



中国建设银行(亚洲)股份有限公司

监管披露报表

2019年6月30日

(未经审核)

目錄

			頁
引言			1
模版	KM1	主要審慎比率	2
模版	OV1	風險加權數額概覽	3
模版	CC1	監管資本的組成	4
模版	CC2	監管資本與資產負債表的對帳	10
模版	CCA	監管資本票據的主要特點	12
模版	CCyB1	用於逆週期緩衝資本的信用風險承擔的地域分布	14
模版	LR1	會計資產對槓桿比率風險承擔計量的比較摘要	15
模版	LR2	槓桿比率	16
模版	LIQ1	流動性覆蓋比率——第1類機構	17
模版	LIQ2	穩定資金淨額比率——第1類機構	19
模版	CR1	風險承擔的信用質素	23
模版	CR2	違責貸款及債務證券的改變	23
模版	CR3	認可減低信用風險措施概覽	24
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	25
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	26
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	27
模版	CCR2	信用估值調整（CVA）資本要求	27
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	28
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	29

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司
監管披露報表(未經審核)
2019年6月30日

模版	MR1	在 STM 算法下的市场风险	29
衍生工具交易除外的资产负债表外风险承担			30
国际债权			31
按地区分类之客户贷款			32
按行业分类之客户贷款总额			33
已逾期及经重组资产			35
内地活动的风险承担			36
货币集中情况			38
词汇			39

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司
監管披露報表(未經審核)
2019年6月30日
港幣千元

引言

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

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

除另有说明外,本文件中的数字以港币千元列示。

编制基础

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

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

综合基础

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

于2019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部分所述之门槛规定计算,本行于建行证券、建行代理人和建行信托的权益包含于本集团的风险加权资产总额内。

于2019年6月30日附属公司包括在财务会计的综合基础而不包括在监管用途综合基础的详情如下:

公司名称	主要业务	资产总额	权益总额
建行证券有限公司	证券经纪业务	920,372	616,027
建行(代理人)有限公司	托管及代名服务	39,780	39,109
建行亚洲信托有限公司	信托及托管人业务	96,035	47,687

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司
 監管披露報表(未經審核)
 2019年6月30日
 港幣千元

KM1: 主要審慎比率

以下圖表提供本銀行的主要審慎比率，并根据金管局頒布的《銀行業（資本）規則》和《銀行業（流動性）規則》計算。

		(a)	(b)	(c)	(d)	(e)
		2019年 6月30日	2019年 3月31日	2018年 12月31日	2018年 9月30日	2018年 6月30日
監管資本(數額)						
1	普通股一級(CET1)	55,430,792	54,758,877	53,465,029	52,227,241	51,147,720
2	一級	63,242,524	62,570,609	61,276,761	60,038,973	58,959,452
3	總資本	71,952,991	71,126,508	69,796,041	68,946,141	67,652,577
風險加權數額(數額)						
4	風險加權數額總額	368,331,065	354,070,162	353,506,502	348,069,340	364,363,519
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 (%)	15.05%	15.47%	15.12%	15.00%	14.04%
6	一級比率 (%)	17.17%	17.67%	17.33%	17.25%	16.18%
7	總資本比率 (%)	19.53%	20.09%	19.74%	19.81%	18.57%
額外 CET1 緩沖要求(以風險加權數額的百分率表示)						
8	防護緩沖資本要求 (%)	2.50%	2.50%	1.88%	1.88%	1.88%
9	逆周期緩沖資本要求 (%)	2.05%	2.01%	1.48%	1.45%	1.44%
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 緩沖要求 (%)	4.55%	4.51%	3.35%	3.33%	3.32%
12	符合認可機構的最低資本規定後可用的 CET1 (%)	10.55%	10.97%	10.62%	10.50%	9.54%
《巴塞爾協定三》 槓桿比率						
13	總槓桿比率風險承擔計量	504,505,990	487,183,239	508,292,231	482,973,669	538,023,838
14	槓桿比率(LR) (%)	12.54%	12.84%	12.06%	12.43%	10.96%
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	51,223,991	57,458,273	56,073,903	58,108,720	59,510,325
16	淨現金流出總額	22,860,574	19,913,020	20,764,442	25,649,355	35,487,008
17	LCR (%)	228.56%	289.62%	276.50%	231.83%	168.95%
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	334,802,692	325,064,763	328,991,557	327,223,092	324,187,296
19	所需穩定資金總額	254,915,939	232,013,984	235,626,132	239,241,739	253,184,082
20	NSFR (%)	131.34%	140.11%	139.62%	136.78%	128.04%
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(未經審核)
 2019年6月30日
 港幣千元

OV1: 風險加權數額概覽

下表載列信貸風險、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。

		(a)	(b)	(c)
		風險加權數額		最低資本規定
		2019年6月30日	2019年3月31日	2019年6月30日
1	非證券化類別風險承擔的信用風險	324,825,395	310,950,768	25,986,032
2	其中 STC 計算法	324,825,395	310,950,768	25,986,032
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	1,526,641	1,621,453	122,131
7	其中 SA-CCR	不適用	不適用	不適用
7a	其中現行風險承擔方法	1,523,376	1,595,632	121,870
8	其中 IMM(CCR)計算法	-	-	-
9	其中其他	3,265	25,821	261
10	CVA 風險	615,563	635,063	49,245
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	不適用	不適用	不適用
13	集體投資計劃風險承擔——MBA	不適用	不適用	不適用
14	集體投資計劃風險承擔——FBA	不適用	不適用	不適用
14a	集體投資計劃風險承擔——混合使用計算法	不適用	不適用	不適用
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	26,095,163	25,862,700	2,087,613
21	其中 STM 計算法	26,095,163	25,862,700	2,087,613
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）	不適用	不適用	不適用
24	業務操作風險	13,967,275	13,699,150	1,117,382
24a	官方實體集中風險	不適用	不適用	不適用
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	368,331,065	354,070,162	29,466,485

2019 年第二季內，風險加權資產總值增加 142.61 億港元，主要由於非證券化類別信用風險的風險加權數額增加所致。

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司
 監管披露報表(未經審核)
 2019年6月30日
 港幣千元

CC1: 監管資本的組成

下表提供總資本構成要素的細目分類:

		(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
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	25,881,795	8
3	已披露儲備	1,754,765	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并由第三方持有的 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	56,464,403	
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)	329,569	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	按揭放款管理權(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: 按揭放款管理權	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	704,042	
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(未經審核)
 2019年6月30日
 港幣千元

CC1: 監管資本的組成(續)

		(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
26b	一般銀行業務風險監管儲備	704,042	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	于在屬商業實體的有連系公司中的資本投資(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	1,033,611	
29	CET1資本	55,430,792	
	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并由第三方持有的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	于機構本身的AT1資本票據的投資	-	
38	互相交叉持有的AT1資本票據	-	
39	于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	于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	适用于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)	63,242,524	
	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	5,830,005	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并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(未經審核)
 2019年6月30日
 港幣千元

CC1: 監管資本的組成(續)

		(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	2,880,462	1+10
51	監管扣減之前的二級資本	8,710,467	
	二級資本: 監管扣減		
52	于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	于在監管綜合範圍以外的金融業實體發行的二級資本票據及非資本 LAC 負債的非重大 LAC 投資(超出 10% 門檻及(如適用) 5% 門檻之數)	-	
54a	于在監管綜合範圍以外的金融業實體的非資本 LAC 負債的非重大 LAC 投資(之前被指定為屬 5% 門檻類別但及後不再符合門檻條件之數)(只適用於在《資本規則》附表 4F 第 2(1) 條下被定義為「第 2 條機構」者)	-	
55	于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)	-	
55a	于在監管綜合範圍以外的金融業實體非資本 LAC 負債的重大 LAC 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	-	
56b	按照《資本規則》第 48(1)(g) 條規定而須涵蓋, 並在二級資本扣除的監管扣減	-	[(3) + (4)] X 45%
57	對二級資本的監管扣減總額	-	
58	二級資本	8,710,467	
59	監管資本總額(總資本 = 一級資本 + 二級資本)	71,952,991	
60	風險加權數額	368,311,065	
	資本比率(占風險加權數額的百分比)		
61	CET1 資本比率	15.05%	
62	一級資本比率	17.17%	
63	總資本比率	19.53%	
64	機構特定緩沖資本要求(防護緩沖資本比率 加 逆週期緩沖資本比率 加 較高吸收虧損能力比率)	4.55%	
65	其中: 防護緩沖資本比率要求	2.50%	
66	其中: 銀行特定逆週期緩沖資本比率要求	2.05%	
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 (占風險加權數額的百分比)	10.55%	
	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	于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	于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(未經審核)
 2019年6月30日
 港幣千元

CC1: 監管資本的組成(續)

		(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
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关 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)	2,880,462	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	4,095,663	
78	合資格計入二級資本的有关 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(未經審核)
 2019年6月30日
 港幣千元

CC1: 監管資本的組成(續)

模版附注

	內容	香港基準	《巴塞爾協定三》基準
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段所列表載,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	<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段所列表載,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>	329,569	-
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),而調整方法是豁免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(未經審核)
 2019年6月30日
 港幣千元

CC1: 監管資本的組成(續)

模版附注(續)

	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>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%門檻之數)	-	-
	<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>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檻空間可能有所縮小。因此, 在第 54 行所填報須予扣減的數額可能會高於《巴塞爾協定三》規定須扣減的數額。在本格內的「《巴塞爾協定三》基準」項下匯報的數額為經調整的在第 54 行所匯報的數額(即在「香港基準」項下填報的數額), 而調整方法是豁除在香港採用的方法下須予扣減的認可機構對有連繫公司的貸款、融通或其他信用風險承擔的合計總額。</p>		
<p>备注:</p> <p>上文提及 10%門檻及 5%門檻是以按照《資本規則》附表 4F 所載的扣減方法斷定的 CET1 資本數額為基礎計算而得。15%門檻是指巴塞爾委員會發出的《巴塞爾協定三》文本(2010年12月)第 88 段所述, 對香港的制度沒有影響。</p>			

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司
 監管披露報表(未經審核)
 2019年6月30日
 港幣千元

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。

	(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	49,070,766	49,070,766	
總現金和在銀行及中央銀行的結存	49,071,547	49,071,547	
集體準備金	(781)	(781)	1
存放銀行款項	36,789,053	36,789,053	
總存放銀行款項	36,793,580	36,793,580	
集體準備金	(4,527)	(4,527)	1
銀行票據	1,921,965	1,921,965	
買入返售金融資產	1,562,203	1,562,203	
總買入返售金融資產	1,562,545	1,562,545	
集體準備金	(342)	(342)	1
按公允價值計入損益的金融資產	4,545,197	4,264,164	
客戶貸款及貿易票據	266,842,056	266,842,056	
總客戶貸款及貿易票據	268,928,026	268,928,026	
集體準備金	(1,867,165)	(1,867,165)	1
特定準備金	(218,805)	(218,805)	
按公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	82,098,235	82,098,235	
攤余成本的金融資產	19,313,851	19,313,851	
總攤余成本的金融資產	19,346,096	19,346,096	
集體準備金	(32,245)	(32,245)	1
衍生金融工具	1,890,971	1,890,971	
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	1,885,533	1,885,533	
於聯營公司的權益	45,673	10,411	3
遞延稅項資產	329,569	329,569	4
固定資產	2,621,647	2,618,653	
資產使用權	2,256,776	2,256,776	
其他資產	8,293,410	8,438,566	
總其他資產	8,299,943	8,445,099	
集體準備金	(6,370)	(6,370)	1
特定準備金	(163)	(163)	
總資產	479,466,905	479,808,772	

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司
 監管披露報表(未經審核)
 2019年6月30日
 港幣千元

CC2: 監管資本與資產負債表的對帳(續)

	(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	24,557,900	24,557,900	
客戶存款	361,066,856	361,506,793	
按公允價值計入損益的金融負債	246,296	246,296	
其他已發行債務證券	12,081,530	12,081,530	
衍生金融工具	1,122,972	1,122,972	
租賃負債	1,801,342	1,801,342	
應付當期稅項	636,712	634,326	
遞延稅項負債	21,508	21,508	
其他負債	7,602,966	7,729,965	
其他負債	7,337,976	7,464,975	
集體準備金	264,990	264,990	1
後償債項	5,830,005	5,830,005	5
負債總額	414,968,087	415,532,637	
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	27,859,243	27,636,560	
保留溢利		25,881,795	8
普通儲備		750,956	9
監管儲備		704,042	10
其他儲備		15,913	11
投資重估儲備		221,592	12
合併儲備		62,262	13
權益總額	64,498,818	64,276,135	
權益和負債總額	479,466,905	479,808,772	

附注:

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(未經審核)
 2019年6月30日
 港幣千元

CCA: 監管資本票據的主要特点

		普通股本(港元)	普通股本(人民币)	二级资本票據	額外一级资本工具
1	发行人	中国建设银行(亚洲)股份有限公司	中国建设银行(亚洲)股份有限公司	中国建设银行(亚洲)股份有限公司	中国建设银行(亚洲)股份有限公司
2	独有识别码(如CUSIP、ISIN或Bloomberg对私人配售的识别码)	不适用	不适用	XS1100009874	XS1743529767
3	票據的管限法律	香港	香港	香港	香港
	監管处理方法				
4	《巴塞尔协定三》过渡期规则*	普通股一级资本	普通股一级资本	二级资本	額外一级
5	《巴塞尔协定三》过渡期后规则+	普通股一级资本	普通股一级资本	二级资本	額外一级
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	票據类别(由各地区自行指明)	普通股本	普通股本	二级资本票據	額外一级资本工具
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 5,830百万元	港币 7,812百万元
9	票據面值	每股港币40元	每股人民币40元	美元750百万元	美元1,000百万元
10	会计分类	股东权益	股东权益	按对冲利率风险下公允值列账之负债	股东权益
11	最初发行日期	自成立以來	2013年 8月15日	2014年 8月20日	2017年 12月29日
12	永久性 or 设定期限	永久性	永久性	设定期限	永久性
13	原订到期日	不适用	不适用	2024年8月20日	不适用
14	须获监管当局事先批准的发行人赎回权	不适用	不适用	是	是
15	可选择可赎回日、或有可赎回日,以及可赎回数额	不适用	不适用	可赎回日期为2019年8月20日,按100%面值全部赎回,连同应计票息	可赎回日期为2022年12月29日,按100%面值全部赎回
16	后续可赎回日(如适用)	不适用	不适用	不适用	首个赎回日以后的每个付息日
	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,指明转换后的票據类别	不适用	不适用	不适用	不适用
29	若可转换,指明转换后的票據发行人	不适用	不适用	不适用	不适用

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司
 監管披露報表(未經審核)
 2019年6月30日
 港幣千元

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
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	次於銀行存款、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

關於已發行資本工具的條款及細則可於以下網頁瀏覽:

http://www.asia.ccb.com/hongkong/aboutus/financial_results/regulatory_disclosures.html

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司
 監管披露報表(未經審核)
 2019年6月30日
 港幣千元

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 2019 年 6 月 30 日, 本集团的 CCyB 比率为 2.05%, 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 2019 年 1 月 1 日调升至 2.50%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	2.50	212,720,178		
2	英国	1.00	423,492		
3	总和		213,143,670		
4	总计		259,989,514	2.05	7,540,096

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。
3. 适用于香港的 JCCyB 比率于 2019 年 1 月 1 日由 1.875%调升至 2.5%。与 2018 年 12 月 31 日相比, 私人机构信用风险承担有所增加, 主因是客户贷款上升所致。

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司
 監管披露報表(未經審核)
 2019年6月30日
 港幣千元

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	479,466,905
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	480,738
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	2,754,817
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)	-
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)	23,278,289
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	(264,990)
7	其他调整	(1,209,769)
8	杠杆比率风险承担计量	504,505,990

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司
 監管披露報表(未經審核)
 2019年6月30日
 港幣千元

LR2: 杠杆比率

		(a)	(b)
		2019年6月30日	2019年3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)	477,513,326	456,122,750
2	扣减: 断定一级资本时所扣减的资产数额	(329,569)	(288,758)
3	资产负债表内风险承担总额(不包括衍生工具合约及 SFT)	477,183,757	455,833,992
由衍生工具合约产生的风险承担			
4	所有与衍生工具合约有关的重置成本(如适用的话,扣除合格现金变动保证金及/或双边净额结算)	2,119,157	2,197,585
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	2,657,350	2,782,285
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	(266,314)	(130,938)
8	扣减: 中央交易对手方风险承担中与客户结算交易有关而获豁免的部分	-	-
9	经调整后已出售信用衍生工具合约的有效名义数额	-	-
10	扣减: 就已出售信用衍生工具合约作出调整的有效名义抵销及附加数额的扣减	-	-
11	衍生工具合约产生的风险承担总额	4,510,193	4,848,932
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	1,929,140	3,024,676
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	-	129,104
15	代理交易风险承担	-	-
16	由 SFT 产生的风险承担总额	1,929,140	3,153,780
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	90,519,732	97,429,545
18	扣减: 就转换为信贷等值数额作出的调整	(67,241,443)	(71,889,333)
19	资产负债表外项目	23,278,289	25,540,212
资本及风险承担总额			
20	一级资本	63,242,524	62,570,609
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	506,901,379	489,376,916
20b	为特定准备金及集体准备金作出的调整	(2,395,389)	(2,193,677)
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	504,505,990	487,183,239
杠杆比率			
22	杠杆比率	12.54%	12.84%

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司
監管披露報表(未經審核)
2019年6月30日
港幣千元

LIQ1: 流动性覆盖率(LCR)——第1类机构

按监管局的监管要求, 季度平均流动性覆盖率是根据季内每工作日末的流动性覆盖率的算术平均数计算。

2019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 2019年6月30日
1级资产	44,904,848
2A级资产	1,121,978
2B级资产	5,197,165
优质流动资产的加权数总额	51,223,991

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司
 監管披露報表(未經審核)
 2019年6月30日
 港幣千元

LIQ1: 流动性覆盖率(LCR)——第1类机构(续)

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

在计算本模版所载的流动性覆盖率(LCR)及相关组成项目的平均值时所使用的 数据点数目: 71		季度结算至 2019年6月30日	
		港元等值	
		(a)	(b)
披露基础: 香港办事处		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		51,223,991
B. 现金流出			
2	零售存款及小型企业借款, 其中:	227,009,835	15,342,994
3	稳定零售存款及稳定小型企业借款	3,546,173	106,385
4	较不稳定零售存款及较不稳定小型企业借款	81,268,517	8,126,852
4a	零售定期存款及小型企业定期借款	142,195,145	7,109,757
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:	94,025,167	58,254,769
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)	91,659,444	55,889,046
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	2,365,723	2,365,723
9	有抵押借款交易(包括证券掉期交易)		-
10	额外规定, 其中:	34,893,730	7,969,763
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	2,483,395	2,483,395
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	32,410,335	5,486,368
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	4,752,454	4,752,454
15	其他或有出资义务(不论合约或非合约义务)	144,449,737	775,796
16	现金流出总额		87,095,776
C. 现金流入			
17	有抵押借出交易(包括证券掉期交易)	1,335,631	-
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	110,485,007	62,231,596
19	其他现金流入	74,397,550	6,546,297
20	现金流入总额	186,218,188	68,777,893
D. LCR(经调整价值)			
21	HQLA 总额		51,223,991
22	净现金流出总额		22,860,574
23	LCR (%)		228.56

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司
 監管披露報表(未經審核)
 2019年6月30日
 港幣千元

LIQ2: 穩定資金淨額比率——第1類機構

季度結算至2019年6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:	66,309,076	-	-	5,830,005	72,139,081
2	監管資本	66,309,076	-	-	5,830,005	72,139,081
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:	-	208,477,509	20,952,700	-	206,661,314
5	穩定存款	-	3,482,518	-	-	3,308,392
6	較不穩定存款	-	204,994,991	20,952,700	-	203,352,922
7	批發借款:	-	149,323,547	7,487,317	1,528,037	51,953,018
8	營運存款	-	-	-	-	-
9	其他批發借款	-	149,323,547	7,487,317	1,528,037	51,953,018
10	具互有關連資產作配對的負債	-	-	-	-	-
11	其他負債:	-	11,699,995	4,465,729	1,816,414	4,049,279
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	-	11,699,995	4,465,729	1,816,414	4,049,279
14	ASF 總額					334,802,692
B. RSF 項目						
15	就 NSFR 而言的 HQLA 總額				64,320,344	7,095,649
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:	4,280,040	186,430,106	32,793,135	177,064,429	238,381,517
18	借予金融機構的以1級HQLA作抵押的依期清償貸款	-	1,564,009	-	-	156,401
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	-	72,929,819	3,453,386	28,396,565	41,062,731
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:	4,280,040	99,678,845	24,560,889	106,799,758	156,537,695
21	在STC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:	-	554,779	525,398	17,406,733	11,854,465

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司
 監管披露報表(未經審核)
 2019年6月30日
 港幣千元

LIQ2: 穩定資金淨額比率——第1類機構(續)

季度結算至2019年6月30日(續):

		(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	
23	在STC算法下風險權重少於或等於35%	-	554,779	525,398	17,406,733	11,854,465
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	-	11,702,654	4,253,462	24,461,373	28,770,225
25	具互有關連負債作配對的資產	-	-	-	-	-
26	其他資產:	7,666,939	6,520,763	8,223	-	7,960,163
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	114,253				97,115
29	衍生工具資產淨額	1,005,515				1,005,515
30	在扣除提供作為變動保證金前的衍生工具負債總額	1,193,654				不適用*
31	無計入上述類別的所有其他資產	5,353,517	6,520,763	8,223	-	6,857,533
32	資產負債表外項目				179,097,193	1,478,610
33	RSF 總額					254,915,939
34	NSFR (%)					131.34%

*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(未經審核)
 2019年6月30日
 港幣千元

LIQ2: 穩定資金淨額比率——第1類機構(續)

季度結算至2019年3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:	65,434,412	-	-	5,856,291	71,290,703
2	監管資本	65,434,412	-	-	5,856,291	71,290,703
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:	-	202,566,892	22,296,757	-	202,564,505
5	穩定存款	-	3,744,427	-	-	3,557,206
6	較不穩定存款	-	198,822,465	22,296,757	-	199,007,300
7	批發借款:	-	131,599,537	5,017,420	1,535,156	46,555,347
8	營運存款	-	-	-	-	-
9	其他批發借款	-	131,599,537	5,017,420	1,535,156	46,555,347
10	具互有關連資產作配對的負債	-	-	-	-	-
11	其他負債:	-	14,317,972	5,579,627	1,864,394	4,654,208
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	-	14,317,972	5,579,627	1,864,394	4,654,208
14	ASF 總額					325,064,763
B. RSF 項目						
15	就 NSFR 而言的 HQLA 總額				66,054,593	7,794,444
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:	4,275,502	186,318,601	21,807,819	166,800,254	214,222,756
18	借予金融機構的以1級HQLA作抵押的依期清償貸款	-	1,511,672	-	-	151,167
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	-	92,494,638	3,602,669	9,270,494	24,946,024
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:	4,275,502	80,087,114	14,480,882	112,957,670	146,932,194
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:	-	1,576,779	542,769	18,338,139	12,979,564

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司
 監管披露報表(未經審核)
 2019年6月30日
 港幣千元

LIQ2: 穩定資金淨額比率——第1類機構(續)

季度結算至2019年3月31日(續):

		(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%	-	1,576,779	542,769	18,338,139	12,979,564
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	-	10,648,398	3,181,499	26,233,951	29,213,807
25	具互有關連負債作配對的資產	-	-	-	-	-
26	其他資產:	8,043,325	6,343,635	19,030	-	8,449,921
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	109,887				93,404
29	衍生工具資產淨額	520,958				502,958
30	在扣除提供作為變動保證金前的衍生工具負債總額	1,961,004				不適用*
31	無計入上述類別的所有其他資產	5,451,476	3,343,635	19,030	-	7,835,559
32	資產負債表外項目				178,293,945	1,546,863
33	RSF 總額					232,013,984
34	NSFR (%)					140.11%

*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(未經審核)
 2019年6月30日
 港幣千元

CR1: 风险承担的信用素质

下表概述于2019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)	(e)	(f)	(g)
		以下项目的总帐面数额		备抵/减值	其中: 为STC计算法下的风险承担的信用损失而作出的预期信用损失会计准备金		其中: 为IRB计算法下的风险承担的信用损失而作出的预期信用损失会计准备金	净值 (a+b-c)
		违约风险的风险承担	非违约风险的风险承担		分配于监管类别的特定准备金	分配于监管类别的集体准备金		
1	贷款	275,258	367,751,342	(2,098,153)	218,968	1,879,185	-	365,928,447
2	债务证券	-	101,926,958	(32,245)	-	32,245	-	101,894,713
3	资产负债表外风险承担	-	37,950,252	(264,990)	-	264,990	-	37,685,262
4	总计	275,258	507,628,552	(2,395,388)	218,968	2,176,420	-	505,508,422

CR2: 违约贷款及债务证券的改变

下表就2019年6月30日及2018年12月31日的违约贷款及债务证券的改变, 包括违约风险承担数额的任何改变、违约及非违约风险承担之间的任何变动以及违约风险承担因撇帐而出现的任何减少, 提供相关资料:

		(a)
		數額
1	於上一個報告期末違責貸款及債務證券結餘	381,910
2	期內發生的違責貸款及債務證券	74,263
3	轉回至非違責狀況	(169,581)
4	撇帳額	(11,334)
5	其他變動	-
6	於現行報告期末違責貸款及債務證券結餘	275,258

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司
 監管披露報表(未經審核)
 2019年6月30日
 港幣千元

CR3: 認可減低信用風險措施概覽

下表顯示信用風險承擔于 2019 年 6 月 30 日獲得不同種類的認可減低信用風險措施涵蓋的程度:

	(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	323,369,228	42,559,219	1,604,055	40,955,164	-
2 債務證券	99,042,828	2,851,885	-	2,851,885	-
3 總計	422,412,056	45,411,104	1,604,055	43,807,049	-
4 其中違責部分	32,134	90,567	89,003	1,564	-

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司
 監管披露報表(未經審核)
 2019年6月30日
 港幣千元

CR4: 信用風險承擔及認可減低信用風險措施的影響——STC 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2019年6月30日其對計算STC算法下的信用資本規定的影響:

風險承擔類別	(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	
	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	42,699,479	-	42,888,028	-	1,892,436	4%
2 公營單位風險承擔	127,246	1,000,000	232,185	501,782	146,794	20%
2a 其中: 本地公營單位	127,246	1,000,000	232,185	501,782	146,794	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	122,470,104	104,546	155,989,266	117,633	64,262,205	41%
5 證券商號風險承擔	651,776	-	1,672,406	-	836,203	50%
6 法團風險承擔	256,571,995	38,087,792	221,202,402	17,286,002	220,454,618	92%
7 集體投資計劃風險承擔	-	-	-	-	-	0%
8 現金項目	253,437	-	253,437	-	-	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	14,930,915	50,748,049	14,620,335	4,895	10,968,922	75%
11 住宅按揭貸款	21,416,716	-	21,268,396	-	9,073,949	43%
12 不屬逾期風險承擔的其他風險承擔	17,565,139	579,345	17,045,301	7,450	17,052,751	100%
13 逾期風險承擔	122,701	-	122,701	-	137,517	112%
14 對商業實體的重大風險承擔	-	-	-	-	-	0%
15 總計	476,809,508	90,519,732	475,294,457	17,917,762	324,825,395	66%

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司
 監管披露報表(未經審核)
 2019年6月30日
 港幣千元

CR5: 按资产类别和按风险权重划分的信用风险承担——STC 算法

下表按资产类别和按风险权重，展示于2019年6月30日STC算法下的信用风险承担的细目分类：

風險承擔類別	風險權重											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) 0%	(b) 10%	(c) 20%	(d) 35%	(e) 50%	(f) 75%	(g) 100%	(h) 150%	(ha) 250%	(i) 其他	(j)	
1 官方實體風險承擔	33,425,847	-	9,462,181	-	-	-	-	-	-	-	-	42,888,028
2 公營單位風險承擔	-	-	733,967	-	-	-	-	-	-	-	-	733,967
2a 其中：本地公營單位	-	-	733,967	-	-	-	-	-	-	-	-	733,967
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	-	48,574,443	-	106,744,932	-	574	782,850	-	-	-	156,106,899
5 證券商號風險承擔	-	-	-	-	1,672,406	-	-	-	-	-	-	1,672,406
6 法團風險承擔	-	-	-	-	36,304,020	-	201,947,939	236,445	-	-	-	238,488,404
7 集體投資計劃風險承擔	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8 現金項目	253,437	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	253,437
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	-	-	-	-	-	14,625,230	-	-	-	-	-	14,625,230
11 住宅按揭貸款	-	-	-	18,338,917	-	1,096,603	1,832,876	-	-	-	-	21,268,396
12 不屬逾期風險承擔的其他風險承擔	-	-	-	-	-	-	17,052,751	-	-	-	-	17,052,751
13 逾期風險承擔	-	-	1,564	-	-	-	89,003	32,134	-	-	-	122,701
14 對商業實體的重大風險承擔	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15 總計	33,683,384	-	58,772,155	18,338,917	144,721,358	15,721,833	220,923,143	1,051,429	-	-	-	493,212,219

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司
 監管披露報表(未經審核)
 2019年6月30日
 港幣千元

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2019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	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	2,207,992	2,657,350		不適用	3,962,079	1,523,376
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)					16,323	3,265
5	風險值(對於證券融資交易)					-	-
6	總計						1,526,641

CCR2: 信用估值調整(CVA)資本要求

下表就于2019年6月30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:

		(a)	(b)
		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	3,962,079	615,563
4	總計	3,962,079	615,563

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司
 監管披露報表(未經審核)
 2019年6月30日
 港幣千元

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

下表就受 STC 算法所规限的衍生工具合约及证券融资交易, 展示于 2019 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											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
	(a) 0%	(b) 10%	(c) 20%	(ca) 35%	(d) 50%	(e) 75%	(f) 100%	(g) 150%	(ga) 250%	(h) 其他	(i)	
1 官方實體風險承擔	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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	-	-	1,769,078	-	2,016,591	-	-	-	-	-	-	3,785,669
5 證券商號風險承擔	-	-	-	-	56,407	-	-	-	-	-	-	56,407
6 法團風險承擔	-	-	-	-	-	-	92,594	-	-	-	-	92,594
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 不屬逾期風險承擔其他風險承擔	-	-	-	-	-	-	43,732	-	-	-	-	43,732
11 對商業實體的重大風險承擔	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12 總計	-	-	1,769,078	-	2,072,998	-	136,326	-	-	-	-	3,978,402

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司
 監管披露報表(未經審核)
 2019年6月30日
 港幣千元

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 2019 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, 为支援或减少该等风险承担而提供的抵押品或收取的认可抵押品:

	(a)	(b)	(c)	(d)	(e)	(f)
	衍生工具合約				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			
現金—本地貨幣	-	-	-	-	-	-
現金—其他貨幣	-	577,745	314,750	63,442	-	1,564,920
本地國債	-	-	-	-	-	-
其他國債	-	-	-	-	-	-
政府機構債券	-	-	-	-	-	-
法團債券	-	-	-	-	-	-
股權證券	-	-	-	-	1,553,162	-
其他抵押品	-	-	-	-	-	-
總計	-	577,745	314,750	63,442	1,553,162	1,564,920

MR1: 在 STM 计算法下的市场风险

下表展示于 2019 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)	3,767,750
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	22,327,413
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	26,095,163

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司
 監管披露報表(未經審核)
 2019年6月30日
 港幣千元

衍生工具交易除外的资产负债表外风险承担

衍生工具交易除外的资产负债表外风险承担各主要类别合约金额概述如下:

	<u>2019年6月30日</u>	<u>2018年12月31日</u>
直接信贷替代项目	602,948	628,195
与交易有关的或有项目	6,363,719	8,365,482
与贸易有关的或有项目	1,849,214	1,606,537
其他承担:		
可因借款人信用变差而无条件或自动取消	52,569,480	53,713,318
原到期日一年或以内	2,334,982	836,818
原到期日一年以上	26,799,389	24,025,892
总额	<u>90,519,732</u>	<u>89,176,242</u>
信用风险加权金额	<u>15,514,658</u>	<u>16,236,300</u>

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。

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司
 監管披露報表(未經審核)
 2019年6月30日
 港幣千元

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风险。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，占國際債權總額 10% 或以上的國家或地區債權如下：

	2019年6月30日				
	銀行	官方機構	非銀行私營單位		總額
			非銀行	非金融	
			金融機構	私營單位	
發展中亞太區	109,982,705	5,840,445	6,150,139	40,884,189	162,857,478
- 其中中國	109,435,104	5,840,445	6,150,139	40,177,851	161,603,539
離岸中心	10,466,688	-	18,504,298	92,315,586	121,286,572

	2018年12月31日				
	銀行	官方機構	非銀行私營單位		總額
			非銀行	非金融	
			金融機構	私營單位	
發展中亞太區	132,742,881	5,800,276	7,246,598	44,655,246	190,445,001
- 其中中國	132,036,610	5,800,276	7,246,598	43,873,207	188,956,691
離岸中心	3,527,350	-	18,596,651	74,871,697	96,995,698

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司
 監管披露報表(未經審核)
 2019年6月30日
 港幣千元

按地区分类之客户贷款

于2019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。

2019年6月30日

	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	206,721,940	297,818	458,219	180,447	1,056,509
中国	16,253,813	38,481	76,574	38,521	250,490
澳门特区	268,378	-	-	-	1,062
其他	44,694,924	-	-	-	557,683
	267,939,055	336,299	534,793	218,968	1,865,744

2018年12月31日

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

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司
 監管披露報表(未經審核)
 2019年6月30日
 港幣千元

按行业分类之客户贷款总额

	2019年6月30日		2018年12月31日	
	余额	备有抵押品的 的贷款比重 %	余额	备有抵押品的 的贷款比重 %
在香港使用的贷款				
工商金融				
物业发展	18,029,989	89.09	18,744,581	94.75
物业投资	29,714,025	93.31	32,567,682	83.04
金融企业	36,747,055	48.21	33,809,319	72.73
股票经纪	957,774	0.02	1,070,347	93.46
批发及零售业	5,583,695	89.18	5,549,307	67.52
制造业	5,722,192	80.65	4,767,472	43.62
运输及运输设备	7,032,990	86.29	8,326,221	76.18
娱乐活动	32,810	100.00	354,518	8.84
资讯科技	5,714,110	56.79	3,190,770	98.41
其他	20,163,005	49.19	13,545,491	51.81
	<u>129,697,645</u>		<u>121,925,708</u>	
个人				
购买「居者有其屋计划」、 「私人参建居屋计划」及 「租者置其屋计划」的楼 宇贷款	3,339	100.00	3,699	100.00
购买其他住宅物业贷款	16,368,755	100.00	16,633,839	99.29
信用卡贷款	4,159,132	0.00	4,324,556	0.00
其他	16,105,713	16.22	17,982,997	26.64
	<u>36,636,939</u>		<u>38,945,091</u>	
贸易融资	<u>3,442,985</u>	83.91	<u>3,722,133</u>	46.77
在香港境外使用的贷款	<u>98,161,486</u>	65.58	<u>92,020,855</u>	47.53
客户贷款总额	<u>267,939,055</u>	65.92	<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(未經審核)
 2019年6月30日
 港幣千元

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:

2019年6月30日

	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	29,714,025	42,103	247,417	7,699	112,393
金融企业	36,747,055	-	-	-	44,458

2018年12月31日

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

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司
 監管披露報表(未經審核)
 2019年6月30日
 港幣千元

已逾期及经重组资产

逾期三个月以上的客户贷款总额:

	2019年6月30日		2018年12月31日	
		所占客户贷款 总额比重 %		所占客户贷款 总额比重 %
3个月以上, 6个月以内	39,480	0.01	78,691	0.03
6个月以上, 1年以内	75,145	0.03	16,323	0.01
1年以上	146,562	0.05	111,048	0.04
逾期3个月以上的客户贷款总额	<u>261,187</u>	<u>0.09</u>	<u>206,062</u>	<u>0.08</u>
就上述已逾期客户贷款作出的预期信用损失	<u>175,520</u>		<u>142,613</u>	
就已逾期客户贷款所持抵押品的可变现净值	<u>104,183</u>		<u>132,400</u>	
已逾期客户贷款的有抵押部分	104,183		132,400	
已逾期客户贷款的无抵押部分	<u>157,004</u>		<u>73,662</u>	
	<u>261,187</u>		<u>206,062</u>	

于2019年6月30日及2018年12月31日, 就已逾期客户贷款所持有的抵押品主要为住宅物业。

逾期三个月以上的贸易票据总额:

	2019年6月30日		2018年12月31日	
		所占贸易票据 总额比重 %		所占贸易票据 总额比重 %
3个月以上, 6个月以内	-	-	-	-
6个月以上, 1年以内	-	-	-	-
1年以上	3,045	0.23	3,052	1.45
逾期3个月以上的贸易票据总额	<u>3,045</u>	<u>0.23</u>	<u>3,052</u>	<u>1.45</u>
就上述已逾期贸易票据作出的预期信用损失/减值准备	<u>3,045</u>		<u>3,052</u>	
就已逾期贸易票据所持抵押品的可变现净值	<u>-</u>		<u>-</u>	
已逾期贸易票据的有抵押部分	-		-	
已逾期贸易票据的无抵押部分	<u>3,045</u>		<u>3,052</u>	
	<u>3,045</u>		<u>3,052</u>	

于2019年6月30日及2018年12月31日, 并无逾期的银行贷款及其他资产。

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司
 監管披露報表(未經審核)
 2019年6月30日
 港幣千元

已逾期及经重组资产(续)

经重组客户贷款:

	2019年6月30日		2018年12月31日	
	金额	所占客户贷款 总额比重 %	金额	所占客户贷款 总额比重 %
经重组客户贷款	57,353	0.02	56,346	0.02

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2019年6月30日及2018年12月31日，并无经重组或已减值的银行贷款。

于2019年6月30日及2018年12月31日，收回资产分别为657万港元及49万港元。

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:

2019年6月30日

交易对手类型	资产负债表		总额
	内之风险	外之风险	
(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	76,983,592	9,207,947	86,191,539
(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	17,455,885	557,825	18,013,710
(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	59,527,373	5,079,610	64,606,983
(d) 并无于上述(a)项内报告的中央政府之其他机构	7,180,319	755,563	7,935,882
(e) 并无于上述(b)项内报告的地方政府之其他机构	430,118	234,000	664,118
(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	12,461,086	1,843,274	14,304,360
(g) 其他被申报机构视作非银行的内地交易对手之风险	4,419,690	45,606	4,465,296
总额	178,458,063	17,723,825	196,181,888
扣除拨备后的资产总额	476,996,399		
资产负债表内之风险承担占资产总额的比例	37.41%		

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司
 監管披露報表(未經審核)
 2019年6月30日
 港幣千元

內地活動的風險承擔(續)

2018年12月31日

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占資產總額的比例	35.39%		

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司
 監管披露報表(未經審核)
 2019年6月30日
 港幣千元

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:

2019年6月30日

港币等值	人民币	美元	其他	总额
现货资产	36,679,286	194,228,126	30,437,342	261,344,754
现货负债	(68,133,228)	(132,579,837)	(30,875,550)	(231,588,615)
远期买入(附注 1)	60,280,196	87,908,911	20,458,737	168,647,844
远期卖出(附注 1)	(50,908,611)	(149,140,115)	(20,025,810)	(220,074,536)
(短)/长盘净额(附注 2)	(22,082,357)	417,085	(5,281)	(21,670,553)

2018年12月31日

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

期权持仓净额是按照简化计算方法计算。于 2019 年 6 月 30 日，本集团并无期权持仓净额。

于 2019 年 6 月 30 日及 2018 年 12 月 31 日，本集团并无结构性持仓额。

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。

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司
 監管披露報表(未經審核)
 2019年6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	信贷换算因数	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		