



中國建設銀行(亞洲)股份有限公司

監管披露報表

2021年6月30日

(未經審核)

目錄

			頁
引言			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	15
模版	LR1	會計資產對槓桿比率風險承擔計量的比較摘要	16
模版	LR2	槓桿比率	17
模版	LIQ1	流動性覆蓋比率——第1類機構	18
模版	LIQ2	穩定資金淨額比率——第1類機構	20
模版	CR1	風險承擔的信用質素	24
模版	CR2	違責貸款及債務證券的改變	24
模版	CR3	認可減低信用風險措施概覽	25
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	26
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	27
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	28
模版	CCR2	信用估值調整(CVA)資本要求	28
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	29
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	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

目錄

	頁
模版 CCR6 信用相關衍生工具合約	30
模版 CCR8 對中央交易對手方的風險承擔	31
模版 MR1 在 STM 計算法下的市場風險	32
衍生工具交易除外的資產負債表外風險承擔	33
國際債權	34
按地區分類之客戶貸款	35
按行業分類之客戶貸款總額	36
內地活動的風險承擔	38
貨幣集中情況	39
詞彙	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

本文件所含信息適用於中國建設銀行(亞洲)股份有限公司(下稱「本行」)及其子公司(下稱「本集團」),並根據《銀行業(披露)規則》(下稱「披露規則」)及香港金融管理局(下稱「金管局」)發出的披露模板編制。

此等銀行披露受本集團已獲董事會批准的披露政策約束。披露政策規定了發布文件的治理,控制和保證要求。雖然監管披露聲明無需進行外部審計,但該文件已根據本集團的披露政策及其財務報告和治理流程進行獨立審閱。

除另有說明外,本文件中的數字以港幣千元列示。

編製基礎

除另有說明外,本監管披露聲明中包含的財務信息是在合併的基礎上編制的。監管目的的合併基礎與會計目的不同。有關因監管目的而未被包含在合併中的子公司的信息,請參見本文件的「綜合基礎」部分。

資本充足率按照金管局發出的《銀行業(資本)規則》(下稱「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。本集團採用對手方信用風險標準計算法(「SA-CCR」)計算其違責風險的風險承擔。至於營運風險資本要求,則採用基本指標計算法計算。

綜合基礎

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。金管局根據資本規則第3C(1)條發出通知列明需包括在監管規定予以綜合計算的附屬公司。

於2021年6月30日的資本充足比率,是按包括本行及其附屬公司—建行香港地產控股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處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、建行代理人和建行信託的權益包含於本集團的風險加權資產總額內。

於2021年6月30日附屬公司包括在財務會計的綜合基礎而不包括在監管用處綜合基礎的詳情如下:

港幣千元		於2021年6月30日	
公司名稱	主要業務	資產總額	權益總額
建行證券有限公司	證券經紀業務	1,039,934	629,770
建行(代理人)有限公司	託管及代名服務	40,546	39,792
建行亞洲信託有限公司	信託及託管人業務	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，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 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(%)	0.86%	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 緩衝要求(%)	3.36%	3.35%	3.33%	3.33%	3.33%
12	符合認可機構的最低資本規定後可用的 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	392,193,332	382,405,184	31,375,467

1. 加「*」符號的項目在相關政策框架生效後才適用。
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:

於 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 (與模版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	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	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 LAC 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 LAC 投資 (超出 10%門檻之數)	-	
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)

於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明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	於在屬商業實體的有連繫公司中的資本投資(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並由第三方持有的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	於機構本身的AT1資本票據的投資	-	
38	互相交叉持有的AT1資本票據	-	
39	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%門檻之數)	-	
40	於在監管綜合範圍以外的金融業實體發行的AT1資本票據的重大LAC投資	-	
41	適用於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並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)

於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 (與模版CC2互相參照)
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	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	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及非資本 LAC 負債	-	
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%門檻及(如適用) 5%門檻之數)	-	
54a	於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%門檻類別但及後不再符合門檻條件之數)(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	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 LAC 投資(已扣除合資格短倉)	-	
55a	於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	-	
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(佔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周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: 銀行特定逆周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(佔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以及非資本 LAC 負債的非重大 LAC 投資	-	
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 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)

於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)	3,022,566	1+8
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	4,408,351	
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)	-	

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)

模版附註

	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》下按揭供款管理權所定的10%門檻及按揭供款管理權、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》下暫時性差異所產生的遞延稅項資產所定的10%門檻及按揭供款管理權、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)

模版附註(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%門檻之數)	-	-
	<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%門檻之數)	-	-
	<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及非資本 LAC 負債的非重大 LAC 投資(超出 10%門檻及(如適用) 5%門檻之數)	-	-
	<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>備註:</p> <p>上文提及 10%門檻及 5%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>		

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 本組合成 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
按攤餘成本計量的其他資產	6,147,736	6,147,736	
總按攤餘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 本組合成 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

		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
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	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	XS1743529767	XS2092236434	XS2142208573
3	票據的管限法律	香港	香港	英國法律(次級條款受香港法律監管)	英國法律(次級條款受香港法律監管)	英國法律(次級條款受香港法律監管)
	<i>監管處理方法</i>					
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	不適用	不適用	不適用
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	額外一級	額外一級	額外一級
6	可計入單獨/集團/單獨及集團基礎	單獨及集團基礎	單獨及集團基礎	單獨及集團基礎	單獨及集團基礎	單獨及集團基礎
7	票據類別(由各地區自行指明)	普通股本	普通股本	額外一級資本工具	額外一級資本工具	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 65.11億元	港幣 223.17億元	港幣 78.12億元	港幣 39.01億元	港幣 38.76億元
9	票據面值	每股 港幣40元	每股 人民幣40元	美元 10億元	美元 5億元	美元 5億元
10	會計分類	股東權益	股東權益	股東權益	股東權益	股東權益
11	最初發行日期	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	永久性或設定期限	永久性	永久性	永久性	永久性	永久性
13	原訂到期日	沒有到期日	沒有到期日	沒有到期日	沒有到期日	沒有到期日
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	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2022年12月29日,按100%面值全部贖回	可贖回日期為2024年12月13日,按100%面值全部贖回	可贖回日期為2025年3月26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	首個贖回日以後的每個付息日	首個贖回日以後的每個付息日	首個贖回日以後的每個付息日

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

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
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

* 包括單獨—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_tc/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 2021 年 6 月 30 日，本集團的 CCyB 比率為 0.856%，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 2020 年 3 月 16 日調低至 1.00%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：

		於 2021 年 6 月 30 日			
		(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	1.00	258,882,976		
2	以上的總和		258,882,976		
3	總計(包括逆周期緩衝資本比率設定為零的司法管轄區)		302,569,227	0.856	3,357,175

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. 適用於香港的 JCCyB 比率於 2020 年 3 月 16 日由 2.00%調低至 1.00%。
3. 與 2020 年 12 月 31 日相比，私人機構信用風險承擔有所增加，主因是客户貸款上升所致。

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: 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 2021年6月30日
1	已發布的財務報表所載的綜合資產總額	511,750,386
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	516,000
2a	有關符合操作規定可作認可風險轉移的證券化風險承擔的調整	-
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	-
3a	有關合資格的現金池交易的調整	-
4	有關衍生工具合約的調整	1,284,802
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)	4,421,049
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)	26,297,077
6a	可從風險承擔計量豁除的審慎估值調整及集體準備金及特定準備金的調整	(316,322)
7	其他調整	(1,416,013)
8	槓桿比率風險承擔計量	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: 槓桿比率

		(a)	(b)
		2021年6月30日	2021年3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)	514,036,756	477,230,320
2	扣減: 斷定一級資本時所扣減的資產數額	(1,124,160)	(1,013,247)
3	資產負債表內風險承擔總額(不包括衍生工具合約及 SFT)	512,912,596	476,217,073
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)	488,257	816,135
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	1,871,253	1,731,904
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合約抵押品的數額	-	-
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	(94,575)	(216,725)
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關聯衍生工具合約的有效名義數額	-	-
10	扣減: 就已出售信用關聯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	2,264,935	2,331,314
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	4,668,504	388,483
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	205,867	-
15	代理交易風險承擔	-	-
16	由 SFT 產生的風險承擔總額	4,874,371	388,483
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	98,160,855	107,014,016
18	扣減: 就轉換為信貸等值數額作出的調整	(71,863,778)	(79,035,276)
19	資產負債表外項目	26,297,077	27,978,740
資本及風險承擔總額			
20	一級資本	76,833,931	76,637,031
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	546,348,979	506,915,610
20b	為特定準備金及集體準備金作出的調整	(3,812,000)	(3,533,599)
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	542,536,979	503,382,011
槓桿比率			
22	槓桿比率	14.16%	15.22%

槓桿比率下降 1.06%, 主要由於存放銀行款項及債務證券投資增加。

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。LCR 量度流動性資產的覆蓋範圍，包括資產負債表內和資產負債表外在 30 天內到期的總淨現金流出的程度。

2021 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。

本行客戶存款主要為港幣及美元存款。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6月30日
1級資產	62,727,523
2A級資產	2,764,792
2B級資產	3,772,028
優質流動資產的加權數總額	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:

(港幣千元)		季度結算至 2021年6月30日 (71個數據點)	
		(a)	(b)
披露基礎: 香港辦事處		非加權值 (平均)	加權值 (平均)
A. 優質流動資產			
1	優質流動資產(HQLA)總額		69,264,343
B. 現金流出			
2	零售存款及小型企業借款, 其中:	216,888,648	16,281,707
3	穩定零售存款及穩定小型企業借款	3,963,298	118,899
4	較不穩定零售存款及較不穩定小型企業借款	110,330,791	11,033,080
4a	零售定期存款及小型企業定期借款	102,594,559	5,129,728
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:	131,823,448	80,274,569
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)	131,731,068	80,182,189
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	92,380	92,380
9	有抵押借款交易(包括證券掉期交易)		-
10	額外規定, 其中:	41,047,712	8,370,882
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	1,114,963	1,110,736
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	39,932,749	7,260,146
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	3,773,429	3,773,429
15	其他或有出資義務(不論合約或非合約義務)	167,217,652	638,002
16	現金流出總額		109,338,589
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	123,168,401	54,684,207
19	其他現金流入	64,253,268	4,245,920
20	現金流入總額	187,421,669	58,930,127
D. LCR(經調整價值)			
21	HQLA總額		69,264,343
22	淨現金流出總額		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:	-	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)
		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%	-	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: 風險承擔的信用質素

下表概述於2021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)	(e)	(f)	(g)
	以下項目的總帳面數額		備抵/減值	其中: 為STC計算法下的風險承擔的信用損失而作出的預期信用損失會計準備金		其中: 為IRB計算法下的風險承擔的信用損失而作出的預期信用損失會計準備金	淨值 (a+b-c)
	違責風險的風險承擔	非違責風險的風險承擔		分配於監管類別的特定準備金	分配於監管類別的集體準備金		
1 貸款	3,097,017	413,751,269	(3,487,041)	1,454,689	2,032,352	-	413,361,245
2 債務證券	-	88,597,167	(8,636)	-	8,636	-	88,588,531
3 資產負債表外風險承擔	-	44,208,927	(316,322)	-	316,322	-	43,892,605
4 總計	3,097,017	546,557,363	(3,811,999)	1,454,689	2,357,310	-	545,842,381

CR2: 違責貸款及債務證券的改變

下表就2021年6月30日及2020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撇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(2020年12月31日)	3,284,633
2	期內發生的違責貸款及債務證券	81,037
3	轉回至非違責狀況	(1,647)
4	撇帳額	(142,511)
5	其他變動*	(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日)	3,097,017

*其他變動包括貸款償還

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	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 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2021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2021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	(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	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 2021 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	-	-	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

與 2020 年 12 月 31 日比較，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增加 14.43 億港元，主要是由於匯率合約名義金額增加和使用 SA-CCR 計算法計算衍生工具合約的違責風險承擔。

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2021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			
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

與2020年12月31日比較, 衍生工具合約下收取的認可抵押品(非分隔的)及提供的抵押品(非分隔的)的公平價值(非分隔的)分別下降76%及57%, 主要是由於市價和交易量的變化。證券融資交易下收取的認可抵押品的公平價值及提供的抵押品的公平價值分別上升1,249%及1,309%, 主要是由於新增證券融資交易。

CCR6: 信用相關衍生工具合約

下表披露於2021年6月30日細分為購買的信用保障和出售的信用保障的信用相關衍生工具合約的數額:

	(a)	(b)
	購買的保障	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	-	-
總名義數額	-	-
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: 對中央交易對手方的風險承擔

下表就於 2021 年 6 月 30 日對合資格及不合資格中央交易對手方的風險承擔及對應的風險加權數額，提供細目分類（包括對中央交易對手方的違責風險的風險承擔，向中央交易對手方提供開倉保證金而產生的信用風險承擔，及對該等中央交易對手方作出的違責基金承擔而產生的信用風險承擔）：

		(a)	(b)
		已將減低信用風險措施計算在內的風險承擔	風險加權數額
1	認可機構作為結算成員或結算客戶 對合資格中央交易對手方的風險承擔（總額）		-
2	對合資格中央交易對手方的違責風險的風險承擔（不包括於第 7 至 10 行披露的項目），其中：	-	-
3	(i) 場外衍生工具交易	-	-
4	(ii) 交易所買賣衍生工具合約	-	-
5	(iii) 證券融資交易	-	-
6	(iv) 受有效跨產品淨額結算協議規限的淨額計算組合	-	-
7	分隔的開倉保證金	-	
8	非分隔的開倉保證金	-	-
9	以資金支持的違責基金承擔	-	-
10	非以資金支持的違責基金承擔	-	-
11	認可機構作為結算成員或結算客戶對不合資格中央交易對手方的風險承擔（總額）		-
12	對不合資格中央交易對手方的違責風險的風險承擔（不包括於第 17 至 20 行披露的項目），其中：	-	-
13	(i) 場外衍生工具交易	-	-
14	(ii) 交易所買賣衍生工具合約	-	-
15	(iii) 證券融資交易	-	-
16	(iv) 受有效跨產品淨額結算協議規限的淨額計算組合	-	-
17	分隔的開倉保證金	-	
18	非分隔的開倉保證金	-	-
19	以資金支持的違責基金承擔	-	-
20	非以資金支持的違責基金承擔	-	-

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

下表展示於 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資產負債表外風險承擔

衍生工具交易除外的資產負債表外風險承擔各主要類別合約金額概述如下:

	<u>2021年6月30日</u>	<u>2020年12月31日</u>
直接信貸替代項目	295,349	371,050
與交易有關的或有項目	5,693,538	5,097,298
與貿易有關的或有項目	2,880,819	1,856,681
其他承擔:		
可因借款人信用變差而無條件或自動取消	53,951,928	55,023,274
原到期日一年或以內	1,620,030	2,306,442
原到期日一年以上	33,719,191	41,398,215
總額	<u>98,160,855</u>	<u>106,052,960</u>
信用風險加權金額	<u>18,826,979</u>	<u>21,923,148</u>

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：

	2021年6月30日				
	銀行	官方機構	非銀行私營單位		總額
			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				
	銀行	官方機構	非銀行私營單位		總額
			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

按地區分類之客戶貸款

於2021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。

2021年6月30日

	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	280,211,842	3,084,262	545,495	1,444,345	1,656,649
中國	21,450,798	12,755	97,712	10,344	372,558
澳門特區	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

	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	245,271,747	3,160,961	631,944	1,059,825	1,094,163
中國	22,380,624	122,037	60,732	111,754	451,788
澳門特區	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

按行業分類之客戶貸款總額

	2021年6月30日		2020年12月31日	
	餘額	備有抵押品的 貸款比重 %	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	20,440,268	88.86	16,637,039	89.37
物業投資	25,474,164	93.27	26,025,290	89.38
金融企業	34,963,937	24.16	38,265,535	29.22
股票經紀	2,980,000	21.48	1,695,339	29.49
批發及零售業	6,162,487	77.63	4,633,315	86.85
製造業	9,615,873	69.96	7,785,393	77.76
運輸及運輸設備	7,760,219	77.60	6,906,945	74.92
娛樂活動	12,842	100.00	14,021	100.00
資訊科技	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>	
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	1,905	100.00	2,230	100.00
購買其他住宅物業貸款	31,435,053	100.00	26,697,270	99.98
信用卡貸款	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>	
貿易融資	5,466,264	46.29	3,069,805	77.31
在香港境外使用的貸款	<u>128,280,642</u>	55.06	<u>110,364,506</u>	58.84
應計收利息	<u>359,415</u>		<u>373,765</u>	
客戶貸款總額	<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:

2021年6月30日

	<u>貸款總額</u>	<u>已減值貸款</u>	<u>已逾期貸款</u>	<u>特定準備金</u>	<u>集體準備金</u>
物業投資	25,474,164	84,206	31,374	56,858	232,369
金融企業	34,963,937	-	-	-	27,971
在香港以外使用的貸款及放款	128,280,642	375,610	128,005	368,088	517,553

2020年12月31日

	<u>貸款總額</u>	<u>已減值貸款</u>	<u>已逾期貸款</u>	<u>特定準備金</u>	<u>集體準備金</u>
物業投資	26,025,290	88,951	63,750	57,022	147,168
金融企業	38,265,535	-	-	-	36,915
在香港以外使用的貸款及放款	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佔資產總額的比例			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佔資產總額的比例			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

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:

2021年6月30日

港幣等值	人民幣	美元	其他	總額
現貨資產	50,613,357	177,535,714	35,687,165	263,836,236
現貨負債	(76,336,533)	(159,354,306)	(28,672,996)	(264,363,835)
遠期買入(附註 1)	22,825,818	71,734,365	4,848,608	99,408,791
遠期賣出(附註 1)	(19,368,049)	(89,692,201)	(11,870,099)	(120,930,349)
(短)/長盤淨額(附註 2)	(22,265,407)	223,572	(7,322)	(22,049,157)

2020年12月31日

港幣等值	人民幣	美元	其他	總額
現貨資產	43,723,726	136,113,618	28,702,018	208,539,362
現貨負債	(67,858,497)	(139,984,231)	(18,967,029)	(226,809,757)
遠期買入(附註 1)	34,378,358	60,066,039	7,650,950	102,095,347
遠期賣出(附註 1)	(32,620,164)	(55,710,754)	(17,385,400)	(105,716,318)
(短)/長盤淨額(附註 2)	(22,376,577)	484,672	539	(21,891,366)

於 2021 年 06 月 30 日，本集團並無期權持倉淨額。

附註 1: 本集團外匯風險承擔乃根據香港金管局的「MA(BS)6 - 持有外匯情況申報表」編製。

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
 監管披露報表(未經審核)
 2021年6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		
N/A	不適用		
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		