

即時發佈



中國建設銀行(亞洲)公佈  
2021 年上半年度綜合除稅後溢利達 14 億 2,600 萬港元

香港 - 2021 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 2021 年 6 月 30 日止的上半年綜合除稅後溢利達 14 億 2,600 萬港元,較 2020 年同期下降 1 億 800 萬港元或 7.0%。摘要如下:

2021 年上半年建行(亞洲)之經營收入總額為 39 億 8,200 萬港元,較 2020 年同期下降 6.2%。如計入交易性客戶貸款及貿易票據利息收入和外匯掉期攤銷收入合計 9,000 萬港元,利息收入淨額應為 27 億 6,000 萬港元,較 2020 年同期下降 8.4%。非利息收入在剔除上述的利息收入及掉期攤銷收入後為 12 億 2,200 萬港元,較 2020 年同期下降 0.8%,當中費用及佣金收入淨額增加 6,300 萬港元或 7.0%,但被出售公允價值計量進權益金融資產收益淨額下降 1 億 3,000 港元完全抵銷。

經營費用總額增加 2.0%至 16 億 500 萬港元,成本收入比率上升 3.3 個百分點至 40.3%。

2021 年上半年,減值準備計提 6 億 7,600 萬港元,較 2020 年上半年下降 1 億 9,900 萬港元,主要是由於疫情改善及經濟活動逐步恢復令債務證券、貸款及其他信貸相關承諾綜合減值減少所致。於 2021 年 6 月 30 日,不良貸款率為 0.97%,較 2020 年底下降 0.18 個百分點。

於 2021 年 6 月 30 日,綜合資產總額達 5,117 億港元,較 2020 年底增加 7.8%。資產結構持續優化,當中客戶貸款及貿易票據總額較 2020 年底增加 11.9%至 3,184 億港元。按公允價值計量進權益金融資產增加 26.1%至 826 億港元,而按攤餘成本計量的金融資產則減少 57.3%至 61 億港元。整體而言,兩者合計餘額淨增 11.2%,主要是上半年加大企業及非銀行金融機構債券規模以及增持流動性債券以滿足因業務增長而帶來的流動性需求。另一方面,公允價值計量進損益金融資產較 2020 年底減少 56.0%至 40 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增加 8.1%至 911 億港元。

負債總額增加 9.1%至 4,335 億港元,當中客戶存款較 2020 年底增加 3.8%至 3,833 億港元。存款結構進一步優化,活期、往來及儲蓄存款增加 7.6%至 1,447 億港元。此外,銀行的存款和結存增加 130.4%至 371 億港元以支持資產增長,但繼續只佔總負債的小部分。

- 往下頁 -

- 續上頁 -



於 2021 年 6 月 30 日，建行(亞洲)的總資本比率為 20.4%，槓桿比率為 14.2%及淨穩定資金比率為 129.6%。2021 年上半年的平均流動性覆蓋比率為 141.1%。上述各項比率繼續保持在良好水準並高於監管要求。

建行(亞洲)2021 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，包括個人銀行服務、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 -

### **新聞垂詢, 請聯絡:**

方瑞婷  
第一副總裁 - 企業傳訊及文化  
總裁辦公室  
中國建設銀行(亞洲)  
電話: (852) 3718 2247  
電郵: [christine.st.fong@asia.ccb.com](mailto:christine.st.fong@asia.ccb.com)  
網址: [www.asia.ccb.com](http://www.asia.ccb.com)

曾斯華  
助理副總裁 - 企業傳訊及文化  
總裁辦公室  
中國建設銀行(亞洲)  
電話: (852) 3718 2125  
電郵: [sarah.sw.tsang@asia.ccb.com](mailto:sarah.sw.tsang@asia.ccb.com)  
網址: [www.asia.ccb.com](http://www.asia.ccb.com)

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司  
截至二零二一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2021年 6月30日止六個月	截至2020年 6月30日止六個月
利息收入		3,716,479	6,088,927
利息支出		(1,046,049)	(3,291,912)
<b>利息收入淨額</b>	10	<b>2,670,430</b>	<b>2,797,015</b>
手續費及佣金收入		1,050,656	946,960
手續費及佣金支出		(90,566)	(50,473)
<b>手續費及佣金收入淨額</b>	11	<b>960,090</b>	<b>896,487</b>
交易收益淨額	12	206,123	312,165
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	31,128	6,479
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		82,719	213,248
其他經營收入	14	32,322	18,077
<b>經營收入總額</b>		<b>3,982,812</b>	<b>4,243,471</b>
經營費用	15	(1,605,144)	(1,572,749)
<b>未扣除預期信用損失計提淨額的經營溢利</b>		<b>2,377,668</b>	<b>2,670,722</b>
預期信用損失計提淨額	16	(676,250)	(874,573)
<b>經營溢利</b>		<b>1,701,418</b>	<b>1,796,149</b>
出售固定資產(損失)/溢利		(4)	2,087
應佔合營企業溢利		32,719	25,403
<b>除稅前溢利</b>		<b>1,734,133</b>	<b>1,823,639</b>
稅項	17	(308,224)	(289,445)
<b>期內溢利</b>		<b>1,425,909</b>	<b>1,534,194</b>

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司  
截至二零二一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2021年 6月30日止六個月	截至2020年 6月30日止六個月
期內溢利	1,425,909	1,534,194
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	(64,220)	12,621
轉入損益數額重新分類調整	(113,656)	(46,420)
於損益確認之預期信用損失	19,392	86,811
稅務影響	34,684	5,406
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	(104,549)	1,452
期內已扣除稅項的其他全面收益	(228,349)	59,870
期內全面收益總額	1,197,560	1,594,064

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司  
截至二零二一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	2021年6月30日	2020年12月31日
<b>資產</b>			
現金和在銀行及中央銀行的結存	18	63,804,493	54,039,149
存放銀行款項	19	27,346,118	30,213,346
客戶貸款及貿易票據	20	314,881,392	281,464,455
按公允價值計量且其變動計入損益的金融資產	21	3,976,145	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	22	82,610,681	65,510,224
按攤餘成本計量的其他資產	23	6,147,736	14,317,688
衍生金融工具	24	980,133	1,916,804
於合營企業的權益		1,873,580	1,900,860
遞延稅項資產		458,904	424,473
固定資產	25	2,465,321	2,527,817
使用權資產	26	1,913,371	2,014,852
其他資產		5,292,512	11,066,968
<b>資產總值</b>		<b>511,750,386</b>	<b>474,505,438</b>
<b>負債</b>			
銀行的存款和結存	28	32,888,853	16,077,644
客戶存款	29	383,347,697	369,420,713
回購協議下出售的金融資產	30	4,215,299	-
指定為按公允價值計量且其變動計入損益的金融負債	31	563,540	418,299
已發行其他債務證券	32	1,928,603	1,912,429
衍生金融工具	24	935,313	2,222,274
租賃負債	27	1,459,400	1,552,237
應付當期稅項		386,794	143,498
遞延稅項負債		19,520	19,677
其他負債		7,811,045	5,414,102
<b>負債總額</b>		<b>433,556,064</b>	<b>397,180,873</b>
<b>權益</b>			
股本		28,827,843	28,827,843
其他權益工具	33	15,589,333	15,589,333
儲備	34	33,777,146	32,907,389
<b>權益總額</b>		<b>78,194,322</b>	<b>77,324,565</b>
<b>權益和負債總額</b>		<b>511,750,386</b>	<b>474,505,438</b>

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司  
截至二零二一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2021年6月30日止六個月								
		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:										
期內溢利		-	-	-	-	-	-	-	1,425,909	1,425,909
除稅後的其他全面收益		-	-	-	(228,349)	-	-	-	-	(228,349)
期內全面收益總額		-	-	-	(228,349)	-	-	-	1,425,909	1,197,560
支付其他權益工具的票息		-	-	-	-	-	-	-	(327,803)	(327,803)
監管儲備		-	-	-	-	9,008	-	-	(9,008)	-
於2021年6月30日的結餘		28,827,843	15,589,333	750,956	195,272	665,256	15,913	62,262	32,087,487	78,194,322
		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		-	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

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司  
截至二零二一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 2021 年 6 月 30 日止六個月	截至 2020 年 6 月 30 日止六個月
<b>經營活動</b>		
經營溢利	1,701,418	1,796,149
調整：		
股息收入	(2,782)	(3,233)
折舊	290,853	284,409
預期信用損失計提淨額	676,250	874,573
已扣除收回款項的撇銷貸款	(128,209)	(125,562)
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	54,760	(70,014)
按攤餘成本計量的其他資產的溢價 / 折讓攤銷	(1,130)	(47,187)
已發行其他債務證券的折讓攤銷	627	815
公允價值調整	(52,131)	(119,675)
匯兌變動之影響	(181,863)	100,442
	<b>2,357,793</b>	<b>2,690,717</b>
<b>經營資產(增加)/減少</b>		
原到期日為三個月以上在銀行及中央銀行的結存及存放銀行 款項	1,128,661	2,588,669
銀行貸款總額	-	1,531,434
客戶貸款及貿易票據總額	(33,953,746)	(21,889,859)
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	5,333,550	2,120,382
衍生金融工具	936,671	850,669
其他資產	5,774,456	1,232,193
	<b>(20,780,408)</b>	<b>(13,566,512)</b>
<b>經營負債增加/(減少)</b>		
銀行的存款和結存	16,811,209	2,280,518
回購協議下出售的金融資產	4,215,299	1,391,682
客戶存款	13,926,984	(2,722,576)
衍生金融工具	(1,286,961)	60,527
已發行其他債務證券	15,547	(4,458,010)
指定為按公允價值計量且其變動計入損益的金融負債	176,369	114,073
其他負債	2,395,402	6,223,369
	<b>36,253,849</b>	<b>2,889,583</b>
<b>因營運產生的現金流入 / (流出) 淨額</b>	<b>17,831,234</b>	<b>(7,986,212)</b>

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司  
截至二零二一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 2021 年 6 月 30 日止六個月	截至 2020 年 6 月 30 日止六個月
因營運而流入 / (流出) 的現金淨額	17,831,234	(7,986,212)
已付香港利得稅	(63,346)	(994,128)
已付預扣稅	(1,485)	-
因經營活動而流入 / (流出) 的現金淨額	17,766,403	(8,980,340)
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	(42,412,264)	(40,324,671)
購入按攤餘成本計量的其他資產	(1,209,856)	(4,822,875)
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	25,047,367	52,350,705
贖回及出售按攤餘成本計量的其他資產所得款項	9,426,862	8,159,464
出售固定資產所得款項	(4)	3,126
購入物業及設備	(82,345)	(65,272)
已收合營企業股息	60,000	70,000
已收上市及非上市投資股息	2,782	3,233
因投資活動而 (流出) / 流入的現金淨額	(9,167,458)	15,373,710
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	(327,803)	(265,642)
租賃付款的本金部分	(132,710)	(129,742)
因融資活動而 (流出) / 流入的現金淨額	(460,513)	3,481,109
現金和現金等價物增加	8,138,432	9,874,479
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	67,385	(294,752)
於 6 月 30 日的現金和現金等價物	69,006,625	61,053,355
因經營活動產生的現金流量包括:		
利息收入	3,806,664	6,432,480
利息支出	(1,152,691)	(3,904,396)
利息支出 - 租賃付款的利息部分	(25,726)	(29,573)

**中國建設銀行(亞洲)股份有限公司**  
**截至二零二一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) 編製基礎**

本簡明綜合中期財務資料披露報表已於 2021 年 9 月 24 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」而編製。

**(2) 綜合基礎**

本簡明綜合中期財務資料披露報表包含截至 2021 年 6 月 30 日止之中國建設銀行(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。

除特別註明外，本財務報表之所有財務資料乃按會計用途之綜合基礎編製。

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」)。

**(3) 合規聲明**

本行於編製截至 2021 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 2021 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 2020 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，當中並無載有審計師在不對其報告作出保留意見的情況下以強調方式提述需予注意的任何事宜，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**

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》外，本集團編製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 2020 年 12 月 31 日止年度的綜合財務報表所採納的一致：

《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《香港財務報告準則》第 16 號第二階段的修訂

《香港財務報告準則》第 16 號的修訂

利率基準改革，自 2021 年 1 月 1 日或之後開始的年度起生效。

與新型冠狀病毒肺炎相關並超越 2021 年 6 月 30 日的租金寬減。

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司  
截至二零二一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)

a) 《香港財務報告準則》第 16 號「與新型冠狀病毒肺炎相關並超越 2021 年 6 月 30 日的租金寬減」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採用租賃修訂會計處理方法。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 號以延長該實務權宜方案的有效性一年(2021 年修訂)。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) 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 6 月 30 日止期間的新型冠狀病毒肺炎疫情導致出租人授予的所有租金寬減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《香港財務報告準則》第 16 號「利率基準改革」第二階段的修訂

《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《香港財務報告準則》第 16 號「利率基準改革」第二階段的修訂於 2020 年 8 月頒佈。第二階段的修訂對金融工具提出了以下變更，該改革直接要求：

- 當處理用於確定金融資產和負債的合同現金流量的基礎變化時，要求對實際利率進行調整的實務權宜方案；
- 對終止套期關係的豁免；
- 當一項無風險利率工具被指定為對風險組成部分作出套期時，暫時豁免須符合可單獨識別的要求；及
- 額外《香港財務報告準則》第 7 號披露

*銀行同業拆息過渡*

儘管銀行同業拆息在金融合同中得到廣泛應用，但由於其利率主要依賴報價銀行的“專業判斷”的主觀標準而訂，讓該機制一直以來備受批評。

過去數年，金融穩定理事會一直與各地有關當局及國際標準制定組織合作，擬訂改革建議，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佈，該局將在 2021 年後不再強制指定利率報價銀行提交用作計算倫敦銀行間同業拆借利率的報價。於 2021 年 3 月，英國金融行為監管局最終宣佈，所有設置將在下述日期後不再由任何執行機構提供報價或不再具代表性：

- 2021 年 12 月 31 日 — 英鎊、歐元、瑞士法郎和日元的所有期限報價，以及美元的一星期和兩個月的報價；
- 2023 年 6 月 30 日 — 美元的其他期限報價(例如隔夜、一個月、三個月、六個月和十二個月)。

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)

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《香港財務報告準則》第16號「利率基準改革」第二階段的修訂(續)

為確保基準利率改革平穩過渡，本集團成立了一個工作組，專責監督和推動由現時基準利率過渡至替代參考利率的相關過渡工作。工作組由副行長領導，成員主要來自各業務部門、資金部、財務部、風險管理部及其他相關部門的代表。本集團已制定了具體的過渡工作策略規劃及工作時間表。本集團已按計劃完成了IBOR過渡影響分析、合約遷移方案，並於系統優化、客戶拓展和合同修訂等工作範圍取得了良好進展。

*銀行同業拆息過渡所帶來的風險*

從銀行同業拆息過渡至替代參考利率對金融工具的公允價值變化帶來不確定性，資產與負債方不對等地採用無風險利率所產生的基準利率風險也需要積極管理。為此，本集團已建立有效的風險控制及管理框架以監測及管理由銀行同業拆息過渡所帶來的風險。

除了因過渡至無風險利率所產生的財務風險之外，本集團同時還積極管理無風險利率產品新造交易的銷售活動，和現有倫敦銀行同業拆息存量合同修訂的相關法律和行為風險。

本集團為前線員工舉辦了一系列全面的培訓，內容涵蓋最新的銀行同業拆息的過渡資訊、新產品的銷售、客戶溝通、存量遷移和合同修訂的管理策略，並配備了一系列工具和手冊。本集團會致力與客戶保持順暢和有效的溝通，同時提高客戶對過渡過程及其相關風險的認識。本集團亦已投入大量資源，與客戶商議並修改現有倫敦銀行同業拆息合同，加入充分並有效的條款，確保此類合同在倫敦銀行同業拆息停止發佈時，仍然能受到保障。

本集團致力於促進銀行同業拆息有序地過渡至新無風險利率，並在整個過渡過程中維護我們的客戶和交易對手的權益。2021年及以後，本集團將繼續推進在本集團投資組合內的合同和敞口的改造工作，積極管理和控制基準利率過渡相關風險。

*銀行同業拆息改革對金融工具的影響*

2020年10月頒佈的《國際財務報告準則》修訂本(利率基準改革第二階段)為針對利率基準改革影響之項目之第二階段，以解決改革引起合約現金流量及套期關係發生變化對財務報表之影響的問題。

根據此等修訂，金融工具因利率基準改革之變動，而該變動為經濟層面上屬等同，將不會導致該金融工具的賬面價值出現變化或撤銷確認，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標準，則毋須僅因取代利率基準而終止套期會計。

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司  
截至二零二一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)

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《香港財務報告準則》第16號「利率基準改革」第二階段的修訂(續)

下表列示於2021年6月30日尚未過渡至替代基準利率對金融工具的影響，在利率基準改革規限下按重要利率基準分列。

	2021年6月30日		
	非衍生金融資產 - 賬面金額	非衍生金融負債 - 賬面金額	衍生工具 名義金額
美元倫敦銀行同業拆放利率(一個月)	15,239,661	-	2,329
美元倫敦銀行同業拆放利率(二個月)	1,482,720	-	-
美元倫敦銀行同業拆放利率(三個月)	42,181,042	-	3,268,981
美元倫敦銀行同業拆放利率(六個月)	3,460,634	-	8,191,631
英鎊倫敦銀行同業拆放利率(三個月)	1,803,821	-	-
	<b>64,167,878</b>	<b>-</b>	<b>11,462,941</b>
<b>跨幣掉期</b>			
固定利率對美元倫敦銀行同業拆放利率(三個月)			468,664
固定利率對美元倫敦銀行同業拆放利率(六個月)			1,273,548
港元香港銀行同業拆放利率(三個月) 對美元倫敦銀行同業拆放利率(三個月)			620,608
美元倫敦銀行同業拆放利率(三個月) 對歐元銀行同業拆放利率(三個月)			1,166,475
			<b>3,529,295</b>
	<b>64,167,878</b>	<b>-</b>	<b>14,992,236</b>

上表代表非衍生金融資產的賬面總額(不包括預期信用損失準備)。

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司  
截至二零二一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)

c) 截至 2021 年 12 月 31 日止年度尚未生效的香港財務報告準則

本集團並未提早採用下述已頒佈但尚未於截至 2021 年 12 月 31 日止年度生效的《香港財務報告準則》：

《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》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 號隨附的說明性例子及《香港會計準則》第 41 號，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 號及《香港財務報告準則》實務準則第 2 號的修訂	會計政策的披露，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。
《香港會計準則》第 12 號	由單一交易產生的資產和負債相關的遞延稅項，自 2023 年 1 月 1 日或之後開始的年度起生效。

(6) 估計

編製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。

在編製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 2020 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 2020 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 2020 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  
截至二零二一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 2021 年 6 月 30 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		
<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	27,346,281	-	-	-	-	27,346,281	(163)	27,346,118
按攤餘成本計量的客戶貸 款及貿易票據：								
第一階段	292,500,675	-	-	-	-	292,500,675	(1,245,170)	291,255,505
第二階段	20,202,169	2,083,949	-	-	-	22,286,118	(785,518)	21,500,600
第三階段	-	-	1,875,631	1,215,980	5,406	3,097,017	(1,454,689)	1,642,328
客戶貸款	312,702,844	2,083,949	1,875,631	1,215,980	5,406	317,883,810	(3,485,377)	314,398,433
貿易票據 - 第一階段	483,033	-	-	-	-	483,033	(74)	482,959
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	63,805,920	-	-	-	-	63,805,920	(1,427)	63,804,493
第一階段	6,116,696	-	-	-	-	6,116,696	(7,853)	6,108,843
第二階段	39,196	-	-	-	-	39,196	(303)	38,893
按攤餘成本計量的其他 資產	6,155,892	-	-	-	-	6,155,892	(8,156)	6,147,736

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司  
截至二零二一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 2021 年 6 月 30 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		
<b>資產負債表內：(續)</b>								
其他資產 - 第一階段	5,292,512	-	-	-	-	5,292,512	-	5,292,512
第一階段	81,027,947	-	-	-	-	81,027,947	(59,982)	80,967,965
第二階段	1,582,734	-	-	-	-	1,582,734	(4,678)	1,578,056
按公允價值計量且其變動計入其他全面收益的金融資產	82,610,681	-	-	-	-	82,610,681	(64,660)	82,546,021
<b>資產負債表內之賬面總值 / 公允價值</b>	<b>498,397,163</b>	<b>2,083,949</b>	<b>1,875,631</b>	<b>1,215,980</b>	<b>5,406</b>	<b>503,578,129</b>	<b>(3,559,857)</b>	<b>500,018,272</b>
<b>資產負債表外：</b>								
貸款及其他信貸相關承諾	97,783,259	-	-	-	-	97,783,259	(316,322)	97,466,937
<b>資產負債表外名義金額總額</b>	<b>97,783,259</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>97,783,259</b>	<b>(316,322)</b>	<b>97,466,937</b>
<b>於 2021 年 6 月 30 日的總額</b>	<b>596,180,422</b>	<b>2,083,949</b>	<b>1,875,631</b>	<b>1,215,980</b>	<b>5,406</b>	<b>601,361,388</b>	<b>(3,876,179)</b>	<b>597,485,209</b>

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司  
截至二零二一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			
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  
截至二零二一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)								
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
<b>資產負債表內之賬面總值</b>	<b>452,730,699</b>	<b>3,559,947</b>	<b>2,689,232</b>	<b>517,978</b>	<b>77,423</b>	<b>459,575,279</b>	<b>(3,009,127)</b>	<b>456,566,152</b>
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
<b>資產負債表外名義金額總額</b>	<b>105,810,312</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>105,810,312</b>	<b>(319,440)</b>	<b>105,490,872</b>
<b>於2020年12月31日的總額</b>	<b>558,541,011</b>	<b>3,559,947</b>	<b>2,689,232</b>	<b>517,978</b>	<b>77,423</b>	<b>565,385,591</b>	<b>(3,328,567)</b>	<b>562,057,024</b>

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司  
截至二零二一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 2021 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	20,784,970	43,019,523	-	-	-	-	-	63,804,493
存放銀行款項	-	-	7,027,472	2,651,334	17,667,312	-	-	27,346,118
客戶貸款及貿易票據	2,457,761	81,086,374	35,978,905	39,250,280	111,355,477	44,752,595	-	314,881,392
按公允價值計量且其變動計入損 益的金融資產	-	556,585	-	318,338	1,971,394	1,044,370	85,458	3,976,145
按公允價值計量且其變動計入其 他全面收益的金融資產	-	370,025	14,910,946	15,212,046	38,024,866	13,922,917	169,881	82,610,681
按攤餘成本計量的其他資產	-	-	1,144,275	1,973,277	3,030,184	-	-	6,147,736
衍生金融工具	-	489,258	216,156	160,342	82,640	31,737	-	980,133
於合營企業的權益	-	-	-	-	-	-	1,873,580	1,873,580
遞延稅項資產	-	-	-	-	-	-	458,904	458,904
固定資產	-	-	-	-	-	-	2,465,321	2,465,321
使用權資產	-	120	187	13,999	303,037	1,069,485	526,543	1,913,371
其他資產	1,392	4,731,156	141,986	313,935	-	-	104,043	5,292,512
<b>資產總值</b>	<b>23,244,123</b>	<b>130,253,041</b>	<b>59,419,927</b>	<b>59,893,551</b>	<b>172,434,910</b>	<b>60,821,104</b>	<b>5,683,730</b>	<b>511,750,386</b>

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司  
截至二零二一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 2021 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	4,585,848	13,383,176	6,297,445	8,622,384	-	-	-	32,888,853
客戶存款	145,951,999	89,916,991	116,697,384	30,781,323	-	-	-	383,347,697
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	-	-	4,215,299	-	-	-	-	4,215,299
已發行其他債務證券	-	347,941	128,400	87,199	-	-	-	563,540
衍生金融工具	-	208,592	269,944	230,212	93,027	133,538	-	935,313
租賃負債	-	25,446	42,768	187,079	883,231	320,876	-	1,459,400
應付當期稅項	-	-	-	386,794	-	-	-	386,794
遞延稅項負債	-	-	-	-	-	-	19,520	19,520
其他負債	-	3,641,440	139,504	1,381,053	-	-	2,649,048	7,811,045
<b>負債總額</b>	<b>150,537,847</b>	<b>107,523,586</b>	<b>127,790,744</b>	<b>42,885,792</b>	<b>1,695,113</b>	<b>454,414</b>	<b>2,668,568</b>	<b>433,556,064</b>
<b>淨資產 / (負債) 差距</b>	<b>(127,293,724)</b>	<b>22,729,455</b>	<b>(68,370,817)</b>	<b>17,007,759</b>	<b>170,739,797</b>	<b>60,366,691</b>	<b>3,015,161</b>	<b>78,194,322</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	-	370,025	14,910,946	15,212,046	38,024,866	13,922,917	-	82,440,800
- 按攤餘成本計量的其他資產	-	-	1,144,275	1,973,277	3,030,184	-	-	6,147,736

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司  
截至二零二一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 2020 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
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  
截至二零二一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2020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
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	138,210,615	107,095,607	123,979,626	22,764,642	1,874,272	597,461	2,658,650	397,180,873
淨資產/(負債)差距	(113,654,246)	7,978,272	(79,016,783)	58,967,223	147,871,640	51,963,946	3,214,513	77,324,565

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

- 按攤餘成本計量的其他資產

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，則會進行獨立的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户存款，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  
截至二零二一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 2021 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	27,129	58,329	-	85,458
其他債務證券	-	413,913	-	413,913
交易貸款	-	3,476,774	-	3,476,774
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	18,327,181	14,816,776	-	33,143,957
存款證	236,540	4,387,188	-	4,623,728
其他債務證券	29,367,227	15,305,888	-	44,673,115
權益證券	50,203	-	119,678	169,881
衍生金融工具				
匯率合約				
遠期	-	877,598	-	877,598
買入期權	-	40	-	40
利率掉期	-	46,726	-	46,726
貨幣掉期	-	50,716	-	50,716
股份掉期	-	5,053	-	5,053
	<u>48,008,280</u>	<u>39,439,001</u>	<u>119,678</u>	<u>87,566,959</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				
	-	563,540	-	563,540
衍生金融工具				
匯率合約				
遠期	-	556,816	-	556,816
沽出期權	-	2,010	-	2,010
利率掉期	-	298,719	-	298,719
貨幣掉期	-	47,653	-	47,653
股份掉期	-	30,115	-	30,115
	<u>-</u>	<u>1,498,853</u>	<u>-</u>	<u>1,498,853</u>

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司  
截至二零二一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 2020 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	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>
<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				
	-	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 6 月 30 日止期間及 2020 年 12 月 31 日止年度，第一層級及第二層級工具並無明顯轉移。

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司  
截至二零二一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

	2021年	2020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 - 非上市權益證券		
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	(107,943)	553
於6月30日	119,678	115,231

於2021年6月30日及2020年6月30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5,303元(2020年：5,762元)。

有關第三層級公允價值計量的信息

於2021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)	23.34 (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	7.73 (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

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  
截至二零二一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。

(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  
截至二零二一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 2021 年 6 月 30 日止六個月						
利息收入淨額	1,238,068	765,368	669,510	(2,516)	-	2,670,430
手續費及佣金收入淨額	327,524	375,180	(6,581)	263,967	-	960,090
經營收入總額						
– 外部	2,441,460	285,891	962,090	293,371	-	3,982,812
– 分部	(746,186)	906,312	(160,110)	(16)	-	-
經營收入總額	1,695,274	1,192,203	801,980	293,355	-	3,982,812
折舊	(64,479)	(177,335)	(14,541)	(34,498)	-	(290,853)
經營費用總額	(383,215)	(778,861)	(92,394)	(350,674)	-	(1,605,144)
未扣除預期信用損失計提淨額的經營溢利	1,312,059	413,342	709,586	(57,319)	-	2,377,668
預期信用損失(計提)/回撥淨額	(451,045)	(229,527)	4,312	10	-	(676,250)
營業外收入	-	-	-	32,715	-	32,715
除稅前溢利	861,014	183,815	713,898	(24,594)	-	1,734,133
於 2021 年 6 月 30 日						
資產總值	286,522,733	55,692,406	160,273,624	10,743,220	(1,481,597)	511,750,386
負債總額	184,778,530	213,153,043	31,756,196	5,349,892	(1,481,597)	433,556,064

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司  
截至二零二一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 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  
截至二零二一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、使用權資產及於合營企業的權益。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；無形資產及於合營企業的權益，則按所分配的業務所在地劃分。

	截至 2021 年 6 月 30 日 止六個月		於 2021 年 6 月 30 日			
	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
香港(註冊地)	<u>3,982,812</u>	<u>1,734,133</u>	<u>511,750,386</u>	<u>433,556,064</u>	<u>6,252,272</u>	<u>97,783,259</u>
	截至 2020 年 6 月 30 日 止六個月		於 2020 年 12 月 31 日			
	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
香港(註冊地)	<u>4,243,471</u>	<u>1,823,639</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  
截至二零二一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2021年 6月30日止六個月	截至2020年 6月30日止六個月
<b>利息收入</b>		
<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	396,797	725,884
客戶貸款及貿易票據	2,621,304	4,337,018
按公允價值計量且其變動計入其他全面收益的金融資產	625,375	846,164
按攤餘成本計量的其他資產	73,003	179,861
<b>利息收入總額</b>	<b>3,716,479</b>	<b>6,088,927</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	(22,950)	(99,639)
客戶存款	(958,689)	(3,119,468)
已發行其他債務證券	(38,684)	(43,232)
	(1,020,323)	(3,262,339)
<i>租賃負債利息支出</i>	(25,726)	(29,573)
<b>利息支出總額</b>	<b>(1,046,049)</b>	<b>(3,291,912)</b>
<b>利息收入淨額</b>	<b>2,670,430</b>	<b>2,797,015</b>

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司  
截至二零二一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2021年 6月30日止六個月	截至2020年 6月30日止六個月
<b>手續費及佣金收入</b>		
投資服務	144,298	106,806
證券經紀及相關服務	103,581	69,047
保險服務	146,621	111,513
匯款、結算及賬戶管理費	72,916	71,398
收取自中介控股公司及同系附屬公司之服務費 (附註 36)	243,302	305,816
貿易融資	17,822	18,006
信用卡	86,602	77,449
信貸服務	234,874	186,223
其他	640	702
<b>手續費及佣金收入總額</b>	<b>1,050,656</b>	<b>946,960</b>
<b>手續費及佣金支出</b>		
信用卡	(51,536)	(22,509)
經紀費用	(2,775)	(804)
支付予中介控股公司之服務費(附註 36)	(4,497)	(6,317)
結算賬戶	(7,679)	(5,508)
其他	(24,079)	(15,335)
<b>手續費及佣金支出總額</b>	<b>(90,566)</b>	<b>(50,473)</b>
<b>手續費及佣金收入淨額</b>	<b>960,090</b>	<b>896,487</b>

(12) 交易收益淨額

	截至2021年 6月30日止六個月	截至2020年 6月30日止六個月
<b>交易活動收益/(損失)</b>		
外匯	285,161	179,695
利率衍生工具	(108,235)	(21,521)
其他債務證券	32,952	130,511
其他交易	(1,294)	5,608
	<b>208,584</b>	<b>294,293</b>
<b>其他交易收益</b>		
公允價值套期無效性	(2,461)	17,872
	<b>206,123</b>	<b>312,165</b>

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司  
截至二零二一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2021年 6月30日止六個月	截至2020年 6月30日止六個月
結構性存款收益淨額	31,128	6,479

(14) 其他經營收入

	截至2021年 6月30日止六個月	截至2020年 6月30日止六個月
股息收入		
非上市投資	2,782	3,143
上市投資	-	90
	2,782	3,233
其他	29,540	14,844
	32,322	18,077

(15) 經營費用

	截至2021年 6月30日止六個月	截至2020年 6月30日止六個月
員工成本		
薪金和其他福利	943,256	895,444
退休金及公積金費用	45,070	43,825
	988,326	939,269
一般及行政費用		
物業租金	47,133	44,605
其他物業和設備	59,425	63,256
推廣費用	78,036	85,028
審計師酬金	3,220	3,007
專業服務費用	30,170	27,394
其他經營費用	107,981	125,781
	325,965	349,071
折舊費用		
固定資產	144,841	140,326
使用權資產	146,012	144,083
	290,853	284,409
	1,605,144	1,572,749

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司  
截至二零二一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2021年 6月30日止六個月	截至2020年 6月30日止六個月
新增計提(扣除回撥後)淨額	690,552	884,461
收回已撇銷的金額	(14,302)	(9,888)
<b>預期信用損失計提淨額</b>	<b>676,250</b>	<b>874,573</b>
歸屬於：		
在銀行及中央銀行的結存及存放銀行款項	(846)	721
客戶貸款及貿易票據	665,018	662,435
按公允價值計量且其變動計入其他全面收益的 金融資產	19,454	87,315
按攤餘成本計量的其他資產	(4,215)	23,017
其他資產	-	3,718
貸款及其他信貸相關承諾	(3,161)	97,367
<b>預期信用損失計提淨額</b>	<b>676,250</b>	<b>874,573</b>

(17) 稅項

(a) 綜合損益表所示的稅項為：

	截至2021年 6月30日止六個月	截至2020年 6月30日止六個月
<b>當期稅項 - 香港利得稅</b>		
本期準備	320,449	312,947
<b>當期稅項 - 海外</b>		
本期準備	30	23
本期預扣稅	1,443	65
	1,473	88
<b>遞延稅項</b>		
暫時性差異的產生和撥回	(13,698)	(23,590)
	308,224	289,445

香港利得稅準備是按本期的估計應評稅溢利以16.5% (2020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  
截至二零二一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2021年 6月30日止六個月	截至2020年 6月30日止六個月
除稅前溢利	1,734,133	1,823,639
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	286,132	300,901
毋須計稅的收入	(6,085)	(18,910)
不可扣稅的支出	26,734	7,389
海外預扣稅	1,443	65
實際稅項支出	308,224	289,445

(18) 現金和在銀行及中央銀行的結存

	2021年6月30日	2020年12月31日
庫存現金	209,091	254,603
在銀行的結存	3,175,663	2,338,132
在中央銀行的結存	17,400,216	19,118,818
於一個月內到期的存放銀行款項	43,020,950	32,328,129
現金和在銀行及中央銀行的結存總額	63,805,920	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	(1,427)	(533)
現金和在銀行及中央銀行的結存淨額	63,804,493	54,039,149

(19) 存放銀行款項

	2021年6月30日	2020年12月31日
於一至十二個月內到期	9,678,969	12,392,508
於超過十二個月後到期	17,667,312	17,822,741
存放銀行款項總額	27,346,281	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	(163)	(1,903)
存放銀行款項淨額	27,346,118	30,213,346

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司  
截至二零二一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

	2021年6月30日	2020年12月31日
<b>客戶貸款</b>		
公司客戶貸款總額	260,667,752	232,888,557
個人客戶貸款總額	<u>57,216,058</u>	<u>51,492,817</u>
	<b>317,883,810</b>	<b>284,381,374</b>
減: 預期信用損失準備		
第一階段: 十二個月預期信用損失	(1,245,170)	(1,063,287)
第二階段: 存續期預期信用損失但未發生 信用減值	(785,518)	(713,775)
第三階段: 存續期預期信用損失及已發生 信用減值	<u>(1,454,689)</u>	<u>(1,171,579)</u>
客戶貸款淨額	<u>314,398,433</u>	<u>281,432,733</u>
<b>貿易票據</b>		
貿易票據總額	483,033	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	(74)	(1)
貿易票據淨額	<u>482,959</u>	<u>31,722</u>
<b>客戶貸款及貿易票據淨額</b>	<u><b>314,881,392</b></u>	<u><b>281,464,455</b></u>

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司  
截至二零二一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

下表列示了客戶貸款及貿易票據由期初至期末總額變動的對賬。

	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	259,271,091	21,859,008	3,282,998	284,413,097
轉移至第一階段:				
十二個月預期信用損失	662,408	(662,336)	(72)	-
轉移至第二階段:				
存續期預期信用損失但未 發生信用減值	(1,480,769)	1,482,344	(1,575)	-
轉移至第三階段:				
存續期預期信用損失及已 發生信用減值	(6,163)	(74,874)	81,037	-
風險變動淨額	34,537,141	(318,024)	(122,860)	34,096,257
撇銷	-	-	(142,511)	(142,511)
於 2021 年 6 月 30 日的結餘	292,983,708	22,286,118	3,097,017	318,366,843
	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	284,757,413	7,343,338	855,989	292,956,740
轉移至第一階段:				
十二個月預期信用損失	225,596	(191,953)	(33,643)	-
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)	4,490,130	-	-
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)	(2,289,007)	2,315,105	-
風險變動淨額	20,178,788	2,015,238	(168,717)	22,025,309
撇銷	-	-	(135,450)	(135,450)
於 2020 年 6 月 30 日的結餘	300,645,569	11,367,746	2,833,284	314,846,599

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司  
截至二零二一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變動的對賬。

	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	1,063,288	713,775	1,171,579	2,948,642
轉移至第一階段：				
十二個月預期信用損失	119,656	(119,619)	(37)	-
轉移至第二階段：				
存續期預期信用損失但未 發生信用減值	(28,368)	28,853	(485)	-
轉移至第三階段：				
存續期預期信用損失及已 發生信用減值	(3,566)	(33,797)	37,363	-
源生或購入新金融資產 *	181,335	121,904	4,790	308,029
已終止確認的金融資產	(62,273)	(82,958)	(44,084)	(189,315)
撇銷	-	-	(142,511)	(142,511)
收回已撇銷的金額	-	-	14,302	14,302
重新計量(包括風險參數的變化)	(24,214)	157,188	413,735	546,709
外匯和其他變動	(614)	172	37	(405)
於 2021 年 6 月 30 日的結餘	1,245,244	785,518	1,454,689	3,485,451

\* 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  
截至二零二一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)

下表列示了客戶貸款及貿易票據預期信用損失準備由期初至期末餘額變動的對賬。(續)

	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	1,299,588	905,420	502,175	2,707,183
轉移至第一階段：				
十二個月預期信用損失	39,855	(5,937)	(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	(28,350)	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	(138)	(335,981)	336,119	-
源生或購入新金融資產 *	296,869	176,330	262,953	736,152
已終止確認的金融資產	(229,283)	(470,034)	(227,155)	(926,472)
撇銷	-	-	(135,450)	(135,450)
收回已撇銷的金額	-	-	9,888	9,888
重新計量(包括風險參數的變化)	269,641	210,304	374,502	854,447
外匯和其他變動	(2,480)	(46)	834	(1,692)
於 2020 年 6 月 30 日的結餘	1,645,702	508,406	1,089,948	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  
截至二零二一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：

	2021年6月30日		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
已減值客戶貸款總額	3,097,017	0.97	3,282,998	1.15
減：預期信用損失準備	(1,454,689)		(1,171,579)	
	<u>1,642,328</u>		<u>2,111,419</u>	
個別評估已減值客戶貸款總額	3,035,504	0.95	3,219,546	1.13
減：預期信用損失準備	(1,410,116)		(1,127,581)	
	<u>1,625,388</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>1,934,233</u>		<u>2,069,885</u>	

於2021年6月30日及2020年12月31日，並沒有已減值的貿易票據。

(21) 按公允價值計量且其變動計入損益的金融資產

	2021年6月30日	2020年12月31日
非銀行金融機構發行的基金投資	85,458	92,633
銀行發行的存款證	413,913	471,417
交易貸款	<u>3,476,774</u>	<u>8,544,752</u>
	<u>3,976,145</u>	<u>9,108,802</u>
<u>按上市地點分析</u>		
在香港上市		
存款證	<u>413,913</u>	<u>471,417</u>
在香港境外上市		
基金投資	<u>27,129</u>	<u>27,572</u>
非上市		
基金投資	58,329	65,061
交易貸款	<u>3,476,774</u>	<u>8,544,752</u>
	<u>3,535,103</u>	<u>8,609,813</u>
	<u>3,976,145</u>	<u>9,108,802</u>

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司  
截至二零二一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)

(22) 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6月30日	2020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	33,143,957	28,313,493
銀行發行的存款證	4,623,728	4,017,378
以下機構發行的其他債務證券		
銀行	32,199,726	25,368,010
企業	12,473,389	7,536,913
	82,440,800	65,235,794
<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	169,881	274,430
	82,610,681	65,510,224
<i>按上市地點分析</i>		
<i>在香港上市</i>		
債務投資	47,637,620	28,500,556
<i>在香港境外上市</i>		
債務投資	9,358,536	8,613,694
權益投資	50,203	46,809
	9,408,739	8,660,503
<i>非上市</i>		
債務投資	25,444,644	28,121,544
權益投資	119,678	227,621
	25,564,322	28,349,165
	82,610,681	65,510,224

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6月30日，管理層並無意出售該項投資。

截至2021年6月30日及2020年12月31日止期間，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。

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司  
截至二零二一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) 按攤餘成本計量的其他資產

	2021年6月30日	2020年12月31日
中央銀行發行的國庫券	1,209,863	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	3,508,136	6,145,073
企業	1,437,893	1,985,514
	<u>6,155,892</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	(7,853)	(11,884)
第二階段：存續期預期信用損失但未發生信用減值	(303)	(487)
	<u>6,147,736</u>	<u>14,317,688</u>
<u>按上市地點分析</u>		
在香港上市	3,632,142	3,857,639
在香港境外上市	-	473,823
非上市	2,523,750	9,998,597
	<u>6,155,892</u>	<u>14,330,059</u>
<u>市場價值</u>		
上市	3,646,986	4,380,154
非上市	2,527,400	10,012,088
	<u>6,174,386</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 8(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 6 月 30 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>3,646,986</u>	<u>2,527,400</u>	-	<u>6,174,386</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 6 月 30 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。

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司  
截至二零二一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) 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。

下表分析了於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。

	2021年6月30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	161,153,615	877,598	556,816	1,027,628	118,818,571	1,780,639	1,693,429	587,027
買入期權	778	40	-	3	90,085	10,514	-	1,314
賣出期權	349,320	-	2,010	274	305,644	-	11,182	792
利率掉期	16,787,507	46,726	298,719	120,572	17,659,707	51,517	441,029	60,433
貨幣掉期	3,314,064	50,716	47,653	103,388	3,174,794	72,921	66,305	98,275
股份掉期	249,779	5,053	30,115	12,091	217,973	1,213	10,329	1,621
	<b>181,855,063</b>	<b>980,133</b>	<b>935,313</b>	<b>1,263,956</b>	<b>140,266,774</b>	<b>1,916,804</b>	<b>2,222,274</b>	<b>749,462</b>

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司  
截至二零二一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) 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2021年1月1日	2,818,069	607,343	1,376,594	4,802,006
增置	-	32,115	50,230	82,345
撇銷	-	(1,394)	(317)	(1,711)
於2021年6月30日	2,818,069	638,064	1,426,507	4,882,640
<b>累計折舊:</b>				
於2021年1月1日	680,895	512,565	1,080,729	2,274,189
期內計提	38,877	16,559	89,405	144,841
撇銷	-	(1,394)	(317)	(1,711)
於2021年6月30日	719,772	527,730	1,169,817	2,417,319
<b>賬面淨值:</b>				
於2021年6月30日	2,098,297	110,334	256,690	2,465,321

	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	-	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
<b>累計折舊:</b>				
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
<b>賬面淨值:</b>				
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  
截至二零二一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) 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 2021 年 1 月 1 日	527,551	1,462,191	25,110	2,014,852
增置	-	45,870	-	45,870
重新計量	-	(1,269)	(70)	(1,339)
期內折舊計提	(1,007)	(140,588)	(4,417)	(146,012)
於 2021 年 6 月 30 日	526,544	1,366,204	20,623	1,913,371
	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	-	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	527,551	1,462,191	25,110	2,014,852

(27) 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：

	租賃負債
於2021年1月1日	1,552,237
增置	41,274
重新計量	(1,401)
利息支出	25,726
付款	(158,436)
於2021年6月30日	1,459,400
租賃負債總額	
流動	255,293
非流動	1,204,107
	1,459,400

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司  
截至二零二一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) 租賃負債(續)

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:(續)

	租賃負債
於2020年1月1日	1,736,851
增置	76,565
重新計量	(4,489)
利息支出	57,261
付款	(313,951)
於2020年12月31日	<u>1,552,237</u>
租賃負債總額	
流動	256,566
非流動	1,295,671
	<u>1,552,237</u>

截至2021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352元(2020年6月30日:1,051元)。

(28) 銀行的存款和結存

	2021年6月30日	2020年12月31日
銀行的存款	4,585,849	2,027,727
銀行結存	28,303,004	14,049,917
	<u>32,888,853</u>	<u>16,077,644</u>

(29) 客戶存款

	2021年6月30日	2020年12月31日
活期存款和往來賬戶	37,518,785	29,256,487
儲蓄存款	107,610,578	105,643,877
定期和通知存款	237,399,617	233,381,001
其他存款	818,717	1,139,348
	<u>383,347,697</u>	<u>369,420,713</u>

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司  
截至二零二一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)

(30) 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：

	2021年6月30日	2020年12月31日
以下機構發行的其他債務證券		
銀行及非銀行金融機構	2,923,609	-
企業	1,291,690	-
	<u>4,215,299</u>	<u>-</u>

(31) 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6月30日	2020年12月31日
結構性存款	<u>563,540</u>	<u>418,299</u>

(32) 已發行其他債務證券

	2021年6月30日	2020年12月31日
按攤餘成本計量的已發行其他債務證券	<u>1,928,603</u>	<u>1,912,429</u>

於 2021 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 1,965,619 元 (2020 年 12 月 31 日：1,957,513 元)。

(33) 其他權益工具

面值	說明	2021年6月30日	2020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 永續資本工具	3,876,493	3,876,493
		<u>15,589,333</u>	<u>15,589,333</u>

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。該資本工具在觸發《銀行業(資本)規則》所定義的無法繼續經營事件時予以撇減。於清盤時，其排名高於普通股。

簡明綜合中期財務資料披露報表附註(續)

(34) 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，此儲備包括為審慎監管目的並按照香港《銀行業條例》之條款而作出的監管儲備 665,256 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  
截至二零二一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)

(35) 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：

	2021年6月30日	2020年12月31日
直接信貸替代項目	295,349	371,050
與交易有關的或有項目	5,693,538	5,097,298
與貿易有關的或有項目	2,503,223	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	53,951,928	55,023,274
原到期日一年或以內	1,620,030	2,306,442
原到期日一年以上	33,719,191	41,398,215
	<b>97,783,259</b>	<b>105,810,312</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。

(36) 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：

截至報告日期間	中介控股公司		同系附屬公司		合營公司	
	2021年 6月30日	2020年 6月30日	2021年 6月30日	2020年 6月30日	2021年 6月30日	2020年 6月30日
利息收入	351,478	484,988	35,412	43,078	-	-
利息支出	16,182	78,988	640	18,613	14,944	16,552
手續費及佣金收入	243,244	305,816	58	-	-	-
手續費及佣金支出	4,497	6,317	-	-	-	-
其他經營收入	15,951	8,202	7,129	-	-	-
經營費用	1,185	1,768	-	-	53,352	52,861

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司  
截至二零二一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) 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)

於	中介控股公司		同系附屬公司		合營公司	
	2021年 6月30日	2020年 12月31日	2021年 6月30日	2020年 12月31日	2021年 6月30日	2020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	9,817,388	11,264,099	-	-	-	-
存放銀行款項	26,985,158	25,838,568	-	-	-	-
客戶貸款及貿易票據 按公允價值計量且其 變動計入其他全面 收益的金融資產	143,461	-	2,391,700	2,964,694	-	-
按攤餘成本計量的其 他資產	-	-	233,599	1,169,005	-	-
衍生金融工具	242,151	240,140	-	-	-	-
使用權資產	235,121	239,696	-	-	-	-
其他資產	-	-	-	-	750,489	803,841
其他資產	422,859	8,613,731	3,686	8,050	-	-
<b>應付金額：</b>						
銀行的存款和結存 回購協議下出售的金 融資產	26,985,316	14,429,085	3,411	33,965	-	-
客戶存款	746,879	-	-	-	-	-
衍生金融工具	-	-	4,386,895	4,964,425	-	-
租賃負債	165,162	134,089	-	-	-	-
其他負債	-	-	-	-	811,833	861,779
其他負債	2,662,177	2,746,069	111	287	16,672	16,672
<b>或有項目及承擔：</b>						
與交易有關的或有 項目	5,716	6,111	-	-	-	-
其他承擔	-	-	1,687,072	1,185,252	-	-
<b>衍生金融工具：</b> (名義金額)						
匯率合約	72,065,850	8,596,842	-	-	-	-
利率掉期	992,871	1,011,822	-	-	-	-
貨幣掉期	650,638	671,174	-	-	-	-

(37) 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  
截至二零二一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

	2021年6月30日		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	20,283	0.01	532,808	0.19
六個月以上，一年以內	591,324	0.19	41,692	0.01
一年以上	31,600	0.01	118,176	0.04
逾期三個月以上的貸款總額	<b>643,207</b>	<b>0.21</b>	<b>692,676</b>	<b>0.24</b>
就上述已逾期貸款作出的預期 信用損失準備	<b>569,714</b>		<b>412,890</b>	
就已逾期貸款所持抵押品的可 變現淨值	<b>178,825</b>		<b>161,187</b>	
已逾期貸款的有抵押部分	178,825		161,187	
已逾期貸款的無抵押部分	<b>464,382</b>		<b>531,489</b>	
	<b>643,207</b>		<b>692,676</b>	

於 2021 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 (2020 年 12 月 31 日：住宅物業)。

於 2021 年 6 月 30 日及 2020 年 12 月 31 日，並沒有已逾期三個月以上的貿易票據。

於 2021 年 6 月 30 日及 2020 年 12 月 31 日，並沒有已逾期的銀行貸款。

(b) 經重組客戶貸款

	2021年6月30日		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
經重組客戶貸款	<b>67,485</b>	<b>0.02</b>	<b>69,290</b>	<b>0.02</b>

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 2021 年 6 月 30 日及 2020 年 12 月 31 日，並沒有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 6 月 30 日及 2020 年 12 月 31 日，並沒有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  
截至二零二一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

	2021年6月30日		2020年12月31日	
	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	20,440,268	88.86	16,637,039	89.37
物業投資	25,474,164	93.27	26,025,290	89.38
金融企業	34,963,937	24.16	38,265,535	29.22
股票經紀	2,980,000	21.48	1,695,339	29.49
批發及零售業	6,162,487	77.63	4,633,315	86.85
製造業	9,615,873	69.96	7,785,393	77.76
運輸及運輸設備	7,760,219	77.60	6,906,945	74.92
娛樂活動	12,842	100.00	14,021	100.00
資訊科技	5,184,566	70.05	5,196,353	56.22
其他	20,360,315	67.32	17,907,185	76.42
	<u>132,954,671</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	1,905	100.00	2,230	100.00
購買其他住宅物業貸款	31,435,053	100.00	26,697,270	99.98
信用卡貸款	3,499,251	0.00	3,880,087	0.00
其他	16,369,642	27.94	14,959,019	26.39
	<u>51,305,851</u>		<u>45,538,606</u>	
貿易融資	5,466,264	46.29	3,069,805	77.31
在香港境外使用的貸款	128,280,642	55.06	110,364,506	58.84
應收利息	359,415		373,765	
客戶貸款總額	<u>318,366,843</u>		<u>284,413,097</u>	

香港，2021年9月24日