



即时发布

中国建设银行(亚洲)公布
2024年上半年度综合除税后溢利达27亿4,100万港元

香港 - 2024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2024年6月30日止的上半年综合除税后溢利达27亿4,100万港元, 较2023年同期上升7亿8,500万港元或40.1%。摘要如下:

- 2024年上半年建行(亚洲)之经营收入总额为48亿5,100万港元, 较2023年同期上升16.6%。如计入外汇掉期摊销支出9,300万港元, 利息收入净额为34亿9800万港元, 较2023年同期增加20.2%。非利息收入在剔除上述的外汇掉期摊销成本后为13亿5,300万港元, 较2023年同期增加8.1%, 主要是交易收益净额(剔除外汇掉期摊销成本)增加1亿5,800万港元及出售公允价值计量进权益金融资产收益净额增加9,800万港元, 但部分被公允价值计量进损益金融资产收益净额减少2亿1,800万港元所抵销。
- 经营费用总额较2023年同期轻微下降0.1%至14亿8,400万港元, 成本收入比率同比优化5.1个百分点至30.6%。2024年上半年减值准备计提下降71.7%至9,400万港元, 其中整体组合减值减少9,000万港元, 个别减值亦减少1亿4,800万港元。
- 于2024年6月30日, 综合资产总额为5,051亿港元, 较2023年末的4,939亿港元增加2.3%。客户贷款及贸易票据总额于2024年6月末增加5.3%至2,783亿港元, 主要是由双边贷款增加所带动, 但部分被银团贷款减少所抵销。于2024年6月30日, 减值贷款比率为0.96%, 较2023年末优化0.11个百分点。
- 公允价值计量进权益金融资产增加7.2%至1,380亿港元, 而摊余成本金融资产则减少25%至12亿港元。整体而言, 两者合计余额净增加6.8%至1,392亿港元, 主要是增持由银行和其他金融机构发行的债券、中央银行发行的优质流动债券以及公司债所致。公允价值计量进损益金融资产增加31.6%至25亿港元, 主要是由于增持银行和其他金融机构发行的债券所致。现金、在银行及中央银行的结存、存放银行款项及逆回购协议买入的金融资产余额减少14.7%至764亿港元。
- 客户存款轻微减少0.9%至3,775亿港元, 其中零售存款增加9.2%。
- 于2024年6月30日, 总资本比率、杠杆比率及净稳定资金比率分别为21.1%、14.4%及141.1%。2024年上半年的平均流动性覆盖比率为143.3%。上述各项比率皆保持在良好水平并高于监管要求。



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

简明综合中期财务数据披露报表(未经审核)

截至二零二四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
简明综合中期财务数据披露报表附注 (未经审核)	7
补充财务资料 (未经审核)	50

中国建设银行(亚洲)股份有限公司
 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

		截至2024年 6月30日止六个月	截至2023年 6月30日止六个月
利息收入		11,061,188	9,014,540
利息支出		(7,470,285)	(5,994,230)
利息收入净额	10	3,590,903	3,020,310
手续费及佣金收入		967,709	902,734
手续费及佣金支出		(82,017)	(66,318)
手续费及佣金收入净额	11	885,692	836,416
交易收益净额	12	419,807	244,393
指定为按公允价值计量且其变动计入损益的金融工具 (损失)/收益净额	13	(210,596)	6,389
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		126,928	29,132
其他经营收入	14	37,676	24,450
经营收入总额		4,850,410	4,161,090
经营费用	15	(1,483,977)	(1,486,176)
未扣除预期信用损失计提净额的经营溢利		3,366,433	2,674,914
预期信用损失计提净额	16	(93,652)	(332,334)
经营溢利		3,272,781	2,342,580
出售固定资产损失		(115)	-
应占合营企业溢利		7,039	5,687
除税前溢利		3,279,705	2,348,267
税项	17	(538,569)	(392,266)
期内溢利		2,741,136	1,956,001

中国建设银行(亚洲)股份有限公司
 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2024年 6月30日止六个月	截至2023年 6月30日止六个月
期内溢利	<u>2,741,136</u>	<u>1,956,001</u>
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	513,768	556,575
转入损益数额重新分类调整	(126,928)	(29,132)
于损益确认之预期信用损失	17,158	7,185
税务影响	(90,729)	(93,609)
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	<u>9,305</u>	<u>11,500</u>
期内已扣除税项的其他全面收益	<u>322,574</u>	<u>452,519</u>
期内全面收益总额	<u><u>3,063,710</u></u>	<u><u>2,408,520</u></u>

中国建设银行(亚洲)股份有限公司
 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	2024年6月30日	2023年12月31日
资产			
现金和在银行及中央银行的结存	18	37,979,962	46,954,109
存放银行款项	19	36,689,266	40,632,740
逆回购协议买入的金融资产	20	1,699,776	2,023,967
客户贷款及贸易票据	21	274,223,115	259,983,444
按公允价值计量且其变动计入损益的金融资产	22	2,459,248	1,906,328
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	138,017,011	128,717,611
按摊余成本计量的其他资产	24	1,198,255	1,576,306
衍生金融工具	25	4,151,209	1,971,341
于合营企业的权益		1,863,219	1,856,180
递延税项资产		514,592	633,945
固定资产	26	2,160,392	2,219,069
使用权资产	27	1,227,727	1,302,952
其他资产		2,929,523	4,079,683
资产总额		505,113,295	493,857,675
负债			
银行的存款和结存	29	10,251,282	10,014,023
客户存款	30	377,481,305	381,073,831
回购协议下出售的金融资产	31	11,036,380	9,370,572
指定为按公允价值计量且其变动计入损益的金融负债	32	11,801,533	6,368,794
已发行其他债务证券	33	644,534	660,058
衍生金融工具	25	2,992,409	1,331,114
租赁负债	28	775,733	853,346
应付当期税项		947,347	447,954
递延税项负债		17,931	18,012
其他负债		8,784,807	6,257,308
负债总额		424,733,261	416,395,012
权益			
股本		28,827,843	28,827,843
其他权益工具	34	7,777,601	7,777,601
储备	35	43,774,590	40,857,219
权益总额		80,380,034	77,462,663
权益和负债总额		505,113,295	493,857,675

中国建设银行(亚洲)股份有限公司
 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2024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2024年1月1日的结余	28,827,843	7,777,601	750,956	(458,060)	572,887	15,913	62,262	39,913,261	77,462,663
2024年权益变动:									
期内溢利	-	-	-	-	-	-	-	2,741,136	2,741,136
除税后的其他全面收益	-	-	-	322,574	-	-	-	-	322,574
期内全面收益总额	-	-	-	322,574	-	-	-	2,741,136	3,063,710
支付其他权益工具的票息	-	-	-	-	-	-	-	(146,339)	(146,339)
监管储备	-	-	-	-	117,630	-	-	(117,630)	-
于2024年6月30日的结余	28,827,843	7,777,601	750,956	(135,486)	690,517	15,913	62,262	42,390,428	80,380,034

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

中国建设银行(亚洲)股份有限公司
 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 2024 年 6 月 30 日止六个月	截至 2023 年 6 月 30 日止六个月
经营活动		
经营溢利	3,272,781	2,342,580
调整：		
股息收入	(1,283)	(3,698)
折旧	240,931	243,406
预期信用损失计提净额	93,652	332,334
已扣除收回款项的撤销贷款	(265,247)	(264,858)
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	(851,081)	(416,281)
按摊余成本计量的其他资产的溢价 / 折让摊销	(263)	(327)
已发行其他债务证券的折让摊销	158	231
公允价值调整	208,236	(7,162)
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	125,941	73,103
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	(126,928)	(29,132)
汇兑变动之影响	1,304,707	1,100,969
	4,001,604	3,371,165
经营资产(增加)/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	(3,969,800)	2,887,901
客户贷款及贸易票据总额	(14,040,699)	2,537,258
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	(105,274)	329,992
衍生金融工具	(2,179,868)	(398,588)
其他资产	1,150,160	(1,965,456)
	(19,145,481)	3,391,107
经营负债增加/(减少)		
银行的存款和结存	237,743	8,806,971
回购协议下出售的金融资产	1,665,324	5,536,407
客户存款	(3,592,526)	(4,674,748)
衍生金融工具	1,661,295	623,225
已发行其他债务证券	(15,682)	125,581
指定为按公允价值计量且其变动计入损益的金融负债	5,222,143	492,361
其他负债	2,514,350	(4,079,449)
	7,692,647	6,830,348
因营运产生的现金(流出)/流入净额	(7,451,230)	13,592,620

中国建设银行(亚洲)股份有限公司
 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 2024 年 6 月 30 日止六个月	截至 2023 年 6 月 30 日止六个月
因营运而(流出)/流入的现金净额	(7,451,230)	13,592,620
已付香港利得税	-	(163,822)
已付预扣税	-	(4,128)
因经营活动而(流出)/流入的现金净额	(7,451,230)	13,424,670
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	(81,566,095)	(34,655,753)
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	72,931,519	21,060,680
赎回及出售按摊余成本计量的其他资产所得款项	375,248	1,518,105
购入物业及设备	(60,065)	(68,642)
已收上市及非上市投资股息	1,283	3,698
因投资活动而流出的现金净额	(8,318,110)	(12,141,912)
支付其他权益工具的票息	(146,339)	(146,810)
租赁付款的本金部分	(122,578)	(113,210)
因融资活动而流出的现金净额	(268,917)	(260,020)
现金和现金等价物(减少)/增加	(16,038,257)	1,022,738
于 1 月 1 日的现金和现金等价物	73,181,732	50,459,251
外币兑换率转变之影响	(416,435)	(110,602)
于 6 月 30 日的现金和现金等价物	56,727,040	51,371,387
因经营活动产生的现金流量包括：		
利息收入	10,549,802	8,270,809
利息支出	(7,479,822)	(5,917,153)
利息支出 - 租赁付款的利息部分	(8,839)	(8,221)

中国建设银行(亚洲)股份有限公司
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2024年9月25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。简明综合中期财务数据披露报表应与截至2023年12月31日之年度之综合财务报表一并阅读,该综合财务报表已按照香港财务报告准则编制。

2 综合基础

本简明综合中期财务数据披露报表包含截至2024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2024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2024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2023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。

简明综合中期财务数据披露报表附注(续)

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》,与截至2023年12月31日止年度的综合财务报表所应用的一致。

截至2024年6月30日止半年度应用之准则

并无新财务报告准则或准则修订本对本集团简明综合中期财务数据披露报表并无构成重大影响。

截至2024年12月31日止已颁布但尚未生效的香港财务报告准则

本集团并未于本简明综合中期财务数据披露报表中应用下列截至2024年12月31日止已颁布但尚未生效的新订及经修订香港财务报告准则:

《香港财务报告准则》第10号及 《香港会计准则》第28号的修订	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21号的修订	缺乏可兑换性,自2025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9号及 《香港财务报告准则》第7号修订	金融工具分类及计量的修订,自2026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18号	财务报表的呈列及披露,自2027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19号	非公共受托责任的附属公司,自2027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“综合财务报表”和香港会计准则第28号“对联营公司和合资企业的投资”

《香港财务报告准则》第10号和《香港会计准则》第28号的修订解决了《香港财务报告准则》第10号和《香港会计准则》第28号在处理投资者与其联营公司或合营企业之间的资产出售或出资方面的规定不一致的问题。当投资者与其联营公司或合营企业之间的资产出售或出资构成业务时,修订要求全面确认损益。对于涉及不构成业务的资产的交易,交易产生的收益或损失仅在无关投资者在该联营或合营企业中的权益范围内确认在投资者的损益中。

《香港会计准则》第21号的修订

《香港会计准则》第21号的修订订明实体应如何评估某种货币是否可兑换为另一种货币,以及在缺乏可兑换性的情况下,实体应如何估计于计量日期的即期汇率。该等修订要求披露让财务报表使用者能够了解货币不可兑换的影响的数据,允许提早应用。于应用该等修订时,实体不能重列比较数据。初始应用该等修订的任何累计影响应于初始应用当日确认为对保留溢利期初结余的调整或对权益单独组成部分中累积的汇兑差额累计金额的调整(如适用)。

《香港财务报告准则》第9号及《香港财务报告准则》第7号修订

于2024年8月,香港会计师公会已颁布香港财务报告准则第9号「金融工具」及香港财务报告准则第7号「金融工具:披露」的修订本,该等修订本于2026年1月1日或之后开始的年度报告期间生效。修订本包括澄清环境、社会及监治挂钩功能之金融工具如何影响评估合约现金流。此次修订亦引入了一项会计政策选项以允许企业就通过电子支付系统结算的金融负债在满足特定条件的情况下,于结算日之前进行终止确认。此外,修订本提供对于金融资产或金融负债撤销确认日期的澄清,以及具有无追索权特征和合同挂钩工具之金融资产的分类要求。

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18号

于2024年7月，香港会计师公会颁布香港财务报告准则第18号「财务报表的呈列及披露」，该准则于2027年1月1日或之后开始的年度报告期间生效。新会计准则旨在向财务报表的使用者提供有关公司财务表现而透明度更高及更具可比较的数据。该准则将取代香港会计准则第1号「财务报表的呈列」，但沿用了此条香港财务报告准则的多项规定保持不变。此外，还颁布了三套新规定，内容有关收益表的结构、管理层界定的业绩指针措施及数据的汇总与分解。

《香港财务报告准则》第19号

于2024年7月，香港会计师公会颁布国际财务报告准则第19号「非公共受托责任子公司的披露」，该准则于2027年1月1日或之后开始的年度报告期间生效。新会计准则旨在透过允许减少披露简化合资格附属公司的财务报告。

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2023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2023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2023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
 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 2024 年 6 月 30 日						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	36,690,028	-	-	-	-	36,690,028	(762)	36,689,266
按摊余成本计量的客户贷款								
及贸易票据:								
第一阶段	264,079,608	-	-	-	-	264,079,608	(1,138,939)	262,940,669
第二阶段	9,663,653	1,713,888	-	-	-	11,377,541	(473,497)	10,904,044
第三阶段	-	-	250,499	163,088	2,251,840	2,665,427	(2,501,919)	163,508
客户贷款	273,743,261	1,713,888	250,499	163,088	2,251,840	278,122,576	(4,114,355)	274,008,221
第一阶段	214,921	-	-	-	-	214,921	(27)	214,894
第二阶段	-	-	-	-	-	-	-	-
贸易票据	214,921	-	-	-	-	214,921	(27)	214,894
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	37,980,281	-	-	-	-	37,980,281	(319)	37,979,962
按摊余成本计量的其他资产 - 第一阶段	1,198,878	-	-	-	-	1,198,878	(623)	1,198,255

中国建设银行(亚洲)股份有限公司
 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2024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)								
按摊余成本计量的其他金融资产:								
资产:(续)								
其他资产-第一阶段	2,930,718	-	-	-	-	2,930,718	(1,195)	2,929,523
第一阶段	137,039,783	-	-	-	-	137,039,783	(147,493)	136,892,290
第二阶段	977,228	-	-	-	-	977,228	(22,591)	954,637
按公允价值计量且其变动 计入其他全面收益的金 融资产	138,017,011	-	-	-	-	138,017,011	(170,084)	137,846,927
逆回购协议买入的金融资 产-第一阶段	1,699,776	-	-	-	-	1,699,776	-	1,699,776
资产负债表内之账面总额	492,474,874	1,713,888	250,499	163,088	2,251,840	496,854,189	(4,287,365)	492,566,824
资产负债表外:								
第一阶段	92,340,473	-	-	-	-	92,340,473	(239,441)	92,101,032
第二阶段	21,553	-	-	-	-	21,553	(42)	21,511
贷款及其他信贷相关承诺	92,362,026	-	-	-	-	92,362,026	(239,483)	92,122,543
资产负债表外名义金额总额	92,362,026	-	-	-	-	92,362,026	(239,483)	92,122,543
于2024年6月30日的总额	584,836,900	1,713,888	250,499	163,088	2,251,840	589,216,215	(4,526,848)	584,689,367

中国建设银行(亚洲)股份有限公司
 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 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	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	40,633,132	-	-	-	-	40,633,132	(392)	40,632,740
按摊余成本计量的客户贷款								
及贸易票据:								
第一阶段	246,008,336	-	-	-	-	246,008,336	(949,748)	245,058,588
第二阶段	13,811,735	1,625,575	-	-	-	15,437,310	(656,505)	14,780,805
第三阶段	-	-	186,496	146,865	2,491,622	2,824,983	(2,707,090)	117,893
客户贷款	259,820,071	1,625,575	186,496	146,865	2,491,622	264,270,629	(4,313,343)	259,957,286
第一阶段	26,169	-	-	-	-	26,169	(11)	26,158
第二阶段	-	-	-	-	-	-	-	-
贸易票据	26,169	-	-	-	-	26,169	(11)	26,158
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	46,954,767	-	-	-	-	46,954,767	(658)	46,954,109
按摊余成本计量的其他资产								
- 第一阶段	1,577,801	-	-	-	-	1,577,801	(1,495)	1,576,306

中国建设银行(亚洲)股份有限公司
 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	4,080,878	-	-	-	-	4,080,878	(1,195)	4,079,683
第一阶段	128,159,330	-	-	-	-	128,159,330	(134,499)	128,024,831
第二阶段	558,281	-	-	-	-	558,281	(18,427)	539,854
按公允价值计量且其变动计入								
其他全面收益的金融资产								
其他全面收益的金融资产	128,717,611	-	-	-	-	128,717,611	(152,926)	128,564,685
逆回购协议买入的金融资产-								
第一阶段	2,023,967	-	-	-	-	2,023,967	-	2,023,967
资产负债表内之账面总额	483,834,396	1,625,575	186,496	146,865	2,491,622	488,284,954	(4,470,020)	483,814,934
资产负债表外:								
第一阶段	91,224,097	-	-	-	-	91,224,097	(228,446)	90,995,651
第二阶段	4,349	-	-	-	-	4,349	(3)	4,346
财务担保、贷款承诺及其他信								
贷相关承诺								
财务担保、贷款承诺及其他信 贷相关承诺	91,228,446	-	-	-	-	91,228,446	(228,449)	90,999,997
资产负债表外名义金额总额	91,228,446	-	-	-	-	91,228,446	(228,449)	90,999,997
于2023年12月31日的总额	575,062,842	1,625,575	186,496	146,865	2,491,622	579,513,400	(4,698,469)	574,814,931

中国建设银行(亚洲)股份有限公司
 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(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 2024 年 6 月 30 日

	实时偿还	1个月以内	1个月以上, 3个月以内	3个月以上, 1年以内	1年以上, 5年以内	5年以上	无期限	总额
资产								
现金和在银行及中央银行的结存	6,522,604	31,457,358	-	-	-	-	-	37,979,962
存放银行款项	-	-	8,134,449	7,896,915	20,657,902	-	-	36,689,266
逆回购协议买入的金融资产	-	680	1,159,204	539,892	-	-	-	1,699,776
客户贷款及贸易票据	7,770,632	66,220,008	43,318,662	38,773,248	76,085,117	42,055,448	-	274,223,115
按公允价值计量且其变动计入损益的金融资产	-	106,143	956,002	456,627	940,476	-	-	2,459,248
按公允价值计量且其变动计入其他全面收益的金融资产	-	7,836,393	33,500,171	32,295,275	56,271,327	7,862,676	251,169	138,017,011
按摊余成本计量的其他资产	-	-	476,445	721,810	-	-	-	1,198,255
衍生金融工具	-	1,044,900	2,277,343	618,888	210,078	-	-	4,151,209
于合营企业的权益	-	-	-	-	-	-	1,863,219	1,863,219
递延税项资产	-	-	-	-	-	-	514,592	514,592
固定资产	-	-	-	-	-	-	2,160,392	2,160,392
使用权资产	-	-	2,092	12,890	545,167	147,079	520,499	1,227,727
其他资产	1,790,119	327,561	20,514	703,062	5,982	-	82,285	2,929,523
资产总额	16,083,355	106,993,043	89,844,882	82,018,607	154,716,049	50,065,203	5,392,156	505,113,295

中国建设银行(亚洲)股份有限公司
 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(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2024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	4,075,461	4,861,649	893,447	420,725	-	-	-	10,251,282
客户存款	120,636,870	101,174,422	137,641,243	18,028,770	-	-	-	377,481,305
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	-	9,000,042	2,036,338	-	-	-	-	11,036,380
已发行其他债务证券	-	4,266,341	4,489,904	3,045,288	-	-	-	11,801,533
衍生金融工具	-	-	-	644,534	-	-	-	644,534
租赁负债	-	850,234	1,997,162	145,013	-	-	-	2,992,409
应付当期税项	-	24,133	38,774	161,737	490,380	60,709	-	775,733
递延税项负债	-	-	-	947,347	-	-	-	947,347
其他负债	-	-	-	-	-	-	17,931	17,931
其他负债	4,076,551	976,318	22,449	1,072,149	-	-	2,637,340	8,784,807
负债总额	128,788,882	121,153,139	147,119,317	24,465,563	490,380	60,709	2,655,271	424,733,261
净资产/(负债)差距	(112,705,527)	(14,160,096)	(57,274,435)	57,553,044	154,225,669	50,004,494	2,736,885	80,380,034
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	-	7,836,393	33,500,171	32,295,275	56,271,327	7,862,676	-	137,765,842
- 按摊余成本计量的其他资产	-	-	476,445	721,810	-	-	-	1,198,255

中国建设银行(亚洲)股份有限公司
 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	8,015,305	38,938,804	-	-	-	-	-	46,954,109
存放银行款项	-	-	18,722,435	6,889,318	15,020,987	-	-	40,632,740
逆回购协议买入的金融资产	-	2,023,967	-	-	-	-	-	2,023,967
客户贷款及贸易票据	8,020,622	61,582,144	25,113,031	46,902,920	73,384,396	44,980,331	-	259,983,444
按公允价值计量且其变动计入损益的金融资产	-	47,489	569,370	221,430	848,938	219,101	-	1,906,328
按公允价值计量且其变动计入其他全面收益的金融资产	-	8,358,599	25,032,097	34,471,585	52,473,933	8,139,532	241,865	128,717,611
按摊余成本计量的其他资产	-	-	332,318	522,411	721,577	-	-	1,576,306
衍生金融工具	-	446,607	633,067	235,449	429,283	226,935	-	1,971,341
于合营企业的权益	-	-	-	-	-	-	1,856,180	1,856,180
递延税项资产	-	-	-	-	-	-	633,945	633,945
固定资产	-	-	-	-	-	-	2,219,069	2,219,069
使用权资产	-	548	1,114	28,656	594,459	156,670	521,505	1,302,952
其他资产	1,455,166	470,471	47,735	2,005,151	5,872	-	95,288	4,079,683
资产总额	17,491,093	111,868,629	70,451,167	91,276,920	143,479,445	53,722,569	5,567,852	493,857,675

中国建设银行(亚洲)股份有限公司
 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	3,658,036	6,318,284	20,031	17,672	-	-	-	10,014,023
客户存款	132,367,825	89,042,922	135,380,771	24,282,313	-	-	-	381,073,831
回购协议下出售的金融资产	-	2,837,324	2,747,982	3,785,266	-	-	-	9,370,572
指定为按公允价值计量且其变动 计入损益的金融负债	-	2,081,378	3,801,508	485,908	-	-	-	6,368,794
已发行其他债务证券	-	-	-	660,058	-	-	-	660,058
衍生金融工具	-	487,645	553,297	249,673	36,728	3,771	-	1,331,114
租赁负债	-	19,854	38,606	167,200	556,276	71,410	-	853,346
应付当期税项	-	-	-	447,954	-	-	-	447,954
递延税项负债	-	-	-	-	-	-	18,012	18,012
其他负债	1,334,139	592,533	61,617	1,513,481	109,345	31	2,646,162	6,257,308
负债总额	<u>137,360,000</u>	<u>101,379,940</u>	<u>142,603,812</u>	<u>31,609,525</u>	<u>702,349</u>	<u>75,212</u>	<u>2,664,174</u>	<u>416,395,012</u>
净资产/(负债)差距	<u>(119,868,907)</u>	<u>10,488,689</u>	<u>(72,152,645)</u>	<u>59,667,395</u>	<u>142,777,096</u>	<u>53,647,357</u>	<u>2,903,678</u>	<u>77,462,663</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	-	8,358,599	25,032,097	34,471,585	52,473,933	8,139,532	-	128,475,746
-按摊余成本计量的其他资产	-	-	332,318	522,411	721,577	-	-	1,576,306

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
 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 2024 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	1,513,047	946,201	-	2,459,248
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	46,768,133	8,788,378	-	55,556,511
存款证	770,745	684,236	-	1,454,981
其他债务证券	35,825,724	44,928,626	-	80,754,350
权益证券	56,594	-	194,575	251,169
衍生金融工具				
汇率合约				
远期	-	2,958,605	-	2,958,605
买入期权	-	325	-	325
利率掉期	-	1,114,388	-	1,114,388
货币掉期	-	77,645	-	77,645
股份掉期	-	246	-	246
	<u>84,934,243</u>	<u>59,498,650</u>	<u>194,575</u>	<u>144,627,468</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				
	-	11,801,533	-	11,801,533
衍生金融工具				
汇率合约				
远期	-	2,664,857	-	2,664,857
沽出期权	-	1,994	-	1,994
利率掉期	-	253,244	-	253,244
货币掉期	-	70,080	-	70,080
股份掉期	-	2,234	-	2,234
	-	<u>14,793,942</u>	-	<u>14,793,942</u>

中国建设银行(亚洲)股份有限公司
 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 2023 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				
存款证	-	547,881	-	547,881
其他债务证券	843,517	514,930	-	1,358,447
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	41,895,805	11,520,777	-	53,416,582
存款证	665,602	1,026,913	-	1,692,515
其他债务证券	35,581,419	37,785,231	-	73,366,650
权益证券	56,241	-	185,623	241,864
衍生金融工具				
汇率合约				
远期	-	948,040	-	948,040
买入期权	-	37	-	37
利率掉期	-	993,036	-	993,036
货币掉期	-	30,087	-	30,087
股份掉期	-	141	-	141
	<u>79,042,584</u>	<u>53,367,073</u>	<u>185,623</u>	<u>132,595,280</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				
	-	6,368,794	-	6,368,794
衍生金融工具				
汇率合约				
远期	-	1,042,805	-	1,042,805
沽出期权	-	3,259	-	3,259
利率掉期	-	257,137	-	257,137
货币掉期	-	24,743	-	24,743
股份掉期	-	3,170	-	3,170
	<u>-</u>	<u>7,699,908</u>	<u>-</u>	<u>7,699,908</u>

截至 2024 年 6 月 30 日止期间及 2023 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
 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

	2024年	2023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	185,623	121,753
于其他全面收益确认的公允价值变动	8,952	6,920
于6月30日	194,575	128,673

于2024年6月30日及2023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。若所有估值技术中所应用的重大不可观察因素增加/减少5%,则本集团的其他全面收益将增加/减少10百万元(2023年:9百万元)。

有关第三层级公允价值计量的信息

于2024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)	17.45 (2023年:13.82)	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	5.91 (2023年:6.61)	倍数愈高,公允价值愈高
		市场流通性折让	37.5% (2023年:40%)	折让愈高,公允价值愈低
		定价校准	N/A (2023年:8%)	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、存放银行款项、逆回购协议买入的金融资产及回购协议下出售的金融资产

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。

- 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。

- iii) 按摊余成本计量的其他金融资产及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。

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
 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 2024 年 6 月 30 日止六个月						
利息收入净额	1,517,079	647,003	1,410,156	16,665	-	3,590,903
手续费及佣金收入净额	333,714	264,362	(11,987)	299,603	-	885,692
经营收入总额	-	-	-	-	-	-
– 外部	3,404,708	(2,414,072)	3,513,412	346,362	-	4,850,410
– 分部	(1,469,007)	3,396,582	(1,933,290)	5,715	-	-
经营收入总额	1,935,701	982,510	1,580,122	352,077	-	4,850,410
折旧	(56,843)	(147,787)	(9,806)	(26,495)	-	(240,931)
经营费用总额	(400,434)	(772,702)	(55,040)	(255,801)	-	(1,483,977)
未扣除预期信用损失计提净额的经营溢利	1,535,267	209,808	1,525,082	96,276	-	3,366,433
预期信用损失计提净额	(44,072)	(46,064)	(3,516)	-	-	(93,652)
营业外收入/(费用)	(12)	(102)	-	7,038	-	6,924
除税前溢利	1,491,183	163,642	1,521,566	103,314	-	3,279,705
于 2024 年 6 月 30 日						
资产总值	270,428,909	50,953,570	177,270,493	7,425,551	(965,228)	505,113,295
负债总额	187,929,179	207,837,044	24,218,861	5,713,405	(965,228)	424,733,261

中国建设银行(亚洲)股份有限公司
 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
 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。客户所在地是以主要所在地为依据。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 2024 年 6 月 30 日 止六个月		于 2024 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>4,850,410</u>	<u>3,279,705</u>	<u>505,113,295</u>	<u>424,733,261</u>	<u>5,251,338</u>	<u>92,362,026</u>
	截至 2023 年 6 月 30 日 止六个月		于 2023 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>4,161,090</u>	<u>2,348,267</u>	<u>493,857,675</u>	<u>416,395,012</u>	<u>5,378,201</u>	<u>91,228,446</u>

中国建设银行(亚洲)股份有限公司
 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2024年 6月30日止六个月	截至2023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	1,758,659	1,238,226
客户贷款及贸易票据	6,980,512	6,083,195
按公允价值计量且其变动计入其他全面收益的金融资产	2,304,481	1,659,238
按摊余成本计量的其他资产	17,536	33,881
利息收入总额	<u>11,061,188</u>	<u>9,014,540</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	(204,486)	(433,134)
客户存款	(7,243,536)	(5,538,730)
已发行其他债务证券	(13,424)	(14,145)
	<u>(7,461,446)</u>	<u>(5,986,009)</u>
<i>租赁负债利息支出</i>	(8,839)	(8,221)
利息支出总额	<u>(7,470,285)</u>	<u>(5,994,230)</u>
利息收入净额	<u><u>3,590,903</u></u>	<u><u>3,020,310</u></u>

中国建设银行(亚洲)股份有限公司
 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2024年 6月30日止六个月	截至2023年 6月30日止六个月
手续费及佣金收入		
投资服务	120,458	92,292
证券经纪及相关服务	46,165	50,861
保险服务	150,477	136,284
汇款、结算及账户管理费	93,357	74,329
收取自中介控股公司及同系附属公司之服务费 (附注 37)	259,433	249,065
贸易融资	11,552	12,211
信用卡	59,700	88,968
信贷服务	225,643	197,758
其他	924	966
手续费及佣金收入总额	967,709	902,734
手续费及佣金支出		
信用卡	(40,848)	(35,035)
经纪费用	(3,136)	(1,875)
支付予中介控股公司及同系附属公司之服务费(附注 37)	(3,135)	(796)
结算账户	(6,451)	(6,793)
其他	(28,447)	(21,819)
手续费及佣金支出总额	(82,017)	(66,318)
手续费及佣金收入净额	885,692	836,416
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	296,895	298,937
- 手续费及佣金支出	40,848	35,035
信托及其他受托活动		
- 手续费及佣金收入	29,012	16,786
- 手续费及佣金支出	3,089	1,468

中国建设银行(亚洲)股份有限公司
 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2024年 6月30日止六个月	截至2023年 6月30日止六个月
交易活动收益		
外汇	123,893	35,722
利率衍生工具	235,383	153,895
其他债务证券	63,756	54,330
其他交易	-	(473)
	<u>423,032</u>	<u>243,474</u>
其他交易(损失)/收益		
公允价值套期套期无效性	(3,225)	919
	<u>419,807</u>	<u>244,393</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(损失)/收益净额

	截至2024年 6月30日止六个月	截至2023年 6月30日止六个月
结构性存款(损失)/收益净额	<u>(210,596)</u>	<u>6,389</u>

14 其他经营收入

	截至2024年 6月30日止六个月	截至2023年 6月30日止六个月
股息收入		
非上市投资	1,126	3,562
上市投资	157	136
	<u>1,283</u>	<u>3,698</u>
经营租赁收入	22,108	8,712
其他	14,285	12,040
	<u>37,676</u>	<u>24,450</u>

中国建设银行(亚洲)股份有限公司
 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2024年 6月30日止六个月	截至2023年 6月30日止六个月
员工成本		
薪金和其他福利	910,516	910,820
退休金及公积金费用	44,559	39,327
	<u>955,075</u>	<u>950,147</u>
一般及行政费用		
物业租金	49,872	47,510
其他物业和设备	61,789	63,046
推广费用	53,663	61,740
审计师酬金	3,422	3,263
专业服务费用	16,408	17,972
其他经营费用	102,817	99,092
	<u>287,971</u>	<u>292,623</u>
折旧费用		
固定资产	118,627	126,820
使用权资产	122,304	116,586
	<u>240,931</u>	<u>243,406</u>
	<u>1,483,977</u>	<u>1,486,176</u>

16 预期信用损失计提净额

	截至2024年 6月30日止六个月	截至2023年 6月30日止六个月
新增计提净额	127,054	366,931
收回已撇销的金额	(33,402)	(34,597)
预期信用损失计提净额	<u>93,652</u>	<u>332,334</u>
归属于：		
在银行及中央银行的结存及存放银行款项	29	(1,063)
客户贷款及贸易票据	66,303	305,329
按摊余成本计量的其他全面收益的金融资产	(872)	(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	17,158	7,185
贷款及其他信贷相关承诺	11,034	22,581
预期信用损失计提净额	<u>93,652</u>	<u>332,334</u>

中国建设银行(亚洲)股份有限公司
 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2024年 6月30日止六个月	截至2023年 6月30日止六个月
当期税项 - 香港利得税		
本期准备	499,760	391,070
	<u>499,760</u>	<u>391,070</u>
当期税项 - 海外		
本期准备	7	1
本期预扣税	10,258	5,958
	<u>10,265</u>	<u>5,959</u>
递延税项		
暂时性差异的产生/(拨回)	28,544	(4,763)
	<u>538,569</u>	<u>392,266</u>

香港利得税准备是按本期的估计应评税溢利以16.5% (2023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账：

	截至2024年 6月30日止六个月	截至2023年 6月30日止六个月
除税前溢利	<u>3,279,705</u>	<u>2,348,267</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	541,151	387,464
毋须计税的收入	(19,076)	(14,244)
不可扣税的支出	7,989	16,685
海外预扣税	10,258	5,958
其他	<u>(1,753)</u>	<u>(3,597)</u>
实际税项支出	<u>538,569</u>	<u>392,266</u>

中国建设银行(亚洲)股份有限公司
 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

	2024年6月30日	2023年12月31日
库存现金	196,976	182,172
在银行的结存	5,341,312	6,410,174
在中央银行的结存	984,329	1,422,973
于一个月内到期的存放银行款项	31,457,664	38,939,448
现金和在银行及中央银行的结存总额	37,980,281	46,954,767
减: 预期信用损失准备		
第一阶段: 十二个月预期信用损失	(319)	(658)
现金和在银行及中央银行的结存净额	37,979,962	46,954,109

19 存放银行款项

	2024年6月30日	2023年12月31日
于一至十二个月内到期	16,032,128	25,612,145
于超过十二个月后到期	20,657,900	15,020,987
存放银行款项总额	36,690,028	40,633,132
减: 预期信用损失准备		
第一阶段: 十二个月预期信用损失	(762)	(392)
存放银行款项净额	36,689,266	40,632,740

20 逆回购协议买入的金融资产

逆回购协议买入的金融资产之相关资产列示如下:

	2024年6月30日	2023年12月31日
中央银行发行的债务证券	-	2,023,967
银行及非银行发行的其他债务证券	1,699,776	-
减: 预期信用损失准备		
第一阶段: 十二个月预期信用损失	-	-
逆回购协议买入的金融资产净额	1,699,776	2,023,967

中国建设银行(亚洲)股份有限公司
 未经审核简明综合中期财务资料
 (除特别注明外,以港币千元列示)

简明综合中期财务资料披露报表附注(续)

21 客户贷款及贸易票据

(a) 客户贷款及贸易票据

	2024年6月30日	2023年12月31日
客户贷款		
公司客户贷款总额	225,784,260	210,069,878
个人客户贷款总额	52,338,316	54,200,751
	<u>278,122,576</u>	<u>264,270,629</u>
减: 预期信用损失准备		
第一阶段: 十二个月预期信用损失	(1,138,939)	(949,748)
第二阶段: 存续期预期信用损失但未发生 信用减值	(473,497)	(656,505)
第三阶段: 存续期预期信用损失及已发生 信用减值	(2,501,919)	(2,707,090)
客户贷款净额	<u>274,008,221</u>	<u>259,957,286</u>
贸易票据		
贸易票据总额	214,921	26,169
减: 预期信用损失准备		
第一阶段: 十二个月预期信用损失	(27)	(11)
贸易票据净额	<u>214,894</u>	<u>26,158</u>
客户贷款及贸易票据净额	<u>274,223,115</u>	<u>259,983,444</u>

中国建设银行(亚洲)股份有限公司
 未经审核简明综合中期财务资料
 (除特别注明外,以港币千元列示)

简明综合中期财务资料披露报表附注(续)

21 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2024年1月1日的结余	246,034,505	15,437,310	2,824,983	264,296,798
转移至第一阶段:				
十二个月预期信用损失	3,914,841	(3,914,841)	-	-
转移至第二阶段:				
存续期预期信用损失但未发生信用减值	(4,935,232)	4,935,232	-	-
转移至第三阶段:				
存续期预期信用损失及已发生信用减值	(17,127)	(109,532)	126,659	-
风险变动净额	19,297,542	(4,970,628)	12,434	14,339,348
撤销	-	-	(298,649)	(298,649)
于2024年6月30日的结余	264,294,529	11,377,541	2,665,427	278,337,497
	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

中国建设银行(亚洲)股份有限公司
 未经审核简明综合中期财务资料
 (除特别注明外,以港币千元列示)

简明综合中期财务资料披露报表附注(续)

21 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2024年1月1日的结余	949,759	656,505	2,707,090	4,313,354
转移至第一阶段:				
十二个月预期信用损失	176,986	(176,986)	-	-
转移至第二阶段:				
存续期预期信用损失但未发生信用减值	(8,850)	8,850	-	-
转移至第三阶段:				
存续期预期信用损失及已发生信用减值	(2,404)	(23,531)	25,935	-
源生或购入新金融资产*	180,735	101,988	3,222	285,945
已终止确认的金融资产	(128,023)	(217,166)	(14,777)	(359,966)
撤销	-	-	(298,649)	(298,649)
收回已撤销的金额	-	-	33,402	33,402
重新计量(包括风险参数的变化)	(27,206)	123,846	45,711	142,351
外汇和其他变动	(2,031)	(9)	(15)	(2,055)
于2024年6月30日的结余	1,138,966	473,497	2,501,919	4,114,382

* 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
 未经审核简明综合中期财务资料
 (除特别注明外,以港币千元列示)

简明综合中期财务资料披露报表附注(续)

21 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
 未经审核简明综合中期财务资料
 (除特别注明外，以港币千元列示)

简明综合中期财务资料披露报表附注(续)

21 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：

	2024年6月30日		2023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	2,665,427	0.96	2,824,983	1.07
减：预期信用损失准备	(2,501,919)		(2,707,090)	
	<u>163,508</u>		<u>117,893</u>	
个别评估已减值客户贷款总额	2,612,070	0.94	2,766,393	1.05
减：预期信用损失准备	(2,464,067)		(2,665,351)	
	<u>148,003</u>		<u>101,042</u>	
就已减值客户贷款所持抵押品的 可变现净值	<u>379,632</u>		<u>285,574</u>	
已减值客户贷款的有抵押部分	208,799		210,080	
已减值客户贷款的无抵押部分	<u>2,456,627</u>		<u>2,614,903</u>	
	<u>2,665,426</u>		<u>2,824,983</u>	

于2024年6月30日及2023年12月31日，并没有已减值的贸易票据。

中国建设银行(亚洲)股份有限公司
 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损益的金融资产

	2024年6月30日	2023年12月31日
银行发行的存款证	-	547,881
银行及非银行发行的其他债务证券	2,076,200	1,257,547
企业发行的其他债务证券	85,683	20,256
中央银行发行的债务证券	297,365	80,644
	<u>2,459,248</u>	<u>1,906,328</u>
<u>按上市地点分析</u>		
在香港上市		
存款证	-	547,881
其他债务证券	190,229	142,311
	<u>190,229</u>	<u>690,192</u>
在香港境外上市		
其他债务证券	492,279	214,878
	<u>492,279</u>	<u>214,878</u>
非上市		
其他金融机构发行的其他债务证券	1,449,298	900,358
其他中央银行发行的债务证券	297,365	80,644
企业发行的其他债务证券	30,077	20,256
	<u>1,776,740</u>	<u>1,001,258</u>
	<u>2,459,248</u>	<u>1,906,328</u>

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

	2024年6月30日	2023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	55,556,511	53,416,582
银行发行的存款证	1,454,981	1,692,515
以下机构发行的其他债务证券		
银行及非银行金融机构	56,501,143	50,295,132
企业	24,253,207	23,071,518
	137,765,842	128,475,747
<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		
以下机构发行的股票		
非银行金融机构	251,169	241,864
	138,017,011	128,717,611
按上市地点分析		
在香港上市		
债务投资	44,641,094	43,911,527
在香港境外上市		
债务投资	34,804,001	34,625,305
权益投资	56,594	56,241
	34,860,595	34,681,546
非上市		
债务投资	58,320,747	49,938,915
权益投资	194,575	185,623
	58,515,322	50,124,538
	138,017,011	128,717,611

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2024年6月30日,管理层并无意出售该项投资。

截至2024年6月30日及2023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
 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 按摊余成本计量的其他资产

	2024年6月30日	2023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	1,198,878	1,577,801
减：预期信用损失准备		
第一阶段：十二个月预期信用损失	(623)	(1,495)
	<u>1,198,255</u>	<u>1,576,306</u>
<u>按上市地点分析</u>		
在香港上市	<u>1,198,878</u>	<u>1,577,801</u>
	<u>1,198,878</u>	<u>1,577,801</u>
<u>市场价值</u>		
上市	<u>1,176,409</u>	<u>1,537,968</u>
	<u>1,176,409</u>	<u>1,537,968</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。

	第一层级	第二层级	第三层级	总额
于 2024 年 6 月 30 日				
按摊余成本计量的其他资产	<u>1,176,409</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,176,409</u>
于 2023 年 12 月 31 日				
按摊余成本计量的其他资产	<u>1,537,968</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,537,968</u>

于 2024 年 06 月 30 日及 2023 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。

截至 2024 年 06 月 30 日及 2023 年 12 月 31 日止年度，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
 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 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。

	2024年6月30日			2023年12月31日		
	名义金额	公允价值 资产	公允价值 负债	名义金额	公允价值 资产	公允价值 负债
汇率合约						
远期	511,885,924	2,958,605	2,664,857	183,131,161	948,040	1,042,805
买入期权	-	325	-	-	37	-
卖出期权	730,379	-	1,994	368,336	-	3,259
利率掉期	34,624,509	1,114,388	253,244	24,295,655	993,036	257,137
货币掉期	12,116,667	77,645	70,080	6,050,160	30,087	24,743
股份掉期	18,000	246	2,234	20,000	141	3,170
	559,375,479	4,151,209	2,992,409	213,865,312	1,971,341	1,331,114

中国建设银行(亚洲)股份有限公司
 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 固定资产

	建筑物	租赁 物业装修	家具 及设备	总额
成本:				
于2024年1月1日	2,818,069	657,851	1,663,020	5,138,940
增置	-	926	59,139	60,065
撤销	-	(13,983)	(11,638)	(25,621)
于2024年6月30日	2,818,069	644,794	1,710,521	5,173,384
累计折旧:				
于2024年1月1日	914,157	530,811	1,474,903	2,919,871
期内计提	38,844	20,490	59,293	118,627
撤销	-	(13,983)	(11,523)	(25,506)
于2024年6月30日	953,001	537,318	1,522,673	3,012,992
账面净值:				
于2024年6月30日	1,865,068	107,476	187,848	2,160,392

	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	-	58,273	112,345	170,618
撤销	-	(10,849)	(16,584)	(27,433)
于2023年12月31日	2,818,069	657,851	1,663,020	5,138,940
累计折旧:				
于2023年1月1日	836,403	503,456	1,353,229	2,693,088
本年度计提	77,754	38,204	138,143	254,101
撤销	-	(10,849)	(16,469)	(27,318)
于2023年12月31日	914,157	530,811	1,474,903	2,919,871
账面净值:				
于2023年12月31日	1,903,912	127,040	188,117	2,219,069

中国建设银行(亚洲)股份有限公司
 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 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2024年1月1日	521,506	780,980	466	1,302,952
增置	-	20,051	27,028	47,079
期内折旧计提	(1,007)	(116,591)	(4,706)	(122,304)
于2024年6月30日	520,499	684,440	22,788	1,227,727
	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	-	115,451	76	115,527
本年度折旧计提	(2,015)	(230,183)	(8,507)	(240,705)
于2023年12月31日	521,506	780,980	466	1,302,952

28 租赁负债

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:

	租赁负债
于2024年1月1日	853,346
增置	44,965
重新计量	-
利息支出	8,839
付款	(131,417)
于2024年6月30日	775,733
租赁负债总额	
流动	224,645
非流动	551,088
	775,733

中国建设银行(亚洲)股份有限公司
 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)

28 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2023年1月1日	978,624
增置	111,802
重新计量	-
利息支出	16,737
付款	(253,817)
于2023年12月31日	<u>853,346</u>
租赁负债总额	
流动	225,660
非流动	<u>627,686</u>
	<u>853,346</u>

截至2024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0.2百万元（2023年6月30日：0.1百万元）。

29 银行的存款和结存

	2024年6月30日	2023年12月31日
银行的存款	4,075,461	3,658,036
银行结存	6,175,821	6,355,987
	<u>10,251,282</u>	<u>10,014,023</u>

30 客户存款

	2024年6月30日	2023年12月31日
活期存款和往来账户	24,737,538	21,170,990
储蓄存款	95,150,134	109,833,583
定期和通知存款	257,168,005	248,885,771
其他存款	425,628	1,183,487
	<u>377,481,305</u>	<u>381,073,831</u>

中国建设银行(亚洲)股份有限公司
 未经审核简明综合中期财务资料
 (除特别注明外,以港币千元列示)

简明综合中期财务资料披露报表附注(续)

31 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:

	2024年6月30日	2023年12月31日
债务投资		
以下机构发行的其他债务证券		
政府	-	1,313,735
中央银行	1,281,304	-
银行及非银行金融机构	6,979,449	5,921,181
企业	2,775,627	2,135,656
	<u>11,036,380</u>	<u>9,370,572</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

	2024年6月30日	2023年12月31日
结构性存款	<u>11,801,533</u>	<u>6,368,794</u>

33 已发行其他债务证券

	2024年6月30日	2023年12月31日
按摊余成本计量的已发行其他债务证券	<u>644,534</u>	<u>660,058</u>

于2024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648百万元(2023年12月31日:667百万元)。

34 其他权益工具

面值	说明	2024年6月30日	2023年12月31日
5亿美元	可于2024年12月13日提早赎回的固定利率 永续资本工具	3,901,108	3,901,108
5亿美元	可于2025年3月26日提早赎回的固定利率 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 & 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。

简明综合中期财务资料披露报表附注(续)

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 691 百万元(2023 年 12 月 31 日: 573 百万元)。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
 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 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:

	2024年6月30日	2023年12月31日
直接信贷替代项目	37,818	56,451
与交易有关的或有项目	3,368,142	3,173,537
与贸易有关的或有项目	1,368,664	1,283,388
其他承担:		
可因借款人信用变差而无条件或自动取消	51,511,369	51,009,753
原到期日一年或以内	1,581,663	1,117,015
原到期日一年以上	34,494,370	34,588,302
	92,362,026	91,228,446

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	
	2024年 6月30日	2023年 12月31日	2024年 6月30日	2023年 12月31日	2024年 6月30日	2023年 12月31日
利息收入	986,287	603,116	20,501	58,231	-	-
利息支出	50,815	140,750	48,685	55,630	2,622	2,815
手续费及佣金收入	259,426	249,052	7	13	-	-
手续费及佣金支出	3,135	796	-	-	-	-
其他经营收入	12,046	8,047	9,329	-	-	-
经营费用	874	956	-	-	44,534	41,283

中国建设银行(亚洲)股份有限公司
 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 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	
	2024年 6月30日	2023年 12月31日	2024年 6月30日	2023年 12月31日	2024年 6月30日	2023年 12月31日
应收金额:						
现金和在银行及中央 银行的结存	3,176,364	4,125,151	107	109	-	-
存放银行款项	32,851,349	40,581,474	-	-	-	-
逆回购协议买入的金 融资产	1,699,776	-	-	-	-	-
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	-	-	1,404,391	-	-	-
衍生金融工具	1,771,090	101,231	-	-	-	-
使用权资产	-	-	-	-	355,272	542,554
其他资产	353,379	1,623,861	23	23	-	-
应付金额:						
银行的存款和结存	4,602,240	2,345,757	-	13	-	-
客户存款	250	18	3,443,078	1,742,406	-	-
衍生金融工具	1,730,965	226,789	-	-	-	-
回购协议下出售的金 融资产	3,670,444	1,523,590	-	-	-	-
租赁负债	-	-	-	-	396,712	428,918
其他负债	2,644,297	2,644,917	1,143	-	23,372	20,147
或有项目及承担:						
与交易有关的或有 项目	46,779	42,299	-	-	-	-
其他承担	-	-	536,984	1,537,044	-	-
衍生金融工具: (名义金额)						
汇率合约	454,165,996	28,920,021	-	-	-	-
利率掉期	6,165,649	818,602	-	-	-	-
货币掉期	-	-	-	-	-	-

简明综合中期财务资料披露报表附注(续)

38 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

	2024年6月30日		2023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 31)	已转让资产的 账面价值	相关负债的账 面价值 (附注 31)
回购协议	<u>11,469,267</u>	<u>11,036,380</u>	<u>10,180,130</u>	<u>9,370,572</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。

39 比较数字

某些比较数字已经过调整，以符合本期的列报方式和披露要求。

40 报告期后事件

在 2024 年 9 月 9 日，本集团发行人民币 30 亿元（相当于港币 33 亿元）熊猫债券。债券以人民币计价，期限为 3 年，于 2027 年到期，固定年利率为 2.05%，每年付息一次。

中国建设银行(亚洲)股份有限公司
 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:

	2024年6月30日		2023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	63,456	0.02	540,591	0.20
六个月以上, 一年以内	93,990	0.03	395,238	0.15
一年以上	2,376,792	0.85	634,336	0.24
逾期三个月以上的贷款总额	<u>2,534,238</u>	<u>0.90</u>	<u>1,570,165</u>	<u>0.59</u>
就上述已逾期贷款作出的预期 信用损失准备	<u>(2,427,603)</u>		<u>1,484,278</u>	
就已逾期贷款所持抵押品的可 变现净值	<u>173,449</u>		<u>160,525</u>	
已逾期贷款的有抵押部分	135,925		127,195	
已逾期贷款的无抵押部分	<u>2,398,313</u>		<u>1,442,970</u>	
	<u>2,534,238</u>		<u>1,570,165</u>	

于2024年6月30日及2023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2024年6月30日及2023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:

	2024年6月30日		2023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>53,517</u>	<u>0.02</u>	<u>58,191</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2024年6月30日及2023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2024年6月30日及2023年12月31日, 并没有其他已逾期及经重组资产。

香港, 2024年9月25日