

中国建设银行股份有限公司 约翰内斯堡分行

核心 3 披露
(截至 2015 年 12 月 31 日)

“建设更好未来”

Content	Page
1. 概述	3
2. 财务业绩	3
3. 财务状况	4
4. 风险管理概述	6 – 16
4.1 信贷风险	
4.2 市场风险	
4.3 操作风险	
4.4 利率风险	
4.5 流动性风险	
5. 薪酬	16

1. 概述

以下信息是按照南非银行法 1990（修订）以及银行相关规章制度（“规则”）规则 43(1)(e)(ii)和 42(2)要求，即银行（包括境外分支机构）有义务定期公开报告关于风险状况和资本充足率的定性和定量信息。这一披露通常被称为巴塞尔协议核心 3。

中国建设银行股份有限公司（“总行”或“集团”）在整个集团内部应用集中的风险管理方法。同样，中国建设银行约翰内斯堡分行（“约堡分行”或“分行”）的风险管理方法将集团政策和流程作为最低标准。如果当地要求比总行更加严格，以当地要求为准。

这份报告需要结合 2016 年集团资本充足率报告一起阅读。

2. 财务业绩

根据监管要求，下列展示的财务成果是从分行的监管报表和/或按照国际会计准则委员会（IASB）颁布的国际财务报告准则准备的年度财务报表中提取出来的。当地法规不要求外资银行的分行公布财务报表，下列信息根据规则 43 披露（巴塞尔核心 3 披露）提供。

	千/兰特 2016 年 12 月 31 日
净利息收入	(184, 652)
非利息收入	737, 399
总营运费用和减值准备	(16, 800)
营业利润	535, 947

3. 财务状况

	千/兰特 2016 年 12 月 31 日
总资产	37, 566, 860
总负债	33, 572, 382
所有者权益	3, 994, 478

资本充足率

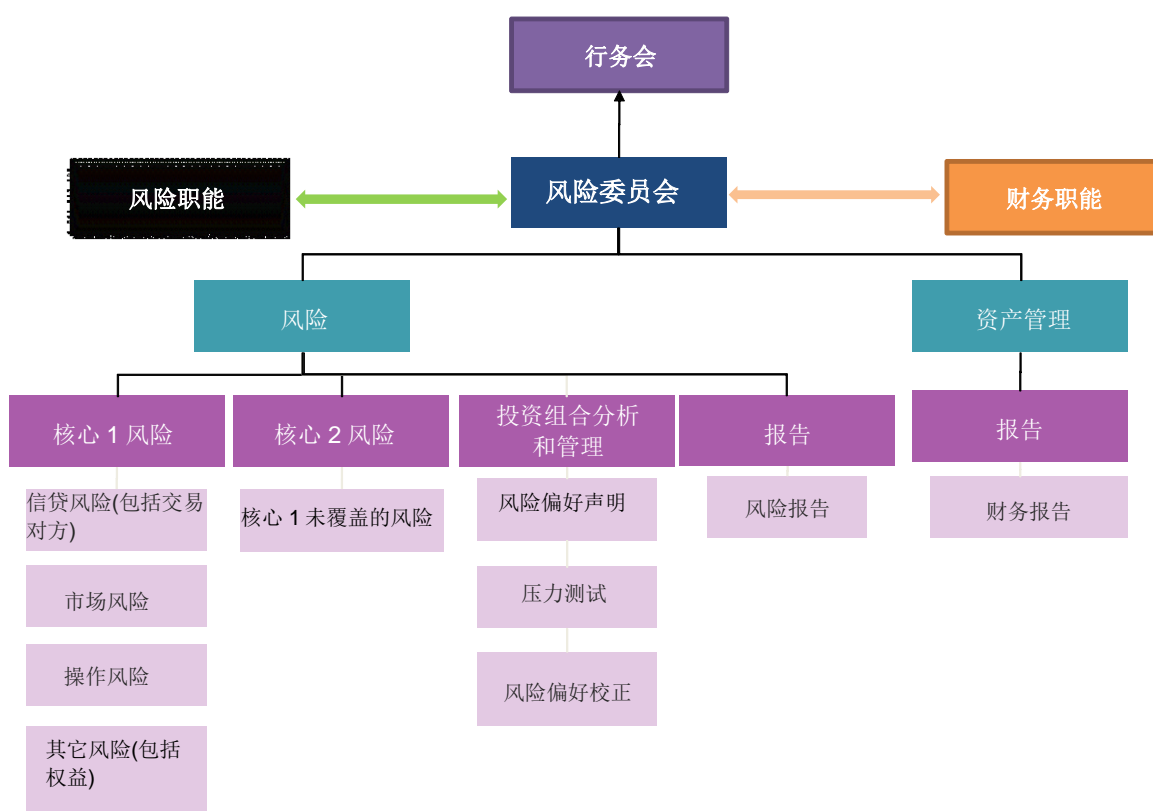
根据银行法和监管要求，分行遵守了审查期间的最低资本要求。

最低资本要求由 3 个比率来定义：

- 普通股一级资本占风险加权资产的百分比；
- 一级资本占风险加权资产的百分比；
- 总合格资本占风险加权资产的百分比。

评估资本充足率

分行评估资本充足率考虑了因风险而产生意外损失的必要资源覆盖，即分行接受的（如信贷风险和市场风险）和运营环境中可能产生的风险。分行的资产管理和政策以集团资产管理框架为基础。资产管理框架和相关政策定义了内部资本充足率评估流程（ICAAP）。涉及分行的风险管理框架结构如下：



确保分行的资本水平：

- 保持资本充足以支持分行的风险状况和未偿承诺；
- 超出分行最低监管资本要求的适当缓冲；
- 能够承受严重的经济衰退压力；
- 与分行的战略和运营目标、及集团的期望保持一致。

资本充足率状况 - 2016年12月31日	
	%
普通股一级	29.6%
一级资本	29.6%
Total	30.1%

4. 风险管理-风险敞口的性质和范围

4.1 信贷风险

信贷风险是指因债务人未按合同履行而产生损失的现有和潜在风险。由于交易对手的信用质量恶化而产生的投资组合价值的不利变化也会产生信贷风险。

分行信贷部主管负责信贷风险。信贷管理委员会负责信贷风险治理，信贷风险的日常管理由信贷部主管执行。

信贷管理委员会是分行信用额度的审批机关，在总行授权范围内行使权力并定期审核。首席执行官不是信贷委员会的投票成员，但具有一票否决权。银行和其它金融机构的信用额度审批，以及跨境业务的国家额度审批都由总行集中管理。

信贷风险识别

分行信贷风险包含自营业务和代理业务。信贷风险是分行核心 1 资本要求的最大组成部分。目前，分行信贷资本要求是按照南非储备银行规定的信贷风险标准化方法计算出来的。

分行信贷风险主要体现为贷款和预付款。信用风险敞口体现在财务状况报表上的资产方。分行在其它资产方面的信贷风险程度较小，如衍生金融工具和有息证券。另外，分行的信用证和保函业务属于表外信贷风险。

信贷风险评估

分行的无担保信用额度绝大多数是授信给评级在投资级别以上的的交易对手，低于投资级别的交易对手需提供担保，以明显缓解分行的信贷风险。

分行使用内部评级标准进行借款人信用质量分类。外部信用评级机构信息仅在信用评估流程作参考。

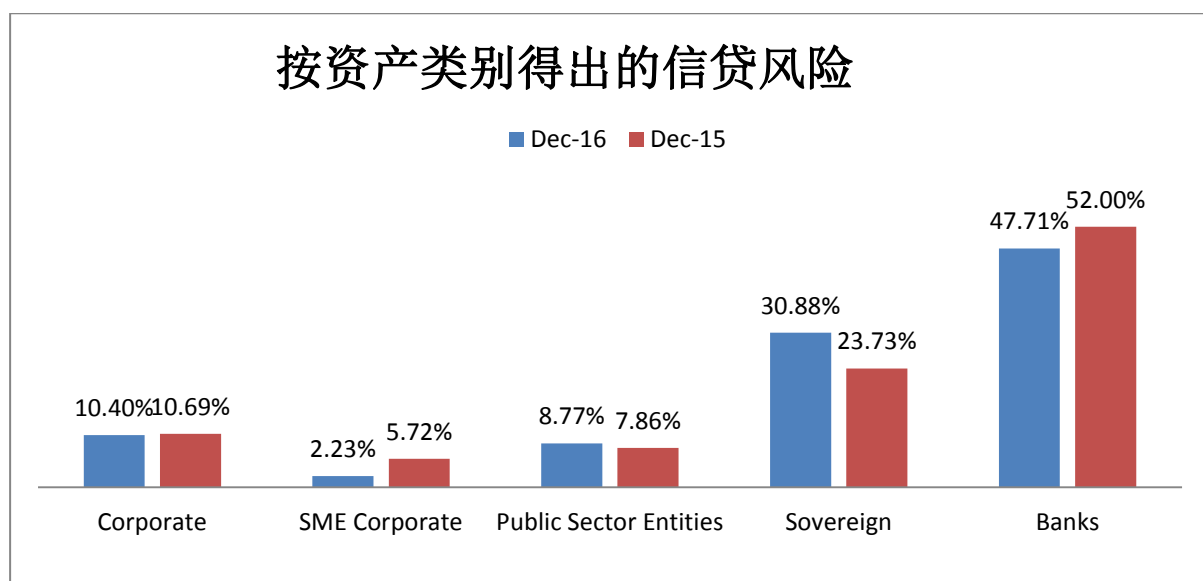
分行的信用申请书考虑了诸多因素，用于借款人和潜在借款人信用申请准备。客户经理协同信贷分析师考虑定量及定性信息后，一起得出客户的初步信用评级，风险管理部对初步评级进行审查后，提交到分行信贷管理委员会最终审批。

根据上述审批流程，在下列情况下至少每年一次对借款人进行信用评级更新：

- 每一笔新的贷款申请，以及申请变更现有额度的时候；
- 作为年度审查的一部分；
- 当产生的新信息将会对借款人的风险状况产生实质性影响的任何时候

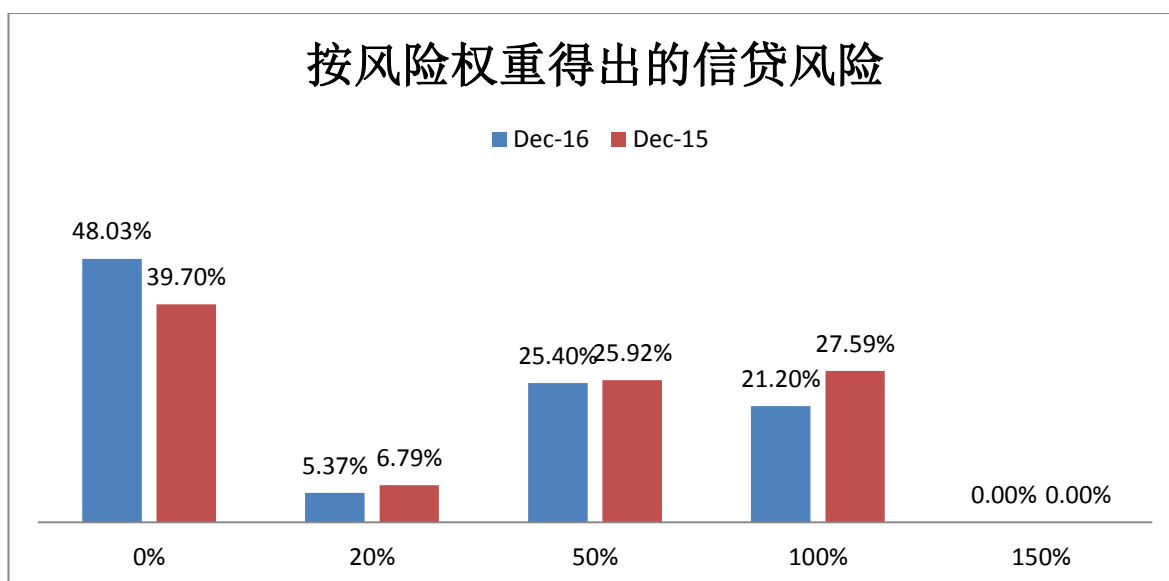
下列图表给出了分行信贷风险的概况。

1 2014 和 2015 年 12 月 31 日按资产类别得出的总信贷风险（在信贷风险缓释之前）：



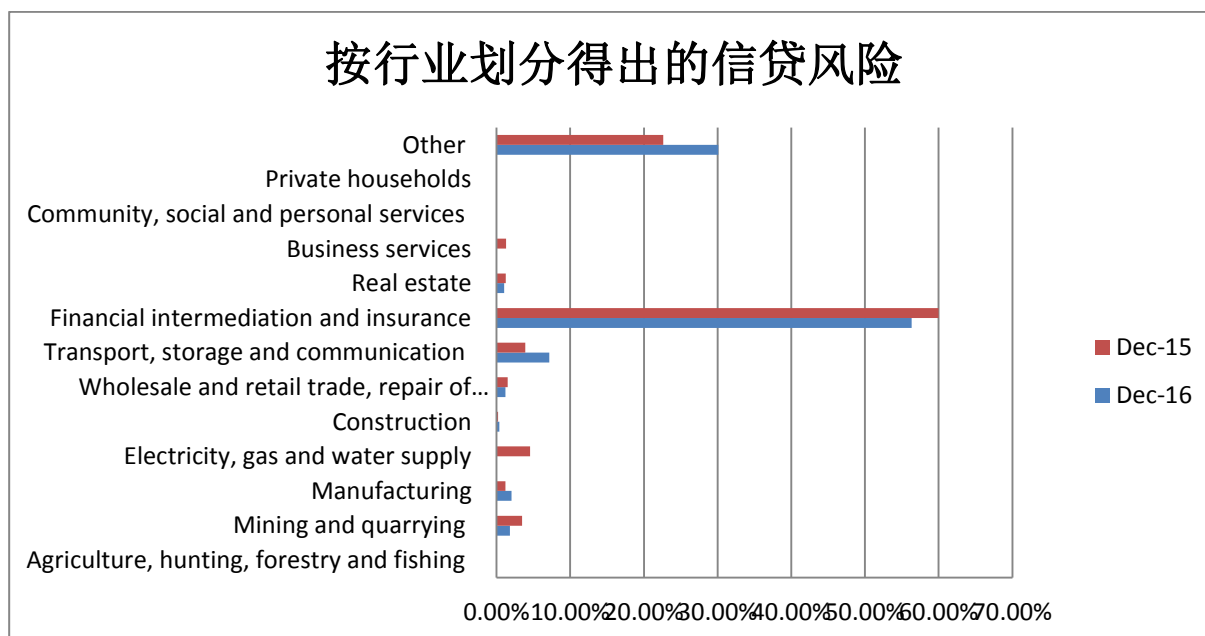
图表 4.1:按资产类别得出的信贷风险，2016 年与 2015 年对比

2 2014 和 2015 年 12 月 31 日按风险权重得出的总信贷风险（信贷风险缓释前）：



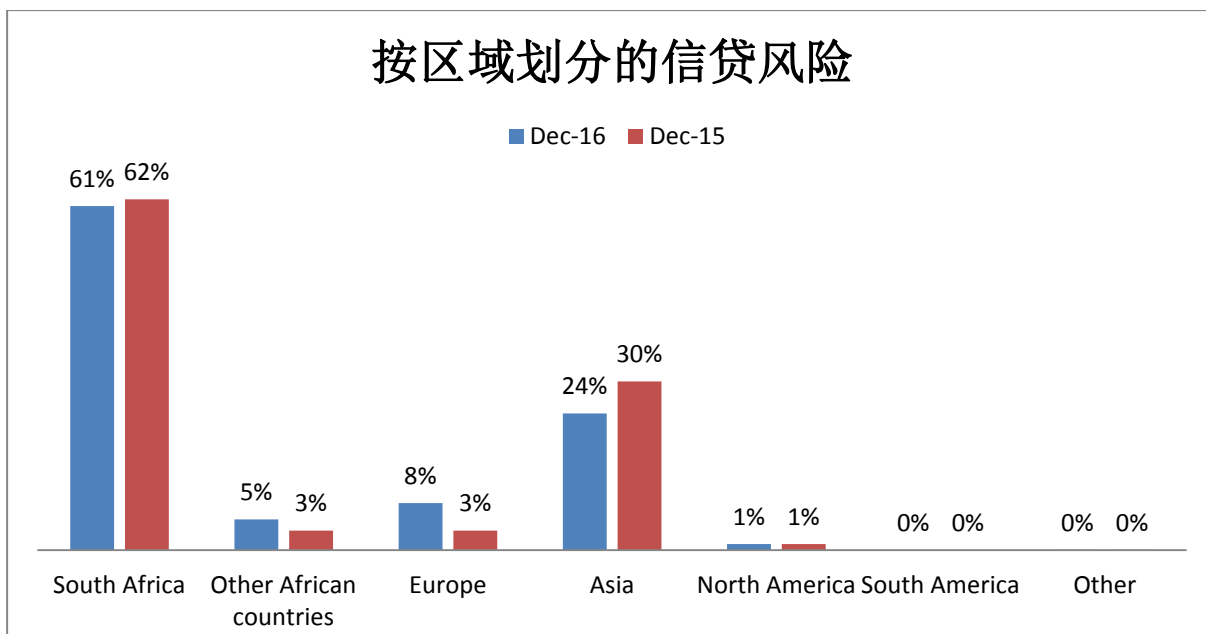
图表 4.2:按风险权重得出的总信贷风险，2016 年与 2015 年对比

3 2014 和 2015 年 12 月 31 日按行业划分得出的总信贷风险（信贷风险缓释前）



图表 4.3:按行业划分的信贷风险，2016 年与 2015 年对比

4 2015 和 2016 年 12 月 31 日按区域划分得出的总信贷风险（信贷风险缓释前）



图表 4.4:按区域划分的信贷风险，2016 年对比 2015 年

信贷风险控制和缓释

分行授信信用贷款额度，但会尽可能要求借款人提供抵押物/担保作为第二还款来源，并在贷款机构中保持同等权益。除保证金外，分行在信用评估中不完全依赖抵押物。

分行已经建立了贷款流程和指引，以确保：

- 负责贷款的工作人员了解自己的责任和义务并正确的执行；
- 所有的贷款交易都是在授权批准的范围内进行的；
- 贷款文件得到适当的处理；
- 贷款文件和抵押物得到有效控制；
- 按照审批流程正确处理交易。

损失准备

分行审慎提取一般和特殊计提准备以覆盖可能的贷款损失。计提准备按月进行，并且会根据内部要求和国际会计准则进行调整。

根据不良贷款分类计提特殊计提准备。

2016

2015

给客户和银行的贷款和预支款项	千/兰特	千/兰特
给客户和银行的定期贷款	23 847 835	21 836 058
贷款和预支款项减值准备	(112 267)	(82 385)
	23 735 568	21 753 673
贷款和预支款项损失		
年初余额	(82 385)	(381 921)
当年核销	--	293 361
坏账回收	(13 560)	-
当年提取	(16 800)	6 175
年底余额	(112 267)	(82 385)
<i>包括:</i>		
特殊减值	(49 903)	(41 730)
IBNR 减值津贴	(62 364)	(40 655)
	(112 267)	(82 385)

分行根据需要评估信贷风险管理以确保其适当性。内外审计每年对信贷风险管理进行评估。此外，分行信贷管理委员会负责：

- 评估信贷风险政策、程序、实践和控制的适当性和有效性；
- 在授权范围内审批信贷业务。

分行已经专门建立了不良贷款委员会来监督不良贷款处置管理。

信贷监测和报告

- 所有贷款申请都由信贷管理委员会受理，包括批准、否决或向总行推荐。信贷管理部门连同市场和客户管理部门定期准备信贷风险报告向分行信贷管理委员会和分行管理层报告贷款组合构成和状况信息。

根据资本要求，每笔贷款均需评估其对资本充足率的潜在影响。

4.2 市场风险

市场风险定义：外汇汇率、利率、价格、市场波动和交易的流动性方面的不利变动对收益产生的潜在影响。

市场风险管理由分行的资金官负责管理，并最终向分行总经理报告。

4.2.1 外汇风险

分行市场风险主要与外汇风险有关，不影响监管资本要求。目前，分行市场风险计量采用标准化方法。

4.2.2 银行账户的利率风险

利率风险定义：利率变化对分行净利息收入产生的不利影响。

利率风险与流动性风险紧密相关并随着利率的变化而产生，通常取决于：

- 分行资产和负债重新定价期限不相匹配
- 资产和负债所依据基准利率变动的不一致。

利率风险是指在利率随时间变化时分行财务状况出现恶化的可能。利率风险分为两种：交易利率风险（属于市场风险框架下的）和非交易利率风险，也就是银行账户的风险。银行账户的利率风险发生在主要的银行业务中。

分行预期市场利率变化而发生收入和/或经济价值损失时评估风险。分行通过利率互换来确保所有 3 个月以上固定利率的风险对冲以减少和缓释风险。

目前，分行关于银行账户利率风险未持补充资本，已采取控制措施缓释该风险（如：对冲银行账户利率风险）。控制措施中包括了计算银行账户利率产品的期限缺口分析。基于缺口分析，通过利率衍生品和债券交易使现金流的滚动日期相匹配，从而抵消预期利率风险。风险价值（Value-at-Risk, VAR）报告由总行按月完成，以确保无超限情况。

巴塞尔协议要求使用标准利率冲击法对经济价值的影响来计量银行账户利率风险。巴塞尔协议二中规定运用标准化冲击法时，采用 200 个基点的冲击进行分析。这是在 BA300 系列测试报告中对于南非银行的强制性要求。目前，分行在 BA330 系列报告（如 BA330：银行账户利率）测试中也采用了标准利率冲击法。此外，分行也正在对该风险进行其它潜在压力测试评估。

在研发新产品时，银行账户的利率风险是一个重要考虑因素，同时重估所有新产品时都要考虑其对银行账户的利率风险的影响，以及银行账户的边际利率风险。

预测净利息收入（NII）利率变动敏感度 - 2016年12月31日	
	预测 12个月 NII 变化 千/兰特
下浮 200 点	35,926
上浮 200 点	-45,408

上浮 200 点将对分行盈利能力产生一定影响，但不会产生实质性威胁，分行仍将继续在盈亏平衡点之上良好经营。

4.3 操作风险

操作风险是由于不适当流程、技术、人为表现或外部事件引起的损失风险，可能引起经济损失、声誉损失、竞争地位丧失或监管制裁。可以通过实施适当的基础设施、控制、系统，以及训练有素的员工来降低这种风险。

操作风险由风险部门及其它部门主管负责管理，风险部门最终向总经理报告。

约堡分行的目标是，在整体成本效益下以一种平衡的方式来管理操作风险，即避免财务损失和损害分行声誉的同时，还要避免使用过度限制主动性和创造力的控制程序。

开发和实施控制措施以解决操作风险的主要责任，分配给了每个业务部门的高级管理人员。分行操作风险管理整体标准的开发为该职责提供了支持，体现在以下几个方面：

- 适当的职责分离要求，包括独立的交易授权；
- 对账和交易监控的要求；
- 遵守监管和其他法律要求；
- 控制和程序的记录；
- 定期评估所面临操作风险的要求，以及是否有足够的控制和程序来解决已识别的风险；
- 经营损失报告和拟议补救行动的要求；
- 业务连续性和灾难恢复计划的开发；

-
- 培训和职业发展;
 - 道德规范和商业标准;
 - 风险缓释, 包括有效的保险。

分行操作风险资本计量采用标准法。

在考虑分行总监管资本要求时, 操作风险被认为是无影响。

4.4 流动性风险

分行流动性风险定义: 分行虽然有清偿能力, 但无法及时获得充足资金或无法以合理成本及时获得充足资金以应对资产增长或支付到期债务的风险。流动性风险损失也表现在被迫处置资产获得现金以满足资金需求。

流动性风险源于合同期限不匹配所导致的资产负债结构不合理, 从而使分行存在无法以合理成本及时偿债的潜在风险, 也被称为资金流动性风险。

稳健的流动性风险管理要求分行应有足够稳定且多样化的资金来源, 使分行在面临流动性压力时, 能够保证持续运营。过度依赖单一资金来源或某一行业部门, 会导致分行的存款基础不稳, 资金来源欠缺, 容易引发流动性风险。

流动性风险是导致 2008 年金融危机的重要原因, 近年来更是受到银行界的广泛关注。

资产负债管理是分行资产负债管理委员会工作的重要组成部分。分行通过负债期限组合的管理, 力求在资金连续性和灵活性之间保持平衡。为实现分行战略规划中的经营目标, 分行通过识别和监测所需资金流的变化, 持续评估流动性风险。并分行可以市场利率向总行拆借。此外, 分行持有流动资产的投资组合也是流动性风险管理的重要手段。

总体流动性风险评估

常规业务流动性管理

资金部负责资金错配的管理。

流动性风险管理要关注很多重要方面，其中包括：

- 在现金流出限额内，持续监测和管理预期净现金流（在资产和负债之间）；
- 保持一定量的易变现、高流动性的资产组合，以防出现无法预期的现金流中断；
- 积极融入当地货币市场和资本市场，获取日常所需资金，满足客户到期提款需求，并保证贷款的增长。
- 定期对支撑分行元化发展的各种资金来源进行重估，从而获得最优的资金结构，并保持稳健的流动性管理。

分行 2016 年 12 月 31 日的流动性缺口：

合约资产负债表错配	总数	隔日	1 个月内	1 到 6 个月	6 个月到 1 年	1 年以上	非合约
合约到期资产	37,679,128	742,256	4,717,868	6,888,139	5,695,615	19,318,895	316,355
合约到期负债	37,566,860	4,363,738	17,588,136	7,761,342	3,799,772	0	4,053,871
表内合约错配	112,269	-3,621,482	-12,870,268	-873,203	1,895,842	19,318,895	-3,737,516
累计表内错配	0	-3,621,483	-28,285,228	-53,996,756	-15,469,111	-7,886,176	112,268
表外流动性风险	3,488,689	3,488,689	0	0	0	0	0

5. 薪酬

分行采用集团薪酬理念和策略，相关信息登载在下列网址：

http://en.ccb.com/en/newinvestor/upload/20160513_1463122653/20160513145721469892.pdf

无分行员工属于条例 43 规定中的“重大风险承担者”。

备注：本中文译本与英文原文不一致之处，以英文文本为准。

DISCLAIMER: The Chinese version is a translation of the original in English for information purposes only. In case of a discrepancy, the English version will prevail.