

流動性資料披露

流動性覆蓋比率

為計算流動性覆蓋比率 (LCR) 的平均值及本表所列相關項目所用的數據點數目	截至 2016 年 12 月 31 日止季度: 74 個數據點		截至 2016 年 9 月 30 日止季度: 76 個數據點	
	未加權數額 (平均值) 港幣千元	加權數額 (平均值) 港幣千元	未加權數額 (平均值) 港幣千元	加權數額 (平均值) 港幣千元
披露基礎：綜合				
A. 優質流動資產				
1 優質流動資產 (HQLA) 總額		42,848,032		44,574,636
B. 現金流出				
2 零售存款及小型企業借款，其中：	104,939,949	7,818,410	101,317,607	7,563,473
3 穩定零售存款及穩定小型企業借款	20,950,465	1,047,523	21,222,619	1,061,131
4 較不穩定零售存款及較不穩定小型企業借款	43,380,138	4,338,014	41,198,088	4,119,809
5 零售定期存款及小型企業定期借款	40,609,346	2,432,873	38,896,890	2,382,533
6 無抵押批發借款（小型企業借款除外）及該機構發行的債務證券及訂明票據，其中：	101,952,474	55,923,017	88,749,689	45,349,184
7 營運存款	19,531,675	4,741,975	18,874,459	4,575,865
8 第 7 項未涵蓋的無抵押批發借款（小型企業借款除外）	82,420,799	51,181,042	69,875,230	40,773,319
9 由該機構發行並可在該 LCR 涵蓋時期內贖回的債務證券及訂明票據	0	0	0	0
10 有抵押借款交易（包括證券掉期交易）		0		0
11 額外規定，其中：	25,560,163	5,523,140	24,612,129	5,051,912
12 衍生工具合約或其他交易所產生的現金流出，及相關抵押品規定所產生的額外流動性需要	3,090,689	3,090,689	2,556,332	2,556,332
13 因結構式金融交易下的義務及因付還該等交易取得的借款而產生的現金流出	0	0	0	0
14 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	22,469,474	2,432,451	22,055,797	2,495,580
15 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	2,725,837	2,725,837	2,177,367	2,177,367
16 其他或有出資義務（不論是合約或非合約義務）	111,376,362	3,006,846	112,535,192	3,278,330
17 現金流出總額		74,997,250		63,420,266
C. 現金流入				
18 有抵押借出交易（包括證券掉期交易）	802,606	758,730	309,539	301,266
19 有抵押及無抵押貸款（第 18 項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	46,808,944	37,596,484	36,617,500	28,512,253
20 其他現金流入	5,275,998	5,222,349	7,318,336	7,280,973
21 現金流入總額	52,887,548	43,577,563	44,245,375	36,094,492
D. 流動性覆蓋比率				
22 HQLA 總額		42,848,032		44,574,636
23 淨現金流出總額		31,508,168		27,325,774
24 LCR (%)		141.78%		165.40%

流動性資料披露

流動性覆蓋比率 (續)

為計算流動性覆蓋比率 (LCR) 的平均值及本表所列相關項目所用的數據點數目	截至 2016 年 6 月 30 日止季度: 74 個數據點		截至 2016 年 3 月 31 日止季度: 71 個數據點	
	未加權數額 (平均值) 港幣千元	加權數額 (平均值) 港幣千元	未加權數額 (平均值) 港幣千元	加權數額 (平均值) 港幣千元
披露基礎：綜合				
A. 優質流動資產				
1 優質流動資產 (HQLA) 總額		46,610,952		41,209,007
B. 現金流出				
2 零售存款及小型企業借款，其中：	96,244,667	7,349,565	93,516,747	7,222,459
3 穩定零售存款及穩定小型企業借款	20,509,954	1,025,498	20,500,319	1,025,016
4 較不穩定零售存款及較不穩定小型企業借款	41,446,617	4,144,662	40,646,737	4,064,674
5 零售定期存款及小型企業定期借款	34,288,096	2,179,405	32,369,691	2,132,769
6 無抵押批發借款（小型企業借款除外）及該機構發行的債務證券及訂明票據，其中：	89,513,946	50,647,042	81,192,086	46,344,652
7 營運存款	9,952,338	2,328,090	6,124,202	1,352,687
8 第 7 項未涵蓋的無抵押批發借款（小型企業借款除外）	79,561,608	48,318,952	75,067,884	44,991,965
9 由該機構發行並可在該 LCR 涵蓋時期內贖回的債務證券及訂明票據	0	0	0	0
10 有抵押借款交易（包括證券掉期交易）		8,015		6,678
11 額外規定，其中：	26,206,917	5,350,295	25,583,397	5,091,355
12 衍生工具合約或其他交易所產生的現金流出，及相關抵押品規定所產生的額外流動性需要	2,725,031	2,725,031	2,452,751	2,452,751
13 因結構式金融交易下的義務及因付還該等交易取得的借款而產生的現金流出	0	0	0	0
14 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	23,481,886	2,625,264	23,130,646	2,638,604
15 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	2,006,529	2,006,529	1,892,734	1,892,734
16 其他或有出資義務（不論是合約或非合約義務）	111,618,078	3,104,979	103,162,668	3,056,119
17 現金流出總額		68,466,425		63,613,997
C. 現金流入				
18 有抵押借出交易（包括證券掉期交易）	589,525	589,525	419,147	419,147
19 有抵押及無抵押貸款（第 18 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	38,136,082	29,602,993	33,737,087	25,942,056
20 其他現金流入	5,771,151	5,761,397	6,714,258	5,327,044
21 現金流入總額	44,496,758	35,953,915	40,870,492	31,688,247
D. 流動性覆蓋比率				
22 HQLA 總額		46,610,952		41,209,007
23 淨現金流出總額		32,512,510		31,925,750
24 LCR (%)		145.26%		130.84%

流動性資料披露

流動性覆蓋比率（續）

註：

- 優質流動資產的加權數額，須以應用《銀行業（流動性）規則》所規定的扣減後的數額計算。
- 現金流入及現金流出的非加權數額，須以按《銀行業（流動性）規則》的規定在計算流動性覆蓋比率時計入的本金額計算。
- 現金流入及現金流出的加權數額，須以應用《銀行業（流動性）規則》所規定的流入及流出率後的數額計算。
- 優質流動資產總額及淨現金流出總額的經調整價值，是將《銀行業（流動性）規則》所規定的適用上限計算在內。

集團的客戶存款主要為港元、美元及人民幣的存款。市場上以港元計值的優質流動資產供應相對有限，本集團通過掉期交易，把港元剩餘資金掉換為美元及其他貨幣，部分資金用於投資優質流動資產。

2016 年集團流動性保持充裕，流動性覆蓋比率呈平穩趨勢，期間無顯著變化。首季、第二季、第三季及第四季流動性覆蓋比率平均值分別為 130.84%、145.26%、165.40% 及 141.78%。2016 年港幣一級優質流動資產佔港幣現金淨流出比率平均值為 160.33%，遠高於監管要求 20%。以上比率均保持在穩健的水平。

優質流動資產包括現金、存放央行結餘及由官方實體、中央銀行、公營單位或多邊發展銀行發行或擔保的高質素有價證券以及非金融企業的債務證券。2016 年，優質流動資產主要由一級優質流動資產組成。

現金淨流出主要來自於零售和企業的客戶存款（亦是集團資金的主要來源），以及來自銀行和其他金融機構的存款和結餘。為確保資金的穩定、充足及來源的多樣性，集團積極吸納新存款和穩定核心存款，並通過同業市場獲得補充資金。其他現金流出，例如承諾、衍生交易合同所產生的現金流出及潛在的抵押品需要，對流動性覆蓋比率影響輕微。