



始於1908 您的財富管理銀行

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的股份有限公司)

財務披露聲明書

2019年6月30日
(未經審計)

交通銀行股份有限公司香港分行

香港中環畢打街20號會德豐大廈地下B號舖及地庫、地下C號舖、1樓至3樓、16樓01室及18樓

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 - 11
IV. 資產負債表外的承受風險項目	12
V. 流動性資料	13 - 19
B部—銀行資料(綜合數字)	
I. 合併資產負債項目及財務比率	20

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

	2019-06-30 (6個月) 港幣千位	2018-06-30 (6個月) 港幣千位
利息收入	7,064,755	6,614,321
利息開支	(5,249,899)	(4,266,895)
利息收入淨額	1,814,856	2,347,426
佣金及費用收入	725,514	631,822
佣金及費用支出	(27,043)	(24,081)
佣金及費用收入淨額	698,471	607,741
來自外匯交易的收益減虧損	157,744	217,686
來自持有作交易用途的證券的收益減虧損	144,970	10,470
來自其他交易活動的收益減虧損	104,611	(80,674)
其他	75,432	53,155
其他營運收益減虧損	482,757	200,637
	2,996,084	3,155,804
營運支出		
薪酬及租金支出	(526,822)	(540,941)
其他營運支出	(196,058)	(195,443)
貸款及應收款項減值準備回撥	195,376	167,470
其他減值準備(提撥)/回撥	(35,264)	10,872
來自投資物業價值重估的收益減虧損	38,279	23,094
除稅前利潤	2,471,595	2,620,856
稅項開支	(387,613)	(436,112)
除稅後利潤	2,083,982	2,184,744

II. 資產負債表資料

	2019-06-30 港幣千位	2018-12-31 港幣千位
資產		
現金及銀行結餘	21,704,293	41,152,826
存放於外匯基金的數額1個月內償還或可通知提取	1,989,550	965,042
距離合約到期日超逾1個月但不超逾12個月的銀行存款	38,915,990	45,104,910
存放於海外辦事處的數額	63,721,915	48,632,745
貿易票據	18,286,714	21,585,225
持有的存款證	43,626,584	50,143,884
持有作交易用途的證券	11,328,603	6,686,387
貸款及應收款項	158,520,990	146,089,314
投資證券	137,898,766	106,585,280
其他投資	537,402	470,410
物業、工業裝置及設備以及投資物業	794,664	677,417
資產總額	497,325,471	468,093,440
負債		
結欠外匯基金的數額	40,000	40,000
尚欠銀行存款及結餘	43,608,897	61,917,851
客戶存款		
— 活期存款及往來賬戶	6,615,008	6,373,786
— 儲蓄存款	29,610,543	30,106,073
— 定期、短期通知及通知存款	246,363,723	241,868,836
結欠海外辦事處的數額	44,166,724	28,199,541
已發行存款證	27,759,537	18,628,128
已發行債務證券	53,380,563	45,727,151
其他負債	45,721,890	35,145,475
準備金	58,586	86,599
負債總額	497,325,471	468,093,440

III. 其他資產負債表資料

(i) 貸款及應收款項

	2019-06-30 港幣千位	2018-12-31 港幣千位
貸款及應收款項		
客戶貸款及放款	145,612,165	130,727,587
對銀行的貸款及放款	–	3,526,296
應計利息及其他賬目	13,850,216	12,858,275
	159,462,381	147,112,158
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	(566,095)	(611,896)
– 為對銀行的貸款及放款	–	(749)
– 為應計利息及其他賬目	(16,322)	(9,927)
第3階段預計信貸損失準備		
– 為客戶貸款及放款	(254,736)	(350,500)
– 為應計利息及其他賬目	(104,238)	(49,772)
	(941,391)	(1,022,844)
	158,520,990	146,089,314

於2019年06月30日及2018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

	2019-06-30 港幣千位	2018-12-31 港幣千位
減值的客戶貸款及放款總額	408,016	625,159
佔客戶貸款及放款總額的百分比	0.28	0.48
第3階段預計信貸損失準備	254,736	350,500

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

	2019-06-30 港幣千位	2018-12-31 港幣千位
香港	214,334	216,367
中華人民共和國	155,753	408,792
其他地區	37,929	—
	408,016	625,159

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

	2019-06-30 港幣千位	2018-12-31 港幣千位
減值貸款及放款所持有的押品市值	190,921	386,204

(iii) 貿易票據

	2019-06-30 港幣千位	2018-12-31 港幣千位
貿易票據總額	18,322,433	21,676,429
減： 減值撥備		
第1及2階段預計信貸損失準備	(24,108)	(46,898)
第3階段預計信貸損失準備	(11,611)	(44,306)
	(35,719)	(91,204)
	18,286,714	21,585,225

(iv) 投資證券

	2019-06-30 港幣千位	2018-12-31 港幣千位
投資證券總額	137,901,627	106,587,254
減： 減值撥備		
第1及2階段預計信貸損失準備	(2,861)	(1,974)
第3階段預計信貸損失準備	—	—
	137,898,766	106,585,280

於2019年06月30日及2018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。

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

	2019-06-30 港幣千位	有抵押貸款 的百份比%	2018-12-31 港幣千位	有抵押貸款 的百份比%
用於香港的貸款及放款				
工商金融企業：				
— 物業發展	17,646,844	9.81	17,611,216	10.67
— 物業投資	6,800,319	81.53	4,743,365	95.69
— 金融企業	42,837,793	1.39	37,455,188	1.57
— 股票經紀	2,542,645	28.05	2,387,767	10.16
— 批發及零售業	2,925,451	22.54	2,501,383	24.90
— 製造業	5,461,712	0.33	4,204,286	0.69
— 運輸及運輸設備	1,585,875	70.08	1,806,628	76.92
— 康樂活動	—	—	—	—
— 資訊科技	421,886	7.49	30,850	100.00
— 其他	22,177,915	35.99	19,279,888	35.02
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	102,400,440		90,020,571	
貿易融資	2,437,597	12.34	2,144,675	14.53
用於香港以外的貸款	40,774,128	30.01	38,562,341	29.27
合計	145,612,165	21.24	130,727,587	21.16

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

	2019-06-30 港幣千位	2018-12-31 港幣千位
香港	99,939,685	99,243,119
中華人民共和國	37,427,782	24,920,160
其他地區	8,244,698	6,564,308
	145,612,165	130,727,587

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2019年06月30日					
亞太區發展中地區	174,395	24,920	12,416	26,128	237,859
其中：中華人民共和國	170,661	23,670	12,416	25,601	232,348
離岸中心	12,168	1,748	23,965	37,706	75,587
其中：香港	11,423	1,748	21,155	36,181	70,507
於2018年12月31日					
亞太區發展中地區	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

III. 其他資產負債表資料(續)

(vii)(a) 逾期客戶貸款及放款

	2019-06-30 港幣千位	佔客戶貸款 及放款總額 的百份比%	2018-12-31 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	45,633	0.03	—	—
超逾6個月但不超逾1年	109,962	0.08	—	—
超逾1年	214,408	0.15	469,090	0.36
	370,003	0.26	469,090	0.36

	2019-06-30 港幣千位	2018-12-31 港幣千位
有抵押逾期貸款及放款所持有的押品市值	162,583	437,116
有抵押逾期貸款及放款	152,992	386,204
無抵押逾期貸款及放款	217,011	82,886
第3階段預計信貸損失準備	254,652	194,430
按地域類別劃分之客戶逾期貸款及放款		
香港	214,250	60,298
中華人民共和國	155,753	408,792
	370,003	469,090

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3個月以上或經重組的貸款。

(vii)(b) 逾期資產

	2019-06-30 港幣千位	佔貿易票 據總額的 百份比%	2018-12-31 港幣千位	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	11,611	0.06	44,306	0.20
	11,611	0.06	44,306	0.20

於2019年06月30日及2018年12月31日，本分行並無逾期超逾3個月的債務證券。

III. 其他資產負債表資料(續)

(vii)(b) 逾期資產(續)

	2019-06-30 港幣千位	2018-12-31 港幣千位
有抵押逾期資產	-	-
無抵押逾期資產	11,611	44,306
第3階段預計信貸損失準備	11,611	44,306
按地域類別劃分之逾期資產		
美國	349	350
香港	11,262	11,287
新加坡	-	32,669
	11,611	44,306

(vii)(c) 經重組貸款總額

於2019年06月30日及2018年12月31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2019年06月30日及2018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2019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	83,066,947	18,576,412	101,643,359
2. 地方政府，地方政府控股的機構及其子公司和合資企業	9,022,966	1,182,682	10,205,648
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	19,032,684	3,478,724	22,511,408
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	-	211,599	211,599
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	1,194,294	-	1,194,294
7. 其他	-	-	-
總額	112,316,891	23,449,417	135,766,308
已扣減準備金的資產總額	497,266,885		
資產負債表內的風險額佔總資產的百分比	22.59%		

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)

(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2019年06月30日			
現貨資產	47,978	256,162	304,140
現貨負債	(59,289)	(228,554)	(287,843)
遠期買入	193,072	253,259	446,331
遠期賣出	(177,341)	(281,607)	(458,948)
期權淨額*	511	(804)	(293)
長(短)盤淨額	4,931	(1,544)	3,387
於2018年12月31日			
現貨資產	49,867	244,983	294,850
現貨負債	(46,542)	(243,271)	(289,813)
遠期買入	200,731	305,792	506,523
遠期賣出	(199,814)	(307,787)	(507,601)
期權淨額*	102	(134)	(32)
長(短)盤淨額	4,344	(417)	3,927

* 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

	2019-06-30	2018-12-31
	港幣千位	港幣千位
	合約金額	合約金額
直接信貸替代項目	6,219,261	6,002,898
與貿易有關的或然項目	7,699,807	9,120,194
其他承諾	59,442,386	58,676,710
其他	-	704,651
	73,361,454	74,504,453

(ii) 衍生工具

	合約金額	公允值資產	公允值負債
	港幣千位	港幣千位	港幣千位
於2019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)	548,886,512	2,666,569	3,290,008
利率合約	301,610,396	2,731,338	4,353,233
其他	-	-	-
	850,496,908	5,397,907	7,643,241
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)	615,148,320	4,042,413	4,168,642
利率合約	217,282,033	2,617,411	2,110,197
其他	-	-	-
	832,430,353	6,659,824	6,278,839

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

	2019-06-30	2018-06-30
平均流動性覆蓋比率(LCR)		
— 第一季	132.57%	195.70%
— 第二季	128.71%	165.96%
期內平均流動性覆蓋比率	130.67%	180.73%
穩定資金淨額比率(NSFR)		
— 第一季末	114.09%	105.63%
— 第二季末	107.94%	105.40%

銀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130.67%。分行2019年季末的穩定資金淨額比率分別為114.09%及107.94%。

2019年第二季之平均流動性覆蓋比率較上季下降，主要是30天內到期的無抵押批發借款上升，引致淨現金流出總額上升。

2019年第二季之穩定資金淨額比率較上季下降，主要是ASF項目6個月以下的金融借款上升，非金融借款下降，引致整體其他批發借款上升，但加權值下降。

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。於期內，分行淨資金流出主要源於批發借款及貸款。客戶存款為銀行的主要資金來源，其他資金來源包括存款證及中期票據等。

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。分行的主要流動性狀況已於流動性覆蓋比率中反映。

分行的港元流動性覆蓋比率在期內均高於監管要求。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。分行日常流動性管理需符合總行相關流動性管理要求及與綜合集團成員之間的有一定程度的互動。分行定期向總行提交流動性管理報告及參與集團的流動性壓力測試。

V. 流動性資料(續)

LIQ1：流動性覆蓋比率(LCR) – 第1類機構

2019年第2季：

在計算截至 2019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：(71)		港幣千位	
披露基礎：香港辦事處		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		99,565,628
B. 現金流出			
2.	零售存款及小型企業借款，其中：	1,829,586	169,687
3.	穩定零售存款及穩定小型企業借款	107,544	5,377
4.	較不穩定零售存款及較不穩定小型企業借款	1,564,157	156,416
4a.	零售定期存款及小型企業定期借款	157,885	7,894
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：	189,438,797	103,461,137
6.	營運存款	4,469,624	1,096,520
7.	第6行未涵蓋的無抵押批發借款(小型企業借款除外)	184,380,832	101,776,276
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	588,341	588,341
9.	有抵押借款交易(包括證券掉期交易)		1,064,304
10.	額外規定，其中：	48,445,398	9,977,102
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	11,820,334	4,692,880
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	36,625,064	5,284,222
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	6,638,988	6,638,988
15.	其他或有出資義務(不論合約或非合約義務)	13,586,253	805,200
16.	現金流出總額		122,116,418
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	38,445,462	38,140,330
19.	其他現金流入	6,309,681	6,309,682
20.	現金流入總額	44,755,143	44,450,012
D. LCR			經調整價值
21.	HQLA總額		99,565,628
22.	淨現金流出總額		77,666,406
23.	LCR (%)		128.71%

V. 流動性資料(續)

LIQ1：流動性覆蓋比率 (LCR) – 第1類機構(續)

2019年第1季：

在計算截至 2019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：(73)		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		92,275,622
B. 現金流出			
2.	零售存款及小型企業借款，其中：	1,807,665	166,639
3.	穩定零售存款及穩定小型企業借款	97,300	4,865
4.	較不穩定零售存款及較不穩定小型企業借款	1,525,119	152,512
4a.	零售定期存款及小型企業定期借款	185,246	9,262
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：	175,555,081	96,095,495
6.	營運存款	4,438,949	1,095,036
7.	第6行未涵蓋的無抵押批發借款(小型企業借款除外)	169,374,270	93,258,597
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	1,741,862	1,741,862
9.	有抵押借款交易(包括證券掉期交易)		575,872
10.	額外規定，其中：	45,066,245	8,805,157
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	10,218,260	3,781,705
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	34,847,985	5,023,452
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	6,516,092	6,516,092
15.	其他或有出資義務(不論合約或非合約義務)	40,650,762	803,382
16.	現金流出總額		112,962,637
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	89,917,482	37,172,746
19.	其他現金流入	5,933,794	5,933,794
20.	現金流入總額	95,851,276	43,106,540
D. LCR			經調整價值
21.	HQLA總額		92,275,622
22.	淨現金流出總額		69,856,097
23.	LCR (%)		132.57%

V. 流動性資料(續)

LIQ2：穩定資金淨額比率－第1類機構

2019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	
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：	-	1,888,756	2,365	-	1,707,895
5.	穩定存款	-	116,710	1,010	-	111,834
6.	較不穩定存款	-	1,772,046	1,355	-	1,596,061
7.	批發借款：	-	327,731,399	16,825,570	25,139,600	151,350,218
8.	營運存款	-	8,576,453	-	-	4,288,227
9.	其他批發借款	-	319,154,946	16,825,570	25,139,600	147,061,991
10.	具互有關連資產作配對的負債	-	-	-	-	-
11.	其他負債：	11,946,141	9,584,649	24,314,717	74,189,096	86,346,455
12.	衍生工具負債淨額	2,019,349	-	-	-	-
13.	無計入上述類別的所有其他借款及負債	9,926,792	9,584,649	24,314,717	74,189,096	86,346,455
14.	ASF總額					239,404,568
B. RSF項目						
15.	就NSFR而言的HQLA總額	-	48,688,084	17,360,790	65,056,387	12,672,766
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：	43,007,939	141,971,039	33,762,313	131,269,779	198,395,359
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	17,151,152	125,701,283	25,215,866	17,658,816	66,273,093

V. 流動性資料(續)

LIQ2：穩定資金淨額比率－第1類機構(續)

2019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：	25,856,787	14,991,487	4,749,526	53,696,807	77,491,061
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：	–	3,330	3,014	95,220	84,109
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	–	1,274,939	3,793,907	59,818,936	54,547,096
25.	具有有關連負債作配對的資產	–	–	–	–	–
26.	其他資產：	15,028,651	1,589,718	–	103,705	8,959,266
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	1,579,299	–	–	–	1,342,404
29.	衍生工具資產淨額	–	–	–	–	–
30.	在扣除提供作為變動保證金前的衍生工具負債總額	6,158,835	–	–	–	不適用
31.	無計入上述類別的所有其他資產	7,290,517	1,589,718	–	103,705	7,616,862
32.	資產負債表外項目	–	25,614	277,511	73,058,329	1,758,578
33.	RSF總額	–	–	–	–	221,785,969
34.	NSFR (%)	–	–	–	–	107.94%

V. 流動性資料(續)

LIQ2：穩定資金淨額比率－第1類機構(續)

2019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	
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：	-	1,793,854	2,812	-	1,622,049
5.	穩定存款	-	100,994	-	-	95,944
6.	較不穩定存款	-	1,692,860	2,812	-	1,526,105
7.	批發借款：	-	304,623,684	27,231,587	26,311,370	161,809,825
8.	營運存款	-	4,068,563	-	-	2,034,282
9.	其他批發借款	-	300,555,121	27,231,587	26,311,370	159,775,543
10.	具互有關連資產作配對的負債	-	-	-	-	-
11.	其他負債：	1,855,036	8,435,855	11,934,741	82,135,847	88,103,218
12.	衍生工具負債淨額	450,812	-	-	-	-
13.	無計入上述類別的所有其他借款及負債	1,404,224	8,435,855	11,934,741	82,135,847	88,103,218
14.	ASF總額					251,535,092
B. RSF項目						
15.	就NSFR而言的HQLA總額	-	39,448,380	15,795,329	66,668,981	13,068,230
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：	45,071,559	120,228,657	38,453,476	130,531,487	197,597,161
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	20,672,559	107,619,389	28,381,354	15,870,590	66,876,734

V. 流動性資料(續)

LIQ2：穩定資金淨額比率－第1類機構(續)

2019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：	24,399,000	11,164,915	7,297,327	50,943,287	73,272,065
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：	-	1,642	1,368	41,457	36,743
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	-	1,442,711	2,773,427	63,676,153	57,411,619
25.	具有有關連負債作配對的資產	-	-	-	-	-
26.	其他資產：	13,045,972	1,347,263	-	-	8,097,308
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	907,151	-	-	-	771,078
29.	衍生工具資產淨額	-	-	-	-	-
30.	在扣除提供作為變動保證金前的衍生工具負債總額	5,272,969	-	-	-	不適用
31.	無計入上述類別的所有其他資產	6,865,852	1,347,263	-	-	7,326,230
32.	資產負債表外項目	-	9,417	223,481	69,869,121	1,700,932
33.	RSF總額	-	-	-	-	220,463,631
34.	NSFR (%)	-	-	-	-	114.09%

B部－銀行資料(綜合數字)

I. 合併資產負債項目及財務比率

	2019-06-30 人民幣百萬元 (未經審計)	2018-12-31 人民幣百萬元
貸款及放款總計	5,013,630	4,742,372
客戶存款總計	6,135,448	5,793,324
資產總額	9,886,608	9,531,171
負債總額	9,162,860	8,825,863
股東權益	716,490	698,405
資本充足比率	13.84%	14.37%

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。

	2019-06-30 (6個月) 人民幣百萬元 (未經審計)	2018-06-30 (6個月) 人民幣百萬元 (未經審計)
除稅前利潤	48,959	47,470

王鋒，行政總裁
交通銀行股份有限公司香港分行
2019年09月30日