

即时发布



**中国建设银行(亚洲)公布 2012 年年度业绩
全年综合除税后溢利达 7 亿 7,400 万港元
较 2011 年显著增长 26.9%**

香港 - 2013年4月29日 - 中国建设银行(亚洲)股份有限公司(「建行(亚洲)」)今日公布建行(亚洲)及其附属公司(「该行」)截至2012年12月31日止的除税后溢利达7亿7,400万港元, 对比2011年增长达26.9%。

于2012年, 该行之净利息收入较2011年增加23.3%至20亿7,600万港元。此增长主要由于客户贷款、贸易票据, 以及同业贷款增加而令利息收入上升所致, 惟部分增长被客户存款和已发行之存款证增加及存款息率上升引致利息支出增加所抵销。净息差由2011年的1.47%稍微下降至2012年的1.42%。

费用及佣金收入净额上升至4亿9,900万港元, 与2011年相比上升49.4%, 主要由于证券及保险服务代理费和贸易融资费用收入增加。

交易收入净额减少1亿6,900万港元至1亿4,600万港元, 相对2011年减少53.6%。此减少主要因为外汇合约收益减少1亿9,000万港元所致。

与2011年比较, 指定为按公允价值计入损益的金融工具收入净额轻微下降100万港元, 或2.4%, 至5,300万港元。

相对去年, 总经营费用增加8.4%, 主要是业务扩展和搬迁办公室相关的额外费用。若扣除此额外项目, 增幅只是5.1%, 反映本行不断改善成本效益及控制成本, 抵销部分因经营规模扩展和通胀而引致的经营费用增加。

- 续上页 -



2012年末扣除减值损失的经营溢利上升31.3%至9亿8,900万港元，较2011年上升2亿3,600万港元。

贷款减值于2012年增加11.2%至7,300万港元，主要因贷款增长令组合评估减值上升所致，惟部分被个别评估减值回拨所抵销。

2012年已扣除减值损失的经营溢利较上年增加2亿2,900万港元，或33.3%，至9亿1,600万港元。年度总溢利增长至7亿7,400万港元，较去年上升26.9%。

于2012年底，该行的总资产达1,762亿3,000万港元，与2011年底的1,348亿7,100万港元比较大幅上升30.7%。客户贷款及贸易票据增加30.8%至1,194亿6,000万港元。客户存款较上年年底增加17.0%至1,089亿3,000万港元。已发行之存款证总额为234亿5,500万港元，相比2011年年底上升40.2%。

资产质素仍然保持在非常满意的水平。于2012年年底，已减值贷款只占贷款总额的0.22%，与2011年年底相比，下降五个基点。

截至2012年12月31日，该行之核心资本充足比率为16.6%，而资本充足比率为17.4%，这两个比率于2011年年底分别为20.2%及21.0%。于2012年平均流动资金比率为55.0%，高于上年的43.7%。

在产品及服务发展方面，该行继续致力拓阔客户基础；于2012年推出「智 Smart 儿童储蓄户口」，鼓励客户为子女培养良好储蓄习惯。同年亦全面革新「贵宾理财」服务，在新增多项独有礼遇之余，更推出全新「贵宾理财」Visa Infinite 信用卡，为客户在理财、创富、消闲及生活上的各样需要提供更完善的产品和服务。此外，为方便客户随时于世界任何角落轻松理财，该行推出「流动理财」服务，让客户即时透过手机应用程序或手机浏览器登入该行「网上银行」处理财务事宜。

- 往下页 -

- 续上页 -



2012年，该行再次获财政部委任为在港发行人民币国债之联席牵头行及簿记行，继续全力参与为香港拓宽人民币投资渠道。此外，为提供更贴心的人民币增值服务予客户，该行于各分行派驻人民币理财专家，更专业地为客户提供各项人民币理财资讯。2012年9月，该行蝉联香港《资本》杂志「资本卓越人民币服务大奖」，引证了该行在人民币业务的表现得到社会各界的持续认同。

该行年内积极发展信用卡业务，推出多项崭新产品及服务，包括推出全新「建行(亚洲)AIA 银联双币信用卡」、全面革新「eye 信用卡」及推出「赏即飞天地」服务。2012年，信用卡业务持续健康增长，新增信用卡账户达7万个。同时，该行亦继续致力拓展私人贷款市场。2012年11月，该行于铜锣湾设立第4间「建行(亚洲)个人信贷中心」，有效地增加市场覆盖率，带动该行私人贷款业务持续增长。

中国建设银行(亚洲)行政总裁兼首席执行官郭珮芳称：「2012年全球经济波动，令金融业竞争更趋激烈。本行凭借审慎的经营策略、严谨的风险管理，以及银行全体员工的努力不懈，在母行及董事会的指导下，纵使在充满挑战的环境中，银行的核心业务继续录得显著增长。我谨代表管理层向母行、董事会和全体员工表示感谢，同时亦衷心感激客户对我们多年的信任及支持。」

郭氏续称：「展望2013年，我们将继续以创新的思维、谨慎的管理策略，在以客户为中心的前提下提供更多更好的产品及服务，同时亦会抓紧本行跨境业务的优势，为个人及企业客户提供多元化的人民币投资渠道。此外，随着我们的中后台团队于2012年底起陆续迁入位于九龙湾的中国建设银行中心集中运作，我们预见此举将更有利于团队的合作，令日常业务运作更有效率，也为我们未来业务增长更添动力。」

如欲查阅完整2012年年度财务报表，请亲临该行任何分行。

- 续上页 -



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」)于港澳地区的零售及商业服务平台。建行(亚洲)在香港及澳门现有 50 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 2012 年末,建行在中国内地设有分支机构 14,121 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、悉尼、墨尔本设有海外分行,在莫斯科、台北设有代表处,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,拥有员工逾 35 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)。

- 完 -

新闻垂询,请联络:

梁惠玲
助理副总裁-企业传讯
中国建设银行(亚洲)
电话 : (852) 3718 2234
电邮 : asta.wl.leung@asia.ccb.com
网址 : www.asia.ccb.com

施嘉琪
经理-企业传讯
中国建设银行(亚洲)
电话 : (852) 3718 2125
电邮 : gloria.sze@asia.ccb.com
网址 : www.asia.ccb.com

中国建设银行(亚洲)股份有限公司

综合全面收益表

截至 2012 年 12 月 31 日止年度

(除特别注明外, 以港币千元列示)

| | 2012 年 | 2011 年 |
|-----------------------|------------------|------------------|
| 利息收入 | 3,837,510 | 2,709,785 |
| 利息支出 | (1,761,448) | (1,025,960) |
| 利息收入净额 | 2,076,062 | 1,683,825 |
| 费用及佣金收入净额 | 499,444 | 334,373 |
| 交易收入净额 | 146,011 | 314,793 |
| 指定为按公允价值计入损益的金融工具收益净额 | 52,753 | 54,030 |
| 出售可供出售金融资产所得收益净额 | 11 | 15,999 |
| 其他经营收入 | 6,784 | 3,904 |
| 经营收入总额 | 2,781,065 | 2,406,924 |
| 经营费用 | (1,792,407) | (1,654,188) |
| 未扣除减值损失的经营溢利 | 988,658 | 752,736 |
| 贷款减值扣除及其他信贷风险准备 | (72,948) | (65,597) |
| 经营溢利 | 915,710 | 687,139 |
| 出售固定资产所得收益 | - | 45 |
| 应占联营公司溢利 | 22,501 | 28,513 |
| 除税前溢利 | 938,211 | 715,697 |
| 税项 | (164,098) | (105,559) |
| 年度溢利 | 774,113 | 610,138 |
| 已扣除税项的年度其他全面收益 | | |
| 投资重估变动净额 | 28,048 | (3,124) |
| 年度全面收益总额 | 802,161 | 607,014 |

中国建设银行(亚洲)股份有限公司

综合财务状况表

于 2012 年 12 月 31 日

(除特别注明外, 以港币千元列示)

| | 2012 年 | 2011 年 |
|-------------------|--------------------|--------------------|
| 资产 | | |
| 现金和在银行及中央银行的结存 | 24,483,074 | 18,035,166 |
| 存放银行于一至十二个月内到期的款项 | 4,403,660 | 2,776,930 |
| 银行贷款 | 10,122,108 | 9,697,857 |
| 客户贷款及贸易票据 | 118,956,508 | 90,819,918 |
| 按公允价值计入损益的金融工具 | 1,307,185 | 1,451,931 |
| 可供出售金融资产 | 15,132,816 | 10,365,137 |
| 衍生金融工具 | 419,568 | 487,596 |
| 于联营公司的投资 | 175,016 | 152,515 |
| 可收回当期税项 | 3,479 | 1,885 |
| 递延税项资产 | 91,369 | 77,420 |
| 固定资产 | 190,029 | 224,013 |
| 其他资产 | 945,680 | 780,880 |
| 资产总值 | 176,230,492 | 134,871,248 |
| 负债 | | |
| 银行的存款和结存 | 23,846,223 | 6,118,455 |
| 客户存款 | 108,930,155 | 93,111,676 |
| 已发行存款证及其他债务证券 | 23,454,919 | 16,731,102 |
| 衍生金融工具 | 488,290 | 640,203 |
| 应付当期税项 | 101,792 | 55,378 |
| 其他负债 | 1,446,235 | 1,053,717 |
| 负债总额 | 158,267,614 | 117,710,531 |
| 权益 | | |
| 股本 | 6,511,043 | 6,511,043 |
| 储备 | 11,451,835 | 10,649,674 |
| 权益总额 | 17,962,878 | 17,160,717 |
| 权益和负债总额 | 176,230,492 | 134,871,248 |

中国建设银行(亚洲)股份有限公司

(除特别注明外，以港币千元列示)

1 客户贷款及贸易票据

(a) 客户贷款及贸易票据扣除减值

| | 2012年 | 2011年 |
|--------------------|--------------------|-------------------|
| 客户贷款扣除减值 | | |
| 客户贷款总额 | 84,132,412 | 83,445,287 |
| 交易商佣金及递延费用收入 | 40,581 | 41,961 |
| | <u>84,172,993</u> | <u>83,487,248</u> |
| 减：减值准备 | | |
| 组合评估 | (430,539) | (435,068) |
| 个别评估 | (72,653) | (90,378) |
| 客户贷款净额 | <u>83,669,801</u> | <u>82,961,802</u> |
| 贸易票据扣除减值 | | |
| 贸易票据 | 35,286,989 | 7,858,865 |
| 减：减值准备 | | |
| 组合评估 | (282) | (749) |
| 贸易票据净额 | <u>35,286,707</u> | <u>7,858,116</u> |
| 客户贷款及贸易票据净额 | <u>118,956,508</u> | <u>90,819,918</u> |

中国建设银行(亚洲)股份有限公司

(除特别注明外，以港币千元列示)

1 客户贷款及贸易票据 (续)

(b) 按行业分类之客户贷款总额

备有抵押品的客户贷款总额分析如下：

| | 2012年 | | 2011年 | |
|-------------------------------------------------------|-------------------|-----------------------|-------------------|-----------------------|
| | 未偿还结欠 | 备有抵押品的 贷款比重 (%) | 未偿还结欠 | 备有抵押品的 贷款比重 (%) |
| 在香港使用的贷款 | | | | |
| 工商金融 | | | | |
| 物业发展 | 662,501 | 22.73 | 739,070 | 23.08 |
| 物业投资 | 23,402,062 | 91.82 | 22,847,777 | 92.86 |
| 金融企业 | 1,132,018 | 7.91 | 2,461,423 | 65.11 |
| 股票经纪 | 256,000 | 51.17 | 11,928 | 37.79 |
| 批发及零售业 | 3,962,732 | 69.36 | 3,660,078 | 86.73 |
| 制造业 | 2,631,488 | 51.38 | 2,893,972 | 76.87 |
| 运输及运输设备 | 7,004,815 | 90.60 | 5,765,850 | 54.64 |
| 娱乐活动 | 583,774 | 99.16 | 240,531 | 99.70 |
| 资讯科技 | 366,751 | 79.49 | 209,047 | 93.00 |
| 其他 | 13,236,423 | 91.62 | 12,680,960 | 85.89 |
| | <u>53,238,564</u> | | <u>51,510,636</u> | |
| 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 | 9,239 | 100.00 | 12,746 | 100.00 |
| 购买其他住宅物业贷款 | 11,160,252 | 99.89 | 12,556,014 | 99.72 |
| 信用卡贷款 | 5,582,407 | 0.00 | 4,992,670 | 0.00 |
| 其他 | 4,836,130 | 72.82 | 4,058,273 | 53.30 |
| | <u>21,588,028</u> | | <u>21,619,703</u> | |
| 贸易融资 | 1,542,016 | 43.91 | 2,104,322 | 35.63 |
| 在香港境外使用的贷款 | <u>7,763,804</u> | 74.06 | <u>8,210,626</u> | 71.79 |
| 客户贷款总额 | <u>84,132,412</u> | | <u>83,445,287</u> | |

中国建设银行(亚洲)股份有限公司

(除特别注明外，以港币千元列示)

1 客户贷款及贸易票据 (续)

(c) 逾期 3 个月以上的客户贷款总额:

| | 2012 年 | | 2011 年 | |
|------------------------|---------------|-------------------|---------------|-------------------|
| | | 所占贷款 总额比重 % | | 所占贷款 总额比重 % |
| 3 个月以上, 6 个月以内 | 13,797 | 0.02 | 10,119 | 0.01 |
| 6 个月以上, 1 年以内 | - | - | - | - |
| 1 年以上 | 67,747 | 0.08 | 61,606 | 0.07 |
| 逾期 3 个月以上的贷款总额 | <u>81,544</u> | <u>0.10</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>67,838</u> | | <u>61,953</u> | |
| 就逾期贷款所持抵押品的 可变现净值 | <u>6,521</u> | | <u>4,397</u> | |
| 逾期贷款的有抵押部分 | 2,648 | | 1,901 | |
| 逾期贷款的无抵押部分 | <u>78,896</u> | | <u>69,824</u> | |
| | <u>81,544</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 年及 2011 年 12 月 31 日，并无逾期的银行贷款及贸易票据。

(d) 经重组客户贷款:

| | 2012 年 | | 2011 年 | |
|---------|---------------|-------------------|----------------|-------------------|
| | | 所占贷款 总额比重 % | | 所占贷款 总额比重 % |
| 经重组客户贷款 | <u>97,973</u> | <u>0.12</u> | <u>142,634</u> | <u>0.17</u> |

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。经重组客户贷款在扣除其后逾期超过三个月的贷款后入账为上述逾期贷款。

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

中国建设银行(亚洲)股份有限公司

(除特别注明外，以港币千元列示)

2 流动资金比率

| | 2012年 % | 2011年 % |
|------------|-------------|-------------|
| 平均综合流动资金比率 | <u>55.0</u> | <u>43.7</u> |

本年度平均综合流动资金比率是每个历月的平均流动资金比率的简单平均数，是已根据香港金融管理局（「金管局」）的监管要求及香港《银行业条例》附表四的规定，采用综合基准计算平均比率，对象包括本银行及其附属公司——中国建设银行（亚洲）财务有限公司（「建行（亚洲）财务」）。

3 资本充足比率及资本管理

(a) 资本充足比率

| | 2012年 % | 2011年 % |
|------------------|-------------|-------------|
| 于12月31日的资本充足比率 | <u>17.4</u> | <u>21.0</u> |
| 于12月31日的核心资本充足比率 | <u>16.6</u> | <u>20.2</u> |

于2012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）股份有限公司及建行（亚洲）财务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）算法及标准（市场风险）算法计算信用风险及市场风险。至于营运风险资本要求，则采用基本指标算法计算。

中国建设银行(亚洲)股份有限公司

(除特别注明外，以港币千元列示)

3 资本充足比率及资本管理 (续)

(b) 扣减后的资本基础

| | 2012年 | 2011年 |
|-------------------------------------|-------------------|------------|
| 核心资本: | | |
| 缴足股款的普通股股本 | 6,511,043 | 6,511,043 |
| 公开储备 | 9,568,219 | 9,235,390 |
| 收益表 | 745,500 | 590,947 |
| 减: 递延税项资产 | (91,373) | (77,504) |
| 扣减前的核心资本总额 | 16,733,389 | 16,259,876 |
| 减: 核心资本扣减项目 | (459,934) | (365,087) |
| 扣减后的核心资本总额 | 16,273,455 | 15,894,789 |
| 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 | 14,503 | 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 | 808 | 829 |
| 一般银行业风险的监管储备 | 801,240 | 526,753 |
| 组合评估的减值准备 | 426,647 | 435,817 |
| 扣减前的附加资本总额 | 1,243,198 | 969,831 |
| 减: 附加资本的扣减项目 | (459,935) | (365,087) |
| 扣减后的附加资本总额 | 783,263 | 604,744 |
| 扣减前的资本基础总额 | 17,976,587 | 17,229,707 |
| 资本基础总额的扣减项目总额 | (919,869) | (730,174) |
| 扣减后的资本基础总额 | 17,056,718 | 16,499,533 |

中国建设银行(亚洲)股份有限公司

(除特别注明外，以港币千元列示)

4 分部资料

(a) 按地区分类之客户贷款总额

| | 2012年 | 2011年 |
|----|-------------------|-------------------|
| 香港 | 76,285,257 | 74,534,790 |
| 中国 | 2,811,389 | 4,315,028 |
| 澳门 | 3,124,916 | 3,235,686 |
| 其他 | 1,910,850 | 1,359,783 |
| | <u>84,132,412</u> | <u>83,445,287</u> |

(b) 按地区分类之减值贷款

| | 2012年 | | 2011年 | |
|----|----------------|---------------|----------------|---------------|
| | 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 | 184,332 | 72,653 | 221,535 | 90,378 |
| 中国 | - | - | - | - |
| 澳门 | - | - | - | - |
| | <u>184,332</u> | <u>72,653</u> | <u>221,535</u> | <u>90,378</u> |

于2012及2011年12月31日，超过90%组合评估减值准备已分配予香港。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。

(c) 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%或以上的个别国家或地区债权如下：

| | 银行 | 其他 | 总额 |
|--------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| 2012年12月31日 | | | |
| 亚太区(不包括香港) | 68,034,624 | 23,441,643 | 91,476,267 |
| - 其中中国方面 | <u>67,988,005</u> | <u>20,802,110</u> | <u>88,790,115</u> |
| | 银行 | 其他 | 总额 |
| 2011年12月31日 | | | |
| 亚太区(不包括香港) | 36,320,196 | 25,210,914 | 61,531,110 |
| - 其中中国方面 | <u>36,279,207</u> | <u>22,297,419</u> | <u>58,576,626</u> |

中国建设银行(亚洲)股份有限公司

(除特别注明外，以港币千元列示)

4 分部资料 (续)

(d) 地区资料

下表列示本集团来自外界客户的收入、除税前溢利、资产总值、负债总额、特定非流动资产、或有负债及承担等所在地的资料。客户所在地是以提供服务所在地为依据。至于特定非流动资产(包括固定资产、租赁土地权益及于联营公司的投资)的所在地，如属固定资产，是按其实际所在地划分；若属无形资产及于联营公司的权益，则按所分配的业务所在地划分。

| | 外界客户 收入 | 除税前溢利 | 资产总值 | 负债总额 | 特定非流动 资产 | 或有负债 及承担 |
|-------------|------------------|----------------|--------------------|--------------------|----------------|-------------------|
| 2012年12月31日 | | | | | | |
| 香港(注册地) | 2,693,664 | 916,710 | 173,412,395 | 156,343,166 | 348,800 | 38,915,969 |
| 澳门 | 93,678 | 21,501 | 5,450,174 | 4,556,525 | 16,245 | 400,633 |
| 减：集团内部项目 | (6,277) | - | (2,632,077) | (2,632,077) | - | - |
| 总额 | <u>2,781,065</u> | <u>938,211</u> | <u>176,230,492</u> | <u>158,267,614</u> | <u>365,045</u> | <u>39,316,602</u> |
| 2011年12月31日 | | | | | | |
| 香港(注册地) | 2,293,923 | 682,295 | 130,530,413 | 114,737,321 | 354,967 | 34,268,987 |
| 澳门 | 113,001 | 33,402 | 5,234,074 | 4,359,489 | 21,561 | 503,630 |
| 减：集团内部项目 | - | - | (893,239) | (1,386,279) | - | (6,893) |
| 总额 | <u>2,406,924</u> | <u>715,697</u> | <u>134,871,248</u> | <u>117,710,531</u> | <u>376,528</u> | <u>34,765,724</u> |

(除特别注明外，以港币千元列示)

4 分部资料 (续)

(e) 报告分部

本集团按产品、服务及客户类别所成立的分部管理业务。本集团已呈述下列四个报告分部，方式与就资源分配及表现评估向本集团最高层行政管理人员作内部报告资料的方式一致。本集团并无将营运分部合并以组成以下报告分部。

(i) 商业银行业务

这分部是指向企业、证券商号及中小企业提供广泛的金融产品和服务。该等产品和服务包括商业贷款、银团贷款、商住按揭贷款、贸易融资、机器及设备租赁、股票经纪融资以及接受存款服务。

(ii) 零售银行业务

这分部是指向非中国个人客户提供广泛的金融产品和服务。该等产品和服务包括个人贷款、住宅按揭贷款、汽车融资、接受存款服务、理财、保险及证券代理服务。

(iii) 商业银行业务——中国企业

这分部是指向中国客户提供广泛的金融产品和服务。该等产品和服务包括商业贷款、银团贷款、商住按揭贷款、贸易融资、转按贷款以及接受存款服务。

(iv) 财资业务

这分部涵盖本银行的财资业务。司库部会进行银行同业货币市场交易及投资债务工具。同时，亦会自营债务工具、衍生工具及外币等交易。司库负责代客户进行衍生工具交易，例如外汇交易。该部门职能还包括管理本集团的整体流动资金状况，包括发行存款证。

分部业绩、资产和负债

本集团高层行政管理人员按下列基准监察各个报告分部应占的业绩、资产和负债，以便评估分部表现及进行分部间资源分配：

分部资产及负债包括存放银行款项、银行及客户贷款、投资证券、衍生金融工具、存款及已发行存款证及其他债务证券。

中国建设银行(亚洲)股份有限公司

(除特别注明外，以港币千元列示)

4 分部资料 (续)

(e) 报告分部 (续)

分配至报告分部的收益及支出，乃经参照该等分部所产生的利息及费用和佣金收入以及该等分部所招致的费用或该等分部应占资产折旧或摊销所产生的支出。

| | 2012 年 | | | | 总额 |
|---------------|----------------|------------------|---------------------|----------------|------------------|
| | 商业银行 业务 | 零售银行 业务 | 商业银行 业务— 中国企业 | 财资业务 | |
| 利息收入净额 | 451,575 | 987,653 | 587,298 | 67,420 | 2,093,946 |
| 外界客户收入 | 599,860 | 1,336,607 | 657,527 | 128,911 | 2,722,905 |
| 分部间收入 | - | 70,377 | - | - | 70,377 |
| 报告分部收入 | <u>599,860</u> | <u>1,406,984</u> | <u>657,527</u> | <u>128,911</u> | <u>2,793,282</u> |
| 折旧及摊销 | (1,864) | (35,117) | - | (3,084) | (40,065) |
| 经营费用总额 | (257,399) | (1,239,859) | (134,394) | (56,762) | (1,688,414) |
| 未计减值损失的经营溢利 | 342,461 | 167,125 | 523,133 | 72,149 | 1,104,868 |
| 贷款减值及其他信贷风险准备 | 38,232 | (131,000) | 19,820 | - | (72,948) |
| 报告分部除税前溢利 | <u>380,693</u> | <u>36,125</u> | <u>542,953</u> | <u>72,149</u> | <u>1,031,920</u> |
| 报告分部资产 | 43,211,524 | 29,996,992 | 56,281,692 | 45,067,891 | 174,558,099 |
| 报告分部负债 | 23,108,966 | 76,910,565 | 9,715,431 | 46,984,625 | 156,719,587 |

中国建设银行(亚洲)股份有限公司

(除特别注明外，以港币千元列示)

4 分部资料 (续)

(e) 报告分部 (续)

| | 2011年 | | | | 总额 |
|-------------------|----------------|------------------|------------------------|----------------|------------------|
| | 商业银行 业务 | 零售银行 业务 | 商业银 行业— 中国企 业 | 财资业务 | |
| 利息收入净额 | 333,711 | 925,555 | 545,420 | 13,286 | 1,817,972 |
| 外界客户收入 | 425,839 | 1,214,745 | 592,082 | 147,625 | 2,380,291 |
| 分部间收入 | - | 81,302 | - | - | 81,302 |
| 报告分部收入 | <u>425,839</u> | <u>1,296,047</u> | <u>592,082</u> | <u>147,625</u> | <u>2,461,593</u> |
| 折旧及摊销 | (1,522) | (42,336) | (4) | (2,798) | (46,660) |
| 经营费用总额 | (205,331) | (1,215,208) | (87,383) | (49,987) | (1,557,909) |
| 未计减值损失的经营溢利 | 220,508 | 80,839 | 504,699 | 97,638 | 903,684 |
| 贷款减值及其他 信贷风险准备 | (3,017) | (54,824) | (7,756) | - | (65,597) |
| 报告分部除税前溢利 | <u>217,491</u> | <u>26,015</u> | <u>496,943</u> | <u>97,638</u> | <u>838,087</u> |
| 报告分部资产 | 31,316,042 | 30,010,502 | 40,004,442 | 32,028,616 | 133,359,602 |
| 报告分部负债 | 18,174,537 | 70,284,022 | 6,673,518 | 21,469,359 | 116,601,436 |

中国建设银行(亚洲)股份有限公司

(除特别注明外，以港币千元列示)

5 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百分之十以上：

2012年12月31日

| | 人民币 | 澳门币 | 美元 | 其他 | 总额 |
|------------|----------------|----------------|------------------|-----------------|----------------|
| 港币等值 | | | | | |
| 现货资产 | 42,043,685 | 900,161 | 39,885,695 | 1,248,020 | 84,077,561 |
| 现货负债 | (38,225,741) | (429,564) | (40,354,453) | (3,396,876) | (82,406,634) |
| 远期买入 | 28,583,043 | - | 39,187,950 | 9,502,668 | 77,273,661 |
| 远期卖出 | (31,996,102) | - | (39,039,493) | (7,407,418) | (78,443,013) |
| (短) / 长盘净额 | <u>404,885</u> | <u>470,597</u> | <u>(320,301)</u> | <u>(53,606)</u> | <u>501,575</u> |
| 结构性仓盘 | | | | | |
| 净额 | <u>-</u> | <u>423,447</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>423,447</u> |

2011年12月31日

| | 人民币 | 澳门币 | 美元 | 其他 | 总额 |
|------------|----------------|----------------|------------------|--------------|----------------|
| 港币等值 | | | | | |
| 现货资产 | 12,626,291 | 726,822 | 39,211,488 | 568,961 | 53,133,562 |
| 现货负债 | (12,058,027) | (281,000) | (26,617,439) | (5,941,480) | (44,897,946) |
| 远期买入 | 31,816,267 | - | 37,169,661 | 9,264,376 | 78,250,304 |
| 远期卖出 | (32,087,006) | - | (49,962,451) | (3,889,354) | (85,938,811) |
| (短) / 长盘净额 | <u>297,525</u> | <u>445,822</u> | <u>(198,741)</u> | <u>2,503</u> | <u>547,109</u> |
| 结构性仓盘 | | | | | |
| 净额 | <u>-</u> | <u>423,447</u> | <u>-</u> | <u>-</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年及2011年12月31日，本集团并无期权持仓净额。