

即時發佈



中國建設銀行(亞洲)公佈  
2020年年度綜合除稅後溢利達37億4,900萬港元

香港 - 2021年4月30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2020年12月31日止的年度綜合除稅後溢利達37億4,900萬港元,較2019年增加6,700萬港元或1.8%。摘要如下:

2020年建行(亞洲)之經營收入總額為82億4,900萬港元,較2019年下降1.5%。如計入交易性客戶貸款及貿易票據利息收入1億8,800萬港元和外匯掉期攤銷收入1億6,500萬港元,利息收入淨額為57億4,400萬港元,較2019年減少5.9%。非利息收入在剔除上述的利息收入及掉期攤銷收入後為25億500萬港元,較2019年增加10.5%,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1億300萬港元及2億3,500萬港元所帶動。

經營費用總額增加2.0%至33億5,100萬港元,成本收入比率較去年上升1.37個百分點至40.62%。2020年減值準備計提下降42.5%至4億3,600萬港元,主要是由於有個別大額貸款於2020年償還令相關減值準備回撥,但部分因受2020年逆轉的經濟環境影響令個別減值準備計提淨額增加而抵銷。

稅項支出較2019年增加12.2%至7億7,100萬港元,主要是由於2020年稅前溢利增加以及2019年有較多可免稅收入所致。

於2020年12月31日,綜合資產總額為4,745億港元,較2019年末的4,884億港元下降2.8%。當中客戶貸款及貿易票據總額受到審慎信貸風險管控影響而下降2.9%至2,845億港元。於2020年12月31日,減值貸款比率為1.15%,上升0.86個百分點。

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15.3%至798億港元,主要是年內出售部分非港元債券所致。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843億港元,上升5.0%。

負債總額較2019年末下降5.0%至3,972億港元,其中客戶存款較上年末減少6.5%至3,694億港元。存款結構進一步優化,其中活期、往來及儲蓄存款大幅增加49.6%至1,345億港元。另一方面,批發類資金繼續只佔總負債的小部分,當中銀行的存款和結存增加103.8%至161億港元,而部分被已發行其他債務證券減少69.4%至19億港元所抵銷。

- 往下頁 -

-續上頁-



於2020年12月31日，總資本比率、槓桿比率及淨穩定資金比率分別為21.4%、15.1%、及142.5%。2020年的全年平均流動性覆蓋比率為158.6%。上述各項比率皆保持在良好水準並高於監管要求。

如欲查閱2020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](http://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)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](http://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 2020 年 12 月 31 日止年度

(除特別註明外，以港幣千元列示)

	2020 年	2019 年
利息收入	10,268,385	13,700,540
利息支出	(4,877,622)	(7,458,540)
<b>利息收入淨額</b>	<b>5,390,763</b>	<b>6,242,000</b>
手續費及佣金收入	2,013,935	1,920,654
手續費及佣金支出	(113,236)	(122,478)
<b>手續費及佣金收入淨額</b>	<b>1,900,699</b>	<b>1,798,176</b>
交易收益淨額	488,618	90,153
指定為按公允價值計入損益的金融工具收益淨額	22,697	22,070
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	380,538	145,397
其他經營收入	65,939	74,884
<b>經營收入總額</b>	<b>8,249,254</b>	<b>8,372,680</b>
經營費用	(3,350,981)	(3,285,994)
<b>未扣除減值計提的經營溢利</b>	<b>4,898,273</b>	<b>5,086,686</b>
預期信用損失計提淨額	(435,492)	(805,366)
其他資產減值計提淨額	(1,195)	-
<b>經營溢利</b>	<b>4,461,586</b>	<b>4,281,320</b>
出售固定資產收益	1,454	2,507
應佔合營企業 / 聯營公司溢利	56,995	12,094
出售聯營公司收益	-	26,189
合營企業的減值撥備轉回	-	47,000
<b>除稅前溢利</b>	<b>4,520,035</b>	<b>4,369,110</b>
稅項	(770,674)	(687,520)
<b>年度溢利</b>	<b>3,749,361</b>	<b>3,681,590</b>

# 中國建設銀行(亞洲)股份有限公司

## 綜合全面收益表

截至 2020 年 12 月 31 日止年度

(除特別註明外，以港幣千元列示)

	2020 年	2019 年
年度溢利	3,749,361	3,681,590
<b>其他全面收益</b>		
<b>其後可能會重新分類至損益的項目：</b>		
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	10,061	521,884
轉入損益數額重新分類調整	(79,606)	14,172
於損益確認之預期信用損失	(34,165)	12,733
稅務影響	11,388	(85,477)
<b>其後不會重新分類至損益的項目：</b>		
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	119,340	107,221
已扣除稅項的年度其他全面收益	27,018	570,533
年度全面收益總額	3,776,379	4,252,123

# 中國建設銀行(亞洲)股份有限公司

## 綜合財務狀況表

於 2020 年 12 月 31 日

(除特別註明外，以港幣千元列示)

	2020 年	2019 年
<b>資產</b>		
現金和在銀行及中央銀行的結存	54,039,149	39,258,940
存放銀行款項	30,213,346	38,328,199
轉售協議下持有的金融資產	-	783,381
銀行貸款	-	1,919,518
客戶貸款及貿易票據	281,464,455	290,249,557
按公允價值計量且其變動計入損益的金融資產	9,108,802	10,852,514
按公允價值計量且其變動計入其他全面收益的金融資產	65,510,224	76,046,838
按攤餘成本計量的其他資產	14,317,688	18,136,241
衍生金融工具	1,916,804	1,907,768
於合營企業的權益	1,900,860	1,913,865
遞延稅項資產	424,473	548,379
固定資產	2,527,817	2,594,611
使用權資產	2,014,852	2,223,150
其他資產	11,066,968	3,585,693
<b>資產總值</b>	<b>474,505,438</b>	<b>488,348,654</b>
<b>負債</b>		
銀行的存款和結存	16,077,644	7,909,125
客戶存款	369,420,713	395,198,137
指定為按公允價值計量且其變動計入損益的金融負債	418,299	127,102
已發行其他債務證券	1,912,429	6,215,679
衍生金融工具	2,222,274	998,406
租賃負債	1,552,237	1,736,851
應付當期稅項	143,498	1,176,516
遞延稅項負債	19,677	19,288
其他負債	5,414,102	4,702,906
<b>負債總額</b>	<b>397,180,873</b>	<b>418,084,010</b>
<b>權益</b>		
股本	28,827,843	28,827,843
其他權益工具	15,589,333	11,712,840
儲備	32,907,389	29,723,961
<b>權益總額</b>	<b>77,324,565</b>	<b>70,264,644</b>
<b>權益和負債總額</b>	<b>474,505,438</b>	<b>488,348,654</b>

# 中國建設銀行(亞洲)股份有限公司

## 綜合權益變動表

截至 2020 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 2020 年 1 月 1 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
<b>2020 年權益變動：</b>									
年度溢利	-	-	-	-	-	-	-	3,749,361	3,749,361
其他全面收益 (除稅後)	-	-	-	27,018	-	-	-	-	27,018
年度全面收益總額	-	-	-	27,018	-	-	-	3,749,361	3,776,379
發行其他權益工具	-	3,876,493	-	-	-	-	-	-	3,876,493
支付其他權益工具的票息	-	-	-	-	-	-	-	(592,951)	(592,951)
監管儲備	-	-	-	-	6,264	-	-	(6,264)	-
<b>於 2020 年 12 月 31 日的結餘</b>	<b>28,827,843</b>	<b>15,589,333</b>	<b>750,956</b>	<b>423,621</b>	<b>656,248</b>	<b>15,913</b>	<b>62,262</b>	<b>30,998,389</b>	<b>77,324,565</b>
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
<b>2019 年權益變動：</b>									
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)	-
<b>於 2019 年 12 月 31 日的結餘</b>	<b>28,827,843</b>	<b>11,712,840</b>	<b>750,956</b>	<b>396,603</b>	<b>649,984</b>	<b>15,913</b>	<b>62,262</b>	<b>27,848,243</b>	<b>70,264,644</b>

# 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 2020 年 12 月 31 日止年度之法定財務報表。審計師已於 2021 年 3 月 19 日對該財務報表發出無保留意見之報告書。

### 2 編製基礎

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製。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) 一些非金融資產按其成本計量。

#### (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

編製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 編製基礎 (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。用作編製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	
		2020年 12月31日	2019年 12月31日	2020年 12月31日	2019年 12月31日
建行證券	證券經紀業務	1,352,694	1,075,418	629,785	620,706
建行代理人	託管及代理人服務	39,952	39,577	39,804	39,474
建行信託	信託及託管人業務	83,610	115,710	75,780	54,947

### 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 2019 年 12 月 31 日止年度的法定財務報表第 62 至 111 頁者一致。

#### (a) 《香港財務報告準則》第 16 號「新型冠狀病毒肺炎相關租金寬減」的修訂 (提早採納)

《香港財務報告準則》第 16 號的修訂為承租人提供了一項實務的權宜方案，對直接因新型冠狀病毒肺炎疫情而獲得租金寬減可選擇不採用租賃修訂會計處理方法。實務的權宜方案僅適用於因疫情直接導致的租金寬減，並且僅當 (i) 因租賃付款變動而經修訂的租賃代價大致相同或低於緊接變動前的租賃代價；(ii) 任何減免的租賃付款僅影響原於 2021 年 6 月 30 日或之前到期的付款；以及 (iii) 租賃的其他條款並無任何實質變化。該修訂對自 2020 年 6 月 1 日或之後開始的年度期間具有追溯力，並允許提前應用。

截至 2020 年 12 月 31 日止年度，由於新型冠狀病毒肺炎疫情，出租人減少或豁免了某些租賃房屋的每月租賃付款，而租賃條款並沒有其他變化。本集團已於 2020 年 1 月 1 日提前採用該修訂，並選擇不對截至 2020 年 12 月 31 日止年度的新型冠狀病毒肺炎疫情導致出租人授予的所有租金減免採用租賃修訂會計處理方法。因租金減免而產生的 47 元租賃付款減少額作為可變租賃付款入賬，通過終止確認部分租賃負債並計入截至 2020 年 12 月 31 日止年度的損益。

#### (b) 《香港財務報告準則》第 3 號「業務的定義」

《香港財務報告準則》第 3 號的修訂旨在釐清並提供有關業務定義的額外指引。該修訂釐清對於整合一套被視為業務的活動和資產，必須至少包括一項輸入值和實質性過程，兩者一起明顯有助於創造輸出的能力。在沒有包括創造輸出所需的所有輸入和處理的情況下，業務亦可以存在。該修訂取消了對市場參與者是否有能力收購業務並繼續產生輸出的評估。該修訂亦收窄了輸出的定義，著重於向客戶提供的商品或服務，投資收入或日常活動收取的其他收入。此外，該修訂對收購的流程是否具有實質性的評估提供指引，並引入可選的公允價值集中測試以簡化評估所收購的一系列活動和資產是否不是一項業務。該修訂對本集團並無重大影響。

# 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)

(c) 《香港財務報告準則》第 9 號、《香港會計準則》第 39 號及《香港財務報告準則》第 7 號「利率基準改革」的第一階段修訂

利率基準改革是一項全球倡議，旨在取代或改革銀行間同業拆借利率，該等利率用於確定金融工具，例如客戶貸款，債務證券和衍生金融工具的利息現金流量。改革的目的是以基於實際市場交易的替代接近無風險利率來取代銀行間同業拆借利率。因此，參考該等銀行間同業拆借利率為基準的金融合同可能需要更改為參考適用貨幣之其他無風險利率。

該修訂修改了某些特定套期會計的規定以提供暫時性豁免，允許在利率基準改革實施下導致套期關係的現金流量不確定時可繼續使用套期會計。根據修訂，豁免將在以下情況發生時（以較早發生者為準）被視為終止：(i) 當利率基準改革不再對套期關係的現金流量產生不確定影響時，以及(ii) 當採用減免的套期關係已終止，或在現金流量套期下，當與被終止套期關係相關的累計現金流量套期儲備全數重新分類至損益時。該等修訂已被追溯應用。

利率基準改革的結果是，在用替代的接近無風險利率取代現有利率基準之前的期間內，被套期項目或套期工具的基準現金流量的時間和/或金額可能存在不確定性。這可能導致預期交易是否高度可能以及套期關係預期是否非常有效出現不確定性。

(d) 《香港會計準則》第 1 號及《香港會計準則》第 8 號「重大性的定義」的修訂

《香港會計準則》第 1 號及《香港會計準則》第 8 號的修訂對重大性提供了新的定義。新定義指出，如果遺漏，錯誤陳述或模糊該信息，可以合理地預期將會影響一般目的財務報表的主要使用者在基於這些財務報表的信息作出的決定，則該信息便具重大性。該修訂釐清重大性將取決於信息的性質或程度。如果可以合理地預期某信息的錯誤陳述會影響主要使用者作出的決定，該信息便具重大性。該等修訂對本集團並無重大影響。

# 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)

### 4 利息收入淨額

	2020 年	2019 年
<b>利息收入</b>		
<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	1,250,001	2,193,693
客戶貸款及貿易票據	7,311,947	9,045,591
按公允價值計量且其變動計入其他全面收益的金融資產	1,424,406	1,995,445
按攤餘成本計量的其他資產	282,031	465,811
<b>利息收入總額</b>	<b>10,268,385</b>	<b>13,700,540</b>
<b>利息支出</b>		
<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	(134,229)	(273,123)
客戶存款	(4,605,478)	(6,644,451)
已發行其他債務證券	(80,654)	(234,973)
	<b>(4,820,361)</b>	<b>(7,152,547)</b>
<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)
	-	(12,303)
<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)
後償債項	-	(191,438)
	-	(229,884)
<i>租賃負債利息支出</i>	<b>(57,261)</b>	<b>(63,806)</b>
<b>利息支出總額</b>	<b>(4,877,622)</b>	<b>(7,458,540)</b>
<b>利息收入淨額</b>	<b>5,390,763</b>	<b>6,242,000</b>

# 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

	2020 年	2019 年
<b>手續費及佣金收入</b>		
投資服務	236,144	182,145
證券經紀及相關服務	157,031	111,266
保險服務	239,801	200,506
匯款、結算及賬戶管理費	143,959	130,860
收取自中介控股公司之服務費	606,472	749,357
貿易融資	33,593	45,659
信用卡	133,622	149,608
信貸服務	462,045	348,225
其他	1,268	3,028
<b>手續費及佣金收入總額</b>	<b>2,013,935</b>	<b>1,920,654</b>
<b>手續費及佣金支出</b>		
信用卡	(46,700)	(51,489)
經紀費用	(7,471)	(10,103)
支付予中介控股公司及同系附屬公司之服務費	(12,504)	(14,549)
結算賬戶	(12,477)	(10,931)
其他	(34,084)	(35,406)
<b>手續費及佣金支出總額</b>	<b>(113,236)</b>	<b>(122,478)</b>
<b>手續費及佣金收入淨額</b>	<b>1,900,699</b>	<b>1,798,176</b>

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 629,369 元 (2019 年：543,492 元) 及支出 105,765 元 (2019 年：112,375 元)。

### 6 交易收益淨額

	2020 年	2019 年
<b>交易活動收益/(損失)</b>		
外匯	414,088	(136,050)
利率衍生工具	(102,330)	51,897
其他債務工具	171,351	145,081
其他交易	5,929	15,371
	<b>489,038</b>	<b>76,299</b>
<b>其他交易收益</b>		
公允價值套期的套期無效性	(420)	13,854
<b>交易收益淨額</b>	<b>488,618</b>	<b>90,153</b>

上述交易收益淨額包括與按攤餘成本計量的其他資產相關的收益淨額 2,855 元 (2019 年：損失淨額 109 元)。

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，合計收益淨額共 190,460 元 (2019 年：損失淨額 306,087 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入損益的金融工具收益淨額

	2020年	2019年
結構性存款收益淨額	22,697	1,767
已發行其他證券收益淨額	-	20,303
<b>總額</b>	<b>22,697</b>	<b>22,070</b>

### 8 其他經營收入

	2020年	2019年
股息收入		
非上市	4,354	5,314
上市	1,158	1,130
	<b>5,512</b>	<b>6,444</b>
經營租賃收入	31,873	27,232
其他	28,554	41,208
<b>總額</b>	<b>65,939</b>	<b>74,884</b>

### 9 經營費用

	2020年	2019年
員工成本		
薪金和其他福利	1,927,822	1,814,254
退休金及公積金費用	95,299	98,272
	<b>2,023,121</b>	<b>1,912,526</b>
一般及行政開支		
物業租金	105,502	142,463
其他物業和設備	127,076	126,012
推廣費用	201,387	203,416
審計師酬金	6,109	5,960
專業服務費用	69,493	62,133
其他經營費用	249,838	268,177
	<b>759,405</b>	<b>808,161</b>
折舊		
固定資產	283,664	294,151
使用權資產	284,791	271,156
	<b>568,455</b>	<b>565,307</b>
<b>總額</b>	<b>3,350,981</b>	<b>3,285,994</b>

# 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

	2020 年	2019 年
新增準備計提 (計入回撥後) 淨額	461,695	828,939
以前年度已核銷金額收回	(26,203)	(23,573)
<b>預期信用損失計提淨額</b>	<b>435,492</b>	<b>805,366</b>
歸屬於：		
在銀行及中央銀行的結存及存放銀行款項	(3,811)	358
客戶貸款及貿易票據	418,498	742,434
按公允價值計量且其變動計入其他全面收益的金融資產	(34,363)	12,720
按攤餘成本計量的其他資產	(12,686)	164
其他資產	(413)	413
貸款及其他信貸相關承諾	68,267	49,277
<b>預期信用損失計提淨額</b>	<b>435,492</b>	<b>805,366</b>

### 11 稅項

綜合損益表所示的稅項為：

	2020 年	2019 年
<b>當期稅項 - 香港利得稅</b>		
本年度計提	693,431	762,273
往年度撥備不足 / (過剩)	194	(17,097)
	<b>693,625</b>	<b>745,176</b>
<b>當期稅項 - 海外</b>		
本年度計提	104	153
本年度預扣稅	2,737	2,859
	<b>2,841</b>	<b>3,012</b>
<b>遞延稅項</b>		
暫時性差異的產生和撥回	74,208	(60,668)
	<b>770,674</b>	<b>687,520</b>

2020 年度的香港利得稅撥備是按本年度的估計應評稅溢利以 16.5% (2019 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。

截至 2020 年 12 月 31 日止年度，本集團的有效稅率為 17.05% (2019 年：15.74%)。

# 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

	2020年	2019年
非銀行金融機構發行的基金投資	92,633	122,761
銀行發行的存款證	471,417	-
中央銀行發行的交易證券	-	495,550
企業發行的其他債務證券	-	158,742
交易貸款	8,544,752	10,075,461
	<b>9,108,802</b>	<b>10,852,514</b>
<u>按上市地點分析：</u>		
在香港上市		
存款證	471,417	-
在香港境外上市		
基金投資	27,572	28,385
非上市		
基金投資	65,061	94,376
交易性證券	-	495,550
其他債務證券	-	158,742
交易貸款	8,544,752	10,075,461
	<b>8,609,813</b>	<b>10,824,129</b>
	<b>9,108,802</b>	<b>10,852,514</b>

### 13 客戶貸款及貿易票據

	2020年	2019年
<b>客戶貸款</b>		
公司客戶貸款總額	232,888,557	247,429,931
個人客戶貸款總額	51,492,817	45,510,953
客戶貸款總額	284,381,374	292,940,884
減：預期信用損失準備		
第一階段：十二個月預期信用損失	(1,063,287)	(1,299,588)
第二階段：存續期預期信用損失但未發生信用減值	(713,775)	(905,420)
第三階段：存續期預期信用損失及已發生信用減值	(1,171,579)	(502,175)
客戶貸款淨額	281,432,733	290,233,701
<b>貿易票據</b>		
貿易票據總額	31,723	15,856
減：預期信用損失準備		
第一階段：十二個月預期信用損失	(1)	-
貿易票據淨額	31,722	15,856
客戶貸款及貿易票據淨額	281,464,455	290,249,557

# 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 2020 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 2020 年 1 月 1 日的結餘	284,757,413	1,299,588	7,343,338	905,420	855,989	502,175	292,956,740	2,707,183
轉移至第一階段：								
十二個月預期信用損失	61,087	22,828	(56,728)	(18,401)	(4,359)	(4,427)	-	-
轉移至第二階段：								
存續期預期信用損失但未發生信用減值	(8,746,853)	(58,106)	8,746,932	58,321	(79)	(215)	-	-
轉移至第三階段：								
存續期預期信用損失及已發生信用減值	(2,813,367)	(136,308)	(75,019)	(34,094)	2,888,386	170,402	-	-
源生或購入新金融資產*	138,129,003	279,684	11,806,672	217,033	29,818	8,876	149,965,493	505,593
已終止確認的金融資產	(152,116,192)	(386,602)	(5,906,187)	(842,385)	(283,515)	(76,674)	(158,305,894)	(1,305,661)
撇銷	-	-	-	-	(203,242)	(203,242)	(203,242)	(203,242)
收回已撇銷的金額	-	-	-	-	-	26,203	-	26,203
重新計量淨額 (含風險參數的變化)	-	36,617	-	427,964	-	748,532	-	1,213,113
外匯和其他變動	-	5,587	-	(83)	-	(51)	-	5,453
於 2020 年 12 月 31 日的結餘	259,271,091	1,063,288	21,859,008	713,775	3,282,998	1,171,579	284,413,097	2,948,642

\* 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 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		
於 2019 年 1 月 1 日的結餘	241,376,373	1,093,402	15,029,908	781,810	797,989	200,271	257,204,270	2,075,483
轉移至第一階段：								
十二個月預期信用損失	4,411,873	70,601	(4,411,873)	(70,601)	-	-	-	-
轉移至第二階段：								
存續期預期信用損失但未 發生信用減值	(145,139)	(1,463)	503,827	1,463	(358,688)	-	-	-
轉移至第三階段：								
存續期預期信用損失及已 發生信用減值	(216,434)	(121,409)	(2,806)	(2,065)	219,240	123,474	-	-
源生或購入新金融資產 *	168,936,911	483,868	1,737,593	28,734	623,127	251,582	171,297,631	764,184
已終止確認的金融資產	(129,606,171)	(265,876)	(5,513,311)	(98,523)	(291,372)	(747)	(135,410,854)	(365,146)
撇銷	-	-	-	-	(134,307)	(134,307)	(134,307)	(134,307)
收回已撇銷的金額	-	-	-	-	-	23,573	-	23,573
重新計量淨額 (含風險參數的 變化)	-	43,200	-	273,055	-	38,341	-	354,596
外匯和其他變動	-	(2,735)	-	(8,453)	-	(12)	-	(11,200)
於 2019 年 12 月 31 日的結餘	<u>284,757,413</u>	<u>1,299,588</u>	<u>7,343,338</u>	<u>905,420</u>	<u>855,989</u>	<u>502,175</u>	<u>292,956,740</u>	<u>2,707,183</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 2020 年 12 月 31 日，零售和公司組合的預期信用損失準備分別為 980,229 元及 1,968,413 元或佔客戶貸款及貿易票據的預期信用損失準備總額的 33% 及 67% (2019 年：554,589 元及 2,152,594 元或 20% 及 80%)。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)

	於 2020 年 12 月 31 日		於 2019 年 12 月 31 日	
	餘額	備有抵押品的貸款百分比	餘額	備有抵押品的貸款百分比
在香港使用的貸款				
工商金融				
物業發展	16,637,039	89.37	16,553,186	87.43
物業投資	26,025,290	89.38	28,821,097	89.95
金融企業	38,265,535	29.22	34,450,580	35.67
股票經紀	1,695,339	29.49	855,085	0.00
批發及零售業	4,633,315	86.85	5,451,472	88.59
製造業	7,785,393	77.76	8,026,832	71.00
運輸及運輸設備	6,906,945	74.92	9,989,160	68.30
娛樂活動	14,021	100.00	29,178	100.00
資訊科技	5,196,353	56.22	6,022,776	48.74
其他	17,907,185	76.42	22,076,968	68.58
	<u>125,066,415</u>		<u>132,276,334</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	2,230	100.00	2,997	100.00
購買其他住宅物業貸款	26,697,270	99.98	18,622,754	99.96
信用卡貸款	3,880,087	0.00	4,342,059	0.00
其他	14,959,019	26.39	15,586,331	15.83
	<u>45,538,606</u>		<u>38,554,141</u>	
貿易融資	<u>3,069,805</u>	77.31	<u>4,344,271</u>	83.34
在香港境外使用的貸款	<u>110,364,506</u>	58.84	<u>117,139,236</u>	56.33
應計收利息	<u>373,765</u>		<u>642,758</u>	
客戶貸款總額	<u>284,413,097</u>		<u>292,956,740</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)

### 13 客戶貸款及貿易票據 (續)

#### (c) 逾期三個月以上的客戶貸款、銀行貸款及貿易票據總額 (未經審計)

	於 2020 年 12 月 31 日		於 2019 年 12 月 31 日	
		佔客戶貸款 總額百分比		佔客戶貸款 總額百分比
三個月以上，六個月以內	532,808	0.19	83,244	0.03
六個月以上，一年以內	41,692	0.01	10,539	0.00
一年以上	118,176	0.04	150,210	0.05
逾期三個月以上的貸款總額	<u>692,676</u>	<u>0.24</u>	<u>243,993</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>412,890</u>		<u>203,325</u>	
就已逾期貸款所持抵押品的 可變現淨值	<u>161,187</u>		<u>48,703</u>	
已逾期貸款的有抵押部分	161,187		48,703	
已逾期貸款的無抵押部分	<u>531,489</u>		<u>195,290</u>	
	<u>692,676</u>		<u>243,993</u>	

於 2020 年 12 月 31 日，就已逾期客戶貸款而持有的抵押品主要為工商物業及住宅物業 (2019 年：住宅物業)。

於 2020 年 12 月 31 日及 2019 年 12 月 31 日，並無已逾期三個月以上的貿易票據。

於 2020 年 12 月 31 日及 2019 年 12 月 31 日，並無已逾期三個月以上的銀行貸款。

#### (b) 經重組客戶貸款、銀行貸款及貿易票據 (未經審計)

	於 2020 年 12 月 31 日		於 2019 年 12 月 31 日	
		佔客戶貸款 總額百分比		佔客戶貸款 總額百分比
經重組客戶貸款	<u>69,290</u>	<u>0.02</u>	<u>58,537</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 2020 年 12 月 31 日及 2019 年 12 月 31 日，並無經重組的銀行貸款及貿易票據。

# 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

	2020年	2019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>		
<b>債務投資</b>		
中央銀行/政府發行的國庫券/債券	28,313,493	38,654,596
銀行發行的存款證	4,017,378	3,163,467
以下機構發行的其他債務證券		
銀行	25,368,010	17,209,442
企業	7,536,913	16,864,243
	<u>65,235,794</u>	<u>75,891,748</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>		
<b>權益投資</b>		
企業發行的股票	274,430	155,090
	<u>65,510,224</u>	<u>76,046,838</u>
 <u>按上市地點分析：</u>		
在香港上市		
債務投資	<u>28,500,556</u>	<u>36,277,628</u>
在香港境外上市		
債務投資	8,613,694	13,373,355
權益投資	46,809	40,412
	<u>8,660,503</u>	<u>13,413,767</u>
非上市		
債務投資	28,121,544	26,240,765
權益投資	227,621	114,678
	<u>28,349,165</u>	<u>26,355,443</u>
	<u>65,510,224</u>	<u>76,046,838</u>

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2020年12月31日，管理層並無意出售該項投資。

截至2020年12月31日止年度，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1,582,616元從第一層級轉移至第二層級，並導致預期信用損失準備出現重大變動(2019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)

### 15 按攤餘成本計量的其他資產

	2020 年	2019 年
中央銀行發行的國庫券	6,199,472	3,892,924
銀行發行的存款證	-	2,327,793
以下機構發行的其他債務證券		
銀行及非銀行金融機構	6,145,073	7,632,436
企業	1,985,514	4,308,145
	<u>14,330,059</u>	<u>18,161,298</u>
減：預期信用損失準備		
第一階段：十二個月預期信用損失	(11,884)	(25,057)
第二階段：存續期預期信用損失但未發生信用減值	(487)	-
	<u>14,317,688</u>	<u>18,136,241</u>
按上市地點分析：		
在香港上市	3,857,639	3,519,045
在香港境外上市	473,823	934,835
非上市	9,998,597	13,707,418
	<u>14,330,059</u>	<u>18,161,298</u>
公允價值：		
上市	4,380,154	4,480,323
非上市	10,012,088	13,713,820
	<u>14,392,242</u>	<u>18,194,143</u>

按攤餘成本計量的其他資產的公允價值是根據市場買入價所得。下表列示採用公允價值層級方法計量的按攤餘成本計量的其他資產的公允價值層級以及其公允價值。

	第一層級	第二層級	第三層級	總額
於 2020 年 12 月 31 日				
按攤餘成本計量的其他資產	<u>4,140,124</u>	<u>10,252,118</u>	-	<u>14,392,242</u>
於 2019 年 12 月 31 日				
按攤餘成本計量的其他資產	<u>7,916,739</u>	<u>10,277,404</u>	-	<u>18,194,143</u>

於 2020 年 12 月 31 日及 2019 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。

截至 2020 年 12 月 31 日及 2019 年 12 月 31 日止年度，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、利率及股權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。同時更藉著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。

下表分析了本集團於報告日期的衍生工具的名義金額、賬面金額和信貸風險加權金額。

	2020年12月31日				2019年12月31日			
	名義金額	公允價值 資產	公允價值 負債	信貸風險 加權金額	名義金額	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	118,818,571	1,780,639	1,693,429	587,027	238,000,446	1,275,424	781,645	1,121,474
買入期權	90,085	10,514	-	1,314	342,064	14,086	-	15,979
賣出期權	305,644	-	11,182	792	441,625	-	14,820	-
利率掉期	17,659,707	51,517	441,029	60,433	24,622,041	82,634	180,347	62,445
貨幣掉期	3,174,794	72,921	66,305	98,275	4,682,914	535,326	21,316	189,661
股份掉期	217,973	1,213	10,329	1,621	26,230	298	278	791
	<b>140,266,774</b>	<b>1,916,804</b>	<b>2,222,274</b>	<b>749,462</b>	<b>268,115,320</b>	<b>1,907,768</b>	<b>998,406</b>	<b>1,390,350</b>

# 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。

於 2020 年 12 月 31 日及 2019 年 12 月 31 日，與指定為套期工具的項目有關的金額如下：

	2020 年		
	名義金額	賬面金額	
		資產	負債
衍生金融工具			
利率掉期	<b>10,902,287</b>	<b>1,464</b>	<b>386,098</b>

  

	2019 年		
	名義金額	賬面金額	
		資產	負債
衍生金融工具			
利率掉期	<b>17,910,516</b>	<b>43,126</b>	<b>158,393</b>

於 2020 年 12 月 31 日及 2019 年 12 月 31 日，與被套期項目有關的金額如下：

	2020 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	<b>11,288,322</b>	<b>334,646</b>

  

	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	<b>18,241,877</b>	<b>121,592</b>

# 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2020年12月31日及2019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	2020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	213,943	(214,363)	(420)
套期活動產生的收益/(損失) 淨額		213,943	(214,363)	(420)
2019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	
		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
套期活動產生的收益/(損失) 淨額		410,077	(396,223)	13,854

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2020年12月31日						
衍生金融工具						
利率掉期	-	116,277	4,027,060	5,185,334	1,573,616	10,902,287
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

# 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)

### 18 其他資產

	2020 年	2019 年
結算賬戶	1,099,401	1,797,787
承兌客戶負債	242,648	345,238
貨幣市場交易日應收款項	8,000,000	-
應收賬款	605,935	560,562
抵債資產	1,801	7,711
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	842,504	621,815
預付費用	85,133	69,055
其他	189,546	183,938
	<u>11,066,968</u>	<u>3,585,693</u>

其他資產的公允價值與其賬面價值大致相同。

截至 2020 年 12 月 31 日及 2019 年 12 月 31 日止年度，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。

### 19 客戶存款

	2020 年	2019 年
活期存款和往來賬戶	29,256,487	21,853,514
儲蓄存款	105,643,877	68,048,165
定期和通知存款	233,381,001	304,431,731
其他存款	1,139,348	864,727
	<u>369,420,713</u>	<u>395,198,137</u>

### 20 已發行其他債務證券

	2020 年	2019 年
按攤餘成本計量的已發行其他債務證券	<u>1,912,429</u>	<u>6,215,679</u>

於 2020 年 12 月 31 日，按攤餘成本計量的已發行其他債務證券之公允價值為 1,957,513 元 (2019 年：6,234,204 元)。公允價值乃採用公允價值層級第二層級計量。

# 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)

### 21 其他負債

	2020 年	2019 年
結算賬戶	737,952	504,588
應付賬款	410,568	144,593
承兌結餘	242,648	345,238
應計薪金和福利	560,861	397,850
應付中介控股公司的金額	2,746,069	2,667,002
應計費用	15,926	26,630
收取的現金抵押品	255,267	135,333
貸款及其他信貸相關承諾的預期信用損失準備	319,440	251,173
其他	125,371	230,499
	<u>5,414,102</u>	<u>4,702,906</u>

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。

### 22 或有負債、承擔及租賃安排

或有負債和授信承擔各主要類別合約金額概述如下：

	2020 年	2019 年
直接信貸替代項目	371,050	361,765
與交易有關的或有項目	5,097,298	3,985,512
與貿易有關的或有項目	1,614,033	1,417,186
其他承擔		
可因借款人信用變差而無條件或自動取消	55,023,274	52,942,232
原到期日一年以內	2,306,442	3,245,985
原到期日一年以上	41,398,215	30,399,463
	<u>105,810,312</u>	<u>92,352,143</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。

#### 經營租賃 – 集團作為出租人

本集團作為出租人，為本集團辦公室物業的使用訂立經營租賃合同。這些租賃的合同期限為 1 年至 6 年。本集團截至 2020 年 12 月 31 日止年度確認的租金收入為 31,873 元 (2019 年：27,232 元)。

於 12 月 31 日，根據不可撤銷的經營租賃，未來的最低租賃付款如下：

	2020 年	2019 年
一年內	18,445	26,640
第一年至第二年 (含第二年)	-	14,071
	<u>18,445</u>	<u>40,711</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)

### 23 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。

##### (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、銀行的存款和結存、客戶存款及已發行其他債務證券。

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收入及手續費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)

23 分部資料(續)

(a) 報告分部(續)

	2020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	2,561,418	1,649,351	1,184,678	(4,684)	-	5,390,763
手續費和佣金收入淨額	627,250	624,491	(10,047)	659,005	-	1,900,699
經營收入總額						
– 外部	6,123,821	(1,301,981)	2,705,385	722,029	-	8,249,254
– 分部	(2,499,729)	3,681,502	(1,177,680)	(4,093)	-	-
經營收入總額	3,624,092	2,379,521	1,527,705	717,936	-	8,249,254
折舊	(100,216)	(338,101)	(17,084)	(113,054)	-	(568,455)
經營費用總額	(861,482)	(1,718,520)	(164,571)	(606,408)	-	(3,350,981)
未扣除減值損失的經營溢利	2,762,610	661,001	1,363,134	111,528	-	4,898,273
預期信用損失及其他減值(計提)/回撥	71,434	(546,358)	38,937	(700)	-	(436,687)
非營業收入/(支出)	(330)	(853)	-	59,632	-	58,449
除稅前溢利	2,833,714	113,790	1,402,071	170,460	-	4,520,035
於2020年12月31日						
資產總值	254,616,898	50,515,763	161,806,511	8,365,027	(798,761)	474,505,438
負債總額	152,399,368	222,385,383	18,333,997	4,860,886	(798,761)	397,180,873

# 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)

### 23 分部資料 (續)

#### (a) 報告分部 (續)

	2019 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)
合營公司的減值回撥	-	-	-	47,000	-	47,000
非營業收入/ (支出)	(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)

### 23 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、使用權資產及於合營企業的權益，所在地則按固定資產的實際所在地劃分；而無形資產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 2020 年 12 月 31 日						
香港 (註冊地)	<u>8,249,254</u>	<u>4,520,035</u>	<u>474,505,438</u>	<u>397,180,873</u>	<u>6,443,529</u>	<u>105,810,312</u>
	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>

### 24 直接母公司及最終控權方

於 2020 年 12 月 31 日及 2019 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。建設銀行會編製財務報表供公眾參閱。

### 25 報告期後事件

報告期後並沒有重大事件發生。

# 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 2020 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 2021 年 4 月 30 日在本集團之網站 (<http://www.asia.ccb.com/hongkong>) 刊載。截至 2020 年 12 月 31 日止年度之法定財務報表將於 2021 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。