



中国建设银行(亚洲)股份有限公司

监管披露

2017年12月31日

(未经审核)

目录

			页
主要资本比率			1
模版	OVA:	风险管理概览	2
模版	OV1:	风险加权数额概览	4
模版	LI1:	会计与监管综合范畴之间的差异及财务报表类别与监管风险类别的对照	5
模版	LI2:	监管风险金额与财务报表中账面值之间的主要差异来源	6
模版	LIA:	会计与监管风险承担数额之间的差额的解释	7
模版	CRA:	信用风险的一般资料	8
模版	CR1:	风险承担的信用质素	10
模版	CR2:	违责贷款及债务证券的改变	11
模版	CRB:	关于风险承担的信用质素的额外披露	11
模版	CRC:	关于减低信用风险措施的描述披露	13
模版	CR3:	认可减低信用风险措施概览	14
模版	CRD:	在 STC 算法下使用 ECAI 评级的描述披露	14
模版	CR4:	信用风险承担及认可减低信用风险措施的影响——STC 算法	15
模版	CR5:	按资产类别和按风险权重划分的信用风险承担——STC 算法	16
模版	CCRA	关于对手方信用风险（包括经中央交易对手方结算产生者）的描述披露	17
模版	CCR1:	按算法划分的对手方违责风险的风险承担（对中央交易对手方的风险承担除外）分析	18
模版	CCR2:	信用估值调整（CVA）资本要求	18
模版	CCR3:	按资产类别和按风险权重划分的对手方违责风险的风险承担（对中央交易对手方的风险承担除外）——STC 算法	19
模版	CCR5:	作为对手方违责风险的风险承担（包括经中央交易对手方结算的合约或交易者）的抵押品组成	20
模版	MRA:	关于市场风险的描述披露	21
模版	MR1:	在 STM 算法下的市场风险	21
词汇			22

中国建设银行(亚洲)股份有限公司
监管披露
2017年12月31日
港币千元

主要资本比率

以下披露乃根据计算资本充足比率之综合基础而编制，并根据《银行业（披露）规则》作出。

资本充足比率

截至2017年12月31日的资本充足比率按照《银行业（资本）规则》编制。

	<u>2017年12月31日</u>
资本	
普通股一级资本	48,625,898
一级资本	56,438,098
总资本	65,516,482
总风险加权资产	367,439,731
资本充足比率	
普通股一级资本比率	13.23%
一级资本比率	15.36%
总资本比率	17.83%

杠杆比率

截至2017年12月31日的杠杆比率按照香港金融管理局（「金管局」）发行的杠杆比率框架编制。

	<u>2017年12月31日</u>
资本和风险承担总额	
一级资本	56,438,098
风险承担总额	547,117,610
杠杆比率	10.32%

OVA: 风险管理概览

中国建设银行(亚洲)股份有限公司(「本行」)和各附属公司(统称「本集团」)已建立一个有效的风险管治及管理架构,符合金管局及其他监管者发出的规定。此架构的构造令董事会及高层管理人员能够以适当授权和制衡履行其风险管理相关职责。该等风险管理职责之履行包括根据本集团的业务策略及目标设定风险偏好、制定风险政策以管理上述策略的执行,并设立风险审批、控制、监控及补救的程序及限制。

董事会对本集团的风险管治担当首要责任。为有效管理,董事会授权各董事会下设专门委员会执行风险管理工作。董事会下设专门委员会包括审计委员会、提名与薪酬委员会、行务委员会、风险委员会、合规小组委员会、及战略与企业管治委员会。风险委员会主席由独立非执行董事担任,负责根据本集团总体战略而审核其主要风险管理政策,并对其实施情况及效果进行监督和评价。风险委员会并会审议及提请董事会审批本集团之风险偏好框架及陈述书。

高层管理人员已建立个别职能委员会,包括资产负债委员会、信息技术委员会、产品创新与审批委员会、信贷委员会、风险管理委员会及内控合规营运委员会。董事会授权各职能委员会及高层管理人员监督集团之公司治理和特定风险领域。

本集团采用金管局之八大固有风险定位以管理风险,而主要风险包括信用风险、市场风险、利率风险、流动资金风险、营运风险、声誉风险、法律风险及策略风险。

为确保业务和营运在健全和可控的环境下进行,本集团应用有效之风险管理工具。管理工具包括相关政策、程序和限额以识别、衡量、监察及控制各类风险。职能委员会审批各工作委员会制定的政策和程序,职能管理部门则通过使用可靠和现代化之管理及信息系统以识别、分析、管理和控制风险。为确保风险管理分工明确,本集团已采纳「三道防线」风险管理架构。内部审计人员亦会定期进行风险审核,以确保本集团之管治完善及符合相关政策和程序之规定。本集团的内部监控透过内部和外部审计的评估进行,并由董事会下设的审计委员会作监督和评估。

本集团致力培养深厚的风险文化,让全体职员均有对风险的承责及警觉性。全体职员可于内部电子平台查阅相关风险政策及程序。另一方面,全体职员必须遵守风险政策、程序及限额,避免承担过高风险,并透过定期向各职能委员会、董事会下设专门委员会及董事会汇报各风险领域情况以作监控。

本集团设有风险管理系统,以衡量及监察风险、识别高风险领域、以及确保风险程度处于风险承受范围内。其中信贷、市场及营运风险管理系统亦用于评估资本充足。有关系统的特点如下:

(a) 信贷风险量度机制

本集团已制定多项政策、程序及评级系统,以识别、衡量、监察、控制及汇报所承担之信贷风险。在此方面,本集团已将信贷风险管理指引详列于信贷风险管理之相关政策及程序,对信贷权限授权、授信标准、信贷监控程序、内部评级架构、信贷追收程序及拨备操作订下规定。本集团持续检讨和改善该等指引,以配合市场转变及有关法定要求,及达致风险管理程序的最佳做法。

本集团对主要信用风险类型的管理将在后段进一步阐述。

OVA: 风险管理概览(续)

(b) 市场风险量度机制

本集团的市场风险架构包括市场风险管理政策及监控程序和授权适当的市场风险限额。

市场风险乃指因市场价格例如汇率、利率及债券价格逆转所产生之损失风险。市场风险存在于本集团的交易账户和银行账户业务中。交易账户包括为交易目的或规避交易账户其他项目的风险而持有的可以自由交易的金融工具；银行账户由所有未划入交易账户的金融工具组成。本集团所面对的市场风险主要是由于日常之贷存业务、为流动资金持有证券及交易活动产生的。

本集团之交易活动，主要与外汇及货币市场之交易有关。本集团订立不同之交易限额以管理市场风险。风险敞口由本集团自行研发及外购的系统计算。交易账户分别由当日及盘中两方面的报告监控。任何超限情况均会立即与资金部进行调查、沟通，并向风险管理委员会汇报。除总限额外，另有明文规定交易政策及程序以厘定可接受之界限，使交易员能于其额度内在所指定市场中进行交易活动。

(c) 营运风险量度机制

本集团实施集中风险管理架构，操作风险采取全行统一的定义，并制定政策明确对识别、评估、汇报、监察及缓释操作风险的各项要求。

本集团实施「三道防线」以管理操作风险。风险管理部下设的操作风险团队，法律合规部以及个别管理内部程序、人员及系统的部门是第二道防线，负责在其职责范围内设计和实施各种操作风险机制、工具和方法。

压力测试为本集团风险管理的重要部分。本集团在适当情况下定期对相关的主要风险进行压力测试，范围涵盖本集团的主要组合（如贷款及投资）。本集团采用各种压力测试方法及技巧（包括敏感度分析、情景分析及反向压力测试），评估受压营商环境对本集团的财务状况，尤其是对资本充足及流动资金可能产生的影响。有需要时，管理层亦会果断制定并执行应对措施以减低潜在影响。

中国建设银行(亚洲)股份有限公司
 监管披露
 2017年12月31日
 港币千元

OV1: 风险加权数额概览

下表载列信贷风险、市场风险及营运风险的风险加权资产细目分析，概述各类风险的资本规定。最低资本规定指须就相关风险持有的资本额，按其风险加权金额乘以8%计算。

		(a)	(b)	(c)
		风险加权数额		最低资本规定
		2017年12月31日	2017年09月30日	2017年12月31日
1	非证券化类别风险承担的信用风险	321,556,802	297,043,140	25,724,544
2	其中STC算法	321,556,802	297,043,140	25,724,544
2a	其中BSC算法	-	-	-
3	其中IRB算法	-	-	-
4	对手方信用风险	5,444,588	6,744,760	435,567
5	其中SA-CCR算法	-	-	-
5a	其中现行风险承担方法	3,970,775	5,133,822	317,662
6	其中IMM(CCR)算法	-	-	-
7	使用市场基准算法的银行账内股权风险承担	-	-	-
8	集体投资计划风险承担 - LTA	-	-	-
9	集体投资计划风险承担 - MBA	-	-	-
10	集体投资计划风险承担 - FBA	-	-	-
11	交收风险	-	-	-
12	银行账内的证券化类别风险承担	-	-	-
13	其中IRB(S)算法 - 评级基准方法	-	-	-
14	其中IRB(S)算法 - 监管公式方法	-	-	-
15	其中STC(S)算法	-	-	-
16	市场风险	26,623,775	27,389,050	2,129,902
17	其中STM算法	26,623,775	27,389,050	2,129,902
18	其中IMM算法	-	-	-
19	业务操作风险	12,513,538	11,991,363	1,001,083
20	其中BIA算法	12,513,538	11,991,363	1,001,083
21	其中STO算法	-	-	-
21a	其中ASA算法	-	-	-
22	其中AMA算法	N/A	N/A	N/A
23	低于扣减门槛的数额(须计算250%风险权重)	1,301,028	1,301,028	104,082
24	资本下限调整	-	-	-
24a	风险加权数额扣减	-	-	-
24b	其中不包括在二级资本内的一般银行业务风险监管储备及集体准备金的部分	-	-	-
24c	其中不包括在二级资本内的土地及建筑物因价值重估而产生的累积公允价值收益的部分	-	-	-
25	总计	367,439,731	344,469,341	29,395,178

2017年第四季内，风险加权资产总值增加229.7亿港元，主要由于非证券化类别信用风险加权资产增加所至。

中国建设银行(亚洲)股份有限公司
 监管披露
 2017年12月31日
 港币千元

LI1: 会计与监管综合范畴之间的差异及财务报表类别与监管风险类别的对照

下表列示本集团在财务报表中根据会计综合范畴与监管综合范畴下账面值之间的差异，并列示出会计综合范畴下的财务报表中每一项资产和负债表项目的监管风险类别。

	(a)	(b)	(c)	(d)	(e)	(f)	(g)
	已发布的财务报表 汇报的账面值	在监管综合范围下 的账面值	于2017年12月31日各项目之账面值:				
			受信用风险框架规 限	受对手方信用 风险框架规 限	受证券化框架规 限	受市场风险框架规 限	不受资本规定规 限或须从 资本扣减
资产							
现金和在银行及中央银行的结存	81,673,241	81,673,241	81,673,241	-	-	-	-
存放银行款项	17,997,303	17,997,303	17,997,303	-	-	-	-
银行贷款	262,498	262,498	262,498	-	-	-	-
客户贷款及贸易票据	288,009,874	288,009,874	288,009,874	-	-	-	-
可供出售金融资产	98,956,057	98,956,057	98,956,057	-	-	-	-
持有至到期投资	17,458,857	17,458,857	17,458,857	-	-	-	-
衍生金融工具	6,788,337	6,788,337	-	6,788,337	-	6,308,111	-
附属公司投资	-	516,000	516,000	-	-	-	-
于合营企业的权益	2,044,996	2,044,996	2,044,996	-	-	-	-
于联营公司的权益	199,912	10,411	10,411	-	-	-	-
递延税项资产	234,912	234,912	-	-	-	-	234,912
固定资产	3,325,095	3,325,062	3,325,062	-	-	-	-
其他资产	4,073,631	4,209,547	4,209,547	-	-	-	-
资产总值	521,024,713	521,487,095	514,463,846	6,788,337	-	6,308,111	234,912
负债							
银行的存款和结存	73,223,622	73,223,622	-	-	-	-	73,223,622
客户存款	353,269,333	353,725,314	-	-	-	-	353,725,314
已发行存款证及其他债务证券	14,917,044	14,917,044	-	-	-	-	14,917,044
衍生金融工具	6,563,076	6,563,076	-	-	-	6,334,840	-
应付当期税项	167,208	162,804	-	-	-	-	162,804
递延税项负债	20,902	20,902	-	-	-	-	20,902
其他负债	7,733,982	8,081,288	-	-	-	-	8,081,288
后偿债项	5,812,111	5,812,111	-	-	-	-	5,812,111
负债总额	461,707,278	462,506,161	-	-	-	6,334,840	455,943,085

中国建设银行(亚洲)股份有限公司
 监管披露
 2017年12月31日
 港币千元

LI2: 监管风险金额与财务报表中账面值之间的主要差异来源

下表列示财务报表中之账面值与于监管综合范畴下用于计算各资产和负债项目的风险承担之间的主要差异来源：
 于2017年12月31日：

		(a)	(b)	(c)	(d)	(e)
		总计	受以下框架规限的项目：			
			信用风险框架	证券化框架	对手方信用风险框架	市场风险框架
1	在监管综合范围下的资产账面值数额（按模版 LI1）	521,252,183	514,463,846	-	6,788,337	6,308,111
2	在监管综合范围下的负债账面值数额（按模版 LI1）	(6,334,840)	-	-	-	(6,334,840)
3	在监管综合范围下的总计净额	514,917,343	514,463,846	-	6,788,337	(26,729)
4	资产负债表外数额	84,823,295	13,798,441	-	-	-
5	因拨备考虑而产生的差异	958,349	958,349	-	-	-
6	由于监管调整和其他差异而产生的差额	(9,352,621)	(6,696,786)	-	(2,655,835)	-
7	因对手方信贷风险而产生的潜在风险承担	5,888,489	-	-	5,888,489	-
8	以监管为目的所考虑的风险承担数额	597,234,855	522,523,850	-	10,020,991	(26,729)

中国建设银行(亚洲)股份有限公司
 监管披露
 2017年12月31日
 港币千元

LIA: 会计与监管风险承担数额之间的差额的解释

下表阐述就模板 LI1 和 LI2 中显示的财务报表金额与监管风险承担金额的差异来源:

(a)	模版 LI1 (a)及(b)栏的数额之间出现的重大差别的原因
	用作监管用途之综合基础与作会计用途之综合基础并不相同。包括在用作监管用途综合基础之附属公司乃根据金管局按《银行业(资本)规则》第 3C 条所颁布的通知内列载。
(b)	引致模版 LI2 中会计值与以监管为目的所考虑的数额之间的差别的主要驱动因素
	<p>差异主要是由于以下因素:</p> <ul style="list-style-type: none"> - 资产负债表外的风险承担, 包括应用信用换算因数(「CCF」)后的或有负债及承诺; - 财务报表中呈报的账面值已扣除组合评估和个别评估减值准备, 而用作监管用途的风险承担金额只扣除个别评估减值准备; - 用作监管用途的风险承担金额是以本金经调整认可减低信用风险措施的资本效应后所得的金额; - 用作监管用途的对手方信贷风险承担除现行风险承担外, 还包括将交易或合约的本金额乘以适用的 CCF 所得的数额而产生的潜在风险承担。
(c)	适用于资产估值的系统与amp;控制
	详情请参阅综合财务报表附注 8 金融风险管理。

中国建设银行(亚洲)股份有限公司
监管披露
2017年12月31日
港币千元

CRA: 信用风险的一般资料

信贷风险是指借款人或者交易对手不能履行其约定承诺而引致损失的风险。信贷风险存在于本集团的贷款、租赁、信用卡、贸易融资及财资交易。同时亦存在于表外财务安排，例如贷款承诺、与贸易及交易有关的或然项目。

本集团已委任中间控股公司（即「建设银行」）为信贷顾问。风险管理部负责对本集团不同风险包括信贷风险进行集中管理和控制。信贷审批事宜则由授信审批部负责处理。风险管理部及授信审批部均为独立于业务部门，由分管风险条线的副行长监督。此外，行务委员会和风险委员会下设风险管理委员会和信贷委员会两个功能委员会，分别为各自的风险领域提供指导。风险管理委员会负责集中监督本集团的整体资产质素以及解决所有重要信贷风险管治和风险范畴的问题。该会由分管风险条线的副行长担任主席，成员包括常务副行长、风险管理部主管、法律合规部主管和市场风险主管。信贷委员会负责本行的贷款质量、审批授权、与信贷相关政策的制定及维护、信贷个案审批及其他信贷风险管理事项。该会由分管风险条线的副行长担任主席，成员包括风险管理部主管、授信审批部主管、风险管理部副主管和获委派审批人员。

总体而言,本集团信贷风险通过以下流程管理:

- 确保风险状况符合本集团所制定的风险偏好和策略方向。
- 建立本集团信贷政策和程序，以及制定贷款准则及监督指引予信贷审批人员及业务部门，并按需要持续地重检及更新信贷政策和程序，以适应信贷组合发展、市场变化及监管机构的要求。
- 由信贷委员会按交易风险、规模及性质进行适当的授权。
- 维护内部风险评级系统，以准确衡量授信的信贷风险水平。对于公司信贷组合，本集团采用二维风险评级方法，分别对债务人和债项进行风险评级，以精细化的评级反映风险程度的差异，有助风险与回报分析和加强风险量化作用。对于某些个人信贷组合，本集团亦有采用内部评分模型计量相关之信贷风险。
- 根据既定政策及内部风险限额，对大额授信、关连贷款、产品及行业风险集中度情况进行监察与控制，确保作出审慎的信贷决定，同时符合法定要求和监管指引。
- 对特定分类贷款及问题资产的回收进行监察和管理。催收与问题资产管理分别由具备相关经验和专业知识的专责队伍负责。
- 定期评估整体及个别贷款减值损失及准备，以确保作出充分的减值准备。
- 对本集团贷款质量进行管理与监察。

CRA: 信用风险的一般资料(续)

- 监督本集团进行压力测试，通过模拟集团风险敞口在各压力情境下的状况，以评估银行整体的尾部风险敞口，量化可能出现的潜在损失及其对银行的盈利、流动性和资本充足率各方面的影响。
- 协调及监督本集团进行的信贷业务，以确保符合监管规定。

(a) 贷款的信贷风险

除贷款批核准则外，本集团亦通过有效及审慎的信贷审批程序来管控信贷风险。被授予信贷审批权的人员，必须具备足以作出适当信贷建议和决定的相关银行经验与产品知识。此外，本集团还设有适当的贷后审查程序以确保信贷决策的质素，识别需要关注的负面趋势，以及确保既定政策规定及程序的有效执行。

在审批过程中，信贷审批人员会评核贷款用途与结构、特定借款人或交易对手对所建议之信贷的偿还能力，以及相应抵押品性质(如适用)，并按需要制定审批指引，以加强信贷准入的规范。

本集团将其信贷业务分为个人或公司及商业类信贷类别，并按以下方式分别对其风险进行监控：

个人信贷是按照产品及其风险特点分为不同组合，以便作出信贷风险评估及对信贷质素进行持续监察。本集团已确立一套标准信贷批核准则，偏离该准则的信贷申请须获得特殊批核，并受适当监控。

公司及商业类信贷方面，评估存在的违约风险时，须充分考虑相关之增信措施。本集团已有一套全面的内部风险评级系统，对相关的公司及商业类客户进行独立风险评级。本集团定期监控这些内部风险评级，并根据借款人或交易对手财务状况和还款能力的变化及其相关之增信措施，以更新有关评级。

(b) 财资交易的信贷风险

本集团采用内部及外部信贷评级及通过设定个别信贷限额，监控债务证券投资及财资对冲交易的信贷风险，并持续追踪和监察交易对手的内部及外部信贷评级及相关资讯。

(c) 与信贷有关的承诺

与信贷有关的承诺和或然负债所涉及的风险，本质上与客户贷款的信贷风险相同。因此，在信贷审批要求、信贷组合质素维护的考虑，及抵押条件等各方面的要求，均与审批客户贷款无异。

中国建设银行(亚洲)股份有限公司
 监管披露
 2017年12月31日
 港币千元

CRA: 信用风险的一般资料(续)

(d) 抵押品及其他增信措施

本集团就放款而持有抵押品，并制定政策和指引，订定合格抵押品及其他增信措施的准入条件及其估值方法。然而，信贷审批并非单凭以抵押品或其他增信措施作考虑，而是建基于客户还款能力的评估。主要的抵押品类别及增信措施包括物业、银行出具的保函、证券、存款、应收账款、车辆，以及担保等。

(e) 风险集中

本集团制定不同的国家、个人交易对手、行业、集团内部风险承担及放款组合之风险上限，以避免风险过度集中。

为确保信贷风险管理于本集团内分工明确，本集团已采纳「三道防线」风险管理架构。本集团之内部审计部门对信贷组合质素及风险管理程序进行定期及独立审查。目的是确保本集团符合既定的信贷政策和程序，而相关的信贷管理程序和监控机制亦有效执行。有关审核结果会定期向董事会层面的审计委员会报告，以作出有效监察。

CR1: 风险承担的信用质素

下表概述于2017年12月31日的资产负债表内及表外风险承担的信用质素：

		(a)	(b)	(c)	(d)
		以下项目的总账面数额		备抵/减值	净值
		违规风险的风险承担	非违规风险的风险承担		
1	贷款	339,894	391,574,463	(1,315,570)	390,598,787
2	债务证券	-	117,278,329	(9,058)	117,269,271
3	资产负债表外风险承担	-	32,278,712	-	32,278,712
4	总计	339,894	541,131,504	(1,324,628)	540,146,770

中国建设银行(亚洲)股份有限公司
 监管披露
 2017年12月31日
 港币千元

CR2: 违责贷款及债务证券的改变

下表就 2017 年 12 月 31 日及 2017 年 6 月 30 日的违责贷款及债务证券的改变，包括违责风险承担数额的任何改变、违责及非违责风险承担之间的任何变动以及违责风险承担因撇账而出现的任何减少，提供相关资料：

		(a)
		数额
1	于上一个报告期末违责贷款及债务证券结余	294,131
2	期内发生的违责贷款及债务证券	69,295
3	转回至非违责状况	(10,502)
4	撇账额	(13,030)
5	其他变动	-
6	于现行报告期末违责贷款及债务证券结余	339,894

CRB: 关于风险承担的信贷质素的额外披露

本部分就风险承担的信用质素提供额外的描述资料及量化资料，以补充在模版 CR1 及 CR2 下所提供的量化资料。

按地区分类之风险承担：

地区	2017年12月31日
香港	283,623,753
内地	223,199,813
其他	34,647,832
总额	541,471,398

根据剩余期限划分的风险承担：

剩余期限	2017年12月31日
1年以下	272,264,772
1年以上至5年	209,431,693
5年以上	59,183,153
无期限	591,780
总额	541,471,398

中国建设银行(亚洲)股份有限公司
 监管披露
 2017年12月31日
 港币千元

CRB: 关于风险承担的信贷质素的额外披露(续)

风险承担信贷质素分析如下:

包括将风险承担分析为「无逾期及减值」、「有逾期但未有减值」及「已减值」:

风险承担	2017年12月31日
无逾期及减值	535,539,049
有逾期但未有减值	5,094,854
已减值	837,495
总额	541,471,398

已逾期但未有减值之风险承担的年期分析:

有逾期但未有减值的风险承担	2017年12月31日
逾期3个月或以下	5,094,854
逾期3个月以上	-
总额	5,094,854

重组风险承担按已减值及未减值风险承担划分的细目分类:

经重组风险承担	2017年12月31日
未有减值	-
已减值	63,538
总额	63,538

按地区分类之已减值风险承担:

已减值风险承担	已减值风险承担总额	个别评估减值准备
香港	790,548	366,356
内地	46,947	2,272
总额	837,495	368,628

按行业分类之已减值风险承担:

已减值风险承担	2017年12月31日
物业发展	421,978
其他	415,517
总额	837,495

本集团已制定厘定减值损失准备的指引。

于各报告期结束日, 为本集团资产账面值进行检讨以决定是否有客观减值证据。如对内及对外资料来源均显示减值证据存在, 须减低账面值至可收回金额, 而减值损失于收益表内入账。

中国建设银行(亚洲)股份有限公司
监管披露
2017年12月31日
港币千元

CRB: 关于风险承担的信贷质素的额外披露(续)

各资产类型减值准备的方法及处理于本集团的减值准备政策内阐述。

经重订条款的贷款和应收账款是因借款人的财政状况恶化而须重组的贷款，而本集团已顾及借款人的财政状况而有所让步，否则会不作此考虑。

经重订的贷款和应收账款须持续受监控以判断它们是否仍然已减值或逾期。如现有协议取消并同时订立重大不同条款的新协议，经重订条款的原有贷款会被撤销确认并按公允价值确认为一新的金融资产。

CRC: 关于减低信用风险措施的描述披露

本集团就放款而持有抵押品，并制定政策和指引，订定合格抵押品及其他增信措施的准入条件及其估值方法。然而，信贷审批并非单凭以抵押品或其他增信措施作考虑，而是建基于客户还款能力的评估。

就监管资本充足和管理而言，本集团已制定管理及确认减低信用风险措施（其中包括收取抵押品及其他增信措施）的政策。本集团所收取抵押品的主要类别亦是《银行业（资本）规则》所指定的认可减低信用风险措施。

在计算监管资本方面，本集团会遵循《银行业（资本）规则》所订定的准则，以评估减低信用风险措施是否合格。

认可抵押品包括金融及实物抵押品。金融抵押品包括存款、股票、债务证券及基金，而实物抵押品则包括商业物业及住宅物业。本集团会运用《银行业（资本）规则》所订定的标准监管扣减，将实施减低信用风险措施后的风险额厘定为现行抵押品价值的调整折扣。

认可担保人是指比借款人具备较低风险权重的官方实体、公营机构、银行及受监管的证券商号。

本集团并无采用财务状况表内及表外认可净额结算安排。

中国建设银行(亚洲)股份有限公司
 监管披露
 2017年12月31日
 港币千元

CR3: 认可减低信用风险措施概览

下表显示信用风险承担于 2017 年 12 月 31 日获得不同种类的认可减低信用风险措施涵盖的程度:

		(a)	(b1)	(b)	(d)	(f)
		无保证风险承担: 账面数额	有保证风险承担	以认可抵押品作保证的风险承担	以认可担保作保证的风险承担	以认可信用衍生工具合约作保证的风险承担
1	贷款	304,801,927	85,796,860	6,264,502	79,532,358	-
2	债务证券	115,803,472	1,465,799	-	1,465,799	-
3	总计	420,605,399	87,262,659	6,264,502	80,998,157	-
4	其中违规部分	17,829	52,482	52,482	-	-

CRD: 在 STC 算法下使用 ECAI 评级的描述披露

本集团采用以下外部信用评估机构用以计算《银行业(资本)规则》STC 算法下之资本要求:

- 穆迪投资者服务
- 标准普尔评级服务

以下风险承担类别已采用上述外部信用评估机构之评级:

- 官方实体;
- 公营单位;
- 银行;
- 证券商号及
- 法团。

本集团依照《银行业(资本)规则》所定程序, 将上述外部信用评估机构的特定债项评级与本集团的银行账所记录的风险承担作配对。

中国建设银行(亚洲)股份有限公司
 监管披露
 2017年12月31日
 港币千元

CR4: 信用风险承担及认可减低信用风险措施的影响——STC 算法

下表就任何认可减低信用风险措施（不论以全面方法或简易方法为基础的认可抵押品），说明于 2017 年 12 月 31 日其对计算 STC 算法下的信用资本规定的影响：

	风险承担类别	(a)	(b)	(c)	(d)	(e)	(f)
		未将 CCF 及减低信用风险措施计算在内的 风险承担		已将 CCF 及减低信用风险措施计算在内的 风险承担		风险加权数额及风险加权数额密度	
		资产负债表内数额	资产负债表外数额	资产负债表内数额	资产负债表外数额	风险加权数额	风险加权数额密度
1	官方实体风险承担	35,607,531	-	32,798,205	-	1,405,179	4%
2	公营单位风险承担	-	-	180,064	205	36,054	20%
2a	其中：本地公营单位	-	-	180,064	205	36,054	20%
2b	其中：非本地公营单位	-	-	-	-	-	0%
3	多边发展银行风险承担	-	-	-	-	-	0%
4	银行风险承担	154,103,023	90,974	223,924,547	111,166	90,052,010	40%
5	证券商号风险承担	734,510	-	1,031,598	-	515,799	50%
6	法团风险承担	269,564,221	33,758,306	193,997,234	13,575,382	189,876,224	91%
7	集体投资计划风险承担	-	-	-	-	-	0%
8	现金项目	263,098	-	263,098	-	-	0%
9	以货银对付形式以外的形式进行的交易交付失败所涉的风险承担	-	-	-	-	-	0%
10	监管零售风险承担	19,920,352	50,753,447	19,657,668	17,525	14,756,396	75%
11	住宅按揭贷款	19,984,317	5,800	19,908,943	2,900	8,344,583	42%
12	不属逾期风险承担的其他风险承担	17,206,661	672,535	16,410,334	783	16,411,117	100%
13	逾期风险承担	123,787	-	123,787	-	159,440	129%
14	对商业实体的重大风险承担	-	-	-	-	-	0%
15	总计	514,507,500	85,281,062	508,295,478	13,707,961	321,556,802	62%

中国建设银行(亚洲)股份有限公司
 监管披露
 2017年12月31日
 港币千元

CR5: 按资产类别和按风险权重划分的信用风险承担——STC 算法

下表按资产类别和按风险权重，展示于2017年12月31日STC算法下的信用风险承担的细目分类：

风险承担类别	风险权重											总信用风险承担额（已将CCF及减低信用风险措施计算在内）
	(a) 0%	(b) 10%	(c) 20%	(d) 35%	(e) 50%	(f) 75%	(g) 100%	(h) 150%	(ha) 250%	(i) 其他	(j)	
1 官方实体风险承担	25,772,308	-	7,025,897	-	-	-	-	-	-	-	-	32,798,205
2 公营单位风险承担	-	-	180,269	-	-	-	-	-	-	-	-	180,269
2a 其中：本地公营单位	-	-	180,269	-	-	-	-	-	-	-	-	180,269
2b 其中：非本地公营单位	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3 多边发展银行风险承担	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4 银行风险承担	-	-	79,407,665	-	141,180,815	-	3,181,561	265,672	-	-	-	224,035,713
5 证券商号风险承担	-	-	-	-	1,031,598	-	-	-	-	-	-	1,031,598
6 法团风险承担	-	-	-	-	36,803,398	-	169,358,604	1,410,614	-	-	-	207,572,616
7 集体投资计划风险承担	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8 现金项目	263,098	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	263,098
9 以货银对付形式以外的形式进行的交易交付失败所涉的风险承担	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10 监管零售风险承担	-	-	-	-	-	19,675,193	-	-	-	-	-	19,675,193
11 住宅按揭贷款	-	-	-	17,686,736	-	283,529	1,941,578	-	-	-	-	19,911,843
12 不属逾期风险承担的其他风险承担	-	-	-	-	-	-	16,411,117	-	-	-	-	16,411,117
13 逾期风险承担	-	-	-	-	-	-	52,482	71,305	-	-	-	123,787
14 对商业实体的重大风险承担	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15 总计	26,035,406	-	86,613,831	17,686,736	179,015,811	19,958,722	190,945,342	1,747,591	-	-	-	522,003,439

中国建设银行(亚洲)股份有限公司
监管披露
2017年12月31日
港币千元

CCRA: 关于对手方信用风险（包括经中央交易对手方结算产生者）的描述披露

交易对手信贷风险管理

本集团采取现行风险承担方法计算所有由银行账及交易账中的证券融资交易及衍生工具合约所引致的交易对手信贷风险的监管资本。

本集团已制订一系列政策及完善的管理架构，以有效地管理此等交易对手信贷风险。

在这管理架构下，本集团透过信贷审批程序制定信贷限额，以控制衍生交易产生的结算前及结算信贷风险。因此，不同交易对手及各组相关交易对手的风险信贷限额会根据交易对手的信用状况、抵押品价值、合约性质及实际需要等因素厘定。

就风险管理而言，本集团利用交易现行风险承担值及交易潜在风险承担值来监控因应市场波动而引致的风险承担。

授予交易对手的全部信贷（包括一般信贷以及衍生及外汇产品的结算前限额）须每年检讨，以评估最新资料及交易对手的信贷状况，并确定是否需要调整信贷组合。

本集团并不鼓励特定错向风险交易，例如以交易对手抵押自身股份而授予对方信用额度（以进行场外衍生品交易），因抵押部分之风险与交易对手的违约概率成正相关并将对本集团产生特定错向风险。相关之个别授信要求均需具支持理据及经授信审批条线之副行长或以上职级管理层审批。

信贷评级下调

国际掉期交易协会主协议中的信贷评级下调条款或信贷附约中的信贷评级下调临界条款，旨在订明倘若受影响方的信贷评级跌至低于指定水平时会触发的行动，包括要求付款或增加抵押品、由非受影响方终止交易，或由受影响方安排转让交易等。

因本行于现有抵押品协议中并未有相关条款，如本行受信贷评级下调而所需增加抵押品之影响并不大。

中国建设银行(亚洲)股份有限公司
 监管披露
 2017年12月31日
 港币千元

CCR1: 按算法划分的对手方违约风险的风险承担(对中央交易对手方的风险承担除外)分析

下表就于 2017 年 12 月 31 日的对手方违约风险的风险承担(对中央交易对手方的风险承担除外)、风险加权数额及(如适用的话)用以计算衍生工具合约及证券融资交易的违约风险的风险承担的计算法下使用的主要参数, 提供详尽细目分类:

		(a)	(b)	(c)	(d)	(e)	(f)
		重置成本	潜在未来风险承担	有效预期正风险承担	用于计算违约风险的风险承担的 α	已将减低信用风险措施计算在内的违约风险的风险承担	风险加权数额
1	SA-CCR 算法(对于衍生工具合约)	-	-		1.4	-	-
1a	现行风险承担方法	7,010,980	5,888,489		N/A	10,020,991	3,970,775
2	IMM(CCR)算法			-	-	-	-
3	简易方法(对于证券融资交易)					-	-
4	全面方法(对于证券融资交易)					-	-
5	风险值(对于证券融资交易)					-	-
6	总计						3,970,775

CCR2: 信用估值调整(CVA)资本要求

下表就于 2017 年 12 月 31 日须计算 CVA 资本要求的组合及以标准 CVA 方法和高级 CVA 方法为基础的 CVA 计算, 提供资料:

		(a)	(b)
		已将减低信用风险措施效果计算在内的 EAD	风险加权数额
	使用高级 CVA 方法计算 CVA 资本要求的净额计算组合	-	-
1	(i) 风险值(使用倍增因数(如适用)后)		-
2	(ii) 受压风险值(使用倍增因数(如适用)后)		-
3	使用标准 CVA 方法计算 CVA 资本要求的净额计算组合	10,020,991	1,473,813
4	总计	10,020,991	1,473,813

中国建设银行(亚洲)股份有限公司

监管披露

2017年12月31日

港币千元

CCR3: 按资产类别和按风险权重划分的对手方违约风险的风险承担（对中央交易对手方的风险承担除外）—— STC 算法

下表就受 STC 算法所规限的衍生工具合约及证券融资交易，展示于 2017 年 12 月 31 日按资产类别和按风险权重划分的违约风险的风险承担（对中央交易对手方的风险承担除外）细目分类（不论使用何种算法断定违约风险的风险承担数额）：

风险承担类别	风险权重											已将减低信用风险措施计算在内的总违约风险的风险承担
	(a) 0%	(b) 10%	(c) 20%	(ca) 35%	(d) 50%	(e) 75%	(f) 100%	(g) 150%	(ga) 250%	(h) 其他	(i)	
1 官方实体风险承担	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2 公营单位风险承担	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2a 其中：本地公营单位	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2b 其中：非本地公营单位	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3 多边发展银行风险承担	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4 银行风险承担	-	-	3,684,757	-	6,172,218	-	27,757	-	-	-	-	9,884,732
5 证券商号风险承担	-	-	-	-	32,602	-	-	-	-	-	-	32,602
6 法团风险承担	-	-	-	-	-	-	56,705	-	-	-	-	56,705
7 集体投资计划风险承担	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8 监管零售风险承担	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9 住宅按揭贷款	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10 不属逾期风险承担的其他风险承担	-	-	-	-	-	-	46,952	-	-	-	-	46,952
11 对商业实体的重大风险承担	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12 总计	-	-	3,684,757	-	6,204,820	-	131,414	-	-	-	-	10,020,991

中国建设银行(亚洲)股份有限公司
 监管披露
 2017年12月31日
 港币千元

CCR5: 作为对手方违约风险的风险承担(包括经中央交易对手方结算的合约或交易者)的抵押品组成

下表就以下所有类别的抵押品提供细目分类: 就于 2017 年 12 月 31 日的衍生工具合约或证券融资交易(包括经中央交易对手方结算的合约或交易)的对手方违约风险的风险承担而言, 为支援或减少该等风险承担而提供的抵押品或收取的认可抵押品:

	(a)	(b)	(c)		(d)	(e)	(f)
	衍生工具合约				证券融资交易		
	收取的认可抵押品的 公允价值		提供的抵押品的公允价值		收取的认可 抵押品的 公允价值	提供的抵押品 的公允价值	
	分隔的	非分隔的	分隔的	非分隔的			
现金—本地货币	-	-	-	-	-	-	-
现金—其他货币	-	1,894,265	67,921	69,001	-	-	-
本地国债	-	-	-	-	-	-	-
其他国债	-	-	-	-	-	-	-
政府机构债券	-	-	-	-	-	-	-
法团债券	-	-	-	-	-	-	-
股权债券	-	-	-	-	-	-	-
其他抵押品	-	-	-	-	-	-	-
总计	-	1,894,265	67,921	69,001	-	-	-

中国建设银行(亚洲)股份有限公司
 监管披露
 2017年12月31日
 港币千元

MRA: 关于市场风险的描述披露

详情请参阅综合财务报表附注 8 金融风险管理。

MR1: 在 STM 算法下的市场风险

下表展示于 2017 年 12 月 31 日使用 STM 算法计算的市场风险资本规定的组成部分：

		(a)
		风险加权数额
	直接产品风险承担	
1	利率风险承担（一般及特定风险）	4,391,350
2	股权风险承担（一般及特定风险）	-
3	外汇（包括黄金）风险承担	22,232,425
4	商品风险承担	-
	期权风险承担	
5	简化算法	-
6	得尔塔附加算法	-
7	其他算法	-
8	证券化类别风险承担	-
9	总计	26,623,775

中国建设银行(亚洲)股份有限公司
监管披露
2017年12月31日

词汇

<u>简写</u>	<u>敘述</u>
AMA	先进冲量方法
ASA	替代标准计算法
BIA	基本指标计算法
BSC	基本计算法
CCF	信贷换算因数
CCP	中央交易对手方
CCR	对手方信用风险
CEM	现行风险承担方法
CIS	集体投资计划
CRM	减低信用风险措施
CVA	信用估值调整
EAD	违责风险承担
EPE	预期正值风险承担
FBA	备用法
IMM	内部模式计算法
IMM (CCR)	对手方信用风险的内部模式计算法
IRB	内部评级基准计算法
IRB (S)	内部评级基准(证券化)计算法
LTA	推论法
MBA	委托基础法
PFE	潜在未来风险承担
PSE	公营单位
RC	重置成本
RW	风险权重
RWA	风险加权资产
S	证券化
SA-CCR	标准计算法(对手方信用风险)
SFT	证券融资交易
STC	标准(信用风险) 计算法
STC (S)	标准(证券化)计算法
STM	标准(市场风险)计算法
STO	标准(业务操作风险)计算法
VaR	风险值