

即時發佈



中國建設銀行(亞洲)公佈二零零九年上半年度
除稅後淨溢利錄得一億二千六百萬港元

香港 - 二零零九年九月三十日 - 中國建設銀行(亞洲)股份有限公司(「建行(亞洲)」) 今日公佈二零零九年上半年度除稅後淨溢利為一億二千六百萬港元；而二零零八年同期則為二億二千一百萬港元。

二零零九年上半年度，該行之貸款總額相比二零零八年底增加百分之十；縱使於現今低息環境之下，存款總額亦錄得溫和增長。

淨利息收入較去年同期增長百分之七或二千三百萬港元至三億六千一百萬港元，主要是由於貸款淨息差上升六十七點子及貸款組合增長。

其他營運收入則與二零零八年上半年相若。由於不利的投資氣氛，投資與證券服務收入下降。貿易融資費用收入亦因進出口放緩而減少。因此，費用及佣金收入淨額減少百分之十六或一千九百萬港元。不過，此費用及佣金收入之下降，亦因證券投資價格上升，而被證券市值計價之增長而抵銷。

總營運支出較去年同期增加百分之二十七，即一億零一百萬港元，主要由於擴展分行網絡及拓展業務而引致有關物業開支、員工費用及市場推廣等經營成本增加。

本行保持審慎的風險管理，即使面對不穩定的經濟環境，本行之貸款質素仍然維持於良好水平。截至二零零九年六月底，逾期三個月以上的貸款總額為百分之零點三九，相比業內平均值百分之零點六九為佳。

建行(亞洲)行政總裁兼首席執行官馬志文謂：「於第一季度，因為負面的經濟及市場環境引致本行二零零九年上半年度的淨盈利下降。但隨着環球經濟逐步改善及全球金融市場漸趨穩定，預計本行二零零九年下半年的盈利狀況將會有更佳之表現。」

馬氏續稱：「為配合本行之業務發展策略，本行積極於本地市場尋找拓展業務機會。二零零九年八月，本行宣佈與美國國際集團簽署協議，收購美國國際信貸(香港)有限公司。待此項交易得到相關監管機構的批准，美國國際信貸(香港)將成為建行(亞洲)的全資附屬公司。這項收購為本行發展信用卡業務提供了優良的平台。今後，本行將會為更大的客戶群提供更完善之產品系列及優質銀行服務。」

該行二零零九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。

- 續上頁 -



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)，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)在香港及澳門現有三十八間分行，為客戶提供多元化的個人、零售及商業銀行產品及服務。另有三間特別為擁有高資產客戶而設的「貴賓晉裕」財富管理中心。

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、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、營運資金及有期貨款、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，一九九六年改名為中國建設銀行。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。建設銀行總部設在北京。截至二零零九年八月，在國內設有接近一萬三千四百個分支機構，並在香港、新加坡、法蘭克福、約翰尼斯堡、東京、首爾和紐約設有分行；在悉尼設有代表處。建行(亞洲)及建行(倫敦)為建行之兩間海外子公司。建行全資擁有中國建設銀行(亞洲)股份有限公司、建銀國際(控股)有限公司，持有中德住房儲蓄銀行有限公司、建信基金管理有限責任公司及建信金融租賃股份有限公司的控股權，現有員工約三十萬人。

建設銀行 H 股於二零零五年十月二十七日在香港聯合交易所上市交易，股票代號為 939；A 股於二零零七年九月二十五日在上海證券交易所上市交易，股票代號為 601939。

- 完 -

新聞垂詢，請聯絡：

王韋娜

副總裁兼企業傳訊主管

策略籌劃、市務及傳訊部

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

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司
截至二零零九年六月三十日之未經審核中期業績

(甲) 綜合收益表

	附註	六個月結算至 二零零九年 六月三十日 港幣千元	六個月結算至 二零零八年 六月三十日 港幣千元
利息收入		573,717	1,256,463
利息支出		<u>(212,572)</u>	<u>(918,348)</u>
利息收入淨額	5	361,145	338,115
費用及佣金收入淨額	6	105,070	124,509
按公平價值計入損益的金融工具收入淨額	7	164,901	149,659
其他經營收入	8	<u>2,949</u>	<u>6,972</u>
經營收入總額		634,065	619,255
經營費用	9	<u>(475,636)</u>	<u>(374,023)</u>
未扣除減值損失的經營溢利		158,429	245,232
貸款減值(扣除)/回撥及其他信貸風險準備	10	<u>(19,774)</u>	<u>3,407</u>
經營溢利		138,655	248,639
出售物業溢利		7,082	-
應佔聯營公司溢利		<u>9,524</u>	<u>9,543</u>
除稅前溢利		155,261	258,182
稅項	11	<u>(29,132)</u>	<u>(37,532)</u>
期內股東應佔淨溢利		126,129	220,650
		=====	=====

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司
截至二零零九年六月三十日之未經審核中期業績

(乙) 綜合全面收益表

	附註	六個月結算至 二零零九年 六月三十日 港幣千元	六個月結算至 二零零八年 六月三十日 港幣千元
期內股東應佔淨溢利		126,129	220,650
期內其他全面收益	12	<u>12,089</u>	<u>(12,909)</u>
期內股東應佔全面收益		<u>138,218</u>	<u>207,741</u>

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司
 截至二零零九年六月三十日之未經審核中期業績
 (丙) 綜合資產負債表

	附註	二零零九年 六月三十日 港幣千元	二零零八年 十二月三十一日 港幣千元
資產			
現金和在銀行的結存	13	4,414,678	10,640,774
存放銀行於一至十二個月內到期的款項		1,152,945	9,283,965
銀行貸款		1,909,456	6,091,126
客戶貸款	14	44,232,965	40,325,132
按公平價值計入損益的金融資產	15	2,874,705	439,666
可供出售金融資產	16	4,870,106	551,479
衍生金融工具	17	531,269	477,951
於聯營公司的投資		121,777	112,253
可收回當期稅項		5,417	23,284
遞延稅項資產		4,024	4,872
物業和設備	18	151,030	189,894
租賃土地權益		43,341	74,869
其他資產		556,914	493,112
資產總值		60,868,627	68,708,377
負債			
銀行及金融機構的存款和結存		3,297,093	15,336,042
客戶存款	19	40,936,612	40,838,600
已發行存款證	20	2,099,948	2,661,870
衍生金融工具	17	383,882	492,464
應付當期稅項		10,352	5,833
其他負債		472,814	494,772
負債總額		47,200,701	59,829,581
權益			
股本	21(a)	4,961,043	310,131
儲備	21(b)	8,706,883	8,568,665
權益總額		13,667,926	8,878,796
權益和負債總額		60,868,627	68,708,377

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司
截至二零零九年六月三十日之未經審核中期業績

(丁) 綜合權益變動表

六個月結算至二零零九年六月三十日								
附註	股本 港幣千元	一般儲備 港幣千元	投資 重估儲備 港幣千元	兌匯儲備 港幣千元	法定儲備 港幣千元	其他儲備 港幣千元	保留溢利 港幣千元	總額 港幣千元
於二零零九年一月一日	310,131	836,684	(22,531)	(146)	314,354	15,913	7,424,391	8,878,796
權益變動六個月								
結算:								
撥自保留溢利	-	8,544	-	-	-	-	(8,544)	-
法定儲備	-	-	-	-	35,323	-	(35,323)	-
增加股本	21(a) 4,650,912	-	-	-	-	-	-	4,650,912
期內全面收益	12 -	-	12,089	-	-	-	126,129	138,218
於二零零九年六月三十日	4,961,043	845,228	(10,442)	(146)	349,677	15,913	7,506,653	13,667,926
	=====	=====	=====	=====	=====	=====	=====	=====
六個月結算至二零零八年六月三十日								
附註	股本 港幣千元	一般儲備 港幣千元	投資 重估儲備 港幣千元	兌匯儲備 港幣千元	法定儲備 港幣千元	其他儲備 港幣千元	保留溢利 港幣千元	總額 港幣千元
於二零零八年一月一日	310,131	824,063	(1,598)	(146)	265,435	15,913	7,203,433	8,617,231
權益變動六個月								
結算:								
撥自保留溢利	-	12,621	-	-	-	-	(12,621)	-
法定儲備	-	-	-	-	-	-	-	-
期內全面收益	12 -	-	(12,909)	-	-	-	220,650	207,741
於二零零八年六月三十日	310,131	836,684	(14,507)	(146)	265,435	15,913	7,411,462	8,824,972
	=====	=====	=====	=====	=====	=====	=====	=====
六個月結算至二零零八年十二月三十一日								
附註	股本 港幣千元	一般儲備 港幣千元	投資 重估儲備 港幣千元	兌匯儲備 港幣千元	法定儲備 港幣千元	其他儲備 港幣千元	保留溢利 港幣千元	總額 港幣千元
於二零零八年七月一日	310,131	836,684	(14,507)	(146)	265,435	15,913	7,411,462	8,824,972
權益變動六個月								
結算:								
撥自保留溢利	-	-	-	-	-	-	-	-
法定儲備	-	-	-	-	48,919	-	(48,919)	-
期內全面收益	-	-	(8,024)	-	-	-	61,848	53,824
於二零零八年十二月三十一日	310,131	836,684	(22,531)	(146)	314,354	15,913	7,424,391	8,878,796
	=====	=====	=====	=====	=====	=====	=====	=====

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司
截至二零零九年六月三十日之未經審核中期業績

(戊) 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二零零九年九月二十三日核准並許可發出，其編制基礎，除若干預計將於二零零九年年度財務報表中反映的會計政策變動外，與二零零八年年度賬目內所採納之會計政策及方法是一致的。該等會計政策改變之詳情載於附3。

(2) 綜合賬目範圍

本中期財務資料披露報表中期報告綜合中國建設銀行(亞洲)股份有限公司(「本行」)及其所有附屬公司(中國建設銀行(澳門)股份有限公司、建行證券有限公司和建行(代理人)有限公司)及聯營公司(昆士蘭聯保保險有限公司)(統稱「本集團」)截至二零零九年六月三十日止之財務報表。

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。

(3) 會計政策變動

香港會計師公會已頒佈一項新香港財務報告準則、若干就香港財務報告準則作出之修訂及新詮釋，並於本集團之本會計期間首次生效。據此，以下各項與本集團之財務報表有關：

- 香港財務報告準則第8號「經營分部」
- 香港會計準則第1號(2007年經修訂)「財務報表之呈列」
- 香港會計準則第27號修訂本「綜合及獨立財務報表 — 投資於附屬公司、共同控制實體或聯營公司之成本」
- 香港財務報告準則第7號修訂本「金融工具：披露 — 金融工具之披露改進」

香港財務報告準則第8號和香港財務報告準則第7號修訂本並無就根據銀行業(披露)規則所編制之中期財務披露報表作任何修訂或額外披露規定。

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司
截至二零零九年六月三十日之未經審核中期業績

(戊) 中期業績財務報表附註

(3) 會計政策變動(續)

由於採納香港會計準則第1號(2007年經修訂)，其內因與權益股東進行交易而致權益出現變動之詳情與所有其他收支項目分開處理，並列入經修訂之綜合權益變動表。所有其他收支項目均在綜合收益表(倘有關項目被確認為期內部分損益)或另一新訂主要報表(綜合全面收益表)中呈列。本中期財務報告已就綜合全面收益表及綜合權益變動表採納新格式，而相應金額亦已重列，以符合新呈列方式。此項在呈列方式上之轉變對任何期間所呈報之損益、收支總額或淨資產均無任何影響。

香港會計準則第27號修訂本刪除有關自收購前溢利撥款派發之股息應確認為於投資對象之投資賬面值減少而非收入之規定。因此，自二零零九年一月一日起，來自附屬公司及聯營公司應收取之所有股息(不論來自收購前或收購後溢利)，將於本行之損益中確認，而於投資對象之投資帳面值將不會削減，惟其帳面值因投資對象宣派股息而被評估為出現減值除外。在此情況下，除在損益確認股息收入外，本行將確認減值虧損。根據該項修訂之過渡條文，本期間或未來期間之任何應收股息將按前瞻基準應用是項新政策，而過往期間之應收股息則並無予以重列。

(4) 符合指引聲明

本2009年之未經審核中期財務資料披露報表之編制，完全符合銀行業(披露)規則所規定之披露標準。

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司
截至二零零九年六月三十日之未經審核中期業績

(戊) 中期業績財務報表附註

(5) 淨利息收入

	六個月結算至 二零零九年 六月三十日 港幣千元	六個月結算至 二零零八年 六月三十日 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	111,601	624,853
- 客戶貸款	447,818	600,811
- 可供出售金融資產	14,290	30,767
- 其他	<u>8</u>	<u>32</u>
	573,717	1,256,463
	-----	-----
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	54,419	471,806
- 客戶存款	147,767	403,194
- 已發行存款證	9,096	34,308
- 其他	<u>1,290</u>	<u>931</u>
	212,572	910,239
	-----	-----
指定為公平價值對沖的金融負債的利息支出		
- 已發行存款證	-	13,624
- 利率掉期	<u>-</u>	<u>(5,515)</u>
	-	8,109
	-----	-----
	212,572	918,348
	-----	-----
利息收入淨額	<u>361,145</u>	<u>338,115</u>
	=====	=====

截至二零零九年六月三十日及二零零八年六月三十日止，期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 8,638,000 元(2008 年：4,960,000 元)和來自非上市債務證券的港幣 5,653,000 元(2008 年：港幣 25,807,000 元)。

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司
截至二零零九年六月三十日之未經審核中期業績

(戊) 中期業績財務報表附註

(6) 費用及佣金收入淨額

	六個月結算至 二零零九年 六月三十日 港幣千元	六個月結算至 二零零八年 六月三十日 港幣千元
服務費及佣金收入	109,395	128,597
服務費及佣金支出	<u>(4,325)</u>	<u>(4,088)</u>
淨服務費及佣金收入	<u>105,070</u>	<u>124,509</u>

截至二零零九年上半年，由非按公平價值誌於損益之金融資產或負債所產生之服務費和佣金收入及支出(不包括用作計算實際利率之金額)分別為港幣20,939,000元(二零零八年：港幣22,044,000元)及港幣1,141,000元(二零零八年：無)。

(7) 按公平價值計入損益的金融工具收入淨額

	六個月結算至 二零零九年 六月三十日 港幣千元	六個月結算至 二零零八年 六月三十日 港幣千元
交易收入淨額		
外匯合約	93,784	90,914
利率合約	39,445	(6,019)
貨幣掉期合約	-	2,483
債務證券		
- 利息收入		
- 上市	5,834	-
- 非上市	8,074	55,165
- 已實現及未實現(虧損)/收益淨額	<u>(2,636)</u>	<u>1,629</u>
	<u>144,501</u>	<u>144,172</u>

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司
截至二零零九年六月三十日之未經審核中期業績

(戊) 中期業績財務報表附註

(7) 按公平價值計入損益的金融工具收入淨額(續)

	六個月結算至 二零零九年 六月三十日 港幣千元	六個月結算至 二零零八年 六月三十日 港幣千元
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	25,409	8,300
- 未實現虧損淨額	<u>(5,009)</u>	<u>(2,813)</u>
	20,400	5,487
	=====	=====
	164,901	149,659
	=====	=====

(8) 其他經營收入

	六個月結算至 二零零九年 六月三十日 港幣千元	六個月結算至 二零零八年 六月三十日 港幣千元
可供出售權益金融資產的股息收入		
- 非上市	2,708	3,083
- 上市	8	-
其他	<u>233</u>	<u>3,889</u>
	2,949	6,972
	=====	=====

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司
截至二零零九年六月三十日之未經審核中期業績

(戊) 中期業績財務報表附註

(9) 經營費用

	六個月結算至 二零零九年 六月三十日 港幣千元	六個月結算至 二零零八年 六月三十日 港幣千元
員工成本		
- 薪金和其他福利	242,206	189,878
- 退休金及公積金成本	<u>15,653</u>	<u>12,804</u>
	257,859	202,682
	-----	-----
物業及設備支出 (不包括折舊)		
- 物業租金	81,723	61,186
- 其他	<u>32,456</u>	<u>26,600</u>
	114,179	87,786
	-----	-----
核數師酬金	1,018	980
折舊	28,574	20,402
預付經營租約付款攤銷	730	900
其他經營費用	<u>73,276</u>	<u>61,273</u>
	475,636	374,023
	=====	=====

(10) 貸款減值 (扣除) / 回撥 及其他信貸風險準備

	六個月結算至 二零零九年 六月三十日 港幣千元	六個月結算至 二零零八年 六月三十日 港幣千元
個別評估減值準備 (扣除) / 回撥	(19,602)	3,533
整體評估減值準備扣除	<u>(172)</u>	<u>(783)</u>
貸款減值準備	(19,774)	2,750
其他信貸風險準備回撥	<u>-</u>	<u>657</u>
	(19,774)	3,407
	=====	=====
計入上述已 (扣除) / 回撥 的減值準備 :		
- 新增扣除	(24,125)	(11,675)
- 撥回	2,737	9,233
- 收回	<u>1,614</u>	<u>5,192</u>
	(19,774)	2,750
	=====	=====

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司
截至二零零九年六月三十日之未經審核中期業績

(戊) 中期業績財務報表附註

(11) 稅項

綜合收益表所示的稅項為：

	六個月結算至 二零零九年 六月三十日 港幣千元	六個月結算至 二零零八年 六月三十日 港幣千元
當期稅項		
本期準備		
- 香港	16,107	34,039
- 澳門	2,001	3,499
- 中國人民共和國預扣稅項	4,421	-
	<u>22,529</u>	<u>37,538</u>
	-----	-----
以往年度準備不足		
- 香港	5,558	-
- 澳門	197	-
	<u>5,755</u>	<u>-</u>
	-----	-----
遞延稅項		
暫時差異的產生和撥回	848	(6)
	<u>848</u>	<u>(6)</u>
	-----	-----
	<u>29,132</u>	<u>37,532</u>
	=====	=====

香港利得稅準備是按本期的估計應評稅溢利再以 16.5% (二零零八年：16.5%) 的稅率計算。澳門附屬公司的稅項則以澳門適用的現行稅率計算。

(12) 其他全面收入

	六個月結算至 二零零九年 六月三十日 港幣千元	六個月結算至 二零零八年 六月三十日 港幣千元
期內確認於其他全面收益之投資重估儲備		
- 本期可供出售金融資產公平價值變動	12,089	(12,909)
	<u>12,089</u>	<u>(12,909)</u>
	=====	=====

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司
截至二零零九年六月三十日之未經審核中期業績

(戊) 中期業績財務報表附註

(13) 現金和在銀行的結存

	二零零九年 六月三十日 港幣千元	二零零八年 十二月三十一日 港幣千元
庫存現金	183,886	228,430
在銀行的結存	1,174,470	2,781,917
通知及短期存放	<u>3,056,322</u>	<u>7,630,427</u>
	<u>4,414,678</u>	<u>10,640,774</u>

(14) 客戶貸款

(a) 客戶貸款扣除減值

	二零零九年 六月三十日 港幣千元	二零零八年 十二月三十一日 港幣千元
客戶貸款總額	44,425,552	40,500,094
減：減值準備		
- 綜合評估	(67,926)	(67,754)
- 個別評估	<u>(124,661)</u>	<u>(107,208)</u>
客戶貸款淨額	<u>44,232,965</u>	<u>40,325,132</u>
計入客戶貸款有：		
貿易票據	36,872	59,639
減：減值準備		
- 綜合評估	<u>(365)</u>	<u>(738)</u>
	<u>36,507</u>	<u>58,901</u>

(b) 已減值貸款和準備分析如下：

	二零零九年六月三十日		二零零八年十二月三十一日	
	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	181,463	0.41	150,904	0.37
個別減值準備	<u>(124,661)</u>		<u>(107,208)</u>	
	<u>56,802</u>		<u>43,696</u>	
就減值貸款所持抵押 品的可變現淨值	<u>26,303</u>		<u>7,521</u>	

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司
截至二零零九年六月三十日之未經審核中期業績

(戊) 中期業績財務報表附註

(14) 客戶貸款(續)

(b) 已減值貸款和準備分析如下(續)：

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。

於二零零九年六月三十日及二零零八年十二月三十一日，銀行貸款方面並無減值貸款。

(15) 按公平價值計入損益的金融工具

	二零零九年 六月三十日 港幣千元	二零零八年 十二月三十一日 港幣千元
持作買賣	1,162,504	153,081
指定為按公平價值計入損益	<u>1,712,201</u>	<u>286,585</u>
	<u>2,874,705</u>	<u>439,666</u>

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	
	二零零九年 六月三十日 港幣千元	二零零八年 十二月三十一日 港幣千元	二零零九年 六月三十日 港幣千元	二零零八年 十二月三十一日 港幣千元
中央政府發行的國庫券	661,046	-	-	-
以下機構發行的其他債務 證券				
- 銀行	501,458	153,081	995,036	32,631
- 企業	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>717,165</u>	<u>253,954</u>
	<u>1,162,504</u>	<u>153,081</u>	<u>1,712,201</u>	<u>286,585</u>
按上市地點分析				
- 香港上市	661,046	-	1,205,476	67,631
- 香港境外上市	-	-	506,725	218,954
- 非上市	<u>501,458</u>	<u>153,081</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
	<u>1,162,504</u>	<u>153,081</u>	<u>1,712,201</u>	<u>286,585</u>

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司
截至二零零九年六月三十日之未經審核中期業績

(戊) 中期業績財務報表附註

(16) 可供出售金融資產

	二零零九年 六月三十日 港幣千元	二零零八年 十二月三十一日 港幣千元
中央政府發行的國庫券	407,685	423,257
銀行發行的存款證	3,097,884	-
以下機構發行的其他債務證券		
- 銀行	255,062	32,550
- 公營機構	233,413	2,204
- 企業	<u>854,748</u>	<u>73,012</u>
	4,848,792	531,023
企業發行的股票	<u>21,314</u>	<u>20,456</u>
	<u>4,870,106</u>	<u>551,479</u>
	=====	=====
按上市地點分析		
- 在香港上市	263,251	34,754
- 在香港境外上市	801,224	59,918
- 非上市	<u>3,805,631</u>	<u>456,807</u>
	<u>4,870,106</u>	<u>551,479</u>
	=====	=====

(17) 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。

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司
截至二零零九年六月三十日之未經審核中期業績

(戊) 中期業績財務報表附註

(17) 衍生金融工具(續)

(a) 衍生工具的名義金額

	二零零九年六月三十日				二零零八年十二月三十一日			
	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	其他, 包括持作 買賣用途 港幣千元	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 按公平價	符合資格 採用對沖 會計法 港幣千元	其他, 包括持作 買賣用途 港幣千元	港幣千元
匯率合約								
- 遠期	-	-	44,923,562	44,923,562	-	-	19,856,111	19,856,111
- 買入期權	-	-	1,556,022	1,556,022	-	-	662,839	662,839
- 賣出期權	-	-	1,556,034	1,556,034	-	-	662,886	662,886
利率掉期	1,674,022	-	356,339	2,030,361	302,250	-	272,950	575,200
買入股份 期權	-	-	60,160	60,160	-	-	-	-
股份掉期	-	-	60,160	60,160	-	-	-	-
	<u>1,674,022</u>	<u>-</u>	<u>48,512,277</u>	<u>50,186,299</u>	<u>302,250</u>	<u>-</u>	<u>21,454,786</u>	<u>21,757,036</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。

(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其相關到期類別 (按結算日的剩餘結算期間計算) 而劃分的衍生工具的名義金額分析：

	二零零九年六月三十日				二零零八年十二月三十一日			
	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	44,272,545	651,017	-	44,923,562	19,856,111	-	-	19,856,111
- 買入期權	1,556,022	-	-	1,556,022	662,839	-	-	662,839
- 賣出期權	1,556,034	-	-	1,556,034	662,886	-	-	662,886
利率掉期	131,984	914,114	984,263	2,030,361	224,000	312,450	38,750	575,200
買入股份 期權	60,160	-	-	60,160	-	-	-	-
股份掉期	60,160	-	-	60,160	-	-	-	-
	<u>47,636,905</u>	<u>1,565,131</u>	<u>984,263</u>	<u>50,186,299</u>	<u>21,405,836</u>	<u>312,450</u>	<u>38,750</u>	<u>21,757,036</u>

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司
截至二零零九年六月三十日之未經審核中期業績

(戊) 中期業績財務報表附註

(17) 衍生金融工具(續)

(c) 衍生工具的公平價值和信貸風險加權數額

	二零零九年六月三十日			二零零八年十二月三十一日		
	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	489,727	365,402	339,859	469,996	461,495	113,114
- 買入期權	3,079	-	16,894	4,199	-	8,459
- 賣出期權	-	3,079	-	-	4,199	-
利率掉期	38,463	15,401	26,850	3,756	26,770	2,005
買入股份期權	-	-	-	-	-	-
股份掉期	-	-	781	-	-	-
	531,269	383,882	384,384	477,951	492,464	123,578

於資產負債表日，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% (二零零八年：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
截至二零零九年六月三十日之未經審核中期業績

(戊) 中期業績財務報表附註

(18) 物業和設備

	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:					
於二零零九年一月一日	6,463	69,947	122,743	198,159	397,312
增置	-	-	2,497	17,339	19,836
出售	-	(32,500)	(2,633)	(901)	(36,034)
於二零零九年六月三十日	6,463	37,447	122,607	214,597	381,114
累計折舊:					
於二零零九年一月一日	-	27,522	59,815	120,081	207,418
期內折舊	-	1,467	12,716	14,391	28,574
出售	-	(2,381)	(2,633)	(894)	(5,908)
於二零零九年六月三十日	-	26,608	69,898	133,578	230,084
賬面淨值:					
於二零零九年六月三十日	6,463	10,839	52,709	81,019	151,030
	=====	=====	=====	=====	=====
	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:					
於二零零八年一月一日	6,463	69,840	77,572	172,028	325,903
增置	-	107	46,983	37,078	84,168
出售	-	-	(1,812)	(10,947)	(12,759)
於二零零八年十二月 三十一日	6,463	69,947	122,743	198,159	397,312
累計折舊:					
於二零零八年一月一日	-	23,458	43,011	107,877	174,346
期內折舊	-	4,064	18,616	22,970	45,650
出售	-	-	(1,812)	(10,766)	(12,578)
於二零零八年十二月 三十一日	-	27,522	59,815	120,081	207,418
賬面淨值:					
於二零零八年十二月 三十一日	6,463	42,425	62,928	78,078	189,894
	=====	=====	=====	=====	=====

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司
截至二零零九年六月三十日之未經審核中期業績

(戊) 中期業績財務報表附註

(19) 客戶存款

	二零零九年 六月三十日 港幣千元	二零零八年 十二月三十一日 港幣千元
活期存款和往來賬戶	3,572,242	2,386,392
儲蓄存款	10,441,889	6,209,885
定期和通知存款	26,824,713	32,161,139
其他	<u>97,768</u>	<u>81,184</u>
	40,936,612	40,838,600
	=====	=====

(20) 已發行存款證

	二零零九年 六月三十日 港幣千元	二零零八年 十二月三十一日 港幣千元
按攤銷成本發行	2,099,948	2,661,870
	=====	=====

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司
截至二零零九年六月三十日之未經審核中期業績

(戊) 中期業績財務報表附註

(21) 股本和儲備

(a) 股本

	二零零九年 港幣千元	二零零八年 港幣千元
法定：		
167,587,600股(二零零八年：12,500,000股)普通股 每股面值港幣40元	6,703,504 =====	500,000 =====

一項書面決議案於二零零九年二月五日獲得通過，據此，本行的法定股本將由港幣 500,000,000 元（即 12,500,000 股每股面值港幣 40 元普通股）增至港幣 6,703,504,000 元（即 167,587,600 股每股面值港幣 40 元普通股）。

	二零零九年 港幣千元	二零零八年 港幣千元
已發行及繳足：		
124,026,068股(二零零八年：7,753,268股)普通股 每股面值港幣40元	4,961,043 =====	310,131 =====
	已發行 股數	已發行 及繳足股本 港幣千元
於二零零九年一月一日	7,753,268	310,131
增加股本		
於二零零九年二月十六日	38,771,900	1,550,876
於二零零九年三月三十日	<u>77,500,900</u>	<u>3,100,036</u>
於二零零九年六月三十日	124,026,068 =====	4,961,043 =====

(b) 儲備

監管儲備是為遵守香港銀行業條例的審慎監管規定而設。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。

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司
截至二零零九年六月三十日之未經審核中期業績

(戊) 中期業績財務報表附註

(22) 或有負債和承擔

或有負債和承擔各主要類別合約金額概述如下：

	二零零九年 六月三十日 港幣千元	二零零八年 十二月三十一日 港幣千元
直接信貸替代項目	590,822	612,219
與交易有關的或有項目	63,046	41,292
與貿易有關的或有項目	485,555	500,446
遠期有期存款	-	14,600
其他承擔：		
- 可因借款人信用變差而 無條件或自動取消	2,395,325	3,105,081
- 原到期日		
- 一年以下	713,098	1,274,374
- 一年及以上	<u>-</u>	<u>26,875</u>
	<u>4,247,846</u>	<u>5,574,887</u>
	=====	=====

以上資產負債表以外的風險的信貸風險加權總額如下：

	二零零九年 六月三十日 港幣千元	二零零八年 十二月三十一日 港幣千元
信貸風險加權金額	688,012	960,219
	=====	=====

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% (二零零八年：0% 至 100%) 不等。

(23) 比較數字

由於採納香港會計準則第 1 號 (2007 年經修訂) [財務報表之呈列]，部分比較數字已作出調整，以符合本期呈列之方式，並為二零零九年首次披露之項目提供比較數字。該會計準則之改變進一步詳列於附註 3 內。

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司
截至二零零九年六月三十日之未經審核中期業績

(戊) 中期業績財務報表附註

(24) 資產負債表日後非調整事項

(a) 增加股本

二零零九年七月二十四日，直接母公司建行海外控股有限公司（「建行海外控股」）認購及繳足本行的 38,750,000 股普通股，合共港幣 1,550,000,000 元。

(b) 購入美國國際信貸(香港)有限公司

於二零零九年八月十日，本行與美國國際集團已簽署協議收購美國國際信貸(香港)有限公司（一家有限牌照銀行）的全部股權，收購價約 7 千萬美元。此交易尚待有關監管機構批准，預計將於二零零九年十月完成。

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司
截至二零零九年六月三十日之未經審核中期業績

(己) 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：

	二零零九年六月三十日		二零零八年十二月三十一日	
	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	59,364	0.13	20,637	0.05
六個月以上至一年	110,740	0.25	3,617	0.01
一年以上	<u>3,221</u>	<u>0.01</u>	<u>3,250</u>	<u>0.01</u>
逾期三個月以上的貸款總額	173,325	0.39	27,504	0.07
就上述逾期貸款作出的 個別評估減值準備	<u>100,509</u>		<u>24,164</u>	
就逾期貸款所持抵押品的 可變現淨值	<u>69,134</u>		<u>4,380</u>	
逾期貸款的有擔保部分	46,072		2,533	
逾期貸款的無擔保部分	<u>127,253</u>		<u>24,971</u>	
	173,325		27,504	

就逾期客戶貸款所持有的抵押品主要為住宅及工商物業。

於二零零九年六月三十日及二零零八年十二月三十一日，並無逾期的銀行貸款。

(b) 經重組客戶貸款：

	二零零九年六月三十日		二零零八年十二月三十一日	
	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>25,407</u>	<u>0.06</u>	<u>22,842</u>	<u>0.06</u>

經重組貸款是指由於借款人財政狀況轉壞或無法按原定還款期還款而已經重組或重新議定的貸款。這些貸款已經修訂還款條件對本行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。

於二零零九年六月三十日及二零零八年十二月三十一日，並無經重組的銀行貸款。

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司
截至二零零九年六月三十日之未經審核中期業績

(己) 補充財務資料

(1) 逾期及重組資產(續)

(c) 其他逾期及重組資產：

於二零零九年六月三十日及二零零八年十二月三十一日，並無其他逾期及重組資產。

(2) 資本充足比率及資本管理

	二零零九年 六月三十日	二零零八年 十二月三十一日
資本充足比率	32.25%	18.72%
	=====	=====
核心資本比率	32.25%	18.72%
	=====	=====

於二零零九年六月三十日的資本充足比率，是按包括本行及附屬公司 — 中國建設銀行(澳門)股份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
截至二零零九年六月三十日之未經審核中期業績

(己) 補充財務資料

(3) 扣減後的資本基礎

	二零零九年 六月三十日 港幣千元	二零零八年 十二月三十一日 港幣千元
核心資本：		
繳足股款的普通股股本	4,961,043	310,131
公開儲備	8,042,945	7,812,780
收益表	87,310	227,238
減：遞延稅項資產	<u>(4,392)</u>	<u>(5,293)</u>
扣減前的核心資本總額	13,086,906	8,344,856
減：核心資本扣減項目	<u>(813,523)</u>	<u>(557,954)</u>
扣減後的核心資本總額	12,273,383	7,786,902
	-----	-----
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 / (虧損) 的儲備	3,400	(44)
一般銀行業風險的監管儲備	349,677	314,354
整體評估的減值準備	<u>67,926</u>	<u>67,754</u>
扣減前的附加資本總額	421,003	382,064
減：附加資本的扣減項目	<u>(421,003)</u>	<u>(382,064)</u>
扣減後的附加資本總額	-	-
	-----	-----
扣減前的資本基礎總額	13,507,909	8,726,920
資本基礎總額的扣減項目總額	<u>(1,234,526)</u>	<u>(940,018)</u>
扣減後的資本基礎總額	12,273,383	7,786,902
	=====	=====

(4) 流動資金比率

	二零零九年	二零零八年
首六個月之平均流動資金比率	39.70%	35.60%
	=====	=====

六個月期內之平均流動資金比率是每個曆月的平均比率的簡單平均數，是根據金管局訂定用作監管用途的獨立公司基準及香港《銀行業條例》附表四計算。

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司
截至二零零九年六月三十日之未經審核中期業績

(己) 補充財務資料

(5) 按行業分類之客戶貸款總額

(i) 備有抵押品的客戶貸款總額分析如下：

	二零零九年六月三十日		二零零八年十二月三十一日	
	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	388,547	5.15	68,119	0.00
- 物業投資	14,793,469	94.96	14,436,969	94.93
- 金融企業	1,307,126	52.85	728,060	49.41
- 股票經紀	102,620	38.98	9,138	96.30
- 批發及零售業	956,293	80.03	1,412,228	78.24
- 製造業	1,551,152	51.15	1,726,727	39.51
- 運輸及運輸設備	2,089,281	36.96	1,006,790	25.02
- 娛樂活動	17,068	94.96	18,145	94.04
- 資訊科技	161,849	56.72	152,711	60.07
- 其他	<u>3,844,589</u>	82.67	<u>1,851,000</u>	83.75
	25,211,994		21,409,887	
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	17,353	100	18,465	99.99
- 購買其他住宅物業貸款	12,852,286	99.78	11,874,328	99.87
- 其他	<u>3,005,634</u>	69.54	<u>3,480,292</u>	64.18
	15,875,273		15,373,085	
貿易融資	1,062,271	44.06	1,277,877	29.56
在香港境外使用的貸款	<u>2,276,014</u>	76.04	<u>2,439,245</u>	70.70
客戶貸款總額	44,425,552		40,500,094	
	=====		=====	

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司
截至二零零九年六月三十日之未經審核中期業績

(己) 補充財務資料

(5) 按行業分類之客戶貸款總額(續)

(ii) 客戶貸款總額(不少於貸款總額 10%) 進一步分析資料如下：

	二零零九年 六月三十日 港幣千元	二零零八年 十二月三十一日 港幣千元
(1) 物業投資		
- 減值貸款	-	-
- 個別評估減值準備	-	-
- 綜合評估減值準備	11,915	14,214
- 期內 / 年內 已扣除新減值準備	-	5,761
- 期內 / 年內 已撇銷貸款	-	5,127
(2) 個人 – 購買其他住宅物業的貸款		
- 減值貸款	-	-
- 個別評估減值準備	-	-
- 綜合評估減值準備	158	179
- 期內 / 年內 已扣除新減值準備	-	-
- 期內 / 年內 已撇銷貸款	-	532

(6) 按地區分類之客戶貸款

(i) 按地區分類之客戶貸款總額:

	二零零九年 六月三十日 港幣千元	二零零八年 十二月三十一日 港幣千元
香港	42,035,902	37,984,604
其他	<u>2,389,650</u>	<u>2,515,490</u>
	<u>44,425,552</u>	<u>40,500,094</u>
	=====	=====

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司
截至二零零九年六月三十日之未經審核中期業績

(己) 補充財務資料

(6) 按地區分類之客戶貸款(續)

(ii) 按地區分類之逾期及減值貸款

	二零零九年六月三十日			二零零八年十二月三十一日		
	逾期三個月 以上的 貸款總額 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	逾期三個月 以上的 貸款總額 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	173,325	171,968	124,661	27,504	150,866	107,170
澳門	-	9,495	-	-	38	38
	<u>173,325</u>	<u>181,463</u>	<u>124,661</u>	<u>27,504</u>	<u>150,904</u>	<u>107,208</u>

於二零零九年六月三十日及二零零八年十二月三十一日，超過 90% 綜合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，當中並無計及風險轉移因素。

(7) 收回資產

於二零零九年六月三十日收回資產為港幣334,000元(二零零八年十二月三十一日：港幣8,300,000元)。

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司
截至二零零九年六月三十日之未經審核中期業績

(己) 補充財務資料

(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：

	銀行 港幣千元	其他 港幣千元	總額 港幣千元
二零零九年六月三十日			
亞太區(不包括香港)	8,916,995	6,087,758	15,004,753
歐洲	405,356	34,545	439,901
	=====	=====	=====
	銀行 港幣千元	其他 港幣千元	總額 港幣千元
二零零八年十二月三十一日			
亞太區(不包括香港)	20,267,500	3,558,255	23,825,755
歐洲	3,117,549	15,710	3,133,259
	=====	=====	=====

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
截至二零零九年六月三十日之未經審核中期業績

(己) 補充財務資料

(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。

二零零九年六月三十日	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
內地機構	961,470	107,384	1,068,854	-
位於內地以外地方而 借貸在內地使用的 公司或個體	1,301,254	412,769	1,714,023	49,396
本行視為內地非銀行 對手的風險承擔之 其他對手	<u>253,449</u>	<u>10,012</u>	<u>263,461</u>	<u>-</u>
	<u>2,516,173</u>	<u>530,165</u>	<u>3,046,338</u>	<u>49,396</u>
	=====	=====	=====	=====
二零零八年十二月三十一日	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
內地機構	261,087	47,925	309,012	-
位於內地以外地方而 借貸在內地使用的 公司或個體	1,615,417	351,765	1,967,182	46,042
本行視為內地非銀行 對手的風險承擔之 其他對手	<u>192,145</u>	<u>10,203</u>	<u>202,348</u>	<u>-</u>
	<u>2,068,649</u>	<u>409,893</u>	<u>2,478,542</u>	<u>46,042</u>
	=====	=====	=====	=====

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司
截至二零零九年六月三十日之未經審核中期業績

(己) 補充財務資料

(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：

	總額		其中					
	港幣千元	澳元 港幣千元	日元 港幣千元	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	人民幣 港幣千元
於二零零九年 六月三十日								
現貨資產	12,867,333	97,946	166,066	2,498	23,377	11,159,512	231,212	405,661
現貨負債	(14,830,643)	(1,766,808)	(119,959)	(490,161)	(436,925)	(10,105,064)	(330,873)	(409,698)
遠期買入	42,692,912	2,926,651	534,697	787,244	626,540	21,653,881	-	12,768,877
遠期賣出	(40,939,222)	(1,313,603)	(599,112)	(327,262)	(228,110)	(22,633,787)	-	(12,796,922)
(短) / 長 盤淨額	(209,620)	(55,814)	(18,308)	(27,681)	(15,118)	74,542	(99,661)	(32,082)
結構性倉盤淨額	423,447	-	-	-	-	-	423,447	-
	=====	=====	=====	=====	=====	=====	=====	=====
	總額		其中					
	港幣千元	澳元 港幣千元	日元 港幣千元	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	人民幣 港幣千元
於二零零八年 十二月三十一日								
現貨資產	27,816,394	325,207	669,115	95,957	23,243	24,200,083	767,885	409,820
現貨負債	(30,077,280)	(1,731,823)	(604,883)	(423,512)	(441,086)	(24,455,177)	(559,179)	(411,306)
遠期買入	19,811,083	1,647,950	1,550,771	748,586	641,327	9,397,056	-	2,624,058
遠期賣出	(17,351,809)	(274,574)	(1,689,642)	(443,184)	(244,987)	(8,999,995)	-	(2,632,317)
長 / (短) 盤淨額	198,388	(33,240)	(74,639)	(22,153)	(21,503)	141,967	208,706	(9,745)
結構性倉盤淨額	423,447	-	-	-	-	-	423,447	-
	=====	=====	=====	=====	=====	=====	=====	=====

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。於二零零九年六月三十日及二零零八年十二月三十一日，本集團並無期權持倉淨額。