

附錄二

未經審計補充財務信息

下文所載資料並不構成本文件中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。

未經審計補充財務信息

（除特別說明外，金額單位為人民幣千元）

貴集團根據上市規則及《銀行業（披露）規則》披露以下未經審計補充財務信息：

1 流動性覆蓋率和槓桿率(%)

流動性覆蓋率

	於2015年 12月31日	截至2015年 12月31日 止年度平均
流動性覆蓋率（人民幣及外幣）.....	192.00%	192.00%
	於2016年 12月31日	截至2016年 12月31日 止年度平均
流動性覆蓋率（人民幣及外幣）.....	475.02%	356.63%
	於2017年 12月31日	截至2017年 12月31日 止年度平均
流動性覆蓋率（人民幣及外幣）.....	246.59%	329.55%

根據《商業銀行流動性風險管理辦法（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2015年底、2016年底及2017年底前分別達到70%、80%及90%。

槓桿率

	於2015年12月31日	於2016年12月31日	於2017年12月31日
槓桿率.....	7.71%	6.23%	5.98%

根據中國銀監會頒佈並自2015年4月1日起施行的《商業銀行槓桿率管理辦法》，商業銀行的槓桿率不得低於4%。

以上流動性覆蓋率及槓桿率為根據中國銀監會公佈的公式及按中國公認會計準則編製的財務信息計算。

附錄二

未經審計補充財務信息

2 貨幣集中度

	於2015年12月31日			
	美元 (折合人民幣)	港元 (折合人民幣)	其他 (折合人民幣)	合計
即期資產	1,375,520	6,477	2,316	1,384,313
即期負債	(1,269,039)	(4,664)	(1,663)	(1,275,366)
淨頭寸	<u>106,481</u>	<u>1,813</u>	<u>653</u>	<u>108,947</u>
	於2016年12月31日			
	美元 (折合人民幣)	港元 (折合人民幣)	其他 (折合人民幣)	合計
即期資產	1,531,837	43,759	8,686	1,584,282
即期負債	(1,506,607)	(37,514)	(1,860)	(1,545,981)
淨頭寸	<u>25,230</u>	<u>6,245</u>	<u>6,826</u>	<u>38,301</u>
	於2017年12月31日			
	美元 (折合人民幣)	港元 (折合人民幣)	其他 (折合人民幣)	合計
即期資產	1,296,381	43,267	4,709	1,344,357
即期負債	(850,419)	(33,585)	(1,768)	(885,772)
淨頭寸	<u>445,962</u>	<u>9,682</u>	<u>2,941</u>	<u>458,585</u>

貴集團於有關期間各期期末並無結構性頭寸。

3 國際債權

貴集團主要從事中國境內的業務經營，中國境外的一切第三方申索均視作國際債權處理。

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

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。

附錄二

未經審計補充財務信息

	於2015年12月31日			
	同業及 其他金融機構	公共實體	其他	合計
中國境外全部地區.....	—	—	—	—
	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>—</u>

	於2016年12月31日			
	同業及 其他金融機構	公共實體	其他	合計
中國境外全部地區.....	—	—	10,000	10,000
	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>10,000</u>	<u>10,000</u>

	於2017年12月31日			
	同業及 其他金融機構	公共實體	其他	合計
中國境外全部地區.....	—	—	—	—
	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>—</u>

4 已逾期貸款和墊款總額

	於12月31日		
	2015年	2016年	2017年
本金或利息已逾期達下列期間的貸款和墊款總額			
— 3至6個月(含6個月).....	717,325	417,209	278,699
— 6個月至1年(含1年).....	1,151,323	630,045	894,765
— 超過1年.....	<u>1,285,229</u>	<u>1,321,846</u>	<u>1,098,729</u>
合計.....	<u>3,153,877</u>	<u>2,369,100</u>	<u>2,272,193</u>
佔貸款和墊款總額百分比			
— 3至6個月(含6個月).....	0.84%	0.39%	0.22%
— 6個月至1年(含1年).....	1.34%	0.58%	0.69%
— 超過1年.....	<u>1.50%</u>	<u>1.22%</u>	<u>0.85%</u>
合計.....	<u>3.68%</u>	<u>2.19%</u>	<u>1.76%</u>