

交通銀行股份有限公司香港分行
(於中華人民共和國註冊成立)

財務資料披露聲明書

截至 2018 年 06 月 30 日止 6 個月期間

(未經審計)

本披露根據《銀行業（披露）規則》編製

交通銀行股份有限公司香港分行
(於中華人民共和國註冊成立)

財務資料披露聲明書
截至 2018 年 06 月 30 日止 6 個月期間
(未經審計)

目錄	頁碼
A 部 - 分行資料(香港分行)	
I. 損益賬資料	1
II. 資產負債表資料	2
III. 其他資產負債表資料	3 - 12
IV. 資產負債表外的承受風險項目	13
V. 流動性資料	14 - 23
B 部 - 銀行資料 (綜合數字)	
I. 合併資產負債項目及財務比率	24

交通銀行股份有限公司香港分行
(於中華人民共和國註冊成立)

A 部 - 分行資料 (香港分行)

I. 損益賬資料

	2018-06-30 (6 個月) 港幣千位	2017-06-30 (6 個月) 港幣千位	變動百份比 %
利息收入	6,614,321	6,014,956	+9.96
利息開支	(4,266,895)	(3,693,635)	+15.52
利息收入淨額	<u>2,347,426</u>	<u>2,321,321</u>	+1.12
佣金及費用收入	631,822	1,072,973	-41.11
佣金及費用支出	(24,081)	(44,286)	-45.62
佣金及費用收入淨額	<u>607,741</u>	<u>1,028,687</u>	-40.92
來自外匯交易的收益減虧損	217,686	633,549	-65.64
來自持有作交易用途的證券的收益減虧損	10,470	36,953	-71.67
來自其他交易活動的收益減虧損	(80,674)	77,941	-203.51
其他	53,155	59,526	-10.70
其他營運收益減虧損	<u>200,637</u>	<u>807,969</u>	-75.17
	<u>3,155,804</u>	<u>4,157,977</u>	-24.10
營運支出			
薪酬及租金支出	(540,941)	(805,022)	-32.80
其他營運支出	(195,443)	(233,348)	-16.24
貸款及應收款項減值準備回撥	167,470	3,663	+4,471.94
可供出售投資證券減值準備回撥	-	19,384	-100.00
其他減值準備回撥	10,872	-	-
來自投資物業價值重估的收益減虧損	23,094	24,109	-4.21
除稅前利潤	<u>2,620,856</u>	<u>3,166,763</u>	-17.24
稅項開支	(436,112)	(506,854)	-13.96
除稅後利潤	<u><u>2,184,744</u></u>	<u><u>2,659,909</u></u>	-17.86

交通銀行股份有限公司香港分行
(於中華人民共和國註冊成立)

II. 資產負債表資料

	2018-06-30 港幣千位	2017-12-31 港幣千位	變動百份比 %
資產			
現金及銀行結餘	29,361,025	79,081,973	-62.87
存放於外匯基金的數額			
1 個月內償還或可通知提取	580,877	2,159,382	-73.10
距離合約到期日超逾 1 個月			
但不超逾 12 個月的銀行存款	34,056,565	26,911,127	+26.55
存放於海外辦事處的數額	59,396,282	15,643,835	+279.68
貿易票據	22,532,450	52,020,488	-56.69
持有的存款證	31,870,938	57,151,383	-44.23
持有作交易用途的證券	6,930,999	11,208,891	-38.17
貸款及應收款項	187,747,513	220,536,259	-14.85
投資證券	96,249,085	129,326,260	-25.58
其他投資	380,818	316,160	+20.45
物業、工業裝置及設備以及投資物業	682,038	752,449	-9.36
資產總額	469,788,590	595,108,207	-21.06
負債			
尚欠銀行存款及結餘	55,367,534	21,571,959	+156.66
客戶存款			
- 活期存款及往來賬戶	8,905,799	16,743,736	-46.81
- 儲蓄存款	32,565,975	88,430,094	-63.17
- 定期、短期通知及通知存款	246,693,127	334,914,520	-26.34
結欠海外辦事處的數額	32,497,274	34,228,554	-5.06
已發行存款證	14,484,950	22,011,498	-34.19
已發行債務證券	46,322,612	38,901,132	+19.08
其他負債	32,867,180	38,253,783	-14.08
準備金	84,139	52,931	+58.96
負債總額	469,788,590	595,108,207	-21.06

交通銀行股份有限公司香港分行
(於中華人民共和國註冊成立)

III. 其他資產負債表資料

(i) 貸款及應收款項

	2018-06-30 港幣千位	2017-12-31 港幣千位	變動百份比 %
貸款及應收款項			
客戶貸款及放款	168,709,372	205,516,451	-17.91
對銀行的貸款及放款	3,596,873	-	-
應計利息及其他賬目	16,335,246	16,245,426	+0.55
	<u>188,641,491</u>	<u>221,761,877</u>	-14.94
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	-	(957,680)	-100.00
個別減值撥備			
- 為客戶貸款及放款	-	(218,368)	-100.00
- 為應計利息及其他賬目	-	(49,570)	-100.00
第 1 及 2 階段預計信貸損失準備			
- 為客戶貸款及放款	(631,003)	-	-
- 為對銀行的貸款及放款	(1,295)	-	-
- 為應計利息及其他賬目	(17,058)	-	-
第 3 階段預計信貸損失準備			
- 為客戶貸款及放款	(196,534)	-	-
- 為應計利息及其他賬目	(48,088)	-	-
	<u>(893,978)</u>	<u>(1,225,618)</u>	-27.06
	<u><u>187,747,513</u></u>	<u><u>220,536,259</u></u>	-14.87

於 2018 年 06 月 30 日及 2017 年 12 月 31 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

	2018-06-30 港幣千位	2017-12-31 港幣千位	變動百份比 %
減值的客戶貸款及放款總額	470,220	492,334	-4.49
佔客戶貸款及放款總額的百份比	0.28	0.24	+0.04
個別減值撥備	-	218,368	-100.00
第 3 階段預計信貸損失準備	196,534	-	-

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。

交通銀行股份有限公司香港分行
(於中華人民共和國註冊成立)

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

	2018-06-30 港幣千位	2017-12-31 港幣千位	變動百份比 %
香港	59,958	79,413	-24.50
中華人民共和國	410,262	412,921	-0.64
	<u>470,220</u>	<u>492,334</u>	-4.49

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

	2018-06-30 港幣千位	2017-12-31 港幣千位	變動百份比 %
減值貸款及放款所持有的押品市值	<u>400,211</u>	<u>404,023</u>	-0.94

(iii) 貿易票據

	2018-06-30 港幣千位	2017-12-31 港幣千位	變動百份比 %
貿易票據總額	22,634,442	52,237,861	-56.67
減: 減值撥備			
綜合減值撥備	-	(152,169)	-100.00
個別減值撥備	-	(65,204)	-100.00
第 1 及 2 階段預計信貸損失準備	(52,431)	-	-
第 3 階段預計信貸損失準備	(49,561)	-	-
	<u>(101,992)</u>	<u>(217,373)</u>	-53.08
	<u>22,532,450</u>	<u>52,020,488</u>	-56.69

(iv) 投資證券

	2018-06-30 港幣千位	2017-12-31 港幣千位	變動百份比 %
投資證券總額	96,251,059	129,326,260	-25.58
減: 個別減值撥備	-	-	-
第 1 及 2 階段預計信貸損失準備	(1,974)	-	-
第 3 階段預計信貸損失準備	-	-	-
	<u>96,249,085</u>	<u>129,326,260</u>	-25.58

於 2018 年 06 月 30 日及 2017 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。

交通銀行股份有限公司香港分行
(於中華人民共和國註冊成立)

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

	2018-06-30 港幣千位	有抵押 貸款的 百份比 (%)	2017-12-31 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	17,316,630	9.87	14,347,744	13.38	+20.69
- 物業投資	4,289,002	98.77	11,199,564	98.98	-61.70
- 金融企業	49,910,298	9.73	47,889,923	10.33	+4.22
- 股票經紀	4,748,000	19.54	5,198,229	3.62	-8.66
- 批發及零售業	3,400,016	17.02	6,778,458	48.89	-49.84
- 製造業	7,205,863	2.77	6,871,957	3.52	+4.86
- 運輸及運輸設備	2,453,560	62.33	5,145,672	71.35	-52.32
- 康樂活動	988,460	100.00	993,009	100.00	-0.46
- 資訊科技	502,125	-	515,311	-	-2.56
- 其他	22,264,162	28.20	25,494,063	33.97	-12.67
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	-	-	237,802	99.33	-100.00
- 購買其他住宅物業的 貸款	-	-	15,205,914	100.00	-100.00
- 信用卡客戶墊款	-	-	204,844	-	-100.00
- 其他	-	-	10,716,872	76.22	-100.00
小計	113,078,116		150,799,362		-25.01
貿易融資	3,795,338	2.98	2,103,230	14.58	+80.45
用於香港以外的貸款	51,835,918	23.19	52,613,859	24.75	-1.48
合計	168,709,372	19.82	205,516,451	35.01	-17.91

交通銀行股份有限公司香港分行
(於中華人民共和國註冊成立)

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

	2018-06-30 港幣千位	2017-12-31 港幣千位	變動百份比 %
香港	108,877,087	92,123,916	+18.19
中華人民共和國	52,218,463	106,163,979	-50.81
其他國家	7,613,822	7,228,556	+5.33
	<u>168,709,372</u>	<u>205,516,451</u>	-17.91

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 2018 年 06 月 30 日</u>					
亞太區	154,714	12,976	14,022	29,063	210,775
其中中國	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
<u>於 2017 年 12 月 31 日</u>					
亞太區	158,457	15,408	33,144	60,985	267,994
其中中國	154,164	14,902	33,144	60,285	262,495
已發展國家	53,698	1,646	8,922	385	64,651

交通銀行股份有限公司香港分行
(於中華人民共和國註冊成立)

III. 其他資產負債表資料 (續)

(vii)(a) 逾期客戶貸款及放款

	2018-06-30 港幣千位	佔客戶貸款 及放款總額 的百份比 (%)	2017-12-31 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	-	-	2,123	-
超逾 6 個月但不超逾 1 年	-	-	8,643	-
超逾 1 年	470,220	0.28	471,003	0.23
	<u>470,220</u>	0.28	<u>481,769</u>	0.23

	2018-06-30 港幣千位	2017-12-31 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	407,811	408,686	-0.21
有抵押逾期貸款及放款	400,211	399,135	+0.27
無抵押逾期貸款及放款	70,009	82,634	-15.28
個別減值撥備	-	213,528	-100.00
第 3 階段預計信貸損失準備	196,534	-	-
按地域類別劃分之客戶逾期貸款及放款			
香港	59,958	71,734	-16.42
中華人民共和國	410,262	410,035	+0.06
	<u>470,220</u>	<u>481,769</u>	-2.40

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。

交通銀行股份有限公司香港分行
(於中華人民共和國註冊成立)

III. 其他資產負債表資料(續)

(vii)(b) 逾期資產

	2018-06-30 港幣千位	佔貿易票 據總額的 百分比 %	2017-12-31 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	-	-	1,295	-
超逾 6 個月但不超逾 1 年	-	-	46,077	0.09
超逾 1 年	49,561	0.22	15,729	0.03
	<u>49,561</u>	<u>0.22</u>	<u>63,101</u>	<u>0.12</u>

於 2018 年 06 月 30 日及 2017 年 12 月 31 日，本分行並無逾期超逾 3 個月的債務證券。

	2018-06-30 港幣千位	2017-12-31 港幣千位	變動 百分比%
有抵押逾期資產	-	-	-
無抵押逾期資產	49,561	63,101	-21.46
個別減值撥備	-	63,101	-100.00
第 3 階段預計信貸損失準備	49,561	-	-
按地域類別劃分之逾期資產			
美國	351	-	-
香港	11,304	17,024	-33.60
新加坡	37,906	46,077	-17.73
	<u>49,561</u>	<u>63,101</u>	<u>-21.46</u>

交通銀行股份有限公司香港分行
(於中華人民共和國註冊成立)

III. 其他資產負債表資料 (續)

(vii)(c) 經重組貸款總額

	2018-06-30 港幣千位	2017-12-31 港幣千位	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)	-	2,078	-100.00
佔客戶貸款及放款總額的百份比	-	-	-

(vii)(d) 收回償債資產

於 2018 年 06 月 30 日及 2017 年 12 月 31 日，本分行並無持有收回償債資產。

交通銀行股份有限公司香港分行
(於中華人民共和國註冊成立)

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 港幣千位	資產負債表外 的風險額 港幣千位	總額 港幣千位
<u>於 2018 年 06 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	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	<u>122,923,714</u>	<u>4,585,399</u>	<u>127,509,113</u>
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%		

交通銀行股份有限公司香港分行
(於中華人民共和國註冊成立)

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 2017 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	87,693,264	2,708,225	90,401,489
2. 地方政府，地方政府控股的機構及其子公司和合資企業	10,018,279	300,393	10,318,672
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	28,942,416	4,647,768	33,590,184
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	-	-	-
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	2,225,962	2,707,689	4,933,651
7. 其他	-	-	-
總額	<u>128,879,921</u>	<u>10,364,075</u>	<u>139,243,996</u>
已扣減準備金的資產總額	595,055,276		
資產負債表內的風險額佔總資產的百分比	21.66%		

交通銀行股份有限公司香港分行
(於中華人民共和國註冊成立)

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
<u>於 2018 年 06 月 30 日</u>			
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)
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
長(短)盤淨額	5,045	(2,839)	2,206
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>
<u>於 2017 年 12 月 31 日</u>			
現貨資產	74,061	247,715	321,776
現貨負債	(62,944)	(243,994)	(306,938)
遠期買入	135,759	271,089	406,848
遠期賣出	(142,217)	(264,055)	(406,272)
期權淨額*	3,190	(3,179)	11
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
長(短)盤淨額	7,849	7,576	15,425
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

*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。

交通銀行股份有限公司香港分行
(於中華人民共和國註冊成立)

IV. 資產負債表外的承受風險項目

(i) 或然負債及承擔

	2018-06-30 港幣千位 合約金額	2017-12-31 港幣千位 合約金額	變動百份比 %
直接信貸替代項目	5,819,853	5,750,686	+1.20
與貿易有關的或然項目	7,039,455	6,821,991	+3.19
其他承諾	38,044,939	29,855,267	+27.43
其他	912,561	10,360,824	-91.19
	<u>51,816,808</u>	<u>52,788,768</u>	-1.84

(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
<u>於 2018 年 06 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)	396,997,507	4,369,281	3,540,527
利率合約	214,228,648	3,018,803	2,098,940
其他	-	-	-
	<u>611,226,155</u>	<u>7,388,084</u>	<u>5,639,467</u>
<u>於 2017 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)	557,020,054	8,010,733	7,360,440
利率合約	287,491,703	2,587,135	2,208,821
其他	-	-	-
	<u>844,511,757</u>	<u>10,597,868</u>	<u>9,569,261</u>

衍生工具的公允值並未計及雙邊淨額結算安排的影響。

交通銀行股份有限公司香港分行
(於中華人民共和國註冊成立)

V. 流動性資料

	2018-06-30 (6個月)	2017-06-30 (6個月)
平均流動性覆蓋比率(“LCR”)		
- 第一季	195.70%	131.96%
- 第二季	165.96%	144.54%
期內平均流動性覆蓋比率	180.73%	138.16%
穩定資金淨額比率(“NSFR”)		
- 第一季末	105.63%	不適用
- 第二季末	105.40%	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 180.73%，高於監管要求 90%。分行首兩季末的穩定資金淨額比率分別為 105.63% 及 105.40%，高於監管要求 100%。

2018 年第二季之平均流動性覆蓋比率較首季下降，主要是優質流動資產減少所致。

2018 年上半年穩定資金淨額比率保持平穩。

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)

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、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。

交通銀行股份有限公司香港分行
(於中華人民共和國註冊成立)

V. 流動性資料 (續)

LIQ1: 流動性覆蓋比率 (“LCR”) – 第 1 類機構

2018 年第 2 季:

在計算截至 2018 年 6 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) 披露基礎: 香港辦事處		港幣千位	
		非加權值 (平均)	加權值 (平均)
A. 優質流動資產			
1.	優質流動資產(HQLA)總額		104,817,748
B. 現金流出			
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
C. 現金流入			
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
D. LCR			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%

交通銀行股份有限公司香港分行
(於中華人民共和國註冊成立)

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 3 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	
		非加權值 (平均)	加權值 (平均)
披露基礎: 香港辦事處			
A. 優質流動資產			
1.	優質流動資產(HQLA)總額		113,341,226
B. 現金流出			
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
C. 現金流入			
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
D. LCR			
21.	HQLA 總額		113,341,226
22.	淨現金流出總額		61,273,683
23.	LCR (%)		195.70%

交通銀行股份有限公司香港分行
(於中華人民共和國註冊成立)

V. 流動性資料 (續)

LIQ2: 穩定資金淨額比率 – 第 1 類機構

2018 年第 2 季末 (港幣千位):

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
		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	
A.	ASF 項目					
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.	ASF 總額					247,309,995
B.	RSF 項目					
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

交通銀行股份有限公司香港分行
(於中華人民共和國註冊成立)

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 (港幣千位): (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
		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	
20.	借予非金融類法團客戶、零售與小型企業客戶、官方實體、為外匯基金帳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

交通銀行股份有限公司香港分行
(於中華人民共和國註冊成立)

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 (港幣千位): (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	
		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
32.	資產負債表外項目		4,082,594	766	48,473,879	926,132
33.	RSF 總額					234,629,408
34.	NSFR (%)					105.40%

交通銀行股份有限公司香港分行
(於中華人民共和國註冊成立)

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 (港幣千位):

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
		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	
A.	ASF 項目					
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	18,137,766	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	18,137,766	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	59,467,925	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	59,467,925	62,431,195
14.	ASF 總額					255,752,119
B.	RSF 項目					
15.	就 NSFR 而言的 HQLA 總額	-	64,505,095	21,213,782	33,808,513	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	165,463,248	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	27,613,480	72,080,664

交通銀行股份有限公司香港分行
(於中華人民共和國註冊成立)

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 (港幣千位): (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
		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	
20.	借予非金融類法團客戶、零售與小型企業客戶、官方實體、為外匯基金帳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

交通銀行股份有限公司香港分行
(於中華人民共和國註冊成立)

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 (港幣千位): (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
		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	
32.	資產負債表外項目		6	-	59,513,416	922,267
33.	RSF 總額					242,121,150
34.	NSFR (%)					105.63%

交通銀行股份有限公司香港分行
(於中華人民共和國註冊成立)

B 部 - 銀行資料 (綜合數字)

I. 合併資產負債項目及財務比率

	2018-06-30 人民幣百萬元 (未經審計)	2017-12-31 人民幣百萬元 (已重述)	變動百份比 %
貸款及放款總計	4,669,207	4,473,255	+4.38
客戶存款總計	5,732,928	5,545,366	+3.38
資產總額	9,322,707	9,038,254	+3.15
負債總額	8,652,646	8,361,983	+3.48
股東權益	663,653	671,143	-1.12
資本充足比率	13.86%	14.00%	-0.14

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。

	2018-06-30 (6 個月) 人民幣百萬元 (未經審計)	2017-06-30 (6 個月) 人民幣百萬元 (未經審計)	變動百份比 %
除稅前利潤	47,470	47,355	+0.24

孟羽，候補行政總裁
交通銀行股份有限公司香港分行
2018 年 9 月 28 日