



中國建設銀行(亞洲)股份有限公司

監管披露報表

2018年12月31日

(未經審計)

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司

監管披露報表(未經審計)

目錄

			頁
引言			1
模版	KM1	主要審慎比率	2
模版	OVA	風險管理概覽	3
模版	OV1	風險加權數額概覽	5
模版	LI1	會計與監管綜合範疇之間的差異及財務報表類別與監管風險類別的對照	6
模版	LI2	監管風險金額與財務報表中賬面值之間的主要差異來源	8
模版	LIA	會計與監管風險承擔數額之間的差額的解釋	9
模版	PV1	審慎估值調整	11
模版	CC1	監管資本的組成	12
模版	CC2	監管資本與資產負債表的對帳	18
模版	CCA	監管資本票據的主要特點	20
模版	CCyB1	用於逆周期緩衝資本的信用風險承擔的地域分佈	22
模版	LR1	會計資產對槓桿比率風險承擔計量的比較摘要	23
模版	LR2	槓桿比率	24
模版	LIQA	流動性風險管理	25
模版	LIQ1	流動性覆蓋比率——第 1 類機構	29
模版	LIQ2	穩定資金淨額比率——第 1 類機構	31
模版	CRA	信用風險的一般資料	35
模版	CR1	風險承擔的信用質素	37
模版	CR2	違責貸款及債務證券的改變	37
模版	CRB	關於風險承擔的信用質素的額外披露	38
模版	CRC	關於減低信用風險措施的描述披露	40
模版	CR3	認可減低信用風險措施概覽	40
模版	CRD	在 STC 計算法下使用 ECAI 評級的描述披露	40
模版	CR4	信用風險承擔及認可減低信用風險措施的影響——STC 計算法	41
模版	CR5	按資產類別和按風險權重劃分的信用風險承擔——STC 計算法	42
模版	CCRA	關於對手方信用風險(包括經中央交易對手方結算產生者)的描述披露	43
模版	CCR1	按計算法劃分的對手方違責風險的風險承擔(對中央交易對手方的風險承擔除外)分析	44
模版	CCR2	信用估值調整(CVA)資本要求	44

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司

監管披露報表(未經審計)

目錄(續)

			頁
模版	CCR3	按資產類別和按風險權重劃分的對手方違責風險的風險承擔(對中央交易對手方的風險承擔除外)——STC 計算法	45
模版	CCR5	作為對手方違責風險的風險承擔(包括經中央交易對手方結算的合約或交易者)的抵押品組成	46
模版	MRA	關於市場風險的描述披露	47
模版	MR1	在 STM 計算法下的市場風險	47
模版	IRRBB	銀行帳內的利率風險承擔	48
或有負債和承擔			49
國際債權			50
按地區分類之客戶貸款			51
按行業分類之客戶貸款總額			52
內地活動的風險承擔			55
貨幣集中情況			56
薪酬制度政策			57
詞彙			61

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司

監管披露報表(未經審計)

引言

本文件所含信息適用於中國建設銀行(亞洲)有限公司(下稱“本行”)及其子公司(下稱“本集團”)，並根據《銀行業(披露)規則》(下稱“披露規則”)及香港金融管理局(下稱“金管局”)發出的披露模板編制。

此等銀行披露受本集團已獲董事會批准的披露政策約束。披露政策規定了發布文件的治理、控制和保證要求。雖然監管披露聲明無需進行外部審計，但該文件已根據本集團的披露政策及其財務報告和治理流程進行獨立審閱。

除另有說明外，本文件中的數字以千港元列示。

編製基礎

除另有說明外，本監管披露聲明中包含的財務信息是在合併的基礎上編制的。監管目的的合併基礎與會計目的不同。有關因監管目的而未被包含在合併中的子公司的信息，請參見本文件的“綜合基礎”部分。

資本充足率按照金管局發出的《銀行業(資本)規則》(下稱“資本規則”)編製。在計算風險加權資產方面，本集團分別採用標準(信用風險)計算法及標準(市場風險)計算法計算信用風險及市場風險。至於營運風險資本要求，則採用基本指標計算法計算。

綜合基礎

符合監管規定的綜合基礎，與用於財務會計的綜合基礎並不相同。金管局根據《資本規則》第 3C(1)條發出通知列明需包括在監管規定予以綜合計算的附屬公司。

於 2018 年 12 月 31 日的資本充足比率，是按包括本行及其附屬公司——建行香港物業管理有限公司及其所有附屬公司(「建行地產集團」)及建行亞洲保險經紀有限公司在內的綜合基礎計算。

用作編制會計用途及監管用途之綜合基礎最大差異是前者包括本行及其所有附屬公司，聯營公司及合營企業，而後者並不包括經營非銀行業務之建行證券有限公司(「建行證券」)，建行(代理人)有限公司(「建行代理人」)及建行亞洲信託有限公司(「建行信託」)。按《資本規則》第 3 部分所述之門檻規定計算，本行於建行證券、建行代理人和建行信託的權益包含於本集團的風險加權資產總額內。

於 2018 年 12 月 31 日附屬公司包括在財務會計的綜合基礎而不包括在監管用途綜合基礎的詳情如下：

公司名稱	主要業務	資產總額	權益總額
建行證券有限公司	證券經紀業務	897,628	605,904
建行(代理人)有限公司	證券經紀業務	39,588	38,947
建行亞洲信託有限公司	信託及託管人業務	73,962	39,776

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司

監管披露報表(未經審計)

KM1: 主要審慎比率

以下圖表提供本銀行的主要審慎比率，並根據金管局頒佈的《銀行業(資本)規則》和《銀行業(流動性)規則》計算。

(港幣千元)		(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
監管資本(數額)						
1	普通股權一級(CET1)	53,465,029	52,227,241	51,147,720	49,400,837	48,625,898
2	一級	61,276,761	60,038,973	58,959,452	57,212,569	56,438,098
3	總資本	69,796,041	68,946,141	67,652,577	66,806,574	65,516,482
風險加權數額(數額)						
4	風險加權數額總額	353,506,502	348,069,340	364,363,519	367,725,996	367,439,731
風險為本監管資本比率(以風險加權數額的百分率表示)						
5	CET1比率(%)	15.12%	15.00%	14.04%	13.43%	13.23%
6	一級比率(%)	17.33%	17.25%	16.18%	15.56%	15.36%
7	總資本比率(%)	19.74%	19.81%	18.57%	18.17%	17.83%
額外 CET1 緩衝要求(以風險加權數額的百分率表示)						
8	防護緩衝資本要求(%)	1.88%	1.88%	1.88%	1.88%	1.25%
9	逆周期緩衝資本要求(%)	1.48%	1.45%	1.44%	1.42%	0.94%
10	較高吸收虧損能力要求(%) (只適用於 G-SIB 或 D-SIB)	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
11	認可機構特定的總 CET1 緩衝要求(%)	3.35%	3.33%	3.32%	3.29%	2.19%
12	符合認可機構的最低資本規定後可用的 CET1(%)	10.62%	10.50%	9.54%	8.93%	8.73%
《巴塞爾協定三》槓桿比率						
13	總槓桿比率(LR)風險承擔計量	508,292,231	482,973,669	538,023,838	512,617,934	547,117,610
14	槓桿比率(LR)(%)	12.06%	12.43%	10.96%	11.16%	10.32%
流動性覆蓋比率(LCR) / 流動性維持比率(LMR)						
只適用於第 1 類機構:						
15	優質流動資產(HQLA)總額	56,073,903	58,108,720	59,510,325	64,052,180	67,299,584
16	淨現金流出總額	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%
只適用於第 2 類機構:						
17a	LMR(%)	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
穩定資金淨額比率(NSFR) / 核心資金比率(CFR)						
只適用於第 1 類機構:						
18	可用穩定資金總額	328,991,557	327,223,092	324,187,296	332,353,538	不適用
19	所需穩定資金總額	235,793,916	239,241,739	253,184,082	262,620,321	不適用
20	NSFR(%)	139.53%	136.78%	128.04%	126.55%	不適用
只適用於第 2A 類機構:						
20a	CFR(%)	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司

監管披露報表(未經審計)

OVA：風險管理概覽

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司(「本行」)和各附屬公司(統稱「本集團」)已建立一個有效的風險管治及管理架構，符合金管局及其他監管者發出的規定。此架構的構造令董事會及高層管理人員能夠以適當授權和制衡履行其風險管理相關職責。該等風險管理職責之履行包括根據本集團的業務策略及目標設定風險偏好、制定風險政策以管理上述策略的執行，並設立風險審批、控制、監控及補救的程序及限制。

董事會對本集團的風險管治擔當首要責任。為有效管理，董事會授權各董事會下設專門委員會執行風險管理工作。董事會下設專門委員會包括審計委員會、提名與薪酬委員會、行務委員會、風險委員會、合規小組委員會、及戰略與企業管治委員會。風險委員會主席由獨立非執行董事擔任，負責根據本集團總體戰略而審核其主要風險管理政策，並對其實施情況及效果進行監督和評價。風險委員會並會審議及提請董事會審批本集團之風險偏好框架及陳述書。

高層管理人員已建立個別職能委員會，包括資產負債委員會、信息技術委員會、產品創新與審批委員會、信貸委員會、風險管理委員會及內控合規營運委員會。董事會授權各職能委員會及高層管理人員監督集團之公司治理和特定風險領域。

本集團採用金管局之八大固有風險定位以管理風險，而主要風險包括信用風險、市場風險、利率風險、流動資金風險、營運風險、聲譽風險、法律風險及策略風險。

為確保業務和營運在健全和可控的環境下進行，本集團應用有效之風險管理工具。管理工具包括相關政策、程序和限額以識別、衡量、監察及控制各類風險。職能委員會審批各工作委員會制定的政策和程序，職能管理部門則通過使用可靠和現代化之管理及信息系統以識別、分析、管理和控制風險。為確保風險管理分工明確，本集團已採納「三道防線」風險管理架構。內部審計人員亦會定期進行風險審核，以確保本集團之管治完善及符合相關政策和程序之規定。本集團的內部監控透過內部和外部審計的評估進行，並由董事會下設的審計委員會作監督和評估。

本集團致力培養深厚的風險文化，讓全體職員均有對風險的承責及警覺性。全體職員可於內部電子平台查閱相關風險政策及程序。另一方面，全體職員必須遵守風險政策、程序及限額，避免承擔過高風險，並透過定期向各職能委員會、董事會下設專門委員會及董事會匯報各風險領域情況以作監控。

本集團設有風險管理系統，以衡量及監察風險、識別高風險領域、以及確保風險程度處於風險承受範圍內。其中信貸、市場及營運風險管理系統亦用於評估資本充足。有關系統的特點如下：

(a) 信貸風險量度機制

本集團已制定多項政策、程序及評級系統，以識別、衡量、監察、控制及匯報所承擔之信貸風險。在此方面，本集團已將信貸風險管理指引詳列於信貸風險管理之相關政策及程序，對信貸權限授權、授信標準、信貸監控程序、內部評級架構、信貸追收程序及撥備操作訂下規定。本集團持續檢討和改善該等指引，以配合市場轉變及有關法定要求，及達致風險管理程序的最佳做法。

本集團對主要信用風險類型的管理將在後段進一步闡述。

中國建設銀行 (亞洲) 股份有限公司

監管披露報表 (未經審計)

OVA : 風險管理概覽 (續)

(b) 市場風險量度機制

本集團的市場風險架構包括市場風險管理政策及監控程序和授權適當的市場風險限額。

市場風險乃指因市場價格例如匯率、利率及債券價格逆轉所產生之損失風險。市場風險存在於本集團的交易賬戶和銀行賬戶業務中。交易賬戶包括為交易目的或規避交易賬戶其他項目的風險而持有的可以自由交易的金融工具；銀行賬戶由所有未劃入交易賬戶的金融工具組成。本集團所面對的市場風險主要是由於日常之貸存業務、為流動資金持有證券及交易活動產生的。

本集團之交易活動，主要與外匯及貨幣市場之交易有關。本集團訂定不同之交易限額以管理市場風險。風險敞口由本集團自行研發及外購的系統計算。交易賬戶分別由當日及盤中兩方面的報告監控。任何超限情況均會立即與資金部進行調查、溝通，並向風險管理委員會匯報。除總限額外，另有明文規定交易政策及程序以釐定可接受之界限，使交易員能於其額度內在所指定市場中進行交易活動。

(c) 營運風險量度機制

本集團實施集中風險管理架構，操作風險採取全行統一的定義，並制定政策明確對識別、評估、匯報、監察及緩釋操作風險的各項要求。

本集團實施「三道防線」以管理操作風險。風險管理部下設的操作風險團隊，法律合規部以及個別管理內部程序、人員及系統的部門是第二道防線，負責在其職責範圍內設計和實施各種操作風險機制、工具和方法。

壓力測試為本集團風險管理的重要部分。本集團在適當情況下定期對相關的主要風險進行壓力測試，範圍涵蓋本集團的主要組合（如貸款及投資）。本集團採用各種壓力測試方法及技巧（包括敏感度分析、情景分析及反向壓力測試），評估受壓營商環境對本集團的財務狀況，尤其是對資本充足及流動資金可能產生的影響。有需要時，管理層亦會果斷制定並執行應對措施以減低潛在影響。

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司

監管披露報表(未經審計)

OV1: 風險加權數額概覽

下表列示信貸風險、市場風險及營運風險的風險加權資產細目分析，概述各類風險的資本規定。最低資本規定指須就相關風險持有的資本額，按其風險加權金額乘以 8% 計算。

(港幣千元)		(a)	(b)	(c)
		風險加權數額		最低資本規定
		2018 年 12 月 31 日	2018 年 09 月 30 日	2018 年 12 月 31 日
1	非證券化類別風險承擔的信用風險	310,286,729	303,357,564	24,822,938
2	其中 STC 計算法	310,286,729	303,357,564	24,822,938
2a	其中 BSC 計算法	-	-	-
3	其中基礎 IRB 計算法	-	-	-
4	其中監管分類準則計算法	-	-	-
5	其中高級 IRB 計算法	-	-	-
6	對手方違責風險及違責基金承擔	1,851,632	2,775,159	148,131
7	其中 SA-CCR	-	-	-
7a	其中現行風險承擔方法	1,787,850	2,775,159	143,028
8	其中 IMM(CCR)計算法	-	-	-
9	其中其他	63,782	-	5,103
10	CVA 風險	760,200	1,039,475	60,816
11	簡單風險權重方法及內部模式方法下的銀行帳內股權狀況	-	-	-
12	集體投資計劃風險承擔——LTA	-	-	-
13	集體投資計劃風險承擔——MBA	-	-	-
14	集體投資計劃風險承擔——FBA	-	-	-
14a	集體投資計劃風險承擔——混合使用計算法	-	-	-
15	交收風險	-	-	-
16	銀行帳內的證券化類別風險承擔	-	-	-
17	其中 SEC-IRBA	-	-	-
18	其中 SEC-ERBA	-	-	-
19	其中 SEC-SA	-	-	-
19a	其中 SEC-FBA	-	-	-
20	市場風險	25,589,713	26,170,138	2,047,177
21	其中 STM 計算法	25,589,713	26,170,138	2,047,177
22	其中 IMM 計算法	-	-	-
23	交易帳與銀行帳之間切換的風險承擔的資本要求 (經修訂市場風險框架生效前不適用)	-	-	-
24	業務操作風險	13,717,200	13,425,988	1,097,376
25	低於扣減門檻的數額(須計算 250% 風險權重)	1,301,028	1,301,028	104,082
26	資本下限調整	-	-	-
26a	風險加權數額扣減	-	-	-
26b	其中不包括在二級資本內的一般銀行業務風險 監管儲備及集體準備金的部分	-	-	-
26c	其中不包括在二級資本內的土地及建築物因價 值重估而產生的累積公平價值收益的部分	-	-	-
27	總計	353,506,502	348,069,352	28,280,520

2018 年第四季內，風險加權資產總值增加 54.37 億港元，主要由於非證券化類別信用風險加權資產增加所致。

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司

監管披露報表(未經審計)

LI1: 會計與監管綜合範疇之間的差異及財務報表類別與監管風險類別的對照

下表列示本集團在財務報表中根據會計綜合範疇與監管綜合範疇下賬面值之間的差異，並列出會計綜合範疇下的財務報表中每一項資產和負債表項目的監管風險類別。

(港幣千元)	於 2018 年 12 月 31 日						
	(a)	(b)	(c)	(d)	(e)	(f)	(g)
	已發布的財務報表匯報的賬面值	在監管綜合範圍下的賬面值	各項目之賬面值:				
受信用風險 框架規限			受對手方信用 風險框架規限	受證券化 框架規限	受市場風險 框架規限		
資產							
現金和在銀行及中央銀行的結存	78,238,697	78,238,697	78,238,697	-	-	-	-
存放銀行款項	31,753,841	31,753,841	31,753,841	-	-	-	-
客戶貸款及貿易票據	254,471,410	254,471,410	254,471,410	-	-	-	-
轉售協議下持有的金融資產	1,514,983	1,514,983	1,514,983	-	-	-	-
按公允價值計量且其變動計入損益的金融資產	3,816,227	3,539,873	3,539,873	-	-	-	-
按公允價值計量且其變動計入其他收益的金融資產	86,744,559	86,744,559	86,744,559	-	-	-	-
按攤餘成本計量的金融資產	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	-
附屬公司投資	-	516,000	516,000	-	-	-	-
於合營企業的權益	1,955,713	1,955,713	1,955,713	-	-	-	-
於聯營公司的權益	69,223	10,411	10,411	-	-	-	-
遞延稅項資產	396,042	396,042	-	-	-	-	396,042
固定資產	3,200,961	3,200,166	3,200,166	-	-	-	-
其他資產	3,985,945	4,059,608	3,872,998	186,610	-	62,638	-
資產總值	480,969,903	481,223,605	477,884,483	2,943,080	-	2,419,002	396,042

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司

監管披露報表(未經審計)

LI1: 會計與監管綜合範疇之間的差異及財務報表類別與監管風險類別的對照(續)

(港幣千元)	於 2018 年 12 月 31 日						
	(a)	(b)	(c)	(d)	(e)	(f)	(g)
	已發布的財務報表匯報的賬面值	在監管綜合範圍下的賬面值	各項目之賬面值:				
		受信用風險 框架規限	受對手方信用 風險框架規限	受證券化 框架規限	受市場風險 框架規限		
負債							
銀行的存款和結存	32,167,403	32,167,403	-	-	-	-	32,167,403
客戶存款	354,129,879	354,551,202	-	-	-	-	354,551,202
回購協議下出售的金融資產	2,420,859	2,420,859	-	-	-	-	2,420,859
其他債務證券	14,515,909	14,515,909	-	-	-	-	14,515,909
衍生金融工具	2,142,242	2,142,242	-	-	-	2,049,594	-
應付當期稅項	252,269	251,618	-	-	-	-	251,618
遞延稅項負債	21,508	21,508	-	-	-	-	21,508
其他負債	7,008,032	7,069,297	-	68,014	-	22,059	7,001,283
後償債項	5,833,798	5,833,798	-	-	-	-	5,833,798
負債總額	418,491,899	418,973,836	-	68,014	-	2,071,653	416,763,580

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司

監管披露報表(未經審計)

LI2: 監管風險金額與財務報表中賬面值之間的主要差異來源

下表列示財務報表中之賬面值與於監管綜合範疇下用於計算各資產和負債項目的風險承擔之間的主要差異來源：

(港幣千元)		於 2018 年 12 月 31 日				
		(a)	(b)	(c)	(d)	(e)
		總計	受以下框架規限的項目：			
信用風險框架	證券化框架		對手方信用 風險框架	市場風險框架		
1	在監管綜合範圍下的資產賬面值數額(按模版 LI1)	480,827,563	477,884,483	-	2,943,080	2,419,002
2	在監管綜合範圍下的負債賬面值數額(按模版 LI1)	(2,139,667)	-	-	(68,014)	(2,071,653)
3	在監管綜合範圍下的總計淨額	478,687,896	477,884,483	-	2,875,066	347,349
4	資產負債表外數額	88,609,788	17,199,266	-	-	-
5	因撥備考慮而產生的差異	1,906,620	1,906,620	-	-	-
6	由於監管調整和其他差異而產生的差額	(5,210,721)	(4,241,662)	-	(969,059)	-
7	因對手方信貸風險而產生的潛在風險承擔	3,215,688	-	-	3,215,688	-
8	以監管為目的所考慮的風險承擔數額	567,209,271	492,748,707	-	5,121,695	347,349

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司

監管披露報表(未經審計)

LIA: 會計與監管風險承擔數額之間的差額的解釋

下表闡述就每種風險框架的財務報表金額(模板 LI1)與監管風險承擔金額(模板 LI2)中的差異來源:

(a)	模版 LI1 (a)及(b)欄的數額之間出現的重大差別的原因
	用作監管用途之綜合基礎與作會計用途之綜合基礎並不相同。包括在用作監管用途綜合基礎之附屬公司乃根據金管局按《銀行業(資本)規則》第 3C 條所頒布的通知內列載。
(b)	引致模版 LI2 中會計值與以監管為目的所考慮的數額之間的差別的主要驅動因素
	<p>差異主要是由於以下因素:</p> <ul style="list-style-type: none">- 監管用途的資產負債表外的信用風險承擔乃根據風險本金金額扣除相關撥備後,乘以信用換算因數(「CCF」);- 財務報表中呈報的賬面值已扣除組合評估和個別評估減值準備,而用作監管用途的風險承擔金額只扣除個別評估減值準備;- 用作監管用途的風險承擔金額是以本金經調整認可減低信用風險措施的資本效應後所得的金額;- 用作監管用途的對手方信貸風險承擔除現行風險承擔外,還包括將交易或合約的本金金額乘以適用的 CCF 所得的數額而產生的潛在風險承擔。
(c)	適用於資產估值的系統與控制
	<p>(i) 按公允價值計量的金融資產及負債</p> <p>公允價值估計一般是主觀的,並按金融工具的特性和相關市場資料於某一特定時間作出。</p> <p>本集團利用下列公允價值層級計量公允價值:</p> <p>第一層級:以相同的金融工具在活躍市場取得的市場報價(未經調整)計量公允價值。</p> <p>第二層級:採用可直接觀察輸入值(即價格)或間接觀察輸入值(即源自價格)的估值模式計量公允價值。這個層級涵蓋類似金融工具在活躍市場的市場報價、相同或類似工具在非活躍市場的市場報價,或其他估值模式,而當中所用的重要輸入值全都是直接或間接可從市場觀察所得的數據。</p> <p>第三層級:運用重要但不可觀察輸入值計量公允價值。這個層級涵蓋非以可觀察數據的輸入值為估值模式所使用的輸入值,而不可觀察的輸入值可對工具估值構成重大影響。這個層級也包括使用以下估值方法的工具,即參考類似工具的市場報價,並需要作出重大的不可觀察的調整或假設,以反映不同工具的差異。</p> <p>若有市場報價,將會是量度公允價值最適合的方法。因為大多數非上市證券及場外衍生工具均欠缺有組織的二手市場,所以無法直接取得這些金融工具的市場價格。其公允價值會採用以當前市場參數或交易對手所提供的市場價格為依據的既定估值模式來計量。</p>

LIA: 會計與監管風險承擔數額之間的差額的解釋(續)

(c)	適用於資產估值的系統與控制(續)
	<p>(i) 按公允價值計量的金融資產及負債(續)</p> <p>場外交易期權是以經紀報價估值。至於其他衍生金融工具，本集團以估計現金流量折現法釐定其公允價值，折現率為適用於附有類似條款及條件的工具於會計結算日的市場利率。利率掉期和貨幣掉期的公允價值是以估計未來現金流量的現值計算。遠期外匯合約的公允價值則以報告日的遠期市場匯率釐定。</p> <p>(ii) 非按公允價值計量的金融資產及負債</p> <p>在財務狀況表上非以公允價值列示的金融資產及負債主要包括現金及在銀行的結存、存放銀行款和客戶貸款及貿易票據，以及以攤餘成本計量的金融資產。這些金融資產按攤餘成本減去預期信用損失計量。在財務狀況表上非以公允價值列示的金融負債主要包括銀行的存款和結存、客戶存款和已發行其他債務證券。這些金融負債按攤餘成本計量。</p> <p>除其他債務證券內之中期票據按攤餘成本計量及其公允價值列示於附註 38 外，本集團的金融資產及負債大多為短期或以浮息計算，經評估後，本集團認為在綜合財務狀況表上以非公允價值列賬的金融資產及負債的公允價值與賬面價值差距甚微。</p>

中國建設銀行 (亞洲) 股份有限公司

監管披露報表 (未經審計)

PV1: 審慎估值調整

下表為調整估值的構成分類：

(港幣千元)		於 2018 年 12 月 31 日							
		(a)	(b)	(c)	(d)	(e)	(f)	(g)	(h)
		股權	利率	外匯	信貸	商品	總額	其中： 交易帳 份額	其中： 銀行帳 份額
1	終止的不確定性， 其中：	-	-	-	-	-	-	-	-
2	中間市價	-	-	-	-	-	-	-	-
3	終止成本	-	-	-	-	-	-	-	-
4	集中	-	-	-	-	-	-	-	-
5	提前終止	-	-	-	-	-	-	-	-
6	模式風險	-	-	-	-	-	-	-	-
7	業務操作風險	-	-	-	-	-	-	-	-
8	投資及資金成本						-	-	-
9	未賺取信用利差						-	-	-
10	將來行政管理成本	-	-	-	-	-	-	-	-
11	其他調整	-	-	-	-	-	-	-	-
12	調整總額	-	-	-	-	-	-	-	-

按公平價值計量的所有資產 (包括非衍生及衍生工具) 均作出估值調整。在估值調整的評估過程中，銀行將評估所輸入的市場數據和模型風險。其他因素因影響輕微，而未被考慮。於 2018 年 12 月 31 日，銀行並沒有估值調整。

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司

監管披露報表(未經審計)

CC1: 監管資本的組成

下表列示於 2018 年 12 月 31 日監管資本構成要素的細目分類:

於2018年12月31日

		(a)	(b)
(港幣千元)		數額	來源以監管綜合範圍下資產負債表的參考號數/字母為依據
普通股權一級(CET1)資本：票據及儲備			
1	直接發行的合資格 CET1 資本票據加任何相關的股份溢價	28,827,843	6
2	保留溢利	24,378,027	8
3	已披露儲備	1,232,167	9+10+11+12+13
4	須從 CET1 資本逐步遞減的直接發行股本(只適用於非合股公司)	不適用	不適用
5	由綜合銀行附屬公司發行並由第三方持有的 CET1 資本票據產生的少數股東權益(可計入綜合集團的 CET1 資本的數額)	-	
6	普通股權一級(CET1)資本：票據及儲備	54,438,037	
直接發行的合資格 CET1 資本票據加任何相關的股份溢價			
7	估值調整	-	
8	商譽(已扣除相聯的遞延稅項負債)	-	
9	其他無形資產(已扣除相聯的遞延稅項負債)	-	
10	遞延稅項資產(已扣除相聯的遞延稅項負債)	396,042	4
11	現金流對沖儲備	-	
12	在 IRB 計算法下 EL 總額超出合資格準備金總額之數	-	
13	由證券化交易產生的提升信用的純利息份額、出售收益及 CET1 資本的其他增加數額	-	
14	按公平價值估值的負債因本身的信用風險變動所產生的損益	-	
15	界定利益的退休金基金淨資產(已扣除相聯的遞延稅項負債)	-	
16	於機構本身的 CET1 資本票據的投資(若並未在所報告的資產負債表中從實繳資本中扣除)	-	
17	互相交叉持有的 CET1 資本票據	-	
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)	-	
19	於在監管綜合範圍以外的金融業實體發行的 CET1 資本票據的重大資本投資(超出 10%門檻之數)	-	
20	按揭供款管理權(已扣除相聯的遞延稅項負債)	不適用	不適用
21	由暫時性差異產生的遞延稅項資產(已扣除相聯的遞延稅項負債)	不適用	不適用
22	超出 15%門檻之數	不適用	不適用
23	其中：於金融業實體的普通股的重大投資	不適用	不適用
24	其中：按揭供款管理權	不適用	不適用
25	其中：由暫時性差異產生的遞延稅項資產	不適用	不適用
26	適用於 CET1 資本的司法管轄區特定監管調整	576,966	
26a	因土地及建築物(自用及投資用途)進行價值重估而產生的累積公平價值收益	-	

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司

監管披露報表(未經審計)

CC1: 監管資本的組成(續)

於2018年12月31日

		(a)	(b)
(港幣千元)		數額	來源以監管綜合範圍下資產負債表的參考號數/字母為依據
26b	一般銀行業務風險監管儲備	576,966	10
26c	金融管理專員給予的通知所指明的證券化類別風險承擔	-	
26d	因機構持有的土地及建築物低於已折舊的成本價值而產生的累積虧損	-	
26e	受規管非銀行附屬公司的資本短欠	-	
26f	於在屬商業實體的有連繫公司中的資本投資(超出申報機構資本基礎的15%之數)	-	
27	因沒有充足的AT1資本及二級資本以供扣除而須在CET1資本扣除的監管扣減	-	
28	對CET1資本的監管扣減總額	973,008	
29	CET1資本	53,465,029	
AT1資本: 票據			
30	合資格AT1資本票據加任何相關股份溢價	7,811,732	7
31	其中: 根據適用會計準則列為股本類別	7,811,732	
32	其中: 根據適用會計準則列為負債類別	-	
33	須從AT1資本逐步遞減的資本票據	-	
34	由綜合銀行附屬公司發行並由第三方持有的AT1資本票據(可計入綜合集團的AT1資本的數額)	-	
35	其中: 由附屬公司發行須受逐步遞減安排規限的AT1資本票據	-	
36	監管扣減之前的AT1資本	7,811,732	
AT1資本: 監管扣減			
37	於機構本身的AT1資本票據的投資	-	
38	互相交叉持有的AT1資本票據	-	
39	於在監管綜合範圍以外的金融業實體發行的AT1資本票據的非重大資本投資(超出10%門檻之數)	-	
40	於在監管綜合範圍以外的金融業實體發行的AT1資本票據的重大資本投資	-	
41	適用於AT1資本的司法管轄區特定監管調整	-	
42	因沒有充足的二級資本以供扣除而須在AT1資本扣除的監管扣減	-	
43	對AT1資本的監管扣減總額	-	
44	AT1資本	7,811,732	
45	一級資本(一級資本 = CET1資本 + AT1資本)	61,276,761	
二級資本: 票據及準備金			
46	合資格二級資本票據加任何相關股份溢價	5,833,798	5
47	須從二級資本逐步遞減的資本票據	-	
48	由綜合銀行附屬公司發行並由第三方持有的二級資本票據(可計入綜合集團的二級資本的數額)	-	
49	其中: 由附屬公司發行須受逐步遞減安排規限的資本票據	-	

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司

監管披露報表(未經審計)

CC1: 監管資本的組成(續)

於 2018 年 12 月 31 日

(港幣千元)		(a)	(b)
		數額	來源以監管綜合範圍下資產負債表的參考號數/字母為依據
50	合資格計入二級資本的集體準備金及一般銀行業務風險監管儲備	2,685,482	1+10
51	監管扣減之前的二級資本	8,519,280	
二級資本：監管扣減			
52	於機構本身的二級資本票據的投資	-	
53	互相交叉持有的二級資本票據	-	
54	於在監管綜合範圍以外的金融業實體發行的二級資本票據的非重大資本投資(超出10%門檻之數)	-	
55	於在監管綜合範圍以外的金融業實體發行的二級資本票據的重大資本投資(已扣除合資格短倉)	-	
56	適用於二級資本的司法管轄區特定監管調整	-	
56a	加回合資格計入二級資本的因土地及建築物(自用及投資用途)進行價值重估而產生的累積公平價值收益	-	
57	對二級資本的監管扣減總額	-	
58	二級資本	8,519,280	
59	監管資本總額(總資本 = 一級資本 + 二級資本)	69,796,041	
60	風險加權數額	353,506,502	
資本比率(佔風險加權數額的百分比)			
61	CET1 資本比率	15.12%	
62	一級資本比率	17.33%	
63	總資本比率	19.74%	
64	機構特定緩衝資本要求(防護緩衝資本比率加逆周期緩衝資本比率加較高吸收虧損能力比率)	3.35%	
65	其中：防護緩衝資本比率要求	1.88%	
66	其中：銀行特定逆周期緩衝資本比率要求	1.47%	
67	其中：較高吸收虧損能力比率要求	0.00%	
68	用作符合最低資本規定後可供運用的 CET1 (佔風險加權數額的百分比)	10.62%	
司法管轄區最低比率(若與《巴塞爾協定三》最低要求不同)			
69	司法管轄區 CET1 最低比率	不適用	不適用
70	司法管轄區一級資本最低比率	不適用	不適用
71	司法管轄區總資本最低比率	不適用	不適用
低於扣減門檻的數額(風險加權前)			
72	於在監管綜合範圍以外的金融業實體發行的 CET1 資本票據、AT1 資本票據及二級資本票據的非重大資本投資	520,411	2+3
73	於在監管綜合範圍以外的金融業實體發行的 CET1 資本票據的重大資本投資	-	

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司

監管披露報表(未經審計)

CC1: 監管資本的組成(續)

於 2018 年 12 月 31 日

		(a)	(b)
(港幣千元)		數額	來源以監管綜合範圍下資產負債表的參考號數/字母為依據
74	按揭供款管理權(已扣除相聯的遞延稅項負債)	不適用	不適用
75	由暫時性差異產生的遞延稅項資產(已扣除相聯的遞延稅項負債)	不適用	不適用
就計入二級資本的準備金的適用上限			
76	合資格計入二級資本的有關 BSC 計算法或 STC 計算法及 SEC-ERBA、SEC-SA 及 SEC-FBA 下的準備金(應用上限前)	2,685,482	1+10
77	在 BSC 計算法或 STC 計算法及 SEC-ERBA、SEC-SA 及 SEC-FBA 下可計入二級資本的準備金上限	3,917,992	
78	合資格計入二級資本的有關 IRB 計算法及 SEC-IRBA 下的準備金(應用上限前)	-	
79	在 IRB 計算法及 SEC-IRBA 下可計入二級資本中的準備金上限	-	
受逐步遞減安排規限的資本票據 (僅在 2018 年 1 月 1 日至 2022 年 1 月 1 日期間適用)			
80	受逐步遞減安排規限的 CET1 資本票據的現行上限	不適用	不適用
81	由於實施上限而不計入 CET1 的數額(在計及贖回及到期期限後超出上限之數)	不適用	不適用
82	受逐步遞減安排規限的 AT1 資本票據的現行上限	-	
83	由於實施上限而不計入 AT1 資本的數額(在計及贖回及到期期限後超出上限之數)	-	
84	受逐步遞減安排規限的二級資本票據的現行上限	-	
85	由於實施上限而不計入二級資本的數額(在計及贖回及到期期限後超出上限之數)	-	

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司

監管披露報表(未經審計)

CC1: 監管資本的組成(續)

模版附註

(港幣千元)

	內容	香港基準	《巴塞爾協定三》基準
9	其他無形資產(已扣除相聯的遞延稅項負債)	-	-
	<p>解釋</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87段所轉載,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 資本的扣減中被豁免,但以指定門檻為限)。在香港,認可機構須遵循有關的會計處理方法,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>解釋</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段所轉載,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 資本的扣減中被豁免,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>解釋</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>		

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司

監管披露報表(未經審計)

CC1: 監管資本的組成(續)

模版附註(續)

(港幣千元)

	內容	香港基準	《巴塞爾協定三》基準
19	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>為斷定於金融業實體發行的 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何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實體發行的 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實體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實體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實體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>備註：</p> <p>上文提及 10% 門檻是按照《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>			

簡稱：

CET1: 普通股權一級資本

AT1: 額外一級資本

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司

監管披露報表(未經審計)

CC2: 監管資本與資產負債表的對帳

下表辨別會計綜合範圍與監管綜合範圍兩者的分別，以及顯示認可機構公布的財務報表中的資產負債表與監管資本組成披露模版(模版 CC1)所載數字的聯繫。

於 2018 年 12 月 31 日 (港幣千元)	(a) 已發布財務報表 中的資產負債表	(b) 在監管綜合範圍 下	(c) 參照
資產			
現金和在銀行及中央銀行的結存	78,238,697	78,238,697	
總現金和在銀行及中央銀行的結存	78,240,159	78,240,159	
集體準備金	(1,462)	(1,462)	1
存放銀行款項	31,753,841	31,753,841	
存放銀行款項總額	31,758,244	31,758,244	
集體準備金	(4,403)	(4,403)	1
客戶貸款及貿易票據	254,471,410	254,471,410	
總客戶貸款及貿易票據	256,541,391	256,541,391	
集體準備金	(1,869,750)	(1,869,750)	1
特定準備金	(200,231)	(200,231)	
轉售協議下持有的金融資產	1,514,983	1,514,983	
按公允價值計量且其變動計入損益的金融資產	3,816,227	3,539,873	
按公允價值計量且其變動計入其他全面收益的金融資產	86,744,559	86,744,559	
按攤餘成本計量的金融資產	12,065,832	12,065,832	
總攤餘成本的金融資產	12,090,571	12,090,571	
集體準備金	(24,739)	(24,739)	1
衍生金融工具	2,756,470	2,756,470	
於附屬公司的投資	-	516,000	
金融業實體	-	510,000	2
商業實體	-	6,000	
於合營企業的權益	1,955,713	1,955,713	
於聯營公司的權益	69,223	10,411	3
遞延稅項資產	396,042	396,042	4
固定資產	3,200,961	3,200,166	
其他資產	3,985,945	4,059,608	
總其他資產	3,992,262	4,065,925	
集體準備金	(6,266)	(6,266)	1
特定準備金	(51)	(51)	
總資產	480,969,903	481,223,605	

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司

監管披露報表(未經審計)

CC2: 監管資本與資產負債表的對帳(續)

於 2018 年 12 月 31 日 (港幣千元)	(a) 已發布財務報表 中的資產負債表	(b) 在監管綜合範圍 下	(c) 參照
負債			
銀行的存款和結存	32,167,403	32,167,403	
客戶存款	354,129,879	354,551,202	
回購協議下出售的金融資產	2,420,859	2,420,859	
其他債務證券	14,515,909	14,515,909	
衍生金融工具	2,142,242	2,142,242	
應付當期稅項	252,269	251,618	
遞延稅項負債	21,508	21,508	
其他負債	7,008,032	7,069,297	
其他負債	6,806,136	6,867,401	
集體準備金	201,896	201,896	1
後償債項	5,833,798	5,833,798	5
負債總額	418,491,899	418,973,836	
權益			
股本	28,827,843	28,827,843	6
其他權益工具	7,811,732	7,811,732	7
儲備	25,838,429	25,610,194	
保留溢利		24,378,027	8
普通儲備		750,956	9
監管儲備		576,966	10
其他儲備		15,913	11
投資重估儲備		(173,930)	12
合併儲備		62,262	13
權益總額	62,478,004	62,249,769	
權益和負債總額	480,969,903	481,223,605	

附註:

集體準備金指財務會計下的第一階段: 12 個月預期信用損失及第二階段: 存續期預期信用損失-非信用減值。

特定準備金指財務會計下的第三階段: 存續期預期信用損失-信用減值。

中國建設銀行 (亞洲) 股份有限公司

監管披露報表 (未經審計)

CCA: 監管資本票據的主要特點

		普通股本 (港元)	普通股本 (人民幣)	二級 資本票據	額外一級 資本工具
1	發行人	中國建設銀行 (亞洲) 股份有限公司	中國建設銀行 (亞洲) 股份有限公司	中國建設銀行 (亞洲) 股份有限公司	中國建設銀行 (亞洲) 股份有限公司
2	獨有識別碼 (如 CUSIP、ISIN 或 Bloomberg 對私人配售的識別碼)	不適用	不適用	XT1100009874	XS1743529767
3	票據的管限法律 監管處理方法	香港	香港	香港	香港
4	《巴塞爾協定三》過渡期規則#	普通股權 一級資本	普通股權 一級資本	二級資本	額外一級
5	《巴塞爾協定三》過渡期後規則+	普通股權 一級資本	普通股權 一級資本	二級資本	額外一級
6	可計入單獨* / 集團 / 單獨及集團基 礎	集團及單獨基礎	集團及單獨基礎	集團及單獨基礎	集團及單獨基礎
7	票據類別 (由各地區自行指明)	普通股本	普通股本	二級 資本票據	額外一級 資本工具
8	在監管資本的確認數額 (以有關貨幣 百萬計，於最近的報告日期)	港幣 6,511 百萬元	港幣 22,317 百萬元	港幣 5,834 百萬元	港幣 7,812 百萬元
9	票據面值	每股 港幣 40 元	每股 人民幣 40 元	美元 750 百萬元	美元 1,000 百萬元
10	會計分類	股東權益	股東權益	按對沖利率風險 下公允值列賬之 負債	股東權益
11	最初發行日期	自成立以來	2013 年 8 月 15 日	2014 年 8 月 20 日	2017 年 12 月 29 日
12	永久性或設定期限	永久性	永久性	設定期限	永久性
13	原訂到期日	不適用	不適用	2024 年 8 月 20 日	不適用
14	須獲監管當局事先批准的發行人贖回 權	不適用	不適用	是	是
15	可選擇可贖回日、或有可贖回日， 以及可贖回數額	不適用	不適用	可贖回日期為 2019 年 8 月 20 日，按 100% 面 值全部贖回，連 同應計票息	可贖回日期為 2022 年 12 月 29 日，按 100% 面 值全部贖回
16	後續可贖回日 (如適用)	不適用	不適用	不適用	首個贖回日以後 的每個付息日
	票息 / 股息				
17	固定或浮動股息 / 票息	不適用	不適用	固定	固定
18	票息率及任何相關指數	不適用	不適用	4.25% p.a.	第 1-5 年： 4.70%，每半年付 息；第 5 年往 後：第五年及此 後每 5 年可重 置，票息重置日 按照當時 5 年期 美國國債加上初 始發行利差重設
19	有停止派發股息的機制	不適用	不適用	沒有	有
20	全部酌情、部分酌情，或強制	不適用	不適用	強制	全部酌情
21	設有遞升息率或其他贖回誘因	不適用	不適用	沒有	沒有
22	非累計或累計	不適用	不適用	不適用	非累計

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司

監管披露報表(未經審計)

CCA: 監管資本票據的主要特點(續)

		普通股本 (港元)	普通股本 (人民幣)	二級 資本票據	額外一級 資本工具
23	可轉換或不可轉換	不適用	不適用	不可轉換	不可轉換
24	若可轉換·轉換觸發事件	不適用	不適用	不適用	不適用
25	若可轉換·全部或部分	不適用	不適用	不適用	不適用
26	若可轉換·轉換比率	不適用	不適用	不適用	不適用
27	若可轉換·強制或可選擇性轉換	不適用	不適用	不適用	不適用
28	若可轉換·指明轉換後的票據類別	不適用	不適用	不適用	不適用
29	若可轉換·指明轉換後的票據發行人	不適用	不適用	不適用	不適用
30	減值特點	不適用	不適用	有	有
31	若減值·減值的觸發點	不適用	不適用	發出不可持續經營事件通知時	發出不可持續經營事件通知時
32	若減值·全部或部分	不適用	不適用	部分	全部
33	若減值·永久或臨時性質	不適用	不適用	永久	永久
34	若屬臨時減值·說明債務回復機制	不適用	不適用	不適用	不適用
35	清盤時在償還優次級別中的位置(指明相關法律實體無力償債時在償權人等級中緊接較其優先的票據的票據類別)	不適用	不適用	緊接後償於無抵押優先票據/債權	次於銀行存戶、銀行債權人、其他次級債權人·但是優先於普通股持有者
36	可過渡的不合規特點	不適用	不適用	不適用	不適用
37	如是·指明不合規特點	不適用	不適用	不適用	不適用

注意事項:

須遵守《銀行業(資本)規則》附表4H所載的過渡安排下的資本票據的監管處理方法。

+ 無須遵守《銀行業(資本)規則》附表4H所載的過渡安排下的資本票據的監管處理方法。

* 包括單獨綜合基礎

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司

監管披露報表(未經審計)

CCyB1: 用於逆周期緩衝資本(CCyB)的信用風險承擔的地域分布

逆周期緩衝資本是按銀行的私人機構信用風險承擔所在司法管轄區內有效的適用 CCyB 比率進行加權平均數計算所得。於 2018 年 12 月 31 日，本集團的 CCyB 比率為 1.47%，主要因為大部分的私人機構信用風險承擔屬於香港，而適用於香港的 JCCyB 比率於 2018 年 1 月 1 日調升至 1.875%所致。

下表提供與計算認可機構的逆周期緩衝資本比率有關的私人機構信用風險承擔的地域分布概要：

(港幣千元)		2018年12月31日			
		(a)	(c)	(d)	(e)
	按司法管轄區(J)列出的地域分布	當時生效的適用 JCCyB 比率(%)	用作計算逆周期緩衝資本比率的風險加權數額	認可機構特定逆周期緩衝資本比率(%)	逆周期緩衝資本數額
1	香港特區	1.875%	182,014,222		
2	英國	1.000%	322,542		
3	總和		182,336,764		
4	總計		231,849,273	1.47%	5,207,151

註釋：

1. 私人機構信用風險承擔的地理分配乃參考金管局的國際銀行業務統計資料申報表，據其最終風險的司法管轄區作分配。
2. 繼《2018年銀行業披露(修訂)規則》實施後，披露模版有所更新，改變了計算逆周期緩衝資本數額的方法。於 2018 年 12 月 31 日，逆周期緩衝資本數額代表本集團的總計風險加權數額乘以適用於本集團的特定逆周期緩衝資本比率。2018 年 12 月 31 日前，逆周期緩衝資本數額等於本集團私人機構信用風險承擔的總計風險加權數額乘以適用於本集團的特定逆周期緩衝資本比率。相關變動只是表示方式不同，對本集團的資本要求並無影響。
3. 適用於英國的 JCCyB 比率於 2018 年 11 月 28 日由 0.5%調升至 1%。和 2018 年 6 月 30 日相比，私人機構信用風險承擔有所下降，主因是信貸金額下降所致。

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司

監管披露報表(未經審計)

LR1: 會計資產對槓桿比率風險承擔計量的比較摘要

下表為已發布財務報表內的資產總額與槓桿比率風險承擔計量對帳:

(港幣千元)

	項目	於 2018 年 12 月 31 日在 槓桿比率框架下的值
1	已發布的財務報表所載的綜合資產總額	480,969,903
2	對為會計目的須作綜合計算，但在監管綜合範圍以外的銀行、金融、保險或商業實體的投資而須作的相關調整	457,188
3	根據認可機構的適用會計框架於資產負債表內確認，但不包括在槓桿比率風險承擔計量值內的任何受信資產而須作的相關調整	-
4	有關衍生工具合約的調整	3,367,965
5	有關證券融資交易的調整(即回購交易及其他類似的有抵押借貸)	2,406,835
6	有關資產負債表外項目的調整(即資產負債表外風險承擔轉換為信貸等值數額)	22,683,885
6a	可從風險承擔計量豁除的集體準備金及特定準備金的調整	(201,896)
7	其他調整	(1,391,649)
8	槓桿比率風險承擔計量	508,292,231

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司

監管披露報表(未經審計)

LR2: 槓桿比率

(港幣千元)		2018年 12月31日	2018年 09月30日
資產負債表內風險承擔			
1	資產負債表內風險承擔(不包括由衍生工具合約或證券融資交易(SFT)產生的風險承擔,但包括抵押品)	477,994,645	457,491,004
2	扣減:斷定一級資本時所扣減的資產數額	(396,042)	(342,694)
3	資產負債表內風險承擔總額(不包括衍生工具合約及SFT)	477,598,603	457,148,310
由衍生工具合約產生的風險承擔			
4	所有與衍生工具合約有關的重置成本(如適用的話,扣除合資格現金變動保證金及/或雙邊淨額結算)	2,927,572	4,361,423
5	所有與衍生工具合約有關的潛在未來風險承擔的附加數額	3,215,688	4,169,883
6	還原因提供予對手方而須根據適用會計框架從資產負債表中扣減的衍生工具抵押品的數額	-	-
7	扣減:就衍生工具合約提供的現金變動保證金的應收部分	(67,176)	(325,905)
8	扣減:中央交易對手方風險承擔中與客戶結算交易有關而獲豁免的部分	-	-
9	經調整後已出售信用衍生工具合約的有效名義數額	-	-
10	扣減:就已出售信用衍生工具合約作出調整的有效名義抵銷及附加數額的扣減	-	-
11	衍生工具合約產生的風險承擔總額	6,076,084	8,205,401
由SFT產生的風險承擔			
12	經銷售會計交易調整後(在不確認淨額計算下)的SFT資產總計	4,242,458	1,769,139
13	扣減:SFT資產總計的應付現金與應收現金相抵後的淨額	-	-
14	SFT資產的對手方信用風險承擔	-	127
15	代理交易風險承擔	-	-
16	由SFT產生的風險承擔總額	4,242,458	1,769,266
其他資產負債表外風險承擔			
17	資產負債表外風險承擔名義數額總額	89,176,242	84,269,468
18	扣減:就轉換為信貸等值數額作出的調整	(66,492,357)	(66,639,693)
19	資產負債表外項目	22,683,885	17,629,775
資本及風險承擔總額			
20	一級資本	61,276,761	60,038,973
20a	為特定準備金及集體準備金作出調整前的風險承擔總額	510,601,030	484,752,752
20b	為特定準備金及集體準備金作出的調整	(2,308,799)	(1,779,083)
21	為特定準備金及集體準備金作出調整後的風險承擔總額	508,292,231	482,973,669
槓桿比率			
22	槓桿比率	12.06%	12.43%

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司

監管披露報表(未經審計)

LIQA: 流動性風險管理

流動資金風險是指本集團由於無法提供資金以應付資產增加或履行到期義務，而承擔難以接受程度損失的風險。背後原因可能是市場失序或流動資金緊張，導致本集團可能需以較大的折讓始能釋除有關風險。

流動性管理的目的在於確保本行有足夠現金流量覆蓋一切財務承諾，同時有能力把握拓展業務的機遇。這包括本集團應付活期存款或於約定到期日的提款、償還到期借款、符合法定流動資金比率，以及把握機遇發放新貸款和作出新投資等能力。

本行按照金管局於 2016 年更新之監管政策手冊《流動性風險監管制度》(LM1)及《穩健的流動資金風險管理系統及管控措施》(LM2)的要求，制訂本行流動性風險管理框架，並建立有關的流動性風險管理政策。

流動性風險管理框架

董事會對制訂有效的流動資金風險管理框架負最終責任。董事會下設風險委員會，負責設置與本集團業務目標、風險狀況匹配的健全風險管理框架，審批重要的流動性風險管理政策，並確保有關的風險管理框架及政策得以妥善實施及維護。

風險委員會及執行委員會下設風險管理委員會，負責監督本集團的整體資產質量並解決所有重要風險管治和管理事項，包括流動性風險。風險管理委員會負責指導及監督本行的流動資金風險管理策略和發展、重檢或審批流動資金風險管理政策，及審視本集團的流動資金風險狀況。

執行委員會下設資產負債委員會，根據業務策略對流動性風險管理進行監督。

各委員會定期舉行會議審視流動性計量的合規狀況，及修改策略和政策的需要。資金部執行日常的流動資金管理。風險管理部負責日常限額監察和測算，並負責定期向資產負債委員會及風險管理委員會報告本行的流動性狀況。內部審計定期進行獨立審查，確保本集團的流動性風險管理框架的有效性和既定的政策的切實執行。

融資策略

本行融資策略的目標是在業務增長機遇和資金穩定性之間取得平衡。本行通過適當的負債組合包括客戶存款、銀行同業借貸及發行可轉讓存款證和債務工具，以保持穩定多樣的資金來源。

董事會每年審批年度資產負債預算表，包括負債組成的計劃。編制預算過程中會考慮不同因素，包括業務增長目標、市場情緒、目標財務比率及監管要求等。

為管理貨幣錯配和避免過度依賴貨幣掉期市場，本行設立掉期資金比率限額並每天進行監控，約束銀行過度利用貨幣掉期市場以某一貨幣資金融資另一貨幣資產。

在流動性受壓的情況下，建設銀行總行向本行提供的流動性資金支援是保障本行資金安全的重要措施之一。

流動性緩衝

本行通過不同的流動性監控指標和計量工具管控期限錯配幅度以及維持充足的流動性緩衝，當中包括期限錯配限額及流動性壓力測試。

本行對流動性緩衝的市場流通性根據市場情況定期進行評估，確保本行的流動性緩衝規模無論在正常情況下還是在受壓的情景下均足以承擔到期的支付和結算責任。

中國建設銀行 (亞洲) 股份有限公司

監管披露報表 (未經審計)

LIQA: 流動性風險管理(續)

壓力情景分析

本行定期進行流動資金壓力測試,以預測銀行於壓力情景中的現金流量和評估流動資金緩衝是否充足。壓力情景涵蓋個別機構危機情景、整體市場危機情景及綜合危機情景。各壓力情景下的現金流量是由一系列的既定壓力假設來進行測算。本行會把客戶行為模型結果應用於部分產品如客戶存款的壓力測試之中。本行定期向風險管理委員會和資產及負債委員會報告壓力測試結果。本行持有的流動資金緩衝,其定義與計算銀行流動性覆蓋比率的高品質流動資產一致。本行流動資金緩衝應能覆蓋於不同指定壓力情景下的預測現金流出。

應急融資計劃

本行設立一套應急融資計劃,制訂策略以識別流動資金事件的發生,並明確一旦發生緊急情況的操作程式。應急融資計劃預設了一系列預警指標及早識別流動資金風險的苗頭,並細化了流動資金風險管理框架下的行動步驟及職責分工。此外,潛在資金來源清單是應急融資計劃的重要部分,充分考慮了流動資金危機情景下各資金來源的可靠性、優先次序及預期資金到位時間等因素。

本行未有訂立任何需要本行履行應急融資義務的協議或安排。

流動資金計量

到期日分析

到期日分析會按不同時段列出資產及負債的剩餘還款期。各時段的差距金額代表在同一時段內到期的資產及負債的流動資金淨額。本行對每個時段的差距金額設定限額以管理流動資金風險。對於客戶活期存款等沒有指定到期日的部分負債,會界定為「即時償還」類別,形成該時段較大的負差距。對於接受客戶活期存款的零售商業銀行而言,本集團認為上述情況是一種固有風險。根據經驗,活期存款結餘穩定,負差距的存在不代表資金即時流出。然而,為了減低流動資金風險,本行做好了同業和其他融資的安排,並設定了應急融資計劃,以應付突如其來的提款要求。除了客戶存款外,本行也從其他途徑包括同業借貸、發行存款證、母行資金支援及本行股本等為收益資產提供資金。

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司

監管披露報表(未經審計)

LIQA: 流動性風險管理(續)

流動資金計量

到期日分析(續)

下表為本集團於 2018 年 12 月 31 日的資產及負債表內外的剩餘期限及淨差距分析：

(港幣千元)	於 2018 年 12 月 31 日											餘額
	總額	翌日	2 至 7 日	8 天至 1 個月	1 個月以上至 3 個月	3 個月以上至 6 個月	6 個月以上至 1 年	1 年以上至 2 年	2 年以上至 3 年	3 年以上至 5 年	超過 5 年	
流通紙幣及硬幣	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	-
存放於中央銀行結餘	5,983,908	5,983,908	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
應收同業款項	103,921,733	18,639,824	31,185,094	22,258,185	26,263,263	2,869,544	2,705,823	-	-	-	-	-
債務證券	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	-
客戶墊款及持有貿易票據	195,891	43,217	2,397	15,270	112,462	22,545	-	-	-	-	-	-
客戶貸款	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
其他資產	4,193,132	283,037	218,384	249,446	473,379	1,727,492	134,891	-	-	-	-	1,106,503
資產負債表以內的資產總額	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
資產負債表以外的資產總額	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

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司

監管披露報表(未經審計)

LIQA: 流動性風險管理(續)

下表為本集團於 2018 年 12 月 31 日的資產及負債表內外的剩餘期限及淨差距分析(續)：

(港幣千元)	於 2018 年 12 月 31 日											餘額
	總額	翌日	2 至 7 日	8 天 至 1 個月	1 個月以上 至 3 個月	3 個月以上 至 6 個月	6 個月以上 至 1 年	1 年以上 至 2 年	2 年以上 至 3 年	3 年以上 至 5 年	超過 5 年	
客戶存款	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	-
銀行及其他金融機構的存款 及結餘	34,618,617	5,644,578	15,569,915	5,396,433	5,615,174	-	2,392,517	-	-	-	-	-
已發行債務證券、訂明票據 及結構性金融產品	14,654,315	13,861	40,477	55,060	8,030	14,768	7,092,737	5,611,765	-	1,137,205	680,412	-
其他負債	3,216,227	83,852	214,235	165,856	196,224	2,520,694	33,016	-	-	-	-	2,350
股本及儲備	68,065,534	-	-	-	90,813	-	-	-	-	-	5,833,798	62,140,923
資產負債表以內的負債總額	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
資產負債表以外的負債總額	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	-
淨差距		(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	
累計差距		(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	

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司

監管披露報表(未經審計)

LIQ1: 流動性覆蓋比率(LCR)——第 1 類機構

按金管局的監管要求，季度平均流動性覆蓋比率是根據季內每工作日末的流動性覆蓋比率的算術平均數計算。2018年上半年，本行的平均流動性覆蓋比率保持穩定。

本行的優質流動性資產主要由現金、中央銀行結存及由主權、中央銀行、內地政策性銀行和非金融企業等發行或擔保的高質量有價債務證券所組成。本行主要資金來源為零售及企業客戶存款。此外，本行亦透過發行存款證、中期票據、和短期同業市場拆借等，獲取額外批發融資。

本行客戶存款主要以港幣計值。為滿足客戶的貸款需求，本行將多餘的港元資金轉換為美元及其他貨幣，導致流動性覆蓋比率中的部分貨幣錯配。

在流動性覆蓋比率的計算中，本行通過分幣種流動性覆蓋比率來控制及監測優質流動資產與淨現金流出之間的貨幣錯配，並根據法定要求和內部風險管理政策要求，對優質流動資產組成設置集中度上限和限額進行管理。本行密切監測所有與客戶承造的交易所交易及場外交易的衍生品風險敞口及其相應的對沖活動。根據衍生工具合約的市場狀況，銀行可能需要提供抵押品予交易對手。儘管如此，有關的風險敞口小，相關現金流出對於流動性覆蓋比率的影響來說非常輕微。

本行的流動性管理獨立於建行集團其他成員，同時亦未向任何建行集團成員提供任何流動性支持。然而，建行總行為本行提供強大的流動性支持，是本行資金來源的重要部分。

優質流動資產的組成項目為：

	加權值(平均)	
	季度結算至	
	2018年12月31日	2018年9月30日
1級資產	49,462,266	51,226,049
2A級資產	649,572	372,917
2B級資產	5,962,064	6,509,754
優質流動資產的加權數總額	56,073,902	58,108,720

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司

監管披露報表(未經審計)

LIQ1: 流動性覆蓋比率(LCR)——第1類機構(續)

下表呈示 LCR 及優質流動資產(HQLA)的詳細資料，以及現金流出與流入的細目分類:

(港幣千元)	季度結算至 2018年12月31日 (75個數據點)		季度結算至 2018年9月30日 (76個數據點)		
	(a)	(b)	(a)	(b)	
	非加權值 (平均)	加權值 (平均)	非加權值 (平均)	加權值 (平均)	
披露基礎：香港辦事處					
A. 優質流動資產					
1	優質流動資產(HQLA)總額	56,073,903		58,108,720	
B. 現金流出					
2	零售存款及小型企業借款，其中：	220,263,434	15,099,911	213,184,918	14,678,760
3	穩定零售存款及穩定小型企業借款	3,732,423	111,973	3,689,674	110,690
4	較不穩定零售存款及較不穩定小型企業借款	83,227,744	8,322,774	81,866,145	8,186,615
4a	零售定期存款及小型企業定期借款	133,303,267	6,665,164	127,629,099	6,381,455
5	無抵押批發借款(小型企業借款除外)及認可機構發行的債務證券及訂明票據，其中：	85,130,366	52,318,527	96,307,354	63,726,948
6	營運存款	-	-	-	-
7	第6行未涵蓋的無抵押批發借款(小型企業借款除外)	84,954,861	52,143,022	96,184,479	63,604,073
8	由認可機構發行並可在LCR涵蓋時期內贖回的債務證券及訂明票據	175,505	175,505	122,875	122,875
9	有抵押借款交易(包括證券掉期交易)		-		-
10	額外規定，其中：	28,295,405	7,365,598	26,802,500	7,349,706
11	衍生工具合約及其他交易所產生的現金流出，以及相關抵押品規定所產生的額外流動性需要	2,654,603	2,654,603	2,747,119	2,747,119
12	因結構式金融交易下的義務及因付還從該等交易取得的借款而產生的現金流出	-	-	-	-
13	未提取的有承諾融通(包括有承諾信貸融通及有承諾流動性融通)的潛在提取	25,640,802	4,710,995	24,055,381	4,602,587
14	合約借出義務(B節未以其他方式涵蓋)及其他合約現金流出	3,254,164	3,254,164	3,129,409	3,129,409
15	其他或有出資義務(不論合約或非合約義務)	103,553,705	675,634	80,523,800	416,656
16	現金流出總額		78,713,834		89,301,479
C. 現金流入					
17	有抵押借出交易(包括證券掉期交易)	399,942	-	1,169,734	-
18	有抵押或無抵押貸款(第17行涵蓋的有抵押借出交易除外)及存於其他金融機構的營運存款	98,366,134	60,448,503	101,608,366	60,298,133
19	其他現金流入	70,658,194	2,820,651	71,832,786	3,966,587
20	現金流入總額	169,424,270	63,269,154	174,610,886	64,264,720
D. LCR(經調整價值)					
21	HQLA總額		56,073,903		58,108,720
22	淨現金流出總額		20,764,442		25,649,355
23	LCR(%)		276.50%		231.83%

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司

監管披露報表(未經審計)

LIQ2: 穩定資金淨額比率—第1類機構

季度結算至 2018 年 12 月 31 日

(港幣千元)		季末 2018 年 12 月 31 日				
		(a)	(b)	(c)	(d)	(e)
披露基礎：香港辦事處		按剩餘到期期限劃分的非加權值				加權額
		無指明剩餘到期期限	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	
A. ASF 項目						
1	資本：	64,249,472	-	-	5,833,798	70,083,270
2	監管資本	64,249,472	-	-	5,833,798	70,083,270
2a	不受第 2 行涵蓋的少數股東權益	-	-	-	-	-
3	其他資本票據	-	-	-	-	-
4	零售存款及小型企業借款：	-	203,335,181	19,141,451	227,723	200,662,433
5	穩定存款	-	4,067,703	47,112	425	3,909,500
6	較不穩定存款	-	199,267,478	19,094,339	227,298	196,752,933
7	批發借款：	-	158,990,914	7,250,744	1,354,527	49,036,813
8	營運存款	-	-	-	-	-
9	其他批發借款	-	158,990,914	7,250,744	1,354,527	49,036,813
10	具互有關連資產作配對的負債	-	-	-	-	-
11	其他負債：	-	5,644,574	5,835,159	6,291,461	9,209,041
12	衍生工具負債淨額	-	-	-	-	-
13	無計入上述類別的所有其他借款及負債	-	5,644,574	5,835,159	6,291,461	9,209,041
14	ASF 總額					328,991,557
B. RSF 項目						
15	就 NSFR 而言的 HQLA 總額				66,824,241	7,802,019
16	就營運而言存放於其他金融機構的存款	-	-	-	-	-
17	依期清償貸款及證券：	4,319,686	192,542,953	37,815,387	171,475,119	221,230,623
18	借予金融機構的以 1 級 HQLA 作抵押的依期清償貸款	-	1,519,528	-	-	151,953
19	借予金融機構的以非 1 級 HQLA 作抵押的依期清償貸款，以及借予金融機構的無抵押的依期清償貸款	-	114,697,969	3,585,331	6,525,962	25,523,323
20	借予非金融類法團客戶、零售與小型企業客戶、官方實體、為外匯基金帳戶行事的金融管理專員、中央銀行及公營單位的依期清償貸款(依期清償住宅按揭貸款除外)·其中：	4,319,686	67,673,092	26,517,194	121,643,247	154,163,636
21	在 STC 計算法下風險權重少於或等於 35%	-	-	-	-	-

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司

監管披露報表(未經審計)

LIQ2: 穩定資金淨額比率—第 1 類機構(續)

季度結算至 2018 年 12 月 31 日(續):

(港幣千元)		季末 2018 年 12 月 31 日				
		(a)	(b)	(c)	(d)	(e)
		按剩餘到期期限劃分的非加權值				加權額
披露基礎：香港辦事處		無指明剩餘到期期限	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	依期清償住宅按揭貸款·其中：	-	546,217	520,643	18,004,629	12,236,439
23	在 STC 計算法下風險權重少於或等於 35%	-	546,217	520,643	18,004,629	12,236,439
24	不是違責及不合資格成為 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	其他資產：	6,646,448	2,251,339	97,255	-	5,511,873
27	實物交易商品·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	衍生工具資產淨額	948,373				948,373
30	在扣除提供作為變動保證金前的衍生工具負債總額	2,210,256				N/A*
31	無計入上述類別的所有其他資產	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 總額					235,793,916
34	NSFR (%)					139.53%

*香港已押後實施 NSFR 下衍生工具負債的附加 RSF 要求。

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司

監管披露報表(未經審計)

LIQ2: 穩定資金淨額比率—第1類機構(續)

季度結算至2018年09月30日:

(港幣千元)		季末2018年09月30日				
		(a)	(b)	(c)	(d)	(e)
披露基礎: 香港辦事處		按剩餘到期期限劃分的非加權值				加權額
		無指明剩餘到期期限	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	
A. ASF 項目						
1	資本:	63,385,165	-	-	5,814,804	69,199,969
2	監管資本	63,385,165	-	-	5,814,804	69,199,969
2a	不受第2行涵蓋的少數股東權益	-	-	-	-	-
3	其他資本票據	-	-	-	-	-
4	零售存款及小型企業借款:	-	194,858,073	19,897,628	203,170	193,682,480
5	穩定存款	-	3,928,355	55,216	200	3,784,593
6	較不穩定存款	-	190,929,718	19,842,412	202,970	189,897,887
7	批發借款:	-	143,953,585	6,099,875	4,134,201	53,297,373
8	營運存款	-	-	-	-	-
9	其他批發借款	-	143,953,585	6,099,875	4,134,201	53,297,373
10	具互有關連資產作配對的負債	-	-	-	-	-
11	其他負債:	-	4,258,922	7,097,388	7,494,576	11,043,270
12	衍生工具負債淨額	-	-	-	-	-
13	無計入上述類別的所有其他借款及負債	-	4,258,922	7,097,388	7,494,576	11,043,270
14	ASF 總額					327,223,092
B. RSF 項目						
15	就NSFR而言的HQLA總額				64,697,820	8,474,960
16	就營運而言存放於其他金融機構的存款	-	-	-	-	-
17	依期清償貸款及證券:	4,444,444	157,795,945	46,471,483	174,772,649	223,415,375
18	借予金融機構的以1級HQLA作抵押的依期清償貸款	-	1,067,527	-	-	106,753
19	借予金融機構的以非1級HQLA作抵押的依期清償貸款,以及借予金融機構的無抵押的依期清償貸款	-	79,296,598	785,616	4,191,604	16,478,902
20	借予非金融類法團客戶、零售與小型企業客戶、官方實體、為外匯基金帳戶行事的金融管理專員、中央銀行及公營單位的依期清償貸款(依期清償住宅按揭貸款除外),其中:	4,444,444	74,218,109	34,501,468	125,554,436	164,858,837
21	在STC計算法下風險權重少於或等於35%	-	-	-	-	-
22	依期清償住宅按揭貸款,其中:	-	555,295	514,108	17,503,947	11,912,267

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司

監管披露報表(未經審計)

LIQ2: 穩定資金淨額比率—第 1 類機構 (續)

季度結算至 2018 年 09 月 30 日(續):

(港幣千元)		季末 2018 年 09 月 30 日				
		(a)	(b)	(c)	(d)	(e)
披露基礎: 香港辦事處		按剩餘到期期限劃分的非加權值				加權額
		無指明剩餘到期期限	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	
23	在 STC 計算法下風險權重少於或等於 35%	-	555,295	514,108	17,503,947	11,912,267
24	不是違責及不合資格成為 HQLA 的證券, 包括交易所買賣股權	-	2,658,416	10,670,291	27,522,662	30,058,616
25	具互有關連負債作配對的資產	-	-	-	-	-
26	其他資產:	8,369,703	5,067,478	138,989	4,324	6,185,683
27	實物交易商品, 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	91,720				77,962
29	衍生工具資產淨額	1,637,557				1,637,557
30	在扣除提供作為變動保證金前的衍生工具負債總額	3,387,325				N/A*
31	無計入上述類別的所有其他資產	3,253,101	5,067,478	138,989	4,324	4,470,164
32	資產負債表外項目				115,959,759	1,165,721
33	RSF 總額					239,241,739
34	NSFR (%)					136.78%

*香港已押後實施 NSFR 下衍生工具負債的附加 RSF 要求。

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司

監管披露報表(未經審計)

CRA：信用風險的一般資料

信貸風險是指借款人或者交易對手不能履行其約定承諾而引致損失的風險。信貸風險存在於本集團的貸款、租賃、信用卡、貿易融資及財資交易。同時亦存在於表外財務安排，例如貸款承諾、與貿易及交易有關的或然項目。

本集團已委任中間控股公司(即「建設銀行」)為信貸顧問。風險管理部負責對本集團不同風險包括信貸風險進行集中管理和控制。信貸審批事宜則由授信審批部負責處理。風險管理部及授信審批部均為獨立於業務部門，由分管風險條線的副行長監督。此外，行務委員會和風險委員會下設風險管理委員會和信貸委員會兩個功能委員會，分別為各自的風險領域提供指導。風險管理委員會負責集中監督本集團的整體資產質素以及解決所有重要信貸風險管治和風險範疇的問題。該會由分管風險條線的副行長或首席風險官及風險管理部主管聯席擔任主席，其他常任成員包括：財務部主管、法律合規部主管和風險管理部(負責管理操作風險)副主管。信貸委員會負責本行的貸款質量、審批授權、與信貸相關政策的制定及維護、信貸個案審批及其他信貸風險管理事項。該會由由分管風險條線的副行長擔任主席。成員包括：風險管理部主管、授信審批部主管、風險管理部副主管和獲委派審批人員。

總體而言，本集團信貸風險通過以下流程管理：

- 確保風險狀況符合本集團所制定的風險偏好和策略方向。
- 建立本集團信貸政策和程序，以及制定貸款準則及監督指引予信貸審批人員及業務部門，並按需要持續地重檢及更新信貸政策和程序，以適應信貸組合發展、市場變化及監管機構的要求。
- 由信貸委員會按交易風險、規模及性質進行適當的授權。
- 維護內部風險評級系統，以準確衡量授信的信貸風險水平。對於公司信貸組合，本集團採用二維風險評級方法，分別對債務人和債項進行風險評級，以精細化的評級反映風險程度的差異，有助風險與回報分析和加強風險量化作用。對於某些個人信貸組合，本集團亦有採用內部評分模型計量相關之信貸風險。
- 根據既定政策及內部風險限額，對大額授信、關連貸款、產品及行業風險集中度情況進行監察與控制，確保作出審慎的信貸決定，同時符合法定要求和監管指引。
- 對特定分類貸款及問題資產的回收進行監察和管理。催收與問題資產管理分別由具備相關經驗和專業知識的專責隊伍負責。
- 定期評估整體及個別貸款減值損失及準備，以確保作出充分的減值準備。
- 對本集團貸款質量進行管理與監察。
- 監督本集團進行壓力測試，通過模擬集團風險敞口在各壓力情境下的狀況，以評估銀行整體的尾部風險敞口，量化可能出現的潛在損失及其對銀行的盈利、流動性和資本充足率各方面的影響。

中國建設銀行 (亞洲) 股份有限公司

監管披露報表 (未經審計)

CRA：信用風險的一般資料 (續)

- 協調及監督本集團進行的信貸業務，以確保符合監管規定。

(a) 貸款的信貸風險

除貸款批核準則外，本集團亦通過有效及審慎的信貸審批程序來管控信貸風險。被授予信貸審批權的人員，必須具備足以作出適當信貸建議和決定的相關銀行經驗與產品知識。此外，本集團還設有適當的貸後審查程序以確保信貸決策的質素，識別需要關注的負面趨勢，以及確保既定政策規定及程序的有效執行。

在審批過程中，信貸審批人員會評核貸款用途與結構、特定借款人或交易對手對所建議之信貸的償還能力，以及相應抵押品性質 (如適用)，並按需要制定審批指引，以加強信貸准入的規範。

本集團將其信貸業務分為個人或公司及商業類信貸類別，並按以下方式分別對其風險進行監控：

個人信貸是按照產品及其風險特點分為不同組合，以便作出信貸風險評估及對信貸質素進行持續監察。本集團已確立一套標準信貸批核準則，偏離該準則的信貸申請須獲得特殊批核，並受適當監控。

公司及商業類信貸方面，評估存在的違約風險時，須充分考慮相關之增信措施。本集團已有一套全面的內部風險評級系統，對相關的公司及商業類客戶進行獨立風險評級。本集團定期監控這些內部風險評級，並根據借款人或交易對手財務狀況和還款能力的變化及其相關之增信措施，以更新有關評級。

(b) 財資交易的信貸風險

本集團採用內部及外部信貸評級及通過設定個別信貸限額，監控債務證券投資及財資對沖交易的信貸風險，並持續追蹤和監察交易對手的內部及外部信貸評級及相關資訊。

(c) 與信貸有關的承諾

與信貸有關的承諾和或然負債所涉及的風險，本質上與客戶貸款的信貸風險相同。因此，在信貸審批要求、信貸組合質素維護的考慮，及抵押條件等各方面的要求，均與審批客戶貸款無異。

(d) 抵押品及其他增信措施

本集團就放款而持有抵押品，並制定政策和指引，訂定合格抵押品及其他增信措施的准入條件及其估值方法。然而，信貸審批並非單憑以抵押品或其他增信措施作考慮，而是建基於客戶還款能力的評估。主要的抵押品類別及增信措施包括物業、銀行出具的保函、證券、存款、應收賬項、車輛，以及擔保等。

(e) 風險集中

本集團制定不同的國家、個人交易對手、行業、集團內部風險承擔及放款組合之風險上限，以避免風險過度集中。

為確保信貸風險管理於本集團內分工明確，本集團已採納「三道防線」風險管理架構。本集團之內部審計部門對信貸組合質素及風險管理程序進行定期及獨立審查。目的是確保本集團符合既定的信貸政策和程序，而相關的信貸管理程序和監控機制亦有效執行。有關審核結果會定期向董事會層面的審計委員會報告，以作出有效監察。

中國建設銀行 (亞洲) 股份有限公司

監管披露報表 (未經審計)

CR1 : 風險承擔的信用質素

下表概述於 2018 年 12 月 31 日的資產負債表內及表外風險承擔的信用質素:

(港幣千元)		於 2018 年 12 月 31 日			
		以下項目的總帳面數額		備抵/減值	淨值
		違責風險的風險承擔	非違責風險的風險承擔		
1	貸款	381,910	372,002,263	(2,082,163)	370,302,010
2	債務證券	-	99,529,766	(24,739)	99,505,027
3	資產負債表外風險承擔	-	35,462,924	(201,896)	35,261,028
4	總計	381,910	506,994,953	(2,308,798)	505,068,065

CR2: 違責貸款及債務證券的改變

下表就 2018 年 12 月 31 日及 2018 年 06 月 30 日的違責貸款及債務證券的改變，包括違責風險承擔數額的任何改變、違責及非違責風險承擔之間的任何變動以及違責風險承擔因撇帳而出現的任何減少，提供相關資料:

(港幣千元)		(a)
		數額
1	於上一個報告期末違責貸款及債務證券結餘 (2018 年 6 月 30 日)	287,341
2	期內發生的違責貸款及債務證券	115,888
3	轉回至非違責狀況	(8,296)
4	撇帳額	(13,023)
5	其他變動	-
6	於現行報告期末違責貸款及債務證券結餘 (2018 年 12 月 31 日)	381,910

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司

監管披露報表(未經審計)

CRB：關於風險承擔的信貨質素的額外披露

本部分就風險承擔的信用質素提供額外的描述資料及量化資料，以補充在模版 CR1 及 CR2 下所提供的量化資料。

按地區分類之風險承擔：

地區 (港幣千元)	2018年12月31日
香港	271,419,023
內地	203,762,301
其他	32,195,539
總額	507,376,863

根據剩餘期限劃分的風險承擔：

剩餘期限 (港幣千元)	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
無期限	252,884
總額	507,376,863

根據行業分類的風險承擔：

行業分類 (港幣千元)	2018年12月31日
金融企業	151,294,052
個人其他	43,346,903
資訊科技	15,503,140
製造業	23,116,080
其他	143,538,399
物業發展	50,773,188
物業投資	35,684,185
娛樂活動	730,656
股票經紀	4,149,081
運輸及運輸設備	24,909,291
批發及零售業	14,331,888
總額	507,376,863

包括將風險承擔分析為「無逾期及減值」、「有逾期但未有減值」及「已減值」：

風險承擔 (港幣千元)	2018年12月31日
無逾期及減值	505,485,415
有逾期但未有減值	1,093,853
已減值	797,595
總額	507,376,863

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司

監管披露報表(未經審計)

CRB：關於風險承擔的信貸質素的額外披露(續)

風險承擔信貸質素分析如下：

已逾期但未有減值之風險承擔的年期分析：

有逾期但未有減值的風險承擔(港幣千元)	2018年12月31日
逾期3個月或以下	1,082,317
逾期3個月以上	11,536
總額	1,093,853

重組風險承擔按已減值及未減值風險承擔劃分的細目分類：

經重組風險承擔(港幣千元)	2018年12月31日
未有減值	-
已減值	61,961
總額	61,961

按地區分類之已減值風險承擔：

已減值風險承擔(港幣千元)	2018年12月31日	
	已減值風險承擔總額	階段三減值損失
香港	759,586	161,982
內地	38,009	37,910
總額	797,595	199,892

按行業分類之已減值風險承擔：

已減值風險承擔(港幣千元)	2018年12月31日	
	2018年12月31日	階段三減值損失
個人其他	100,234	71,273
製造業	196,969	80,613
物業投資	251,669	51
批發及零售業	60,482	42,399
其他	188,241	5,556
總額	797,595	199,892

本集團已制定釐定減值損失準備的指引。

於各報告期結束日，為本集團資產賬面值進行檢討以決定是否有客觀減值證據。如對內及對外資料來源均顯示減值證據存在，須減低賬面值至可收回金額，而減值損失於收益表內入賬。

各資產類型減值準備的方法及處理於建行(亞洲)綜合財務報表附註8(a)(xii)預期信用損失計量內闡述。

經重訂條款的貸款和應收賬款是因借款人的財政狀況惡化而須重組的貸款，而本集團已顧及借款人的財政狀況而有所讓步，否則會不作此考慮。

經重訂的貸款和應收賬款須持續受監控以判斷它們是否仍然已減值或逾期。如現有協議取消並同時訂立重大不同條款的新協議，經重訂條款的原有貸款會被撤銷確認並按公平價值確認為一新的金融資產。

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司

監管披露報表(未經審計)

CRC：關於減低信用風險措施的描述披露

本集團就放款而持有抵押品，並制定政策和指引，訂定合格抵押品及其他增信措施的准入條件及其估值方法。然而，信貸審批並非單憑以抵押品或其他增信措施作考慮，而是建基於客戶還款能力的評估。

就監管資本充足和管理而言，本集團已制定管理及確認減低信用風險措施(其中包括收取抵押品及其他增信措施)的政策。本集團所收取抵押品的主要類別亦是《銀行業(資本)規則》所指定的認可減低信用風險措施。

在計算監管資本方面，本集團會遵循《銀行業(資本)規則》所訂定的準則，以評估減低信用風險措施是否合格。

認可抵押品包括金融及實物抵押品。金融抵押品包括存款、股票、債務證券及基金，而實物抵押品則包括商業物業及住宅物業。本集團會運用《銀行業(資本)規則》所訂定的標準監管扣減，將實施減低信用風險措施後的風險額釐定為現行抵押品價值的調整折扣。

認可擔保人是指比借款人具備較低風險權重的官方實體、公營機構、銀行及受監管的證券商號。

本集團並無採用財務狀況表內及表外認可淨額結算安排。

CR3: 認可減低信用風險措施概覽

下表顯示信用風險承擔於 2018 年 12 月 31 日獲得不同種類的認可減低信用風險措施涵蓋的程度:

		2018 年 12 月 31 日				
		(a)	(b1)	(b)	(d)	(f)
(港幣千元)		無保證風險承擔：帳面數額	有保證風險承擔	以認可抵押品作保證的風險承擔	以認可擔保作保證的風險承擔	以認可信用衍生工具合約作保證的風險承擔
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	其中違責部分	41,138	59,975	58,291	1,684	-

CRD：在 STC 計算法下使用 ECAI 評級的描述披露

本集團採用以下外部信用評估機構用以計算《銀行業(資本)規則》STC 計算法下之資本要求：

- 穆迪投資者服務
- 標準普爾評級服務

以下風險承擔類別已採用上述外部信用評估機構之評級：

- 官方實體；
- 公營單位；
- 銀行；
- 證券商號及
- 法團。

本集團依照《銀行業(資本)規則》所定程序，將上述外部信用評估機構的特定債項評級與本集團的銀行賬所記錄的風險承擔作配對。

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司

監管披露報表(未經審計)

CR4: 信用風險承擔及認可減低信用風險措施的影響—STC 計算法

下表就任何認可減低信用風險措施(不論以全面方法或簡易方法為基礎的認可抵押品)·說明於2018年12月31日其對計算STC計算法下的信用資本規定的影響:

(港幣千元)		2018年12月31日											
		(a)		(b)		(c)		(d)		(e)		(f)	
		未將 CCF 及減低信用風險措施計算在內的風險承擔		已將 CCF 及減低信用風險措施計算在內的風險承擔		風險加權數額及風險加權數額密度							
風險承擔類別	資產負債表內數額	資產負債表外數額	資產負債表內數額	資產負債表內數額	風險加權數額	風險加權數額密度							
1	官方實體風險承擔	30,724,060	-	30,898,232	-	1,146,017	4%						
2	公營單位風險承擔	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	多邊發展銀行風險承擔	-	-	-	-	-	0%						
4	銀行風險承擔	148,793,919	112,499	191,720,198	121,768	78,456,895	41%						
5	證券商號風險承擔	316,737	-	977,970	-	488,985	50%						
6	法團風險承擔	243,520,761	36,591,608	198,489,745	17,001,931	194,982,695	90%						
7	集體投資計劃風險承擔	-	-	-	-	-	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風險承擔	-	-	-	-	-	0%						
10	監管零售風險承擔	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	不屬逾期風險承擔的其他風險承擔	14,324,762	628,671	13,809,801	5,352	13,815,153	100%						
13	逾期風險承擔	101,113	-	101,113	-	120,335	119%						
14	對商業實體的重大風險承擔	-	-	-	-	-	0%						
15	總計	477,180,043	89,176,242	475,066,553	17,161,743	310,286,729	63%						

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司

監管披露報表(未經審計)

CR5: 按資產類別和按風險權重劃分的信用風險承擔——STC 計算法

下表按資產類別和按風險權重·展示於 2018 年 12 月 31 日 STC 計算法下的信用風險承擔的細目分類:

(港幣千元)		2018 年 12 月 31 日										總信用風險承擔額(已將 CCF 及減低信用風險措施計算在內)
		(a)	(b)	(c)	(d)	(e)	(f)	(g)	(h)	(ha)	(i)	
風險承擔類別	風險權重	0%	10%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	250%	其他	
1	官方實體風險承擔	25,168,146	-	5,730,086	-	-	-	-	-	-	-	30,898,232
2	公營單位風險承擔	-	-	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	多邊發展銀行風險承擔	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	銀行風險承擔	4,100	-	62,646,319	-	126,527,832	-	2,663,715	-	-	-	191,841,966
5	證券商號風險承擔	-	-	-	-	977,970	-	-	-	-	-	977,970
6	法團風險承擔	-	-	-	-	41,017,960	-	174,473,716	-	-	-	215,491,676
7	集體投資計劃風險承擔	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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風險承擔	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	監管零售風險承擔	-	-	-	-	-	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	不屬逾期風險承擔的其他風險承擔	-	-	-	-	-	-	13,815,153	-	-	-	13,815,153
13	逾期風險承擔	-	-	1,684	-	-	-	58,291	41,138	-	-	101,113
14	對商業實體的重大風險承擔	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司

監管披露報表(未經審計)

CCRA：關於對手方信用風險(包括經中央交易對手方結算產生者)的描述披露

交易對手信貸風險管理

本集團採取現行風險承擔方法計算所有由銀行賬及交易賬中的證券融資交易及衍生工具合約所引致的交易對手信貸風險的監管資本。

本集團已制訂一系列政策及完善的管理架構，以有效地管理此等交易對手信貸風險。

在這管理架構下，本集團透過信貸審批程序制定信貸限額，以控制衍生交易產生的結算前及結算信貸風險。因此，不同交易對手及各組相關交易對手的風險信貸限額會根據交易對手的信用狀況、抵押品價值、合約性質及實際需要等因素釐定。

就風險管理而言，本集團利用交易現行風險承擔值及交易潛在風險承擔值來監控因應市場波動而引致的風險承擔。

授予交易對手的全部信貸(包括一般信貸以及衍生及外匯產品的結算前限額)須每年檢討，以評估最新資料及交易對手的信貸狀況，並確定是否需要調整信貸組合。

本集團並不鼓勵特定錯向風險交易，例如以交易對手抵押自身股份而授予對方信用額度(以進行場外衍生品交易)，因抵押部分之風險與交易對手的違約概率成正相關並將對本集團產生特定錯向風險。相關之個別授信要求均需具支持理據及經授信審批條線之副行長或以上職級管理層審批。

信貸評級下調

國際掉期交易協會主協議中的信貸評級下調條款或信貸附約中的信貸評級下調臨界條款，旨在訂明倘若受影響方的信貸評級跌至低於指定水平時會觸發的行動，包括要求付款或增加抵押品、由非受影響方終止交易，或由受影響方安排轉讓交易等。

因本行於現有抵押品協議中並未有相關條款，如本行受信貸評級下調而所需增加抵押品之影響並不大。

中國建設銀行 (亞洲) 股份有限公司

監管披露報表 (未經審計)

CCR1: 按計算法劃分的對手方違責風險的風險承擔 (對中央交易對手方的風險承擔除外) 分析

下表就於 2018 年 12 月 31 日的對手方違責風險的風險承擔 (對中央交易對手方的風險承擔除外)、風險加權數額及 (如適用的話) 用以計算衍生工具合約及證券融資交易的違責風險的風險承擔的計算法下使用的主要參數，提供詳盡細目分類：

		2018 年 12 月 31 日					
		(a)	(b)	(c)	(d)	(e)	(f)
(港幣千元)		重置成本	潛在未來風險承擔	有效預期正風險承擔	用作計算違責風險的風險承擔的 α	已將減低信用風險措施計算在內的違責風險的風險承擔	風險加權數額
1	SA-CCR 計算法 (對於衍生工具合約)	-	-		1.4	-	-
1a	現行風險承擔方法	3,095,356	3,215,688		不適用	5,121,695	1,787,850
2	IMM(CCR)計算法			-	-	-	-
3	簡易方法 (對於證券融資交易)					-	-
4	全面方法 (對於證券融資交易)					158,474	63,782
5	風險值 (對於證券融資交易)					-	-
6	總計						1,851,632

CCR2: 信用估值調整 (CVA) 資本要求

下表就於 2018 年 12 月 31 日須計算 CVA 資本要求的組合及以標準 CVA 方法和高級 CVA 方法為基礎的 CVA 計算，提供資料：

		2018 年 12 月 31 日	
		(a)	(b)
(港幣千元)		已將減低信用風險措施效果計算在內的 EAD	風險加權數額
	使用高級 CVA 方法計算 CVA 資本要求的淨額計算組合	-	-
1	(i) 風險值 (使用倍增因數 (如適用) 後)		-
2	(ii) 受壓風險值 (使用倍增因數 (如適用) 後)		-
3	使用標準 CVA 方法計算 CVA 資本要求的淨額計算組合	5,121,695	760,200
4	總計	5,121,695	760,200

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司

監管披露報表(未經審計)

CCR3: 按資產類別和按風險權重劃分的對手方違責風險的風險承擔(對中央交易對手方的風險承擔除外) — STC 計算法

下表就受 STC 計算法所規限的衍生工具合約及證券融資交易，展示於 2018 年 12 月 31 日按資產類別和按風險權重劃分的違責風險的風險承擔(對中央交易對手方的風險承擔除外)細目分類(不論使用何種計算法斷定違責風險的風險承擔數額)：

(港幣千元)		2018 年 12 月 31 日										
		(a)	(b)	(c)	(ca)	(d)	(e)	(f)	(g)	(ga)	(h)	(i)
風險承擔類別	風險權重	0%	10%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	250%	其他	已將減低信用風險措施計算在內的總違責風險的風險承擔
	1	官方實體風險承擔	-	-	51,519	-	-	-	-	-	-	-
2	公營單位風險承擔	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2a	其中：本地公營單位	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2b	其中：非本地公營單位	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	多邊發展銀行風險承擔	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	銀行風險承擔	-	-	2,730,342	-	2,356,539	-	-	-	-	-	5,086,881
5	證券商號風險承擔	-	-	-	-	49,560	-	-	-	-	-	49,560
6	法團風險承擔	-	-	-	-	-	-	46,138	-	-	-	46,138
7	集體投資計劃風險承擔	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	監管零售風險承擔	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	住宅按揭貸款	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	不屬逾期風險承擔的其他風險承擔	-	-	-	-	-	-	46,071	-	-	-	46,071
11	對商業實體的重大風險承擔	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	總計	-	-	2,781,861	-	2,406,099	-	92,209	-	-	-	5,280,169

中國建設銀行 (亞洲) 股份有限公司

監管披露報表 (未經審計)

CCR5: 作為對手方違責風險的風險承擔 (包括經中央交易對手方結算的合約或交易者) 的抵押品組成

下表就以下所有類別的抵押品提供細目分類: 就於 2018 年 12 月 31 日的衍生工具合約或證券融資交易 (包括經中央交易對手方結算的合約或交易) 的對手方違責風險的風險承擔而言, 為支援或減少該等風險承擔而提供的抵押品或收取的認可抵押品:

	2018 年 12 月 31 日					
	(a)	(b)	(c)	(d)	(e)	(f)
	衍生工具合約				證券融資交易	
	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			
(港幣千元)						
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

中國建設銀行 (亞洲) 股份有限公司

監管披露報表 (未經審計)

MRA : 關於市場風險的描述披露

本集團之市場風險管理

市場風險乃指因市場價格例如匯率、利率及債券價格逆轉所產生之損失風險。市場風險存在於本集團的交易賬戶和銀行賬戶業務中。交易賬戶包括為交易目的或規避交易賬戶其他項目的風險而持有的可以自由交易的金融工具；銀行賬戶由所有未劃入交易賬戶的金融工具組成。本集團所面對的市場風險主要是由於日常之貸存業務、為流動資金持有證券及交易活動產生的。

本集團的風險管理委員會負責管理本集團之市場風險。本集團的市場風險架構包括市場風險管理政策及監控程序和授權適當的市場風險限額。

本集團之交易活動，主要與外匯及貨幣市場之交易有關。本集團訂定不同之交易限額以管理市場風險，而風險敞口由本集團自行研發及外購的系統計算。交易賬戶分別由當日及盤中兩方面的報告監控。任可超限情況均會立即與資金部進行調查、溝通，並向風險管理委員會匯報。除總限額外，另有明文規定交易政策及程序以釐定可接受之界限，使交易員能於其額度內在所指定市場中進行交易活動。所有限額、政策、流程及風險管理的方法最少每年重檢一次，並提交風險管理委員會審議通過，以確保措施有效實施。

MR1: 在 STM 計算法下的市場風險

下表展示於 2018 年 12 月 31 日使用 STM 計算法計算的市場風險資本規定的組成部分:

2018 年 12 月 31 日		(a)
(港幣千元)		風險加權數額
	直接產品風險承擔	
1	利率風險承擔 (一般及特定風險)	3,297,988
2	股權風險承擔 (一般及特定風險)	-
3	外匯 (包括黃金) 風險承擔	22,291,725
4	商品風險承擔	-
	期權風險承擔	
5	簡化計算法	-
6	得爾塔附加計算法	-
7	其他計算法	-
8	證券化類別風險承擔	-
9	總計	25,589,713

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司

監管披露報表(未經審計)

IRRBB：銀行帳內的利率風險承擔

本集團因銀行賬的持倉盤及本身的交易盤而承受利率風險。而銀行賬中的利率風險，由一般之銀行業務如貸款、接受存款、作為流動資金用途之證券投資及為資產提供資金而發行債券所致。利率風險管理之要旨，為要減低因利率變動而引致潛在之重大損失。本集團每星期召開利率設定會議，以檢討最新市場息率變動及整體組合收益率。利率風險每天由資金部按風險管理委員會核准之限額內管理。用作管理利率風險之工具包括利率掉期及其他衍生工具。

本集團所承受之利率風險主要源於重訂息率風險及息率基準風險。

重訂息率風險乃因資產及負債，及在某一極小程度上的或有負債及承擔(如放款承擔)，因息率在不同時段重新釐定所致。重訂價時段乃根據合約重訂價日或到期日決定，不考慮貸款提前還款，沒有明確到日期日的存款的假設為翌日重訂價。本集團使用遠期利率協議及利率掉期合約以減低重訂息率風險。本集團通常在一年內採用一個月期，而超逾一年則採用一年期，以監察錯配期。

息率基準風險乃因資產及負債定價基準不同，令資產的收益率和負債的成本可能會在同一重訂價格期間以不同的幅度變化。例如放款資產與港元最優惠利率掛鉤，但資金負債則與香港銀行同業拆息掛鉤。息率基準風險主要出現在本行之港幣賬冊。本集團亦設立壓力測試以衡量因息率基準風險對淨利息收入所引致的潛在影響。

本集團主要採用兩種方法以衡量及監控其利率風險。其中一種方法是風險值計算法。另一種方法是利用銀行賬利率風險壓力測試以衡量因重新釐定息率之重訂息率風險，及為利率曲線風險作出分析。銀行賬利率風險壓力測試考慮了重訂價格差距和不同類型的利率曲線變動。銀行賬利率風險每天進行計量及監控，風險管理委員會亦會不時審閱銀行賬利率風險壓力測試之分析，尤其在重檢利率風險限額的時候。

2018年及2017年敏感度分析：

(港幣千元)	2018年12月31日				2017年12月31日			
	港幣	美元	人民幣	歐元	港幣	美元	人民幣	歐元
倘利率上調200個基點對未來12個月的盈利影響	1,067	128	(67)	101	715	(176)	(88)	185
倘利率上調200個基點對經濟價值的影響	29	425	221	219	325	983	387	332

在2018年上述貨幣的整體淨利息收入對本行有正面影響。

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司

監管披露報表(未經審計)

或有負債和承擔

或有負債和授信承擔各主要類別合約金額概述如下:

(港幣千元)	2018年12月31日	2017年12月31日
直接信貸替代項目	628,195	659,080
與交易有關的或有項目	8,365,482	2,454,818
與貿易有關的或有項目	1,606,537	1,074,184
其他承擔:		
可因借款人信用變差而無條件或自動取消	53,713,318	53,002,350
原到期日一年或以內	836,818	7,064,387
原到期日一年以上	24,025,892	20,568,476
總額	89,176,242	84,823,295
信用風險加權金額	16,236,300	12,631,505

或有負債和承擔來自與信貸有關的工具，包括信用證、擔保和授信承擔。這些與信貸有關的工具所涉及的風險基本上與給予客戶備用信貸時所承擔的信貸風險相同。因此，這些交易亦須符合客戶申請貸款時所遵照的信貸申請、維持信貸組合及抵押品等規定。合約金額是指當合約款額被全數提取，但客戶不履約時需要承擔的風險金額。由於有關備用信貸可能在未被提取前已到期，故合約金額並不反映預期的未來現金流量。

中國建設銀行 (亞洲) 股份有限公司

監管披露報表 (未經審計)

國際債權

國際債權是在顧及風險轉移因素後，按交易對手所在地列入財務狀況表內的風險。如果交易對手的債權擔保方的國家有別於交易對手的所在國家，有關風險便會轉移至擔保方所在國家。如果索償對象是銀行的分行，有關風險便會轉移至其總辦事處所在國家。風險轉移後，佔國際債權總額 10% 或以上的國家或地區債權如下：

(港幣千元)	2018年12月31日				總額
	銀行	官方機構	非銀行私營單位		
			非銀行 金融機構	非金融 私營單位	
發展中亞太區	<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>
- 其中中國	<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>
離岸中心	<u>3,527,350</u>	<u>-</u>	<u>18,596,651</u>	<u>74,871,697</u>	<u>96,995,698</u>

(港幣千元)	2017年12月31日				總額
	銀行	官方機構	非銀行私營單位		
			非銀行 金融機構	非金融 私營單位	
發展中亞太區	<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>
- 其中中國	<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>
離岸中心	<u>1,031,686</u>	<u>-</u>	<u>18,794,988</u>	<u>82,813,456</u>	<u>102,640,130</u>

中國建設銀行 (亞洲) 股份有限公司

監管披露報表 (未經審計)

按地區分類之客戶貸款

於 2018 年 12 月 31 日，按地區分類之客戶貸款分析如下。地區分析是以客戶所在地為依據，當中已計及風險轉移因素。

於 2018 年 12 月 31 日

(港幣千元)	貸款總額	已減值貸款	已逾期貸款	特定準備金	集體準備金
香港特區	211,985,474	753,580	199,925	132,080	1,449,414
中國	28,033,558	37,802	9,188	37,605	56,340
澳門特區	317,590	-	-	-	1,047
其他	16,277,165	-	-	-	393,496
	256,613,787	791,382	209,113	169,685	1,900,297

於 2017 年 12 月 31 日

(港幣千元)	貸款總額	已減值貸款	已逾期貸款	特定準備金	集體準備金
香港特區	208,798,997	634,906	149,924	226,147	967,199
中國	59,923,411	772	438	-	206,960
澳門特區	332,291	-	-	-	516
其他	18,972,813	-	-	-	140,895
	288,027,512	635,678	150,362	226,147	1,315,570

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司

監管披露報表(未經審計)

按行業分類之客戶貸款總額

	2018年12月31日	
	餘額 (港幣千元)	備有抵押品的 貸款比重 %
在香港使用的貸款		
工商金融		
物業發展	18,744,581	94.75
物業投資	32,567,682	83.04
金融企業	33,809,319	72.73
股票經紀	1,070,347	93.46
批發及零售業	5,549,307	67.52
製造業	4,767,472	43.62
運輸及運輸設備	8,326,221	76.18
娛樂活動	354,518	8.84
資訊科技	3,190,770	98.41
其他	13,545,491	51.81
	<u>121,925,708</u>	
個人		
購買「居者有其屋計劃」、「私人參建居屋計劃」及 「租者置其屋計劃」的樓宇貸款	3,699	100.00
購買其他住宅物業貸款	16,633,839	99.29
信用卡貸款	4,324,556	0.00
其他	17,982,997	26.64
	<u>38,945,091</u>	
貿易融資	<u>3,722,133</u>	46.77
在香港境外使用的貸款	<u>92,020,855</u>	47.53
客戶貸款總額	<u>256,613,787</u>	51.32

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司

監管披露報表(未經審計)

按行業分類之客戶貸款總額(續)

	2017年12月31日	
	餘額 (港幣千元)	備有抵押品的 貸款比重 %
在香港使用的貸款		
工商金融		
物業發展	16,993,073	11.31
物業投資	34,511,542	81.09
金融企業	44,486,011	50.78
股票經紀	405,719	92.61
批發及零售業	8,283,535	65.81
製造業	4,317,801	34.47
運輸及運輸設備	11,153,593	62.11
娛樂活動	351,368	7.80
資訊科技	3,114,372	25.26
其他	11,921,817	55.58
	<u>135,538,831</u>	
個人		
購買「居者有其屋計劃」、「私人參建居屋計劃」及 「租者置其屋計劃」的樓宇貸款	4,420	100.00
購買其他住宅物業貸款	15,087,680	99.29
信用卡貸款	4,878,873	0.00
其他	20,619,908	26.64
	<u>40,590,881</u>	
貿易融資	<u>4,354,428</u>	46.77
在香港境外使用的貸款	<u>107,543,372</u>	47.53
客戶貸款總額	<u>288,027,512</u>	51.32

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司

監管披露報表(未經審計)

按行業分類之客戶貸款總額(續)

客戶貸款總額(不少於貸款總額10%)進一步分析資料如下:

於2018年12月31日

(港幣千元)	貸款總額	已減值貸款	已逾期貸款	特定準備金	集體準備金
物業投資	32,567,682	293,885	47,959	1,468	128,200
金融企業	33,809,319	-	-	-	39,236

於2017年12月31日

(港幣千元)	貸款總額	已減值貸款	已逾期貸款	特定準備金	集體準備金
物業投資	34,511,542	1,696	1,696	-	23,320
金融企業	44,486,011	-	-	-	115,855

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司

監管披露報表(未經審計)

內地活動的風險承擔

下表概述本行內地活動的風險承擔，按非銀行的交易對手類型進行分類：

於 2018 年 12 月 31 日

(港幣千元)

交易對手類型	資產負債 表內之風險	資產負債 表外之風險	總額
(a) 中央政府、屬中央政府擁有之機構與其附屬公司及合營企業	66,946,642	8,262,251	75,208,893
(b) 地方政府、屬地方政府擁有之機構與其附屬公司及合營企業	16,490,084	842,766	17,332,850
(c) 居住內地的中國公民或其他於境內註冊成立之其他機構與其附屬公司及合營企業	60,817,424	2,698,101	63,515,525
(d) 並無於上述 (a) 項內報告的中央政府之其他機構	6,846,817	2,823,409	9,670,226
(e) 並無於上述 (b) 項內報告的地方政府之其他機構	195,504	-	195,504
(f) 居住內地以外的中國公民或於境外註冊之其他機構，其於內地使用之信貸	13,339,798	2,077,639	15,417,437
(g) 其他被申報機構視作非銀行的內地交易對手之風險	4,688,157	21,230	4,709,387
總額	169,324,426	16,725,396	186,049,822
扣除撥備後的資產總額	478,359,114		
資產負債表內之風險承擔佔資產總額的比例	35.39%		

於 2017 年 12 月 31 日

(港幣千元)

交易對手類型	資產負債 表內之風險	資產負債 表外之風險	總額
(h) 中央政府、屬中央政府擁有之機構與其附屬公司及合營企業	73,669,666	9,590,377	83,260,043
(i) 地方政府、屬地方政府擁有之機構與其附屬公司及合營企業	26,003,581	241,522	26,245,103
(j) 居住內地的中國公民或其他於境內註冊成立之其他機構與其附屬公司及合營企業	68,441,524	6,498,155	74,939,679
(k) 並無於上述 (a) 項內報告的中央政府之其他機構	7,925,145	1,808,201	9,733,346
(l) 並無於上述 (b) 項內報告的地方政府之其他機構	59,619	-	59,619
(m) 居住內地以外的中國公民或於境外註冊之其他機構，其於內地使用之信貸	12,393,222	588,159	12,981,381
(n) 其他被申報機構視作非銀行的內地交易對手之風險	8,294,884	76,561	8,371,445
總額	196,787,641	18,802,975	215,590,616
扣除撥備後的資產總額	518,891,432		
資產負債表內之風險承擔佔資產總額的比例	37.92%		

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司

監管披露報表(未經審計)

貨幣集中情況

本集團有以下外匯淨倉盤佔整體外匯淨倉盤總額 10% 以上:

於 2018 年 12 月 31 日

(港幣千元)	人民幣	美元	其他	總額
現貨資產	42,615,647	201,135,992	27,423,435	271,175,074
現貨負債(附註 1)	(77,642,509)	(137,142,128)	(24,660,150)	(239,444,787)
遠期買入	68,618,968	110,857,199	21,939,066	201,415,233
遠期賣出	(55,640,316)	(174,934,084)	(24,697,849)	(255,272,249)
長/(短)盤淨額(附註 2)	(22,048,210)	(83,021)	4,502	(22,126,729)
結構性倉盤淨額	-	-	-	-

於 2017 年 12 月 31 日

(港幣千元)	人民幣	美元	其他	總額
現貨資產	75,680,857	206,900,565	40,698,426	323,279,848
現貨負債(附註 1)	(90,941,640)	(162,916,208)	(24,805,616)	(278,663,464)
遠期買入	133,823,203	219,049,589	40,379,097	393,251,889
遠期賣出	(141,172,903)	(262,925,434)	(56,224,149)	(460,322,486)
長/(短)盤淨額(附註 2)	(22,610,483)	108,512	47,758	(22,454,213)
結構性倉盤淨額	-	-	-	-

期權持倉淨額是按照簡化計算方法計算。於 2018 年 12 月 31 日，本集團並無期權持倉淨額。

附註 1: 「現貨資產」及「現貨負債」內衍生金融工具同時包含在上表披露的「遠期買入」及「遠期賣出」。

附註 2: 人民幣現貨負債包括金額為人民幣 176 億元(港幣 223 億元)資本金。人民幣短倉淨額主要源自於 2015 年內轉換與人民幣資本金相關的資產為港幣資產。

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司

監管披露報表(未經審計)

REMA: 薪酬制度政策

薪酬政策的披露

董事會已授權提名與薪酬委員會監督本銀行薪酬制度的設計和運作事宜。

提名與薪酬委員會之成員不少於三名，當中獨立非執行董事應占多數。

委員會的主要職責包括但不限於：

- 就高級管理層備註1和關鍵人員備註2的薪酬待遇作出建議；
- 就本銀行的薪酬結構、年度薪金調整、年度績效獎金及長期激勵措施(如適用)向董事會作出建議；及
- 定期檢討本銀行的薪酬制度及其運作事宜。

在訂立本銀行的薪酬政策時，委員會會考慮本銀行的風險承受能力，風險管理架構和長遠財務穩健。此政策提倡薪酬與表現掛鉤的理念及內部公正做法，以鼓勵員工取得成果及發揮良好表現，從而支持本銀行的長遠目標和策略。此政策適用於所有受聘於本銀行的員工。

薪酬架構

員工薪酬待遇着眼於由固定薪金和浮動薪酬組成的「薪酬總額」。依循整體報酬原則和現行市場慣例下，支付薪酬須遵循政策指引，維持適當平衡，使固定薪金的部分足以吸引和挽留具備相關技能的人員，及浮動薪酬的部分不會實際上變成「非酌情決定」或導致要承受過分風險。浮動薪酬的比重根據職務和職責而變更；對於職級較高的員工而言，浮動薪酬所佔比重通常較大。

固定薪酬是指基本薪金、固定津貼及年終保證報酬(如適用)。浮動薪酬(主要包括現金花紅及/或銷售獎金及/或長期獎勵金(如適用))根據本銀行、有關業務部門和員工的整體表現而發放，當中會顧及與員工工作有關而可能影響本銀行業績表現的現有和潛在的全面長短期風險。現時浮動薪酬均以現金形式發放。

績效管理和浮動薪酬分配

本銀行的表現將依照預設及可評估的財務及非財務指標進行評估，包括但不限於本銀行在風險管理項目的表現。根據本銀行的目標，每個部門將制定涵蓋財務、非財務、風險管理和合規目標的績效指標。評估過程中考慮了信貸風險、市場風險、流動性和操作風險等主要風險項目。員工的績效表現須按預設及可量度的指標作評估，根據其工作職責及貢獻範圍設定財務及非財務指標，包括須全面遵守員工行為守則、內部監控政策、合規標準及風險管理要求，從而考評員工的整體績效及平衡綜合素質表現。須結合財務及非財務因素，如法規、反洗錢項目、監管及道德標準的績效考核指標以決定員工的整體績效表現。於合規合法事項上，本銀行堅持「零妥協」標準。2018年績效管理制度中，嚴格的合規標準和風險管理要求仍然是本銀行的關鍵和強制性元素。對於有風險管控職能之員工，他們須達到其特定之部門及個人主要績效指標而不受其所監察之業務範圍之表現影響。

銀行整體的浮動薪酬水平參照本銀行的年終整體績效表現釐定。如銀行未能符合財務及非財務指標，銀行浮動薪酬總額將予以扣減。個別員工浮動薪酬與銀行整體、有關業務部門及個人績效表現掛鉤。個別非財務指標表現例如合規、反洗錢等表現比重須高於財務指標，並可對整體績效評級構成較重要的影響，表現未達有關標準的員工須被扣減甚或扣除浮動薪酬。

在評估本銀行高級管理層和關鍵人員的薪酬待遇方面，提名與薪酬委員會獲授權在配合上述績效管理制度下，就包括浮動薪酬在內的整體薪酬作出建議。

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。

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司

監管披露報表(未經審計)

REMA: 薪酬制度政策(續)

支付及遞延發放浮動薪酬

浮動薪酬會受限於本銀行提名與薪酬委員會和董事會所批准的薪酬政策而遞延發放。一般而言，相比固定薪酬，須予遞延發放的浮動薪酬的比重將因應職級、職責範圍而增加，同時與獎金數額成正比。

遞延薪酬的發放受限於薪酬政策所定的最短延發期和預設的歸屬條件。延發期分三年，並會與業務性質和風險、員工所承擔的工作以及因工作而產生的風險覆蓋期間掛鉤。如果本銀行、業務部門或員工(如適用)在表現方面出現重大倒退，遞延薪酬或須予沒收。遞延薪酬通常不得提早支付，而當員工在正常支付日期前向本銀行呈辭或遭本銀行解僱，未歸屬款項會被沒收。遞延薪酬發放如要作例外情況處理，須經按薪酬政策所界定的董事會、提名與薪酬委員會或行長的批准。

於績效測評後確定屬明顯錯報數據，或涉及違反政策/程序，或存在欺詐、其他不當行為者，應對尚未發放的遞延薪酬予以收回。收回薪酬安排如要作例外情況處理，須經按薪酬政策所界定的董事會、提名與薪酬委員會或行長的批准。

持續監察薪酬制度

本銀行須實施多層監察機制，以確保上述政策受到尊重和得以適當地遵循。

董事會和提名與薪酬委員會須監察本銀行的整體薪酬事宜，以配合本銀行的企業文化、策略、風險承受能力及監控環境。本銀行的審計部門或由銀行聘用的外部審計公司須在獨立於管理層的情況下，定期(至少每年一次)檢討薪酬政策的全面性和有效性，以及本銀行薪酬制度運作是否合規。檢討結果和經認定的重大缺失須呈報提名與薪酬委員會。此外，在適當的情況下，須就薪酬政策與制度的設計和實施事宜，尤其是本銀行各個層面的風險考慮因素，尋求風險管理、合規、財務以及人力資源各方面的專業人員參與和提供意見。

按照香港金融管理局監管政策手冊 CG-5「穩健的薪酬制度指引」所載的原則，本銀行於 2018 年進行了薪酬制度檢討，並以獨立於管理層的方式進行，檢討結果已提交董事會和提名與薪酬委員會。

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司
監管披露報表(未經審計)

REM1: 在財政年度內給予的薪酬

2018 年度薪酬總額

(港幣千元)	2018		2017	
財政年度內所給予的薪酬總額	非遞延	遞延	非遞延	遞延
(i) 高級管理層				
固定薪酬				
• 人員數目	7		8	
• 現金	24,185	-	18,483	-
浮動薪酬				
• 人員數目	7		7	
• 現金	6,574	1,600	5,808	2,222
• 股票及股票掛鈎工具	-	-	-	-
(ii) 關鍵人員				
固定薪酬				
• 人員數目	2		2	
• 現金	4,491	-	4,319	-
浮動薪酬				
• 人員數目	2		2	
• 現金	210	140	1,251	834
• 股票及股票掛鈎工具	-	-	-	-

REM2: 特別付款

於 2018 年度，本行並無向高級管理層人員及關鍵人員支付保證花紅、簽約受聘酬金或遣散費。

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司

監管披露報表(未經審計)

REM3: 遞延薪酬

2018 年度未發放的遞延薪酬總額

(港幣千元)	2018 (包括就 2018 年之表現 所發放的薪酬)		2017 (包括就 2017 年之表現 所發放的薪酬)	
	已歸屬	未歸屬	已歸屬	未歸屬
截至年度未支付的遞延薪酬總額				
(A) 高級管理層				
• 現金	-	4,252	-	4,516
• 股票及股票掛鈎工具	-	-	-	-
• 其他(請註明)	-	-	-	-
(B) 關鍵人員				
• 現金	-	974	-	1,068
• 股票及股票掛鈎工具	-	-	-	-
• 其他(請註明)	-	-	-	-

高級管理層及關鍵人員受內在及外在調整影響的未支付遞延及保留薪酬總額

(港幣千元)	2018		2017	
	高級管理層	關鍵人員	高級管理層	關鍵人員
可能受在宣布給予後出現的外在及/或 內在調整影響的未支付遞延及保留 薪酬總額	4,252	974	4,516	1,068
在有關財政年度內因在宣布給予後作 出的外在調整而被修訂的薪酬總額	-	-	-	-
在有關財政年度內因在宣布給予後出 現的內在調整而被修訂的薪酬總額	-	-	-	-
在有關財政年度內發放的遞延薪酬總 額	1,864	234	2,626	239

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司

監管披露報表(未經審計)

詞彙

<u>簡寫</u>	<u>敘述</u>
ASF	可用穩定資金
AT1	額外一級資本
BSC	基本計算法
CCF	信貸換算因數
CCP	中央交易對手方
CCR	對手方信用風險
CCyB	逆周期緩衝資本
CEM	現行風險承擔方法
CIS	集體投資計劃
CRM	減低信用風險措施
CVA	信用估值調整
D-SIB	本地系統重要性銀行
EAD	違責風險承擔
EPE	預期正值風險承擔
FBA	備用法
G-SIB	全球系統重要性銀行
IMM	內部模式計算法
IMM (CCR)	對手方信用風險的內部模式計算法
IRB	內部評級基準計算法
LTA	推論法
MBA	委託基礎法
PFE	潛在未來風險承擔
PSE	公營單位
RC	重置成本
RSF	所需穩定資金
RW	風險權重
RWA	風險加權資產
SA-CCR	標準計算法(對手方信用風險)
SEC-ERBA	證券化外部評級基準計算法
SEC-FBA	證券化備選計算法
SEC-IRBA	證券化內部評級基準計算法
SEC-SA	證券化標準計算法
SFT	證券融資交易
STC	標準(信用風險)計算法
STM	標準(市場風險)計算法
VaR	風險值