



中國建設銀行(亞洲)股份有限公司

監管披露

2017年6月30日

(未經審核)

目錄

| | | 頁 |
|--------|------------------------------------------------------------|----|
| 主要資本比率 | | 1 |
| 模版 | OV1: 風險加權數額概覽 | 2 |
| 模版 | CR1: 風險承擔的信用質素 | 3 |
| 模版 | CR2: 違責貸款及債務證券的改變 | 3 |
| 模版 | CR3: 認可減低信用風險措施概覽 | 3 |
| 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 | 4 |
| 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 | 5 |
| 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 | 6 |
| 模版 | CCR2: 信用估值調整（CVA）資本要求 | 6 |
| 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 | 7 |
| 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 | 8 |
| 模版 | CCR6: 信用相關衍生工具合約 | 8 |
| 模版 | MR1: 在 STM 計算法下的市場風險 | 9 |
| 詞彙 | | 10 |

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司
監管披露
2017年06月30日
港幣千元

主要資本比率

以下披露乃根據計算資本充足比率之綜合基礎而編製，並根據《銀行業（披露）規則》作出。

資本充足比率

截至2017年6月30日，資本充足率按照《銀行業（資本）規則》編制。

| | <u>2017年06月30日</u> |
|------------|--------------------|
| 資本 | |
| 普通股權一級資本 | 47,284,433 |
| 一級資本 | 47,284,433 |
| 總資本 | 56,344,258 |
| 總風險加權資產 | 334,972,935 |
| 資本充足比率 | |
| 普通股權一級資本比率 | 14.12% |
| 一級資本比率 | 14.12% |
| 總資本比率 | 16.82% |

槓桿比率

截至2017年6月30日的槓桿率按照香港金融管理局發行的槓桿比率框架編制。

| | <u>2017年06月30日</u> |
|-----------|--------------------|
| 資本和風險承擔總額 | |
| 一級資本 | 47,284,433 |
| 風險承擔總額 | 520,315,351 |
| 槓桿比率 | 9.09% |

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司
 監管披露
 2017年06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 |
| | | 2017年06月30日 | 2017年03月31日 | 2017年06月30日 |
| 1 | 非證券化類別風險承擔的信用風險 | 288,593,002 | 277,952,365 | 23,087,440 |
| 2 | 其中STC計算法 | 288,593,002 | 277,952,365 | 23,087,440 |
| 2a | 其中BSC計算法 | - | - | - |
| 3 | 其中IRB計算法 | - | - | - |
| 4 | 對手方信用風險 | 6,371,717 | 4,964,566 | 509,737 |
| 5 | 其中SA-CCR計算法 | - | - | - |
| 5a | 其中現行風險承擔方法 | 4,905,954 | 3,743,416 | 392,476 |
| 6 | 其中IMM(CCR)計算法 | - | - | - |
| 7 | 使用市場基準計算法的銀行帳內股權風險承擔 | - | - | - |
| 8 | 集體投資計劃風險承擔 – LTA | - | - | - |
| 9 | 集體投資計劃風險承擔 – MBA | - | - | - |
| 10 | 集體投資計劃風險承擔 – FBA | - | - | - |
| 11 | 交收風險 | - | - | - |
| 12 | 銀行帳內的證券化類別風險承擔 | - | - | - |
| 13 | 其中IRB(S)計算法 – 評級基準方法 | - | - | - |
| 14 | 其中IRB(S)計算法 – 監管公式方法 | - | - | - |
| 15 | 其中STC(S)計算法 | - | - | - |
| 16 | 市場風險 | 26,809,438 | 27,673,863 | 2,144,755 |
| 17 | 其中STM計算法 | 26,809,438 | 27,673,863 | 2,144,755 |
| 18 | 其中IMM計算法 | - | - | - |
| 19 | 業務操作風險 | 11,897,750 | 11,719,050 | 951,820 |
| 20 | 其中BIA計算法 | 11,897,750 | 11,719,050 | 951,820 |
| 21 | 其中STO計算法 | - | - | - |
| 21a | 其中ASA計算法 | - | - | - |
| 22 | 其中AMA計算法 | N/A | N/A | N/A |
| 23 | 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 |
| 24 | 資本下限調整 | - | - | - |
| 24a | 風險加權數額扣減 | - | - | - |
| 24b | 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 | - | - | - |
| 24c | 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 | - | - | - |
| 25 | 總計 | 334,972,935 | 323,610,872 | 26,797,834 |

2017年第二季內，風險加權資產總值增加113.62億港元，主要由於非證券化類別信用風險加權資產增加所致。

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司
 監管披露
 2017年06月30日
 港幣千元

CR1：風險承擔的信用質素

下表概述於2017年6月30日的資產負債表內及表外風險承擔的信用質素：

| | | (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 | 294,131 | 368,383,558 | (1,145,075) | 367,532,614 |
| 2 | 債務證券 | - | 115,733,650 | (10,686) | 115,722,964 |
| 3 | 資產負債表外風險承擔 | - | 27,259,946 | - | 27,259,946 |
| 4 | 總計 | 294,131 | 511,377,154 | (1,155,761) | 510,515,524 |

CR2：違責貸款及債務證券的改變

下表就2017年6月30日及2016年12月31日的違責貸款及債務證券的改變，包括違責風險承擔數額的任何改變、違責及非違責風險承擔之間的任何變動以及違責風險承擔因撇帳而出現的任何減少，提供相關資料：

| | | (a) |
|---|---------------------|----------|
| | | 數額 |
| 1 | 於上一個報告期末違責貸款及債務證券結餘 | 316,132 |
| 2 | 期內發生的違責貸款及債務證券 | 3,867 |
| 3 | 轉回至非違責狀況 | (13,771) |
| 4 | 撇帳額 | (12,097) |
| 5 | 其他變動 | - |
| 6 | 於現行報告期末違責貸款及債務證券結餘 | 294,131 |

CR3：認可減低信用風險措施概覽

下表顯示信用風險承擔於2017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 | 301,195,948 | 66,336,666 | 3,762,538 | 62,574,130 | - |
| 2 | 債務證券 | 114,247,378 | 1,475,586 | - | 1,475,586 | - |
| 3 | 總計 | 415,443,326 | 67,812,252 | 3,762,538 | 64,049,716 | - |
| 4 | 其中違責部分 | 292,374 | 1,757 | 1,757 | - | - |

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司
 監管披露
 2017年06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 計算法

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 2017 年 6 月 30 日其對計算 STC 計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 | 資產負債表外數額 | 風險加權數額 | 風險加權數額密度 |
| 1 | 官方實體風險承擔 | 30,269,398 | - | 30,460,858 | - | 1,213,941 | 4% |
| 2 | 公營單位風險承擔 | - | - | 196,516 | 11 | 39,305 | 20% |
| 2a | 其中：本地公營單位 | - | - | 196,516 | 11 | 39,305 | 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 | 175,389,793 | 1,395,998 | 231,703,054 | 743,184 | 86,467,671 | 37% |
| 5 | 證券商號風險承擔 | 868,852 | 8,000 | 989,882 | - | 494,941 | 50% |
| 6 | 法團風險承擔 | 224,490,521 | 27,222,080 | 164,720,016 | 11,183,940 | 159,263,485 | 91% |
| 7 | 集體投資計劃風險承擔 | - | - | - | - | - | 0% |
| 8 | 現金項目 | 239,238 | - | 239,238 | - | - | 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 | 20,997,183 | 51,050,697 | 20,748,146 | 11,574 | 15,569,790 | 75% |
| 11 | 住宅按揭貸款 | 19,820,192 | 5,800 | 19,741,020 | 2,900 | 8,154,525 | 41% |
| 12 | 不屬逾期風險承擔的其他風險承擔 | 17,643,455 | 813,595 | 17,159,121 | 11,390 | 17,170,511 | 100% |
| 13 | 逾期風險承擔 | 146,474 | - | 146,474 | - | 218,833 | 149% |
| 14 | 對商業實體的重大風險承擔 | - | - | - | - | - | 0% |
| 15 | 總計 | 489,865,106 | 80,496,170 | 486,104,325 | 11,952,999 | 288,593,002 | 58% |

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司

監管披露

2017年06月30日

港幣千元

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

下表按資產類別和按風險權重，展示於2017年6月30日STC計算法下的信用風險承擔的細目分類：

| 風險承擔類別 | 風險權重 | | | | | | | | | | |
|--------------------------------|------------|------------|-------------|------------|-------------|------------|-------------|-------------|--------------|-----------|-------------------------------------|
| | (a) 0% | (b) 10% | (c) 20% | (d) 35% | (e) 50% | (f) 75% | (g) 100% | (h) 150% | (ha) 250% | (i) 其他 | (j) 總信用風險承擔額（已將CCF及減低信用風險措施計算在內） |
| 1 官方實體風險承擔 | 24,391,154 | - | 6,069,704 | - | - | - | - | - | - | - | 30,460,858 |
| 2 公營單位風險承擔 | - | - | 196,527 | - | - | - | - | - | - | - | 196,527 |
| 2a 其中：本地公營單位 | - | - | 196,527 | - | - | - | - | - | - | - | 196,527 |
| 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 | 4,000 | - | 100,674,001 | - | 131,133,021 | - | 372,929 | 262,287 | - | - | 232,446,238 |
| 5 證券商號風險承擔 | - | - | - | - | 989,882 | - | - | - | - | - | 989,882 |
| 6 法團風險承擔 | - | - | 1,204,275 | - | 31,649,463 | 2,765 | 142,750,714 | 296,739 | - | - | 175,903,956 |
| 7 集體投資計劃風險承擔 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 8 現金項目 | 239,238 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 239,238 |
| 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 | - | - | - | - | - | 20,759,720 | - | - | - | - | 20,759,720 |
| 11 住宅按揭貸款 | - | - | - | 17,712,091 | - | 306,144 | 1,725,685 | - | - | - | 19,743,920 |
| 12 不屬逾期風險承擔的其他風險承擔 | - | - | - | - | - | - | 17,170,511 | - | - | - | 17,170,511 |
| 13 逾期風險承擔 | - | - | - | - | - | - | 1,757 | 144,717 | - | - | 146,474 |
| 14 對商業實體的重大風險承擔 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 15 總計 | 24,634,392 | - | 108,144,507 | 17,712,091 | 163,772,366 | 21,068,629 | 162,021,596 | 703,743 | - | - | 498,057,324 |

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司
 監管披露
 2017年06月30日
 港幣千元

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

下表就於 2017 年 6 月 30 日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）、風險加權數額及（如適用的話）用以計算衍生工具合約及證券融資交易的違責風險的風險承擔的計算法下使用的主要參數，提供詳盡細目分類：

| | | (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 | 6,622,903 | 5,941,036 | | N/A | 11,480,790 | 4,905,954 |
| 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） | | | | | - | - |
| 5 | 風險值（對於證券融資交易） | | | | | - | - |
| 6 | 總計 | | | | | | 4,905,954 |

CCR2：信用估值調整（CVA）資本要求

下表就於 2017 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 | 11,480,790 | 1,465,763 |
| 4 | 總計 | 11,480,790 | 1,465,763 |

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司

監管披露

2017年06月30日

港幣千元

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

下表就受 STC 計算法所規限的衍生工具合約及證券融資交易，展示於 2017 年 6 月 30 日按資產類別和按風險權重劃分的違責風險的風險承擔（對中央交易對手方的風險承擔除外）細目分類（不論使用何種計算法斷定違責風險的風險承擔數額）：

| 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 | 已將減低信用風險措施計算在內的總違責風險的風險承擔 |
| 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 | - | - | 2,923,439 | - | 8,462,375 | - | 25,447 | - | - | - | 11,411,261 |
| 5 | 證券商號風險承擔 | - | - | - | - | 9,795 | - | - | - | - | - | 9,795 |
| 6 | 法團風險承擔 | - | - | - | - | - | - | 14,599 | - | - | - | 14,599 |
| 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 | - | - | - | - | - | - | 45,135 | - | - | - | 45,135 |
| 11 | 對商業實體的重大風險承擔 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 12 | 總計 | - | - | 2,923,439 | - | 8,472,170 | - | 85,181 | - | - | - | 11,480,790 |

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司
 監管披露
 2017年06月30日
 港幣千元

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

下表就以下所有類別的抵押品提供細目分類：就於2017年6月30日的衍生工具合約或證券融資交易（包括經中央交易對手方結算的合約或交易）的對手方違責風險的風險承擔而言，為支援或減少該等風險承擔而提供的抵押品或收取的認可抵押品：

| | (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 | - | 238,809 | 19,267 | 825,073 | - | - |
| 本地國債 | - | - | - | - | - | - |
| 其他國債 | - | - | - | - | - | - |
| 政府機構債券 | - | - | - | - | - | - |
| 法團債券 | - | - | - | - | - | - |
| 股權證券 | - | - | - | - | - | - |
| 其他抵押品 | - | - | - | - | - | - |
| 總計 | - | 238,809 | 19,267 | 825,073 | - | - |

CCR6：信用相關衍生工具合約

下表披露於2017年6月30日細分為購買的信用保障和出售的信用保障的信用相關衍生工具合約的數額：

| | (a) | (b) |
|--------------|-------|-------|
| | 購買的保障 | 出售的保障 |
| 名義數額 | | |
| 單一名稱信用違責掉期 | - | - |
| 指數信用違責掉期 | - | - |
| 總回報掉期 | - | - |
| 信用相關期權 | - | - |
| 其他信用相關衍生工具合約 | - | - |
| 總名義數額 | - | - |
| 公平價值 | | |
| 正公平價值（資產） | - | - |
| 負公平價值（負債） | - | - |

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司
 監管披露
 2017年06月30日
 港幣千元

MR1：在 STM 計算法下的市場風險

下表展示於 2017 年 6 月 30 日使用 STM 計算法計算的市場風險資本規定的組成部分：

| | | (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） | 4,360,138 |
| 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 | 22,449,300 |
| 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 | 26,809,438 |

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司
監管披露
2017年06月30日

詞彙

| <u>簡寫</u> | <u>敘述</u> |
|-----------|-----------------|
| AMA | 先進衡量方法 |
| ASA | 替代標準計算法 |
| BIA | 基本指標計算法 |
| BSC | 基本計算法 |
| CCF | 信貸換算因數 |
| CCP | 中央交易對手方 |
| CCR | 對手方信用風險 |
| CEM | 現行風險承擔方法 |
| CIS | 集體投資計劃 |
| CRM | 減低信用風險措施 |
| CVA | 信用估值調整 |
| EAD | 違責風險承擔 |
| EPE | 預期正值風險承擔 |
| FBA | 備用法 |
| IMM | 內部模式計算法 |
| IMM (CCR) | 對手方信用風險的內部模式計算法 |
| IRB | 內部評級基準計算法 |
| IRB (S) | 內部評級基準(證券化)計算法 |
| LTA | 推論法 |
| MBA | 委託基礎法 |
| PFE | 潛在未來風險承擔 |
| PSE | 公營單位 |
| RC | 重置成本 |
| RW | 風險權重 |
| RWA | 風險加權資產 |
| S | 證券化 |
| SA-CCR | 標準計算法(對手方信用風險) |
| SFT | 證券融資交易 |
| STC | 標準(信用風險)計算法 |
| STC (S) | 標準(證券化)計算法 |
| STM | 標準(市場風險)計算法 |
| STO | 標準(業務操作風險)計算法 |
| VaR | 風險值 |