交通銀行
BANK OF COMMUNICATIONS
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)

財務披露報表
2019年9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

I. 流動性資料 2 - 4

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、英文文本的理解上出現歧義時，以英文文本為準。

I. 流動性資料

	2019-09-30 **港幣千位**	2019-06-30 港幣千位
季度平均流動性覆蓋比率(LCR)	**172.74%**	128.71%
可用穩定資金總額	**252,096,219**	239,404,568
所需穩定資金總額	**222,358,514**	221,785,969
穩定資金淨額比率(NSFR)	**113.37%**	107.94%

LIQ1：流動性覆蓋比率－第1類機構

分行的流動性覆蓋比率及港元一級優質流動資產流動性覆蓋比率在期內均高於監管要求。

2019年第三季之平均流動性覆蓋比率較上季上升，主要是30天內到期的公司客戶放款上升，引致現金流入總額上升。

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。客戶存款為分行的主要資金來源，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，並就此與集團成員保持一定互動。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。

王鋒，行政總裁
交通銀行股份有限公司香港分行
2019年11月22日

I. 流動性資料(續)

LIQ1：流動性覆蓋比率－第1類機構(續)

2019年第3季：

在計算截至2019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：(77)		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		102,582,043
B.	**現金流出**		
2.	零售存款及小型企業借款，其中：	1,966,812	182,126
3.	*穩定零售存款及穩定小型企業借款*	119,454	5,973
4.	*較不穩定零售存款及較不穩定小型企業借款*	1,675,707	167,571
4a.	*零售定期存款及小型企業定期借款*	171,651	8,582
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：	194,989,736	108,250,524
6.	*營運存款*	7,097,568	1,741,615
7.	*第6行未涵蓋的無抵押批發借款(小型企業借款除外)*	185,654,810	104,271,551
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*	2,237,358	2,237,358
9.	有抵押借款交易(包括證券掉期交易)		892,103
10.	額外規定，其中：	40,101,261	8,806,938
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*	11,292,783	4,335,506
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*	28,808,478	4,471,432
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	5,669,811	5,669,811
15.	其他或有出資義務(不論合約或非合約義務)	41,112,181	786,621
16.	**現金流出總額**		124,588,123
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	113,104,786	55,268,843
19.	其他現金流入	7,149,971	7,149,971
20.	**現金流入總額**	120,254,757	62,418,814
D.	**LCR**		**經調整價值**
21.	**HQLA總額**		102,582,043
22.	**淨現金流出總額**		62,169,309
23.	**LCR (%)**		172.74%

I. 流動性資料(續)

LIQ1：流動性覆蓋比率－第1類機構(續)

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	38,445,461	38,140,330
19.	其他現金流入	6,309,682	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%