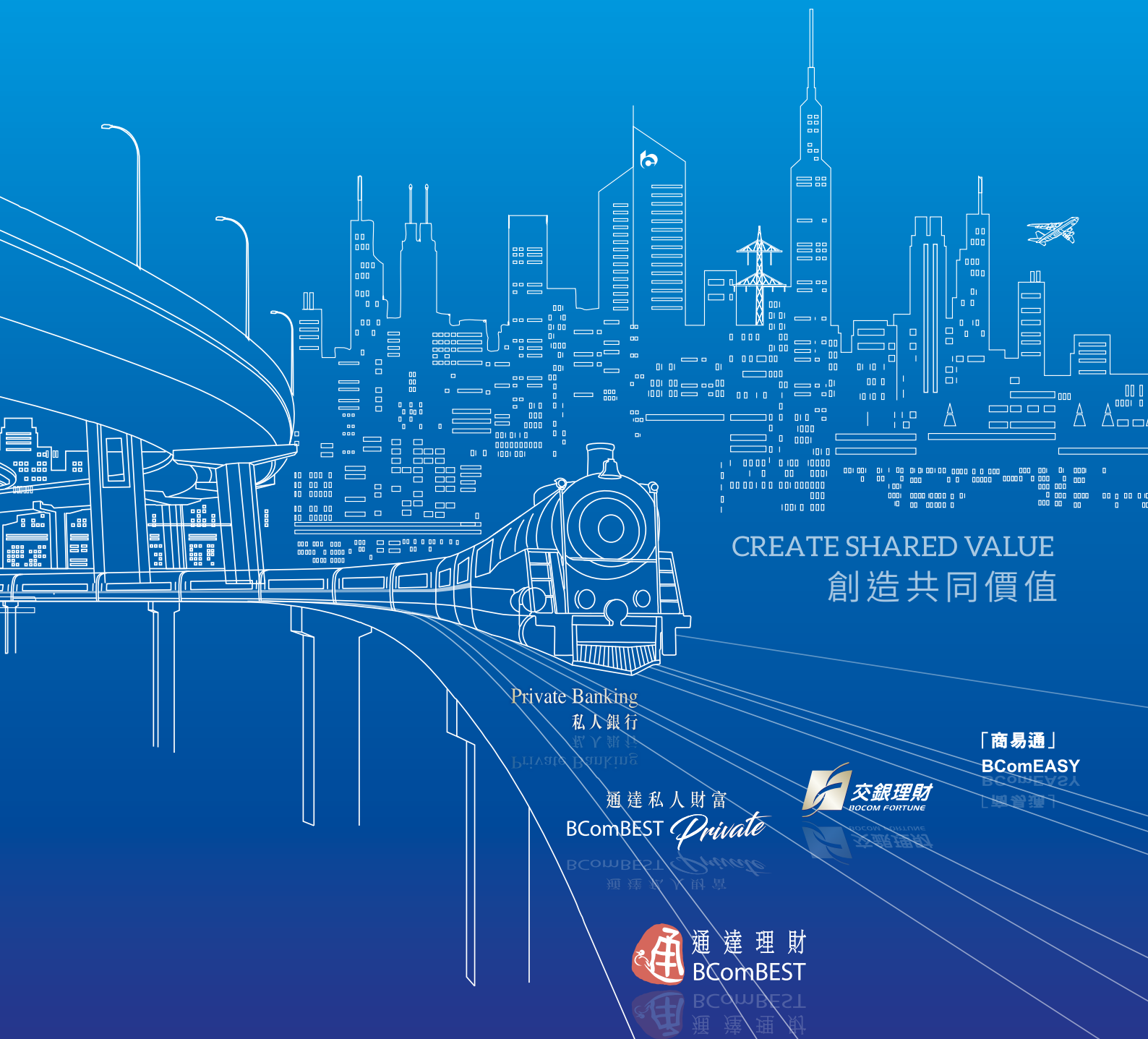


監管披露報表

二零二一年九月三十日（未經審計）



CREATE SHARED VALUE
創造共同價值

Private Banking

私人銀行

BCOMBEST Private

通達私人財富

BCOMBEST Private

通達私人理財



交銀理財
BCOM FORTUNE

通達理財



通達理財
BCOMBEST

通達理財
BCOMBEST

「商易通」

BComEASY

BCOMEASY

「易管理」

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 – 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

		2021-09-30	2021-06-30	2021-03-31	2020-12-31	2020-09-30
		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)	44,969,589	44,151,274	43,657,384	42,446,962	41,332,972
2.	一級	48,841,039	48,022,724	47,528,834	46,318,412	45,204,422
3.	總資本	60,168,160	51,430,688	51,015,390	49,635,017	48,397,377
風險加權數額(數額)						
4.	風險加權數額總額	289,763,660	278,297,019	247,309,713	227,729,125	207,083,221
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 (%)	15.52%	15.86%	17.65%	18.64%	19.96%
6.	一級比率 (%)	16.86%	17.26%	19.22%	20.34%	21.83%
7.	總資本比率 (%)	20.76%	18.48%	20.63%	21.80%	23.37%
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 (%)	0.739%	0.742%	0.723%	0.739%	0.734%
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 (%)	3.239%	3.242%	3.223%	3.239%	3.234%
12.	符合認可機構的最低資本規定後可用的 CET1 (%)	10.86%	10.48%	12.63%	13.80%	15.37%
《巴塞爾協定三》槓桿比率						
13.	總槓桿比率風險承擔計量	453,625,628	442,604,507	399,649,484	381,168,190	359,882,695
14.	槓桿比率 (LR) (%)	10.77%	10.85%	11.89%	12.15%	12.56%
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	68,391,435	66,937,141	62,933,689	64,234,199	53,105,035
16.	淨現金流出總額	43,829,928	45,405,802	41,499,962	39,793,336	30,656,628
17.	LCR (%)	158.36%	150.20%	152.82%	163.10%	174.48%
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	323,694,055	315,518,626	281,551,164	250,309,664	248,624,106
19.	所需穩定資金總額	263,854,421	257,146,439	235,474,970	221,302,699	205,880,244
20.	NSFR (%)	122.68%	122.70%	119.57%	113.11%	120.76%
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

總資本及總資本比率較上季度高，主要因為本銀行於2021年第三季度新發行價值10億美元之二級資本債券。

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2021-09-30	於2021-06-30	於2021-09-30
		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	268,168,650	260,356,550	21,453,492
2.	其中 STC 計算法	268,168,650	260,356,550	21,453,492
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	9,141,822	6,100,506	731,346
7.	其中 SA-CCR 計算法	5,288,033	5,008,179	423,043
7a.	其中現行風險承擔方法	-	-	-
8.	其中 IMM(CCR) 計算法	-	-	-
9.	其中其他	3,853,789	1,092,327	308,303
10.	CVA 風險	3,811,600	3,278,225	304,928
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	827,738	947,150	66,219
21.	其中 STM 計算法	827,738	947,150	66,219
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	7,813,850	7,614,588	625,108
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	289,763,660	278,297,019	23,181,093

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」。

槓桿比率

LR2：槓桿比率

		2021-09-30	2021-06-30
		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)	410,796,483	400,361,137
2.	扣減:斷定一級資本時所扣減的資產數額	(1,063,278)	(1,034,128)
3.	資產負債表內風險承擔總額(不包括衍生工具合約及SFT)	409,733,205	399,327,009
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)	2,719,589	2,234,528
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	8,491,282	8,493,233
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	(57,475)	(61,032)
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	11,153,396	10,666,729
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	26,805,818	26,154,217
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	1,625,345	1,861,008
15.	代理交易風險承擔	-	-
16.	由SFT產生的風險承擔總額	28,431,163	28,015,225
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	19,625,682	19,009,517
18.	扣減:就轉換為信貸等值數額作出的調整	(14,635,882)	(13,858,736)
19.	資產負債表外項目	4,989,800	5,150,781
資本及風險承擔總額			
20.	一級資本	48,841,039	48,022,724
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	454,307,564	443,159,744
20b.	為特定準備金及集體準備金作出的調整	(681,936)	(555,237)
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	453,625,628	442,604,507
槓桿比率			
22.	槓桿比率	10.77%	10.85%

流動性

LIQ1：流動性覆蓋比率 – 第 1 類機構

2021-09-30

平均流動性覆蓋比率(「LCR」)

– 第三季

158.36%

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。

2021年首三季平均流動性覆蓋比率水平為 153.91%。

2021年首三季之平均流動性覆蓋比率較上季上升，主要是零售存款、小型企業借款及無抵押批發借款上升。

本銀行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)

2021年第三季：

在計算截至2021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值時所使用的數據點數目：(77)		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		91,121,419
B. 現金流出			
2.	零售存款及小型企業借款，其中：	231,558,115	17,707,125
3.	穩定零售存款及穩定小型企業借款	7,149,687	357,484
4.	較不穩定零售存款及較不穩定小型企業借款	122,584,387	12,258,439
4a.	零售定期存款及小型企業定期借款	101,824,041	5,091,202
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：	72,014,205	34,056,295
6.	營運存款	2,458,647	589,249
7.	第 6 行未涵蓋的無抵押批發借款(小型企業借款除外)	69,555,558	33,467,046
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)		3,177,974
10.	額外規定，其中：	38,448,714	7,250,747
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	24,583,172	6,282,362
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	13,865,542	968,385
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	2,392,372	2,392,372
15.	其他或有出資義務(不論合約或非合約義務)	5,034,242	12,996
16.	現金流出總額		64,597,509
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	32,232,337	13,813,749
19.	其他現金流入	6,953,832	6,953,832
20.	現金流入總額	39,186,169	20,767,581
D. LCR			經調整價值
21.	HQLA 總額		68,391,435
22.	淨現金流出總額		43,829,928
23.	LCR (%)		158.36%