



交通銀行股份有限公司香港分行

香港中環畢打街20號

[www.bankcomm.com.hk](http://www.bankcomm.com.hk)

# 目錄

	頁碼
A部—分行資料（香港分行）	
I. 損益賬資料	2
II. 資產負債表資料	3
III. 其他資產負債表資料	4 - 12
IV. 資產負債表外的承受風險項目	13
V. 流動性資料	14 - 28
VI. 薪酬政策的披露	29 - 31
B部—銀行資料（綜合數字）	
I. 合併資產負債項目及財務比率	32

以下披露按照《銀行業(披露)規則》及香港金融管理局(「香港金管局」)頒佈的披露模版編製。本報表分別以中英文編製，在對中、英文文本的理解上發生歧義時，以英文文本為準。

## A部－分行資料(香港分行)

### I. 損益賬資料

	<b>2018-12-31</b> (12個月) 港幣千位	2017-12-31 (12個月) 港幣千位	變動百份比 %
利息收入	<b>13,640,056</b>	12,732,409	+7.13
利息開支	<b>(9,431,709)</b>	(7,767,167)	-21.43
利息收入淨額	<b>4,208,347</b>	4,965,242	-15.24
佣金及費用收入	<b>1,262,330</b>	1,723,353	-26.75
佣金及費用支出	<b>(50,198)</b>	(89,624)	+43.99
佣金及費用收入淨額	<b>1,212,132</b>	1,633,729	-25.81
來自外匯交易的收益減虧損	<b>346,120</b>	909,272	-61.93
來自持有作交易用途的證券的收益減虧損	<b>31,110</b>	(4,161)	+847.66
來自其他交易活動的收益減虧損	<b>145,222</b>	12,085	+1,101.67
其他	<b>268,065</b>	143,952	+86.22
其他營運收益減虧損	<b>790,517</b>	1,061,148	-25.50
	<b>6,210,996</b>	7,660,119	-18.92
營運支出			
薪酬及租金支出	<b>(1,010,822)</b>	(1,720,702)	+41.26
其他營運支出	<b>(378,459)</b>	(649,832)	+41.76
貸款及應收款項減值準備回撥／(提撥)	<b>56,249</b>	(132,199)	+142.55
其他減值準備(提撥)／回撥	<b>(15,820)</b>	31,104	-150.86
來自投資物業價值重估的收益減虧損	<b>41,397</b>	48,520	-14.68
<b>除稅前利潤</b>	<b>4,903,541</b>	5,237,010	-6.37
稅項開支	<b>(787,856)</b>	(838,037)	+5.99
<b>除稅後利潤</b>	<b>4,115,685</b>	4,398,973	-6.44

## II. 資產負債表資料

	2018-12-31 港幣千位	2018-06-30 港幣千位	變動百份比 %
<b>資產</b>			
現金及銀行結餘	<b>41,152,826</b>	29,361,025	+40.16
存放於外匯基金的數額			
1個月內償還或可通知提取	<b>965,042</b>	580,877	+66.14
距離合約到期日超逾1個月 但不超逾12個月的銀行存款	<b>45,104,910</b>	34,056,565	+32.44
存放於海外辦事處的數額	<b>48,632,745</b>	59,396,282	-18.12
貿易票據	<b>21,585,225</b>	22,532,450	-4.20
持有的存款證	<b>50,143,884</b>	31,870,938	+57.33
持有作交易用途的證券	<b>6,686,387</b>	6,930,999	-3.53
貸款及應收款項	<b>146,089,314</b>	187,747,513	-22.19
投資證券	<b>106,585,280</b>	96,249,085	+10.74
其他投資	<b>470,410</b>	380,818	+23.53
物業、工業裝置及設備以及投資物業	<b>677,417</b>	682,038	-0.68
<b>資產總額</b>	<b>468,093,440</b>	469,788,590	-0.36
<b>負債</b>			
結欠外匯基金的數額	<b>40,000</b>	–	+100.00
尚欠銀行存款及結餘	<b>61,917,851</b>	55,367,534	+11.83
客戶存款			
—活期存款及往來賬戶	<b>6,373,786</b>	8,905,799	-28.43
—儲蓄存款	<b>30,106,073</b>	32,565,975	-7.55
—定期、短期通知及通知存款	<b>241,868,836</b>	246,693,127	-1.96
結欠海外辦事處的數額	<b>28,199,541</b>	32,497,274	-13.22
已發行存款證	<b>18,628,128</b>	14,484,950	+28.60
已發行債務證券	<b>45,727,151</b>	46,322,612	-1.29
其他負債	<b>35,145,475</b>	32,867,180	+6.93
準備金	<b>86,599</b>	84,139	+2.92
<b>負債總額</b>	<b>468,093,440</b>	469,788,590	-0.36

### III. 其他資產負債表資料

#### (i) 貸款及應收款項

	2018-12-31 港幣千位	2018-06-30 港幣千位	變動百份比 %
貸款及應收款項			
客戶貸款及放款	<b>130,727,587</b>	168,709,372	-22.51
對銀行的貸款及放款	<b>3,526,296</b>	3,596,873	-1.96
應計利息及其他賬目	<b>12,858,275</b>	16,335,246	-21.29
	<b>147,112,158</b>	188,641,491	-22.01
減：貸款及應收款項減值撥備			
第1及2階段預計信貸損失準備			
— 為客戶貸款及放款	<b>(611,896)</b>	(631,003)	-3.03
— 為對銀行的貸款及放款	<b>(749)</b>	(1,295)	-42.16
— 為應計利息及其他賬目	<b>(9,927)</b>	(17,058)	-41.80
第3階段預計信貸損失準備			
— 為客戶貸款及放款	<b>(350,500)</b>	(196,534)	+78.34
— 為應計利息及其他賬目	<b>(49,772)</b>	(48,088)	+3.50
	<b>(1,022,844)</b>	(893,978)	+14.41
	<b>146,089,314</b>	187,747,513	-22.19

於2018年12月31日及2018年06月30日，總行並沒有為香港分行的貸款及放款及其他賬目作任何減值撥備。

#### (ii)(a) 減值貸款及放款

	2018-12-31 港幣千位	2018-06-30 港幣千位	變動百份比 %
減值的客戶貸款及放款總額	<b>625,159</b>	470,220	+32.95
佔客戶貸款及放款總額的百份比	<b>0.48</b>	0.28	+0.20
第3階段預計信貸損失準備	<b>350,500</b>	196,534	+78.34

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。

### III. 其他資產負債表資料(續)

#### (ii)(b) 按地域類別劃分之減值貸款及放款

	2018-12-31 港幣千位	2018-06-30 港幣千位	變動百份比 %
香港	216,367	59,958	+260.86
中華人民共和國	408,792	410,262	-0.36
	<b>625,159</b>	470,220	+32.95

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

	2018-12-31 港幣千位	2018-06-30 港幣千位	變動百份比 %
減值貸款及放款所持有的押品市值	<b>386,204</b>	400,211	-3.50

#### (iii) 貿易票據

	2018-12-31 港幣千位	2018-06-30 港幣千位	變動百份比 %
貿易票據總額	21,676,429	22,634,442	-4.23
減：減值撥備			
第1及2階段預計信貸損失準備	(46,898)	(52,431)	-10.55
第3階段預計信貸損失準備	(44,306)	(49,561)	-10.60
	<b>(91,204)</b>	(101,992)	-10.58
	<b>21,585,225</b>	22,532,450	-4.20

#### (iv) 投資證券

	2018-12-31 港幣千位	2018-06-30 港幣千位	變動百份比 %
投資證券總額	106,587,254	96,251,059	+10.74
減：減值撥備			
第1及2階段預計信貸損失準備	(1,974)	(1,974)	-
第3階段預計信貸損失準備	-	-	-
	<b>106,585,280</b>	96,249,085	+10.74

於2018年12月31日及2018年06月30日，總行並沒有為香港分行投資證券作任何減值撥備。

### III. 其他資產負債表資料(續)

#### (v)(a) 客戶貸款及放款總額按行業分類之分析

	2018-12-31 港幣千位	有抵押貸款 的百份比 %	2018-06-30 港幣千位	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	17,611,216	10.67	17,316,630	9.87	+1.70
— 物業投資	4,743,365	95.69	4,289,002	98.77	+10.59
— 金融企業	37,455,188	1.57	49,910,298	9.73	-24.95
— 股票經紀	2,387,767	10.16	4,748,000	19.54	-49.71
— 批發及零售業	2,501,383	24.90	3,400,016	17.02	-26.43
— 製造業	4,204,286	0.69	7,205,863	2.77	-41.65
— 運輸及運輸設備	1,806,628	76.92	2,453,560	62.33	-26.37
— 康樂活動	—	—	988,460	100.00	-100.00
— 資訊科技	30,850	100.00	502,125	—	-93.86
— 其他	19,279,888	35.02	22,264,162	28.20	-13.40
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	—	—	—	—	—
— 購買其他住宅物業的貸款	—	—	—	—	—
— 信用卡客戶墊款	—	—	—	—	—
— 其他	—	—	—	—	—
小計	90,020,571		113,078,116		-20.39
貿易融資	2,144,675	14.53	3,795,338	2.98	-43.49
用於香港以外的貸款	38,562,341	29.27	51,835,918	23.19	-25.61
合計	130,727,587	21.16	168,709,372	19.82	-22.51



### III. 其他資產負債表資料(續)

#### (v)(b) 按地域類別劃分之客戶貸款及放款總額

	2018-12-31 港幣千位	2018-06-30 港幣千位	變動百份比 %
香港	99,243,119	108,877,087	-8.85
中華人民共和國	24,920,160	52,218,463	-52.28
其他國家	6,564,308	7,613,822	-13.78
	<b>130,727,587</b>	168,709,372	-22.51

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管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
於2018年12月31日					
亞太區	179,397	11,060	9,764	23,385	223,606
其中中華人民共和國	174,775	10,312	9,764	22,812	217,663
離岸中心	21,394	1,304	22,022	34,309	79,029
其中香港	20,737	1,304	19,646	32,721	74,408
於2018年06月30日					
亞太區	154,714	12,976	14,022	29,063	210,775
其中中華人民共和國	153,216	12,484	14,022	27,994	207,716
已發展國家	20,954	9,339	8,047	583	38,923
離岸中心	7,071	490	26,183	40,051	73,795
其中香港	6,533	490	24,126	37,308	68,457

### III. 其他資產負債表資料(續)

#### (vii)(a) 逾期客戶貸款及放款

	2018-12-31 港幣千位	佔客戶貸款及 放款總額的 百份比%	2018-06-30 港幣千位	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	-	-	-	-
超逾6個月但不超逾1年	-	-	-	-
超逾1年	<b>469,090</b>	<b>0.36</b>	470,220	0.28
	<b>469,090</b>	<b>0.36</b>	470,220	0.28

	2018-12-31 港幣千位	2018-06-30 港幣千位	變動百份比 %
有抵押逾期貸款及放款所持有的押品市值	<b>437,116</b>	407,811	+7.19
有抵押逾期貸款及放款	<b>386,204</b>	400,211	-3.50
無抵押逾期貸款及放款	<b>82,886</b>	70,009	+18.39
第3階段預計信貸損失準備	<b>194,430</b>	196,534	-1.07
按地域類別劃分之客戶逾期貸款及放款			
香港	<b>60,298</b>	59,958	+0.57
中華人民共和國	<b>408,792</b>	410,262	-0.36
	<b>469,090</b>	470,220	-0.24

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3個月以上或經重組的貸款。

### III. 其他資產負債表資料(續)

#### (vii)(b) 逾期資產

	2018-12-31 港幣千位	佔貿易票據 總額的 百分比%	2018-06-30 港幣千位	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	44,306	0.20	49,561	0.22
	<b>44,306</b>	<b>0.20</b>	<b>49,561</b>	<b>0.22</b>

於2018年12月31日及2018年06月30日，本分行並無逾期超逾3個月的債務證券。

	2018-12-31 港幣千位	2018-06-30 港幣千位	變動 百分比%
有抵押逾期資產	-	-	-
無抵押逾期資產	44,306	49,561	-10.60
第3階段預計信貸損失準備	44,306	49,561	-10.60
按地域類別劃分之逾期資產			
美國	350	351	-0.28
香港	11,287	11,304	-0.15
新加坡	32,669	37,906	-13.82
	<b>44,306</b>	<b>49,561</b>	<b>-10.60</b>

#### (vii)(c) 經重組貸款總額

於2018年12月31日及2018年06月30日，本分行並無持有已扣除逾期超過3個月或以上的經重組的客戶貸款及放款。

#### (vii)(d) 收回償債資產

於2018年12月31日及2018年06月30日，本分行並無持有收回償債資產。

### III. 其他資產負債表資料(續)

#### (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管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 港幣千位	資產負債表外 的風險額 港幣千位	總額 港幣千位
於2018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	74,527,259	15,893,099	90,420,358
2. 地方政府，地方政府控股的機構及其子公司和合資企業	7,373,203	340,133	7,713,336
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	15,615,546	1,956,463	17,572,009
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	—	352,189	352,189
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	722,456	—	722,456
7. 其他	—	—	—
總額	98,238,464	18,541,884	116,780,348
已扣減準備金的資產總額	468,006,841		
資產負債表內的風險額佔總資產的百分比	20.99%		

### III. 其他資產負債表資料(續)

#### (viii) 對非銀行內地機構的風險額(續)

	資產負債表內 的風險額 港幣千位	資產負債表外 的風險額 港幣千位	總額 港幣千位
於2018年06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	87,302,665	1,389,681	88,692,346
2. 地方政府，地方政府控股的機構及其子公司和合資企業	9,271,227	409,324	9,680,551
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	24,177,687	1,232,483	25,410,170
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	—	275,644	275,644
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	2,172,135	1,278,267	3,450,402
7. 其他	—	—	—
總額	122,923,714	4,585,399	127,509,113
已扣減準備金的資產總額	469,704,451		
資產負債表內的風險額佔總資產的百分比	26.17%		

### III. 其他資產負債表資料(續)

#### (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2018年12月31日			
現貨資產	<b>49,867</b>	<b>244,983</b>	<b>294,850</b>
現貨負債	<b>(46,542)</b>	<b>(243,271)</b>	<b>(289,813)</b>
遠期買入	<b>200,731</b>	<b>305,792</b>	<b>506,523</b>
遠期賣出	<b>(199,814)</b>	<b>(307,787)</b>	<b>(507,601)</b>
期權淨額*	<b>102</b>	<b>(134)</b>	<b>(32)</b>
長(短)盤淨額	<b>4,344</b>	<b>(417)</b>	<b>3,927</b>
於2018年06月30日			
現貨資產	53,447	228,615	282,062
現貨負債	(44,995)	(215,627)	(260,622)
遠期買入	94,309	182,325	276,634
遠期賣出	(99,717)	(196,079)	(295,796)
期權淨額*	2,001	(2,073)	(72)
長(短)盤淨額	5,045	(2,839)	2,206

\*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

	2018-12-31 港幣千位 合約金額	2018-06-30 港幣千位 合約金額	變動百份比 %
直接信貸替代項目	<b>6,002,898</b>	5,819,853	+3.15
與貿易有關的或然項目	<b>9,120,194</b>	7,039,455	+29.56
其他承諾	<b>58,676,710</b>	38,044,939	+54.23
其他	<b>704,651</b>	912,561	-22.78
	<b>74,504,453</b>	51,816,808	+43.78

##### (ii) 衍生工具

	合約金額 港幣千位	公允值資產 港幣千位	公允值負債 港幣千位
於2018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)	<b>615,148,320</b>	<b>4,042,413</b>	<b>4,168,642</b>
利率合約	<b>217,282,033</b>	<b>2,617,411</b>	<b>2,110,197</b>
其他	-	-	-
	<b>832,430,353</b>	<b>6,659,824</b>	<b>6,278,839</b>
於2018年06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)	396,997,507	4,369,281	3,540,527
利率合約	214,228,648	3,018,803	2,098,940
其他	-	-	-
	611,226,155	7,388,084	5,639,467

衍生工具的公允值並未計及雙邊淨額結算安排的影響。

## V. 流動性資料

	2018-12-31	2017-12-31
平均流動性覆蓋比率(LCR)		
– 第一季	<b>195.70%</b>	131.96%
– 第二季	<b>165.96%</b>	144.54%
– 第三季	<b>132.31%</b>	152.21%
– 第四季	<b>130.27%</b>	163.05%
期內平均流動性覆蓋比率	<b>155.51%</b>	148.02%
穩定資金淨額比率(NSFR)		
– 第一季末	<b>105.63%</b>	不適用
– 第二季末	<b>105.40%</b>	不適用
– 第三季末	<b>110.61%</b>	不適用
– 第四季末	<b>108.08%</b>	不適用

分行的流動性覆蓋比率及穩定資金淨額比率在期內均高於監管要求。

期內分行平均流動性覆蓋比率水平為155.51%，高於監管要求90%。分行2018年季末的穩定資金淨額比率分別為105.63%、105.40%、110.61%及108.08%，高於監管要求100%。

2018年第二及第三季之平均流動性覆蓋比率較上季下降，主要是優質流動資產減少所致。第四季之流動性覆蓋比率保持穩定。

2018年第三及第四季之穩定資金淨額比率較上半年上升，主要是RSF項目下貸款減少所致。第四季之穩定資金淨額比率第三季下降，主要是批發借款減少所致。

分行優質流動資產組合中大部份為一級優質流動資產，當中包括存放香港金管局結餘、外匯基金票據及無變現障礙的主權債券。同時，亦持有二級優質流動資產，當中包括信貸評級高之公司債券。分行可用穩定資金主要源於客戶存款。

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及穩定資金淨額比率影響並不顯著。

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。分行已按香港金管局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流動性覆蓋比率內部要求。

分行為流動性覆蓋比率及穩定資金淨額比率設立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。



## V. 流動性資料(續)

### LIQA：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、客戶存款集中度、同業及系統內拆入額度使用率等。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管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。

## V. 流動性資料(續)

### LIQA：流動性風險管理(續)

資產負債表內及表外項目，細分成不同到期期限分類及流動性差距披露如下：

相等於百萬港元	1個月內	1至3個月	3個月至1年	1至5年	5年以上	無期限	總額
於2018年12月31日							
資產負債表內資產項目總額	243,022	39,867	82,095	93,384	6,666	3,060	468,094
資產負債表內負債項目總額	208,304	102,430	63,337	65,361	5,517	23,145	468,094
資產負債表內流動性差距淨額	34,718	(62,563)	18,758	28,023	1,149	(20,085)	-
不可撤銷信貸承諾流動性 差距淨額							
	(31,931)	-	-	-	-	19,574	(12,357)
於2017年12月31日							
資產負債表內資產項目總額	331,244	45,282	79,197	96,033	38,846	4,507	595,109
資產負債表內負債項目總額	285,044	143,208	92,017	40,626	13,075	21,139	595,109
資產負債表內流動性差距淨額	46,200	(97,926)	(12,820)	55,407	25,771	(16,632)	-
不可撤銷信貸承諾流動性 差距淨額							
	(29,670)	(2)	(11)	(55)	(95)	19,537	(10,296)

## V. 流動性資料(續)

### LIQ1：流動性覆蓋比率(LCR) – 第1類機構

2018年第4季：

在計算截至2018年12月31日止季度的本模版所載的流動性覆蓋比率(LCR)及相關組成項目的平均值時所使用的數據點數目：(75)		港幣千位	
		非加權值 (平均)	加權值 (平均)
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		87,025,051
<b>B. 現金流出</b>			
2.	零售存款及小型企業借款，其中：	1,692,029	156,064
3.	穩定零售存款及穩定小型企業借款	87,011	4,351
4.	較不穩定零售存款及較不穩定小型企業借款	1,429,227	142,923
4a.	零售定期存款及小型企業定期借款	175,791	8,790
5.	無抵押批發借款(小型企業借款除外)及認可機構發行的債務證券及訂明票據，其中：	183,320,508	100,601,183
6.	營運存款	9,201,575	2,288,228
7.	第6行未涵蓋的無抵押批發借款(小型企業借款除外)	173,556,512	97,750,534
8.	由認可機構發行並可在LCR涵蓋時期內贖回的債務證券及訂明票據	562,421	562,421
9.	有抵押借款交易(包括證券掉期交易)		1,891,420
10.	額外規定，其中：	45,177,955	8,937,177
11.	衍生工具合約及其他交易所產生的現金流出，以及相關抵押品規定所產生的額外流動性需要	9,902,548	3,638,381
12.	因結構式金融交易下的義務及因付還從該等交易取得的借款而產生的現金流出	-	-
13.	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	35,275,407	5,298,796
14.	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	5,903,569	5,903,568
15.	其他或有出資義務(不論合約或非合約義務)	41,882,005	820,525
16.	現金流出總額		118,309,937
<b>C. 現金流入</b>			
17.	有抵押借出交易(包括證券掉期交易)	-	-
18.	有抵押或無抵押貸款(第17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	94,608,798	44,083,626
19.	其他現金流入	6,157,871	6,157,871
20.	現金流入總額	100,766,669	50,241,497
<b>D. LCR</b>			經調整價值
21.	HQLA總額		87,025,051
22.	淨現金流出總額		68,068,440
23.	LCR (%)		130.27%

## V. 流動性資料(續)

### LIQ1：流動性覆蓋比率(LCR) – 第1類機構(續)

2018年第3季：

在計算截至2018年09月30日止季度的本模版所載的流動性覆蓋比率(LCR)及相關組成項目的平均值時所使用的數據點數目：(76)		港幣千位	
披露基礎：香港辦事處		非加權值 (平均)	加權值 (平均)
<b>A. 優質流動資產</b>			
1.	優質流動資產 (HQLA) 總額		85,404,512
<b>B. 現金流出</b>			
2.	零售存款及小型企業借款，其中：	1,657,986	153,737
3.	穩定零售存款及穩定小型企業借款	77,556	3,878
4.	較不穩定零售存款及較不穩定小型企業借款	1,416,750	141,675
4a.	零售定期存款及小型企業定期借款	163,680	8,184
5.	無抵押批發借款(小型企業借款除外)及認可機構發行的債務證券及訂明票據，其中：	183,539,329	97,249,824
6.	營運存款	14,801,692	3,691,373
7.	第6行未涵蓋的無抵押批發借款(小型企業借款除外)	168,503,670	93,324,484
8.	由認可機構發行並可在LCR涵蓋時期內贖回的債務證券及訂明票據	233,967	233,967
9.	有抵押借款交易(包括證券掉期交易)		347,441
10.	額外規定，其中：	36,694,888	7,612,786
11.	衍生工具合約及其他交易所產生的現金流出，以及相關抵押品規定所產生的額外流動性需要	6,273,839	3,070,828
12.	因結構式金融交易下的義務及因付還從該等交易取得的借款而產生的現金流出	-	-
13.	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	30,421,049	4,541,958
14.	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	7,922,538	7,922,538
15.	其他或有出資義務(不論合約或非合約義務)	34,406,998	799,639
16.	現金流出總額		114,085,965
<b>C. 現金流入</b>			
17.	有抵押借出交易(包括證券掉期交易)	-	-
18.	有抵押或無抵押貸款(第17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	96,702,128	42,637,782
19.	其他現金流入	6,084,622	6,084,622
20.	現金流入總額	102,786,750	48,722,404
<b>D. LCR</b>			
經調整價值			
21.	HQLA總額		85,404,512
22.	淨現金流出總額		65,363,561
23.	LCR (%)		132.31%

## V. 流動性資料(續)

### LIQ1：流動性覆蓋比率(LCR) – 第1類機構(續)

2018年第2季：

在計算截至2018年06月30日止季度的本模版所載的流動性覆蓋比率(LCR)及相關組成項目的平均值時所使用的數據點數目：(73)		港幣千位	
披露基礎：香港辦事處		非加權值 (平均)	加權值 (平均)
<b>A. 優質流動資產</b>			
1.	優質流動資產 (HQLA) 總額		104,817,748
<b>B. 現金流出</b>			
2.	零售存款及小型企業借款，其中：	1,761,207	164,872
3.	穩定零售存款及穩定小型企業借款	69,313	3,466
4.	較不穩定零售存款及較不穩定小型企業借款	1,536,226	153,623
4a.	零售定期存款及小型企業定期借款	155,668	7,783
5.	無抵押批發借款(小型企業借款除外)及認可機構發行的債務證券及訂明票據，其中：	258,886,096	115,665,292
6.	營運存款	89,020,488	22,254,324
7.	第6行未涵蓋的無抵押批發借款(小型企業借款除外)	168,216,054	91,761,414
8.	由認可機構發行並可在LCR涵蓋時期內贖回的債務證券及訂明票據	1,649,554	1,649,554
9.	有抵押借款交易(包括證券掉期交易)		587,030
10.	額外規定，其中：	21,250,503	5,310,477
11.	衍生工具合約及其他交易所產生的現金流出，以及相關抵押品規定所產生的額外流動性需要	2,908,209	2,331,446
12.	因結構式金融交易下的義務及因付還從該等交易取得的借款而產生的現金流出	-	-
13.	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	18,342,294	2,979,031
14.	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	5,096,193	5,096,193
15.	其他或有出資義務(不論合約或非合約義務)	35,891,379	805,114
16.	現金流出總額		127,628,978
<b>C. 現金流入</b>			
17.	有抵押借出交易(包括證券掉期交易)	-	-
18.	有抵押或無抵押貸款(第17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	93,765,616	55,706,346
19.	其他現金流入	7,382,012	7,382,012
20.	現金流入總額	101,147,628	63,088,358
<b>D. LCR</b>			經調整價值
21.	HQLA總額		104,817,748
22.	淨現金流出總額		64,540,620
23.	LCR (%)		165.96%

## V. 流動性資料(續)

### LIQ1：流動性覆蓋比率(LCR) – 第1類機構(續)

2018年第1季：

在計算截至2018年03月31日止季度的本模版所載的流動性覆蓋比率(LCR)及相關組成項目的平均值時所使用的數據點數目：(72)		港幣千位	
披露基礎：香港辦事處		非加權值 (平均)	加權值 (平均)
<b>A. 優質流動資產</b>			
1.	優質流動資產 (HQLA) 總額		113,341,226
<b>B. 現金流出</b>			
2.	零售存款及小型企業借款，其中：	55,982,779	4,136,542
3.	穩定零售存款及穩定小型企業借款	1,796,660	89,833
4.	較不穩定零售存款及較不穩定小型企業借款	26,748,047	2,674,805
4a.	零售定期存款及小型企業定期借款	27,438,072	1,371,904
5.	無抵押批發借款(小型企業借款除外)及認可機構發行的債務證券及訂明票據，其中：	241,954,868	116,711,305
6.	營運存款	63,108,398	15,762,239
7.	第6行未涵蓋的無抵押批發借款(小型企業借款除外)	174,642,496	96,745,092
8.	由認可機構發行並可在LCR涵蓋時期內贖回的債務證券及訂明票據	4,203,974	4,203,974
9.	有抵押借款交易(包括證券掉期交易)		1,327,750
10.	額外規定，其中：	31,722,860	7,136,516
11.	衍生工具合約及其他交易所產生的現金流出，以及相關抵押品規定所產生的額外流動性需要	6,277,650	3,606,863
12.	因結構式金融交易下的義務及因付還從該等交易取得的借款而產生的現金流出	-	-
13.	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	25,445,210	3,529,653
14.	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	16,586,751	16,586,751
15.	其他或有出資義務(不論合約或非合約義務)	44,454,729	762,371
16.	現金流出總額		146,661,235
<b>C. 現金流入</b>			
17.	有抵押借出交易(包括證券掉期交易)	-	-
18.	有抵押或無抵押貸款(第17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	131,806,396	82,829,902
19.	其他現金流入	12,111,785	12,111,785
20.	現金流入總額	143,918,181	94,941,687
<b>D. LCR</b>			
21.	HQLA總額		113,341,226
22.	淨現金流出總額		61,273,683
23.	LCR (%)		195.70%

## V. 流動性資料(續)

### LIQ2：穩定資金淨額比率－第1類機構

2018年第4季末：

披露基礎：香港辦事處	按剩餘到期期限劃分的非加權值				加權額 港幣千位
	無指明剩餘 到期期限	少於6個月或 凡作要求 即須付還	6個月以上 但少於12個月	12個月或以上	
	港幣千位	港幣千位	港幣千位	港幣千位	
<b>A.</b>	<b>ASF項目</b>				
1.	資本：	-	-	-	-
2.	監管資本	-	-	-	-
2a.	不受第2行涵蓋的少數股東權益	-	-	-	-
3.	其他資本票據	-	-	-	-
4.	零售存款及小型企業借款：	-	1,679,128	9,963	1,524,893
5.	穩定存款	-	94,233	-	89,521
6.	較不穩定存款	-	1,584,895	9,963	1,435,372
7.	批發借款：	-	319,279,609	21,216,935	157,955,004
8.	營運存款	-	6,925,307	-	3,462,654
9.	其他批發借款	-	312,354,302	21,216,935	154,492,350
10.	具互有關連資產作配對的負債	-	-	-	-
11.	其他負債：	1,513,911	9,915,000	8,170,917	76,363,636
12.	衍生工具負債淨額	-	-	-	-
13.	無計入上述類別的所有其他借款 及負債	1,513,911	9,915,000	8,170,917	76,363,636
14.	<b>ASF總額</b>				235,843,533
<b>B.</b>	<b>RSF項目</b>				
15.	就NSFR而言的HQLA總額	-	28,692,145	19,517,479	10,410,696
16.	就營運而言存放於其他金融機構的 存款	-	-	-	-
17.	依期清償貸款及證券：	40,511,642	146,062,552	40,778,269	200,215,609
18.	借予金融機構的以1級HQLA作抵 押的依期清償貸款	-	-	-	-
19.	借予金融機構的以非1級HQLA作 抵押的依期清償貸款，以及借 予金融機構的無抵押的依期清 償貸款	16,459,439	137,261,195	23,699,024	71,856,285

## V. 流動性資料(續)

### LIQ2：穩定資金淨額比率－第1類機構(續)

2018年第4季末(續)：

披露基礎：香港辦事處		按剩餘到期期限劃分的非加權值				加權額 港幣千位
		無指明剩餘 到期期限	少於6個月或 凡作要求 即須付還	6個月以上 但少於12個月	12個月或以上	
		港幣千位	港幣千位	港幣千位	港幣千位	
20.	借予非金融類法團客戶、零售與小型企業客戶、官方實體、為外匯基金賬戶行事的金融管理專員、中央銀行及公營單位的依期清償貸款(依期清償住宅按揭貸款除外)，其中：	24,052,203	4,739,348	12,277,238	47,624,358	69,433,370
21.	在STC計算法下風險權重少於或等於35%	-	-	-	-	-
22.	依期清償住宅按揭貸款，其中：	-	2,856	536	41,075	36,610
23.	在STC計算法下風險權重少於或等於35%	-	-	-	-	-
24.	不是違責及不合資格成為HQLA的證券，包括交易所買賣股權	-	4,059,153	4,801,471	63,010,739	58,889,344
25.	具互有關連負債作配對的資產	-	-	-	-	-
26.	其他資產：	12,583,742	2,254,535	-	-	5,968,178
27.	實物交易商品，包括黃金	-	-	-	-	-
28.	提供作為衍生工具合約開倉保證金及對CCP的違責基金承擔的資產	707,597	-	-	-	601,457
29.	衍生工具資產淨額	625,395	-	-	-	625,395
30.	在扣除提供作為變動保證金前的衍生工具負債總額	6,839,513	-	-	-	不適用
31.	無計入上述類別的所有其他資產	4,411,237	2,254,535	-	-	4,741,326
32.	資產負債表外項目	-	107,428	3,876	74,251,640	1,621,388
33.	<b>RSF總額</b>	-	-	-	-	218,215,871
34.	<b>NSFR (%)</b>	-	-	-	-	108.08%



## V. 流動性資料(續)

### LIQ2：穩定資金淨額比率－第1類機構(續)

2018年第3季末：

披露基礎：香港辦事處		按剩餘到期期限劃分的非加權值				加權額 港幣千位
		無指明剩餘 到期期限	少於6個月或 凡作要求 即須付還	6個月以上 但少於12個月	12個月或以上	
		港幣千位	港幣千位	港幣千位	港幣千位	
<b>A.</b>	<b>ASF項目</b>					
1.	資本：	-	-	-	-	-
2.	監管資本	-	-	-	-	-
2a.	不受第2行涵蓋的少數股東權益	-	-	-	-	-
3.	其他資本票據	-	-	-	-	-
4.	零售存款及小型企業借款：	-	1,623,511	6,289	-	1,470,831
5.	穩定存款	-	80,206	-	-	76,196
6.	較不穩定存款	-	1,543,305	6,289	-	1,394,635
7.	批發借款：	-	333,132,293	8,357,547	32,644,018	171,453,603
8.	營運存款	-	4,617,536	-	-	2,308,768
9.	其他批發借款	-	328,514,757	8,357,547	32,644,018	169,144,835
10.	具互有關連資產作配對的負債	-	-	-	-	-
11.	其他負債：	2,109,572	8,329,540	7,487,391	71,276,495	75,020,191
12.	衍生工具負債淨額	-	-	-	-	-
13.	無計入上述類別的所有其他借款 及負債	2,109,572	8,329,540	7,487,391	71,276,495	75,020,191
14.	<b>ASF總額</b>					247,944,625
<b>B.</b>	<b>RSF項目</b>					
15.	就NSFR而言的HQLA總額	-	32,521,482	18,683,280	43,037,689	10,656,394
16.	就營運而言存放於其他金融機構的 存款	-	-	-	-	-
17.	依期清償貸款及證券：	42,397,246	146,622,307	38,951,060	137,533,849	205,577,579
18.	借予金融機構的以1級HQLA作抵 押的依期清償貸款	-	-	-	-	-
19.	借予金融機構的以非1級HQLA作 抵押的依期清償貸款，以及借 予金融機構的無抵押的依期清 償貸款	20,772,790	134,437,894	19,843,475	20,624,511	71,484,723

## V. 流動性資料(續)

### LIQ2：穩定資金淨額比率－第1類機構(續)

2018年第3季末(續)：

披露基礎：香港辦事處		按剩餘到期期限劃分的非加權值				加權額 港幣千位
		無指明剩餘 到期期限	少於6個月或 凡作要求 即須付還	6個月以上 但少於12個月	12個月或以上	
		港幣千位	港幣千位	港幣千位	港幣千位	
20.	借予非金融類法團客戶、零售與小型企業客戶、官方實體、為外匯基金賬戶行事的金融管理專員、中央銀行及公營單位的依期清償貸款(依期清償住宅按揭貸款除外)，其中：	21,624,456	4,937,929	10,440,740	51,657,306	69,978,832
21.	在STC計算法下風險權重少於或等於35%	-	-	-	-	-
22.	依期清償住宅按揭貸款，其中：	-	1,216	5,795	38,651	36,359
23.	在STC計算法下風險權重少於或等於35%	-	-	-	-	-
24.	不是違責及不合資格成為HQLA的證券，包括交易所買賣股權	-	7,245,268	8,661,050	65,213,381	64,077,665
25.	具互有關連負債作配對的資產	-	-	-	-	-
26.	其他資產：	13,099,981	1,351,371	-	-	6,067,152
27.	實物交易商品，包括黃金	-	-	-	-	-
28.	提供作為衍生工具合約開倉保證金及對CCP的違責基金承擔的資產	498,461	-	-	-	423,692
29.	衍生工具資產淨額	1,405,839	-	-	-	1,405,839
30.	在扣除提供作為變動保證金前的衍生工具負債總額	7,083,677	-	-	-	不適用
31.	無計入上述類別的所有其他資產	4,112,004	1,351,371	-	-	4,237,621
32.	資產負債表外項目	-	4,073,257	5,172	71,379,072	1,852,655
33.	<b>RSF總額</b>	-	-	-	-	224,153,780
34.	<b>NSFR (%)</b>	-	-	-	-	110.61%

## V. 流動性資料(續)

### LIQ2：穩定資金淨額比率－第1類機構(續)

2018年第2季末：

披露基礎：香港辦事處		按剩餘到期期限劃分的非加權值				加權額 港幣千位
		無指明剩餘 到期期限	少於6個月或 凡作要求 即須付還	6個月以上 但少於12個月	12個月或以上	
		港幣千位	港幣千位	港幣千位	港幣千位	
<b>A.</b>	<b>ASF項目</b>					
1.	資本：	-	-	-	-	-
2.	監管資本	-	-	-	-	-
2a.	不受第2行涵蓋的少數股東權益	-	-	-	-	-
3.	其他資本票據	-	-	-	-	-
4.	零售存款及小型企業借款：	-	1,571,941	6,449	-	1,423,832
5.	穩定存款	-	65,634	-	-	62,352
6.	較不穩定存款	-	1,506,307	6,449	-	1,361,480
7.	批發借款：	-	333,948,878	13,148,068	28,469,211	168,145,498
8.	營運存款	-	35,196,737	-	-	17,598,369
9.	其他批發借款	-	298,752,141	13,148,068	28,469,211	150,547,129
10.	具互有關連資產作配對的負債	-	-	-	-	-
11.	其他負債：	1,628,587	4,943,849	6,554,955	74,463,187	77,740,665
12.	衍生工具負債淨額	-	-	-	-	-
13.	無計入上述類別的所有其他借款 及負債	1,628,587	4,943,849	6,554,955	74,463,187	77,740,665
14.	<b>ASF總額</b>					247,309,995
<b>B.</b>	<b>RSF項目</b>					
15.	就NSFR而言的HQLA總額	-	20,121,011	21,081,137	37,348,384	7,820,330
16.	就營運而言存放於其他金融機構的 存款	-	-	-	-	-
17.	依期清償貸款及證券：	47,767,065	150,492,998	30,396,102	136,424,539	208,024,207
18.	借予金融機構的以1級HQLA作抵 押的依期清償貸款	-	-	-	-	-
19.	借予金融機構的以非1級HQLA作 抵押的依期清償貸款，以及借 予金融機構的無抵押的依期清 償貸款	24,140,219	130,885,063	16,380,268	21,370,223	73,333,335

## V. 流動性資料(續)

### LIQ2：穩定資金淨額比率－第1類機構(續)

2018年第2季末(續)：

披露基礎：香港辦事處		按剩餘到期期限劃分的非加權值				加權額 港幣千位
		無指明剩餘 到期期限	少於6個月或 凡作要求 即須付還	6個月以上 但少於12個月	12個月或以上	
		港幣千位	港幣千位	港幣千位	港幣千位	
20.	借予非金融類法團客戶、零售與小型企業客戶、官方實體、為外匯基金賬戶行事的金融管理專員、中央銀行及公營單位的依期清償貸款(依期清償住宅按揭貸款除外)，其中：	23,626,846	16,338,420	5,085,162	69,334,521	89,728,952
21.	在STC計算法下風險權重少於或等於35%	-	-	-	-	-
22.	依期清償住宅按揭貸款，其中：	-	12,924	1,921	31,934	34,567
23.	在STC計算法下風險權重少於或等於35%	-	-	-	-	-
24.	不是違責及不合資格成為HQLA的證券，包括交易所買賣股權	-	3,256,591	8,928,751	45,687,861	44,927,353
25.	具互有關連負債作配對的資產	-	-	-	-	-
26.	其他資產：	21,851,603	5,287,421	-	-	17,858,739
27.	實物交易商品，包括黃金	-	-	-	-	-
28.	提供作為衍生工具合約開倉保證金及對CCP的違責基金承擔的資產	222,661	-	-	-	189,262
29.	衍生工具資產淨額	2,002,845	-	-	-	2,002,845
30.	在扣除提供作為變動保證金前的衍生工具負債總額	5,105,099	-	-	-	不適用
31.	無計入上述類別的所有其他資產	14,520,998	5,287,421	-	-	15,666,632
32.	資產負債表外項目	-	4,082,594	766	48,473,879	926,132
33.	<b>RSF總額</b>	-	-	-	-	234,629,408
34.	<b>NSFR (%)</b>	-	-	-	-	105.40%

## V. 流動性資料(續)

### LIQ2：穩定資金淨額比率－第1類機構(續)

2018年第1季末：

披露基礎：香港辦事處	按剩餘到期期限劃分的非加權值				加權額 港幣千位
	無指明剩餘 到期期限	少於6個月或 凡作要求 即須付還	6個月以上 但少於12個月	12個月或以上	
	港幣千位	港幣千位	港幣千位	港幣千位	
<b>A.</b>	<b>ASF項目</b>				
1.	資本：	-	-	-	-
2.	監管資本	-	-	-	-
2a.	不受第2行涵蓋的少數股東權益	-	-	-	-
3.	其他資本票據	-	-	-	-
4.	零售存款及小型企業借款：	-	1,670,774	3,151	1,509,888
5.	穩定存款	-	67,102	-	63,747
6.	較不穩定存款	-	1,603,672	3,151	1,446,141
7.	批發借款：	-	400,717,119	19,573,690	191,811,036
8.	營運存款	-	93,849,690	-	46,924,845
9.	其他批發借款	-	306,867,429	19,573,690	144,886,191
10.	具互有關連資產作配對的負債	-	-	-	-
11.	其他負債：	4,766,182	7,349,996	5,926,540	62,431,195
12.	衍生工具負債淨額	-	-	-	-
13.	無計入上述類別的所有其他借款 及負債	4,766,182	7,349,996	5,926,540	62,431,195
14.	<b>ASF總額</b>				255,752,119
<b>B.</b>	<b>RSF項目</b>				
15.	就NSFR而言的HQLA總額	-	64,505,095	21,213,782	7,291,016
16.	就營運而言存放於其他金融機構的 存款	-	-	-	-
17.	依期清償貸款及證券：	30,525,179	161,346,925	31,711,459	223,200,689
18.	借予金融機構的以1級HQLA作抵 押的依期清償貸款	-	-	-	-
19.	借予金融機構的以非1級HQLA作 抵押的依期清償貸款，以及借 予金融機構的無抵押的依期清 償貸款	15,569,798	132,560,450	18,026,637	72,080,664

## V. 流動性資料(續)

### LIQ2：穩定資金淨額比率－第1類機構(續)

2018年第1季末(續)：

披露基礎：香港辦事處		按剩餘到期期限劃分的非加權值				加權額 港幣千位
		無指明剩餘 到期期限	少於6個月或 凡作要求 即須付還	6個月以上 但少於12個月	12個月或以上	
		港幣千位	港幣千位	港幣千位	港幣千位	
20.	借予非金融類法團客戶、零售與小型企業客戶、官方實體、為外匯基金賬戶行事的金融管理專員、中央銀行及公營單位的依期清償貸款(依期清償住宅按揭貸款除外)，其中：	14,955,381	22,585,243	2,191,249	74,413,842	88,352,085
21.	在STC計算法下風險權重少於或等於35%	-	-	-	-	-
22.	依期清償住宅按揭貸款，其中：	-	3,677	1,154	43,245	39,174
23.	在STC計算法下風險權重少於或等於35%	-	-	-	-	-
24.	不是違責及不合資格成為HQLA的證券，包括交易所買賣股權	-	6,197,555	11,492,419	63,392,681	62,728,766
25.	具互有關連負債作配對的資產	-	-	-	-	-
26.	其他資產：	17,892,344	4,615,675	-	-	10,707,178
27.	實物交易商品，包括黃金	-	-	-	-	-
28.	提供作為衍生工具合約開倉保證金及對CCP的違責基金承擔的資產	137,705	-	-	-	117,049
29.	衍生工具資產淨額	1,887,971	-	-	-	1,887,971
30.	在扣除提供作為變動保證金前的衍生工具負債總額	9,208,337	-	-	-	不適用
31.	無計入上述類別的所有其他資產	6,658,331	4,615,675	-	-	8,702,158
32.	資產負債表外項目	-	6	-	59,513,416	922,267
33.	<b>RSF總額</b>	-	-	-	-	242,121,150
34.	<b>NSFR (%)</b>	-	-	-	-	105.63%

## 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提議，並監督方案的實施，擬定董事和高級管理人員的選任標準和程序並進行初步審核，批准和修改董事會成員多元化政策，並評估政策執行情況等。為優化公司治理結構，提升工作效率，本行人事薪酬委員會兼具提名委員會和薪酬委員會的職能。相關政策適用於境外銀行機構員工包括分行(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。

## VI. 薪酬政策的披露(續)

### (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、法律及合規風險、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)(a) 高層管理人員及主要人員之薪酬總額<sup>註1</sup>

	2018-12-31 (高層管理人員：21人 主要人員：11人) <sup>註2</sup>		2017-12-31 (高層管理人員：11人 主要人員：8人) <sup>註2</sup>	
	非延付 港幣千位	延付 港幣千位	非延付 港幣千位	延付 港幣千位
固定薪酬				
—現金	35,770	—	29,380	—
—股份及股票掛鉤工具	—	—	—	—
浮動薪酬				
—現金	23,089	8,560	21,627	4,544
—股份及股票掛鉤工具	—	—	—	—



## VI. 薪酬政策的披露(續)

### (iii)(b) 延付薪酬

	2018-12-31 港幣千位	2017-12-31 港幣千位
已歸屬		
— 現金	4,621	4,023
— 股份及股票掛鈎工具	—	—
未歸屬		
— 現金	8,405	4,466
— 股份及股票掛鈎工具	—	—
	<b>13,026</b>	8,489
已授予	8,560	4,544
已發放	4,621	4,023
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	8,405	4,466
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，於二零一七及二零一八年財政年度，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. 包含該財政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

	<b>2018-12-31</b> 人民幣百萬元	2018-06-30 人民幣百萬元 (未經審計)	變動百份比 %
貸款及放款總計	<b>4,742,372</b>	4,669,207	+1.57
客戶存款總計	<b>5,793,324</b>	5,732,928	+1.05
資產總額	<b>9,531,171</b>	9,322,707	+2.24
負債總額	<b>8,825,863</b>	8,652,646	+2.00
股東權益	<b>698,405</b>	663,653	+5.24
資本充足比率	<b>14.37%</b>	13.86%	+0.51

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

	<b>2018-12-31</b> (12個月) 人民幣百萬元	2017-12-31 (12個月) 人民幣百萬元	變動百份比 %
除稅前利潤	<b>86,067</b>	83,265	+3.37

王鋒，行政總裁  
交通銀行股份有限公司香港分行  
2019年04月30日