

## 杠杆率情况

人民币百万元，百分比除外

项目	2020年 12月31日	2020年 9月30日	2020年 6月30日	2020年 3月31日
一级资本净额	670,301	655,785	636,586	644,503
调整后的表内外资产余额	11,806,091	11,623,969	11,423,194	11,234,217
杠杆率(%)	5.68	5.64	5.57	5.74

## 与杠杆率监管项目对应的相关会计项目以及监管项目与会计项目的差异

人民币百万元

序号	项目	2020年 12月31日
1	并表总资产	11,353,263
2	并表调整项	-
3	客户资产调整项	-
4	衍生产品调整项	6,401
5	证券融资交易调整项	14,023
6	表外项目调整项	434,711
7	其他调整项	(2,307)
8	调整后的表内外资产余额	11,806,091

## 杠杆率水平、一级资本净额、调整后的表内外资产及相关明细项目信息

人民币百万元，百分比除外

		2020年
序号	项目	12月31日
1	表内资产(除衍生产品和证券融资交易外)	11,082,167
2	减：一级资本扣减项	2,307
3	调整后的表内资产余额(衍生产品和证券融资交易除外)	11,079,860
4	各类衍生产品的重置成本(扣除合格保证金)	10,128
5	各类衍生产品的潜在风险暴露	7,413
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	17,541
12	证券融资交易的会计资产余额	259,956
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	14,023
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	273,979
17	表外项目余额	1,806,571
18	减：因信用转换减少的表外项目余额	1,371,860
19	调整后的表外项目余额	434,711
20	一级资本净额	670,301
21	调整后的表内外资产余额	11,806,091
22	杠杆率(%)	5.68

## 国际债权

本行对中国境外的第三方的债权以及对中国境内的第三方外币债权均被视作国际债权。

国际债权包括客户贷款及垫款、存放中央银行款项、存放和拆放同业及其他金融机构款项和债券投资等。

当一个国家或地区计入全部风险转移后，构成国际债权总金额10%或以上时，即予以呈报。只有在申索担保人所处国家与被索方不同，或申索是向一家银行的境外分支机构提出，而该银行的总行位于另一个国家的情况下，风险才会转移。

人民币百万元

项目	2020年12月31日			合计
	官方机构	同业及其他 金融机构	非同业私人 机构	
亚太地区	4,936	45,321	45,885	96,142
— 其中属于香港的部分	—	420	11,137	11,557
南北美洲	—	2,668	4,054	6,722
欧洲	—	1,005	8,170	9,175
合计	4,936	48,994	58,109	112,039

人民币百万元

项目	2019年12月31日			合计
	官方机构	同业及其他 金融机构	非同业私人 机构	
亚太地区	3,704	63,932	19,588	87,224
— 其中属于香港的部分	—	1,102	3,183	4,285
南北美洲	—	3,120	4,551	7,671
欧洲	—	2,401	7,298	9,699
合计	3,704	69,453	31,437	104,594

## 已逾期客户贷款总额

人民币百万元，百分比除外

项目	2020年12月31日	2019年12月31日
本金或利息已逾期达下列期限的客户贷款总额		
3个月以下(含3个月)	13,553	22,046
3个月至6个月(含6个月)	5,716	5,411
6个月至12个月(含12个月)	8,408	6,949
超过12个月	17,702	16,677
合计	45,379	51,083
占客户贷款总额百分比 <sup>1</sup> (%)		
3个月以下(含3个月)	0.24%	0.44%
3个月至6个月(含6个月)	0.10%	0.11%
6个月至12个月(含12个月)	0.15%	0.14%
超过12个月	0.31%	0.34%
合计	0.80%	1.03%

<sup>1</sup> 计算百分比时，客户贷款总额不含应计利息。

人民币百万元，百分比除外

2020年  
12月31日

<b>核心一级资本：</b>		
1	实收资本	86,979
2	留存收益	353,331
2a	盈余公积	42,688
2b	一般风险准备	130,071
2c	未分配利润	180,572
3	累计其他综合收益和公开储备	103,631
3a	资本公积	100,906
3b	其他	2,725
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	713
6	监管调整前的核心一级资本	544,654
<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)	-
9	其他无形资产(土地使用权除外)(扣除递延税负债)	2,307
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	-
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	-
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	-
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	-

2020年  
12月31日

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	-
23	其中：应在对金融机构大额少数资本投资中扣除的金额	-
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	-
26a	对有控制权但不并表的金融机构的核心一级资本投资	-
26b	对有控制权但不并表的金融机构的核心一级资本缺口	-
26c	其他应在核心一级资本中扣除的项目合计	-
27	应从其他一级资本和二级资本中扣除的未扣缺口	-
28	核心一级资本监管调整总和	2,307
29	核心一级资本	542,347
<b>其他一级资本：</b>		
30	其他一级资本工具及其溢价	127,858
31	其中：权益部分	127,858
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	96
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	127,954
<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	-
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	-
41a	对有控制权但不并表的金融机构的其他一级资本投资	-
41b	对有控制权但不并表的金融机构的其他一级资本缺口	-
41c	其他应在其他一级资本中扣除的项目	-
42	应从二级资本中扣除的未扣缺口	-
43	其他一级资本监管调整总和	-
44	其他一级资本	127,954
45	一级资本(核心一级资本+其他一级资本)	670,301

2020年  
12月31日

<b>二级资本：</b>		
46	二级资本工具及其溢价	49,967
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	190
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	64,121
51	监管调整前的二级资本	114,278
<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	-
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	-
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	-
55	对未并表金融机构大额少数资本投资中的二级资本	-
56a	对有控制权但不并表的金融机构的二级资本投资	-
56b	有控制权但不并表的金融机构的二级资本缺口	-
56c	其他应在二级资本中扣除的项目	-
57	二级资本监管调整总和	-
58	二级资本	114,278
59	总资本(一级资本+二级资本)	784,579
60	总风险加权资产	5,651,439
<b>资本充足率和储备资本要求</b>		
61	核心一级资本充足率	9.60
62	一级资本充足率	11.86
63	资本充足率	13.88
64	机构特定的资本要求	2.50
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	4.60

2020年  
12月31日

<b>国内最低监管资本要求</b>		
69	核心一级资本充足率	5.00
70	一级资本充足率	6.00
71	资本充足率	8.00
<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	39,015
73	对未并表金融机构的大额少数资本投资未扣除部分	-
74	抵押贷款服务权(扣除递延税负债)	-
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)	53,216
<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	205,528
77	权重法下, 可计入二级资本超额贷款损失准备的数额	64,121
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	-

## 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	-	a
无形资产	2,307	b
递延税所得税负债	-	
其中：与商誉相关的递延税项负债	-	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	-	d
实收资本		
其中：可计入核心一级资本的数额	86,979	e
其他权益工具	127,858	f
其中：优先股	47,869	
其中：永续债	79,989	
资本公积	100,906	g
其他	2,725	h
盈余公积	42,688	i
一般风险准备	130,071	j
未分配利润	180,572	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	86,979	e
2 留存收益	353,331	i+j+k
2a 盈余公积	42,688	i
2b 一般风险准备	130,071	j
2c 未分配利润	180,572	k
3 累计其他综合收益和公开储备	103,631	g+h
3a 资本公积	100,906	g
3b 其他	2,725	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	713	
6 监管调整前的核心一级资本	544,654	
<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)	-	a-c
9 其他无形资产(土地使用权除外)(扣除递延税负债)	2,307	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	-	
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	-	
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	-	
20 抵押贷款服务权	-	
<b>其他一级资本：</b>		
21 其他一级资本工具及其溢价	127,858	
22 其中：权益部分	127,858	f

监管资本工具主要特征	普通股(A股)	普通股(H股)	二级资本债	二级资本债	优先股(境外)	无固定期限资本债券
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	中国邮政储蓄银行股份有限公司
2 标识码	601658.SH	1658.HK	1628016.IB	1728005.IB	4612	2028006.IB
3 适用法律	中国法律	中国法律/中国香港法律	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	中国法律
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	核心一级资本	二级资本	二级资本	其他一级资本	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	核心一级资本	二级资本	二级资本	其他一级资本	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	法人与集团层面
7 工具类型	核心一级资本工具	核心一级资本工具	二级资本工具	二级资本工具	其他一级资本工具	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112,279	人民币75,606	人民币29,981	人民币19,986	人民币47,869	人民币79,989
9 工具面值(单位为百万)	人民币67,122	人民币19,856	人民币30,000	人民币20,000	美元7,250	人民币80,000
10 会计处理	股本、资本公积	股本、资本公积	应付债券	应付债券	其他权益工具	其他权益工具
11 初始发行日	2019年11月28日	2016年9月20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(存在期限或永续)	永续	永续	存在期限	存在期限	永续	永续
13 其中:原到期日	无到期日	无到期日	2026年10月28日	2027年3月24日	无到期日	无到期日
14 发行人赎回(须经监管审批)	否	否	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	不适用	2021年10月28日 部分或全部赎回	2022年3月24日 部分或全部赎回	第一个赎回日为2022年9月27日,全部或部分赎回	第一个赎回日为2025年3月18日,全部或部分赎回
16 其中:后续赎回日期(如果有)	不适用	不适用	不适用	不适用	第一个赎回日后的 每年9月27日	第一个赎回日后的 每年3月18日

监管资本工具主要特征	普通股(A股)	普通股(H股)	二级资本债	二级资本债	优先股(境外)	无固定期限资本债券
17 其中：固定或浮动派息/分红	浮动	浮动	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	浮动，在一个票面利率调整周期内(5年)票面利率固定，每隔5年对票面利率进行一次重置
18 其中：票面利率及相关指标	不适用	不适用	3.30%	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	前5年为3.69%，每隔5年对票面利率重置一次，按照基准利率调整日前5个交易日(不含当日)中国债券信息网(或中央国债登记结算有限责任公司认可的其他网站)公布的中债国债到期收益率曲线5年期品种到期收益率的算术平均值(四舍五入计算到0.01%)加上125基点对票面利率进行重置
19 其中：是否存在股息制动机制	不适用	不适用	否	否	是	是
20 其中：是否可自主取消分红或派息	完全自由裁量	完全自由裁量	否	否	完全自由裁量	完全自由裁量
21 其中：是否有赎回激励机制	否	否	否	否	否	否
22 其中：累计或非累计	非累计	非累计	不适用	不适用	非累计	非累计
23 是否可转股	否	否	否	否	是	否

监管资本工具主要特征	普通股(A股)	普通股(H股)	二级资本债	二级资本债	优先股(境外)	无固定期限资本债券
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)中国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	不适用
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	不适用

监管资本工具主要特征		普通股(A股)	普通股(H股)	二级资本债	二级资本债	优先股(境外)	无固定期限资本债券
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个交易日本行H股普通股交易均价	不适用
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	不适用
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	不适用
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	不适用
30	是否减记	否	否	是	是	否	是
31	其中：若减记，则说明减记触发点	不适用	不适用	触发事件指以下两者中的较早者： 1.中国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.中国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	触发事件指以下两种情形的较早发生者：1.中国银保监会认定若不进行减记，发行人将无法生存；2.相关部门注资或提供同等效力的支持，发行人将无法生存
32	其中：若减记，则说明部分减记还是全部减记	不适用	不适用	全部减记	全部减记	不适用	部分或全部减记
33	其中：若减记，则说明永久减记还是暂时减记	不适用	不适用	永久减记	永久减记	不适用	永久减记
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

监管资本工具主要特征	普通股(A股)	普通股(H股)	二级资本债	二级资本债	优先股(境外)	无固定期限资本债券
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(含二级资本债)和其他一级资本工具持有人之后	受偿顺序在存款人、一般债权人及次级债(含二级资本债)和其他一级资本工具持有人之后	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	受偿顺序在存款人、一般债权人及次级债(含二级资本债)之后, 与具有同等清偿顺序的资本工具同顺位受偿	受偿顺序在存款人、一般债权人和处于高于本期债券顺位的次级债务之后, 发行人股东持有的所有类别股份之前; 本期债券与发行人其他偿还顺序相同的其他一级资本工具同顺位受偿
36 是否含有暂时的不合格特征	否	否	否	否	否	否
37 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