

即時發佈



中國建設銀行(亞洲)公佈
2019年年度綜合除稅後溢利達 36 億 8,200 萬港元

香港 - 2020年4月29日 - 中國建設銀行(亞洲)股份有限公司(「建行(亞洲)」) 今日公佈截至2019年12月31日止的年度綜合除稅後溢利達 36 億 8,200 萬港元, 較 2018 年增加 1 億 700 萬港元或 3.0%。摘要如下:

2019 年建行(亞洲)之經營收入總額為 83 億 7,300 萬港元, 較 2018 年上升 1.8%。如計入交易性客戶貸款及貿易票據利息收入 1 億 1,800 萬港元和套期的外匯及利率掉期支出 2 億 6,500 萬港元, 利息收入淨額為 60 億 9,600 萬港元, 較去年同期減少 2.7%。非利息收入在剔除上述的利息收入及套期支出後為 22 億 7,700 萬港元, 較 2018 年增加 16.1%, 主要是由費用及佣金收入淨額和出售公允價值計量進權益金融資產收益淨額分別增加 2 億 1,100 萬港元及 1 億 4,500 萬港元所帶動。

經營費用總額上升 2.5%至 32 億 8,600 萬港元, 成本收入比率輕微增加 0.25 個百分點至 39.3%。2019 年, 減值準備計提 7 億 5,800 萬港元, 同比增加 1 億 2,300 萬港元, 主要是個別減值準備計提因部分貸款的信貸評級有所下調而增加 2 億 1,700 萬港元所致。

稅項支出較 2018 年下降 12.1%至 6 億 8,700 萬港元, 主要是由於內地預扣稅項減少以及免計稅收入和可扣稅支出增加的影響所致。

於 2019 年 12 月 31 日綜合資產總額達 4,883 億港元, 較 2018 年底的 4,810 億港元增加 1.5%。資產結構持續優化, 其中總客戶貸款及貿易票據較上年末增加 13.9%至 2,923 億港元, 主要是雙邊貸款及銀團貸款上升, 並完全抵銷了內保外貸減少的影響。資產素質繼續處於良好水準, 已減值客戶貸款及貿易票據佔客戶貸款及貿易票據總額的 0.29%。

公允價值計量進權益金融資產和攤餘成本金融資產合共減少 5.1%至 938 億港元, 主要是期內持續壓縮經濟增加值或回報較低的資產例如銀行債券, 並完全抵銷增持優質流動資產的影響。另一方面, 現金、在銀行及中央銀行的結存及存放銀行款項餘額合共為 800 億港元, 下降 28.3%, 主要是將資金轉至支持貸款增長。公允價值計量進損益金融資產增加 183.7%至 108 億港元, 主要是交易性質的商業貸款增加所致。

- 往下頁 -

- 續上頁 -

負債結構在 2019 年亦進一步堅實，於 2019 年末客戶存款增加 11.1% 至 3,935 億港元，其中零售存款增加 3.0%。客戶存款佔總負債比提升 9.5 個百分點至 94.1%。另一方面，批發類資金佔總負債比下降 8.4 個百分點至 3.4%，主要是於銀行的存款和結存、已發行其他債務證券分別減少 77.2% 至 79 億港元和 57.6% 至 61 億港元所致。

於 2019 年 12 月 31 日，建行(亞洲)之總資本比率為 18.3%；2019 年的平均流動性覆蓋比率為 240.8%；2019 年末的槓桿比率及淨穩定資金比率分別為 13.4% 及 130.2%。上述各項比率均維持於良好水平並高於監管要求。

如欲查閱 2019 年年度財務報表，請親臨建行(亞洲)任何分行或瀏覽 www.asia.ccb.com。

關於中國建設銀行(亞洲)股份有限公司

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司(「建行(亞洲)」)為中國建設銀行股份有限公司於香港地區的全功能綜合性商業銀行服務平臺。建行(亞洲)目前於香港設有逾 50 個網點，並提供多元化的銀行產品和服務，包括零售銀行服務、商業銀行服務、企業銀行服務、私人銀行服務、金融市場業務和跨境金融服務等。

更多有關建行(亞洲)之詳情，請流覽 www.asia.ccb.com。

- 完 -

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司

綜合損益表

截至 2019 年 12 月 31 日止年度

(除特別註明外，以港幣千元列示)

	2019 年	2018 年
利息收入	13,700,540	13,200,735
利息支出	(7,458,540)	(7,080,767)
利息收入淨額	6,242,000	6,119,968
手續費及佣金收入	1,920,654	1,734,973
手續費及佣金支出	(122,478)	(147,506)
手續費及佣金收入淨額	1,798,176	1,587,467
交易收益淨額	91,920	416,524
指定為按公允價值計入損益的金融工具收益淨額	20,303	33,828
出售按公允價值計量且其變動計入其他全面收益的 金融資產收益淨額	145,397	41
其他經營收入	74,884	64,409
經營收入總額	8,372,680	8,222,237
經營費用	(3,285,994)	(3,206,427)
未扣除減值計提的經營溢利	5,086,686	5,015,810
預期信用損失計提淨額	(805,366)	(587,980)
經營溢利	4,281,320	4,427,830
出售固定資產收益/(損失)	2,507	(1,605)
應佔合營企業/聯營公司溢利/(損失)	12,094	(22,972)
出售聯營公司收益	26,189	-
合營企業/聯營公司的減值撥備轉回/(計提)	47,000	(47,000)
除稅前溢利	4,369,110	4,356,253
稅項	(687,520)	(781,701)
年度溢利	3,681,590	3,574,552

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司

綜合全面收益表

截至 2019 年 12 月 31 日止年度

(除特別註明外，以港幣千元列示)

	2019 年	2018 年
年度溢利	<u>3,681,590</u>	<u>3,574,552</u>
其他全面收益		
其後可能會重新分類至損益的項目：		
按公允價值計入其他全面收益的債務工具：		
年內已確認的公允價值變動	521,884	288,725
轉入損益數額重新分類調整	14,172	42,194
於損益確認之預期信用損失	12,733	(15,511)
稅務影響	(85,477)	(51,864)
其後不會重新分類至損益的項目：		
指定為按公允價值計入其他全面收益的權益工具：		
年內已確認的公允價值變動	<u>107,221</u>	<u>5,931</u>
已扣除稅項的年度其他全面收益	<u>570,533</u>	<u>269,475</u>
年度全面收益總額	<u>4,252,123</u>	<u>3,844,027</u>

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司

綜合財務狀況表

於 2019 年 12 月 31 日

(除特別註明外，以港幣千元列示)

	2019 年	2018 年
資產		
現金和在銀行及中央銀行的結存	39,198,295	78,238,697
存放銀行款項	38,068,541	31,753,841
銀行貸款	1,918,005	-
客戶貸款及貿易票據	289,613,916	254,471,410
轉售協議下持有的金融資產	782,615	1,514,983
按公允價值計量且其變動計入損益的金融資產	10,826,353	3,816,227
按公允價值計量且其變動計入其他全面收益的金融資產	75,715,720	86,744,559
按攤餘成本計量的其他資產	18,072,831	12,065,832
衍生金融工具	1,830,577	2,756,470
於合營企業的權益	1,913,865	1,955,713
於聯營公司的權益	-	69,223
遞延稅項資產	548,379	396,042
固定資產	2,594,611	3,200,961
使用權資產	2,223,150	-
其他資產	5,041,796	3,985,945
資產總值	488,348,654	480,969,903
負債		
銀行的存款和結存	7,876,390	32,167,403
客戶存款	393,460,941	354,129,879
回購協議下出售的金融資產	-	2,420,859
指定為按公允價值計量且其變動計入損益的金融負債	126,699	-
已發行其他債務證券	6,148,951	14,515,909
衍生金融工具	965,893	2,142,242
租賃負債	1,736,851	-
應付當期稅項	1,176,516	252,269
遞延稅項負債	19,288	21,508
其他負債	6,572,481	7,008,032
後償債項	-	5,833,798
負債總額	418,084,010	418,491,899
權益		
股本	28,827,843	28,827,843
其他權益工具	11,712,840	7,811,732
儲備	29,723,961	25,838,429
權益總額	70,264,644	62,478,004
權益和負債總額	488,348,654	480,969,903

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司

綜合權益變動表

截至 2019 年 12 月 31 日止年度

(除特別註明外，以港幣千元列示)

	股本	其他 權益工具	普通儲備	投資 重估儲備	監管儲備	其他儲備	合併儲備	保留溢利	總額
於 2019 年 1 月 1 日的結餘	28,827,843	7,811,732	750,956	(173,930)	576,966	15,913	62,262	24,606,262	62,478,004
2019 年權益變動：									
年度溢利	-	-	-	-	-	-	-	3,681,590	3,681,590
其他全面收益（除稅後）	-	-	-	570,533	-	-	-	-	570,533
年度全面收益總額	-	-	-	570,533	-	-	-	3,681,590	4,252,123
發行其他權益工具	-	3,901,108	-	-	-	-	-	-	3,901,108
支付其他權益工具的票息	-	-	-	-	-	-	-	(366,591)	(366,591)
監管儲備	-	-	-	-	73,018	-	-	(73,018)	-
於 2019 年 12 月 31 日的結餘	28,827,843	11,712,840	750,956	396,603	649,984	15,913	62,262	27,848,243	70,264,644
於 2017 年 12 月 31 日的結餘	28,827,843	7,812,200	750,956	(562,295)	2,307,924	15,913	62,262	20,102,632	59,317,435
過渡至《香港財務報告準則》第 9 號 之影響	-	-	-	118,890	-	-	-	(433,450)	(314,560)
於 2018 年 1 月 1 日的結餘(重報)	28,827,843	7,812,200	750,956	(443,405)	2,307,924	15,913	62,262	19,669,182	59,002,875
2018 年權益變動：									
年度溢利	-	-	-	-	-	-	-	3,574,552	3,574,552
其他全面收益（除稅後）	-	-	-	269,475	-	-	-	-	269,475
年度全面收益總額	-	-	-	269,475	-	-	-	3,574,552	3,844,027
發行其他權益工具的成本	-	(468)	-	-	-	-	-	-	(468)
支付其他權益工具的票息	-	-	-	-	-	-	-	(368,430)	(368,430)
監管儲備	-	-	-	-	(1,730,958)	-	-	1,730,958	-
於 2018 年 12 月 31 日的結餘	28,827,843	7,811,732	750,956	(173,930)	576,966	15,913	62,262	24,606,262	62,478,004

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司

綜合財務報表附註

(除特別註明外，以港幣千元列示)

1 法定財務報表

本公告所載資料並不構成法定財務報表。本公告所載之若干財務資料，乃摘錄自將送呈公司註冊處及香港金融管理局（「金管局」）截至 2019 年 12 月 31 日止年度之法定財務報表。審計師已於 2020 年 3 月 19 日對該財務報表發出無保留意見之報告書。

2 編制基礎

根據本集團的意圖及收回/結算相應財務報表項目內大部分資產/負債的能力，按其流動性順序於綜合財務狀況表呈列。本集團的會計年度採用公曆年度，即每年自 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

(a) 持續經營

由於董事確信本集團及其母公司具有可於可預見未來持續經營之資源，本財務報表按可持續經營基準編制。在作出這估計時，董事已考慮到與目前及將來狀況有關的多方面資料，包括對未來盈利、現金流量及資本資源的預測。

(b) 計量基礎

除下述情況以外，本財務報表採用歷史成本基準進行計量：(i) 按公允價值計量且其變動計入當期損益的金融工具按公允價值計量；(ii) 按公允價值計量且其變動計入其他全面收益的金融工具按公允價值計量；(iii) 衍生金融工具按公允價值計量；(iv) 公允價值套期中之被套期項目，其已確認資產及負債的賬面價值會按源自被套期風險的公允價值變動予以調整，其餘則按攤餘成本入賬；(v) 一些非金融資產按設定成本計量。

(c) 記賬本位幣和報表列示貨幣

本財務報表以港幣列示，除特別註明外，均四捨五入取整到千元。本集團的記賬本位幣為港幣。

(d) 使用估計和判斷

編制財務報表需要管理層做出判斷、估計和假設，並會影響到會計政策的應用以及資產和負債、收入和費用的列報金額。實際結果可能與這些估計有所不同。

這些估計和相關的假設會持續予以審閱。會計估計的修訂會在修訂當期以及受影響的以後期間予以確認。

(e) 抵銷

除符合《香港財務報告準則》淨額列示標準外，金融資產和金融負債一般在綜合財務狀況表中以總額列示。

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司

綜合財務報表附註

(除特別註明外，以港幣千元列示)

2 編制基礎(續)

(f) 本地監管報告

本集團的資本充足比率乃按照就監管而言的綜合基礎計算。用作編制會計用途及監管用途之綜合基礎最大差異是前者包括本行及其所有附屬公司、聯營公司及合營企業，而後者並不包括經營非銀行業務之建行證券有限公司(「建行證券」)，建行(代理人)有限公司(「建行代理人」)及建行亞洲信託有限公司(「建行信託」)。

不包括在綜合基礎用作監管用途的附屬公司詳情如下：

公司名稱	主要業務	資產總值		權益總額	
		2019年 12月31日	2018年 12月31日	2019年 12月31日	2018年 12月31日
建行證券	證券經紀業務	1,075,106	897,628	621,104	605,904
建行代理人	託管及代理人服務	40,161	39,588	39,475	38,947
建行信託	信託及託管人業務	115,304	73,962	55,132	39,776

3 主要會計政策

除下文所述外，本集團制訂本公告所採用之各項會計政策及計算方法，與列載於截至 2018 年 12 月 31 日止年度的法定財務報表第 43 至 69 頁者一致。

(a) 《香港財務報告準則》第 16 號之影響

在本財務報表中，本集團首次採用《香港財務報告準則》第 16 號「租賃」。《香港財務報告準則》第 16 號取代《香港會計準則》第 17 號「租賃」，香港(國際財務報告詮釋委員會) - 詮釋第 4 號「釐定一項安排是否包含租賃」，香港(常設詮釋委員會)詮釋第 15 號「經營租賃 - 激勵」及香港(常設詮釋委員會)詮釋第 27 號「對交易的實質涉及租賃的法定形式作出評估」。該準則列明租賃的確認、計量、呈列及披露原則，並要求承租人以單一資產負債表模式處理所有租賃。在《香港財務報告準則》第 16 號下，出租人的會計處理與採用《香港會計準則》第 17 號的處理大致相同。出租人將繼續採用《香港會計準則》第 17 號類似的原則將租賃分類為經營租賃或融資租賃。因此，《香港財務報告準則》第 16 號對本集團作為出租人的租賃並無任何財務影響。

在過渡至《香港財務報告準則》第 16 號時，本集團選擇採用務實的方法處理以往已評定為租賃的交易，並只對那些已識別為租賃的合約採用《香港財務報告準則》第 16 號。若根據《香港會計準則》第 17 號及香港(國際財務報告詮釋委員會) - 詮釋第 4 號沒有被識別為租賃的合約並不會重新評估其是否屬於租賃。所以，《香港財務報告準則》第 16 號對於租賃的定義只適用於 2019 年 1 月 1 日或以後簽訂或變更的合約。

(i) 作為承租人

作為承租人，本集團先前根據租賃是否將與相關資產所有權上幾乎所有的風險及回報轉移至本集團的評估方式，將租賃分類為經營租賃或融資租賃。根據《香港財務報告準則》第 16 號，本集團對大部分租賃確認為使用權資產及租賃負債 - 即將該等租賃包含在資產負債表內。

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司

綜合財務報表附註

(除特別註明外，以港幣千元列示)

3 主要會計政策(續)

(a) 《香港財務報告準則》第 16 號之影響(續)

(i) 作為承租人(續)

本集團決定對短期租賃及低價值資產租賃採用豁免確認。而根據《香港會計準則》第 17 號分類為經營的其他資產的租賃，本集團則確認為使用權資產及租賃負債。

(1) 根據《香港會計準則》第 17 號分類為經營租賃的租賃

在過渡時，租賃負債按剩餘租賃付款的現值計量，並按本集團於 2019 年 1 月 1 日的增量借款利率折現。使用權資產的計量金額等於租賃負債，並對所有預付或應計租賃付款的金額作出調整 - 本集團將此方法應用於所有其他租賃。

本集團對以往根據《香港會計準則》第 17 號分類為經營租賃的租賃於 2019 年 1 月 1 日應用《香港財務報告準則》第 16 號時，採用了以下的務實方法處理。

- 對具有類似特徵的租賃組合應用單一折現率；
- 對租賃期少於十二個月的租賃應用豁免，不確認使用權資產和負債；
- 在初始應用日計量使用權資產時不包括初始直接成本；及
- 如果合同包含延長或終止租賃選擇權，則在確定租賃期時使用後見之明。

(2) 以往分類為融資租賃的租賃

本集團對以往分類為融資租賃的租賃於初始應用日並沒有改變其已確認資產和負債的初始賬面價值，因此，使用權資產及租賃負債的賬面價值等同按《香港會計準則》第 17 號計量的已確認資產和負債的賬面價值。

(ii) 作為出租人

除分租租賃外，本集團無需就其作為出租人的租賃過渡至《香港財務報告準則》第 16 號作出任何調整。自初始應用日起，本集團根據《香港財務報告準則》第 16 號對其租賃入賬。

本集團應用《香港財務報告準則》第 15 號「來自客戶合約的收入」，以將合約中的代價分配至各租賃及非租賃部分。

本附註說明了採用《香港財務報告準則》第 16 號「租賃」對本集團財務報表的影響，同時還披露了自 2019 年 1 月 1 日起首次應用的新會計政策，與以前期間比較數字所採用的不同，而這些比較數字則繼續按《香港會計準則》第 17 號呈報。

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司

綜合財務報表附註

(除特別註明外，以港幣千元列示)

3 主要會計政策(續)

(b) 香港(國際財務報告詮釋委員會) - 詮釋第 23 號之影響

當稅務處理涉及不確定因素而影響《香港會計準則》第 12 號「所得稅」的應用時，該詮釋處理所得稅的會計處理。它不適用於《香港會計準則》第 12 號範圍以外的稅款或徵費，也沒有明確包括與不確定稅收待遇相關的利息和罰款有關的要求。

本集團確定是單獨考慮每種不確定稅收待遇，還是將其與一種或多種其他不確定稅收待遇一起考慮，並採用能更好地預測不確定性解決方案的方法。

本集團運用重大判斷來確定所得稅待遇的不確定性。由於本集團在複雜的跨國環境中運營，因此評估了該詮釋是否對綜合財務報表產生影響。採納該詮釋後，本集團考慮其是否存在不確定的稅收狀況，尤其是與轉讓定價有關的稅收狀況。本行和本集團在不同司法管轄區的附屬公司的稅務申報包括與轉讓定價有關的扣除，稅務機關可能會質疑這些稅務待遇。本集團根據其稅務合規和轉讓定價研究確定，其稅務待遇(包括對附屬公司的稅務待遇)很可能會被稅務機關接受。該詮釋對本集團的綜合財務報表沒有影響。

4 利息收入淨額

	2019 年	2018 年
利息收入		
<i>以實際利率計算的利息收入</i>		
存放銀行款項及銀行貸款	2,193,693	1,685,690
客戶貸款及貿易票據	9,045,591	8,795,098
按公允價值計量且其變動計入其他全面收益的金融資產	1,995,445	2,290,091
按攤餘成本計量的其他資產	465,811	429,856
利息收入總額	13,700,540	13,200,735
利息支出		
<i>非按公允價值計量且其變動計入損益的金融負債利息支出</i>		
銀行的存款和結存	(273,123)	(495,079)
客戶存款	(6,644,451)	(5,944,053)
已發行其他債務證券	(234,973)	(274,946)
	(7,152,547)	(6,714,078)
<i>按公允價值計量且其變動計入損益的金融負債利息支出</i>		
已發行其他債務證券	(12,303)	(35,392)
	(12,303)	(35,392)
<i>採用公允價值套期的金融負債利息支出</i>		
已發行其他債務證券	(38,446)	(76,424)
後償債項	(191,438)	(254,873)
	(229,884)	(331,297)
<i>租賃負債利息支出</i>	(63,806)	-
利息支出總額	(7,458,540)	(7,080,767)
利息收入淨額	6,242,000	6,119,968

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司

綜合財務報表附註

(除特別註明外，以港幣千元列示)

5 手續費及佣金收入淨額

	2019 年	2018 年
手續費及佣金收入		
投資服務	181,366	161,457
證券經紀及相關服務	111,266	144,678
保險服務	200,506	176,046
匯款、結算及賬戶管理費	130,359	138,558
收取自中介控股公司之服務費	749,357	555,673
貿易融資	45,659	50,108
信用卡	149,608	144,272
信貸服務	349,004	360,026
其他	3,529	4,155
手續費及佣金收入總額	1,920,654	1,734,973
手續費及佣金支出		
信用卡	(51,489)	(45,325)
經紀費用	(10,103)	(12,647)
支付予中介控股公司及同系附屬公司之服務費	(14,549)	(35,151)
結算賬戶	(5,806)	(13,921)
其他	(40,531)	(40,462)
手續費及佣金支出總額	(122,478)	(147,506)
手續費及佣金收入淨額	1,798,176	1,587,467

以上手續費及佣金收入淨額包括來自並非按公允價值計量且其變動計入損益的金融資產及金融負債收入 544,271 元 (2018 年：554,406 元) 及支出 112,375 元 (2018 年：134,859 元)。

6 交易收益淨額

	2019 年	2018 年
交易活動收益/(損失)		
外匯	(136,981)	275,087
利率衍生工具	52,808	(42,980)
其他債務工具	145,081	157,758
其他交易	17,158	16,256
	78,066	406,121
其他交易收益		
公允價值套期的套期無效性	13,854	10,403
總額	91,920	416,524

在「交易收益淨額」下之「外匯」包括來自現貨及遠期合約和期權的損益、用以經濟對沖本集團資產及負債而敘做的外匯掉期所產生的收益和成本，以及換算外幣計價資產及負債產生的淨換算損益，合計損失淨額共 307,018 元 (2018 年：收益 63,995 元)。

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司

綜合財務報表附註

(除特別註明外，以港幣千元列示)

7 指定為按公允價值計量且其變動計入損益的金融工具收益淨額

	2019 年	2018 年
已發行存款證收益淨額	-	33,821
已發行其他證券收益淨額	<u>20,303</u>	<u>7</u>
總額	<u>20,303</u>	<u>33,828</u>

8 其他經營收入

	2019 年	2018 年
指定為按公允價值計量且其變動計入其他全面收益的權益金融資產		
非上市	3,008	3,925
上市	<u>155</u>	<u>134</u>
	<u>3,163</u>	<u>4,059</u>
按公允價值計量且其變動計入損益的權益金融資產的股息收入		
非上市	1,954	1,692
上市	<u>1,327</u>	<u>152</u>
	<u>3,281</u>	<u>1,844</u>
其他	<u>68,440</u>	<u>58,506</u>
總額	<u>74,884</u>	<u>64,409</u>

9 經營費用

	2019 年	2018 年
員工成本		
薪金和其他福利	1,814,254	1,678,163
退休金及公積金費用	<u>98,272</u>	<u>101,100</u>
	<u>1,912,526</u>	<u>1,779,263</u>
一般及行政開支		
物業租金	142,463	412,053
其他物業和設備	126,012	118,146
推廣費用	203,416	217,245
審計師酬金	5,960	7,464
專業服務費用	62,133	52,383
其他經營費用	<u>268,177</u>	<u>305,709</u>
	<u>808,161</u>	<u>1,113,000</u>
折舊		
固定資產	294,151	314,164
使用權資產	<u>271,156</u>	<u>-</u>
	<u>565,307</u>	<u>314,164</u>
總額	<u>3,285,994</u>	<u>3,206,427</u>

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司

綜合財務報表附註

(除特別註明外，以港幣千元列示)

10 預期信用損失計提淨額

	2019 年	2018 年
新增準備計提 (計入回撥後) 淨額	828,939	630,915
以前年度已核銷金額收回	<u>(23,573)</u>	<u>(42,935)</u>
預期信用損失計提淨額	<u>805,366</u>	<u>587,980</u>
歸屬於：		
在銀行及中央銀行的結存及存放銀行款項	373	2,715
客戶貸款及貿易票據	740,819	626,311
按公允價值計量且其變動計入其他全面收益的金融資產	12,733	(15,510)
按攤餘成本計量的其他資產	126	13,694
其他資產	2,038	(22,572)
貸款及其他信貸相關承諾	<u>49,277</u>	<u>(16,658)</u>
預期信用損失計提淨額	<u>805,366</u>	<u>587,980</u>

11 稅項

綜合損益表所示的稅項為：

	2019 年	2018 年
當期稅項- 香港利得稅		
本年度計提	762,273	853,229
往年度準備(過剩)/不足	<u>(17,097)</u>	<u>5,382</u>
	<u>745,176</u>	<u>858,611</u>
當期稅項- 海外		
本年度計提	153	711
本年度預扣稅	<u>2,859</u>	<u>46,997</u>
	<u>3,012</u>	<u>47,708</u>
遞延稅項		
暫時性差異的產生和撥回	<u>(60,668)</u>	<u>(124,618)</u>
	<u>687,520</u>	<u>781,701</u>

2019 年度的香港利得稅準備是按本年度的估計應評稅溢利以 16.5% (2018 年：16.5%) 的稅率計算。海外交易稅項乃按交易發生所在國家適用之現行稅率計算。

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司

綜合財務報表附註

(除特別註明外，以港幣千元列示)

12 按公允價值計量且其變動計入損益的金融資產

	2019年	2018年
非銀行金融機構發行的基金投資	122,761	117,997
中央銀行發行的交易證券	495,550	-
企業發行的其他債務證券	156,879	158,357
交易貸款	<u>10,051,163</u>	<u>3,539,873</u>
	<u>10,826,353</u>	<u>3,816,227</u>
<u>按上市地點分析</u>		
在香港境外上市的債務證券		
基金投資	28,385	27,611
非上市		
基金投資	94,376	90,386
交易性證券	495,550	-
其他債務證券	156,879	158,357
交易貸款	<u>10,051,163</u>	<u>3,539,873</u>
	<u>10,797,968</u>	<u>3,788,616</u>
	<u>10,826,353</u>	<u>3,816,227</u>

13 客戶貸款及貿易票據

	2019年	2018年
客戶貸款		
公司客戶貸款總額	246,884,642	213,679,459
個人客戶貸款總額	<u>45,413,516</u>	<u>42,651,124</u>
客戶貸款總額	292,298,158	256,330,583
減：預期信用損失準備		
第一階段：十二個月預期信用損失	(1,296,065)	(1,089,388)
第二階段：存續期預期信用損失但未發生信用減值	(902,050)	(780,326)
第三階段：存續期預期信用損失及已發生信用減值	<u>(501,951)</u>	<u>(197,179)</u>
客戶貸款淨額	<u>289,598,092</u>	<u>254,263,690</u>
貿易票據		
貿易票據總額	15,824	210,808
減：預期信用損失準備		
第一階段：十二個月預期信用損失	-	(36)
第三階段：存續期預期信用損失及已發生信用減值	<u>-</u>	<u>(3,052)</u>
貿易票據淨額	<u>15,824</u>	<u>207,720</u>
客戶貸款及貿易票據淨額	<u>289,613,916</u>	<u>254,471,410</u>

於 2019 年 12 月 31 日，客戶貸款及貿易票據 (包括應計利息) 的賬面總額為 292,987,066 元 (2018 年：257,215,514 元)。

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司

綜合財務報表附註

(除特別註明外，以港幣千元列示)

13 客戶貸款及貿易票據(續)

(a) 客戶貸款及貿易票據的賬面總額和預期信用損失準備的變動

下表列示了截至 2019 年 12 月 31 日止年度客戶貸款及貿易票據的賬面總額和預期信用損失準備變動的對賬。

	非信用減值				已發生信用減值		總額	
	第一階段		第二階段		第三階段		賬面總額	預期信用損失準備
	賬面總額	預期信用損失準備	賬面總額	預期信用損失準備	賬面總額	預期信用損失準備	賬面總額	預期信用損失準備
於 2019 年 1 月 1 日的結餘	240,770,241	1,089,424	14,979,375	780,326	791,775	200,231	256,541,391	2,069,981
轉移至第一階段：								
12 個月預期信用損失	4,398,176	70,333	(4,398,176)	(70,333)	-	-	-	-
轉移至第二階段：								
存續期預期信用損失但未發生信用減值	(144,928)	(1,461)	503,232	1,461	(358,304)	-	-	-
轉移至第三階段：								
存續期預期信用損失及已發生信用減值	(96,290)	(1,610)	(736)	-	97,026	1,610	-	-
損失準備重新計量淨額	-	65,337	-	(7,472)	-	(249)	-	57,616
源生或購入新金融資產*	168,708,413	482,412	1,566,464	28,613	612,722	265,269	170,887,599	776,294
已終止確認的金融資產	(129,476,615)	(264,862)	(5,338,727)	(98,281)	(165,359)	(14,572)	(134,980,701)	(377,715)
撇銷	-	-	-	-	(134,307)	(134,307)	(134,307)	(134,307)
收回已撇銷的金額	-	-	-	-	-	23,573	-	23,573
風險參數的變化	-	(140,788)	-	276,185	-	160,408	-	295,805
外匯和其他變動	-	(2,720)	-	(8,449)	-	(12)	-	(11,181)
於 2019 年 12 月 31 日的結餘	284,158,997	1,296,065	7,311,432	902,050	843,553	501,951	292,313,982	2,700,066

* 期內，所有客戶貸款及貿易票據最初分類為第一階段，並在源生或購入時不被視為已發生信用減值。其中部分於其後會根據信用評估結果轉入第二階段或第三階段。

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司

綜合財務報表附註

(除特別註明外，以港幣千元列示)

13 客戶貸款及貿易票據(續)

(a) 客戶貸款及貿易票據的賬面總額和預期信用損失準備的變動(續)

下表列示了截至 2018 年 12 月 31 日止年度客戶貸款及貿易票據的賬面總額和預期信用損失準備變動的對賬。

	非信用減值				已發生信用減值		總額	
	第一階段		第二階段		第三階段			
	賬面總額	預期信用 損失準備	賬面總額	預期信用 損失準備	賬面總額	預期信用 損失準備	賬面總額	預期信用 損失準備
於 2018 年 1 月 1 日的結餘	275,535,158	803,570	7,447,652	339,949	832,209	379,784	283,815,019	1,523,303
轉移至第一階段：								
12 個月預期信用損失	12,390	1,548	(12,390)	(1,548)	-	-	-	-
轉移至第二階段：								
存續期預期信用損失但未發生 信用減值	(8,103,831)	(21,164)	8,103,831	21,164	-	-	-	-
轉移至第三階段：								
存續期預期信用損失及已發生 信用減值	(346,815)	(114,615)	(186,233)	(9,779)	533,048	124,394	-	-
損失準備重新計量淨額	-	70,596	-	(23,951)	-	6,282	-	52,927
源生或購入新金融資產*	100,654,309	358,415	4,187,237	63,017	92,417	16,941	104,933,963	438,373
已終止確認的金融資產 撇銷	(126,980,970)	(267,457)	(4,560,722)	(95,356)	(543,331)	(231,518)	(132,085,023)	(594,331)
收回已撇銷的金額	-	-	-	-	(122,568)	(122,568)	(122,568)	(122,568)
風險參數的變化	-	262,380	-	489,148	-	(15,984)	-	735,544
外匯和其他變動	-	(3,849)	-	(2,318)	-	(35)	-	(6,202)
於 2018 年 12 月 31 日的結餘	<u>240,770,241</u>	<u>1,089,424</u>	<u>14,979,375</u>	<u>780,326</u>	<u>791,775</u>	<u>200,231</u>	<u>256,541,391</u>	<u>2,069,981</u>

* 期內，所有客戶貸款及貿易票據最初分類為第一階段，並在源生或購入時不被視為已發生信用減值。其中部分於其後會根據信用評估結果轉入第二階段或第三階段。

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司

綜合財務報表附註

(除特別註明外，以港幣千元列示)

13 客戶貸款及貿易票據(續)

(a) 客戶貸款及貿易票據的賬面總額和預期信用損失準備的變動(續)

於 2019 年 12 月 31 日，零售和公司組合的預期信用損失準備分別為 552,669 元及 2,147,397 元或佔客戶貸款及貿易票據的預期信用損失準備總額的 20%及 80%(2018 年：513,213 元及 1,556,768 元或 25%及 75%)。零售和公司組合預期信用損失準備是在相同的模型框架下應用不同的風險參數進行計量。

年內，零售組合的變動主要是考慮經濟環境中的反週期措施。公司組合的變動是由考慮經濟環境中的反週期措施，新源生的資產以及年內終止確認的資產的風險參數變化所驅動的。

(b) 按行業分類之客戶貸款總額(未經審計)

備有抵押品的客戶貸款總額分析如下：

	本集團			
	2019 年		2018 年	
	餘額	備有抵押品的貸款比重 (%)	餘額	備有抵押品的貸款比重 (%)
在香港使用的貸款				
工商金融				
物業發展	16,553,186	87.43	18,744,581	94.75
物業投資	28,821,097	89.95	32,567,682	83.04
金融企業	34,450,580	35.67	33,809,319	72.73
股票經紀	855,085	0.00	1,070,347	93.46
批發及零售業	5,451,472	88.59	5,549,307	67.52
製造業	8,026,832	71.00	4,767,472	43.62
運輸及運輸設備	9,989,160	68.30	8,326,221	76.18
娛樂活動	29,178	100.00	354,518	8.84
資訊科技	6,022,776	48.74	3,190,770	98.41
其他	22,448,943	68.58	13,545,491	51.81
	<u>132,648,309</u>		<u>121,925,708</u>	
個人				
購買「居者有其屋計劃」、 「私人參建居屋計劃」及 「租者置其屋計劃」的樓 宇貸款	2,997	100.00	3,699	100.00
購買其他住宅物業貸款	18,622,754	99.96	16,633,839	99.58
信用卡貸款	4,342,059	0.00	4,324,556	0.00
其他	15,586,331	15.83	17,982,997	33.27
	<u>38,554,141</u>		<u>38,945,091</u>	
貿易融資	<u>4,344,271</u>	83.34	<u>3,722,133</u>	51.57
在香港境外使用的貸款	<u>117,139,236</u>	56.33	<u>92,020,855</u>	74.25
客戶貸款總額	<u>292,685,957</u>	61.19	<u>256,613,787</u>	72.31

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司

綜合財務報表附註

(除特別註明外，以港幣千元列示)

13 客戶貸款及貿易票據(續)

(c) 逾期三個月以上的客戶貸款總額(未經審計)

	2019年		2018年	
	佔客戶貸款 總額比重 %		佔客戶貸款 總額比重 %	
3個月以上·6個月以內	83,005	0.03	78,691	0.03
6個月以上·1年以內	10,416	0.00	16,323	0.01
1年以上	150,210	0.05	111,048	0.04
逾期3個月以上的貸款總額	<u>243,631</u>	<u>0.08</u>	<u>206,062</u>	<u>0.08</u>
就上述已逾期貸款作出的 預期信用損失準備	<u>203,325</u>		<u>142,613</u>	
就已逾期貸款所持抵押品的 可變現淨值	<u>48,703</u>		<u>132,400</u>	
已逾期貸款的有抵押部分	48,703		132,400	
已逾期貸款的無抵押部分	<u>194,927</u>		<u>73,662</u>	
	<u>243,630</u>		<u>206,062</u>	

於2019年12月31日，就已逾期客戶貸款而持有的抵押品主要為住宅物業(2018年：住宅物業)。

(d) 逾期三個月以上的貿易票據總額(未經審計)

	2019年		2018年	
	佔貿易票據 總額比重 %		佔貿易票據 總額比重 %	
3個月以上·6個月以內	-	-	-	-
6個月以上·1年以內	-	-	-	-
1年以上	-	-	3,052	1.45
逾期3個月以上的貿易票據總額	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>3,052</u>	<u>1.45</u>
就上述已逾期貿易票據作出的 預期信用損失準備	<u>-</u>		<u>3,052</u>	
就已逾期貿易票據所持抵押品的可 變現淨值	<u>-</u>		<u>-</u>	
已逾期貿易票據的有抵押部分	-		-	
已逾期貿易票據的無抵押部分	<u>-</u>		<u>3,052</u>	
	<u>-</u>		<u>3,052</u>	

於2019年12月31日及2018年12月31日，並無已逾期的銀行貸款。

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司

綜合財務報表附註

(除特別註明外，以港幣千元列示)

13 客戶貸款及貿易票據(續)

(e) 經重組客戶貸款(未經審計)

	2019年		2018年	
	佔客戶貸款 總額比重 %		佔客戶貸款 總額比重 %	
經重組客戶貸款	<u>58.394</u>	<u>0.02</u>	<u>56,346</u>	<u>0.02</u>

經重組貸款是指由於借款人財政狀況轉壞或無法按原定還款期還款而已經重組或重新議定的貸款。這些貸款已經修訂的還款條件對本行而言屬於非商業性質。經重組客戶貸款已扣除其後逾期超過三個月並且已計入上述已逾期貸款的貸款。

於2019年12月31日及2018年12月31日，並無經重組的銀行貸款及貿易票據。

14 按公允價值計量且其變動計入其他全面收益的金融資產

	2019年	2018年
<i>按公允價值計量且其變動計入其他全面收益的金融資產</i>		
債務投資		
中央銀行/政府發行的國庫券/債券	38,593,353	23,999,212
銀行發行的存款證	3,149,409	3,148,734
以下機構發行的其他債務證券		
銀行	17,072,320	34,767,953
企業	16,745,548	24,780,791
	<u>75,560,630</u>	<u>86,696,690</u>
<i>指定為按公允價值計量且其變動計入其他全面收益的金融資產</i>		
權益投資		
企業發行的股票	155,090	47,869
	<u>75,715,720</u>	<u>86,744,559</u>
<i>按上市地點分析</i>		
在香港上市		
債務投資	36,046,345	46,918,046
在香港境外上市		
債務投資	13,300,538	15,320,098
權益投資	40,412	30,627
	<u>13,340,950</u>	<u>15,350,725</u>
非上市		
債務投資	26,213,747	24,458,546
權益投資	114,678	17,242
	<u>26,328,425</u>	<u>24,475,788</u>
	<u>75,715,720</u>	<u>86,744,559</u>

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司

綜合財務報表附註

(除特別註明外，以港幣千元列示)

14 按公允價值計量且其變動計入其他全面收益的金融資產 (續)

在本集團的業務策略下，權益投資是作為香港電子支付系統的成員而作出並長期持有的投資。這些投資指定為按公允價值計量且其變動計入其他全面收益。於2019年12月31日，管理層並無意出售該項投資。

於2019年及2018年內，按公允價值計量且其變動計入其他全面收益的金融資產總額並無顯著變動而導致預期信用損失準備出現重大轉變。

15 按攤餘成本計量的其他資產

	2019年	2018年
中央銀行發行的國庫券	3,892,924	-
銀行發行的存款證	2,327,793	4,286,457
以下機構發行的其他債務證券		
銀行	7,612,506	1,912,771
企業	4,264,473	5,891,343
	18,097,696	12,090,571
減：預期信用損失準備	(24,865)	(24,739)
	18,072,831	12,065,832
<u>按上市地點分析</u>		
在香港上市	3,483,703	2,745,816
在香港境外上市	930,315	937,772
非上市	13,683,678	8,406,983
	18,097,696	12,090,571
<u>公允價值</u>		
上市	4,440,462	3,574,792
非上市	13,690,078	8,397,308
	18,130,540	11,972,100

於2019年12月31日，按攤餘成本計量的其他資產(包括應計利息)的賬面總額為18,161,299元(2018年：12,169,191元)。

按攤餘成本計量的其他資產的公允價值是根據市場中間價所得。

於2019年12月31日及2018年12月31日，本集團並沒有已逾期金融投資。本集團並無持有資產擔保證券、按揭擔保證券及債務抵押證券。

於2019年及2018年內，按攤餘成本計量的其他資產總額並無顯著變動而導致預期信用損失準備出現重大轉變。

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司

綜合財務報表附註

(除特別註明外，以港幣千元列示)

16 衍生金融工具

衍生工具包括本集團在外匯及利率市場內所進行的遠期、掉期及期權等交易。本集團使用衍生工具作交易活動和出售予客戶作為風險管理產品。同時更藉着與外界人士訂立沖銷交易積極管理上述持倉盤，以確保本集團所承受的淨風險額處於可接受的風險水平。於報告日，本集團並無重大的自營倉盤。本集團亦利用衍生工具管理本身的資產負債組合及結構性倉盤。

(a) 衍生工具的名義金額

	2019 年			2018 年		
	非用作套期	用作公允 價值套期	總額	非用作套期	用作公允 價值套期	總額
匯率合約						
遠期	238,000,446	-	238,000,446	282,578,822	-	282,578,822
買入期權	671,213	-	671,213	975,701	-	975,701
賣出期權	895,660	-	895,660	975,701	-	975,701
利率掉期	6,711,525	17,910,516	24,622,041	4,920,692	33,763,759	38,684,451
貨幣掉期	4,682,914	-	4,682,914	7,754,708	-	7,754,708
股份掉期	26,230	-	26,230	-	-	-
	<u>250,987,988</u>	<u>17,910,516</u>	<u>268,898,504</u>	<u>297,205,624</u>	<u>33,763,759</u>	<u>330,969,383</u>

本集團使用的主要衍生工具為與利率和匯率有關之合約（主要為場外衍生工具）。本集團亦參與交易所買賣衍生工具。

於 2019 年 12 月 31 日，已嵌入到「按公允價值計量且其變動計入損益的金融負債」下結構性存款的已購入匯率期權和與客戶的股份掉期部分並不包括在衍生金融工具內。

(b) 衍生工具的公允價值和信貸風險加權金額

	2019 年			2018 年		
	公允價值 資產	公允價值 負債	信貸風險加 權金額	公允價值 資產	公允價值 負債	信貸風險 加權金額
匯率合約						
遠期	1,275,424	781,645	1,121,474	1,702,391	1,756,689	1,353,456
買入期權	14,086	-	15,979	7,812	-	-
賣出期權	-	14,820	-	-	7,812	3,592
利率掉期	48,992	162,012	62,445	394,072	86,832	152,239
貨幣掉期	491,844	7,156	189,661	652,195	290,909	278,563
股份掉期	231	260	791	-	-	-
	<u>1,830,577</u>	<u>965,893</u>	<u>1,390,350</u>	<u>2,756,470</u>	<u>2,142,242</u>	<u>1,787,850</u>

於 2019 年 12 月 31 日及 2018 年 12 月 31 日的信貸風險加權金額是遵照《銀行業(資本)規則》而計算，並視乎交易對手的財政狀況及到期特性而定。所有衍生工具的信貸風險加權介乎 20% 至 100% (2018 年：20% 至 100%)。

當有法定行使權抵銷已確認金額，並存在按淨額基準結算的意圖，或同時變現該資產和結算該負債，衍生金融工具會以淨額列示。於 2019 年 12 月 31 日，並沒有衍生金融工具符合上述條件，故此於綜合財務狀況表內並沒有抵銷衍生金融工具(2018 年：無)。

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司

綜合財務報表附註

(除特別註明外，以港幣千元列示)

17 套期會計

公允價值套期

本集團利用利率掉期對因市場利率變動導致的金融資產和金融負債的公允價值變動進行套期保值。

與指定為套期工具的項目有關的金額如下：

	2019 年		
	名義金額	賬面金額	
		資產	負債
衍生金融工具			
利率掉期	17,910,516	29,263	145,615
	2018 年		
	名義金額	賬面金額	
		資產	負債
衍生金融工具			
利率掉期	33,763,759	362,834	82,962

與被套期項目有關的金額如下：

	2019 年	
	賬面金額	賬面價值中包含的公允價值套期調整累計金額
資產：		
按公允價值計量且其變動計入其他全面收益的金融資產	18,089,974	121,592
	2018 年	
	賬面金額	賬面價值中包含的公允價值套期調整累計金額
資產：		
按公允價值計量且其變動計入其他全面收益的金融資產	25,244,399	(307,459)
負債：		
已發行其他債務證券	2,333,689	14,931
後償債項	5,833,798	5,794
	8,167,487	20,725

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司

綜合財務報表附註

(除特別註明外，以港幣千元列示)

17 套期會計(續)

公允價值套期(續)

下表列出了截至2019年12月31日及2018年12月31日止年度內被套期項目和套期工具的公允價值變動，作為確認無效性的基準：

被套期項目	套期工具	2019年		套期無效性
		因套期風險而導致的 收益/(損失)		
		被套期項目	套期工具	
公允價值套期關係				
資產				
按公允價值計量且其變動計入其他全面收益的金融資產	利率掉期	430,802	(456,795)	(25,993)
負債				
已發行其他債務證券	利率掉期	(14,931)	15,835	904
後償債項	利率掉期	(5,794)	44,737	38,943
		(20,725)	60,572	39,847
套期活動產生的收益/(損失)淨額		410,077	(396,223)	13,854
2018年				
被套期項目	套期工具	因套期風險而導致的 收益/(損失)		套期無效性
		被套期項目	套期工具	
		被套期項目	套期工具	
公允價值套期關係				
資產				
按公允價值計量且其變動計入其他全面收益的金融資產	利率掉期	(46,898)	61,149	14,251
負債				
已發行其他債務證券	利率掉期	(2,563)	4,163	1,600
後償債項	利率掉期	(5,448)	-	(5,448)
		(8,011)	4,163	(3,848)
套期活動產生的收益/(損失)淨額		(54,909)	65,312	10,403

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司

綜合財務報表附註

(除特別註明外，以港幣千元列示)

17 套期會計(續)

公允價值套期(續)

下表概列了按剩餘合同到期日劃分的套期工具名義金額：

	1個月或以內	1個月以上·3個月或以內	3個月以上·1年或以內	1年以上·5年或以內	5年以上	總額
於 2019 年 12 月 31 日						
衍生金融工具						
利率掉期	311,468	739,737	5,654,133	10,091,680	1,113,498	17,910,516
於 2018 年 12 月 31 日						
衍生金融工具						
利率掉期	888,245	1,068,682	11,454,338	19,232,890	1,119,604	33,763,759

18 其他資產

	2019 年	2018 年
應收應計利息總額*	1,470,060	1,771,735
減：預期信用損失準備		
第一階段：十二個月預期信用損失	(4,348)	(4,783)
第二階段：存續期預期信用損失但未發生信用減值	(3,370)	(1,483)
第三階段：存續期預期信用損失及已發生信用減值	(224)	(51)
應收應計利息淨額	1,462,118	1,765,418
結算賬戶	1,797,787	290,690
承兌客戶負債	345,238	566,454
債務證券交易日應收款項	-	166,513
應收賬款	560,562	668,223
抵債資產	7,711	489
減：預期信用損失準備		
第一階段：十二個月預期信用損失	(16)	-
第二階段：存續期預期信用損失但未發生信用減值	(92)	-
第三階段：存續期預期信用損失及已發生信用減值	(305)	-
可退還定金	621,815	319,085
預付費用	69,055	112,915
其他	177,923	96,158
	<u>5,041,796</u>	<u>3,985,945</u>

* 於 2019 年 12 月 31 日，按攤餘成本計量的金融資產應收利息淨額為 63,603 元 (2018 年：78,620 元)。

其他資產的公允價值與其賬面價值大致相同。

於 2019 年及 2018 年內，其他資產的總額並無顯著變動而導致預期信用損失準備出現重大轉變。

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司

綜合財務報表附註

(除特別註明外，以港幣千元列示)

19 客戶存款

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

於 2019 年 12 月 31 日，客戶存款(包括應計利息)的賬面總額為 395,198,203 元(2018 年：355,817,470 元)。

20 已發行其他債務證券

	2019 年	2018 年
按攤餘成本計量的已發行其他債務證券	6,148,951	9,778,000
按公允價值計量的已發行其他債務證券	-	2,404,220
採用公允價值套期的已發行其他債務證券	-	2,333,689
	<u>6,148,951</u>	<u>14,515,909</u>

於 2019 年 12 月 31 日，按攤餘成本計量的已發行其他債務證券(包括應計利息)的賬面總額為 6,215,679 元(2018 年：10,037,356 元)。

於 2019 年 12 月 31 日，按攤餘成本計量的已發行其他債務證券的公允價值為 6,176,476 元(2018 年：9,797,381 元)。

21 其他負債

	2019 年	2018 年
應付應計利息*	1,869,576	2,045,531
結算賬戶	504,588	341,666
應付賬款	144,593	211,190
承兌結餘	345,238	566,454
應計薪金和福利	397,850	340,358
應付中介控股公司的金額	2,662,555	2,662,917
債務證券交易日應付款項	-	166,494
應計費用	26,630	72,220
收取的現金抵押品	135,333	167,784
貸款及其他信貸相關承諾的預期信用損失準備	251,173	201,896
其他	234,945	231,522
	<u>6,572,481</u>	<u>7,008,032</u>

* 於 2019 年 12 月 31 日，按攤餘成本計量的金融負債應付利息淨額為 1,836,660 元(2018 年：1,977,517 元)。

除貸款承諾的預期信用損失準備外，其他負債的公允價值與其賬面價值大致相同。

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司

綜合財務報表附註

(除特別註明外，以港幣千元列示)

22 或有負債和承擔

或有負債和授信承擔各主要類別合約金額概述如下：

	2019 年	2018 年
直接信貸替代項目	361,765	628,195
與交易有關的或有項目	3,985,512	8,365,482
與貿易有關的或有項目	1,417,186	1,040,083
其他承擔		
可因借款人信用變差而無條件或自動取消	52,942,232	53,713,318
原到期日一年以內	3,245,985	836,818
原到期日一年以上	30,399,463	24,025,892
	<u>92,352,143</u>	<u>88,609,788</u>

或有負債和承擔來自與信貸相關的工具，包括信用證、擔保和授信承擔。這些與信貸有關的工具所涉及的風險基本上與給予客戶備用信貸時所承擔的信貸風險相同。因此，這些交易亦須符合客戶申請貸款時所遵照的信貸申請、維持信貸組合及抵押品等規定。合約金額是指當合約款額被全數提取，但客戶不履約時需要承擔的風險金額。由於有關備用信貸可能在未被提取前已到期，故合約金額並不反映預期的未來現金流量。

23 已轉讓資產及持作資產擔保之抵押品

(a) 不符合全部終止確認的已轉讓金融資產及其相關的金融負債

	2019 年		2018 年	
	已轉讓資產 的賬面價值	相關負債的 賬面價值	已轉讓資產 的賬面價值	相關負債的 賬面價值
回購協議	-	-	2,406,835	2,420,859

上文所示的金融資產包括不符合終止確認條件的已轉讓予第三方的金額，主要是交易對手根據回購協議持作抵押品的債務證券。由於該等交易實質為有抵押借貸，相關抵押品資產將繼續全數確認，而反映本集團於未來日期按固定價格回購已轉讓資產之責任的相關負債，亦於綜合財務狀況表內確認。由於進行此等交易，本集團於交易期內不能使用、出售或再抵押該等已轉讓資產。本集團就此等已抵押工具仍然承擔利率風險、信貸風險及市場風險。交易對手的追索權並不限於已轉讓資產。

(b) 持作資產擔保的抵押品

本集團根據慣常的配售條款進行轉售協議，並持有該等交易的抵押品。於 2019 年 12 月 31 日及 2018 年 12 月 31 日，對於轉售協議，除非存在違約的情況，否則本集團不得出售或再抵押所持有的抵押品。

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司

綜合財務報表附註

(除特別註明外，以港幣千元列示)

24 分部資料

(a) 報告分部

本集團按產品服務及客戶類別所成立的分部管理業務。本集團呈列以下四個報告分部，方式與就資源分配及表現評估向行政管理層作內部報告資料的方式一致，當中於 2019 年對商業銀行部及股東資金管理的劃分有所更改。商業銀行部主要涉及中小企業業務，以往歸入零售業務；股東資金管理則歸入其他。2019 年，為了進一步配合內部管理架構和報告，商業銀行部歸入公司及機構業務；股東資金管理則歸入財資業務及管理池。相關比較數據亦已重報，以確保一致性。

(i) 公司、機構及商業銀行業務

本分部主要是指向企業、金融機構及中小企業提供廣泛的金融產品和服務。該等產品和服務主要包括商業貸款、銀團貸款、商住按揭貸款、貿易融資、外匯買賣以及接受存款服務。

(ii) 零售銀行業務

本分部主要是指向個人客戶提供廣泛的金融產品和服務。該等產品和服務主要包括住宅按揭貸款、個人貸款、信用卡貸款、汽車融資、接受存款服務、外匯買賣、理財、保險及證券代理服務。

(iii) 財資業務及管理池

本分部涵蓋本行的財資業務及股東資金管理，包括銀行同業貨幣市場交易及投資債務工具。同時，亦會自營債務工具、衍生工具及外幣等交易，以及代客戶進行衍生工具交易如外匯交易。同時，本分部還管理本集團的整體流動資金狀況，包括發行存款證等。

(iv) 其他

其他業務主要包括行址投資、子公司及其他。

分部資產及負債主要包括存放銀行款項、銀行及客戶貸款、投資證券、衍生金融工具、存款及已發行存款證及其他債務證券。

分配至報告分部的收益及支出，乃經參照該等分部所產生的利息及費用和佣金收入以及該等分部所產生的費用或其應佔資產折舊或攤銷的支出。

本集團的主要收入來源為利息淨收入和手續費及佣金淨收入，同時行政管理層也主要按利息淨收入和手續費及佣金淨收入來管理業務，因此所有業務分類以利息淨收入和手續費及佣金淨收入列示。

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司

綜合財務報表附註

(除特別註明外，以港幣千元列示)

24 分部資料(續)

(a) 報告分部(續)

	20 19 年					總額
	公司、機構及 商業銀行業務	零售銀行業務	財資業務及 管理池	其他	分部間沖銷	
利息收入淨額	2,294,535	1,975,877	1,973,356	(1,768)	-	6,242,000
手續費和佣金收入淨額	470,129	530,988	1,257	795,802	-	1,798,176
經營收入總額						
– 外部	6,297,162	(2,583,420)	4,116,200	542,738	-	8,372,680
– 分部	(3,286,041)	5,176,950	(2,212,509)	321,600	-	-
經營收入總額	3,011,121	2,593,530	1,903,691	864,338	-	8,372,680
折舊	(91,924)	(322,650)	(13,322)	(137,411)	-	(565,307)
經營費用總額	(693,463)	(1,696,215)	(137,404)	(758,912)	-	(3,285,994)
未扣除減值損失的經營溢利	2,317,658	897,315	1,766,287	105,426	-	5,086,686
預期信用損失(計提)/ 回撥	(661,270)	(138,717)	(5,572)	193	-	(805,366)
合營/聯營公司的減值回撥	-	-	-	47,000	-	47,000
非營業(支出)/收入	(46)	(7)	-	40,843	-	40,790
除稅前溢利	1,656,342	758,591	1,760,715	193,462	-	4,369,110
於 2019 年 12 月 31 日						
資產總值	271,103,376	43,803,012	164,075,398	9,972,463	(605,595)	488,348,654
負債總額	161,317,932	239,940,444	11,561,213	5,870,016	(605,595)	418,084,010

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司

綜合財務報表附註

(除特別註明外，以港幣千元列示)

24 分部資料(續)

(a) 報告分部(續)

	20 18 年					總額
	公司、機構及 商業銀行業務	零售銀行業務	財資業務及 管理池	其他	分部間沖銷	
利息收入淨額	2,349,217	2,295,770	1,466,644	8,337	-	6,119,968
手續費和佣金收入淨額	475,754	542,104	(4,782)	574,391	-	1,587,467
經營收入總額						
— 外部	6,056,581	(1,568,055)	3,372,414	361,297	-	8,222,237
— 分部	(2,993,183)	4,534,381	(1,816,231)	275,033	-	-
經營收入總額	3,063,398	2,966,326	1,556,183	636,330	-	8,222,237
折舊	(67,796)	(162,792)	(10,876)	(72,700)	-	(314,164)
經營費用總額	(810,246)	(1,645,604)	(159,951)	(590,626)	-	(3,206,427)
未扣除減值損失的經營溢利	2,253,152	1,320,722	1,396,232	45,704	-	5,015,810
預期信用損失(計提)/ 回撥	(331,960)	(265,971)	9,964	(13)	-	(587,980)
合營/聯營公司的減值撥備	-	-	-	(47,000)	-	(47,000)
非營業支出	(1,419)	(135)	-	(23,023)	-	(24,577)
除稅前溢利	1,919,773	1,054,616	1,406,196	(24,332)	-	4,356,253
於 2018 年 12 月 31 日						
資產總值	223,537,465	43,724,169	206,646,632	7,609,711	(548,074)	480,969,903
負債總額	131,637,169	226,999,463	56,048,668	4,354,673	(548,074)	418,491,899

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司

綜合財務報表附註

(除特別註明外，以港幣千元列示)

24 分部資料(續)

(b) 地區資料

下表列示本集團的經營收入總額、除稅前溢利、資產總值、負債總額、特定非流動資產、或有負債及承擔等所在地的資料。客戶所在地是以提供服務所在地為依據。分部資產或負債按其所在地劃分。特定非流動資產包括固定資產、使用權資產、於合營企業的權益及於聯營公司的權益。至於特定非流動資產的所在地，固定資產是按其實際所在地劃分；若屬於無形資產、於聯營公司的權益及於合營企業的權益，則按所分配的業務所在地劃分。

	經營收入 總額	除稅前溢利	資產總值	負債總額	特定非流 動資產	或有負債及 承擔
於 2019 年 12 月 31 日						
香港 (註冊地)	<u>8,372,680</u>	<u>4,369,110</u>	<u>488,348,654</u>	<u>418,084,010</u>	<u>6,731,626</u>	<u>92,352,143</u>
於 2018 年 12 月 31 日						
香港 (註冊地)	<u>8,222,237</u>	<u>4,356,253</u>	<u>480,969,903</u>	<u>418,491,899</u>	<u>5,225,897</u>	<u>88,609,788</u>

25 直接母公司及最終控權方

於 2019 年 12 月 31 日及 2018 年 12 月 31 日，本行的直接母公司為在香港註冊成立的建行海外控股有限公司（「建行海外控股」）。建行海外控股乃受建設銀行控制。建設銀行的控權方為國家全資擁有的投資管理公司中國投資有限責任公司的附屬公司中央匯金投資有限責任公司。本集團的中介母公司建設銀行為在中國註冊成立的上市銀行。建設銀行會編制財務報表供公眾參閱。

26 報告期後事件

自 2020 年 1 月初以來，冠狀病毒的爆發已遍及中國大陸及其他地區，導致商業和經濟活動受到干擾。本集團一直密切監察事態發展對本集團業務的影響，並已採取應變措施。特別是，本行採取了各種迅速行動，包括暫時關閉部分分行，以保障客戶和員工的健康與安全。於 2019 年 12 月 31 日，預期信用損失的估計是根據於當天的一系列預測經濟狀況而定的。在確定下行經濟情景的嚴重性和可能性時，將考慮本地生產總值和其他關鍵指標的後續影響，並使用這些指標根據《香港財務報告準則》第 9 號估計 2020 年的預期信用損失。

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司

補充財務資料

(除特別註明外，以港幣千元列示)

1. 企業管治原則及常規

本集團致力秉持及強化高水平之企業管治，以維護股東、客戶、員工以及其他持分者之利益。本集團遵循金管局頒佈之監管政策手冊內有關《本地註冊認可機構的企業管治》指引之各項要求。本集團亦參考市場趨勢及根據監管機構所頒佈的指引及要求，不時對所採用的企業管治架構進行檢討及改進，以確保符合國際及本地之最佳企業管治常規。本集團審計委員會已審閱本集團截至2019年12月31日止年度之業績。

2. 公告及法定財務報表

本公告於2020年4月29日在本集團之網站 (<http://www.asia.ccb.com/hongkong>) 刊載。截至2019年12月31日止年度之法定財務報表將於2020年6月底前在上述網站發佈。

3. 其他財務資料

為符合《銀行業(披露)規則》，本集團已於網站 (<http://www.asia.ccb.com/hongkong>) 設立「監管披露」一欄，並根據《銀行業(披露)規則》規定的相關資料，以文件形式之《監管披露報表》載列。此《監管披露報表》連同本集團法定財務報表內之披露，已載列金管局頒佈《銀行業(披露)規則》規定之所有披露。