

中国工商银行（亚洲）有限公司公布 2013 年上半年业绩

持续经营转型，连创业绩新高 税后净利润同比增长 23.33% 至 24.46 亿港元

2013 年 8 月 28 日，香港讯——中国工商银行（亚洲）有限公司（本行）今日公布 2013 年上半年未经审核经营业绩。主要业绩情况及经营亮点如下：

稳健经营，资产负债结构得到持续优化。2013 年上半年，本行准确预判并顺应市场形势，积极拓展业务发展机会，加强资产负债组合的主动管理，生息资产与负债工具结构显著优化，净利息收益率得到显著提升，取得了较好的流动性和效益性综合管理成效。截至 2013 年 6 月末，本行总资产 5,238 亿港元，较 2012 年底增加 981 亿港元，增幅 23.05%；贷款及客户存款总额分别为 3,174 亿港元和 3,199 亿港元，较 2012 年底分别增长 20.10% 和 23.91%。债券投资余额 715 亿港元，占总资产比重较 2012 年底提升 2.18 个百分点；活期和储蓄存款等低息负债余额则达到 931.65 亿港元，较 2012 年底增长 36.35%，占客户存款总额比重提升 2.66 个百分点。

增收节支，综合盈利能力得以稳步提升。2013 年上半年，受益于资产收益率的整体提升、收益结构的持续优化，以及成本费用的有效管控，本行实现税后净利润 24.46 亿港元，较 2012 年同期增加 4.63 亿港元，增幅 23.33%。上半年年化平均资产收益率较 2012 年同期显著提升 0.11 个百分点至 1.07%；净利息收益率较 2012 年同期提升 0.13 个百分点至 1.48%。实现非利息收入 9.73 亿港元，较 2012 年同期增长 29.73%；非利息净收入的收益结构占比 22.77%，较 2012 年同期提升了 1.08 个百分点。上半年，本行在持续加大业务发展资源及科技运营费用投入的同时，有效推进成本费用结构优化及科学管控，确保了经营资源的充分合理配置以及总体成本收入比的行业优良水平，上半年本行营业费用 10.72 亿港元，较 2012 年同期增幅 10.67%，明显低于收入与盈利增幅，达至成本收入比继续下降 2.92 个百分点至 25.09%。

统筹管理，资本与风险抵补能力显著增强。截至 2013 年 6 月末，本行资本充足率为 13.5%，核心资本充足率为 10.6%，总体保持资本总量充足与资本结构优良。6 月末，本行不良资产率和不良贷款率分别为 0.38% 和 0.45%，分别较 2012 年末下降了 0.04 和 0.02 个百分点；拨备覆盖率则为 99.85%，较 2012 年同期提升了 12.43 个百分点。上半年，本行平均流动资金比率为 39.16%，整体流动性指标水平保持在合理安全区间。

展望下半年，市场经营环境仍将存在较大的不确定性和复杂性，本行将继续深入推进经营转型和管理变革战略，主动进行经营调整和业务布局，在变化中科学强化资产负债组合管理，积极推动产品创新、服务提升与流程优化，努力寻求多元、稳健、均衡、可持续的经营发展模式，以持续提升综合盈利能力。

- 完 -

中国工商银行（亚洲）有限公司

中国工商银行（亚洲）有限公司（「工银亚洲」）是一家在香港注册成立的持牌银行，目前在港设有 56 间分行、22 间「理财金账户」中心及 4 间商务中心；其主要业务为银行、金融及与其它金融相关的服务，经营重点为零售银行、商业银行及企业银行业务。工银亚洲之全资附属公司华商银行及工银亚洲投资管理有限公司，分别专注于中国内地人民币业务及以亚洲区为投资中心的投资管理业务。工银亚洲为中国工商银行股份有限公司在香港银行业务的旗舰；2013 年，中国工商银行股份有限公司被《福布斯》杂志评选为全球最大企业（按销售收入、利润、资产和市值 4 大指标计），并列入《财富》杂志商业银行榜首。于 2013 年 6 月 25 日，惠誉评级确认工银亚洲的长期 / 短期发行人违约评级为 A / F1，前景展望为稳定；支持评级维持"1"。于 2013 年 6 月 27 日，工银亚洲获穆迪投资确认 A2 / Prime-1 长期 / 短期存款评级及 C-级银行财务实力评级。财务实力评级的评级展望由"稳定"下调至"负面"，银行存款评级维持"稳定"。

中国工商银行（亚洲）有限公司

综合收益表
截至二零一三年六月三十日止六个月
(未经审核)

	附注	截至六个月止		变动 百分比
		(重列)		
		二零一三年 六月三十日	二零一二年 六月三十日	
		千港元	千港元	
利息收入	(1)	6,101,717	5,785,216	5%
利息支出	(1)	(2,803,557)	(3,078,388)	-9%
净利息收入	(1)	3,298,160	2,706,828	22%
收费及佣金收入	(2)	870,210	744,809	17%
收费及佣金支出	(2)	(146,214)	(131,720)	11%
收费及佣金收入净额	(2)	723,996	613,089	18%
净交易收入	(3)	239,790	125,792	91%
指定以公允价值经收益表入账金融资产 及负债之净亏损	(4)	(7,171)	(2,851)	152%
来自金融投资之股息收入	(5)	4,832	4,738	2%
其它营业收入	(6)	11,184	8,945	25%
营业收入		4,270,791	3,456,541	24%
营业支出	(7)	(1,071,746)	(968,431)	11%
未扣除减值损失之营业溢利		3,199,045	2,488,110	29%
贷款减值损失支销	(8)	(140,687)	(188,384)	-25%
备供销售金融投资减值损失支销		(676)	-	-
扣除减值损失之营业溢利		3,057,682	2,299,726	33%
重估投资物业溢利		2,700	8,600	-69%
出售 / 拨回物业及设备之重估亏损之亏损净额		(193)	(6,927)	-97%
出售贷款溢利		-	111	-
出售备供销售金融投资溢利净额		11,077	196,226	-94%
营业溢利		3,071,266	2,497,736	23%
应占联营公司溢利		10,572	8,868	19%
除税前溢利		3,081,838	2,506,604	23%
所得税开支	(9)	(635,515)	(523,001)	22%
期内及股东应占溢利		2,446,323	1,983,603	23%
每股盈利 - 基本和摊薄		1.18 港元	1.15 港元	3%

中国工商银行（亚洲）有限公司

综合全面收益表
截至二零一三年六月三十日止六个月
(未经审核)

	截至六个月止		变动 百分比
	二零一三年 六月三十日 千港元	二零一二年 六月三十日 千港元	
期内溢利	<u>2,446,323</u>	<u>1,983,603</u>	23%
不可转回收益表的项目：			
银行物业重估盈余	111,214	19,590	468%
所得税影响	<u>(18,350)</u>	<u>(3,232)</u>	468%
	92,864	16,358	468%
以后可能转回收益表的项目：			
现金流对冲之对冲工具之公允价值变动	(248,693)	121,643	-304%
所得税影响	<u>41,034</u>	<u>(20,071)</u>	304%
	(207,659)	101,572	-304%
备供销售金融投资之公平值储备变动	(1,022,758)	546,100	-287%
所得税影响	<u>152,151</u>	<u>(88,097)</u>	273%
	(870,607)	458,003	-290%
换算海外附属公司产生之汇兑差额	<u>270,104</u>	<u>(11,366)</u>	2476%
期内除税后其它全面收益	<u>(715,298)</u>	<u>564,567</u>	-227%
期内除税后全面收益总额	<u>1,731,025</u>	<u>2,548,170</u>	-32%
本银行股东应得之 全面收益总额	<u>1,731,025</u>	<u>2,548,170</u>	-32%

中国工商银行（亚洲）有限公司

综合财务状况表

于二零一三年六月三十日

附注	未经审核 二零一三年 六月三十日 千港元	经审核 二零一二年 十二月三十一日 千港元	变动 百分比	未经审核 二零一二年 六月三十日 千港元	变动 百分比
资产					
现金及在银行同业与其它金融机构之结存	(10) 101,801,273	86,032,984	18%	69,356,776	47%
在银行及其它金融机构之存款	(11) 20,923,339	17,338,642	21%	21,458,664	-2%
持作交易用途金融资产	(12) 269,116	243,875	10%	285,960	-6%
指定以公允价值经收益表入账金融资产	(13) 418,784	525,646	-20%	526,987	-21%
衍生金融工具	(14) 3,480,449	3,108,266	12%	2,553,141	36%
客户、银行及其它金融机构之贷款	(15) 317,425,945	264,302,370	20%	286,880,617	11%
金融投资：	71,302,885	48,635,952	47%	35,309,619	102%
- 备供销售	(16) 70,138,922	47,471,602	48%	34,145,733	105%
- 持有至到期	(17) 1,163,963	1,164,350	0%	1,163,886	0%
于联营公司之投资	238,777	228,205	5%	222,535	7%
商誉及其它无形资产	1,076,639	1,070,191	1%	1,045,272	3%
投资物业	(18) 56,123	53,423	5%	67,091	-16%
物业及设备	(19) 874,602	756,262	16%	631,375	39%
递延税项资产	18,618	11,515	62%	-	-
其它资产	5,910,391	3,373,855	75%	6,469,681	-9%
资产总额	523,796,941	425,681,186	23%	424,807,718	23%
负债					
银行同业及其它金融机构之存款	109,015,962	72,862,914	50%	58,702,156	86%
衍生金融工具	(14) 3,663,608	2,764,240	33%	2,408,258	52%
客户存款	(20) 319,873,846	258,148,071	24%	262,018,005	22%
以摊销成本入账之已发行存款证	21,324,443	32,072,363	-34%	45,934,609	-54%
以摊销成本入账之已发行债券	16,774,216	9,395,863	79%	7,642,973	119%
现行税项负债	678,602	262,062	159%	649,305	5%
递延税项负债	60,426	253,075	-76%	116,769	-48%
以摊销成本入账之后偿债项	(21) 5,740,500	5,706,008	1%	11,324,631	-49%
其它负债	5,033,274	4,315,551	17%	4,381,370	15%
负债总额	482,164,877	385,780,147	25%	393,178,076	22%
股东权益					
股本	4,129,497	4,129,497	0%	3,462,830	19%
保留溢利	15,638,503	13,418,933	17%	11,447,675	37%
其它储备	(22) 21,864,064	22,352,609	-2%	16,719,137	31%
股东权益总额	41,632,064	39,901,039	4%	31,629,642	32%
股东权益及负债总额	523,796,941	425,681,186	23%	424,807,718	23%

中国工商银行（亚洲）有限公司

综合股东权益变动表
截至二零一三年六月三十日止六个月
(未经审核)

	股本 千港元	普通股 溢价 千港元	银行物业 重估储备 千港元	投资 重估储备 千港元	现金流 对冲储备 千港元	汇兑储备 千港元	一般储备 千港元	保留溢利 千港元	总计 千港元
于二零一三年一月一日	4,129,497	19,462,335	425,684	796,610	349,348	227,417	1,091,215	13,418,933	39,901,039
期内溢利	-	-	-	-	-	-	-	2,446,323	2,446,323
期内其它全面收益：									
备供销售金融投资之									
公允价值变动	-	-	-	(1,004,917)	-	-	-	-	(1,004,917)
出售备供销售金融投资之已									
变现储备	-	-	-	(17,841)	-	-	-	-	(17,841)
现金流对冲之									
公允价值变动	-	-	-	-	(248,693)	-	-	-	(248,693)
银行物业重估盈余	-	-	111,214	-	-	-	-	-	111,214
递延税项变动	-	-	(18,350)	152,151	41,034	-	-	-	174,835
汇兑差额	-	-	-	-	-	270,104	-	-	270,104
转拨部分保留溢利至									
一般储备	-	-	-	-	-	-	226,753	(226,753)	-
期内全面收益总额	-	-	92,864	(870,607)	(207,659)	270,104	226,753	2,219,570	1,731,025
于二零一三年六月三十日	4,129,497	19,462,335	518,548	(73,997)	141,689	497,521	1,317,968	15,638,503	41,632,064

中国工商银行（亚洲）有限公司

综合股东权益变动表
截至二零一二年六月三十日止六个月
(未经审核)

	股本 千港元	普通股 溢价 千港元	银行物业 重估储备 千港元	投资 重估储备 千港元	现金流 对冲储备 千港元	汇兑储备 千港元	一般储备 千港元	保留溢利 千港元	总计 千港元
于二零一二年一月一日	3,462,830	14,529,002	292,919	(265,723)	219,928	353,016	796,901	9,692,599	29,081,472
期内溢利	-	-	-	-	-	-	-	1,983,603	1,983,603
期内其它全面收益：									
备供销售金融投资之									
公允价值变动	-	-	-	445,842	-	-	-	-	445,842
出售备供销售金融投资之									
已变现储备	-	-	-	100,258	-	-	-	-	100,258
现金流对冲之									
公允价值变动	-	-	-	-	121,643	-	-	-	121,643
银行物业重估盈余	-	-	19,590	-	-	-	-	-	19,590
递延税项变动	-	-	(3,232)	(88,097)	(20,071)	-	-	-	(111,400)
汇兑差额	-	-	-	-	-	(11,367)	1	-	(11,366)
转拨部分保留溢利至 一般储备	-	-	-	-	-	-	228,527	(228,527)	-
期内全面收益总额	-	-	16,358	458,003	101,572	(11,367)	228,528	1,755,076	2,548,170
于二零一二年六月三十日	3,462,830	14,529,002	309,277	192,280	321,500	341,649	1,025,429	11,447,675	31,629,642

中国工商银行（亚洲）有限公司

中期财务数据披露报表附注

1 净利息收入

	二零一三年 六月三十日 千港元	(重列) 二零一二年 六月三十日 千港元
利息收入：		
现金及在银行与其它金融机构之结存	290,272	387,765
在银行及其它金融机构之存款	377,763	571,612
客户、银行及其它金融机构之贷款	4,387,095	4,260,318
金融投资- 备供销售	1,032,398	544,387
金融投资- 持有至到期	843	1,037
	<u>6,088,371</u>	<u>5,765,119</u>
持作交易用途金融资产	1,121	925
指定以公允价值经收益表入账金融资产	12,225	19,172
	<u>6,101,717</u>	<u>5,785,216</u>
利息支出：		
银行同业及其它金融机构之存款	545,604	306,972
客户存款	1,776,814	2,080,113
已发行存款证	131,650	314,330
以摊销成本入账之已发行债券	112,387	75,228
以摊销成本入账之后偿债项	157,597	189,194
其它	79,505	112,374
	<u>2,803,557</u>	<u>3,078,211</u>
指定以公允价值经收益表入账金融负债	-	177
	<u>2,803,557</u>	<u>3,078,388</u>
净利息收入	<u>3,298,160</u>	<u>2,706,828</u>

以上收入包括来自减值金融资产的利息收入 14,398,789 港元（二零一二年上半年：21,840,206 港元），当中贷款减值损失之利息折扣转回为 7,999,299 港元（二零一二年上半年：14,186,919 港元）。

2 收费及佣金收入净额

	二零一三年 六月三十日 千港元	二零一二年 六月三十日 千港元
贷款、透支及担保	343,503	266,095
证券及经纪	72,945	63,346
贸易融资	184,238	204,893
信用卡	118,036	83,734
汇款	31,487	30,573
保险	17,853	12,328
其它零售及商业银行服务	7,394	8,255
证券安排费	21,902	29,260
其它	72,852	46,325
收费及佣金收入	<u>870,210</u>	<u>744,809</u>
收费及佣金支出	<u>(146,214)</u>	<u>(131,720)</u>
收费及佣金收入净额	<u>723,996</u>	<u>613,089</u>
其中：		
由非持作交易用途或指定以公允价值经收益表入账 金融资产或金融负债所产生之净收费收入 （不包含计算实际利率之金额）	527,741	470,988
因本集团代表其客户持有资产或投资之信托及其它 受托人业务而产生之净收费收入	9,641	17,979

中国工商银行（亚洲）有限公司

中期财务数据披露报表附注

2 收费及佣金收入净额(续)

	二零一三年 六月三十日 千港元	二零一二年 六月三十日 千港元
其中：		
按产品组成之收费及佣金收入不少于收费及佣金总额百分之十，如下：		
-银团贷款	161,706	134,782
-信用卡	118,036	83,734
-定期贷款	108,484	33,277
-贸易贷款	77,550	115,222

3 净交易收入

	二零一三年 六月三十日 千港元	(重列) 二零一二年 六月三十日 千港元
股本投资	9,733	21,549
债券 - 持作交易用途金融资产	432	2,289
- 备供销售金融投资	(4,113)	(28,930)
衍生工具	58,306	57,424
外汇	172,502	73,092
	<u>236,860</u>	<u>125,424</u>
对冲活动的溢利/(亏损)		
公允价值对冲		
- 获对冲风险之相关获对冲项目之亏损净额	(112,486)	(21,332)
- 对冲工具之溢利净额	115,416	21,700
	<u>2,930</u>	<u>368</u>
净交易收入总额	<u>239,790</u>	<u>125,792</u>

二零一三年上半年交易收入没有来自以摊销成本入账之金融负债（二零一二年上半年：无）。

4 指定以公允价值经收益表入账金融资产及负债之净亏损

	二零一三年 六月三十日 千港元	二零一二年 六月三十日 千港元
指定以公允价值经收益表入账金融资产	(7,171)	(2,851)
指定以公允价值经收益表入账金融负债	-	-
指定以公允价值经收益表入账金融资产及负债之亏损净额	<u>(7,171)</u>	<u>(2,851)</u>

5 来自金融投资之股息收入

	二零一三年 六月三十日 千港元	二零一二年 六月三十日 千港元
来自上市并持作交易用途金融资产投资之股息收入	1,332	1,188
来自非上市备供销售金融投资之股息收入	3,500	3,550
来自金融投资之股息收入总额	<u>4,832</u>	<u>4,738</u>

中国工商银行（亚洲）有限公司

中期财务数据披露报表附注

6 其它营业收入

	二零一三年 六月三十日 千港元	二零一二年 六月三十日 千港元
管理费收入	3,000	3,000
租金收入	21	15
投资物业租金收入	1,326	1,268
减：期内产生租金收入之投资物业的直接营业支出	(48)	(104)
其它	6,885	4,766
其它营业收入总额	<u>11,184</u>	<u>8,945</u>

7 营业支出

	二零一三年 六月三十日 千港元	二零一二年 六月三十日 千港元
员工支出		
- 薪金及其它支出	529,718	503,277
- 退休金福利支出	30,152	22,465
	<u>559,870</u>	<u>525,742</u>
房产及设备支出（不包括折旧和摊销）		
- 房产租金	180,323	164,310
- 其它	42,649	41,676
	<u>222,972</u>	<u>205,986</u>
折旧和摊销支出	59,177	39,053
核数师酬金	2,912	2,980
行政费用	28,631	23,427
推广费用	32,388	31,073
通讯费用	32,756	24,871
其它营业支出	133,040	115,299
营业支出总额	<u>1,071,746</u>	<u>968,431</u>

8 贷款减值损失支销

	二零一三年 六月三十日 千港元	二零一二年 六月三十日 千港元
贷款减值损失支销		
个别评估		
- 新增拨备	12,720	90,114
- 拨回	(15,749)	(13,448)
- 收回	(6,544)	(1,407)
个别评估贷款减值损失(回拨)/支销净额	<u>(9,573)</u>	<u>75,259</u>
组合评估		
- 新增拨备	150,260	113,125
组合评估贷款减值损失支销净额	<u>150,260</u>	<u>113,125</u>
于收益表支销净额	<u>140,687</u>	<u>188,384</u>

中国工商银行（亚洲）有限公司

中期财务数据披露报表附注

9 税项

香港利得税乃根据期内来自香港之估计应课税溢利按税率 16.5%（二零一二年：16.5%）计算。有关海外分行及附属公司应课税溢利的税项根据相关现行法规、诠释及常规按本集团营运所在国家的现行税率计算。

于综合收益表支销的税项为：

	二零一三年 六月三十日 千港元	二零一二年 六月三十日 千港元
当期税项-期内香港利得税税项	424,301	253,713
- 期内海外税项	235,205	268,338
往年(超额准备)/准备不足	(112)	1,162
与产生及转回暂时差额有关递延税项	(23,879)	(212)
	635,515	523,001

本集团有关除税前溢利之税项与假若采用香港之税率而计算之理论税额之差额如下：

	二零一三年 六月三十日 千港元	二零一二年 六月三十日 千港元
除税前溢利	3,081,838	2,506,604
按税率 16.5%（二零一二年：16.5%）计算	508,502	413,590
其它国家不同税率之影响	123,096	166,627
无须课税之收入	(6,837)	(62,401)
就税务而言不可扣减之支出	12,610	5,486
过往年度税项调整	(112)	1,219
分占联营公司税项	(1,744)	(1,463)
合伙人税项	-	(57)
税项支出	635,515	523,001

10 现金及在银行同业与其它金融机构之结存

	二零一三年 六月三十日 千港元	二零一二年 十二月三十一日 千港元
现金	538,330	489,830
中央银行之结存	27,589,954	15,997,434
其它银行及金融机构之结存	6,156,117	8,986,343
于一个月以内到期之银行及其它金融机构存款	67,516,872	60,559,377
	101,801,273	86,032,984

中国工商银行（亚洲）有限公司

中期财务数据披露报表附注

11 在银行及其它金融机构之存款

	二零一三年 六月三十日 千港元	二零一二年 十二月三十一日 千港元
于一到十二个月到期之银行及其它金融机构之存款	<u>20,923,339</u>	<u>17,338,642</u>

就回购交易而言，由本集团持有并可以出售或转押的抵押品于二零一三年六月三十日的公允价值为3,510,102,417港元（若进行转售协议的金额）（二零一二年十二月三十一日：无）。于二零一三年六月三十日及二零一二年十二月三十一日，本集团实际上并无将抵押品出售或转押。进行交易的条款属于标准借贷活动的一般及惯常条款。

12 持作交易用途金融资产

	二零一三年 六月三十日 千港元	二零一二年 十二月三十一日 千港元
债券，以公允价值：		
在香港上市	35,698	35,754
非上市	<u>26,495</u>	<u>26,094</u>
	<u>62,193</u>	<u>61,848</u>
股票证券，以公允价值：		
在香港上市	<u>206,923</u>	<u>182,027</u>
持作交易用途金融资产总额	<u>269,116</u>	<u>243,875</u>
持作交易用途之金融资产按发行人类别如下：		
银行及其它金融机构	233,418	208,121
企业	<u>35,698</u>	<u>35,754</u>
	<u>269,116</u>	<u>243,875</u>

13 指定以公允价值经收益表入账之金融资产

	二零一三年 六月三十日 千港元	二零一二年 十二月三十一日 千港元
债券，以公允价值：		
在香港上市	81,576	82,272
于香港以外地区上市	175,803	261,063
非上市	<u>161,405</u>	<u>182,311</u>
指定以公允价值经收益表入账金融资产总额	<u>418,784</u>	<u>525,646</u>
指定以公允价值经收益表入账金融资产按发行人类别如下：		
公营机构	118,650	120,511
企业	<u>300,134</u>	<u>405,135</u>
	<u>418,784</u>	<u>525,646</u>

中国工商银行（亚洲）有限公司

中期财务数据披露报表附注

14 衍生金融工具

本集团订立下列股份权益、汇率及利率相关的衍生金融工具合约用作买卖及风险管理之用：

远期外汇合约是指于未来某一日期买卖外币的承诺。

货币及利率掉期是指交换不同现金流量的承诺。掉期的结果是交换不同货币、利率（如固定利率交换为浮动利率）或以上的所有组合（如交叉货币利率掉期）。除某些货币掉期合约外，该等交易无需交换本金。

外汇、利率及股份权益合约期权是指期权的卖方（出让方）为买方（持有方）提供在未来某一特定日期或之前或未来一定时期内按约定的价格买进（认购期权）或卖出（认沽期权）一定数量的金融工具的权利（而非承诺）的一种协议。作为承担外汇和利率风险的代价，期权的卖方从买方收取一定的期权费。本集团期权合约是与对手方在场外协商达成协议的或透过交易所进行（如于交易所进行买卖之期权）。

本集团所持有之衍生金融工具合约／名义合约数额及其公允价值详列于下表。各类型金融工具的合约／名义金额仅显示了于报告期结束时之未完成交易量，而若干金融工具之合约／名义合约数额则提供了一个与综合财务状况报表内所确认的以公允价值入账之金融工具的对比基础。但是，这并不代表所涉及的未来的现金流量或当前的公允价值，因而也不能反映本集团所面临的信用风险或市场风险。随着与衍生金融工具合约条款相关的市场利率、汇率和股份权益的波动，衍生金融工具的估值可能产生对银行有利（资产）或不利（负债）的影响。衍生金融工具（资产及负债）公允价值总额会不时可能大幅波动。

本集团进行场内或场外衍生产品交易的主要目的是开展客户业务。本集团对客户及对同业市场的衍生产品交易均需严格遵从本集团的各相关风险管理政策。

衍生产品亦应用于管理银行账的利率风险，只有获批准之产品名单上载有的衍生产品方可进行交易。由衍生产品交易产生的风险承担名义数额以设限控制，并制订交易的最长期限及其损益之管理预警限额。每宗衍生产品交易必须记录于相应的系统，以进行结算、按市价重估价值、报告及监控。

以下为衍生金融工具中每项重要类别于二零一三年六月三十日及二零一二年十二月三十一日之合约／名义合约金额之概要：

中国工商银行（亚洲）有限公司
中期财务数据披露报表附注

14 衍生金融工具(续)

于二零一三年六月三十日	合约/名义金额 千港元	公允价值/资产 千港元	公允价值/负债 千港元
1) 持作交易用途之衍生工具			
a) 外汇衍生工具			
- 货币远期	362,661,462	2,704,444	(2,902,179)
- 场外货币期权买入	5,405,402	47,201	-
- 场外货币期权卖出	5,357,300	-	(46,851)
- 结构性外汇工具	1,237,057	104,097	(107,066)
外汇衍生工具总额		2,855,742	(3,056,096)
b) 利率衍生工具			
- 利率掉期	66,442,678	390,772	(308,250)
- 利率期货	6,248,183	-	-
利率衍生工具总额		390,772	(308,250)
c) 股本衍生工具			
- 股本期权	32,596	1,168	(1,168)
- 股本掉期	-	-	-
股本衍生工具总额		1,168	(1,168)
持作交易用途衍生工具资产 / (负债) 总额		3,247,682	(3,365,514)
2) 持作对冲用途衍生工具			
a) 指定为公允价值对冲之衍生工具			
- 利率掉期	5,566,453	-	(218,172)
- 交叉货币掉期	544,693	9,198	(735)
		9,198	(218,907)
b) 指定为现金流量对冲之衍生工具			
- 利率掉期	6,676,957	223,569	(55,468)
		223,569	(55,468)
持作对冲用途之衍生工具资产 / (负债) 总额		232,767	(274,375)
3) 按会计准则不符合作对冲用途，但与指定 以公允价值计量且其变动计入损益的 金融工具一同管理之衍生工具			
- 利率掉期	558,497	-	(23,719)
不符合作对冲用途之衍生工具资产 / (负债) 总额		-	(23,719)
已确认衍生工具资产 / (负债) 总额		3,480,449	(3,663,608)

中国工商银行（亚洲）有限公司
中期财务数据披露报表附注

14 衍生金融工具 (续)

于二零一二年十二月三十一日	合约／ 名义金额 千港元	公允价值 资产 千港元	公允价值 负债 千港元
1) 持作交易用途之衍生工具			
a) 外汇衍生工具			
- 货币远期	291,868,004	2,024,375	(1,775,280)
- 场外货币期权买入	6,938,674	47,496	-
- 场外货币期权卖出	6,727,931	-	(44,602)
- 结构性外汇工具	477,786	14,725	(13,455)
外汇衍生工具总额		<u>2,086,596</u>	<u>(1,833,337)</u>
b) 利率衍生工具			
- 利率掉期	59,338,111	518,118	(462,055)
- 利率期货	8,454,343	49	(111)
利率衍生工具总额		<u>518,167</u>	<u>(462,166)</u>
c) 股本衍生工具			
- 股本期权	228,217	2,199	(2,199)
- 股本掉期	67,699	3,617	(3,617)
股本衍生工具总额		<u>5,816</u>	<u>(5,816)</u>
持作交易用途衍生工具资产／（负债）总额		<u>2,610,579</u>	<u>(2,301,319)</u>
2) 持作对冲用途衍生工具			
a) 指定为公允价值对冲之衍生工具			
- 利率掉期	5,803,475	-	(323,568)
- 交叉货币掉期	544,299	2,267	(29,601)
		<u>2,267</u>	<u>(353,169)</u>
b) 指定为现金流量对冲之衍生工具			
- 利率掉期	8,099,579	495,420	(78,995)
		<u>495,420</u>	<u>(78,995)</u>
持作对冲用途之衍生工具资产／（负债）总额		<u>497,687</u>	<u>(432,164)</u>
3) 按会计准则不符合作对冲用途，但与指定 以公允价值计量且其变动计入损益的 金融工具一同管理之衍生工具			
- 利率掉期	503,068	-	(30,757)
不符合作对冲用途之衍生工具资产／（负债）总额		<u>-</u>	<u>(30,757)</u>
已确认衍生工具资产／（负债）总额		<u>3,108,266</u>	<u>(2,764,240)</u>

或然负债及承担以及衍生金融工具的合约或名义金额仅表示于报告期结束时之未完成业务量，与风险承担的相关风险则无甚关连。

上述衍生金融工具当中之若干项目被指定用作对冲工具。

本集团采用公允价值对冲以保障其免受市场利率变动导致的金融资产公允价值变动产生的影响。其利率风险获予以对冲的金融工具为备供销售债券。本银行采用利率掉期及交叉货币掉期对冲利率风险。

中国工商银行（亚洲）有限公司

中期财务数据披露报表附注

14 衍生金融工具 (续)

根据因期内已于收益表确认的衍生工具及获对冲风险的相关获对冲项目公允价值变动作出的对冲有效性分析列示如下:

	二零一三年 六月三十日 千港元	二零一二年 六月三十日 千港元
公允价值对冲收益/(亏损), 扣减以下项目:		
- 对冲工具	115,416	21,700
- 获对冲风险之相关获对冲项目	(112,486)	(21,332)
	2,930	368

现金流量对冲包括订立之利率掉期, 用于保护本集团免受浮动利率资产及负债波动所带来的风险。掉期有效部分产生之收益及亏损初步直接于权益内之现金流量对冲储备确认, 并当预测现金流量会影响收益表时拨至收益表。该等衍生工具无效部分产生之收益及亏损乃实时于收益表确认。期内, 并无于收益表内确认因现金流量对冲产生之无效部分(二零一二年: 无)。

以下时间表列出截至二零一三年六月三十日及二零一二年十二月三十一日, 预期出现被对冲的现金流量之期间以及预期该等被对冲的现金流量将会影响损益的时间:

二零一三年六月三十日	一年内 百万港元	一至三年 百万港元	三至八年 百万港元	八年以上 百万港元
现金流入(资产)	17	32	49	-
现金流出(负债)	(3)	(4)	(4)	-
现金流量净额	14	28	45	-
二零一二年十二月三十一日				
现金流入(资产)	19	37	64	-
现金流出(负债)	(4)	(5)	(4)	-
现金流量净额	15	32	60	-

期内, 先前于股东权益中的现金流对冲储备内确认之 45,240,000 港元已变现溢利已拨至收益表, 并计入净利息收入(二零一二年上半年: 36,556,000 港元已变现溢利)。

并无交易之现金流对冲会计因为预期不会出现原先极有可能取得之现金流而须于二零一三年上半年度终止。

或然负债及承担以及衍生金融工具的总重置成本及信贷风险加权金额如下:

	二零一三年六月三十日		二零一二年十二月三十一日	
	重置成本 千港元	信贷风险 加权金额 千港元	重置成本 千港元	信贷风险 加权金额 千港元
或然负债及承担	-	13,690,796	-	20,104,803
外汇合约				
-远期	2,494,985	4,014,586	2,315,902	2,431,007
-掉期	172,141	588,235	119,087	256,148
-期权	65,689	190,827	25,056	87,508
	2,732,815	4,793,648	2,460,045	2,774,663
利率合约				
-掉期	617,424	663,469	1,013,538	901,776
-期货	2,094	30,407	-	-
	619,518	693,876	1,013,538	901,776
股本合约				
-掉期	-	-	3,617	7,679
-期权	1,168	429	2,199	1,809
	1,168	429	5,816	9,488
	3,353,501	19,178,749	3,479,399	23,790,730

上述风险项目之重置成本及加权信贷风险之数额并没有双边净额结算安排之影响。

中国工商银行（亚洲）有限公司

中期财务数据披露报表附注

15 客户、银行及其它金融机构之贷款

15.1 客户、银行及其它金融机构之贷款

	二零一三年 六月三十日 千港元	二零一二年 十二月三十一日 千港元
客户贷款	225,997,552	203,558,979
银行及其它金融机构之贷款	30,242,014	19,373,612
商业票据	62,349,941	42,260,284
客户、银行及其它金融机构之贷款总额	<u>318,589,507</u>	<u>265,192,875</u>
应计利息	805,030	932,059
	<u>319,394,537</u>	<u>266,124,934</u>
减：减值准备		
- 个别评估	(773,842)	(788,258)
- 组合评估	(1,194,750)	(1,034,306)
	<u>317,425,945</u>	<u>264,302,370</u>
	二零一三年 六月三十日 千港元	二零一二年 十二月三十一日 千港元
减值贷款总额	1,421,572	1,241,741
上述贷款之减值准备	773,842	788,258
减值贷款总额占贷款总额之百分比	0.45%	0.47%
抵押品市值	<u>964,027</u>	<u>811,244</u>

减值贷款定义为因于首次确认资产后出现一件或多件对可以可靠估计未来现金流量有影响之事件（「亏损事件」），而导致个别确定存在客观减值证据而须个别评估的贷款。

亏损事件指出现贷款借款人信用评级下调或未偿还贷款逾期等情况。

于二零一三年六月三十日及二零一二年十二月三十一日，本集团贷予银行及其它金融机构的款项中并无减值贷款，亦没有就该等贷款作出任何个别减值准备。

抵押品之市值为易于厘定或可合理地确定及验证。

中国工商银行（亚洲）有限公司

中期财务数据披露报表附注

15 客户、银行及其它金融机构之贷款(续)

15.2 逾期客户、银行及其它金融机构之贷款（不包括商业票据及应收款项）

本集团已逾期的客户、银行及其它金融机构之贷款总额（不包括商业票据及应收款项）分析如下：

	贷款总额 千港元	客户贷款 所占百分比	抵押品 市值 千港元	有抵押 结余金额 千港元	无抵押 结余金额 千港元	个别 减值准备 千港元
于二零一三年						
六月三十日						
六个月或以下 但超过三个月	58,903	0.0	10,156	6,072	52,831	34,644
一年或以下 但超过六个月	10,475	0.0	4,586	4,188	6,287	3,856
超过一年	661,879	0.3	251,166	245,029	416,849	480,143
	<u>731,257</u>	<u>0.3</u>	<u>265,908</u>	<u>255,289</u>	<u>475,967</u>	<u>518,643</u>
于二零一二年						
十二月三十一日						
六个月或以下 但超过三个月	4,721	0.0	8,706	1,018	3,703	2,017
一年或以下 但超过六个月	110,229	0.1	764	764	109,465	102,054
超过一年	563,761	0.3	166,762	160,961	402,800	405,084
	<u>678,711</u>	<u>0.4</u>	<u>176,232</u>	<u>162,743</u>	<u>515,968</u>	<u>509,155</u>

合资格抵押品标准如下：

- 抵押品市值易于厘定或可合理地确定及验证；
- 抵押品可予销售，且易于觅得二手市场出售抵押品；
- 本银行收回抵押品的权利可依法强制执行且概无任何阻碍；及
- 倘抵押品为可移动资产，则其应由本银行保管，或本银行可确定其所处位置。

合资格抵押品主要为物业、存款及股票。

中国工商银行（亚洲）有限公司
中期财务数据披露报表附注

15 客户、银行及其它金融机构之贷款(续)

15.3 其它逾期资产

	二零一三年 六月三十日 应计利息 千港元	二零一三年 六月三十日 其它资产 千港元	二零一二年 十二月三十一日 应计利息 千港元	二零一二年 十二月三十一日 其它资产 千港元
六个月或以下 但超过三个月	6,013	-	2,818	48,711
一年或以下 但超过六个月	-	-	2,708	7,000
超过一年	132,940	11,533	107,728	4,526
	<u>138,953</u>	<u>11,533</u>	<u>113,254</u>	<u>60,237</u>

其它资产指商业票据及应收款项。

15.4 重组贷款

	二零一三年 六月三十日 千港元	客户贷款 所占百分比	二零一二年 十二月三十一日 千港元	客户贷款 所占百分比
重组贷款（不包括逾期超过三个月 之贷款）	<u>1,838</u>	<u>0.00</u>	<u>2,115</u>	<u>0.00</u>

根据经修订偿还条款已逾期超过三个月的重组贷款属上文 15.2 段对逾期贷款的分析范围。

于二零一三年六月三十日及二零一二年十二月三十一日，概无任何银行及其它金融机构贷款逾期，亦无任何银行及其它金融机构的重组贷款。

15.5 收回资产

于二零一三年六月三十日，本集团没有收回资产（二零一二年十二月三十一日：亦无收回资产）。该等资产为就全面或部分解除借款人责任而取得（如透过法律行动或相关借款人自愿下）取用或控制权之物业。

15.6 证券买卖及回购协议的现金抵押品（“转售协议”）

就回购交易而言，由本集团持有并可以出售或转押的抵押品于二零一三年六月三十日的公允价值为 2,324,251,029 港元（若进行转售协议的金额）（二零一二年十二月三十一日：1,600,913,000 港元）。于二零一三年六月三十日及二零一二年十二月三十一日，本集团实际上并无将抵押品出售或转押。进行交易的条款属于标准借贷活动的一般及惯常条款。

中国工商银行（亚洲）有限公司
中期财务数据披露报表附注

16 备供销售金融投资

	二零一三年 六月三十日 千港元	二零一二年 十二月三十一日 千港元
债券：		
在香港上市	8,800,387	6,495,716
于香港以外地区上市	32,117,733	21,989,895
非上市	28,891,946	18,557,659
	<u>69,810,066</u>	<u>47,043,270</u>
股票证券：		
在香港上市	322,626	422,102
非上市	6,230	6,230
	<u>328,856</u>	<u>428,332</u>
备供销售金融投资总额	<u>70,138,922</u>	<u>47,471,602</u>
上市证券之市值	<u>41,240,746</u>	<u>28,907,713</u>
计入减值损失后之债券包括：		
库存票据	-	147,800
所持有之存款证	5,098,595	1,473,086
其它债券	64,711,471	45,422,384
	<u>69,810,066</u>	<u>47,043,270</u>
备供销售金融投资按发行人类别如下：		
中央政府及中央银行	1,065,667	1,841,265
公营机构	927,945	973,695
银行及其它金融机构	38,224,291	30,827,901
企业	29,920,342	13,828,064
其它	677	677
	<u>70,138,922</u>	<u>47,471,602</u>
备供销售金融投资之个别减值准备变动		
	二零一三年 六月三十日 千港元	二零一二年 十二月三十一日 千港元
于一月一日	77,512	-
期内/年内准备	676	77,512
期内/年内撤销	(676)	-
于期末/年末	<u>77,512</u>	<u>77,512</u>

中国工商银行（亚洲）有限公司
中期财务数据披露报表附注

17 持有至到期金融投资

	二零一三年 六月三十日 千港元	二零一二年 十二月三十一日 千港元
债券：		
非上市	<u>1,163,963</u>	<u>1,164,350</u>
持有至到期金融投资总额	<u>1,163,963</u>	<u>1,164,350</u>
计入减值损失后之债券包括：		
库务票据	<u>1,163,963</u>	<u>1,164,350</u>
持有至到期金融投资按发行人类别如下：		
中央政府及中央银行	<u>1,163,963</u>	<u>1,164,350</u>

有关证券主要是为了流动资金管理目的而持有。

18 投资物业

	二零一三年 六月三十日 千港元	二零一二年 十二月三十一日 千港元
于一月一日之账面值	53,423	75,816
转出至银行物业	-	(17,389)
出售	-	(18,000)
重估收益净额	<u>2,700</u>	<u>12,996</u>
于六月三十日 / 十二月三十一日之账面值	<u><u>56,123</u></u>	<u><u>53,423</u></u>

中国工商银行（亚洲）有限公司
中期财务数据披露报表附注

19 物业及设备

	银行房产 及物业 千港元	租赁物业装修 千港元	家俬及设备 千港元	总计 千港元
于二零一二年十二月三十一日及 二零一三年一月一日：				
成本值或估值	678,890	262,829	300,464	1,242,183
累计折旧及减值	(150,168)	(143,040)	(192,713)	(485,921)
于二零一二年十二月三十一日及 二零一三年一月一日之账面净值	528,722	119,789	107,751	756,262
从投资物业转入	-	-	-	-
添置	2,203	26,166	25,017	53,386
出售	-	(17)	(1,037)	(1,054)
重估	111,244	-	-	111,244
期内计提折旧	(18,645)	(13,494)	(13,194)	(45,333)
汇兑及其它调整	783	-	(686)	97
于二零一三年六月三十日之账面净值	624,307	132,444	117,851	874,602
于二零一三年六月三十日：				
成本值或估值	786,378	284,936	316,974	1,388,288
累计折旧及减值	(162,071)	(152,492)	(199,123)	(513,686)
于二零一三年六月三十日之账面净值	624,307	132,444	117,851	874,602
上述资产之成本或估值分析如下：				
于二零一三年六月三十日：				
按成本值	-	284,936	316,974	601,910
按估值	624,307	-	-	624,307
	624,307	284,936	316,974	1,226,217

中国工商银行（亚洲）有限公司
中期财务数据披露报表附注

19 物业及设备 (续)

	银行房产 及物业 千港元	租赁物业装修 千港元	家俬及设备 千港元	总计 千港元
于二零一一年十二月三十一日及 二零一二年一月一日： 成本值或估值	514,772	258,326	277,258	1,050,356
累计折旧及减值	(132,219)	(146,811)	(177,832)	(456,862)
于二零一一年十二月三十一日及 二零一二年一月一日之账面净值	382,553	111,515	99,426	593,494
添置	-	37,273	39,245	76,518
自投资物业转入	17,389	-	-	17,389
出售	-	(5,608)	(2,314)	(7,922)
重估	156,872	-	-	156,872
期内计提折旧	(22,791)	(23,391)	(29,650)	(75,832)
汇兑及其它调整	(5,301)	-	1,044	(4,257)
于二零一二年十二月三十一日之账面净值	528,722	119,789	107,751	756,262
于二零一二年十二月三十一日： 成本值或估值	678,890	262,829	300,464	1,242,183
累计折旧及减值	(150,168)	(143,040)	(192,713)	(485,921)
于二零一二年十二月三十一日之账面净值	528,722	119,789	107,751	756,262
上述资产之成本或估值分析如下： 于二零一二年十二月三十一日： 按成本值	-	262,829	300,464	563,293
按估值	528,722	-	-	528,722
	528,722	262,829	300,464	1,092,015

20 客户存款

	二零一三年 六月三十日 千港元	二零一二年 十二月三十一日 千港元
活期存款及往来户口	45,488,420	22,106,941
储蓄存款	47,676,598	46,221,026
定期及通知存款	226,708,828	189,820,104
	319,873,846	258,148,071

中国工商银行（亚洲）有限公司

中期财务数据披露报表附注

21 按摊销成本入账之后偿债项

	二零一三年 六月三十日		二零一二年 十二月三十一日	
	千港元	利率 百分比	千港元	利率 百分比
后偿定息票据				
- 最终于二零二零年十一月三十日到期	3,855,008	5.125%	3,850,659	5.125%
- 最终于二零二一年十一月四日到期 (可于二零一六年十一月五日赎回)	1,885,492	6%	1,855,349	6%
	5,740,500		5,706,008	

后偿债项乃由本银行筹集作业务拓展用途。根据资本规则，该等票据合资格及已列入本银行的附加资本。

本银行于期内并无拖欠本金、利息及其它与后偿票据有关的违约情况(二零一二年：无)。

22 储备

期内本集团之一般储备包括：

- 转拨可供分派予本集团股东之保留溢利；及
- 附属公司之法定盈余储备（相当于按中国法律及规例所规定之除税后溢利拨款之 10%）。此储备用于冲销累计亏损或增加资本。

于二零一三年六月三十日，本集团从保留溢利拨出 3,743,387,000 港元（二零一二年十二月三十一日：3,076,184,000 港元）作「法定储备」。法定储备是为应付香港银行业条例中订明之审慎监察目的而设。该储备之变动在向香港金融管理局作出征询后，直接透过保留溢利作出。

本集团股东应占之综合溢利中包括已于本银行账目处理之溢利 1,903,708,000 港元(二零一二年十二月三十一日：3,026,999,000 港元)。

23 资产负债表外风险

23.1 或然负债及承担

以下概要为每个主要类别之或然负债及承担之合约价值：

	二零一三年 六月三十日	二零一三年 六月三十日	二零一二年 十二月三十一日	二零一二年 十二月三十一日
	合约金额 千港元	信贷风险 加权金额 千港元	合约金额 千港元	信贷风险 加权金额 千港元
直接信贷代替品	12,557,258	5,537,932	5,623,882	2,437,155
与交易有关之或然负债	46,892	7,547	73,495	12,203
与贸易有关之或然负债	12,267,899	2,313,524	10,814,130	1,914,141
远期有期存款	998,125	199,625	14,464,223	2,892,845
其它承担				
- 可无条件撤销	172,935,534	-	137,169,563	-
- 原到期日少于一年	889,514	177,903	1,588,111	310,411
- 原到期日在一年或以上	11,680,679	5,454,265	27,862,347	12,538,048
	211,375,901	13,690,796	197,595,751	20,104,803

中国工商银行（亚洲）有限公司

中期财务数据披露报表附注

23 资产负债表外风险 (续)

23.2 资本承担

于二零一三年六月三十日及二零一二年十二月三十一日之未于财务报表内作出拨备之物业、厂房及设备资本承担余额如下：

	二零一三年 六月三十日 千港元	二零一二年 十二月三十一日 千港元
已订约惟未拨备之支出	42,799	46,090

23.3 经营租约承担

于二零一三年六月三十日及二零一二年十二月三十一日，本集团根据不可撤销经营租约须于未来应付之最低租金总额如下：

	二零一三年 六月三十日 千港元	二零一二年 十二月三十一日 千港元
土地及楼宇		
- 一年以内	323,749	333,078
- 一年以上及五年以内	353,753	360,229
- 五年以上	-	2,702
	<u>677,502</u>	<u>696,009</u>

23.4 经营租约安排

本集团根据经营租约安排按商定年期为两至八年之租约出租其投资物业（见附注 18）。租约条款一般规定承租人须支付抵押押金，并订明定期根据当时市况对租金作出调整。

于二零一三年六月三十日，本集团按以下到期期限根据不可撤销的经营租约于未来应收其承租人的最低租金总额如下：

	二零一三年 六月三十日 千港元	二零一二年 十二月三十一日 千港元
一年内	614	1,697

期内，本集团概无任何未确认应收或然租金（二零一二年：无）。

24 比较金额

期内，管理层亦检讨了「由交易类利率掉期产生的利息收入/支出」在收益表中的呈列，并认为将该项目列作「净交易收入」，是较以往披露作「净利息收入」更加合适。有关款项已于本期重列为「净交易收入」，而95,611港元（以千为单位）之比较数字亦因此由「净利息收入」重列为「净交易收入」，以符合本期之呈列。

中国工商银行（亚洲）有限公司

附加财务资料（未经审核）

下列数据仅为财务报表附加数据之部分，并不构成财务报表任何部分。

1 资本充足比率及资本基础

资本充足比率乃根据香港金融管理局所颁布的《银行业(资本)规则》（「《资本规则》」）计算。于二零一三年六月三十日之资本充足比率乃根据因应实施新巴塞尔资本协议 III 而经修订并于二零一三年一月一日生效的《资本规则》所编制，而于二零一二年十二月三十一日之资本充足比率乃根据于二零一三年一月一日前有效的《未修订资本规则》所编制。本银行因资本规则而选择采纳「标准（信用风险）算法」计算信贷风险之风险加权资产、采纳「基本指标算法」计算业务运作风险及采纳「标准（市场风险）算法」计算市场风险。根据资本规则，计算资本比率之综合基础乃跟随财务报告之综合基础，但撇除资本规则界定为受规管金融实体（即保险及证券公司）之附属公司。因此，该等未综合之附属公司之投资成本会从资本基础中扣除。该等未综合附属公司概无任何资金短缺。未综合附属公司包括友联中国业务管理有限公司、工银亚洲期货有限公司、工银亚洲金业有限公司、工银亚洲证券有限公司、工银亚洲信托有限公司、工银亚洲资产管理有限公司、工银亚洲投资管理有限公司及 ICBC (Asia) Wa Pei Nominees Limited。

	二零一三年 六月三十日 千港元
普通股权益一级资本	
普通股权益一级资本工具	4,129,496
普通股权益一级资本产生的股份溢价	19,462,335
保留溢利	14,930,389
其中：本年度未经审计的损益与待审计的上一年度损益	2,391,445
披露储备	2,530,739
其中：备供销售金融投资储备	(63,410)
普通股权益一级资本扣减前资本	41,052,959
扣减：	
与金融工具对冲有关并且在资产负债表中并非公允价值的累计现金流量对冲储备	(169,688)
包括土地及楼宇重估所产生的累计公允价值变动损益	(639,095)
一般银行风险的监管储备	(3,743,387)
商誉（扣除相关递延税项负债）	(980,154)
其它无形资产（扣除相关递延税项负债）	(75,030)
有关衍生负债估值合同	(23,471)
普通股权益一级资本扣减后资本	35,422,134
普通股权益二级资本	
二级资本工具的发行及股份溢价	5,354,999
其中：需除去金额	3,469,507
持有的土地及楼宇估值收益贡献的储备	287,593
一般银行风险之法定储备及组合减值准备	3,734,927
（针对与 BSC 方法和/或标准法和 STC(S) 计算相关的信贷风险，限于 1.25% 的风险加权金额）	
普通股权益二级资本扣减前资本	9,377,519
扣减	-
普通股权益二级资本扣减后资本	9,377,519
资本基础总额	44,799,653

中国工商银行（亚洲）有限公司

附加财务资料（未经审核）

1 资本充足比率及资本基础(续)

	二零一三年 六月三十日 千港元
风险加权资产	
信贷风险	301,143,418
市场风险	20,382,963
运作风险	12,856,413
扣除：一般银行业风险之法定储备部分及并无包括在二级资本内的组合 减值准备	(1,203,210)
部份不包括在二级资本内的由土地及房产重估所产生的累计公允 价值变动收益部分	(351,502)
风险加权资产总值	<u>332,828,082</u>

	二零一三年 六月三十日
普通股一级资本比率	10.6%
一级资本比率	10.6%
总资本比率	13.5%

扣减后之资本基础总额组成部分，包括下列各项：

	二零一二年 十二月三十一日 千港元
核心资本：	
缴足普通股股本	4,129,496
股份溢价	19,462,335
储备	7,035,346
收益表	3,918,373
扣除：商誉	(980,154)
其它无形资产	(68,582)
递延税项资产净额	-
未综合投资总额之 50%及其它扣减项目	(157,887)
核心资本总额	<u>33,338,927</u>
合资格附加资本：	
土地及楼宇之重估公允价值收益	173,994
备供销售证券及债券重估公允价值收益	431,706
指定以公允价值经收益表入账之证券及债券未变现公允价值收益	12,152
组合减值准备及法定储备	3,468,746
永久后偿债项	-
以摊销成本入账之后偿债项	5,706,008
扣除：未综合投资总额之 50%及其它扣减项目	(157,887)
附加资本总额	<u>9,634,719</u>
资本基础总额	<u>42,973,646</u>
风险加权资产	
信贷风险	251,456,780
市场风险	14,428,488
运作风险	11,614,413
扣除：一般银行业风险之法定储备部分及并无包括在附加资本内的组合 准备	(641,745)
风险加权资产总值	<u>276,857,936</u>

中国工商银行（亚洲）有限公司

附加财务资料（未经审核）

1 资本充足比率及资本基础(续)

	二零一二年 十二月三十一日
核心资本比率	12.0%
资本充足比率	15.5%

2 流动资金比率

期内平均流动资金比率乃各历月平均流动资金比率的简单平均数，按香港金融管理局的规定以综合基准计算，且符合香港银行业条例附表四。

	二零一三年 六月三十日	二零一二年 六月三十日
六个月止之平均流动资金比率	<u>39.16%</u>	<u>48.10%</u>

3 分部资料

3.1 客户、银行及其它金融机构之贷款

客户、银行及其它金融机构之贷款—按地域分类

本集团经计及任何风险转移因素后按国家或地区划分的客户、银行及其它金融机构之贷款总额如下：

	客户、银行及 其它金融机构 之贷款总额 千港元	逾期三个月 以上的贷款 千港元	减值贷款 千港元	个别 减值准备 千港元	组合 减值准备 千港元
二零一三年六月三十日					
香港	101,655,992	235,071	913,481	446,946	388,649
内地	203,213,915	287,035	287,376	107,217	768,401
澳门	1,204,583	-	-	-	2,513
亚太区（不包括香港、 内地及澳门）	2,518,693	-	-	-	5,887
其它	9,996,324	220,684	220,715	219,679	29,300
	<u>318,589,507</u>	<u>742,790</u>	<u>1,421,572</u>	<u>773,842</u>	<u>1,194,750</u>
二零一二年十二月三十一日					
香港	86,894,844	223,645	249,622	203,381	334,157
内地	166,360,406	302,509	775,495	365,312	665,165
澳门	949,291	-	-	-	2,755
亚太区（不包括香港、 内地及澳门）	1,497,708	-	-	-	5,594
其它	9,490,626	212,794	216,624	219,565	26,635
	<u>265,192,875</u>	<u>738,948</u>	<u>1,241,741</u>	<u>788,258</u>	<u>1,034,306</u>

仅于申索获其所在国家不同于对手方的人士担保或申索乃向其总部位于另一个国家的银行的海外分行作出的情况下方会转移风险。

中国工商银行（亚洲）有限公司

附加财务资料（未经审核）

3 分部资料(续)

3.2 跨境申索

本集团按地区分析跨境申索。编撰本分析时，本集团已计及与对手方处于不同国家之另一方所作担保之任何转移风险。占总跨境申索 10%或以上之地区列示如下：

	银行及 其它金融机构 百万港元	公营机构 百万港元	其它 百万港元	总计 百万港元
二零一三年六月三十日				
亚太区（不包括香港）	198,265	20,506	114,616	333,387
二零一二年十二月三十一日				
亚太区（不包括香港）	134,720	15,022	112,387	262,129

3.3 内地非银行风险承担

中国内地非银行风险承担乃按非银行对手方类别及依据香港金融管理局银行业（披露）规则内界定的直接风险承担类别经参考香港金融管理局「贷款、垫款及准备金分析季报表—MA(BS)2A」附注(6)的填报说明进行分析，包括本银行及其海外附属公司及分行填报的中国内地风险承担。

	资产负债表 的风险承担 千港元	或然负债 千港元	外汇及 衍生合约 千港元	风险 承担总额 千港元	经个别 评估之准备 千港元
二零一三年六月三十日					
对手方类别					
(a) 国际信托投资公司及其附属公司	885,486	-	-	885,486	-
(b) 红筹股公司及其附属公司	18,179,335	733,718	-	18,913,053	-
(c) H股公司及其附属公司	5,103,744	602,213	590,038	6,295,995	-
(d) 其它国家或省市政府拥有的机构及其附属公司	28,335,859	1,049,756	116,083	29,501,698	-
(e) 据知由中资持有或控制的其它机构	13,459,998	3,164,037	234,011	16,858,046	-
(f) 其获授信贷于中国内地使用的中国内地以外地区公司及个人	14,401,664	-	22,959	14,424,623	332,048
(g) 本银行认为其风险承担属中国内地非银行风险承担之其它对手方	15,354,739	391,498	116,482	15,862,719	-
	95,720,825	5,941,222	1,079,573	102,741,620	332,048
在(a)至(g)中属中国内地购买物业之公司及个人	2,584,163	-	-	2,584,163	-
(h) 本银行之附属公司于中国内地的风险承担	70,470,355	10,754,498	-	81,224,853	107,068

中国工商银行（亚洲）有限公司

附加财务资料（未经审核）

3 分部资料(续)

3.3. 内地非银行风险承担 (续)

二零一二年十二月三十一日 对手方类别	资产负债表 的风险承担 千港元	或然负债 千港元	外汇及 衍生合约 千港元	风险 承担总额 千港元	经个别 评估之准备 千港元
(a) 国际信托投资公司及其附属公司	707,241	-	-	707,241	-
(b) 红筹股公司及其附属公司	15,279,768	369,078	-	15,648,846	-
(c) H股公司及其附属公司	3,637,236	547,850	221,907	4,406,993	-
(d) 其它国家或省市政府拥有的机构及其附属公司	24,660,745	775,585	30,187	25,466,517	-
(e) 据知由中资持有或控制的其它机构	9,243,665	1,869,326	90,017	11,203,008	-
(f) 其获授信贷于中国内地使用的中国内地以外地区公司及个人	8,990,088	57,913	33,075	9,081,076	329,206
(g) 本银行认为其风险承担属中国内地非银行风险承担之其它对手方	<u>13,585,061</u>	<u>346,664</u>	<u>126,419</u>	<u>14,058,144</u>	<u>838</u>
	76,103,804	3,966,416	501,605	80,571,825	330,044
在(a)至(g)中属中国内地购买物业之公司及个人	2,721,927	-	-	2,721,927	-
(h) 本银行之附属公司于中国内地的风险承担	40,517,239	15,860,198	-	56,377,437	131,718

中国工商银行（亚洲）有限公司

中期财务数据披露报表附注

4 客户、银行及其它金融机构之贷款

客户、银行及其它金融机构之贷款总额—按业务范围

	二零一三年 六月三十日 贷款总额 千港元	二零一三年 六月三十日 有抵押贷款 所占百分比	二零一二年 十二月三十一日 贷款总额 千港元	二零一二年 十二月三十一日 有抵押贷款 所占百分比
在香港使用之贷款				
工商及金融				
- 物业发展	16,883,657	22.13%	15,325,353	17.34%
- 物业投资	15,959,864	71.37%	13,911,996	85.75%
- 金融企业	7,189,367	18.96%	7,309,593	22.48%
- 证券经纪商	2,323,786	44.21%	1,131,547	55.28%
- 批发及零售业	16,863,510	20.16%	14,887,411	21.95%
- 土木工程	255,136	58.64%	259,954	58.30%
- 制造业	6,653,188	33.91%	4,738,874	38.66%
- 运输及运输设备	14,532,907	43.88%	14,526,284	46.83%
- 电力及燃气	275,895	0.00%	-	-
- 信息科技	10,455,907	0.59%	8,731,777	0.62%
- 康乐活动	19,155	82.19%	19,309	83.85%
- 酒店、公寓及餐饮业	2,794,880	79.34%	2,353,875	73.89%
- 其它	23,705,873	6.57%	21,485,772	6.71%
个别人士				
- 购买「居者有其屋计划」、「私人机构参与计划」及「租者置其屋计划」单位之贷款	486,134	94.99%	481,771	95.43%
- 购买其它住宅物业之贷款	12,259,176	99.06%	12,152,130	99.31%
- 信用卡贷款	158,115	0.00%	157,030	0.00%
- 其它	3,363,338	72.87%	2,921,484	65.01%
贸易融资	87,163,438	89.73%	71,589,313	90.66%
在香港以外使用之贷款	<u>97,246,181</u>	<u>32.72%</u>	<u>73,209,402</u>	<u>32.10%</u>
	<u>318,589,507</u>	<u>49.80%</u>	<u>265,192,875</u>	<u>50.90%</u>

中国工商银行（亚洲）有限公司

附加财务资料（未经审核）

4 客户、银行及其它金融机构之贷款（续）

占客户、银行及其它金融机构之贷款总额 10% 或以上的业务类别的个别减值贷款、三个月以上之逾期贷款、个别减值准备及撤销减值贷款如下：

	二零一三年 六月三十日 千港元	二零一二年 十二月三十一日 千港元
(a) 贸易融资		
个别减值贷款	97,976	134,257
三个月以上之逾期贷款	92,540	134,498
个别减值准备	75,012	102,374
组合减值准备	179,662	152,836
于收益表支销之(拨回)/新减值准备	(223)	65,010
期内撤销减值贷款	-	-
(b) 在香港以外使用之贷款		
个别减值贷款	1,202,416	1,037,445
三个月以上之逾期贷款	597,536	563,390
个别减值准备	656,031	645,659
组合减值准备	626,575	532,593
于收益表支销之新减值准备	111,241	121,039
期内撤销减值贷款	1,562	23,836

5 外币持盘量

下表概述本集团之外币仓盘净额。外币结构及非结构仓盘净额乃当该货币构成所有外币仓盘净额总额之 10%或以上时予以披露。

二零一三年 六月三十日	美元 千港元	人民币 千港元	英镑 千港元	澳元 千港元	其它外币 千港元	总计 千港元
非结构仓盘						
现货资产	192,169,793	153,698,478	152,385	2,284,796	4,737,906	353,043,358
现货负债	(180,840,282)	(133,962,523)	(708,008)	(5,398,048)	(6,628,875)	(327,537,736)
远期买入	156,588,013	64,522,565	1,462,959	6,962,939	45,934,223	275,470,699
远期卖出	(179,545,615)	(72,323,846)	(877,096)	(3,803,823)	(44,031,685)	(300,582,065)
期权盘净额	17,780	(13,325)	(2,489)	(2,028)	(3,901)	(3,963)
长/(短)盘净额	(11,610,311)	11,921,349	27,751	43,836	7,668	390,293
结构性持盘净额	188,132	4,340,272	-	-	-	4,528,404
二零一二年 十二月三十一日	美元 千港元	人民币 千港元	英镑 千港元	澳元 千港元	其它外币 千港元	总计 千港元
非结构仓盘						
现货资产	165,157,382	120,886,282	748,854	2,482,647	7,218,732	296,493,897
现货负债	(147,791,510)	(111,067,141)	(713,922)	(4,394,065)	(7,264,953)	(271,231,591)
远期买入	126,290,176	53,998,588	916,962	28,473,490	33,229,182	242,908,398
远期卖出	(150,619,161)	(55,733,826)	(921,894)	(26,562,920)	(33,071,948)	(266,909,749)
期权盘净额	41,616	(15,859)	(328)	27,060	(70,300)	(17,811)
长/(短)盘净额	(6,921,497)	8,068,044	29,672	26,212	40,713	1,243,144
结构性持盘净额	187,996	3,776,062	-	-	-	3,964,058

外币风险包括因交易仓盘而产生之风险。期权盘净额按对冲值等值方式计算。本集团之结构性持盘净额包括本银行在海外附属公司华商银行的资本投资。