



**中國建設銀行(亞洲)股份有限公司**

**監管披露**

**2018年6月30日**

**(未經審核)**

## 目錄

			頁
披露基礎			1
綜合基礎			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	用於逆周期緩衝資本的信用風險承擔的地域分佈	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	23
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	24
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	25
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	26
模版	CCR2	信用估值調整（CVA）資本要求	26
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	27
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	28
模版	MR1	在 STM 計算法下的市場風險	28

或有負債和承擔	29
國際債權	30
按地區分類之客戶貸款	30
按行業分類之客戶貸款總額	31
已逾期及經重組資產	32
內地活動的風險承擔	34
貨幣集中情況	35
詞彙	36

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司  
監管披露  
2018年06月30日  
港幣千元

**披露基礎**

資本充足率按照香港金融管理局發出的《銀行業(資本)規則》編製。在計算風險加權資產方面,本集團分別採用標準(信用風險)計算法及標準(市場風險)計算法計算信用風險及市場風險。至於營運風險資本要求,則採用基本指標計算法計算。

以下資本及風險加權資產相關的披露乃根據《銀行業(資本)規則》下的綜合基礎計算。流動性相關披露則以《銀行業(流動性)規則》下的香港辦公室計算。所有披露均根據《銀行業(披露)規則》編製。

本監管披露所使用之會計政策與簡明綜合中期財務資料所採用的相同,主要的會計政策可參閱簡明綜合中期財務資料披露報表附註2。

**綜合基礎**

就財務會計而言的綜合基礎是根據《香港會計準則》而定,並詳述於簡明綜合中期財務資料披露報表附註2。

符合監管規定的綜合基礎,與用於財務會計的綜合基礎並不相同。被包括在符合監管規定而予以綜合計算的附屬公司,香港金管局會根據《銀行業(資本)規則》第3C(1)條發出通知列明。

於2018年6月30日的資本充足比率,是按包括本行及其附屬公司—建行香港物業管理有限公司及其所有附屬公司(「建行地產集團」)及建行亞洲保險經紀有限公司在內的綜合基礎計算。

用作編制會計用途及監管用途之綜合基礎最大差異是前者包括本行及其所有附屬公司,聯營公司及合營企業,而後者並不包括經營非銀行業務之建行證券有限公司(「建行證券」),建行(代理人)有限公司(「建行代理人」)及建行亞洲信託有限公司(「建行信託」)。

按《資本規則》第3部分所述之門檻規定計算,本行於建行證券有限公司、建行(代理人)有限公司和建行亞洲信託有限公司的權益包含於本集團的風險加權資產總額內。

不包括在綜合基礎用作監管用途的附屬公司詳情如下:

		2018年06月30日	
公司名稱	主要業務	資產總額	權益總額
建行證券	證券經紀業務	900,604	600,055
建行代理人	證券經紀業務	39,642	38,958
建行信託	信託及託管人業務	84,595	30,236

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司  
 監管披露  
 2018年06月30日  
 港幣千元

**KM1: 主要審慎比率**

		(a)	(b)	(c)	(d)	(e)
		2018年06月 30日	2018年03月 31日	2017年12月 31日	2018年09月 30日	2018年06月 30日
<b>監管資本(數額)</b>						
1	普通股權一級(CET1)	51,147,720	49,400,837	48,625,898	48,238,102	47,284,433
2	一級	58,959,452	57,212,569	56,438,098	48,238,102	47,284,433
3	總資本	67,652,577	66,806,574	65,516,482	57,294,984	56,344,257
<b>風險加權數額(數額)</b>						
4	風險加權數額總額	364,363,519	367,725,996	367,439,731	344,469,341	334,972,935
<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(%)	14.04	13.43	13.23	14.00	14.12
6	一級比率(%)	16.18	15.56	15.36	14.00	14.12
7	總資本比率(%)	18.57	18.17	17.83	16.63	16.82
<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(%)	1.88	1.88	1.25	1.25	1.25
9	逆周期緩衝資本要求(%)	1.44	1.42	0.94	0.98	0.97
10	較高吸收虧損能力要求(%) (只適用於 G-SIB 或 D-SIB)	0	0	0	0	0
11	認可機構特定的總 CET1 緩衝要求(%)	3.32	3.29	2.19	2.23	2.22
12	符合認可機構的最低資本規定後可用的 CET1(%)	9.54	8.93	8.73	8.00	8.12
<b>《巴塞爾協定三》槓桿比率</b>						
13	總槓桿比率風險承擔計量	538,023,838	512,617,934	547,117,610	494,796,163	520,315,351
14	槓桿比率(LR)(%)	10.96	11.16	10.32	9.75	9.09
<b>流動性覆蓋比率(LCR) / 流動性維持比率(LMR)</b>						
只適用於第 1 類機構:						
15	優質流動資產(HQLA)總額	59,510,325	64,052,180	67,299,584	47,348,960	42,587,332
16	淨現金流出總額	35,487,008	44,823,242	37,032,023	33,652,992	35,095,365
17	LCR(%)	168.95	144.74	187.47	138.28	122.75
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
<b>穩定資金淨額比率(NSFR) / 核心資金比率(CFR)</b>						
只適用於第 1 類機構:						
18	可用穩定資金總額	324,187,296	332,353,538	不適用	不適用	不適用
19	所需穩定資金總額	253,184,082	262,620,321	不適用	不適用	不適用
20	NSFR(%)	128.04	126.55	不適用	不適用	不適用
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

2018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
		2018年06月30日	2018年03月31日	2018年06月30日
1	非證券化類別風險承擔的信用風險	319,888,040	320,958,763	25,591,043
2	其中 STC 計算法	319,888,040	320,958,763	25,591,043
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	2,757,425	3,899,954	220,594
7	其中 SA-CCR*	-	-	-
7a	其中現行風險承擔方法	2,743,072	3,899,954	219,446
8	其中 IMM(CCR)計算法	-	-	-
9	其中其他	14,353	-	1,148
10	CVA 風險	1,139,163	1,447,138	91,133
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*	-	-	-
13	集體投資計劃風險承擔——MBA*	-	-	-
14	集體投資計劃風險承擔——FBA*	-	-	-
14a	集體投資計劃風險承擔——混合使用計算法*	-	-	-
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	26,062,713	27,141,263	2,085,017
21	其中 STM 計算法	26,062,713	27,141,263	2,085,017
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）	-	-	-
24	業務操作風險	13,215,150	12,977,850	1,057,212
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	<b>總計</b>	<b>364,363,519</b>	<b>367,725,996</b>	<b>29,149,081</b>

2018年第二季內，風險加權資產總值減少 33.62 億港元，主要由於非證券化類別信用風險及市場風險加權資產減少所至。

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司

監管披露

2018年06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	22,221,569	8
3	已披露儲備	2,037,681	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並由第三方持有的 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	53,087,093	
	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)	302,809	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	1,636,564	
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

2018年06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	1,636,564	10
26c	-	
26d	-	
26e	-	
26f	-	
27	-	
28	1,939,373	
29	51,147,720	
<b>AT1 資本: 票據</b>		
30	7,811,732	7
31	7,811,732	
32	-	
33	-	
34	-	
35	-	
36	7,811,732	
<b>AT1 資本: 監管扣減</b>		
37	-	
38	-	
39	-	
40	-	
41	-	
42	-	
43	-	
44	7,811,732	
45	58,959,452	
<b>二級資本: 票據及準備金</b>		
46	5,815,670	5
47	-	
48	-	
49	-	

中國建設銀行 (亞洲) 股份有限公司

監管披露

2018 年 06 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	2,877,455	1+10
51	監管扣減之前的二級資本	8,693,125	
	二級資本：監管扣減		
52	於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	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）	-	
55	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重大資本投資（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	-	
57	對二級資本的監管扣減總額	-	
58	二級資本	8,693,125	
59	監管資本總額（總資本 = 一級資本 + 二級資本）	67,652,577	
60	風險加權數額	364,363,519	
	資本比率（佔風險加權數額的百分比）		
61	CET1 資本比率	14.04%	
62	一級資本比率	16.18%	
63	總資本比率	18.57%	
64	機構特定緩衝資本要求（防護緩衝資本比率 加逆周期緩衝資本比率 加 較高吸收虧損能力比率）	3.32%	
65	其中：防護緩衝資本比率要求	1.88%	
66	其中：銀行特定逆周期緩衝資本比率要求	1.44%	
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（佔風險加權數額的百分比）	9.54%	
	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	於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	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	-	

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司

監管披露

2018年06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關 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)	2,877,455	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	4,049,331	
78	合資格計入二級資本的有關 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)	-	

注意事項:

(i) 以斜體字列出項目名稱的行表示在所有不再符合資格資本票據全數逐步遞減後 (即由 2022 年 1 月 1 日起) 會刪除的行數。

(ii) 有陰影及有框的行表示:

- 深灰色陰影的行顯示一個新部分開始, 提供有關監管資本某組成項目的詳情;
- 淺灰色陰影沒有粗框的行代表其上的有關部分各方格相加的總和;
- 淺灰色陰影有粗框的行表示監管資本的重要組成項目及有關監管資本比率;
- 黃色陰影的行代表有關項目不適用於香港。

(iii) 模版 CC2 所載的對帳要求導致若干監管調整須要拆解。例如上述披露模版包括調整項目「商譽 (已扣除相聯的遞延稅項負債)」, 對帳要求將導致須披露商譽此監管調整項目的組成及相關的稅項負債。

(iv) 《資本規則》採用的定義較《巴塞爾協定三》資本標準所載者更為保守的相關項目在下文模版附註中披露。

中國建設銀行 (亞洲) 股份有限公司

監管披露

2018 年 06 月 30 日

港幣千元

**CC1: 監管資本的組成 (續)**

模版附註

	內容	香港基準	《巴塞爾協定三》基準
9	<p><b>其他無形資產 (已扣除相聯的遞延稅項負債)</b></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 段所列載, 按揭放款管理權可在 CET1 資本內予以有限度確認 (並因此可從 CET1 資本的扣減中被豁除, 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, 將按揭放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放款管理權。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放款管理權數額予以下調, 並以不超過在《巴塞爾協定三》下就按揭放款管理權所定的 10% 門檻及就按揭放款管理權、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><b>遞延稅項資產 (已扣除相聯的遞延稅項負債)</b></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 資本的扣減中被豁除, 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 (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% 門檻及就按揭放款管理權、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>	302,809	-
18	<p><b>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)</b></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>	-	-

中國建設銀行 (亞洲) 股份有限公司

監管披露

2018 年 06 月 30 日

港幣千元

**CC1: 監管資本的組成 (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><b>解釋</b></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><b>解釋</b></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><b>解釋</b></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><b>備註:</b></p> <p>上文提及 10% 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

2018年06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
<b>資產</b>			
現金和在銀行及中央銀行的結存	68,065,182	68,065,182	
總現金和在銀行及中央銀行的結存	68,067,058	68,067,058	
集體準備金	(1,876)	(1,876)	1
存放銀行款項	40,109,152	40,109,152	
買入返售金融資產	2,305,060	2,305,060	
按公允價值計入損益的金融資產	4,018,566	3,981,737	
客戶貸款及貿易票據	278,429,267	278,429,267	
總客戶貸款及貿易票據	279,802,833	279,802,833	
集體準備金	(1,031,770)	(1,031,770)	1
特定準備金	(341,796)	(341,796)	
按公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	92,847,493	92,847,493	
攤餘成本的金融資產	15,149,784	15,149,784	
總攤餘成本的金融資產	15,177,044	15,177,044	
集體準備金	(27,260)	(27,260)	1
衍生金融工具	4,555,899	4,555,899	
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	1,926,505	1,926,505	
於聯營公司的權益	136,285	10,411	3
遞延稅項資產	302,809	302,809	4
固定資產	3,212,488	3,212,452	
其他資產	6,288,578	6,472,841	
總其他資產	6,292,334	6,476,597	
集體準備金	(3,756)	(3,756)	1
<b>總資產</b>	<b>517,347,068</b>	<b>517,884,592</b>	
<b>負債</b>			
銀行的存款和結存	75,368,229	75,368,229	
賣出回購金融資產	1,137,918	1,137,918	
客戶存款	345,555,438	346,197,107	
已發行存款證及其他債務證券	14,740,617	14,740,617	
衍生金融工具	3,357,560	3,357,560	
應付當期稅項	615,662	611,750	
遞延稅項負債	20,902	20,902	
其他負債	9,556,326	9,736,014	
其他負債	9,380,097	9,559,785	
集體準備金	176,229	176,229	1
後償債項	5,815,670	5,815,670	5
<b>負債總額</b>	<b>456,168,322</b>	<b>456,985,767</b>	

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司  
 監管披露  
 2018年06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
<b>權益</b>			
股本	28,827,843	28,827,843	6
其他權益工具	7,811,732	7,811,732	7
儲備	24,539,171	24,259,250	
保留溢利		22,221,569	8
普通儲備		750,956	9
監管儲備		1,636,564	10
其他儲備		15,913	11
投資重估儲備		(428,014)	12
合併儲備		62,262	13
<b>權益總額</b>	<b>61,178,746</b>	<b>60,898,825</b>	
<b>權益和負債總額</b>	<b>517,347,068</b>	<b>517,884,592</b>	

附註:

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  
 2018年06月30日  
 港幣千元

**CCA: 監管資本票據的主要特點**

		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
1	發行人	中國建設銀行(亞洲)股份有限公司	中國建設銀行(亞洲)股份有限公司	中國建設銀行(亞洲)股份有限公司	中國建設銀行(亞洲)股份有限公司
2	獨有識別碼(如CUSIP、ISIN或Bloomberg對私人配售的識別碼)	不適用	不適用	XT1100009874	XS1743529767
3	票據的管限法律	香港	香港	香港	香港
	監管處理方法				
4	《巴塞爾協定三》過渡期規則*	普通股權一級資本	普通股權一級資本	二級資本	額外一級
5	《巴塞爾協定三》過渡期後規則*	普通股權一級資本	普通股權一級資本	二級資本	額外一級
6	可計入單獨*/集團/單獨及集團基礎	集團及單獨基礎	集團及單獨基礎	集團及單獨基礎	集團及單獨基礎
7	票據類別(由各地區自行指明)	普通股本	普通股本	二級資本票據	額外一級資本工具
8	在監管資本的確認數額(以有關貨幣百萬計,於最近的報告日期)	港幣 6,511 百萬元	港幣 22,317 百萬元	港幣 5,816 百萬元	港幣 7,812 百萬元
9	票據面值	每股港幣 40 元	每股人民幣 40 元	美元 750 百萬元	美元 1,000 百萬元
10	會計分類	股東權益	股東權益	按對沖利率風險下公允值列賬之負債	股東權益
11	最初發行日期	自成立以來	2013年8月15日	2014年8月20日	2017年12月29日
12	永久性或設定期限	永久性	永久性	設定期限	永久性
13	原訂到期日	不適用	不適用	2024年8月20日	不適用
14	須獲監管當局事先批准的發行人贖回權	不適用	不適用	是	是
15	可選擇可贖回日、或有可贖回日,以及可贖回數額	不適用	不適用	可贖回日期為2019年8月20日,按100%面值全部贖回,連同應計票息	可贖回日期為2022年12月29日,按100%面值全部贖回
16	後續可贖回日(如適用)	不適用	不適用	不適用	首個贖回日以後的每個付息日
	票息/股息				
17	固定或浮動股息/票息	不適用	不適用	固定	固定
18	票息率及任何相關指數	不適用	不適用	4.25% p.a.	第1-5年: 4.70%,每半年付息;第5年往後: 第五年及此後每5年可重置,票息重置日按照當時5年期美國國債加上初始發行利差重設
19	有停止派發股息的機制	不適用	不適用	沒有	有
20	全部酌情、部分酌情,或強制	不適用	不適用	強制	全部酌情
21	設有遞升息率或其他贖回誘因	不適用	不適用	沒有	沒有
22	非累計或累計	不適用	不適用	不適用	非累計
23	可轉換或不可轉換	不適用	不適用	不可轉換	不可轉換
24	若可轉換,轉換觸發事件	不適用	不適用	不適用	不適用
25	若可轉換,全部或部分	不適用	不適用	不適用	不適用
26	若可轉換,轉換比率	不適用	不適用	不適用	不適用
27	若可轉換,強制或可選擇性轉換	不適用	不適用	不適用	不適用
28	若可轉換,指明轉換後的票據類別	不適用	不適用	不適用	不適用
29	若可轉換,指明轉換後的票據發行人	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  
 2018年06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	次於銀行存戶、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

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司  
 監管披露  
 2018年06月30日  
 港幣千元

**CCyB1: 用於逆周期緩衝資本(CCyB)的信用風險承擔的地域分布**

逆周期緩衝資本是按銀行的私人機構信用風險承擔所在司法管轄區內有效的適用 CCyB 比率進行加權平均數計算所得。於 2018 年 6 月 30 日，本集團的 CCyB 比率為 1.44%，主要因為大部分的私人機構信用風險承擔屬於香港，而適用於香港的 JCCyB 比率於 2018 年 1 月 1 日調升至 1.875%所致。

下表提供與計算認可機構的逆周期緩衝資本比率有關的私人機構信用風險承擔的地域分布概要：

		(a)	(c)	(d)	(e)
	按司法管轄區(J)列出的地域分布	當時生效的適用 JCCyB 比率(%)	用作計算逆周期緩衝資本比率的風險加權數額	認可機構特定逆周期緩衝資本比率(%)	逆周期緩衝資本數額
1	香港特區	1.875	184,713,361		
2	英國	0.5	954,113		
3	總和		185,667,474		
4	總計		240,411,136	1.44	5,257,766

註釋：

1. 私人機構信用風險承擔的地理分配乃參考金管局的國際銀行業務統計資料申報表，據其最終風險的司法管轄區作分配。
2. 繼《2018年銀行業披露（修訂）規則》實施後，披露模版有所更新，改變了計算逆周期緩衝資本數額的方法。於 2018 年 6 月 30 日，逆周期緩衝資本數額代表本集團的總計風險加權數額乘以適用於本集團的特定逆周期緩衝資本比率。2018 年 6 月 30 日前，逆周期緩衝資本數額等於本集團私人機構信用風險承擔的總計風險加權數額乘以適用於本集團的特定逆周期緩衝資本比率。相關變動只是表示方式不同，對本集團的資本要求並無影響。

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司  
 監管披露  
 2018年06月30日  
 港幣千元

**LR1: 會計資產對槓桿比率風險承擔計量的比較摘要**

下表將已發布財務報表內的資產總額與槓桿比率風險承擔計量對帳:

	項目	在槓桿比率框架下的值
1	已發布的財務報表所載的綜合資產總額	517,347,068
2	對為會計目的須作綜合計算，但在監管綜合範圍以外的銀行、金融、保險或商業實體的投資而須作的相關調整	390,125
3	根據認可機構的適用會計框架於資產負債表內確認，但不包括在槓桿比率風險承擔計量值內的任何受信資產而須作的相關調整	-
4	有關衍生工具合約的調整	3,599,240
5	有關證券融資交易的調整（即回購交易及其他類似的有抵押借貸）	1,166,768
6	有關資產負債表外項目的調整（即資產負債表外風險承擔轉換為信貸等值數額）	18,474,448
6a	可從風險承擔計量豁除的集體準備金及特定準備金的調整	(176,229)
7	其他調整	(2,777,582)
8	槓桿比率風險承擔計量	<b>538,023,838</b>

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司

監管披露

2018年06月30日

港幣千元

**LR2: 槓桿比率**

		(a)	(b)
		2018年06月30日	2018年03月31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）	509,468,779	482,107,134
2	扣減：斷定一級資本時所扣減的資產數額	(302,809)	(330,673)
3	資產負債表內風險承擔總額（不包括衍生工具合約及 SFT）	509,165,970	481,776,461
<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）	3,697,738	6,206,045
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	4,491,299	5,254,616
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	(33,898)	(22,605)
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衍生工具合約的有效名義數額	-	-
10	扣減：就已出售信用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	8,155,139	11,438,056
<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	3,782,118	715,203
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	28,850	1,223
15	代理交易風險承擔	-	-
16	由 SFT 產生的風險承擔總額	3,810,968	716,426
<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	83,571,783	86,833,964
18	扣減：就轉換為信貸等值數額作出的調整	(65,097,335)	(66,364,068)
19	資產負債表外項目	18,474,448	20,469,896
<b>資本及風險承擔總額</b>			
20	一級資本	58,959,452	57,212,569
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	539,606,525	514,400,839
20b	為特定準備金及集體準備金作出的調整	(1,582,687)	(1,782,905)
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	538,023,838	512,617,934
<b>槓桿比率</b>			
22	槓桿比率	<b>10.96%</b>	<b>11.16%</b>

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司  
監管披露  
2018年06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。

2018年上半年，本行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。

本行客戶存款主要以港幣計值。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持。然而，建行總行為本行提供強大的流動性支持，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	
	2018年6月30日	2018年3月31日
1級資產	52,664,784	56,637,567
2A級資產	61,246	0
2B級資產	6,784,568	7,421,427
<b>優質流動資產的加權數總額</b>	<b>59,510,598</b>	<b>64,058,993</b>

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司  
 監管披露  
 2018年06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:

	季度結算至 2018年6月30日 (73個數據點)		季度結算至 2018年3月31日 (72個數據點)		
	港元等值		港元等值		
	(a)	(b)	(a)	(b)	
披露基礎: 香港辦事處	非加權值 (平均)	加權值 (平均)	非加權值 (平均)	加權值 (平均)	
<b>A. 優質流動資產</b>					
1	優質流動資產(HQLA)總額	59,510,325		64,052,180	
<b>B. 現金流出</b>					
2	零售存款及小型企業借款, 其中:	206,604,890	14,155,309	201,076,501	13,801,437
3	穩定零售存款及穩定小型企業借款	3,759,328	112,780	3,712,517	111,430
4	較不穩定零售存款及較不穩定小型企業借款	78,005,004	7,800,501	76,207,769	7,636,844
4a	零售定期存款及小型企業定期借款	124,840,558	6,242,028	121,156,215	6,053,163
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:	101,552,010	66,333,957	104,887,394	64,966,397
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)	101,122,057	65,904,004	104,671,578	64,764,089
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	429,953	429,953	215,816	202,308
9	有抵押借款交易(包括證券掉期交易)		-		-
10	額外規定, 其中:	26,788,469	6,646,906	28,544,649	7,345,346
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	2,099,191	2,099,191	2,592,224	2,604,396
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	24,689,278	4,547,715	25,952,425	4,740,950
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	2,483,852	2,483,852	2,868,122	2,794,255
15	其他或有出資義務(不論合約或非合約義務)	76,293,420	383,245	70,472,704	358,170
16	現金流出總額		90,003,269		89,265,605
<b>C. 現金流入</b>					
17	有抵押借出交易(包括證券掉期交易)	527,151	-	-	-
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	87,697,685	49,397,404	76,268,750	39,504,681
19	其他現金流入	72,976,688	5,118,857	72,858,722	4,937,682
20	現金流入總額	161,201,524	54,516,261	149,127,472	44,442,363
<b>D. LCR(經調整價值)</b>					
21	HQLA總額		59,510,325		64,052,180
22	淨現金流出總額		35,487,008		44,823,243
23	LCR(%)		168.95		144.74

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司  
 監管披露  
 2018年06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2018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	
<b>A. ASF 項目</b>						
1	資本:	62,069,393	-	-	5,815,670	67,885,063
2	監管資本	62,069,393	-	-	5,815,670	67,885,063
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:	-	189,145,360	21,050,458	214,137	189,586,365
5	穩定存款	-	3,865,118	54,700	573	3,724,401
6	較不穩定存款	-	185,280,242	20,995,758	213,564	185,861,964
7	批發借款:	-	200,702,853	9,128,614	3,601,807	53,158,657
8	營運存款	-	-	-	-	-
9	其他批發借款	-	200,702,853	9,128,614	3,601,807	53,158,657
10	具互有關連資產作配對的負債	-	-	-	-	-
11	其他負債:	-	5,320,105	2,402,369	12,356,026	13,557,211
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	-	5,320,105	2,402,369	12,356,026	13,557,211
14	<b>ASF 總額</b>					324,187,296
<b>B. RSF 項目</b>						
15	就 NSFR 而言的 HQLA 總額				71,285,091	9,186,638
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:	4,527,686	207,279,188	39,082,248	187,724,680	237,616,532
18	借予金融機構的以1級HQLA作抵押的依期清償貸款	-	4,614,466	-	-	461,446
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	-	126,639,054	1,345,967	3,405,643	23,074,485
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:	4,527,686	71,621,662	29,401,512	135,107,877	169,201,816
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:	-	533,626	517,238	16,600,444	11,315,721

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司  
 監管披露  
 2018年06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2018年6月30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%	-	533,626	517,238	16,600,444	11,315,721
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	-	3,870,380	7,871,531	32,610,716	33,563,064
25	具有有關連負債作配對的資產	-	-	-	-	-
26	其他資產:	7,160,136	5,207,856	74,240	4,667	5,187,185
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	109,032				92,677
29	衍生工具資產淨額	482,868				482,868
30	在扣除提供作為變動保證金前的衍生工具負債總額	3,418,510				不適用*
31	無計入上述類別的所有其他資產	3,149,726	5,207,856	74,240	4,667	4,611,640
32	資產負債表外項目				103,383,777	1,193,727
33	<b>RSF 總額</b>					253,184,082
34	<b>NSFR (%)</b>					128.04%

\*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  
 2018年06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2018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	
<b>A. ASF 項目</b>						
1	資本:	61,276,534	-	-	5,810,732	67,087,266
2	監管資本	61,276,534	-	-	5,810,732	67,087,266
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:	-	186,460,811	18,734,918	318	184,882,120
5	穩定存款	-	4,065,347	47,562	-	3,907,264
6	較不穩定存款	-	182,395,464	18,687,356	318	180,974,856
7	批發借款:	-	172,009,536	7,780,811	4,012,243	65,146,449
8	營運存款	-	-	-	-	-
9	其他批發借款	-	172,009,536	7,780,811	4,012,243	65,146,449
10	具互有關連資產作配對的負債	-	-	-	-	-
11	其他負債:	-	7,251,624	9,730	15,232,838	15,237,703
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	-	7,251,624	9,730	15,232,838	15,237,703
14	<b>ASF 總額</b>					332,353,538
<b>B. RSF 項目</b>						
15	就 NSFR 而言的 HQLA 總額				68,988,808	9,164,640
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:	4,705,329	161,518,153	36,483,643	199,559,195	243,583,022
18	借予金融機構的以1級HQLA作抵押的依期清償貸款	-	-	-	-	-
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	-	75,596,921	3,591,663	4,869,421	18,004,791
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:	4,705,329	80,644,897	29,701,679	139,630,866	177,859,054
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:	-	559,018	533,555	16,571,061	11,317,476

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司  
 監管披露  
 2018年06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2018年3月31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計算法下風險權重少於或等於35%	-	559,018	533,555	16,571,061	11,317,476
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	-	4,717,317	2,656,746	38,487,847	36,401,701
25	具互有關連負債作配對的資產	-	-	-	-	-
26	其他資產:	14,183,850	5,711,566	15,853	-	8,516,067
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	113,987				96,889
29	衍生工具資產淨額	2,579,307				2,579,307
30	在扣除提供作為變動保證金前的衍生工具負債總額	8,121,683				不適用*
31	無計入上述類別的所有其他資產	3,368,873	5,711,566	15,853	-	5,839,871
32	資產負債表外項目				104,023,262	1,356,592
33	<b>RSF 總額</b>					262,620,321
34	<b>NSFR (%)</b>					126.55%

\*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  
 2018年06月30日  
 港幣千元

**CR1: 風險承擔的信用質素**

下表概述於2018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	287,341	396,583,957	(1,379,198)	395,492,100
2	債務證券	-	108,819,230	(27,260)	108,791,970
3	資產負債表外風險承擔	-	29,023,269	(176,230)	28,847,039
4	總計	287,341	534,426,456	(1,582,688)	533,131,109

**CR2: 違責貸款及債務證券的改變**

下表就2018年6月30日及2017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撤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	339,894
2	期內發生的違責貸款及債務證券	20,844
3	轉回至非違責狀況	(57,564)
4	撤帳額	(15,833)
5	其他變動	-
6	於現行報告期末違責貸款及債務證券結餘	287,341

**CR3: 認可減低信用風險措施概覽**

下表顯示信用風險承擔於2018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	323,541,338	71,950,762	3,733,539	68,217,223	-
2	債務證券	105,926,402	2,865,568	-	2,865,568	-
3	總計	429,467,740	74,816,330	3,733,539	71,082,791	-
4	其中違責部分	34,711	8,655	8,655	-	-

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司

監管披露

2018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2018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	29,934,933	-	30,120,630	-	1,349,135	4%
2	公營單位風險承擔	126,972	-	250,505	312	50,163	20%
2a	其中：本地公營單位	126,972	-	250,505	312	50,163	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	157,469,580	112,499	212,285,099	109,352	79,472,545	37%
5	證券商號風險承擔	1,890,615	-	2,234,075	-	1,117,038	50%
6	法團風險承擔	267,844,444	30,282,137	209,811,401	12,671,668	201,650,249	91%
7	集體投資計劃風險承擔	-	-	-	-	-	0%
8	現金項目	250,871	-	250,871	-	-	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	18,074,933	52,436,922	17,812,535	21,952	13,375,866	75%
11	住宅按揭貸款	19,736,584	6,510	19,598,197	3,255	8,136,696	42%
12	不屬逾期風險承擔的其他風險承擔	15,418,222	733,715	14,658,957	16,669	14,675,626	100%
13	逾期風險承擔	43,366	-	43,366	-	60,722	140%
14	對商業實體的重大風險承擔	-	-	-	-	-	0%
15	總計	510,790,520	83,571,783	507,065,636	12,823,208	319,888,040	62%

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司

監管披露

2018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2018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										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	
1	官方實體風險承擔	23,374,956	-	6,745,674	-	-	-	-	-	-	-	30,120,630
2	公營單位風險承擔	-	-	250,817	-	-	-	-	-	-	-	250,817
2a	其中：本地公營單位	-	-	250,817	-	-	-	-	-	-	-	250,817
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	-	89,075,434	-	123,314,917	-	-	-	-	-	212,394,451
5	證券商號風險承擔	-	-	-	-	2,234,075	-	-	-	-	-	2,234,075
6	法團風險承擔	-	-	-	-	41,665,640	-	180,817,429	-	-	-	222,483,069
7	集體投資計劃風險承擔	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	現金項目	250,871	-	-	-	-	-	-	-	-	-	250,871
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	-	-	-	-	-	17,834,487	-	-	-	-	17,834,487
11	住宅按揭貸款	-	-	-	17,528,120	-	285,914	1,787,418	-	-	-	19,601,452
12	不屬逾期風險承擔的其他風險承擔	-	-	-	-	-	-	14,675,626	-	-	-	14,675,626
13	逾期風險承擔	-	-	-	-	-	-	8,655	34,711	-	-	43,366
14	對商業實體的重大風險承擔	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	總計	23,629,927	-	96,071,925	17,528,120	167,214,632	18,120,401	197,289,128	34,711	-	-	519,888,844

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司

監管披露

2018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2018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 $\alpha$	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	4,743,010	4,491,299		不適用	7,244,933	2,743,072
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）					50,061	14,353
5	風險值（對於證券融資交易）					-	-
6	總計						2,757,425

**CCR2: 信用估值調整（CVA）資本要求**

下表就於2018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	7,244,933	1,139,163
4	總計	7,244,933	1,139,163

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司

監管披露

2018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 2018 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	-	-	3,046,595	-	4,080,236	-	-	-	-	-	7,126,831
5	證券商號風險承擔	-	-	-	-	48,932	-	-	-	-	-	48,932
6	法團風險承擔	-	-	-	-	-	-	30,146	-	-	-	30,146
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	-	-	-	-	-	-	39,024	-	-	-	39,024
11	對商業實體的重大風險承擔	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	總計	-	-	3,046,595	-	4,129,168	-	69,170	-	-	-	7,244,933

中國建設銀行 (亞洲) 股份有限公司

監管披露

2018 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 2018 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	分隔的	非分隔的	分隔的	非分隔的	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	-	1,481,916	144,897	33,898	1,116,707	2,310,536						
本地國債	-	-	-	-	-	-						
其他國債	-	-	-	-	2,341,615	1,166,768						
政府機構債券	-	-	-	-	-	-						
法團債券	-	-	-	-	-	-						
股權證券	-	-	-	-	-	-						
其他抵押品	-	-	-	-	-	-						
<b>總計</b>	-	<b>1,481,916</b>	<b>144,897</b>	<b>33,898</b>	<b>3,458,322</b>	<b>3,477,304</b>						

**MR1: 在 STM 計算法下的市場風險**

下表展示於 2018 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）	3,717,013
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	22,345,700
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	-
<b>9</b>	<b>總計</b>	<b>26,062,713</b>

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司  
監管披露  
2018年06月30日  
港幣千元

**或有負債和承擔**

或有負債和授信承擔各主要類別合約金額概述如下：

	2018年6月30日
直接信貸替代項目	722,051
與交易有關的或有項目	2,865,605
與貿易有關的或有項目	1,373,452
其他承擔：	
可因借款人信用變差而無條件或自動取消	54,548,514
原到期日一年或以內	4,490,489
原到期日一年以上	19,258,736
<b>總額</b>	<b>83,258,847</b>
<b>信用風險加權金額</b>	<b>12,100,530</b>

或有負債和承擔來自與信貸有關的工具，包括信用證、擔保和授信承擔。這些與信貸有關的工具所涉及的風險基本上與給予客戶備用信貸時所承擔的信貸風險相同。因此，這些交易亦須符合客戶申請貸款時所遵照的信貸申請、維持信貸組合及抵押品等規定。合約金額是指當合約款額被全數提取，但客戶不履約時需要承擔的風險金額。由於有關備用信貸可能在未被提取前已到期，故合約金額並不反映預期的未來現金流量。

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司  
 監管披露  
 2018年06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風險。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，佔國際債權總額 10% 或以上的國家或地區債權如下：

	2018年6月30日				總額
	銀行	官方機構	非銀行私營單位		
			非銀行 金融機構	非金融 私營單位	
發展中亞太區	154,604,850	6,795,103	8,676,695	62,546,647	232,623,295
- 其中中國	154,357,785	6,795,103	8,676,695	61,625,892	231,455,475
離岸中心	3,348,577	-	19,116,789	81,126,697	103,592,063

**按地區分類之客戶貸款**

於 2018 年 6 月 30 日，按地區分類之客戶貸款分析如下。地區分析是以客戶所在地為依據，當中已計及風險轉移因素。

	貸款總額	已減值貸款	已逾期貸款	特定準備金	集體準備金
香港特區	228,756,541	951,333	143,267	200,958	850,410
中國	33,536,233	238	-	125	113,298
澳門特區	330,814	-	-	-	960
其他	16,079,306	-	-	-	65,178
	<b>278,702,894</b>	<b>951,571</b>	<b>143,267</b>	<b>201,083</b>	<b>1,029,846</b>

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司  
 監管披露  
 2018年06月30日  
 港幣千元

按行業分類之客戶貸款總額

	2018年6月30日	
	餘額	備有抵押品的 貸款比重 %
在香港使用的貸款		
工商金融		
物業發展	16,140,593	13.94
物業投資	33,487,365	72.88
金融企業	38,091,738	53.05
股票經紀	1,415,542	22.29
批發及零售業	8,045,179	66.62
製造業	4,800,958	28.79
運輸及運輸設備	8,991,277	59.90
娛樂活動	352,926	8.35
資訊科技	2,819,426	34.59
其他	13,066,486	41.11
	<u>127,211,490</u>	
個人		
購買「居者有其屋計劃」、 「私人參建居屋計劃」及 「租者置其屋計劃」的樓 宇貸款	4,054	100.00
購買其他住宅物業貸款	15,158,214	99.28
信用卡貸款	4,332,010	0.00
其他	19,436,470	32.08
	<u>38,930,748</u>	
貿易融資	4,575,547	57.59
在香港境外使用的貸款	<u>107,985,109</u>	52.83
客戶貸款總額	<u>278,702,894</u>	52.62

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司  
 監管披露  
 2018年06月30日  
 港幣千元

按行業分類之客戶貸款總額(續)

客戶貸款總額(不少於貸款總額10%)進一步分析資料如下:

	貸款總額	已減值貸款	已逾期貸款	特定準備金	集體準備金
物業投資	33,487,365	271,960	5,258	11,979	89,980
金融企業	38,091,738	-	-	-	23,368

已逾期及經重組資產

逾期三個月以上的客戶貸款總額:

	2018年6月30日	
		所佔客戶貸款 總額比重 %
3個月以上, 6個月以內	20,184	0.01
6個月以上, 1年以內	770	-
1年以上	122,313	0.04
逾期3個月以上的客戶貸款總額	<u>143,267</u>	<u>0.05</u>
就上述已逾期客戶貸款作出的預期信用損失/減值準備	<u>134,505</u>	
就已逾期客戶貸款所持抵押品的可變現淨值	<u>135,385</u>	
已逾期客戶貸款的有抵押部分	12,595	
已逾期客戶貸款的無抵押部分	<u>130,672</u>	
	<u>143,267</u>	

就已逾期客戶貸款所持有的抵押品主要為汽車及住宅物業。

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司  
監管披露  
2018年06月30日  
港幣千元

已逾期及經重組資產(續)

經重組客戶貸款:

	<u>2018年6月30日</u>	
		所佔客戶貸款 總額比重 %
經重組客戶貸款	<u>58,733</u>	<u>0.02</u>

經重組貸款是指由於借款人財政狀況轉壞或無法按原定還款期還款而已經重組或重新議定的貸款。這些貸款已經修訂的還款條件對本行而言屬於非商業性質。經重組客戶貸款已扣除其後逾期超過三個月並已計入上述已逾期貸款的貸款。

於2018年6月30日，並無經重組的銀行貸款及貿易票據。於2018年6月30日，並無其他已逾期及經重組資產。

於2018年6月30日，並無收回資產。

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司

監管披露

2018年06月30日

港幣千元

內地活動的風險承擔

下表概述本行內地活動的風險承擔，按非銀行的交易對手類型進行分類：

2018年6月30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	75,123,237	10,384,976	85,508,213
(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	22,612,852	816,257	23,429,109
(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	67,227,262	3,013,331	70,240,593
(d) 並無於上述 (a) 項內報告的中央政府之其他機構	7,745,048	39,234	7,784,282
(e) 並無於上述 (b) 項內報告的地方政府之其他機構	208,873	-	208,873
(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	13,785,061	766,572	14,551,633
(g) 其他被申報機構視作非銀行的內地交易對手之風險	5,072,861	5,496	5,078,357
總額	191,775,194	15,025,866	206,801,060
扣除撥備後的資產總額	515,029,682		
資產負債表內之風險承擔佔資產總額的比例	37.24%		

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司

監管披露

2018年06月30日

港幣千元

貨幣集中情況

本集團有以下外匯淨倉盤佔整體外匯淨倉盤總額 10% 以上:

2018年6月30日

港幣等值	人民幣	美元	其他	總額
現貨資產	82,705,687	173,405,794	31,523,065	287,634,546
現貨負債(附註 1)	(103,644,209)	(123,723,459)	(23,744,667)	(251,112,335)
遠期買入	108,753,439	178,095,057	22,607,330	309,455,826
遠期賣出	(110,165,276)	(228,094,592)	(30,354,284)	(368,614,152)
長/(短)盤淨額(附註 2)	(22,350,359)	(317,200)	31,444	(22,636,115)
結構性倉盤淨額	-	-	-	-

期權持倉淨額是按照簡化計算方法計算。於 2018 年 6 月 30 日，本集團並無期權持倉淨額。

附註 1: 「現貨資產」及「現貨負債」內衍生金融工具同時包含在上表披露的「遠期買入」及「遠期賣出」。

附註 2: 人民幣現貨負債包括金額為人民幣 176 億元(港幣 223 億元)資本金。人民幣短倉淨額主要源自於 2015 年內轉換與人民幣資本金相關的資產為港幣資產。

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司  
 監管披露  
 2018年06月30日

**詞彙**

<u>簡寫</u>	<u>敘述</u>	<u>簡寫</u>	<u>敘述</u>
ASF	可用穩定資金	SEC-SA	證券化標準計算法
AT1	額外一級資本	SFT	證券融資交易
BSC	基本計算法	STC	標準(信用風險)計算法
CCF	信貸換算因數	STM	標準(市場風險)計算法
CCP	中央交易對手方	VaR	風險值
CCR	對手方信用風險		
CCyB	逆周期緩衝資本		
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		
D-SIB	本地系統重要性銀行		
EAD	違責風險承擔		
EPE	預期正值風險承擔		
FBA	備用法		
G-SIB	全球系統重要性銀行		
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		
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		
RSF	所需穩定資金		
RW	風險權重		
RWA	風險加權資產		
SA-CCR	標準計算法(對手方信用風險)		
SEC-ERBA	證券化外部評級基準計算法		
SEC-FBA	證券化備選計算法		
SEC-IRBA	證券化內部評級基準計算法		