

即時發佈



中國建設銀行(亞洲)公佈
2018年年度綜合除稅後溢利達 35 億 7,400 萬港元

香港 - 2019年4月30日 - 中國建設銀行(亞洲)股份有限公司(「建行(亞洲)」)今日公佈截至2018年12月31日止的年度綜合除稅後溢利達 35 億 7,400 萬港元, 較2017年增加 3 億 600 萬港元或 9.4%。摘要如下:

2018年建行(亞洲)之經營收入總額為 82 億 2,200 萬港元, 較2017年上升 11.0%。如計入交易性客戶貸款及貿易票據利息收入 1 億 4,000 萬港元及套期的外匯及利率掉期支出 500 萬港元, 利息收入淨額為 62 億 5,500 萬港元, 較去年同期上升 25.0%。非利息收入在剔除上述的利息收入及套期收入後為 19 億 6,700 萬港元, 較2017年減少 18.2%, 主要是由於交易收益淨額下降 5 億 1,200 萬港元。

經營費用總額上升 4.2%至 32 億 600 萬港元, 成本收入比率下降 2.5 個百分點至 39.0%。

2018年, 減值準備計提 6 億 3,500 萬港元, 同比增加 2 億 6,800 萬港元, 主要是由於逆周期的考慮, 使組合減值準備金支出同比增加 5 億 300 萬港元, 另個別減值開支撥回 1 億 2,700 萬港元, 而2017年則增提 1 億 5,500 萬港元。

稅項支出較2017年上升 16.9%至 7 億 8,200 萬港元, 主要是由於經營利潤的增長。

於2018年12月31日綜合資產總額達 4,810 億港元, 較2017年底的 5,210 億港元下降 7.7%。客戶貸款及貿易票據減少 11.6%至 2,545 億港元, 主要是由於內保外貸業務減少, 加上擬出售的商業貸款按照新實施的香港財務報告準則第九號規定重分類至公允價值進損益金融資產獨立核算所致。資產素質繼續處於良好水平, 已減值客戶貸款及貿易票據佔客戶貸款及貿易票據總額的 0.31%。

面對不確定性提高的市場環境, 建行(亞洲)採取了更為審慎的信貸標準, 攤餘成本金融資產(前稱: 持有至到期投資)較2017年底減少 30.9%至 121 億港元, 而公允價值計量進權益金融資產(前稱: 可供出售金融資產)亦減少 12.3%至 867 億港元。此外, 為保持流動性以應對經濟變化, 現金和在銀行及中央銀行的結存及存放銀行款項較2017年底增加 11.6%至 1,115 億港元。

客戶存款較2017年底增加 0.2%至 3,541 億港元, 當中活期及儲蓄存款增長理想。另銀行同業拆入和結存減少 52.7%至 346 億港元, 已發行其他債務證券亦減少 2.6%至 145 億港元, 令負債結構更為合理。

- 往下頁 -

- 續上頁 -



於 2018 年 12 月 31 日，建行(亞洲)之總資本比率為 19.7%。2018 年的平均流動性覆蓋比率為 206.0%。2018 年的槓杆比率為 12.1%。2018 年的淨穩定資金比率為 139.4%。2018 年的減值貸款比率為 0.31%。上述的比率均維持於良好水準並高於監管要求。

如欲查閱 2018 年年度財務報表，請親臨建行(亞洲)任何分行或瀏覽www.asia.ccb.com。

關於中國建設銀行(亞洲)股份有限公司

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司(「建行(亞洲)」)為中國建設銀行股份有限公司於香港地區的全功能綜合性商業銀行服務平臺。建行(亞洲)目前於香港設有逾50個網點，並提供多元化的銀行產品和服務，包括零售銀行服務、商業銀行服務、企業銀行服務、私人銀行服務、金融市場業務和跨境金融服務等。

更多有關建行(亞洲)之詳情，請瀏覽www.asia.ccb.com。

- 完 -

新聞垂詢, 請聯絡:

潘浩然
高級副總裁 - 企業傳訊及文化團隊
綜合事務部
中國建設銀行(亞洲)
電話 : (852) 3718 2233
電郵 : thomas.hy.poon@asia.ccb.com
網址 : www.asia.ccb.com

方瑞婷
第一副總裁 - 企業傳訊及文化團隊
綜合事務部
中國建設銀行(亞洲)
電話 : (852) 3718 2247
電郵 : christine.st.fong@asia.ccb.com
網址 : www.asia.ccb.com

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司

綜合損益表

截至 2018 年 12 月 31 日止年度

(除特別註明外，以港幣千元列示)

	2018 年	2017 年
利息收入	13,200,735	10,926,271
利息支出	(7,080,767)	(5,981,104)
利息收入淨額	6,119,968	4,945,167
手續費及佣金收入	1,734,973	1,623,198
手續費及佣金支出	(147,506)	(178,582)
手續費及佣金收入淨額	1,587,467	1,444,616
交易收益淨額	416,524	853,510
指定為按公允價值計量且其變動計入損益的金融工具收益淨額	33,828	17,672
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	41	-
出售可供出售金融資產收益淨額	-	76,646
其他經營收入	64,409	70,620
經營收入總額	8,222,237	7,408,231
經營費用	(3,206,427)	(3,075,969)
未扣除減值計提的經營溢利	5,015,810	4,332,262
預期信用損失計提	(587,980)	-
減值準備計提	-	(366,999)
經營溢利	4,427,830	3,965,263
出售固定資產(損失)/收益	(1,605)	42
應佔合營/聯營公司溢利/(損失)	(22,972)	(28,162)
合營/聯營公司的減值撥備	(47,000)	-
除稅前溢利	4,356,253	3,937,143
稅項	(781,701)	(668,993)
年度溢利	3,574,552	3,268,150

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司

綜合全面收益表

截至 2018 年 12 月 31 日止年度

(除特別註明外，以港幣千元列示)

	2018 年	2017 年
年度溢利	<u>3,574,552</u>	<u>3,268,150</u>
其他全面收益/(損失)		
其後可能會重分類至損益的項目：		
可供出售投資重估儲備：		
年內已確認的公允價值變動	-	(266,550)
轉入損益數額重新分類調整	-	(49,383)
稅務影響	-	54,256
按公允價值計量且其變動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	288,725	-
轉入損益數額重新分類調整	42,194	-
於損益確認之預期信用損失	(15,511)	-
稅務影響	(51,864)	-
其後不會重分類至損益的項目：		
指定為按公允價值計量且其變動計入其他全面收益的股權工具	<u>5,931</u>	-
已扣除稅項的年度其他全面收益/(損失)	<u>269,475</u>	<u>(261,677)</u>
年度全面收益總額	<u><u>3,844,027</u></u>	<u><u>3,006,473</u></u>

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司

綜合財務狀況表

於 2018 年 12 月 31 日

(除特別註明外，以港幣千元列示)

	2018 年	2017 年
資產		
現金和在銀行及中央銀行的結存	78,238,697	81,673,241
存放銀行款項	31,753,841	17,997,303
銀行貸款	-	262,498
客戶貸款及貿易票據	254,471,410	288,009,874
轉售協議下持有的金融資產	1,514,983	-
按公允價值計量且其變動計入損益的金融資產	3,816,227	-
按公允價值計量且其變動計入其他全面收益的金融資產	86,744,559	-
按攤餘成本計量的金融資產	12,065,832	-
可供出售金融資產	-	98,956,057
持有至到期投資	-	17,458,857
衍生金融工具	2,756,470	6,788,337
於合營企業的權益	1,955,713	2,044,996
於聯營公司的權益	69,223	199,912
遞延稅項資產	396,042	234,912
固定資產	3,200,961	3,325,095
其他資產	3,985,945	4,073,631
資產總值	480,969,903	521,024,713
負債		
銀行的存款和結存	32,167,403	73,223,622
客戶存款	354,129,879	353,269,333
回購協議下出售的金融資產	2,420,859	-
已發行其他債務證券	14,515,909	14,917,044
衍生金融工具	2,142,242	6,563,076
應付當期稅項	252,269	167,208
遞延稅項負債	21,508	20,902
其他負債	7,008,032	7,733,982
後償債項	5,833,798	5,812,111
負債總額	418,491,899	461,707,278
權益		
股本	28,827,843	28,827,843
其他權益工具	7,811,732	7,812,200
儲備	25,838,429	22,677,392
權益總額	62,478,004	59,317,435
權益和負債總額	480,969,903	521,024,713

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司

綜合權益變動表

截至 2018 年 12 月 31 日止年度

(除特別註明外，以港幣千元列示)

	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 2017 年 12 月 31 日的結餘	28,827,843	7,812,200	750,956	(562,295)	2,307,924	15,913	62,262	20,102,632	59,317,435
過渡至《香港財務報告準則》第 9 號之影響	-	-	-	118,890	-	-	-	(433,450)	(314,560)
於 2018 年 1 月 1 日已重報後的 結餘	28,827,843	7,812,200	750,956	(443,405)	2,307,924	15,913	62,262	19,669,182	59,002,875
2018 年權益變動：									
年度溢利	-	-	-	-	-	-	-	3,574,552	3,574,552
其他全面收益(除稅後)	-	-	-	269,475	-	-	-	-	269,475
年度全面收益總額	-	-	-	269,475	-	-	-	3,574,552	3,844,027
發行其他權益工具的成本	-	(468)	-	-	-	-	-	-	(468)
支付其他權益工具的票息	-	-	-	-	-	-	-	(368,430)	(368,430)
監管儲備	-	-	-	-	(1,730,958)	-	-	1,730,958	-
於 2018 年 12 月 31 日的結餘	28,827,843	7,811,732	750,956	(173,930)	576,966	15,913	62,262	24,606,262	62,478,004

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司

綜合權益變動表(續)

截至 2018 年 12 月 31 日止年度

(除特別註明外，以港幣千元列示)

	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2017年1月1日的結餘	28,827,843	-	750,956	(300,618)	2,307,924	15,913	62,262	16,834,482	48,498,762
2017年權益變動：									
年度溢利	-	-	-	-	-	-	-	3,268,150	3,268,150
其他全面損失(除稅後)	-	-	-	(261,677)	-	-	-	-	(261,677)
年度全面收益總額	-	-	-	(261,677)	-	-	-	3,268,150	3,006,473
發行其他權益工具	-	7,812,200	-	-	-	-	-	-	7,812,200
於 2017 年 12 月 31 日的結餘	28,827,843	7,812,200	750,956	(562,295)	2,307,924	15,913	62,262	20,102,632	59,317,435

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. 法定財務報表

本公告所載資料並不構成法定財務報表。

本公告所載之若干財務資料，乃摘錄自將送呈公司註冊處及金管局截至 2018 年 12 月 31 日止年度之法定財務報表。審計師已於 2019 年 3 月 22 日對該財務報表發出無保留意見之報告書。審計師之報告書中並無載有審計師在無保留意見下提出須注意的任何事宜，亦無載有根據香港公司條例（第 622 章）第 406(2)、407(2)或(3)條發出之聲明。

2. 編制基礎

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制。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進行計量：(i) 按公允價值計量且其變動計入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) 指定為按公允價值套期的金融工具；(v) 一些非金融資產按設定成本計量。

(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。

(d) 使用估計和判斷

編制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。

這些估計相關的假設會持續予以審閱。會計估計修訂的影響會在修訂當期以及受影響的以後期間予以確認。

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)

2. 編制基礎(續)

(e) 地方監管報告

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。用作編制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、聯營公司及合營企業，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」)。不包括在綜合基礎用作監管用途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	
		2018年 12月31日	2017年 12月31日	2018年 12月31日	2017年 12月31日
建行證券	證券經紀業務	897,628	898,539	605,904	602,879
建行代理人	託管及代理人 服務	39,588	39,029	38,947	38,972
建行信託	信託及託管人 業務	73,962	66,489	39,776	21,313

3. 主要會計政策

除下文所述外，本集團制訂本公告所採用之各項會計政策及計算方法，與列載於 2017 年度法定財務報表第 39 至 57 頁者一致。

(a) 《香港財務報告準則》第 9 號金融工具

本集團已採納《香港財務報告準則》第 9 號「金融工具」，其過渡日期為 2018 年 1 月 1 日，導致會計政策變更及對以前年度確認於財務報表確認的金額進行調整。本集團於過往報告期間並未提早採納任何《香港財務報告準則》第 9 號。

在《香港財務報告準則》第 9 號的過渡性條文允許的情況下，本集團選擇不重報比較數字。於過渡日對金融資產和負債賬面金額的任何調整均在當期的期初保留溢利和其他儲備中確認。因此，《香港財務報告準則》第 7 號披露的相應修訂亦僅適用於本報告期間的附註披露部分。比較期間的附註披露部分則重複上一年的披露。

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)

3. 主要會計政策 (續)

(b) 《香港財務報告準則》第 15 號自客戶合約的收入

《香港財務報告準則》第 15 號建立一個綜合框架，以確定是否確認收入，以及確認收入的金額及時點。此準則取代《香港會計準則》第 18 號收入，《香港會計準則》第 11 號建築合約及相關詮釋。

本集團於 2018 年 1 月 1 日根據《香港會計準則》第 8 號追溯應用《香港財務報告準則》第 15 號，並無任何實際行動。採納《香港財務報告準則》第 15 號並未對本集團來自客戶合約的手續費及佣金收入的時間和金額造成影響。《香港財務報告準則》第 15 號的應用並未產生重大財務影響。

4. 會計準則之未來發展

香港會計師公會已頒佈多項於截至 2018 年 12 月 31 日止年度尚未生效且未經本財務報表採用之修訂及新訂準則。新訂準則的主要改變摘要如下：

《香港財務報告準則》第 16 號「租賃」

本集團將於此準則在 2019 年 1 月 1 日強制實施時採用。本集團擬以簡單過渡方式實施且將不會重報首次實施前以往年度的比較數字。所有資產使用權將以實施日的租賃負債金額計量（經調整預付或預提租賃支出）。

《香港財務報告準則》第 16 號刪除了經營租賃與融資租賃的分別，導致差不多所有租賃將會於綜合財務狀況表內確認。在新準則下，資產（租賃項目的使用權）及支付租金的金融負債均需確認，短期及低值租賃除外。

出租人的會計處理並沒有重大改變。

本集團已成立一個項目團隊對本集團於 2018 年 12 月 31 日所有租賃安排按《香港財務報告準則》第 16 號規定進行重檢。此準則主要影響本集團對經營租賃之會計處理。於報告日，本集團有不可解除的經營租賃承擔 2,331,604 元，當中短期及低值租賃約 323,797 元以直線法在損益確認為支出。

本集團預期餘下的租賃承諾將於 2019 年 1 月 1 日以資產使用權的類別確認約 1,899,988 元，以及租賃負債的類別確認 1,954,697 元（經調整於 2018 年 12 月 31 日的預付款及應計租賃付款）。

本集團預期因採納新準則導致 2019 年除稅後溢利下降 4,104 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)

4. 會計準則之未來發展 (續)

《香港財務報告準則》第 17 號「保險合約」

《香港財務報告準則》第 17 號取代《香港財務報告準則》第 4 號保險合約。新準則旨在提供一種通用的全球保險會計準則，使保險公司的財務報表更加有用和一致。

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)

5. 利息收入淨額

	2018年	2017年
利息收入		
<i>非按公允價值計量且其變動計入損益的金融資產</i>		
利息收入		
存放銀行款項及銀行貸款	1,685,690	1,388,314
客戶貸款及貿易票據	8,795,098	6,791,642
<i>按公允價值計量且其變動計入其他全面收益的</i>		
金融資產	2,290,091	-
可供出售金融資產	-	2,325,239
按攤餘成本計量的金融資產	429,856	-
持有至到期投資	-	421,076
利息收入總額	13,200,735	10,926,271
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</i>		
利息支出		
銀行的存款和結存	495,079	610,086
客戶存款	5,944,053	4,585,344
已發行存款證及其他債務證券	274,946	421,410
	6,714,078	5,616,840
<i>按公允價值計量且其變動計入損益的金融負債</i>		
利息支出		
已發行存款證	35,392	34,997
	35,392	34,997
<i>採用公允價值套期的金融負債利息支出</i>		
已發行存款證及其他債務證券	76,424	75,997
後償債項	254,873	253,270
	331,297	329,267
利息支出總額	7,080,767	5,981,104
利息收入淨額	6,119,968	4,945,167

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)

6. 手續費及佣金收入淨額

	2018年	2017年
手續費及佣金收入		
投資服務	161,457	175,613
證券經紀及相關服務	144,678	154,568
保險服務	176,046	260,213
匯款、結算及賬戶管理費	138,558	114,468
收取自中介控股公司之服務費	555,673	557,042
貿易融資	50,108	48,148
信用卡	144,272	139,647
信貸服務	360,026	169,367
其他	4,155	4,132
手續費及佣金收入總額	1,734,973	1,623,198
手續費及佣金支出		
信用卡	(45,325)	(46,079)
經紀費用	(12,647)	(13,845)
支付予中介控股公司及同系附屬公司 之服務費	(35,151)	(69,593)
結算賬戶	(13,921)	(15,128)
其他	(40,462)	(33,937)
手續費及佣金支出總額	(147,506)	(178,582)
手續費及佣金收入淨額	1,587,467	1,444,616

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 554,406 元 (2017 年: 337,162 元) 及支出 55,261 元 (2017 年: 46,931 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)

7. 交易收益淨額

	2018年	2017年
交易活動收益/(損失)		
外匯	275,087	940,673
利率衍生工具	(42,980)	(87,284)
其他債務工具	157,758	3,944
其他交易	16,256	38,889
	<u>406,121</u>	<u>896,222</u>
套期活動收益/(損失) 淨額		
公允價值套期		
- 套期工具收益淨額	65,312	2,488
- 套期項目損失淨額	(54,909)	(45,200)
	<u>10,403</u>	<u>(42,712)</u>
總額	<u>416,524</u>	<u>853,510</u>

在「交易收益淨額」下之「外匯」包括來自現貨及遠期合約、期權及用以經濟對沖本行資產及負債而敘做的外匯掉期所產生的收益和成本，以及換算外幣計價的資產及負債產生之收益淨額共 63,995 元 (2017 年：收益 255,320 元)。

8. 指定為按公允價值計量且其變動計入損益的金融工具收益淨額

	2018年	2017年
已發行存款證收益淨額	33,821	17,672
已發行其他證券收益淨額	7	-
總額	<u>33,828</u>	<u>17,672</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)

9. 其他經營收入

	2018年	2017年
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股息收入		
非上市	3,925	-
上市	134	-
	<u>4,059</u>	<u>-</u>
可供出售權益金融資產的股息收入		
非上市	-	3,680
上市	-	102
	<u>-</u>	<u>3,782</u>
按公允價值計量且其變動計入損益的金融資產的股息收入		
非上市	1,692	-
上市	152	-
	<u>1,844</u>	<u>-</u>
其他	<u>58,506</u>	<u>66,838</u>
總額	<u>64,409</u>	<u>70,620</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. 經營費用

	2018年	2017年
員工成本		
薪金和其他福利	1,678,163	1,541,444
退休金及公積金費用	101,100	116,868
	<u>1,779,263</u>	<u>1,658,312</u>
物業及設備支出(不包括折舊)		
物業租金	412,053	397,753
保養	63,498	69,270
設備租賃	36,707	31,921
公用事業費用	17,941	17,526
其他	126,249	115,812
	<u>656,448</u>	<u>632,282</u>
審計師酬金	7,464	8,200
折舊	314,164	297,610
推廣費用	217,245	252,516
專業服務費用	52,383	44,264
其他經營費用	179,460	182,785
	<u>770,716</u>	<u>785,375</u>
總額	<u>3,206,427</u>	<u>3,075,969</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)

11. 預期信用損失/減值準備計提

	2018年	2017年
新增計提(計入回撥後)淨額	630,915	404,240
以前年度已核銷金額收回	<u>(42,935)</u>	<u>(37,241)</u>
預期信用損失計提淨額		
(2017年：減值準備)	<u>587,980</u>	<u>366,999</u>
歸屬於：		
在銀行及中央銀行的結存及存放銀行款項	2,715	-
客戶貸款及貿易票據	626,311	368,316
抵債資產	-	(1,636)
按公允價值計量且其變動計入其他全面收 益的金融資產	(15,510)	-
按攤餘成本計量的金融資產	13,694	-
持有至到期投資	-	319
其他資產	(22,572)	-
貸款承諾	<u>(16,658)</u>	<u>-</u>
預期信用損失計提淨額		
(2017年：減值準備)	<u>587,980</u>	<u>366,999</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)

12. 稅項

綜合損益表所示的稅項為：

	2018 年	2017 年
當期稅項 - 香港利得稅		
本年度計提	853,229	687,799
往年度準備不足/(過剩)	<u>5,382</u>	<u>(93)</u>
	<u>858,611</u>	<u>687,706</u>
當期稅項 - 海外		
本年度計提	711	1,077
內地預扣稅	<u>46,997</u>	<u>19,683</u>
	<u>47,708</u>	<u>20,760</u>
遞延稅項		
暫時性差異的產生和撥回	<u>(124,618)</u>	<u>(39,473)</u>
	<u>781,701</u>	<u>668,993</u>

2018 年度的香港利得稅準備是按本年度的估計應評稅溢利再以 16.5% (2017 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。

13. 按公允價值計量且其變動計入損益的金融資產

	2018 年
公司發行的其他債務證券	276,354
其他債務工具	<u>3,539,873</u>
	<u>3,816,227</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)

14. 客戶貸款及貿易票據

(a) 客戶貸款及貿易票據淨額

	2018年	2017年
客戶貸款淨額		
客戶貸款總額	256,613,787	288,027,512
交易商佣金及遞延費用收入	(283,204)	(172,801)
	<u>256,330,583</u>	<u>287,854,711</u>
減：預期信用損失/減值準備		
組合評估	-	(925,424)
個別評估	-	(226,147)
第一階段：12個月預期信用損失	(1,089,388)	-
第二階段：存續期預期信用損失但未發生信用減值	(780,326)	-
第三階段：存續期預期信用損失及已發生信用減值	(197,179)	-
	<u>254,263,690</u>	<u>286,703,140</u>
貿易票據淨額		
貿易票據總額	210,808	1,470,733
減：預期信用損失/減值準備		
組合評估	-	(23,867)
個別評估	-	(140,132)
第一階段：12個月預期信用損失	(36)	-
第二階段：存續期預期信用損失但未發生信用減值	-	-
第三階段：存續期預期信用損失及已發生信用減值	(3,052)	-
	<u>207,720</u>	<u>1,306,734</u>
客戶貸款及貿易票據淨額	<u>254,471,410</u>	<u>288,009,874</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)

14. 客戶貸款及貿易票據(續)

(b) 客戶貸款及貿易票據的總額變動

下表列示客戶貸款及貿易票據總額由期初至期末餘額的對賬。

	2018年			總額
	第一階段 12個月 預期信用損失	第二階段 存續期預期信 用損失但未發 生信用減值	第三階段 存續期預期信 用損失及已發 生信用減值	
於2018年1月1日 的結餘	275,535,158	7,447,652	832,209	283,815,019
轉移至第一階段： 12個月預期信用 損失	12,390	(12,390)	-	-
轉移至第二階段： 存續期預期信用 損失但未發生信 用減值	(8,103,831)	8,103,831	-	-
轉移至第三階段： 存續期預期信用 損失及已發生信 用減值	(346,815)	(186,233)	533,048	-
新增、源生或購入*	100,654,309	4,187,237	92,417	104,933,963
年內終止確認	(126,980,970)	(4,560,722)	(543,331)	(132,085,023)
撤銷	-	-	(122,568)	(122,568)
於2018年12月31 日的結餘	240,770,241	14,979,375	791,775	256,541,391

* 於2018年內，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)

14. 客戶貸款及貿易票據(續)

(c) 客戶貸款及貿易票據的預期信用損失/減值準備的變動

下表列示客戶貸款及貿易票據的預期信用損失準備由期初至期末餘額的對賬。

	2018年			總額
	第一階段 12個月 預期信用損失	第二階段 存續期預期信 用損失但未發 生信用減值	第三階段 存續期預期信 用損失及已發 生信用減值	
於2018年1月1日 的結餘	803,570	339,949	379,784	1,523,303
轉移至第一階段： 12個月預期信 用損失	1,548	(1,548)	-	-
轉移至第二階段： 存續期預期信用 損失但未發生信 用減值	(21,164)	21,164	-	-
轉移至第三階段： 存續期預期信用 損失及已發生信 用減值	(114,615)	(9,779)	124,394	-
損失準備重新計量 淨額	70,596	(23,951)	6,282	52,927
源生或購入新金融 資產*	358,415	63,017	16,941	438,373
已終止確認的金融 資產	(267,457)	(95,356)	(231,518)	(594,331)
撤銷	-	-	(122,568)	(122,568)
收回已撤銷的金額	-	-	42,935	42,935
風險參數的變化	262,380	489,148	(15,984)	735,544
外匯和其他變動	(3,849)	(2,318)	(35)	(6,202)
於2018年12月31 日的結餘	1,089,424	780,326	200,231	2,069,981

* 於2018年內，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)

14. 客戶貸款及貿易票據(續)

(c) 客戶貸款及貿易票據的預期信用損失 / 減值準備的變動(續)

於 2018 年 12 月 31 日，零售和公司組合的預期信用損失分別為 513,213 元及 1,556,768 元或佔客戶貸款及貿易票據的預期信用損失總額的 25% 及 75% (2018 年 1 月 1 日：427,673 元及 1,095,630 元或 28% 及 72%)。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，新源生資產以及年內終止確認的資產的風險參數變化所驅動的。

	2017 年		
	組合 評估準備	個別 評估準備	總額
客戶貸款			
於 2017 年 1 月 1 日	840,574	142,928	983,502
不可收回的已核銷貸款	(138,283)	(10,411)	(148,694)
收回已沖銷的貸款	32,478	4,763	37,241
於損益表計提的減值損失	190,655	88,867	279,522
於 2017 年 12 月 31 日	925,424	226,147	1,151,571
	2017 年		
	組合 評估準備	個別 評估準備	總額
貿易票據			
於 2017 年 1 月 1 日	1,271	73,934	75,205
於損益表計提的減值損失	22,596	66,198	88,794
於 2017 年 12 月 31 日	23,867	140,132	163,999

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. 客戶貸款及貿易票據 (續)

(d) 按行業分類之客戶貸款總額 (未經審計)

備有抵押品的客戶貸款總額分析如下：

	2018年		2017年	
	餘額	備有抵押品 的貸款比重 (%)	餘額	備有抵押品 的貸款比重 (%)
在香港使用的貸款				
工商金融				
物業發展	18,744,581	94.75	16,993,073	11.31
物業投資	32,567,682	83.04	34,511,542	81.09
金融企業	33,809,319	72.73	44,486,011	50.78
股票經紀	1,070,347	93.46	405,719	92.61
批發及零售業	5,549,307	67.52	8,283,535	65.81
製造業	4,767,472	43.62	4,317,801	34.47
運輸及運輸設備	8,326,221	76.18	11,153,593	62.11
娛樂活動	354,518	8.84	351,368	7.80
資訊科技	3,190,770	98.41	3,114,372	25.26
其他	13,545,491	51.81	11,921,817	55.58
	<u>121,925,708</u>		<u>135,538,831</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	3,699	100.00	4,420	100.00
購買其他住宅物業貸款	16,633,839	99.58	15,087,680	99.29
信用卡貸款	4,324,556	0.00	4,878,873	0.00
其他	17,982,997	33.27	20,619,908	26.64
	<u>38,945,091</u>		<u>40,590,881</u>	
貿易融資	<u>3,722,133</u>	51.57	<u>4,354,428</u>	46.77
在香港境外使用的貸款	<u>92,020,855</u>	74.25	<u>107,543,372</u>	47.53
客戶貸款總額	<u>256,613,787</u>	72.31	<u>288,027,512</u>	51.32

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. 客戶貸款及貿易票據 (續)

(e) 逾期三個月以上的客戶貸款總額 (未經審計)

	2018年		2017年	
		佔客戶貸款 總額比重 %		佔客戶貸款 總額比重 %
3個月以上，6個月以內	78,691	0.03	23,793	0.01
6個月以上，1年以內	16,323	0.01	2,987	-
1年以上	111,048	0.04	123,582	0.04
逾期3個月以上的貸款總額	<u>206,062</u>	<u>0.08</u>	<u>150,362</u>	<u>0.05</u>
就上述已逾期貸款作出的 預期信用損失/減值準備	<u>142,613</u>		<u>127,180</u>	
就已逾期貸款所持抵押品的 可變現淨值	<u>132,400</u>		<u>29,648</u>	
已逾期貸款的有抵押部分	132,400		8,536	
已逾期貸款的無抵押部分	<u>73,662</u>		<u>141,826</u>	
	<u>206,062</u>		<u>150,362</u>	

於2018年12月31日，就已逾期客戶貸款而持有的抵押品主要為住宅物業 (2017年：汽車及住宅物業)。

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. 客戶貸款及貿易票據 (續)

(f) 逾期三個月以上的貿易票據總額 (未經審計)

	2018年		2017年	
	估貿易票據 總額比重 %		估貿易票據 總額比重 %	
3個月以上，6個月以內	-	-	-	-
6個月以上，1年以內	-	-	-	-
1年以上	3,052	1.45	140,132	9.53
逾期3個月以上的貿易票據 總額	<u>3,052</u>	<u>1.45</u>	<u>140,132</u>	<u>9.53</u>
就上述已逾期貿易票據作出 的預期信用損失/減值準備	<u>3,052</u>		<u>140,132</u>	
就已逾期貿易票據所持抵押 品的可變現淨值	<u>-</u>		<u>-</u>	
已逾期貿易票據的有抵押部 分	-		-	
已逾期貿易票據的無抵押部 分	<u>3,052</u>		<u>140,132</u>	
	<u>3,052</u>		<u>140,132</u>	

於2018年及2017年12月31日，並無已逾期的銀行貸款。

(g) 經重組客戶貸款 (未經審計)

	2018年		2017年	
	估客戶貸款 總額比重 %		估客戶貸款 總額比重 %	
經重組客戶貸款	<u>56,346</u>	<u>0.02</u>	<u>59,153</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2018年及2017年12月31日，並無經重組的銀行貸款及貿易票據。

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)

15. 按公允價值計量且其變動計入其他全面收益的金融資產

	2018年
中央政府發行的國庫券	23,999,212
銀行發行的存款證	3,148,734
以下機構發行的其他債務證券	
銀行	34,767,953
企業	24,780,791
	<u>86,696,690</u>
企業發行的股票	
在香港境外上市	30,627
非上市	17,242
	<u>47,869</u>
	<u>86,744,559</u>

非上市權益投資乃本集團作為香港電子支付系統的成員而作出的投資。於 2018 年 12 月 31 日，管理層並無意出售該項投資。

於 2018 年內，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。

16. 可供出售金融資產

	2017年
中央政府發行的國庫券	30,176,967
銀行發行的存款證	664,085
以下機構發行的其他債務證券	
銀行	42,132,809
企業	25,940,259
	<u>98,914,120</u>
企業發行的股票	
在香港境外上市	24,695
非上市	17,242
	<u>41,937</u>
	<u>98,956,057</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. 按攤餘成本計量的金融資產

	2018 年
按攤餘成本計量的金融資產總額	12,090,571
減：預期信用損失準備	(24,739)
按攤餘成本計量的金融資產淨額	<u>12,065,832</u>
代表	
以下機構發行的債務證券	
銀行	6,199,228
企業	5,891,343
	<u>12,090,571</u>
公允價值	
上市證券	3,574,792
非上市證券	8,397,308
	<u>11,972,100</u>

按攤餘成本計量的金融資產的公允價值是根據市場中間價所得。

於 2018 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。

於 2018 年內，按攤餘成本計量的金融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)

18. 持有至到期投資

	2017年
持有至到期投資	17,467,915
減：減值準備	
- 組合評估	(9,058)
	<u>17,458,857</u>
以下機構發行的債務證券	
銀行	14,921,587
企業	2,546,328
	<u>17,467,915</u>
公允價值	
上市證券	1,800,954
非上市證券	15,657,241
	<u>17,458,195</u>

持有至到期金融資產的公允價值是根據市場中間價所得。

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. 衍生金融工具

衍生工具包括本集團在外匯及利率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。同時更藉着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。

(a) 衍生工具的名義金額

	2018年				2017年			
	與指定為按公允價值計入損益的金融工具結合管理	持作買賣	用作會計套期	總額	與指定為按公允價值計入損益的金融工具結合管理	持作買賣	用作會計套期	總額
匯率合約								
遠期	12,378,124	270,200,698	-	282,578,822	87,586,464	401,440,678	-	489,027,142
買入期權	-	975,701	-	975,701	-	44,459,430	-	44,459,430
賣出期權	-	975,701	-	975,701	-	44,459,430	-	44,459,430
利率掉期	3,644,679	1,276,013	33,763,759	38,684,451	7,794,628	78,144	36,696,248	44,569,020
貨幣掉期	7,754,708	-	-	7,754,708	5,685,605	-	-	5,685,605
買入/已發行								
股份期權	-	-	-	-	-	161,556	-	161,556
股份掉期	-	-	-	-	-	161,556	-	161,556
	23,777,511	273,428,113	33,763,759	330,969,383	101,066,697	490,760,794	36,696,248	628,523,739

本集團採用的主要衍生工具為與利率及匯率相關之合約(主要為場外衍生工具)。本集團亦參與交易所買賣衍生工具。

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. 衍生金融工具(續)

(b) 衍生工具的公允價值和信貸風險加權金額

	2018年			2017年		
	公允價值 資產	公允價值 負債	信貸風險 加權金額	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	1,702,391	1,756,689	1,353,456	5,672,279	6,093,294	3,284,434
買入期權	7,812	-	-	142,764	-	-
賣出期權	-	7,812	3,592	-	142,764	224,226
利率掉期	394,072	86,832	152,239	333,325	85,382	168,573
貨幣掉期	652,195	290,909	278,563	635,737	237,404	288,747
買入/已發行 股份期權	-	-	-	4,137	95	-
股份掉期	-	-	-	95	4,137	4,796
	2,756,470	2,142,242	1,787,850	6,788,337	6,563,076	3,970,776

於 2018 年及 2017 年 12 月 31 日的信貸風險加權金額是遵照《資本規則》而計算，並視乎交易對手的財政狀況及到期特性而定。所有衍生工具的信貸風險加權介乎 20% 至 100% (2017 年：20% 至 100%)。

當有法定行使權抵銷已確認金額，並計劃按淨額基準結算，或同時變現該資產和結算該負債，衍生金融工具會以淨額列示。於 2018 年 12 月 31 日，並沒有衍生金融工具符合上述條件，故此於財務狀況表內並沒有抵銷衍生金融工具 (2017 年：無)。

(c) 指定為套期工具的衍生工具的公允價值

指定為公允價值套期的衍生工具的公允價值如下：

	2018年		2017年	
	資產	負債	資產	負債
利率合約	347,621	82,049	281,947	80,389

公允價值套期

公允價值套期主要包括利率掉期，用於保障因市場利率變動而導致持有的債務證券、已發行的存款證、中期票據和後償債項的公允價值變動。於 2018 年 12 月 31 日，利率掉期的公允價值淨值為資產 265,572 元，而在 2017 年 12 月 31 日，利率掉期的公允價值淨值為資產 201,558 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)

20. 其他資產

	2018年	2017年
應計應收利息總額	1,771,735	1,739,427
減：預期信用損失準備		
第一階段：12個月預期信用損失	(4,783)	-
第二階段：存續期預期信用損失但未發生信用減值	(1,483)	-
第三階段：存續期預期信用損失及已發生信用減值	(51)	-
應計應收利息淨額	<u>1,765,418</u>	<u>1,739,427</u>
結算賬戶	290,690	303,933
承兌客戶負債	566,454	457,767
債券交易日應收款項	166,513	-
應收賬款	668,223	1,025,337
抵債資產	489	55,813
可退還定金	319,085	244,319
預付費用	112,915	102,956
其他	96,158	144,079
	<u>3,985,945</u>	<u>4,073,631</u>

其他資產的公允價值與其賬面價值大致相同。

於2018年內，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。

21. 客戶存款

	2018年	2017年
活期存款和往來賬戶	31,115,147	23,666,420
儲蓄存款	64,736,188	58,952,499
定期和通知存款	257,573,125	269,925,700
結構性票據	-	161,556
其他存款	705,419	563,158
	<u>354,129,879</u>	<u>353,269,333</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)

22. 已發行其他債務證券

	2018年	2017年
按攤餘成本計量的已發行其他債務證券	9,770,535	10,127,917
按公允價值計量的已發行其他債務證券	2,404,220	2,454,154
被公允價值套期的已發行其他債務證券	2,341,154	2,334,973
	<u>14,515,909</u>	<u>14,917,044</u>

於2018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9,797,381元(2017年：10,212,531元)。

23. 其他負債

	2018年	2017年
應計應付利息	2,045,531	1,718,439
結算賬戶	341,666	295,768
應付賬款	211,190	488,660
承兌結餘	566,454	457,767
應計薪金和福利	340,358	279,410
應付中介控股公司的金額	2,662,917	2,900,956
債券交易日應付款項	166,494	-
應計費用	72,220	93,129
收取的現金抵押品	167,784	1,356,736
貸款承諾的預期信用損失準備	201,896	-
其他	231,522	143,117
	<u>7,008,032</u>	<u>7,733,982</u>

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。

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. 權益

	2018年	2017年
股本	28,827,843	28,827,843
其他權益工具	7,811,732	7,812,200
普通儲備	750,956	750,956
投資重估儲備	(173,930)	(562,295)
監管儲備	576,966	2,307,924
其他儲備	15,913	15,913
合併儲備	62,262	62,262
保留溢利	24,606,262	20,102,632
	<u>62,478,004</u>	<u>59,317,435</u>

25. 或有負債和承擔

或有負債和授信承擔各主要類別合約金額概述如下：

	2018年	2017年
直接信貸替代項目	628,195	659,080
與交易有關的或有項目	8,365,482	2,454,818
與貿易有關的或有項目	1,040,083	1,074,184
其他承擔：		
可因借款人信用變差而無條件或自動取消	53,713,318	53,002,350
原到期日一年以內	836,818	7,064,387
原到期日一年以上	24,025,892	20,568,476
	<u>88,609,788</u>	<u>84,823,295</u>

或有負債和承擔來自與信貸有關的工具，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。

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. 已轉讓資產及持作資產擔保的抵押品

(a) 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

	2018年	
	已轉讓資產的 賬面價值	相關負債的 賬面價值
回購協議	<u>2,406,835</u>	<u>2,420,859</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。

(b) 持作資產擔保的抵押品

本集團根據慣常的配售條款進行轉售協議，並持有該等交易的抵押品。於 2018 年 12 月 31 日，對於轉售協議，除非存在違約的情況，否則本集團不得出售或再抵押所持有的抵押品。

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. 流動資金資訊 (未經審計)

(a) 平均流動性覆蓋比率

		2018年	2017年
		%	%
平均流動性覆蓋比率	- 第一季度	156.4	116.8
	- 第二季度	160.2	122.8
	- 第三季度	236.3	138.3
	- 第四季度	270.9	187.5

按香港金融管理局(「金管局」)的監管要求，季度平均流動性覆蓋比率是根據季內每日末的流動性覆蓋比率的算術平均數計算。

2018年年内本行的平均流動性覆蓋比率保持穩定。

本行的流動性管理獨立於建行集團的其他成員，且並無向任何集團成員提供流動性額度。然而，建行總行向本行提供有力的流動資金支援是本行資金來源的重要部分。

其他《銀行業(披露)規則》下之平均流動性覆蓋比率披露要求於本行網站：<http://www.asia.ccb.com/hongkong> 發佈。

本行的優質流動資產主要由現金、中央銀行結存及由主權、中央銀行、內地政策性銀行和非金融企業等機構發行或擔保的高質量有價債務證券所組成。本行持續購入其他主權或中央銀行發行的有價債務證券，令優質流動資產組成更多樣化，同時提升分幣種的流動性覆蓋比率。

在流動性覆蓋比率的計算中，本行通過分幣種流動性覆蓋比率來控制及監測計算優質流動資產與淨現金流出之間的貨幣錯配，並根據法定要求和內部風險管理政策要求，對優質流動資產組組成設置集中度上限和限額進行管理。

本行主要資金來源為零售及企業客戶存款。此外，本行亦通過發行存款證、債務工具、和短期同業市場拆借等，獲取批發類資金。

本行的客戶存款大多以港幣計價。為滿足客戶貸款的需求，本行對剩餘的港幣資金與美元及其他外幣進行掉期操作，此舉產生流動性覆蓋比率的貨幣不匹配的情況。

本行密切監測所有客戶端交易及與交易對手進行相應套期活動的衍生品風險敞口，無論是通過交易所承造或場外交易。根據衍生工具合約的市場狀況，銀行可能需要提供抵押品予交易對手。儘管如此，有關風險敞口較小，相關現金流出對於流動性覆蓋比率的影響來說非常輕微。

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. 流動資金資訊 (未經審計) (續)

(b) 季度末穩定資金淨額比率

		2018年 %
季度末穩定資金淨額比率	- 第一季度	126.55
	- 第二季度	128.04
	- 第三季度	136.78
	- 第四季度	139.42

2018年內本行的穩定資金淨額比率保持穩定。

穩定資金淨額比率表示本行的可用穩定資金的數額與本行所需穩定資金的數額的比率。

可用穩定資金是指本行的資本和資產負債表內負債加權金額的總和。零售及企業客戶存款是本行負債的主要來源。其他負債包括本行發行的存款證及有期票據和同業市場拆借。

所需穩定資金是指本行的資產負債表內資產和資產負債表外義務加權金額的總和。本行向零售客戶及批發客戶提供的貸款及資金是所需穩定資金的主要部分。其他所需穩定資金的項目是本行持有的債務證券及同業市場拆出款項。資產負債表外義務主要涉及未提取貸款承諾的潛在提取金額。

其他《銀行業(披露)規則》下之季度末穩定資金淨額比率披露要求於本行網站：<http://www.asia.ccb.com/hongkong> 內發佈。

28. 資本充足比率及資本管理 (未經審計)

資本充足比率

	本集團	
	2018年 %	2017年 %
普通股權一級資本比率	15.1	13.2
一級資本比率	17.3	15.4
總資本比率	19.7	17.8

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. 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。本集團分為下列四個分部，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) 公司及機構業務

本分部主要是指向企業及金融機構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、貿易融資、外匯買賣以及接受存款服務。

(ii) 零售及商業銀行業務

本分部主要是指向個人客戶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住按揭貸款、個人貸款、信用卡貸款、汽車融資、商業貸款、貿易融資、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

本分部涵蓋本行的財資業務，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

其他業務主要包括管理股東資金、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、存款及已發行存款證及其他債務證券。

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，因此所有業務分類的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)

29. 分部資料 (續)

(a) 報告分部 (續)

	2018年					
	公司及 機構業務	零售及 商業銀行業務	財資業務	其他	分部間沖銷	總額
利息收入淨額	1,588,000	3,056,987	236,691	1,238,290	-	6,119,968
手續費和佣金收入淨額	361,839	656,018	(4,782)	574,392	-	1,587,467
經營收入總額						
- 外部	5,217,696	(729,170)	3,355,214	378,497	-	8,222,237
- 分部	(3,058,293)	4,599,491	(3,046,185)	1,504,987	-	-
經營收入總額	2,159,403	3,870,321	309,029	1,883,484	-	8,222,237
折舊	(38,521)	(192,067)	(10,876)	(72,700)	-	(314,164)
經營費用總額	(470,399)	(1,985,451)	(159,951)	(590,626)	-	(3,206,427)
未計預期信用損失及減 值損失計提的經營溢 利	1,689,004	1,884,870	149,078	1,292,858	-	5,015,810
預期信用損失 (計提)/回 撥	(383,050)	(214,881)	9,964	(13)	-	(587,980)
減值撥備	-	-	-	(47,000)	-	(47,000)
非營業收入	-	(1,554)	-	(23,023)	-	(24,577)
除稅前溢利	1,305,954	1,668,435	159,042	1,222,822	-	4,356,253
資產總值	177,704,564	89,557,070	206,646,632	7,609,711	(548,074)	480,969,903
負債總額	78,056,086	280,580,546	56,048,668	4,354,673	(548,074)	418,491,899

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. 分部資料 (續)

(a) 報告分部 (續)

	2017年					總額
	公司及 機構業務	零售及 商業銀行業務	財資業務	其他	分部間沖銷	
利息收入淨額	1,636,477	2,771,559	(18,089)	555,220	-	4,945,167
手續費和佣金收入淨額	162,993	710,973	6,306	564,344	-	1,444,616
經營收入總額						
- 外部	2,998,355	585,483	3,435,575	388,818	-	7,408,231
- 分部	(1,117,843)	3,069,360	(2,755,378)	803,861	-	-
經營收入總額	1,880,512	3,654,843	680,197	1,192,679	-	7,408,231
折舊	(33,127)	(178,679)	(10,844)	(74,960)	-	(297,610)
經營費用總額	(391,991)	(1,937,351)	(138,225)	(608,402)	-	(3,075,969)
未計減值損失的經營溢利	1,488,521	1,717,492	541,972	584,277	-	4,332,262
減值(計提)/回撥	(257,694)	(109,971)	666	-	-	(366,999)
非營業支出	-	-	-	(28,120)	-	(28,120)
除稅前溢利	1,230,827	1,607,521	542,638	556,157	-	3,937,143
資產總值	205,216,356	97,109,961	211,615,947	7,797,733	(715,284)	521,024,713
負債總額	93,980,675	267,349,598	96,733,715	4,358,574	(715,284)	461,707,278

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. 分部資料 (續)

(b) 地區資料

下表列示本集團來自外界客戶的收入、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、租賃土地權益、於合營企業的權益及於聯營公司的權益。至於特定非流動資產的所在地，固定資產是按其實際所在地劃分；若屬於聯營公司的權益及於合營企業的權益，則按所分配的業務所在地劃分。

	外界客戶 收入	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 2018 年 12 月 31 日						
香港 (註冊地)	<u>8,222,237</u>	<u>4,356,253</u>	<u>480,969,903</u>	<u>418,491,899</u>	<u>5,225,897</u>	<u>88,609,788</u>
	外界客戶 收入	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 2017 年 12 月 31 日						
香港 (註冊地)	<u>7,408,231</u>	<u>3,937,143</u>	<u>521,024,713</u>	<u>461,707,278</u>	<u>5,570,003</u>	<u>84,823,295</u>

30. 直接母公司及最終控權方

於 2018 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。建設銀行會編制財務報表供公眾參閱。

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司

補充財務資料

(除特別註明外，以港幣千元列示)

1. 企業管治原則及常規

本集團致力秉持及強化高水平之企業管治，以維護股東、客戶、員工以及其他持分者之利益。本行遵循金管局頒佈之監管政策手冊內有關《本地註冊認可機構的企業管治》指引之各項要求。

本集團亦參考市場趨勢及根據監管機構所頒佈的指引及要求，不時對所採用的企業管治架構進行檢討及改進，以確保符合國際及本地之最佳企業管治常規。

本集團審計委員會已審閱本集團截至 2018 年 12 月 31 日止年度之業績。

2. 公告及法定財務報表

本公告於 2019 年 4 月 30 日前在本集團之網站 (<http://www.asia.ccb.com/hongkong>) 刊載。2018 年之法定財務報表將於 2019 年 6 月底前在上述網站發佈。

3. 其他財務資料

為符合銀行業（披露）規則，本集團已於網站 (<http://www.asia.ccb.com/hongkong>) 設立「監管披露」一欄，並根據銀行業（披露）規則規定的相關資料，以文件形式之《監管披露報表》載列。此《監管披露報表》連同本集團法定財務報表內之披露，已載列金管局頒佈銀行業（披露）規則規定之所有披露。