

財務資料披露聲明書
2015年6月30日
(未經審計)

A部 - 分行資料(香港分行)

I. 損益帳資料	截至 2015-6-30 止6個月 港幣(千元)	截至 2014-6-30 止6個月 港幣(千元)	變動百分比 (%)
利息收入	8,263,279	6,136,770	+34.65
利息開支	(5,186,710)	(3,610,137)	-43.67
利息收入淨額	<u>3,076,569</u>	<u>2,526,633</u>	+21.77
佣金及費用收入	828,490	697,769	+18.73
佣金及費用支出	(52,892)	(40,780)	-29.70
佣金及費用收入淨額	<u>775,598</u>	<u>656,989</u>	+18.05
- 來自外匯交易的收益減虧損	7,252	470,242	-98.46
- 來自持有作交易用途的證券的收益減虧損	17,527	(1,919)	+1013.34
- 來自其他交易活動的收益減虧損	(55,209)	44,567	-223.88
- 其他	(123,014)	(87,119)	-41.20
其他營運收益減虧損	<u>(153,444)</u>	<u>425,771</u>	-136.04
	<u>3,698,723</u>	<u>3,609,393</u>	+2.47
營運支出			
薪酬及租金支出	(697,957)	(631,835)	-10.47
其他營運支出	(302,021)	(264,979)	-13.98
為已減值貸款及應收款項而回撥(提撥)的減值損失及減值準備	28,545	(4,717)	+705.15
可供出售投資證券的減值準備回撥	-	24,841	-100.00
來自投資物業價值重估的收益減虧損	<u>16,731</u>	<u>-</u>	-
除稅前利潤	2,744,021	2,732,703	+0.41
稅項開支	(875,258)	(708,189)	-23.59
除稅後利潤	<u><u>1,868,763</u></u>	<u><u>2,024,514</u></u>	-7.69
II. 資產負債表資料	2015-6-30 港幣(千元)	2014-12-31 港幣(千元)	變動百分比 (%)
資產			
現金及銀行結餘	15,985,156	99,161,457	-83.88
存放於外匯基金的數額			
1個月內償還或可通知提取	32,954,341	23,973,506	+37.46
距離合約到期日超逾1個月			
但不超逾12個月的銀行存款	84,505,267	10,604,548	+696.88
存放於海外辦事處的數額	99,244,181	64,606,871	+53.61
貿易票據	83,051,991	78,209,612	+6.19
持有的存款證	20,035,838	15,471,670	+29.50
持有作交易用途的證券	20,839,658	13,710,786	+51.99
貸款及應收款項	193,278,276	167,343,352	+15.50
投資證券	67,896,296	52,179,237	+30.12
其他投資	178,700	178,698	+0.00
物業、工業裝置及設備以及投資物業	624,477	615,896	+1.39
資產總額	<u><u>618,594,181</u></u>	<u><u>526,055,633</u></u>	+17.59
負債			
結欠外匯基金的數額	-	4,444,110	-100.00
尚欠銀行存款及結餘	68,916,290	90,822,976	-24.12
客戶存款—活期存款及往來帳戶	11,204,258	7,975,218	+40.49
—儲蓄存款	69,347,263	55,122,743	+25.81
—定期、短期通知及通知存款	327,488,192	268,875,063	+21.80
結欠海外辦事處的數額	56,061,242	27,580,235	+103.27
已發行存款證	37,553,865	34,428,038	+9.08
已發行債務證券	19,314,665	13,273,799	+45.51
其他負債	28,660,567	23,474,980	+22.09
準備金	47,839	58,471	-18.18
負債總額	<u><u>618,594,181</u></u>	<u><u>526,055,633</u></u>	+17.59

III. 其他資產負債表資料	2015-6-30 港幣(千元)	2014-12-31 港幣(千元)	變動百分比 (%)
(i) 貸款及應收款項			
- 客戶貸款及放款	179,538,539	157,305,617	+14.13
- 應計利息及其他帳目	14,453,833	10,734,522	+34.65
	<u>193,992,372</u>	<u>168,040,139</u>	+15.44
減: 貸款及應收款項減值撥備			
- 綜合減值撥備 (為客戶貸款及放款)	(501,309)	(485,069)	+3.35
- 個別減值撥備 (為客戶貸款及放款)	(144,982)	(144,655)	+0.23
- 個別減值撥備 (為應計利息)	(59,669)	(57,403)	+3.95
- 個別減值撥備 (為其他帳目)	(8,136)	(9,660)	-15.78
	<u>(714,096)</u>	<u>(696,787)</u>	+2.48
	<u>193,278,276</u>	<u>167,343,352</u>	+15.50

於2015年6月30日及2014年12月31日，總行並沒有為香港分行的貸款及放款及其他帳目作任何減值撥備。

(ii)(a) 減值貸款及放款			
減值的客戶貸款及放款總額	158,867	160,396	-0.95
佔客戶貸款及放款總額的百分比(%)	0.09	0.10	-0.01
個別減值撥備	144,982	144,655	+0.23

客戶減值貸款及放款是個別出現客觀減值證據而須個別評估的貸款。

(ii)(b) 按地域類別劃分之減值貸款及放款			
香港	137,821	140,783	-2.10
中華人民共和國	21,046	19,613	+7.31
	<u>158,867</u>	<u>160,396</u>	-0.95

客戶減值貸款及放款之地區分類乃依照客戶所在之地區，經計及風險轉移之因素後而劃定。在一般情況下，若貸款及放款之擔保人所在地有異於該客戶之所在地，風險則轉移至擔保人之所在地。

(ii)(c) 減值貸款及放款所持有的押品市值	6,131	7,063	-13.20
(iii) 貿易票據			
貿易票據總額	83,290,420	78,499,016	+6.10
減: 減值撥備			
- 綜合減值撥備	(233,540)	(249,780)	-6.50
- 個別減值撥備	(4,889)	(39,624)	-87.66
	<u>(238,429)</u>	<u>(289,404)</u>	-17.61
	<u>83,051,991</u>	<u>78,209,612</u>	+6.19
(iv) 投資證券			
投資證券總額	68,593,017	52,885,489	+29.70
減: 個別減值撥備	(696,721)	(706,252)	-1.35
	<u>67,896,296</u>	<u>52,179,237</u>	+30.12

於2015年6月30日，總行為香港分行投資證券減值撥備的金額為人民幣49百萬元。(2014年12月31日: 人民幣51百萬元)

(v)(a) 客戶貸款及放款總額及有抵押貸款的百分比按行業分類之分析

	2015-6-30 港幣(千元)	有抵押貸款的 百分比 (%)	2014-12-31 港幣(千元)	有抵押貸款的 百分比 (%)	變動百分比 (%)
用於香港的貸款及放款					
工商金融企業:					
- 物業發展	6,757,492	16.22	6,942,992	16.61	-2.67
- 物業投資	13,462,268	96.15	13,316,173	97.54	+1.10
- 金融企業	17,871,760	23.63	23,938,616	21.38	-25.34
- 股票經紀	8,333,412	13.79	4,993,031	2.28	+66.90
- 批發及零售業	12,649,304	63.46	14,364,148	63.17	-11.94
- 製造業	5,599,444	66.70	2,234,165	27.51	+150.63
- 運輸及運輸設備	7,725,828	90.17	3,304,431	74.28	+133.80
- 康樂活動	24,508	100.00	23,103	99.02	+6.08
- 資訊科技	14,477	28.25	8,856	48.05	+63.47
- 其他	22,850,024	28.90	13,837,398	9.12	+65.13
個人:					
- 購買「居者有其屋計劃」、 「私人參建居屋計劃」及 「租者置其屋計劃」樓宇的貸款	406,979	99.69	448,077	99.79	-9.17
- 購買其他住宅物業的貸款	16,088,479	100.00	15,592,999	100.00	+3.18
- 信用卡客戶墊款	137,765	-	134,905	-	+2.12
- 其他	13,253,001	86.66	7,187,554	80.69	+84.39
小計:	125,174,741		106,326,448		+17.73
貿易融資	4,922,048	19.33	5,387,483	15.70	-8.64
用於香港以外的貸款	49,441,750	18.02	45,591,686	16.04	+8.44
合計:	179,538,539	46.01	157,305,617	39.92	+14.13

(v)(b) 按地域類別劃分之客戶貸款及放款總額

	2015-6-30 港幣(千元)	2014-12-31 港幣(千元)	變動百分比 (%)
香港	97,476,434	80,540,742	+21.03
中華人民共和國	80,828,722	75,546,649	+6.99
其他國家	1,233,383	1,218,226	+1.24
	<u>179,538,539</u>	<u>157,305,617</u>	+14.13

客戶貸款及放款總額按國家或區域分類，是根據交易對手的所在地，並已顧及轉移風險因素。一般而言，有關貸款及放款的債權獲得並非交易對手所在地的國家的一方擔保，風險便確認為由一個國家轉移到另一個國家。當某一個別地區或國家的風險額(在計算任何認可風險轉移後)不少於總風險額的百分之十，該地區或國家的風險額便予以披露。

(vi) 國際債權

根據銀行業(披露)規則，國際債權資料披露乃參照香港金融管理局之國際銀行業務統計資料申報表所列之對手的所在地及類別分類。國際債權包括資產負債表內的風險承擔，按國家或區域作出分類並已計及任何認可風險轉移後而劃定，其總和包括所有貨幣之跨國債權及本地之外幣債權。當某一個國家或區域的風險額不少於總國際債權風險額(在計算任何認可風險轉移後)的百分之十，該國家或區域的風險額便予以披露。

由於香港金融管理局之有關申報表於2015年內有所改變，因此不能與2014年的相對數字作出直接比較。

相等於百萬港元	銀行	官方機構	非銀行 金融機構	非銀行 私人機構	總計
於2015年6月30日					
亞太區	152,724	7,104	11,567	56,369	227,764
其中中國	151,967	6,423	11,567	56,023	225,980
離岸中心	1,713	229	555	27,336	29,833
其中香港	1,594	229	555	27,101	29,479
已發展國家	31,672	2,263	1,973	145	36,053
		銀行	公營機構	其他	總計
於2014年12月31日					
不包括香港在內的亞太區		184,598	5,347	79,924	269,869
其中中國		176,108	4,633	78,602	259,343

(vii)(a) 逾期客戶貸款及放款

	2015-6-30 港幣(千元)	估客戶貸款 及放款總額 的百分比(%)	2014-12-31 港幣(千元)	估客戶貸款 及放款總額 的百分比(%)
已過期達以下期間的客戶貸款及放款總額：				
超逾3個月但不超逾6個月	726	-	5,370	-
超逾6個月但不超逾1年	6,194	-	3,998	-
超逾1年	<u>143,872</u>	0.08	<u>143,055</u>	0.09
	<u>150,792</u>	0.08	<u>152,423</u>	0.09
		2015-6-30 港幣(千元)	2014-12-31 港幣(千元)	變動百分比 (%)
有抵押逾期貸款及放款所持有的押品市值		213	1,102	-80.67
有抵押逾期貸款及放款		213	924	-76.95
無抵押逾期貸款及放款		150,579	151,499	-0.61
個別減值撥備		143,987	143,739	+0.17
按地域類別劃分之客戶逾期貸款及放款				
香港		129,747	132,811	-2.31
中華人民共和國		<u>21,045</u>	<u>19,612</u>	+7.31
		<u>150,792</u>	<u>152,423</u>	-1.07

已逾期之客戶貸款及放款之地區分類乃依照客戶所在之地區，經計及任何認可風險轉移後而劃定。在一般情況下，若貸款及放款之擔保人所在地有異於該客戶之所在地，則風險轉移至擔保人之所在地。

本分行貸予銀行的款項中，沒有逾期三個月以上或經重組的貸款。

(vii)(b) 逾期資產

	2015-6-30 港幣(千元)	估貿易票據總額 的百分比(%)	2014-12-31 港幣(千元)	估貿易票據總額 的百分比(%)
已過期達以下期間的貿易票據總額：				
超逾3個月但不超逾6個月	-	-	-	-
超逾6個月但不超逾1年	-	-	-	-
超逾1年	<u>4,889</u>	0.01	<u>4,889</u>	0.01
	<u>4,889</u>	0.01	<u>4,889</u>	0.01
		估債務證券總額 的百分比(%)		估債務證券總額 的百分比(%)
已過期達以下期間的債務證券總額：				
超逾3個月但不超逾6個月	-	-	-	-
超逾6個月但不超逾1年	-	-	-	-
超逾1年	<u>612,306</u>	0.56	<u>633,135</u>	0.77
	<u>612,306</u>	0.56	<u>633,135</u>	0.77
		2015-6-30 港幣(千元)	2014-12-31 港幣(千元)	變動百分比 (%)
有抵押逾期資產		-	-	-
無抵押逾期資產		617,195	638,024	-3.26
個別減值撥備		701,610	711,598	-1.40
按地域類別劃分之逾期資產				
冰島		386,530	396,111	-2.42
美國		225,776	237,024	-4.75
香港		<u>4,889</u>	<u>4,889</u>	-
		<u>617,195</u>	<u>638,024</u>	-3.26

(vii)(c) 經重組貸款總額

	2015-6-30 港幣(千元)	2014-12-31 港幣(千元)	變動百分比 (%)
經重組的客戶貸款及放款(已扣除逾期超過三個月或以上)	1,635	1,687	-3.08
佔客戶貸款及放款總額的百分比(%)	0.01	0.01	-

(vii)(d) 收回償債資產

收回償債資產取其賬面值或可實現淨值兩者中之較低數額，於資產負債表中的「其他資產」項下之「待售資產」列賬，而其有關貸款及放款於資產負債表中並予以註銷。

於2015年6月30日及2014年12月31日，本分行並無持有收回償債資產。

(viii) 對非銀行內地機構的風險額

根據銀行業（披露）規則，對非銀行內地機構的風險額之分析乃參照香港金融管理局之內地業務申報表所列之機構類別及直接風險之類別予以分類。

	資產負債表內 的風險額 港幣(千元)	資產負債表外 的風險額 港幣(千元)	總額 港幣(千元)
於2015年6月30日			
1.中央政府，中央政府控股的機構及其子公司和合資企業	49,395,820	3,730,539	53,126,359
2.地方政府，地方政府控股的機構及其子公司和合資企業	9,386,568	780,436	10,167,004
3.內地居民及在中國內地成立的其他機構及其子公司和合資企業	22,617,593	2,040,803	24,658,396
4.其他未包括在分類1中的由中央政府參與的非內地機構	-	-	-
5.其他未包括在分類2中的由地方政府參與的非內地機構	232,351	-	232,351
6.對非內地機構及非內地居民，而涉及的貸款乃於內地使用	3,221,179	1,392,260	4,613,439
7.其他	-	-	-
總額	<u>84,853,511</u>	<u>7,944,038</u>	<u>92,797,549</u>
已扣減準備金的資產總額	618,546,342		
資產負債表內的風險額佔總資產的百分比	13.72%		

	資產負債表內 的風險額 港幣(千元)	資產負債表外 的風險額 港幣(千元)	總額 港幣(千元)
於2014年12月31日			
1.中央政府，中央政府控股的機構及其子公司和合資企業	37,076,907	2,347,411	39,424,318
2.地方政府，地方政府控股的機構及其子公司和合資企業	10,801,548	1,055,242	11,856,790
3.內地居民及在中國內地成立的其他機構及其子公司和合資企業	17,765,771	1,061,083	18,826,854
4.其他未包括在分類1中的由中央政府參與的非內地機構	-	-	-
5.其他未包括在分類2中的由地方政府參與的非內地機構	1,289,994	255,643	1,545,637
6.對非內地機構及非內地居民，而涉及的貸款乃於內地使用	3,073,497	780,285	3,853,782
7.其他	-	-	-
總額	<u>70,007,717</u>	<u>5,499,664</u>	<u>75,507,381</u>
已扣減準備金的資產總額	525,997,162		
資產負債表內的風險額佔總資產的百分比	13.31%		

(ix) 外匯風險

就有關本分行因買賣及非買賣而產生的外匯風險額披露如下：

相等於百萬港元	人民幣	美元	總計
於2015年6月30日			
現貨資產	226,330	177,289	403,619
現貨負債	(183,797)	(171,226)	(355,023)
遠期買入	322,094	370,710	692,804
遠期賣出	(327,412)	(401,971)	(729,383)
期權淨額*	63	(55)	8
長(短)盤淨額	<u>37,278</u>	<u>(25,253)</u>	<u>12,025</u>
於2014年12月31日			
現貨資產	251,832	100,226	352,058
現貨負債	(139,185)	(142,367)	(281,552)
遠期買入	259,196	346,356	605,552
遠期賣出	(315,444)	(337,073)	(652,517)
期權淨額*	408	(387)	21
長(短)盤淨額	<u>56,807</u>	<u>(33,245)</u>	<u>23,562</u>

*期權盤淨額按對沖值等值方式計算。

除上述貨幣外，本分行未有披露其他因買賣及非買賣而產生的、且佔所持有外幣淨持倉總額的百分之十以下之外匯風險的貨幣。而所有外幣並無結構性倉盤淨額。

IV. 資產負債表外的承受風險項目

(i)	或然負債及承擔	2015-6-30 港幣(千元) 合約金額	2014-12-31 港幣(千元) 合約金額	變動百分比 (%)
	- 直接信貸替代項目	5,508,511	7,033,810	-21.69
	- 與貿易有關的或然項目	6,770,480	5,553,315	+21.92
	- 其他承諾	19,697,208	21,097,402	-6.64
	- 其他	4,772,149	4,900,216	-2.61
		<u>36,748,348</u>	<u>38,584,743</u>	-4.76
(ii)	衍生工具	合約金額 港幣(千元)	公允值資產 港幣(千元)	公允值負債 港幣(千元)
	於2015年6月30日			
	匯率及黃金合約(不包括因掉期存款安排所產生的遠期外匯合約)	793,503,495	3,970,677	4,644,221
	利率合約	352,550,438	2,093,012	2,433,027
	其他	20,275	454	611
		<u>1,146,074,208</u>	<u>6,064,143</u>	<u>7,077,859</u>
	於2014年12月31日			
	匯率及黃金合約(不包括因掉期存款安排所產生的遠期外匯合約)	709,052,455	3,706,793	3,001,054
	利率合約	244,364,021	1,731,452	1,945,032
	其他	9,619	73	125
		<u>953,426,095</u>	<u>5,438,318</u>	<u>4,946,211</u>

上述合約並沒有雙邊淨額結算安排。

V. 流動性資料

銀行業(流動性)規則已於2015年1月1日生效,規定於香港引入《巴塞爾協定三》流動資金標準之下第一類機構須實施流動性覆蓋比率。因此,於截至2015年6月30日及3月31日止兩個季度內根據《巴塞爾協定三》作出的流動性資料披露,與截至2014年6月30日止半年內根據香港銀行業條例附表四之準則計算的平均流動資產比率,不能作出直接比較。

	截至 2015-6-30 止6個月	截至 2014-6-30 止6個月
平均流動性覆蓋比率 — 第一季	154.01%	不適用
— 第二季	115.13%	不適用
期內平均流動資產比率	不適用	63.96%

2015年上半年,由於客戶存款及優質流動資產增長,大部份時間分行之流動性覆蓋比率水平穩步上揚。首兩季分行流動性覆蓋比率水平的變化,其中一個主要因素為無抵押批發交易之剩餘日期情況的變化導致。

分行優質流動資產組合中大部份為第一類優質流動資產,當中包括存放香港金融管理局結餘、外匯基金票據及無變現障礙的主權債券。分行之表外衍生工具及需要提供額外抵押品的可能性對流動性覆蓋比率淨現金流出影響並不顯著。

為覆蓋主要外幣的流動性覆蓋比率淨現金流出,分行持有一定數量相應外幣之優質流動資產。因港元為本幣,分行之外幣流動性覆蓋比率錯配主要以港元優質流動資產支持。

分行設立流動性覆蓋比率內部限額及預警水平以確保流動性風險水平控制於其風險胃納範圍內。

流動性風險管理

流動資金風險是關乎分行在到期日履行金融負債的支付義務,或滿足到期資金需求的能力,從而影響分行滿足存款提取及履行貸款承諾的潛力。有效的流動性風險管控有助分行在可控的流動性風險及成本下持續拓展業務。分行根據總行流動性風險管理政策及香港本地監管要求,制定及實施自身的流動性風險管理規定以履行集團流動性風險管理的相關職責。分行的資產負債管理委員會(以下簡稱資負會)為資產負債管理的決策組織,負責分行資產負債管理各項相關策略,包括管理機制及風險偏好。資產負債管理部負責分析及監控與流動性風險相關的活動。環球金融市場部負責管理流動性風險的日常操作。稽核部負責定期檢視並確保流動資金風險管理功能有效執行。

分行的資金來源以客戶存款為基礎,一方面致力加強核心存款的穩定性,同時通過不同資金渠道分散資金來源以增強分行於市場上的融資能力。分行積極參與貨幣市場交易,發行存款證及中期票據以獲取中長期資金,及保持與總行進行定期資金調度安排,以維護迅速之內部後備資金提供渠道。分行對內部融資所作的監控與第三方交易一致;而總行設有內部監測指標,以控制分行對總行資金的依賴。

分行的主要流動性風險來自於資產及負債的期限錯配,為確定資金需要,對不同到期日期檔表內外資產負債的現金流進行日常分析及預測工作。分行同時對表外融資承擔(例如授信承諾、保函等業務)作密切監控,並評估其對分行流動性的潛在影響。分行亦致力維持資產的高度流通性,一旦市場發生未可預期的流動性衝擊,可以迅速出售資產變現。

為有效識別及監控流動性相關風險,分行已設置各項流動性風險指標及限額,包括流動性覆蓋率、貸存比、拆入額度使用率等。分行利用相關的管理資訊系統作日常流動性風險管理。同時按日以現金流分析評估正常情況下之流動性情況,並最少按月進行流動性壓力測試,評估分行在嚴峻壓力情景下的抗禦能力。壓力測試情景設定則參考香港金融管理局監管政策手冊之相關指引及歷史情景。分行的壓力測試中充分考慮表內外資產負債項目對現金流的影響及利用歷史數據估算壓力下的資金缺口情況。分行將審視壓力測試結果,有需要時採取相應措施。

分行已建立流動性風險預警機制,並定期進行監察預警變化情況。如出現流動性危機,分行的風險應急領導小組將啟動並按相應的應急預案處理危機。分行將定期進行演練,確保應急預案能迅速應對危機。

為應付突發流動資金需求,分行設立流動性緩衝組合以維持充足高流動性資產,包括現金、外匯基金票據、無變現障礙的主權債券及其他優質債券。流動資產緩衝組合由資產負債管理部管理,並由環球金融市場部作日常操作。

流動性覆蓋比率標準披露模版

2015年第二季:

為計算截至 2015年6月30日止季度的流動性覆蓋比率 (LCR) 的平均值及本模版所列相關項目所用的數據點數目: (71)		貨幣: (港元千位)	
披露基礎: 香港辦事處		未加權數額 (平均值)	加權數額 (平均值)
A. 優質流動資產			
1. 優質流動資產 (HQLA) 總額			74,028,363
B. 現金流出			
2. 零售存款及小型企業借款, 其中:			
3. 穩定零售存款及穩定小型企業借款		143,665,114	10,684,157
4. 較不穩定零售存款及較不穩定小型企業借款		4,349,086	217,454
5. 零售定期存款及小型企業定期借款		70,018,017	7,001,802
6. 無抵押批發借款 (小型企業借款除外) 及該機構發行的債務證券及訂明票據, 其中:		69,298,011	3,464,901
7. 營運存款		191,785,862	128,995,420
8. 第7項未涵蓋的無抵押批發借款 (小型企業借款除外)		10,552,726	2,578,381
9. 由該機構發行並可在該LCR涵蓋時期內贖回的債務證券及訂明票據		178,476,070	123,659,973
10. 有抵押借款交易 (包括證券掉期交易)		2,757,066	2,757,066
11. 額外規定, 其中:			8,818,949
12. 衍生工具合約或其他交易所產生的現金流出, 及相關抵押品規定所產生的額外流動性需要		45,318,837	8,630,969
13. 因結構式金融交易下的義務及因付還該等交易取得的借款而產生的現金流出		26,888,255	6,215,100
14. 未提取的有承諾融通 (包括有承諾信貸融通及有承諾流動性融通) 的潛在提取		-	-
15. 合約借出義務 (B節未以其他方式涵蓋) 及其他合約現金流出		18,430,582	2,415,869
16. 其他或有出資義務 (不論是合約或非合約義務)		4,089,227	4,089,227
17. 現金流出總額		26,154,828	863,996
C. 現金流入			
18. 有抵押借出交易 (包括證券掉期交易)		-	-
19. 有抵押及無抵押貸款 (第18行涵蓋的有抵押借出交易除外) 及存於其他金融機構的營運存款		177,387,379	104,547,937
20. 其他現金流入		6,427,760	6,425,905
21. 現金流入總額		183,815,139	110,973,842
D. 流動性覆蓋比率			
22. HQLA總額			74,028,363
23. 淨現金流出總額			53,538,791
24. LCR (%)			154.01%

2015年第一季:

為計算截至 2015年3月31日止季度的流動性覆蓋比率 (LCR) 的平均值及本模版所列相關項目所用的數據點數目: (73)		貨幣: (港元千位)	
披露基礎: 香港辦事處		未加權數額 (平均值)	加權數額 (平均值)
A. 優質流動資產			
1. 優質流動資產 (HQLA) 總額			66,517,974
B. 現金流出			
2. 零售存款及小型企業借款, 其中:			
3. 穩定零售存款及穩定小型企業借款		142,415,841	10,217,225
4. 較不穩定零售存款及較不穩定小型企業借款		4,034,103	201,705
5. 零售定期存款及小型企業定期借款		61,928,661	6,192,866
6. 無抵押批發借款 (小型企業借款除外) 及該機構發行的債務證券及訂明票據, 其中:		76,453,077	3,822,654
7. 營運存款		147,479,543	97,142,272
8. 第7項未涵蓋的無抵押批發借款 (小型企業借款除外)		9,126,244	2,249,730
9. 由該機構發行並可在該LCR涵蓋時期內贖回的債務證券及訂明票據		136,187,362	92,726,605
10. 有抵押借款交易 (包括證券掉期交易)		2,165,937	2,165,937
11. 額外規定, 其中:			9,321,128
12. 衍生工具合約或其他交易所產生的現金流出, 及相關抵押品規定所產生的額外流動性需要		44,377,095	8,095,377
13. 因結構式金融交易下的義務及因付還該等交易取得的借款而產生的現金流出		27,351,745	6,377,818
14. 未提取的有承諾融通 (包括有承諾信貸融通及有承諾流動性融通) 的潛在提取		-	-
15. 合約借出義務 (B節未以其他方式涵蓋) 及其他合約現金流出		17,025,350	1,717,559
16. 其他或有出資義務 (不論是合約或非合約義務)		3,231,108	3,231,108
17. 現金流出總額		19,558,247	866,885
C. 現金流入			
18. 有抵押借出交易 (包括證券掉期交易)		-	-
19. 有抵押及無抵押貸款 (第18行涵蓋的有抵押借出交易除外) 及存於其他金融機構的營運存款		133,414,710	61,909,288
20. 其他現金流入		8,032,879	8,029,193
21. 現金流入總額		141,447,589	69,938,481
D. 流動性覆蓋比率			
22. HQLA總額			66,517,974
23. 淨現金流出總額			58,935,514
24. LCR (%)			115.13%

B部 - 銀行資料(綜合數字)

I 合併資產負債項目及財務比率

	2015-6-30 人民幣(百萬元) (未經審計)	2014-12-31 人民幣(百萬元)	變動百份比 (%)
貸款及放款總計	3,623,674	3,354,787	+8.02
客戶存款總計	4,514,566	4,029,668	+12.03
資產總額	7,122,155	6,268,299	+13.62
負債總額	6,630,355	5,794,694	+14.42
股東權益	488,779	471,055	+3.76
資本充足比率	13.12%	14.04%	-0.92

上述資本充足比率根據中國銀行業監督管理委員會《商業銀行資本管理辦法(試行)》計算。

	截至 2015-6-30 止6個月 人民幣(百萬元) (未經審計)	截至 2014-6-30 止6個月 人民幣(百萬元) (未經審計)	變動百份比 (%)
除稅前利潤	48,289	47,195	+2.32

壽福鋼
交通銀行股份有限公司香港分行
行政總裁
二零一五年九月三十日