

中国建设银行(亚洲)公布
2021年年度综合除税后溢利达33亿3,000万港元

香港 - 2022年4月29日 - 中国建设银行(亚洲)股份有限公司(「建行(亚洲)」)今日公布截至2021年12月31日止的年度综合除税后溢利达33亿3,000万港元, 较2020年下降4亿1,900万港元或11.2%。摘要如下:

- 2021年建行(亚洲)之经营收入总额为78亿8,600万港元, 较2020年下降4.4%。如计入交易性客户贷款及贸易票据利息收入4,600万港元和外汇掉期摊销收入1亿3,500万港元, 利息收入净额为53亿9,900万港元, 较2020年减少6.0%。非利息收入在剔除上述的利息收入及掉期摊销收入后为24亿8,700万港元, 较2020年下降0.7%, 主要是由交易收益净额(剔除交易性客户贷款及贸易票据利息收入, 以及外汇掉期摊销收入)增加1亿3,900万港元, 但被出售公允价值计量进权益金融资产收益净额减少1亿5,300万港元所抵销。
- 经营费用总额下降2.7%至32亿6,100万港元, 成本收入比率较去年上升0.73个百分点至41.4%。2021年减值准备计提上升70.9%至7亿4,500万港元, 主要是考虑到第五波新冠肺炎疫情对香港未来经济不利影响以及减值准备回拨令2020年减值准备计提下降, 导致2021年整体减值准备金有所增加。
- 税项支出较2020年减少20.9%至6亿1,000万港元, 主要是由于2021年税前溢利下降及与税务机关达成一致令可扣税支出增加, 因而回拨预提税项。
- 于2021年12月31日, 综合资产总额为4,972亿港元, 较2020年末的4,745亿港元增加4.8%。当中客户贷款及贸易票据总额增加6.6%至3,033亿港元, 主要是由双边贷款、住宅物业贷款和个人透支上升所带动。于2021年12月31日, 减值贷款比率为0.64%, 下降0.51个百分点。
- 公允价值计量进权益金融资产增加40.2%至918亿港元, 而摊余成本金融资产则减少32.2%至97亿港元。整体而言, 两者合计余额净增27.2%, 主要是2021年加大优质企业及非银行金融机构债规模以及增持流动性债券以满足因业务增长而带来的流动性需求。另一方面, 公允价值计量进损益金融资产减少40.7%至54亿港元, 主要是由于交易性质的商业贷款减少所致。现金、在银行及中央银行的结存及存放银行款项余额下降5.8%至794亿港元, 主要是由于加强资金部署。
- 负债总额较2020年末增加5.1%至4,176亿港元, 其中银行的存款和结存增加96.9%至317亿港元以支持2021年的资产增长。尽管有所增加, 但批发类资金仍继续只占总负债的小部分。客户存款较上年末增加2.1%至3,772亿港元。

-续上页-



- 于2021年12月31日，总资本比率、杠杆比率及净稳定资金比率分别为21.2%、14.7%、及130.0%。2021年的全年平均流动性覆盖比率为145.1%。上述各项比率皆保持在良好水平并高于监管要求。

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，包括零售银行服务、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

综合损益表

截至 2021 年 12 月 31 日止年度

(除特别注明外，以港币千元列示)

	2021 年	2020 年
利息收入	7,371,956	10,268,385
利息支出	(2,154,410)	(4,877,622)
利息收入净额	5,217,546	5,390,763
手续费及佣金收入	2,067,403	2,013,935
手续费及佣金支出	(172,980)	(113,236)
手续费及佣金收入净额	1,894,423	1,900,699
交易收益净额	454,853	488,618
指定为按公允价值计入损益的金融工具收益净额	33,040	22,697
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	227,087	380,538
其他经营收入	59,372	65,939
经营收入总额	7,886,321	8,249,254
经营费用	(3,261,312)	(3,350,981)
未扣除减值计提的经营溢利	4,625,009	4,898,273
预期信用损失计提净额	(745,163)	(435,492)
其他资产减值计提净额	-	(1,195)
经营溢利	3,879,846	4,461,586
出售固定资产(损失)/收益	(1,284)	1,454
应占合营企业溢利	61,306	56,995
除税前溢利	3,939,868	4,520,035
税项	(610,139)	(770,674)
年度溢利	3,329,729	3,749,361

中国建设银行(亚洲)股份有限公司

综合全面收益表

截至 2021 年 12 月 31 日止年度

(除特别注明外，以港币千元列示)

	2021 年	2020 年
年度溢利	<u>3,329,729</u>	<u>3,749,361</u>
其他全面收益		
其后可能会重新分类至损益的项目：		
按公允价值计入其他全面收益的债务工具：		
年内已确认的公允价值变动	(80,861)	10,061
转入损益数额重新分类调整	(150,302)	(79,606)
于损益确认之预期信用损失	79,240	(34,165)
税务影响	39,436	11,388
其后不会重新分类至损益的项目：		
指定为按公允价值计入其他全面收益的权益工具：		
年内已确认的公允价值变动	<u>(145,792)</u>	<u>119,340</u>
已扣除税项的年度其他全面收益	<u>(258,279)</u>	<u>27,018</u>
年度全面收益总额	<u><u>3,071,450</u></u>	<u><u>3,776,379</u></u>

中国建设银行(亚洲)股份有限公司

综合财务状况表

于 2021 年 12 月 31 日

(除特别注明外，以港币千元列示)

资产		
现金和在银行及中央银行的结存	46,771,963	54,039,149
存放银行款项	32,615,687	30,213,346
客户贷款及贸易票据	300,234,658	281,464,455
按公允价值计量且其变动计入损益的金融资产	5,426,820	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	91,812,256	65,510,224
按摊余成本计量的其他资产	9,712,527	14,317,688
衍生金融工具	898,617	1,916,804
于合营企业的权益	1,902,166	1,900,860
递延税项资产	612,011	424,473
固定资产	2,445,555	2,527,817
使用权资产	1,753,365	2,014,852
其他资产	3,104,592	11,066,968
资产总值	497,290,217	474,505,438
负债		
银行的存款和结存	24,930,501	16,077,644
客户存款	377,196,845	369,420,713
回购协议下出售的金融资产	6,769,447	-
指定为按公允价值计量且其变动计入损益的金融负债	515,253	418,299
已发行其他债务证券	736,578	1,912,429
衍生金融工具	755,073	2,222,274
租赁负债	1,298,508	1,552,237
应付当期税项	385,068	143,498
递延税项负债	18,875	19,677
其他负债	4,944,987	5,414,102
负债总额	417,551,135	397,180,873
权益		
股本	28,827,843	28,827,843
其他权益工具	15,589,333	15,589,333
储备	35,321,906	32,907,389
权益总额	79,739,082	77,324,565
权益和负债总额	497,290,217	474,505,438

中国建设银行(亚洲)股份有限公司

综合权益变动表

截至 2021 年 12 月 31 日止年度

(除特别注明外，以港币千元列示)

	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	423,621	656,248	15,913	62,262	30,998,389	77,324,565
2021 年权益变动:									
年度溢利	-	-	-	-	-	-	-	3,329,729	3,329,729
其他全面收益 (除税后)	-	-	-	(258,279)	-	-	-	-	(258,279)
年度全面收益总额	-	-	-	(258,279)	-	-	-	3,329,729	3,071,450
支付其他权益工具的票息	-	-	-	-	-	-	-	(656,933)	(656,933)
监管储备	-	-	-	-	(275,396)	-	-	275,396	-
于 2021 年 12 月 31 日的结余	28,827,843	15,589,333	750	165,342	380,852	15,913	62,262	33,946,581	79,739,082
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:									
年度溢利	-	-	-	-	-	-	-	3,749,361	3,749,361
其他全面收益 (除税后)	-	-	-	27,018	-	-	-	-	27,018
年度全面收益总额	-	-	-	27,018	-	-	-	3,749,361	3,776,379
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	-	-	-	-	-	-	-	(592,951)	(592,951)
监管储备	-	-	-	-	6,264	-	-	(6,264)	-
于 2020 年 12 月 31 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

中国建设银行(亚洲)股份有限公司

综合财务报表附注

(除特别注明外，以港币千元列示)

1 法定财务报表

本公告所载资料并不构成法定财务报表。本公告所载之若干财务资料，乃摘录自将送呈公司注册处及香港金融管理局（「金管局」）截至 2021 年 12 月 31 日止年度之法定财务报表。审计师已于 2022 年 3 月 25 日对该财务报表发出无保留意见之报告书。

2 编制基础

根据本集团的意图及收回/结算相应财务报表项目内大部分资产/负债的能力，按其流动性顺序于综合财务状况表呈列。本集团的会计年度采用公历年度，即每年自 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

(a) 持续经营

由于董事确信本集团及其母公司具有可于可预见未来持续经营之资源，本财务报表按可持续经营基准编制。在作出这估计时，董事已考虑到与目前及将来状况有关的多方面资料，包括对未来盈利、现金流量及资本资源的预测。

(b) 计量基础

除下述情况以外，本财务报表采用历史成本基准进行计量：(i) 按公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具按公允价值计量；(ii) 按公允价值计量且其变动计入其他全面收益的金融工具按公允价值计量；(iii) 衍生金融工具按公允价值计量；(iv) 公允价值套期中之被套期项目，其已确认资产及负债的账面价值会按源自被套期风险的公允价值变动予以调整，其余则按摊余成本入账；(v) 一些非金融资产按设定成本计量。

(c) 记账本位币和报表列示货币

本财务报表以港币列示，除特别注明外，均四舍五入取整到千元。本集团的记账本位币为港币。

(d) 使用估计和判断

编制财务报表需要管理层做出判断、估计和假设，并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。

这些估计和相关的假设会持续予以审阅。会计估计的修订会在修订当期以及受影响的以后期间予以确认。

(e) 抵销

除符合《香港财务报告准则》净额列示标准外，金融资产和金融负债一般在综合财务状况表中以总额列示。

中国建设银行(亚洲)股份有限公司

综合财务报表附注

(除特别注明外，以港币千元列示)

2 编制基础 (续)

(f) 本地监管报告

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」)。

不包括在监管用途综合基础的附属公司详情如下：

公司名称	主要业务	资产总值		权益总额	
		2021年 12月31日	2020年 12月31日	2021年 12月31日	2020年 12月31日
建行证券	证券经纪业务	907,085	1,352,694	624,889	629,785
建行代理人	托管及代理人服务	40,545	39,952	39,768	39,804
建行信托	信托及托管人业务	107,226	83,610	92,338	75,780

3 主要会计政策

除下文所述外，本集团制订本公告所采用之各项会计政策及计算方法，与列载于截至2020年12月31日止年度的法定财务报表第61至110页者一致。

(a) 2021年6月30日后《香港财务报告准则》第16号「新型冠状病毒肺炎相关租金宽减」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可行权宜方法，因新型冠状病毒肺炎疫情直接导致的租金宽免可不采用租赁修订。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号租赁，将可行权宜方法延长一年(2021年修订)。可行权宜方法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，并选择不将截至2021年12月31日止年度因新型冠状病毒肺炎疫情导致出租人提供的所有租金减免采用租赁修订会计处理方法。

综合财务报表附注

(除特别注明外，以港币千元列示)

3 主要会计政策 (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《香港会计准则》第 16 号的「利率基准改革」第二阶段修订

《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《香港会计准则》第 16 号的「利率基准改革」第二阶段修订已于 2020 年 8 月发布。第二阶段修正案对改革直接要求的金融工具进行了以下修改：

- 在确定金融资产和金融负债的合约现金流量变化时，更新实际利率的实际权宜方法；
- 豁免套期关系终止；
- 当无风险利率工具被指定为对冲风险部分时，可暂时豁免分开确定的要求；及
- 《香港财务报告准则》第 7 号的补充披露。

利率基准改革

尽管银行同业拆借利率在金融合约中广泛适用，但现有厘定银行同业拆借利率的机制一直被批评为不完善，并由于成员银行在提交报价时严重依赖“专家判断”令机制在本质上有主观性。

过去数年，金融稳定理事会与各地有关当局及国际标准制定组织合作，拟订及实施改革建议，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在 2021 年后将不再要求成员银行提交伦敦银行同业拆借利率的利率。于 2021 年 3 月，英国金融行为监管局决定推迟成员银行提交部分美元银行间同业拆借利率停止设置的日期，并最终宣布所有银行同业拆借利率设置将不再由任何管理员提供或不再具有代表性，如下所示：

- 2021 年 12 月 31 日 - 适用于所有英镑、欧元、瑞士法郎和日元设置，以及 1 周和 2 个月的美元设置；和
- 2023 年 6 月 30 日 - 其余的美元设置（即美元隔夜、1 个月、3 个月、6 个月和 12 个月）

为确保从银行同业拆借利率顺利过渡，本集团成立了工作小组来监督及推动银行同业拆借利率过渡至替代参考利率（“ARR”）。工作小组由副行长领导，并由业务部、资金部、财务部、风险管理部及其他相关部门的代表组成。本集团已制定了过渡战略规划及明确时间表。按计划，本集团已完成了银行同业拆借利率的过渡影响评估和迁移计划，在包括但不限于系统提升、客户拓展和合同修复等多个领域取得了良好进展。

综合财务报表附注

(除特别注明外，以港币千元列示)

3 主要会计政策(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《香港会计准则》第 16 号的「利率基准改革」第二阶段修订

利率基准过渡带来的风险

从利率基准过渡至 ARR 时，在金融工具的公允价值变化产生了不确定性。在资产和负债不对称采用 ARR 产生需积极管理的基准风险。因此，本集团已建立有效的风险控制和管理框架，以监控和管理因利率基准过渡而产生的风险。

除了过渡至 ARR 产生的财务风险外，本集团一直积极管理新 ARR 基准产品的销售活动所带来的法律和操守风险和修订现有伦敦银行同业拆借利率合同的潜在终止风险。

本集团为前线员工组织了一系列的培训，涵盖最新的利率基准过渡信息、新产品销售、客户沟通、暴露风险和合同补救管理技巧，及配备一系列的工具和手册以促进与客户的互动和沟通，并协助客户增加对过渡时措施和风险的认知。加大力度与客户协商和修改未履行的伦敦银行同业拆借利率合同，以确保在伦敦银行同业拆借利率基准利率停止时有足够及有效的条款。

本集团致力促进利率基准有序过渡至新 ARR，并在整个过渡中维护客户和市场交易对手的利益。本集团将继续推动合同修复及本集团的组合风险，并积极管理和减低 2021 年及以后由过渡所引致的相关风险。

受利率基准改革影响的金融工具

于 2020 年 10 月颁布的香港财务报告准则修订本「利率基准改革第二阶段」，为香港会计准则委员会针对利率基准改革影响之项目的第二阶段，以解决因利率基准改革导致合约现金流量及对冲关系发生变化对财务报表之影响的问题。

根据此等修订，如因利率基准改革令金融工具在经济层面有等同的变化，将不会导致该金融工具的账面值改变或终止确认，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条件，则无需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

综合财务报表附注

(除特别注明外，以港币千元列示)

4 利息收入净额

	2021 年	2020 年
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	656,004	1,250,001
客户贷款及贸易票据	5,288,687	7,311,947
按公允价值计量且其变动计入其他全面收益的金融资产	1,308,431	1,424,406
按摊余成本计量的其他资产	118,834	282,031
利息收入总额	7,371,956	10,268,385
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	(103,253)	(134,229)
客户存款	(1,936,199)	(4,605,478)
已发行其他债务证券	(72,300)	(80,654)
	(2,111,752)	(4,820,361)
<i>租赁负债利息支出</i>	(42,658)	(57,261)
利息支出总额	(2,154,410)	(4,877,622)
利息收入净额	5,217,546	5,390,763

中国建设银行(亚洲)股份有限公司

综合财务报表附注

(除特别注明外，以港币千元列示)

5 手续费及佣金收入净额

	2021 年	2020 年
手续费及佣金收入		
投资服务	282,445	236,144
证券经纪及相关服务	180,704	157,031
保险服务	309,682	239,801
汇款、结算及账户管理费	156,452	143,959
收取自中介控股公司之服务费	477,057	606,472
贸易融资	35,776	33,593
信用卡	146,726	133,622
信贷服务	477,217	462,045
其他	1,344	1,268
手续费及佣金收入总额	2,067,403	2,013,935
手续费及佣金支出		
信用卡	(88,002)	(46,700)
经纪费用	(7,956)	(7,471)
支付予中介控股公司及同系附属公司之服务费	(13,385)	(12,504)
结算账户	(14,245)	(12,477)
其他	(49,392)	(34,084)
手续费及佣金支出总额	(172,980)	(113,236)
手续费及佣金收入净额	1,894,423	1,900,699

以上手续费及佣金收入净额包括来自并非按公允价值计量且其变动计入损益的金融资产及金融负债收入 645,859 元 (2020 年: 629,369 元) 及支出 165,024 元 (2020 年: 105,765 元)。

6 交易收益净额

	2021 年	2020 年
交易活动净收益/(损失)		
外汇	588,171	414,088
利率衍生工具	(189,376)	(102,330)
其他债务工具	54,952	171,351
其他交易	(240)	5,929
	453,507	489,038
其他交易收益		
公允价值套期的套期无效性	1,346	(420)
交易收益净额	454,853	488,618

本年并无按摊余成本计量的其他资产相关的交易收益净额 (2020 年: 收益净额 2,855 元)。

在「交易收益净额」下之「外汇」包括来自现货及远期合约和期权的损益、用以经济对冲本集团资产及负债而叙做的外汇掉期所产生的收益和成本，以及换算外币计价资产及负债产生的净换算损益，合计收益净额共 326,585 元 (2020 年: 收益净额 190,460 元)。

中国建设银行(亚洲)股份有限公司

综合财务报表附注

(除特别注明外，以港币千元列示)

7 指定为按公允价值计入损益的金融工具收益净额

	2021 年	2020 年
结构性存款收益净额	<u>33,040</u>	<u>22,697</u>

8 其他经营收入

	2021 年	2020 年
股息收入		
非上市	3,250	4,354
上市	<u>1,056</u>	<u>1,158</u>
	<u>4,306</u>	<u>5,512</u>
经营租赁收入	<u>30,492</u>	<u>31,873</u>
其他	<u>24,574</u>	<u>28,554</u>
总额	<u>59,372</u>	<u>65,939</u>

9 经营费用

	2021 年	2020 年
员工成本		
薪金和其他福利	1,866,739	1,927,822
退休金及公积金费用	<u>89,735</u>	<u>95,299</u>
	<u>1,956,474</u>	<u>2,023,121</u>
一般及行政开支		
物业租金	92,754	105,502
其他物业和设备	136,367	127,076
推广费用	168,760	201,387
审计师酬金	6,440	6,109
专业服务费用	74,099	69,493
其他经营费用	<u>250,530</u>	<u>249,838</u>
	<u>728,950</u>	<u>759,405</u>
折旧		
固定资产	292,813	283,664
使用权资产	<u>283,075</u>	<u>284,791</u>
	<u>575,888</u>	<u>568,455</u>
总额	<u>3,261,312</u>	<u>3,350,981</u>

中国建设银行(亚洲)股份有限公司

综合财务报表附注

(除特别注明外，以港币千元列示)

10 预期信用损失计提净额

	2021 年	2020 年
新增准备计提（计入回拨后）净额	779,096	461,695
以前年度已核销金额收回	(33,933)	(26,203)
预期信用损失计提净额	745,163	435,492
归属于：		
在银行及中央银行的结存及存放银行款项	(1,103)	(3,811)
客户贷款及贸易票据	637,549	418,498
按公允价值计量且其变动计入其他全面收益的金融资产	79,686	(34,363)
按摊余成本计量的其他资产	(3,565)	(12,686)
其他资产	310	(413)
贷款及其他信贷相关承诺	32,286	68,267
预期信用损失计提净额	745,163	435,492

11 税项

综合损益表所示的税项为：

	2021 年	2020 年
当期税项 - 香港利得税		
本年度计提	748,284	693,431
往年度拨备不足	49,183	194
	797,467	693,625
当期税项 - 海外		
本年度计提	49	104
本年度预扣税	2,913	2,737
	2,962	2,841
递延税项		
暂时性差异的产生和拨回	(190,290)	74,208
	610,139	770,674

2021 年度的香港利得税拨备是按本年度的估计应评税溢利以 16.5% (2020 年：16.5%) 的税率计算。海外交易税项乃按交易发生所在国家适用之现行税率计算。

截至 2021 年 12 月 31 日止年度，本集团的有效税率为 15.49% (2020 年：17.05%)。

中国建设银行(亚洲)股份有限公司

综合财务报表附注

(除特别注明外，以港币千元列示)

12 按公允价值计量且其变动计入损益的金融资产

	2021年	2020年
非银行金融机构发行的基金投资	42,468	92,633
银行发行的存款证	2,170,429	471,417
银行及非银行发行的其他债务证券	276,142	-
企业发行的其他债务证券	33,867	-
交易贷款	2,903,914	8,544,752
	5,426,820	9,108,802
<u>按上市地点分析:</u>		
在香港上市		
存款证	2,170,429	471,417
其他债务证券	151,805	-
	2,322,234	471,417
在香港境外上市		
基金投资	-	27,572
其他债务证券	158,204	-
	158,204	27,572
非上市		
基金投资	42,468	65,061
交易贷款	2,903,914	8,544,752
	2,946,382	8,609,813
	5,426,820	9,108,802

13 客户贷款及贸易票据

	2021年	2020年
客户贷款		
公司客户贷款总额	242,837,588	232,888,557
个人客户贷款总额	60,304,944	51,492,817
客户贷款总额	303,142,532	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	(1,273,348)	(1,063,287)
第二阶段: 存续期预期信用损失但未发生信用减值	(887,923)	(713,775)
第三阶段: 存续期预期信用损失及已发生信用减值	(901,400)	(1,171,579)
客户贷款净额	300,079,861	281,432,733
贸易票据		
贸易票据总额	154,819	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	(16)	(1)
第二阶段: 存续期预期信用损失但未发生信用减值	(6)	
贸易票据净额	154,797	31,722
客户贷款及贸易票据净额	300,234,658	281,464,455

中国建设银行(亚洲)股份有限公司

综合财务报表附注

(除特别注明外，以港币千元列示)

13 客户贷款及贸易票据 (续)

(a) 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

下表列示了截至 2021 年 12 月 31 日止年度客户贷款及贸易票据的账面总额和预期信用损失准备变动的对账。

	非信用减值				已发生信用减值		总额	
	第一阶段		第二阶段		第三阶段		账面总额	预期信用损失准备
	账面总额	预期信用损失准备	账面总额	预期信用损失准备	账面总额	预期信用损失准备	账面总额	预期信用损失准备
于 2021 年 1 月 1 日的结余	259,271,091	1,063,288	21,859,008	713,775	3,282,998	1,171,579	284,413,097	2,948,642
转移至第一阶段：								
十二个月预期信用损失	4,777,242	176,392	(4,777,122)	(176,302)	(120)	(90)	-	-
转移至第二阶段：								
存续期预期信用损失但未发生信用减值	(2,129,128)	(23,917)	2,796,864	72,161	(667,736)	(48,244)	-	-
转移至第三阶段：								
存续期预期信用损失及已发生信用减值	(139,348)	(7,095)	(14,307)	(9,387)	153,655	16,482	-	-
源生或购入新金融资产 *	92,208,697	362,106	7,818,598	355,764	123,378	10,880	100,150,673	728,750
已终止确认的金融资产	(72,464,608)	(269,475)	(7,850,360)	(212,478)	(394,015)	(58,602)	(80,708,983)	(540,555)
撤销	-	-	-	-	(557,436)	(557,436)	(557,436)	(557,436)
收回已撤销的金额	-	-	-	-	-	33,933	-	33,933
重新计量净额(含风险参数的变化)	-	(24,789)	-	144,414	-	332,883	-	452,508
外汇和其他变动	-	(3,146)	-	(18)	-	15	-	(3,149)
于 2021 年 12 月 31 日的结余	281,523,946	1,273,364	19,832,681	887,929	1,940,724	901,400	303,297,351	3,062,693

* 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

综合财务报表附注

(除特别注明外，以港币千元列示)

13 客户贷款及贸易票据 (续)

(a) 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)

下表列示了截至 2020 年 12 月 31 日止年度客户贷款及贸易票据的账面总额和预期信用损失准备变动的对账。

	非信用减值				已发生信用减值		总额	
	第一阶段		第二阶段		第三阶段		账面总额	预期信用损失准备
	账面总额	预期信用损失准备	账面总额	预期信用损失准备	账面总额	预期信用损失准备	账面总额	预期信用损失准备
于 2020 年 1 月 1 日的结余	284,757,413	1,299,588	7,343,338	905,420	855,989	502,175	292,956,740	2,707,183
转移至第一阶段:								
十二个月预期信用损失	61,087	22,828	(56,728)	(18,401)	(4,359)	(4,427)	-	-
转移至第二阶段:								
存续期预期信用损失但未发生信用减值	(8,746,853)	(58,106)	8,746,932	58,321	(79)	(215)	-	-
转移至第三阶段:								
存续期预期信用损失及已发生信用减值	(2,813,367)	(136,308)	(75,019)	(34,094)	2,888,386	170,402	-	-
源生或购入新金融资产 *	138,129,003	279,684	11,806,672	217,033	29,818	8,876	149,965,493	505,593
已终止确认的金融资产	(152,116,192)	(386,602)	(5,906,187)	(842,385)	(283,515)	(76,674)	(158,305,894)	(1,305,661)
撤销	-	-	-	-	(203,242)	(203,242)	(203,242)	(203,242)
收回已撤销的金额	-	-	-	-	-	26,203	-	26,203
重新计量净额 (含风险参数的变化)	-	36,617	-	427,964	-	748,532	-	1,213,113
外汇和其他变动	-	5,587	-	(83)	-	(51)	-	5,453
于 2020 年 12 月 31 日的结余	259,271,091	1,063,288	21,859,008	713,775	3,282,998	1,171,579	284,413,097	2,948,642

* 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

综合财务报表附注

(除特别注明外，以港币千元列示)

13 客户贷款及贸易票据(续)

(a) 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)

于2021年12月31日，零售和公司组合的预期信用损失准备分别为883,107元及2,179,586元或占客户贷款及贸易票据的预期信用损失准备总额的29%及71%(2020年：980,229元及1,968,413元或33%及67%)。零售和公司组合预期信用损失准备是在相同的模型框架下应用不同的风险参数进行计量。

年内，零售组合的变动主要是考虑经济环境中的反周期措施。公司组合的变动是由考虑经济环境中的反周期措施，新源生的资产以及年内终止确认的资产的风险参数变化所驱动的。

(b) 按行业分类之客户贷款总额(未经审计)

	2021		2020	
	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	19,366,960	90.06	16,637,039	89.37
物业投资	27,023,353	92.24	26,025,290	89.38
金融企业	36,069,234	22.22	38,265,535	29.22
股票经纪	1,620,000	37.04	1,695,339	29.49
批发及零售业	5,506,145	86.52	4,633,315	86.85
制造业	6,583,844	77.10	7,785,393	77.76
运输及运输设备	10,542,598	64.16	6,906,945	74.92
娱乐活动	1,836,934	0.63	14,021	100.00
信息科技	3,961,728	72.45	5,196,353	56.22
其他	17,737,014	75.14	17,907,185	76.42
	<u>130,247,810</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	1,457	100.00	2,230	100.00
购买其他住宅物业贷款	35,334,745	100.00	26,697,270	99.98
信用卡贷款	3,599,555	0.00	3,880,087	0.00
其他	15,423,053	27.00	14,959,019	26.39
	<u>54,358,810</u>		<u>45,538,606</u>	
贸易融资	<u>3,116,180</u>	78.10	<u>3,069,805</u>	77.31
在香港境外使用的贷款	<u>115,235,121</u>	53.82	<u>110,364,506</u>	58.84
应计收利息	<u>339,430</u>		<u>373,765</u>	
客户贷款总额	<u>303,297,351</u>		<u>284,413,097</u>	

中国建设银行(亚洲)股份有限公司

综合财务报表附注

(除特别注明外，以港币千元列示)

13 客户贷款及贸易票据(续)

(c) 逾期三个月以上的客户贷款、银行贷款及贸易票据总额(未经审计)

	于 2021 年 12 月 31 日		于 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	9,766	0.00	532,808	0.19
六个月以上，一年以内	264,226	0.09	41,692	0.01
一年以上	469,139	0.15	118,176	0.04
逾期三个月以上的贷款总额	<u>743,131</u>	<u>0.24</u>	<u>692,676</u>	<u>0.24</u>
就上述已逾期贷款作出的 预期信用损失准备	<u>702,654</u>		<u>412,890</u>	
就已逾期贷款所持抵押品的 可变现净值	<u>118,678</u>		<u>161,187</u>	
已逾期贷款的有抵押部分	118,678		161,187	
已逾期贷款的无抵押部分	<u>624,453</u>		<u>531,489</u>	
	<u>743,131</u>		<u>692,676</u>	

于 2021 年 12 月 31 日，就已逾期客户贷款而持有的抵押品主要为工商物业及住宅物业（2020 年：工商物业及住宅物业）。

于 2021 年 12 月 31 日及 2020 年 12 月 31 日，并无已逾期三个月以上的贸易票据。

(d) 经重组客户贷款、银行贷款及贸易票据(未经审计)

	2021 年		2020 年	
		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	<u>60,912</u>	<u>0.02</u>	<u>69,290</u>	<u>0.02</u>

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。这些贷款已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且已计入上述已逾期贷款的贷款。

于 2021 年 12 月 31 日及 2020 年 12 月 31 日，并无经重组的银行贷款及贸易票据。

中国建设银行(亚洲)股份有限公司

综合财务报表附注

(除特别注明外，以港币千元列示)

14 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	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</i>		
债务投资		
中央银行/政府发行的国库券/债券	40,937,851	28,313,493
银行发行的存款证	1,379,398	4,017,378
以下机构发行的其他债务证券		
银行	32,759,857	25,368,010
企业	16,606,512	7,536,913
	91,683,618	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	128,638	274,430
	91,812,256	65,510,224
<u>按上市地点分析:</u>		
在香港上市		
债务投资	50,060	28,500,556
在香港境外上市		
债务投资	10,505	8,613,694
权益投资		46,809
	10,552	8,660,503
非上市		
债务投资	31,117	28,121,544
权益投资		227,621
	31,199	28,349,165
	91,812	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 12 月 31 日，管理层并无意出售该项投资。

截至 2021 年 12 月 31 日止年度并无按公允价值计量且其变动计入其他全面收益的金融资产从第一层级转移至第二层级，并导致预期信用损失准备出现重大变动 (2020 年: 1,582,616 元)。

中国建设银行(亚洲)股份有限公司

综合财务报表附注

(除特别注明外，以港币千元列示)

15 按摊余成本计量的其他资产

	2021年	2020年
中央银行发行的国库券	5,882,095	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	3,480,091	6,145,073
企业	359,147	1,985,514
	<u>9,721,333</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	(8,685)	(11,884)
第二阶段：存续期预期信用损失但未发生信用减值	(121)	(487)
	<u>9,712,527</u>	<u>14,317,688</u>
<u>按上市地点分析：</u>		
在香港上市	3,525,747	3,857,639
在香港境外上市	-	473,823
非上市	6,195,586	9,998,597
	<u>9,721,333</u>	<u>14,330,059</u>
<u>公允价值：</u>		
上市	3,540,384	4,380,154
非上市	6,194,577	10,012,088
	<u>9,734,961</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 12 月 31 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>6,696,713</u>	<u>3,038,248</u>	-	<u>9,734,961</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>14,392,242</u>

于 2021 年 12 月 31 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。

截至 2021 年 12 月 31 日及 2020 年 12 月 31 日止年度，按摊余成本计量的其他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

综合财务报表附注

(除特别注明外，以港币千元列示)

16 衍生金融工具

衍生工具包括本集团在外汇、利率及股权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。

下表分析了本集团于报告日期的衍生工具的名义金额，账面金额和信贷风险加权金额。

	2021年12月31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	153,481,644	766,029	518,173	1,016,831	118,818,571	1,780,639	1,693,429	587,027
买入期权	1,	1	-	-	90,085	10,514	-	1,314
卖出期权	385,7	-	915	234	305,644	-	11,182	792
利率掉期	17,908,209	115,086	202,772	188,419	17,659,707	51,517	441,029	60,433
货币掉期	3,681,48	16,949	15,459	83,449	3,174,794	72,921	66,305	98,275
股份掉期	166,2	552	17,754	7,417	217,973	1,213	10,329	1,621
	<u>175,624,483</u>	<u>898,617</u>	<u>755,073</u>	<u>1,296,350</u>	<u>140,266,774</u>	<u>1,916,804</u>	<u>2,222,274</u>	<u>749,462</u>

中国建设银行(亚洲)股份有限公司

综合财务报表附注

(除特别注明外，以港币千元列示)

17 套期会计

公允价值套期

本集团利用利率掉期对因市场利率变动导致的金融资产和金融负债的公允价值变动进行套期保值。

于 2021 年 12 月 31 日及 2020 年 12 月 31 日，与指定为套期工具的项目有关的金额如下：

	2021 年		
	名义金额	账面金额	
		资产	负债
衍生金融工具			
利率掉期	11,312,254	91,368	179,464
	2020 年		
	名义金额	账面金额	
		资产	负债
衍生金融工具			
利率掉期	10,902,287	1,464	386,098

于 2020 年 12 月 31 日及 2019 年 12 月 31 日，与被套期项目有关的金额如下：

	2021 年	
	账面金额	账面价值中包含的公允价值套期调整累计金额
资产：		
按公允价值计量且其变动计入其他全面收益的金融资产	15,139,476	23,983
	2020 年	
	账面金额	账面价值中包含的公允价值套期调整累计金额
资产：		
按公允价值计量且其变动计入其他全面收益的金融资产	11,288,322	334,646

中国建设银行(亚洲)股份有限公司

综合财务报表附注

(除特别注明外，以港币千元列示)

17 套期会计 (续)

公允价值套期 (续)

下表列出了截至 2021 年 12 月 31 日及 2020 年 12 月 31 日止年度内被套期项目和套期工具的公允价值变动，作为确认无效性的基准：

		2021 年		套期无效性
		因套期风险而导致的收益/ (损失)		
被套期项目	套期工具	被套期项目	套期工具	
公允价值套期关系				
资产				
按公允价值计量且其变动计入其他全面收益的金融资产				
	利率掉期	(310,633)	311,979	1,346
套期活动产生的净收益 / (损失) 净额		(310,633)	311,979	1,346
		2020 年		
		因套期风险而导致的收益/ (损失)		套期无效性
被套期项目	套期工具	被套期项目	套期工具	
公允价值套期关系				
资产				
按公允价值计量且其变动计入其他全面收益的金融资产				
	利率掉期	213,943	(214,363)	(420)
套期活动产生的净收益 / (损失) 净额		213,943	(214,363)	(420)

下表概列了按剩余合同到期日划分的套期工具名义金额：

	一个月或 以内	一个月以 上，三个 月或以内	三个月以 上，一年 或以内	一年以 上，五年 或以内	五年以上	总额
于 2021 年 12 月 31 日						
衍生金融工具						
利率掉期	389,826	4,038,587	441,048	3,819,271	2,623,522	11,312,254
于 2020 年 12 月 31 日						
衍生金融工具						
利率掉期	-	116,277	4,027,060	5,185,334	1,573,616	10,902,287

中国建设银行(亚洲)股份有限公司

综合财务报表附注

(除特别注明外，以港币千元列示)

18 其他资产

	2021 年	2020 年
结算账户	1,272,242	1,099,401
承兑客户负债	221,736	242,648
货币市场交易日应收款项	-	8,000,000
应收账款	571,347	605,935
抵债资产	-	1,801
可退还定金	744,498	842,504
预付费	139,194	85,133
其他	155,575	189,546
	<u>3,104,592</u>	<u>11,066,968</u>

其他资产的公允价值与其账面价值大致相同。

截至 2021 年 12 月 31 日及 2020 年 12 月 31 日止年度，其他资产的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。

19 客户存款

	2021 年	2020 年
活期存款和往来账户	32,945,883	29,256,487
储蓄存款	101,312,218	105,643,877
定期和通知存款	242,420,180	233,381,001
其他存款	518,564	1,139,348
	<u>377,196,845</u>	<u>369,420,713</u>

20 已发行其他债务证券

	2021 年	2020 年
按摊余成本计量的已发行其他债务证券	<u>736,578</u>	<u>1,912,429</u>

于 2021 年 12 月 31 日，按摊余成本计量的已发行其他债务证券之公允价值为 757,427 元 (2020 年：1,957,513 元)。

中国建设银行(亚洲)股份有限公司

综合财务报表附注

(除特别注明外，以港币千元列示)

21 其他负债

	2021年	2020年
结算账户	293,641	737,952
应付账款	468,153	410,568
承兑结余	221,736	242,648
应计薪金和福利	673,925	560,861
应付中介控股公司的金额	2,652,794	2,746,069
债务证券交易日应付款项	36,547	-
应计费用	30,289	15,926
收取的现金抵押品	82,175	255,267
贷款及其他信贷相关承诺的预期信用损失准备	351,726	319,440
其他	134,001	125,371
	<u>4,944,987</u>	<u>5,414,102</u>

除贷款承诺的预期信用损失准备外，其他负债的公允价值与其账面价值大致相同。

22 或有负债、承担及租赁安排

或有负债和授信承担各主要类别合约金额概述如下：

	2021年	2020年
直接信贷替代项目	101,818	371,050
与交易有关的或有项目	4,531,319	5,097,298
与贸易有关的或有项目	1,251,725	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	56,675,692	55,023,274
原到期日一年以内	1,741,383	2,306,442
原到期日一年以上	41,900,422	41,398,215
	<u>106,202,359</u>	<u>105,810,312</u>

或有负债和承担来自与信贷相关的工具，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。

经营租赁 – 集团作为出租人

本集团作为出租人，为本集团办公室物业的使用订立经营租赁合同。这些租赁的合同期限为1年至3年。本集团截至2021年12月31日止年度确认的租金收入为46,970元(2020年：31,873元)。

于12月31日，根据不可撤销的经营租赁，未来的最低租赁付款如下：

	2021年	2020年
一年内	26,839	18,445
第一年之后但第二年之内(含第二年)	15,924	-
第二年之后但第三年之内(含第三年)	4,865	-
	<u>47,628</u>	<u>18,445</u>

综合财务报表附注

(除特别注明外，以港币千元列示)

23 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、银行的存款和结存、客户存款及已发行其他债务证券。

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收入及手续费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

综合财务报表附注

(除特别注明外，以港币千元列示)

23 分部资料 (续)

(a) 报告分部 (续)

	2021 年					总额
	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	
利息收入净额	2,575,741	1,492,360	1,152,934	(3,489)	-	5,217,546
手续费和佣金收入净额	681,681	694,852	(16,288)	534,178	-	1,894,423
经营收入总额						
— 外部	4,978,296	517,232	1,799,899	590,894	-	7,886,321
— 分部	(1,484,183)	1,763,224	(279,024)	(17)	-	-
经营收入总额	3,494,113	2,280,456	1,520,875	590,877	-	7,886,321
折旧	(108,127)	(352,729)	(22,439)	(92,593)	-	(575,888)
经营费用总额	(894,084)	(1,648,943)	(232,025)	(486,260)	-	(3,261,312)
未扣除减值损失的经营溢利	2,600,029	631,513	1,288,850	104,617	-	4,625,009
预期信用损失及其他减值 (计提)/ 回拨	(690,256)	(53,422)	(1,185)	(300)	-	(745,163)
非营业收入/(支出)	-	(411)	-	60,433	-	60,022
除税前溢利	1,909,773	577,680	1,287,665	164,750	-	3,939,868
于 2021 年 12 月 31 日						
资产总值	275,485,726	58,825,099	154,748,345	9,122,483	(891,436)	497,290,217
负债总额	176,540,895	208,883,414	29,186,961	3,831,301	(891,436)	417,551,135

中国建设银行(亚洲)股份有限公司

综合财务报表附注

(除特别注明外，以港币千元列示)

23 分部资料(续)

(a) 报告分部(续)

	2020年					总额
	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	
利息收入净额	2,561,418	1,649,351	1,184,678	(4,684)	-	5,390,763
手续费和佣金收入净额	627,250	624,491	(10,047)	659,005	-	1,900,699
经营收入总额						
— 外部	6,123,821	(1,301,981)	2,705,385	722,029	-	8,249,254
— 分部	(2,499,729)	3,681,502	(1,177,680)	(4,093)	-	-
经营收入总额	3,624,092	2,379,521	1,527,705	717,936	-	8,249,254
折旧	(100,216)	(338,101)	(17,084)	(113,054)	-	(568,455)
经营费用总额	(861,482)	(1,718,520)	(164,571)	(606,408)	-	(3,350,981)
未扣除减值损失的经营溢利	2,762,610	661,001	1,363,134	111,528	-	4,898,273
预期信用损失及其他减值(计提)/回拨	71,434	(546,358)	38,937	(700)	-	(436,687)
非营业收入/(支出)	(330)	(853)	-	59,632	-	58,449
除税前溢利	2,833,714	113,790	1,402,071	170,460	-	4,520,035
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

综合财务报表附注

(除特别注明外，以港币千元列示)

23 分部资料(续)

(b) 地区资料

下表列示本集团的经营收入总额、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，所在地则按固定资产的实际所在地划分；而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。

	经营收入总额	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
于 2021 年 12 月 31 日						
香港(注册地)	<u>7,886,321</u>	<u>3,939,868</u>	<u>497,290,217</u>	<u>417,551,135</u>	<u>6,101,086</u>	<u>106,202,359</u>
	经营收入总额	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
于 2020 年 12 月 31 日						
香港(注册地)	<u>8,249,254</u>	<u>4,520,035</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

综合财务报表附注

(除特别注明外，以港币千元列示)

24 直接母公司及最终控制权

于 2021 年 12 月 31 日及 2020 年 12 月 31 日，本行的直接母公司为在香港注册成立的建行海外控股有限公司（「建行海外控股」）。建行海外控股乃受建设银行控制。建设银行的控股方为国家全资拥有的投资管理公司中国投资有限责任公司的附属公司中央汇金投资有限责任公司。本集团的中介母公司建设银行为在中国注册成立的上市银行。建设银行会编制财务报表供公众参阅。

25 报告期后事件

报告期后并没有重大事件发生。

补充财务资料

(除特别注明外，以港币千元列示)

1. 企业管治原则及常规

本集团致力秉持及强化高水平之企业管治，以维护股东、客户、员工以及其他持分者之利益。本集团遵循金管局颁布之监管政策手册内有关《本地注册认可机构的企业管治》指引之各项要求。本集团亦参考市场趋势及根据监管机构所颁布的指引及要求，不时对所采用的企业管治架构进行检讨及改进，以确保符合国际及本地之最佳企业管治常规。本集团审计委员会已审阅本集团截至 2021 年 12 月 31 日止年度之业绩。

2. 公告及法定财务报表

本公告于 2022 年 4 月 29 日在本集团之网站 (<http://www.asia.ccb.com/hongkong>) 刊载。截至 2021 年 12 月 31 日止年度之法定财务报表将于 2022 年 6 月底前在上述网站发布。

3. 其他财务数据

为符合《银行业（披露）规则》，本集团已于网站 (<http://www.asia.ccb.com/hongkong>) 设立「监管披露」一栏，并根据《银行业（披露）规则》规定的相关数据，以文件形式之《监管披露报表》载列。此《监管披露报表》连同本集团法定财务报表内之披露，已载列金管局颁布《银行业（披露）规则》规定之所有披露。