

下列資料並不構成申報會計師德勤•關黃陳方會計師行(香港執業會計師)製備之「會計師報告」之一部分(附錄一)，且僅作說明之用。

未經審計補充財務信息

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

根據香港上市規則及銀行業披露規例，本集團披露補充資料如下：

1. 流動性比率

	於12月31日		
	2007年	2008年	2009年
人民幣流動資產與人民幣流動負債比率.....	37.04%	44.79%	40.99%
外幣流動資產與外幣流動負債比率.....	130.65%	220.82%	122.54%

2. 貨幣集中度

	人民幣百萬元等值			
	美元	港元	其他	總計
於2007年12月31日				
現貨資產.....	170,021	39,851	17,802	227,674
現貨負債.....	(102,544)	(39,368)	(15,692)	(157,604)
遠期購置.....	140,590	11,279	11,961	163,830
遠期沽售.....	(211,208)	(5,087)	(11,795)	(228,090)
淨期權倉盤.....	(75)	—	74	(1)
淨(短)/長倉.....	(3,216)	6,675	2,350	5,809
淨結構性倉盤.....	(58,483)	(679)	(534)	(59,696)
於2008年12月31日				
現貨資產.....	238,710	35,544	15,241	289,495
現貨負債.....	(55,332)	(34,705)	(12,917)	(102,954)
遠期購置.....	132,052	2,574	12,292	146,918
遠期沽售.....	(147,258)	(3,155)	(14,567)	(164,980)
淨期權倉盤.....	3	—	(3)	—
淨長倉.....	168,175	258	46	168,479
淨結構性倉盤.....	(166,077)	82	(1,481)	(167,476)
於2009年12月31日				
現貨資產.....	256,865	41,615	22,417	320,897
現貨負債.....	(207,227)	(41,031)	(17,763)	(266,021)
遠期購置.....	61,405	5,358	3,435	70,198
遠期沽售.....	(58,759)	(3,859)	(6,465)	(69,083)
淨期權倉盤.....	41	—	(10)	31
淨長倉.....	52,325	2,083	1,614	56,022
淨結構性倉盤.....	(36,212)	75	(1,442)	(37,579)

3. 跨境申索

本集團主要從事中國內地業務經營，中國內地以外的一切第三方申索均視作跨境申索處理。

3. 跨境申索(續)

跨境申索包括存放中央銀行款項，存拆放同業及其他金融機構款項，為交易而持有的金融資產，指定為以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產，客戶貸款及墊款，買入返售金融資產，可供出售金融資產，持有至到期投資及應收款項類投資。

跨境申索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跨境申索總金額的10%或以上，方會在本文呈報。若申索的擔保方所在地與對方所在地有所不同，或被申索方是銀行的境外分行而銀行總部設於另一國家，方會作出風險轉移。

	銀行及其他 金融機構	公營部門 實體	其他	總計
於2007年12月31日				
亞太區(不包括中國內地)	24,071	251	22,496	46,818
— 當中歸屬香港	4,038	76	16,825	20,939
歐洲	47,397	643	174	48,214
北美洲及南美洲	39,778	36,088	1,154	77,020
非洲	—	—	—	—
總計	<u>111,246</u>	<u>36,982</u>	<u>23,824</u>	<u>172,052</u>

	銀行及其他 金融機構	公營部門 實體	其他	總計
於2008年12月31日				
亞太區(不包括中國內地)	14,808	257	24,857	39,922
— 當中歸屬香港	3,926	76	18,011	22,013
歐洲	13,502	6,480	58	20,040
北美洲及南美洲	39,582	82,053	1,067	122,702
非洲	—	—	—	—
總計	<u>67,892</u>	<u>88,790</u>	<u>25,982</u>	<u>182,664</u>

	銀行及其他 金融機構	公營部門 實體	其他	總計
於2009年12月31日				
亞太區(不包括中國內地)	20,732	269	32,533	53,534
— 當中歸屬香港	2,302	77	25,631	28,010
歐洲	28,554	3,749	652	32,955
北美洲及南美洲	57,525	28,823	898	87,246
非洲	81	—	—	81
總計	<u>106,892</u>	<u>32,841</u>	<u>34,083</u>	<u>173,816</u>

4. 逾期資產

逾期客戶貸款及墊款總額：

	於12月31日		
	2007年	2008年	2009年
逾期以下期間的客戶貸款及 墊款總額			
3個月以下.....	46,782	40,315	20,417
3個月至6個月.....	15,757	13,303	3,873
6個月至12個月.....	27,058	17,688	12,426
超過12個月.....	713,967	15,532	41,434
總計.....	<u>803,564</u>	<u>86,838</u>	<u>78,150</u>
百分率			
3個月以下.....	5.82%	46.42%	26.12%
3個月至6個月.....	1.96%	15.32%	4.96%
6個月至12個月.....	3.37%	20.37%	15.90%
超過12個月.....	88.85%	17.89%	53.02%
總計.....	<u>100.00%</u>	<u>100.00%</u>	<u>100.00%</u>