



中国建设银行(亚洲)股份有限公司

监管披露

2019年9月30日

(未经审计)

中国建设银行(亚洲)股份有限公司

监管披露

2019年9月30日

港币千元

KM1: 主要审慎比率

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

		(a)	(b)	(c)	(d)	(e)
		2019年 9月30日	2019年 6月30日	2019年 3月31日	2018年 12月31日	2018年 9月30日
监管资本（数额）						
1	普通股一级(CET1)	56,496,340	55,430,792	54,758,877	53,465,029	52,227,241
2	一级	64,308,072	63,242,524	62,570,609	61,276,761	60,038,973
3	总资本	67,275,804	71,952,991	71,126,508	69,796,041	68,946,141
风险加权数额（数额）						
4	风险加权数额总额	380,713,496	368,331,065	354,070,162	353,506,502	348,069,340
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 (%)	14.84%	15.05%	15.47%	15.12%	15.00%
6	一级比率 (%)	16.89%	17.17%	17.67%	17.33%	17.25%
7	总资本比率 (%)	17.67%	19.53%	20.09%	19.74%	19.81%
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 (%)	2.50%	2.50%	2.50%	1.88%	1.88%
9	逆周期缓冲资本要求 (%)	2.05%	2.05%	2.01%	1.48%	1.45%
10	较高吸收亏损能力要求 (%) (只适用于 G-SIB 或 D-SIB)	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
11	认可机构特定的总 CET1 缓冲要求 (%)	4.55%	4.55%	4.51%	3.35%	3.33%
12	符合认可机构的最低资本规定后可用的 CET1 (%)	9.67%	10.55%	10.97%	10.62%	10.50%
《巴塞尔协定三》杠杆比率						
13	总杠杆比率(LR)风险承担计量	499,895,825	504,505,990	487,183,239	508,292,231	482,973,669
14	杠杆比率(LR) (%)	12.86%	12.54%	12.84%	12.06%	12.43%
流动性覆盖率(LCR) / 流动性维持比率(LMR)						
只适用于第 1 类机构:						
15	优质流动资产(HQLA)总额	57,051,355	51,223,991	57,458,273	56,073,903	58,108,720
16	净现金流出总额	24,982,553	22,860,574	19,913,020	20,764,442	25,649,355
17	LCR (%)	232.36%	228.56%	289.62%	276.50%	231.83%
只适用于第 2 类机构:						
17a	LMR (%)	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用
稳定资金净额比率(NSFR) / 核心资金比率(CFR)						
只适用于第 1 类机构:						
18	可用稳定资金总额	328,853,754	334,802,692	325,064,763	328,991,557	327,223,092
19	所需稳定资金总额	243,927,277	254,915,939	232,013,984	235,626,132	239,241,739
20	NSFR (%)	134.82%	131.34%	140.11%	139.62%	136.78%
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

2019年9月30日

港币千元

OV1: 风险加权数额概覽

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

		(a)	(b)	(c)
		风险加权数额		最低资本规定
		2019年 9月30日	2019年 6月30日	2019年 9月30日
1	非证券化类别风险承担的信用风险	337,719,770	324,825,395	27,017,582
2	其中 STC 算法	337,719,770	324,825,395	27,017,582
2a	其中 BSC 算法	-	-	-
3	其中基础 IRB 算法	-	-	-
4	其中监管分类准则算法	-	-	-
5	其中高级 IRB 算法	-	-	-
6	对手方违约责任及违约基金承担	1,625,498	1,526,641	130,039
7	其中 SA-CCR	不适用	不适用	不适用
7a	其中现行风险承担方法	1,621,893	1,523,376	129,751
8	其中 IMM(CCR)算法	-	-	-
9	其中其他	3,605	3,265	288
10	CVA 风险	698,475	615,563	55,878
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	不适用	不适用	不适用
13	集体投资计划风险承担—MBA	不适用	不适用	不适用
14	集体投资计划风险承担—FBA	不适用	不适用	不适用
14a	集体投资计划风险承担—混合使用算法	不适用	不适用	不适用
15	交收风险	-	-	-
16	银行帐内的证券化类别风险承担	-	-	-
17	其中 SEC-IRBA	-	-	-
18	其中 SEC-ERBA	-	-	-
19	其中 SEC-SA	-	-	-
19a	其中 SEC-FBA	-	-	-
20	市场风险	25,074,150	26,095,163	2,005,932
21	其中 STM 算法	25,074,150	26,095,163	2,005,932
22	其中 IMM 算法	-	-	-
23	交易帐与银行帐之间切换的风险承担的资本要求 (经修订市场风险框架生效前不适用)	不适用	不适用	不适用
24	业务操作风险	14,294,575	13,967,275	1,143,566
24a	官方实体集中风险	不适用	不适用	不适用
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	380,713,496	368,331,065	30,457,079

2019 第三季内，风险加权资产总值增加 123.82 亿港元，主要由于法团风险承担增加而令非证券化类别信用风险加权资产增加所致。

中国建设银行(亚洲)股份有限公司

监管披露

2019年9月30日

港币千元

LR2: 杠杆比率

		(a)	(b)
		2019年 9月30日	2019年 6月30日
资产负债表内风险承担			
1	资产负债表内风险承担（不包括由衍生工具合约或证券融资交易(SFT)产生的风险承担，但包括抵押品）	470,040,535	477,513,326
2	扣减：断定一级资本时所扣减的资产数额	(331,537)	(329,569)
3	资产负债表内风险承担总额（不包括衍生工具合约及 SFT）	469,708,998	477,183,757
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）	2,595,388	2,119,157
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	2,632,825	2,657,350
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	(204,798)	(266,314)
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	5,023,415	4,510,193
由 SFT 产生的风险承担			
12	经销售会计交易调整后（在不确认净额计算下）的 SFT 资产总计	4,025,960	1,929,140
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	3,631	-
15	代理交易风险承担	-	-
16	由 SFT 产生的风险承担总额	4,029,591	1,929,140
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	93,242,980	90,519,732
18	扣减：就转换为信贷等值数额作出的调整	(69,700,380)	(67,241,443)
19	资产负债表外项目	23,542,600	23,278,289
资本及风险承担总额			
20	一级资本	64,308,072	63,242,524
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	502,304,604	506,901,379
20b	为特定准备金及集体准备金作出的调整	(2,408,779)	(2,395,389)
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	499,895,825	504,505,990
杠杆比率			
22	杠杆比率	12.86%	12.54%

中国建设银行(亚洲)股份有限公司

监管披露

2019年9月30日

港币千元

LIQ1: 流动性覆盖率(LCR) — 第1类机构

2019年第三季度,中国建设银行(亚洲)有限公司(下称“本行”)的平均流动性覆盖率保持健全。

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。

优质流动资产的组成项目为:

	加权值(平均) 季度结算至
	2019年9月30日
1级资产	51,828,171
2A级资产	89,499
2B级资产	5,133,685
优质流动资产的加权数总额	57,051,355

中国建设银行(亚洲)股份有限公司

监管披露

2019年9月30日

港币千元

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)的详细数据, 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的数据点数目: 77		季度结算至 2019年9月30日	
		(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		57,051,355
B. 现金流出			
2	零售存款及小型企业借款, 其中:	231,203,964	15,807,640
3	稳定零售存款及稳定小型企业借款	3,382,702	101,482
4	较不稳定零售存款及较不稳定小型企业借款	86,301,935	8,630,192
4a	零售定期存款及小型企业定期借款	141,519,327	7,075,966
5	无抵押批发借款(小型企业借款除外)及认可机构发行的债务证券及订明票据, 其中:	93,581,936	56,659,136
6	营运存款	-	-
7	第6行未涵盖的无抵押批发借款(小型企业借款除外)	89,298,972	52,376,172
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	4,282,964	4,282,964
9	有抵押借款交易(包括证券掉期交易)		-
10	额外规定, 其中:	34,133,134	7,647,781
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	2,405,208	2,405,209
12	因结构性金融交易下的义务及因付还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	31,727,926	5,242,572
14	合约借出义务(B节未以其他方式涵盖)及其他合约现金流出	3,439,105	3,439,105
15	其他或有出资义务(不论合约或非合约义务)	149,448,798	662,106
16	现金流出总额		84,215,768
C. 现金流入			
17	有抵押借出交易(包括证券掉期交易)	879,282	-
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	110,212,167	52,666,417
19	其他现金流入	70,501,996	7,943,607
20	现金流入总额	181,593,445	60,610,024
D. LCR(经调整价值)			
21	HQLA 总额		57,051,355
22	净现金流出总额		24,982,553
23	LCR (%)		232.36%