

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司

簡明綜合中期財務資料披露報表 (未經審核)

截至二零二三年六月三十日止六個月

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司

目錄	頁次
簡明綜合損益表(未經審核)	1
簡明綜合全面收益表(未經審核)	2
簡明綜合財務狀況表(未經審核)	3
簡明綜合權益變動表(未經審核)	4
簡明綜合現金流量表(未經審核)	5
簡明綜合中期財務資料披露報表附註(未經審核)	7
補充財務資料(未經審核)	49

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司
截至二零二三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2023年 6月30日止六個月	截至2022年 6月30日止六個月
利息收入		9,014,540	3,852,538
利息支出		(5,994,230)	(1,315,443)
利息收入淨額	10	3,020,310	2,537,095
手續費及佣金收入		902,734	817,430
手續費及佣金支出		(66,318)	(64,256)
手續費及佣金收入淨額	11	836,416	753,174
交易收益淨額	12	244,393	330,797
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/(損失)淨額	13	6,389	(8,077)
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		29,132	77,343
其他經營收入	14	24,450	24,430
經營收入總額		4,161,090	3,714,762
經營費用	15	(1,486,176)	(1,474,161)
未扣除預期信用損失計提淨額的經營溢利		2,674,914	2,240,601
預期信用損失計提淨額	16	(332,334)	(376,364)
經營溢利		2,342,580	1,864,237
出售固定資產損失		-	(11)
應佔合營企業溢利		5,687	31,824
除稅前溢利		2,348,267	1,896,050
稅項	17	(392,266)	(307,088)
期內溢利		1,956,001	1,588,962

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司
截至二零二三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2023年 6月30日止六個月	截至2022年 6月30日止六個月
期內溢利	1,956,001	1,588,962
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	498,773	(1,616,868)
轉入損益數額重新分類調整	28,719	(43,264)
於損益確認之預期信用損失	7,136	1,902
稅務影響	(93,609)	272,624
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	11,500	38,348
期內已扣除稅項的其他全面收益	452,519	(1,347,258)
期內全面收益總額	2,408,520	241,704

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司
截至二零二三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	2023年6月30日	2022年12月31日
資產			
現金和在銀行及中央銀行的結存	18	39,858,727	45,568,464
存放銀行款項	19	29,540,539	23,012,295
客戶貸款及貿易票據	20	267,818,055	270,395,785
按公允價值計量且其變動計入損益的金融資產	21	2,630,028	2,401,965
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	115,563,317	105,422,569
按攤餘成本計量的其他資產	23	1,580,666	3,072,032
衍生金融工具	24	2,345,976	1,947,388
於合營企業的權益		1,877,610	1,871,923
遞延稅項資產		702,806	826,054
固定資產	25	2,244,489	2,302,667
使用權資產	26	1,371,169	1,428,130
其他資產		4,164,191	2,198,735
資產總額		469,697,573	460,448,007
負債			
銀行的存款和結存	28	23,152,974	14,346,003
客戶存款	29	347,942,406	352,617,154
其他交易日應付款項		774,156	4,489,074
回購協議下出售的金融資產	30	14,263,932	8,727,525
指定為按公允價值計量且其變動計入損益的金融負債	31	655,904	169,932
已發行其他債務證券	32	805,056	679,244
衍生金融工具	24	1,467,170	843,945
租賃負債	27	921,121	978,624
應付當期稅項		287,668	92,947
遞延稅項負債		19,100	19,150
其他負債		4,631,381	4,969,413
負債總額		394,920,868	387,933,011
權益			
股本		28,827,843	28,827,843
其他權益工具	33	7,777,601	7,777,601
儲備	34	38,171,261	35,909,552
權益總額		74,776,705	72,514,996
權益和負債總額		469,697,573	460,448,007

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司
截至二零二三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2023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2023年1月1日的結餘		28,827,843	7,777,601	750,956	(1,694,648)	909,600	15,913	62,262	35,865,469	72,514,996
2023年權益變動:										
期內溢利		-	-	-	-	-	-	-	1,956,001	1,956,001
除稅後的其他全面收益		-	-	-	452,519	-	-	-	-	452,519
期內全面收益總額		-	-	-	452,519	-	-	-	1,956,001	2,408,520
支付其他權益工具的票息		-	-	-	-	-	-	-	(146,811)	(146,811)
監管儲備		-	-	-	-	(118,577)	-	-	118,577	-
於2023年6月30日的結餘		28,827,843	7,777,601	750,956	(1,242,129)	791,023	15,913	62,262	37,793,236	74,776,705
		截至2022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2022年1月1日的結餘		28,827,843	15,589,333	750,956	165,342	380,852	15,913	62,262	33,946,581	79,739,082
2022年權益變動:										
期內溢利		-	-	-	-	-	-	-	1,588,962	1,588,962
除稅後的其他全面收益		-	-	-	(1,347,258)	-	-	-	-	(1,347,258)
期內全面收益總額		-	-	-	(1,347,258)	-	-	-	1,588,962	241,704
支付其他權益工具的票息		-	-	-	-	-	-	-	(331,232)	(331,232)
監管儲備		-	-	-	-	126,721	-	-	(126,721)	-
於2022年6月30日的結餘		28,827,843	15,589,333	750,956	(1,181,916)	507,573	15,913	62,262	35,077,590	79,649,554

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司
截至二零二三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 2023 年 6 月 30 日止六個月	截至 2022 年 6 月 30 日止六個月
經營活動		
經營溢利	2,342,580	1,864,237
調整：		
股息收入	(3,698)	(1,237)
折舊	243,406	252,441
預期信用損失計提淨額	332,334	376,364
已扣除收回款項的撇銷貸款	(264,858)	(612,205)
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	(416,281)	(29,190)
按攤餘成本計量的其他資產的溢價 / 折讓攤銷	(327)	(2,090)
已發行其他債務證券的折讓攤銷	231	726
公允價值調整	(7,162)	2,084
歸屬於公允價值套期下被套期項目的被套期風險公允價值 套期重分類的淨損失	73,103	-
匯兌變動之影響	1,100,969	777,421
	3,400,297	2,628,551
經營資產減少		
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	2,887,901	4,929,747
客戶貸款及貿易票據總額	2,537,258	996,701
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	329,992	2,181,916
衍生金融工具	(398,588)	(612,714)
其他資產	(1,965,456)	(4,449,172)
	3,391,107	3,046,478
經營負債增加/(減少)		
銀行的存款和結存	8,806,971	6,960,955
回購協議下出售的金融資產	5,536,407	108,061
客戶存款	(4,674,748)	(28,757,282)
衍生金融工具	623,225	(201,075)
已發行其他債務證券	125,581	(32,325)
指定為按公允價值計量且其變動計入損益的金融負債	492,361	(148,218)
其他負債	(4,079,449)	189,910
	6,830,348	(21,879,974)
因營運產生的現金流入/(流出)淨額	13,621,752	(16,204,945)

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司
截至二零二三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 2023 年 6 月 30 日止六個月	截至 2022 年 6 月 30 日止六個月
因營運而流入/(流出)的現金淨額	13,621,752	(16,204,945)
已付香港利得稅	(163,822)	(171,517)
已付預扣稅	(4,128)	-
因經營活動而流入/(流出)的現金淨額	13,453,802	(16,376,462)
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	(34,655,753)	(32,515,122)
購入按攤餘成本計量的其他資產	-	(6,878,450)
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	21,031,548	35,295,237
贖回及出售按攤餘成本計量的其他資產所得款項	1,518,105	9,345,120
購入物業及設備	(68,642)	(57,887)
已收上市及非上市投資股息	3,698	1,237
因投資活動而(流出)/流入的現金淨額	(12,171,044)	5,190,135
支付其他權益工具的票息	(146,810)	(331,232)
租賃付款的本金部分	(113,210)	(111,368)
因融資活動而流出的現金淨額	(260,020)	(442,600)
現金和現金等價物增加/(減少)	1,022,738	(11,628,927)
於 1 月 1 日的現金和現金等價物	50,459,251	64,646,850
外幣兌換率轉變之影響	(110,602)	(232,856)
於 6 月 30 日的現金和現金等價物	51,371,387	52,785,067
因經營活動產生的現金流量包括：		
利息收入	8,687,186	3,786,040
利息支出	(5,917,153)	(1,279,487)
利息支出 - 租賃付款的利息部分	(8,221)	(7,341)

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司
截至二零二三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 2023 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 2023 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 2023 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 2023 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 2022 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。

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

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2022年12月31日止年度的綜合財務報表所採納的一致：

《香港會計準則》第1號的修訂及香港財務報告準則實務聲明2 會計政策披露，自2023年1月1日或之後開始的年度起生效。

《香港會計準則》第8號的修訂 會計估計的定義，自2023年1月1日或之後開始的年度起生效。

《香港會計準則》第12號的修訂 與單筆交易產生的資產和負債相關的遞延稅，自2023年1月1日或之後開始的年度起生效。

國際稅務改革 - 支柱二規則架構，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》聲明2“會計政策的披露”的修訂

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

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

《香港會計準則》第8號「會計估計的定義」的修訂

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

《香港會計準則》第12號「與單一交易產生的資產及負債有關的遞延稅項」的修訂

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

香港會計準則第12號「國際稅務改革 - 支柱二規則架構」的修訂

該修訂為企業提供了暫時免除由經濟合作與發展組織的支柱二規則架構所產生的遞延稅項。該修訂還引入了有針對性的披露要求，以幫助投資者瞭解企業因規則而面臨的所得稅風險。應用該修訂對本集團的財務報表沒有重大影響。

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司
截至二零二三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)

截至 2023 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 2023 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 1 號的修訂	流動或非流動負債的分類，自 2024 年 1 月 1 日或之後開始的年度起生效。
	附有契諾的非流動負債，自 2024 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 16 號的修訂	售後回租中的租賃責任，自 2024 年 1 月 1 日或之後開始的年度期間生效。

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 2022 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 2022 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 2022 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
截至二零二三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 2023 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		
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	29,540,539	-	-	-	-	29,540,539	-	29,540,539
按攤餘成本計量的客戶貸款								
及貿易票據：								
第一階段	256,894,640	-	-	-	-	256,894,640	(962,082)	255,932,558
第二階段	10,623,757	1,269,143	-	-	-	11,892,900	(499,130)	11,393,770
第三階段	-	-	240,901	2,254,382	283,611	2,778,894	(2,288,852)	490,042
客戶貸款	267,518,397	1,269,143	240,901	2,254,382	283,611	271,566,434	(3,750,064)	267,816,370
第一階段	-	-	-	-	-	-	-	-
第二階段	1,703	-	-	-	-	1,703	(18)	1,685
貿易票據	1,703	-	-	-	-	1,703	(18)	1,685
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	39,859,164	-	-	-	-	39,859,164	(437)	39,858,727
按攤餘成本計量的其他資產 - 第一階段	1,582,758	-	-	-	-	1,582,758	(2,092)	1,580,666

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司
截至二零二三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 2023 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		
資產負債表內：(續)								
其他資產 - 第一階段(續)	4,165,077	-	-	-	-	4,165,077	(886)	4,164,191
第一階段	115,055,992	-	-	-	-	115,055,992	(131,154)	114,924,838
第二階段	507,325	-	-	-	-	507,325	(6,508)	500,817
按公允價值計量且其變動計入其他全面收益的金融資產	115,563,317	-	-	-	-	115,563,317	(137,662)	115,425,655
資產負債表內之賬面總額	458,230,955	1,269,143	240,901	2,254,382	283,611	462,278,992	(3,891,159)	458,387,833
資產負債表外：								
第一階段	92,554,381	-	-	-	-	92,554,381	(171,828)	92,382,553
第二階段	226,111	-	-	-	-	226,111	(35,295)	190,816
貸款及其他信貸相關承諾	92,780,492	-	-	-	-	92,780,492	(207,123)	92,573,369
資產負債表外名義金額總額	92,780,492	-	-	-	-	92,780,492	(207,123)	92,573,369
於 2023 年 6 月 30 日的總額	551,011,447	1,269,143	240,901	2,254,382	283,611	555,059,484	(4,098,282)	550,961,202

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司
截至二零二三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 2022 年 12 月 31 日	賬面總值 / 名義金額						預期信用 損失準備	淨額
	正常	關注	次級	可疑	損失	總額		
資產負債表內：								
按攤餘成本計量的存放銀行款 項及銀行貸款 - 第一階段	23,012,295	-	-	-	-	23,012,295	-	23,012,295
按攤餘成本計量的客戶貸款 及貿易票據：								
第一階段	260,017,355	-	-	-	-	260,017,355	(790,874)	259,226,481
第二階段	9,740,873	1,473,372	-	-	-	11,214,245	(571,418)	10,642,827
第三階段	-	-	2,340,476	304,786	216,000	2,861,262	(2,347,285)	513,977
客戶貸款	269,758,228	1,473,372	2,340,476	304,786	216,000	274,092,862	(3,709,577)	270,383,285
第一階段	8,206	-	-	-	-	8,206	(1)	8,205
第二階段	4,328	-	-	-	-	4,328	(33)	4,295
貿易票據	12,534	-	-	-	-	12,534	(34)	12,500
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	45,569,964	-	-	-	-	45,569,964	(1,500)	45,568,464
按攤餘成本計量的其他資產 - 第一階段	3,075,822	-	-	-	-	3,075,822	(3,790)	3,072,032

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司
截至二零二三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2022年12月31日(續)	賬面總值 / 名義金額						預期信用 損失準備	淨額
	正常	關注	次級	可疑	損失	總額		
資產負債表內：(續)								
按攤餘成本計量的其他資產								
(續)								
其他資產-第一階段	2,199,621	-	-	-	-	2,199,621	(886)	2,198,735
第一階段	104,921,870	-	-	-	-	104,921,870	(125,227)	104,796,643
第二階段	500,699	-	-	-	-	500,699	(5,249)	495,450
按公允價值計量且其變動計入								
其他全面收益的金融資產-								
第一階段	105,422,569	-	-	-	-	105,422,569	(130,476)	105,292,093
資產負債表內之賬面總額	449,051,033	1,473,372	2,340,476	304,786	216,000	453,385,667	(3,846,263)	449,539,404
資產負債表外：								
第一階段	96,676,243	-	-	-	-	96,676,243	(149,309)	96,526,934
第二階段	197,702	-	-	-	-	197,702	(35,233)	162,469
財務擔保、貸款承諾及其他信								
貸相關承諾								
	96,873,945	-	-	-	-	96,873,945	(184,542)	96,689,403
資產負債表外名義金額總額	96,873,945	-	-	-	-	96,873,945	(184,542)	96,689,403
於2022年12月31日的總額	545,924,978	1,473,372	2,340,476	304,786	216,000	550,259,612	(4,030,805)	546,228,807

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司
截至二零二三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 2023 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
資產								
現金和在銀行及中央銀行的結存	8,257,836	31,600,891	-	-	-	-	-	39,858,726
存放銀行款項	-	-	12,340,243	4,747,710	12,452,586	-	-	29,540,539
客戶貸款及貿易票據	8,819,234	44,586,987	49,564,276	40,967,947	75,733,879	48,145,732	-	267,818,055
按公允價值計量且其變動計入損益的金融資產	-	211,913	645,962	212,809	1,559,344	-	-	2,630,028
按公允價值計量且其變動計入其他全面收益的金融資產	-	3,299,458	15,317,795	34,418,812	56,524,640	5,824,577	178,035	115,563,317
按攤餘成本計量的其他資產	-	-	12,356	375,585	1,192,725	-	-	1,580,666
衍生金融工具	-	355,858	795,471	587,601	439,861	167,185	-	2,345,976
於合營企業的權益	-	-	-	-	-	-	1,877,610	1,877,610
遞延稅項資產	-	-	-	-	-	-	702,806	702,806
固定資產	-	-	-	-	-	-	2,244,489	2,244,489
使用權資產	-	158	-	17,753	219,447	589,178	544,633	1,371,169
其他資產	1,073,534	1,583,942	51,379	1,326,344	4,103	-	124,889	4,164,191
資產總額	18,150,604	81,639,207	78,727,482	82,654,561	148,126,585	54,726,672	5,672,462	469,697,573

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司
截至二零二三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 2023 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
負債								
銀行的存款和結存	2,047,445	7,697,173	4,379,494	9,028,862	-	-	-	23,152,974
客戶存款	126,548,023	69,512,436	121,105,165	30,704,665	72,117	-	-	347,942,406
其他交易日應付款項	757,085	17,071	-	-	-	-	-	774,156
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	-	500,000	6,001,367	7,762,565	-	-	-	14,263,932
已發行其他債務證券	1,461	160,566	377,770	116,107	-	-	-	655,904
衍生金融工具	-	-	156,864	3,103	645,089	-	-	805,056
租賃負債	-	343,299	534,537	540,747	15,397	33,190	-	1,467,170
應付當期稅項	-	22,405	39,208	164,270	590,079	105,159	-	921,121
遞延稅項負債	-	-	-	287,668	-	-	-	287,668
其他負債	-	-	-	-	-	-	19,100	19,100
	258,009	411,080	53,677	1,203,680	54,670	6,898	2,643,367	4,631,381
負債總額	129,612,023	78,664,030	132,648,082	49,811,667	1,377,352	145,247	2,662,467	394,920,868
淨資產 / (負債) 差距	(111,461,419)	2,975,177	(53,920,600)	32,842,894	146,749,233	54,581,425	3,009,995	74,776,705
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	-	3,299,458	15,317,795	34,418,812	56,524,640	5,824,577	-	115,385,282
- 按攤餘成本計量的其他資產	-	-	12,356	375,585	1,192,725	-	-	1,580,666

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司
截至二零二三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 2022 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	6,702,428	38,866,036	-	-	-	-	-	45,568,464
存放銀行款項	-	-	232,686	21,279,239	1,500,370	-	-	23,012,295
客戶貸款及貿易票據	9,290,898	78,252,855	18,329,149	30,792,139	83,750,997	49,979,747	-	270,395,785
按公允價值計量且其變動計入損 益的金融資產	-	154,016	146,577	1,941,716	144,243	-	15,413	2,401,965
按公允價值計量且其變動計入其 他全面收益的金融資產	-	4,956,234	9,973,094	31,009,185	51,291,660	8,025,861	166,535	105,422,569
按攤餘成本計量的其他資產	-	-	1,197,348	313,689	1,560,995	-	-	3,072,032
衍生金融工具	-	524,922	548,807	214,279	412,258	247,122	-	1,947,388
於合營企業的權益	-	-	-	-	-	-	1,871,923	1,871,923
遞延稅項資產	-	-	-	-	-	-	826,054	826,054
固定資產	-	-	-	-	-	-	2,302,667	2,302,667
使用權資產	-	14	845	24,152	239,998	639,049	524,072	1,428,130
其他資產	739,581	396,911	120,499	842,861	4,801	30	94,052	2,198,735
資產總額	16,732,907	123,150,988	30,549,005	86,417,260	138,905,322	58,891,809	5,800,716	460,448,007

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司
截至二零二三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 2022 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	4,681,608	3,641,690	5,932,209	90,496	-	-	-	14,346,003
客戶存款	131,785,787	76,363,817	92,413,252	51,962,849	91,449	-	-	352,617,154
其他交易日應付款項	-	4,489,074	-	-	-	-	-	4,489,074
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	-	1,387,435	3,140,851	4,199,239	-	-	-	8,727,525
已發行其他債務證券	-	95,791	41,726	32,415	-	-	-	169,932
衍生金融工具	-	-	-	3,329	675,915	-	-	679,244
租賃負債	-	379,047	210,350	170,585	52,409	31,554	-	843,945
應付當期稅項	-	22,774	36,121	164,425	593,545	161,759	-	978,624
遞延稅項負債	-	-	-	92,947	-	-	-	92,947
其他負債	-	-	-	-	-	-	19,150	19,150
其他負債	173,031	732,102	126,206	1,303,008	-	-	2,635,066	4,969,413
負債總額	136,640,426	87,111,730	101,900,715	58,019,293	1,413,318	193,313	2,654,216	387,933,011
淨資產/(負債)差距	(119,907,519)	36,039,258	(71,351,710)	28,397,967	137,492,004	58,698,496	3,146,500	72,514,996
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	-	4,956,234	9,973,094	31,009,185	51,291,660	8,025,861	-	105,256,034
- 按攤餘成本計量的其他資產	-	-	1,197,348	313,689	1,560,995	-	-	3,072,032

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
截至二零二三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 2023 年 6 月 30 日	第一層級	第二層級	第三層級	總額
資產				
按公允價值計量且其變動計入損益的金融資產				
其他債務證券	685,589	1,944,439	-	2,630,028
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	23,949,376	23,707,993	-	47,657,369
存款證	652,540	1,389,300	-	2,041,840
其他債務證券	32,193,755	33,492,318	-	65,686,073
權益證券	49,362	-	128,673	178,035
衍生金融工具				
匯率合約				
遠期	-	1,195,904	-	1,195,904
買入期權	-	2	-	2
利率掉期				
利率掉期	-	1,086,251	-	1,086,251
貨幣掉期				
貨幣掉期	-	63,535	-	63,535
股份掉期				
股份掉期	-	284	-	284
	<u>57,530,622</u>	<u>62,880,026</u>	<u>128,673</u>	<u>120,539,321</u>
負債				
指定為按公允價值計量且其變動計入損益的金融負債				
	-	655,904	-	655,904
衍生金融工具				
匯率合約				
遠期	-	1,296,157	-	1,296,157
沽出期權	-	1,077	-	1,077
利率掉期				
利率掉期	-	109,929	-	109,929
貨幣掉期				
貨幣掉期	-	56,595	-	56,595
股份掉期				
股份掉期	-	3,412	-	3,412
	-	<u>2,123,074</u>	-	<u>2,123,074</u>

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司
截至二零二三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 2022 年 12 月 31 日	第一層級	第二層級	第三層級	總額
資產				
按公允價值計量且其變動計入損益的金融資產				
基金投資	-	15,413	-	15,413
存款證	-	1,328,800	-	1,328,800
其他債務證券	278,012	779,740	-	1,057,752
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	36,720,881	9,171,870	-	45,892,751
存款證	644,454	1,857,705	-	2,502,159
其他債務證券	30,837,139	26,023,985	-	56,861,124
權益證券	44,782	-	121,753	166,535
衍生金融工具				
匯率合約				
遠期	-	842,571	-	842,571
買入期權	-	1	-	1
利率掉期	-	1,018,047	-	1,018,047
貨幣掉期	-	86,425	-	86,425
股份掉期	-	344	-	344
	<u>68,525,268</u>	<u>41,124,901</u>	<u>121,753</u>	<u>109,771,922</u>
負債				
指定為按公允價值計量且其變動計入損益的金融負債				
	-	169,932	-	169,932
衍生金融工具				
匯率合約				
遠期	-	669,703	-	669,703
沽出期權	-	604	-	604
利率掉期	-	105,440	-	105,440
貨幣掉期	-	68,013	-	68,013
股份掉期	-	185	-	185
	<u>-</u>	<u>1,013,877</u>	<u>-</u>	<u>1,013,877</u>

截至 2023 年 6 月 30 日止期間及 2022 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
截至二零二三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

	2023年	2022年
<i>按公允價值計量且其變動計入其他全面收益的金融資產- 非上市權益證券</i>		
於1月1日	121,753	81,952
於其他全面收益確認的公允價值變動	6,920	42,352
於6月30日	128,673	124,304

於2023年6月30日及2022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6,434元(2022年：5,625元)。

有關第三層級公允價值計量的信息

於2023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)	12.25 (2022年: 13.67)	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	6.02 (2022年: 7.83)	倍數愈高，公允價值愈高
		市場流通性折讓	40% (2022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、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和存放銀行款項

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、回購協議下出售的金融資產

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。

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
截至二零二三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 2023 年 6 月 30 日止六個月						
利息收入淨額	1,488,406	741,573	778,828	11,503	-	3,020,310
手續費及佣金收入淨額	274,200	294,489	(9,281)	277,008	-	836,416
經營收入總額						
– 外部	2,722,986	(1,134,749)	2,255,145	317,708	-	4,161,090
– 分部	(888,843)	2,217,405	(1,323,280)	(5,282)	-	-
經營收入總額	1,834,143	1,082,656	931,865	312,426	-	4,161,090
折舊	(52,894)	(149,157)	(11,901)	(29,454)	-	(243,406)
經營費用總額	(394,311)	(741,070)	(95,663)	(255,132)	-	(1,486,176)
未扣除預期信用損失計提淨額的經營溢利	1,439,832	341,586	836,202	57,294	-	2,674,914
預期信用損失(計提)/回撥淨額	(351,827)	13,112	6,381	-	-	(332,334)
營業外收入	-	-	-	5,687	-	5,687
除稅前溢利	1,088,005	354,698	842,583	62,981	-	2,348,267
於 2023 年 6 月 30 日						
資產總值	249,873,446	56,398,214	155,756,788	8,594,086	(924,961)	469,697,573
負債總額	189,140,275	167,901,202	34,220,796	4,583,556	(924,961)	394,920,868

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司
截至二零二三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 2022 年 6 月 30 日止六個月						
利息收入淨額	1,476,287	818,232	242,189	387	-	2,537,095
手續費及佣金收入淨額	252,765	264,242	(11,778)	247,945	-	753,174
經營收入總額						
– 外部	2,427,559	161,452	854,011	271,740	-	3,714,762
– 分部	(601,889)	963,033	(359,266)	(1,878)	-	-
經營收入總額	1,825,670	1,124,485	494,745	269,862	-	3,714,762
折舊	(54,507)	(155,658)	(10,782)	(31,494)	-	(252,441)
經營費用總額	(425,540)	(742,070)	(73,482)	(233,069)	-	(1,474,161)
未扣除預期信用損失計提淨額的經營溢利	1,400,130	382,415	421,263	36,793	-	2,240,601
預期信用損失(計提)/回撥淨額	(316,598)	(68,198)	8,432	-	-	(376,364)
營業外(支出)/收入	-	(10)	-	31,823	-	31,813
除稅前溢利	1,083,532	314,207	429,695	68,616	-	1,896,050
於 2022 年 12 月 31 日						
資產總值	242,187,314	58,549,203	152,484,752	8,118,419	(891,681)	460,448,007
負債總額	195,187,910	166,360,684	22,787,262	4,488,836	(891,681)	387,933,011

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司
截至二零二三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 2023 年 6 月 30 日 止六個月		於 2023 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>4,161,090</u>	<u>2,348,267</u>	<u>469,697,573</u>	<u>394,920,868</u>	<u>5,493,268</u>	<u>92,780,492</u>
	截至 2022 年 6 月 30 日 止六個月		於 2022 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>3,714,762</u>	<u>1,896,050</u>	<u>460,448,007</u>	<u>387,933,011</u>	<u>5,602,720</u>	<u>96,873,945</u>

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司
截至二零二三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2023年 6月30日止六個月	截至2022年 6月30日止六個月
利息收入		
<i>以實際利率計算的利息收入</i>		
存放銀行款項及銀行貸款	1,238,226	296,453
客戶貸款及貿易票據	6,083,195	2,809,000
按公允價值計量且其變動計入其他全面收益的金融資產	1,659,238	701,941
按攤餘成本計量的其他資產	33,881	45,144
利息收入總額	9,014,540	3,852,538
利息支出		
<i>非按公允價值計量且其變動計入損益的金融負債利息支出</i>		
銀行的存款和結存	(433,134)	(105,535)
客戶存款	(5,538,730)	(1,187,690)
已發行其他債務證券	(14,145)	(14,877)
	(5,986,009)	(1,308,102)
<i>租賃負債利息支出</i>	(8,221)	(7,341)
利息支出總額	(5,994,230)	(1,315,443)
利息收入淨額	3,020,310	2,537,095

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司
截至二零二三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2023年 6月30日止六個月	截至2022年 6月30日止六個月
手續費及佣金收入		
投資服務	92,292	97,013
證券經紀及相關服務	50,861	76,189
保險服務	136,284	126,011
匯款、結算及賬戶管理費	74,329	70,868
收取自中介控股公司及同系附屬公司之服務費 (附註 36)	249,065	227,573
貿易融資	12,211	15,542
信用卡	88,968	53,401
信貸服務	197,758	150,030
其他	966	803
手續費及佣金收入總額	902,734	817,430
手續費及佣金支出		
信用卡	(35,035)	(30,053)
經紀費用	(1,875)	(2,559)
支付予中介控股公司之服務費(附註 36)	(796)	(1,680)
結算賬戶	(6,793)	(6,077)
其他	(21,819)	(23,887)
手續費及佣金支出總額	(66,318)	(64,256)
手續費及佣金收入淨額	836,416	753,174
其中源自：		
非以公允價值計量且其變動計入損益之金融資產或金融負債		
- 手續費及佣金收入	298,937	218,973
- 手續費及佣金支出	35,035	30,053
信託及其他受託活動		
- 手續費及佣金收入	16,786	13,061
- 手續費及佣金支出	1,468	2,090

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司
截至二零二三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)

12 交易收益淨額

	截至2023年 6月30日止六個月	截至2022年 6月30日止六個月
交易活動收益		
外匯	35,722	313,550
利率衍生工具	153,895	(24,300)
其他債務證券	54,330	44,380
其他交易	(473)	(20)
	<u>243,474</u>	<u>333,610</u>
其他交易收益		
公允價值套期套期無效性	919	(2,813)
	<u>244,393</u>	<u>330,797</u>

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/(損失)淨額

	截至2023年 6月30日止六個月	截至2022年 6月30日止六個月
結構性存款收益/(損失)淨額	<u>6,389</u>	<u>(8,077)</u>

14 其他經營收入

	截至2023年 6月30日止六個月	截至2022年 6月30日止六個月
股息收入		
非上市投資	3,562	1,180
上市投資	136	57
	<u>3,698</u>	<u>1,237</u>
其他		
	<u>20,752</u>	<u>23,193</u>
	<u>24,450</u>	<u>24,430</u>

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司
截至二零二三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)

15 經營費用

	截至2023年 6月30日止六個月	截至2022年 6月30日止六個月
員工成本		
薪金和其他福利	910,820	904,195
退休金及公積金費用	39,327	37,737
	<u>950,147</u>	<u>941,932</u>
一般及行政費用		
物業租金	47,510	42,802
其他物業和設備	63,046	58,333
推廣費用	61,740	54,816
審計師酬金	3,263	3,220
專業服務費用	17,972	18,494
其他經營費用	99,092	102,123
	<u>292,623</u>	<u>279,788</u>
折舊費用		
固定資產	126,820	140,296
使用權資產	116,586	112,145
	<u>243,406</u>	<u>252,441</u>
	<u>1,486,176</u>	<u>1,474,161</u>

16 預期信用損失計提淨額

	截至2023年 6月30日止六個月	截至2022年 6月30日止六個月
新增計提淨額	366,931	397,014
收回已撇銷的金額	(34,597)	(20,650)
預期信用損失計提淨額	<u>332,334</u>	<u>376,364</u>
歸屬於：		
在銀行及中央銀行的結存及存放銀行款項	(1,063)	(663)
客戶貸款及貿易票據	305,329	416,398
按攤餘成本計量的其他全面收益的金融資產	(1,698)	-
按公允價值計量且其變動計入其他全面收益的 金融資產	7,185	1,965
按攤餘成本計量的其他資產	-	(1,925)
貸款及其他信貸相關承諾	22,581	(39,411)
預期信用損失計提淨額	<u>332,334</u>	<u>376,364</u>

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司
截至二零二三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

(a) 綜合損益表所示的稅項為：

	截至2023年 6月30日止六個月	截至2022年 6月30日止六個月
當期稅項 - 香港利得稅		
本期準備	391,070	284,847
往年度撥備超額	-	(50)
	<u>391,070</u>	<u>284,797</u>
當期稅項 - 海外		
本期準備	1	12
本期預扣稅	5,958	279
	<u>5,959</u>	<u>291</u>
遞延稅項		
暫時性差異的產生和撥回	(4,763)	22,000
	<u>(4,763)</u>	<u>22,000</u>
	<u>392,266</u>	<u>307,088</u>

香港利得稅準備是按本期的估計應評稅溢利以16.5% (2022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。

(b) 稅項支出和會計溢利按適用稅率計算的對賬：

	截至2023年 6月30日止六個月	截至2022年 6月30日止六個月
除稅前溢利	<u>2,348,267</u>	<u>1,896,050</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	387,464	312,848
毋須計稅的收入	(14,244)	(16,768)
不可扣稅的支出	16,685	41,642
使用已確認的暫時性差額之計稅影響	-	(34,704)
往年度撥備超額	-	(50)
海外預扣稅	5,958	279
其他	(3,597)	3,841
實際稅項支出	<u>392,266</u>	<u>307,088</u>

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司
 截至二零二三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)

18 現金和在銀行及中央銀行的結存

	2023年6月30日	2022年12月31日
庫存現金	192,859	257,696
在銀行的結存	7,177,600	6,197,875
在中央銀行的結存	887,384	246,864
於一個月內到期的存放銀行款項	<u>31,601,321</u>	<u>38,867,529</u>
現金和在銀行及中央銀行的結存總額	39,859,164	45,569,964
減：預期信用損失準備		
第一階段：十二個月預期信用損失	<u>(437)</u>	<u>(1,500)</u>
現金和在銀行及中央銀行的結存淨額	<u>39,858,727</u>	<u>45,568,464</u>

19 存放銀行款項

	2023年6月30日	2022年12月31日
於一至十二個月內到期	17,087,952	21,511,925
於超過十二個月後到期	<u>12,452,587</u>	<u>1,500,370</u>
存放銀行款項總額	29,540,539	23,012,295
減：預期信用損失準備		
第一階段：十二個月預期信用損失	<u>-</u>	<u>-</u>
存放銀行款項淨額	<u>29,540,539</u>	<u>23,012,295</u>

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司
截至二零二三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

	2023年6月30日	2022年12月31日
客戶貸款		
公司客戶貸款總額	214,486,238	214,307,073
個人客戶貸款總額	57,080,196	59,785,789
	<u>271,566,434</u>	<u>274,092,862</u>
減: 預期信用損失準備		
第一階段: 十二個月預期信用損失	(962,082)	(790,874)
第二階段: 存續期預期信用損失但未發生信用減值	(499,130)	(571,418)
第三階段: 存續期預期信用損失及已發生信用減值	(2,288,852)	(2,347,285)
	<u>(2,749,064)</u>	<u>(3,709,577)</u>
客戶貸款淨額	<u>267,816,370</u>	<u>270,383,285</u>
貿易票據		
貿易票據總額	1,703	12,534
減: 預期信用損失準備		
第一階段: 十二個月預期信用損失	-	(1)
第二階段: 存續期預期信用損失但未發生信用減值	(18)	(33)
	<u>(18)</u>	<u>(34)</u>
貿易票據淨額	<u>1,685</u>	<u>12,500</u>
客戶貸款及貿易票據淨額	<u><u>267,818,055</u></u>	<u><u>270,395,785</u></u>

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司
截至二零二三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 2023 年 1 月 1 日的結餘	260,025,561	11,218,573	2,861,262	274,105,396
轉移至第一階段：				
十二個月預期信用損失	664,271	(664,260)	(11)	-
轉移至第二階段：				
存續期預期信用損失但未 發生信用減值	(2,627,706)	2,627,720	(14)	-
轉移至第三階段：				
存續期預期信用損失及已 發生信用減值	(6,682)	(111,258)	117,940	-
風險變動淨額	(1,160,804)	(1,176,172)	99,172	(2,237,804)
撇銷	-	-	(299,455)	(299,455)
於 2023 年 6 月 30 日的結餘	256,894,640	11,894,603	2,778,894	271,568,137
	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 2022 年 1 月 1 日的結餘	281,523,946	19,832,681	1,940,724	303,297,351
轉移至第一階段：				
十二個月預期信用損失	154,737	(150,151)	(4,586)	-
轉移至第二階段：				
存續期預期信用損失但未 發生信用減值	(4,402,988)	5,243,952	(840,964)	-
轉移至第三階段：				
存續期預期信用損失及已 發生信用減值	(267,160)	(2,016,990)	2,284,150	-
風險變動淨額	965,718	(1,360,578)	31,015	(363,845)
撇銷	-	-	(632,855)	(632,855)
於 2022 年 6 月 30 日的結餘	277,974,253	21,548,914	2,777,484	302,300,651

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司
截至二零二三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	總額
	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	
於 2023 年 1 月 1 日的結餘	790,875	571,451	2,347,285	3,709,611
轉移至第一階段：				
十二個月預期信用損失	40,870	(40,859)	(11)	-
轉移至第二階段：				
存續期預期信用損失但未 發生信用減值	(8,619)	8,661	(42)	-
轉移至第三階段：				
存續期預期信用損失及已 發生信用減值	(6,752)	(53,345)	60,097	-
源生或購入新金融資產*	171,550	32,535	4,542	208,627
已終止確認的金融資產 撇銷	(80,335)	(99,903)	(16,642)	(196,880)
收回已撇銷的金額	-	-	(299,455)	(299,455)
重新計量(包括風險參數的變化)	-	-	34,597	34,597
外匯和其他變動	54,656	80,028	158,481	293,165
	(163)	580	-	417
於 2023 年 6 月 30 日的結餘	962,082	499,148	2,288,852	3,750,082

* 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
截至二零二三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 2022 年 1 月 1 日的結餘	1,273,364	887,929	901,400	3,062,693
轉移至第一階段：				
十二個月預期信用損失	29,790	(25,339)	(4,451)	-
轉移至第二階段：				
存續期預期信用損失但未 發生信用減值	(8,335)	61,429	(53,094)	-
轉移至第三階段：				
存續期預期信用損失及已 發生信用減值	(4,781)	(107,237)	112,018	-
源生或購入新金融資產*	116,674	157,955	3,858	278,487
已終止確認的金融資產 撇銷	(64,852)	(167,233)	(3,483)	(235,568)
收回已撇銷的金額	-	-	(632,855)	(632,855)
收回已撇銷的金額	-	-	20,650	20,650
重新計量(包括風險參數的變化)	(93,947)	(28,024)	498,194	376,223
外匯和其他變動	(4,321)	(1,556)	3,132	(2,745)
於 2022 年 6 月 30 日的結餘	1,243,592	777,924	845,369	2,866,885

* 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
截至二零二三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：

	2023年6月30日		2022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	2,778,894	1.02	2,861,262	1.04
減：預期信用損失準備	(2,288,852)		(2,347,285)	
	<u>490,042</u>		<u>513,977</u>	
個別評估已減值客戶貸款總額	2,722,960	1.00	2,801,498	1.02
減：預期信用損失準備	(2,249,884)		(2,305,242)	
	<u>473,076</u>		<u>496,256</u>	
就已減值客戶貸款所持抵押品的 可變現淨值	<u>188,528</u>		<u>63,420</u>	

於2023年6月30日及2022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

	2023年6月30日	2022年12月31日
非銀行金融機構發行的基金投資	-	15,413
銀行發行的存款證	-	1,328,800
銀行及非銀行發行的其他債務證券	2,337,824	779,740
企業發行的其他債務證券	31,108	46,628
中央銀行發行的債務證券	261,096	231,384
	<u>2,630,028</u>	<u>2,401,965</u>
<u>按上市地點分析</u>		
在香港上市		
存款證	-	1,328,800
其他債務證券	15,897	127,956
	<u>15,897</u>	<u>1,456,756</u>
在香港境外上市		
其他債務證券	150,995	204,541
<u>非上市</u>		
基金投資	-	15,413
其他金融機構發行的其他債務證券	2,202,040	493,871
中央銀行發行的債務證券	261,096	231,384
	<u>2,463,136</u>	<u>740,668</u>
	<u>2,630,028</u>	<u>2,401,965</u>

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司
截至二零二三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

	2023年6月30日	2022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>		
債務投資		
中央銀行/政府發行的國庫券/債券	47,657,369	45,892,751
銀行發行的存款證	2,041,840	2,502,159
以下機構發行的其他債務證券		
銀行及非銀行金融機構	46,180,822	41,675,621
企業	19,505,251	15,185,503
	115,385,282	105,256,034
<i>指定為按公允價值計量且其變動計入其他全面收益的金融資產</i>		
權益投資		
企業發行的股票	178,035	166,535
	115,563,317	105,422,569
<u>按上市地點分析</u>		
在香港上市		
債務投資	50,480,003	47,130,830
在香港境外上市		
債務投資	25,289,096	14,680,401
權益投資	49,362	44,782
	25,338,458	14,725,183
非上市		
債務投資	39,616,183	43,444,803
權益投資	128,673	121,753
	39,744,856	43,566,556
	115,563,317	105,422,569

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2023年6月30日，管理層並無意出售該項投資。

截至2023年6月30日及2022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
截至二零二三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

	2023年6月30日	2022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	1,582,758	2,755,615
企業	-	320,207
	<u>1,582,758</u>	<u>3,075,822</u>
減：預期信用損失準備		
第一階段：十二個月預期信用損失	(2,092)	(3,790)
	<u>1,580,666</u>	<u>3,072,032</u>
<u>按上市地點分析</u>		
在香港上市	1,582,758	2,761,933
非上市	-	313,889
	<u>1,582,758</u>	<u>3,075,822</u>
<u>市場價值</u>		
上市	1,509,105	2,673,274
非上市	-	309,421
	<u>1,509,105</u>	<u>2,982,695</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及其公允價值。

	第一層級	第二層級	第三層級	總額
於 2023 年 6 月 30 日				
按攤餘成本計量的其他資產	<u>1,590,105</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,590,105</u>
於 2022 年 12 月 31 日				
按攤餘成本計量的其他資產	<u>2,673,274</u>	<u>309,421</u>	<u>-</u>	<u>2,982,695</u>

於 2023 年 6 月 30 日及 2022 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
截至二零二三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。

	2023年6月30日				2022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	104,332,358	1,195,904	1,296,157	820,157	93,164,689	842,571	669,703	809,835
買入期權	-	2	-	-	-	1	-	-
賣出期權	172,161	-	1,077	116	146,423	-	604	158
利率掉期	23,170,200	1,086,251	109,929	889,407	16,291,072	1,018,047	105,440	846,830
貨幣掉期	7,428,134	63,535	56,595	225,338	6,703,474	86,425	68,013	148,919
股份掉期	63,100	284	3,412	2,791	26,500	344	185	1,669
	135,165,953	2,345,976	1,467,170	1,937,809	116,332,158	1,947,388	843,945	1,807,411

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司
截至二零二三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
成本:				
於2023年1月1日	2,818,069	610,427	1,567,259	4,995,755
增置	-	19,031	49,611	68,642
撇銷	-	(3,652)	(5,528)	(9,180)
於2023年6月30日	2,818,069	625,806	1,611,342	5,055,217
累計折舊:				
於2023年1月1日	836,403	503,456	1,353,229	2,693,088
期內計提	38,877	16,770	71,173	126,820
撇銷	-	(3,652)	(5,528)	(9,180)
於2023年6月30日	875,280	516,574	1,418,874	2,810,728
賬面淨值:				
於2023年6月30日	1,942,789	109,232	192,468	2,244,489

	建築物	租賃 物業裝修	家具 及設備	總額
成本:				
於2022年1月1日	2,818,069	609,068	1,472,504	4,899,641
增置	-	20,826	117,386	138,212
撇銷	-	(19,467)	(22,631)	(42,098)
於2022年12月31日	2,818,069	610,427	1,567,259	4,995,755
累計折舊:				
於2022年1月1日	758,649	484,183	1,211,254	2,454,086
本年度計提	77,754	36,708	164,258	278,720
撇銷	-	(17,435)	(22,283)	(39,718)
於2022年12月31日	836,403	503,456	1,353,229	2,693,088
賬面淨值:				
於2022年12月31日	1,981,666	106,971	214,030	2,302,667

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司
截至二零二三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2023年1月1日	523,521	895,712	8,897	1,428,130
增置	-	57,628	-	57,628
重新計量	-	1,997	-	1,997
期內折舊計提	(1,007)	(111,332)	(4,247)	(116,586)
於2023年6月30日	522,514	844,005	4,650	1,371,169
	使用權資產			
	租賃土地	建築物	設備	總額
於2022年1月1日	525,536	1,211,551	16,278	1,753,365
增置	-	149,686	-	149,686
重新計量	-	(246,273)	1,153	(245,120)
本年度折舊計提	(2,015)	(219,252)	(8,534)	(229,801)
於2022年12月31日	523,521	895,712	8,897	1,428,130

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2023年1月1日	978,624
增置	53,711
重新計量	1,996
利息支出	8,221
付款	(121,431)
於2023年6月30日	921,121
租賃負債總額	
流動	225,883
非流動	695,238
	921,121

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司
截至二零二三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2022年1月1日	1,298,508
增置	135,540
重新計量	(231,895)
利息支出	15,022
付款	(238,551)
於2022年12月31日	<u>978,624</u>
租賃負債總額	
流動	223,320
非流動	<u>755,304</u>
	<u>978,624</u>

截至2023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130元(2022年6月30日:664元)。

28 銀行的存款和結存

	2023年6月30日	2022年12月31日
銀行的存款	2,047,445	4,681,608
銀行結存	<u>21,105,529</u>	<u>9,664,395</u>
	<u>23,152,974</u>	<u>14,346,003</u>

29 客戶存款

	2023年6月30日	2022年12月31日
活期存款和往來賬戶	30,257,969	28,109,486
儲蓄存款	95,166,445	103,034,238
定期和通知存款	221,587,292	221,034,150
其他存款	<u>930,700</u>	<u>439,280</u>
	<u>347,942,406</u>	<u>352,617,154</u>

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司
截至二零二三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：

	2023年6月30日	2022年12月31日
債務投資		
以下機構發行的其他債務證券		
政府	500,000	54,073
銀行及非銀行金融機構	6,802,405	4,507,652
企業	6,961,527	4,165,800
	<u>14,263,932</u>	<u>8,727,525</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

	2023年6月30日	2022年12月31日
結構性存款	<u>655,904</u>	<u>169,932</u>

32 已發行其他債務證券

	2023年6月30日	2022年12月31日
按攤餘成本計量的已發行其他債務證券	<u>805,056</u>	<u>679,244</u>

於2023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816,446元(2022年12月31日：692,962元)。

33 其他權益工具

面值	說明	2023年6月30日	2022年12月31日
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>7,777,601</u>	<u>7,777,601</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 791,023 元 (2022 年 12 月 31 日：909,600 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
截至二零二三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、承擔及租賃安排

或有負債和授信承擔各主要類別合約金額概述如下：

	2023年6月30日	2022年12月31日
直接信貸替代項目	60,595	102,700
與交易有關的或有項目	3,054,210	2,963,201
與貿易有關的或有項目	2,435,472	1,132,808
其他承擔：		
可因借款人信用變差而無條件或自動取消	53,942,129	54,900,558
原到期日一年或以內	844,679	4,514,432
原到期日一年以上	32,443,407	33,260,246
	92,780,492	96,873,945

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 重大關連方交易

於期內，本集團在其日常銀行業務過程中與關連方進行了多項交易，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。

於期內的重大關連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	
	2023年 6月30日	2022年 6月30日	2023年 6月30日	2022年 6月30日	2023年 6月30日	2022年 6月30日
利息收入	603,116	180,613	58,231	34,241	-	-
利息支出	140,750	68,866	55,630	1,901	2,815	3,364
手續費及佣金收入	249,065	227,573	-	-	-	-
手續費及佣金支出	796	1,680	-	-	-	-
其他經營收入	15,555	15,597	-	1,784	-	-
經營費用	956	1,236	-	-	41,283	42,686

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司
截至二零二三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 重大關連方交易(續)

於期內之重大關連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	
	2023年 6月30日	2022年 12月31日	2023年 6月30日	2022年 12月31日	2023年 6月30日	2022年 12月31日
應收金額：						
現金和在銀行及中央 銀行的結存	18,607,139	17,390,400	-	-	-	-
存放銀行款項	29,540,539	13,986,679	-	-	-	-
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	-	-	46,075	1,707,070	-	-
按攤餘成本計量的其 他資產	-	-	237,281	235,898	-	-
衍生金融工具	54,660	70,948	-	-	-	-
使用權資產	-	-	-	-	422,917	463,885
其他資產	914,220	534,446	163	181	-	-
應付金額：						
銀行的存款和結存 回購協議下出售的金 融資產	13,109,683	11,126,592	6,677	477,746	-	-
客戶存款	-	-	1,389,912	3,975,050	-	-
衍生金融工具	217,715	43,847	-	-	-	-
租賃負債	-	-	-	-	472,723	516,893
其他負債	2,641,079	2,647,666	-	-	20,147	19,494
或有項目及承擔：						
與交易有關的或有 項目	12,306	3,143	-	-	-	-
其他承擔	-	-	1,042,601	1,254,548	-	-
衍生金融工具： (名義金額)						
匯率合約	8,454,052	10,653,557	-	-	-	-
利率掉期	410,057	-	-	-	-	-
貨幣掉期	-	108,220	-	-	-	-

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司
截至二零二三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 已抵押資產

不符合全部終止確認的已轉讓金融資產及其相關的金融負債

	2023年6月30日		2022年12月31日	
	已轉讓資產的 賬面價值	相關負債的賬 面價值 (附註30)	已轉讓資產的 賬面價值	相關負債的賬 面價值 (附註30)
回購協議	<u>15,009,600</u>	<u>14,263,932</u>	<u>9,702,426</u>	<u>8,727,525</u>

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

38 比較數字

某些比較數字已經過調整，以符合某些比較數字已經過調整，以符合本本期的列報方式和披露要求。年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
截至二零二三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：

	2023年6月30日		2022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	33,990	0.01	514,810	0.19
六個月以上，一年以內	515,342	0.19	135,167	0.05
一年以上	141,917	0.05	16,135	0.00
逾期三個月以上的貸款總額	691,249	0.25	666,112	0.24
就上述已逾期貸款作出的預期 信用損失準備	599,792		565,104	
就已逾期貸款所持抵押品的可 變現淨值	16,836		21,099	
已逾期貸款的有抵押部分	16,836		21,099	
已逾期貸款的無抵押部分	674,413		645,013	
	691,249		666,112	

於 2023 年 6 月 30 日及 2022 年 12 月 31 日，就已逾期客戶貸款所持有的抵押品主要為工商物業及住宅物業。

於 2023 年 6 月 30 日及 2022 年 12 月 31 日，並沒有已逾期三個月以上的貿易票據和銀行貸款。

(b) 經重組客戶貸款：

	2023年6月30日		2022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	58,526	0.02	61,795	0.02

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 2023 年 6 月 30 日及 2022 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 2023 年 6 月 30 日及 2022 年 12 月 31 日，並沒有其他已逾期及經重組資產。

香港，2023 年 9 月 28 日