

## 附錄二

## 未經審計補充財務信息

以下所載的資料並不構成附錄一所載由獨立申報會計師羅兵咸永道會計師事務所(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。

### 未經審計的補充財務信息

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

貴行根據香港上市規則及銀行業(披露)規則披露以下未經審計補充財務信息：

#### 1 流動性比率及槓桿率

##### (1) 流動性比率

	於2012年 12月31日	截至2012年 12月31日止 年度平均
人民幣流動資產對人民幣流動負債 .....	34.19%	30.28%
外幣流動資產對外幣流動負債.....	73.17%	68.44%

	於2013年 12月31日	截至2013年 12月31日止 年度平均
人民幣流動資產對人民幣流動負債 .....	42.82%	38.30%
外幣流動資產對外幣流動負債.....	62.06%	70.33%

	於2014年 12月31日	截至2014年 12月31日止 年度平均
人民幣流動資產對人民幣流動負債 .....	48.56%	41.37%
外幣流動資產對外幣流動負債.....	22.50%	52.25%

	於2015年 9月30日	截至2015年 9月30日止 期間平均
人民幣流動資產對人民幣流動負債 .....	50.32%	43.92%
外幣流動資產對外幣流動負債.....	49.73%	76.15%

##### (2) 槓桿率

	於2015年9月30日
槓桿率.....	4.04%

按照中國銀監會頒佈且自2015年4月1日起生效的《商業銀行槓桿率管理辦法(修訂)》的要求，商業銀行的槓桿率不得低於4%。

## 附錄二

## 未經審計補充財務信息

### 1 流動性比率及槓桿率 — 續

上述流動性比率及槓桿率乃參照中國銀行業監督管理委員會（「銀監會」）頒佈的公式，並基於根據中華人民共和國財政部頒佈的「企業會計準則」編製的財務資料計算。

### 2 貨幣集中度

	2012年12月31日			
	美元 (折合 人民幣)	港幣 (折合 人民幣)	其他 (折合 人民幣)	合計
現貨資產.....	3,747,405	152,554	650,904	4,550,863
現貨負債.....	(3,800,049)	(147,671)	(643,180)	(4,590,900)
遠期買入.....	984,527	—	139,445	1,123,972
遠期出售.....	(433,976)	—	(689,280)	(1,123,256)
淨期權敞口.....	—	—	—	—
淨長／(短)倉.....	497,907	4,883	(542,111)	(39,321)

  

	2013年12月31日			
	美元 (折合 人民幣)	港幣 (折合 人民幣)	其他 (折合 人民幣)	合計
現貨資產.....	8,955,232	236,703	623,053	9,814,988
現貨負債.....	(10,858,955)	(218,448)	(802,039)	(11,879,442)
遠期買入.....	1,874,594	—	180,319	2,054,913
遠期出售.....	(1,631)	—	—	(1,631)
淨期權敞口.....	—	—	—	—
淨長／(短)倉.....	(30,760)	18,255	1,333	(11,172)

  

	2014年12月31日			
	美元 (折合 人民幣)	港幣 (折合 人民幣)	其他 (折合 人民幣)	合計
現貨資產.....	9,116,390	204,272	877,599	10,198,261
現貨負債.....	(17,815,318)	(115,947)	(4,597,332)	(22,528,597)
遠期買入.....	17,796,325	32,257	3,818,600	21,647,183
遠期出售.....	(8,544,870)	—	(52,563)	(8,597,433)
淨期權敞口.....	—	—	—	—
淨長／(短)倉.....	552,527	120,582	46,305	719,414

  

	2015年9月30日			
	美元 (折合 人民幣)	港幣 (折合 人民幣)	其他 (折合 人民幣)	合計
現貨資產.....	17,979,414	12,803	1,488,320	19,480,537
現貨負債.....	(21,823,736)	(3,787)	(5,139,044)	(26,966,567)
遠期買入.....	15,048,659	—	4,388,340	19,436,998
遠期出售.....	(19,108,217)	—	(730,754)	(19,838,971)
淨期權敞口.....	(100,881)	—	—	(100,881)
淨長／(短)倉.....	(8,004,762)	9,016	6,862	(7,988,883)

## 附錄二

## 未經審計補充財務信息

### 2 貨幣集中度 — 續

貴行於相關期間並無結構性頭寸。

### 3 國際債權

貴行對中國境外的第三方的債權以及對中國境內的第三方外幣債權均被視作國際債權。

國際債權包括發放貸款和墊款、存放中央銀行款項、存放和拆放同業及其他金融機構款項和債券投資。

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			
	官方機構	同業及其他 金融機構	非同業 私人機構	合計
亞太地區.....	298,874	2,028,676	1,827,101	4,154,651
其中屬於香港的部分.....	—	194,148	—	194,148
南北美洲.....	—	317,744	—	317,744
歐洲.....	—	26,136	—	26,136
	<u>298,874</u>	<u>2,372,555</u>	<u>1,827,101</u>	<u>4,498,531</u>
	2013年12月31日			
	官方機構	同業及其他 金融機構	非同業 私人機構	合計
亞太地區.....	453,755	437,674	5,808,029	6,699,458
其中屬於香港的部分.....	—	27,996	—	27,996
南北美洲.....	—	417,884	—	417,884
歐洲.....	—	11,185	—	11,185
	<u>453,755</u>	<u>866,743</u>	<u>5,808,029</u>	<u>7,128,527</u>
	2014年12月31日			
	官方機構	同業及其他 金融機構	非同業 私人機構	合計
亞太地區.....	273,603	8,929,064	6,382,633	15,585,301
其中屬於香港的部分.....	—	181,552	—	181,552
南北美洲.....	—	774,107	—	774,107
歐洲.....	—	32,685	—	32,685
	<u>273,603</u>	<u>9,735,856</u>	<u>6,382,633</u>	<u>16,392,093</u>

## 附錄二

## 未經審計補充財務信息

### 3 國際債權 — 續

	2015年9月30日			合計
	官方機構	同業及其他 金融機構	非同業 私人機構	
	亞太地區.....	604,603	3,612,650	
其中屬於香港的部分.....	—	50,061	[●]	50,061
南北美洲.....	—	2,011,749	[●]	2,011,749
歐洲.....	—	20,506	[●]	20,506
	<u>604,603</u>	<u>5,644,905</u>	<u>13,141,413</u>	<u>19,390,922</u>

### 4 已逾期發放貸款和墊款總額

	12月31日			9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 發放貸款和墊款總額				
3個月至6個月(含6個月).....	105,438	321,942	952,485	920,411
6個月至1年(含1年).....	586,752	415,018	931,659	2,487,191
超過1年.....	99,210	364,870	347,410	727,377
合計.....	<u>791,400</u>	<u>1,101,830</u>	<u>2,231,554</u>	<u>4,134,979</u>
佔發放貸款和墊款總額百分比				
3個月至6個月(含6個月).....	0.06%	0.15%	0.37%	0.27%
6個月至1年(含1年).....	0.32%	0.19%	0.36%	0.73%
超過1年.....	0.05%	0.17%	0.13%	0.21%
合計.....	<u>0.43%</u>	<u>0.51%</u>	<u>0.86%</u>	<u>1.22%</u>