



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)

監管披露報表

二零二三年十二月三十一日 (未經審計)



創造共同價值

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 – 21
VI. 薪酬政策的披露	22 – 25
B部—銀行資料(綜合數字)	
I. 合併資產負債項目及財務比率	26

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。文中提及的中國內地不包括中華人民共和國香港特別行政區(「香港」)、中華人民共和國澳門特別行政區和台灣。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

	2023-12-31 (12個月) 港幣千位	2022-12-31 (12個月) 港幣千位
利息收入	16,783,896	8,034,977
利息開支	(11,424,972)	(5,740,161)
利息收入淨額	5,358,924	2,294,816
佣金及費用收入	819,547	922,243
佣金及費用支出	(32,549)	(42,725)
佣金及費用收入淨額	786,998	879,518
來自外匯交易的收益減虧損	(807,656)	(87,881)
來自持有作交易用途的證券的收益減虧損	26,636	(325,284)
來自其他交易活動的收益減虧損	(168,579)	(404,300)
其他	(660,332)	792,358
其他營運收益減虧損	(1,609,931)	(25,107)
	4,535,991	3,149,227
營運支出		
薪酬及租金支出	(1,248,899)	(1,111,267)
其他營運支出	(418,574)	(358,695)
貸款及應收款項減值準備提撥	(41,651)	(908,544)
其他減值準備提撥	(43,877)	(22,086)
出售有形固定資產的收益減虧損	(132)	(490)
來自投資物業價值重估的收益減虧損	(3,520)	(413)
除稅前利潤	2,779,338	747,732
稅項開支	(470,317)	(112,947)
除稅後利潤	2,309,021	634,785

II. 資產負債表資料

	2023-12-31 港幣千位	2023-06-30 港幣千位
資產		
現金及銀行結餘	14,359,470	21,107,011
存放於外匯基金的數額1個月內償還或可通知提取	471,411	462,537
距離合約到期日超逾1個月但不超逾12個月的銀行存款	11,032,720	31,693,755
存放於海外辦事處的數額	107,951,636	53,643,084
貿易票據	1,565,409	2,002,503
持有的存款證	426,744	1,307,577
持有作交易用途的證券	4,336,617	3,553,409
貸款及應收款項	144,672,501	152,794,192
投資證券	99,461,224	96,415,608
其他投資	1,299,749	760,598
物業、工業裝置及設備以及投資物業	713,594	695,352
資產總額	386,291,075	364,435,626
負債		
結欠外匯基金的數額	55,000	40,000
尚欠銀行存款及結餘	48,004,389	23,644,047
客戶存款		
— 活期存款及往來賬戶	4,348,681	5,624,459
— 儲蓄存款	25,640,727	25,825,941
— 定期、短期通知及通知存款	71,654,213	81,162,377
結欠海外辦事處的數額	71,911,829	54,102,466
已發行存款證	39,335,570	31,580,803
已發行債務證券	42,415,678	47,213,593
其他負債	82,768,772	95,107,444
準備金	156,216	134,496
負債總額	386,291,075	364,435,626

III. 其他資產負債表資料

(i) 貸款及應收款項

	2023-12-31 港幣千位	2023-06-30 港幣千位
貸款及應收款項		
客戶貸款及放款	100,372,697	95,783,543
對銀行的貸款及放款	–	–
應計利息及其他賬目	46,498,000	59,329,882
	146,870,697	155,113,425
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	(171,649)	(150,327)
– 為對銀行的貸款及放款	–	–
– 為應計利息及其他賬目	(7,683)	(8,621)
第3階段預計信貸損失準備		
– 為客戶貸款及放款	(2,005,479)	(2,094,104)
– 為應計利息及其他賬目	(13,385)	(66,181)
	(2,198,196)	(2,319,233)
	144,672,501	152,794,192

於2023年12月31日及2023年06月30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

	2023-12-31 港幣千位	2023-06-30 港幣千位
減值的客戶貸款及放款總額	2,384,280	2,909,947
佔客戶貸款及放款總額的百分比	2.38	3.04
第3階段預計信貸損失準備	2,005,479	2,094,104

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

	2023-12-31 港幣千位	2023-06-30 港幣千位
香港	2,384,280	2,906,403
其他地區	–	3,544
	2,384,280	2,909,947

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

	2023-12-31 港幣千位	2023-06-30 港幣千位
減值貸款及放款所持有的押品市值	1,187,839	1,672,502

(iii) 貿易票據

	2023-12-31 港幣千位	2023-06-30 港幣千位
貿易票據總額	1,583,760	2,017,220
減：減值撥備		
第1及2階段預計信貸損失準備	(18,351)	(6,397)
第3階段預計信貸損失準備	–	(8,320)
	(18,351)	(14,717)
	1,565,409	2,002,503

(iv) 投資證券

	2023-12-31 港幣千位	2023-06-30 港幣千位
投資證券總額	99,461,719	96,416,332
減：減值撥備		
第1及2階段預計信貸損失準備	(495)	(724)
第3階段預計信貸損失準備	–	–
	99,461,224	96,415,608

於2023年12月31日及2023年06月30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

	2023-12-31 港幣千位	有抵押貸款 的百分比(%)	2023-06-30 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	11,569,212	39.15	5,144,200	13.20
－物業投資	1,923,636	47.08	2,656,959	61.43
－金融企業	28,218,368	－	30,668,412	－
－股票經紀	1,924,046	－	2,616,561	－
－批發及零售業	757,639	24.49	798,887	26.27
－製造業	3,414,779	3.38	3,441,324	3.62
－運輸及運輸設備	6,838,521	44.56	5,750,439	56.36
－康樂活動	－	－	770,000	－
－資訊科技	－	－	－	－
－其他	15,515,976	5.57	13,705,060	8.67
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	－	－	－	－
－購買其他住宅物業的貸款	－	－	－	－
－信用卡客戶墊款	－	－	－	－
－其他	－	－	－	－
小計	70,162,177		65,551,842	
貿易融資	755,395	44.14	642,479	46.76
用於香港以外的貸款	29,455,125	14.37	29,589,222	19.84
合計	100,372,697	14.16	95,783,543	13.83

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

	2023-12-31 港幣千位	2023-06-30 港幣千位
香港	81,761,052	78,726,933
中國內地	7,686,823	10,252,950
其他地區	10,924,822	6,803,660
	100,372,697	95,783,543

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2023年12月31日					
亞太區發展中地區	147,983	11,109	2,199	7,279	168,570
其中：中國內地	146,015	8,881	2,199	7,279	164,374
已發展國家	18,174	7,161	18,575	7,156	51,066
離岸中心	270	17,354	37,118	19,590	74,332
其中：香港	256	17,354	34,371	19,224	71,205
於2023年06月30日					
亞太區發展中地區	122,425	9,349	6,445	6,658	144,877
其中：中國內地	121,049	7,541	6,445	6,658	141,693
已發展國家	15,520	5,258	21,397	6,604	48,779
離岸中心	1,482	18,145	34,360	17,704	71,691
其中：香港	1,422	18,145	31,446	17,681	68,694

III. 其他資產負債表資料(續)

(vii)(a) 逾期客戶貸款及放款

	2023-12-31 港幣千位	佔客戶貸款 及放款總額 的百分比(%)	2023-06-30 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	4,491	—	164,663	0.17
超逾6個月但不超逾1年	—	—	323,544	0.34
超逾1年	2,379,789	2.37	2,421,740	2.53
	2,384,280	2.37	2,909,947	3.04
			2023-12-31 港幣千位	2023-06-30 港幣千位
有抵押逾期貸款及放款所持有的押品市值			1,250,357	1,738,451
有抵押逾期貸款及放款			1,187,839	1,672,502
無抵押逾期貸款及放款			1,196,441	1,237,445
第3階段預計信貸損失準備			2,005,479	2,094,104
按地域類別劃分之客戶逾期貸款及放款				
香港			2,384,280	2,906,403
其他地區			—	3,544
			2,384,280	2,909,947

已逾期客戶貸款及墊款之抵押品主要為物業。

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

	2023-12-31 港幣千位	佔貿易票 據總額的 百份比(%)	2023-06-30 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	-	-	8,320	0.41
	-	-	8,320	0.41

於2023年12月31日及2023年06月30日，本分行並無逾期超逾3個月的債務證券。

	2023-12-31 港幣千位	2023-06-30 港幣千位
有抵押逾期資產	-	-
無抵押逾期資產	-	8,320
第3階段預計信貸損失準備	-	8,320
按地域類別劃分之逾期資產		
香港	-	8,320
	-	8,320

(vii)(c) 經重組貸款總額

於2023年12月31日及2023年06月30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2023年12月31日及2023年06月30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2023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	52,880,792	859,119	53,739,911
2. 地方政府，地方政府控股的機構及其子公司和合資企業	1,174,317	2,909	1,177,226
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	7,826,701	592,937	8,419,638
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	145,778	155,386	301,164
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	–	54,626	54,626
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	360,999	–	360,999
7. 其他	–	–	–
總額	62,388,587	1,664,977	64,053,564
已扣減準備金的資產總額	386,134,859		
資產負債表內的風險額佔總資產的百分比	16.16%		

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2023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	46,900,245	7,215,716	54,115,961
2. 地方政府，地方政府控股的機構及其子公司和合資企業	857,816	424,985	1,282,801
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	10,125,236	754,031	10,879,267
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	146,188	88,115	234,303
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	–	32,848	32,848
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	334,833	–	334,833
7. 其他	–	–	–
總額	58,364,318	8,515,695	66,880,013
已扣減準備金的資產總額	364,301,130		
資產負債表內的風險額佔總資產的百分比	16.02%		

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	黃金	美元	總計
於2023年12月31日				
現貨資產	27,955	–	–	27,955
現貨負債	(93,035)	–	–	(93,035)
遠期買入	214,020	4,790	–	218,810
遠期賣出	(147,636)	(4,479)	–	(152,115)
期權淨額*	142	–	–	142
長(短)盤淨額	1,446	311	–	1,757
於2023年06月30日				
現貨資產	23,420	–	233,655	257,075
現貨負債	(68,213)	–	(197,611)	(265,824)
遠期買入	162,088	–	206,090	368,178
遠期賣出	(118,010)	–	(241,073)	(359,083)
期權淨額*	4,175	–	(4,248)	(73)
長(短)盤淨額	3,460	–	(3,187)	273

* 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

	2023-12-31	2023-06-30
	港幣千位	港幣千位
	合約金額	合約金額
直接信貸替代項目	1,562,101	1,935,092
與貿易有關的或然項目	5,865,957	6,376,060
其他承諾	39,843,790	33,424,052
其他	780,985	391,706
	48,052,833	42,126,910

(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2023年12月31日			
匯率合約 (不包括因掉期存款安排所產生的遠期外匯合約)	530,762,481	5,592,206	6,614,189
利率合約	619,669,991	24,789,523	23,625,957
其他	9,225,145	125,814	155,286
	1,159,657,617	30,507,543	30,395,432
於2023年06月30日			
匯率合約 (不包括因掉期存款安排所產生的遠期外匯合約)	460,274,596	5,604,392	7,823,897
利率合約	1,315,255,072	35,815,371	33,421,262
其他	1,557,970	28,641	9,203
	1,777,087,638	41,448,404	41,254,362

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

	2023-12-31	2022-12-31*
平均流動性覆蓋比率 (LCR)		
— 第四季	179.39%	199.89%
期內平均流動性覆蓋比率	165.55%	168.31%
穩定資金淨額比率 (NSFR)		
— 第三季末	119.83%	114.94%
— 第四季末	117.29%	113.41%

* 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。

2023年本分行平均流動性覆蓋比率水平為165.55%。本分行2023年季末的穩定資金淨額比率分別為117.33%，113.13%，119.83%及117.29%。

2023年第四季，本分行之平均流動性覆蓋比率較上季上升，主要是優質流動資產增加及長期檔同業拆入增加。

2023年第四季末，本分行之穩定資金淨額比率較上季下跌，主要是客戶存款減少及放款增加。

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。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監管政策手冊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)

LIQA：流動性風險管理

流動資金風險是關乎本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，從而影響本分行滿足存款提取及履行貸款承諾的能力。有效的流動性風險管控有助本分行在可控的流動性風險及成本下持續拓展業務。本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。本分行的資產負債管理委員會為資產負債管理的決策組織，負責本分行資產負債管理各項相關策略，包括風險管理機制及風險偏好。財務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。

本分行的資金來源以客戶存款為基礎，為增強其融資能力，本分行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。此外，就維持與總行的流動資金安排而言，本分行進行定期資金調度安排，以確定需要時有可靠內部備用資金提供渠道。本分行對內部融資所作的監控標準與第三方交易一致。此外，總行對集團內部融資設有內部限額，以控制本分行對總行資金的依賴程度。

本分行的主要流動性風險來自於資產及負債的期限錯配，為此，本分行對表內外資產負債的現金流進行日常分析及預測工作，並根據不同到期日期分類，以確定本分行能滿足其資金需要。本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，並評估其對流動性的影響。此外，本分行亦致力維持資產組合的高度流通性，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。

為有效識別及管理流動性風險，本分行已設置一系列流動性風險指標及限額，包括流動性覆蓋率、貸存比、客戶存款集中度限制、拆入額度使用率等。本分行採用相關的管理資訊系統作日常流動性風險管理。此外，本分行每日以現金流分析評估正常情況下之流動性情況，並最少每月進行流動性壓力測試，評估本分行在嚴峻壓力情景下的抗禦能力。當中的壓力測試情景設定則參考香港金管局監管政策手冊之相關指引及歷史流動資金壓力情景。本分行的壓力測試已考慮歷史數據及潛在壓力情況，當中充分評估表內外所有資產負債項目的潛在影響，並估算潛在資金缺口情況。本分行審視壓力測試結果，有需要時採取相應措施。

本分行已建立流動性風險預警機制，並定期密切監察預警變化情況。如出現流動性危機，風險應急領導小組將及時啟動適當的應急預案處理危機。此外，本分行定期進行演練，確保應急預案準備就緒，及時應對危機的可行性。

為應付突發流動資金需求，本分行設立流動性緩衝組合，包括穩健的高流動性資產組合，例如現金、外匯基金票據、無變現障礙的主權債券及其他優質債券。流動性緩衝組合由財務管理部管理，並由環球金融市場部作日常操作。

V. 流動性資料(續)

LIQA：流動性風險管理(續)

資產負債表內及表外項目，細分成不同到期期限分類及流動性差距披露如下：

相等於百萬港元	1個月內	1至3個月	3個月至1年	1至5年	5年以上	無期限	總額
於2023年12月31日							
資產負債表內資產項目總額	157,879	63,428	60,559	68,429	6,224	29,772	386,291
資產負債表內負債項目總額	121,262	58,050	86,440	62,090	5,506	52,943	386,291
資產負債表內流動性差距淨額	36,617	5,378	(25,881)	6,339	718	(23,171)	-
不可撤銷信貸承諾流動性差距淨額	(3,856)	-	-	-	-	19,525	15,669
於2022年12月31日							
資產負債表內資產項目總額	154,905	30,847	69,702	56,172	5,915	36,023	353,564
資產負債表內負債項目總額	110,806	61,856	70,806	49,232	5,498	55,366	353,564
資產負債表內流動性差距淨額	44,099	(31,009)	(1,104)	6,940	417	(19,343)	-
不可撤銷信貸承諾流動性差距淨額	(4,197)	-	-	-	-	19,494	15,297

V. 流動性資料(續)

LIQ1：流動性覆蓋比率－第1類機構

2023年第四季：

在計算截至2023年12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：(75)		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		64,273,353
B. 現金流出			
2.	零售存款及小型企業借款，其中：	1,538,610	137,643
3.	穩定零售存款及穩定小型企業借款	91,875	4,594
4.	較不穩定零售存款及較不穩定小型企業借款	1,214,258	121,425
4a.	零售定期存款及小型企業定期借款	232,477	11,624
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：	93,285,211	60,992,073
6.	營運存款	4,476,486	1,092,322
7.	第6行未涵蓋的無抵押批發借款(小型企業借款除外)	87,988,940	59,079,966
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	819,785	819,785
9.	有抵押借款交易(包括證券掉期交易)		—
10.	額外規定，其中：	22,554,806	7,091,378
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	10,421,256	5,565,225
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	12,133,550	1,526,153
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	19,913,968	19,913,968
15.	其他或有出資義務(不論合約或非合約義務)	38,559,747	322,904
16.	現金流出總額		88,457,966
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	68,284,638	39,604,817
19.	其他現金流入	31,437,441	11,904,142
20.	現金流入總額	99,722,079	51,508,959
D. LCR			
經調整價值			
21.	HQLA總額		64,273,353
22.	淨現金流出總額		36,949,007
23.	LCR (%)		179.39%

V. 流動性資料(續)

LIQ2：穩定資金淨額比率－第1類機構

2023年第四季末：

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：	-	1,480,324	10,732	-	1,346,627
5.	穩定存款	-	93,525	-	-	88,849
6.	較不穩定存款	-	1,386,799	10,732	-	1,257,778
7.	批發借款：	-	155,730,357	55,156,677	10,562,801	84,477,494
8.	營運存款	-	3,687,375	-	-	1,843,688
9.	其他批發借款	-	152,042,982	55,156,677	10,562,801	82,633,806
10.	具互有關連資產作配對的負債	-	-	-	-	-
11.	其他負債：	13,929,774	16,050,805	13,429,829	90,605,928	97,320,843
12.	衍生工具負債淨額	13,008,107	-	-	-	-
13.	無計入上述類別的所有其他借款 及負債	921,667	16,050,805	13,429,829	90,605,928	97,320,843
14.	ASF總額					183,144,964
B. RSF項目						
15.	就NSFR而言的HQLA總額	-	22,249,466	7,108,129	40,172,873	7,770,304
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：	31,016,164	132,160,917	22,053,847	86,728,634	138,336,832
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	11,418,227	123,397,576	11,908,376	30,813,489	66,695,540

V. 流動性資料(續)

LIQ2：穩定資金淨額比率－第1類機構(續)

2023年第四季末(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：	19,597,937	7,210,628	7,333,586	23,823,109	44,179,996
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：	-	43	-	12,134	10,336
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	-	1,552,670	2,811,885	32,079,902	27,450,960
25.	具互有關連負債作配對的資產	-	-	-	-	-
26.	其他資產：	26,972,624	3,809,198	-	-	9,850,415
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	8,105,984	-	-	-	6,890,086
29.	衍生工具資產淨額	-	-	-	-	-
30.	在調整扣除提供作為變動保證金前的衍生工具負債總額	16,749,804	-	-	-	837,490
31.	無計入上述類別的所有其他資產	2,116,836	3,809,198	-	-	2,122,839
32.	資產負債表外項目	-	151	20,843	47,250,854	192,785
33.	RSF總額	-	-	-	-	156,150,336
34.	NSFR (%)	-	-	-	-	117.29%

V. 流動性資料(續)

LIQ2：穩定資金淨額比率－第1類機構(續)

2023年第三季末：

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：	-	1,575,889	17,609	-	1,438,763
5.	穩定存款	-	92,296	-	-	87,681
6.	較不穩定存款	-	1,483,593	17,609	-	1,351,082
7.	批發借款：	-	159,878,697	40,843,164	8,748,626	76,029,959
8.	營運存款	-	4,047,382	-	-	2,023,691
9.	其他批發借款	-	155,831,315	40,843,164	8,748,626	74,006,268
10.	具互有關連資產作配對的負債	-	-	-	-	-
11.	其他負債：	19,356,356	15,614,063	10,912,942	94,103,580	99,560,051
12.	衍生工具負債淨額	18,283,979	-	-	-	-
13.	無計入上述類別的所有其他借款 及負債	1,072,377	15,614,063	10,912,942	94,103,580	99,560,051
14.	ASF總額					177,028,773
B. RSF項目						
15.	就NSFR而言的HQLA總額	-	20,914,336	8,665,832	38,828,841	8,673,981
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：	28,661,201	145,302,831	13,810,176	74,922,899	127,478,483
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	11,052,567	132,693,733	5,641,904	31,253,792	65,031,371

V. 流動性資料(續)

LIQ2：穩定資金淨額比率－第1類機構(續)

2023年第三季末(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：	17,608,634	9,734,900	5,872,308	17,395,092	37,556,771
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：	-	42	-	12,386	10,549
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	-	2,874,156	2,295,964	26,261,629	24,879,792
25.	具互有關連負債作配對的資產	-	-	-	-	-
26.	其他資產：	43,410,550	5,586,761	-	-	11,079,671
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	8,271,601	-	-	-	7,030,861
29.	衍生工具資產淨額	-	-	-	-	-
30.	在調整扣除提供作為變動保證金前的衍生工具負債總額	32,757,532	-	-	-	1,637,877
31.	無計入上述類別的所有其他資產	2,381,417	5,586,761	-	-	2,410,933
32.	資產負債表外項目	-	-	10,082	37,974,403	495,366
33.	RSF總額	-	-	-	-	147,727,501
34.	NSFR (%)	-	-	-	-	119.83%

VI. 薪酬政策的披露

以下資料乃根據香港金管局發出之監管政策手冊《CG-5穩健的薪酬制度指引》之規定所披露：

(i) 薪酬體系的管治

總行董事會下設人事薪酬委員會，主要職責是根據集團經營活動情況、資產規模和股權結構，對董事會的規模和結構向董事會提出建議；批准和修改董事會成員多元化政策；擬定集團董事和高級管理人員的選任程序和考核標準，向董事會提出建議；審核集團薪酬管理的基本制度和政策，提出對集團董事和高級管理人員薪酬分配方案的建議，提交董事會審議等。董事會人事薪酬委員會兼具提名委員會和薪酬委員會職能。相關政策適用於境外銀行機構員工包括本分行(有關人事薪酬委員會的詳情及召開會議的情況，請參閱交通銀行股份有限公司年度報告(H股))。

「高級管理人員」為負責監察本分行整體策略或活動或其重要業務的高級管理層。「主要人員」為在受僱期間的職責或活動涉及承擔重大風險或代表本分行承擔重大風險的個別僱員。為確保激勵機制的合適性，本分行會視需要諮詢外部顧問意見。

(ii) 薪酬政策

本分行薪酬政策適用於所有受聘於本分行的員工。薪酬政策配合本分行整體風險管理方向，確保風險監控力度不被削弱並鼓勵員工作出支持本分行的風險承擔，包括但不限於信貸風險、市場風險、利率風險、流動資金風險、業務操作風險、信譽風險、法律及合規風險、策略風險，並與行方的氣候風險管理策略一致。

員工的薪酬包括「固定薪酬」及「浮動薪酬」兩部份，並均以現金形式發放。固浮薪比例乃根據崗位的職務層次、職責、及考慮推動員工支持本分行整體風險管理、企業價值觀和持續穩健經營等因素釐訂。在一般情況下，浮薪佔比應隨職務層次提升、職責範圍擴大而提高。對屬風險管控職能員工之薪酬是獨立地評估的，並非與其所監督的業務部門表現掛鈎。

浮動薪酬屬酌情性質，其發放乃在浮動薪酬預算的基礎上，根據：(1)為應付已承擔的風險而需投放的資本成本及數額；(2)在業務中承擔的流動性風險的成本及數額；以及(3)把潛在未來收入計入當前收益的時間及可能性，並結合總行對銀行績效考核成績、銀行當年盈利、資產負債及未來發展需要等情況綜合而釐定。

員工之浮動薪酬金額會同時根據個人完成之財務及非財務(包括但不限於執行風險管理政策情況、符合法例、監管及道德標準、銀行文化等)因素釐訂，使其整體表現素質能在表現量度中作綜合考慮，同時結合本分行的業績表現及未來發展需要等情況，適當地在浮動薪酬中作反映。

本分行已設有相關工作指引，訂明若員工涉及不當行為(例如某員工／員工上級應就引致銀行重大虧損的不當行為問責，或其涉及欺詐或嚴重違反內部規則)會對其薪酬的影響(包括調整浮動薪酬數額、取消未發放的浮動薪酬或收回已經支付／歸屬於員工的浮動薪酬等)。在該等情況下對浮動薪酬的處理措施將與這些不當行為造成的後果相稱。

VI. 薪酬政策的披露(續)

(ii) 薪酬政策(續)

為健全和完善激勵約束機制，平衡好收入當期性與風險滯後性之間的關係，促進本分行穩健經營和可持續發展，本分行已實施浮動薪酬(如績效獎金)遞延機制，相關遞延金額分三年兌付。一般而言，遞延比例按員工職級、責任、風險承擔程度、浮動薪酬總額等因素相應增加。除考慮行方業績情況外，如員工發生重大的業務事故、違規事件、責任認定事件或其他嚴重事故等，本分行可以重新計算員工的績效考核獎金及／或調整遞延金額。本分行亦採取政策，允許其在員工發生上述事故或事件的情況下收回已經支付／歸屬於員工的浮動薪酬。

為確保薪酬政策的合規性得以持續執行，本分行進行定期性內部監察。有關監察根據本分行的合規監察組織架構設置，由相關獨立部門進行。薪酬政策之內容作定期或有需要時檢視。

本分行已於2023年檢視及優化薪酬政策，主要修訂包括進一步明確指明人員職務範圍及浮薪機制等。

VI. 薪酬政策的披露(續)

(iii)(a) 高級管理人員及主要人員之薪酬總額

薪酬款額及量化資料 ^{註1-3}		2023-12-31	2022-12-31
	員工數目		
	高級管理人員：	19人	19人
	主要人員：	13人	12人
		港幣千位	港幣千位
固定薪酬	固定薪酬總額	50,903	47,383
	其中：現金形式	50,903	47,383
	其中：遞延	-	-
	其中：股票或其他股票掛鈎工具	-	-
	其中：遞延	-	-
	其中：其他形式	-	-
	其中：遞延	-	-
	員工數目		
	高級管理人員：	19人	19人
	主要人員：	13人	12人
		港幣千位	港幣千位
浮動薪酬	浮動薪酬總額	34,103	32,032
	其中：現金形式	34,103	32,032
	其中：遞延	12,732	11,285
	其中：股票或其他股票掛鈎工具	-	-
	其中：遞延	-	-
	其中：其他形式	-	-
	其中：遞延	-	-
薪酬總額		85,006	79,415

註：

1. 鑑於有關薪酬數據屬敏感性資料，此部份將以合計總額形式披露。
2. 個別高級管理人員的薪酬由交通銀行(香港)有限公司支付，並於其薪酬政策披露。
3. 包含該財政年度中的新入職及已離職員工。

VI. 薪酬政策的披露(續)

(iii)(b) 特別付款

特別款項	保證花紅		簽約獎金		遣散費	
	員工數目	總額 港幣千位	員工數目	總額 港幣千位	員工數目	總額 港幣千位
於2023年12月31日 高級管理人員及主要人員	-	-	-	-	-	-
於2022年12月31日 高級管理人員及主要人員	-	-	-	-	-	-

(iii)(c) 遞延薪酬

未支付的遞延 薪酬總額	其中：可能受 在宣布給予後 出現的外在 及/或內在調 整影響的未支 付遞延及保留 薪酬總額	在有關 財政年度 內因在宣布 給予後作出 的外在調整 而被修訂的 薪酬總額	在有關 財政年度 內因在宣布 給予後出現 的內在調整 而被修訂的 薪酬總額	在有關 財政年度內 發放的遞延 薪酬總額
港幣千位	港幣千位	港幣千位	港幣千位	港幣千位
遞延及保留薪酬				
於2023年12月31日 高級管理人員及主要人員				
現金	17,957	17,957	-	5,674
股票	-	-	-	-
現金掛鈎工具	-	-	-	-
其他	-	-	-	-
總額	17,957	17,957	-	5,674
於2022年12月31日 高級管理人員及主要人員				
現金	13,455	13,455	-	7,577
股票	-	-	-	-
現金掛鈎工具	-	-	-	-
其他	-	-	-	-
總額	13,455	13,455	-	7,577

B部－銀行資料(綜合數字)

I. 合併資產負債項目及財務比率

	2023-12-31 人民幣百萬元	2023-06-30 人民幣百萬元 (未經審計)
貸款及放款總計	7,772,060	7,613,830
客戶存款總計	8,551,215	8,579,598
資產總額	14,060,472	13,813,360
負債總額	12,961,022	12,758,461
股東權益	1,088,030	1,043,083
資本充足比率	15.27%	14.57%

上述資本充足比率根據監管《商業銀行資本管理辦法(試行)》計算。

	2023-12-31 (12個月) 人民幣百萬元	2022-12-31 (12個月) 人民幣百萬元 (已重述)
除稅前利潤	99,698	98,115