

# 补充信息

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

## 一 中国企业会计准则与国际财务报告准则合并会计报表差异说明

本集团按照中国企业会计准则编制的合并会计报表及按照国际财务报告准则编制的合并会计报表中列示的2017及2016年度的经营成果和于2017年及2016年12月31日的所有者权益并无差异。

## 二 净资产收益率及每股收益计算表

本计算表根据《公开发行证券的公司信息披露编报规则第9号——净资产收益率和每股收益的计算及披露》(2010年修订)的规定编制。

|                               | 2017年            | 2016年     | 2015年     |
|-------------------------------|------------------|-----------|-----------|
| 年末归属于本行普通股股东的净资产              | <b>1,396,302</b> | 1,311,968 | 1,205,232 |
| 当年归属于本行普通股股东的净资产(加权平均)        | <b>1,353,819</b> | 1,255,132 | 1,141,197 |
| 当年本行发行在外普通股股数<br>(百万股，加权平均)   | <b>294,365</b>   | 294,376   | 293,722   |
| 当年归属于本行普通股股东的净利润              | <b>165,653</b>   | 157,860   | 165,833   |
| 当年非经常性损益                      | <b>(2,312)</b>   | (20,737)  | (1,198)   |
| 当年扣除非经常性损益后<br>归属于本行普通股股东的净利润 | <b>163,341</b>   | 137,123   | 164,635   |
| 净资产收益率(%，加权平均)                | <b>12.24%</b>    | 12.58%    | 14.53%    |
| 基本每股收益(人民币元/股)                | <b>0.56</b>      | 0.54      | 0.56      |
| 稀释每股收益(人民币元/股)                | <b>0.56</b>      | 0.54      | 0.56      |
| 净资产收益率(%，加权平均，<br>扣除非经常性损益后)  | <b>12.07%</b>    | 10.92%    | 14.43%    |
| 基本每股收益(人民币元/股，<br>扣除非经常性损益后)  | <b>0.55</b>      | 0.47      | 0.56      |
| 稀释每股收益(人民币元/股，<br>扣除非经常性损益后)  | <b>0.55</b>      | 0.47      | 0.56      |

### 三 未经审计补充信息

#### 1 流动性覆盖率

##### 流动性覆盖率披露信息

本集团根据银监会《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<sup>(1)</sup>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

从2017年起，本集团按日计量并表口径<sup>(2)</sup>流动性覆盖率。2017年第四季度本集团共计量92日并表口径流动性覆盖率，其平均值为<sup>(3)</sup>117.41%，较上季度平均值上升2.28个百分点，主要是非业务关系存款下降导致压力情景下现金净流出减少所致。

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。

|           | 2017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 | 117.41% | 115.13% | 117.22% | 119.54% |

### 三 未经审计补充信息(续)

#### 1 流动性覆盖率(续)

##### 本集团流动性覆盖率情况(续)

本集团2017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            |
|----------------------------|------------------|------------------|
| <b>合格优质流动性资产</b>           |                  |                  |
| 1 合格优质流动性资产                |                  | <b>3,312,174</b> |
| <b>现金流出</b>                |                  |                  |
| 2 零售存款、小企业客户存款，其中：         | <b>6,207,839</b> | <b>453,087</b>   |
| 3 稳定存款                     | <b>3,247,871</b> | <b>157,090</b>   |
| 4 欠稳定存款                    | <b>2,959,968</b> | <b>295,997</b>   |
| 5 无抵(质)押批发融资，其中：           | <b>7,868,212</b> | <b>3,065,808</b> |
| 6 业务关系存款(不包括代理行业务)         | <b>4,167,115</b> | <b>1,031,287</b> |
| 7 非业务关系存款(所有交易对手)          | <b>3,660,936</b> | <b>1,994,360</b> |
| 8 无抵(质)押债务                 | <b>40,161</b>    | <b>40,161</b>    |
| 9 抵(质)押融资                  |                  | <b>3,817</b>     |
| 10 其他项目，其中：                | <b>2,809,418</b> | <b>1,857,882</b> |
| 11 与衍生产品及其他抵(质)押品要求相关的现金流出 | <b>1,778,796</b> | <b>1,778,796</b> |
| 12 与抵(质)押债务工具融资流失相关的现金流出   | <b>4,880</b>     | <b>4,880</b>     |
| 13 信用便利和流动性便利              | <b>1,025,742</b> | <b>74,206</b>    |
| 14 其他契约性融资义务               | <b>43,369</b>    | <b>43,369</b>    |
| 15 或有融资义务                  | <b>2,455,236</b> | <b>49,498</b>    |
| <b>16 预期现金流出总量</b>         |                  | <b>5,473,461</b> |
| <b>现金流入</b>                |                  |                  |
| 17 抵(质)押借贷(包括逆回购和借入证券)     | <b>98,506</b>    | <b>86,055</b>    |
| 18 完全正常履约付款带来的现金流入         | <b>1,078,539</b> | <b>686,702</b>   |
| 19 其他现金流入                  | <b>1,957,520</b> | <b>1,879,997</b> |
| <b>20 预期现金流入总量</b>         | <b>3,134,565</b> | <b>2,652,754</b> |
|                            |                  | <b>调整后数值</b>     |
| <b>21 合格优质流动性资产</b>        |                  | <b>3,312,174</b> |
| <b>22 现金净流出量</b>           |                  | <b>2,820,707</b> |
| <b>23 流动性覆盖率(%)</b>        |                  | <b>117.41%</b>   |

- (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) 2017年流动性覆盖率及各明细项目的平均值指季内每日数值的简单算术平均值。

### 三 未经审计补充信息(续)

#### 2 杠杆率

本集团根据《商业银行杠杆率管理办法(修订)》和《商业银行资本管理办法(试行)》的相关规定，计量的杠杆率情况列示如下<sup>(1)</sup>：

|             | 2017年<br>12月31日 | 2017年<br>9月30日 | 2017年<br>6月30日 | 2017年<br>3月31日 |
|-------------|-----------------|----------------|----------------|----------------|
| 一级资本净额      | 1,461,090       | 1,450,534      | 1,415,758      | 1,416,373      |
| 调整后的表内外资产余额 | 20,927,313      | 20,877,586     | 20,915,888     | 20,397,353     |
| 杠杆率         | 6.98%           | 6.95%          | 6.77%          | 6.94%          |

| 序号 | 项目          | 2017年<br>12月31日 |
|----|-------------|-----------------|
| 1  | 并表总资产       | 19,467,424      |
| 2  | 并表调整项       | (9,825)         |
| 3  | 客户资产调整项     | —               |
| 4  | 衍生产品调整项     | 108,028         |
| 5  | 证券融资交易调整项   | 75,068          |
| 6  | 表外项目调整项     | 1,579,038       |
| 7  | 其他调整项       | (292,420)       |
| 8  | 调整后的表内外资产余额 | 20,927,313      |

| 序号 | 项目                               | 2017年<br>12月31日 |
|----|----------------------------------|-----------------|
| 1  | 表内资产(除衍生产品和证券融资交易外)              | 19,002,747      |
| 2  | 减：一级资本扣减项                        | (21,320)        |
| 3  | 调整后的表内资产余额(衍生产品和证券融资交易除外)        | 18,981,427      |
| 4  | 各类衍生产品的重置成本(扣除合格保证金)             | 94,734          |
| 5  | 各类衍生产品的潜在风险暴露                    | 108,206         |
| 6  | 已从资产负债表中扣除的抵质押品总和                | —               |
| 7  | 减：因提供合格保证金形成的应收资产                | —               |
| 8  | 减：为客户提供清算服务时与中央交易对手交易形成的衍生产品资产余额 | —               |
| 9  | 卖出信用衍生产品的名义本金                    | —               |
| 10 | 减：可扣除的卖出信用衍生产品资产余额               | —               |
| 11 | 衍生产品资产余额                         | 202,940         |
| 12 | 证券融资交易的会计资产余额                    | 87,990          |
| 13 | 减：可以扣除的证券融资交易资产余额                | —               |
| 14 | 证券融资交易的交易对手信用风险暴露                | 75,918          |
| 15 | 代理证券融资交易形成的证券融资交易资产余额            | —               |
| 16 | 证券融资交易资产余额                       | 163,908         |
| 17 | 表外项目余额                           | 4,199,277       |
| 18 | 减：因信用转换减少的表外项目余额                 | (2,620,239)     |
| 19 | 调整后的表外项目余额                       | 1,579,038       |
| 20 | 一级资本净额                           | 1,461,090       |
| 21 | 调整后的表内外资产余额                      | 20,927,313      |
| 22 | 杠杆率                              | 6.98%           |

(1) 本集团根据银监会《商业银行资本管理办法(试行)》要求确定并表杠杆率的计算范围，其中，本集团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集团并表杠杆率计算范围。

### 三 未经审计补充信息(续)

#### 3 商业银行全球系统重要性评估指标

本集团根据银监会《商业银行全球系统重要性评估指标披露指引》(银监发[2014]1号)的规定，编制商业银行全球系统重要性评估指标如下：

| 序号 | 指标 <sup>(1)</sup> | 2017年指标值    |
|----|-------------------|-------------|
| 1  | 调整后的表内外资产余额       | 20,927,313  |
| 2  | 金融机构间资产           | 1,726,022   |
| 3  | 金融机构间负债           | 1,562,337   |
| 4  | 发行证券和其他融资工具       | 2,814,744   |
| 5  | 通过支付系统或代理行结算的支付额  | 504,254,853 |
| 6  | 托管资产              | 9,534,188   |
| 7  | 有价证券承销额           | 1,369,652   |
| 8  | 场外衍生产品名义本金        | 10,189,345  |
| 9  | 交易类和可供出售证券        | 761,568     |
| 10 | 第三层次资产            | 8,964       |
| 11 | 跨境债权              | 3,126,005   |
| 12 | 跨境负债              | 4,041,460   |

(1) 以上评估指标按照《商业银行全球系统重要性评估指标披露指引》口径计算及披露，为未经审计数据，与会计报表披露的口径存在差异。