

即時發佈



中國建設銀行(亞洲)公佈 2014 上半年業績
綜合除稅後溢利達 7 億 200 萬港元

香港 - 2014 年 9 月 8 日 - 中國建設銀行(亞洲)股份有限公司(「本行」)今日公佈 2014 上半年業績。本行及其附屬公司(「本集團」)截至 2014 年 6 月 30 日未經審計的除稅後溢利達 7 億 200 萬港元。

在此財務期內,本行採用了香港會計指引第 5 條「共同控制合併之合併會計法」對去年比較數字進行了重列,以反映本行在 2013 年下半年與中國建設銀行股份有限公司之香港分行(「香港分行」)進行業務整合及獲取香港分行大部分對公業務的影響。因此,去年同期的損益資料包含了本集團和香港分行的所有收入和支出。

在 2014 年上半年,總經營收入為 23 億 1,300 萬港元,主要包括 21 億 2,500 萬港元的淨利息收入。同期非利息收入為 1 億 8,800 萬港元,總經營支出為 13 億 200 萬港元。

截至 2014 年 6 月 30 日,本集團總資產達到 4,377 億港元較 2013 年末增長 5.7%。客戶貸款及貿易票據為 2,701 億港元。由於本行一貫採用審慎的風險管理政策,資產質素繼續維持在良好水平,不良貸款率維持在 0.1%。客戶存款和已發行存款證及其他債務證券分別為 2,270 億港元和 628 億港元,以支持本行健康穩定的業務增長。

資本充足比率是根據香港金融管理局發出的《銀行業(資本)規則》而編制。截至 2014 年 6 月 30 日,普通股權益一級資本比率及一級資本比率均為 16.3%,總資本比率為 17.5%。同期平均流動資金比率為 53.83%。在實現穩定增長的同時,各項主要財務指標均維持在高於監管要求的健康水平。

本行 2014 年中期業務披露報表是根據《銀行業(披露)規則》而編制,並可在各分行索取或在本行網站(www.asia.ccb.com)上閱覽。

- 完 -

新聞垂詢,請聯絡:

梁惠玲
副總裁 - 企業傳訊及文化
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

曾斯華
經理 - 企業傳訊及文化
中國建設銀行(亞洲)
電話 : (852) 3718 2125
電郵 : sarah.sw.tsang@asia.ccb.com
網址 : www.asia.ccb.com



中國建設銀行(亞洲)股份有限公司
截至二零一四年六月三十日之未經審核中期業績
(除特別註明外，以港幣千元列示)

綜合損益及其他全面收益表

	附註	截至2014年 6月30日止六個月	截至2013年 6月30日止六個月 (重報)
利息收入		5,173,292	5,772,531
利息支出		(3,048,571)	(3,215,733)
利息收入淨額	8	2,124,721	2,556,798
費用及佣金收入淨額	9	514,617	404,054
交易損失淨額	10	(347,859)	(83,338)
指定為按公允價值計入損益的金融工具收益淨額	11	5,474	8,790
其他經營收入	12	16,075	25,985
經營收入總額		2,313,028	2,912,289
經營費用	13	(1,302,461)	(1,149,363)
未計提減值損失的經營溢利		1,010,567	1,762,926
銀行貸款減值準備計提		(567)	-
貸款減值準備(計提)/回撥	14	(92,908)	430,616
收回資產減值準備計提		(355)	(165)
持有至到期投資減值準備回撥		-	1,815
經營溢利		916,737	2,195,192
出售附屬公司之淨(虧損)/溢利	29	(53,661)	2,000
應佔合營企業溢利/(虧損)		18,297	(13,666)
應佔聯營公司溢利		16,846	9,537
除稅前溢利		898,219	2,193,063
稅項	15	(196,565)	(434,366)
期內溢利		701,654	1,758,697
已扣除稅項的期內其他全面收益 其後可能會重分類至損益的項目:			
投資重估變動淨額	17	72,424	231,113
匯兌儲備變動淨額	17	121	-
期內全面收益總額		774,199	1,989,810

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司
截至二零一四年六月三十日之未經審核中期業績
(除特別註明外，以港幣千元列示)

綜合財務狀況表

	附註	2014年6月30日	2013年12月31日
資產			
現金和在銀行及中央銀行的結存	18	43,999,493	29,909,896
於一至十二個月內到期的存放銀行款項		67,676,205	32,414,088
銀行貸款		15,386,313	13,125,556
客戶貸款及貿易票據	19	270,089,879	298,718,328
按公允價值計入損益的金融工具	20	1,003,555	1,021,461
可供出售金融資產	21	25,793,952	22,966,640
衍生金融工具	22	1,072,975	1,585,757
於合營企業的權益		1,869,031	1,850,734
於聯營公司的投資		216,227	199,381
遞延稅項資產		107,683	104,574
固定資產	23	3,589,545	3,544,681
其他資產		6,845,471	3,169,259
劃歸為持有待售的待出售組別的資產		-	5,557,368
資產總值		437,650,329	414,167,723
負債			
銀行的存款和結存		98,681,394	112,201,379
客戶存款	24	227,039,271	200,906,092
已發行存款證及其他債務證券	25	62,806,675	44,384,610
衍生金融工具	22	1,108,299	1,575,047
應付當期稅項		335,486	214,797
遞延稅項負債		17,984	17,984
其他負債		5,359,132	9,475,303
劃歸為持有待售的待出售組別的負債		-	3,864,622
負債總額		395,348,241	372,639,834
權益			
股本		28,827,843	28,827,843
儲備	26	13,474,245	12,700,046
權益總額		42,302,088	41,527,889
權益和負債總額		437,650,329	414,167,723

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司
截至二零一四年六月三十日之未經審核中期業績
(除特別註明外，以港幣千元列示)

綜合權益變動表

		截至2014年6月30日止六個月								
		股本	普通儲備	投資 重估儲備	匯兌儲備	監管儲備	其他儲備	合併儲備	保留溢利	總額
附註			26	26	26	26	26	26	26	
於2014年1月1日的結餘		28,827,843	750,956	(18,127)	(237)	2,467,044	15,913	62,262	9,422,235	41,527,889
2014年權益變動:										
期內溢利		-	-	-	-	-	-	-	701,654	701,654
其他全面收益		-	-	72,424	121	-	-	-	-	72,545
全面收益總額		17	-	72,424	121	-	-	-	701,654	774,199
監管儲備		-	-	-	-	11,220	-	-	(11,220)	-
出售附屬公司		-	-	533	116	(117,476)	-	-	116,827	-
於2014年6月30日的結餘		28,827,843	750,956	54,830	-	2,360,788	15,913	62,262	10,229,496	42,302,088

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司
截至二零一四年六月三十日之未經審核中期業績
(除特別註明外，以港幣千元列示)

綜合權益變動表(續)

		截至2013年6月30日止六個月 (重報)							
		股本	普通儲備	投資 重估儲備	匯兌儲備	監管儲備	其他儲備	保留溢利	總額
附註									
	於2013年1月1日的結餘	6,511,043	750,956	27,710	(146)	801,240	15,913	9,856,162	17,962,878
	與受共同控制實體及業 務合併之影響	-	-	(30,090)	-	107,808	-	1,183,264	1,260,982
	重報於2013年1月1日 的結餘	6,511,043	750,956	(2,380)	(146)	909,048	15,913	11,039,426	19,223,860
	2013年權益變動:								
	期內溢利	-	-	-	-	-	-	1,758,697	1,758,697
	其他全面收益	-	-	231,113	-	-	-	-	231,113
	全面收益總額	-	-	231,113	-	-	-	1,758,697	1,989,810
	分配 (附註)	-	-	-	-	-	-	(1,244,656)	(1,244,656)
	監管儲備	-	-	-	-	524,625	-	(524,625)	-
	於2013年6月30日的結餘	6,511,043	750,956	228,733	(146)	1,433,673	15,913	11,028,842	19,969,014

附註：指香港分行向中介控股公司匯回利潤之金額。

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司
截至二零一四年六月三十日之未經審核中期業績
(除特別註明外，以港幣千元列示)

綜合現金流量表

	截至 2014 年 6 月 30 日止六個月	截至 2013 年 6 月 30 日止六個月 (重報)
因營運而流入/(流出)的現金淨額	23,262,555	(17,478,897)
已付香港利得稅	(40,541)	-
已付中華人民共和國(「中國」)預扣稅	(37,494)	(110,412)
因經營活動而流入/(流出)的現金淨額	23,184,520	(17,589,309)
購入可供出售金融工具款項	(12,376,723)	(25,822,007)
因出售附屬公司而(流出)/流入的現金淨額 (扣除已出售之現金等價物)	(1,460,342)	7,419
購入物業及設備款項	(140,692)	(97,028)
贖回及出售可供出售金融資產所得款項	7,599,922	33,172,578
已收上市及非上市投資股息	2,736	2,887
因投資活動而(流出)/流入的現金淨額	(6,375,099)	7,263,849
香港分行分配予中介控股公司	-	(1,244,657)
因融資活動而流出的現金淨額	-	(1,244,657)
現金和現金等價物增加/(減少)淨額	16,809,421	(11,570,117)
於 1 月 1 日的現金和現金等價物	50,936,509	67,214,506
外幣兌換率轉變之影響	(601,239)	(169,850)
於 6 月 30 日的現金和現金等價物	67,144,691	55,474,539
因經營活動而產生的現金流量包括:		
已收利息	5,861,797	5,702,380
已付利息	(3,563,394)	(2,976,669)

- (a) 於 2014 年 6 月 6 日，中國建設銀行(澳門)股份有限公司(「建行澳門」)以港幣 914,800,000 元出售。抵銷建行澳門的現金及現金等價物出售後的淨現金流出為港幣 1,460,000,000 元，包含於投資活動內。
- (b) 中國建設銀行(亞洲)財務有限公司(「建亞財務」)於 2013 年上半年度為本集團其中一間附屬公司，並已於期內以港幣 202,000,000 元出售。抵銷建亞財務的現金及現金等價物出售後的淨現金流入為港幣 7,420,000 元，包含於投資活動內。

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司
截至二零一四年六月三十日之未經審核中期業績
(除特別註明外，以港幣千元列示)

中期業績財務報表附註

(1) 編制基準

本中期財務資料披露報表依據由香港金融管理局(「金管局」)發出的《銀行業(披露)規則》所載的披露規定及根據第 34 號『中期財務報告』而編製，並經批准於 2014 年 9 月 5 日許可發出。

(2) 綜合賬目範圍

本中期財務資料披露報表包含中國建設銀行(亞洲)股份有限公司(「本銀行」)和各附屬公司(統稱「本集團」)，以及本集團於其聯營公司及合營公司的權益截至 2014 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。

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銀行及其所有附屬公司，聯營公司及合營公司，而後者並不包括經營非銀行業務之建行證券有限公司(「建行證券」)，建行(代理人)有限公司(「建行代理人」)及建行(亞洲)信託有限公司(「建行信託」)。不包括在綜合基礎用作監管用途的附屬公司詳情如下：

公司名稱	主要業務	資產總值		權益總額	
		2014 年 6 月 30 日	2013 年 12 月 31 日	2014 年 6 月 30 日	2013 年 12 月 31 日
建行證券	證券經紀服務	615,837	605,504	605,163	605,352
建行代理人	代理服務	42,855	39,721	39,030	39,048
建行信託	信託服務	7,827	9,349	3,871	7,373

合併會計法之應用

於 2013 年 8 月 8 日，本銀行與中國建設銀行股份有限公司香港分行(「香港分行」)簽訂業務轉讓協議購買香港分行大部分公司客戶業務(「被收購業務」)。作為被收購業務之香港分行資產於協議日後逐步轉讓至本銀行，並於 2013 年 12 月 31 日(「生效日」)完成業務轉讓。交易收購價約為港幣 1,504 億元，與被收購業務的賬面淨值相約。

於 2013 年 12 月 30 日，本集團亦按面值(即港幣 1 元)向一家同系附屬公司收購建行地產(香港)控股有限公司及其所有附屬公司(「建行地產集團」)100%股本權益，其中包括於一家合營公司之投資。

由於本銀行、香港分行及建行地產集團於上述收購前後均受中國建設銀行股份有限公司(「建行」)共同控制，故本集團於編制綜合財務報表時採用香港會計師公會頒佈之會計指引第 5 項「共同控制合併之合併會計法」(「會計指引第 5 項」)處理被收購業務及建行地產集團。

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司
截至二零一四年六月三十日之未經審核中期業績
(除特別註明外，以港幣千元列示)

中期業績財務報表附註(續)

(2) 綜合賬目範圍(續)

合併會計法之應用(續)

會計指引第 5 項須追溯應用於所有呈報期間，對綜合財務報表和本銀行本身的財務報表產生以下影響：

- **收購香港分行大部分公司客戶業務**

根據業務轉讓協議，本銀行收購大部分，但並非所有，香港分行的公司客戶業務。因此，部分有關香港分行公司客戶業務之資產和所有負債並未為本銀行所收購（「非收購業務」）。根據合併會計法之原則，本集團的綜合財務報表和本銀行本身的財務報表已假設本銀行之收購於被收購業務首次受到香港分行控制時已發生而呈列。此外，由於非收購業務的業績與被收購業務的業績未能清晰地分辨，故本集團的綜合財務狀況表和綜合損益及其他全面收益表及本銀行的財務狀況表包括非收購業務之淨資產與及業績在內。非收購業務與被收購業務的資產和負債均以香港分行記錄之賬面價值計算。根據合併會計法原則，並沒有調整公允價值或確認商譽。非收購業務的資產和負債已於 2013 年 12 月 31 日完成業務轉讓時分配予香港分行。因收購被收購業務時轉讓資產價值與已付代價之差額確認為權益內之合併儲備。

- **收購建行地產集團**

根據合併會計法原則，本集團的綜合財務報表已假設本銀行之收購於建行地產集團首次受到建行控制時已發生而呈列。其資產和負債以其過往之賬面價值計算，並沒有調整公允價值或確認商譽。

香港分行之淨資產以賬面價值於本集團的綜合財務報表及本銀行的財務報表中確認。同樣地，建行地產集團之淨資產以賬面價值於本集團的綜合財務報表中確認。

在編制綜合財務報表時，所有本銀行及其附屬公司、香港分行被收購業務及建行地產集團之交易（無論發生於合併前或後）之影響皆予以抵銷。收購之交易費用於綜合損益及其他全面收益表中確認為費用。

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司
截至二零一四年六月三十日之未經審核中期業績
(除特別註明外，以港幣千元列示)

中期業績財務報表附註(續)

(2) 綜合賬目範圍(續)

合併會計法之應用(續)

合併香港分行及建行地產集團對本集團截至 2013 年 6 月 30 日止六個月的業績及於 2013 年 12 月 31 日的財務狀況之影響概述如下：

本集團 於 2013 年 12 月 31 日	本集團 (不包括建行 地產集團)	香港分行	小計	分配予香港 分行之非 收購業務	建行 地產集團	公司之間 的抵銷	合併
資產							
現金和在銀行及中央銀行的結存	29,863,831	50,142,611	80,006,442	(50,142,611)	54,506	(8,441)	29,909,896
存放銀行	32,414,088	68,853,953	101,268,041	(68,853,953)	-	-	32,414,088
銀行貸款	13,125,556	396,784	13,522,340	(396,784)	-	-	13,125,556
客戶貸款及貿易票據	298,836,705	153,078,212	451,914,917	(153,078,212)	-	(118,377)	298,718,328
可供出售金融資產	22,966,640	18,119,660	41,086,300	(18,119,660)	-	-	22,966,640
其他資產	14,314,601	4,379,602	18,694,203	(4,379,602)	2,718,969	(355)	17,033,215
	<u>411,521,421</u>	<u>294,970,822</u>	<u>706,492,243</u>	<u>(294,970,822)</u>	<u>2,773,475</u>	<u>(127,173)</u>	<u>414,167,723</u>
負債							
銀行的存款和結存	112,201,379	73,782,662	185,984,041	(73,782,662)	-	-	112,201,379
客戶存款	200,915,866	90,695,462	291,611,328	(90,695,462)	-	(9,774)	200,906,092
已發行存款證及其他債務證券	44,384,610	123,267,905	167,652,515	(123,267,905)	-	-	44,384,610
其他負債	12,362,413	4,924,040	17,286,453	(4,924,040)	2,902,729	(117,389)	15,147,753
	<u>369,864,268</u>	<u>292,670,069</u>	<u>662,534,337</u>	<u>(292,670,069)</u>	<u>2,902,729</u>	<u>(127,163)</u>	<u>372,639,834</u>
權益							
股本	28,827,843	-	28,827,843	-	10	(10)	28,827,843
儲備	12,829,310	2,300,753	15,130,063	(2,300,753)	(129,264)	-	12,700,046
	<u>41,657,153</u>	<u>2,300,753</u>	<u>43,957,906</u>	<u>(2,300,753)</u>	<u>(129,254)</u>	<u>(10)</u>	<u>41,527,889</u>
權益和負債總額	<u>411,521,421</u>	<u>294,970,822</u>	<u>706,492,243</u>	<u>(294,970,822)</u>	<u>2,773,475</u>	<u>(127,173)</u>	<u>414,167,723</u>

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司
截至二零一四年六月三十日之未經審核中期業績
(除特別註明外，以港幣千元列示)

中期業績財務報表附註(續)

(2) 綜合賬目範圍(續)

合併會計法之應用(續)

截至 2013 年 6 月 30 日止六個月的綜合損益及其他全面收益表如下：

	本集團	香港分行	建行 地產集團	公司之間 的抵銷	合併
利息收入淨額	1,238,810	1,318,017	1	(30)	2,556,798
其他經營收入/(費用)	408,503	(57,564)	10,984	(6,432)	355,491
經營收入總額	1,647,313	1,260,453	10,985	(6,462)	2,912,289
經營費用	(869,497)	(217,272)	(69,056)	6,462	(1,149,363)
減值(損失)/回撥	(11,991)	444,257	-	-	432,266
其他收益/應佔投資所得 收益或(損失)	11,537	-	(13,666)	-	(2,129)
除稅前溢利/(虧損)	777,362	1,487,438	(71,737)	-	2,193,063
稅項	(132,002)	(302,364)	-	-	(434,366)
期內溢利/(虧損)	645,360	1,185,074	(71,737)	-	1,758,697
其他全面收益	(13,271)	244,384	-	-	231,113
全面收益總額	632,089	1,429,458	(71,737)	-	1,989,810

由於採用合併會計法，故重報截至 2013 年 6 月 30 日止六個月的綜合現金流量表。於 2013 年 6 月 30 日未經重報的因經營活動、投資活動及融資活動而流出的現金淨額分別為 \$9,038,471, \$974,955 及 \$0，而現金和現金等價物為 \$21,347,887。

(3) 合規聲明

本銀行於編製截至 2014 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
截至二零一四年六月三十日之未經審核中期業績
(除特別註明外，以港幣千元列示)

中期業績財務報表附註(續)

(4) 會計政策

除下述各項，編製此中期財務報表所採納的會計政策，跟之前會計年度所採納的一致。

《香港財務報告準則》第 10 號,《香港財務報告準則》第 12 號及《香港財務報告準則》第 27 號之修訂為符合經修訂後之《香港財務報告準則》第 10 號所定義之投資實體提供合併寬減。投資實體需要按公允價值計入損益原則為其附屬公司進行計量。基於本集團並不符合成為「投資實體」，故有關修訂沒有對本集團之中期財務報表造成影響。

《香港會計準則》第 32 號之修訂釐清《香港會計準則》第 32 號內抵銷的準則。基於有關修訂與本公司現時採用之政策一致，故有關修訂沒有對本公司之中期財務報表造成影響。

《香港會計準則》第 36 號之修訂更改對已減值之非金融資產的披露要求。當中之修訂擴展對已減值資產或以公允價值扣除處置成本得出可收回價值之現金產生單元之披露要求。有關修訂沒有對本公司構成重大財政影響。

《香港會計準則》第 39 號之修訂向符合特定準則之設定為對沖工具之衍生工具的更替從已中止對沖會計中提供寬減。基於本集團並沒有為有關衍生工具作出更替，故有關修訂沒有對本集團之中期財務報表造成影響。

《香港(國際財務報告詮釋委員會)》第 21 號「徵稅」：國際財務報告詮釋委員會第 21 號確立國際會計準則第 37 號之「撥備」範圍以內的負債有關繳納徵稅之會計處理。該詮釋確立引起繳納徵稅之負有責任事件及確認負債之時間。本集團現時並無受到重大徵稅。而該詮釋之採用沒有對過往時期之財務報表及截至 2014 年 6 月 30 日之中期財務報表造成重大影響。

(5) 估計

管理層在編制綜合中期財務資料時需要作出判斷、估計及假設，將影響對會計政策的應用、以及資產、負債、收入及支出的列報金額。實際結果可能有別於估計金額。

在編制此綜合中期財務資料時，管理層對本集團之會計政策應用作出的重大判斷，以及主要的估計數額不確定因素與截至 2013 年 12 月 31 日的綜合財務報表中所應用的一致。

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司
截至二零一四年六月三十日之未經審核中期業績
(除特別註明外，以港幣千元列示)

中期業績財務報表附註 (續)

(6) 金融風險管理

到期日分析

下表列示於報告日按尚餘還款期分析的資產及負債：

於 2014 年 6 月 30 日

	即時償還	1 個月以內	1 個月以上， 3 個月以內	3 個月以上， 1 年以內	1 年以上， 5 年以內	5 年以上	無註明	總額
資產								
現金和在銀行及中央銀行的結存 存放銀行於一至十二個月內到期的 款項	17,050,453	26,949,040	-	-	-	-	-	43,999,493
銀行貸款	-	945,227	47,827,949	19,848,256	-	-	-	67,676,205
客戶貸款及貿易票據	2,268,402	34,531,890	9,088,134	5,352,952	-	-	-	15,386,313
按公允價值計入損益的金融工具	-	304,182	38,620,919	119,722,420	45,309,756	29,636,492	-	270,089,879
可供出售金融資產	-	1,387,429	-	693,489	5,884	-	-	1,003,555
衍生金融工具	-	339,813	3,349,068	13,109,286	7,676,826	242,824	28,519	25,793,952
於合營企業的權益	-	-	119,912	544,796	68,454	-	-	1,072,975
於聯營公司的權益	-	-	-	-	-	-	1,869,031	1,869,031
遞延稅項資產	-	-	-	-	-	-	216,227	216,227
固定資產	-	-	-	-	-	-	107,683	107,683
其他資產	12,466	5,321,704	864,966	433,300	211,996	117	3,589,545	3,589,545
資產總值	19,331,321	69,779,285	99,870,948	159,704,499	53,272,916	29,879,433	5,811,927	437,650,329

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司
截至二零一四年六月三十日之未經審核中期業績
(除特別註明外，以港幣千元列示)

中期業績財務報表附註 (續)

(6) 金融風險管理 (續)

到期日分析 (續)

於 2014 年 6 月 30 日 (續)

	即時償還	1 個月以內	1 個月以上， 3 個月以內	3 個月以上， 1 年以內	1 年以上， 5 年以內	5 年以上	無註明	總額
負債								
銀行的存款和結存	3,768,564	33,757,943	41,756,522	19,398,365	-	-	-	98,681,394
客戶存款	30,633,569	58,831,552	65,280,114	72,200,275	93,761	-	-	227,039,271
已發行存款證及其他債務證券	-	2,310,877	4,851,272	38,644,127	17,000,399	-	-	62,806,675
衍生金融工具	-	333,791	173,608	497,322	103,578	-	-	1,108,299
應付當期稅項	-	-	-	335,486	-	-	-	335,486
遞延稅項負債	-	-	-	-	-	-	17,984	17,984
其他負債	23,924	982,783	646,893	890,960	105,574	-	2,708,998	5,359,132
負債總額	34,426,057	96,216,946	112,708,409	131,966,535	17,303,312	-	2,726,982	395,348,241
(負債)/資產淨差距	(15,094,736)	(26,437,661)	(12,837,461)	27,737,964	35,969,604	29,879,433	3,084,945	42,302,088
其中：								
債務證券								
- 計入買賣用途資產	-	993	-	4,063	5,884	-	-	10,940
- 計入指定為按公允價值 入損益的金融資產	-	303,189	-	689,426	-	-	-	992,615
- 計入可供出售金融資產	-	1,387,429	3,349,068	13,109,286	7,676,826	242,824	-	25,765,433

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司
截至二零一四年六月三十日之未經審核中期業績
(除特別註明外，以港幣千元列示)

中期業績財務報表附註 (續)

(6) 金融風險管理 (續)

到期日分析 (續)

下表列示於報告日按尚餘還款期分析的資產及負債：

於 2013 年 12 月 31 日

	即時償還	1 個月以內	1 個月以 上， 3 個月以內	3 個月以 上， 1 年以內	1 年以上， 5 年以內	5 年以上	無註明	總額
資產								
現金和在銀行及中央銀行的結存 存放銀行於一至十二個月內到期的 款項	6,921,287	22,988,609	-	-	-	-	-	29,909,896
銀行貸款	-	-	25,251,018	7,163,070	-	-	-	32,414,088
客戶貸款及貿易票據	-	5,439,335	4,655,115	2,822,106	209,000	-	-	13,125,556
按公允價值計入損益的金融工具	2,061,864	43,805,741	89,882,587	92,956,552	41,351,583	28,660,001	-	298,718,328
可供出售金融資產	-	-	-	972,099	49,362	-	-	1,021,461
衍生金融工具	-	4,513,671	2,753,944	9,241,761	6,177,344	250,754	29,166	22,966,640
於合營企業的權益	-	421,114	558,501	578,217	27,925	-	-	1,585,757
於聯營公司的權益	-	-	-	-	-	-	1,850,734	1,850,734
遞延稅項資產	-	-	-	-	-	-	199,381	199,381
固定資產	-	-	-	-	-	-	104,574	104,574
其他資產	-	-	-	-	-	-	3,544,681	3,544,681
劃歸為持有待售的待出售組別的 資產	294	1,390,432	1,148,353	511,940	96,385	2,189	19,666	3,169,259
	525,897	220,801	126,027	612,601	1,627,372	2,430,697	13,973	5,557,368
資產總值	9,509,342	78,779,703	124,375,545	114,858,346	49,538,971	31,343,641	5,762,175	414,167,723

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司
截至二零一四年六月三十日之未經審核中期業績
(除特別註明外，以港幣千元列示)

中期業績財務報表附註 (續)

(6) 金融風險管理 (續)

到期日分析 (續)

於 2013 年 12 月 31 日 (續)

	即時償還	1 個月以內	1 個月以上， 3 個月以內	3 個月以上， 1 年以內	1 年以上， 5 年以內	5 年以上	無註明	總額
負債								
銀行的存款和結存	276,895	33,891,839	60,623,774	17,408,871	-	-	-	112,201,379
客戶存款	29,681,394	57,818,599	65,143,839	48,260,325	1,935	-	-	200,906,092
已發行存款證及其他債務證券	-	2,278,262	9,806,065	31,307,301	992,982	-	-	44,384,610
衍生金融工具	-	392,584	547,335	614,585	20,543	-	-	1,575,047
應付當期稅項	-	-	-	214,797	-	-	-	214,797
遞延稅項負債	-	-	-	-	-	-	17,984	17,984
其他負債	130	4,646,391	978,587	974,180	48,353	-	2,827,662	9,475,303
劃歸為持有待售的待出售組別的 負債	1,669,768	1,278,533	671,122	244,971	228	-	-	3,864,622
負債總額	<u>31,628,187</u>	<u>100,306,208</u>	<u>137,770,722</u>	<u>99,025,030</u>	<u>1,064,041</u>	<u>-</u>	<u>2,845,646</u>	<u>372,639,834</u>
(負債)/資產淨差距	<u>(22,118,845)</u>	<u>(21,526,505)</u>	<u>(13,395,177)</u>	<u>15,833,316</u>	<u>48,474,930</u>	<u>31,343,641</u>	<u>2,916,529</u>	<u>41,527,889</u>
其中：								
債務證券								
- 計入買賣用途資產	-	-	-	991	9,178	-	-	10,169
- 計入指定為按公允價值 計入損益的金融資產	-	-	-	971,108	40,184	-	-	1,011,292
- 計入可供出售金融資產	-	4,513,671	2,753,944	9,241,761	6,177,344	250,754	-	22,937,474

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司
截至二零一四年六月三十日之未經審核中期業績
(除特別註明外，以港幣千元列示)

中期業績財務報表附註 (續)

(7) 分部資料

(a) 報告分部

本集團按產品、服務及客戶類別所成立的分部管理業務。本集團分為下列四個分部，方式與就資源分配及表現評估向行政管理層作內部報告資料的方式一致。

(i) 公司及商業銀行業務

本分部主要是指向企業、證券商號及中小企業提供廣泛的金融產品和服務。該等產品和服務主要包括商業貸款、銀團貸款、商住按揭貸款、貿易融資、機器及設備租賃、股票經紀融資以及接受存款服務。

(ii) 零售銀行業務

這分部主要是指向個人客戶提供廣泛的金融產品和服務。該等產品和服務主要包括個人貸款、信用咭貸款、住宅按揭貸款、汽車融資、接受存款服務、理財、保險及證券代理服務。

(iii) 財資業務

這分部涵蓋本銀行的財資業務，包括銀行同業貨幣市場交易及投資債務工具。同時，亦會自營債務工具、衍生工具及外幣等交易，以及代客戶進行衍生工具交易，例如外匯交易。同時，這分部還管理本集團的整體流動資金狀況，包括發行存款證等。

(iv) 其他

其他業務主要包括管理股東資金、行址投資及其他未能分配的分部。

分部業績、資產和負債

為進行分部分析，分部資產及負債主要包括存放銀行款項、銀行及客戶貸款、投資證券、衍生金融工具、存款及已發行存款證及其他債務證券。

分配至報告分部的收益及支出，乃經參照該等分部所產生的利息及費用和佣金收入以及該等分部所招致的費用或該等分部應佔資產折舊或攤銷所產生的支出。

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司
截至二零一四年六月三十日之未經審核中期業績
(除特別註明外，以港幣千元列示)

中期業績財務報表附註 (續)

(7) 分部資料 (續)

(a) 報告分部 (續)

分配至報告分部的收益及支出，乃經參照該等分部所產生的利息及費用和佣金收入以及該等分部所招致的費用或該等分部應佔資產折舊或攤銷所產生的支出。

	截至 2014 年 6 月 30 日止六個月					
	公司及商業 銀行業務	零售銀行業務	財資業務	其他	分部間沖銷	總額
利息收入淨額	699,609	588,848	601,297	234,967	-	2,124,721
經營收入/(損失)總額						
– 外部	2,587,527	5,528	85,280	(365,307)	-	2,313,028
– 分部	(1,634,894)	830,727	571,058	233,109	-	-
經營收入/(損失)總額	952,633	836,255	656,338	(132,198)	-	2,313,028
折舊及攤銷	(19,836)	(45,539)	(9,076)	(22,865)	-	(97,316)
經營費用總額	(296,417)	(748,190)	(70,586)	(187,268)	-	(1,302,461)
未計提減值損失的經營溢利/(損失)	656,216	88,065	585,752	(319,466)	-	1,010,567
減值(計提)/回撥	(106,629)	12,799	-	-	-	(93,830)
非營業損失	-	-	-	(18,518)	-	(18,518)
除稅前溢利/(損失)	549,587	100,864	585,752	(337,984)	-	898,219
資產總值(於 2014 年 6 月 30 日)	255,281,197	31,752,312	143,890,636	7,019,911	(293,727)	437,650,329
負債總額(於 2014 年 6 月 30 日)	119,140,378	113,617,032	158,750,883	4,133,675	(293,727)	395,348,241

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司
截至二零一四年六月三十日之未經審核中期業績
(除特別註明外，以港幣千元列示)

中期業績財務報表附註 (續)

(7) 分部資料 (續)

(a) 報告分部 (續)

截至於 2013 年 6 月 30 日止六個月

	公司及商業 銀行業務	零售銀行業務	財資業務	其他	分部間沖銷	總額
利息收入淨額	1,880,635	534,558	112,556	29,049	-	2,556,798
經營收入/(損失)總額						
– 外部	2,779,277	370,952	(304,653)	66,713	-	2,912,289
– 分部	(908,498)	405,814	487,059	15,625	-	-
經營收入/(損失)總額	1,870,779	776,766	182,406	82,338	-	2,912,289
折舊及攤銷	(4,635)	(17,384)	(1,993)	(62,017)	-	(86,029)
經營費用總額	(269,967)	(651,882)	(53,409)	(174,105)	-	(1,149,363)
未計提減值損失的經營溢利/(損失)	1,600,812	124,884	128,997	(91,767)	-	1,762,926
減值回撥/(計提)	455,060	(22,748)	-	(46)	-	432,266
非營業損失	-	-	-	(2,129)	-	(2,129)
除稅前溢利/(損失)	2,055,872	102,136	128,997	(93,942)	-	2,193,063
資產總值(於 2013 年 12 月 31 日)	281,419,233	32,798,497	90,705,151	10,018,565	(773,723)	414,167,723
負債總額(於 2013 年 12 月 31 日)	96,534,738	107,100,656	160,855,662	8,922,501	(773,723)	372,639,834

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司
 截至二零一四年六月三十日之未經審核中期業績
 (除特別註明外，以港幣千元列示)

中期業績財務報表附註 (續)

(7) 分部資料 (續)

(b) 地區資料(續)

下表列示本集團來自外界客戶的收入、除稅前溢利、資產總值、負債總額、特定非流動資產、或有負債及承擔等所在地的資料。客戶所在地是以提供服務所在地為依據。至於特定非流動資產 (包括固定資產、租賃土地權益、於合營公司的投資及於聯營公司的投資) 的所在地，如屬固定資產，是按其實際所在地劃分；若屬無形資產及於聯營公司的權益，則按所分配的業務所在地劃分。

	截至 2014 年 6 月 30 日 止六個月		於 2014 年 6 月 30 日			
	外界客戶 收入	除稅前 溢利	資產總值	負債總額	特定非流 動資產	或有負債 及承擔
香港 (註冊地)	2,263,807	893,197	437,650,329	395,348,241	5,674,803	48,762,522
澳門	49,221	5,022	-	-	-	-
	<u>2,313,028</u>	<u>898,219</u>	<u>437,650,329</u>	<u>395,348,241</u>	<u>5,674,803</u>	<u>48,762,522</u>
	截至 2013 年 6 月 30 日 止六個月(重報)		於 2013 年 12 月 31 日			
	外界客戶 收入	除稅前 溢利	資產總值	負債總額	特定非流 動資產	或有負債 及承擔
香港 (註冊地)	2,864,711	2,185,081	410,947,424	370,330,110	5,594,796	46,620,876
澳門	47,578	7,982	7,057,850	6,147,275	13,030	511,158
減：集團內部 項目	-	-	(3,837,551)	(3,837,551)	-	-
	<u>2,912,289</u>	<u>2,193,063</u>	<u>414,167,723</u>	<u>372,639,834</u>	<u>5,607,826</u>	<u>47,132,034</u>

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司
截至二零一四年六月三十日之未經審核中期業績
(除特別註明外，以港幣千元列示)

中期業績財務報表附註(續)

(8) 利息收入淨額

	截至2014年 6月30日止六個月	截至2013年 6月30日止六個月 (重報)
利息收入		
<i>並非按公允價值計入損益的金融資產利息收入</i>		
存放銀行款項及銀行貸款	1,272,984	755,637
客戶貸款及貿易票據	3,611,023	4,851,465
可供出售金融資產	289,285	156,831
持有至到期的非上市投資	-	8,598
	5,173,292	5,772,531
利息支出		
<i>並非按公允價值計入損益的金融負債利息支出</i>		
銀行的存款和結存	860,084	818,775
客戶存款	1,658,240	1,200,288
已發行存款證及其他債務證券	530,247	1,196,670
	3,048,571	3,215,733
利息收入淨額	2,124,721	2,556,798

截至2014年6月30日及2013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之160,037元(2013年：61,854元)和來自非上市債務證券之129,248元(2013年：104,796元)。

詳載於附註2『綜合賬目範圍』的合併會計法已應用。

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司
截至二零一四年六月三十日之未經審核中期業績
(除特別註明外，以港幣千元列示)

中期業績財務報表附註(續)

(9) 費用及佣金收入淨額

	截至2014年 6月30日止六個月	截至2013年 6月30日止六個月 (重報)
費用及佣金收入	565,940	447,281
費用及佣支出	(51,323)	(43,227)
費用及佣金收入淨額	<u>514,617</u>	<u>404,054</u>

其中：

與並非持作買賣或指定為按公允價值計入損益的金融資產或金融負債有關的費用及佣金收入淨額(在釐定實際利率時計入的金額除外)

- 費用及佣金收入	199,164	232,977
- 費用及佣金支出	(23,935)	(16,668)

(10) 交易損失淨額

	截至2014年 6月30日止六個月	截至2013年 6月30日止六個月 (重報)
外匯合約	(380,518)	(67,175)
利率合約	(8,276)	(46,491)
期權	39,991	30,820
上市債務證券		
利息收入	173	74
已實現及未實現收益/(虧損)淨額	771	(2)
非上市債務證券		
利息收入	-	224
已實現及未實現虧損淨額	-	(788)
	<u>(347,859)</u>	<u>(83,338)</u>

於2014年6月30日止首六個月的外匯合約虧損包含一項與外匯合約交易無關的業務。該項業務為人民幣資本金相關的資產受2014年上半年人民幣貶值影響，外匯重估錄得港幣5.22億虧損。正常的外匯合約交易則錄得港幣1.42億收益，反映銀行能維持從客戶帶來的業務。

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司
截至二零一四年六月三十日之未經審核中期業績
(除特別註明外，以港幣千元列示)

中期業績財務報表附註(續)

(11) 指定為按公允價值計入損益的金融工具收益淨額

	截至2014年 6月30日止六個月	截至2013年 6月30日止六個月
上市債務證券		
利息收入	24,265	27,896
未實現虧損淨額	(18,791)	(19,106)
	<u>5,474</u>	<u>8,790</u>

(12) 其他經營收入

	截至2014年 6月30日止六個月	截至2013年 6月30日止六個月 (重報)
可供出售權益金融資產的股息收入		
非上市	2,700	2,862
上市	36	25
	<u>2,736</u>	<u>2,887</u>
出售貸款的收益	-	10,244
其他	13,339	12,854
	<u>16,075</u>	<u>25,985</u>

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司
截至二零一四年六月三十日之未經審核中期業績
(除特別註明外，以港幣千元列示)

中期業績財務報表附註(續)

(13) 經營費用

	截至2014年 6月30日止六個月	截至2013年 6月30日止六個月 (重報)
員工成本		
薪金和其他福利	657,440	580,225
退休金及公積金費用	47,332	40,452
	<u>704,772</u>	<u>620,677</u>
物業及設備支出(不包括折舊)		
物業租金	181,680	150,247
固定資產減值回撥	(10)	(3,404)
保養	50,034	51,234
設備租賃	12,274	9,878
其他	45,171	50,926
	<u>289,149</u>	<u>258,881</u>
審計師酬金	2,608	3,065
折舊	95,838	86,029
市場拓展及宣傳費用	113,386	86,758
其他經營費用	96,708	93,953
	<u>308,540</u>	<u>269,805</u>
	<u><u>1,302,461</u></u>	<u><u>1,149,363</u></u>

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司
截至二零一四年六月三十日之未經審核中期業績
(除特別註明外，以港幣千元列示)

中期業績財務報表附註(續)

(14) 貸款減值準備(計提)/回撥

	截至2014年 6月30日止六個月	截至2013年 6月30日止六個月 (重報)
個別評估減值準備(計提)/回撥	(1,503)	142,145
組合評估減值準備(計提)/回撥	(91,405)	288,471
貸款減值準備(計提)/回撥	<u>(92,908)</u>	<u>430,616</u>
計入上述已(計提)/回撥的貸款減值準備:		
新增計提	(120,176)	(70,147)
撥回	9,506	483,057
收回	17,762	17,706
	<u>(92,908)</u>	<u>430,616</u>

(15) 稅項

(a) 綜合損益及其他全面收益表所示的稅項為:

	截至2014年 6月30日止六個月	截至2013年 6月30日止六個月 (重報)
當期稅項 - 香港利得稅		
本期準備	164,813	283,212
以往年度準備過多	-	13,935
	<u>164,813</u>	<u>297,147</u>
當期稅項 - 海外		
本期準備 - 澳門所得補充稅	593	945
中國預扣稅	34,268	54,199
	<u>34,861</u>	<u>55,144</u>
遞延稅項		
暫時差異的產生和撥回	(3,109)	82,075
	<u>196,565</u>	<u>434,366</u>

香港利得稅準備是按本期的估計應評稅溢利再以16.5%(2013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。

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司
截至二零一四年六月三十日之未經審核中期業績
(除特別註明外，以港幣千元列示)

中期業績財務報表附註(續)

(15) 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2014年 6月30日止六個月	截至2013年 6月30日止六個月 (重報)
除稅前溢利	898,219	2,193,063
按照在相關國家獲得溢利的適用稅率計算除 稅前溢利的名義稅項	147,954	373,307
毋須計稅的收入	(984)	(89,477)
不可扣稅的支出	15,327	82,402
以往年度準備過多	-	13,935
海外預扣稅	34,268	54,199
實際稅項支出	196,565	434,366

(16) 淨對沖結果

	截至2014年 6月30日止六個月	截至2013年 6月30日止六個月
對沖工具損失	(30,898)	(76,825)
對沖項目收入	30,898	76,825
淨對沖結果	-	-

(17) 其他全面收入

其他全面收益各組成部分的相關稅務影響

	截至2014年6月30日止六個月			截至2013年6月30日止六個月 (重報)		
	除稅前 金額	稅項 支出	除稅後 金額	除稅前 金額	稅項 支出	除稅後 金額
可供出售金融資產：						
投資重估儲備變動						
淨額	72,424	-	72,424	231,118	(5)	231,113
匯兌儲備變動淨額	121	-	121	-	-	-
其他全面收益	72,545	-	72,545	231,118	(5)	231,113

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司
截至二零一四年六月三十日之未經審核中期業績
(除特別註明外，以港幣千元列示)

中期業績財務報表附註(續)

(18) 現金和在銀行及中央銀行的結存

	2014年6月30日	2013年12月31日
庫存現金	229,744	234,571
在銀行的結存	5,930,273	4,766,795
在中央銀行的結存	10,890,437	1,919,921
通知及短期存放	26,949,039	22,988,609
	<u>43,999,493</u>	<u>29,909,896</u>

(19) 客戶貸款及貿易票據

(a) 客戶貸款及貿易票據扣除減值

	2014年6月30日	2013年12月31日
客戶貸款扣除減值		
客戶貸款總額	169,447,402	155,704,191
交易商佣金及遞延費用收入	(47,749)	(13,577)
	<u>169,399,653</u>	<u>155,690,614</u>
減：減值準備		
組合評估	(544,999)	(506,011)
個別評估	(51,469)	(58,518)
	<u>168,803,185</u>	<u>155,126,085</u>
貿易票據扣除減值		
貿易票據	101,296,249	143,592,529
減：減值準備		
組合評估	(3,764)	(286)
個別評估	(5,791)	-
	<u>101,286,694</u>	<u>143,592,243</u>
客戶貸款及貿易票據淨額	<u>270,089,879</u>	<u>298,718,328</u>

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司
截至二零一四年六月三十日之未經審核中期業績
(除特別註明外，以港幣千元列示)

中期業績財務報表附註(續)

(19) 客戶貸款及貿易票據(續)

(b) 已減值客戶貸款和準備分析如下：

	2014年6月30日		2013年12月31日	
		所佔貸款 總額比重 (百分比)		所佔貸款 總額比重 (百分比)
已減值貸款總額	146,390	0.09	161,933	0.10
個別減值準備	(51,469)		(58,518)	
	<u>94,921</u>		<u>103,415</u>	
個別評估已減值貸款總額	51,519	0.03	59,930	0.04
個別減值準備	(51,469)		(58,518)	
	<u>50</u>		<u>1,412</u>	
就已減值貸款所持抵押品的可變現淨值	<u>5,849</u>		<u>31,809</u>	

(c) 已減值貿易票據和準備分析如下：

	2014年6月30日		2013年12月31日	
		所佔貿易票 據總額比重 (百分比)		所佔貿易票 據總額比重 (百分比)
已減值貿易票據總額	135,972	0.13	-	-
個別減值準備	(5,791)		-	-
	<u>130,181</u>		<u>-</u>	
個別評估已減值貿易票據總額	135,972	0.13	-	-
個別減值準備	(5,791)		-	-
	<u>130,181</u>		<u>-</u>	
就已減值貿易票據所持抵押品的可變現淨值	<u>-</u>		<u>-</u>	

已減值貸款是指有客觀減值證據的貸款。

計算上述個別減值準備已考慮這些貸款所持抵押品的可變現價值。

於2014年6月30日，本集團已減值客戶貸款包括 94,871元 (2013年12月31日:102,003元) 貸款，其中主要包括經組合評估減值準備的信用卡貸款及無抵押個人貸款。

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司
截至二零一四年六月三十日之未經審核中期業績
(除特別註明外，以港幣千元列示)

中期業績財務報表附註(續)

(20) 按公允價值計入損益的金融工具

	2014年6月30日	2013年12月31日
持作買賣	10,940	10,169
指定為按公允價值計入損益	992,615	1,011,292
	1,003,555	1,021,461

按公允價值計入損益的金融工具按發行機構類型及上市地點分析如下:

	買賣		指定為按公允價值 計入損益	
	2014年 6月30日	2013年 12月31日	2014年 6月30日	2013年 12月31日
以下機構發行的其他債務證券				
政府	10,940	10,169	-	-
銀行	-	-	952,985	971,108
企業	-	-	39,630	40,184
	10,940	10,169	992,615	1,011,292
按上市地點分析				
香港上市	10,940	10,169	992,615	1,011,292

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司
截至二零一四年六月三十日之未經審核中期業績
(除特別註明外，以港幣千元列示)

中期業績財務報表附註(續)

(21) 可供出售金融資產

	2014年6月30日	2013年12月31日
中央政府發行的國庫券	5,609,520	8,674,506
銀行發行的存款證	13,326,642	11,948,290
以下機構發行的其他債務證券		
銀行	5,513,319	1,269,131
企業	1,315,952	1,045,547
	<u>25,765,433</u>	<u>22,937,474</u>
企業發行的股票		
在香港境外上市	11,282	11,927
非上市	17,237	17,239
	<u>28,519</u>	<u>29,166</u>
	<u>25,793,952</u>	<u>22,966,640</u>
按上市地點分析		
在香港上市	1,010,781	212,225
在香港境外上市	5,991,516	5,654,939
非上市	18,791,655	17,099,476
	<u>25,793,952</u>	<u>22,966,640</u>

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司
截至二零一四年六月三十日之未經審核中期業績
(除特別註明外，以港幣千元列示)

中期業績財務報表附註 (續)

(22) 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。於報告日，本集團並無重大的自營倉盤。本集團亦利用衍生工具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

	2014年6月30日				2013年12月31日			
	與指定為按公允價值計入損益的金融工具結合管理	持作買賣	用作對沖	總額	與指定為按公允價值計入損益的金融工具結合管理	持作買賣	用作對沖	總額
匯率合約								
遠期	68,534,676	162,440,298	32,904	231,007,878	81,831,289	143,386,185	-	225,217,474
買入期權	-	16,016,215	-	16,016,215	-	9,967,089	-	9,967,089
賣出期權	-	16,016,214	-	16,016,214	-	9,974,272	-	9,974,272
利率掉期	7,470,477	-	387,545	7,858,022	11,693,302	-	37,606	11,730,908
貨幣掉期	-	-	2,612,370	2,612,370	-	-	-	-
買入/已發行股份期權	-	123,050	-	123,050	-	78,066	-	78,066
股份掉期	-	123,050	-	123,050	-	78,066	-	78,066
	76,005,153	194,718,827	3,032,819	273,756,799	93,524,591	163,483,678	37,606	257,045,875

本集團採用的主要衍生工具為與利率及匯率相關之合約(主要為場外衍生工具)。本集團亦參與交易所買賣衍生工具。

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司
截至二零一四年六月三十日之未經審核中期業績
(除特別註明外，以港幣千元列示)

中期業績財務報表附註(續)

(22) 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報告日的剩餘結算期間按其相關到期類別而劃分的衍生工具的名義金額分析。

	2014年6月30日			2013年12月31日		
	1年或以內	1年以上, 5年以內	總額	1年或以內	1年以上, 5年以內	總額
匯率合約						
遠期	230,619,782	388,096	231,007,878	225,123,720	93,754	225,217,474
買入期權	11,935,113	4,081,102	16,016,215	7,637,737	2,329,352	9,967,089
賣出期權	11,935,112	4,081,102	16,016,214	7,644,920	2,329,352	9,974,272
利率掉期	5,057,809	2,800,213	7,858,022	9,956,237	1,774,671	11,730,908
貨幣掉期	-	2,612,370	2,612,370	-	-	-
買入/已發行 股份期權	123,050	-	123,050	78,066	-	78,066
股份掉期	123,050	-	123,050	78,066	-	78,066
	259,793,916	13,962,883	273,756,799	250,518,746	6,527,129	257,045,875

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司
截至二零一四年六月三十日之未經審核中期業績
(除特別註明外，以港幣千元列示)

中期業績財務報表附註(續)

(22) 衍生金融工具(續)

(c) 衍生工具的公允價值和信貸風險加權數額

	2014年6月30日			2013年12月31日		
	公允價值 資產	公允價值 負債	信貸風險 加權數額	公允價值 資產	公允價值負 債	信貸風險 加權數額
匯率合約						
遠期	980,922	976,622	1,200,091	1,477,857	1,461,910	1,567,770
買入期權	76,210	-	-	90,210	-	-
賣出期權	-	76,210	201,720	-	90,210	124,577
利率掉期	14,726	19,711	16,003	12,363	17,600	7,101
貨幣掉期	-	34,639	65,309	-	-	-
買入/已發行 股份期權	735	382	-	5,276	5,276	-
股份掉期	382	735	3,237	51	51	2,277
	1,072,975	1,108,299	1,486,360	1,585,757	1,575,047	1,701,725

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。所有衍生工具的信貸風險加權介乎 20% 至 100% (2013 年 12 月 31 日：20%至 100%)。

本集團於期內簽訂一些以雙邊淨額結算安排之匯率合約，這些數額以總額列示。

(d) 公允價值對沖及現金流量對沖

公允價值對沖主要包括利率掉期及貨幣掉期交易。利率掉期用以保障若干固定利率資產及負債因市場利率波動而出現的公允價值變動。貨幣掉期交易用以管理外匯風險。

本集團之現金流對沖主要包括外匯合約，其作用是對沖若干受外幣匯率波動影響現金流改變的非交易資產。

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司
截至二零一四年六月三十日之未經審核中期業績
(除特別註明外，以港幣千元列示)

中期業績財務報表附註(續)

(23) 固定資產

	租賃土地(*)	建築物	租賃 物業裝修	家具 及設備	總額
成本:					
於2014年1月1日	87,110	3,356,330	328,479	391,127	4,163,046
增置	-	-	90,086	50,606	140,692
出售	-	-	-	(36)	(36)
於2014年6月30日	87,110	3,356,330	418,565	441,697	4,303,702
累計折舊:					
於2014年1月1日	24,427	169,775	130,988	292,235	617,425
期內折舊	731	44,743	22,360	28,004	95,838
出售	-	-	-	(36)	(36)
於2014年6月30日	25,158	214,518	153,348	320,203	713,227
減損準備:					
於2014年1月1日	-	-	74	866	940
減損準備回撥	-	-	-	(10)	(10)
於2014年6月30日	-	-	74	856	930
賬面淨值:					
於2014年6月30日	61,952	3,141,812	265,143	120,638	3,589,545
於2013年12月31日	62,683	3,186,555	197,417	98,026	3,544,681

(*) 所有租賃土地均以融資租賃形式持有。

(24) 客戶存款

	2014年6月30日	2013年12月31日
活期存款和往來賬戶	9,562,751	8,366,241
儲蓄存款	20,910,964	21,206,515
定期和通知存款	196,251,460	171,011,103
結構性票據	111,320	71,066
其他存款	202,776	251,167
	227,039,271	200,906,092

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司
截至二零一四年六月三十日之未經審核中期業績
(除特別註明外，以港幣千元列示)

中期業績財務報表附註(續)

(25) 已發行存款證及其他債務證券

	2014年6月30日	2013年12月31日
按攤銷成本		
存款證	46,964,489	43,939,188
其他債務證券	13,276,574	445,422
按攤銷成本，包含公允價值對沖調整		
其他債務證券	2,565,612	-
	<u>62,806,675</u>	<u>44,384,610</u>

(26) 儲備

	2014年6月30日	2013年12月31日
監管儲備(附註甲)	2,360,788	2,467,044
投資重估儲備	54,830	(18,127)
匯兌儲備	-	(237)
合併儲備	62,262	62,262
其他儲備	15,913	15,913
普通儲備(附註乙)	750,956	750,956
保留溢利	10,229,496	9,422,235
	<u>13,474,245</u>	<u>12,700,046</u>

除普通儲備以外，所有儲備不可用作分派。

(甲) 監管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 2,360,788 元(2013 年 12 月 31 日: 2,352,989 元)。儲備變動是經諮詢金管局後直接經由保留溢利進支。此外，於出售建行澳門後，並無按照澳門的金融體系法律制度第 32/93/M 號法令第 60 條的法定儲備 (2013 年 12 月 31 日: 澳門元 117,500 元)。此等監管儲備均為不可分派儲備。

(乙) 普通儲備撥自保留溢利以供日後運用。

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司
截至二零一四年六月三十日之未經審核中期業績
(除特別註明外，以港幣千元列示)

中期業績財務報表附註(續)

(27) 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：

	2014年6月30日	2013年12月31日
直接信貸替代項目	600,814	748,153
與交易有關的或有項目	340,507	206,855
與貿易有關的或有項目	531,400	555,420
其他承擔：		
可因借款人信用變差而無條件或自動取消	40,640,743	39,133,804
原到期日一年或以內	519,675	180,686
原到期日一年以上	6,129,383	6,307,116
	48,762,522	47,132,034

以上或有負債和承擔的信貸風險加權總額如下：

	2014年6月30日	2013年12月31日
信貸風險加權數額	3,397,382	3,555,895

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。合約數額是指當合約款額被全數提取，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數額的風險加權由0%至100%(2013年12月31日：0%至100%)不等。

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司
截至二零一四年六月三十日之未經審核中期業績
(除特別註明外，以港幣千元列示)

中期業績財務報表附註(續)

(28) 重大關聯方交易

於期內本集團在其日常銀行業務過程中與關聯方進行了多項交易，包括借貸、接受及存放同業存款、往來銀行交易、證券交易和衍生工具交易。這些交易的定價是按照每次進行交易時的相關市場利率而定。

(a) 於期內的重重大關聯方交易數額及於報告日的結欠載列如下：

	本集團					
	中介控股公司		同系附屬公司		聯營公司	
	2014年 6月30日 六個月止	2013年 6月30日 六個月止	2014年 6月30日 六個月止	2013年 6月30日 六個月止	2014年 6月30日 六個月止	2013年 6月30日 六個月止
		(重報)		(重報)		
利息收入	1,242,636	1,555,759	3,371	8,005	-	-
利息支出	745,879	461,199	16,533	25,818	1,787	620
	2014年 6月30日	2013年 12月31日	2014年 6月30日	2013年 12月31日	2014年 6月30日	2013年 12月31日
應收金額：						
現金和在銀行及中央銀行的結存	18,817,466	15,036,198	-	-	-	-
存放銀行於一至十二個月內到期的款項	15,863,629	12,201,061	-	-	-	-
銀行貸款	15,170,129	11,829,095	-	-	-	-
客戶貸款及貿易票據	50,592,502	93,734,622	390,000	390,000	-	-
可供出售證券/非買賣用途證券	1,408,047	-	-	-	-	-
衍生金融工具	56,768	430,497	-	-	-	-
其他資產	452,026	1,570,154	25,171	23,351	-	-
應付金額：						
銀行的存款和結存	73,535,395	104,319,911	-	-	-	-
客戶存款	-	-	2,586,890	2,750,265	575,676	330,845
已發行存款證及其他債務證券	976,613	976,979	-	-	-	-
衍生金融工具	88,159	21,268	-	-	-	-
其他負債	3,012,664	3,616,628	1,701	32,044	1,414	462
或有項目及承擔：						
直接信貸替代項目	-	846	-	-	-	-
其他承擔	-	-	210,000	208,874	-	-
衍生金融工具： (名義數額)						
匯率合約	29,139,786	29,488,892	-	-	-	-
利率掉期	984,364	984,733	-	-	-	-

(b) 截至2014年6月30日止期間，本銀行出售全資擁有之附屬公司建行澳門予建設銀行作為其澳門分行。詳情請參閱附註29。

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司
截至二零一四年六月三十日之未經審核中期業績
(除特別註明外，以港幣千元列示)

中期業績財務報表附註(續)

(28) 重大關聯方交易(續)

- (c) 截至 2014 年 6 月 30 日止期間，本銀行從香港分行按公允價值購買約港幣 201 億元之淨客戶貸款及貿易票據(2013 年購買總值約港幣 3.84 億元之銀行貸款及貿易票據。)
- (d) 截至 2013 年 6 月 30 日止期間，本銀行從一間同系附屬公司購買中國建設銀行中心。

(29) 出售附屬公司

(a) 出售附屬公司

	2014 年 6 月 30 日	2013 年 6 月 30 日
出售附屬公司淨現金流		
收取之現金及現金等價物	914,826	202,000
減：現金及現金等價物出售	(2,375,168)	(194,581)
	<u>(1,460,342)</u>	<u>7,419</u>

(b) 出售建行澳門

為加強建設銀行及其附屬公司（「建設銀行集團」）於澳門的業務及增加對海外市場的影響，管理層於 2014 年 6 月 7 日出售本銀行全資擁有之附屬公司建行澳門予建設銀行作為其澳門分行。

2014年6月7日

收取之現金及現金等價物	914,826
失去控制權的資產及負債分析	
資產	
現金和在銀行的結存	3,765,790
銀行貸款	865,275
客戶貸款	6,051,824
投資證券	475,836
其他資產	126,015
	<u>11,284,740</u>
負債	
銀行的存款和結存	(2,182,270)
客戶存款	(6,548,827)
已發行存款證及其他債務證券	(1,505,376)
其他負債	(79,780)
	<u>(10,316,253)</u>
淨資產出售	968,487
出售虧損	(53,661)

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司
截至二零一四年六月三十日之未經審核中期業績
(除特別註明外，以港幣千元列示)

中期業績財務報表附註(續)

(29) 出售附屬公司(續)

(c) 出售建亞財務

於 2013 年 5 月 30 日，本集團出售自 2012 年開始不活躍的建亞財務。

	2013年5月30日
收取之現金及現金等價物	202,000
失去控制權的資產及負債分析	
<u>流動資產</u>	
現金及現金等價物	194,581
可收回當期稅項	3,419
其他資產	2,000
淨資產出售	<u>200,000</u>
出售所得收益	<u>2,000</u>

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司
截至二零一四年六月三十日之未經審核中期業績
(除特別註明外，以港幣千元列示)

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

	2014年6月30日		2013年12月31日	
		所佔客戶 貸款總額 比重%		所佔客戶 貸款總額 比重%
3個月以上，6個月或以內	10,572	0.01	9,989	0.01
6個月以上，1年或以內	827	-	-	-
1年以上	45,531	0.03	52,000	0.03
逾期3個月以上的貸款總額	<u>56,930</u>	<u>0.04</u>	<u>61,989</u>	<u>0.04</u>
就上述逾期貸款作出的個別評估減值準備	47,202		52,148	
就逾期貸款所持抵押品的可變現淨值	<u>5,385</u>		<u>123</u>	
逾期貸款的有抵押部分	2,076		123	
逾期貸款的無抵押部分	<u>54,854</u>		<u>61,866</u>	
	<u>56,930</u>		<u>61,989</u>	

就逾期客戶貸款所持有的抵押品主要為汽車及住宅物業。

(b) 逾期三個月以上的貿易票據總額

	2014年6月30日		2013年12月31日	
		所佔貿易 票據總額 比重%		所佔貿易 票據總額 比重%
3個月以上，6個月或以內	127,989	0.13	-	-
逾期3個月以上的貿易票據總額	<u>127,989</u>	<u>0.13</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
就上述逾期貿易票據作出的個別評估減值準備	5,377		-	
就逾期貿易票據所持抵押品的可變現淨值	<u>-</u>		<u>-</u>	
逾期貿易票據的有抵押部分	-		-	
逾期貿易票據的無抵押部分	<u>127,989</u>		<u>-</u>	
	<u>127,989</u>		<u>-</u>	

於2014年6月30日及2013年12月31日，並無逾期的銀行貸款。

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司
 截至二零一四年六月三十日之未經審核中期業績
 (除特別註明外，以港幣千元列示)

補充財務資料(續)

(1) 逾期及重組資產(續)

(c) 經重組客戶貸款

	2014年6月30日		2013年12月31日	
	所佔客戶 貸款總額 比重%		所佔客戶 貸款總額 比重%	
經重組客戶貸款	84,720	0.05	92,162	0.06

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。這些貸款已經修訂的還款條件對本集團而言屬於非商業性質。經重組客戶貸款已扣除其後逾期超過三個月並已計入上述逾期貸款的貸款。

於2014年6月30日及2013年12月31日，並無經重組的銀行貸款及貿易票據。

(d) 其他逾期及重組資產

於2014年6月30日及2013年12月31日，並無其他逾期及重組資產。

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司
截至二零一四年六月三十日之未經審核中期業績
(除特別註明外，以港幣千元列示)

補充財務資料(續)

(2) 資本充足比率及資本管理

	2014年6月30日	2013年12月31日
普通股權一級資本比率	<u>16.3%</u>	<u>16.6%</u>
一級資本比率	<u>16.3%</u>	<u>16.6%</u>
總資本比率	<u>17.5%</u>	<u>17.8%</u>

資本充足比率乃根據金管局所頒佈的《銀行業(資本)規則》(「《資本規則》」)計算。

於2013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(「建行澳門」)及建行地產(香港)控股有限公司及其所有附屬公司(「建行地產集團」)在內的綜合基礎計算。建行澳門在2014年6月7日出售，故2014年6月30日的綜合資本充足比率的計算只包括本銀行及建行地產集團。

按《資本規則》第3部份所述之門檻規定經計算後，本銀行於建行證券有限公司、建行(代理人)有限公司和建行(亞洲)信託有限公司的權益包含於本集團的風險加權資產總額內。

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。

其他2013銀行業(披露)(修訂)規則之資本披露要求於本銀行網站：
<http://www.asia.ccb.com/hongkong> 發佈。

(3) 流動資金比率

	六個月止	
	2014年6月30日	2013年6月30日
平均綜合流動資金比率	<u>53.83%</u>	<u>50.15%</u>

平均綜合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，是根據金管局的監管要求及香港《銀行業條例》附表四的規定，採用綜合基準計算平均比率，對象包括本銀行及其附屬公司——建行澳門。在2014年6月7日出售建行澳門後，於2014年6月30日之平均綜合流動資金比率只包括本銀行。

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司
截至二零一四年六月三十日之未經審核中期業績
(除特別註明外，以港幣千元列示)

補充財務資料(續)

(4) 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：

	2014年6月30日		2013年12月31日	
	餘額	備有抵押品的貸款 比重(%)	餘額	備有抵押品的貸款 比重(%)
在香港使用的貸款				
工商金融				
物業發展	6,697,617	9.24	2,680,284	12.63
物業投資	28,301,382	83.42	26,872,187	86.67
金融企業	5,564,902	28.43	3,389,559	1.89
股票經紀	1,084,760	36.99	675,765	75.63
批發及零售業	11,168,324	83.99	7,391,652	92.63
製造業	11,510,156	76.07	10,306,572	78.17
運輸及運輸設備	8,402,823	94.19	7,636,570	92.85
娛樂活動	737,883	99.38	742,902	99.36
資訊科技	559,634	5.68	566,606	7.42
其他	22,095,581	84.13	20,831,200	84.54
	<u>96,123,062</u>		<u>81,093,297</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	8,286	100.00	7,628	100.00
購買其他住宅物業貸款	13,474,704	99.58	11,557,928	99.91
信用卡貸款	5,023,372	-	5,753,744	-
其他	6,806,148	60.97	8,173,638	76.84
	<u>25,312,510</u>		<u>25,492,938</u>	
貿易融資	34,626,327	94.04	40,963,341	54.70
在香港境外使用的貸款	<u>13,385,503</u>	34.04	<u>12,997,667</u>	62.81
客戶貸款總額	<u>169,447,402</u>	74.54	<u>160,547,243</u>	70.38

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司
截至二零一四年六月三十日之未經審核中期業績
(除特別註明外, 以港幣千元列示)

補充財務資料(續)

(4) 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 10%) 進一步分析資料如下:

	2014年6月30日	2013年12月31日
(1) 物業投資		
減值貸款	-	1,354
逾期貸款	-	-
個別評估減值準備	-	-
組合評估減值準備	17,698	14,084
期內/年內已計提減值準備	3,614	3,064
期內/年內已撇銷貸款	-	-
	<hr/>	<hr/>
(2) 工商金融 - 其他		
減值貸款	827	-
逾期貸款	827	-
個別評估減值準備	-	-
組合評估減值準備	17,835	20,522
期內/年內已(回撥)/計提減值準備	(2,687)	17,625
期內/年內已撇銷貸款	-	-
	<hr/>	<hr/>
(3) 貿易融資		
減值貸款	-	-
逾期貸款	-	-
個別評估減值準備	-	-
組合評估減值準備	11,703	5,975
期內/年內已計提/(回撥)減值準備	5,728	(323)
期內/年內已撇銷貸款	-	-
	<hr/>	<hr/>

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司
截至二零一四年六月三十日之未經審核中期業績
(除特別註明外，以港幣千元列示)

補充財務資料(續)

(5) 按地區分類之客戶貸款總額

下表按地理區域列出本集團於 2014 年 6 月 30 日的貸款風險。按地區分類之風險乃根據交易對手所在地，當中已計及風險轉移因素。

(a) 按地區分類之客戶貸款總額

	2014年6月30日	2013年12月31日
香港	123,077,519	107,460,307
中國	36,930,770	43,929,957
澳門	158,033	3,414,002
其他	9,281,080	5,742,977
	<u>169,447,402</u>	<u>160,547,243</u>

(b) 按地區分類之已減值客戶貸款

	2014年6月30日		2013年12月31日	
	減值貸款 總額	個別評估 減值準備	減值貸款 總額	個別評估 減值準備
香港	<u>146,390</u>	<u>51,469</u>	161,933	58,518
	<u>146,390</u>	<u>51,469</u>	161,933	58,518

於 2014 年 6 月 30 日及 2013 年 12 月 31 日，超過 90% 組合評估減值準備已分配予香港。

(6) 收回資產

於 2014 年 6 月 30 日之收回資產結餘為 1,354 元 (2013 年 12 月 31 日：1,708 元)。

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司
 截至二零一四年六月三十日之未經審核中期業績
 (除特別註明外，以港幣千元列示)

補充財務資料(續)

(7) 跨境債權

跨境債權是在顧及風險轉移因素後，按交易對手所在地列入財務狀況表內的風險。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的分行，有關風險便會轉移至其總辦事處所在國家。風險轉移後，佔跨境債權總額 10% 或以上的國家或地區債權如下：

	2014年6月30日			
	銀行	公營單位	其他	總額
亞太區(不包括香港)	<u>235,561,637</u>	<u>2,320,074</u>	<u>72,936,053</u>	<u>310,817,764</u>
- 其中中國方面	<u>235,526,811</u>	<u>2,312,241</u>	<u>72,549,658</u>	<u>310,388,710</u>
	2013年12月31日			
	銀行	公營單位	其他	總額
亞太區(不包括香港)	<u>228,540,803</u>	<u>4,918,904</u>	<u>77,323,107</u>	<u>310,782,814</u>
- 其中中國方面	<u>228,501,533</u>	<u>4,911,447</u>	<u>74,186,646</u>	<u>307,599,626</u>

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司
截至二零一四年六月三十日之未經審核中期業績
(除特別註明外，以港幣千元列示)

補充財務資料(續)

(8) 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。類別乃依據本銀行遵照香港《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。

	財務狀況 表內之 風險承擔	財務狀況 表外之 風險承擔	總額	個別評估 減值準備
於2014年6月30日				
內地機構	71,921,620	573,850	72,495,470	-
位於內地以外地方而借貸在內地使用的公司或個體	6,069,184	158,021	6,227,205	43,531
本銀行視為內地非銀行對手的風險承擔之其他對手	<u>13,343,181</u>	<u>93,205</u>	<u>13,436,386</u>	<u>-</u>
	<u>91,333,985</u>	<u>825,076</u>	<u>92,159,061</u>	<u>43,531</u>
	財務狀況 表內之 風險承擔	財務狀況 表外之 風險承擔	總額	個別評估 減值準備
於2013年12月31日				
內地機構	71,443,801	175,711	71,619,512	-
位於內地以外地方而借貸在內地使用的公司或個體	6,018,922	300,202	6,319,124	52,000
本銀行視為內地非銀行對手的風險承擔之其他對手	<u>10,248,970</u>	<u>26,662</u>	<u>10,275,632</u>	<u>-</u>
	<u>87,711,693</u>	<u>502,575</u>	<u>88,214,268</u>	<u>52,000</u>

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司
截至二零一四年六月三十日之未經審核中期業績
(除特別註明外，以港幣千元列示)

補充財務資料(續)

(9) 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 10%以上:

於 2014 年 6 月 30 日

港幣等值	人民幣	美元	澳幣	瑞士法郎	英鎊	紐元	其他	總額
現貨資產	172,233,033	129,348,561	218,824	23,620	51,749	30,137	1,942,611	303,848,535
現貨負債	(153,751,892)	(122,079,587)	(1,997,047)	(2,617,772)	(657,227)	(387,466)	(1,368,119)	(282,859,110)
遠期買入	81,537,695	113,090,813	4,491,380	2,766,498	2,767,475	707,059	2,388,344	207,749,264
遠期賣出	(100,887,826)	(119,701,233)	(2,736,057)	(152,631)	(2,140,923)	(331,367)	(2,954,040)	(228,904,077)
長/(短)盤淨額	(868,990)	658,554	(22,900)	19,715	21,074	18,363	8,796	(165,388)
結構性倉盤淨額	-	-	-	-	-	-	-	-

於 2013 年 12 月 31 日

港幣等值	人民幣	美元	澳幣	瑞士法郎	英鎊	紐元	其他	總額
現貨資產	159,309,019	136,126,611	557,368	24,708	64,981	14,063	2,359,077	298,455,827
現貨負債	(176,513,228)	(77,818,733)	(2,530,574)	(19,409)	(379,056)	(307,976)	(2,067,169)	(259,636,145)
遠期買入	88,537,869	82,321,673	5,095,146	216,862	950,986	538,588	3,034,966	180,696,090
遠期賣出	(69,733,950)	(141,707,082)	(3,260,159)	(220,560)	(627,264)	(241,225)	(2,841,514)	(218,631,754)
長/(短)盤淨額	1,599,710	(1,077,531)	(138,219)	1,601	9,647	3,450	485,360	884,018
結構性倉盤淨額	-	-	-	-	-	-	423,447	423,447

期權持倉淨額是按照簡化計算方法計算。於 2014 年 6 月 30 日及 2013 年 12 月 31 日，本集團並無期權持倉淨額。本集團之澳門幣結構性資產包括於澳門附屬公司之投資。

香港，2014 年 9 月 5 日