

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2020及2019年度的经营成果和于2020年及2019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。

	2020年	2019年	2018年
年末归属于本行普通股股东的净资产	1,760,929	1,651,808	1,513,266
当年归属于本行普通股股东的净资产(加权平均)	1,704,566	1,577,727	1,436,932
当年本行发行在外普通股股数 (百万股，加权平均)	294,381	294,378	294,373
当年归属于本行普通股股东的净利润	180,841	180,579	173,295
当年非经常性损益	(54)	(979)	(1,237)
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	180,787	179,600	172,058
净资产收益率(%，加权平均)	10.61%	11.45%	12.06%
基本每股收益(人民币元/股)	0.61	0.61	0.59
稀释每股收益(人民币元/股)	0.61	0.61	0.59
净资产收益率(%，加权平均， 扣除非经常性损益后)	10.61%	11.38%	11.97%
基本每股收益(人民币元/股， 扣除非经常性损益后)	0.61	0.61	0.58
稀释每股收益(人民币元/股， 扣除非经常性损益后)	0.61	0.61	0.58

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%。

补充信息

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。2020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139.79%，较上季度平均值上升2.43个百分点，主要是合格优质流动性资产增加所致。

	2020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	139.79%	137.36%	140.71%	141.32%

本集团2020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		4,519,319
现金流出		
2 零售存款、小企业客户存款，其中：	7,926,016	580,381
3 稳定存款	4,103,190	198,099
4 欠稳定存款	3,822,826	382,282
5 无抵(质)押批发融资，其中：	9,729,241	3,627,975
6 业务关系存款(不包括代理行业务)	5,458,396	1,338,809
7 非业务关系存款(所有交易对手)	4,170,395	2,188,716
8 无抵(质)押债务	100,450	100,450
9 抵(质)押融资		1,478
10 其他项目，其中：	3,022,759	1,782,525
11 与衍生产品及其他抵(质)押品要求相关的现金流出	1,677,186	1,677,186
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	1,345,573	105,339
14 其他契约性融资义务	75,640	75,640
15 或有融资义务	2,979,474	85,094
16 预期现金流出总量		6,153,093
现金流入		
17 抵(质)押借贷(包括逆回购和借入证券)	259,693	130,615
18 完全正常履约付款带来的现金流入	1,667,025	1,007,484
19 其他现金流入	1,871,578	1,772,360
20 预期现金流入总量	3,798,296	2,910,459
		调整后数值
21 合格优质流动性资产		4,519,319
22 现金净流出量		3,242,634
23 流动性覆盖率		139.79%

(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。

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

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，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。

2020年第四季度本集团并表口径⁽²⁾净稳定资金比例为123.50%，较上季度上升0.21个百分点；2020年第三季度本集团净稳定资金比例为123.29%，较上季度下降1.29个百分点。净稳定资金比例基本保持稳定，均满足监管要求。

	2020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⁾	123.50%	123.29%	124.58%	124.72%

(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。

补充信息

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2020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	-	-	-	2,376,563	2,376,563
2	监管资本	-	-	-	2,326,563	2,326,563
3	其他资本工具	-	-	-	50,000	50,000
4	来自零售和小企业 客户的存款	4,160,580	4,429,482	51,427	23,008	8,016,873
5	稳定存款	1,840,110	2,475,206	15,169	8,909	4,122,870
6	欠稳定存款	2,320,470	1,954,276	36,258	14,099	3,894,003
7	批发融资	5,491,837	5,416,872	840,239	508,262	5,418,260
8	业务关系存款	4,967,425	333,516	-	-	2,650,470
9	其他批发融资	524,412	5,083,356	840,239	508,262	2,767,790
10	相互依存的负债	-	-	-	-	-
11	其他负债	59,755	215,086	4,656	530,037	303,740
12	净稳定资金比例 衍生产品负债				228,625	
13	以上未包括的所有 其他负债和权益	59,755	215,086	4,656	301,412	303,740
14	可用的稳定资金合计					16,115,436
所需的稳定资金						
15	净稳定资金比例合格 优质流动性资产					656,960
16	存放在金融机构的业务 关系存款	150,126	1,565	-	-	75,846
17	贷款和证券	42,809	4,377,337	2,081,267	9,658,315	10,831,615
18	由一级资产担保的 向金融机构发放的 贷款	-	144,801	-	-	14,480
19	由非一级资产担保或 无担保的向金融机构 发放的贷款	42,809	1,263,313	374,159	99,167	482,165
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	-	2,535,741	1,506,960	4,795,063	6,021,096
21	其中：风险权重 不高于35%	-	226,232	15,685	1,944	48,258

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

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2020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	-	106,581	96,347	4,242,902	3,654,983
23	其中：风险权重 不高于35%	-	6,267	6,405	264,738	178,416
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	-	326,901	103,801	521,183	658,891
25	相互依存的资产	-	-	-	-	-
26	其他资产	707,814	89,272	8,979	636,959	1,231,642
27	实物交易的大宗商品 (包括黄金)	248,374				211,118
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				253	215
29	净稳定资金比例衍生 产品资产				187,128	-
30	衍生产品附加要求				45,725*	45,725
31	以上未包括的所有 其他资产	459,440	89,272	8,979	449,578	974,584
32	表外项目				6,358,448	253,134
33	所需的稳定资金合计					13,049,197
34	净稳定资金比例					123.50%

* 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。

补充信息

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2020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	-	-	-	2,330,873	2,330,873
2	监管资本	-	-	-	2,280,873	2,280,873
3	其他资本工具	-	-	-	50,000	50,000
4	来自零售和小企业					
	客户的存款	4,047,200	4,488,180	80,361	22,866	7,990,842
5	稳定存款	1,778,063	2,467,941	30,194	9,088	4,071,476
6	欠稳定存款	2,269,137	2,020,239	50,167	13,778	3,919,366
7	批发融资	5,818,537	5,689,034	662,938	537,422	5,300,389
8	业务关系存款	4,938,804	233,839	-	-	2,586,321
9	其他批发融资	879,733	5,455,195	662,938	537,422	2,714,068
10	相互依存的负债	-	-	-	-	-
11	其他负债	45,413	215,330	4,404	498,669	332,102
12	净稳定资金比例					
	衍生产品负债				168,769	
13	以上未包括的所有					
	其他负债和权益	45,413	215,330	4,404	329,900	332,102
14	可用的稳定资金合计					15,954,206
所需的稳定资金						
15	净稳定资金比例合格					
	优质流动性资产					578,910
16	存放在金融机构的业务					
	关系存款	217,062	12,953	-	-	115,008
17	贷款和证券	67,474	4,933,359	2,116,178	9,462,892	10,765,285
18	由一级资产担保的					
	向金融机构发放的					
	贷款	-	116,181	-	104	11,722
19	由非一级资产担保或					
	无担保的向金融机构					
	发放的贷款	67,474	1,579,692	373,652	105,644	539,545
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	-	2,777,945	1,524,586	4,760,203	6,020,447
21	其中：风险权重					
	不高于35%	-	400,668	13,850	2,897	34,473

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

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2020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	-	153,521	95,740	4,133,769	3,585,248
23	其中：风险权重 不高于35%	-	6,284	6,341	265,429	178,841
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	-	306,020	122,200	463,172	608,323
25	相互依存的资产	-	-	-	-	-
26	其他资产	689,418	93,151	646	620,273	1,233,157
27	实物交易的大宗商品 (包括黄金)	247,673				210,522
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				384	326
29	净稳定资金比例衍生 产品资产				150,063	-
30	衍生产品附加要求				33,754*	33,754
31	以上未包括的所有 其他资产	441,745	93,151	646	469,826	988,555
32	表外项目				6,247,471	248,042
33	所需的稳定资金合计					12,940,402
34	净稳定资金比例					123.29%

* 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。

补充信息

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⁾：

	2020年 12月31日	2020年 9月30日	2020年 6月30日	2020年 3月31日
一级资本净额	1,992,621	1,940,169	1,910,664	1,886,811
调整后的表内外资产余额	25,880,515	26,136,582	25,687,399	25,579,088
杠杆率	7.70%	7.42%	7.44%	7.38%

序号	项目	2020年 12月31日
1	并表总资产	24,402,659
2	并表调整项	(9,838)
3	客户资产调整项	-
4	衍生产品调整项	148,018
5	证券融资交易调整项	69,433
6	表外项目调整项	1,700,588
7	其他调整项	(430,345)
8	调整后的表内外资产余额	25,880,515

序号	项目	2020年 12月31日
1	表内资产(除衍生产品和证券融资交易外)	23,586,305
2	减：一级资本扣减项	(25,623)
3	调整后的表内资产余额(衍生产品和证券融资交易除外)	23,560,682
4	各类衍生产品的重置成本(扣除合格保证金)	171,619
5	各类衍生产品的潜在风险暴露	147,966
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	181
10	减：可扣除的卖出信用衍生产品资产余额	(11)
11	衍生产品资产余额	319,755
12	证券融资交易的会计资产余额	229,894
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	69,596
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	299,490
17	表外项目余额	4,949,484
18	减：因信用转换减少的表外项目余额	(3,248,896)
19	调整后的表外项目余额	1,700,588
20	一级资本净额	1,992,621
21	调整后的表内外资产余额	25,880,515
22	杠杆率	7.70%

(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。

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

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

本集团以《关于印发商业银行全球系统重要性评估指标披露指引的通知》(银监发[2014]1号)为参考依据，以巴塞尔委员会《全球系统重要性银行评估填报说明》为准计算全球系统重要性评估指标，并披露如下：

序号	指标 ⁽¹⁾	2020年指标值
1	调整后的表内外资产余额	25,906,168
2	金融机构间资产	2,369,000
3	金融机构间负债	2,205,257
4	发行证券和其他融资工具	3,640,065
5	通过支付系统或代理行结算的支付额	618,018,673
6	托管资产	11,786,042
7	有价证券承销额	2,246,361
8	场外衍生产品名义本金	11,011,046
9	交易类和可供出售证券	847,023
10	第三层次资产	72,190
11	跨境债权	4,084,894
12	跨境负债	4,646,015

(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。