

## 中國工商銀行（亞洲）有限公司公佈 2013 年上半年業績

### 持續經營轉型，連創業績新高 稅後淨利潤同比增長 23.33% 至 24.46 億港元

2013 年 8 月 28 日，香港訊——中國工商銀行（亞洲）有限公司（本行）今日公佈 2013 年上半年未經審核經營業績。主要業績情況及經營亮點如下：

**穩健經營，資產負債結構得到持續優化。**2013 年上半年，本行準確預判並順應市場形勢，積極拓展業務發展機會，加強資產負債組合的主動管理，生息資產與負債工具結構顯著優化，淨利息收益率得到顯著提升，取得了較好的流動性和效益性綜合管理成效。截至 2013 年 6 月末，本行總資產 5,238 億港元，較 2012 年底增加 981 億港元，增幅 23.05%；貸款及客戶存款總額分別為 3,174 億港元和 3,199 億港元，較 2012 年底分別增長 20.10% 和 23.91%。債券投資餘額 715 億港元，佔總資產比重較 2012 年底提升 2.18 個百分點；活期和儲蓄存款等低息負債餘額則達到 931.65 億港元，較 2012 年底增長 36.35%，佔客戶存款總額比重提升 2.66 個百分點。

**增收節支，綜合盈利能力得以穩步提升。**2013 年上半年，受益於資產收益率的整體提升、收益結構的持續優化，以及成本費用的有效管控，本行實現稅後淨利潤 24.46 億港元，較 2012 年同期增加 4.63 億港元，增幅 23.33%。上半年年化平均資產收益率較 2012 年同期顯著提升 0.11 個百分點至 1.07%；淨利息收益率較 2012 年同期提升 0.13 個百分點至 1.48%。實現非利息收入 9.73 億港元，較 2012 年同期增長 29.73%；非利息淨收入的收益結構佔比 22.77%，較 2012 年同期提升了 1.08 個百分點。上半年，本行在持續加大業務發展資源及科技運營費用投入的同時，有效推進成本費用結構優化及科學管控，確保了經營資源的充分合理配置以及總體成本收入比的行業優良水準，上半年本行營業費用 10.72 億港元，較 2012 年同期增幅 10.67%，明顯低於收入與盈利增幅，達至成本收入比繼續下降 2.92 個百分點至 25.09%。

**統籌管理，資本與風險抵補能力顯著增強。**截至 2013 年 6 月末，本行資本充足率為 13.5%，核心資本充足率為 10.6%，總體保持資本總量充足與資本結構優良。6 月末，本行不良資產率和不良貸款率分別為 0.38% 和 0.45%，分別較 2012 年末下降了 0.04 和 0.02 個百分點；撥備覆蓋率則為 99.85%，較 2012 年同期提升了 12.43 個百分點。上半年，本行平均流動資金比率為 39.16%，整體流動性指標水準保持在合理安全區間。

展望下半年，市場經營環境仍將存在較大的不確定性和複雜性，本行將繼續深入推進經營轉型和管理變革戰略，主動進行經營調整和業務佈局，在變化中科學強化資產負債組合管理，積極推動產品創新、服務提升與流程優化，努力尋求多元、穩健、均衡、可持續的經營發展模式，以持續提升綜合盈利能力。

- 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、22 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。工銀亞洲為中國工商銀行股份有限公司在香港銀行業務的旗艦；2013 年，中國工商銀行股份有限公司被《福布斯》雜誌評選為全球最大企業（按銷售收入、利潤、資產和市值 4 大指標計），並列入《財富》雜誌商業銀行榜首。於 2013 年 6 月 25 日，惠譽評級確認工銀亞洲的長期／短期發行人違約評級為 A／F1，前景展望為穩定；支持評級維持"1"。於 2013 年 6 月 27 日，工銀亞洲獲穆迪投資確認 A2／Prime-1 長期／短期存款評級及 C-級銀行財務實力評級。財務實力評級的評級展望由"穩定"下調至"負面"，銀行存款評級維持"穩定"。

中國工商銀行（亞洲）有限公司

綜合收益表  
截至二零一三年六月三十日止六個月  
(未經審核)

	附註	截至六個月止		
		(重列)		
		二零一三年 六月三十日	二零一二年 六月三十日	變動 百分比
		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%
<b>淨利息收入</b>	(1)	<b>3,298,160</b>	2,706,828	22%
收費及佣金收入	(2)	870,210	744,809	17%
收費及佣金支出	(2)	(146,214)	(131,720)	11%
<b>收費及佣金收入淨額</b>	(2)	<b>723,996</b>	613,089	18%
淨交易收入	(3)	239,790	125,792	91%
指定以公平價值經收益表入賬金融資產 及負債之淨虧損	(4)	(7,171)	(2,851)	152%
來自金融投資之股息收入	(5)	4,832	4,738	2%
其他營業收入	(6)	11,184	8,945	25%
<b>營業收入</b>		<b>4,270,791</b>	3,456,541	24%
營業支出	(7)	(1,071,746)	(968,431)	11%
<b>未扣除減值損失之營業溢利</b>		<b>3,199,045</b>	2,488,110	29%
貸款減值損失支銷	(8)	(140,687)	(188,384)	-25%
備供銷售金融投資減值損失支銷		(676)	-	-
<b>扣除減值損失之營業溢利</b>		<b>3,057,682</b>	2,299,726	33%
重估投資物業溢利		2,700	8,600	-69%
出售／撥回物業及設備之重估虧損之虧損淨額		(193)	(6,927)	-97%
出售貸款溢利		-	111	-
出售備供銷售金融投資溢利淨額		11,077	196,226	-94%
<b>營業溢利</b>		<b>3,071,266</b>	2,497,736	23%
應佔聯營公司溢利		10,572	8,868	19%
<b>除稅前溢利</b>		<b>3,081,838</b>	2,506,604	23%
所得稅開支	(9)	(635,515)	(523,001)	22%
<b>期內及股東應佔溢利</b>		<b>2,446,323</b>	1,983,603	23%
<b>每股盈利 - 基本和攤薄</b>		<b>1.18 港元</b>	1.15 港元	3%

中國工商銀行（亞洲）有限公司

綜合全面收益表

截至二零一三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
	二零一三年 六月三十日 千港元	二零一二年 六月三十日 千港元	
期內溢利	<u>2,446,323</u>	<u>1,983,603</u>	23%
不可轉回收益表的項目：			
銀行物業重估盈餘	111,214	19,590	468%
所得稅影響	<u>(18,350)</u>	<u>(3,232)</u>	468%
	<b>92,864</b>	16,358	468%
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	(248,693)	121,643	-304%
所得稅影響	<u>41,034</u>	<u>(20,071)</u>	304%
	<b>(207,659)</b>	101,572	-304%
備供銷售金融投資之公平價值儲備變動	(1,022,758)	546,100	-287%
所得稅影響	<u>152,151</u>	<u>(88,097)</u>	273%
	<b>(870,607)</b>	458,003	-290%
換算海外附屬公司產生之匯兌差額	<u>270,104</u>	<u>(11,366)</u>	2476%
期內除稅後其他全面收益	<u>(715,298)</u>	<u>564,567</u>	-227%
期內除稅後全面收益總額	<u>1,731,025</u>	<u>2,548,170</u>	-32%
本銀行股東應得之 全面收益總額	<u>1,731,025</u>	<u>2,548,170</u>	-32%

# 中國工商銀行（亞洲）有限公司

## 綜合財務狀況表

於二零一三年六月三十日

附註	未經審核 二零一三年 六月三十日 千港元	經審核 二零一二年 十二月三十一日 千港元	變動 百分比	未經審核 二零一二年 六月三十日 千港元	變動 百分比
<b>資產</b>					
現金及在銀行同業與其他金融機構之結存	(10) 101,801,273	86,032,984	18%	69,356,776	47%
在銀行及其他金融機構之存款	(11) 20,923,339	17,338,642	21%	21,458,664	-2%
持作交易用途金融資產	(12) 269,116	243,875	10%	285,960	-6%
指定以公平價值經收益表入賬金融資產	(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%
客戶、銀行及其他金融機構之貸款	(15) 317,425,945	264,302,370	20%	286,880,617	11%
金融投資：	71,302,885	48,635,952	47%	35,309,619	102%
- 備供銷售	(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%
於聯營公司之投資	238,777	228,205	5%	222,535	7%
商譽及其他無形資產	1,076,639	1,070,191	1%	1,045,272	3%
投資物業	(18) 56,123	53,423	5%	67,091	-16%
物業及設備	(19) 874,602	756,262	16%	631,375	39%
遞延稅項資產	18,618	11,515	62%	-	-
其他資產	5,910,391	3,373,855	75%	6,469,681	-9%
<b>資產總額</b>	<b>523,796,941</b>	<b>425,681,186</b>	<b>23%</b>	<b>424,807,718</b>	<b>23%</b>
<b>負債</b>					
銀行同業及其他金融機構之存款	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%
客戶存款	(20) 319,873,846	258,148,071	24%	262,018,005	22%
以攤銷成本入賬之已發行存款證	21,324,443	32,072,363	-34%	45,934,609	-54%
以攤銷成本入賬之已發行債券	16,774,216	9,395,863	79%	7,642,973	119%
現行稅項負債	678,602	262,062	159%	649,305	5%
遞延稅項負債	60,426	253,075	-76%	116,769	-48%
以攤銷成本入賬之後償債項	(21) 5,740,500	5,706,008	1%	11,324,631	-49%
其他負債	5,033,274	4,315,551	17%	4,381,370	15%
<b>負債總額</b>	<b>482,164,877</b>	<b>385,780,147</b>	<b>25%</b>	<b>393,178,076</b>	<b>22%</b>
<b>股東權益</b>					
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%
其他儲備	(22) 21,864,064	22,352,609	-2%	16,719,137	31%
<b>股東權益總額</b>	<b>41,632,064</b>	<b>39,901,039</b>	<b>4%</b>	<b>31,629,642</b>	<b>32%</b>
<b>股東權益及負債總額</b>	<b>523,796,941</b>	<b>425,681,186</b>	<b>23%</b>	<b>424,807,718</b>	<b>23%</b>

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
轉撥部分保留溢利至									
一般儲備	-	-	-	-	-	-	226,753	(226,753)	-
期內全面收益總額	-	-	92,864	(870,607)	(207,659)	270,104	226,753	2,219,570	1,731,025
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

中國工商銀行（亞洲）有限公司

綜合股東權益變動表  
截至二零一二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
期內溢利	-	-	-	-	-	-	-	1,983,603	1,983,603
期內其他全面收益：									
備供銷售金融投資之 公平價值變動	-	-	-	445,842	-	-	-	-	445,842
出售備供銷售金融投資之 已變現儲備	-	-	-	100,258	-	-	-	-	100,258
現金流對沖之 公平價值變動	-	-	-	-	121,643	-	-	-	121,643
銀行物業重估盈餘	-	-	19,590	-	-	-	-	-	19,590
遞延稅項變動	-	-	(3,232)	(88,097)	(20,071)	-	-	-	(111,400)
匯兌差額	-	-	-	-	-	(11,367)	1	-	(11,366)
轉撥部分保留盈利至 一般儲備	-	-	-	-	-	-	228,527	(228,527)	-
期內全面收益總額	-	-	16,358	458,003	101,572	(11,367)	228,528	1,755,076	2,548,170
於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

# 中國工商銀行（亞洲）有限公司

## 中期財務資料披露報表附註

### 1 淨利息收入

	(重列)	
	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
利息收入：		
現金及在銀行與其他金融機構之結存	290,272	387,765
在銀行及其他金融機構之存款	377,763	571,612
客戶、銀行及其他金融機構之貸款	4,387,095	4,260,318
金融投資- 備供銷售	1,032,398	544,387
金融投資- 持有至到期	843	1,037
	<u>6,088,371</u>	<u>5,765,119</u>
持作交易用途金融資產	1,121	925
指定以公平價值經收益表入賬金融資產	12,225	19,172
	<u>6,101,717</u>	<u>5,785,216</u>
利息支出：		
銀行同業及其他金融機構之存款	545,604	306,972
客戶存款	1,776,814	2,080,113
已發行存款證	131,650	314,330
以攤銷成本入賬之已發行債券	112,387	75,228
以攤銷成本入賬之後償債項	157,597	189,194
其他	79,505	112,374
	<u>2,803,557</u>	<u>3,078,211</u>
指定以公平價值經收益表入賬金融負債	-	177
	<u>2,803,557</u>	<u>3,078,388</u>
淨利息收入	<u>3,298,160</u>	<u>2,706,828</u>

以上收入包括來自減值金融資產的利息收入 14,398,789 港元（二零一二年上半年：21,840,206 港元），當中貸款減值損失之利息折扣轉回為 7,999,299 港元（二零一二年上半年：14,186,919 港元）。

### 2 收費及佣金收入淨額

	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
貸款、透支及擔保	343,503	266,095
證券及經紀	72,945	63,346
貿易融資	184,238	204,893
信用卡	118,036	83,734
匯款	31,487	30,573
保險	17,853	12,328
其他零售及商業銀行服務	7,394	8,255
證券安排費	21,902	29,260
其他	72,852	46,325
收費及佣金收入	870,210	744,809
收費及佣金支出	(146,214)	(131,720)
收費及佣金收入淨額	<u>723,996</u>	<u>613,089</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）	527,741	470,988
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	9,641	17,979



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 收費及佣金收入淨額(續)

	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：		
-銀團貸款	161,706	134,782
-信用卡	118,036	83,734
-定期貸款	108,484	33,277
-貿易貸款	77,550	115,222

3 淨交易收入

	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
股本投資	9,733	21,549
債券 - 持作交易用途金融資產	432	2,289
- 備供銷售金融投資	(4,113)	(28,930)
衍生工具	58,306	57,424
外匯	172,502	73,092
	<u>236,860</u>	<u>125,424</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	(112,486)	(21,332)
- 對沖工具之溢利淨額	115,416	21,700
	<u>2,930</u>	<u>368</u>
淨交易收入總額	<u>239,790</u>	<u>125,792</u>

二零一三年上半年交易收入沒有來自以攤銷成本入賬之金融負債（二零一二年上半年：無）。

4 指定以公平價值經收益表入賬金融資產及負債之淨虧損

	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
指定以公平價值經收益表入賬金融資產	(7,171)	(2,851)
指定以公平價值經收益表入賬金融負債	-	-
指定以公平價值經收益表入賬金融資產及負債之虧損淨額	<u>(7,171)</u>	<u>(2,851)</u>

5 來自金融投資之股息收入

	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
來自上市並持作交易用途金融資產投資之股息收入	1,332	1,188
來自非上市備供銷售金融投資之股息收入	3,500	3,550
來自金融投資之股息收入總額	<u>4,832</u>	<u>4,738</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

6 其他營業收入

	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
管理費收入	3,000	3,000
租金收入	21	15
投資物業租金收入	1,326	1,268
減：期內產生租金收入之投資物業的直接營業支出	(48)	(104)
其他	6,885	4,766
其他營業收入總額	<u>11,184</u>	<u>8,945</u>

7 營業支出

	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
員工支出		
- 薪金及其他支出	529,718	503,277
- 退休金福利支出	30,152	22,465
	<u>559,870</u>	<u>525,742</u>
房產及設備支出（不包括折舊和攤銷）		
- 房產租金	180,323	164,310
- 其他	42,649	41,676
	<u>222,972</u>	<u>205,986</u>
折舊和攤銷支出	59,177	39,053
核數師酬金	2,912	2,980
行政費用	28,631	23,427
推廣費用	32,388	31,073
通訊費用	32,756	24,871
其他營業支出	133,040	115,299
營業支出總額	<u>1,071,746</u>	<u>968,431</u>

8 貸款減值損失支銷

	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
貸款減值損失支銷		
個別評估		
- 新增撥備	12,720	90,114
- 撥回	(15,749)	(13,448)
- 收回	(6,544)	(1,407)
個別評估貸款減值損失(回撥)/支銷淨額	<u>(9,573)</u>	<u>75,259</u>
組合評估		
- 新增撥備	150,260	113,125
組合評估貸款減值損失支銷淨額	<u>150,260</u>	<u>113,125</u>
於收益表支銷淨額	<u>140,687</u>	<u>188,384</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

### 9 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%（二零一二年：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：

	二零一三年 六月三十日 千港元	二零一二年 六月三十日 千港元
當期稅項-期內香港利得稅稅項	424,301	253,713
-期內海外稅項	235,205	268,338
往年(超額準備)/準備不足	(112)	1,162
與產生及轉回暫時差額有關遞延稅項	(23,879)	(212)
	<b>635,515</b>	<b>523,001</b>

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：

	二零一三年 六月三十日 千港元	二零一二年 六月三十日 千港元
除稅前溢利	3,081,838	2,506,604
按稅率 16.5%（二零一二年：16.5%）計算	508,502	413,590
其他國家不同稅率之影響	123,096	166,627
無須課稅之收入	(6,837)	(62,401)
就稅務而言不可扣減之支出	12,610	5,486
過往年度稅項調整	(112)	1,219
分佔聯營公司稅項	(1,744)	(1,463)
合夥人稅項	-	(57)
稅項支出	<b>635,515</b>	<b>523,001</b>

### 10 現金及在銀行同業與其他金融機構之結存

	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
現金	538,330	489,830
中央銀行之結存	27,589,954	15,997,434
其他銀行及金融機構之結存	6,156,117	8,986,343
於一個月以內到期之銀行及其他金融機構存款	67,516,872	60,559,377
	<b>101,801,273</b>	<b>86,032,984</b>

中國工商銀行（亞洲）有限公司

中期財務資料披露報表附註

11 在銀行及其他金融機構之存款

	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
於一到十二個月到期之銀行及其他金融機構之存款	<b>20,923,339</b>	17,338,642

就回購交易而言，由本集團持有並可以出售或轉押的抵押品於二零一三年六月三十日的公平價值為3,510,102,417港元（若進行轉售協議的金額）（二零一二年十二月三十一日：無）。於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。

12 持作交易用途金融資產

	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
債券，以公平價值：		
在香港上市	35,698	35,754
非上市	26,495	26,094
	<b>62,193</b>	61,848
股票證券，以公平價值：		
在香港上市	206,923	182,027
持作交易用途金融資產總額	<b>269,116</b>	243,875
持作交易用途之金融資產按發行人類別如下：		
銀行及其他金融機構	233,418	208,121
企業	35,698	35,754
	<b>269,116</b>	243,875

13 指定以公平價值經收益表入賬之金融資產

	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
債券，以公平價值：		
在香港上市	81,576	82,272
於香港以外地區上市	175,803	261,063
非上市	161,405	182,311
指定以公平價值經收益表入賬金融資產總額	<b>418,784</b>	525,646
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	118,650	120,511
企業	300,134	405,135
	<b>418,784</b>	525,646

#### 14 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二零一三年六月三十日及二零一二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

14 衍生金融工具（續）

於二零一三年六月三十日	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	362,661,462	2,704,444	(2,902,179)
- 場外貨幣期權買入	5,405,402	47,201	-
- 場外貨幣期權賣出	5,357,300	-	(46,851)
- 結構性外匯工具	1,237,057	104,097	(107,066)
外匯衍生工具總額		2,855,742	(3,056,096)
b) 利率衍生工具			
- 利率掉期	66,442,678	390,772	(308,250)
- 利率期貨	6,248,183	-	-
利率衍生工具總額		390,772	(308,250)
c) 股本衍生工具			
- 股本期權	32,596	1,168	(1,168)
- 股本掉期	-	-	-
股本衍生工具總額		1,168	(1,168)
持作交易用途衍生工具資產／（負債）總額		3,247,682	(3,365,514)
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	5,566,453	-	(218,172)
- 交叉貨幣掉期	544,693	9,198	(735)
		9,198	(218,907)
b) 指定為現金流量對沖之衍生工具			
- 利率掉期	6,676,957	223,569	(55,468)
		223,569	(55,468)
持作對沖用途之衍生工具資產／（負債）總額		232,767	(274,375)
3) 按會計準則不合作對沖用途，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	558,497	-	(23,719)
不合作對沖用途之衍生工具資產／（負債）總額		-	(23,719)
已確認衍生工具資產／（負債）總額		3,480,449	(3,663,608)

中國工商銀行（亞洲）有限公司

中期財務資料披露報表附註

14 衍生金融工具（續）

於二零一二年十二月三十一日	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	291,868,004	2,024,375	(1,775,280)
- 場外貨幣期權買入	6,938,674	47,496	-
- 場外貨幣期權賣出	6,727,931	-	(44,602)
- 結構性外匯工具	477,786	14,725	(13,455)
外匯衍生工具總額		2,086,596	(1,833,337)
b) 利率衍生工具			
- 利率掉期	59,338,111	518,118	(462,055)
- 利率期貨	8,454,343	49	(111)
利率衍生工具總額		518,167	(462,166)
c) 股本衍生工具			
- 股本期權	228,217	2,199	(2,199)
- 股本掉期	67,699	3,617	(3,617)
股本衍生工具總額		5,816	(5,816)
持作交易用途衍生工具資產／（負債）總額		2,610,579	(2,301,319)
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	5,803,475	-	(323,568)
- 交叉貨幣掉期	544,299	2,267	(29,601)
		2,267	(353,169)
b) 指定為現金流量對沖之衍生工具			
- 利率掉期	8,099,579	495,420	(78,995)
		495,420	(78,995)
持作對沖用途之衍生工具資產／（負債）總額		497,687	(432,164)
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	503,068	-	(30,757)
不符合作對沖用途之衍生工具資產／（負債）總額		-	(30,757)
已確認衍生工具資產／（負債）總額		3,108,266	(2,764,240)

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

14 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：

	二零一三年 六月三十日	二零一二年 六月三十日
	千港元	千港元
公平價值對沖收益/(虧損)，扣減以下項目：		
- 對沖工具	115,416	21,700
- 獲對沖風險之相關獲對沖項目	(112,486)	(21,332)
	<u>2,930</u>	<u>368</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（二零一二年：無）。

以下時間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，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：

二零一三年六月三十日	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)	17	32	49	-
現金流出(負債)	(3)	(4)	(4)	-
現金流量淨額	<u>14</u>	<u>28</u>	<u>45</u>	-
二零一二年十二月三十一日				
現金流入(資產)	19	37	64	-
現金流出(負債)	(4)	(5)	(4)	-
現金流量淨額	<u>15</u>	<u>32</u>	<u>60</u>	-

期內，先前於股東權益中的現金流對沖儲備內確認之 45,240,000 港元已變現溢利已撥至收益表，並計入淨利息收入（二零一二年上半年：36,556,000 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二零一三年上半年度終止。

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	-	13,690,796	-	20,104,803
外匯合約				
-遠期	2,494,985	4,014,586	2,315,902	2,431,007
-掉期	172,141	588,235	119,087	256,148
-期權	65,689	190,827	25,056	87,508
	<u>2,732,815</u>	<u>4,793,648</u>	<u>2,460,045</u>	<u>2,774,663</u>
利率合約				
-掉期	617,424	663,469	1,013,538	901,776
-期貨	2,094	30,407	-	-
	<u>619,518</u>	<u>693,876</u>	<u>1,013,538</u>	<u>901,776</u>
股本合約				
-掉期	-	-	3,617	7,679
-期權	1,168	429	2,199	1,809
	<u>1,168</u>	<u>429</u>	<u>5,816</u>	<u>9,488</u>
	<u>3,353,501</u>	<u>19,178,749</u>	<u>3,479,399</u>	<u>23,790,730</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

15 客戶、銀行及其他金融機構之貸款

15.1 客戶、銀行及其他金融機構之貸款

	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
客戶貸款	225,997,552	203,558,979
銀行及其他金融機構之貸款	30,242,014	19,373,612
商業票據	62,349,941	42,260,284
客戶、銀行及其他金融機構之貸款總額	318,589,507	265,192,875
應計利息	805,030	932,059
	<u>319,394,537</u>	<u>266,124,934</u>
減：減值準備		
- 個別評估	(773,842)	(788,258)
- 組合評估	(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
減值貸款總額	1,421,572	1,241,741
上述貸款之減值準備	773,842	788,258
減值貸款總額佔貸款總額之百分比	0.45%	0.47%
抵押品市值	964,027	811,244

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。

於二零一三年六月三十日及二零一二年十二月三十一日，本集團貸予銀行及其他金融機構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

15 客戶、銀行及其他金融機構之貸款（續）

15.2 逾期客戶、銀行及其他金融機構之貸款（不包括商業票據及應收款項）

本集團已逾期的客戶、銀行及其他金融機構之貸款總額（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
於二零一三年						
六月三十日						
六個月或以下 但超過三個月	58,903	0.0	10,156	6,072	52,831	34,644
一年或以下 但超過六個月	10,475	0.0	4,586	4,188	6,287	3,856
超過一年	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>
於二零一二年						
十二月三十一日						
六個月或以下 但超過三個月	4,721	0.0	8,706	1,018	3,703	2,017
一年或以下 但超過六個月	110,229	0.1	764	764	109,465	102,054
超過一年	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。

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 客戶、銀行及其他金融機構之貸款（續）

15.3 其他逾期資產

	二零一三年 六月三十日 應計利息 千港元	二零一三年 六月三十日 其他資產 千港元	二零一二年 十二月三十一日 應計利息 千港元	二零一二年 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	6,013	-	2,818	48,711
一年或以下 但超過六個月	-	-	2,708	7,000
超過一年	132,940	11,533	107,728	4,526
	<u>138,953</u>	<u>11,533</u>	<u>113,254</u>	<u>60,237</u>

其他資產指商業票據及應收款項。

15.4 重組貸款

	二零一三年 六月三十日 千港元	客戶貸款 所佔百分比	二零一二年 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）	<u>1,838</u>	<u>0.00</u>	<u>2,115</u>	<u>0.00</u>

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 15.2 段對逾期貸款的分析範圍。

於二零一三年六月三十日及二零一二年十二月三十一日，概無任何銀行及其他金融機構貸款逾期，亦無任何銀行及其他金融機構的重組貸款。

15.5 收回資產

於二零一三年六月三十日，本集團沒有收回資產（二零一二年十二月三十一日：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。

15.6 證券買賣及回購協議的現金抵押品（“轉售協議”）

就回購交易而言，由本集團持有並可以出售或轉押的抵押品於二零一三年六月三十日的公平價值為 2,324,251,029 港元（若進行轉售協議的金額）（二零一二年十二月三十一日：1,600,913,000 港元）。於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

16 備供銷售金融投資

	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
債券：		
在香港上市	8,800,387	6,495,716
於香港以外地區上市	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>
股票證券：		
在香港上市	322,626	422,102
非上市	6,230	6,230
	<u>328,856</u>	<u>428,332</u>
備供銷售金融投資總額	<u>70,138,922</u>	<u>47,471,602</u>
上市證券之市值	<u>41,240,746</u>	<u>28,907,713</u>
計入減值損失後之債券包括：		
庫存票據	-	147,800
所持有之存款証	5,098,595	1,473,086
其他債券	64,711,471	45,422,384
	<u>69,810,066</u>	<u>47,043,270</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	1,065,667	1,841,265
公營機構	927,945	973,695
銀行及其他金融機構	38,224,291	30,827,901
企業	29,920,342	13,828,064
其他	677	677
	<u>70,138,922</u>	<u>47,471,602</u>

備供銷售金融投資之個別減值準備變動

	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
於一月一日	77,512	-
期內/年內準備	676	77,512
期內/年內撇銷	(676)	-
於期末/年末	<u>77,512</u>	<u>77,512</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

17 持有至到期金融投資

	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
債券：		
非上市	<u>1,163,963</u>	<u>1,164,350</u>
持有至到期金融投資總額	<u>1,163,963</u>	<u>1,164,350</u>
計入減值損失後之債券包括：		
庫務票據	<u>1,163,963</u>	<u>1,164,350</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	<u>1,163,963</u>	<u>1,164,350</u>

有關證券主要是爲了流動資金管理目的而持有。

18 投資物業

	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
於一月一日之賬面值	53,423	75,816
轉出至銀行物業	-	(17,389)
出售	-	(18,000)
重估收益淨額	<u>2,700</u>	<u>12,996</u>
於六月三十日／十二月三十一日之賬面值	<u>56,123</u>	<u>53,423</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 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	528,722	119,789	107,751	756,262
從投資物業轉入	-	-	-	-
添置	2,203	26,166	25,017	53,386
出售	-	(17)	(1,037)	(1,054)
重估	111,244	-	-	111,244
期內計提折舊	(18,645)	(13,494)	(13,194)	(45,333)
匯兌及其他調整	783	-	(686)	97
於二零一三年六月三十日之賬面淨值	624,307	132,444	117,851	874,602
於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
累計折舊及減值	(162,071)	(152,492)	(199,123)	(513,686)
於二零一三年六月三十日之賬面淨值	624,307	132,444	117,851	874,602
上述資產之成本或估值分析如下： 於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

中國工商銀行（亞洲）有限公司  
中期財務資料披露報表附註

19 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
累計折舊及減值	(132,219)	(146,811)	(177,832)	(456,862)
於二零一一年十二月三十一日及 二零一二年一月一日之賬面淨值	382,553	111,515	99,426	593,494
添置	-	37,273	39,245	76,518
自投資物業轉入	17,389	-	-	17,389
出售	-	(5,608)	(2,314)	(7,922)
重估	156,872	-	-	156,872
期內計提折舊	(22,791)	(23,391)	(29,650)	(75,832)
匯兌及其他調整	(5,301)	-	1,044	(4,257)
於二零一二年十二月三十一日之賬面淨值	528,722	119,789	107,751	756,262
於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之賬面淨值	528,722	119,789	107,751	756,262
上述資產之成本或估值分析如下： 於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 客戶存款

	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
活期存款及往來戶口	45,488,420	22,106,941
儲蓄存款	47,676,598	46,221,026
定期及通知存款	226,708,828	189,820,104
	<u>319,873,846</u>	<u>258,148,071</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 按攤銷成本入賬之後償債項

	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
後償定息票據				
- 最終於二零二零年十一月三十日到期	3,855,008	5.125%	3,850,659	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)	1,885,492	6%	1,855,349	6%
	<u>5,740,500</u>		<u>5,706,008</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(二零一二年：無)。

#### 22 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%）。此儲備用於沖銷累計虧損或增加資本。

於二零一三年六月三十日，本集團從保留溢利撥出 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 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 資產負債表外風險

##### 23.1 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	12,557,258	5,537,932	5,623,882	2,437,155
與交易有關之或然負債	46,892	7,547	73,495	12,203
與貿易有關之或然負債	12,267,899	2,313,524	10,814,130	1,914,141
遠期有期存款	998,125	199,625	14,464,223	2,892,845
其他承擔				
- 可無條件撤銷	172,935,534	-	137,169,563	-
- 原到期日少於一年	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
	<u>211,375,901</u>	<u>13,690,796</u>	<u>197,595,751</u>	<u>20,104,803</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

23 資產負債表外風險（續）

23.2 資本承擔

於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
已訂約惟未撥備之支出	42,799	46,090

23.3 經營租約承擔

於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
土地及樓宇		
- 一年以內	323,749	333,078
- 一年以上及五年以內	353,753	360,229
- 五年以上	-	2,702
	<u>677,502</u>	<u>696,009</u>

23.4 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八年之租約出租其投資物業（見附註 18）。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。

於二零一三年六月三十日，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
一年內	614	1,697

期內，本集團概無任何未確認應收或然租金（二零一二年：無）。

24 比較金額

期內，管理層亦檢討了「由交易類利率掉期產生的利息收入/支出」在收益表中的呈列，並認為將該項目列作「淨交易收入」，是較以往披露作「淨利息收入」更加合適。有關款項已於本期重列為「淨交易收入」，而95,611港元（以千為單位）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。

## 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。於二零一三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，而於二零一二年十二月三十一日之資本充足比率乃根據於二零一三年一月一日前有效的《未修訂資本規則》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。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。未綜合附屬公司包括友聯中國業務管理有限公司、工銀亞洲期貨有限公司、工銀亞洲金業有限公司、工銀亞洲證券有限公司、工銀亞洲信託有限公司、工銀亞洲資產管理有限公司、工銀亞洲投資管理有限公司及 ICBC (Asia) Wa Pei Nominees Limited。

	二零一三年 六月三十日 千港元
普通股權益一級資本	
普通股權益一級資本工具	4,129,496
普通股權益一級資本產生的股份溢價	19,462,335
保留溢利	14,930,389
其中：本年度未經審計的損益與待審計的上一年度損益	2,391,445
披露儲備	2,530,739
其中：備供銷售金融投資儲備	(63,410)
普通股權益一級資本扣減前資本	41,052,959
扣減：	
與金融工具對沖有關並且在資產負債表中並非公允價值的累計現金流量對沖儲備	(169,688)
包括土地及樓宇重估所產生的累計公允價值變動損益	(639,095)
一般銀行風險的監管儲備	(3,743,387)
商譽(扣除相關遞延稅項負債)	(980,154)
其他無形資產(扣除相關遞延稅項負債)	(75,030)
有關衍生負債估值合同	(23,471)
普通股權益一級資本扣減後資本	35,422,134
普通股權益二級資本	
二級資本工具的發行及股份溢價	5,354,999
其中：需除去金額	3,469,507
持有的土地及樓宇估值收益貢獻的儲備	287,593
一般銀行風險之法定儲備及組合減值準備	3,734,927
(針對與 BSC 方法和/或標準法和 STC(S)計算相關的信貸風險，限於 1.25%的風險加權金額)	
普通股權益二級資本扣減前資本	9,377,519
扣減	-
普通股權益二級資本扣減後資本	9,377,519
資本基礎總額	44,799,653

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)

	二零一三年 六月三十日 千港元
風險加權資產	
信貸風險	301,143,418
市場風險	20,382,963
運作風險	12,856,413
扣除：一般銀行業風險之法定儲備部分及並無包括在二級資本內的組合 減值準備	(1,203,210)
部份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	(351,502)
風險加權資產總值	<u>332,828,082</u>

	二零一三年 六月三十日
普通股權一級資本比率	10.6%
一級資本比率	10.6%
總資本比率	13.5%

扣減後之資本基礎總額組成部分，包括下列各項：

	二零一二年 十二月三十一日 千港元
核心資本：	
繳足普通股股本	4,129,496
股份溢價	19,462,335
儲備	7,035,346
收益表	3,918,373
扣除：商譽	(980,154)
其他無形資產	(68,582)
遞延稅項資產淨額	-
未綜合投資總額之 50%及其他扣減項目	(157,887)
核心資本總額	<u>33,338,927</u>
合資格附加資本：	
土地及樓宇之重估公平價值收益	173,994
備供銷售證券及債券重估公平價值收益	431,706
指定以公平價值經收益表入賬之證券及債券未變現公平價值收益	12,152
組合減值準備及法定儲備	3,468,746
永久後償債項	-
以攤銷成本入賬之後償債項	5,706,008
扣除：未綜合投資總額之 50%及其他扣減項目	(157,887)
附加資本總額	<u>9,634,719</u>
資本基礎總額	<u>42,973,646</u>
風險加權資產	
信貸風險	251,456,780
市場風險	14,428,488
運作風險	11,614,413
扣除：一般銀行業風險之法定儲備部分及並無包括在附加資本內的組合 準備	(641,745)
風險加權資產總值	<u>276,857,936</u>

# 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)

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

### 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。

	二零一三年 六月三十日	二零一二年 六月三十日
六個月止之平均流動資金比率	<u>39.16%</u>	<u>48.10%</u>

### 3 分部資料

#### 3.1 客戶、銀行及其他金融機構之貸款

客戶、銀行及其他金融機構之貸款—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、銀行及其他金融機構之貸款總額如下：

	客戶、銀行及 其他金融機構 之貸款總額 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
二零一三年六月三十日					
香港	101,655,992	235,071	913,481	446,946	388,649
內地	203,213,915	287,035	287,376	107,217	768,401
澳門	1,204,583	-	-	-	2,513
亞太區（不包括香港、 內地及澳門）	2,518,693	-	-	-	5,887
其他	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
內地	166,360,406	302,509	775,495	365,312	665,165
澳門	949,291	-	-	-	2,755
亞太區（不包括香港、 內地及澳門）	1,497,708	-	-	-	5,594
其他	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>

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方會轉移風險。

# 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
<b>二零一三年六月三十日</b>				
亞太區（不包括香港）	<b>198,265</b>	<b>20,506</b>	<b>114,616</b>	<b>333,387</b>
<b>二零一二年十二月三十一日</b>				
亞太區（不包括香港）	134,720	15,022	112,387	262,129

#### 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
<b>二零一三年六月三十日</b>					
對手方類別					
(a) 國際信託投資公司及其附屬公司	885,486	-	-	885,486	-
(b) 紅籌股公司及其附屬公司	18,179,335	733,718	-	18,913,053	-
(c) H 股公司及其附屬公司	5,103,744	602,213	590,038	6,295,995	-
(d) 其他國家或省市政府擁有的機構及其附屬公司	28,335,859	1,049,756	116,083	29,501,698	-
(e) 據知由中資持有或控制的其他機構	13,459,998	3,164,037	234,011	16,858,046	-
(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	14,401,664	-	22,959	14,424,623	332,048
(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	15,354,739	391,498	116,482	15,862,719	-
	<b>95,720,825</b>	<b>5,941,222</b>	<b>1,079,573</b>	<b>102,741,620</b>	<b>332,048</b>
在(a)至(g)中屬中國內地購買物業之公司及個人	2,584,163	-	-	2,584,163	-
(h) 本銀行之附屬公司於中國內地的風險承擔	70,470,355	10,754,498	-	81,224,853	107,068

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)

二零一二年十二月三十一日 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	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	707,241	-	-	707,241	-
(b) 紅籌股公司及其附屬公司	15,279,768	369,078	-	15,648,846	-
(c) H股公司及其附屬公司	3,637,236	547,850	221,907	4,406,993	-
(d) 其他國家或省市政府擁有的機構及 其附屬公司	24,660,745	775,585	30,187	25,466,517	-
(e) 據知由中資持有或控制的其他機構	9,243,665	1,869,326	90,017	11,203,008	-
(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	8,990,088	57,913	33,075	9,081,076	329,206
(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>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)中屬中國內地購買物業之公司及個人	2,721,927	-	-	2,721,927	-
(h) 本銀行之附屬公司於中國內地的風險承擔	40,517,239	15,860,198	-	56,377,437	131,718

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、銀行及其他金融機構之貸款

客戶、銀行及其他金融機構之貸款總額—按業務範圍

	二零一三年 六月三十日 貸款總額 千港元	二零一三年 六月三十日 有抵押貸款 所佔百分比	二零一二年 十二月三十一日 貸款總額 千港元	二零一二年 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	16,883,657	22.13%	15,325,353	17.34%
- 物業投資	15,959,864	71.37%	13,911,996	85.75%
- 金融企業	7,189,367	18.96%	7,309,593	22.48%
- 證券經紀商	2,323,786	44.21%	1,131,547	55.28%
- 批發及零售業	16,863,510	20.16%	14,887,411	21.95%
- 土木工程	255,136	58.64%	259,954	58.30%
- 製造業	6,653,188	33.91%	4,738,874	38.66%
- 運輸及運輸設備	14,532,907	43.88%	14,526,284	46.83%
- 電力及燃氣	275,895	0.00%	-	-
- 資訊科技	10,455,907	0.59%	8,731,777	0.62%
- 康樂活動	19,155	82.19%	19,309	83.85%
- 酒店、公寓及餐飲業	2,794,880	79.34%	2,353,875	73.89%
- 其他	23,705,873	6.57%	21,485,772	6.71%
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	486,134	94.99%	481,771	95.43%
- 購買其他住宅物業之貸款	12,259,176	99.06%	12,152,130	99.31%
- 信用卡貸款	158,115	0.00%	157,030	0.00%
- 其他	3,363,338	72.87%	2,921,484	65.01%
貿易融資	87,163,438	89.73%	71,589,313	90.66%
在香港以外使用之貸款	<u>97,246,181</u>	<u>32.72%</u>	<u>73,209,402</u>	<u>32.10%</u>
	<u><b>318,589,507</b></u>	<u><b>49.80%</b></u>	<u><b>265,192,875</b></u>	<u><b>50.90%</b></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、銀行及其他金融機構之貸款（續）

佔客戶、銀行及其他金融機構之貸款總額 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) 貿易融資		
個別減值貸款	97,976	134,257
三個月以上之逾期貸款	92,540	134,498
個別減值準備	75,012	102,374
組合減值準備	179,662	152,836
於收益表支銷之(撥回)/新減值準備	(223)	65,010
期內撇銷減值貸款	-	-
(b) 在香港以外使用之貸款		
個別減值貸款	1,202,416	1,037,445
三個月以上之逾期貸款	597,536	563,390
個別減值準備	656,031	645,659
組合減值準備	626,575	532,593
於收益表支銷之新減值準備	111,241	121,039
期內撇銷減值貸款	1,562	23,836

### 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。

二零一三年 六月三十日	美元 千港元	人民幣 千港元	英磅 千港元	澳元 千港元	其他外幣 千港元	總計 千港元
非結構倉盤						
現貨資產	192,169,793	153,698,478	152,385	2,284,796	4,737,906	353,043,358
現貨負債	(180,840,282)	(133,962,523)	(708,008)	(5,398,048)	(6,628,875)	(327,537,736)
遠期買入	156,588,013	64,522,565	1,462,959	6,962,939	45,934,223	275,470,699
遠期賣出	(179,545,615)	(72,323,846)	(877,096)	(3,803,823)	(44,031,685)	(300,582,065)
期權盤淨額	17,780	(13,325)	(2,489)	(2,028)	(3,901)	(3,963)
長/(短)盤淨額	(11,610,311)	11,921,349	27,751	43,836	7,668	390,293
結構性持盤淨額	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	人民幣 千港元	英磅 千港元	澳元 千港元	其他外幣 千港元	總計 千港元
非結構倉盤						
現貨資產	165,157,382	120,886,282	748,854	2,482,647	7,218,732	296,493,897
現貨負債	(147,791,510)	(111,067,141)	(713,922)	(4,394,065)	(7,264,953)	(271,231,591)
遠期買入	126,290,176	53,998,588	916,962	28,473,490	33,229,182	242,908,398
遠期賣出	(150,619,161)	(55,733,826)	(921,894)	(26,562,920)	(33,071,948)	(266,909,749)
期權盤淨額	41,616	(15,859)	(328)	27,060	(70,300)	(17,811)
長/(短)盤淨額	(6,921,497)	8,068,044	29,672	26,212	40,713	1,243,144
結構性持盤淨額	187,996	3,776,062	-	-	-	3,964,058

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。