

附錄二

未經審計補充財務信息

根據[編纂]及銀行業(披露)規則的要求，本集團披露以下未經審計補充財務信息：

(a) 流動性比例

	12月31日			2013年
	2010年	2011年	2012年	9月30日
人民幣流動性資產比人民幣				
流動性負債	47.48%	42.62%	40.22%	40.68%
外幣流動性資產比外幣流動性負債 ...	177.20%	307.11%	145.93%	232.97%

以上流動性比例乃根據銀監會公佈的相關規定及按中國會計政策計算。

(b) 貨幣集中情況

	美元	歐元	港元	其他	合計
2010年12月31日					
即期資產.....	476,183	13,309	986	6,805	497,283
即期負債.....	(217,652)	(12,929)	(313)	(4,609)	(235,503)
淨頭寸.....	258,531	380	673	2,196	261,780
2011年12月31日					
即期資產.....	822,825	5,623	5,676	30,527	864,651
即期負債.....	(556,789)	(3,729)	(5,414)	(9,514)	(575,446)
淨頭寸.....	266,036	1,894	262	21,013	289,205
2012年12月31日					
即期資產.....	1,362,223	3,378	2,268	55,846	1,423,715
即期負債.....	(910,934)	(4,907)	(1,286)	(32,672)	(949,799)
淨頭寸.....	451,289	(1,529)	982	23,174	473,916
2013年9月30日					
即期資產.....	1,483,000	6,356	3,263	109,155	1,601,774
即期負債.....	(555,752)	(2,563)	(1,246)	62,043	(621,604)
淨頭寸.....	927,248	3,793	2,017	47,112	980,170

(c) 跨境申索

本集團主要在中國境內進行業務經營，所有對中國境外第三方的申索均被視作跨境申索。

跨境申索包括存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，構成跨境申索總金額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

(c) 跨境申索(續)

	12月31日			2013年
	2010年	2011年	2012年	9月30日
同業及其他金融機構				
亞太區(不包括中國大陸).....	915	11,116	—	43,776
其中：香港.....	118	3,859	—	1,611
歐洲.....	13,967	12,625	4,124	5,603
北美及南美.....	49,838	14,647	164,179	524,531
合計.....	64,720	38,388	168,303	573,910

(d) 客戶貸款及墊款

(i) 逾期客戶貸款及墊款

	12月31日			2013年
	2010年	2011年	2012年	9月30日
逾期客戶貸款及墊款金額：				
3至6個月.....	183,591	120,347	113,629	96,562
6至12個月.....	183,590	169,556	215,983	330,617
12個月以上.....	237,871	285,313	178,282	443,292
估客戶貸款及墊款總額百分比：				
3至6個月.....	0.34%	0.18%	0.13%	0.09%
6至12個月.....	0.34%	0.25%	0.25%	0.32%
12個月以上.....	0.45%	0.42%	0.20%	0.42%
	1.13%	0.85%	0.58%	0.83%

對已逾期客戶貸款及墊款的界定如下：

有指定還款日期的客戶貸款及墊款在其本金或利息逾期時會被分類為已逾期。

對於以分期付款償還的客戶貸款及墊款，倘部分分期付款已逾期，則該等貸款及墊款的全部金額均會被分類為已逾期。

(ii) 按地區劃分的逾期和減值客戶貸款及墊款

2010年12月31日

	逾期的客戶貸款及墊款			已減值的客戶貸款及墊款		組合評估 減值 損失準備
	總額	單項評估為 已減值	單項評估 的減值 損失準備	單項評估為 已減值	單項評估 的減值 損失準備	
黑龍江地區.....	799,039	243,393	238,395	243,783	238,518	458,631
東北其餘地區.....	14,408	—	—	—	—	64,039
西南地區.....	—	—	—	—	—	28,917
華北地區.....	80	—	—	—	—	31,721
其他地區.....	1,562	—	—	—	—	2,271
合計.....	815,089	243,393	238,395	243,783	238,518	585,579

附錄二

未經審計補充財務信息

(d) 客戶貸款及墊款(續)

(ii) 按地區劃分的逾期和減值客戶貸款及墊款(續)

2011年12月31日

	逾期的客戶貸款及墊款			已減值的客戶貸款及墊款		組合評估 減值 損失準備
	總額	單項評估為 已減值	單項評估 的減值 損失準備	單項評估為 已減值	單項評估 的減值 損失準備	
黑龍江地區	666,449	152,035	145,208	201,035	157,631	1,027,237
東北其餘地區	24,080	10,000	9,675	10,000	9,675	102,297
西南地區	—	—	—	—	—	84,807
華北地區	3,002	—	—	—	—	71,892
其他地區	1,273	—	—	—	—	12,040
合計.....	694,804	162,035	154,883	211,035	167,306	1,298,273

2012年12月31日

	逾期的客戶貸款及墊款			已減值的客戶貸款及墊款		組合評估 減值 損失準備
	總額	單項評估為 已減值	單項評估 的減值 損失準備	單項評估為 已減值	單項評估 的減值 損失準備	
黑龍江地區	574,890	100,332	89,293	110,332	92,293	1,238,207
東北其餘地區	30,671	—	—	—	—	264,941
西南地區	11,298	—	—	—	—	214,826
華北地區	18,061	—	—	—	—	116,997
其他地區	9,470	—	—	—	—	38,989
合計.....	644,390	100,332	89,293	110,332	92,293	1,873,960

2013年9月30日

	逾期的客戶貸款及墊款			已減值的客戶貸款及墊款		組合評估 減值 損失準備
	總額	單項評估為 已減值	單項評估 的減值 損失準備	單項評估為 已減值	單項評估 的減值 損失準備	
黑龍江地區	1,087,409	190,598	130,204	206,298	133,344	1,275,631
東北其餘地區	148,988	—	—	—	—	354,126
西南地區	3,072	—	—	—	—	394,166
華北地區	41,416	—	—	—	—	156,793
其他地區	26,647	5,180	3,746	5,180	3,746	54,276
合計.....	1,307,532	195,778	133,950	211,478	137,090	2,234,992

附錄二

未經審計補充財務信息

(e) 逾期存放同業及其他金融機構款項

	12月31日			2013年
	2010年	2011年	2012年	9月30日
已逾期達下列期間的本集團存放同業及其他金融機構款項總額				
12個月以上.....	500	—	—	—
佔拆放同業及其他金融機構款項總額的比例				
12個月以上.....	0.00%	—	—	—

(f) 逾期拆放同業及其他金融機構款項

	12月31日			2013年
	2010年	2011年	2012年	9月30日
已逾期達下列期間的本集團拆放同業及其他金融機構款項總額				
12個月以上.....	5,466	—	—	—
佔拆放同業及其他金融機構款項總額的比例				
12個月以上.....	1.73%	—	—	—

(g) 中國境內非銀行實體的風險敞口

	12月31日			2013年
	2010年	2011年	2012年	9月30日
表內敞口.....	47,088,965	64,740,740	85,918,097	102,508,831
表外敞口.....	15,836,969	25,934,149	49,389,342	49,018,509
單項評估減值損失準備.....	238,518	167,306	92,293	137,090

除上述披露外，本集團認為對其他境外非銀行交易對手於中國境內使用的授信風險敞口並不重大。