

附錄四：資本構成情況

資本構成表

人民幣百萬元，百分比除外

	2017年6月30日	2016年12月31日
核心一級資本：		
1 實收資本	81,031	81,031
2 留存收益	211,398	190,770
2a 盈餘公積	20,395	20,395
2b 一般風險準備	93,803	93,803
2c 未分配利潤	97,200	76,572
3 累計其他綜合收益和公開儲備	72,003	74,729
3a 資本公積	74,659	74,659
3b 其他	(2,656)	70
4 過渡期內可計入核心一級資本數額(僅適用於非股 份公司，股份制公司的銀行填0即可)	—	—
5 少數股東資本可計入部分	206	44
6 監管調整前的核心一級資本	364,638	346,574
核心一級資本：監管調整		
7 審慎估值調整	—	—
8 商譽(扣除遞延稅負債)	—	—
9 其他無形資產(土地使用權除外)(扣除遞延稅負債)	1,725	1,744
10 依賴未來盈利的由經營虧損引起的淨遞延稅資產	14	13
11 對未按公允價值計量的項目進行現金流套期形成的 儲備	—	—
12 貸款損失準備缺口	—	—
13 資產證券化銷售利得	—	—
14 自身信用風險變化導致其負債公允價值變化帶來的 未實現損益	—	—
15 確定受益類的養老金資產淨額(扣除遞延稅項負債)	—	—
16 直接或間接持有本銀行的普通股	—	—

附錄四：資本構成情況

		2017年6月30日	2016年12月31日
17	銀行間或銀行與其他金融機構間通過協議相互持有的核心一級資本	—	—
18	對未併表金融機構小額少數資本投資中的核心一級資本中應扣除金額	—	—
19	對未併表金融機構大額少數資本投資中的核心一級資本中應扣除金額	—	—
20	抵押貸款服務權	不適用	不適用
21	其他依賴於銀行未來盈利的淨遞延稅資產中應扣除金額	—	—
22	對未併表金融機構大額少數資本投資中的核心一級資本和其他依賴於銀行未來盈利的淨遞延稅資產的未扣除部分超過核心一級資本15%的應扣除金額	—	—
23	其中：應在對金融機構大額少數資本投資中扣除的金額	—	—
24	其中：抵押貸款服務權應扣除的金額	不適用	不適用
25	其中：應在其他依賴於銀行未來盈利的淨遞延稅資產中扣除的金額	—	—
26a	對有控制權但不併表的金融機構的核心一級資本投資	—	—
26b	對有控制權但不併表的金融機構的核心一級資本缺口	—	—
26c	其他應在核心一級資本中扣除的項目合計	—	—
27	應從其他一級資本和二級資本中扣除的未扣缺口	—	—
28	核心一級資本監管調整總和	1,739	1,757
29	核心一級資本	362,899	344,817

附錄四：資本構成情況

		2017年6月30日	2016年12月31日
其他一級資本：			
30	其他一級資本工具及其溢價	—	—
31	其中：權益部分	—	—
32	其中：負債部分	—	—
33	過渡期後不可計入其他一級資本的工具	—	—
34	少數股東資本可計入部分	27	6
35	其中：過渡期後不可計入其他一級資本的部分	—	—
36	監管調整前的其他一級資本	27	6
其他一級資本：監管調整			
37	直接或間接持有的本銀行其他一級資本	—	—
38	銀行間或銀行與其他金融機構間通過協議相互持有的其他一級資本	—	—
39	對未併表金融機構小額少數資本投資中的其他一級資本應扣除部分	—	—
40	對未併表金融機構大額少數資本投資中的其他一級資本	—	—
41a	對有控制權但不併表的金融機構的其他一級資本投資	—	—
41b	對有控制權但不併表的金融機構的其他一級資本缺口	—	—
41c	其他應在其他一級資本中扣除的項目	—	—
42	應從二級資本中扣除的未扣缺口	—	—
43	其他一級資本監管調整總和	—	—
44	其他一級資本	27	6
45	一級資本(核心一級資本+其他一級資本)	362,926	344,823
二級資本：			
46	二級資本工具及其溢價	75,000	55,000
47	過渡期後不可計入二級資本的部分	—	—

附錄四：資本構成情況

	2017年6月30日	2016年12月31日
48 少數股東資本可計入部分	55	12
49 其中：過渡期結束後不可計入的部分	—	—
50 超額貸款損失準備可計入部分	47,794	45,084
51 監管調整前的二級資本	122,849	100,096
二級資本：監管調整		
52 直接或間接持有的本銀行的二級資本	—	—
53 銀行間或銀行與其他金融機構間通過協議相互持有的二級資本	—	—
54 對未併表金融機構小額少數資本投資中的二級資本應扣除部分	—	—
55 對未併表金融機構大額少數資本投資中的二級資本	—	—
56a 對有控制權但不併表的金融機構的二級資本投資	—	—
56b 有控制權但不併表的金融機構的二級資本缺口	—	—
56c 其他應在二級資本中扣除的項目	—	—
57 二級資本監管調整總和	—	—
58 二級資本	122,849	100,096
59 總資本(一級資本+二級資本)	485,775	444,919
60 總風險加權資產	4,161,826	3,995,908
資本充足率和儲備資本要求(%)		
61 核心一級資本充足率	8.72	8.63
62 一級資本充足率	8.72	8.63
63 資本充足率	11.67	11.13
64 機構特定的資本要求	2.10	1.70
65 其中：儲備資本要求	2.10	1.70
66 其中：逆周期資本要求	—	—
67 其中：全球系統重要性銀行附加資本要求	—	—
68 滿足緩衝區的核心一級資本佔風險加權資產的比例	1.62	1.93

附錄四：資本構成情況

		2017年6月30日	2016年12月31日
國內最低監管資本要求			
69	核心一級資本充足率	7.10	6.70
70	一級資本充足率	8.10	7.70
71	資本充足率	10.10	9.70
門檻扣除項中未扣除部分			
72	對未併表金融機構的小額少數資本投資未扣除部分	13,565	11,598
73	對未併表金融機構的大額少數資本投資未扣除部分	—	—
74	抵押貸款服務權(扣除遞延稅負債)	不適用	不適用
75	其他依賴於銀行未來盈利的淨遞延稅資產(扣除遞延稅負債)	15,781	13,465
可計入二級資本的超額貸款損失準備的限額			
76	權重法下，實際計提的貸款損失準備金額	79,018	71,431
77	權重法下，可計入二級資本超額貸款損失準備的數額	47,794	45,084
78	內部評級法下，實際計提的超額貸款損失準備金額	—	—
79	內部評級法下，可計入二級資本超額貸款損失準備的數額	—	—
符合退出安排的資本工具			
80	因過渡期安排造成的當期可計入核心一級資本的數額	—	—
81	因過渡期安排造成的不可計入核心一級資本的數額	—	—
82	因過渡期安排造成的當期可計入其他一級資本的數額	—	—
83	因過渡期安排造成的不可計入其他一級資本的數額	—	—
84	因過渡期安排造成的當期可計入二級資本的數額	—	—
85	因過渡期安排造成的當期不可計入二級資本的數額	—	—

附錄四：資本構成情況

有關科目展開說明表

人民幣百萬元

	2017年6月30日	2016年12月31日	代碼
商譽	—	—	a
遞延稅所得稅負債	515	52	b
其中：與商譽相關的遞延稅項負債	—	—	c
其中：與其他無形資產(不含土地使 用權)相關的遞延稅負債	—	—	d
實收資本			
其中：可計入核心一級資本的數額	81,031	81,031	e
其中：可計入其他一級資本的數額	—	—	f
資本公積	74,659	74,659	g
盈餘公積	20,395	20,395	h
一般風險準備	93,803	93,803	i
未分配利潤	97,200	76,572	j
其他綜合收益	(2,656)	70	k

第二步披露的所有項目與資本構成披露模板中的項目對應關係

人民幣百萬元

	2017年6月30日	2016年12月31日	代碼
核心一級資本：			
1 實收資本	81,031	81,031	e
2 留存收益	211,398	190,770	h+i+j
2a 盈餘公積	20,395	20,395	h
2b 一般風險準備	93,803	93,803	i
2c 未分配利潤	97,200	76,572	j
3 累計其他綜合收益和公開儲備	72,003	74,729	g+k
3a 資本公積	74,659	74,659	g
3b 其他	(2,656)	70	k

附錄四：資本構成情況

資本工具主要特徵

監管資本工具的主要特徵		普通股(H股)	二級資本工具	二級資本工具	二級資本工具
1	發行機構	中國郵政儲蓄銀行 股份有限公司	中國郵政儲蓄銀行 股份有限公司	中國郵政儲蓄銀行 股份有限公司	中國郵政儲蓄銀行 股份有限公司
2	標識碼	1658.HK	1528007.IB	1628016.IB	1528007.IB
3	適用法律 監管處理	中國香港／香港法律	中國法律	中國法律	中國法律
4	其中：適用《商業銀行資本管理 辦法(試行)》 過渡期規則	核心一級資本	二級資本	二級資本	二級資本
5	其中：適用《商業銀行資本管理 辦法(試行)》 過渡期結束後規則	核心一級資本	二級資本	二級資本	二級資本
6	其中：適用法人／集團層面	法人與集團層面	法人與集團層面	法人與集團層面	法人與集團層面
7	工具類型	普通股	二級資本工具	二級資本工具	二級資本工具

附錄四：資本構成情況

監管資本工具的主要特徵		普通股(H股)	二級資本工具	二級資本工具	二級資本工具
8	可計入監管資本的數額(單位為百萬，最近一期報告日)	50,102	25,000	30,000	20,000
9	工具面值	人民幣1元	人民幣100元	人民幣100元	人民幣100
10	會計處理	股本及資本公積	發行債券	發行債券	發行債券
11	初始發行日	2016年9月28日	2015年9月7日	2016年10月26日	2017年3月22日
12	是否存在期限(存在期限或永續)	永續	存在期限	存在期限	存在期限
13	其中：原到期日	無到期日	2025年9月9日	2026年10月28日	2027年3月24日
14	發行人贖回(須經監管審批)	否	是	是	是
15	其中：贖回日期(或有時間贖回日期)及額度	不適用	2020年9月9日 部分或全部	2021年10月28日 部分或全部	2022年3月24日 部分或全部
16	其中：後續贖回日期(如果有) 分紅或派息	不適用	不適用	不適用	不適用
17	其中：固定或浮動派息/分紅	浮動	固定	固定	固定
18	其中：票面利率及相關指標	不適用	4.50%	3.30%	4.50%
19	其中：是否存在股息制動機制	不適用	否	否	否
20	其中：是否可自主取消分紅或派息	完全自由裁量	否	否	否
21	其中：是否有贖回激勵機制	否	否	否	否
22	其中：累計或非累計	非累計	不適用	不適用	不適用

附錄四：資本構成情況

監管資本工具的主要特徵		普通股(H股)	二級資本工具	二級資本工具	二級資本工具
23	是否可轉股	否	否	否	否
24	其中：若可轉股，則說明轉換觸發條件	不適用	不適用	不適用	不適用
25	其中：若可轉股，則說明全部轉股 還是部分轉股	不適用	不適用	不適用	不適用
26	其中：若可轉股，則說明轉換價格確定方式	不適用	不適用	不適用	不適用
27	其中：若可轉股，則說明是否為強制性轉換	不適用	不適用	不適用	不適用
28	其中：若可轉股，則說明轉換後工具類型	不適用	不適用	不適用	不適用
29	其中：若可轉股，則說明轉換後工具的發行人	不適用	不適用	不適用	不適用
30	是否減記	否	是	是	是

附錄四：資本構成情況

監管資本工具的主要特徵		普通股(H股)	二級資本工具	二級資本工具	二級資本工具
31	其中：若減記，則說明減記觸發點	不適用	觸發事件指以下兩者中的較早者： 1、銀監會認定若不進行減記發行人將無法生存； 2、相關部門認定若不進行公共部門注資或提供同等效力的支持發行人將無法生存。	觸發事件指以下兩者中的較早者： 1、銀監會認定若不進行減記發行人將無法生存； 2、相關部門認定若不進行公共部門注資或提供同等效力的支持發行人將無法生存。	觸發事件指以下兩者中的較早者： 1、銀監會認定若不進行減記發行人將無法生存； 2、相關部門認定若不進行公共部門注資或提供同等效力的支持發行人將無法生存。
32	其中：若減記，則說明部分減記還是全部減記	不適用	全額減記	全額減記	全部減記
33	其中：若減記，則說明永久減記還是暫時減記	不適用	永久減記	永久減記	永久減記
34	其中：若暫時減記，則說明賬面價值恢復機制	不適用	不適用	不適用	不適用

附錄四：資本構成情況

監管資本工具的主要特徵		普通股(H股)	二級資本工具	二級資本工具	二級資本工具
35	清算時清償順序(說明清償順序更高級的工具類型)	受償順序在存款人、一般債權人及次級債權人之後	債券本金的清償順序和利息支付順序在存款人和一般債權人之後，股權資本、其他一級資本工具和混合資本債券之前；本期債券與發行人已發行的與本期債券償還順序相同的其他次級債務處於同一清償順序，與未來可能發行的與本期債券償還順序相同的其他二級資本工具同順位受償。	債券本金的清償順序和利息支付順序在存款人和一般債權人之後，股權資本、其他一級資本工具和混合資本債券之前；本期債券與發行人已發行的與本期債券償還順序相同的其他次級債務處於同一清償順序，與未來可能發行的與本期債券償還順序相同的其他二級資本工具同順位受償。	債券本金的清償順序和利息支付順序在存款人和一般債權人之後，股權資本、其他一級資本工具和混合資本債券之前；本期債券與發行人已發行的與本期債券償還順序相同的其他次級債務處於同一清償順序，與未來可能發行的與本期債券償還順序相同的其他二級資本工具同順位受償。
36	是否含有暫時的不合格特徵 其中：若有，則說明該特徵	否 不適用	否 不適用	否 不適用	否 不適用