

以下信息根据《关于印发商业银行资本监管配套政策文件的通知》附件2《关于商业银行资本构成信息披露的监管要求》的规定披露。

资本构成

人民币百万元，百分比除外

序号	项目	2019年 6月30日	2018年 12月31日	代码 ⁽¹⁾
核心一级资本：				
1	实收资本	356,407	356,407	X18
2	留存收益	1,824,745	1,746,540	
2a	盈余公积	262,152	261,636	X21
2b	一般风险准备	279,223	278,980	X22
2c	未分配利润	1,283,370	1,205,924	X23
3	累计其他综合收益和公开储备	145,124	140,322	
3a	资本公积	151,969	151,968	X19
3b	其他	(6,845)	(11,646)	X24
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	3,875	3,752	X25
6	监管调整前的核心一级资本	2,330,151	2,247,021	
核心一级资本：监管调整				
7	审慎估值调整	-	-	
8	商誉（扣除递延税负债）	8,876	8,820	X16
9	其他无形资产（土地使用权除外）（扣除递延税负债）	2,229	1,927	X14-X15
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	(4,396)	(3,739)	X20
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）	-	-	

注：（1）资本构成项目与监管并表口径下的资产负债表项目及扩展项目的对应关系，请参见“有关科目展开说明表”。

序号	项目	2019年 6月30日	2018年 12月31日	代码
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	不适用	不适用	
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	-	-	
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	不适用	不适用	
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	7,980	7,980	X11
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	14,689	14,988	
29	核心一级资本	2,315,462	2,232,033	
其他一级资本：				
30	其他一级资本工具及其溢价	79,375	79,375	
31	其中：权益部分	79,375	79,375	X28
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	733	735	X26
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	80,108	80,110	
其他一级资本：监管调整				
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	-	-	

序号	项目	2019年 6月30日	2018年 12月31日	代码
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	80,108	80,110	
45	一级资本（核心一级资本+其他一级资本）	2,395,570	2,312,143	
二级资本：				
46	二级资本工具及其溢价	292,478	202,761	X17
47	过渡期后不可计入二级资本的部分	60,855	81,140	
48	少数股东资本可计入部分	1,801	1,991	X27
49	其中：过渡期结束后不可计入的部分	620	856	
50	超额贷款损失准备可计入部分	171,683	127,990	X02+X04
51	监管调整前的二级资本	465,962	332,742	
二级资本：监管调整				
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	-	-	X31
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	465,962	332,742	
59	总资本（一级资本+二级资本）	2,861,532	2,644,885	
60	总风险加权资产	18,167,672	17,190,992	
资本充足率和储备资本要求				
61	核心一级资本充足率	12.74%	12.98%	
62	一级资本充足率	13.19%	13.45%	
63	资本充足率	15.75%	15.39%	
64	机构特定的资本要求	4.0%	4.0%	

序号	项目	2019年 6月30日	2018年 12月31日	代码
65	其中：储备资本要求	2.5%	2.5%	
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	1.5%	1.5%	
68	满足缓冲区的核心一级资本占风险加权资产的比例	7.74%	7.98%	
国内最低监管资本要求				
69	核心一级资本充足率	5%	5%	
70	一级资本充足率	6%	6%	
71	资本充足率	8%	8%	
门槛扣除项中未扣除部分				
72	对未并表金融机构的小额少数资本投资未扣除部分	72,656	64,004	X05+X07 +X08+ X09+X12 +X29+ X30
73	对未并表金融机构的大额少数资本投资未扣除部分	35,877	32,215	X06+X10 +X13
74	抵押贷款服务权（扣除递延税负债）	不适用	不适用	
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）	57,180	57,073	
可计入二级资本的超额贷款损失准备的限额				
76	权重法下，实际计提的贷款损失准备金额	20,315	19,049	X01
77	权重法下，可计入二级资本超额贷款损失准备的数额	9,004	7,766	X02
78	内部评级法下，实际计提的超额贷款损失准备金额	440,521	393,682	X03
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	162,679	120,224	X04
符合退出安排的资本工具				
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	60,855	81,140	
85	因过渡期安排造成的当期不可计入二级资本的数额	87,390	67,102	

集团口径的资产负债表

人民币百万元

项目	2019年6月30日		2018年12月31日	
	银行公布的 合并资产负债表	监管并表口径下 的资产负债表	银行公布的 合并资产负债表	监管并表口径下 的资产负债表
资产				
现金及存放中央银行款项	3,993,112	3,993,112	3,372,576	3,372,576
存放同业及其他金融机构款项	351,117	337,933	384,646	374,509
贵金属	245,149	245,149	181,292	181,292
拆出资金	603,892	603,892	577,803	577,803
衍生金融资产	61,598	61,598	71,335	71,335
买入返售款项	954,807	953,874	734,049	733,460
客户贷款及垫款	15,854,208	15,853,198	15,046,132	15,045,239
金融投资：	7,219,097	7,110,052	6,754,692	6,662,605
—以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资	889,923	850,608	805,347	772,191
—以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资	1,472,624	1,451,080	1,430,163	1,408,749
—以摊余成本计量的金融投资	4,856,550	4,808,364	4,519,182	4,481,665
长期股权投资	29,837	37,817	29,124	37,104
固定资产	245,369	245,306	253,525	253,460
在建工程	38,421	38,420	35,081	35,079
递延所得税资产	58,957	58,948	58,375	58,097
其他资产	334,912	319,577	200,910	186,769
资产合计	29,990,476	29,858,876	27,699,540	27,589,328
负债				
向中央银行借款	1,232	1,232	481	481
同业及其他金融机构存放款项	1,633,483	1,633,483	1,328,246	1,328,246
拆入资金	551,067	551,067	486,249	486,249
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	92,805	92,804	87,400	87,399
衍生金融负债	78,553	78,553	73,573	73,573
卖出回购款项	281,796	276,647	514,801	513,495
存款证	361,971	361,971	341,354	341,354
客户存款	23,125,437	23,132,577	21,408,934	21,410,976
应付职工薪酬	28,620	28,375	33,636	33,351
应交税费	68,718	68,663	95,678	95,318
已发行债务证券	775,410	775,410	617,842	617,842
递延所得税负债	1,936	1,767	1,217	1,024
其他负债	560,553	434,548	365,246	261,639
负债合计	27,561,581	27,437,097	25,354,657	25,250,947
股东权益				

项目	2019年6月30日		2018年12月31日	
	银行公布的合并资产负债表	监管并表口径下的资产负债表	银行公布的合并资产负债表	监管并表口径下的资产负债表
股本	356,407	356,407	356,407	356,407
其他权益工具	86,051	86,051	86,051	86,051
资本公积	151,969	151,969	151,968	151,968
其他综合收益	(7,117)	(6,845)	(11,875)	(11,646)
盈余公积	262,236	262,152	261,720	261,636
一般准备	279,308	279,223	279,064	278,980
未分配利润	1,284,522	1,283,370	1,206,666	1,205,924
归属于母公司股东的权益	2,413,376	2,412,327	2,330,001	2,329,320
少数股东权益	15,519	9,452	14,882	9,061
股东权益合计	2,428,895	2,421,779	2,344,883	2,338,381

注：按中国会计准则编制。

有关科目展开说明表

人民币百万元

项目	2019年 6月30日 监管并表口径下 的资产负债表	代码
客户贷款及垫款	15,853,198	
客户贷款及垫款总额	16,314,034	
减：权重法下，实际计提的贷款损失准备金额	20,315	X01
其中：权重法下，可计入二级资本超额贷款损失准备的数额	9,004	X02
减：内部评级法下，实际计提的贷款损失准备金额	440,521	X03
其中：内部评级法下，可计入二级资本超额贷款损失准备的数额	162,679	X04
金融投资：		
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资	850,608	
其中：对未并表金融机构小额少数资本投资中的核心一级资本	55	X05
其中：对未并表金融机构大额少数资本投资中的核心一级资本	4,001	X06
其中：对未并表金融机构小额少数资本投资中的其他一级资本	2,927	X07
其中：对未并表金融机构小额少数资本投资中的二级资本	61,482	X08
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资	1,451,080	
其中：对未并表金融机构小额少数资本投资中的核心一级资本	6,063	X09
其中：对未并表金融机构大额少数资本投资中的核心一级资本	3,312	X10
其中：对未并表金融机构小额少数资本投资中的二级资本	-	X29
以摊余成本计量的金融投资	4,808,364	

项目	2019年 6月30日 监管并表口径下 的资产负债表	代码
其中：对未并表金融机构小额少数资本投资中的二级资本	2,108	X30
其中：对未并表金融机构大额少数资本投资中的二级资本	-	X31
长期股权投资	37,817	
其中：对有控制权但不并表的金融机构的核心一级资本投资	7,980	X11
其中：对未并表金融机构的小额少数资本投资未扣除部分	21	X12
其中：对未并表金融机构的大额少数资本投资未扣除部分	28,564	X13
其他资产	319,577	
应收利息	2,222	
无形资产	19,223	X14
其中：土地使用权	16,994	X15
其他应收款	176,672	
商誉	8,876	X16
长期待摊费用	3,109	
抵债资产	9,265	
其他	100,210	
已发行债务证券	775,410	
其中：二级资本工具及其溢价可计入部分	292,478	X17
股本	356,407	X18
其他权益工具	86,051	
其中：优先股	79,375	X28
资本公积	151,969	X19
其他综合收益	(6,845)	X24
金融资产公允价值变动储备	20,574	
现金流量套期储备	(4,436)	
其中：对未按公允价值计量的项目进行现金流套期形成的储备	(4,396)	X20
分占联营及合营公司其他所有者权益变动	(1,286)	
外币报表折算差额	(21,427)	
其他	(270)	
盈余公积	262,152	X21
一般准备	279,223	X22

项目	2019年 6月30日 监管并表口径下 的资产负债表	代码
未分配利润	1,283,370	X23
少数股东权益	9,452	
其中：可计入核心一级资本	3,875	X25
其中：可计入其他一级资本	733	X26
其中：可计入二级资本	1,801	X27

2019年6月末合格资本工具主要特征

序号	监管资本工具的主要特征	普通股 (A股)	普通股 (H股)	优先股 (境外)	优先股 (境外)	优先股 (境外)	优先股 (境内)
1	发行机构	本行	本行	本行	本行	本行	本行
2	标识码	601398	1398	4603	4604	84602	360011
3	适用法律	中国/《中华人民共和国证券法》	中国香港/香港《证券及期货条例》	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	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	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/《中华人民共和国公司法》、《中华人民共和国证券法》、《国务院关于开展优先股试点的指导意见》、《优先股试点管理办法》、《关于商业银行发行优先股补充一级资本的指导意见》
	监管处理						
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	其他一级资本	其他一级资本	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	其他一级资本	其他一级资本	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/集团	法人/集团	法人/集团	法人/集团	法人/集团	法人/集团

序号	监管资本工具的主要特征	普通股 (A股)	普通股 (H股)	优先股 (境外)	优先股 (境外)	优先股 (境外)	优先股 (境内)
7	工具类型	核心一级资本工具	核心一级资本工具	其他一级资本工具	其他一级资本工具	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 339,126	人民币 169,202	折人民币 17,928	折人民币 4,542	人民币 11,958	人民币 44,947
9	工具面值(单位为百万)	人民币 269,612	人民币 86,795	美元 2,940	欧元 600	人民币 12,000	人民币 45,000
10	会计处理	股本、资本公积	股本、资本公积	其他权益	其他权益	其他权益	其他权益
11	初始发行日	2006年10月19日	2006年10月19日	2014年12月10日	2014年12月10日	2014年12月10日	2015年11月18日
12	是否存在期限(存在期限或永续)	永续	永续	永续	永续	永续	永续
13	其中:原到期日	无到期日	无到期日	无到期日	无到期日	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	第一个赎回日为2019年12月10日,全额或部分	第一个赎回日为2021年12月10日,全额或部分	第一个赎回日为2019年12月10日,全额或部分	第一个赎回日为2020年11月18日,全额或部分
16	其中:后续赎回日期(如果有)	不适用	不适用	第一个赎回日后的每年12月10日	第一个赎回日后的每年12月10日	第一个赎回日后的每年12月10日	自赎回起始之日(2020年11月18日)起至全部赎回或转股之日止
	分红或派息						
17	其中:固定或浮动派息/分红	浮动	浮动	固定到浮动	固定到浮动	固定到浮动	固定到浮动
18	其中:票面利率及相关指标	不适用	不适用	2019年12月10日前为6%(股息率)	2021年12月10日前为6%(股息率)	2019年12月10日前为6%(股息率)	2020年11月18日前为4.5%(股息率)
19	其中:是否存在股息制动机制	不适用	不适用	是	是	是	是

序号	监管资本工具的主要特征	普通股 (A股)	普通股 (H股)	优先股 (境外)	优先股 (境外)	优先股 (境外)	优先股 (境内)
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	部分自由裁量	部分自由裁量	部分自由裁量	部分自由裁量
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	非累计	非累计	非累计	非累计
23	是否可转股	否	否	是	是	是	是
24	其中: 若可转股, 则说明转换触发条件	不适用	不适用	其他一级资本工具触发事件或二级资本工具触发事件	其他一级资本工具触发事件或二级资本工具触发事件	其他一级资本工具触发事件或二级资本工具触发事件	其他一级资本工具触发事件或二级资本工具触发事件
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	其他一级资本工具触发事件发生时可全部转股或部分转股, 二级资本工具触发事件发生时全部转股	其他一级资本工具触发事件发生时可全部转股或部分转股, 二级资本工具触发事件发生时全部转股	其他一级资本工具触发事件发生时可全部转股或部分转股, 二级资本工具触发事件发生时全部转股	其他一级资本工具触发事件发生时可全部转股或部分转股, 二级资本工具触发事件发生时全部转股
26	其中: 若可转股, 则说明转换价格确定方式	不适用	不适用	以审议通过其发行方案的董事会决议公告日(2014年7月25日)前二十个交易日日本行H股普通股股票交易均价作为初始转股价格	以审议通过其发行方案的董事会决议公告日(2014年7月25日)前二十个交易日日本行H股普通股股票交易均价作为初始转股价格	以审议通过其发行方案的董事会决议公告日(2014年7月25日)前二十个交易日日本行H股普通股股票交易均价作为初始转股价格	以审议通过其发行方案的董事会决议公告日(2014年7月25日)前二十个交易日日本行A股普通股股票交易均价作为初始转股价格

序号	监管资本工具的主要特征	普通股 (A股)	普通股 (H股)	优先股 (境外)	优先股 (境外)	优先股 (境外)	优先股 (境内)
27	其中:若可转股,则说明是否为强制性转换	不适用	不适用	强制的	强制的	强制的	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	核心一级资本	核心一级资本	核心一级资本	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	本行	本行	本行	本行
30	是否减记	否	否	否	否	否	否
31	其中:若减记,则说明减记触发点	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用
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	不适用	不适用	不适用	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	不适用	不适用	不适用	不适用	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

序号	监管资本工具的主要特征	普通股 (A股)	普通股 (H股)	优先股 (境外)	优先股 (境外)	优先股 (境外)	优先股 (境内)
35	清算时清偿顺序(说明清偿顺序更高级的工具类型)	受偿顺序排在存款人、一般债权人、次级债权人、优先股股东之后	受偿顺序排在存款人、一般债权人、次级债权人、优先股股东之后	受偿顺序排在所有债务及本行发行或担保的、分配顺序在境外优先股之前的资本工具之后,与具有同等清偿顺序的资本工具具有同等的清偿顺序	受偿顺序排在所有债务及本行发行或担保的、分配顺序在境外优先股之前的资本工具之后,与具有同等清偿顺序的资本工具具有同等的清偿顺序	受偿顺序排在所有债务及本行发行或担保的、分配顺序在境外优先股之前的资本工具之后,与具有同等清偿顺序的资本工具具有同等的清偿顺序	受偿顺序排在所有债务及本行发行或担保的、分配顺序在境内优先股之前的资本工具之后,与具有同等清偿顺序的资本工具具有同等的清偿顺序
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

2019年6月末合格资本工具主要特征（续）

序号	监管资本工具的主要特征	二级资本债	二级资本债	二级资本债	二级资本债
1	发行机构	本行	本行	本行	本行
2	标识码	1428009	144A 规则 ISIN: US455881AD47 S 条例 ISIN: USY39656AC06	1728021	1728022
3	适用法律	中国/《中华人民共和国证券法》	债券以及财务代理协议应受纽约法律管辖并据其解释，但与次级地位有关的规定应受中国法律管辖并据其解释	根据《中华人民共和国商业银行法》《商业银行资本管理办法（试行）》《全国银行间债券市场金融债券发行管理办法》和其他相关法律、法规、规范性文件的规定	根据《中华人民共和国商业银行法》《商业银行资本管理办法（试行）》《全国银行间债券市场金融债券发行管理办法》和其他相关法律、法规、规范性文件的规定
	监管处理				
4	其中：适用《商业银行资本管理办法（试行）》过渡期规则	二级资本	二级资本	二级资本	二级资本
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	二级资本	二级资本	二级资本	二级资本
6	其中：适用法人/集团层面	法人/集团	法人/集团	法人/集团	法人/集团
7	工具类型	二级资本工具	二级资本工具	二级资本工具	二级资本工具
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 19,999	折人民币 13,623	人民币 44,000	人民币 44,000
9	工具面值（单位为百万）	人民币 20,000	美元 2,000	人民币 44,000	人民币 44,000

序号	监管资本工具的主要特征	二级资本债	二级资本债	二级资本债	二级资本债
10	会计处理	已发行债务证券	已发行债务证券	已发行债务证券	已发行债务证券
11	初始发行日	2014年8月4日	2015年9月21日	2017年11月6日	2017年11月20日
12	是否存在期限（存在期限或永续）	存在期限	存在期限	存在期限	存在期限
13	其中：原到期日	2024年8月5日	2025年9月21日	2027年11月8日	2027年11月22日
14	发行人赎回（须经监管审批）	是	否	是	是
15	其中：赎回日期（或有时赎回日期）及额度	2019年8月5日，全额	不适用	2022年11月8日，全额	2022年11月22日，全额
16	其中：后续赎回日期（如果有）	不适用	不适用	不适用	不适用
	分红或派息				
17	其中：固定或浮动派息/分红	固定	固定	固定	固定
18	其中：票面利率及相关指标	5.80%	4.875%	4.45%	4.45%
19	其中：是否存在股息制动机制	否	否	否	否
20	其中：是否可自主取消分红或派息	无自由裁量权	无自由裁量权	无自由裁量权	无自由裁量权
21	其中：是否有赎回激励机制	否	否	否	否
22	其中：累计或非累计	非累计	非累计	非累计	非累计
23	是否可转股	否	否	否	否
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
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
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

序号	监管资本工具的主要特征	二级资本债	二级资本债	二级资本债	二级资本债
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
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
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
30	是否减记	是	是	是	是
31	其中：若减记，则说明减记触发点	本行无法生存	以下两者中的较早者： (i)中国银保监会认定若不进行减记，发行人将无法生存；或 (ii)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，发行人将无法生存	以下两者中的较早者： (i)中国银保监会认定若不进行减记，发行人将无法生存；或 (ii)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，发行人将无法生存	以下两者中的较早者： (i)中国银保监会认定若不进行减记，发行人将无法生存；或 (ii)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，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	全部减记	全部减记	全部减记	全部减记
33	其中：若减记，则说明永久减记还是暂时减记	永久减记	永久减记	永久减记	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

序号	监管资本工具的主要特征	二级资本债	二级资本债	二级资本债	二级资本债
35	清算时清偿顺序（说明清偿顺序更高级的工具类型）	受偿顺序排在存款人、一般债权人之后，与其他次级债务具有同等的清偿顺序	受偿顺序排在存款人、一般债权人之后，与其他次级债务具有同等的清偿顺序	受偿顺序排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；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	受偿顺序排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；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
36	是否含有暂时的不合格特征	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

2019年6月末合格资本工具主要特征（续）

序号	监管资本工具的主要特征	二级资本债	二级资本债	二级资本债	二级资本债
1	发行机构	本行	本行	本行	本行
2	标识码	1928006	1928007	1928011	1928012
3	适用法律	根据《中华人民共和国商业银行法》、《商业银行资本管理办法（试行）》、《全国银行间债券市场金融债券发行管理办法》和其他相关法律、法规、规范性文件的规定	根据《中华人民共和国商业银行法》、《商业银行资本管理办法（试行）》、《全国银行间债券市场金融债券发行管理办法》和其他相关法律、法规、规范性文件的规定	根据《中华人民共和国商业银行法》、《商业银行资本管理办法（试行）》、《全国银行间债券市场金融债券发行管理办法》和其他相关法律、法规、规范性文件的规定	根据《中华人民共和国商业银行法》、《商业银行资本管理办法（试行）》、《全国银行间债券市场金融债券发行管理办法》和其他相关法律、法规、规范性文件的规定
	监管处理				
4	其中：适用《商业银行资本管理办法（试行）》过渡期规则	二级资本	二级资本	二级资本	二级资本
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	二级资本	二级资本	二级资本	二级资本
6	其中：适用法人/集团层面	法人/集团	法人/集团	法人/集团	法人/集团
7	工具类型	二级资本工具	二级资本工具	二级资本工具	二级资本工具
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 45,000	人民币 10,000	人民币 45,000	人民币 10,000
9	工具面值（单位为百万）	人民币 45,000	人民币 10,000	人民币 45,000	人民币 10,000
10	会计处理	已发行债务证券	已发行债务证券	已发行债务证券	已发行债务证券
11	初始发行日	2019年3月21日	2019年3月21日	2019年4月24日	2019年4月24日
12	是否存在期限（存在期限或永续）	存在期限	存在期限	存在期限	存在期限

序号	监管资本工具的主要特征	二级资本债	二级资本债	二级资本债	二级资本债
13	其中：原到期日	2029年3月25日	2034年3月25日	2029年4月26日	2034年4月26日
14	发行人赎回（须经监管审批）	是	是	是	是
15	其中：赎回日期（或有时间赎回日期）及额度	2024年3月25日，全额	2029年3月25日，全额	2024年4月26日，全额	2029年4月26日，全额
16	其中：后续赎回日期（如果有）	不适用	不适用	不适用	不适用
	分红或派息				
17	其中：固定或浮动派息/分红	固定	固定	固定	固定
18	其中：票面利率及相关指标	4.26%	4.51%	4.40%	4.69%
19	其中：是否存在股息制动机制	否	否	否	否
20	其中：是否可自主取消分红或派息	无自由裁量权	无自由裁量权	无自由裁量权	无自由裁量权
21	其中：是否有赎回激励机制	否	否	否	否
22	其中：累计或非累计	非累计	非累计	非累计	非累计
23	是否可转股	否	否	否	否
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
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
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
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
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

序号	监管资本工具的主要特征	二级资本债	二级资本债	二级资本债	二级资本债
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
30	是否减记	是	是	是	是
31	其中：若减记，则说明减记触发点	以下两者中的较早者： (i)中国银保监会认定若不进行减记，发行人将无法生存；或 (ii)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，发行人将无法生存	以下两者中的较早者： (i)中国银保监会认定若不进行减记，发行人将无法生存；或 (ii)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，发行人将无法生存	以下两者中的较早者： (i)中国银保监会认定若不进行减记，发行人将无法生存；或 (ii)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，发行人将无法生存	以下两者中的较早者： (i)中国银保监会认定若不进行减记，发行人将无法生存；或 (ii)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，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	全部减记	全部减记	全部减记	全部减记
33	其中：若减记，则说明永久减记还是暂时减记	永久减记	永久减记	永久减记	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

序号	监管资本工具的主要特征	二级资本债	二级资本债	二级资本债	二级资本债
35	清算时清偿顺序（说明清偿顺序更高级的工具类型）	受偿顺序排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；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	受偿顺序排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；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	受偿顺序排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；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	受偿顺序排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；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
36	是否含有暂时的不合格特征	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

以下信息根据《商业银行杠杆率管理办法（修订）》附件 3《杠杆率披露模板》的规定披露。

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	2019年6月30日
1	并表总资产	29,990,476
2	并表调整项	(131,600)
3	客户资产调整项	-
4	衍生产品调整项	55,389
5	证券融资交易调整项	23,466
6	表外项目调整项	2,170,307
7	其他调整项	(14,689)
8	调整后的表内外资产余额	32,093,349

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

序号	项目	2019年6月30日
1	表内资产（除衍生产品和证券融资交易外）	29,153,903
2	减：一级资本扣减项	(14,689)
3	调整后的表内资产余额（衍生产品和证券融资交易除外）	29,139,214
4	各类衍生产品的重置成本（扣除合格保证金）	68,092
5	各类衍生产品的潜在风险暴露	66,728
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	(29,835)
9	卖出信用衍生产品的名义本金	19,890
10	减：可扣除的卖出信用衍生产品资产余额	(1,394)
11	衍生产品资产余额	123,481
12	证券融资交易的会计资产余额	636,881
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	23,466
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	660,347
17	表外项目余额	4,814,686
18	减：因信用转换减少的表外项目余额	(2,644,379)
19	调整后的表外项目余额	2,170,307
20	一级资本净额	2,395,570
21	调整后的表内外资产余额	32,093,349
22	杠杆率	7.46%

以下信息根据《商业银行流动性覆盖率信息披露办法》附件1《高级法银行流动性覆盖率定量信息披露模板》的规定披露。

流动性覆盖率定量信息

人民币百万元，百分比除外

序号	项目	2019年第二季度	
		折算前数值	折算后数值
合格优质流动性资产			
1	合格优质流动性资产		5,193,423
现金流出			
2	零售存款、小企业客户存款，其中：	10,794,640	1,075,923
3	稳定存款	54,933	1,952
4	欠稳定存款	10,739,707	1,073,971
5	无抵（质）押批发融资，其中：	12,360,763	4,084,375
6	业务关系存款（不包括代理行业务）	7,105,119	1,723,354
7	非业务关系存款（所有交易对手）	5,181,374	2,286,751
8	无抵（质）押债务	74,270	74,270
9	抵（质）押融资		20,332
10	其他项目，其中：	3,456,105	1,132,112
11	与衍生产品及其他抵（质）押品要求相关的现金流出	929,953	929,953
12	与抵（质）押债务工具融资流失相关的现金流出	-	-
13	信用便利和流动性便利	2,526,152	202,159
14	其他契约性融资义务	58,393	57,957
15	或有融资义务	3,312,424	112,840
16	预期现金流出总量		6,483,539
现金流入			
17	抵（质）押借贷（包括逆回购和借入证券）	968,049	503,878
18	完全正常履约付款带来的现金流入	1,449,045	1,048,408
19	其他现金流入	943,952	937,769
20	预期现金流入总量	3,361,046	2,490,055
			调整后数值
21	合格优质流动性资产		5,193,423
22	现金净流出量		3,993,484
23	流动性覆盖率（%）		130.01%

注：上表中各项数据均为最近一个季度内91个自然日数值的简单算术平均值。

以下信息根据《商业银行净稳定资金比例信息披露办法》附件1《高级法银行净稳定资金比例定量信息披露模板》的规定披露。

净稳定资金比例定量信息

人民币百万元，百分比除外

		2019年6月30日				
序号	项目	折算前数值				折算后数值
		无期限	<6个月	6-12个月	≥1年	
可用的稳定资金						
1	资本:	2,589,178	-	-	293,502	2,882,680
2	监管资本	2,589,178	-	-	292,478	2,881,656
3	其他资本工具	-	-	-	1,024	1,024
4	来自零售和小企业客户的存款:	5,744,680	5,379,986	42,676	7,156	10,061,736
5	稳定存款	31,528	33,555	14,362	5,050	80,523
6	欠稳定存款	5,713,152	5,346,431	28,314	2,106	9,981,213
7	批发融资:	7,797,701	5,816,354	312,620	295,475	6,859,365
8	业务关系存款	7,554,372	234,835	24,051	4,158	3,910,787
9	其他批发融资	243,329	5,581,519	288,569	291,317	2,948,578
10	相互依存的负债	-	-	-	-	-
11	其他负债:	592	897,918	30,839	584,362	524,839
12	净稳定资金比例衍生产品负债				75,535	
13	以上未包括的所有其它负债和权益	592	897,918	30,839	508,827	524,839
14	可用的稳定资金合计					20,328,620
所需的稳定资金						
15	净稳定资金比例合格优质流动性资产					681,211
16	存放在金融机构的业务关系存款	135,164	-	7,219	1,170	72,362
17	贷款和证券:	3,759	3,566,088	2,319,965	13,121,591	13,554,680
18	由一级资产担保的向金融机构发放的贷款	-	411,017	-	-	61,234
19	由非一级资产担保或无担保的向金融机构发放的贷款	-	1,077,562	269,854	200,093	497,325
20	向零售和小企业客户、非金融机构、主权、中央银行和公共部门实体等发放的贷款	-	1,835,825	1,942,706	7,419,504	8,144,425
21	其中: 风险权重不高于35%	-	306,543	316,165	236,266	462,090
22	住房抵押贷款	-	1,407	2,665	4,889,697	4,153,815
23	其中: 风险权重不高于35%	-	638	643	26,226	18,467
24	不符合合格优质流动性资产标准的非违约证券, 包括交易所交易的权益类证券	3,759	240,277	104,740	612,297	697,881
25	相互依存的资产	-	-	-	-	-
26	其他资产:	375,471	447,344	11,238	560,844	1,302,732

27	实物交易的大宗商品（包括黄金）	36,379				30,922
28	提供的衍生产品初始保证金及提供给中央交易对手的违约基金				6,592	5,603
29	净稳定资金比例衍生产品资产				64,901	-
30	衍生产品附加要求				84,678*	16,936
31	以上未包括的所有其它资产	339,092	447,344	11,238	489,351	1,249,271
32	表外项目				5,680,655	226,281
33	所需的稳定资金合计					15,837,266
34	净稳定资金比例（%）					128.36%

		2019年3月31日				
序号	项目	折算前数值				折算后数值
		无期限	<6个月	6-12个月	≥1年	
可用的稳定资金						
1	资本：	2,570,202	-	-	241,537	2,811,739
2	监管资本	2,570,202	-	-	237,176	2,807,378
3	其他资本工具	-	-	-	4,361	4,361
4	来自零售和小企业客户的存款：	5,735,628	5,319,418	30,430	8,649	9,989,118
5	稳定存款	28,848	30,741	11,218	6,261	73,528
6	欠稳定存款	5,706,780	5,288,677	19,212	2,388	9,915,590
7	批发融资：	7,326,368	5,722,282	274,039	270,903	6,470,630
8	业务关系存款	7,050,720	240,111	22,350	6,305	3,662,896
9	其他批发融资	275,648	5,482,171	251,689	264,598	2,807,734
10	相互依存的负债	-	-	-	-	-
11	其他负债：	193	859,523	51,662	574,239	524,317
12	净稳定资金比例衍生产品负债				75,947	
13	以上未包括的所有其它负债和权益	193	859,523	51,662	498,292	524,317
14	可用的稳定资金合计					19,795,804
所需的稳定资金						
15	净稳定资金比例合格优质流动性资产					636,243
16	存放在金融机构的业务关系存款	113,978	-	18,137	-	66,057
17	贷款和证券：	5,072	3,527,368	2,289,896	12,861,786	13,283,535
18	由一级资产担保的向金融机构发放的贷款	-	439,175	-	-	65,299
19	由非一级资产担保或无担保的向金融机构发放的贷款	-	1,086,558	249,814	168,891	456,799
20	向零售和小企业客户、非金融机构、主权、中央银行和公共部门实体等发放的贷款	-	1,804,978	1,919,537	7,315,366	8,031,978
21	其中：风险权重不高于35%	-	288,201	324,049	230,447	454,347
22	住房抵押贷款	-	1,441	2,749	4,734,198	4,021,461
23	其中：风险权重不高于35%	-	657	669	27,332	19,191

24	不符合合格优质流动性资产标准的非违约证券，包括交易所交易的权益类证券	5,072	195,216	117,796	643,331	707,998
25	相互依存的资产	-	-	-	-	-
26	其他资产：	366,034	441,035	11,984	667,338	1,356,264
27	实物交易的大宗商品（包括黄金）	33,867				28,787
28	提供的衍生产品初始保证金及提供给中央交易对手的违约基金				6,576	5,590
29	净稳定资金比例衍生产品资产				80,015	4,068
30	衍生产品附加要求				81,546*	16,309
31	以上未包括的所有其它资产	332,167	441,035	11,984	580,747	1,301,510
32	表外项目				5,626,760	232,357
33	所需的稳定资金合计					15,574,456
34	净稳定资金比例（%）					127.10%

序号	项目	2018年12月31日					折算后数值
		折算前数值					
		无期限	<6个月	6-12个月	≥1年		
可用的稳定资金							
1	资本：	2,460,309	-	-	207,563	2,667,872	
2	监管资本	2,460,309	-	-	202,761	2,663,070	
3	其他资本工具	-	-	-	4,802	4,802	
4	来自零售和小企业客户的存款：	5,402,695	4,939,764	23,324	8,214	9,340,804	
5	稳定存款	28,773	30,958	7,989	5,549	69,882	
6	欠稳定存款	5,373,922	4,908,806	15,335	2,665	9,270,922	
7	批发融资：	6,771,430	5,781,778	282,914	281,016	6,195,760	
8	业务关系存款	6,530,611	256,548	18,303	6,114	3,408,845	
9	其他批发融资	240,819	5,525,230	264,611	274,902	2,786,915	
10	相互依存的负债	-	-	-	-	-	
11	其他负债：	1,135	838,158	93,739	467,916	443,059	
12	净稳定资金比例衍生产品负债				72,861		
13	以上未包括的所有其它负债和权益	1,135	838,158	93,739	395,055	443,059	
14	可用的稳定资金合计					18,647,495	
所需的稳定资金							
15	净稳定资金比例合格优质流动性资产					614,736	
16	存放在金融机构的业务关系存款	163,302	-	23,516	-	93,414	
17	贷款和证券：	5,482	3,573,860	1,952,169	12,346,796	12,751,165	
18	由一级资产担保的向金融机构发放的贷款	-	163,807	35	852	24,942	
19	由非一级资产担保或无担保的向金融机构发放的贷款	-	1,212,782	208,536	166,396	452,809	

20	向零售和小企业客户、非金融机构、主权、中央银行和公共部门实体等发放的贷款	-	2,072,474	1,652,787	6,970,700	7,736,945
21	其中：风险权重不高于 35%	-	321,040	288,861	222,741	447,158
22	住房抵押贷款	-	1,428	2,759	4,572,735	3,884,809
23	其中：风险权重不高于 35%	-	709	717	29,395	21,587
24	不符合合格优质流动性资产标准的非违约证券，包括交易所交易的权益类证券	5,482	123,369	88,052	636,113	651,660
25	相互依存的资产	-	-	-	-	-
26	其他资产：	360,125	312,684	14,260	494,160	1,068,032
27	实物交易的大宗商品（包括黄金）	43,014				36,561
28	提供的衍生产品初始保证金及提供给中央交易对手的违约基金				5,793	4,924
29	净稳定资金比例衍生产品资产				75,131	2,270
30	衍生产品附加要求				79,823*	15,965
31	以上未包括的所有其它资产	317,111	312,684	14,260	413,236	1,008,312
32	表外项目				5,836,015	199,293
33	所需的稳定资金合计					14,726,640
34	净稳定资金比例（%）					126.62%

注：*本项填写衍生产品负债金额，即扣减变动保证金之前的净稳定资金比例衍生产品负债金额，不区分期限；不纳入第 26 项“其他资产”合计。