



中国建设银行(亚洲)股份有限公司

监管披露报表

2021年6月30日

(未经审核)

目录			页
引言			1
模版	KM1	主要审慎比率	2
模版	OV1	风险加权数额概覽	3
模版	CC1	监管资本的组成	4
模版	CC2	监管资本与资产负债表的对帐	10
模版	CCA	监管资本票据的主要特点	12
模版	CCyB1	用于逆周期缓冲资本的信用风险承担的地域分布	15
模版	LR1	会计资产对杠杆比率风险承担计量的比较摘要	16
模版	LR2	杠杆比率	17
模版	LIQ1	流动性覆盖比率——第1类机构	18
模版	LIQ2	稳定资金净额比率——第1类机构	20
模版	CR1	风险承担的信用质素	24
模版	CR2	违责贷款及债务证券的改变	24
模版	CR3	认可减低信用风险措施概覽	25
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	26
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	27
模版	CCR1	按计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	28
模版	CCR2	信用估值调整(CVA)资本要求	28
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	29
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	30

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司
監管披露報表(未經審核)
2021年6月30日

目录

模版	CCR6	信用相关衍生工具合约	30
模版	CCR8	对中央交易对手方的风险承担	31
模版	MR1	在 STM 算法下的市场风险	32
衍生工具交易除外的资产负债表外风险承担			33
国际债权			34
按地区分类之客户贷款			35
按行业分类之客户贷款总额			36
内地活动的风险承担			38
货币集中情况			39
词汇			40

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司
監管披露報表(未經審核)
2021年6月30日
港幣千元

引言

本文件所含信息适用于中国建设银行(亚洲)股份有限公司(下称「本行」)及其子公司(下称「本集团」),并根据《银行业(披露)规则》(下称「披露规则」)及香港金融管理局(下称「金管局」)发出的披露模板编制。

此等银行披露受本集团已获董事会批准的披露政策约束。披露政策规定了发布文件的治理,控制和保证要求。虽然监管披露声明无需进行外部审计,但该文件已根据本集团的披露政策及其财务报告和治理流程进行独立审阅。

除另有说明外,本文件中的数字以港币千元列示。

编制基础

除另有说明外,本监管披露声明中包含的财务信息是在合并的基础上编制的。监管目的的合并基础与会计目的不同。有关因监管目的而未被包含在合并中的子公司的信息,请参见本文件的「综合基础」部分。

资本充足率按照金管局发出的《银行业(资本)规则》(下称「资本规则」)编制。在计算风险加权资产方面,本集团分别采用标准(信用风险)算法及标准(市场风险)算法计算信用风险及市场风险。本集团采用对手方信用风险标准算法(「SA-CCR」)计算其违约风险的风险承担。至于营运风险资本要求,则采用基本指标算法计算。

综合基础

符合监管规定的综合基础,与用于财务会计的综合基础并不相同。金管局根据资本规则第3C(1)条发出通知列明需包括在监管规定予以综合计算的附属公司。

于2021年6月30日的资本充足比率,是按包括本行及其附属公司——建行香港地产控股有限公司及其所有附属公司(「建行地产集团」)及建行亚洲保险经纪有限公司在内的综合基础计算。

用作编制会计用途及监管用途之综合基础最大差异是前者包括本行及其所有附属公司,联营公司及合营企业,而后者并不包括经营非银行业务之建行证券有限公司(「建行证券」),建行(代理人)有限公司(「建行代理人」)及建行亚洲信托有限公司(「建行信托」)。按《资本规则》第3部分所述之门坎规定计算,本行于建行证券、建行代理人和建行信托的权益包含于本集团的风险加权资产总额内。

于2021年6月30日附属公司包括在财务会计的综合基础而不包括在监管用途综合基础的详情如下:

港币千元		于2021年6月30日	
公司名称	主要业务	资产总额	权益总额
建行证券有限公司	证券经纪业务	1,039,934	629,770
建行(代理人)有限公司	托管及代名服务	40,546	39,792
建行亚洲信托有限公司	信托及托管人业务	94,493	81,871

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司
 監管披露報表(未經審核)
 2021年6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，并根据金管局頒布的《銀行業（資本）規則》和《銀行業（流動性）規則》計算。

		(a)	(b)	(c)	(d)	(e)
		2021年 6月30日	2021年 3月31日	2020年 12月31日	2020年 9月30日	2020年 6月30日
監管資本（數額）						
1	普通股權一級(CET1)	61,244,598	61,047,698	60,424,343	59,327,097	58,556,533
2	一級	76,833,931	76,637,031	76,013,676	74,916,430	74,145,866
3	總資本	79,856,497	79,584,550	78,781,662	77,885,764	77,240,808
風險加權數額（數額）						
4	風險加權數額總額	392,193,332	382,405,184	367,422,557	387,137,371	404,494,230
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 (%)	15.62%	15.96%	16.45%	15.32%	14.48%
6	一級比率 (%)	19.59%	20.04%	20.69%	19.35%	18.33%
7	總資本比率 (%)	20.36%	20.81%	21.44%	20.12%	19.10%
額外 CET1 緩沖要求（以風險加權數額的百分率表示）						
8	防護緩沖資本要求 (%)	2.50%	2.50%	2.50%	2.50%	2.50%
9	逆周期緩沖資本要求 (%)	0.86%	0.85%	0.83%	0.83%	0.83%
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 緩沖要求 (%)	3.36%	3.35%	3.33%	3.33%	3.33%
12	符合認可機構的最低資本規定后可用的 CET1 (%)	11.12%	11.46%	11.95%	10.82%	9.98%
《巴塞爾協定三》 槓桿比率						
13	總槓桿比率風險承擔計量	542,536,979	503,382,011	504,155,929	526,037,339	523,560,595
14	槓桿比率(LR) (%)	14.16%	15.22%	15.08%	14.24%	14.16%
流動性覆蓋比率(LCR)						
15	優質流動資產(HQLA)總額	69,264,343	65,096,130	76,613,022	57,167,631	56,253,958
16	淨現金流出總額	50,408,462	45,803,530	48,313,939	38,928,385	33,322,547
17	LCR (%)	138.27%	143.75%	163.62%	148.90%	172.24%
穩定資金淨額比率(NSFR)						
18	可用穩定資金總額	340,543,248	335,509,000	341,302,646	352,696,619	353,494,446
19	所需穩定資金總額	262,697,284	251,946,838	239,512,506	260,616,527	262,528,618
20	NSFR (%)	129.63%	133.17%	142.50%	135.33%	134.65%

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司
 監管披露報表(未經審核)
 2021年6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。

(港幣千元)		(a)	(b)	(c)
		風險加權數額		最低資本規定
		2021年6月30日	2021年3月31日	2021年6月30日
1	非證券化類別風險承擔的信用風險	350,020,360	341,843,563	28,001,629
2	其中 STC 計算法	350,020,360	341,843,563	28,001,629
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	1,372,684	808,058	109,815
7	其中 SA-CCR 計算法	1,274,523	不適用	101,962
7a	其中現行風險承擔方法	-	808,056	-
8	其中 IMM(CCR)計算法	-	-	-
9	其中其他	98,161	2	7,853
10	CVA 風險	570,325	424,863	45,626
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	23,926,950	23,016,175	1,914,156
21	其中 STM 計算法	23,926,950	23,016,175	1,914,156
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	15,028,013	15,037,525	1,202,241
24a	官方實體集中風險	-	-	-
25	低於扣減門坎的數額(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	总计	392,193,332	382,405,184	31,375,467

1. 加「*」符号的项目在相关政策框架生效后才适用。
2. 于2021年第二季內，風險加權資產總值增加98億港元，主要由於非證券化類別信用風險和市場風險加權數額增加。

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司
 監管披露報表(未經審核)
 2021年6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:

于 2021 年 6 月 30 日

(港幣千元)		(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 (與模板CC2互相參照)
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	4
2	保留溢利	31,851,256	6
3	已披露儲備	1,689,659	7+8+9+10+11
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并由第三方持有的 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	監管扣減之前的CET1資本	62,368,758	
CET1資本: 監管扣減			
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)	458,904	3
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	于機構本身的 CET1 資本票據的投資 (若并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	于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 LAC 投資 (超出 10%門坎之數)	-	
19	于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 LAC 投資 (超出 10%門坎之數)	-	
20	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
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%門坎之數	不適用	不適用
23	其中: 于金融業實體的普通股的重大投資	不適用	不適用
24	其中: 按揭供款管理權	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	665,256	
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
 監管披露報表(未經審核)
 2021年6月30日
 港幣千元

CC1: 監管資本的組成(續)

于2021年6月30日

		(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 (與模版CC2互相參照)
(港幣千元)			
26b	一般銀行業務風險監管儲備	665,256	8
26c	金融管理專員給予的通知所指定的證券化類別風險承擔	-	
26d	因機構持有的土地及建築物低於已折舊的成本價值而產生的累積虧損	-	
26e	受規管非銀行附屬公司的資本短欠	-	
26f	于在屬商業實體的有連系公司中的資本投資(超出申報機構資本基礎的15%之數)	-	
27	因沒有充足的AT1資本及二級資本以供扣除而須在CET1資本扣除的監管扣減	-	
28	對CET1資本的監管扣減總額	1,124,160	
29	CET1資本	61,244,598	
AT1資本: 票據			
30	合資格AT1資本票據加任何相關股份溢價	15,589,333	5
31	其中: 根據適用會計準則列為股本類別	15,589,333	
32	其中: 根據適用會計準則列為負債類別	-	
33	須從AT1資本逐步遞減的資本票據	-	
34	由綜合銀行附屬公司發行并由第三方持有的AT1資本票據(可計入綜合集團的AT1資本的數額)	-	
35	其中: 由附屬公司發行須受逐步遞減安排規限的AT1資本票據	-	
36	監管扣減之前的AT1資本	15,589,333	
AT1資本: 監管扣減			
37	于機構本身的AT1資本票據的投資	-	
38	互相交叉持有的AT1資本票據	-	
39	于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LAC投資(超出10%門坎之數)	-	
40	于在監管綜合範圍以外的金融業實體發行的AT1資本票據的重大LAC投資	-	
41	适用于AT1資本的司法管轄區特定監管調整	-	
42	因沒有充足的二級資本以供扣除而須在AT1資本扣除的監管扣減	-	
43	對AT1資本的監管扣減總額	-	
44	AT1資本	15,589,333	
45	一級資本(一級資本 = CET1資本 + AT1資本)	76,833,931	
二級資本: 票據及準備金			
46	合資格二級資本票據加任何相關股份溢價	-	
47	須從二級資本逐步遞減的資本票據	-	
48	由綜合銀行附屬公司發行并由第三方持有的二級資本票據(可計入綜合集團的二級資本的數額)	-	
49	其中: 由附屬公司發行須受逐步遞減安排規限的資本票據	-	

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司
 監管披露報表(未經審核)
 2021年6月30日
 港幣千元

CC1: 監管資本的組成(續)

于2021年6月30日

(港币千元)		(a)	(b)
		數額	来源以監管綜合範圍下 資產負債表的參考號數 /字母為依據 (與模版CC2互相參照)
50	合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	3,022,566	1+8
51	監管扣減之前的二級資本	3,022,566	
	二級資本: 監管扣減		
52	于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及非資本 LAC 負債	-	
54	于在監管綜合範圍以外的金融業實體發行的二級資本票據及非資本 LAC 負債的非重大 LAC 投資(超出 10% 門坎及(如適用) 5% 門坎之數)	-	
54a	于在監管綜合範圍以外的金融業實體的非資本 LAC 負債的非重大 LAC 投資(之前被指定為屬 5% 門坎類別但及後不再符合門坎條件之數)(只適用於在《資本規則》附表 4F 第 2(1) 條下被定義為「第 2 條機構」者)	-	
55	于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 LAC 投資(已扣除合格短倉)	-	
55a	于在監管綜合範圍以外的金融業實體非資本 LAC 負債的重大 LAC 投資(已扣除合格短倉)	-	
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	-	
56b	按照《資本規則》第 48(1)(g) 條規定而須涵蓋, 並在二級資本扣除的監管扣減	-	
57	對二級資本的監管扣減總額	-	
58	二級資本	3,022,566	
59	監管資本總額(總資本 = 一級資本 + 二級資本)	79,856,497	
60	風險加權數額	392,193,332	
	資本比率(占風險加權數額的百分比)		
61	CET1 資本比率	15.62%	
62	一級資本比率	19.59%	
63	總資本比率	20.36%	
64	機構特定緩衝資本要求(防護緩衝資本比率 加逆週期緩衝資本比率 加較高吸收虧損能力比率)	3.36%	
65	其中: 防護緩衝資本比率要求	2.50%	
66	其中: 銀行特定逆週期緩衝資本比率要求	0.86%	
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(占風險加權數額的百分比)	11.12%	
	司法管轄區最低比率(若與《巴塞爾協議三》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
	低於扣減門坎的數額(風險加權前)		
72	于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以及非資本 LAC 負債的非重大 LAC 投資	-	
73	于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 LAC 投資	510,000	2

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司
 監管披露報表(未經審核)
 2021年6月30日
 港幣千元

CC1: 監管資本的組成(續)

于2021年6月30日

		(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 (與模版CC2互相參照)
(港幣千元)			
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关BSC算法或STC算法及SEC-ERBA、SEC-SA及SEC-FBA下的準備金(應用上限前)	3,022,566	1+8
77	在BSC算法或STC算法及SEC-ERBA、SEC-SA及SEC-FBA下可計入二級資本的準備金上限	4,408,351	
78	合資格計入二級資本的有关IRB算法及SEC-IRBA下的準備金(應用上限前)	-	
79	在IRB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)	-	

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司
 監管披露報表(未經審核)
 2021年6月30日
 港幣千元

CC1: 監管資本的組成(續)

模版附注

	內容	香港基準	《巴塞爾協定三》基準
9	<p>其他無形資產(已扣除相聯的遞延稅項負債)</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段所載,按揭供款管理權可在CET1資本內予以有限度確認(並因此可從CET1資本的扣減中被豁免,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,將按揭供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供款管理權。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供款管理權數額予以下調,並以不超過在《巴塞爾協定三》下就按揭供款管理權所定的10%門檻及就按揭供款管理權、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>遞延稅項資產(已扣除相聯的遞延稅項負債)</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資本的扣減中被豁免,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%門檻及就按揭供款管理權、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>	458,904	-
18	<p>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LAC投資(超出10%門檻之數)</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LAC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),而調整方法是豁免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
 監管披露報表(未經審核)
 2021年6月30日
 港幣千元

CC1: 監管資本的組成(續)

模版附注(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 LAC 投資(超出 10%門坎之數)	-	-
	<p>解釋</p> <p>為斷定於金融業實體發行的 CET1 資本票據的重大 LAC 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 LAC 投資(超出 10%門坎之數)	-	-
	<p>解釋</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坎空間可能有所縮小。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及非資本 LAC 負債的非重大 LAC 投資(超出 10%門坎及(如適用) 5%門坎之數)	-	-
	<p>解釋</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及非資本 LAC 負債的其他非重大 LAC 投資的資本扣減的豁免門坎空間可能有所縮小。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>备注:</p> <p>上文提及 10%門坎及 5%門坎是以按照《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%門坎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>			

簡稱:

CET1: 普通股權一級資本

AT1: 額外一級資本

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司
 監管披露報表(未經審核)
 2021年6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 於 2021 年 6 月 30 日	(b) 在監管 綜合範圍下 於 2021 年 6 月 30 日	(c) 對應CC1資 本組成 分定義之 參照提示
資產			
現金和在銀行及中央銀行的結存	63,804,493	63,804,493	
總現金和在銀行及中央銀行的結存	63,805,920	63,805,920	
集體準備金	(1,427)	(1,427)	1
存放銀行款項	27,346,118	27,346,118	
總存放銀行款項	27,346,281	27,346,281	
集體準備金	(163)	(163)	1
客戶貸款及貿易票據	314,881,392	314,881,392	
總客戶貸款及貿易票據	318,366,843	318,366,843	
集體準備金	(2,030,762)	(2,030,762)	1
特定準備金	(1,454,689)	(1,454,689)	
按公允價值計量且其變動計入損益的金融資產	3,976,145	3,890,687	
按公允價值計量且其變動計入其他全面收益的金融資產	82,610,681	82,610,681	
總按公允價值計量且其變動計入其他全面收益的金融資產	82,611,161	82,611,161	
集體準備金	(480)	(480)	1
按攤余成本計量的其他資產	6,147,736	6,147,736	
總按攤余成本計量的其他資產	6,155,892	6,155,892	
集體準備金	(8,156)	(8,156)	1
衍生金融工具	980,133	980,133	
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	1,873,580	1,873,580	
遞延稅項資產	458,904	458,904	3
固定資產	2,465,321	2,463,825	
使用權資產	1,913,371	1,913,371	
其他資產	5,292,512	5,465,287	
資產總額	511,750,386	512,352,207	

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司
 監管披露報表(未經審核)
 2021年6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 於2021年 6月30日	(b) 在監管 綜合範圍下 於2021年 6月30日	(c) 對應CC1資 本組成 分定義之 參照提示
負債			
銀行的存款和結存	32,888,853	32,888,853	
客戶存款	383,347,697	384,006,688	
回購協議下出售的金融資產	4,215,299	4,215,299	
指定為按公允價值計量且其變動計入損益的金融負債	563,540	563,540	
已發行其他債務證券	1,928,603	1,928,603	
衍生金融工具	935,313	935,313	
租賃負債	1,459,400	1,459,400	
應付當期稅項	386,794	382,565	
遞延稅項負債	19,520	19,288	
其他負債	7,811,045	7,994,567	
其他負債	7,494,723	7,678,245	
集體準備金	316,322	316,322	1
負債總額	433,556,064	434,394,116	
權益			
股本	28,827,843	28,827,843	4
其他權益工具	15,589,333	15,589,333	5
儲備	33,777,146	33,540,915	
保留溢利	32,087,487	31,851,256	6
普通儲備	750,956	750,956	7
監管儲備	665,256	665,256	8
其他儲備	15,913	15,913	9
投資重估儲備	195,272	195,272	10
合併儲備	62,262	62,262	11
權益總額	78,194,322	77,958,091	
權益和負債總額	511,750,386	512,352,207	

附注:

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
 監管披露報表(未經審核)
 2021年6月30日
 港幣千元

CCA: 監管資本票據的主要特点

		普通股本一级 (港元)	普通股本一级 (人民币)	额外一级 资本工具	额外一级 资本工具	额外一级 资本工具
1	发行人	中国建设银行(亚洲)股份有限公司	中国建设银行(亚洲)股份有限公司	中国建设银行(亚洲)股份有限公司	中国建设银行(亚洲)股份有限公司	中国建设银行(亚洲)股份有限公司
2	独有标识符(如CUSIP、ISIN或Bloomberg对私人配售的标识符)	不适用	不适用	XS1743529767	XS2092236434	XS2142208573
3	票据的管限法律	香港	香港	英国法律(次级条款受香港法律监管)	英国法律(次级条款受香港法律监管)	英国法律(次级条款受香港法律监管)
	<i>监管处理方法</i>					
4	《巴塞尔协议三》过渡期规则#	普通股权一级资本	普通股权一级资本	不适用	不适用	不适用
5	《巴塞尔协议三》过渡期后规则+	普通股权一级资本	普通股权一级资本	额外一级	额外一级	额外一级
6	可计入单独*/集团/单独及集团基础	单独及集团基础	单独及集团基础	单独及集团基础	单独及集团基础	单独及集团基础
7	票据类别(由各地区自行指明)	普通股本	普通股本	额外一级资本工具	额外一级资本工具	额外一级资本工具
8	在监管资本的确认数额(以有关货币百万计,于最近的报告日期)	港币 65.11亿元	港币 223.17亿元	港币 78.12亿元	港币 39.01亿元	港币 38.76亿元
9	票据面值	每股 港币40元	每股 人民币40元	美元 10亿元	美元 5亿元	美元 5亿元
10	会计分类	股东权益	股东权益	股东权益	股东权益	股东权益
11	最初发行日期	自成立以來	2013年 8月15日	2017年 12月29日	2019年 12月13日	2020年 3月26日
12	永久性或设定期限	永久性	永久性	永久性	永久性	永久性
13	原订到期日	没有到期日	没有到期日	没有到期日	没有到期日	没有到期日
14	须获监管当局事先批准的发行人赎回权	不适用	不适用	是	是	是
15	可选择可赎回日、或有可赎回日,以及可赎回数额	不适用	不适用	可赎回日期为2022年12月29日,按100%面值全部赎回	可赎回日期为2024年12月13日,按100%面值全部赎回	可赎回日期为2025年3月26日,按100%面值全部赎回
16	后续可赎回日(如适用)	不适用	不适用	首个赎回日以后的每个付息日	首个赎回日以后的每个付息日	首个赎回日以后的每个付息日

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司
 監管披露報表(未經審核)
 2021年6月30日
 港幣千元

CCA: 監管資本票據的主要特點(續)

		普通股本一級 (港元)	普通股本一級 (人民幣)	額外一級 資本工具	額外一級 資本工具	額外一級 資本工具
	票息 / 股息					
17	固定或浮動股息 / 票息	不適用	不適用	固定	固定	固定
18	票息率及任何相關指數	不適用	不適用	第 1-5 年： 每年 4.70%，每半年付息； 第 5 年往後： 第 5 年及此後每 5 年可重 置，票息重置日按照當時 5 年期美國國債加上固定 初始發行利差重設	第 1-5 年： 每年 4.31%，每半年付 息； 第 5 年往後： 第 5 年及此後每 5 年可重 置，票息重置日按照當時 5 年期美國國債加上固定 初始發行利差重設	第 1-5 年： 每年 3.18%，每半年付 息； 第 5 年往後： 第 5 年及此後每 5 年可重 置，票息重置日按照當時 5 年期美國國債加上固定 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	有	有	有
20	全部酌情、部分酌情，或強制	不適用	不適用	全部酌情	全部酌情	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	沒有
22	非累計或累計	不適用	不適用	非累計	非累計	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	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	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	不適用
26	若可轉換，轉換比率	不適用	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	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	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	不適用

CCA: 監管資本票據的主要特點(續)

		普通股本一級 (港元)	普通股本一級 (人民幣)	額外一級 資本工具	額外一級 資本工具	額外一級 資本工具
30	減值特點	不適用	不適用	有	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	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	部分	部分
33	若減值, 永久或臨時性質	不適用	不適用	永久	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	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	次於銀行存戶、銀行債權人、發行人二級資本證券的債權人以及所有其他次級債權人, 與其他一級資本證券享有同等受償地位; 但是優先於普通股持有者或依現行法律或合同明文規定受償順序次於資本證券的其他票據持有者。	次於銀行存戶、銀行債權人、發行人二級資本證券的債權人以及所有其他次級債權人, 與其他一級資本證券享有同等受償地位; 但是優先於普通股持有者或依現行法律或合同明文規定受償順序次於資本證券的其他票據持有者。	次於銀行存戶、銀行債權人、發行人二級資本證券的債權人以及所有其他次級債權人, 與其他一級資本證券享有同等受償地位; 但是優先於普通股持有者或依現行法律或合同明文規定受償順序次於資本證券的其他票據持有者。
36	可過渡的不合規特點	不適用	不適用	沒有	沒有	沒有
37	如是, 指明不合規特點	不適用	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

* 包括單一綜合基礎

在以下網站披露有關已發行資本工具的全部條款:

https://www.asia.ccb.com/hongkong_sc/aboutus/financial_results/regulatory_disclosures.html

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司
 監管披露報表(未經審核)
 2021年6月30日
 港幣千元

CCyB1: 用于逆周期缓冲资本(CCyB)的信用风险承担的地域分布

逆周期缓冲资本是按银行的私人机构信用风险承担所在司法管辖区内有效的适用 CCyB 比率进行加权平均数计算所得。于 2021 年 6 月 30 日, 本集团的 CCyB 比率为 0.856%, 主要因为大部分的私人机构信用风险承担属于香港, 而适用于香港的 JCCyB 比率于 2020 年 3 月 16 日调低至 1.00%所致。

下表提供与计算认可机构的逆周期缓冲资本比率有关的私人机构信用风险承担的地域分布概要:

		于 2021 年 6 月 30 日			
		(a)	(c)	(d)	(e)
	按司法管辖区(J)列出的地域分布	当时生效的适用 JCCyB 比率(%)	用作计算逆周期缓冲资本比率的风险加权数额	认可机构特定逆周期缓冲资本比率(%)	逆周期缓冲资本数额
1	香港特区	1.00	258,882,976		
2	以上的总和		258,882,976		
3	总计(包括逆周期缓冲资本比率设定为零的司法管辖区)		302,569,227	0.856	3,357,175

注释:

1. 私人机构信用风险承担的地理分配乃参考金管局国际银行业务统计资料申报表, 据其最终风险的司法管辖区作分配。
2. 适用于香港的 JCCyB 比率于 2020 年 3 月 16 日由 2.00%调低至 1.00%。
3. 与 2020 年 12 月 31 日相比, 私人机构信用风险承担有所增加, 主因是客户贷款上升所致。

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司
 監管披露報表(未經審核)
 2021年6月30日
 港幣千元

LR1: 会计资产对杠杆比率风险承担计量的比较摘要

下表将已发布财务报表内的资产总额与杠杆比率风险承担计量对帐:

	项目	在杠杆比率框架下的值 2021年6月30日
1	已发布的财务报表所载的综合资产总额	511,750,386
2	对为会计目的须作综合计算,但在监管综合范围以外的银行、金融、保险或商业实体的投资而须作的相关调整	516,000
2a	有关符合操作规定可作认可风险转移的证券化风险承担的调整	-
3	根据认可机构的适用会计框架于资产负债表内确认,但不包括在杠杆比率风险承担计量值内的任何受信资产而须作的相关调整	-
3a	有关合格的现金池交易的调整	-
4	有关衍生工具合约的调整	1,284,802
5	有关证券融资交易的调整(即回购交易及其他类似的有抵押借贷)	4,421,049
6	有关资产负债表外项目的调整(即资产负债表外风险承担转换为信贷等值数额)	26,297,077
6a	可从风险承担计量豁除的审慎估值调整及集体准备金及特定准备金的调整	(316,322)
7	其他调整	(1,416,013)
8	杠杆比率风险承担计量	542,536,979

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司
 監管披露報表(未經審核)
 2021年6月30日
 港幣千元

LR2: 杠杆比率

		(a)	(b)
		2021年6月30日	2021年3月31日
资产负债表内风险承担			
1	资产负债表内风险承担(不包括由衍生工具合约或证券融资交易(SFT)产生的风险承担,但包括抵押品)	514,036,756	477,230,320
2	扣减: 断定一级资本时所扣减的资产数额	(1,124,160)	(1,013,247)
3	资产负债表内风险承担总额(不包括衍生工具合约及 SFT)	512,912,596	476,217,073
由衍生工具合约产生的风险承担			
4	所有与衍生工具合约有关的重置成本(如适用的话,扣除合格现金变动保证金及/或双边净额结算)	488,257	816,135
5	所有与衍生工具合约有关的潜在未来风险承担的附加数额	1,871,253	1,731,904
6	还原因提供予对手方而须根据适用会计框架从资产负债表中扣减的衍生工具合约抵押品的数额	-	-
7	扣减: 就衍生工具合约提供的现金变动保证金的应收部分	(94,575)	(216,725)
8	扣减: 中央交易对手方风险承担中与客户结算交易有关而获豁免的部分	-	-
9	经调整后已出售信用关联衍生工具合约的有效名义数额	-	-
10	扣减: 就已出售信用关联衍生工具合约作出调整的有效名义抵销及附加数额的扣减	-	-
11	衍生工具合约产生的风险承担总额	2,264,935	2,331,314
由 SFT 产生的风险承担			
12	经销售会计交易调整后(在不确认净额计算下)的 SFT 资产总计	4,668,504	388,483
13	扣减: SFT 资产总计的应付现金与应收现金相抵后的净额	-	-
14	SFT 资产的对对手方信用风险承担	205,867	-
15	代理交易风险承担	-	-
16	由 SFT 产生的风险承担总额	4,874,371	388,483
其他资产负债表外风险承担			
17	资产负债表外风险承担名义数额总额	98,160,855	107,014,016
18	扣减: 就转换为信贷等值数额作出的调整	(71,863,778)	(79,035,276)
19	资产负债表外项目	26,297,077	27,978,740
资本及风险承担总额			
20	一级资本	76,833,931	76,637,031
20a	为特定准备金及集体准备金作出调整前的风险承担总额	546,348,979	506,915,610
20b	为特定准备金及集体准备金作出的调整	(3,812,000)	(3,533,599)
21	为特定准备金及集体准备金作出调整后的风险承担总额	542,536,979	503,382,011
杠杆比率			
22	杠杆比率	14.16%	15.22%

杠杆比率下降 1.06%，主要由于存放银行款项及债务证券投资增加。

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司
監管披露報表(未經審核)
2021年6月30日
港幣千元

LIQ1: 流动性覆盖率(LCR)——第1类机构

按金管局的监管要求, 季度平均流动性覆盖率是根据季内每工作日末的流动性覆盖率的算术平均数计算。LCR 量度流动性资产的覆盖范围, 包括资产负债表内和资产负债表外在 30 天内到期的总净现金流出的程度。

2021 年上半年, 本行的平均流动性覆盖率保持稳定。

本行的优质流动性资产主要由现金、中央银行结存及由主权、中央银行、内地政策性银行和非金融企业等发行或担保的高质量有价债务证券所组成。本行主要资金来源为零售及企业客户存款。此外, 本行亦透过发行存款证、中期票据、和短期同业市场拆借等, 获取额外批发融资。

本行客户存款主要为港币及美元存款。为满足客户的贷款需求, 本行将多余的港元资金转换为美元及其他货币, 导致流动性覆盖率中的部分货币错配。

在流动性覆盖率的计算中, 本行通过分币种流动性覆盖率来控制及监测优质流动资产与净现金流出之间的货币错配, 并根据法定要求和内部风险管理政策要求, 对优质流动资产组成设置集中度上限和限额进行管理。

本行密切监测所有与客户承造的交易所交易及场外交易的衍生品风险敞口及其相应的对冲活动。根据衍生工具合约的市场状况, 银行可能需要提供抵押品予交易对手。尽管如此, 有关的风险敞口小, 相关现金流出对于流动性覆盖率的影响来说非常轻微。

本行的流动性管理独立于建行集团其他成员, 同时亦未向任何建行集团成员提供任何流动性支持。然而, 建行总行为本行提供强大的流动性支持, 是本行资金来源的重要部分。

优质流动资产的组成项目为:

	加权值(平均) 季度结算至 2021年6月30日
1级资产	62,727,523
2A级资产	2,764,792
2B级资产	3,772,028
优质流动资产的加权数总额	69,264,343

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司
 監管披露報表(未經審核)
 2021年6月30日
 港幣千元

LIQ1: 流动性覆盖率(LCR)——第1类机构(续)

下表呈示 LCR 及优质流动资产(HQLA)的详细数据, 以及现金流出与流入的细目分类:

(港币千元)		季度结算至 2021年6月30日 (71个数据点)	
		(a)	(b)
披露基础: 香港办事处		非加权值 (平均)	加权值 (平均)
A. 优质流动资产			
1	优质流动资产(HQLA)总额		69,264,343
B. 现金流出			
2	零售存款及小型企业借款, 其中:	216,888,648	16,281,707
3	稳定零售存款及稳定小型企业借款	3,963,298	118,899
4	较不稳定零售存款及较不稳定小型企业借款	110,330,791	11,033,080
4a	零售定期存款及小型企业定期借款	102,594,559	5,129,728
5	无抵押批发借款(小型企业借款除外)及认可机构发行的债务证券及订明票据, 其中:	131,823,448	80,274,569
6	营运存款	-	-
7	第6行未涵盖的无抵押批发借款(小型企业借款除外)	131,731,068	80,182,189
8	由认可机构发行并可在LCR涵盖时期内赎回的债务证券及订明票据	92,380	92,380
9	有抵押借款交易(包括证券掉期交易)		-
10	额外规定, 其中:	41,047,712	8,370,882
11	衍生工具合约及其他交易所产生的现金流出, 以及相关抵押品规定所产生的额外流动性需要	1,114,963	1,110,736
12	因结构性金融交易下的义务及因付还从该等交易取得的借款而产生的现金流出	-	-
13	未提取的有承诺融通(包括有承诺信贷融通及有承诺流动性融通)的潜在提取	39,932,749	7,260,146
14	合约借出义务(B节未以其他方式涵盖)及其他合约现金流出	3,773,429	3,773,429
15	其他或有出资义务(不论合约或非合约义务)	167,217,652	638,002
16	现金流出总额		109,338,589
C. 现金流入			
17	有抵押借出交易(包括证券掉期交易)	-	-
18	有抵押或无抵押贷款(第17行涵盖的有抵押借出交易除外)及存于其他金融机构的营运存款	123,168,401	54,684,207
19	其他现金流入	64,253,268	4,245,920
20	现金流入总额	187,421,669	58,930,127
D. LCR(经调整价值)			
21	HQLA总额		69,264,343
22	净现金流出总额		50,408,462
23	LCR(%)		138.27%

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司
 監管披露報表(未經審核)
 2021年6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2021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	
A. ASF 項目						
1	資本:	80,222,223	-	-	-	80,222,223
2	監管資本	80,222,223	-	-	-	80,222,223
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:	-	210,734,637	4,949,562	47,832	194,366,397
5	穩定存款	-	4,055,708	-	-	3,852,923
6	較不穩定存款	-	206,678,929	4,949,562	47,832	190,513,474
7	批發借款:	-	201,643,125	3,466,022	-	65,235,773
8	營運存款	-	-	-	-	-
9	其他批發借款	-	201,643,125	3,466,022	-	65,235,773
10	具互有關連資產作配對的負債	-	-	-	-	-
11	其他負債:	-	8,986,781	-	718,855	718,855
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	-	8,986,781	-	718,855	718,855
14	ASF 總額					340,543,248
B. RSF 項目						
15	就 NSFR 而言的 HQLA 總額				85,320,614	6,633,091
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:	5,460,525	189,714,853	24,797,464	193,680,744	245,258,221
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	-	82,127,266	819,553	26,554,153	39,283,019
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:	5,460,525	105,117,270	17,504,718	118,691,840	166,840,504
21	在STC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:	-	934,556	853,033	34,275,750	23,521,586

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司
 監管披露報表(未經審核)
 2021年6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2021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%	-	800,112	798,380	32,532,980	21,945,683
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	-	1,535,761	5,620,160	14,159,001	15,613,112
25	具互有關連負債作配對的資產	-	-	-	-	-
26	其他資產:	7,766,164	4,738,774	-	-	9,039,011
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	337,219				286,636
29	衍生工具資產淨額	162,080				162,080
30	在調整扣除提供作為變動保證金前的衍生 工具負債總額	691,610				34,581
31	無計入上述類別的所有其他資產	6,575,255	4,738,774	-	-	8,555,714
32	資產負債表外項目				197,912,605	1,766,961
33	RSF 總額					262,697,284
34	NSFR (%)					129.63%

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司
 監管披露報表(未經審核)
 2021年6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2021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	
A. ASF 項目						
1	資本:	79,795,854	-	-	-	79,795,854
2	監管資本	79,795,854	-	-	-	79,795,854
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:	-	212,565,763	5,368,495	12,748	196,344,820
5	穩定存款	-	3,824,791	-	-	3,633,551
6	較不穩定存款	-	208,740,972	5,368,495	12,748	192,711,269
7	批發借款:	-	161,630,876	3,737,884	52,991	58,060,969
8	營運存款	-	-	-	-	-
9	其他批發借款	-	161,630,876	3,737,884	52,991	58,060,969
10	具互有關連資產作配對的負債	-	-	-	-	-
11	其他負債:	-	8,803,050	1,196,943	708,885	1,307,357
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	-	8,803,050	1,196,943	708,885	1,307,357
14	ASF 總額					335,509,000
B. RSF 項目						
15	就 NSFR 而言的 HQLA 總額				69,145,265	6,045,756
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:	5,316,342	172,336,268	32,363,438	180,587,321	235,164,067
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	-	66,126,374	6,042,632	25,090,283	38,030,555
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:	5,316,342	101,729,647	20,500,107	113,188,020	161,843,585
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:	-	874,953	799,730	30,981,280	21,348,218

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司
 監管披露報表(未經審核)
 2021年6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2021年3月31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%	-	714,943	746,458	29,116,059	19,669,639
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	-	3,605,294	5,020,969	11,327,738	13,941,709
25	具互有關連負債作配對的資產	-	-	-	-	-
26	其他資產:	8,700,292	6,524,489	-	-	8,574,479
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	378,974	-	-	-	322,128
29	衍生工具資產淨額	81,857	-	-	-	81,857
30	在調整扣除提供作為變動保證金前的衍生工具負債總額	1,061,873	-	-	-	53,094
31	無計入上述類別的所有其他資產	7,177,588	6,524,489	-	-	8,117,400
32	資產負債表外項目	-	-	-	210,683,875	2,162,536
33	RSF 總額	-	-	-	-	251,946,838
34	NSFR (%)	-	-	-	-	133.17%

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司
 監管披露報表(未經審核)
 2021年6月30日
 港幣千元

CR1: 风险承担的信用质素

下表概述于2021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)	(e)	(f)	(g)
	以下项目的总账面数额		备抵/减值	其中: 为 STC 计算法下的 风险承担的信用损失 而作出的预期信用损失 会计准备金		其中: 为 IRB 计算法 下的风险承 担的信用损 失而作出的 预期信用损 失会计 准备金	净值 (a+b-c)
	违约风险 的风险承 担	非违约风险的 风险承担		分配于监管 类别的特定 准备金	分配于监管 类别的集体 准备金		
1 贷款	3,097,017	413,751,269	(3,487,041)	1,454,689	2,032,352	-	413,361,245
2 债务证券	-	88,597,167	(8,636)	-	8,636	-	88,588,531
3 资产负债 表外风险 承担	-	44,208,927	(316,322)	-	316,322	-	43,892,605
4 总计	3,097,017	546,557,363	(3,811,999)	1,454,689	2,357,310	-	545,842,381

CR2: 违约贷款及债务证券的改变

下表就2021年6月30日及2020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撇帐而出现的任何减少, 提供相关数据:

		(a)
		數額
1	於上一個報告期末違責貸款及債務證券結餘(2020年12月31)	3,284,633
2	期內發生的違責貸款及債務證券	81,037
3	转回至非违约状况	(1,647)
4	撇帐額	(142,511)
5	其他变动*	(124,495)
6	於現行報告期末違責貸款及債務證券結餘(2021年6月30)	3,097,017

*其他变动包括贷款偿还

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司
 監管披露報表(未經審核)
 2021年6月30日
 港幣千元

CR3: 認可減低信用風險措施概覽

下表顯示信用風險承擔於2021年6月30日獲得不同類型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	375,136,202	38,225,043	3,560,069	34,664,974	-
2	債務證券	87,750,274	838,257	-	838,257	-
3	總計	462,886,476	39,063,300	3,560,069	35,503,231	-
4	其中違責部分	1,599,303	43,025	41,734	1,291	-

與2020年12月31日相比, 以認可擔保作保證的違責風險承擔減少86%, 主因是以香港按揭證券有限公司擔保作保證的違責風險承擔減少。

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司
 監管披露報表(未經審核)
 2021年6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 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2021年6月30日其對計算STC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	51,754,070	-	51,763,388	-	3,070,333	6%					
2	公營單位風險承擔	753,589	1,500,000	2,073,483	750,000	564,697	20%					
2a	其中: 本地公營單位	753,589	1,500,000	2,073,483	750,000	564,697	20%					
2b	其中: 非本地公營單位	-	-	-	-	-	0%					
3	多邊發展銀行風險承擔	494,936	-	494,936	-	-	0%					
4	銀行風險承擔	104,168,031	14,216	120,106,643	7,108	45,461,929	38%					
5	證券商號風險承擔	2,336,025	388,240	3,161,125	194,120	1,677,623	50%					
6	法團風險承擔	283,825,952	43,659,762	265,324,589	19,605,855	259,646,310	91%					
7	集體投資計劃風險承擔	-	-	-	-	-	0%					
8	現金項目	209,091	-	209,091	-	-	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	12,087,575	50,652,599	12,017,303	1,374	9,014,008	75%					
11	住宅按揭貸款	35,991,003	-	34,700,899	-	13,303,775	38%					
12	不屬逾期風險承擔的其他風險承擔	18,911,222	1,946,037	17,161,702	-	17,161,702	100%					
13	逾期風險承擔	95,019	-	95,019	-	119,983	126%					
14	對商業實體的重大風險承擔	-	-	-	-	-	0%					
15	總計	510,626,513	98,160,854	507,108,178	20,558,457	350,020,360	66%					

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司
 監管披露報表(未經審核)
 2021年6月30日
 港幣千元

CR5: 按资产类别和按风险权重划分的信用风险承担——STC 算法

下表按资产类别和按风险权重，展示于2021年6月30日STC算法下的信用风险承担的细目分类：

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	(j)	
1 官方實體風險承擔	36,411,721	-	15,351,667	-	-	-	-	-	-	-	-	51,763,388
2 公營單位風險承擔	-	-	2,823,483	-	-	-	-	-	-	-	-	2,823,483
2a 其中：本地公營單位	-	-	2,823,483	-	-	-	-	-	-	-	-	2,823,483
2b 其中：非本地公營單位	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3 多邊發展銀行風險承擔	494,936	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	494,936
4 銀行風險承擔	-	-	48,649,823	-	71,463,928	-	-	-	-	-	-	120,113,751
5 證券商號風險承擔	-	-	-	-	3,355,245	-	-	-	-	-	-	3,355,245
6 法團風險承擔	-	-	311,078	-	50,374,048	-	233,941,816	303,502	-	-	-	284,930,444
7 集體投資計劃風險承擔	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8 現金項目	209,091	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	209,091
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	-	-	-	-	-	12,018,677	-	-	-	-	-	12,018,677
11 住宅按揭貸款	-	-	-	32,849,813	-	178,983	1,672,103	-	-	-	-	34,700,899
12 不屬逾期風險承擔的其他風險承擔	-	-	-	-	-	-	17,161,702	-	-	-	-	17,161,702
13 逾期風險承擔	-	-	1,291	-	-	-	41,734	51,994	-	-	-	95,019
14 對商業實體的重大風險承擔	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15 總計	37,115,748	-	67,137,342	32,849,813	125,193,221	12,197,660	252,817,355	355,496	-	-	-	527,666,635

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司
 監管披露報表(未經審核)
 2021年6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 2021 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)	501,280	1,708,113		1.4	3,093,149	1,274,523
1a	現行風險承擔方法(對於衍生工具合約)	-	-		1.4	-	-
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)					205,871	98,161
5	風險值(對於證券融資交易)					-	-
6	總計						1,372,684

隨《2020年銀行業(資本)(修訂)規則》於 2021 年 6 月 30 日生效, 本行使用新實施的 SA-CCR 計算法計算衍生工具合約的違責風險承擔, 因而導致相關的違責風險承擔及風險加權數額增加。

CCR2: 信用估值調整(CVA)資本要求

下表就於 2021 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, 提供數據:

		(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	3,072,013	570,325
4	總計	3,072,013	570,325

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司
 監管披露報表(未經審核)
 2021年6月30日
 港幣千元

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 算法

下表就受 STC 算法所规限的衍生工具合约及证券融资交易, 展示于 2021 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(不论使用何种算法断定违约风险的风险承担数额):

		(a)	(b)	(c)	(ca)	(d)	(e)	(f)	(g)	(ga)	(h)	(i)
	風險權重	0%	10%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	250%	其他	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
風險承擔類別												
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	-	-	1,327,967	-	1,472,006	-	-	-	-	-	2,799,973
5	證券商號風險承擔	-	-	-	-	176,444	-	-	-	-	-	176,444
6	法團風險承擔	-	-	15,916	-	53,116	-	217,300	-	-	-	286,332
7	集體投資計劃風險承擔	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	監管零售風險承擔	-	-	-	-	-	1,784	-	-	-	-	1,784
9	住宅按揭貸款	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	不屬逾期風險承擔其他風險承擔	-	-	-	-	-	-	34,487	-	-	-	34,487
11	對商業實體的重大風險承擔	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	總計	-	-	1,343,883	-	1,701,566	1,784	251,787	-	-	-	3,299,020

与 2020 年 12 月 31 日比较, 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增加 14.43 亿港元, 主要是由于汇率合约名义金额增加和使用 SA-CCR 算法计算衍生工具合约的违约风险承担。

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司
 監管披露報表(未經審核)
 2021年6月30日
 港幣千元

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2021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	-	-	-	-	-	453,322
現金—其他貨幣	-	118,624	478,162	94,898	4,215,182	-
本地國債	-	-	-	-	-	-
其他國債	-	-	-	-	-	-
其他債務證券	-	-	-	-	-	4,421,049
股權證券	-	-	-	-	453,319	-
總計	-	118,624	478,162	94,898	4,668,501	4,874,371

与2020年12月31日比较, 衍生工具合约下收取的认可抵押品(非分隔的)及提供的抵押品(非分隔的)的公平价值(非分隔的)分别下降76%及57%, 主要是由于市价和交易量的变化。证券融资交易下收取的认可抵押品的公平价值及提供的抵押品的公平价值分别上升1,249%及1,309%, 主要是由于新增证券融资交易。

CCR6: 信用相关衍生工具合约

下表披露于2021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	-	-
总名义数额	-	-
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
 監管披露報表(未經審核)
 2021年6月30日
 港幣千元

CCR8: 对中央交易对手方的风险承担

下表就于 2021 年 6 月 30 日对合格及不合格中央交易对手方的风险承担及对应的风险加权数额，提供细目分类（包括对中央交易对手方的违规风险的风险承担，向中央交易对手方提供开仓保证金而产生的信用风险承担，及对该等中央交易对手方作出的违规基金承担而产生的信用风险承担）：

		(a)	(b)
		已将减低信用风险措施计算在内的风险承担	风险加权数额
1	认可机构作为结算成员或结算客户 对合格中央交易对手方的风险承担（总额）		-
2	对合格中央交易对手方的违规风险的风险承担（不包括于第 7 至 10 行披露的项目），其中：	-	-
3	(i) 场外衍生工具交易	-	-
4	(ii) 交易所买卖衍生工具合约	-	-
5	(iii) 证券融资交易	-	-
6	(iv) 受有效跨产品净额结算协议规限的净额计算组合	-	-
7	分隔的开仓保证金	-	
8	非分隔的开仓保证金	-	-
9	以资金支持的违规基金承担	-	-
10	非以资金支持的违规基金承担	-	-
11	认可机构作为结算成员或结算客户对不合格中央交易对手方的风险承担（总额）		-
12	对不合格中央交易对手方的违规风险的风险承担（不包括于第 17 至 20 行披露的项目），其中：	-	-
13	(i) 场外衍生工具交易	-	-
14	(ii) 交易所买卖衍生工具合约	-	-
15	(iii) 证券融资交易	-	-
16	(iv) 受有效跨产品净额结算协议规限的净额计算组合	-	-
17	分隔的开仓保证金	-	
18	非分隔的开仓保证金	-	-
19	以资金支持的违规基金承担	-	-
20	非以资金支持的违规基金承担	-	-

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司
 監管披露報表(未經審核)
 2021年6月30日
 港幣千元

MR1: 在 STM 計算法下的市場風險

下表展示于 2021 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)	1,616,337
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	22,310,613
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	23,926,950

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司
 監管披露報表(未經審核)
 2021年6月30日
 港幣千元

衍生工具交易除外的资产负债表外风险承担

衍生工具交易除外的资产负债表外风险承担各主要类别合约金额概述如下:

	<u>2021年6月30日</u>	<u>2020年12月31日</u>
直接信贷替代项目	295,349	371,050
与交易有关的或有项目	5,693,538	5,097,298
与贸易有关的或有项目	2,880,819	1,856,681
其他承担:		
可因借款人信用变差而无条件或自动取消	53,951,928	55,023,274
原到期日一年或以内	1,620,030	2,306,442
原到期日一年以上	33,719,191	41,398,215
总额	<u>98,160,855</u>	<u>106,052,960</u>
信用风险加权金额	<u>18,826,979</u>	<u>21,923,148</u>

或有负债和承担来自与信贷有关的工具,包括信用证、担保和授信承担。这些与信贷有关的工具所涉及的风险基本上与给予客户备用信贷时所承担的信贷风险相同。因此,这些交易亦须符合客户申请贷款时所遵照的信贷申请、维持信贷组合及抵押品等规定。合约金额是指当合约款额被全数提取,但客户不履约时需要承担的风险金额。由于有关备用信贷可能在未被提取前已到期,故合约金额并不反映预期的未来现金流量。

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司
 監管披露報表(未經審核)
 2021年6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风险。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，占國際債權總額 10% 或以上的國家或地區債權如下：

	2021年6月30日				總額
	銀行	官方機構	非銀行私營單位		
			非銀行	非金融	
			金融機構	私營單位	
已發展國家	25,203,650	3,624,668	55,280	11,529,857	40,413,455
發展中亞太區	73,104,643	15,366,726	2,547,391	44,007,290	135,026,050
– 其中中國	73,104,643	15,366,726	2,547,391	40,797,202	131,815,962
離岸中心	5,912,144	473,381	26,072,772	82,142,210	114,600,507
– 其中香港特區	2,806,004	473,381	26,072,772	79,599,247	108,951,404

	2020年12月31日				總額
	銀行	官方機構	非銀行私營單位		
			非銀行	非金融	
			金融機構	私營單位	
已發展國家	4,780,514	5,200,466	938,823	10,896,989	21,816,792
發展中亞太區	77,413,563	6,584,414	3,152,287	58,979,319	146,129,583
– 其中中國	77,180,978	6,584,414	3,152,287	50,678,474	137,596,153
離岸中心	7,326,485	81,801	21,856,986	59,771,341	89,036,613
– 其中香港特區	3,006,719	81,801	21,852,311	58,241,687	83,182,518

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司
 監管披露報表(未經審核)
 2021年6月30日
 港幣千元

按地区分类之客户贷款

于2021年6月30日，按地区分类之客户贷款分析如下。地区分析是以客户所在地为依据，当中已计及风险转移因素。

2021年6月30日

	贷款总额	已减值贷款	已逾期贷款	特定准备金	集体准备金
香港特区	280,211,842	3,084,262	545,495	1,444,345	1,656,649
中国	21,450,798	12,755	97,712	10,344	372,558
澳门特区	95,397	-	-	-	84
其他	16,608,806	-	-	-	1,471
	318,366,843	3,097,017	643,207	1,454,689	2,030,762

2020年12月31日

	贷款总额	已减值贷款	已逾期贷款	特定准备金	集体准备金
香港特区	245,271,747	3,160,961	631,944	1,059,825	1,094,163
中国	22,380,624	122,037	60,732	111,754	451,788
澳门特区	80,425	-	-	-	524
其他	16,680,301	-	-	-	230,588
	284,413,097	3,282,998	692,676	1,171,579	1,777,063

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司
 監管披露報表(未經審核)
 2021年6月30日
 港幣千元

按行业分类之客户贷款总额

	2021年6月30日		2020年12月31日	
	余额	备有抵押品的 贷款比重 %	余额	备有抵押品的 贷款比重 %
在香港使用的贷款				
工商金融				
物业发展	20,440,268	88.86	16,637,039	89.37
物业投资	25,474,164	93.27	26,025,290	89.38
金融企业	34,963,937	24.16	38,265,535	29.22
股票经纪	2,980,000	21.48	1,695,339	29.49
批发及零售业	6,162,487	77.63	4,633,315	86.85
制造业	9,615,873	69.96	7,785,393	77.76
运输及运输设备	7,760,219	77.60	6,906,945	74.92
娱乐活动	12,842	100.00	14,021	100.00
信息科技	5,184,566	70.05	5,196,353	56.22
其他	20,360,315	67.32	17,907,185	76.42
	<u>132,954,671</u>		<u>125,066,415</u>	
个人				
购买「居者有其屋计划」、 「私人参建居屋计划」及 「租者置其屋计划」的楼 宇贷款	1,905	100.00	2,230	100.00
购买其他住宅物业贷款	31,435,053	100.00	26,697,270	99.98
信用卡贷款	3,499,251	0.00	3,880,087	0.00
其他	16,369,642	27.94	14,959,019	26.39
	<u>51,305,851</u>		<u>45,538,606</u>	
贸易融资	5,466,264	46.29	3,069,805	77.31
在香港境外使用的贷款	<u>128,280,642</u>	55.06	<u>110,364,506</u>	58.84
应计收利息	<u>359,415</u>		<u>373,765</u>	
客户贷款总额	<u>318,366,843</u>		<u>284,413,097</u>	

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司
 監管披露報表(未經審核)
 2021年6月30日
 港幣千元

按行业分类之客户贷款总额(续)

客户贷款总额(不少于贷款总额10%)进一步分析资料如下:

2021年6月30日

	<u>贷款总额</u>	<u>已减值贷款</u>	<u>已逾期贷款</u>	<u>特定准备金</u>	<u>集体准备金</u>
物业投资	25,474,164	84,206	31,374	56,858	232,369
金融企业	34,963,937	-	-	-	27,971
在香港以外使用的贷款及放款	128,280,642	375,610	128,005	368,088	517,553

2020年12月31日

	<u>贷款总额</u>	<u>已减值贷款</u>	<u>已逾期贷款</u>	<u>特定准备金</u>	<u>集体准备金</u>
物业投资	26,025,290	88,951	63,750	57,022	147,168
金融企业	38,265,535	-	-	-	36,915
在香港以外使用的贷款及放款	110,364,506	387,117	162,117	173,205	458,883

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司
 監管披露報表(未經審核)
 2021年6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：

2021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	109,319,140	14,453,072	123,772,212
(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	12,312,718	1,327,860	13,640,578
(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	63,551,600	7,139,406	70,691,006
(d) 並無於上述(a)項內報告的中央政府之其他機構	8,928,123	2,950,267	11,878,390
(e) 並無於上述(b)項內報告的地方政府之其他機構	163,809	-	163,809
(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	11,446,838	2,482,212	13,929,050
(g) 其他被申報機構視作非銀行的內地交易對手之風險	5,726,653	662,334	6,388,987
總額	211,448,881	29,015,151	240,464,032
扣除撥備後的資產總額	509,516,085		
資產負債表內之風險承擔占資產總額的比例	41.50%		

2020年12月31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	86,886,841	17,436,112	104,322,953
(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	7,345,886	1,128,752	8,474,638
(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	58,898,982	5,267,024	64,166,006
(d) 並無於上述(a)項內報告的中央政府之其他機構	8,144,051	1,523,096	9,667,147
(e) 並無於上述(b)項內報告的地方政府之其他機構	198,912	-	198,912
(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	10,423,970	2,522,908	12,946,878
(g) 其他被申報機構視作非銀行的內地交易對手之風險	1,583,691	1,217,033	2,800,724
總額	173,482,333	29,094,925	202,577,258
扣除撥備後的資產總額	472,367,265		
資產負債表內之風險承擔占資產總額的比例	36.73%		

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司
 監管披露報表(未經審核)
 2021年6月30日
 港幣千元

货币集中情况

本集团有以下外汇净仓盘占整体外汇净仓盘总额 10%以上:

2021年6月30日

港币等值	人民币	美元	其他	总额
现货资产	50,613,357	177,535,714	35,687,165	263,836,236
现货负债	(76,336,533)	(159,354,306)	(28,672,996)	(264,363,835)
远期买入(附注 1)	22,825,818	71,734,365	4,848,608	99,408,791
远期卖出(附注 1)	(19,368,049)	(89,692,201)	(11,870,099)	(120,930,349)
(短)/长盘净额(附注 2)	(22,265,407)	223,572	(7,322)	(22,049,157)

2020年12月31日

港币等值	人民币	美元	其他	总额
现货资产	43,723,726	136,113,618	28,702,018	208,539,362
现货负债	(67,858,497)	(139,984,231)	(18,967,029)	(226,809,757)
远期买入(附注 1)	34,378,358	60,066,039	7,650,950	102,095,347
远期卖出(附注 1)	(32,620,164)	(55,710,754)	(17,385,400)	(105,716,318)
(短)/长盘净额(附注 2)	(22,376,577)	484,672	539	(21,891,366)

于 2021 年 06 月 30 日，本集团并无期权持仓净额。

附注 1: 本集团外汇风险承担乃根据香港金管局的「MA(BS)6 - 持有外汇情况申报表」编制。

附注 2: 人民币现货负债包括金额为人民币 176 亿元(港币 223 亿元)资本金。人民币短仓净额主要源自于 2015 年内转换与人民币资本金相关的资产为港币资产。

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司
 監管披露報表(未經審核)
 2021年6月30日

词汇

简写	叙述	简写	叙述
ASF	可用稳定资金	SEC-SA	证券化标准计算法
AT1	额外一级资本	SFT	证券融资交易
BSC	基本计算法	STC	标准(信用风险)计算法
CCF	信贷换算因子	STM	标准(市场风险)计算法
CCP	中央交易对手方	VaR	风险值
CCR	对手方信用风险		
CCyB	逆周期缓冲资本		
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		
D-SIB	本地系统重要性银行		
EAD	违责风险承担		
EPE	预期正值风险承担		
FBA	备用法		
G-SIB	全球系统重要性银行		
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		
LTA	推论法		
MBA	委托基础法		
N/A	不适用		
PFE	潜在未来风险承担		
PSE	公营单位		
RC	重置成本		
RSF	所需稳定资金		
RW	风险权重		
RWA	风险加权资产		
SA-CCR	标准计算法(对手方信用风险)		
SEC-ERBA	证券化外部评级基准计算法		
SEC-FBA	证券化备选计算法		
SEC-IRBA	证券化内部评级基准计算法		