

即时发布



中国建设银行(亚洲)公布
2016 年年度综合除税后溢利达 30 亿 4,300 万港元

香港 - 2017 年 4 月 25 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 2016 年 12 月 31 日止的年度综合除税后溢利达 30 亿 4,300 万港元, 较 2015 年增加 5 亿 4,200 万港元, 或 21.7%。摘要如下:

2016 年建行(亚洲)之经营收入总额为 66 亿 4,000 万港元, 较 2015 年上升 5.1%。利息收入净额为 48 亿 700 万港元, 较去年轻微上升 1.4%, 其中包括会计及经济套期的外汇及利率掉期收入 3 亿 3,200 万港元(2015 年为外汇及利率掉期支出 6 亿 900 万港元)。在剔除上述的会计及经济套期的收入后, 非利息收入为 18 亿 3,300 万港元, 较 2015 年增长 16.0%, 主要由于费用及佣金收入净额及出售债务证券令可供出售金融工具买卖收益净额增加。

经营费用总额上升 5.5%至 29 亿 6,500 万港元, 成本收入比率微增 0.2 个百分点至 44.7%。

2016 年贷款减值准备金计提大幅下跌 69.3%至 1 亿 3,900 万港元, 主要由于无抵押商业贷款及内地企业贷款的组合减值率下降。税项支出按年下降 12.6%至 5 亿 5,100 万港元, 主要由于内地预扣税费下跌所致。

于 2016 年 12 月 31 日, 建行(亚洲)的总资产达 5,118 亿港元, 较 2015 年底的 5,075 亿港元轻微增长 0.8%。由于本行有效地管理流动资金、现金和在银行及中央银行的结存及存放银行款项较 2015 年底减少 6.6%至 1,318 亿港元。

客户贷款及贸易票据轻微减少 2.0%至 2,333 亿港元。资产质素继续处于优良水平, 已减值客户贷款占客户贷款总额的 0.11%。可供出售金融资产增长 12.4%至 963 亿港元, 而持有至到期投资增加 390.9%至 270 亿港元。

- 续上页 -



客户存款较去年年底增加 5.4%至 3,222 亿港元，主要由于港元和美元存款的增长。已发行存款证及其他债务证券下跌 39.4%至 318 亿港元，以控制长期资金的成本，而银行同业拆入则增加 6.6%至 863 亿港元。

于 2016 年 12 月 31 日，建行(亚洲)的普通股权一级资本比率及一级资本比率均为 14.0%，而总资本比率为 16.8%。2016 年的平均流动性覆盖比率为 122.5%。上述的比率均维持于良好水平并高于监管要求。

如欲查阅 2016 年年度财务报表，请亲临建行(亚洲)任何分行或浏览www.asia.ccb.com。

- 完 -

中国建设银行(亚洲)股份有限公司

综合全面收益表

截至 2016 年 12 月 31 日止年度

(除特别注明外, 以港币千元列示)

	2016 年	2015 年
利息收入	9,459,910	12,865,718
利息支出	(4,985,144)	(7,516,254)
利息收入净额	4,474,766	5,349,464
费用及佣金收入净额	1,204,956	1,074,586
交易收益/(损失)净额	744,668	(139,279)
指定为按公允价值计入损益的金融工具 收益/(损失)净额	12,673	(76,542)
出售可供出售金融工具收益净额	145,288	60,181
其他经营收入	57,532	51,450
经营收入总额	6,639,883	6,319,860
经营费用	(2,964,771)	(2,809,559)
未计提减值损失的经营溢利	3,675,112	3,510,301
银行贷款减值准备回拨	-	671
贷款减值准备计提	(138,822)	(451,809)
收回资产减值准备计提	(3,684)	(170)
持有至到期投资减值准备计提	(8,739)	-
经营溢利	3,523,867	3,058,993
出售固定资产收益	10	-
应占联营公司溢利	19,369	28,486
应占合营企业溢利	50,547	43,338
除税前溢利	3,593,793	3,130,817
税项	(550,746)	(630,121)
年度溢利	3,043,047	2,500,696
已扣除税项的年度其他全面(损失)/收益		
其后可能会重分类至损益的项目:		
投资重估储备变动净额	(377,056)	38,801
年度全面收益总额	2,665,991	2,539,497

中国建设银行(亚洲)股份有限公司

综合财务状况表

于 2016 年 12 月 31 日

(除特别注明外，以港币千元列示)

	2016 年	2015 年
资产		
现金和在银行及中央银行的结存	95,598,680	82,020,035
存放银行款项	36,216,806	59,036,367
银行贷款	-	1,360,748
客户贷款及贸易票据	233,296,079	238,090,313
按公允价值计入损益的金融资产	-	3,807
可供出售金融资产	96,261,129	85,695,259
持有至到期投资	26,998,299	5,473,670
衍生金融工具	7,734,551	6,289,264
于合营企业的权益	1,987,787	1,937,240
于联营公司的权益	285,283	265,914
递延税项资产	139,680	112,428
固定资产	3,467,344	3,563,991
其他资产	9,781,150	23,659,467
资产总值	511,766,788	507,508,503
负债		
银行的存款和结存	86,320,785	80,965,080
客户存款	322,222,569	305,625,384
已发行存款证及其他债务证券	31,822,975	52,501,887
衍生金融工具	7,633,715	6,744,725
应付当期税项	66,744	146,728
递延税项负债	19,399	18,276
其他负债	9,408,265	9,897,287
后偿债项	5,773,574	5,776,365
负债总额	463,268,026	461,675,732
权益		
股本	28,827,843	28,827,843
储备	19,670,919	17,004,928
权益总额	48,498,762	45,832,771
权益和负债总额	511,766,788	507,508,503

中国建设银行(亚洲)股份有限公司

综合财务报表附注

(除特别注明外，以港币千元列示)

1. 编制基准

一般

除下述情况以外，本财务报表采用历史成本进行计量：(i) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具按公允价值计量；(ii) 衍生金融工具按公允价值计量；(iii) 可供出售金融资产按公允价值计量；(iv) 指定为以公允价值对冲的金融工具；(v) 一些非金融资产按设定成本计量。

记账本位币和报表列示货币

本财务报表以港币列示，除特别注明外，均四舍五入取整到千元。本集团的记账本位币为港币。

使用估计和判断

编制财务报表需要管理层做出判断、估计和假设。这些判断、估计和假设会影响到会计政策的应用以及资产、负债和收入、费用的列报金额。实际结果可能与这些估计有所不同。

这些估计以及相关的假设会持续予以审阅。会计估计修订的影响会在修订当期以及受影响的以后期间予以确认。

中国建设银行(亚洲)股份有限公司

综合财务报表附注

(除特别注明外，以港币千元列示)

1. 编制基准 (续)

地方监管报告

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。用作编制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、联营公司及合营企业，而后者并不包括经营非银行业务之建行证券有限公司(「建行证券」)，建行(代理人)有限公司(「建行代理人」)及建行亚洲信托有限公司(「建行信托」)。不包括在综合基础用作监管用途的附属公司详情如下：

公司名称	主要业务	资产总值		权益总额	
		2016年 12月31日	2015年 12月31日	2016年 12月31日	2015年 12月31日
建行证券	证券经纪业务	770,317	614,341	604,272	608,024
建行代理人	托管及代理人 服务	39,054	39,078	38,998	39,023
建行信托	信托及托管人 业务	28,378	6,849	4,002	(7,140)

中国建设银行(亚洲)股份有限公司

综合财务报表附注

(除特别注明外, 以港币千元列示)

2. 客户贷款及贸易票据

(a) 客户贷款及贸易票据扣除减值

	2016年	2015年
客户贷款扣除减值		
客户贷款总额	233,320,859	204,507,034
交易商佣金及递延费用收入	(120,588)	(63,896)
	<u>233,200,271</u>	<u>204,443,138</u>
减: 减值准备		
组合评估	(840,574)	(910,638)
个别评估	(142,928)	(114,226)
客户贷款净额	<u>232,216,769</u>	<u>203,418,274</u>
贸易票据扣除减值		
贸易票据	1,154,515	34,732,326
减: 减值准备		
组合评估	(1,271)	(11,856)
个别评估	(73,934)	(48,431)
贸易票据净额	<u>1,079,310</u>	<u>34,672,039</u>
客户贷款及贸易票据净额	<u>233,296,079</u>	<u>238,090,313</u>

中国建设银行(亚洲)股份有限公司

综合财务报表附注

(除特别注明外，以港币千元列示)

2. 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：

	2016年		2015年	
	余额	备有抵押品的贷款比重 (%)	余额	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	21,386,558	27.71	13,304,723	34.80
物业投资	35,285,941	83.41	29,059,241	88.06
金融企业	22,009,514	58.74	8,315,954	57.61
股票经纪	576,828	93.07	1,426,825	52.19
批发及零售业	9,727,231	51.37	14,526,660	67.25
制造业	6,383,453	42.59	8,432,071	53.19
运输及运输设备	10,468,148	66.18	11,416,919	71.04
娱乐活动	22,032	67.17	26,845	69.14
信息科技	2,960,092	27.35	1,652,762	2.50
其他	10,830,382	54.43	15,943,675	61.95
	<u>119,650,179</u>		<u>104,105,675</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	5,611	100.00	6,771	100.00
购买其他住宅物业贷款	14,835,673	99.52	14,247,201	99.51
信用卡贷款	5,546,251	0.00	6,289,380	0.00
其他	21,131,880	28.28	17,673,137	29.45
	<u>41,519,415</u>		<u>38,216,489</u>	
贸易融资	<u>3,602,599</u>	<u>55.68</u>	<u>7,146,314</u>	<u>72.89</u>
在香港境外使用的贷款	<u>68,548,666</u>	<u>49.93</u>	<u>55,038,556</u>	<u>51.09</u>
客户贷款总额	<u>233,320,859</u>	<u>54.50</u>	<u>204,507,034</u>	<u>59.06</u>

中国建设银行(亚洲)股份有限公司

综合财务报表附注

(除特别注明外，以港币千元列示)

2. 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

	2016 年		2015 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	33,753	0.01	23,084	0.01
6 个月以上，1 年以内	38,072	0.02	2,891	-
1 年以上	88,459	0.04	45,531	0.02
逾期 3 个月以上的贷款总额	<u>160,284</u>	<u>0.07</u>	<u>71,506</u>	<u>0.03</u>
就上述已逾期贷款作出的 个别评估减值准备	<u>125,436</u>		<u>54,014</u>	
就已逾期贷款所持抵押品的 可变现净值	<u>23,371</u>		<u>5,320</u>	
已逾期贷款的有抵押部分	12,102		2,891	
已逾期贷款的无抵押部分	<u>148,182</u>		<u>68,615</u>	
	<u>160,284</u>		<u>71,506</u>	

就已逾期客户贷款所持有的抵押品主要为汽车及住宅物业。

中国建设银行(亚洲)股份有限公司

综合财务报表附注

(除特别注明外，以港币千元列示)

2. 客户贷款及贸易票据 (续)

(d) 逾期 3 个月以上的贸易票据总额

	2016 年		2015 年	
	所占贸易票 据总额比重 %		所占贸易票 据总额比重 %	
3 个月以上，6 个月以内	-	-	1,697	0.01
6 个月以上，1 年以内	-	-	-	-
1 年以上	139,053	12.04	135,959	0.39
逾期 3 个月以上的贸易票据总额	139,053	12.04	137,656	0.40
就上述已逾期贸易票据作 出的个别评估减值准备	73,934		46,538	
就已逾期贸易票据所持抵 押品的可变现净值	-		-	
已逾期贸易票据的有抵押部分	-		-	
已逾期贸易票据的无抵押部分	139,053		137,656	
	139,053		137,656	

于 2016 年及 2015 年 12 月 31 日，并无已逾期的银行贷款。

中国建设银行(亚洲)股份有限公司

综合财务报表附注

(除特别注明外, 以港币千元列示)

2. 客户贷款及贸易票据 (续)

(e) 经重组客户贷款

	2016年		2015年	
	所占客户贷款总额比重		所占客户贷款总额比重	
	%		%	
经重组客户贷款	70,730	0.03	69,416	0.03

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。这些贷款已经修订的还款条件对本行而言属于非商业性质。经重组客户贷款已扣除其后逾期超过三个月并且已计入上述已逾期贷款的贷款。

于2016年及2015年12月31日, 并无经重组的银行贷款及贸易票据。

3. 平均流动性覆盖比率

		2016年	2015年
		%	%
平均流动性覆盖比率	- 第一季度	125.2	165.7
	- 第二季度	116.2	128.6
	- 第三季度	118.7	146.1
	- 第四季度	123.6	119.8

按香港金融管理局(「金管局」)的监管要求, 2016年季度平均流动性覆盖比率是根据季内每日末的流动性覆盖比率的算术平均数, 2015年季度平均流动性覆盖比率是根据季内每月月末的流动性覆盖比率的算术平均数。

其他《2015年银行业(披露)(修订)规则》之平均流动性覆盖比率披露要求于本行网站:
<http://www.asia.ccb.com/hongkong> 发布。

中国建设银行(亚洲)股份有限公司

综合财务报表附注

(除特别注明外，以港币千元列示)

4. 资本充足比率及资本管理

(a) 资本充足比率

	本集团	
	2016年	2015年
普通股权一级资本比率	14.0%	13.7%
一级资本比率	14.0%	13.7%
总资本比率	16.8%	16.6%

资本充足比率乃根据金管局所颁布的《银行业(资本)规则》(「《资本规则》」)计算。于2016年及2015年12月31日之资本充足比率乃根据因应实施巴塞尔资本协议三而经修订并于2013年1月1日生效的《资本规则》所编制。

资本充足比率是按包括本行及其附属公司——建行香港物业管理有限公司及其所有附属公司(「建行地产集团」)及建行亚洲保险经纪有限公司在内的综合基础计算。

按《资本规则》第3部分所述之门坎规定计算，本行于建行证券有限公司、建行(代理人)有限公司和建行亚洲信托有限公司的权益包含于本集团的风险加权资产总额内。

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。

(b) 杠杆比率

根据《银行业(披露)规则》第45A(6)条的规定，本集团须由2015年3月31日起披露其按综合基准计算之杠杆比率。

	2016年	2015年
杠杆比率	8.53%	8.16%

根据金管局标准模版披露本集团杠杆风险承担计量值的详细分项及本集团资产负债表所刊载的资产与杠杆风险承担计量的对账摘要比较表，可浏览本行网站：<http://www.asia.ccb.com/hongkong> 银行业绩报告部分。

中国建设银行(亚洲)股份有限公司

综合财务报表附注

(除特别注明外，以港币千元列示)

4. 资本充足比率及资本管理 (续)

(c) 缓冲资本比率

由 2016 年 1 月 1 日起已分阶段实施以下资本缓冲，而本集团按综合基准计算之适用比率如下：

	2016年
防护缓冲资本比率	0.625%
逆周期缓冲资本比率	0.505%
	<hr/>
	<u>1.130%</u>

根据金管局标准模版披露有关私人机构信用风险承担的风险加权数额的地域细目分类及每一司法管辖区适用的逆周期缓冲资本比率，可浏览本行网站：<http://www.asia.ccb.com/hongkong>。

中国建设银行(亚洲)股份有限公司

综合财务报表附注

(除特别注明外，以港币千元列示)

5. 分部资料

(a) 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。本集团分为下列四个分部，方式与就资源分配及表现评估向行政管理层作内部报告数据的方式一致。

(i) 公司及机构业务

本分部主要是指向企业及金融机构提供广泛的金融产品和服务。该等产品和服务主要包括商业贷款、银团贷款、贸易融资、外汇买卖以及接受存款服务。

(ii) 零售及商业银行业务

这分部主要是指向个人客户及中小企业提供广泛的金融产品和服务。该等产品和服务主要包括商住按揭贷款、个人贷款、信用卡贷款、汽车融资、商业贷款、贸易融资、接受存款服务、外汇买卖、理财、保险及证券代理服务。

(iii) 财资业务

这分部涵盖本行的财资业务，包括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，以及代客户进行衍生工具交易，例如外汇交易。同时，这分部还管理本集团的整体流动资金状况，包括发行存款证等。

(iv) 其他

其他业务主要包括管理股东资金、行址投资及其他未能分配的分部。

分部资产及负债主要包括存放银行款项、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。

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产生的费用或其应占资产折旧或摊销的支出。

本集团的主要收入来源为利息净收入，同时行政管理层也主要按利息净收入来管理业务，因此所有业务分类的以利息净收入列示。

中国建设银行(亚洲)股份有限公司

综合财务报表附注

(除特别注明外, 以港币千元列示)

5. 分部资料 (续)

(a) 报告分部 (续)

	2016 年					
	公司及 机构业务	零售及 商业银行业务	财资业务	其他	分部间冲销	总额
利息收入净额	1,361,660	2,639,616	(59,109)	532,599	-	4,474,766
经营收入总额						
- 外部	2,367,770	1,201,678	2,779,162	291,273	-	6,639,883
- 分部	(855,849)	2,283,094	(2,207,289)	780,044	-	-
经营收入总额	1,511,921	3,484,772	571,873	1,071,317	-	6,639,883
折旧及摊销	(31,409)	(160,325)	(11,526)	(77,636)	-	(280,896)
经营费用总额	(332,426)	(1,946,057)	(130,874)	(555,414)	-	(2,964,771)
未计减值损失的经营溢利	1,179,495	1,538,715	440,999	515,903	-	3,675,112
减值回拨/(计提)	80,131	(225,655)	(5,721)	-	-	(151,245)
非营业收入	-	-	-	69,926	-	69,926
除税前溢利	1,259,626	1,313,060	435,278	585,829	-	3,593,793
资产总值	145,169,036	95,891,214	263,177,107	8,258,226	(728,795)	511,766,788
负债总额	118,161,195	219,163,861	122,750,164	3,921,601	(728,795)	463,268,026

	2015 年					
	公司及 机构业务	零售及 商业银行业务	财资业务	其他	分部间冲销	总额
利息收入净额	1,574,715	2,371,156	663,246	740,347	-	5,349,464
经营收入总额						
- 外部	3,861,932	587,802	1,830,170	39,956	-	6,319,860
- 分部	(2,124,494)	2,638,288	(1,453,434)	939,640	-	-
经营收入总额	1,737,438	3,226,090	376,736	979,596	-	6,319,860
折旧及摊销	(28,952)	(143,056)	(7,447)	(63,303)	-	(242,758)
经营费用总额	(347,915)	(1,898,888)	(116,663)	(446,093)	-	(2,809,559)
未计减值损失的经营溢利	1,389,523	1,327,202	260,073	533,503	-	3,510,301
减值计提	(158,698)	(292,610)	-	-	-	(451,308)
非营业收入	-	-	-	71,824	-	71,824
除税前溢利	1,230,825	1,034,592	260,073	605,327	-	3,130,817
资产总值	145,758,456	95,216,677	259,692,193	7,514,261	(673,084)	507,508,503
负债总额	116,922,269	194,140,352	147,001,953	4,284,242	(673,084)	461,675,732

中国建设银行(亚洲)股份有限公司

综合财务报表附注

(除特别注明外，以港币千元列示)

5. 分部资料 (续)

(b) 地区资料

下表列示本集团来自外部客户的收入、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数据。客户所在地是以提供服务所在地为依据。分部资产或负债按其所在地划分。特定非流动资产包括固定资产、租赁土地权益、于合营企业的权益及于联营公司的权益。至于特定非流动资产的所在地，固定资产是按实际所在地划分；若属于联营公司的权益及于合营企业的权益，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
于 2016 年 12 月 31 日						
香港 (注册地)	<u>6,639,883</u>	<u>3,593,793</u>	<u>511,766,788</u>	<u>463,268,026</u>	<u>5,740,414</u>	<u>79,211,497</u>
	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
于 2015 年 12 月 31 日						
香港 (注册地)	<u>6,319,860</u>	<u>3,130,817</u>	<u>507,508,503</u>	<u>461,675,732</u>	<u>5,767,145</u>	<u>64,244,935</u>

中国建设银行(亚洲)股份有限公司

综合财务报表附注

(除特别注明外，以港币千元列示)

5. 分部资料 (续)

(c) 按地区分类之客户贷款总额

	2016 年	2015 年
香港	195,428,886	166,722,961
内地	31,755,765	32,663,974
澳门	142,972	118,999
其他	5,993,236	5,001,100
	<u>233,320,859</u>	<u>204,507,034</u>

(d) 按地区分类之已减值贷款

	2016 年		2015 年	
	已减值贷款 总额	个别评估 减值准备	已减值贷款 总额	个别评估 减值准备
香港	258,682	142,831	218,304	108,826
内地	364	97	5,400	5,400
	<u>259,046</u>	<u>142,928</u>	<u>223,704</u>	<u>114,226</u>

于 2016 年及 2015 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。

中国建设银行(亚洲)股份有限公司

综合财务报表附注

(除特别注明外，以港币千元列示)

5. 分部资料 (续)

(e) 国际债权

国际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，占国际债权总额 10% 或以上的国家或地区债权如下：

于 2016 年 12 月 31 日

	银行	官方机构	非银行私营单位		总额
			非银行 金融机构	非金融 私营单位	
发展中亚太区	209,032,763	5,728,561	8,283,873	66,737,416	289,782,613
- 其中内地方面	<u>208,155,056</u>	<u>5,728,561</u>	<u>8,283,873</u>	<u>66,591,599</u>	<u>288,759,089</u>
离岸中心	<u>572,445</u>	<u>-</u>	<u>6,257,986</u>	<u>55,960,918</u>	<u>62,791,349</u>

于 2015 年 12 月 31 日

	银行	官方机构	非银行私营单位		总额
			非银行 金融机构	非金融 私营单位	
发展中亚太区	245,038,427	4,987,373	2,824,775	83,272,981	336,123,556
- 其中内地方面	<u>244,335,694</u>	<u>4,987,373</u>	<u>2,824,775</u>	<u>83,153,468</u>	<u>335,301,310</u>
离岸中心	<u>5,093,226</u>	<u>-</u>	<u>353,572</u>	<u>26,952,413</u>	<u>32,399,211</u>

中国建设银行(亚洲)股份有限公司

综合财务报表附注

(除特别注明外, 以港币千元列示)

6. 内地活动的风险承担

下表概述本行内地活动的风险承担, 按交易对手类型进行分类:

于 2016 年 12 月 31 日

交易对手类型	资产负债表 内之风险	资产负债表 外之风险	总额
(a) 中央政府、属中央政府拥有之机构与其附属公司及合营企业	52,253,738	6,806,255	59,059,993
(b) 地方政府、属地方政府拥有之机构与其附属公司及合营企业	16,972,944	290,386	17,263,330
(c) 居住内地的中国公民或其他于境内注册成立之其他机构与其附属公司及合营企业	46,946,205	510,646	47,456,851
(d) 并无于上述 (a) 项内报告的中央政府之其他机构	3,859,209	772,221	4,631,430
(e) 并无于上述 (b) 项内报告的地方政府之其他机构	13,496	-	13,496
(f) 居住内地以外的中国公民或于境外注册之其他机构, 其于内地使用之信贷	17,181,333	3,806,089	20,987,422
(g) 其他被申报机构视作非银行的内地交易对手之风险	15,788,140	657,048	16,445,188
总额	153,015,065	12,842,645	165,857,710
扣除拨备后的资产总额	509,554,842		
资产负债表内之风险承担占资产总额的比例	30.03%		

于 2015 年 12 月 31 日

交易对手类型	资产负债表 内之风险	资产负债表 外之风险	总额
(a) 中央政府、属中央政府拥有之机构与其附属公司及合营企业	40,864,669	4,846,169	45,710,838
(b) 地方政府、属地方政府拥有之机构与其附属公司及合营企业	19,823,937	114,037	19,937,974
(c) 居住内地的中国公民或其他于境内注册成立之其他机构与其附属公司及合营企业	38,546,523	1,001,580	39,548,103
(d) 并无于上述 (a) 项内报告的中央政府之其他机构	3,973,905	1,225,459	5,199,364
(e) 并无于上述 (b) 项内报告的地方政府之其他机构	536,350	-	536,350
(f) 居住内地以外的中国公民或于境外注册之其他机构, 其于内地使用之信贷	19,663,329	2,405,380	22,068,709
(g) 其他被申报机构视作非银行的内地交易对手之风险	7,828,818	527	7,829,345
总额	131,237,531	9,593,152	140,830,683
扣除拨备后的资产总额	505,215,042		
资产负债表内之风险承担占资产总额的比例	25.97%		

中国建设银行(亚洲)股份有限公司

综合财务报表附注

(除特别注明外, 以港币千元列示)

7. 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:

于 2016 年 12 月 31 日

	人民币	美元	其他	总额
港币等值				
现货资产	50,962,087	224,904,050	26,060,627	301,926,764
现货负债 (附注)	(81,780,865)	(184,959,211)	(23,776,347)	(290,516,423)
远期买入	174,436,686	203,962,961	14,895,767	393,295,414
远期卖出	<u>(172,698,531)</u>	<u>(237,523,873)</u>	<u>(17,303,228)</u>	<u>(427,525,632)</u>
长/(短)盘净额 (附注)	<u>(29,080,623)</u>	<u>6,383,927</u>	<u>(123,181)</u>	<u>(22,819,877)</u>
结构性仓盘净额	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

于 2015 年 12 月 31 日

	人民币	美元	其他	总额
港币等值				
现货资产	94,181,157	197,173,055	11,784,672	303,138,884
现货负债 (附注)	(137,154,260)	(145,482,399)	(13,620,130)	(296,256,789)
远期买入	250,783,162	276,397,940	21,408,174	548,589,276
远期卖出	<u>(235,492,862)</u>	<u>(321,724,064)</u>	<u>(19,915,125)</u>	<u>(577,132,051)</u>
长/(短)盘净额 (附注)	<u>(27,682,803)</u>	<u>6,364,532</u>	<u>(342,409)</u>	<u>(21,660,680)</u>
结构性仓盘净额	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

期权持仓净额是按照简化计算方法计算。于 2016 年及 2015 年 12 月 31 日, 本集团并无期权持仓净额。

附注: 人民币现货负债包括金额为人民币 176 亿元 (港币 223 亿元) 资本金。人民币短仓净额主要源自于 2016 及 2015 年内转换与人民币资本金相关的资产为港币资产。