

即时发布



中国建设银行(亚洲)公布
2020 年上半年度综合除税后溢利达 15 亿 3,400 万港元

香港 - 2020 年 9 月 30 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 2020 年 6 月 30 日止的上半年综合除税后溢利达 15 亿 3,400 万港元, 较 2019 年同期下降 2 亿 7,500 万港元或 15.2%。摘要如下:

2020 年上半年建行(亚洲)之经营收入总额为 42 亿 4,400 万港元, 较 2019 年同期上升 9.9%。如计入交易性客户贷款及贸易票据利息收入 1 亿 2,400 万港元及套期的外汇和利率掉期摊销收入 9,100 万港元, 利息收入净额为 30 亿 1,200 万港元, 较 2019 年同期上升 3.9%。非利息收入在剔除上述的利息收入及掉期收入后为 12 亿 3,200 万港元, 较 2019 年同期增加 27.7%, 主要是由费用及佣金收入净额增加 1 亿 4,400 万港元以及出售公允价值计量进权益金融资产收益净额增加 1 亿 2,700 万港元所带动。

经营费用总额上升 1.9% 至 15 亿 7,300 万港元, 成本收入比率按年优化 2.9 个百分点至 37.1%。

2020 年上半年, 减值准备计提 8 亿 7,500 万港元, 比对 2019 年上半年增加 7 亿 3,700 万港元, 主要是由于总客户贷款余额及贸易票据增加、预期违约概率上调以反映经济下滑情况和若干贷款的信贷评级下调所致。于 2020 年 6 月 30 日, 不良贷款率为 0.9%。

税项支出较 2019 年同期下降 23.5% 至 2 亿 8,900 万港元, 主要是由于税前利润减少所致。

综合资产总额维持稳定, 于 2020 年 6 月 30 日总额达 4,958 亿港元, 较 2019 年底微升 1.5%。资产结构持续优化, 当中客户贷款及贸易票据总额较 2019 年底增加 7.3% 至 3,116 亿港元。现金、在银行及中央银行的结存及存放银行款项余额亦微升 2.7% 至 825 亿港元。另一方面, 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较 2019 年底减少 12.6% 至 823 亿港元, 公允价值计量进损益金融资产减少 18.3% 至 89 亿港元。

- 往下页 -

- 续上页 -



负债结构亦进一步坚实。客户存款较 2019 年底轻微减少 0.7% 至 3,925 亿港元，当中活期、往来及储蓄存款则增加 39.7% 至 1,256 亿港元。此外，银行同业拆入和结存增加 46.8% 至 116 亿港元，已发行其他债务证券则减少 71.0% 至 18 亿港元。

于 2020 年 6 月 30 日，建行(亚洲)的总资本比率为 19.1%，净稳定资金比率为 134.7% 及杠杆比率为 14.2%。2020 年上半年的平均流动性覆盖比率为 173.0%。上述各项比率皆保持在良好水平并高于监管要求。

建行(亚洲) 2020 年中期业绩披露报表是根据《银行业(披露)规则》而编制，并已在本行网站 www.asia.ccb.com 发布。

关于中国建设银行(亚洲)股份有限公司

中国建设银行(亚洲)股份有限公司(「建行(亚洲)」)为中国建设银行股份有限公司于香港地区的全功能综合性商业银行服务平台。建行(亚洲)提供多元化的银行产品和服务，包括零售银行服务、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
截至二零二零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2020年 6月30日止六个月	截至2019年 6月30日止六个月
利息收入		6,088,927	6,723,019
利息支出		<u>(3,291,912)</u>	<u>(3,690,835)</u>
利息收入净额	10	2,797,015	3,032,184
手续费及佣金收入		946,960	800,098
手续费及佣金支出		<u>(50,473)</u>	<u>(47,112)</u>
手续费及佣金收入净额	11	896,487	752,986
交易收益/(损失)净额	12	312,165	(62,845)
指定为按公允价值计量且其变动计入损益的金融工具 收益净额	13	6,479	25,040
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		213,248	85,987
其他经营收入	14	<u>18,077</u>	<u>29,141</u>
经营收入总额		4,243,471	3,862,493
经营费用	15	<u>(1,572,749)</u>	<u>(1,543,725)</u>
未扣除预期信用损失计提净额的经营溢利		2,670,722	2,318,768
预期信用损失计提净额	16	<u>(874,573)</u>	<u>(138,188)</u>
经营溢利		1,796,149	2,180,580
出售固定资产溢利/(损失)		2,087	(61)
应占合营企业/联营公司溢利		<u>25,403</u>	<u>6,270</u>
除税前溢利		1,823,639	2,186,789
税项	17	<u>(289,445)</u>	<u>(377,888)</u>
期内溢利		<u>1,534,194</u>	<u>1,808,901</u>

中国建设银行(亚洲) 股份有限公司
截至二零二零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2020年 6月30日止六个月	截至2019年 6月30日止六个月
期内溢利1,534,1941,808,901
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	12,621	492,023
转入损益数额重新分类调整	(46,420)	(29,486)
于损益确认之预期信用损失	86,811	1,237
税务影响	5,406	(74,903)
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1,4526,649
期内已扣除税项的其他全面收益59,870395,520
期内全面收益总额1,594,0642,204,421

中国建设银行(亚洲) 股份有限公司
截至二零二零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	2020年6月30日	2019年12月31日
资产			
现金和在银行及中央银行的结存	18	47,323,713	39,258,940
存放银行款项	19	34,767,777	38,328,199
银行贷款		388,084	1,919,518
客户贷款及贸易票据	20	311,602,543	290,249,557
转售协议下持有的金融资产	21	-	783,381
按公允价值计量且其变动计入损益的金融资产	22	8,852,694	10,852,514
按公允价值计量且其变动计入其他全面收益的金融资产	23	71,213,972	76,046,838
按摊余成本计量的其他资产	24	11,131,496	18,136,241
衍生金融工具	25	1,057,099	1,907,768
于合营企业的权益		1,869,268	1,913,865
递延税项资产		578,068	548,379
固定资产	26	2,518,518	2,594,611
使用权资产	27	2,095,538	2,223,150
其他资产		2,349,782	3,585,693
资产总值		495,748,552	488,348,654
负债			
银行的存款和结存	29	10,189,643	7,909,125
客户存款	30	392,475,561	395,198,137
回购协议下出售的金融资产	31	1,391,682	-
指定为按公允价值计量且其变动计入损益的金融负债	32	242,062	127,102
已发行其他债务证券	33	1,758,484	6,215,679
衍生金融工具	25	1,058,933	998,406
租赁负债	28	1,623,324	1,736,851
应付当期税项		495,423	1,176,516
递延税项负债		19,982	19,288
其他负债		11,023,899	4,702,906
负债总额		420,278,993	418,084,010
权益			
股本		28,827,843	28,827,843
其他权益工具	34	15,589,333	11,712,840
储备	35	31,052,383	29,723,961
权益总额		75,469,559	70,264,644
权益和负债总额		495,748,552	488,348,654

中国建设银行(亚洲) 股份有限公司
截至二零二零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2020年6月30日止六个月										
	附注	股本	其他 权益工具	普通储备	投资 重估储备	监管储备	其他储备	合并储备	保留溢利	总额
于2020年1月1日的结余		28,827,843	11,712,840	750,956	396,603	649,984	15,913	62,262	27,848,243	70,264,644
2020年权益变动:										
期内溢利		-	-	-	-	-	-	-	1,534,194	1,534,194
除税后的其他全面收益		-	-	-	59,870	-	-	-	-	59,870
期内全面收益总额		-	-	-	59,870	-	-	-	1,534,194	1,594,064
发行其他权益工具	34	-	3,876,493	-	-	-	-	-	-	3,876,493
支付其他权益工具的票息		-	-	-	-	-	-	-	(265,642)	(265,642)
监管储备		-	-	-	-	(113,848)	-	-	113,848	-
于2020年6月30日的结余		28,827,843	15,589,333	750,956	456,473	536,136	15,913	62,262	29,230,643	75,469,559
截至2019年6月30日止六个月										
	附注	股本	其他 权益工具	普通储备	投资 重估储备	监管储备	其他储备	合并储备	保留溢利	总额
于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:										
期内溢利		-	-	-	-	-	-	-	1,808,901	1,808,901
除税后的其他全面收益		-	-	-	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
截至二零二零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 2020 年 6 月 30 日止六个月	截至 2019 年 6 月 30 日止六个月
经营活动		
经营溢利	1,796,149	2,180,580
调整:		
股息收入	(3,233)	(3,262)
折旧	284,409	273,248
净利息收入	(2,797,015)	(3,032,184)
预期信用损失计提净额	874,573	138,188
已扣除收回款项的撤销贷款	(125,562)	(50,361)
公允价值调整	(119,675)	(19,200)
已收利息	6,316,802	6,941,367
已付利息	(3,903,581)	(3,700,666)
租赁付款的利息部分	(29,573)	(32,800)
汇兑变动之影响	98,914	(344,837)
	<u>2,392,208</u>	<u>2,350,073</u>
经营资产(增加)/减少		
在中央银行的结存和原到期日为三个月以上的银行结存及 存放银行款项	2,588,669	(16,120,056)
原到期日为三个月以上的转售协议下持有的金融资产	-	(47,562)
银行贷款总额	1,531,434	(1,921,965)
客户贷款及贸易票据总额	(21,889,859)	(12,386,635)
原到期日为三个月以上按公允价值计量且其变动计入损益 的金融资产	2,120,382	(678,032)
衍生金融工具	850,669	865,499
其他资产	888,640	(4,398,255)
	<u>(13,910,065)</u>	<u>(34,687,006)</u>
经营负债增加/(减少)		
银行的存款和结存	2,280,518	(7,609,503)
回购协议下出售的金融资产	1,391,682	(2,420,859)
客户存款	(2,722,576)	6,936,977
衍生金融工具	60,527	(1,019,270)
已发行其他债务证券	(4,458,010)	(2,726,065)
指定为按公允价值计量且其变动计入损益的金融负债	114,073	246,296
其他负债	6,865,425	807,195
	<u>3,531,639</u>	<u>(5,785,229)</u>
因营运产生的现金流出净额	<u>(7,986,218)</u>	<u>(38,122,162)</u>

中国建设银行(亚洲) 股份有限公司
截至二零二零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 2020 年 6 月 30 日止六个月	截至 2019 年 6 月 30 日止六个月
因营运而流出的现金净额	(7,986,218)	(38,122,162)
已付香港利得税	(994,128)	-
已付预扣税	-	(1,874)
因经营活动而流出的现金净额	(8,980,346)	(38,124,036)
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	(40,324,671)	(15,122,811)
购入按摊余成本计量的其他资产	(4,822,875)	(15,579,127)
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	52,350,705	32,534,027
赎回及出售按摊余成本计量的其他资产所得款项	8,159,464	8,386,980
购入物业及设备	(65,272)	(96,715)
出售固定资产所得款项	3,126	-
已收合营企业股息	70,000	100,000
已收上市及非上市投资股息	3,233	3,262
因投资活动而流入的现金净额	15,373,710	10,225,616
支付后偿债项的利息	-	(124,521)
发行其他权益工具	3,876,650	-
支付发行其他权益工具的成本	(157)	-
支付其他权益工具的票息	(265,642)	(183,607)
租赁付款的本金部分	(129,742)	107,414
因融资活动而流入/(流出)的现金净额	3,481,109	(200,714)
现金和现金等价物增加/(减少)	9,874,473	(28,099,134)
于 1 月 1 日的现金和现金等价物	51,473,632	98,236,963
外币兑换率转变之影响	(294,750)	9,379
于 6 月 30 日的现金和现金等价物	61,053,355	70,147,208

中国建设银行(亚洲) 股份有限公司
截至二零二零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 2020 年 9 月 28 日获授权刊发并根据由香港金融管理局(「金管局」)发出的《银行业(披露)规则》及香港会计师公会颁布的《香港会计准则》第 34 号「中期财务报告」而编制。

(2) 综合基础

本简明综合中期财务数据披露报表包含 2020 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 2020 年 6 月 30 日止六个月之未经审核简明综合中期财务数据披露报表时，已完全符合《银行业(披露)规则》所载的披露规定。

(4) 法定财务报表

截至 2020 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 2019 年 12 月 31 日止年度之财务数据作为比较数据并不构成本集团该年度之法定综合财务报表，而是摘录自根据香港《公司条例》(第 622 章)第 662(3)条及附表 6 第 3 部分已送呈公司注册处及金管局之财务报表。

本集团的审计师已就该等财务报表发出无保留意见之报告书，当中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。

(5) 会计政策的修订

本集团编制此中期财务报表所采纳的会计政策(《香港财务报告准则》)，跟截至 2019 年 12 月 31 日止年度生效的年度财务报表所采纳的一致，除以下经修订并在此报告期内首次采用的香港财务报告准则(「香港财务报告准则」)外：

香港财务报告准则第 16 号	新型冠状病毒肺炎相关租金减让的修订 (提早采纳)
香港财务报告准则第 3 号之修订	业务的合并
香港财务报告准则第 9 号，香港会计准则第 39 号 及香港财务报告准则第 7 号	利率基准改革的修订
香港会计准则第 1 号及 8 号之修订	重大的定义

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)

香港财务报告准则第 16 号「新型冠状病毒肺炎相关租金宽减」的修订（提早采纳）

香港财务报告准则第 16 号的修订为承租人提供了一项实务的权宜方案，对直接因新型冠状病毒肺炎疫情而获得租金宽减可选择不用采用修改租约的会计处理方法。实务的权宜方案仅适用于因疫情直接导致的租金宽减，并且仅当（i）修改后的对价与原对价基本相同或低于原对价；（ii）租赁付款额的减少与在 2021 年 6 月 30 日或之前到期应付的付款额相关；以及（iii）租赁条款随之发生其他实质变化。该修订对自 2020 年 6 月 1 日或之后开始的年度期间具有追溯力，并允许提早应用。

截至 2020 年 6 月 30 日的期间，由于新型冠状病毒肺炎疫情，出租人减少或放弃了某些租赁房屋的每月租赁付款，并且租赁条款没有其他变化。本集团已于 2020 年 1 月 1 日提前采用该修正案，并选择不将截至 2020 年 6 月 30 日的新型冠状病毒肺炎疫情导致出租人授予的所有租金减免进行租赁修改会计处理。按此，租金减免产生的租赁付款中的港币 4 万 7 千元已通过终止确认部分租赁负债并计入 2020 年 6 月 30 日止期间的损益计入可变租赁付款。

《香港财务报告准则》第 3 号「业务的合并」

《香港财务报告准则》第 3 号的修订为厘清并提供有关业务合并的额外指引。该修订厘清对于整合一套活动和资产被视为业务的，必须至少包括一项输入值和实质性过程，两者一起明显有助于创造产出的能力。在没有包括创造产出所需的所有输入和处理的情况下，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。该修订亦收窄了输出的定义，聚焦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。

《香港财务报告准则》第 9 号、《香港会计准则》第 39 号及《香港财务报告准则》第 7 号「利率基准改革」的修订

利率基准改革是一项全球计划，旨在取代或改革银行间同业拆借利率，该利率用于确定金融工具的利息现金流量，例如客户贷款，债务证券和衍生金融工具。改革的目的是用基于实际市场交易的接近无风险利率来替代银行间同业拆借利率。因此，需要将原本以银行间同业拆借利率为参考的金融合同，以适用货币改为参考该无风险利率。

该修订修改了关于特定套期会计的规则以提供暂时减免，允许在利率基准改革实施下导致现金流量不确定时可继续使用套期会计。根据修订，减免将在以下情况发生时终止：（i）当利率基准改革不再对套期关系的现金流量产生不确定影响时，以及（ii）当减免涉及的套期关系已终止，或已结束的现金流量套期累计准备金总额已重新分类为损益时。该等修订已被追溯应用。

由于利率基准改革，在用替代的接近无风险利率取代现有利率基准之前的期间内，被套期项目或套期工具的基准现金流量的时间和/或金额可能存在不确定性。这可能导致预期交易是否高度可能以及套期关系预期是否非常有效出现不确定性。

中国建设银行(亚洲) 股份有限公司
截至二零二零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)

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

下表通过利率基准分析了受银行间同业拆借利率改革影响的套期关系中衍生工具的名义金额和加权平均期限。

	2020 年 6 月 30 日	
	名义金额	加权平均剩余 到期天数
<u>受到银行间同业拆借利率改革之影响</u>		
利率掉期		
欧元区银行同业拆放利率(6 个月)	434,980	660
伦敦银行同业拆放利率(6 个月)	13,954,003	659
	<u>14,388,983</u>	
<u>不受银行间同业拆借利率改革之影响</u>	-	
	<u>14,388,983</u>	

《香港会计准则》第 1 号及第 8 号「重大的定义」

《香港会计准则》第 1 号及第 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。

截至 2020 年 12 月 31 日止年度尚未生效的香港财务报告准则:

本集团并未提早采纳下列已颁布的香港财务报告准则, 截至 2020 年 12 月 31 日的财政年度尚未生效:

香港财务报告准则第 3 号之修订	涉及概念框架, 于 2022 年 1 月 1 日或之后开始的年度生效。
香港财务报告准则第 10 号及香港会计准则第 28 号 (2011) 之修订	投资者与其合伙人或合营企业之间的资产出售或出资, 未确定其生效日期。
香港财务报告准则第 17 号	保险合同, 于 2021 年 1 月 1 日或之后开始的年度生效。
香港会计准则第 1 号之修订	负债分类为流动负债或非流动负债, 于 2023 年 1 月 1 日或之后开始的年度生效。
香港会计准则第 16 号之修订	物业, 厂房和设备: 按预定用途收取的收益, 于 2022 年 1 月 1 日或之后开始的年度生效。
香港会计准则第 37 号之修订	履行合同的繁重合同成本, 于 2022 年 1 月 1 日或之后开始的年度开始生效。
香港财务报告准则 2018-2020 的年度改进	香港财务报告准则第 16 号随附的香港财务报告准则第 1 号, 第 9 号, 香港会计准则第 41 号及示例的修订, 于 2022 年 1 月 1 日或之后开始的年度生效。

中国建设银行(亚洲)股份有限公司
截至二零二零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)

(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 2019 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 2019 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 2019 年年度报告内的「金融风险管理」部分。

(a) 信贷风险

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

中国建设银行(亚洲) 股份有限公司
截至二零二零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 2020 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								
	35,161,705	-	-	-	-	35,161,705	(5,844)	35,155,861
按摊余成本计量的客户贷 款及贸易票据：								
第一阶段	300,245,202	4,545	-	-	-	300,249,747	(1,645,659)	298,604,088
第二阶段	10,539,772	827,974	-	-	-	11,367,746	(508,406)	10,859,340
第三阶段	-	-	2,462,696	295,344	75,244	2,833,284	(1,089,948)	1,743,336
客户贷款	310,784,974	832,519	2,462,696	295,344	75,244	314,450,777	(3,244,013)	311,206,764
第一阶段	395,822	-	-	-	-	395,855	(43)	395,779
贸易票据	395,822	-	-	-	-	395,822	(43)	395,779
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								
	47,324,842	-	-	-	-	47,324,842	(1,129)	47,323,713
第一阶段	11,140,454	-	-	-	-	11,140,454	(46,980)	11,093,474
第二阶段	39,116	-	-	-	-	39,116	(1,094)	38,022
按摊余成本计量的其他 资产	11,179,570	-	-	-	-	11,179,570	(48,074)	11,131,496

中国建设银行(亚洲) 股份有限公司
截至二零二零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 2020 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)								
第一阶段	2,335,000	-	-	-	-	2,335,000	-	2,335,000
第二阶段	-	427	-	-	-	427	-	427
第三阶段	-	-	-	18,499	-	18,499	(4,144)	14,355
其他资产	2,335,000	427	-	18,499	-	2,353,926	(4,144)	2,349,782
第一阶段	68,886,872	-	-	-	-	68,886,872	(133,450)	68,753,422
第二阶段	2,327,100	-	-	-	-	2,327,100	(33,905)	2,293,195
按公允价值计量且其变 动计入其他全面收益 的金融资产	71,213,972	-	-	-	-	71,213,972	(167,355)	71,046,617
资产负债表内之账面总值/ 公允价值	478,395,885	832,946	2,462,696	313,843	75,244	482,080,614	(3,470,602)	478,610,012
资产负债表外:								
贷款及其他信贷相关承诺	97,559,140	-	-	-	-	97,559,140	(348,541)	97,210,599
资产负债表外名义金额总额	97,559,140	-	-	-	-	97,559,140	(348,541)	97,210,599
于 2020 年 6 月 30 日的总额	575,955,025	832,946	2,462,696	313,843	75,244	579,639,754	(3,819,143)	575,820,611

中国建设银行(亚洲) 股份有限公司
截至二零二零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 12 月 31 日	账面总值/名义金额					预期信用 损失准备	净额	
	正常	关注	次级	可疑	损失			
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	40,253,382	-	-	-	-	40,253,382	(5,665)	40,247,717
按摊余成本计量的客户贷款 及贸易票据:								
第一阶段	284,741,557	-	-	-	-	284,741,557	(1,299,588)	283,441,969
第二阶段	2,446,418	4,896,920	-	-	-	7,343,338	(905,420)	6,437,918
第三阶段	-	-	692,904	7,116	155,969	855,989	(502,175)	353,814
客户贷款	287,187,975	4,896,920	692,904	7,116	155,969	292,940,884	(2,707,183)	290,233,701
第一阶段	15,856	-	-	-	-	15,856	-	15,856
第三阶段	-	-	-	-	-	-	-	-
贸易票据	15,856	-	-	-	-	15,856	-	15,856
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	39,259,524	-	-	-	-	39,259,524	(584)	39,258,940
转售协议下持有的金融资 产- 第一阶段	783,381	-	-	-	-	783,381	-	783,381
按摊余成本计量的金融资 产- 第一阶段	18,161,298	-	-	-	-	18,161,298	(25,057)	18,136,241

中国建设银行(亚洲) 股份有限公司
截至二零二零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 12 月 31 日 (续)	账面总值/名义金额						预期信用 损失准备	净额
	正常	关注	次级	可疑	损失	总额		
资产负债表内：(续)								
第一阶段	3,578,690	-	-	-	-	3,578,690	(27)	3,578,663
第二阶段	819	-	-	-	-	819	(92)	727
第三阶段	-	-	6,608	-	-	6,608	(305)	6,303
其他资产	3,579,509	-	6,608	-	-	3,586,117	(424)	3,585,693
按公允价值计量且其变动计入								
其他全面收益的金融资产	76,046,838	-	-	-	-	76,046,838	(80,041)	75,966,797
资产负债表内之账面总值	465,287,763	4,896,920	699,512	7,116	155,969	471,047,280	(2,818,954)	468,228,326
资产负债表外：								
贷款及其他信贷相关承诺	92,352,143	-	-	-	-	92,352,143	(251,173)	92,100,970
资产负债表外名义金额总额	92,352,143	-	-	-	-	92,352,143	(251,173)	92,100,970
于 2019 年 12 月 31 日的总额	557,639,906	4,896,920	699,512	7,116	155,969	563,399,423	(3,070,127)	560,329,296

中国建设银行(亚洲) 股份有限公司
截至二零二零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 2020 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	8,193,842	39,129,871	-	-	-	-	-	47,323,713
存放银行款项	-	-	12,932,746	5,459,312	16,375,719	-	-	34,767,777
银行贷款	-	-	-	388,084	-	-	-	388,084
客户贷款及贸易票据	545,657	82,829,997	37,016,663	49,002,493	109,478,474	32,729,259	-	311,602,543
按公允价值计量且其变动计入损益的金融资产	-	1,425	-	737,376	6,689,547	1,304,861	119,485	8,852,694
按公允价值计量且其变动计入其他全面收益的金融资产	-	5,223,126	9,884,556	15,198,034	31,851,674	8,900,041	156,541	71,213,972
按摊余成本计量的其他资产	-	-	2,801,906	3,123,222	5,206,368	-	-	11,131,496
衍生金融工具	-	528,127	228,251	236,099	25,587	39,035	-	1,057,099
于合营企业的权益	-	-	-	-	-	-	1,869,268	1,869,268
递延税项资产	-	-	-	-	-	-	578,068	578,068
固定资产	-	-	-	-	-	-	2,518,518	2,518,518
使用权资产	-	-	363	19,550	344,625	1,202,442	528,558	2,095,538
其他资产	3,408	1,838,668	133,250	291,389	427	9,724	72,916	2,349,782
资产总值	8,742,907	129,551,214	62,997,735	74,455,559	169,972,421	44,185,362	5,843,354	495,748,552

中国建设银行(亚洲) 股份有限公司
截至二零二零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 2020 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	1,339,793	3,657,202	5,113,789	78,859	-	-	-	10,189,643
客户存款	126,476,687	125,317,785	106,456,040	34,225,049	-	-	-	392,475,561
指定为按公允价值计量且其变动计入损益的金融负债	-	762,640	629,042	-	-	-	-	1,391,682
已发行其他债务证券	-	150,132	16,355	75,575	-	-	-	242,062
衍生金融工具	-	-	-	8,448	1,750,036	-	-	1,758,484
租赁负债	-	135,287	207,052	258,659	224,228	233,707	-	1,058,933
应付当期税项	-	24,621	40,450	181,855	760,917	615,481	-	1,623,324
递延税项负债	-	-	-	495,423	-	-	-	495,423
其他负债	-	-	-	-	-	-	19,982	19,982
后偿债项	-	7,485,364	128,046	756,223	-	-	2,654,266	11,023,899
负债总额	127,816,480	137,533,031	112,590,774	36,080,091	2,735,181	849,188	2,674,248	420,278,993
净(负债)/资产差距	(119,073,573)	(7,981,817)	(49,593,039)	38,375,468	167,237,240	43,336,174	3,169,106	75,469,559
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	-	5,223,126	9,884,556	15,198,034	31,851,674	8,900,041	-	71,057,431
- 按摊余成本计量的其他资产	-	-	2,801,906	3,123,222	5,206,368	-	-	11,131,496

中国建设银行(亚洲) 股份有限公司
截至二零二零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 2019 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	4,735,836	34,523,104	-	-	-	-	-	39,258,940
存放银行款项	-	-	10,405,483	6,004,481	21,918,235	-	-	38,328,199
银行贷款	-	1,919,518	-	-	-	-	-	1,919,518
客户贷款及贸易票据	189,787	74,396,002	23,196,713	53,902,917	102,783,021	35,781,117	-	290,249,557
转售协议下持有的金融资产	-	783,381	-	-	-	-	-	783,381
按公允价值计量且其变动计入损 益的金融资产	-	1,558,620	-	857,179	6,864,282	1,292,793	279,640	10,852,514
按公允价值计量且其变动计入其 他全面收益的金融资产	3,194	7,011,262	15,739,074	16,851,211	33,056,204	3,230,803	155,090	76,046,838
按摊余成本计量的金融资产	-	3,974,256	6,356,194	2,332,247	5,473,544	-	-	18,136,241
衍生金融工具	-	535,184	890,776	444,044	34,495	3,269	-	1,907,768
于合营企业的权益	-	-	-	-	-	-	1,913,865	1,913,865
递延税项资产	-	-	-	-	-	-	548,379	548,379
固定资产	-	-	-	-	-	-	2,594,611	2,594,611
使用权资产	-	-	990	11,293	388,737	1,292,565	529,565	2,223,150
其他资产	78	2,549,260	171,891	171,624	622,034	6,150	64,656	3,585,693
资产总值	4,928,895	127,250,587	56,761,121	80,574,996	171,140,552	41,606,697	6,085,806	

中国建设银行(亚洲) 股份有限公司
截至二零二零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 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	3,818,105	2,235,578	1,855,442	-	-	-	-	7,909,125
客户存款	90,766,407	100,795,924	151,684,072	51,947,809	3,925	-	-	395,198,137
指定为按公允价值计量且其变动 计入损益的金融负债	-	104,647	10,195	12,260	-	-	-	127,102
已发行其他债务证券	-	-	4,421,674	8,620	1,785,385	-	-	6,215,679
衍生金融工具	747	131,441	292,309	506,493	61,326	6,090	-	998,406
租赁负债	-	25,310	61,978	163,846	787,245	698,472	-	1,736,851
应付当期税项	-	-	-	1,176,516	-	-	-	1,176,516
递延税项负债	-	-	-	-	-	-	19,288	19,288
其他负债	-	1,015,635	181,181	863,692	-	-	2,642,398	4,702,906
负债总额	<u>94,585,259</u>	<u>104,308,535</u>	<u>158,506,851</u>	<u>54,679,236</u>	<u>2,637,881</u>	<u>704,562</u>	<u>2,661,686</u>	<u>418,084,010</u>
净(负债)/资产差距	<u>(89,656,364)</u>	<u>22,942,052</u>	<u>(101,745,730)</u>	<u>25,895,760</u>	<u>168,502,671</u>	<u>40,902,135</u>	<u>3,424,120</u>	<u>70,264,644</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	3,194	7,011,262	15,739,074	16,851,211	33,056,204	3,230,803	-	75,891,748
- 按摊余成本计量的金融资产	-	3,974,256	6,356,194	2,332,247	5,473,544	-	-	18,136,241

简明综合中期财务数据披露报表附注(续)

(8) 公允价值计量

(a) 按公允价值计量的金融资产及负债

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

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

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

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

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

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

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

中国建设银行(亚洲) 股份有限公司
截至二零二零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) 公允价值计量(续)

(a) 按公允价值计量的金融资产及负债(续)

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

于 2020 年 6 月 30 日	第一层级	第二层级	第三层级	总额
资产				
按公允价值计量且其变动计入损益的金融资产				
基金投资	27,397	92,088	-	119,485
其他债务证券	-	38,751	-	38,751
交易贷款	-	8,694,458	-	8,694,458
按公允价值计量且其变动计入其他全面收益的金融资产				
国库券/债券	11,875,026	13,596,767	-	25,471,793
存款证	-	4,509,360	-	4,509,360
其他债务证券	34,633,082	6,443,196	-	41,076,278
权益证券	41,310	-	115,231	156,541
衍生金融工具				
汇率合约				
远期	-	980,843	-	980,843
买入期权	-	6,524	-	6,524
利率掉期	-	61,582	-	61,582
货币掉期	-	6,583	-	6,583
股份掉期	-	1,567	-	1,567
	<u>46,576,815</u>	<u>34,431,719</u>	<u>115,231</u>	<u>81,123,765</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				
	-	242,062	-	242,062
衍生金融工具				
汇率合约				
远期	-	541,646	-	541,646
沽出期权	-	7,023	-	7,023
利率掉期	-	499,551	-	499,551
货币掉期	-	8,297	-	8,297
股份掉期	-	2,416	-	2,416
	<u>-</u>	<u>1,300,995</u>	<u>-</u>	<u>1,300,995</u>

中国建设银行(亚洲) 股份有限公司
截至二零二零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) 公允价值计量(续)

(a) 按公允价值计量的金融资产及负债(续)

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

于 2019 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	28,385	94,376	-	122,761
交易证券	-	495,550	-	495,550
其他债务证券	-	158,742	-	158,742
交易贷款	-	10,075,461	-	10,075,461
按公允价值计量且其变动计入其他全面收益的金融资产				
国库券/债券	16,137,559	22,517,037	-	38,654,596
存款证	-	3,163,467	-	3,163,467
其他债务证券	33,513,424	560,261	-	34,073,685
权益证券	40,412	-	114,678	155,090
衍生金融工具				
汇率合约				
远期	-	1,275,424	-	1,275,424
买入期权	-	14,086	-	14,086
利率掉期	-	82,634	-	82,634
货币掉期	-	535,326	-	535,326
股份掉期	-	298	-	298
	49,719,780	38,972,662	114,678	88,807,120
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				
	-	127,102	-	127,102
衍生金融工具				
汇率合约				
远期	-	781,645	-	781,645
沽出期权	-	14,820	-	14,820
利率掉期	-	180,347	-	180,347
货币掉期	-	21,316	-	21,316
股份掉期	-	278	-	278
	-	1,125,508	-	1,125,508

截至 2020 年 6 月 30 日止六个月及 2019 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
截至二零二零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) 公允价值计量(续)

(a) 按公允价值计量的金融资产及负债(续)

第三层级项目的对账

2020年

按公允价值计量且其变动计入其他全面收益的金融资产 -
非上市权益证券

于1月1日	114,678
于其他全面收益确认的公允价值变动	553
于6月30日	115,231

于 2020 年 6 月 30 日和 2019 年 12 月 31 日，分类为第三层级的金融资产为非上市权益证券。非上市权益证券的公允价值是参照市场上可资比较上市公司的多重比率厘定的，例如可资比较上市公司的市盈率或彭博社的企业价值相对除利息、税项、折旧和摊销前盈利倍数的比率。公允价值与这些市场可资比较参数呈正相关。如果相关权益投资的盈利增加/减少 5%，则本集团的其他全面收益将增加/减少 5,762 元。

有关第三层级公允价值计量的信息

于 2020 年 6 月 30 日，本集团使用以下估值方法和重要不可观察输入值计量其分类为第三层级金融资产的公允价值：

	使用估值 模型	重要不可观察估值 输入值参数	平均值	不可观察输入值与 公允价值的关系
非上市权益证券	市场对照法	盈利倍数(市盈率)	11.61 (2019年: 11.94)	比率愈高、 公允价值愈高
		企业价值相对除利 息、税项、折旧和 摊销前盈利倍数	6.92 (2019年: 9.12)	倍数愈高、 公允价值愈高
		市场流通性折让	40% (2019年: 40%)	折让愈高、 公允价值愈低

中国建设银行(亚洲) 股份有限公司
截至二零二零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) 公允价值计量(续)

(b) 非按公允价值计量的金融资产及负债

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

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

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

- ii) 客户贷款和贸易票据

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

- iii) 按摊余成本计量的其他金融资产和已发行其他债务证券

按摊余成本计量的证券的公允价值采用与按公允价值计量的证券相同的方法厘定。

中国建设银行(亚洲)股份有限公司
截至二零二零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) 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, 当中对股东资金管理的划分有所更改。由 2019 年下半年开始, 为了进一步配合内部管理架构和报告, 股东资金管理由其他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
截至二零二零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) 分部资料(续)

(a) 报告分部(续)

	公司、机构及 商业银行业务	零售银行业务	财资业务及 管理池	其他	分部间冲销	总额
截至 2020 年 6 月 30 日止六个月						
利息收入净额	1,142,221	831,206	824,818	(1,230)	-	2,797,015
手续费及佣金收入净额	267,284	287,830	(3,258)	344,631	-	896,487
经营收入总额						
– 外部	3,228,359	(1,205,138)	1,862,012	358,238	-	4,243,471
– 分部	(1,597,580)	2,375,910	(774,571)	(3,759)	-	-
经营收入总额	1,630,779	1,170,772	1,087,441	354,479	-	4,243,471
折旧	(49,430)	(166,521)	(8,104)	(60,354)	-	(284,409)
经营费用总额	(378,694)	(807,151)	(78,234)	(308,670)	-	(1,572,749)
未扣除预期信用损失计提净额的经营溢利	1,252,085	363,621	1,009,207	45,809	-	2,670,722
预期信用损失(计提)/回拨净额	(591,284)	(260,795)	(22,727)	233	-	(874,573)
营业外(支出)/收入	(274)	(26)	-	27,790	-	27,490
除税前溢利	660,527	102,800	986,480	73,832	-	1,823,639
于 2020 年 6 月 30 日						
资产总值	292,586,269	45,666,624	149,639,166	8,733,755	(877,262)	495,748,552
负债总额	156,197,400	241,111,611	19,082,014	4,765,230	(877,262)	420,278,993

中国建设银行(亚洲) 股份有限公司
截至二零二零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) 分部资料(续)

(a) 报告分部(续)

	公司、机构及 商业银行业务	零售银行业务	财资业务及 管理池	其他	分部间冲销	总额
截至 2019 年 6 月 30 日止六个月(已重报)						
利息收入净额	1,172,221	1,028,134	835,715	(3,886)	-	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)	1,663,364	317,541	-	3,862,493
– 分部	(1,605,221)	2,540,145	(930,056)	(4,868)	-	-
经营收入总额	1,466,473	1,350,039	733,308	312,673	-	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	647,086	37,406	-	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	650,695	43,807	-	2,186,789
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
截至二零二零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) 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 2020 年 6 月 30 日 止六个月			于 2020 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)	4,243,471	1,823,639	495,748,552	420,279,993	6,483,324	97,559,140

	截至 2019 年 6 月 30 日 止六个月			于 2019 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)	3,862,493	2,186,789	488,348,654	418,084,010	6,731,626	92,352,143

中国建设银行(亚洲) 股份有限公司
截至二零二零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) 利息收入净额

	截至2020年 6月30日止六个月	截至2019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	725,884	1,102,810
客户贷款及贸易票据	4,337,018	4,351,911
按公允价值计量且其变动计入其他全面收益的金融资产	846,164	1,015,394
按摊余成本计量的其他资产	<u>179,861</u>	<u>252,904</u>
利息收入总额	<u>6,088,927</u>	<u>6,723,019</u>
利息支出		
<i>非按公允价值计量且其变动计入损益的金融负债利息支出</i>		
银行的存款和结存	99,639	139,834
客户存款	3,119,468	3,205,939
已发行其他债务证券	<u>43,232</u>	<u>132,307</u>
	<u>3,262,339</u>	<u>3,478,080</u>
<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
	-	14,139
<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
后偿债项	-	127,589
	-	165,816
<i>租赁负债利息支出</i>	<u>29,573</u>	<u>32,800</u>
利息支出总额	<u>3,291,912</u>	<u>3,690,835</u>
利息收入净额	<u>2,797,015</u>	<u>3,032,184</u>

中国建设银行(亚洲) 股份有限公司
截至二零二零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) 手续费及佣金收入净额

	截至2020年 6月30日止六个月	截至2019年 6月30日止六个月
手续费及佣金收入		
投资服务	106,806	86,057
证券经纪及相关服务	69,047	59,641
保险服务	111,513	95,519
汇款、结算及账户管理费	71,398	63,929
收取自中介控股公司之服务费(附注 37)	305,816	263,387
贸易融资	18,006	23,554
信用卡	77,449	77,345
信贷服务	186,223	129,856
其他	702	810
手续费及佣金收入总额	946,960	800,098
手续费及佣金支出		
信用卡	(22,509)	(10,623)
经纪费用	(804)	(3,253)
支付予中介控股公司之服务费(附注 37)	(6,317)	(9,545)
结算账户	(5,508)	(5,514)
其他	(15,335)	(18,177)
手续费及佣金支出总额	(50,473)	(47,112)
手续费及佣金收入净额	896,487	752,986

(12) 交易收益/(损失)净额

	截至2020年 6月30日止六个月	截至2019年 6月30日止六个月
交易活动收益/(损失)		
外汇	179,695	(135,668)
利率衍生工具	(21,521)	(9,233)
其他债务证券	130,511	58,567
其他交易	5,608	9,908
	294,293	(76,426)
套期活动收益净额		
公允价值套期	17,872	13,581
	312,165	(62,845)

中国建设银行(亚洲) 股份有限公司
截至二零二零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) 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2020年 6月30日止六个月	截至2019年 6月30日止六个月
已发行其他证券收益净额	-	20,303
结构性存款收益净额	<u>6,479</u>	<u>4,737</u>
	<u>6,479</u>	<u>25,040</u>

(14) 其他经营收入

	截至2020年 6月30日止六个月	截至2019年 6月30日止六个月
股息收入		
非上市投资	3,143	3,183
上市投资	90	79
	<u>3,233</u>	<u>3,262</u>
其他	<u>14,844</u>	<u>25,879</u>
	<u>18,077</u>	<u>29,141</u>

(15) 经营费用

	截至2020年 6月30日止六个月	截至2019年 6月30日止六个月
员工成本		
薪金和其他福利	895,444	882,637
退休金及公积金费用	<u>43,825</u>	<u>50,049</u>
	<u>939,269</u>	<u>932,686</u>
一般及行政费用		
物业租金	44,605	70,450
其他物业和设备	63,256	56,533
推广费用	85,028	68,182
审计师酬金	3,007	3,704
专业服务费用	27,394	23,288
其他经营费用	<u>125,781</u>	<u>115,634</u>
	<u>349,071</u>	<u>337,791</u>
折旧费用		
固定资产	140,326	144,387
使用权资产	<u>144,083</u>	<u>128,861</u>
	<u>284,409</u>	<u>273,248</u>
	<u>1,572,749</u>	<u>1,543,725</u>

中国建设银行(亚洲) 股份有限公司
截至二零二零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) 预期信用损失计提净额

	截至2020年 6月30日止六个月	截至2019年 6月30日止六个月
新增计提(扣除回拨后)净额	884,461	150,250
以前年度已核销金额收回	<u>(9,888)</u>	<u>(12,062)</u>
预期信用损失计提净额	<u>874,573</u>	<u>138,188</u>
归属于：		
在银行及中央银行的结存及存放银行款项	721	(557)
转售协议下持有的金融资产	-	342
客户贷款及贸易票据	662,435	66,350
按公允价值计量且其变动计入其他全面收益的金融资产	87,315	1,237
按摊余成本计量的金融资产	23,017	7,506
其他资产	3,718	216
贷款及其他信贷相关承诺	<u>97,367</u>	<u>63,094</u>
预期信用损失计提净额	<u>874,573</u>	<u>138,188</u>

(17) 税项

(a) 综合损益表所示的税项为：

	截至2020年 6月30日止六个月	截至2019年 6月30日止六个月
当期税项 - 香港利得税		
本期准备	<u>312,947</u>	384,339
当期税项 - 海外		
本期准备	23	107
内地预扣税	<u>65</u>	<u>1,872</u>
	<u>88</u>	1,979
递延税项		
暂时性差异的产生和拨回	<u>(23,590)</u>	<u>(8,430)</u>
	<u>289,445</u>	<u>377,888</u>

香港利得税准备是按本期的估计应评税溢利以16.5% (2019年：16.5%) 的税率计算。海外交易的税项乃按交易发生所在国家适用之现行税率计算。

中国建设银行(亚洲) 股份有限公司
截至二零二零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) 税项(续)

(b) 税项支出和会计溢利按适用税率计算的对账:

	截至2020年 6月30日止六个月	截至2019年 6月30日止六个月
除税前溢利	<u>1,823,639</u>	<u>2,186,789</u>
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	300,901	360,820
毋须计税的收入	(18,910)	(15,025)
不可扣税的支出	7,389	30,221
海外预扣税	<u>65</u>	<u>1,872</u>
实际税项支出	<u>289,445</u>	<u>377,888</u>

(18) 现金和在银行及中央银行的结存

	2020年6月30日	2019年12月31日
库存现金	284,236	438,299
在银行的结存	3,727,636	1,448,845
在中央银行的结存	4,181,970	2,848,692
于 1 个月内到期的存放银行款项	<u>39,131,000</u>	<u>34,523,688</u>
现金和在银行及中央银行的结存总额	47,324,842	39,259,524
减: 预期信用损失准备		
第一阶段: 12 个月预期信用损失	<u>(1,129)</u>	<u>(584)</u>
现金和在银行及中央银行的结存净额	<u>47,323,713</u>	<u>39,258,940</u>

(19) 存放银行款项

	2020年6月30日	2019年12月31日
于 1 至 12 个月内到期的存放银行款项	18,397,892	16,415,627
于超过 12 个月后到期的存放银行款项	<u>16,375,718</u>	<u>21,918,235</u>
存放银行款项总额	34,773,610	38,333,862
减: 预期信用损失准备		
第一阶段: 12 个月预期信用损失	<u>(5,833)</u>	<u>(5,663)</u>
存放银行款项净额	<u>34,767,777</u>	<u>38,328,199</u>

中国建设银行(亚洲) 股份有限公司
截至二零二零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) 客户贷款及贸易票据

(a) 客户贷款及贸易票据

	2020年6月30日	2019年12月31日
客户贷款		
公司客户贷款总额	267,078,329	247,429,931
个人客户贷款总额	<u>47,372,448</u>	<u>45,510,953</u>
	314,450,777	292,940,884
减: 预期信用损失准备		
第一阶段: 12个月预期信用损失	(1,645,659)	(1,299,588)
第二阶段: 存续期预期信用损失但未发生信用减值	(508,406)	(905,420)
第三阶段: 存续期预期信用损失及已发生信用减值	<u>(1,089,948)</u>	<u>(502,175)</u>
客户贷款净额	<u>311,206,764</u>	<u>290,233,701</u>
贸易票据		
贸易票据总额	395,822	15,856
减: 预期信用损失准备		
第一阶段: 12个月预期信用损失	<u>(43)</u>	<u>-</u>
贸易票据净额	<u>395,779</u>	<u>15,856</u>
客户贷款及贸易票据净额	<u><u>311,602,543</u></u>	<u><u>290,249,557</u></u>

截至 2020 年 6 月 30 日，客户贷款及贸易票据包括应计利息的账面总额为 514,815 元（2019 年 12 月 31 日：635,641 元）。

中国建设银行(亚洲) 股份有限公司
截至二零二零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) 客户贷款及贸易票据(续)

(b) 客户贷款及贸易票据的账面总额和预期信用损失准备的变动：

下表列示了截至 2020 年 6 月 30 日止年度客户贷款及贸易票据不包括应计利息的账面总额和预期信用损失准备变动的对账：

截至 2020 年 6 月 30 日	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 2020 年 1 月 1 日的结余	284,757,413	1,299,588	7,343,338	905,420	855,989	502,175	292,956,740	2,707,183
转移至第一阶段：12 个月预期信用损失	225,596	39,855	(191,953)	(5,937)	(33,643)	(33,918)	-	-
转移至第二阶段：存续期预期信用损失但未发生信用减值	(4,490,130)	(28,350)	4,490,130	28,350	-	-	-	-
转移至第三阶段：存续期预期信用损失及已发生信用减值	(26,098)	(138)	(2,289,007)	(335,981)	2,315,105	336,119	-	-
损失准备重新计量净额	-	42,963	-	(2,703)	-	39,903	-	80,163
源生或购入新金融资产*	139,462,837	296,869	5,160,285	176,330	289,682	262,953	144,912,804	736,152
已终止确认的金融资产	(119,284,049)	(229,283)	(3,145,047)	(470,034)	(458,399)	(227,155)	(122,887,495)	(926,472)
撤销	-	-	-	-	(135,450)	(135,450)	(135,450)	(135,450)
收回已撤销的金额	-	-	-	-	-	9,888	-	9,888
风险参数的变化	-	226,678	-	213,007	-	334,599	-	774,284
外汇和其他变动	-	(2,480)	-	(46)	-	834	-	(1,692)
于 2020 年 6 月 30 日的结余	<u>300,645,569</u>	<u>1,645,702</u>	<u>11,367,746</u>	<u>508,406</u>	<u>2,833,284</u>	<u>1,089,948</u>	<u>314,846,599</u>	<u>3,244,056</u>

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

中国建设银行(亚洲) 股份有限公司
截至二零二零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) 客户贷款及贸易票据(续)

(b) 客户贷款及贸易票据的账面总额和预期信用损失准备的变动(续)

下表列示了截至 2019 年 6 月 30 日止年度客户贷款及贸易票据不包括应计利息的账面总额和预期信用损失准备变动的对账：

截至 2019 年 6 月 30 日	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	241,376,373	1,093,402	15,029,908	781,810	797,989	200,271	257,204,270	2,075,483
转移至第一阶段：12 个月预期信用损失	4,681,795	74,956	(4,544,877)	(74,956)	(136,918)	-	-	-
转移至第二阶段：存续期预期信用损失但未发生信用减值	(823,259)	(6,941)	1,055,601	6,941	(232,342)	-	-	-
转移至第三阶段：存续期预期信用损失及已发生信用减值	(16,417)	(92)	(5,615)	(71)	22,032	163	-	-
损失准备重新计量净额	-	22,490	-	(8,002)	-	(3,330)	-	11,158
源生或购入新金融资产*	108,166,319	196,971	2,915,753	79,773	79,353	64,149	111,161,425	340,893
已终止确认的金融资产	(93,316,138)	(174,935)	(5,274,812)	(98,861)	(125,073)	(4,979)	(98,716,023)	(278,775)
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	-	(71,072)	-	55,166	-	12,949	-	(2,957)
外汇和其他变动	-	(1,296)	-	(2,645)	-	(17)	-	(3,958)
于 2019 年 6 月 30 日的结余	<u>260,068,673</u>	<u>1,133,483</u>	<u>9,175,958</u>	<u>739,155</u>	<u>342,618</u>	<u>218,845</u>	<u>269,587,249</u>	<u>2,091,483</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
截至二零二零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) 客户贷款及贸易票据(续)

(c) 已减值客户贷款及贸易票据和预期信用损失准备

已减值客户贷款和预期信用损失准备分析如下：

	2020年6月30日		2019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	2,833,284	0.90	855,989	0.29
减：预期信用损失准备	(1,089,948)		(502,175)	
	1,743,336		353,814	
个别评估已减值客户贷款总额	2,433,300	0.77	751,362	0.26
减：预期信用损失准备	(792,627)		(434,810)	
	1,640,673		316,552	
就已减值客户贷款所持抵押品 的可变现净值	2,411,757		324,363	

于 2020 年 6 月 30 日和 2019 年 12 月 31 日，没有已减值的贸易票据。

中国建设银行(亚洲) 股份有限公司
截至二零二零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)

(21) 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：

	2020年6月30日	2019年12月31日
政策性银行发行的债务证券	-	783,381
减：预期信用损失准备		
第一阶段：12个月预期信用损失	-	-
转售协议下持有的金融资产净额	-	783,381

(22) 按公允价值计量且其变动计入损益的金融资产

	2020年6月30日	2019年12月31日
非银行金融机构发行的基金投资	119,485	122,761
中央银行发行的交易证券	-	495,550
公司发行的其他债务证券	-	158,742
非银行金融机构发行的其他债务证券	38,751	-
交易贷款	8,694,458	10,075,461
	8,852,694	10,852,514
按上市地点分析		
在香港境外上市		
基金投资	27,397	28,385
非上市		
基金投资	92,088	94,376
交易性证券	-	495,550
其他债务证券	38,751	158,742
交易贷款	8,694,458	10,075,461
	8,825,297	10,824,129
	8,852,694	10,852,514

截至2020年6月30日，本集团持有建行证券稳健理财基金2020第一期独立投资组合（“独立投资组合”）的全部股份，在开曼群岛注册成立之建行证券私募基金系列独立投资组合有限公司的独立投资组合。由于本集团有权从该投资中获得可变回报，并有能力通过对此独立投资组合的权力影响这些回报，本集团被视为拥有对该独立投资组合的控制权。

中国建设银行(亚洲) 股份有限公司
截至二零二零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) 按公允价值计量且其变动计入其他全面收益的金融资产

	2020年6月30日	2019年12月31日
<i>按公允价值计量且其变动计入其他全面收益的金融资产</i>		
债务投资		
中央银行/政府发行的国库券/债券	25,471,793	38,654,596
银行发行的存款证	4,509,360	3,163,467
以下机构发行的其他债务证券		
银行及非银行金融机构	26,586,637	17,209,442
企业	14,489,641	16,864,243
	71,057,431	75,891,748
<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	156,541	155,090
	71,213,972	76,046,838
按上市地点分析		
在香港上市		
债务投资	35,616,285	36,277,628
在香港境外上市		
债务投资	10,891,823	13,373,355
权益投资	41,310	40,412
	10,933,133	13,413,767
非上市		
债务投资	24,549,323	26,240,765
权益投资	115,231	114,678
	24,664,554	26,355,443
	71,213,972	76,046,838

根据本集团的业务策略，权益投资是为了成为香港电子支付系统的成员而进行的，并长期持有。这些投资按公允价值计量且其变动计入其他综合收益。截至2020年6月30日，管理层无意处置这些投资。

中国建设银行(亚洲) 股份有限公司
截至二零二零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) 按摊余成本计量的其他资产

	2020年6月30日	2019年12月31日
中央银行发行的国库券	999,747	3,892,924
银行发行的存款证	1,522,419	2,327,793
以下机构发行的其他债务证券		
银行及非银行金融机构	5,695,365	7,632,436
企业	2,962,039	4,308,145
	<u>11,179,570</u>	<u>18,161,298</u>
减：预期信用损失准备	(48,074)	(25,057)
	<u>11,131,496</u>	<u>18,136,241</u>
<u>按上市地点分析：</u>		
在香港上市	4,454,205	3,519,045
在香港境外上市	826,004	934,835
非上市	5,899,361	13,707,418
	<u>11,179,570</u>	<u>18,161,298</u>
<u>市场价值：</u>		
上市证券	5,273,678	4,480,323
非上市证券	5,913,072	13,713,820
	<u>11,186,750</u>	<u>18,194,143</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 2020 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
截至二零二零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) 衍生金融工具

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

下表分析了报告日本集团衍生工具的名义金额，账面金额和信贷风险加权金额。

	2020年6月30日				2019年12月31日			
	名义金额	公允价值资产	公允价值负债	信贷风险加权金额	名义金额	公允价值资产	公允价值负债	信贷风险加权金额
汇率合约								
远期	232,898,359	980,843	541,646	796,466	238,000,446	1,275,424	781,645	1,121,474
买入期权	529,544	6,524	-	1,014	671,213	14,086	-	15,979
卖出期权	832,070	-	7,023	608	895,660	-	14,820	-
利率掉期	20,548,275	61,582	499,551	66,091	24,622,041	82,634	180,347	62,445
货币掉期	3,168,277	6,583	8,297	59,193	4,682,914	535,326	21,316	189,661
股份掉期	147,740	1,567	2,416	-	26,230	298	278	791
	258,124,265	1,057,099	1,058,933	923,372	268,898,504	1,907,768	998,406	1,390,350

中国建设银行(亚洲) 股份有限公司
截至二零二零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) 固定资产

	建筑物	租赁 物业装修	家具 及设备	总额
成本:				
于2020年1月1日	2,818,069	592,255	1,221,247	4,631,571
增置	-	12,929	52,343	65,272
撤销	-	(9,348)	(5,773)	(15,121)
于2020年6月30日	2,818,069	595,836	1,267,817	4,681,722
累计折旧:				
于2020年1月1日	603,122	494,085	939,753	2,036,960
期内折旧	38,897	24,101	77,328	140,326
撤销	-	(8,876)	(5,206)	(14,082)
于2020年6月30日	642,019	509,310	1,011,875	2,163,204
账面净值:				
于2020年6月30日	2,176,050	86,526	255,942	2,518,518

	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	-	14,240	205,404	219,644
撤销	-	(8,611)	(4,089)	(12,700)
于2019年12月31日	2,818,069	592,255	1,221,247	4,631,571
累计折旧:				
于2019年1月1日	525,308	428,431	801,508	1,755,247
期内折旧	77,814	74,265	142,072	294,151
撤销	-	(8,611)	(3,827)	(12,438)
于2019年12月31日	603,122	494,085	939,753	2,036,960
账面净值:				
于2019年12月31日	2,214,947	98,170	281,494	2,594,611

中国建设银行(亚洲) 股份有限公司
截至二零二零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)

(27) 使用权资产

本集团的使用权资产之账面价值及期内变动如下：

	使用权资产			
	租赁土地	建筑物	设备	总额
于 2020 年 1 月 1 日	529,566	1,659,885	33,699	2,223,150
增置	-	20,699	413	21,112
重新计量	-	(4,641)	-	(4,641)
期内折旧计提	(1,007)	(138,428)	(4,648)	(144,083)
于 2020 年 6 月 30 日	528,559	1,537,515	29,464	2,095,538
	使用权资产			
	租赁土地	建筑物	设备	总额
于 2019 年 1 月 1 日	531,581	1,858,502	41,486	2,431,569
增置	-	96,277	1,548	97,825
重新计量	-	(35,088)	-	(35,088)
本年度折旧计提	(2,015)	(259,806)	(9,335)	(271,156)
于 2019 年 12 月 31 日	529,566	1,659,885	33,699	2,223,150

(28) 租赁负债

租赁负债(包括在付息银行借款和其他借款项下)的账面金额及期内变动如下：

	2020年	2019年
于1月1日	1,736,851	1,954,697
增置	20,703	96,133
重新计量	(4,489)	(76,943)
利息支出	29,573	63,806
付款	(159,314)	(300,842)
于6月30日	1,623,324	1,736,851
租赁负债总额		
流动	246,926	251,133
非流动	1,376,398	1,485,718
	1,623,324	1,736,851

截至 2020 年 6 月 30 日止六个月，本集团确认了短期租赁和低价值资产租赁的租金支出 1,051 元（2019 年 6 月 30 日：25,712 元）。

中国建设银行(亚洲) 股份有限公司
截至二零二零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)

(29) 银行的存款和结存

	2020年6月30日	2019年12月31日
银行的存款	1,339,794	3,818,105
银行结存	<u>8,849,849</u>	<u>4,091,020</u>
	<u>10,189,643</u>	<u>7,909,125</u>

(30) 客户存款

	2020年6月30日	2019年12月31日
活期存款和往来账户	32,194,851	21,853,514
储蓄存款	93,574,647	68,048,165
定期和通知存款	266,154,822	304,431,731
其他存款	<u>551,241</u>	<u>864,727</u>
	<u>392,475,561</u>	<u>395,198,137</u>

(31) 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：

	2020年6月30日	2019年12月31日
政府债券	351,421	-
以下机构发行的其他债务证券		
银行及非银行金融机构	611,482	-
企业	<u>428,779</u>	<u>-</u>
	<u>1,391,682</u>	<u>-</u>

(32) 指定为按公允价值计量且其变动计入损益的金融负债

	2020年6月30日	2019年12月31日
结构性存款	<u>242,062</u>	<u>127,102</u>

(33) 已发行其他债务证券

	2020年6月30日	2019年12月31日
按摊余成本计量的已发行其他债务证券	<u>1,758,484</u>	<u>6,215,679</u>

于 2020 年 6 月 30 日，按摊余成本计量的已发行其他债务证券之公允价值为 1,810,931 元(2019 年 12 月 31 日：6,234,204 元)。

中国建设银行(亚洲) 股份有限公司
截至二零二零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)

(34) 其他权益工具

面值	说明	2020年6月30日	2019年12月31日
10 亿美元	可于 2022 年 12 月 29 日提前赎回的固定利率 永续资本工具	7,811,732	7,811,732
5 亿美元	可于 2024 年 12 月 13 日提前赎回的固定利率 永续资本工具	3,901,108	3,901,108
5 亿美元	可于 2025 年 3 月 26 日提前赎回的固定利率 永续资本工具	3,876,493	-
		<u>15,589,333</u>	<u>11,712,840</u>

额外一级资本工具属永久性及后偿性，其票息可能被本集团自行决定取消支付。该资本工具在发生触发事件时，将按《银行业(资本)规则》予以撇减。于清盘时，其排名高于普通股。

(35) 储备

(a) 普通储备

普通储备拨自保留溢利以供日后运用。

(b) 投资重估储备

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

(c) 监管储备

监管储备是为遵守香港的银行业条例而设。于集团层面，此储备包括按照香港《银行业条例》的审慎监管储备 536,136 元 (2019 年 12 月 31 日：649,984 元)。储备变动是经咨询金管局后直接经由保留溢利进支。

(d) 其他储备

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

(e) 合并储备

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

(f) 保留溢利

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

中国建设银行(亚洲) 股份有限公司
截至二零二零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)

除普通储备及保留溢利以外，所有储备不可用作分派。

中国建设银行(亚洲) 股份有限公司
截至二零二零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) 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：

	2020年6月30日	2019年12月31日
直接信贷替代项目	230,183	361,765
与交易有关的或有项目	4,345,553	3,985,512
与贸易有关的或有项目	2,739,988	1,417,186
其他承担：		
可因借款人信用变差而无条件或自动取消	55,390,115	52,942,232
原到期日一年或以内	2,072,872	3,245,985
原到期日一年以上	32,780,429	30,399,463
	97,559,140	92,352,143

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。

(37) 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		联营及合营公司	
	截至 2020 年 6 月 30 日 六个月止	截至 2019 年 6 月 30 日	截至 2020 年 6 月 30 日 六个月止	截至 2019 年 6 月 30 日	截至 2020 年 6 月 30 日 六个月止	截至 2019 年 6 月 30 日
利息收入	484,988	433,469	43,078	54,348	-	-
利息支出	78,988	135,756	18,613	20,380	16,552	18,501
手续费及佣金收入	305,816	263,387	-	-	-	-
手续费及佣金支出	6,317	9,545	-	-	-	-
其他经营收入	8,202	10,106	-	-	-	-
经营费用	1,768	169	-	-	52,861	53,028

中国建设银行(亚洲) 股份有限公司
截至二零二零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)

(37) 重大关联方交易(续)

于期内的重大关联方交易金额及于报告日的未偿还余额载列如下：(续)

	中介控股公司		同系附属公司		联营及合营公司	
	于2020年 6月30日	于2019年 12月31日	于2020年 6月30日	于2019年 12月31日	于2020年 6月30日	于2019年 12月31日
应收金额：						
现金和在银行及中央 银行的结存	18,091,749	11,254,140	-	-	-	-
存放银行款项	25,298,562	22,148,761	-	-	-	-
银行贷款	388,084	1,919,518	-	-	-	-
客户贷款及贸易票据 转售协议下持有的金 融资产	199,724	8,044	2,542,013	901,266	-	-
按公允价值计量且其 变动计入其他全面 收益的金融资产	-	783,381	-	-	-	-
按摊余成本计量的其 他资产	220,913	-	-	-	-	-
衍生金融工具	178,009	265,672	-	-	-	-
使用权资产	-	-	-	-	857,194	913,957
其他资产	305,612	548,657	4,479	494	-	-
应付金额：						
银行的存款和结存	8,513,023	4,604,239	20,572	27,831	-	-
客户存款	-	2,852	3,023,871	3,498,403	-	-
衍生金融工具	206,431	154,129	-	-	-	-
租赁负债	-	-	-	-	910,836	963,934
其他负债	2,686,868	2,667,002	97	104	16,672	13,794
或有项目及承担：						
直接信贷替代项目	-	-	-	-	-	-
与交易有关的或有项 其他承担	4,158	12,538	-	-	-	-
	-	-	1,880,028	2,352,340	-	-
衍生金融工具： (名义金额)						
汇率合约	72,363,293	103,229,973	-	-	-	-
利率掉期	956,188	2,199,417	-	-	-	-
货币掉期	612,887	-	-	-	-	-

(38) 比较数字

某些比较数字已经过调整，以符合本期间的列报方式和披露要求。

(39) 报告期后事件

于报告期后，并无重大事件发生。

中国建设银行(亚洲) 股份有限公司
截至二零二零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

	2020年6月30日		2019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	59,120	0.02	83,244	0.03
6个月以上, 1年以内	40,162	0.01	10,539	0.00
1年以上	82,297	0.03	150,210	0.05
逾期三个月以上的贷款总额	181,579	0.06	243,993	0.08
就上述已逾期贷款作出的预期信用损失准备	105,817		203,325	
就已逾期贷款所持抵押品的可变现净值	149,822		48,703	
已逾期贷款的有抵押部分	149,822		48,703	
已逾期贷款的无抵押部分	31,757		195,290	
	181,579		243,993	

于 2020 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 (2019 年 12 月 31 日: 住宅物业)。

于 2020 年 6 月 30 日及 2019 年 12 月 31 日, 并无已逾期三个月以上的贸易票据。

于 2020 年 6 月 30 日及 2019 年 12 月 31 日, 并无已逾期的银行贷款。

(b) 经重组客户贷款

	2020年6月30日		2019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	62,854	0.02	58,537	0.02

经重组贷款是指由于借款人财政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 2020 年 6 月 30 日及 2019 年 12 月 31 日, 并无经重组的银行贷款及贸易票据。

(c) 其他已逾期及经重组资产

于 2020 年 6 月 30 日及 2019 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
截至二零二零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

	2020年6月30日		2019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	17,176,329	92.32	16,553,186	87.43
物业投资	28,681,775	85.21	28,821,097	89.95
金融企业	38,764,844	28.40	34,450,580	35.67
股票经纪	1,305,932	0.00	855,085	0.00
批发及零售业	5,119,821	85.97	5,451,472	88.59
制造业	8,506,270	78.17	8,026,832	71.00
运输及运输设备	8,490,788	32.55	9,989,160	68.30
娱乐活动	20,761	28.19	29,178	100.00
信息科技	5,146,507	55.77	6,022,776	48.74
其他	24,576,226	68.87	22,076,968	68.58
	<u>137,789,253</u>		<u>132,276,334</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	2,650	99.96	2,997	100.00
购买其他住宅物业贷款	21,924,947	100.00	18,622,754	99.96
信用卡贷款	3,753,030	0.00	4,342,059	0.00
其他	15,395,553	2.39	15,586,331	15.83
	<u>41,076,180</u>		<u>38,554,141</u>	
贸易融资	4,036,477	80.51	4,344,271	83.34
在香港境外使用的贷款	131,423,743	53.03	117,139,236	56.33
应收利息	520,946		642,758	
客户贷款总额	<u>314,846,599</u>		<u>292,956,740</u>	

香港，2020年9月28日。