

監管披露報表

二零二一年六月三十日 (未經審計)



CREATE SHARED VALUE
創造共同價值

CNH
資金產品
基金理財
CNY

債券承銷
債券承銷

跨境融資
跨境融資

IPO
一條龍服務
一條龍服務
IPO

銀團貸款
銀團貸款

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。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

	2021-06-30 (6個月) 港幣千位	2020-06-30 (6個月) 港幣千位
利息收入	2,416,118	6,220,260
利息開支	(1,459,713)	(5,212,109)
利息收入淨額	956,405	1,008,151
佣金及費用收入	717,741	905,531
佣金及費用支出	(21,970)	(21,005)
佣金及費用收入淨額	695,771	884,526
來自外匯交易的收益減虧損	177,365	503,729
來自持有作交易用途的證券的收益減虧損	(93,437)	45,157
來自其他交易活動的收益減虧損	61,957	91,450
其他	295,449	331,853
其他營運收益減虧損	441,334	972,189
	2,093,510	2,864,866
營運支出		
薪酬及租金支出	(640,941)	(542,791)
其他營運支出	(209,400)	(121,444)
貸款及應收款項減值準備(提撥)/回撥	(152,621)	47,587
其他減值準備回撥/(提撥)	76,750	(44,674)
出售有形固定資產的收益減虧損	(20)	(7)
來自投資物業價值重估的收益減虧損	-	(20)
除稅前利潤	1,167,278	2,203,517
稅項開支	(156,243)	(341,719)
除稅後利潤	1,011,035	1,861,798

II. 資產負債表資料

	2021-06-30 港幣千位	2020-12-31 港幣千位
資產		
現金及銀行結餘	15,630,180	25,537,610
存放於外匯基金的數額1個月內償還或可通知提取	23,240,373	33,078,720
距離合約到期日超逾1個月但不超逾12個月的銀行存款	14,680,530	42,531,744
存放於海外辦事處的數額	83,245,539	103,293,763
貿易票據	9,239,371	3,994,149
持有的存款證	26,754,672	31,091,512
持有作交易用途的證券	4,559,843	4,041,556
貸款及應收款項	136,604,478	149,731,603
投資證券	86,887,172	122,079,557
其他投資	539,956	539,989
物業、工業裝置及設備以及投資物業	822,594	820,099
資產總額	402,204,708	516,740,302
負債		
結欠外匯基金的數額	25,000	55,000
尚欠銀行存款及結餘	35,542,193	46,079,119
客戶存款		
— 活期存款及往來賬戶	12,903,303	11,922,333
— 儲蓄存款	51,507,675	41,423,684
— 定期、短期通知及通知存款	113,806,012	240,875,489
結欠海外辦事處的數額	71,812,405	39,696,077
已發行存款證	16,140,314	25,086,362
已發行債務證券	55,558,201	64,073,330
其他負債	44,801,946	47,400,311
準備金	107,659	128,597
負債總額	402,204,708	516,740,302

III. 其他資產負債表資料

(i) 貸款及應收款項

	2021-06-30 港幣千位	2020-12-31 港幣千位
貸款及應收款項		
客戶貸款及放款	114,827,905	125,527,156
對銀行的貸款及放款	–	–
應計利息及其他賬目	22,820,664	25,074,859
	137,648,569	150,602,015
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	(254,797)	(451,780)
– 為對銀行的貸款及放款	–	–
– 為應計利息及其他賬目	(9,052)	(4,759)
第3階段預計信貸損失準備		
– 為客戶貸款及放款	(679,759)	(317,647)
– 為應計利息及其他賬目	(100,483)	(96,226)
	(1,044,091)	(870,412)
	136,604,478	149,731,603

於2021年06月30日及2020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

	2021-06-30 港幣千位	2020-12-31 港幣千位
減值的客戶貸款及放款總額	2,583,167	2,601,000
佔客戶貸款及放款總額的百分比	2.25	2.07
第3階段預計信貸損失準備	679,759	317,647

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

	2021-06-30 港幣千位	2020-12-31 港幣千位
香港	2,582,435	2,591,437
中國內地	732	732
其他地區	-	8,831
	2,583,167	2,601,000

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

	2021-06-30 港幣千位	2020-12-31 港幣千位
減值貸款及放款所持有的押品市值	2,369,238	2,378,069

(iii) 貿易票據

	2021-06-30 港幣千位	2020-12-31 港幣千位
貿易票據總額	9,253,071	4,007,607
減： 減值撥備		
第1及2階段預計信貸損失準備	(5,107)	(4,878)
第3階段預計信貸損失準備	(8,593)	(8,580)
	(13,700)	(13,458)
	9,239,371	3,994,149

(iv) 投資證券

	2021-06-30 港幣千位	2020-12-31 港幣千位
投資證券總額	86,887,172	122,079,557
減： 減值撥備		
第1及2階段預計信貸損失準備	-	-
第3階段預計信貸損失準備	-	-
	86,887,172	122,079,557

於2021年06月30日及2020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

	2021-06-30 港幣千位	有抵押貸款 的百分比(%)	2020-12-31 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	9,410,662	30.06	13,675,956	33.01
— 物業投資	1,564,717	79.78	3,894,439	49.86
— 金融企業	31,897,403	—	31,131,826	2.95
— 股票經紀	2,999,390	33.34	1,617,213	31.24
— 批發及零售業	1,832,748	19.03	2,170,037	17.49
— 製造業	5,350,394	4.22	5,560,998	3.90
— 運輸及運輸設備	5,462,504	51.13	5,337,545	38.84
— 康樂活動	776,484	—	—	—
— 資訊科技	26,000	100.00	28,600	100.00
— 其他	12,723,755	9.77	18,475,688	40.31
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	72,044,057		81,892,302	
貿易融資	1,207,879	42.50	1,768,132	31.39
用於香港以外的貸款	41,575,969	29.12	41,866,722	29.14
合計	114,827,905	19.45	125,527,156	24.52

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

	2021-06-30 港幣千位	2020-12-31 港幣千位
香港	76,700,009	90,186,991
中國內地	27,756,482	23,783,542
其他地區	10,371,414	11,556,623
	114,827,905	125,527,156

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2021年06月30日					
亞太區發展中地區	141,357	16,224	10,600	12,405	180,586
其中：中國內地	141,338	14,991	10,600	12,277	179,206
已發展國家	5,637	8,721	10,828	2,687	27,873
離岸中心	13,828	3,200	29,783	32,961	79,772
其中：香港	13,649	3,200	25,573	32,951	75,373
於2020年12月31日					
亞太區發展中地區	161,094	18,560	10,113	12,781	202,548
其中：中國內地	160,982	16,985	10,113	11,931	200,011
已發展國家	7,074	22,884	10,253	2,284	42,495
離岸中心	39,923	2,117	31,901	34,683	108,624
其中：香港	39,855	2,117	29,267	34,660	105,899

III. 其他資產負債表資料(續)

(vii)(a) 逾期客戶貸款及放款

	2021-06-30 港幣千位	佔客戶貸款 及放款總額 的百分比(%)	2020-12-31 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	–	–	176,470	0.14
超逾6個月但不超逾1年	179,396	0.16	2,375,270	1.89
超逾1年	2,403,688	2.09	28,800	0.02
	2,583,084	2.25	2,580,540	2.05
			2021-06-30	2020-12-31
			港幣千位	港幣千位
有抵押逾期貸款及放款所持有的押品市值			2,498,651	2,498,651
有抵押逾期貸款及放款			2,369,238	2,369,238
無抵押逾期貸款及放款			213,846	211,302
第3階段預計信貸損失準備			679,675	308,444
按地域類別劃分之客戶逾期貸款及放款				
香港			2,582,352	2,579,808
中國內地			732	732
			2,583,084	2,580,540

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

	2021-06-30 港幣千位	佔貿易票 據總額的 百分比(%)	2020-12-31 港幣千位	佔貿易票 據總額的 百分比(%)
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	8,593	0.09	8,580	0.21
	8,593	0.09	8,580	0.21

於2021年06月30日及2020年12月31日，本分行並無逾期超逾3個月的債務證券。

	2021-06-30 港幣千位	2020-12-31 港幣千位
有抵押逾期資產	-	-
無抵押逾期資產	8,593	8,580
第3階段預計信貸損失準備	8,593	8,580
按地域類別劃分之逾期資產		
美國	347	347
香港	8,246	8,233
	8,593	8,580

(vii)(c) 經重組貸款總額

	2021-06-30 港幣千位	2020-12-31 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)	-	8,831
佔客戶貸款及放款總額的百分比(%)	-	0.01

(vii)(d) 收回償債資產

於2021年06月30日及2020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2021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	62,937,397	8,199,827	71,137,224
2. 地方政府，地方政府控股的機構及其子公司和合資企業	4,842,507	612,581	5,455,088
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	14,760,698	3,055,947	17,816,645
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	-	-	-
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	820,637	-	820,637
7. 其他	-	-	-
總額	83,361,239	11,868,355	95,229,594
已扣減準備金的資產總額	402,097,049		
資產負債表內的風險額佔總資產的百分比	20.73%		

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2020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	76,379,763	8,424,006	84,803,769
2. 地方政府，地方政府控股的機構及其子公司和合資企業	4,655,006	2,351,889	7,006,895
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	17,256,272	2,779,091	20,035,363
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	—	—	—
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	514,118	—	514,118
7. 其他	—	—	—
總額	98,805,159	13,554,986	112,360,145
已扣減準備金的資產總額	516,611,705		
資產負債表內的風險額佔總資產的百分比	19.13%		

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2021年06月30日			
現貨資產	38,074	231,898	269,972
現貨負債	(28,906)	(203,681)	(232,587)
遠期買入	87,960	170,255	258,215
遠期賣出	(96,501)	(193,324)	(289,825)
期權淨額*	(134)	130	(4)
長(短)盤淨額	493	5,278	5,771
於2020年12月31日			
現貨資產	32,582	297,650	330,232
現貨負債	(45,677)	(251,936)	(297,613)
遠期買入	118,009	237,200	355,209
遠期賣出	(103,716)	(282,235)	(385,951)
期權淨額*	(1,544)	1,498	(46)
長(短)盤淨額	(346)	2,177	1,831

* 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

	2021-06-30	2020-12-31
	港幣千位	港幣千位
	合約金額	合約金額
直接信貸替代項目	6,093,127	8,226,295
與貿易有關的或然項目	6,073,009	6,080,629
其他承諾	69,724,628	72,558,052
其他	93,178	2,204,156
	81,983,942	89,069,132

(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2021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)	379,078,062	3,068,678	2,744,098
利率合約	575,710,847	7,390,334	9,783,183
其他	85,104	7	5
	954,874,013	10,459,019	12,527,286
於2020年12月31日(已重述)			
匯率合約 (不包括因掉期存款安排所產生的遠期外匯合約)	535,567,272	5,553,584	4,673,633
利率合約	487,848,749	7,265,814	10,790,422
其他	53,850	397	63
	1,023,469,871	12,819,795	15,464,118

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

	2021-06-30	2020-06-30*
平均流動性覆蓋比率(LCR)		
— 第二季	149.63%	161.95%
期內平均流動性覆蓋比率	172.91%	172.70%
穩定資金淨額比率(NSFR)		
— 第一季末	112.82%	111.87%
— 第二季末	115.80%	112.08%

* 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。

期內本分行平均流動性覆蓋比率水平為172.91%。本分行2021年首兩季季末的穩定資金淨額比率分別為112.82%及115.80%。

2021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。

2021年第二季末之穩定資金淨額比率較上季上升，主要是依期清償貸款及證券下降較批發借款下降為大。

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)

LIQ1：流動性覆蓋比率－第1類機構

2021年第2季：

在計算截至2021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		95,388,778
B. 現金流出			
2.	零售存款及小型企業借款，其中：	2,106,773	192,899
3.	穩定零售存款及穩定小型企業借款	130,729	6,536
4.	較不穩定零售存款及較不穩定小型企業借款	1,751,216	175,122
4a.	零售定期存款及小型企業定期借款	224,828	11,241
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：	176,921,045	110,525,533
6.	營運存款	9,326,565	2,293,923
7.	第6行未涵蓋的無抵押批發借款(小型企業借款除外)	164,728,627	105,365,757
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	2,865,853	2,865,853
9.	有抵押借款交易(包括證券掉期交易)		824,089
10.	額外規定，其中：	26,469,093	7,461,223
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	4,033,254	3,137,116
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	22,435,839	4,324,107
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	5,578,650	5,578,651
15.	其他或有出資義務(不論合約或非合約義務)	52,300,246	717,804
16.	現金流出總額		125,300,199
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	95,488,252	53,209,968
19.	其他現金流入	7,978,965	7,978,965
20.	現金流入總額	103,467,217	61,188,933
D. LCR			
21.	HQLA總額		95,388,778
22.	淨現金流出總額		64,111,266
23.	LCR (%)		149.63%

V. 流動性資料(續)

LIQ2：穩定資金淨額比率－第1類機構

2021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：	-	2,163,162	18,182	-
5.	穩定存款	-	141,072	-	-
6.	較不穩定存款	-	2,022,090	18,182	-
7.	批發借款：	-	266,775,181	7,710,148	9,233,485
8.	營運存款	-	9,254,375	-	-
9.	其他批發借款	-	257,520,806	7,710,148	9,233,485
10.	具互有關連資產作配對的負債	-	-	-	-
11.	其他負債：	1,524,033	4,243,660	14,667,825	84,266,281
12.	衍生工具負債淨額	861,518	-	-	-
13.	無計入上述類別的所有其他借款及負債	662,515	4,243,660	14,667,825	84,266,281
14.	ASF總額				186,512,929
B. RSF項目					
15.	就NSFR而言的HQLA總額	-	43,012,023	23,172,423	37,542,162
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：	43,594,975	128,824,423	19,997,605	81,377,409
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	13,420,322	121,873,527	11,767,343	26,035,996

V. 流動性資料(續)

LIQ2：穩定資金淨額比率－第1類機構(續)

2021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：	30,174,653	3,946,009	4,291,120	28,173,848	53,714,790
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：	-	654	604	13,918	12,460
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	-	3,004,233	3,938,538	27,153,647	26,551,985
25.	具互有關連負債作配對的資產	-	-	-	-	-
26.	其他資產：	18,997,017	3,350,886	-	-	8,885,732
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	4,806,861	-	-	-	4,085,832
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	10,710,213	-	-	-	535,511
31.	無計入上述類別的所有其他資產	3,479,943	3,350,886	-	-	4,264,389
32.	資產負債表外項目	-	11,699	30,604	81,848,461	1,104,222
33.	RSF總額	-	-	-	-	161,062,306
34.	NSFR (%)	-	-	-	-	115.80%

V. 流動性資料(續)

LIQ2：穩定資金淨額比率－第1類機構(續)

2021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：	-	2,019,415	24,260	-
5.	穩定存款	-	135,066	-	-
6.	較不穩定存款	-	1,884,349	24,260	-
7.	批發借款：	-	282,231,589	10,080,466	9,216,313
8.	營運存款	-	9,839,682	-	-
9.	其他批發借款	-	272,391,907	10,080,466	9,216,313
10.	具互有關連資產作配對的負債	-	-	-	-
11.	其他負債：	2,706,042	12,275,147	12,016,731	88,362,371
12.	衍生工具負債淨額	1,930,569	-	-	-
13.	無計入上述類別的所有其他借款及負債	775,473	12,275,147	12,016,731	88,362,371
14.	ASF總額	-	-	-	203,067,163
B. RSF項目					
15.	就NSFR而言的HQLA總額	-	41,722,137	22,689,004	43,378,541
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：	44,610,884	129,113,288	33,515,342	87,625,911
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	14,018,051	116,179,432	27,001,834	24,235,919

V. 流動性資料(續)

LIQ2：穩定資金淨額比率－第1類機構(續)

2021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：	30,592,833	7,342,817	3,094,782	32,432,042	58,789,943
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：	-	600	702	14,203	12,724
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	-	5,590,439	3,418,024	30,943,747	30,806,416
25.	具互有關連負債作配對的資產	-	-	-	-	-
26.	其他資產：	19,937,670	1,327,317	-	-	8,302,427
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	4,651,829	-	-	-	3,954,055
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	11,538,839	-	-	-	576,942
31.	無計入上述類別的所有其他資產	3,747,002	1,327,317	-	-	3,771,430
32.	資產負債表外項目	-	68,055	88,368	80,594,191	1,122,182
33.	RSF總額	-	-	-	-	179,995,709
34.	NSFR (%)	-	-	-	-	112.82%

B部－銀行資料(綜合數字)

I. 合併資產負債項目及財務比率

	2021-06-30 人民幣百萬元 (未經審計)	2020-12-31 人民幣百萬元
貸款及放款總計	6,208,293	5,720,568
客戶存款總計	7,016,652	6,607,330
資產總額	11,413,960	10,697,616
負債總額	10,478,045	9,818,988
股東權益	923,608	866,607
資本充足比率	15.29%	15.25%

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。

	2021-06-30 (6個月) 人民幣百萬元 (未經審計)	2020-06-30 (6個月) 人民幣百萬元 (未經審計)
除稅前利潤	46,588	39,958