

中国工商银行（亚洲）有限公司公布 2014 年上半年业绩
税后净利润同比增长 22.62%至 30 亿港元

二零一四年八月二十六日，香港讯——中国工商银行（亚洲）有限公司（本行）今日公布截至2014年6月30日止六个月（「本期间」）之未经审核经营业绩。

面对复杂的全球经济金融形势，本行坚持落实经营转型发展战略，积极推动经营结构优化和内部管理提升，各项业务保持了稳健发展势头，并取得了良好的经营业绩。

盈利水平保持快速增长：2014 年首六个月内，本行主动适应不断变化的市场形势和监管环境，积极应对流动性监管要求和业务发展过程中的压力挑战，保持了盈利水平的快速增长态势。上半年，本行实现税后净利润 30 亿港元，较 2013 年同期增加 5.53 亿港元，增幅 22.62%；实现非利息净收入 10.90 亿港元，占全行营业净收入的 20.94%；净利息收益率为 1.53%，较 2013 年同期提升 0.05 个百分点。为了配合与支撑业务的持续发展，本行合理增加了费用资源投入，但费用支出增幅明显低于收入和利润增幅，凸显了本行良好的成本效益态势。本期间，本行共列支营业费用 12.62 亿港元，较 2013 年同期增幅 17.76%，成本收入比为 24.26%，较去年同期下降 0.83 个百分点。

资产负债结构持续优化：2014 年首六个月内，本行顺应国际经济环境形势变化，主动调整经营策略，积极强化资产负债组合管理，实现了资产负债业务的总量增加和结构优化。截至 2014 年 6 月末，本行资产总规模 6,017.84 亿港元，较 2013 年底增加 320.27 亿港元，增幅 5.62%，其中贷款余额 3,556.49 亿港元，较 2013 年底增长 10.34%；负债总规模 5,539.19 亿港元，较 2013 年底增加 286.22 亿港元，增幅 5.45%，其中客户存款（含存款证）4,383.08 亿港元，较 2013 年底增长 14.73%。上半年，本行通过大力发展存款、存款证及债券等筹资工具，降低了对同业资金的依赖，截至 2014 年 6 月末同业存款资金余额 789.77 亿港元，较 2013 年底下降 21.76%。

风险管控能力不断增强。本行科学把握业务发展与风险管控之间的关系，积极完善全面风险管理体系，密切关注资金市场形势变化，科学制定流动性管理策略，加强操作风险管理和流程银行建设，有效防范经营过程中的风险，保持了全行稳健运行的良好态势。截至 2014 年 6 月末，本行资本充足率为 13.64%，核心资本充足率为 10.30%。2014 年 6 月末，本行不良资产率和不良贷款率分别为 0.33%和 0.38%，分别较 2013 年末下降了 0.05 和 0.06 个百分点，资产质量持续优化；现金拨备覆盖率 182.78%，较去年同期提高了 44.3 个百分点；平均流动资金比率 46.55%，整体流动性指标水平保持在合理安全区间。

下半年，市场经营环境仍将存在较大的不确定性和复杂性，本行将继续保持各项业务稳健发展，加快资产负债结构优化，深入推进经营管理转型，积极推动产品创新、服务提升与流程优化，力争实现综合盈利能力的持续提升。

- 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、23 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。工银亚洲为目前全中国最大商业银行—中国工商银行股份有限公司（「中国工商银行」）在香港地区的银行业务旗舰。

中国工商银行（亚洲）有限公司

综合收益表
截至二零一四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%
净利息收入	(2)	4,113,374	3,284,814	25%
收费及佣金收入	(3)	889,213	870,210	2%
收费及佣金支出	(3)	(156,286)	(146,214)	7%
收费及佣金收入净额	(3)	732,927	723,996	1%
净交易收入	(4)	341,269	240,911	42%
指定以公允价值经收益表入账金融资产 及负债之净溢利	(5)	4,345	5,054	-14%
来自金融投资之股息收入	(6)	4,431	4,832	-8%
其它营业收入	(7)	6,651	11,184	-41%
营业收入		5,202,997	4,270,791	22%
营业支出	(8)	(1,262,079)	(1,071,746)	18%
未扣除减值损失之营业溢利		3,940,918	3,199,045	23%
贷款及其它帐项减值损失支销	(9)	(274,281)	(140,687)	95%
备供销售金融投资减值损失支销		-	(676)	-100%
扣除减值损失之营业溢利		3,666,637	3,057,682	20%
重估投资物业溢利		-	2,700	-100%
出售 / 拨回物业及设备之重估亏损之亏损净额		(1,985)	(193)	928%
出售贷款溢利		477	-	-
出售备供销售金融投资溢利净额		46,972	11,077	324%
营业溢利		3,712,101	3,071,266	21%
应占联营公司溢利		10,807	10,572	2%
除税前溢利		3,722,908	3,081,838	21%
所得税开支	(10)	(723,115)	(635,515)	14%
期内及股东应占溢利		2,999,793	2,446,323	23%
每股盈利 - 基本和摊薄		1.45 港元	1.18 港元	22%

中国工商银行（亚洲）有限公司

综合全面收益表
截至二零一四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
	二零一四年 六月三十日 千港元	二零一三年 六月三十日 千港元	
期内溢利	2,999,793	2,446,323	23%
不可转回收益表的项目：			
银行物业重估盈余	3,672	111,214	-97%
所得税影响	(606)	(18,350)	-97%
	3,066	92,864	-97%
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	71,805	(248,693)	-
所得税影响	(11,848)	41,034	-
	59,957	(207,659)	-
备供销售金融投资之公允价值储备变动	533,934	(1,022,758)	-
所得税影响	(46,802)	152,151	-
	487,132	(870,607)	-
换算海外附属公司产生之汇兑差额	(144,694)	270,104	-
期内除税后其它全面收益	405,461	(715,298)	-
期内除税后全面收益总额	3,405,254	1,731,025	97%
本银行股东应得之 全面收益总额	3,405,254	1,731,025	97%

中国工商银行（亚洲）有限公司

综合财务状况表

于二零一四年六月三十日

(未经审核)

	附注	未经审核 二零一四年 六月三十日 千港元	经审核 二零一三年 十二月三十一日 千港元	变动 百分比	未经审核 二零一三年 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	(12)	122,926,927	137,074,097	-10%	101,801,273	21%
在银行及其它金融机构之存款	(13)	34,372,871	28,546,241	20%	20,923,339	64%
持作交易用途金融资产	(14)	1,526,678	324,974	370%	269,116	467%
指定以公允价值经收益表入账金融资产	(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%
贷款及其它帐项	(17)	355,649,418	322,330,335	10%	317,425,945	12%
金融投资:		73,215,745	67,730,060	8%	71,302,885	3%
-备供销售	(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%
于联营公司之投资		260,535	249,728	4%	238,777	9%
商誉及其它无形资产		1,074,960	1,087,712	-1%	1,076,639	0%
投资物业	(20)	58,524	58,524	0%	56,123	4%
物业及设备	(21)	827,887	845,166	-2%	874,602	-5%
递延税项资产		-	66,146	-100%	18,618	-100%
其它资产		3,781,014	5,600,485	-32%	5,910,391	-36%
资产总额		601,784,352	569,756,920	6%	523,796,941	15%
负债						
银行同业及其它金融机构之存款		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%
客户存款	(22)	394,506,276	341,462,974	16%	319,873,846	23%
已发行存款证		43,801,844	40,566,723	8%	21,324,443	105%
已发行债券		-	699,091	-100%	-	0%
-指定以公允价值经收益表入账		-	699,091	-100%	-	0%
-以摊销成本入账		11,554,279	20,823,409	-45%	16,774,216	-31%
现行税项负债		588,527	112,936	421%	678,602	-13%
递延税项负债		39,625	66,165	-40%	60,426	-34%
以摊销成本入账之后偿债项	(23)	9,574,273	9,622,817	-1%	5,740,500	67%
其它负债		7,516,855	5,546,699	36%	5,033,274	49%
负债总额		553,919,355	525,297,177	5%	482,164,877	15%
股东权益						
股本: 票面值		-	4,129,497	-100%	4,129,497	-100%
其它法定准备金		-	19,462,335	-100%	19,462,335	-100%
股本及其它法定准备金		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%
其它储备	(24)	3,069,013	2,663,552	15%	2,401,729	28%
股东权益总额		47,864,997	44,459,743	8%	41,632,064	15%
股东权益及负债总额		601,784,352	569,756,920	6%	523,796,941	15%

中国工商银行（亚洲）有限公司

综合股东权益变动表
截至二零一四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
期内溢利	-	-	-	-	-	-	-	2,999,793	2,999,793
期内其它全面收益:									
备供销售金融投资之									
公允价值变动	-	-	-	521,631	-	-	-	-	521,631
出售备供销售金融投资									
之已变现储备	-	-	-	12,303	-	-	-	-	12,303
现金流对冲之									
公允价值变动	-	-	-	-	71,805	-	-	-	71,805
银行物业重估盈余	-	-	3,672	-	-	-	-	-	3,672
递延税项变动	-	-	(606)	(46,802)	(11,848)	-	-	-	(59,256)
汇兑差额	-	-	-	-	-	(144,694)	-	-	(144,694)
期内全面收益总额	-	-	3,066	487,132	59,957	(144,694)	-	2,999,793	3,405,254
二零一四年三月三日转									
换到每股零面值方法	19,462,335	(19,462,335)	-	-	-	-	-	-	-
转拨部分保留溢利至									
一般储备	-	-	-	-	-	-	-	-	-
于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
期内全面收益总额	-	-	92,864	(870,607)	(207,659)	270,104	-	2,446,323	1,731,025
转拨部分保留溢利至									
一般储备	-	-	-	-	-	-	226,753	(226,753)	-
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
中期财务数据披露报表附注

1 分部报告

1.1 业务种类

本集团包括七个经营分部。商业银行业务指商业借贷及贸易融资。零售银行业务指零售银行、租购和信用卡业务。金融市场业务指外汇、货币市场及资本市场业务。企业及投资银行业务主要包括企业银行、债务资本市场及投资银行业务。机构银行业务主要包括金融机构业务。华商银行主要包括本银行于内地附属公司之业务。未分类项目主要包括中央管理部、银行物业、分部间抵销项目及不能合理地分配至特定经营分部的任何项目。

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 分部报告 (续)

1.1 业务种类 (续)

二零一四年六月三十日	企业与 投资银行 千港元	商业银行 千港元	零售银行 千港元	金融市场 千港元	机构银行 千港元	华商银行 千港元	未分类 千港元	总计 千港元
净利息收入	551,664	939,568	502,600	403,968	294,093	1,231,671	189,810	4,113,374
收费及佣金收入	181,641	239,900	250,912	-	142,231	69,039	5,490	889,213
收费及佣金支出	(21,463)	(11,532)	(106,791)	-	-	(17,777)	1,277	(156,286)
收费及佣金收入净额	160,178	228,368	144,121	-	142,231	51,262	6,767	732,927
净交易收入/(支出)	44,361	127,679	27,383	128,209	26,121	(12,785)	301	341,269
指定以公允价值经收益表 入账之金融资产及负债 溢利净额	-	1,232	-	3,113	-	-	-	4,345
来自金融投资之股息收入	-	-	-	-	-	-	4,431	4,431
其它营业收入	-	20	183	1,104	-	1,401	3,943	6,651
营业收入	756,203	1,296,867	674,287	536,394	462,445	1,271,549	205,252	5,202,997
营业支出	(97,648)	(253,986)	(450,828)	(139,618)	(74,444)	(236,347)	(9,208)	(1,262,079)
未扣除减值损失之营业溢利	658,555	1,042,881	223,459	396,776	388,001	1,035,202	196,044	3,940,918
贷款减值损失支销	(24,918)	(48,011)	(20,006)	(155)	(15,558)	(164,769)	(864)	(274,281)
备供销售金融投资减值 损失支销	-	-	-	-	-	-	-	-
扣除减值损失之营业溢利	633,637	994,870	203,453	396,621	372,443	870,433	195,180	3,666,637
重估投资物业溢利 出售/拨回物业及设备 之重估亏损之 亏损净额	-	-	(1,683)	-	-	-	(302)	(1,985)
出售贷款溢利	-	477	-	-	-	-	-	477
出售备供销售金融投资 溢利净额	-	-	-	46,972	-	-	-	46,972
营业溢利	633,637	995,347	201,770	443,593	372,443	870,433	194,878	3,712,101
应占联营公司溢利	-	-	-	-	-	-	10,807	10,807
除税前溢利	633,637	995,347	201,770	443,593	372,443	870,433	205,685	3,722,908
分部资产	95,382,079	126,816,804	34,914,923	208,646,604	51,894,505	105,686,293	(35,704,257)	587,636,951
于联营公司之投资	-	-	-	-	-	-	260,535	260,535
未分类资产	-	-	-	-	-	-	13,886,866	13,886,866
总资产	95,382,079	126,816,804	34,914,923	208,646,604	51,894,505	105,686,293	(21,556,856)	601,784,352
分部负债	97,967,079	128,828,632	52,252,003	169,322,687	81,418,245	97,932,294	(36,148,375)	591,572,565
未分类负债	-	-	-	-	-	-	(37,653,210)	(37,653,210)
负债总额	97,967,079	128,828,632	52,252,003	169,322,687	81,418,245	97,932,294	(73,801,585)	553,919,355
资本性支出	11	154	8,978	2,264	347	3,061	23,465	38,280
折旧及摊销费用	87	375	16,306	2,434	781	27,640	24,981	72,604

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 分部报告 (续)

1.1 业务种类 (续)

(重列) 二零一三年六月三十日	企业与 投资银行 千港元	商业银行 千港元	零售银行 千港元	金融市场 千港元	机构银行 千港元	华商银行 千港元	未分类 千港元	总计 千港元
净利息收入	713,770	967,274	341,236	338,648	150,833	664,443	108,610	3,284,814
收费及佣金收入	182,000	307,622	260,646	9	54,038	64,137	1,758	870,210
收费及佣金支出	(30,314)	(11,817)	(99,034)	-	-	(6,075)	1,026	(146,214)
收费及佣金收入净额	151,686	295,805	161,612	9	54,038	58,062	2,784	723,996
净交易收入/(支出)	22,024	115,325	26,013	19,910	10,833	(22,241)	69,047	240,911
指定以公允价值经收益表 入账之金融资产及负债 溢利净额	-	-	-	5,054	-	-	-	5,054
来自金融投资之股息收入	-	-	-	-	-	-	4,832	4,832
其它营业收入	145	51	216	2	-	4,602	6,168	11,184
营业收入	887,625	1,378,455	529,077	363,623	215,704	704,866	191,441	4,270,791
营业支出	(82,822)	(220,076)	(412,182)	(104,352)	(53,706)	(192,160)	(6,448)	(1,071,746)
未扣除减值损失之营业溢 利	804,803	1,158,379	116,895	259,271	161,998	512,706	184,993	3,199,045
贷款减值损失支销	(30,394)	(55,367)	(10,081)	105	(18,492)	(21,550)	(4,908)	(140,687)
备供销售金融投资减值损 失支销	-	-	-	(676)	-	-	-	(676)
扣除减值损失之营业溢 利	774,409	1,103,012	106,814	258,700	143,506	491,156	180,085	3,057,682
重估投资物业溢利	-	-	-	-	-	-	2,700	2,700
出售/拨回物业及设备 之重估亏损之 亏损净额	-	(3)	(152)	-	-	-	(38)	(193)
出售贷款溢利	-	-	-	-	-	-	-	-
出售备供销售金融投资 溢利净额	-	-	-	5,882	-	5,195	-	11,077
营业溢利	774,409	1,103,009	106,662	264,582	143,506	496,351	182,747	3,071,266
应占联营公司溢利	-	-	-	-	-	-	10,572	10,572
除税前溢利	774,409	1,103,009	106,662	264,582	143,506	496,351	193,319	3,081,838
分部资产	87,064,989	121,943,151	34,517,539	169,466,514	31,778,871	98,782,143	(22,687,943)	520,865,264
于联营公司之投资	-	-	-	-	-	-	238,777	238,777
未分类资产	-	-	-	-	-	-	2,692,900	2,692,900
总资产	87,064,989	121,943,151	34,517,539	169,466,514	31,778,871	98,782,143	(19,756,266)	523,796,941
分部负债	86,302,937	124,257,574	35,018,597	142,387,971	46,809,742	92,252,009	(16,217,675)	510,811,155
未分类负债	-	-	-	-	-	-	(28,646,278)	(28,646,278)
负债总额	86,302,937	124,257,574	35,018,597	142,387,971	46,809,742	92,252,009	(44,863,953)	482,164,877
资本性支出	43	77	30,458	164	5,520	3,332	31,727	71,321
折旧及摊销费用	92	405	14,259	1,602	287	20,657	21,875	59,177

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 分部报告 (续)

1.2 按地域划分

本集团主要在香港经营业务。按主要营业地点划分之地域分析如下：

截至二零一四年六月三十日止六个月

	香港 千港元	除香港以外 之亚太地区 千港元	总计 千港元
营业收入(扣除利息支出)	3,809,521	1,393,476	5,202,997
除税前溢利	2,729,774	993,134	3,722,908
总资产	496,101,365	105,682,987	601,784,352
总负债	455,990,502	97,928,853	553,919,355
或然负债及承担	142,829,789	65,522,747	208,352,536
期内资本性支出	35,219	3,061	38,280

截至二零一三年六月三十日止六个月

	香港 千港元	除香港以外 之亚太地区 千港元	总计 千港元
营业收入(扣除利息支出)	3,412,495	858,296	4,270,791
除税前溢利	2,433,019	648,819	3,081,838
总资产	425,018,509	98,778,432	523,796,941
总负债	389,918,648	92,246,229	482,164,877
或然负债及承担	192,651,570	18,724,331	211,375,901
期内资本性支出	67,989	3,332	71,321

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 净利息收入

	(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：		
现金及在银行与其它金融机构之结存	1,331,610	290,272
在银行及其它金融机构之存款	720,240	377,763
贷款及其它帐项	5,043,705	4,387,095
金融投资- 备供销售	935,399	1,032,398
金融投资- 持有至到期	183,899	843
	<u>8,214,853</u>	<u>6,088,371</u>
持作交易用途金融资产	-	-
指定以公允价值经收益表入账金融资产	-	-
	<u>8,214,853</u>	<u>6,088,371</u>
利息支出：		
银行同业及其它金融机构之存款	556,913	545,604
客户存款	2,691,436	1,776,814
已发行存款证	423,513	131,650
以摊销成本入账之已发行债券	126,755	112,387
以摊销成本入账之后偿债项	246,187	157,597
其它	54,024	79,505
	<u>4,098,828</u>	<u>2,803,557</u>
指定以公允价值经收益表入账金融负债	2,651	-
	<u>4,101,479</u>	<u>2,803,557</u>
净利息收入	<u>4,113,374</u>	<u>3,284,814</u>

以上收入包括来自减值金融资产的利息收入 7,608,000 港元（二零一三年上半年：14,399,000 港元），当中贷款减值损失之利息折扣转回为 4,130,000 港元（二零一三年上半年：7,999,000 港元）。

3 收费及佣金收入净额

	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
贷款、透支及担保	363,411	343,503
证券及经纪	76,942	72,945
贸易融资	170,458	184,238
信用卡	117,829	118,036
汇款	33,263	31,487
保险	13,636	17,853
其它零售及商业银行服务	19,960	7,394
证券安排费	39,355	21,902
其它	54,359	72,852
收费及佣金收入	<u>889,213</u>	<u>870,210</u>
收费及佣金支出	<u>(156,286)</u>	<u>(146,214)</u>
收费及佣金收入净额	<u>732,927</u>	<u>723,996</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)	533,868	527,741
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	7,784	9,641

中国工商银行（亚洲）有限公司

中期财务数据披露报表附注

3 收费及佣金收入净额(续)

	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：		
-定期贷款	151,655	108,484
-银团贷款	126,146	161,706
-信用卡	117,829	118,036

4 净交易收入

	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
股权投资	493	9,733
债券 - 持作交易用途金融资产	10,043	1,553
- 备供销售金融投资	(10,086)	(4,113)
衍生工具	182,837	58,306
外汇	152,128	172,502
	<u>335,415</u>	<u>237,981</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	(26,417)	(112,486)
- 对冲工具之溢利净额	32,271	115,416
	<u>5,854</u>	<u>2,930</u>
净交易收入总额	<u>341,269</u>	<u>240,911</u>

二零一四年上半年之净交易收入总额中并无以摊销成本入账之金融负债收益或亏损（二零一三年上半年：无）。

5 指定以公允价值经收益表入账金融资产及负债之净溢利

	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
指定以公允价值经收益表入账金融资产	3,114	5,054
指定以公允价值经收益表入账金融负债	1,231	-
指定以公允价值经收益表入账金融资产及负债之净溢利总额	<u>4,345</u>	<u>5,054</u>

6 来自金融投资之股息收入

	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
来自上市并持作交易用途金融资产投资之股息收入	1,705	1,332
来自非上市备供销售金融投资之股息收入	2,726	3,500
来自金融投资之股息收入总额	<u>4,431</u>	<u>4,832</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

7 其它营业收入

	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
管理费收入	3,000	3,000
投资物业租金收入	1,725	1,326
减：期内产生租金收入之投资物业的直接营业支出	(44)	(48)
其它	1,970	6,906
其它营业收入总额	<u>6,651</u>	<u>11,184</u>

8 营业支出

	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
员工支出		
- 薪金及其它支出	621,184	529,718
- 退休金福利支出	31,658	30,152
	<u>652,842</u>	<u>559,870</u>
房产及设备支出（不包括折旧和摊销）		
- 房产租金	193,680	180,323
- 其它	50,511	42,649
	<u>244,191</u>	<u>222,972</u>
折旧和摊销支出	72,604	59,177
核数师酬金	2,545	2,912
行政费用	32,313	28,631
推广费用	47,737	32,388
通讯费用	40,343	32,756
其它营业支出	169,504	133,040
营业支出总额	<u>1,262,079</u>	<u>1,071,746</u>

9 贷款及其它账户减值损失支销

	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
贷款及其它账户减值损失支销		
个别评估		
- 新增拨备	36,971	12,720
- 拨回	(45,173)	(15,749)
- 收回	(12,461)	(6,544)
个别评估贷款及其它账户减值损失回拨净额	<u>(20,663)</u>	<u>(9,573)</u>
组合评估		
- 新增拨备	294,944	150,260
组合评估贷款及其它账户减值损失支销净额	<u>294,944</u>	<u>150,260</u>
于收益表支销净额	<u>274,281</u>	<u>140,687</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

10 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%（二零一三年：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：

	二零一四年 六月三十日 千港元	二零一三年 六月三十日 千港元
当期税项-期内香港利得税税项	474,559	424,301
-期内海外税项	340,234	235,205
往年超额准备	(69,322)	(112)
与产生及转回暂时差额有关递延税项	(22,356)	(23,879)
	<u>723,115</u>	<u>635,515</u>

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：

	二零一四年 六月三十日 千港元	二零一三年 六月三十日 千港元
除税前溢利	3,722,908	3,081,838
按税率 16.5%（二零一三年：16.5%）计算	614,280	508,502
其它国家不同税率之影响	176,144	123,096
无须课税之收入	(2,752)	(6,837)
就税务而言不可扣减之支出	6,548	12,610
过往年度税项调整	(69,322)	(112)
分占联营公司税项	(1,783)	(1,744)
税项支出	<u>723,115</u>	<u>635,515</u>

11 中期股息

于二零一四年八月二十六号举行之会议上，董事会建议不派付截至二零一四年六月三十日止六个月之中期股息。（二零一三年上半年：无）

中国工商银行（亚洲）有限公司
中期财务数据披露报表附注

12 现金及在银行同业与其它金融机构之结存

	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
现金	652,831	727,675
中央银行之结存	38,251,448	33,384,044
其它银行及金融机构之结存	20,766,731	33,735,196
于一个月以内到期之银行及其它金融机构存款	63,255,917	69,227,182
	<u>122,926,927</u>	<u>137,074,097</u>

13 在银行及其它金融机构之存款

	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
于一到十二个月到期之银行及其它金融机构之存款	<u>34,372,871</u>	<u>28,546,241</u>

就转售交易而言，由本集团持有并可以出售或转押的抵押品于二零一四年六月三十日的公允价值为2,148,310,000港元（二零一三年十二月三十一日：13,496,606,000港元）。于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。

14 持作交易用途金融资产

	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
债券，以公允价值：		
在香港上市	134,851	23,579
非上市	1,149,504	-
	<u>1,284,355</u>	<u>23,579</u>
股票证券，以公允价值：		
在香港上市	242,323	242,868
非上市	-	58,527
	<u>242,323</u>	<u>301,395</u>
持作交易用途金融资产总额	<u>1,526,678</u>	<u>324,974</u>
持作交易用途之金融资产按发行人类别如下：		
中央政府及中央银行	53,630	-
公营机构	75,141	-
银行及其它金融机构	687,932	234,650
企业	709,975	90,324
	<u>1,526,678</u>	<u>324,974</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

15 指定以公允价值经收益表入账之金融资产

	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
债券，以公允价值：		
在香港上市	79,260	80,370
于香港以外地区上市	135,879	332,413
指定以公允价值经收益表入账金融资产总额	215,139	412,783

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	-	194,768
企业	215,139	218,015
	215,139	412,783

16 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，并制订交易的最长时期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二零一四年六月三十日及二零一三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

16 衍生金融工具 (续)

于二零一四年六月三十日	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	806,888,620	6,932,566	(6,582,264)
- 场外货币期权买入	12,930,650	126,592	-
- 场外货币期权卖出	13,370,042	-	(122,480)
- 结构性外汇工具	1,221,247	163,104	(163,903)
外汇衍生工具总额		<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)
- 利率期货	16,974,252	621	(2,879)
- 利率与外币利率指标掉期	6,456,087		(184)
利率衍生工具总额		<u>419,153</u>	<u>(345,677)</u>
c) 股本衍生工具			
- 股本期权	209,825	569	(569)
股本衍生工具总额		<u>569</u>	<u>(569)</u>
d) 商品合约	85,104	-	-
持作交易用途衍生工具资产 / (负债) 总额		<u>7,641,984</u>	<u>(7,214,893)</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	2,834,779	-	(99,741)
- 交叉货币掉期	262,755	10,933	-
		<u>10,933</u>	<u>(99,741)</u>
b) 指定为现金流量对冲之衍生工具			
- 利率掉期	11,018,481	221,737	(38,989)
		<u>221,737</u>	<u>(38,989)</u>
持作对冲用途之衍生工具资产 / (负债) 总额		<u>232,670</u>	<u>(138,730)</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	209,272	-	(7,158)
不符合作对冲用途之衍生工具资产 / (负债) 总额		<u>-</u>	<u>(7,158)</u>
已确认衍生工具资产 / (负债) 总额		<u>7,874,654</u>	<u>(7,360,781)</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

16 衍生金融工具 (续)

于二零一三年十二月三十一日	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	464,443,860	4,887,102	(4,935,077)
- 场外货币期权买入	5,405,415	33,616	-
- 场外货币期权卖出	5,299,780	-	(33,495)
- 结构性外汇工具	1,242,626	20,144	(20,178)
外汇衍生工具总额		<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)
- 利率期货	8,645,710	102	(856)
- 利率与外币利率指标掉期	172,707	1	-
利率衍生工具总额		<u>331,560</u>	<u>(266,128)</u>
c) 股本衍生工具			
- 股本期权	126,661	1,513	(1,513)
股本衍生工具总额		<u>1,513</u>	<u>(1,513)</u>
d) 商品合约	66,043	539	(539)
持作交易用途衍生工具资产 / (负债) 总额		<u>5,274,474</u>	<u>(5,256,930)</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	3,967,690	-	(136,241)
- 交叉货币掉期	473,773	3,519	(6,489)
		<u>3,519</u>	<u>(142,730)</u>
b) 指定为现金流量对冲之衍生工具			
- 利率掉期	10,939,784	152,676	(40,953)
		<u>152,676</u>	<u>(40,953)</u>
持作对冲用途之衍生工具资产 / (负债) 总额		<u>156,195</u>	<u>(183,683)</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	558,288	-	(14,017)
不符合作对冲用途之衍生工具资产 / (负债) 总额		<u>-</u>	<u>(14,017)</u>
已确认衍生工具资产 / (负债) 总额		<u>5,430,669</u>	<u>(5,454,630)</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之时未完成业务量，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

16 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:

	二零一四年 六月三十日 千港元	二零一三年 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	32,271	115,416
- 获对冲风险之相关获对冲项目	(26,417)	(112,486)
	<u>5,854</u>	<u>2,930</u>

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(二零一三年: 无)。

以下时间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, 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:

	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
二零一四年六月三十日				
现金流入(资产)	18	24	31	-
现金流出(负债)	(4)	(5)	(6)	(1)
现金流量净额	<u>14</u>	<u>19</u>	<u>25</u>	<u>(1)</u>
二零一三年十二月三十一日				
现金流入(资产)	23	28	37	-
现金流出(负债)	(4)	(4)	(4)	-
现金流量净额	<u>19</u>	<u>24</u>	<u>33</u>	<u>-</u>

期内, 先前于股东权益中的现金流对冲储备内确认之 49,660,000 港元已变现收益已拨至收益表, 并计入净利息收入(二零一三年上半年: 45,240,000 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二零一四年上半年度终止。

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	-	21,031,026	-	16,929,440
外汇合约				
- 远期	6,428,961	3,083,199	4,338,559	2,193,306
- 掉期	355,659	1,480,565	296,739	664,070
- 期权	47,771	51,578	17,725	34,147
- 结构化外汇	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>
利率合约				
- 掉期	640,262	783,126	484,134	623,300
- 期货	409	28,467	403	10,212
	<u>640,671</u>	<u>811,593</u>	<u>484,537</u>	<u>633,512</u>
股本合约				
- 期权	569	1,373	1,513	1,063
	<u>569</u>	<u>1,373</u>	<u>1,513</u>	<u>1,063</u>
债务证券或其它商品				
- 商品	2,077	12,401	539	8,035
- 美国库券期货产品	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

17 贷款及其它帐项

17.1 客户、银行同业之贷款及商业票据

	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
客户贷款	280,440,511	254,566,567
银行同业贷款	3,059,135	5,898,696
商业票据	73,711,736	63,215,858
客户、银行同业之贷款及商业票据总额	357,211,382	323,681,121
应计利息	895,071	853,029
	358,106,453	324,534,150
减：减值准备		
- 个别评估	(752,610)	(781,143)
- 组合评估	(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
减值贷款总额	1,344,231	1,411,567
上述贷款之减值准备	752,610	781,143
减值贷款总额占贷款总额之百分比	0.38%	0.44%
抵押品市值	1,092,641	863,020

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。

于二零一四年六月三十日及二零一三年十二月三十一日，本集团贷予银行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

17 贷款及其它帐项 (续)

17.2 逾期客户及银行同业贷款（不包括商业票据及应收款项）

本集团已逾期的客户及银行同业贷款总额（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
于二零一四年						
六月三十日						
六个月或以下 但超过三个月	8,816	0.0	11,597	5,255	3,561	3,326
一年或以下 但超过六个月	23,543	0.0	2,143	1,918	21,625	21,069
超过一年	<u>470,205</u>	<u>0.2</u>	<u>158,498</u>	<u>158,498</u>	<u>311,707</u>	<u>322,949</u>
	<u>502,564</u>	<u>0.2</u>	<u>172,238</u>	<u>165,671</u>	<u>336,893</u>	<u>347,344</u>
于二零一三年						
十二月三十一日						
六个月或以下 但超过三个月	5,231	0.0	2,108	1,807	3,424	3,269
一年或以下 但超过六个月	25,349	0.0	14,648	11,150	14,199	13,712
超过一年	<u>699,931</u>	<u>0.3</u>	<u>179,901</u>	<u>172,997</u>	<u>526,934</u>	<u>485,784</u>
	<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

17 贷款及其它帐项 (续)

17.3 其它逾期资产

	二零一四年 六月三十日 应计利息 千港元	二零一四年 六月三十日 其它资产 千港元	二零一三年 十二月三十一日 应计利息 千港元	二零一三年 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	1	-	16	-
一年或以下 但超过六个月	-	-	-	-
超过一年	-	10,764	-	11,530
	<u>1</u>	<u>10,764</u>	<u>16</u>	<u>11,530</u>

其它资产指商业票据及应收款项。

17.4 重组贷款

	二零一四年 六月三十日 千港元	客户贷款 所占百分比	二零一三年 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）	1,896	0.00	1,672	0.00

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 17.2 段对逾期贷款的分析范围。

于二零一四年六月三十日及二零一三年十二月三十一日，概无任何银行贷款逾期，亦无任何银行的重组贷款。

17.5 收回资产

于二零一四年六月三十日，本集团没有收回资产（二零一三年十二月三十一日：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。

17.6 证券买卖及回购协议的现金抵押品

就转售交易而言，由本集团持有并可以出售或转押的抵押品于二零一四年六月三十日的公平价值为 1,696,677,000 港元（二零一三年十二月三十一日：748,387,000 港元）。于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

18 备供销售金融投资

	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
债券：		
在香港上市	9,398,794	9,657,943
于香港以外地区上市	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>
股票证券：		
在香港上市	409,712	423,178
非上市	70,548	27,230
	<u>480,260</u>	<u>450,408</u>
备供销售金融投资总额	<u>52,639,783</u>	<u>62,833,206</u>
上市证券之市值	<u>22,235,126</u>	<u>28,344,001</u>
计入减值损失后之债券包括：		
所持有之存款证	3,720,148	6,603,930
其它债券	48,439,375	55,778,868
	<u>52,159,523</u>	<u>62,382,798</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	6,161,732	746,414
公营机构	917,517	910,213
银行及其它金融机构	23,016,939	34,716,600
企业	22,528,595	26,459,603
其它	15,000	376
	<u>52,639,783</u>	<u>62,833,206</u>

备供销售金融投资之个别减值准备变动

	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
于一月一日	77,540	77,512
期内/年内准备	-	676
期内/年内撤销	-	(676)
汇兑差额	(32)	28
于期末/年末	<u>77,508</u>	<u>77,540</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 持有至到期金融投资

	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
债券：		
于香港上市	7,179,091	1,352,766
于香港以外地区上市	2,899,924	890,686
非上市	10,496,947	2,653,402
持有至到期金融投资总额	<u>20,575,962</u>	<u>4,896,854</u>
上市证券之市值	<u>10,241,221</u>	<u>2,256,686</u>
计入减值损失后之债券包括：		
库务票据	3,160,505	1,164,392
其它债券	17,415,457	3,732,462
	<u>20,575,962</u>	<u>4,896,854</u>
持有至到期金融投资按发行人类别如下：		
中央政府及中央银行	7,182,595	1,293,532
公营机构	-	38,135
银行同业及其它金融机构	5,463,774	1,146,857
企业	7,929,593	2,418,330
	<u>20,575,962</u>	<u>4,896,854</u>

期内并无对持有至到期金融投资作出组合减值准备（二零一三年：无）。

20 投资物业

	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
于一月一日之账面值	58,524	53,423
期内/年内转出至银行物业	-	-
出售	-	-
重估收益净额	-	5,101
于六月三十日 / 十二月三十一日之账面值	<u>58,524</u>	<u>58,524</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

21 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
累计折旧及减值	(213,636)	(164,651)	(211,848)	(590,135)
于二零一三年十二月三十一日及 二零一四年一月一日之账面净值	560,129	143,812	141,225	845,166
添置	2,280	10,167	22,896	35,343
出售	-	(1,874)	(606)	(2,480)
重估	3,702	-	-	3,702
期内计提折旧	(22,335)	(15,358)	(19,609)	(57,302)
汇兑及其它调整	656	-	2,802	3,458
于二零一四年六月三十日之账面净值	544,432	136,747	146,708	827,887
于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
累计折旧及减值	(185,561)	(174,138)	(224,395)	(584,094)
于二零一四年六月三十日之账面净值	544,432	136,747	146,708	827,887
上述资产之成本或估值分析如下：				
于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
	544,432	310,885	371,103	1,226,420

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 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	<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
期内计提折旧	(32,032)	(27,810)	(32,416)	(92,258)
汇兑及其它调整	(1,581)	-	870	(711)
于二零一三年十二月三十一日之账面净值	<u>560,129</u>	<u>143,812</u>	<u>141,225</u>	<u>845,166</u>
于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
累计折旧及减值	(213,636)	(164,651)	(211,848)	(590,135)
于二零一三年十二月三十一日之账面净值	<u>560,129</u>	<u>143,812</u>	<u>141,225</u>	<u>845,166</u>
上述资产之成本或估值分析如下：				
于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>

中国工商银行（亚洲）有限公司
中期财务数据披露报表附注

22 客户存款

	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
活期存款及往来户口	61,292,501	23,850,089
储蓄存款	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 摊销成本入账之后偿债项

	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
后偿定息票据				
- 最终于二零二零年十一月三十日到期	3,855,132	5.125%	3,855,158	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)	1,865,086	6%	1,911,486	6%
- 最终于二零二三年十一月四日到期 (可于二零一八年十一月五日赎回)	3,854,055	4.5%	3,856,173	4.5%
	<u>9,574,273</u>		<u>9,622,817</u>	

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(二零一三年：无)。

中国工商银行（亚洲）有限公司
中期财务数据披露报表附注

24 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% 及 风险 资 产 账 面 值 之 1%）。此储备用于冲销累计亏损或增加资本。

于二零一四年六月三十日，本集团从保留溢利拨出 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 2,143,707,000 港元(二零一三年十二月三十一日：4,192,670,000 港元)。

中国工商银行（亚洲）有限公司
中期财务数据披露报表附注

25 关连交易

以下为于一般业务过程中与最终控股公司以及同系附属公司和联营公司订立之交易概要，包括接纳银行同业之存款、相关之银行交易及资产负债表外交易。该等活动乃于交易时按有关市场定价。

25.1 最终控股公司

	截至六个月	
	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
其它营业收入 ^{1,2}	36,096	35,448
其它营业支出 ^{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
应收金额	65,384,297	59,330,460
应付金额	66,274,230	93,110,489

1. 根据二零零一年七月三日订立之合作协议及二零零五年二月四日和二零零八年二月十三日订立之补充合作协议以及二零一一年五月十三日订立之谅解备忘录和二零一二年十二月二十一日订立之谅解备忘录修订及重列协议，本银行就提供会计与预算、内部稽核、市场推广及后台清算及结算等服务而向中国工商银行香港分行（「分行」）收取管理费收入。根据二零零七年九月二十八日订立之合作协议，本银行就提供信用卡业务的管理、行政及市场推广服务而向最终控股公司收取管理费收入。
2. 根据二零零七年九月四日订立之托管代理协议及二零零八年五月十六日及二零零九年十二月三十一日订立之补充托管代理协议，本银行为最终控股公司之客户就有关中国合格境内机构投资者计划于中国境外投资之若干投资产品提供托管、结算及交收服务而向最终控股公司收取服务费。
3. 根据二零零二年二月二十一日（经补充协议所修订及补充）订立之服务协议，及二零零八年三月十九日与本银行之附属公司订立之服务协议，就最终控股公司向本银行及本银行之附属公司提供数据处理服务而向最终控股公司支付之服务费。

25 关连交易(续)

25.1 最终控股公司(续)

4. 根据二零一二年五月二十三日订立之租赁协议，就租赁位于香港之物业所涉及之租金费用已支付予最终控股公司。

与最终控股公司之交易包括发行存款证及后偿付息票据，两者均由最终控股公司及其分行悉数认购。于二零一四年六月三十日本银行已向最终控股公司发行面值 500,000,000 美元之存款证（二零一三年上半年：面值 1,600,000,000 美元和面值 500,000,000 人民币之存款证）。

于二零一四年六月三十日，本银行已承诺向最终控股公司授出融资为数人民币 700,000,000 元（二零一三年：人民币 700,000,000 元）。本银行亦收到最终控股公司就贷款作出之合计担保为数 24,241,012,000 港元（二零一三年：27,394,679,000 港元）。

其它重要交易

i. 最终控股公司作出之承诺

为表示对本银行之支持，最终控股公司于二零零一年七月三日签署安慰函。据此，最终控股公司将向本银行提供所需资金，以确保本银行维持充足资本及流动资金水平。

于二零零一年七月三日，最终控股公司及本银行订立一份担保协议，据此，最终控股公司同意就因根据业务转让协议转让予本银行之「大额风险」作出高达 9,000,000,000 港元之担保，即就该等客户一旦违约所产生损失对本银行作出赔偿保证。于二零一四年六月三十日，本银行没有就该项担保大额风险所保障之资产负债表项目（二零一三年上半年：无）。

ii. 从属参与贷款

期内，本银行与分行订立各类资本市场交易，其中包括安排参与 / 从属参与贷款、买卖银团或个别贷款、认购及 / 或发行债券及节税型融资。该等交易包括最终控股公司及 / 或分行从属参与本银行之贷款共计 50,359,215,000 港元（二零一三年上半年：72,542,740,000 港元）。于二零一四年和二零一三年上半年，本银行并无从属参与分行的贷款。本银行就上述交易向分行支付费用共约 31,244,000 港元（二零一三年上半年：41,303,000 港元）。该等交易乃按相关贷款协议之条款（如适用）或按可比较之相等现行市场价格，或以不逊于给予其它独立银团贷款成员之条款定价。

中国工商银行（亚洲）有限公司
中期财务数据披露报表附注

25 关连交易(续)

	截至六个月止	
	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
25.2 同系附属公司		
利息收入	170,397	16,807
利息支出	19,085	9,150
其它营业收入	3,856	4,936
	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
应收金额	5,864,905	3,091,732
应付金额	381,624	3,478,443
25.3 联营公司		
	截至六个月止	
	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	1,525	1,738
利息支出	225	40
	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
应收金额	106,841	124,975
应付金额	66,106	53,408

25 关连交易(续)

25.4 与政府机构及其它国家控制实体之交易

与以下中华人民共和国之政府机构及国家控制实体之关连交易包括:

- 中国财政部
- 中央汇金投资有限责任公司（「汇金」）
- 汇金拥有控制、共同控制或重大影响之受中国政府指示之若干其它银行及金融机构

	截至六个月止	
	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
其它营业收入	(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
应收金额	51,735,654	35,262,793
应付金额	383,149	9,907

另外，本集团亦与其它国家控制实体进行交易，包括但不限于借贷、存款及金融产品和服务。管理层认为，与其它国家控制实体之交易是在日常业务过程中按正常条款及市场价格进行，因此，该等交易并不列作为个别重大之交易。

中国工商银行（亚洲）有限公司
中期财务数据披露报表附注

25 关连交易(续)

25.5 主要管理人员酬金

主要行政人员酬金如下:

	截至六个月止	
	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
雇员福利	11,080	11,195

25.6 与主要管理人员之重大交易

期内，本集团与关连人士在正常商业活动下进行之银行交易，包括贷款及垫款，存款及其它金融相关交易，关连人士包括本银行之主要行政人员，其家庭成员及受其控制或重大影响之公司。

	截至六个月止	
	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
贷款	-	-
存款	53,998	51,767

中国工商银行（亚洲）有限公司
中期财务数据披露报表附注

26 资产负债表外风险

26.1 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	16,888,376	11,426,956	10,725,859	6,227,129
与交易有关之或然负债	29,413	5,789	52,414	11,527
与贸易有关之或然负债	13,550,792	2,159,375	15,803,432	2,494,627
远期有期存款	2,024,167	404,833	3,506,917	701,383
其它承担				
-可无条件撤销	160,428,272	-	167,177,213	-
-原到期日少于一年	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

中国工商银行（亚洲）有限公司
中期财务数据披露报表附注

26 资产负债表外风险 (续)

26.2 资本承担

于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
已订约惟未拨备之支出	18,314	38,293
已授权惟未订约之支出	600	1,370
	<u>18,914</u>	<u>39,663</u>

26.3 经营租约承担

于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
土地及楼宇		
- 一年以内	341,111	276,933
- 一年以上及五年以内	976,368	344,285
- 五年以上	102,257	-
	<u>1,419,736</u>	<u>621,218</u>

26.4 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六年之租约出租其投资物业（见附注 25）。租约条款一般规定承租人须支付抵押按金，并订明定期根据当时市况对租金作出调整。

于二零一四年六月三十日，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
一年内	3,014	3,065
二至五年（包括首尾两年）	8,375	9,062
五年后	685	1,755
	<u>12,074</u>	<u>13,882</u>

期内，本集团概无任何未确认应收或然租金（二零一三年：无）。

27 比较金额

期内，管理层检讨了「交易类金融资产的利息收入」在收益表中的呈列，并认为将该项目列作「净交易收入」，较以往披露作「净利息收入」提高了可比较性。有关款项已于本期重列为「净交易收入」，而1,121,000港元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。

期内，管理层亦检讨了「指定以公允价值经收益表入账金融资产的利息收入」在收益表中的呈列，并认为将该项目列作「指定以公允价值经收益表入账金融资产及负债之净溢利」，较以往披露作「净利息收入」提高了可比较性。有关款项已于本期重列为「指定以公允价值经收益表入账金融资产及负债之净溢利」，而12,225,000港元之比较数字亦因此由「净利息收入」重列为「指定以公允价值经收益表入账金融资产及负债之净溢利」，以符合本期之呈列。

除上述项目外，若干比较金额已予修改，以配合本期的呈报方式。

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。于二零一四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。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。

正如中期财务数据披露报表附注 2 详述，用于财务会计的综合基础乃按照香港财务报告准则而编制。根据资本规则第 3C（1）条，就监管而言被综合的附属公司，均会列在由香港金融管理局发出的通知。

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。

下表列示出此等未综合附属公司：

		二零一四年 六月三十日	
	主要活动	总资产 千港元	总股权 千港元
工银亚洲资产管理有限公司	提供资产管理服务	814	810
工银亚洲金业有限公司	不活跃	7,949	7,937
工银亚洲期货有限公司	提供期货业务	102,638	102,638
工银亚洲投资管理有限公司	提供资产管理服务	20,861	17,035
工银亚洲证券有限公司	提供证券经纪服务	908,161	609,798
工银亚洲信托有限公司	提供信托服务	6,743	6,264
ICBC (Asia) Wa Pei Nominees Limited	不活跃	-	-
友联中国业务管理有限公司	不活跃	-	-
大中华基金	信托基金	398,129	344,930

于二零一四年六月三十日，集团并没有附属公司在会计及监管而言均被包含在综合范围内，但两者的综合方法有所差别。此外，集团亦没有任何附属公司只包含在就监管而言的综合范围内，而不包含在会计而言的综合范围内。

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）

本集团于不同国家及地区营运之附属公司，其资本受当地条例所规管而可能限制法定资本及资金在集团内调拨。

	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
普通股权益一级资本		
普通股权益一级资本工具	4,129,496	4,129,496
普通股权益一级资本产生的股份溢价	19,462,335	19,462,335
保留溢利	20,382,567	17,424,661
其中：本年度未经审计的损益与待审计的上一年度损益	2,957,907	5,130,192
披露储备	3,054,422	2,648,961
其中：备供销售金融投资储备	490,866	(119,576)
普通股权益一级资本扣减前资本	47,028,820	43,665,453
扣减：		
与金融工具对冲有关并且在资产负债表 中并非以公允价值入账的累计现金流量对冲储备	(154,949)	(113,763)
以公允价值入账及因本身之信贷 风险变动而产生之机构负债累计公允价值损益	-	(475)
包括土地及楼宇重估所产生的累计 公允价值收益	(490,921)	(588,056)
一般银行风险的监管储备	(3,832,353)	(3,594,385)
商誉（扣除相关递延税项负债）	(980,154)	(980,154)
其它无形资产（扣除相关递延税项负债）	(73,350)	(86,102)
超出递延税项负责的递延税项资产	-	(66,146)
有关衍生工具合约之负债估值调整	(47,265)	(33,435)
普通股权益一级资本扣减后资本	41,449,828	38,202,937
普通股权益二级资本		
二级资本工具的发行及股份溢价	8,804,661	9,240,187
其中：需除去金额	3,084,415	3,471,400
持有的土地及楼宇估值收益贡献的储备	220,914	264,625
一般银行风险之法定储备及列入二级资本的 组合减值准备（限于 1.25% 的风险加权金额）	4,427,425	4,133,971
二级资本扣减前资本	13,453,000	13,638,783
扣减	-	-
二级资本扣减后资本	13,453,000	13,638,783
扣减后资本基础总额	54,902,828	51,841,720

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）

	二零一四年 六月三十日 HK\$'000	二零一三年 十二月三十一日 HK\$'000
风险加权资产		
信贷风险	357,690,550	333,165,709
市场风险	30,534,950	28,694,900
运作风险	15,607,338	14,174,163
扣除：一般银行业奉献之法定储备 部分即并无包括在二级资本内 的组合减值准备	(1,109,353)	(883,086)
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	(270,007)	(323,431)
风险加权资产总值	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
普通股一级资本比率	10.30%	10.19%
一级资本比率	10.30%	10.19%
总资本比率	13.64%	13.83%

为符合银行业（披露）规则，本集团将在本行网站内增设「监管资本披露」一节，披露一切关于监管资本票据，以及就本集团已公布之年度财务报表而作出之全部对账的资料。

本行将于本集团之网站(www.icbcasia.com)按银行业（披露）规则公布披露，有关披露将包括下列资料：

- 本集团至普通股一级资本、额外一级资本、二级资本之主要特点及全部条款及条件；
- 本集团采用金管局要求之标准模板披露本集团至普通股一级资本、额外一级资本、二级资本，以及监管扣除之详情；及
- 本集团采用金管局要求之标准模板披露本集团就财务及监管资产负债表作出之全部对账。

中国工商银行（亚洲）有限公司
附加财务资料（未经审核）

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。

	二零一四年 六月三十日	二零一三年 六月三十日
六个月止之平均流动资金比率	<u>46.55%</u>	<u>39.16%</u>

3 分部资料

3.1 客户贷款—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贷款总额如下：

	客户贷款总额 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
二零一四年六月三十日					
香港	130,482,213	223,985	920,075	454,779	689,359
内地	144,996,173	255,825	255,821	129,772	700,167
澳门	455,316	-	-	-	1,705
亚太区（不包括香港、 内地及澳门）	1,552,234	-	-	120	28,867
其它	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
内地	140,043,630	286,516	286,512	121,165	688,494
澳门	834,731	-	-	-	2,684
亚太区（不包括香港、 内地及澳门）	1,553,220	-	-	-	10,762
其它	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>

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
二零一四年六月三十日 亚太区（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 亚太区（不包括香港）	173,614	25,826	126,215	325,655

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。

二零一四年六月三十日 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	1,433,464	-	-	1,433,464	-
(b) 红筹股公司及其附属公司	28,855,001	3,989,200	664	32,844,865	-
(c) H 股公司及其附属公司	5,366,313	489,643	59,467	5,915,423	-
(d) 其它国家或省市政府拥有的机构及其附属公司	44,814,982	2,416,932	311,480	47,543,394	-
(e) 据知由中资持有或控制的其它机构	32,914,346	4,087,434	186,173	37,187,953	-
(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	13,381,294	105,636	-	13,486,930	333,249
(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	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)项下用于购买中国内地物业的公司及个人	2,078,011	-	-	2,078,011	-
(h) 中国内地银行附属公司的所面对的风险	50,189,847	24,602,798	212,635	75,005,280	129,671

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)

二零一三年十二月三十一日 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	(重列)
					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	1,738,034	-	-	1,738,034	-
(b) 红筹股公司及其附属公司	27,573,004	4,350,905	-	31,923,909	-
(c) H股公司及其附属公司	3,836,136	769,947	92,230	4,698,313	-
(d) 其它国家或省市政府拥有的机构及其附属公司	26,775,049	2,756,937	440,030	29,972,016	-
(e) 据知由中资持有或控制的其它机构	27,438,136	4,364,131	269,449	32,071,716	-
(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	13,844,778	80,214	22,046	13,947,038	335,794
(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>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)项下用于购买中国内地物业的公司及个人	2,707,836	-	-	2,707,836	-
(h) 中国内地银行附属公司的所面对的风险	56,867,425	13,545,674	-	70,413,099	121,165

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 客户贷款—按业务范围

	二零一四年 六月三十日 贷款总额 千港元	二零一四年 六月三十日 有抵押贷款 所占百分比	二零一三年 十二月三十一日 贷款总额 千港元	二零一三年 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	16,388,974	6.57%	17,856,874	10.16%
- 物业投资	20,282,698	55.13%	15,788,165	69.60%
- 金融企业	5,761,417	1.69%	7,162,734	1.40%
- 证券经纪商	6,503,074	18.30%	2,295,321	40.91%
- 批发及零售业	22,992,738	14.57%	22,631,998	14.48%
- 土木工程	694,549	21.95%	315,717	45.71%
- 制造业	7,211,910	33.48%	7,492,417	36.93%
- 运输及运输设备	19,741,680	28.50%	18,031,233	24.73%
- 电力及燃气	1,879,789	-	2,011,907	-
- 信息科技	12,894,762	0.46%	12,698,096	0.51%
- 康乐活动	6,318	61.24%	20,239	75.29%
- 酒店、公寓及餐饮业	949,131	81.95%	2,497,290	85.19%
- 其它	26,925,368	5.51%	21,905,959	7.86%
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	463,399	95.34%	481,562	95.26%
- 购买其它住宅物业之贷款	11,384,282	98.66%	11,160,908	98.67%
- 信用卡贷款	178,981	-	344,185	-
- 其它	3,135,246	74.98%	2,834,485	75.72%
贸易融资	9,871,720	21.91%	9,822,630	23.34%
在香港以外使用之贷款	<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>

中国工商银行（亚洲）有限公司
附加财务资料（未经审核）

4 客户贷款—按业务范围(续)

占客户贷款总额 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) 在香港以外使用之贷款		
个别减值贷款	1,119,246	1,167,542
三个月以上之逾期贷款	368,514	564,309
个别减值准备	630,686	624,692
组合减值准备	1,190,397	720,117
于收益表支销之新减值准备	478,957	280,801
期内/年内撤销减值贷款	-	-

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。

二零一四年 六月	美元 千港元	人民币 千港元	其它外币 千港元	总计 千港元
非结构仓盘				
现货资产	229,419,602	190,830,536	7,683,308	427,933,446
现货负债	(162,622,392)	(166,649,169)	(11,860,445)	(341,132,006)
远期买入	326,576,665	128,136,996	155,028,454	609,742,115
远期卖出	(409,132,963)	(134,608,070)	(150,636,536)	(694,377,569)
期权盘净额	(196,024)	176,247	28,547	8,770
长/(短)盘净额	(15,955,112)	17,886,540	243,328	2,174,756
结构性持盘净额	187,984	5,561,582	-	5,749,566
二零一三年 十二月	美元 千港元	人民币 千港元	其它外币 千港元	总计 千港元
非结构仓盘				
现货资产	209,476,527	181,959,666	11,256,914	402,693,107
现货负债	(174,233,308)	(163,517,814)	(15,608,056)	(353,359,178)
远期买入	190,872,151	112,381,240	68,080,650	371,334,041
远期卖出	(244,531,034)	(110,967,798)	(63,682,236)	(419,181,068)
期权盘净额	42,162	(48,933)	(455)	(7,226)
长/(短)盘净额	(18,373,502)	19,806,361	46,817	1,479,676
结构性持盘净额	188,061	4,857,592	-	5,045,653

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。