註

(除特別註明外，以港幣千元列示)

8 金融風險管理 (續)

(c) 市場風險 (續)

(i) 貨幣風險 (續)

下表列示本集團資產及負債的貨幣集中情況：(續)

於 2021 年 12 月 31 日 (續)

	港幣	美元	歐元	人民幣	其他	總額
負債						
銀行的存款和結存	5,045,538	16,957,008	622,677	2,241,418	63,860	24,930,501
客戶存款	200,387,185	109,038,334	7,276,760	53,022,884	7,471,682	377,196,845
回購協議下出售的金融資產	2,294	6,154,736	-	612,417	-	6,769,447
指定為按公允價值計量且其變動計入損益 的金融負債	145,807	53,243	26,027	204,002	86,174	515,253
已發行其他債務證券	2,717	-	-	733,861	-	736,578
衍生金融工具	660,088	84,514	10,471	-	-	755,073
租賃負債	1,298,508	-	-	-	-	1,298,508
應付當期稅項	382,959	7	-	2,102	-	385,068
遞延稅項負債	18,875	-	-	-	-	18,875
其他負債	4,042,796	620,226	20,891	250,034	11,040	4,944,987
即期負債	211,986,767	132,908,068	7,956,826	57,066,718	7,632,756	417,551,135
遠期買入	59,511,215	64,589,783	1,122,300	29,230,973	2,708,856	157,163,127
遠期賣出	(32,839,255)	(90,279,569)	(3,595,305)	(20,974,572)	(9,200,197)	(156,888,898)

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司

綜合財務報表附註

(除特別註明外，以港幣千元列示)

8 金融風險管理 (續)

(c) 市場風險 (續)

(i) 貨幣風險 (續)

下表列示本集團資產及負債的貨幣集中情況：(續)

於 2020 年 12 月 31 日

	港幣	美元	歐元	人民幣	其他	總額
資產						
現金和在銀行及中央銀行的結存	33,931,420	8,617,769	568,175	10,314,292	607,493	54,039,149
存放銀行款項	7,501,787	6,208,237	-	16,503,322	-	30,213,346
客戶貸款及貿易票據	168,874,112	79,881,892	16,503,163	5,891,208	10,314,080	281,464,455
按公允價值計量且其變動計入損益的金融資產	8,536,355	100,397	633	471,417	-	9,108,802
按公允價值計量且其變動計入其他全面收益的 金融資產	19,487,274	35,070,386	679,770	10,272,794	-	65,510,224
按攤餘成本計量的其他資產	9,042,892	5,034,658	-	240,138	-	14,317,688
衍生金融工具	1,865,628	38,188	12,755	233	-	1,916,804
於合營企業的權益	1,900,860	-	-	-	-	1,900,860
遞延稅項資產	424,473	-	-	-	-	424,473
固定資產	2,527,817	-	-	-	-	2,527,817
使用權資產	2,014,852	-	-	-	-	2,014,852
其他資產	9,858,606	1,162,091	3,673	30,322	12,276	11,066,968
即期資產	<u>265,966,076</u>	<u>136,113,618</u>	<u>17,768,169</u>	<u>43,723,726</u>	<u>10,933,849</u>	<u>474,505,438</u>

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司

綜合財務報表附註

(除特別註明外，以港幣千元列示)

8 金融風險管理 (續)

(c) 市場風險 (續)

(i) 貨幣風險 (續)

下表列示本集團資產及負債的貨幣集中情況：(續)

於 2020 年 12 月 31 日 (續)

	港幣	美元	歐元	人民幣	其他	總額
負債						
銀行的存款和結存	13,789,733	784,510	3,452	1,324,389	175,560	16,077,644
客戶存款	186,023,595	122,440,535	11,353,834	42,288,188	7,314,561	369,420,713
指定為按公允價值計量且其變動計入損益 的金融負債	274,432	88,078	578	580	54,631	418,299
已發行其他債務證券	-	-	-	1,912,429	-	1,912,429
衍生金融工具	1,780,982	413,885	27,407	-	-	2,222,274
租賃負債	1,552,237	-	-	-	-	1,552,237
應付當期稅項	141,416	14	-	2,068	-	143,498
遞延稅項負債	19,677	-	-	-	-	19,677
其他負債	4,695,177	667,876	23,391	14,043	13,615	5,414,102
即期負債	<u>208,277,249</u>	<u>124,394,898</u>	<u>11,408,662</u>	<u>45,541,697</u>	<u>7,558,367</u>	<u>397,180,873</u>
遠期買入	<u>19,898,018</u>	<u>60,066,039</u>	<u>927,891</u>	<u>34,378,358</u>	<u>6,723,059</u>	<u>121,993,365</u>
遠期賣出	<u>(16,189,091)</u>	<u>(55,710,754)</u>	<u>(7,287,714)</u>	<u>(32,620,164)</u>	<u>(10,097,686)</u>	<u>(121,905,409)</u>

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司

綜合財務報表附註

(除特別註明外，以港幣千元列示)

8 金融風險管理 (續)

(c) 市場風險 (續)

(ii) 利率風險

本集團之利率風險管理

本集團因銀行賬的持倉盤及本身的交易盤而承受利率風險。而銀行賬中的利率風險，由一般之銀行業務如貸款、接受存款、作為流動資金用途之證券投資及為資產提供資金而發行債券所致。利率風險管理之要旨，為要減低因利率變動而引致潛在之重大損失。利率風險每天由資金部按風險管理委員會核准之限額管理。用作管理利率風險之工具包括利率掉期及其他衍生工具。風險管理部協助風險管理委員會對利率風險進行日常監控及管理。

本集團所承受之銀行賬利率風險主要源於兩方面，即差距風險及息率基準風險。

差距風險指因不同到期期限的票據的利率變動所產生的風險。差距風險的程度視乎有關利率的期限結構的變動，是否一致地出現在整個收益率曲線。本集團使用遠期利率協議及利率掉期合約以減低差距風險。本集團使用十九個時間段，從翌日開始至超過二十年，以監察錯配期。

息率基準風險乃因資產及負債定價基準不同，令資產的收益率和負債的成本可能會在同一重訂價格期間以不同的幅度變化。例如放款資產與港元最優惠利率掛鈎，但資金負債則與香港銀行同業拆息掛鈎。息率基準風險主要出現在本集團之港幣賬冊。本集團亦設立壓力測試以衡量因息率基準風險對淨利息收入所引致的潛在影響。

本集團主要採用盈利分析、經濟價值分析、風險值計算法及壓力測試以評估在不利市況下的利率風險。除差距風險及息率基準風險，銀行賬利率風險壓力測試亦考慮了期權風險及信用利差風險。風險管理委員會不時審閱壓力測試之結果，以監控利率風險。

假設利率增減 100 基點，將影響本集團年度溢利及保留溢利如下：

	對本集團年度溢利及保留溢利的 增加/(減少)	
	2021年	2020年
上升100基點	215,747	292,412
下降100基點	(215,747)	(292,412)

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司

綜合財務報表附註

(除特別註明外，以港幣千元列示)

8 金融風險管理 (續)

(c) 市場風險 (續)

(ii) 利率風險 (續)

下表概列本集團所承受的利率風險。表內包括本集團以賬面價值列示並按約定利率重訂或到期日 (以較早者為準) 分類的資產及負債。衍生金融工具主要用於減低本集團對利率變動的風險，其賬面價值在「不付息」項下列賬。

於 2021 年 12 月 31 日之利率重訂差額

	一個月 或以內	一個月以 上，三個月 或以內	三個月以 上，一年 或以內	一年以上， 五年或以內	五年以上	不付息	總額
資產							
現金和在銀行及中央銀行的結存	33,215,085	13,556,878	-	-	-	-	46,771,963
存放銀行款項	6,205,955	19,641,086	4,264,945	2,503,701	-	-	32,615,687
客戶貸款及貿易票據	191,927,269	86,335,065	12,707,338	9,188,667	76,319	-	300,234,658
按公允價值計量且其變動計入損益的金 融資產	2,915,979	458,433	2,009,940	-	-	42,468	5,426,820
按公允價值計量且其變動計入其他全面 收益的金融資產	30,916,171	52,612,214	8,155,232	-	-	128,639	91,812,256
按攤餘成本計量的其他資產	3,977,229	5,417,421	317,877	-	-	-	9,712,527
衍生金融工具	-	-	-	-	-	898,617	898,617
於聯營公司的權益	-	-	-	-	-	1,902,166	1,902,166
遞延稅項資產	-	-	-	-	-	612,011	612,011
固定資產	-	-	-	-	-	2,445,555	2,445,555
使用權資產	-	-	-	-	-	1,753,365	1,753,365
其他資產	-	-	-	-	-	3,104,592	3,104,592
資產總值	269,157,688	178,021,097	27,455,332	11,692,368	76,319	10,887,413	497,290,217

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司

綜合財務報表附註

(除特別註明外，以港幣千元列示)

8 金融風險管理 (續)

(c) 市場風險 (續)

(ii) 利率風險 (續)

於 2021 年 12 月 31 日之利率重訂差額 (續)

	一個月 或以內	一個月以 上·三個月 或以內	三個月以 上·一年 或以內	一年以上· 五年或以內	五年以上	不付息	總額
負債							
銀行的存款和結存	1,381,275	20,820,451	2,728,775	-	-	-	24,930,501
客戶存款	230,147,527	123,130,476	23,893,924	24,918	-	-	377,196,845
回購協議下出售的金融資產	612,447	3,806,924	2,350,076	-	-	-	6,769,447
指定為按公允價值計量且其變動計入損益 的金融負債	515,253	-	-	-	-	-	515,253
已發行其他債務證券	-	-	736,578	-	-	-	736,578
衍生金融工具	-	-	-	-	-	755,073	755,073
租賃負債	-	-	-	-	-	1,298,508	1,298,508
應付當期稅項	-	-	-	-	-	385,068	385,068
遞延稅項負債	-	-	-	-	-	18,875	18,875
其他負債	-	-	-	-	-	4,944,987	4,944,987
負債總額	232,656,502	147,757,851	29,709,353	24,918	-	7,402,511	417,551,135
利率重訂淨差距	36,501,186	30,263,246	(2,254,021)	11,667,450	76,319		

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司

綜合財務報表附註

(除特別註明外，以港幣千元列示)

8 金融風險管理 (續)

(c) 市場風險 (續)

(ii) 利率風險 (續)

於 2020 年 12 月 31 日之利率重訂差額

	一個月 或以內	一個月以 上·三個月 或以內	三個月以 上·一年 或以內	一年以上· 五年或以內	五年以上	不付息	總額
資產							
現金和在銀行及中央銀行的結存	32,327,595	21,711,554	-	-	-	-	54,039,149
存放銀行款項	4,999,486	15,221,398	301,656	9,690,806	-	-	30,213,346
客戶貸款及貿易票據	201,183,029	53,225,661	16,343,786	10,657,156	54,823	-	281,464,455
按公允價值計量且其變動計入損益的金 融資產	2,474,163	2,115,017	4,426,989	-	-	92,633	9,108,802
按公允價值計量且其變動計入其他全面 收益的金融資產	10,319,640	25,733,379	29,182,775	-	-	274,430	65,510,224
按攤餘成本計量的其他資產	999,953	9,310,714	4,007,021	-	-	-	14,317,688
衍生金融工具	-	-	-	-	-	1,916,804	1,916,804
於聯營公司的權益	-	-	-	-	-	1,900,860	1,900,860
遞延稅項資產	-	-	-	-	-	424,473	424,473
固定資產	-	-	-	-	-	2,527,817	2,527,817
使用權資產	-	-	-	-	-	2,014,852	2,014,852
其他資產	-	-	-	-	-	11,066,968	11,066,968
資產總值	252,303,866	127,317,723	54,262,227	20,347,962	54,823	20,218,837	474,505,438

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司

綜合財務報表附註

(除特別註明外，以港幣千元列示)

8 金融風險管理 (續)

(c) 市場風險 (續)

(ii) 利率風險 (續)

於 2020 年 12 月 31 日之利率重訂差額 (續)

	一個月 或以內	一個月以 上·三個月 或以內	三個月以 上·一年 或以內	一年以上· 五年或以內	五年以上	不付息	總額
負債							
銀行的存款和結存	13,794,614	2,275,278	7,752	-	-	-	16,077,644
客戶存款	226,408,216	123,067,650	19,944,847	-	-	-	369,420,713
指定為按公允價值計量且其變動計入損益 的金融負債	418,299	-	-	-	-	-	418,299
已發行其他債務證券	-	-	1,912,429	-	-	-	1,912,429
衍生金融工具	-	-	-	-	-	2,222,274	2,222,274
租賃負債	-	-	-	-	-	1,552,237	1,552,237
應付當期稅項	-	-	-	-	-	143,498	143,498
遞延稅項負債	-	-	-	-	-	19,677	19,677
其他負債	-	-	-	-	-	5,414,102	5,414,102
負債總額	<u>240,621,129</u>	<u>125,342,928</u>	<u>21,865,028</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>9,351,788</u>	<u>397,180,873</u>
利率重訂淨差距	<u>11,682,737</u>	<u>1,974,795</u>	<u>32,397,199</u>	<u>20,347,962</u>	<u>54,823</u>		

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司

綜合財務報表附註

(除特別註明外，以港幣千元列示)

8 金融風險管理 (續)

(d) 資本管理

本行作為香港註冊的認可機構，受金管局設定及監察本行的資本要求及其所指定的銀行附屬公司的綜合狀況的規管。非銀行金融附屬公司 — 建行證券，受到香港證券及期貨事務監察委員會的監管，並須符合其資本要求。

根據《銀行業(資本)規則》(「《資本規則》」)，本集團須備存充足的監管資本及緩衝資本，以應付信貸、市場及營運等風險。

除了符合監管規定外，本集團資本管理的首要目標是保障本集團能夠持續經營，藉着訂定與風險水平相稱的產品和服務價格及以合理費用獲得融資的方式，繼續為股東帶來回報，並為其他持份者帶來利益。

本集團積極定期檢討和管理其資本結構，以維持在更高股東回報與穩健資本狀況所提供的優勢和保障兩者中間取得平衡，並在有需要時因應經濟情況轉變而調整資本結構。

本集團按遵循《資本規則》所計算的資本充足比率及緩衝資本比率監控資本結構。本集團的資本管理政策亦定期按金管局最新的監管要求作出更新。

本集團設有內部資本充足評估程序的政策，當中已列出多種方法、假設和技巧，用於評估《資本規則》未有涵蓋的剩餘風險所需達到的資本要求，以及設定內部資本目標比率。

截至 2021 年 12 月 31 日及 2020 年 12 月 31 日止年度內，本集團均符合金管局所定的資本要求。附加資訊詳載於本行的監管披露。

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司

綜合財務報表附註

(除特別註明外，以港幣千元列示)

9 公允價值計量

(a) 按公允價值計量的金融資產及負債

公允價值估計一般是主觀的，並按金融工具的特性和相關市場資料於某一特定時間作出。本集團利用下列公允價值層級計量公允價值：

第一層級：以相同的金融工具在活躍市場取得的市場報價 (未經調整) 計量公允價值。

第二層級：採用可直接觀察輸入值 (即價格) 或間接觀察輸入值 (即源自價格) 的估值模式計量公允價值。這個層級涵蓋類似金融工具在活躍市場的市場報價、相同或類似工具在非活躍市場的市場報價，或其他估值模式，而當中所用的重要輸入值全都是直接或間接可從市場觀察所得的數據。

第三層級：運用重要但不可觀察輸入值計量公允價值。這個層級涵蓋非以可觀察數據的輸入值為估值模式所使用的輸入值，而不可觀察的輸入值可對工具估值構成重大影響。這個層級也包括使用以下估值方法的工具，即參考類似工具的市場報價，並需要作出重大的不可觀察的調整或假設，以反映不同工具的差異。

若有活躍市場上的市場報價，將會是量度公允價值最適合的方法。因為大多數非上市證券及場外衍生工具均欠缺活躍市場，所以無法直接取得這些金融工具的市場價格。這些工具的公允價值會採用以當前可觀察及可比較市場參數或交易對手所提供的市場價格為依據的既定估值模式 (例如：市場對照法) 來計量。如公允價值的釐定是參照外部報價，則會進行價格驗證和合理性檢查。

場外交易期權及股份掉期是以經紀報價估值。遠期外匯合約的公允價值是以報告日的可觀察匯率和遠期點子釐定。其他衍生金融工具 (包括利率掉期和貨幣掉期) 的價值，是以估計未來現金流量並使用適當的孳息曲線折現釐定。

結構性存款這類別工具包括部分附有嵌入式衍生工具的客戶存款，其相關存款在考慮本行自身信貸風險後採用預期現金流量淨現值取得估值。嵌入式衍生工具的估值方法與上文提及的其他衍生工具一致。

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司

綜合財務報表附註

(除特別註明外，以港幣千元列示)

9 公允價值計量 (續)

(a) 按公允價值計量的金融資產及負債 (續)

下表分析在報告期末按公允價值計量的金融工具，按不同公允價值處理分類到不同價值層級：

於 2021 年 12 月 31 日	第一層級	第二層級	第三層級	總額
資產				
按公允價值計量且其變動計入損益的金融資產				
基金投資	-	42,468	-	42,468
存款證	-	2,170,429	-	2,170,429
交易貸款	-	2,903,914	-	2,903,914
其他債務證券	161,574	148,435	-	310,009
按公允價值計量且其變動計入其他全面收益的金融資產				
國庫券/債券	21,040,074	19,897,777	-	40,937,851
存款證	38,959	1,340,439	-	1,379,398
其他債務證券	34,740,582	14,625,787	-	49,366,369
權益證券	46,686	-	81,952	128,638
衍生金融工具				
匯率合約				
遠期	-	766,029	-	766,029
買入期權	-	1	-	1
利率掉期				
利率掉期	-	115,086	-	115,086
貨幣掉期				
貨幣掉期	-	16,949	-	16,949
股份掉期				
股份掉期	-	552	-	552
	56,027,875	42,027,866	81,952	98,137,693
負債				
指定為按公允價值計量且其變動計入損益的金融負債				
	-	515,253	-	515,253
衍生金融工具				
匯率合約				
遠期	-	518,173	-	518,173
沽出期權	-	915	-	915
利率掉期				
利率掉期	-	202,772	-	202,772
貨幣掉期				
貨幣掉期	-	15,459	-	15,459
股份掉期				
股份掉期	-	17,754	-	17,754
	-	1,270,326	-	1,270,326

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司

綜合財務報表附註

(除特別註明外，以港幣千元列示)

9 公允價值計量 (續)

(a) 按公允價值計量的金融資產及負債 (續)

下表分析在報告期末按公允價值計量的金融工具，按不同公允價值處理分類到不同價值層級：(續)

於 2020 年 12 月 31 日	第一層級	第二層級	第三層級	總額
資產				
按公允價值計量且其變動計入損益的				
金融資產				
基金投資	27,572	65,061	-	92,633
存款證	-	471,417	-	471,417
交易貸款	-	8,544,752	-	8,544,752
按公允價值計量且其變動計入其他全				
面收益的金融資產				
國庫券/債券	9,949,431	18,364,062	-	28,313,493
存款證	-	4,017,378	-	4,017,378
其他債務證券	18,552,575	14,352,348	-	32,904,923
權益證券	46,809	-	227,621	274,430
衍生金融工具				
匯率合約				
遠期	-	1,780,639	-	1,780,639
買入期權	-	10,514	-	10,514
利率掉期	-	51,517	-	51,517
貨幣掉期	-	72,921	-	72,921
股份掉期	-	1,213	-	1,213
	<u>28,576,387</u>	<u>47,731,822</u>	<u>227,621</u>	<u>76,535,830</u>
負債				
指定為按公允價值計量且其變動計入				
損益的金融負債				
	-	418,299	-	418,299
衍生金融工具				
匯率合約				
遠期	-	1,693,429	-	1,693,429
沽出期權	-	11,182	-	11,182
利率掉期	-	441,029	-	441,029
貨幣掉期	-	66,305	-	66,305
股份掉期	-	10,329	-	10,329
	<u>-</u>	<u>2,640,573</u>	<u>-</u>	<u>2,640,573</u>

截至 2021 年 12 月 31 日及 2020 年 12 月 31 日止年度，第一層級及第二層級工具間並無明顯轉移。

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司

綜合財務報表附註

(除特別註明外，以港幣千元列示)

9 公允價值計量 (續)

(a) 按公允價值計量的金融資產及負債 (續)

第三層級項目的對賬

	2021年	2020年
<i>按公允價值計量且其變動計入其他全面收益的金融資產 - 非上市權益證券</i>		
於1月1日	227,621	114,678
於其他全面收益確認的公允價值變動	(145,669)	112,943
於12月31日	81,952	227,621

於 2021 年 12 月 31 日及 2020 年 12 月 31 日，分類為第三層級的金融資產為非上市權益證券。非上市權益證券的公允價值是參照市場上可比較上市公司的多重比率釐定的，例如可比較上市公司的市盈率或彭博社的企業價值相對除利息、稅項、折舊和攤銷前盈利倍數的比率。公允價值與這些市場可比較參數呈正相關。如果相關權益投資的盈利增加/減少 5%，則本集團的其他全面收益將增加/減少 4,097 元 (2020 年：11,380 元)。

有關第三層級公允價值計量的信息

於 2021 年 12 月 31 日，本集團使用以下估值方法和重要不可觀察輸入值計量其分類為第三層級金融資產的公允價值：

	使用估值 模型	重要不可觀察估值 輸入值參數	平均值	不可觀察輸入值與 公允價值的關係
非上市權益證券	市場對照法	盈利倍數 (市盈率)	17.36 (2020 年: 22.40)	比率愈高、 公允價值愈高
		企業價值相對除利 息、稅項、折舊和攤 銷前盈利倍數	9.42 (2020 年: 6.49)	倍數愈高、 公允價值愈高
		市場流通性折讓	40% (2020 年: 40%)	折讓愈高、 公允價值愈低

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司

綜合財務報表附註

(除特別註明外，以港幣千元列示)

9 公允價值計量 (續)

(b) 非按公允價值計量的金融資產及負債

在綜合財務狀況表上非按公允價值列示的金融資產及負債主要包括現金和在銀行及中央銀行的結存、存放銀行款項、客戶貸款及貿易票據以及按攤餘成本計量的其他資產。這些金融資產按攤餘成本減去預期信用損失計量。在綜合財務狀況表上非按公允價值列示的金融負債主要包括銀行的存款和結存、客戶存款、回購協議下出售的金融資產和已發行其他債務證券。這些金融負債按攤餘成本計量。

i) 現金和在銀行及中央銀行的結存，存放銀行款項和回購協議下出售的金融資產

這些餘額主要按市場利率定價，並在一年內到期。因此，其賬面價值與公允價值相若。這些金融工具的公允價值和賬面價值之間的差額並未在本集團的綜合財務狀況表中列出。

ii) 客戶貸款和貿易票據

大部分客戶貸款和貿易票據均為浮息，按當時市場利率計算。因此，其賬面價值與公允價值相若。

iii) 按攤餘成本計量的其他資產和已發行其他債務證券

按攤餘成本計量的證券的公允價值採用與按公允價值計量的證券相同的方法釐定。詳細信息載於附註 26 和附註 41。

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司

綜合財務報表附註

(除特別註明外，以港幣千元列示)

10 抵銷金融資產及金融負債

(a) 金融資產

下列金融資產受抵銷、具執行力的淨額結算主協議安排或類似協議的規限。

於 2021 年 12 月 31 日

	已確認金融 資產總額	在綜合財務 狀況表抵銷 的已確認金 融負債總額	在綜合財務 狀況表呈 報的金融 資產淨額	不在綜合財務狀況表中 抵銷的相關數額		淨額
				金融工具	收取的現金 抵押品	
衍生金融資產	934,435	(35,818)	898,617	(471)	(82,175)	815,971
其他資產	214,230	(164,188)	50,042	-	-	50,042
	<u>1,148,665</u>	<u>(200,006)</u>	<u>948,659</u>	<u>(471)</u>	<u>(82,175)</u>	<u>866,013</u>

於 2020 年 12 月 31 日

	已確認金融 資產總額	在綜合財務 狀況表抵銷 的已確認金 融負債總額	在綜合財務 狀況表呈 報的金融 資產淨額	不在綜合財務狀況表中 抵銷的相關數額		淨額
				金融工具	收取的現 金抵押品	
衍生金融資產	1,951,321	(34,517)	1,916,804	(1,216,864)	(255,267)	444,673
其他資產	687,785	(578,863)	108,922	-	-	108,922
	<u>2,639,106</u>	<u>(613,380)</u>	<u>2,025,726</u>	<u>(1,216,864)</u>	<u>(255,267)</u>	<u>553,595</u>

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司

綜合財務報表附註

(除特別註明外，以港幣千元列示)

10 抵銷金融資產及金融負債

(b) 金融負債

下列金融負債受抵銷、具執行力的淨額結算主協議安排或類似協議的規限。

於 2021 年 12 月 31 日

	已確認金融 負債總額	在綜合財務 狀況表抵銷 的已確認金 融資產總額	在綜合財務 狀況表呈報 的金融負債 淨額	不在綜合財務狀況表中抵 銷的相關數額		淨額
				金融工具	收取的現金 抵押品	
衍生金融負債	790,891	(35,818)	755,073	(471)	642,941	1,397,543
回購協議下出售的 金融資產	6,769,447	-	6,769,447	(6,769,447)	-	-
其他負債	221,689	(164,188)	57,501	-	-	57,501
	<u>7,782,027</u>	<u>(200,006)</u>	<u>7,582,021</u>	<u>(6,769,918)</u>	<u>642,941</u>	<u>1,455,044</u>

於 2020 年 12 月 31 日

	已確認金融 負債總額	在綜合財務 狀況表抵銷 的已確認金 融資產總額	在綜合財務 狀況表呈報 的金融負債 淨額	不在綜合財務狀況表中抵 銷的相關數額		淨額
				金融工具	收取的現金 抵押品	
衍生金融負債	2,256,791	(34,517)	2,222,274	(1,216,864)	728,548	1,733,958
其他負債	605,672	(578,863)	26,809	-	-	26,809
	<u>2,862,463</u>	<u>(613,380)</u>	<u>2,249,083</u>	<u>(1,216,864)</u>	<u>728,548</u>	<u>1,760,767</u>

對於具行使權的淨額結算主協議或類似協議所規限的金融資產和負債，本集團與交易對手之間的每份協議均容許在雙方選擇按淨額基準結算的情況下，將相關的金融資產和負債作淨額結算。如沒有此選擇方案，則金融資產和負債將按總額基準結算，但淨額結算主協議或類似協議的各方必須有權當另一方違約時，選擇將所有金額以淨額結算。

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司

綜合財務報表附註

(除特別註明外，以港幣千元列示)

11 利息收入淨額

	2021 年	2020 年
利息收入		
<i>以實際利率計算的利息收入</i>		
存放銀行款項及銀行貸款	656,004	1,250,001
客戶貸款及貿易票據	5,288,687	7,311,947
按公允價值計量且其變動計入其他全面收益的金融資產	1,308,431	1,424,406
按攤餘成本計量的其他資產	118,834	282,031
利息收入總額	7,371,956	10,268,385
利息支出		
<i>非按公允價值計量且其變動計入損益的金融負債利息支出</i>		
銀行的存款和結存	(103,253)	(134,229)
客戶存款	(1,936,199)	(4,605,478)
已發行其他債務證券	(72,300)	(80,654)
	(2,111,752)	(4,820,361)
<i>租賃負債利息支出</i>	(42,658)	(57,261)
利息支出總額	(2,154,410)	(4,877,622)
利息收入淨額	5,217,546	5,390,763

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司

綜合財務報表附註

(除特別註明外，以港幣千元列示)

12 手續費及佣金收入淨額

	2021 年	2020 年
手續費及佣金收入		
投資服務	282,445	236,144
證券經紀及相關服務	180,704	157,031
保險服務	309,682	239,801
匯款、結算及賬戶管理費	156,452	143,959
收取自中介控股公司之服務費(附註 47)	477,057	606,472
貿易融資	35,776	33,593
信用卡	146,726	133,622
信貸服務	477,217	462,045
其他	1,344	1,268
手續費及佣金收入總額	2,067,403	2,013,935
手續費及佣金支出		
信用卡	(88,002)	(46,700)
經紀費用	(7,956)	(7,471)
支付予中介控股公司及同系附屬公司之服務費(附註 47)	(13,385)	(12,504)
結算賬戶	(14,245)	(12,477)
其他	(49,392)	(34,084)
手續費及佣金支出總額	(172,980)	(113,236)
手續費及佣金收入淨額	1,894,423	1,900,699

以上手續費及佣金收入淨額包括來自並非按公允價值計量且其變動計入損益的金融資產及金融負債收入 645,859 元 (2020 年：629,369 元) 及支出 165,024 元 (2020 年：105,765 元)。

13 交易收益淨額

	2021 年	2020 年
交易活動淨收益/(損失)		
外匯	588,171	414,088
利率衍生工具	(189,376)	(102,330)
其他債務工具	54,952	171,351
其他交易	(240)	5,929
	453,507	489,038
其他交易收益		
公允價值套期的套期無效性	1,346	(420)
交易收益淨額	454,853	488,618

本年並無按攤餘成本計量的其他資產相關的交易收益淨額 (2020 年：收益淨額 2,855 元)。

在「交易收益淨額」下之「外匯」包括來自現貨及遠期合約和期權的損益、用以經濟對沖本集團資產及負債而敘做的外匯掉期所產生的收益和成本，以及換算外幣計價資產及負債產生的淨換算損益，合計收益淨額共 326,585 元 (2020 年：收益淨額 190,460 元)。

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司

綜合財務報表附註

(除特別註明外，以港幣千元列示)

14 指定為按公允價值計入損益的金融工具收益淨額

	2021 年	2020 年
結構性存款收益淨額	<u>33,040</u>	<u>22,697</u>

15 其他經營收入

	2021 年	2020 年
股息收入		
非上市	3,250	4,354
上市	<u>1,056</u>	<u>1,158</u>
	<u>4,306</u>	<u>5,512</u>
經營租賃收入	<u>30,492</u>	<u>31,873</u>
其他	<u>24,574</u>	<u>28,554</u>
總額	<u>59,372</u>	<u>65,939</u>

16 經營費用

	2021 年	2020 年
員工成本		
薪金和其他福利	1,866,739	1,927,822
退休金及公積金費用	<u>89,735</u>	<u>95,299</u>
	<u>1,956,474</u>	<u>2,023,121</u>
一般及行政開支		
物業租金	92,754	105,502
其他物業和設備	136,367	127,076
推廣費用	168,760	201,387
審計師酬金	6,440	6,109
專業服務費用	74,099	69,493
其他經營費用	<u>250,530</u>	<u>249,838</u>
	<u>728,950</u>	<u>759,405</u>
折舊		
固定資產	292,813	283,664
使用權資產	<u>283,075</u>	<u>284,791</u>
	<u>575,888</u>	<u>568,455</u>
總額	<u>3,261,312</u>	<u>3,350,981</u>

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司

綜合財務報表附註

(除特別註明外，以港幣千元列示)

17 預期信用損失計提淨額

	2021 年	2020 年
新增準備計提 (計入回撥後) 淨額	779,096	461,695
以前年度已核銷金額收回	(33,933)	(26,203)
預期信用損失計提淨額	745,163	435,492
歸屬於：		
在銀行及中央銀行的結存及存放銀行款項	(1,103)	(3,811)
客戶貸款及貿易票據	637,549	418,498
按公允價值計量且其變動計入其他全面收益的金融資產	79,686	(34,363)
按攤餘成本計量的其他資產	(3,565)	(12,686)
其他資產	310	(413)
貸款及其他信貸相關承諾	32,286	68,267
預期信用損失計提淨額	745,163	435,492

18 董事利益及權益

(a) 董事酬金

根據香港《公司條例》第 383(1) 條及《公司 (披露董事利益資料) 規例》第 2 部，有關董事酬金之詳情披露如下：

	2021 年	2020 年
袍金	2,816	2,817
薪金	10,598	9,580
酌情花紅	4,894	3,956
公積金供款	973	945
總額	19,281	17,298

(b) 董事於交易、安排或合約的重大利益

本行、或其任何控股公司、附屬公司、同系附屬公司或合營企業於年末時或本年度內任何時間，均沒有訂立任何與本集團業務相關而本行董事直接或間接擁有重大利益的交易、安排或合約。

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司

綜合財務報表附註

(除特別註明外，以港幣千元列示)

19 稅項

(a) 綜合損益表所示的稅項為：

	2021 年	2020 年
當期稅項 - 香港利得稅		
本年度計提	748,284	693,431
往年度撥備不足	49,183	194
	<u>797,467</u>	<u>693,625</u>
當期稅項 - 海外		
本年度計提	49	104
本年度預扣稅	2,913	2,737
	<u>2,962</u>	<u>2,841</u>
遞延稅項		
暫時性差異的產生和撥回	(190,290)	74,208
	<u>610,139</u>	<u>770,674</u>

2021 年度的香港利得稅撥備是按本年度的估計應評稅溢利以 16.5% (2020 年：16.5%) 的稅率計算。海外交易稅項乃按交易發生所在國家適用之現行稅率計算。

截至 2021 年 12 月 31 日止年度，本集團的有效稅率為 15.49% (2020 年：17.05%)。

(b) 稅項支出和會計溢利按適用稅率計算的對賬：

	2021 年	2020 年
除稅前溢利	<u>3,939,868</u>	<u>4,520,035</u>
按照在相關國家獲得溢利的適用稅率計算除稅前溢利的名義稅項	650,078	745,806
無須計稅的收入	(32,015)	(21,114)
不可扣稅的支出	25,098	42,948
使用往年未確認的暫時性差異之計稅影響	(86,581)	-
往年度撥備不足	49,183	194
海外預扣稅	2,913	2,737
其他	1,463	103
實際稅項支出	<u>610,139</u>	<u>770,674</u>

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司

綜合財務報表附註

(除特別註明外，以港幣千元列示)

20 分部資料

(a) 報告分部

本集團按產品服務及客戶類別所成立的分部管理業務。本集團呈列以下四個報告分部，方式與就資源分配及表現評估向行政管理層作內部報告資料的方式一致。

(i) 公司、機構及商業銀行業務

本分部主要是指向企業、金融機構及中小企業提供廣泛的金融產品和服務。該等產品和服務主要包括商業貸款、銀團貸款、商住按揭貸款、貿易融資、外匯買賣以及接受存款服務。

(ii) 零售銀行業務

本分部主要是指向個人客戶提供廣泛的金融產品和服務。該等產品和服務主要包括住宅按揭貸款、個人貸款、信用卡貸款、汽車融資、接受存款服務、外匯買賣、理財、保險及證券代理服務。

(iii) 財資業務及管理池

本分部涵蓋本行的財資業務及股東資金管理，包括銀行同業貨幣市場交易及投資債務工具。同時，亦會自營債務工具、衍生工具及外幣等交易，以及代客戶進行衍生工具交易如外匯交易。同時，本分部還管理本集團的整體流動資金狀況，包括發行存款證等。

(iv) 其他

其他業務主要包括行址投資、子公司及其他。

分部資產及負債主要包括存放銀行款項、銀行及客戶貸款、投資證券、衍生金融工具、銀行的存款和結存、客戶存款及已發行其他債務證券。

分配至報告分部的收益及支出，乃經參照該等分部所產生的利息收入及手續費和佣金收入以及該等分部所產生的費用或其應佔資產折舊或攤銷的支出。

本集團的主要收入來源為利息淨收入和手續費及佣金淨收入，同時行政管理層也主要按利息淨收入和手續費及佣金淨收入來管理業務，因此所有業務分類以利息淨收入和手續費及佣金淨收入列示。

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司

綜合財務報表附註

(除特別註明外，以港幣千元列示)

20 分部資料 (續)

(a) 報告分部 (續)

	2021 年					總額
	公司、機構及 商業銀行業務	零售銀行業務	財資業務及 管理池	其他	分部間沖銷	
利息收入淨額	2,575,741	1,492,360	1,152,934	(3,489)	-	5,217,546
手續費和佣金收入淨額	681,681	694,852	(16,288)	534,178	-	1,894,423
經營收入總額						
– 外部	4,978,296	517,232	1,799,899	590,894	-	7,886,321
– 分部	(1,484,183)	1,763,224	(279,024)	(17)	-	-
經營收入總額	3,494,113	2,280,456	1,520,875	590,877	-	7,886,321
折舊	(108,127)	(352,729)	(22,439)	(92,593)	-	(575,888)
經營費用總額	(894,084)	(1,648,943)	(232,025)	(486,260)	-	(3,261,312)
未扣除減值損失的經營溢利	2,600,029	631,513	1,288,850	104,617	-	4,625,009
預期信用損失及其他減值 (計提)/ 回撥	(690,256)	(53,422)	(1,185)	(300)	-	(745,163)
非營業收入/(支出)	-	(411)	-	60,433	-	60,022
除稅前溢利	1,909,773	577,680	1,287,665	164,750	-	3,939,868
於 2021 年 12 月 31 日						
資產總值	275,485,726	58,825,099	154,748,345	9,122,483	(891,436)	497,290,217
負債總額	176,540,895	208,883,414	29,186,961	3,831,301	(891,436)	417,551,135

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司

綜合財務報表附註

(除特別註明外，以港幣千元列示)

20 分部資料(續)

(a) 報告分部(續)

	2020年					總額
	公司、機構及 商業銀行業務	零售銀行業務	財資業務及 管理池	其他	分部間沖銷	
利息收入淨額	2,561,418	1,649,351	1,184,678	(4,684)	-	5,390,763
手續費和佣金收入淨額	627,250	624,491	(10,047)	659,005	-	1,900,699
經營收入總額						
– 外部	6,123,821	(1,301,981)	2,705,385	722,029	-	8,249,254
– 分部	(2,499,729)	3,681,502	(1,177,680)	(4,093)	-	-
經營收入總額	3,624,092	2,379,521	1,527,705	717,936	-	8,249,254
折舊	(100,216)	(338,101)	(17,084)	(113,054)	-	(568,455)
經營費用總額	(861,482)	(1,718,520)	(164,571)	(606,408)	-	(3,350,981)
未扣除減值損失的經營溢利	2,762,610	661,001	1,363,134	111,528	-	4,898,273
預期信用損失及其他減值(計提)/回撥	71,434	(546,358)	38,937	(700)	-	(436,687)
非營業收入/(支出)	(330)	(853)	-	59,632	-	58,449
除稅前溢利	2,833,714	113,790	1,402,071	170,460	-	4,520,035
於2020年12月31日						
資產總值	254,616,898	50,515,763	161,806,511	8,365,027	(798,761)	474,505,438
負債總額	152,399,368	222,385,383	18,333,997	4,860,886	(798,761)	397,180,873

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司

綜合財務報表附註

(除特別註明外，以港幣千元列示)

20 分部資料(續)

(b) 地區資料

下表列示本集團的經營收入總額、除稅前溢利、資產總值、負債總額、特定非流動資產、或有負債及承擔等所在地的資料。客戶所在地是以提供服務所在地為依據。分部資產或負債按其所在地劃分。特定非流動資產包括固定資產、使用權資產及於合營企業的權益，所在地則按固定資產的實際所在地劃分；而無形資產及於合營企業的權益，則按所分配的業務所在地劃分。

	經營收入總額	除稅前溢利	資產總值	負債總額	特定非流動資產	或有負債及承擔
於 2021 年 12 月 31 日						
香港(註冊地)	<u>7,886,321</u>	<u>3,939,868</u>	<u>497,290,217</u>	<u>417,551,135</u>	<u>6,101,086</u>	<u>106,202,359</u>
	經營收入總額	除稅前溢利	資產總值	負債總額	特定非流動資產	或有負債及承擔
於 2020 年 12 月 31 日						
香港(註冊地)	<u>8,249,254</u>	<u>4,520,035</u>	<u>474,505,438</u>	<u>397,180,873</u>	<u>6,443,529</u>	<u>105,810,312</u>

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司

綜合財務報表附註

(除特別註明外，以港幣千元列示)

21 現金和在銀行及中央銀行的結存

	2021年	2020年
庫存現金	247,195	254,603
在銀行的結存	2,566,858	2,338,132
在中央銀行的結存	10,353,090	19,118,818
於一個月內到期的存放銀行款項	33,606,169	32,328,129
現金和在銀行及中央銀行的結存總額	46,773,312	54,039,682
減：預期信用損失準備		
第一階段：十二個月預期信用損失	(1,349)	(533)
現金和在銀行及中央銀行的結存淨額	46,771,963	54,039,149

22 存放銀行款項

	2021年	2020年
於一至十二個月內到期	16,932,630	12,392,508
於超過十二個月到期	15,683,057	17,822,741
存放銀行款項總額	32,615,687	30,215,249
減：預期信用損失準備		
第一階段：十二個月預期信用損失	-	(1,903)
存放銀行款項淨額	32,615,687	30,213,346

23 客戶貸款及貿易票據

	2021年	2020年
客戶貸款		
公司客戶貸款總額	242,837,588	232,888,557
個人客戶貸款總額	60,304,944	51,492,817
客戶貸款總額	303,142,532	284,381,374
減：預期信用損失準備		
第一階段：十二個月預期信用損失	(1,273,348)	(1,063,287)
第二階段：存續期預期信用損失但未發生信用減值	(887,923)	(713,775)
第三階段：存續期預期信用損失及已發生信用減值	(901,400)	(1,171,579)
客戶貸款淨額	300,079,861	281,432,733
貿易票據		
貿易票據總額	154,819	31,723
減：預期信用損失準備		
第一階段：十二個月預期信用損失	(16)	(1)
第二階段：存續期預期信用損失但未發生信用減值	(6)	
貿易票據淨額	154,797	31,722
客戶貸款及貿易票據淨額	300,234,658	281,464,455

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司

綜合財務報表附註

(除特別註明外，以港幣千元列示)

23 客戶貸款及貿易票據 (續)

(a) 客戶貸款及貿易票據的賬面總額和預期信用損失準備的變動

下表列示了截至 2021 年 12 月 31 日止年度客戶貸款及貿易票據的賬面總額和預期信用損失準備變動的對賬。附註 8(a)(x) 對十二個月預期信用損失，存續期預期信用損失及已發生信用減值作出解釋。

	非信用減值				已發生信用減值		總額	
	第一階段	預期信用 損失準備	第二階段	預期信用 損失準備	第三階段	預期信用 損失準備	賬面總額	預期信用 損失準備
於 2021 年 1 月 1 日的結餘	259,271,091	1,063,288	21,859,008	713,775	3,282,998	1,171,579	284,413,097	2,948,642
轉移至第一階段：								
十二個月預期信用損失	4,777,242	176,392	(4,777,122)	(176,302)	(120)	(90)	-	-
轉移至第二階段：								
存續期預期信用損失但未 發生信用減值	(2,129,128)	(23,917)	2,796,864	72,161	(667,736)	(48,244)	-	-
轉移至第三階段：								
存續期預期信用損失及已 發生信用減值	(139,348)	(7,095)	(14,307)	(9,387)	153,655	16,482	-	-
源生或購入新金融資產 *	92,208,697	362,106	7,818,598	355,764	123,378	10,880	100,150,673	728,750
已終止確認的金融資產	(72,464,608)	(269,475)	(7,850,360)	(212,478)	(394,015)	(58,602)	(80,708,983)	(540,555)
撤銷	-	-	-	-	(557,436)	(557,436)	(557,436)	(557,436)
收回已撤銷的金額	-	-	-	-	-	33,933	-	33,933
重新計量淨額 (含風險參數的變 化)	-	(24,789)	-	144,414	-	332,883	-	452,508
外匯和其他變動	-	(3,146)	-	(18)	-	15	-	(3,149)
於 2021 年 12 月 31 日的結餘	281,523,946	1,273,364	19,832,681	887,929	1,940,724	901,400	303,297,351	3,062,693

* 期內，所有客戶貸款及貿易票據最初分類為第一階段，並在源生或購入時不被視為已發生信用減值。其中部分於其後會根據信用評估結果轉入第二階段或第三階段。

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司

綜合財務報表附註

(除特別註明外，以港幣千元列示)

23 客戶貸款及貿易票據 (續)

(a) 客戶貸款及貿易票據的賬面總額和預期信用損失準備的變動 (續)

下表列示了截至 2020 年 12 月 31 日止年度客戶貸款及貿易票據的賬面總額和預期信用損失準備變動的對賬。附註 8(a)(x) 對十二個月預期信用損失，存續期預期信用損失及已發生信用減值作出解釋。

	非信用減值				已發生信用減值		總額	
	第一階段		第二階段		第三階段		賬面總額	預期信用 損失準備
	賬面總額	預期信用 損失準備	賬面總額	預期信用 損失準備	賬面總額	預期信用 損失準備		
於 2020 年 1 月 1 日的結餘	284,757,413	1,299,588	7,343,338	905,420	855,989	502,175	292,956,740	2,707,183
轉移至第一階段：								
十二個月預期信用損失	61,087	22,828	(56,728)	(18,401)	(4,359)	(4,427)	-	-
轉移至第二階段：								
存續期預期信用損失但未 發生信用減值	(8,746,853)	(58,106)	8,746,932	58,321	(79)	(215)	-	-
轉移至第三階段：								
存續期預期信用損失及已 發生信用減值	(2,813,367)	(136,308)	(75,019)	(34,094)	2,888,386	170,402	-	-
源生或購入新金融資產 *	138,129,003	279,684	11,806,672	217,033	29,818	8,876	149,965,493	505,593
已終止確認的金融資產	(152,116,192)	(386,602)	(5,906,187)	(842,385)	(283,515)	(76,674)	(158,305,894)	(1,305,661)
撤銷	-	-	-	-	(203,242)	(203,242)	(203,242)	(203,242)
收回已撤銷的金額	-	-	-	-	-	26,203	-	26,203
重新計量淨額 (含風險參數的變 化)	-	36,617	-	427,964	-	748,532	-	1,213,113
外匯和其他變動	-	5,587	-	(83)	-	(51)	-	5,453
於 2020 年 12 月 31 日的結餘	<u>259,271,091</u>	<u>1,063,288</u>	<u>21,859,008</u>	<u>713,775</u>	<u>3,282,998</u>	<u>1,171,579</u>	<u>284,413,097</u>	<u>2,948,642</u>

* 期內，所有客戶貸款及貿易票據最初分類為第一階段，並在源生或購入時不被視為已發生信用減值。其中部分於其後會根據信用評估結果轉入第二階段或第三階段。

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司

綜合財務報表附註

(除特別註明外，以港幣千元列示)

23 客戶貸款及貿易票據 (續)

(a) 客戶貸款及貿易票據的賬面總額和預期信用損失準備的變動 (續)

於 2021 年 12 月 31 日，零售和公司組合的預期信用損失準備分別為 883,107 元及 2,179,586 元或佔客戶貸款及貿易票據的預期信用損失準備總額的 29% 及 71% (2020 年：980,229 元及 1,968,413 元或 33% 及 67%)。零售和公司組合預期信用損失準備是在相同的模型框架下應用不同的風險參數進行計量。

年內，零售組合的變動主要是考慮經濟環境中的反週期措施。公司組合的變動是由考慮經濟環境中的反週期措施，新源生的資產以及年內終止確認的資產的風險參數變化所驅動的。

(b) 已減值客戶貸款及貿易票據和預期信用損失準備

於 2021 年 12 月 31 日及 2020 年 12 月 31 日，已減值客戶貸款和預期信用損失準備分析如下：

	2021 年	佔客戶貸款總 額百分比	2020 年	佔客戶貸款總 額百分比
已減值客戶貸款總額	1,940,724	0.64	3,282,998	1.15
減：預期信用損失準備	(901,400)		(1,171,579)	
	<u>1,039,324</u>		<u>2,111,419</u>	
個別評估已減值客戶貸款總額	1,876,923	0.62	3,219,546	1.13
減：預期信用損失準備	(856,828)		(1,127,581)	
	<u>1,020,095</u>		<u>2,091,965</u>	
就已減值客戶貸款所持抵押品的可 變現淨值	<u>991,676</u>		<u>2,069,885</u>	

於 2021 年 12 月 31 日及 2020 年 12 月 31 日，並無已減值的貿易票據。

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司

綜合財務報表附註

(除特別註明外，以港幣千元列示)

23 客戶貸款及貿易票據 (續)

(c) 融資租賃和租購合同的投資淨額

客戶貸款包括根據融資租賃及具有融資租賃特徵的租購合同租予客戶的設備投資淨額。合同初始期限一般為一至二十五年。於 2021 年 12 月 31 日及 2020 年 12 月 31 日，應收的最低租賃付款總額及其現值如下：

	2021 年	2020 年
最低租賃付款總額	4,310,474	4,451,569
融資租賃的未賺取未來收入	<u>(218,028)</u>	<u>(259,420)</u>
最低租賃付款現值	4,092,446	4,192,149
預期信用損失準備		
第一階段：十二個月預期信用損失	(19,244)	(8,051)
第二階段：存續期預期信用損失但未發生信用減值	(960)	(1,337)
第三階段：存續期預期信用損失及已發生信用減值	<u>(425)</u>	<u>(996)</u>
預期信用損失準備	<u>(20,629)</u>	<u>(10,384)</u>
投資淨額	<u>4,071,817</u>	<u>4,181,765</u>

於 2021 年 12 月 31 日及 2020 年 12 月 31 日，最低租賃付款及其現值的尚餘還款期限分析如下：

	2021 年	2020 年
最低租賃付款總額		
不超過一年	1,071,580	1,101,844
第一至第二年(含第二年)	785,165	808,604
第二至第三年(含第三年)	525,339	541,470
第三至第四年(含第四年)	326,546	310,177
第四至第五年(含第五年)	170,207	165,007
五年以上	<u>1,431,637</u>	<u>1,524,467</u>
	<u>4,310,474</u>	<u>4,451,569</u>
最低租賃付款現值		
不超過一年	1,016,713	1,044,598
第一至第二年(含第二年)	736,801	757,751
第二至第三年(含第三年)	489,478	503,652
第三至第四年(含第四年)	304,174	288,116
第四至第五年(含第五年)	161,213	155,275
五年以上	<u>1,384,067</u>	<u>1,442,757</u>
	<u>4,092,446</u>	<u>4,192,149</u>

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司

綜合財務報表附註

(除特別註明外，以港幣千元列示)

24 按公允價值計量且其變動計入損益的金融資產

	2021 年	2020 年
非銀行金融機構發行的基金投資	42,468	92,633
銀行發行的存款證	2,170,429	471,417
銀行及非銀行發行的其他債務證券	276,142	-
企業發行的其他債務證券	33,867	-
交易貸款	2,903,914	8,544,752
	5,426,820	9,108,802
<u>按上市地點分析：</u>		
在香港上市		
存款證	2,170,429	471,417
其他債務證券	151,805	-
	2,322,234	471,417
在香港境外上市		
基金投資	-	27,572
其他債務證券	158,204	-
	158,204	27,572
非上市		
基金投資	42,468	65,061
交易貸款	2,903,914	8,544,752
	2,946,382	8,609,813
	5,426,820	9,108,802

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司

綜合財務報表附註

(除特別註明外，以港幣千元列示)

25 按公允價值計量且其變動計入其他全面收益的金融資產

	2021年	2020年
<i>按公允價值計量且其變動計入其他全面收益的金融資產</i>		
債務投資		
中央銀行/政府發行的國庫券/債券	40,937,851	28,313,493
銀行發行的存款證	1,379,398	4,017,378
以下機構發行的其他債務證券		
銀行	32,759,857	25,368,010
企業	16,606,512	7,536,913
	<u>91,683,618</u>	<u>65,235,794</u>
<i>指定為按公允價值計量且其變動計入其他全面收益的金融資產</i>		
權益投資		
企業發行的股票	128,638	274,430
	<u>91,812,256</u>	<u>65,510,224</u>
<u>按上市地點分析：</u>		
在香港上市		
債務投資	<u>50,060,248</u>	<u>28,500,556</u>
在香港境外上市		
債務投資	10,505,848	8,613,694
權益投資	46,686	46,809
	<u>10,552,534</u>	<u>8,660,503</u>
非上市		
債務投資	31,117,522	28,121,544
權益投資	81,952	227,621
	<u>31,199,474</u>	<u>28,349,165</u>
	<u>91,812,256</u>	<u>65,510,224</u>

在本集團的業務策略下，權益投資是作為香港電子支付系統的成員而作出並長期持有的投資。這些投資指定為按公允價值計量且其變動計入其他全面收益。於 2021 年 12 月 31 日，管理層並無意出售該項投資。

截至 2021 年 12 月 31 日止年度並無按公允價值計量且其變動計入其他全面收益的金融資產從第一層級轉移至第二層級，並導致預期信用損失準備出現重大變動 (2020 年：1,582,616 元)。

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司

綜合財務報表附註

(除特別註明外，以港幣千元列示)

25 按公允價值計量且其變動計入其他全面收益的金融資產(續)

(a) 按公允價值計量且其變動計入其他全面收益的金融資產預期信用損失準備的變動

下表列示了按公允價值計量且其變動計入其他全面收益的金融資產預期信用損失準備由年初至年末餘額的對賬。附註 8(a)(x) 對十二個月預期信用損失、存續期預期信用損失及已發生信用減值作出解釋。

	第一階段	第二階段	第三階段	
	十二個月預期 信用損失	存續期預期信 用損失但未發 生信用減值	存續期預期信 用損失及已發 生信用減值	總額
於 2021 年 1 月 1 日的結餘	37,726	7,952	-	45,678
轉移至第一階段：				
十二個月預期信用損失	7,952	(7,952)	-	-
轉移至第二階段：				
存續期預期信用損失但未發 生信用減值	-	-	-	-
轉移至第三階段：				
存續期預期信用損失及已發 生信用減值	-	-	-	-
源生或購入新金融資產	81,503	10,406	-	91,908
已終止確認的金融資產	(11,840)	-	-	(11,840)
撇銷	-	-	-	-
收回已撇銷的金額	-	-	-	-
重新計量淨額(含風險參數的變化)	(603)	-	-	(603)
外匯和其他變動	220	-	-	220
於 2021 年 12 月 31 日的結餘	114,958	10,406	-	125,364
	第一階段	第二階段	第三階段	
	十二個月預期 信用損失	存續期預期信 用損失但未發 生信用減值	存續期預期信 用損失及已發 生信用減值	總額
於 2020 年 1 月 1 日的結餘	80,041	-	-	80,041
轉移至第一階段：				
十二個月預期信用損失	-	-	-	-
轉移至第二階段：				
存續期預期信用損失但未發 生信用減值	(6,795)	6,795	-	-
轉移至第三階段：				
存續期預期信用損失及已發 生信用減值	-	-	-	-
源生或購入新金融資產	23,922	-	-	23,922
已終止確認的金融資產	(52,341)	-	-	(52,341)
撇銷	-	-	-	-
收回已撇銷的金額	-	-	-	-
重新計量淨額(含風險參數的變化)	(7,418)	1,183	-	(6,235)
外匯和其他變動	317	(29)	-	288
於 2020 年 12 月 31 日的結餘	37,726	7,952	-	45,678

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司

綜合財務報表附註

(除特別註明外，以港幣千元列示)

26 按攤餘成本計量的其他資產

	2021 年	2020 年
中央銀行發行的國庫券	5,882,095	6,199,472
以下機構發行的其他債務證券		
銀行及非銀行金融機構	3,480,091	6,145,073
企業	359,147	1,985,514
	<u>9,721,333</u>	<u>14,330,059</u>
減：預期信用損失準備		
第一階段：十二個月預期信用損失	(8,685)	(11,884)
第二階段：存續期預期信用損失但未發生信用減值	(121)	(487)
	<u>9,712,527</u>	<u>14,317,688</u>
按上市地點分析：		
在香港上市	3,525,747	3,857,639
在香港境外上市	-	473,823
非上市	6,195,586	9,998,597
	<u>9,721,333</u>	<u>14,330,059</u>
公允價值：		
上市	3,540,384	4,380,154
非上市	6,194,577	10,012,088
	<u>9,734,961</u>	<u>14,392,242</u>

按攤餘成本計量的其他資產的公允價值是根據市場買入價所得。下表列示採用載於附註 9(a) 的公允價值層級方法計量的按攤餘成本計量的其他資產的公允價值層級以及其公允價值。

於 2021 年 12 月 31 日	第一層級	第二層級	第三層級	總額
按攤餘成本計量的其他資產	<u>6,696,713</u>	<u>3,038,248</u>	-	<u>9,734,961</u>
於 2020 年 12 月 31 日				
按攤餘成本計量的其他資產	<u>4,140,124</u>	<u>10,252,118</u>	-	<u>14,392,242</u>

於 2021 年 12 月 31 日及 2020 年 12 月 31 日，本集團並沒有已逾期金融投資。本集團並無持有資產擔保證券、按揭擔保證券及債務抵押證券。

截至 2021 年 12 月 31 日及 2020 年 12 月 31 日止年度，按攤餘成本計量的其他資產總額並無顯著變動而導致預期信用損失準備出現重大轉變。

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司

綜合財務報表附註

(除特別註明外，以港幣千元列示)

26 按攤餘成本計量的其他資產(續)

(a) 按攤餘成本計量的其他資產預期信用損失準備的變動

下表列示了按攤餘成本計量的其他資產預期信用損失準備由年初至年末餘額的對賬。附註 8(a)(x) 對十二個月預期信用損失，存續期預期信用損失及已發生信用減值作出解釋。

	第一階段	第二階段	第三階段	
	十二個月預 期信用損失	存續期預期信 用損失但未發 生信用減值	存續期預期信 用損失及已發 生信用減值	總額
於 2021 年 1 月 1 日的結餘	11,884	487	-	12,371
轉移至第一階段：				
十二個月預期信用損失	-	-	-	-
轉移至第二階段：				
存續期預期信用損失但未 發生信用減值	-	-	-	-
轉移至第三階段：				
存續期預期信用損失及已 發生信用減值	-	-	-	-
源生或購入新金融資產	492	-	-	492
已終止確認的金融資產	(3,247)	-	-	(3,247)
撇銷	-	-	-	-
收回已撇銷的金額	-	-	-	-
重新計量淨額(含風險參數的 變化)	(498)	(368)	-	(866)
外匯和其他變動	54	2	-	56
於 2021 年 12 月 31 日的結餘	<u>8,685</u>	<u>121</u>	<u>-</u>	<u>8,806</u>
	第一階段	第二階段	第三階段	
	十二個月預 期信用損失	存續期預期信 用損失但未發 生信用減值	存續期預期信 用損失及已發 生信用減值	總額
於 2020 年 1 月 1 日的結餘	25,057	-	-	25,057
轉移至第一階段：				
十二個月預期信用損失	-	-	-	-
轉移至第二階段：				
存續期預期信用損失但未發 生信用減值	(479)	479	-	-
轉移至第三階段：				
存續期預期信用損失及已發 生信用減值	-	-	-	-
源生或購入新金融資產	5,766	-	-	5,766
已終止確認的金融資產	(13,717)	-	-	(13,717)
撇銷	-	-	-	-
收回已撇銷的金額	-	-	-	-
重新計量淨額(含風險參數的 變化)	(4,705)	10	-	(4,695)
外匯和其他變動	(38)	(2)	-	(40)
於 2020 年 12 月 31 日的結餘	<u>11,884</u>	<u>487</u>	<u>-</u>	<u>12,371</u>

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司

綜合財務報表附註

(除特別註明外，以港幣千元列示)

27 衍生金融工具

衍生工具包括本集團在外匯、利率及股權市場內所進行的遠期、掉期及期權等交易。本集團使用衍生工具作交易活動和出售予客戶作為風險管理產品。同時更藉著與外界人士訂立沖銷交易積極管理上述持倉盤，以確保本集團所承受的淨風險額處於可接受的風險水平。於報告日，本集團並無重大的自營倉盤。本集團亦利用衍生工具管理本身的資產負債組合及結構性倉盤。

下表分析了本集團於報告日期的衍生工具的名義金額、賬面金額和信貸風險加權金額。

	2021年12月31日				2020年12月31日			
	名義金額	公允價值 資產	公允價值 負債	信貸風險加 權金額	名義金額	公允價值 資產	公允價值負 債	信貸風險加 權金額
匯率合約								
遠期	153,481,644	766,029	518,173	1,016,831	118,818,571	1,780,639	1,693,429	587,027
買入期權	1,176	1	-	-	90,085	10,514	-	1,314
賣出期權	385,771	-	915	234	305,644	-	11,182	792
利率掉期	17,908,209	115,086	202,772	188,419	17,659,707	51,517	441,029	60,433
貨幣掉期	3,681,483	16,949	15,459	83,449	3,174,794	72,921	66,305	98,275
股份掉期	166,200	552	17,754	7,417	217,973	1,213	10,329	1,621
	175,624,483	898,617	755,073	1,296,350	140,266,774	1,916,804	2,222,274	749,462

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司

綜合財務報表附註

(除特別註明外，以港幣千元列示)

28 套期會計

(a) 公允價值套期

本集團利用利率掉期對因市場利率變動導致的金融資產和金融負債的公允價值變動進行套期保值。

於 2021 年 12 月 31 日及 2020 年 12 月 31 日，與指定為套期工具的項目有關的金額如下：

	2021 年		
	名義金額	賬面金額	
		資產	負債
衍生金融工具			
利率掉期	11,312,254	91,368	179,464
	2020 年		
	名義金額	賬面金額	
		資產	負債
衍生金融工具			
利率掉期	10,902,287	1,464	386,098

於 2021 年 12 月 31 日及 2020 年 12 月 31 日，與被套期項目有關的金額如下：

	2021 年	
	賬面金額	賬面價值中包含的公允價值套期調整累計金額
資產：		
按公允價值計量且其變動計入其他全面收益的金融資產	15,139,476	23,983
	2020 年	
	賬面金額	賬面價值中包含的公允價值套期調整累計金額
資產：		
按公允價值計量且其變動計入其他全面收益的金融資產	11,288,322	334,646

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司

綜合財務報表附註

(除特別註明外，以港幣千元列示)

28 套期會計 (續)

(a) 公允價值套期 (續)

下表列出了截至 2021 年 12 月 31 日及 2020 年 12 月 31 日止年度內被套期項目和套期工具的公允價值變動，作為確認無效性的基準：

被套期項目	套期工具	2021 年		套期無效性
		因套期風險而導致的收益/ (損失)		
		被套期項目	套期工具	
公允價值套期關係				
資產				
按公允價值計量且其變動計入其他全面收益的金融資產	利率掉期	(310,633)	311,979	1,346
套期活動產生的淨收益 / (損失) 淨額		(310,633)	311,979	1,346
2020 年				
被套期項目	套期工具	因套期風險而導致的收益/ (損失)		套期無效性
		因套期風險而導致的收益/ (損失)		
		被套期項目	套期工具	
公允價值套期關係				
資產				
按公允價值計量且其變動計入其他全面收益的金融資產	利率掉期	213,943	(214,363)	(420)
套期活動產生的淨收益 / (損失) 淨額		213,943	(214,363)	(420)

下表概列了按剩餘合同到期日劃分的套期工具名義金額：

	一個月或以內	一個月以上，三個月或以內	三個月以上，一年或以內	一年以上，五年或以內	五年以上	總額
於 2021 年 12 月 31 日						
衍生金融工具						
利率掉期	389,826	4,038,587	441,048	3,819,271	2,623,522	11,312,254
於 2020 年 12 月 31 日						
衍生金融工具						
利率掉期	-	116,277	4,027,060	5,185,334	1,573,616	10,902,287

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司

綜合財務報表附註

(除特別註明外，以港幣千元列示)

29 附屬公司

於 2021 年 12 月 31 日，本集團的附屬公司之詳情如下：

公司名稱	註冊及營業地點	所持已發行股份之詳情	持有比率		主要業務
			直接	間接	
建行(代理人)有限公司(「建行代理人」)	香港	600,000 股普通股價值 港幣 6,000,000 元	100%	-	託管及代理人服務
建行證券有限公司(「建行證券」)	香港	500,000,000 股普通股價值 港幣 500,000,000 元	100%	-	證券經紀業務
建行亞洲信託有限公司(「建行信託」)	香港	100,000 股普通股價值 港幣 10,000,000 元	100%	-	信託及託管人業務
建行亞洲保險經紀有限公司(「建行保險」)	香港	10,000,000 股普通股價值 港幣 10,000,000 元	100%	-	保險經紀業務
建行香港地產控股有限公司(「建行香港地產」)	香港	1 股普通股價值 港幣 1 元	100%	-	投資控股
駿商有限公司(「駿商」)	香港	100 股普通股價值 港幣 100 元	-	100%	物業投資
香港(特區)酒店有限公司(「香港特區酒店」)	香港	10,000 股普通股價值 港幣 10,000 元	-	100%	酒店經營及管理業務

所有附屬公司已包括在合併內。本行直接持有附屬公司的投票權比例與所持普通股比例並沒有分別。於兩個年度內所有附屬公司均沒有非控股權益。

30 未合併的結構化實體

本集團未合併的結構化實體包括由本集團成立並以投資為目的而持有的資產管理計劃和財富管理產品，向客戶提供財富管理服務並以賺取管理費收入作為回報。

於 2021 年 12 月 31 日及 2020 年 12 月 31 日，與本集團於未合併的結構化實體權益相關的主要性質和風險如下。

	2021 年	2020 年
資產總值	864,808	2,406,938
負債總額	(258)	51,663
本集團於按公允價值計量且其變動計入損益的金融資產的權益	42,468	92,633
本集團最大風險承擔	42,468	92,633

截至 2021 年 12 月 31 日及 2020 年 12 月 31 日止年度，來自本集團持有的這些未合併的結構化實體之管理費收入為 3,742 元(2020 年：8,080 元)。

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司

綜合財務報表附註

(除特別註明外，以港幣千元列示)

31 於合營企業的權益

	2021 年	2020 年
於 1 月 1 日	1,900,860	1,913,865
應佔溢利	61,306	56,995
股息	(60,000)	(70,000)
於 12 月 31 日	<u>1,902,166</u>	<u>1,900,860</u>

下述的合營企業的股本只包含普通股，並為本集團間接持有。於 2021 年 12 月 31 日，合營企業之詳情如下：

公司名稱	營業/ 註冊地點	已發行及 繳足股本詳情	本集團所持 權益百分比	主要業務	關係性質	計量方法
華力達有限公司	香港	10,000 股普通股 價值港幣 10,000 元	50%	物業投資	附註	權益法

附註：華力達有限公司的主要業務為物業投資，而其所持有的物業主要供本行營運之用，並與本集團的業務有著策略性的關係。華力達有限公司是私人公司，其股份並沒有市場報價。

截至 2021 年 12 月 31 日止年度，華力達有限公司向本集團派發股息 60,000 元 (2020 年：70,000 元)。

(a) 合營企業的或有負債、擔保和承擔

於 2021 年 12 月 31 日及 2020 年 12 月 31 日，本集團於華力達有限公司的權益並無任何或有負債、擔保和承擔。

(b) 合營企業財務資料概要

以下為華力達有限公司於 2021 年 12 月 31 日及 2020 年 12 月 31 日的財務資料概要，本集團採用權益法入賬。

	2021 年	2020 年
流動		
其他流動資產	369,080	302,909
流動資產總值	<u>369,080</u>	<u>302,909</u>
金融負債	(912,068)	(24,112)
其他流動負債	(83)	(227)
流動負債總額	<u>(912,151)</u>	<u>(24,339)</u>
非流動		
金融資產	73,077	67,990
其他資產	1,480,505	1,551,401
非流動資產總值	<u>1,553,582</u>	<u>1,619,391</u>
金融負債	(860,120)	(1,751,502)
其他負債	(33,895)	(32,575)
非流動負債總額	<u>(894,015)</u>	<u>(1,784,077)</u>
資產淨值	<u>116,496</u>	<u>113,884</u>

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司

綜合財務報表附註

(除特別註明外，以港幣千元列示)

31 於合營企業的權益 (續)

(c) 截至 2021 年 12 月 31 日及 2020 年 12 月 31 日止年度的全面收益表概要

	2021 年	2020 年
收入	259,640	271,976
折舊及攤銷	(55,927)	(56,084)
利息收入	1,746	2,228
利息支出	(20,206)	(36,578)
除稅前溢利	151,775	141,210
稅項	(29,163)	(27,220)
年度溢利及全面收益總額	122,612	113,990

(d) 財務資料概要與於合營企業的權益之賬面價值的對賬

下表為上述呈列財務資料概要與於合營企業的權益之賬面價值的對賬。

財務資料概要	2021 年	2020 年
於 1 月 1 日之資產淨值	113,884	139,894
年度溢利	122,612	113,990
合營企業股息支出	(120,000)	(140,000)
於 12 月 31 日之資產淨值	116,496	113,884
於合營企業的權益 @ 50%	58,248	56,942
合營企業持有的投資物業於收購日之公允價值調整	1,843,918	1,843,918
於 12 月 31 日於合營企業的權益之賬面價值	1,902,166	1,900,860

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司

綜合財務報表附註

(除特別註明外，以港幣千元列示)

32 綜合財務狀況表所示的所得稅

(a) 應付當期稅項：

	2021 年	2020 年
本年度香港利得稅準備	748,284	693,431
已付暫繳利得稅	(514,541)	(1,665,508)
以往年度利得稅準備結餘	72,709	995,603
	<u>306,452</u>	<u>23,526</u>
內地稅項準備	78,616	119,972
應付當期稅項	<u>385,068</u>	<u>143,498</u>

(b) 遞延稅項資產及遞延稅項負債

	2021 年	2020 年
在綜合財務狀況表確認的遞延稅項資產	<u>612,011</u>	<u>424,473</u>
	2021 年	2020 年
在綜合財務狀況表確認的遞延稅項負債	<u>18,875</u>	<u>19,677</u>

於 2021 年 12 月 31 日及 2020 年 12 月 31 日，大部分已確認的遞延稅項資產及遞延稅項負債將會超過十二個月後收回。

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司

綜合財務報表附註

(除特別註明外，以港幣千元列示)

32 綜合財務狀況表所示的所得稅 (續)

(b) 遞延稅項資產及遞延稅項負債 (續)

本年度已在綜合財務狀況表確認的遞延稅項資產的組成部分和變動如下：

	減值準備	加速稅項 折舊	投資重 估儲備	員工花紅 準備	內地 預扣稅	其他	總額
於 2020 年 1 月 1 日	423,680	(33,411)	(28,217)	7,115	179,366	(154)	548,379
在綜合損益表列支	(67,850)	(5,794)	-	(175)	-	-	(73,819)
在綜合其他全面 收益表計入	-	-	11,388	-	-	-	11,388
其他	-	-	-	-	(61,475)	-	(61,475)
於 2020 年 12 月 31 日 及 2021 年 1 月 1 日	355,830	(39,205)	(16,829)	6,940	117,891	(154)	424,473
在綜合損益表列支	81,201	11,563	-	96,724	-	-	189,488
在綜合其他全面 收益表計入	-	-	39,436	-	-	-	39,436
其他	-	-	-	-	(41,384)	(2)	(41,386)
於 2021 年 12 月 31 日	437,031	(27,642)	22,607	103,664	76,507	(156)	612,011

本年度已在綜合財務狀況表確認的遞延稅項負債的組成部分和變動如下：

	加速 稅項折舊	稅項損失	其他	總額
於 2020 年 1 月 1 日	(2,259)	9,976	(27,005)	(19,288)
在綜合損益表列支	(389)	-	-	(389)
於 2020 年 12 月 31 日及 2021 年 1 月 1 日	(2,648)	9,976	(27,005)	(19,677)
在綜合損益表列支	(787)	(6,630)	8,219	802
於 2021 年 12 月 31 日	(3,435)	3,346	(18,786)	(18,875)

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司

綜合財務報表附註

(除特別註明外，以港幣千元列示)

33 固定資產

年內，本集團的固定資產的賬面金額和變動如下：

	建築物	租賃 物業裝修	家具 及設備	總額
成本：				
於 2021 年 1 月 1 日	2,818,069	607,343	1,376,594	4,802,006
增置	-	65,601	145,828	211,429
撇銷	-	(63,876)	(49,918)	(113,794)
於 2021 年 12 月 31 日	2,818,069	609,068	1,472,504	4,899,641
累計折舊：				
於 2021 年 1 月 1 日	680,895	512,565	1,080,729	2,274,189
本年度計提	77,754	34,627	180,432	292,813
撇銷	-	(63,009)	(49,907)	(112,916)
於 2021 年 12 月 31 日	758,649	484,183	1,211,254	2,454,086
賬面淨值：				
於 2021 年 12 月 31 日	2,059,420	124,885	261,250	2,445,555
	建築物	租賃 物業裝修	家具 及設備	總額
成本：				
於 2020 年 1 月 1 日	2,818,069	592,255	1,221,247	4,631,571
增置	-	40,626	177,781	218,407
撇銷	-	(25,538)	(22,434)	(47,972)
於 2020 年 12 月 31 日	2,818,069	607,343	1,376,594	4,802,006
累計折舊：				
於 2020 年 1 月 1 日	603,122	494,085	939,753	2,036,960
本年度計提	77,773	43,546	162,345	283,664
撇銷	-	(25,066)	(21,369)	(46,435)
於 2020 年 12 月 31 日	680,895	512,565	1,080,729	2,274,189
賬面淨值：				
於 2020 年 12 月 31 日	2,137,174	94,778	295,865	2,527,817

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司

綜合財務報表附註

(除特別註明外，以港幣千元列示)

34 使用權資產

年內，本集團的使用權資產的賬面金額和變動如下：

	租賃土地	建築物	設備	總額
於 2021 年 1 月 1 日	527,551	1,462,191	25,110	2,014,852
增置	-	111,183	-	111,183
重新計量	-	(89,525)	(70)	(89,595)
本年度折舊計提	(2,015)	(272,298)	(8,762)	(283,075)
於 2021 年 12 月 31 日	<u>525,536</u>	<u>1,211,551</u>	<u>16,278</u>	<u>1,753,365</u>

	租賃土地	建築物	設備	總額
於 2020 年 1 月 1 日	529,566	1,659,885	33,699	2,223,150
增置	-	80,641	494	81,135
重新計量	-	(4,642)	-	(4,642)
本年度折舊計提	(2,015)	(273,693)	(9,083)	(284,791)
於 2020 年 12 月 31 日	<u>527,551</u>	<u>1,462,191</u>	<u>25,110</u>	<u>2,014,852</u>

35 租賃負債

年內，租賃負債的賬面金額和變動如下：

	2021年	2020年
於1月1日	1,552,237	1,736,851
增置	103,221	76,565
重新計量	(96,029)	(4,489)
利息支出	42,658	57,261
付款	<u>(303,579)</u>	<u>(313,951)</u>
於12月31日	<u>1,298,508</u>	<u>1,552,237</u>

租賃負債總額		
流動	241,870	256,566
非流動	<u>1,056,638</u>	<u>1,295,671</u>
	<u>1,298,508</u>	<u>1,552,237</u>

(a) 作為承租人

本集團為不同物業項目與業主簽訂未來租賃安排，這些租賃的年期介乎一至十二年。

本集團亦有部分租賃合約包含延長租賃選擇權。管理層在確定會否合理明確地行使這些延長租賃選擇權時作出了整體評估。在截至 2021 年 12 月 31 日及 2020 年 12 月 31 日止年度內，管理層考慮行使部份已生效租賃合約附有的延長租賃選擇權，因此，本集團可能面對的未來現金淨流出已反映在租賃負債的計量上。

本集團亦有部分租賃期為十二個月或以內的儲存室租賃及低價值設備租賃。本集團為這些租賃採用「短期租賃」及「低價值資產租賃」的豁免確認。

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司

綜合財務報表附註

(除特別註明外，以港幣千元列示)

35 租賃負債 (續)

(a) 作為承租人 (續)

於 2021 年 12 月 31 日及 2020 年 12 月 31 日，本集團已承諾但尚未開始的租賃在未來應付的租賃付款總額如下：

	2021年	2020年
一年內	-	746
第一年至第二年 (含第二年)	-	381
第二年至第三年 (含第三年)	-	39
	<u>-</u>	<u>1,166</u>

(b) 到期日分析-合約未折現現金流量

	於12月31日	
	2021年	2020年
一年內	268,823	306,062
第一年至第二年 (含第二年)	233,098	274,115
第二年至第三年 (含第三年)	192,060	240,981
第三年至第四年 (含第四年)	162,629	198,441
第四年至第五年 (含第五年)	158,050	165,121
五年以上	402,396	586,340
未折現現金流量總額	<u>1,417,056</u>	<u>1,771,060</u>

(c) 已於損益確認的租賃相關金額如下：

	截至12月31日止年度	
	2021年	2020年
租賃負債的利息支出 (附註 11)	42,658	57,261
不包括在租賃負債計量的可變租賃付款	-	1,341
短期租賃的支出	1,104	1,380
低價值資產租賃的支出	59	384

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司

綜合財務報表附註

(除特別註明外，以港幣千元列示)

36 其他資產

	2021 年	2020 年
結算賬戶	1,272,242	1,099,401
承兌客戶負債	221,736	242,648
貨幣市場交易日應收款項	-	8,000,000
應收賬款	571,347	605,935
抵債資產	-	1,801
可退還定金	744,498	842,504
預付費用	139,194	85,133
其他	155,575	189,546
	<u>3,104,592</u>	<u>11,066,968</u>

其他資產的公允價值與其賬面價值大致相同。

截至 2021 年 12 月 31 日及 2020 年 12 月 31 日止年度，其他資產的總額並無顯著變動而導致預期信用損失準備出現重大轉變。

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司

綜合財務報表附註

(除特別註明外，以港幣千元列示)

36 其他資產(續)

(a) 其他資產的預期信用損失準備的變動

下表列示了其他資產的預期信用損失準備由年初至年末餘額的對賬。附註 8(a)(x) 對十二個月預期信用損失，存續期預期信用損失和已發生信用減值作出解釋。

	第一階段	第二階段	第三階段	
	十二個月預期 信用損失	存續期預期信 用損失但未發 生信用減值	存續期預期信 用損失及已發 生信用減值	總額
於 2021 年 1 月 1 日的結餘	-	-	-	-
轉移至第一階段：				
十二個月預期信用損失	-	-	-	-
轉移至第二階段：				
存續期預期信用損失但未發 生信用減值	-	-	-	-
轉移至第三階段：				
存續期預期信用損失及已發 生信用減值	-	-	-	-
源生或購入新金融資產	310	-	-	310
已終止確認的金融資產	-	-	-	-
撇銷	-	-	-	-
收回已撇銷的金額	-	-	-	-
重新計量淨額(含風險參數的變化)	-	-	-	-
外匯和其他變動	-	-	-	-
於 2021 年 12 月 31 日的結餘	310	-	-	310
	第一階段	第二階段	第三階段	
	十二個月預期 信用損失	存續期預期信 用損失但未發 生信用減值	存續期預期信 用損失及已發 生信用減值	總額
於 2020 年 1 月 1 日的結餘	16	92	305	413
轉移至第一階段：				
十二個月預期信用損失	-	-	-	-
轉移至第二階段：				
存續期預期信用損失但未發 生信用減值	-	-	-	-
轉移至第三階段：				
存續期預期信用損失及已發 生信用減值	-	-	-	-
源生或購入新金融資產	-	-	-	-
已終止確認的金融資產	(16)	(92)	(305)	(413)
撇銷	-	-	-	-
收回已撇銷的金額	-	-	-	-
重新計量淨額(含風險參數的變化)	-	-	-	-
外匯和其他變動	-	-	-	-
於 2020 年 12 月 31 日的結餘	-	-	-	-

* 於 2021 年及 2020 年內，所有其他資產最初分類為第一階段，並在源生或購入時不被視為已發生信用減值。其中部分於其後會根據信用評估結果轉入第二階段或第三階段。

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司

綜合財務報表附註

(除特別註明外，以港幣千元列示)

37 銀行的存款和結存

	2021年	2020年
銀行的存款	3,912,429	2,027,727
銀行結存	21,018,072	14,049,917
	<u>24,930,501</u>	<u>16,077,644</u>

38 客戶存款

	2021年	2020年
活期存款和往來賬戶	32,945,883	29,256,487
儲蓄存款	101,312,218	105,643,877
定期和通知存款	242,420,180	233,381,001
其他存款	518,564	1,139,348
	<u>377,196,845</u>	<u>369,420,713</u>

39 回購協議下出售的金融資產

回購協議下出售的金融資產之相關資產列示如下：

	2021年	2020年
債務投資		
以下機構發行的債務證券		
銀行及非銀行金融機構	3,642,193	-
企業	3,127,254	-
	<u>6,769,447</u>	<u>-</u>

40 指定為按公允價值計量且其變動計入損益的金融負債

	2021年	2020年
結構性存款	<u>515,253</u>	<u>418,299</u>

於2021年12月31日及2020年12月31日，指定為按公允價值計量且其變動計入損益的金融負債的賬面金額與本集團按合同要求向持有人到期支付的金額大致相同。年內，由於自身信貸風險的變化所導致結構性存款公允價值的變化並不顯著。

41 已發行其他債務證券

	2021年	2020年
按攤餘成本計量的已發行其他債務證券	<u>736,578</u>	<u>1,912,429</u>

於2021年12月31日，按攤餘成本計量的已發行其他債務證券之公允價值為757,427元(2020年：1,957,513元)。公允價值計量詳載於附註9(a)。

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司

綜合財務報表附註

(除特別註明外，以港幣千元列示)

42 其他負債

	2021 年	2020 年
結算賬戶	293,641	737,952
應付賬款	468,153	410,568
承兌結餘	221,736	242,648
應計薪金和福利	673,925	560,861
應付中介控股公司的金額	2,652,794	2,746,069
債務證券交易日應付款項	36,547	-
應計費用	30,289	15,926
收取的現金抵押品(附註 10(a))	82,175	255,267
貸款及其他信貸相關承諾的預期信用損失準備(附註 48(b))	351,726	319,440
其他	134,001	125,371
	4,944,987	5,414,102

除貸款承諾的預期信用損失準備外，其他負債的公允價值與其賬面價值大致相同。

43 股本

	2021 年	2020 年
已發行及繳足：		
162,776,068 股 (2020 年：162,776,068 股) 港幣普通股	6,511,043	6,511,043
440,000,000 股 (2020 年：440,000,000 股) 人民幣普通股	22,316,800	22,316,800
	28,827,843	28,827,843

44 其他權益工具

	2021 年	2020 年
面值		
10 億美元		
說明		
可於 2022 年 12 月 29 日提早贖回的固定利率永續資本工具	7,811,732	7,811,732
5 億美元		
說明		
可於 2024 年 12 月 13 日提早贖回的固定利率永續資本工具	3,901,108	3,901,108
5 億美元		
說明		
可於 2025 年 3 月 26 日提早贖回的固定利率永續資本工具	3,876,493	3,876,493
	15,589,333	15,589,333

於2017年12月29日，本行扣除相關發行成本，發行了面值為10億美元（相當於港幣78.1億元）未有註明日期的非累積次級資本工具。該額外一級資本工具並沒有註明到期日，附有4.70厘的票息，直到2022年12月29日第一次贖回日為止。如果額外一級資本工具未被贖回，則每五年重置票息一次，使其票息相等於當時適用的五年期美國國庫券收益率加上固定初始利差的固定利率。

於2019年12月13日，本行扣除相關發行成本，發行了面值為5億美元（相當於港幣39億元）未註明日期的非累積次級資本工具。該額外一級資本工具並沒有註明到期日，附有4.31厘的票息，直到2024年12月13日第一次贖回日為止。如果額外一級資本工具未被贖回，則每五年重置票息一次，使其票息相等於當時適用的五年期美國國庫券收益率加上固定初始利差的固定利率。

綜合財務報表附註

(除特別註明外，以港幣千元列示)

44 其他權益工具 (續)

於2020年3月26日，本行扣除相關發行成本，發行了面值為5億美元（相當於港幣38.8億元）未註明日期的非累積次級資本工具。該額外一級資本工具並沒有註明到期日，附有3.18厘的票息，直到2025年3月26日第一次贖回日為止。如果額外一級資本工具未被贖回，則每五年重置票息一次，使其票息相等於當時適用的五年期美國國庫券收益率加上固定初始利差的固定利率。

額外一級資本工具屬永久性後償性，它的票息可能被本集團自行決定取消支付。該資本工具在發生按《銀行業(資本)規則》所定義的觸發事件而被決定無法繼續經營時將予以減記。於清盤時，其排名高於普通股。

45 儲備

(a) 普通儲備

普通儲備撥自保留溢利以供日後運用。

(b) 投資重估儲備

投資重估儲備包含按公允價值計量且其變動計入全面收益的金融資產的公允價值累計變動淨額，直至這些金融資產終止確認為止，並按照計算這些金融資產的公允價值所採用的會計政策處理。

(c) 監管儲備

監管儲備是為遵守香港的銀行業條例而設。於集團層面，此儲備包括按照香港《銀行業條例》的審慎監管儲備 380,852 元 (2020 年 12 月 31 日：656,248 元)。儲備變動是經諮詢金管局後直接經由保留溢利進支。

(d) 其他儲備

其他儲備用於記錄前母公司向本行僱員授予的購股權和花紅的相應數額。已授予的購股權和花紅劃歸為以權益結算的股份為基礎付款，而確認於其他儲備的數額代表前母公司的注資，屬於不可分派。

(e) 合併儲備

合併儲備因購買建設銀行香港分行（「香港分行」）大部分公司客戶業務（「收購業務」）而產生。此金額為收購業務之賬面淨值與已付代價之差額。

(f) 保留溢利

本行及其金融附屬公司必須按各自所在地區監管機構規定，保持最低的資本充足比率。因此，最低資本要求可能限制本集團可供分派予股東的保留溢利數額。

除普通儲備及保留溢利以外，所有儲備不可用作分派。

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司

綜合財務報表附註

(除特別註明外，以港幣千元列示)

46 本行財務狀況表及儲備變動

(a) 於 2021 年 12 月 31 日及 2020 年 12 月 31 日的本行財務狀況表

	2021 年	2020 年
資產		
現金和在銀行及中央銀行的結存	46,771,863	54,039,049
存放銀行款項	32,615,687	30,213,346
客戶貸款及貿易票據	300,234,658	281,462,244
按公允價值計量且其變動計入損益的金融資產	5,384,352	9,016,169
按公允價值計量且其變動計入其他全面收益的金融資產	91,812,256	65,510,224
按攤餘成本計量的其他資產	9,712,527	14,317,688
衍生金融工具	898,617	1,916,804
於附屬公司的投資	526,000	526,000
遞延稅項資產	612,011	424,473
固定資產	2,210,365	2,284,592
使用權資產	1,278,790	1,539,685
其他資產	3,220,395	11,405,227
資產總值	495,277,521	472,655,501
負債		
銀行的存款和結存	24,930,501	16,077,644
客戶存款	378,098,748	370,214,995
回購協議下出售的金融資產	6,769,447	-
指定為按公允價值計量且其變動計入損益的金融負債	515,253	418,299
已發行其他債務證券	736,578	1,912,429
衍生金融工具	755,073	2,222,274
租賃負債	1,298,494	1,552,182
應付當期稅項	379,443	132,580
其他負債	2,423,353	3,175,126
負債總額	415,906,890	395,705,529
權益		
股本	28,827,843	28,827,843
其他權益工具	15,589,333	15,589,333
儲備	34,953,455	32,532,796
權益總額	79,370,631	76,949,972
權益和負債總額	495,277,521	472,655,501

董事會於 2022 年 3 月 25 日核准並許可發出。

牟乃密
董事長兼非執行董事

張駿
副董事長兼行長

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司

綜合財務報表附註

(除特別註明外，以港幣千元列示)

46 本行財務狀況表及儲備變動 (續)

(b) 本行儲備之變動

本行儲備於年初至年末期間的變動詳列如下：

	普通儲備	投資 重估儲備	監管儲備	其他儲備	合併儲備	保留溢利	總額
於 2021 年 1 月 1 日的結餘	750,956	423,621	656,248	15,913	62,262	30,623,796	32,532,796
2021 年權益變動：							
年度溢利	-	-	-	-	-	3,335,871	3,335,871
其他全面收益 (除稅後)	-	(258,279)	-	-	-	-	(258,279)
年度全面收益總額	-	(258,279)	-	-	-	3,335,871	3,077,592
支付其他權益工具的票息	-	-	-	-	-	(656,933)	(656,933)
監管儲備	-	-	(275,396)	-	-	275,396	-
於 2021 年 12 月 31 日的結餘	750,956	165,342	380,852	15,913	62,262	33,578,130	34,953,455
	普通儲備	投資 重估儲備	監管儲備	其他儲備	合併儲備	保留溢利	總額
於 2020 年 1 月 1 日的結餘	750,956	396,603	649,984	15,913	62,262	27,562,675	29,438,393
2020 年權益變動：							
年度溢利	-	-	-	-	-	3,660,336	3,660,336
其他全面收益 (除稅後)	-	27,018	-	-	-	-	27,018
年度全面收益總額	-	27,018	-	-	-	3,660,336	3,687,354
支付其他權益工具的票息	-	-	-	-	-	(592,951)	(592,951)
監管儲備	-	-	6,264	-	-	(6,264)	-
於 2020 年 12 月 31 日的結餘	750,956	423,621	656,248	15,913	62,262	30,623,796	32,532,796

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司

綜合財務報表附註

(除特別註明外，以港幣千元列示)

47 重大關聯方交易

於年內，本集團在其日常銀行業務過程中與關聯方進行了多項交易，包括借貸、承兌及存放同業存款、往來銀行交易、租務交場、證券經紀交易和衍生工具交易。這些交易的定價是按照每筆交易進行時的相關市場利率而定。

(a) 於年內的重重大關聯方交易數額及於報告日的未償還餘額載列如下：

	中介控股公司 (附註 51)		同系附屬公司		合營企業及 聯營公司	
	2021 年	2020 年	2021 年	2020 年	2021 年	2020 年
利息收入	548,926	930,797	54,762	81,943	-	-
利息支出	81,616	114,898	1,657	9,942	23,182	32,384
手續費及佣金收入 (附 註 12)	477,057	606,472	109	2,207	-	-
手續費及佣金支出 (附 註 12)	13,385	12,504	-	-	-	-
其他經營收入	30,019	30,726	14,780	14,848	-	-
經營費用	2,407	2,939	-	-	107,669	106,214

手續費及佣金收入主要是指向中介控股公司提供諮詢和支援服務所收取的費用。

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司

綜合財務報表附註

(除特別註明外，以港幣千元列示)

47 重大關聯方交易 (續)

(a) 於年內的重重大關聯方交易數額及於報告日的未償還餘額載列如下: (續)

	中介控股公司 (附註 51)		同系附屬公司		合營企業及 聯營公司	
	2021 年	2020 年	2021 年	2020 年	2021 年	2020 年
應收金額：						
現金和在銀行及中央銀行 的結存	6,313,023	11,264,099	-	-	-	-
存放銀行款項	32,615,687	25,838,568	-	-	-	-
客戶貸款及貿易票據	148,279	-	1,934,907	2,964,694	-	-
按公允價值計量且其變動 計入其他全面收益的金 融資產	-	-	234,187	1,169,005	-	-
按攤餘成本計量的其他資 產	246,799	240,140	-	-	-	-
衍生金融工具	135,029	239,696	-	-	-	-
使用權資產	-	-	-	-	674,379	803,841
其他資產	517,562	8,613,731	4,410	8,050	-	-
應付金額：						
銀行的存款和結存	19,693,136	14,429,085	3,297	33,965	-	-
客戶存款	-	-	5,414,818	4,964,425	-	-
衍生金融工具	112,139	134,089	-	-	-	-
租賃負債	-	-	-	-	733,482	861,779
其他負債	2,652,794	2,746,069	-	287	19,494	16,672
或有項目及承擔：						
與交易有關的或有項 目	7,039	6,111	-	-	-	-
其他承擔	-	-	2,081,335	1,185,252	-	-
衍生金融工具： (名義金額)						
匯率合約	68,481,507	8,596,842	-	-	-	-
利率掉期	966,559	1,011,822	-	-	-	-
貨幣掉期	621,437	671,174	-	-	-	-

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司

綜合財務報表附註

(除特別註明外，以港幣千元列示)

47 重大關聯方交易 (續)

(a) 於年內的重重大關聯方交易數額及於報告日的未償還餘額載列如下：(續)

本集團在其日常業務過程中可能會與中國政府通過政府機關、專門機構、從屬機構及其他組織直接或間接擁有的企業（「國有企業」）進行交易。這些交易按與非國有企業進行交易的相若條款進行。該等交易包括但不限於以下各項：

- 放款及接受存款；
- 同業拆放；
- 保險及證券代理；
- 託管服務；
- 債券銷售、購買、承銷及贖回；
- 物業及其他資產的購買、銷售及租賃；及
- 提供及接受公用設施及其他服務。

本集團有關主要產品和服務的定價和批核過程並非取決於客戶或交易對手是否國有企業。經充分考慮關係的實質後，本集團認為上述交易不屬於需要另行披露的重大關聯方交易。

(b) 董事及關鍵管理人員

於年內，本集團向本集團及其控股公司的董事及關鍵管理人員及與其關係密切的家庭成員和受其控制或重大影響的公司提供信貸融資，並接受以上各方的存款。信貸融資及存款是在日常業務過程中提供及接受，並與地位相若的人士或（如適用）與其他僱員進行的可比較交易的條款大致相同。這些交易的收回風險不超過正常風險，亦無其他不利特性。

	2021 年	2020 年
貸款	24,643	16,051
已賺取的利息收入	313	148
存款	304,072	349,416
已付的利息支出	7,763	3,083
薪酬 - 薪金及其他短期福利	30,855	28,797

(c) 董事貸款

根據香港《公司條例》(第 622 章) 第 383(1)(d) 條及《公司 (披露董事利益資料) 規例》第 3 部，有關董事貸款之詳情披露如下：

	2021 年	2020 年
於 12 月 31 日有關本金及利息的結欠總額	24,643	16,050
年內有關本金及利息的最高結欠總額	36,118	31,517

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司

綜合財務報表附註

(除特別註明外，以港幣千元列示)

48 或有負債、承擔及租賃安排

或有負債和授信承擔各主要類別合約金額概述如下：

	2021 年	2020 年
直接信貸替代項目	101,818	371,050
與交易有關的或有項目	4,531,319	5,097,298
與貿易有關的或有項目	1,251,725	1,614,033
其他承擔		
可因借款人信用變差而無條件或自動取消	56,675,692	55,023,274
原到期日一年以內	1,741,383	2,306,442
原到期日一年以上	41,900,422	41,398,215
	<u>106,202,359</u>	<u>105,810,312</u>

或有負債和承擔來自與信貸相關的工具，包括信用證、擔保和授信承擔。這些與信貸有關的工具所涉及的風險基本上與給予客戶備用信貸時所承擔的信貸風險相同。因此，這些交易亦須符合客戶申請貸款時所遵照的信貸申請、維持信貸組合及抵押品等規定。合約金額是指當合約款額被全數提取，但客戶不履約時需要承擔的風險金額。由於有關備用信貸可能在未被提取前已到期，故合約金額並不反映預期的未來現金流量。

(a) 經營租賃 – 集團作為出租人

本集團作為出租人，為本集團辦公室物業的使用訂立經營租賃合同。這些租賃的合同期限為 1 年至 3 年。本集團截至 2021 年 12 月 31 日止年度確認的租金收入為 46,970 元 (2020 年：31,873 元)。

於 12 月 31 日，根據不可撤銷的經營租賃，未來的最低租賃付款如下：

	2021 年	2020 年
一年內	26,839	18,445
第一年之後但第二年之內 (含第二年)	15,924	-
第二年之後但第三年之內 (含第三年)	4,865	-
	<u>47,628</u>	<u>18,445</u>

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司

綜合財務報表附註

(除特別註明外，以港幣千元列示)

48 或有負債、承擔及租賃安排(續)

(b) 貸款及其他信貸相關承諾的預期信用損失準備的變動

下表列示了貸款及其他信貸相關承諾的預期信用損失準備由年初至年末餘額的對賬。附註 8(a)(x) 對十二個月預期信用損失、存續期預期信用損失和已發生信用減值作出解釋。

	第一階段	第二階段	第三階段	
	十二個月	存續期預期信	存續期預期信	總額
	預期信用損失	用損失但未發	用損失及已發	
		生信用減值	生信用減值	
於 2021 年 1 月 1 日的結餘	238,308	81,132	-	319,440
轉移至第一階段：				
十二個月預期信用損失	27,713	(27,713)	-	-
轉移至第二階段：				
存續期預期信用損失但未				
發生信用減值	(1,437)	1,437	-	-
轉移至第三階段：				
存續期預期信用損失及已				
發生信用減值	(426)	(275)	701	-
源生或購入新承諾 *	47,886	865	-	48,751
已終止確認的承諾	(52,189)	(11,956)	-	(64,145)
撇銷	-	-	-	-
收回已撇銷的金額	-	-	-	-
重新計量淨額 (含風險參數的				
變化)	17,779	29,872	(701)	46,950
外匯和其他變動	680	50	-	730
於 2021 年 12 月 31 日的結餘	<u>278,314</u>	<u>73,412</u>	<u>-</u>	<u>351,726</u>
	第一階段	第二階段	第三階段	
	十二個月	存續期預期信	存續期預期信	總額
	預期信用損失	用損失但未發生信	用損失及已發	
		用減值	生信用減值	
於 2020 年 1 月 1 日的結餘	207,870	43,303	-	251,173
轉移至第一階段：				
十二個月預期信用損失	-	-	-	-
轉移至第二階段：				
存續期預期信用損失但未				
發生信用減值	(1,841)	1,841	-	-
轉移至第三階段：				
存續期預期信用損失及已				
發生信用減值	-	-	-	-
源生或購入新承諾 *	174,444	75,224	-	249,668
已終止確認的承諾	(103,774)	(43,303)	-	(147,077)
撇銷	-	-	-	-
收回已撇銷的金額	-	-	-	-
重新計量淨額 (含風險參數的				
變化)	(40,471)	4,067	-	(36,404)
外匯和其他變動	2,080	-	-	2,080
於 2020 年 12 月 31 日的結餘	<u>238,308</u>	<u>81,132</u>	<u>-</u>	<u>319,440</u>

* 於 2021 年及 2020 年內，所有貸款承諾最初分類為第一階段，並在源生或購入時不被視為已發生信用減值。其中部分於其後會根據信用評估結果轉入第二階段或第三階段。

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司

綜合財務報表附註

(除特別註明外，以港幣千元列示)

49 資本承擔

於 12 月 31 日就未償付而又未在綜合財務報表內提撥準備的資本承擔如下：

	2021 年	2020 年
已訂約但未撥備開支	88,878	82,054
已授權但未訂約開支	67,421	71,929
	<u>156,299</u>	<u>153,983</u>

50 綜合現金流量表附註

(a) 經營溢利與來自經營活動的淨現金流出對賬表

	2021 年	2020 年
經營活動		
經營溢利	3,879,846	4,461,586
調整：		
股息收入	(4,306)	(5,512)
折舊	575,888	568,455
預期信用損失計提淨額	745,163	435,492
已扣除收回款項的撇銷貸款	(523,498)	(177,039)
按公允價值計量且其變動計入其他全面收益的金融資產 的溢價 / 折讓攤銷	113,269	(33,167)
按攤餘成本計量的其他資產的溢價 / 折讓攤銷	(1,794)	(48,520)
已發行其他債務證券的折讓攤銷	1,023	1,264
公允價值調整	(20,125)	(178,429)
匯兌變動之影響	(865,282)	(1,943,023)
	<u>3,900,184</u>	<u>3,081,107</u>
經營資產(增加) / 減少		
在中央銀行的結存和原到期日為三個月以上的銀行結存 及存放銀行款項	3,253,758	9,107,478
銀行貸款總額	-	1,919,518
客戶貸款及貿易票據總額	(18,884,254)	8,543,647
原到期日為三個月以上按公允價值計量且其變動計入損益 的金融資產	3,975,734	1,899,444
衍生金融工具	1,018,187	(9,036)
其他資產	7,962,066	(7,482,477)
	<u>(2,674,509)</u>	<u>13,978,574</u>
經營負債增加 / (減少)		
銀行的存款和結存	8,852,857	8,168,519
回購協議下出售的金融資產	6,769,447	-
客戶存款	7,776,132	(25,777,424)
衍生金融工具	(1,467,201)	1,223,868
已發行其他債務證券	(1,176,874)	(4,304,514)
指定為按公允價值計入損益的金融負債	129,994	313,894
其他負債	(516,221)	638,512
	<u>20,368,134</u>	<u>(19,737,145)</u>
	<u>21,593,809</u>	<u>(2,677,464)</u>

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司

綜合財務報表附註

(除特別註明外，以港幣千元列示)

50 綜合現金流量表附註 (續)

(b) 綜合現金流量表所示的現金和現金等價物

	2021 年	2020 年
現金和在銀行及中央銀行的結存總額	46,773,312	54,039,682
原到期日為三個月以內的存放銀行款項	12,415,322	6,761,126
原到期日為三個月以內按公允價值計量且其變動計入損益的金融資產	306,667	-
原到期日為三個月以內按公允價值計量且其變動計入其他全面收益的金融資產	1,247,251	-
原到期日為三個月以內按攤餘成本計量的其他資產	3,904,298	-
	<u>64,646,850</u>	<u>60,800,808</u>

(c) 與綜合財務狀況表對賬

	2021 年	2020 年
現金和在銀行及中央銀行的結存 (附註 21)	46,771,963	54,039,149
存放銀行款項 (附註 22)	32,615,687	30,213,346
按公允價值計量且其變動計入損益的金融資產 (附註 24)	5,426,820	9,108,802
按公允價值計量且其變動計入其他全面收益的金融資產 (附註 25)	91,812,256	65,510,224
按攤餘成本計量的其他資產 (附註 26)	9,712,527	14,317,688
綜合財務狀況表所示的數額	186,339,253	173,189,209
減：原到期日為三個月以上的款項		
存放銀行款項	(20,200,365)	(23,454,127)
按公允價值計量且其變動計入損益的金融資產	(5,120,153)	(9,108,802)
按公允價值計量且其變動計入其他全面收益的金融資產	(90,565,860)	(65,510,634)
按攤餘成本計量的其他資產	(5,817,036)	(14,330,059)
預期信用損失準備	11,011	15,221
綜合現金流量表所示的現金及現金等價物	<u>64,646,850</u>	<u>60,800,808</u>

(d) 年內融資活動變動的分析

	租賃負債
於 2021 年 1 月 1 日的結餘	1,552,237
因融資活動而流出的現金	(260,921)
利息支出	42,658
分類為營運現金流量的已支付利息	(42,658)
與租賃負債有關的非現金變動	7,192
於 2021 年 12 月 31 日的結餘	<u>1,298,508</u>

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司

綜合財務報表附註

(除特別註明外，以港幣千元列示)

50 綜合現金流量表附註 (續)

(d) 年內融資活動變動的分析 (續)

	租賃負債
於 2020 年 1 月 1 日的結餘	1,736,851
因融資活動而流出的現金	(256,690)
利息支出	57,261
分類為營運現金流量的已支付利息	(57,261)
與租賃負債有關的非現金變動	72,076
於 2020 年 12 月 31 日的結餘	<u>1,552,237</u>

(e) 非現金投資和融資活動

在 2021 年內，本集團的主要非現金投資和融資活動包括出售固定資產收益以及應佔合營企業的溢利。於年內使用權資產和租賃負債的非現金增加分別為 111,183 元 (2020 年：81,135 元) 和 103,221 元 (2020 年：76,565 元)。

51 已抵押資產

不符合全部終止確認的已轉讓金融資產及其相關的金融負債

	2021 年	
	已轉讓資產的賬面價值	相關負債的賬面價值
	(附註 39)	
回購協議	<u>7,265,741</u>	<u>6,769,447</u>

上文所示的金融資產包括不符合終止確認條件的已轉讓予第三方的金額，主要是交易對手根據回購協議持作抵押品的債務證券。由於該等交易實質為有抵押借貸，相關抵押品資產將繼續按公允價值計量且其變動計入其他全面收益的金融資產全數確認，而反映本集團於未來日期按固定價格回購已轉讓資產之責任的相關負債，亦於財務狀況表內確認。由於進行此等交易，本集團於交易期內不能使用、出售或再抵押該等已轉讓資產。本集團就此等已抵押工具仍然承擔利率風險、信貸風險及市場風險。交易對手的追索權並不限於已轉讓資產。

52 直接母公司及最終控權方

於 2021 年 12 月 31 日及 2020 年 12 月 31 日，本行的直接母公司為在香港註冊成立的建行海外控股有限公司（「建行海外控股」）。建行海外控股乃受建設銀行控制。建設銀行的控權方為國家全資擁有的投資管理公司中國投資有限責任公司的附屬公司中央匯金投資有限責任公司。本集團的中介母公司建設銀行為在中國註冊成立的上市銀行。建設銀行會編製財務報表供公眾參閱。

53 比較數字

某些比較數字已經過調整，以符合本年的列報方式和披露要求。

54 報告期後事件

報告期後並沒有重大事件發生。

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司

未經審核補充財務資料

截至 2021 年 12 月 31 日止年度

(除特別註明外，以港幣千元列示)

綜合財務報表附註及以下未經審核補充財務資料，是為符合《銀行業(披露)規則》而編製。

1 已逾期及經重組資產

(a) 逾期三個月以上的客戶貸款、銀行貸款及貿易票據總額：

	於 2021 年 12 月 31 日		於 2020 年 12 月 31 日	
		佔客戶貸款 總額百分比		佔客戶貸款 總額百分比
三個月以上，六個月以內	9,766	0.00	532,808	0.19
六個月以上，一年以內	264,226	0.09	41,692	0.01
一年以上	469,139	0.15	118,176	0.04
逾期三個月以上的貸款總額	<u>743,131</u>	<u>0.24</u>	<u>692,676</u>	<u>0.24</u>
就上述已逾期貸款作出的 預期信用損失準備	<u>702,654</u>		<u>412,890</u>	
就已逾期貸款所持抵押品的 可變現淨值	<u>118,678</u>		<u>161,187</u>	
已逾期貸款的有抵押部分	118,678		161,187	
已逾期貸款的無抵押部分	<u>624,453</u>		<u>531,489</u>	
	<u>743,131</u>		<u>692,676</u>	

於 2021 年 12 月 31 日，就已逾期客戶貸款而持有的抵押品主要為工商物業及住宅物業（2020 年：工商物業及住宅物業）。

於 2021 年 12 月 31 日及 2020 年 12 月 31 日，並無已逾期三個月以上的貿易票據。

(b) 經重組客戶貸款、銀行貸款及貿易票據：

	2021 年		2020 年	
		佔客戶貸款 總額百分比		佔客戶貸款 總額百分比
經重組客戶貸款	<u>60,912</u>	<u>0.02</u>	<u>69,290</u>	<u>0.02</u>

經重組貸款是指由於借款人財政狀況轉壞或無法按原定還款期還款而已經重組或重新議定的貸款。這些貸款已經修訂的還款條件對本行而言屬於非商業性質。經重組客戶貸款已扣除其後逾期超過三個月並且已計入上述已逾期貸款的貸款。

於 2021 年 12 月 31 日及 2020 年 12 月 31 日，並無經重組的銀行貸款及貿易票據。

(c) 其他已逾期及經重組資產

於 2021 年 12 月 31 日及 2020 年 12 月 31 日，除以上所述外，並無其他已逾期及經重組資產。

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司

未經審核補充財務資料

截至 2021 年 12 月 31 日止年度

(除特別註明外，以港幣千元列示)

2 分部資料

(a) 客戶貸款總額

(i) 於 2021 年 12 月 31 日及 2020 年 12 月 31 日按行業分類之客戶貸款總額如下：

	2021		2020	
	餘額	備有抵押品的 貸款 百分比	餘額	備有抵押品的 貸款 百分比
在香港使用的貸款				
工商金融				
物業發展	19,366,960	90.06	16,637,039	89.37
物業投資	27,023,353	92.24	26,025,290	89.38
金融企業	36,069,234	22.22	38,265,535	29.22
股票經紀	1,620,000	37.04	1,695,339	29.49
批發及零售業	5,506,145	86.52	4,633,315	86.85
製造業	6,583,844	77.10	7,785,393	77.76
運輸及運輸設備	10,542,598	64.16	6,906,945	74.92
娛樂活動	1,836,934	0.63	14,021	100.00
資訊科技	3,961,728	72.45	5,196,353	56.22
其他	17,737,014	75.14	17,907,185	76.42
	<u>130,247,810</u>		<u>125,066,415</u>	
個人				
購買「居者有其屋計 劃」、「私人參建居 屋計劃」及「租者置 其屋計劃」的樓宇貸 款	1,457	100.00	2,230	100.00
購買其他住宅物業貸款	35,334,745	100.00	26,697,270	99.98
信用卡貸款	3,599,555	0.00	3,880,087	0.00
其他	15,423,053	27.00	14,959,019	26.39
	<u>54,358,810</u>		<u>45,538,606</u>	
貿易融資	3,116,180	78.10	3,069,805	77.31
在香港境外使用的貸款	115,235,121	53.82	110,364,506	58.84
應計收利息	339,430		373,765	
客戶貸款總額	<u>303,297,351</u>		<u>284,413,097</u>	

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司

未經審核補充財務資料

截至 2021 年 12 月 31 日止年度

(除特別註明外，以港幣千元列示)

3 企業管治

本行已遵守金管局頒行之《監管政策手冊》單元 CG-1《本地註冊認可機構的企業管治》之規定。

董事會下設五個專門委員會及一個小組委員會，分別為執行委員會、戰略與企業管治委員會、審計委員會、提名與薪酬委員會、風險委員會，以及風險委員會轄下合規小組委員會。八個主要職能委員會，分別為直屬執行委員會之資產負債委員會、金融科技委員會及安全生產委員會、以及直屬執行委員會及風險委員會的風險管理委員會、信貸委員會、產品創新與審批委員會、內控合規營運委員會及新資本協議領導委員會。

(a) 董事會

董事會對本集團之股東、存款客戶、債權人、僱員、其他持份者及銀行監理員有最終之責任，以確保本集團之業務及營運有審慎、專業及稱職之管理，並遵守有關法例和規例。因此，成立專門委員會對董事會負責及向其報告工作，根據董事會的授權，協助董事會履行職責。成立職能委員會，乃為確保營運功能，並對業務所引致之各主要類別風險作有效率的管理，有效地執行。董事會於 2021 年共召開四次會議。

董事會的主要職權如下：

- 確定本行的發展戰略，並監督發展戰略的貫徹實施；
- 決定本行的經營計劃、投資方案和風險資本分配方案；
- 制訂本行的年度財務預算方案、決算方案；
- 制訂本行的利潤分配方案和損失彌補方案；
- 制訂本行增加或者減少股本、發行本行可轉換債券、本行次級債券、公司債券或其他有價證券及上市的方案；
- 制訂本行重大收購方案；
- 制訂本行合併、分立、解散和清算方案；
- 決定本行的股權投資、債券投資、資產購置、資產處置、資產核銷、資產抵押、其他非商業銀行業務擔保及對外捐贈事項；
- 決定本行內部管理機構的設置；
- 決定子公司的設立；
- 按照股東有關規定，聘任或者解聘本行總裁(包括候補總裁)、常務副總裁、副總裁及其他高級管理人員，並決定其報酬和獎懲事項；
- 制訂本行的基本管理制度，並監督制度的執行情況；
- 決定本行的風險管理政策和內部控制政策，制定本行風險管理和內部控制的相關制度，並監督其執行情況；
- 審議本行的可持續發展策略、目標及優次，以及可持續發展相關重要政策；審議重要的環境、社會及管治議題及相關舉措；並監督本行可持續發展的表現；
- 向股東大會提請聘用、解聘或續聘核數師，以及決定其薪酬及相關安排；
- 聽取和審議本行高級管理層的工作匯報並監督、檢查、考核高級管理層的工作，實行對高級管理層的問責制；
- 考核評價董事和高級管理人員的履職情況以及董事會及各個別專門委員會的工作成效；
- 定期評估並不斷完善本行的公司治理，定期評估董事會自身表現；
- 應至少每年一次評估董事是否繼續具備適合條件，其中應考慮每名董事在董事會及其專門委員會的會議期間的表現，以及其他適當的相關因素，若個別董事未能符合預期或出現嚴重的誠信問題，應及時採取適當措施；對董事續任安排，向股東提出建議；
- 制訂本行之公司章程、《董事會議事規則》的修訂案，制定董事會其他制度、規則、辦法；
- 制定資本規劃，對本行資本充足率的評估及管理制定相關制度，並監督制度的執行情況；
- 制定本行及其附屬機構的併表管理制度，並監督制度的執行情況；
- 可將股東授予董事會權限的全部或部份授予董事長或本行總裁，並可容許董事長或本行總裁將董事會授予其權限的全部或部份轉授予本行其他人員，但以上授權應通過制訂授權文件予以確定；及

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司

未經審核補充財務資料

截至 2021 年 12 月 31 日止年度

(除特別註明外，以港幣千元列示)

3 企業管治 (續)

(a) 董事會 (續)

董事會的主要職權如下：(續)

- 行使法律、法規、規章、相關監管機構的相關規定和本公司章程規定以及本行最終的唯一股東建設銀行及/或股東大會授予的其他職權。

董事會成員來自不同的背景，並具備各樣商業、銀行及專業專門知識。於 2021 年 12 月 31 日，董事會有二名執行董事及八名非執行董事，當中包括四名獨立非執行董事（「獨立董事」）。

為了推進可持續發展及董事會成員多元化，本行已設有董事遴選及委任政策。提名董事候選人時，董事會應考慮候選人的專業能力和職業操守，並同時考慮董事會成員多元化的要求。董事候選人的選擇應考慮互補性，包括不同性別、年齡、文化及教育背景、種族、專業經驗、技能、知識和服務任期等多元化背景的人士，最終按候選人的綜合能力及可為董事會作出的貢獻確定人選。董事會提名與薪酬委員會負責檢討及監督董事遴選及委任政策的執行，而該政策由董事會審批。

(b) 執行委員會

執行委員會對董事會負責，其主要職責權限為：

- 董事會交辦的相關事項：
 - 研究制定銀行貫徹落實股東以及董事會有關方針政策的具體措施；
 - 準備並推薦需呈報董事會審批/討論的事項，如：
 - 重大投資的企劃或資產處理
 - 資本金增減及分配的企劃及有關資本金事宜的策劃指引
 - 在任何國家成立附屬公司
 - 任何中期債券計劃或上市權證計劃
 - 報告內部評級政策重大修訂或特例事項的可能影響
 - 每年報告內部管控制度的範圍及表現
 - 恢復計畫
 - 聘用、續聘或解聘核數師
 - 其他需提交董事會審批事項
 - 審批直屬執行委員會的職能委員會的成員組成與工作細則，包括：
 - 資產負債委員會
 - 金融科技委員會
 - 安全生產委員會
 - 風險管理委員會
 - 信貸委員會
 - 產品創新與審批委員會
 - 內控合規營運委員會
 - 審批任何超過執行委員會下屬職能委員會及子委員會 / 工作小組的審批權限，但又在董事會授予審批權限內的事務；
 - 審議及審批處置計劃 – 核心資料收集政策；
 - 其他應董事會要求處理 / 審議的事項。

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司

未經審核補充財務資料

截至 2021 年 12 月 31 日止年度

(除特別註明外，以港幣千元列示)

3 企業管治 (續)

(b) 執行委員會 (續)

經營管理事項：

- 分析宏觀經濟形勢和政策環境，對戰略性課題進行專題研究，制定戰略計劃；
- 領導資產與負債管理；
- 領導內部管理與控制系統的發展；
- 審議或審批本行的重要管理制度和重要規章，包括但不限於所轄各委員會制度；
- 研究審議本行機構設置方案、職能或所轄委員會設置方案，以及各部門的分工調整；
- 審議年度財務預算、決算報告；
- 監督內部評級體系運作相關事宜；
- 審批本行重大固定資產購置、重大財務支出、公益性捐贈事項；
- 在董事會授權範圍內，決定重大案件協議賠償、重大訴訟賠償支出及外部監管處罰事項；
- 本行處理/審議其他重要經營管理事項。

授權與人事管理事項：

- 審定和修訂下設職能委員會及高管層的授權、轉授權權限；
- 研究審議部門主管、部門副主管及特殊人員聘任，以及高管層成員的分工調整；
- 研究審議各條線、部門負責人的考核及獎懲事項；
- 決定以本行名義上報、表彰和授予集體、個人榮譽稱號；
- 處理/審議其他授權與人事管理事項。

根據執行委員會的工作細則，執行委員會由執行董事及全體副總裁組成。執行委員會於 2021 年共召開二十次會議。

(c) 戰略與企業管治委員會

戰略與企業管治委員會對董事會負責，其主要職責權限為：

- 擬訂本行戰略及發展規劃，監測、評估其實施情況，並向董事會提出建議；
- 審核本行年度經營計劃和固定資產投資預算，提交董事會審議；
- 審查年度經營計劃和固定資產投資預算執行情況的報告；
- 評估各類業務的協調發展狀況，並向董事會提出建議；
- 審核本行重大組織調整和機構佈局方案，並向董事會提出建議；
- 審核本行重大投資、融資方案，並向董事會提出建議；
- 負責監督股東會、董事會相關決議的執行；
- 定期聽取高級管理層匯報並提出經營管理建議，並可通過制定工作實施細則予以落實；
- 協助確保本行對合規要求投入足夠注意力、時間和資源；
- 制定及定期檢討本行對法律、監管及企業管治標準的遵守情況，並向董事會提出建議；及
- 董事會授權的其他事宜。

根據戰略與企業管治委員會之工作細則，戰略與企業管治委員會至少應由三名董事組成。戰略與企業管治委員會主席由董事長擔任。戰略與企業管治委員會除主席以外的其他委員，由董事會任命。戰略與企業管治委員會於 2021 年共召開四次會議。

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司

未經審核補充財務資料

截至 2021 年 12 月 31 日止年度

(除特別註明外，以港幣千元列示)

3 企業管治 (續)

(d) 審計委員會

審計委員會充當董事會的「耳目」，監察是否遵循本集團的政策及其他內部與法定規定。委員會負責監督本集團之內外審計師，從而協助董事會就本集團之財務匯報程序和內部監控制度之效能進行獨立檢討。

審計委員會的主要職責權限為：

- 監督本行財務報告，審查本行會計信息及其重大事項披露；
- 監督及評估本行內部控制，包括本行內部評級體系相關事宜；
- 監督及評估外部審計工作，向董事會提議聘請或更換獨立審計機構，負責外部審計與內部審計之間的溝通與協調；
- 關注可能出現的不當行為，審核及確保本行對可能出現的不當行為有適當安排，促使本行對可能出現的不當行為作出公平獨立的調查並採取適當行動；
- 審批內部審計部主管的委任或解聘事宜，並參與內部審計部負責人考核評價；
- 審批內部審計部制定和定期更新的內部審計章程；
- 聽取及審議內部審計部門負責人的工作匯報，並檢查、監督和評價內部審計工作；
- 促進管理層確保內部審計在本行內部獲得足夠資源運作並具有適當的地位；
- 向董事會報告委員會工作，與其他專門委員會保持溝通與協作；
- 討論在財務審計所遇到的問題、建議，及任何審計師擬提出討論的事項（在沒有管理層列席的情況下）；
- 檢討及批核審計範圍及頻密程度，在識別需要覆蓋的業務風險後，審批內審計劃和人力以及財力資源的需求；
- 審議審計報告，並確保高級管理層（聯同監控部門）採取所需行動以及時彌補內控的弱點、未遵守法律、法規和政策的地方，或其他審計師/內部審計部發現的問題；
- 向董事會彙報重大審計發現，並提出相關建議；
- 聘任中介專家提供專業意見及協助審計委員會作出專業判斷；及
- 董事會授權的其他事宜。

根據審計委員會之工作細則，審計委員會至少應由三名董事組成，並應僅由非執行董事組成，其中獨立董事佔多數，且整體上應具備審計執業、財務報告及會計方面的足夠經驗，以及各方面的技能和專門知識。審計委員會成員經董事會任命。審計委員會設主席一名，負責主持審計委員會的工作。審計委員會主席由具備會計、銀行或其他相關金融業背景的獨立董事擔任。為確保獨立性，審計委員會主席不應同時擔任董事會或任何其他委員會的主席。審計委員會主席由全體委員過半數選舉產生。審計委員會於 2021 年共召開四次會議。

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司

未經審核補充財務資料

截至 2021 年 12 月 31 日止年度

(除特別註明外，以港幣千元列示)

3 企業管治 (續)

(e) 提名與薪酬委員會

提名與薪酬委員會對董事會負責，其主要職責權限為：

- 組織擬訂董事和高級管理人員的選任標準和程序，提請董事會決定；
- 就董事候選人和本行總裁 (包括候補總裁) 人選向董事會提出建議；
- 就各董事會專門委員會委員人選向董事會提出建議；
- 向董事會匯報董事會及專門委員會成員的辭任或退任情況，並提請董事會接納及批准；
- 審核根據股東規定提名的高級管理人員的人選，並向董事會提出建議；
- 擬訂高級管理人員的發展計劃及關鍵後備人才的培養計劃；
- 向董事會提出有關薪酬政策及實務方面的建議以確保薪酬政策符合法例及監管要求；
- 組織擬訂董事的業績考核辦法和董事薪酬分配方法，提交董事會審議；
- 組織擬訂本行高級管理人員的業績考核辦法和薪酬分配辦法，提交董事會決定；
- 組織董事的業績考核，提出對董事薪酬分配方案的建議，提交董事會審議；
- 組織本行高級管理人員的業績考核，提出對高級管理人員、關鍵人員和負責管控職能的主管薪酬分配方案的建議，提交董事會決定；
- 監督本行績效考核制度的執行情況；
- 確保本行薪酬制度及運作會由獨立於管理層的方式進行定期 (至少每年一次) 檢討，並按要求向香港金融管理局提交檢討結果；
- 定期向董事會匯報有關薪酬制度的重大事項；
- 參照董事會不時議決的企業目的及目標，審議企業層面的薪酬調整及績效獎勵金，評估此等獎勵金有否涉及一些尚未確定的業務收益，並提交董事會審批；
- 就董事的變更、委任或再委任和董事接任計劃向董事會提出建議；
- 負責遴選合資格及有經驗人士作為董事候選人，對董事候選人的履歷進行審核及根據公司治理文件附屬政策第 3 節的標準對董事候選人的任職資格進行評估，提交董事委任建議予董事會審批；
- 定期檢討 (至少每年一次) 每名現任董事的任職資格。若有董事不再符合資格繼續擔任董事，未能履行其職責，應向董事會提出建議行動；
- 就高級管理人員的任免、戰略性人員結構調整方案或需報送監管機構的人員調整方案，向董事會提出建議；
- 檢查及批准向執行董事及高級管理人員支付的與喪失或終止職務或委任有關的賠償，以確保該等賠償按有關合同條款決定；若未能按有關合約條款決定，有關賠償亦須合理適當，並向董事會建議賠償方案；
- 檢查及批准因董事行為失當而解僱或罷免有關董事所涉及的賠償安排，以確保該等安排按有關合約條款決定；若未能按有關合約條款決定，有關賠償亦須合理適當；
- 向董事會匯報其決定或建議，除非受法律或監管限制所限不能作此匯報；
- 審核董事會的架構、人數及組成 (包括技能、知識及經驗方面)，並就為執行本行的公司策略而擬對董事會作出的調整提出建議；
- 應定期檢討董事因履行董事職責而需向本行作出的貢獻，並審核董事是否付出足夠時間履行其應承擔的董事職責；
- 就董事會履行與本行文化相關的職責向董事會提供意見及協助，建立可促進審慎風險承擔及公平待客的銀行文化及行為標準；
- 制定或檢討重要人力資源管理政策，並提交董事會審議；及
- 董事會授權的其他事宜。

根據提名與薪酬委員會之工作細則，提名與薪酬委員會至少應由三名董事組成。提名與薪酬委員會中獨立董事應佔多數。提名與薪酬委員會委員由董事會任命。提名與薪酬委員會主席由獨立董事擔任。提名與薪酬委員會主席由全體委員選舉，並報經董事會批准後正式產生。提名與薪酬委員會於 2021 年共召開四次會議。

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司

未經審核補充財務資料

截至 2021 年 12 月 31 日止年度

(除特別註明外，以港幣千元列示)

3 企業管治 (續)

(f) 風險委員會

風險委員會設立的目的是在於協助董事會履行風險管理的職責，確保本行的整體風險管理框架得到適當監察，並推動架構內對本行整體風險管理事宜能作出定期且具透明度的溝通。

風險委員會的主要職責權限為：

- 根據本行總體戰略，審核本行主要風險管理政策，並對其實施情況及效果進行監督和評價；
- 審議及提請董事會審批風險偏好陳述書包括風險偏好框架、陳述及風險偏好閾值；並於每季度審閱本行相對於已制定的風險偏好閾值的表現；
- 審議及提請董事會審批恢復計劃；
- 核准內部評級體系重大政策，確保內部評級體系設計、流程、風險參數量化、信息系統和數據管理、驗證和內部評級應用滿足監管要求；監督政策實施情況；
- 每年審議內部評級體系的有效性；
- 核准其他涉及內部評級體系的重大事項；
- 指導本行的風險管理制度建設；
- 監督和評價風險管理部門的設置、組織方式和效果，並提出改善意見；
- 審議本行風險報告，包括嚴格遵守任何相關的審慎、法定和監管限額及有關要求、以及高級管理人員/委員會委員審批的重大風險承擔。對本行風險狀況進行定期評估，提出完善本行風險管理的意見；
- 對本行分管風險管理的高級管理人員的相關工作進行評價；
- 監督本行核心業務、管理制度和重大經營活動的合規性；
- 因應現行法律 / 規範 / 監管的要求、並充分考慮本身業務的規模、性質及複雜程度等，對本行的風險管理策略作出討論、及向董事會提供意見；
- 確保對主要風險的定義、識別和管理採取整體及綜合的管理；
 - 須就本行面對的不同類別之風險確立一套適用於整體機構的定義；
 - 須從整體機構的層面綜合監察各項既定的風險，整體機構涵蓋本行持有執行管理權的集團分支機構；及
 - 須確保有效識別、瞭解及評估本行現有及新業務的潛在風險。
- 核准一套與本行業務目標、風險偏好及取向相符的風險管理框架，並確保該風險管理框架由高級管理人員妥善實施及維護；
 - 須監察及審視本行的風險管治架構，以及核准有關主要風險管理政策。此外，亦須確保風險管理及各監控職能之穩健運作；而且不論從決策或匯報架構上均切實地獨立於承受風險的前台經營部門外，並擁有足夠的權力、資源、專門知識及專業能力以執行其職務；
 - 核准政策層面限額；及
 - 須確保本行具有健全的壓力測試機制及審閱壓力測試結果。
- 定期檢討風險管理框架，以確保本行具有適當架構制度，以妥善管理其業務發展進程中所面對外在市場環境變化而產生的風險；
- 確保資訊系統及其基礎建設獲配備足夠資源，以應付本行的風險管理及匯報需要；
- 定期審議及核准本行金融工具估值政策；監督根據已核准政策制定的估值流程的有效落實；確保提出的估值問題得到審議及適當地解決；定期重檢相關治理結構以確保其適當性；
- 為本行的氣候風險管理提供指導，重檢本行管理氣候風險的相關事宜；及
- 董事會授權的其他事宜。

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司

未經審核補充財務資料

截至 2021 年 12 月 31 日止年度

(除特別註明外，以港幣千元列示)

3 企業管治 (續)

(f) 風險委員會 (續)

根據風險委員會之工作細則，風險委員會之成員須由董事會任命，至少應由三名董事組成，而成員整體上應在各風險範疇具備相關技術性專門知識及經驗，且其大部分成員須為獨立董事。風險委員會主席應由具備會計、銀行或相關金融業背景或對風險管理員專門知識的獨立董事擔任。風險委員會主席不得同時擔任董事會或任何其他委員會主席。風險委員會主席須由全體委員選舉，並報經董事會批准後正式產生。除風險委員會成員外，本行風險管理部分管副總裁、首席財務官、首席合規官、風險管理部主管、法律合規部主管及審計部主管是風險委員會會議的當然列席人員。風險委員會於 2021 年共召開四次會議。

(g) 風險委員會轄下合規小組委員會

風險委員會轄下合規小組委員會(「小組委員會」)對風險委員會負責，其主要職責權限為：

- 檢討及批准合規政策；
- 聽取和審議合規政策實施情況報告，確保有效管理合規風險；
- 指導本行的合規風險框架建設；
- 監督和評價法律合規部的設置、組織方式和效果，並提出改善意見；
- 批核法律合規部主管的委任；
- 審議金管局出具的現場檢查報告及上報重大發現至風險委員會；
- 審議本行法律合規工作報告，包括但不限於：(a) 監管事件，(b) 監管趨勢，(c) 監管檢查，(d) 合規審查進展，(e) 金管局發起的監控自我評估進展，(f) 反洗錢活動和相關監控，及 (g) 對本行造成影響的法律訴訟進展之報告；
- 確保合規職能被賦予充分的資源；及
- 風險委員會授權的其他事宜。

根據小組委員會之工作細則，小組委員會由三名董事組成，其全部或大部分成員須為非執行董事。小組委員會的委員由風險委員會提名和任命。小組委員會委員的調整和撤換，由風險委員會決定。小組委員會主席由風險委員會任命，負責主持小組委員會工作。小組委員會於 2021 年共召開四次會議。

(h) 資產負債委員會

資產負債委員會是董事會執行委員會下設的職能委員會，主要職能是根據董事會審定的年度業務計劃、財務預算以及戰略發展目標和風險取向，制定全行資產負債結構安排和資本配置的策略，確保全行的各項業務在可容忍的風險程度內運作，實現董事會審定的年度及戰略發展目標。

資產負債委員會成員為擔任主席之分管財務部副行長、行長、常務副行長及副行長、業務總監、財務部、風險管理部、授信審批部、資金部、數據管理及市場推廣部、電子銀行部、公司客戶部、機構業務部、商業銀行部、交易銀行及資本市場部、零售銀行業務部、私人銀行部和信用卡及個人貸款業務部之主管。

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司

未經審核補充財務資料

截至 2021 年 12 月 31 日止年度

(除特別註明外，以港幣千元列示)

3 企業管治(續)

(i) 金融科技委員會(前稱為: 信息技術委員會)

金融科技委員會是執行委員會下設立的職能委員會，其負責範疇及職責如下：

- 制定本行金融科技的戰略規劃、工作機制以及各項發展措施；確保本行金融科技戰略與總行保持一致；
- 落實總行和政府、監管機構對金融科技的工作要求，推進重大專項任務建設；
- 審批主要金融科技政策與規範；
- 審定數據治理政策，普及數據文化、推動數據能力建設；
- 制定相關資源配置政策，統籌金融科技研發、運維及配套資源，統籌金融科技創新資源；
- 協調和解決金融科技發展以及數據治理中遇到的重大問題，綜合內外部審計機構的審計報告，以及外部監管機構的監管報告，分析評估本行金融科技政策的有效性，並對完善制度措施提出建議；
- 推進研究新技術應用，探索建立可持續的金融科技創新模式，推進本行金融科技創新機制運轉；
- 審批新建/重構大型項目(即項目總投入超過一千萬(含)港幣)的立項申請；
- 負責確定年度戰略性項目，推動戰略性項目實施，協調和推進解決項目重大問題；
- 指導和推進本行金融科技風險管理；
- 評價金融科技應用成果和整體金融科技服務績效；
- 確保金融科技管控到位，符合本地監管機構及總行制定的相關政策、指引與治理結構；
- 監督數據治理委員會，對數據治理的實施、資源及績效的管理；
- 需由委員會承擔的其他重要事項

金融科技委員會之成員由高管層委任。現時有廿四位委員，由行長擔任主席、分管金融科技的副行長、分管數據管理的副行長、分管零售業務的副行長及分管渠道與營運管理的副行長擔任副主席，其他常設委員包括金融科技部主管、數據管理及市場推廣部主管、產品創新管理部主管、電子銀行部主管、營運部主管、風險管理部主管、法律及合規部主管、財務部主管、人力資源部主管、零售銀行業務部主管、信用卡及個人貸款業務部主管、私人銀行部主管、公司客戶一部主管、公司客戶二部主管、商業銀行部主管、機構業務部主管、資金部主管及海外金融科技中心指定人員，而審計部主管為列席委員，委員會之秘書由金融科技部代表擔任。

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司

未經審核補充財務資料

截至 2021 年 12 月 31 日止年度

(除特別註明外，以港幣千元列示)

3 企業管治(續)

(i) 風險管理委員會

風險管理委員會為協助執行委員會及風險委員會監督風險管理事項的功能委員會。風險管理委員會負責集中監督本行的整體資產質素以及解決所有重大信貸風險、業務操作風險、市場風險、流動性風險、利率風險、策略風險以及聲譽風險問題。風險管理委員會下設兩個工作委員會，包括特殊資產管理委員會及操作風險管理委員會。風險管理委員會肩負以下之職責：

- 確保將一套具有綜合性和完整性的管理措施應用於本行各類風險的定義、識別和管理；；
- 確保本行的風險狀況與執行委員會、風險委員會以及總行確立的風險偏好和風險策略保持一致；
- 在充分考慮本行業務的規模和複雜性的前提下，設置適當的風險管理架構並持續維護；
- 審批或審閱新增和有主要修改的風險政策及流程，確保風險政策及流程適應不斷變化的市場環境、經濟趨勢和本行特定的風險狀況/因素，並符合相關的法律和規範；
- 批准或審查各種風險限額、參數和閾值，以及風險評估工具等，確保已識別的風險被化解或緩釋；
- 審批直屬風險管理委員會的子委員會的委員會章程，包括特殊資產管理委員會及操作風險管理委員會；
- 作為核心議事平臺，討論並解決各風險領域遇到的問題；
- 審批或審閱來自本行相關風險領域或委員會的主要風險評估和監控報告；
- 監測內部評級體系應用的表現及風險預測能力及定期審閱內部評級體系的驗證結果，以確保內部評級體系持續及有效運作並有效融入日常信用風險管理；
- 批准涉及到法律及合規方面考量的信貸計劃；
- 審閱信貸委員會提交的特別報告和趨勢分析，以監控本行的整體資產質量；
- 審批或審閱由壓力測試單位提交壓力測試相關事項，包括壓力測試政策、壓力測試限額 / 觸發點、壓力測試方案的結果及相關的補救措施；
- 審批年度持續業務報告；
- 審批或審閱由操作風險管理委員會及與操作風險管理相關單位提交的操作風險報告，包括操作風險管理工具、關鍵性操作風險監控情況、和其他重要的操作風險管理事項；
- 審閱本行整體風險狀況和趨勢等；
- 審閱由特殊資產管理委員會提交與減值準備相關的重大事項；以及
- 匯總各個風險領域的重要事項向風險委員會及/或執行委員會做定期報告。

風險管理委員會由分管風險條線的副行長擔任主席，成員包括風險管理部主管、授信審批部主管、法律合規部主管、財務部主管、風險管理部分管操作風險副主管和市場風險主管。

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司

未經審核補充財務資料

截至 2021 年 12 月 31 日止年度

(除特別註明外，以港幣千元列示)

3 企業管治 (續)

(k) 信貸委員會

信貸委員會作為一個職能委員會，主要為協助執行委員會及風險委員會管理本行的貸款質量、審批授權、與信貸相關政策的制定及維護、信貸個案審批及其他信貸風險管理事項。信貸委員會肩負以下之職責：

- 監督本行的整體信貸質量；
- 確保本行的信貸風險狀況符合在風險管理委員會、執行委員會及風險委員會所訂立的風險偏好和管理策略；
- 審批或審閱新的信貸相關政策/程式及其重大修改，並確保相關的政策和程式能適當地反映最新的市場情況和經濟趨勢，以及符合相關的法律及法規；
- 審批或審閱各類信貸風險限額、參數、閾值、以及信貸計劃、產品、風險評估工具，以確保風險的識別並得到有效的緩解；
- 審核新增審批授權及其相關的變更；及
- 審閱及審批信貸議案或申請。

信貸委員會由分管風險條線的副行長或首席風險官或風險管理部主管擔任主席，成員包括授信審批部主管、風險管理部副主管及獲委派審批人員。

(l) 產品創新與審批委員會

產品創新與審批委員會監督產品開發和管理，並通過產品風險合規審批會依據在新產品審批政策所定義範圍內的產品和服務提供獨立的風險合規審批。委員會職責如下：

- 檢討及審批關於在政策定義的範圍內的新產品及在新產品審批政策下的產品修改；
- 確保新產品的主要風險已按照政策和有關法律法規和監管指引被有關產品團隊充分識別和分析，並有效的控制措施以應對相關風險；
- 檢討及批准新產品審批政策；
- 檢討及批准本行以代理推出的投資和保險產品及有關第三方產品供應商；及
- 匯總各個風險領域的重要事項向風險委員會做定期報告。

根據產品創新與審批委員會章程，產品風險合規審批會由行長擔任主席，分管風險條線的副行長或首席風險官或風險管理部主管擔任聯席主席，成員為法律合規部、財務部、營運部、授信審批部及信息技術管理部各主管。

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司

未經審核補充財務資料

截至 2021 年 12 月 31 日止年度

(除特別註明外，以港幣千元列示)

3 企業管治 (續)

(m) 內控合規營運委員會

內控合規營運委員會是執行委員會及風險委員會下設立的職能委員會，協助執行委員會及風險委員會為本行識別和評估合規風險、內部控制功能和程序的充分性。委員會職責如下：

- 就本行重大合規及內部控制事項，向管理層提供合規與內控方面的諮詢和建議；
- 識別和評估本行整體合規風險或重大內控缺陷，確保實施相關的行動計劃，以控制被識別的合規風險或內控缺陷；
- 審批年度合規計劃、審閱其就合規計劃之執行情況提交的年度報告、審議主要影響本行的規則和規例及重大違規事件、重大欺詐事件及/或可疑的交易；
- 檢討內部控制體系的充分性和效率，並確保採取適當的整改措施；
- 審批直屬內控合規營運委員會之反洗錢委員會及投資與保險工作小組的成員會籍與章程；
- 審批反洗錢委員會或投資與保險工作小組提交的零售銀行業務部投資及保險質量檢測年度計劃書及投資產品風險評級模型；
- 確立制定營運政策、批准操作規程、程序及指引的負責單位，以確保營運效率、成本效益及監控，並符合所有適用的監管規定及營運風險管理準則；
- 檢討發佈給與各級人員的操作權限，以確保負責人員於日常職能工作上能合法及受充份監控地使用；
- 檢討及核准與本行提供有關付款、產品及服務之標準收費，以公平對待客戶及確保具有市場競爭力；
- 為本行所有營運外包活動制定及核准管理政策及指引，以確保有關之外包活動有效運作及充份監控，並符合所有適用之監管及企業指引、準則；
- 核准於第三者金融機構開戶及本行各管道之最高每天客戶交易限額；及
- 匯總內控合規營運委員會監控和討論的重要事項向風險委員會做定期報告。

根據內控合規營運委員會之工作細則，委員會由分管銀行合規功能及營運領域的副行長擔任主席，成員包括公司客戶部主管、機構業務部主管、資金部主管、零售銀行業務部主管、商業銀行部主管、私人銀行部主管、交易銀行及資本市場部主管、營運部主管、金融科技部主管、財務部主管、風險管理部主管、法律合規部主管、信用卡及個人貸款業務部主管、電子銀行部主管、產品創新管理部主管及數據管理及市場推廣部主管。

未經審核補充財務資料

截至 2021 年 12 月 31 日止年度

(除特別註明外，以港幣千元列示)

4 風險管理

營運風險管理

操作風險乃指內部程序、人員及系統方面的不足或失靈或外界事件所引致之損失風險。本集團認識到操作風險是一個特定的風險類別，是存在於集團業務操作各環節的固有風險，應以系統化的方式有序進行管理。

本集團實施全面風險管理，操作風險採取全行統一的定義，並制定政策明確對識別、評估、匯報、監察及緩釋操作風險的各項要求。董事會層面的風險委員會對本集團各風險領域包括操作風險進行監督。風險管理委員會協助風險委員會負責操作風險相關事宜的日常管理，包括操作風險管理政策的審批，操作風險事項的討論和解決，以及監督本行業務連續性流程。

本集團實施「三道防線」以管理操作風險。所有的前、中、後台部門均為第一道防線，負責管理自身日常工作所產生的操作風險。風險管理部下設的操作風險團隊，法律合規部以及個別管理內部程序、人員及系統的部門是第二道防線，負責在其職責範圍內設計和實施各種操作風險機制、工具和方法。審計部是第三道防線，對本集團的操作風險管理進行定期獨立審查。目的是評估本集團的操作管理程式和監控機制的有效性，並確保既定的操作風險管理政策和程式的貫徹執行。有關審查結果會定期向董事會層面的審計委員會報告，以作出有效監察。

本集團定期檢討及優化所有重要銀行服務的緊急事故應變方案，同時設置了緊急應變措施及後備數據處理場所和設施，當災難事件發生時能保障業務持續運行。為確保有關計劃切實可行，本集團每年會對一些重要業務功能進行演練，並取得滿意結果。