



中國建設銀行(亞洲)股份有限公司

監管披露

2021年3月31日

(未經審計)

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司

監管披露

2021年3月31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，並根據金管局頒佈的《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 3月31日	2020年 12月31日	2020年 9月30日	2020年 6月30日	2020年 3月31日
監管資本(數額)						
1	普通股權一級(CET1)	61,047,698	60,424,343	59,327,097	58,556,533	58,460,277
2	一級	76,637,031	76,013,676	74,916,430	74,145,866	74,049,767
3	總資本	79,584,550	78,781,662	77,885,764	77,240,808	77,478,885
風險加權數額(數額)						
4	風險加權數額總額	382,405,184	367,422,557	387,137,371	404,494,230	404,456,109
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(%)	15.96%	16.45%	15.32%	14.48%	14.45%
6	一級比率(%)	20.04%	20.69%	19.35%	18.33%	18.31%
7	總資本比率(%)	20.81%	21.44%	20.12%	19.10%	19.16%
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(%)	2.50%	2.50%	2.50%	2.50%	2.50%
9	逆周期緩衝資本要求(%)	0.85%	0.83%	0.83%	0.83%	0.81%
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 緩衝要求(%)	3.35%	3.33%	3.33%	3.33%	3.31%
12	符合認可機構的最低資本規定後可用的 CET1 (%)	11.46%	11.95%	10.82%	9.98%	9.95%
《巴塞爾協定三》槓桿比率						
13	總槓桿比率(LR)風險承擔計量	503,382,011	504,155,929	526,037,339	523,560,595	538,711,165
14	槓桿比率(LR)(%)	15.22%	15.08%	14.24%	14.16%	13.75%
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	65,096,130	76,613,022	57,167,631	56,253,958	62,644,510
16	淨現金流出總額	45,803,530	48,313,939	38,928,385	33,322,547	41,746,929
17	LCR(%)	143.75%	163.62%	148.90%	172.24%	150.83%
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	335,509,000	341,302,646	352,696,619	353,494,446	356,343,666
19	所需穩定資金總額	251,862,316	239,512,506	260,506,881	262,447,756	270,766,415
20	NSFR(%)	133.21%	142.50%	135.39%	134.69%	131.61%
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

2021年3月31日

港幣千元

OV1：風險加權數額概覽

下表列示信貸風險、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
		2021年 3月31日	2020年 12月31日	2021年 3月31日
1	非證券化類別風險承擔的信用風險	341,843,563	326,396,670	27,347,485
2	其中 STC 計算法	341,843,563	326,396,670	27,347,485
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	808,058	771,974	64,644
7	其中 SA-CCR	N/A	N/A	N/A
7a	其中現行風險承擔方法	808,056	771,972	64,644
8	其中 IMM(CCR)計算法	-	-	-
9	其中其他	2	2	-
10	CVA 風險	424,863	334,238	33,989
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	N/A	N/A	N/A
13	集體投資計劃風險承擔——MBA	N/A	N/A	N/A
14	集體投資計劃風險承擔——FBA	N/A	N/A	N/A
14a	集體投資計劃風險承擔——混合使用計算法	N/A	N/A	N/A
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	23,016,175	23,477,350	1,841,294
21	其中 STM 計算法	23,016,175	23,477,350	1,841,294
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)	N/A	N/A	N/A
24	業務操作風險	15,037,525	15,167,325	1,203,002
24a	官方實體集中風險	-	-	-
25	低於扣減門檻的數額(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	總計	382,405,184	367,422,557	30,592,414

2021 第一季內，風險加權資產總值增加 150 億港元，主要由於非證券化類別信用風險加權資產增加所至。

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司

監管披露

2021年3月31日

港幣千元

LR2: 槓桿比率

		(a)	(b)
		2021年 3月31日	2020年 12月31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)	477,230,320	475,694,593
2	扣減:斷定一級資本時所扣減的資產數額	(1,013,247)	(424,473)
3	資產負債表內風險承擔總額(不包括衍生工具合約及SFT)	476,217,073	475,270,120
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)	816,135	954,837
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	1,731,904	1,135,370
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	(216,725)	(220,849)
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	經調整後已售信用衍生工具合約的有效名義數額	-	-
10	扣減:就已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	2,331,314	1,869,358
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	388,483	346,009
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	-	-
15	代理交易風險承擔	-	-
16	由SFT產生的風險承擔總額	388,483	346,009
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	107,014,016	106,052,960
18	扣減:就轉換為信貸等值數額作出的調整	(79,035,276)	(76,099,201)
19	資產負債表外項目	27,978,740	29,953,759
資本及風險承擔總額			
20	一級資本	76,637,031	76,013,676
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	506,915,610	507,439,246
20b	為特定準備金及集體準備金作出的調整	(3,533,599)	(3,283,317)
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	503,382,011	504,155,929
槓桿比率			
22	槓桿比率	15.22%	15.08%

槓桿比率風險承擔計量減少港幣 774 百萬元,主要由於減少原到期日一年以上的其他承擔,但部分被投資證券及衍生工具合約增加有所抵銷

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司

監管披露

2021年3月31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。流動性覆蓋比率是衡量流動資產覆蓋30天內到期的淨現金流出總額，其包括由資產負債表內和表外（包括或有融資義務）所引起的。

2021年第一季度本行的平均流動性覆蓋比率保持健康水平。

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
	2021年3月31日
1級資產	59,190,024
2A級資產	2,906,716
2B級資產	2,999,390
優質流動資產的加權數總額	65,096,130

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司

監管披露

2021年3月31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：

在計算本模版所載的流動性覆蓋比率(LCR)及相關組成專案的平均值時所使用的資料點數目: 73		季度結算至 2021年3月31日	
		(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		65,096,130
B. 現金流出			
2	零售存款及小型企業借款，其中：	221,019,089	16,730,378
3	穩定零售存款及穩定小型企業借款	3,763,846	112,915
4	較不穩定零售存款及較不穩定小型企業借款	115,094,019	11,509,402
4a	零售定期存款及小型企業定期借款	102,161,224	5,108,061
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：	119,402,516	66,509,797
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）	119,402,516	66,509,797
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	-	-
9	有抵押借款交易（包括證券掉期交易）		-
10	額外規定，其中：	44,365,175	8,221,806
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	1,458,418	1,454,418
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	40,387	40,387
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	42,870,370	6,727,001
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	2,645,299	2,645,299
15	其他或有出資義務（不論合約或非合約義務）	184,631,603	622,269
16	現金流出總額		94,729,549
C. 現金流入			
17	有抵押借出交易（包括證券掉期交易）	-	-
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	103,800,250	44,810,026
19	其他現金流入	64,124,666	4,115,993
20	現金流入總額	167,924,916	48,926,019
D. LCR (經調整價值)			
21	HQLA 總額		65,096,130
22	淨現金流出總額		45,803,530
23	LCR (%)		143.75%