



**中国建设银行(亞洲)**  
China Construction Bank (Asia)

**中國建設銀行(亞洲)股份有限公司**

**監管披露**

**2024年9月30日**

**(未經審計)**

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司

監管披露

2024年9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，並根據金管局頒佈的《銀行業(資本)規則》和《銀行業(流動性)規則》計算。

		(a)	(b)	(c)	(d)	(e)
		2024年 9月30日	2024年 6月30日	2024年 3月31日	2023年 12月31日	2023年 9月30日
<b>監管資本(數額)</b>						
1	普通股權一級(CET1)	73,666,930	71,155,043	69,579,414	68,248,400	66,332,482
2	一級	81,444,531	78,932,644	77,357,015	76,026,001	74,110,083
3	總資本	84,062,608	81,476,818	79,800,034	78,437,446	76,549,894
<b>風險加權數額(數額)</b>						
4	風險加權數額總額	399,094,467	385,976,747	367,075,766	362,197,487	350,981,407
<b>風險為本監管資本比率(以風險加權數額的百分率表示)</b>						
5	CET1 比率(%)	18.46%	18.44%	18.96%	18.84%	18.90%
6	一級比率(%)	20.41%	20.45%	21.07%	20.99%	21.12%
7	總資本比率(%)	21.06%	21.11%	21.74%	21.66%	21.81%
<b>額外 CET1 緩衝要求(以風險加權數額的百分率表示)</b>						
8	防護緩衝資本要求(%)	2.50%	2.50%	2.50%	2.50%	2.50%
9	逆周期緩衝資本要求(%)	0.87%	0.89%	0.88%	0.90%	0.89%
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 緩衝要求(%)	3.37%	3.39%	3.38%	3.40%	3.39%
12	符合認可機構的最低資本規定後可用的 CET1 (%)	13.96%	13.94%	14.46%	14.34%	14.40%
<b>《巴塞爾協定三》槓桿比率</b>						
13	總槓桿比率(LR)風險承擔計量	560,242,767	549,829,731	515,228,660	528,628,739	512,467,950
14	槓桿比率(LR)(%)	14.54%	14.36%	15.01%	14.38%	14.46%
<b>流動性覆蓋比率(LCR)</b>						
15	優質流動資產(HQLA)總額	101,108,515	95,833,728	92,205,773	97,100,101	90,359,063
16	淨現金流出總額	77,053,666	64,381,105	68,189,231	72,361,263	68,292,015
17	LCR(%)	131.57%	150.37%	136.12%	134.67%	132.66%
<b>穩定資金淨額比率(NSFR)</b>						
18	可用穩定資金總額	332,344,033	333,338,509	319,142,410	320,355,171	309,478,766
19	所需穩定資金總額	245,788,368	236,237,001	230,475,433	222,367,035	217,048,871
20	NSFR(%)	135.22%	141.10%	138.47%	144.07%	142.58%

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司

監管披露

2024年9月30日

港幣千元

**KM2(A): 主要指標 - 本集團的 LAC 規定 (在 LAC 綜合集團層面)**

		(a)	(b)	(c)	(d)	(e)
		2024年 9月30日	2024年 6月30日	2024年 3月31日	2023年 12月31日	2023年 9月30日
<b>重要附屬公司在 LAC 綜合集團層面的：</b>						
1	可供運用內部吸收虧損能力	84,062,608	81,476,818	79,800,034	78,437,446	76,549,894
2	《LAC 規則》下的風險加權數額	399,094,467	385,976,747	367,075,766	362,197,487	350,981,407
3	內部 LAC 風險加權比率	21.06%	21.11%	21.74%	21.66%	21.81%
4	《LAC 規則》下的風險承擔計量	560,242,767	549,829,731	515,228,660	528,628,739	512,467,950
5	內部 LAC 槓桿比率	15.00%	14.82%	15.49%	14.84%	14.94%
6a	金融穩定理事會《總吸收虧損能力細則清單》第 11 條倒數第三段中的後償豁免是否適用？(註 1)	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
6b	金融穩定理事會《總吸收虧損能力細則清單》第 11 條倒數第二段中的後償豁免是否適用？(註 1)	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
6c	若設有上限的後償豁免適用，則與獲豁免負債同級並確認為外部吸收虧損能力的已發行資金的數額，除以與獲豁免負債同級並若無應用上限則會確認為外部吸收虧損能力的已發行資金的數額。(註 1)	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用

註 1：根據《LAC 規則》，金融穩定理事會《總吸收虧損能力細則清單》第 11 條倒數第三段及第二段的後償豁免不適用於香港。

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司

監管披露

2024年9月30日

港幣千元

**KM2(B): 主要指標 - 非香港處置實體的總吸收虧損能力規定(在處置集團層面)**

		(港幣百萬元)				
		(a)	(b)	(c)	(d)	(e)
		2024年 9月30日	2024年 6月30日	2024年 3月31日	2023年 12月31日	2023年 9月30日
<b>非香港處置實體在處置集團層面的: (註1)</b>						
1	可供運用外部吸收虧損能力	4,753,047	4,466,048	4,500,050	4,405,919	4,195,643
2	有關非香港 LAC 制度下的總風險加權數額	24,566,807	23,202,096	23,265,168	24,541,872	23,874,896
3	外部吸收虧損能力(以風險加權數額的百分比表示)	19.35%	19.25%	19.34%	17.95%	17.57%
4	有關非香港 LAC 制度下的槓桿比率風險承擔計量	47,486,203	45,263,627	45,091,629	43,983,119	42,657,311
5	外部吸收虧損能力(以槓桿比率風險承擔計量的百分比表示)	10.01%	9.87%	9.98%	10.02%	9.84%
6a	金融穩定理事會《總吸收虧損能力細則清單》第 11 條倒數第三段中的後償豁免是否適用?	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
6b	金融穩定理事會《總吸收虧損能力細則清單》第 11 條倒數第二段中的後償豁免是否適用?	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
6c	若設有上限的後償豁免適用,則與獲豁免負債同級並確認為外部吸收虧損能力的已發行資金的數額,除以與獲豁免負債同級並若無應用上限則會確認為外部吸收虧損能力的已發行資金的數額。	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用

註1: 由於監管制度下的 LAC 要求尚未在中國大陸實施,因此,第1至第5行的數值是以非香港處置實體的總監管資本、風險加權資產及槓桿比率風險承擔計量來報告。

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司

監管披露

2024年9月30日

港幣千元

**OV1：風險加權數額概覽**

下表列示信貸風險、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
		2024年 9月30日	2024年 6月30日	2024年 9月30日
1	非證券化類別風險承擔的信用風險	343,098,257	329,738,672	27,447,861
2	其中 STC 計算法	343,098,257	329,738,672	27,447,861
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	7,687,084	8,828,137	614,966
7	其中 SA-CCR 計算法	7,544,679	8,578,774	603,574
7a	其中現行風險承擔方法	-	-	-
8	其中 IMM(CCR)計算法	-	-	-
8a	其中對 CCP 有關衍生工具合約的對手方違責風險	1,251	1,413	100
9	其中其他	141,154	247,950	11,292
10	CVA 風險	2,356,325	3,034,338	188,506
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	28,460,663	27,397,300	2,276,853
21	其中 STM 計算法	28,460,663	27,397,300	2,276,853
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	16,217,138	15,703,300	1,297,371
24a	官方實體集中風險	-	-	-
25	低於扣減門檻的數額（須計算 250%風險權重）	1,275,000	1,275,000	102,000
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	399,094,467	385,976,747	31,927,557

1. 加「\*」符號的項目在相關政策框架生效後才適用。

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司

監管披露

2024年9月30日

港幣千元

**LR2: 槓桿比率**

		(a)	(b)
		2024年 9月30日	2024年 6月30日
<b>資產負債表內風險承擔</b>			
1	資產負債表內風險承擔(不包括由衍生工具合約或證券融資交易(SFT)產生的風險承擔,但包括抵押品)	519,776,175	503,652,544
2	扣減:斷定一級資本時所扣減的資產數額	(1,113,420)	(1,205,109)
3	資產負債表內風險承擔總額(不包括衍生工具合約及SFT)	518,662,755	502,447,435
<b>由衍生工具合約產生的風險承擔</b>			
4	所有與衍生工具合約有關的重置成本(如適用的話,扣除合資格現金變動保證金及/或雙邊淨額結算)	1,945,462	3,080,373
5	所有與衍生工具合約有關的潛在未來風險承擔的附加數額	9,417,996	10,120,097
6	還原因提供予對手方而須根據適用會計框架從資產負債表中扣減的衍生工具合約抵押品的數額	-	-
7	扣減:就衍生工具合約提供的現金變動保證金的應收部分	(238,410)	-
8	扣減:中央交易對手方風險承擔中與客戶結算交易有關而獲豁免的部分	-	-
9	經調整後已出售信用關聯衍生工具合約的有效名義數額	-	-
10	扣減:就已出售信用關聯衍生工具合約作出調整的有效名義抵銷及附加數額的扣減	-	-
11	衍生工具合約產生的風險承擔總額	11,125,048	13,200,470
<b>由SFT產生的風險承擔</b>			
12	經銷售會計交易調整後(在不確認淨額計算下)的SFT資產總計	5,605,099	12,924,096
13	扣減:SFT資產總計的應付現金與應收現金相抵後的淨額	-	-
14	SFT資產的對手方信用風險承擔	316,817	889,667
15	代理交易風險承擔	-	-
16	由SFT產生的風險承擔總額	5,921,916	13,813,763
<b>其他資產負債表外風險承擔</b>			
17	資產負債表外風險承擔名義數額總額	98,743,036	92,428,842
18	扣減:就轉換為信貸等值數額作出的調整	(71,707,309)	(67,705,202)
19	資產負債表外項目	27,035,727	24,723,640
<b>資本及風險承擔總額</b>			
20	一級資本	81,444,531	78,932,644
20a	為特定準備金及集體準備金作出調整前的風險承擔總額	562,745,446	554,185,308
20b	為特定準備金及集體準備金作出的調整	(2,502,679)	(4,355,577)
21	為特定準備金及集體準備金作出調整後的風險承擔總額	560,242,767	549,829,731
<b>槓桿比率</b>			
22	槓桿比率	<b>14.54%</b>	<b>14.36%</b>

# 中國建設銀行(亞洲)股份有限公司

## 監管披露

2024年9月30日

港幣千元

### LIQ1: 流動性覆蓋比率(LCR) – 第1類機構

按金管局的監管要求，季度平均流動性覆蓋比率是根據季內每工作日末的流動性覆蓋比率的算術平均數計算。流動性覆蓋比率是衡量流動資產覆蓋30天內到期的淨現金流出總額，其包括由資產負債表內和表外（包括或有融資義務）所引起的。

本行於2024年第三季度的平均流動性覆蓋比率保持穩定。

本行的優質流動性資產主要由現金、中央銀行結存及由主權、中央銀行、內地政策性銀行和非金融企業等發行或擔保的高質量有價債務證券所組成。本行主要資金來源為零售及企業客戶存款。此外，本行亦透過發行存款證、中期票據、和短期同業市場拆借等，獲取額外批發融資。

本行客戶存款主要為港幣及美元存款。為滿足客戶的貸款需求，本行將多餘的港元資金轉換為美元及其他貨幣，導致流動性覆蓋比率中的部分貨幣錯配。

在流動性覆蓋比率的計算中，本行通過分幣種流動性覆蓋比率來控制及監測優質流動資產與淨現金流出之間的貨幣錯配，並根據法定要求和內部風險管理政策要求，對優質流動資產組成設置集中度上限和限額進行管理。

本行密切監測所有與客戶承造的交易所交易及場外交易的衍生品風險敞口及其相應的對沖活動。根據衍生工具合約的市場狀況，銀行可能需要提供抵押品予交易對手。儘管如此，有關的風險敞口小，相關現金流出對於流動性覆蓋比率的影響來說非常輕微。

本行的流動性管理獨立於建行集團其他成員，同時亦未向任何建行集團成員提供任何流動性支援。然而，建行總行為本行提供強大的流動性支援，是本行資金來源的重要部分。

優質流動資產的組成項目為：

	加權值(平均) 季度結算至 2024年9月30日
1級資產	86,429,614
2A級資產	5,004,536
2B級資產	9,674,365
<b>優質流動資產的加權數總額</b>	<b>101,108,515</b>

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司

監管披露

2024年9月30日

港幣千元

**LIQ1: 流動性覆蓋比率(LCR) – 第1類機構 (續)**

下表呈示 LCR 及優質流動資產(HQLA)的詳細資料，以及現金流出與流入的細目分類：

在計算本模版所載的流動性覆蓋比率(LCR)及相關組成專案的平均值時所使用的資料點數目: 76		季度結算至 2024年9月30日	
		(a) 非加權值 (平均)	(b) 加權值 (平均)
披露基礎：香港辦事處			
<b>A. 優質流動資產</b>			
1	優質流動資產(HQLA)總額		<b>101,108,515</b>
<b>B. 現金流出</b>			
2	零售存款及小型企業借款，其中：	<b>205,558,110</b>	<b>14,762,556</b>
3	穩定零售存款及穩定小型企業借款	2,585,998	77,612
4	較不穩定零售存款及較不穩定小型企業借款	90,711,378	9,072,164
4a	零售定期存款及小型企業定期借款	112,260,734	5,612,780
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：	<b>125,390,837</b>	<b>77,503,909</b>
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）	125,390,837	77,503,909
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	-	-
9	有抵押借款交易（包括證券掉期交易）		1,447,876
10	額外規定，其中：	<b>41,197,588</b>	<b>9,955,892</b>
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	1,665,631	1,666,015
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	39,531,957	8,289,877
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	7,403,840	7,376,735
15	其他或有出資義務（不論合約或非合約義務）	162,530,005	380,659
16	現金流出總額		<b>111,427,627</b>
<b>C. 現金流入</b>			
17	有抵押借出交易（包括證券掉期交易）	612,127	399,471
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	101,901,709	30,233,396
19	其他現金流入	71,668,339	3,741,094
20	現金流入總額	<b>174,182,175</b>	<b>34,373,961</b>
<b>D. LCR (經調整價值)</b>			
21	HQLA 總額		<b>101,108,515</b>
22	淨現金流出總額		<b>77,053,666</b>
23	LCR (%)		<b>131.57%</b>