

德意志銀行 (香港分行)

流動性披露報告

截至 2017 年 12 月 31 日止年度



德意志銀行（香港分行）發表其截至 2017 年 12 月 31 日止年度之流動性資料披露報告如下：-

德意志銀行（香港分行）
流動性資料披露報告（截至 2017 年 12 月 31 日止年度）

甲部份 - 分行資料（香港分行）

(i) 流動性維持比率

本行根據《銀行業（流動性）規則》，由 2015 年 1 月 1 日起計算流動性維持比率。

| | 2017 年 12 月 31 日 | 2017 年 6 月 30 日 |
|-----------|------------------|-----------------|
| 平均流動性維持比率 | 90.28% | 84.00% |

平均流動性維持比率是每個月根據《銀行業（流動性）規則》計算的平均比率的平均數。

(ii) 流動性風險管理

流動性風險是指本行潛在無法履行預期的所有還款責任，或是只能夠以過高的成本履行這些責任的風險。

本集團的管理委員會負責定義本集團流動性風險策略，並考慮到資金部或/和流動性風險管理部向集團風險委員會上所建議的流動性風險偏好。管理委員會需每年至少一次審查和批准流動性風險限額，該限額將會用以測量和控制流動性風險及本集團的長期資金增發預案。本行流動性風險管理框架建基於本集團流動性風險的策略和風險偏好，並考慮當地的監管要求所編寫。

資金部負責管理本行於流動性風險策略下所定義的流動性風險及融資風險。本行流動性風險管理框架旨在識別、衡量和管理本行的流動性風險定位。流動性和財務報告及分析團隊負責整個集團內部和當地關於流動性和融資的報告。此外，流動性風險管理部負責監督和驗證本行流動性風險管理框架。

本行以現金流為基礎的報告系統提供日常流動性風險信息予當地管理層。壓力測試和情景分析為流動性風險管理框架的核心。框架也採用了資產流動性的評估，即本行資產在各種壓力情景下的特點，以及從資產負債表外項目的承諾應急資金需求。日常壓力測試結果用於監視本行在整體流動性風險偏好下的持續合規。