

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2019及2018年度的经营成果和于2019年及2018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。

	2019年	2018年	2017年
年末归属于本行普通股股东的净资产	1,651,808	1,513,266	1,396,302
当年归属于本行普通股股东的净资产(加权平均)	1,577,727	1,436,932	1,353,819
当年本行发行在外普通股股数 (百万股，加权平均)	294,378	294,373	294,365
当年归属于本行普通股股东的净利润	180,579	173,295	165,653
当年非经常性损益	(979)	(1,237)	(2,312)
当年扣除非经常性损益后 归属于本行普通股股东的净利润	179,600	172,058	163,341
净资产收益率(%)，加权平均)	11.45%	12.06%	12.24%
基本每股收益(人民币元/股)	0.61	0.59	0.56
稀释每股收益(人民币元/股)	0.61	0.59	0.56
净资产收益率(%)，加权平均， 扣除非经常性损益后)	11.38%	11.97%	12.07%
基本每股收益(人民币元/股， 扣除非经常性损益后)	0.61	0.58	0.55
稀释每股收益(人民币元/股， 扣除非经常性损益后)	0.61	0.58	0.55

三 未经审计补充信息

1 流动性覆盖率和净稳定资金比例

流动性覆盖率披露信息

本集团根据《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

银保监会《商业银行流动性风险管理办法》规定，商业银行流动性覆盖率的最低监管标准为不低于100%。

三 未经审计补充信息(续)

1 流动性覆盖率和净稳定资金比例(续)

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⁽²⁾流动性覆盖率。2019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⁽³⁾为136.36%，较上季度平均值上升1.60个百分点，主要是合格优质流动性资产增加所致。

	2019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	136.36%	134.76%	137.95%	149.24%

本集团2019年第四季度并表口径流动性覆盖率各明细项目的平均值⁽³⁾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		3,962,370
现金流出		
2 零售存款、小企业客户存款，其中：	7,175,950	528,304
3 稳定存款	3,655,623	176,271
4 欠稳定存款	3,520,327	352,033
5 无抵(质)押批发融资，其中：	8,654,416	3,292,153
6 业务关系存款(不包括代理行业务)	4,733,637	1,167,817
7 非业务关系存款(所有交易对手)	3,871,915	2,075,472
8 无抵(质)押债务	48,864	48,864
9 抵(质)押融资		2,011
10 其他项目，其中：	3,063,276	1,860,288
11 与衍生产品及其他抵(质)押品要求相关的现金流出	1,755,675	1,755,675
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	1,307,601	104,613
14 其他契约性融资义务	50,295	50,295
15 或有融资义务	2,323,849	54,129
16 预期现金流出总量		5,787,180
现金流入		
17 抵(质)押借贷(包括逆回购和借入证券)	116,073	106,113
18 完全正常履约付款带来的现金流入	1,418,757	898,223
19 其他现金流入	1,974,771	1,873,490
20 预期现金流入总量	3,509,601	2,877,826
		调整后数值
21 合格优质流动性资产		3,962,370
22 现金净流出量		2,909,354
23 流动性覆盖率		136.36%

(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，能够在银保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) 本集团根据银保监会要求确定并表口径流动性覆盖率的计算范围，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计算范围。

(3) 流动性覆盖率及各明细项目的平均值指各季度内每日数值的简单算术平均值。

三 未经审计补充信息(续)

1 流动性覆盖率和净稳定资金比例(续)

净稳定资金比例披露信息

本集团根据《商业银行净稳定资金比例信息披露办法》的要求，披露以下净稳定资金比例⁽¹⁾信息。

净稳定资金比例监管要求

银保监会《商业银行流动性风险管理办法》规定，自2018年7月1日起，净稳定资金比例的最低监管标准为不低于100%。

本集团净稳定资金比例情况

银保监会《商业银行净稳定资金比例信息披露办法》规定，经银保监会《商业银行资本管理办法(试行)》核准实施资本计量高级方法的银行，应当至少按照半年度频率，披露最近两个季度的净稳定资金比例信息。

2019年第四季度本集团并表口径⁽²⁾净稳定资金比例为124.46%，较上季度下降0.82个百分点；2019年第三季度本集团净稳定资金比例为125.28%，较上季度下降1.53个百分点。净稳定资金比例基本保持稳定，均满足监管要求。

	2019年			
	第四季度	第三季度	第二季度	第一季度
净稳定资金比例期末值 ⁽³⁾	124.46%	125.28%	126.81%	126.75%

- (1) 净稳定资金比例旨在确保商业银行具有充足的稳定资金来源，以满足各类资产和表外风险敞口对稳定资金的需求。
- (2) 本集团根据银保监会要求确定并表口径净稳定资金比例的计算范围，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计算范围。
- (3) 净稳定资金比例为季末时点值。

三 未经审计补充信息(续)

1 流动性覆盖率和净稳定资金比例(续)

本集团净稳定资金比例情况(续)

本集团2019年第四季度末并表口径净稳定资金比例各明细项目如下表所示：

序号	项目	折算前数值				折算后 数值
		无期限	<6个月	6-12个月	≥1年	
可用的稳定资金						
1	资本	-	-	-	2,145,900	2,145,900
2	监管资本	-	-	-	2,070,970	2,070,970
3	其他资本工具	-	-	-	74,930	74,930
4	来自零售和小企业 客户的存款	3,892,369	3,954,442	116,983	19,928	7,383,810
5	稳定存款	1,635,679	2,240,551	53,123	8,287	3,741,173
6	欠稳定存款	2,256,690	1,713,891	63,860	11,641	3,642,637
7	批发融资	4,797,417	5,545,346	908,553	494,666	4,995,038
8	业务关系存款	4,446,337	333,937	-	-	2,390,137
9	其他批发融资	351,080	5,211,409	908,553	494,666	2,604,901
10	相互依存的负债	-	-	-	-	-
11	其他负债	75,617	199,732	4,922	408,423	316,106
12	净稳定资金比例衍生 产品负债				94,777	
13	以上未包括的所有 其他负债和权益	75,617	199,732	4,922	313,646	316,106
14	可用的稳定资金合计					14,840,854
所需的稳定资金						
15	净稳定资金比例合格 优质流动性资产					607,090
16	存放在金融机构的业务 关系存款	94,942	19,670	-	-	57,306
17	贷款和证券	61,942	4,493,443	1,939,578	8,537,927	9,913,026
18	由一级资产担保的 向金融机构发放的 贷款	-	9,678	-	-	968
19	由非一级资产担保或 无担保的向金融机构 发放的贷款	61,942	1,296,940	297,022	112,532	464,875
20	向零售和小企业客户、 非金融机构、主权、 中央银行和公共部门 实体等发放的贷款	-	2,483,840	1,432,902	4,257,280	5,497,219
21	其中：风险权重 不高于35%	-	176,090	7,107	4,261	16,635

三 未经审计补充信息(续)

1 流动性覆盖率和净稳定资金比例(续)

本集团净稳定资金比例情况(续)

本集团2019年第四季度末并表口径净稳定资金比例各明细项目如下表所示(续)：

序号	项目	折算前数值				折算后 数值
		无期限	<6个月	6-12个月	≥1年	
所需的稳定资金(续)						
22	住房抵押贷款	-	102,000	90,389	3,836,062	3,307,594
23	其中：风险权重 不高于35%	-	5,825	5,937	246,263	165,952
24	不符合合格优质流动性 资产标准的非违约 证券，包括交易所 交易的权益类证券	-	600,985	119,265	332,053	642,370
25	相互依存的资产	-	-	-	-	-
26	其他资产	617,391	102,745	790	516,505	1,107,412
27	实物交易的大宗商品 (包括黄金)	209,955				178,462
28	提供的衍生产品初始 保证金及提供给 中央交易对手的 违约基金				239	203
29	净稳定资金比例衍生 产品资产				101,894	7,117
30	衍生产品附加要求				18,955*	18,955
31	以上未包括的所有 其他资产	407,436	102,745	790	414,372	902,675
32	表外项目				6,041,880	239,017
33	所需的稳定资金合计					11,923,851
34	净稳定资金比例					124.46%

* 本项填写衍生产品负债金额，即扣减变动保证金之前的净稳定资金比例衍生产品负债金额，不区分期限；折算前数值不纳入第26项“其他资产”合计。

三 未经审计补充信息(续)

1 流动性覆盖率和净稳定资金比例(续)

本集团净稳定资金比例情况(续)

本集团2019年第三季度末并表口径净稳定资金比例各明细项目如下表所示：

序号	项目	折算前数值				折算后 数值
		无期限	<6个月	6-12个月	≥1年	
可用的稳定资金						
1	资本	-	-	-	2,131,547	2,131,547
2	监管资本	-	-	-	2,056,617	2,056,617
3	其他资本工具	-	-	-	74,930	74,930
4	来自零售和小企业 客户的存款	3,955,848	3,865,334	129,008	7,685	7,356,824
5	稳定存款	1,623,087	2,202,415	53,834	3,035	3,688,405
6	欠稳定存款	2,332,761	1,662,919	75,174	4,650	3,668,419
7	批发融资	4,724,948	5,488,317	915,810	506,581	5,007,443
8	业务关系存款	4,392,785	349,197	-	-	2,370,990
9	其他批发融资	332,163	5,139,120	915,810	506,581	2,636,453
10	相互依存的负债	-	-	-	-	-
11	其他负债	77,588	173,526	4,074	445,791	306,859
12	净稳定资金比例衍生 产品负债				140,968	
13	以上未包括的所有 其他负债和权益	77,588	173,526	4,074	304,823	306,859
14	可用的稳定资金合计					14,802,673
所需的稳定资金						
15	净稳定资金比例合格 优质流动性资产					623,655
16	存放在金融机构的业务 关系存款	64,269	5,713	-	-	34,991
17	贷款和证券	62,425	4,452,699	2,243,116	8,263,590	9,788,949
18	由一级资产担保的 向金融机构发放的 贷款	-	10,759	-	-	1,076
19	由非一级资产担保或 无担保的向金融机构 发放的贷款	62,425	1,386,184	326,912	79,814	460,562
20	向零售和小企业客户、 非金融机构、主权、 中央银行和公共部门 实体等发放的贷款	-	2,538,976	1,457,972	4,161,028	5,460,922
21	其中：风险权重 不高于35%	-	169,778	7,546	6,598	21,054

三 未经审计补充信息(续)

1 流动性覆盖率和净稳定资金比例(续)

本集团净稳定资金比例情况(续)

本集团2019年第三季度末并表口径净稳定资金比例各明细项目如下表所示(续)：

序号	项目	折算前数值				折算后 数值
		无期限	<6个月	6-12个月	≥1年	
所需的稳定资金(续)						
22	住房抵押贷款	-	131,591	119,881	3,659,945	3,196,236
23	其中：风险权重 不高于35%	-	47,793	33,734	202,265	172,236
24	不符合合格优质流动性 资产标准的非违约 证券，包括交易所 交易的权益类证券	-	385,189	338,351	362,803	670,153
25	相互依存的资产	-	-	-	-	-
26	其他资产	647,395	82,079	557	580,245	1,141,046
27	实物交易的大宗商品 (包括黄金)	251,378				213,671
28	提供的衍生产品初始 保证金及提供给 中央交易对手的 违约基金				282	240
29	净稳定资金比例衍生 产品资产				157,279	16,311
30	衍生产品附加要求				28,194*	28,194
31	以上未包括的所有 其他资产	396,017	82,079	557	422,684	882,630
32	表外项目				5,786,886	227,453
33	所需的稳定资金合计					11,816,094
34	净稳定资金比例					125.28%

* 本项填写衍生产品负债金额，即扣减变动保证金之前的净稳定资金比例衍生产品负债金额，不区分期限；折算前数值不纳入第26项“其他资产”合计。

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⁽¹⁾：

	2019年 12月31日	2019年 9月30日	2019年 6月30日	2019年 3月31日
一级资本净额	1,806,435	1,823,977	1,749,305	1,662,406
调整后的表内外资产余额	24,303,201	24,085,613	23,813,940	23,032,078
杠杆率	7.43%	7.57%	7.35%	7.22%

序号	项目	2019年 12月31日
1	并表总资产	22,769,744
2	并表调整项	(9,955)
3	客户资产调整项	-
4	衍生产品调整项	129,062
5	证券融资交易调整项	117,131
6	表外项目调整项	1,686,949
7	其他调整项	(389,730)
8	调整后的表内外资产余额	24,303,201

序号	项目	2019年 12月31日
1	表内资产(除衍生产品和证券融资交易外)	22,146,521
2	减：一级资本扣减项	(24,185)
3	调整后的表内资产余额(衍生产品和证券融资交易除外)	22,122,336
4	各类衍生产品的重置成本(扣除合格保证金)	93,226
5	各类衍生产品的潜在风险暴露	128,753
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	465
10	减：可扣除的卖出信用衍生产品资产余额	(47)
11	衍生产品资产余额	222,397
12	证券融资交易的会计资产余额	154,049
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	117,470
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	271,519
17	表外项目余额	4,787,188
18	减：因信用转换减少的表外项目余额	(3,100,239)
19	调整后的表外项目余额	1,686,949
20	一级资本净额	1,806,435
21	调整后的表内外资产余额	24,303,201
22	杠杆率	7.43%

(1) 本集团根据《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《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 ⁽¹⁾	2019年指标值
1	调整后的表内外资产余额	24,303,201
2	金融机构间资产	2,101,540
3	金融机构间负债	1,972,706
4	发行证券和其他融资工具	3,938,510
5	通过支付系统或代理行结算的支付额	624,289,447
6	托管资产	11,119,177
7	有价证券承销额	1,861,559
8	场外衍生产品名义本金	10,632,811
9	交易类和可供出售证券	1,125,572
10	第三层次资产	62,976
11	跨境债权	3,895,282
12	跨境负债	4,537,599

(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。