



中國建設銀行(亞洲)股份有限公司

監管披露

2018年9月30日

(未經審核)

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司
 監管披露
 2018年09月30日
 港幣千元

KM1: 主要審慎比率

	(a)	(b)	(c)	(d)	(e)
	2018年09月 30日	2018年06月 30日	2018年03月 31日	2017年12月 31日	2017年09月 30日
監管資本 (數額)					
1 普通股權一級(CET1)	52,227,241	51,147,720	49,400,837	48,625,898	48,238,102
2 一級	60,038,973	58,959,452	57,212,569	56,438,098	48,238,102
3 總資本	68,946,141	67,652,577	66,806,574	65,516,482	57,294,984
風險加權數額 (數額)					
4 風險加權數額總額	348,069,340	364,363,519	367,725,996	367,439,731	344,469,341
風險為本監管資本比率 (以風險加權數額的百分率表示)					
5 CET1比率 (%)	15.00	14.04	13.43	13.23	14.00
6 一級比率 (%)	17.25	16.18	15.56	15.36	14.00
7 總資本比率 (%)	19.81	18.57	18.17	17.83	16.63
額外CET1緩衝要求 (以風險加權數額的百分率表示)					
8 防護緩衝資本要求 (%)	1.88	1.88	1.88	1.25	1.25
9 逆周期緩衝資本要求 (%)	1.45	1.44	1.42	0.94	0.98
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 (%)	3.33	3.32	3.29	2.19	2.23
12 符合認可機構的最低資本規定後可用的CET1 (%)	10.50	9.54	8.93	8.73	8.00
《巴塞爾協定三》槓桿比率					
13 總槓桿比率風險承擔計量	482,973,669	538,023,838	512,617,934	547,117,610	494,796,163
14 槓桿比率(LR) (%)	12.43	10.96	11.16	10.32	9.75
流動性覆蓋比率(LCR) / 流動性維持比率(LMR)					
只適用於第1類機構:					
15 優質流動資產(HQLA)總額	58,108,720	59,510,325	64,052,180	67,299,584	47,348,960
16 淨現金流出總額	25,649,355	35,487,008	44,823,242	37,032,023	33,652,992
17 LCR (%)	231.83	168.95	144.74	187.47	138.28
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
穩定資金淨額比率(NSFR) / 核心資金比率(CFR)					
只適用於第1類機構:					
18 可用穩定資金總額	327,223,092	324,187,296	332,353,538	不適用	不適用
19 所需穩定資金總額	239,241,739	253,184,082	262,620,321	不適用	不適用
20 NSFR (%)	136.78	128.04	126.55	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09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09月30日	2018年06月30日	2018年09月30日
1	非證券化類別風險承擔的信用風險	303,357,565	319,888,040	24,268,605
2	其中STC計算法	303,357,565	319,888,040	24,268,605
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	2,775,159	2,757,425	222,013
7	其中SA-CCR	-	-	-
7a	其中現行風險承擔方法	2,775,159	2,743,072	222,013
8	其中IMM(CCR)計算法	-	-	-
9	其中其他	-	14,353	-
10	CVA風險	1,039,475	1,139,163	83,158
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	26,170,138	26,062,713	2,093,611
21	其中STM計算法	26,170,138	26,062,713	2,093,611
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	13,425,975	13,215,150	1,074,078
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	總計	348,069,340	364,363,519	27,845,547

2018 第三季內，風險加權資產總值增加162.94億港元，主要由於非證券化類別信用風險加權資產減少所致。

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司
 監管披露
 2018年09月30日
 港幣千元

LR2: 槓桿比率

		(a)	(b)
		2018年09月30日	2018年06月30日
資產負債表內風險承擔			
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)	457,491,004	509,468,779
2	扣減:斷定一級資本時所扣減的資產數額	(342,694)	(302,809)
3	資產負債表內風險承擔總額(不包括衍生工具合約及SFT)	457,148,310	509,165,970
由衍生工具合約產生的風險承擔			
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)	4,361,423	3,697,738
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	4,169,883	4,491,299
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	(325,905)	(33,898)
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	8,205,401	8,155,139
由SFT產生的風險承擔			
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	1,769,139	3,782,118
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	127	28,850
15	代理交易風險承擔	-	-
16	由SFT產生的風險承擔總額	1,769,266	3,810,968
其他資產負債表外風險承擔			
17	資產負債表外風險承擔名義數額總額	84,269,468	83,571,783
18	扣減:就轉換為信貸等值數額作出的調整	(66,639,693)	(65,097,335)
19	資產負債表外項目	17,629,775	18,474,448
資本及風險承擔總額			
20	一級資本	60,038,973	58,959,452
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	484,752,752	539,606,525
20b	為特定準備金及集體準備金作出的調整	(1,779,083)	(1,582,687)
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	482,973,669	538,023,838
槓桿比率			
22	槓桿比率	12.43%	10.96%

LIQ1: 流動性覆蓋比率(LCR)——第1類機構

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9月30日 (76個數據點)		季度結算至 2018年6月30日 (73個數據點)	
	港元等值		港元等值	
	(a) 非加權值 (平均)	(b) 加權值 (平均)	(a) 非加權值 (平均)	(b) 加權值 (平均)
披露基礎：香港辦事處				
A. 優質流動資產				
1 優質流動資產(HQLA)總額		58,108,720		59,510,325
B. 現金流出				
2 零售存款及小型企業借款，其中：	213,184,918	14,678,760	206,604,890	14,155,309
3 穩定零售存款及穩定小型企業借款	3,689,674	110,690	3,759,328	112,780
4 較不穩定零售存款及較不穩定小型企業借款	81,866,145	8,186,615	78,005,004	7,800,501
4a 零售定期存款及小型企業定期借款	127,629,099	6,381,455	124,840,558	6,242,028
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：	96,307,354	63,726,948	101,552,010	66,333,957
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）	96,184,479	63,604,073	101,122,057	65,904,004
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	122,875	122,875	429,953	429,953
9 有抵押借款交易（包括證券掉期交易）	-	-	-	-
10 額外規定，其中：	26,802,500	7,349,706	26,788,469	6,646,906
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	2,747,119	2,747,119	2,099,191	2,099,191
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	24,055,381	4,602,587	24,689,278	4,547,715
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	3,129,409	3,129,409	2,483,852	2,483,852
15 其他或有出資義務（不論合約或非合約義務）	80,523,800	416,656	76,293,420	383,245
16 現金流出總額		89,301,479		90,003,269
C. 現金流入				
17 有抵押借出交易（包括證券掉期交易）	1,169,734	-	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	101,608,366	60,298,133	87,697,685	49,397,404
19 其他現金流入	71,832,786	3,966,587	72,976,688	5,118,857
20 現金流入總額	174,610,886	64,264,720	161,201,524	54,516,261
D. LCR (經調整價值)				
21 HQLA總額		58,108,720		59,510,325
22 淨現金流出總額		25,649,355		35,487,008
23 LCR (%)		231.83		168.95