



即時發布

中國建設銀行(亞洲)公布
2023年上半年度綜合除稅後溢利達19億5,600萬港元

香港 - 2023年9月28日 - 中國建設銀行(亞洲)股份有限公司(“建行(亞洲)”)今日公布截至2023年6月30日止的上半年綜合除稅後溢利達19億5,600萬港元，較2022年同期上升3億6,700萬港元或23.1%。摘要如下：

- 2023年上半年建行(亞洲)之經營收入總額為41億6,100萬港元，較2022年同期上升12.0%。如計入交易性客戶貸款及貿易票據利息收入和外匯掉期攤銷支出1億1,110萬港元，利息收入淨額為29億900萬港元，較2022年同期增加10.6%。非利息收入在剔除上述的利息收入及外匯掉期攤銷支出後為12億5,200萬港元，較2022年同期增加15.5%，主要是費用及佣金收入淨額增加8,400萬港元及交易收益淨額（剔除交易性客戶貸款及貿易票據利息成本及外匯掉期攤銷支出）增加1億1,700萬港元，但部分被出售公允價值計量進權益金融資產收益淨額減少4,800萬港元所抵銷。
- 經營費用總額較2022年同期輕微上升0.8%至14億8,600萬港元，成本收入比率較去年同期下降4個百分點至35.7%。2023年上半年減值準備計提下降11.7%至3億3,200萬港元。整體組合減值增加3億600萬港元，但被個別減值減少3億5,000萬港元所抵銷。
- 於2023年6月30日，綜合資產總額為4,697億港元，較2022年末的4,605億港元增加2.0%。客戶貸款及貿易票據總額於2023年6月末減少0.9%至2,716億港元，主要是由於物業按揭貸款和銀團貸款有所減少，但部分被雙邊貸款增加所抵銷。於2023年6月30日，減值貸款比率為1.02%，較2022年末下降0.02個百分點。
- 公允價值計量進權益金融資產增加9.7%至1,156億港元，而攤余成本金融資產則減少48.4%至16億港元。整體而言，兩者合計餘額淨增加8.0%至1,172億港元，主要是增持政府發行的優質流動債券以及企業債券所致。現金、在銀行及中央銀行的結存及存放銀行款項餘額增加1.3%至694億港元。公允價值計量進損益金融資產增加8.3%至26億港元，主要是由於增持銀行和其他金融機構發行的債券所致。
- 客戶貸款及貿易票據減少，客戶存款總額亦輕微減少1.3%至3,479億港元。
- 於2023年6月30日，總資本比率、槓桿比率及淨穩定資金比率分別為21.4%、14.4%及132.6%。2023年上半年的平均流動性覆蓋比率為129.8%。上述各項比率皆保持在良好水平並高於監管要求。



关于中国建设银行(亚洲)股份有限公司

中国建设银行(亚洲)股份有限公司(“建行(亚洲)”)是中国建设银行股份有限公司在香港地区的全功能综合性商业银行服务平台，是建行集团海外业务旗舰。建行(亚洲)拥有多功能牌照，业务涵盖零售银行服务、商业银行服务、企业银行服务和金融市场服务等，在人民币业务、金融科技、跨境服务、绿色金融等领域具备行业领先优势。透过建行集团在内地及香港的庞大网络和多元化的服务渠道，建行(亚洲)向个人、企业及机构客户提供全方位、一站式综合金融解决方案。始终秉承“以市场为导向、以客户为中心”的经营理念，建行(亚洲)以综合化经营平台为基础，以金融科技为核心驱动力，以创新发展为引领，为广大社会公众提供高效、安全、崭新的智慧银行服务。

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

简明综合中期财务资料披露报表(未经审核)

截至二零二三年六月三十日止六个月

中国建设银行(亚洲)股份有限公司

目录	页次
简明综合损益表(未经审核)	1
简明综合全面收益表(未经审核)	2
简明综合财务状况表(未经审核)	3
简明综合权益变动表(未经审核)	4
简明综合现金流量表(未经审核)	5
简明综合中期财务资料披露报表附注(未经审核)	7
补充财务资料(未经审核)	49

中国建设银行(亚洲)股份有限公司
截至二零二三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2023年 6月30日止六个月	截至2022年 6月30日止六个月
利息收入		9,014,540	3,852,538
利息支出		(5,994,230)	(1,315,443)
利息收入净额	10	3,020,310	2,537,095
手续费及佣金收入		902,734	817,430
手续费及佣金支出		(66,318)	(64,256)
手续费及佣金收入净额	11	836,416	753,174
交易收益净额	12	244,393	330,797
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/(损失)净额	13	6,389	(8,077)
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		29,132	77,343
其他经营收入	14	24,450	24,430
经营收入总额		4,161,090	3,714,762
经营费用	15	(1,486,176)	(1,474,161)
未扣除预期信用损失计提净额的经营溢利		2,674,914	2,240,601
预期信用损失计提净额	16	(332,334)	(376,364)
经营溢利		2,342,580	1,864,237
出售固定资产损失		-	(11)
应占合营企业溢利		5,687	31,824
除税前溢利		2,348,267	1,896,050
税项	17	(392,266)	(307,088)
期内溢利		1,956,001	1,588,962

中国建设银行(亚洲)股份有限公司
截至二零二三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2023年 6月30日止六个月	截至2022年 6月30日止六个月
期内溢利	1,956,001	1,588,962
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	498,773	(1,616,868)
转入损益数额重新分类调整	28,719	(43,264)
于损益确认之预期信用损失	7,136	1,902
税务影响	(93,609)	272,624
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	11,500	38,348
期内已扣除税项的其他全面收益	452,519	(1,347,258)
期内全面收益总额	2,408,520	241,704

中国建设银行(亚洲)股份有限公司
截至二零二三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	2023年6月30日	2022年12月31日
资产			
现金和在银行及中央银行的结存	18	39,858,727	45,568,464
存放银行款项	19	29,540,539	23,012,295
客户贷款及贸易票据	20	267,818,055	270,395,785
按公允价值计量且其变动计入损益的金融资产	21	2,630,028	2,401,965
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	115,563,317	105,422,569
按摊余成本计量的其他资产	23	1,580,666	3,072,032
衍生金融工具	24	2,345,976	1,947,388
于合营企业的权益		1,877,610	1,871,923
递延税项资产		702,806	826,054
固定资产	25	2,244,489	2,302,667
使用权资产	26	1,371,169	1,428,130
其他资产		4,164,191	2,198,735
资产总额		469,697,573	460,448,007
负债			
银行的存款和结存	28	23,152,974	14,346,003
客户存款	29	347,942,406	352,617,154
其他交易日应付款项		774,156	4,489,074
回购协议下出售的金融资产	30	14,263,932	8,727,525
指定为按公允价值计量且其变动计入损益的金融负债	31	655,904	169,932
已发行其他债务证券	32	805,056	679,244
衍生金融工具	24	1,467,170	843,945
租赁负债	27	921,121	978,624
应付当期税项		287,668	92,947
递延税项负债		19,100	19,150
其他负债		4,631,381	4,969,413
负债总额		394,920,868	387,933,011
权益			
股本		28,827,843	28,827,843
其他权益工具	33	7,777,601	7,777,601
储备	34	38,171,261	35,909,552
权益总额		74,776,705	72,514,996
权益和负债总额		469,697,573	460,448,007

中国建设银行(亚洲)股份有限公司
截至二零二三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2023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
于2023年1月1日的结余	28,827,843	7,777,601	750,956	(1,694,648)	909,600	15,913	62,262	35,865,469	72,514,996
2023年权益变动:									
期内溢利	-	-	-	-	-	-	-	1,956,001	1,956,001
除税后的其他全面收益	-	-	-	452,519	-	-	-	-	452,519
期内全面收益总额	-	-	-	452,519	-	-	-	1,956,001	2,408,520
支付其他权益工具的票息	-	-	-	-	-	-	-	(146,811)	(146,811)
监管储备	-	-	-	-	(118,577)	-	-	118,577	-
于2023年6月30日的结余	28,827,843	7,777,601	750,956	(1,242,129)	791,023	15,913	62,262	37,793,236	74,776,705
截至2022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2022年1月1日的结余	28,827,843	15,589,333	750,956	165,342	380,852	15,913	62,262	33,946,581	79,739,082
2022年权益变动:									
期内溢利	-	-	-	-	-	-	-	1,588,962	1,588,962
除税后的其他全面收益	-	-	-	(1,347,258)	-	-	-	-	(1,347,258)
期内全面收益总额	-	-	-	(1,347,258)	-	-	-	1,588,962	241,704
支付其他权益工具的票息	-	-	-	-	-	-	-	(331,232)	(331,232)
监管储备	-	-	-	-	126,721	-	-	(126,721)	-
于2022年6月30日的结余	28,827,843	15,589,333	750,956	(1,181,916)	507,573	15,913	62,262	35,077,590	79,649,554

中国建设银行(亚洲)股份有限公司
截至二零二三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 2023 年 6 月 30 日止六个月	截至 2022 年 6 月 30 日止六个月
经营活动		
经营溢利	2,342,580	1,864,237
调整:		
股息收入	(3,698)	(1,237)
折旧	243,406	252,441
预期信用损失计提净额	332,334	376,364
已扣除收回款项的撇销贷款	(264,858)	(612,205)
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 溢价 / 折让摊销	(416,281)	(29,190)
按摊余成本计量的其他资产的溢价 / 折让摊销	(327)	(2,090)
已发行其他债务证券的折让摊销	231	726
公允价值调整	(7,162)	2,084
归属于公允价值套期下被套期项目的被套期风险公允价值 套期重分类的净损失	73,103	-
汇兑变动之影响	1,100,969	777,421
	3,400,297	2,628,551
经营资产减少		
原到期日为三个月以上在银行及中央银行的结存及存放银行 款项	2,887,901	4,929,747
客户贷款及贸易票据总额	2,537,258	996,701
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	329,992	2,181,916
衍生金融工具	(398,588)	(612,714)
其他资产	(1,965,456)	(4,449,172)
	3,391,107	3,046,478
经营负债增加/(减少)		
银行的存款和结存	8,806,971	6,960,955
回购协议下出售的金融资产	5,536,407	108,061
客户存款	(4,674,748)	(28,757,282)
衍生金融工具	623,225	(201,075)
已发行其他债务证券	125,581	(32,325)
指定为按公允价值计量且其变动计入损益的金融负债	492,361	(148,218)
其他负债	(4,079,449)	189,910
	6,830,348	(21,879,974)
因营运产生的现金流入/(流出)净额	13,621,752	(16,204,945)

中国建设银行(亚洲)股份有限公司
截至二零二三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 2023 年 6 月 30 日止六个月	截至 2022 年 6 月 30 日止六个月
因营运而流入/(流出)的现金净额	13,621,752	(16,204,945)
已付香港利得税	(163,822)	(171,517)
已付预扣税	(4,128)	-
因经营活动而流入/(流出)的现金净额	13,453,802	(16,376,462)
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	(34,655,753)	(32,515,122)
购入按摊余成本计量的其他资产	-	(6,878,450)
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	21,031,548	35,295,237
赎回及出售按摊余成本计量的其他资产所得款项	1,518,105	9,345,120
购入物业及设备	(68,642)	(57,887)
已收上市及非上市投资股息	3,698	1,237
因投资活动而(流出)/流入的现金净额	(12,171,044)	5,190,135
支付其他权益工具的票息	(146,810)	(331,232)
租赁付款的本金部分	(113,210)	(111,368)
因融资活动而流出的现金净额	(260,020)	(442,600)
现金和现金等价物增加/(减少)	1,022,738	(11,628,927)
于 1 月 1 日的现金和现金等价物	50,459,251	64,646,850
外币兑换率转变之影响	(110,602)	(232,856)
于 6 月 30 日的现金和现金等价物	51,371,387	52,785,067
因经营活动产生的现金流量包括：		
利息收入	8,687,186	3,786,040
利息支出	(5,917,153)	(1,279,487)
利息支出 - 租赁付款的利息部分	(8,221)	(7,341)

中国建设银行(亚洲)股份有限公司
截至二零二三年六月三十日止六个月之未经审核简明综合中期财务资料
(除特别注明外, 以港币千元列示)

简明综合中期财务资料披露报表附注

1 编制基础

本简明综合中期财务数据披露报表已于 2023 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截至 2023 年 6 月 30 日止之中国建设银行(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。

除特别注明外, 本财务报表之所有财务数据乃按会计用途之综合基础编制。

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 2023 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 2023 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 2022 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, 当中并无载有审计师在不对其报告作出保留意见的情况下以强调方式提述需予注意的任何事宜, 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。

简明综合中期财务资料披露报表附注(续)

5 会计政策的修订

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》外,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2022年12月31日止年度的综合财务报表所采纳的一致:

《香港会计准则》第1号的修订及
香港财务报告准则》实务声明2 会计政策披露,自2023年1月1日或之后开始的年度起生效。

《香港会计准则》第8号的修订 会计估计的定义,自2023年1月1日或之后开始的年度起生效。

《香港会计准则》第12号的修订 与单笔交易产生的资产和负债相关的递延税,自2023年1月1日或之后开始的年度起生效。

国际税务改革-支柱二规则架构,自2023年1月1日或之后开始的年度起生效。

《香港会计准则》第1号及《香港财务报告准则实务》声明2“会计政策的披露”的修订

《香港会计准则》第1号的修订,“会计政策的披露”。该修订旨在要求实体披露其材料而非重要会计政策。这些修订定义了什么是“重大会计政策信息”,并解释瞭如何识别会计政策信息何时是重要的。他们进一步澄清了不重要的会计政策信息不需要披露。如果披露,则不应掩盖重要的会计信息。

为支持这项修订,香港会计师公会亦修订香港财务报告准则实务声明2作出重要性判断,以就如何将重要性概念应用于会计政策披露提供指引。该修订的应用不会对本集团的财务报表产生重大影响。

《香港会计准则》第8号「会计估计的定义」的修订

《香港会计准则》第8号(修订),“会计估计的定义”。该修订明确了公司应如何区分会计政策变更和会计估计变更。该修订的应用不会对本集团的财务报表产生重大影响。

《香港会计准则》第12号「与单一交易产生的资产及负债有关的递延税项」的修订

《香港会计准则》第12号(修订),“与单一交易产生的资产和负债有关的递延税项”。修订要求公司对在初始确认时产生等额应税和可抵扣暂时性差异的交易确认递延税项。它们通常适用于承租人的租赁和退役义务等交易,并且需要确认额外的递延所得税资产和负债。该修订的应用不会对本集团的财务报表产生重大影响。

香港会计准则第12号「国际税务改革-支柱二规则架构」的修订

该修订为企业提供了暂时免除由经济合作与发展组织的支柱二规则架构所产生的递延税项。该修订还引入了有针对性的披露要求,以帮助投资者了解企业因规则而面临的所得税风险。应用该修订对本集团的财务报表没有重大影响。

中国建设银行(亚洲)股份有限公司
截至二零二三年六月三十日止六个月之未经审核简明综合中期财务资料
(除特别注明外,以港币千元列示)

简明综合中期财务资料披露报表附注(续)

5 会计政策的修订(续)

截至 2023 年 12 月 31 日止年度尚未生效的香港财务报告准则

本集团并未提早采用下述已颁布但尚未于截至 2023 年 12 月 31 日止年度生效的《香港财务报告准则》:

《香港会计准则》第 1 号的修订	流动或非流动负债的分类,自 2024 年 1 月 1 日或之后开始的年度起生效。
	附有契诺的非流动负债,自 2024 年 1 月 1 日或之后开始的年度起生效。
《香港财务报告准则》第 10 号及 《香港会计准则》第 28 号(2011)的修订	投资者与其联营公司或合营企业之间的资产出售或注入,其生效日期尚待确定。
《香港会计准则》第 16 号的修订	售后回租中的租赁责任,自 2024 年 1 月 1 日或之后开始的年度期间生效。

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 2022 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 2022 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 2022 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
截至二零二三年六月三十日止六个月之未经审核简明综合中期财务资料
(除特别注明外，以港币千元列示)

简明综合中期财务资料披露报表附注(续)

7 金融风险管理(续)

(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2023年6月30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	总额		
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	29,540,539	-	-	-	-	29,540,539	-	29,540,539
按摊余成本计量的客户贷款 及贸易票据：								
第一阶段	256,894,640	-	-	-	-	256,894,640	(962,082)	255,932,558
第二阶段	10,623,757	1,269,143	-	-	-	11,892,900	(499,130)	11,393,770
第三阶段	-	-	240,901	2,254,382	283,611	2,778,894	(2,288,852)	490,042
客户贷款	267,518,397	1,269,143	240,901	2,254,382	283,611	271,566,434	(3,750,064)	267,816,370
贸易票据	-	-	-	-	-	-	-	-
第二阶段	1,703	-	-	-	-	1,703	(18)	1,685
贸易票据	1,703	-	-	-	-	1,703	(18)	1,685
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	39,859,164	-	-	-	-	39,859,164	(437)	39,858,727
按摊余成本计量的其他资产 - 第一阶段	1,582,758	-	-	-	-	1,582,758	(2,092)	1,580,666

中国建设银行(亚洲)股份有限公司
截至二零二三年六月三十日止六个月之未经审核简明综合中期财务资料
(除特别注明外,以港币千元列示)

简明综合中期财务资料披露报表附注(续)

7 金融风险管理(续)

(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2023年6月30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)								
其他资产-第一阶段(续)	4,165,077	-	-	-	-	4,165,077	(886)	4,164,191
第一阶段	115,055,992	-	-	-	-	115,055,992	(131,154)	114,924,838
第二阶段	507,325	-	-	-	-	507,325	(6,508)	500,817
按公允价值计量且其变 动计入其他全面收益 的金融资产	115,563,317	-	-	-	-	115,563,317	(137,662)	115,425,655
资产负债表内之账面总额	458,230,955	1,269,143	240,901	2,254,382	283,611	462,278,992	(3,891,159)	458,387,833
资产负债表外:								
第一阶段	92,554,381	-	-	-	-	92,554,381	(171,828)	92,382,553
第二阶段	226,111	-	-	-	-	226,111	(35,295)	190,816
贷款及其他信贷相关承诺	92,780,492	-	-	-	-	92,780,492	(207,123)	92,573,369
资产负债表外名义金额总 额	92,780,492	-	-	-	-	92,780,492	(207,123)	92,573,369
于2023年6月30日的总额	551,011,447	1,269,143	240,901	2,254,382	283,611	555,059,484	(4,098,282)	550,961,202

中国建设银行(亚洲)股份有限公司
截至二零二三年六月三十日止六个月之未经审核简明综合中期财务资料
(除特别注明外，以港币千元列示)

简明综合中期财务资料披露报表附注(续)

7 金融风险管理(续)

(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2022年12月31日	账面总值 / 名义金额						预期信用	净额
	正常	关注	次级	可疑	损失	总额	损失准备	
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	23,012,295	-	-	-	-	23,012,295	-	23,012,295
按摊余成本计量的客户贷款								
及贸易票据：								
第一阶段	260,017,355	-	-	-	-	260,017,355	(790,874)	259,226,481
第二阶段	9,740,873	1,473,372	-	-	-	11,214,245	(571,418)	10,642,827
第三阶段	-	-	2,340,476	304,786	216,000	2,861,262	(2,347,285)	513,977
客户贷款	269,758,228	1,473,372	2,340,476	304,786	216,000	274,092,862	(3,709,577)	270,383,285
第一阶段	8,206	-	-	-	-	8,206	(1)	8,205
第二阶段	4,328	-	-	-	-	4,328	(33)	4,295
贸易票据	12,534	-	-	-	-	12,534	(34)	12,500
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	45,569,964	-	-	-	-	45,569,964	(1,500)	45,568,464
按摊余成本计量的其他资产								
- 第一阶段	3,075,822	-	-	-	-	3,075,822	(3,790)	3,072,032

中国建设银行(亚洲)股份有限公司
截至二零二三年六月三十日止六个月之未经审核简明综合中期财务资料
(除特别注明外,以港币千元列示)

简明综合中期财务资料披露报表附注(续)

7 金融风险管理(续)

(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2022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)								
按摊余成本计量的其他资产(续)								
其他资产-第一阶段	2,199,621	-	-	-	-	2,199,621	(886)	2,198,735
第一阶段	104,921,870	-	-	-	-	104,921,870	(125,227)	104,796,643
第二阶段	500,699	-	-	-	-	500,699	(5,249)	495,450
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	105,422,569	-	-	-	-	105,422,569	(130,476)	105,292,093
资产负债表内之账面总额	449,051,033	1,473,372	2,340,476	304,786	216,000	453,385,667	(3,846,263)	449,539,404
资产负债表外:								
第一阶段	96,676,243	-	-	-	-	96,676,243	(149,309)	96,526,934
第二阶段	197,702	-	-	-	-	197,702	(35,233)	162,469
财务担保、贷款承诺及其他信贷相关 承诺	96,873,945	-	-	-	-	96,873,945	(184,542)	96,689,403
资产负债表外名义金额总额	96,873,945	-	-	-	-	96,873,945	(184,542)	96,689,403
于2022年12月31日的总额	545,924,978	1,473,372	2,340,476	304,786	216,000	550,259,612	(4,030,805)	546,228,807

中国建设银行(亚洲)股份有限公司
截至二零二三年六月三十日止六个月之未经审核简明综合中期财务资料
(除特别注明外，以港币千元列示)

简明综合中期财务资料披露报表附注(续)

7 金融风险管理(续)

(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 2023 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	8,257,836	31,600,891	-	-	-	-	-	39,858,726
存放银行款项	-	-	12,340,243	4,747,710	12,452,586	-	-	29,540,539
客户贷款及贸易票据	8,819,234	44,586,987	49,564,276	40,967,947	75,733,879	48,145,732	-	267,818,055
按公允价值计量且其变动计入损益的金融资产	-	211,913	645,962	212,809	1,559,344	-	-	2,630,028
按公允价值计量且其变动计入其他全面收益的金融资产	-	3,299,458	15,317,795	34,418,812	56,524,640	5,824,577	178,035	115,563,317
按摊余成本计量的其他资产	-	-	12,356	375,585	1,192,725	-	-	1,580,666
衍生金融工具	-	355,858	795,471	587,601	439,861	167,185	-	2,345,976
于合营企业的权益	-	-	-	-	-	-	1,877,610	1,877,610
递延税项资产	-	-	-	-	-	-	702,806	702,806
固定资产	-	-	-	-	-	-	2,244,489	2,244,489
使用权资产	-	158	-	17,753	219,447	589,178	544,633	1,371,169
其他资产	1,073,534	1,583,942	51,379	1,326,344	4,103	-	124,889	4,164,191
资产总额	18,150,604	81,639,207	78,727,482	82,654,561	148,126,585	54,726,672	5,672,462	469,697,573

中国建设银行(亚洲)股份有限公司
截至二零二三年六月三十日止六个月之未经审核简明综合中期财务资料
(除特别注明外, 以港币千元列示)

简明综合中期财务资料披露报表附注(续)

7 金融风险管理(续)

(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2023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	2,047,445	7,697,173	4,379,494	9,028,862	-	-	-	23,152,974
客户存款	126,548,023	69,512,436	121,105,165	30,704,665	72,117	-	-	347,942,406
其他交易日应付款项	757,085	17,071	-	-	-	-	-	774,156
回购协议下出售的金融资产 指定为按公允价值计量且其变	-	500,000	6,001,367	7,762,565	-	-	-	14,263,932
动计入损益的金融负债	1,461	160,566	377,770	116,107	-	-	-	655,904
已发行其他债务证券	-	-	156,864	3,103	645,089	-	-	805,056
衍生金融工具	-	343,299	534,537	540,747	15,397	33,190	-	1,467,170
租赁负债	-	22,405	39,208	164,270	590,079	105,159	-	921,121
应付当期税项	-	-	-	287,668	-	-	-	287,668
递延税项负债	-	-	-	-	-	-	19,100	19,100
其他负债	258,009	411,080	53,677	1,203,680	54,670	6,898	2,643,367	4,631,381
负债总额	129,612,023	78,664,030	132,648,082	49,811,667	1,377,352	145,247	2,662,467	394,920,868
净资产/(负债)差距	(111,461,419)	2,975,177	(53,920,600)	32,842,894	146,749,233	54,581,425	3,009,995	74,776,705
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	-	3,299,458	15,317,795	34,418,812	56,524,640	5,824,577	-	115,385,282
- 按摊余成本计量的其他资产	-	-	12,356	375,585	1,192,725	-	-	1,580,666

中国建设银行(亚洲)股份有限公司
截至二零二三年六月三十日止六个月之未经审核简明综合中期财务资料
(除特别注明外，以港币千元列示)

简明综合中期财务资料披露报表附注 (续)

7 金融风险管理 (续)

(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 2022 年 12 月 31 日

资产	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
现金和在银行及中央银行的结存	6,702,428	38,866,036	-	-	-	-	-	45,568,464
存放银行款项	-	-	232,686	21,279,239	1,500,370	-	-	23,012,295
客户贷款及贸易票据	9,290,898	78,252,855	18,329,149	30,792,139	83,750,997	49,979,747	-	270,395,785
按公允价值计量且其变动计入损益的金融资产	-	154,016	146,577	1,941,716	144,243	-	15,413	2,401,965
按公允价值计量且其变动计入其他全面收益的金融资产	-	4,956,234	9,973,094	31,009,185	51,291,660	8,025,861	166,535	105,422,569
按摊余成本计量的其他资产	-	-	1,197,348	313,689	1,560,995	-	-	3,072,032
衍生金融工具	-	524,922	548,807	214,279	412,258	247,122	-	1,947,388
于合营企业的权益	-	-	-	-	-	-	1,871,923	1,871,923
递延税项资产	-	-	-	-	-	-	826,054	826,054
固定资产	-	-	-	-	-	-	2,302,667	2,302,667
使用权资产	-	14	845	24,152	239,998	639,049	524,072	1,428,130
其他资产	739,581	396,911	120,499	842,861	4,801	30	94,052	2,198,735
资产总额	16,732,907	123,150,988	30,549,005	86,417,260	138,905,322	58,891,809	5,800,716	460,448,007

中国建设银行(亚洲)股份有限公司
截至二零二三年六月三十日止六个月之未经审核简明综合中期财务资料
(除特别注明外, 以港币千元列示)

简明综合中期财务资料披露报表附注(续)

7 金融风险管理(续)

(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2022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	4,681,608	3,641,690	5,932,209	90,496	-	-	-	14,346,003
客户存款	131,785,787	76,363,817	92,413,252	51,962,849	91,449	-	-	352,617,154
其他交易日应付款项	-	4,489,074	-	-	-	-	-	4,489,074
回购协议下出售的金融资产 指定为按公允价值计量且其变动 计入损益的金融负债	-	1,387,435	3,140,851	4,199,239	-	-	-	8,727,525
已发行其他债务证券	-	95,791	41,726	32,415	-	-	-	169,932
衍生金融工具	-	-	-	3,329	675,915	-	-	679,244
租赁负债	-	379,047	210,350	170,585	52,409	31,554	-	843,945
应付当期税项	-	22,774	36,121	164,425	593,545	161,759	-	978,624
递延税项负债	-	-	-	92,947	-	-	-	92,947
其他负债	-	-	-	-	-	-	19,150	19,150
	173,031	732,102	126,206	1,303,008	-	-	2,635,066	4,969,413
负债总额	136,640,426	87,111,730	101,900,715	58,019,293	1,413,318	193,313	2,654,216	387,933,011
净资产/(负债)差距	(119,907,519)	36,039,258	(71,351,710)	28,397,967	137,492,004	58,698,496	3,146,500	72,514,996
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	-	4,956,234	9,973,094	31,009,185	51,291,660	8,025,861	-	105,256,034
-按摊余成本计量的其他资产	-	-	1,197,348	313,689	1,560,995	-	-	3,072,032

简明综合中期财务资料披露报表附注(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,则会进行独立的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净现值取得估值。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
截至二零二三年六月三十日止六个月之未经审核简明综合中期财务资料
(除特别注明外,以港币千元列示)

简明综合中期财务资料披露报表附注(续)

8 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 2023 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				
其他债务证券	685,589	1,944,439	-	2,630,028
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	23,949,376	23,707,993	-	47,657,369
存款证	652,540	1,389,300	-	2,041,840
其他债务证券	32,193,755	33,492,318	-	65,686,073
权益证券	49,362	-	128,673	178,035
衍生金融工具				
汇率合约				
远期	-	1,195,904	-	1,195,904
买入期权	-	2	-	2
利率掉期	-	1,086,251	-	1,086,251
货币掉期	-	63,535	-	63,535
股份掉期	-	284	-	284
	<u>57,530,622</u>	<u>62,880,026</u>	<u>128,673</u>	<u>120,539,321</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				
	-	655,904	-	655,904
衍生金融工具				
汇率合约				
远期	-	1,296,157	-	1,296,157
沽出期权	-	1,077	-	1,077
利率掉期	-	109,929	-	109,929
货币掉期	-	56,595	-	56,595
股份掉期	-	3,412	-	3,412
	<u>-</u>	<u>2,123,074</u>	<u>-</u>	<u>2,123,074</u>

中国建设银行(亚洲)股份有限公司
截至二零二三年六月三十日止六个月之未经审核简明综合中期财务资料
(除特别注明外，以港币千元列示)

简明综合中期财务资料披露报表附注(续)

8 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 2022 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	-	15,413	-	15,413
存款证	-	1,328,800	-	1,328,800
其他债务证券	278,012	779,740	-	1,057,752
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	36,720,881	9,171,870	-	45,892,751
存款证	644,454	1,857,705	-	2,502,159
其他债务证券	30,837,139	26,023,985	-	56,861,124
权益证券	44,782	-	121,753	166,535
衍生金融工具				
汇率合约				
远期	-	842,571	-	842,571
买入期权	-	1	-	1
利率掉期	-	1,018,047	-	1,018,047
货币掉期	-	86,425	-	86,425
股份掉期	-	344	-	344
	<u>68,525,268</u>	<u>41,124,901</u>	<u>121,753</u>	<u>109,771,922</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				
	-	169,932	-	169,932
衍生金融工具				
汇率合约				
远期	-	669,703	-	669,703
沽出期权	-	604	-	604
利率掉期	-	105,440	-	105,440
货币掉期	-	68,013	-	68,013
股份掉期	-	185	-	185
	<u>-</u>	<u>1,013,877</u>	<u>-</u>	<u>1,013,877</u>

截至 2023 年 6 月 30 日止期间及 2022 年 12 月 31 日止年度，第一层级及第二层级工具并无明显转移。

中国建设银行(亚洲)股份有限公司
截至二零二三年六月三十日止六个月之未经审核简明综合中期财务资料
(除特别注明外，以港币千元列示)

简明综合中期财务资料披露报表附注(续)

8 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

	2023年	2022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 - 非上市权益证券</i>		
于1月1日	121,753	81,952
于其他全面收益确认的公允价值变动	<u>6,920</u>	<u>42,352</u>
于6月30日	<u>128,673</u>	<u>124,304</u>

于2023年6月30日及2022年6月30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比较上市公司的多重比率厘定的，例如可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6,434元(2022年：5,625元)。

有关第三层级公允价值计量的信息

于2023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)	12.25 (2022年: 13.67)	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	6.02 (2022年: 7.83)	倍数愈高， 公允价值愈高
		市场流通性折让	40% (2022年: 40%)	折让愈高， 公允价值愈低

简明综合中期财务资料披露报表附注(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、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和存放银行款项

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、回购协议下出售的金融资产

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
截至二零二三年六月三十日止六个月之未经审核简明综合中期财务资料
(除特别注明外, 以港币千元列示)

简明综合中期财务资料披露报表附注(续)

9 分部资料

(a) 报告分部

本集团按产品服务及客户类别所成立的分部管理业务。本集团呈列以下四个报告分部, 方式与就资源分配及表现评估向行政管理层作内部报告数据的方式一致。

(i) 公司、机构及商业银行业务

本分部主要是指向企业、金融机构及中小企业提供广泛的金融产品和服务。该等产品和服务主要包括商业贷款、银团贷款、商住按揭贷款、贸易融资、外汇买卖以及接受存款服务。

(ii) 零售银行业务

本分部主要是指向个人客户提供广泛的金融产品和服务。该等产品和服务主要包括住宅按揭贷款、个人贷款、信用卡贷款、汽车融资、接受存款服务、外汇买卖、理财、保险及证券代理服务。

(iii) 财资业务及管理池

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

(iv) 其他

其他业务主要包括行址投资、子公司及其他。

分部资产及负债主要包括存放银行款项、银行及客户贷款、投资证券、衍生金融工具、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
截至二零二三年六月三十日止六个月之未经审核简明综合中期财务资料
(除特别注明外，以港币千元列示)

简明综合中期财务资料披露报表附注(续)

9 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 2023 年 6 月 30 日止六个月						
利息收入净额	1,488,406	741,573	778,828	11,503	-	3,020,310
手续费及佣金收入净额	274,200	294,489	(9,281)	277,008	-	836,416
经营收入总额						
– 外部	2,722,986	(1,134,749)	2,255,145	317,708	-	4,161,090
– 分部	(888,843)	2,217,405	(1,323,280)	(5,282)	-	-
经营收入总额	1,834,143	1,082,656	931,865	312,426	-	4,161,090
折旧	(52,894)	(149,157)	(11,901)	(29,454)	-	(243,406)
经营费用总额	(394,311)	(741,070)	(95,663)	(255,132)	-	(1,486,176)
未扣除预期信用损失计提净额的经营溢利	1,439,832	341,586	836,202	57,294	-	2,674,914
预期信用损失(计提)/回拨净额	(351,827)	13,112	6,381	-	-	(332,334)
营业外收入	-	-	-	5,687	-	5,687
除税前溢利	1,088,005	354,698	842,583	62,981	-	2,348,267
于 2023 年 6 月 30 日						
资产总值	249,873,446	56,398,214	155,756,788	8,594,086	(924,961)	469,697,573
负债总额	189,140,275	167,901,202	34,220,796	4,583,556	(924,961)	394,920,868

中国建设银行(亚洲)股份有限公司
截至二零二三年六月三十日止六个月之未经审核简明综合中期财务资料
(除特别注明外，以港币千元列示)

简明综合中期财务资料披露报表附注(续)

9 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 2022 年 6 月 30 日止六个月						
利息收入净额	1,476,287	818,232	242,189	387	-	2,537,095
手续费及佣金收入净额	252,765	264,242	(11,778)	247,945	-	753,174
经营收入总额						
– 外部	2,427,559	161,452	854,011	271,740	-	3,714,762
– 分部	(601,889)	963,033	(359,266)	(1,878)	-	-
经营收入总额	1,825,670	1,124,485	494,745	269,862	-	3,714,762
折旧	(54,507)	(155,658)	(10,782)	(31,494)	-	(252,441)
经营费用总额	(425,540)	(742,070)	(73,482)	(233,069)	-	(1,474,161)
未扣除预期信用损失计提净额的经营溢利	1,400,130	382,415	421,263	36,793	-	2,240,601
预期信用损失(计提)/回拨净额	(316,598)	(68,198)	8,432	-	-	(376,364)
营业外(支出)/收入	-	(10)	-	31,823	-	-
除税前溢利	1,083,532	314,207	429,695	68,616	-	1,896,050
于 2022 年 12 月 31 日						
资产总值	242,187,314	58,549,203	152,484,752	8,118,419	(891,681)	460,448,007
负债总额	195,187,910	166,360,684	22,787,262	4,488,836	(891,681)	387,933,011

中国建设银行(亚洲)股份有限公司
截至二零二三年六月三十日止六个月之未经审核简明综合中期财务资料
(除特别注明外，以港币千元列示)

简明综合中期财务资料披露报表附注(续)

9 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、使用权资产及于合营企业的权益。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；无形资产及于合营企业的权益，则按所分配的业务所在地划分。

	截至 2023 年 6 月 30 日 止六个月		于 2023 年 6 月 30 日			
	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
香港(注册地)	<u>4,161,090</u>	<u>2,348,267</u>	<u>469,697,573</u>	<u>394,920,868</u>	<u>5,493,268</u>	<u>92,780,492</u>
	截至 2022 年 6 月 30 日 止六个月		于 2022 年 12 月 31 日			
	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
香港(注册地)	<u>3,714,762</u>	<u>1,896,050</u>	<u>460,448,007</u>	<u>387,933,011</u>	<u>5,602,720</u>	<u>96,873,945</u>

中国建设银行(亚洲)股份有限公司
截至二零二三年六月三十日止六个月之未经审核简明综合中期财务资料
(除特别注明外，以港币千元列示)

简明综合中期财务资料披露报表附注(续)

10 利息收入净额

	截至2023年 6月30日止六个月	截至2022年 6月30日止六个月
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	1,238,226	296,453
客户贷款及贸易票据	6,083,195	2,809,000
按公允价值计量且其变动计入其他全面收益的金融资产	1,659,238	701,941
按摊余成本计量的其他资产	33,881	45,144
利息收入总额	9,014,540	3,852,538
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	(433,134)	(105,535)
客户存款	(5,538,730)	(1,187,690)
已发行其他债务证券	(14,145)	(14,877)
	(5,986,009)	(1,308,102)
<i>租赁负债利息支出</i>	(8,221)	(7,341)
利息支出总额	(5,994,230)	(1,315,443)
利息收入净额	3,020,310	2,537,095

中国建设银行(亚洲)股份有限公司
截至二零二三年六月三十日止六个月之未经审核简明综合中期财务资料
(除特别注明外，以港币千元列示)

简明综合中期财务资料披露报表附注(续)

11 手续费及佣金收入净额

	截至2023年 6月30日止六个月	截至2022年 6月30日止六个月
手续费及佣金收入		
投资服务	92,292	97,013
证券经纪及相关服务	50,861	76,189
保险服务	136,284	126,011
汇款、结算及账户管理费	74,329	70,868
收取自中介控股公司及同系附属公司之服务费 (附注 36)	249,065	227,573
贸易融资	12,211	15,542
信用卡	88,968	53,401
信贷服务	197,758	150,030
其他	966	803
手续费及佣金收入总额	902,734	817,430
手续费及佣金支出		
信用卡	(35,035)	(30,053)
经纪费用	(1,875)	(2,559)
支付予中介控股公司之服务费(附注 36)	(796)	(1,680)
结算账户	(6,793)	(6,077)
其他	(21,819)	(23,887)
手续费及佣金支出总额	(66,318)	(64,256)
手续费及佣金收入净额	836,416	753,174
其中源自：		
非以公允价值计量且其变动计入损益之金融资产或金融负债		
- 手续费及佣金收入	287,937	218,973
- 手续费及佣金支出	35,035	30,053
信托及其他受托活动		
- 手续费及佣金收入	16,786	13,061
- 手续费及佣金支出	1,468	2,090

中国建设银行(亚洲)股份有限公司
截至二零二三年六月三十日止六个月之未经审核简明综合中期财务资料
(除特别注明外，以港币千元列示)

简明综合中期财务资料披露报表附注(续)

12 交易收益净额

	截至2023年 6月30日止六个月	截至2022年 6月30日止六个月
交易活动收益		
外汇	35,722	313,550
利率衍生工具	153,895	(24,300)
其他债务证券	54,330	44,380
其他交易	(473)	(20)
	<u>243,474</u>	<u>333,610</u>
其他交易收益		
公允价值套期套期无效性	919	(2,813)
	<u>244,393</u>	<u>330,797</u>

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/(损失)净额

	截至2023年 6月30日止六个月	截至2022年 6月30日止六个月
结构性存款收益/(损失)净额	<u>6,389</u>	<u>(8,077)</u>

14 其他经营收入

	截至2023年 6月30日止六个月	截至2022年 6月30日止六个月
股息收入		
非上市投资	3,562	1,180
上市投资	136	57
	<u>3,698</u>	<u>1,237</u>
其他	<u>20,752</u>	<u>23,193</u>
	<u>24,450</u>	<u>24,430</u>

中国建设银行(亚洲)股份有限公司
截至二零二三年六月三十日止六个月之未经审核简明综合中期财务资料
(除特别注明外，以港币千元列示)

简明综合中期财务资料披露报表附注(续)

15 经营费用

	截至2023年 6月30日止六个月	截至2022年 6月30日止六个月
员工成本		
薪金和其他福利	910,820	904,195
退休金及公积金费用	39,327	37,737
	<u>950,147</u>	<u>941,932</u>
一般及行政费用		
物业租金	47,510	42,802
其他物业和设备	63,046	58,333
推广费用	61,740	54,816
审计师酬金	3,263	3,220
专业服务费用	17,972	18,494
其他经营费用	99,092	102,123
	<u>292,623</u>	<u>279,788</u>
折旧费用		
固定资产	126,820	140,296
使用权资产	116,586	112,145
	<u>243,406</u>	<u>252,441</u>
	<u>1,486,176</u>	<u>1,474,161</u>

16 预期信用损失计提净额

	截至2023年 6月30日止六个月	截至2022年 6月30日止六个月
新增计提净额	366,931	397,014
收回已撤销的金额	(34,597)	(20,650)
预期信用损失计提净额	<u>332,334</u>	<u>376,364</u>
归属于：		
在银行及中央银行的结存及存放银行款项	(1,063)	(663)
客户贷款及贸易票据	305,329	416,398
按摊余成本计量的其他全面收益的金融资产	(1,698)	-
按公允价值计量且其变动计入其他全面收益的 金融资产	7,185	1,965
按摊余成本计量的其他资产	-	(1,925)
贷款及其他信贷相关承诺	22,581	(39,411)
预期信用损失计提净额	<u>332,334</u>	<u>376,364</u>

中国建设银行(亚洲)股份有限公司
截至二零二三年六月三十日止六个月之未经审核简明综合中期财务资料
(除特别注明外，以港币千元列示)

简明综合中期财务资料披露报表附注(续)

17 税项

(a) 综合损益表所示的税项为：

	截至2023年 6月30日止六个月	截至2022年 6月30日止六个月
当期税项 - 香港利得税		
本期准备	391,070	284,847
往年度拨备超额	-	(50)
	<u>391,070</u>	<u>284,797</u>
当期税项 - 海外		
本期准备	1	12
本期预扣税	5,958	279
	<u>5,959</u>	<u>291</u>
递延税项		
暂时性差异的产生和拨回	<u>(4,763)</u>	<u>22,000</u>
	<u>392,266</u>	<u>307,088</u>

香港利得税准备是按本期的估计应评税溢利以 16.5% (2022 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。

(b) 税项支出和会计溢利按适用税率计算的对照：

	截至2023年 6月30日止六个月	截至2022年 6月30日止六个月
除税前溢利	<u>2,348,267</u>	<u>1,896,050</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		
毋须计税的收入	387,464	312,848
不可扣税的支出	(14,244)	(16,768)
使用已确认的暂时性差额之计税影响	16,685	41,642
往年度拨备超额	-	(34,704)
海外预扣税	-	(50)
其他	5,958	279
	<u>(3,597)</u>	<u>3,841</u>
实际税项支出	<u>392,266</u>	<u>307,088</u>

中国建设银行(亚洲)股份有限公司
截至二零二三年六月三十日止六个月之未经审核简明综合中期财务资料
(除特别注明外，以港币千元列示)

简明综合中期财务资料披露报表附注(续)

18 现金和在银行及中央银行的结存

	2023年6月30日	2022年12月31日
库存现金	192,859	257,696
在银行的结存	7,177,600	6,197,875
在中央银行的结存	887,384	246,864
于一个月内到期的存放银行款项	31,601,321	38,867,529
现金和在银行及中央银行的结存总额	39,859,164	45,569,964
减：预期信用损失准备		
第一阶段：十二个月预期信用损失	(437)	(1,500)
现金和在银行及中央银行的结存净额	39,858,727	45,568,464

19 存放银行款项

	2023年6月30日	2022年12月31日
于一至十二个月内到期	17,087,952	21,511,925
于超过十二个月后到期	12,452,587	1,500,370
存放银行款项总额	29,540,539	23,012,295
减：预期信用损失准备		
第一阶段：十二个月预期信用损失	-	-
存放银行款项净额	29,540,539	23,012,295

中国建设银行(亚洲)股份有限公司
截至二零二三年六月三十日止六个月之未经审核简明综合中期财务资料
(除特别注明外，以港币千元列示)

简明综合中期财务资料披露报表附注(续)

20 客户贷款及贸易票据

(a) 客户贷款及贸易票据

	2023年6月30日	2022年12月31日
客户贷款		
公司客户贷款总额	214,486,238	214,307,073
个人客户贷款总额	57,080,196	59,785,789
	<u>271,566,434</u>	<u>274,092,862</u>
减: 预期信用损失准备		
第一阶段: 十二个月预期信用损失	(962,082)	(790,874)
第二阶段: 存续期预期信用损失但未发生 信用减值	(499,130)	(571,418)
第三阶段: 存续期预期信用损失及已发生 信用减值	(2,288,852)	(2,347,285)
客户贷款净额	<u>267,816,370</u>	<u>270,383,285</u>
贸易票据		
贸易票据总额	1,703	12,534
减: 预期信用损失准备		
第一阶段: 十二个月预期信用损失	-	(1)
第二阶段: 存续期预期信用损失但未发生信用减值	(18)	(33)
贸易票据净额	<u>1,685</u>	<u>12,500</u>
客户贷款及贸易票据净额	<u><u>267,818,055</u></u>	<u><u>270,395,785</u></u>

中国建设银行(亚洲)股份有限公司
截至二零二三年六月三十日止六个月之未经审核简明综合中期财务资料
(除特别注明外，以港币千元列示)

简明综合中期财务资料披露报表附注(续)

20 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

下表列示了客户贷款及贸易票据由期初至期末总额变动的对账。

	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
	十二个月预期信用损失	存续期预期信用损失但未发生信用减值	存续期预期信用损失及已发生信用减值	总额
于 2023 年 1 月 1 日的结余	260,025,561	11,218,573	2,861,262	274,105,396
转移至第一阶段:				
十二个月预期信用损失	664,271	(664,260)	(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	(2,627,706)	2,627,720	(14)	-
转移至第三阶段:				
存续期预期信用损失及已发生信用减值	(6,682)	(111,258)	117,940	-
风险变动净额	(1,160,804)	(1,176,172)	99,172	(2,237,804)
撤销	-	-	(299,455)	(299,455)
于 2023 年 6 月 30 日的结余	256,894,640	11,894,603	2,778,894	271,568,137
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
	十二个月预期信用损失	存续期预期信用损失但未发生信用减值	存续期预期信用损失及已发生信用减值	总额
于 2022 年 1 月 1 日的结余	281,523,946	19,832,681	1,940,724	303,297,351
转移至第一阶段:				
十二个月预期信用损失	154,737	(150,151)	(4,586)	-
转移至第二阶段:				
存续期预期信用损失但未发生信用减值	(4,402,988)	5,243,952	(840,964)	-
转移至第三阶段:				
存续期预期信用损失及已发生信用减值	(267,160)	(2,016,990)	2,284,150	-
风险变动净额	965,718	(1,360,578)	31,015	(363,845)
撤销	-	-	(632,855)	(632,855)
于 2022 年 6 月 30 日的结余	277,974,253	21,548,914	2,777,484	302,300,651

中国建设银行(亚洲)股份有限公司
截至二零二三年六月三十日止六个月之未经审核简明综合中期财务资料
(除特别注明外，以港币千元列示)

简明综合中期财务资料披露报表附注(续)

20 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)

下表列示了客户贷款及贸易票据的预期信用损失准备由期初至期末余额变动的对账。

	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
	十二个月预期信用损失	存续期预期信用损失但未发生信用减值	存续期预期信用损失及已发生信用减值	总额
于 2023 年 1 月 1 日的结余	790,875	571,451	2,347,285	3,709,611
转移至第一阶段:				
十二个月预期信用损失	40,870	(40,859)	(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	(8,619)	8,661	(42)	-
转移至第三阶段:				
存续期预期信用损失及已发生信用减值	(6,752)	(53,345)	60,097	-
源生或购入新金融资产*	171,550	32,535	4,542	208,627
已终止确认的金融资产	(80,335)	(99,903)	(16,642)	(196,880)
撤销	-	-	(299,455)	(299,455)
收回已撤销的金额	-	-	34,597	34,597
重新计量(包括风险参数的变化)	54,656	80,028	158,481	293,165
外汇和其他变动	(163)	580	-	417
于 2023 年 6 月 30 日的结余	962,082	499,148	2,288,852	3,750,082

* 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
截至二零二三年六月三十日止六个月之未经审核简明综合中期财务资料
(除特别注明外，以港币千元列示)

简明综合中期财务资料披露报表附注(续)

20 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)

下表列示了客户贷款及贸易票据预期信用损失准备由期初至期末余额变动的对账。(续)

	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
	十二个月预期信用损失	存续期预期信用损失但未发生信用减值	存续期预期信用损失及已发生信用减值	总额
于2022年1月1日的结余	1,273,364	887,929	901,400	3,062,693
转移至第一阶段:				
十二个月预期信用损失	29,790	(25,339)	(4,451)	-
转移至第二阶段:				
存续期预期信用损失但未发生信用减值	(8,335)	61,429	(53,094)	-
转移至第三阶段:				
存续期预期信用损失及已发生信用减值	(4,781)	(107,237)	112,018	-
源生或购入新金融资产*	116,674	157,955	3,858	278,487
已终止确认的金融资产	(64,852)	(167,233)	(3,483)	(235,568)
撤销	-	-	(632,855)	(632,855)
收回已撤销的金额	-	-	20,650	20,650
重新计量(包括风险参数的变化)	(93,947)	(28,024)	498,194	376,223
外汇和其他变动	(4,321)	(1,556)	3,132	(2,745)
于2022年6月30日的结余	1,243,592	777,924	845,369	2,866,885

* 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
截至二零二三年六月三十日止六个月之未经审核简明综合中期财务资料
(除特别注明外，以港币千元列示)

简明综合中期财务资料披露报表附注(续)

20 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：

	2023年6月30日		2022年12月31日	
		占客户贷款 总额百分比		占客户贷款 总额百分比
已减值客户贷款总额	2,778,894	1.02	2,861,262	1.04
减：预期信用损失准备	(2,288,852)		(2,347,285)	
	<u>490,042</u>		<u>513,977</u>	
个别评估已减值客户贷款总额	2,722,960	1.00	2,801,498	1.02
减：预期信用损失准备	(2,249,884)		(2,305,242)	
	<u>473,076</u>		<u>496,256</u>	
就已减值客户贷款所持抵押品的 可变现净值	<u>188,528</u>		<u>63,420</u>	

于2023年6月30日及2022年12月31日，并没有已减值的贸易票据。

21 按公允价值计量且其变动计入损益的金融资产

	2023年6月30日	2022年12月31日
非银行金融机构发行的基金投资	-	15,413
银行发行的存款证	-	1,328,800
银行及非银行发行的其他债务证券	2,337,824	779,740
企业发行的其他债务证券	31,108	46,628
中央银行发行的债务证券	261,096	231,384
	<u>2,630,028</u>	<u>2,401,965</u>
<u>按上市地点分析</u>		
在香港上市		
存款证	-	1,328,800
其他债务证券	15,897	127,956
	<u>15,897</u>	<u>1,456,756</u>
在香港境外上市		
其他债务证券	150,995	204,541
非上市		
基金投资	-	15,413
其他金融机构发行的其他债务证券	2,202,040	493,871
中央银行发行的债务证券	261,096	231,384
	<u>2,463,136</u>	<u>740,668</u>
	<u>2,630,028</u>	<u>2,401,965</u>

中国建设银行(亚洲)股份有限公司
截至二零二三年六月三十日止六个月之未经审核简明综合中期财务资料
(除特别注明外，以港币千元列示)

简明综合中期财务资料披露报表附注(续)

22 按公允价值计量且其变动计入其他全面收益的金融资产

	2023年6月30日	2022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	47,657,369	45,892,751
银行发行的存款证	2,041,840	2,502,159
以下机构发行的其他债务证券		
银行及非银行金融机构	46,180,822	41,675,621
企业	19,505,251	15,185,503
	115,385,282	105,256,034
<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	178,035	166,535
	115,563,317	105,422,569
按上市地点分析		
在香港上市		
债务投资	50,480,003	47,130,830
在香港境外上市		
债务投资	25,289,096	14,680,401
权益投资	49,362	44,782
	25,338,458	14,725,183
非上市		
债务投资	39,616,183	43,444,803
权益投资	128,673	121,753
	39,744,856	43,566,556
	115,563,317	105,422,569

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2023年6月30日，管理层并无意出售该项投资。

截至2023年6月30日及2022年12月31日止期间，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。

中国建设银行(亚洲)股份有限公司
截至二零二三年六月三十日止六个月之未经审核简明综合中期财务资料
(除特别注明外，以港币千元列示)

简明综合中期财务资料披露报表附注(续)

23 按摊余成本计量的其他资产

	2023年6月30日	2022年12月31日
以下机构发行的其他债务证券		
银行及非银行金融机构	1,582,758	2,755,615
企业	-	320,207
	<u>1,582,758</u>	<u>3,075,822</u>
减：预期信用损失准备		
第一阶段：十二个月预期信用损失	(2,092)	(3,790)
	<u>1,580,666</u>	<u>3,072,032</u>
<u>按上市地点分析</u>		
在香港上市	1,582,758	2,761,933
非上市	-	313,889
	<u>1,582,758</u>	<u>3,075,822</u>
<u>市场价值</u>		
上市	1,509,105	2,673,274
非上市	-	309,421
	<u>1,509,105</u>	<u>2,982,695</u>

按摊余成本计量的其他资产的公允价值是根据市场买入价所得。下表列示采用载于附注 8(a) 的公允价值层级方法计量的按摊余成本计量的其他资产的公允价值层级及其公允价值。

于 2023 年 6 月 30 日	第一层级	第二层级	第三层级	总额
按摊余成本计量的其他资产	<u>1,590,105</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,590,105</u>
于 2022 年 12 月 31 日				
按摊余成本计量的其他资产	<u>2,673,274</u>	<u>309,421</u>	<u>-</u>	<u>2,982,695</u>

于 2023 年 6 月 30 日及 2022 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。

中国建设银行(亚洲)股份有限公司
截至二零二三年六月三十日止六个月之未经审核简明综合中期财务资料
(除特别注明外，以港币千元列示)

简明综合中期财务资料披露报表附注 (续)

24 衍生金融工具

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

下表分析了于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。

	2023年6月30日				2022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	104,332,358	1,195,904	1,296,157	820,157	93,164,689	842,571	669,703	809,835
买入期权	-	2	-	-	-	1	-	-
卖出期权	172,161	-	1,077	116	146,423	-	604	158
利率掉期	23,170,200	1,086,251	109,929	889,407	16,291,072	1,018,047	105,440	846,830
货币掉期	7,428,134	63,535	56,595	225,338	6,703,474	86,425	68,013	148,919
股份掉期	63,100	284	3,412	2,791	26,500	344	185	1,669
	135,165,953	2,345,976	1,467,170	1,937,809	116,332,158	1,947,388	843,945	1,807,411

中国建设银行(亚洲)股份有限公司
截至二零二三年六月三十日止六个月之未经审核简明综合中期财务资料
(除特别注明外, 以港币千元列示)

简明综合中期财务资料披露报表附注(续)

25 固定资产

	建筑物	租赁 物业装修	家具 及设备	总额
成本:				
于2023年1月1日	2,818,069	610,427	1,567,259	4,995,755
增置	-	19,031	49,611	68,642
撤销	-	(3,652)	(5,528)	(9,180)
于2023年6月30日	2,818,069	625,806	1,611,342	5,055,217
累计折旧:				
于2023年1月1日	836,403	503,456	1,353,229	2,693,088
期内计提	38,877	16,770	71,173	126,820
撤销	-	(3,652)	(5,528)	(9,180)
于2023年6月30日	875,280	516,574	1,418,874	2,810,728
账面净值:				
于2023年6月30日	1,942,789	109,232	192,468	2,244,489

	建筑物	租赁 物业装修	家具 及设备	总额
成本:				
于2022年1月1日	2,818,069	609,068	1,472,504	4,899,641
增置	-	20,826	117,386	138,212
撤销	-	(19,467)	(22,631)	(42,098)
于2022年12月31日	2,818,069	610,427	1,567,259	4,995,755
累计折旧:				
于2022年1月1日	758,649	484,183	1,211,254	2,454,086
本年度计提	77,754	36,708	164,258	278,720
撤销	-	(17,435)	(22,283)	(39,718)
于2022年12月31日	836,403	503,456	1,353,229	2,693,088
账面净值:				
于2022年12月31日	1,981,666	106,971	214,030	2,302,667

中国建设银行(亚洲)股份有限公司
截至二零二三年六月三十日止六个月之未经审核简明综合中期财务资料
(除特别注明外，以港币千元列示)

简明综合中期财务资料披露报表附注(续)

26 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 2023 年 1 月 1 日	523,521	895,712	8,897	1,428,130
增置	-	57,628	-	57,628
重新计量	-	1,997	-	1,997
期内折旧计提	(1,007)	(111,332)	(4,247)	(116,586)
于 2023 年 6 月 30 日	522,514	844,005	4,650	1,371,169
	使用权资产			
	租赁土地	建筑物	设备	总额
于 2022 年 1 月 1 日	525,536	1,211,551	16,278	1,753,365
增置	-	149,686	-	149,686
重新计量	-	(246,273)	1,153	(245,120)
本年度折旧计提	(2,015)	(219,252)	(8,534)	(229,801)
于 2022 年 12 月 31 日	523,521	895,712	8,897	1,428,130

27 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：

	租赁负债
于2023年1月1日	978,624
增置	53,711
重新计量	1,996
利息支出	8,221
付款	(121,431)
于2023年6月30日	921,121
租赁负债总额	
流动	225,883
非流动	695,238
	921,121

中国建设银行(亚洲)股份有限公司
截至二零二三年六月三十日止六个月之未经审核简明综合中期财务资料
(除特别注明外，以港币千元列示)

简明综合中期财务资料披露报表附注(续)

27 租赁负债(续)

租赁负债(包括在附息银行借款和其他借款项下)的账面金额及期内变动如下:(续)

	租赁负债
于2022年1月1日	1,298,508
增置	135,540
重新计量	(231,895)
利息支出	15,022
付款	(238,551)
于2022年12月31日	<u>978,624</u>
租赁负债总额	
流动	223,320
非流动	<u>755,304</u>
	<u>978,624</u>

截至2023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130元(2022年6月30日:664元)。

28 银行的存款和结存

	2023年6月30日	2022年12月31日
银行的存款	2,047,445	4,681,608
银行结存	<u>21,105,529</u>	<u>9,664,395</u>
	<u>23,152,974</u>	<u>14,346,003</u>

29 客户存款

	2023年6月30日	2022年12月31日
活期存款和往来账户	30,257,969	28,109,486
储蓄存款	95,166,445	103,034,238
定期和通知存款	221,587,292	221,034,150
其他存款	<u>930,700</u>	<u>439,280</u>
	<u>347,942,406</u>	<u>352,617,154</u>

中国建设银行(亚洲)股份有限公司
截至二零二三年六月三十日止六个月之未经审核简明综合中期财务资料
(除特别注明外，以港币千元列示)

简明综合中期财务资料披露报表附注(续)

30 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：

	2023年6月30日	2022年12月31日
债务投资		
以下机构发行的其他债务证券		
政府	500,000	54,073
银行及非银行金融机构	6,802,405	4,507,652
企业	6,961,527	4,165,800
	<u>14,263,932</u>	<u>8,727,525</u>

31 指定为按公允价值计量且其变动计入损益的金融负债

	2023年6月30日	2022年12月31日
结构性存款	<u>655,904</u>	<u>169,932</u>

32 已发行其他债务证券

	2023年6月30日	2022年12月31日
按摊余成本计量的已发行其他债务证券	<u>805,056</u>	<u>679,244</u>

于2023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816,446元(2022年12月31日：692,962元)。

33 其他权益工具

面值	说明	2023年6月30日	2022年12月31日
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	3,876,493
		<u>7,777,601</u>	<u>7,777,601</u>

额外一级资本工具属永久性及其后偿性，其票息可能被本集团自行决定取消支付。该资本工具在触发《银行业(资本)规则》所定义无法继续经营事件时予以撇减。于清盘时，其排名高于普通股。

中国建设银行(亚洲)股份有限公司
截至二零二三年六月三十日止六个月之未经审核简明综合中期财务资料
(除特别注明外，以港币千元列示)

简明综合中期财务资料披露报表附注(续)

34 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，此储备包括为审慎监管目的并按照香港《银行业条例》之条款而作出的监管储备 791,023 元 (2022 年 12 月 31 日：909,600 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。

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
截至二零二三年六月三十日止六个月之未经审核简明综合中期财务资料
(除特别注明外, 以港币千元列示)

简明综合中期财务资料披露报表附注(续)

35 或有负债, 承担及租赁安排

或有负债和授信承担各主要类别合约金额概述如下:

	2023年6月30日	2022年12月31日
直接信贷替代项目	60,595	102,700
与交易有关的或有项目	3,054,210	2,963,201
与贸易有关的或有项目	2,435,472	1,132,808
其他承担:		
可因借款人信用变差而无条件或自动取消	53,942,129	54,900,558
原到期日一年或以内	844,679	4,514,432
原到期日一年以上	32,443,407	33,260,246
	92,780,492	96,873,945

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。

36 重大关连方交易

于期内, 本集团在其日常银行业务过程中与关连方进行了多项交易, 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。

于期内的重大关连方交易金额及于报告日的未偿还余额载列如下:

截至报告日期间	中介控股公司		同系附属公司		合营公司	
	2023年 6月30日	2022年 6月30日	2023年 6月30日	2022年 6月30日	2023年 6月30日	2022年 6月30日
利息收入	603,116	180,613	58,231	34,241	-	-
利息支出	140,750	68,866	55,630	1,901	2,815	3,364
手续费及佣金收入	249,065	227,573	-	-	-	-
手续费及佣金支出	796	1,680	-	-	-	-
其他经营收入	15,555	15,597	-	1,784	-	-
经营费用	956	1,236	-	-	41,283	42,686

中国建设银行(亚洲)股份有限公司
截至二零二三年六月三十日止六个月之未经审核简明综合中期财务资料
(除特别注明外，以港币千元列示)

简明综合中期财务资料披露报表附注(续)

36 重大关连方交易(续)

于期内的重大关连方交易金额及于报告日的未偿还余额载列如下：(续)

于	中介控股公司		同系附属公司		合营公司	
	2023年 6月30日	2022年 12月31日	2023年 6月30日	2022年 12月31日	2023年 6月30日	2022年 12月31日
应收金额：						
现金和在银行及中央 银行的结存	18,607,139	17,390,400	-	-	-	-
存放银行款项	29,540,539	13,986,679	-	-	-	-
客户贷款及贸易票据 按公允价值计量且其 变动计入其他全面 收益的金融资产	-	-	46,075	1,707,070	-	-
按摊余成本计量的其 他资产	-	-	237,281	235,898	-	-
衍生金融工具	54,660	70,948	-	-	-	-
使用权资产	-	-	-	-	422,917	463,885
其他资产	914,220	534,446	163	181	-	-
应付金额：						
银行的存款和结存 回购协议下出售的金 融资产	13,109,683	11,126,592	6,677	477,746	-	-
客户存款	-	-	1,389,912	3,975,050	-	-
衍生金融工具	217,715	43,847	-	-	-	-
租赁负债	-	-	-	-	472,723	516,893
其他负债	2,641,079	2,647,666	-	-	20,147	19,494
或有项目及承担：						
与交易有关的或有 项目	12,306	3,143	-	-	-	-
其他承担	-	-	1,042,601	1,254,548	-	-
衍生金融工具： (名义金额)						
汇率合约	8,454,052	10,653,557	-	-	-	-
利率掉期	410,057	-	-	-	-	-
货币掉期	-	108,220	-	-	-	-

中国建设银行(亚洲)股份有限公司
截至二零二三年六月三十日止六个月之未经审核简明综合中期财务资料
(除特别注明外，以港币千元列示)

简明综合中期财务资料披露报表附注(续)

37 已抵押资产

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

	2023年6月30日		2022年12月31日	
	已转让资产的 账面价值	相关负债的账 面价值 (附注 30)	已转让资产的 账面价值	相关负债的账 面价值 (附注 30)
回购协议	<u>15,009,600</u>	<u>14,263,932</u>	<u>9,702,426</u>	<u>8,727,525</u>

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按公允价值计量且其变动计入其他全面收益的金融资产全数确认，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。

38 比较数字

某些比较数字已经过调整，以符合某些比较数字已经过调整，以符合本本期的列报方式和披露要求。年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
截至二零二三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：

	2023年6月30日		2022年12月31日	
		占客户贷款 总额百分比		占客户贷款 总额百分比
三个月以上，六个月以内	33,990	0.01	514,810	0.19
六个月以上，一年以内	515,342	0.19	135,167	0.05
一年以上	141,917	0.05	16,135	0.00
逾期三个月以上的贷款总额	<u>691,249</u>	<u>0.25</u>	<u>666,112</u>	<u>0.24</u>
就上述已逾期贷款作出的预期 信用损失准备	<u>599,792</u>		<u>565,104</u>	
就已逾期贷款所持抵押品的可 变现净值	<u>16,836</u>		<u>21,099</u>	
已逾期贷款的有抵押部分	16,836		21,099	
已逾期贷款的无抵押部分	<u>674,413</u>		<u>645,013</u>	
	<u>691,249</u>		<u>666,112</u>	

于2023年6月30日及2022年12月31日，就已逾期客户贷款所持有的抵押品主要为工商物业及住宅物业。

于2023年6月30日及2022年12月31日，并没有已逾期三个月以上的贸易票据和银行贷款。

(b) 经重组客户贷款：

	2023年6月30日		2022年12月31日	
		占客户贷款 总额百分比		占客户贷款 总额百分比
经重组客户贷款	<u>58,526</u>	<u>0.02</u>	<u>61,795</u>	<u>0.02</u>

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2023年6月30日及2022年12月31日，并没有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2023年6月30日及2022年12月31日，并没有其他已逾期及经重组资产。

香港，2023年9月28日