



美國道富銀行  
未經審核季度流動資產資料披露聲明書  
2018年9月30日

應香港金融管理局的要求，本公司提供以下有關香港分行（未經審核）季度流動資產的資料，如需參考，請瀏覽網站：<http://www.statestreet.com/about/office-locations/hongkong.html>

	<u>2018年9月30日</u>	<u>2018年6月30日</u>
<b>流動資產</b>		
三個月之平均流動性維持比率 ("LMR")	64.47%	68.11%
三個月之平均核心資金比率 ("CFR")	5046%	16623%

平均流動性維持比率("LMR")是依據「銀行業條例」第63條規定呈交的{認可機構流動資產狀況申報表}第3部(II)D所要求的每月平均比率的簡單平均數。

平均核心資金比率("CFR")是依據「銀行業條例」第63條規定呈交的{認可機構穩定資金淨額狀況申報表}第1部(II)所要求的每月平均比率的簡單平均數。

#### 流動性風險管理

美國道富銀行以全球化的視野管理流動性風險，該等管理相關的措施均基於全球平台，由美國道富銀行進行管理、監督及整合。美國道富銀行的分行和部份子公司均具備穩定的資金來源，但是，該等機構也可能會依賴美國道富銀行向其提供流動性支持以解決其特殊的流動性需求或應對其在當地運營活動可能造成影響的突發情況。美國道富銀行的流動性集中管理措施可確保其分行和部份全資子公司在資金困難時期也能擁有充足的流動性資金支持。

美國道富銀行香港分行（“香港分行”）根據所有對其適用的當地監管要求進行流動性風險管理。香港分行認可與其資產負債表相關的流動性風險包含以下兩個部分：

##### 資金流動性風險 -

即香港分行由於無法將資產變現或無法取得足夠資金而不能償付到期債務的風險。

##### 市場流動性風險 -

即由於市場深度不足或市場混亂，除了大幅降低市場價格這一方法外，香港分行可能無法用其它方法輕易應對或抵銷特定風險。為降低該等風險，香港分行採取了保守的流動性風險管理措施和業務經營方式。香港分行主要通過對其資產負債表成份的分析（從結構、策略和突發應對性的角度）以控制和監控其流動性狀況。

通過美國道富銀行全球性的內部風險管理措施，香港分行可獲得充足的流動性資金緩衝，以應對資金和市場導致的流動性風險。



美國道富銀行  
未經審核季度流動資產資料披露聲明書  
2018年9月30日

與美國道富銀行整體的流動性風險類似，香港分行的流動性風險源於以下情況：可能發生的大規模存款流失、客戶資金需求量增加，及無法獲得批量融資。美國道富銀行每日均在全球範圍內監控此類資產負債表風險（包括香港分行的資產負債表風險）。此外，美國道富銀行每日均關注資本和債務市場的發展動向。上述措施在以下幾個領域均是美國道富銀行採取的全球和市場流動性風險管理措施的組成部分：限額管理、預警提示、相關指引和管理措施。另外，美國道富銀行按月模擬可能影響其資產負債表或獲取批量融資能力的各種危機情形，並進行壓力測試。作為美國道富銀行的組成部分，香港分行的資產負債表也被包括在該等模擬測試中。

當日流動性由美國道富銀行的全球現金營運部和香港分行的全球財務交易平台實施全天候監控和管理。除了一些自行清算的港幣及人民幣外，香港分行通過一級和二級同業往來銀行處理與客戶交易相關的清算。

如果香港分行的當日流動性資金緊缺且銀行間同業貸款額度已達限額，香港分行的全球財務交易平台將通知亞太區流動性風險管理經理、香港分行經理及位於波士頓的美國道富銀行全球流動性風險管理負責人，並與之協商解決方案。

美國道富銀行的“流動性風險指引和應急資金計劃”是基於如下假設編制的：銀行的帳面貨幣均是可自由兌換的。所以，一種貨幣的盈餘可用以彌補另一種貨幣的流動性短缺（因監管或其他原因受限的除外）。雖然貨幣的可兌換性向來可靠，但獲得資金的管道可能因外匯市場和結算系統擾亂而受到限制。

每年，香港分行均會證明其具備獲得不低於其流動資產10%的批量融資的能力。

#### 承諾聲明

本人確認本報告所披露之資料已全部遵從「銀行業(披露)規則」及監管政策手冊「銀行業(披露)規則的應用指引」的建議。

美國道富銀行香港分行  
行政總裁

夏安生

2018年11月23日

免責聲明：如有爭議，以英文版本為準