

附錄二

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份，有關資料載入本[編纂]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信息：

1 流動性比率

	於2011年 12月31日	截至2011年 12月31日 止年度平均
人民幣流動資產對人民幣流動負債	43.37%	41.06%
外幣流動資產對外幣流動負債	100.44%	110.98%
	於2012年 12月31日	截至2012年 12月31日 止年度平均
人民幣流動資產對人民幣流動負債	48.08%	43.39%
外幣流動資產對外幣流動負債	136.85%	93.49%
	於2013年 12月31日	截至2013年 12月31日 止年度平均
人民幣流動資產對人民幣流動負債	49.11%	54.64%
外幣流動資產對外幣流動負債	128.08%	83.55%
	於2014年 6月30日	截至2014年 6月30日 止六個月平均
人民幣流動資產對人民幣流動負債	54.65%	47.93%
外幣流動資產對外幣流動負債	26.90%	72.54%

附錄二

未經審計補充財務信息

上述流動性比率乃參照中國銀行業監督管理委員會（「銀監會」）頒佈的公式，並基於根據中華人民共和國財政部於2006年2月15日頒佈「企業會計準則－基本準則」和38項額外具體會計準則、企業會計準則應用指南及企業會計準則解釋以及其他相關規定編製的財務信息計算。

2 貨幣集中度

	2011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	
即期資產.....	620,147	608,320	176,389	1,404,856
即期負債.....	(602,660)	(608,320)	(176,389)	(1,387,369)
淨長頭寸.....	<u>17,487</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>17,487</u>
	2012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	
即期資產.....	886,188	447,089	198,778	1,532,055
即期負債.....	(851,693)	(447,089)	(198,778)	(1,497,560)
淨長頭寸.....	<u>34,495</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>34,495</u>
	2013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	
即期資產.....	2,306,457	275,002	172,648	2,754,107
即期負債.....	(2,257,728)	(275,002)	(172,648)	(2,705,378)
淨長頭寸.....	<u>48,729</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>48,729</u>

附錄二

未經審計補充財務信息

	2014年6月30日			
	美元	港元	其他	合計
	折合人民幣	折合人民幣	折合人民幣	
即期資產	4,041,931	157,617	189,328	4,388,876
即期負債	(3,971,855)	(156,005)	(188,709)	(4,316,569)
淨長頭寸	<u>70,076</u>	<u>1,612</u>	<u>619</u>	<u>72,307</u>

貴集團於相關期間末並無結構性頭寸。

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信息而言，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。

跨境申索主要包括存放同業及其他金融機構款項。

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。

	12月31日			6月30日
	2011年	2012年	2013年	2014年
存放同業及其他 金融機構款項				
— 歐洲	169,201	119,431	108,452	28,328
— 南北美洲	149,516	200,592	60,899	15,503
— 亞太地區，不包括中國 內地及香港	<u>11,684</u>	<u>3,917</u>	<u>5,893</u>	<u>7,583</u>
	<u>330,401</u>	<u>323,940</u>	<u>175,244</u>	<u>51,414</u>

附錄二

未經審計補充財務信息

4 按地區劃分的已逾期貸款和墊款

	12月31日			6月30日
	2011年	2012年	2013年	2014年
東北地區	729,767	1,646,384	915,796	1,185,922
華北地區	–	328,020	775	–
其他	–	14,700	18,700	34,903
合計	<u>729,767</u>	<u>1,989,104</u>	<u>935,271</u>	<u>1,220,825</u>

5 按期限劃分的已逾期貸款和墊款

	12月31日			6月30日
	2011年	2012年	2013年	2014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)	146,352	280,197	94,863	85,233
– 6個月至1年 (含1年)	1,057	750	10,436	2,252
– 超過1年	441,528	500,610	484,573	405,522
合計	<u>588,937</u>	<u>781,557</u>	<u>589,872</u>	<u>493,007</u>
估貸款和墊款 總額百分比				
– 3個月至6個月 (含6個月)	0.15%	0.25%	0.07%	0.06%
– 6個月至1年 (含1年)	0.00%	0.00%	0.01%	0.00%
– 超過1年	0.45%	0.44%	0.36%	0.28%
合計	<u>0.60%</u>	<u>0.69%</u>	<u>0.44%</u>	<u>0.34%</u>