

本文件為草擬本，其資料並不完整及可作更改，有關資料集須與本文件首頁「警告」一節一併閱讀。

附錄二

未經審計補充財務信息

以下所載的資料並不構成本文件附錄一所載由獨立申報會計師畢馬威會計師事務所(香港執業會計師)所編製的會計師報告的一部分，有關資料載入本文件僅供參考。

未經審核補充財務信息

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

貴行根據[編纂]及[編纂]披露以下未經審計補充財務信息：

1 流動性覆蓋率及槓桿率

	2012年 12月31日	截至2012年 12月31日 止年度平均
流動性覆蓋率(人民幣及外幣)	80.29%	71.99%
	2013年 12月31日	截至2013年 12月31日 止年度平均
流動性覆蓋率(人民幣及外幣)	144.05%	124.32%
	2014年 12月31日	截至2014年 12月31日 止年度平均
流動性覆蓋率(人民幣及外幣)	159.08%	208.01%
	2015年 6月30日	截至2015年 6月30日 止六個月平均
流動性覆蓋率(人民幣及外幣)	258.14%	209.35%

根據《商業銀行流動性風險管理規定(試行)》，商業銀行流動性覆蓋率應當於2018年底前達到100%。在過渡期內，應當於2014年底、2015年底、2016年底及2017年底分別達到60%、70%、80%及90%。

附錄二

未經審計補充財務信息

1 流動性覆蓋率及槓桿率(續)

槓桿率

2015年6月30日

槓桿率..... 4.65%

2015年4月1日起，貴行按照銀監會《商業銀行槓桿率管理辦法(修訂)》的要求計算槓桿率並披露相關資訊。銀監會要求商業銀行的槓桿率不得低於4%。

以上流動性覆蓋率比例及槓桿率為根據銀監會公佈的相關規定及按中國會計準則編製的財務資訊計算。

2 貨幣集中度

2012年12月31日

	美元	港元	其他	合計
	(折合人民幣)	(折合人民幣)	(折合人民幣)	(折合人民幣)
即期資產	—	—	—	—
即期負債	—	—	—	—
淨頭寸	—	—	—	—

2013年12月31日

	美元	港元	其他	合計
	(折合人民幣)	(折合人民幣)	(折合人民幣)	(折合人民幣)
即期資產	121,070	—	—	121,070
即期負債	(6)	(47)	—	(53)
淨頭寸	121,064	(47)	—	121,017

本文件為草擬本，其資料並不完整及可作更改，有關資料集須與本文件首頁「警告」一節一併閱讀。

附錄二

未經審計補充財務信息

2 貨幣集中度(續)

	2014年12月31日			
	美元	港元	其他	合計
	(折合人民幣)	(折合人民幣)	(折合人民幣)	(折合人民幣)
即期資產	137,445	186	206	137,837
即期負債	(9,727)	(80)	—	(9,807)
淨頭寸	<u>127,718</u>	<u>106</u>	<u>206</u>	<u>128,030</u>
	2015年6月30日			
	美元	港元	其他	合計
	(折合人民幣)	(折合人民幣)	(折合人民幣)	(折合人民幣)
即期資產	3,397,285	91	1,063	3,398,439
即期負債	(3,400,916)	(79)	(1,063)	(3,402,058)
淨頭寸	<u>(3,631)</u>	<u>12</u>	<u>—</u>	<u>(3,619)</u>

貴行於報告期間末並無結構化頭寸。

3 國際債權

貴行對中國境外的協力廠商的債權以及對中國境內的協力廠商外幣債權均被視作國際債權。

國際債權包括貸款和墊款、存放中央銀行款項和存放及拆放同業及其他金融機構。

本文件為草擬本，其資料並不完整及可作更改，有關資料集須與本文件首頁「警告」一節一併閱讀。

附錄二

未經審計補充財務信息

3 國際債權(續)

當一個國家或地區計入全部風險轉移後，構成國際債權總金額10%或以上時，即予以呈報。只有在申索擔保人所處國家與被索方不同，或申索是向一家銀行的境外分支機構提出，而該銀行的總行位於另一個國家的情況下，風險才會轉移。

2012年12月31日

	同業及其他			合計
	金融機構	公共實體	其他	
中國境外全部地區	—	—	—	—
	—	—	—	—
	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>—</u>

2013年12月31日

	同業及其他			合計
	金融機構	公共實體	其他	
北美、南美	121,094	—	—	121,094
	121,094	—	—	121,094
	<u>121,094</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>121,094</u>

2014年12月31日

	同業及其他			合計
	金融機構	公共實體	其他	
北美、南美	62,700	71,710	3,097	137,507
	62,700	71,710	3,097	137,507
	<u>62,700</u>	<u>71,710</u>	<u>3,097</u>	<u>137,507</u>

本文件為草擬本，其資料並不完整及可作更改，有關資料集須與本文件首頁「警告」一節一併閱讀。

附錄二

未經審計補充財務信息

3 國際債權(續)

	2015年6月30日			
	同業及其他			合計
	金融機構	公共實體	其他	
北美、南美	3,113,398	—	248,529	3,361,927
	<u>3,113,398</u>	<u>—</u>	<u>248,529</u>	<u>3,361,927</u>

4 已逾期貸款和墊款餘額

	12月31日			6月30日
	2012年	2013年	2014年	2015年
	本金或利息已逾期達 下列期間的貸款和墊款			
— 3至6個月(含6個月)	22,012	40,475	279,448	309,360
— 6個月至1年(含1年)	149,652	255,029	168,531	586,049
— 超過1年	85,243	89,159	170,225	176,839
合計	<u>256,907</u>	<u>384,663</u>	<u>618,204</u>	<u>1,072,248</u>
佔貸款和墊款總額百分比				
— 3至6個月(含6個月)	0.04%	0.06%	0.35%	0.36%
— 6個月至1年(含1年)	0.30%	0.41%	0.22%	0.68%
— 超過1年	0.17%	0.14%	0.22%	0.20%
合計	<u>0.51%</u>	<u>0.61%</u>	<u>0.79%</u>	<u>1.24%</u>