

1. 流動性覆蓋率

	12月31日			3月31日
	2018年	2019年	2020年	2021年
流動性覆蓋率	188.7%	224.81%	244.16%	207.48%

流動性覆蓋率同時遵循中國銀保監會發佈的《商業銀行流動性風險管理辦法》及相關統計制度的規定，基於按中國公認會計準則確定的數據計算。

2. 槓桿率

	12月31日			3月31日
	2018年	2019年	2020年	2021年
槓桿率	7.26%	7.58%	6.87%	7.12%

按照自2015年4月1日起生效的《商業銀行流動性風險管理辦法(試行)》的規定，槓桿率不得低於4%。

以上流動性覆蓋率及槓桿率乃根據中國銀保監會所公佈的公式及根據中國公認會計準則編製的財務信息計算。

3. 貨幣集中度

	美元 折合人民幣	港元 折合人民幣	其他貨幣 折合人民幣	合計
2018年12月31日				
現貨資產	1,707,093	679,030	4,420	2,390,543
現貨負債	1,640,760	680,659	4,394	2,325,813
淨頭寸	66,333	(1,629)	26	64,730
2019年12月31日				
現貨資產	589,996	640,871	1,885	1,232,752
現貨負債	531,491	657,661	10,086	1,199,238
淨頭寸	58,505	(16,790)	(8,201)	33,514

	美元 折合人民幣	港元 折合人民幣	其他貨幣 折合人民幣	合計
2020年12月31日				
現貨資產	631,482	598,975	2,101	1,232,558
現貨負債	598,305	614,464	5,764	1,218,533
淨頭寸	33,177	(15,489)	(3,663)	14,025
2021年3月31日				
現貨資產	607,057	601,272	636	1,208,965
現貨負債	601,861	592,502	6,385	1,200,748
淨頭寸	5,196	8,770	(5,749)	8,217

4. 國際債權

貴集團國際債權包含所有幣種的跨境申索及本國外幣債權。貴集團主要從事中國內地業務經營，並視所有除中國內地以外的第三方申索為跨境申索。

國際債權包括存放中央銀行款項、買入返售金融資產、存放及拆放同業及其他金融機構款項、客戶貸款及墊款及金融投資等。

國際債權按國家或地區分別披露。在計及任何風險轉移後，若國家或地區的跨境申索佔國際債權總金額的10%或以上，方會呈報國際債權。若申索的擔保方所在地與對手方所在地有所不同，或債務方是銀行的境外分支機構而銀行總部設於另一國家，方會作出風險轉移。

	2018年12月31日			合計
	銀行	官方機構	非銀行 私人機構	
亞太區，不包括中國內地	984,665	—	9,822	994,487
— 其中屬於香港的部分	975,246	—	9,822	985,068
歐洲	2,648	—	1,485	4,133
南北美洲	1,062,763	—	329,160	1,391,923
合計	2,050,076	—	340,467	2,390,543

	2019年12月31日			
	銀行	官方機構	非銀行	
			私人機構	合計
亞太區，不包括中國內地	545,555	—	85,560	631,115
— 其中屬於香港的部分	91,762	—	85,560	177,322
歐洲	158,058	—	1,365	159,423
南北美洲	18,555	—	423,659	442,214
合計	<u>722,168</u>	<u>—</u>	<u>510,584</u>	<u>1,232,752</u>
	2020年12月31日			
	銀行	官方機構	非銀行	
			私人機構	合計
亞太區，不包括中國內地	415,022	—	95,113	510,135
— 其中屬於香港的部分	173,648	—	95,113	268,761
歐洲	370,818	—	—	370,818
南北美洲	76,324	—	275,281	351,605
合計	<u>862,164</u>	<u>—</u>	<u>370,394</u>	<u>1,232,558</u>
	2021年3月31日			
	銀行	官方機構	非銀行	
			私人機構	合計
亞太區，不包括中國內地	467,345	—	92,365	559,710
— 其中屬於香港的部分	268,401	—	92,365	360,766
歐洲	362,921	—	—	362,921
南北美洲	54,118	—	232,216	286,334
合計	<u>884,384</u>	<u>—</u>	<u>324,581</u>	<u>1,208,965</u>

5. 逾期資產

(1) 逾期客戶貸款及墊款賬面總值

	2018年 12月31日	2019年 12月31日	2020年 12月31日	2021年 3月31日
逾期				
3個月以下	1,193,945	1,211,181	1,017,345	1,439,344
3個月至6個月	190,789	90,083	327,679	330,701
6個月至12個月	866,653	602,372	301,604	372,542
超過12個月	966,179	1,080,573	901,608	1,005,062
合計	<u>3,217,566</u>	<u>2,984,209</u>	<u>2,548,236</u>	<u>3,147,649</u>

逾期客戶貸款及墊款比例

	2018年 12月31日	2019年 12月31日	2020年 12月31日	2021年 3月31日
逾期				
3個月以下	0.73%	0.59%	0.39%	0.52%
3個月至6個月	0.12%	0.04%	0.13%	0.12%
6個月至12個月	0.53%	0.29%	0.12%	0.14%
超過12個月	0.59%	0.52%	0.34%	0.36%
合計	<u>1.97%</u>	<u>1.44%</u>	<u>0.98%</u>	<u>1.14%</u>

(2) 逾期以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產面值

	2018年 12月31日	2019年 12月31日	2020年 12月31日	2021年 3月31日
逾期				
3個月以下	—	—	—	—
3個月至6個月	—	20,000	—	—
6個月至12個月	—	6,500	—	—
超過12個月	—	—	26,500	26,500
合計	<u>—</u>	<u>26,500</u>	<u>26,500</u>	<u>26,500</u>

(3) 逾期以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資面值

	2018年 12月31日	2019年 12月31日	2020年 12月31日	2021年 3月31日
逾期				
3個月以下	280,000	670,000	1,206,577	—
3個月至6個月	30,000	260,990	—	1,000,084
6個月至12個月	—	300,000	40,000	9,990
超過12個月	—	360,000	841,000	881,000
合計	<u>310,000</u>	<u>1,590,990</u>	<u>2,087,577</u>	<u>1,891,074</u>