

加拿大豐業銀行 - 香港分行

流動資金資料披露聲明書

流動資金風險管理

流動資金風險是指本銀行未能及時償還財務債務的風險。財務債務包括對交易對手的負債，衍生工具合約下的到期應付款項以及貸款和投資承擔。

有效的流動資金風險管理對於即使是不利情況下維持交易對手對本銀行的信心，管理本銀行的資金成本和支持核心業務活動至關重要。

本銀行通過經高級管理層和總行審批的政策框架和限額來管理流動資金風險。高級管理層負責聽取有關風險承擔及對核准限額執行情況的報告。資產負債委員會負責為高級管理層監管流動資金風險。

銀行流動資金風險管理框架的要素包括：

- 計量和建模 - 本銀行的流動性模型評估和預測現金流入和流出，包括資產負債表外的日常現金流量。本銀行通過一系列的關鍵限額來管理流動資金風險，包括指定的短期時間範圍內各貨幣的最大現金流出淨額（現金缺口）、最低限度的核心流動性以及流動性壓力測試。
- 報告 - 通過分析、風險計量、壓力測試、監控和報告來支持資產負債委員會對所有重大流動資金風險的監管。
- 壓力測試 - 本銀行定期執行流動性壓力測試，以評估行業範圍內和銀行特定危機對銀行流動資金狀況的影響。流動性壓力測試的目的包括：
 - 幫助本銀行了解在壓力情況下資產負債表內和表外各種持倉的潛在行為；及
 - 據此制定風險緩解和應急計劃。

本銀行的流動性壓力測試涵蓋融資假設情況變動的影響和流動資產的市場價格。本銀行執行行業標準壓力測試，高級管理層審閱並在進行流動資金管理決策時納入相關測試結果。

- 應急計劃 - 本銀行維持流動性應急計劃。該計劃具體闡明了分析和應對實際和潛在流動性事件的方法，概述了有關管理和監控流動性事件的合適的治理架構、有效的內外部溝通程序，並確定了在事件的不同階段所需考慮的潛在應對措施。
- 融資多元化 - 本銀行通過資金來源、類別、期限和地區來積極控制其融資負債的多元化。
- 核心流動性 - 本銀行維持高流動性、沒有負擔且在受壓市場情況或銀行特定事件下能隨時出售或抵押以獲得借款的資金池。本銀行亦維持流動資產支持付款、托存及結算系統的日內結算責任。

流動資產狀況於二零一四年十二月三十一日止後時期的分析：

	二個月至 (11-12/14)	四個月至 (1-4/15)	六個月至 LMR	六個月至 LMR	六個月至 LMR
	LR	LMR	LMR	LMR	LMR
	04-30-15		04-30-16	04-30-17	04-30-18
平均流動性維持("LMR")/ 流動資產("LR")比率	59.5%	53.5%	45.0%	58.4%	52.0%
	二個月至 (11-12/14)	十個月至 (1-10/15)	十二個月至 LMR	十二個月至 LMR	十二個月至 LMR
	LR	LMR	LMR	LMR	LMR
	10-31-15		10-31-16	10-31-17	10-31-18
全年平均流動性維持("LMR")/ 流動資產("LR")比率	59.5%	47.1%	46.7%	57.8%	47.1%

平均流動性維持比率的計算是每月平均流動資金比率的平均值，其計算符合銀行業(流動性)規則的要求。