

中國建設銀行股份有限公司 - 香港分行
財務資料披露聲明書
截至二零一五年六月三十日止六個月

甲部 — 香港分行資料

利潤表		截至2015年 6月30日止 六個月 港幣千元	截至2014年 6月30日止 六個月 港幣千元
	附註		
利息收入		4,021,869	3,708,904
利息支出		(3,549,481)	(2,910,643)
利息淨收入		472,388	798,261
手續費及佣金淨收入	1	94,781	177,926
交易淨收益/(虧損)	2	297,848	(1,333,499)
出售可供出售債券的淨收益		27,927	-
其他經營收入		4,907	629
經營收入/(虧損)		897,851	(356,683)
經營費用	3	(174,741)	(181,630)
		723,110	(538,313)
貸款和墊款減值準備(計提)/回撥		(21,332)	36,079
可供出售及持有至到期債券之減值準備(計提)/回撥		(11)	1,488
固定資產核銷		(1)	-
稅前利潤/(虧損)		701,766	(500,746)
稅項(支出)/收回	4	(115,468)	77,811
淨利潤/(虧損)		586,298	(422,935)

中國建設銀行股份有限公司 - 香港分行
財務資料披露聲明書
截至二零一五年六月三十日止六個月

財務狀況表

	附註	於2015年 6月30日 港幣千元	於2014年 12月31日 港幣千元
資產			
現金及存放銀行款項		109,112,988	50,782,521
距離合約到期日超逾1個月但不超逾12個月的銀行存款		80,464,861	61,882,089
應收海外辦事處款項		48,459,318	51,252,055
貿易票據		17,593,486	29,849,986
持有的存款證		17,564,051	16,971,905
客戶貸款和墊款及其他賬項	5	165,367,661	128,784,914
可供出售及持有至到期債券	10	5,208,885	11,022,592
非上市股權投資		305	305
固定資產		284	569
其他資產		49,222	50,023
資產總額		443,821,061	350,596,959
權益及負債			
銀行存放款項		80,713,586	50,058,438
客戶存款	11	131,179,593	144,730,204
應付海外辦事處款項		94,731,946	22,585,580
已發行存款證		130,638,793	127,904,988
其他負債		5,579,880	4,610,240
負債總額		442,843,798	349,889,450
儲備	14	977,263	707,509
權益及負債總額		443,821,061	350,596,959

中國建設銀行股份有限公司 - 香港分行
財務資料披露聲明書
截至二零一五年六月三十日止六個月

財務資料附註

	截至6月30日止六個月	
	2015年 港幣千元	2014年 港幣千元
1 手續費及佣金淨收入		
手續費及佣金收入	105,414	197,188
手續費及佣金支出	(10,633)	(19,262)
	<u>94,781</u>	<u>177,926</u>
2 交易淨收益/(虧損)		
外匯	297,848	(1,338,433)
衍生工具	-	4,934
	<u>297,848</u>	<u>(1,333,499)</u>
交易淨收益包括2.97億港元外匯收益(2014年6月30日：11.43億港元外匯虧損)，主要由於對沖建行集團敞口的人民幣外匯合約所致。		
3 經營費用		
員工成本	-	744
物業支出	10,033	8,461
其他支出	164,708	172,425
	<u>174,741</u>	<u>181,630</u>
4 稅項(支出)/收回		
本期稅項 - 香港利得稅		
- 本年度準備	(118,622)	-
本期稅項 - 海外		
- 中華人民共和國預扣稅	(18)	(4,805)
遞延稅項		
- 暫時差異的產生和撥回	3,172	82,616
	<u>(115,468)</u>	<u>77,811</u>

中國建設銀行股份有限公司 - 香港分行
財務資料披露聲明書
截至二零一五年六月三十日止六個月
財務資料附註(續)

5 客戶貸款和墊款及其他賬項

	於2015年 6月30日 港幣千元	於2014年 12月31日 港幣千元
對客戶的貸款和墊款	156,502,875	126,102,073
減: 減值準備		
- 綜合評估	(529,123)	(506,781)
- 個別評估	(8,200)	(8,200)
	(537,323)	(514,981)
	155,965,552	125,587,092
其他賬項		
- 應計利息	1,444,413	1,678,694
- 其他	7,957,696	1,519,128
	9,402,109	3,197,822
	165,367,661	128,784,914

6 客戶貸款和墊款分析

按照香港金融管理局之行業分類及定義之總客戶貸款和墊款分析詳列如下：

(a) 按行業類別劃分

行業類別:	於2015年6月30日		於2014年12月31日	
	港幣千元	抵押品覆蓋 之百分比	港幣千元	抵押品覆蓋 之百分比
工商金融				
- 物業發展	4,518,698	9.77%	4,355,551	31.02%
- 物業投資	2,814,077	57.22%	3,261,077	41.49%
- 金融企業	3,673,008	20.93%	3,457,408	54.71%
- 股票經紀	300,000	0.00%	500,000	0.00%
- 批發及零售行業	2,454,434	19.65%	3,159,363	27.20%
- 製造業	240,837	0.00%	2,517,205	0.00%
- 運輸及運輸設備	633,333	0.00%	1,356,004	16.42%
- 資訊科技	4,000,000	0.00%	10,950,000	0.00%
- 其他	6,274,615	82.13%	6,330,470	84.68%
用於香港的貸款和墊款	24,909,002	33.95%	35,887,078	30.76%
貿易融資	35,735,640	0.00%	19,753,661	0.00%
在香港以外使用的貸款和墊款	95,858,233	43.87%	70,461,334	50.17%
總額	156,502,875	32.27%	126,102,073	36.79%

中國建設銀行股份有限公司 - 香港分行
財務資料披露聲明書
截至二零一五年六月三十日止六個月
財務資料附註(續)

6 客戶貸款和墊款分析(續)

(b) 按地區劃分

	貸款和墊款 總額 港幣千元	已減值貸款 和墊款 港幣千元	過期貸款 和墊款 港幣千元	個別評估 港幣千元	綜合評估 港幣千元
於2015年6月30日					
香港	108,731,614	8,272	8,272	8,200	356,622
中國	36,791,588	-	-	-	54,249
阿拉伯聯合酋長國	4,834,757	-	-	-	58,696
其他	6,144,916	-	-	-	59,556
總額	<u>156,502,875</u>	<u>8,272</u>	<u>8,272</u>	<u>8,200</u>	<u>529,123</u>
於2014年12月31日					
香港	81,823,129	8,275	8,275	8,200	273,286
中國	30,546,960	-	-	-	43,114
阿拉伯聯合酋長國	7,081,467	-	-	-	95,181
其他	6,650,517	-	-	-	95,200
總額	<u>126,102,073</u>	<u>8,275</u>	<u>8,275</u>	<u>8,200</u>	<u>506,781</u>

客戶貸款和墊款之地區分類是依照交易對手所在之地區。

7 逾期或經重組資產

(a) 逾期貸款和墊款

	於2015年6月30日		於2014年12月31日	
	港幣千元	所佔 客戶貸款 和墊款總額 之百分比	港幣千元	所佔 客戶貸款 和墊款總額 之百分比
客戶逾期貸款和墊款				
- 逾期1個月以上至3個月	-	0.00%	-	0.00%
- 逾期3個月以上至6個月	-	0.00%	-	0.00%
- 逾期6個月以上至1年	-	0.00%	-	0.00%
- 逾期1年以上	8,272	0.01%	8,275	0.01%
	<u>8,272</u>	<u>0.01%</u>	<u>8,275</u>	<u>0.01%</u>
持有作抵押逾期貸款和墊款 的抵押品市值	5,561		5,561	
上述有抵押品覆蓋之貸款	5,561		5,561	
上述沒有抵押品覆蓋之貸款	2,711		2,714	
個別減值撥備	8,200		8,200	

於2015年6月30日及2014年12月31日並無對銀行的逾期資產。

中國建設銀行股份有限公司 - 香港分行
 財務資料披露聲明書
 截至二零一五年六月三十日止六個月
 財務資料附註(續)

7 逾期或經重組資產(續)

(b) 經重組之貸款和墊款	於2015年6月30日		於2014年12月31日	
	港幣千元	所佔 客戶貸款 和墊款總額 之百分比	港幣千元	所佔 客戶貸款 和墊款總額 之百分比
經重組之客戶貸款和墊款	<u>8,272</u>	<u>0.01%</u>	<u>8,275</u>	<u>0.01%</u>

於2015年6月30日及2014年12月31日並無任何經重組之對銀行的貸款和墊款。

(c) 其他逾期資產

	於2015年 6月30日 港幣千元	於2014年 12月31日 港幣千元
逾期1年以上	<u>94,623</u>	<u>94,660</u>

於2015年6月30日及2014年12月31日並無逾期3個月以上至1年之其他資產。

8 減值貸款和墊款

	於2015年 6月30日 港幣千元	於2014年 12月31日 港幣千元
客戶減值貸款和墊款	8,272	8,275
佔客戶貸款和墊款總額百分比	0.01%	0.01%
個別客戶減值準備	8,200	8,200
持有作抵押減值貸款和墊款的抵押品價值	5,561	5,561

客戶減值貸款和墊款乃指未必能全部償還本金及或利息之貸款和墊款，而當此情況明顯出現時即被列作減值貸款和墊款處理。

於2015年6月30日及2014年12月31日並無任何對銀行之減值貸款和墊款及收回資產。

中國建設銀行股份有限公司 - 香港分行
財務資料披露聲明書
截至二零一五年六月三十日止六個月

財務資料附註(續)

9 內地活動的風險承擔

(i) 於2015年6月30日

交易對手類型	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	總風險額 港幣千元
(a) 中央政府、屬中央政府擁有之機構與其附屬公司及合營企業	97,350,613	18,412,179	115,762,792
(b) 地方政府、屬中央政府擁有之機構與其附屬公司及合營企業	3,338,035	330,655	3,668,690
(c) 居住中國內地的中國公民或其他於境內註冊成立之其他機構與其附屬公司及合營企業	22,280,901	99,551	22,380,452
(d) 並無於上述(a)項內報告的中央政府之其他機構	1,354,391	19,997	1,374,388
(e) 並無於上述(b)項內報告的地方政府之其他機構	310,111	-	310,111
(f) 居住中國內地以外的中國公民或於境外註冊之其他機構，其於中國內地使用之信貸	9,707,458	25,412	9,732,870
(g) 其他被申報機構視作非銀行的中國內地交易對手之風險	-	-	-
總額	<u>134,341,509</u>	<u>18,887,794</u>	<u>153,229,303</u>
扣除撥備後總資產	<u>443,821,061</u>		
資產負債表內之風險承擔佔總資產的比例	<u>30.27%</u>		

(ii) 於2014年12月31日

交易對手類型	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	總風險額 港幣千元
(a) 中央政府、屬中央政府擁有之機構與其附屬公司及合營企業	75,380,454	20,574,247	95,954,701
(b) 地方政府、屬中央政府擁有之機構與其附屬公司及合營企業	4,145,369	471,255	4,616,624
(c) 居住中國內地的中國公民或其他於境內註冊成立之其他機構與其附屬公司及合營企業	18,008,648	8,484	18,017,132
(d) 並無於上述(a)項內報告的中央政府之其他機構	975,415	-	975,415
(e) 並無於上述(b)項內報告的地方政府之其他機構	310,258	-	310,258
(f) 居住中國內地以外的中國公民或於境外註冊之其他機構，其於中國內地使用之信貸	6,669,794	97,746	6,767,540
(g) 其他被申報機構視作非銀行的中國內地交易對手之風險	-	-	-
總額	<u>105,489,938</u>	<u>21,151,732</u>	<u>126,641,670</u>
扣除撥備後總資產	<u>350,596,959</u>		
資產負債表內之風險承擔佔總資產的比例	<u>30.09%</u>		

中國建設銀行股份有限公司 - 香港分行
財務資料披露聲明書
截至二零一五年六月三十日止六個月
財務資料附註(續)

10 可供出售及持有至到期債券

	於2015年 6月30日 港幣千元	於2014年 12月31日 港幣千元
可供出售債券	4,928,343	10,742,539
持有至到期債券	375,704	375,239
	<u>5,304,047</u>	<u>11,117,778</u>
減：減值準備		
- 綜合評估	(539)	(526)
- 個別評估	(94,623)	(94,660)
	<u>(95,162)</u>	<u>(95,186)</u>
總額	<u>5,208,885</u>	<u>11,022,592</u>

11 客戶存款

	於2015年 6月30日 港幣千元	於2014年 12月31日 港幣千元
活期存款及往來賬戶	1,548,594	443,885
儲蓄存款	4,000,652	4,909,361
定期存款及通知存款	125,630,347	139,376,958
	<u>131,179,593</u>	<u>144,730,204</u>

12 國際債權

國際債權是在顧及風險轉移因素後，按交易對手所在地列入財務狀況表內的風險。在一般情況下，若有關債權之擔保人所在地有異於該交易對手，則風險轉移至擔保人之所在地區，或該債權的履行對象是某銀行的海外分行，而該銀行的總部並非設於交易對手的所在地，則風險轉移至該銀行總部的所在地區。國際債權，其金額大於總國際債權的10%，披露如下：

	銀行 港幣千元	公營單位 港幣千元	非銀行私營單位		總額 港幣千元
			非銀行 金融機構 港幣千元	非金融 私營單位 港幣千元	
於2015年6月30日 中國	<u>109,014,796</u>	<u>24,451,273</u>	<u>784,090</u>	<u>60,805,239</u>	<u>195,055,398</u>
	銀行 港幣千元	公共事業 港幣千元	其他 港幣千元	總額 港幣千元	
於2014年12月31日 中國		<u>132,578,773</u>	<u>15,737,519</u>	<u>22,318,271</u>	<u>170,634,563</u>

香港金融管理局於2015年對報告基礎及交易對手類別的分類作出變動，因此與2014年度所披露之數據不可直接比較。

中國建設銀行股份有限公司 - 香港分行
財務資料披露聲明書
截至二零一五年六月三十日止六個月
財務資料附註(續)

13 外匯風險額

外匯風險淨額，其金額大於所有外幣的風險淨額的10%，披露如下：

於2015年6月30日	美元 折港幣千元	人民幣 折港幣千元
現貨資產	219,925,989	128,878,934
現貨負債	(194,883,272)	(142,405,963)
遠期買入	69,328,210	79,512,105
遠期賣出	(102,864,129)	(56,874,905)
(短)/長盤淨額	<u>(8,493,202)</u>	<u>9,110,171</u>
於2014年12月31日	美元 折港幣千元	人民幣 折港幣千元
現貨資產	147,696,112	116,705,408
現貨負債	(148,774,259)	(108,848,094)
遠期買入	44,728,381	44,994,715
遠期賣出	(68,394,782)	(27,771,774)
(短)/長盤淨額	<u>(24,744,548)</u>	<u>25,080,255</u>

於2015年6月30日及2014年12月31日並無結構性倉盤及外匯期權盤。

14 儲備

(a) 儲備的主要組合	於2015年 6月30日 港幣千元	於2014年 12月31日 港幣千元
可供出售債券重估儲備, 已扣減遞延稅項	206,995	186,435
現金流量套期儲備, 已扣減遞延稅項	-	1,400
監管儲備	183,970	183,970
未分配利潤	586,298	335,704
總儲備	<u>977,263</u>	<u>707,509</u>
(b) 監管儲備	截至2015年 6月30日 止六個月 港幣千元	截至2014年 12月31日 止年度 港幣千元
於1月1日	183,970	183,970
由未分配利潤轉入	-	-
於6月30日/12月31日	<u>183,970</u>	<u>183,970</u>

監管儲備是為遵守香港銀行業條例而設，其變動需向香港金融管理局諮詢後，在未分配利潤中增加或扣減。

中國建設銀行股份有限公司 - 香港分行
財務資料披露聲明書
截至二零一五年六月三十日止六個月
財務資料附註(續)

15 資產負債表以外的項目

(a) 合約或名義數額

	於2015年 6月30日 港幣千元		於2014年 12月31日 港幣千元	
或有負債及承擔				
- 直接信貸替代項目	29,902,331		26,594,898	
- 與貿易有關的或有項目	919,402		732,179	
- 其他承擔	13,717,591		18,404,207	
	<u>44,539,324</u>		<u>45,731,284</u>	
	於2015年6月30日		於2014年12月31日	
	交易	對沖	交易	對沖
	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元
衍生工具				
- 匯率合約	174,371,784	187,387	114,267,448	-
- 利率合約	8,310,667	12,522,530	9,473,968	5,661,613
	<u>182,682,451</u>	<u>12,709,917</u>	<u>123,741,416</u>	<u>5,661,613</u>

上述資產負債表外金融工具的合約或名義數額僅為資產負債表日的業務額指標，與其所涉及的潛在風險無大關連。

(b) 衍生工具公允價值

於2015年6月30日	交易		對沖	
	公允正值 港幣千元	公允負值 港幣千元	公允正值 港幣千元	公允負值 港幣千元
- 匯率合約	1,034,358	(868,955)	9,242	-
- 利率合約	14,589	(14,589)	85,926	(50,542)
	<u>1,048,947</u>	<u>(883,544)</u>	<u>95,168</u>	<u>(50,542)</u>
於2014年12月31日	交易		對沖	
	公允正值 港幣千元	公允負值 港幣千元	公允正值 港幣千元	公允負值 港幣千元
- 匯率合約	820,160	(419,889)	-	-
- 利率合約	24,862	(25,484)	72,383	(61,846)
	<u>845,022</u>	<u>(445,373)</u>	<u>72,383</u>	<u>(61,846)</u>

上述公允價值並沒有雙邊淨額結算安排之影響。

中國建設銀行股份有限公司 - 香港分行
 財務資料披露聲明書
 截至二零一五年六月三十日止六個月
 財務資料附註(續)

16 流動性

(a) 平均流動性覆蓋比率/平均流動資金比率

	季度結算至 2015年 6月30日	季度結算至 2015年 3月31日
平均流動性覆蓋比率	<u>98.90%</u>	<u>168.16%</u>
		截至2014年 6月30日止 六個月
平均流動資金比率		<u>66.74%</u>

按香港金融管理局的監管目的要求，2015年季度平均流動性覆蓋比率是季內每月月末的流動性覆蓋比率的算術平均數。

截至2014年6月30日止六個月期間平均流動資金比率是每個曆月的平均流動資金比率的簡單平均數，亦是根據香港金融管理局的監管要求及香港《銀行業條例》附表四的規定而計算的。

分行根據香港《銀行業(流動性)規則》附表二持有的優質流動性資產成份列示如下，其中大部分為第一級流動性資產，即政府債務證券。

	加權數額 (平均值) 季度結算至 2015年 6月30日 港幣千元	加權數額 (平均值) 季度結算至 2015年 3月31日 港幣千元
第一級	28,121,184	28,919,074
第二甲級	-	-
第二乙級	558,170	676,962
優質流動性資產的加權總額	<u>28,679,354</u>	<u>29,596,036</u>

為符合《銀行業(披露)規則》，流動性覆蓋比率標準披露模版已載於附錄。

中國建設銀行股份有限公司 - 香港分行
財務資料披露聲明書
截至二零一五年六月三十日止六個月
財務資料附註(續)

16 流動性(續)

(b) 流動性風險管理

流動性風險管理策略

流動性風險是指中國建設銀行股份有限公司之香港分行(“分行”)可能要承受其不欲接受的損失，否則便無法提供資金以應付資產的增加或履行到期的義務。這可能由市場失序或流動資金緊絀所導致，令分行可能需以重大折讓才可軋平有關風險。

分行採取保守的風險偏好來設定風險承受水準。分行的風險偏好是以流動性風險限額及風險指標組成。

分行根據其業務規模，經營模式的精細度、業務活動的性質與複雜程度來制訂流動性融資策略。

分行融資策略的目標是在業務增長機遇和資金穩定性之間取得平衡。透過適當的負債組合包括客戶存款、銀行同業借貸及發行可轉讓存款證，分行爭取維持分散和穩定的資金來源。

為管理貨幣錯配和避免過度依賴貨幣掉期市場，分行對主要貨幣敞口的掉期資金比率設立限額，受到日常監察。掉期資金比率限制了透過掉期市場以其他貨幣融資另一貨幣資產的程度。

中國建設銀行股份有限公司母行(“母行”)提供的資金支援是分行融資策略中一個重要成份。母行資金不只支持正常分行業務，還提供額外的流動資金緩衝，以應付本地資金市場流動性流失等可能出現之情況。

流動性風險管理的責任

行務委員會對制定有效的流動資金風險框架負最終責任。風險管理委員會監督分行的整體資產質素及解決所有涉及流動資金風險的重大風險相關或企業管治問題。風險管理委員會負責指導及監督分行的流動資金風險管理策略和發展、檢視或審批流動資金風險管理政策，及檢視分行的流動資金風險。

資產及負債委員會是一個由高管層授權的委員會，負責根據業務策略監督分行的資產及負債管理事宜。其主要責任包括在母行審批的業務計劃及預算之下，制定分行的資產負債及資本配置策略。

各委員會定期舉行會議檢視流動資金計量的合規狀況，及改變策略和政策的需要。日常流動資金管理由資金部執行。風險管理部負責日常監察流動資金限額和計量，及向資產負債委員會及風險管理委員會提交流動資金狀況的定期報告。內部審計定期獨立檢討流動資金管理框架，確保分行的流動資金風險管理功能保持合理和有效。

中國建設銀行股份有限公司 - 香港分行
財務資料披露聲明書
截至二零一五年六月三十日止六個月

財務資料附註(續)

16 流動性(續)

(b) 流動性風險管理(續)

流動性風險管理監控架構

流動性風險管理監控架構主要由下列監控措施組成：

- 根據各前線部門提供的存、貸款現金流資料，統計未來一個月分行在存、貸款業務的預計現金流，結合資金部的資金交易，綜合計算未來一個月分行整體的現金流情況，以作流動資金管理的重要基本資料。
- 分行定期進行流動資金壓力測試去預測分行於壓力情景中的現金流量和評估流動資金緩衝是否充足。壓力情景涵蓋個別機構危機情景、整體市場危機情景及合併危機情景。各壓力情景的現金流量是由一系列標準針對分行現金流量預測的指定壓力假設來決定。分行定期向風險管理委員會和資產及負債委員會報告壓力測試結果。分行持有的流動資金緩衝，其定義與計算分行流動性覆蓋比率的高品質流動資產一致。作為分行政策，流動資金緩衝應能覆蓋於不同指定壓力情景下的預測現金流出。
- 到期日分析是按不同時段列出資產及負債的剩餘還款期。各時段的差距數額，代表在同一時段中，到期資產與負債相減後的淨資金流動金額。分行就每個時段差距維持日常限額以管理流動資金風險。
- 掉期資金比率是用作管理貨幣錯配和避免過度依賴貨幣掉期市場的工具。分行對主要貨幣敞口的掉期資金比率設立限額，受到日常監察。掉期資金比率限制了透過掉期市場以其他貨幣融資另一貨幣資產的程度。

應急融資計劃

分行設立一套應急融資計劃，計劃包含：

- 一系列預警指標，有助於預早識別任何緊急流動資金風險；
- 潛在資金來源清單，並充份考慮各資金來源的可靠性、優先次序及於在流動資金危機中預期資金到位時間等因素；
- 詳細的行動步驟及按流動資金風險管理框架適當分配的責任。

中國建設銀行股份有限公司 - 香港分行
 財務資料披露聲明書
 截至二零一五年六月三十日止六個月

乙部 - 銀行資料 (綜合數字)

I. 資本及資本充足

	於2015年 6月30日 人民幣(百萬元)	於2014年 12月31日 人民幣(百萬元)
資本充足比率	14.70%	14.87%
股東資金總額	1,301,430	1,242,179

資本充足率是根據中國銀行業監督管理委員會的有關規定計算。這些規定與<<銀行業(披露)規則>>內第155M章第105條中(a)段內所指的文件或指令是有差異的。

II. 其他財務資料

	於2015年 6月30日 人民幣(百萬元)	於2014年 12月31日 人民幣(百萬元)
總資產	18,219,186	16,744,130
總負債	16,906,736	15,491,767
總客戶貸款和墊款	9,889,596	9,222,910
總客戶存款	13,696,977	12,898,675

	截至6月30日止六個月 2015年 人民幣(百萬元)	2014年 人民幣(百萬元)
稅前利潤	169,207	169,516

中國建設銀行股份有限公司 - 香港分行
財務資料披露聲明書
截至二零一五年六月三十日止六個月

遵從情況聲明

盡本人所知，本報告所披露的資料完全遵從《銀行業(披露)規則》所載的披露規定。



江先周
常務副行長
中國建設銀行股份有限公司 香港分行

為計算截至2015年3月31日及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：(3)		季度結算至2015年6月30日		季度結算至2015年3月31日	
披露基礎：香港辦事處 貨幣：港幣千元		未加權數額 (平均值)	加權數額 (平均值)	未加權數額 (平均值)	加權數額 (平均值)
A. 優質流動資產					
1	優質流動資產 (HQLA) 總額		28,583,807		29,596,036
B. CASH OUTFLOWS					
2	零售存款及小型企業借款，其中：	389	39	388	39
3	穩定零售存款及穩定小型企業借款	-	-	-	-
4	較不穩定零售存款及較不穩定小型企業借款	389	39	388	39
5	零售定期存款及小型企業定期借款	-	-	-	-
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：	130,436,472	108,742,188	89,089,036	65,906,288
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)	119,926,385	98,232,101	71,944,468	48,761,721
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	10,510,087	10,510,087	17,144,568	17,144,567
10	有抵押借款交易 (包括證券掉期交易)				
11	額外規定，其中：	15,979,849	1,767,960	16,241,274	1,729,908
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	188,861	188,861	117,534	117,534
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	未提取的有承諾總額 (包括有承諾信貸總額及有承諾流動性總額) 的潛在提取	15,790,988	1,579,099	16,123,740	1,612,374
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	2,259,735	2,259,735	775	775
16	其他或有出資義務 (不論是合約或非合約義務)	32,037,268	2,842,683	34,663,322	2,762,296
17	現金流出總額		115,612,605		70,399,306
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	114,076,800	102,347,525	121,837,428	109,059,802
20	其他現金流入	278,426	3,333,939	130,741	3,524,468
21	現金流入總額	114,355,226	105,681,464	121,968,169	112,584,270
D. 流動性覆蓋比率					
22	HQLA總額		28,583,807		29,596,036
23	淨現金流出總額		28,903,151		17,599,826
24	LCR (%)		98.90%		168.16%