

渣打銀行(香港)有限公司

流動性覆蓋比率 (Liquidity Coverage Ratio – LCR)

圖表一：截至二零一六年十二月三十一日止季度的流動性覆蓋比率平均值

為計算截至2016年3月31號、2016年6月30號、2016年9月30號及2016年12月31號止季度的流動性覆蓋比率 (LCR) 的平均值及本模版所列相關項目所用的數據點數目：(3)	Q4 2016 (以港幣百萬元位列示)		Q3 2016 (以港幣百萬元位列示)		Q2 2016 (以港幣百萬元位列示)		Q1 2016 (以港幣百萬元位列示)	
	未加權數額 (平均值)	加權數額 (平均值)	未加權數額 (平均值)	加權數額 (平均值)	未加權數額 (平均值)	加權數額 (平均值)	未加權數額 (平均值)	加權數額 (平均值)
披露基礎：綜合								
A. 優質流動資產								
1 優質流動資產 (HQLA) 總額		184,506	184,986	184,986	187,902	187,902	216,860	216,860
B. 現金流出								
2 零售存款及小型企業借款，其中：	383,144	30,654	372,151	29,656	360,983	28,671	351,790	28,032
3 穩定零售存款及穩定小型企業借款	100,685	5,034	98,655	4,933	95,676	4,784	95,037	4,752
4 較不穩定零售存款及較不穩定小型企業借款	229,940	22,994	220,959	22,096	212,428	21,243	208,846	20,885
5 零售定期存款及小型企業定期借款	52,519	2,626	52,538	2,627	52,879	2,644	47,907	2,395
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：	389,140	175,148	380,672	167,727	365,340	166,711	384,088	171,862
7 營運存款	156,932	39,192	167,979	41,954	145,750	36,304	148,924	36,914
8 第7項未涵蓋的無抵押批發借款 (小型企業借款除外)	232,208	135,956	211,273	124,353	219,590	130,407	235,164	134,948
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	-	-	1,420	1,420	-	-	-	-
10 有抵押借款交易(包括證券掉期交易)		0		0		0		0
11 額外規定，其中：	163,032	15,752	157,000	14,011	154,713	14,685	144,473	13,916
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	4,380	4,380	4,560	4,560	8,652	5,235	7,544	4,856
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	51	51	10	10	305	305	155	155
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	158,601	11,321	152,430	9,441	145,757	9,145	136,773	8,905
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	27,713	27,713	12,796	12,796	17,133	17,133	17,122	17,122
16 其他或有出資義務(不論是合約或非合約義務)	230,980	1,042	234,678	1,034	222,870	977	233,712	903
17 現金流出總額		250,308		225,225		228,177		231,835
C. 現金流入								
18 有抵押借出交易(包括證券掉期交易)	21,731	1,667	22,432	1,293	27,816	661	32,495	152
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	165,571	92,336	144,914	77,791	152,917	82,023	152,432	81,653
20 其他現金流入	28,636	17,127	11,611	9,585	11,113	8,941	13,999	10,467
21 現金流入總額	215,938	111,129	178,957	88,668	191,845	91,625	198,926	92,271
D. 流動性覆蓋比率		經調整價值		經調整價值		經調整價值		經調整價值
22 HQLA總額		184,506		184,986		187,902		216,860
23 淨現金流出總額		139,179		136,556		136,551		139,563
24 LCR (%)		134%		137%		138%		156%

渣打銀行(香港)有限公司

圖表二：截至二零一五年十二月三十一日止季度的流動性覆蓋比率平均值

為計算截至2015年3月31號、2015年6月30號、 2015年9月30號及2015年12月31號止季度的流動性覆蓋比率(LCR) 的平均值及本模版所列相關項目所用的數據點數目：(3)	Q4 2015 (以港幣百萬元位列示)		Q3 2015 (以港幣百萬元位列示)		Q2 2015 (以港幣百萬元位列示)		Q1 2015 (以港幣百萬元位列示)	
	未加權數額 (平均值)	加權數額 (平均值)	未加權數額 (平均值)	加權數額 (平均值)	未加權數額 (平均值)	加權數額 (平均值)	未加權數額 (平均值)	加權數額 (平均值)
披露基礎：綜合								
A. 優質流動資產								
1 優質流動資產(HQLA)總額		213,125		183,421		196,152		125,463
B. 現金流出								
2 零售存款及小型企業借款，其中：	361,647	29,007	347,108	27,143	365,587	28,602	364,486	28,122
3 穩定零售存款及穩定小型企業借款	95,095	4,755	91,867	4,593	94,416	4,721	90,438	4,522
4 較不穩定零售存款及較不穩定小型企業借款	218,497	21,850	195,745	19,575	206,450	20,645	197,949	19,795
5 零售定期存款及小型企業定期借款	48,055	2,403	59,496	2,975	64,721	3,236	76,098	3,805
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：	389,396	179,701	425,479	203,082	453,625	214,606	441,846	219,287
7 營運存款	152,960	37,998	159,242	39,525	163,045	40,445	146,319	36,256
8 第7項未涵蓋的無抵押批發借款(小型企業借款除外)	236,435	141,703	265,706	163,025	288,977	172,557	293,716	181,219
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	-	-	532	532	1,603	1,603	1,811	1,811
10 有抵押借款交易(包括證券掉期交易)		0		0		199		259
11 額外規定，其中：	100,839	11,831	28,122	6,554	29,590	6,544	31,676	6,348
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	5,914	4,476	4,669	2,853	2,779	2,099	3,914	2,058
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	304	304	32	32	553	553	266	266
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	94,621	7,051	23,422	3,669	26,258	3,891	27,497	4,024
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	12,197	12,197	11,191	11,191	16,121	16,121	18,125	18,125
16 其他或有出資義務(不論是合約或非合約義務)	304,277	1,025	404,643	1,115	428,517	1,078	392,519	989
17 現金流出總額		233,760		249,084		267,150		273,128
C. 現金流入								
18 有抵押借出交易(包括證券掉期交易)	19,938	560	16,358	2,688	52,131	4,104	8,353	613
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	160,315	89,549	171,864	98,625	201,780	123,986	263,381	182,585
20 其他現金流入	6,894	4,371	10,322	6,846	14,182	9,330	17,184	13,089
21 現金流入總額	187,146	94,479	198,544	108,158	268,093	137,419	288,918	196,287
D. 流動性覆蓋比率		經調整價值		經調整價值		經調整價值		經調整價值
22 HQLA總額		213,125		183,421		196,152		125,463
23 淨現金流出總額		139,281		140,926		129,730		76,841
24 LCR (%)		154%		131%		151%		167%

渣打銀行(香港)有限公司

主要推驅因素

渣打銀行在2016年一直保持強勁的流動性，短期和結構性的流動性指標均反映流動性穩健。

流動性覆蓋比率（LCR）是用於計算本銀行流動性風險狀況的短期承受能力，而這能力與資產負債表的變動和成分相關。2016平均流動性覆蓋率由第一季度的156%跌至第二季度的138%，而下半年則維持平穩水平。2016年上半年中，商業資產增長超過商業存款，因此減少資產負債表流動性過剩的狀況。透過相應減少優質流動資產而管理資金的減幅，從而降低平均流動性覆蓋率。然而，全年間本銀行一直維持遠高於監管最低要求的70%。

優質流動資產（「HQLA」）的組成

本銀行持有大量優質、沒有繁重負擔的流動性資產，如面對流動性資金壓力，可作出售、回購或用作抵押。

流動性資產包括主要是1級的資產，其中主要包括現金及央行儲備、香港外匯基金票據及債券、美國國庫債券及由其他各國家央行和政府發行或擔保的有價債務證券。此外，本銀行亦持有2級資產，如優質資產覆蓋債券、公司債券和公營機構發行的債券。

資金來源的集中狀況

我們有相當大部分的資產是透過客戶存款融資，主要是低成本和穩定的支票與儲蓄賬戶，構成本銀行滿足資金需要的穩定基礎。此外，批發融資按不同客戶類別和到期日而廣泛分散，成為本銀行另一個穩定的融資來源。

資產負債委員會（ALCO）監察資產負債表的變動趨勢，並確保能有效和及時應對可能影響存款穩定性的任何問題。資產負債委員會（ALCO）亦檢討資產負債表的計劃，以確保預期資產增長幅度與客戶存款增長是否匹配。

衍生工具投資

透過使用衍生工具作對沖和向客戶銷售衍生工具作為風險管理產品，是本銀行業務活動的重要一環。本銀行亦使用這些工具以管理本身涉及的市場風險。本銀行主要使用的衍生工具為外匯相關和利率相關的合約。衍生工具的持倉每天按市值計算。

LCR的貨幣錯配

客戶資產盡可能以相同貨幣融資。如果出現錯配，則受外幣金額可兌換為當地貨幣（反之亦然）的上限限制。因此，設有上限可以控制依賴外匯市場的程度，就算在外匯市場買賣受到限制，亦可減少無法履行所需貨幣責任的風險。

本銀行的客戶存款是主要以港元、美元和人民幣計值。然而，由於優質流動資產（HQLA）在市場非常普及，且如果面對流動性壓力，較容易兌換為其他貨幣，故本銀行持有較多以美元計值的

優質流動資產 (HQLA)，此舉符合金管局訂明的替代流動性方法選擇。期內，本銀行一直維持遠高於監管最低要求的20%港元1級資產對港元淨現金流出總額比率。

集中管理流動性

本銀行的政策是假定在沒有本銀行母公司的支持下，仍能管理流動性。資產負債委員會 (ALCO) 負責確保本銀行在任何時候能夠維持充足的流動性，以及已妥善部署滿足所有到期責任，償還存款人及履行所有借貸承諾。

金融市場部門負責日常管理本銀行所有的流動性風險，執行流動性指令和在流動性政策的範圍內操作和批准限額。所有限額至少每年檢討一次，並在需要的情況下可更頻繁檢討，以確保在既定的市場環境和業務策略仍然發揮作用。有關限額的合規情況定期作獨立監測。獲授權單位可提升及批准限額，並由資產負債委員會 (ALCO) 檢討。