

即时发布



中国建设银行(亚洲)公布
2019年年度综合除税后溢利达 36 亿 8,200 万港元

香港 - 2020 年 4 月 29 日 - 中国建设银行(亚洲)股份有限公司(「建行(亚洲)」) 今日公布截至 2019 年 12 月 31 日止的年度综合除税后溢利达 36 亿 8,200 万港元, 较 2018 年增加 1 亿 700 万港元或 3.0%。摘要如下:

2019 年建行(亚洲)之经营收入总额为 83 亿 7,300 万港元, 较 2018 年上升 1.8%。如计入交易性客户贷款及贸易票据利息收入 1 亿 1,800 万港元和套期的外汇及利率掉期支出 2 亿 6,500 万港元, 利息收入净额为 60 亿 9,600 万港元, 较去年同期减少 2.7%。非利息收入在剔除上述的利息收入及套期支出后为 22 亿 7,700 万港元, 较 2018 年增加 16.1%, 主要是由费用及佣金收入净额和出售公允价值计量进权益金融资产收益净额分别增加 2 亿 1,100 万港元及 1 亿 4,500 万港元所带动。

经营费用总额上升 2.5%至 32 亿 8,600 万港元, 成本收入比率轻微增加 0.25 个百分点至 39.3%。2019 年, 减值准备计提 7 亿 5,800 万港元, 同比增加 1 亿 2,300 万港元, 主要是个别减值准备计提因部分贷款的信贷评级有所下调而增加 2 亿 1,700 万港元所致。

税项支出较 2018 年下降 12.1%至 6 亿 8,700 万港元, 主要是由于内地预扣税项减少以及免计税收入和可扣税支出增加的影响所致。

于 2019 年 12 月 31 日综合资产总额达 4,883 亿港元, 较 2018 年底的 4,810 亿港元增加 1.5%。资产结构持续优化, 其中总客户贷款及贸易票据较上年末增加 13.9%至 2,923 亿港元, 主要是双边贷款及银团贷款上升, 并完全抵销了内保外贷减少的影响。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 0.29%。

公允价值计量进权益金融资产和摊余成本金融资产合共减少 5.1%至 938 亿港元, 主要是期内持续压缩经济增加值或回报较低的资产例如银行债券, 并完全抵销增持优质流动资产的影响。另一方面, 现金、在银行及中央银行的结存及存放银行款项余额合共为 800 亿港元, 下降 28.3% 主要是将资金转至支持贷款增长。公允价值计量进损益金融资产增加 183.7%至 108 亿港元, 主要是交易性质的商业贷款增加所致。

- 往下页 -

- 续上页 -

负债结构在 2019 年亦进一步坚实，于 2019 年末客户存款增加 11.1% 至 3,935 亿港元，其中零售存款增加 3.0%。客户存款占总负债比提升 9.5 个百分点至 94.1%。另一方面，批发类资金占总负债比下降 8.4 个百分点至 3.4%，主要是于银行的存款和结存、已发行其他债务证券分别减少 77.2% 至 79 亿港元和 57.6% 至 61 亿港元所致。

于 2019 年 12 月 31 日，建行(亚洲)之总资本比率为 18.3%；2019 年的平均流动性覆盖比率为 240.8%；2019 年末的杠杆比率及净稳定资金比率分别为 13.4% 及 130.2%。上述各项比率均维持于良好水平并高于监管要求。

如欲查阅 2019 年年度财务报表，请亲临建行(亚洲)任何分行或浏览www.asia.ccb.com。

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

综合损益表

截至 2019 年 12 月 31 日止年度

(除特别注明外，以港币千元列示)

	2019 年	2018 年
利息收入	13,700,540	13,200,735
利息支出	(7,458,540)	(7,080,767)
利息收入净额	6,242,000	6,119,968
手续费及佣金收入	1,920,654	1,734,973
手续费及佣金支出	(122,478)	(147,506)
手续费及佣金收入净额	1,798,176	1,587,467
交易收益净额	91,920	416,524
指定为按公允价值计入损益的金融工具收益净额	20,303	33,828
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	145,397	41
其他经营收入	74,884	64,409
经营收入总额	8,372,680	8,222,237
经营费用	(3,285,994)	(3,206,427)
未扣除减值计提的经营溢利	5,086,686	5,015,810
预期信用损失计提净额	(805,366)	(587,980)
经营溢利	4,281,320	4,427,830
出售固定资产收益/(损失)	2,507	(1,605)
应占合营企业/联营公司溢利/(损失)	12,094	(22,972)
出售联营公司收益	26,189	-
合营企业/联营公司的减值拨备转回/(计提)	47,000	(47,000)
除税前溢利	4,369,110	4,356,253
税项	(687,520)	(781,701)
年度溢利	3,681,590	3,574,552

中国建设银行(亚洲)股份有限公司

综合全面收益表

截至 2019 年 12 月 31 日止年度

(除特别注明外，以港币千元列示)

	2019 年	2018 年
年度溢利	<u>3,681,590</u>	<u>3,574,552</u>
其他全面收益		
其后可能会重新分类至损益的项目：		
按公允价值计入其他全面收益的债务工具：		
年内已确认的公允价值变动	521,884	288,725
转入损益数额重新分类调整	14,172	42,194
于损益确认之预期信用损失	12,733	(15,511)
税务影响	(85,477)	(51,864)
其后不会重新分类至损益的项目：		
指定为按公允价值计入其他全面收益的权益工具：		
年内已确认的公允价值变动	<u>107,221</u>	<u>5,931</u>
已扣除税项的年度其他全面收益	<u>570,533</u>	<u>269,475</u>
年度全面收益总额	<u>4,252,123</u>	<u>3,844,027</u>

中国建设银行(亚洲)股份有限公司

综合财务状况表

于 2019 年 12 月 31 日

(除特别注明外，以港币千元列示)

	2019 年	2018 年
资产		
现金和在银行及中央银行的结存	39,198,295	78,238,697
存放银行款项	38,068,541	31,753,841
银行贷款	1,918,005	-
客户贷款及贸易票据	289,613,916	254,471,410
转售协议下持有的金融资产	782,615	1,514,983
按公允价值计量且其变动计入损益的金融资产	10,826,353	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	75,715,720	86,744,559
按摊余成本计量的其他资产	18,072,831	12,065,832
衍生金融工具	1,830,577	2,756,470
于合营企业的权益	1,913,865	1,955,713
于联营公司的权益	-	69,223
递延税项资产	548,379	396,042
固定资产	2,594,611	3,200,961
使用权资产	2,223,150	-
其他资产	5,041,796	3,985,945
资产总值	488,348,654	480,969,903
负债		
银行的存款和结存	7,876,390	32,167,403
客户存款	393,460,941	354,129,879
回购协议下出售的金融资产	-	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	126,699	-
已发行其他债务证券	6,148,951	14,515,909
衍生金融工具	965,893	2,142,242
租赁负债	1,736,851	-
应付当期税项	1,176,516	252,269
递延税项负债	19,288	21,508
其他负债	6,572,481	7,008,032
后偿债项	-	5,833,798
负债总额	418,084,010	418,491,899
权益		
股本	28,827,843	28,827,843
其他权益工具	11,712,840	7,811,732
储备	29,723,961	25,838,429
权益总额	70,264,644	62,478,004
权益和负债总额	488,348,654	480,969,903

中国建设银行(亚洲)股份有限公司

综合权益变动表

截至 2019 年 12 月 31 日止年度

(除特别注明外，以港币千元列示)

	股本	其他 权益工具	普通储备	投资 重估储备	监管储备	其他储备	合并储备	保留溢利	总额
于 2019 年 1 月 1 日的结余	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:									
年度溢利	-	-	-	-	-	-	-	3,681,590	3,681,590
其他全面收益 (除税后)	-	-	-	570,533	-	-	-	-	570,533
年度全面收益总额	-	-	-	570,533	-	-	-	3,681,590	4,252,123
发行其他权益工具	-	3,901,108	-	-	-	-	-	-	3,901,108
支付其他权益工具的票息	-	-	-	-	-	-	-	(366,591)	(366,591)
监管储备	-	-	-	-	73,018	-	-	(73,018)	-
于 2019 年 12 月 31 日的结余	28,827,843	11,712,840	750,956	396,603	649,984	15,913	62,262	27,848,243	70,264,644
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 日的结余(重报)	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:									
年度溢利	-	-	-	-	-	-	-	3,574,552	3,574,552
其他全面收益 (除税后)	-	-	-	269,475	-	-	-	-	269,475
年度全面收益总额	-	-	-	269,475	-	-	-	3,574,552	3,844,027
发行其他权益工具的成本	-	(468)	-	-	-	-	-	-	(468)
支付其他权益工具的票息	-	-	-	-	-	-	-	(368,430)	(368,430)
监管储备	-	-	-	-	(1,730,958)	-	-	1,730,958	-
于 2018 年 12 月 31 日的结余	28,827,843	7,811,732	750,956	(173,930)	576,966	15,913	62,262	24,606,262	62,478,004

中国建设银行(亚洲)股份有限公司

综合财务报表附注

(除特别注明外，以港币千元列示)

1 法定财务报表

本公告所载资料并不构成法定财务报表。本公告所载之若干财务资料，乃摘录自将送呈公司注册处及香港金融管理局（「金管局」）截至2019年12月31日止年度之法定财务报表。审计师已于2020年3月19日对该财务报表发出无保留意见之报告书。

2 编制基础

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

(a) 持续经营

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

(b) 计量基础

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

(c) 记账本位币和报表列示货币

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

(d) 使用估计和判断

编制财务报表需要管理层做出判断、估计和假设，并会影响到会计政策的应用以及资产和负债、收入和费用的列报金额。实际结果可能与这些估计有所不同。

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

(e) 抵销

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

中国建设银行(亚洲)股份有限公司

综合财务报表附注

(除特别注明外，以港币千元列示)

2 编制基础(续)

(f) 本地监管报告

本集团的资本充足比率乃按照就监管而言的综合基础计算。用作编制会计用途及监管用途之综合基础最大差异是前者包括本行及其所有附属公司、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」)。

不包括在综合基础用作监管用途的附属公司详情如下：

公司名称	主要业务	资产总值		权益总额	
		2019年 12月31日	2018年 12月31日	2019年 12月31日	2018年 12月31日
建行证券	证券经纪业务	1,075,106	897,628	621,104	605,904
建行代理人	托管及代理人服务	40,161	39,588	39,475	38,947
建行信托	信托及托管人业务	115,304	73,962	55,132	39,776

3 主要会计政策

除下文所述外，本集团制订本公告所采用之各项会计政策及计算方法，与列载于截至2018年12月31日止年度的法定财务报表第43至69页者一致。

(a) 《香港财务报告准则》第16号之影响

在本财务报表中，本集团首次采用《香港财务报告准则》第16号「租赁」。《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。

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，并只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号对于租赁的定义只适用于2019年1月1日或以后签订或变更的合约。

(i) 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上几乎所有的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为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。

中国建设银行(亚洲)股份有限公司

综合财务报表附注

(除特别注明外，以港币千元列示)

3 主要会计政策(续)

(a) 《香港财务报告准则》第 16 号之影响(续)

(i) 作为承租人(续)

本集团决定对短期租赁及低价值资产租赁采用豁免确认。而根据《香港会计准则》第 17 号分类为经营的其他资产的租赁，本集团则确认为使用权资产及租赁负债。

(1) 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 2019 年 1 月 1 日应用《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；
- 对租赁期少于十二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；及
- 如果合同包含延长或终止租赁选择权，则在确定租赁期时使用后见之明。

(2) 以往分类为融资租赁的租赁

本集团对以往分类为融资租赁的租赁于初始应用日并没有改变其已确认资产和负债的初始账面价值，因此，使用权资产及租赁负债的账面价值等同按《香港会计准则》第 17 号计量的已确认资产和负债的账面价值。

(ii) 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。

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。

本附注说明了采用《香港财务报告准则》第 16 号「租赁」对本集团财务报表的影响，同时还披露了自 2019 年 1 月 1 日起首次应用的新会计政策，与以前期间比较数字所采用的不同，而这些比较数字则继续按《香港会计准则》第 17 号呈报。

中国建设银行(亚洲)股份有限公司

综合财务报表附注

(除特别注明外，以港币千元列示)

3 主要会计政策(续)

(b) 香港(国际财务报告诠释委员会) – 诠释第 23 号之影响

当税务处理涉及不确定因素而影响《香港会计准则》第 12 号「所得税」的应用时，该诠释处理所得税的会计处理。它不适用于《香港会计准则》第 12 号范围以外的税款或征费，也没有明确包括与不确定税收待遇相关的利息和罚款有关的要求。

本集团确定是单独考虑每种不确定税收待遇，还是将其与一种或多种其他不确定税收待遇一起考虑，并采用能更好地预测不确定性解决方案的方法。

本集团运用重大判断来确定所得税待遇的不确定性。由于本集团在复杂的跨国环境中运营，因此评估了该诠释是否对综合财务报表产生影响。采纳该诠释后，本集团考虑其是否存在不确定的税收状况，尤其是与转让定价有关的税收状况。本行和本集团在不同司法管辖区的附属公司的税务申报包括与转让定价有关的扣除，税务机关可能会质疑这些税务待遇。本集团根据其税务合规和转让定价研究确定，其税务待遇(包括对附属公司的税务待遇)很可能被税务机关接受。该诠释对本集团的综合财务报表没有影响。

4 利息收入净额

	2019 年	2018 年
利息收入		
<i>以实际利率计算的利息收入</i>		
存放银行款项及银行贷款	2,193,693	1,685,690
客户贷款及贸易票据	9,045,591	8,795,098
按公允价值计量且其变动计入其他全面收益的金融资产	1,995,445	2,290,091
按摊余成本计量的其他资产	465,811	429,856
利息收入总额	13,700,540	13,200,735
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	(273,123)	(495,079)
客户存款	(6,644,451)	(5,944,053)
已发行其他债务证券	(234,973)	(274,946)
	(7,152,547)	(6,714,078)
<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	(12,303)	(35,392)
	(12,303)	(35,392)
<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	(38,446)	(76,424)
后偿债项	(191,438)	(254,873)
	(229,884)	(331,297)
<i>租赁负债利息支出</i>	(63,806)	-
利息支出总额	(7,458,540)	(7,080,767)
利息收入净额	6,242,000	6,119,968

中国建设银行(亚洲)股份有限公司

综合财务报表附注

(除特别注明外，以港币千元列示)

5 手续费及佣金收入净额

	2019 年	2018 年
手续费及佣金收入		
投资服务	181,366	161,457
证券经纪及相关服务	111,266	144,678
保险服务	200,506	176,046
汇款、结算及账户管理费	130,359	138,558
收取自中介控股公司之服务费	749,357	555,673
贸易融资	45,659	50,108
信用卡	149,608	144,272
信贷服务	349,004	360,026
其他	3,529	4,155
手续费及佣金收入总额	1,920,654	1,734,973
手续费及佣金支出		
信用卡	(51,489)	(45,325)
经纪费用	(10,103)	(12,647)
支付予中介控股公司及同系附属公司之服务费	(14,549)	(35,151)
结算账户	(5,806)	(13,921)
其他	(40,531)	(40,462)
手续费及佣金支出总额	(122,478)	(147,506)
手续费及佣金收入净额	1,798,176	1,587,467

以上手续费及佣金收入净额包括来自并非按公允价值计量且其变动计入损益的金融资产及金融负债收入 544,271 元 (2018 年: 554,406 元) 及支出 112,375 元 (2018 年: 134,859 元)。

6 交易收益净额

	2019 年	2018 年
交易活动收益/(损失)		
外汇	(136,981)	275,087
利率衍生工具	52,808	(42,980)
其他债务工具	145,081	157,758
其他交易	17,158	16,256
	78,066	406,121
其他交易收益		
公允价值套期的套期无效性	13,854	10,403
总额	91,920	416,524

在「交易收益净额」下之「外汇」包括来自现货及远期合约和期权的损益、用以经济对冲本集团资产及负债而叙做的外汇掉期所产生的收益和成本，以及换算外币计价资产及负债产生的净换算损益，合计损失净额共 307,018 元 (2018 年: 收益 63,995 元)。

中国建设银行(亚洲)股份有限公司

综合财务报表附注

(除特别注明外，以港币千元列示)

7 指定为按公允价值计量且其变动计入损益的金融工具收益净额

	2019 年	2018 年
已发行存款证收益净额	-	33,821
已发行其他证券收益净额	<u>20,303</u>	<u>7</u>
总额	<u>20,303</u>	<u>33,828</u>

8 其他经营收入

	2019 年	2018 年
指定为按公允价值计量且其变动计入其他全面收益的权益金融资产		
非上市	3,008	3,925
上市	<u>155</u>	<u>134</u>
	<u>3,163</u>	<u>4,059</u>
按公允价值计量且其变动计入损益的权益金融资产的股息收入		
非上市	1,954	1,692
上市	<u>1,327</u>	<u>152</u>
	<u>3,281</u>	<u>1,844</u>
其他	<u>68,440</u>	<u>58,506</u>
总额	<u>74,884</u>	<u>64,409</u>

9 经营费用

	2019 年	2018 年
员工成本		
薪金和其他福利	1,814,254	1,678,163
退休金及公积金费用	<u>98,272</u>	<u>101,100</u>
	<u>1,912,526</u>	<u>1,779,263</u>
一般及行政开支		
物业租金	142,463	412,053
其他物业和设备	126,012	118,146
推广费用	203,416	217,245
审计师酬金	5,960	7,464
专业服务费用	62,133	52,383
其他经营费用	<u>268,177</u>	<u>305,709</u>
	<u>808,161</u>	<u>1,113,000</u>
折旧		
固定资产	294,151	314,164
使用权资产	<u>271,156</u>	<u>-</u>
	<u>565,307</u>	<u>314,164</u>
总额	<u>3,285,994</u>	<u>3,206,427</u>

中国建设银行(亚洲)股份有限公司

综合财务报表附注

(除特别注明外，以港币千元列示)

10 预期信用损失计提净额

	2019 年	2018 年
新增准备计提（计入回拨后）净额	828,939	630,915
以前年度已核销金额收回	<u>(23,573)</u>	<u>(42,935)</u>
预期信用损失计提净额	<u>805,366</u>	<u>587,980</u>
归属于：		
在银行及中央银行的结存及存放银行款项	373	2,715
客户贷款及贸易票据	740,819	626,311
按公允价值计量且其变动计入其他全面收益的金融资产	12,733	(15,510)
按摊余成本计量的其他资产	126	13,694
其他资产	2,038	(22,572)
贷款及其他信贷相关承诺	<u>49,277</u>	<u>(16,658)</u>
预期信用损失计提净额	<u>805,366</u>	<u>587,980</u>

11 税项

综合损益表所示的税项为：

	2019 年	2018 年
当期税项- 香港利得税		
本年度计提	762,273	853,229
往年度准备(过剩)/不足	<u>(17,097)</u>	<u>5,382</u>
	<u>745,176</u>	<u>858,611</u>
当期税项- 海外		
本年度计提	153	711
本年度预扣税	<u>2,859</u>	<u>46,997</u>
	<u>3,012</u>	<u>47,708</u>
递延税项		
暂时性差异的产生和拨回	<u>(60,668)</u>	<u>(124,618)</u>
	<u>687,520</u>	<u>781,701</u>

2019 年度的香港利得税准备是按本年度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。

中国建设银行(亚洲)股份有限公司

综合财务报表附注

(除特别注明外，以港币千元列示)

12 按公允价值计量且其变动计入损益的金融资产

	2019年	2018年
非银行金融机构发行的基金投资	122,761	117,997
中央银行发行的交易证券	495,550	-
企业发行的其他债务证券	156,879	158,357
交易贷款	<u>10,051,163</u>	<u>3,539,873</u>
	<u>10,826,353</u>	<u>3,816,227</u>
<u>按上市地点分析</u>		
在香港境外上市的债务证券		
基金投资	28,385	27,611
非上市		
基金投资	94,376	90,386
交易性证券	495,550	-
其他债务证券	156,879	158,357
交易贷款	<u>10,051,163</u>	<u>3,539,873</u>
	<u>10,797,968</u>	<u>3,788,616</u>
	<u>10,826,353</u>	<u>3,816,227</u>

13 客户贷款及贸易票据

	2019年	2018年
客户贷款		
公司客户贷款总额	246,884,642	213,679,459
个人客户贷款总额	<u>45,413,516</u>	<u>42,651,124</u>
客户贷款总额	292,298,158	256,330,583
减：预期信用损失准备		
第一阶段：十二个月预期信用损失	(1,296,065)	(1,089,388)
第二阶段：存续期预期信用损失但未发生信用减值	(902,050)	(780,326)
第三阶段：存续期预期信用损失及已发生信用减值	<u>(501,951)</u>	<u>(197,179)</u>
客户贷款净额	<u>289,598,092</u>	<u>254,263,690</u>
贸易票据		
贸易票据总额	15,824	210,808
减：预期信用损失准备		
第一阶段：十二个月预期信用损失	-	(36)
第三阶段：存续期预期信用损失及已发生信用减值	<u>-</u>	<u>(3,052)</u>
贸易票据净额	<u>15,824</u>	<u>207,720</u>
客户贷款及贸易票据净额	<u>289,613,916</u>	<u>254,471,410</u>

于2019年12月31日，客户贷款及贸易票据(包括应计利息)的账面总额为292,987,066元(2018年：257,215,514元)。

中国建设银行(亚洲)股份有限公司

综合财务报表附注

(除特别注明外，以港币千元列示)

13 客户贷款及贸易票据(续)

(a) 客户贷款及贸易票据的账面总额和预期信用损失准备的变动

下表列示了截至 2019 年 12 月 31 日止年度客户贷款及贸易票据的账面总额和预期信用损失准备变动的对账。

	非信用减值				已发生信用减值		总额	
	第一阶段	预期信用 损失准备	第二阶段	预期信用 损失准备	第三阶段	预期信用 损失准备	账面总额	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	4,398,176	70,333	(4,398,176)	(70,333)	-	-	-	-
转移至第二阶段：								
存续期预期信用损失但未发生 信用减值	(144,928)	(1,461)	503,232	1,461	(358,304)	-	-	-
转移至第三阶段：								
存续期预期信用损失及已发生 信用减值	(96,290)	(1,610)	(736)	-	97,026	1,610	-	-
损失准备重新计量净额	-	65,337	-	(7,472)	-	(249)	-	57,616
源生或购入新金融资产*	168,708,413	482,412	1,566,464	28,613	612,722	265,269	170,887,599	776,294
已终止确认的金融资产 撤销	(129,476,615)	(264,862)	(5,338,727)	(98,281)	(165,359)	(14,572)	(134,980,701)	(377,715)
收回已撤销的金额	-	-	-	-	(134,307)	(134,307)	(134,307)	(134,307)
风险参数的变化	-	(140,788)	-	276,185	-	160,408	-	295,805
外汇和其他变动	-	(2,720)	-	(8,449)	-	(12)	-	(11,181)
于 2019 年 12 月 31 日的结余	284,158,997	1,296,065	7,311,432	902,050	843,553	501,951	292,313,982	2,700,066

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

中国建设银行(亚洲)股份有限公司

综合财务报表附注

(除特别注明外，以港币千元列示)

13 客户贷款及贸易票据(续)

(a) 客户贷款及贸易票据的账面总额和预期信用损失准备的变动(续)

下表列示了截至 2018 年 12 月 31 日止年度客户贷款及贸易票据的账面总额和预期信用损失准备变动的对账。

	非信用减值				已发生信用减值		总额	
	第一阶段	预期信用 损失准备	第二阶段	预期信用 损失准备	第三阶段	预期信用 损失准备	账面总额	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	12,390	1,548	(12,390)	(1,548)	-	-	-	-
转移至第二阶段：								
存续期预期信用损失但未发生 信用减值	(8,103,831)	(21,164)	8,103,831	21,164	-	-	-	-
转移至第三阶段：								
存续期预期信用损失及已发生 信用减值	(346,815)	(114,615)	(186,233)	(9,779)	533,048	124,394	-	-
损失准备重新计量净额	-	70,596	-	(23,951)	-	6,282	-	52,927
源生或购入新金融资产*	100,654,309	358,415	4,187,237	63,017	92,417	16,941	104,933,963	438,373
已终止确认的金融资产 撤销	(126,980,970)	(267,457)	(4,560,722)	(95,356)	(543,331)	(231,518)	(132,085,023)	(594,331)
收回已撤销的金额	-	-	-	-	(122,568)	(122,568)	(122,568)	(122,568)
风险参数的变化	-	262,380	-	489,148	-	(15,984)	-	735,544
外汇和其他变动	-	(3,849)	-	(2,318)	-	(35)	-	(6,202)
于 2018 年 12 月 31 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

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

中国建设银行(亚洲)股份有限公司

综合财务报表附注

(除特别注明外，以港币千元列示)

13 客户贷款及贸易票据(续)

(a) 客户贷款及贸易票据的账面总额和预期信用损失准备的变动(续)

于2019年12月31日，零售和公司组合的预期信用损失准备分别为552,669元及2,147,397元或占客户贷款及贸易票据的预期信用损失准备总额的20%及80%(2018年：513,213元及1,556,768元或25%及75%)。零售和公司组合预期信用损失准备是在相同的模型框架下应用不同的风险参数进行计量。

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

(b) 按行业分类之客户贷款总额(未经审计)

备有抵押品的客户贷款总额分析如下：

	本集团			
	2019年		2018年	
	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	16,553,186	87.43	18,744,581	94.75
物业投资	28,821,097	89.95	32,567,682	83.04
金融企业	34,450,580	35.67	33,809,319	72.73
股票经纪	855,085	0.00	1,070,347	93.46
批发及零售业	5,451,472	88.59	5,549,307	67.52
制造业	8,026,832	71.00	4,767,472	43.62
运输及运输设备	9,989,160	68.30	8,326,221	76.18
娱乐活动	29,178	100.00	354,518	8.84
信息科技	6,022,776	48.74	3,190,770	98.41
其他	22,448,943	68.58	13,545,491	51.81
	132,648,309		121,925,708	
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	2,997	100.00	3,699	100.00
购买其他住宅物业贷款	18,622,754	99.96	16,633,839	99.58
信用卡贷款	4,342,059	0.00	4,324,556	0.00
其他	15,586,331	15.83	17,982,997	33.27
	38,554,141		38,945,091	
贸易融资	4,344,271	83.34	3,722,133	51.57
在香港境外使用的贷款	117,139,236	56.33	92,020,855	74.25
客户贷款总额	292,685,957	61.19	256,613,787	72.31

中国建设银行(亚洲)股份有限公司

综合财务报表附注

(除特别注明外，以港币千元列示)

13 客户贷款及贸易票据(续)

(c) 逾期三个月以上的客户贷款总额(未经审计)

	2019年		2018年	
		占客户贷款 总额比重 %		占客户贷款 总额比重 %
3个月以上，6个月以内	83,005	0.03	78,691	0.03
6个月以上，1年以内	10,416	0.00	16,323	0.01
1年以上	<u>150,210</u>	<u>0.05</u>	<u>111,048</u>	<u>0.04</u>
逾期3个月以上的贷款总额	<u><u>243,631</u></u>	<u><u>0.08</u></u>	<u><u>206,062</u></u>	<u><u>0.08</u></u>
就上述已逾期贷款作出的 预期信用损失准备	<u><u>203,325</u></u>		<u>142,613</u>	
就已逾期贷款所持抵押品的 可变现净值	<u><u>48,703</u></u>		<u>132,400</u>	
已逾期贷款的有抵押部分	<u>48,703</u>		<u>132,400</u>	
已逾期贷款的无抵押部分	<u>194,927</u>		<u>73,662</u>	
	<u><u>243,630</u></u>		<u><u>206,062</u></u>	

于2019年12月31日，就已逾期客户贷款而持有的抵押品主要为住宅物业（2018年：住宅物业）。

(d) 逾期三个月以上的贸易票据总额(未经审计)

	2019年		2018年	
		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	-	-	<u>3,052</u>	<u>1.45</u>
逾期3个月以上的贸易票据总额	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>3,052</u>	<u>1.45</u>
就上述已逾期贸易票据作出的 预期信用损失准备	<u>-</u>		<u>3,052</u>	
就已逾期贸易票据所持抵押品的可 变现净值	<u>-</u>		<u>-</u>	
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	-		<u>3,052</u>	
	<u>-</u>		<u>3,052</u>	

于2019年12月31日及2018年12月31日，并无已逾期的银行贷款。

中国建设银行(亚洲)股份有限公司

综合财务报表附注

(除特别注明外，以港币千元列示)

13 客户贷款及贸易票据(续)

(e) 经重组客户贷款(未经审计)

	2019年	2018年
	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	<u>58,394</u>	<u>56,346</u>
	<u>0.02</u>	<u>0.02</u>

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

于2019年12月31日及2018年12月31日，并无经重组的银行贷款及贸易票据。

14 按公允价值计量且其变动计入其他全面收益的金融资产

	2019年	2018年
<i>按公允价值计量且其变动计入其他全面收益的金融资产</i>		
债务投资		
中央银行/政府发行的国库券/债券	38,593,353	23,999,212
银行发行的存款证	3,149,409	3,148,734
以下机构发行的其他债务证券		
银行	17,072,320	34,767,953
企业	16,745,548	24,780,791
	<u>75,560,630</u>	<u>86,696,690</u>
<i>指定为按公允价值计量且其变动计入其他全面收益的金融资产</i>		
权益投资		
企业发行的股票	155,090	47,869
	<u>75,715,720</u>	<u>86,744,559</u>
<i>按上市地点分析</i>		
在香港上市		
债务投资	36,046,345	46,918,046
在香港境外上市		
债务投资	13,300,538	15,320,098
权益投资	40,412	30,627
	<u>13,340,950</u>	<u>15,350,725</u>
非上市		
债务投资	26,213,747	24,458,546
权益投资	114,678	17,242
	<u>26,328,425</u>	<u>24,475,788</u>
	<u>75,715,720</u>	<u>86,744,559</u>

中国建设银行(亚洲)股份有限公司

综合财务报表附注

(除特别注明外，以港币千元列示)

14 按公允价值计量且其变动计入其他全面收益的金融资产(续)

在本集团的业务策略下，权益投资是作为香港电子支付系统的成员而作出并长期持有的投资。这些投资指定为按公允价值计量且其变动计入其他全面收益。于2019年12月31日，管理层并无意出售该项投资。

于2019年及2018年内，按公允价值计量且其变动计入其他全面收益的金融资产总额并无显著变动而导致预期信用损失准备出现重大转变。

15 按摊余成本计量的其他资产

	2019年	2018年
中央银行发行的国库券	3,892,924	-
银行发行的存款证	2,327,793	4,286,457
以下机构发行的其他债务证券		
银行	7,612,506	1,912,771
企业	4,264,473	5,891,343
	<u>18,097,696</u>	<u>12,090,571</u>
减：预期信用损失准备	<u>(24,865)</u>	<u>(24,739)</u>
	<u>18,072,831</u>	<u>12,065,832</u>
<u>按上市地点分析</u>		
在香港上市	3,483,703	2,745,816
在香港境外上市	930,315	937,772
非上市	<u>13,683,678</u>	<u>8,406,983</u>
	<u>18,097,696</u>	<u>12,090,571</u>
<u>公允价值</u>		
上市	4,440,462	3,574,792
非上市	<u>13,690,078</u>	<u>8,397,308</u>
	<u>18,130,540</u>	<u>11,972,100</u>

于2019年12月31日，按摊余成本计量的其他资产(包括应计利息)的账面总额为18,161,299元(2018年：12,169,191元)。

按摊余成本计量的其他资产的公允价值是根据市场中间价所得。

于2019年12月31日及2018年12月31日，本集团并没有已逾期金融投资。本集团并无持有资产担保证券、按揭担保证券及债务抵押证券。

于2019年及2018年内，按摊余成本计量的其他资产总额并无显著变动而导致预期信用损失准备出现重大转变。

中国建设银行(亚洲)股份有限公司

综合财务报表附注

(除特别注明外，以港币千元列示)

16 衍生金融工具

衍生工具包括本集团在外汇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。同时更藉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			2018年		
	非用作套期	用作公允价值套期	总额	非用作套期	用作公允价值套期	总额
汇率合约						
远期	238,000,446	-	238,000,446	282,578,822	-	282,578,822
买入期权	671,213	-	671,213	975,701	-	975,701
卖出期权	895,660	-	895,660	975,701	-	975,701
利率掉期	6,711,525	17,910,516	24,622,041	4,920,692	33,763,759	38,684,451
货币掉期	4,682,914	-	4,682,914	7,754,708	-	7,754,708
股份掉期	26,230	-	26,230	-	-	-
	<u>250,987,988</u>	<u>17,910,516</u>	<u>268,898,504</u>	<u>297,205,624</u>	<u>33,763,759</u>	<u>330,969,383</u>

本集团使用的主要衍生工具为与利率和汇率有关之合约（主要为场外衍生工具）。本集团亦参与交易所买卖衍生工具。

于2019年12月31日，已嵌入到「按公允价值计量且其变动计入损益的金融负债」下结构性存款的已购入汇率期权和与客户的股份掉期部分并不包括在衍生金融工具内。

(b) 衍生工具的公允价值和信贷风险加权金额

	2019年			2018年		
	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	1,275,424	781,645	1,121,474	1,702,391	1,756,689	1,353,456
买入期权	14,086	-	15,979	7,812	-	-
卖出期权	-	14,820	-	-	7,812	3,592
利率掉期	48,992	162,012	62,445	394,072	86,832	152,239
货币掉期	491,844	7,156	189,661	652,195	290,909	278,563
股份掉期	231	260	791	-	-	-
	<u>1,830,577</u>	<u>965,893</u>	<u>1,390,350</u>	<u>2,756,470</u>	<u>2,142,242</u>	<u>1,787,850</u>

于2019年12月31日及2018年12月31日的信贷风险加权金额是遵照《银行业(资本)规则》而计算，并视乎交易对手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：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12月31日，并没有衍生金融工具符合上述条件，故此于综合财务状况表内并没有抵销衍生金融工具(2018年：无)。

中国建设银行(亚洲)股份有限公司

综合财务报表附注

(除特别注明外，以港币千元列示)

17 套期会计

公允价值套期

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

与指定为套期工具的项目有关的金额如下：

	2019 年		
	名义金额	账面金额	
		资产	负债
衍生金融工具			
利率掉期	17,910,516	29,263	145,615
	2018 年		
	名义金额	账面金额	
		资产	负债
衍生金融工具			
利率掉期	33,763,759	362,834	82,962

与被套期项目有关的金额如下：

	2019 年	
	账面金额	账面价值中包含的公允价值套期调整累计金额
资产：		
按公允价值计量且其变动计入其他全面收益的金融资产	18,089,974	121,592
	2018 年	
	账面金额	账面价值中包含的公允价值套期调整累计金额
资产：		
按公允价值计量且其变动计入其他全面收益的金融资产	25,244,399	(307,459)
负债：		
已发行其他债务证券	2,333,689	14,931
后偿债项	5,833,798	5,794
	8,167,487	20,725

中国建设银行(亚洲)股份有限公司

综合财务报表附注

(除特别注明外，以港币千元列示)

17 套期会计(续)

公允价值套期(续)

下表列出了截至2019年12月31日及2018年12月31日止年度内被套期项目和套期工具的公允价值变动，作为确认无效性的基准：

被套期项目	套期工具	2019 年		套期无效性
		因套期风险而导致的 收益/ (损失)		
		被套期项目	套期工具	
<i>公允价值套期关系</i>				
资产				
按公允价值计量且其变动计入其他全面收益的金融资产	利率掉期	430,802	(456,795)	(25,993)
负债				
已发行其他债务证券	利率掉期	(14,931)	15,835	904
后偿债项	利率掉期	(5,794)	44,737	38,943
		(20,725)	60,572	39,847
套期活动产生的收益/ (损失) 净额		410,077	(396,223)	13,854
		2018 年		
		因套期风险而导致的 收益/ (损失)		套期无效性
		被套期项目	套期工具	
<i>公允价值套期关系</i>				
资产				
按公允价值计量且其变动计入其他全面收益的金融资产	利率掉期	(46,898)	61,149	14,251
负债				
已发行其他债务证券	利率掉期	(2,563)	4,163	1,600
后偿债项	利率掉期	(5,448)	-	(5,448)
		(8,011)	4,163	(3,848)
套期活动产生的收益/ (损失) 净额		(54,909)	65,312	10,403

中国建设银行(亚洲)股份有限公司

综合财务报表附注

(除特别注明外，以港币千元列示)

17 套期会计(续)

公允价值套期(续)

下表概列了按剩余合同到期日划分的套期工具名义金额：

	1个月或 以内	1个月以 上, 3个月 或以内	3个月以 上, 1年或 以内	1年以 上, 5年或 以内	5年以上	总额
于 2019 年 12 月 31 日						
衍生金融工具						
利率掉期	<u>311,468</u>	<u>739,737</u>	<u>5,654,133</u>	<u>10,091,680</u>	<u>1,113,498</u>	<u>17,910,516</u>
于 2018 年 12 月 31 日						
衍生金融工具						
利率掉期	<u>888,245</u>	<u>1,068,682</u>	<u>11,454,338</u>	<u>19,232,890</u>	<u>1,119,604</u>	<u>33,763,759</u>

18 其他资产

	2019 年	2018 年
应收应计利息总额*	1,470,060	1,771,735
减：预期信用损失准备		
第一阶段：十二个月预期信用损失	(4,348)	(4,783)
第二阶段：存续期预期信用损失但未发生信用减值	(3,370)	(1,483)
第三阶段：存续期预期信用损失及已发生信用减值	(224)	(51)
应收应计利息净额	1,462,118	1,765,418
结算账户	1,797,787	290,690
承兑客户负债	345,238	566,454
债务证券交易日应收款项	-	166,513
应收账款	560,562	668,223
抵债资产	7,711	489
减：预期信用损失准备		
第一阶段：十二个月预期信用损失	(16)	-
第二阶段：存续期预期信用损失但未发生信用减值	(92)	-
第三阶段：存续期预期信用损失及已发生信用减值	(305)	-
可退还定金	621,815	319,085
预付费	69,055	112,915
其他	177,923	96,158
	5,041,796	3,985,945

* 于 2019 年 12 月 31 日，按摊余成本计量的金融资产应收利息净额为 63,603 元 (2018 年：78,620 元)。

其他资产的公允价值与其账面价值大致相同。

于 2019 年及 2018 年内，其他资产的总额并无显著变动而导致预期信用损失准备出现重大转变。

中国建设银行(亚洲)股份有限公司

综合财务报表附注

(除特别注明外，以港币千元列示)

19 客户存款

	2019 年	2018 年
活期存款和往来账户	21,853,192	31,115,147
储蓄存款	68,011,480	64,736,188
定期和通知存款	302,731,542	257,573,125
其他存款	<u>864,727</u>	<u>705,419</u>
	<u>393,460,941</u>	<u>354,129,879</u>

于 2019 年 12 月 31 日，客户存款(包括应计利息)的账面总额为 395,198,203 元(2018 年：355,817,470 元)。

20 已发行其他债务证券

	2019 年	2018 年
按摊余成本计量的已发行其他债务证券	6,148,951	9,778,000
按公允价值计量的已发行其他债务证券	-	2,404,220
采用公允价值套期的已发行其他债务证券	<u>-</u>	<u>2,333,689</u>
	<u>6,148,951</u>	<u>14,515,909</u>

于 2019 年 12 月 31 日，按摊余成本计量的已发行其他债务证券(包括应计利息)的账面总额为 6,215,679 元(2018 年：10,037,356 元)。

于 2019 年 12 月 31 日，按摊余成本计量的已发行其他债务证券的公允价值为 6,176,476 元(2018 年：9,797,381 元)。

21 其他负债

	2019 年	2018 年
应付应计利息*	1,869,576	2,045,531
结算账户	504,588	341,666
应付账款	144,593	211,190
承兑结余	345,238	566,454
应计薪金和福利	397,850	340,358
应付中介控股公司的金额	2,662,555	2,662,917
债务证券交易日应付款项	-	166,494
应计费用	26,630	72,220
收取的现金抵押品	135,333	167,784
贷款及其他信贷相关承诺的预期信用损失准备	251,173	201,896
其他	<u>234,945</u>	<u>231,522</u>
	<u>6,572,481</u>	<u>7,008,032</u>

* 于 2019 年 12 月 31 日，按摊余成本计量的金融负债应付利息净额为 1,836,660 元(2018 年：1,977,517 元)。

除贷款承诺的预期信用损失准备外，其他负债的公允价值与其账面价值大致相同。

中国建设银行(亚洲)股份有限公司

综合财务报表附注

(除特别注明外，以港币千元列示)

22 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	2018 年
直接信贷替代项目	361,765	628,195
与交易有关的或有项目	3,985,512	8,365,482
与贸易有关的或有项目	1,417,186	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	52,942,232	53,713,318
原到期日一年以内	3,245,985	836,818
原到期日一年以上	30,399,463	24,025,892
	<u>92,352,143</u>	<u>88,609,788</u>

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

23 已转让资产及持作资产担保之抵押品

(a) 不符合全部终止确认的已转让金融资产及其相关的金融负债

	2019 年		2018 年	
	已转让资产的账面价值	相关负债的账面价值	已转让资产的账面价值	相关负债的账面价值
回购协议	-	-	2,406,835	2,420,859

上文所示的金融资产包括不符合终止确认条件的已转让予第三方的金额，主要是交易对手根据回购协议持作抵押品的债务证券。由于该等交易实质为有抵押借贷，相关抵押品资产将继续全数确认，而反映本集团于未来日期按固定价格回购已转让资产之责任的相关负债，亦于综合财务状况表内确认。由于进行此等交易，本集团于交易期内不能使用、出售或再抵押该等已转让资产。本集团就此等已抵押工具仍然承担利率风险、信贷风险及市场风险。交易对手的追索权并不限于已转让资产。

(b) 持作资产担保的抵押品

本集团根据惯常的配售条款进行转售协议，并持有该等交易的抵押品。于 2019 年 12 月 31 日及 2018 年 12 月 31 日，对于转售协议，除非存在违约的情况，否则本集团不得出售或再抵押所持有的抵押品。

中国建设银行(亚洲)股份有限公司

综合财务报表附注

(除特别注明外，以港币千元列示)

24 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年对商业银行部及股东资金管理的划分有所更改。商业银行部主要涉及中小企业业务，以往归入零售业务；股东资金管理则归入其他。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；股东资金管理则归入财资业务及管理池。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) 财资业务及管理池

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

(iv) 其他

其他业务主要包括行址投资、子公司及其他。

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

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

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

中国建设银行(亚洲)股份有限公司

综合财务报表附注

(除特别注明外，以港币千元列示)

24 分部资料(续)

(a) 报告分部(续)

	20 19 年					总额
	公司、机构及 商业银行业务	零售银行业务	财资业务及 管理池	其他	分部间冲销	
利息收入净额	2,294,535	1,975,877	1,973,356	(1,768)	-	6,242,000
手续费和佣金收入净额	470,129	530,988	1,257	795,802	-	1,798,176
经营收入总额						
— 外部	6,297,162	(2,583,420)	4,116,200	542,738	-	8,372,680
— 分部	(3,286,041)	5,176,950	(2,212,509)	321,600	-	-
经营收入总额	3,011,121	2,593,530	1,903,691	864,338	-	8,372,680
折旧	(91,924)	(322,650)	(13,322)	(137,411)	-	(565,307)
经营费用总额	(693,463)	(1,696,215)	(137,404)	(758,912)	-	(3,285,994)
未扣除减值损失的经营溢利	2,317,658	897,315	1,766,287	105,426	-	5,086,686
预期信用损失(计提)/ 回拨	(661,270)	(138,717)	(5,572)	193	-	(805,366)
合营/联营公司的减值回拨	-	-	-	47,000	-	47,000
非营业(支出)/收入	(46)	(7)	-	40,843	-	40,790
除税前溢利	1,656,342	758,591	1,760,715	193,462	-	4,369,110
于 2019 年 12 月 31 日						
资产总值	271,103,376	43,803,012	164,075,398	9,972,463	(605,595)	488,348,654
负债总额	161,317,932	239,940,444	11,561,213	5,870,016	(605,595)	418,084,010

中国建设银行(亚洲)股份有限公司

综合财务报表附注

(除特别注明外，以港币千元列示)

24 分部资料(续)

(a) 报告分部(续)

	20 18 年					总额
	公司、机构及 商业银行业务	零售银行业务	财资业务及 管理池	其他	分部间冲销	
利息收入净额	2,349,217	2,295,770	1,466,644	8,337	-	6,119,968
手续费和佣金收入净额	475,754	542,104	(4,782)	574,391	-	1,587,467
经营收入总额						
— 外部	6,056,581	(1,568,055)	3,372,414	361,297	-	8,222,237
— 分部	(2,993,183)	4,534,381	(1,816,231)	275,033	-	-
经营收入总额	3,063,398	2,966,326	1,556,183	636,330	-	8,222,237
折旧	(67,796)	(162,792)	(10,876)	(72,700)	-	(314,164)
经营费用总额	(810,246)	(1,645,604)	(159,951)	(590,626)	-	(3,206,427)
未扣除减值损失的经营溢利	2,253,152	1,320,722	1,396,232	45,704	-	5,015,810
预期信用损失(计提)/ 回拨	(331,960)	(265,971)	9,964	(13)	-	(587,980)
合营/联营公司的减值拨备	-	-	-	(47,000)	-	(47,000)
非营业支出	(1,419)	(135)	-	(23,023)	-	(24,577)
除税前溢利	1,919,773	1,054,616	1,406,196	(24,332)	-	4,356,253
于 2018 年 12 月 31 日						
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

综合财务报表附注

(除特别注明外，以港币千元列示)

24 分部资料(续)

(b) 地区资料

下表列示本集团的经营收入总额、除税前溢利、资产总值、负债总额、特定非流动资产、或有负债及承担等所在地的数据。客户所在地是以提供服务所在地为依据。分部资产或负债按其所在地划分。特定非流动资产包括固定资产、使用权资产、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；若属于无形资产、于联营公司的权益及于合营企业的权益，则按所分配的业务所在地划分。

	经营收入 总额	除税前溢利	资产总值	负债总额	特定非流 动资产	或有负债及 承担
于 2019 年 12 月 31 日						
香港(注册地)	<u>8,372,680</u>	<u>4,369,110</u>	<u>488,348,654</u>	<u>418,084,010</u>	<u>6,731,626</u>	<u>92,352,143</u>
	经营收入 总额	除税前溢利	资产总值	负债总额	特定非流 动资产	或有负债及 承担
于 2018 年 12 月 31 日						
香港(注册地)	<u>8,222,237</u>	<u>4,356,253</u>	<u>480,969,903</u>	<u>418,491,899</u>	<u>5,225,897</u>	<u>88,609,788</u>

25 直接母公司及最终控制方

于 2019 年 12 月 31 日及 2018 年 12 月 31 日，本行的直接母公司为在香港注册成立的建行海外控股有限公司(「建行海外控股」)。建行海外控股乃受建设银行控制。建设银行的控股方为国家全资拥有的投资管理公司中国投资有限责任公司的附属公司中央汇金投资有限责任公司。本集团的中介母公司建设银行为在中国注册成立的上市银行。建设银行会编制财务报表供公众参阅。

26 报告期后事件

自 2020 年 1 月初以来，冠状病毒的爆发已遍及中国大陆及其他地区，导致商业和经济活动受到干扰。本集团一直密切监察事态发展对本集团业务的影响，并已采取应变措施。特别是，本行采取了各种迅速行动，包括暂时关闭部分分行，以保障客户和员工的健康与安全。于 2019 年 12 月 31 日，预期信用损失的估计是根据于当天的一系列预测经济状况而定的。在确定下行经济情景的严重性和可能性时，将考虑本地生产总值和其他关键指标的后续影响，并使用这些指标根据《香港财务报告准则》第 9 号估计 2020 年的预期信用损失。

中国建设银行(亚洲)股份有限公司

补充财务资料

(除特别注明外，以港币千元列示)

1. 企业管治原则及常规

本集团致力秉持及强化高水平之企业管治，以维护股东、客户、员工以及其他持分者之利益。本集团遵循金管局颁布之监管政策手册内有关《本地注册认可机构的企业管治》指引之各项要求。本集团亦参考市场趋势及根据监管机构所颁布的指引及要求，不时对所采用的企业管治架构进行检讨及改进，以确保符合国际及本地之最佳企业管治常规。本集团审计委员会已审阅本集团截至2019年12月31日止年度之业绩。

2. 公告及法定财务报表

本公告于2020年4月29日在本集团之网站 (<http://www.asia.ccb.com/hongkong>) 刊载。截至2019年12月31日止年度之法定财务报表将于2020年6月底前在上述网站发布。

3. 其他财务数据

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