

即时发布



中国建设银行(亚洲)公布
2018年上半年度综合除税后溢利达 23 亿 4,600 万港元

香港 - 2018 年 9 月 26 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 2018 年 6 月 30 日止的上半年综合除税后溢利达 23 亿 4,600 万港元, 较 2017 年同期上升 6 亿 6,000 万港元, 或 39.1%。摘要如下:

2018 年上半年建行(亚洲)之经营收入总额为 42 亿 300 万港元, 较 2017 年上半年提高 18.0%。利息收入净额为 31 亿 2,900 万港元, 较 2017 年同期上升 28.3%, 其中包含交易性客户贷款及贸易票据利息收入 8,000 万港元和套期的外汇及利率掉期支出 9,600 万港元(2017 年同期收入为 1 亿 1,200 万港元)。非利息收入在剔除上述的交易性客户贷款及贸易票据利息收入和套期收入后为 10 亿 7,500 万港元, 较 2017 年同期减少 4.4%, 主要由于费用及佣金收入净额增加 1 亿 4,000 万港元, 惟部份利好因代客外汇业务收入减少 1 亿 5,600 万港元所抵消。鉴于 2018 年债券价格受预期加息因素影响而持续受压, 合适的出售机会较去年同期为少, 出售公允价值计量进其他综合收益的金融资产(前称: 可供出售金融资产)收益净额下跌了 4,800 万港元。

经营费用总额增加 7,400 万港元至 14 亿 9,600 万港元, 成本收入比则下降 4.3 个百分点至 35.6%。

减值准备在 2018 年上半年回拨 1 亿 7,000 万港元, 比对 2017 年上半年计提 1 亿 5,400 万港元, 主要由于贷款余额下降 96 亿港元, 引致 2018 年上半年所需的综合减值准备金减少。2018 年上半年, 已减值客户贷款占客户贷款总额较 2017 年底上升 12 基点至 0.34%, 资产质量继续处于优良水平。

税项支出上升 54.6%至 4 亿 9,900 港元万港元, 主要由于税前利润较同期上升以致税项拨备增加 1 亿 4,700 万港元, 以及本行于境内利息收入增加致预扣税拨备增加 2,900 万港元。

于 2018 年 6 月 30 日, 建行(亚洲)的综合资产总额达 5,173 亿港元, 较 2017 年底的 5,210 亿港元微降 0.7%。为业务需求, 现金和在银行及中央银行的结存及存放银行款项较 2017 年底增加 85 亿港元至 1,082 亿港元。客户贷款及贸易票据减少 96 亿港元至 2,784 亿港元, 主要是零售客户贷款在激烈的市场竞争中下降 10.5%, 其次是拟出售的商业贷款(40 亿港元)在新实行的香港财务报告准则第 9 号下需重分类至“按公允价值计入损益的金融资产”独立核算。因未有合适的投资机会, 公允价值计量进其他综合收益的金融资产(前称: 可供出售金融资产)减少 6.2%至 928 亿港元。

- 续上页 -



客户存款较 2017 年末减少 77 亿港元至 3,456 亿港元，主要是考虑流动性足够及贷款下降的情况下，主动控制存款成本所致。部分资金由银行同业拆入和结存增加 2.9%及已发行存款证及其他债务证券增加 6.4%所填补。

于 2018 年 6 月 30 日，建行(亚洲)的普通股一级资本比率及一级资本比率分别为 14.0%和 16.2%，而总资本比率为 18.6%。于 2018 年 6 月 30 日，净稳定资金比率为 128.0%。2018 年第一季度及第二季度的平均流动性覆盖比率分别为 144.7%和 169.0%。上述的比率均维持于良好水平并高于监管要求。

建行(亚洲)2018 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)目前于香港设有逾 50 个网点，并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
截至二零一八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)

简明综合损益及其他综合收益表

	附注	截至2018年 6月30日止六个月	截至2017年 6月30日止六个月
利息收入		6,398,360	5,216,641
利息支出		(3,253,545)	(2,889,075)
利息收入净额	9	3,144,815	2,327,566
费用及佣金收入净额	10	819,644	679,575
交易收益净额	11	192,908	476,762
指定为按公允价值计入损益的金融工具 收益/(损失)净额	12	17,004	(1,131)
出售按公允价值计量且其变动计入 其他综合收入的金融资产收益净额		41	-
出售可供出售金融资产收益净额		-	47,588
其他经营收入	13	28,677	32,783
经营收入总额		4,203,089	3,563,143
经营费用	14	(1,496,093)	(1,422,282)
未扣除预期信用损失变动及减值计提的经营溢利		2,706,996	2,140,861
预期信用损失变动	15	170,355	-
减值准备计提	15	-	(153,852)
经营溢利		2,877,351	1,987,009
出售固定资产(损失)/收益		(79)	42
应占联营公司损失		(63,627)	(5,034)
应占合营企业溢利		31,509	27,177
除税前溢利		2,845,154	2,009,194
税项	16	(499,439)	(322,987)
期内溢利		2,345,715	1,686,207
期内已扣除税项的其他综合收益			
其后不会重分类至损益的项目:			
公允价值储备变动净额		4,023	-
		4,023	-
在符合特定之条件下,其后可能会重分类至损益的 项目:			
公允价值储备变动净额		5,701	(62,840)
转入损益净额		7,238	47,588
于其他综合收益确认之预期信贷损失		(3,466)	-
相关税项		1,385	3,988
期内综合收益总额		2,360,596	1,674,943

中国建设银行(亚洲)股份有限公司
截至二零一八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	2018年6月30日	2017年12月31日
资产			
现金和在银行及中央银行的结存	17	68,065,182	81,673,241
存放银行款项		40,109,152	17,997,303
银行贷款		-	262,498
买入返售金融资产	18	2,305,060	-
按公允价值计入损益的金融资产		4,018,566	-
客户贷款及贸易票据	19	278,429,267	288,009,874
按公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	20	92,847,493	-
可供出售金融资产	21	-	98,956,057
摊余成本的金融资产	22	15,149,784	-
持有至到期投资	23	-	17,458,857
衍生金融工具	24	4,555,899	6,788,337
于合营企业的权益		1,926,505	2,044,996
于联营公司的权益		136,285	199,912
递延税项资产		302,809	234,912
固定资产	25	3,212,488	3,325,095
其他资产		6,288,578	4,073,631
资产总额		517,347,068	521,024,713
负债			
银行的存款和结存		75,368,229	73,223,622
卖出回购金融资产	26	1,137,918	-
客户存款	27	345,555,438	353,269,333
已发行存款证及其他债务证券	28	14,740,617	14,917,044
衍生金融工具	24	3,357,560	6,563,076
应付当期税项		615,662	167,208
递延税项负债		20,902	20,902
其他负债		9,556,326	7,733,982
后偿债项		5,815,670	5,812,111
负债总额		456,168,322	461,707,278
权益			
股本		28,827,843	28,827,843
其他权益工具		7,811,732	7,812,200
储备	29	24,539,171	22,677,392
权益总额		61,178,746	59,317,435
权益和负债总额		517,347,068	521,024,713

中国建设银行(亚洲)股份有限公司
截至二零一八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2018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
	附注									
于2017年12月31日的结余		28,827,843	7,812,200	750,956	(562,295)	2,307,924	15,913	62,262	20,102,632	59,317,435
过渡至香港财务报告准则第9号 之影响	5	-	-	-	119,400	-	-	-	(433,450)	(314,050)
于2018年1月1日的结余		28,827,843	7,812,200	750,956	(442,895)	2,307,924	15,913	62,262	19,669,182	59,003,385
2018年权益变动:										
期内溢利		-	-	-	-	-	-	-	2,345,715	2,345,715
其他综合收益		-	-	-	14,881	-	-	-	-	14,881
综合收益总额		-	-	-	14,881	-	-	-	2,345,715	2,360,596
发行其他权益工具的成本		-	(468)	-	-	-	-	-	-	(468)
发放股息		-	-	-	-	-	-	-	(184,767)	(184,767)
监管储备		-	-	-	-	(671,360)	-	-	671,360	-
于2018年6月30日的结余		28,827,843	7,811,732	750,956	(428,014)	1,636,564	15,913	62,262	22,501,490	61,178,746

中国建设银行(亚洲)股份有限公司
截至二零一八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 (续)

附注	截至2017年6月30日止六个月							总额
	股本	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	
于2017年1月1日的结余	28,827,843	750,956	(300,618)	2,307,924	15,913	62,262	16,834,482	48,498,762
2017年权益变动:								
期内溢利	-	-	-	-	-	-	1,686,207	1,686,207
其他综合收益	-	-	(11,264)	-	-	-	-	(11,264)
综合收益总额	-	-	(11,264)	-	-	-	1,686,207	1,674,943
监管储备	-	-	-	-	-	-	-	-
于2017年6月30日的结余	28,827,843	750,956	(311,882)	2,307,924	15,913	62,262	18,520,689	50,173,705

中国建设银行(亚洲)股份有限公司
截至二零一八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 2018 年 6 月 30 日止六个月	截至 2017 年 6 月 30 日止六个月
因营运而流入/(流出)的现金净额	1,294,053	(8,473,307)
已付内地税	(32,497)	(489)
因经营活动而流入/(流出)的现金净额	1,261,556	(8,473,796)
购入按公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产(2017:可供出售金融资产)	(10,430,607)	(20,146,709)
购入摊余成本的金融资产	(2,759,934)	-
购入持有至到期投资	-	(414,918)
赎回及出售按公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产(2017:可供出售金融资产所得款项)	18,281,355	13,375,064
赎回及出售摊余成本的金融资产所得款项	3,028,587	-
赎回及出售持有至到期投资所得款项	-	10,066,535
购入物业及设备	(42,676)	(58,376)
已收上市及非上市投资股息	153,678	2,827
发放股息	184,767	-
因投资活动而流入的现金净额	8,045,636	2,824,423
支付其他权益工具费用	(468)	-
支付后偿债项的利息	(124,682)	(123,696)
因融资活动而流出的现金净额	(125,150)	(123,696)
现金和现金等价物增加/(减少)	9,182,042	(5,773,069)
于 1 月 1 日的现金和现金等价物	90,139,671	121,855,435
外币兑换率转变之影响	(807,751)	1,300,275
于 6 月 30 日的现金和现金等价物	98,513,962	117,382,641
因经营活动而产生的现金流量包括:		
已收利息	6,358,290	5,378,043
已付利息	(3,261,054)	(2,725,553)

中国建设银行(亚洲)股份有限公司
截至二零一八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) 编制基准

本简明综合中期财务数据披露报表依据由香港金融管理局(「金管局」)发出的《银行业(披露)规则》所载的披露规定及根据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。除了附注 5 中描述的会计政策外,所采纳之会计政策与截至 2017 年 12 月 31 日止年度的年度财务报表内所述之会计政策一致,并于 2018 年 9 月 14 日获批准发出。

(2) 综合账目范围

本简明综合中期财务数据披露报表包含 2018 年 6 月 30 日之中国建设银行(亚洲)股份有限公司(「本行」)和各附属公司(统称「本集团」),以及本集团于其联营公司及合营企业的权益的综合财务状况。

除特别列明外,本财务报表之所有财务数据乃按会计综合基础计算。

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,联营公司及合营企业,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 2018 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,已符合《银行业(披露)规则》所载的披露规定。

(4) 法定财务报表及会计政策

截至 2018 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 2017 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内之法定综合财务报表,乃摘录自根据香港《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。

审计师已就该等财务报表发出无保留意见之报告书,当中不包括审计师在并无作出保留意见下提出须注意的任何事宜,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。

除所得税按全年预期收益的适用税率估计及采用于截至 2018 年 12 月 31 日止年度生效的《香港财务报告准则》第 9 号及第 15 号之修订外,编制此中期财务报表所采纳的会计政策,跟年度财务报表所采纳的一致。

中国建设银行(亚洲)股份有限公司
截至二零一八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)

(4) 法定财务报表及会计政策(续)

(a) 本集团并未采用之已颁布准则的影响

(i) 《香港财务报告准则》第 16 号「租赁」

《香港财务报告准则》第 16 号于 2016 年 1 月份颁布，此准则删除了经营租赁与融资租赁的分别，引致接近所有租赁将会于资产负债表内确认。在新准则下，资产（租赁项目的使用权）及支付租金之金融负债均需确认（短期及低值租赁除外）。

出租人的会计处理并没有重大致变。

此准则主要影响本集团对经营租赁之会计处理。于报告日，本集团有不可解除的经营租赁承担共 586,224 元。但本集团暂时未能判定该等承担会在多大程度上引致一项资产及未来付款负债的确认，以及对本集团的溢利和现金流量分类的影响。

部分承担可能会被短期及低值租赁的例外所涵盖，而部分承担可能与并不符合《香港财务报告准则》第 16 号的租赁的安排相关。

此新准则是强制性并于 2019 年 1 月 1 日开始的年度报告期间的首个中期期间生效。现阶段，本集团并没有意图提早采用此准则。

(5) 会计政策的变化

本附注解解释采纳香港财务报告准则第 9 号金融工具及香港财务报告准则第 15 号与客户之间的合同产生的收入对本集团财务报表的影响，并披露自 2018 年 1 月 1 日起适用的新会计政策，其中与前期的会计政策不一致。

(a) 对财务报表的影响

由于主体会计政策的变化，本集团必须重述上一年度的财务报表。如下文 5 (b) 所述，除对冲会计的某些方面外，一般采用香港财务报告准则第 9 号毋须重述比较数据。因此，新减值准则产生的重新分类和调整并未反映在截至 2017 年 12 月 31 日的重述财务状况表中，但在 2018 年 1 月 1 日的期初财务状况表中确认。

中国建设银行(亚洲)股份有限公司
截至二零一八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) 会计政策的变化(续)

下表显示了为每个个别项目的确认调整。

简明综合财务状况表	2017年12月31日	调整	2018年1月1日
资产			
现金和在银行及中央银行的结存	81,673,241	-	81,673,241
存放银行款项	17,997,303	(2,920)	17,994,383
银行贷款	262,498	(235)	262,263
按公允价值计入损益的金融资产	-	5,521,499	5,521,499
客户贷款及贸易票据	288,009,874	(5,952,844)	282,057,030
按公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	-	101,036,702	101,036,702
可供出售金融资产	98,956,057	(98,956,057)	-
摊余成本的金融资产	-	15,420,724	15,420,724
持有至到期投资	17,458,857	(17,458,857)	-
衍生金融工具	6,788,337	-	6,788,337
于合营企业的权益	2,044,996	-	2,044,996
于联营公司的权益	199,912	-	199,912
递延税项资产	234,912	87,770	322,682
固定资产	3,325,095	-	3,325,095
其他资产	4,073,631	2,349	4,075,980
资产总值	521,024,713	(301,869)	520,722,844
负债			
银行的存款和结存	73,223,622	-	73,223,622
客户存款	353,269,333	-	353,269,333
已发行存款证及其他债务证券	14,917,044	-	14,917,044
衍生金融工具	6,563,076	-	6,563,076
应付当期税项	167,208	-	167,208
递延税项负债	20,902	-	20,902
其他负债	7,733,982	12,181	7,746,163
后偿债项	5,812,111	-	5,812,111
负债总额	461,707,278	12,181	461,719,459
权益			
股本	28,827,843	-	28,827,843
其他权益工具	7,812,200	-	7,812,200
储备	22,677,392	(314,050)	22,363,342
权益总额	59,317,435	(314,050)	59,003,385
权益和负债总额	521,024,713	(301,869)	520,722,844

中国建设银行(亚洲)股份有限公司
截至二零一八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) 会计政策的变化(续)

香港会计准则第39号项下减值准备与香港财务报告准则第9号项下预期信用损失之对账表

下表根据香港会计准则第39号已发生亏损模式的前期期末减值准备与香港财务报告准则第9号预期损失模式于2018年1月1日计量的新减值准备进行对账。

计量类别	香港会计准则第39号 / 香港会计准则第37号下拨备的贷款减值准备	重新分类	重新计量	香港财务报告准则第9号的贷款减值准备
贷款及应收款项(香港会计准则第39号) / 摊余成本的金融资产(香港财务报告准则第9号)				
存放银行款项	-	-	2,920	2,920
银行贷款	-	-	235	235
客户贷款	1,315,570	-	442,419	1,757,989
收回资产	2,349	(2,349)	-	-
总额	1,317,919	(2,349)	445,574	1,761,144
持有至到期(香港会计准则第39号) / 摊余成本的金融资产(香港财务报告准则第9号)				
投资证券	9,058	-	2,048	11,106
可供出售金融工具(香港会计准则第39号) / 按公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产(香港财务报告准则第9号)				
投资证券	-	-	82,721	82,721
贷款承担和财务担保合同				
贷款承担	-	-	12,181	12,181
总额	1,326,977	(2,349)	542,524	1,867,152

中国建设银行(亚洲)股份有限公司
截至二零一八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) 会计政策的变化(续)

(b) 香港财务报告准则第9号「金融工具」- 采用的影响

香港财务报告准则第9号取代香港会计准则第39号有关金融资产及金融负债的确认，分类及计量，终止确认金融工具，金融资产减值及对冲会计处理的条文。

自2018年1月1日起采纳香港财务报告准则第9号金融工具导致会计政策变更及财务报表确认金额调整。新会计政策载于下文附注(c)。

于2018年1月1日及2017年1月1日对集团的保留溢利的总影响如下：

	2018
2017年期末的保留溢利	20,102,632
从贷款和应收款项重新分类至客户贷款按公允价值计入损益	11,074
增加摊余成本的存放银行款项拨备金	(2,920)
增加摊余成本的银行贷款拨备金	(235)
增加摊余成本的贷款拨备金	(440,070)
增加贷款承诺拨备金	(12,181)
增加摊余成本的债务投资拨备金	(2,048)
增加按公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务投资拨备金	(82,721)
增加以减值准备有关的递延税项资产	95,651
2018年期初的保留溢利	19,669,182

中国建设银行(亚洲)股份有限公司
截至二零一八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) 会计政策的变化(续)

(b) 香港财务报告准则第9号「金融工具」- 采用的影响(续)

(i) 分类和计量

于2018年1月1日(香港财务报告准则第9号的初次应用日期)，集团管理层已评估哪些业务模式适用于集团所持有的金融资产，并已将其金融工具分类为适当的香港财务报告准则类别。这种重新分类产生的主要影响如下：

金融资产	按公允价值计入损益	*按公允价值计量且其变动计入其他综合收益 (2017: 可供出售)	持有至到期	摊余成本 (2017: 应收账款)
2017年12月31日期末余额	-	98,956,057	17,458,857	392,016,547
从贷款和应收款项重新分类和重新计量至客户贷款按公允价值计入损益	5,521,499	-	-	(5,953,079)
从持有至到期的债务证券重新分类和重新计量至按公允价值计量且其变动计入其他综合收益	-	8,260,609	(8,258,095)	-
从可供出售的债务证券重新分类和重新计量至摊余成本	-	(6,179,964)	-	6,222,010
从持有至到期的债务证券重新分类至摊余成本	-	-	(9,200,762)	9,200,762
2018年1月1日期初余额	<u>5,521,499</u>	<u>101,036,702</u>	<u>-</u>	<u>401,486,240</u>

*截至2017年12月31日的期末余额显示按公允价值计量且其变动计入其他综合收益下的可供出售金融资产。这些重新分类不对此类别的计量方法构成影响。由于预期信贷损失的调整，上表显示的2018年1月1日期初余额有别于附注5(a)的金额。

中国建设银行(亚洲)股份有限公司
截至二零一八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) 会计政策的变化(续)

(b) 香港财务报告准则第9号「金融工具」- 采用的影响(续)

(i) 分类和计量(续)

这些变化对集团权益的影响如下：

金融资产	可供出售储 备的影响	公允价值计 量且其变动 计入其他综 合收益储备 的影响	保留溢利 的影响*
2017年12月31日期末余额	(562,295)	-	20,102,632
从可供出售的债务证券重新分类和重新计量至摊余成本	34,582	-	-
从摊余成本重新分类和重新计量至按公允价值计量且其变动计入其他综合收益	-	2,097	-
从客户贷款重新分类和重新计量至按公允价值计量且其变动计入损益	-	-	11,074
从可供出售的债务证券重新分类至按公允价值计量且其变动计入其他综合收益	551,695	(551,695)	-
从可供出售的非交易权益重新分类至按公允价值计量且其变动计入其他综合收益	(23,982)	23,982	-
2018年1月1日期初余额	-	(525,616)	20,113,706

*不包括已在附注5(a)披露的预期信贷损失的调整。

(1) 从可供出售重新分类和重新计量至摊余成本

若干债务工具已从可供出售重新分类至摊余成本（2018年1月1日：6,179,964元）。在首次应用日期，本集团的业务模式是持有这些投资以收取合约现金流量，而现金流量仅代表本金及本金的利息支付。截至2018年1月1日的公允价值6,222,010元相当于这些资产的摊余成本。对2018年1月1日的留存收益没有影响。

这些债务工具于2018年6月30日的公允价值为4,047,137元。若这些债务工具没有被重新分类为摊余成本，其公允价值收益58,514元将在截至2018年6月的六个月内在其他综合收益中确认。

于2018年6月30日期间，这些债务工具确认实际利息共64,780元。

中国建设银行(亚洲)股份有限公司
截至二零一八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) 会计政策的变化(续)

(b) 香港财务报告准则第9号「金融工具」- 采用的影响(续)

(i) 分类和计量(续)

(2) 从持有至到期重新分类和重新计量至公允价值计量且其变动计入其他综合收益

由于本集团的业务模式是通过收取合约现金流量及出售该等资产而实现,因此债务工具已由可供出售重新分类为按公允价值计量且其变动计入其他综合收益。

这些投资的合同现金流量仅为本金和利息。因此,共8,260,609元的债务工具已被重新分类为按公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产,并在2018年1月1日产生共2,514元的公允价值损失从可供出售金融资产储备重新分类至按公允价值计量且其变动计入其他综合收益储备。

(3) 从客户贷款重新分类和重新计量至公允价值计量且其变动计入损益

由于本集团的业务模式是通过出售该等资产而实现,因此部分客户贷款已重新分类为按公允价值计量且其变动计入损益。因此,共5,521,499元的客户贷款已被重新分类为按公允价值计量且其变动计入损益的金融资产,并在2018年1月1日产生共11,074元的公允价值损失从可供出售金融资产储备重新分类至按公允价值计量且其变动计入损益。

(4) 可供出售债务工具归类为按公允价值计量且其变动计入其他综合收益

由于本集团的业务模式是通过收取合约现金流量及出售该等资产而实现,因此债务工具已由可供出售重新分类为按公允价值计量且其变动计入其他综合收益。

这些投资的合同现金流量仅为本金和利息。因此,从可供出售金融资产中公允价值共92,734,156元的债务工具已被重新分类为按公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产,并在2018年1月1日产生共551,695元的公允价值损失从可供出售金融资产储备重新分类至按公允价值计量且其变动计入其他综合收益储备。

(5) 从持有至到期重新分类至摊余成本

本集团拟将资产持有至到期以收取合约现金流量,而该等现金流量仅包括本金及未偿还本金的利息支付。其他金融资产上期的账面值与2018年1月1日经修订账面值之间并无差异,并于期初保留溢利中确认。该等资产的减值拨备增加2,048元,并于期初保留溢利中确认。(税项影响338元)

中国建设银行(亚洲)股份有限公司
截至二零一八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) 会计政策的变化(续)

(b) 香港财务报告准则第9号「金融工具」- 采用的影响(续)

(i) 分类和计量(续)

(6) 以前被分类为可供出售的权益投资

由于以前归类为可供出售的所有权益投资是作为长期战略投资持有,并预计短期至中期内不会出售,本集团选择在其他综合收益中列报其公允价值变动。因此,从可供出售金融资产中公允价值共41,937元的资产被重新分类为按公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产,从而在2018年1月1日产生共23,982元的公允价值收益从可供出售储备重新分类至公允价值计量且其变动计入其他综合收益储备。

(ii) 减值

本集团有两类金融资产,须遵守香港财务报告准则第9号的新预期信用损失模型:

- 摊余成本的债务工具,以及
- 按公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具

对于这些资产类别,本集团根据香港财务报告准则第9号的要求修订其减值方法。上表披露了减值方法变动对集团的保留溢利和权益的影响。

即使现金及现金等价物亦须遵守香港财务报告准则第9号的减值要求,但预期其减值损失并不重大。

债务工具

债务工具是指从发行人的角度符合金融负债定义的工具,如贷款、政府和公司债券。

本集团以前瞻性基准评估按摊销成本及按公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具资产相关的预期信用损失(ECL),以及贷款承诺及财务担保合约产生的风险。本集团于各报告日确认该等预期信用损失的亏损拨备。预期信用损失的计量反映了:

- 通过评估一系列可能结果而确定的无偏及概率加权平均金额;
- 货币的时间价值;和
- 在报告日期无需额外成本或努力即可获得的过去事项、当前状况以及未来经济状况的合理且可支持的信息。

其他摊余成本的金融资产

其他摊余成本的金融资产包括预付费,集团间应收款项及其他应收款项。管理层预期没有损失历史的其他应收款项带来的信用损失并不重大。

中国建设银行(亚洲)股份有限公司
截至二零一八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) 会计政策的变化(续)

(c) 香港财务报告准则第9号金融工具 - 会计政策于2018年1月1日起适用

(i) 投资和其他金融资产

分类

从2018年1月1日起，集团将其金融资产分类为以下计量类别：

- 随后按公允价值（通过计入其他综合收益，或通过计入损益）和
- 按摊余成本计量的

分类取决于主体管理金融资产的业务模式和现金流的合同条款。

对于按公允价值计量的资产，收益和损失将在损益或其他综合收益确认。对于非持有作买卖的权益工具的投资，将取决于本是否在初始确认时进行了不可撤销的选择，以通过其他综合收益（FVOCI）计算公允价值的权益投资。

只有管理这些资产的业务模式发生变化时，本集团才会对债务投资进行重新分类。

计量

初始确认时，若该金融资产并非按公允价值计量且其变动计入损益（FVPL），本集团以其公允价值以及直接归属于收购该金融资产的交易成本，计量金融资产。计入损益的金融资产的交易成本于损益中支销。

具有嵌入式衍生工具的金融资产将被整体考虑其现金流量是否仅支付本金和利息。

债务工具

债务工具的后续计量取决于集团管理资产的业务模式和资产的现金流量特征。本集团对其债务工具进行分类有三种计量类别：

- 摊余成本：为收取合同现金流而持有的资产，其中现金流仅代表本金和利息的支付，则按摊余成本计量。这些金融资产的利息收入采用实际利率法计入财务收入。终止确认产生的任何收益或亏损直接在损益中确认，并列报为其他收益/（亏损），包括外汇收益和损失。减值损失于损益表中作为单独项目列报。

中国建设银行(亚洲)股份有限公司
截至二零一八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) 会计政策的变化(续)

(c) 香港财务报告准则第9号金融工具 - 会计政策于2018年1月1日起适用(续)

(i) 投资和其他金融资产(续)

- 按公允价值计量且其变动计入其他综合收益: 为收取合同现金流和出售金融资产而持有的资产, 其中资产的现金流仅代表本金和利息的支付, 其公允价值变动计入其他综合收益。账面值变动反映在其他综合收益, 惟确认减值收益或损失, 利息收入及于损益确认的外汇收益及亏损除外。金融资产终止确认时, 以前在其他综合收益中确认的累计收益或亏损将从权益重新分类至损益, 并在其他收益/(亏损)中确认。这些金融资产的利息收入采用实际利率法计入财务收入。外汇收益及亏损于其他收益/(亏损)项目列报, 而减值开支则于损益表中以独立项目列报。
- 按公允价值计入损益: 不符合摊余成本或按公允价值计量且其变动计入其他综合收益条件的资产按公允价值计入损益的类别计量。以公允价值计入损益计量的债务工具的收益或亏损于损益中确认, 并于产生期间的其他收益/(亏损)以净额列报。

权益工具

集团随后按公允价值计量所有权益工具。当本集团管理层已选择在其他综合收益中列报权益工具的公允价值收益和损失, 在终止确认权益工具时, 公允价值收益及损失将不会重新分类至损益。当本集团收款的权利确立时, 权益工具的股息将在损益中确认为其他收入。

按公允价值计入损益的金融资产, 其公允价值的变动在损益表中的其他收益/(亏损)中确认(如适用)。按公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益投资的减值亏损(以及减值损失的转回)不会与其他公允价值变动分开报告。

减值

自2018年1月1日起, 集团以前瞻性基础评估按摊余成本和按公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具相关的预期信用损失。所使用的减值方法取决于信贷风险是否显著增加。

(d) 香港财务报告准则第15号「与客户之间的合同产生的收入」- 会计政策

客户忠诚度计划

本集团正营运一个忠诚度计划, 当信用卡客户透过消费累积积分, 使他们有权在未来消费时享受折扣, 奖励积分的收入将在兑换积分或计划到期时确认。

直至积分兑换或到期前, 本集团仍确认合约负债。

这一新准则的应用对本集团未有重大财务影响。

中国建设银行(亚洲)股份有限公司
截至二零一八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) 会计政策的变化(续)

(e) 截至 2018 年 12 月 31 日止年度尚未生效的新香港财务报告准则

本集团尚未应用任何于本会计期间尚未生效的新准则或诠释。

香港会计准则第 28 号(2011 年)「投资于联营公司及合营企业」

香港会计准则第 28 号(修订本)厘清，当权益法不适用于处理联营公司或合营企业的长期权益时，应采用香港财务报告准则第 9 号金融工具。

香港财务报告准则 2015-2017 周期的年度修订

香港财务报告准则第 3 号「业务合并」的修订厘清，倘若合营安排的一方取得对共同经营业务的控制权，并在收购日期之前拥有与该合营有关的资产及负债的权利，则收购方应用分阶段达成的业务合并的要求。香港财务报告准则第 11 号「联合营运」的修订厘清，参与联合营运但未共同控制的一方，若其中联合营运的活动构成符合业务的定义，可以获得联合营运的共同控制，在此前的联合营运中持有的权益不需要重新计量。香港会计准则第 12 号「所得税」的修订澄清，当公司支付股息的责任已确定，需确认所得税的后果。香港会计准则第 23 号「借款成本」的修订厘清借款成本资本化的条件。

香港会计准则第 19 号「雇员福利」

此修订要求公司在更改计划后，使用更新的假设来确定当前服务成本和报告期的余下期间的净利息。

香港财务报告准则第 17 号「保险合同」

香港财务报告准则第 17 号取代香港财务报告准则第 4 号保险合同。新准则旨在提供一种通用的全球保险会计准则，使保险公司的财务报表更加有用和一致。

(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 2017 年 12 月 31 日止年度的综合财务报表中所应用的一致。下列预期信用损失的计量除外。

中国建设银行(亚洲)股份有限公司
截至二零一八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)

(7) 估计(续)

本集团采用三阶段方法计量贷款,按摊余成本以及通过按公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具的预期信用损失。自初始确认后,资产根据信用质量的变化在以下三个阶段进行迁移。

• 第 1 阶段

对于自初始确认后并信用风险未显著增加,且在源生时未发生信用损失的风险额,以未来 12 个月内发生违约事件概率作为预期信用损失予以确认。

• 第 2 阶段

对于自初始确认后信用风险显著增加但未发生信用损失的信贷风险额,确认其存续期的预期信用损失。

• 第 3 阶段

当一项或多项事件对该资产的估计未来现金流量产生不利影响时,金融资产将被评估为发生信用减值。对于已成为信用减值的金融资产,确认存续期的预期信用损失,并通过将实际利率应用于摊余成本(扣除拨备)而非账面总额计算利息收入。

于各个报告日,本集团通过比较报告日与初始确认日之间存续期发生的违约风险,评估自初始确认以来金融资产的信用风险是否显著增加。

在决定自初始确认后信用风险是否显著增加时,本集团使用其内部信用风险评级系统,外部风险评级和最新客户信息来评估金融资产信用质量的恶化。

本集团在个别基础上评估金融资产的信贷风险是否大幅增加。为达致组合减值评估的目的,本集团按信贷风险特征,并考虑工具类型、信贷风险评级、初始确认日期、剩余到期期限和其他相关因素对金融资产进行分类。

预期信用损失是考虑该金融资产在预期年期内所有现金落差并以原始实际利率折现后加以概率加权计算的金额。现金落差是指本集团应付的所有合约现金流量与本集团预期收到的所有现金流量之间的差额。亏损金额乃使用呆账拨备确认。

本集团考虑其历史亏损经验,并根据当前可观察数据对此进行调整。此外,本集团对未来经济状况采用合理且可支持的预测,包括以具经验的判断去估计预期减值亏损的金额,并结合前瞻性信息可提高对这些宏观经济因素的变化如何影响预期信用损失的判断水平。本集团定期审视包括对未来经济状况预测的方法论和假设。

如果后续信用质量得到改善并且逆转了自源生以来前期评估的任何显著增加的信用风险,该拨备则从存续期的预期信用损失调整为 12 个月的预期信用损失。

中国建设银行(亚洲)股份有限公司
截至二零一八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

到期日分析

下表列报于报告日按尚余还款期分析的资产及负债：

于 2018 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	无注明	总额
资产								
现金和在银行及中央银行的结存	4,101,268	63,963,914	-	-	-	-	-	68,065,182
存放银行款项	-	-	38,926,604	1,182,548	-	-	-	40,109,152
买入返售金融资产	-	1,538,948	766,112	-	-	-	-	2,305,060
按公允价值计入损益的金融资产	-	157,109	-	230,399	2,739,203	855,026	36,829	4,018,566
银行贷款	-	-	-	-	-	-	-	-
客户贷款及贸易票据	479,061	54,225,265	20,940,479	52,086,026	111,178,477	39,519,959	-	278,429,267
按公允价值计量且其变动计入其他 综合收益的金融资产	-	899,954	5,574,611	24,963,435	59,311,394	2,052,139	45,960	92,847,493
可供出售金融资产	-	-	-	-	-	-	-	-
摊余成本的金融资产	-	666,973	1,989,517	4,931,544	7,561,750	-	-	15,149,784
持有至到期投资	-	-	-	-	-	-	-	-
衍生金融工具	-	1,254,083	841,432	1,233,798	1,171,550	55,036	-	4,555,899
于合营企业的权益	-	-	-	-	-	-	1,926,505	1,926,505
于联营公司的权益	-	-	-	-	-	-	136,285	136,285
递延税项资产	-	-	-	-	-	-	302,809	302,809
固定资产	-	-	-	-	-	-	3,212,488	3,212,488
其他资产	54,802	4,182,351	880,838	518,662	554,682	49,491	47,752	6,288,578
资产总额	4,635,131	126,888,597	69,919,593	85,146,412	182,517,056	42,531,651	5,708,628	517,347,068

中国建设银行(亚洲)股份有限公司
截至二零一八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)

到期日分析(续)

于2018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	无注明	总额
负债								
银行的存款和结存	1,850,818	45,199,874	17,990,976	7,846,800	2,479,761	-	-	75,368,229
卖出回购金融资产	-	374,971	762,947	-	-	-	-	1,137,918
客户存款	82,422,269	71,270,081	109,231,449	81,298,125	1,313,514	-	-	345,555,438
已发行存款证及其他债务证券	-	-	-	2,406,271	11,626,144	708,202	-	14,740,617
衍生金融工具	-	1,001,447	664,684	1,560,460	110,173	20,796	-	3,357,560
应付当期税项	-	-	-	615,662	-	-	-	615,662
递延税项负债	-	-	-	-	-	-	20,902	20,902
其他负债	89,854	4,710,693	877,509	1,134,706	22,593	-	2,720,971	9,556,326
后偿债项	-	-	-	-	-	5,815,670	-	5,815,670
负债总额	84,382,941	122,557,066	129,527,565	94,862,024	15,552,185	6,544,668	2,741,873	456,168,322
(负债)/资产净差距	(79,747,810)	4,331,531	(59,607,972)	(9,715,612)	166,964,871	35,986,983	2,966,755	61,178,746

其中：

债务证券计入：

按公允价值计入损益的金融工具

- 157,109 - 230,399 2,739,203 855,026 - 3,981,737

按公允价值计量且其变动计入

其他综合收益的金融资产

- 899,954 5,574,611 24,963,435 59,311,394 2,052,139 - 92,801,533

摊余成本的金融资产

- 666,973 1,989,517 4,931,544 7,561,750 - - 15,149,784

中国建设银行(亚洲)股份有限公司
截至二零一八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)

到期日分析(续)

下表列报于报告日按尚余还款期分析的资产及负债：

于 2017 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	无注明	总额
资产								
现金和在银行及中央银行的结存	5,392,269	76,280,972	-	-	-	-	-	81,673,241
存放银行款项	-	-	10,854,026	7,143,277	-	-	-	17,997,303
银行贷款	-	-	-	262,498	-	-	-	262,498
客户贷款及贸易票据	430,809	42,325,025	17,272,621	66,714,956	118,134,034	43,132,429	-	288,009,874
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收入的债务投资	-	-	-	-	-	-	-	-
可供出售金融资产	-	7,374,488	2,596,488	15,118,066	72,768,216	1,056,863	41,936	98,956,057
摊余成本的债务投资	-	-	-	-	-	-	-	-
持有至到期投资	-	-	4,000,000	1,140,000	12,318,857	-	-	17,458,857
衍生金融工具	-	1,499,044	1,642,519	2,683,789	939,226	23,759	-	6,788,337
于合营企业的权益	-	-	-	-	-	-	2,044,996	2,044,996
于联营公司的权益	-	-	-	-	-	-	199,912	199,912
递延税项资产	-	-	-	-	-	-	234,912	234,912
固定资产	-	-	-	-	-	-	3,325,095	3,325,095
其他资产	46,482	2,249,527	598,044	698,657	424,274	28,554	28,093	4,073,631
资产总额	5,869,560	129,729,056	36,963,698	93,761,243	204,584,607	44,241,605	5,874,944	521,024,713

中国建设银行(亚洲)股份有限公司
截至二零一八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)

到期日分析(续)

于2017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	无注明	总额
负债								
银行的存款和结存	2,623,699	60,235,867	7,749,241	36,728	2,578,087	-	-	73,223,622
客户存款	83,182,075	89,789,297	101,054,309	77,955,479	1,288,173	-	-	353,269,333
已发行存款证及其他债务证券	-	-	-	-	14,199,239	717,805	-	14,917,044
衍生金融工具	-	1,740,741	1,867,501	2,633,901	320,773	160	-	6,563,076
应付当期税项	-	-	-	167,208	-	-	-	167,208
递延税项负债	-	-	-	-	-	-	20,902	20,902
其他负债	6,448	2,782,736	473,989	1,371,025	273,616	-	2,826,168	7,733,982
后偿债项	-	-	-	-	-	5,812,111	-	5,812,111
负债总额	85,812,222	154,548,641	111,145,040	82,164,341	18,659,888	6,530,076	2,847,070	461,707,278
(负债)/资产净差距	(79,942,662)	(24,819,585)	(74,181,342)	11,596,902	185,924,719	37,711,529	3,027,874	59,317,435
其中：								
债务证券计入：								
买卖用途资产								
可供出售金融资产	-	7,374,488	2,596,488	15,118,066	72,768,216	1,056,863	-	98,914,121
持有至到期投资	-	-	4,000,000	1,140,000	12,318,857	-	-	17,458,857

中国建设银行(亚洲)股份有限公司
截至二零一八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) 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) 公司及机构业务

本分部主要是指向企业及金融机构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、贸易融资、外汇买卖以及接受存款服务。

(ii) 零售及商业银行业务

本分部主要是指向个人客户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住按揭贷款、个人贷款、信用卡贷款、汽车融资、商业贷款、贸易融资、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

本分部涵盖本行的财资业务，资金部主要参与银行同业货币市场交易及投资债务工具。同时，资金部亦会自营债务工具、衍生工具及外币等交易，以及代客户进行衍生工具交易，例如外汇交易。同时，这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

其他业务主要包括管理股东资金、行址投资及其他未能分配的分部。

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，同时行政管理层也主要按利息净收入来管理业务，因此所有业务分类以利息净收入列报。

中国建设银行(亚洲)股份有限公司
截至二零一八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) 分部资料(续)

(a) 报告分部(续)

	公司及 机构业务	零售银行及 商业银行业务	财资业务	其他	分部间冲销	总额
截至 2018 年 6 月 30 日止六个月						
利息收入净额	791,413	1,558,431	186,955	608,016	-	3,144,815
经营收入总额						
– 外部	2,542,730	(78,456)	1,539,009	199,806	-	4,203,089
– 分部	(1,460,069)	2,099,355	(1,381,184)	741,898	-	-
经营收入总额	1,082,661	2,020,899	157,825	941,704	-	4,203,089
折旧及摊销	(17,641)	(94,982)	(5,227)	(37,354)	-	(155,204)
经营费用总额	(213,597)	(925,896)	(71,648)	(284,952)	-	(1,496,093)
未扣除预期信用损失变动及减值计提的 经营溢利	869,064	1,095,003	86,177	656,752	-	2,706,996
预期信用损失变动	218,283	(35,156)	(12,772)	-	-	170,355
非营业收入	-	(79)	-	(32,118)	-	(32,197)
除税前溢利	1,087,347	1,059,768	73,405	624,634	-	2,845,154
于 2018 年 6 月 30 日						
资产总值	202,014,245	93,950,459	214,271,994	7,869,905	(759,535)	517,347,068
负债总额	81,042,141	272,434,056	99,003,490	4,448,170	(759,535)	456,168,322

中国建设银行(亚洲)股份有限公司
截至二零一八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) 分部资料(续)

(a) 报告分部(续)

	公司及 机构业务	零售及 商业银行业务	财资业务	其他	分部间冲销	总额
<u>截至 2017 年 6 月 30 日止六个月</u>						
利息收入净额	782,993	1,390,448	(130,628)	284,753	-	2,327,566
经营收入总额						
– 外部	1,304,792	387,783	1,704,305	166,263	-	3,563,143
– 分部	(421,758)	1,428,722	(1,415,915)	408,951	-	-
经营收入总额	883,034	1,816,505	288,390	575,214	-	3,563,143
折旧及摊销	(15,598)	(87,868)	(4,907)	(42,875)	-	(151,248)
经营费用总额	(169,881)	(908,357)	(60,369)	(283,675)	-	(1,422,282)
未计提减值损失的经营溢利	713,153	908,148	228,021	291,539	-	2,140,861
减值准备计提	(132,405)	(20,968)	(479)	-	-	(153,852)
非营业收入	-	-	-	22,185	-	22,185
除税前溢利	580,748	887,180	227,542	313,724	-	2,009,194
<u>于 2017 年 12 月 31 日</u>						
资产总值	205,216,356	97,109,961	211,615,947	7,797,733	(715,284)	521,024,713
负债总额	93,980,675	267,349,598	96,733,715	4,358,574	(715,284)	461,707,278

中国建设银行(亚洲)股份有限公司
截至二零一八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) 分部资料(续)

(b) 地区资料

下表列报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、租赁土地权益、于合营企业的权益及于联营公司的权益。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、于合营企业的权益及于联营公司的权益则按所分配的业务所在地划分。

	截至 2018 年 6 月 30 日 止六个月		于 2018 年 6 月 30 日			
	外界客户 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>4,203,089</u>	<u>2,845,154</u>	<u>517,347,068</u>	<u>456,168,322</u>	<u>5,275,278</u>	<u>83,258,847</u>
	截至 2017 年 6 月 30 日 止六个月		于 2017 年 12 月 31 日			
	外界客户 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>3,563,143</u>	<u>2,009,194</u>	<u>521,024,713</u>	<u>461,707,278</u>	<u>5,570,003</u>	<u>84,823,295</u>

中国建设银行(亚洲)股份有限公司
截至二零一八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) 利息收入净额

	截至2018年 6月30日止六个月	截至2017年 6月30日止六个月
利息收入		
<i>并非按公允价值计入损益的金融资产利息收入</i>		
存放银行款项及银行贷款	756,090	631,533
客户贷款及贸易票据	4,254,135	3,219,158
按公允价值计量且其变动计入其他综合收益 的金融资产	1,162,604	-
可供出售金融资产	-	1,140,739
摊余成本计量的金融资产	225,531	-
持有至到期投资	-	225,211
	<u>6,398,360</u>	<u>5,216,641</u>
利息支出		
<i>并非按公允价值计入损益的金融负债利息支出</i>		
银行的存款和结存	212,163	309,031
客户存款	2,716,930	2,154,746
已发行存款证及其他债务证券	140,156	244,832
	<u>3,069,249</u>	<u>2,708,609</u>
<i>按公允价值计入损益的金融负债利息支出</i>		
已发行其他债务证券	18,475	16,217
	<u>18,475</u>	<u>16,217</u>
<i>采用公允价值对冲的金融负债利息支出</i>		
已发行其他债务证券	38,407	37,913
后偿债项	127,414	126,336
	<u>165,821</u>	<u>164,249</u>
利息收入净额	<u><u>3,144,815</u></u>	<u><u>2,327,566</u></u>

截至2018年6月30日及2017年6月30日止六个月内，并无已减值金融资产的应计利息收入。

中国建设银行(亚洲)股份有限公司
截至二零一八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) 费用及佣金收入净额

	截至2018年 6月30日止六个月	截至2017年 6月30日止六个月
费用及佣金收入		
投资服务	91,775	84,221
证券服务	85,622	75,648
保险服务	95,503	124,982
汇款、结算及账户管理费	71,786	66,775
收取自中介控股公司及同系附属公司之服务费	255,663	244,171
贸易融资	25,966	23,741
信用卡	82,862	59,390
信贷服务	177,532	71,800
其他	2,834	3,563
	<u>889,543</u>	<u>754,291</u>
费用及佣金支出		
信用卡	(19,288)	(21,912)
经纪费用	(4,221)	(2,303)
集团内服务费用	(16,324)	(21,581)
结算账户	(7,411)	(7,065)
其他	(22,655)	(21,855)
	<u>(69,899)</u>	<u>(74,716)</u>
费用及佣金收入净额	<u><u>819,644</u></u>	<u><u>679,575</u></u>

中国建设银行(亚洲)股份有限公司
截至二零一八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) 交易收益净额

	截至2018年 6月30日止六个月	截至2017年 6月30日止六个月
交易活动收益/(损失)		
外汇	121,733	553,812
利率衍生工具	(36,805)	(57,041)
按公允价值计入损益的金融资产	91,379	-
债务证券	3,214	1,789
其他交易	7,504	27,588
	<u>187,025</u>	<u>526,148</u>
对冲活动收益/(损失)净额		
公允价值对冲		
- 对冲工具收益/(损失)	252,611	(138,704)
- 对冲项目(损失)/收益	(246,728)	89,318
	<u>5,883</u>	<u>(49,386)</u>
	<u>192,908</u>	<u>476,762</u>

在「交易收益净额」下之「外汇」包括在现货及远期合约、期权及用以对冲本行资产及负债的外汇掉期所产生的收益和成本。于2018年，「外汇」同时包括换算外币计价的资产及负债产生之收益净额共621,273元(2017年：损失1,092,694元)。

(12) 指定为按公允价值计入损益的金融工具收益/(损失)净额

	截至2018年 6月30日止六个月	截至2017年 6月30日止六个月
已发行存款证收益/(损失)净额	<u>17,004</u>	<u>(1,131)</u>

中国建设银行(亚洲)股份有限公司
截至二零一八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) 其他经营收入

	截至2018年 6月30日止六个月	截至2017年 6月30日止六个月
按公允价值计量且其变动计入其他综合收益的 金融资产的股息收入		
非上市	3,678	-
上市	99	-
	<u>3,777</u>	<u>-</u>
可供出售权益金融资产的股息收入		
非上市	-	2,750
上市	-	77
	<u>-</u>	<u>2,827</u>
其他	24,900	29,956
	<u>28,677</u>	<u>32,783</u>

(14) 经营费用

	截至2018年 6月30日止六个月	截至2017年 6月30日止六个月
员工成本		
薪金和其他福利	812,556	732,778
退休金及公积金费用	53,749	50,086
	<u>866,305</u>	<u>782,864</u>
物业及设备支出 (不包括折旧)		
物业租金	200,683	188,027
保养	28,006	33,856
设备租赁	18,442	16,819
公用事业费用	8,667	8,407
其他	55,121	50,178
	<u>310,919</u>	<u>297,287</u>
审计师酬金	4,392	3,591
折旧	155,204	151,248
推广费用	70,384	93,630
专业服务费用	15,883	17,311
其他经营费用	73,006	76,351
	<u>318,869</u>	<u>342,131</u>
	<u>1,496,093</u>	<u>1,422,282</u>

中国建设银行(亚洲)股份有限公司
截至二零一八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)

(15) 损失准备

下表列示按金融工具类别计算的减值准备的期初余额与期末余额的对账。以下术语解释：12个月预期信用损失，存续期预期信用损失及信用减值已包括在附注6。2017年的比较金额代表信用损失的准备账户，并反映了香港会计准则第39号的计量基础。

	2018			2017	
	12个月预期信用损失	存续期预期信用损失-非信用减值	存续期预期信用损失-信用减值	总额	总额
贷款及客户贷款					
1月1日余额	961,847	388,824	407,318	1,757,989	1,058,707
转到其他项目	(158,276)	(48,875)	(27,534)	(234,685)	-
转到12个月预期信用损失	1,614	(1,603)	(11)	-	-
转到存续期预期信用损失-非信用减值	(424)	424	-	-	-
转到存续期预期信用损失-信用减值	(625)	(9,406)	10,031	-	-
减值准备重新计量净额	29,924	(25,475)	145	4,594	155,890
源生或购入的新金融资产	193,280	1	34,461	227,742	-
已终止确认的金融资产	(161,165)	(88,950)	(106,160)	(356,275)	-
撇除的资产	-	-	(59,256)	(59,256)	(84,655)
收回已撇除的资产	-	-	24,401	24,401	15,133
模式/风险参数的变动	(60,230)	71,323	1,202	12,295	-
外汇及其他变动	(2,641)	(1,107)	510	(3,238)	-
6月30日余额	803,304	285,156	285,107	1,373,567	1,145,075

中国建设银行(亚洲)股份有限公司
截至二零一八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)

(15) 损失准备回拨/(计提)(续)

	2018			2017	
	12个月预期信用损失	存续期预期信用损失-非信用减值	存续期预期信用损失-信用减值	总额	总额
<i>摊余成本的债务投资</i>					
1月1日余额	11,106	-	-	11,106	8,739
转到其他项目	(61)	-	-	(61)	-
转到12个月预期信用损失	-	-	-	-	-
转到存续期预期信用损失-非信用减值	-	-	-	-	-
转到存续期预期信用损失-信用减值	-	-	-	-	-
减值准备重新计量净额	12	-	-	12	1,947
源生或购入的新金融资产	20,422	-	-	20,422	-
已终止确认的金融资产	(2,185)	-	-	(2,185)	-
撇除的资产	-	-	-	-	-
收回已撇除的资产	-	-	-	-	-
模式/风险参数的变动	(2,034)	-	-	(2,034)	-
外汇及其他变动	-	-	-	-	-
6月30日余额	27,260	-	-	27,260	10,686

中国建设银行(亚洲)股份有限公司
截至二零一八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)

(15) 损失准备回拨/(计提)(续)

	2018			2017	
	12个月预期信用损失	存续期预期信用损失-非信用减值	存续期预期信用损失-信用减值	总额	总额
<i>以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务投资</i>					
1月1日余额	82,721	-	-	82,721	-
转到其他项目	(511)	-	-	(511)	-
转到12个月预期信用损失	-	-	-	-	-
转到存续期预期信用损失-非信用减值	-	-	-	-	-
转到存续期预期信用损失-信用减值	-	-	-	-	-
减值准备重新计量净额	(1,471)	-	-	(1,471)	-
源生或购入的新金融资产	13,719	-	-	13,719	-
已终止确认的金融资产	(12,198)	-	-	(12,198)	-
撇除的资产	-	-	-	-	-
收回已撇除的资产	-	-	-	-	-
模式/风险参数的变动	(2,903)	-	-	(2,903)	-
外汇及其他变动	(102)	-	-	(102)	-
6月30日余额	79,255	-	-	79,255	-

中国建设银行(亚洲)股份有限公司
截至二零一八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)

(15) 损失准备回拨/(计提)(续)

	2018			2017	
	12个月预期信用损失	存续期预期信用损失-非信用减值	存续期预期信用损失-信用减值	总额	总额
贷款承担					
1月1日余额	12,181	-	-	12,181	-
转到其他项目	157,566	48,807	-	206,373	-
转到12个月预期信用损失	-	-	-	-	-
转到存续期预期信用损失-非信用减值	-	-	-	-	-
转到存续期预期信用损失-信用减值	-	-	-	-	-
减值准备重新计量净额	(29,538)	(2,564)	-	(32,102)	-
源生或购入的新金融资产	88,754	2,270	-	91,024	-
已终止确认的金融资产	(14,789)	-	-	(14,789)	-
撇除的资产	-	-	-	-	-
收回已撇除的资产	-	-	-	-	-
模式/风险参数的变动	(79,008)	(6,490)	-	(85,498)	-
外汇及其他变动	(1,002)	42	-	(960)	-
6月30日余额	134,164	42,065	-	176,229	-

中国建设银行(亚洲)股份有限公司
截至二零一八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) 税项

(a) 综合综合收益表所示的税项为:

	截至2018年 6月30日止六个月	截至2017年 6月30日止六个月
当期税项 - 香港利得税		
本年度准备	450,799	349,506
当期税项 - 海外		
本年度准备	473	524
内地预扣税	29,678	527
	30,151	1,051
递延税项		
暂时差异的产生和拨回	18,489	(27,570)
	499,439	322,987

香港利得税准备是按本期的估计应评税溢利以16.5% (2017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。

(b) 税项支出和会计溢利按适用税率计算的对账:

	截至2018年 6月30日止六个月	截至2017年 6月30日止六个月
除税前溢利	2,845,154	2,009,194
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	469,450	331,517
毋须计税的收入	(6,520)	(11,404)
不可扣税的支出	6,831	2,347
海外预扣税	29,678	527
实际税项支出	499,439	322,987

中国建设银行(亚洲)股份有限公司
截至二零一八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) 现金和在银行及中央银行的结存

	2018年6月30日	2017年12月31日
库存现金	250,870	263,098
在银行的结存	1,231,646	2,762,104
在中央银行的结存	2,616,881	2,367,067
于一个月内到期的存放银行款项	63,965,785	76,280,972
	<u>68,065,182</u>	<u>81,673,241</u>

(18) 买入返售金融资产

	2018年6月30日
以下单位发行债务证券	
政府	2,305,060
总额	<u>2,305,060</u>

于 2017 年 12 月 31 日，本集团并无买入返售金融资产。

中国建设银行(亚洲)股份有限公司
截至二零一八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)

(19) 客户贷款及贸易票据

(a) 客户贷款及贸易票据

	2018年6月30日	2017年12月31日
客户贷款		
客户贷款总额	278,702,894	288,027,512
交易商佣金及递延费用收入	(256,535)	(172,801)
	278,446,359	287,854,711
减：预期信用损失 / 减值准备		
组合评估	-	(925,424)
个别评估	-	(226,147)
12个月预期信用损失	(745,020)	-
存续期预期信用损失-非信用减值	(284,826)	-
存续期预期信用损失-信用减值	(201,083)	-
	277,215,430	286,703,140
贸易票据		
贸易票据	1,356,474	1,470,733
减：预期信用损失 / 减值准备		
组合评估	-	(23,867)
个别评估	-	(140,132)
12个月预期信用损失	(1,924)	-
存续期预期信用损失-非信用减值	-	-
存续期预期信用损失-信用减值	(140,713)	-
	1,213,837	1,306,734
客户贷款及贸易票据净额	278,429,267	288,009,874

中国建设银行(亚洲)股份有限公司
截至二零一八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)

(19) 客户贷款及贸易票据(续)

(b) 已减值客户贷款和准备分析如下:

	2018年6月30日		2017年12月31日	
	所占贷款 总额比重 %		所占贷款 总额比重 %	
已减值贷款总额	951,571	0.34	635,678	0.22
预期信用损失 / 减值准备	(201,083)		(226,147)	
	<u>750,488</u>		<u>409,531</u>	
就已减值贷款所持抵押品的可变现净值	<u>1,598,760</u>		<u>34,965</u>	

已减值贷款是指有客观减值证据的贷款。

计算上述预期信用损失和减值准备已考虑就这些贷款所持抵押品的可变现价值。

(c) 已减值贸易票据和准备分析如下:

	2018年6月30日		2017年12月31日	
	所占贸易票 据总额比重 %		所占贸易票 据总额比重 %	
已减值贸易票据总额	140,713	10.37	140,132	9.53
预期信用损失 / 减值准备	(140,713)		(140,132)	
	<u>-</u>		<u>-</u>	
就已减值贸易票据所持抵押品的可 变现净值	<u>-</u>		<u>-</u>	

已减值贸易票据是指有客观减值证据的贷款。

中国建设银行(亚洲)股份有限公司
截至二零一八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) 按公允价值计量且其变动计入其他综合收入的金融资产

	2018年6月30日
中央政府发行的国库券	27,265,867
银行发行的存款证	3,165,776
以下机构发行的其他债务证券	
银行	41,716,479
企业	20,653,411
	<u>92,801,533</u>
企业发行的股票	
在香港境外上市	28,718
非上市	17,242
	<u>45,960</u>
	<u>92,847,493</u>
按上市地点分析	
在香港上市	54,509,875
在香港境外上市	20,748,077
非上市	17,589,541
	<u>92,847,493</u>

非上市股票按成本价 17,242 元（2017 年 12 月 31 日：非上市股票 17,242 元分类为可供出售金融资产）计算。由于该等股票为私人股份，并没有活跃交易市场和可观察输入值藉以可靠地估计其公允价值，故此其成本是其公允价值的一个合适估量。该等股份乃本集团作为香港电子支付系统之会员而作出之投资。于 2018 年 6 月 30 日，管理层并没有意图出售该投资。

中国建设银行(亚洲)股份有限公司
截至二零一八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)

(21) 可供出售金融资产

	2017年12月31日
中央政府发行的国库券	30,176,967
银行发行的存款证	664,085
以下机构发行的其他债务证券	
银行	42,132,809
企业	25,940,259
	<u>98,914,120</u>
企业发行的股票	
在香港境外上市	24,695
非上市	17,242
	<u>41,937</u>
	<u>98,956,057</u>
按上市地点分析	
在香港上市	54,411,766
在香港境外上市	37,976,552
非上市	6,567,739
	<u>98,956,057</u>

中国建设银行(亚洲)股份有限公司
截至二零一八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) 摊余成本的金融资产

	2018年6月30日
摊余成本的金融资产	15,177,044
减：预期信用损失	27,260
	<u>15,149,784</u>
以下机构发行的债务证券	
银行	9,676,611
企业	5,500,433
	<u>15,177,044</u>
按上市地点分析	
在香港上市	2,680,801
在香港境外上市	2,017,066
非上市	10,479,177
	<u>15,177,044</u>
市场价值	
上市证券	4,604,903
非上市证券	10,448,046
	<u>15,052,949</u>

摊余成本的金融资产其公允价值是根据市场中间价所得。

中国建设银行(亚洲)股份有限公司
截至二零一八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) 持有至到期投资

	2017年12月31日
持有至到期投资	17,467,915
减：减值准备	
- 组合评估	9,058
	<u>17,458,857</u>
以下机构发行的债务证券	
银行	14,921,587
企业	2,546,328
	<u>17,467,915</u>
按上市地点分析	
在香港上市	1,172,861
在香港境外上市	659,300
非上市	15,635,754
	<u>17,467,915</u>
市场价值	
上市证券	1,800,954
非上市证券	15,657,241
	<u>17,458,195</u>

中国建设银行(亚洲)股份有限公司
截至二零一八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。

(a) 衍生工具的名义金额

	2018年6月30日				2017年12月31日			
	与指定为按公允价值计入损益的金融工具结合管理	持作买卖	用作会计套期	总额	与指定为按公允价值计入损益的金融工具结合管理	持作买卖	用作会计套期	总额
汇率合约								
远期	90,893,738	314,646,164	-	405,539,902	87,586,464	401,440,678	-	489,027,142
买入期权	-	2,439,869	-	2,439,869	-	44,459,430	-	44,459,430
卖出期权	-	2,439,869	-	2,439,869	-	44,459,430	-	44,459,430
利率掉期	3,747,484	78,468	36,253,054	40,079,006	7,794,628	78,144	36,696,248	44,569,020
货币掉期	5,585,283	-	-	5,585,283	5,685,605	-	-	5,685,605
买入/已发行股份期权	-	13,876	-	139,876	-	161,556	-	161,556
股份掉期	-	13,876	-	139,876	-	161,556	-	161,556
	100,226,505	319,884,122	36,253,054	456,363,681	101,066,697	490,760,794	36,696,248	628,523,739

本集团采用的主要衍生工具为与利率及汇率相关之合约(主要为场外衍生工具)。本集团亦参与交易所买卖衍生工具。

中国建设银行(亚洲)股份有限公司
截至二零一八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(续)

(b) 按尚余期限分析的衍生工具的名义金额

下表刊载了本集团根据报告日的剩余结算期间按其相关到期类别而划分的衍生工具的名义金额分析。

	2018年6月30日				2017年12月31日			
	1年或以内	1年以上, 5年以内	5年以上	总额	1年或以内	1年以上, 5年以内	5年以上	总额
汇率合约								
远期	405,217,110	322,792	-	405,539,902	487,780,766	1,246,376	-	489,027,142
买入期权	2,439,869	-	-	2,439,869	44,459,430	-	-	44,459,430
卖出期权	2,439,869	-	-	2,439,869	44,459,430	-	-	44,459,430
利率掉期	5,657,694	31,034,208	3,387,104	40,079,006	7,923,754	33,988,370	2,656,896	44,569,020
货币掉期	2,376,138	3,209,145	-	5,585,283	-	5,685,605	-	5,685,605
买入/已发行 股份期权	139,876	-	-	139,876	161,556	-	-	161,556
股份掉期	139,876	-	-	139,876	161,556	-	-	161,556
	418,410,432	34,566,145	3,387,104	456,363,681	584,946,492	40,920,351	2,656,896	628,523,739

中国建设银行(亚洲)股份有限公司
截至二零一八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(续)

(c) 衍生工具的公允价值和信贷风险加权金额

	2018年6月30日			2017年12月31日		
	公允价值 资产	公允价值 负债	信贷风险 加权金额	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	3,276,998	2,903,326	2,293,578	5,672,279	6,093,294	3,284,434
买入期权	18,057	-	9,720	142,764	-	-
卖出期权	-	18,057	-	-	142,764	224,226
利率掉期	630,010	132,468	200,936	333,325	85,382	168,573
货币掉期	618,404	291,279	243,642	635,737	237,404	288,747
买入/已发行 股份期权	12,427	3	-	4,137	95	-
股份掉期	3	12,427	4,196	95	4,137	4,796
	4,555,899	3,357,560	2,752,072	6,788,337	6,563,076	3,970,776

于2018年6月30日及2017年12月31日的信贷风险加权金额是遵照《资本规则》而计算，并视乎交易对方的财政状况及到期特性而定。所有衍生工具的信贷风险加权介乎20%至100%(2017年12月31日：20%至100%)。

当有法定行使权抵销已确认金额，并计划按净额基准结算，或同时变现该资产和结算该负债，衍生金融工具会以净额列报。于2018年6月30日，并没有衍生金融工具符合上述条件，故此于财务状况表内并没有抵销衍生金融工具(2017年12月31日：无)。

中国建设银行(亚洲)股份有限公司
截至二零一八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(续)

(d) 指定为对冲工具的衍生工具的公允价值

	2018年6月30日		2017年12月31日	
	资产	负债	资产	负债
利率合约	541,881	88,498	281,947	80,389

公允价值对冲

公允价值对冲主要包括为保障受市场利率波动而导致持有可供出售债务证券、已发行存款证、中期票据及后偿债项公允价值变动的利率掉期。于2018年6月30日，利率掉期的公允价值净额为资产453,383元，而于2017年12月31日，利率掉期的公允价值净额为资产201,558元。

(25) 固定资产

	租赁土地(*)	建筑物	租赁 物业装修	家具 及设备	总额
成本:					
于2018年1月1日	610,110	2,806,556	566,136	877,860	4,860,662
增置	-	-	12,908	29,768	42,676
撤销	-	-	(5,865)	(598)	(6,463)
于2018年6月30日	610,110	2,806,556	573,179	907,030	4,896,875
累计折旧:					
于2018年1月1日	76,514	445,953	354,254	658,846	1,535,567
期内折旧	1,008	38,734	44,476	70,986	155,204
撤销	-	-	(5,846)	(538)	(6,384)
于2018年6月30日	77,522	484,687	392,884	729,294	1,684,387
账面净值:					
于2018年6月30日	532,588	2,321,869	180,295	177,736	3,212,488
于2017年12月31日	533,596	2,360,603	211,882	219,014	3,325,095

(*) 所有租赁土地均以融资租赁形式持有。

中国建设银行(亚洲)股份有限公司
截至二零一八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) 卖出回购金融资产

	2018年6月30日
证券	
政府	1,137,918
总额	<u>1,137,918</u>

于2017年12月31日，本集团并无卖出回购金融资产。

(27) 客户存款

	2018年6月30日	2017年12月31日
活期存款和往来账户	24,829,032	23,666,420
储蓄存款	57,347,067	58,952,499
定期和通知存款	262,983,299	269,925,700
结构性票据	129,871	161,556
其他存款	266,169	563,158
	<u>345,555,438</u>	<u>353,269,333</u>

(28) 已发行存款证及其他债务证券

	2018年6月30日	2017年12月31日
按摊余成本发行:		
存款证	-	-
其他债务证券	9,989,620	10,127,917
	<u>9,989,620</u>	<u>10,127,917</u>
按公允价值计量:		
其他债务证券	2,410,129	2,454,154
公允价值对冲:		
其他债务证券	2,340,868	2,334,973
	<u>14,740,617</u>	<u>14,917,044</u>

于2018年6月30日，按摊余成本发行的其他债务证券之公允价值为10,040,534元(2017年12月31日：10,212,531元)。公允价值乃采用公允价值层级第二层级计量。

中国建设银行(亚洲)股份有限公司
截至二零一八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)

(29) 储备

	2018年6月30日	2017年12月31日
监管储备(附注 i)	1,636,564	2,307,924
投资重估储备	(428,014)	(562,295)
合并储备	62,262	62,262
其他储备	15,913	15,913
普通储备(附注 ii)	750,956	750,956
保留溢利	22,501,490	20,102,632
	<u>24,539,171</u>	<u>22,677,392</u>

除普通储备及保留溢利以外，所有储备不可用作分派。

(i) 监管储备是为遵守香港的银行业条例而设。此储备包括为符合香港《银行业条例》审慎监管目的要求而设之监管储备 1,636,564 元 (2017 年 12 月 31 日：2,307,924 元)。储备变动是经咨询金管局后直接经由保留溢利进支。

(ii) 普通储备拨自保留溢利以供日后运用。

中国建设银行(亚洲)股份有限公司
截至二零一八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) 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：

	2018年6月30日	2017年12月31日
直接信贷替代项目	722,051	659,080
与交易有关的或有项目	2,865,605	2,454,818
与贸易有关的或有项目	1,373,452	1,074,184
其他承担：		
可因借款人信用变差而无条件或自动取消	54,548,514	53,002,350
原到期日一年或以内	4,490,489	7,064,387
原到期日一年以上	19,258,736	20,568,476
	83,258,847	84,823,295

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。

以上或有负债和承担的信贷风险加权总额如下：

	2018年6月30日	2017年12月31日
信贷风险加权金额	12,100,530	12,631,505

用于计算信贷风险加权金额的风险加权由 0% 至 100% (2017 年 12 月 31 日：0% 至 100%) 不等。

中国建设银行(亚洲)股份有限公司
截至二零一八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)

(31) 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、接受及存放同业存款、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数额及于报告日的未偿还余额载列如下：

	中介控股公司		同系附属公司		联营公司	
	截至 2018年 6月30日 六个月止	截至 2017年 6月30日	截至 2018年 6月30日 六个月止	截至 2017年 6月30日	截至 2018年 6月30日 六个月止	截至 2017年 6月30日
利息收入	394,490	496,115	71,835	67,073	-	-
利息支出	170,770	211,512	3,745	4,504	5,306	3,675
	于2018年 6月30日	于2017年 12月31日	于2018年 6月30日	于2017年 12月31日	于2018年 6月30日	于2017年 12月31日
应收金额：						
现金和在银行及中央 银行的结存	60,420,567	67,738,488	-	-	-	-
存放银行款项	34,210,784	8,266,633	-	-	-	-
买入返售金融资产	2,305,060	-	-	-	-	-
客户贷款及贸易票据	899,357	926,918	2,444,572	3,136,235	-	-
可供出售证券/ 非买卖用途证券	-	992,234	-	1,901,961	-	-
按公允价值计量且其 变动计入其他综合收 益的金融资产/ 摊余成本的金融资产	2,676,221	-	1,894,608	-	-	-
衍生金融工具	583,914	906,912	-	-	-	-
其他资产	1,145,911	851,128	24,057	18,951	-	-
应付金额：						
银行的存款和结存	70,347,507	69,248,616	1,491	177,551	-	-
客户存款	2,848	2,847	3,185,100	7,201,863	580,770	602,549
衍生金融工具	1,402,478	3,613,958	-	-	-	-
其他负债	2,777,964	2,900,956	238	371	9,182	5,493
或有项目及承担：						
直接信贷替代项目	85,000	85,000	-	-	-	-
与交易有关的或有项 目	19,299	5,974	-	-	-	-
其他承担	-	-	678,468	52,992	-	-
衍生金融工具： (名义金额)						
汇率合约	154,531,801	220,207,045	-	-	-	-

中国建设银行(亚洲)股份有限公司
截至二零一八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)

(32) 报告期后事件

于报告期后，并无任何重大事件发生。

中国建设银行(亚洲)股份有限公司
截至二零一八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

	2018年6月30日		2017年12月31日	
	所占客户贷款 总额比重 %		所占客户贷款 总额比重 %	
3个月以上，6个月以内	20,184	0.01	23,793	0.01
6个月以上，1年以内	770	-	2,987	-
1年以上	122,313	0.04	123,582	0.04
逾期3个月以上的贷款总额	143,267	0.05	150,362	0.05
就上述已逾期贷款作出的 预期信用损失/减值准	134,505		127,180	
就已逾期贷款所持抵押品 的可变现净值	135,385		29,648	
已逾期贷款的有抵押部分	12,595		8,536	
已逾期贷款的无抵押部分	130,672		141,826	
	143,267		150,362	

就已逾期客户贷款所持有的抵押品主要为汽车及住宅物业。

中国建设银行(亚洲)股份有限公司
截至二零一八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)

(1) 已逾期及经重组资产(续)

(b) 逾期三个月以上的贸易票据总额

	2018年6月30日		2017年12月31日	
		所占贸易票据 总额比重 %		所占贸易票据 总额比重 %
3个月以上，6个月以内	-	-	-	-
6个月以上，1年或以内	-	-	-	-
1年以上	140,713	10.37	140,132	9.53
逾期3个月以上的贸易票据总额	140,713	10.37	140,132	9.53
就上述已逾期贸易票据作出的 预期信用损失/减值准备	140,713		140,132	
就已逾期贸易票据所持抵押品 的可变现净值	-		-	
已逾期贸易票据的有抵押部分	-		-	
已逾期贸易票据的无抵押部分	140,713		140,132	
	140,713		140,132	

于2018年6月30日及2017年12月31日，并无其他已逾期的银行贷款。

(c) 经重组客户贷款

	2018年6月30日		2017年12月31日	
		所占客户贷 款总额比 重 %		所占客户贷 款总额比 重 %
经重组客户贷款	58,733	0.02	59,153	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已计入上述已逾期贷款的贷款。

于2018年6月30日及2017年12月31日，并无经重组的银行贷款及贸易票据。

(d) 其他已逾期及经重组资产

于2018年6月30日及2017年12月31日，并无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
截至二零一八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) 资本管理

(a) 资本充足比率

	2018年6月30日	2017年12月31日
普通股权一级资本比率	14.0%	13.2%
一级资本比率	16.2%	15.4%
总资本比率	18.6%	17.8%

资本充足比率乃根据香港金融管理局(「金管局」)所颁布的《银行业(资本)规则》(「《资本规则》」)计算。于2018年6月30日及2017年12月31日之资本充足比率乃根据因应实施巴塞尔资本协议三而经修订并于2013年1月1日生效的《资本规则》所编制。

其他《银行业(披露)规则》之其他资本披露要求于本行网站：
<http://www.asia.ccb.com/hongkong> 内发布。

(3) 流动性信息

(a) 平均流动性覆盖比率

	2018年	2017年
平均流动性覆盖比率 - 第一季度	144.74%	116.8%
- 第二季度	168.95%	122.8%

按金管局的监管要求, 季度平均流动性覆盖比率是根据季内每工作日末的流动性覆盖比率的算术平均数计算。

2018年上半年, 本行的平均流动性覆盖比率保持稳定。

本行的优质流动性资产主要由现金、中央银行结存及由主权、中央银行、内地政策性银行和非金融企业等发行或担保的高质量有价债务证券所组成。

本行主要资金来源为零售及企业客户存款。此外, 本行亦透过发行存款证、中期票据、和短期同业市场拆借等, 获取额外批发融资。

本行客户存款主要以港币计值。为满足客户的贷款需求, 本行将多余的港元资金转换为美元及其他货币, 导致流动性覆盖比率中的部分货币错配。

在流动性覆盖比率的计算中, 本行通过分币种流动性覆盖比率来控制及监测优质流动资产与净现金流出之间的货币错配, 并根据法定要求和内部风险管理政策要求, 对优质流动资产组成设置集中度上限和限额进行管理。

中国建设银行(亚洲)股份有限公司
截至二零一八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)

(3) 流动性信息

(a) 平均流动性覆盖比率(续)

本行密切监测所有与客户承造的交易所交易及场外交易的衍生品风险敞口及其相应的对冲活动。根据衍生工具合约的市场状况,银行可能需要提供抵押品予交易对手。尽管如此,有关的风险敞口小,相关现金流出对于流动性覆盖比率的影响来说非常轻微。

本行的流动性管理独立于建行集团其他成员,同时亦未向任何建行集团成员提供任何流动性支持。然而,建行总行为本行提供强大的流动性支持,是本行资金来源的重要部分。

其他《银行业(披露)规则》之平均流动性覆盖比率披露要求于本行网站:
<http://www.asia.ccb.com/hongkong>内发布。

(b) 季度末稳定资金净额比率

		2018年
季度末稳定资金净额比率	- 第一季度	126.55%
	- 第二季度	128.04%

2018年上半年,本行的稳定资金净额比率保持稳定。

稳定资金净额比率表示本行的可用稳定资金的数额与本行所需稳定资金的数额的比率。

可用稳定资金是指本行的资本和资产负债表内负债的加权数额相加。零售及企业客户存款是本行负债的主要来源。其他负债包括本行发行的存款证及中期票据和同业市场拆借。

所需稳定资金是指本行的资产负债表内资产和资产负债表外义务的加权数额相加。本行向零售客户及批发客户提供的贷款及资金是所需稳定资金的主要部份。其他所需稳定资金的项目是本行持有的债务证券及同业市场拆出款项。资产负债表外义务主要涉及未提取的有承诺融通的潜在提取金额。

其他《银行业(披露)规则》之季度末稳定资金净额比率披露要求于本行网站:
<http://www.asia.ccb.com/hongkong>内发布。

中国建设银行(亚洲)股份有限公司
截至二零一八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)

(3) 流动性信息(续)

(c) 流动资金缓冲

于2018年6月30日及2017年12月31日，本行流动资金缓冲的规模和成份如下：

	2018年6月30日	2017年12月31日
现金和央行储备	2,867,612	2,630,025
香港外汇基金票据	14,138,683	14,393,765
符合高质量流动资产定义的其他证券	50,759,914	57,925,412

(d) 流动资金风险管理框架

董事会对制定有效的流动资金风险框架负最终责任。风险委员会是一个由董事会成立的委员会，其职责是核准一套与本行业务目标、风险状况相符的风险管理框架，并确保该风险管理框架由高级管理人员妥善实施及维护。

风险管理委员会监督本行的整体资产质素及解决所有涉及流动资金风险的重大风险相关或企业管治问题。风险管理委员会负责指导及监督本行的流动资金风险管理策略和发展、检视或审批流动资金风险管理政策，及检视本行的流动资金风险。

资产负债委员会是一个由本行高级管理人员授权的职能委员会，负责根据业务策略监督流动资金风险管理。

各委员会定期举行会议检视流动资金计量的合规状况，及改变策略和政策的需要。日常流动资金管理由资金部执行。风险管理部负责日常监察流动资金限额和计量，及向资产负债委员会提交流动资金状况的定期报告。审计部定期独立检讨流动资金管理框架，确保本行的流动资金风险管理功能保持合理和有效。

中国建设银行(亚洲)股份有限公司
截至二零一八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)

(4) 按行业分类之客户贷款总额

	2018年6月30日		2017年12月31日	
	余额	备有抵押品的贷款比重 %	余额	备有抵押品的贷款比重 %
在香港使用的贷款				
工商金融				
物业发展	16,140,593	13.94	16,993,073	11.31
物业投资	33,487,365	72.88	34,511,542	81.09
金融企业	38,091,738	53.05	44,486,011	50.78
股票经纪	1,415,542	22.29	405,719	92.61
批发及零售业	8,045,179	66.62	8,283,535	65.81
制造业	4,800,958	28.79	4,317,801	34.47
运输及运输设备	8,991,277	59.90	11,153,593	62.11
娱乐活动	352,926	8.35	351,368	7.80
信息科技	2,819,426	34.59	3,114,372	25.26
其他	13,066,486	41.11	11,921,817	55.58
	127,211,490		135,538,831	
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	4,054	100.00	4,420	100.00
购买其他住宅物业贷款	15,158,214	99.28	15,087,680	99.29
信用卡贷款	4,332,010	0.00	4,878,873	0.00
其他	19,436,470	32.08	20,619,908	26.64
	38,930,748		40,590,881	
贸易融资	4,575,547	57.59	4,354,428	46.77
在香港境外使用的贷款	107,985,109	52.83	107,543,372	47.53
客户贷款总额	278,702,894	52.62	288,027,512	51.32

香港，2018年9月14日