

監管披露報表

二零二五年三月三十一日 (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
	引言	2
	主要審慎比率及風險加權數額概覽	
KM1	主要審慎比率	3
OV1	風險加權數額概覽	4 – 5
	槓桿比率	
LR2	槓桿比率	5 – 6
	流動性	
LIQ1	流動性覆蓋比率 – 第 1 類機構	7 – 8

引言

本文件所載的資料根據《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。

監管披露報表

監管披露報表含有巴塞爾銀行監管委員會框架下的第三支柱披露要求，及根據香港金管局頒佈的《銀行業（披露）規則》特定額外要求作出補充。

根據《銀行業（披露）規則》，除非標準披露模版另有指明，否則毋須披露比較資料。過往的披露可於網站 www.hk.commcom.com 的監管披露章節瀏覽。

主要審慎比率及風險加權數額概覽

KM1：主要審慎比率

		2025-03-31	2024-12-31	2024-09-30	2024-06-30	2024-03-31
		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 及 1a.	普通股權一級 (CET1)	56,845,879	55,177,830	54,096,557	52,567,136	50,926,369
2 及 2a.	一級	56,845,879	59,049,280	57,968,007	56,438,586	54,797,819
3 及 3a.	總資本	66,650,883	68,759,460	67,756,142	66,206,642	66,237,654
風險加權數額 (數額)						
4.	風險加權數額總額	266,062,391	290,900,268	301,376,165	302,537,806	307,593,819
4a.	風險加權數額總額 (下限前)	266,062,391	290,900,268	301,376,165	302,537,806	307,593,819
風險為本監管資本比率 (以風險加權數額的百分率表示)						
5 及 5a.	CET1 比率 (%)	21.37%	18.97%	17.95%	17.38%	16.56%
5b.	CET1 比率 (%) (下限前比率)	21.37%	18.97%	17.95%	17.38%	16.56%
6 及 6a.	一級比率 (%)	21.37%	20.30%	19.23%	18.66%	17.82%
6b.	一級比率 (%) (下限前比率)	21.37%	20.30%	19.23%	18.66%	17.82%
7 及 7a.	總資本比率 (%)	25.05%	23.64%	22.48%	21.88%	21.53%
7b.	總資本比率 (%) (下限前比率)	25.05%	23.64%	22.48%	21.88%	21.53%
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 (%)	0.417%	0.412%	0.766%	0.773%	0.770%
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 (%)	2.917%	2.912%	3.266%	3.273%	3.270%
12.	符合認可機構的最低資本規定後可用的 CET1 (%)	15.37%	14.30%	13.23%	12.66%	11.82%
《巴塞爾協定三》槓桿比率						
13.	總槓桿比率風險承擔計量	458,386,720	447,356,478	463,317,172	453,834,919	455,548,605
13a.	以證券融資交易 (SFT) 資產總額平均值為基礎的槓桿比率風險承擔計量	460,495,356	不適用	不適用	不適用	不適用
14, 14a 及 14b.	槓桿比率 (%)	12.40%	13.20%	12.51%	12.44%	12.03%
14c 及 14d.	以 SFT 資產總額平均值為基礎的槓桿比率 (%)	12.34%	不適用	不適用	不適用	不適用
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	64,881,050	62,542,159	55,245,979	46,986,217	47,812,032
16.	淨現金流出總額	39,989,677	37,779,897	34,572,475	28,603,431	28,769,627
17.	LCR (%)	165.51%	167.03%	161.62%	165.64%	170.50%
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	340,148,392	336,770,774	337,636,419	340,685,574	344,011,177
19.	所需穩定資金總額	267,963,330	260,200,350	267,608,341	263,827,753	269,814,606
20.	NSFR (%)	126.94%	129.43%	126.17%	129.13%	127.50%
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2025-03-31	於2024-12-31	於2025-03-31
		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	240,943,221	259,722,767	19,275,458
2.	其中 STC 計算法	240,943,221	259,722,767	19,275,458
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	—	—	—
5a.	其中零售 IRB 計算法	—	—	—
5b.	其中特定風險權重計算法	—	—	—
6.	對手方信用風險及違責基金承擔	4,403,595	7,319,763	352,287
7.	其中 SA-CCR 計算法	4,183,241	7,080,175	334,659
7a.	其中現行風險承擔方法	—	—	—
8.	其中 IMM(CCR) 計算法	—	—	—
9.	其中其他	220,354	239,588	17,628
10.	CVA 風險	4,931,175	4,697,425	394,494
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	不適用*	不適用*	不適用*
12.	集體投資計劃 (CIS) 風險承擔－透視計算法 / 第三方計算法	—	—	—
13.	CIS 風險承擔－授權基準計算法	—	—	—
14.	CIS 風險承擔－備選方法	—	—	—
14a.	CIS 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	938,375	3,505,588	75,070
21.	其中 STM 計算法	938,375	3,505,588	75,070
22.	其中 IMA	—	—	—
22a.	其中 SSTM 計算法	—	—	—
23.	在交易賬與銀行賬之間調動風險承擔的資本要求	—	—	—
24.	業務操作風險	14,846,025	15,654,725	1,187,682
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.	應用出項下限水平	—	—	
27.	下限調整(應用過渡上限前)	—	—	
28.	下限調整(應用過渡上限後)	不適用*	不適用*	不適用*
28a.	風險加權數額扣減	—	—	—
28b.	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	—	—	—
28c.	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	—	—	—
29.	總計	266,062,391	290,900,268	21,284,991

* 不適用於香港

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)

2025第一季度，風險加權數額總額較上季減少港幣24,838百萬元。主要原因是非證券化類別風險承擔的信用風險加權數額減少港幣18,780百萬元。

槓桿比率

LR2：槓桿比率

		2025-03-31	2024-12-31
		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(不包括衍生工具合約或 SFT，但包括相關資產負債表內抵押品)	432,495,905	415,747,443
2.	還原根據適用會計準則須從資產負債表資產中扣減的就衍生工具合約提供的抵押品數額	—	—
3.	扣減：就衍生工具合約提供的現金變動保證金的應收項目資產的扣減	(241,825)	(400,888)
4.	扣減：就 SFT 收到的並已確認為資產的證券作出的調整	—	—
5.	扣減：從一級資本扣減的與資產負債表內風險承擔相關的特定準備金及集體準備金	(5,189,653)	(5,244,863)
6.	扣減：斷定一級資本時所扣減的資產數額	(1,173,162)	(1,068,468)
7.	資產負債表內風險承擔總額(不包括衍生工具合約及 SFT) (第 1 至 6 行的總和)	425,891,265	409,033,224
由衍生工具合約產生的風險承擔			
8.	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)	7,424,704	9,700,429
9.	所有與衍生工具合約有關的潛在未來風險承擔的附加額	5,192,475	4,922,783
10.	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	—	—
11.	經調整後已售信用關聯衍生工具合約的有效名義數額	—	—
12.	扣減：就已售信用關聯衍生工具合約的有效名義數額獲准的減少及潛在未來風險承擔的附加額獲准的扣減	—	—
13.	衍生工具合約產生的風險承擔總額(第 8 至 12 行的總和)	12,617,179	14,623,212
由 SFT 產生的風險承擔			
14.	經調整出售會計交易後(在不確認淨額計算下)的 SFT 資產總額	13,145,182	14,255,204
15.	扣減：SFT 資產總額的現金應付額及現金應收額的可抵銷額	—	—
16.	SFT 資產的對手方信用風險承擔	820,817	662,113
17.	代理交易風險承擔	—	—
18.	由 SFT 產生的風險承擔總額(第 14 至 17 行的總和)	13,965,999	14,917,317
其他資產負債表外風險承擔			
19.	資產負債表外風險承擔名義數額總額	18,697,101	30,849,565
20.	扣減：就轉換為信貸等值數額作出的調整	(12,777,859)	(22,057,130)
21.	扣減：從一級資本扣減的與資產負債表外風險承擔相關的特定準備金及集體準備金	(6,965)	(9,710)
22.	資產負債表外項目(第 19 至 21 行的總和)	5,912,277	8,782,725

槓桿比率 (續)

LR2：槓桿比率 (續)

		2025-03-31	2024-12-31
		港幣千位	港幣千位
資本及風險承擔總額			
23.	一級資本	56,845,879	59,049,280
24.	風險承擔總額(第 7、13、18 及 22 行的總和)	458,386,720	447,356,478
槓桿比率			
25 及 25a.	槓桿比率	12.40%	13.20%
26.	最低槓桿比率規定	3%	3%
27.	適用槓桿緩衝	不適用*	不適用*
平均值披露			
28.	SFT 資產總額平均值(該總額是經調整出售會計交易及相關的現金應付額及現金應收額淨額後的數額)	15,253,818	不適用
29.	SFT 資產總額季度終結值(該總額是經調整出售會計交易及相關的現金應付額及現金應收額淨額後的數額)	13,145,182	不適用
30 及 30a.	根據第 28 行填報的 SFT 資產總額平均值(該總額是經調整出售會計交易及相關的現金應付額及現金應收額淨額後的數額)得出的風險承擔總額	460,495,356	不適用
31 及 31a.	根據第 28 行填報的 SFT 資產總額平均值(該總額是經調整出售會計交易及相關的現金應付額及現金應收額淨額後的數額)得出的槓桿比率	12.34%	不適用

* 不適用於香港

流動性

LIQ1：流動性覆蓋比率 – 第 1 類機構

2025-03-31

平均流動性覆蓋比率（「LCR」）

– 第一季度

165.51%

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2025年3月31日止期間內，本銀行之平均流動性覆蓋比率水平為165.51%，與上季相若。

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、外匯基金票據及沒有債權負擔的主權債券。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)

2025年第一季度：

在計算截至2025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：(74)		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		64,881,050
B. 現金流出			
2.	零售存款及小型企業借款，其中：	254,903,298	18,118,147
3.	穩定零售存款及穩定小型企業借款	10,244,721	512,236
4.	較不穩定零售存款及較不穩定小型企業借款	107,459,643	10,745,964
4a.	零售定期存款及小型企業定期借款	137,198,934	6,859,947
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：	56,296,800	29,572,263
6.	營運存款	2,872,716	670,344
7.	第 6 行未涵蓋的無抵押批發借款(小型企業借款除外)	52,062,683	27,540,518
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	1,361,401	1,361,401
9.	有抵押借款交易(包括證券掉期交易)		3,483,375
10.	額外規定，其中：	35,691,841	6,772,827
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	17,775,871	5,131,020
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	17,915,970	1,641,807
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	5,240,667	5,240,667
15.	其他或有出資義務(不論合約或非合約義務)	11,850,312	29,632
16.	現金流出總額		63,216,911
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	56,861,090	16,575,032
19.	其他現金流入	6,660,948	6,652,202
20.	現金流入總額	63,522,038	23,227,234
D. LCR			經調整價值
21.	HQLA 總額		64,881,050
22.	淨現金流出總額		39,989,677
23.	LCR (%)		165.51%