

中國建設銀行(亞洲)公佈
2021年年度綜合除稅後溢利達33億3,000萬港元

香港 - 2022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2021年12月31日止的年度綜合除稅後溢利達33億3,000萬港元，較2020年下降4億1,900萬港元或11.2%。摘要如下：

- 2021年建行(亞洲)之經營收入總額為78億8,600萬港元，較2020年下降4.4%。如計入交易性客戶貸款及貿易票據利息收入4,600萬港元和外匯掉期攤銷收入1億3,500萬港元，利息收入淨額為53億9,900萬港元，較2020年減少6.0%。非利息收入在剔除上述的利息收入及掉期攤銷收入後為24億8,700萬港元，較2020年下降0.7%，主要是由交易收益淨額（剔除交易性客戶貸款及貿易票據利息收入，以及外匯掉期攤銷收入）增加1億3,900萬港元，但被出售公允價值計量進權益金融資產收益淨額減少1億5,300萬港元所抵銷。
- 經營費用總額下降2.7%至32億6,100萬港元，成本收入比率較去年上升0.73個百分點至41.4%。2021年減值準備計提上升70.9%至7億4,500萬港元，主要是考慮到第五波新冠肺炎疫情對香港未來經濟不利影響以及減值準備回撥令2020年減值準備計提下降，導致2021年整體減值準備金有所增加。
- 稅項支出較2020年減少20.9%至6億1,000萬港元，主要是由於2021年稅前溢利下降及與稅務機關達成一致令可扣稅支出增加，因而回撥預提稅項。
- 於2021年12月31日，綜合資產總額為4,972億港元，較2020年末的4,745億港元增加4.8%。當中客戶貸款及貿易票據總額增加6.6%至3,033億港元，主要是由雙邊貸款、住宅物業貸款和個人透支上升所帶動。於2021年12月31日，減值貸款比率為0.64%，下降0.51個百分點。
- 公允價值計量進權益金融資產增加40.2%至918億港元，而攤餘成本金融資產則減少32.2%至97億港元。整體而言，兩者合計餘額淨增27.2%，主要是2021年加大優質企業及非銀行金融機構債規模以及增持流動性債券以滿足因業務增長而帶來的流動性需求。另一方面，公允價值計量進損益金融資產減少40.7%至54億港元，主要是由於交易性質的商業貸款減少所致。現金、在銀行及中央銀行的結存及存放銀行款項餘額下降5.8%至794億港元，主要是由於加強資金部署。
- 負債總額較2020年末增加5.1%至4,176億港元，其中銀行的存款和結存增加96.9%至317億港元以支持2021年的資產增長。儘管有所增加，但批發類資金仍繼續只佔總負債的小部分。客戶存款較上年末增加2.1%至3,772億港元。

-續上頁-



- 於2021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21.2%、14.7%、及130.0%。2021年的全年平均流動性覆蓋比率為145.1%。上述各項比率皆保持在良好水準並高於監管要求。

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台。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，請瀏覽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 2021 年 12 月 31 日止年度

(除特別註明外，以港幣千元列示)

	2021 年	2020 年
利息收入	7,371,956	10,268,385
利息支出	(2,154,410)	(4,877,622)
利息收入淨額	5,217,546	5,390,763
手續費及佣金收入	2,067,403	2,013,935
手續費及佣金支出	(172,980)	(113,236)
手續費及佣金收入淨額	1,894,423	1,900,699
交易收益淨額	454,853	488,618
指定為按公允價值計入損益的金融工具收益淨額	33,040	22,697
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	227,087	380,538
其他經營收入	59,372	65,939
經營收入總額	7,886,321	8,249,254
經營費用	(3,261,312)	(3,350,981)
未扣除減值計提的經營溢利	4,625,009	4,898,273
預期信用損失計提淨額	(745,163)	(435,492)
其他資產減值計提淨額	-	(1,195)
經營溢利	3,879,846	4,461,586
出售固定資產(損失)/收益	(1,284)	1,454
應佔合營企業溢利	61,306	56,995
除稅前溢利	3,939,868	4,520,035
稅項	(610,139)	(770,674)
年度溢利	3,329,729	3,749,361

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司

綜合全面收益表

截至 2021 年 12 月 31 日止年度

(除特別註明外，以港幣千元列示)

	2021 年	2020 年
年度溢利	3,329,729	3,749,361
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	(80,861)	10,061
轉入損益數額重新分類調整	(150,302)	(79,606)
於損益確認之預期信用損失	79,240	(34,165)
稅務影響	39,436	11,388
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	(145,792)	119,340
已扣除稅項的年度其他全面收益	(258,279)	27,018
年度全面收益總額	3,071,450	3,776,379

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司

綜合財務狀況表

於 2021 年 12 月 31 日

(除特別註明外，以港幣千元列示)

資產

現金和在銀行及中央銀行的結存	46,771,963	54,039,149
存放銀行款項	32,615,687	30,213,346
客戶貸款及貿易票據	300,234,658	281,464,455
按公允價值計量且其變動計入損益的金融資產	5,426,820	9,108,802
按公允價值計量且其變動計入其他全面收益的金融資產	91,812,256	65,510,224
按攤餘成本計量的其他資產	9,712,527	14,317,688
衍生金融工具	898,617	1,916,804
於合營企業的權益	1,902,166	1,900,860
遞延稅項資產	612,011	424,473
固定資產	2,445,555	2,527,817
使用權資產	1,753,365	2,014,852
其他資產	3,104,592	11,066,968

資產總值

497,290,217 **474,505,438**

負債

銀行的存款和結存	24,930,501	16,077,644
客戶存款	377,196,845	369,420,713
回購協議下出售的金融資產	6,769,447	-
指定為按公允價值計量且其變動計入損益的金融負債	515,253	418,299
已發行其他債務證券	736,578	1,912,429
衍生金融工具	755,073	2,222,274
租賃負債	1,298,508	1,552,237
應付當期稅項	385,068	143,498
遞延稅項負債	18,875	19,677
其他負債	4,944,987	5,414,102

負債總額

417,551,135 **397,180,873**

權益

股本	28,827,843	28,827,843
其他權益工具	15,589,333	15,589,333
儲備	35,321,906	32,907,389

權益總額

79,739,082 **77,324,565**

權益和負債總額

497,290,217 **474,505,438**

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司

綜合權益變動表

截至 2021 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 2021 年 1 月 1 日的結餘	28,827,843	15,589,333	750	423,621	656,248	15,913	62,262	30,998,389	77,324,565
2021 年權益變動：									
年度溢利	-	-	-	-	-	-	-	3,329,729	3,329,729
其他全面收益（除稅後）	-	-	-	(258,279)	-	-	-	-	(258,279)
年度全面收益總額	-	-	-	(258,279)	-	-	-	3,329,729	3,071,450
支付其他權益工具的票息	-	-	-	-	-	-	-	(656,933)	(656,933)
監管儲備	-	-	-	-	(275,396)	-	-	275,396	-
於 2021 年 12 月 31 日的結餘	28,827,843	15,589,333	750	165,342	380,852	15,913	62,262	33,946,581	79,739,082
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
2020 年權益變動：									
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)	-
於 2020 年 12 月 31 日的結餘	28,827,843	15,589,333	750,956	423,621	656,248	15,913	62,262	30,998,389	77,324,565

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 2021 年 12 月 31 日止年度之法定財務報表。審計師已於 2022 年 3 月 25 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」)。

不包括在監管用途綜合基礎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	
		2021年 12月31日	2020年 12月31日	2021年 12月31日	2020年 12月31日
建行證券	證券經紀業務	907,085	1,352,694	624,889	629,785
建行代理人	託管及代理人服務	40,545	39,952	39,768	39,804
建行信託	信託及託管人業務	107,226	83,610	92,338	75,780

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 2020 年 12 月 31 日止年度的法定財務報表第 61 至 110 頁者一致。

(a) 2021 年 6 月 30 日後《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

《香港財務報告準則》第 16 號的修訂為承租人提供了一項可行權宜方法，因新型冠狀病毒肺炎疫情直接導致的租金寬免可選擇不採用租賃修訂。於 2021 年 3 月，國際會計準則理事會修訂國際財務報告準則第 16 號租賃，將可行權宜方法延長一年(2021 年修訂)。可行權宜方法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 2022 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 2021 年 4 月 1 日或之後開始的年度期間具有追溯力。

本集團已於 2021 年 1 月 1 日提前採用該修訂，並選擇不對截至 2021 年 12 月 31 日止年度因新型冠狀病毒肺炎疫情導致出租人提供的所有租金減免採用租賃修訂會計處理方法。

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) 《香港財務報告準則》第 9 號、《香港會計準則》第 39 號、《香港財務報告準則》第 7 號、《香港財務報告準則》第 4 號及《香港會計準則》第 16 號的「利率基準改革」第二階段修訂

《香港財務報告準則》第 9 號、《香港會計準則》第 39 號、《香港財務報告準則》第 7 號、《香港財務報告準則》第 4 號及《香港會計準則》第 16 號的「利率基準改革」第二階段修訂已於 2020 年 8 月發佈。第二階段修正案對改革直接要求的金融工具進行了以下修改：

- 在確定金融資產和金融負債的合約現金流量變化時，更新實際利率的實際權宜方法；
- 豁免套期關係終止；
- 當無風險利率工具被指定為對沖風險部分時，可暫時豁免分開確定的要求；及
- 《香港財務報告準則》第 7 號的補充披露。

利率基準改革

儘管銀行同業拆借利率在金融合約中廣泛適用，但現有釐定銀行同業拆借利率的機制一直被批評為不完善，並由於成員銀行在提交報價時嚴重依賴“專家判斷”令機制在本質上有主觀性。

過去數年，金融穩定理事會與各地有關當局及國際標準制定組織合作，擬訂及實施改革建議，以加強利率基準的穩健性。於 2017 年 7 月，英國金融行為監管局初步宣在 2021 年後將不再要求成員銀行提交倫敦銀行同業拆借利率的利率。於 2021 年 3 月，英國金融行為監管局決定推遲成員銀行提交部分美元銀行間同業拆借利率停止設置的日期，並最終宣布所有銀行同業拆借利率設置將不再由任何管理員提供或不再具有代表性，如下所示：

- 2021 年 12 月 31 日 – 適用於所有英鎊、歐元、瑞士法郎和日元設置，以及 1 周和 2 個月的美元設置；和
- 2023 年 6 月 30 日 – 其餘的美元設置（即美元隔夜、1 個月、3 個月、6 個月和 12 個月）

為確保從銀行同業拆借利率順利過渡，本集團成立了工作小組來監督及推動銀行同業拆借利率過渡至替代參考利率（“ARR”）。工作小組由副行長領導，並由業務部、資金部、財務部、風險管理部及其他相關部門的代表組成。本集團已制定了過渡戰略規劃及明確時間表。按計劃，本集團已完成了銀行同業拆借利率的過渡影響評估和遷移計劃，在包括但不限於系統提升、客戶拓展和合同修復等多個領域取得了良好進展。

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) 《香港財務報告準則》第 9 號、《香港會計準則》第 39 號、《香港財務報告準則》第 7 號、《香港財務報告準則》第 4 號及《香港會計準則》第 16 號的「利率基準改革」第二階段修訂

利率基準過渡帶來的風險

從利率基準過渡至 ARR 時，在金融工具的公允價值變化產生了不確定性。在資產和負債不對稱採用 ARR 產生需積極管理的基準風險。因此，本集團已建立有效的風險控制和管理框架，以監控和管理因利率基準過渡而產生的風險。

除了過渡至 ARR 產生的財務風險外，本集團一直積極管理新 ARR 基準產品的銷售活動所帶來的法律和操守風險和修訂現有倫敦銀行同業拆借利率合同的潛在終止風險。

本集團為前線員工組織了一系列的培訓，涵蓋最新的利率基準過渡資訊、新產品銷售、客戶溝通、暴露風險和合同補救管理技巧，及配備一系列的工具和手冊以促進與客戶的互動和溝通，並協助客戶增加對過渡時措施和風險的認識。加大力度與客戶協商和修改未履行的倫敦銀行同業拆借利率合同，以確保在倫敦銀行同業拆借利率基準利率停止時有足夠及有效的條款。

本集團致力促進利率基準有序過渡至新 ARR，並在整個過渡中維護客戶和市場交易對手的利益。本集團將繼續推動合同修復及本集團的組合風險，並積極管理和減低 2021 年及以後由過渡所引致的相關風險。

受利率基準改革影響的金融工具

於 2020 年 10 月頒布的香港財務報告準則修訂本「利率基準改革第二階段」，為香港會計準則委員會針對利率基準改革影響之項目的第二階段，以解決因利率基準改革導致合約現金流量及對沖關係發生變化對財務報表之影響的問題。

根據此等修訂，如因利率基準改革令金融工具在經濟層面有等同的變化，將不會導致該金融工具的賬面值改變或終止確認，而只需更新實際利率以反映利率基準的變化。此外，倘套期符合其他套期會計條件，則無需僅因取代利率基準而終止套期會計。

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

	2021 年	2020 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	656,004	1,250,001
客戶貸款及貿易票據	5,288,687	7,311,947
按公允價值計量且其變動計入其他全面收益的金融資產	1,308,431	1,424,406
按攤餘成本計量的其他資產	118,834	282,031
利息收入總額	7,371,956	10,268,385
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	(103,253)	(134,229)
客戶存款	(1,936,199)	(4,605,478)
已發行其他債務證券	(72,300)	(80,654)
	(2,111,752)	(4,820,361)
<i>租賃負債利息支出</i>	(42,658)	(57,261)
利息支出總額	(2,154,410)	(4,877,622)
利息收入淨額	5,217,546	5,390,763

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

	2021 年	2020 年
手續費及佣金收入		
投資服務	282,445	236,144
證券經紀及相關服務	180,704	157,031
保險服務	309,682	239,801
匯款、結算及賬戶管理費	156,452	143,959
收取自中介控股公司之服務費	477,057	606,472
貿易融資	35,776	33,593
信用卡	146,726	133,622
信貸服務	477,217	462,045
其他	1,344	1,268
手續費及佣金收入總額	2,067,403	2,013,935
手續費及佣金支出		
信用卡	(88,002)	(46,700)
經紀費用	(7,956)	(7,471)
支付予中介控股公司及同系附屬公司之服務費	(13,385)	(12,504)
結算賬戶	(14,245)	(12,477)
其他	(49,392)	(34,084)
手續費及佣金支出總額	(172,980)	(113,236)
手續費及佣金收入淨額	1,894,423	1,900,699

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 645,859 元 (2020 年：629,369 元) 及支出 165,024 元 (2020 年：105,765 元)。

6 交易收益淨額

	2021 年	2020 年
交易活動淨收益/(損失)		
外匯	588,171	414,088
利率衍生工具	(189,376)	(102,330)
其他債務工具	54,952	171,351
其他交易	(240)	5,929
	453,507	489,038
其他交易收益		
公允價值套期的套期無效性	1,346	(420)
交易收益淨額	454,853	488,618

本年並無按攤餘成本計量的其他資產相關的交易收益淨額 (2020 年：收益淨額 2,855 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 326,585 元 (2020 年：收益淨額 190,460 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

	2021 年	2020 年
結構性存款收益淨額	<u>33,040</u>	<u>22,697</u>

8 其他經營收入

	2021 年	2020 年
股息收入		
非上市	3,250	4,354
上市	<u>1,056</u>	<u>1,158</u>
	<u>4,306</u>	<u>5,512</u>
經營租賃收入	<u>30,492</u>	<u>31,873</u>
其他	<u>24,574</u>	<u>28,554</u>
總額	<u>59,372</u>	<u>65,939</u>

9 經營費用

	2021 年	2020 年
員工成本		
薪金和其他福利	1,866,739	1,927,822
退休金及公積金費用	<u>89,735</u>	<u>95,299</u>
	<u>1,956,474</u>	<u>2,023,121</u>
一般及行政開支		
物業租金	92,754	105,502
其他物業和設備	136,367	127,076
推廣費用	168,760	201,387
審計師酬金	6,440	6,109
專業服務費用	74,099	69,493
其他經營費用	<u>250,530</u>	<u>249,838</u>
	<u>728,950</u>	<u>759,405</u>
折舊		
固定資產	292,813	283,664
使用權資產	<u>283,075</u>	<u>284,791</u>
	<u>575,888</u>	<u>568,455</u>
總額	<u>3,261,312</u>	<u>3,350,981</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

	2021 年	2020 年
新增準備計提 (計入回撥後) 淨額	779,096	461,695
以前年度已核銷金額收回	(33,933)	(26,203)
預期信用損失計提淨額	745,163	435,492
歸屬於：		
在銀行及中央銀行的結存及存放銀行款項	(1,103)	(3,811)
客戶貸款及貿易票據	637,549	418,498
按公允價值計量且其變動計入其他全面收益的金融資產	79,686	(34,363)
按攤餘成本計量的其他資產	(3,565)	(12,686)
其他資產	310	(413)
貸款及其他信貸相關承諾	32,286	68,267
預期信用損失計提淨額	745,163	435,492

11 稅項

綜合損益表所示的稅項為：

	2021 年	2020 年
當期稅項 - 香港利得稅		
本年度計提	748,284	693,431
往年度撥備不足	49,183	194
	797,467	693,625
當期稅項 - 海外		
本年度計提	49	104
本年度預扣稅	2,913	2,737
	2,962	2,841
遞延稅項		
暫時性差異的產生和撥回	(190,290)	74,208
	610,139	770,674

2021 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% (2020 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 2021 年 12 月 31 日止年度，本集團的有效稅率為 15.49% (2020 年：17.05%)。

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

	2021 年	2020 年
非銀行金融機構發行的基金投資	42,468	92,633
銀行發行的存款證	2,170,429	471,417
銀行及非銀行發行的其他債務證券	276,142	-
企業發行的其他債務證券	33,867	-
交易貸款	2,903,914	8,544,752
	5,426,820	9,108,802
按上市地點分析：		
在香港上市		
存款證	2,170,429	471,417
其他債務證券	151,805	-
	2,322,234	471,417
在香港境外上市		
基金投資	-	27,572
其他債務證券	158,204	-
	158,204	27,572
非上市		
基金投資	42,468	65,061
交易貸款	2,903,914	8,544,752
	2,946,382	8,609,813
	5,426,820	9,108,802

13 客戶貸款及貿易票據

	2021 年	2020 年
客戶貸款		
公司客戶貸款總額	242,837,588	232,888,557
個人客戶貸款總額	60,304,944	51,492,817
客戶貸款總額	303,142,532	284,381,374
減：預期信用損失準備		
第一階段：十二個月預期信用損失	(1,273,348)	(1,063,287)
第二階段：存續期預期信用損失但未發生信用減值	(887,923)	(713,775)
第三階段：存續期預期信用損失及已發生信用減值	(901,400)	(1,171,579)
客戶貸款淨額	300,079,861	281,432,733
貿易票據		
貿易票據總額	154,819	31,723
減：預期信用損失準備		
第一階段：十二個月預期信用損失	(16)	(1)
第二階段：存續期預期信用損失但未發生信用減值	(6)	
貿易票據淨額	154,797	31,722
客戶貸款及貿易票據淨額	300,234,658	281,464,455

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 2021 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 2021 年 1 月 1 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
轉移至第一階段：								
十二個月預期信用損失	4,777,242	176,392	(4,777,122)	(176,302)	(120)	(90)	-	-
轉移至第二階段：								
存續期預期信用損失但未 發生信用減值	(2,129,128)	(23,917)	2,796,864	72,161	(667,736)	(48,244)	-	-
轉移至第三階段：								
存續期預期信用損失及已 發生信用減值	(139,348)	(7,095)	(14,307)	(9,387)	153,655	16,482	-	-
源生或購入新金融資產 *	92,208,697	362,106	7,818,598	355,764	123,378	10,880	100,150,673	728,750
已終止確認的金融資產	(72,464,608)	(269,475)	(7,850,360)	(212,478)	(394,015)	(58,602)	(80,708,983)	(540,555)
撇銷	-	-	-	-	(557,436)	(557,436)	(557,436)	(557,436)
收回已撇銷的金額	-	-	-	-	-	33,933	-	33,933
重新計量淨額(含風險參數的變 化)	-	(24,789)	-	144,414	-	332,883	-	452,508
外匯和其他變動	-	(3,146)	-	(18)	-	15	-	(3,149)
於 2021 年 12 月 31 日的結餘	281,523,946	1,273,364	19,832,681	887,929	1,940,724	901,400	303,297,351	3,062,693

* 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 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		
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)

於 2021 年 12 月 31 日，零售和公司組合的預期信用損失準備分別為 883,107 元及 2,179,586 元或佔客戶貸款及貿易票據的預期信用損失準備總額的 29% 及 71% (2020 年：980,229 元及 1,968,413 元或 33% 及 67%)。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)

	2021		2020	
	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	19,366,960	90.06	16,637,039	89.37
物業投資	27,023,353	92.24	26,025,290	89.38
金融企業	36,069,234	22.22	38,265,535	29.22
股票經紀	1,620,000	37.04	1,695,339	29.49
批發及零售業	5,506,145	86.52	4,633,315	86.85
製造業	6,583,844	77.10	7,785,393	77.76
運輸及運輸設備	10,542,598	64.16	6,906,945	74.92
娛樂活動	1,836,934	0.63	14,021	100.00
資訊科技	3,961,728	72.45	5,196,353	56.22
其他	17,737,014	75.14	17,907,185	76.42
	<u>130,247,810</u>		<u>125,066,415</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	1,457	100.00	2,230	100.00
購買其他住宅物業貸款	35,334,745	100.00	26,697,270	99.98
信用卡貸款	3,599,555	0.00	3,880,087	0.00
其他	15,423,053	27.00	14,959,019	26.39
	<u>54,358,810</u>		<u>45,538,606</u>	
貿易融資	3,116,180	78.10	3,069,805	77.31
在香港境外使用的貸款	115,235,121	53.82	110,364,506	58.84
應計收利息	339,430		373,765	
客戶貸款總額	<u>303,297,351</u>		<u>284,413,097</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 2021 年 12 月 31 日		於 2020 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	9,766	0.00	532,808	0.19
六個月以上，一年以內	264,226	0.09	41,692	0.01
一年以上	469,139	0.15	118,176	0.04
逾期三個月以上的貸款總額	<u>743,131</u>	<u>0.24</u>	<u>692,676</u>	<u>0.24</u>
就上述已逾期貸款作出的 預期信用損失準備	<u>702,654</u>		<u>412,890</u>	
就已逾期貸款所持抵押品的 可變現淨值	<u>118,678</u>		<u>161,187</u>	
已逾期貸款的有抵押部分	118,678		161,187	
已逾期貸款的無抵押部分	<u>624,453</u>		<u>531,489</u>	
	<u>743,131</u>		<u>692,676</u>	

於 2021 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（2020 年：工商物業及住宅物業）。

於 2021 年 12 月 31 日及 2020 年 12 月 31 日，並無已逾期三個月以上的貿易票據。

(d) 經重組客戶貸款、銀行貸款及貿易票據 (未經審計)

	2021 年		2020 年	
		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>60,912</u>	<u>0.02</u>	<u>69,290</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 2021 年 12 月 31 日及 2020 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

	2021年	2020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	40,937,851	28,313,493
銀行發行的存款證	1,379,398	4,017,378
以下機構發行的其他債務證券		
銀行	32,759,857	25,368,010
企業	16,606,512	7,536,913
	<u>91,683,618</u>	<u>65,235,794</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	128,638	274,430
	<u>91,812,256</u>	<u>65,510,224</u>
<u>按上市地點分析：</u>		
在香港上市		
債務投資	<u>50,060</u>	<u>28,500,556</u>
在香港境外上市		
債務投資	10,505	8,613,694
權益投資		46,809
	<u>10,552</u>	<u>8,660,503</u>
非上市		
債務投資	31,117	28,121,544
權益投資		227,621
	<u>31,199</u>	<u>28,349,165</u>
	<u>91,812</u>	<u>65,510,224</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 2021 年 12 月 31 日，管理層並無意出售該項投資。

截至 2021 年 12 月 31 日止年度並無按公允價值計量且其變動計入其他全面收益的金融資產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 (2020 年：1,582,616 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)

15 按攤餘成本計量的其他資產

	2021年	2020年
中央銀行發行的國庫券	5,882,095	6,199,472
以下機構發行的其他債務證券		
銀行及非銀行金融機構	3,480,091	6,145,073
企業	359,147	1,985,514
	<u>9,721,333</u>	<u>14,330,059</u>
減：預期信用損失準備		
第一階段：十二個月預期信用損失	(8,685)	(11,884)
第二階段：存續期預期信用損失但未發生信用減值	(121)	(487)
	<u>9,712,527</u>	<u>14,317,688</u>
按上市地點分析：		
在香港上市	3,525,747	3,857,639
在香港境外上市	-	473,823
非上市	6,195,586	9,998,597
	<u>9,721,333</u>	<u>14,330,059</u>
公允價值：		
上市	3,540,384	4,380,154
非上市	6,194,577	10,012,088
	<u>9,734,961</u>	<u>14,392,242</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及其公允價值。

於 2021 年 12 月 31 日	第一層級	第二層級	第三層級	總額
按攤餘成本計量的其他資產	<u>6,696,713</u>	<u>3,038,248</u>	<u>-</u>	<u>9,734,961</u>
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>-</u>	<u>14,392,242</u>

於 2021 年 12 月 31 日及 2020 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 2021 年 12 月 31 日及 2020 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。

	2021年12月31日				2020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	153,481,644	766,029	518,173	1,016,831	118,818,571	1,780,639	1,693,429	587,027
買入期權	1,	1	-	-	90,085	10,514	-	1,314
賣出期權	385,7	-	915	234	305,644	-	11,182	792
利率掉期	17,908,209	115,086	202,772	188,419	17,659,707	51,517	441,029	60,433
貨幣掉期	3,681,48	16,949	15,459	83,449	3,174,794	72,921	66,305	98,275
股份掉期	166,2	552	17,754	7,417	217,973	1,213	10,329	1,621
	175,624,483	898,617	755,073	1,296,350	140,266,774	1,916,804	2,222,274	749,462

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 2021 年 12 月 31 日及 2020 年 12 月 31 日，與指定為套期工具的項目有關的金額如下：

	2021 年		
	名義金額	賬面金額	
		資產	負債
衍生金融工具			
利率掉期	11,312,254	91,368	179,464

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

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：

	2021 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	15,139,476	23,983

	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	11,288,322	334,646

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 2021 年 12 月 31 日及 2020 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	2021 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	(310,633)	311,979	1,346
套期活動產生的淨收益 / (損失) 淨額		(310,633)	311,979	1,346
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)
套期活動產生的淨收益 / (損失) 淨額		213,943	(214,363)	(420)

下表概列了按剩餘合同到期日劃分的套期工具名義金額：

	一個月或以內	一個月以上，三個月或以內	三個月以上，一年或以內	一年以上，五年或以內	五年以上	總額
於 2021 年 12 月 31 日						
衍生金融工具						
利率掉期	389,826	4,038,587	441,048	3,819,271	2,623,522	11,312,254
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

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

	2021 年	2020 年
結算賬戶	1,272,242	1,099,401
承兌客戶負債	221,736	242,648
貨幣市場交易日應收款項	-	8,000,000
應收賬款	571,347	605,935
抵債資產	-	1,801
可退還定金	744,498	842,504
預付費用	139,194	85,133
其他	155,575	189,546
	<u>3,104,592</u>	<u>11,066,968</u>

其他資產的公允價值與其賬面價值大致相同。

截至 2021 年 12 月 31 日及 2020 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

	2021 年	2020 年
活期存款和往來賬戶	32,945,883	29,256,487
儲蓄存款	101,312,218	105,643,877
定期和通知存款	242,420,180	233,381,001
其他存款	518,564	1,139,348
	<u>377,196,845</u>	<u>369,420,713</u>

20 已發行其他債務證券

	2021 年	2020 年
按攤餘成本計量的已發行其他債務證券	<u>736,578</u>	<u>1,912,429</u>

於 2021 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 757,427 元 (2020 年：1,957,513 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)

21 其他負債

	2021 年	2020 年
結算賬戶	293,641	737,952
應付賬款	468,153	410,568
承兌結餘	221,736	242,648
應計薪金和福利	673,925	560,861
應付中介控股公司的金額	2,652,794	2,746,069
債務證券交易日應付款項	36,547	-
應計費用	30,289	15,926
收取的現金抵押品	82,175	255,267
貸款及其他信貸相關承諾的預期信用損失準備	351,726	319,440
其他	134,001	125,371
	<u>4,944,987</u>	<u>5,414,102</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：

	2021 年	2020 年
直接信貸替代項目	101,818	371,050
與交易有關的或有項目	4,531,319	5,097,298
與貿易有關的或有項目	1,251,725	1,614,033
其他承擔		
可因借款人信用變差而無條件或自動取消	56,675,692	55,023,274
原到期日一年以內	1,741,383	2,306,442
原到期日一年以上	41,900,422	41,398,215
	<u>106,202,359</u>	<u>105,810,312</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 3 年。本集團截至 2021 年 12 月 31 日止年度確認的租金收入為 46,970 元 (2020 年：31,873 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：

	2021 年	2020 年
一年內	26,839	18,445
第一一年之後但第二一年之內 (含第二年)	15,924	-
第二一年之後但第三一年之內 (含第三年)	4,865	-
	<u>47,628</u>	<u>18,445</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)

	2021 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	2,575,741	1,492,360	1,152,934	(3,489)	-	5,217,546
手續費和佣金收入淨額	681,681	694,852	(16,288)	534,178	-	1,894,423
經營收入總額						
– 外部	4,978,296	517,232	1,799,899	590,894	-	7,886,321
– 分部	(1,484,183)	1,763,224	(279,024)	(17)	-	-
經營收入總額	3,494,113	2,280,456	1,520,875	590,877	-	7,886,321
折舊	(108,127)	(352,729)	(22,439)	(92,593)	-	(575,888)
經營費用總額	(894,084)	(1,648,943)	(232,025)	(486,260)	-	(3,261,312)
未扣除減值損失的經營溢利	2,600,029	631,513	1,288,850	104,617	-	4,625,009
預期信用損失及其他減值 (計提)/ 回撥	(690,256)	(53,422)	(1,185)	(300)	-	(745,163)
非營業收入/(支出)	-	(411)	-	60,433	-	60,022
除稅前溢利	1,909,773	577,680	1,287,665	164,750	-	3,939,868
於 2021 年 12 月 31 日						
資產總值	275,485,726	58,825,099	154,748,345	9,122,483	(891,436)	497,290,217
負債總額	176,540,895	208,883,414	29,186,961	3,831,301	(891,436)	417,551,135

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)

(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 2021 年 12 月 31 日						
香港 (註冊地)	<u>7,886,321</u>	<u>3,939,868</u>	<u>497,290,217</u>	<u>417,551,135</u>	<u>6,101,086</u>	<u>106,202,359</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 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>

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 直接母公司及最終控權方

於 2021 年 12 月 31 日及 2020 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 2021 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 2022 年 4 月 29 日在本集團之網站 (<http://www.asia.ccb.com/hongkong>) 刊載。截至 2021 年 12 月 31 日止年度之法定財務報表將於 2022 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。