

附錄二

未經審計補充財務資料

以下所載的資料並不構成本文件附錄一所載由申報會計師德勤•關黃陳方會計師行(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。

未經審計補充財務資料

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

貴集團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資料：

1. 流動性覆蓋率及槓桿率

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).....	313.62%	246.32%
	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).....	403.92%	410.78%
	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).....	353.84%	275.42%

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2015年底、2016年底及2017年底前分別達到70%、80%及90%。

槓桿率

	於12月31日		
	2015年	2016年	2017年
總計.....	6.24%	5.29%	5.90%

根據中國銀監會頒佈並於2015年4月施行的《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相關規定及按中國公認會計準則編製的財務信息計算。

附錄二

未經審計補充財務資料

2. 貨幣集中度

	於2015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.....	2,245,154	3,157	320	2,248,631
即期負債.....	(2,086,904)	—	—	(2,086,904)
淨頭寸.....	158,250	3,157	320	161,727

	於2016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.....	2,167,968	2,537	7,667	2,178,172
即期負債.....	(2,011,389)	(1,619)	(7,307)	(2,020,315)
淨頭寸.....	156,579	918	360	157,857

	於2017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.....	2,322,333	3,558	363,590	2,689,481
即期負債.....	(2,531,879)	(2,699)	(363,549)	(2,898,127)
淨頭寸.....	(209,546)	859	41	(208,646)

貴集團於營業紀錄期間各期期末並無結構化頭寸。

3. 國際索賠

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索賠處理。

國際索賠主要包括客戶貸款和墊款、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		
	2015年	2016年	2017年
亞太區.....	2,310	1,454	87,490
其中歸屬於香港的部分.....	2,309	1,454	2,546
北美洲及南美洲.....	1,730,540	250,463	218,183
歐洲.....	318	494	723
總計.....	1,733,168	252,411	306,396

附錄二

未經審計補充財務資料

4. 逾期資產

逾期客戶貸款及墊款列示如下：

	於12月31日		
	2015年	2016年	2017年
3個月以下(包括3個月).....	1,854,196	1,650,502	825,662
3個月至6個月(包括6個月).....	250,195	397,488	195,756
6個月至12個月(包括12個月).....	539,096	828,558	278,202
超過12個月.....	443,059	1,415,459	925,636
總計.....	3,086,546	4,292,007	2,225,256
佔客戶貸款及墊款總額百分比			
3個月以下(包括3個月).....	3.69%	2.08%	0.80%
3個月至6個月(包括6個月).....	0.50%	0.50%	0.19%
6個月至12個月(包括12個月).....	1.07%	1.04%	0.27%
超過12個月.....	0.88%	1.78%	0.90%
總計.....	6.14%	5.40%	2.16%

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。

分類為已逾期應收款項的投資總額列示如下：

	於12月31日		
	2015年	2016年	2017年
3個月以下(包括3個月).....	141,060	153,500	—
3個月至6個月(包括6個月).....	—	134,000	—
6個月至12個月(包括12個月).....	106,651	30,000	—
超過12個月.....	84,000	135,970	48,410
總計.....	331,711	453,470	48,410
佔分類為應收款項總額百分比			
3個月以下(包括3個月).....	0.27%	0.24%	—
3個月至6個月(包括6個月).....	0.00%	0.21%	—
6個月至12個月(包括12個月).....	0.21%	0.05%	—
超過12個月.....	0.16%	0.21%	0.07%
總計.....	0.64%	0.70%	0.07%

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。