



招商永隆銀行
CMB WING LUNG BANK

第三支柱披露 - 流動性

截至二〇一八年九月三十日

流動性

以下報表乃根據《銀行業(披露)規則》第16FK及第16FL條作出之披露。

流動性覆蓋比率 - 第一類機構
截至二〇一八年九月三十日止季度

在計算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: (76)		港幣千元	
		(a)	(b)
披露基礎: 非綜合		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		26,994,934
B. 現金流出			
2	零售存款及小型企業借款，其中：	139,947,836	10,645,601
3	穩定零售存款及穩定小型企業借款	3,625,886	181,294
4	較不穩定零售存款及較不穩定小型企業借款	72,964,181	7,296,418
4a	零售定期存款及小型企業定期借款	63,357,769	3,167,889
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：	66,479,059	44,152,502
6	營運存款	-	-
7	第6行未涵蓋的無抵押批發借款（小型企業借款除外）	64,505,447	42,178,890
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	1,973,612	1,973,612
9	有抵押借款交易（包括證券掉期交易）	124,788	124,788
10	額外規定，其中：	24,114,923	6,580,922
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	709,907	709,907
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	23,405,016	5,871,015
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	1,716,060	1,716,060
15	其他或有出資義務（不論合約或非合約義務）	26,195,260	855,070
16	現金流出總額		64,074,943
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	53,958,954	43,906,640
19	其他現金流入	9,047,849	8,651,264
20	現金流入總額	63,006,803	52,557,904
D. LCR		經調整價值	
21	HQLA總額		26,994,934
22	淨現金流出總額		16,325,231
23	LCR (%)		164.4%

流動性覆蓋比率 - 第一類機構
截至二〇一八年六月三十日止季度

在計算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: (73)		港幣千元	
		(a)	(b)
披露基礎: 非綜合		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		27,410,594
B. 現金流出			
2	零售存款及小型企業借款, 其中:	135,286,875	10,335,416
3	穩定零售存款及穩定小型企業借款	3,737,935	186,897
4	較不穩定零售存款及較不穩定小型企業借款	71,421,439	7,142,144
4a	零售定期存款及小型企業定期借款	60,127,501	3,006,375
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:	64,271,984	42,546,984
6	營運存款	-	-
7	第6行未涵蓋的無抵押批發借款(小型企業借款除外)	62,160,338	40,435,338
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	2,111,646	2,111,646
9	有抵押借款交易(包括證券掉期交易)	686,471	686,471
10	額外規定, 其中:	31,636,684	8,701,103
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	888,070	888,070
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	30,748,614	7,813,033
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	1,472,378	1,472,378
15	其他或有出資義務(不論合約或非合約義務)	27,684,493	745,667
16	現金流出總額		64,488,019
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	50,546,961	41,429,019
19	其他現金流入	6,193,123	5,797,900
20	現金流入總額	56,740,084	47,226,919
D. LCR		經調整價值	
21	HQLA總額		27,410,594
22	淨現金流出總額		17,261,100
23	LCR (%)		150.8%

流動性覆蓋比率 - 第一類機構 (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。

2018 年集團第二季及第三季的流動性覆蓋比率平均值分別穩定維持在 150.8% 及 164.4% 水平。

為應付無法預測之資金需求，本集團持有即使在受壓期間仍可以隨時出售或作抵押的優質流動資產。該等投資信貸質素良好，具備足夠市場深度及高流動性，以確保能在經審慎釐定的限額內符合短期資金需要。第一級優質流動資產包括現金、存放於中央銀行及高質素中央政府及中央銀行之債務證券，第二級優質流動資產則包括其他具投資評級之公司債務證券。優質流動資產主要由第一級優質流動資產所組成。

現金淨流出主要來自本集團資金主要來源的零售和企業客戶存款，以及同業存款。本集團藉監控存款組合之結構、穩定性及核心水平，以確保穩健及多元化之資金來源。

集團內公司間的融資交易乃按一般正常交易原則進行，處理方式與其他第三方交易一致，並接受定期監督及適當控制。