

交通銀行(香港)有限公司

(於香港註冊成立之有限公司)

監管披露報表

二零一九年三月三十一日
(未經審核)



始於1908 您的財富管理銀行

交通銀行（香港）有限公司

香港中環畢打街20號

www.hk.bankcomm.com

目錄

交通銀行（香港）有限公司
(於香港註冊成立之有限公司)
監管披露報表（未經審核）

參考編號	目錄	頁碼
	主要審慎比率及風險加權數額概覽	
KM1	主要審慎比率	2
OV1	風險加權數額概覽	3
	槓桿比率	
LR2	槓桿比率	4
	流動性	
LIQ1	流動性覆蓋比率 (LCR) – 第1類機構	5 – 6

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。

主要審慎比率及風險加權數額概覽

KM1：主要審慎比率

		2019-03-31	2018-12-31	2018-09-30	2018-06-30	2018-03-31
		港幣千位	港幣千位	港幣千位	港幣千位	港幣千位
	監管資本(數額)					
1.	普通股權一級 (CET1)	18,715,837	17,821,621	17,775,567	17,511,408	7,392,057
2.	一級	18,715,837	17,821,621	17,775,567	17,511,408	7,392,057
3.	總資本	21,745,278	20,845,033	20,694,426	20,084,226	9,973,311
	風險加權數額(數額)					
4.	風險加權數額總額	113,517,208	115,005,469	109,587,558	60,726,985	58,578,482
	風險為本監管資本比率(以風險加權數額的百分率表示)					
5.	CET1 比率 (%)	16.49%	15.50%	16.22%	28.84%	12.62%
6.	一級比率 (%)	16.49%	15.50%	16.22%	28.84%	12.62%
7.	總資本比率 (%)	19.16%	18.13%	18.88%	33.07%	17.03%
	額外 CET1 緩衝要求(以風險加權數額的百分率表示)					
8.	防護緩衝資本要求 (%)	2.500%	1.875%	1.875%	1.875%	1.875%
9.	逆周期緩衝資本要求 (%)	2.009%	1.524%	1.470%	1.687%	1.739%
10.	較高吸收虧損能力要求 (%) (只適用於 G-SIB 或 D-SIB)	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%
11.	認可機構特定的總 CET1 緩衝 要求 (%)	4.509%	3.399%	3.345%	3.562%	3.614%
12.	符合認可機構的最低資本規定 後可用的 CET1 (%)	10.49%	9.50%	10.22%	22.84%	6.62%
	《巴塞爾協定三》槓桿比率					
13.	總槓桿比率風險承擔計量	209,868,314	212,179,002	194,000,996	186,046,438	196,149,668
14.	槓桿比率 (LR) (%)	8.92%	8.40%	9.16%	9.41%	3.77%
	流動性覆蓋比率 (LCR) / 流動性維持比率 (LMR)					
	只適用於第 1 類機構：					
15.	優質流動資產 (HQLA) 總額	22,888,411	18,344,119	25,360,604	35,739,131	46,761,565
16.	淨現金流出總額	15,391,988	10,346,618	12,979,109	16,437,410	16,072,981
17.	LCR (%)	149.35%	182.69%	213.11%	234.12%	298.91%
	只適用於第 2 類機構：					
17a.	LMR (%)	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
	穩定資金淨額比率 (NSFR) / 核心資金比率 (CFR)					
	只適用於第 1 類機構：					
18.	可用穩定資金總額	163,097,307	161,334,586	152,253,762	154,080,500	163,367,671
19.	所需穩定資金總額	129,330,267	125,303,104	120,510,120	83,264,206	87,500,473
20.	NSFR (%)	126.11%	128.76%	126.34%	185.05%	186.70%
	只適用於第 2A 類機構：					
20a.	CFR (%)	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用

陳霞芳，行政總裁

2019年05月24日

主要審慎比率及風險加權數額概覽(續)

OV1：風險加權數額概覽

		風險加權數額		最低資本規定
		於2019-03-31	於2018-12-31	於2019-03-31
		港幣千位	港幣千位	港幣千位
1.	非證券化類別風險承擔的信用風險	105,162,509	105,937,667	8,413,001
2.	其中 STC 計算法	105,162,509	105,937,667	8,413,001
2a.	其中 BSC 計算法	-	-	-
3.	其中基礎 IRB 計算法	-	-	-
4.	其中監管分類準則計算法	-	-	-
5.	其中高級 IRB 計算法	-	-	-
6.	對手方違責風險及違責基金承擔	1,548,948	1,565,639	123,916
7.	其中 SA-CCR*	不適用	不適用	-
7a.	其中現行風險承擔方法	1,505,161	1,565,639	120,413
8.	其中 IMM(CCR) 計算法	-	-	-
9.	其中其他	43,787	-	3,503
10.	CVA 風險	666,200	673,175	53,296
11.	簡單風險權重方法及內部模式方法下的銀行賬內股權狀況	-	-	-
12.	集體投資計劃風險承擔 – LTA*	不適用	不適用	-
13.	集體投資計劃風險承擔 – MBA*	不適用	不適用	-
14.	集體投資計劃風險承擔 – FBA*	不適用	不適用	-
14a.	集體投資計劃風險承擔 – 混合使用計算法*	不適用	不適用	-
15.	交收風險	-	-	-
16.	銀行賬內的證券化類別風險承擔	-	-	-
17.	其中 SEC-IRBA	-	-	-
18.	其中 SEC-ERBA(包括 IAA)	-	-	-
19.	其中 SEC-SA	-	-	-
19a.	其中 SEC-FBA	-	-	-
20.	市場風險	1,099,813	818,963	87,985
21.	其中 STM 計算法	1,099,813	818,963	87,985
22.	其中 IMM 計算法	-	-	-
23.	交易賬與銀行賬之間切換的風險承擔的資本要求(經修訂市場風險框架生效前不適用)*	不適用	不適用	-
24.	業務操作風險	5,039,738	6,010,025	403,179
24a.	官方實體集中風險*	不適用	不適用	-
25.	低於扣減門檻的數額(須計算 250% 風險權重)	-	-	-
26.	資本下限調整	-	-	-
26a.	風險加權數額扣減	-	-	-
26b.	其中不包括在二級資本內的一般銀行業務風險監管儲備及集體準備金的部分	-	-	-
26c.	其中不包括在二級資本內的土地及建築物因價值重估而產生的累積公平價值收益的部分	-	-	-
27.	總計	113,517,208	115,005,469	9,081,377

注意事項：加[*]符號的項目在相關政策框架生效後才適用。在此之前，應在有關行內填報「不適用」。

槓桿比率

LR2：槓桿比率

		2019-03-31	2018-12-31
		港幣千位	港幣千位
資產負債表內風險承擔			
1.	資產負債表內風險承擔(不包括由衍生工具合約或證券融資交易 (SFT) 產生的風險承擔，但包括抵押品)	198,595,047	206,588,812
2.	扣減：斷定一級資本時所扣減的資產數額	(802,188)	(811,612)
3.	資產負債表內風險承擔總額(不包括衍生工具合約及 SFT)	197,792,859	205,777,200
由衍生工具合約產生的風險承擔			
4.	所有與衍生工具合約有關的重置成本(如適用的話，扣除合資格現金變動保證金及 / 或雙邊淨額結算)	1,096,466	1,068,476
5.	所有與衍生工具合約有關的潛在未來風險承擔的附加數額	2,197,796	2,083,339
6.	還原因提供予對手方而須根據適用會計框架從資產負債表中扣減的衍生工具抵押品的數額	-	-
7.	扣減：就衍生工具合約提供的現金變動保證金的應收部分	(36,659)	(940)
8.	扣減：中央交易對手方風險承擔中與客戶結算交易有關而獲豁免的部分	-	-
9.	經調整後已出售信用衍生工具合約的有效名義數額	-	-
10.	扣減：就已出售信用衍生工具合約作出調整的有效名義抵銷及附加數額的扣減	-	-
11.	衍生工具合約產生的風險承擔總額	3,257,603	3,150,875
由 SFT 產生的風險承擔			
12.	經銷售會計交易調整後(在不確認淨額計算下)的 SFT 資產總計	6,230,357	250,000
13.	扣減：SFT 資產總計的應付現金與應收現金相抵後的淨額	-	-
14.	SFT 資產的對手方信用風險承擔	219,370	842
15.	代理交易風險承擔	-	-
16.	由 SFT 產生的風險承擔總額	6,449,727	250,842
其他資產負債表外風險承擔			
17.	資產負債表外風險承擔名義數額總額	10,740,291	12,121,698
18.	扣減：就轉換為信貸等值數額作出的調整	(8,257,844)	(9,019,416)
19.	資產負債表外項目	2,482,447	3,102,282
資本及風險承擔總額			
20.	一級資本	18,715,837	17,821,621
20a.	為特定準備金及集體準備金作出調整前的風險承擔總額	209,982,636	212,281,199
20b.	為特定準備金及集體準備金作出的調整	(114,322)	(102,197)
21.	為特定準備金及集體準備金作出調整後的風險承擔總額	209,868,314	212,179,002
槓桿比率			
22.	槓桿比率	8.92%	8.40%

流動性

LIQ1：流動性覆蓋比率 (LCR) — 第1類機構

季度平均流動性覆蓋比率 (LCR)

149.35%

本公司的流動性覆蓋比率在期內均高於監管要求。

期內本公司平均流動性覆蓋比率水平為149.35%，高於監管要求100%。季末流動性覆蓋比率較季初低約7%，主要由於貸款的現金流入下降。

本公司優質流動資產組合中大部份為第一類優質流動資產，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，本公司淨資金流出主要源於零售存款及小型企業借款、批發借款、貸款及存於其他金融機構的營運存款。客戶存款為本公司的主要資金來源。

本公司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。本公司的主要流動性狀況已於流動性覆蓋比率中反映。

本公司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，本公司持有相應外幣(主要為人民幣及美元)之一級優質流動資產。本公司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。本公司已按香港金管局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流動性覆蓋比率內部要求。

本公司為流動性覆蓋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。本公司日常流動性管理需符合母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。本公司定期向母行提交流動性管理報告及參與集團的流動性壓力測試。

流動性(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	
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		22,888,411
B. 現金流出			
2.	零售存款及小型企業借款，其中：	148,304,433	10,576,919
3.	穩定零售存款及穩定小型企業借款	6,008,817	300,441
4.	較不穩定零售存款及較不穩定小型企業借款	63,233,938	6,323,394
4a.	零售定期存款及小型企業定期借款	79,061,678	3,953,084
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：	18,804,020	12,931,054
6.	營運存款	51,409	12,702
7.	第 6 行未涵蓋的無抵押批發借款(小型企業借款除外)	18,752,611	12,918,352
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	-	-
9.	有抵押借款交易(包括證券掉期交易)		207,899
10.	額外規定，其中：	14,314,894	1,576,295
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	3,493,924	1,009,525
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	10,820,970	566,770
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	2,136,203	2,136,203
15.	其他或有出資義務(不論合約或非合約義務)	892,028	7,302
16.	現金流出總額		27,435,672
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	12,354,616	8,717,703
19.	其他現金流入	3,325,981	3,325,981
20.	現金流入總額	15,680,597	12,043,684
D. LCR			經調整價值
21.	HQLA 總額		22,888,411
22.	淨現金流出總額		15,391,988
23.	LCR (%)		149.35%