

中國工商銀行（亞洲）有限公司公佈 2014 年上半年業績
稅後淨利潤同比增長 22.62%至 30 億港元

二零一四年八月二十六日，香港訊——中國工商銀行（亞洲）有限公司（本行）今日公佈截至2014年6月30日止六個月（「本期間」）之未經審核經營業績。

面對複雜的全球經濟金融形勢，本行堅持落實經營轉型發展戰略，積極推動經營結構優化和內部管理提升，各項業務保持了穩健發展勢頭，並取得了良好的經營業績。

盈利水準保持快速增長：2014 年首六個月內，本行主動適應不斷變化的市場形勢和監管環境，積極應對流動性監管要求和業務發展過程中的壓力挑戰，保持了盈利水準的快速增長態勢。上半年，本行實現稅後淨利潤 30 億港元，較 2013 年同期增加 5.53 億港元，增幅 22.62%；實現非利息淨收入 10.90 億港元，佔全行營業淨收入的 20.94%；淨利息收益率為 1.53%，較 2013 年同期提升 0.05 個百分點。為了配合與支撐業務的持續發展，本行合理增加了費用資源投入，但費用支出增幅明顯低於收入和利潤增幅，凸顯了本行良好的成本效益態勢。本期間，本行共列支營業費用 12.62 億港元，較 2013 年同期增幅 17.76%，成本收入比為 24.26%，較去年同期下降 0.83 個百分點。

資產負債結構持續優化：2014 年首六個月內，本行順應國際經濟環境形勢變化，主動調整經營策略，積極強化資產負債組合管理，實現了資產負債業務的總量增加和結構優化。截至 2014 年 6 月末，本行資產總規模 6,017.84 億港元，較 2013 年底增加 320.27 億港元，增幅 5.62%，其中貸款餘額 3,556.49 億港元，較 2013 年底增長 10.34%；負債總規模 5,539.19 億港元，較 2013 年底增加 286.22 億港元，增幅 5.45%，其中客戶存款（含存款證）4,383.08 億港元，較 2013 年底增長 14.73%。上半年，本行通過大力發展存款、存款證及債券等籌資工具，降低了對同業資金的依賴，截至 2014 年 6 月末同業存款資金餘額 789.77 億港元，較 2013 年底下降 21.76%。

風險管控能力不斷增強。本行科學把握業務發展與風險管控之間的關係，積極完善全面風險管理體系，密切關注資金市場形勢變化，科學制定流動性管理策略，加強操作風險管理和流程銀行建設，有效防範經營過程中的風險，保持了全行穩健運行的良好態勢。截至 2014 年 6 月末，本行資本充足率為 13.64%，核心資本充足率為 10.30%。2014 年 6 月末，本行不良資產率和不良貸款率分別為 0.33%和 0.38%，分別較 2013 年末下降了 0.05 和 0.06 個百分點，資產品質持續優化；現金撥備覆蓋率 182.78%，較去年同期提高了 44.3 個百分點；平均流動資金比率 46.55%，整體流動性指標水平保持在合理安全區間。

下半年，市場經營環境仍將存在較大的不確定性和複雜性，本行將繼續保持各項業務穩健發展，加快資產負債結構優化，深入推進經營管理轉型，積極推動產品創新、服務提升與流程優化，力爭實現綜合盈利能力的持續提升。

- 完 -

中國工商銀行（亞洲）有限公司

中國工商銀行（亞洲）有限公司（「工銀亞洲」）是一家在香港註冊成立的持牌銀行，目前在港設有 56 間分行、23 間「理財金賬戶」中心及 4 間商務中心；其主要業務為銀行、金融及與其他金融相關的服務，經營重點為零售銀行、商業銀行及企業銀行業務。工銀亞洲之全資附屬公司華商銀行及工銀亞洲投資管理有限公司，分別專注於中國內地人民幣業務及以亞洲區為投資中心的投資管理業務。工銀亞洲為目前全中國最大商業銀行—中國工商銀行股份有限公司（「中國工商銀行」）在香港地區的銀行業務旗艦。

中國工商銀行（亞洲）有限公司

綜合收益表
截至二零一四年六月三十日止六個月
(未經審核)

	附註	截至六個月止		變動 百分比
		(重列)		
		二零一四年 六月三十日 千港元	二零一三年 六月三十日 千港元	
利息收入	(2)	8,214,853	6,088,371	35%
利息支出	(2)	(4,101,479)	(2,803,557)	46%
淨利息收入	(2)	4,113,374	3,284,814	25%
收費及佣金收入	(3)	889,213	870,210	2%
收費及佣金支出	(3)	(156,286)	(146,214)	7%
收費及佣金收入淨額	(3)	732,927	723,996	1%
淨交易收入	(4)	341,269	240,911	42%
指定以公平價值經收益表入賬金融資產 及負債之淨溢利	(5)	4,345	5,054	-14%
來自金融投資之股息收入	(6)	4,431	4,832	-8%
其他營業收入	(7)	6,651	11,184	-41%
營業收入		5,202,997	4,270,791	22%
營業支出	(8)	(1,262,079)	(1,071,746)	18%
未扣除減值損失之營業溢利		3,940,918	3,199,045	23%
貸款及其他帳項減值損失支銷	(9)	(274,281)	(140,687)	95%
備供銷售金融投資減值損失支銷		-	(676)	-100%
扣除減值損失之營業溢利		3,666,637	3,057,682	20%
重估投資物業溢利		-	2,700	-100%
出售 / 撥回物業及設備之重估虧損之虧損淨額		(1,985)	(193)	928%
出售貸款溢利		477	-	-
出售備供銷售金融投資溢利淨額		46,972	11,077	324%
營業溢利		3,712,101	3,071,266	21%
應佔聯營公司溢利		10,807	10,572	2%
除稅前溢利		3,722,908	3,081,838	21%
所得稅開支	(10)	(723,115)	(635,515)	14%
期內及股東應佔溢利		2,999,793	2,446,323	23%
每股盈利 - 基本和攤薄		1.45 港元	1.18 港元	22%

中國工商銀行（亞洲）有限公司

綜合全面收益表
截至二零一四年六月三十日止六個月
(未經審核)

	截至六個月止		變動 百分比
	二零一四年 六月三十日 千港元	二零一三年 六月三十日 千港元	
期內溢利	2,999,793	2,446,323	23%
不可轉回收益表的項目：			
銀行物業重估盈餘	3,672	111,214	-97%
所得稅影響	(606)	(18,350)	-97%
	3,066	92,864	-97%
以後可能轉回收益表的項目：			
現金流對沖之對沖工具之公平價值變動	71,805	(248,693)	-
所得稅影響	(11,848)	41,034	-
	59,957	(207,659)	-
備供銷售金融投資之公平價值儲備變動	533,934	(1,022,758)	-
所得稅影響	(46,802)	152,151	-
	487,132	(870,607)	-
換算海外附屬公司產生之匯兌差額	(144,694)	270,104	-
期內除稅後其他全面收益	405,461	(715,298)	-
期內除稅後全面收益總額	3,405,254	1,731,025	97%
本銀行股東應得之 全面收益總額	3,405,254	1,731,025	97%

中國工商銀行（亞洲）有限公司

綜合財務狀況表

於二零一四年六月三十日

(未經審核)

附註	未經審核 二零一四年 六月三十日 千港元	經審核 二零一三年 十二月三十一日 千港元	變動 百分比	未經審核 二零一三年 六月三十日 千港元	變動 百分比
資產					
現金及在銀行同業與其他金融機構之結存	(12) 122,926,927	137,074,097	-10%	101,801,273	21%
在銀行及其他金融機構之存款	(13) 34,372,871	28,546,241	20%	20,923,339	64%
持作交易用途金融資產	(14) 1,526,678	324,974	370%	269,116	467%
指定以公平價值經收益表入賬金融資產	(15) 215,139	412,783	-48%	418,784	-49%
衍生金融工具	(16) 7,874,654	5,430,669	45%	3,480,449	126%
貸款及其他帳項	(17) 355,649,418	322,330,335	10%	317,425,945	12%
金融投資：	73,215,745	67,730,060	8%	71,302,885	3%
-備供銷售	(18) 52,639,783	62,833,206	-16%	70,138,922	-25%
-持有至到期	(19) 20,575,962	4,896,854	320%	1,163,963	1668%
於聯營公司之投資	260,535	249,728	4%	238,777	9%
商譽及其他無形資產	1,074,960	1,087,712	-1%	1,076,639	0%
投資物業	(20) 58,524	58,524	0%	56,123	4%
物業及設備	(21) 827,887	845,166	-2%	874,602	-5%
遞延稅項資產	-	66,146	-100%	18,618	-100%
其他資產	3,781,014	5,600,485	-32%	5,910,391	-36%
資產總額	601,784,352	569,756,920	6%	523,796,941	15%
負債					
銀行同業及其他金融機構之存款	78,976,895	100,941,733	-22%	109,015,962	-28%
衍生金融工具	(16) 7,360,781	5,454,630	35%	3,663,608	101%
客戶存款	(22) 394,506,276	341,462,974	16%	319,873,846	23%
已發行存款證	43,801,844	40,566,723	8%	21,324,443	105%
已發行債券	-	699,091	-100%	-	0%
-指定以公平價值經收益表入賬	-	699,091	-100%	-	0%
-以攤銷成本入賬	11,554,279	20,823,409	-45%	16,774,216	-31%
現行稅項負債	588,527	112,936	421%	678,602	-13%
遞延稅項負債	39,625	66,165	-40%	60,426	-34%
以攤銷成本入賬之後償債項	(23) 9,574,273	9,622,817	-1%	5,740,500	67%
其他負債	7,516,855	5,546,699	36%	5,033,274	49%
負債總額	553,919,355	525,297,177	5%	482,164,877	15%
股東權益					
股本：票面值	-	4,129,497	-100%	4,129,497	-100%
其他法定準備金	-	19,462,335	-100%	19,462,335	-100%
股本及其它法定準備金	23,591,832	23,591,832	0%	23,591,832	0%
保留溢利	21,204,152	18,204,359	16%	15,638,503	36%
其他儲備	(24) 3,069,013	2,663,552	15%	2,401,729	28%
股東權益總額	47,864,997	44,459,743	8%	41,632,064	15%
股東權益及負債總額	601,784,352	569,756,920	6%	523,796,941	15%

中國工商銀行（亞洲）有限公司

綜合股東權益變動表

截至二零一四年六月三十日止六個月

(未經審核)

	股本 千港元	普通股 溢價 千港元	銀行物業 重估儲備 千港元	投資 重估儲備 千港元	現金流 對沖儲備 千港元	匯兌儲備 千港元	一般儲備 千港元	保留溢利 千港元	總計 千港元
於二零一四年一月一日	4,129,497	19,462,335	468,496	2,929	94,992	534,690	1,562,445	18,204,359	44,459,743
期內溢利	-	-	-	-	-	-	-	2,999,793	2,999,793
期內其他全面收益:									
備供銷售金融投資之 公平價值變動	-	-	-	521,631	-	-	-	-	521,631
出售備供銷售金融投資 之已變現儲備	-	-	-	12,303	-	-	-	-	12,303
現金流對沖之 公平價值變動	-	-	-	-	71,805	-	-	-	71,805
銀行物業重估盈餘	-	-	3,672	-	-	-	-	-	3,672
遞延稅項變動	-	-	(606)	(46,802)	(11,848)	-	-	-	(59,256)
匯兌差額	-	-	-	-	-	(144,694)	-	-	(144,694)
期內全面收益總額	-	-	3,066	487,132	59,957	(144,694)	-	2,999,793	3,405,254
二零一四年三月三日轉 換到每股零面值方法	19,462,335	(19,462,335)	-	-	-	-	-	-	-
轉撥部分保留溢利至 一般儲備	-	-	-	-	-	-	-	-	-
於二零一四年六月三十 日	23,591,832	-	471,562	490,061	154,949	389,996	1,562,445	21,204,152	47,864,997

中國工商銀行（亞洲）有限公司

綜合股東權益變動表
截至二零一三年六月三十日止六個月
(未經審核)

	股本 千港元	普通股 溢價 千港元	銀行物業 重估儲備 千港元	投資 重估儲備 千港元	現金流 對沖儲備 千港元	匯兌儲備 千港元	一般儲備 千港元	保留溢利 千港元	總計 千港元
於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
期內溢利	-	-	-	-	-	-	-	2,446,323	2,446,323
期內其他全面收益：									
備供銷售金融投資之 公平價值變動	-	-	-	(1,004,917)	-	-	-	-	(1,004,917)
出售備供銷售金融投資之 已變現儲備	-	-	-	(17,841)	-	-	-	-	(17,841)
現金流對沖之 公平價值變動	-	-	-	-	(248,693)	-	-	-	(248,693)
銀行物業重估盈餘	-	-	111,214	-	-	-	-	-	111,214
遞延稅項變動	-	-	(18,350)	152,151	41,034	-	-	-	174,835
匯兌差額	-	-	-	-	-	270,104	-	-	270,104
期內全面收益總額	-	-	92,864	(870,607)	(207,659)	270,104	-	2,446,323	1,731,025
轉撥部分保留溢利至 一般儲備	-	-	-	-	-	-	226,753	(226,753)	-
於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

1 分部報告

1.1 業務種類

本集團包括七個經營分部。商業銀行業務指商業借貸及貿易融資。零售銀行業務指零售銀行、租購和信用卡業務。金融市場業務指外匯、貨幣市場及資本市場業務。企業及投資銀行業務主要包括企業銀行、債務資本市場及投資銀行業務。機構銀行業務主要包括金融機構業務。華商銀行主要包括本銀行於內地附屬公司之業務。未分類項目主要包括中央管理部、銀行物業、分部間抵銷項目及不能合理地分配至特定經營分部的任何項目。

中國工商銀行（亞洲）有限公司
中期財務資料披露報表附註

1 分部報告（續）

1.1 業務種類（續）

二零一四年六月三十日	企業與 投資銀行 千港元	商業銀行 千港元	零售銀行 千港元	金融市場 千港元	機構銀行 千港元	華商銀行 千港元	未分類 千港元	總計 千港元
淨利息收入	551,664	939,568	502,600	403,968	294,093	1,231,671	189,810	4,113,374
收費及佣金收入	181,641	239,900	250,912	-	142,231	69,039	5,490	889,213
收費及佣金支出	(21,463)	(11,532)	(106,791)	-	-	(17,777)	1,277	(156,286)
收費及佣金收入淨額	160,178	228,368	144,121	-	142,231	51,262	6,767	732,927
淨交易收入/(支出)	44,361	127,679	27,383	128,209	26,121	(12,785)	301	341,269
指定以公平價值經收益表 入賬之金融資產及負債 溢利淨額	-	1,232	-	3,113	-	-	-	4,345
來自金融投資之股息收入	-	-	-	-	-	-	4,431	4,431
其他營業收入	-	20	183	1,104	-	1,401	3,943	6,651
營業收入	756,203	1,296,867	674,287	536,394	462,445	1,271,549	205,252	5,202,997
營業支出	(97,648)	(253,986)	(450,828)	(139,618)	(74,444)	(236,347)	(9,208)	(1,262,079)
未扣除減值損失之營業溢利	658,555	1,042,881	223,459	396,776	388,001	1,035,202	196,044	3,940,918
貸款減值損失支銷	(24,918)	(48,011)	(20,006)	(155)	(15,558)	(164,769)	(864)	(274,281)
備供銷售金融投資減值 損失支銷	-	-	-	-	-	-	-	-
扣除減值損失之營業溢利	633,637	994,870	203,453	396,621	372,443	870,433	195,180	3,666,637
重估投資物業溢利	-	-	-	-	-	-	-	-
出售/撥回物業及設備 之重估虧損之 虧損淨額	-	-	(1,683)	-	-	-	(302)	(1,985)
出售貸款溢利	-	477	-	-	-	-	-	477
出售備供銷售金融投資 溢利淨額	-	-	-	46,972	-	-	-	46,972
營業溢利	633,637	995,347	201,770	443,593	372,443	870,433	194,878	3,712,101
應佔聯營公司溢利	-	-	-	-	-	-	10,807	10,807
除稅前溢利	633,637	995,347	201,770	443,593	372,443	870,433	205,685	3,722,908
分部資產	95,382,079	126,816,804	34,914,923	208,646,604	51,894,505	105,686,293	(35,704,257)	587,636,951
於聯營公司之投資	-	-	-	-	-	-	260,535	260,535
未分類資產	-	-	-	-	-	-	13,886,866	13,886,866
總資產	95,382,079	126,816,804	34,914,923	208,646,604	51,894,505	105,686,293	(21,556,856)	601,784,352
分部負債	97,967,079	128,828,632	52,252,003	169,322,687	81,418,245	97,932,294	(36,148,375)	591,572,565
未分類負債	-	-	-	-	-	-	(37,653,210)	(37,653,210)
負債總額	97,967,079	128,828,632	52,252,003	169,322,687	81,418,245	97,932,294	(73,801,585)	553,919,355
資本性支出	11	154	8,978	2,264	347	3,061	23,465	38,280
折舊及攤銷費用	87	375	16,306	2,434	781	27,640	24,981	72,604

中國工商銀行（亞洲）有限公司
中期財務資料披露報表附註

1 分部報告 (續)

1.1 業務種類 (續)

(重列) 二零一三年六月三十日	企業與 投資銀行 千港元	商業銀行 千港元	零售銀行 千港元	金融市場 千港元	機構銀行 千港元	華商銀行 千港元	未分類 千港元	總計 千港元
淨利息收入	713,770	967,274	341,236	338,648	150,833	664,443	108,610	3,284,814
收費及佣金收入	182,000	307,622	260,646	9	54,038	64,137	1,758	870,210
收費及佣金支出	(30,314)	(11,817)	(99,034)	-	-	(6,075)	1,026	(146,214)
收費及佣金收入淨額	151,686	295,805	161,612	9	54,038	58,062	2,784	723,996
淨交易收入/(支出)	22,024	115,325	26,013	19,910	10,833	(22,241)	69,047	240,911
指定以公平價值經收益表 入賬之金融資產及負債 溢利淨額	-	-	-	5,054	-	-	-	5,054
來自金融投資之股息收入	-	-	-	-	-	-	4,832	4,832
其他營業收入	145	51	216	2	-	4,602	6,168	11,184
營業收入	887,625	1,378,455	529,077	363,623	215,704	704,866	191,441	4,270,791
營業支出	(82,822)	(220,076)	(412,182)	(104,352)	(53,706)	(192,160)	(6,448)	(1,071,746)
未扣除減值損失之營業溢 利	804,803	1,158,379	116,895	259,271	161,998	512,706	184,993	3,199,045
貸款減值損失支銷	(30,394)	(55,367)	(10,081)	105	(18,492)	(21,550)	(4,908)	(140,687)
備供銷售金融投資減值損 失支銷	-	-	-	(676)	-	-	-	(676)
扣除減值損失之營業溢 利	774,409	1,103,012	106,814	258,700	143,506	491,156	180,085	3,057,682
重估投資物業溢利	-	-	-	-	-	-	2,700	2,700
出售/撥回物業及設備 之重估虧損之 虧損淨額	-	(3)	(152)	-	-	-	(38)	(193)
出售貸款溢利	-	-	-	-	-	-	-	-
出售備供銷售金融投資 溢利淨額	-	-	-	5,882	-	5,195	-	11,077
營業溢利	774,409	1,103,009	106,662	264,582	143,506	496,351	182,747	3,071,266
應佔聯營公司溢利	-	-	-	-	-	-	10,572	10,572
除稅前溢利	774,409	1,103,009	106,662	264,582	143,506	496,351	193,319	3,081,838
分部資產	87,064,989	121,943,151	34,517,539	169,466,514	31,778,871	98,782,143	(22,687,943)	520,865,264
於聯營公司之投資	-	-	-	-	-	-	238,777	238,777
未分類資產	-	-	-	-	-	-	2,692,900	2,692,900
總資產	87,064,989	121,943,151	34,517,539	169,466,514	31,778,871	98,782,143	(19,756,266)	523,796,941
分部負債	86,302,937	124,257,574	35,018,597	142,387,971	46,809,742	92,252,009	(16,217,675)	510,811,155
未分類負債	-	-	-	-	-	-	(28,646,278)	(28,646,278)
負債總額	86,302,937	124,257,574	35,018,597	142,387,971	46,809,742	92,252,009	(44,863,953)	482,164,877
資本性支出	43	77	30,458	164	5,520	3,332	31,727	71,321
折舊及攤銷費用	92	405	14,259	1,602	287	20,657	21,875	59,177

中國工商銀行（亞洲）有限公司
 中期財務資料披露報表附註

1 分部報告 (續)

1.2 按地域劃分

本集團主要在香港經營業務。按主要營業地點劃分之地域分析如下：

截至二零一四年六月三十日止六個月

	香港 千港元	除香港以外 之亞太地區 千港元	總計 千港元
營業收入(扣除利息支出)	3,809,521	1,393,476	5,202,997
除稅前溢利	2,729,774	993,134	3,722,908
總資產	496,101,365	105,682,987	601,784,352
總負債	455,990,502	97,928,853	553,919,355
或然負債及承擔	142,829,789	65,522,747	208,352,536
期內資本性支出	35,219	3,061	38,280

截至二零一三年六月三十日止六個月

	香港 千港元	除香港以外 之亞太地區 千港元	總計 千港元
營業收入(扣除利息支出)	3,412,495	858,296	4,270,791
除稅前溢利	2,433,019	648,819	3,081,838
總資產	425,018,509	98,778,432	523,796,941
總負債	389,918,648	92,246,229	482,164,877
或然負債及承擔	192,651,570	18,724,331	211,375,901
期內資本性支出	67,989	3,332	71,321

中國工商銀行（亞洲）有限公司
中期財務資料披露報表附註

2 淨利息收入

	(重列)	
	二零一四年 六月三十日 千港元	二零一三年 六月三十日 千港元
利息收入：		
現金及在銀行與其他金融機構之結存	1,331,610	290,272
在銀行及其他金融機構之存款	720,240	377,763
貸款及其他帳項	5,043,705	4,387,095
金融投資- 備供銷售	935,399	1,032,398
金融投資- 持有至到期	183,899	843
	<u>8,214,853</u>	<u>6,088,371</u>
持作交易用途金融資產	-	-
指定以公平價值經收益表入賬金融資產	-	-
	<u>8,214,853</u>	<u>6,088,371</u>
利息支出：		
銀行同業及其他金融機構之存款	556,913	545,604
客戶存款	2,691,436	1,776,814
已發行存款證	423,513	131,650
以攤銷成本入賬之已發行債券	126,755	112,387
以攤銷成本入賬之後償債項	246,187	157,597
其他	54,024	79,505
	<u>4,098,828</u>	<u>2,803,557</u>
指定以公平價值經收益表入賬金融負債	2,651	-
	<u>4,101,479</u>	<u>2,803,557</u>
淨利息收入	<u>4,113,374</u>	<u>3,284,814</u>

以上收入包括來自減值金融資產的利息收入 7,608,000 港元（二零一三年上半年：14,399,000 港元），當中貸款減值損失之利息折扣轉回為 4,130,000 港元（二零一三年上半年：7,999,000 港元）。

3 收費及佣金收入淨額

	二零一四年 六月三十日 千港元	二零一三年 六月三十日 千港元
貸款、透支及擔保	363,411	343,503
證券及經紀	76,942	72,945
貿易融資	170,458	184,238
信用卡	117,829	118,036
匯款	33,263	31,487
保險	13,636	17,853
其他零售及商業銀行服務	19,960	7,394
證券安排費	39,355	21,902
其他	54,359	72,852
收費及佣金收入	<u>889,213</u>	<u>870,210</u>
收費及佣金支出	<u>(156,286)</u>	<u>(146,214)</u>
收費及佣金收入淨額	<u>732,927</u>	<u>723,996</u>
其中：		
由非持作交易用途或指定以公平價值經收益表入賬 金融資產或金融負債所產生之淨收費收入 （不包含計算實際利率之金額）	533,868	527,741
因本集團代表其客戶持有資產或投資之信託及其他 受託人業務而產生之淨收費收入	7,784	9,641

中國工商銀行（亞洲）有限公司

中期財務資料披露報表附註

3 收費及佣金收入淨額 (續)

	二零一四年 六月三十日 千港元	二零一三年 六月三十日 千港元
其中：		
按產品組成之收費及佣金收入不少於收費及 佣金總額百分之十，如下：		
-定期貸款	151,655	108,484
-銀團貸款	126,146	161,706
-信用卡	117,829	118,036

4 淨交易收入

	二零一四年 六月三十日 千港元	(重列) 二零一三年 六月三十日 千港元
股權投資	493	9,733
債券 - 持作交易用途金融資產	10,043	1,553
- 備供銷售金融投資	(10,086)	(4,113)
衍生工具	182,837	58,306
外匯	152,128	172,502
	<u>335,415</u>	<u>237,981</u>
對沖活動的溢利/(虧損)		
公平價值對沖		
- 獲對沖風險之相關獲對沖項目之虧損淨額	(26,417)	(112,486)
- 對沖工具之溢利淨額	32,271	115,416
	<u>5,854</u>	<u>2,930</u>
淨交易收入總額	<u>341,269</u>	<u>240,911</u>

二零一四年上半年之淨交易收入總額中並無以攤銷成本入賬之金融負債收益或虧損（二零一三年上半年：無）。

5 指定以公平價值經收益表入賬金融資產及負債之淨溢利

	二零一四年 六月三十日 千港元	(重列) 二零一三年 六月三十日 千港元
指定以公平價值經收益表入賬金融資產	3,114	5,054
指定以公平價值經收益表入賬金融負債	1,231	-
指定以公平價值經收益表入賬金融資產及負債之淨溢利總額	<u>4,345</u>	<u>5,054</u>

6 來自金融投資之股息收入

	二零一四年 六月三十日 千港元	二零一三年 六月三十日 千港元
來自上市並持作交易用途金融資產投資之股息收入	1,705	1,332
來自非上市備供銷售金融投資之股息收入	2,726	3,500
來自金融投資之股息收入總額	<u>4,431</u>	<u>4,832</u>

中國工商銀行（亞洲）有限公司
 中期財務資料披露報表附註

7 其他營業收入

	二零一四年 六月三十日 千港元	二零一三年 六月三十日 千港元
管理費收入	3,000	3,000
投資物業租金收入	1,725	1,326
減：期內產生租金收入之投資物業的直接營業支出	(44)	(48)
其他	1,970	6,906
其他營業收入總額	<u>6,651</u>	<u>11,184</u>

8 營業支出

	二零一四年 六月三十日 千港元	二零一三年 六月三十日 千港元
員工支出		
- 薪金及其他支出	621,184	529,718
- 退休金福利支出	31,658	30,152
	<u>652,842</u>	<u>559,870</u>
房產及設備支出（不包括折舊和攤銷）		
- 房產租金	193,680	180,323
- 其他	50,511	42,649
	<u>244,191</u>	<u>222,972</u>
折舊和攤銷支出	72,604	59,177
核數師酬金	2,545	2,912
行政費用	32,313	28,631
推廣費用	47,737	32,388
通訊費用	40,343	32,756
其他營業支出	169,504	133,040
營業支出總額	<u>1,262,079</u>	<u>1,071,746</u>

9 貸款及其他帳戶減值損失支銷

	二零一四年 六月三十日 千港元	二零一三年 六月三十日 千港元
貸款及其他帳戶減值損失支銷		
個別評估		
- 新增撥備	36,971	12,720
- 撥回	(45,173)	(15,749)
- 收回	(12,461)	(6,544)
個別評估貸款及其他帳戶減值損失回撥淨額	<u>(20,663)</u>	<u>(9,573)</u>
組合評估		
- 新增撥備	294,944	150,260
組合評估貸款及其他帳戶減值損失支銷淨額	<u>294,944</u>	<u>150,260</u>
於收益表支銷淨額	<u>274,281</u>	<u>140,687</u>

中國工商銀行（亞洲）有限公司
中期財務資料披露報表附註

10 稅項

香港利得稅乃根據期內來自香港之估計應課稅溢利按稅率 16.5%（二零一三年：16.5%）計算。有關海外分行及附屬公司應課稅溢利的稅項根據相關現行法規、詮釋及常規按本集團營運所在國家的現行稅率計算。

於綜合收益表支銷的稅項為：

	二零一四年 六月三十日 千港元	二零一三年 六月三十日 千港元
當期稅項-期內香港利得稅稅項	474,559	424,301
-期內海外稅項	340,234	235,205
往年超額準備	(69,322)	(112)
與產生及轉回暫時差額有關遞延稅項	(22,356)	(23,879)
	<u>723,115</u>	<u>635,515</u>

本集團有關除稅前溢利之稅項與假若採用香港之稅率而計算之理論稅額之差額如下：

	二零一四年 六月三十日 千港元	二零一三年 六月三十日 千港元
除稅前溢利	3,722,908	3,081,838
按稅率 16.5%（二零一三年：16.5%）計算	614,280	508,502
其他國家不同稅率之影響	176,144	123,096
無須課稅之收入	(2,752)	(6,837)
就稅務而言不可扣減之支出	6,548	12,610
過往年度稅項調整	(69,322)	(112)
分佔聯營公司稅項	(1,783)	(1,744)
稅項支出	<u>723,115</u>	<u>635,515</u>

11 中期股息

於二零一四年八月二十六號舉行之會議上，董事會建議不派付截至二零一四年六月三十日止六個月之中期股息。（二零一三年上半年：無）

中國工商銀行（亞洲）有限公司
中期財務資料披露報表附註

12 現金及在銀行同業與其他金融機構之結存

	二零一四年 六月三十日 千港元	二零一三年 十二月三十一日 千港元
現金	652,831	727,675
中央銀行之結存	38,251,448	33,384,044
其他銀行及金融機構之結存	20,766,731	33,735,196
於一個月以內到期之銀行及其他金融機構存款	63,255,917	69,227,182
	<u>122,926,927</u>	<u>137,074,097</u>

13 在銀行及其他金融機構之存款

	二零一四年 六月三十日 千港元	二零一三年 十二月三十一日 千港元
於一到十二個月到期之銀行及其他金融機構之存款	<u>34,372,871</u>	<u>28,546,241</u>

就轉售交易而言，由本集團持有並可以出售或轉押的抵押品於二零一四年六月三十日的公平價值為2,148,310,000港元（二零一三年十二月三十一日：13,496,606,000港元）。於二零一四年六月三十日及二零一三年十二月三十一日，本集團實際上並無將抵押品出售或轉押。進行交易的條款屬於標準借貸活動的一般及慣常條款。

14 持作交易用途金融資產

	二零一四年 六月三十日 千港元	二零一三年 十二月三十一日 千港元
債券，以公平價值：		
在香港上市	134,851	23,579
非上市	1,149,504	-
	<u>1,284,355</u>	<u>23,579</u>
股票證券，以公平價值：		
在香港上市	242,323	242,868
非上市	-	58,527
	<u>242,323</u>	<u>301,395</u>
持作交易用途金融資產總額	<u>1,526,678</u>	<u>324,974</u>
持作交易用途之金融資產按發行人類別如下：		
中央政府及中央銀行	53,630	-
公營機構	75,141	-
銀行及其他金融機構	687,932	234,650
企業	709,975	90,324
	<u>1,526,678</u>	<u>324,974</u>

中國工商銀行（亞洲）有限公司
 中期財務資料披露報表附註

15 指定以公平價值經收益表入賬之金融資產

	二零一四年 六月三十日 千港元	二零一三年 十二月三十一日 千港元
債券，以公平價值：		
在香港上市	79,260	80,370
於香港以外地區上市	135,879	332,413
指定以公平價值經收益表入賬金融資產總額	<u>215,139</u>	<u>412,783</u>
指定以公平價值經收益表入賬金融資產按發行人類別如下：		
公營機構	-	194,768
企業	215,139	218,015
	<u>215,139</u>	<u>412,783</u>

16 衍生金融工具

本集團訂立下列股份權益、匯率及利率相關的衍生金融工具合約用作買賣及風險管理之用：

遠期外匯合約是指於未來某一日期買賣外幣的承諾。

貨幣及利率掉期是指交換不同現金流量的承諾。掉期的結果是交換不同貨幣、利率（如固定利率交換為浮動利率）或以上的所有組合（如交叉貨幣利率掉期）。除某些貨幣掉期合約外，該等交易無需交換本金。

外匯、利率及股份權益合約期權是指期權的賣方（出讓方）為買方（持有方）提供在未來某一特定日期或之前或未來一定時期內按約定的價格買進（認購期權）或賣出（認沽期權）一定數量的金融工具的權利（而非承諾）的一種協定。作為承擔外匯和利率風險的代價，期權的賣方從買方收取一定的期權費。本集團期權合約是與對手方在場外協商達成協定的或透過交易所進行（如於交易所進行買賣之期權）。

本集團所持有之衍生金融工具合約／名義合約數額及其公平價值詳列於下表。各類型金融工具的合約／名義金額僅顯示了於報告期結束時之未完成交易量，而若干金融工具之合約／名義合約數額則提供了一個與綜合財務狀況報表內所確認的以公平價值入賬之金融工具的對比基礎。但是，這並不代表所涉及的未來的現金流量或當前的公平價值，因而也不能反映本集團所面臨的信用風險或市場風險。隨著與衍生金融工具合約條款相關的市場利率、匯率和股份權益的波動，衍生金融工具的估值可能產生對銀行有利（資產）或不利（負債）的影響。衍生金融工具（資產及負債）公平價值總額會不時可能大幅波動。

本集團進行場內或場外衍生產品交易的主要目的是開展客戶業務。本集團對客戶及對同業市場的衍生產品交易均需嚴格遵從本集團的各相關風險管理政策。

衍生產品亦應用於管理銀行賬的利率風險，只有獲批准之產品名單上載有的衍生產品方可進行交易。由衍生產品交易產生的風險承擔名義數額以設限控制，並制訂交易的最長期限及其損益之管理預警限額。每宗衍生產品交易必須記錄於相應的系統，以進行結算、按市價重估價值、報告及監控。

以下為衍生金融工具中每項重要類別於二零一四年六月三十日及二零一三年十二月三十一日之合約／名義合約金額之概要：

中國工商銀行（亞洲）有限公司
中期財務資料披露報表附註

16 衍生金融工具（續）

於二零一四年六月三十日	合約/ 名義金額 千港元	公平價值 資產 千港元	公平價值 負債 千港元
1) 持作交易用途之衍生工具			
a) 外匯衍生工具			
- 貨幣遠期	806,888,620	6,932,566	(6,582,264)
- 場外貨幣期權買入	12,930,650	126,592	-
- 場外貨幣期權賣出	13,370,042	-	(122,480)
- 結構性外匯工具	1,221,247	163,104	(163,903)
外匯衍生工具總額		<u>7,222,262</u>	<u>(6,868,647)</u>
b) 利率衍生工具			
- 利率掉期	80,030,785	418,532	(342,614)
- 利率期貨	16,974,252	621	(2,879)
- 利率與外幣利率指標掉期	6,456,087	-	(184)
利率衍生工具總額		<u>419,153</u>	<u>(345,677)</u>
c) 股本衍生工具			
- 股本期權	209,825	569	(569)
股本衍生工具總額		<u>569</u>	<u>(569)</u>
d) 商品合約	85,104	-	-
持作交易用途衍生工具資產／（負債）總額		<u>7,641,984</u>	<u>(7,214,893)</u>
2) 持作對沖用途衍生工具			
a) 指定為公平價值對沖之衍生工具			
- 利率掉期	2,834,779	-	(99,741)
- 交叉貨幣掉期	262,755	10,933	-
		<u>10,933</u>	<u>(99,741)</u>
b) 指定為現金流量對沖之衍生工具			
- 利率掉期	11,018,481	221,737	(38,989)
		<u>221,737</u>	<u>(38,989)</u>
持作對沖用途之衍生工具資產／（負債）總額		<u>232,670</u>	<u>(138,730)</u>
3) 按會計準則不符合作對沖用途，但與指定 以公平價值計量且其變動計入損益的 金融工具一同管理之衍生工具			
- 利率掉期	209,272	-	(7,158)
不符合作對沖用途之衍生工具資產／（負債）總額		<u>-</u>	<u>(7,158)</u>
已確認衍生工具資產／（負債）總額		<u>7,874,654</u>	<u>(7,360,781)</u>

中國工商銀行（亞洲）有限公司
中期財務資料披露報表附註

16 衍生金融工具（續）

於二零一三年十二月三十一日	合約／ 名義金額 千港元	公平價值 資產 千港元	公平價值 負債 千港元
1) 持作交易用途之衍生工具			
a) 外匯衍生工具			
- 貨幣遠期	464,443,860	4,887,102	(4,935,077)
- 場外貨幣期權買入	5,405,415	33,616	-
- 場外貨幣期權賣出	5,299,780	-	(33,495)
- 結構性外匯工具	1,242,626	20,144	(20,178)
外匯衍生工具總額		<u>4,940,862</u>	<u>(4,988,750)</u>
b) 利率衍生工具			
- 利率掉期	63,757,161	331,457	(265,272)
- 利率期貨	8,645,710	102	(856)
- 利率與外幣利率指標掉期	172,707	1	-
利率衍生工具總額		<u>331,560</u>	<u>(266,128)</u>
c) 股本衍生工具			
- 股本期權	126,661	1,513	(1,513)
股本衍生工具總額		<u>1,513</u>	<u>(1,513)</u>
d) 商品合約	66,043	539	(539)
持作交易用途衍生工具資產／（負債）總額		<u>5,274,474</u>	<u>(5,256,930)</u>
2) 持作對沖用途衍生工具			
a) 指定為公平價值對沖之衍生工具			
- 利率掉期	3,967,690	-	(136,241)
- 交叉貨幣掉期	473,773	3,519	(6,489)
		<u>3,519</u>	<u>(142,730)</u>
b) 指定為現金流量對沖之衍生工具			
- 利率掉期	10,939,784	152,676	(40,953)
		<u>152,676</u>	<u>(40,953)</u>
持作對沖用途之衍生工具資產／（負債）總額		<u>156,195</u>	<u>(183,683)</u>
3) 按會計準則不符合作對沖用途，但與指定 以公平價值計量且其變動計入損益的 金融工具一同管理之衍生工具			
- 利率掉期	558,288	-	(14,017)
不符合作對沖用途之衍生工具資產／（負債）總額		<u>-</u>	<u>(14,017)</u>
已確認衍生工具資產／（負債）總額		<u>5,430,669</u>	<u>(5,454,630)</u>

或然負債及承擔以及衍生金融工具的合約或名義金額僅表示於報告期結束時之未完成業務量，與風險承擔的相關風險則無甚關連。

上述衍生金融工具當中之若干項目被指定用作對沖工具。

本集團採用公平價值對沖以保障其免受市場利率變動導致的金融資產公平價值變動產生的影響。其利率風險獲予以對沖的金融工具為備供銷售債券。本銀行採用利率掉期及交叉貨幣掉期對沖利率風險。

中國工商銀行（亞洲）有限公司
中期財務資料披露報表附註

16 衍生金融工具(續)

根據因期內已於收益表確認的衍生工具及獲對沖風險的相關獲對沖項目公平價值變動作出的對沖有效性分析列示如下：

	二零一四年 六月三十日	二零一三年 六月三十日
公平價值對沖收益/(虧損)，扣減以下項目：	千港元	千港元
- 對沖工具	32,271	115,416
- 獲對沖風險之相關獲對沖項目	(26,417)	(112,486)
	<u>5,854</u>	<u>2,930</u>

現金流量對沖包括訂立之利率掉期，用於保護本集團免受浮動利率資產及負債波動所帶來的風險。掉期有效部分產生之收益及虧損初步直接於權益內之現金流量對沖儲備確認，並當預測現金流量會影響收益表時撥至收益表。該等衍生工具無效部分產生之收益及虧損乃即時於收益表確認。期內，並無於收益表內確認因現金流量對沖產生之無效部分（二零一三年：無）。

以下時間表列出截至二零一四年六月三十日及二零一三年十二月三十一日，預期出現被對沖的現金流量之期間以及預期該等被對沖的現金流量將會影響損益的時間：

二零一四年六月三十日	一年內 百萬港元	一至三年 百萬港元	三至八年 百萬港元	八年以上 百萬港元
現金流入(資產)	18	24	31	-
現金流出(負債)	(4)	(5)	(6)	(1)
現金流量淨額	<u>14</u>	<u>19</u>	<u>25</u>	<u>(1)</u>
二零一三年十二月三十一日				
現金流入(資產)	23	28	37	-
現金流出(負債)	(4)	(4)	(4)	-
現金流量淨額	<u>19</u>	<u>24</u>	<u>33</u>	<u>-</u>

期內，先前於股東權益中的現金流對沖儲備內確認之 49,660,000 港元已變現收益已撥至收益表，並計入淨利息收入（二零一三年上半年：45,240,000 港元已變現溢利）。

並無交易之現金流對沖會計因為預期不會出現原先極有可能取得之現金流而須於二零一四年上半年度終止。

或然負債及承擔以及衍生金融工具的總重置成本及信貸風險加權金額如下：

	二零一四年六月三十日		二零一三年十二月三十一日	
	重置成本 千港元	信貸風險 加權金額 千港元	重置成本 千港元	信貸風險 加權金額 千港元
或然負債及承擔	-	21,031,026	-	16,929,440
外匯合約				
- 遠期	6,428,961	3,083,199	4,338,559	2,193,306
- 掉期	355,659	1,480,565	296,739	664,070
- 期權	47,771	51,578	17,725	34,147
- 結構化外匯	163,104	2,807,734	17,878	3,090,959
	<u>6,995,495</u>	<u>7,423,076</u>	<u>4,670,901</u>	<u>5,982,482</u>
利率合約				
- 掉期	640,262	783,126	484,134	623,300
- 期貨	409	28,467	403	10,212
	<u>640,671</u>	<u>811,593</u>	<u>484,537</u>	<u>633,512</u>
股本合約				
- 期權	569	1,373	1,513	1,063
	<u>569</u>	<u>1,373</u>	<u>1,513</u>	<u>1,063</u>
債務證券或其他商品				
- 商品	2,077	12,401	539	8,035
- 美國庫券期貨產品	213	31,991	5,810	60,863
	<u>2,290</u>	<u>44,392</u>	<u>6,349</u>	<u>68,898</u>
	<u>7,639,025</u>	<u>29,311,460</u>	<u>5,163,300</u>	<u>23,615,395</u>

上述風險項目之重置成本及加權信貸風險之數額並沒有雙邊淨額結算安排之影響。

中國工商銀行（亞洲）有限公司
中期財務資料披露報表附註

17 貸款及其他帳項

17.1 客戶、銀行同業之貸款及商業票據

	二零一四年 六月三十日 千港元	二零一三年 十二月三十一日 千港元
客戶貸款	280,440,511	254,566,567
銀行同業貸款	3,059,135	5,898,696
商業票據	73,711,736	63,215,858
客戶、銀行同業之貸款及商業票據總額	357,211,382	323,681,121
應計利息	895,071	853,029
	358,106,453	324,534,150
減：減值準備		
- 個別評估	(752,610)	(781,143)
- 組合評估	(1,704,425)	(1,422,672)
	355,649,418	322,330,335
	二零一四年 六月三十日 千港元	二零一三年 十二月三十一日 千港元
減值貸款總額	1,344,231	1,411,567
上述貸款之減值準備	752,610	781,143
減值貸款總額佔貸款總額之百分比	0.38%	0.44%
抵押品市值	1,092,641	863,020

減值貸款定義為因於首次確認資產後出現一件或多件對可以可靠估計未來現金流量有影響之事件（「虧損事件」），而導致個別確定存在客觀減值證據而須個別評估的貸款。

虧損事件指出現貸款借款人信用評級下調或未償還貸款逾期等情況。

於二零一四年六月三十日及二零一三年十二月三十一日，本集團貸予銀行的款項中並無減值貸款，亦沒有就該等貸款作出任何個別減值準備。

抵押品之市值為易於釐定或可合理地確定及驗證。

中國工商銀行（亞洲）有限公司
 中期財務資料披露報表附註

17 貸款及其他帳項（續）

17.2 逾期客戶及銀行同業貸款（不包括商業票據及應收款項）

本集團已逾期的客戶及銀行同業貸款總額（不包括商業票據及應收款項）分析如下：

	貸款總額 千港元	客戶貸款 所佔百分比	抵押品 市值 千港元	有抵押 結餘金額 千港元	無抵押 結餘金額 千港元	個別 減值準備 千港元
於二零一四年						
六月三十日						
六個月或以下 但超過三個月	8,816	0.0	11,597	5,255	3,561	3,326
一年或以下 但超過六個月	23,543	0.0	2,143	1,918	21,625	21,069
超過一年	470,205	0.2	158,498	158,498	311,707	322,949
	<u>502,564</u>	<u>0.2</u>	<u>172,238</u>	<u>165,671</u>	<u>336,893</u>	<u>347,344</u>
於二零一三年						
十二月三十一日						
六個月或以下 但超過三個月	5,231	0.0	2,108	1,807	3,424	3,269
一年或以下 但超過六個月	25,349	0.0	14,648	11,150	14,199	13,712
超過一年	699,931	0.3	179,901	172,997	526,934	485,784
	<u>730,511</u>	<u>0.3</u>	<u>196,657</u>	<u>185,954</u>	<u>544,557</u>	<u>502,765</u>

合資格抵押品標準如下：

- 抵押品市值易於釐定或可合理地確定及驗證；
- 抵押品可予銷售，且易於覓得二手市場出售抵押品；
- 本銀行收回抵押品的權利可依法強制執行且概無任何阻礙；及
- 倘抵押品為可移動資產，則其應由本銀行保管，或本銀行可確定其所處位置。

合資格抵押品主要為物業、存款及股票。

17 貸款及其他帳項（續）

17.3 其他逾期資產

	二零一四年 六月三十日 應計利息 千港元	二零一四年 六月三十日 其他資產 千港元	二零一三年 十二月三十一日 應計利息 千港元	二零一三年 十二月三十一日 其他資產 千港元
六個月或以下 但超過三個月	1	-	16	-
一年或以下 但超過六個月	-	-	-	-
超過一年	-	10,764	-	11,530
	<u>1</u>	<u>10,764</u>	<u>16</u>	<u>11,530</u>

其他資產指商業票據及應收款項。

17.4 重組貸款

	二零一四年 六月三十日 千港元	客戶貸款 所佔百分比	二零一三年 十二月三十一日 千港元	客戶貸款 所佔百分比
重組貸款（不包括逾期超過三個月 之貸款）	1,896	0.00	1,672	0.00

根據經修訂償還條款已逾期超過三個月的重組貸款屬上文 17.2 段對逾期貸款的分析範圍。

於二零一四年六月三十日及二零一三年十二月三十一日，概無任何銀行貸款逾期，亦無任何銀行的重組貸款。

17.5 收回資產

於二零一四年六月三十日，本集團沒有收回資產（二零一三年十二月三十一日：亦無收回資產）。該等資產為就全面或部分解除借款人責任而取得（如透過法律行動或相關借款人自願下）取用或控制權之物業。

17.6 證券買賣及回購協議的現金抵押品

就轉售交易而言，由本集團持有並可以出售或轉押的抵押品於二零一四年六月三十日的公平價值為 1,696,677,000 港元（二零一三年十二月三十一日：748,387,000 港元）。於二零一四年六月三十日及二零一三年十二月三十一日，本集團實際上並無將抵押品出售或轉押。進行交易的條款屬於標準借貸活動的一般及慣常條款。

中國工商銀行（亞洲）有限公司
中期財務資料披露報表附註

18 備供銷售金融投資

	二零一四年 六月三十日 千港元	二零一三年 十二月三十一日 千港元
債券：		
在香港上市	9,398,794	9,657,943
於香港以外地區上市	12,426,620	18,262,880
非上市	30,334,109	34,461,975
	<u>52,159,523</u>	<u>62,382,798</u>
股票證券：		
在香港上市	409,712	423,178
非上市	70,548	27,230
	<u>480,260</u>	<u>450,408</u>
備供銷售金融投資總額	<u>52,639,783</u>	<u>62,833,206</u>
上市證券之市值	<u>22,235,126</u>	<u>28,344,001</u>
計入減值損失後之債券包括：		
所持有之存款証	3,720,148	6,603,930
其他債券	48,439,375	55,778,868
	<u>52,159,523</u>	<u>62,382,798</u>
備供銷售金融投資按發行人類別如下：		
中央政府及中央銀行	6,161,732	746,414
公營機構	917,517	910,213
銀行及其他金融機構	23,016,939	34,716,600
企業	22,528,595	26,459,603
其他	15,000	376
	<u>52,639,783</u>	<u>62,833,206</u>

備供銷售金融投資之個別減值準備變動

	二零一四年 六月三十日 千港元	二零一三年 十二月三十一日 千港元
於一月一日	77,540	77,512
期內/年內準備	-	676
期內/年內撇銷	-	(676)
匯兌差額	(32)	28
於期末/年末	<u>77,508</u>	<u>77,540</u>

中國工商銀行（亞洲）有限公司
中期財務資料披露報表附註

19 持有至到期金融投資

	二零一四年 六月三十日 千港元	二零一三年 十二月三十一日 千港元
債券：		
於香港上市	7,179,091	1,352,766
於香港以外地區上市	2,899,924	890,686
非上市	10,496,947	2,653,402
持有至到期金融投資總額	<u>20,575,962</u>	<u>4,896,854</u>
上市證券之市值	<u>10,241,221</u>	<u>2,256,686</u>
計入減值損失後之債券包括：		
庫務票據	3,160,505	1,164,392
其他債券	17,415,457	3,732,462
	<u>20,575,962</u>	<u>4,896,854</u>
持有至到期金融投資按發行人類別如下：		
中央政府及中央銀行	7,182,595	1,293,532
公營機構	-	38,135
銀行同業及其他金融機構	5,463,774	1,146,857
企業	7,929,593	2,418,330
	<u>20,575,962</u>	<u>4,896,854</u>

期內並無對持有至到期金融投資作出組合減值準備（二零一三年：無）。

20 投資物業

	二零一四年 六月三十日 千港元	二零一三年 十二月三十一日 千港元
於一月一日之賬面值	58,524	53,423
期內/年內轉出至銀行物業	-	-
出售	-	-
重估收益淨額	-	5,101
於六月三十日/十二月三十一日之賬面值	<u>58,524</u>	<u>58,524</u>

中國工商銀行（亞洲）有限公司
中期財務資料披露報表附註

21 物業及設備

	銀行房產 及物業 千港元	租賃物業裝修 千港元	傢俬及設備 千港元	總計 千港元
於二零一三年十二月三十一日及 二零一四年一月一日：				
成本值或估值	773,765	308,463	353,073	1,435,301
累計折舊及減值	(213,636)	(164,651)	(211,848)	(590,135)
	<u>560,129</u>	<u>143,812</u>	<u>141,225</u>	<u>845,166</u>
於二零一三年十二月三十一日及 二零一四年一月一日之賬面淨值				
添置	2,280	10,167	22,896	35,343
出售	-	(1,874)	(606)	(2,480)
重估	3,702	-	-	3,702
期內計提折舊	(22,335)	(15,358)	(19,609)	(57,302)
匯兌及其他調整	656	-	2,802	3,458
	<u>544,432</u>	<u>136,747</u>	<u>146,708</u>	<u>827,887</u>
於二零一四年六月三十日之賬面淨值				
於二零一四年六月三十日：				
成本值或估值	729,993	310,885	371,103	1,411,981
累計折舊及減值	(185,561)	(174,138)	(224,395)	(584,094)
	<u>544,432</u>	<u>136,747</u>	<u>146,708</u>	<u>827,887</u>
於二零一四年六月三十日之賬面淨值				
上述資產之成本或估值分析如下：				
於二零一四年六月三十日：				
按成本值	-	310,885	371,103	681,988
按估值	544,432	-	-	544,432
	<u>544,432</u>	<u>310,885</u>	<u>371,103</u>	<u>1,226,420</u>

中國工商銀行（亞洲）有限公司
中期財務資料披露報表附註

21 物業及設備（續）

	銀行房產 及物業 千港元	租賃物業裝修 千港元	傢俬及設備 千港元	總計 千港元
於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
累計折舊及減值	(150,168)	(143,040)	(192,713)	(485,921)
於二零一二年十二月三十一日及 二零一三年一月一日之賬面淨值	<u>528,722</u>	<u>119,789</u>	<u>107,751</u>	<u>756,262</u>
添置	10,755	51,853	66,195	128,803
出售	-	(20)	(1,175)	(1,195)
重估	54,265	-	-	54,265
期內計提折舊	(32,032)	(27,810)	(32,416)	(92,258)
匯兌及其他調整	(1,581)	-	870	(711)
於二零一三年十二月三十一日之賬面淨值	<u>560,129</u>	<u>143,812</u>	<u>141,225</u>	<u>845,166</u>
於二零一三年十二月三十一日：				
成本值或估值	773,765	308,463	353,073	1,435,301
累計折舊及減值	(213,636)	(164,651)	(211,848)	(590,135)
於二零一三年十二月三十一日之賬面淨值	<u>560,129</u>	<u>143,812</u>	<u>141,225</u>	<u>845,166</u>
上述資產之成本或估值分析如下：				
於二零一三年十二月三十一日：				
按成本值	-	308,463	353,073	661,536
按估值	560,129	-	-	560,129
	<u>560,129</u>	<u>308,463</u>	<u>353,073</u>	<u>1,221,665</u>

中國工商銀行（亞洲）有限公司
 中期財務資料披露報表附註

22 客戶存款

	二零一四年 六月三十日 千港元	二零一三年 十二月三十一日 千港元
活期存款及往來戶口	61,292,501	23,850,089
儲蓄存款	50,714,746	57,005,732
定期及通知存款	282,499,029	260,607,153
	<u>394,506,276</u>	<u>341,462,974</u>

23 攤銷成本入賬之後償債項

	二零一四年 六月三十日		二零一三年 十二月三十一日	
	千港元	利率 百分比	千港元	利率 百分比
後償定息票據				
- 最終於二零二零年十一月三十日到期	3,855,132	5.125%	3,855,158	5.125%
- 最終於二零二一年十一月四日到期 （可於二零一六年十一月五日贖回）	1,865,086	6%	1,911,486	6%
- 最終於二零二三年十一月四日到期 （可於二零一八年十一月五日贖回）	3,854,055	4.5%	3,856,173	4.5%
	<u>9,574,273</u>		<u>9,622,817</u>	

後償債項乃由本銀行籌集作業務拓展用途。根據資本規則，該等票據合資格及已列入本銀行的附加資本。

本銀行於期內並無拖欠本金、利息及其他與後償票據有關的違約情況(二零一三年：無)。

中國工商銀行（亞洲）有限公司
中期財務資料披露報表附註

24 儲備

期內本集團之一般儲備包括：

- 轉撥可供分派予本集團股東之保留溢利；及
- 附屬公司之法定盈餘儲備（相當於按中國法律及規例所規定之除稅後溢利撥款之 10% 及 風險 資 產 賬 面 值 之 1%）。此儲備用於沖銷累計虧損或增加資本。

於二零一四年六月三十日，本集團從保留溢利撥出 3,832,353,000 港元（二零一三年十二月三十一日：3,594,385,000 港元）作「法定儲備」。法定儲備是為應付香港銀行業條例中訂明之審慎監察目的而設。該儲備之變動在向香港金融管理局作出徵詢後，直接透過保留溢利作出。

本集團股東應佔之綜合溢利中包括已於本銀行賬目處理之溢利 2,143,707,000 港元（二零一三年十二月三十一日：4,192,670,000 港元）。

中國工商銀行（亞洲）有限公司
 中期財務資料披露報表附註

25 關連交易

以下為於一般業務過程中與最終控股公司以及同系附屬公司和聯營公司訂立之交易概要，包括接納銀行同業之存款、相關之銀行交易及資產負債表外交易。該等活動乃於交易時按有關市場定價。

25.1 最終控股公司

	截至六個月	
	二零一四年六月三十日	二零一三年六月三十日
	千港元	千港元
利息收入	959,711	436,777
利息支出	485,956	436,563
其它營業收入 ^{1,2}	36,096	35,448
其它營業支出 ^{3,4}	29,938	52,178
	二零一四年六月三十日	二零一三年十二月三十一日
	千港元	千港元
應收金額	65,384,297	59,330,460
應付金額	66,274,230	93,110,489

1. 根據二零零一年七月三日訂立之合作協議及二零零五年二月四日和二零零八年二月十三日訂立之補充合作協議以及二零一一年五月十三日訂立之諒解備忘錄和二零一二年十二月二十一日訂立之諒解備忘錄修訂及重列協議，本銀行就提供會計與預算、內部稽核、市場推廣及後台清算及結算等服務而向中國工商銀行香港分行（「分行」）收取管理費收入。根據二零零七年九月二十八日訂立之合作協議，本銀行就提供信用卡業務的管理、行政及市場推廣服務而向最終控股公司收取管理費收入。
2. 根據二零零七年九月四日訂立之託管代理協議及二零零八年五月十六日及二零零九年十二月三十一日訂立之補充託管代理協議，本銀行為最終控股公司之客戶就有關中國合資格境內機構投資者計劃於中國境外投資之若干投資產品提供託管、結算及交收服務而向最終控股公司收取服務費。
3. 根據二零零二年二月二十一日（經補充協議所修訂及補充）訂立之服務協議，及二零零八年三月十九日與本銀行之附屬公司訂立之服務協議，就最終控股公司向本銀行及本銀行之附屬公司提供數據處理服務而向最終控股公司支付之服務費。

25 關連交易(續)

25.1 最終控股公司(續)

4. 根據二零一二年五月二十三日訂立之租賃協議，就租賃位於香港之物業所涉及之租金費用已支付予最終控股公司。

與最終控股公司之交易包括發行存款證及後償浮息票據，兩者均由最終控股公司及其分行悉數認購。於二零一四年六月三十日本銀行已向最終控股公司發行面值 500,000,000 美元之存款證（二零一三年上半年：面值 1,600,000,000 美元和面值 500,000,000 人民幣之存款證）。

於二零一四年六月三十日，本銀行已承諾向最終控股公司授出融資為數人民幣 700,000,000 元（二零一三年：人民幣 700,000,000 元）。本銀行亦收到最終控股公司就貸款作出之合計擔保為數 24,241,012,000 港元（二零一三年：27,394,679,000 港元）。

其他重要交易

i. 最終控股公司作出之承諾

為表示對本銀行之支持，最終控股公司於二零零一年七月三日簽署安慰函。據此，最終控股公司將向本銀行提供所需資金，以確保本銀行維持充足資本及流動資金水平。

於二零零一年七月三日，最終控股公司及本銀行訂立一份擔保協議，據此，最終控股公司同意就因根據業務轉讓協議轉讓予本銀行之「大額風險」作出高達 9,000,000,000 港元之擔保，即就該等客戶一旦違約所產生損失對本銀行作出賠償保證。於二零一四年六月三十日，本銀行沒有就該項擔保大額風險所保障之資產負債表項目（二零一三年上半年：無）。

ii. 從屬參與貸款

期內，本銀行與分行訂立各類資本市場交易，其中包括安排參與／從屬參與貸款、買賣銀團或個別貸款、認購及／或發行債券及節稅型融資。該等交易包括最終控股公司及／或分行從屬參與本銀行之貸款共計 50,359,215,000 港元（二零一三年上半年：72,542,740,000 港元）。於二零一四年和二零一三年上半年，本銀行並無從屬參與分行的貸款。本銀行就上述交易向分行支付費用共約 31,244,000 港元（二零一三年上半年：41,303,000 港元）。該等交易乃按相關貸款協議之條款（如適用）或按可比較之相等現行市場價格，或以不遜於給予其他獨立銀團貸款成員之條款定價。

25 關連交易(續)

25.4 與政府機構及其他國家控制實體之交易

與以下中華人民共和國之政府機構及國家控制實體之關連交易包括:

- 中國財政部
- 中央滙金投資有限責任公司（「滙金」）
- 滙金擁有控制、共同控制或重大影響力之受中國政府指示之若干其他銀行及金融機構

	截至六個月止	
	二零一四年六月三十日	二零一三年六月三十日
	千港元	千港元
利息收入	420,489	133,703
利息支出	15,429	32,944
其他營業收入	(423)	1,817
	二零一四年六月三十日	二零一三年十二月三十一日
	千港元	千港元
應收金額	51,735,654	35,262,793
應付金額	383,149	9,907

另外，本集團亦與其他國家控制實體進行交易，包括但不限於借貸、存款及金融產品和服務。管理層認為，與其他國家控制實體之交易是在日常業務過程中按正常條款及市場價格進行，因此，該等交易並不列作為個別重大之交易。

中國工商銀行（亞洲）有限公司
中期財務資料披露報表附註

25 關連交易(續)

25.5 主要管理人員酬金

主要行政人員酬金如下:

	截至六個月止	
	二零一四年六月三十日	二零一三年六月三十日
	千港元	千港元
僱員福利	11,080	11,195

25.6 與主要管理人員之重大交易

期內，本集團與關連人士在正常商業活動下進行之銀行交易，包括貸款及墊款，存款及其他金融相關交易，關連人士包括本銀行之主要行政人員，其家庭成員及受其控制或重大影響之公司。

	截至六個月止	
	二零一四年六月三十日	二零一三年六月三十日
	千港元	千港元
利息收入	-	-
利息支出	274	220

	二零一四年六月三十日	二零一三年十二月三十一日
	千港元	千港元
貸款	-	-
存款	53,998	51,767

中國工商銀行（亞洲）有限公司
 中期財務資料披露報表附註

26 資產負債表外風險

26.1 或然負債及承擔

以下概要為每個主要類別之或然負債及承擔之合約價值：

	二零一四年 六月三十日	二零一四年 六月三十日	二零一三年 十二月三十一日	二零一三年 十二月三十一日
	合約金額 千港元	信貸風險 加權金額 千港元	合約金額 千港元	信貸風險 加權金額 千港元
直接信貸代替品	16,888,376	11,426,956	10,725,859	6,227,129
與交易有關之或然負債	29,413	5,789	52,414	11,527
與貿易有關之或然負債	13,550,792	2,159,375	15,803,432	2,494,627
遠期有期存款	2,024,167	404,833	3,506,917	701,383
其他承擔				
-可無條件撤銷	160,428,272	-	167,177,213	-
-原到期日少於一年	1,262,700	252,540	998,699	194,740
-原到期日在一年或以上	14,168,816	6,781,533	15,368,055	7,300,034
	208,352,536	21,031,026	213,632,589	16,929,440

中國工商銀行（亞洲）有限公司
 中期財務資料披露報表附註

26 資產負債表外風險（續）

26.2 資本承擔

於二零一四年六月三十日及二零一三年十二月三十一日之未於財務報表內作出撥備之物業、廠房及設備資本承擔餘額如下：

	二零一四年 六月三十日	二零一三年 十二月三十一日
	千港元	千港元
已訂約惟未撥備之支出	18,314	38,293
已授權惟未訂約之支出	600	1,370
	<u>18,914</u>	<u>39,663</u>

26.3 經營租約承擔

於二零一四年六月三十日及二零一三年十二月三十一日，本集團根據不可撤銷經營租約須於未來應付之最低租金總額如下：

	二零一四年 六月三十日	二零一三年 十二月三十一日
	千港元	千港元
土地及樓宇		
- 一年以內	341,111	276,933
- 一年以上及五年以內	976,368	344,285
- 五年以上	102,257	-
	<u>1,419,736</u>	<u>621,218</u>

26.4 經營租約安排

本集團根據經營租約安排按商定年期為兩至六年之租約出租其投資物業（見附註 25）。租約條款一般規定承租人須支付抵押按金，並訂明定期根據當時市況對租金作出調整。

於二零一四年六月三十日，本集團按以下到期期限根據不可撤銷的經營租約於未來應收其承租人的最低租金總額如下：

	二零一四年 六月三十日	二零一三年 十二月三十一日
	千港元	千港元
一年內	3,014	3,065
二至五年（包括首尾兩年）	8,375	9,062
五年後	685	1,755
	<u>12,074</u>	<u>13,882</u>

期內，本集團概無任何未確認應收或然租金（二零一三年：無）。

27 比較金額

期內，管理層檢討了「交易類金融資產的利息收入」在收益表中的呈列，並認為將該項目列作「淨交易收入」，較以往披露作「淨利息收入」提高了可比較性。有關款項已於本期重列為「淨交易收入」，而1,121,000 港元之比較數字亦因此由「淨利息收入」重列為「淨交易收入」，以符合本期之呈列。

期內，管理層亦檢討了「指定以公平價值經收益表入賬金融資產的利息收入」在收益表中的呈列，並認為將該項目列作「指定以公平價值經收益表入賬金融資產及負債之淨溢利」，較以往披露作「淨利息收入」提高了可比較性。有關款項已於本期重列為「指定以公平價值經收益表入賬金融資產及負債之淨溢利」，而12,225,000 港元之比較數字亦因此由「淨利息收入」重列為「指定以公平價值經收益表入賬金融資產及負債之淨溢利」，以符合本期之呈列。

除上述項目外，若干比較金額已予修改，以配合本期的呈報方式。

中國工商銀行（亞洲）有限公司

附加財務資料（未經審核）

下列資料僅為財務報表附加資料之部分，並不構成財務報表任何部分。

1 資本充足比率及資本基礎

資本充足比率乃根據香港金融管理局所頒布的《銀行業(資本)規則》(「《資本規則》」)計算。於二零一四年六月三十日之資本充足比率乃根據因應實施新巴塞爾資本協定 III 而經修訂並於二零一三年一月一日生效的《資本規則》所編製。本銀行因資本規則而選擇採納「標準(信用風險)計算法」計算信貸風險之風險加權資產、採納「基本指標計算法」計算業務運作風險及採納「標準(市場風險)計算法」計算市場風險。

正如中期財務資料披露報表附註 2 詳述，用於財務會計的綜合基礎乃按照香港財務報告準則而編制。根據資本規則第 3C(1) 條，就監管而言被綜合的附屬公司，均會列在由香港金融管理局發出的通知。

根據資本規則，計算資本比率之綜合基礎乃跟隨財務報告之綜合基礎，但撇除資本規則界定為受規管金融實體（即保險及證券公司）之附屬公司。因此，該等未綜合之附屬公司之投資成本會從資本基礎中扣除。該等未綜合附屬公司概無任何資金短缺。

下表列示出此等未綜合附屬公司：

		二零一四年 六月三十日	
	主要活動	總資產 千港元	總股權 千港元
工銀亞洲資產管理有限公司	提供資產管理服務	814	810
工銀亞洲金業有限公司	不活躍	7,949	7,937
工銀亞洲期貨有限公司	提供期貨業務	102,638	102,638
工銀亞洲投資管理有限公司	提供資產管理服務	20,861	17,035
工銀亞洲証券有限公司	提供證券經紀服務	908,161	609,798
工銀亞洲信託有限公司	提供信託服務	6,743	6,264
ICBC (Asia) Wa Pei Nominees Limited	不活躍	-	-
友聯中國業務管理有限公司	不活躍	-	-
大中華基金	信託基金	398,129	344,930

於二零一四年六月三十日，集團並沒有附屬公司在會計及監管而言均被包含在綜合範圍內，但兩者的綜合方法有所差別。此外，集團亦沒有任何附屬公司只包含在就監管而言的綜合範圍內，而不包含在會計而言的綜合範圍內。

中國工商銀行（亞洲）有限公司
 附加財務資料（未經審核）

1 資本充足比率及資本基礎（續）

本集團於不同國家及地區營運之附屬公司，其資本受當地條例所規管而可能限制法定資本及資金在集團內調撥。

	二零一四年 六月三十日 HK\$'000	二零一三年 十二月三十一日 HK\$'000
普通股權益一級資本		
普通股權益一級資本工具	4,129,496	4,129,496
普通股權益一級資本產生的股份溢價	19,462,335	19,462,335
保留溢利	20,382,567	17,424,661
其中：本年度未經審計的損益與待審計的上一年度損益	2,957,907	5,130,192
披露儲備	3,054,422	2,648,961
其中：備供銷售金融投資儲備	490,866	(119,576)
普通股權益一級資本扣減前資本	47,028,820	43,665,453
扣減：		
與金融工具對沖有關並且在資產負債表 中並非以公平價值入賬的累計現金流量對沖儲備	(154,949)	(113,763)
以公平價值入賬及因本身之信貸 風險變動而產生之機構負債累計公平價值損益	-	(475)
包括土地及樓宇重估所產生的累計 公平價值收益	(490,921)	(588,056)
一般銀行風險的監管儲備	(3,832,353)	(3,594,385)
商譽（扣除相關遞延稅項負債）	(980,154)	(980,154)
其他無形資產（扣除相關遞延稅項負債）	(73,350)	(86,102)
超出遞延稅項負責的遞延稅項資產	-	(66,146)
有關衍生工具合約之負債估值調整	(47,265)	(33,435)
普通股權益一級資本扣減后資本	41,449,828	38,202,937
普通股權益二級資本		
二級資本工具的發行及股份溢價	8,804,661	9,240,187
其中：需除去金額	3,084,415	3,471,400
持有的土地及樓宇估值收益貢獻的儲備	220,914	264,625
一般銀行風險之法定儲備及列入二級資本的 組合減值準備（限於 1.25% 的風險加權金額）	4,427,425	4,133,971
二級資本扣減前資本	13,453,000	13,638,783
扣減	-	-
二級資本扣減后資本	13,453,000	13,638,783
扣減后資本基礎總額	54,902,828	51,841,720

中國工商銀行（亞洲）有限公司
 附加財務資料（未經審核）

1 資本充足比率及資本基礎（續）

	二零一四年 六月三十日	二零一三年 十二月三十一日
	HK\$'000	HK\$'000
風險加權資產		
信貸風險	357,690,550	333,165,709
市場風險	30,534,950	28,694,900
運作風險	15,607,338	14,174,163
扣除：一般銀行業奉獻之法定儲備	(1,109,353)	
部分即並無包括在二級資本內 的組合減值準備		(883,086)
不包括在二級資本內的由 土地及房產重估所產生的累計 公允價值變動收益部分	(270,007)	(323,431)
風險加權資產總值	402,453,478	374,828,255
	二零一四年 六月三十日	二零一三年 十二月三十一日
普通股權一級資本比率	10.30%	10.19%
一級資本比率	10.30%	10.19%
總資本比率	13.64%	13.83%

為符合銀行業（披露）規則，本集團將在本行網站內增設「監管資本披露」一節，披露一切關於監管資本票據，以及就本集團已公佈之年度財務報表而作出之全部對賬的資料。

本行將於本集團之網站(www.icbcasia.com)按銀行業（披露）規則公佈披露，有關披露將包括下列資料：

- 本集團至普通股權一級資本、額外一級資本、二級資本之主要特點及全部條款及條件；
- 本集團採用金管局要求之標準範本披露本集團至普通股權一級資本、額外一級資本、二級資本，以及監管扣除之詳情；及
- 本集團採用金管局要求之標準範本披露本集團就財務及監管資產負債表作出之全部對賬。

中國工商銀行（亞洲）有限公司
 附加財務資料（未經審核）

2 流動資金比率

期內平均流動資金比率乃各曆月平均流動資金比率的簡單平均數，按香港金融管理局的規定以綜合基準計算，且符合香港銀行業條例附表四。

	二零一四年 六月三十日	二零一三年 六月三十日
六個月止之平均流動資金比率	<u>46.55%</u>	<u>39.16%</u>

3 分部資料

3.1 客戶貸款－按地域分類

本集團經計及任何風險轉移因素後按國家或地區劃分的客戶貸款總額如下：

	客戶貸款總額 千港元	逾期三個月 以上的貸款 千港元	減值貸款 千港元	個別 減值準備 千港元	組合 減值準備 千港元
二零一四年六月三十日					
香港	130,482,213	223,985	920,075	454,779	689,359
內地	144,996,173	255,825	255,821	129,772	700,167
澳門	455,316	-	-	-	1,705
亞太區（不包括香港、 內地及澳門）	1,552,234	-	-	120	28,867
其他	2,954,574	22,757	168,334	167,940	55,471
	<u>280,440,510</u>	<u>502,567</u>	<u>1,344,230</u>	<u>752,611</u>	<u>1,475,569</u>
二零一三年十二月三十一日					
香港	106,330,277	224,368	899,626	453,210	427,267
內地	140,043,630	286,516	286,512	121,165	688,494
澳門	834,731	-	-	-	2,684
亞太區（不包括香港、 內地及澳門）	1,553,220	-	-	-	10,762
其他	5,804,709	219,627	225,429	196,062	19,500
	<u>254,566,567</u>	<u>730,511</u>	<u>1,411,567</u>	<u>770,437</u>	<u>1,148,707</u>

僅於申索獲其所在國家不同於對手方的人士擔保或申索乃向其總部位於另一個國家的銀行的海外分行作出的情況下會轉移風險。

中國工商銀行（亞洲）有限公司
 附加財務資料（未經審核）

3 分部資料(續)

3.2 跨境申索

本集團按地區分析跨境申索。編撰本分析時，本集團已計及與對手方處於不同國家之另一方所作擔保之任何轉移風險。佔總跨境申索 10% 或以上之地區列示如下：

	銀行及 其他金融機構 百萬港元	公營機構 百萬港元	其他 百萬港元	總計 百萬港元
二零一四年六月三十日 亞太區（不包括香港）	183,387	35,160	119,616	338,163
二零一三年十二月三十一日 亞太區（不包括香港）	173,614	25,826	126,215	325,655

3.3 內地非銀行風險承擔

中國內地非銀行風險承擔乃按非銀行對手方類別及依據香港金融管理局銀行業（披露）規則內界定的直接風險承擔類別經參考香港金融管理局「貸款、墊款及準備金分析季報表—MA(BS)2A」附註(6)的填報說明進行分析，包括本銀行及其海外附屬公司及分行填報的中國內地風險承擔。

	資產負債表 的風險承擔 千港元	或然負債 千港元	外匯及 衍生合約 千港元	風險 承擔總額 千港元	經個別 評估之準備 千港元
二零一四年六月三十日 對手方類別					
(a) 國際信託投資公司及其附屬公司	1,433,464	-	-	1,433,464	-
(b) 紅籌股公司及其附屬公司	28,855,001	3,989,200	664	32,844,865	-
(c) H 股公司及其附屬公司	5,366,313	489,643	59,467	5,915,423	-
(d) 其他國家或省市政府擁有的機構及 其附屬公司	44,814,982	2,416,932	311,480	47,543,394	-
(e) 據知由中資持有或控制的其他機構	32,914,346	4,087,434	186,173	37,187,953	-
(f) 其獲授信貸於中國內地使用的中國 內地以外地區公司及個人	13,381,294	105,636	-	13,486,930	333,249
(g) 本銀行認為其風險承擔屬中國內地 非銀行風險承擔之其他對手方	43,726,821	2,171,855	985,349	46,884,025	204,377
	170,492,221	13,260,700	1,543,133	185,296,054	537,626
(a)至(g)項下用於購買中國內地物業的 公司及個人	2,078,011	-	-	2,078,011	-
(h) 中國內地銀行附屬公司的所面對的風 險	50,189,847	24,602,798	212,635	75,005,280	129,671

中國工商銀行（亞洲）有限公司
 附加財務資料（未經審核）

3 分部資料(續)

3.3. 內地非銀行風險承擔 (續)

二零一三年十二月三十一日 對手方類別	資產負債表 的風險承擔 千港元	或然負債 千港元	外匯及 衍生合約 千港元	風險 承擔總額 千港元	(重列) 經個別 評估之準備 千港元
(a) 國際信託投資公司及其附屬公司	1,738,034	-	-	1,738,034	-
(b) 紅籌股公司及其附屬公司	27,573,004	4,350,905	-	31,923,909	-
(c) H 股公司及其附屬公司	3,836,136	769,947	92,230	4,698,313	-
(d) 其他國家或省市政府擁有的機構及 其附屬公司	26,775,049	2,756,937	440,030	29,972,016	-
(e) 據知由中資持有或控制的其他機構	27,438,136	4,364,131	269,449	32,071,716	-
(f) 其獲授信貸於中國內地使用的中國內地 以外地區公司及個人	13,844,778	80,214	22,046	13,947,038	335,794
(g) 本銀行認為其風險承擔屬中國內地 非銀行風險承擔之其他對手方	<u>39,479,731</u>	<u>3,798,000</u>	<u>1,066,483</u>	<u>44,344,214</u>	<u>232,246</u>
	140,684,868	16,120,134	1,890,238	158,695,240	568,040
(a)至(g)項下用於購買中國內地物業的 公司及個人	2,707,836	-	-	2,707,836	-
(h) 中國內地銀行附屬公司的所面對的風險	56,867,425	13,545,674	-	70,413,099	121,165

中國工商銀行（亞洲）有限公司
中期財務資料披露報表附註

4 客戶貸款－按業務範圍

	二零一四年 六月三十日 貸款總額 千港元	二零一四年 六月三十日 有抵押貸款 所佔百分比	二零一三年 十二月三十一日 貸款總額 千港元	二零一三年 十二月三十一日 有抵押貸款 所佔百分比
在香港使用之貸款				
工商及金融				
- 物業發展	16,388,974	6.57%	17,856,874	10.16%
- 物業投資	20,282,698	55.13%	15,788,165	69.60%
- 金融企業	5,761,417	1.69%	7,162,734	1.40%
- 證券經紀商	6,503,074	18.30%	2,295,321	40.91%
- 批發及零售業	22,992,738	14.57%	22,631,998	14.48%
- 土木工程	694,549	21.95%	315,717	45.71%
- 製造業	7,211,910	33.48%	7,492,417	36.93%
- 運輸及運輸設備	19,741,680	28.50%	18,031,233	24.73%
- 電力及燃氣	1,879,789	-	2,011,907	-
- 資訊科技	12,894,762	0.46%	12,698,096	0.51%
- 康樂活動	6,318	61.24%	20,239	75.29%
- 酒店、公寓及餐飲業	949,131	81.95%	2,497,290	85.19%
- 其他	26,925,368	5.51%	21,905,959	7.86%
個別人士				
- 購買「居者有其屋計劃」、「私人機構參與計劃」及「租者置其屋計劃」單位之貸款	463,399	95.34%	481,562	95.26%
- 購買其他住宅物業之貸款	11,384,282	98.66%	11,160,908	98.67%
- 信用卡貸款	178,981	-	344,185	-
- 其他	3,135,246	74.98%	2,834,485	75.72%
貿易融資	9,871,720	21.91%	9,822,630	23.34%
在香港以外使用之貸款	<u>113,174,475</u>	<u>25.75%</u>	<u>99,214,847</u>	<u>37.60%</u>
	<u>280,440,511</u>	<u>25.94%</u>	<u>254,566,567</u>	<u>32.07%</u>

中國工商銀行（亞洲）有限公司
附加財務資料（未經審核）

4 客戶貸款－按業務範圍(續)

佔客戶貸款總額 10%或以上的業務類別的個別減值貸款、三個月以上之逾期貸款、個別減值準備及撇銷減值貸款如下：

	二零一四年 六月三十日 千港元	二零一三年 十二月三十一日 千港元
(a) 在香港以外使用之貸款		
個別減值貸款	1,119,246	1,167,542
三個月以上之逾期貸款	368,514	564,309
個別減值準備	630,686	624,692
組合減值準備	1,190,397	720,117
於收益表支銷之新減值準備	478,957	280,801
期內/年內撇銷減值貸款	-	-

5 外幣持盤量

下表概述本集團之外幣倉盤淨額。外幣結構及非結構倉盤淨額乃當該貨幣構成所有外幣倉盤淨額總額之10%或以上時予以披露。

二零一四年 六月	美元 千港元	人民幣 千港元	其他外幣 千港元	總計 千港元
非結構倉盤				
現貨資產	229,419,602	190,830,536	7,683,308	427,933,446
現貨負債	(162,622,392)	(166,649,169)	(11,860,445)	(341,132,006)
遠期買入	326,576,665	128,136,996	155,028,454	609,742,115
遠期賣出	(409,132,963)	(134,608,070)	(150,636,536)	(694,377,569)
期權盤淨額	(196,024)	176,247	28,547	8,770
長/(短)盤淨額	(15,955,112)	17,886,540	243,328	2,174,756
結構性持盤淨額	187,984	5,561,582	-	5,749,566
二零一三年 十二月	美元 千港元	人民幣 千港元	其他外幣 千港元	總計 千港元
非結構倉盤				
現貨資產	209,476,527	181,959,666	11,256,914	402,693,107
現貨負債	(174,233,308)	(163,517,814)	(15,608,056)	(353,359,178)
遠期買入	190,872,151	112,381,240	68,080,650	371,334,041
遠期賣出	(244,531,034)	(110,967,798)	(63,682,236)	(419,181,068)
期權盤淨額	42,162	(48,933)	(455)	(7,226)
長/(短)盤淨額	(18,373,502)	19,806,361	46,817	1,479,676
結構性持盤淨額	188,061	4,857,592	-	5,045,653

外幣風險包括因交易倉盤而產生之風險。期權盤淨額按對沖值等值方式計算。本集團之結構性持盤淨額包括本銀行在海外附屬公司華商銀行的資本投資。