



中国建设银行(亚洲)股份有限公司

监管披露

2021年9月30日

(未经审计)

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司

監管披露

2021年9月30日

港幣千元

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)
		2021年 9月30日	2021年 06月30日	2021年 3月31日	2020年 12月31日	2020年 9月30日
监管资本（数额）						
1	普通股一级(CET1)	62,375,868	61,244,598	61,047,698	60,424,343	59,327,097
2	一级	77,965,201	76,833,931	76,637,031	76,013,676	74,916,430
3	总资本	81,068,534	79,856,497	79,584,550	78,781,662	77,885,764
风险加权数额（数额）						
4	风险加权数额总额	396,437,954	392,193,332	382,405,184	367,422,557	387,137,371
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 (%)	15.73%	15.62%	15.96%	16.45%	15.32%
6	一级比率 (%)	19.67%	19.59%	20.04%	20.69%	19.35%
7	总资本比率 (%)	20.45%	20.36%	20.81%	21.44%	20.12%
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%	2.50%	2.50%
9	逆周期缓冲资本要求 (%)	0.85%	0.86%	0.85%	0.83%	0.83%
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 (%)	3.35%	3.36%	3.35%	3.33%	3.33%
12	符合认可机构的最低资本规定后可用的 CET1 (%)	11.23%	11.12%	11.46%	11.95%	10.82%
《巴塞尔协定三》杠杆比率						
13	总杠杆比率(LR)风险承担计量	543,298,340	542,536,979	503,382,011	504,155,929	526,037,339
14	杠杆比率(LR) (%)	14.35%	14.16%	15.22%	15.08%	14.24%
流动性覆盖率(LCR)						
15	优质流动资产(HQLA)总额	68,337,945	69,264,343	65,096,130	76,613,022	57,167,631
16	净现金流出总额	45,601,269	50,408,462	45,803,530	48,313,939	38,928,385
17	LCR (%)	150.74%	138.27%	143.75%	163.62%	148.90%
稳定资金净额比率(NSFR)						
18	可用稳定资金总额	335,407,011	340,543,248	335,509,000	341,302,646	352,696,619
19	所需稳定资金总额	267,870,881	262,697,284	251,946,838	239,512,506	260,616,527
20	NSFR (%)	125.21%	129.63%	133.17%	142.50%	135.33%

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司

監管披露

2021年9月30日

港幣千元

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
		2021年 9月30日	2021年 6月30日	2021年 9月30日
1	非证券化类别风险承担的信用风险	354,836,853	350,020,360	28,386,948
2	其中 STC 计算法	354,836,853	350,020,360	28,386,948
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	对手方违规风险及违规基金承担	1,208,101	1,372,684	96,648
7	其中 SA-CCR 计算法	1,095,451	1,274,523	87,636
7a	其中现行风险承担方法	-	-	-
8	其中 IMM(CCR)计算法	-	-	-
9	其中其他	112,650	98,161	9,012
10	CVA 风险	548,800	570,325	43,904
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*	N/A	N/A	N/A
13	集体投资计划风险承担——MBA*	N/A	N/A	N/A
14	集体投资计划风险承担——FBA*	N/A	N/A	N/A
14a	集体投资计划风险承担——混合使用计算法	N/A	N/A	N/A
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	23,604,975	23,926,950	1,888,398
21	其中 STM 计算法	23,604,975	23,926,950	1,888,398
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）*	N/A	N/A	N/A
24	业务操作风险	14,964,225	15,028,013	1,197,138
24a	官方实体集中风险	-	-	-
25	低于扣减门坎的数额（须计算 250% 风险权重）	1,275,000	1,275,000	102,000
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	總計	396,437,954	392,193,332	31,715,036

1. 加「*」符号的项目在相关政策框架生效后才适用。
2. 2021 第三季内，风险加权资产总值增加 42 亿港元，主要由于非证券化类别信用风险加权资产增加。

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司

監管披露

2021年9月30日

港幣千元

LR2: 槓桿比率

		(a)	(b)
		2021年 9月30日	2021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）	514,910,695	514,036,756
2	扣减：断定一级资本时所扣减的资产数额	(1,114,798)	(1,124,160)
3	资产负债表内风险承担总额（不包括衍生工具合约及 SFT）	513,795,897	512,912,596
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）	414,338	488,257
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	1,501,428	1,871,253
6	还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合约抵押品的数额	-	-
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	(90,334)	(94,575)
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	经调整后已售信用关联衍生工具合约的有效名义数额	-	-
10	扣减：就已售信用关联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	1,825,432	2,264,935
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	3,335,487	4,668,504
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	194,402	205,867
15	代理交易风险承担	-	-
16	由 SFT 产生的风险承担总额	3,529,889	4,874,371
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	103,058,006	98,160,855
18	扣减：就转换为信贷等值数额作出的调整	(75,221,962)	(71,863,778)
19	资产负债表外项目	27,836,044	26,297,077
资本及风险承担总额			
20	一级资本	77,965,201	76,833,931
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	546,987,262	546,348,979
20b	为特定准备金及集体准备金作出的调整	(3,688,922)	(3,812,000)
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	543,298,340	542,536,979
杠杆比率			
22	杠杆比率	14.35%	14.16%

杠杆比率上升 0.19%，主要由于一级资本增加。

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司

監管披露

2021年9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。LCR 量度流动性资产的覆盖范围，包括资产负债表内和资产负债表外在 30 天内到期的总净现金流出的程度。

本行于 2021 年第三季度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。

本行客户存款主要为港币及美元存款。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
	2021年9月30日
1级资产	62,392,879
2A级资产	1,290,954
2B级资产	4,654,112
优质流动资产的加权数总额	68,337,945

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司

監管披露

2021年9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 数据点数目: 77		季度结算至 2021年9月30日	
		(a) 非加权值 (平均)	(b) 加权值 (平均)
披露基础: 香港办事处			
A. 优质流动资产			
1	优质流动资产(HQLA)总额		68,337,945
B. 現金流出			
2	零售存款及小型企業借款, 其中:	214,314,277	15,891,042
3	稳定零售存款及稳定小型企業借款	4,128,013	123,840
4	較不穩定零售存款及較不穩定小型企業借款	105,157,763	10,515,777
4a	零售定期存款及小型企業定期借款	105,028,501	5,251,425
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:	141,168,933	83,636,345
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)	141,167,331	83,634,743
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	1,602	1,602
9	有抵押借款交易(包括證券掉期交易)		1,163,360
10	額外規定, 其中:	41,164,097	7,668,966
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	902,243	902,243
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	40,261,854	6,766,723
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	4,295,701	4,295,701
15	其他或有出資義務(不論合約或非合約義務)	168,268,948	559,983
16	現金流出總額		113,215,397
C. 現金流入			
17	有抵押借出交易(包括證券掉期交易)	12,410	-
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	134,625,835	64,290,509
19	其他現金流入	63,302,080	3,323,619
20	現金流入總額	197,940,325	67,614,128
D. LCR(經調整價值)			
21	HQLA 總額		68,337,945
22	淨現金流出總額		45,601,269
23	LCR (%)		150.74%