

附件五 未经审计补充信息 — 流动性覆盖率

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

根据香港上市规则及银行业(披露)规则的要求，本集团补充披露以下财务信息：

流动性覆盖率披露信息

本集团根据中国银监会《商业银行流动性覆盖率信息披露办法》的要求，披露以下流动性覆盖率⁽¹⁾信息。

流动性覆盖率监管要求

银监会《商业银行流动性风险管理办法(试行)》规定，商业银行的流动性覆盖率应当在2018年底前达到100%。在过渡期内，应当在2014年底、2015年底、2016年底及2017年底前分别达到60%、70%、80%、90%。在过渡期内，鼓励有条件的商业银行提前达标；对于流动性覆盖率已达到100%的银行，鼓励其流动性覆盖率继续保持在100%之上。

本集团流动性覆盖率情况

本集团2015年第四季度并表口径⁽²⁾流动性覆盖率平均值⁽³⁾为119.33%，较上季度提高5.46个百分点，主要是受合格优质流动性资产增长较多的影响。

本集团合格优质流动性资产由现金、存放于中央银行且在压力情景下可以提取的准备金，以及满足银监会《商业银行流动性风险管理办法(试行)》规定的一级资产和二级资产定义的债券构成。

	2015年			
	第四季度	第三季度	第二季度	第一季度
流动性覆盖率平均值	119.33%	113.87%	122.71%	122.10%

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

本集团2015年第四季度并表口径流动性覆盖率各明细项目的平均值如下表所示：

序号	折算前数值	折算后数值
合格优质流动性资产		
1 合格优质流动性资产		3,254,171
现金流出		
2 零售存款、小企业客户存款，其中：	5,521,391	458,848
3 稳定存款	1,865,498	93,259
4 欠稳定存款	3,655,893	365,589
5 无抵(质)押批发融资，其中：	7,395,289	2,850,910
6 业务关系存款(不包括代理行业务)	3,616,006	882,928
7 非业务关系存款(所有交易对手)	3,767,631	1,956,330
8 无抵(质)押债务	11,652	11,652
9 抵(质)押融资		1,361
10 其他项目，其中：	925,982	105,629
11 与衍生产品及其他抵(质)押品要求相关的现金流出	29,985	29,985
12 与抵(质)押债务工具融资流失相关的现金流出	—	—
13 信用便利和流动性便利	895,997	75,644
14 其他契约性融资义务	160,466	160,466
15 或有融资义务	3,410,892	66,021
16 预期现金流出总量		3,643,235
现金流入		
17 抵(质)押借贷(包括逆回购和借入证券)	159,739	134,875
18 完全正常履约付款带来的现金流入	1,041,514	649,418
19 其他现金流入	239,089	131,803
20 预期现金流入总量	1,440,342	916,096
		调整后数值
21 合格优质流动性资产		3,254,171
22 现金净流出量		2,727,139
23 流动性覆盖率(%)		119.33%

注：

- (1) 流动性覆盖率旨在确保商业银行具有充足的合格优质流动性资产，能够在银监会规定的流动性压力情景下，通过变现这些资产满足未来至少30天的流动性需求。
- (2) 本集团根据银监会要求确定并表口径流动性覆盖率的计算范围，其中，本行下属子公司中的中银投资、中银保险、中银集团保险和中银人寿四家机构不纳入计算范围。
- (3) 流动性覆盖率及各明细项目的平均值指季内月末数值的简单算术平均值。