

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2021及2020年度的经营成果和于2021年及2020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。

	2021年	2020年	2019年
年末归属于本行普通股股东的净资产	1,905,648	1,760,929	1,651,808
当年归属于本行普通股股东的净资产(加权平均)	1,825,632	1,704,566	1,577,727
当年本行发行在外普通股股数 (百万股，加权平均)	294,379	294,381	294,378
当年归属于本行普通股股东的净利润	205,908	180,841	180,579
当年非经常性损益	(730)	(54)	(979)
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	205,178	180,787	179,600
净资产收益率(%)，加权平均)	11.28%	10.61%	11.45%
基本每股收益(人民币元/股)	0.70	0.61	0.61
稀释每股收益(人民币元/股)	0.70	0.61	0.61
净资产收益率(%)，加权平均， 扣除非经常性损益后)	11.24%	10.61%	11.38%
基本每股收益(人民币元/股， 扣除非经常性损益后)	0.70	0.61	0.61
稀释每股收益(人民币元/股， 扣除非经常性损益后)	0.70	0.61	0.61

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%。

(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。2021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127.61%，较上季度平均值上升2.99个百分点，主要是现金净流出减少所致。

	2021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	127.61%	124.62%	127.51%	133.30%

本集团2021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		4,594,486
现金流出		
2 零售存款、小企业客户存款，其中：	8,584,274	620,119
3 稳定存款	4,628,548	224,546
4 欠稳定存款	3,955,726	395,573
5 无抵(质)押批发融资，其中：	10,186,586	3,804,281
6 业务关系存款(不包括代理行业务)	5,692,939	1,397,907
7 非业务关系存款(所有交易对手)	4,436,579	2,349,306
8 无抵(质)押债务	57,068	57,068
9 抵(质)押融资		672
10 其他项目，其中：	3,276,987	2,027,702
11 与衍生产品及其他抵(质)押品要求相关的现金流出	1,915,551	1,915,551
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	1,361,436	112,151
14 其他契约性融资义务	79,935	79,935
15 或有融资义务	3,206,011	93,610
16 预期现金流出总量		6,626,319
现金流入		
17 抵(质)押借贷(包括逆回购和借入证券)	485,026	117,279
18 完全正常履约付款带来的现金流入	1,482,599	855,523
19 其他现金流入	2,178,684	2,047,551
20 预期现金流入总量	4,146,309	3,020,353
		调整后数值
21 合格优质流动性资产		4,594,486
22 现金净流出量		3,605,966
23 流动性覆盖率		127.61%

(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，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。

2021年第四季度本集团并表口径⁽²⁾净稳定资金比例为122.21%，较上季度上升0.88个百分点；2021年第三季度本集团净稳定资金比例为121.33%，较上季度上升0.11个百分点。净稳定资金比例基本保持稳定，均满足监管要求。

	2021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⁾	122.21%	121.33%	121.22%	123.29%

(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。

(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2021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	-	-	-	2,604,093	2,604,093
2	监管资本	-	-	-	2,586,093	2,586,093
3	其他资本工具	-	-	-	18,000	18,000
4	来自零售和小企业					
	客户的存款	4,334,300	4,842,101	53,469	6,456	8,555,486
5	稳定存款	2,142,470	2,687,031	13,439	2,516	4,603,309
6	欠稳定存款	2,191,830	2,155,070	40,030	3,940	3,952,177
7	批发融资	6,183,465	6,187,800	1,020,579	462,606	5,991,321
8	业务关系存款	5,696,346	172,982	-	-	2,934,664
9	其他批发融资	487,119	6,014,818	1,020,579	462,606	3,056,657
10	相互依存的负债	-	-	-	-	-
11	其他负债	68,499	219,383	4,392	407,896	313,011
12	净稳定资金比例					
	衍生产品负债				97,081	
13	以上未包括的所有					
	其他负债和权益	68,499	219,383	4,392	310,815	313,011
14	可用的稳定资金合计					17,463,911
所需的稳定资金						
15	净稳定资金比例					
	合格优质流动性资产					759,186
16	存放在金融机构的					
	业务关系存款	147,865	4,705	-	-	76,285
17	贷款和证券	75,073	5,084,932	2,228,720	10,582,731	11,894,558
18	由一级资产担保的					
	向金融机构发放的					
	贷款	-	293,010	-	-	29,301
19	由非一级资产担保或					
	无担保的向金融					
	机构发放的贷款	75,073	1,433,122	304,940	69,162	447,863
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	-	2,911,282	1,702,685	5,363,951	6,763,085
21	其中：风险权重					
	不高于35%	-	219,860	24,550	31,881	47,673

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2021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	—	98,499	98,971	4,597,223	3,948,278
23	其中：风险权重 不高于35%	—	6,657	6,810	290,479	195,545
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	—	349,019	122,124	552,395	706,031
25	相互依存的资产	—	—	—	—	—
26	其他资产	752,153	100,861	19,076	527,347	1,258,102
27	实物交易的大宗商品 (包括黄金)	285,887				243,004
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				435	370
29	净稳定资金比例 衍生产品资产				103,898	6,817
30	衍生产品附加要求				19,416*	19,416
31	以上未包括的所有 其他资产	466,266	100,861	19,076	423,014	988,495
32	表外项目				7,419,366	302,271
33	所需的稳定资金合计					14,290,402
34	净稳定资金比例					122.21%

* 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。

(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2021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	-	-	-	2,490,030	2,490,030
2	监管资本	-	-	-	2,472,030	2,472,030
3	其他资本工具	-	-	-	18,000	18,000
4	来自零售和小企业 客户的存款	4,250,419	4,815,806	53,104	17,445	8,456,230
5	稳定存款	1,957,994	2,655,335	14,440	6,746	4,403,127
6	欠稳定存款	2,292,425	2,160,471	38,664	10,699	4,053,103
7	批发融资	5,860,537	6,398,752	911,926	498,314	5,786,066
8	业务关系存款	5,414,042	108,334	-	-	2,761,188
9	其他批发融资	446,495	6,290,418	911,926	498,314	3,024,878
10	相互依存的负债	-	-	-	-	-
11	其他负债	56,128	206,180	4,479	405,356	309,724
12	净稳定资金比例 衍生产品负债				97,871	
13	以上未包括的所有 其他负债和权益	56,128	206,180	4,479	307,485	309,724
14	可用的稳定资金合计					17,042,050
所需的稳定资金						
15	净稳定资金比例 合格优质流动性资产					675,604
16	存放在金融机构的 业务关系存款	186,473	1,979	-	-	94,226
17	贷款和证券	46,539	5,112,083	2,254,618	10,429,932	11,765,087
18	由一级资产担保的 向金融机构发放的 贷款	-	417,569	-	-	41,757
19	由非一级资产担保或 无担保的向金融 机构发放的贷款	46,539	1,312,245	323,510	66,470	432,043
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	-	3,010,264	1,679,453	5,273,588	6,708,858
21	其中：风险权重 不高于35%	-	234,243	28,312	24,249	43,027

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2021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	-	97,853	98,102	4,508,548	3,873,376
23	其中:风险权重 不高于35%	-	6,668	6,734	284,333	191,518
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	-	274,152	153,553	581,326	709,053
25	相互依存的资产	-	-	-	-	-
26	其他资产	720,647	59,432	6,582	580,030	1,226,206
27	实物交易的大宗商品 (包括黄金)	249,356				211,952
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				387	329
29	净稳定资金比例 衍生产品资产				103,514	5,643
30	衍生产品附加要求				19,574*	19,574
31	以上未包括的所有 其他资产	471,291	59,432	6,582	476,129	988,708
32	表外项目				7,024,290	285,014
33	所需的稳定资金合计					14,046,137
34	净稳定资金比例					121.33%

* 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。

(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)

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⁾：

	2021年 12月31日	2021年 9月30日	2021年 6月30日	2021年 3月31日
一级资本净额	2,173,731	2,111,813	2,058,220	2,014,251
调整后的表内外资产余额	28,425,377	27,820,891	27,861,068	27,344,497
杠杆率	7.65%	7.59%	7.39%	7.37%

序号	项目	2021年 12月31日
1	并表总资产	26,722,408
2	并表调整项	(447,590)
3	客户资产调整项	-
4	衍生产品调整项	133,390
5	证券融资交易调整项	153,703
6	表外项目调整项	1,889,881
7	其他调整项	(26,415)
8	调整后的表内外资产余额	28,425,377

序号	项目	2021年 12月31日
1	表内资产(除衍生产品和证券融资交易外)	25,674,481
2	减：一级资本扣减项	(26,415)
3	调整后的表内资产余额(衍生产品和证券融资交易除外)	25,648,066
4	各类衍生产品的重置成本(扣除合格保证金)	95,847
5	各类衍生产品的潜在风险暴露	133,316
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	82
10	减：可扣除的卖出信用衍生产品资产余额	(8)
11	衍生产品资产余额	229,237
12	证券融资交易的会计资产余额	504,490
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	153,703
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	658,193
17	表外项目余额	5,705,795
18	减：因信用转换减少的表外项目余额	(3,815,914)
19	调整后的表外项目余额	1,889,881
20	一级资本净额	2,173,731
21	调整后的表内外资产余额	28,425,377
22	杠杆率	7.65%

(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⁾	2021年
1	调整后的表内外资产余额	28,521,651
2	金融机构间资产	2,372,647
3	金融机构间负债	2,983,029
4	发行证券和其他融资工具	4,449,968
5	通过支付系统或代理行结算的支付额	665,682,257
6	托管资产	11,777,333
7	有价证券承销额	2,174,703
8	固定收益类证券交易量	3,141,591
9	上市股票和其他证券交易量	1,140,731
10	场外衍生产品名义本金	10,888,369
11	交易类和可供出售证券	1,086,588
12	第三层次资产	93,107
13	跨境债权	4,415,941
14	跨境负债	3,801,847

(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，与财务并表和监管并表的编制口径存在差异。

(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)

4 2020年商业银行国内系统重要性评估指标

本集团以《系统重要性银行评估办法》(银发[2020]289号)为参考依据，依照《关于开展系统重要性银行评估数据填报工作的通知》计算我国系统重要性评估指标，并披露如下：

序号	指标 ⁽¹⁾	2020年
1	调整后的表内外资产余额	25,370,714
2	金融机构间资产	2,853,180
3	金融机构间负债	2,885,960
4	发行证券和其他融资工具	1,711,262
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	9,847,839
7	代理代销业务	3,784,824
8	对公客户数量(万个)	451
9	个人客户数量(万个)	32,742
10	境内营业机构数量(个)	10,489
11	衍生产品	12,453,130
12	以公允价值计量的证券	957,698
13	非银行附属机构资产	550,421
14	银行发行的非保本理财产品余额	670,782
15	理财子公司发行的理财产品余额	718,122
16	境外债权债务	7,931,434

(1) 以上评估指标为未经审计数据，与财务并表的编制口径和全球系统重要性银行的评估方法存在差异。