



即時發佈

### 中國建設銀行(亞洲)公佈 2022年上半年度綜合除稅後溢利達15億8,900萬港元

香港 - 2022年9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2022年6月30日止的上半年綜合除稅後溢利達15億8,900萬港元，較2021年同期上升1億6,300萬港元或11.4%。摘要如下：

- 2022年上半年建行(亞洲)之經營收入總額為37億1,400萬港元，較2021年同期下降6.7%。如計入交易性客戶貸款及貿易票據利息收入1,800萬港元和外匯掉期攤銷收入7,500萬港元，利息收入淨額為26億3,000萬港元，較2021年同期減少4.7%。非利息收入在剔除上述的利息收入及掉期攤銷收入後為10億8,400萬港元，較2021年同期下降11.3%，主要是費用及佣金收入淨額減少2億,700萬港元，但被交易收益淨額(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1億2,200萬港元所抵銷。
- 經營費用總額較2021年同期下降8.2%至14億7,400萬港元，成本收入比率較去年同期下降0.6個百分點至39.7%。2022年上半年減值準備計提下降44.4%至3億7,600萬港元。整體組合減值減少4億4,500萬港元，當中客戶貸款及貿易票據組合相關減值減少3億9,300萬港元、貸款及其他信貸承諾組合的相關減值減少3,600萬港元，但部分被個別減值增加1億4,500萬港元所抵銷。
- 於2022年06月30日，綜合資產總額為4,750億港元，較2021年末的4,972億港元減少4.5%。當中客戶貸款及貿易票據總額於2022年06月30日減少0.3%至3,023億港元，雙邊貸款、銀團貸款和零售客戶貸款有所減少，但部分被物業按揭貸款增加所抵銷。於2022年06月30日，減值貸款比率為0.9%，較2021年末上升0.3個百分點。
- 公允價值計量進權益金融資產減少5.0%至872億港元，而攤餘成本金融資產則減少64.9%至34億港元。整體而言，兩者合計餘額淨減10.7%至906億港元，主要是按需用調節流動性債券規模以及公允價值下降所致。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下降16.4%至664億港元，主要是在流動性風險安全可控的前提下，進一步提高資金運用效率所致。公允價值計量進損益金融資產減少44.4%至30億港元，主要是由於交易性債務證券減少所致。其他資產增加45.8%至156億港元，主要由於期末前敘做而尚未交割的同業拆入款項交易餘額增加所致。



- 負債總額較2021年末減少5.3%至3,953億港元，其中客戶存款減少7.6%至3,484億港元，主要是在流動性穩健安全的前提下，持續壓縮較高成本的定期存款所致。銀行的存款和結存增加22.4%至388億港元，總體批發類資金仍繼續只佔總負債的小部分。
- 於2022年06月30日，總資本比率、槓桿比率及淨穩定資金比率分別為21.9%、15.5%及127.3%。2022年上半年的平均流動性覆蓋比率為142.7%。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，包括個人銀行服務、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](http://www.asia.ccb.com)。

完

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司

簡明綜合中期財務資料披露報表 (未經審核)

截至二零二二年六月三十日止六個月

## 中國建設銀行(亞洲) 股份有限公司

目錄	頁次
簡明綜合損益表 (未經審核)	1
簡明綜合全面收益表(未經審核)	2
簡明綜合財務狀況表 (未經審核)	3
簡明綜合權益變動表 (未經審核)	4
簡明綜合現金流量表 (未經審核)	5
簡明綜合中期財務資料披露報表附註 (未經審核)	7
補充財務資料 (未經審核)	50

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司  
截至二零二二年六月三十日止六個月之未經審核簡明綜合中期財務資料  
(除特別註明外，以港幣千元列示)

簡明綜合損益表

	附註	截至2022年 6月30日止六個月	截至2021年 6月30日止六個月
利息收入		3,852,538	3,716,479
利息支出		(1,315,443)	(1,046,049)
<b>利息收入淨額</b>	10	<b>2,537,095</b>	2,670,430
手續費及佣金收入		817,430	1,050,656
手續費及佣金支出		(64,256)	(90,566)
<b>手續費及佣金收入淨額</b>	11	<b>753,174</b>	960,090
交易收益淨額	12	330,797	206,123
指定為按公允價值計量且其變動計入損益的金融工具 (損失)/ 收益淨額	13	(8,077)	31,128
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		77,343	82,719
其他經營收入	14	24,430	32,322
<b>經營收入總額</b>		<b>3,714,762</b>	3,982,812
經營費用	15	(1,474,161)	(1,605,144)
<b>未扣除預期信用損失計提淨額的經營溢利</b>		<b>2,240,601</b>	2,377,668
預期信用損失計提淨額	16	(376,364)	(676,250)
<b>經營溢利</b>		<b>1,864,237</b>	1,701,418
出售固定資產損失		(11)	(4)
應佔合營企業溢利		31,824	32,719
<b>除稅前溢利</b>		<b>1,896,050</b>	1,734,133
稅項	17	(307,088)	(308,224)
<b>期內溢利</b>		<b>1,588,962</b>	1,425,909

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司  
截至二零二二年六月三十日止六個月之未經審核簡明綜合中期財務資料  
(除特別註明外，以港幣千元列示)

簡明綜合全面收益表

	截至2022年 6月30日止六個月	截至2021年 6月30日止六個月
期內溢利	1,588,962	1,425,909
其他全面收益		
其後可能會重分類至損益的項目：		
按公允價值計量且其變動計入其他全面收益的 債務工具：		
期內已確認的公允價值變動	(1,616,868)	(64,220)
轉入損益數額重新分類調整	(43,264)	(113,656)
於損益確認之預期信用損失	1,902	19,392
稅務影響	272,624	34,684
其後不會重分類至損益的項目：		
指定為按公允價值計量且其變動計入其他全面 收益的股權工具	38,348	(104,549)
期內已扣除稅項的其他全面收益	(1,347,258)	(228,349)
期內全面收益總額	241,704	1,197,560

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司  
截至二零二二年六月三十日止六個月之未經審核簡明綜合中期財務資料  
(除特別註明外，以港幣千元列示)

簡明綜合財務狀況表

	附註	2022年6月30日	2021年12月31日
<b>資產</b>			
現金和在銀行及中央銀行的結存	18	48,025,067	46,771,963
存放銀行款項	19	18,409,634	32,615,687
客戶貸款及貿易票據	20	299,433,766	300,234,658
按公允價值計量且其變動計入損益的金融資產	21	3,000,128	5,426,820
按公允價值計量且其變動計入其他全面收益的金融資產	22	87,173,465	91,812,256
按攤餘成本計量的其他資產	23	3,379,267	9,712,527
衍生金融工具	24	1,511,331	898,617
於合營企業的權益		1,933,989	1,902,166
遞延稅項資產		786,093	612,011
固定資產	25	2,363,146	2,445,555
使用權資產	26	1,409,358	1,753,365
其他資產		7,553,764	3,104,592
<b>資產總值</b>		<b>474,979,008</b>	<b>497,290,217</b>
<b>負債</b>			
銀行的存款和結存	28	31,891,456	24,930,501
客戶存款	29	348,439,563	377,196,845
回購協議下出售的金融資產	30	6,877,508	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	31	375,112	515,253
已發行其他債務證券	32	704,979	736,578
衍生金融工具	24	553,998	755,073
租賃負債	27	955,248	1,298,508
應付當期稅項		417,236	385,068
遞延稅項負債		18,840	18,875
其他負債		5,095,514	4,944,987
<b>負債總額</b>		<b>395,329,454</b>	<b>417,551,135</b>
<b>權益</b>			
股本		28,827,843	28,827,843
其他權益工具	33	15,589,333	15,589,333
儲備	34	35,232,378	35,321,906
<b>權益總額</b>		<b>79,649,554</b>	<b>79,739,082</b>
<b>權益和負債總額</b>		<b>474,979,008</b>	<b>497,290,217</b>

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司  
截至二零二二年六月三十日止六個月之未經審核簡明綜合中期財務資料  
(除特別註明外，以港幣千元列示)

簡明綜合權益變動表

		截至2022年6月30日止六個月								
		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2022年1月1日的結餘		28,827,843	15,589,333	750,956	165,342	380,852	15,913	62,262	33,946,581	79,739,082
2022年權益變動:										
期內溢利		-	-	-	-	-	-	-	1,588,962	1,588,962
除稅後的其他全面收益		-	-	-	(1,347,258)	-	-	-	-	(1,347,258)
期內全面收益總額		-	-	-	(1,347,258)	-	-	-	1,588,962	241,704
支付其他權益工具的票息		-	-	-	-	-	-	-	(331,232)	(331,232)
監管儲備		-	-	-	-	126,721	-	-	(126,721)	-
於2022年6月30日的結餘		28,827,843	15,589,333	750,956	(1,181,916)	507,573	15,913	62,262	35,077,590	79,649,554
		截至2021年6月30日止六個月								
		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
附註	於2021年1月1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
2021年權益變動:										
期內溢利		-	-	-	-	-	-	-	1,425,909	1,425,909
除稅後的其他全面收益		-	-	-	(228,349)	-	-	-	-	(228,349)
期內全面收益總額		-	-	-	(228,349)	-	-	-	1,425,909	1,197,560
支付其他權益工具的票息		-	-	-	-	-	-	-	(327,803)	(327,803)
監管儲備		-	-	-	-	9,008	-	-	(9,008)	-
於2021年6月30日的結餘		28,827,843	15,589,333	750,956	195,272	665,256	15,913	62,262	32,087,487	78,194,322

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司  
截至二零二二年六月三十日止六個月之未經審核簡明綜合中期財務資料  
(除特別註明外，以港幣千元列示)

簡明綜合現金流量表

	截至 2022 年 6 月 30 日止六個月	截至 2021 年 6 月 30 日止六個月
<b>經營活動</b>		
經營溢利	1,864,237	1,701,418
調整：		
股息收入	(1,237)	(2,782)
折舊	252,441	290,853
預期信用損失計提淨額	376,364	676,250
已扣除收回款項的撇銷貸款	(612,205)	(128,209)
按公允價值計量且其變動計入其他全面收益的金融資產的 溢價 / 折讓攤銷	(29,190)	54,760
按攤餘成本計量的其他資產的溢價 / 折讓攤銷	(2,090)	(1,130)
已發行其他債務證券的折讓攤銷	726	627
公允價值調整	2,084	(52,131)
匯兌變動之影響	777,421	(181,863)
	<b>2,628,551</b>	<b>2,357,793</b>
<b>經營資產減少 / (增加)</b>		
原到期日為三個月以上在銀行及中央銀行的結存及存放銀行 款項	4,929,747	1,128,661
客戶貸款及貿易票據總額	996,701	(33,953,746)
原到期日為三個月以上按公允價值計量且其變動計入損益的 金融資產	2,181,916	5,333,550
衍生金融工具	(612,714)	936,671
其他資產	(4,449,172)	5,774,456
	<b>3,046,478</b>	<b>(20,780,408)</b>
<b>經營負債(減少) / 增加</b>		
銀行的存款和結存	6,960,955	16,811,209
回購協議下出售的金融資產	108,061	4,215,299
客戶存款	(28,757,282)	13,926,984
衍生金融工具	(201,075)	(1,286,961)
已發行其他債務證券	(32,325)	15,547
指定為按公允價值計量且其變動計入損益的金融負債	(148,218)	176,369
其他負債	189,910	2,395,402
	<b>(21,879,974)</b>	<b>36,253,849</b>
<b>因營運產生的現金(流出) / 流入淨額</b>	<b>(16,204,945)</b>	<b>17,831,234</b>

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司  
截至二零二二年六月三十日止六個月之未經審核簡明綜合中期財務資料  
(除特別註明外，以港幣千元列示)

簡明綜合現金流量表(續)

	截至 2022 年 6 月 30 日止六個月	截至 2021 年 6 月 30 日止六個月
因營運而(流出)/流入的現金淨額	(16,204,945)	17,831,234
已付香港利得稅	(171,517)	(63,346)
已付預扣稅	-	(1,485)
因經營活動而(流出)/流入的現金淨額	(16,376,462)	17,766,403
購入按公允價值計量且其變動計入其他全面收益的金融資產	(32,515,122)	(42,412,264)
購入按攤餘成本計量的其他資產	(6,878,450)	(1,209,856)
贖回及出售按公允價值計量且其變動計入其他全面收益的金融 資產所得款項	35,295,237	25,047,367
贖回及出售按攤餘成本計量的其他資產所得款項	9,345,120	9,426,862
出售固定資產所得款項	-	(4)
購入物業及設備	(57,887)	(82,345)
已收合營企業股息	-	60,000
已收上市及非上市投資股息	1,237	2,782
因投資活動而 流入/(流出) 的現金淨額	5,190,135	(9,167,458)
支付其他權益工具的票息	(331,232)	(327,803)
租賃付款的本金部分	(111,368)	(132,710)
因融資活動而流出的現金淨額	(442,600)	(460,513)
現金和現金等價物(減少)/增加	(11,628,927)	8,138,432
於 1 月 1 日的現金和現金等價物	64,646,850	60,800,808
外幣兌換率轉變之影響	(232,856)	67,385
於 6 月 30 日的現金和現金等價物	52,785,067	69,006,625
因經營活動產生的現金流量包括:		
利息收入	3,786,040	3,806,664
利息支出	(1,279,487)	(1,152,691)
利息支出 - 租賃付款的利息部分	(7,341)	(25,726)

**中國建設銀行(亞洲)股份有限公司**  
**截至二零二二年六月三十日止六個月之未經審核簡明綜合中期財務資料**  
(除特別註明外，以港幣千元列示)

**簡明綜合中期財務資料披露報表附註**

**1 編製基礎**

本簡明綜合中期財務資料披露報表已於 2022 年 9 月 30 日獲授權刊發並根據由香港金融管理局(「金管局」)發出的《銀行業(披露)規則》及香港會計師公會頒佈的《香港會計準則》第 34 號「中期財務報告」而編製。

**2 綜合基礎**

本簡明綜合中期財務資料披露報表包含截至 2022 年 6 月 30 日止之中國建設銀行(亞洲)股份有限公司(「本行」)和各附屬公司(統稱「本集團」)，以及本集團於其合營企業的權益的綜合財務狀況。

除特別註明外，本財務報表之所有財務資料乃按會計用途之綜合基礎編製。

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」)。

**3 合規聲明**

本行於編製截至 2022 年 6 月 30 日止六個月之未經審核簡明綜合中期財務資料披露報表時，已完全符合《銀行業(披露)規則》所載的披露規定。

**4 法定財務報表**

截至 2022 年 6 月 30 日止六個月之簡明綜合中期財務資料內有關截至 2021 年 12 月 31 日止年度之財務資料作為比較資料並不構成本集團該年度之法定綜合財務報表，而是摘錄自根據香港《公司條例》(第 622 章)第 662(3)條及附表 6 第 3 部分已送呈公司註冊處及金管局之財務報表。

本集團的審計師已就該等財務報表發出無保留意見之報告書，當中並無載有審計師在不對其報告作出保留意見的情況下以強調方式提述需予注意的任何事宜，以及並無載列香港《公司條例》(第 622 章)第 406(2)、407(2)或(3)條之聲明。

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司  
截至二零二二年六月三十日止六個月之未經審核簡明綜合中期財務資料  
(除特別註明外，以港幣千元列示)

簡明綜合中期財務資料披露報表附註(續)

5 會計政策的修訂

除以下經修訂並在此報告期內首次採用的《香港財務報告準則》外，本集團編製此中期財務報表所採納的會計政策(《香港財務報告準則》)，跟截至2021年12月31日止年度的綜合財務報表所採納的一致：

《香港會計準則》第16號的修訂	物業·廠房和設備：於達到預定用途前的收益，自2022年1月1日或之後開始的年度起生效。
《香港會計準則》第37號的修訂	繁重合同 - 履行合同的成本，自2022年1月1日或之後開始的年度起生效。
《香港財務報告準則》第3號的修訂	概念框架的引用，自2022年1月1日或之後開始的年度起生效。
《香港財務報告準則》2018 - 2020年度改進	《香港財務報告準則》第1號，《香港財務報告準則》第9號，《香港財務報告準則》第16號及《香港會計準則》第41號隨附的說明性例子的修訂，自2022年1月1日或之後開始的年度起生效。

《香港會計準則》第16號「物業·廠房及設備：於達到預定用途前的收益」的修訂

《香港會計準則》第16號的修訂禁止實體從物業·廠房及設備項目之成本中扣除將該資產達至其能夠以管理層預定方式運作之所在地點及必要條件所產出的產品所得之任何收益。反而是實體在損益中確認此類產品的銷售收益以及其生產成本。

《香港會計準則》第37號「繁重合同 - 履行合同的成本」的修訂

《香港會計準則》第37號的修訂明確規定，合同的「履行成本」包括「與合同直接相關的成本」。與合同直接相關的成本包括增量成本和與履行合同直接相關的其他成本的分配(例如，用於履行合同的物業·廠房和設備的折舊費用分配)。

《香港財務報告準則》第3號「概念框架的引用」的修訂

《香港財務報告準則》第3號的修訂旨在以於2018年3月頒佈的財務報告概念框架的引用取代於1989年頒佈的財務報表的編製和呈列框架的引用，而無需大幅度改變其要求。該等修訂為《香港財務報告準則》第3號之確認原則增加一項例外，以免負債及或然負債產生潛在之「第二天」收益或虧損問題，並澄清或然資產於收購日期並不合資格被確認。

《香港財務報告準則》2018 - 2020年度改進

《香港財務報告準則》2018 - 2020週期的年度改進於2020年5月頒佈。這些修訂影響《香港財務報告準則》第1號「首次採用國際財務報告準則」，《香港財務報告準則》第9號「金融工具」，《香港會計準則》第41號「農業」和《香港財務報告準則》第16號「租賃」。

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司  
截至二零二二年六月三十日止六個月之未經審核簡明綜合中期財務資料  
(除特別註明外，以港幣千元列示)

簡明綜合中期財務資料披露報表附註(續)

5 會計政策的修訂(續)

截至 2022 年 12 月 31 日止年度尚未生效的香港財務報告準則

本集團並未提早採用下述已頒佈但尚未於截至 2022 年 12 月 31 日止年度生效的《香港財務報告準則》：

《香港會計準則》第 1 號的修訂	對負債為流動或非流動的分類，自 2023 年 1 月 1 日或之後開始的年度起生效。
《香港會計準則》第 1 號的修訂及香港財務報告準則》實務聲明 2	會計政策披露，自 2023 年 1 月 1 日或之後開始的年度起生效。
《香港會計準則》第 8 號的修訂	會計估計的定義，自 2023 年 1 月 1 日或之後開始的年度起生效。
《香港會計準則》第 12 號的修訂	與單筆交易產生的資產和負債相關的遞延稅，自 2023 年 1 月 1 日或之後開始的年度起生效。
《香港財務報告準則》第 10 號及《香港會計準則》第 28 號(2011)的修訂	投資者與其聯營公司或合營企業之間的資產出售或注入，其生效日期尚待確定。

6 估計

編製簡明綜合中期財務資料時需要管理層作出判斷、估計和假設。這些判斷、估計和假設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。

在編製此簡明綜合中期財務資料時，管理層對本集團之會計政策應用作出的重大判斷，以及估計不穩定因素的主要來源與截至 2021 年 12 月 31 日止年度的綜合財務報表中所應用的一致。

7 金融風險管理

本集團持續監控及識別風險。其主要風險包括信貸風險，流動資金風險，市場風險，操作風險，監管合規風險，金融犯罪風險，聲譽風險，退休金風險及可持續發展風險。本財政年度剩餘六個月的主要風險和不確定性並沒有重大變化，其描述可在截至 2021 年 12 月 31 日止年度的綜合財務報表內的風險報告中查閱。本集團對風險管理的現行政策和做法的摘要載於 2021 年年度報告內的「金融風險管理」部分。

(a) 信貸風險

信貸風險是指借款人或者交易對手不能履行其約定承諾而引致損失的風險。信貸風險存在於本集團的貸款、租賃、信用卡、貿易融資及財資交易；同時信貸風險亦存在於資產負債表外財務安排，例如貸款承諾、與貿易及交易有關的或然項目。

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司  
截至二零二二年六月三十日止六個月之未經審核簡明綜合中期財務資料  
(除特別註明外，以港幣千元列示)

簡明綜合中期財務資料披露報表附註(續)

7 金融風險管理(續)

(a) 信貸風險(續)

(i) 預期信用損失計量

應用《香港財務報告準則》第9號減值要求的金融工具，按信貸質素及按階段之分佈：

於 2022 年 6 月 30 日	賬面總值/名義金額						預期信用 損失準備	淨額
	正常	關注	次級	可疑	損失	總額		
<b>資產負債表內：</b>								
按攤餘成本計量的存放銀行								
款項及銀行貸款 - 第一階段	18,409,634	-	-	-	-	18,409,634	-	18,409,634
按攤餘成本計量的客戶貸款								
及貿易票據：								
第一階段	277,627,046	-	-	-	-	277,627,046	(1,243,513)	276,383,533
第二階段	18,740,778	2,806,495	-	-	-	21,547,273	(777,903)	20,769,370
第三階段	-	-	2,576,119	201,365	-	2,777,484	(845,369)	1,932,115
客戶貸款	296,367,824	2,806,495	2,576,119	201,365	-	301,951,803	(2,866,785)	299,085,018
第一階段	347,207	-	-	-	-	347,207	(79)	347,128
第二階段	1,641	-	-	-	-	1,641	(21)	1,620
貿易票據	348,848	-	-	-	-	348,848	(100)	348,748
按攤餘成本計量的其他金融								
資產：								
現金和在銀行及中央銀行								
的結存 - 第一階段	48,025,753	-	-	-	-	48,025,753	(686)	48,025,067
按攤餘成本計量的其他資產								
- 第一階段	3,386,147	-	-	-	-	3,386,147	(6,880)	3,379,267

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司  
截至二零二二年六月三十日止六個月之未經審核簡明綜合中期財務資料  
(除特別註明外，以港幣千元列示)

簡明綜合中期財務資料披露報表附註 (續)

7 金融風險管理 (續)

(a) 信貸風險 (續)

(i) 預期信用損失計量 (續)

應用《香港財務報告準則》第9號減值要求的金融工具，按信貸質素及按階段之分佈：(續)

於 2022 年 6 月 30 日 (續)	賬面總值/名義金額						預期信用 損失準備	淨額
	正常	關注	次級	可疑	損失	總額		
<b>資產負債表內：(續)</b>								
其他資產 - 第一階段 (續)	7,554,074	-	-	-	-	7,554,074	(310)	7,553,764
第一階段	86,656,370	-	-	-	-	86,656,370	(116,864)	86,539,506
第二階段	517,095	-	-	-	-	517,095	(10,463)	506,632
按公允價值計量且其變動計入其他全面收益的金融資產	87,173,465	-	-	-	-	87,173,465	(127,327)	87,046,138
<b>資產負債表內之賬面總值 / 公允價值</b>	<b>461,265,745</b>	<b>2,806,495</b>	<b>2,576,119</b>	<b>201,365</b>	<b>-</b>	<b>466,849,724</b>	<b>(3,002,088)</b>	<b>463,847,636</b>
<b>資產負債表外：</b>								
第一階段	92,122,958	-	-	-	-	92,122,958	(238,072)	91,884,886
第二階段	572,801	-	-	-	-	572,801	(74,242)	498,559
貸款及其他信貸相關承諾	92,695,759	-	-	-	-	92,695,759	(312,314)	92,383,445
<b>資產負債表外名義金額總額</b>	<b>92,695,759</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>92,695,759</b>	<b>(312,314)</b>	<b>92,383,445</b>
<b>於 2022 年 6 月 30 日的總額</b>	<b>553,961,504</b>	<b>2,806,495</b>	<b>2,576,119</b>	<b>201,365</b>	<b>-</b>	<b>559,545,483</b>	<b>(3,314,402)</b>	<b>556,231,081</b>

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司  
截至二零二二年六月三十日止六個月之未經審核簡明綜合中期財務資料  
(除特別註明外，以港幣千元列示)

簡明綜合中期財務資料披露報表附註 (續)

7 金融風險管理 (續)

(a) 信貸風險 (續)

(i) 預期信用損失計量 (續)

應用《香港財務報告準則》第9號減值要求的金融工具，按信貸質素及按階段之分佈：(續)

於 2021 年 12 月 31 日	賬面總值/名義金額						預期信用 損失準備	淨額
	正常	關注	次級	可疑	損失	總額		
資產負債表內：								
按攤餘成本計量的存放銀行款 項及銀行貸款 - 第一階段	32,615,687	-	-	-	-	32,615,687	-	32,615,687
按攤餘成本計量的客戶貸款 及貿易票據：								
第一階段	281,369,510	-	-	-	-	281,369,510	(1,273,348)	280,096,162
第二階段	17,250,950	2,581,348	-	-	-	19,832,298	(887,923)	18,944,375
第三階段	-	-	1,153,036	467,537	320,151	1,940,724	(901,400)	1,039,324
客戶貸款	298,620,460	2,581,348	1,153,036	467,537	320,151	303,142,532	(3,062,671)	300,079,861
第一階段	154,436	-	-	-	-	154,436	(16)	154,420
第二階段	383	-	-	-	-	383	(6)	377
貿易票據	154,819	-	-	-	-	154,819	(22)	154,797
按攤餘成本計量的其他金融 資產：								
現金和在銀行及中央銀行 的結存 - 第一階段	46,773,312	-	-	-	-	46,773,312	(1,349)	46,771,963
第一階段	9,681,975	-	-	-	-	9,681,975	(8,685)	9,673,290
第二階段	39,358	-	-	-	-	39,358	(121)	39,237
按攤餘成本計量的其他資產	9,721,333	-	-	-	-	9,721,333	(8,806)	9,712,527

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司  
截至二零二二年六月三十日止六個月之未經審核簡明綜合中期財務資料  
(除特別註明外，以港幣千元列示)

簡明綜合中期財務資料披露報表附註(續)

7 金融風險管理(續)

(a) 信貸風險(續)

(i) 預期信用損失計量(續)

應用《香港財務報告準則》第9號減值要求的金融工具，按信貸質素及按階段之分佈：(續)

於2021年12月31日(續)	賬面總值/名義金額						預期信用 損失準備	淨額
	正常	關注	次級	可疑	損失	總額		
資產負債表內：(續)								
按攤餘成本計量的其他資產								
(續)								
其他資產-第一階段	3,104,902	-	-	-	-	3,104,902	(310)	3,104,592
第一階段	91,249,361	-	-	-	-	91,249,361	(114,958)	91,134,403
第二階段	562,895	-	-	-	-	562,895	(10,406)	552,489
按公允價值計量且其變動計入								
其他全面收益的金融資產-								
第一階段	91,812,256	-	-	-	-	91,812,256	(125,364)	91,686,892
資產負債表內之賬面總值	482,802,769	2,581,348	1,153,036	467,537	320,151	487,324,841	(3,198,522)	484,126,319
資產負債表外：								
第一階段	105,082,322	-	-	-	-	105,082,322	(278,314)	104,804,008
第二階段	1,120,037	-	-	-	-	1,120,037	(73,412)	1,046,625
財務擔保、貸款承諾及其他信								
貸相關承諾								
	106,202,359	-	-	-	-	106,202,359	(351,726)	105,850,633
資產負債表外名義金額總額	106,202,359	-	-	-	-	106,202,359	(351,726)	105,850,633
於2021年12月31日的總額	589,005,128	2,581,348	1,153,036	467,537	320,151	593,527,200	(3,550,248)	589,976,952

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司  
截至二零二二年六月三十日止六個月之未經審核簡明綜合中期財務資料  
(除特別註明外，以港幣千元列示)

簡明綜合中期財務資料披露報表附註(續)

7 金融風險管理(續)

(b) 流動資金風險

下表列示於報告日按尚餘還款期分析的資產及負債的到期狀況：

於 2022 年 6 月 30 日

	即時償還	1 個月以內	1 個月以上， 3 個月以內	3 個月以上， 1 年以內	1 年以上， 5 年以內	5 年以上	無期限	總額
<b>資產</b>								
現金和在銀行及中央銀行的結存	15,673,020	32,352,047	-	-	-	-	-	48,025,067
存放銀行款項	-	-	4,347,740	3,747,254	10,314,640	-	-	18,409,634
客戶貸款及貿易票據	503,841	76,334,663	34,869,660	40,941,412	72,038,047	74,746,143	-	299,433,766
按公允價值計量且其變動計入損益的金融資產	-	790,397	16,162	868,358	307,145	975,216	42,850	3,000,128
按公允價值計量且其變動計入其他全面收益的金融資產	-	3,514,330	14,374,212	16,921,995	44,597,863	7,598,079	166,986	87,173,465
按攤餘成本計量的其他資產	-	-	315,724	1,495,686	1,567,857	-	-	3,379,267
衍生金融工具	-	450,160	472,086	172,620	253,417	163,048	-	1,511,331
於合營企業的權益	-	-	-	-	-	-	1,933,989	1,933,989
遞延稅項資產	-	-	-	-	-	-	786,093	786,093
固定資產	-	-	-	-	-	-	2,363,146	2,363,146
使用權資產	-	403	2,614	9,144	183,711	688,957	524,529	1,409,358
其他資產	666,867	5,770,041	560,659	395,620	-	-	160,577	7,553,764
<b>資產總值</b>	<b>16,843,728</b>	<b>119,212,041</b>	<b>54,958,857</b>	<b>64,552,089</b>	<b>129,262,680</b>	<b>84,171,443</b>	<b>5,978,170</b>	<b>474,979,008</b>

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司  
截至二零二二年六月三十日止六個月之未經審核簡明綜合中期財務資料  
(除特別註明外，以港幣千元列示)

簡明綜合中期財務資料披露報表附註(續)

7 金融風險管理(續)

(b) 流動資金風險(續)

下表列示於報告日按尚餘還款期分析的資產及負債的到期狀況：(續)

於 2022 年 6 月 30 日(續)

	即時償還	1 個月以內	1 個月以 上， 3 個月以內	3 個月以 上， 1 年以內	1 年以上， 5 年以內	5 年以上	無期限	總額
<b>負債</b>								
銀行的存款和結存	3,683,043	5,281,562	15,448,380	7,478,471	-	-	-	31,891,456
客戶存款	155,048,583	81,749,845	89,015,903	22,625,232	-	-	-	348,439,563
回購協議下出售的金融資產 指定為按公允價值計量且其變 動計入損益的金融負債	-	2,236,229	2,250,117	2,391,162	-	-	-	6,877,508
已發行其他債務證券	-	-	-	3,456	701,523	-	-	704,979
衍生金融工具	-	182,851	156,823	174,982	19,259	20,083	-	553,998
租賃負債	-	22,645	35,024	144,405	648,016	105,158	-	955,248
應付當期稅項	-	-	-	417,236	-	-	-	417,236
遞延稅項負債	-	-	-	-	-	-	18,840	18,840
其他負債	195,919	645,548	44,277	1,549,955	-	-	2,659,815	5,095,514
<b>負債總額</b>	<b>158,927,545</b>	<b>90,436,752</b>	<b>106,984,429</b>	<b>34,808,034</b>	<b>1,368,798</b>	<b>125,241</b>	<b>2,678,655</b>	<b>395,329,454</b>
<b>淨資產 / (負債) 差距</b>	<b>(142,083,817)</b>	<b>28,775,289</b>	<b>(52,025,572)</b>	<b>29,744,055</b>	<b>127,893,882</b>	<b>84,046,202</b>	<b>3,299,515</b>	<b>79,649,554</b>
其中：								
債務證券計入：								
- 按公允價值計量且其變動計入 其他全面收益的金融資產	-	3,514,330	14,374,212	16,921,995	44,597,863	7,598,078	-	87,006,478
- 按攤餘成本計量的其他資產	-	-	315,724	1,495,686	1,567,857	-	-	3,379,267

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司  
截至二零二二年六月三十日止六個月之未經審核簡明綜合中期財務資料  
(除特別註明外，以港幣千元列示)

簡明綜合中期財務資料披露報表附註(續)

7 金融風險管理(續)

(b) 流動資金風險(續)

下表列示於報告日按尚餘還款期分析的資產及負債的到期狀況：(續)

於2021年12月31日

	即時償還	1個月以內	1個月以 上， 3個月以內	3個月以 上， 1年以內	1年以上， 5年以內	5年以上	無期限	總額
資產								
現金和在銀行及中央銀行的結存	13,167,116	33,604,847	-	-	-	-	-	46,771,963
存放銀行款項	-	-	12,667,686	4,264,944	15,683,057	-	-	32,615,687
客戶貸款及貿易票據	1,243,448	80,603,888	26,560,418	43,783,473	101,502,249	46,541,182	-	300,234,658
按公允價值計量且其變動計入損 益的金融資產	-	680,136	737	2,717,374	747,950	1,238,155	42,468	5,426,820
按公允價值計量且其變動計入其 他全面收益的金融資產	-	2,704,269	20,680,921	15,966,972	43,293,592	9,037,864	128,638	91,812,256
按攤餘成本計量的其他資產	-	3,904,135	2,373,035	393,979	3,041,378	-	-	9,712,527
衍生金融工具	-	372,705	320,299	170,490	20,291	14,832	-	898,617
於合營企業的權益	-	-	-	-	-	-	1,902,166	1,902,166
遞延稅項資產	-	-	-	-	-	-	612,011	612,011
固定資產	-	-	-	-	-	-	2,445,555	2,445,555
使用權資產	-	42	13	28,996	218,490	980,288	525,536	1,753,365
其他資產	68	2,609,104	113,407	291,673	-	-	90,340	3,104,592
資產總值	14,410,632	124,479,126	62,716,516	67,617,901	164,507,007	57,812,321	5,746,714	497,290,217

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司  
截至二零二二年六月三十日止六個月之未經審核簡明綜合中期財務資料  
(除特別註明外，以港幣千元列示)

簡明綜合中期財務資料披露報表附註 (續)

7 金融風險管理 (續)

(b) 流動資金風險 (續)

下表列示於報告日按尚餘還款期分析的資產及負債的到期狀況：(續)

於 2021 年 12 月 31 日 (續)

	即時償還	1 個月以內	1 個月以上， 3 個月以內	3 個月以 上， 1 年以內	1 年以上， 5 年以內	5 年以上	無期限	總額
負債								
銀行的存款和結存	3,912,429	1,563,553	17,114,594	2,339,925	-	-	-	24,930,501
客戶存款	134,778,760	100,972,730	120,278,360	21,142,077	24,918	-	-	377,196,845
回購協議下出售的金融資產 指定為按公允價值計量且其變動 計入損益的金融負債	-	612,447	2,350,076	3,806,924	-	-	-	6,769,447
已發行其他債務證券	-	434,868	61,031	19,354	-	-	-	515,253
衍生金融工具	-	-	-	3,611	732,967	-	-	736,578
租賃負債	-	150,675	316,616	168,700	21,012	98,070	-	755,073
應付當期稅項	-	24,326	40,627	176,917	676,207	380,431	-	1,298,508
遞延稅項負債	-	-	-	385,068	-	-	-	385,068
其他負債	-	-	-	-	-	-	18,875	18,875
其他負債	-	652,926	106,216	1,550,657	-	-	2,635,188	4,944,987
負債總額	138,691,189	104,411,525	140,267,520	29,593,233	1,455,104	478,501	2,654,063	417,551,135
淨資產 / (負債) 差距	(124,280,557)	20,067,601	(77,551,004)	38,024,668	163,051,903	57,333,820	3,092,651	79,739,082
其中：								
債務證券計入：								
- 按公允價值計量且其變動計入 其他全面收益的金融資產	-	2,704,269	20,680,921	15,966,972	43,293,592	9,037,864	-	91,683,618
- 按攤餘成本計量的其他資產	-	3,904,135	2,373,035	393,979	3,041,378	-	-	9,712,527

簡明綜合中期財務資料披露報表附註(續)

8 公允價值計量

(a) 按公允價值計量的金融資產及負債

公允價值估計一般是主觀的，並按金融工具的特性和相關市場資料於某一特定時間作出。本集團利用下列公允價值層級計量公允價值：

第一層級：以相同的金融工具在活躍市場取得的市場報價(未經調整)計量公允價值。

第二層級：採用可直接觀察輸入值(即價格)或間接觀察輸入值(即源自價格)的估值模式計量公允價值。這個層級涵蓋類似金融工具在活躍市場的市場報價、相同或類似工具在非活躍市場的市場報價，或其他估值模式，而當中所用的重要輸入值全都是直接或間接可從市場觀察所得的數據。

第三層級：運用重要但不可觀察輸入值計量公允價值。這個層級涵蓋非以可觀察數據的輸入值為估值模式所使用的輸入值，而不可觀察的輸入值可對工具估值構成重大影響。這個層級也包括使用以下估值方法的工具，即參考類似工具的市場報價，並需要作出重大的不可觀察的調整或假設，以反映不同工具的差異。

若有活躍市場上的市場報價，將會是量度公允價值最適合的方法。因為大多數非上市證券及場外衍生工具均欠缺活躍市場，所以無法直接取得這些金融工具的市場價格。這些工具的公允價值會採用以當前可觀察及可比較市場參數或交易對手所提供的市場價格為依據的既定估值模式(例如：市場對照法)來計量。如公允價值的釐定是參照外部報價，則會進行獨立的價格驗證和合理性檢查。

場外交易期權及股份掉期是以經紀報價估值。遠期外匯合約的公允價值是以報告日的可觀察匯率和遠期點子釐定。其他衍生金融工具(包括利率掉期和貨幣掉期)的價值，是以估計未來現金流量並使用適當的孳息曲線折現釐定。

結構性存款這類別工具包括部分附有嵌入式衍生工具的客户存款，其相關存款在考慮本行自身信貸風險後採用預期現金流量淨現值取得估值。嵌入式衍生工具的估值方法與上文提及的其他衍生工具一致。

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司  
截至二零二二年六月三十日止六個月之未經審核簡明綜合中期財務資料  
(除特別註明外，以港幣千元列示)

簡明綜合中期財務資料披露報表附註(續)

8 公允價值計量(續)

(a) 按公允價值計量的金融資產及負債(續)

下表分析在報告期末按公允價值計量的金融工具，按不同公允價值處理分類到不同價值層級：

於 2022 年 6 月 30 日	第一層級	第二層級	第三層級	總額
<b>資產</b>				
按公允價值計量且其變動計入損益				
的金融資產				
基金投資	-	42,850	-	42,850
存款證	-	58,540	-	58,540
交易證券	55,122	147,012	-	202,134
交易貸款	-	2,480,483	-	2,480,483
其他債務證券	180,843	35,278	-	216,121
按公允價值計量且其變動計入其他				
全面收益的金融資產				
國庫券/債券	23,532,287	11,395,699	-	34,927,986
存款證	524,715	1,538,332	-	2,063,047
其他債務證券	30,641,640	19,373,806	-	50,015,446
權益證券	42,682	-	124,304	166,986
衍生金融工具				
匯率合約				
遠期	-	797,192	-	797,192
買入期權	-	-	-	-
利率掉期	-	666,159	-	666,159
貨幣掉期	-	47,688	-	47,688
股份掉期	-	292	-	292
	<u>54,977,289</u>	<u>36,583,331</u>	<u>124,304</u>	<u>91,684,924</u>
<b>負債</b>				
指定為按公允價值計量且其變動計				
入損益的金融負債				
	-	375,112	-	375,112
衍生金融工具				
匯率合約				
遠期	-	412,955	-	412,955
沽出期權	-	934	-	934
利率掉期	-	87,177	-	87,177
貨幣掉期	-	50,711	-	50,711
股份掉期	-	2,221	-	2,221
	<u>-</u>	<u>929,110</u>	<u>-</u>	<u>929,110</u>

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司  
截至二零二二年六月三十日止六個月之未經審核簡明綜合中期財務資料  
(除特別註明外，以港幣千元列示)

簡明綜合中期財務資料披露報表附註(續)

8 公允價值計量(續)

(a) 按公允價值計量的金融資產及負債(續)

下表分析在報告期末按公允價值計量的金融工具，按不同公允價值處理分類到不同價值層級：(續)

於 2021 年 12 月 31 日	第一層級	第二層級	第三層級	總額
<b>資產</b>				
按公允價值計量且其變動計入損益				
的金融資產				
基金投資	-	42,468	-	42,468
存款證	-	2,170,429	-	2,170,429
交易貸款	-	2,903,914	-	2,903,914
其他債務證券	161,574	148,435	-	310,009
按公允價值計量且其變動計入其他				
全面收益的金融資產				
國庫券/債券	21,040,074	19,897,777	-	40,937,851
存款證	38,959	1,340,439	-	1,379,398
其他債務證券	34,740,582	14,625,787	-	49,366,369
權益證券	46,686	-	81,952	128,638
衍生金融工具				
匯率合約				
遠期	-	766,029	-	766,029
買入期權	-	1	-	1
利率掉期	-	115,086	-	115,086
貨幣掉期	-	16,949	-	16,949
股份掉期	-	552	-	552
	<u>56,027,875</u>	<u>42,027,866</u>	<u>81,952</u>	<u>98,137,693</u>
<b>負債</b>				
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	-	515,253
衍生金融工具				
匯率合約				
遠期	-	518,173	-	518,173
沽出期權	-	915	-	915
利率掉期	-	202,772	-	202,772
貨幣掉期	-	15,459	-	15,459
股份掉期	-	17,754	-	17,754
	<u>-</u>	<u>1,270,326</u>	<u>-</u>	<u>1,270,326</u>

截至 2022 年 6 月 30 日止期間及 2021 年 12 月 31 日止年度，第一層級及第二層級工具並無明顯轉移。

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司  
截至二零二二年六月三十日止六個月之未經審核簡明綜合中期財務資料  
(除特別註明外，以港幣千元列示)

簡明綜合中期財務資料披露報表附註(續)

8 公允價值計量(續)

(a) 按公允價值計量的金融資產及負債(續)

第三層級項目的對賬

	2022年	2021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 - 非上市權益證券</i>		
於1月1日	81,952	227,621
於其他全面收益確認的公允價值變動	42,352	(107,943)
於6月30日	124,304	119,678

於2022年6月30日及2021年6月30日，分類為第三層級的金融資產為非上市權益證券。非上市權益證券的公允價值是參照市場上可比較上市公司的多重比率釐定的，例如可比較上市公司的市盈率或彭博社的企業價值相對除利息、稅項、折舊和攤銷前盈利倍數的比率。公允價值與這些市場可比較參數呈正相關。如果相關權益投資的盈利增加/減少5%，則本集團的其他全面收益將增加/減少5,625元(2021年：5,303元)。

有關第三層級公允價值計量的信息

於2022年6月30日，本集團使用以下估值方法和重要不可觀察輸入值計量其分類為第三層級金融資產的公允價值：

	使用估值 模型	重要不可觀察估值 輸入值參數	平均值	不可觀察輸入值與 公允價值的關係
非上市權益證券	市場對照法	盈利倍數(市盈率)	13.67 (2021年: 23.34)	比率愈高， 公允價值愈高
		企業價值相對除利息、稅項、折舊和攤銷前盈利倍數	7.83 (2021年: 7.73)	倍數愈高， 公允價值愈高
		市場流通性折讓	40% (2021年: 40%)	折讓愈高， 公允價值愈低

簡明綜合中期財務資料披露報表附註(續)

8 公允價值計量(續)

(b) 非按公允價值計量的金融資產及負債

在綜合財務狀況表上非按公允價值列示的金融資產及負債主要包括現金和在銀行及中央銀行的結存、存放銀行款項、客戶貸款及貿易票據以及按攤餘成本計量的其他資產。這些金融資產按攤餘成本減去預期信用損失計量。在綜合財務狀況表上非按公允價值列示的金融負債主要包括銀行的存款和結存、客戶存款、回購協議下出售的金融資產、租賃負債和按攤餘成本發行的其他債務證券。這些金融負債按攤餘成本計量。

i) 現金和在銀行及中央銀行的結存和存放銀行款項

這些餘額主要按市場利率定價，並在一年內到期。因此，其賬面價值與公允價值相若。這些金融資產的公允價值和賬面價值之間的差額並未在本集團的綜合財務狀況表中列出。

ii) 客戶貸款和貿易票據

大部分客戶貸款和貿易票據均為浮息，按當時市場利率計算。因此，其賬面價值與公允價值相若。這些客戶貸款和貿易票據的公允價值和賬面價值之間的差額並未在本集團的綜合財務狀況表中列出。

iii) 按攤餘成本計量的其他金融資產和已發行其他債務證券、回購協議下出售的金融資產

按攤餘成本計量的證券的公允價值採用與按公允價值計量的證券相同的方法釐定。

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司  
截至二零二二年六月三十日止六個月之未經審核簡明綜合中期財務資料  
(除特別註明外，以港幣千元列示)

簡明綜合中期財務資料披露報表附註(續)

9 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、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  
截至二零二二年六月三十日止六個月之未經審核簡明綜合中期財務資料  
(除特別註明外，以港幣千元列示)

簡明綜合中期財務資料披露報表附註 (續)

9 分部資料 (續)

(a) 報告分部 (續)

	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	總額
截至 2022 年 6 月 30 日止六個月						
利息收入淨額	1,476,287	818,232	242,189	387	-	2,537,095
手續費及佣金收入淨額	252,765	264,242	(11,778)	247,945	-	753,174
經營收入總額						
– 外部	2,427,559	161,452	854,011	271,740	-	3,714,762
– 分部	(601,889)	963,033	(359,266)	(1,878)	-	-
經營收入總額	1,825,670	1,124,485	494,745	269,862	-	3,714,762
折舊	(54,507)	(155,658)	(10,782)	(31,494)	-	(252,441)
經營費用總額	(425,540)	(742,070)	(73,482)	(233,069)	-	(1,474,161)
未扣除預期信用損失計提淨額的經營溢利	1,400,130	382,415	421,263	36,793	-	2,240,601
預期信用損失(計提)/回撥淨額	(316,598)	(68,198)	8,432	-	-	(376,364)
營業外收入	-	(10)	-	31,823	-	31,813
除稅前溢利	1,083,532	314,207	429,695	68,616	-	1,896,050
於 2022 年 6 月 30 日						
資產總值	273,292,014	59,415,262	134,414,021	8,779,174	(921,463)	474,979,008
負債總額	174,721,401	180,167,407	36,678,468	4,683,641	(921,463)	395,329,454

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司  
截至二零二二年六月三十日止六個月之未經審核簡明綜合中期財務資料  
(除特別註明外，以港幣千元列示)

簡明綜合中期財務資料披露報表附註(續)

9 分部資料(續)

(a) 報告分部(續)

	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	總額
截至 2021 年 6 月 30 日止六個月						
利息收入淨額	1,238,068	765,368	669,510	(2,516)	-	2,670,430
手續費及佣金收入淨額	327,524	375,180	(6,581)	263,967	-	960,090
經營收入總額						
– 外部	2,441,460	285,891	962,090	293,371	-	3,982,812
– 分部	(746,186)	906,312	(160,110)	(16)	-	-
經營收入總額	1,695,274	1,192,203	801,980	293,355	-	3,982,812
折舊	(64,479)	(177,335)	(14,541)	(34,498)	-	(290,853)
經營費用總額	(383,215)	(778,861)	(92,394)	(350,674)	-	(1,605,144)
未扣除預期信用損失計提淨額的經營溢利	1,312,059	413,342	709,586	(57,319)	-	2,377,668
預期信用損失(計提)/回撥淨額	(451,045)	(229,527)	4,312	10	-	(676,250)
營業外(支出)/收入	-	-	-	32,715	-	32,715
除稅前溢利	861,014	183,815	713,898	(24,594)	-	1,734,133
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  
 截至二零二二年六月三十日止六個月之未經審核簡明綜合中期財務資料  
 (除特別註明外，以港幣千元列示)

簡明綜合中期財務資料披露報表附註(續)

9 分部資料(續)

(b) 地區資料

下表列示本集團來自外界客戶的收入、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。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；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。

	截至 2022 年 6 月 30 日 止六個月		於 2022 年 6 月 30 日			
	來自外界客 戶的收入	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
香港(註冊地)	3,714,762	1,896,050	474,979,008	395,329,454	5,706,493	92,695,760

  

	截至 2021 年 6 月 30 日 止六個月		於 2021 年 12 月 31 日			
	來自外界客 戶的收入	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
香港(註冊地)	3,982,812	1,734,133	497,290,217	417,551,135	6,101,086	106,202,359

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司  
截至二零二二年六月三十日止六個月之未經審核簡明綜合中期財務資料  
(除特別註明外，以港幣千元列示)

簡明綜合中期財務資料披露報表附註(續)

10 利息收入淨額

	截至2022年 6月30日止六個月	截至2021年 6月30日止六個月
<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	296,453	396,797
客戶貸款及貿易票據	2,809,000	2,621,304
按公允價值計量且其變動計入其他全面收益的金融資產	701,941	625,375
按攤餘成本計量的其他資產	45,144	73,003
<b>利息收入總額</b>	<b>3,852,538</b>	<b>3,716,479</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	(105,535)	(22,950)
客戶存款	(1,187,690)	(958,689)
已發行其他債務證券	(14,877)	(38,684)
	(1,308,102)	(1,020,323)
<i>租賃負債利息支出</i>	(7,341)	(25,726)
<b>利息支出總額</b>	<b>(1,315,443)</b>	<b>(1,046,049)</b>
<b>利息收入淨額</b>	<b>2,537,095</b>	<b>2,670,430</b>

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司  
截至二零二二年六月三十日止六個月之未經審核簡明綜合中期財務資料  
(除特別註明外，以港幣千元列示)

簡明綜合中期財務資料披露報表附註(續)

11 手續費及佣金收入淨額

	截至2022年 6月30日止六個月	截至2021年 6月30日止六個月
<b>手續費及佣金收入</b>		
投資服務	97,013	144,298
證券經紀及相關服務	76,189	103,581
保險服務	126,011	146,621
匯款、結算及賬戶管理費	70,868	72,916
收取自中介控股公司及同系附屬公司之服務費 (附註 36)	227,573	243,302
貿易融資	15,542	17,822
信用卡	53,401	86,602
信貸服務	150,030	234,874
其他	803	640
<b>手續費及佣金收入總額</b>	<b>817,430</b>	<b>1,050,656</b>
<b>手續費及佣金支出</b>		
信用卡	(30,053)	(51,536)
經紀費用	(2,559)	(2,775)
支付予中介控股公司之服務費(附註 36)	(1,680)	(4,497)
結算賬戶	(6,077)	(7,679)
其他	(23,887)	(24,079)
<b>手續費及佣金支出總額</b>	<b>(64,256)</b>	<b>(90,566)</b>
<b>手續費及佣金收入淨額</b>	<b>753,174</b>	<b>960,090</b>

12 交易收益淨額

	截至2022年 6月30日止六個月	截至2021年 6月30日止六個月
<b>交易活動收益</b>		
外匯	313,550	285,161
利率衍生工具	(24,300)	(108,235)
其他債務證券	44,380	32,952
其他交易	(20)	(1,294)
	<b>333,610</b>	<b>208,584</b>
<b>其他交易收益</b>		
公允價值套期套期無效性	(2,813)	(2,461)
	<b>330,797</b>	<b>206,123</b>

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司  
截至二零二二年六月三十日止六個月之未經審核簡明綜合中期財務資料  
(除特別註明外，以港幣千元列示)

簡明綜合中期財務資料披露報表附註(續)

13 指定為按公允價值計量且其變動計入損益的金融工具(損失)/ 收益淨額

	截至2022年 6月30日止六個月	截至2021年 6月30日止六個月
結構性存款(損失)/ 收益淨額	<u>(8,077)</u>	<u>31,128</u>

14 其他經營收入

	截至2022年 6月30日止六個月	截至2021年 6月30日止六個月
股息收入		
非上市投資	1,180	2,782
上市投資	57	-
	<u>1,237</u>	<u>2,782</u>
其他	<u>23,193</u>	<u>29,540</u>
	<u>24,430</u>	<u>32,322</u>

15 經營費用

	截至2022年 6月30日止六個月	截至2021年 6月30日止六個月
員工成本		
薪金和其他福利	904,195	943,256
退休金及公積金費用	37,737	45,070
	<u>941,932</u>	<u>988,326</u>
一般及行政費用		
物業租金	42,802	47,133
其他物業和設備	58,333	59,425
推廣費用	54,816	78,036
審計師酬金	3,220	3,220
專業服務費用	18,494	30,170
其他經營費用	102,123	107,981
	<u>279,788</u>	<u>325,965</u>
折舊費用		
固定資產	140,296	144,841
使用權資產	112,145	146,012
	<u>252,441</u>	<u>290,853</u>
	<u>1,474,161</u>	<u>1,605,144</u>

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司  
截至二零二二年六月三十日止六個月之未經審核簡明綜合中期財務資料  
(除特別註明外，以港幣千元列示)

簡明綜合中期財務資料披露報表附註(續)

16 預期信用損失計提淨額

	截至2022年 6月30日止六個月	截至2021年 6月30日止六個月
新增計提淨額	397,014	690,552
收回已撇銷的金額	(20,650)	(14,302)
<b>預期信用損失計提淨額</b>	<b>376,364</b>	<b>676,250</b>
歸屬於：		
在銀行及中央銀行的結存及存放銀行款項	(663)	(846)
客戶貸款及貿易票據	416,398	665,018
按公允價值計量且其變動計入其他全面收益的 金融資產	1,965	19,454
按攤餘成本計量的其他資產	(1,925)	(4,215)
貸款及其他信貸相關承諾	(39,411)	(3,161)
<b>預期信用損失計提淨額</b>	<b>376,364</b>	<b>676,250</b>

17 稅項

(a) 綜合損益表所示的稅項為：

	截至2022年 6月30日止六個月	截至2021年 6月30日止六個月
<b>當期稅項 - 香港利得稅</b>		
本期準備	284,847	320,920
往年度撥備超額	(50)	(471)
	<b>284,797</b>	<b>320,449</b>
<b>當期稅項 - 海外</b>		
本期準備	12	30
本期預扣稅	279	1,443
	<b>291</b>	<b>1,473</b>
<b>遞延稅項</b>		
暫時性差異的產生和撥回	22,000	(13,698)
	<b>307,088</b>	<b>308,224</b>

香港利得稅準備是按本期的估計應評稅溢利以16.5% (2021年：16.5%) 的稅率計算。海外交易的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  
截至二零二二年六月三十日止六個月之未經審核簡明綜合中期財務資料  
(除特別註明外，以港幣千元列示)

簡明綜合中期財務資料披露報表附註(續)

17 稅項(續)

(b) 稅項支出和會計溢利按適用稅率計算的對賬：

	截至2022年 6月30日止六個月	截至2021年 6月30日止六個月
除稅前溢利	1,896,050	1,734,133
按照在相關國家獲得溢利的適用稅率計算除稅前 溢利的名義稅項	312,848	286,132
毋須計稅的收入	(16,768)	(6,085)
不可扣稅的支出	41,642	6,803
使用已確認的暫時性差額之計稅影響	(34,704)	-
往年度撥備超額	(50)	(471)
海外預扣稅	279	1,443
其他	3,841	20,402
實際稅項支出	307,088	308,224

18 現金和在銀行及中央銀行的結存

	2022年6月30日	2021年12月31日
庫存現金	166,683	247,195
在銀行的結存	8,652,012	2,566,858
在中央銀行的結存	6,854,344	10,353,090
於一個月內到期的存放銀行款項	32,352,714	33,606,169
現金和在銀行及中央銀行的結存總額	48,025,753	46,773,312
減：預期信用損失準備		
第一階段：十二個月預期信用損失	(686)	(1,349)
現金和在銀行及中央銀行的結存淨額	48,025,067	46,771,963

19 存放銀行款項

	2022年6月30日	2021年12月31日
於一至十二個月內到期	8,094,994	16,932,630
於超過十二個月後到期	10,314,640	15,683,057
存放銀行款項總額	18,409,634	32,615,687
減：預期信用損失準備		
第一階段：十二個月預期信用損失	-	-
存放銀行款項淨額	18,409,634	32,615,687

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司  
截至二零二二年六月三十日止六個月之未經審核簡明綜合中期財務資料  
(除特別註明外，以港幣千元列示)

簡明綜合中期財務資料披露報表附註(續)

20 客戶貸款及貿易票據

(a) 客戶貸款及貿易票據

	2022年6月30日	2021年12月31日
<b>客戶貸款</b>		
公司客戶貸款總額	240,974,281	242,837,588
個人客戶貸款總額	60,977,522	60,304,944
	<u>301,951,803</u>	<u>303,142,532</u>
減: 預期信用損失準備		
第一階段: 十二個月預期信用損失	(1,243,513)	(1,273,348)
第二階段: 存續期預期信用損失但未發生 信用減值	(777,903)	(887,923)
第三階段: 存續期預期信用損失及已發生 信用減值	(845,369)	(901,400)
客戶貸款淨額	<u>299,085,018</u>	<u>300,079,861</u>
<b>貿易票據</b>		
貿易票據總額	348,848	154,819
減: 預期信用損失準備		
第一階段: 十二個月預期信用損失	(79)	(16)
第二階段: 存續期預期信用損失但未發生信用減值	(21)	(6)
貿易票據淨額	<u>348,748</u>	<u>154,797</u>
<b>客戶貸款及貿易票據淨額</b>	<u><b>299,433,766</b></u>	<u><b>300,234,658</b></u>

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司  
截至二零二二年六月三十日止六個月之未經審核簡明綜合中期財務資料  
(除特別註明外，以港幣千元列示)

簡明綜合中期財務資料披露報表附註(續)

20 客戶貸款及貿易票據(續)

(b) 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

下表列示了客戶貸款及貿易票據由期初至期末總額變動的對賬。

	第一階段	第二階段	第三階段	
	十二個月預 期信用損失	存續期預期信 用損失但未發 生信用減值	存續期預期信 用損失及已發 生信用減值	總額
於 2022 年 1 月 1 日的結餘	281,523,946	19,832,681	1,940,724	303,297,351
轉移至第一階段：				
十二個月預期信用損失	154,737	(150,151)	(4,586)	-
轉移至第二階段：				
存續期預期信用損失但未 發生信用減值	(4,402,988)	5,243,952	(840,964)	-
轉移至第三階段：				
存續期預期信用損失及已 發生信用減值	(267,160)	(2,016,990)	2,284,150	-
風險變動淨額	965,718	(1,360,578)	31,015	(363,845)
撇銷	-	-	(632,855)	(632,855)
於 2022 年 6 月 30 日的結餘	277,974,253	21,548,914	2,777,484	302,300,651
	第一階段	第二階段	第三階段	
	十二個月預 期信用損失	存續期預期信 用損失但未發 生信用減值	存續期預期信 用損失及已發 生信用減值	總額
於 2021 年 1 月 1 日的結餘	259,271,091	21,859,008	3,282,998	284,413,097
轉移至第一階段：				
十二個月預期信用損失	662,408	(662,336)	(72)	-
轉移至第二階段：				
存續期預期信用損失但未 發生信用減值	(1,480,769)	1,482,344	(1,575)	-
轉移至第三階段：				
存續期預期信用損失及已 發生信用減值	(6,163)	(74,874)	81,037	-
風險變動淨額	34,537,141	(318,024)	(122,860)	34,096,257
撇銷	-	-	(142,511)	(142,511)
於 2021 年 6 月 30 日的結餘	292,983,708	22,286,118	3,097,017	318,366,843

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司  
截至二零二二年六月三十日止六個月之未經審核簡明綜合中期財務資料  
(除特別註明外，以港幣千元列示)

簡明綜合中期財務資料披露報表附註(續)

20 客戶貸款及貿易票據(續)

(b) 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)

下表列示了客戶貸款及貿易票據的預期信用損失準備由期初至期末餘額變動的對賬。

	第一階段	第二階段	第三階段	總額
	十二個月預 期信用損失	存續期預期信 用損失但未發 生信用減值	存續期預期信 用損失及已發 生信用減值	
於 2022 年 1 月 1 日的結餘	1,273,364	887,929	901,400	3,062,693
轉移至第一階段：				
十二個月預期信用損失	29,790	(25,339)	(4,451)	-
轉移至第二階段：				
存續期預期信用損失但未 發生信用減值	(8,335)	61,429	(53,094)	-
轉移至第三階段：				
存續期預期信用損失及已 發生信用減值	(4,781)	(107,237)	112,018	-
源生或購入新金融資產*	116,674	157,955	3,858	278,487
已終止確認的金融資產	(64,852)	(167,233)	(3,483)	(235,568)
撇銷	-	-	(632,855)	(632,855)
收回已撇銷的金額	-	-	20,650	20,650
重新計量(包括風險參數的變化)	(93,947)	(28,024)	498,194	376,223
外匯和其他變動	(4,321)	(1,556)	3,132	(2,745)
於 2022 年 6 月 30 日的結餘	1,243,592	777,924	845,369	2,866,885

\* 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  
截至二零二二年六月三十日止六個月之未經審核簡明綜合中期財務資料  
(除特別註明外，以港幣千元列示)

簡明綜合中期財務資料披露報表附註(續)

20 客戶貸款及貿易票據(續)

(b) 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)

下表列示了客戶貸款及貿易票據預期信用損失準備由期初至期末餘額變動的對賬。(續)

	第一階段	第二階段	第三階段	總額
	十二個月預 期信用損失	存續期預期信 用損失但未發 生信用減值	存續期預期信 用損失及已發 生信用減值	
於 2021 年 1 月 1 日的結餘	1,063,288	713,775	1,171,579	2,948,642
轉移至第一階段：				
十二個月預期信用損失	119,656	(119,619)	(37)	-
轉移至第二階段：				
存續期預期信用損失但未 發生信用減值	(28,368)	28,853	(485)	-
轉移至第三階段：				
存續期預期信用損失及已 發生信用減值	(3,566)	(33,797)	37,363	-
源生或購入新金融資產*	181,335	121,904	4,790	308,029
已終止確認的金融資產	(62,273)	(82,958)	(44,084)	(189,315)
撇銷	-	-	(142,511)	(142,511)
收回已撇銷的金額	-	-	14,302	14,302
重新計量(包括風險參數的變化)	(24,214)	157,188	413,735	546,709
外匯和其他變動	(614)	172	37	(405)
於 2021 年 6 月 30 日的結餘	1,245,244	785,518	1,454,689	3,485,451

\* 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  
截至二零二二年六月三十日止六個月之未經審核簡明綜合中期財務資料  
(除特別註明外，以港幣千元列示)

簡明綜合中期財務資料披露報表附註(續)

20 客戶貸款及貿易票據(續)

(c) 已減值客戶貸款及貿易票據和預期信用損失準備

已減值客戶貸款和預期信用損失準備分析如下：

	2022年6月30日		2021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
已減值客戶貸款總額	2,777,484	0.92	1,940,724	0.64
減：預期信用損失準備	(845,369)		(901,400)	
	<u>1,932,115</u>		<u>1,039,324</u>	
個別評估已減值客戶貸款總額	2,716,647	0.90	1,876,923	0.62
減：預期信用損失準備	(802,939)		(856,828)	
	<u>1,913,708</u>		<u>1,020,095</u>	
就已減值客戶貸款所持抵押品的 可變現淨值	<u>165,066</u>		<u>991,676</u>	

於2022年6月30日及2021年12月31日，並沒有已減值的貿易票據。

21 按公允價值計量且其變動計入損益的金融資產

	2022年6月30日	2021年12月31日
非銀行金融機構發行的基金投資	42,850	42,468
銀行發行的存款證	58,540	2,170,429
銀行及非銀行發行的其他債務證券	160,223	276,142
企業發行的其他債務證券	55,898	33,867
中央銀行發行的債務證券	202,134	-
交易貸款	2,480,483	2,903,914
	<u>3,000,128</u>	<u>5,426,820</u>
<u>按上市地點分析</u>		
在香港上市		
存款證	58,540	2,170,429
其他債務證券	180,843	151,805
	<u>239,383</u>	<u>2,322,234</u>
在香港境外上市		
其他債務證券	35,278	158,204
<u>非上市</u>		
基金投資	42,850	42,468
中央銀行發行的債務證券	202,134	-
交易貸款	2,480,483	2,903,914
	<u>2,725,467</u>	<u>2,946,382</u>
	<u>3,000,128</u>	<u>5,426,820</u>

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司  
截至二零二二年六月三十日止六個月之未經審核簡明綜合中期財務資料  
(除特別註明外，以港幣千元列示)

簡明綜合中期財務資料披露報表附註(續)

22 按公允價值計量且其變動計入其他全面收益的金融資產

	2022年6月30日	2021年12月31日
<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	34,927,986	40,937,851
銀行發行的存款證	2,063,046	1,379,398
以下機構發行的其他債務證券		
銀行及非銀行金融機構	34,218,842	32,759,857
企業	15,796,605	16,606,512
	87,006,479	91,683,618
<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	166,986	128,638
	87,173,465	91,812,256
<i>按上市地點分析</i>		
<i>在香港上市</i>		
債務投資	45,044,557	50,060,248
<i>在香港境外上市</i>		
債務投資	9,148,080	10,505,848
權益投資	42,682	46,686
	9,190,762	10,552,534
<i>非上市</i>		
債務投資	32,813,842	31,117,522
權益投資	124,304	81,952
	32,938,146	31,199,474
	87,173,465	91,812,256

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2022年6月30日，管理層並無意出售該項投資。

截至2022年6月30日及2021年12月31日止期間，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。

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司  
截至二零二二年六月三十日止六個月之未經審核簡明綜合中期財務資料  
(除特別註明外，以港幣千元列示)

簡明綜合中期財務資料披露報表附註(續)

23 按攤餘成本計量的其他資產

	2022年6月30日	2021年12月31日
中央銀行發行的國庫券	299,933	5,882,095
以下機構發行的其他債務證券		
銀行及非銀行金融機構	2,764,418	3,480,091
企業	321,796	359,147
	<u>3,386,147</u>	<u>9,721,333</u>
減：預期信用損失準備		
第一階段：十二個月預期信用損失	(6,880)	(8,685)
第二階段：存續期預期信用損失但未發生信用減值	-	(121)
	<u>3,379,267</u>	<u>9,712,527</u>
<u>按上市地點分析</u>		
在香港上市	2,770,761	3,525,747
非上市	615,386	6,195,586
	<u>3,386,147</u>	<u>9,721,333</u>
<u>市場價值</u>		
上市	2,716,619	3,540,384
非上市	611,321	6,194,577
	<u>3,327,940</u>	<u>9,734,961</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。下表列示採用載於附註 8(a) 的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 2022 年 6 月 30 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>2,716,619</u>	<u>611,321</u>	-	<u>3,327,940</u>
於 2021 年 12 月 31 日				
按攤餘成本計量的其他資產	<u>6,696,713</u>	<u>3,038,248</u>	-	<u>9,734,961</u>

於 2022 年 6 月 30 日及 2021 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。

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司  
截至二零二二年六月三十日止六個月之未經審核簡明綜合中期財務資料  
(除特別註明外，以港幣千元列示)

簡明綜合中期財務資料披露報表附註(續)

24 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。

下表分析了於報告日本集團衍生工具的名義金額，賬面金額和信貸風險加權金額。

	2022年6月30日				2021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	113,257,990	797,192	412,955	818,719	153,481,644	766,029	518,173	1,016,831
買入期權	-	-	-	-	1,176	1	-	-
賣出期權	380,738	-	934	174	385,771	-	915	234
利率掉期	15,928,037	666,159	87,177	601,590	17,908,209	115,086	202,772	188,419
貨幣掉期	2,975,749	47,688	50,711	61,188	3,681,483	16,949	15,459	83,449
股份掉期	50,000	292	2,221	3,575	166,200	552	17,754	7,417
	<b>132,592,514</b>	<b>1,511,331</b>	<b>553,998</b>	<b>1,485,246</b>	<b>175,624,483</b>	<b>898,617</b>	<b>755,073</b>	<b>1,296,350</b>

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司  
截至二零二二年六月三十日止六個月之未經審核簡明綜合中期財務資料  
(除特別註明外，以港幣千元列示)

簡明綜合中期財務資料披露報表附註(續)

25 固定資產

	建築物	租賃 物業裝修	家具 及設備	總額
<b>成本:</b>				
於2022年1月1日	2,818,069	609,068	1,472,504	4,899,641
增置	-	6,647	51,240	57,887
撇銷	-	-	(2,423)	(2,423)
於2022年6月30日	2,818,069	615,715	1,521,321	4,955,105
<b>累計折舊:</b>				
於2022年1月1日	758,649	484,183	1,211,254	2,454,086
期內計提	38,877	18,702	82,717	140,296
撇銷	-	-	(2,423)	(2,423)
於2022年6月30日	797,526	502,885	1,291,548	2,591,959
<b>賬面淨值:</b>				
於2022年6月30日	2,020,543	112,830	229,773	2,363,146
	建築物	租賃 物業裝修	家具 及設備	總額
<b>成本:</b>				
於2021年1月1日	2,818,069	607,343	1,376,594	4,802,006
增置	-	65,601	145,828	211,429
撇銷	-	(63,876)	(49,918)	(113,794)
於2021年12月31日	2,818,069	609,068	1,472,504	4,899,641
<b>累計折舊:</b>				
於2021年1月1日	680,895	512,565	1,080,729	2,274,189
本年度計提	77,754	34,627	180,432	292,813
撇銷	-	(63,009)	(49,907)	(112,916)
於2021年12月31日	758,649	484,183	1,211,254	2,454,086
<b>賬面淨值:</b>				
於2021年12月31日	2,059,420	124,885	261,250	2,445,555

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司  
截至二零二二年六月三十日止六個月之未經審核簡明綜合中期財務資料  
(除特別註明外，以港幣千元列示)

簡明綜合中期財務資料披露報表附註(續)

26 使用權資產

本集團的使用權資產之賬面價值及期內變動如下：

	使用權資產			
	租賃土地	建築物	設備	總額
於2022年1月1日	525,536	1,211,551	16,278	1,753,365
增置	-	13,203	1,155	14,358
重新計量	-	(246,220)	-	(246,220)
期內折舊計提	(1,007)	(106,859)	(4,279)	(112,145)
於2022年6月30日	<u>524,529</u>	<u>871,675</u>	<u>13,154</u>	<u>1,409,358</u>
	使用權資產			
	租賃土地	建築物	設備	總額
於2021年1月1日	527,551	1,462,191	25,110	2,014,852
增置	-	111,183	-	111,183
重新計量	-	(89,525)	(70)	(89,595)
本年度折舊計提	(2,015)	(272,298)	(8,762)	(283,075)
於2021年12月31日	<u>525,536</u>	<u>1,211,551</u>	<u>16,278</u>	<u>1,753,365</u>

27 租賃負債

租賃負債(包括在附息銀行借款和其他借款項下)的賬面金額及期內變動如下：

	租賃負債
於2022年1月1日	1,298,508
增置	-
重新計量	(231,891)
利息支出	7,341
付款	(118,710)
於2022年6月30日	<u>955,248</u>
租賃負債總額	
流動	202,073
非流動	753,175
	<u>955,248</u>

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司  
截至二零二二年六月三十日止六個月之未經審核簡明綜合中期財務資料  
(除特別註明外，以港幣千元列示)

簡明綜合中期財務資料披露報表附註(續)

27 租賃負債(續)

租賃負債(包括在附息銀行借款和其他借款項下)的賬面金額及期內變動如下:(續)

	租賃負債
於2021年1月1日	1,552,237
增置	103,221
重新計量	(96,029)
利息支出	42,658
付款	(303,579)
於2021年12月31日	<u>1,298,508</u>
租賃負債總額	
流動	241,870
非流動	<u>1,056,638</u>
	<u>1,298,508</u>

截至2022年6月30日止六個月，本集團確認了短期租賃和低價值資產租賃的租金支出664元(2021年6月30日:352元)。

28 銀行的存款和結存

	2022年6月30日	2021年12月31日
銀行的存款	3,683,042	3,912,429
銀行結存	<u>28,208,414</u>	<u>21,018,072</u>
	<u>31,891,456</u>	<u>24,930,501</u>

29 客戶存款

	2022年6月30日	2021年12月31日
活期存款和往來賬戶	38,736,955	32,945,883
儲蓄存款	115,182,307	101,312,218
定期和通知存款	193,970,277	242,420,180
其他存款	550,024	518,564
	<u>348,439,563</u>	<u>377,196,845</u>

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司  
截至二零二二年六月三十日止六個月之未經審核簡明綜合中期財務資料  
(除特別註明外，以港幣千元列示)

簡明綜合中期財務資料披露報表附註(續)

30 回購協議下出售的金融資產

回購協議下出售的金融資產按相關資產列示如下：

	2022年6月30日	2021年12月31日
<b>債務投資</b>		
以下機構發行的其他債務證券		
銀行及非銀行金融機構	3,852,541	3,642,193
企業	3,024,967	3,127,254
	<u>6,877,508</u>	<u>6,769,447</u>

31 指定為按公允價值計量且其變動計入損益的金融負債

	2022年6月30日	2021年12月31日
結構性存款	<u>375,112</u>	<u>515,253</u>

32 已發行其他債務證券

	2022年6月30日	2021年12月31日
按攤餘成本計量的已發行其他債務證券	<u>704,979</u>	<u>736,578</u>

於2022年6月30日，按攤餘成本計量的已發行其他債務證券之公允價值為717,799元(2021年12月31日：757,427元)。

33 其他權益工具

面值	說明	2022年6月30日	2021年12月31日
10億美元	可於2022年12月29日提早贖回的固定利率 永續資本工具	7,811,732	7,811,732
5億美元	可於2024年12月13日提早贖回的固定利率 永續資本工具	3,901,108	3,901,108
5億美元	可於2025年3月26日提早贖回的固定利率 永續資本工具	<u>3,876,493</u>	<u>3,876,493</u>
		<u>15,589,333</u>	<u>15,589,333</u>

額外一級資本工具屬永久性後償性，其票息可能被本集團自行決定取消支付。該資本工具在觸發《銀行業(資本)規則》所定義的無法繼續經營事件時予以撇減。於清盤時，其排名高於普通股。

簡明綜合中期財務資料披露報表附註(續)

34 儲備

(a) 普通儲備

普通儲備撥自保留溢利以供日後運用。

(b) 投資重估儲備

投資重估儲備包含按公允價值計量且其變動計入全面收益的金融資產的公允價值累計變動淨額，直至這些金融資產終止確認為止，並按照計算這些金融資產的公允價值所採用的會計政策處理。

(c) 監管儲備

監管儲備是為遵守香港的銀行業條例而設。於集團層面，此儲備包括為審慎監管目的並按照香港《銀行業條例》之條款而作出的監管儲備 507,573 元 (2021 年 12 月 31 日: 380,852 元)。儲備變動是經諮詢金管局後直接經由保留溢利進支。

(d) 其他儲備

其他儲備用於記錄前母公司向本行僱員授予的購股權和花紅的相應數額。已授予的購股權和花紅劃歸為以權益結算的股份為基礎付款，而確認於其他儲備的數額代表前母公司的注資，屬於不可分派。

(e) 合併儲備

合併儲備因購買建設銀行香港分行大部分公司客戶業務(「收購業務」)而產生。此金額為收購業務之賬面淨值與已付代價之差額。

(f) 保留溢利

本行及其金融附屬公司必須按各自所在地區監管機構規定，保持最低的資本充足比率。因此，最低資本要求可能限制本集團可供分派予股東的保留溢利數額。

除普通儲備及保留溢利以外，所有儲備不可用作分派。

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司  
截至二零二二年六月三十日止六個月之未經審核簡明綜合中期財務資料  
(除特別註明外，以港幣千元列示)

簡明綜合中期財務資料披露報表附註(續)

35 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：

	2022年6月30日	2021年12月31日
直接信貸替代項目	102,911	101,818
與交易有關的或有項目	2,994,922	4,531,319
與貿易有關的或有項目	1,693,447	1,251,725
其他承擔：		
可因借款人信用變差而無條件或自動取消	56,309,736	56,675,692
原到期日一年或以內	1,942,846	1,741,383
原到期日一年以上	29,651,897	41,900,422
	<b>92,695,759</b>	<b>106,202,359</b>

或有負債和承擔來自與信貸有關的工具，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。

36 重大關連方交易

於期內，本集團在其日常銀行業務過程中與關連方進行了多項交易，包括借貸、承兌及存放同業存款、往來銀行交易、證券交易和衍生工具交易。這些交易的定價是按照每筆交易進行時的相關市場利率而定。

於期內的重大關連方交易金額及於報告日的未償還餘額載列如下：

截至報告日期間	中介控股公司		同系附屬公司		合營公司	
	2022年 6月30日	2021年 6月30日	2022年 6月30日	2021年 6月30日	2022年 6月30日	2021年 6月30日
利息收入	180,613	351,478	34,241	35,412	-	-
利息支出	68,866	16,182	1,901	640	23,182	14,944
手續費及佣金收入	227,573	243,244	-	58	-	-
手續費及佣金支出	1,680	4,497	-	-	-	-
其他經營收入	15,597	15,951	1,784	7,129	-	-
經營費用	1,236	1,185	-	-	107,669	53,352

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司  
截至二零二二年六月三十日止六個月之未經審核簡明綜合中期財務資料  
(除特別註明外，以港幣千元列示)

簡明綜合中期財務資料披露報表附註(續)

36 重大關連方交易(續)

於期內之重大關連方交易金額及於報告日的未償還餘額載列如下：(續)

於	中介控股公司		同系附屬公司		合營公司	
	2022年 6月30日	2021年 12月31日	2022年 6月30日	2021年 12月31日	2022年 6月30日	2021年 12月31日
<b>應收金額：</b>						
現金和在銀行及中央 銀行的結存	23,819,398	6,313,023	-	-	-	-
存放銀行款項	18,409,634	32,615,687	-	-	-	-
客戶貸款及貿易票據 按公允價值計量且其 變動計入其他全面 收益的金融資產	-	148,279	1,869,821	1,934,907	-	-
按攤餘成本計量的其 他資產	-	-	235,641	234,187	-	-
衍生金融工具	-	246,799	-	-	-	-
使用權資產	-	135,029	-	-	-	-
其他資產	4,974,258	-	-	-	526,515	674,379
		517,562	9,666	4,410	-	-
<b>應付金額：</b>						
銀行的存款和結存	23,938,531	19,693,136	697	3,297	-	-
回購協議下出售的金 融資產	1,896,802	-	-	-	-	-
客戶存款	-	-	4,315,673	5,414,818	-	-
衍生金融工具	-	112,139	-	-	-	-
租賃負債	-	-	-	-	709,213	733,482
其他負債	2,673,782	2,652,794	60	-	19,494	19,494
<b>或有項目及承擔：</b>						
與交易有關的或有 項目	7,039	7,039	-	-	-	-
其他承擔	-	-	2,012,154	2,081,335	-	-
<b>衍生金融工具： (名義金額)</b>						
匯率合約	22,117,390	68,481,507	-	-	-	-
利率掉期	926,355	966,559	-	-	-	-
貨幣掉期	331,179	621,437	-	-	-	-

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司  
截至二零二二年六月三十日止六個月之未經審核簡明綜合中期財務資料  
(除特別註明外，以港幣千元列示)

簡明綜合中期財務資料披露報表附註(續)

37 已抵押資產

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

	2022年6月30日	
	已轉讓資產的賬面價值	相關負債的賬面價值
	(附註 30)	
回購協議	7,415,729	6,877,508

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按公允價值計量且其變動計入其他全面收益的金融資產全數確認，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。

38 利率基準改革

《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  
截至二零二二年六月三十日止六個月之未經審核簡明綜合中期財務資料  
(除特別註明外，以港幣千元列示)

簡明綜合中期財務資料披露報表附註(續)

38 利率基準改革(續)

*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。

下表為金融工具在到期前需要但尚未過渡至替代基準利率的影響，按利率基準改革的主要利率基準分類列示。

	2022 年 6 月 30 日	
	非衍生金融資產 - 賬面金額	衍生品 名義金額
美元銀行間同業拆借利率 (1 個月)	10,392,620	-
美元銀行間同業拆借利率 (3 個月)	15,095,732	5,365,401
美元銀行間同業拆借利率 (6 個月)	2,842,765	1,486,449
	<b>28,331,117</b>	<b>6,851,850</b>

上表非衍生金融資產是按其不含預期信用損失準備的賬面總額。於 2022 年 6 月 30 日並沒有需要但尚未過渡至替代基準利率的非衍生金融負債。

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司  
截至二零二二年六月三十日止六個月之未經審核簡明綜合中期財務資料  
(除特別註明外，以港幣千元列示)

簡明綜合中期財務資料披露報表附註(續)

**39 報告期後事件**

於報告期後，並無重大事件發生。

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司  
截至二零二二年六月三十日止六個月之未經審核簡明綜合中期財務資料  
(除特別註明外，以港幣千元列示)

補充財務資料

1 已逾期及經重組資產

(a) 逾期三個月以上的客戶貸款總額：

	2022年6月30日		2021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	19,912	0.01	9,766	0.00
六個月以上，一年以內	7,497	0.00	264,226	0.09
一年以上	142,555	0.05	469,139	0.15
逾期三個月以上的貸款總額	<u>169,964</u>	<u>0.06</u>	<u>743,131</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>122,838</u>		<u>702,654</u>	
就已逾期貸款所持抵押品的可 變現淨值	<u>74,885</u>		<u>118,678</u>	
已逾期貸款的有抵押部分	74,885		118,678	
已逾期貸款的無抵押部分	<u>95,079</u>		<u>624,453</u>	
	<u>169,964</u>		<u>743,131</u>	

於 2022 年 6 月 30 日及 2021 年 12 月 31 日，就已逾期客戶貸款所持有的抵押品主要為工商物業及住宅物業。

於 2022 年 6 月 30 日及 2021 年 12 月 31 日，並沒有已逾期三個月以上的貿易票據和銀行貸款。

(b) 經重組客戶貸款：

	2022年6月30日		2021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>61,184</u>	<u>0.02</u>	<u>60,912</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已計入上述已逾期貸款的貸款。

於 2022 年 6 月 30 日及 2021 年 12 月 31 日，並沒有經重組的銀行貸款及貿易票據。

(c) 其他已逾期及經重組資產

於 2022 年 6 月 30 日及 2021 年 12 月 31 日，並沒有其他已逾期及經重組資產。

香港，2022 年 9 月 30 日