

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）

1 流動性覆蓋率和槓桿率

(a) 流動性覆蓋率

	於12月31日			於6月30日
	2016年	2017年	2018年	2019年
流動性覆蓋率 （人民幣及外幣）	<u>119.87%</u>	<u>143.01%</u>	<u>180.08%</u>	<u>430.41%</u>

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年底及2019年底前達到100%。在過渡期內，應當於2016年底及2017年底前分別達到80%及90%。

(b) 槓桿率

	於12月31日			於6月30日
	2016年	2017年	2018年	2019年
槓桿率	<u>6.81%</u>	<u>7.11%</u>	<u>7.35%</u>	<u>6.52%</u>

根據原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原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

$$\text{流動性覆蓋率} = \frac{\text{優質流動性資產}}{\text{未來30個曆日現金淨流出量}} \times 100\%$$

$$\text{槓桿率} = \frac{\text{一級資本} - \text{一級資本扣減項}}{\text{調整後的資產負債表內外資產餘額}} \times 100\%$$

2 貨幣集中度

	於2016年12月31日	
	美元 (折合人民幣)	合計
即期資產	69,801	69,801
即期負債	—	—
淨頭寸	<u>69,801</u>	<u>69,801</u>
	於2017年12月31日	
	美元 (折合人民幣)	合計
即期資產	79,978	79,978
即期負債	13,476	13,476
淨頭寸	<u>66,502</u>	<u>66,502</u>
	於2018年12月31日	
	美元 (折合人民幣)	合計
即期資產	92,419	92,419
即期負債	21,121	21,121
淨頭寸	<u>71,298</u>	<u>71,298</u>
	於2019年6月30日	
	美元 (折合人民幣)	合計
即期資產	73,024	73,024
即期負債	630	630
淨頭寸	<u>72,394</u>	<u>72,394</u>

本行於各有關期末並無結構性持倉。

附錄二

未經審計補充財務信息

3 已逾期貸款及墊款總額

	於12月31日			於6月30日
	2016年	2017年	2018年	2019年
本金或利息已逾期達下 列時長的貸款及墊款總額				
– 3至6個月（含6個月）	276,454	132,235	125,145	90,688
– 6個月至1年（含1年）	444,199	408,169	207,714	101,237
– 1年至3年（含3年）	1,811,951	431,686	574,316	434,034
– 超過3年	56,676	56,341	72,385	29,533
合計	<u>2,589,280</u>	<u>1,028,431</u>	<u>979,560</u>	<u>655,492</u>
佔貸款及墊款總額百分比				
– 3至6個月（含6個月）	0.40%	0.15%	0.09%	0.06%
– 6個月至1年（含1年）	0.65%	0.46%	0.15%	0.06%
– 1年至3年（含3年）	2.65%	0.49%	0.41%	0.27%
– 超過3年	0.08%	0.06%	0.05%	0.02%
合計	<u>3.78%</u>	<u>1.16%</u>	<u>0.70%</u>	<u>0.41%</u>