



中国建设银行(亚洲)股份有限公司

监管披露报表

2018年12月31日

(未经审计)

中国建设银行(亚洲)股份有限公司

监管披露报表(未经审计)

目录

			页
引言			1
模版	KM1	主要审慎比率	2
模版	OVA	风险管理概览	3
模版	OV1	风险加权数额概览	5
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	6
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	8
模版	LIA	会计与监管风险承担数额之间的差额的解释	9
模版	PV1	审慎估值调整	11
模版	CC1	监管资本的组成	12
模版	CC2	监管资本与资产负债表的对帐	18
模版	CCA	监管资本票据的主要特点	20
模版	CCyB1	用于逆周期缓冲资本的信用风险承担的地域分布	22
模版	LR1	会计资产对杠杆比率风险承担计量的比较摘要	23
模版	LR2	杠杆比率	24
模版	LIQA	流动性风险管理	25
模版	LIQ1	流动性覆盖比率——第 1 类机构	29
模版	LIQ2	稳定资金净额比率——第 1 类机构	31
模版	CRA	信用风险的一般资料	35
模版	CR1	风险承担的信用质素	37
模版	CR2	违责贷款及债务证券的改变	37
模版	CRB	关于风险承担的信用质素的额外披露	38
模版	CRC	关于减低信用风险措施的描述披露	40
模版	CR3	认可减低信用风险措施概览	40
模版	CRD	在 STC 计算法下使用 ECAI 评级的描述披露	40
模版	CR4	信用风险承担及认可减低信用风险措施的影响——STC 计算法	41
模版	CR5	按资产类别和按风险权重划分的信用风险承担——STC 计算法	42
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	43
模版	CCR1	按计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	44
模版	CCR2	信用估值调整(CVA)资本要求	44

中国建设银行(亚洲)股份有限公司

监管披露报表(未经审计)

目录(续)

			页
模版	CCR3	按资产类别和按风险权重划分的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 计算法	45
模版	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	46
模版	MRA	关于市场风险的描述披露	47
模版	MR1	在 STM 计算法下的市场风险	47
模版	IRRBB	银行帐内的利率风险承担	48
		或有负债和承担	49
		国际债权	50
		按地区分类之客户贷款	51
		按行业分类之客户贷款总额	52
		内地活动的风险承担	55
		货币集中情况	56
		薪酬制度政策	57
		词汇	61

中国建设银行(亚洲)股份有限公司

监管披露报表(未经审计)

引言

本文件所含信息适用于中国建设银行(亚洲)有限公司(下称“本行”)及其子公司(下称“本集团”),并根据《银行业(披露)规则》(下称“披露规则”)及香港金融管理局(下称“金管局”)发出的披露模板编制。

此等银行披露受本集团已获董事会批准的披露政策约束。披露政策规定了发布文件的治理、控制和保证要求。虽然监管披露声明无需进行外部审计,但该文件已根据本集团的披露政策及其财务报告和治理流程进行独立审阅。

除另有说明外,本文件中的数字以千港元列示。

编制基础

除另有说明外,本监管披露声明中包含的财务信息是在合并的基础上编制的。监管目的的合并基础与会计目的不同。有关因监管目的而未被包含在合并中的子公司的信息,请参见本文件的“综合基础”部分。

资本充足率按照金管局发出的《银行业(资本)规则》(下称“资本规则”)编制。在计算风险加权资产方面,本集团分别采用标准(信用风险)算法及标准(市场风险)算法计算信用风险及市场风险。至于营运风险资本要求,则采用基本指标算法计算。

综合基础

符合监管规定的综合基础,与用于财务会计的综合基础并不相同。金管局根据《资本规则》第 3C(1)条发出通知列明需包括在监管规定予以综合计算的附属公司。

于 2018 年 12 月 31 日的资本充足比率,是按包括本行及其附属公司——建行香港物业管理有限公司及其所有附属公司(「建行地产集团」)及建行亚洲保险经纪有限公司在内的综合基础计算。

用作编制会计用途及监管用途之综合基础最大差异是前者包括本行及其所有附属公司,联营公司及合营企业,而后者并不包括经营非银行业务之建行证券有限公司(「建行证券」),建行(代理人)有限公司(「建行代理人」)及建行亚洲信托有限公司(「建行信托」)。按《资本规则》第 3 部分所述之门槛规定计算,本行于建行证券、建行代理人和建行信托的权益包含于本集团的风险加权资产总额内。

于 2018 年 12 月 31 日附属公司包括在财务会计的综合基础而不包括在监管用途综合基础的详情如下:

公司名称	主要业务	资产总额	权益总额
建行证券有限公司	证券经纪业务	897,628	605,904
建行(代理人)有限公司	证券经纪业务	39,588	38,947
建行亚洲信托有限公司	信托及托管人业务	73,962	39,776

中国建设银行(亚洲)股份有限公司

监管披露报表(未经审计)

KM1: 主要审慎比率

以下图表提供本银行的主要审慎比率，并根据金管局颁布的《银行业(资本)规则》和《银行业(流动性)规则》计算。

		(a)	(b)	(c)	(d)	(e)
		2018年 12月31日	2018年 09月30日	2018年 06月30日	2018年 03月31日	2017年 12月31日
(港币千元)						
监管资本(数额)						
1	普通股一级(CET1)	53,465,029	52,227,241	51,147,720	49,400,837	48,625,898
2	一级	61,276,761	60,038,973	58,959,452	57,212,569	56,438,098
3	总资本	69,796,041	68,946,141	67,652,577	66,806,574	65,516,482
风险加权数额(数额)						
4	风险加权数额总额	353,506,502	348,069,340	364,363,519	367,725,996	367,439,731
风险为本监管资本比率(以风险加权数额的百分率表示)						
5	CET1比率(%)	15.12%	15.00%	14.04%	13.43%	13.23%
6	一级比率(%)	17.33%	17.25%	16.18%	15.56%	15.36%
7	总资本比率(%)	19.74%	19.81%	18.57%	18.17%	17.83%
额外 CET1 缓冲要求(以风险加权数额的百分率表示)						
8	防护缓冲资本要求(%)	1.88%	1.88%	1.88%	1.88%	1.25%
9	逆周期缓冲资本要求(%)	1.48%	1.45%	1.44%	1.42%	0.94%
10	较高吸收亏损能力要求(%) (只适用于 G-SIB 或 D-SIB)	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
11	认可机构特定的总 CET1 缓冲要求(%)	3.35%	3.33%	3.32%	3.29%	2.19%
12	符合认可机构的最低资本规定后可用的 CET1(%)	10.62%	10.50%	9.54%	8.93%	8.73%
《巴塞尔协定三》杠杆比率						
13	总杠杆比率(LR)风险承担计量	508,292,231	482,973,669	538,023,838	512,617,934	547,117,610
14	杠杆比率(LR)(%)	12.06%	12.43%	10.96%	11.16%	10.32%
流动性覆盖率(LCR) / 流动性维持比率(LMR)						
只适用于第 1 类机构:						
15	优质流动资产(HQLA)总额	56,073,903	58,108,720	59,510,325	64,052,180	67,299,584
16	净现金流出总额	20,764,442	25,649,355	35,487,008	44,823,242	37,032,023
17	LCR(%)	276.50%	231.83%	168.95%	144.74%	187.47%
只适用于第 2 类机构:						
17a	LMR(%)	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用
稳定资金净额比率(NSFR) / 核心资金比率(CFR)						
只适用于第 1 类机构:						
18	可用稳定资金总额	328,991,557	327,223,092	324,187,296	332,353,538	不适用
19	所需稳定资金总额	235,793,916	239,241,739	253,184,082	262,620,321	不适用
20	NSFR(%)	139.53%	136.78%	128.04%	126.55%	不适用
只适用于第 2A 类机构:						
20a	CFR(%)	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用

中国建设银行(亚洲)股份有限公司

监管披露报表(未经审计)

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。风险委员会开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。本集团订定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

监管披露报表 (未经审计)

OV1 : 风险加权数额概覽

下表列示信贷风险、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。

(港币千元)		(a)	(b)	(c)
		风险加权数额		最低资本规定
		2018 年 12 月 31 日	2018 年 09 月 30 日	2018 年 12 月 31 日
1	非证券化类别风险承担的信用风险	310,286,729	303,357,564	24,822,938
2	其中 STC 算法	310,286,729	303,357,564	24,822,938
2a	其中 BSC 算法	-	-	-
3	其中基础 IRB 算法	-	-	-
4	其中监管分类准则算法	-	-	-
5	其中高级 IRB 算法	-	-	-
6	对手方违责风险及违责基金承担	1,851,632	2,775,159	148,131
7	其中 SA-CCR	-	-	-
7a	其中现行风险承担方法	1,787,850	2,775,159	143,028
8	其中 IMM(CCR) 算法	-	-	-
9	其中其他	63,782	-	5,103
10	CVA 风险	760,200	1,039,475	60,816
11	简单风险权重方法及内部模式方法下的银行帐内股权状况	-	-	-
12	集体投资计划风险承担——LTA	-	-	-
13	集体投资计划风险承担——MBA	-	-	-
14	集体投资计划风险承担——FBA	-	-	-
14a	集体投资计划风险承担——混合使用算法	-	-	-
15	交收风险	-	-	-
16	银行帐内的证券化类别风险承担	-	-	-
17	其中 SEC-IRBA	-	-	-
18	其中 SEC-ERBA	-	-	-
19	其中 SEC-SA	-	-	-
19a	其中 SEC-FBA	-	-	-
20	市场风险	25,589,713	26,170,138	2,047,177
21	其中 STM 算法	25,589,713	26,170,138	2,047,177
22	其中 IMM 算法	-	-	-
23	交易帐与银行帐之间切换的风险承担的资本要求 (经修订市场风险框架生效前不适用)	-	-	-
24	业务操作风险	13,717,200	13,425,988	1,097,376
25	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
26	资本下限调整	-	-	-
26a	风险加权数额扣减	-	-	-
26b	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	-	-	-
26c	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	-	-	-
27	总计	353,506,502	348,069,352	28,280,520

2018 年第四季内，风险加权资产总值增加 54.37 亿港元，主要由于非证券化类别信用风险加权资产增加所致。

中国建设银行(亚洲)股份有限公司

监管披露报表(未经审计)

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。

(港币千元)	于 2018 年 12 月 31 日						
	(a)	(b)	(c)	(d)	(e)	(f)	(g)
	已发布的财务报表汇报的账面值	在监管综合范畴下的账面值	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		
资产							
现金和在银行及中央银行的结存	78,238,697	78,238,697	78,238,697	-	-	-	-
存放银行款项	31,753,841	31,753,841	31,753,841	-	-	-	-
客户贷款及贸易票据	254,471,410	254,471,410	254,471,410	-	-	-	-
转售协议下持有的金融资产	1,514,983	1,514,983	1,514,983	-	-	-	-
按公允价值计量且其变动计入损益的金融资产	3,816,227	3,539,873	3,539,873	-	-	-	-
按公允价值计量且其变动计入其他收益的金融资产	86,744,559	86,744,559	86,744,559	-	-	-	-
按摊余成本计量的金融资产	12,065,832	12,065,832	12,065,832	-	-	-	-
衍生金融工具	2,756,470	2,756,470	-	2,756,470	-	2,356,364	-
附属公司投资	-	516,000	516,000	-	-	-	-
于合营企业的权益	1,955,713	1,955,713	1,955,713	-	-	-	-
于联营公司的权益	69,223	10,411	10,411	-	-	-	-
递延税项资产	396,042	396,042	-	-	-	-	396,042
固定资产	3,200,961	3,200,166	3,200,166	-	-	-	-
其他资产	3,985,945	4,059,608	3,872,998	186,610	-	62,638	-
资产总值	480,969,903	481,223,605	477,884,483	2,943,080	-	2,419,002	396,042

中国建设银行(亚洲)股份有限公司

监管披露报表(未经审计)

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(续)

(港币千元)	于2018年12月31日						
	(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	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		
负债							
银行的存款和结存	32,167,403	32,167,403	-	-	-	-	32,167,403
客户存款	354,129,879	354,551,202	-	-	-	-	354,551,202
回购协议下出售的金融资产	2,420,859	2,420,859	-	-	-	-	2,420,859
其他债务证券	14,515,909	14,515,909	-	-	-	-	14,515,909
衍生金融工具	2,142,242	2,142,242	-	-	-	2,049,594	-
应付当期税项	252,269	251,618	-	-	-	-	251,618
递延税项负债	21,508	21,508	-	-	-	-	21,508
其他负债	7,008,032	7,069,297	-	68,014	-	22,059	7,001,283
后偿债项	5,833,798	5,833,798	-	-	-	-	5,833,798
负债总额	418,491,899	418,973,836	-	68,014	-	2,071,653	416,763,580

中国建设银行(亚洲)股份有限公司

监管披露报表(未经审计)

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 2018 年 12 月 31 日				
		(a)	(b)	(c)	(d)	(e)
(港币千元)		总计	受以下框架规限的项目：			市场风险框架
			信用风险框架	证券化框架	对手方信用 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)	480,827,563	477,884,483	-	2,943,080	2,419,002
2	在监管综合范围下的负债账面值数额(按模版 LI1)	(2,139,667)	-	-	(68,014)	(2,071,653)
3	在监管综合范围下的总计净额	478,687,896	477,884,483	-	2,875,066	347,349
4	资产负债表外数额	88,609,788	17,199,266	-	-	-
5	因拨备考虑而产生的差异	1,906,620	1,906,620	-	-	-
6	由于监管调整和其他差异而产生的差额	(5,210,721)	(4,241,662)	-	(969,059)	-
7	因对手方信贷风险而产生的潜在风险承担	3,215,688	-	-	3,215,688	-
8	以监管为目的所考虑的风险承担数额	567,209,271	492,748,707	-	5,121,695	347,349

中国建设银行 (亚洲) 股份有限公司

监管披露报表 (未经审计)

LIA: 会计与监管风险承担数额之间的差额的解释

下表阐述就每种风险框架的财务报表金额 (模板 LI1) 与监管风险承担金额 (模板 LI2) 中的差异来源 :

(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 条所颁布的通知内刊载。
(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">- 监管用途的资产负债表外的信用风险承担乃根据风险本金金额扣除相关拨备后，乘以信用换算因数 (「CCF」)；- 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控制
	<p>(i) 按公允价值计量的金融资产及负债</p> <p>公允价值估计一般是主观的，并按金融工具的特性和相关市场资料于某一特定时间作出。</p> <p>本集团利用下列公允价值层级计量公允价值：</p> <p>第一层级：以相同的金融工具在活跃市场取得的市场报价 (未经调整) 计量公允价值。</p> <p>第二层级：采用可直接观察输入值 (即价格) 或间接观察输入值 (即源自价格) 的估值模式计量公允价值。这个层级涵盖类似金融工具在活跃市场的市场报价、相同或类似工具在非活跃市场的市场报价，或其他估值模式，而当中所用的重要输入值全都是直接或间接可从市场观察所得的数据。</p> <p>第三层级：运用重要但不可观察输入值计量公允价值。这个层级涵盖非以可观察数据的输入值为估值模式所使用的输入值，而不可观察的输入值可对工具估值构成重大影响。这个层级也包括使用以下估值方法的工具，即参考类似工具的市场报价，并需要作出重大的不可观察的调整或假设，以反映不同工具的差异。</p> <p>若有市场报价，将会是量度公允价值最适合的方法。因为大多数非上市证券及场外衍生工具均欠缺有组织的二手市场，所以无法直接取得这些金融工具的市场价格。其公允价值会采用以当前市场参数或交易对手所提供的市场价格为依据的既定估值模式来计量。</p>

中国建设银行 (亚洲) 股份有限公司

监管披露报表 (未经审计)

LIA: 会计与监管风险承担数额之间的差额的解释 (续)

(c)	适用于资产估值的系统与控制 (续)
	<p>(i) 按公允价值计量的金融资产及负债 (续)</p> <p>场外交易期权是以经纪报价估值。至于其他衍生金融工具，本集团以估计现金流量折现法厘定其公允价值，折现率为适用于附有类似条款及条件的工具于会计结算日的市场利率。利率掉期和货币掉期的公允价值是以估计未来现金流量的现值计算。远期外汇合约的公允价值则以报告日的远期市场汇率厘定。</p> <p>(ii) 非按公允价值计量的金融资产及负债</p> <p>在财务状况表上非以公允价值列示的金融资产及负债主要包括现金及在银行的结存、存放银行款和客户贷款及贸易票据，以及以摊余成本计量的金融资产。这些金融资产按摊余成本减去预期信用损失计量。在财务状况表上非以公允价值列示的金融负债主要包括银行的存款和结存、客户存款和已发行其他债务证券。这些金融负债按摊余成本计量。</p> <p>除其他债务证券内之中期票据按摊余成本计量及其公允价值列示于附注 38 外，本集团的金融资产及负债大多为短期或以浮息计算，经评估后，本集团认为在综合财务状况表上以非公允价值列账的金融资产及负债的公允价值与账面价值差距甚微。</p>

中国建设银行 (亚洲) 股份有限公司

监管披露报表 (未经审计)

PV1: 审慎估值调整

下表为调整估值的构成分类：

(港币千元)		于 2018 年 12 月 31 日							
		(a)	(b)	(c)	(d)	(e)	(f)	(g)	(h)
		股权	利率	外汇	信贷	商品	总额	其中： 交易帐 份额	其中： 银行帐 份额
1	终止的不确定性， 其中：	-	-	-	-	-	-	-	-
2	中间市价	-	-	-	-	-	-	-	-
3	终止成本	-	-	-	-	-	-	-	-
4	集中	-	-	-	-	-	-	-	-
5	提前终止	-	-	-	-	-	-	-	-
6	模式风险	-	-	-	-	-	-	-	-
7	业务操作风险	-	-	-	-	-	-	-	-
8	投资及资金成本						-	-	-
9	未赚取信用利差						-	-	-
10	将来行政管理成本	-	-	-	-	-	-	-	-
11	其他调整	-	-	-	-	-	-	-	-
12	调整总额	-	-	-	-	-	-	-	-

按公允价值计量的所有资产 (包括非衍生及衍生工具) 均作出估值调整。在估值调整的评估过程中，银行将评估所输入的市场数据和模型风险。其他因素因影响轻微，而未被考虑。于 2018 年 12 月 31 日，银行并没有估值调整。

中国建设银行 (亚洲) 股份有限公司

监管披露报表 (未经审计)

CC1: 监管资本的组成

下表列示于 2018 年 12 月 31 日监管资本构成要素的细目分类:

于2018年12月31日

		(a)	(b)
(港币千元)		数额	来源以监管综合范围下资产负债表参考号数/字母为依据
普通股一级(CET1)资本：票据及储备			
1	直接发行的合资格 CET1 资本票据加任何相关的股份溢价	28,827,843	6
2	保留溢利	24,378,027	8
3	已披露储备	1,232,167	9+10+11+12+13
4	须从 CET1 资本逐步递减的直接发行股本 (只适用于非合股公司)	不适用	不适用
5	由综合银行附属公司发行并由第三方持有的 CET1 资本票据产生的少数股东权益 (可计入综合集团的 CET1 资本的数额)	-	
6	普通股一级(CET1)资本：票据及储备	54,438,037	
直接发行的合资格 CET1 资本票据加任何相关的股份溢价			
7	估值调整	-	
8	商誉 (已扣除相联的递延税项负债)	-	
9	其他无形资产 (已扣除相联的递延税项负债)	-	
10	递延税项资产 (已扣除相联的递延税项负债)	396,042	4
11	现金流对冲储备	-	
12	在 IRB 计算法下 EL 总额超出合资格准备金总额之数	-	
13	由证券化交易产生的提升信用的纯利息份额、出售收益及 CET1 资本的其他增加数额	-	
14	按公允价值估值的负债因本身的信用风险变动所产生的损益	-	
15	界定利益的退休金基金净资产 (已扣除相联的递延税项负债)	-	
16	于机构本身的 CET1 资本票据的投资 (若并未在所报告的资产负债表中从实缴资本中扣除)	-	
17	互相交叉持有的 CET1 资本票据	-	
18	于在监管综合范围以外的金融业实体发行的 CET1 资本票据的非重大资本投资 (超出 10% 门槛之数)	-	
19	于在监管综合范围以外的金融业实体发行的 CET1 资本票据的重大资本投资 (超出 10% 门槛之数)	-	
20	按揭供款管理权 (已扣除相联的递延税项负债)	不适用	不适用
21	由暂时性差异产生的递延税项资产 (已扣除相联的递延税项负债)	不适用	不适用
22	超出 15% 门槛之数	不适用	不适用
23	其中：于金融实体的普通股的重大投资	不适用	不适用
24	其中：按揭供款管理权	不适用	不适用
25	其中：由暂时性差异产生的递延税项资产	不适用	不适用
26	适用于 CET1 资本的司法管辖区特定监管调整	576,966	
26a	因土地及建筑物 (自用及投资用途) 进行价值重估而产生的累积公允价值收益	-	

中国建设银行 (亚洲) 股份有限公司

监管披露报表 (未经审计)

CC1: 监管资本的组成 (续)

于2018年12月31日

		(a)	(b)
(港币千元)		数额	来源以监管综合范围下资产负债表参考号数/字母为依据
26b	一般银行业务风险监管储备	576,966	10
26c	金融管理专员给予的通知所指明的证券化类别风险承担	-	
26d	因机构持有的土地及建筑物低于已折旧的成本价值而产生的累积亏损	-	
26e	受规管非银行附属公司的资本短欠	-	
26f	于在属商业实体的有连系公司中的资本投资 (超出申报机构资本基础的 15%之数)	-	
27	因没有充足的 AT1 资本及二级资本以供扣除而须在 CET1 资本扣除的监管扣减	-	
28	对 CET1 资本的监管扣减总额	973,008	
29	CET1 资本	53,465,029	
AT1 资本：票据			
30	合资格 AT1 资本票据加任何相关股份溢价	7,811,732	7
31	其中：根据适用会计准则列为股本类别	7,811,732	
32	其中：根据适用会计准则列为负债类别	-	
33	须从 AT1 资本逐步递减的资本票据	-	
34	由综合银行附属公司发行并由第三方持有的 AT1 资本票据 (可计入综合集团的 AT1 资本的数额)	-	
35	其中：由附属公司发行须受逐步递减安排规限的 AT1 资本票据	-	
36	监管扣减之前的 AT1 资本	7,811,732	
AT1 资本：监管扣减			
37	于机构本身的 AT1 资本票据的投资	-	
38	互相交叉持有的 AT1 资本票据	-	
39	于在监管综合范围以外的金融业实体发行的 AT1 资本票据的非重大资本投资 (超出 10%门槛之数)	-	
40	于在监管综合范围以外的金融业实体发行的 AT1 资本票据的重大资本投资	-	
41	适用于 AT1 资本的司法管辖区特定监管调整	-	
42	因没有充足的二级资本以供扣除而须在 AT1 资本扣除的监管扣减	-	
43	对 AT1 资本的监管扣减总额	-	
44	AT1 资本	7,811,732	
45	一级资本 (一级资本 = CET1 资本 + AT1 资本)	61,276,761	
二级资本：票据及准备金			
46	合资格二级资本票据加任何相关股份溢价	5,833,798	5
47	须从二级资本逐步递减的资本票据	-	
48	由综合银行附属公司发行并由第三方持有的二级资本票据 (可计入综合集团的二级资本的数额)	-	
49	其中：由附属公司发行须受逐步递减安排规限的资本票据	-	

中国建设银行 (亚洲) 股份有限公司

监管披露报表 (未经审计)

CC1: 监管资本的组成 (续)

于 2018 年 12 月 31 日

(港币千元)		(a)	(b)
		数额	来源以监管综合范围下资产负债表的参考号数/字母为依据
50	合格计入二级资本的集体准备金及一般银行业务风险监管储备	2,685,482	1+10
51	监管扣减之前的二级资本	8,519,280	
二级资本：监管扣减			
52	于机构本身的二级资本票据的投资	-	
53	互相交叉持有的二级资本票据	-	
54	于在监管综合范围以外的金融业实体发行的二级资本票据的非重大资本投资 (超出 10% 门槛之数)	-	
55	于在监管综合范围以外的金融业实体发行的二级资本票据的重大资本投资 (已扣除合格短仓)	-	
56	适用于二级资本的司法管辖区特定监管调整	-	
56a	加回合格计入二级资本的因土地及建筑物 (自用及投资用途) 进行价值重估而产生的累积公允价值收益	-	
57	对二级资本的监管扣减总额	-	
58	二级资本	8,519,280	
59	监管资本总额 (总资本 = 一级资本 + 二级资本)	69,796,041	
60	风险加权数额	353,506,502	
资本比率 (占风险加权数额的百分比)			
61	CET1 资本比率	15.12%	
62	一级资本比率	17.33%	
63	总资本比率	19.74%	
64	机构特定缓冲资本要求 (防护缓冲资本比率 加逆周期缓冲资本比率 加较高吸收亏损能力比率)	3.35%	
65	其中：防护缓冲资本比率要求	1.88%	
66	其中：银行特定逆周期缓冲资本比率要求	1.47%	
67	其中：较高吸收亏损能力比率要求	0.00%	
68	用作符合最低资本规定后可供运用的 CET1 (占风险加权数额的百分比)	10.62%	
司法管辖区最低比率 (若与《巴塞尔协定三》最低要求不同)			
69	司法管辖区 CET1 最低比率	不适用	不适用
70	司法管辖区一级资本最低比率	不适用	不适用
71	司法管辖区总资本最低比率	不适用	不适用
低于扣减门槛的数额 (风险加权前)			
72	于在监管综合范围以外的金融业实体发行的 CET1 资本票据、AT1 资本票据及二级资本票据的非重大资本投资	520,411	2+3
73	于在监管综合范围以外的金融业实体发行的 CET1 资本票据的重大资本投资	-	

中国建设银行 (亚洲) 股份有限公司

监管披露报表 (未经审计)

CC1: 监管资本的组成 (续)

于 2018 年 12 月 31 日

		(a)	(b)
(港币千元)		数额	来源以监管综合范围下资产负债表的参考号数/字母为依据
74	按揭供款管理权 (已扣除相联的递延税项负债)	不适用	不适用
75	由暂时性差异产生的递延税项资产 (已扣除相联的递延税项负债)	不适用	不适用
就计入二级资本的准备金的适用上限			
76	合资格计入二级资本的有 BSC 算法或 STC 算法及 SEC-ERBA、SEC-SA 及 SEC-FBA 下的准备金 (应用上限前)	2,685,482	1+10
77	在 BSC 算法或 STC 算法及 SEC-ERBA、SEC-SA 及 SEC-FBA 下可计入二级资本的准备金上限	3,917,992	
78	合资格计入二级资本的有 IRB 算法及 SEC-IRBA 下的准备金 (应用上限前)	-	
79	在 IRB 算法及 SEC-IRBA 下可计入二级资本中的准备金上限	-	
受逐步递减安排规限的资本票据 (仅在 2018 年 1 月 1 日至 2022 年 1 月 1 日期间适用)			
80	受逐步递减安排规限的 CET1 资本票据的现行上限	不适用	不适用
81	由于实施上限而不计入 CET1 的数额 (在计及赎回及到期期限后超出上限之数)	不适用	不适用
82	受逐步递减安排规限的 AT1 资本票据的现行上限	-	
83	由于实施上限而不计入 AT1 资本的数额 (在计及赎回及到期期限后超出上限之数)	-	
84	受逐步递减安排规限的二级资本票据的现行上限	-	
85	由于实施上限而不计入二级资本的数额 (在计及赎回及到期期限后超出上限之数)	-	

中国建设银行 (亚洲) 股份有限公司

监管披露报表 (未经审计)

CC1: 监管资本的组成 (续)

模版附注

(港币千元)

	内容	香港基准	《巴塞尔协定三》基准
9	其他无型资产 (已扣除相联的递延税项负债)	-	-
	<p>解释</p> <p>正如巴塞爾委员会发出的《巴塞爾協定三》文本 (2010 年 12 月) 第 87 段所列載，按揭供款管理權可在 CET1 資本內予以有限度確認 (並因此可從 CET1 資本的扣減中被豁除，但以指定門檻為限)。在香港，認可機構須遵循有关的会计处理方法，將按揭供款管理權列為在其財務報表所呈報的無形資產的一部分，並從 CET1 資本中全數扣減按揭供款管理權。因此，在第 9 行所填報須予扣減的數額可能會高於《巴塞爾協定三》規定須扣減的數額。在本格內的「《巴塞爾協定三》基準」項下匯報的數額為經調整的在第 9 行所匯報的數額 (即在「香港基準」項下填報的數額)，而調整方法是按須扣減的按揭供款管理權數額予以下調，並以不超過在《巴塞爾協定三》下就按揭供款管理權所定的 10% 門檻及就按揭供款管理權、由暫時性差異所產生的遞延稅項資產于金融業實體發行的 CET1 資本票據的重大投資 (不包括屬對有連繫公司的貸款、融通或其他信用風險承擔的投資) 所定的 15% 整體門檻為限。</p>		
10	遞延稅項資產 (已扣除相聯的遞延稅項負債)	396,042	-
	<p>解释</p> <p>正如巴塞爾委員會發出的《巴塞爾協定三》文本 (2010 年 12 月) 第 69 及 87 段所列載，視乎銀行予以實現的遞延稅項資產須予扣減，而與暫時性差異有關的遞延稅項資產則可在 CET1 資本內予以有限度確認 (並因此可從 CET1 資本的扣減中被豁除，但以指定門檻為限)。在香港，不論有關資產的來源，認可機構須從 CET1 資本中全數扣減所有遞延稅項資產。因此，在第 10 行所填報須予扣減的數額可能會高於《巴塞爾協定三》規定須扣減的數額。在本格內的「《巴塞爾協定三》基準」項下匯報的數額為經調整的在第 10 行所匯報的數額 (即在「香港基準」項下填報的數額)，而調整方法是按須扣減的與暫時性差異有關的遞延稅項資產數額予以下調，並以不超過在《巴塞爾協定三》下就暫時性差異所產生的遞延稅項資產所定的 10% 門檻及就按揭供款管理權、由暫時性差異所產生的遞延稅項資產與於金融業實體發行的 CET1 資本票據的重大投資 (不包括屬對有連繫公司的貸款、融通或其他信用風險承擔的投資) 所定的整體 15% 門檻為限。</p>		
18	於在監管綜合範圍以外的金融業實體發行的 CET1 資本票據的非重大資本投資 (超出 10% 門檻之數)	-	-
	<p>解释</p> <p>為斷定於金融業實體發行的 CET1 資本票據的非重大資本投資總額，認可機構須計算其提供予其任何屬金融業實體的有連繫公司的任何數額的貸款、融通或其他信用風險承擔的合計總額，就如該等貸款、融通或其他信用風險承擔為認可機構直接持有、間接持有或合成持有該金融業實體的資本票據一般，惟若認可機構能向金融管理專員證明並使其信納認可機構是在日常業務過程中作出任何該等貸款、批出任何該等融通或引起任可該等其他信用風險承擔者則除外。因此，在第 18 行所填報須予扣減的數額可能會高於《巴塞爾協定三》規定須扣減的數額。在本格內的「《巴塞爾協定三》基準」項下匯報的數額為經調整的在第 18 行所匯報的數額 (即在「香港基準」項下填報的數額)，而調整方法是豁除在香港採用的方法下須予扣減的認可機構對有連繫公司的貸款、融通或其他信用風險承擔的合計總額。</p>		

中国建设银行 (亚洲) 股份有限公司

监管披露报表 (未经审计)

CC1: 监管资本的组成 (续)

模版附注 (续)

(港币千元)

	内容	香港基准	《巴塞尔协定三》基准
19	於在監管綜合範圍以外的金融業实体發行的 CET1 資本票據的重大資本投資 (超出 10% 門檻之數)	-	-
	<p><u>解釋</u></p> <p>為斷定於金融業实体發行的 CET1 資本票據的重大資本投資總額，認可機構須計算其提供予其任何屬金融業实体的有連繫公司的任何數額的貸款、融通或其他信用風險承擔的合計總額，就如該等貸款、融通或其他信用風險承擔為認可機構直接持有、間接持有或合成持有該金融業实体的資本票據一般，惟若認可機構能向金融管理專員證明並使其信納認可機構是在日常業務過程中作出任何該等貸款、批出任何該等融通或引起任可該等其他信用風險承擔者則除外。因此，在第 19 行所填報須予扣減的數額可能會高於《巴塞爾協定三》規定須扣減的數額。在本格內的「《巴塞爾協定三》基準」項下匯報的數額為經調整的在第 19 行所匯報的數額（即在「香港基準」項下填報的數額），而調整方法是豁除在香港採用的方法下須予扣減的認可機構對有連繫公司的貸款、融通或其他信用風險承擔的合計總額。</p>		
39	於在監管綜合範圍以外的金融業实体發行的 AT1 資本票據的非重大資本投資 (超出 10% 門檻之數)	-	-
	<p><u>解釋</u></p> <p>為於計算資本基礎時考慮將提供予屬金融業实体的有連繫公司的貸款、融通或其他信用風險承擔視為 CET1 資本票據（見上文有關模版第 18 行的附註）作出扣減的結果，將會令適用於在 AT1 資本票據的其他非重大資本投資的資本扣減的豁免門檻空間可能有所縮小。因此，在第 39 行所填報須予扣減的數額可能會高於《巴塞爾協定三》規定須扣減的數額。在本格內的「《巴塞爾協定三》基準」項下匯報的數額為經調整的在第 39 行所匯報的數額（即在「香港基準」項下填報的數額），而調整方法是豁除在香港採用的方法下須予扣減的認可機構對有連繫公司的貸款、融通或其他信用風險承擔的合計總額。</p>		
54	於在監管綜合範圍以外的金融業实体發行的二級資本票據的非重大資本投資 (超出 10% 門檻之數)	-	-
	<p><u>解釋</u></p> <p>為於計算資本基礎時考慮將提供予屬金融業实体的有連繫公司的貸款、融通或其他信用風險承擔視為 CET1 資本票據（見上文有關模版第 18 行的附註）須作出扣減的結果，將會令適用於在二級資本票據的其他非重大資本投資的資本扣減的豁免門檻空間可能有所縮小。因此，在第 54 行所填報須予扣減的數額可能會高於《巴塞爾協定三》規定須扣減的數額。在本格內的「《巴塞爾協定三》基準」項下匯報的數額為經調整的在第 54 行所匯報的數額（即在「香港基準」項下填報的數額），而調整方法是豁除在香港採用的方法下須予扣減的認可機構對有連繫公司的貸款、融通或其他信用風險承擔的合計總額。</p>		
<p>备注：</p> <p>上文提及 10% 門檻是以按照《資本規則》附表 4F 所載的扣減方法斷定的 CET1 資本數額為基礎計算而得。15% 門檻是指巴塞爾委員會發出的《巴塞爾協定三》文本（2010 年 12 月）第 88 段所述，對香港的制度沒有影響。</p>			

简称:

CET1: 普通股一级资本

AT1: 额外一级资本

中国建设银行 (亚洲) 股份有限公司

监管披露报表 (未经审计)

CC2: 监管资本与资产负债表的对帐

下表辨别会计综合范围与监管综合范围两者的分别，以及显示认可机构公布的财务报表中的资产负债表与监管资本组成披露模版 (模版 CC1) 所载数字的联系。

于 2018 年 12 月 31 日 (港币千元)	(a) 已发布财务报表 中的资产负债表	(b) 在监管综合范围 下	(c) 参照
资产			
现金和在银行及中央银行的结存	78,238,697	78,238,697	
总现金和在银行及中央银行的结存	78,240,159	78,240,159	
集体准备金	(1,462)	(1,462)	1
存放银行款项	31,753,841	31,753,841	
存放银行款项总额	31,758,244	31,758,244	
集体准备金	(4,403)	(4,403)	1
客户贷款及贸易票据	254,471,410	254,471,410	
总客户贷款及贸易票据	256,541,391	256,541,391	
集体准备金	(1,869,750)	(1,869,750)	1
特定准备金	(200,231)	(200,231)	
转售协议下持有的金融资产	1,514,983	1,514,983	
按公允价值计量且其变动计入损益的金融资产	3,816,227	3,539,873	
按公允价值计量且其变动计入其他全面收益的金融资产	86,744,559	86,744,559	
按摊余成本计量的金融资产	12,065,832	12,065,832	
总摊余成本的金融资产	12,090,571	12,090,571	
集体准备金	(24,739)	(24,739)	1
衍生金融工具	2,756,470	2,756,470	
于附属公司的投资	-	516,000	
金融业实体	-	510,000	2
商业实体	-	6,000	
于合营企业的权益	1,955,713	1,955,713	
于联营公司的权益	69,223	10,411	3
递延税项资产	396,042	396,042	4
固定资产	3,200,961	3,200,166	
其他资产	3,985,945	4,059,608	
总其他资产	3,992,262	4,065,925	
集体准备金	(6,266)	(6,266)	1
特定准备金	(51)	(51)	
总资产	480,969,903	481,223,605	

中国建设银行 (亚洲) 股份有限公司

监管披露报表 (未经审计)

CC2: 监管资本与资产负债表的对帐 (续)

于 2018 年 12 月 31 日 (港币千元)	(a) 已发布财务报表 中的资产负债表	(b) 在监管综合范围 下	(c) 参照
负债			
银行的存款和结存	32,167,403	32,167,403	
客户存款	354,129,879	354,551,202	
回购协议下出售的金融资产	2,420,859	2,420,859	
其他债务证券	14,515,909	14,515,909	
衍生金融工具	2,142,242	2,142,242	
应付当期税项	252,269	251,618	
递延税项负债	21,508	21,508	
其他负债	7,008,032	7,069,297	
其他负债	6,806,136	6,867,401	
集体准备金	201,896	201,896	1
后偿债项	5,833,798	5,833,798	5
负债总额	418,491,899	418,973,836	
权益			
股本	28,827,843	28,827,843	6
其他权益工具	7,811,732	7,811,732	7
储备	25,838,429	25,610,194	
保留溢利		24,378,027	8
普通储备		750,956	9
监管储备		576,966	10
其他储备		15,913	11
投资重估储备		(173,930)	12
合并储备		62,262	13
权益总额	62,478,004	62,249,769	
权益和负债总额	480,969,903	481,223,605	

附注:

集体准备金指财务会计下的 *第一阶段: 12 个月预期信用损失* 及 *第二阶段: 存续期预期信用损失-非信用减值*。

特定准备金指财务会计下的 *第三阶段: 存续期预期信用损失-信用减值*。

中国建设银行 (亚洲) 股份有限公司

监管披露报表 (未经审计)

CCA: 监管资本票据的主要特点

		普通股本 (港元)	普通股本 (人民币)	二级 资本票据	额外一级 资本工具
1	发行人	中国建设银行 (亚洲) 股份有限公司	中国建设银行 (亚洲) 股份有限公司	中国建设银行 (亚洲) 股份有限公司	中国建设银行 (亚洲) 股份有限公司
2	独有识别码 (如 CUSIP、ISIN 或 Bloomberg 对私人配售的识 别码)	不适用	不适用	XT1100009874	XS1743529767
3	票据的管限法律 <i>监管处理方法</i>	香港	香港	香港	香港
4	《巴塞尔协定三》过渡期规 则 [#]	普通股 一级资本	普通股 一级资本	二级资本	额外一级
5	《巴塞尔协定三》过渡期后 规则 ⁺	普通股 一级资本	普通股 一级资本	二级资本	额外一级
6	可计入单独* / 集团 / 单独及 集团基础	集团及单独基 础	集团及单独基础	集团及单独基础	集团及单独基础
7	票据类别 (由各地区自行指 明)	普通股本	普通股本	二级 资本票据	额外一级 资本工具
8	在监管资本的确认数额 (以有 关货币百万计，于最近的报 告日期)	港币 6,511 百万元	港币 22,317 百万元	港币 5,834 百万元	港币 7,812 百万元
9	票据面值	每股 港币 40 元	每股 人民币 40 元	美元 750 百万元	美元 1,000 百万元
10	会计分类	股东权益	股东权益	按对冲利率风险下公允值列账 之负债	股东权益
11	最初发行日期	自成立以來	2013 年 8 月 15 日	2014 年 8 月 20 日	2017 年 12 月 29 日
12	永久性 or 设定期限	永久性	永久性	设定期限	永久性
13	原订到期日	不适用	不适用	2024 年 8 月 20 日	不适用
14	须获监管当局事先批准的发行 人赎回权	不适用	不适用	是	是
15	可选择可赎回日、或有可赎 回日，以及可赎回数额	不适用	不适用	可赎回日期为 2019 年 8 月 20 日，按 100% 面值全部赎回， 连同应计票息	可赎回日期为 2022 年 12 月 29 日，按 100% 面值全部赎回
16	后续可赎回日 (如适用)	不适用	不适用	不适用	首个赎回日以后 的每个付息日
	<i>票息 / 股息</i>				
17	固定或浮动股息 / 票息	不适用	不适用	固定	固定
18	票息率及任何相关指数	不适用	不适用	4.25% p.a.	第 1-5 年： 4.70%，每半年 付息；第 5 年往 后：第五年及此 后每 5 年可重 置，票息重置日 按照当时 5 年期 美国国债加上初 始发行利差重设
19	有停止派发股息的机制	不适用	不适用	没有	有
20	全部酌情、部分酌情，或强 制	不适用	不适用	强制	全部酌情
21	设有递升息率或其他赎回诱 因	不适用	不适用	没有	没有
22	非累计或累计	不适用	不适用	不适用	非累计

中国建设银行(亚洲)股份有限公司

监管披露报表(未经审计)

CCA: 监管资本票据的主要特点(续)

		普通股本 (港元)	普通股本 (人民币)	二级 资本票据	额外一级 资本工具
23	可转换或不可转换	不适用	不适用	不可转换	不可转换
24	若可转换·转换触发事件	不适用	不适用	不适用	不适用
25	若可转换·全部或部分	不适用	不适用	不适用	不适用
26	若可转换·转换比率	不适用	不适用	不适用	不适用
27	若可转换·强制或可选择性转换	不适用	不适用	不适用	不适用
28	若可转换·指明转换后的票据类别	不适用	不适用	不适用	不适用
29	若可转换·指明转换后的票据发行人	不适用	不适用	不适用	不适用
30	减值特点	不适用	不适用	有	有
31	若减值·减值的触发点	不适用	不适用	发出不可持续经营事件通知时	发出不可持续经营事件通知时
32	若减值·全部或部分	不适用	不适用	部分	全部
33	若减值·永久或临时性质	不适用	不适用	永久	永久
34	若属临时减值·说明债务回复机制	不适用	不适用	不适用	不适用
35	清盘时在偿还优次级别中的位置(指明相关法律实体无力偿债时在债权人等级中紧接较其优先的票据的票据类别)	不适用	不适用	紧接后偿于无抵押优先票据/债权	次于银行存户、银行债权人、其他次级债权人,但是优先于普通股持有者
36	可过渡的不合规特点	不适用	不适用	不适用	不适用
37	如是·指明不合规特点	不适用	不适用	不适用	不适用
<p>注意事项:</p> <p># 须遵守《银行业(资本)规则》附表4H所载的过渡安排下的资本票据的监管处理方法。</p> <p>+ 无须遵守《银行业(资本)规则》附表4H所载的过渡安排下的资本票据的监管处理方法。</p> <p>* 包括单独综合基础</p>					

中国建设银行 (亚洲) 股份有限公司

监管披露报表 (未经审计)

CCyB1: 用于逆周期缓冲资本(CCyB)的信用风险承担的地域分布

逆周期缓冲资本是按银行的私人机构信用风险承担所在司法管辖区内有效的适用 CCyB 比率进行加权平均数计算所得。于 2018 年 12 月 31 日，本集团的 CCyB 比率为 1.47%，主要因为大部分的私人机构信用风险承担属于香港，而适用于香港的 JCCyB 比率于 2018 年 1 月 1 日调升至 1.875%所致。

下表提供与计算认可机构的逆周期缓冲资本比率有关的私人机构信用风险承担的地域分布概要：

(港币千元)		2018 年 12 月 31 日			
		(a)	(c)	(d)	(e)
	按司法管辖区(J)列出的地域分布	当时生效的适用 JCCyB 比率(%)	用作计算逆周期缓冲资本比率的风险加权数额	认可机构特定逆周期缓冲资本比率(%)	逆周期缓冲资本数额
1	香港特区	1.875%	182,014,222		
2	英国	1.000%	322,542		
3	总和		182,336,764		
4	总计		231,849,273	1.47%	5,207,151

注释:

- 私人机构信用风险承担的地理分配乃参考金管局国际银行业务统计资料申报表，据其最终风险的司法管辖区作分配。
- 继《2018 年银行业披露 (修订) 规则》实施后，披露模版有所更新，改变了计算逆周期缓冲资本数额的方法。于 2018 年 12 月 31 日，逆周期缓冲资本数额代表本集团的总计风险加权数额乘以适用于本集团的特定逆周期缓冲资本比率。2018 年 12 月 31 日前，逆周期缓冲资本数额等于本集团私人机构信用风险承担的总计风险加权数额乘以适用于本集团的特定逆周期缓冲资本比率。相关变动只是表示方式不同，对本集团的资本要求并无影响。
- 适用于英国的 JCCyB 比率于 2018 年 11 月 28 日由 0.5%调升至 1%。和 2018 年 6 月 30 日相比，私人机构信用风险承担有所下降，主因是信贷金额下降所致。

中国建设银行 (亚洲) 股份有限公司

监管披露报表 (未经审计)

LR1: 会计资产对杠杆比率风险承担计量的比较摘要

下表为已发布财务报表内的资产总额与杠杆比率风险承担计量对帐:

(港币千元)

	项目	于 2018 年 12 月 31 日在杠杆比率框架下的值
1	已发布的财务报表所载的综合资产总额	480,969,903
2	对为会计目的须作综合计算，但在监管综合范围以外的银行、金融、保险或商业实体的投资而须作的相关调整	457,188
3	根据认可机构的适用会计框架于资产负债表内确认，但不包括在杠杆比率风险承担计量值内的任何受信资产而须作的相关调整	-
4	有关衍生工具合约的调整	3,367,965
5	有关证券融资交易的调整 (即回购交易及其他类似的有抵押借贷)	2,406,835
6	有关资产负债表外项目的调整 (即资产负债表外风险承担转换为信贷等值数额)	22,683,885
6a	可从风险承担计量豁除的集体准备金及特定准备金的调整	(201,896)
7	其他调整	(1,391,649)
8	杠杆比率风险承担计量	508,292,231

中国建设银行 (亚洲) 股份有限公司

监管披露报表 (未经审计)

LR2: 杠杆比率

(港币千元)		2018 年 12 月 31 日	2018 年 09 月 30 日
资产负债表内风险承担			
1	资产负债表内风险承担 (不包括由衍生工具合约或证券融资交易 (SFT) 产生的风险承担, 但包括抵押品)	477,994,645	457,491,004
2	扣减: 断定一级资本时所扣减的资产数额	(396,042)	(342,694)
3	资产负债表内风险承担总额 (不包括衍生工具合约及 SFT)	477,598,603	457,148,310
由衍生工具合约产生的风险承担			
4	所有与衍生工具合约有关的重置成本 (如适用的话, 扣除合格现金变动保证金及 / 或双边净额结算)	2,927,572	4,361,423
5	所有与衍生工具合约有关的潜在未来风险承担的附加数额	3,215,688	4,169,883
6	还原原因提供予对手方而须根据适用会计框架从资产负债表中扣减的衍生工具抵押品的数额	-	-
7	扣减: 就衍生工具合约提供的现金变动保证金的应收部分	(67,176)	(325,905)
8	扣减: 中央交易对手方风险承担中与客户结算交易有关而获豁免的部分	-	-
9	经调整后已出售信用衍生工具合约的有效名义数额	-	-
10	扣减: 就已出售信用衍生工具合约作出调整的有效名义抵销及附加数额的扣减	-	-
11	衍生工具合约产生的风险承担总额	6,076,084	8,205,401
由 SFT 产生的风险承担			
12	经销售会计交易调整后 (在不确认净额计算下) 的 SFT 资产总计	4,242,458	1,769,139
13	扣减: SFT 资产总计的应付现金与应收现金相抵后的净额	-	-
14	SFT 资产的对对手方信用风险承担	-	127
15	代理交易风险承担	-	-
16	由 SFT 产生的风险承担总额	4,242,458	1,769,266
其他资产负债表外风险承担			
17	资产负债表外风险承担名义数额总额	89,176,242	84,269,468
18	扣减: 就转换为信贷等值数额作出的调整	(66,492,357)	(66,639,693)
19	资产负债表外项目	22,683,885	17,629,775
资本及风险承担总额			
20	一级资本	61,276,761	60,038,973

中国建设银行(亚洲)股份有限公司

监管披露报表(未经审计)

20a	为特定准备金及集体准备金作出调整前的风险承担总额	510,601,030	484,752,752
20b	为特定准备金及集体准备金作出的调整	(2,308,799)	(1,779,083)
21	为特定准备金及集体准备金作出调整后的风险承担总额	508,292,231	482,973,669
杠杆比率			
22	杠杆比率	12.06%	12.43%

LIQA: 流动性风险管理

流动资金风险是指本集团由于无法提供资金以应付资产增加或履行到期义务，而承担难以接受程度损失的风险。背后原因可能是市场失序或流动资金紧张，导致本集团可能需以较大的折让始能释除有关风险。

流动性管理的目的在于确保本行有足够现金流量覆盖一切财务承诺，同时有能力把握拓展业务的机遇。这包括本集团应付活期存款或于约定到期日的提款、偿还到期借款、符合法定流动资金比率，以及把握机遇发放新贷款和作出新投资等能力。

本行按照金管局于 2016 年更新之监管政策手册《流动性风险监管制度》(LM1)及《稳健的流动资金风险管理系统及管控措施》(LM2)的要求，制订本行流动性风险管理框架，并建立有关的流动性风险管理政策。

流动性风险管理框架

董事会对制订有效的流动资金风险管理框架负最终责任。董事会下设风险委员会，负责设置与本集团业务目标、风险状况匹配的健全风险管理框架，审批重要的流动性风险管理政策，并确保有关的风险管理框架及政策得以妥善实施及维护。

风险委员会及执行委员会下设风险管理委员会，负责监督本集团的整体资产质量并解决所有重要风险管治和管理事项，包括流动性风险。风险管理委员会负责指导及监督本行的流动资金风险管理策略和发展、重检或审批流动资金风险管理政策，及审视本集团的流动资金风险状况。

执行委员会下设资产负债委员会，根据业务策略对流动性风险管理进行监督。

各委员会定期举行会议审视流动性计量的合规状况，及修改变化和政策的需要。资金部执行日常的流动资金管理。风险管理部负责日常限额监察和测算，并负责定期向资产负债委员会及风险管理委员会报告本行的流动性状况。内部审计定期进行独立审查，确保本集团的流动性风险管理框架的有效性和既定的政策的切实执行。

融资策略

本行融资策略的目标是在业务增长机遇和资金稳定性之间取得平衡。本行通过适当的负债组合包括客户存款、银行同业借贷及发行可转让存款证和债务工具，以保持稳定多样的资金来源。

董事会每年审批年度资产负债预算表，包括负债组成的计划。编制预算过程中会考虑不同因素，包括业务增长目标、市场情绪、目标财务比率及监管要求等。

为管理货币错配和避免过度依赖货币掉期市场，本行设立掉期资金比率限额并每天进行监控，约束银行过度利用货币掉期市场以某一货币资金融资另一货币资产。

中国建设银行(亚洲)股份有限公司

监管披露报表(未经审计)

在流动性受压的情况下，建设银行总行向本行提供的流动性资金支援是保障本行资金安全的重要措施之一。

流动性缓冲

本行通过不同的流动性监控指标和计量工具管控期限错配幅度以及维持充足的流动性缓冲，当中包括期限错配限额及流动性压力测试。

本行对流动性缓冲的市场流通性根据市场情况定期进行评估，确保本行的流动性缓冲规模无论在正常情况下还是在受压的情景下均足以承担到期的支付和结算责任。

中国建设银行(亚洲)股份有限公司

监管披露报表(未经审计)

LIQA: 流动性风险管理(续)

压力情景分析

本行定期进行流动资金压力测试,以预测银行于压力情景中的现金流量和评估流动资金缓冲是否充足。压力情景涵盖个别机构危机情景、整体市场危机情景及综合危机情景。各压力情景下的现金流量是由一系列的既定压力假设来进行测算。本行会把客户行为模型结果应用于部分产品如客户存款的压力测试之中。本行定期向风险管理委员会和资产及负债委员会报告压力测试结果。本行持有的流动资金缓冲,其定义与计算银行流动性覆盖比率的高品质流动资产一致。本行流动资金缓冲应能覆盖于不同指定压力情景下的预测现金流出。

应急融资计划

本行设立一套应急融资计划,制订策略以识别流动资金事件的发生,并明确一旦发生紧急情况的操作程式。应急融资计划预设了一系列预警指标及早识别流动资金风险的苗头,并细化了流动资金风险管理框架下的行动步骤及职责分工。此外,潜在资金来源清单是应急融资计划的重要部分,充分考虑了流动资金危机情景下各资金来源的可靠性、优先次序及预期资金到位时间等因素。

本行未有订立任何需要本行履行应急融资义务的协议或安排。

流动资金计量

到期日分析

到期日分析会按不同时段列出资产及负债的剩余还款期。各时段的差距金额代表在同一时段内到期的资产及负债的流动资金净额。本行对每个时段的差距金额设定限额以管理流动资金风险。对于客户活期存款等没有指定到期日的部分负债,会界定为「即时偿还」类别,形成该时段较大的负差距。对于接受客户活期存款的零售商业银行而言,本集团认为上述情况是一种固有风险。根据经验,活期存款结余稳定,负差距的存在不代表资金即时流出。然而,为了减低流动资金风险,本行做好了同业和其他融资的安排,并设定了应急融资计划,以应付突如其来的提款要求。除了客户存款外,本行也从其他途径包括同业借贷、发行存款证、母行资金支援及本行股本等为收益资产提供资金。

中国建设银行(亚洲)股份有限公司

监管披露报表(未经审计)

LIQA: 流动性风险管理(续)

流动资金计量

到期日分析(续)

下表为本集团于 2018 年 12 月 31 日的资产及负债表内外的剩余期限及净差距分析：

(港币千元)	于 2018 年 12 月 31 日											
	总额	翌日	2 至 7 日	8 天至 1 个月	1 个月以上至 3 个月	3 个月以上至 6 个月	6 个月以上至 1 年	1 年以上至 2 年	2 年以上至 3 年	3 年以上至 5 年	超过 5 年	余额
流通纸币及硬币	256,492	256,492	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
衍生金融工具	2,935,267	206,071	470,603	336,726	194,914	581,468	121,321	815,363	126,339	56,881	25,581	-
存放于中央银行结余	5,983,908	5,983,908	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
应收同业款项	103,921,733	18,639,824	31,185,094	22,258,185	26,263,263	2,869,544	2,705,823	-	-	-	-	-
债务证券	100,173,554	57,482,103	-	662,550	1,297,011	5,869,193	8,216,660	11,074,907	9,014,995	5,784,704	771,431	-
客户垫款及持有贸易票据	195,891	43,217	2,397	15,270	112,462	22,545	-	-	-	-	-	-
客户贷款	260,788,438	2,738,228	6,620,331	39,999,420	16,561,180	16,403,781	29,969,333	40,088,270	38,844,203	27,705,228	39,528,800	2,329,664
其他资产	4,193,132	283,037	218,384	249,446	473,379	1,727,492	134,891	-	-	-	-	1,106,503
资产负债表以内的资产总额	478,448,415	85,632,880	38,496,809	63,521,597	44,902,209	27,474,023	41,148,028	51,978,540	47,985,537	33,546,813	40,325,812	3,436,167
资产负债表以外的资产总额	118,204,402	8,944,871	-	1,190,224	5,373,675	3,622,817	11,035,868	14,072,292	4,959,925	5,440,347	3,564,383	60,000,000

中国建设银行(亚洲)股份有限公司

监管披露报表(未经审计)

LIQA: 流动性风险管理(续)

下表为本集团于 2018 年 12 月 31 日的资产及负债表内外的剩余期限及净差距分析(续):

(港币千元)	于 2018 年 12 月 31 日											
	总额	翌日	2 至 7 日	8 天 至 1 个月	1 个月以上 至 3 个月	3 个月以上 至 6 个月	6 个月以上 至 1 年	1 年以上 至 2 年	2 年以上 至 3 年	3 年以上 至 5 年	超过 5 年	余额
客户存款	355,474,431	101,631,669	26,079,912	55,730,018	94,460,407	51,950,565	24,273,281	1,348,579	-	-	-	-
衍生金融工具	2,202,445	249,719	193,463	307,296	390,689	857,502	180,905	2,332	-	4,687	15,852	-
银行及其他金融机构的存款 及结余	34,618,617	5,644,578	15,569,915	5,396,433	5,615,174	-	2,392,517	-	-	-	-	-
已发行债务证券、订明票据 及结构性金融产品	14,654,315	13,861	40,477	55,060	8,030	14,768	7,092,737	5,611,765	-	1,137,205	680,412	-
其他负债	3,216,227	83,852	214,235	165,856	196,224	2,520,694	33,016	-	-	-	-	2,350
股本及储备	68,065,534	-	-	-	90,813	-	-	-	-	-	5,833,798	62,140,923
资产负债表以内的负债总额	478,231,569	107,623,679	42,098,002	61,654,663	100,761,337	55,343,529	33,972,456	6,962,676	-	1,141,892	6,530,062	62,143,273
资产负债表以外的负债总额	78,875,357	1,718,378	4,479	1,301,150	6,552,748	6,743,514	12,169,745	17,179,845	14,582,956	14,997,799	3,624,743	-
净差距		(14,764,306)	(3,605,672)	1,756,008	(57,038,201)	(30,990,203)	6,041,695	41,908,311	38,362,506	22,847,469	33,735,390	
累计差距		(14,764,306)	(18,369,978)	(16,613,970)	(73,652,171)	(104,642,374)	(98,600,679)	(56,692,368)	(18,329,862)	4,517,607	38,252,997	

中国建设银行(亚洲)股份有限公司

监管披露报表(未经审计)

LIQ1: 流动性覆盖率(LCR)——第 1 类机构

按监管局的监管要求,季度平均流动性覆盖率是根据季内每工作日末的流动性覆盖率的算术平均数计算。2018年上半年,本行的平均流动性覆盖率保持稳定。

本行的优质流动性资产主要由现金、中央银行结存及由主权、中央银行、内地政策性银行和非金融企业等发行或担保的高质量有价债务证券所组成。本行主要资金来源为零售及企业客户存款。此外,本行亦透过发行存款证、中期票据、和短期同业市场拆借等,获取额外批发融资。

本行客户存款主要以港币计值。为满足客户的贷款需求,本行将多余的港元资金转换为美元及其他货币,导致流动性覆盖率中的部分货币错配。

在流动性覆盖率的计算中,本行通过分币种流动性覆盖率来控制及监测优质流动资产与净现金流出之间的货币错配,并根据法定要求和内部风险管理政策要求,对优质流动资产组成设置集中度上限和限额进行管理。本行密切监测所有与客户承造的交易所交易及场外交易的衍生品风险敞口及其相应的对冲活动。根据衍生工具合约的市场状况,银行可能需要提供抵押品予交易对手。尽管如此,有关的风险敞口小,相关现金流出对于流动性覆盖率的影响来说非常轻微。

本行的流动性管理独立于建行集团其他成员,同时亦未向任何建行集团成员提供任何流动性支持。然而,建行总行为本行提供强大的流动性支持,是本行资金来源的重要部分。

优质流动资产的组成项目为:

	加权值(平均)	
	季度结算至	
	2018年12月31日	2018年9月30日
1级资产	49,462,266	51,226,049
2A级资产	649,572	372,917
2B级资产	5,962,064	6,509,754
优质流动资产的加权数总额	56,073,902	58,108,720

中国建设银行(亚洲)股份有限公司

监管披露报表(未经审计)

LIQ1: 流动性覆盖率(LCR)——第1类机构(续)

下表呈示 LCR 及优质流动资产(HQLA)的详细资料,以及现金流出与流入的细目分类:

(港币千元)		季度结算至 2018年12月31日 (75个数据点)		季度结算至 2018年9月30日 (76个数据点)	
		(a)	(b)	(a)	(b)
		非加权值 (平均)	加权值 (平均)	非加权值 (平均)	加权值 (平均)
披露基础: 香港办事处					
A. 优质流动资产					
1	优质流动资产(HQLA)总额		56,073,903		58,108,720
B. 现金流出					
2	零售存款及小型企业借款, 其中:	220,263,434	15,099,911	213,184,918	14,678,760
3	稳定零售存款及稳定小型企业借款	3,732,423	111,973	3,689,674	110,690
4	较不稳定零售存款及较不稳定小型企业借款	83,227,744	8,322,774	81,866,145	8,186,615
4a	零售定期存款及小型企业定期借款	133,303,267	6,665,164	127,629,099	6,381,455
5	无抵押批发借款(小型企业借款除外)及认可机构发行的债务证券及订明票据, 其中:	85,130,366	52,318,527	96,307,354	63,726,948
6	营运存款	-	-	-	-
7	第6行未涵盖的无抵押批发借款(小型企业借款除外)	84,954,861	52,143,022	96,184,479	63,604,073
8	由认可机构发行并可在LCR涵盖时期内赎回的债务证券及订明票据	175,505	175,505	122,875	122,875
9	有抵押借款交易(包括证券掉期交易)		-		-
10	额外规定, 其中:	28,295,405	7,365,598	26,802,500	7,349,706
11	衍生工具合约及其他交易所产生的现金流出, 以及相关抵押品规定所产生的额外流动性需要	2,654,603	2,654,603	2,747,119	2,747,119
12	因结构性金融交易下的义务及因付还从该等交易取得的借款而产生的现金流出	-	-	-	-
13	未提取的有承诺融通(包括有承诺信贷融通及有承诺流动性融通)的潜在提取	25,640,802	4,710,995	24,055,381	4,602,587
14	合约借出义务(B节未以其他方式涵盖)及其他合约现金流出	3,254,164	3,254,164	3,129,409	3,129,409
15	其他或有出资义务(不论合约或非合约义务)	103,553,705	675,634	80,523,800	416,656
16	现金流出总额		78,713,834		89,301,479
C. 现金流入					
17	有抵押借出交易(包括证券掉期交易)	399,942	-	1,169,734	-
18	有抵押或无抵押贷款(第17行涵盖的有抵押借出交易除外)及存于其他金融机构的营运存款	98,366,134	60,448,503	101,608,366	60,298,133
19	其他现金流入	70,658,194	2,820,651	71,832,786	3,966,587
20	现金流入总额	169,424,270	63,269,154	174,610,886	64,264,720
D. LCR(经调整价值)					
21	HQLA 总额		56,073,903		58,108,720
22	净现金流出总额		20,764,442		25,649,355
23	LCR (%)		276.50%		231.83%

中国建设银行 (亚洲) 股份有限公司

监管披露报表 (未经审计)

LIQ2: 稳定资金净额比率—第 1 类机构

季度结算至 2018 年 12 月 31 日

(港币千元)		季末 2018 年 12 月 31 日				
		(a)	(b)	(c)	(d)	(e)
披露基础：香港办事处		按剩余到期期限划分的非加权值				加权额
		无指明剩余到期期限	少于 6 个月· 或凡作要求即 须付还	6 个月以上但 少于 12 个月	12 个月或以 上	
A. ASF 项目						
1	资本：	64,249,472	-	-	5,833,798	70,083,270
2	监管资本	64,249,472	-	-	5,833,798	70,083,270
2a	不受第 2 行涵盖的少数股东权益	-	-	-	-	-
3	其他资本票据	-	-	-	-	-
4	零售存款及小型企业借款：	-	203,335,181	19,141,451	227,723	200,662,433
5	稳定存款	-	4,067,703	47,112	425	3,909,500
6	较不稳定存款	-	199,267,478	19,094,339	227,298	196,752,933
7	批发借款：	-	158,990,914	7,250,744	1,354,527	49,036,813
8	营运存款	-	-	-	-	-
9	其他批发借款	-	158,990,914	7,250,744	1,354,527	49,036,813
10	具互有关联资产作配对的负债	-	-	-	-	-
11	其他负债：	-	5,644,574	5,835,159	6,291,461	9,209,041
12	衍生工具负债净额	-	-	-	-	-
13	无计入上述类别的所有其他借款及负债	-	5,644,574	5,835,159	6,291,461	9,209,041
14	ASF 总额					328,991,557
B. RSF 项目						
15	就 NSFR 而言的 HQLA 总额				66,824,241	7,802,019
16	就营运而言存放于其他金融机构的存款	-	-	-	-	-
17	依期清偿贷款及证券：	4,319,686	192,542,953	37,815,387	171,475,119	221,230,623
18	借予金融机构的以 1 级 HQLA 作抵押的依期清偿贷款	-	1,519,528	-	-	151,953
19	借予金融机构的以非 1 级 HQLA 作抵押的依期清偿贷款，以及借予金融机构的无抵押的依期清偿贷款	-	114,697,969	3,585,331	6,525,962	25,523,323
20	借予非金融类法团客户、零售与小型企业客户、官方实体、为外汇基金帐户行事的金融管理专员、中央银行及公营单位的依期清偿贷款 (依期清偿住宅按揭贷款除外) · 其中：	4,319,686	67,673,092	26,517,194	121,643,247	154,163,636
21	在 STC 计算法下风险权重少于或等于 35%	-	-	-	-	-

中国建设银行 (亚洲) 股份有限公司

监管披露报表 (未经审计)

LIQ2: 稳定资金净额比率—第 1 类机构 (续)

季度结算至 2018 年 12 月 31 日(续):

(港币千元)		季末 2018 年 12 月 31 日				
		(a)	(b)	(c)	(d)	(e)
		按剩余到期期限划分的非加权值				加权重
披露基础：香港办事处		无指明剩余到期期限	少於 6 個月 · 或凡作要求即須付還	6 個月以上但少於 12 個月	12 個月或以上	
22	依期清偿住宅按揭贷款 · 其中：	-	546,217	520,643	18,004,629	12,236,439
23	在 STC 計算法下风险权重少於或等於 35%	-	546,217	520,643	18,004,629	12,236,439
24	不是違責及不合资格成為 HQLA 的證券 · 包括交易所買賣股權	-	8,106,147	7,192,219	25,301,281	29,155,272
25	具互有關連負債作配對的資產	-	-	-	-	-
26	其他资产：	6,646,448	2,251,339	97,255	-	5,511,873
27	实物交易商品 · 包括黃金	-				-
28	提供作為衍生工具合約開倉保證金及對 CCP 的違責基金承擔的資產	102,403				87,043
29	衍生工具资产净额	948,373				948,373
30	在扣除提供作为变动保证金前的衍生工具负债总额	2,210,256				N/A*
31	无计入上述类别的所有其他资产	3,385,416	2,251,339	97,255	-	4,476,457
32	資產負債表外項目				135,888,337	1,249,401
33	RSF 总额					235,793,916
34	NSFR (%)					139.53%

*香港已押后实施 NSFR 下衍生工具负债的附加 RSF 要求。

中国建设银行 (亚洲) 股份有限公司

监管披露报表 (未经审计)

LIQ2: 稳定资金净额比率—第 1 类机构 (续)

季度结算至 2018 年 09 月 30 日:

(港币千元)		季末 2018 年 09 月 30 日				
		(a)	(b)	(c)	(d)	(e)
披露基础: 香港办事处		按剩余到期期限划分的非加权值				加权额
		无指明剩余到期期限	少于 6 个月, 或少于 6 个月, 或凡作要求即须付还	6 个月以上但少于 12 个月	12 个月或以上	
A. ASF 项目						
1	资本:	63,385,165	-	-	5,814,804	69,199,969
2	监管资本	63,385,165	-	-	5,814,804	69,199,969
2a	不受第 2 行涵盖的少数股东权益	-	-	-	-	-
3	其他资本票据	-	-	-	-	-
4	零售存款及小型企业借款:	-	194,858,073	19,897,628	203,170	193,682,480
5	稳定存款	-	3,928,355	55,216	200	3,784,593
6	较不稳定存款	-	190,929,718	19,842,412	202,970	189,897,887
7	批发借款:	-	143,953,585	6,099,875	4,134,201	53,297,373
8	营运存款	-	-	-	-	-
9	其他批发借款	-	143,953,585	6,099,875	4,134,201	53,297,373
10	具互有关联资产作配对的负债	-	-	-	-	-
11	其他负债:	-	4,258,922	7,097,388	7,494,576	11,043,270
12	衍生工具负债净额	-	-	-	-	-
13	无计入上述类别的所有其他借款及负债	-	4,258,922	7,097,388	7,494,576	11,043,270
14	ASF 总额					327,223,092
B. RSF 项目						
15	就 NSFR 而言的 HQLA 总额				64,697,820	8,474,960
16	就营运而言存放于其他金融机构的存款	-	-	-	-	-
17	依期清偿贷款及证券:	4,444,444	157,795,945	46,471,483	174,772,649	223,415,375
18	借予金融机构的以 1 级 HQLA 作抵押的依期清偿贷款	-	1,067,527	-	-	106,753
19	借予金融机构的以非 1 级 HQLA 作抵押的依期清偿贷款, 以及借予金融机构的无抵押的依期清偿贷款	-	79,296,598	785,616	4,191,604	16,478,902
20	借予非金融类法团客户、零售与小型企业客户、官方实体、为外汇基金帐户行事的金融管理专员、中央银行及公营单位的依期清偿贷款 (依期清偿住宅按揭贷款除外) · 其中:	4,444,444	74,218,109	34,501,468	125,554,436	164,858,837
21	在 STC 算法下风险权重少于或等于 35%	-	-	-	-	-
22	依期清偿住宅按揭贷款 · 其中:	-	555,295	514,108	17,503,947	11,912,267

中国建设银行 (亚洲) 股份有限公司

监管披露报表 (未经审计)

LIQ2: 稳定资金净额比率—第 1 类机构 (续)

季度结算至 2018 年 09 月 30 日(续):

(港币千元)		季末 2018 年 09 月 30 日				
		(a)	(b)	(c)	(d)	(e)
披露基础：香港办事处		按剩余到期期限划分的非加权值				加权额
		无指明剩余到期期限	少于 6 个月，或凡作要求即须付还	6 个月以上但少于 12 个月	12 个月或以上	
23	在 STC 算法下风险权重少于或等于 35%	-	555,295	514,108	17,503,947	11,912,267
24	不是违规及不合格成为 HQLA 的证券，包括交易所买卖股权	-	2,658,416	10,670,291	27,522,662	30,058,616
25	具互有关连负债作配对的资产	-	-	-	-	-
26	其他资产：	8,369,703	5,067,478	138,989	4,324	6,185,683
27	实物交易商品，包括黄金	-				-
28	提供作为衍生工具合约开仓保证金及对 CCP 的违约基金承担的资产	91,720				77,962
29	衍生工具资产净额	1,637,557				1,637,557
30	在扣除提供作为变动保证金前的衍生工具负债总额	3,387,325				N/A*
31	无计入上述类别的所有其他资产	3,253,101	5,067,478	138,989	4,324	4,470,164
32	资产负债表外项目				115,959,759	1,165,721
33	RSF 总额					239,241,739
34	NSFR (%)					136.78%

*香港已押后实施 NSFR 下衍生工具负债的附加 RSF 要求。

中国建设银行(亚洲)股份有限公司

监管披露报表(未经审计)

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或首席风险官及风险管理部主管联席担任主席，其他常任成员包括：财务部主管、法律合规部主管和风险管理部(负责管理操作风险)副主管。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。
- 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。

CRA : 信用风险的一般资料 (续)

- 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素质，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，信贷审批人员会审核贷款用途与结构、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素质进行持续监察。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、信贷组合素质维护的考虑，及抵押条件等各方面的要求，均与审批客户贷款无异。

(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、应收账款项、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素质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。

中国建设银行 (亚洲) 股份有限公司

监管披露报表 (未经审计)

CR1 : 风险承担的信用质素

下表概述于 2018 年 12 月 31 日的资产负债表内及表外风险承担的信用质素:

(港币千元)		于 2018 年 12 月 31 日			
		以下项目的总帐面数额		备抵/减值	净值
		违约风险的风险承担	非违约风险的风险承担		
1	贷款	381,910	372,002,263	(2,082,163)	370,302,010
2	债务证券	-	99,529,766	(24,739)	99,505,027
3	资产负债表外风险承担	-	35,462,924	(201,896)	35,261,028
4	总计	381,910	506,994,953	(2,308,798)	505,068,065

CR2: 违约贷款及债务证券的改变

下表就 2018 年 12 月 31 日及 2018 年 06 月 30 日的违约贷款及债务证券的改变，包括违约风险承担数额的任何改变、违约及非违约风险承担之间的任何变动以及违约风险承担因撇帐而出现的任何减少，提供相关资料:

(港币千元)		(a)
		数额
1	於上一个报告期末违约贷款及债务证券结余 (2018 年 6 月 30 日)	287,341
2	期内发生的违约贷款及债务证券	115,888
3	转回至非违约状况	(8,296)
4	撇帐额	(13,023)
5	其他变动	-
6	於现行报告期末违约贷款及债务证券结余 (2018 年 12 月 31 日)	381,910

中国建设银行 (亚洲) 股份有限公司

监管披露报表 (未经审计)

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 (港币千元)	2018 年 12 月 31 日
香港	271,419,023
内地	203,762,301
其他	32,195,539
总额	507,376,863

根据剩余期限划分的风险承担：

剩余期限 (港币千元)	2018 年 12 月 31 日
1 年以下	280,165,157
1 年以上至 5 年	171,809,074
5 年以上	55,149,748
无期限	252,884
总额	507,376,863

根据行业分类的风险承担：

行业分类 (港币千元)	2018 年 12 月 31 日
金融企业	151,294,052
个人其他	43,346,903
资讯科技	15,503,140
制造业	23,116,080
其他	143,538,399
物业发展	50,773,188
物业投资	35,684,185
娱乐活动	730,656
股票经纪	4,149,081
运输及运输设备	24,909,291
批发及零售业	14,331,888
总额	507,376,863

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 (港币千元)	2018 年 12 月 31 日
无逾期及减值	505,485,415
有逾期但未有减值	1,093,853
已减值	797,595
总额	507,376,863

中国建设银行 (亚洲) 股份有限公司

监管披露报表 (未经审计)

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 :

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 (港币千元)	2018 年 12 月 31 日
逾期 3 个月或以下	1,082,317
逾期 3 个月以上	11,536
总额	1,093,853

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 (港币千元)	2018 年 12 月 31 日
未有减值	-
已减值	61,961
总额	61,961

按地区分类之已减值风险承担 :

已减值风险承担 (港币千元)	2018 年 12 月 31 日	
	已减值风险承担总额	阶段三减值损失
香港	759,586	161,982
内地	38,009	37,910
总额	797,595	199,892

按行业分类之已减值风险承担 :

已减值风险承担 (港币千元)	2018 年 12 月 31 日	
	2018 年 12 月 31 日	阶段三减值损失
个人其他	100,234	71,273
制造业	196,969	80,613
物业投资	251,669	51
批发及零售业	60,482	42,399
其他	188,241	5,556
总额	797,595	199,892

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。

各资产类型减值准备的方法及处理于建行(亚洲)综合财务报表附注 8 (a) (xii) 预期信用损失计量内阐述。

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。

中国建设银行(亚洲)股份有限公司

监管披露报表(未经审计)

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。

CR3: 认可减低信用风险措施概览

下表显示信用风险承担于 2018 年 12 月 31 日获得不同种类的认识减低信用风险措施涵盖的程度：

		2018 年 12 月 31 日				
		(a)	(b1)	(b)	(d)	(f)
(港币千元)		無保證风险承擔：帳面數額	有保證风险承擔	以認可抵押品作保證的风险承擔	以認可擔保作保證的风险承擔	以認可信用衍生工具合約作保證的风险承擔
1	貸款	311,186,649	59,115,361	2,171,781	56,943,580	-
2	債務證券	96,632,393	2,872,634	-	2,872,634	-
3	總計	407,819,042	61,987,995	2,171,781	59,816,214	-
4	其中违責部分	41,138	59,975	58,291	1,684	-

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

监管披露报表(未经审计)

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2018年12月31日其对计算STC算法下的信用资本规定的影响:

(港币千元)		2018年12月31日					
		(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		风险加權数额及风险加權数额密度	
风险承擔類別	資產負債表內数额	資產負債表外数额	資產負債表內数额	資產負債表內数额	风险加權数额	风险加權数额密度	
1	官方实体风险承擔	30,724,060	-	30,898,232	-	1,146,017	4%
2	公營單位风险承擔	1,127,499	-	1,261,556	1,249	252,561	20%
2a	其中:本地公營單位	1,127,499	-	1,261,556	1,249	252,561	20%
2b	其中:非本地公營單位	-	-	-	-	-	0%
3	多邊發展銀行风险承擔	-	-	-	-	-	0%
4	銀行风险承擔	148,793,919	112,499	191,720,198	121,768	78,456,895	41%
5	證券商號风险承擔	316,737	-	977,970	-	488,985	50%
6	法團风险承擔	243,520,761	36,591,608	198,489,745	17,001,931	194,982,695	90%
7	集體投資計劃风险承擔	-	-	-	-	-	0%
8	現金項目	256,638	-	256,638	-	-	0%
9	以貨銀對付形式以外的形式進行的交易交付失敗所涉的风险承擔	-	-	-	-	-	0%
10	監管零售风险承擔	17,064,684	51,837,664	16,769,031	28,543	12,598,180	75%
11	住宅按揭貸款	20,949,870	5,800	20,782,269	2,900	8,425,908	41%
12	不屬逾期风险承擔的其他风险承擔	14,324,762	628,671	13,809,801	5,352	13,815,153	100%
13	逾期风险承擔	101,113	-	101,113	-	120,335	119%
14	對商業实体的重大风险承擔	-	-	-	-	-	0%
15	總計	477,180,043	89,176,242	475,066,553	17,161,743	310,286,729	63%

中国建设银行(亚洲)股份有限公司

监管披露报表(未经审计)

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 2018 年 12 月 31 日 STC 算法下的信用风险承担的细目分类:

(港币千元)		2018 年 12 月 31 日										總信用风险承擔額(已将 CCF 及減低信用风险措施计算在内)
		(a)	(b)	(c)	(d)	(e)	(f)	(g)	(h)	(ha)	(i)	
风险承擔類別	风险权重	0%	10%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	250%	其他	(j)
1	官方实体风险承擔	25,168,146	-	5,730,086	-	-	-	-	-	-	-	30,898,232
2	公營單位风险承擔	-	-	1,262,805	-	-	-	-	-	-	-	1,262,805
2a	其中:本地公營單位	-	-	1,262,805	-	-	-	-	-	-	-	1,262,805
2b	其中:非本地公營單位	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	多邊發展銀行风险承擔	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	銀行风险承擔	4,100	-	62,646,319	-	126,527,832	-	2,663,715	-	-	-	191,841,966
5	證券商號风险承擔	-	-	-	-	977,970	-	-	-	-	-	977,970
6	法團风险承擔	-	-	-	-	41,017,960	-	174,473,716	-	-	-	215,491,676
7	集體投資計劃风险承擔	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	現金項目	256,638	-	-	-	-	-	-	-	-	-	256,638
9	以貨銀對付形式以外的形式進行的交易交付失敗所涉的风险承擔	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	監管零售风险承擔	-	-	-	-	-	16,797,574	-	-	-	-	16,797,574
11	住宅按揭貸款	-	-	-	18,917,769	-	250,843	1,616,557	-	-	-	20,785,169
12	不屬逾期风险承擔的其他风险承擔	-	-	-	-	-	-	13,815,153	-	-	-	13,815,153
13	逾期风险承擔	-	-	1,684	-	-	-	58,291	41,138	-	-	101,113
14	對商業实体的重大风险承擔	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	總計	25,428,884	-	69,640,894	18,917,769	168,523,762	17,048,417	192,627,432	41,138	-	-	492,228,296

中国建设银行 (亚洲) 股份有限公司

监管披露报表 (未经审计)

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

监管披露报表 (未经审计)

CCR1: 按计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 2018 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：

		2018 年 12 月 31 日					
		(a)	(b)	(c)	(d)	(e)	(f)
(港币千元)		重置成本	潜在未来风险承担	有效预期正风险承担	用作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 计算法 (对于衍生工具合约)	-	-		1.4	-	-
1a	现行风险承担方法	3,095,356	3,215,688		不适用	5,121,695	1,787,850
2	IMM(CCR) 计算法			-	-	-	-
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)					158,474	63,782
5	风险值 (对于证券融资交易)					-	-
6	总计						1,851,632

CCR2: 信用估值调整 (CVA) 资本要求

下表就于 2018 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：

		2018 年 12 月 31 日	
		(a)	(b)
(港币千元)		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	5,121,695	760,200
4	总计	5,121,695	760,200

中国建设银行(亚洲)股份有限公司

监管披露报表(未经审计)

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 2018 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):

(港币千元)		2018 年 12 月 31 日										
		(a)	(b)	(c)	(ca)	(d)	(e)	(f)	(g)	(ga)	(h)	(i)
风险承担类别	风险权重	0%	10%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	250%	其他	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
	1	官方实体风险承担	-	-	51,519	-	-	-	-	-	-	-
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	多邊發展銀行风险承担	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	銀行风险承担	-	-	2,730,342	-	2,356,539	-	-	-	-	-	5,086,881
5	證券商號风险承担	-	-	-	-	49,560	-	-	-	-	-	49,560
6	法團风险承担	-	-	-	-	-	-	46,138	-	-	-	46,138
7	集體投資計劃风险承担	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	監管零售风险承担	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	住宅按揭貸款	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	不屬逾期风险承担的其他风险承担	-	-	-	-	-	-	46,071	-	-	-	46,071
11	對商業实体的重大风险承担	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	總計	-	-	2,781,861	-	2,406,099	-	92,209	-	-	-	5,280,169

中国建设银行 (亚洲) 股份有限公司

监管披露报表 (未经审计)

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 2018 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:

(港币千元)	2018 年 12 月 31 日					
	(a)	(b)	(c)	(d)	(e)	(f)
	衍生工具合约				證券融资交易	
	收取的認可抵押品的公平價值		提供的抵押品的公平價值		收取的認可抵押品的公平價值	提供的抵押品的公平價值
	分隔的	非分隔的	分隔的	非分隔的		
現金 - 本地貨幣	-	-	-	-	-	-
現金 - 其他貨幣	-	678,687	148,374	67,176	2,420,859	1,526,598
本地國債	-	-	-	-	-	-
其他國債	-	-	-	-	-	2,479,589
政府機構債券	-	-	-	-	-	-
法團債券	-	-	-	-	-	-
股權證券	-	-	-	-	-	-
其他抵押品	-	-	-	-	1,419,643	-
總計	-	678,687	148,374	67,176	3,840,502	4,006,187

中国建设银行 (亚洲) 股份有限公司

监管披露报表 (未经审计)

MRA : 关于市场风险的描述披露

本集团之市场风险管理

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。

本集团的风险管理委员会负责管理本集团之市场风险。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。

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，而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。任可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。所有限额、政策、流程及风险管理的方法最少每年重检一次，并提交风险管理委员会审议通过，以确保措施有效实施。

MR1: 在 STM 算法下的市场风险

下表展示于 2018 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：

2018 年 12 月 31 日 (港币千元)		(a) 风险加權数额
	直接產品风险承擔	
1	利率风险承擔 (一般及特定风险)	3,297,988
2	股權风险承擔 (一般及特定风险)	-
3	外匯 (包括黃金) 风险承擔	22,291,725
4	商品风险承擔	-
	期權风险承擔	
5	簡化計算法	-
6	得爾塔附加計算法	-
7	其他計算法	-
8	證券化類別风险承擔	-
9	總計	25,589,713

中国建设银行 (亚洲) 股份有限公司

监管披露报表 (未经审计)

IRRBB : 银行帐内的利率风险承担

本集团因银行账的持仓盘及本身的交易盘而承受利率风险。而银行账中的利率风险，由一般之银行业务如贷款、接受存款、作为流动资金用途之证券投资及为资产提供资金而发行债券所致。利率风险管理之要旨，为要减低因利率变动而引致潜在之重大损失。本集团每星期召开利率设定会议，以检讨最新市场息率变动及整体组合收益率。利率风险每天由资金部按风险管理委员会核准之限额内管理。用作管理利率风险之工具包括利率掉期及其他衍生工具。

本集团所承受之利率风险主要源于重订息率风险及息率基准风险。

重订息率风险乃因资产及负债，及在某一极小程度上的或有负债及承担 (如放款承担)，因息率在不同时段重新厘定所致。重订价时段乃根据合约重订价日或到期日决定，不考虑贷款提前还款，没有明确到日期日的存款的假设为翌日重订价。本集团使用远期利率协议及利率掉期合约以减低重订息率风险。本集团通常在一年内采用一个月期，而超逾一年则采用一年期，以监察错配期。

息率基准风险乃因资产及负债定价基准不同，令资产的收益率和负债的成本可能会在同一重订价格期间以不同的幅度变化。例如放款资产与港元最优惠利率挂钩，但资金负债则与香港银行同业拆息挂钩。息率基准风险主要出现在本行之港币账册。本集团亦设立压力测试以衡量因息率基准风险对净利息收入所引致的潜在影响。

本集团主要采用两种方法以衡量及监控其利率风险。其中一种方法是风险值计算法。另一种方法是利用银行账利率风险压力测试以衡量因重新厘定息率之重订息率风险，及为利率曲线风险作出分析。银行账利率风险压力测试考虑了重订价格差距和不同类型的利率曲线变动。银行账利率风险每天进行计量及监控，风险管理委员会亦会不时审阅银行账利率风险压力测试之分析，尤其在重检利率风险限额的时候。

2018 年及 2017 年敏感度分析：

(港币千元)	2018 年 12 月 31 日				2017 年 12 月 31 日			
	港币	美元	人民币	欧元	港币	美元	人民币	欧元
倘利率上调 200 个基点对未来 12 个月的盈利影响	1,067	128	(67)	101	715	(176)	(88)	185
倘利率上调 200 个基点对经济价值的影响	29	425	221	219	325	983	387	332

在2018 年上述货币的整体净利息收入对本行有正面影响。

中国建设银行(亚洲)股份有限公司

监管披露报表(未经审计)

或有负债和承担

或有负债和授信承担各主要类别合约金额概述如下:

(港币千元)	2018年12月31日	2017年12月31日
直接信贷替代项目	628,195	659,080
与交易有关的或有项目	8,365,482	2,454,818
与贸易有关的或有项目	1,606,537	1,074,184
其他承担:		
可因借款人信用变差而无条件或自动取消	53,713,318	53,002,350
原到期日一年或以内	836,818	7,064,387
原到期日一年以上	24,025,892	20,568,476
总额	89,176,242	84,823,295
信用风险加权金额	16,236,300	12,631,505

或有负债和承担来自与信贷有关的工具，包括信用证、担保和授信承担。这些与信贷有关的工具所涉及的风险基本上与给予客户备用信贷时所承担的信贷风险相同。因此，这些交易亦须符合客户申请贷款时所遵照的信贷申请、维持信贷组合及抵押品等规定。合约金额是指当合约款额被全数提取，但客户不履约时需要承担的风险金额。由于有关备用信贷可能在未被提取前已到期，故合约金额并不反映预期的未来现金流量。

中国建设银行 (亚洲) 股份有限公司

监管披露报表 (未经审计)

国际债权

国际债权是在顾及风险转移因素后，按交易对手所在地列入财务状况表内的风险。如果交易对手的债权担保方的国家有别于交易对手的所在国家，有关风险便会转移至担保方所在国家。如果索偿对象是银行的分行，有关风险便会转移至其总办事处所在国家。风险转移后，占国际债权总额 10% 或以上的国家或地区债权如下：

(港币千元)	2018年12月31日				总额
	银行	官方机构	非银行私营单位		
			非银行 金融机构	非金融 私营单位	
发展中亚太区	<u>132,742,881</u>	<u>5,800,276</u>	<u>7,246,598</u>	<u>44,655,246</u>	<u>190,445,001</u>
- 其中中国	<u>132,036,610</u>	<u>5,800,276</u>	<u>7,246,598</u>	<u>43,873,207</u>	<u>188,956,691</u>
离岸中心	<u>3,527,350</u>	<u>-</u>	<u>18,596,651</u>	<u>74,871,697</u>	<u>96,995,698</u>

(港币千元)	2017年12月31日				总额
	银行	官方机构	非银行私营单位		
			非银行 金融机构	非金融 私营单位	
发展中亚太区	<u>149,525,644</u>	<u>7,094,187</u>	<u>9,372,542</u>	<u>73,711,213</u>	<u>239,703,586</u>
- 其中中国	<u>148,661,989</u>	<u>7,094,187</u>	<u>8,119,125</u>	<u>73,202,343</u>	<u>237,077,644</u>
离岸中心	<u>1,031,686</u>	<u>-</u>	<u>18,794,988</u>	<u>82,813,456</u>	<u>102,640,130</u>

中国建设银行 (亚洲) 股份有限公司

监管披露报表 (未经审计)

按地区分类之客户贷款

于 2018 年 12 月 31 日，按地区分类之客户贷款分析如下。地区分析是以客户所在地为依据，当中已计及风险转移因素。

于 2018 年 12 月 31 日

(港币千元)	贷款总额	已减值贷款	已逾期贷款	特定准备金	集体准备金
香港特区	211,985,474	753,580	199,925	132,080	1,449,414
中国	28,033,558	37,802	9,188	37,605	56,340
澳门特区	317,590	-	-	-	1,047
其他	16,277,165	-	-	-	393,496
	256,613,787	791,382	209,113	169,685	1,900,297

于 2017 年 12 月 31 日

(港币千元)	贷款总额	已减值贷款	已逾期贷款	特定准备金	集体准备金
香港特区	208,798,997	634,906	149,924	226,147	967,199
中国	59,923,411	772	438	-	206,960
澳门特区	332,291	-	-	-	516
其他	18,972,813	-	-	-	140,895
	288,027,512	635,678	150,362	226,147	1,315,570

中国建设银行(亚洲)股份有限公司

监管披露报表(未经审计)

按行业分类之客户贷款总额

	2018年12月31日	
	余额 (港币千元)	备有抵押品的 贷款比重 %
在香港使用的贷款		
工商金融		
物业发展	18,744,581	94.75
物业投资	32,567,682	83.04
金融企业	33,809,319	72.73
股票经纪	1,070,347	93.46
批发及零售业	5,549,307	67.52
制造业	4,767,472	43.62
运输及运输设备	8,326,221	76.18
娱乐活动	354,518	8.84
资讯科技	3,190,770	98.41
其他	13,545,491	51.81
	<u>121,925,708</u>	
个人		
购买「居者有其屋计划」、「私人参建居屋计划」及 「租者置其屋计划」的楼宇贷款	3,699	100.00
购买其他住宅物业贷款	16,633,839	99.29
信用卡贷款	4,324,556	0.00
其他	17,982,997	26.64
	<u>38,945,091</u>	
贸易融资	3,722,133	46.77
在香港境外使用的贷款	92,020,855	47.53
	<u>256,613,787</u>	51.32
客户贷款总额		

中国建设银行 (亚洲) 股份有限公司

监管披露报表 (未经审计)

按行业分类之客户贷款总额(续)

	2017年12月31日	
	余额 (港币千元)	备有抵押品的 贷款比重 %
在香港使用的贷款		
工商金融		
物业发展	16,993,073	11.31
物业投资	34,511,542	81.09
金融企业	44,486,011	50.78
股票经纪	405,719	92.61
批发及零售业	8,283,535	65.81
制造业	4,317,801	34.47
运输及运输设备	11,153,593	62.11
娱乐活动	351,368	7.80
资讯科技	3,114,372	25.26
其他	11,921,817	55.58
	<u>135,538,831</u>	
个人		
购买「居者有其屋计划」、「私人参建居屋计划」及 「租者置其屋计划」的楼宇贷款	4,420	100.00
购买其他住宅物业贷款	15,087,680	99.29
信用卡贷款	4,878,873	0.00
其他	20,619,908	26.64
	<u>40,590,881</u>	
贸易融资	<u>4,354,428</u>	46.77
在香港境外使用的贷款	<u>107,543,372</u>	47.53
客户贷款总额	<u>288,027,512</u>	51.32

中国建设银行 (亚洲) 股份有限公司

监管披露报表 (未经审计)

按行业分类之客户贷款总额(续)

客户贷款总额 (不少于贷款总额10%) 进一步分析资料如下:

于2018年12月31日

(港币千元)	贷款总额	已减值贷款	已逾期贷款	特定准备金	集体准备金
物业投资	32,567,682	293,885	47,959	1,468	128,200
金融企业	33,809,319	-	-	-	39,236

于2017年12月31日

(港币千元)	贷款总额	已减值贷款	已逾期贷款	特定准备金	集体准备金
物业投资	34,511,542	1,696	1,696	-	23,320
金融企业	44,486,011	-	-	-	115,855

中国建设银行 (亚洲) 股份有限公司

监管披露报表 (未经审计)

内地活动的风险承担

下表概述本行内地活动的风险承担，按非银行的交易对手类型进行分类：

于 2018 年 12 月 31 日

(港币千元)

交易对手类型	资产负债 表内之风险	资产负债 表外之风险	总额
(a) 中央政府、属中央政府拥有之机构与其附属公司及合营企业	66,946,642	8,262,251	75,208,893
(b) 地方政府、属地方政府拥有之机构与其附属公司及合营企业	16,490,084	842,766	17,332,850
(c) 居住内地的中国公民或其他于境内注册成立之其他机构与其附属公司及合营企业	60,817,424	2,698,101	63,515,525
(d) 并无于上述 (a) 项内报告的中央政府之其他机构	6,846,817	2,823,409	9,670,226
(e) 并无于上述 (b) 项内报告的地方政府之其他机构	195,504	-	195,504
(f) 居住内地以外的中国公民或于境外注册之其他机构，其于内地使用之信贷	13,339,798	2,077,639	15,417,437
(g) 其他被申报机构视作非银行的内地交易对手之风险	4,688,157	21,230	4,709,387
总额	169,324,426	16,725,396	186,049,822
扣除拨备后的资产总额	478,359,114		
资产负债表内之风险承担占资产总额的比例	35.39%		

于 2017 年 12 月 31 日

(港币千元)

交易对手类型	资产负债 表内之风险	资产负债 表外之风险	总额
(h) 中央政府、属中央政府拥有之机构与其附属公司及合营企业	73,669,666	9,590,377	83,260,043
(i) 地方政府、属地方政府拥有之机构与其附属公司及合营企业	26,003,581	241,522	26,245,103
(j) 居住内地的中国公民或其他于境内注册成立之其他机构与其附属公司及合营企业	68,441,524	6,498,155	74,939,679
(k) 并无于上述 (a) 项内报告的中央政府之其他机构	7,925,145	1,808,201	9,733,346
(l) 并无于上述 (b) 项内报告的地方政府之其他机构	59,619	-	59,619
(m) 居住内地以外的中国公民或于境外注册之其他机构，其于内地使用之信贷	12,393,222	588,159	12,981,381
(n) 其他被申报机构视作非银行的内地交易对手之风险	8,294,884	76,561	8,371,445
总额	196,787,641	18,802,975	215,590,616
扣除拨备后的资产总额	518,891,432		
资产负债表内之风险承担占资产总额的比例	37.92%		

中国建设银行 (亚洲) 股份有限公司

监管披露报表 (未经审计)

货币集中情况

本集团有以下外汇净仓盘占整体外汇净仓盘总额 10% 以上:

于 2018 年 12 月 31 日

(港币千元)	人民币	美元	其他	总额
现货资产	42,615,647	201,135,992	27,423,435	271,175,074
现货负债 (附注 1)	(77,642,509)	(137,142,128)	(24,660,150)	(239,444,787)
远期买入	68,618,968	110,857,199	21,939,066	201,415,233
远期卖出	(55,640,316)	(174,934,084)	(24,697,849)	(255,272,249)
长/(短)盘净额 (附注 2)	(22,048,210)	(83,021)	4,502	(22,126,729)
结构性仓盘净额	-	-	-	-

于 2017 年 12 月 31 日

(港币千元)	人民币	美元	其他	总额
现货资产	75,680,857	206,900,565	40,698,426	323,279,848
现货负债 (附注 1)	(90,941,640)	(162,916,208)	(24,805,616)	(278,663,464)
远期买入	133,823,203	219,049,589	40,379,097	393,251,889
远期卖出	(141,172,903)	(262,925,434)	(56,224,149)	(460,322,486)
长/(短)盘净额 (附注 2)	(22,610,483)	108,512	47,758	(22,454,213)
结构性仓盘净额	-	-	-	-

期权持仓净额是按照简化计算方法计算。于 2018 年 12 月 31 日，本集团并无期权持仓净额。

附注 1: 「现货资产」及「现货负债」内衍生金融工具同时包含在上表披露的「远期买入」及「远期卖出」。

附注 2: 人民币现货负债包括金额为人民币 176 亿元 (港币 223 亿元) 资本金。人民币短仓净额主要源自于 2015 年内转换与人民币资本金相关的资产为港币资产。

中国建设银行 (亚洲) 股份有限公司

监管披露报表 (未经审计)

REMA: 薪酬制度政策

薪酬政策的披露

董事会已授权提名与薪酬委员会监督本银行薪酬制度的设计和运作事宜。

提名与薪酬委员会之成员不少于三名，当中独立非执行董事应占多数。

委员会的主要职责包括但不限于：

- 就高级管理层备注1和关键人员备注2的薪酬待遇作出建议；
- 就本银行的薪酬结构、年度薪金调整、年度绩效奖金及长期激励措施（如适用）向董事会作出建议；及
- 定期检讨本银行的薪酬制度及其运作事宜。

在订立本银行的薪酬政策时，委员会会考虑本银行的风险承受能力，风险管理架构和长远财务稳健。此政策提倡薪酬与表现挂钩的理念及内部公正做法，以鼓励员工取得成果及发挥良好表现，从而支持本银行的长远目标和策略。此政策适用于所有受聘于本银行的员工。

薪酬架构

员工薪酬待遇着眼于由固定薪金和浮动薪酬组成的「薪酬总额」。依循整体报酬原则和现行市场惯例下，支付薪酬须遵循政策指引，维持适当平衡，使固定薪金的部分足以吸引和挽留具备相关技能的人员，及浮动薪酬的部分不会实际上变成「非酌情决定」或导致要承受过分风险。浮动薪酬的比重根据职务和职责而变更；对于职级较高的员工而言，浮动薪酬所占比重通常较大。

固定薪酬是指基本薪金、固定津贴及年终保证报酬（如适用）。浮动薪酬（主要包括现金花红及 / 或销售奖金及 / 或长期奖励金（如适用））根据本银行、有关业务部门和员工的整体表现而发放，当中会顾及与员工工作有关而可能影响本银行业绩表现的现有和潜在的全面长短期风险。现时浮动薪酬均以现金形式发放。

绩效管理和浮动薪酬分配

本银行的表现将依照预设及可评估的财务及非财务指标进行评估，包括但不限于本银行在风险管理项目的表现。根据本银行的目标，每个部门将制定涵盖财务、非财务、风险管理和合规目标的绩效指标。评估过程中考虑了信贷风险、市场风险、流动性和操作风险等主要风险项目。员工的绩效表现须按预设及可量度的指标作评估，根据其工作职责及贡献范围设定财务及非财务指标，包括须全面遵守员工行为守则、内部监控政策、合规标准及风险管理要求，从而考评员工的整体绩效及平衡综合素质表现。须结合财务及非财务因素，如法规、反洗钱项目、监管及道德标准的绩效考核指标以决定员工的整体绩效表现。于合规合法事项上，本银行坚持「零妥协」标准。2018 年绩效管理制度中，严格的合规标准和风险管理要求仍然是本银行的关键和强制性元素。对于有风险管控职能之员工，他们须达到其特定之部门及个人主要绩效指标而不受其所监察之业务范围之表现影响。

银行整体的浮动薪酬水平参照本银行的年终整体绩效表现厘定。如银行未能符合财务及非财务指标，银行浮动薪酬总额将予以扣减。个别员工浮动薪酬与银行整体、有关业务部门及个人绩效表现挂钩。个别非财务指标表现例如合规、反洗钱等表现比重须高于财务指标，并可对整体绩效评级构成较重要的影响；表现未达有关标准的员工须被扣减甚或扣除浮动薪酬。

在评估本银行高级管理层和关键人员的薪酬待遇方面，提名与薪酬委员会获授权在配合上述绩效管理制度下，就包括浮动薪酬在内的整体薪酬作出建议。

備註 1 高級管理層指副行長或以上職位。截至 2018 年 12 月 31 日本銀行共有 7 名高級管理層。

備註 2 關鍵人員指在受僱期間的職責或活動涉及承擔重大風險或代表銀行承擔重大風險的個別員工。截至 2018 年 12 月 31 日本銀行共有 2 名關鍵人員。

REMA: 薪酬制度政策(续)

支付及递延发放浮动薪酬

浮动薪酬会受限於本银行提名与薪酬委员会和董事会所批准的薪酬政策而递延发放。一般而言，相比固定薪酬，须予递延发放的浮动薪酬的比重将因应职级、职责范围而增加，同时与奖金数额成正比。

递延薪酬的发放受限於薪酬政策所定的最短延发期和预设的归属条件。延发期分三年，并会与业务性质和风险、员工所承担的工作以及因工作而产生的风险覆盖期间挂钩。如果本银行、业务部门或员工 (如适用) 在表现方面出现重大倒退，递延薪酬或须予没收。递延薪酬通常不得提早支付，而当员工在正常支付日期前向本银行呈辞或遭本银行解雇，未归属款项会被没收。递延薪酬发放如要作例外情况处理，须经按薪酬政策所界定的董事会、提名与薪酬委员会或行长的批准。

于绩效测评后确定属明显错报数据,或涉及违反政策/程序,或存在欺诈、其他不当行为者,应对尚未发放的递延薪酬予以收回。收回薪酬安排如要作例外情况处理，须经按薪酬政策所界定的董事会、提名与薪酬委员会或行长的批准。

持续监察薪酬制度

本银行须实施多层监察机制，以确保上述政策受到尊重和得以适当地遵循。

董事会和提名与薪酬委员会须监察本银行的整体薪酬事宜，以配合本银行的企业文化、策略、风险承受能力及监控环境。本银行的审计部门或由银行聘用的外部审计公司须在独立於管理层的情况下，定期 (至少每年一次) 检讨薪酬政策的全面性和有效性，以及本银行薪酬制度运作是否合规。检讨结果和经认定的重大缺失须呈报提名与薪酬委员会。此外，在适当的情况下，须就薪酬政策与制度的设计和实施事宜，尤其是本银行各个层面的风险考虑因素，寻求风险管理、合规、财务以及人力资源各方面的专业人员参与和提供意见。

按照香港金融管理局监管政策手册 CG-5「稳健的薪酬制度指引」所载的原则，本银行于 2018 年进行了薪酬制度检讨,并以独立於管理层的方式进行，检讨结果已提交董事会和提名与薪酬委员会。

中国建设银行 (亚洲) 股份有限公司

监管披露报表 (未经审计)

REM1: 在财政年度内给予的薪酬

2018 年度薪酬总额

(港币千元)	2018		2017	
财政年度内所给予的薪酬总额	非递延	递延	非递延	递延
(i) 高级管理层				
固定薪酬				
• 人员数目	7		8	
• 现金	24,185	-	18,483	-
浮动薪酬				
• 人员数目	7		7	
• 现金	6,574	1,600	5,808	2,222
• 股票及股票挂钩工具	-	-	-	-
(ii) 关键人员				
固定薪酬				
• 人员数目	2		2	
• 现金	4,491	-	4,319	-
浮动薪酬				
• 人员数目	2		2	
• 现金	210	140	1,251	834
• 股票及股票挂钩工具	-	-	-	-

REM2: 特别付款

于 2018 年度，本行并无向高级管理层人员及关键人员支付保证花红、签约受聘酬金或遣散费。

中国建设银行 (亚洲) 股份有限公司

监管披露报表 (未经审计)

REM3: 递延薪酬

2018 年度未发放的递延薪酬总额

(港币千元)	2018 (包括就 2018 年之表现 所发放的薪酬)		2017 (包括就 2017 年之表现 所发放的薪酬)	
	已归属	未归属	已归属	未归属
截至年度未支付的递延薪酬总额				
(A) 高级管理层				
• 现金	-	4,252	-	4,516
• 股票及股票挂钩工具	-	-	-	-
• 其他 (请注明)	-	-	-	-
(B) 关键人员				
• 现金	-	974	-	1,068
• 股票及股票挂钩工具	-	-	-	-
• 其他 (请注明)	-	-	-	-

高级管理层及关键人员受内在及外在调整影响的未支付递延及保留薪酬总额

(港币千元)	2018		2017	
	高级管理层	关键人员	高级管理层	关键人员
可能受在宣布给予后出现的外在及/或 内在调整影响的未支付递延及保留 薪酬总额	4,252	974	4,516	1,068
在有关财政年度内因在宣布给予后作 出的外在调整而被修订的薪酬总额	-	-	-	-
在有关财政年度内因在宣布给予后出 现的内在调整而被修订的薪酬总额	-	-	-	-
在有关财政年度内发放的递延薪酬总 额	1,864	234	2,626	239

中国建设银行(亚洲)股份有限公司

监管披露报表(未经审计)

词汇

<u>简写</u>	<u>叙述</u>
ASF	可用稳定资金
AT1	额外一级资本
BSC	基本算法
CCF	信贷换算因数
CCP	中央交易对手方
CCR	对手方信用风险
CCyB	逆周期缓冲资本
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
D-SIB	本地系统重要性银行
EAD	违规风险承担
EPE	预期正值风险承担
FBA	备用法
G-SIB	全球系统重要性银行
IMM	内部模式算法
IMM(CCR)	对手方信用风险的内部模式算法
IRB	内部评级基准算法
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
RSF	所需稳定资金
RW	风险权重
RWA	风险加权资产
SA-CCR	标准算法(对手方信用风险)
SEC-ERBA	证券化外部评级基准算法
SEC-FBA	证券化备选算法
SEC-IRBA	证券化内部评级基准算法
SEC-SA	证券化标准算法
SFT	证券融资交易
STC	标准(信用风险)算法
STM	标准(市场风险)算法
VaR	风险值