

即時發佈



中國建設銀行(亞洲)公佈  
2020年上半年度綜合除稅後溢利達15億3,400萬港元

香港 - 2020年9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2020年6月30日止的上半年綜合除稅後溢利達15億3,400萬港元,較2019年同期下降2億7,500萬港元或15.2%。摘要如下:

2020年上半年建行(亞洲)之經營收入總額為42億4,400萬港元,較2019年同期上升9.9%。如計入交易性客戶貸款及貿易票據利息收入1億2,400萬港元及套期的外匯和利率掉期攤銷收入9,100萬港元,利息收入淨額為30億1,200萬港元,較2019年同期上升3.9%。非利息收入在剔除上述的利息收入及掉期收入後為12億3,200萬港元,較2019年同期增加27.7%,主要是由費用及佣金收入淨額增加1億4,400萬港元以及出售公允價值計量進權益金融資產收益淨額增加1億2,700萬港元所帶動。

經營費用總額上升1.9%至15億7,300萬港元,成本收入比率按年優化2.9個百分點至37.1%。

2020年上半年,減值準備計提8億7,500萬港元,比對2019年上半年增加7億3,700萬港元,主要是由於總客戶貸款餘額及貿易票據增加、預期違約概率上調以反映經濟下滑情況和若干貸款的信貸評級下調所致。於2020年6月30日,不良貸款率為0.9%。

稅項支出較2019年同期下降23.5%至2億8,900萬港元,主要是由於稅前利潤減少所致。

綜合資產總額維持穩定,於2020年6月30日總額達4,958億港元,較2019年底微升1.5%。資產結構持續優化,當中客戶貸款及貿易票據總額較2019年底增加7.3%至3,116億港元。現金、在銀行及中央銀行的結存及存放銀行款項餘額亦微升2.7%至825億港元。另一方面,按公允價值計量進權益金融資產及按攤餘成本計量的金融資產合共較2019年底減少12.6%至823億港元,公允價值計量進損益金融資產減少18.3%至89億港元。

- 往下頁 -

-續上頁-



負債結構亦進一步堅實。客戶存款較 2019 年底輕微減少 0.7%至 3,925 億港元，當中活期、往來及儲蓄存款則增加 39.7%至 1,256 億港元。此外，銀行同業拆入和結存增加 46.8%至 116 億港元，已發行其他債務證券則減少 71.0%至 18 億港元。

於 2020 年 6 月 30 日，建行(亞洲)的總資本比率為 19.1%，淨穩定資金比率為 134.7%及槓桿比率為 14.2%。2020 年上半年的平均流動性覆蓋比率為 173.0%。上述各項比率皆保持在良好水準並高於監管要求。

建行(亞洲)2020 年中期業績披露報表是根據《銀行業(披露)規則》而編制，並已在本行網站[www.asia.ccb.com](http://www.asia.ccb.com)發佈。

### **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)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](http://www.asia.ccb.com)。

-完-

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司  
截至二零二零年六月三十日止六個月之未經審核簡明綜合中期財務資料  
(除特別註明外，以港幣千元列示)

簡明綜合損益表

	附註	截至2020年 6月30日止六個月	截至2019年 6月30日止六個月
利息收入		6,088,927	6,723,019
利息支出		(3,291,912)	(3,690,835)
<b>利息收入淨額</b>	10	<b>2,797,015</b>	<b>3,032,184</b>
手續費及佣金收入		946,960	800,098
手續費及佣金支出		(50,473)	(47,112)
<b>手續費及佣金收入淨額</b>	11	<b>896,487</b>	<b>752,986</b>
交易收益/(損失)淨額	12	312,165	(62,845)
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	13	6,479	25,040
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		213,248	85,987
其他經營收入	14	18,077	29,141
<b>經營收入總額</b>		<b>4,243,471</b>	<b>3,862,493</b>
經營費用	15	(1,572,749)	(1,543,725)
<b>未扣除預期信用損失計提淨額的經營溢利</b>		<b>2,670,722</b>	<b>2,318,768</b>
預期信用損失計提淨額	16	(874,573)	(138,188)
<b>經營溢利</b>		<b>1,796,149</b>	<b>2,180,580</b>
出售固定資產溢利/(損失)		2,087	(61)
應佔合營企業/聯營公司溢利		25,403	6,270
<b>除稅前溢利</b>		<b>1,823,639</b>	<b>2,186,789</b>
稅項	17	(289,445)	(377,888)
<b>期內溢利</b>		<b>1,534,194</b>	<b>1,808,901</b>

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司  
截至二零二零年六月三十日止六個月之未經審核簡明綜合中期財務資料  
(除特別註明外，以港幣千元列示)

簡明綜合全面收益表

	截至2020年 6月30日止六個月	截至2019年 6月30日止六個月
期內溢利	1,534,194	1,808,901
其他全面收益		
其後可能會重分類至損益的項目：		
按公允價值計量且其變動計入其他全面收益的債務工具：		
期內已確認的公允價值變動	12,621	492,023
轉入損益數額重新分類調整	(46,420)	(29,486)
於損益確認之預期信用損失	86,811	1,237
稅務影響	5,406	(74,903)
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	1,452	6,649
期內已扣除稅項的其他全面收益	59,870	395,520
期內全面收益總額	1,594,064	2,204,421

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司  
截至二零二零年六月三十日止六個月之未經審核簡明綜合中期財務資料  
(除特別註明外，以港幣千元列示)

簡明綜合財務狀況表

	附註	2020年6月30日	2019年12月31日
<b>資產</b>			
現金和在銀行及中央銀行的結存	18	47,323,713	39,258,940
存放銀行款項	19	34,767,777	38,328,199
銀行貸款		388,084	1,919,518
客戶貸款及貿易票據	20	311,602,543	290,249,557
轉售協議下持有的金融資產	21	-	783,381
按公允價值計量且其變動計入損益的金融資產	22	8,852,694	10,852,514
按公允價值計量且其變動計入其他全面收益的金融資產	23	71,213,972	76,046,838
按攤餘成本計量的其他資產	24	11,131,496	18,136,241
衍生金融工具	25	1,057,099	1,907,768
於合營企業的權益		1,869,268	1,913,865
遞延稅項資產		578,068	548,379
固定資產	26	2,518,518	2,594,611
使用權資產	27	2,095,538	2,223,150
其他資產		2,349,782	3,585,693
<b>資產總值</b>		<b>495,748,552</b>	<b>488,348,654</b>
<b>負債</b>			
銀行的存款和結存	29	10,189,643	7,909,125
客戶存款	30	392,475,561	395,198,137
回購協議下出售的金融資產	31	1,391,682	-
指定為按公允價值計量且其變動計入損益的金融負債	32	242,062	127,102
已發行其他債務證券	33	1,758,484	6,215,679
衍生金融工具	25	1,058,933	998,406
租賃負債	28	1,623,324	1,736,851
應付當期稅項		495,423	1,176,516
遞延稅項負債		19,982	19,288
其他負債		11,023,899	4,702,906
<b>負債總額</b>		<b>420,278,993</b>	<b>418,084,010</b>
<b>權益</b>			
股本		28,827,843	28,827,843
其他權益工具	34	15,589,333	11,712,840
儲備	35	31,052,383	29,723,961
<b>權益總額</b>		<b>75,469,559</b>	<b>70,264,644</b>
<b>權益和負債總額</b>		<b>495,748,552</b>	<b>488,348,654</b>

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司  
截至二零二零年六月三十日止六個月之未經審核簡明綜合中期財務資料  
(除特別註明外，以港幣千元列示)

簡明綜合權益變動表

截至2020年6月30日止六個月									
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:									
期內溢利	-	-	-	-	-	-	-	1,534,194	1,534,194
除稅後的其他全面收益	-	-	-	59,870	-	-	-	-	59,870
期內全面收益總額	-	-	-	59,870	-	-	-	1,534,194	1,594,064
發行其他權益工具	34	3,876,493	-	-	-	-	-	-	3,876,493
支付其他權益工具的票息	-	-	-	-	-	-	-	(265,642)	(265,642)
監管儲備	-	-	-	-	(113,848)	-	-	113,848	-
於2020年6月30日的結餘	28,827,843	15,589,333	750,956	456,473	536,136	15,913	62,262	29,230,643	75,469,559
截至2019年6月30日止六個月									
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2019年1月1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
2019年權益變動:									
期內溢利	-	-	-	-	-	-	-	1,808,901	1,808,901
除稅後的其他全面收益	-	-	-	395,520	-	-	-	-	395,520
期內全面收益總額	-	-	-	395,520	-	-	-	1,808,901	2,204,421
支付其他權益工具的票息	-	-	-	-	-	-	-	(183,607)	(183,607)
監管儲備	-	-	-	-	127,076	-	-	(127,076)	-
於2019年6月30日的結餘	28,827,843	7,811,732	750,956	221,590	704,042	15,913	62,262	26,104,480	64,498,818

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司  
截至二零二零年六月三十日止六個月之未經審核簡明綜合中期財務資料  
(除特別註明外，以港幣千元列示)

簡明綜合現金流量表

	截至 2020 年 6 月 30 日止六個月	截至 2019 年 6 月 30 日止六個月
<b>經營活動</b>		
經營溢利	1,796,149	2,180,580
調整：		
股息收入	(3,233)	(3,262)
折舊	284,409	273,248
淨利息收入	(2,797,015)	(3,032,184)
預期信用損失計提淨額	874,573	138,188
已扣除收回款項的撇銷貸款	(125,562)	(50,361)
公允價值調整	(119,675)	(19,200)
已收利息	6,316,802	6,941,367
已付利息	(3,903,581)	(3,700,666)
租賃付款的利息部分	(29,573)	(32,800)
匯兌變動之影響	98,914	(344,837)
	<b>2,392,208</b>	<b>2,350,073</b>
<b>經營資產(增加)/減少</b>		
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	2,588,669	(16,120,056)
原到期日為三個月以上的轉售協議下持有的金融資產	-	(47,562)
銀行貸款總額	1,531,434	(1,921,965)
客戶貸款及貿易票據總額	(21,889,859)	(12,386,635)
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	2,120,382	(678,032)
衍生金融工具	850,669	865,499
其他資產	888,640	(4,398,255)
	<b>(13,910,065)</b>	<b>(34,687,006)</b>
<b>經營負債增加/(減少)</b>		
銀行的存款和結存	2,280,518	(7,609,503)
回購協議下出售的金融資產	1,391,682	(2,420,859)
客戶存款	(2,722,576)	6,936,977
衍生金融工具	60,527	(1,019,270)
已發行其他債務證券	(4,458,010)	(2,726,065)
指定為按公允價值計量且其變動計入損益的金融負債	114,073	246,296
其他負債	6,865,425	807,195
	<b>3,531,639</b>	<b>(5,785,229)</b>
<b>因營運產生的現金流出淨額</b>	<b>(7,986,218)</b>	<b>(38,122,162)</b>

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司  
截至二零二零年六月三十日止六個月之未經審核簡明綜合中期財務資料  
(除特別註明外，以港幣千元列示)

簡明綜合現金流量表(續)

	截至 2020 年 6 月 30 日止六個月	截至 2019 年 6 月 30 日止六個月
<b>因營運而流出的現金淨額</b>	<b>(7,986,218)</b>	<b>(38,122,162)</b>
已付香港利得稅	(994,128)	-
已付預扣稅	-	(1,874)
<b>因經營活動而流出的現金淨額</b>	<b>(8,980,346)</b>	<b>(38,124,036)</b>
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	(40,324,671)	(15,122,811)
購入按攤餘成本計量的其他資產	(4,822,875)	(15,579,127)
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	52,350,705	32,534,027
贖回及出售按攤餘成本計量的其他資產所得款項	8,159,464	8,386,980
購入物業及設備	(65,272)	(96,715)
出售固定資產所得款項	3,126	-
已收合營企業股息	70,000	100,000
已收上市及非上市投資股息	3,233	3,262
<b>因投資活動而流入的現金淨額</b>	<b>15,373,710</b>	<b>10,225,616</b>
支付後償債項的利息	-	(124,521)
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	(265,642)	(183,607)
租賃付款的本金部分	(129,742)	107,414
<b>因融資活動而流入/(流出)的現金淨額</b>	<b>3,481,109</b>	<b>(200,714)</b>
<b>現金和現金等價物增加/(減少)</b>	<b>9,874,473</b>	<b>(28,099,134)</b>
於 1 月 1 日的現金和現金等價物	51,473,632	98,236,963
外幣兌換率轉變之影響	(294,750)	9,379
<b>於 6 月 30 日的現金和現金等價物</b>	<b>61,053,355</b>	<b>70,147,208</b>



**中國建設銀行(亞洲)股份有限公司**  
**截至二零二零年六月三十日止六個月之未經審核簡明綜合中期財務資料**  
(除特別註明外，以港幣千元列示)

**簡明綜合中期財務資料披露報表附註**

**(1) 編制基礎**

本簡明綜合中期財務資料披露報表已於 2020 年 9 月 28 日獲授權刊發並根據由香港金融管理局(「金管局」)發出的《銀行業(披露)規則》及香港會計師公會頒佈的《香港會計準則》第 34 號「中期財務報告」而編制。

**(2) 綜合基礎**

本簡明綜合中期財務資料披露報表包含 2020 年 6 月 30 日之中國建設銀行(亞洲)股份有限公司(「本行」)和各附屬公司(統稱「本集團」)，以及本集團於其合營企業的權益的綜合財務狀況。

除特別列明外，本財務報表之所有財務資料乃按會計綜合基礎計算。

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」)。

**(3) 合規聲明**

本行於編制截至 2020 年 6 月 30 日止六個月之未經審核簡明綜合中期財務資料披露報表時，已完全符合《銀行業(披露)規則》所載的披露規定。

**(4) 法定財務報表**

截至 2020 年 6 月 30 日止六個月之簡明綜合中期財務資料內有關截至 2019 年 12 月 31 日止年度之財務資料作為比較資料並不構成本集團該年度之法定綜合財務報表，而是摘錄自根據香港《公司條例》(第 622 章)第 662(3)條及附表 6 第 3 部分已送呈公司註冊處及金管局之財務報表。

本集團的審計師已就該等財務報表發出無保留意見之報告書，當中不包括審計師在並無作出保留意見下提出須注意的任何事宜，以及並無載列香港《公司條例》(第 622 章)第 406(2)、407(2)或(3)條之聲明。

**(5) 會計政策的修訂**

本集團編制此中期財務報表所採納的會計政策(《香港財務報告準則》)，跟截至 2019 年 12 月 31 日止年度生效的年度財務報表所採納的一致，除以下經修訂並在此報告期內首次採用的香港財務報告準則(「香港財務報告準則」)外：

香港財務報告準則第 16 號	新型冠狀病毒肺炎相關租金減讓的修訂(提早採納)
香港財務報告準則第 3 號之修訂	業務的合併
香港財務報告準則第 9 號，香港會計準則第 39 號 及香港財務報告準則第 7 號	利率基準改革的修訂
香港會計準則第 1 號及 8 號之修訂	重大的定義

簡明綜合中期財務資料披露報表附註(續)

(5) 會計政策的修訂(續)

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(提早採納)

香港財務報告準則第 16 號的修訂為承租人提供了一項實務的權宜方案，對直接因新型冠狀病毒肺炎疫情而獲得租金寬減可選擇不用採用修改租約的會計處理方法。實務的權宜方案僅適用於因疫情直接導致的租金寬減，並且僅當 (i) 修改後的對價與原對價基本相同或低於原對價；(ii) 租賃付款額的減少與在 2021 年 6 月 30 日或之前到期應付的付款額相關；以及 (iii) 租賃條款隨之發生其他實質變化。該修訂對自 2020 年 6 月 1 日或之後開始的年度期間具有追溯力，並允許提早應用。

截至 2020 年 6 月 30 日的期間，由於新型冠狀病毒肺炎疫情，出租人減少或放棄了某些租賃房屋的每月租賃付款，並且租賃條款沒有其他變化。本集團已於 2020 年 1 月 1 日提前採用該修正案，並選擇不對截至 2020 年 6 月 30 日的新冠狀病毒肺炎疫情導致出租人授予的所有租金減免進行租賃修改會計處理。按此，租金減免產生的租賃付款中的港幣 4 萬 7 千元已通過終止確認部分租賃負債併計入 2020 年 6 月 30 日止期間的損益計入可變租賃付款。

《香港財務報告準則》第 3 號「業務的合併」

《香港財務報告準則》第 3 號的修訂為釐清並提供有關業務合併的額外指引。該修訂釐清對於整合一套活動和資產被視為業務的，必須至少包括一項輸入值和實質性過程，兩者一起明顯有助於創造產出的能力。在沒有包括創造產出所需的所有輸入和處理的情況下，業務亦可以存在。該修訂取消了對市場參與者是否有能力收購業務並繼續產生輸出的評估。該修訂亦收窄了輸出的定義，聚焦於向客戶提供的商品或服務，投資收入或日常活動收取的其他收入。此外，該修訂對收購的流程是否具有實質性的評估提供指引，並引入可選的公允價值集中測試以簡化評估所收購的一系列活動和資產是否不是一項業務。

《香港財務報告準則》第 9 號、《香港會計準則》第 39 號及《香港財務報告準則》第 7 號「利率基準改革」的修訂

利率基準改革是一項全球計劃，旨在取代或改革銀行間同業拆借利率，該利率用於確定金融工具的利息現金流量，例如客戶貸款，債務證券和衍生金融工具。改革的目的是用基於實際市場交易的接近無風險利率來替代銀行間同業拆借利率。因此，需要將原本以銀行間同業拆借利率為參考的金融合同，以適用貨幣改為參考該無風險利率。

該修訂修改了關於特定套期會計的規則以提供暫時減免，允許在利率基準改革實施下導致現金流量不確定時可繼續使用套期會計。根據修訂，減免將在以下情況發生時終止：(i) 當利率基準改革不再對套期關係的現金流量產生不確定影響時，以及 (ii) 當減免涉及的套期關係已終止，或已結束的現金流量套期累計準備金總額已重新分類為損益時。該等修訂已被追溯應用。

由於利率基準改革，在用替代的接近無風險利率取代現有利率基準之前的期間內，被套期項目或套期工具的基準現金流量的時間和/或金額可能存在不確定性。這可能導致預期交易是否高度可能以及套期關係預期是否非常有效出現不確定性。

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司  
截至二零二零年六月三十日止六個月之未經審核簡明綜合中期財務資料  
(除特別註明外，以港幣千元列示)

簡明綜合中期財務資料披露報表附註(續)

(5) 會計政策的修訂(續)

《香港財務報告準則》第 9 號、《香港會計準則》第 39 號及《香港財務報告準則》第 7 號「利率基準改革」的修訂(續)

下表通過利率基準分析了受銀行間同業拆借利率改革影響的套期關係中衍生工具的名義金額和加權平均期限。

	2020年6月30日	
	名義金額	加權平均剩餘 到期天數
<u>受到銀行間同業拆借利率改革之影響</u>		
利率掉期		
歐元區銀行同業拆放利率(6個月)	434,980	660
倫敦銀行同業拆放利率(6個月)	13,954,003	659
	14,388,983	
<u>不受銀行間同業拆借利率改革之影響</u>	-	
	14,388,983	

《香港會計準則》第 1 號及第 8 號「重大的定義」

《香港會計準則》第 1 號及第 8 號的修訂對重要性提供了新的定義。新定義指出，如果遺漏，錯誤陳述或模糊該信息，可以合理地預期將會影響一般目的財務報表的主要使用者在基於這些財務報表的信息作出的決定，則該信息便具重要性。該修訂釐清重要性將取決於信息的性質或程度。如果可以合理地預期某信息的錯誤陳述會影響主要使用者作出的決定，該信息便具重要性。

**截至 2020 年 12 月 31 日止年度尚未生效的香港財務報告準則：**

本集團並未提早採納下列已頒布的香港財務報告準則，截至 2020 年 12 月 31 日的財政年度尚未生效：

香港財務報告準則第 3 號之修訂	涉及概念框架，於 2022 年 1 月 1 日或之後開始的年度生效。
香港財務報告準則第 10 號及香港會計準則第 28 號(2011)之修訂	投資者與其合夥人或合營企業之間的資產出售或出資，未確定其生效日期。
香港財務報告準則第 17 號	保險合同，於 2021 年 1 月 1 日或之後開始的年度生效。
香港會計準則第 1 號之修訂	負債分類為流動負債或非流動負債，於 2023 年 1 月 1 日或之後開始的年度生效。
香港會計準則第 16 號之修訂	物業，廠房和設備：按預定用途收取的收益，於 2022 年 1 月 1 日或之後開始的年度生效。
香港會計準則第 37 號之修訂	履行合同的繁重合同成本，於 2022 年 1 月 1 日或之後開始的年度開始生效。
香港財務報告準則 2018-2020 的年度改進	香港財務報告準則第 16 號隨附的香港財務報告準則第 1 號，第 9 號，香港會計準則第 41 號及示例的修訂，於 2022 年 1 月 1 日或之後開始的年度生效。

**中國建設銀行(亞洲)股份有限公司**  
**截至二零二零年六月三十日止六個月之未經審核簡明綜合中期財務資料**  
(除特別註明外，以港幣千元列示)

**簡明綜合中期財務資料披露報表附註(續)**

**(6) 估計**

編制簡明綜合中期財務資料時需要管理層作出判斷、估計和假設。這些判斷、估計和假設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。

在編制此簡明綜合中期財務資料時，管理層對本集團之會計政策應用作出的重大判斷，以及估計不穩定因素的主要來源與截至 2019 年 12 月 31 日止年度的綜合財務報表中所應用的一致。

**(7) 金融風險管理**

本集團持續監控及識別風險。其主要風險包括信貸風險，流動資金風險，市場風險，操作風險，監管合規風險，金融犯罪風險，聲譽風險，退休金風險及可持續發展風險。本財政年度剩餘六個月的主要風險和不確定性並沒有重大變化，其描述可在截至 2019 年 12 月 31 日止年度的綜合財務報表內的風險報告中查閱。本集團對風險管理的現行政策和做法的摘要載於 2019 年年度報告內的「金融風險管理」部分。

**(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；同時信貸風險亦存在於資產負債表外財務安排，例如貸款承諾、與貿易及交易有關的或然項目。

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司  
截至二零二零年六月三十日止六個月之未經審核簡明綜合中期財務資料  
(除特別註明外，以港幣千元列示)

簡明綜合中期財務資料披露報表附註(續)

(7) 金融風險管理(續)

(a) 信貸風險(續)

(i) 預期信用損失計量

應用《香港財務報告準則》第9號減值要求的金融工具，按信貸質素及按階段之分佈：

於 2020 年 6 月 30 日	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			
<b>資產負債表內：</b>								
按攤餘成本計量的存放銀行款項及銀行貸款 - 第一階段								
	35,161,705	-	-	-	-	35,161,705	(5,844)	35,155,861
按攤餘成本計量的客戶貸款及貿易票據：								
第一階段	300,245,202	4,545	-	-	-	300,249,747	(1,645,659)	298,604,088
第二階段	10,539,772	827,974	-	-	-	11,367,746	(508,406)	10,859,340
第三階段	-	-	2,462,696	295,344	75,244	2,833,284	(1,089,948)	1,743,336
客戶貸款	310,784,974	832,519	2,462,696	295,344	75,244	314,450,777	(3,244,013)	311,206,764
第一階段	395,822	-	-	-	-	395,855	(43)	395,779
貿易票據	395,822	-	-	-	-	395,822	(43)	395,779
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								
	47,324,842	-	-	-	-	47,324,842	(1,129)	47,323,713
第一階段	11,140,454	-	-	-	-	11,140,454	(46,980)	11,093,474
第二階段	39,116	-	-	-	-	39,116	(1,094)	38,022
按攤餘成本計量的其他資產	11,179,570	-	-	-	-	11,179,570	(48,074)	11,131,496

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司  
截至二零二零年六月三十日止六個月之未經審核簡明綜合中期財務資料  
(除特別註明外，以港幣千元列示)

簡明綜合中期財務資料披露報表附註 (續)

(7) 金融風險管理 (續)

(a) 信貸風險 (續)

(i) 預期信用損失計量 (續)

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

於 2020 年 6 月 30 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			
<b>資產負債表內：(續)</b>								
第一階段	2,335,000	-	-	-	-	2,335,000	-	2,335,000
第二階段	-	427	-	-	-	427	-	427
第三階段	-	-	-	18,499	-	18,499	(4,144)	14,355
其他資產	<b>2,335,000</b>	<b>427</b>	-	<b>18,499</b>	-	<b>2,353,926</b>	<b>(4,144)</b>	<b>2,349,782</b>
第一階段	68,886,872	-	-	-	-	68,886,872	(133,450)	68,753,422
第二階段	2,327,100	-	-	-	-	2,327,100	(33,905)	2,293,195
按公允價值計量且其變動計入其他全面收益的金融資產	<b>71,213,972</b>	-	-	-	-	<b>71,213,972</b>	<b>(167,355)</b>	<b>71,046,617</b>
<b>資產負債表內之賬面總值/ 公允價值</b>	<b>478,395,885</b>	<b>832,946</b>	<b>2,462,696</b>	<b>313,843</b>	<b>75,244</b>	<b>482,080,614</b>	<b>(3,470,602)</b>	<b>478,610,012</b>
<b>資產負債表外：</b>								
貸款及其他信貸相關承諾	97,559,140	-	-	-	-	97,559,140	(348,541)	97,210,599
<b>資產負債表外名義金額總額</b>	<b>97,559,140</b>	-	-	-	-	<b>97,559,140</b>	<b>(348,541)</b>	<b>97,210,599</b>
<b>於 2020 年 6 月 30 日的總額</b>	<b>575,955,025</b>	<b>832,946</b>	<b>2,462,696</b>	<b>313,843</b>	<b>75,244</b>	<b>579,639,754</b>	<b>(3,819,143)</b>	<b>575,820,611</b>

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司  
截至二零二零年六月三十日止六個月之未經審核簡明綜合中期財務資料  
(除特別註明外，以港幣千元列示)

簡明綜合中期財務資料披露報表附註(續)

(7) 金融風險管理(續)

(a) 信貸風險(續)

(i) 預期信用損失計量(續)

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

於2019年12月31日	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			
<b>資產負債表內：</b>								
按攤餘成本計量的存放銀行								
款項及銀行貸款 - 第一階段	40,253,382	-	-	-	-	40,253,382	(5,665)	40,247,717
按攤餘成本計量的客戶貸款								
及貿易票據：								
第一階段	284,741,557	-	-	-	-	284,741,557	(1,299,588)	283,441,969
第二階段	2,446,418	4,896,920	-	-	-	7,343,338	(905,420)	6,437,918
第三階段	-	-	692,904	7,116	155,969	855,989	(502,175)	353,814
客戶貸款	287,187,975	4,896,920	692,904	7,116	155,969	292,940,884	(2,707,183)	290,233,701
第一階段	15,856	-	-	-	-	15,856	-	15,856
第三階段	-	-	-	-	-	-	-	-
貿易票據	15,856	-	-	-	-	15,856	-	15,856
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	39,259,524	-	-	-	-	39,259,524	(584)	39,258,940
轉售協議下持有的金融資產 - 第一階段	783,381	-	-	-	-	783,381	-	783,381
按攤餘成本計量的金融資產 - 第一階段	18,161,298	-	-	-	-	18,161,298	(25,057)	18,136,241

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司  
截至二零二零年六月三十日止六個月之未經審核簡明綜合中期財務資料  
(除特別註明外，以港幣千元列示)

簡明綜合中期財務資料披露報表附註(續)

(7) 金融風險管理(續)

(a) 信貸風險(續)

(i) 預期信用損失計量(續)

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

於2019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			
<b>資產負債表內：(續)</b>								
第一階段	3,578,690	-	-	-	-	3,578,690	(27)	3,578,663
第二階段	819	-	-	-	-	819	(92)	727
第三階段	-	-	6,608	-	-	6,608	(305)	6,303
其他資產	3,579,509	-	6,608	-	-	3,586,117	(424)	3,585,693
按公允價值計量且其變動計入								
其他全面收益的金融資產	76,046,838	-	-	-	-	76,046,838	(80,041)	75,966,797
<b>資產負債表內之賬面總值</b>	<b>465,287,763</b>	<b>4,896,920</b>	<b>699,512</b>	<b>7,116</b>	<b>155,969</b>	<b>471,047,280</b>	<b>(2,818,954)</b>	<b>468,228,326</b>
<b>資產負債表外：</b>								
貸款及其他信貸相關承諾	92,352,143	-	-	-	-	92,352,143	(251,173)	92,100,970
<b>資產負債表外名義金額總額</b>	<b>92,352,143</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>92,352,143</b>	<b>(251,173)</b>	<b>92,100,970</b>
於2019年12月31日的總額	557,639,906	4,896,920	699,512	7,116	155,969	563,399,423	(3,070,127)	560,329,296



中國建設銀行(亞洲)股份有限公司  
截至二零二零年六月三十日止六個月之未經審核簡明綜合中期財務資料  
(除特別註明外，以港幣千元列示)

簡明綜合中期財務資料披露報表附註(續)

(7) 金融風險管理(續)

(b) 流動資金風險

下表列示於報告日按尚餘還款期分析的資產及負債的到期狀況：

於 2020 年 6 月 30 日

	即時償還	1 個月以內	1 個月以上， 3 個月以內	3 個月以上， 1 年以內	1 年以上， 5 年以內	5 年以上	無期限	總額
<b>資產</b>								
現金和在銀行及中央銀行的結存	8,193,842	39,129,871	-	-	-	-	-	47,323,713
存放銀行款項	-	-	12,932,746	5,459,312	16,375,719	-	-	34,767,777
銀行貸款	-	-	-	388,084	-	-	-	388,084
客戶貸款及貿易票據	545,657	82,829,997	37,016,663	49,002,493	109,478,474	32,729,259	-	311,602,543
按公允價值計量且其變動計入損益的金融資產	-	1,425	-	737,376	6,689,547	1,304,861	119,485	8,852,694
按公允價值計量且其變動計入其他全面收益的金融資產	-	5,223,126	9,884,556	15,198,034	31,851,674	8,900,041	156,541	71,213,972
按攤餘成本計量的其他資產	-	-	2,801,906	3,123,222	5,206,368	-	-	11,131,496
衍生金融工具	-	528,127	228,251	236,099	25,587	39,035	-	1,057,099
於合營企業的權益	-	-	-	-	-	-	1,869,268	1,869,268
遞延稅項資產	-	-	-	-	-	-	578,068	578,068
固定資產	-	-	-	-	-	-	2,518,518	2,518,518
使用權資產	-	-	363	19,550	344,625	1,202,442	528,558	2,095,538
其他資產	3,408	1,838,668	133,250	291,389	427	9,724	72,916	2,349,782
<b>資產總值</b>	<b>8,742,907</b>	<b>129,551,214</b>	<b>62,997,735</b>	<b>74,455,559</b>	<b>169,972,421</b>	<b>44,185,362</b>	<b>5,843,354</b>	<b>495,748,552</b>

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司  
截至二零二零年六月三十日止六個月之未經審核簡明綜合中期財務資料  
(除特別註明外，以港幣千元列示)

簡明綜合中期財務資料披露報表附註(續)

(7) 金融風險管理(續)

(b) 流動資金風險(續)

於 2020 年 6 月 30 日(續)

	即時償還	1 個月以內	1 個月以上, 3 個月以內	3 個月以上, 1 年以內	1 年以上, 5 年以內	5 年以上	無期限	總額
<b>負債</b>								
銀行的存款和結存	1,339,793	3,657,202	5,113,789	78,859	-	-	-	10,189,643
客戶存款	126,476,687	125,317,785	106,456,040	34,225,049	-	-	-	392,475,561
指定為按公允價值計量且其變動計入損益的金融負債	-	762,640	629,042	-	-	-	-	1,391,682
已發行其他債務證券	-	150,132	16,355	75,575	-	-	-	242,062
衍生金融工具	-	-	-	8,448	1,750,036	-	-	1,758,484
租賃負債	-	135,287	207,052	258,659	224,228	233,707	-	1,058,933
應付當期稅項	-	24,621	40,450	181,855	760,917	615,481	-	1,623,324
遞延稅項負債	-	-	-	495,423	-	-	-	495,423
其他負債	-	-	-	-	-	-	19,982	19,982
後償債項	-	7,485,364	128,046	756,223	-	-	2,654,266	11,023,899
<b>負債總額</b>	<b>127,816,480</b>	<b>137,533,031</b>	<b>112,590,774</b>	<b>36,080,091</b>	<b>2,735,181</b>	<b>849,188</b>	<b>2,674,248</b>	<b>420,278,993</b>
<b>淨(負債)/資產差距</b>	<b>(119,073,573)</b>	<b>(7,981,817)</b>	<b>(49,593,039)</b>	<b>38,375,468</b>	<b>167,237,240</b>	<b>43,336,174</b>	<b>3,169,106</b>	<b>75,469,559</b>
其中：								
債務證券計入：								
- 按公允價值計量且其變動計入其他全面收益的金融資產	-	5,223,126	9,884,556	15,198,034	31,851,674	8,900,041	-	71,057,431
- 按攤餘成本計量的其他資產	-	-	2,801,906	3,123,222	5,206,368	-	-	11,131,496

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司  
截至二零二零年六月三十日止六個月之未經審核簡明綜合中期財務資料  
(除特別註明外，以港幣千元列示)

簡明綜合中期財務資料披露報表附註(續)

(7) 金融風險管理(續)

(b) 流動資金風險(續)

下表列示於報告日按尚餘還款期分析的資產及負債的到期狀況：(續)

於 2019 年 12 月 31 日

	即時償還	1 個月以內	1 個月以 上， 3 個月以內	3 個月以 上， 1 年以內	1 年以上， 5 年以內	5 年以上	無期限	總額
<b>資產</b>								
現金和在銀行及中央銀行的結存	4,735,836	34,523,104	-	-	-	-	-	39,258,940
存放銀行款項	-	-	10,405,483	6,004,481	21,918,235	-	-	38,328,199
銀行貸款	-	1,919,518	-	-	-	-	-	1,919,518
客戶貸款及貿易票據	189,787	74,396,002	23,196,713	53,902,917	102,783,021	35,781,117	-	290,249,557
轉售協議下持有的金融資產	-	783,381	-	-	-	-	-	783,381
按公允價值計量且其變動計入損 益的金融資產	-	1,558,620	-	857,179	6,864,282	1,292,793	279,640	10,852,514
按公允價值計量且其變動計入其 他全面收益的金融資產	3,194	7,011,262	15,739,074	16,851,211	33,056,204	3,230,803	155,090	76,046,838
按攤餘成本計量的金融資產	-	3,974,256	6,356,194	2,332,247	5,473,544	-	-	18,136,241
衍生金融工具	-	535,184	890,776	444,044	34,495	3,269	-	1,907,768
於合營企業的權益	-	-	-	-	-	-	1,913,865	1,913,865
遞延稅項資產	-	-	-	-	-	-	548,379	548,379
固定資產	-	-	-	-	-	-	2,594,611	2,594,611
使用權資產	-	-	990	11,293	388,737	1,292,565	529,565	2,223,150
其他資產	78	2,549,260	171,891	171,624	622,034	6,150	64,656	3,585,693
<b>資產總值</b>	<b>4,928,895</b>	<b>127,250,587</b>	<b>56,761,121</b>	<b>80,574,996</b>	<b>171,140,552</b>	<b>41,606,697</b>	<b>6,085,806</b>	<b>488,348,654</b>

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司  
截至二零二零年六月三十日止六個月之未經審核簡明綜合中期財務資料  
(除特別註明外，以港幣千元列示)

簡明綜合中期財務資料披露報表附註(續)

(7) 金融風險管理(續)

(b) 流動資金風險(續)

於2019年12月31日(續)

	即時償還	1個月以內	1個月以上， 3個月以內	3個月以 上， 1年以內	1年以上， 5年以內	5年以上	無期限	總額
<b>負債</b>								
銀行的存款和結存	3,818,105	2,235,578	1,855,442	-	-	-	-	7,909,125
客戶存款	90,766,407	100,795,924	151,684,072	51,947,809	3,925	-	-	395,198,137
指定為按公允價值計量且其變動計入損益的金融負債	-	104,647	10,195	12,260	-	-	-	127,102
已發行其他債務證券	-	-	4,421,674	8,620	1,785,385	-	-	6,215,679
衍生金融工具	747	131,441	292,309	506,493	61,326	6,090	-	998,406
租賃負債	-	25,310	61,978	163,846	787,245	698,472	-	1,736,851
應付當期稅項	-	-	-	1,176,516	-	-	-	1,176,516
遞延稅項負債	-	-	-	-	-	-	19,288	19,288
其他負債	-	1,015,635	181,181	863,692	-	-	2,642,398	4,702,906
<b>負債總額</b>	<b>94,585,259</b>	<b>104,308,535</b>	<b>158,506,851</b>	<b>54,679,236</b>	<b>2,637,881</b>	<b>704,562</b>	<b>2,661,686</b>	<b>418,084,010</b>
<b>淨(負債)/資產差距</b>	<b>(89,656,364)</b>	<b>22,942,052</b>	<b>(101,745,730)</b>	<b>25,895,760</b>	<b>168,502,671</b>	<b>40,902,135</b>	<b>3,424,120</b>	<b>70,264,644</b>
其中：								
債務證券計入：								
- 按公允價值計量且其變動計入 其他全面收益的金融資產	3,194	7,011,262	15,739,074	16,851,211	33,056,204	3,230,803	-	75,891,748
- 按攤餘成本計量的金融資產	-	3,974,256	6,356,194	2,332,247	5,473,544	-	-	18,136,241

簡明綜合中期財務資料披露報表附註(續)

(8) 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資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  
截至二零二零年六月三十日止六個月之未經審核簡明綜合中期財務資料  
(除特別註明外，以港幣千元列示)

簡明綜合中期財務資料披露報表附註(續)

(8) 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 2020 年 6 月 30 日	第一層級	第二層級	第三層級	總額
<b>資產</b>				
按公允價值計量且其變動計入損益				
的金融資產				
基金投資	27,397	92,088	-	119,485
其他債務證券	-	38,751	-	38,751
交易貸款	-	8,694,458	-	8,694,458
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	11,875,026	13,596,767	-	25,471,793
存款證	-	4,509,360	-	4,509,360
其他債務證券	34,633,082	6,443,196	-	41,076,278
權益證券	41,310	-	115,231	156,541
衍生金融工具				
匯率合約				
遠期	-	980,843	-	980,843
買入期權	-	6,524	-	6,524
利率掉期	-	61,582	-	61,582
貨幣掉期	-	6,583	-	6,583
股份掉期	-	1,567	-	1,567
	<u>46,576,815</u>	<u>34,431,719</u>	<u>115,231</u>	<u>81,123,765</u>
<b>負債</b>				
指定為按公允價值計量且其變動計				
入損益的金融負債				
	-	242,062	-	242,062
衍生金融工具				
匯率合約				
遠期	-	541,646	-	541,646
沽出期權	-	7,023	-	7,023
利率掉期	-	499,551	-	499,551
貨幣掉期	-	8,297	-	8,297
股份掉期	-	2,416	-	2,416
	<u>-</u>	<u>1,300,995</u>	<u>-</u>	<u>1,300,995</u>

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司  
截至二零二零年六月三十日止六個月之未經審核簡明綜合中期財務資料  
(除特別註明外，以港幣千元列示)

簡明綜合中期財務資料披露報表附註(續)

(8) 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 2019 年 12 月 31 日	第一層級	第二層級	第三層級	總額
<b>資產</b>				
按公允價值計量且其變動計入損益的金融資產				
基金投資	28,385	94,376	-	122,761
交易證券	-	495,550	-	495,550
其他債務證券	-	158,742	-	158,742
交易貸款	-	10,075,461	-	10,075,461
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	16,137,559	22,517,037	-	38,654,596
存款證	-	3,163,467	-	3,163,467
其他債務證券	33,513,424	560,261	-	34,073,685
權益證券	40,412	-	114,678	155,090
衍生金融工具				
匯率合約				
遠期	-	1,275,424	-	1,275,424
買入期權	-	14,086	-	14,086
利率掉期				
利率掉期	-	82,634	-	82,634
貨幣掉期				
貨幣掉期	-	535,326	-	535,326
股份掉期				
股份掉期	-	298	-	298
	<u>49,719,780</u>	<u>38,972,662</u>	<u>114,678</u>	<u>88,807,120</u>
<b>負債</b>				
指定為按公允價值計量且其變動計入損益的金融負債				
	-	127,102	-	127,102
衍生金融工具				
匯率合約				
遠期	-	781,645	-	781,645
沽出期權	-	14,820	-	14,820
利率掉期				
利率掉期	-	180,347	-	180,347
貨幣掉期				
貨幣掉期	-	21,316	-	21,316
股份掉期				
股份掉期	-	278	-	278
	<u>-</u>	<u>1,125,508</u>	<u>-</u>	<u>1,125,508</u>

截至 2020 年 6 月 30 日止六個月及 2019 年 12 月 31 日止年度，第一層級、第二層級及第三層級工具並無明顯轉移。

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司  
截至二零二零年六月三十日止六個月之未經審核簡明綜合中期財務資料  
(除特別註明外，以港幣千元列示)

簡明綜合中期財務資料披露報表附註(續)

(8) 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

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

	2020年
於1月1日	114,678
於其他全面收益確認的公允價值變動	553
於6月30日	<u>115,231</u>

於2020年6月30日和2019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資比較上市公司的多重比率釐定的，例如可資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資比較參數呈正相關。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5,762元。

有關第三層級公允價值計量的信息

於2020年6月30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)	11.61 (2019年: 11.94)	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	6.92 (2019年: 9.12)	倍數愈高、 公允價值愈高
		市場流通性折讓	40% (2019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  
截至二零二零年六月三十日止六個月之未經審核簡明綜合中期財務資料  
(除特別註明外，以港幣千元列示)

簡明綜合中期財務資料披露報表附註(續)

(8) 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、銀行貸款、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、租賃負債和按攤餘成本發行的其他債務證券。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，銀行貸款和轉售協議下持有的金融資產

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。這些金融資產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。這些客戶貸款和貿易票據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。

- iii) 按攤餘成本計量的其他金融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。

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司  
截至二零二零年六月三十日止六個月之未經審核簡明綜合中期財務資料  
(除特別註明外，以港幣千元列示)

簡明綜合中期財務資料披露報表附註(續)

(9) 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，當中對股東資金管理的劃分有所更改。由2019年下半年開始，為了進一步配合內部管理架構和報告，股東資金管理由其他歸入財資業務及管理池。相關比較數據亦已重報，以確保一致性。

(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、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及費用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  
截至二零二零年六月三十日止六個月之未經審核簡明綜合中期財務資料  
(除特別註明外，以港幣千元列示)

簡明綜合中期財務資料披露報表附註(續)

(9) 分部資料(續)

(a) 報告分部(續)

	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	總額
截至 2020 年 6 月 30 日止六個月						
利息收入淨額	1,142,221	831,206	824,818	(1,230)	-	2,797,015
手續費及佣金收入淨額	267,284	287,830	(3,258)	344,631	-	896,487
經營收入總額						
– 外部	3,228,359	(1,205,138)	1,862,012	358,238	-	4,243,471
– 分部	(1,597,580)	2,375,910	(774,571)	(3,759)	-	-
經營收入總額	1,630,779	1,170,772	1,087,441	354,479	-	4,243,471
折舊	(49,430)	(166,521)	(8,104)	(60,354)	-	(284,409)
經營費用總額	(378,694)	(807,151)	(78,234)	(308,670)	-	(1,572,749)
未扣除預期信用損失計提淨額的經營溢利	1,252,085	363,621	1,009,207	45,809	-	2,670,722
預期信用損失(計提)/回撥淨額	(591,284)	(260,795)	(22,727)	233	-	(874,573)
營業外(支出)/收入	(274)	(26)	-	27,790	-	27,490
除稅前溢利	660,527	102,800	986,480	73,832	-	1,823,639
於 2020 年 6 月 30 日						
資產總值	292,586,269	45,666,624	149,639,166	8,733,755	(877,262)	495,748,552
負債總額	156,197,400	241,111,611	19,082,014	4,765,230	(877,262)	420,278,993

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司  
截至二零二零年六月三十日止六個月之未經審核簡明綜合中期財務資料  
(除特別註明外，以港幣千元列示)

簡明綜合中期財務資料披露報表附註(續)

(9) 分部資料(續)

(a) 報告分部(續)

	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	總額
截至 2019 年 6 月 30 日止六個月(已重報)						
利息收入淨額	1,172,221	1,028,134	835,715	(3,886)	-	3,032,184
手續費及佣金收入淨額	190,548	275,235	8,331	278,872	-	752,986
經營收入總額						
– 外部	3,071,694	(1,190,106)	1,663,364	317,541	-	3,862,493
– 分部	(1,605,221)	2,540,145	(930,056)	(4,868)	-	-
經營收入總額	1,466,473	1,350,039	733,308	312,673	-	3,862,493
折舊	(62,236)	(156,183)	(11,043)	(43,786)	-	(273,248)
經營費用總額	(394,515)	(787,721)	(86,222)	(275,267)	-	(1,543,725)
未扣除預期信用損失計提淨額的經營溢利	1,071,958	562,318	647,086	37,406	-	2,318,768
預期信用損失(計提)/回撥淨額	(143,413)	1,466	3,609	150	-	(138,188)
營業外(支出)/收入	(42)	-	-	6,251	-	6,209
除稅前溢利	928,503	563,784	650,695	43,807	-	2,186,789
於 2019 年 12 月 31 日						
資產總值	271,103,376	43,803,012	164,075,398	9,972,463	(605,595)	488,348,654
負債總額	161,317,932	239,940,444	11,561,213	5,870,016	(605,595)	418,084,010

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司  
截至二零二零年六月三十日止六個月之未經審核簡明綜合中期財務資料  
(除特別註明外，以港幣千元列示)

簡明綜合中期財務資料披露報表附註(續)

(9) 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、使用權資產、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；無形資產、於合營企業的權益及於聯營公司的權益，則按所分配的業務所在地劃分。

	截至 2020 年 6 月 30 日 止六個月		於 2020 年 6 月 30 日			
	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
香港(註冊地)	4,243,471	1,823,639	495,748,552	420,279,993	6,483,324	97,559,140

  

	截至 2019 年 6 月 30 日 止六個月		於 2019 年 12 月 31 日			
	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
香港(註冊地)	3,862,493	2,186,789	488,348,654	418,084,010	6,731,626	92,352,143

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司  
截至二零二零年六月三十日止六個月之未經審核簡明綜合中期財務資料  
(除特別註明外，以港幣千元列示)

簡明綜合中期財務資料披露報表附註(續)

(10) 利息收入淨額

	截至2020年 6月30日止六個月	截至2019年 6月30日止六個月
<b>利息收入</b>		
<i>非按公允價值計量且其變動計入損益的金融資產利息收入</i>		
存放銀行款項及銀行貸款	725,884	1,102,810
客戶貸款及貿易票據	4,337,018	4,351,911
按公允價值計量且其變動計入其他全面收益的金融資產	846,164	1,015,394
按攤餘成本計量的其他資產	179,861	252,904
<b>利息收入總額</b>	<b>6,088,927</b>	<b>6,723,019</b>
<b>利息支出</b>		
<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	99,639	139,834
客戶存款	3,119,468	3,205,939
已發行其他債務證券	43,232	132,307
	<b>3,262,339</b>	<b>3,478,080</b>
<i>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>		
已發行其他債務證券	-	14,139
	-	14,139
<i>採用公允價值套期的金融負債利息支出</i>		
已發行其他債務證券	-	38,227
後償債項	-	127,589
	-	165,816
<i>租賃負債利息支出</i>	<b>29,573</b>	<b>32,800</b>
<b>利息支出總額</b>	<b>3,291,912</b>	<b>3,690,835</b>
<b>利息收入淨額</b>	<b>2,797,015</b>	<b>3,032,184</b>

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司  
截至二零二零年六月三十日止六個月之未經審核簡明綜合中期財務資料  
(除特別註明外，以港幣千元列示)

簡明綜合中期財務資料披露報表附註(續)

(11) 手續費及佣金收入淨額

	截至2020年 6月30日止六個月	截至2019年 6月30日止六個月
<b>手續費及佣金收入</b>		
投資服務	106,806	86,057
證券經紀及相關服務	69,047	59,641
保險服務	111,513	95,519
匯款、結算及賬戶管理費	71,398	63,929
收取自中介控股公司之服務費(附註 37)	305,816	263,387
貿易融資	18,006	23,554
信用卡	77,449	77,345
信貸服務	186,223	129,856
其他	702	810
<b>手續費及佣金收入總額</b>	<b>946,960</b>	<b>800,098</b>
<b>手續費及佣金支出</b>		
信用卡	(22,509)	(10,623)
經紀費用	(804)	(3,253)
支付予中介控股公司之服務費(附註 37)	(6,317)	(9,545)
結算賬戶	(5,508)	(5,514)
其他	(15,335)	(18,177)
<b>手續費及佣金支出總額</b>	<b>(50,473)</b>	<b>(47,112)</b>
<b>手續費及佣金收入淨額</b>	<b>896,487</b>	<b>752,986</b>

(12) 交易收益/(損失)淨額

	截至2020年 6月30日止六個月	截至2019年 6月30日止六個月
<b>交易活動收益/(損失)</b>		
外匯	179,695	(135,668)
利率衍生工具	(21,521)	(9,233)
其他債務證券	130,511	58,567
其他交易	5,608	9,908
	<b>294,293</b>	<b>(76,426)</b>
<b>套期活動收益淨額</b>		
公允價值套期	17,872	13,581
	<b>312,165</b>	<b>(62,845)</b>

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司  
截至二零二零年六月三十日止六個月之未經審核簡明綜合中期財務資料  
(除特別註明外，以港幣千元列示)

簡明綜合中期財務資料披露報表附註(續)

(13) 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

	截至2020年 6月30日止六個月	截至2019年 6月30日止六個月
已發行其他證券收益淨額	-	20,303
結構性存款收益淨額	6,479	4,737
	<u>6,479</u>	<u>25,040</u>

(14) 其他經營收入

	截至2020年 6月30日止六個月	截至2019年 6月30日止六個月
股息收入		
非上市投資	3,143	3,183
上市投資	90	79
	<u>3,233</u>	<u>3,262</u>
其他	14,844	25,879
	<u>18,077</u>	<u>29,141</u>

(15) 經營費用

	截至2020年 6月30日止六個月	截至2019年 6月30日止六個月
員工成本		
薪金和其他福利	895,444	882,637
退休金及公積金費用	43,825	50,049
	<u>939,269</u>	<u>932,686</u>
一般及行政費用		
物業租金	44,605	70,450
其他物業和設備	63,256	56,533
推廣費用	85,028	68,182
審計師酬金	3,007	3,704
專業服務費用	27,394	23,288
其他經營費用	125,781	115,634
	<u>349,071</u>	<u>337,791</u>
折舊費用		
固定資產	140,326	144,387
使用權資產	144,083	128,861
	<u>284,409</u>	<u>273,248</u>
	<u>1,572,749</u>	<u>1,543,725</u>



中國建設銀行(亞洲)股份有限公司  
截至二零二零年六月三十日止六個月之未經審核簡明綜合中期財務資料  
(除特別註明外，以港幣千元列示)

簡明綜合中期財務資料披露報表附註(續)

(16) 預期信用損失計提淨額

	截至2020年 6月30日止六個月	截至2019年 6月30日止六個月
新增計提(扣除回撥後)淨額	884,461	150,250
以前年度已核銷金額收回	(9,888)	(12,062)
<b>預期信用損失計提淨額</b>	<b>874,573</b>	<b>138,188</b>
歸屬於：		
在銀行及中央銀行的結存及存放銀行款項	721	(557)
轉售協議下持有的金融資產	-	342
客戶貸款及貿易票據	662,435	66,350
按公允價值計量且其變動計入其他全面收益的金融資產	87,315	1,237
按攤餘成本計量的金融資產	23,017	7,506
其他資產	3,718	216
貸款及其他信貸相關承諾	97,367	63,094
<b>預期信用損失計提淨額</b>	<b>874,573</b>	<b>138,188</b>

(17) 稅項

(a) 綜合損益表所示的稅項為：

	截至2020年 6月30日止六個月	截至2019年 6月30日止六個月
<b>當期稅項 - 香港利得稅</b>		
本期準備	312,947	384,339
<b>當期稅項 - 海外</b>		
本期準備	23	107
內地預扣稅	65	1,872
	88	1,979
<b>遞延稅項</b>		
暫時性差異的產生和撥回	(23,590)	(8,430)
	289,445	377,888

香港利得稅準備是按本期的估計應評稅溢利以16.5% (2019年：16.5%) 的稅率計算。海外交易的稅項乃按交易發生所在國家適用之現行稅率計算。

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司  
截至二零二零年六月三十日止六個月之未經審核簡明綜合中期財務資料  
(除特別註明外，以港幣千元列示)

簡明綜合中期財務資料披露報表附註(續)

(17) 稅項(續)

(b) 稅項支出和會計溢利按適用稅率計算的對賬：

	截至2020年 6月30日止六個月	截至2019年 6月30日止六個月
除稅前溢利	<u>1,823,639</u>	<u>2,186,789</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	300,901	360,820
毋須計稅的收入	(18,910)	(15,025)
不可扣稅的支出	7,389	30,221
海外預扣稅	<u>65</u>	<u>1,872</u>
實際稅項支出	<u>289,445</u>	<u>377,888</u>

(18) 現金和在銀行及中央銀行的結存

	2020年6月30日	2019年12月31日
庫存現金	284,236	438,299
在銀行的結存	3,727,636	1,448,845
在中央銀行的結存	4,181,970	2,848,692
於1個月內到期的存放銀行款項	<u>39,131,000</u>	<u>34,523,688</u>
現金和在銀行及中央銀行的結存總額	47,324,842	39,259,524
減：預期信用損失準備		
第一階段：12個月預期信用損失	<u>(1,129)</u>	<u>(584)</u>
現金和在銀行及中央銀行的結存淨額	<u>47,323,713</u>	<u>39,258,940</u>

(19) 存放銀行款項

	2020年6月30日	2019年12月31日
於1至12個月內到期的存放銀行款項	18,397,892	16,415,627
於超過12個月後到期的存放銀行款項	<u>16,375,718</u>	<u>21,918,235</u>
存放銀行款項總額	34,773,610	38,333,862
減：預期信用損失準備		
第一階段：12個月預期信用損失	<u>(5,833)</u>	<u>(5,663)</u>
存放銀行款項淨額	<u>34,767,777</u>	<u>38,328,199</u>

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司  
截至二零二零年六月三十日止六個月之未經審核簡明綜合中期財務資料  
(除特別註明外，以港幣千元列示)

簡明綜合中期財務資料披露報表附註(續)

(20) 客戶貸款及貿易票據

(a) 客戶貸款及貿易票據

	2020年6月30日	2019年12月31日
<b>客戶貸款</b>		
公司客戶貸款總額	267,078,329	247,429,931
個人客戶貸款總額	47,372,448	45,510,953
	<u>314,450,777</u>	<u>292,940,884</u>
減: 預期信用損失準備		
第一階段: 12個月預期信用損失	(1,645,659)	(1,299,588)
第二階段: 存續期預期信用損失但未發生信用減值	(508,406)	(905,420)
第三階段: 存續期預期信用損失及已發生信用減值	(1,089,948)	(502,175)
客戶貸款淨額	<u>311,206,764</u>	<u>290,233,701</u>
<b>貿易票據</b>		
貿易票據總額	395,822	15,856
減: 預期信用損失準備		
第一階段: 12個月預期信用損失	(43)	-
貿易票據淨額	<u>395,779</u>	<u>15,856</u>
<b>客戶貸款及貿易票據淨額</b>	<u><u>311,602,543</u></u>	<u><u>290,249,557</u></u>

截至2020年6月30日，客戶貸款及貿易票據包括應計利息的賬面總額為514,815元（2019年12月31日：635,641元）。

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司  
截至二零二零年六月三十日止六個月之未經審核簡明綜合中期財務資料  
(除特別註明外，以港幣千元列示)

簡明綜合中期財務資料披露報表附註(續)

(20) 客戶貸款及貿易票據(續)

(b) 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 2020 年 6 月 30 日止年度客戶貸款及貿易票據不包括應計利息的賬面總額和預期信用損失準備變動的對賬：

截至 2020 年 6 月 30 日	非信用減值				信用減值		總額	
	第一階段		第二階段		第三階段		總賬面金額	預期信用損失準備
	總賬面金額	預期信用損失準備	總賬面金額	預期信用損失準備	總賬面金額	預期信用損失準備	總賬面金額	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：12 個月預期信用損失	225,596	39,855	(191,953)	(5,937)	(33,643)	(33,918)	-	-
轉移至第二階段：存續期預期信用損失但未發生信用減值	(4,490,130)	(28,350)	4,490,130	28,350	-	-	-	-
轉移至第三階段：存續期預期信用損失及已發生信用減值	(26,098)	(138)	(2,289,007)	(335,981)	2,315,105	336,119	-	-
損失準備重新計量淨額	-	42,963	-	(2,703)	-	39,903	-	80,163
源生或購入新金融資產*	139,462,837	296,869	5,160,285	176,330	289,682	262,953	144,912,804	736,152
已終止確認的金融資產	(119,284,049)	(229,283)	(3,145,047)	(470,034)	(458,399)	(227,155)	(122,887,495)	(926,472)
撇銷	-	-	-	-	(135,450)	(135,450)	(135,450)	(135,450)
收回已撇銷的金額	-	-	-	-	-	9,888	-	9,888
風險參數的變化	-	226,678	-	213,007	-	334,599	-	774,284
外匯和其他變動	-	(2,480)	-	(46)	-	834	-	(1,692)
於 2020 年 6 月 30 日的結餘	300,645,569	1,645,702	11,367,746	508,406	2,833,284	1,089,948	314,846,599	3,244,056

\* 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  
截至二零二零年六月三十日止六個月之未經審核簡明綜合中期財務資料  
(除特別註明外，以港幣千元列示)

簡明綜合中期財務資料披露報表附註(續)

(20) 客戶貸款及貿易票據(續)

(b) 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 2019 年 6 月 30 日止年度客戶貸款及貿易票據不包括應計利息的賬面總額和預期信用損失準備變動的對賬：

截至 2019 年 6 月 30 日	非信用減值				信用減值		總額	
	第一階段		第二階段		第三階段		總賬面金額	預期信用 損失準備
	總賬面金額	預期信用 損失準備	總賬面金額	預期信用 損失準備	總賬面金額	預期信用 損失準備		
於 2019 年 1 月 1 日的結餘	241,376,373	1,093,402	15,029,908	781,810	797,989	200,271	257,204,270	2,075,483
轉移至第一階段：12 個月預 期信用損失	4,681,795	74,956	(4,544,877)	(74,956)	(136,918)	-	-	-
轉移至第二階段：存續期預 期信用損失但未發生信用 減值	(823,259)	(6,941)	1,055,601	6,941	(232,342)	-	-	-
轉移至第三階段：存續期預 期信用損失及已發生信用 減值	(16,417)	(92)	(5,615)	(71)	22,032	163	-	-
損失準備重新計量淨額	-	22,490	-	(8,002)	-	(3,330)	-	11,158
源生或購入新金融資產*	108,166,319	196,971	2,915,753	79,773	79,353	64,149	111,161,425	340,893
已終止確認的金融資產 撇銷	(93,316,138)	(174,935)	(5,274,812)	(98,861)	(125,073)	(4,979)	(98,716,023)	(278,775)
收回已撇銷的金額	-	-	-	-	(62,423)	(62,423)	(62,423)	(62,423)
風險參數的變化	-	(71,072)	-	55,166	-	12,949	-	(2,957)
外匯和其他變動	-	(1,296)	-	(2,645)	-	(17)	-	(3,958)
於 2019 年 6 月 30 日的結餘	260,068,673	1,133,483	9,175,958	739,155	342,618	218,845	269,587,249	2,091,483

\* 於期內，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  
截至二零二零年六月三十日止六個月之未經審核簡明綜合中期財務資料  
(除特別註明外，以港幣千元列示)

簡明綜合中期財務資料披露報表附註(續)

(20) 客戶貸款及貿易票據(續)

(c) 已減值客戶貸款及貿易票據和預期信用損失準備

已減值客戶貸款和預期信用損失準備分析如下：

	2020年6月30日		2019年12月31日	
		佔客戶貸款總額比重 (%)		佔客戶貸款總額比重 (%)
已減值客戶貸款總額	2,833,284	0.90	855,989	0.29
減：預期信用損失準備	(1,089,948)		(502,175)	
	<u>1,743,336</u>		<u>353,814</u>	
個別評估已減值客戶貸款總額	2,433,300	0.77	751,362	0.26
減：預期信用損失準備	(792,627)		(434,810)	
	<u>1,640,673</u>		<u>316,552</u>	
就已減值客戶貸款所持抵押品的可變現淨值	<u>2,411,757</u>		<u>324,363</u>	

於2020年6月30日和2019年12月31日，沒有已減值的貿易票據。

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司  
截至二零二零年六月三十日止六個月之未經審核簡明綜合中期財務資料  
(除特別註明外，以港幣千元列示)

簡明綜合中期財務資料披露報表附註(續)

(21) 轉售協議下持有的金融資產

轉售協議下持有的金融資產按相關資產列示如下：

	2020年6月30日	2019年12月31日
政策性銀行發行的債務證券	-	783,381
減：預期信用損失準備		
第一階段：12個月預期信用損失	-	-
<b>轉售協議下持有的金融資產淨額</b>	<b>-</b>	<b>783,381</b>

(22) 按公允價值計量且其變動計入損益的金融資產

	2020年6月30日	2019年12月31日
非銀行金融機構發行的基金投資	119,485	122,761
中央銀行發行的交易證券	-	495,550
公司發行的其他債務證券	-	158,742
非銀行金融機構發行的其他債務證券	38,751	-
交易貸款	8,694,458	10,075,461
	<b>8,852,694</b>	<b>10,852,514</b>
按上市地點分析		
在香港境外上市		
基金投資	27,397	28,385
非上市		
基金投資	92,088	94,376
交易性證券	-	495,550
其他債務證券	38,751	158,742
交易貸款	8,694,458	10,075,461
	<b>8,825,297</b>	<b>10,824,129</b>
	<b>8,852,694</b>	<b>10,852,514</b>

截至2020年6月30日，本集團持有建行證券穩健理財基金2020第一期獨立投資組合（“獨立投資組合”）的全部股份，在開曼群島註冊成立之建行證券私募基金系列獨立投資組合有限公司的獨立投資組合。由於本集團有權從該投資中獲得可變回報，並有能力通過對此獨立投資組合的權力影響這些回報，本集團被視為擁有對該獨立投資組合的控制權。

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司  
截至二零二零年六月三十日止六個月之未經審核簡明綜合中期財務資料  
(除特別註明外，以港幣千元列示)

簡明綜合中期財務資料披露報表附註(續)

(23) 按公允價值計量且其變動計入其他全面收益的金融資產

	2020年6月30日	2019年12月31日
<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>		
<b>債務投資</b>		
中央銀行/政府發行的國庫券/債券	25,471,793	38,654,596
銀行發行的存款證	4,509,360	3,163,467
以下機構發行的其他債務證券		
銀行及非銀行金融機構	26,586,637	17,209,442
企業	14,489,641	16,864,243
	71,057,431	75,891,748
<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>		
<b>權益投資</b>		
企業發行的股票	156,541	155,090
	71,213,972	76,046,838
<b>按上市地點分析</b>		
在香港上市		
債務投資	35,616,285	36,277,628
在香港境外上市		
債務投資	10,891,823	13,373,355
權益投資	41,310	40,412
	10,933,133	13,413,767
非上市		
債務投資	24,549,323	26,240,765
權益投資	115,231	114,678
	24,664,554	26,355,443
	71,213,972	76,046,838

根據本集團的業務策略，權益投資是為了成為香港電子支付系統的成員而進行的，並長期持有。這些投資按公允價值計量且其變動計入其他綜合收益。截至2020年6月30日，管理層無意處置這些投資。



中國建設銀行(亞洲)股份有限公司  
截至二零二零年六月三十日止六個月之未經審核簡明綜合中期財務資料  
(除特別註明外，以港幣千元列示)

簡明綜合中期財務資料披露報表附註(續)

(24) 按攤餘成本計量的其他資產

	2020年6月30日	2019年12月31日
中央銀行發行的國庫券	999,747	3,892,924
銀行發行的存款證	1,522,419	2,327,793
以下機構發行的其他債務證券		
銀行及非銀行金融機構	5,695,365	7,632,436
企業	2,962,039	4,308,145
	<u>11,179,570</u>	<u>18,161,298</u>
減：預期信用損失準備	(48,074)	(25,057)
	<u>11,131,496</u>	<u>18,136,241</u>
按上市地點分析：		
在香港上市	4,454,205	3,519,045
在香港境外上市	826,004	934,835
非上市	5,899,361	13,707,418
	<u>11,179,570</u>	<u>18,161,298</u>
市場價值：		
上市證券	5,273,678	4,480,323
非上市證券	5,913,072	13,713,820
	<u>11,186,750</u>	<u>18,194,143</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2020年6月30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。

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司  
截至二零二零年六月三十日止六個月之未經審核簡明綜合中期財務資料  
(除特別註明外，以港幣千元列示)

簡明綜合中期財務資料披露報表附註(續)

(25) 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。

下表分析了報告日本集團衍生工具的名義金額，賬面金額和信貸風險加權金額。

	2020年6月30日				2019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	232,898,359	980,843	541,646	796,466	238,000,446	1,275,424	781,645	1,121,474
買入期權	529,544	6,524	-	1,014	671,213	14,086	-	15,979
賣出期權	832,070	-	7,023	608	895,660	-	14,820	-
利率掉期	20,548,275	61,582	499,551	66,091	24,622,041	82,634	180,347	62,445
貨幣掉期	3,168,277	6,583	8,297	59,193	4,682,914	535,326	21,316	189,661
股份掉期	147,740	1,567	2,416	-	26,230	298	278	791
	<b>258,124,265</b>	<b>1,057,099</b>	<b>1,058,933</b>	<b>923,372</b>	<b>268,898,504</b>	<b>1,907,768</b>	<b>998,406</b>	<b>1,390,350</b>

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司  
截至二零二零年六月三十日止六個月之未經審核簡明綜合中期財務資料  
(除特別註明外，以港幣千元列示)

簡明綜合中期財務資料披露報表附註(續)

(26) 固定資產

	建築物	租賃 物業裝修	家具 及設備	總額
<b>成本:</b>				
於2020年1月1日	2,818,069	592,255	1,221,247	4,631,571
增置	-	12,929	52,343	65,272
撇銷	-	(9,348)	(5,773)	(15,121)
於2020年6月30日	2,818,069	595,836	1,267,817	4,681,722
<b>累計折舊:</b>				
於2020年1月1日	603,122	494,085	939,753	2,036,960
期內折舊	38,897	24,101	77,328	140,326
撇銷	-	(8,876)	(5,206)	(14,082)
於2020年6月30日	642,019	509,310	1,011,875	2,163,204
<b>賬面淨值:</b>				
於2020年6月30日	2,176,050	86,526	255,942	2,518,518

	建築物	租賃 物業裝修	家具 及設備	總額
<b>成本:</b>				
於2019年1月1日	2,818,069	586,626	1,019,932	4,424,627
增置	-	14,240	205,404	219,644
撇銷	-	(8,611)	(4,089)	(12,700)
於2019年12月31日	2,818,069	592,255	1,221,247	4,631,571
<b>累計折舊:</b>				
於2019年1月1日	525,308	428,431	801,508	1,755,247
期內折舊	77,814	74,265	142,072	294,151
撇銷	-	(8,611)	(3,827)	(12,438)
於2019年12月31日	603,122	494,085	939,753	2,036,960
<b>賬面淨值:</b>				
於2019年12月31日	2,214,947	98,170	281,494	2,594,611

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司  
截至二零二零年六月三十日止六個月之未經審核簡明綜合中期財務資料  
(除特別註明外，以港幣千元列示)

簡明綜合中期財務資料披露報表附註(續)

(27) 使用權資產

本集團的使用權資產之賬面價值及期內變動如下：

	使用權資產			
	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	-	20,699	413	21,112
重新計量	-	(4,641)	-	(4,641)
期內折舊計提	(1,007)	(138,428)	(4,648)	(144,083)
於 2020 年 6 月 30 日	528,559	1,537,515	29,464	2,095,538
	使用權資產			
	租賃土地	建築物	設備	總額
於 2019 年 1 月 1 日	531,581	1,858,502	41,486	2,431,569
增置	-	96,277	1,548	97,825
重新計量	-	(35,088)	-	(35,088)
本年度折舊計提	(2,015)	(259,806)	(9,335)	(271,156)
於 2019 年 12 月 31 日	529,566	1,659,885	33,699	2,223,150

(28) 租賃負債

租賃負債(包括在附息銀行借款和其他借款項下)的賬面金額及期內變動如下：

	2020年	2019年
於1月1日	1,736,851	1,954,697
增置	20,703	96,133
重新計量	(4,489)	(76,943)
利息支出	29,573	63,806
付款	(159,314)	(300,842)
於6月30日	1,623,324	1,736,851
<b>租賃負債總額</b>		
流動	246,926	251,133
非流動	1,376,398	1,485,718
	1,623,324	1,736,851

截至 2020 年 6 月 30 日止六個月，本集團確認了短期租賃和低價值資產租賃的租金支出 1,051 元（2019 年 6 月 30 日：25,712 元）。

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司  
截至二零二零年六月三十日止六個月之未經審核簡明綜合中期財務資料  
(除特別註明外，以港幣千元列示)

簡明綜合中期財務資料披露報表附註(續)

(29) 銀行的存款和結存

	2020年6月30日	2019年12月31日
銀行的存款	1,339,794	3,818,105
銀行結存	8,849,849	4,091,020
	<u>10,189,643</u>	<u>7,909,125</u>

(30) 客戶存款

	2020年6月30日	2019年12月31日
活期存款和往來賬戶	32,194,851	21,853,514
儲蓄存款	93,574,647	68,048,165
定期和通知存款	266,154,822	304,431,731
其他存款	551,241	864,727
	<u>392,475,561</u>	<u>395,198,137</u>

(31) 回購協議下出售的金融資產

回購協議下出售的金融資產按相關資產列示如下：

	2020年6月30日	2019年12月31日
政府債券	351,421	-
以下機構發行的其他債務證券		
銀行及非銀行金融機構	611,482	-
企業	428,779	-
	<u>1,391,682</u>	<u>-</u>

(32) 指定為按公允價值計量且其變動計入損益的金融負債

	2020年6月30日	2019年12月31日
結構性存款	242,062	127,102

(33) 已發行其他債務證券

	2020年6月30日	2019年12月31日
按攤餘成本計量的已發行其他債務證券	1,758,484	6,215,679

於2020年6月30日，按攤餘成本計量的已發行其他債務證券之公允價值為1,810,931元(2019年12月31日：6,234,204元)。

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司  
截至二零二零年六月三十日止六個月之未經審核簡明綜合中期財務資料  
(除特別註明外，以港幣千元列示)

簡明綜合中期財務資料披露報表附註(續)

(34) 其他權益工具

面值	說明	2020年6月30日	2019年12月31日
10 億美元	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	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	可於 2025 年 3 月 26 日提早贖回的固定利率 續資本工具	3,876,493	-
		<b>15,589,333</b>	<b>11,712,840</b>

額外一級資本工具屬永久性後償性，其票息可能被本集團自行決定取消支付。該資本工具在發生觸發事件時，將按《銀行業(資本)規則》予以撇減。於清盤時，其排名高於普通股。

(35) 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 536,136 元 (2019 年 12 月 31 日：649,984 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  
截至二零二零年六月三十日止六個月之未經審核簡明綜合中期財務資料  
(除特別註明外，以港幣千元列示)

簡明綜合中期財務資料披露報表附註(續)

(36) 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：

	2020年6月30日	2019年12月31日
直接信貸替代項目	230,183	361,765
與交易有關的或有項目	4,345,553	3,985,512
與貿易有關的或有項目	2,739,988	1,417,186
其他承擔：		
可因借款人信用變差而無條件或自動取消	55,390,115	52,942,232
原到期日一年或以內	2,072,872	3,245,985
原到期日一年以上	32,780,429	30,399,463
	<b>97,559,140</b>	<b>92,352,143</b>

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。

(37) 重大關聯方交易

於期內，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、證券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。

於期內的重大關聯方交易金額及於報告日的未償還餘額載列如下：

	中介控股公司		同系附屬公司		聯營及合營公司	
	截至 2020 年 6 月 30 日 六個月止	截至 2019 年 6 月 30 日	截至 2020 年 6 月 30 日 六個月止	截至 2019 年 6 月 30 日	截至 2020 年 6 月 30 日 六個月止	截至 2019 年 6 月 30 日
利息收入	484,988	433,469	43,078	54,348	-	-
利息支出	78,988	135,756	18,613	20,380	16,552	18,501
手續費及佣金收入	305,816	263,387	-	-	-	-
手續費及佣金支出	6,317	9,545	-	-	-	-
其他經營收入	8,202	10,106	-	-	-	-
經營費用	1,768	169	-	-	52,861	53,028

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司  
截至二零二零年六月三十日止六個月之未經審核簡明綜合中期財務資料  
(除特別註明外，以港幣千元列示)

簡明綜合中期財務資料披露報表附註(續)

(37) 重大關聯方交易(續)

於期內之重大關聯方交易金額及於報告日的未償還餘額載列如下：(續)

	中介控股公司		同系附屬公司		聯營及合營公司	
	於 2020 年 6 月 30 日	於 2019 年 12 月 31 日	於 2020 年 6 月 30 日	於 2019 年 12 月 31 日	於 2020 年 6 月 30 日	於 2019 年 12 月 31 日
<b>應收金額：</b>						
現金和在銀行及中央 銀行的結存	18,091,749	11,254,140	-	-	-	-
存放銀行款項	25,298,562	22,148,761	-	-	-	-
銀行貸款	388,084	1,919,518	-	-	-	-
客戶貸款及貿易票據	199,724	8,044	2,542,013	901,266	-	-
轉售協議下持有的金 融資產	-	783,381	-	-	-	-
按公允價值計量且其 變動計入其他全面 收益的金融資產	-	-	1,170,236	1,542,320	-	-
按攤余成本計量的其 他資產	220,913	-	-	-	-	-
衍生金融工具	178,009	265,672	-	-	-	-
使用權資產	-	-	-	-	857,194	913,957
其他資產	305,612	548,657	4,479	494	-	-
<b>應付金額：</b>						
銀行的存款和結存	8,513,023	4,604,239	20,572	27,831	-	-
客戶存款	-	2,852	3,023,871	3,498,403	-	-
衍生金融工具	206,431	154,129	-	-	-	-
租賃負債	-	-	-	-	910,836	963,934
其他負債	2,686,868	2,667,002	97	104	16,672	13,794
<b>或有項目及承擔：</b>						
直接信貸替代項目	-	-	-	-	-	-
與交易有關的或有項	4,158	12,538	-	-	-	-
其他承擔	-	-	1,880,028	2,352,340	-	-
<b>衍生金融工具：</b> <b>(名義金額)</b>						
匯率合約	72,363,293	103,229,973	-	-	-	-
利率掉期	956,188	2,199,417	-	-	-	-
貨幣掉期	612,887	-	-	-	-	-

(38) 比較數字

某些比較數字已經過調整，以符合本期間的列報方式和披露要求。

(39) 報告期後事件

於報告期後，並無重大事件發生。



中國建設銀行(亞洲)股份有限公司  
截至二零二零年六月三十日止六個月之未經審核簡明綜合中期財務資料  
(除特別註明外，以港幣千元列示)

補充財務資料

(1) 已逾期及經重組資產

(a) 逾期三個月以上的客戶貸款總額

	2020年6月30日		2019年12月31日	
		所佔客戶貸款 總額比重 %		所佔客戶貸款 總額比重 %
3個月以上，6個月以內	59,120	0.02	83,244	0.03
6個月以上，1年以內	40,162	0.01	10,539	0.00
1年以上	82,297	0.03	150,210	0.05
逾期3個月以上的貸款總額	<u>181,579</u>	<u>0.06</u>	<u>243,993</u>	<u>0.08</u>
就上述已逾期貸款作出的預期信用損失準備	<u>105,817</u>		<u>203,325</u>	
就已逾期貸款所持抵押品的可變現淨值	<u>149,822</u>		<u>48,703</u>	
已逾期貸款的有抵押部分	149,822		48,703	
已逾期貸款的無抵押部分	<u>31,757</u>		<u>195,290</u>	
	<u>181,579</u>		<u>243,993</u>	

於2020年6月30日，就已逾期客戶貸款所持有的抵押品主要為住宅物業(2019年12月31日：住宅物業)。

於2020年6月30日及2019年12月31日，並無已逾期三個月以上的貿易票據。

於2020年6月30日及2019年12月31日，並無已逾期的銀行貸款。

(b) 經重組客戶貸款

	2020年6月30日		2019年12月31日	
		佔客戶貸款 總額比重 %		佔客戶貸款總 額比重 %
經重組客戶貸款	<u>62,854</u>	<u>0.02</u>	<u>58,537</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已計入上述已逾期貸款的貸款。

於2020年6月30日及2019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2020年6月30日及2019年12月31日，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  
截至二零二零年六月三十日止六個月之未經審核簡明綜合中期財務資料  
(除特別註明外，以港幣千元列示)

補充財務資料(續)

(2) 按行業分類之客戶貸款總額

	2020年6月30日		2019年12月31日	
	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	17,176,329	92.32	16,553,186	87.43
物業投資	28,681,775	85.21	28,821,097	89.95
金融企業	38,764,844	28.40	34,450,580	35.67
股票經紀	1,305,932	0.00	855,085	0.00
批發及零售業	5,119,821	85.97	5,451,472	88.59
製造業	8,506,270	78.17	8,026,832	71.00
運輸及運輸設備	8,490,788	32.55	9,989,160	68.30
娛樂活動	20,761	28.19	29,178	100.00
資訊科技	5,146,507	55.77	6,022,776	48.74
其他	24,576,226	68.87	22,076,968	68.58
	<u>137,789,253</u>		<u>132,276,334</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	2,650	99.96	2,997	100.00
購買其他住宅物業貸款	21,924,947	100.00	18,622,754	99.96
信用卡貸款	3,753,030	0.00	4,342,059	0.00
其他	15,395,553	2.39	15,586,331	15.83
	<u>41,076,180</u>		<u>38,554,141</u>	
貿易融資	<u>4,036,477</u>	80.51	<u>4,344,271</u>	83.34
在香港境外使用的貸款	<u>131,423,743</u>	53.03	<u>117,139,236</u>	56.33
應收利息	<u>520,946</u>		<u>642,758</u>	
客戶貸款總額	<u>314,846,599</u>		<u>292,956,740</u>	

香港，2020年9月28日。