



即時發佈

中國建設銀行(亞洲)公佈
2024年上半年度綜合除稅後溢利達27億4,100萬港元

香港 - 2024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2024年6月30日止的上半年綜合除稅後溢利達27億4,100萬港元，較2023年同期上升7億8,500萬港元或40.1%。摘要如下：

- 2024年上半年建行(亞洲)之經營收入總額為48億5,100萬港元，較2023年同期上升16.6%。如計入外匯掉期攤銷支出9,300萬港元，利息收入淨額為34億9800萬港元，較2023年同期增加20.2%。非利息收入在剔除上述的外匯掉期攤銷成本後為13億5,300萬港元，較2023年同期增加8.1%，主要是交易收益淨額（剔除外匯掉期攤銷成本）增加1億5,800萬港元及出售公允價值計量進權益金融資產收益淨額增加9,800萬港元，但部分被公允價值計量進損益金融資產收益淨額減少2億1,800萬港元所抵銷。
- 經營費用總額較2023年同期輕微下降0.1%至14億8,400萬港元，成本收入比率同比優化5.1個百分點至30.6%。2024年上半年減值準備計提下降71.7%至9,400萬港元，其中整體組合減值減少9,000萬港元，個別減值亦減少1億4,800萬港元。
- 於2024年6月30日，綜合資產總額為5,051億港元，較2023年末的4,939億港元增加2.3%。客戶貸款及貿易票據總額於2024年6月末增加5.3%至2,783億港元，主要是由雙邊貸款增加所帶動，但部分被銀團貸款減少所抵銷。於2024年6月30日，減值貸款比率為0.96%，較2023年末優化0.11個百分點。
- 公允價值計量進權益金融資產增加7.2%至1,380億港元，而攤餘成本金融資產則減少25%至12億港元。整體而言，兩者合計餘額淨增加6.8%至1,392億港元，主要是增持由銀行和其他金融機構發行的債券、中央銀行發行的優質流動債券以及公司債所致。公允價值計量進損益金融資產增加31.6%至25億港元，主要是由於增持銀行和其他金融機構發行的債券所致。現金、在銀行及中央銀行的結存、存放銀行款項及逆回購協議買入的金融資產餘額減少14.7%至764億港元。
- 客戶存款輕微減少0.9%至3,775億港元，其中零售存款增加9.2%。
- 於2024年6月30日，總資本比率、槓桿比率及淨穩定資金比率分別為21.1%、14.4%及141.1%。2024年上半年的平均流動性覆蓋比率為143.3%。上述各項比率皆保持在良好水準並高於監管要求。



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)」)是中國建設銀行股份有限公司在香港地區的全功能綜合性商業銀行服務平台，是建行集團海外業務旗艦。建行(亞洲)擁有多功能牌照，業務涵蓋零售銀行服務、商業銀行服務、企業銀行服務和金融市場服務等，在人民幣業務、金融科技、跨境服務、綠色金融等領域具備行業領先優勢。透過建行集團在內地及香港的龐大網絡和多元化的服務渠道，建行(亞洲)向個人、企業及機構客戶提供全方位、一站式綜合金融解決方案。始終秉承「以市場為導向、以客戶為中心」的經營理念，建行(亞洲)以綜合化經營平台為基礎，以金融科技為核心驅動力，以創新發展為引領，為廣大社會公眾提供高效、安全、嶄新的智慧銀行服務。

更多有關建行(亞洲)之詳情，請瀏覽 www.asia.ccb.com。

-完-

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)

截至二零二四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)	50

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司
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2024年 6月30日止六個月	截至2023年 6月30日止六個月
利息收入		11,061,188	9,014,540
利息支出		(7,470,285)	(5,994,230)
利息收入淨額	10	3,590,903	3,020,310
手續費及佣金收入		967,709	902,734
手續費及佣金支出		(82,017)	(66,318)
手續費及佣金收入淨額	11	885,692	836,416
交易收益淨額	12	419,807	244,393
指定為按公允價值計量且其變動計入損益的金融工具 (損失)/ 收益淨額	13	(210,596)	6,389
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		126,928	29,132
其他經營收入	14	37,676	24,450
經營收入總額		4,850,410	4,161,090
經營費用	15	(1,483,977)	(1,486,176)
未扣除預期信用損失計提淨額的經營溢利		3,366,433	2,674,914
預期信用損失計提淨額	16	(93,652)	(332,334)
經營溢利		3,272,781	2,342,580
出售固定資產損失		(115)	-
應佔合營企業溢利		7,039	5,687
除稅前溢利		3,279,705	2,348,267
稅項	17	(538,569)	(392,266)
期內溢利		2,741,136	1,956,001

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司
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2024年 6月30日止六個月	截至2023年 6月30日止六個月
期內溢利	2,741,136	1,956,001
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	513,768	556,575
轉入損益數額重新分類調整	(126,928)	(29,132)
於損益確認之預期信用損失	17,158	7,185
稅務影響	(90,729)	(93,609)
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	9,305	11,500
期內已扣除稅項的其他全面收益	322,574	452,519
期內全面收益總額	3,063,710	2,408,520

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司
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	2024年6月30日	2023年12月31日
資產			
現金和在銀行及中央銀行的結存	18	37,979,962	46,954,109
存放銀行款項	19	36,689,266	40,632,740
逆回購協議買入的金融資產	20	1,699,776	2,023,967
客戶貸款及貿易票據	21	274,223,115	259,983,444
按公允價值計量且其變動計入損益的金融資產	22	2,459,248	1,906,328
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	138,017,011	128,717,611
按攤餘成本計量的其他資產	24	1,198,255	1,576,306
衍生金融工具	25	4,151,209	1,971,341
於合營企業的權益		1,863,219	1,856,180
遞延稅項資產		514,592	633,945
固定資產	26	2,160,392	2,219,069
使用權資產	27	1,227,727	1,302,952
其他資產		2,929,523	4,079,683
資產總額		505,113,295	493,857,675
負債			
銀行的存款和結存	29	10,251,282	10,014,023
客戶存款	30	377,481,305	381,073,831
回購協議下出售的金融資產	31	11,036,380	9,370,572
指定為按公允價值計量且其變動計入損益的金融負債	32	11,801,533	6,368,794
已發行其他債務證券	33	644,534	660,058
衍生金融工具	25	2,992,409	1,331,114
租賃負債	28	775,733	853,346
應付當期稅項		947,347	447,954
遞延稅項負債		17,931	18,012
其他負債		8,784,807	6,257,308
負債總額		424,733,261	416,395,012
權益			
股本		28,827,843	28,827,843
其他權益工具	34	7,777,601	7,777,601
儲備	35	43,774,590	40,857,219
權益總額		80,380,034	77,462,663
權益和負債總額		505,113,295	493,857,675

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司
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2024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2024年1月1日的結餘	28,827,843	7,777,601	750,956	(458,060)	572,887	15,913	62,262	39,913,261	77,462,663
2024年權益變動:									
期內溢利	-	-	-	-	-	-	-	2,741,136	2,741,136
除稅後的其他全面收益	-	-	-	322,574	-	-	-	-	322,574
期內全面收益總額	-	-	-	322,574	-	-	-	2,741,136	3,063,710
支付其他權益工具的票息	-	-	-	-	-	-	-	(146,339)	(146,339)
監管儲備	-	-	-	-	117,630	-	-	(117,630)	-
於2024年6月30日的結餘	28,827,843	7,777,601	750,956	(135,486)	690,517	15,913	62,262	42,390,428	80,380,034
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

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司
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 2024 年 6 月 30 日止六個月	截至 2023 年 6 月 30 日止六個月
經營活動		
經營溢利	3,272,781	2,342,580
調整：		
股息收入	(1,283)	(3,698)
折舊	240,931	243,406
預期信用損失計提淨額	93,652	332,334
已扣除收回款項的撇銷貸款	(265,247)	(264,858)
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	(851,081)	(416,281)
按攤餘成本計量的其他資產的溢價 / 折讓攤銷	(263)	(327)
已發行其他債務證券的折讓攤銷	158	231
公允價值調整	208,236	(7,162)
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	125,941	73,103
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	(126,928)	(29,132)
匯兌變動之影響	1,304,707	1,100,969
	4,001,604	3,371,165
經營資產(增加)/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	(3,969,800)	2,887,901
客戶貸款及貿易票據總額	(14,040,699)	2,537,258
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	(105,274)	329,992
衍生金融工具	(2,179,868)	(398,588)
其他資產	1,150,160	(1,965,456)
	(19,145,481)	3,391,107
經營負債增加/(減少)		
銀行的存款和結存	237,743	8,806,971
回購協議下出售的金融資產	1,665,324	5,536,407
客戶存款	(3,592,526)	(4,674,748)
衍生金融工具	1,661,295	623,225
已發行其他債務證券	(15,682)	125,581
指定為按公允價值計量且其變動計入損益的金融負債	5,222,143	492,361
其他負債	2,514,350	(4,079,449)
	7,692,647	6,830,348
因營運產生的現金(流出)/流入淨額	(7,451,230)	13,592,620

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司
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 2024 年 6 月 30 日止六個月	截至 2023 年 6 月 30 日止六個月
因營運而(流出)/流入的現金淨額	(7,451,230)	13,592,620
已付香港利得稅	-	(163,822)
已付預扣稅	-	(4,128)
因經營活動而(流出)/流入的現金淨額	(7,451,230)	13,424,670
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	(81,566,095)	(34,655,753)
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	72,931,519	21,060,680
贖回及出售按攤餘成本計量的其他資產所得款項	375,248	1,518,105
購入物業及設備	(60,065)	(68,642)
已收上市及非上市投資股息	1,283	3,698
因投資活動而流出的現金淨額	(8,318,110)	(12,141,912)
支付其他權益工具的票息	(146,339)	(146,810)
租賃付款的本金部分	(122,578)	(113,210)
因融資活動而流出的現金淨額	(268,917)	(260,020)
現金和現金等價物(減少)/增加	(16,038,257)	1,022,738
於 1 月 1 日的現金和現金等價物	73,181,732	50,459,251
外幣兌換率轉變之影響	(416,435)	(110,602)
於 6 月 30 日的現金和現金等價物	56,727,040	51,371,387
因經營活動產生的現金流量包括：		
利息收入	10,549,802	8,270,809
利息支出	(7,479,822)	(5,917,153)
利息支出 - 租賃付款的利息部分	(8,839)	(8,221)

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司
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 2024 年 9 月 25 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。簡明綜合中期財務資料披露報表應與截至 2023 年 12 月 31 日之年度之綜合財務報表一併閱讀，該綜合財務報表已按照香港財務報告準則編製。

2 綜合基礎

本簡明綜合中期財務資料披露報表包含截至 2024 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 2024 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 2024 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 2023 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

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》，與截至2023年12月31日止年度的綜合財務報表所應用的一致。

截至2024年6月30日止半年度應用之準則

並無新財務報告準則或準則修訂本對本集團簡明綜合中期財務資料披露報表並無構成重大影響。

截至2024年12月31日止已頒佈但尚未生效的香港財務報告準則

本集團並未於本簡明綜合中期財務資料披露報表中應用下列截至2024年12月31日止已頒佈但尚未生效的新訂及經修訂香港財務報告準則：

《香港財務報告準則》第10號及 《香港會計準則》第28號的修訂	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21號的修訂	缺乏可兌換性，自2025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9號及 《香港財務報告準則》第7號修訂	金融工具分類及計量的修訂，自2026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18號	財務報表的呈列及披露，自2027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19號	非公共受託責任的附屬公司，自2027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“綜合財務報表”和香港會計準則第28號“對聯營公司和合資企業的投資”

《香港財務報告準則》第10號和《香港會計準則》第28號的修訂解決了《香港財務報告準則》第10號和《香港會計準則》第28號在處理投資者與其聯營公司或合營企業之間的資產出售或出資方面的規定不一致的問題。當投資者與其聯營公司或合營企業之間的資產出售或出資構成業務時，修訂要求全面確認損益。對於涉及不構成業務的資產的交易，交易產生的收益或損失僅在無關投資者在該聯營或合營企業中的權益範圍內確認在投資者的損益中。

《香港會計準則》第21號的修訂

《香港會計準則》第21號的修訂訂明實體應如何評估某種貨幣是否可兌換為另一種貨幣，以及在缺乏可兌換性的情況下，實體應如何估計於計量日期的即期匯率。該等修訂要求披露讓財務報表使用者能夠了解貨幣不可兌換的影響的資料，允許提早應用。於應用該等修訂時，實體不能重列比較資料。初始應用該等修訂的任何累計影響應於初始應用當日確認為對保留溢利期初結餘的調整或對權益單獨組成部分中累積的匯兌差額累計金額的調整（如適用）。

《香港財務報告準則》第9號及《香港財務報告準則》第7號修訂

於2024年8月，香港會計師公會已頒佈香港財務報告準則第9號「金融工具」及香港財務報告準則第7號「金融工具：披露」的修訂本，該等修訂本於2026年1月1日或之後開始的年度報告期間生效。修訂本包括澄清環境、社會及監治掛鉤功能之金融工具如何影響評估合約現金流。此次修訂亦引入了一項會計政策選項以允許企業就通過電子支付系統結算的金融負債在滿足特定條件的情況下，於結算日之前進行終止確認。此外，修訂本提供對於金融資產或金融負債撤銷確認日期的澄清，以及具有無追索權特徵和合同掛鉤工具之金融資產的分類要求。

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 18 號

於 2024 年 7 月，香港會計師公會頒佈香港財務報告準則第 18 號「財務報表的呈列及披露」，該準則於 2027 年 1 月 1 日或之後開始的年度報告期間生效。新會計準則旨在向財務報表的使用者提供有關公司財務表現而透明度更高及更具可比較的資料。該準則將取代香港會計準則第 1 號「財務報表的呈列」，但沿用了此條香港財務報告準則的多項規定保持不變。此外，還頒佈了三套新規定，內容有關收益表的結構、管理層界定的業績指標措施及資料的彙總與分解。

《香港財務報告準則》第 19 號

於 2024 年 7 月，香港會計師公會頒佈國際財務報告準則第 19 號「非公共受託責任子公司的披露」，該準則於 2027 年 1 月 1 日或之後開始的年度報告期間生效。新會計準則旨在透過允許減少披露簡化合資格附屬公司的財務報告。

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 2023 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 2023 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 2023 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
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 2024 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	36,690,028	-	-	-	-	36,690,028	(762)	36,689,266
按攤餘成本計量的客戶貸款								
及貿易票據：								
第一階段	264,079,608	-	-	-	-	264,079,608	(1,138,939)	262,940,669
第二階段	9,663,653	1,713,888	-	-	-	11,377,541	(473,497)	10,904,044
第三階段	-	-	250,499	163,088	2,251,840	2,665,427	(2,501,919)	163,508
客戶貸款	273,743,261	1,713,888	250,499	163,088	2,251,840	278,122,576	(4,114,355)	274,008,221
第一階段	214,921	-	-	-	-	214,921	(27)	214,894
第二階段	-	-	-	-	-	-	-	-
貿易票據	214,921	-	-	-	-	214,921	(27)	214,894
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	37,980,281	-	-	-	-	37,980,281	(319)	37,979,962
按攤餘成本計量的其他資產 - 第一階段	1,198,878	-	-	-	-	1,198,878	(623)	1,198,255

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司
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 2024 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)								
按攤餘成本計量的其他金融								
資產：(續)								
其他資產 - 第一階段	2,930,718	-	-	-	-	2,930,718	(1,195)	2,929,523
第一階段	137,039,783	-	-	-	-	137,039,783	(147,493)	136,892,290
第二階段	977,228	-	-	-	-	977,228	(22,591)	954,637
按公允價值計量且其變動 計入其他全面收益的金 融資產	138,017,011	-	-	-	-	138,017,011	(170,084)	137,846,927
逆回購協議買入的金融資 產 - 第一階段	1,699,776	-	-	-	-	1,699,776	-	1,699,776
資產負債表內之賬面總額	492,474,874	1,713,888	250,499	163,088	2,251,840	496,854,189	(4,287,365)	492,566,824
資產負債表外：								
第一階段	92,340,473	-	-	-	-	92,340,473	(239,441)	92,101,032
第二階段	21,553	-	-	-	-	21,553	(42)	21,511
貸款及其他信貸相關承諾	92,362,026	-	-	-	-	92,362,026	(239,483)	92,122,543
資產負債表外名義金額總額	92,362,026	-	-	-	-	92,362,026	(239,483)	92,122,543
於 2024 年 6 月 30 日的總額	584,836,900	1,713,888	250,499	163,088	2,251,840	589,216,215	(4,526,848)	584,689,367

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司
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 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	40,633,132	-	-	-	-	40,633,132	(392)	40,632,740
按攤餘成本計量的客戶貸款								
及貿易票據：								
第一階段	246,008,336	-	-	-	-	246,008,336	(949,748)	245,058,588
第二階段	13,811,735	1,625,575	-	-	-	15,437,310	(656,505)	14,780,805
第三階段	-	-	186,496	146,865	2,491,622	2,824,983	(2,707,090)	117,893
客戶貸款	259,820,071	1,625,575	186,496	146,865	2,491,622	264,270,629	(4,313,343)	259,957,286
第一階段	26,169	-	-	-	-	26,169	(11)	26,158
第二階段	-	-	-	-	-	-	-	-
貿易票據	26,169	-	-	-	-	26,169	(11)	26,158
按攤餘成本計量的其他金融								
資產：								
現金和在銀行及中央銀行								
的結存 - 第一階段	46,954,767	-	-	-	-	46,954,767	(658)	46,954,109
按攤餘成本計量的其他資產								
- 第一階段	1,577,801	-	-	-	-	1,577,801	(1,495)	1,576,306

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司
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	4,080,878	-	-	-	-	4,080,878	(1,195)	4,079,683
第一階段	128,159,330	-	-	-	-	128,159,330	(134,499)	128,024,831
第二階段	558,281	-	-	-	-	558,281	(18,427)	539,854
按公允價值計量且其變動計入								
其他全面收益的金融資產								
其他全面收益的金融資產	128,717,611	-	-	-	-	128,717,611	(152,926)	128,564,685
逆回購協議買入的金融資產-								
第一階段	2,023,967	-	-	-	-	2,023,967	-	2,023,967
資產負債表內之賬面總額	483,834,396	1,625,575	186,496	146,865	2,491,622	488,284,954	(4,470,020)	483,814,934
資產負債表外：								
第一階段	91,224,097	-	-	-	-	91,224,097	(228,446)	90,995,651
第二階段	4,349	-	-	-	-	4,349	(3)	4,346
財務擔保、貸款承諾及其他信								
貸相關承諾								
財務擔保、貸款承諾及其他信 貸相關承諾	91,228,446	-	-	-	-	91,228,446	(228,449)	90,999,997
資產負債表外名義金額總額	91,228,446	-	-	-	-	91,228,446	(228,449)	90,999,997
於2023年12月31日的總額	575,062,842	1,625,575	186,496	146,865	2,491,622	579,513,400	(4,698,469)	574,814,931

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司
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 2024 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	6,522,604	31,457,358	-	-	-	-	-	37,979,962
存放銀行款項	-	-	8,134,449	7,896,915	20,657,902	-	-	36,689,266
逆回購協議買入的金融資產	-	680	1,159,204	539,892	-	-	-	1,699,776
客戶貸款及貿易票據	7,770,632	66,220,008	43,318,662	38,773,248	76,085,117	42,055,448	-	274,223,115
按公允價值計量且其變動計入損益的金融資產	-	106,143	956,002	456,627	940,476	-	-	2,459,248
按公允價值計量且其變動計入其他全面收益的金融資產	-	7,836,393	33,500,171	32,295,275	56,271,327	7,862,676	251,169	138,017,011
按攤餘成本計量的其他資產	-	-	476,445	721,810	-	-	-	1,198,255
衍生金融工具	-	1,044,900	2,277,343	618,888	210,078	-	-	4,151,209
於合營企業的權益	-	-	-	-	-	-	1,863,219	1,863,219
遞延稅項資產	-	-	-	-	-	-	514,592	514,592
固定資產	-	-	-	-	-	-	2,160,392	2,160,392
使用權資產	-	-	2,092	12,890	545,167	147,079	520,499	1,227,727
其他資產	1,790,119	327,561	20,514	703,062	5,982	-	82,285	2,929,523
資產總額	16,083,355	106,993,043	89,844,882	82,018,607	154,716,049	50,065,203	5,392,156	505,113,295

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司
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 2024 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	4,075,461	4,861,649	893,447	420,725	-	-	-	10,251,282
客戶存款	120,636,870	101,174,422	137,641,243	18,028,770	-	-	-	377,481,305
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	-	9,000,042	2,036,338	-	-	-	-	11,036,380
已發行其他債務證券	-	-	-	644,534	-	-	-	644,534
衍生金融工具	-	850,234	1,997,162	145,013	-	-	-	2,992,409
租賃負債	-	24,133	38,774	161,737	490,380	60,709	-	775,733
應付當期稅項	-	-	-	947,347	-	-	-	947,347
遞延稅項負債	-	-	-	-	-	-	17,931	17,931
其他負債	4,076,551	976,318	22,449	1,072,149	-	-	2,637,340	8,784,807
負債總額	128,788,882	121,153,139	147,119,317	24,465,563	490,380	60,709	2,655,271	424,733,261
淨資產 / (負債) 差距	(112,705,527)	(14,160,096)	(57,274,435)	57,553,044	154,225,669	50,004,494	2,736,885	80,380,034
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	-	7,836,393	33,500,171	32,295,275	56,271,327	7,862,676	-	137,765,842
- 按攤餘成本計量的其他資產	-	-	476,445	721,810	-	-	-	1,198,255

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司
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 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	8,015,305	38,938,804	-	-	-	-	-	46,954,109
存放銀行款項	-	-	18,722,435	6,889,318	15,020,987	-	-	40,632,740
逆回購協議買入的金融資產	-	2,023,967	-	-	-	-	-	2,023,967
客戶貸款及貿易票據	8,020,622	61,582,144	25,113,031	46,902,920	73,384,396	44,980,331	-	259,983,444
按公允價值計量且其變動計入損益的金融資產	-	47,489	569,370	221,430	848,938	219,101	-	1,906,328
按公允價值計量且其變動計入其他全面收益的金融資產	-	8,358,599	25,032,097	34,471,585	52,473,933	8,139,532	241,865	128,717,611
按攤餘成本計量的其他資產	-	-	332,318	522,411	721,577	-	-	1,576,306
衍生金融工具	-	446,607	633,067	235,449	429,283	226,935	-	1,971,341
於合營企業的權益	-	-	-	-	-	-	1,856,180	1,856,180
遞延稅項資產	-	-	-	-	-	-	633,945	633,945
固定資產	-	-	-	-	-	-	2,219,069	2,219,069
使用權資產	-	548	1,114	28,656	594,459	156,670	521,505	1,302,952
其他資產	1,455,166	470,471	47,735	2,005,151	5,872	-	95,288	4,079,683
資產總額	17,491,093	111,868,629	70,451,167	91,276,920	143,479,445	53,722,569	5,567,852	493,857,675

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司
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 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	3,658,036	6,318,284	20,031	17,672	-	-	-	10,014,023
客戶存款	132,367,825	89,042,922	135,380,771	24,282,313	-	-	-	381,073,831
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	-	2,837,324	2,747,982	3,785,266	-	-	-	9,370,572
已發行其他債務證券	-	-	-	660,058	-	-	-	660,058
衍生金融工具	-	487,645	553,297	249,673	36,728	3,771	-	1,331,114
租賃負債	-	19,854	38,606	167,200	556,276	71,410	-	853,346
應付當期稅項	-	-	-	447,954	-	-	-	447,954
遞延稅項負債	-	-	-	-	-	-	18,012	18,012
其他負債	1,334,139	592,533	61,617	1,513,481	109,345	31	2,646,162	6,257,308
負債總額	137,360,000	101,379,940	142,603,812	31,609,525	702,349	75,212	2,664,174	416,395,012
淨資產/(負債)差距	(119,868,907)	10,488,689	(72,152,645)	59,667,395	142,777,096	53,647,357	2,903,678	77,462,663
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	-	8,358,599	25,032,097	34,471,585	52,473,933	8,139,532	-	128,475,746
- 按攤餘成本計量的其他資產	-	-	332,318	522,411	721,577	-	-	1,576,306

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
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 2024 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	1,513,047	946,201	-	2,459,248
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	46,768,133	8,788,378	-	55,556,511
存款證	770,745	684,236	-	1,454,981
其他債務證券	35,825,724	44,928,626	-	80,754,350
權益證券	56,594	-	194,575	251,169
衍生金融工具				
匯率合約				
遠期	-	2,958,605	-	2,958,605
買入期權	-	325	-	325
利率掉期	-	1,114,388	-	1,114,388
貨幣掉期	-	77,645	-	77,645
股份掉期	-	246	-	246
	<u>84,934,243</u>	<u>59,498,650</u>	<u>194,575</u>	<u>144,627,468</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				
	-	11,801,533	-	11,801,533
衍生金融工具				
匯率合約				
遠期	-	2,664,857	-	2,664,857
沽出期權	-	1,994	-	1,994
利率掉期	-	253,244	-	253,244
貨幣掉期	-	70,080	-	70,080
股份掉期	-	2,234	-	2,234
	<u>-</u>	<u>14,793,942</u>	<u>-</u>	<u>14,793,942</u>

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司
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 2023 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				
存款證	-	547,881	-	547,881
其他債務證券	843,517	514,930	-	1,358,447
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	41,895,805	11,520,777	-	53,416,582
存款證	665,602	1,026,913	-	1,692,515
其他債務證券	35,581,419	37,785,231	-	73,366,650
權益證券	56,241	-	185,623	241,864
衍生金融工具				
匯率合約				
遠期	-	948,040	-	948,040
買入期權	-	37	-	37
利率掉期	-	993,036	-	993,036
貨幣掉期	-	30,087	-	30,087
股份掉期	-	141	-	141
	<u>79,042,584</u>	<u>53,367,073</u>	<u>185,623</u>	<u>132,595,280</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				
	-	6,368,794	-	6,368,794
衍生金融工具				
匯率合約				
遠期	-	1,042,805	-	1,042,805
沽出期權	-	3,259	-	3,259
利率掉期	-	257,137	-	257,137
貨幣掉期	-	24,743	-	24,743
股份掉期	-	3,170	-	3,170
	-	<u>7,699,908</u>	-	<u>7,699,908</u>

截至 2024 年 6 月 30 日止期間及 2023 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
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

	2024年	2023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	185,623	121,753
於其他全面收益確認的公允價值變動	8,952	6,920
於6月30日	194,575	128,673

於2024年6月30日及2023年12月31日，分類為第三層級的金融資產為非上市權益證券。非上市權益證券的公允價值是參照市場上可比較上市公司的多重比率釐定的，例如可比較上市公司的市盈率或彭博社的企業價值相對除利息、稅項、折舊和攤銷前盈利倍數的比率。公允價值與這些市場可比較參數呈正相關。若所有估值技術中所應用的重大不可觀察因素增加/減少5%，則本集團的其他全面收益將增加/減少10百萬元(2023年：9百萬元)。

有關第三層級公允價值計量的信息

於2024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)	17.45 (2023年: 13.82)	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	5.91 (2023年: 6.61)	倍數愈高，公允價值愈高
		市場流通性折讓	37.5% (2023年: 40%)	折讓愈高，公允價值愈低
		定價校準	N/A (2023年: 8%)	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、存放銀行款項、逆回購協議買入的金融資產及回購協議下出售的金融資產

這些餘額主要按市場利率定價，並在一年內到期。因此，其賬面價值與公允價值相若。

- ii) 客戶貸款和貿易票據

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

- iii) 按攤餘成本計量的其他金融資產及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。

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
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 2024 年 6 月 30 日止六個月						
利息收入淨額	1,517,079	647,003	1,410,156	16,665	-	3,590,903
手續費及佣金收入淨額	333,714	264,362	(11,987)	299,603	-	885,692
經營收入總額	-	-	-	-	-	-
– 外部	3,404,708	(2,414,072)	3,513,412	346,362	-	4,850,410
– 分部	(1,469,007)	3,396,582	(1,933,290)	5,715	-	-
經營收入總額	1,935,701	982,510	1,580,122	352,077	-	4,850,410
折舊	(56,843)	(147,787)	(9,806)	(26,495)	-	(240,931)
經營費用總額	(400,434)	(772,702)	(55,040)	(255,801)	-	(1,483,977)
未扣除預期信用損失計提淨額的經營溢利	1,535,267	209,808	1,525,082	96,276	-	3,366,433
預期信用損失計提淨額	(44,072)	(46,064)	(3,516)	-	-	(93,652)
營業外收入/(費用)	(12)	(102)	-	7,038	-	6,924
除稅前溢利	1,491,183	163,642	1,521,566	103,314	-	3,279,705
於 2024 年 6 月 30 日						
資產總值	270,428,909	50,953,570	177,270,493	7,425,551	(965,228)	505,113,295
負債總額	187,929,179	207,837,044	24,218,861	5,713,405	(965,228)	424,733,261

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司
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
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。客戶所在地是以主要所在地為依據。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 2024 年 6 月 30 日 止六個月		於 2024 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>4,850,410</u>	<u>3,279,705</u>	<u>505,113,295</u>	<u>424,733,261</u>	<u>5,251,338</u>	<u>92,362,026</u>
	截至 2023 年 6 月 30 日 止六個月		於 2023 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>4,161,090</u>	<u>2,348,267</u>	<u>493,857,675</u>	<u>416,395,012</u>	<u>5,378,201</u>	<u>91,228,446</u>

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司
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2024年 6月30日止六個月	截至2023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	1,758,659	1,238,226
客戶貸款及貿易票據	6,980,512	6,083,195
按公允價值計量且其變動計入其他全面收益的金融資產	2,304,481	1,659,238
按攤餘成本計量的其他資產	17,536	33,881
利息收入總額	11,061,188	9,014,540
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	(204,486)	(433,134)
客戶存款	(7,243,536)	(5,538,730)
已發行其他債務證券	(13,424)	(14,145)
	(7,461,446)	(5,986,009)
<i>租賃負債利息支出</i>	(8,839)	(8,221)
利息支出總額	(7,470,285)	(5,994,230)
利息收入淨額	3,590,903	3,020,310

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司
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2024年 6月30日止六個月	截至2023年 6月30日止六個月
手續費及佣金收入		
投資服務	120,458	92,292
證券經紀及相關服務	46,165	50,861
保險服務	150,477	136,284
匯款、結算及賬戶管理費	93,357	74,329
收取自中介控股公司及同系附屬公司之服務費 (附註 37)	259,433	249,065
貿易融資	11,552	12,211
信用卡	59,700	88,968
信貸服務	225,643	197,758
其他	924	966
手續費及佣金收入總額	967,709	902,734
手續費及佣金支出		
信用卡	(40,848)	(35,035)
經紀費用	(3,136)	(1,875)
支付予中介控股公司及同系附屬公司之服務費(附註 37)	(3,135)	(796)
結算賬戶	(6,451)	(6,793)
其他	(28,447)	(21,819)
手續費及佣金支出總額	(82,017)	(66,318)
手續費及佣金收入淨額	885,692	836,416
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	296,895	298,937
- 手續費及佣金支出	40,848	35,035
信託及其他受託活動		
- 手續費及佣金收入	29,012	16,786
- 手續費及佣金支出	3,089	1,468

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司
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2024年 6月30日止六個月	截至2023年 6月30日止六個月
交易活動收益		
外匯	123,893	35,722
利率衍生工具	235,383	153,895
其他債務證券	63,756	54,330
其他交易	-	(473)
	<u>423,032</u>	<u>243,474</u>
其他交易(損失)/收益		
公允價值套期套期無效性	(3,225)	919
	<u>419,807</u>	<u>244,393</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(損失)/收益淨額

	截至2024年 6月30日止六個月	截至2023年 6月30日止六個月
結構性存款(損失)/收益淨額	<u>(210,596)</u>	<u>6,389</u>

14 其他經營收入

	截至2024年 6月30日止六個月	截至2023年 6月30日止六個月
股息收入		
非上市投資	1,126	3,562
上市投資	157	136
	<u>1,283</u>	<u>3,698</u>
經營租賃收入	22,108	8,712
其他	14,285	12,040
	<u>37,676</u>	<u>24,450</u>

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司
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2024年 6月30日止六個月	截至2023年 6月30日止六個月
員工成本		
薪金和其他福利	910,516	910,820
退休金及公積金費用	44,559	39,327
	<u>955,075</u>	<u>950,147</u>
一般及行政費用		
物業租金	49,872	47,510
其他物業和設備	61,789	63,046
推廣費用	53,663	61,740
審計師酬金	3,422	3,263
專業服務費用	16,408	17,972
其他經營費用	102,817	99,092
	<u>287,971</u>	<u>292,623</u>
折舊費用		
固定資產	118,627	126,820
使用權資產	122,304	116,586
	<u>240,931</u>	<u>243,406</u>
	<u>1,483,977</u>	<u>1,486,176</u>

16 預期信用損失計提淨額

	截至2024年 6月30日止六個月	截至2023年 6月30日止六個月
新增計提淨額	127,054	366,931
收回已撇銷的金額	(33,402)	(34,597)
預期信用損失計提淨額	<u>93,652</u>	<u>332,334</u>
歸屬於：		
在銀行及中央銀行的結存及存放銀行款項	29	(1,063)
客戶貸款及貿易票據	66,303	305,329
按攤餘成本計量的其他全面收益的金融資產	(872)	(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	17,158	7,185
貸款及其他信貸相關承諾	11,034	22,581
預期信用損失計提淨額	<u>93,652</u>	<u>332,334</u>

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司
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2024年 6月30日止六個月	截至2023年 6月30日止六個月
當期稅項 - 香港利得稅		
本期準備	499,760	391,070
	<u>499,760</u>	<u>391,070</u>
當期稅項 - 海外		
本期準備	7	1
本期預扣稅	10,258	5,958
	<u>10,265</u>	<u>5,959</u>
遞延稅項		
暫時性差異的產生/(撥回)	28,544	(4,763)
	<u>28,544</u>	<u>(4,763)</u>
	<u>538,569</u>	<u>392,266</u>

香港利得稅準備是按本期的估計應評稅溢利以16.5% (2023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2024年 6月30日止六個月	截至2023年 6月30日止六個月
除稅前溢利	<u>3,279,705</u>	<u>2,348,267</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	541,151	387,464
毋須計稅的收入	(19,076)	(14,244)
不可扣稅的支出	7,989	16,685
海外預扣稅	10,258	5,958
其他	(1,753)	(3,597)
實際稅項支出	<u>538,569</u>	<u>392,266</u>

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司
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

	2024年6月30日	2023年12月31日
庫存現金	196,976	182,172
在銀行的結存	5,341,312	6,410,174
在中央銀行的結存	984,329	1,422,973
於一個月內到期的存放銀行款項	31,457,664	38,939,448
現金和在銀行及中央銀行的結存總額	37,980,281	46,954,767
減：預期信用損失準備		
第一階段：十二個月預期信用損失	(319)	(658)
現金和在銀行及中央銀行的結存淨額	37,979,962	46,954,109

19 存放銀行款項

	2024年6月30日	2023年12月31日
於一至十二個月內到期	16,032,128	25,612,145
於超過十二個月後到期	20,657,900	15,020,987
存放銀行款項總額	36,690,028	40,633,132
減：預期信用損失準備		
第一階段：十二個月預期信用損失	(762)	(392)
存放銀行款項淨額	36,689,266	40,632,740

20 逆回購協議買入的金融資產

逆回購協議買入的金融資產之相關資產列示如下：

	2024年6月30日	2023年12月31日
中央銀行發行的債務證券	-	2,023,967
銀行及非銀行發行的其他債務證券	1,699,776	-
減：預期信用損失準備		
第一階段：十二個月預期信用損失	-	-
逆回購協議買入的金融資產淨額	1,699,776	2,023,967

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司
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 客戶貸款及貿易票據

(a) 客戶貸款及貿易票據

	2024年6月30日	2023年12月31日
客戶貸款		
公司客戶貸款總額	225,784,260	210,069,878
個人客戶貸款總額	52,338,316	54,200,751
	<u>278,122,576</u>	<u>264,270,629</u>
減: 預期信用損失準備		
第一階段: 十二個月預期信用損失	(1,138,939)	(949,748)
第二階段: 存續期預期信用損失但未發生 信用減值	(473,497)	(656,505)
第三階段: 存續期預期信用損失及已發生 信用減值	(2,501,919)	(2,707,090)
客戶貸款淨額	<u>274,008,221</u>	<u>259,957,286</u>
貿易票據		
貿易票據總額	214,921	26,169
減: 預期信用損失準備		
第一階段: 十二個月預期信用損失	(27)	(11)
貿易票據淨額	<u>214,894</u>	<u>26,158</u>
客戶貸款及貿易票據淨額	<u><u>274,223,115</u></u>	<u><u>259,983,444</u></u>

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司
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 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 2024 年 1 月 1 日的結餘	246,034,505	15,437,310	2,824,983	264,296,798
轉移至第一階段：				
十二個月預期信用損失	3,914,841	(3,914,841)	-	-
轉移至第二階段：				
存續期預期信用損失但未 發生信用減值	(4,935,232)	4,935,232	-	-
轉移至第三階段：				
存續期預期信用損失及已 發生信用減值	(17,127)	(109,532)	126,659	-
風險變動淨額	19,297,542	(4,970,628)	12,434	14,339,348
撇銷	-	-	(298,649)	(298,649)
於 2024 年 6 月 30 日的結餘	264,294,529	11,377,541	2,665,427	278,337,497
	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

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司
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 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2024年1月1日的結餘	949,759	656,505	2,707,090	4,313,354
轉移至第一階段：				
十二個月預期信用損失	176,986	(176,986)	-	-
轉移至第二階段：				
存續期預期信用損失但未 發生信用減值	(8,850)	8,850	-	-
轉移至第三階段：				
存續期預期信用損失及已 發生信用減值	(2,404)	(23,531)	25,935	-
源生或購入新金融資產*	180,735	101,988	3,222	285,945
已終止確認的金融資產	(128,023)	(217,166)	(14,777)	(359,966)
撇銷	-	-	(298,649)	(298,649)
收回已撇銷的金額	-	-	33,402	33,402
重新計量(包括風險參數的變化)	(27,206)	123,846	45,711	142,351
外匯和其他變動	(2,031)	(9)	(15)	(2,055)
於2024年6月30日的結餘	1,138,966	473,497	2,501,919	4,114,382

* 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
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 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 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	(80,335)	(99,903)	(16,642)	(196,880)
撇銷	-	-	(299,455)	(299,455)
收回已撇銷的金額	-	-	34,597	34,597
重新計量(包括風險參數的變化)	54,656	80,028	158,481	293,165
外匯和其他變動	(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
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 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：

	2024年6月30日		2023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	2,665,427	0.96	2,824,983	1.07
減：預期信用損失準備	(2,501,919)		(2,707,090)	
	<u>163,508</u>		<u>117,893</u>	
個別評估已減值客戶貸款總額	2,612,070	0.94	2,766,393	1.05
減：預期信用損失準備	(2,464,067)		(2,665,351)	
	<u>148,003</u>		<u>101,042</u>	
就已減值客戶貸款所持抵押品的 可變現淨值	<u>379,632</u>		<u>285,574</u>	
已減值客戶貸款的有抵押部分	208,799		210,080	
已減值客戶貸款的無抵押部分	<u>2,456,627</u>		<u>2,614,903</u>	
	<u>2,665,426</u>		<u>2,824,983</u>	

於2024年6月30日及2023年12月31日，並沒有已減值的貿易票據。

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司
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損益的金融資產

	2024年6月30日	2023年12月31日
銀行發行的存款證	-	547,881
銀行及非銀行發行的其他債務證券	2,076,200	1,257,547
企業發行的其他債務證券	85,683	20,256
中央銀行發行的債務證券	297,365	80,644
	<u>2,459,248</u>	<u>1,906,328</u>
<u>按上市地點分析</u>		
在香港上市		
存款證	-	547,881
其他債務證券	190,229	142,311
	<u>190,229</u>	<u>690,192</u>
在香港境外上市		
其他債務證券	492,279	214,878
	<u>492,279</u>	<u>214,878</u>
非上市		
其他金融機構發行的其他債務證券	1,449,298	900,358
其他中央銀行發行的債務證券	297,365	80,644
企業發行的其他債務證券	30,077	20,256
	<u>1,776,740</u>	<u>1,001,258</u>
	<u>2,459,248</u>	<u>1,906,328</u>

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司
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

	2024年6月30日	2023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	55,556,511	53,416,582
銀行發行的存款證	1,454,981	1,692,515
以下機構發行的其他債務證券		
銀行及非銀行金融機構	56,501,143	50,295,132
企業	24,253,207	23,071,518
	137,765,842	128,475,747
<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		
以下機構發行的股票		
非銀行金融機構	251,169	241,864
	138,017,011	128,717,611
按上市地點分析		
在香港上市		
債務投資	44,641,094	43,911,527
在香港境外上市		
債務投資	34,804,001	34,625,305
權益投資	56,594	56,241
	34,860,595	34,681,546
非上市		
債務投資	58,320,747	49,938,915
權益投資	194,575	185,623
	58,515,322	50,124,538
	138,017,011	128,717,611

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2024年6月30日，管理層並無意出售該項投資。

截至2024年6月30日及2023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
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

	2024年6月30日	2023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	1,198,878	1,577,801
減：預期信用損失準備		
第一階段：十二個月預期信用損失	(623)	(1,495)
	<u>1,198,255</u>	<u>1,576,306</u>
<u>按上市地點分析</u>		
在香港上市	<u>1,198,878</u>	<u>1,577,801</u>
	<u>1,198,878</u>	<u>1,577,801</u>
<u>市場價值</u>		
上市	<u>1,176,409</u>	<u>1,537,968</u>
	<u>1,176,409</u>	<u>1,537,968</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 2024 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>1,176,409</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,176,409</u>
於 2023 年 12 月 31 日				
按攤餘成本計量的其他資產	<u>1,537,968</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,537,968</u>

於 2024 年 06 月 30 日及 2023 年 12 月 31 日，本集團並沒有已逾期金融投資。本集團並無持有資產擔保證券、按揭擔保證券及債務抵押證券。

截至 2024 年 06 月 30 日及 2023 年 12 月 31 日止年度，按攤餘成本計量的其他資產總額並無顯著變動而導致預期信用損失準備出現重大轉變。

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司
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。

	2024年6月30日			2023年12月31日		
	名義金額	公允價值 資產	公允價值 負債	名義金額	公允價值 資產	公允價值 負債
匯率合約						
遠期	511,885,924	2,958,605	2,664,857	183,131,161	948,040	1,042,805
買入期權	-	325	-	-	37	-
賣出期權	730,379	-	1,994	368,336	-	3,259
利率掉期	34,624,509	1,114,388	253,244	24,295,655	993,036	257,137
貨幣掉期	12,116,667	77,645	70,080	6,050,160	30,087	24,743
股份掉期	18,000	246	2,234	20,000	141	3,170
	<u>559,375,479</u>	<u>4,151,209</u>	<u>2,992,409</u>	<u>213,865,312</u>	<u>1,971,341</u>	<u>1,331,114</u>

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司
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
成本:				
於2024年1月1日	2,818,069	657,851	1,663,020	5,138,940
增置	-	926	59,139	60,065
撇銷	-	(13,983)	(11,638)	(25,621)
於2024年6月30日	2,818,069	644,794	1,710,521	5,173,384
累計折舊:				
於2024年1月1日	914,157	530,811	1,474,903	2,919,871
期內計提	38,844	20,490	59,293	118,627
撇銷	-	(13,983)	(11,523)	(25,506)
於2024年6月30日	953,001	537,318	1,522,673	3,012,992
賬面淨值:				
於2024年6月30日	1,865,068	107,476	187,848	2,160,392

	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	-	58,273	112,345	170,618
撇銷	-	(10,849)	(16,584)	(27,433)
於2023年12月31日	2,818,069	657,851	1,663,020	5,138,940
累計折舊:				
於2023年1月1日	836,403	503,456	1,353,229	2,693,088
本年度計提	77,754	38,204	138,143	254,101
撇銷	-	(10,849)	(16,469)	(27,318)
於2023年12月31日	914,157	530,811	1,474,903	2,919,871
賬面淨值:				
於2023年12月31日	1,903,912	127,040	188,117	2,219,069

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司
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2024年1月1日	521,506	780,980	466	1,302,952
增置	-	20,051	27,028	47,079
期內折舊計提	(1,007)	(116,591)	(4,706)	(122,304)
於2024年6月30日	<u>520,499</u>	<u>684,440</u>	<u>22,788</u>	<u>1,227,727</u>
	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	-	115,451	76	115,527
本年度折舊計提	(2,015)	(230,183)	(8,507)	(240,705)
於2023年12月31日	<u>521,506</u>	<u>780,980</u>	<u>466</u>	<u>1,302,952</u>

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：

	租賃負債
於2024年1月1日	853,346
增置	44,965
重新計量	-
利息支出	8,839
付款	<u>(131,417)</u>
於2024年6月30日	<u>775,733</u>
租賃負債總額	
流動	224,645
非流動	<u>551,088</u>
	<u>775,733</u>

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司
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)

28 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2023年1月1日	978,624
增置	111,802
重新計量	-
利息支出	16,737
付款	(253,817)
於2023年12月31日	<u>853,346</u>
租賃負債總額	
流動	225,660
非流動	627,686
	<u>853,346</u>

截至2024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0.2百萬元（2023年6月30日：0.1百萬元）。

29 銀行的存款和結存

	2024年6月30日	2023年12月31日
銀行的存款	4,075,461	3,658,036
銀行結存	6,175,821	6,355,987
	<u>10,251,282</u>	<u>10,014,023</u>

30 客戶存款

	2024年6月30日	2023年12月31日
活期存款和往來賬戶	24,737,538	21,170,990
儲蓄存款	95,150,134	109,833,583
定期和通知存款	257,168,005	248,885,771
其他存款	425,628	1,183,487
	<u>377,481,305</u>	<u>381,073,831</u>

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司
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)

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：

	2024年6月30日	2023年12月31日
債務投資		
以下機構發行的其他債務證券		
政府	-	1,313,735
中央銀行	1,281,304	-
銀行及非銀行金融機構	6,979,449	5,921,181
企業	2,775,627	2,135,656
	<u>11,036,380</u>	<u>9,370,572</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

	2024年6月30日	2023年12月31日
結構性存款	<u>11,801,533</u>	<u>6,368,794</u>

33 已發行其他債務證券

	2024年6月30日	2023年12月31日
按攤餘成本計量的已發行其他債務證券	<u>644,534</u>	<u>660,058</u>

於2024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648百萬元（2023年12月31日：667百萬元）。

34 其他權益工具

		2024年6月30日	2023年12月31日
面值	說明		
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。

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司
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 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 691 百萬元 (2023 年 12 月 31 日：573 百萬元)。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
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, 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：

	2024年6月30日	2023年12月31日
直接信貸替代項目	37,818	56,451
與交易有關的或有項目	3,368,142	3,173,537
與貿易有關的或有項目	1,368,664	1,283,388
其他承擔：		
可因借款人信用變差而無條件或自動取消	51,511,369	51,009,753
原到期日一年或以內	1,581,663	1,117,015
原到期日一年以上	34,494,370	34,588,302
	92,362,026	91,228,446

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。

於期內的重大的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	
	2024年 6月30日	2023年 12月31日	2024年 6月30日	2023年 12月31日	2024年 6月30日	2023年 12月31日
利息收入	986,287	603,116	20,501	58,231	-	-
利息支出	50,815	140,750	48,685	55,630	2,622	2,815
手續費及佣金收入	259,426	249,052	7	13	-	-
手續費及佣金支出	3,135	796	-	-	-	-
其他經營收入	12,046	8,047	9,329	-	-	-
經營費用	874	956	-	-	44,534	41,283

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司
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 重大關連方交易(續)

於期內的重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	
	2024年 6月30日	2023年 12月31日	2024年 6月30日	2023年 12月31日	2024年 6月30日	2023年 12月31日
應收金額：						
現金和在銀行及中央 銀行的結存	3,176,364	4,125,151	107	109	-	-
存放銀行款項	32,851,349	40,581,474	-	-	-	-
逆回購協議買入的金 融資產	1,699,776	-	-	-	-	-
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	-	-	1,404,391	-	-	-
衍生金融工具	1,771,090	101,231	-	-	-	-
使用權資產	-	-	-	-	355,272	542,554
其他資產	353,379	1,623,861	23	23	-	-
應付金額：						
銀行的存款和結存	4,602,240	2,345,757	-	13	-	-
客戶存款	250	18	3,443,078	1,742,406	-	-
衍生金融工具	1,730,965	226,789	-	-	-	-
回購協議下出售的金 融資產	3,670,444	1,523,590	-	-	-	-
租賃負債	-	-	-	-	396,712	428,918
其他負債	2,644,297	2,644,917	1,143	-	23,372	20,147
或有項目及承擔：						
與交易有關的或有 項目	46,779	42,299	-	-	-	-
其他承擔	-	-	536,984	1,537,044	-	-
衍生金融工具： (名義金額)						
匯率合約	454,165,996	28,920,021	-	-	-	-
利率掉期	6,165,649	818,602	-	-	-	-
貨幣掉期	-	-	-	-	-	-

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司
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)

38 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

	2024年6月30日		2023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 31)	已轉讓資產的 賬面價值	相關負債的賬 面價值 (附註 31)
回購協議	<u>11,469,267</u>	<u>11,036,380</u>	<u>10,180,130</u>	<u>9,370,572</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。

39 比較數字

某些比較數字已經過調整，以符合本期的列報方式和披露要求。

40 報告期後事件

在 2024 年 9 月 9 日，本集團發行人民幣 30 億元（相當於港幣 33 億元）熊貓債券。債券以人民幣計價，期限為 3 年，於 2027 年到期，固定年利率為 2.05%，每年付息一次。

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司
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：

	2024年6月30日		2023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	63,456	0.02	540,591	0.20
六個月以上，一年以內	93,990	0.03	395,238	0.15
一年以上	2,376,792	0.85	634,336	0.24
逾期三個月以上的貸款總額	<u>2,534,238</u>	<u>0.90</u>	<u>1,570,165</u>	<u>0.59</u>
就上述已逾期貸款作出的預期 信用損失準備	<u>(2,427,603)</u>		<u>1,484,278</u>	
就已逾期貸款所持抵押品的可 變現淨值	<u>173,449</u>		<u>160,525</u>	
已逾期貸款的有抵押部分	135,925		127,195	
已逾期貸款的無抵押部分	<u>2,398,313</u>		<u>1,442,970</u>	
	<u>2,534,238</u>		<u>1,570,165</u>	

於2024年6月30日及2023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2024年6月30日及2023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：

	2024年6月30日		2023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	<u>53,517</u>	<u>0.02</u>	<u>58,191</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2024年6月30日及2023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2024年6月30日及2023年12月31日，並沒有其他已逾期及經重組資產。

香港，2024年9月25日