INDUSTRIAL AND COMMERCIAL BANK OF CHINA (ASIA) LIMITED

中 國 工 商 銀 行(亞 洲)有 限 公 司

（於香港註冊成立之有限公司）

有關流動性覆蓋比率披露標準模版

二零一六年第二季度

為計算截至二零一六年六月三十日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：(74)		貨幣：(港幣千港元)	
披露基礎：非綜合		未加權數額(平均值) 第二季度	加權數額(平均值) 第二季度
A. 優質流動資產			
1	優質流動資產 (HQLA) 總額		83,748,583
B. 現金流出			
2	零售存款及小型企業借款，其中：	103,528,173	9,990,846
3	穩定零售存款及穩定小型企業借款	7,080,333	354,213
4	較不穩定零售存款及較不穩定小型企業借款	96,447,840	9,636,633
5	零售定期存款及小型企業定期借款	-	-
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：	245,043,923	149,801,518
7	營運存款	12,139,622	2,973,725
8	第 7 項未涵蓋的無抵押批發借款 (小型企業借款除外)	220,030,632	133,898,533
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	12,873,669	12,929,260
10	有抵押借款交易(包括證券掉期交易)		3,089,031
11	額外規定，其中：	52,952,498	8,135,593
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	3,081,231	3,091,654
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	49,871,267	5,043,939
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	-	15,853
16	其他或有出資義務(不論是合約或非合約義務)	767,889,529	1,002,426
17	現金流出總額		172,035,267
C. 現金流入			
18	有抵押借出交易(包括證券掉期交易)	170,228	18,902
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	118,318,914	91,590,595
20	其他現金流入	13,750,705	11,289,831
21	現金流入總額	-	102,899,328
D. 流動性覆蓋比率			
22	HQLA 總額		83,567,322
23	**淨現金流出總額**		69,135,939
24	**LCR (%)**		124.76%

流動性覆蓋比率

二零一六年上半年度我行流動性覆蓋比率（“LCR”）表現受制於資產配置和資金結構，季度LCR平均值表現高於二零一五年第四季度。主要受惠於優質流動性資產平均持有量(扣除現金及存放央行)的增長。

(i) 優質流動性資產（“HQLA”）的組成

我行根據LCR的要求，持有一籃子優質流動性資產(“HQLA”)以滿足在壓力情景的現金流。當中優質流動性資產主要由一級HQLA所組成，其中包括香港外匯基金票據、債券以及美國國債。除外，亦包括二A級別和二B級別的HQLA, 例如由高評級公司發行的公司債券。

(ii) 資金來源集中度

我行致力尋求分散資金來源，主要資金管道為零售及公司客戶存款，其次為批發資金包括但不限於發行銀行存款證和定期債務。亦會按需要使用同業拆藉以解決臨時資金需求。

我行繼續擴大客戶存款基礎，增加穩定存款在我行總資金池的占比。

(iii) 衍生工具風險

我行致力管理由客戶交易活動及其相應的對沖活動所衍生的交易所及場外買賣衍生工具風險。衍生工具合約主要包括貨幣、利率及跨貨幣掉期。所需抵押品會根據衍生工具每日持倉市價計值的不同而轉變。

(iv) 貨幣錯配

我行主要資金為港幣計值的客戶存款。我行通過掉期交易，把港幣盈餘資金掉換為美元及其他貨幣，以滿足客戶的貸款需要。此為我行主要的貨幣錯配。

由於市場上以港幣計值的HQLA供應相對有限，本行透過持有以美元計值的HQLA，覆蓋其港幣錯配，此方案與金管局就LCR所選出的另類流動性策略一致。

(v) 集中流動性管理

華商銀行為我行子公司，按當地法規設定獨立流動性風險管理政策。華商銀行獨立運算LCR，並與我行LCR合併，以反映在集團層面的流動性狀況。

(vi) 流動性風險管理策略

本行按照金管局相關規定及巴塞爾委員會的指引，制定全面的流動性風險管理架構。董事會風險管理委員會（“董風會”）承擔流動性風險管理的最終責任, 並在行长办公会及資產負債管理委員會協助下作流動性風險管理。本行建立相關政策、流程、指標體系及限額以有效識別、量度、和管理流動性風險。此外, 本行定期進行現金流壓力測試以及制定了詳細的應急融資計畫以應對潛在的流動性危機。