

附錄三

未經審計補充財務信息

以下所載的資料並不構成附錄一所載由獨立申報會計師〔●〕(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

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

1 流動性比率

	截至2010年	
	2010年 12月31日	12月31日止年度 平均
人民幣流動資產對人民幣流動負債.....	45.63%	37.07%
外幣流動資產對外幣流動負債.....	95.81%	54.63%
	截至2011年	
	2011年 12月31日	12月31日止年度 平均
人民幣流動資產對人民幣流動負債.....	37.67%	36.32%
外幣流動資產對外幣流動負債.....	70.94%	36.53%
	截至2012年	
	2012年 12月31日	12月31日止年度 平均
人民幣流動資產對人民幣流動負債.....	51.25%	42.62%
外幣流動資產對外幣流動負債.....	45.88%	41.54%
	截至2013年	
	2013年 6月30日	6月30日止期間 平均
人民幣流動資產對人民幣流動負債.....	27.63%	30.42%
外幣流動資產對外幣流動負債.....	43.94%	46.28%

以上流動性比率是參照中國銀行業監督管理委員會頒佈的公式計算。

本預覽資料集為草擬本，其內所載資訊並不完整，並可能作出變動。閱讀本預覽資料集時，必須一併細閱本預覽資料集首頁上「警告」一節。

附錄三

未經審計補充財務信息

2 貨幣集中度

	2010年12月31日			
	美元 折合人民幣	港幣 折合人民幣	其他 折合人民幣	合計
即期資產	31,720	978	4,139	36,837
即期負債	(34,775)	(3,760)	(5,668)	(44,203)
遠期購入	49,792	3,236	1,778	54,806
遠期出售	(44,978)	(118)	(821)	(45,917)
淨長／(短)頭寸	1,759	336	(572)	1,523
淨結構頭寸	11	-	-	11

	2011年12月31日			
	美元 折合人民幣	港幣 折合人民幣	其他 折合人民幣	合計
即期資產	36,980	4,071	5,234	46,285
即期負債	(43,806)	(3,935)	(5,860)	(53,601)
遠期購入	66,298	321	3,025	69,644
遠期出售	(57,750)	(189)	(2,521)	(60,460)
淨長／(短)頭寸	1,722	268	(122)	1,868
淨結構頭寸	11	-	-	11

	2012年12月31日			
	美元 折合人民幣	港幣 折合人民幣	其他 折合人民幣	合計
即期資產	44,365	1,131	2,998	48,494
即期負債	(53,992)	(3,298)	(7,832)	(65,122)
遠期購入	72,962	2,938	9,184	85,084
遠期出售	(74,273)	(2,938)	(9,017)	(86,228)
淨短頭寸	(10,938)	(2,167)	(4,667)	(17,772)
淨結構頭寸	11	-	-	11

	2013年6月30日			
	美元 折合人民幣	港幣 折合人民幣	其他 折合人民幣	合計
即期資產	61,531	4,868	6,912	73,311
即期負債	(83,549)	(4,300)	(7,422)	(95,271)
遠期購入	83,739	2,880	6,257	92,876
遠期出售	(69,694)	(2,510)	(2,323)	(74,527)
淨(短)／長頭寸	(7,973)	938	3,424	(3,611)
淨結構頭寸	11	-	-	11

貴集團的淨結構頭寸包括貴行香港代表處的外幣結構頭寸，主要為固定資產。

附錄三

未經審計補充財務信息

3 跨境申索

貴集團主要在中國內地從事商業業務，貴集團向海外第三方提出的所有索償均視作跨境申索。

就本未經審計補充財務資料而言，中國內地不包括中國香港特別行政區（「香港」）、中國澳門特別行政區（「澳門」）和台灣。

跨境申索包括發放貸款和墊款、存放同業款項、拆出資金、持有貿易票據和證券投資。

跨境申索按不同國家或地區予以披露。當一個國家或地區計入任何風險轉移後，構成跨境申索總金額10%或以上時，便會予以呈報。只有在申索獲與對方所屬國家不同國家的人士保證，又或倘申索是向一家銀行的海外分支機構提出，而該銀行的總行位於另一個國家的情況下，風險方會轉移。

被申索方為國家主權的已歸並於「其他」列示。

	2010年12月31日			
	銀行及非銀行 金融機構	公共機構	其他	合計
亞太區，不包括中國內地	1,416	—	755	2,171
— 其中屬於香港的部分	560	—	235	795
歐洲	1,747	—	651	2,398
南北美洲	1,127	—	146	1,273
	<u>4,290</u>	<u>—</u>	<u>1,552</u>	<u>5,842</u>
	2011年12月31日			
	銀行及非銀行 金融機構	公共機構	其他	合計
亞太區，不包括中國內地	1,068	—	1,419	2,487
— 其中屬於香港的部分	566	—	910	1,476
歐洲	801	—	810	1,611
南北美洲	3,460	—	104	3,564
	<u>5,329</u>	<u>—</u>	<u>2,333</u>	<u>7,662</u>
	2012年12月31日			
	銀行及非銀行 金融機構	公共機構	其他	合計
亞太區，不包括中國內地	683	—	1,419	2,102
— 其中屬於香港的部分	399	—	910	1,309
歐洲	1,133	—	809	1,942
南北美洲	2,633	—	104	2,737
	<u>4,449</u>	<u>—</u>	<u>2,332</u>	<u>6,781</u>

附錄三

未經審計補充財務信息

2013年6月30日

	2013年6月30日			合計
	銀行及非銀行 金融機構	公共機構	其他	
亞太區，不包括中國內地	2,186	–	1,364	3,550
— 其中屬於香港的部分	1,004	–	906	1,910
歐洲	2,317	–	1,403	3,720
南北美洲	1,136	–	161	1,297
	<u>5,639</u>	<u>–</u>	<u>2,928</u>	<u>8,567</u>

4 按地區劃分的已逾期貸款和墊款

	12月31日			6月30日
	2010年	2011年	2012年	2013年
珠江三角洲	1,421	1,352	1,439	3,367
長江三角洲	1,297	1,049	2,702	995
中部地區	969	836	667	653
環渤海地區	757	676	606	1,028
西部地區	598	309	444	463
東北地區	277	230	171	80
總行	268	390	939	1,364
合計	<u>5,587</u>	<u>4,842</u>	<u>6,968</u>	<u>7,950</u>

5 按期限劃分的已逾期貸款和墊款

	12月31日			6月30日
	2010年	2011年	2012年	2013年
本金或利息已逾期達下列期間的 貸款和墊款				
— 3至6個月（含6個月）	187	269	1,190	2,339
— 6個月至1年（含1年）	317	447	2,365	2,394
— 超過1年	5,083	4,126	3,413	3,217
合計	<u>5,587</u>	<u>4,842</u>	<u>6,968</u>	<u>7,950</u>
佔貸款和墊款總額百分比				
— 3至6個月（含6個月）	0.02%	0.03%	0.12%	0.21%
— 6個月至1年（含1年）	0.04%	0.05%	0.23%	0.22%
— 超過1年	0.66%	0.46%	0.33%	0.29%
合計	<u>0.72%</u>	<u>0.54%</u>	<u>0.68%</u>	<u>0.72%</u>

以上分析指逾期超過90天的貸款和墊款總額。有指定還款日期的貸款和墊款在其本金或利息逾期時會被分類為已逾期。

6 對中國境內非銀行的風險敞口

貴行是於中國境內成立的商業銀行，主要於中國境內從事銀行業務。截至2010、2011和2012年12月31日及2013年6月30日，貴集團很大部分的業務風險來自與中國境內機構或個人的交易。