

即时发布



中国建设银行(亚洲)公布 2012 年上半年度
综合除税后净溢利达 4 亿 4,700 万港元
审慎经营策略以致业务稳定增长

香港 - 2012 年 9 月 28 日 - 中国建设银行(亚洲)股份有限公司(「建行(亚洲)」)今日公布截至 2012 年 6 月 30 日的综合除税后溢利为 4 亿 4,700 万港元, 较 2011 年同期增长 11.7%。

2012 年首 6 个月利息收入总额为 17 亿 7,300 万港元, 较 2011 年同期多 5 亿 5,900 万港元, 主要由于期内贷款增长。利息支出总额较 2011 年同期亦增加 3 亿 9,100 万港元至 7 亿 8,000 万港元。2012 年首 6 个月净利息收入较 2011 年同期增加 1 亿 6,800 万港元至 9 亿 9,300 万港元。受资金成本上升影响, 2012 年上半年净息差为 1.43%, 较 2011 年同期下降 9 个基点。

非利息收入方面, 费用及佣金收入净额增加 6,200 万港元, 或 37.8% 至 2 亿 2,500 万港元, 主要来自贸易融资及信用卡费用收入增加。2012 年上半年交易收入净额为 8,200 万港元, 较 2011 年同期减少 1 亿 1,200 万港元, 主要由于外汇及相关产品之交易收入减少所致。

经营收入总额为 13 亿 3,100 万港元, 较 2011 年同期上升 1 亿 500 万港元, 或 8.6%。经营费用为 8 亿 1,800 万港元, 上升 4.1%, 或 3,300 万港元, 主要是员工费用及物业租金开支上升。

贷款减值准备回拨减少 1,100 万港元至 720 万港元。应占联营公司溢利为 1,400 万港元, 较 2011 年同期减少 300 万港元。

于 2012 年 6 月 30 日, 综合资产总额达 1,622 亿 2,600 万港元, 与 2011 年年底比较, 增加 20.3%, 或 273 亿 5,500 万港元。资产增加主要源自银行贷款的增长。

于 2012 年 6 月 30 日, 客户贷款及贸易票据总额为 917 亿 8,700 万港元, 较 2011 年年底微升 0.5%。客户存款总额增长 2.8% 至 957 亿 4,000 万港元。于 2012 年 6 月 30 日, 已发行存款证及其他债务证券总额为 209 亿 3,300 万港元, 与去年年底比较, 增加 42 亿 200 万港元, 或 25.1%。

该行资产质素继续处于良好水平, 已减值贷款占客户贷款总额 0.26%, 与去年年底比较下降 1 个基点。于 2012 年 6 月 30 日, 客户贷款拨备覆盖率为 2.26 倍。

于 2012 年 6 月 30 日, 综合资产充足比率为 19.7%, 而核心资本充足比率为 18.8%, 相对 2011 年年底则分别为 21.0% 和 20.2%。2012 年上半年平均综合流动资金比率是 52.56%, 较上年同期上升 10.5%。



- 续上页 -



中国建设银行(亚洲)行政总裁兼首席执行官郭佩芳表示:「2012年上半年,多项新产品如智 Smart 儿童储蓄户口、透过手机应用程序使用建行(亚洲)「流动理财」服务、「贵宾理财」Visa Infinite 信用卡等相继推出以配合市场及客户需求。在稳中求进的目标下,本行各项业务增长理想。」

郭氏续道:「今年,我们仍然重点推动人民币产品及服务,在不断优化人民币产品组合之余,本行更特别于分行派驻人民币专员为客户处理各项人民币财务需要,务求透过提供多种的增值服务,巩固客户关系。展望未来,我们继续以审慎的策略洞悉市场需要,推出合时产品,不断提升服务质素,严谨控制风险,积极拓展本行的各项业务。」

该行 2012 年之中期财务披露报告可于该行各分行索取或透过该行网页 www.asia.ccb.com 浏览。

关于中国建设银行(亚洲)股份有限公司

中国建设银行(亚洲)股份有限公司(「建行(亚洲)」)为中国建设银行股份有限公司(「建行」)全资拥有的附属公司。建行(亚洲)在香港及澳门现有 49 间分行,为客户提供多元化的个人、零售及商业银行产品及服务。另有特别为拥有高资产客户而设的「建行私人银行」。

个人银行服务方面,建行(亚洲)提供传统柜台服务、外汇及现金交易服务,并设有配合客户理财需要的存款、贷款、投资、综合理财、保险、人民币产品、信用卡及电子理财服务。零售及商业银行业务方面,该行提供各种贸易融资、营运资金及有期贷款、外汇、租赁、保险、投资及电子理财产品及服务。详情请浏览 www.asia.ccb.com。

关于中国建设银行股份有限公司

中国建设银行股份有限公司(「建行」)在中国拥有长期的经营历史,其前身中国人民建设银行于 1954 年成立。1996 年更名为中国建设银行。中国建设银行股份有限公司由原中国建设银行于 2004 年 9 月分立而成立,继承了原中国建设银行的商业银行业务及相关的资产和负债。建行总部设在北京。截至 2011 年 12 月 31 日,建行在中国内地设有分支机构 13,581 间,在香港、新加坡、法兰克福、约翰内斯堡、东京、首尔、纽约、胡志明市及悉尼 9 个海外地方设有分行,在莫斯科及台北共设有 2 家代表处,拥有建行(亚洲)、建银国际、建行伦敦、建信租赁、建信信托、中德住房储蓄银行、建信基金及建信人寿等多家子公司,拥有员工接近 33 万人,为客户提供全面的银行服务。

建行于 2005 年 10 月在香港联合交易所挂牌上市(股票代码 939),于 2007 年 9 月在上海证券交易所挂牌上市(股票代码 601939)。截至 2011 年 12 月 31 日,建行市值约 1,750 亿美元,居全球上市银行第二位。

- 完 -

新闻垂询,请联络:

王韦娜

副总裁兼企业传讯主管

中国建设银行(亚洲)

电话 : (852) 3718 2247

电邮 : willa.wong@asia.ccb.com

网址 : www.asia.ccb.com

中国建设银行（亚洲）股份有限公司
截至二零一二年六月三十日之未经审核中期业绩
(除特别注明外，以港币千元列示)

(甲) 综合全面收益表

| | 附注 | 截至2012年 6月30日止六个月 | 截至2011年 6月30日止六个月 |
|-----------------------|----|----------------------|----------------------|
| 利息收入 | | 1,773,154 | 1,213,790 |
| 利息支出 | | (780,233) | (389,442) |
| 利息收入净额 | 4 | 992,921 | 824,348 |
| 费用及佣金收入净额 | 5 | 224,673 | 162,998 |
| 交易收入净额 | 6 | 82,250 | 194,574 |
| 指定为按公允价值计入损益的金融工具收益净额 | 7 | 26,236 | 41,348 |
| 其他经营收入 | 8 | 5,422 | 2,902 |
| 经营收入总额 | | 1,331,502 | 1,226,170 |
| 经营费用 | 9 | (817,936) | (785,401) |
| 未扣除减值损失的经营溢利 | | 513,566 | 440,769 |
| 贷款减值准备回拨 | 10 | 7,210 | 18,274 |
| 收回资产减值准备计提 | | (258) | - |
| 经营溢利 | | 520,518 | 459,043 |
| 应占联营公司溢利 | | 13,541 | 16,573 |
| 除税前溢利 | | 534,059 | 475,616 |
| 税项 | 11 | (86,885) | (75,227) |
| 期内溢利 | | 447,174 | 400,389 |
| 已扣除税项的期内其他全面收益 | | | |
| 投资重估变动净额 | 12 | 12,970 | 23,508 |
| 期内全面收益总额 | | 460,144 | 423,897 |

中国建设银行（亚洲）股份有限公司
截至二零一二年六月三十日之未经审核中期业绩
(除特别注明外，以港币千元列示)

(乙) 综合财务状况表

| | 附注 | 2012年6月30日 | 2011年12月31日 |
|-------------------|----|--------------------|--------------------|
| 资产 | | | |
| 现金和在银行及中央银行的结存 | 13 | 19,245,760 | 18,035,166 |
| 存放银行于一至十二个月内到期的款项 | | 1,735,000 | 2,776,930 |
| 银行贷款 | | 35,918,100 | 9,697,857 |
| 客户贷款及贸易票据 | 14 | 91,317,548 | 90,819,918 |
| 按公允价值计入损益的金融工具 | 15 | 1,565,505 | 1,451,931 |
| 可供出售金融资产 | 16 | 10,658,540 | 10,365,137 |
| 衍生金融工具 | 17 | 387,950 | 487,596 |
| 于联营公司的投资 | | 166,056 | 152,515 |
| 可收回当期税项 | | 3,437 | 1,885 |
| 递延税项资产 | | 69,436 | 77,420 |
| 固定资产 | 18 | 202,346 | 224,013 |
| 其他资产 | | 956,700 | 780,880 |
| 资产总值 | | 162,226,378 | 134,871,248 |
| 负债 | | | |
| 银行的存款和结存 | | 26,374,464 | 6,118,455 |
| 客户存款 | 19 | 95,739,977 | 93,111,676 |
| 已发行存款证及其他债务证券 | 20 | 20,932,989 | 16,731,102 |
| 衍生金融工具 | 17 | 405,837 | 640,203 |
| 应付当期税项 | | 133,891 | 55,378 |
| 其他负债 | | 1,018,359 | 1,053,717 |
| 负债总额 | | 144,605,517 | 117,710,531 |
| 权益 | | | |
| 股本 | | 6,511,043 | 6,511,043 |
| 储备 | 21 | 11,109,818 | 10,649,674 |
| 权益总额 | | 17,620,861 | 17,160,717 |
| 权益和负债总额 | | 162,226,378 | 134,871,248 |

中国建设银行（亚洲）股份有限公司
截至二零一二年六月三十日之未经审核中期业绩
(除特别注明外，以港币千元列示)

(丙) 综合权益变动表

| | | 截至2012年6月30日止六个月 | | | | | | | |
|-------------|----|------------------|----------------|---------------|--------------|----------------|---------------|------------------|-------------------|
| | | 股本 | 普通储备 | 投资 重估储备 | 汇兑储备 | 监管储备 | 其他储备 | 保留溢利 | 总额 |
| | 附注 | | 21 | 21 | 21 | 21 | 21 | 21 | |
| 于2012年1月1日 | | 6,511,043 | 750,956 | (338) | (146) | 526,752 | 15,913 | 9,356,537 | 17,160,717 |
| 2012年权益变动: | | | | | | | | | |
| 期内溢利 | | - | - | - | - | - | - | 447,174 | 447,174 |
| 其他全面收益 | | - | - | 12,970 | - | - | - | - | 12,970 |
| 全面收益总额 | 12 | - | - | 12,970 | - | - | - | 447,174 | 460,144 |
| 监管储备 | | - | - | - | - | 62,665 | - | (62,665) | - |
| 于2012年6月30日 | | 6,511,043 | 750,956 | 12,632 | (146) | 589,417 | 15,913 | 9,741,046 | 17,620,861 |

中国建设银行（亚洲）股份有限公司
截至二零一二年六月三十日之未经审核中期业绩
(除特别注明外，以港币千元列示)

(丙) 综合权益变动表(续)

| | | 截至2011年6月30日止六个月 | | | | | | | |
|-------------|----|------------------|---------|------------|-------|---------|--------|-----------|------------|
| | | 股本 | 普通储备 | 投资 重估储备 | 汇兑储备 | 监管储备 | 其他储备 | 保留溢利 | 总额 |
| | 附注 | | 21 | 21 | 21 | 21 | 21 | 21 | |
| 于2011年1月1日 | | 6,511,043 | 750,956 | 2,786 | (146) | 646,696 | 15,913 | 8,626,455 | 16,553,703 |
| 2011年权益变动: | | | | | | | | | |
| 期内溢利 | | - | - | - | - | - | - | 400,389 | 400,389 |
| 其他全面收益 | 12 | - | - | 23,508 | - | - | - | - | 23,508 |
| 全面收益总额 | | - | - | 23,508 | - | - | - | 400,389 | 423,897 |
| 监管储备 | | - | - | - | - | 10,342 | - | (10,342) | - |
| 于2011年6月30日 | | 6,511,043 | 750,956 | 26,294 | (146) | 657,038 | 15,913 | 9,016,502 | 16,977,600 |

中国建设银行（亚洲）股份有限公司
截至二零一二年六月三十日之未经审核中期业绩
(除特别注明外，以港币千元列示)

(丁) 中期业绩财务报表附注

(1) 编制基准

本中期财务资料披露报表依据《银行业(披露)规则》所载的披露规定编制，并经批准于 2012 年 8 月 28 日许可发出。

(2) 综合账目范围

本中期财务资料披露报表包含中国建设银行(亚洲)股份有限公司(「本银行」)和各附属公司(统称「本集团」)，以及本集团于其联营公司的权益截至 2012 年 6 月 30 日止之综合财务状况。

除特别列明外，本财务报表之所有财务资料乃按会计综合基础计算。而本集团的资本充足比率乃按照就监管而言的综合基础计算。编制用作会计用途及监管用途之综合基础最大差异是前者包括本行及其所有附属公司及联营公司，而后者只包括本行及经营银行业务之附属公司 — 中国建设银行(澳门)股份有限公司及中国建设银行(亚洲)财务有限公司。

(3) 合规声明

本银行于编制截至 2012 年上半年之未经审核中期财务资料披露报表时，已符合《银行业(披露)规则》所载的披露规定。

中国建设银行（亚洲）股份有限公司
截至二零一二年六月三十日之未经审核中期业绩
(除特别注明外，以港币千元列示)

(丁) 中期业绩财务报表附注 (续)

(4) 利息收入净额

| | 截至2012年 6月30日止六个月 | 截至2011年 6月30日止六个月 |
|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| 利息收入 | | |
| 并非按公允价值计入损益的金融资产利息收入 | | |
| 存放银行款项及银行贷款 | 388,834 | 145,380 |
| 客户贷款及贸易票据 | 1,337,100 | 1,050,859 |
| 可供出售金融资产 | 47,220 | 17,507 |
| 持有至到期日非上市投资 | - | 44 |
| | <u>1,773,154</u> | <u>1,213,790</u> |
| 利息支出 | | |
| 并非按公允价值计入损益的金融负债的利息支出 | | |
| 银行的存款和结存 | 81,400 | 53,623 |
| 客户存款 | 553,627 | 300,760 |
| 已发行存款证 | 145,206 | 35,059 |
| | <u>780,233</u> | <u>389,442</u> |
| 利息收入净额 | <u><u>992,921</u></u> | <u><u>824,348</u></u> |

截至2012年6月30日及2011年6月30日止六个月内，已减值金融资产并无应计利息收入，亦无因贷款减值损失而折现拨回的利息收入。可供出售金融资产的利息收入，包括来自上市债务证券之24,762元(2011年：4,115元)和来自非上市债务证券之22,458元(2011年：13,392元)。

中国建设银行（亚洲）股份有限公司
截至二零一二年六月三十日之未经审核中期业绩
(除特别注明外，以港币千元列示)

(丁) 中期业绩财务报表附注 (续)

(5) 费用及佣金收入净额

| | 截至2012年 6月30日止六个月 | 截至2011年 6月30日止六个月 |
|-----------|----------------------|----------------------|
| 费用及佣金收入 | 257,655 | 198,530 |
| 费用及佣金支出 | (32,982) | (35,532) |
| 费用及佣金收入净额 | <u>224,673</u> | <u>162,998</u> |

以上并非按公允价值计入损益的金融资产或金融负债有关的费用及佣金收入与支出分别为47,951元 (2011年: 21,148元) 及1,300元 (2011年: 1,168元) (在厘定实际利率时计入的金额除外)。

(6) 交易收入净额

| | 截至2012年 6月30日止六个月 | 截至2011年 6月30日止六个月 |
|-------------|----------------------|----------------------|
| 外汇合约 | 60,420 | 183,451 |
| 利率合约 | (6,663) | (14,989) |
| 期权 | 27,653 | 24,761 |
| 非上市债务证券 | | |
| 利息收入 | 696 | 1,229 |
| 已实现及未实现收益净额 | 144 | 122 |
| | <u>82,250</u> | <u>194,574</u> |

(7) 指定为按公允价值计入损益的金融工具收益净额

| | 截至2012年 6月30日止六个月 | 截至2011年 6月30日止六个月 |
|--------------|----------------------|----------------------|
| 上市债务证券 | | |
| 利息收入 | 34,246 | 35,783 |
| 未实现(亏损)/收益净额 | (8,010) | 5,565 |
| | <u>26,236</u> | <u>41,348</u> |

中国建设银行（亚洲）股份有限公司
截至二零一二年六月三十日之未经审核中期业绩
(除特别注明外，以港币千元列示)

(丁) 中期业绩财务报表附注 (续)

(8) 其他经营收入

| | 截至2012年 6月30日止六个月 | 截至2011年 6月30日止六个月 |
|-----------------|----------------------|----------------------|
| 可供出售权益金融资产的股息收入 | | |
| 非上市 | 2,974 | 1,813 |
| 上市 | 17 | 205 |
| | <u>2,991</u> | <u>2,018</u> |
| 其他 | 2,431 | 884 |
| | <u>5,422</u> | <u>2,902</u> |

(9) 经营费用

| | 截至2012年 6月30日止六个月 | 截至2011年 6月30日止六个月 |
|-----------------|----------------------|----------------------|
| 员工成本 | | |
| 薪金和其他福利 | 422,020 | 399,104 |
| 退休金及公积金费用 | 29,844 | 25,156 |
| | <u>451,864</u> | <u>424,260</u> |
| 物业及设备支出 (不包括折旧) | | |
| 物业租金 | 113,899 | 108,888 |
| 其他 | 75,476 | 73,524 |
| | <u>189,375</u> | <u>182,412</u> |
| 审计师酬金 | 1,664 | 1,710 |
| 折旧 | 37,417 | 40,176 |
| 市场拓展及宣传费用 | 73,917 | 65,433 |
| 其他经营费用 | 63,699 | 71,410 |
| | <u>176,697</u> | <u>178,729</u> |
| | <u>817,936</u> | <u>785,401</u> |

中国建设银行（亚洲）股份有限公司
截至二零一二年六月三十日之未经审核中期业绩
(除特别注明外，以港币千元列示)

(丁) 中期业绩财务报表附注 (续)

(10) 贷款减值准备回拨

| | 截至2012年 6月30日止六个月 | 截至2011年 6月30日止六个月 |
|----------------------|----------------------|----------------------|
| 个别评估减值准备回拨/(扣除) | 2,674 | (4,214) |
| 组合评估减值准备回拨 | 4,536 | 22,488 |
| 贷款减值准备回拨 | <u>7,210</u> | <u>18,274</u> |
| 计入上述已回拨/(扣除)的贷款减值准备: | | |
| 新增扣除 | (11,027) | (68,371) |
| 拨回 | 1,927 | 69,348 |
| 收回 | 16,310 | 17,297 |
| | <u>7,210</u> | <u>18,274</u> |

(11) 税项

(a) 综合收益表所示的税项为:

| | 截至2012年 6月30日止六个月 | 截至2011年 6月30日止六个月 |
|---------------------|----------------------|----------------------|
| 当期税项 - 香港利得税 | | |
| 本期准备 | 78,183 | 69,324 |
| 当期税项 - 海外 | | |
| 本期准备 - 澳门所得补充税 | 1,047 | 1,277 |
| 以往年度澳门所得补充税过多准备 | (329) | - |
| | <u>718</u> | <u>1,277</u> |
| 递延税项 | | |
| 暂时差异的产生和拨回 | 7,984 | 4,626 |
| | <u>86,885</u> | <u>75,227</u> |

香港利得税准备是按本期的估计应评税溢利再以16.5%(2011年:16.5%)的税率计算。澳门附属公司的税项则以澳门适用的现行税率计算。

中国建设银行（亚洲）股份有限公司
截至二零一二年六月三十日之未经审核中期业绩
(除特别注明外，以港币千元列示)

(丁) 中期业绩财务报表附注 (续)

(11) 税项 (续)

(b) 税项支出和会计溢利按适用税率计算的对账:

| | 截至2012年 6月30日止六个月 | 截至2011年 6月30日止六个月 |
|------------------------------|----------------------|----------------------|
| 除税前溢利 | <u>534,059</u> | <u>475,616</u> |
| 按照在相关国家获得溢利的适用税率计算除税前溢利的名义税项 | 87,695 | 78,002 |
| 毋须计税的收入 | (2,955) | (4,074) |
| 不可扣税的支出 | 2,474 | 997 |
| 以往年度过多准备 | (329) | - |
| 其他 | - | 302 |
| 实际税项支出 | <u>86,885</u> | <u>75,227</u> |

中国建设银行（亚洲）股份有限公司
截至二零一二年六月三十日之未经审核中期业绩
(除特别注明外，以港币千元列示)

(丁) 中期业绩财务报表附注 (续)

(12) 其他全面收入

(a) 其他全面收益各组成部分的相关税务影响

| | 截至2012年6月30日止六个月 | | | 截至2011年6月30日止六个月 | | |
|-----------------------------|------------------|----------|-----------|------------------|----------|-----------|
| | 除税前 金额 | 税项 支出 | 除税后 金额 | 除税前 金额 | 税项 支出 | 除税后 金额 |
| 可供出售金融资产： 投资重估储备 变动净额 | 12,970 | - | 12,970 | 23,508 | - | 23,508 |
| 其他全面收益 | 12,970 | - | 12,970 | 23,508 | - | 23,508 |

(b) 其他全面收益的组成部分的相关重新分类调整

| | 截至2012年 6月30日止六个月 | 截至2011年 6月30日止六个月 |
|-----------------------------|----------------------|----------------------|
| 可供出售金融资产： 期内确认的公允价值变动 | 12,970 | 23,508 |
| 期内在其他全面收益中确认的投资重估储备 变动净额 | 12,970 | 23,508 |

中国建设银行（亚洲）股份有限公司
截至二零一二年六月三十日之未经审核中期业绩
(除特别注明外，以港币千元列示)

(丁) 中期业绩财务报表附注 (续)

(13) 现金和在银行及中央银行的结存

| | 2012年6月30日 | 2011年12月31日 |
|----------|-------------------|-------------------|
| 库存现金 | 276,811 | 274,933 |
| 在银行的结存 | 2,183,463 | 4,393,673 |
| 在中央银行的结存 | 9,957,041 | 5,428,277 |
| 通知及短期存放 | 6,828,445 | 7,938,283 |
| | <u>19,245,760</u> | <u>18,035,166</u> |

(14) 客户贷款及贸易票据

(a) 客户贷款扣除减值

| | 2012年6月30日 | 2011年12月31日 |
|--------------|-------------------|-------------------|
| 客户贷款总额 | 79,850,036 | 83,445,287 |
| 交易商佣金及递延费用收入 | 39,937 | 41,961 |
| | <u>79,889,973</u> | <u>83,487,248</u> |
| 减： 减值准备 | | |
| 组合评估 | (382,918) | (435,068) |
| 个别评估 | (86,734) | (90,378) |
| | <u>79,420,321</u> | <u>82,961,802</u> |

(b) 贸易票据扣除减值

| | 2012年6月30日 | 2011年12月31日 |
|---------|-------------------|------------------|
| 贸易票据 | 11,897,517 | 7,858,865 |
| 减： 减值准备 | | |
| 组合评估 | (290) | (749) |
| | <u>11,897,227</u> | <u>7,858,116</u> |

中国建设银行（亚洲）股份有限公司
截至二零一二年六月三十日之未经审核中期业绩
(除特别注明外，以港币千元列示)

(丁) 中期业绩财务报表附注 (续)

(14) 客户贷款及贸易票据(续)

(c) 已减值贷款和准备分析如下:

| | 2012年6月30日 | | 2011年12月31日 | |
|------------------|----------------|-----------------------|----------------|-----------------------|
| | | 所占贷款 总额比重 (百分比) | | 所占贷款 总额比重 (百分比) |
| 已减值贷款总额 | 207,533 | 0.26 | 221,535 | 0.27 |
| 个别减值准备 | (86,734) | | (90,378) | |
| | <u>120,799</u> | | <u>131,157</u> | |
| 个别评估已减值贷款总额 | 86,734 | 0.11 | 90,702 | 0.11 |
| 个别减值准备 | (86,734) | | (90,378) | |
| | <u>-</u> | | <u>324</u> | |
| 就减值贷款所持抵押品的可变现净值 | <u>19,786</u> | | <u>29,795</u> | |

已减值贷款是指有客观减值证据的贷款。

计算上述个别减值准备已考虑这些贷款所持抵押品的可变现价值。

于2012年6月30日，本集团经组合评估减值准备的已减值贷款总额为120,799元(2011年12月31日:130,833元)，其中主要包括信用卡贷款及无抵押个人贷款。

于2012年6月30日及2011年12月31日，并无已减值贸易票据及银行贷款方面并无减值贷款。

(15) 按公允价值计入损益的金融工具

| | 2012年6月30日 | 2011年12月31日 |
|--------------|------------------|------------------|
| 持作买卖 | 178,171 | 54,672 |
| 指定为按公允价值计入损益 | 1,387,334 | 1,397,259 |
| | <u>1,565,505</u> | <u>1,451,931</u> |

中国建设银行（亚洲）股份有限公司
截至二零一二年六月三十日之未经审核中期业绩
(除特别注明外，以港币千元列示)

(丁) 中期业绩财务报表附注 (续)

(15) 按公允价值计入损益的金融工具(续)

按公允价值计入损益的金融工具按发行商类别及上市地点分析如下：

| | 买卖 | | 指定为按公允价值 计入损益 | |
|---------------|----------------|-----------------|------------------|------------------|
| | 2012年 6月30日 | 2011年 12月31日 | 2012年 6月30日 | 2011年 12月31日 |
| 以下机构发行的其他债务证券 | | | | |
| 政府 | 124,612 | 281 | - | - |
| 银行 | 53,559 | 54,391 | 1,045,691 | 1,052,305 |
| 企业 | - | - | 341,643 | 344,954 |
| | 178,171 | 54,672 | 1,387,334 | 1,397,259 |
| 按上市地点分析 | | | | |
| 香港上市 | 124,600 | 269 | 1,246,272 | 1,255,538 |
| 香港境外上市 | - | - | 141,062 | 141,721 |
| 非上市 | 53,571 | 54,403 | - | - |
| | 178,171 | 54,672 | 1,387,334 | 1,397,259 |

(16) 可供出售金融资产

| | 2012年6月30日 | 2011年12月31日 |
|---------------|-------------------|-------------------|
| 中央政府发行的国库券 | 4,856,090 | 4,096,967 |
| 银行发行的存款证 | 4,833,724 | 5,580,637 |
| 以下机构发行的其他债务证券 | | |
| 银行 | 161,258 | 165,037 |
| 企业 | 782,660 | 498,851 |
| | 10,633,732 | 10,341,492 |
| 企业发行的股票 | | |
| 在香港境外上市 | 6,624 | 5,449 |
| 非上市 | 18,184 | 18,196 |
| | 24,808 | 23,645 |
| | 10,658,540 | 10,365,137 |
| 按上市地点分析 | | |
| 在香港上市 | 74 | - |
| 在香港境外上市 | 404,693 | 773,100 |
| 非上市 | 10,253,773 | 9,592,037 |
| | 10,658,540 | 10,365,137 |

中国建设银行（亚洲）股份有限公司
截至二零一二年六月三十日之未经审核中期业绩
(除特别注明外，以港币千元列示)

(丁) 中期业绩财务报表附注 (续)

(17) 衍生金融工具

衍生工具包括本集团在外汇及利率市场内所进行的远期、掉期及期权等交易。本集团使用衍生工具作自营买卖和出售予客户作为风险管理产品。同时更借着与外界人士订立冲销交易积极管理上述持仓，以确保本集团所承受的净风险额处于可接受的风险水平。于资产负债表日，本集团并无重大的自营仓位。本集团亦利用衍生工具，管理本身的资产负债组合及结构性仓位。

(a) 衍生工具的名义金额

| | 2012年6月30日 | | | 2011年12月31日 | | |
|--------|------------------------|--------------------|--------------------|------------------------|--------------------|--------------------|
| | 与指定为按公允价值计入损益的金融工具结合管理 | 持作买卖 | 总额 | 与指定为按公允价值计入损益的金融工具结合管理 | 持作买卖 | 总额 |
| 汇率合约 | | | | | | |
| 远期 | - | 100,325,972 | 100,325,972 | - | 88,298,904 | 88,298,904 |
| 买入期权 | - | 2,766,713 | 2,766,713 | - | 2,121,436 | 2,121,436 |
| 卖出期权 | - | 2,767,143 | 2,767,143 | - | 2,121,395 | 2,121,395 |
| 利率掉期 | 1,318,495 | 5,889,244 | 7,207,739 | 1,320,781 | 8,986,802 | 10,307,583 |
| 买入股份期权 | - | 119,408 | 119,408 | - | 168,924 | 168,924 |
| 股份掉期 | - | 119,408 | 119,408 | - | 168,924 | 168,924 |
| | 1,318,495 | 111,987,888 | 113,306,383 | 1,320,781 | 101,866,385 | 103,187,166 |

此等金融工具之名义金额是尚未完成之交易量，及不代表风险数额。

中国建设银行（亚洲）股份有限公司
截至二零一二年六月三十日之未经审核中期业绩
(除特别注明外，以港币千元列示)

(丁) 中期业绩财务报表附注 (续)

(17) 衍生金融工具 (续)

(b) 按尚余期限分析的衍生工具的名义金额

下表列载了本集团根据报告日的剩余结算期间按其相关到期类别而划分的衍生工具的名义金额分析：

| | 2012年6月30日 | | | 2011年12月31日 | | |
|--------|--------------------|------------------|--------------------|-------------------|------------------|--------------------|
| | 一年或以内 | 一年以上至五年 | 总额 | 一年或以内 | 一年以上至五年 | 总额 |
| 汇率合约 | | | | | | |
| 远期 | 100,188,902 | 137,070 | 100,325,972 | 88,048,267 | 250,637 | 88,298,904 |
| 买入期权 | 2,766,713 | - | 2,766,713 | 2,121,436 | - | 2,121,436 |
| 卖出期权 | 2,767,143 | - | 2,767,143 | 2,121,395 | - | 2,121,395 |
| 利率掉期 | 4,081,757 | 3,125,982 | 7,207,739 | 4,891,543 | 5,416,040 | 10,307,583 |
| 买入股份期权 | 115,408 | 4,000 | 119,408 | 151,924 | 17,000 | 168,924 |
| 股份掉期 | 115,408 | 4,000 | 119,408 | 151,924 | 17,000 | 168,924 |
| | 110,035,331 | 3,271,052 | 113,306,383 | 97,486,489 | 5,700,677 | 103,187,166 |

(c) 衍生工具的公平价值和信贷风险加权数额

| | 2012年6月30日 | | | 2011年12月31日 | | |
|--------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| | 公允价值资产 | 公允价值负债 | 信贷风险加权数额 | 公允价值资产 | 公允价值负债 | 信贷风险加权数额 |
| 汇率合约 | | | | | | |
| 远期 | 339,912 | 321,744 | 412,176 | 426,268 | 538,734 | 584,099 |
| 买入期权 | 9,643 | - | - | 6,933 | - | - |
| 卖出期权 | - | 9,643 | 11,450 | - | 6,933 | 6,986 |
| 利率掉期 | 18,805 | 54,860 | 12,972 | 23,048 | 63,189 | 16,015 |
| 买入股份期权 | 19,532 | 58 | - | 31,186 | 161 | - |
| 股份掉期 | 58 | 19,532 | 3,365 | 161 | 31,186 | 5,026 |
| | 387,950 | 405,837 | 439,963 | 487,596 | 640,203 | 612,126 |

于报告日，信贷风险加权数额是遵照《银行业（资本）规则》而计算，并视乎合约对方的财务状况及到期特性而定。所有衍生工具的信贷风险加权介乎 20%至 100%(2011 年 12 月 31 日：20%至 100%)。

本集团于年内并无签订任何双边净额结算安排，因此这些数额以总额列示。

中国建设银行（亚洲）股份有限公司
截至二零一二年六月三十日之未经审核中期业绩
(除特别注明外，以港币千元列示)

(丁) 中期业绩财务报表附注 (续)

(18) 固定资产

| | 租赁土地 | 永久 业权土地 | 建筑物 | 租赁 物业装修 | 家俱 及设备 | 总额 |
|--------------|---------------|--------------|---------------|----------------|----------------|----------------|
| 成本: | | | | | | |
| 于2012年1月1日 | 87,110 | 6,463 | 41,258 | 169,957 | 319,481 | 624,269 |
| 增置 | - | - | 117 | 467 | 15,242 | 15,826 |
| 出售 | - | - | - | (4,020) | (1,529) | (5,549) |
| 于2012年6月30日 | <u>87,110</u> | <u>6,463</u> | <u>41,375</u> | <u>166,404</u> | <u>333,194</u> | <u>634,546</u> |
| 累计折旧: | | | | | | |
| 于2012年1月1日 | 21,503 | - | 23,764 | 129,587 | 224,483 | 399,337 |
| 期内折旧 | 731 | - | 1,427 | 11,955 | 23,304 | 37,417 |
| 出售 | - | - | - | (4,020) | (1,453) | (5,473) |
| 于2012年6月30日 | <u>22,234</u> | <u>-</u> | <u>25,191</u> | <u>137,522</u> | <u>246,334</u> | <u>431,281</u> |
| 减损准备 | | | | | | |
| 于2012年1月1日 | - | - | - | 74 | 845 | 919 |
| 于2012年6月30日 | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>74</u> | <u>845</u> | <u>919</u> |
| 账面净值: | | | | | | |
| 于2012年6月30日 | <u>64,876</u> | <u>6,463</u> | <u>16,184</u> | <u>28,808</u> | <u>86,015</u> | <u>202,346</u> |
| 账面净值: | | | | | | |
| 于2011年12月31日 | <u>65,607</u> | <u>6,463</u> | <u>17,494</u> | <u>40,296</u> | <u>94,153</u> | <u>224,013</u> |

(19) 客户存款

| | 2012年6月30日 | 2011年12月31日 |
|-----------|-------------------|-------------------|
| 活期存款和往来账户 | 5,380,118 | 5,303,818 |
| 储蓄存款 | 15,378,143 | 15,067,849 |
| 定期和通知存款 | 74,753,116 | 72,465,638 |
| 结构性票据 | 115,408 | 164,424 |
| 其他存款 | 113,192 | 109,947 |
| | <u>95,739,977</u> | <u>93,111,676</u> |

中国建设银行（亚洲）股份有限公司
截至二零一二年六月三十日之未经审核中期业绩
(除特别注明外，以港币千元列示)

(丁) 中期业绩财务报表附注 (续)

(20) 已发行存款证及其他债务证券

| | 2012年6月30日 | 2011年12月31日 |
|---------|-------------------|-------------------|
| 按摊销成本发行 | | |
| 已发行存款证 | 20,508,613 | 16,731,102 |
| 其他债务证券 | 424,376 | - |
| | <u>20,932,989</u> | <u>16,731,102</u> |

(21) 储备

| | 2012年6月30日 | 2011年12月31日 |
|-----------|-------------------|-------------------|
| 普通储备(附注甲) | 750,956 | 750,956 |
| 投资重估储备 | 12,632 | (338) |
| 汇兑储备 | (146) | (146) |
| 监管储备(附注乙) | 589,417 | 526,752 |
| 其他储备 | 15,913 | 15,913 |
| 保留溢利 | 9,741,046 | 9,356,537 |
| | <u>11,109,818</u> | <u>10,649,674</u> |

除普通储备以外，所有储备不可用作分派。

(甲) 普通储备拨自保留溢利以供日后运用。

(乙) 监管储备是为遵守香港及澳门的银行业条例而设。此储备包括按照银行业条例的审慎监管储备 479,223 元 (2011 年 12 月 31 日: 422,481 元)。储备变动是经谘询香港金融管理局 (「金管局」) 后直接经由保留溢利进支。此外，监管储备亦包括澳门币 113.5 百万元 (2011 年 12 月 31 日: 澳门币 107.4 百万元) 按照澳门的银行业规例备存。此等监管储备均为不可分派储备。

中国建设银行（亚洲）股份有限公司
截至二零一二年六月三十日之未经审核中期业绩
(除特别注明外，以港币千元列示)

(丁) 中期业绩财务报表附注 (续)

(22) 或有负债和承担

或有负债和承担各主要类别合约金额概述如下：

| | 2012年6月30日 | 2011年12月31日 |
|--------------------|---------------------|---------------------|
| 直接信贷替代项目 | 634, 775 | 646, 452 |
| 与交易有关的或有项目 | 116, 611 | 111, 868 |
| 与贸易有关的或有项目 | 855, 771 | 437, 398 |
| 其他承担： | | |
| 可因借款人信用变差而无条件或自动取消 | 33, 765, 881 | 32, 257, 230 |
| 原到期日一年以内 | 469, 552 | 266, 494 |
| 原到期日一年以上 | 980, 834 | 1, 046, 282 |
| | 36, 823, 424 | 34, 765, 724 |

以上或有负债和承担的信贷风险加权总额如下：

| | 2012年6月30日 | 2011年12月31日 |
|----------|--------------------|--------------------|
| 信贷风险加权金额 | 1, 290, 578 | 1, 240, 952 |

或有负债和承担来自与信贷有关的工具，包括信用证、担保和授信承担。这些与信贷有关的工具所涉及的风险基本上与给予客户备用信贷时所承担的信贷风险相同。因此，这些交易亦须符合客户申请贷款时所遵照的信贷申请、维持信贷组合及抵押品等规定。合约数额是指当合约款额被全数提取，但客户不履约时需要承担的风险数额。由于有关备用信贷可能在未被提取前已到期，故合约数额并不反映预期的未来现金流量。

用于计算信贷风险加权金额的风险加权由 0% 至 100% (2011 年 12 月 31 日：0% 至 100%) 不等。

中国建设银行（亚洲）股份有限公司
截至二零一二年六月三十日之未经审核中期业绩
(除特别注明外，以港币千元列示)

(戊) 补充财务资料

(1) 逾期及重组资产

(a) 逾期三个月以上的客户贷款总额：

| | 2012年6月30日 | | 2011年12月31日 | |
|--------------------|---------------|--------------------|---------------|--------------------|
| | | 占客户 贷款总额 百分比 | | 占客户 贷款总额 百分比 |
| 3个月以上，6个月或以内 | 9,813 | 0.01 | 10,119 | 0.01 |
| 6个月以上，一年或以内 | 22,464 | 0.03 | - | - |
| 1年以上 | 60,490 | 0.08 | 61,606 | 0.07 |
| 逾期3个月以上的贷款总额 | <u>92,767</u> | <u>0.12</u> | <u>71,725</u> | <u>0.08</u> |
| 就上述逾期贷款作出的个别评估减值准备 | <u>82,954</u> | | <u>61,953</u> | |
| 就逾期贷款所持抵押品的可变现净值 | <u>5,674</u> | | <u>4,397</u> | |
| 逾期贷款的有抵押部分 | 1,905 | | 1,901 | |
| 逾期贷款的无抵押部分 | <u>90,862</u> | | <u>69,824</u> | |
| | <u>92,767</u> | | <u>71,725</u> | |

就逾期客户贷款所持有的抵押品主要为住宅及工商物业。

于2012年6月30日及2011年12月31日，并无逾期的银行贷款及贸易票据。

(b) 经重组客户贷款：

| | 2012年6月30日 | | 2011年12月31日 | |
|---------|----------------|--------------------|----------------|--------------------|
| | | 占客户 贷款总额 百分比 | | 占客户 贷款总额 百分比 |
| 经重组客户贷款 | <u>110,986</u> | <u>0.14</u> | <u>142,634</u> | <u>0.17</u> |

中国建设银行（亚洲）股份有限公司
截至二零一二年六月三十日之未经审核中期业绩
(除特别注明外，以港币千元列示)

(戊) 补充财务资料 (续)

(1) 逾期及重组资产(续)

(b) 经重组客户贷款 (续)

经重组贷款是指由于借款人财务状况转坏或无法按原定还款期还款而已经重组或重新议定的贷款。这些贷款已经修订还款条件对本集团而言属于非商业性质。经重组客户贷款乃扣除随后逾期超过三个月的任何贷款并在上述列示为逾期贷款。

于 2012 年 6 月 30 日及 2011 年 12 月 31 日，并无经重组的银行贷款及贸易票据。

(c) 其他逾期及重组资产：

于 2012 年 6 月 30 日及 2011 年 12 月 31 日，并无其他逾期及重组资产。

(2) 资本充足比率及资本管理

| | 2012年6月30日 | 2011年12月31日 |
|----------|--------------|--------------|
| 资本充足比率 | <u>19.7%</u> | <u>21.0%</u> |
| 核心资本充足比率 | <u>18.8%</u> | <u>20.2%</u> |

于 2012 年 6 月 30 日及 2011 年 12 月 31 日的资本充足比率，是按包括本银行及附属公司 — 中国建设银行（澳门）股份有限公司及建设银行（亚洲）财务有限公司在内的综合基础计算，并符合《银行业（资本）规则》的要求。资本基础总额的扣减项目包括于经营非银行业务的部分附属公司 — 即建行证券有限公司及建行（代理人）有限公司的投资，而这些公司的风险加权资产并无并入本集团的风险加权资产总额计算。

在计算风险加权资产方面，本集团分别采用标准（信用风险）计演算法及标准（市场风险）计演算法计算信用风险及市场风险。至于营运风险资本要求，则采用基本指标计演算法计算。

中国建设银行（亚洲）股份有限公司
截至二零一二年六月三十日之未经审核中期业绩
(除特别注明外，以港币千元列示)

(戊) 补充财务资料 (续)

(3) 扣减后的资本基础

| | 2012年6月30日 | 2011年12月31日 |
|---------------------------------|-------------------|-------------------|
| 核心资本 | | |
| 缴足股款的普通股股本 | 6,511,043 | 6,511,043 |
| 公开储备 | 9,814,161 | 9,235,390 |
| 收益表 | 425,577 | 590,947 |
| 减：递延税项资产 | (69,436) | (77,504) |
| 扣减前的核心资本总额 | <u>16,681,345</u> | <u>16,259,876</u> |
| 减：核心资本扣减项目 | (264,016) | (365,087) |
| 扣减后的核心资本总额 | <u>16,417,329</u> | <u>15,894,789</u> |
| 附加资本 | | |
| 按公允价值重估持有可供出售股票及债务证券而产生收益的储备 | 9,115 | 6,432 |
| 持有指定按公允价值计入损益的股票及债务证券所产生的公允价值收益 | 238 | 829 |
| 一般银行业风险的监管储备 | 589,417 | 526,753 |
| 组合评估的减值准备 | 383,208 | 435,817 |
| 扣减前的附加资本总额 | <u>981,978</u> | <u>969,831</u> |
| 减：附加资本的扣减项目 | (264,017) | (365,087) |
| 扣减后的附加资本总额 | <u>717,961</u> | <u>604,744</u> |
| 扣减前的资本基础总额 | <u>17,663,323</u> | <u>17,229,707</u> |
| 资本基础总额的扣减项目总额 | (528,033) | (730,174) |
| 扣减后的资本基础总额 | <u>17,135,290</u> | <u>16,499,533</u> |

(4) 流动资金比率

| | 六个月止 | |
|------------|---------------|---------------|
| | 2012年6月30日 | 2011年6月30日 |
| 平均综合流动资金比率 | <u>52.56%</u> | <u>42.06%</u> |

平均综合流动资金比率是六个月的每个历月的平均比率的简单平均数。该项计算亦符合香港《银行业条例》附表四的规定。

中国建设银行（亚洲）股份有限公司
截至二零一二年六月三十日之未经审核中期业绩
(除特别注明外，以港币千元列示)

(戊) 补充财务资料 (续)

(5) 按行业分类之客户贷款总额

(a) 备有抵押品的客户贷款总额分析如下：

| | 2012年6月30日 | | 2011年12月31日 | |
|---|-------------------|------------------------|-------------------|------------------------|
| | 未偿还结欠 | 备有抵押品的贷款比重 百分比 % | 未偿还结欠 | 备有抵押品的贷款比重 百分比 % |
| 在香港使用的贷款： | | | | |
| 工商金融 | | | | |
| 物业发展 | 624,714 | 24.11 | 739,070 | 23.08 |
| 物业投资 | 22,924,728 | 92.86 | 22,847,777 | 92.86 |
| 金融企业 | 1,758,820 | 79.13 | 2,461,423 | 65.11 |
| 股票经纪 | 14,516 | 58.67 | 11,928 | 37.79 |
| 批发及零售业 | 4,437,627 | 71.94 | 3,660,078 | 86.73 |
| 制造业 | 2,675,766 | 66.55 | 2,893,972 | 76.87 |
| 运输及运输设备 | 5,863,374 | 93.98 | 5,765,850 | 92.57 |
| 娱乐活动 | 243,021 | 99.31 | 240,531 | 99.70 |
| 资讯科技 | 59,705 | 67.92 | 209,047 | 93.00 |
| 其他 | 10,125,606 | 84.21 | 12,680,960 | 85.89 |
| | 48,727,877 | | 51,510,636 | |
| 个人 | | | | |
| 购买「居者有其屋计划」、 「私人参建居屋计划」及 「租者置其屋计划」的楼宇贷款 | 11,607 | 100.00 | 12,746 | 100.00 |
| 购买其他住宅物业贷款 | 11,656,290 | 99.86 | 12,556,014 | 99.72 |
| 信用卡贷款 | 4,623,872 | - | 4,992,670 | - |
| 其他 | 4,512,021 | 73.74 | 4,058,273 | 53.30 |
| | 20,803,790 | | 21,619,703 | |
| 贸易融资 | 1,894,299 | 34.74 | 2,104,322 | 35.63 |
| 在香港境外使用的贷款 | 8,424,070 | 79.30 | 8,210,626 | 71.79 |
| 客户贷款总额 | 79,850,036 | | 83,445,287 | |

中国建设银行（亚洲）股份有限公司
截至二零一二年六月三十日之未经审核中期业绩
(除特别注明外，以港币千元列示)

(戊) 补充财务资料 (续)

(5) 按行业分类之客户贷款总额 (续)

(b) 客户贷款总额 (不少于贷款总额百分之十) 进一步分析资料如下:

| | 2012年6月30日 | 2011年12月31日 |
|----------------------|------------|-------------|
| (1) 物业投资 | | |
| 减值贷款 | - | - |
| 逾期贷款 | - | - |
| 个别评估减值准备 | - | - |
| 组合评估减值准备 | 12, 124 | 12, 985 |
| 期内/年内已(回拨)/扣除减值准备 | (861) | 1, 618 |
| 期内/年内已撤销贷款 | - | - |
| (2) 个人 - 购买其他住宅物业的贷款 | | |
| 减值贷款 | 7, 732 | 8, 725 |
| 逾期贷款 | - | - |
| 个别评估减值准备 | - | - |
| 组合评估减值准备 | 186 | 191 |
| 期内/年内已(回拨)/扣除减值准备 | (5) | 52 |
| 期内/年内已撤销贷款 | - | - |
| (3) 其他 | | |
| 减值贷款 | - | - |
| 逾期贷款 | - | - |
| 个别评估减值准备 | - | - |
| 组合评估减值准备 | 3, 875 | 4, 664 |
| 期内/年内已回拨减值准备 | (789) | (4, 949) |
| 期内/年内已撤销贷款 | - | - |

中国建设银行（亚洲）股份有限公司
截至二零一二年六月三十日之未经审核中期业绩
(除特别注明外，以港币千元列示)

(戊) 补充财务资料 (续)

(6) 按地区分类之客户贷款

下表按地理区域列出本集团于二零一二年六月三十日的贷款风险。以此表而言，本集团根据交易对手所在地区而分配风险。贷款风险已考虑风险转移。

(a) 按地区分类之客户贷款总额:

| | 2012年6月30日 | 2011年12月31日 |
|----|-------------------|-------------------|
| 香港 | 70,948,919 | 74,534,790 |
| 中国 | 4,064,825 | 4,315,028 |
| 澳门 | 3,288,395 | 3,235,686 |
| 其他 | 1,547,897 | 1,359,783 |
| | 79,850,036 | 83,445,287 |

(b) 按地区分类之减值贷款

| | 2012年6月30日 | | 2011年12月31日 | |
|----|----------------|---------------|----------------|---------------|
| | 减值贷款 总额 | 个别评估 减值准备 | 减值贷款 总额 | 个别评估 减值准备 |
| 香港 | 207,526 | 86,734 | 221,535 | 90,378 |
| 中国 | - | - | - | - |
| 澳门 | 7 | - | - | - |
| | 207,533 | 86,734 | 221,535 | 90,378 |

于2012年6月30日及2011年12月31日，超过90%组合评估减值准备乃分配予香港。地区分析是以客户所在地为依据，当中已计及风险转移因素。

(7) 收回资产

于2012年6月30日并无收回资产(2011年12月31日: 4,131元)。

中国建设银行（亚洲）股份有限公司
截至二零一二年六月三十日之未经审核中期业绩
(除特别注明外，以港币千元列示)

(戊) 补充财务资料 (续)

(8) 跨境债权

跨境债权是在顾及风险转移因素后，按交易对手所在地列入财务状况表内的风险。如果交易对手的债权担保方的国家有别于交易对手的所在国家，有关风险便会转移至担保方所在国家。如果索偿对象是银行的分行，有关风险便会转移至其总办事处所在国家。风险转移后，占跨境债权总额 10% 或以上的地区债权如下：

| | 2012年6月30日 | | | 总额 |
|------------|-------------------|----------------|-------------------|-------------------|
| | 银行 | 公营单位 | 其他 | |
| 亚太区（不包括香港） | <u>63,977,689</u> | <u>174,147</u> | <u>23,587,789</u> | <u>87,739,625</u> |
| 其中中国方面 | <u>61,042,135</u> | <u>174,147</u> | <u>20,806,050</u> | <u>82,022,332</u> |
| | 2011年12月31日(重报) | | | 总额 |
| | 银行 | 公营单位 | 其他 | |
| 亚太区（不包括香港） | <u>36,320,196</u> | <u>377,995</u> | <u>24,832,919</u> | <u>61,531,110</u> |
| 其中中国方面 | <u>36,279,207</u> | <u>377,995</u> | <u>21,919,424</u> | <u>58,576,626</u> |

中国建设银行（亚洲）股份有限公司
截至二零一二年六月三十日之未经审核中期业绩
(除特别注明外，以港币千元列示)

(戊) 补充财务资料 (续)

(9) 内地非银行对手的风险承担

内地非银行对手的风险承担是指对非银行类客户的内地相关授信风险。类别乃依据本行遵照香港银行业条例第六十三条向金管局所递交的对非银行类客户的内地相关授信风险额报表。

| | 财务状况 表内之 风险承担 | 财务状况 表外之 风险承担 | 总数 | 个别评估 减值准备 |
|------------------------|---------------------|---------------------|-------------------|---------------|
| 于2012年6月30日 | | | | |
| 内地机构 | 16,646,181 | 500,464 | 17,146,645 | - |
| 位于内地以外地方而借贷在内地使用的公司或个体 | 3,042,837 | 294,503 | 3,337,340 | 58,592 |
| 本银行视为内地非银行对手的风险承担之其他对手 | 4,191,210 | 36,772 | 4,227,982 | - |
| | 23,880,228 | 831,739 | 24,711,967 | 58,592 |
| 于2011年12月31日 | | | | |
| 内地机构 | 17,901,763 | 209,042 | 18,110,805 | - |
| 位于内地以外地方而借贷在内地使用的公司或个体 | 2,453,519 | 262,278 | 2,715,797 | 58,913 |
| 本银行视为内地非银行对手的风险承担之其他对手 | 4,876,936 | 12,095 | 4,889,031 | - |
| | 25,232,218 | 483,415 | 25,715,633 | 58,913 |

中国建设银行（亚洲）股份有限公司
截至二零一二年六月三十日之未经审核中期业绩
(除特别注明外，以港币千元列示)

(戊) 补充财务资料 (续)

(10) 货币集中情况

本集团有以下外汇净仓盘占整体外汇净仓盘总额 10% 以上：

| | 2012 年 6 月 30 日 | | | | | |
|----------|------------------|-----------------|-----------------|----------------|----------------|-----------------|
| | 总额 | 其中 | | | | |
| | | 澳元 港币 | 日元 港币 | 人民币 港币 | 澳门币 港币 | 欧元 港币 |
| 现货资产 | 79,328,763 | 257,406 | 829,711 | 31,213,855 | 817,576 | 306,580 |
| 现货负债 | (69,944,033) | (2,276,158) | (106,304) | (23,171,297) | (621,968) | (338,150) |
| 远期买入 | 86,931,825 | 4,470,627 | 1,090,332 | 30,287,307 | - | 781,727 |
| 远期卖出 | (96,135,902) | (2,477,770) | (1,854,461) | (38,080,038) | - | (752,532) |
| 长/(短)盘净额 | <u>180,653</u> | <u>(25,895)</u> | <u>(40,722)</u> | <u>249,827</u> | <u>195,608</u> | <u>(2,375)</u> |
| 结构性仓盘净额 | <u>423,447</u> | - | - | - | <u>423,447</u> | - |
| | | | | | | |
| | 2011 年 12 月 31 日 | | | | | |
| | 总额 | 其中 | | | | |
| | | 澳元 港币 | 日元 港币 | 人民币 港币 | 澳门币 港币 | 欧元 港币 |
| 现货资产 | 53,133,562 | 54,831 | 211,346 | 12,626,291 | 726,822 | 195,459 |
| 现货负债 | (44,897,946) | (1,787,504) | (59,827) | (12,058,027) | (281,000) | (2,380,794) |
| 远期买入 | 78,250,304 | 2,892,624 | 763,914 | 31,816,267 | - | 2,721,248 |
| 远期卖出 | (85,938,811) | (1,130,174) | (925,374) | (32,087,006) | - | (561,330) |
| 长/(短)盘净额 | <u>547,109</u> | <u>29,777</u> | <u>(9,941)</u> | <u>297,525</u> | <u>445,822</u> | <u>(25,417)</u> |
| 结构性仓盘净额 | <u>423,447</u> | - | - | - | <u>423,447</u> | - |

本集团之澳门币结构性资产包括于澳门附属公司之投资。

期权持仓净额是按照简化计算方法计算。于 2012 年 6 月 30 日及 2011 年 12 月 31 日，本集团并无期权持仓净额。

香港，二零一二年八月二十八日