

監管披露報表

二零二零年六月三十日（未經審計）

銀團貸款

債券
承銷

創造共同價值
Create Shared Value

CNH
資金產品

跨境
現金管理

跨境
聯動業務

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 - 12
IV. 資產負債表外的承受風險項目	13
V. 流動性資料	14 - 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、英文文本的理解上出現歧義時，以英文文本為準。

A部－分行資料(香港分行)

I. 損益賬資料

	2020-06-30 (6個月) 港幣千位	2019-06-30 (6個月) 港幣千位
利息收入	6,220,260	7,064,755
利息開支	(5,212,109)	(5,249,899)
利息收入淨額	1,008,151	1,814,856
佣金及費用收入	905,531	725,514
佣金及費用支出	(21,005)	(27,043)
佣金及費用收入淨額	884,526	698,471
來自外匯交易的收益減虧損	503,729	157,744
來自持有作交易用途的證券的收益減虧損	45,157	144,970
來自其他交易活動的收益減虧損	91,450	104,611
其他	331,853	75,432
其他營運收益減虧損	972,189	482,757
	2,864,866	2,996,084
營運支出		
薪酬及租金支出	(542,791)	(526,822)
其他營運支出	(121,444)	(196,058)
貸款及應收款項減值準備回撥	47,587	195,376
其他減值準備提撥	(44,674)	(35,264)
出售有形固定資產的收益減虧損	(7)	—
來自投資物業價值重估的收益減虧損	(20)	38,279
除稅前利潤	2,203,517	2,471,595
稅項開支	(341,719)	(387,613)
除稅後利潤	1,861,798	2,083,982

II. 資產負債表資料

	2020-06-30 港幣千位	2019-12-31 港幣千位
資產		
現金及銀行結餘	28,385,307	29,389,603
存放於外匯基金的數額		
1個月內償還或可通知提取	9,152,056	491,848
距離合約到期日超逾1個月		
但不超逾12個月的銀行存款	70,523,124	48,520,447
存放於海外辦事處的數額	58,260,386	58,829,280
貿易票據	9,750,109	12,148,219
持有的存款證	41,397,470	36,725,043
持有作交易用途的證券	4,958,995	6,772,414
貸款及應收款項	194,109,456	163,028,109
投資證券	117,168,659	139,662,819
其他投資	538,744	538,103
物業、工業裝置及設備以及投資物業	820,537	784,202
資產總額	535,064,843	496,890,087
負債		
結欠外匯基金的數額	25,000	20,000
尚欠銀行存款及結餘	23,707,275	22,704,103
客戶存款		
— 活期存款及往來賬戶	10,378,482	7,624,411
— 儲蓄存款	38,203,103	38,429,415
— 定期、短期通知及通知存款	294,498,439	261,976,188
結欠海外辦事處的數額	40,717,449	39,404,524
已發行存款證	32,727,252	36,332,777
已發行債務證券	49,701,479	48,895,531
其他負債	44,997,988	41,372,274
準備金	108,376	130,864
負債總額	535,064,843	496,890,087

III. 其他資產負債表資料

(i) 貸款及應收款項

	2020-06-30 港幣千位	2019-12-31 港幣千位
貸款及應收款項		
客戶貸款及放款	170,691,893	149,482,498
對銀行的貸款及放款	—	—
應計利息及其他賬目	24,227,714	14,463,559
	194,919,607	163,946,057
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	(303,333)	(541,367)
— 為對銀行的貸款及放款	—	—
— 為應計利息及其他賬目	(6,670)	(6,229)
第3階段預計信貸損失準備		
— 為客戶貸款及放款	(373,998)	(253,430)
— 為應計利息及其他賬目	(126,150)	(116,922)
	(810,151)	(917,948)
	194,109,456	163,028,109

於2020年06月30日及2019年12月31日，總行並沒有為本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

	2020-06-30 港幣千位	2019-12-31 港幣千位
減值的客戶貸款及放款總額	2,748,040	395,625
佔客戶貸款及放款總額的百分比	1.61	0.26
第3階段預計信貸損失準備	373,998	253,430

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

	2020-06-30 港幣千位	2019-12-31 港幣千位
香港	2,580,140	205,811
中華人民共和國	154,654	155,272
其他地區	13,246	34,542
	2,748,040	395,625

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

	2020-06-30 港幣千位	2019-12-31 港幣千位
減值貸款及放款所持有的押品市值	2,536,519	187,059

(iii) 貿易票據

	2020-06-30 港幣千位	2019-12-31 港幣千位
貿易票據總額	9,776,960	12,183,160
減： 減值撥備		
第1及2階段預計信貸損失準備	(15,302)	(23,357)
第3階段預計信貸損失準備	(11,549)	(11,584)
	(26,851)	(34,941)
	9,750,109	12,148,219

(iv) 投資證券

	2020-06-30 港幣千位	2019-12-31 港幣千位
投資證券總額	117,168,659	139,663,362
減： 減值撥備		
第1及2階段預計信貸損失準備	—	(543)
第3階段預計信貸損失準備	—	—
	117,168,659	139,662,819

於2020年06月30日及2019年12月31日，總行並沒有為本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

	2020-06-30 港幣千位	有抵押貸款 的百分比(%)	2019-12-31 港幣千位	有抵押貸款 的百分比(%)
用於香港的貸款及放款				
工商金融企業：				
— 物業發展	21,179,537	20.15	17,163,608	17.61
— 物業投資	9,751,646	86.63	7,079,585	84.97
— 金融企業	45,399,788	2.21	38,797,309	1.88
— 股票經紀	2,153,839	5.20	2,401,477	5.60
— 批發及零售業	2,474,390	29.60	2,282,763	27.42
— 製造業	9,120,383	6.63	7,647,616	1.81
— 運輸及運輸設備	4,056,613	58.13	2,752,681	37.28
— 康樂活動	775,033	—	778,147	—
— 資訊科技	416,317	6.92	418,673	7.07
— 其他	22,061,205	36.16	26,457,531	33.42
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	117,388,751		105,779,390	
貿易融資	2,443,591	18.10	1,149,902	16.28
用於香港以外的貸款	50,859,551	22.30	42,553,206	27.08
合計	170,691,893	21.86	149,482,498	21.59

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

	2020-06-30 港幣千位	2019-12-31 港幣千位
香港	110,612,369	99,646,699
中華人民共和國	46,451,741	43,253,019
其他地區	13,627,783	6,582,780
	170,691,893	149,482,498

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2020年06月30日					
亞太區發展中地區	187,048	13,132	11,000	27,099	238,279
其中：中華人民共和國	186,839	11,504	11,000	26,034	235,377
已發展國家	14,506	5,365	18,114	2,480	40,465
離岸中心	16,719	2,134	31,913	53,787	104,553
其中：香港	16,541	2,134	28,675	53,428	100,778
於2019年12月31日					
亞太區發展中地區	160,078	16,532	10,823	26,487	213,920
其中：中華人民共和國	158,289	15,032	10,823	25,584	209,728
已發展國家	16,584	17,314	11,055	2,562	47,515
離岸中心	13,504	1,905	25,042	40,602	81,053
其中：香港	13,347	1,905	21,948	40,370	77,570

III. 其他資產負債表資料(續)

(vii)(a) 逾期客戶貸款及放款

	2020-06-30 港幣千位	佔客戶貸款 及放款總額 的百分比(%)	2019-12-31 港幣千位	佔客戶貸款 及放款總額 的百分比(%)
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	1,993,905	1.17	—	—
超逾6個月但不超逾1年	—	—	27,205	0.02
超逾1年	359,440	0.21	333,792	0.22
	2,353,345	1.38	360,997	0.24

	2020-06-30 港幣千位	2019-12-31 港幣千位
有抵押逾期貸款及放款所持有的押品市值	2,258,102	162,078
有抵押逾期貸款及放款	2,145,812	152,517
無抵押逾期貸款及放款	207,533	208,480
第3階段預計信貸損失準備	354,647	253,345
按地域類別劃分之客戶逾期貸款及放款		
香港	2,198,691	205,725
中華人民共和國	154,654	155,272
	2,353,345	360,997

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

	2020-06-30 港幣千位	佔貿易票 據總額的 百份比(%)	2019-12-31 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	11,549	0.12	11,584	0.10
	11,549	0.12	11,584	0.10

於2020年06月30日及2019年12月31日，本分行並無逾期超逾3個月的債務證券。

	2020-06-30 港幣千位	2019-12-31 港幣千位
有抵押逾期資產	—	—
無抵押逾期資產	11,549	11,584
第3階段預計信貸損失準備	11,549	11,584
按地域類別劃分之逾期資產		
美國	347	348
香港	11,202	11,236
	11,549	11,584

(vii)(c) 經重組貸款總額

	2020-06-30 港幣千位	2019-12-31 港幣千位
經重組的客戶貸款及放款(已扣除逾期超過3個月或以上)	13,246	34,543
佔客戶貸款及放款總額的百份比(%)	0.01	0.02

(vii)(d) 收回償債資產

於2020年06月30日及2019年12月31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2020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	78,645,161	12,232,933	90,878,094
2. 地方政府，地方政府控股的機構及其子公司 和合資企業	5,813,609	684,564	6,498,173
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	25,848,000	3,399,684	29,247,684
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	500,196	—	500,196
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	4,359,592	—	4,359,592
7. 其他	—	—	—
總額	115,166,558	16,317,181	131,483,739
已扣減準備金的資產總額	534,956,467		
資產負債表內的風險額佔總資產的百分比	21.53%		

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2019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	85,420,438	14,560,078	99,980,516
2. 地方政府，地方政府控股的機構及其子公司 和合資企業	7,431,159	2,722,870	10,154,029
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	21,984,315	3,438,804	25,423,119
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	600,731	74,660	675,391
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	539,025	—	539,025
7. 其他	—	—	—
總額	115,975,668	20,796,412	136,772,080
已扣減準備金的資產總額	496,759,223		
資產負債表內的風險額佔總資產的百分比	23.35%		

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2020年06月30日			
現貨資產	39,849	308,272	348,121
現貨負債	(73,364)	(219,439)	(292,803)
遠期買入	129,747	187,510	317,257
遠期賣出	(93,805)	(271,082)	(364,887)
期權淨額*	221	(192)	29
長(短)盤淨額	2,648	5,069	7,717
於2019年12月31日			
現貨資產	31,375	259,119	290,494
現貨負債	(66,340)	(213,115)	(279,455)
遠期買入	122,028	192,247	314,275
遠期賣出	(82,628)	(239,235)	(321,863)
期權淨額*	(288)	288	—
長(短)盤淨額	4,147	(696)	3,451

* 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

	2020-06-30 港幣千位 合約金額	2019-12-31 港幣千位 合約金額
直接信貸替代項目	9,401,117	10,493,692
與貿易有關的或然項目	3,619,964	6,529,968
其他承諾	67,150,602	59,331,828
其他	775,033	—
	80,946,716	76,355,488

(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2020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)	465,979,166	1,313,074	2,600,721
利率合約	416,554,295	7,041,784	12,140,552
其他	—	—	—
	882,533,461	8,354,858	14,741,273
於2019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)	438,561,280	2,007,151	2,358,099
利率合約	359,169,876	3,336,419	4,881,800
其他	—	—	—
	797,731,156	5,343,570	7,239,899

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

	2020-06-30	2019-06-30*
平均流動性覆蓋比率(LCR)		
— 第二季	161.95%	128.71%
期內平均流動性覆蓋比率	172.70%	130.67%
穩定資金淨額比率(NSFR)		
— 第一季末	111.87%	114.09%
— 第二季末	112.08%	107.94%

*比較資料的標準披露模版(LIQ1 & LIQ2)可於網站www.bankcomm.com.hk的監管披露章節瀏覽

本分行的流動性覆蓋比率、港元一級優質流動資產流動性覆蓋比率均高於監管要求。

期內本分行平均流動性覆蓋比率水平為172.70%。本分行2020年首兩季季末的穩定資金淨額比率分別為111.87%及112.08%。

2020年第二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下降。

2020年第二季末之穩定資金淨額比率與第一季末相約。

本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，本分行淨資金流出主要源於批發借款及貸款。客戶存款為本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。

本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。本分行的主要流動性狀況已於流動性覆蓋比率中反映。

本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，本分行持有相應外幣(主要為人民幣及美元)之一級優質流動資產。本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。本分行已按香港金管局LM-1指引設立了相關貨幣之流動性覆蓋比率內部要求。

本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。本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。本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－第1類機構

2020年第2季：

在計算截至2020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		97,805,112
B. 現金流出			
2.	零售存款及小型企業借款，其中：	2,044,422	186,934
3.	穩定零售存款及穩定小型企業借款	138,042	6,902
4.	較不穩定零售存款及較不穩定小型企業借款	1,694,253	169,426
4a.	零售定期存款及小型企業定期借款	212,127	10,606
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：	236,540,096	125,594,512
6.	營運存款	8,845,888	2,178,846
7.	第6行未涵蓋的無抵押批發借款(小型企業借款除外)	222,376,978	118,098,436
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	5,317,230	5,317,230
9.	有抵押借款交易(包括證券掉期交易)		535,993
10.	額外規定，其中：	40,431,595	8,496,624
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	12,589,695	4,715,163
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	27,841,900	3,781,461
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	9,054,633	9,054,633
15.	其他或有出資義務(不論合約或非合約義務)	38,078,973	640,331
16.	現金流出總額		144,509,027
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	137,026,727	77,332,247
19.	其他現金流入	6,109,147	6,109,147
20.	現金流入總額	143,135,874	83,441,394
D. LCR		經調整價值	
21.	HQLA總額		97,805,112
22.	淨現金流出總額		61,067,633
23.	LCR (%)		161.95%

V. 流動性資料(續)

LIQ2：穩定資金淨額比率－第1類機構

2020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：	—	1,942,520	28,530	—	1,780,668
5.	穩定存款		133,468	1,005	—	127,749
6.	較不穩定存款		1,809,052	27,525	—	1,652,919
7.	批發借款：	—	370,995,758	28,451,192	6,985,021	178,483,195
8.	營運存款		11,012,818	—	—	5,506,409
9.	其他批發借款	—	359,982,940	28,451,192	6,985,021	172,976,786
10.	具互有關連資產作配對的負債	—	—	—	—	—
11.	其他負債：	896,041	12,710,922	17,464,869	80,991,070	89,723,505
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	896,041	12,710,922	17,464,869	80,991,070	89,723,505
14.	ASF總額					269,987,368
B. RSF項目						
15.	就NSFR而言的HQLA總額	—	26,005,022	22,611,760	59,541,576	13,171,785
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：	51,520,567	177,496,346	39,346,045	133,188,624	216,164,809
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	17,832,103	165,236,164	21,980,965	16,870,785	73,846,821

V. 流動性資料(續)

LIQ2：穩定資金淨額比率－第1類機構(續)

2020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：	33,688,464	11,461,643	8,752,063	69,611,171	97,911,543
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：	—	2,899	2,830	72,521	64,507
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	—	795,640	8,610,187	46,634,147	44,341,938
25.	具互有關連負債作配對的資產	—	—	—	—	—
26.	其他資產：	22,966,026	1,370,031	—	—	9,994,291
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	3,902,152	—	—	—	3,316,829
29.	衍生工具資產淨額	1,162,679	—	—	—	1,162,679
30.	在扣除提供作為變動保證金前的衍生工具負債總額	13,308,634	—	—	—	665,432
31.	無計入上述類別的所有其他資產	4,592,561	1,370,031	—	—	4,849,351
32.	資產負債表外項目	—	129,250	95,406	79,947,027	1,554,567
33.	RSF總額	—	—	—	—	240,885,452
34.	NSFR (%)	—	—	—	—	112.08%

V. 流動性資料(續)

LIQ2：穩定資金淨額比率－第1類機構(續)

2020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：	—	2,001,857	19,312	—	1,825,844
5.	穩定存款		135,827	—	—	129,036
6.	較不穩定存款		1,866,030	19,312	—	1,696,808
7.	批發借款：	—	374,767,942	13,761,837	21,663,214	187,193,650
8.	營運存款		6,940,917	—	—	3,470,459
9.	其他批發借款	—	367,827,025	13,761,837	21,663,214	183,723,191
10.	具互有關連資產作配對的負債	—	—	—	—	—
11.	其他負債：	1,093,164	21,829,962	13,618,574	82,955,888	89,765,175
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	1,093,164	21,829,962	13,618,574	82,955,888	89,765,175
14.	ASF總額					278,784,669
B. RSF項目						
15.	就NSFR而言的HQLA總額	—	28,702,414	29,185,969	69,735,923	16,403,938
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：	51,993,709	172,205,415	28,462,104	144,314,900	219,623,789
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	16,551,747	164,057,989	20,113,023	25,471,058	80,232,602

V. 流動性資料(續)

LIQ2：穩定資金淨額比率－第1類機構(續)

2020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：	35,441,962	7,154,903	6,395,687	72,511,366	98,535,624
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：	—	2,619	2,672	74,345	65,839
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	—	989,904	1,950,722	46,258,131	40,789,724
25.	具互有關連負債作配對的資產	—	—	—	—	—
26.	其他資產：	23,736,909	455,421	—	—	11,665,972
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	3,537,897	—	—	—	3,007,212
29.	衍生工具資產淨額	1,765,807	—	—	—	1,765,807
30.	在扣除提供作為變動保證金前的衍生工具負債總額	12,219,864	—	—	—	610,993
31.	無計入上述類別的所有其他資產	6,213,341	455,421	—	—	6,281,960
32.	資產負債表外項目	—	139,680	64,696	77,323,526	1,510,535
33.	RSF總額	—	—	—	—	249,204,234
34.	NSFR (%)	—	—	—	—	111.87%

B部－銀行資料(綜合數字)

I. 合併資產負債項目及財務比率

	2020-06-30 人民幣百萬元 (未經審計)	2019-12-31 人民幣百萬元
貸款及放款總計	5,602,356	5,183,653
客戶存款總計	6,560,867	6,072,908
資產總額	10,669,932	9,905,600
負債總額	9,855,800	9,104,688
股東權益	802,543	793,247
資本充足比率	14.57%	14.83%

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。

	2020-06-30 (6個月) 人民幣百萬元 (未經審計)	2019-06-30 (6個月) 人民幣百萬元 (未經審計)
除稅前利潤	39,958	48,959

王鋒，行政總裁
交通銀行股份有限公司香港分行
2020年09月10日