

下列所載信息並不構成附錄一所載由申報會計師安永會計師事務所(香港執業會計師)編製的會計師報告的一部分，下列信息載入招股書僅作說明之用。

(a) 按國際財務報告準則與中國公認會計準則所編製的財務報表的重大差異

本行就向中國證券監督管理委員會申請其A股上市編製了截至2003年、2004年及2005年12月31日止年度及2006年6月30日止6個月的一系列財務報表(「A股財務報表」)。董事已根據中國公認會計準則編製此系列A股財務報表。

A股財務報表與按國際財務報告準則編製的財務報表差異的分析如下。

附註	截至12月31日止年度			截至6月30日止 6個月
	2003	2004	2005	2006
(人民幣百萬元)				
A股財務報表呈列的淨利潤...	22,374	30,763	37,405	25,143
商譽攤銷轉回.....(i)	98	100	150	103
確認已處置資產的重估增值...(iii)	—	—	—	153
根據國際財務報告準則本行 權益持有人應佔利潤.....	<u>22,472</u>	<u>30,863</u>	<u>37,555</u>	<u>25,399</u>
附註	12月31日			6月30日
	2003	2004	2005	2006
(人民幣百萬元)				
A股財務報表呈列的本行權益				
持有人應佔所有者權益....	(537,099)	(508,163)	256,947	326,225
商譽攤銷轉回.....(i)	21	121	271	374
重估增值的轉回.....(ii)	(3,671)	(3,671)	(1,379)	(1,379)
確認已處置資產的重估增值...(iii)	—	—	—	153
根據國際財務報告準則本行權益 持有人應佔所有者權益....	<u>(540,749)</u>	<u>(511,713)</u>	<u>255,839</u>	<u>325,373</u>

附註：

(i) 商譽攤銷轉回

在中國公認會計準則下，商譽是進行攤銷。

根據國際財務報告準則的相關規定，對於商譽每年進行減值測試，不再進行攤銷。因此，在中國公認會計準則下進行的商譽攤銷在國際財務報告準則財務報表中予以沖回。

(ii) 重估增值的轉回

在A股財務報表中，本集團按相關規定對部分資產(包括股權投資、抵債資產、無形資產等)進行評估，並將相關的評估增值計入資本公積。在國際財務報告準則中，相關的資產只能以成本列示，需要沖回相關的評估增值。

(iii) 確認已處置資產的重估增值

有關上述附註(ii)所述資產的處置後，確認已處置資產的重估增值轉回作相應調整。

(b) 流動性比率

	12月31日			6月30日
	2003	2004	2005	2006
人民幣流動性資產對 人民幣流動性負債....	45.47%	45.17%	48.89%	50.80%
外幣流動性資產對 外幣流動性負債.....	81.81%	75.22%	83.42%	72.97%

上述流動性比率是根據人民銀行和中國銀監會所頒佈的公式，按企業會計準則、金融企業會計制度(2001年)及其他相關規定編製的截至2003年、2004年及2005年12月31日止年度的財務報告信息計算。此外，2006年6月30日的有關比率，亦是按照中國公認會計準則所編製的財務信息而計算的。

(c) 資本充足率

本集團按照中國銀監會於2004年2月23日頒布並於2004年3月1日生效的《商業銀行資本充足率管理辦法》(2004年第2號令)以及2004年12月30日頒布的《中國銀行業監督管理委員會關於下發商業銀行市場風險資本要求計算表、計算說明的通知》計算和報告資本充足率。上述指導文件與在香港或其他國家適用的文件規定相比較，可能存在重大差異。

本集團根據本集團法定財務報表內的財務數據及信息計算2005年12月31日資本充足率及其相關的組成部分。有關財政部頒布的財會(2005)14號《金融工具確認和計量暫行規定(試行)》的影響並無於這些比率中反映。2006年6月30日本集團的資本充足率及有關組成部分乃根據中國公認會計準則計算。

	12月31日 2005	6月30日 2006
	(除百分比外， 均以人民幣百萬元為單位)	
核心資本充足率.....	8.11%	8.97%
資本充足率	9.89%	10.74%
資本基礎組成部分(人民幣百萬元)		
核心資本：		
股本	248,000	286,509
儲備	5,444	19,916
少數股東權益.....	4,037	4,092
總核心資本	257,481	310,517
附屬資本：		
一般準備金	21,846	26,111
可供出售投資公允價值 變動重估儲備.....	—	604
長期次級債務.....	35,000	35,000
總附屬資本	56,846	61,715
扣除前總資本基礎.....	314,327	372,232
扣除：		
對未合併計算的權益投資 ⁽¹⁾	(1,176)	(1,416)
商譽 ⁽¹⁾	(1,307)	(1,265)
資本淨額	311,844	369,551
扣除後核心資本基礎 ⁽¹⁾	255,586	308,544
風險權重資產及市場風險資本調整 ...	3,152,206	3,439,547

(1) 根據有關規定，對未合併計算的股本投資的50%及商譽的100%已用作產生扣減後核心資本基礎。

本行向人民銀行及中國銀監會匯報的2003年12月31日及2004年12月31日的資本充足率，是依照金融企業會計制度(1993年)編製的財務信息計算，與上述呈列的資本充足率不具有可比性。董事們認為該等比率的提供對股東並無實質價值，故並未在此呈報該等比率。

(d) 人民幣以外的貨幣集中程度

	美元	港元	其他	總計
		(人民幣百萬元)		
於2003年12月31日				
即期資產	226,711	81,114	35,143	342,968
即期負債	(193,764)	(83,520)	(38,634)	(315,918)
遠期買入	57,182	14,916	7,359	79,457
遠期賣出	(26,550)	(34,081)	(12,753)	(73,384)
淨期權頭寸	(183)	125	52	(6)
淨長／(短)頭寸	63,396	(21,446)	(8,833)	33,117
淨結構頭寸	593	692	—	1,285
於2004年12月31日				
即期資產	227,165	106,360	33,603	367,128
即期負債	(212,497)	(90,157)	(20,297)	(322,951)
遠期買入	70,406	6,496	13,594	90,496
遠期賣出	(31,633)	(24,874)	(23,938)	(80,445)
淨期權頭寸	388	(32)	(340)	16
淨長／(短)頭寸	53,829	(2,207)	2,622	54,244
淨結構頭寸	692	470	—	1,162
於2005年12月31日				
即期資產	338,484	104,162	49,237	491,883
即期負債	(187,573)	(86,517)	(39,423)	(313,513)
遠期買入	55,263	6,205	13,015	74,483
遠期賣出	(29,459)	(21,156)	(19,931)	(70,546)
淨期權頭寸	(96,925)	6	31	(96,888)
淨長頭寸	79,790	2,700	2,929	85,419
淨結構頭寸	327	261	288	876
於2006年6月30日				
即期資產	351,872	104,564	47,553	503,989
即期負債	(216,207)	(98,539)	(37,564)	(352,310)
遠期買入	76,201	8,763	20,160	105,124
遠期賣出	(51,532)	(16,311)	(29,895)	(97,738)
淨期權頭寸	(96,591)	3	(225)	(96,813)
淨長／(短)頭寸	63,743	(1,520)	29	62,252
淨結構頭寸	429	289	193	911

淨期權頭寸按照香港金融管理局要求的德爾塔約當方法計算。本集團的淨結構頭寸包括本行主要涉及外匯交易的境外分支機構、經營銀行業務的子公司和其他子公司的結構頭寸。結構資產及負債包括：

- 固定資產及物業投資，扣除折舊費用；
- 境外分支機構資本及法定儲備；及
- 於境外子公司及關聯公司的投資。

(e) 跨境申索

本集團主要在中國大陸境內從事商業運營，中國大陸境外第三方提出的所有申索均視作跨境申索。

跨境申索包括貸款和墊款、存放央行款項、存放及拆放同業及其他金融機構款項和投資證券。

跨境申索按不同國家或地域予以披露。當一個國家或地域計入任何風險轉移後，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。

	同業及 其他金融機構	公營機構	其他	總計
		(人民幣百萬元)		
於2003年12月31日				
亞太區，不包括				
中國大陸	37,042	3,387	45,897	86,326
— 其中屬於香港的				
部分	9,843	261	39,430	49,534
歐洲	34,332	317	6,115	40,764
北美洲和南美洲	13,064	—	7,093	20,157
	84,438	3,704	59,105	147,247
於2004年12月31日				
亞太區，不包括				
中國大陸	42,900	2,192	50,721	95,813
— 其中屬於香港的				
部分	16,911	272	43,768	60,951
歐洲	42,577	275	8,051	50,903
北美洲和南美洲	11,600	—	6,255	17,855
	97,077	2,467	65,027	164,571
於2005年12月31日				
亞太區，不包括				
中國大陸	51,106	1,599	72,182	124,887
— 其中屬於香港的				
部分	8,829	1,203	61,313	71,345
歐洲	76,471	162	6,068	82,701
北美洲和南美洲	32,766	119	7,207	40,092
	160,343	1,880	85,457	247,680
於2006年6月30日				
亞太區，不包括				
中國大陸	74,785	2,965	81,860	159,610
— 其中屬於香港的				
部分	35,246	1,896	72,780	109,922
歐洲	59,799	378	5,571	65,748
北美洲和南美洲	59,941	5	8,869	68,815
	194,525	3,348	96,300	294,173

(f) 逾期資產

(i) 逾期客戶貸款和墊款

	12月31日			6月30日
	2003	2004	2005	2006
(除百分比外，均以人民幣百萬元為單位)				
本金或利息已逾期達 下列期間的客戶 貸款和墊款總額：				
— 3至6個月	97,776	82,230	36,284	22,993
— 6至12個月	35,137	81,385	36,478	27,391
— 12個月以上	597,727	592,892	80,989	91,166
總計	730,640	756,507	153,751	141,550
佔客戶貸款和墊款總額 百分比：				
— 3至6個月	2.9%	2.2%	1.1%	0.7%
— 6至12個月	1.0%	2.2%	1.1%	0.8%
— 12個月以上	17.6%	16.0%	2.5%	2.6%
總計	21.5%	20.4%	4.7%	4.1%

附註： 以上分析包括逾期超過90天的貸款及墊款。

有指定還款日期的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貸款及墊款，如果部分分期付款已逾期，該等貸款的全部金額均被分類為已逾期。

(ii) 逾期拆放同業及其他金融機構款項總額

	12月31日			6月30日
	2003	2004	2005	2006
(除百分比外，均以人民幣百萬元為單位)				
本金或利息已逾期達下列 期間的拆放同業及 其他金融機構款項總額：				
— 3至6個月	368	—	65	—
— 6至12個月	—	26	—	—
— 12個月以上	7,500	6,347	332	317
總計	7,868	6,373	397	317
佔拆放同業及其他金融機構 款項總額的百分比：				
— 3至6個月	0.6%	—	0.1%	—
— 6至12個月	—	—	—	—
— 12個月以上	12.1%	10.1%	0.3%	0.3%
總計	12.7%	10.1%	0.4%	0.3%

(g) 按地區分部劃分的逾期客戶貸款和墊款

	12月31日			6月30日
	2003	2004	2005	2006
	(人民幣百萬元)			
長江三角洲	50,499	44,761	12,401	10,616
珠江三角洲	99,388	102,068	23,601	23,270
環渤海地區	117,250	113,747	28,882	28,593
中部地區	162,794	165,639	20,827	18,382
西部地區	125,836	128,339	28,847	25,627
東北地區	164,358	191,225	37,353	33,735
總行	9,090	9,100	616	497
境外	1,425	1,628	1,224	830
總計	730,640	756,507	153,751	141,550

附註： 以上分析包括逾期超過90天的貸款及墊款。

有指定還款日期的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貸款及墊款，如果部分分期付款已逾期，該等貸款的全部金額均被分類為已逾期。

(h) 已重組客戶貸款和墊款

	12月31日						6月30日	
	2003		2004		2005		2006	
	佔總貸款 和墊款 百分比		佔總貸款 和墊款 百分比		佔總貸款 和墊款 百分比		佔總貸款 和墊款 百分比	
	(除百分比外，均以人民幣百萬元為單位)							
已重組貸款和墊款 ..	334,212	9.8%	341,372	9.2%	70,988	2.2%	61,557	1.8%
減：								
— 逾期3個月以上 的已重組貸款和 墊款	248,760	7.3%	309,223	8.3%	58,625	1.8%	55,517	1.6%
逾期少於3個月的 已重組貸款和 墊款	85,452	2.5%	32,149	0.9%	12,363	0.4%	6,040	0.2%