

即時發布



中國建設銀行(亞洲)公布
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)」)今日公布截至 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, 而按攤余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 -

- 续上页 -



于 2021 年 6 月 30 日，建行(亚洲)的总资本比率为 20.4%，杠杆比率为 14.2%及净稳定资金比率为 129.6%。2021 年上半年的平均流动性覆盖比率为 141.1%。上述各项比率继续保持在良好水平并高于监管要求。

建行(亚洲)2021 年中期业绩披露报表是根据《银行业(披露)规则》而编制，并已在本行网站www.asia.ccb.com发布。

关于中国建设银行(亚洲)股份有限公司

中国建设银行(亚洲)股份有限公司(「建行(亚洲)」)为中国建设银行股份有限公司于香港地区的全功能综合性商业银行服务平台。建行(亚洲)提供多元化的银行产品和服务，包括个人银行服务、商业银行服务、企业银行服务、私人银行服务、金融市场业务和跨境金融服务等。

更多有关建行(亚洲)之详情，请浏览www.asia.ccb.com。

- 完 -

中国建设银行(亚洲)股份有限公司
截至二零二一年六月三十日止六个月之未经审核简明综合中期财务资料
(除特别注明外,以港币千元列示)

简明综合损益表

	附注	截至2021年 6月30日止六个月	截至2020年 6月30日止六个月
利息收入		3,716,479	6,088,927
利息支出		(1,046,049)	(3,291,912)
利息收入净额	10	2,670,430	2,797,015
手续费及佣金收入		1,050,656	946,960
手续费及佣金支出		(90,566)	(50,473)
手续费及佣金收入净额	11	960,090	896,487
交易收益净额	12	206,123	312,165
指定为按公允价值计量且其变动计入损益的金融工具 收益净额	13	31,128	6,479
出售按公允价值计量且其变动计入其他全面收益的 金融资产收益净额		82,719	213,248
其他经营收入	14	32,322	18,077
经营收入总额		3,982,812	4,243,471
经营费用	15	(1,605,144)	(1,572,749)
未扣除预期信用损失计提净额的经营溢利		2,377,668	2,670,722
预期信用损失计提净额	16	(676,250)	(874,573)
经营溢利		1,701,418	1,796,149
出售固定资产(损失)/溢利		(4)	2,087
应占合营企业溢利		32,719	25,403
除税前溢利		1,734,133	1,823,639
税项	17	(308,224)	(289,445)
期内溢利		1,425,909	1,534,194

中国建设银行(亚洲)股份有限公司
截至二零二一年六月三十日止六个月之未经审核简明综合中期财务资料
(除特别注明外，以港币千元列示)

简明综合全面收益表

	截至2021年 6月30日止六个月	截至2020年 6月30日止六个月
期内溢利	1,425,909	1,534,194
其他全面收益		
其后可能会重分类至损益的项目：		
按公允价值计量且其变动计入其他全面收益的 债务工具：		
期内已确认的公允价值变动	(64,220)	12,621
转入损益数额重新分类调整	(113,656)	(46,420)
于损益确认之预期信用损失	19,392	86,811
税务影响	34,684	5,406
其后不会重分类至损益的项目：		
指定为按公允价值计量且其变动计入其他全面 收益的股权工具	(104,549)	1,452
期内已扣除税项的其他全面收益	(228,349)	59,870
期内全面收益总额	1,197,560	1,594,064

中国建设银行(亚洲)股份有限公司
截至二零二一年六月三十日止六个月之未经审核简明综合中期财务资料
(除特别注明外,以港币千元列示)

简明综合财务状况表

	附注	2021年6月30日	2020年12月31日
资产			
现金和在银行及中央银行的结存	18	63,804,493	54,039,149
存放银行款项	19	27,346,118	30,213,346
客户贷款及贸易票据	20	314,881,392	281,464,455
按公允价值计量且其变动计入损益的金融资产	21	3,976,145	9,108,802
按公允价值计量且其变动计入其他全面收益的金融资产	22	82,610,681	65,510,224
按摊余成本计量的其他资产	23	6,147,736	14,317,688
衍生金融工具	24	980,133	1,916,804
于合营企业的权益		1,873,580	1,900,860
递延税项资产		458,904	424,473
固定资产	25	2,465,321	2,527,817
使用权资产	26	1,913,371	2,014,852
其他资产		5,292,512	11,066,968
资产总值		511,750,386	474,505,438
负债			
银行的存款和结存	28	32,888,853	16,077,644
客户存款	29	383,347,697	369,420,713
回购协议下出售的金融资产	30	4,215,299	-
指定为按公允价值计量且其变动计入损益的金融负债	31	563,540	418,299
已发行其他债务证券	32	1,928,603	1,912,429
衍生金融工具	24	935,313	2,222,274
租赁负债	27	1,459,400	1,552,237
应付当期税项		386,794	143,498
递延税项负债		19,520	19,677
其他负债		7,811,045	5,414,102
负债总额		433,556,064	397,180,873
权益			
股本		28,827,843	28,827,843
其他权益工具	33	15,589,333	15,589,333
储备	34	33,777,146	32,907,389
权益总额		78,194,322	77,324,565
权益和负债总额		511,750,386	474,505,438

中国建设银行(亚洲)股份有限公司
截至二零二一年六月三十日止六个月之未经审核简明综合中期财务资料
(除特别注明外，以港币千元列示)

简明综合权益变动表

		截至2021年6月30日止六个月								
		股本	其他 权益工具	普通储备	投资 重估储备	监管储备	其他储备	合并储备	保留溢利	总额
于2021年1月1日的结余		28,827,843	15,589,333	750,956	423,621	656,248	15,913	62,262	30,998,389	77,324,565
2021年权益变动:										
期内溢利		-	-	-	-	-	-	-	1,425,909	1,425,909
除税后的其他全面收益		-	-	-	(228,349)	-	-	-	-	(228,349)
期内全面收益总额		-	-	-	(228,349)	-	-	-	1,425,909	1,197,560
支付其他权益工具的票息		-	-	-	-	-	-	-	(327,803)	(327,803)
监管储备		-	-	-	-	9,008	-	-	(9,008)	-
于2021年6月30日的结余		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日止六个月								
附注		股本	其他 权益工具	普通储备	投资 重估储备	监管储备	其他储备	合并储备	保留溢利	总额
	于2020年1月1日的结余	28,827,843	11,712,840	750,956	396,603	649,984	15,913	62,262	27,848,243	70,264,644
	2020年权益变动:									
	期内溢利	-	-	-	-	-	-	-	1,534,194	1,534,194
	除税后的其他全面收益	-	-	-	59,870	-	-	-	-	59,870
	期内全面收益总额	-	-	-	59,870	-	-	-	1,534,194	1,594,064
	发行其他权益工具	-	3,876,493	-	-	-	-	-	-	3,876,493
	支付其他权益工具的票息	-	-	-	-	-	-	-	(265,642)	(265,642)
	监管储备	-	-	-	-	(113,848)	-	-	113,848	-
	于2020年6月30日的结余	28,827,843	15,589,333	750,956	456,473	536,136	15,913	62,262	29,230,643	75,469,559

中国建设银行(亚洲)股份有限公司
截至二零二一年六月三十日止六个月之未经审核简明综合中期财务资料
(除特别注明外,以港币千元列示)

简明综合现金流量表

	截至 2021 年 6 月 30 日止六个月	截至 2020 年 6 月 30 日止六个月
经营活动		
经营溢利	1,701,418	1,796,149
调整:		
股息收入	(2,782)	(3,233)
折旧	290,853	284,409
预期信用损失计提净额	676,250	874,573
已扣除收回款项的撇销贷款	(128,209)	(125,562)
按公允价值计量且其变动计入其他全面收益的金融资产的 溢价 / 折让摊销	54,760	(70,014)
按摊余成本计量的其他资产的溢价 / 折让摊销	(1,130)	(47,187)
已发行其他债务证券的折让摊销	627	815
公允价值调整	(52,131)	(119,675)
汇兑变动之影响	(181,863)	100,442
	<u>2,357,793</u>	<u>2,690,717</u>
经营资产(增加)/减少		
原到期日为三个月以上在银行及中央银行的结存及存放银行 款项	1,128,661	2,588,669
银行贷款总额	-	1,531,434
客户贷款及贸易票据总额	(33,953,746)	(21,889,859)
原到期日为三个月以上按公允价值计量且其变动计入损益的 金融资产	5,333,550	2,120,382
衍生金融工具	936,671	850,669
其他资产	5,774,456	1,232,193
	<u>(20,780,408)</u>	<u>(13,566,512)</u>
经营负债增加/(减少)		
银行的存款和结存	16,811,209	2,280,518
回购协议下出售的金融资产	4,215,299	1,391,682
客户存款	13,926,984	(2,722,576)
衍生金融工具	(1,286,961)	60,527
已发行其他债务证券	15,547	(4,458,010)
指定为按公允价值计量且其变动计入损益的金融负债	176,369	114,073
其他负债	2,395,402	6,223,369
	<u>36,253,849</u>	<u>2,889,583</u>
因营运产生的现金流入 / (流出) 净额	<u>17,831,234</u>	<u>(7,986,212)</u>

中国建设银行(亚洲)股份有限公司
截至二零二一年六月三十日止六个月之未经审核简明综合中期财务资料
(除特别注明外, 以港币千元列示)

简明综合现金流量表(续)

	截至 2021 年 6 月 30 日止六个月	截至 2020 年 6 月 30 日止六个月
因营运而流入 / (流出) 的现金净额	17,831,234	(7,986,212)
已付香港利得税	(63,346)	(994,128)
已付预扣税	(1,485)	-
因经营活动而流入 / (流出) 的现金净额	17,766,403	(8,980,340)
购入按公允价值计量且其变动计入其他全面收益的金融资产	(42,412,264)	(40,324,671)
购入按摊余成本计量的其他资产	(1,209,856)	(4,822,875)
赎回及出售按公允价值计量且其变动计入其他全面收益的金融资产所得款项	25,047,367	52,350,705
赎回及出售按摊余成本计量的其他资产所得款项	9,426,862	8,159,464
出售固定资产所得款项	(4)	3,126
购入物业及设备	(82,345)	(65,272)
已收合营企业股息	60,000	70,000
已收上市及非上市投资股息	2,782	3,233
因投资活动而 (流出) / 流入的现金净额	(9,167,458)	15,373,710
发行其他权益工具	-	3,876,650
支付发行其他权益工具的成本	-	(157)
支付其他权益工具的票息	(327,803)	(265,642)
租赁付款的本金部分	(132,710)	(129,742)
因融资活动而 (流出) / 流入的现金净额	(460,513)	3,481,109
现金和现金等价物增加	8,138,432	9,874,479
于 1 月 1 日的现金和现金等价物	60,800,808	51,473,628
外币兑换率转变之影响	67,385	(294,752)
于 6 月 30 日的现金和现金等价物	69,006,625	61,053,355
因经营活动产生的现金流量包括:		
利息收入	3,806,664	6,432,480
利息支出	(1,152,691)	(3,904,396)
利息支出 - 租赁付款的利息部分	(25,726)	(29,573)

中国建设银行(亚洲)股份有限公司
截至二零二一年六月三十日止六个月之未经审核简明综合中期财务资料
(除特别注明外,以港币千元列示)

简明综合中期财务资料披露报表附注

(1) 编制基础

本简明综合中期财务数据披露报表已于 2021 年 9 月 24 日获授权刊发并根据由香港金融管理局(「金管局」)发出的《银行业(披露)规则》及香港会计师公会颁布的《香港会计准则》第 34 号「中期财务报告」而编制。

(2) 综合基础

本简明综合中期财务数据披露报表包含截至 2021 年 6 月 30 日止之中国建设银行(亚洲)股份有限公司(「本行」)和各附属公司(统称「本集团」),以及本集团于其合营企业的权益的综合财务状况。

除特别注明外,本财务报表之所有财务数据乃按会计用途之综合基础编制。

本集团的资本充足比率乃按照就监管而言的综合基础计算。用作编制会计用途及监管用途之综合基础最大差异是前者包括本行及其所有附属公司及合营企业,而后者并不包括经营非银行业务之建行证券有限公司(「建行证券」)、建行(代理人)有限公司(「建行代理人」)及建行亚洲信托有限公司(「建行信托」)。

(3) 合规声明

本行于编制截至 2021 年 6 月 30 日止六个月之未经审核简明综合中期财务数据披露报表时,已完全符合《银行业(披露)规则》所载的披露规定。

(4) 法定财务报表

截至 2021 年 6 月 30 日止六个月之简明综合中期财务资料内有关截至 2020 年 12 月 31 日止年度之财务数据作为比较数据并不构成本集团该年度之法定综合财务报表,而是摘录自根据香港《公司条例》(第 622 章)第 662(3)条及附表 6 第 3 部分已送呈公司注册处及金管局之财务报表。

本集团的审计师已就该等财务报表发出无保留意见之报告书,当中并无载有审计师在不对其报告作出保留意见的情况下以强调方式提述需予注意的任何事宜,以及并无载列香港《公司条例》(第 622 章)第 406(2)、407(2)或(3)条之声明。

(5) 会计政策的修订

除以下经修订并在此报告期内首次采用的《香港财务报告准则》外,本集团编制此中期财务报表所采纳的会计政策(《香港财务报告准则》),跟截至 2020 年 12 月 31 日止年度的综合财务报表所采纳的一致:

《香港财务报告准则》第 9 号、《香港会计准则》第 39 号、《香港财务报告准则》第 7 号、《香港财务报告准则》第 4 号及《香港财务报告准则》第 16 号第二阶段的修订

《香港财务报告准则》第 16 号的修订

利率基准改革,自 2021 年 1 月 1 日或之后开始的年度起生效。

与新型冠状病毒肺炎相关并超越 2021 年 6 月 30 日的租金宽减。

简明综合中期财务数据披露报表附注(续)

(5) 会计政策的修订(续)

a) 《香港财务报告准则》第16号「与新型冠状病毒肺炎相关并超越2021年6月30日的租金宽减」的修订

《香港财务报告准则》第16号的修订为承租人提供了一项实务的权宜方案,对直接因新型冠状病毒肺炎疫情而获得租金宽减可不采用租赁修订会计处理方法。于2021年3月,国际会计准则理事会修订《国际财务报告准则》第16号以延长该实务权宜方案的有效性一年(2021年修订)。实务的权宜方案仅适用于因疫情直接导致的租金宽减,并且仅当(i)因租赁付款变动而经修订的租赁代价大致相同或低于紧接变动前的租赁代价;(ii)任何减免的租赁付款仅影响原于2022年6月30日或之前到期的付款;以及(iii)租赁的其他条款并无任何实质变化。该修订对自2021年4月1日或之后开始的年度期间具有追溯力。

本集团已于2021年1月1日提前采用该修订,并选择不截至于2021年6月30日止期间的新型冠状病毒肺炎疫情导致出租人授予的所有租金宽减采用租赁修订会计处理方法。

b) 《香港财务报告准则》第9号、《香港会计准则》第39号、《香港财务报告准则》第7号、《香港财务报告准则》第4号及《香港财务报告准则》第16号「利率基准改革」第二阶段的修订

《香港财务报告准则》第9号、《香港会计准则》第39号、《香港财务报告准则》第7号、《香港财务报告准则》第4号及《香港财务报告准则》第16号「利率基准改革」第二阶段的修订于2020年8月颁布。第二阶段的修订对金融工具提出了以下变更,该改革直接要求:

- 当处理用于确定金融资产和负债的合同现金流量的基础变化时,要求对实际利率进行调整的实务权宜方案;
- 对终止套期关系的豁免;
- 当一项无风险利率工具被指定为对风险组成部分作出套期时,暂时豁免须符合可单独识别的要求;及
- 额外《香港财务报告准则》第7号披露

银行同业拆息过渡

尽管银行同业拆息在金融合同中得到广泛应用,但由于其利率主要依赖报价银行的“专业判断”的主观标准而订,让该机制一直以来备受批评。

过去数年,金融稳定理事会一直与各地有关当局及国际标准制定组织合作,拟订改革建议,以加强利率基准的稳健性。于2017年7月,英国金融行为监管局初步宣布,该局将在2021年后不再强制指定利率报价银行提交用作计算伦敦银行间同业拆借利率的报价。于2021年3月,英国金融行为监管局最终宣布,所有设置将在下述日期后不再由任何执行机构提供报价或不再具代表性:

- 2021年12月31日 — 英镑、欧元、瑞士法郎和日元的所有期限报价,以及美元的一星期和两个月的报价;
- 2023年6月30日 — 美元的其他期限报价(例如隔夜、一个月、三个月、六个月和十二个月)。

中国建设银行(亚洲)股份有限公司
截至二零二一年六月三十日止六个月之未经审核简明综合中期财务资料
(除特别注明外,以港币千元列示)

简明综合中期财务数据披露报表附注(续)

(5) 会计政策的修订(续)

b) 《香港财务报告准则》第9号、《香港会计准则》第39号、《香港财务报告准则》第7号、《香港财务报告准则》第4号及《香港财务报告准则》第16号「利率基准改革」第二阶段的修订(续)

为确保基准利率改革平稳过渡,本集团成立了一个工作组,专责监督和推动由现时基准利率过渡至替代参考利率的相关过渡工作。工作组由副行长领导,成员主要来自各业务部门、资金部、财务部、风险管理部及其他相关部门的代表。本集团已制定了具体的过渡工作策略规划及工作时间表。本集团已按计划完成了IBOR过渡影响分析、合约迁移方案,并于系统优化、客户拓展和合同修订等工作范围取得了良好进展。

银行同业拆息过渡所带来的风险

从银行同业拆息过渡至替代参考利率对金融工具的公允价值变化带来不确定性,资产与负债方不对等地采用无风险利率所产生的基准利率风险也需要积极管理。为此,本集团已建立有效的风险控制及管理框架以监测及管理由银行同业拆息过渡所带来的风险。

除了因过渡至无风险利率所产生的财务风险之外,本集团同时还积极管理无风险利率产品新造交易的销售活动,和现有伦敦银行同业拆息存量合同修订的相关法律和行为风险。

本集团为前线员工举办了一系列全面的培训,内容涵盖最新的银行同业拆息的过渡信息、新产品的销售、客户沟通、存量迁移和合同修订的管理策略,并配备了一系列工具和手册。本集团会致力与客户保持顺畅和有效的沟通,同时提高客户对过渡过程及其相关风险的认识。本集团亦已投入大量资源,与客户商议并修改现有伦敦银行同业拆息合同,加入充分并有效的条款,确保此类合同在伦敦银行同业拆息停止发布时,仍然能受到保障。

本集团致力于促进银行同业拆息有序地过渡至新无风险利率,并在整个过渡过程中维护我们的客户和交易对手的权益。2021年及以后,本集团将继续推进在本集团投资组合内的合同和敞口的改造工作,积极管理和控制基准利率过渡相关风险。

银行同业拆息改革对金融工具的影响

2020年10月颁布的《国际财务报告准则》修订本(利率基准改革第二阶段)为针对利率基准改革影响之项目之第二阶段,以解决改革引起合约现金流量及套期关系发生变化对财务报表之影响的问题。

根据此等修订,金融工具因利率基准改革之变动,而该变动为经济层面上属等同,将不会导致该金融工具的账面价值出现变化或撤销确认,而只需更新实际利率以反映利率基准的变化。此外,倘套期符合其他套期会计标准,则毋须仅因取代利率基准而终止套期会计。

中国建设银行(亚洲)股份有限公司
截至二零二一年六月三十日止六个月之未经审核简明综合中期财务资料
(除特别注明外, 以港币千元列示)

简明综合中期财务数据披露报表附注(续)

(5) 会计政策的修订(续)

b) 《香港财务报告准则》第9号、《香港会计准则》第39号、《香港财务报告准则》第7号、《香港财务报告准则》第4号及《香港财务报告准则》第16号「利率基准改革」第二阶段的修订(续)

下表列示于2021年6月30日尚未过渡至替代基准利率对金融工具的影响, 在利率基准改革规限下按重要利率基准分列。

	2021年6月30日		
	非衍生金融资产 - 账面金额	非衍生金融负债 - 账面金额	衍生工具 名义金额
美元伦敦银行同业拆放利率(一个月)	15,239,661	-	2,329
美元伦敦银行同业拆放利率(二个月)	1,482,720	-	-
美元伦敦银行同业拆放利率(三个月)	42,181,042	-	3,268,981
美元伦敦银行同业拆放利率(六个月)	3,460,634	-	8,191,631
英镑伦敦银行同业拆放利率(三个月)	1,803,821	-	-
	<u>64,167,878</u>	<u>-</u>	<u>11,462,941</u>
跨币掉期			
固定利率对美元伦敦银行同业拆放利率(三个月)			468,664
固定利率对美元伦敦银行同业拆放利率(六个月)			1,273,548
港元香港银行同业拆放利率(三个月) 对美元伦敦银行同业拆放利率(三 个月)			620,608
美元伦敦银行同业拆放利率(三个月) 对欧元银行同业拆放利率(三个月)			1,166,475
			<u>3,529,295</u>
	<u>64,167,878</u>	<u>-</u>	<u>14,992,236</u>

上表代表非衍生金融资产的账面总额(不包括预期信用损失准备)。

中国建设银行(亚洲)股份有限公司
截至二零二一年六月三十日止六个月之未经审核简明综合中期财务资料
(除特别注明外,以港币千元列示)

简明综合中期财务数据披露报表附注(续)

(5) 会计政策的修订(续)

c) 截至 2021 年 12 月 31 日止年度尚未生效的香港财务报告准则

本集团并未提早采用下述已颁布但尚未于截至 2021 年 12 月 31 日止年度生效的《香港财务报告准则》:

《香港会计准则》第 16 号的修订	物业, 厂房和设备: 于达到预定用途前的收益, 自 2022 年 1 月 1 日或之后开始的年度起生效。
《香港财务报告准则》第 3 号的修订	概念框架的引用, 自 2022 年 1 月 1 日或之后开始的年度起生效。
《香港会计准则》第 37 号的修订	繁重合同—履行合同的成本, 自 2022 年 1 月 1 日或之后开始的年度起生效。
《香港财务报告准则》2018—2020 年度改进	《香港财务报告准则》第 1 号、《香港财务报告准则》第 9 号、《香港财务报告准则》第 16 号随附的说明性例子及《香港会计准则》第 41 号, 自 2022 年 1 月 1 日或之后开始的年度起生效。
《香港会计准则》第 1 号的修订	对负债为流动或非流动的分类, 自 2023 年 1 月 1 日或之后开始的年度起生效。
《香港会计准则》第 1 号及《香港财务报告准则》实务准则第 2 号的修订	会计政策的披露, 自 2023 年 1 月 1 日或之后开始的年度起生效。
《香港会计准则》第 8 号的修订	会计估计的定义, 自 2023 年 1 月 1 日或之后开始的年度起生效。
《香港财务报告准则》第 10 号及《香港会计准则》第 28 号(2011)的修订	投资者与其联营公司或合营企业之间的资产出售或注入, 其生效日期尚待确定。
《香港会计准则》第 12 号	由单一交易产生的资产和负债相关的递延税项, 自 2023 年 1 月 1 日或之后开始的年度起生效。

(6) 估计

编制简明综合中期财务数据时需要管理层作出判断、估计和假设。这些判断、估计和假设会影响到会计政策的应用以及资产和负债、收入和费用的列报金额。实际结果可能与这些估计有所不同。

在编制此简明综合中期财务数据时, 管理层对本集团之会计政策应用作出的重大判断, 以及估计不稳定因素的主要来源与截至 2020 年 12 月 31 日止年度的综合财务报表中所应用的一致。

(7) 金融风险管理

本集团持续监控及识别风险。其主要风险包括信贷风险, 流动资金风险, 市场风险, 操作风险, 监管合规风险, 金融犯罪风险, 声誉风险, 退休金风险及可持续发展风险。本财政年度剩余六个月的主要风险和不确定性并没有重大变化, 其描述可在截至 2020 年 12 月 31 日止年度的综合财务报表内的风险报告中查阅。本集团对风险管理的现行政策和做法的摘要载于 2020 年年度报告内的「金融风险管理」部分。

(a) 信贷风险

信贷风险是指借款人或者交易对手不能履行其约定承诺而引致损失的风险。信贷风险存在于本集团的贷款、租赁、信用卡、贸易融资及财资交易; 同时信贷风险亦存在于资产负债表外财务安排, 例如贷款承诺、与贸易及交易有关的或然项目。

中国建设银行(亚洲)股份有限公司
截至二零二一年六月三十日止六个月之未经审核简明综合中期财务资料
(除特别注明外, 以港币千元列示)

简明综合中期财务资料披露报表附注(续)

(7) 金融风险管理(续)

(a) 信贷风险(续)

(i) 预期信用损失计量

应用《香港财务报告准则》第9号减值要求的金融工具, 按信贷质素及按阶段之分布:

于 2021 年 6 月 30 日	账面总值/名义金额						预期信用 损失准备	净额
	正常	关注	次级	可疑	损失	总额		
资产负债表内:								
按摊余成本计量的存放银 行款项及银行贷款 -								
第一阶段	27,346,281	-	-	-	-	27,346,281	(163)	27,346,118
按摊余成本计量的客户贷 款及贸易票据:								
第一阶段	292,500,675	-	-	-	-	292,500,675	(1,245,170)	291,255,505
第二阶段	20,202,169	2,083,949	-	-	-	22,286,118	(785,518)	21,500,600
第三阶段	-	-	1,875,631	1,215,980	5,406	3,097,017	(1,454,689)	1,642,328
客户贷款	312,702,844	2,083,949	1,875,631	1,215,980	5,406	317,883,810	(3,485,377)	314,398,433
贸易票据 - 第一阶段	483,033	-	-	-	-	483,033	(74)	482,959
按摊余成本计量的其他金 融资产:								
现金和在银行及中央银 行的结存 - 第一阶段	63,805,920	-	-	-	-	63,805,920	(1,427)	63,804,493
第一阶段	6,116,696	-	-	-	-	6,116,696	(7,853)	6,108,843
第二阶段	39,196	-	-	-	-	39,196	(303)	38,893
按摊余成本计量的其他 资产	6,155,892	-	-	-	-	6,155,892	(8,156)	6,147,736

中国建设银行(亚洲)股份有限公司
截至二零二一年六月三十日止六个月之未经审核简明综合中期财务资料
(除特别注明外, 以港币千元列示)

简明综合中期财务资料披露报表附注 (续)

(7) 金融风险管理 (续)

(a) 信贷风险 (续)

(i) 预期信用损失计量 (续)

应用《香港财务报告准则》第9号减值要求的金融工具, 按信贷质素及按阶段之分布: (续)

于 2021 年 6 月 30 日 (续)	账面总值/名义金额						预期信用 损失准备	净额
	正常	关注	次级	可疑	损失	总额		
资产负债表内: (续)								
其他资产 - 第一阶段	5,292,512	-	-	-	-	5,292,512	-	5,292,512
第一阶段	81,027,947	-	-	-	-	81,027,947	(59,982)	80,967,965
第二阶段	1,582,734	-	-	-	-	1,582,734	(4,678)	1,578,056
按公允价值计量且其变 动计入其他全面收益 的金融资产	82,610,681	-	-	-	-	82,610,681	(64,660)	82,546,021
资产负债表内之账面总值 / 公允价值	498,397,163	2,083,949	1,875,631	1,215,980	5,406	503,578,129	(3,559,857)	500,018,272
资产负债表外:								
贷款及其他信贷相关承诺	97,783,259	-	-	-	-	97,783,259	(316,322)	97,466,937
资产负债表外名义金额总额	97,783,259	-	-	-	-	97,783,259	(316,322)	97,466,937
于 2021 年 6 月 30 日的总额	596,180,422	2,083,949	1,875,631	1,215,980	5,406	601,361,388	(3,876,179)	597,485,209

中国建设银行(亚洲)股份有限公司
截至二零二一年六月三十日止六个月之未经审核简明综合中期财务资料
(除特别注明外, 以港币千元列示)

简明综合中期财务资料披露报表附注 (续)

(7) 金融风险管理 (续)

(a) 信贷风险 (续)

(i) 预期信用损失计量 (续)

应用《香港财务报告准则》第9号减值要求的金融工具, 按信贷质素及按阶段之分布: (续)

于 2020 年 12 月 31 日	账面总值/名义金额						预期信用	净额
	正常	关注	次级	可疑	损失	总额	损失准备	
资产负债表内:								
按摊余成本计量的存放银行								
款项及银行贷款 - 第一阶段	30,215,249	-	-	-	-	30,215,249	(1,903)	30,213,346
按摊余成本计量的客户贷款								
及贸易票据:								
第一阶段	259,239,368	-	-	-	-	259,239,368	(1,063,287)	258,176,081
第二阶段	18,299,061	3,559,947	-	-	-	21,859,008	(713,775)	21,145,233
第三阶段	-	-	2,689,232	516,343	77,423	3,282,998	(1,171,579)	2,111,419
客户贷款	277,538,429	3,559,947	2,689,232	516,343	77,423	284,381,374	(2,948,641)	281,432,733
贸易票据 - 第一阶段	31,723	-	-	-	-	31,723	(1)	31,722
按摊余成本计量的其他金融								
资产:								
现金和在银行及中央银行								
的结存 - 第一阶段	54,039,682	-	-	-	-	54,039,682	(533)	54,039,149
第一阶段	14,290,932	-	-	-	-	14,290,932	(11,884)	14,279,048
第二阶段	39,127	-	-	-	-	39,127	(487)	38,640
按摊余成本计量的其他资								
产	14,330,059	-	-	-	-	14,330,059	(12,371)	14,317,688

中国建设银行(亚洲)股份有限公司
截至二零二一年六月三十日止六个月之未经审核简明综合中期财务资料
(除特别注明外, 以港币千元列示)

简明综合中期财务资料披露报表附注 (续)

(7) 金融风险管理 (续)

(a) 信贷风险 (续)

(i) 预期信用损失计量 (续)

应用《香港财务报告准则》第9号减值要求的金融工具, 按信贷质素及按阶段之分布: (续)

于2020年12月31日 (续)	账面总值/名义金额						预期信用 损失准备	净额
	正常	关注	次级	可疑	损失	总额		
资产负债表内: (续)								
第一阶段	11,065,333	-	-	-	-	11,065,333	-	11,065,333
第三阶段	-	-	-	1,635	-	1,635	-	1,635
其他资产	11,065,333	-	-	1,635	-	11,066,968	-	11,066,968
第一阶段	63,935,647	-	-	-	-	63,935,647	(37,726)	63,897,921
第二阶段	1,574,577	-	-	-	-	1,574,577	(7,952)	1,566,625
按公允价值计量且其变动计入 其他全面收益的金融资产	65,510,224	-	-	-	-	65,510,224	(45,678)	65,464,546
资产负债表内之账面总值	452,730,699	3,559,947	2,689,232	517,978	77,423	459,575,279	(3,009,127)	456,566,152
资产负债表外:								
财务担保、贷款承诺及其他信 贷相关承诺	105,810,312	-	-	-	-	105,810,312	(319,440)	105,490,872
资产负债表外名义金额总额	105,810,312	-	-	-	-	105,810,312	(319,440)	105,490,872
于2020年12月31日的总额	558,541,011	3,559,947	2,689,232	517,978	77,423	565,385,591	(3,328,567)	562,057,024

中国建设银行(亚洲)股份有限公司
截至二零二一年六月三十日止六个月之未经审核简明综合中期财务资料
(除特别注明外, 以港币千元列示)

简明综合中期财务资料披露报表附注(续)

(7) 金融风险管理(续)

(b) 流动资金风险

下表列示于报告日按尚余还款期分析的资产及负债的到期状况:

于 2021 年 6 月 30 日

	实时偿还	1个月以内	1个月以上, 3个月以内	3个月以上, 1年以内	1年以上, 5年以内	5年以上	无期限	总额
资产								
现金和在银行及中央银行的结存	20,784,970	43,019,523	-	-	-	-	-	63,804,493
存放银行款项	-	-	7,027,472	2,651,334	17,667,312	-	-	27,346,118
客户贷款及贸易票据	2,457,761	81,086,374	35,978,905	39,250,280	111,355,477	44,752,595	-	314,881,392
按公允价值计量且其变动计入损益的金融资产	-	556,585	-	318,338	1,971,394	1,044,370	85,458	3,976,145
按公允价值计量且其变动计入其他全面收益的金融资产	-	370,025	14,910,946	15,212,046	38,024,866	13,922,917	169,881	82,610,681
按摊余成本计量的其他资产	-	-	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
于合营企业的权益	-	-	-	-	-	-	1,873,580	1,873,580
递延税项资产	-	-	-	-	-	-	458,904	458,904
固定资产	-	-	-	-	-	-	2,465,321	2,465,321
使用权资产	-	120	187	13,999	303,037	1,069,485	526,543	1,913,371
其他资产	1,392	4,731,156	141,986	313,935	-	-	104,043	5,292,512
资产总值	23,244,123	130,253,041	59,419,927	59,893,551	172,434,910	60,821,104	5,683,730	511,750,386

中国建设银行(亚洲)股份有限公司
截至二零二一年六月三十日止六个月之未经审核简明综合中期财务资料
(除特别注明外, 以港币千元列示)

简明综合中期财务资料披露报表附注(续)

(7) 金融风险管理(续)

(b) 流动资金风险(续)

下表列示于报告日按尚余还款期分析的资产及负债的到期状况:(续)

于2021年6月30日(续)

	实时偿还	1个月以内	1个月以上, 3个月以内	3个月以上, 1年以内	1年以上, 5年以内	5年以上	无期限	总额
负债								
银行的存款和结存	4,585,848	13,383,176	6,297,445	8,622,384	-	-	-	32,888,853
客户存款	145,951,999	89,916,991	116,697,384	30,781,323	-	-	-	383,347,697
回购协议下出售的金融资产	-	-	4,215,299	-	-	-	-	4,215,299
指定为按公允价值计量且其变动计入损益的金融负债	-	347,941	128,400	87,199	-	-	-	563,540
已发行其他债务证券	-	-	-	1,209,748	718,855	-	-	1,928,603
衍生金融工具	-	208,592	269,944	230,212	93,027	133,538	-	935,313
租赁负债	-	25,446	42,768	187,079	883,231	320,876	-	1,459,400
应付当期税项	-	-	-	386,794	-	-	-	386,794
递延税项负债	-	-	-	-	-	-	19,520	19,520
其他负债	-	3,641,440	139,504	1,381,053	-	-	2,649,048	7,811,045
负债总额	150,537,847	107,523,586	127,790,744	42,885,792	1,695,113	454,414	2,668,568	433,556,064
净资产/(负债)差距	(127,293,724)	22,729,455	(68,370,817)	17,007,759	170,739,797	60,366,691	3,015,161	78,194,322
其中:								
债务证券计入:								
- 按公允价值计量且其变动计入其他全面收益的金融资产	-	370,025	14,910,946	15,212,046	38,024,866	13,922,917	-	82,440,800
- 按摊余成本计量的其他资产	-	-	1,144,275	1,973,277	3,030,184	-	-	6,147,736

中国建设银行(亚洲)股份有限公司
截至二零二一年六月三十日止六个月之未经审核简明综合中期财务资料
(除特别注明外, 以港币千元列示)

简明综合中期财务资料披露报表附注(续)

(7) 金融风险管理(续)

(b) 流动资金风险(续)

下表列示于报告日按尚余还款期分析的资产及负债的到期状况:(续)

于2020年12月31日

	实时偿还	1个月以内	1个月以上, 3个月以内	3个月以上, 1年以内	1年以上, 5年以内	5年以上	无期限	总额
资产								
现金和在银行及中央银行的结存	21,711,553	32,327,596	-	-	-	-	-	54,039,149
存放银行款项	-	-	12,088,944	301,656	17,822,746	-	-	30,213,346
客户贷款及贸易票据	2,843,057	66,852,101	20,439,365	49,755,422	100,288,384	41,286,126	-	281,464,455
按公允价值计量且其变动计入损益的金融资产	-	183,526	-	4,661,247	2,956,438	1,214,958	92,633	9,108,802
按公允价值计量且其变动计入其他全面收益的金融资产	-	3,484,768	7,233,696	21,200,055	24,426,212	8,891,063	274,430	65,510,224
按摊余成本计量的其他资产	-	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
于合营企业的权益	-	-	-	-	-	-	1,900,860	1,900,860
递延税项资产	-	-	-	-	-	-	424,473	424,473
固定资产	-	-	-	-	-	-	2,527,817	2,527,817
使用权资产	-	-	982	21,885	328,437	1,135,997	527,551	2,014,852
其他资产	1,759	10,644,061	50,192	243,756	166	1,635	125,399	11,066,968
资产总值	24,556,369	115,073,879	44,962,843	81,731,865	149,745,912	52,561,407	5,873,163	474,505,438

中国建设银行(亚洲)股份有限公司
截至二零二一年六月三十日止六个月之未经审核简明综合中期财务资料
(除特别注明外, 以港币千元列示)

简明综合中期财务资料披露报表附注(续)

(7) 金融风险管理(续)

(b) 流动资金风险(续)

下表列示于报告日按尚余还款期分析的资产及负债的到期状况:(续)

于2020年12月31日(续)

	实时偿还	1个月以内	1个月以上, 3个月以内	3个月以 上, 1年以内	1年以上, 5年以内	5年以上	无期限	总额
负债								
银行的存款和结存	2,027,726	13,794,370	255,548	-	-	-	-	16,077,644
客户存款	136,182,889	91,276,912	123,008,221	18,952,691	-	-	-	369,420,713
指定为按公允价值计量且其变动 计入损益的金融负债	-	241,574	114,317	62,408	-	-	-	418,299
已发行其他债务证券	-	-	-	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
租赁负债	-	25,770	42,830	187,965	899,102	396,570	-	1,552,237
应付当期税项	-	-	-	143,498	-	-	-	143,498
递延税项负债	-	-	-	-	-	-	19,677	19,677
其他负债	-	1,317,315	53,182	1,404,632	-	-	2,638,973	5,414,102
负债总额	138,210,615	107,095,607	123,979,626	22,764,642	1,874,272	597,461	2,658,650	397,180,873
净资产/(负债)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:								
债务证券计入:								
- 按公允价值计量且其变动计入 其他全面收益的金融资产	-	3,484,768	7,233,696	21,200,055	24,426,212	8,891,063	-	65,235,794
- 按摊余成本计量的其他资产	-	999,953	4,769,316	4,766,259	3,782,160	-	-	14,317,688

简明综合中期财务资料披露报表附注(续)

(8) 公允价值计量

(a) 按公允价值计量的金融资产及负债

公允价值估计一般是主观的，并按金融工具的特性和相关市场数据于某一特定时间作出。本集团利用下列公允价值层级计量公允价值：

第一层级：以相同的金融工具在活跃市场取得的市场报价(未经调整)计量公允价值。

第二层级：采用可直接观察输入值(即价格)或间接观察输入值(即源自价格)的估值模式计量公允价值。这个层级涵盖类似金融工具在活跃市场的市场报价、相同或类似工具在非活跃市场的市场报价，或其他估值模式，而当中所用的重要输入值全都是直接或间接可从市场观察所得的数据。

第三层级：运用重要但不可观察输入值计量公允价值。这个层级涵盖非以可观察数据的输入值为估值模式所使用的输入值，而不可观察的输入值可对工具估值构成重大影响。这个层级也包括使用以下估值方法的工具，即参考类似工具的市场报价，并需要作出重大的不可观察的调整或假设，以反映不同工具的差异。

若有活跃市场上的市场报价，将会是量度公允价值最适合的方法。因为大多数非上市证券及场外衍生工具均欠缺活跃市场，所以无法直接取得这些金融工具的市场价格。这些工具的公允价值会采用以当前可观察及可比较市场参数或交易对手所提供的市场价格为依据的既定估值模式(例如：市场对照法)来计量。如公允价值的厘定是参照外部报价，则会进行独立的价格验证和合理性检查。

场外交易期权及股份掉期是以经纪报价估值。远期外汇合约的公允价值是以报告日的可观察汇率和远期点子厘定。其他衍生金融工具(包括利率掉期和货币掉期)的价值，是以估计未来现金流量并使用适当的孳息曲线折现厘定。

结构性存款这类工具包括部分附有嵌入式衍生工具的客户存款，其相关存款在考虑本行自身信贷风险后采用预期现金流量净现值取得估值。嵌入式衍生工具的估值方法与上文提及的其他衍生工具一致。

中国建设银行(亚洲)股份有限公司
截至二零二一年六月三十日止六个月之未经审核简明综合中期财务资料
(除特别注明外, 以港币千元列示)

简明综合中期财务资料披露报表附注(续)

(8) 公允价值计量(续)

(a) 按公允价值计量的金融资产及负债(续)

下表分析在报告期末按公允价值计量的金融工具, 按不同公允价值处理分类到不同价值层级:

于 2021 年 6 月 30 日	第一层级	第二层级	第三层级	总额
资产				
按公允价值计量且其变动计入损益的金融资产				
基金投资	27,129	58,329	-	85,458
其他债务证券	-	413,913	-	413,913
交易贷款	-	3,476,774	-	3,476,774
按公允价值计量且其变动计入其他全面收益的金融资产				
国库券/债券	18,327,181	14,816,776	-	33,143,957
存款证	236,540	4,387,188	-	4,623,728
其他债务证券	29,367,227	15,305,888	-	44,673,115
权益证券	50,203	-	119,678	169,881
衍生金融工具				
汇率合约				
远期	-	877,598	-	877,598
买入期权	-	40	-	40
利率掉期	-	46,726	-	46,726
货币掉期	-	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>
负债				
指定为按公允价值计量且其变动计入损益的金融负债				
	-	563,540	-	563,540
衍生金融工具				
汇率合约				
远期	-	556,816	-	556,816
沽出期权	-	2,010	-	2,010
利率掉期	-	298,719	-	298,719
货币掉期	-	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>

中国建设银行(亚洲)股份有限公司
截至二零二一年六月三十日止六个月之未经审核简明综合中期财务资料
(除特别注明外, 以港币千元列示)

简明综合中期财务资料披露报表附注(续)

(8) 公允价值计量(续)

(a) 按公允价值计量的金融资产及负债(续)

下表分析在报告期末按公允价值计量的金融工具, 按不同公允价值处理分类到不同价值层级:(续)

于 2020 年 12 月 31 日	第一层级	第二层级	第三层级	总额
资产				
按公允价值计量且其变动计入损益的金融资产				
基金投资	27,572	65,061	-	92,633
存款证	-	471,417	-	471,417
交易贷款	-	8,544,752	-	8,544,752
按公允价值计量且其变动计入其他全面收益的金融资产				
国库券/债券	9,949,431	18,364,062	-	28,313,493
存款证	-	4,017,378	-	4,017,378
其他债务证券	18,552,575	14,352,348	-	32,904,923
权益证券	46,809	-	227,621	274,430
衍生金融工具				
汇率合约				
远期	-	1,780,639	-	1,780,639
买入期权	-	10,514	-	10,514
利率掉期	-	51,517	-	51,517
货币掉期	-	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>
负债				
指定为按公允价值计量且其变动计入损益的金融负债				
	-	418,299	-	418,299
衍生金融工具				
汇率合约				
远期	-	1,693,429	-	1,693,429
沽出期权	-	11,182	-	11,182
利率掉期	-	441,029	-	441,029
货币掉期	-	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 日止期间及 2020 年 12 月 31 日止年度, 第一层级及第二层级工具并无明显转移。

中国建设银行(亚洲)股份有限公司
截至二零二一年六月三十日止六个月之未经审核简明综合中期财务资料
(除特别注明外，以港币千元列示)

简明综合中期财务资料披露报表附注(续)

(8) 公允价值计量(续)

(a) 按公允价值计量的金融资产及负债(续)

第三层级项目的对账

	2021年	2020年
<i>按公允价值计量且其变动计入其他全面收益的金融资产 - 非上市权益证券</i>		
于1月1日	227,621	114,678
于其他全面收益确认的公允价值变动	(107,943)	553
于6月30日	119,678	115,231

于2021年6月30日及2020年6月30日，分类为第三层级的金融资产为非上市权益证券。非上市权益证券的公允价值是参照市场上可比较上市公司的多重比率厘定的，例如可比较上市公司的市盈率或彭博社的企业价值相对除利息、税项、折旧和摊销前盈利倍数的比率。公允价值与这些市场可比较参数呈正相关。如果相关权益投资的盈利增加/减少5%，则本集团的其他全面收益将增加/减少5,303元(2020年：5,762元)。

有关第三层级公允价值计量的信息

于2021年6月30日，本集团使用以下估值方法和重要不可观察输入值计量其分类为第三层级金融资产的公允价值：

	使用估值 模型	重要不可观察估值 输入值参数	平均值	不可观察输入值与 公允价值的关系
非上市权益证券	市场对照法	盈利倍数(市盈率)	23.34 (2020年: 22.40)	比率愈高， 公允价值愈高
		企业价值相对除利息、 税项、折旧和 摊销前盈利倍数	7.73 (2020年: 6.49)	倍数愈高， 公允价值愈高
		市场流通性折让	40% (2020年: 40%)	折让愈高， 公允价值愈低

简明综合中期财务资料披露报表附注(续)

(8) 公允价值计量(续)

(b) 非按公允价值计量的金融资产及负债

在综合财务状况表上非按公允价值列示的金融资产及负债主要包括现金和在银行及中央银行的结存、存放银行款项、银行贷款、客户贷款及贸易票据以及按摊余成本计量的其他资产。这些金融资产按摊余成本减去预期信用损失计量。在综合财务状况表上非按公允价值列示的金融负债主要包括银行的存款和结存、客户存款、回购协议下出售的金融资产、租赁负债和按摊余成本发行的其他债务证券。这些金融负债按摊余成本计量。

- i) 现金和在银行及中央银行的结存，存放银行款项，银行贷款和转售协议下持有的金融资产

这些余额主要按市场利率定价，并在一年内到期。因此，其账面价值与公允价值相若。这些金融资产的公允价值和账面价值之间的差额并未在本集团的综合财务状况表中列出。

- ii) 客户贷款和贸易票据

大部分客户贷款和贸易票据均为浮息，按当时市场利率计算。因此，其账面价值与公允价值相若。这些客户贷款和贸易票据的公允价值和账面价值之间的差额并未在本集团的综合财务状况表中列出。

- iii) 按摊余成本计量的其他金融资产和已发行其他债务证券

按摊余成本计量的证券的公允价值采用与按公允价值计量的证券相同的方法厘定。

中国建设银行(亚洲)股份有限公司
截至二零二一年六月三十日止六个月之未经审核简明综合中期财务资料
(除特别注明外,以港币千元列示)

简明综合中期财务资料披露报表附注(续)

(9) 分部资料

(a) 报告分部

本集团按产品服务及客户类别所成立的分部管理业务。本集团呈列以下四个报告分部,方式与就资源分配及表现评估向行政管理层作内部报告数据的方式一致。

(i) 公司、机构及商业银行业务

本分部主要是指向企业、金融机构及中小企业提供广泛的金融产品和服务。该等产品和服务主要包括商业贷款、银团贷款、商住按揭贷款、贸易融资、外汇买卖以及接受存款服务。

(ii) 零售银行业务

本分部主要是指向个人客户提供广泛的金融产品和服务。该等产品和服务主要包括住宅按揭贷款、个人贷款、信用卡贷款、汽车融资、接受存款服务、外汇买卖、理财、保险及证券代理服务。

(iii) 财资业务及管理池

本分部涵盖本行的财资业务及股东资金管理,包括银行同业货币市场交易及投资债务工具。同时,亦会自营债务工具、衍生工具及外币等交易,以及代客户进行衍生工具交易如外汇交易。同时,本分部还管理本集团的整体流动资金状况,包括发行存款证等。

(iv) 其他

其他业务主要包括行址投资、子公司及其他。

分部资产及负债主要包括存放银行款项、银行及客户贷款、投资证券、衍生金融工具、存款及已发行存款证及其他债务证券。

分配至报告分部的收益及支出,乃经参照该等分部所产生的利息及费用和佣金收入以及该等分部所产生的费用或其应占资产折旧或摊销的支出。

本集团的主要收入来源为利息净收入和手续费及佣金净收入,同时行政管理层也主要按利息净收入和手续费及佣金净收入来管理业务,因此所有业务分类以利息净收入和手续费及佣金净收入列示。

中国建设银行(亚洲)股份有限公司
截至二零二一年六月三十日止六个月之未经审核简明综合中期财务资料
(除特别注明外，以港币千元列示)

简明综合中期财务资料披露报表附注(续)

(9) 分部资料(续)

(a) 报告分部(续)

	公司、机构及 商业银行业务	零售银行业务	财资业务及 管理池	其他	分部间冲销	总额
截至 2021 年 6 月 30 日止六个月						
利息收入净额	1,238,068	765,368	669,510	(2,516)	-	2,670,430
手续费及佣金收入净额	327,524	375,180	(6,581)	263,967	-	960,090
经营收入总额						
– 外部	2,441,460	285,891	962,090	293,371	-	3,982,812
– 分部	(746,186)	906,312	(160,110)	(16)	-	-
经营收入总额	1,695,274	1,192,203	801,980	293,355	-	3,982,812
折旧	(64,479)	(177,335)	(14,541)	(34,498)	-	(290,853)
经营费用总额	(383,215)	(778,861)	(92,394)	(350,674)	-	(1,605,144)
未扣除预期信用损失计提净额的经营溢利	1,312,059	413,342	709,586	(57,319)	-	2,377,668
预期信用损失(计提)/回拨净额	(451,045)	(229,527)	4,312	10	-	(676,250)
营业外收入	-	-	-	32,715	-	32,715
除税前溢利	861,014	183,815	713,898	(24,594)	-	1,734,133
于 2021 年 6 月 30 日						
资产总值	286,522,733	55,692,406	160,273,624	10,743,220	(1,481,597)	511,750,386
负债总额	184,778,530	213,153,043	31,756,196	5,349,892	(1,481,597)	433,556,064

中国建设银行(亚洲)股份有限公司
截至二零二一年六月三十日止六个月之未经审核简明综合中期财务资料
(除特别注明外，以港币千元列示)

简明综合中期财务资料披露报表附注(续)

(9) 分部资料(续)

(a) 报告分部(续)

	公司、机构及 商业银行业务	零售银行业务	财资业务及 管理池	其他	分部间冲销	总额
截至 2020 年 6 月 30 日止六个月						
利息收入净额	1,142,221	831,206	824,818	(1,230)	-	2,797,015
手续费及佣金收入净额	267,284	287,830	(3,258)	344,631	-	896,487
经营收入总额						
– 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)	-	-
经营收入总额	1,630,779	1,170,772	1,087,441	354,479	-	4,243,471
折旧	(49,430)	(166,521)	(8,104)	(60,354)	-	(284,409)
经营费用总额	(378,694)	(807,151)	(78,234)	(308,670)	-	(1,572,749)
未扣除预期信用损失计提净额的经营溢利	1,252,085	363,621	1,009,207	45,809	-	2,670,722
预期信用损失(计提)/回拨净额	(591,284)	(260,795)	(22,727)	233	-	(874,573)
营业外(支出)/收入	(274)	(26)	-	27,790	-	27,490
除税前溢利	660,527	102,800	986,480	73,832	-	1,823,639
于 2020 年 12 月 31 日						
资产总值	254,616,898	50,515,763	161,806,511	8,365,027	(798,761)	474,505,438
负债总额	152,399,368	222,385,383	18,333,997	4,860,886	(798,761)	397,180,873

中国建设银行(亚洲)股份有限公司
截至二零二一年六月三十日止六个月之未经审核简明综合中期财务资料
(除特别注明外，以港币千元列示)

简明综合中期财务资料披露报表附注(续)

(9) 分部资料(续)

(b) 地区资料

下表列示本集团来自外界客户的收入、除税前溢利、资产总值、负债总额、特定非流动资产、或有负债及承担等所在地的数据。客户所在地是以提供服务所在地为依据。分部资产或负债按其所在地划分。特定非流动资产包括固定资产、使用权资产及于合营企业的权益。至于特定非流动资产的所在地，固定资产是按其实际所在地划分；无形资产及于合营企业的权益，则按所分配的业务所在地划分。

	截至 2021 年 6 月 30 日 止六个月		于 2021 年 6 月 30 日			
	来自外界客 户的收入	除税前 溢利	资产总值	负债总额	特定非流 动资产	或有负债 及承担
香港(注册地)	<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 止六个月		于 2020 年 12 月 31 日			
	来自外界客 户的收入	除税前 溢利	资产总值	负债总额	特定非流 动资产	或有负债 及承担
香港(注册地)	<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>

中国建设银行(亚洲)股份有限公司
截至二零二一年六月三十日止六个月之未经审核简明综合中期财务资料
(除特别注明外，以港币千元列示)

简明综合中期财务资料披露报表附注(续)

(10) 利息收入净额

	截至2021年 6月30日止六个月	截至2020年 6月30日止六个月
利息收入		
<i>以实际利率计算的利息收入</i>		
存放银行款项及银行贷款	396,797	725,884
客户贷款及贸易票据	2,621,304	4,337,018
按公允价值计量且其变动计入其他全面收益的金融资产	625,375	846,164
按摊余成本计量的其他资产	73,003	179,861
利息收入总额	<u>3,716,479</u>	<u>6,088,927</u>
利息支出		
<i>非按公允价值计量且其变动计入损益的金融负债利息支出</i>		
银行的存款和结存	(22,950)	(99,639)
客户存款	(958,689)	(3,119,468)
已发行其他债务证券	(38,684)	(43,232)
	<u>(1,020,323)</u>	<u>(3,262,339)</u>
<i>租赁负债利息支出</i>	<u>(25,726)</u>	<u>(29,573)</u>
利息支出总额	<u>(1,046,049)</u>	<u>(3,291,912)</u>
利息收入净额	<u>2,670,430</u>	<u>2,797,015</u>

中国建设银行(亚洲)股份有限公司
截至二零二一年六月三十日止六个月之未经审核简明综合中期财务资料
(除特别注明外, 以港币千元列示)

简明综合中期财务资料披露报表附注(续)

(11) 手续费及佣金收入净额

	截至2021年 6月30日止六个月	截至2020年 6月30日止六个月
手续费及佣金收入		
投资服务	144,298	106,806
证券经纪及相关服务	103,581	69,047
保险服务	146,621	111,513
汇款、结算及账户管理费	72,916	71,398
收取自中介控股公司及同系附属公司之服务费 (附注 36)	243,302	305,816
贸易融资	17,822	18,006
信用卡	86,602	77,449
信贷服务	234,874	186,223
其他	640	702
手续费及佣金收入总额	1,050,656	946,960
手续费及佣金支出		
信用卡	(51,536)	(22,509)
经纪费用	(2,775)	(804)
支付予中介控股公司之服务费(附注 36)	(4,497)	(6,317)
结算账户	(7,679)	(5,508)
其他	(24,079)	(15,335)
手续费及佣金支出总额	(90,566)	(50,473)
手续费及佣金收入净额	960,090	896,487

(12) 交易收益净额

	截至2021年 6月30日止六个月	截至2020年 6月30日止六个月
交易活动收益/(损失)		
外汇	285,161	179,695
利率衍生工具	(108,235)	(21,521)
其他债务证券	32,952	130,511
其他交易	(1,294)	5,608
	208,584	294,293
其他交易收益		
公允价值套期套期无效性	(2,461)	17,872
	206,123	312,165

中国建设银行(亚洲)股份有限公司
截至二零二一年六月三十日止六个月之未经审核简明综合中期财务资料
(除特别注明外, 以港币千元列示)

简明综合中期财务资料披露报表附注(续)

(13) 指定为按公允价值计量且其变动计入损益的金融工具收益净额

	截至2021年 6月30日止六个月	截至2020年 6月30日止六个月
结构性存款收益净额	31,128	6,479

(14) 其他经营收入

	截至2021年 6月30日止六个月	截至2020年 6月30日止六个月
股息收入		
非上市投资	2,782	3,143
上市投资	-	90
	2,782	3,233
其他	29,540	14,844
	32,322	18,077

(15) 经营费用

	截至2021年 6月30日止六个月	截至2020年 6月30日止六个月
员工成本		
薪金和其他福利	943,256	895,444
退休金及公积金费用	45,070	43,825
	988,326	939,269
一般及行政费用		
物业租金	47,133	44,605
其他物业和设备	59,425	63,256
推广费用	78,036	85,028
审计师酬金	3,220	3,007
专业服务费用	30,170	27,394
其他经营费用	107,981	125,781
	325,965	349,071
折旧费用		
固定资产	144,841	140,326
使用权资产	146,012	144,083
	290,853	284,409
	1,605,144	1,572,749

中国建设银行(亚洲)股份有限公司
截至二零二一年六月三十日止六个月之未经审核简明综合中期财务资料
(除特别注明外，以港币千元列示)

简明综合中期财务资料披露报表附注(续)

(16) 预期信用损失计提净额

	截至2021年 6月30日止六个月	截至2020年 6月30日止六个月
新增计提(扣除回拨后)净额	690,552	884,461
收回已撇销的金额	<u>(14,302)</u>	<u>(9,888)</u>
预期信用损失计提净额	<u>676,250</u>	<u>874,573</u>
归属于：		
在银行及中央银行的结存及存放银行款项	(846)	721
客户贷款及贸易票据	665,018	662,435
按公允价值计量且其变动计入其他全面收益的 金融资产	19,454	87,315
按摊余成本计量的其他资产	(4,215)	23,017
其他资产	-	3,718
贷款及其他信贷相关承诺	<u>(3,161)</u>	<u>97,367</u>
预期信用损失计提净额	<u>676,250</u>	<u>874,573</u>

(17) 税项

(a) 综合损益表所示的税项为：

	截至2021年 6月30日止六个月	截至2020年 6月30日止六个月
当期税项 - 香港利得税		
本期准备	<u>320,449</u>	<u>312,947</u>
当期税项 - 海外		
本期准备	30	23
本期预扣税	<u>1,443</u>	<u>65</u>
	<u>1,473</u>	<u>88</u>
递延税项		
暂时性差异的产生和拨回	<u>(13,698)</u>	<u>(23,590)</u>
	<u>308,224</u>	<u>289,445</u>

香港利得税准备是按本期的估计应评税溢利以16.5% (2020年：16.5%) 的税率计算。海外交易的税项乃按交易发生所在国家适用之现行税率计算。

中国建设银行(亚洲)股份有限公司
截至二零二一年六月三十日止六个月之未经审核简明综合中期财务资料
(除特别注明外，以港币千元列示)

简明综合中期财务资料披露报表附注(续)

(17) 税项(续)

(b) 税项支出和会计溢利按适用税率计算的对账：

	截至2021年 6月30日止六个月	截至2020年 6月30日止六个月
除税前溢利	1,734,133	1,823,639
按照在相关国家获得溢利的适用税率计算除税前溢利的名义税项	286,132	300,901
毋须计税的收入	(6,085)	(18,910)
不可扣税的支出	26,734	7,389
海外预扣税	1,443	65
实际税项支出	308,224	289,445

(18) 现金和在银行及中央银行的结存

	2021年6月30日	2020年12月31日
库存现金	209,091	254,603
在银行的结存	3,175,663	2,338,132
在中央银行的结存	17,400,216	19,118,818
于一个月内到期的存放银行款项	43,020,950	32,328,129
现金和在银行及中央银行的结存总额	63,805,920	54,039,682
减：预期信用损失准备		
第一阶段：十二个月预期信用损失	(1,427)	(533)
现金和在银行及中央银行的结存净额	63,804,493	54,039,149

(19) 存放银行款项

	2021年6月30日	2020年12月31日
于一至十二个月内到期	9,678,969	12,392,508
于超过十二个月后到期	17,667,312	17,822,741
存放银行款项总额	27,346,281	30,215,249
减：预期信用损失准备		
第一阶段：十二个月预期信用损失	(163)	(1,903)
存放银行款项净额	27,346,118	30,213,346

中国建设银行(亚洲)股份有限公司
截至二零二一年六月三十日止六个月之未经审核简明综合中期财务资料
(除特别注明外, 以港币千元列示)

简明综合中期财务资料披露报表附注(续)

(20) 客户贷款及贸易票据

(a) 客户贷款及贸易票据

	2021年6月30日	2020年12月31日
客户贷款		
公司客户贷款总额	260,667,752	232,888,557
个人客户贷款总额	<u>57,216,058</u>	<u>51,492,817</u>
	317,883,810	284,381,374
减: 预期信用损失准备		
第一阶段: 十二个月预期信用损失	(1,245,170)	(1,063,287)
第二阶段: 存续期预期信用损失但未发生 信用减值	(785,518)	(713,775)
第三阶段: 存续期预期信用损失及已发生 信用减值	<u>(1,454,689)</u>	<u>(1,171,579)</u>
客户贷款净额	<u>314,398,433</u>	<u>281,432,733</u>
贸易票据		
贸易票据总额	483,033	31,723
减: 预期信用损失准备		
第一阶段: 十二个月预期信用损失	<u>(74)</u>	<u>(1)</u>
贸易票据净额	<u>482,959</u>	<u>31,722</u>
客户贷款及贸易票据净额	<u>314,881,392</u>	<u>281,464,455</u>

中国建设银行(亚洲)股份有限公司
截至二零二一年六月三十日止六个月之未经审核简明综合中期财务资料
(除特别注明外，以港币千元列示)

简明综合中期财务资料披露报表附注(续)

(20) 客户贷款及贸易票据(续)

(b) 客户贷款及贸易票据的账面总额和预期信用损失准备的变动

下表列示了客户贷款及贸易票据由期初至期末总额变动的对账。

	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
	十二个月预期信用损失	存续期预期信用损失但未发生信用减值	存续期预期信用损失及已发生信用减值	总额
于 2021 年 1 月 1 日的结余	259,271,091	21,859,008	3,282,998	284,413,097
转移至第一阶段:				
十二个月预期信用损失	662,408	(662,336)	(72)	-
转移至第二阶段:				
存续期预期信用损失但未发生信用减值	(1,480,769)	1,482,344	(1,575)	-
转移至第三阶段:				
存续期预期信用损失及已发生信用减值	(6,163)	(74,874)	81,037	-
风险变动净额	34,537,141	(318,024)	(122,860)	34,096,257
撤销	-	-	(142,511)	(142,511)
于 2021 年 6 月 30 日的结余	292,983,708	22,286,118	3,097,017	318,366,843
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
	十二个月预期信用损失	存续期预期信用损失但未发生信用减值	存续期预期信用损失及已发生信用减值	总额
于 2020 年 1 月 1 日的结余	284,757,413	7,343,338	855,989	292,956,740
转移至第一阶段:				
十二个月预期信用损失	225,596	(191,953)	(33,643)	-
转移至第二阶段:				
存续期预期信用损失但未发生信用减值	(4,490,130)	4,490,130	-	-
转移至第三阶段:				
存续期预期信用损失及已发生信用减值	(26,098)	(2,289,007)	2,315,105	-
风险变动净额	20,178,788	2,015,238	(168,717)	22,025,309
撤销	-	-	(135,450)	(135,450)
于 2020 年 6 月 30 日的结余	300,645,569	11,367,746	2,833,284	314,846,599

中国建设银行(亚洲)股份有限公司
截至二零二一年六月三十日止六个月之未经审核简明综合中期财务资料
(除特别注明外, 以港币千元列示)

简明综合中期财务资料披露报表附注(续)

(20) 客户贷款及贸易票据(续)

(b) 客户贷款及贸易票据的账面总额和预期信用损失准备的变动(续)

下表列示了客户贷款及贸易票据的预期信用损失准备由期初至期末余额变动的对账。

	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
	十二个月预 期信用损失	存续期预期信 用损失但未发 生信用减值	存续期预期信 用损失及已发 生信用减值	总额
于 2021 年 1 月 1 日的结余	1,063,288	713,775	1,171,579	2,948,642
转移至第一阶段:				
十二个月预期信用损失	119,656	(119,619)	(37)	-
转移至第二阶段:				
存续期预期信用损失但未 发生信用减值	(28,368)	28,853	(485)	-
转移至第三阶段:				
存续期预期信用损失及已 发生信用减值	(3,566)	(33,797)	37,363	-
源生或购入新金融资产*	181,335	121,904	4,790	308,029
已终止确认的金融资产	(62,273)	(82,958)	(44,084)	(189,315)
撤销	-	-	(142,511)	(142,511)
收回已撤销的金额	-	-	14,302	14,302
重新计量(包括风险参数的变化)	(24,214)	157,188	413,735	546,709
外汇和其他变动	(614)	172	37	(405)
于 2021 年 6 月 30 日的结余	1,245,244	785,518	1,454,689	3,485,451

* 期内, 所有客户贷款及贸易票据最初分类为第一阶段, 并在源生或购入时不被视为已发生信用减值。其中部分于其后会根据信用评估结果转入第二阶段或第三阶段。

中国建设银行(亚洲)股份有限公司
截至二零二一年六月三十日止六个月之未经审核简明综合中期财务资料
(除特别注明外，以港币千元列示)

简明综合中期财务资料披露报表附注(续)

(20) 客户贷款及贸易票据(续)

(b) 客户贷款及贸易票据的账面总额和预期信用损失准备的变动(续)

下表列示了客户贷款及贸易票据预期信用损失准备由期初至期末余额变动的对账。(续)

	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
	十二个月预期信用损失	存续期预期信用损失但未发生信用减值	存续期预期信用损失及已发生信用减值	总额
于2020年1月1日的结余	1,299,588	905,420	502,175	2,707,183
转移至第一阶段:				
十二个月预期信用损失	39,855	(5,937)	(33,918)	-
转移至第二阶段:				
存续期预期信用损失但未发生信用减值	(28,350)	28,350	-	-
转移至第三阶段:				
存续期预期信用损失及已发生信用减值	(138)	(335,981)	336,119	-
源生或购入新金融资产*	296,869	176,330	262,953	736,152
已终止确认的金融资产	(229,283)	(470,034)	(227,155)	(926,472)
撤销	-	-	(135,450)	(135,450)
收回已撤销的金额	-	-	9,888	9,888
重新计量(包括风险参数的变化)	269,641	210,304	374,502	854,447
外汇和其他变动	(2,480)	(46)	834	(1,692)
于2020年6月30日的结余	1,645,702	508,406	1,089,948	3,244,056

* 期内，所有客户贷款及贸易票据最初分类为第一阶段，并在源生或购入时不被视为已发生信用减值。其中部分于其后会根据信用评估结果转入第二阶段或第三阶段。

中国建设银行(亚洲)股份有限公司
截至二零二一年六月三十日止六个月之未经审核简明综合中期财务资料
(除特别注明外, 以港币千元列示)

简明综合中期财务资料披露报表附注(续)

(20) 客户贷款及贸易票据(续)

(c) 已减值客户贷款及贸易票据和预期信用损失准备

已减值客户贷款和预期信用损失准备分析如下:

	2021年6月30日		2020年12月31日	
		占客户贷款 总额百分比		占客户贷款 总额百分比
已减值客户贷款总额	3,097,017	0.97	3,282,998	1.15
减: 预期信用损失准备	(1,454,689)		(1,171,579)	
	<u>1,642,328</u>		<u>2,111,419</u>	
个别评估已减值客户贷款总额	3,035,504	0.95	3,219,546	1.13
减: 预期信用损失准备	(1,410,116)		(1,127,581)	
	<u>1,625,388</u>		<u>2,091,965</u>	
就已减值客户贷款所持抵押品的 可变现净值	<u>1,934,233</u>		<u>2,069,885</u>	

于2021年6月30日及2020年12月31日, 并没有已减值的贸易票据。

(21) 按公允价值计量且其变动计入损益的金融资产

	2021年6月30日	2020年12月31日
非银行金融机构发行的基金投资	85,458	92,633
银行发行的存款证	413,913	471,417
交易贷款	<u>3,476,774</u>	<u>8,544,752</u>
	<u>3,976,145</u>	<u>9,108,802</u>
<u>按上市地点分析</u>		
在香港上市		
存款证	<u>413,913</u>	<u>471,417</u>
在香港境外上市		
基金投资	<u>27,129</u>	<u>27,572</u>
非上市		
基金投资	58,329	65,061
交易贷款	<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>

中国建设银行(亚洲)股份有限公司
截至二零二一年六月三十日止六个月之未经审核简明综合中期财务资料
(除特别注明外，以港币千元列示)

简明综合中期财务资料披露报表附注(续)

(22) 按公允价值计量且其变动计入其他全面收益的金融资产

	2021年6月30日	2020年12月31日
<i>按公允价值计量且其变动计入其他全面收益的金融资产</i>		
债务投资		
中央银行/政府发行的国库券/债券	33,143,957	28,313,493
银行发行的存款证	4,623,728	4,017,378
以下机构发行的其他债务证券		
银行	32,199,726	25,368,010
企业	12,473,389	7,536,913
	82,440,800	65,235,794
<i>指定为按公允价值计量且其变动计入其他全面收益的金融资产</i>		
权益投资		
企业发行的股票	169,881	274,430
	82,610,681	65,510,224
按上市地点分析		
在香港上市		
债务投资	47,637,620	28,500,556
在香港境外上市		
债务投资	9,358,536	8,613,694
权益投资	50,203	46,809
	9,408,739	8,660,503
非上市		
债务投资	25,444,644	28,121,544
权益投资	119,678	227,621
	25,564,322	28,349,165
	82,610,681	65,510,224

在本集团的业务策略下，权益投资是作为香港电子支付系统的成员而作出并长期持有的投资。这些投资指定为按公允价值计量且其变动计入其他全面收益。于2021年6月30日，管理层并无意出售该项投资。

截至2021年6月30日及2020年12月31日止期间，按公允价值计量且其变动计入其他全面收益的金融资产总额并无显著变动而导致预期信用损失准备出现重大转变。

中国建设银行(亚洲)股份有限公司
截至二零二一年六月三十日止六个月之未经审核简明综合中期财务资料
(除特别注明外，以港币千元列示)

简明综合中期财务资料披露报表附注(续)

(23) 按摊余成本计量的其他资产

	2021年6月30日	2020年12月31日
中央银行发行的国库券	1,209,863	6,199,472
以下机构发行的其他债务证券		
银行及非银行金融机构	3,508,136	6,145,073
企业	1,437,893	1,985,514
	<u>6,155,892</u>	<u>14,330,059</u>
减：预期信用损失准备		
第一阶段：十二个月预期信用损失	(7,853)	(11,884)
第二阶段：存续期预期信用损失但未发生信用减值	(303)	(487)
	<u>6,147,736</u>	<u>14,317,688</u>
<u>按上市地点分析</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>市场价值</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>

按摊余成本计量的其他资产的公允价值是根据市场买入价所得。下表列示采用载于附注 8(a) 的公允价值层级方法计量的按摊余成本计量的其他资产的公允价值层级及其公允价值。

于 2021 年 6 月 30 日	第一层级	第二层级	第三层级	总额
按摊余成本计量的其他资产	<u>3,646,986</u>	<u>2,527,400</u>	<u>-</u>	<u>6,174,386</u>
于 2020 年 12 月 31 日				
按摊余成本计量的其他资产	<u>4,140,124</u>	<u>10,252,118</u>	<u>-</u>	<u>14,392,242</u>

于 2021 年 6 月 30 日及 2020 年 12 月 31 日，本集团并没有已逾期金融投资。本集团并无持有资产担保证券、按揭担保证券及债务抵押证券。

中国建设银行(亚洲)股份有限公司
截至二零二一年六月三十日止六个月之未经审核简明综合中期财务资料
(除特别注明外，以港币千元列示)

简明综合中期财务资料披露报表附注(续)

(24) 衍生金融工具

衍生工具包括本集团在外汇及利率市场内所进行的远期、掉期及期权等交易。本集团使用衍生工具作交易活动和出售予客户作为风险管理产品。同时更借着与外界人士订立冲销交易积极管理上述持仓盘，以确保本集团所承受的净风险额处于可接受的风险水平。于报告日，本集团并无重大的自营仓盘。本集团亦利用衍生工具管理本身的资产负债组合及结构性仓盘。

下表分析了于报告日本集团衍生工具的名义金额，账面金额和信贷风险加权金额。

	2021年6月30日				2020年12月31日			
	名义金额	公允价值 资产	公允价值 负债	信贷风险 加权金额	名义金额	公允价值 资产	公允价值 负债	信贷风险 加权金额
汇率合约								
远期	161,153,615	877,598	556,816	1,027,628	118,818,571	1,780,639	1,693,429	587,027
买入期权	778	40	-	3	90,085	10,514	-	1,314
卖出期权	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
货币掉期	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
	181,855,063	980,133	935,313	1,263,956	140,266,774	1,916,804	2,222,274	749,462

中国建设银行(亚洲)股份有限公司
截至二零二一年六月三十日止六个月之未经审核简明综合中期财务资料
(除特别注明外, 以港币千元列示)

简明综合中期财务资料披露报表附注(续)

(25) 固定资产

	建筑物	租赁 物业装修	家具 及设备	总额
成本:				
于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
撤销	-	(1,394)	(317)	(1,711)
于2021年6月30日	2,818,069	638,064	1,426,507	4,882,640
累计折旧:				
于2021年1月1日	680,895	512,565	1,080,729	2,274,189
期内计提	38,877	16,559	89,405	144,841
撤销	-	(1,394)	(317)	(1,711)
于2021年6月30日	719,772	527,730	1,169,817	2,417,319
账面净值:				
于2021年6月30日	2,098,297	110,334	256,690	2,465,321

	建筑物	租赁 物业装修	家具 及设备	总额
成本:				
于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
撤销	-	(25,538)	(22,434)	(47,972)
于2020年12月31日	2,818,069	607,343	1,376,594	4,802,006
累计折旧:				
于2020年1月1日	603,122	494,085	939,753	2,036,960
本年度计提	77,773	43,546	162,345	283,664
撤销	-	(25,066)	(21,369)	(46,435)
于2020年12月31日	680,895	512,565	1,080,729	2,274,189
账面净值:				
于2020年12月31日	2,137,174	94,778	295,865	2,527,817

中国建设银行(亚洲)股份有限公司
截至二零二一年六月三十日止六个月之未经审核简明综合中期财务资料
(除特别注明外，以港币千元列示)

简明综合中期财务资料披露报表附注(续)

(26) 使用权资产

本集团的使用权资产之账面价值及期内变动如下：

	使用权资产			
	租赁土地	建筑物	设备	总额
于 2021 年 1 月 1 日	527,551	1,462,191	25,110	2,014,852
增置	-	45,870	-	45,870
重新计量	-	(1,269)	(70)	(1,339)
期内折旧计提	(1,007)	(140,588)	(4,417)	(146,012)
于 2021 年 6 月 30 日	526,544	1,366,204	20,623	1,913,371
	使用权资产			
	租赁土地	建筑物	设备	总额
于 2020 年 1 月 1 日	529,566	1,659,885	33,699	2,223,150
增置	-	80,641	494	81,135
重新计量	-	(4,642)	-	(4,642)
本年度折旧计提	(2,015)	(273,693)	(9,083)	(284,791)
于 2020 年 12 月 31 日	527,551	1,462,191	25,110	2,014,852

(27) 租赁负债

租赁负债(包括在附息银行借款和其他借款项下)的账面金额及期内变动如下：

	租赁负债
于2021年1月1日	1,552,237
增置	41,274
重新计量	(1,401)
利息支出	25,726
付款	(158,436)
于2021年6月30日	1,459,400
租赁负债总额	
流动	255,293
非流动	1,204,107
	1,459,400

中国建设银行(亚洲)股份有限公司
截至二零二一年六月三十日止六个月之未经审核简明综合中期财务资料
(除特别注明外，以港币千元列示)

简明综合中期财务资料披露报表附注(续)

(27) 租赁负债(续)

租赁负债(包括在附息银行借款和其他借款项下)的账面金额及期内变动如下:(续)

	租赁负债
于2020年1月1日	1,736,851
增置	76,565
重新计量	(4,489)
利息支出	57,261
付款	(313,951)
于2020年12月31日	<u>1,552,237</u>
租赁负债总额	
流动	256,566
非流动	<u>1,295,671</u>
	<u>1,552,237</u>

截至2021年6月30日止六个月，本集团确认了短期租赁和低价值资产租赁的租金支出352元(2020年6月30日:1,051元)。

(28) 银行的存款和结存

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

(29) 客户存款

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

中国建设银行(亚洲)股份有限公司
截至二零二一年六月三十日止六个月之未经审核简明综合中期财务资料
(除特别注明外，以港币千元列示)

简明综合中期财务资料披露报表附注(续)

(30) 回购协议下出售的金融资产

回购协议下出售的金融资产按相关资产列示如下：

	2021年6月30日	2020年12月31日
以下机构发行的其他债务证券		
银行及非银行金融机构	2,923,609	-
企业	1,291,690	-
	<u>4,215,299</u>	<u>-</u>

(31) 指定为按公允价值计量且其变动计入损益的金融负债

	2021年6月30日	2020年12月31日
结构性存款	<u>563,540</u>	<u>418,299</u>

(32) 已发行其他债务证券

	2021年6月30日	2020年12月31日
按摊余成本计量的已发行其他债务证券	<u>1,928,603</u>	<u>1,912,429</u>

于2021年6月30日，按摊余成本计量的已发行其他债务证券之公允价值为1,965,619元(2020年12月31日：1,957,513元)。

(33) 其他权益工具

面值	说明	2021年6月30日	2020年12月31日
10亿美元	可于2022年12月29日提前赎回的固定利率 永续资本工具	7,811,732	7,811,732
5亿美元	可于2024年12月13日提前赎回的固定利率 永续资本工具	3,901,108	3,901,108
5亿美元	可于2025年3月26日提前赎回的固定利率 永续资本工具	3,876,493	3,876,493
		<u>15,589,333</u>	<u>15,589,333</u>

额外一级资本工具属永久性及其后偿性，其票息可能被本集团自行决定取消支付。该资本工具在触发《银行业(资本)规则》所定义无法继续经营事件时予以撇减。于清盘时，其排名高于普通股。

中国建设银行(亚洲)股份有限公司
截至二零二一年六月三十日止六个月之未经审核简明综合中期财务资料
(除特别注明外，以港币千元列示)

简明综合中期财务资料披露报表附注(续)

(34) 储备

(a) 普通储备

普通储备拨自保留溢利以供日后运用。

(b) 投资重估储备

投资重估储备包含按公允价值计量且其变动计入全面收益的金融资产的公允价值累计变动净额，直至这些金融资产终止确认为止，并按照计算这些金融资产的公允价值所采用的会计政策处理。

(c) 监管储备

监管储备是为遵守香港的银行业条例而设。于集团层面，此储备包括为审慎监管目的并按照香港《银行业条例》之条款而作出的监管储备 665,256 元 (2020 年 12 月 31 日：656,248 元)。储备变动是经咨询金管局后直接经由保留溢利进支。

(d) 其他储备

其他储备用于记录前母公司向本行雇员授予的购股权和花红的相应数额。已授予的购股权和花红划归为以权益结算的股份为基础付款，而确认于其他储备的数额代表前母公司的注资，属于不可分派。

(e) 合并储备

合并储备因购买建设银行香港分行大部分公司客户业务(「收购业务」)而产生。此金额为收购业务之账面净值与已付代价之差额。

(f) 保留溢利

本行及其金融附属公司必须按各自所在地区监管机构规定，保持最低的资本充足比率。因此，最低资本要求可能限制本集团可供分派予股东的保留溢利数额。

除普通储备及保留溢利以外，所有储备不可用作分派。

中国建设银行(亚洲)股份有限公司
截至二零二一年六月三十日止六个月之未经审核简明综合中期财务资料
(除特别注明外，以港币千元列示)

简明综合中期财务资料披露报表附注(续)

(35) 或有负债和承担

或有负债和授信承担各主要类别合约金额概述如下：

	2021年6月30日	2020年12月31日
直接信贷替代项目	295,349	371,050
与交易有关的或有项目	5,693,538	5,097,298
与贸易有关的或有项目	2,503,223	1,614,033
其他承担：		
可因借款人信用变差而无条件或自动取消	53,951,928	55,023,274
原到期日一年或以内	1,620,030	2,306,442
原到期日一年以上	33,719,191	41,398,215
	97,783,259	105,810,312

或有负债和承担来自与信贷有关的工具，包括信用证、担保和授信承担。这些与信贷有关的工具所涉及的风险基本上与给予客户备用信贷时所承担的信贷风险相同。因此，这些交易亦须符合客户申请贷款时所遵照的信贷申请、维持信贷组合及抵押品等规定。合约金额是指当合约款额被全数提取，但客户不履约时需要承担的风险金额。由于有关备用信贷可能在未被提取前已到期，故合约金额并不反映预期的未来现金流量。

(36) 重大关联方交易

于期内，本集团在其日常银行业务过程中与关联方进行了多项交易，包括借贷、承兑及存放同业存款、往来银行交易、证券交易和衍生工具交易。这些交易的定价是按照每笔交易进行时的相关市场利率而定。

于期内的重大关联方交易金额及于报告日的未偿还余额载列如下：

截至报告日期间	中介控股公司		同系附属公司		合营公司	
	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
手续费及佣金收入	243,244	305,816	58	-	-	-
手续费及佣金支出	4,497	6,317	-	-	-	-
其他经营收入	15,951	8,202	7,129	-	-	-
经营费用	1,185	1,768	-	-	53,352	52,861

中国建设银行(亚洲)股份有限公司
截至二零二一年六月三十日止六个月之未经审核简明综合中期财务资料
(除特别注明外,以港币千元列示)

简明综合中期财务资料披露报表附注(续)

(36) 重大关联方交易(续)

于期内的重大关联方交易金额及于报告日的未偿还余额载列如下:(续)

于	中介控股公司		同系附属公司		合营公司	
	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
应收金额:						
现金和在银行及中央 银行的结存	9,817,388	11,264,099	-	-	-	-
存放银行款项	26,985,158	25,838,568	-	-	-	-
客户贷款及贸易票据 按公允价值计量且其 变动计入其他全面 收益的金融资产	143,461	-	2,391,700	2,964,694	-	-
按摊余成本计量的其 他资产	-	-	233,599	1,169,005	-	-
衍生金融工具	242,151	240,140	-	-	-	-
使用权资产	235,121	239,696	-	-	-	-
其他资产	-	-	-	-	750,489	803,841
其他资产	422,859	8,613,731	3,686	8,050	-	-
应付金额:						
银行的存款和结存 回购协议下出售的金 融资产	26,985,316	14,429,085	3,411	33,965	-	-
客户存款	746,879	-	-	-	-	-
衍生金融工具	-	-	4,386,895	4,964,425	-	-
租赁负债	165,162	134,089	-	-	-	-
其他负债	-	-	-	-	811,833	861,779
其他负债	2,662,177	2,746,069	111	287	16,672	16,672
或有项目及承担:						
与交易有关的或有 项目	5,716	6,111	-	-	-	-
其他承担	-	-	1,687,072	1,185,252	-	-
衍生金融工具: (名义金额)						
汇率合约	72,065,850	8,596,842	-	-	-	-
利率掉期	992,871	1,011,822	-	-	-	-
货币掉期	650,638	671,174	-	-	-	-

(37) 报告期后事件

于报告期后,并无重大事件发生。

中国建设银行(亚洲)股份有限公司
截至二零二一年六月三十日止六个月之未经审核简明综合中期财务资料
(除特别注明外,以港币千元列示)

补充财务资料

(1) 已逾期及经重组资产

(a) 逾期三个月以上的客户贷款总额

	2021年6月30日		2020年12月31日	
		占客户贷款 总额百分比		占客户贷款 总额百分比
三个月以上, 六个月以内	20,283	0.01	532,808	0.19
六个月以上, 一年以内	591,324	0.19	41,692	0.01
一年以上	31,600	0.01	118,176	0.04
逾期三个月以上的贷款总额	643,207	0.21	692,676	0.24
就上述已逾期贷款作出的预期 信用损失准备	569,714		412,890	
就已逾期贷款所持抵押品的可 变现净值	178,825		161,187	
已逾期贷款的有抵押部分	178,825		161,187	
已逾期贷款的无抵押部分	464,382		531,489	
	643,207		692,676	

于2021年6月30日, 就已逾期客户贷款所持有的抵押品主要为住宅物业(2020年12月31日: 住宅物业)。

于2021年6月30日及2020年12月31日, 并没有已逾期三个月以上的贸易票据。

于2021年6月30日及2020年12月31日, 并没有已逾期的银行贷款。

(b) 经重组客户贷款

	2021年6月30日		2020年12月31日	
		占客户贷款 总额百分比		占客户贷款 总额百分比
经重组客户贷款	67,485	0.02	69,290	0.02

经重组贷款是指由于借款人财务状况转坏或无法按原定还款期还款而已经重组或重新议定的贷款。这些经修订的还款条件对本行而言属于非商业性质。经重组客户贷款已扣除其后逾期超过三个月并已计入上述已逾期贷款的贷款。

于2021年6月30日及2020年12月31日, 并没有经重组的银行贷款及贸易票据。

(c) 其他已逾期及经重组资产

于2021年6月30日及2020年12月31日, 并没有其他已逾期及经重组资产。

中国建设银行(亚洲)股份有限公司
截至二零二一年六月三十日止六个月之未经审核简明综合中期财务资料
(除特别注明外，以港币千元列示)

补充财务资料(续)

(2) 按行业分类之客户贷款总额

	2021年6月30日		2020年12月31日	
	余额	备有抵押品的贷款百分比	余额	备有抵押品的贷款百分比
在香港使用的贷款				
工商金融				
物业发展	20,440,268	88.86	16,637,039	89.37
物业投资	25,474,164	93.27	26,025,290	89.38
金融企业	34,963,937	24.16	38,265,535	29.22
股票经纪	2,980,000	21.48	1,695,339	29.49
批发及零售业	6,162,487	77.63	4,633,315	86.85
制造业	9,615,873	69.96	7,785,393	77.76
运输及运输设备	7,760,219	77.60	6,906,945	74.92
娱乐活动	12,842	100.00	14,021	100.00
信息科技	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>	
个人				
购买「居者有其屋计划」、 「私人参建居屋计划」及 「租者置其屋计划」的楼宇贷款	1,905	100.00	2,230	100.00
购买其他住宅物业贷款	31,435,053	100.00	26,697,270	99.98
信用卡贷款	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>	
贸易融资	5,466,264	46.29	3,069,805	77.31
在香港境外使用的贷款	<u>128,280,642</u>	55.06	<u>110,364,506</u>	58.84
应收利息	<u>359,415</u>		<u>373,765</u>	
客户贷款总额	<u>318,366,843</u>		<u>284,413,097</u>	

香港，2021年9月24日