

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 2015 年 12 月 31 日止季度: 75 個數據點		截至 2015 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		42,888,329		38,197,134
B. 現金流出				
2 零售存款及小型企業借款，其中：	97,581,388	7,592,561	102,243,689	7,740,264
3 穩定零售存款及穩定小型企業借款	20,328,593	1,016,430	23,143,654	1,157,183
4 較不穩定零售存款及較不穩定小型企業借款	42,245,235	4,224,523	39,233,250	3,923,325
5 零售定期存款及小型企業定期借款	35,007,560	2,351,608	39,866,785	2,659,756
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：	80,118,816	45,233,047	75,025,345	43,977,194
7 營運存款	6,108,280	1,349,688	6,022,608	1,320,346
8 第 7 項未涵蓋的無抵押批發借款（小型企業借款除外）	74,010,536	43,883,359	69,002,737	42,656,848
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				
10 有抵押借款交易（包括證券掉期交易）				
11 額外規定，其中：	22,253,815	5,252,707	52,281,515	8,317,711
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	2,393,461	2,393,461	2,760,779	2,760,779
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				
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	19,860,354	2,859,246	49,520,736	5,556,932
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	2,432,519	2,432,519	1,516,765	1,516,765
16 其他或有出資義務（不論是合約或非合約義務）	109,910,102	4,419,659	75,248,386	4,967,107
17 現金流出總額		64,930,493		66,519,041
C. 現金流入				
18 有抵押借出交易（包括證券掉期交易）	1,789,980	1,789,980	1,596,133	1,596,133
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	30,787,085	21,887,357	30,966,712	22,337,845
20 其他現金流入	9,248,571	5,338,878	12,527,677	8,647,299
21 現金流入總額	41,825,636	29,016,215	45,090,522	32,581,277
D. 流動性覆蓋比率				
22 HQLA 總額		42,888,329		38,196,844
23 淨現金流出總額		35,914,278		33,937,764
24 LCR (%)		120.02%		114.10%

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 2015 年 6 月 30 日止季度: 71 個數據點		截至 2015 年 3 月 31 日止季度: 73 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		36,851,316		37,147,019
B. 現金流出				
2 零售存款及小型企業借款，其中：	107,381,623	7,975,859	106,654,853	7,950,161
3 穩定零售存款及穩定小型企業借款	24,884,132	1,244,207	25,454,625	1,272,731
4 較不穩定零售存款及較不穩定小型企業借款	37,509,051	3,750,905	35,801,204	3,580,120
5 零售定期存款及小型企業定期借款	44,988,440	2,980,747	45,399,024	3,097,310
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：	70,570,235	42,555,662	79,530,131	48,545,660
7 營運存款	5,090,923	1,113,292	4,719,313	1,020,094
8 第 7 項未涵蓋的無抵押批發借款（小型企業借款除外）	65,479,312	41,442,370	74,810,818	47,525,566
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				
10 有抵押借款交易（包括證券掉期交易）				
11 額外規定，其中：	10,288,076	4,399,996	12,247,169	2,159,003
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	3,581,080	3,581,080	622,315	622,315
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				
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	6,706,996	818,916	11,624,854	1,536,688
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	1,479,940	1,479,940	1,458,110	1,458,110
16 其他或有出資義務（不論是合約或非合約義務）	106,868,363	3,337,275	99,034,444	2,637,411
17 現金流出總額		59,748,732		62,750,345
C. 現金流入				
18 有抵押借出交易（包括證券掉期交易）	2,485,438	2,485,438	2,598,613	2,505,712
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	44,231,834	28,957,447	40,222,332	27,742,799
20 其他現金流入	9,213,400	5,365,073	5,671,703	1,787,411
21 現金流入總額	55,930,672	36,807,958	48,492,648	32,035,922
D. 流動性覆蓋比率				
22 HQLA 總額		36,851,316		37,147,019
23 淨現金流出總額		22,940,774		30,714,423
24 LCR (%)		163.68%		123.70%

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。

2015 年集團流動性保持充裕，流動性覆蓋比率呈平穩趨勢，全年無顯著變化。首季、第二季、第三季及第四季的流動性覆蓋比率平均值分別為 123.70%、163.68%、114.10%及 120.02%。2015 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 216.24%，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。2015 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户存款（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。

集團的客户存款主要為港元、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。