

# 杠杆率情况

人民币百万元，百分比除外

项目	2018年12月31日	2017年12月31日
一级资本净额	469,605	429,560
调整后的表内外资产余额	9,871,166	9,444,741
杠杆率(%)	4.76	4.55

序号	项目	2018年12月31日	2017年12月31日
1	表内资产(除衍生产品和证券融资交易外)	9,269,358	8,878,533
2	减：一级资本扣减项	1,696	1,758
3	调整后的表内资产余额(衍生产品和证券融资交易除外)	9,267,662	8,876,775
4	各类衍生产品的重置成本(扣除合格保证金)	7,166	6,584
5	各类衍生产品的潜在风险暴露	12,510	11,235
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	19,676	17,819
12	证券融资交易的会计资产余额	239,687	127,434
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	3,169	70,237
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	242,856	197,671
17	表外项目余额	1,066,842	1,079,518
18	减：因信用转换减少的表外项目余额	725,870	727,041
19	调整后的表外项目余额	340,972	352,476
20	一级资本净额	469,605	429,560
21	调整后的表内外资产余额	9,871,166	9,444,741
22	杠杆率(%)	4.76	4.55

# 资本构成情况

## 资本构成

人民币百万元，百分比除外

	数额
<b>核心一级资本：</b>	
1 实收资本	81,031
2 留存收益	267,263
2a 盈余公积	30,371
2b 一般风险准备	103,959
2c 未分配利润	132,933
3 累计其他综合收益和公开储备	74,648
3a 资本公积	74,648
3b 其他	0
4 过渡期内可计入核心一级资本数额(仅适用于非股份公司，股份制公司的银行填0即可)	-
5 少数股东资本可计入部分	432
6 监管调整前的核心一级资本	423,374
<b>核心一级资本：监管调整</b>	
7 审慎估值调整	-
8 商誉(扣除递延税负债)	0
9 其他无形资产(土地使用权除外)(扣除递延税负债)	1,696
10 依赖未来盈利的由经营亏损引起的净递延税资产	-
11 对未按公允价值计量的项目进行现金流套期形成的储备	-
12 贷款损失准备缺口	0
13 资产证券化销售利得	-
14 自身信用风险变化导致其负债公允价值变化带来的未实现损益	-
15 确定受益类的养老金资产净额(扣除递延税项负债)	-
16 直接或间接持有本银行的普通股	-
17 银行间或银行与其他金融机构间通过协议相互持有的核心一级资本	-
18 对未并表金融机构小额少数资本投资中的核心一级资本中应扣除金额	0
19 对未并表金融机构大额少数资本投资中的核心一级资本中应扣除金额	0
20 抵押贷款服务权	-
21 其他依赖于银行未来盈利的净递延税资产中应扣除金额	0

## 资本构成(续)

人民币百万元，百分比除外

		数额
22	对未并表金融机构大额少数资本投资中的核心一级资本和其他依赖于银行未来盈利的净递延税资产的未扣除部分超过核心一级资本15%的应扣除金额	0
23	其中：应在对金融机构大额少数资本投资中扣除的金额	0
24	其中：抵押贷款服务权应扣除的金额	-
25	其中：应在其他依赖于银行未来盈利的净递延税资产中扣除的金额	0
26a	对有控制权但不并表的金融机构的核心一级资本投资	0
26b	对有控制权但不并表的金融机构的核心一级资本缺口	0
26c	其他应在核心一级资本中扣除的项目合计	0
27	应从其他一级资本和二级资本中扣除的未扣缺口	0
28	核心一级资本监管调整总和	1,696
29	核心一级资本	421,678
<b>其他一级资本：</b>		
30	其他一级资本工具及其溢价	47,869
31	其中：权益部分	47,869
32	其中：负债部分	-
33	过渡期后不可计入其他一级资本的工具	-
34	少数股东资本可计入部分	58
35	其中：过渡期后不可计入其他一级资本的部分	-
36	监管调整前的其他一级资本	47,927
<b>其他一级资本：监管调整</b>		
37	直接或间接持有的本银行其他一级资本	-
38	银行间或银行与其他金融机构间通过协议相互持有的其他一级资本	-
39	对未并表金融机构小额少数资本投资中的其他一级资本应扣除部分	0
40	对未并表金融机构大额少数资本投资中的其他一级资本	0
41a	对有控制权但不并表的金融机构的其他一级资本投资	0
41b	对有控制权但不并表的金融机构的其他一级资本缺口	0

## 资本构成情况

### 资本构成(续)

人民币百万元，百分比除外

	数额
41c 其他应在其他一级资本中扣除的项目	0
42 应从二级资本中扣除的未扣缺口	0
43 其他一级资本监管调整总和	0
44 其他一级资本	47,927
45 一级资本(核心一级资本+其他一级资本)	469,605
<b>二级资本：</b>	
46 二级资本工具及其溢价	74,937
47 过渡期后不可计入二级资本的部分	-
48 少数股东资本可计入部分	115
49 其中：过渡期结束后不可计入的部分	-
50 超额贷款损失准备可计入部分	49,072
51 监管调整前的二级资本	124,124
<b>二级资本：监管调整</b>	
52 直接或间接持有的本银行的二级资本	0
53 银行间或银行与其他金融机构间通过协议相互持有的二级资本	0
54 对未并表金融机构小额少数资本投资中的二级资本应扣除部分	0
55 对未并表金融机构大额少数资本投资中的二级资本	0
56a 对有控制权但不并表的金融机构的二级资本投资	0
56b 有控制权但不并表的金融机构的二级资本缺口	0
56c 其他应在二级资本中扣除的项目	0
57 二级资本监管调整总和	0
58 二级资本	124,124
59 总资本(一级资本+二级资本)	593,729
60 总风险加权资产	4,316,219
<b>资本充足率和储备资本要求(%)</b>	
61 核心一级资本充足率	9.77
62 一级资本充足率	10.88
63 资本充足率	13.76
64 机构特定的资本要求	2.50

## 资本构成(续)

人民币百万元，百分比除外

		数额
65	其中：储备资本要求	2.50
66	其中：逆周期资本要求	-
67	其中：全球系统重要性银行附加资本要求	-
68	满足缓冲区的核心一级资本占风险加权资产的比例	2.27
<b>国内最低监管资本要求(%)</b>		
69	核心一级资本充足率	7.50
70	一级资本充足率	8.50
71	资本充足率	10.50
<b>门槛扣除项中未扣除部分</b>		
72	对未并表金融机构的小额少数资本投资未扣除部分	32,431
73	对未并表金融机构的大额少数资本投资未扣除部分	0
74	抵押贷款服务权(扣除递延税负债)	0
75	其他依赖于银行未来盈利的净递延税资产(扣除递延税负债)	35,887
<b>可计入二级资本的超额贷款损失准备的限额</b>		
76	权重法下，实际计提的贷款损失准备金额	127,327
77	权重法下，可计入二级资本超额贷款损失准备的数额	49,072
78	内部评级法下，实际计提的超额贷款损失准备金额	-
79	内部评级法下，可计入二级资本超额贷款损失准备的数额	-
<b>符合退出安排的资本工具</b>		
80	因过渡期安排造成的当期可计入核心一级资本的数额	-
81	因过渡期安排造成的不可计入核心一级资本的数额	-
82	因过渡期安排造成的当期可计入其他一级资本的数额	-
83	因过渡期安排造成的不可计入其他一级资本的数额	-
84	因过渡期安排造成的当期可计入二级资本的数额	-
85	因过渡期安排造成的当期不可计入二级资本的数额	-

## 资本构成情况

## 有关科目展开说明表

人民币百万元

	监管并表口径下 的资产负债表	代码
商誉	0	a
无形资产	1,696	b
递延税所得税负债	0	
其中：与商誉相关的递延税项负债	0	c
其中：与其他无形资产(不含土地使用权)相关的递延税负债	0	d
实收资本		
其中：可计入核心一级资本的数额	81,031	e
其他权益工具		
其中：优先股	47,869	f
资本公积	74,648	g
其他	0	h
盈余公积	30,371	i
一般风险准备	103,959	j
未分配利润	132,933	k

## 第二步披露的所有项目与资本构成披露模板中的项目对应关系

人民币百万元

	数额	代码
<b>核心一级资本：</b>		
1 实收资本	81,031	e
2 留存收益	267,263	i+j+k
2a 盈余公积	30,371	i
2b 一般风险准备	103,959	j
2c 未分配利润	132,933	k
3 累计其他综合收益和公开储备	74,648	g+h
3a 资本公积	74,648	g
3b 其他	0	h
4 过渡期内可计入核心一级资本数额(仅适用于非股份公司，股份制公司的银行填0即可)	-	
5 少数股东资本可计入部分	432	
6 监管调整前的核心一级资本	423,374	
<b>核心一级资本：监管调整</b>		
7 审慎估值调整	-	
8 商誉(扣除递延税负债)	0	a-c
9 其他无形资产(土地使用权除外)(扣除递延税负债)	1,696	b-d
10 依赖未来盈利的由经营亏损引起的净递延税资产	-	
11 对未按公允价值计量的项目进行现金流套期形成的储备	-	
12 贷款损失准备缺口	0	
13 资产证券化销售利得	-	
14 自身信用风险变化导致其负债公允价值变化带来的未实现损益	-	
15 确定受益类的养老金资产净额(扣除递延税项负债)	-	
16 直接或间接持有本银行的普通股	-	
17 银行间或银行与其他金融机构间通过协议相互持有的核心一级资本	-	

## 资本构成情况

### 第二步披露的所有项目与资本构成披露模板中的项目对应关系(续)

	数额	代码
18 对未并表金融机构小额少数资本投资中的核心一级资本中应扣除金额	0	
19 对未并表金融机构大额少数资本投资中的核心一级资本中应扣除金额	0	
20 抵押贷款服务权	-	
<b>其他一级资本：</b>		
30 其他一级资本工具及其溢价	47,869	f
31 其中：权益部分	47,869	f



## 合格资本工具的主要特征

监管资本工具主要特征	普通股(H股)	二级资本债	二级资本债	二级资本债	优先股(境外)
1 发行机构	中国邮政储蓄银行股份有限公司	中国邮政储蓄银行股份有限公司	中国邮政储蓄银行股份有限公司	中国邮政储蓄银行股份有限公司	中国邮政储蓄银行股份有限公司
2 标识码	1658.HK	1528007.IB	1628016.IB	1728005.IB	4612
3 适用法律	中国香港法律	中国法律	中国法律	中国法律	境外优先股的设立和发行及境外优先股附带的权利和义务(含非契约性权利和义务)均适用中国法律并按中国法律解释
<b>监管处理</b>					
4 其中：适用《商业银行资本管理办法(试行)》过渡期规则	核心一级资本	二级资本	二级资本	二级资本	其他一级资本
5 其中：适用《商业银行资本管理办法(试行)》过渡期结束后规则	核心一级资本	二级资本	二级资本	二级资本	其他一级资本
6 其中：适用法人/集团层面	法人与集团层面	法人与集团层面	法人与集团层面	法人与集团层面	法人与集团层面
7 工具类型	核心一级资本工具	二级资本工具	二级资本工具	二级资本工具	其他一级资本工具
8 可计入监管资本的数额(单位为百万,最近一期报告日)	人民币74,482	人民币24,980	人民币29,975	人民币19,982	人民币47,869
9 工具面值(单位为百万)	人民币19,856	人民币25,000	人民币30,000	人民币20,000	美元7,250

## 资本构成情况

### 合格资本工具的主要特征(续)

监管资本工具主要特征	普通股(H股)	二级资本债	二级资本债	二级资本债	二级资本债	优先股(境外)
10 会计处理	股本、资本公积	应付债券	应付债券	应付债券	应付债券	其他权益工具
11 初始发行日	2016年9月28日	2015年9月7日	2016年10月26日	2017年3月22日	2017年3月22日	2017年9月27日
12 是否存在期限(存在期限或永续)	永续	存在期限	存在期限	存在期限	存在期限	永续
13 其中:原到期日	无到期日	2025年9月9日	2026年10月28日	2027年3月24日	2027年3月24日	无到期日
14 发行人赎回(须经监管审批)	否	是	是	是	是	是
15 其中:赎回日期(或有时间赎回日期)及额度	不适用	2020年9月9日	2021年10月28日	2022年3月24日	2022年3月24日	第一个赎回日为2022年9月27日
16 其中:后续赎回日期(如果有)	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	全部赎回或部分赎回 第一个赎回日后的每年9月27日
<b>分红或派息</b>						
17 其中:固定或浮动派息/分红	浮动	固定	固定	固定	固定	浮动,在一个股息率调整周期内(5年)股息率固定,每隔5年对股息率进行一次重置
18 其中:票面利率及相关指标	不适用	4.50%	3.30%	4.50%	4.50%	前5年为4.50%,每隔5年对股息率重置一次,按照重置日的5年期美国国债收益率加上263.4基点对股息率进行重置
19 其中:是否存在股息制动机制	不适用	否	否	否	否	是
20 其中:是否可自主取消分红或派息	完全自由裁量	否	否	否	否	完全自由裁量
21 其中:是否有赎回激励机制	否	否	否	否	否	否

## 合格资本工具的主要特征(续)

监管资本工具主要特征	普通股(H股)	二级资本债	二级资本债	二级资本债	优先股(境外)
22 其中：累计或非累计	非累计	不适用	不适用	不适用	非累计
23 是否可转股	否	否	否	否	是
24 其中：若可转股，则说明转换触发条件	不适用	不适用	不适用	不适用	当其他一级资本工具触发事件发生时，即核心一级资本充足率降至5.125%(或以下)时；或当二级资本工具触发事件发生时，即指以下两种情形的较早发生者：(1)银保监会认定若不进行转股或减记，本行将无法生存；(2)相关部门认定若不进行公共部门注资或提供同等效力的支持，本行将无法生存
25 其中：若可转股，则说明全部转股还是部分转股	不适用	不适用	不适用	不适用	当其他一级资本工具触发事件发生时，本行有权在无需获得优先股股东同意的情况下将届时已发行且存续的本次境外优先股按照总金额全部或部分转为H股普通股；当二级资本工具触发事件发生时，本行有权在无需获得优先股股东同意的情况下将届时已发行且存续的本次境外优先股按照总金额全部转为H股普通股

## 资本构成情况

### 合格资本工具的主要特征(续)

监管资本工具主要特征	普通股(H股)	二级资本债	二级资本债	二级资本债	优先股(境外)
26 其中：若可转股，则说明转换价格确定方式	不适用	不适用	不适用	不适用	初始转股价格为审议通过本次境外优先股发行方案的董事会决议公告日(2017年3月24日)的前20个交易日日本行H股普通股交易均价
27 其中：若可转股，则说明是否为强制性转换	不适用	不适用	不适用	不适用	强制的
28 其中：若可转股，则说明转换后工具类型	不适用	不适用	不适用	不适用	核心一级资本
29 其中：若可转股，则说明转换后工具的发行人	不适用	不适用	不适用	不适用	本行
30 是否减记	否	是	是	是	否
31 其中：若减记，则说明减记触发点	不适用	触发事件指以下两者中的较早者：1.银保监会认定若不进行减记发行人将无法生存；2.相关部门认定不进行公共部门注资或提供同等效力的支持发行人将无法生存。	触发事件指以下两者中的较早者：1.银保监会认定若不进行减记发行人将无法生存；2.相关部门认定不进行公共部门注资或提供同等效力的支持发行人将无法生存。	触发事件指以下两者中的较早者：1.银保监会认定若不进行减记发行人将无法生存；2.相关部门认定不进行公共部门注资或提供同等效力的支持发行人将无法生存。	不适用

## 合格资本工具的主要特征(续)

监管资本工具主要特征	普通股(H股)	二级资本债	二级资本债	二级资本债	二级资本债	优先股(境外)
32 其中:若减记,则说明部分减记还是全部减记	不适用	全部减记	全部减记	全部减记	全部减记	不适用
33 其中:若减记,则说明永久减记还是暂时减记	不适用	永久减记	永久减记	永久减记	永久减记	不适用
34 其中:若暂时减记,则说明账面价值恢复机制	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用
35 清算时清偿顺序(说明清偿顺序更高级的工具类型)	受偿顺序在存款人、一般债权人及次级债权人之后	债券本金的清偿顺序和利息支付顺序在存款人和一般债权人之后,股权资本、其他一级资本工具和混合资本债券之前;本期债券与发行人已发行的与本期债券偿还顺序相同的其他次级债务处于同一清偿顺序,与未来可能发行的与本期债券偿还顺序相同的其他二级资本工具同顺位受偿	债券本金的清偿顺序和利息支付顺序在存款人和一般债权人之后,股权资本、其他一级资本工具和混合资本债券之前;本期债券与发行人已发行的与本期债券偿还顺序相同的其他次级债务处于同一清偿顺序,与未来可能发行的与本期债券偿还顺序相同的其他二级资本工具同顺位受偿	债券本金的清偿顺序和利息支付顺序在存款人和一般债权人之后,股权资本、其他一级资本工具和混合资本债券之前;本期债券与发行人已发行的与本期债券偿还顺序相同的其他次级债务处于同一清偿顺序,与未来可能发行的与本期债券偿还顺序相同的其他二级资本工具同顺位受偿	债券本金的清偿顺序和利息支付顺序在存款人和一般债权人之后,股权资本、其他一级资本工具和混合资本债券之前;本期债券与发行人已发行的与本期债券偿还顺序相同的其他次级债务处于同一清偿顺序,与未来可能发行的与本期债券偿还顺序相同的其他二级资本工具同顺位受偿	受偿顺序在存款人、一般债权人和二级资本工具持有人之后
36 是否含有暂时的不合格特征	否	否	否	否	否	否
其中:若有,则说明该特征	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用