

实时发布



中国建设银行(亚洲)公布
2019年上半年度综合除税后溢利达 18 亿 900 万港元

香港 - 2019年9月27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 2019 年 6 月 30 日止的上半年综合除税后溢利达 18 亿 900 万港元, 较 2018 年同期下降 5 亿 3,700 万港元或 22.9%。摘要如下:

2019 年上半年建行(亚洲)之经营收入总额为 38 亿 6,200 万港元, 较 2018 年同期下降 8.1%。如计入交易性客户贷款及贸易票据利息收入 4,400 万港元及套期的外汇和利率掉期支出 2 亿 700 万港元, 利息收入净额为 28 亿 9,600 万港元, 较 2018 年同期下降 7.4%。非利息收入在剔除上述的利息收入及套期支出后为 9 亿 6,600 万港元, 较 2018 年同期减少 10.1%, 主要是由于交易收益净额下降 1 亿 400 万港元。

经营费用总额上升 3.1%至 15 亿 4,300 万港元, 成本收入比率上升 4.4 个百分点至 40.0%。

2019 年上半年, 减值准备计提 1 亿 3,800 万港元, 比对 2018 年上半年回拨 1 亿 7,000 万港元, 主要是由于中美贸易关系持续恶化及未来大中华经济仍存在不明朗因素, 因此对企业、金融机构及主权国类资产分类向上调整悲观情景发生概率作进一步逆周期准备。

税项支出较 2018 年同期下降 24.4%至 3 亿 7,800 万港元, 主要是由于税前利润较同期减少所致。

于 2019 年 6 月 30 日综合资产总额达 4,795 亿港元, 较 2018 年底的 4,810 亿港元微降 0.3%, 但资产结构持续优化。建行(亚洲)一方面减少现金、在银行及中央银行的结存及存放银行款项等相对低收益资产, 余额由 2018 年底 1,100 亿港元下降至 2019 年 6 月底的 859 亿港元; 另一方面, 客户贷款和贸易票据较 2018 年底增加 4.8%至 2,668 亿港元。此外, 按公允价值计量进权益金融资产及按摊余成本计量的金融资产合共增加 2.6%至 1,014 亿港元。资产素质继续处于良好水平, 已减值客户贷款及贸易票据占客户贷款及贸易票据总额的 0.12%。

客户存款较 2018 年底上升 2.0%至 3,611 亿港元, 银行同业拆入和结存减少 23.6%至 246 亿港元, 已发行其他债务证券亦减少 16.6%至 121 亿港元。

- 往下页 -

- 续上页 -



于 2019 年 6 月 30 日, 建行(亚洲)的总资本比率为 19.53%, 净稳定资金比率为 131.34% 及杠杆比率为 12.54%。2019 年第一季及第二季平均流动性覆盖比率分别为 289.62% 及 228.56%。上述的比率均维持于良好水平并高于监管要求。

建行(亚洲) 2019 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
截至二零一九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2019年 6月30日止六个月	截至2018年 6月30日止六个月
利息收入		6,723,019	6,398,360
利息支出		<u>(3,690,835)</u>	<u>(3,253,545)</u>
利息收入净额	9	3,032,184	3,144,815
手续费及佣金收入		800,098	889,543
手续费及佣金支出		<u>(47,112)</u>	<u>(69,899)</u>
手续费及佣金收入净额	10	752,986	819,644
交易(损失)/收益净额	11	(58,108)	192,908
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	12	20,303	17,004
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		85,987	41
其他经营收入	13	<u>29,141</u>	<u>28,677</u>
经营收入总额		3,862,493	4,203,089
经营费用	14	<u>(1,543,725)</u>	<u>(1,496,093)</u>
未扣除预期信用损失计提净额的经营溢利		2,318,768	2,706,996
预期信用损失(计提)/回拨净额	15	<u>(138,188)</u>	<u>170,355</u>
经营溢利		2,180,580	2,877,351
出售固定资产损失		(61)	(79)
应占合营企业/联营公司溢利/(损失)		<u>6,270</u>	<u>(32,118)</u>
除税前溢利		2,186,789	2,845,154
税项	16	<u>(377,888)</u>	<u>(499,439)</u>
期内溢利		1,808,901	2,345,715

中国建设银行 (亚洲) 股份有限公司
截至二零一九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2019年 6月30日止六个月	截至2018年 6月30日止六个月
期内溢利	1,808,901	2,345,715
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	492,023	5,701
转入损益数额重新分类调整	(29,486)	7,238
于损益表确认之预期信用损失	1,237	(3,466)
税务影响	(74,903)	1,385
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	6,649	4,023
已扣除税项的期内其他全面收益	395,520	14,881
期内全面收益总额	2,204,421	2,360,596

中国建设银行 (亚洲) 股份有限公司
截至二零一九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	2019年6月30日	2018年12月31日
资产			
现金和在银行及中央银行的结存	17	49,070,766	78,238,697
存放银行款项	18	36,789,053	31,753,841
银行贷款		1,921,965	-
客户贷款及贸易票据	19	266,842,056	254,471,410
转售协议下持有的金融资产	20	1,562,203	1,514,983
按公允价值计量且其变动计入损益的金融资产	21	4,545,197	3,816,227
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	82,098,235	86,744,559
按摊余成本计量的金融资产	23	19,313,851	12,065,832
衍生金融工具	24	1,890,971	2,756,470
于合营企业的权益		1,885,533	1,955,713
于联营公司的权益		45,673	69,223
递延税项资产		329,569	396,042
固定资产	25	2,621,647	3,200,961
使用权资产	26	2,256,776	-
其他资产		8,293,410	3,985,945
资产总值		479,466,905	480,969,903
负债			
银行的存款和结存	27	24,557,900	32,167,403
客户存款	28	361,066,856	354,129,879
回购协议下出售的金融资产	29	-	2,420,859
指定为按公允价值计量且其变动计入损益的金融负债	30	246,296	-
已发行其他债务证券	31	12,081,530	14,515,909
衍生金融工具	24	1,122,972	2,142,242
租赁负债	26	1,801,342	-
应付当期税项		636,712	252,269
递延税项负债		21,508	21,508
其他负债		7,602,966	7,008,032
后偿债项		5,830,005	5,833,798
负债总额		414,968,087	418,491,899
权益			
股本		28,827,843	28,827,843
其他权益工具	32	7,811,732	7,811,732
储备	33	27,859,243	25,838,429
权益总额		64,498,818	62,478,004
权益和负债总额		479,466,905	480,969,903

中国建设银行(亚洲)股份有限公司
截至二零一九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2019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2018年12月31日的结余及 于2019年1月1日已重报后 的结余	28,827,843	7,811,732	750,956	(173,930)	576,966	15,913	62,262	24,606,262	62,478,004
	2019年权益变动:									
	期内溢利	-	-	-	-	-	-	-	1,808,901	1,808,901
	其他全面收益(除税后)	-	-	-	395,520	-	-	-	-	395,520
	期内全面收益总额	-	-	-	395,520	-	-	-	1,808,901	2,204,421
	支付其他权益工具的票息	-	-	-	-	-	-	-	(183,607)	(183,607)
	监管储备	-	-	-	-	127,076	-	-	(127,076)	-
	于2019年6月30日的结余	28,827,843	7,811,732	750,956	221,590	704,042	15,913	62,262	26,104,480	64,498,818

中国建设银行(亚洲)股份有限公司
截至二零一九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)

	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	-	-	-	118,890	-	-	-	(433,450)	(314,560)
于2018年1月1日已重报后的结余	28,827,843	7,812,200	750,956	(443,405)	2,307,924	15,913	62,262	19,669,182	59,002,875
2018年权益变动:									
期内溢利	-	-	-	-	-	-	-	2,345,715	2,345,715
其他全面收益	-	-	-	14,881	-	-	-	-	14,881
期内全面收益总额	-	-	-	14,881	-	-	-	2,345,715	2,360,596
发行其他权益工具的成本	-	(468)	-	-	-	-	-	-	(468)
支付其他权益工具的票息	-	-	-	-	-	-	-	(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	(428,524)	1,636,564	15,913	62,262	22,501,490	61,178,236

中国建设银行 (亚洲) 股份有限公司
截至二零一九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 2019 年 6 月 30 日止六个月	截至 2018 年 6 月 30 日止六个月
经营活动		
经营溢利	2,180,580	2,877,351
调整:		
股息收入	(3,262)	(3,777)
折旧	273,248	155,204
净利息收入	(3,032,184)	(3,144,815)
预期信用损失计提/(回拨)净额	138,188	(170,355)
已扣除收回款项的撇销贷款	(50,361)	(34,855)
金融投资的公允价值调整	(19,200)	(23,423)
已收利息	6,941,367	6,358,290
已付利息	(3,700,666)	(3,261,054)
汇兑变动之影响	(344,837)	1,101,419
	<u>2,382,873</u>	<u>3,853,985</u>
经营资产(增加)/减少		
在中央银行的结存和原到期日为 3 个月以上 及剩余期限 1 个月以上的银行结存及存放 银行款项	(16,120,056)	(129,499)
转售协议下持有的金融资产	(47,562)	(2,305,060)
银行贷款	(1,921,965)	262,498
客户贷款及贸易票据	(12,386,635)	4,012,185
原到期日为 3 个月以上按公允价值计量且其 变动计入损益的金融资产	(678,032)	1,503,240
衍生金融工具	865,499	2,232,438
其他资产	(4,398,255)	(2,103,226)
	<u>(34,687,006)</u>	<u>3,472,576</u>
经营负债减少		
银行的存款和结存	(7,609,503)	2,144,607
回购协议下出售的金融资产	(2,420,859)	1,137,918
客户存款	6,936,977	(7,713,895)
衍生金融工具	(1,019,270)	(3,205,516)
已发行其他债务证券	(2,726,065)	(176,427)
按公允价值计量且其变动计入损益的金融负债	246,296	-
其他负债	774,395	1,780,805
	<u>(5,818,029)</u>	<u>(6,032,508)</u>
因营运产生的现金(流出)/流入净额	<u>(38,122,162)</u>	<u>1,294,053</u>

中国建设银行 (亚洲) 股份有限公司
截至二零一九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 2019 年 6 月 30 日止六个月	截至 2018 年 6 月 30 日止六个月
因营运而(流出)/流入的现金净额	(38,122,162)	1,294,053
已付内地预扣税	<u>(1,874)</u>	<u>(32,497)</u>
因经营活动而(流出)/流入的现金净额	<u>(38,124,036)</u>	<u>1,261,556</u>
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	(15,122,811)	(10,430,607)
购入按摊余成本计量的金融资产	(15,579,127)	(2,759,934)
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	32,534,027	18,281,355
赎回及出售按摊余成本计量的金融资产所得款项	8,386,980	3,028,587
购入物业及设备	(96,715)	(42,676)
已收上市及非上市投资股息	<u>103,262</u>	<u>153,678</u>
因投资活动而流入的现金净额	<u>10,225,616</u>	<u>8,230,403</u>
支付发行其他权益工具的成本	-	(468)
支付后偿债项的利息	(124,521)	(124,682)
支付其他权益工具的票息	(183,607)	(184,767)
租赁付款的本金部分	<u>107,414</u>	<u>-</u>
因融资活动而流出的现金净额	<u>(200,714)</u>	<u>(309,917)</u>
现金和现金等价物(减少)/增加	(28,099,134)	9,182,042
于 1 月 1 日的现金和现金等价物	98,236,963	90,139,671
外币兑换率转变之影响	<u>9,379</u>	<u>(807,751)</u>
于 6 月 30 日的现金和现金等价物	<u>70,147,208</u>	<u>98,513,962</u>

中国建设银行 (亚洲) 股份有限公司
截至二零一九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

(1) 编制基础

本简明综合中期财务数据披露报表已于 2019 年 9 月 20 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。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 2018 年 12 月 31 日止年度的综合财务报表内所述之会计政策一致。

(2) 综合基础

本简明综合中期财务数据披露报表包含 2019 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 2019 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) 法定财务报表及会计政策

截至 2019 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 2018 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, 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。

本集团的前度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。

除采用于截至 2019 年 12 月 31 日止年度生效的《香港财务报告准则》第 16 号外, 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》), 跟年度财务报表所采纳的一致。

本集团尚未应用任何在当前会计期间尚未生效的新准则或诠释。

中国建设银行 (亚洲) 股份有限公司
截至二零一九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

《香港财务报告准则》第 16 号取代《香港会计准则》第 17 号「租赁」, 香港 (国际财务报告准则委员会) — 诠释第 4 号「厘定一项安排是否包含租赁」, 香港 (常设诠释委员会) 诠释第 15 号「经营租赁 — 激励」及香港 (常设诠释委员会) 诠释第 27 号「对交易的实质涉及租赁的法定形式作出评估」。该准则列明租赁的确认、计量、呈列及披露原则, 并要求承租人以单一资产负债表模式处理所有租赁。在《香港财务报告准则》第 16 号下, 出租人的会计处理与采用《香港会计准则》第 17 号的处理大致相同。出租人将继续采用《香港会计准则》第 17 号类似的原则将租赁分类为经营租赁或融资租赁。因此, 《香港财务报告准则》第 16 号对本集团作为出租人的租赁并无任何财务影响。

本附注解了采纳《香港财务报告准则》第 16 号「租赁」对本集团财务报表的影响, 并披露自 2019 年 1 月 1 日起初始采用新会计政策后, 与前期采用《香港会计准则》第 17 号的比较数字不一致的地方。

(a) 租赁的定义

根据《香港财务报告准则》第 16 号, 若合约赋予客户于一段期间内有权控制某一已确认资产的使用, 并以约定代价作为交换, 则该合约为或包含一项租赁。控制权是指客户通过使用该已确认资产取得全部经济利益及有权指示该可确认资产的使用。

在过渡至《香港财务报告准则》第 16 号时, 本集团选择采用务实的方法处理以往已评定为租赁的交易, 并祇对那些已识别为租赁的合约采用《香港财务报告准则》第 16 号。若根据《香港会计准则》第 17 号及《香港国际财务报告准则委员会》— 诠释第 4 号没有被识别为租赁的合约并不会重新评估其是否属于租赁。所以, 《香港财务报告准则》第 16 号对于租赁的定义祇适用于 2019 年 1 月 1 日或以后签订或变更的合约。

(b) 作为承租人

作为承租人, 本集团先前根据租赁是否将与相关资产所有权有关的全部风险及回报转移至本集团的评估方式, 将租赁分类为经营租赁或融资租赁。根据《香港财务报告准则》第 16 号, 本集团对大部分租赁确认使用权资产及租赁负债 — 即将该等租赁包含在资产负债表内。

本集团决定对机器的短期租赁及信息技术设备租赁实施认可豁免。就根据《香港会计准则》第 17 号分类为经营的其他资产的租赁而言, 本集团确认使用权资产及租赁负债。

中国建设银行 (亚洲) 股份有限公司
截至二零一九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) 作为承租人 (续)

(i) 根据《香港会计准则》第 17 号分类为经营租赁的租赁

在过渡时, 租赁负债按剩余租赁付款的现值计量, 并按本集团于 2019 年 1 月 1 日的增量借款利率折现。使用权资产的计量金额等于租赁负债, 并对所有预付或应计租赁付款的金额作出调整 — 本集团将此方法应用于所有其他租赁。

本集团对以往根据《香港会计准则》第 17 号分类为经营租赁的租赁于应用《香港财务报告准则》第 16 号时, 采用了以下的务实方法处理。

- 对具有类似特征的租赁组合应用单一折现率。
- 在紧接初始应用日期前, 将使用权资产按《香港会计准则》第 37 号的亏损性合约拨备金额调整, 作为减值准备的替代方案。
- 对租赁期少于 12 个月的租赁应用豁免, 不确认使用权资产和负债。
- 在初始应用日计量使用权资产时不包括初始直接成本。
- 如果合同包含延长或终止租赁的选项, 则在确定租赁期时使用后见之明。

(ii) 以往分类为融资租赁的租赁

就根据《香港会计准则》第 17 号分类为融资租赁的租赁而言, 于 2019 年 1 月 1 日的使用权资产及租赁负债的账面值乃以当日前按《香港会计准则》第 17 号的租赁资产及租赁负债的账面值厘定。

(c) 作为出租人

除分租租赁外, 本集团无需就其作为出租人的租赁过渡至《香港财务报告准则》第 16 号作出任何调整。自初始应用日起, 本集团根据《香港财务报告准则》第 16 号对其租赁入账。

根据《香港财务报告准则》第 16 号, 本集团须参考使用权资产 (而非相关资产) 评估分租租赁的分类。于过渡时, 本集团重新评估以往根据《香港会计准则》第 17 号分类为经营租赁的分租合约的分类。本集团认为该分租合约符合《香港财务报告准则》第 16 号的融资租赁。

本集团应用《香港财务报告准则》第 15 号来自客户合约的收入, 以将合约中的代价分配至各租赁及非租赁部分。

中国建设银行 (亚洲) 股份有限公司
截至二零一九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)

(d) 对财务报表的影响

采纳《香港财务报告准则》第 16 号产生的过渡影响如下。

下表分析过渡至《香港财务报告准则》第 16 号对本集团财务状况表的影响。

	2018年12月31日	重分类	重计量	2019年1月1日
资产				
现金和在银行及中央银行的结存	78,238,697	-	-	78,238,697
存放银行款项	31,753,841	-	-	31,753,841
客户贷款及贸易票据	254,471,410	-	-	254,471,410
转售协议下持有的金融资产	1,514,983	-	-	1,514,983
按公允价值计量且其变动计入损益的金融资产	3,816,227	-	-	3,816,227
按公允价值计量且其变动计入其他全面收益的金融资产	86,744,559	-	-	86,744,559
按摊余成本计量的金融资产	12,065,832	-	-	12,065,832
衍生金融工具	2,756,470	-	-	2,756,470
于合营企业的权益	1,955,713	-	-	1,955,713
于联营公司的权益	69,223	-	-	69,223
递延税项资产	396,042	-	-	396,042
固定资产	3,200,961	(531,581)	-	2,669,380
使用权资产	-	531,581	1,899,988	2,431,569
其他资产	3,985,945	-	-	3,985,945
资产总值	480,969,903	-	1,899,988	482,869,891
负债				
银行的存款和结存	32,167,403	-	-	32,167,403
回购协议下出售的金融资产	2,420,859	-	-	2,420,859
客户存款	354,129,879	-	-	354,129,879
已发行其他债务证券	14,515,909	-	-	14,515,909
衍生金融工具	2,142,242	-	-	2,142,242
租赁负债	-	-	1,954,697	1,954,697
应付当期税项	252,269	-	-	252,269
递延税项负债	21,508	-	-	21,508
其他负债	7,008,032	-	(54,709)	6,953,323
后偿债项	5,833,798	-	-	5,833,798
负债总额	418,491,899	-	1,899,988	420,391,887
权益				
股本	28,827,843	-	-	28,827,843
其他权益工具	7,811,732	-	-	7,811,732
储备	25,838,429	-	-	25,838,429
权益总额	62,478,004	-	-	62,478,004
权益和负债总额	480,969,903	-	1,899,988	482,869,891

中国建设银行 (亚洲) 股份有限公司
截至二零一九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)

(d) 对财务报表的影响 (续)

于过渡至《香港财务报告准则》第 16 号时, 本集团确认额外 2,431,569 元的使用权资产及 1,954,697 元的租赁负债, 差额于保留溢利内确认。

于计量租赁负债时, 本集团按个别租赁基准以 2019 年 1 月 1 日的增量借款利率折现租赁付款。

于 2019 年 1 月 1 日的租赁负债与于 2018 年 12 月 31 日的经营租赁承诺的对账如下:

本集团财务报表披露于 2018 年 12 月 31 日的 经营租赁承诺	2,331,604
于 2019 年 1 月 1 日的加权平均增量借款利率	3.82%
于 2019 年 1 月 1 日已确认的租赁负债及折现 后的经营租赁承诺	<u>1,954,697</u>

(e) 截至 2019 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 1 号「财务报表的呈列」及《香港会计准则》第 8 号「会计政策、估计变更及错误」

《香港会计准则》第 1 号及《香港会计准则》第 8 号的修订对重要性提供了新的定义。新定义指出, 如果遗漏, 错误陈述或模糊该信息, 可以合理地预期将会影响一般目的财务报表的主要使用者在基于这些财务报表的信息作出的决定, 则该信息便具重要性。该修订厘清重要性将取决于信息的性质或程度。如果可以合理地预期某信息的错误陈述会影响主要使用者作出的决定, 该信息便具重要性。

《香港财务报告准则》第 3 号「业务合并」

《香港财务报告准则》第 3 号「业务合并」的修订厘清并提供有关业务定义的额外指引。修订厘清对于一整套被视为业务的活动和资产, 必须至少包括一项输入和实质性过程, 两者一起明显有助于创造输出的能力。在没有包括创造输出所需的所有输入和过程的情况下, 业务亦可以存在。该修订取消了对市场参与者是否有能力收购业务并继续产生输出的评估。修订亦收窄了输出的定义, 着重于向客户提供的商品或服务, 投资收入或日常活动收取的其他收入。此外, 该修订对收购的流程是否具有实质性的评估提供指引, 并引入可选的公允价值集中测试以简化评估所收购的一系列活动和资产是否不是一项业务。

中国建设银行 (亚洲) 股份有限公司
截至二零一九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)

(e) 截至 2019 年 12 月 31 日止年度尚未生效的新香港财务报告准则 (续)

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。(续)

《香港会计准则》第 28 号「于联营公司及合营公司的投资」及《香港财务报告准则》第 10 号「综合财务报表」

《香港财务报告准则》第 10 号及《香港会计准则》第 28 号 (2011 年) 的修订解决了《香港财务报告准则》第 10 号及《香港会计准则》第 28 号 (2011 年) 有关投资者与其联营公司或合营企业之间出售或提供资产要求的不一致。当投资者与其联营公司或合营企业之间出售或提供资产构成一项业务时, 该修订要求全面确认收益或亏损。对于不构成业务而涉及资产的交易, 交易产生的利得或损失只限于无关投资者对该联营企业或合营企业的权益范围内在投资者的损益中确认。该修订将会在以后期间应用。

《香港财务报告准则》第 17 号「保险合约」

《香港财务报告准则》第 17 号取代《香港财务报告准则》第 4 号「保险合约」。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 2018 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 2018 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 2018 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
截至二零一九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) 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 2019 年 6 月 30 日	账面总值/名义金额					总额	预期信用 损失准备	净额
	正常	关注	次级	可疑	损失			
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	36,793,580	-	-	-	-	36,793,580	(4,527)	36,789,053
按摊余成本计量的客户贷 款及贸易票据：								
客户贷款	263,907,623	3,354,252	89,126	114,417	123,143	267,588,561	(2,081,503)	265,507,058
第一阶段	258,108,857	20	-	-	-	258,108,877	(1,128,137)	256,980,740
第二阶段	5,798,766	3,354,111	-	-	-	9,152,877	(737,606)	8,415,271
第三阶段	-	121	89,126	114,417	123,143	326,807	(215,760)	111,047
贸易票据	1,336,420	-	-	-	3,045	1,339,465	(4,467)	1,334,998
第一阶段	1,336,420	-	-	-	-	1,336,420	(1,422)	1,334,998
第三阶段	-	-	-	-	3,045	3,045	(3,045)	-
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	49,071,547	-	-	-	-	49,071,547	(781)	49,070,766
转售协议下持有的金融资 产 - 第一阶段	1,562,545	-	-	-	-	1,562,545	(342)	1,562,203
按摊余成本计量的金融资 产 - 第一阶段	19,346,096	-	-	-	-	19,346,096	(32,245)	19,313,851

中国建设银行 (亚洲) 股份有限公司
截至二零一九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) 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 2019 年 6 月 30 日 (续)	账面总值/名义金额					总额	预期信用 损失准备	净额
	正常	关注	次级	可疑	损失			
资产负债表内：(续)								
其他资产	8,284,194	2,765	955	5,969	6,059	8,299,942	(6,532)	8,293,410
第一阶段	8,263,897	-	-	-	-	8,263,897	(4,780)	8,259,117
第二阶段	20,297	2,765	-	-	-	23,062	(1,549)	21,513
第三阶段	-	-	955	5,969	6,059	12,983	(203)	12,780
按公允价值计量且其变动计 入其他全面收益的金融资 产 - 第一阶段	82,098,235	-	-	-	-	82,098,235	(67,937)	82,030,298
资产负债表内之账面总值/ 公允价值	462,400,240	3,357,017	90,081	120,386	132,247	466,099,971	(2,198,334)	463,901,637
资产负债表外：								
贷款及其他信贷相关承诺 - 第一阶段	90,044,390	-	-	-	-	90,044,390	(264,989)	89,779,401
资产负债表外名义金额总额	90,044,390	-	-	-	-	90,044,390	(264,989)	89,779,401
于 2019 年 6 月 30 日的总额	552,444,630	3,357,017	90,081	120,386	132,247	556,144,361	(2,463,323)	553,681,038

中国建设银行 (亚洲) 股份有限公司
截至二零一九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) 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 2018 年 12 月 31 日	账面总值/名义金额					总额	预期信用 损失准备	净额
	正常	关注	次级	可疑	损失			
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	31,758,244	-	-	-	-	31,758,244	(4,403)	31,753,841
按摊余成本计量的客户贷款 及贸易票据：								
客户贷款	252,552,166	2,990,087	659,381	7,148	121,801	256,330,583	(2,066,893)	254,263,690
第一阶段	240,561,546	939	-	-	-	240,562,485	(1,089,388)	239,473,097
第二阶段	11,990,620	2,988,755	-	-	-	14,979,375	(780,326)	14,199,049
第三阶段	-	393	659,381	7,148	121,801	788,723	(197,179)	591,544
贸易票据	207,756	-	-	-	3,052	210,808	(3,088)	207,720
第一阶段	207,756	-	-	-	-	207,756	(36)	207,720
第三阶段	-	-	-	-	3,052	3,052	(3,052)	-
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	78,240,159	-	-	-	-	78,240,159	(1,462)	78,238,697
转售协议下持有的金融资 产 - 第一阶段	1,514,983	-	-	-	-	1,514,983	-	1,514,983
按摊余成本计量的金融资 产 - 第一阶段	12,090,571	-	-	-	-	12,090,571	(24,739)	12,065,832

中国建设银行 (亚洲) 股份有限公司
截至二零一九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) 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 2018 年 12 月 31 日 (续)	账面总值/名义金额					总额	预期信用 损失准备	净额
	正常	关注	次级	可疑	损失			
资产负债表内：(续)								
其他资产	3,982,469	3,580	4,646	1	1,566	3,992,262	(6,317)	3,985,945
第一阶段	3,980,726	1	-	-	-	3,980,727	(4,783)	3,975,944
第二阶段	1,743	3,534	-	-	-	5,277	(1,483)	3,794
第三阶段	-	45	4,646	1	1,566	6,258	(51)	6,207
按公允价值计量且其变动计入 其他全面收益的金融资产 - 第一阶段	86,744,559	-	-	-	-	86,744,559	(66,700)	86,677,859
资产负债表内之账面总值/公允 价值	467,090,907	2,993,667	664,027	7,149	126,419	470,882,169	(2,173,602)	468,708,567
资产负债表外：								
贷款及其他信贷相关承诺 - 第 一阶段	88,609,788	-	-	-	-	88,609,788	(201,896)	88,407,892
资产负债表外名义金额总额	88,609,788	-	-	-	-	88,609,788	(201,896)	88,407,892
于 2018 年 12 月 31 日的总额	555,700,695	2,993,667	664,027	7,149	126,419	559,491,957	(2,375,498)	557,116,459

中国建设银行 (亚洲) 股份有限公司
截至二零一九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) 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 2019 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	6,980,437	42,090,329	-	-	-	-	-	49,070,766
存放银行款项	-	-	14,806,725	21,982,328	-	-	-	36,789,053
银行贷款	-	-	-	1,921,965	-	-	-	1,921,965
客户贷款及贸易票据	241,636	76,081,971	24,244,890	39,626,177	91,847,965	34,799,477	-	266,842,056
转售协议下持有的金融资产	-	-	1,562,203	-	-	-	-	1,562,203
按公允价值计量且其变动计入损益的金融资产	2,981	333,334	710,000	310,950	2,610,864	296,035	281,033	4,545,197
按公允价值计量且其变动计入其他全面收益的金融资产	-	5,405,486	22,148,296	18,229,872	33,886,430	2,373,633	54,518	82,098,235
按摊余成本计量的金融资产	-	4,119,324	2,410,742	6,762,010	6,021,775	-	-	19,313,851
衍生金融工具	-	504,279	242,569	993,340	95,244	55,539	-	1,890,971
于合营企业的权益	-	-	-	-	-	-	1,885,533	1,885,533
于联营公司的权益	-	-	-	-	-	-	45,673	45,673
递延税项资产	-	-	-	-	-	-	329,569	329,569
固定资产	-	-	-	-	-	-	2,621,647	2,621,647
使用权资产	-	-	-	12,015	215,467	1,498,720	530,574	2,256,776
其他资产	34,476	6,133,858	901,823	405,951	594,400	6,150	216,752	8,293,410
资产总值	7,259,530	134,668,581	67,027,248	90,232,533	135,056,678	37,530,834	7,691,501	479,466,905

中国建设银行 (亚洲) 股份有限公司
截至二零一九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) 金融风险管理 (续)

(b) 流动资金风险 (续)

于 2019 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	2,414,109	22,121,730	22,061	-	-	-	-	24,557,900
客户存款	92,493,978	87,239,007	108,108,983	71,752,607	1,472,281	-	-	361,066,856
指定为按公允价值计量且其变动计入损益的金融负债	512	192,888	33,742	19,154	-	-	-	246,296
已发行其他债务证券	-	4,686,990	-	5,577,693	1,135,230	681,617	-	12,081,530
衍生金融工具	-	435,011	147,363	338,160	90,604	111,834	-	1,122,972
租赁负债	-	32,188	57,146	155,210	790,008	766,790	-	1,801,342
应付当期税项	-	-	-	636,712	-	-	-	636,712
递延税项负债	-	-	-	-	-	-	21,508	21,508
其他负债	121,921	2,652,853	1,062,262	1,075,687	45,405	-	2,644,838	7,602,966
后偿债项	-	-	-	-	-	5,830,005	-	5,830,005
负债总额	95,030,520	117,360,667	109,431,557	79,555,223	3,533,528	7,390,246	2,666,346	414,968,087
净 (负债)/资产差距	(87,770,990)	17,307,914	(42,404,309)	10,677,310	131,523,150	30,140,588	5,025,155	64,498,818
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	-	5,405,486	22,148,296	18,229,872	33,886,430	2,373,633	-	82,043,717
- 按摊余成本计量的金融资产	-	4,119,324	2,410,742	6,762,010	6,021,775	-	-	19,313,851

中国建设银行 (亚洲) 股份有限公司
截至二零一九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) 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 2018 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	9,471,052	68,767,645	-	-	-	-	-	78,238,697
存放银行款项	-	-	26,196,110	5,557,731	-	-	-	31,753,841
客户贷款及贸易票据	1,644,755	49,217,967	16,427,878	44,863,650	103,427,172	38,889,988	-	254,471,410
转售协议下持有的金融资产	-	-	1,514,983	-	-	-	-	1,514,983
按公允价值计量且其变动计入损益的金融资产	9,689	264,048	20,571	788,294	2,143,168	314,103	276,354	3,816,227
按公允价值计量且其变动计入其他全面收益的金融资产	-	1,057,630	10,403,539	27,225,936	46,161,867	1,847,718	47,869	86,744,559
按摊余成本计量的金融资产	-	-	751,662	5,447,284	5,866,886	-	-	12,065,832
衍生金融工具	-	737,855	325,626	668,824	998,584	25,581	-	2,756,470
于合营企业的权益	-	-	-	-	-	-	1,955,713	1,955,713
于联营公司的权益	-	-	-	-	-	-	69,223	69,223
递延税项资产	-	-	-	-	-	-	396,042	396,042
固定资产	-	-	-	-	-	-	3,200,961	3,200,961
其他资产	1,404	1,848,740	755,679	750,819	553,379	19,616	56,308	3,985,945
资产总值	11,126,900	121,893,885	56,396,048	85,302,538	159,151,056	41,097,006	6,002,470	480,969,903

中国建设银行 (亚洲) 股份有限公司
截至二零一九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) 金融风险管理 (续)

(b) 流动资金风险 (续)

于 2018 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	1,729,630	24,873,698	3,178,640	2,385,435	-	-	-	32,167,403
客户存款	96,556,754	86,723,205	93,877,086	75,642,642	1,330,192	-	-	354,129,879
回购协议下出售的金融资产	-	-	2,420,859	-	-	-	-	2,420,859
已发行其他债务证券	-	-	-	8,221,574	5,612,326	682,009	-	14,515,909
衍生金融工具	-	690,699	402,967	1,023,782	8,942	15,852	-	2,142,242
应付当期税项	-	-	-	252,269	-	-	-	252,269
递延税项负债	-	-	-	-	-	-	21,508	21,508
其他负债	37,618	1,845,481	825,038	1,618,255	28,597	-	2,653,043	7,008,032
后偿债项	-	-	-	-	-	5,833,798	-	5,833,798
负债总额	<u>98,324,002</u>	<u>114,133,083</u>	<u>100,704,590</u>	<u>89,143,957</u>	<u>6,980,057</u>	<u>6,531,659</u>	<u>2,674,551</u>	<u>418,491,899</u>
净 (负债)/资产差距	<u>(87,197,102)</u>	<u>7,760,802</u>	<u>(44,308,542)</u>	<u>(3,841,419)</u>	<u>152,170,999</u>	<u>34,565,347</u>	<u>3,327,919</u>	<u>62,478,004</u>
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	-	1,057,630	10,403,539	27,225,936	46,161,867	1,847,718	-	86,696,690
- 按摊余成本计量的金融资产	-	-	751,662	5,447,284	5,866,886	-	-	12,065,832

中国建设银行 (亚洲) 股份有限公司
截至二零一九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) 金融风险管理 (续)

(c) 金融资产及负债的公允价值

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有组织的二手市场, 所以无法直接取得这些金融工具的市场价格。其公允价值会采用以当前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来计量。

场外交易期权是以经纪报价估值。结构性存款是以折现现金流量估值, 而其期权则以附有类似条款及条件的期权的经纪报价估值。至于其他衍生金融工具, 包括利率掉期和货币掉期, 是以估计折现现金流量厘定其公允价值, 折现率为适用于附有类似条款及条件的工具于报告期末的市场利率。远期外汇合约的公允价值则以报告日的远期市场汇率厘定。

中国建设银行 (亚洲) 股份有限公司
截至二零一九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) 金融风险管理 (续)

(c) 金融资产及负债的公允价值 (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 2019 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	28,646	92,752	-	121,398
其他债务工具	-	4,423,799	-	4,423,799
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	11,313,072	23,438,339	-	34,751,411
存款证	-	3,146,460	-	3,146,460
债务证券	38,232,696	5,913,150	-	44,145,846
权益证券	37,276	-	17,242	54,518
衍生金融工具				
汇率合约				
远期	-	1,084,922	-	1,084,922
买入期权	-	10,012	-	10,012
利率掉期	-	155,670	-	155,670
货币掉期	-	637,358	-	637,358
买入股份期权	-	2,810	-	2,810
股份掉期	-	199	-	199
	<u>49,611,690</u>	<u>38,905,471</u>	<u>17,242</u>	<u>88,534,403</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				
已发行其他债务证券	-	246,296	-	246,296
衍生金融工具				
汇率合约				
远期	-	896,581	-	896,581
沽出期权	-	10,012	-	10,012
利率掉期	-	203,109	-	203,109
货币掉期	-	10,261	-	10,261
已发行股份期权	-	199	-	199
股份掉期	-	2,810	-	2,810
后偿债项	-	5,830,005	-	5,830,005
	<u>-</u>	<u>9,543,096</u>	<u>-</u>	<u>9,543,096</u>

中国建设银行 (亚洲) 股份有限公司
截至二零一九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) 金融风险管理 (续)

(c) 金融资产及负债的公允价值 (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 2018 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	27,611	90,386	-	117,997
其他债务工具	-	3,698,230	-	3,698,230
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	18,272,499	5,726,713	-	23,999,212
存款证	-	3,148,734	-	3,148,734
债务证券	43,965,645	15,583,099	-	59,548,744
权益证券	30,627	-	17,242	47,869
衍生金融工具				
汇率合约				
远期	-	1,702,391	-	1,702,391
买入期权	-	7,812	-	7,812
利率掉期	-	394,072	-	394,072
货币掉期	-	652,195	-	652,195
	62,296,382	31,003,632	17,242	93,317,256
负债				
已发行其他债务证券				
衍生金融工具	-	4,737,909	-	4,737,909
汇率合约				
远期	-	1,756,689	-	1,756,689
沽出期权	-	7,812	-	7,812
利率掉期	-	86,832	-	86,832
货币掉期	-	290,909	-	290,909
后偿债项	-	5,833,798	-	5,833,798
	-	12,713,949	-	12,713,949

截至 2019 年 6 月 30 日止六个月及 2018 年 12 月 31 日止年度, 第一层级、第二层级及第三层级工具并无明显转移。

中国建设银行 (亚洲) 股份有限公司
截至二零一九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)

(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。当中于 2019 年对商业银行部的划分有所更改。商业银行部主要涉及中小企业业务, 以往归入零售业务。于 2019 年, 为了进一步配合内部管理架构和报告, 商业银行部归入公司及机构业务。相关比较数据亦已重报, 以确保一致性。

(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

本分部涵盖本行的财资业务, 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

其他业务主要包括管理股东资金、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
截至二零一九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)

(8) 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	其他	分部间冲销	总额
截至 2019 年 6 月 30 日止六个月						
利息收入净额	1,172,221	1,028,134	(76,717)	908,546	-	3,032,184
手续费及佣金收入净额	190,548	275,235	8,331	278,872	-	752,986
经营收入总额						
– 外部	3,071,694	(1,190,106)	1,679,664	301,241	-	3,862,493
– 分部	(1,605,221)	2,540,145	(1,842,488)	907,564	-	-
经营收入总额	1,466,473	1,350,039	(162,824)	1,208,805	-	3,862,493
折旧	(62,236)	(156,183)	(11,043)	(43,786)	-	(273,248)
经营费用总额	(394,515)	(787,721)	(86,222)	(275,267)	-	(1,543,725)
未扣除预期信用损失计提净额的经营溢利	1,071,958	562,318	(249,046)	933,538	-	2,318,768
预期信用损失(计提)/回拨净额	(143,413)	1,466	3,609	150	-	(138,188)
营业外(支出)/收入	(42)	-	-	6,251	-	6,209
除税前溢利	928,503	563,784	(245,437)	939,939	-	2,186,789
于 2019 年 6 月 30 日						
资产总值	243,626,980	42,407,232	185,505,348	8,584,775	(657,430)	479,466,905
负债总额	131,030,106	237,556,677	42,177,494	4,861,240	(657,430)	414,968,087

中国建设银行 (亚洲) 股份有限公司
截至二零一九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)

(8) 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	其他	分部间冲销	总额
<u>截至 2018 年 6 月 30 日止六个月 (已重报)</u>						
利息收入净额	1,197,774	1,152,070	186,955	608,016	-	3,144,815
手续费及佣金收入净额	235,381	315,906	(1,171)	269,528	-	819,644
经营收入总额						
– 外部	2,968,950	(504,676)	1,539,009	199,806	-	4,203,089
– 分部	(1,402,564)	2,041,850	(1,381,184)	741,898	-	-
经营收入总额	1,566,386	1,537,174	157,825	941,704	-	4,203,089
折旧	(31,518)	(81,105)	(5,227)	(37,354)	-	(155,204)
经营费用总额	(374,045)	(765,448)	(71,648)	(284,952)	-	(1,496,093)
未扣除预期信用损失计提净额的经营溢利	1,192,341	771,726	86,177	656,752	-	2,706,996
预期信用损失(计提)/回拨净额	176,773	6,354	(12,772)	-	-	170,355
营业外支出	-	(79)	-	(32,118)	-	(32,197)
除税前溢利	1,369,114	778,001	73,405	624,634	-	2,845,154
<u>于 2018 年 12 月 31 日</u>						
资产总值	223,537,465	43,724,169	206,646,632	7,609,711	(548,074)	480,969,903
负债总额	131,637,169	226,999,463	56,048,668	4,354,673	(548,074)	418,491,899

中国建设银行 (亚洲) 股份有限公司
截至二零一九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)

(8) 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、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 2019 年 6 月 30 日 止六个月		于 2019 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>3,862,493</u>	<u>2,186,789</u>	<u>479,466,905</u>	<u>414,968,087</u>	<u>6,809,629</u>	<u>90,044,390</u>

	截至 2018 年 6 月 30 日 止六个月		于 2018 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>4,203,089</u>	<u>2,845,154</u>	<u>480,969,903</u>	<u>418,491,899</u>	<u>5,225,897</u>	<u>88,609,788</u>

中国建设银行 (亚洲) 股份有限公司
截至二零一九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)

(9) 利息收入净额

	截至2019年 6月30日止六个月	截至2018年 6月30日止六个月
利息收入		
<i>非按公允价值计量且其变动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	1,102,810	756,090
客户贷款及贸易票据	4,351,911	4,254,135
按公允价值计量且其变动计入其他全面收益的金融资产	1,015,394	1,162,604
按摊余成本计量的金融资产	252,904	225,531
利息收入总额	6,723,019	6,398,360
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	139,834	212,163
客户存款	3,205,939	2,716,930
已发行存款证及其他债务证券	132,307	140,156
	3,478,080	3,069,249
<i>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>		
已发行其他债务证券	14,139	18,475
	14,139	18,475
<i>采用公允价值套期的金融负债利息支出</i>		
已发行其他债务证券	38,227	38,407
后偿债项	127,589	127,414
	165,816	165,821
<i>租赁负债利息支出</i>	32,800	-
利息支出总额	3,690,835	3,253,545
利息收入净额	3,032,184	3,144,815

截至 2019 年 6 月 30 日及 2018 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
截至二零一九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)

(10) 手续费及佣金收入净额

	截至2019年 6月30日止六个月	截至2018年 6月30日止六个月
手续费及佣金收入		
投资服务	74,097	91,775
证券经纪及相关服务	58,903	85,622
保险服务	95,519	95,503
汇款、结算及账户管理费	61,306	64,332
收取自中介控股公司之服务费(附注 35)	263,387	263,117
贸易融资	23,554	25,966
信用卡	77,345	82,862
信贷服务	128,195	177,532
其他	17,792	2,834
手续费及佣金收入总额	<u>800,098</u>	<u>889,543</u>
手续费及佣金支出		
信用卡	(10,623)	(19,288)
经纪费用	(3,253)	(4,221)
支付予中介控股公司之服务费(附注35)	(9,545)	(16,324)
结算账户	(3,061)	(7,411)
其他	(20,630)	(22,655)
手续费及佣金支出总额	<u>(47,112)</u>	<u>(69,899)</u>
手续费及佣金收入净额	<u>752,986</u>	<u>819,644</u>

中国建设银行 (亚洲) 股份有限公司
截至二零一九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)

(11) 交易(损失)/收益净额

	截至2019年 6月30日止六个月	截至2018年 6月30日止六个月
交易活动(损失)/收益		
外汇	(136,705)	121,733
利率衍生工具	(4,316)	(36,805)
其他债务证券	58,567	94,593
其他交易	10,765	7,504
	<u>(71,689)</u>	<u>187,025</u>
套期活动收益净额		
公允价值套期		
- 套期工具(损失)/收益净额	(345,787)	252,611
- 套期项目收益/(损失)净额	359,368	(246,728)
	<u>13,581</u>	<u>5,883</u>
交易(损失)/收益净额	<u>(58,108)</u>	<u>192,908</u>

(12) 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2019年 6月30日止六个月	截至2018年 6月30日止六个月
已发行其他债务证券收益净额	<u>20,303</u>	<u>17,004</u>

中国建设银行 (亚洲) 股份有限公司
截至二零一九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)

(13) 其他经营收入

	截至2019年 6月30日止六个月	截至2018年 6月30日止六个月
按公允价值计量且其变动计入其他全面收益的 金融资产的股息收入		
非上市	3,183	3,678
上市	<u>79</u>	<u>99</u>
	3,262	3,777
其他	<u>25,879</u>	<u>24,900</u>
	<u>29,141</u>	<u>28,677</u>

(14) 经营费用

	截至2019年 6月30日止六个月	截至2018年 6月30日止六个月
员工成本		
薪金和其他福利	882,637	812,556
退休金及公积金费用	<u>50,049</u>	<u>53,749</u>
	932,686	866,305
一般及行政费用		
物业租金	70,450	200,683
其他物业和设备	56,533	55,115
推广费用	68,182	70,384
审计师酬金	3,704	4,392
专业服务费用	23,288	15,883
其他经营费用	<u>115,634</u>	<u>128,127</u>
	337,791	474,584
折旧费用		
固定资产	144,387	155,204
使用权资产	<u>128,861</u>	<u>-</u>
	273,248	155,204
	<u>1,543,725</u>	<u>1,496,093</u>

中国建设银行 (亚洲) 股份有限公司
截至二零一九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)

(15) 预期信用损失计提/(回拨)净额

	截至2019年 6月30日止六个月	截至2018年 6月30日止六个月
新增计提/(回拨) (计入回拨后) 净额	150,250	(145,954)
以前年度已核销金额收回	<u>(12,062)</u>	<u>(24,401)</u>
预期信用损失计提/(回拨) 净额	<u>138,188</u>	<u>(170,355)</u>
归属于：		
在银行及中央银行的结存及存放		
银行款项	(557)	(1,274)
转售协议下持有的金融资产	342	-
客户贷款及贸易票据	66,350	(114,882)
按公允价值计量且其变动计入其他		
全面收益的金融资产	1,237	(2,955)
按摊余成本计量的金融资产	7,506	16,215
其他资产	216	(25,134)
贷款承诺	<u>63,094</u>	<u>(42,325)</u>
预期信用损失计提/(回拨) 净额	<u>138,188</u>	<u>(170,355)</u>

中国建设银行 (亚洲) 股份有限公司
截至二零一九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)

(16) 税项

(a) 综合损益表所示的税项为：

	截至2019年 6月30日止六个月	截至2018年 6月30日止六个月
当期税项 - 香港利得税		
本期准备	384,339	450,799
当期税项 - 海外		
本期准备	107	473
内地预扣税	1,872	29,678
	1,979	30,151
递延税项		
暂时性差异的产生和拨回	(8,430)	18,489
	377,888	499,439

香港利得税准备是按本期的估计应评税溢利以16.5% (2018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2019年 6月30日止六个月	截至2018年 6月30日止六个月
除税前溢利	2,186,789	2,845,154
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	360,820	469,450
毋须计税的收入	(15,025)	(6,520)
不可扣税的支出	30,221	6,831
海外预扣税	1,872	29,678
实际税项支出	377,888	499,439

中国建设银行 (亚洲) 股份有限公司
截至二零一九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)

(17) 现金和在银行及中央银行的结存

	2019年6月30日	2018年12月31日
库存现金	253,437	256,638
在银行的结存	3,653,225	2,539,639
在中央银行的结存	3,073,782	6,674,775
于 1 个月内到期的存放银行款项	<u>42,091,103</u>	<u>68,769,107</u>
现金和在银行及中央银行的结存总额	49,071,547	78,240,159
减：预期信用损失准备		
第一阶段：12 个月预期信用损失	<u>(781)</u>	<u>(1,462)</u>
现金和在银行及中央银行的结存净额	<u>49,070,766</u>	<u>78,238,697</u>

(18) 存放银行款项

	2019年6月30日	2018年12月31日
于 1 至 12 个月内到期的存放银行款项	14,808,547	31,758,244
于超过 12 个月后到期的存放银行款项	<u>21,985,033</u>	<u>-</u>
存放银行款项总额	36,793,580	31,758,244
减：预期信用损失准备		
第一阶段：12 个月预期信用损失	<u>(4,527)</u>	<u>(4,403)</u>
存放银行款项净额	<u>36,789,053</u>	<u>31,753,841</u>

中国建设银行 (亚洲) 股份有限公司
截至二零一九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)

(19) 客户贷款及贸易票据

(a) 客户贷款及贸易票据

	2019年6月30日	2018年12月31日
客户贷款		
公司客户贷款总额	223,793,662	213,679,459
个人客户贷款总额	<u>43,794,899</u>	<u>42,651,124</u>
	267,588,561	256,330,583
减：预期信用损失准备		
第一阶段：12个月预期信用损失	(1,128,137)	(1,089,388)
第二阶段：存续期预期信用损失但未发生信用减值	(737,606)	(780,326)
第三阶段：存续期预期信用损失及已发生信用减值	<u>(215,760)</u>	<u>(197,179)</u>
客户贷款净额	<u>265,507,058</u>	<u>254,263,690</u>
贸易票据		
贸易票据总额	1,339,465	210,808
减：预期信用损失准备		
第一阶段：12个月预期信用损失	(1,422)	(36)
第三阶段：存续期预期信用损失及已发生信用减值	<u>(3,045)</u>	<u>(3,052)</u>
贸易票据净额	<u>1,334,998</u>	<u>207,720</u>
客户贷款及贸易票据净额	<u>266,842,056</u>	<u>254,471,410</u>

中国建设银行 (亚洲) 股份有限公司

截至二零一九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)

(19) 客户贷款及贸易票据 (续)

(b) 截至 2019 年 6 月 30 日止六个月，客户贷款及贸易票据的总账面金额及预期信用损失准备变动的对账：

截至 2019 年 6 月 30 日止六个月

	非信用减值				信用减值		总额	
	第一阶段		第二阶段		第三阶段			
	总账面金额	预期信用损失准备	总账面金额	预期信用损失准备	总账面金额	预期信用损失准备	总账面金额	预期信用损失准备
于 2019 年 1 月 1 日的结余	240,770,241	1,089,424	14,979,375	780,326	791,775	200,231	256,541,391	2,069,981
转移至第一阶段：12 个月预期信用损失	4,665,419	74,686	(4,528,690)	(74,686)	(136,729)	-	-	-
转移至第二阶段：存续期预期信用损失但未发生信用减值	(821,722)	(6,872)	1,053,869	6,872	(232,147)	-	-	-
转移至第三阶段：存续期预期信用损失及已发生信用减值	(16,413)	(92)	(5,611)	(71)	22,024	163	-	-
损失准备重新计量净额	-	22,563	-	(8,008)	-	(3,318)	-	11,237
源生或购入新金融资产 *	107,937,118	196,548	2,909,806	79,674	74,765	5,764	110,921,689	281,986
已终止确认的金融资产	(93,089,346)	(118,131)	(5,255,872)	(96,698)	(127,413)	(4,983)	(98,472,631)	(219,812)
撤销	-	-	-	-	(62,423)	(62,423)	(62,423)	(62,423)
收回已撤销的金额	-	-	-	-	-	12,062	-	12,062
风险参数的变化	-	(127,278)	-	52,841	-	71,326	-	(3,111)
外汇和其他变动	-	(1,289)	-	(2,644)	-	(17)	-	(3,950)
于 2019 年 6 月 30 日的结余	259,445,297	1,129,559	9,152,877	737,606	329,852	218,805	268,928,026	2,085,970

* 于期内，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

截至二零一九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)

(19) 客户贷款及贸易票据 (续)

(b) 截至 2019 年 6 月 30 日止六个月，客户贷款及贸易票据的总账面金额及预期信用损失准备变动的对账：(续)

截至 2018 年 6 月 30 日止六个月

	非信用减值				信用减值		总额	
	第一阶段		第二阶段		第三阶段		总账面金额	预期信用损失准备
	总账面金额	预期信用损失准备	总账面金额	预期信用损失准备	总账面金额	预期信用损失准备	总账面金额	预期信用损失准备
于 2018 年 1 月 1 日的结余	275,535,158	803,570	7,447,652	339,949	832,209	379,784	283,815,019	1,523,303
转移至第一阶段：12 个月预期信用损失	9,153	1,614	(9,142)	(1,603)	(11)	(11)	-	-
转移至第二阶段：存续期预期信用损失但未发生信用减值	(101,249)	(424)	101,249	424	-	-	-	-
转移至第三阶段：存续期预期信用损失及已发生信用减值	(400,685)	(625)	(193,172)	(9,406)	593,857	10,031	-	-
损失准备重新计量净额	-	29,924	-	(25,475)	-	145	-	4,594
源生或购入新金融资产 *	88,729,077	193,280	22,579	1	178,858	34,462	88,930,514	227,743
已终止确认的金融资产	(88,339,753)	(161,166)	(4,090,318)	(88,950)	(453,373)	(106,160)	(92,883,444)	(356,276)
撤销	-	-	-	-	(59,256)	(59,256)	(59,256)	(59,256)
收回已撤销的金额	-	-	-	-	-	24,401	-	24,401
风险参数的变化	-	(60,230)	-	71,323	-	1,202	-	12,295
外汇和其他变动	-	(2,641)	-	(1,107)	-	510	-	(3,238)
于 2018 年 6 月 30 日的结余	<u>275,431,701</u>	<u>803,302</u>	<u>3,278,848</u>	<u>285,156</u>	<u>1,092,284</u>	<u>285,108</u>	<u>279,802,833</u>	<u>1,373,566</u>

* 于期内，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
截至二零一九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)

(19) 客户贷款及贸易票据 (续)

(c) 已减值客户贷款及贸易票据和减值准备

(i) 已减值客户贷款和减值准备分析如下:

	2019年6月30日		2018年12月31日	
		占客户贷款 总额比重 (%)		占客户贷款 总额比重 (%)
已减值客户贷款总额	326,686	0.12	788,330	0.31
减: 预期信用损失准备	<u>(215,639)</u>		<u>(196,841)</u>	
	<u>111,047</u>		<u>591,489</u>	
就已减值客户贷款所持 抵押品的可变现净值	<u>105,986</u>		<u>549,723</u>	

(ii) 已减值贸易票据和减值准备分析如下:

	2019年6月30日		2018年12月31日	
		占贸易票据 总额比重 (%)		占贸易票据 总额比重 (%)
已减值贸易票据总额	3,045	0.23	3,052	1.45
减: 预期信用损失准备	<u>(3,045)</u>		<u>(3,052)</u>	
	<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>	

中国建设银行 (亚洲) 股份有限公司
截至二零一九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)

(20) 转售协议下持有的金融资产

转售协议下持有的金融资产按相关资产列示如下：

	2019年6月30日	2018年12月31日
政府发行的债务证券	1,562,545	-
政策性银行发行的债务证券	-	1,514,983
转售协议下持有的金融资产总额	1,562,545	1,514,983
减：预期信用损失准备		
第一阶段：12个月预期信用损失	(342)	-
转售协议下持有的金融资产净额	<u>1,562,203</u>	<u>1,514,983</u>

(21) 按公允价值计量且其变动计入损益的金融资产

	2019年6月30日	2018年12月31日
非银行金融机构发行的基金投资	121,398	117,997
公司发行的其他债务证券	159,635	158,357
交易性贷款	4,264,164	3,539,873
	<u>4,545,197</u>	<u>3,816,227</u>
按上市地点分析		
在香港境外上市的债务证券	28,646	27,611
非上市		
基金投资	92,752	90,386
债务证券	159,635	158,357
交易性贷款	4,264,164	3,539,873
	<u>4,516,551</u>	<u>3,788,616</u>
	<u>4,545,197</u>	<u>3,816,227</u>

中国建设银行 (亚洲) 股份有限公司
截至二零一九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)

(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

	2019年6月30日	2018年12月31日
债务投资		
中央银行/政府发行的国库券/债券	34,751,411	23,999,212
银行发行的存款证	3,146,460	3,148,734
以下机构发行的其他债务证券		
银行	20,859,704	34,767,953
企业	<u>23,286,142</u>	<u>24,780,791</u>
	<u>82,043,717</u>	<u>86,696,690</u>
权益投资		
企业发行的股票	<u>54,518</u>	<u>47,869</u>
	<u>82,098,235</u>	<u>86,744,559</u>
按上市地点分析		
在香港上市		
债务投资	<u>38,530,928</u>	<u>46,918,046</u>
在香港境外上市		
债务投资	11,014,840	15,320,098
权益投资	<u>37,276</u>	<u>30,627</u>
	<u>11,052,116</u>	<u>15,350,725</u>
非上市		
债务投资	32,497,949	24,458,546
权益投资	<u>17,242</u>	<u>17,242</u>
	<u>32,515,191</u>	<u>24,475,788</u>
	<u>82,098,235</u>	<u>86,744,559</u>

非上市权益投资乃本集团作为香港电子支付系统的成员而作出的投资。于 2019 年 6 月 30 日，管理层并无意出售该项投资。

中国建设银行 (亚洲) 股份有限公司
截至二零一九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)

(23) 按摊余成本计量的金融资产

	2019年6月30日	2018年12月31日
中央银行发行的国库券	4,833,208	-
银行发行的存款证	2,831,641	4,286,457
以下机构发行的其他债务证券		
银行	5,564,046	1,912,771
企业	6,117,201	5,891,343
	<u>19,346,096</u>	<u>12,090,571</u>
减：预期信用损失准备	(32,245)	(24,739)
	<u>19,313,851</u>	<u>12,065,832</u>
按上市地点分析		
在香港上市	2,646,924	2,745,816
在香港境外上市	935,091	937,772
非上市	15,764,081	8,406,983
	<u>19,346,096</u>	<u>12,090,571</u>
市场价值		
上市证券	3,589,206	3,574,792
非上市证券	15,777,787	8,397,308
	<u>19,366,993</u>	<u>11,972,100</u>

按摊余成本计量的金融资产的公允价值是根据市场中间价所得。

于 2019 年 6 月 30 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
截至二零一九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)

(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

	2019年6月30日				2018年12月31日			
	与指定为按公允价值计量且其变动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量且其变动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	87,591,618	149,721,960	-	237,313,578	12,378,124	270,200,698	-	282,578,822
买入期权	-	1,326,692	-	1,326,692	-	975,701	-	975,701
卖出期权	-	1,326,692	-	1,326,692	-	975,701	-	975,701
利率掉期	3,561,203	3,166,451	30,986,557	37,714,211	3,644,679	1,276,013	33,763,759	38,684,451
货币掉期	3,562,830	1,195,589	-	4,758,419	7,754,708	-	-	7,754,708
买入/已发行股份期权	-	97,853	-	97,853	-	-	-	-
股份掉期	-	97,853	-	97,853	-	-	-	-
	94,715,651	156,933,090	30,986,557	282,635,298	23,777,511	273,428,113	33,763,759	330,969,383

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
截至二零一九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)

(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

下表列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。

	2019年6月30日				2018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	237,078,194	235,384	-	237,313,578	282,578,822	-	-	282,578,822
买入期权	1,326,692	-	-	1,326,692	975,701	-	-	975,701
卖出期权	1,326,692	-	-	1,326,692	975,701	-	-	975,701
利率掉期	16,662,655	17,365,330	3,686,226	37,714,211	14,009,265	21,110,803	3,564,383	38,684,451
货币掉期	3,109,497	1,648,922	-	4,758,419	4,165,315	3,589,393	-	7,754,708
买入/已发行股份期权	97,853	-	-	97,853	-	-	-	-
股份掉期	97,853	-	-	97,853	-	-	-	-
	<u>259,699,436</u>	<u>19,249,636</u>	<u>3,686,226</u>	<u>282,635,298</u>	<u>302,704,804</u>	<u>24,700,196</u>	<u>3,564,383</u>	<u>330,969,383</u>

中国建设银行 (亚洲) 股份有限公司
截至二零一九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)

(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

	2019年6月30日			2018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	1,084,922	896,581	1,115,304	1,702,391	1,756,689	1,353,456
买入期权	10,012	-	-	7,812	-	-
卖出期权	-	10,012	3,665	-	7,812	3,592
利率掉期	155,670	203,109	161,946	394,072	86,832	152,239
货币掉期	637,358	10,261	239,540	652,195	290,909	278,563
买入/已发行 股份期权	2,810	199	-	-	-	-
股份掉期	199	2,810	2,921	-	-	-
	1,890,971	1,122,972	1,523,376	2,756,470	2,142,242	1,787,850

于 2019 年 6 月 30 日及 2018 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% (2018 年 12 月 31 日: 20% 至 100%)。

当有法定行使权抵销已确认金额, 并存在按净额基准结算的意图, 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示。于 2019 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 (2018 年 12 月 31 日: 无)。

(d) 指定为套期工具的衍生工具的公允价值

	2019年6月30日		2018年12月31日	
	资产	负债	资产	负债
利率合约	86,672	152,587	347,621	82,049

公允价值套期

公允价值套期主要包括利率掉期, 用于保障因市场利率变动而导致持有的债务证券、已发行存款证、中期票据及后偿债项的公允价值变动。于 2019 年 6 月 30 日, 利率掉期的公允价值净额为负债 65,915 元, 而于 2018 年 12 月 31 日, 利率掉期的公允价值净额为资产 265,572 元。

中国建设银行 (亚洲) 股份有限公司
截至二零一九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)

(25) 固定资产

	建筑物	租赁 物业装修	家具 及设备	总额	
成本:					
于2019年1月1日	2,818,069	586,626	1,019,932	4,424,627	
增置	-	10,190	86,525	96,715	
撤销	-	(2,085)	(175)	(2,260)	
于2019年6月30日	<u>2,818,069</u>	<u>594,731</u>	<u>1,106,282</u>	<u>4,519,082</u>	
累计折旧:					
于2019年1月1日	525,308	428,431	801,508	1,755,247	
期内折旧	38,907	37,388	68,092	144,387	
撤销	-	(2,085)	(114)	(2,199)	
于2019年6月30日	<u>564,215</u>	<u>463,734</u>	<u>869,486</u>	<u>1,897,435</u>	
账面净值:					
于2019年6月30日	<u>2,253,854</u>	<u>130,997</u>	<u>236,796</u>	<u>2,621,647</u>	
	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	-	11,513	32,286	147,836	191,635
撤销	-	-	(11,796)	(5,764)	(17,560)
于2018年12月31日	<u>610,110</u>	<u>2,818,069</u>	<u>586,626</u>	<u>1,019,932</u>	<u>5,034,737</u>
累计折旧:					
于2018年1月1日	76,514	445,953	354,254	658,846	1,535,567
年内折旧	2,015	79,355	84,583	148,211	314,164
撤销	-	-	(10,406)	(5,549)	(15,955)
于2018年12月31日	<u>78,529</u>	<u>525,308</u>	<u>428,431</u>	<u>801,508</u>	<u>1,833,776</u>
账面净值:					
于2018年12月31日	<u>531,581</u>	<u>2,292,761</u>	<u>158,195</u>	<u>218,424</u>	<u>3,200,961</u>

(*) 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
截至二零一九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)

(26) 使用权资产及租赁负债

本集团的使用权资产及租赁负债之账面价值, 以及期内变动如下:

	使用权资产			租赁负债	
	租赁土地	建筑物	设备	总额	总额
于2019年1月1日	531,581	1,858,502	41,486	2,431,569	1,954,697
增置	-	13,331	1,549	14,880	14,880
重新计量	-	(60,812)	-	(60,812)	(60,812)
折旧	(1,007)	(123,043)	(4,811)	(128,861)	-
利息支出	-	-	-	-	32,800
支付	-	-	-	-	(140,223)
于2019年6月30日	<u>530,574</u>	<u>1,687,978</u>	<u>38,224</u>	<u>2,256,776</u>	<u>1,801,342</u>

截至 2019 年 6 月 30 日止六个月, 本集团对短期租赁及低值租赁确认租金支出共 25,712 元。

(27) 银行的存款和结存

	2019年6月30日	2018年12月31日
银行的存款	2,414,109	1,729,630
银行结存	22,143,791	30,437,773
	<u>24,557,900</u>	<u>32,167,403</u>

(28) 客户存款

	2019年6月30日	2018年12月31日
活期存款和往来账户	24,694,374	31,115,147
储蓄存款	67,280,800	64,736,188
定期和通知存款	268,572,878	257,573,125
其他存款	518,804	705,419
	<u>361,066,856</u>	<u>354,129,879</u>

(29) 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:

	2019年6月30日	2018年12月31日
政府债券	-	2,420,859

中国建设银行 (亚洲) 股份有限公司
截至二零一九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)

(30) 指定为按公允价值计量且其变动计入损益的金融负债

	2019年6月30日	2018年12月31日
结构性存款	<u>246,296</u>	<u>-</u>

(31) 已发行其他债务证券

	2019年6月30日	2018年12月31日
按摊余成本计量的已发行其他债务证券	9,737,707	9,770,535
按公允价值计量的已发行其他债务证券	-	2,404,220
受公允价值套期的已发行其他债务证券	<u>2,343,823</u>	<u>2,341,154</u>
	<u>12,081,530</u>	<u>14,515,909</u>

于 2019 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 9,808,053 元 (2018 年 12 月 31 日：9,797,381 元)。

(32) 其他权益工具

面值	说明	2019年6月30日	2018年12月31日
10 亿美元	可于 2022 年 12 月 29 日提早赎回的固定利率永续资本工具	<u>7,811,732</u>	<u>7,811,732</u>

额外一级资本工具属永久性及其后偿性，它的票息可能被本集团自行决定取消支付。该资本工具在发生触发事件，而被决定无法继续经营时，将按《银行业(资本)规则》予以减记。于清盘时，其排名高于普通股。

(33) 储备

	2019年6月30日	2018年12月31日
监管储备 (附注 i)	704,042	576,966
投资重估储备	221,590	(173,930)
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	<u>26,104,480</u>	<u>24,606,262</u>
	<u>27,859,243</u>	<u>25,838,429</u>

中国建设银行 (亚洲) 股份有限公司
截至二零一九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)

(33) 储备 (续)

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 704,042 元 (2018 年 12 月 31 日：576,966 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。

(34) 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：

	2019年6月30日	2018年12月31日
直接信贷替代项目	602,948	628,195
与交易有关的或有项目	6,363,719	8,365,482
与贸易有关的或有项目	1,373,872	1,040,083
其他承担：		
可因借款人信用变差而无条件或自动取消	52,569,480	53,713,318
原到期日一年或以内	2,334,982	836,818
原到期日一年以上	26,799,389	24,025,892
	90,044,390	88,609,788

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。

中国建设银行 (亚洲) 股份有限公司
截至二零一九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)

(35) 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:

	中介控股公司		同系附属公司		联营公司	
	截至 2019 年 6 月 30 日 六个月止	截至 2018 年 6 月 30 日 六个月止	截至 2019 年 6 月 30 日 六个月止	截至 2018 年 6 月 30 日 六个月止	截至 2019 年 6 月 30 日 六个月止	截至 2018 年 6 月 30 日 六个月止
利息收入	433,469	394,490	54,348	71,835	-	-
利息支出	135,756	170,770	20,380	3,745	10,392	5,306
手续费及佣金收入	263,387	263,117	-	-	-	-
手续费及佣金支出	9,545	16,324	-	-	-	-
其他经营收入	10,106	23,531	-	-	-	-
经营费用	169	118	-	-	-	-
	于 2019 年 6 月 30 日	于 2018 年 12 月 31 日	于 2019 年 6 月 30 日	于 2018 年 12 月 31 日	于 2019 年 6 月 30 日	于 2018 年 12 月 31 日
应收金额:						
现金和在银行及中央银 行的结存	29,196,811	30,839,686	-	-	-	-
存放银行款项	26,312,518	13,807,830	-	-	-	-
银行贷款	1,921,965	-	-	-	-	-
客户贷款及贸易票据	99,398	42,194	1,563,402	1,317,425	-	-
转售协议下持有的金融 资产	-	1,514,983	-	-	-	-
按公允价值计量且其变 动计入其他全面收益 的金融资产	936,138	929,240	1,302,733	1,900,521	-	-
衍生金融工具	145,881	311,943	-	-	-	-
其他资产	3,916,687	656,074	15,209	26,458	-	-
应付金额:						
银行的存款和结存	23,719,725	29,379,049	159,634	6,475	-	-
客户存款	2,850	2,849	3,992,900	5,902,536	749,904	614,342
回购协议下出售的金融 资产	-	2,420,859	-	-	-	-
衍生金融工具	57,907	317,562	-	-	-	-
其他负债	2,741,911	2,682,674	10,708	4,987	9,887	8,293
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	11,346	19,299	-	-	-	-
其他承担	-	-	1,757,620	2,210,770	-	-
衍生金融工具: (名义金额)						
汇率合约	57,232,161	67,325,878	-	-	-	-
利率掉期	1,284,981	273,560	-	-	-	-

中国建设银行 (亚洲) 股份有限公司
截至二零一九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)

(36) 已终止业务

于 2018 年 12 月 14 日，建行香港物业管理有限公司（「建行香港物业」）的董事对建行香港物业持续经营的能力作出评估。董事会有意在 2018 年 12 月 14 日之后清算该公司，但须经股东批准。

截至 2019 年 6 月 30 日及 2018 年 6 月 30 日止六个月，该等已终止业务的财务表现及现金流量净额均为零。

(37) 报告期后事件

本集团已于 2019 年 8 月 20 日对于 2014 年 8 月发行面值 7.5 亿美元，固定利率 4.25% 的后偿债项行使赎回权。

中国建设银行 (亚洲) 股份有限公司
截至二零一九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

	<u>2019年6月30日</u>		<u>2018年12月31日</u>	
	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	39,480	0.01	78,691	0.03
6个月以上，1年以内	75,145	0.03	16,323	0.01
1年以上	146,562	0.05	111,048	0.04
逾期3个月以上的贷款总额	<u>261,187</u>	<u>0.09</u>	<u>206,062</u>	<u>0.08</u>
就上述已逾期贷款作出的 预期信用损失准备	<u>175,520</u>		<u>142,613</u>	
就已逾期贷款所持抵押品 的可变现净值	<u>104,183</u>		<u>132,400</u>	
已逾期贷款的有抵押部分	104,183		132,400	
已逾期贷款的无抵押部分	<u>157,004</u>		<u>73,662</u>	
	<u>261,187</u>		<u>206,062</u>	

于 2019 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 (2018 年 12 月 31 日：住宅物业)。

中国建设银行 (亚洲) 股份有限公司
截至二零一九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

	2019年6月30日		2018年12月31日	
	占贸易票据 总额比重 %		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年以内	-	-	-	-
1年以上	3,045	0.23	3,052	1.45
逾期 3个月以上的贸易票据总 额	3,045	0.23	3,052	1.45
就上述已逾期贸易票据作出的 预期信用损失准备	3,045		3,052	
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	3,045		3,052	
	3,045		3,052	

于 2019 年 6 月 30 日及 2018 年 12 月 31 日, 并无已逾期的银行贷款。

(c) 经重组客户贷款

	2019年6月30日		2018年12月31日	
	占客户贷款 总额比重 %		占客户贷款 总额比重 %	
经重组客户贷款	57,353	0.02	56,346	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 2019 年 6 月 30 日及 2018 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 2019 年 6 月 30 日及 2018 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
截至二零一九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

	2019年6月30日		2018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	18,029,989	89.09	18,744,581	94.75
物业投资	29,714,025	93.31	32,567,682	83.04
金融企业	36,747,055	48.21	33,809,319	72.73
股票经纪	957,774	0.02	1,070,347	93.46
批发及零售业	5,583,695	89.18	5,549,307	67.52
制造业	5,722,192	80.65	4,767,472	43.62
运输及运输设备	7,032,990	86.29	8,326,221	76.18
娱乐活动	32,810	100.00	354,518	8.84
信息科技	5,714,110	56.79	3,190,770	98.41
其他	20,163,005	49.19	13,545,491	51.81
	<u>129,697,645</u>		<u>121,925,708</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	3,339	100.00	3,699	100.00
购买其他住宅物业贷款	16,368,755	100.00	16,633,839	99.58
信用卡贷款	4,159,132	0.00	4,324,556	0.00
其他	16,105,713	16.22	17,982,997	33.27
	<u>36,636,939</u>		<u>38,945,091</u>	
贸易融资	<u>3,442,985</u>	83.91	<u>3,722,133</u>	51.57
在香港境外使用的贷款	<u>98,161,486</u>	65.58	<u>92,020,855</u>	74.25
客户贷款总额	<u>267,939,055</u>	65.92	<u>256,613,787</u>	72.31

香港, 2019年9月20日