



中国建设银行(亚洲)股份有限公司

监管披露

2018年6月30日

(未经审核)

目录			页
披露基础			1
综合基础			1
模版	KM1	主要审慎比率	2
模版	OV1	风险加权数额概览	3
模版	CC1	监管资本的组成	4
模版	CC2	监管资本与资产负债表的对帐	10
模版	CCA	监管资本票据的主要特点	12
模版	CCyB1	用于逆周期缓冲资本的信用风险承担的地域分布	14
模版	LR1	会计资产对杠杆比率风险承担计量的比较摘要	15
模版	LR2	杠杆比率	16
模版	LIQ1	流动性覆盖比率——第 1 类机构	17
模版	LIQ2	稳定资金净额比率——第 1 类机构	19
模版	CR1	风险承担的信用质素	23
模版	CR2	违责贷款及债务证券的改变	23
模版	CR3	认可减低信用风险措施概览	23
模版	CR4	信用风险承担及认可减低信用风险措施的影响——STC 算法	24
模版	CR5	按资产类别和按风险权重划分的信用风险承担——STC 算法	25
模版	CCR1	按算法划分的对手方违责风险的风险承担（对中央交易对手方的风险承担除外）分析	26
模版	CCR2	信用估值调整（CVA）资本要求	26
模版	CCR3	按资产类别和按风险权重划分的对手方违责风险的风险承担（对中央交易对手方的风险承担除外）——STC 算法	27
模版	CCR5	作为对手方违责风险的风险承担（包括经中央交易对手方结算的合约或交易者）的抵押品组成	28
模版	MR1	在 STM 算法下的市场风险	28

或有负债和承担	29
国际债权	30
按地区分类之客户贷款	30
按行业分类之客户贷款总额	31
已逾期及经重组资产	32
内地活动的风险承担	34
货币集中情况	35
词汇	36

中国建设银行(亚洲)股份有限公司
监管披露
2018年06月30日
港币千元

披露基础

资本充足率按照香港金融管理局发出的《银行业(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。

以下资本及风险加权资产相关的披露乃根据《银行业(资本)规则》下的综合基础计算。流动性相关披露则以《银行业(流动性)规则》下的香港办公室计算。所有披露均根据《银行业(披露)规则》编制。

本监管披露所使用之会计政策与简明综合中期财务数据所采用的相同,主要的会计政策可参阅简明综合中期财务数据披露报表附注2。

综合基础

就财务会计而言的综合基础是根据《香港会计准则》而定,并详述于简明综合中期财务数据披露报表附注2。

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。被包括在符合监管规定而予以综合计算的附属公司,香港金管局会根据《银行业(资本)规则》第3C(1)条发出通知列明。

于2018年6月30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部分所述之门坎规定计算,本行于建行证券有限公司、建行(代理人)有限公司和建行亚洲信托有限公司的权益包含于本集团的风险加权资产总额内。

不包括在综合基础用作监管用途的附属公司详情如下:

		2018年06月30日	
公司名称	主要业务	资产总额	权益总额
建行证券	证券经纪业务	900,604	600,055
建行代理人	证券经纪业务	39,642	38,958
建行信托	信托及托管人业务	84,595	30,236

中国建设银行(亚洲)股份有限公司
 监管披露
 2018年06月30日
 港币千元

KM1: 主要审慎比率

		(a)	(b)	(c)	(d)	(e)
		2018年06月 30日	2018年03月 31日	2017年12月 31日	2018年09月 30日	2018年06月 30日
监管资本(数额)						
1	普通股一级(CET1)	51,147,720	49,400,837	48,625,898	48,238,102	47,284,433
2	一级	58,959,452	57,212,569	56,438,098	48,238,102	47,284,433
3	总资本	67,652,577	66,806,574	65,516,482	57,294,984	56,344,257
风险加权数额(数额)						
4	风险加权数额总额	364,363,519	367,725,996	367,439,731	344,469,341	334,972,935
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 (%)	14.04	13.43	13.23	14.00	14.12
6	一级比率 (%)	16.18	15.56	15.36	14.00	14.12
7	总资本比率 (%)	18.57	18.17	17.83	16.63	16.82
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	1.25	1.25	1.25
9	逆周期缓冲资本要求 (%)	1.44	1.42	0.94	0.98	0.97
10	较高吸收亏损能力要求 (%) (只适用于 G-SIB 或 D-SIB)	0	0	0	0	0
11	认可机构特定的总 CET1 缓冲要求 (%)	3.32	3.29	2.19	2.23	2.22
12	符合认可机构的最低资本规定后可用的 CET1 (%)	9.54	8.93	8.73	8.00	8.12
《巴塞尔协定三》杠杆比率						
13	总杠杆比率风险承担计量	538,023,838	512,617,934	547,117,610	494,796,163	520,315,351
14	杠杆比率(LR) (%)	10.96	11.16	10.32	9.75	9.09
流动性覆盖比率(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	59,510,325	64,052,180	67,299,584	47,348,960	42,587,332
16	净现金流出总额	35,487,008	44,823,242	37,032,023	33,652,992	35,095,365
17	LCR (%)	168.95	144.74	187.47	138.28	122.75
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	324,187,296	332,353,538	不适用	不适用	不适用
19	所需稳定资金总额	253,184,082	262,620,321	不适用	不适用	不适用
20	NSFR (%)	128.04	126.55	不适用	不适用	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

2018年06月30日

港币千元

OV1: 风险加权数额概览

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

		(a)	(b)	(c)
		风险加权数额		最低资本规定
		2018年06月30日	2018年03月31日	2018年06月30日
1	非证券化类别风险承担的信用风险	319,888,040	320,958,763	25,591,043
2	其中 STC 计算法	319,888,040	320,958,763	25,591,043
2a	其中 BSC 计算法	-	-	-
3	其中基础 IRB 计算法	-	-	-
4	其中监管分类准则计算法	-	-	-
5	其中高级 IRB 计算法	-	-	-
6	对手方违约责任及违约基金承担	2,757,425	3,899,954	220,594
7	其中 SA-CCR*	-	-	-
7a	其中现行风险承担方法	2,743,072	3,899,954	219,446
8	其中 IMM(CCR)计算法	-	-	-
9	其中其他	14,353	-	1,148
10	CVA 风险	1,139,163	1,447,138	91,133
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——混合使用计算法*	-	-	-
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	26,062,713	27,141,263	2,085,017
21	其中 STM 计算法	26,062,713	27,141,263	2,085,017
22	其中 IMM 计算法	-	-	-
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	13,215,150	12,977,850	1,057,212
25	低于扣减门坎的数额(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	364,363,519	367,725,996	29,149,081

2018 年第二季内, 风险加权资产总值减少 33.62 亿港元, 主要由于非证券化类别信用风险及市场风险加权资产减少所致。

中国建设银行(亚洲)股份有限公司

监管披露

2018年06月30日

港币千元

CC1: 监管资本的组成

下表提供总资本构成要素的细目分类:

		(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
	普通股一级(CET1)资本: 票据及储备		
1	直接发行的合格 CET1 资本票据加任何相关的股份溢价	28,827,843	6
2	保留溢利	22,221,569	8
3	已披露储备	2,037,681	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	53,087,093	
	直接发行的合格 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)	302,809	4
11	现金流对冲储备	-	
12	在 IRB 计算法下 EL 总额超出合格准备金总额之数	-	
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%门坎之数)	-	
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%门坎之数)	-	
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%门坎之数	不适用	不适用
23	其中: 于金融业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	1,636,564	
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

2018年06月30日

港币千元

CC1: 监管资本的组成(续)

		(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
26b	一般银行业务风险监管储备	1,636,564	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	1,939,373	
29	CET1资本	51,147,720	
	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%门坎之数)	-	
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)	58,959,452	
	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	5,815,670	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

2018年06月30日

港币千元

CC1: 监管资本的组成(续)

		(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	2,877,455	1+10
51	监管扣减之前的二级资本	8,693,125	
	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%门坎之数)	-	
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	8,693,125	
59	监管资本总额(总资本 = 一级资本 + 二级资本)	67,652,577	
60	风险加权数额	364,363,519	
	资本比率(占风险加权数额的百分比)		
61	CET1 资本比率	14.04%	
62	一级资本比率	16.18%	
63	总资本比率	18.57%	
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)	3.32%	
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	1.44%	
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)	9.54%	
	司法管辖区最低比率(若与《巴塞尔协议三》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
	低于扣减门坎的数额(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

2018 年 06 月 30 日

港币千元

CC1: 监管资本的组成 (续)

		(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
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关 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)	2,877,455	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	4,049,331	
78	合资格计入二级资本的有关 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)	-	

注意事項:

(i) 以斜體字列出項目名稱的行表示在所有不再符合資格資本票據全數逐步遞減後 (即由 2022 年 1 月 1 日起) 會刪除的行數。

(ii) 有陰影及有框的行表示:

- 深灰色陰影的行顯示一個新部分開始, 提供有關監管資本某組成項目的詳情;
- 淺灰色陰影沒有粗框的行代表其上的有關部分各方格相加的總和;
- 淺灰色陰影有粗框的行表示監管資本的重要組成項目及有關監管資本比率;
- 黃色陰影的行代表有關項目不適用於香港。

(iii) 模版 CC2 所載的對帳要求導致若干監管調整須要拆解。例如上述披露模版包括調整項目「商譽 (已扣除相聯的遞延稅項負債)」。對帳要求將導致須披露商譽此監管調整項目的組成及相關的稅項負債。

(iv) 《資本規則》採用的定義較《巴塞爾協定三》資本標準所載者更為保守的相關項目在下文模版附註中披露。

中国建设银行 (亚洲) 股份有限公司

监管披露

2018 年 06 月 30 日

港币千元

CC1: 监管资本的组成 (续)

模版附注

	内容	香港基准	《巴塞尔协定三》基准
9	<p>其他無形資產（已扣除相聯的遞延稅項負債）</p> <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	<p>遞延稅項資產（已扣除相聯的遞延稅項負債）</p> <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>	302,809	-
18	<p>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> <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何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

2018 年 06 月 30 日

港币千元

CC1: 监管资本的组成 (续)

	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實體發行的 CET1 資本票據的重大資本投資（超出 10%門坎之數）	-	-
	<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%門坎之數）	-	-
	<p>解釋</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坎空間可能有所縮小。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%門坎之數）	-	-
	<p>解釋</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坎空間可能有所縮小。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%門坎是以按照《资本规则》附表 4F 所载的扣減方法斷定的 CET1 資本數額為基礎計算而得。 15%門坎是指巴塞尔委员会发出的《巴塞尔协定三》文本（2010 年 12 月）第 88 段所述，对香港的制度没有影响。</p>			

中国建设银行(亚洲)股份有限公司

监管披露

2018年06月30日

港币千元

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。

	(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	68,065,182	68,065,182	
总现金和在银行及中央银行的结存	68,067,058	68,067,058	
集体准备金	(1,876)	(1,876)	1
存放银行款项	40,109,152	40,109,152	
买入返售金融资产	2,305,060	2,305,060	
按公允价值计入损益的金融资产	4,018,566	3,981,737	
客户贷款及贸易票据	278,429,267	278,429,267	
总客户贷款及贸易票据	279,802,833	279,802,833	
集体准备金	(1,031,770)	(1,031,770)	1
特定准备金	(341,796)	(341,796)	
按公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	92,847,493	92,847,493	
摊余成本的金融资产	15,149,784	15,149,784	
总摊余成本的金融资产	15,177,044	15,177,044	
集体准备金	(27,260)	(27,260)	1
衍生金融工具	4,555,899	4,555,899	
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	1,926,505	1,926,505	
于联营公司的权益	136,285	10,411	3
递延税项资产	302,809	302,809	4
固定资产	3,212,488	3,212,452	
其他资产	6,288,578	6,472,841	
总其他资产	6,292,334	6,476,597	
集体准备金	(3,756)	(3,756)	1
总资产	517,347,068	517,884,592	
负债			
银行的存款和结存	75,368,229	75,368,229	
卖出回购金融资产	1,137,918	1,137,918	
客户存款	345,555,438	346,197,107	
已发行存款证及其他债务证券	14,740,617	14,740,617	
衍生金融工具	3,357,560	3,357,560	
应付当期税项	615,662	611,750	
递延税项负债	20,902	20,902	
其他负债	9,556,326	9,736,014	
其他负债	9,380,097	9,559,785	
集体准备金	176,229	176,229	1
后偿债项	5,815,670	5,815,670	5
负债总额	456,168,322	456,985,767	

中国建设银行(亚洲)股份有限公司
 监管披露
 2018年06月30日
 港币千元

CC2: 监管资本与资产负债表的对帐 (续)

	(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
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	24,539,171	24,259,250	
保留溢利		22,221,569	8
普通储备		750,956	9
监管储备		1,636,564	10
其他储备		15,913	11
投资重估储备		(428,014)	12
合并储备		62,262	13
权益总额	61,178,746	60,898,825	
权益和负债总额	517,347,068	517,884,592	

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
 2018年06月30日
 港币千元

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	独有标识符(如CUSIP、ISIN或Bloomberg对私人配售的标识符)	不适用	不适用	XT1100009874	XS1743529767
3	票据的管限法律	香港	香港	香港	香港
	监管处理方法				
4	《巴塞尔协议三》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	《巴塞尔协议三》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5,816百万元	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价值列账之负债	股东权益
11	最初发行日期	自成立以来	2013年8月15日	2014年8月20日	2017年12月29日
12	永久性或设定期限	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
	票息/股息				
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置
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
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

中国建设银行(亚洲)股份有限公司

监管披露

2018年06月30日

港币千元

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
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
 2018年06月30日
 港币千元

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 6 月 30 日, 本集团的 CCyB 比率为 1.44%, 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:

		(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	184,713,361		
2	英国	0.5	954,113		
3	总和		185,667,474		
4	总计		240,411,136	1.44	5,257,766

注释:

1. 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。

2. 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 6 月 30 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 6 月 30 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。

中国建设银行(亚洲)股份有限公司
 监管披露
 2018年06月30日
 港币千元

LR1: 会计资产对杠杆比率风险承担计量的比较摘要

下表将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:

	项目	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	517,347,068
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	390,125
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	3,599,240
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)	1,166,768
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)	18,474,448
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	(176,229)
7	其他调整	(2,777,582)
8	杠杆比率风险承担计量	538,023,838

中国建设银行(亚洲)股份有限公司

监管披露

2018年06月30日

港币千元

LR2: 杠杆比率

		(a)	(b)
		2018年06月30日	2018年03月31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)	509,468,779	482,107,134
2	扣减: 断定一级资本时所扣减的资产数额	(302,809)	(330,673)
3	资产负债表内风险承担总额(不包括衍生工具合约及SFT)	509,165,970	481,776,461
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)	3,697,738	6,206,045
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	4,491,299	5,254,616
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	(33,898)	(22,605)
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	经调整后已售信用衍生工具合约的有效名义数额	-	-
10	扣减: 就已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	8,155,139	11,438,056
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	3,782,118	715,203
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	28,850	1,223
15	代理交易风险承担	-	-
16	由SFT产生的风险承担总额	3,810,968	716,426
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	83,571,783	86,833,964
18	扣减: 就转换为信贷等值数额作出的调整	(65,097,335)	(66,364,068)
19	资产负债表外项目	18,474,448	20,469,896
资本及风险承担总额			
20	一级资本	58,959,452	57,212,569
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	539,606,525	514,400,839
20b	为特定准备金及集体准备金作出的调整	(1,582,687)	(1,782,905)
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	538,023,838	512,617,934
杠杆比率			
22	杠杆比率	10.96%	11.16%

中国建设银行(亚洲)股份有限公司
 监管披露
 2018年06月30日
 港币千元

LIQ1: 流动性覆盖率(LCR)——第1类机构

按金管局的监管要求，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6月30日	2018年3月31日
1级资产	52,664,784	56,637,567
2A级资产	61,246	0
2B级资产	6,784,568	7,421,427
优质流动资产的加权数总额	59,510,598	64,058,993

中国建设银行(亚洲)股份有限公司
 监管披露
 2018年06月30日
 港币千元

LIQ1: 流动性覆盖比率(LCR)——第1类机构(续)

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

	季度结算至 2018年6月30日 (73个数据点)		季度结算至 2018年3月31日 (72个数据点)	
	港元等值		港元等值	
	(a)	(b)	(a)	(b)
披露基础: 香港办事处	非加权值 (平均)	加权值 (平均)	非加权值 (平均)	加权值 (平均)
A. 优质流动资产				
1 优质流动资产(HQLA)总额		59,510,325		64,052,180
B. 现金流出				
2 零售存款及小型企业借款, 其中:	206,604,890	14,155,309	201,076,501	13,801,437
3 稳定零售存款及稳定小型企业借款	3,759,328	112,780	3,712,517	111,430
4 较不稳定零售存款及较不稳定小型企业借款	78,005,004	7,800,501	76,207,769	7,636,844
4a 零售定期存款及小型企业定期借款	124,840,558	6,242,028	121,156,215	6,053,163
5 无抵押批发借款(小企业借款除外)及认可机构发行的债务证券及订明票据, 其中:	101,552,010	66,333,957	104,887,394	64,966,397
6 营运存款	-	-	-	-
7 第6行未涵盖的无抵押批发借款(小企业借款除外)	101,122,057	65,904,004	104,671,578	64,764,089
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	429,953	429,953	215,816	202,308
9 有抵押借款交易(包括证券掉期交易)		-		-
10 额外规定, 其中:	26,788,469	6,646,906	28,544,649	7,345,346
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	2,099,191	2,099,191	2,592,224	2,604,396
12 因结构式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	24,689,278	4,547,715	25,952,425	4,740,950
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	2,483,852	2,483,852	2,868,122	2,794,255
15 其他或有出资义务(不论合约或非合约义务)	76,293,420	383,245	70,472,704	358,170
16 现金流出总额		90,003,269		89,265,605
C. 现金流入				
17 有抵押借出交易(包括证券掉期交易)	527,151	-	-	-
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	87,697,685	49,397,404	76,268,750	39,504,681
19 其他现金流入	72,976,688	5,118,857	72,858,722	4,937,682
20 现金流入总额	161,201,524	54,516,261	149,127,472	44,442,363
D. LCR(经调整价值)				
21 HQLA 总额		59,510,325		64,052,180
22 净现金流出总额		35,487,008		44,823,243
23 LCR (%)		168.95		144.74

中国建设银行(亚洲)股份有限公司
 监管披露
 2018年06月30日
 港币千元

LIQ2: 稳定资金净额比率——第1类机构
 季度结算至2018年6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	
A. ASF 项目						
1	资本:	62,069,393	-	-	5,815,670	67,885,063
2	监管资本	62,069,393	-	-	5,815,670	67,885,063
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:	-	189,145,360	21,050,458	214,137	189,586,365
5	稳定存款	-	3,865,118	54,700	573	3,724,401
6	较不稳定存款	-	185,280,242	20,995,758	213,564	185,861,964
7	批发借款:	-	200,702,853	9,128,614	3,601,807	53,158,657
8	营运存款	-	-	-	-	-
9	其他批发借款	-	200,702,853	9,128,614	3,601,807	53,158,657
10	具互有关连资产作配对的负债	-	-	-	-	-
11	其他负债:	-	5,320,105	2,402,369	12,356,026	13,557,211
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	-	5,320,105	2,402,369	12,356,026	13,557,211
14	ASF 总额					324,187,296
B. RSF 项目						
15	就 NSFR 而言的 HQLA 总额				71,285,091	9,186,638
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:	4,527,686	207,279,188	39,082,248	187,724,680	237,616,532
18	借予金融机构的以1级HQLA作抵押的依期清偿贷款	-	4,614,466	-	-	461,446
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	-	126,639,054	1,345,967	3,405,643	23,074,485
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:	4,527,686	71,621,662	29,401,512	135,107,877	169,201,816
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:	-	533,626	517,238	16,600,444	11,315,721

中国建设银行(亚洲)股份有限公司
 监管披露
 2018年06月30日
 港币千元

LIQ2: 稳定资金净额比率——第1类机构(续)

季度结算至2018年6月30日(续):

		(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%	-	533,626	517,238	16,600,444	11,315,721
24	不是违责及不合资格成为HQLA的证券，包括交易所买卖股权	-	3,870,380	7,871,531	32,610,716	33,563,064
25	具有有关连负债作配对的资产	-	-	-	-	-
26	其他资产:	7,160,136	5,207,856	74,240	4,667	5,187,185
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的违责基金承担的资产	109,032	-	-	-	92,677
29	衍生工具资产净额	482,868	-	-	-	482,868
30	在扣除提供作为变动保证金前的衍生工具负债总额	3,418,510	-	-	-	不适用*
31	无计入上述类别的所有其他资产	3,149,726	5,207,856	74,240	4,667	4,611,640
32	资产负债表外项目	-	-	-	103,383,777	1,193,727
33	RSF 总额	-	-	-	-	253,184,082
34	NSFR (%)	-	-	-	-	128.04%

*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
 2018年06月30日
 港币千元

LIQ2: 稳定资金净额比率——第1类机构(续)

季度结算至2018年3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:	61,276,534	-	-	5,810,732	67,087,266
2	监管资本	61,276,534	-	-	5,810,732	67,087,266
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:	-	186,460,811	18,734,918	318	184,882,120
5	稳定存款	-	4,065,347	47,562	-	3,907,264
6	较不稳定存款	-	182,395,464	18,687,356	318	180,974,856
7	批发借款:	-	172,009,536	7,780,811	4,012,243	65,146,449
8	营运存款	-	-	-	-	-
9	其他批发借款	-	172,009,536	7,780,811	4,012,243	65,146,449
10	具互有关连资产作配对的负债	-	-	-	-	-
11	其他负债:	-	7,251,624	9,730	15,232,838	15,237,703
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	-	7,251,624	9,730	15,232,838	15,237,703
14	ASF 总额					332,353,538
B. RSF 项目						
15	就 NSFR 而言的 HQLA 总额				68,988,808	9,164,640
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:	4,705,329	161,518,153	36,483,643	199,559,195	243,583,022
18	借予金融机构的以1级HQLA作抵押的依期清偿贷款	-	-	-	-	-
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	-	75,596,921	3,591,663	4,869,421	18,004,791
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:	4,705,329	80,644,897	29,701,679	139,630,866	177,859,054
21	在STC计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:	-	559,018	533,555	16,571,061	11,317,476

中国建设银行(亚洲)股份有限公司
 监管披露
 2018年06月30日
 港币千元

LIQ2: 稳定资金净额比率——第1类机构(续)

季度结算至2018年3月31日(续):

		(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%	-	559,018	533,555	16,571,061	11,317,476
24	不是违规及不合资格成为HQLA的证券, 包括交易所买卖股权	-	4,717,317	2,656,746	38,487,847	36,401,701
25	具互有关联负债作配对的资产	-	-	-	-	-
26	其他资产:	14,183,850	5,711,566	15,853	-	8,516,067
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	113,987				96,889
29	衍生工具资产净额	2,579,307				2,579,307
30	在扣除提供作为变动保证金前的衍生工具负债总额	8,121,683				不适用*
31	无计入上述类别的所有其他资产	3,368,873	5,711,566	15,853	-	5,839,871
32	资产负债表外项目				104,023,262	1,356,592
33	RSF 总额					262,620,321
34	NSFR (%)					126.55%

*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
 2018 年 06 月 30 日
 港币千元

CR1: 风险承担的信用素质

下表概述于 2018 年 6 月 30 日的资产负债表内及表外风险承担的信用素质:

		(a)	(b)	(c)	(d)
		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	287,341	396,583,957	(1,379,198)	395,492,100
2	債務證券	-	108,819,230	(27,260)	108,791,970
3	資產負債表外風險承擔	-	29,023,269	(176,230)	28,847,039
4	總計	287,341	534,426,456	(1,582,688)	533,131,109

CR2: 违责贷款及债务证券的改变

下表就 2018 年 6 月 30 日及 2017 年 12 月 31 日的违责贷款及债务证券的改变, 包括违责风险承担数额的任何改变、违责及非违责风险承担之间的任何变动以及违责风险承担因撤帐而出现的任何减少, 提供相关数据:

		(a)
		數額
1	於上一個報告期末違責貸款及債務證券結餘	339,894
2	期內發生的違責貸款及債務證券	20,844
3	轉回至非違責狀況	(57,564)
4	撤帳額	(15,833)
5	其他變動	-
6	於現行報告期末違責貸款及債務證券結餘	287,341

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 6 月 30 日获得不同种类的可认可减低信用风险措施涵盖的程度:

		(a)	(b1)	(b)	(d)	(f)
		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	323,541,338	71,950,762	3,733,539	68,217,223	-
2	債務證券	105,926,402	2,865,568	-	2,865,568	-
3	總計	429,467,740	74,816,330	3,733,539	71,082,791	-
4	其中違責部分	34,711	8,655	8,655	-	-

中国建设银行(亚洲)股份有限公司

监管披露

2018年06月30日

港币千元

CR4: 信用风险承担及认可减低信用风险措施的影响——STC 算法

下表就任何认可减低信用风险措施（不论以全面方法或简易方法为基础的认可抵押品），说明于2018年6月30日其对计算STC算法下的信用资本规定的影响：

	風險承擔類別	(a)	(b)	(c)	(d)	(e)	(f)
		未将 CCF 及减低信用风险措施计算在内的 風險承擔		已将 CCF 及减低信用风险措施计算在内的 風險承擔		風險加權數額及風險加權數額密度	
		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	29,934,933	-	30,120,630	-	1,349,135	4%
2	公營單位風險承擔	126,972	-	250,505	312	50,163	20%
2a	其中：本地公營單位	126,972	-	250,505	312	50,163	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	157,469,580	112,499	212,285,099	109,352	79,472,545	37%
5	證券商號風險承擔	1,890,615	-	2,234,075	-	1,117,038	50%
6	法團風險承擔	267,844,444	30,282,137	209,811,401	12,671,668	201,650,249	91%
7	集體投資計劃風險承擔	-	-	-	-	-	0%
8	現金項目	250,871	-	250,871	-	-	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	18,074,933	52,436,922	17,812,535	21,952	13,375,866	75%
11	住宅按揭貸款	19,736,584	6,510	19,598,197	3,255	8,136,696	42%
12	不屬逾期風險承擔的其他風險承擔	15,418,222	733,715	14,658,957	16,669	14,675,626	100%
13	逾期風險承擔	43,366	-	43,366	-	60,722	140%
14	對商業實體的重大風險承擔	-	-	-	-	-	0%
15	總計	510,790,520	83,571,783	507,065,636	12,823,208	319,888,040	62%

中国建设银行(亚洲)股份有限公司

监管披露

2018年06月30日

港币千元

CR5: 按资产类别和按风险权重划分的信用风险承担——STC 计算法

下表按资产类别和按风险权重，展示于2018年6月30日STC计算法下的信用风险承担的细目分类：

		(a)	(b)	(c)	(d)	(e)	(f)	(g)	(h)	(ha)	(i)	(j)
	風險權重	0%	10%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	250%	其他	總信用風險承擔額（已將 CCF 及減低信用風險措施計算在內）
風險承擔類別												
1	官方實體風險承擔	23,374,956	-	6,745,674	-	-	-	-	-	-	-	30,120,630
2	公營單位風險承擔	-	-	250,817	-	-	-	-	-	-	-	250,817
2a	其中：本地公營單位	-	-	250,817	-	-	-	-	-	-	-	250,817
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	-	89,075,434	-	123,314,917	-	-	-	-	-	212,394,451
5	證券商號風險承擔	-	-	-	-	2,234,075	-	-	-	-	-	2,234,075
6	法團風險承擔	-	-	-	-	41,665,640	-	180,817,429	-	-	-	222,483,069
7	集體投資計劃風險承擔	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	現金項目	250,871	-	-	-	-	-	-	-	-	-	250,871
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	-	-	-	-	-	17,834,487	-	-	-	-	17,834,487
11	住宅按揭貸款	-	-	-	17,528,120	-	285,914	1,787,418	-	-	-	19,601,452
12	不屬逾期風險承擔的其他風險承擔	-	-	-	-	-	-	14,675,626	-	-	-	14,675,626
13	逾期風險承擔	-	-	-	-	-	-	8,655	34,711	-	-	43,366
14	對商業實體的重大風險承擔	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	總計	23,629,927	-	96,071,925	17,528,120	167,214,632	18,120,401	197,289,128	34,711	-	-	519,888,844

中国建设银行 (亚洲) 股份有限公司

监管披露

2018 年 06 月 30 日

港币千元

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

下表就于 2018 年 6 月 30 日的对手方违约风险的风险承担（对中央交易对手方的风险承担除外）、风险加权数额及（如适用的话）用以计算衍生工具合约及证券融资交易的违约风险的风险承担的计算法下使用的主要参数，提供详尽细目分类：

		(a)	(b)	(c)	(d)	(e)	(f)
		重置成本	潜在未来风险承担	有效预期正风险承担	用作计算违约风险的 α	已将减低信用风险措施计算在内的违约风险的 α	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	4,743,010	4,491,299		不适用	7,244,933	2,743,072
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）					50,061	14,353
5	风险值（对于证券融资交易）					-	-
6	总计						2,757,425

CCR2: 信用估值调整（CVA）资本要求

下表就于 2018 年 6 月 30 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，提供数据：

		(a)	(b)
		已将减低信用风险措施效果计算在内的 EAD	风险加权数额
	使用高级 CVA 方法计算 CVA 资本要求的净额计算组合	-	-
1	(i) 风险值（使用倍增因数（如适用）后）		-
2	(ii) 受压风险值（使用倍增因数（如适用）后）		-
3	使用标准 CVA 方法计算 CVA 资本要求的净额计算组合	7,244,933	1,139,163
4	总计	7,244,933	1,139,163

中国建设银行(亚洲)股份有限公司

监管披露

2018年06月30日

港币千元

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

下表就受 STC 计算法所规限的衍生工具合约及证券融资交易，展示于 2018 年 6 月 30 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（不论使用何种计算法断定违约风险的风险承担数额）：

風險承擔類別	風險權重	(a)	(b)	(c)	(ca)	(d)	(e)	(f)	(g)	(ga)	(h)	(i)
		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	官方實體風險承擔	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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	-	-	3,046,595	-	4,080,236	-	-	-	-	-	7,126,831
5	證券商號風險承擔	-	-	-	-	48,932	-	-	-	-	-	48,932
6	法團風險承擔	-	-	-	-	-	-	30,146	-	-	-	30,146
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	-	-	-	-	-	-	39,024	-	-	-	39,024
11	對商業實體的重大風險承擔	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	總計	-	-	3,046,595	-	4,129,168	-	69,170	-	-	-	7,244,933

中国建设银行 (亚洲) 股份有限公司

监管披露

2018 年 06 月 30 日

港币千元

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

下表就以下所有类别的抵押品提供细目分类：就于 2018 年 6 月 30 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，为支持或减少该等风险承担而提供的抵押品或收取的认可抵押品：

	(a)		(b)		(c)		(d)		(e)		(f)	
	衍生工具合约				证券融资交易							
	收取的认可抵押品的 公平价值		提供的抵押品的公平价值		收取的认可 抵押品的公 平价值		提供的抵押 品的公平价 值					
	分隔的	非分隔的	分隔的	非分隔的	分隔的	非分隔的	分隔的	非分隔的	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	-	1,481,916	144,897	33,898	1,116,707	2,310,536	-	-	-	-	-	-
本地國債	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他國債	-	-	-	-	2,341,615	1,166,768	-	-	-	-	-	-
政府機構債券	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
法團債券	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
股權證券	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他抵押品	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
總計	-	1,481,916	144,897	33,898	3,458,322	3,477,304	-	-	-	-	-	-

MR1: 在 STM 计算法下的市场风险

下表展示于 2018 年 6 月 30 日使用 STM 计算法计算的市场风险资本规定的组成部分：

		(a)
		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）	3,717,013
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	22,345,700
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	26,062,713

中国建设银行(亚洲)股份有限公司
监管披露
2018年06月30日
港币千元

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:

	<u>2018年6月30日</u>
直接信贷替代项目	722,051
与交易有关的或有项目	2,865,605
与贸易有关的或有项目	1,373,452
其他承担：	
可因借款人信用变差而无条件或自动取消	54,548,514
原到期日一年或以内	4,490,489
原到期日一年以上	19,258,736
总额	83,258,847
信用风险加权金额	12,100,530

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
 2018年06月30日
 港币千元

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：

	2018年6月30日				
	银行	官方机构	非银行私营单位		总额
			非银行 金融机构	非金融 私营单位	
发展中亚太区	154,604,850	6,795,103	8,676,695	62,546,647	232,623,295
- 其中中国	154,357,785	6,795,103	8,676,695	61,625,892	231,455,475
离岸中心	3,348,577	-	19,116,789	81,126,697	103,592,063

按地区分类之客户贷款

于 2018 年 6 月 30 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。

	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	228,756,541	951,333	143,267	200,958	850,410
中国	33,536,233	238	-	125	113,298
澳门特区	330,814	-	-	-	960
其他	16,079,306	-	-	-	65,178
	278,702,894	951,571	143,267	201,083	1,029,846

中国建设银行(亚洲)股份有限公司
 监管披露
 2018年06月30日
 港币千元

按行业分类之客户贷款总额

	2018年6月30日	
	余额	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	16,140,593	13.94
物业投资	33,487,365	72.88
金融企业	38,091,738	53.05
股票经纪	1,415,542	22.29
批发及零售业	8,045,179	66.62
制造业	4,800,958	28.79
运输及运输设备	8,991,277	59.90
娱乐活动	352,926	8.35
信息科技	2,819,426	34.59
其他	13,066,486	41.11
	<u>127,211,490</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	4,054	100.00
购买其他住宅物业贷款	15,158,214	99.28
信用卡贷款	4,332,010	0.00
其他	19,436,470	32.08
	<u>38,930,748</u>	
贸易融资	4,575,547	57.59
在香港境外使用的贷款	<u>107,985,109</u>	52.83
客户贷款总额	<u>278,702,894</u>	52.62

中国建设银行(亚洲)股份有限公司
 监管披露
 2018年06月30日
 港币千元

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:

	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	33,487,365	271,960	5,258	11,979	89,980
金融企业	38,091,738	-	-	-	23,368

已逾期及经重组资产

逾期三个月以上的客户贷款总额:

	2018年6月30日	
		所占客户贷款 总额比重 %
3个月以上, 6个月以内	20,184	0.01
6个月以上, 1年以内	770	-
1年以上	122,313	0.04
逾期3个月以上的客户贷款总额	<u>143,267</u>	<u>0.05</u>
就上述已逾期客户贷款作出的预期信用损失/减值准备	<u>134,505</u>	
就已逾期客户贷款所持抵押品的可变现净值	<u>135,385</u>	
已逾期客户贷款的有抵押部分	12,595	
已逾期客户贷款的无抵押部分	<u>130,672</u>	
	<u>143,267</u>	

就已逾期客户贷款所持有的抵押品主要为汽车及住宅物业。

中国建设银行(亚洲)股份有限公司
监管披露
2018年06月30日
港币千元

已逾期及经重组资产(续)

经重组客户贷款:

	<u>2018年6月30日</u>	
		所占客户贷款 总额比重 %
经重组客户贷款	<u>58,733</u>	<u>0.02</u>

经重组贷款是指由于借款人财务状况转坏或无法按原定还款期还款而已经重组或重新议定的贷款。这些贷款已经修订的还款条件对本行而言属于非商业性质。经重组客户贷款已扣除其后逾期超过三个月并已计入上述已逾期贷款的贷款。

于2018年6月30日，并无经重组的银行贷款及贸易票据。于2018年6月30日，并无其他已逾期及经重组资产。

于2018年6月30日，并无收回资产。

中国建设银行(亚洲)股份有限公司
 监管披露
 2018年06月30日
 港币千元

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：

2018年6月30日

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	75,123,237	10,384,976	85,508,213
(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	22,612,852	816,257	23,429,109
(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	67,227,262	3,013,331	70,240,593
(d) 并无于上述 (a) 项内报告的中央政府之其他机构	7,745,048	39,234	7,784,282
(e) 并无于上述 (b) 项内报告的地方政府之其他机构	208,873	-	208,873
(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	13,785,061	766,572	14,551,633
(g) 其他被申报机构视作非银行的内地交易对手之风险	5,072,861	5,496	5,078,357
总额	191,775,194	15,025,866	206,801,060
扣除拨备后的资产总额	515,029,682		
资产负债表内之风险承担占资产总额的比例	37.24%		

中国建设银行(亚洲)股份有限公司

监管披露

2018年06月30日

港币千元

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:

2018年6月30日

港币等值	人民币	美元	其他	总额
现货资产	82,705,687	173,405,794	31,523,065	287,634,546
现货负债(附注 1)	(103,644,209)	(123,723,459)	(23,744,667)	(251,112,335)
远期买入	108,753,439	178,095,057	22,607,330	309,455,826
远期卖出	(110,165,276)	(228,094,592)	(30,354,284)	(368,614,152)
长/(短)盘净额(附注 2)	(22,350,359)	(317,200)	31,444	(22,636,115)
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 6 月 30 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
 2018年06月30日

词汇

<u>简写</u>	<u>叙述</u>	<u>简写</u>	<u>叙述</u>
ASF	可用稳定资金	SEC-SA	证券化标准计算法
AT1	额外一级资本	SFT	证券融资交易
BSC	基本计算法	STC	标准(信用风险) 计算法
CCF	信贷换算因子	STM	标准(市场风险)计算法
CCP	中央交易对手方	VaR	风险值
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	违责风险承担		
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	内部模式计算法		
IMM (CCR)	对手方信用风险的内部模式计算法		
IRB	内部评级基准计算法		
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	标准计算法(对手方信用风险)		
SEC-ERBA	证券化外部评级基准计算法		
SEC-FBA	证券化备选计算法		
SEC-IRBA	证券化内部评级基准计算法		