

# 槓桿率情況

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2018年12月31日	2017年12月31日
一級資本淨額	469,605	429,560
調整後的表內外資產餘額	9,871,166	9,444,741
槓桿率(%)	4.76	4.55

序號	項目	2018年12月31日	2017年12月31日
1	表內資產(除衍生產品和證券融資交易外)	9,269,358	8,878,533
2	減：一級資本扣減項	1,696	1,758
3	調整後的表內資產餘額(衍生產品和證券融資交易除外)	9,267,662	8,876,775
4	各類衍生產品的重置成本(扣除合格保證金)	7,166	6,584
5	各類衍生產品的潛在風險暴露	12,510	11,235
6	已從資產負債表中扣除的抵質押品總和	-	-
7	減：因提供合格保證金形成的應收資產	-	-
8	減：為客戶提供清算服務時與中央交易對手交易形成的衍生產品 資產餘額	-	-
9	賣出信用衍生產品的名義本金	-	-
10	減：可扣除的賣出信用衍生產品資產餘額	-	-
11	衍生產品資產餘額	19,676	17,819
12	證券融資交易的會計資產餘額	239,687	127,434
13	減：可以扣除的證券融資交易資產餘額	-	-
14	證券融資交易的交易對手信用風險暴露	3,169	70,237
15	代理證券融資交易形成的證券融資交易資產餘額	-	-
16	證券融資交易資產餘額	242,856	197,671
17	表外項目餘額	1,066,842	1,079,518
18	減：因信用轉換減少的表外項目餘額	725,870	727,041
19	調整後的表外項目餘額	340,972	352,476
20	一級資本淨額	469,605	429,560
21	調整後的表內外資產餘額	9,871,166	9,444,741
22	槓桿率(%)	4.76	4.55

# 資本構成情況

## 資本構成

人民幣百萬元，百分比除外

	數額
<b>核心一級資本：</b>	
1 實收資本	81,031
2 留存收益	267,263
2a 盈餘公積	30,371
2b 一般風險準備	103,959
2c 未分配利潤	132,933
3 累計其他綜合收益和公開儲備	74,648
3a 資本公積	74,648
3b 其他	0
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	432
6 監管調整前的核心一級資本	423,374
<b>核心一級資本：監管調整</b>	
7 審慎估值調整	—
8 商譽(扣除遞延稅負債)	0
9 其他無形資產(土地使用權除外)(扣除遞延稅負債)	1,696
10 依賴未來盈利的由經營虧損引起的淨遞延稅資產	—
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	0
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	—
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 對未並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	0
19 對未並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	0
20 抵押貸款服務權	—
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	0

## 資本構成(續)

人民幣百萬元，百分比除外

	數額
22 對未並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	0
23 其中：應在對金融機構大額少數資本投資中扣除的金額	0
24 其中：抵押貸款服務權應扣除的金額	-
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	0
26a 對有控制權但不並表的金融機構的核心一級資本投資	0
26b 對有控制權但不並表的金融機構的核心一級資本缺口	0
26c 其他應在核心一級資本中扣除的項目合計	0
27 應從其他一級資本和二級資本中扣除的未扣缺口	0
28 核心一級資本監管調整總和	1,696
29 核心一級資本	421,678
<b>其他一級資本：</b>	
30 其他一級資本工具及其溢價	47,869
31 其中：權益部分	47,869
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	58
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	47,927
<b>其他一級資本：監管調整</b>	
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 對未並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	0
40 對未並表金融機構大額少數資本投資中的其他一級資本	0
41a 對有控制權但不並表的金融機構的其他一級資本投資	0
41b 對有控制權但不並表的金融機構的其他一級資本缺口	0

## 資本構成情況

## 資本構成(續)

人民幣百萬元，百分比除外

	數額
41c 其他應在其他一級資本中扣除的項目	0
42 應從二級資本中扣除的未扣缺口	0
43 其他一級資本監管調整總和	0
44 其他一級資本	47,927
45 一級資本(核心一級資本+其他一級資本)	469,605
<b>二級資本：</b>	
46 二級資本工具及其溢價	74,937
47 過渡期後不可計入二級資本的部分	-
48 少數股東資本可計入部分	115
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	49,072
51 監管調整前的二級資本	124,124
<b>二級資本：監管調整</b>	
52 直接或間接持有的本銀行的二級資本	0
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	0
54 對未並表金融機構小額少數資本投資中的二級資本應扣除部分	0
55 對未並表金融機構大額少數資本投資中的二級資本	0
56a 對有控制權但不並表的金融機構的二級資本投資	0
56b 有控制權但不並表的金融機構的二級資本缺口	0
56c 其他應在二級資本中扣除的項目	0
57 二級資本監管調整總和	0
58 二級資本	124,124
59 總資本(一級資本+二級資本)	593,729
60 總風險加權資產	4,316,219
<b>資本充足率和儲備資本要求(%)</b>	
61 核心一級資本充足率	9.77
62 一級資本充足率	10.88
63 資本充足率	13.76
64 機構特定的資本要求	2.50

## 資本構成(續)

人民幣百萬元，百分比除外

		數額
65	其中：儲備資本要求	2.50
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	2.27
<b>國內最低監管資本要求(%)</b>		
69	核心一級資本充足率	7.50
70	一級資本充足率	8.50
71	資本充足率	10.50
<b>門檻扣除項中未扣除部分</b>		
72	對未並表金融機構的小額少數資本投資未扣除部分	32,431
73	對未並表金融機構的大額少數資本投資未扣除部分	0
74	抵押貸款服務權(扣除遞延稅負債)	0
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)	35,887
<b>可計入二級資本的超額貸款損失準備的限額</b>		
76	權重法下，實際計提的貸款損失準備金額	127,327
77	權重法下，可計入二級資本超額貸款損失準備的數額	49,072
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	-
<b>符合退出安排的資本工具</b>		
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	-

## 資本構成情況

### 有關科目展開說明表

人民幣百萬元

	監管並表口徑下 的資產負債表	代碼
商譽	0	a
無形資產	1,696	b
遞延稅所得稅負債	0	
其中：與商譽相關的遞延稅項負債	0	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	0	d
實收資本		
其中：可計入核心一級資本的數額	81,031	e
其他權益工具		
其中：優先股	47,869	f
資本公積	74,648	g
其他	0	h
盈餘公積	30,371	i
一般風險準備	103,959	j
未分配利潤	132,933	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

	數額	代碼
<b>核心一級資本：</b>		
1 實收資本	81,031	e
2 留存收益	267,263	i+j+k
2a 盈餘公積	30,371	i
2b 一般風險準備	103,959	j
2c 未分配利潤	132,933	k
3 累計其他綜合收益和公開儲備	74,648	g+h
3a 資本公積	74,648	g
3b 其他	0	h
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	432	
6 監管調整前的核心一級資本	423,374	
<b>核心一級資本：監管調整</b>		
7 審慎估值調整	-	
8 商譽(扣除遞延稅負債)	0	a-c
9 其他無形資產(土地使用權除外)(扣除遞延稅負債)	1,696	b-d
10 依賴未來盈利的由經營虧損引起的淨遞延稅資產	-	
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	0	
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	-	
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	-	

## 資本構成情況

### 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(續)

	數額	代碼
18 對未並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	0	
19 對未並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	0	
20 抵押貸款服務權	-	
<b>其他一級資本：</b>		
30 其他一級資本工具及其溢價	47,869	f
31 其中：權益部分	47,869	f



## 合格資本工具的主要特徵

監管資本工具主要特徵	普通股(H股)	二級資本債	二級資本債	二級資本債	優先股(境外)
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	中國郵政儲蓄銀行股份有限公司
2 標識碼	1658.HK	1528007.IB	1628016.IB	1728005.IB	4612
3 適用法律	中國香港法律	中國法律	中國法律	中國法律	境外優先股的設立和發行及境外優先股附帶的權利和義務(含非契約性權利和義務)均適用中國法律並按中國法律解釋
<b>監管處理</b>					
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	其他一級資本
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	其他一級資本
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	法人與集團層面
7 工具類型	核心一級資本工具	二級資本工具	二級資本工具	二級資本工具	其他一級資本工具
8 可計入監管資本的數額(單位為百萬，最近一期報告日)	人民幣74,482	人民幣24,980	人民幣29,975	人民幣19,982	人民幣47,869
9 工具面值(單位為百萬)	人民幣19,856	人民幣25,000	人民幣30,000	人民幣20,000	美元7,250

## 資本構成情況

### 合格資本工具的主要特徵(續)

監管資本工具主要特徵	普通股(H股)	二級資本債	二級資本債	二級資本債	二級資本債	優先股(境外)
10 會計處理	股本、資本公積	應付債券	應付債券	應付債券	應付債券	其他權益工具
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	2017年3月22日	2017年9月27日
12 是否存在期限(存在期限或永續)	永續	存在期限	存在期限	存在期限	存在期限	永續
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	2027年3月24日	無到期日
14 發行人贖回(須經監管審批)	否	是	是	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	2021年10月28日	2022年3月24日	2022年3月24日	第一個贖回日為2022年9月27日
16 其中：後續贖回日期(如果有)	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	全部贖回或部分贖回 第一個贖回日後的每年9月27日
<b>分紅或派息</b>						
17 其中：固定或浮動派息/分紅	浮動	固定	固定	固定	固定	浮動，在一個股息率調整週期內(5年)股息率固定，每隔5年對股息率進行一次重置
18 其中：票面利率及相關指標	不適用	4.50%	3.30%	4.50%	4.50%	前5年為4.50%，每隔5年對股息率重置一次，按照重置日的5年期美國國債收益率加上263.4基點對股息率進行重置
19 其中：是否存在股息制動機制	不適用	否	否	否	否	是
20 其中：是否可自主取消分紅或派息	完全自由裁量	否	否	否	否	完全自由裁量
21 其中：是否有贖回激勵機制	否	否	否	否	否	否

## 合格資本工具的主要特徵(續)

監管資本工具主要特徵	普通股(H股)	二級資本債	二級資本債	二級資本債	優先股(境外)
22 其中：累計或非累計	非累計	不適用	不適用	不適用	非累計
23 是否可轉股	否	否	否	否	是
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	當其他一級資本工具觸發事件發生時，即核心一級資本充足率降至5.125%(或以下)時；或當二級資本工具觸發事件發生時，即指以下兩種情形的較早發生者：(1)銀保監會認定若不進行轉股或減記，本行將無法生存；(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，本行將無法生存
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	當其他一級資本工具觸發事件發生時，本行有權在無需獲得優先股股東同意的情況下將屆時已發行且存續的本次境外優先股按照總金額全部或部分轉為H股普通股；當二級資本工具觸發事件發生時，本行有權在無需獲得優先股股東同意的情況下將屆時已發行且存續的本次境外優先股按照總金額全部轉為H股普通股

## 資本構成情況

### 合格資本工具的主要特徵(續)

監管資本工具主要特徵	普通股(H股)	二級資本債	二級資本債	二級資本債	優先股(境外)
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	初始轉股價格為審議通過本次境外優先股發行方案的董事會決議公告日(2017年3月24日)的前20個交易日本行H股普通股交易均價
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	強制的
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	核心一級資本
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	本行
30 是否減記	否	是	是	是	否
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.銀保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.銀保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.銀保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。	不適用

## 合格資本工具的主要特徵(續)

監管資本工具主要特徵	普通股(H股)	二級資本債	二級資本債	二級資本債	二級資本債	優先股(境外)
32 其中：若減記，則說明部分減記還是全部減記	不適用	全部減記	全部減記	全部減記	全部減記	不適用
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	永久減記	不適用
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	不適用	不適用
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	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	受償順序在存款人、一般債權人和二級資本工具持有人之後
36 是否含有暫時的不合格特徵	否	否	否	否	否	否
其中：若有，則說明該特徵	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用