

**財務資料披露聲明書**  
**2016年12月31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 (%)
	2016-12-31 止12個月 港幣(千元)	2015-12-31 止12個月 港幣(千元)	
利息收入	10,519,499	15,706,711	-33.03
利息開支	(6,066,395)	(9,474,611)	-35.97
利息收入淨額	4,453,104	6,232,100	-28.55
佣金及費用收入	1,550,961	1,586,581	-2.25
佣金及費用支出	(83,118)	(93,449)	-11.06
佣金及費用收入淨額	1,467,843	1,493,132	-1.69
- 來自外匯交易的收益減虧損	1,087,298	3,520	+30789.15
- 來自持有作交易用途的證券的收益減虧損	70,755	(76,004)	-193.09
- 來自其他交易活動的收益減虧損	190,753	(49,057)	-488.84
- 其他	423,009	(62,730)	-774.33
其他營運收益減虧損	1,771,815	(184,271)	-1061.53
	7,692,762	7,540,961	+2.01
營運支出			
薪酬及租金支出	(1,629,040)	(1,489,788)	+9.35
其他營運支出	(516,934)	(981,422)	-47.33
為已減值貸款及應收款項而提撥的減值損失及減值準備	(315,954)	(215,313)	+46.74
可供出售投資證券的減值準備回撥	198,319	-	-
來自投資物業價值重估的收益減虧損	34,772	25,283	+37.53
除稅前利潤	5,463,925	4,879,721	+11.97
稅項開支	(680,030)	(1,247,185)	-45.47
除稅後利潤	4,783,895	3,632,536	+31.70
II. 資產負債表資料	2016-12-31	2016-6-30	變動百份比
	港幣(千元)	港幣(千元)	(%)
資產			
現金及銀行結餘	21,021,049	39,276,454	-46.48
存放於外匯基金的數額			
1個月內償還或可通知提取	2,605,948	4,127,805	-36.87
距離合約到期日超逾1個月			
但不超逾12個月的銀行存款	32,339,202	32,168,389	+0.53
存放於海外辦事處的數額	42,914,859	30,868,199	+39.03
貿易票據	60,288,920	55,098,038	+9.42
持有的存款證	47,368,906	45,158,178	+4.90
持有作交易用途的證券	9,922,627	15,452,115	-35.78
貸款及應收款項	187,914,388	189,250,050	-0.71
投資證券	102,271,770	98,336,587	+4.00
其他投資	235,931	236,068	-0.06
物業、工業裝置及設備以及投資物業	716,057	682,238	+4.96
資產總額	507,599,657	510,654,121	-0.60
負債			
尚欠銀行存款及結餘	49,836,200	70,183,380	-28.99
客戶存款—活期存款及往來帳戶	13,201,683	13,304,087	-0.77
—儲蓄存款	70,332,190	75,601,724	-6.97
—定期、短期通知及通知存款	268,036,261	250,622,586	+6.95
結欠海外辦事處的數額	26,319,246	20,179,682	+30.42
已發行存款證	18,252,792	17,235,267	+5.90
已發行債務證券	25,751,683	22,860,492	+12.65
其他負債	35,783,822	40,582,811	-11.83
準備金	85,780	84,092	+2.01
負債總額	507,599,657	510,654,121	-0.60

III. 其他資產負債表資料	2016-12-31 港幣(千元)	2016-6-30 港幣(千元)	變動百份比 (%)
(i) 貸款及應收款項			
- 客戶貸款及放款	170,794,386	170,938,228	-0.08
- 應計利息及其他帳目	18,275,538	19,357,298	-5.59
	<u>189,069,924</u>	<u>190,295,526</u>	-0.64
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)	(767,280)	(895,413)	-14.31
- 個別減值撥備 (為客戶貸款及放款)	(340,203)	(101,621)	+234.78
- 個別減值撥備 (為應計利息)	(43,006)	(39,576)	+8.67
- 個別減值撥備 (為其他帳目)	(5,047)	(8,866)	-43.07
	<u>(1,155,536)</u>	<u>(1,045,476)</u>	+10.53
	<u>187,914,388</u>	<u>189,250,050</u>	-0.71

於2016年12月31日及2016年6月30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	639,037	308,039	+107.45
佔客戶貸款及放款總額的百份比(%)	0.37	0.18	+0.19
個別減值撥備	340,203	101,621	+234.78

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	71,654	62,815	+14.07
中華人民共和國	567,383	245,224	+131.37
	<u>639,037</u>	<u>308,039</u>	+107.45

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	531,529	226,688	+134.48
-------------------------	---------	---------	---------

(iii) 貿易票據			
貿易票據總額	60,527,152	55,372,363	+9.31
減: 減值撥備			
- 綜合減值撥備	(222,569)	(269,435)	-17.39
- 個別減值撥備	(15,663)	(4,890)	+220.31
	<u>(238,232)</u>	<u>(274,325)</u>	-13.16
	<u>60,288,920</u>	<u>55,098,038</u>	+9.42

(iv) 投資證券			
投資證券總額	102,271,770	99,033,733	+3.27
減: 個別減值撥備	-	(697,146)	-100.00
	<u>102,271,770</u>	<u>98,336,587</u>	+4.00

於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。(2016年6月30日: 人民幣53百萬元)

## (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

	2016-12-31 港幣(千元)	有抵押貸款的 百份比 (%)	2016-6-30 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	8,011,045	18.13	7,870,173	13.35	+1.79
- 物業投資	10,437,482	97.99	12,013,800	89.83	-13.12
- 金融企業	30,274,670	17.46	33,033,528	12.85	-8.35
- 股票經紀	3,630,622	23.94	4,845,342	21.88	-25.07
- 批發及零售業	6,027,625	26.80	5,654,464	38.28	+6.60
- 製造業	4,679,538	5.92	4,461,772	19.43	+4.88
- 運輸及運輸設備	4,276,757	64.85	4,241,250	72.46	+0.84
- 康樂活動	993,529	100.00	27,794	100.00	+3474.62
- 資訊科技	602,541	-	505,183	-	+19.27
- 其他	23,640,842	35.01	17,011,654	16.65	+38.97
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	279,965	99.91	320,522	99.85	-12.65
- 購買其他住宅物業的貸款	16,357,729	100.00	16,106,744	100.00	+1.56
- 信用卡客戶墊款	187,084	-	154,692	-	+20.94
- 其他	8,796,729	73.86	8,269,835	74.54	+6.37
小計	118,196,158		114,516,753		+3.21
貿易融資	1,667,556	13.87	2,209,786	9.81	-24.54
用於香港以外的貸款	50,930,672	17.51	54,211,689	16.10	-6.05
合計	170,794,386	37.50	170,938,228	33.72	-0.08

## (v)(b) 按地域類別劃分之客戶貸款及放款總額

	2016-12-31 港幣(千元)	2016-6-30 港幣(千元)	變動百份比 (%)
香港	75,754,351	78,079,549	-2.98
中華人民共和國	86,235,304	83,919,819	+2.76
其他國家	8,804,731	8,938,860	-1.50
	170,794,386	170,938,228	-0.08

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
<u>於2016年6月30日</u>					
亞太區	105,647	10,636	20,605	66,730	203,618
其中中國	104,600	9,911	20,605	66,149	201,265
已發展國家	38,045	353	4,056	258	42,712

## (vii)(a) 逾期客戶貸款及放款

	2016-12-31 港幣(千元)	佔客戶貸款 及放款總額 的百份比 (%)	2016-6-30 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	326,394	0.19	2,824	-
超逾6個月但不超逾1年	1,196	-	122,843	0.07
超逾1年	147,952	0.09	41,406	0.02
	<u>475,542</u>	0.28	<u>167,073</u>	0.09
		2016-12-31 港幣(千元)	2016-6-30 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		411,710	116,571	+253.18
有抵押逾期貸款及放款		372,311	86,626	+329.79
無抵押逾期貸款及放款		103,231	80,447	+28.32
個別減值撥備		274,081	88,829	+208.55
按地域類別劃分之客戶逾期貸款及放款				
香港		62,179	56,503	+10.05
中華人民共和國		413,363	110,570	+273.85
		<u>475,542</u>	<u>167,073</u>	+184.63

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

	2016-12-31 港幣(千元)	佔貿易票據總額 的百份比 (%)	2016-6-30 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	8,837	0.01	-	-
超逾6個月但不超逾1年	-	-	-	-
超逾1年	4,455	0.01	4,890	0.01
	<u>13,292</u>	0.02	<u>4,890</u>	0.01
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	-	-	598,346	0.37
	<u>-</u>	-	<u>598,346</u>	0.37
		2016-12-31 港幣(千元)	2016-6-30 港幣(千元)	變動百份比 (%)
有抵押逾期資產		-	-	-
無抵押逾期資產		13,292	603,236	-97.80
個別減值撥備		13,292	702,036	-98.11
按地域類別劃分之逾期資產				
冰島		-	386,558	-100.00
美國		-	211,788	-100.00
香港		13,292	4,890	+171.82
		<u>13,292</u>	<u>603,236</u>	-97.80

## (vii)(c) 經重組貸款總額

	2016-12-31 港幣(千元)	2016-6-30 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)	2,155	513	+320.08
佔客戶貸款及放款總額的百份比 (%)	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2016年12月31日及2016年6月30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%		
<u>於2016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	58,215,128	2,740,462	60,955,590
2.地方政府，地方政府控股的機構及其子公司和合資企業	10,224,029	91,014	10,315,043
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	18,478,265	3,211,338	21,689,603
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	216,869	-	216,869
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	3,136,393	1,411,873	4,548,266
7.其他	-	-	-
總額	<u>90,270,684</u>	<u>7,454,687</u>	<u>97,725,371</u>
已扣減準備金的資產總額	510,570,029		
資產負債表內的風險額佔總資產的百分比	17.68%		

(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>
<u>於2016年6月30日</u>			
現貨資產	102,140	204,776	306,916
現貨負債	(85,681)	(185,913)	(271,594)
遠期買入	230,505	293,069	523,574
遠期賣出	(236,494)	(313,759)	(550,253)
期權淨額*	175	(437)	(262)
長(短)盤淨額	<u>10,645</u>	<u>(2,264)</u>	<u>8,381</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	2016-12-31 港幣(千元) 合約金額	2016-6-30 港幣(千元) 合約金額	變動百份比 (%)
	- 直接信貸替代項目	6,093,146	5,845,460	+4.24
	- 與貿易有關的或然項目	5,948,667	4,570,257	+30.16
	- 其他承諾	34,890,850	29,160,753	+19.65
	- 其他	23,737,421	11,914,952	+99.22
		<u>70,670,084</u>	<u>51,491,422</u>	+37.25
(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>
	<u>於2016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)	613,346,628	6,373,368	6,852,301
	利率合約	394,011,947	2,185,561	3,673,419
	其他	12,157	365	478
		<u>1,007,370,732</u>	<u>8,559,294</u>	<u>10,526,198</u>

上述合約並沒有雙邊淨額結算安排。

#### V. 流動性資料

		截至 2016-12-31 止12個月	截至 2015-12-31 止12個月
平均流動性覆蓋比率	— 第一季	145.79%	115.13%
	— 第二季	132.54%	154.01%
	— 第三季	120.76%	103.23%
	— 第四季	131.50%	141.24%
期內平均流動性覆蓋比率		132.43%	128.06%

2016年首季，分行流動性覆蓋比率處於相對較高水平，主要是核心長期資產減少所致。分行透過優化資產負債結構，以減少閒置資金，令第二季及第三季平均流動性覆蓋比率下跌。

2016年第四季分行之平均LCR上升，主要是資產業務現金流入增加及分行透過增加客戶存款以支持2017首季的用款需求所致。

分行2016年之全年平均流動性覆蓋比率水平為132.43%，高於監管要求70%。

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

2016年第四季：

為計算截至 2016年12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： (74)		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)
<b>A. 優質流動資產</b>			
1. 優質流動資產 (HQLA) 總額			78,448,267
<b>B. 現金流出</b>			
2. 零售存款及小型企業借款，其中：		154,729,913	11,256,214
3. 穩定零售存款及穩定小型企業借款		4,781,196	239,060
4. 較不穩定零售存款及較不穩定小型企業借款		70,394,356	7,039,436
5. 零售定期存款及小型企業定期借款		79,554,361	3,977,718
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：		145,570,941	86,020,446
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)		144,062,084	84,511,589
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		1,508,857	1,508,857
10. 有抵押借款交易(包括證券掉期交易)			11,043,372
11. 額外規定，其中：		76,374,090	14,185,343
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		40,271,012	9,341,255
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		36,103,078	4,844,088
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		5,496,257	5,496,257
16. 其他或有出資義務(不論是合約或非合約義務)		34,300,747	667,325
17. 現金流出總額			128,668,957
<b>C. 現金流入</b>			
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		109,837,900	61,513,501
20. 其他現金流入		6,023,378	6,019,281
21. 現金流入總額		115,861,278	67,532,782
<b>D. 流動性覆蓋比率</b>			
22. HQLA總額			78,448,267
23. 淨現金流出總額			61,136,175
24. LCR (%)			131.50%

2016年第三季：

為計算截至 2016年9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： (76)		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)
<b>A. 優質流動資產</b>			
1. 優質流動資產 (HQLA) 總額			86,040,932
<b>B. 現金流出</b>			
2. 零售存款及小型企業借款，其中：		148,471,985	10,792,947
3. 穩定零售存款及穩定小型企業借款		4,702,342	235,117
4. 較不穩定零售存款及較不穩定小型企業借款		67,386,956	6,738,696
5. 零售定期存款及小型企業定期借款		76,382,687	3,819,134
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：		138,557,767	82,889,064
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)		137,932,777	82,264,074
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		624,990	624,990
10. 有抵押借款交易(包括證券掉期交易)			9,754,397
11. 額外規定，其中：		78,854,770	15,139,109
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		48,378,264	10,891,097
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		30,476,506	4,248,012
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		4,633,594	4,633,594
16. 其他或有出資義務(不論是合約或非合約義務)		33,141,022	666,674
17. 現金流出總額			123,875,785
<b>C. 現金流入</b>			
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		96,367,280	45,616,011
20. 其他現金流入		6,582,132	6,576,728
21. 現金流入總額		102,949,412	52,192,739
<b>D. 流動性覆蓋比率</b>			
22. HQLA總額			86,040,932
23. 淨現金流出總額			71,683,046
24. LCR (%)			120.76%



**2016年第二季:**

為計算截至 2016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： (74)		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)
<b>A. 優質流動資產</b>			
1. 優質流動資產 (HQLA) 總額			85,623,217
<b>B. 現金流出</b>			
2. 零售存款及小型企業借款，其中：		146,777,928	10,779,298
3. 穩定零售存款及穩定小型企業借款		4,728,088	236,404
4. 較不穩定零售存款及較不穩定小型企業借款		68,808,037	6,880,804
5. 零售定期存款及小型企業定期借款		73,241,803	3,662,090
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：		150,989,077	89,941,963
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)		148,832,718	87,785,604
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		2,156,359	2,156,359
10. 有抵押借款交易(包括證券掉期交易)			7,669,861
11. 額外規定，其中：		64,913,353	12,376,392
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		35,564,376	8,426,406
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		29,348,977	3,949,986
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		4,058,883	4,058,883
16. 其他或有出資義務(不論是合約或非合約義務)		29,452,093	682,707
17. 現金流出總額			125,509,104
<b>C. 現金流入</b>			
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		106,513,438	53,177,653
20. 其他現金流入		7,097,173	7,089,431
21. 現金流入總額		113,610,611	60,267,084
<b>D. 流動性覆蓋比率</b>			
22. HQLA總額			85,623,217
23. 淨現金流出總額			65,242,020
24. LCR (%)			132.54%

**2016年第一季:**

為計算截至 2016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： (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)
<b>A. 優質流動資產</b>			
1. 優質流動資產 (HQLA) 總額			92,029,144
<b>B. 現金流出</b>			
2. 零售存款及小型企業借款，其中：		152,862,117	11,173,565
3. 穩定零售存款及穩定小型企業借款		4,773,732	238,687
4. 較不穩定零售存款及較不穩定小型企業借款		70,609,175	7,060,917
5. 零售定期存款及小型企業定期借款		77,479,210	3,873,961
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：		163,352,404	97,594,561
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)		159,174,596	93,416,753
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		4,177,808	4,177,808
10. 有抵押借款交易(包括證券掉期交易)			7,651,397
11. 額外規定，其中：		54,682,862	11,886,856
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		26,774,836	6,652,618
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		27,908,026	5,234,238
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		7,936,082	7,936,082
16. 其他或有出資義務(不論是合約或非合約義務)		25,305,159	661,015
17. 現金流出總額			136,903,476
<b>C. 現金流入</b>			
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		124,654,003	61,465,232
20. 其他現金流入		7,811,143	7,803,864
21. 現金流入總額		132,465,146	69,269,096
<b>D. 流動性覆蓋比率</b>			
22. HQLA總額			92,029,144
23. 淨現金流出總額			67,680,387
24. LCR (%)			145.79%

## VI. 薪酬政策的披露

以下資料乃根據香港金融管理局發出之監管政策手冊《CG-5 穩健的薪酬制度指引》之規定所披露：

### (i) 薪酬體系的管治

總行董事會設有人事薪酬委員會，主要職責是根據董事會確定的戰略規劃和經營目標，擬定本行董事和高級管理人員的具體薪酬和激勵方案，向董事會提出薪酬方案的建議，並監督方案的實施。相關政策適用於境外銀行機構員工包括香港分行（「分行」）（有關人事薪酬委員會的詳情及召開會議的情況，請參閱交通銀行股份有限公司年度報告(H股)）。

為確保激勵機制的合適性，分行會視需要諮詢外部顧問意見。

「高層管理人員」為負責監察分行整體或重要的業務策略或活動，包括但不限於分行行政總裁、副行政總裁及其他高級行政人員。「主要人員」為在受僱期間的職責或活動涉及承擔重大風險，對風險暴露有重大影響，或個人職責對風險管理有直接、重大影響，或對盈利有直接影響的人員，例如環球金融市場管理人員。

### (ii) 薪酬政策

薪酬政策配合分行整體風險管理方向，確保風險監控力度不被削弱並鼓勵員工作出支持分行的風險承擔，包括但不限於信貸風險、市場風險、利率風險、流動資金風險、業務操作風險、信譽風險、法律風險、策略風險。

員工的薪酬包括「固定薪酬」及「浮動薪酬」兩部份，並均以現金形式發放。固浮薪比例乃根據崗位的職務層次、職責、及考慮推動員工支持分行整體風險管理和持續穩健經營等因素釐訂。對屬風險控制職能員工之薪酬是獨立地評估的，並非與其所監督的業務部門表現掛鈎。

員工之浮動薪酬金額會同時根據個人完成之財務及非財務(包括但不限於執行風險管理政策情況、符合法例、監管及道德標準等)因素釐訂，使其整體表現素質能在表現量度中作綜合考慮，同時結合分行的業績表現及未來發展需要等情況，適當地在浮動薪酬中作反映。為健全和完善激勵約束機制，平衡好收入當期性與風險滯後性之間的關係，促進分行穩健經營和可持續發展，分行已實施績效工資延期支付制度，相關延付績效工資分三年兌付。

為確保薪酬政策的合規性得以持續執行，分行進行定期性內部監察。有關監察根據分行的合規監察組織架構設置，由相關獨立部門進行。薪酬政策之內容作定期或有需要時檢討。

### (iii) 高層管理人員及主要人員之薪酬總額<sup>註1</sup>

港幣(千元)	2016年 (高層管理人員：9人 主要人員：9人) <sup>註2</sup>		2015年 (高層管理人員：11人 主要人員：9人) <sup>註2</sup>	
	非延付	延付	非延付	延付
固定薪酬				
- 現金	27,205	-	26,620	-
- 股份及股票掛鈎工具	-	-	-	-
浮動薪酬				
- 現金	27,384	4,307	33,920	3,326
- 股份及股票掛鈎工具	-	-	-	-

港幣(千元)	2016年		2015年	
	已歸屬	未歸屬 (於12月31日)	已歸屬	未歸屬 (於12月31日)
延付薪酬				
- 現金	3,012	3,945	1,873	2,650
- 股份及股票掛鈎工具	-	-	-	-
總計	6,957	6,957	4,523	4,523
已授予 已發放	4,307	3,012	3,326	1,873
按表現調整而扣減的部份	-	-	-	-
於授出後作出明確/隱含調整之延付薪酬及被保留薪酬總結餘額	3,945	3,945	2,650	2,650
因下列原因於財政年度內扣減的總額：				
- 授出後作出明確調整	-	-	-	-
- 授出後作出隱含調整	-	-	-	-

註：

1. 鑑於有關薪酬數據屬敏感性資料，此部份將以合計總額形式披露。另外，於二零一五及二零一六年財政年度，分行並未有向任何高層管理人員及主要人員發放或支付與表現不掛鈎的保證最低花紅、入職薪酬或遣散費。

2. 包含該年度中的新入職及已離職員工。

## B部 - 銀行資料(綜合數字)

### I 合併資產負債項目及財務比率

	2016-12-31 人民幣(百萬元)	2016-6-30 人民幣(百萬元) (未經審計)	變動百份比 (%)
貸款及放款總計	4,009,046	3,891,431	+3.02
客戶存款總計	4,728,589	4,734,627	-0.13
資產總額	8,403,166	7,956,322	+5.62
負債總額	7,770,759	7,400,828	+5.00
股東權益	629,142	552,515	+13.87
資本充足比率	14.02%	13.18%	+0.84

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 2016-12-31 止12個月 人民幣(百萬元)	截至 2015-12-31 止12個月 人民幣(百萬元)	變動百份比 (%)
除稅前利潤	86,110	86,012	+0.11

壽福鋼  
交通銀行股份有限公司香港分行  
行政總裁  
二零一七年三月三十一日