

即時發佈



中國建設銀行(亞洲)公佈二零一一年上半年度
綜合除稅後淨溢利達四億港元
積極拓展產品庫及擴大客戶基礎穩定增長

香港 - 二零一一年九月三十日 - 中國建設銀行(亞洲)股份有限公司(「建行(亞洲)」)今日公佈二零一一年上半年度綜合除稅後淨溢利為四億港元，較二零一零年同期增加百分之零點六。

二零一一年上半年度，該行利息收入增加百分之三十一至十二億一千四百萬港元，主要是由於期內貸款增長強勁。不過，由於客戶存款增加而銀行又為客戶提供具競爭性的存款利率，該增長被利息支出增加而有所抵銷。該行淨利息收入對比二零一零年同期增長百分之六點七至八億二千四百萬港元。整體費用及佣金收入淨額亦增長一千九百萬港元，或百分之十三點五，至一億六千三百萬港元。按公平價值計入損益的金融工具淨收入增加五千四百萬港元，或百分之三十，至二億三千六百萬港元。

由於該行持續投入資源擴展業務，尤其是在員工及市場推廣費用方面的支出，令總營運支出上升百分之十六點二至七億八千五百萬港元。

二零一一年首六個月未扣除減值損失的經營溢利增加百分之三點六至四億四千一百萬港元。

於二零一一年上半年度，貸款減值準備及其他信貸風險準備回撥一千八百萬港元，較二零一零年同期減少百分之四十九點八。

於二零一一年六月三十日，該行綜合資產總額與二零一零年十二月三十一日相比，增加一百九十七億二千三百萬港元，或百分之十九點二，達一千二百二十四億五千一百萬港元。客戶貸款及貿易票據增加百分之二十三點一至八百八十九億零五百萬港元。而與二零一零年底比較，客戶存款躍升百分之十七至八百三十二億一千九百萬港元。

該行資產質素繼續處於良好之水平。逾期三個月以上之貸款總數佔總貸款額的比率僅為百分之零點零九。特定分類貸款(總額)比率由去年底之百分之零點三六持續改善至二零一一年六月三十日之百分之零點二九。

於二零一一年六月三十日，該行資本充足比率為百分之二十一點六三，而核心資本充足比率則為百分之二十點八一，相對二零一零年年底則分別為百分之二十四點九九及百分之二十四點二九。截至二零一一年六月三十日止之六個月平均流動資金比率為百分之四十二點零六，而去年同期為百分之四十五點二。

建行(亞洲)行政總裁兼首席執行官郭珮芳表示：「二零一一年上半年，由於積極拓展產品系列、持續擴大客戶基礎與不斷深化客戶關係，本行得以維持穩定增長，當中尤其以貸款利息收益增長最為顯著。為不斷擴展貸款組合和優化貸款結構，本行自今年四月起先後設立多間建行(亞洲)個人信貸中心。在審慎的風險管理下，本行會繼續投入資源推動私人貸款業務，相信相關之利息收入可於未來為零售銀行業務帶來正面的作用。」

- 續上頁 -



郭氏續道：「由於獲母行中國建設銀行的支持，本行人民幣業務發展迅速。人民幣儲蓄和定期存款在二零一一年上半年增加接近百分之四十。展望未來，人民幣業務仍然會是我們的重點發展之一，我們會貫徹成為市場上『人民幣理財專家』的目標，為客戶推出更多嶄新的本地及跨境人民幣產品及服務。」

該行二零一一年之中期財務披露報告可於該行各分行索取或透過該行網頁 www.asia.ccb.com 瀏覽。

關於中國建設銀行(亞洲)股份有限公司

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司於二零零六年十二月二十九日成為中國建設銀行股份有限公司(「建行」)全資擁有的附屬公司；前名為美國銀行(亞洲)有限公司，該行於二零零六年十二月三十日易名為中國建設銀行(亞洲)股份有限公司(「建行(亞洲)」)。

建行(亞洲)在香港及澳門現有四十九間分行，為客戶提供多元化的個人、零售及商業銀行產品及服務。另有特別為擁有高資產客戶而設的「建行私人銀行」。

個人銀行服務方面，建行(亞洲)提供傳統櫃檯服務、外匯及現金交易服務，並設有配合客戶理財需要的存款、貸款、投資、綜合理財、保險、人民幣產品、信用卡及電子理財服務。零售及商業銀行方面，該行提供各種貿易融資、營運資金及有期貸款、外匯、租賃、保險、投資及電子理財產品及服務。詳情請瀏覽www.asia.ccb.com。

關於中國建設銀行股份有限公司

中國建設銀行股份有限公司(「建行」)在中國擁有長期的經營歷史，其前身中國人民建設銀行於一九五四年成立。一九九六年更名為中國建設銀行。中國建設銀行股份有限公司由原中國建設銀行於二零零四年九月分立而成立，繼承了原中國建設銀行的商業銀行業務及相關的資產和負債。建行總部設在北京。建行在中國內地設有分支機構一萬三千四百一十五間，在香港、新加坡、法蘭克福、約翰內斯堡、東京、首爾、紐約、胡志明市及悉尼設有分行，在莫斯科及台北設有代表處，擁有建行(亞洲)、建信租賃、建銀國際、建信信託、中德住房儲蓄銀行、建行倫敦、建信基金及建信人壽保險等多家子公司，擁有員工約三十一萬人，為客戶提供全面的銀行服務。

建行於二零零五年十月在香港聯合交易所掛牌上市(股票代號 939)，於二零零七年九月在上海證券交易所掛牌上市(股票代號 601939)。截至二零一零年十二月三十一日，建行市值約二千二百億美元，居全球上市銀行第二位。

- 完 -

新聞垂詢，請聯絡：

王韋娜
副總裁兼企業傳訊主管
中國建設銀行(亞洲)
電話：(852) 3718 2247
電郵：willa.wong@asia.ccb.com
網址：www.asia.ccb.com

梁惠玲
助理副總裁 - 企業傳訊
中國建設銀行(亞洲)
電話：(852) 3718 2234
電郵：asta.wl.leung@asia.ccb.com
網址：www.asia.ccb.com

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司
截至二零一一年六月三十日之未經審核中期業績

(甲) 綜合全面收益表

	附註	截至2011年 6月30日止六個月 港幣千元	截至2010年 6月30日止六個月 港幣千元
利息收入		1,213,790	925,325
利息支出		(389,442)	(152,617)
利息收入淨額	4	824,348	772,708
費用及佣金收入淨額	5	162,998	143,636
按公平價值計入損益的金融工具收入淨額	6	235,922	181,869
其他經營收入	7	2,902	3,248
經營收入總額		1,226,170	1,101,461
經營費用	8	(785,401)	(676,167)
未扣除減值損失的經營溢利		440,769	425,294
貸款減值準備及其他信貸風險準備回撥	9	18,274	36,430
經營溢利		459,043	461,724
出售固定資產所得收益		-	3
應佔聯營公司溢利		16,573	12,056
除稅前溢利		475,616	473,783
稅項	10	(75,227)	(75,669)
期內溢利		400,389	398,114
已扣除稅項的期內其他全面收益			
投資重估變動淨額	11	23,508	(11,529)
對沖儲備變動淨額	11	-	(754)
期內全面收益總額		423,897	385,831

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司
截至二零一一年六月三十日之未經審核中期業績

(乙) 綜合財務狀況表

	附註	2011年6月30日 港幣千元	2010年12月31日 港幣千元
資產			
現金和在銀行及中央銀行的結存	12	13,447,845	14,801,165
存放銀行於一至十二個月內到期的款項		-	9,943
銀行貸款		9,807,598	7,253,040
客戶貸款及貿易票據	13	88,904,575	72,226,525
按公平價值計入損益的金融資產	14	1,462,076	1,725,092
可供出售金融資產	15	6,350,026	4,561,740
衍生金融工具	16	503,204	519,734
於聯營公司的投資		166,076	149,502
本期可收回稅項		4,413	3,300
遞延稅項資產		74,288	78,915
固定資產	17	235,113	250,587
其他資產		1,495,689	1,148,542
資產總值		122,450,903	102,728,085
負債			
銀行及金融機構的存款和結存		10,105,972	5,662,593
客戶存款	18	83,218,592	71,153,154
已發行存款證	19	10,735,908	7,876,452
衍生金融工具	16	442,057	511,358
應付當期稅項		111,152	55,081
其他負債		859,622	915,744
負債總額		105,473,303	86,174,382
權益			
股本		6,511,043	6,511,043
儲備	20	10,466,557	10,042,660
權益總額		16,977,600	16,553,703
權益和負債總額		122,450,903	102,728,085

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司
截至二零一一年六月三十日之未經審核中期業績

(丙) 綜合權益變動表

截至2011年6月30日止六個月									
附註	股本 港幣千元	一般儲備 港幣千元 (重報) 附註 20	投資 重估儲備 港幣千元	對沖儲備 港幣千元	兌匯儲備 港幣千元	法定儲備 港幣千元 (重報) 附註 20	其他儲備 港幣千元	保留溢利 港幣千元	總額 港幣千元
於2011年1月1日	6,511,043	750,956	2,786	-	(146)	646,696	15,913	8,626,455	16,553,703
法定儲備	-	-	-	-	-	10,342	-	(10,342)	-
期內全面收益	11	-	23,508	-	-	-	-	400,389	423,897
於2011年6月30日	<u>6,511,043</u>	<u>750,956</u>	<u>26,294</u>	<u>-</u>	<u>(146)</u>	<u>657,038</u>	<u>15,913</u>	<u>9,016,502</u>	<u>16,977,600</u>
截至2010年6月30日止六個月									
附註	股本 港幣千元	一般儲備 港幣千元 (重報)	投資 重估儲備 港幣千元	對沖儲備 港幣千元	兌匯儲備 港幣千元	法定儲備 港幣千元 (重報)	其他儲備 港幣千元	保留溢利 港幣千元	總額 港幣千元
於2010年1月1日	6,511,043	750,956	4,918	754	(146)	539,442	15,913	8,173,358	15,996,238
法定儲備	-	-	-	-	-	56,100	-	(56,100)	-
期內全面收益	11	-	(11,529)	(754)	-	-	-	398,114	385,831
於2010年6月30日	<u>6,511,043</u>	<u>750,956</u>	<u>(6,611)</u>	<u>-</u>	<u>(146)</u>	<u>595,542</u>	<u>15,913</u>	<u>8,515,372</u>	<u>16,382,069</u>

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司
截至二零一一年六月三十日之未經審核中期業績

(丁) 中期業績財務報表附註

(1) 編製基準

本中期財務資料披露報表經批准於 2011 年 8 月 18 日許可發出, 其編制基礎, 除若干預計將於 2011 年年度財務報表中反映的會計政策變動外, 與 2010 年度賬目內所採納之會計政策及方法是一致的。若干香港財務報告準則及修訂於 2011 年起生效, 對本集團並不構成重大影響。

(2) 綜合賬目範圍

本中期財務資料披露報表包含本集團截至 2011 年 6 月 30 日止之綜合財務狀況。

除特別列明外, 本財務報表之所有財務資料乃按會計綜合基礎計算。而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。編製用作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聯營公司, 而後者只包括本行及經營銀行業務之附屬公司 — 中國建設銀行(澳門)股份有限公司及中國建設銀行(亞洲)財務有限公司。

(3) 合規聲明

本銀行於編制截至 2011 年上半年之未經審核中期財務資料披露報表時, 已符合《銀行業(披露)規則》所載的披露規定。

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司
截至二零一一年六月三十日之未經審核中期業績

(丁) 中期業績財務報表附註(續)

(4) 淨利息收入

	截至2011年 6月30日止六個月 港幣千元	截至2010年 6月30日止六個月 港幣千元
利息收入		
並非按公平價值計入損益的金融資產利息收入		
- 存放及貸予銀行貸款	145,380	49,912
- 客戶貸款	1,050,859	863,472
- 可供出售金融資產	17,507	11,796
- 非上市持有至到期日投資	44	145
	<u>1,213,790</u>	<u>925,325</u>
	-----	-----
利息支出		
並非按公平價值計入損益的金融負債的利息支出		
- 銀行的存款和結存	53,623	21,175
- 客戶存款	300,760	114,205
- 已發行存款證	35,059	15,829
- 其他	-	4
	<u>389,442</u>	<u>151,213</u>
	-----	-----
指定為公平價值對沖的金融負債的利息支出		
- 對沖工具的淨利息支出	-	1,404
	<u>-</u>	<u>1,404</u>
	-----	-----
	<u>389,442</u>	<u>152,617</u>
	-----	-----
利息收入淨額	<u>824,348</u>	<u>772,708</u>
	-----	-----

截至2011年6月30日及2010年6月30日止六個月內, 已減值金融資產並無應計利息收入, 亦無因貸款減值損失而折現撥回的利息收入。

可供出售金融資產的利息收入, 包括來自上市債務證券的港幣4,115,000元(2010年: 港幣3,599,000元) 和來自非上市債務證券的港幣13,392,000元(2010年: 港幣8,197,000元)。

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司
截至二零一一年六月三十日之未經審核中期業績

(丁) 中期業績財務報表附註(續)

(5) 費用及佣金收入淨額

	截至2011年 6月30日止六個月 港幣千元	截至2010年 6月30日止六個月 港幣千元
費用及佣金收入	198,530	162,372
費用及佣金支出	(35,532)	(18,736)
費用及佣金收入淨額	<u>162,998</u>	<u>143,636</u>

截至2011年上半年, 由非按公平價值誌於損益之金融資產或負債所產生之費用及佣金收入及支出(不包括用作計算實際利率之金額)分別為港幣21,148,000元(2010年: 港幣22,724,000元)及港幣1,168,000元(2010年: 港幣863,000元)。

(6) 按公平價值計入損益的金融工具收入淨額

	截至2011年 6月30日止六個月 港幣千元	截至2010年 6月30日止六個月 港幣千元
交易收入淨額		
外匯合約	183,451	130,787
利率合約	(14,989)	(58,296)
期權	24,761	19,235
貨幣掉期合約	-	125
非上市債務證券		
- 利息收入	1,229	2,645
- 已實現及未實現收益淨額	122	62
	<u>194,574</u>	<u>94,558</u>
指定為按公平價值計入損益的金融工具收入淨額		
上市債務證券		
- 利息收入	35,783	42,943
- 未實現收益淨額	5,565	44,368
	<u>41,348</u>	<u>87,311</u>
	<u>235,922</u>	<u>181,869</u>

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司
截至二零一一年六月三十日之未經審核中期業績

(丁) 中期業績財務報表附註(續)

(7) 其他經營收入

	截至2011年 6月30日止六個月 港幣千元	截至2010年 6月30日止六個月 港幣千元
可供出售權益金融資產的股息收入		
- 非上市	1,813	2,733
- 上市	205	308
	<u>2,018</u>	<u>3,041</u>
其他	884	207
	<u>2,902</u>	<u>3,248</u>

(8) 經營費用

	截至2011年 6月30日止六個月 港幣千元	截至2010年 6月30日止六個月 港幣千元
員工成本		
- 薪金和其他福利	399,104	337,845
- 退休金及公積金成本	25,156	20,928
	<u>424,260</u>	<u>358,773</u>
物業及設備支出(不包括折舊)		
- 物業租金	108,818	104,896
- 其他	56,382	41,836
	<u>165,200</u>	<u>146,732</u>
核數師酬金	1,710	2,200
折舊	40,176	35,156
市場拓展及宣傳費用	65,433	52,080
其他經營費用	88,622	81,226
	<u>195,941</u>	<u>170,662</u>
	<u>785,401</u>	<u>676,167</u>

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司
截至二零一一年六月三十日之未經審核中期業績

(丁) 中期業績財務報表附註(續)

(9) 貸款減值準備及其他信貸風險準備回撥

	截至2011年 6月30日止六個月 港幣千元	截至2010年 6月30日止六個月 港幣千元
個別評估減值準備扣除	(4,214)	(63,984)
整體評估減值準備回撥	22,488	100,083
貸款減值準備回撥	18,274	36,099
其他信貸風險準備回撥	-	331
	<u>18,274</u>	<u>36,430</u>
計入上述已回撥/(扣除)的減值準備：		
- 新增扣除	(72,749)	(78,132)
- 撥回	73,726	101,337
- 收回	17,297	12,894
	<u>18,274</u>	<u>36,099</u>

(10) 稅項

(a) 綜合收益表所示的稅項為：

	截至2011年 6月30日止六個月 港幣千元	截至2010年 6月30日止六個月 港幣千元
當期稅項 - 香港利得稅		
本期準備	69,324	50,909
當期稅項 - 海外		
本期準備	1,277	1,866
以往年度準備不足	-	398
美國預扣稅項	-	335
	<u>1,277</u>	<u>2,599</u>
遞延稅項		
暫時差異的撥回	4,626	22,161
	<u>75,227</u>	<u>75,669</u>

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司
截至二零一一年六月三十日之未經審核中期業績

(丁) 中期業績財務報表附註(續)

(10) 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2011年 6月30日止六個月 港幣千元	截至2010年 6月30日止六個月 港幣千元
除稅前溢利	475,616	473,783
按照在相關國家適用的溢利稅率計算的除稅前 溢利的名義稅項	78,002	77,544
毋須計稅的收入	(4,074)	(2,968)
不可扣稅的支出	997	581
以往年度準備不足	-	398
已付外國預扣稅	-	335
其他	302	(221)
實際稅項支出	75,227	75,669

香港利得稅是按本期估計的應評稅所得額的16.5% (2010年: 16.5%) 計算。澳門附屬公司的稅項則以澳門適用的現行稅率計算。

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司
截至二零一一年六月三十日之未經審核中期業績

(丁) 中期業績財務報表附註(續)

(11) 其他全面收入

(a) 其他全面收益各組成部分的相關稅務影響

	截至2011年6月30日止六個月			截至2010年6月30日止六個月		
	除稅前 金額 港幣千元	稅項 支出 港幣千元	除稅後 金額 港幣千元	除稅前 金額 港幣千元	稅項 支出 港幣千元	除稅後 金額 港幣千元
可供出售金融資產： 投資重估儲備變動 淨額	23,508	-	23,508	(11,529)	-	(11,529)
現金流量對沖： 對沖儲備變動淨額	-	-	-	(260)	(494)	(754)
其他全面收益	<u>23,508</u>	<u>-</u>	<u>23,508</u>	<u>(11,789)</u>	<u>(494)</u>	<u>(12,283)</u>

(b) 其他全面收益的組成部分的相關重新分類調整

	截至2011年 6月30日止六個月 港幣千元	截至2010年 6月30日止六個月 港幣千元
可供出售金融資產：		
- 期內確認的公平價值變動	<u>23,508</u>	<u>(11,529)</u>
期內在其他全面收益中確認的投資重估儲備 變動淨額	<u>23,508</u>	<u>(11,529)</u>
現金流量對沖：		
- 期內確認對沖工具的公平價值變動的有效 部分	-	(657)
- 轉入損益數額重新分類調整：		
- 利息支出(附註4)	-	1,404
- 買賣證券收益淨額	-	(1,007)
- 在其他全面收益中列支的遞延稅項淨額	-	(494)
期內在其他全面收益中確認的對沖儲備變動 淨額	<u>-</u>	<u>(754)</u>

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司
截至二零一一年六月三十日之未經審核中期業績

(丁) 中期業績財務報表附註(續)

(12) 現金和在銀行及中央銀行的結存

	2011年6月30日 港幣千元	2010年12月31日 港幣千元
庫存現金	264,501	265,722
在銀行的結存	3,026,425	4,415,101
在中央銀行的結存	5,662,918	6,159,320
通知及短期存放	4,494,001	3,961,022
	<u>13,447,845</u>	<u>14,801,165</u>

(13) 客戶貸款及貿易票據

(a) 客戶貸款扣除減值

	2011年6月30日 港幣千元	2010年12月31日 港幣千元
客戶貸款總額	78,484,143	68,303,680
交易商佣金及遞延費用收入	28,009	(4,739)
	<u>78,512,152</u>	<u>68,298,941</u>
減: 減值準備		
- 組合評估	(387,406)	(453,032)
- 個別評估	(94,733)	(87,994)
客戶貸款淨額	<u>78,030,013</u>	<u>67,757,915</u>

(b) 貿易票據扣除減值

	2011年6月30日 港幣千元	2010年12月31日 港幣千元
貿易票據	10,878,323	4,471,758
減: 減值準備		
- 組合評估	(3,761)	(3,148)
	<u>10,874,562</u>	<u>4,468,610</u>

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司
截至二零一一年六月三十日之未經審核中期業績

(丁) 中期業績財務報表附註(續)

(13) 客戶貸款及貿易票據(續)

(c) 已減值貸款和準備分析如下:

	2011年6月30日		2010年12月31日	
	港幣千元	所佔貸款 總額比重 (百分比)	港幣千元	所佔貸款 總額比重 (百分比)
已減值貸款總額	228,006	0.29	244,538	0.36
個別減值準備	(94,733)		(87,994)	
	<u>133,273</u>		<u>156,544</u>	
個別評估已減值貸款總額	94,733	0.12	87,994	0.13
個別減值準備	(94,733)		(87,994)	
	<u>-</u>		<u>-</u>	
就減值貸款所持抵押品的可變現 淨值	<u>28,130</u>		<u>30,478</u>	

已減值貸款是指按照監管報告所確認的所有已分類貸款，並有客觀減值證據的個別評估貸款。上述個別減值準備已計入這些貸款所持抵押品的可變現價值。

於2011年6月30日，本集團經整體評估減值準備的已減值貸款總額為港幣133,273,000元(2010年12月31日：港幣156,544,000元) 主要包括經組合評估減值的信用卡貸款及無抵押個人貸款。

於2011年6月30日及2010年12月31日，銀行貸款方面並無減值貸款。

(14) 按公平價值計入損益的金融工具

	2011年6月30日 港幣千元	2010年12月31日 港幣千元
持作買賣	79,520	77,705
指定為按公平價值計入損益	1,382,556	1,647,387
	<u>1,462,076</u>	<u>1,725,092</u>

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司
截至二零一一年六月三十日之未經審核中期業績

(丁) 中期業績財務報表附註(續)

(14) 按公平價值計入損益的金融工具(續)

按公平價值計入損益的金融工具按發行商類別及上市地點分析如下:

	買賣		指定為按公平價值 計入損益	
	2011年 6月30日 港幣千元	2010年 12月31日 港幣千元	2011年 6月30日 港幣千元	2010年 12月31日 港幣千元
以下機構發行的其他債務證券				
- 銀行	79,520	77,705	1,067,033	1,056,411
- 企業	-	-	315,523	590,976
	<u>79,520</u>	<u>77,705</u>	<u>1,382,556</u>	<u>1,647,387</u>
按上市地點分析				
- 香港上市	-	-	250,191	1,542,298
- 香港境外上市	-	-	104,996	105,089
- 非上市	79,520	77,705	1,027,369	-
	<u>79,520</u>	<u>77,705</u>	<u>1,382,556</u>	<u>1,647,387</u>

(15) 可供出售金融資產

	2011年6月30日 港幣千元	2010年12月31日 港幣千元
中央政府發行的國庫券	3,825,231	798,895
銀行發行的存款證	1,556,730	2,775,950
以下機構發行的其他債務證券		
- 銀行	269,808	363,318
- 企業	595,319	534,402
	<u>6,247,088</u>	<u>4,472,565</u>
企業發行的股票		
- 在香港境外上市	84,730	70,975
- 非上市	18,208	18,200
	<u>102,938</u>	<u>89,175</u>
	<u>6,350,026</u>	<u>4,561,740</u>
按上市地點分析		
- 在香港上市	38,661	38,482
- 在香港境外上市	517,712	546,260
- 非上市	5,793,653	3,976,998
	<u>6,350,026</u>	<u>4,561,740</u>

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司
截至二零一一年六月三十日之未經審核中期業績

(丁) 中期業績財務報表附註(續)

(16) 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自營買賣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。於資產負債表日,本集團並無重大的自營倉盤。本集團亦利用衍生工具(主要是利率掉期)管理本身的資產負債組合及結構性倉盤。

(a) 衍生工具的名義金額

	2011年6月30日				2010年12月31日			
	與指定為 按公平價值計 入損益的金融 工具結合管理 港幣千元	符合資格採 用對沖會計 法 港幣千元	持作買賣 港幣千元	總額 港幣千元	與指定為 按公平價值計 入損益的金融 工具結合管理 港幣千元	符合資格採 用對沖會計 法 港幣千元	持作買賣 港幣千元	總額 港幣千元
匯率合約								
- 遠期	-	-	110,489,058	110,489,058	-	-	77,337,543	77,337,543
- 買入期權	-	-	2,534,991	2,534,991	-	-	1,498,487	1,498,487
- 賣出期權	-	-	2,535,047	2,535,047	-	-	1,498,507	1,498,507
- 貨幣掉期	-	-	-	-	-	-	155,350	155,350
利率掉期	1,284,113	-	11,479,046	12,763,159	1,554,660	-	8,972,768	10,527,428
買入股份期權	-	-	332,827	332,827	-	-	276,335	276,335
股份掉期	-	-	332,827	332,827	-	-	276,335	276,335
	<u>1,284,113</u>	<u>-</u>	<u>127,703,796</u>	<u>128,987,909</u>	<u>1,554,660</u>	<u>-</u>	<u>90,015,325</u>	<u>91,569,985</u>

此等金融工具之名義金額是尚未完成之交易量,及不代表風險數額。

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司
截至二零一一年六月三十日之未經審核中期業績

(丁) 中期業績財務報表附註(續)

(16) 衍生金融工具(續)

(b) 按尚餘期限分析的衍生工具的名義金額

下表列載了本集團根據於報告日的剩餘結算期間計算, 以其相關到期類別劃分的衍生工具的名義金額分析:

	2011年6月30日				2010年12月31日			
	一年或以下 港幣千元	一年以上 至五年 港幣千元	五年以上 港幣千元	總額 港幣千元	一年或以下 港幣千元	一年以上 至五年 港幣千元	五年以上 港幣千元	總額 港幣千元
匯率合約								
- 遠期	109,403,262	1,085,796	-	110,489,058	77,337,543	-	-	77,337,543
- 買入期權	2,534,991	-	-	2,534,991	1,498,487	-	-	1,498,487
- 賣出期權	2,535,047	-	-	2,535,047	1,498,507	-	-	1,498,507
- 貨幣掉期	-	-	-	-	155,350	-	-	155,350
利率掉期	10,520,949	2,242,210	-	12,763,159	8,139,604	2,387,824	-	10,527,428
買入股份期權	304,327	28,500	-	332,827	255,835	20,500	-	276,335
股份掉期	304,327	28,500	-	332,827	255,835	20,500	-	276,335
	125,602,903	3,385,006	-	128,987,909	89,141,161	2,428,824	-	91,569,985

(c) 衍生工具的公平價值和信貸風險加權數額

	2011年6月30日			2010年12月31日		
	公平價值 資產 港幣千元	公平價值 負債 港幣千元	信貸風險 加權數額 港幣千元	公平價值 資產 港幣千元	公平價值 負債 港幣千元	信貸風險 加權數額 港幣千元
匯率合約						
- 遠期	458,831	346,790	633,525	489,558	424,903	511,157
- 買入期權	5,384	-	-	7,121	-	-
- 賣出期權	-	5,384	6,505	-	7,121	6,770
- 貨幣掉期	-	-	-	118	-	334
利率掉期	21,298	72,192	11,752	13,463	69,860	6,713
買入股份期權	405	17,286	-	9,395	79	-
股份掉期	17,286	405	6,571	79	9,395	4,269
	503,204	442,057	658,353	519,734	511,358	529,243

於報告日, 信貸風險加權數額是遵照《銀行業(資本)規則》而計算, 並視乎合約對方的財政狀況及到期特性而定。匯率、利率和股份合約的信貸風險加權介乎 20% 至 100% (2010年12月31日: 20% 至 100%)。

本集團於年內並無簽訂任何雙邊淨額結算安排, 因此這些數額以總額列示。

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司
截至二零一一年六月三十日之未經審核中期業績

(丁) 中期業績財務報表附註(續)

(17) 固定資產

	租賃土地 港幣千元	永久業權土 地 港幣千元	建築物 港幣千元	租賃物業 裝修 港幣千元	家具及設備 港幣千元	總額 港幣千元
成本:						
於2011年1月1日	87,110	6,463	40,757	165,049	281,789	581,168
增置	-	-	1,115	2,998	22,110	26,223
出售	-	-	(659)	(1,688)	(10,466)	(12,813)
於2011年6月30日	<u>87,110</u>	<u>6,463</u>	<u>41,213</u>	<u>166,359</u>	<u>293,433</u>	<u>594,578</u>
累計折舊:						
於2011年1月1日	20,040	-	21,640	106,151	181,831	329,662
期內折舊	731	-	1,382	16,014	22,049	40,176
出售	-	-	(659)	(1,542)	(8,172)	(10,373)
於2011年6月30日	<u>20,771</u>	<u>-</u>	<u>22,363</u>	<u>120,623</u>	<u>195,708</u>	<u>359,465</u>
減損準備						
於2011年1月1日	-	-	-	74	845	919
出售	-	-	-	(74)	(845)	(919)
於2011年6月30日	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
賬面淨值:						
於2011年6月30日	<u>66,339</u>	<u>6,463</u>	<u>18,850</u>	<u>45,736</u>	<u>97,725</u>	<u>235,113</u>
賬面淨值:						
於2010年6月30日	<u>67,800</u>	<u>6,463</u>	<u>15,263</u>	<u>62,235</u>	<u>96,596</u>	<u>248,357</u>
賬面淨值:						
於2010年12月31日	<u>67,070</u>	<u>6,463</u>	<u>19,117</u>	<u>58,824</u>	<u>99,113</u>	<u>250,587</u>

(18) 客戶存款

	2011年6月30日 港幣千元	2010年12月31日 港幣千元
活期存款和往來賬戶	5,263,990	5,386,942
儲蓄存款	13,862,297	13,972,812
定期和通知存款	63,710,386	51,463,355
結構性票據	311,796	274,312
其他	70,123	55,733
	<u>83,218,592</u>	<u>71,153,154</u>

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司
截至二零一一年六月三十日之未經審核中期業績

(丁) 中期業績財務報表附註(續)

(19) 已發行存款證

	2011年6月30日 港幣千元	2010年12月31日 港幣千元
按攤銷成本發行	10,735,908	7,876,452

(20) 儲備

	2011年6月30日 港幣千元	2010年12月31日 港幣千元 (重報)
一般儲備(附註甲)	750,956	750,956
投資重估儲備	26,294	2,786
兌匯儲備	(146)	(146)
法定儲備(附註乙)	657,038	646,696
其他儲備	15,913	15,913
保留溢利	9,016,502	8,626,455
	10,466,557	10,042,660

除普通儲備及保留溢利外所有儲備均為不可分派儲備。

(甲) 普通儲備撥自保留溢利以供日後運用。

(乙) 法定儲備是為遵守香港及澳門的銀行業條例而設。此儲備包括按照銀行業條例的審慎監管儲備港幣 552,766,000 元(2010 年 12 月 31 日: 港幣 547,764,000 元)。儲備變動是經諮詢香港金融管理局(「金管局」)後直接經由保留溢利進支。此外,法定儲備亦包括澳門幣 107,400,000 元(2010 年 12 月 31 日:澳門幣 101,900,000)按照澳門的銀行業規例備存。此等法定儲備均為不可分派儲備。

為符合本期之賬項呈列方式,2010 年的澳門的法定儲備由一般儲備重新分類至法定儲備。

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司
截至二零一一年六月三十日之未經審核中期業績

(丁) 中期業績財務報表附註(續)

(21) 或有負債和承擔

各主要類別的或有負債和承擔合約金額概述如下：

	2011年6月30日 港幣千元	2010年12月31日 港幣千元
直接信貸替代項目	710,044	488,566
與交易有關的或有項目	94,166	87,260
與貿易有關的或有項目	757,702	643,563
其他承擔：		
– 可因借款人信用變差而無條件或自動取消	31,802,097	28,946,208
– 原到期日		
– 一年以下	1,136,807	1,169,155
– 一年及以上	–	–
	<u>34,500,816</u>	<u>31,334,752</u>

以上或有負債和承擔的信貸風險加權總額如下：

	2011年6月30日 港幣千元	2010年12月31日 港幣千元
信貸風險加權金額	<u>1,035,562</u>	<u>840,723</u>

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。合約數額是指合約限額全數提取，但客戶不履約時需要承擔的風險數額。由於有關備用信貸可能在未被提取前已到期，故合約數額並不反映預期的未來現金流量。

用於計算信貸風險加權金額的風險加權由 0% 至 100% (2010 年 12 月 31 日：0% 至 100%) 不等。

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司
截至二零一一年六月三十日之未經審核中期業績

(戊) 補充財務資料

(1) 逾期及重組資產

(a) 逾期三個月以上的客戶貸款總額：

	2011年6月30日		2010年12月31日	
	港幣千元	佔客戶 貸款總額 百分比	港幣千元	佔客戶 貸款總額 百分比
三個月以上至六個月	11,325	0.01	10,167	0.01
六個月以上至一年	-	-	974	-
一年以上	63,917	0.08	63,935	0.09
逾期三個月以上的貸款總額	<u>75,242</u>	<u>0.09</u>	<u>75,076</u>	<u>0.10</u>
就上述逾期貸款作出的個別評估減值 準備	<u>69,802</u>		<u>63,933</u>	
就逾期貸款所持抵押品的可變現淨值	<u>7,481</u>		<u>7,251</u>	
逾期貸款的有擔保部分	2,763		2,876	
逾期貸款的無擔保部分	<u>72,479</u>		<u>72,200</u>	
	<u>75,242</u>		<u>75,076</u>	

就逾期客戶貸款所持有的抵押品主要為住宅及工商物業。

於 2011 年 6 月 30 日及 2010 年 12 月 31 日，超過九成逾期客戶貸款的客戶均在香港。

於 2011 年 6 月 30 日及 2010 年 12 月 31 日，並無逾期的銀行貸款及貿易票據。

(b) 經重組客戶貸款：

	2011年6月30日		2010年12月31日	
	港幣千元	佔客戶 貸款總額 百分比	港幣千元	佔客戶 貸款總額 百分比
經重組客戶貸款	<u>152,859</u>	<u>0.19</u>	<u>166,986</u>	<u>0.24</u>

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司
截至二零一一年六月三十日之未經審核中期業績

(戊) 補充財務資料(續)

(1) 逾期及重組資產(續)

(b) 經重組客戶貸款(續)

經重組貸款是指由於借款人財政狀況轉壞或無法按原定還款期還款而已經重組或重新議定的貸款。這些貸款已經修訂還款條件對本集團而言屬於非商業性質。經重組客戶貸款在扣除其後逾期超過三個月的貸款後入賬為上述逾期貸款。

於2011年6月30日及2010年12月31日，並無經重組的銀行貸款。

(c) 其他逾期及重組資產：

於2011年6月30日及2010年12月31日，並無其他逾期及重組資產。

(2) 資本充足比率及資本管理

	2011年6月30日 港幣千元	2010年12月31日 港幣千元
資本充足比率	<u>21.63%</u>	<u>24.99%</u>
核心資本比率	<u>20.81%</u>	<u>24.29%</u>

於2011年6月30日及2010年12月31日的資本充足比率，是按包括本銀行及附屬公司－中國建設銀行(澳門)股份有限公司及建設銀行(亞洲)財務有限公司在內的綜合基礎計算，並符合銀行業(資本)規則的要求。資本基礎總額的扣減項目包括於經營非銀行業務的部分附屬公司－即建行證券有限公司及建行(代理人)有限公司的投資，而這些公司的風險加權資產並無併入本集團的風險加權資產總額計算。

在計算風險加權資產方面，本集團分別採用標準(信用風險)計算法及標準(市場風險)計算法計算信用風險及市場風險。至於營運風險資本要求，則採用基本指標計算法計算。

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司
截至二零一一年六月三十日之未經審核中期業績

(戊) 補充財務資料(續)

(3) 扣減後的資本基礎

	2011年6月30日 港幣千元	2010年12月31日 港幣千元
核心資本		
繳足股款的普通股股本	6,511,043	6,511,043
公開儲備	9,209,270	8,681,248
收益表	363,062	498,150
減:遞延稅項資產	(74,416)	(78,915)
扣減前的核心資本總額	16,008,959	15,611,526
減:核心資本扣減項目	(345,943)	(367,830)
扣減後的核心資本總額	15,663,016	15,243,696
附加資本		
按公平價值重估持有可供出售股票及債務證券 而產生收益的儲備	12,252	2,647
持有指定按公平價值計入損益的股票及債務證 券所產生的公平價值收益	5,314	15,792
一般銀行業風險的監管儲備	552,766	547,764
組合評估的減值準備	387,911	239,450
扣減前的附加資本總額	958,243	805,653
減:附加資本的扣減項目	(345,943)	(367,831)
扣減後的附加資本總額	612,300	437,822
扣減後的資本基礎總額	16,275,316	15,681,518

(4) 流動資金比率

	六個月止	
	2011年6月30日	2010年6月30日
綜合平均流動資金比率	42.06%	45.20%

綜合平均流動資金比率是六個月的每個曆月的平均比率的簡單平均數。該項計算亦符合香港《銀行業條例》附表四的規定。

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司
截至二零一一年六月三十日之未經審核中期業績

(戊) 補充財務資料(續)

(5) 按行業分類之客戶貸款總額

(a) 備有抵押品的客戶貸款總額分析如下:

	2011年6月30日		2010年12月31日	
	未償還結欠 港幣千元	備有抵押品 的貸款比重 百分比 %	未償還結欠 港幣千元	備有抵押品 的貸款比重 百分比 %
在香港使用的貸款:				
工商金融				
- 物業發展	650,601	6.86	594,601	7.50
- 物業投資	21,790,505	86.66	19,103,770	93.55
- 金融企業	1,836,880	80.57	1,693,714	79.95
- 股票經紀	283,532	46.11	85,100	41.13
- 批發及零售業	5,038,180	94.67	5,328,394	93.25
- 製造業	2,527,130	69.52	1,582,917	48.85
- 運輸及運輸設備	4,662,047	48.29	2,797,319	37.60
- 娛樂活動	241,563	99.68	14,971	98.88
- 資訊科技	496,907	86.94	800,963	93.03
- 其他	11,859,606	72.81	7,727,661	87.13
	<u>49,386,951</u>		<u>39,729,410</u>	
個人				
- 購買「居者有其屋計劃」、 「私人參建居屋計劃」及 「租者置其屋計劃」的樓宇貸款	14,022	91.44	14,774	100.00
- 購買其他住宅物業貸款	13,345,725	97.48	14,086,008	99.75
- 信用卡貸款	4,441,811	-	4,860,826	-
- 其他	3,769,738	58.27	3,361,284	60.64
	<u>21,571,296</u>		<u>22,322,892</u>	
貿易融資	1,738,652	42.08	1,630,270	50.27
在香港境外使用的貸款	<u>5,787,244</u>	56.25	<u>4,621,108</u>	61.79
客戶貸款總額	<u><u>78,484,143</u></u>		<u><u>68,303,680</u></u>	

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司
截至二零一一年六月三十日之未經審核中期業績

(戊) 補充財務資料(續)

(5) 按行業分類之客戶貸款總額(續)

(b) 客戶貸款總額(不少於貸款總額百分之十)進一步分析資料如下:

	2011年6月30日 港幣千元	2010年12月31日 港幣千元
(1) 物業投資		
- 減值貸款	-	-
- 逾期貸款	-	-
- 個別評估減值準備	-	-
- 組合評估減值準備	12,316	11,367
- 期內 / 年內 已扣除/(回撥)新減值準備	949	(3,090)
- 期內 / 年內 已撇銷貸款	-	-
(2) 個人 - 購買其他住宅物業的貸款		
- 減值貸款	3,407	5,624
- 逾期貸款	5,939	974
- 個別評估減值準備	-	-
- 組合評估減值準備	239	139
- 期內 / 年內 已扣除/(回撥)新減值準備	100	(419)
- 期內 / 年內 已撇銷貸款	-	-
(3) 其他		
- 減值貸款	-	-
- 逾期貸款	-	-
- 個別評估減值準備	-	-
- 組合評估減值準備	6,115	9,6132
- 期內 / 年內 已(回撥) / 扣除新減值準備	(3,498)	411
- 期內 / 年內 已撇銷貸款	-	-

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司
截至二零一一年六月三十日之未經審核中期業績

(戊) 補充財務資料(續)

(6) 按地區分類之客戶貸款

(a) 按地區分類之客戶貸款總額:

	2011年6月30日 港幣千元	2010年12月31日 港幣千元
香港	72,770,406	65,035,516
中國	1,665,091	78,998
澳門	3,140,308	2,839,419
其他	908,338	349,747
	<u>78,484,143</u>	<u>68,303,680</u>

(b) 按地區分類之減值貸款

	2011年6月30日		2010年12月31日	
	減值貸款 總額 港幣千元	個別評估 減值準備 港幣千元	減值貸款 總額 港幣千元	個別評估 減值準備 港幣千元
香港	228,005	94,732	244,530	87,983
中國	-	-	-	-
澳門	1	1	8	11
	<u>228,006</u>	<u>94,733</u>	<u>244,538</u>	<u>87,994</u>

於 2011 年 6 月 30 日及 2010 年 12 月 31 日, 超過 90% 整體評估減值準備已分配予香港。地區分析是以客戶所在地為依據, 並已計及風險轉移因素。

(7) 收回資產

於 2011 年 6 月 30 日並無收回資產 (2010 年 12 月 31 日: 港幣 63,000 元)。

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司
截至二零一一年六月三十日之未經審核中期業績

(戊) 補充財務資料(續)

(8) 跨境債權

跨國債權是在顧及風險轉移因素後，按交易對手所在地列入資產負債表內的風險。如果交易對手的債權擔保方的國家有別於交易對手的所在國家，有關風險便會轉移至擔保方所在國家。如果索償對象是銀行同業，有關風險便會轉移至其總辦事處所在國家。佔跨國債權總額10%或以上的地區債權披露如下：

	2011年6月30日		
	銀行 港幣千元	其他 港幣千元	總額 港幣千元
亞太區(不包括香港)	30,106,231	23,875,611	53,981,842
- 其中中國方面	29,873,611	20,909,927	50,783,538
	2010年12月31日		
	銀行 港幣千元	其他 港幣千元	總額 港幣千元
亞太區(不包括香港)	22,194,624	14,503,324	36,697,948
- 其中中國方面	22,147,040	11,932,560	34,079,600

地區分析已計及風險轉移因素。

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司
截至二零一一年六月三十日之未經審核中期業績

(戊) 補充財務資料(續)

(9) 內地非銀行對手的風險承擔

內地非銀行對手的風險承擔是指對非銀行類客戶的內地相關授信風險。類別乃依據本行遵照香港銀行業條例第六十三條向金管局所遞交的對非銀行類客戶的內地相關授信風險額報表。

	資產負債表 內之 風險承擔 港幣千元	資產負債表 外之 風險承擔 港幣千元	總數 港幣千元	個別評估 減值準備 港幣千元
於2011年6月30日				
內地機構	3,038,096	72,446	3,110,542	-
位於內地以外地方而借貸在內地使用的公司或個體	2,555,324	627,105	3,182,429	53,200
本行視為內地非銀行對手的風險承擔之其他對手	857,232	14,493	871,725	-
	<u>6,450,652</u>	<u>714,044</u>	<u>7,164,696</u>	<u>53,200</u>

	資產負債表 內之 風險承擔 港幣千元	資產負債表 外之 風險承擔 港幣千元	總數 港幣千元	個別評估 減值準備 港幣千元
於2010年12月31日				
內地機構	1,535,743	7,514	1,543,257	-
位於內地以外地方而借貸在內地使用的公司或個體	2,218,385	345,979	2,564,364	53,200
本行視為內地非銀行對手的風險承擔之其他對手	432,697	22,100	454,797	-
	<u>4,186,825</u>	<u>375,593</u>	<u>4,562,418</u>	<u>53,200</u>

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司
截至二零一一年六月三十日之未經審核中期業績

(戊) 補充財務資料(續)

(10) 貨幣集中情況

本集團有以下外匯淨倉盤佔整體外匯淨倉盤總額百分之十以上:

	2011年6月30日							
	總額 港幣千元	澳元 港幣千元	日元 港幣千元	人民幣 港幣千元	其中 新西蘭元 港幣千元	加元 港幣千元	美元 港幣千元	澳門幣 港幣千元
現貨資產	49,441,435	78,069	221,249	10,893,811	14,237	27,582	37,143,097	741,162
現貨負債	(37,067,804)	(1,571,989)	(100,632)	(6,113,228)	(324,573)	(553,730)	(25,123,747)	(333,865)
遠期買入	90,087,779	2,295,169	723,604	31,939,926	594,841	615,350	48,627,948	-
遠期賣出	(102,091,326)	(820,904)	(880,963)	(36,679,617)	(295,460)	(112,453)	(60,567,184)	(603)
(短) / 長 盤淨額	<u>370,084</u>	<u>(19,655)</u>	<u>(36,742)</u>	<u>40,892</u>	<u>(10,955)</u>	<u>(23,251)</u>	<u>80,114</u>	<u>406,694</u>
結構性倉盤淨額	<u>423,447</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>423,447</u>
	2010年12月31日							
	總額 港幣千元	澳元 港幣千元	日元 港幣千元	人民幣 港幣千元	其中 新西蘭元 港幣千元	加元 港幣千元	美元 港幣千元	澳門幣 港幣千元
現貨資產	32,311,427	46,353	195,685	8,673,560	30,909	4,515	22,319,499	754,014
現貨負債	(25,852,736)	(1,381,503)	(48,276)	(4,189,708)	(454,888)	(432,418)	(17,803,744)	(368,014)
遠期買入	63,541,586	2,251,601	1,076,128	20,487,051	892,651	621,422	35,745,141	-
遠期賣出	(69,755,533)	(948,316)	(1,281,837)	(24,976,774)	(488,177)	(213,895)	(40,247,478)	(589)
(短) / 長 盤淨額	<u>244,744</u>	<u>(31,865)</u>	<u>(58,300)</u>	<u>(5,871)</u>	<u>(19,505)</u>	<u>(20,376)</u>	<u>13,418</u>	<u>385,411</u>
結構性倉盤淨額	<u>423,447</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>423,447</u>

本集團之結構性資產包括於澳門附屬公司之投資。

期權持倉淨額是按照簡化計算方法計算。於2011年6月30日及2010年12月31日,本集團並無期權持倉淨額。