



**永隆銀行**  
WING LUNG BANK

第三支柱披露 - 流動性

截至二〇一八年六月三十日

## 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。

1. 流動性覆蓋比率
2. 穩定資金淨額比率

**1. 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)
<b>A. 優質流動資產</b>			
1	優質流動資產(HQLA)總額		27,410,594
<b>B. 現金流出</b>			
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	<b>現金流出總額</b>		<b>64,488,019</b>
<b>C. 現金流入</b>			
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	<b>現金流入總額</b>	<b>56,740,084</b>	<b>47,226,919</b>
<b>D. LCR</b>		<b>經調整價值</b>	
21	HQLA總額		27,410,594
22	淨現金流出總額		17,261,100
23	<b>LCR (%)</b>		<b>150.8%</b>

**1. 流動性覆蓋比率 - 第一類機構**  
**截至二〇一八年三月三十一日止季度**

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: (72)		港幣千元	
		(a)	(b)
披露基礎: 非綜合		非加權值 (平均)	加權值 (平均)
<b>A. 優質流動資產</b>			
1	優質流動資產(HQLA)總額		34,531,290
<b>B. 現金流出</b>			
2	零售存款及小型企業借款, 其中:	129,910,029	10,059,098
3	穩定零售存款及穩定小型企業借款	3,751,397	187,570
4	較不穩定零售存款及較不穩定小型企業借款	71,271,926	7,127,193
4a	零售定期存款及小型企業定期借款	54,886,706	2,744,335
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:	72,941,795	49,616,636
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)	71,133,727	47,808,568
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	1,808,068	1,808,068
9	有抵押借款交易(包括證券掉期交易)	125,182	125,182
10	額外規定, 其中:	34,995,998	9,609,714
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	800,232	800,232
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	34,195,766	8,809,482
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	1,882,685	1,882,685
15	其他或有出資義務(不論合約或非合約義務)	31,039,064	1,024,717
16	<b>現金流出總額</b>		<b>72,318,032</b>
<b>C. 現金流入</b>			
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	49,345,978	42,322,024
19	其他現金流入	6,823,691	6,355,317
20	<b>現金流入總額</b>	<b>56,169,669</b>	<b>48,677,341</b>
<b>D. LCR</b>		<b>經調整價值</b>	
21	HQLA總額		34,531,290
22	淨現金流出總額		23,640,691
23	LCR (%)		147.3%

## 1. 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 年集團第一季及第二季的流動性覆蓋比率平均值分別穩定維持在 147.3% 及150.8%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。

2. 穩定資金淨額比率 - 第一類機構  
二〇一八年六月三十日

披露基礎：非綜合	(a)	(b)	(c)	(d)	加權額 港幣千元
	按剩餘到期期限劃分的非加權值				
	無指明剩餘到期期限	少於6個月，或凡作要求即須付還	6個月以上但少於12個月	12個月或以上	
<b>A. Available stable funding ("ASF") 項目</b>					
1 資本：	37,211,068	-	-	3,134,012	40,345,080
2 監管資本	37,211,068	-	-	3,134,012	40,345,080
2a 不受第2行涵蓋的少數股東權益	-	-	-	-	-
3 其他資本票據	-	-	-	-	-
4 零售存款及小型企業借款：	-	124,589,221	11,603,708	1,355,455	124,136,884
5 穩定存款	-	4,063,987	91,877	7,007	3,955,078
6 較不穩定存款	-	120,525,234	11,511,831	1,348,448	120,181,807
7 批發借款：	-	99,325,608	7,390,189	3,057,545	31,822,967
8 營運存款	-	-	-	-	-
9 其他批發借款	-	99,325,608	7,390,189	3,057,545	31,822,967
10 具互有關連資產作配對的負債	-	-	-	-	-
11 其他負債：	2,759,743	9,146,053	37,378	-	-
12 衍生工具負債淨額	136,307	-	-	-	-
13 無計入上述類別的所有其他借款及負債	2,623,436	9,146,053	37,378	-	-
14 ASF總額					196,304,932
<b>B. Required stable funding ("RSF") 項目</b>					
15 就NSFR而言的HQLA總額				36,116,595	3,608,940
16 就營運而言存放於其他金融機構的存款	-	-	-	-	-
17 依期清償貸款及證券：	3,673,843	93,395,189	38,359,426	109,631,219	137,773,004
18 借予金融機構的以1級HQLA作抵押的依期清償貸款	-	-	-	-	-
19 借予金融機構的以非1級HQLA作抵押的依期清償貸款，以及借予金融機構的無抵押的依期清償貸款	230,960	73,582,319	21,761,072	29,550,799	51,699,643
20 借予非金融類法團客戶、零售與小型企業客戶、官方實體、為外匯基金帳戶行事的金融管理專員、中央銀行及公營單位的依期清償貸款（依期清償住宅按揭貸款除外），其中：	3,355,144	17,065,034	13,531,721	56,380,466	72,062,920
21 在STC計算法下風險權重少於或等於35%	-	11,803	131,292	3,933,964	8,524
22 依期清償住宅按揭貸款，其中：	11,604	10,078	366,364	9,654,591	11,822
23 在STC計算法下風險權重少於或等於35%	-	8,494	297,910	8,082,988	9,650
24 不是違責及不合資格成為HQLA的證券，包括交易所買賣股權	76,135	2,737,758	2,700,269	14,045,363	13,998,619
25 具互有關連負債作配對的資產	-	-	-	-	-
26 其他資產：	10,350,742	8,380,429	19,394	-	13,961,190
27 實物交易商品，包括黃金	99,963	-	-	-	84,969
28 提供作為衍生工具合約開倉保證金及對CCP的違責基金承擔的資產	191,807	-	-	-	191,807
29 衍生工具資產淨額	-	-	-	-	-
30 在扣除提供作為變動保證金前的衍生工具負債總額	699,733	-	-	-	-
31 無計入上述類別的所有其他資產	9,359,239	8,380,429	19,394	-	13,684,414
32 資產負債表外項目				1,405,634	1,405,634
33 RSF總額					156,748,768
34 NSFR (%)					125.2%

## 2. 穩定資金淨額比率 - 第一類機構

二〇一八年三月三十一日

		(a)	(b)	(c)	(d)	(e)
披露基礎：非綜合		按剩餘到期期限劃分的非加權值				加權額 港幣千元
		無指明剩餘到期期限	少於6個月，或凡作要求即須付還	6個月以上但少於12個月	12個月或以上	
<b>A. Available stable funding ("ASF") 項目</b>						
1	資本：	37,148,261	1,562,346	-	3,134,774	40,283,035
2	監管資本	37,148,261	-	-	3,134,774	40,283,035
2a	不受第2行涵蓋的少數股東權益	-	-	-	-	-
3	其他資本票據	-	1,562,346	-	-	-
4	零售存款及小型企業借款：	-	123,378,748	8,555,085	1,584,857	120,532,994
5	穩定存款		4,106,364	47,350	5,597	3,951,626
6	較不穩定存款		119,272,384	8,507,735	1,579,260	116,581,368
7	批發借款：	-	99,255,725	13,673,710	3,600,913	41,659,551
8	營運存款		-	-	-	-
9	其他批發借款	-	99,255,725	13,673,710	3,600,913	41,659,551
10	具互有關連資產作配對的負債	-	-	-	-	-
11	其他負債：	2,794,978	8,388,025	25,858	-	-
12	衍生工具負債淨額	-				
13	無計入上述類別的所有其他借款及負債	2,794,978	8,388,025	25,858	-	-
14	<b>ASF總額</b>					202,475,580
<b>B. Required stable funding ("RSF") 項目</b>						
15	就NSFR而言的HQLA總額				41,193,729	3,694,404
16	就營運而言存放於其他金融機構的存款	-	-	-	-	-
17	依期清償貸款及證券：	3,429,322	71,423,167	52,651,525	110,901,678	139,941,848
18	借予金融機構的以1級HQLA作抵押的依期清償貸款	-	-	-	-	-
19	借予金融機構的以非1級HQLA作抵押的依期清償貸款，以及借予金融機構的無抵押的依期清償貸款	325,818	59,437,001	34,202,461	28,511,595	54,854,194
20	借予非金融類法團客戶、零售與小型企業客戶、官方實體、為外匯基金帳戶行事的金融管理專員、中央銀行及公營單位的依期清償貸款（依期清償住宅按揭貸款除外），其中：	3,091,898	9,092,120	16,153,463	57,257,259	70,144,099
21	在STC計算法下風險權重少於或等於35%	-	14,708	135,997	3,943,182	9,985
22	依期清償住宅按揭貸款，其中：	11,606	12,836	381,910	9,989,175	13,438
23	在STC計算法下風險權重少於或等於35%	-	10,785	308,526	8,357,190	10,979
24	不是違責及不合資格成為HQLA的證券，包括交易所買賣股權	-	2,881,210	1,913,691	15,143,649	14,930,117
25	具互有關連負債作配對的資產	-	-	-	-	-
26	其他資產：	10,055,884	13,432,083	155,669	12,357	16,312,209
27	實物交易商品，包括黃金	67,511				57,384
28	提供作為衍生工具合約開倉保證金及對CCP的違責基金承擔的資產	181,120				181,120
29	衍生工具資產淨額	383,352				383,352
30	在扣除提供作為變動保證金前的衍生工具負債總額	493,641				-
31	無計入上述類別的所有其他資產	8,930,260	13,432,083	155,669	12,357	15,690,353
32	資產負債表外項目				1,621,630	1,621,630
33	<b>RSF總額</b>					161,570,091
34	<b>NSFR (%)</b>					125.3%