



中国建设银行(亚洲)股份有限公司

监管披露

2017年6月30日

(未经审核)

目录

		页
主要资本比率		1
模版	OV1: 风险加权数额概览	2
模版	CR1: 风险承担的信用质素	3
模版	CR2: 违责贷款及债务证券的改变	3
模版	CR3: 认可减低信用风险措施概览	3
模版	CR4: 信用风险承担及认可减低信用风险措施的影响——STC 计算法	4
模版	CR5: 按资产类别和按风险权重划分的信用风险承担——STC 计算法	5
模版	CCR1: 按算法划分的对手方违责风险的风险承担（对中央交易对手方的风险承担除外）分析	6
模版	CCR2: 信用估值调整（CVA）资本要求	6
模版	CCR3: 按资产类别和按风险权重划分的对手方违责风险的风险承担（对中央交易对手方的风险承担除外）——STC 计算法	7
模版	CCR5: 作为对手方违责风险的风险承担（包括经中央交易对手方结算的合约或交易者）的抵押品组成	8
模版	CCR6: 信用相关衍生工具合约	8
模版	MR1: 在 STM 计算法下的市场风险	9
词汇		10

中国建设银行(亚洲)股份有限公司
监管披露
2017年06月30日
港币千元

主要资本比率

以下披露乃根据计算资本充足比率之综合基础而编制，并根据《银行业（披露）规则》作出。

资本充足比率

截至2017年6月30日，资本充足率按照《银行业（资本）规则》编制。

	<u>2017年06月30日</u>
资本	
普通股一级资本	47,284,433
一级资本	47,284,433
总资本	56,344,258
总风险加权资产	334,972,935
资本充足比率	
普通股一级资本比率	14.12%
一级资本比率	14.12%
总资本比率	16.82%

杠杆比率

截至2017年6月30日的杠杆率按照香港金融管理局发行的杠杆比率框架编制。

	<u>2017年06月30日</u>
资本和风险承担总额	
一级资本	47,284,433
风险承担总额	520,315,351
杠杆比率	9.09%

中国建设银行(亚洲)股份有限公司
 监管披露
 2017年06月30日
 港币千元

OV1: 风险加权数额概览

下表载列信贷风险、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
		2017年06月30日	2017年03月31日	2017年06月30日
1	非证券化类别风险承担的信用风险	288,593,002	277,952,365	23,087,440
2	其中STC算法	288,593,002	277,952,365	23,087,440
2a	其中BSC算法	-	-	-
3	其中IRB算法	-	-	-
4	对手方信用风险	6,371,717	4,964,566	509,737
5	其中SA-CCR算法	-	-	-
5a	其中现行风险承担方法	4,905,954	3,743,416	392,476
6	其中IMM(CCR)算法	-	-	-
7	使用市场基准算法的银行帐内股权风险承担	-	-	-
8	集体投资计划风险承担 - LTA	-	-	-
9	集体投资计划风险承担 - MBA	-	-	-
10	集体投资计划风险承担 - FBA	-	-	-
11	交收风险	-	-	-
12	银行帐内的证券化类别风险承担	-	-	-
13	其中IRB(S)算法 - 评级基准方法	-	-	-
14	其中IRB(S)算法 - 监管公式方法	-	-	-
15	其中STC(S)算法	-	-	-
16	市场风险	26,809,438	27,673,863	2,144,755
17	其中STM算法	26,809,438	27,673,863	2,144,755
18	其中IMM算法	-	-	-
19	业务操作风险	11,897,750	11,719,050	951,820
20	其中BIA算法	11,897,750	11,719,050	951,820
21	其中STO算法	-	-	-
21a	其中ASA算法	-	-	-
22	其中AMA算法	N/A	N/A	N/A
23	低于扣减门坎的数额(须计算250%风险权重)	1,301,028	1,301,028	104,082
24	资本下限调整	-	-	-
24a	风险加权数额扣减	-	-	-
24b	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	-	-	-
24c	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	-	-	-
25	总计	334,972,935	323,610,872	26,797,834

2017年第二季内，风险加权资产总值增加113.62亿港元，主要由于非证券化类别信用风险加权资产增加所致。

中国建设银行(亚洲)股份有限公司
 监管披露
 2017年06月30日
 港币千元

CR1: 风险承担的信用质素

下表概述于2017年6月30日的资产负债表内及表外风险承担的信用质素:

		(a)	(b)	(c)	(d)
		以下项目的总账面数额		备抵/减值	净值
		违约风险的风险承担	非违约风险的风险承担		
1	贷款	294,131	368,383,558	(1,145,075)	367,532,614
2	债务证券	-	115,733,650	(10,686)	115,722,964
3	资产负债表外风险承担	-	27,259,946	-	27,259,946
4	总计	294,131	511,377,154	(1,155,761)	510,515,524

CR2: 违约贷款及债务证券的改变

下表就2017年6月30日及2016年12月31日的违约贷款及债务证券的改变,包括违约风险承担数额的任何改变、违约及非违约风险承担之间的任何变动以及违约风险承担因撤帐而出现的任何减少,提供相关数据:

		(a)
		数额
1	于上一个报告期末违约贷款及债务证券结余	316,132
2	期内发生的违约贷款及债务证券	3,867
3	转回至非违约状况	(13,771)
4	撤帐额	(12,097)
5	其他变动	-
6	于现行报告期末违约贷款及债务证券结余	294,131

CR3: 认可减低信用风险措施概览

下表显示信用风险承担于2017年6月30日获得不同种类的认可减低信用风险措施涵盖的程度:

		(a)	(b1)	(b)	(d)	(f)
		无保证风险承担: 账面数额	有保证风险承担	以认可抵押品作保证的风险承担	以认可担保作保证的风险承担	以认可信用衍生工具合约作保证的风险承担
1	贷款	301,195,948	66,336,666	3,762,538	62,574,130	-
2	债务证券	114,247,378	1,475,586	-	1,475,586	-
3	总计	415,443,326	67,812,252	3,762,538	64,049,716	-
4	其中违约部分	292,374	1,757	1,757	-	-

中国建设银行(亚洲)股份有限公司
 监管披露
 2017年06月30日
 港币千元

CR4: 信用风险承担及认可减低信用风险措施的影响——STC 算法

下表就任何认可减低信用风险措施（不论以全面方法或简易方法为基础的认可抵押品），说明于2017年6月30日其对计算STC算法下的信用资本规定的影响：

	风险承担类别	(a)	(b)	(c)	(d)	(e)	(f)
		未将 CCF 及减低信用风险措施计算在内的 风险承担		已将 CCF 及减低信用风险措施计算在内的 风险承担		风险加权数额及风险加权数额密度	
		资产负债表内数额	资产负债表外数额	资产负债表内数额	资产负债表外数额	风险加权数额	风险加权数额密度
1	官方实体风险承担	30,269,398	-	30,460,858	-	1,213,941	4%
2	公营单位风险承担	-	-	196,516	11	39,305	20%
2a	其中：本地公营单位	-	-	196,516	11	39,305	20%
2b	其中：非本地公营单位	-	-	-	-	-	0%
3	多边发展银行风险承担	-	-	-	-	-	0%
4	银行风险承担	175,389,793	1,395,998	231,703,054	743,184	86,467,671	37%
5	证券商号风险承担	868,852	8,000	989,882	-	494,941	50%
6	法团风险承担	224,490,521	27,222,080	164,720,016	11,183,940	159,263,485	91%
7	集体投资计划风险承担	-	-	-	-	-	0%
8	现金项目	239,238	-	239,238	-	-	0%
9	以货银对付形式以外的形式进行的交易交付失败所涉的风险承担	-	-	-	-	-	0%
10	监管零售风险承担	20,997,183	51,050,697	20,748,146	11,574	15,569,790	75%
11	住宅按揭贷款	19,820,192	5,800	19,741,020	2,900	8,154,525	41%
12	不属逾期风险承担的其他风险承担	17,643,455	813,595	17,159,121	11,390	17,170,511	100%
13	逾期风险承担	146,474	-	146,474	-	218,833	149%
14	对商业实体的重大风险承担	-	-	-	-	-	0%
15	总计	489,865,106	80,496,170	486,104,325	11,952,999	288,593,002	58%

中国建设银行(亚洲)股份有限公司
 监管披露
 2017年06月30日
 港币千元

CR5: 按资产类别和按风险权重划分的信用风险承担——STC 计算法

下表按资产类别和按风险权重，展示于2017年6月30日STC计算法下的信用风险承担的细目分类：

风险承担类别	风险权重										
	(a) 0%	(b) 10%	(c) 20%	(d) 35%	(e) 50%	(f) 75%	(g) 100%	(h) 150%	(ha) 250%	(i) 其他	(j) 总信用风险承担额（已将CCF及减低信用风险措施计算在内）
1 官方实体风险承担	24,391,154	-	6,069,704	-	-	-	-	-	-	-	30,460,858
2 公营单位风险承担	-	-	196,527	-	-	-	-	-	-	-	196,527
2a 其中：本地公营单位	-	-	196,527	-	-	-	-	-	-	-	196,527
2b 其中：非本地公营单位	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3 多边发展银行风险承担	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4 银行风险承担	4,000	-	100,674,001	-	131,133,021	-	372,929	262,287	-	-	232,446,238
5 证券商号风险承担	-	-	-	-	989,882	-	-	-	-	-	989,882
6 法团风险承担	-	-	1,204,275	-	31,649,463	2,765	142,750,714	296,739	-	-	175,903,956
7 集体投资计划风险承担	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8 现金项目	239,238	-	-	-	-	-	-	-	-	-	239,238
9 以货银对付形式以外的形式进行的交易交付失败所涉的风险承担	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10 监管零售风险承担	-	-	-	-	-	20,759,720	-	-	-	-	20,759,720
11 住宅按揭贷款	-	-	-	17,712,091	-	306,144	1,725,685	-	-	-	19,743,920
12 不属逾期风险承担的其他风险承担	-	-	-	-	-	-	17,170,511	-	-	-	17,170,511
13 逾期风险承担	-	-	-	-	-	-	1,757	144,717	-	-	146,474
14 对商业实体的重大风险承担	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15 总计	24,634,392	-	108,144,507	17,712,091	163,772,366	21,068,629	162,021,596	703,743	-	-	498,057,324

中国建设银行(亚洲)股份有限公司
 监管披露
 2017年06月30日
 港币千元

CCR1: 按算法划分的对手方违约风险的风险承担（对中央交易对手方的风险承担除外）分析

下表就于 2017 年 6 月 30 日的对手方违约风险的风险承担（对中央交易对手方的风险承担除外）、风险加权数额及（如适用的话）用以计算衍生工具合约及证券融资交易的违约风险的风险承担的计算法下使用的主要参数，提供详尽细目分类：

		(a)	(b)	(c)	(d)	(e)	(f)
		重置成本	潜在未来风险承担	有效预期正风险承担	用作计算违约风险的风险承担的 α	已将减低信用风险措施计算在内的违约风险的风险承担	风险加权数额
1	SA-CCR 算法（对于衍生工具合约）	-	-		1.4	-	-
1a	现行风险承担方法	6,622,903	5,941,036		N/A	11,480,790	4,905,954
2	IMM(CCR)算法			-	-	-	-
3	简易方法（对于证券融资交易）					-	-
4	全面方法（对于证券融资交易）					-	-
5	风险值（对于证券融资交易）					-	-
6	总计						4,905,954

CCR2: 信用估值调整（CVA）资本要求

下表就于 2017 年 6 月 30 日须计算 CVA 资本要求的组合及以标准 CVA 方法和高级 CVA 方法为基础的 CVA 计算，提供数据：

		(a)	(b)
		已将减低信用风险措施效果计算在内的 EAD	风险加权数额
	使用高级 CVA 方法计算 CVA 资本要求的净额计算组合	-	-
1	(i) 风险值（使用倍增因子（如适用）后）		-
2	(ii) 受压风险值（使用倍增因子（如适用）后）		-
3	使用标准 CVA 方法计算 CVA 资本要求的净额计算组合	11,480,790	1,465,763
4	总计	11,480,790	1,465,763

中国建设银行(亚洲)股份有限公司

监管披露

2017年06月30日

港币千元

CCR3: 按资产类别和按风险权重划分的对手方违约风险的风险承担（对中央交易对手方的风险承担除外）—— STC 计算法

下表就受 STC 计算法所规限的衍生工具合约及证券融资交易，展示于 2017 年 6 月 30 日按资产类别和按风险权重划分的违约风险的风险承担（对中央交易对手方的风险承担除外）细目分类（不论使用何种计算法断定违约风险的风险承担数额）：

	风险承担类别	风险权重										(i) 已将减低信用风险措施计算在内的总违约风险的风险承担	
		(a) 0%	(b) 10%	(c) 20%	(ca) 35%	(d) 50%	(e) 75%	(f) 100%	(g) 150%	(ga) 250%	(h) 其他		
1	官方实体风险承担	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	公营单位风险承担	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2a	其中：本地公营单位	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2b	其中：非本地公营单位	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	多边发展银行风险承担	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	银行风险承担	-	-	2,923,439	-	8,462,375	-	25,447	-	-	-	-	11,411,261
5	证券商号风险承担	-	-	-	-	9,795	-	-	-	-	-	-	9,795
6	法团风险承担	-	-	-	-	-	-	14,599	-	-	-	-	14,599
7	集体投资计划风险承担	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	监管零售风险承担	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	住宅按揭贷款	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	不属逾期风险承担的其他风险承担	-	-	-	-	-	-	45,135	-	-	-	-	45,135
11	对商业实体的重大风险承担	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	总计	-	-	2,923,439	-	8,472,170	-	85,181	-	-	-	-	11,480,790

中国建设银行(亚洲)股份有限公司
 监管披露
 2017年06月30日
 港币千元

CCR5: 作为对手方违约风险的风险承担（包括经中央交易对手方结算的合约或交易者）的抵押品组成

下表就以下所有类别的抵押品提供细目分类: 就于 2017 年 6 月 30 日的衍生工具合约或证券融资交易（包括经中央交易对手方结算的合约或交易）的对手方违约风险的风险承担而言，为支持或减少该等风险承担而提供的抵押品或收取的认可抵押品:

	(a)	(b)	(c)	(d)	(e)	(f)
	衍生工具合约				证券融资交易	
	收取的认可抵押品的 公允价值		提供的抵押品的公允价值		收取的认可 抵押品的公 平价值	提供的抵押品 的公允价值
	分隔的	非分隔的	分隔的	非分隔的		
现金—本地货币	-	-	-	-	-	-
现金—其他货币	-	238,809	19,267	825,073	-	-
本地国债	-	-	-	-	-	-
其他国债	-	-	-	-	-	-
政府机构债券	-	-	-	-	-	-
法团债券	-	-	-	-	-	-
股权证券	-	-	-	-	-	-
其他抵押品	-	-	-	-	-	-
总计	-	238,809	19,267	825,073	-	-

CCR6: 信用相关衍生工具合约

下表披露于 2017 年 6 月 30 日细分为购买的信用保障和出售的信用保障的信用相关衍生工具合约的数额:

	(a)	(b)
	购买的保障	出售的保障
名义数额		
单一名称信用违约掉期	-	-
指数信用违约掉期	-	-
总回报掉期	-	-
信用相关期权	-	-
其他信用相关衍生工具合约	-	-
总名义数额	-	-
公允价值		
正公允价值（资产）	-	-
负公允价值（负债）	-	-

中国建设银行(亚洲)股份有限公司
 监管披露
 2017年06月30日
 港币千元

MR1: 在 STM 计算法下的市场风险

下表展示于 2017 年 6 月 30 日使用 STM 计算法计算的市场风险资本规定的组成部分:

		(a)
		风险加权数额
	直接产品风险承担	
1	利率风险承担(一般及特定风险)	4,360,138
2	股权风险承担(一般及特定风险)	-
3	外汇(包括黄金)风险承担	22,449,300
4	商品风险承担	-
	期权风险承担	
5	简化计算法	-
6	得尔塔附加计算法	-
7	其他计算法	-
8	证券化类别风险承担	-
9	总计	26,809,438

中国建设银行(亚洲)股份有限公司
监管披露
2017年06月30日

词汇

<u>簡寫</u>	<u>敘述</u>
AMA	先进冲量方法
ASA	替代标准计算法
BIA	基本指标计算法
BSC	基本计算法
CCF	信贷换算因子
CCP	中央交易对手方
CCR	对手方信用风险
CEM	现行风险承担方法
CIS	集体投资计划
CRM	减低信用风险措施
CVA	信用估值调整
EAD	违责风险承担
EPE	预期正值风险承担
FBA	备用法
IMM	内部模式计算法
IMM (CCR)	对手方信用风险的内部模式计算法
IRB	内部评级基准计算法
IRB (S)	内部评级基准(证券化)计算法
LTA	推论法
MBA	委托基础法
PFE	潜在未来风险承担
PSE	公营单位
RC	重置成本
RW	风险权重
RWA	风险加权资产
S	证券化
SA-CCR	标准计算法(对手方信用风险)
SFT	证券融资交易
STC	标准(信用风险) 计算法
STC (S)	标准(证券化)计算法
STM	标准(市场风险)计算法
STO	标准(业务操作风险)计算法
VaR	风险值