

**財務資料披露聲明書**  
**2016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	變動百分比 (%)
	2016-6-30 止6個月 港幣(千元)	2015-6-30 止6個月 港幣(千元)	
利息收入	5,561,070	8,263,279	-32.70
利息開支	(3,205,032)	(5,186,710)	+38.21
利息收入淨額	<u>2,356,038</u>	<u>3,076,569</u>	-23.42
佣金及費用收入	872,377	828,490	+5.30
佣金及費用支出	(48,760)	(52,892)	+7.81
佣金及費用收入淨額	<u>823,617</u>	<u>775,598</u>	+6.19
- 來自外匯交易的收益減虧損	1,035,471	7,252	+14178.42
- 來自持有作交易用途的證券的收益減虧損	197,619	17,527	+1027.51
- 來自其他交易活動的收益減虧損	124,416	(55,209)	+325.35
- 其他	37,818	(123,014)	+130.74
其他營運收益減虧損	<u>1,395,324</u>	<u>(153,444)</u>	+1009.34
	<u>4,574,979</u>	<u>3,698,723</u>	+23.69
營運支出			
薪酬及租金支出	(786,739)	(697,957)	-12.72
其他營運支出	(399,500)	(302,021)	-32.28
為已減值貸款及應收款項而(提撥)/回撥的減值損失及減值準備	(244,431)	28,545	-956.30
來自投資物業價值重估的收益減虧損	<u>12,054</u>	<u>16,731</u>	-27.95
除稅前利潤	3,156,363	2,744,021	+15.03
稅項開支	(434,124)	(875,258)	+50.40
除稅後利潤	<u>2,722,239</u>	<u>1,868,763</u>	+45.67
II. 資產負債表資料	2016-6-30	2015-12-31	變動百分比
	港幣(千元)	港幣(千元)	(%)
資產			
現金及銀行結餘	39,276,454	31,169,554	+26.01
存放於外匯基金的數額			
1個月內償還或可通知提取	4,127,805	26,476,732	-84.41
距離合約到期日超逾1個月			
但不超逾12個月的銀行存款	32,168,389	49,175,398	-34.58
存放於海外辦事處的數額	30,868,199	74,330,537	-58.47
貿易票據	55,098,038	52,271,513	+5.41
持有的存款證	45,158,178	28,135,297	+60.50
持有作交易用途的證券	15,452,115	13,044,239	+18.46
貸款及應收款項	189,250,050	187,393,022	+0.99
投資證券	98,336,587	83,326,428	+18.01
其他投資	236,068	236,142	-0.03
物業、工業裝置及設備以及投資物業	<u>682,238</u>	<u>697,560</u>	-2.20
資產總額	<u>510,654,121</u>	<u>546,256,422</u>	-6.52
負債			
尚欠銀行存款及結餘	70,183,380	63,285,919	+10.90
客戶存款—活期存款及往來帳戶	13,304,087	11,468,775	+16.00
—儲蓄存款	75,601,724	65,354,903	+15.68
—定期、短期通知及通知存款	250,622,586	303,423,731	-17.40
結欠海外辦事處的數額	20,179,682	29,651,314	-31.94
已發行存款證	17,235,267	26,186,248	-34.18
已發行債務證券	22,860,492	18,909,543	+20.89
其他負債	40,582,811	27,905,250	+45.43
準備金	84,092	70,739	+18.88
負債總額	<u>510,654,121</u>	<u>546,256,422</u>	-6.52

III. 其他資產負債表資料	2016-6-30 港幣(千元)	2015-12-31 港幣(千元)	變動百份比 (%)
(i) 貸款及應收款項			
- 客戶貸款及放款	170,938,228	170,372,492	+0.33
- 應計利息及其他帳目	<u>19,357,298</u>	<u>17,986,335</u>	+7.62
	<u>190,295,526</u>	<u>188,358,827</u>	+1.03
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)	(895,413)	(728,620)	+22.89
- 個別減值撥備 (為客戶貸款及放款)	(101,621)	(165,758)	-38.69
- 個別減值撥備 (為應計利息)	(39,576)	(62,559)	-36.74
- 個別減值撥備 (為其他帳目)	<u>(8,866)</u>	<u>(8,868)</u>	-0.02
	<u>(1,045,476)</u>	<u>(965,805)</u>	+8.25
	<u>189,250,050</u>	<u>187,393,022</u>	+0.99
於2016年6月30日及2015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	308,039	261,969	+17.59
佔客戶貸款及放款總額的百分比(%)	0.18	0.15	+0.03
個別減值撥備	101,621	165,758	-38.69
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	62,815	149,927	-58.10
中華人民共和國	<u>245,224</u>	<u>112,042</u>	+118.87
	<u>308,039</u>	<u>261,969</u>	+17.59
客戶減值貸款及放款之地區分類乃依照客戶所在地之地區，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	226,688	92,833	+144.19
(iii) 貿易票據			
貿易票據總額	55,372,363	52,492,630	+5.49
減: 減值撥備			
- 綜合減值撥備	(269,435)	(216,228)	+24.61
- 個別減值撥備	<u>(4,890)</u>	<u>(4,889)</u>	+0.02
	<u>(274,325)</u>	<u>(221,117)</u>	+24.06
	<u>55,098,038</u>	<u>52,271,513</u>	+5.41
(iv) 投資證券			
投資證券總額	99,033,733	84,021,103	+17.87
減: 個別減值撥備	<u>(697,146)</u>	<u>(694,675)</u>	+0.36
	<u>98,336,587</u>	<u>83,326,428</u>	+18.01
於2016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53百萬元。(2015年12月31日: 人民幣52百萬元)			

## (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

	2016-6-30 港幣(千元)	有抵押貸款的 百分比 (%)	2015-12-31 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	7,870,173	13.35	8,347,439	32.31	-5.72
- 物業投資	12,013,800	89.83	11,657,697	94.74	+3.05
- 金融企業	33,033,528	12.85	21,837,332	19.38	+51.27
- 股票經紀	4,845,342	21.88	3,757,615	33.27	+28.95
- 批發及零售業	5,654,464	38.28	6,819,108	44.07	-17.08
- 製造業	4,461,772	19.43	4,104,517	9.45	+8.70
- 運輸及運輸設備	4,241,250	72.46	5,494,695	87.13	-22.81
- 康樂活動	27,794	100.00	5,602	100.00	+396.14
- 資訊科技	505,183	-	30,456	-	+1558.73
- 其他	17,011,654	16.65	24,595,344	31.47	-30.83
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	320,522	99.85	362,130	99.78	-11.49
- 購買其他住宅物業的貸款	16,106,744	100.00	16,066,069	100.00	+0.25
- 信用卡客戶墊款	154,692	-	136,063	-	+13.69
- 其他	8,269,835	74.54	9,385,591	78.72	-11.89
小計	114,516,753		112,599,658		+1.70
貿易融資	2,209,786	9.81	4,208,185	17.04	-47.49
用於香港以外的貸款	54,211,689	16.10	53,564,649	12.46	+1.21
合計	170,938,228	33.72	170,372,492	38.95	+0.33

## (v)(b) 按地域類別劃分之客戶貸款及放款總額

	2016-6-30 港幣(千元)	2015-12-31 港幣(千元)	變動百分比 (%)
香港	78,079,549	82,075,093	-4.87
中華人民共和國	83,919,819	84,635,045	-0.85
其他國家	8,938,860	3,662,354	+144.07
	170,938,228	170,372,492	+0.33

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。

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2016年6月30日					
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
於2015年12月31日					
亞太區	133,348	9,915	12,415	67,441	223,119
其中中國	132,553	9,231	12,415	66,897	221,096
已發展國家	28,685	40	2,412	270	31,407

## (vii)(a) 逾期客戶貸款及放款

	2016-6-30 港幣(千元)	佔客戶貸款 及放款總額 的百分比(%)	2015-12-31 港幣(千元)	佔客戶貸款 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	2,824	-	12,773	0.01
超逾6個月但不超逾1年	122,843	0.07	3,333	-
超逾1年	41,406	0.02	128,181	0.08
	<u>167,073</u>	0.09	<u>144,287</u>	0.09
		2016-6-30 港幣(千元)	2015-12-31 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		116,571	7,849	+1385.17
有抵押逾期貸款及放款		86,626	7,849	+1003.66
無抵押逾期貸款及放款		80,447	136,438	-41.04
個別減值撥備		88,829	133,879	-33.65
按地域類別劃分之客戶逾期貸款及放款				
香港		56,503	142,849	-60.45
中華人民共和國		110,570	1,438	+7589.15
		<u>167,073</u>	<u>144,287</u>	+15.79

已逾期之客戶貸款及放款之地區分類乃依照客戶所在地區，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

	2016-6-30 港幣(千元)	佔貿易票據總額 的百分比(%)	2015-12-31 港幣(千元)	佔貿易票據總額 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	4,890	0.01	4,889	0.01
	<u>4,890</u>	0.01	<u>4,889</u>	0.01
		佔債務證券總額 的百分比(%)		佔債務證券總額 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	598,346	0.37	610,239	0.49
	<u>598,346</u>	0.37	<u>610,239</u>	0.49
		2016-6-30 港幣(千元)	2015-12-31 港幣(千元)	變動百分比 (%)
有抵押逾期資產		-	-	-
無抵押逾期資產		603,236	615,128	-1.93
個別減值撥備		702,036	699,564	+0.35
按地域類別劃分之逾期資產				
冰島		386,558	384,482	+0.54
美國		211,788	225,757	-6.19
香港		4,890	4,889	+0.02
		<u>603,236</u>	<u>615,128</u>	-1.93

## (vii)(c) 經重組貸款總額

	2016-6-30 港幣(千元)	2015-12-31 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)	513	567	-9.52
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2016年6月30日及2015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)
<b>於2016年6月30日</b>			
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  
資產負債表內的風險額佔總資產的百分比

510,570,029  
17.68%

	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)
<b>於2015年12月31日</b>			
1.中央政府，中央政府控股的機構及其子公司和合資企業	55,486,554	2,614,729	58,101,283
2.地方政府，地方政府控股的機構及其子公司和合資企業	11,016,736	428,510	11,445,246
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	21,135,520	2,050,016	23,185,536
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	223,413	-	223,413
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	3,157,156	855,804	4,012,960
7.其他	-	-	-
總額	<u>91,019,379</u>	<u>5,949,059</u>	<u>96,968,438</u>

已扣減準備金的資產總額  
資產負債表內的風險額佔總資產的百分比

546,185,683  
16.66%

(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
<b>於2016年6月30日</b>			
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>
<b>於2015年12月31日</b>			
現貨資產	194,265	144,957	339,222
現貨負債	(96,892)	(185,901)	(282,793)
遠期買入	272,631	415,803	688,434
遠期賣出	(363,809)	(372,302)	(736,111)
期權淨額*	(805)	805	-
長(短)盤淨額	<u>5,390</u>	<u>3,362</u>	<u>8,752</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	2016-6-30	2015-12-31	變動百分比 (%)
		港幣(千元) 合約金額	港幣(千元) 合約金額	
	- 直接信貸替代項目	5,845,460	5,714,155	+2.30
	- 與貿易有關的或然項目	4,570,257	4,685,582	-2.46
	- 其他承諾	29,160,753	26,258,378	+11.05
	- 其他	11,914,952	7,502,008	+58.82
		<u>51,491,422</u>	<u>44,160,123</u>	+16.60
(ii)	衍生工具	合約金額	公允值資產	公允值負債
		港幣(千元)	港幣(千元)	港幣(千元)
	於2016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)	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>
	於2015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)	794,330,169	9,185,130	8,087,305
	利率合約	334,452,833	1,845,522	2,376,441
	其他	5,264	67	108
		<u>1,128,788,266</u>	<u>11,030,719</u>	<u>10,463,854</u>

上述合約並沒有雙邊淨額結算安排。

#### V. 流動性資料

		截至 2016-6-30 止6個月	截至 2015-6-30 止6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%
期內平均流動性覆蓋比率		139.03%	134.30%

分行2016年上半年之流動性覆蓋比率平均水平為139.03%，高於監管要求70%。

2016年上半年，分行流動性覆蓋比率平均水平較2015年同期上升，主要是核心長期資產較上年同期減少、流動資產增加所致。

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。分行於第二季透過優化資產負債結構，以減少閒置資金，令第二季平均流動性覆蓋比率下跌。

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。

分行之優質流動資產主要由港幣一級流動資產組成。2016年首兩季，分行之港幣一級優質流動資產佔港幣現金淨流出比率平均值為132.73%，高於監管要求20%。

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之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幣優質流動資產透過外匯掉期交易支持。

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、分行及子公司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

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>		經調整價值
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>		經調整價值
22. HQLA總額		92,029,144
23. 淨現金流出總額		67,680,387
24. LCR (%)		145.79%



## B部 - 銀行資料(綜合數字)

### I 合併資產負債項目及財務比率

	2016-6-30 人民幣(百萬元) (未經審計)	2015-12-31 人民幣(百萬元)	變動百份比 (%)
貸款及放款總計	3,891,431	3,634,568	+7.07
客戶存款總計	4,734,627	4,484,814	+5.57
資產總額	7,956,322	7,155,362	+11.19
負債總額	7,400,828	6,617,270	+11.84
股東權益	552,515	534,885	+3.30
資本充足比率	13.18%	13.49%	-0.31

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 2016-6-30 止6個月 人民幣(百萬元) (未經審計)	截至 2015-6-30 止6個月 人民幣(百萬元) (未經審計)	變動百份比 (%)
除稅前利潤	48,497	48,289	+0.43

壽福綱  
交通銀行股份有限公司香港分行  
行政總裁  
二零一六年九月三十日