

流動性覆蓋率情況

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2020年	2019年
	6月30日	12月31日
合格優質流動性資產	2,058,996	2,087,050
未來30天現金淨流出量	1,042,768	892,514
流動性覆蓋率(%)	197.45	233.84

淨穩定資金比例情況

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2020年	2020年	2019年
	6月30日	3月31日	12月31日
可用的穩定資金合計	9,260,631	9,191,555	8,707,480
所需的穩定資金合計	5,638,577	5,505,560	5,236,481
淨穩定資金比例(%)	164.24	166.95	166.28

淨穩定資金比例旨在確保商業銀行具有充足的穩定資金來源，以滿足各類資產和表外風險敞口對穩定資金的需求。《商業銀行流動性風險管理辦法》規定，自2018年7月1日起，淨穩定資金比例的最低監管標準為不低於100%。

淨穩定資金比例的計算公式為：

$$\text{淨穩定資金比例} = \text{可用的穩定資金} / \text{所需的穩定資金} \times 100\%$$

可用的穩定資金是指商業銀行各類資本與負債項目的賬面價值與其對應的可用穩定資金係數的乘積之和。所需的穩定資金是指商業銀行各類資產項目的賬面價值以及表外風險敞口與其對應的所需穩定資金係數的乘積之和。

截至報告期末，淨穩定資金比例164.24%，滿足監管要求。

槓桿率情況

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2020年 6月30日	2020年 3月31日	2019年 12月31日	2019年 9月30日
一級資本淨額	636,586	644,503	540,160	505,633
調整後的表內外資產餘額	11,423,194	11,234,217	10,669,732	10,559,371
槓桿率(%)	5.57	5.74	5.06	4.79

序號	項目	2020年 6月30日	2019年 12月31日
1	表內資產(除衍生產品和證券融資交易外)	10,866,297	10,064,303
2	減：一級資本扣減項	2,591	2,058
3	調整後的表內資產餘額(衍生產品和證券融資交易除外)	10,863,706	10,062,245
4	各類衍生產品的重置成本(扣除合格保證金)	2,033	4,094
5	各類衍生產品的潛在風險暴露	11,735	10,958
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	13,768	15,052
12	證券融資交易的會計資產餘額	96,117	147,394
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	12,208	7,910
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	108,325	155,304
17	表外項目餘額	1,548,194	1,336,713
18	減：因信用轉換減少的表外項目餘額	1,110,799	899,582
19	調整後的表外項目餘額	437,395	437,131
20	一級資本淨額	636,586	540,160
21	調整後的表內外資產餘額	11,423,194	10,669,732
22	槓桿率(%)	5.57	5.06

資本構成情況

人民幣百萬元，百分比除外

	數額
核心一級資本：	
1 實收資本	86,979
2 留存收益	322,790
2a 盈餘公積	36,439
2b 一般風險準備	116,129
2c 未分配利潤	170,222
3 累計其他綜合收益和公開儲備	100,906
3a 資本公積	100,906
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	568
6 監管調整前的核心一級資本	511,243
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)	0
9 其他無形資產(土地使用權除外)(扣除遞延稅負債)	1,954
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	0
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	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	637
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	0

資本構成情況

	數額
23 其中：應在對金融機構大額少數資本投資中扣除的金額	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 對有控制權但不併表的金融機構的核心一級資本投資	0
26b 對有控制權但不併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	2,591
29 核心一級資本	508,652
其他一級資本：	
30 其他一級資本工具及其溢價	127,858
31 其中：權益部分	127,858
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	76
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	127,934
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	0
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	0
41a 對有控制權但不併表的金融機構的其他一級資本投資	0
41b 對有控制權但不併表的金融機構的其他一級資本缺口	0
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	127,934
45 一級資本(核心一級資本+其他一級資本)	636,586

	數額
二級資本：	
46 二級資本工具及其溢價	74,948
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	152
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	63,598
51 監管調整前的二級資本	138,698
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	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	0
55 對未併表金融機構大額少數資本投資中的二級資本	0
56a 對有控制權但不併表的金融機構的二級資本投資	0
56b 有控制權但不併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	138,698
59 總資本(一級資本+二級資本)	775,284
60 總風險加權資產	5,549,344
資本充足率和儲備資本要求	
61 核心一級資本充足率	9.17
62 一級資本充足率	11.47
63 資本充足率	13.97
64 機構特定的資本要求	2.50
65 其中：儲備資本要求	2.50
66 其中：逆週期資本要求	-
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	1.67
國內最低監管資本要求	
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

資本構成情況

	數額
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	36,929
73 對未併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)	50,929
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	194,180
77 權重法下，可計入二級資本超額貸款損失準備的數額	63,598
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	-

有關科目展開說明表

人民幣百萬元

	監管併表口徑下 的資產負債表	代碼
商譽	0	a
無形資產	1,954	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	86,979	e
其他權益工具	127,858	f
其中：優先股	47,869	
其中：永續債	79,989	
資本公積	100,906	g
其他	0	h
盈餘公積	36,439	i
一般風險準備	116,129	j
未分配利潤	170,222	k

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

人民幣百萬元

	數額	代碼
核心一級資本：		
1 實收資本	86,979	e
2 留存收益	322,790	i+j+k
2a 盈餘公積	36,439	i
2b 一般風險準備	116,129	j
2c 未分配利潤	170,222	k
3 累計其他綜合收益和公開儲備	100,906	g+h
3a 資本公積	100,906	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，股份公司的銀行填0即可)	-	
5 少數股東資本可計入部分	568	
6 監管調整前的核心一級資本	511,243	
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)	0	a-c
9 其他無形資產(土地使用權除外)(扣除遞延稅負債)	1,954	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	-	
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	0	
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	0	
20 抵押貸款服務權	-	
其他一級資本：		
21 其他一級資本工具及其溢價	127,858	f
22 其中：權益部分	127,858	f

監管資本工具主要特徵	普通股(A股)	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)	無固定期限資本債券
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	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	601658.SH	1658.HK	1528007.IB	1628016.IB	1728005.IB	4612	2028006.IB
3 適用法律	中國法律	中國法律/ 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	中國法律
監管處理							
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	核心一級資本	二級資本	二級資本	二級資本	其他一級資本	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	核心一級資本	二級資本	二級資本	二級資本	其他一級資本	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	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	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	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28,001	人民幣74,482	人民幣24,984	人民幣29,979	人民幣19,985	人民幣47,869	人民幣79,989
9 工具面值(單位為百萬)	人民幣67,122	人民幣19,856	人民幣25,000	人民幣30,000	人民幣20,000	美元7,250	人民幣80,000
10 會計處理	股本、資本公積	股本、資本公積	應付債券	應付債券	應付債券	其他權益工具	其他權益工具
11 初始發行日	2019年11月28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9月27日	2020年3月16日
12 是否存在期限(存在期限或永續)	永續	永續	存在期限	存在期限	存在期限	永續	永續
13 其中：原到期日	無到期日	無到期日	2025年9月9日	2026年10月28日	2027年3月24日	無到期日	無到期日
14 發行人贖回(須經監管審批)	否	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	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	第一個贖回日為2022年9月27日，全部贖回或部分贖回	第一個贖回日為2025年3月18日，全部贖回或部分贖回

資本構成情況

監管資本工具主要特徵	普通股(A股)	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)	無固定期限資本債券
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	第一個贖回日後的每年9月27日	第一個贖回日後的每年3月18日
分紅或派息							
17 其中：固定或浮動派息/分紅	浮動	浮動	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	浮動，在一個票面利率調整週期內(5年)票面利率固定，每隔5年對票面利率進行一次重置
18 其中：票面利率及相關指標	不適用	不適用	4.50%	3.30%	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	前5年為3.69%，每隔5年對票面利率重置一次，按照基準利率調整日前5個交易日(不含當日)中國債券信息網(或中央國債登記結算有限責任公司認可的其他網站)公佈的中債國債到期收益率曲線5年期品種到期收益率的算術平均值(四捨五入計算到0.01%)加上125基點對票面利率進行重置
19 其中：是否存在股息制動機制	不適用	不適用	否	否	否	是	是
20 其中：是否可自主取消分紅或派息	完全自由裁量	完全自由裁量	否	否	否	完全自由裁量	完全自由裁量
21 其中：是否有贖回激勵機制	否	否	否	否	否	否	否
22 其中：累計或非累計	非累計	非累計	不適用	不適用	不適用	非累計	非累計
23 是否可轉股	否	否	否	否	否	是	否

監管資本工具主要特徵	普通股(A股)	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)	無固定期限資本債券
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	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)中國銀保監會認定若不進行轉股或減 記，本銀行將無法生存；(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，本銀行將無法生存	不適用

資本構成情況

監管資本工具主要特徵	普通股 (A股)	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)	無固定期限資本債券
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	不適用	當其他一級資本工具觸發事件發生時，本銀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，本銀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	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	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個交易日日本銀行H股普通股交易均價	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	不適用	強制的	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	不適用	核心一級資本	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	不適用	本銀行	不適用
30 是否減記	否	否	是	是	是	否	是

監管資本工具主要特徵	普通股 (A股)	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)	無固定期限資本債券
31 其中：若減記，則說明減記觸發點	不適用	不適用	觸發事件指以下兩者中的較早者：1.中國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.中國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.中國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	觸發事件指以下兩種情形的較早發生者：1.中國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	不適用	全部減記	全部減記	全部減記	不適用	部分或全部減記
33 其中：若減記，則說明永久減記還是暫時減記	不適用	不適用	永久減記	永久減記	永久減記	不適用	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	不適用	不適用	不適用

資本構成情況

監管資本工具主要特徵	普通股 (A股)	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)	無固定期限資本債券
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(含二級資本債)和其他一級資本工具持有人之後	受償順序在存款人、一般債權人及次級債(含二級資本債)和其他一級資本工具持有人之後	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	受償順序在存款人、一般債權人及次級債(含二級資本債)之後，與具有同等清償順序的資本工具同順位受償	受償順序在存款人、一般債權人和處於高於本期債券順位的次級債務之後，發行人股東持有的所有類別股份之前；本期債券與發行人其他償還順序相同的其他一級資本工具同順位受償
36 是否含有暫時的不合格特徵	否	否	否	否	否	否	否
37 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	不適用