

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

未經審計補充財務信息

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)(續)

根據上市規則及《銀行業(披露)規則》的規定，本集團將未經審計補充財務信息披露如下：

流動性覆蓋率及槓桿率

(以百分比表示)

(1) 流動性比率

	於12月31日			於9月30日
	2012年	2013年	2014年	2015年
人民幣流動資產與 人民幣流動負債比率	<u>35.7%</u>	<u>37.5%</u>	<u>37.7%</u>	<u>40.0%</u>
外幣流動資產與外幣 流動負債比率	<u>67.3%</u>	<u>27.7%</u>	<u>106.7%</u>	<u>170.1%</u>
	截至12月31日止年度平均值			截至9月30日止 九個月平均值
	2012年	2013年	2014年	2015年
人民幣流動資產與 人民幣流動負債比率	<u>34.1%</u>	<u>32.9%</u>	<u>34.5%</u>	<u>41.1%</u>
外幣流動資產與外幣 流動負債比率	<u>121.3%</u>	<u>35.6%</u>	<u>109.6%</u>	<u>119.2%</u>

(2) 槓桿率

(以百分比表示)

	於9月30日
	2015年
槓桿率	<u>5.19%</u>

根據中國銀監會所頒佈自2015年4月起生效的《商業銀行槓桿率管理辦法(修訂)》，最低槓桿率為4%。

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

未經審計補充財務信息

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)(續)

以上流動性比率及杠杆比率是參照中國銀監會頒佈的公式計算。

貨幣集中度

	等值人民幣			總計
	美元	港元	其他	
於2012年12月31日				
現貨資產	2,670,893	29,018	40,025	2,739,936
現貨負債	(2,085,702)	(25,137)	(44,408)	(2,155,247)
淨倉位	<u>585,191</u>	<u>3,881</u>	<u>(4,383)</u>	<u>584,689</u>
於2013年12月31日				
現貨資產	6,745,317	7,179	43,507	6,796,003
現貨負債	(5,629,856)	(7,235)	(33,151)	(5,670,242)
淨倉位	<u>1,115,461</u>	<u>(56)</u>	<u>10,356</u>	<u>1,125,761</u>
於2014年12月31日				
現貨資產	14,422,161	12,904	101,569	14,536,634
現貨負債	(14,078,998)	(10,142)	(74,716)	(14,163,856)
淨倉位	<u>343,163</u>	<u>2,762</u>	<u>26,853</u>	<u>372,778</u>
於2015年9月30日				
現貨資產	16,283,786	7,532	110,057	16,401,375
現貨負債	(16,162,153)	(5,686)	(83,624)	(16,251,463)
淨倉位	<u>121,633</u>	<u>1,846</u>	<u>26,433</u>	<u>149,912</u>

上述信息乃按中國銀監會的規定計算所得。 貴集團於報告期末並無結構性倉位。

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

未經審計補充財務信息

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)(續)

國際索賠

貴集團主要在中國內地經營業務，故向中國內地以外的第三方提出的所有債權要求均列作跨境索賠。

跨境索賠主要包括存放同業款項。

跨境索賠已按不同國家或地區予以披露。在考慮了風險轉讓因素的基礎上凡達到跨境索賠總額10%或以上的國家或地區須分別列示。風險轉讓是指債務人的債務擔保是由另一國家的第三方出具，或債務由某一銀行的海外分行承擔，而其總行設在另一國家的情況。

	於12月31日			於9月30日
	2012年	2013年	2014年	2015年
同業存款				
亞太區(不包括中國內地)	35,253	12,359	64,913	369,257
—其中：香港應佔部分	19,378	5,115	4,885	360,682
歐洲	6,984	16,125	9,238	20,665
北美	418,864	324,567	2,378,578	2,436,767
總計	<u>461,101</u>	<u>353,051</u>	<u>2,452,729</u>	<u>2,826,689</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

未經審計補充財務信息

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)(續)

逾期資產

逾期客戶貸款及墊款總額列示如下：

	於12月31日			於9月30日
	2012年	2013年	2014年	2015年
3個月以下(包括3個月)	602,497	470,069	2,407,983	2,470,378
3個月至6個月(包括首尾兩個月)	43,846	442,535	506,986	923,271
6個月至12個月 (包括首尾兩個月)	285,573	581,993	527,553	498,151
超過12個月	378,785	526,998	862,868	1,730,046
總計	<u>1,310,701</u>	<u>2,021,595</u>	<u>4,305,390</u>	<u>5,621,846</u>
佔客戶貸款及墊款總額百分比				
3個月以下(包括3個月)	0.49%	0.32%	1.41%	1.33%
3個月至6個月(包括首尾兩個月)	0.04%	0.30%	0.30%	0.50%
6個月至12個月 (包括首尾兩個月)	0.23%	0.39%	0.31%	0.27%
超過12個月	0.31%	0.35%	0.50%	0.93%
總計	<u>1.07%</u>	<u>1.36%</u>	<u>2.52%</u>	<u>3.03%</u>

具有指定償還日期的貸款及墊款於本金或利息逾期時被分類為逾期貸款。

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

未經審計補充財務信息

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)(續)

分類為已逾期應收款項的投資總額列示如下：

	於12月31日			於9月30日
	2012年	2013年	2014年	2015年
3個月以下(包括3個月)	—	—	—	—
3個月至6個月(包括首尾兩個月)	—	—	36,363	—
6個月至12個月 (包括首尾兩個月)	—	—	—	36,363
超過12個月	—	—	—	—
總計	—	—	36,363	36,363
佔分類為應收款項的投資總額的百分比				
3個月以下(包括3個月)	—	—	—	—
3個月至6個月(包括首尾兩個月)	—	—	0.05%	—
6個月至12個月 (包括首尾兩個月)	—	—	—	0.03%
超過12個月	—	—	—	—
總計	—	—	0.05%	0.03%

具有指定償還日期的分類為應收款項的投資於本金或利息逾期時被分類為逾期資產。