

財務資料披露聲明書
2017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	截至	變動百份比 (%)
	2017-6-30 止6個月 港幣(千元)	2016-6-30 止6個月 港幣(千元)	
利息收入	6,014,956	5,561,070	+8.16
利息開支	(3,693,635)	(3,205,032)	+15.24
利息收入淨額	2,321,321	2,356,038	-1.47
佣金及費用收入	1,072,973	872,377	+22.99
佣金及費用支出	(44,286)	(48,760)	-9.18
佣金及費用收入淨額	1,028,687	823,617	+24.90
- 來自外匯交易的收益減虧損	633,549	1,035,471	-38.82
- 來自持有作交易用途的證券的收益減虧損	36,953	197,619	-81.30
- 來自其他交易活動的收益減虧損	77,941	124,416	-37.35
- 其他	59,526	37,818	+57.40
其他營運收益減虧損	807,969	1,395,324	-42.09
	4,157,977	4,574,979	-9.11
營運支出			
薪酬及租金支出	(805,022)	(786,739)	+2.32
其他營運支出	(233,348)	(399,500)	-41.59
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	3,663	(244,431)	-101.50
可供出售投資證券的減值準備回撥	19,384	-	-
來自投資物業價值重估的收益減虧損	24,109	12,054	+100.01
除稅前利潤	3,166,763	3,156,363	+0.33
稅項開支	(506,854)	(434,124)	+16.75
除稅後利潤	2,659,909	2,722,239	-2.29
II. 資產負債表資料	2017-6-30	2016-12-31	變動百份比
	港幣(千元)	港幣(千元)	(%)
資產			
現金及銀行結餘	11,087,271	21,021,049	-47.26
存放於外匯基金的數額			
1個月內償還或可通知提取	3,616,096	2,605,948	+38.76
距離合約到期日超逾1個月			
但不超逾12個月的銀行存款	27,321,888	32,339,202	-15.51
存放於海外辦事處的數額	97,241,681	42,914,859	+126.59
貿易票據	66,488,640	60,288,920	+10.28
持有的存款證	51,994,570	47,368,906	+9.77
持有作交易用途的證券	9,175,710	9,922,627	-7.53
貸款及應收款項	207,432,661	187,914,388	+10.39
投資證券	124,157,604	102,271,770	+21.40
其他投資	236,022	235,931	+0.04
物業、工業裝置及設備以及投資物業	702,106	716,057	-1.95
資產總額	599,454,249	507,599,657	+18.10
負債			
尚欠銀行存款及結餘	63,112,793	49,836,200	+26.64
客戶存款—活期存款及往來帳戶	15,537,231	13,201,683	+17.69
—儲蓄存款	84,119,707	70,332,190	+19.60
—定期、短期通知及通知存款	321,740,300	268,036,261	+20.04
結欠海外辦事處的數額	25,601,950	26,319,246	-2.73
已發行存款證	26,397,076	18,252,792	+44.62
已發行債務證券	31,589,336	25,751,683	+22.67
其他負債	31,297,387	35,783,822	-12.54
準備金	58,469	85,780	-31.84
負債總額	599,454,249	507,599,657	+18.10

III. 其他資產負債表資料	2017-6-30 港幣(千元)	2016-12-31 港幣(千元)	變動百份比 (%)
(i) 貸款及應收款項			
- 客戶貸款及放款	193,833,999	170,794,386	+13.49
- 應計利息及其他帳目	14,599,723	18,275,538	-20.11
	<u>208,433,722</u>	<u>189,069,924</u>	+10.24
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)	(751,152)	(767,280)	-2.10
- 個別減值撥備 (為客戶貸款及放款)	(206,789)	(340,203)	-39.22
- 個別減值撥備 (為應計利息)	(37,867)	(43,006)	-11.95
- 個別減值撥備 (為其他帳目)	(5,253)	(5,047)	+4.08
	<u>(1,001,061)</u>	<u>(1,155,536)</u>	-13.37
	<u>207,432,661</u>	<u>187,914,388</u>	+10.39

於2017年6月30日及2016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	1,077,155	639,037	+68.56
佔客戶貸款及放款總額的百份比(%)	0.56	0.37	+0.19
個別減值撥備	206,789	340,203	-39.22

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	80,596	71,654	+12.48
中華人民共和國	996,559	567,383	+75.64
	<u>1,077,155</u>	<u>639,037</u>	+68.56

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區。

(ii)(c) 減值貸款及放款所持有的押品市值	905,297	531,529	+70.32
-------------------------	---------	---------	--------

(iii) 貿易票據			
貿易票據總額	66,795,815	60,527,152	+10.36
減: 減值撥備			
- 綜合減值撥備	(238,697)	(222,569)	+7.25
- 個別減值撥備	(68,478)	(15,663)	+337.20
	<u>(307,175)</u>	<u>(238,232)</u>	+28.94
	<u>66,488,640</u>	<u>60,288,920</u>	+10.28

(iv) 投資證券			
投資證券總額	124,157,604	102,271,770	+21.40
減: 個別減值撥備	-	-	-
	<u>124,157,604</u>	<u>102,271,770</u>	+21.40

於2017年6月30日及2016年12月31日，總行並沒有為香港分行投資證券作任何減值撥備。

(v)(a) 客戶貸款及放款總額及有抵押貸款的百份比按行業分類之分析

	2017-6-30 港幣(千元)	有抵押貸款的 百份比 (%)	2016-12-31 港幣(千元)	有抵押貸款的 百份比 (%)	變動百份比 (%)
用於香港的貸款及放款					
工商金融企業:					
- 物業發展	12,253,645	12.11	8,011,045	18.13	+52.96
- 物業投資	9,831,170	98.82	10,437,482	97.99	-5.81
- 金融企業	41,896,240	12.36	30,274,670	17.46	+38.39
- 股票經紀	4,961,865	16.04	3,630,622	23.94	+36.67
- 批發及零售業	7,933,551	39.71	6,027,625	26.80	+31.62
- 製造業	5,887,073	4.41	4,679,538	5.92	+25.80
- 運輸及運輸設備	5,316,119	68.39	4,276,757	64.85	+24.30
- 康樂活動	993,260	100.00	993,529	100.00	-0.03
- 資訊科技	602,360	-	602,541	-	-0.03
- 其他	24,751,585	33.74	23,640,842	35.01	+4.70
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	255,812	99.64	279,965	99.91	-8.63
- 購買其他住宅物業的貸款	15,970,840	100.00	16,357,729	100.00	-2.37
- 信用卡客戶墊款	171,782	-	187,084	-	-8.18
- 其他	9,763,545	76.58	8,796,729	73.86	+10.99
小計	140,588,847		118,196,158		+18.95
貿易融資	1,841,484	9.35	1,667,556	13.87	+10.43
用於香港以外的貸款	51,403,668	22.60	50,930,672	17.51	+0.93
合計	193,833,999	35.62	170,794,386	37.50	+13.49

(v)(b) 按地域類別劃分之客戶貸款及放款總額

	2017-6-30 港幣(千元)	2016-12-31 港幣(千元)	變動百份比 (%)
香港	89,756,506	75,754,351	+18.48
中華人民共和國	98,663,350	86,235,304	+14.41
其他國家	5,414,143	8,804,731	-38.51
	193,833,999	170,794,386	+13.49

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份之十，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)的百份之十，該國家或區域的風險額便予以披露。

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
<u>於2017年6月30日</u>					
亞太區	113,341	11,922	29,759	59,437	214,459
其中中國	111,174	11,420	29,759	58,414	210,767
已發展國家	40,954	146	9,206	231	50,537
<u>於2016年12月31日</u>					
亞太區	101,099	10,287	22,970	59,202	193,558
其中中國	99,451	9,797	22,970	58,449	190,667
已發展國家	40,759	368	5,022	245	46,394

(vii)(a) 逾期客戶貸款及放款

	2017-6-30 港幣(千元)	佔客戶貸款 及放款總額 的百份比(%)	2016-12-31 港幣(千元)	佔客戶貸款 及放款總額 的百份比(%)
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	8,059	-	326,394	0.19
超逾6個月但不超逾1年	488,649	0.25	1,196	-
超逾1年	37,360	0.02	147,952	0.09
	<u>534,068</u>	0.27	<u>475,542</u>	0.28
		2017-6-30 港幣(千元)	2016-12-31 港幣(千元)	變動百份比 (%)
有抵押逾期貸款及放款所持有的押品市值		459,911	411,710	+11.71
有抵押逾期貸款及放款		450,370	372,311	+20.97
無抵押逾期貸款及放款		83,698	103,231	-18.92
個別減值撥備		197,432	274,081	-27.97
按地域類別劃分之客戶逾期貸款及放款				
香港		72,313	62,179	+16.30
中華人民共和國		461,755	413,363	+11.71
		<u>534,068</u>	<u>475,542</u>	+12.31

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區。

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

	2017-6-30 港幣(千元)	佔貿易票據總額 的百份比(%)	2016-12-31 港幣(千元)	佔貿易票據總額 的百份比(%)
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	101,574	0.15	8,837	0.01
超逾6個月但不超逾1年	11,262	0.02	-	-
超逾1年	4,457	0.01	4,455	0.01
	<u>117,293</u>	0.18	<u>13,292</u>	0.02
已過期達以下期間的債務證券總額：		佔債務證券總額 的百份比(%)		佔債務證券總額 的百份比(%)
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>-</u>	-	<u>-</u>	0.00
		2017-6-30 港幣(千元)	2016-12-31 港幣(千元)	變動百份比 (%)
有抵押逾期資產		-	-	-
無抵押逾期資產		117,293	13,292	+782.43
個別減值撥備		68,478	13,292	+415.18
按地域類別劃分之逾期資產				
香港		15,719	13,292	+18.26
新加坡		101,574	-	-
		<u>117,293</u>	<u>13,292</u>	+782.43

(vii)(c) 經重組貸款總額

	2017-6-30 港幣(千元)	2016-12-31 港幣(千元)	變動百份比 (%)
經重組的客戶貸款及放款(已扣除逾期超過三個月或以上)	291,830	2,155	+13442.00
佔客戶貸款及放款總額的百份比(%)	0.15	0.01	0.14

(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2017年6月30日及2016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)
<u>於2017年6月30日</u>			
1.中央政府，中央政府控股的機構及其子公司和合資企業	80,816,078	5,543,065	86,359,143
2.地方政府，地方政府控股的機構及其子公司和合資企業	8,932,160	116,622	9,048,782
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	28,260,670	6,669,430	34,930,100
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	-	78,063	78,063
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	-	-	-
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	2,176,193	1,161,835	3,338,028
7.其他	-	-	-
總額	<u>120,185,101</u>	<u>13,569,015</u>	<u>133,754,116</u>
已扣減準備金的資產總額	599,395,780		
資產負債表內的風險額佔總資產的百分比	20.05%		
<u>於2016年12月31日</u>			
1.中央政府，中央政府控股的機構及其子公司和合資企業	68,739,767	8,296,982	77,036,749
2.地方政府，地方政府控股的機構及其子公司和合資企業	10,182,708	77,478	10,260,186
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	17,996,671	4,587,036	22,583,707
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	-	77,553	77,553
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	-	-	-
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	1,886,061	822,913	2,708,974
7.其他	-	-	-
總額	<u>98,805,207</u>	<u>13,861,962</u>	<u>112,667,169</u>
已扣減準備金的資產總額	507,513,877		
資產負債表內的風險額佔總資產的百分比	19.47%		

(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
<u>於2017年6月30日</u>			
現貨資產	75,703	250,102	325,805
現貨負債	(64,124)	(252,745)	(316,869)
遠期買入	182,384	341,394	523,778
遠期賣出	(179,822)	(340,752)	(520,574)
期權淨額*	1,051	(978)	73
長(短)盤淨額	<u>15,192</u>	<u>(2,979)</u>	<u>12,213</u>
<u>於2016年12月31日</u>			
現貨資產	72,667	219,233	291,900
現貨負債	(61,627)	(197,042)	(258,669)
遠期買入	196,196	279,913	476,109
遠期賣出	(192,266)	(300,429)	(492,695)
期權淨額*	(1,504)	1,642	138
長(短)盤淨額	<u>13,466</u>	<u>3,317</u>	<u>16,783</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	2017-6-30 港幣(千元) 合約金額	2016-12-31 港幣(千元) 合約金額	變動百份比 (%)
	- 直接信貸替代項目	6,157,776	6,093,146	+1.06
	- 與貿易有關的或然項目	6,142,375	5,948,667	+3.26
	- 其他承諾	31,924,460	34,890,850	-8.50
	- 其他	45,946,589	23,737,421	+93.56
		<u>90,171,200</u>	<u>70,670,084</u>	+27.59
(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)
	<u>於2017年6月30日</u>			
	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)	738,109,861	6,637,412	6,208,195
	利率合約	309,558,633	2,273,737	2,409,889
	其他	-	-	-
		<u>1,047,668,494</u>	<u>8,911,149</u>	<u>8,618,084</u>
	<u>於2016年12月31日</u>			
	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)	605,441,092	11,114,040	11,591,806
	利率合約	343,539,793	2,729,837	2,599,004
	其他	11,273	262	315
		<u>948,992,158</u>	<u>13,844,139</u>	<u>14,191,125</u>

上述合約並沒有雙邊淨額結算安排。

V. 流動性資料

		截至 2017-6-30 止6個月	截至 2016-6-30 止6個月
平均流動性覆蓋比率	— 第一季	131.96%	145.79%
	— 第二季	144.54%	132.54%
期內平均流動性覆蓋比率		138.16%	139.03%

2017年上半年，分行平均流動性覆蓋比率水平為138.16%，與2016年同期相若，高於監管要求80%。

2017年第二季之平均流動性覆蓋比率較首季上升，主要是客戶存款增加所致。

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。同時，亦持有二A及二B級別的優質流動資產，當中包括信貸評級高之公司債券。

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，分行持有相應外幣(主要為人民幣及美元)之一級優質流動資產。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透過外匯掉期交易支持。分行已按金管局LM-1修訂之主要貨幣的流動性管理指引設立了相關貨幣之一級優質流動資產比率內部要求。

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，以維護迅速之內部備用資金提供渠道。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

2017年第二季:

為計算截至 2017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)	
	未加權數額 (平均值)	加權數額 (平均值)
披露基礎: 香港辦事處		
A. 優質流動資產		
1. 優質流動資產 (HQLA) 總額		78,936,312
B. 現金流出		
2. 零售存款及小型企業借款, 其中:	176,847,293	12,723,787
3. 穩定零售存款及穩定小型企業借款	4,862,015	243,101
4. 較不穩定零售存款及較不穩定小型企業借款	77,628,452	7,762,845
5. 零售定期存款及小型企業定期借款	94,356,826	4,717,841
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:	157,576,478	91,404,172
7. 營運存款	-	-
8. 第7項未涵蓋的無抵押批發借款 (小型企業借款除外)	153,349,895	87,177,589
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	4,226,583	4,226,583
10. 有抵押借款交易 (包括證券掉期交易)		14,403,686
11. 額外規定, 其中:	94,429,289	18,075,208
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	59,498,041	13,200,253
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	-	-
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	34,931,248	4,874,955
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	4,272,563	4,272,563
16. 其他或有出資義務 (不論是合約或非合約義務)	37,686,972	659,335
17. 現金流出總額		141,538,751
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	135,421,175	75,385,001
20. 其他現金流入	9,990,056	9,986,054
21. 現金流入總額	145,411,231	85,371,055
D. 流動性覆蓋比率		經調整價值
22. HQLA總額		78,936,312
23. 淨現金流出總額		56,229,523
24. LCR (%)		144.54%

2017年第一季:

為計算截至 2017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)	
	未加權數額 (平均值)	加權數額 (平均值)
披露基礎: 香港辦事處		
A. 優質流動資產		
1. 優質流動資產 (HQLA) 總額		78,056,291
B. 現金流出		
2. 零售存款及小型企業借款, 其中:	173,453,489	12,325,352
3. 穩定零售存款及穩定小型企業借款	4,741,997	237,100
4. 較不穩定零售存款及較不穩定小型企業借款	73,053,562	7,305,356
5. 零售定期存款及小型企業定期借款	95,657,930	4,782,896
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:	147,556,091	85,472,833
7. 營運存款	-	-
8. 第7項未涵蓋的無抵押批發借款 (小型企業借款除外)	144,984,738	82,901,480
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	2,571,353	2,571,353
10. 有抵押借款交易 (包括證券掉期交易)		12,841,233
11. 額外規定, 其中:	84,597,780	15,570,187
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	47,875,237	10,793,975
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	-	-
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	36,722,543	4,776,212
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	6,886,702	6,886,702
16. 其他或有出資義務 (不論是合約或非合約義務)	31,484,040	666,227
17. 現金流出總額		133,762,534
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	113,035,671	62,043,647
20. 其他現金流入	10,496,089	10,459,648
21. 現金流入總額	123,531,760	72,503,295
D. 流動性覆蓋比率		經調整價值
22. HQLA總額		78,056,291
23. 淨現金流出總額		61,259,239
24. LCR (%)		131.96%

B部 - 銀行資料(綜合數字)

I 合併資產負債項目及財務比率

	2017-6-30 人民幣(百萬元) (未經審計)	2016-12-31 人民幣(百萬元)	變動百份比 (%)
貸款及放款總計	4,270,542	4,009,046	+6.52
客戶存款總計	4,938,694	4,728,589	+4.44
資產總額	8,930,838	8,403,166	+6.28
負債總額	8,282,430	7,770,759	+6.58
股東權益	643,250	629,142	+2.24
資本充足比率	13.86%	14.02%	-0.16

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 2017-6-30 止6個月 人民幣(百萬元) (未經審計)	截至 2016-6-30 止6個月 人民幣(百萬元) (未經審計)	變動百份比 (%)
除稅前利潤	47,355	48,497	-2.35

王鋒
交通銀行股份有限公司香港分行
行政總裁
二零一七年九月二十九日