

財務資料披露聲明書  
2015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 (%)
	2015-12-31 止12個月 港幣(千元)	2014-12-31 止12個月 港幣(千元)	
利息收入	15,706,711	12,303,492	+27.66
利息開支	(9,474,611)	(7,828,413)	-21.03
利息收入淨額	6,232,100	4,475,079	+39.26
佣金及費用收入	1,586,581	1,266,184	+25.30
佣金及費用支出	(93,449)	(77,785)	-20.14
佣金及費用收入淨額	1,493,132	1,188,399	+25.64
- 來自外匯交易的收益減虧損	3,520	934,134	-99.62
- 來自持有作交易用途的證券的收益減虧損	(76,004)	(14,449)	-426.02
- 來自其他交易活動的收益減虧損	(49,057)	9,740	-603.67
- 其他	(62,730)	(99,599)	+37.02
其他營運收益減虧損	(184,271)	829,826	-122.21
	7,540,961	6,493,304	+16.13
營運支出			
薪酬及租金支出	(1,489,788)	(1,352,445)	-10.16
其他營運支出	(981,422)	(681,761)	-43.95
為已減值貸款及應收款項而提撥的減值損失及減值準備	(215,313)	(192,862)	-11.64
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	25,283	5,967	+323.71
除稅前利潤	4,879,721	4,297,044	+13.56
稅項開支	(1,247,185)	(1,238,880)	-0.67
除稅後利潤	3,632,536	3,058,164	+18.78
II. 資產負債表資料	2015-12-31 港幣(千元)	2015-6-30 港幣(千元)	變動百份比 (%)
資產			
現金及銀行結餘	31,169,554	15,985,156	+94.99
存放於外匯基金的數額			
1個月內償還或可通知提取	26,476,732	32,954,341	-19.66
距離合約到期日超逾1個月			
但不超逾12個月的銀行存款	49,175,398	84,505,267	-41.81
存放於海外辦事處的數額	74,330,537	99,244,181	-25.10
貿易票據	52,271,513	83,051,991	-37.06
持有的存款證	28,135,297	20,035,838	+40.42
持有作交易用途的證券	13,044,239	20,839,658	-37.41
貸款及應收款項	187,393,022	193,278,276	-3.04
投資證券	83,326,428	67,896,296	+22.73
其他投資	236,142	178,700	+32.14
物業、工業裝置及設備以及投資物業	697,560	624,477	+11.70
資產總額	546,256,422	618,594,181	-11.69
負債			
尚欠銀行存款及結餘	63,285,919	68,916,290	-8.17
客戶存款—活期存款及往來帳戶	11,468,775	11,204,258	+2.36
—儲蓄存款	65,354,903	69,347,263	-5.76
—定期、短期通知及通知存款	303,423,731	327,488,192	-7.35
結欠海外辦事處的數額	29,651,314	56,061,242	-47.11
已發行存款證	26,186,248	37,553,865	-30.27
已發行債務證券	18,909,543	19,314,665	-2.10
其他負債	27,905,250	28,660,567	-2.64
準備金	70,739	47,839	+47.87
負債總額	546,256,422	618,594,181	-11.69

III. 其他資產負債表資料	2015-12-31 港幣(千元)	2015-6-30 港幣(千元)	變動百份比 (%)
(i) 貸款及應收款項			
- 客戶貸款及放款	170,372,492	179,538,539	-5.11
- 應計利息及其他帳目	<u>17,986,335</u>	<u>14,453,833</u>	+24.44
	<u>188,358,827</u>	<u>193,992,372</u>	-2.90
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)	(728,620)	(501,309)	+45.34
- 個別減值撥備 (為客戶貸款及放款)	(165,758)	(144,982)	+14.33
- 個別減值撥備 (為應計利息)	(62,559)	(59,669)	+4.84
- 個別減值撥備 (為其他帳目)	<u>(8,868)</u>	<u>(8,136)</u>	+9.00
	<u>(965,805)</u>	<u>(714,096)</u>	+35.25
	<u>187,393,022</u>	<u>193,278,276</u>	-3.04

於2015年12月31日及2015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	261,969	158,867	+64.90
佔客戶貸款及放款總額的百份比(%)	0.15	0.09	+0.06
個別減值撥備	165,758	144,982	+14.33

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	149,927	137,821	+8.78
中華人民共和國	<u>112,042</u>	<u>21,046</u>	+432.37
	<u>261,969</u>	<u>158,867</u>	+64.90

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	92,833	6,131	+1414.16
-------------------------	--------	-------	----------

(iii) 貿易票據			
貿易票據總額	52,492,630	83,290,420	-36.98
減: 減值撥備			
- 綜合減值撥備	(216,228)	(233,540)	-7.41
- 個別減值撥備	<u>(4,889)</u>	<u>(4,889)</u>	-
	<u>(221,117)</u>	<u>(238,429)</u>	-7.26
	<u>52,271,513</u>	<u>83,051,991</u>	-37.06

(iv) 投資證券			
投資證券總額	84,021,103	68,593,017	+22.49
減: 個別減值撥備	<u>(694,675)</u>	<u>(696,721)</u>	-0.29
	<u>83,326,428</u>	<u>67,896,296</u>	+22.73

於2015年12月31日，總行為香港分行投資證券減值撥備的金額為人民幣52百萬元。(2015年6月30日: 人民幣49百萬元)

## (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

	2015-12-31 港幣(千元)	有抵押貸款的 百份比 (%)	2015-6-30 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	8,347,439	32.31	6,757,492	16.22	+23.53
- 物業投資	11,657,697	94.74	13,462,268	96.15	-13.40
- 金融企業	21,837,332	19.38	17,871,760	23.63	+22.19
- 股票經紀	3,757,615	33.27	8,333,412	13.79	-54.91
- 批發及零售業	6,819,108	44.07	12,649,304	63.46	-46.09
- 製造業	4,104,517	9.45	5,599,444	66.70	-26.70
- 運輸及運輸設備	5,494,695	87.13	7,725,828	90.17	-28.88
- 康樂活動	5,602	100.00	24,508	100.00	-77.14
- 資訊科技	30,456	-	14,477	28.25	+110.38
- 其他	24,595,344	31.47	22,850,024	28.90	+7.64
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	362,130	99.78	406,979	99.69	-11.02
- 購買其他住宅物業的貸款	16,066,069	100.00	16,088,479	100.00	-0.14
- 信用卡客戶墊款	136,063	-	137,765	-	-1.24
- 其他	9,385,591	78.72	13,253,001	86.66	-29.18
小計	112,599,658		125,174,741		-10.05
貿易融資	4,208,185	17.04	4,922,048	19.33	-14.50
用於香港以外的貸款	53,564,649	12.46	49,441,750	18.02	+8.34
合計	170,372,492	38.95	179,538,539	46.01	-5.11

## (v)(b) 按地域類別劃分之客戶貸款及放款總額

	2015-12-31 港幣(千元)	2015-6-30 港幣(千元)	變動百份比 (%)
香港	82,075,093	97,476,434	-15.80
中華人民共和國	84,635,045	80,828,722	+4.71
其他國家	3,662,354	1,233,383	+196.94
	170,372,492	179,538,539	-5.11

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2015年12月31日</u>					
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
<u>於2015年6月30日</u>					
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
已發展國家	31,672	2,263	1,973	145	36,053
離岸中心	1,713	229	555	27,336	29,833
其中香港	1,594	229	555	27,101	29,479

## (vii)(a) 逾期客戶貸款及放款

	2015-12-31 港幣(千元)	佔客戶貸款 及放款總額 的百份比 (%)	2015-6-30 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	12,773	0.01	726	-
超逾6個月但不超逾1年	3,333	-	6,194	-
超逾1年	128,181	0.08	143,872	0.08
	<u>144,287</u>	0.09	<u>150,792</u>	0.08
		2015-12-31 港幣(千元)	2015-6-30 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		7,849	213	+3584.98
有抵押逾期貸款及放款		7,849	213	+3584.98
無抵押逾期貸款及放款		136,438	150,579	-9.39
個別減值撥備		133,879	143,987	-7.02
按地域類別劃分之客戶逾期貸款及放款				
香港		142,849	129,747	+10.10
中華人民共和國		1,438	21,045	-93.17
		<u>144,287</u>	<u>150,792</u>	-4.31

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。

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

	2015-12-31 港幣(千元)	佔貿易票據總額 的百份比(%)	2015-6-30 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	-	-	-	-
超逾6個月但不超逾1年	-	-	-	-
超逾1年	4,889	0.01	4,889	0.01
	<u>4,889</u>	0.01	<u>4,889</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	610,239	0.49	612,306	0.56
	<u>610,239</u>	0.49	<u>612,306</u>	0.56
		2015-12-31 港幣(千元)	2015-6-30 港幣(千元)	變動百份比 (%)
有抵押逾期資產		-	-	-
無抵押逾期資產		615,128	617,195	-0.33
個別減值撥備		699,564	701,610	-0.29
按地域類別劃分之逾期資產				
冰島		384,482	386,530	-0.53
美國		225,757	225,776	-0.01
香港		4,889	4,889	-
		<u>615,128</u>	<u>617,195</u>	-0.33

## (vii)(c) 經重組貸款總額

	2015-12-31 港幣(千元)	2015-6-30 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)	567	1,635	-65.32
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2015年12月31日及2015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)
<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	546,185,683		
資產負債表內的風險額佔總資產的百分比	16.66%		

	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	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%		

## (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>
<b>於2015年6月30日</b>			
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>

\*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	2015-12-31 港幣(千元) 合約金額	2015-6-30 港幣(千元) 合約金額	變動百份比 (%)
	- 直接信貸替代項目	5,714,155	5,508,511	+3.73
	- 與貿易有關的或然項目	4,685,582	6,770,480	-30.79
	- 其他承諾	26,258,378	19,697,208	+33.31
	- 其他	7,502,008	4,772,149	+57.20
		<u>44,160,123</u>	<u>36,748,348</u>	+20.17
(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>
	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>

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12月31日止之2015年四個季度內根據《巴塞爾協定三》作出的流動性資料披露,與截至2014年12月31日止之2014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 2015-12-31 止12個月	截至 2014-12-31 止12個月
平均流動性覆蓋比率	— 第一季	115.13%	不適用
	— 第二季	154.01%	不適用
	— 第三季	103.23%	不適用
	— 第四季	141.24%	不適用
期內平均流動性覆蓋比率		128.06%	不適用
期內平均流動資產比率		不適用	68.26%

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到期情況的變化導致。

2015年下半年,分行之平均流動性覆蓋比率維持在100%以上水平。其波動性主要是資產負債配置及資金業務變化所致,其中包含客戶存款及無抵押批發交易之剩餘到期日情況變化影響。

分行2015年之全年平均流動性覆蓋比率水平為128.06%,遠高於監管要求60%。

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元一級流動資產組成。2015年分行港幣一級優質流動資產佔港幣現金淨流出比率平均值為120.18%,遠高於監管要求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年第四季：

為計算截至 2015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： (75)	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		
<b>A. 優質流動資產</b>		
1. 優質流動資產 (HQLA) 總額		82,014,151
<b>B. 現金流出</b>		
2. 零售存款及小型企業借款，其中：	141,871,037	10,461,121
3. 穩定零售存款及穩定小型企業借款	4,693,022	234,651
4. 較不穩定零售存款及較不穩定小型企業借款	67,351,388	6,735,139
5. 零售定期存款及小型企業定期借款	69,826,627	3,491,331
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：	182,163,789	109,540,958
7. 營運存款	13,123,613	3,193,995
8. 第7項未涵蓋的無抵押批發借款 (小型企業借款除外)	166,726,722	104,033,509
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	2,313,454	2,313,454
10. 有抵押借款交易(包括證券掉期交易)		5,645,269
11. 額外規定，其中：	54,610,656	9,746,211
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	25,081,509	5,996,425
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	29,529,147	3,749,786
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	4,492,524	4,492,524
16. 其他或有出資義務(不論是合約或非合約義務)	23,929,796	674,352
17. 現金流出總額		140,560,435
<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	154,783,841	74,245,295
20. 其他現金流入	5,582,147	5,578,367
21. 現金流入總額	160,365,988	79,823,662
<b>D. 流動性覆蓋比率</b>		經調整價值
22. HQLA總額		82,014,151
23. 淨現金流出總額		60,736,773
24. LCR (%)		141.24%

2015年第三季：

為計算截至 2015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)	
	未加權數額 (平均值)	加權數額 (平均值)
披露基礎：香港辦事處		
<b>A. 優質流動資產</b>		
1. 優質流動資產 (HQLA) 總額		78,274,781
<b>B. 現金流出</b>		
2. 零售存款及小型企業借款，其中：	140,563,815	10,407,450
3. 穩定零售存款及穩定小型企業借款	4,451,361	222,568
4. 較不穩定零售存款及較不穩定小型企業借款	67,585,195	6,758,519
5. 零售定期存款及小型企業定期借款	68,527,259	3,426,363
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：	194,689,624	128,061,012
7. 營運存款	12,437,052	3,005,928
8. 第7項未涵蓋的無抵押批發借款 (小型企業借款除外)	180,145,939	122,948,451
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	2,106,633	2,106,633
10. 有抵押借款交易(包括證券掉期交易)		4,368,202
11. 額外規定，其中：	41,696,599	7,847,185
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	19,531,869	4,860,866
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	22,164,730	2,986,319
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	3,518,084	3,518,084
16. 其他或有出資義務(不論是合約或非合約義務)	22,383,682	703,574
17. 現金流出總額		154,905,507
<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	150,420,915	70,474,809
20. 其他現金流入	5,635,367	5,634,345
21. 現金流入總額	156,056,282	76,109,154
<b>D. 流動性覆蓋比率</b>		經調整價值
22. HQLA總額		78,274,781
23. 淨現金流出總額		78,796,353
24. LCR (%)		103.23%



**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)
<b>A. 優質流動資產</b>			
1. 優質流動資產 (HQLA) 總額			74,028,363
<b>B. 現金流出</b>			
2. 零售存款及小型企業借款，其中：		143,665,114	10,684,157
3. 穩定零售存款及穩定小型企業借款		4,349,086	217,454
4. 較不穩定零售存款及較不穩定小型企業借款		70,018,017	7,001,802
5. 零售定期存款及小型企業定期借款		69,298,011	3,464,901
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：		191,785,862	128,995,420
7. 營運存款		10,552,726	2,578,381
8. 第7項未涵蓋的無抵押批發借款 (小型企業借款除外)		178,476,070	123,659,973
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		2,757,066	2,757,066
10. 有抵押借款交易(包括證券掉期交易)			8,818,949
11. 額外規定，其中：		45,318,837	8,630,969
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		26,888,255	6,215,100
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		18,430,582	2,415,869
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		4,089,227	4,089,227
16. 其他或有出資義務(不論是合約或非合約義務)		26,154,828	863,996
17. 現金流出總額			162,082,718
<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		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
<b>D. 流動性覆蓋比率</b>			
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)
<b>A. 優質流動資產</b>			
1. 優質流動資產 (HQLA) 總額			66,517,974
<b>B. 現金流出</b>			
2. 零售存款及小型企業借款，其中：		142,415,841	10,217,225
3. 穩定零售存款及穩定小型企業借款		4,034,103	201,705
4. 較不穩定零售存款及較不穩定小型企業借款		61,928,661	6,192,866
5. 零售定期存款及小型企業定期借款		76,453,077	3,822,654
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：		147,479,543	97,142,272
7. 營運存款		9,126,244	2,249,730
8. 第7項未涵蓋的無抵押批發借款 (小型企業借款除外)		136,187,362	92,726,605
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		2,165,937	2,165,937
10. 有抵押借款交易(包括證券掉期交易)			9,321,128
11. 額外規定，其中：		44,377,095	8,095,377
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		27,351,745	6,377,818
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		17,025,350	1,717,559
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		3,231,108	3,231,108
16. 其他或有出資義務(不論是合約或非合約義務)		19,558,247	866,885
17. 現金流出總額			128,873,995
<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		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
<b>D. 流動性覆蓋比率</b>			
22. HQLA總額			66,517,974
23. 淨現金流出總額			58,935,514
24. LCR (%)			115.13%

## 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[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，香港分行（「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或代表分行承擔重大風險的個別人員。

### (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鉤。

員工之浮動薪酬金額會同時根據其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。

### (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)	2015年 (高層管理人員：11人 主要人員：9人) <sup>註2</sup>		2014年 (高層管理人員：12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	26,620	-	28,443	-
- 股份及股票掛鉤工具	-	-	-	-
浮動薪酬				
- 現金	33,920	3,326	21,320	1,922
- 股份及股票掛鉤工具	-	-	-	-

延付薪酬		2015年	2014年
港幣(千元)			
已歸屬			
- 現金		1,873	725
- 股份及股票掛鉤工具		-	-
未歸屬(於12月31日)			
- 現金		2,650	1,197
- 股份及股票掛鉤工具		-	-
	總計	4,523	1,922
已授予		3,326	1,922
已發放		1,873	725
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		2,650	1,197
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，於二零一四及二零一五年財政年度，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鉤的保證最低花紅、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

	2015-12-31 人民幣(百萬元)	2015-6-30 人民幣(百萬元) (未經審計)	變動百份比 (%)
貸款及放款總計	3,634,568	3,623,674	+0.30
客戶存款總計	4,484,814	4,514,566	-0.66
資產總額	7,155,362	7,122,155	+0.47
負債總額	6,617,270	6,630,355	-0.20
股東權益	534,885	488,779	+9.43
資本充足比率	13.49%	13.12%	+0.37

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 2015-12-31 止12個月 人民幣(百萬元)	截至 2014-12-31 止12個月 人民幣(百萬元)	變動百份比 (%)
除稅前利潤	86,012	84,927	+1.28

壽福鋼  
交通銀行股份有限公司香港分行  
行政總裁  
二零一六年三月三十一日