

監管披露報表

二零二四年九月三十日 (未經審計)



交通銀行(香港)有限公司

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.hk.bankcomm.com

目錄

交通銀行(香港)有限公司
(於香港註冊成立的有限公司)
監管披露報表(未經審計)

| 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 – 4 |
| | 槓桿比率 | |
| LR2 | 槓桿比率 | 4 |
| | 流動性 | |
| LIQ1 | 流動性覆蓋比率 – 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、英文文本的理解上出現歧義時，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

| | | 2024-09-30 | 2024-06-30 | 2024-03-31 | 2023-12-31 | 2023-09-30 |
|-------------------------------------|------------------------------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
| | | 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) | 54,096,557 | 52,567,136 | 50,926,369 | 48,794,180 | 48,129,897 |
| 2. | 一級 | 57,968,007 | 56,438,586 | 54,797,819 | 52,665,630 | 52,001,347 |
| 3. | 總資本 | 67,756,142 | 66,206,642 | 66,237,654 | 64,424,104 | 63,731,411 |
| 風險加權數額(數額) | | | | | | |
| 4. | 風險加權數額總額 | 301,376,165 | 302,537,806 | 307,593,819 | 299,334,296 | 303,145,535 |
| 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(%) | 17.95% | 17.38% | 16.56% | 16.30% | 15.88% |
| 6. | 一級比率(%) | 19.23% | 18.66% | 17.82% | 17.59% | 17.15% |
| 7. | 總資本比率(%) | 22.48% | 21.88% | 21.53% | 21.52% | 21.02% |
| 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% | 2.500% | 2.500% | 2.500% | 2.500% |
| 9. | 逆周期緩衝資本要求(%) | 0.766% | 0.773% | 0.770% | 0.774% | 0.769% |
| 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(%) | 3.266% | 3.273% | 3.270% | 3.274% | 3.269% |
| 12. | 符合認可機構的最低資本規定後可用的 CET1 (%) | 13.23% | 12.66% | 11.82% | 11.59% | 11.15% |
| 《巴塞爾協定三》槓桿比率 | | | | | | |
| 13. | 總槓桿比率風險承擔計量 | 463,317,172 | 453,834,919 | 455,548,605 | 440,284,071 | 442,605,001 |
| 14. | 槓桿比率(LR)(%) | 12.51% | 12.44% | 12.03% | 11.96% | 11.75% |
| 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 | 55,245,979 | 46,986,217 | 47,812,032 | 52,709,761 | 49,260,199 |
| 16. | 淨現金流出總額 | 34,572,475 | 28,603,431 | 28,769,627 | 29,475,879 | 29,660,294 |
| 17. | LCR(%) | 161.62% | 165.64% | 170.50% | 181.37% | 166.96% |
| 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 | 337,636,419 | 340,685,574 | 344,011,177 | 332,486,621 | 329,375,487 |
| 19. | 所需穩定資金總額 | 267,608,341 | 263,827,753 | 269,814,606 | 258,232,858 | 262,082,680 |
| 20. | NSFR(%) | 126.17% | 129.13% | 127.50% | 128.75% | 125.68% |
| 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 |

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2024-09-30 | 於2024-06-30 | 於2024-09-30 |
| | | 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 | 270,365,798 | 265,969,729 | 21,629,264 |
| 2. | 其中 STC 計算法 | 270,365,798 | 265,969,729 | 21,629,264 |
| 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 | 7,377,554 | 8,773,351 | 590,204 |
| 7. | 其中 SA-CCR 計算法 | 6,930,502 | 8,591,305 | 554,440 |
| 7a. | 其中現行風險承擔方法 | - | - | - |
| 8. | 其中 IMM(CCR) 計算法 | - | - | - |
| 9. | 其中其他 | 447,052 | 182,046 | 35,764 |
| 10. | CVA 風險 | 4,332,750 | 5,945,875 | 346,620 |
| 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 | - | - | - |
| 13. | 集體投資計劃風險承擔 - MBA | - | - | - |
| 14. | 集體投資計劃風險承擔 - FBA | - | - | - |
| 14a. | 集體投資計劃風險承擔 - 混合使用計算法 | - | - | - |
| 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 | 4,308,438 | 7,634,738 | 344,675 |
| 21. | 其中 STM 計算法 | 4,308,438 | 7,634,738 | 344,675 |
| 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 | 14,991,625 | 14,214,113 | 1,199,330 |
| 24a. | 官方實體集中風險 | - | - | - |
| 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 | 301,376,165 | 302,537,806 | 24,110,093 |

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」。

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(續)

2024第三季度，風險加權數額總額較上季減少港幣1,162百萬元。主要原因是市場風險 STM 計算法風險加權數額減少港幣3,326百萬元。

槓桿比率

LR2：槓桿比率

| | | 2024-09-30 | 2024-06-30 |
|-----------------------|--|--------------------|--------------------|
| | | 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) | 428,143,791 | 423,915,889 |
| 2. | 扣減:斷定一級資本時所扣減的資產數額 | (1,382,399) | (1,382,819) |
| 3. | 資產負債表內風險承擔總額(不包括衍生工具合約及 SFT) | 426,761,392 | 422,533,070 |
| 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) | 8,322,838 | 11,410,294 |
| 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 | 5,593,141 | 6,141,531 |
| 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合約抵押品的數額 | - | - |
| 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 | (903,283) | (271,303) |
| 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關聯衍生工具合約的有效名義數額 | - | - |
| 10. | 扣減:就已出售信用關聯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 | 13,012,696 | 17,280,522 |
| 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 | 19,473,377 | 10,427,484 |
| 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 | 916,692 | 445,263 |
| 15. | 代理交易風險承擔 | - | - |
| 16. | 由 SFT 產生的風險承擔總額 | 20,390,069 | 10,872,747 |
| 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 | 31,175,914 | 33,588,743 |
| 18. | 扣減:就轉換為信貸等值數額作出的調整 | (22,740,095) | (24,067,049) |
| 19. | 資產負債表外項目 | 8,435,819 | 9,521,694 |
| 資本及風險承擔總額 | | | |
| 20. | 一級資本 | 57,968,007 | 56,438,586 |
| 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 | 468,599,976 | 460,208,033 |
| 20b. | 為特定準備金及集體準備金作出的調整 | (5,282,804) | (6,373,114) |
| 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 | 463,317,172 | 453,834,919 |
| 槓桿比率 | | | |
| 22. | 槓桿比率 | 12.51% | 12.44% |

流動性

LIQ1：流動性覆蓋比率 – 第 1 類機構

2024-09-30

平均流動性覆蓋比率(「LCR」)

– 第三季度

161.62%

本銀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。

截至2024年9月30日止期間內，本銀行之平均流動性覆蓋比率水平為 165.86%。

2024年第三季度，本銀行之平均流動性覆蓋比率較上季下跌，主要是客戶存款減少。

本銀行優質流動資產組合中大部分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，本銀行淨資金流出主要源於零售存款及小型企業借款、批發借款及貸款。客戶存款為本銀行的主要資金來源。

本銀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。本銀行的主要流動性狀況已於流動性覆蓋比率中反映。

本銀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，本銀行持有相應外幣(主要為人民幣及美元)之一級優質流動資產。本銀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。本銀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。

本銀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。本銀行日常流動性管理需符合母行相關流動性管理要求，並就此與集團成員保持一定互動。本銀行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 – 第 1 類機構(續)

2024年第三季度：

| 在計算截至2024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時所使用的數據點數目：(76) | | 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 | | 55,245,979 |
| B. 現金流出 | | | |
| 2. | 零售存款及小型企業借款，其中： | 262,766,453 | 18,208,259 |
| 3. | 穩定零售存款及穩定小型企業借款 | 6,637,748 | 331,887 |
| 4. | 較不穩定零售存款及較不穩定小型企業借款 | 101,398,731 | 10,139,873 |
| 4a. | 零售定期存款及小型企業定期借款 | 154,729,974 | 7,736,499 |
| 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： | 52,194,526 | 26,587,618 |
| 6. | 營運存款 | 2,388,735 | 565,999 |
| 7. | 第 6 行未涵蓋的無抵押批發借款(小型企業借款除外) | 49,799,952 | 26,015,780 |
| 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 | 5,839 | 5,839 |
| 9. | 有抵押借款交易(包括證券掉期交易) | | 3,610,300 |
| 10. | 額外規定，其中： | 34,799,115 | 6,566,244 |
| 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 | 17,208,200 | 4,926,652 |
| 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 | 17,590,915 | 1,639,592 |
| 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 | 3,481,398 | 3,481,398 |
| 15. | 其他或有出資義務(不論合約或非合約義務) | 10,651,115 | 48,192 |
| 16. | 現金流出總額 | | 58,502,011 |
| 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 | 51,337,027 | 17,716,751 |
| 19. | 其他現金流入 | 6,220,937 | 6,212,785 |
| 20. | 現金流入總額 | 57,557,964 | 23,929,536 |
| D. LCR | | | 經調整價值 |
| 21. | HQLA 總額 | | 55,245,979 |
| 22. | 淨現金流出總額 | | 34,572,475 |
| 23. | LCR (%) | | 161.62% |