

香港交易及結算所有限公司及香港聯合交易所有限公司對本公告的內容概不負責，對其準確性或完整性亦不發表任何聲明，並明確表示，概不對因本公告全部或任何部份內容而產生或因倚賴該等內容而引致之任何損失承擔任何責任。



**中國光大銀行股份有限公司**  
**China Everbright Bank Company Limited**  
(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)  
(股份代號：6818)

**海外監管公告**

本公告乃根據《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》第13.10B條而作出。

茲載列中國光大銀行股份有限公司在上海證券交易所網站刊登的《中國光大銀行股份有限公司2018年資本充足率報告》，僅供參閱。

代表董事會  
中國光大銀行股份有限公司  
董事長  
李曉鵬

中國·北京，2019年3月28日

於本公告日期，本公司執行董事為葛海蛟先生；非執行董事為李曉鵬先生、蔡允革先生、傅東先生、師永彥先生、王小林先生、何海濱先生及趙威先生；以及獨立非執行董事為喬志敏先生、謝榮先生、霍靄玲女士、徐洪才先生、馮侖先生及王立國先生。

**中国光大银行股份有限公司**  
**2018 年资本充足率报告**

# 目录

1. 引言.....	3
1.1 银行简介.....	3
1.2 披露依据.....	3
1.3 披露声明.....	3
2. 资本和资本充足率.....	4
2.1 资本充足率计算范围.....	4
2.2 资本充足率.....	5
2.3 资本构成.....	6
2.4 风险加权资产计量.....	9
2.5 内部资本充足评估.....	10
2.6 资本规划和资本充足率管理计划.....	10
3. 全面风险管理.....	11
4. 信用风险.....	13
4.1 信用风险管理.....	13
4.2 信用风险暴露.....	13
4.3 信用风险缓释.....	15
4.4 贷款质量及贷款减值准备.....	17
4.5 交易对手信用风险.....	18
5. 市场风险.....	18
5.1 市场风险管理.....	18
5.2 市场风险计量.....	19
6. 操作风险.....	19
6.1 操作风险管理.....	19
6.2 操作风险计量.....	20
7. 资产证券化.....	21
7.1 资产证券化业务.....	21
7.2 资产证券化风险暴露.....	22
8. 其他风险相关信息.....	23
8.1 银行账簿股权风险.....	23
8.2 银行账簿利率风险.....	23

8.3 流动性风险.....	24
9. 薪酬.....	26
9.1 薪酬定性信息.....	26
9.2 薪酬定量信息.....	26
10. 附表.....	28
10.1 资本构成.....	28
10.2 集团口径的资产负债表.....	30
10.3 有关科目展开说明.....	32
10.4 资本工具主要特征.....	33

# 1.引言

## 1.1 银行简介

本行成立于 1992 年 8 月，是经国务院批复并经中国人民银行批准设立的全国性股份制商业银行，总部设在北京。本行于 2010 年 8 月在上海证券交易所挂牌上市（股票代码 601818）、2013 年 12 月在香港联合交易所挂牌上市（股票代码 6818）。

本行不断改革创新，锐意进取，通过加快产品、渠道和服务模式的创新，在资产管理、投资银行、电子银行和信用卡业务等方面培育了较强的市场竞争优势，基本形成了各业务主线均衡发展、风险管理逐步完善、创新能力日益增强的经营格局。

截至报告期末，本行已在境内设立分支机构 1,252 家，实现境内省级行政区域服务网络的全覆盖，机构网点辐射全国 136 个经济中心城市。紧跟“一带一路”国家战略，加快国际化布局，香港分行、首尔分行、光银国际、光银欧洲、卢森堡分行相继开业运营；社会责任日益彰显，持续多年支持“母亲水窖”公益活动在社会上产生较大影响；在英国《银行家》杂志 2018 年发布的“全球 1,000 家大银行”排名中，本行位列第 39 位，比上年提升 10 位。

多年来，伴随中国经济和金融业的发展进程，本行品牌形象和市场价值不断提升，在为广大客户和社会公众提供优质金融服务的同时，实现了良好的经营业绩，已成为一家运作规范、颇具影响力的上市银行。

## 1.2 披露依据

本报告根据原中国银行业监督管理委员会 2012 年 6 月发布的《商业银行资本管理办法（试行）》（以下简称《资本管理办法》）及相关规定编制并披露。

## 1.3 披露声明

本报告是按照银保监会监管规定中资本充足率的概念及规则而非财务会计准则编制，因此，报告中的部分资料并不能与上市公司年度报告的财务资料直接进行比较。

本报告包含若干对本行财务状况、经营业绩及业务发展的前瞻性陈述。这些陈述乃基于现行计划、估计及预测而作出，与日后外部事件或本行日后财务、业务或

其他表现有关，可能涉及的未来计划亦不构成本行对投资者的实质承诺。故投资者及相关人士均应当对此保持足够的风险认识，不应对其过分依赖。

## 2.资本和资本充足率

### 2.1 资本充足率计算范围

本行未并表（以下简称本行）资本充足率计算范围包括本行境内外所有分支机构。本行并表（以下简称本集团）资本充足率计算范围包括本行以及符合《资本管理办法》规定的本行直接或间接投资的金融机构。

#### 2.1.1 被投资机构并表处理方法

按照监管要求，本集团在计算并表资本充足率时，不同类型被投资机构并表处理方法如下表所示：

序号	被投资机构类别	并表处理方法
1	拥有多数表决权或控制权的金融机构（保险公司除外）	纳入并表范围
2	拥有多数表决权或控制权的保险公司	不纳入并表范围，从各级资本中对应扣除资本投资；若存在资本缺口，扣除相应的资本缺口
3	对金融机构的大额少数资本投资	不纳入并表范围，将核心一级资本投资合计超过本行核心一级资本净额 10% 的部分扣除，其他一级资本投资和二级资本投资应从相应层级资本中全额扣除，未达到门槛扣除限额的部分计算风险加权资产
4	对金融机构的小额少数资本投资	不纳入并表范围，将投资合计超出本行核心一级资本净额 10% 的部分从各级监管资本中对应扣除，未达到门槛扣除限额的部分计算风险加权资产
5	对工商企业的少数股权投资	不纳入并表范围，计算风险加权资产

## 2.1.2 监管并表与财务并表的差异

根据监管要求，保险公司和工商企业不应纳入资本充足率并表范围。由于本行不存在上述子公司，因此监管并表范围与财务并表范围一致。

## 2.1.3 纳入并表范围的被投资机构

单位：百万元人民币(百分比除外)

序号	被投资机构名称	注册地	投资金额	持股比例	主营业务
1	光大金融租赁股份有限公司	湖北武汉	4,680	90%	租赁业务
2	光银国际投资有限公司	香港	2,267	100%	投资银行
3	韶山光大村镇银行股份有限公司	湖南韶山	105	70%	银行业务
4	江苏淮安光大村镇银行股份有限公司	江苏淮安	70	70%	银行业务
5	中国光大银行股份有限公司(欧洲)	卢森堡	156	100%	银行业务
6	江西瑞金光大村镇银行股份有限公司	江西瑞金	105	70%	银行业务

## 2.1.4 资本缺口及资本转移限制

报告期内，本行持有多数股权或拥有控制权的被投资金融机构不存在监管资本缺口，且不存在集团内资本转移限制的情况。

## 2.2 资本充足率

2018年末，本集团根据《资本管理办法》计算的核心一级资本充足率 9.15%，一级资本充足率 10.09%，资本充足率 13.01%，均满足监管要求。

按照《资本管理办法》计量的并表和未并表资本充足率如下表所示：

单位：百万元人民币(百分比除外)

项目	2018年12月31日		2017年12月31日	
	并表	非并表	并表	非并表
核心一级资本净额	289,638	279,076	273,026	265,737
一级资本净额	319,659	309,023	303,038	295,684
总资本净额	412,012	400,663	385,524	377,381
核心一级资本充足率	9.15%	9.03%	9.56%	9.50%
一级资本充足率	10.09%	9.99%	10.61%	10.57%
资本充足率	13.01%	12.96%	13.49%	13.49%

## 2.3 资本构成

### 2.3.1 主要资本构成项

2018年末，本集团根据《资本管理办法》及相关规定计量的并表资本构成情况如下表所示：



单位：百万元人民币

项目	2018年12月31日
<b>核心一级资本</b>	292,093
实收资本	52,489
资本公积	53,533
盈余公积	24,371
一般风险准备	54,036
未分配利润	100,296
少数股东资本可计入部分	552
其他	6,816
<b>核心一级资本扣除项目</b>	2,455
商誉(扣除递延税负债)	1,281
其他无形资产(土地使用权除外)(扣除递延税负债)	1,171
依赖未来盈利的由经营亏损引起的净递延税资产	3
<b>核心一级资本净额</b>	289,638
<b>其他一级资本</b>	30,021
其他一级资本工具及其溢价	29,947
少数股东资本可计入部分	74
<b>一级资本净额</b>	319,659
<b>二级资本</b>	92,353
二级资本工具及其溢价可计入金额	62,870
超额贷款损失准备	29,336
少数股东资本可计入部分	147
<b>二级资本扣除项目</b>	-
<b>总资本净额</b>	412,012

根据原银监会《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》的规定披露的信息请参见本报告附件，包括资本构成、集团口径的资产负债表（财务并表和监管并表）、有关科目展开说明表以及资本工具主要特征。

### 2.3.2 门槛扣除限额与超额贷款损失准备限额

截至2018年12月31日，本集团相关资本投资及净递延税资产余额均未超过门槛扣除限额，无需从资本中进行扣除。相关门槛扣除限额情况如下：

单位：百万元人民币

使用门槛扣除法的项目	金额	资本扣除限额		与上限的差额
		项目	金额	
对未并表金融机构小额少数资本投资	3,877			
其中：核心一级资本投资	352	核心一级资本净额的10%	28,964	25,087
其他一级资本	504			
二级资本	3,021			
对未并表金融机构的大额少数资本投资	-			
其中：核心一级资本投资	-	核心一级资本净额的10%	28,964	28,964
其他一级资本	-			
二级资本	-			
其他依赖于银行未来盈利的净递延税资产	10,791	核心一级资本净额的10%	28,964	18,173
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未扣除部分	10,791	核心一级资本净额的15%	43,446	32,655

根据监管规定，权重法下计入二级资本的超额贷款损失准备，不得超过信用风险加权资产的 1.25%。截至 2018 年 12 月 31 日，本集团计入二级资本的超额贷款损失准备为 293 亿元，符合监管要求。相关超额贷款损失准备的限额情况如下：

单位：百万元人民币

计量方法	项目	金额
权重法	超额贷款损失准备	29,336
	可计入二级资本的超额贷款损失准备的限额	36,339
	若未达到可计提上限,与上限的差额	7,003
	超额贷款损失准备可计入二级资本的部分	29,336

### 2.3.3 重大资本投资行为

2018 年 7 月，本行向光大金融租赁股份有限公司增资人民币 9.9 亿元；2018 年 11 月，本行向其再次增资人民币 9.9 亿元。

2018 年 8 月，本行向江西瑞金光大村镇银行注资人民币 1.05 亿元。江西瑞金光大村镇银行注册资本为人民币 1.5 亿元，本行持股比例为 70%。

2018 年 11 月，本行向光银国际投资有限公司增资港币 10 亿元。

2018 年 12 月，本行向国家融资担保基金有限责任公司注资人民币 2.5 亿元。

### 2.3.4 实收资本变化情况

本行关于报告期内的股本变动情况，请参见 2018 年年度报告“普通股股本变动及股东情况”的相关内容。

## 2.4 风险加权资产计量

本行已向监管机构提交实施资本计量高级方法申请，在获得批准前，依据监管要求，本行采用信用风险权重法、市场风险标准法和操作风险基本指标法计量风险加权资产。2018 年 12 月 31 日，本集团风险加权资产计量结果如下表所示：

单位：百万元人民币

项目	2018年12月31日
信用风险加权资产	2,936,448
市场风险加权资产	44,913
操作风险加权资产	185,307
合计	3,166,668

## 2.5 内部资本充足评估

本行内部资本充足评估程序整体框架包括治理架构、政策制度、风险识别和评估、压力测试、资本规划、监测与报告体系等主要内容。在综合考量和评估银行所面临的各类实质性风险的基础上，衡量资本与风险的匹配水平，建立风险与资本统筹兼顾的管理体系，确保在不同市场环境下持续保持与自身风险状况相适应的资本水平。本行按年实施内部资本充足评估，持续推进内部资本充足评估方法论的改进优化，目前已形成较为规范的治理架构、健全的政策制度、完整的评估流程、定期监测报告机制及内部审计制度，符合监管机构对商业银行内部资本充足评估程序的核心要求，能够确保主要风险得到充分识别、计量或评估、监测和报告，资本水平与其面临的主要风险及风险管理水平相适应，资本规划与经营状况、风险变化趋势和长期发展战略相匹配。

## 2.6 资本规划和资本充足率管理计划

在资本规划方面，根据监管政策及经营环境变化，本行动态修订完善中长期资本规划，并以此为纲领，指导全行资本管理工作。本行资本管理规划的主要目标包括：一是持续满足资本监管要求，并从可用资本角度为银行正常经营发展预留合理空间；二是确保本行资本水平与承担的主要风险及风险管理水平相适应；三是确保本行资本规划与经营状况、风险变化趋势和长期发展战略相匹配；四是综合运用各类资本工具，优化本行资本总量和结构，持续强化本行资本内生能力、并结合合理的筹融资策略，控制资本成本；五是实施全行资本绩效评估，强化资本使用效率，

通过资本配置、风险定价和绩效评价等手段，充分保障资本回报水平；六是适度实施逆周期资本管理，通过主动的资本管理平滑周期波动对本行持续稳健经营的影响。

本行依据中长期资本规划确定年度资本充足率管理目标，制定年度资本充足率管理计划并将其纳入年度综合经营计划，确保年度资本管理计划与各项业务计划相适应，并保证资本水平高于内部资本充足率管理目标。本行通过对资本充足率水平进行动态监控、分析和报告，与内部资本充足率管理目标进行比较，采取包括合理把握资产增速、调整风险资产结构、提高内部资本积累、从外部补充资本等各项措施，确保本集团和本行的各级资本充足率持续满足监管要求和内部管理需要，抵御潜在风险，支持各项业务的健康可持续发展。

### **3.全面风险管理**

本集团建立并持续完善全面风险管理体系，形成了组织架构健全、职责边界清晰的风险治理架构，明确了董事会、监事会、高级管理层、业务部门、风险管理部门和内审部门在风险管理中的职责分工，建立了多层次、相互衔接、有效制衡的运行机制。

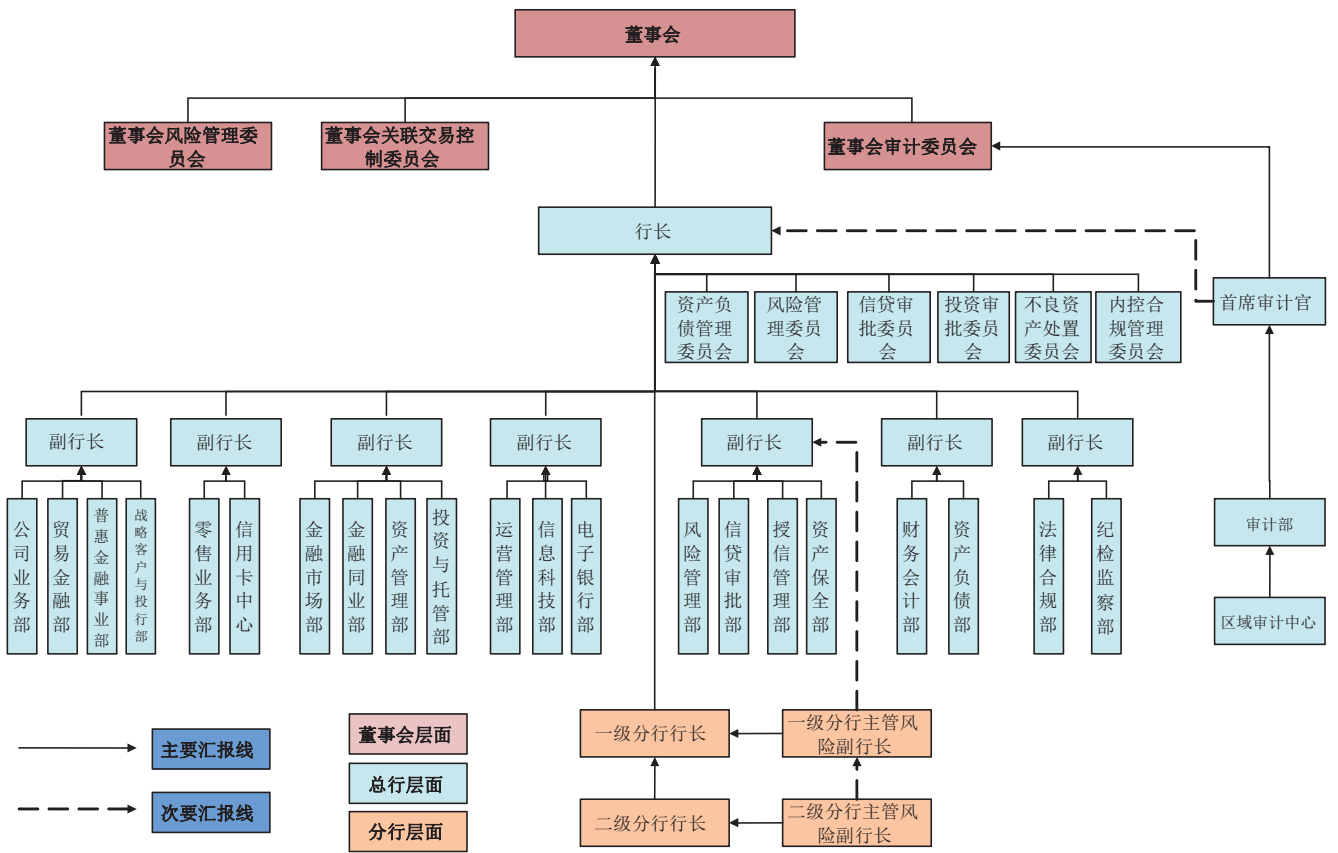
董事会是本集团风险管理的最高决策机构，负责确定本集团的总体风险管理战略和重大决策，确定本集团可接受的风险水平，审核高级管理层所制定的风险防范措施，决定本集团的基本管理制度和银行内部管理机构 settings，聘任高级管理人员，审查管理层、审计机构和监管部门提供的内部控制评估报告，检讨内部控制体系的有效性并提出改善意见，督促高级管理层持续改进本行内部控制体系。董事会通过风险管理委员会、审计委员会及关联交易控制委员会等机构履行其风险管理职能。

监事会承担全面风险管理的监督责任，负责监督检查董事会和高级管理层在风险管理方面的履职尽责情况并督促整改。

高级管理层承担全面风险管理的实施责任，负责根据董事会核准的风险管理策略，在日常经营管理中，制定、落实各类风险管理政策、制度、细则和限额，并实施管理，确保对于各类风险的有效管控。高级管理层下设的专业委员会各自负责协调、组织和监督其相应的风险管理职能。

本集团按照“全面、全程、全员”管理的要求，建立了董事会和高级管理层领导下的“三道防线”的风险管理框架。业务/产品条线作为第一道防线，承担风险管理的直接责任；风险管理职能部门作为第二道防线部门，承担制定政策和流程，监测和管理风险的责任；内审部门承担业务部门和风险管理部门履职情况的审计责任。

本集团风险管理体系组织架构图如下：



## 4.信用风险

### 4.1 信用风险管理

信用风险是指债务人或交易对手没有履行合同约定对本集团的义务或承诺而使本集团可能蒙受损失的风险。信用风险主要来自贷款组合、债券投资组合及各种形式的担保。本行信用风险管理目标是通过有效的识别、计量、监测和控制过程，把信用风险控制在风险偏好范围内，实现股东价值的最大化。

公司业务部、战略客户与投资银行部、普惠金融事业部和零售业务部等业务条线部门按照本集团风险管理制度规定与流程开展对公、零售信贷业务。业务条线部门为信用风险的直接承担部门，是风险内控管理的第一道防线，在客户关系及具体业务存续期内独立进行全过程管控，对业务的合规性、安全性承担第一位的责任。

本集团从事信用风险管理的职能部门主要包括风险管理部、信贷审批部、授信管理部、资产保全部等部门，是信用风险管理的第二道防线，承担统筹督导和审核把关责任。信用风险管理职能部门按照“政策技术-审查审批-贷中贷后-清收保全”的基本流程确定部门职能定位。

本集团审计监察部门是风险管理的第三道防线，承担监督评价责任。

### 4.2 信用风险暴露

本集团根据《资本管理办法》中权重法的相关规定确定适用的风险权重，对合格缓释工具覆盖的部分采用缓释品适用的风险权重，并计算风险加权资产。2018年末，本集团信用风险暴露按照客户主体划分的情况如下表所示：

单位：百万元人民币

主体分类	缓释前风险暴露	缓释后风险暴露
表内信用风险暴露小计	4,276,247	4,065,511
现金类资产	393,999	393,999
对中央政府和中央银行的债权	172,963	172,963
对公共部门实体的债权	143,641	143,478
对我国金融机构的债权	620,686	584,342

主体分类	缓释前风险暴露	缓释后风险暴露
对在其他国家/地区注册金融机构的债权	31,854	31,854
对一般企(事)业的债权	1,714,624	1,544,819
对符合标准的小微企业的债权	6,948	6,447
对个人的债权	1,040,203	1,036,280
股权投资	1,550	1,550
资产证券化表内项目	44,295	44,295
其他表内项目	105,484	105,484
<b>表外信用风险暴露小计</b>	<b>696,728</b>	<b>387,545</b>
<b>交易对手信用风险暴露小计</b>	<b>3,988</b>	<b>3,988</b>
<b>合计</b>	<b>4,976,963</b>	<b>4,457,044</b>

2018 年末，本集团表内外信用风险暴露按照风险权重划分的情况如下表所示：

单位：百万元人民币

风险权重	缓释前风险暴露	缓释后风险暴露
0%	1,076,056	776,692
20%	344,247	339,183
25%	238,571	228,753
50%	379,031	379,031
75%	715,927	711,503
100%	2,206,433	2,005,184
150%	-	-
250%	11,016	11,016
400%	1,182	1,182
625%	-	-
938%	-	-
1250%	512	512
<b>合计</b>	<b>4,972,975</b>	<b>4,453,056</b>



2018 年末，本集团持有其他商业银行发行的各级资本工具、对工商企业的股权投资、非自用不动产的风险暴露情况如下表所示：

单位：百万元人民币

项目	缓释前风险暴露	缓释后风险暴露
持有其他商业银行发行的资本工具	3,148	3,148
核心一级资本	-	-
其他一级资本	377	377
二级资本	2,771	2,771
对工商企业的股权投资	1,197	1,197
非自用不动产	175	175
合计	<b>4,520</b>	<b>4,520</b>

## 4.3 信用风险缓释

### 信用风险缓释政策和流程

本行通常运用抵质押品和保证等方式转移或降低信用风险，这些信用风险缓释工具有效覆盖了借款人的信用风险暴露。本行建立了较为完善的风险缓释管理政策制度体系，对于不同业务担保的贷前、贷中、贷后各阶段的管理要求进行了规范，切实做到对信用风险缓释工具的有效认定和管理，确保其可以降低信用风险。

### 抵质押品类型

本行 2017 年启动押品数据标准化工作，2018 年制定《中国光大银行授信业务押品管理办法》明确抵质押品必须符合和满足国家法律、法规及监管机构认可的信用风险缓释工具认定标准及管理要求；同时明确本行接受的抵质押品分类按担保方式分为质押品、抵押品两大类，并下设三级目录。其中，质押品包含现金及其等价物、贵金属、债券、股权和基金、票据、应收账款等；抵押品包含房产及土地使用权、在建工程及在建运输工具、经营权、设备等。

### 估值政策和程序

本行押品价值评估应坚持客观、独立和审慎的原则，评估价值不能超过当前合理的市场价值，并根据押品的价值波动特性确定重新估值的方式和频率。押品价值评估包括贷款发放前对押品价值的初次评估和贷后对押品价值的重新评估。

贷前初次评估时要求凡向本行申请办理抵质押授信业务的客户，所提供的押品都应进行价值评估，并以本行审批部门认定的评估价值作为抵质押率确定的依据。贷后押品重估要求分行应根据不同押品的价值波动特性，合理确定价值重估频率，每年应至少重估一次。其中，对于价格波动较大的押品适当提高重估频率。

### 保证人的主要类型、资信情况

保证人是具有民事行为能力和代为清偿债务能力的法人、其他组织或公民。本行通过内部管理制度对保证人资格准入、担保能力评估、监控管理以及债务追偿等进行规范，有效控制和降低授信风险。

### 资本计量

本集团在计量权重法下的信用风险加权资产时，仅考虑《资本管理办法》中认可的权重法下的合格抵质押品或合格保证人的风险缓释作用，2018年末，本集团权重法信用风险暴露的风险缓释分布情况如下表所示：

单位：百万元人民币

	现金类资产	我国中央政府、中国人民银行、我国政策性银行	我国公共部门实体	我国商业银行	其他国家和地区的中央政府和中央银行	其他国家和地区注册的商业银行和公共部门实体	多边开发银行、国际清算银行及国际货币基金组织
表内信用风险	139,519	32,746	410	38,055	-	6	-
表外信用风险	299,362	3	-	9,818	-	-	-
交易对手信用风险	-	-	-	-	-	-	-
<b>合计</b>	<b>438,881</b>	<b>32,749</b>	<b>410</b>	<b>47,873</b>	<b>-</b>	<b>6</b>	<b>-</b>

## 4.4 贷款质量及贷款减值准备

逾期贷款是指借款人未按借款合同的约定期限返还给贷款人的款项。2018 年末，本集团逾期贷款余额 569 亿元。

本集团采用贷款风险分类方法监控贷款组合风险状况。贷款按风险程度总体分为正常、关注、次级、可疑及损失五类。最后三类被视为不良贷款和垫款。2018 年末，本集团不良贷款余额 384 亿元。

本集团采用预期信用损失模型评估贷款的减值损失。关于贷款减值准备的计提方法，请参见 2018 年年度报告财务报表附注中重要会计政策及会计估计的相关内容。

2018 年，本集团贷款减值准备金变动情况如下表所示：

单位：百万元人民币

	阶段一 (12 个月预期 信用损失)	阶段二 (整个存续期预期 信用损失)	阶段三 (整个存续期预期 信用损失)	合计
2018 年 1 月 1 日	(18,666)	(18,271)	(21,134)	(58,071)
转至阶段一	(1,073)	1,048	25	-
转至阶段二	867	(898)	31	-
转至阶段三	164	3,038	(3,202)	-
本年计提	(7,412)	(7,137)	(24,318)	(38,867)
本年转回	2,785	956	412	4,153
本年处置	-	-	10,149	10,149
本年核销及转出	-	-	16,162	16,162
收回以前年度核销	-	-	(1,527)	(1,527)
已减值贷款利息收入	-	-	792	792
2018 年 12 月 31 日	(23,335)	(21,264)	(22,610)	(67,209)

注：上述发放贷款和垫款减值准备为以摊余成本计量的发放贷款和垫款减值准备。于 2018 年 12 月 31 日，以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款减值准备余额为人民币 4.73 亿元。

## 4.5 交易对手信用风险

交易对手信用风险是指交易对手在交易的现金流最终交割前违约的风险，包括场外衍生工具交易形成的交易对手信用风险、证券融资交易形成的交易对手信用风险和与中央交易对手交易形成的信用风险。

交易对手在与本行发生衍生工具交易前，需满足本行客户准入标准的相关规定。本行对交易对手的信用状况、风险管理水平、资本实力等进行全面评价，核定授信额度并定期审核。在进行具体交易时，本行需事先查询交易对手的授信额度是否充足。

对部分场外衍生工具交易，本行与交易对手依据双方监管要求签订 ISDA 主协议下的信用支持附件（CSA），规定抵押品的交换规则以降低信用风险。双方根据监管合规要求定期对存续交易敞口进行估值，经双方确认后以估值结果决定抵押品的交割金额。交易对手信用评级下调与抵押品互换情况并无固定联系，需根据协议条款内容而定。如协议条款中无相关表述，则交易对手信用评级下调不对双方抵押品互换产生影响；如协议条款中包含相关表述，则根据协议规定对抵押品数量进行调整。

## 5. 市场风险

### 5.1 市场风险管理

市场风险是指因市场价格（利率、汇率、商品价格和股票价格等）的不利变动而使银行表内和表外业务发生损失的风险。本集团面临的主要市场风险为利率风险和汇率风险。本集团的市场风险管理目标是根据董事会确定的风险偏好，有效管理本行承担的市场风险，实现经风险调整回报率的最大化和股东价值的最大化。

本集团持续完善市场风险管理体系，根据业务发展需要不断提升对市场风险的识别、计量、监测和控制的能力；完善投资决策机制和市场风险管理流程，明确各类业务相关市场风险管理策略；优化市场风险限额结构，持续监测、控制及报告限额执行情况，各项市场风险监控指标均处于偏好许可范围内；加强利率风险和汇率

风险研判，持续跟踪市场化业务风险暴露及变化趋势；构建债券预警系统，防范信用债违约事件；定期进行压力测试，评估在极端情况下银行面临的风险状况。

## 5.2 市场风险计量

本集团依据监管要求，采用标准法计量市场风险资本要求。本集团按照《资本管理办法》的有关要求，分别计量利率风险、汇率风险、商品风险和股票风险的资本要求，并单独计量以各类风险为基础的期权风险的资本要求。本集团并表范围内各类型市场风险的资本要求情况如下表所示：

单位：百万元人民币

项目	2018年12月31日
利率风险	2,790
股票风险	-
外汇风险	757
商品风险	-
期权风险	3
交易账簿资产证券化风险暴露的特定风险	43
市场风险资本要求总额	3,593

## 6.操作风险

### 6.1 操作风险管理

操作风险是指由不完善或有问题的内部程序、人员、系统以及外部事件所造成损失的风险。本定义包括法律风险，但不包括策略风险和声誉风险。本集团操作风险管理的基本目标是在坚持依法合规经营、加强内部控制的基础上，持续完善操作风险衡量方法、管理工具及政策体系，减少或缓解操作风险损失，将操作风险控制适当水平，为业务发展提供健康的内部运营环境。

本集团已经建立了层次化的操作风险管理体系以全面识别、评估、控制、管理和报告所有业务环节的操作风险。这套体系覆盖了商业银行、零售银行、交易销售、

公司金融、支付结算、代理服务、资产管理等全部业务条线以及人力资源管理、财务管理、法律事务、反洗钱管理、行政办公管理等全部支持辅助性活动。该体系的主要内容如下：

- 在高级管理层领导下的、前中后台各司其职的、层次化的操作风险管理架构；
- 以操作风险管理基本政策为核心的、覆盖操作风险管理各个领域的较为完整的操作风险管理制度体系；
- 针对各类业务和管理活动建立的标准化的、可操作的和可追踪的并定期进行重检和修订的标准作业流程；
- 以操作风险控制自我评估（RCSA）、关键风险指标（KRI）、损失事件收集等为主的操作风险管理工具体系；
- 以“有效的风险管理创造价值”为核心的操作风险管理文化，以各分支行、各业务及职能条线部门的操作风险管理岗位为依托的专业操作风险管理团队；
- 操作风险管理绩效考核机制和对各类违规违纪行为进行追究和处分的全员问责制度；及
- 以内部审计和合规检查为基础的独立的风险评估体系。

本集团按照风险控制自我评估工具和评估流程的要求，定期开展风险自评估；坚持“层次化管理、突出重点”的总体原则，强化业务及职能部门作为“第一道防线”的操作风险管理职责；注重操作风险损失事件的收集、汇总、分析工作，对内外部重要操作风险及时预警、提示、报告、处置，严防重大操作风险事件和案件的发生；持续重检操作风险关键指标，开展指标的监测和预警分析工作；完善重大事件的应急处理机制。

## 6.2 操作风险计量

本集团依据监管要求，采用基本指标法计量操作风险资本要求。2018年末，本集团操作风险加权资产为1,853亿元，资本要求为148亿元。

## 7.资产证券化

### 7.1 资产证券化业务

本行开展资产证券化业务的目标是根据全行信贷结构调整方案，优化资产组合、改善资产负债结构、提高资本充足率、拓宽不良资产处置渠道等。本行参与资产证券化业务的方式主要包括作为资产证券化业务的发起机构和贷款服务机构、主承销商以及投资机构。

#### 作为发起机构和贷款服务机构

本行作为资产支持证券的发起机构承担的风险主要是根据监管要求持有的部分证券未来可能遭受的损失，除此之外，其他风险均已完全通过证券化操作转移给其他实体。

作为发起机构，本行参与项目资产池构建、尽职调查、交易结构设计、发行材料制作、监管备案及审批、资产支持证券发行等工作，并作为贷款服务机构，参与发行后贷款后续管理、本息划付、出具贷款服务报告等工作。本行按照要求进行信息披露。

本行银行间资产证券化产品均采用“双评级”。报告期末尚未结清的信贷资产证券化项目中，光盈 2017 年第一期信贷资产支持证券、光盈 2017 年第二期信贷资产支持证券、阳光 2018 年第一期信用卡分期资产支持证券的评级机构均为中债资信评估有限责任公司和中诚信国际信用评级有限责任公司。

#### 作为主承销商

作为主承销商，本行严格遵循法律法规，严格遵守执业规范和职业道德，按相关规定和协议约定履行义务，勤勉尽责，完成资产支持证券销售和分销等工作。

#### 作为投资者

作为资产支持证券市场的投资者，本行通过购买、持有资产支持证券获取投资收益、丰富组合结构，并承担相应的信用风险、市场风险和流动性风险。本行根据年度投资策略及证券的风险收益情况，决定投资金额和期限结构。

关于资产证券化的会计政策请参见 2018 年年度报告财务报表附注中重要会计政策及会计估计的相关内容。

## 7.2 资产证券化风险暴露

截至 2018 年末，本行资产证券化风险暴露具体情况如下表所示：

单位：百万元人民币

	传统型资产证券化 风险暴露余额	合成型资产证券化 风险暴露余额
作为发起机构	386	-
作为投资者	银行账簿	-
	交易账簿	-
合计	<b>46,965</b>	-

截至 2018 年末，本行作为发起机构的证券化基础资产情况如下表所示：

单位：百万元人民币

基础资产类型	基础资产 暴露余额	基础资产 不良余额	基础资产 逾期余额	报告期 确认的损失 <sup>1</sup>
对公信贷资产	1,994	-	-	-
信用卡分期资产	393	25	53	-
合计	2,387	25	53	-

注：1、报告期确认的损失指报告期内针对证券化资产计提的减值、核销等。



## 8.其他风险相关信息

### 8.1 银行账簿股权风险

本集团根据《资本管理办法》计量的银行账簿股权风险暴露情况如下表所示：

单位：百万元人民币

被投资机构类型	公开交易股权 <sup>1</sup>	非公开交易股权 <sup>1</sup>	未实现潜在的风险损益 <sup>2</sup>
金融机构	-	352	-
非金融机构	815	1,300	(917)
合计	815	1,652	(917)

注：1、公开交易股权投资是指被投资机构为上市公司的股权投资，非公开交易股权投资是指被投资机构为非上市公司的股权投资。

2、未实现潜在的风险损益是指资产负债表已确认而损益表上未确认的未实现利得或损失。

关于股权投资会计政策请参见2018年年度报告财务报表附注中重要会计政策及会计估计的相关内容。

### 8.2 银行账簿利率风险

本集团区分银行账簿和交易账簿，并根据银行账簿和交易账簿的不同性质和特点，采取相应的市场风险识别、计量、监测和控制方法。交易账簿包括本集团拟于短期内出售、从实际或预期的短期价格波动中获利或锁定敞口的投资。银行账簿包括除交易账簿以外的业务。银行账簿利率风险指利率水平、期限结构等不利变动导致银行账簿经济价值和整体收益遭受损失的风险,主要包括缺口风险、基准风险和期权性风险。

利率风险管理的主要目的是减少利率变动对净利息收入和经济价值的潜在负面影响。在计量和管理风险方面，本集团综合运用敏感性缺口分析、压力测试和有效久期分析等多种方法计量和监控各类利率风险，定期评估各档期利率敏感性重定价缺口以及利率变动对本行净利息收入和经济价值的影响。

本集团采用敏感性分析衡量利率变化对本集团净损益及股东权益的可能影响。在假定其他变量保持不变的前提下，于2018年12月31日假定利率上升100个基点

将导致净利润减少人民币 12.22 亿元，股东权益减少人民币 48.20 亿元；利率下降 100 个基点将导致净利润增加人民币 12.67 亿元，股东权益增加人民币 50.74 亿元。

上述敏感性分析基于本集团的资产和负债具有静态的利率风险结构。有关的分析仅衡量一年内利率变化，反映为一年内本集团资产和负债的重新定价按年化计算对本集团净损益和股东权益的影响。上述敏感性分析基于以下假设：

- 资产负债表日利率变动适用于本集团所有的衍生金融工具及非衍生金融工具；
- 资产负债表日利率变动 100 个基点是假定自资产负债表日起下一个完整年度内的利率变动；
- 收益率曲线随利率变化而平行移动；
- 资产和负债组合并无其他变化；
- 其他变量（包括汇率）保持不变；及
- 不考虑本集团进行的风险管理措施。

由于基于上述假设，利率增减导致本集团净损益和股东权益出现的实际变化可能与此敏感性分析的结果不同。

### 8.3 流动性风险

流动性风险是指商业银行虽有清偿能力，但无法及时获得充足资金或无法以合理成本及时获得充足资金以应对资产增长或支付到期债务的风险。本集团根据流动性风险管理政策对未来现金流量进行监测，并确保维持适当水平的优质流动性资产。

本集团整体的流动性情况由资产负债管理委员会管理。该委员会由本行行长担任主席，负责按监管要求和审慎原则制定流动性政策。政策目标包括：维持稳健充足的流动性水平，建立科学完善的流动性风险管理体系，确保在正常经营环境或压力状态下，都能及时满足各类业务的支付义务和流动性需求，有效平衡资金的效益性和安全性；及根据市场变化和业务发展，对资产负债规模和结构做出及时合理的调整，在确保流动性的前提下，适度追求利润最大化和成本最小化，实现银行资金“安全性、流动性和效益性”的统一。

资产负债管理部牵头执行流动性风险管理政策，负责制定并及时修订流动性风险管理策略，负责对全行流动性风险的识别、计量、监测和缓释管理。并负责日间

头寸管理与预测，保持适当水平的流动性储备。遇有重大的支付危机或结构性变化时须及时向资产负债管理委员会作出汇报并提出建议。

本集团积极促进核心存款等稳定负债来源的增长，并通过适时发行各类债券等手段持续推动负债结构优化，不断拓宽负债渠道，增强多样化的主动负债能力，提升全行资金来源稳定性，确保负债总量适度、来源稳定、结构多元、期限匹配，有效防范市场冲击。

本集团主要采用流动性缺口分析衡量流动性风险，持续做好限额监测及动态调控，同时采用不同的情景的压力测试以评估流动性风险的影响，并制定有效的应急预案应对可能出现的各类流动性风险。

2018 年末，本集团资产与负债根据相关剩余到期日分析如下：

单位：百万元人民币

	无期限	实时 偿还	1 个月以 内	1 个月至 3 个月	3 个月 至 1 年	1 年至 5 年	5 年 以上	合计
总资产	350,344	715,530	227,821	228,534	847,397	1,099,534	888,172	4,357,332
总负债	-	1,344,158	471,352	458,656	1,310,776	380,956	68,961	4,034,859
净头寸	350,344	(628,628)	(243,531)	(230,122)	(463,379)	718,578	819,211	322,473
衍生金融工具的名义金额	-	-	501,608	608,087	1,636,249	592,720	160	3,338,824

2018 年末，本集团流动性覆盖率情况如下表所示：

单位：百万元人民币(百分比除外)

项目	2018 年 12 月 31 日
流动性覆盖率	118.15%
合格优质流动性资产	407,191
未来 30 天现金净流出量的年末数值	344,642

## 9.薪酬

### 9.1 薪酬定性信息

在坚持业绩导向、市场化导向的基础上，按照“效率优先、兼顾公平”的原则建立本行薪酬体系，由基本薪酬、绩效薪酬和福利三部分组成。本行薪酬分配向经营一线和利润中心倾斜，以吸引和激励关键岗位、核心岗位人员。

本行对员工的薪酬分配与所聘岗位承担的责任与风险程度挂钩，不同类型员工实行不同的薪酬结构。员工薪酬分配与业绩、风险、内控、能力等综合绩效考核结果挂钩，抑制员工冒险冲动和短期行为，倡导良性健康的风险管理文化。本行风险和合规部门员工的薪酬依据其价值贡献、履职能力和业绩表现等因素确定，与其监管业务无直接关联、与其他业务领域保持独立。

本行董事、高级管理人员薪酬根据本行《章程》的相关规定进行核定和发放。具体薪酬分配方案经董事会薪酬委员会审议后提交董事会批准，其中，董事的薪酬方案报股东大会批准。

本行监事薪酬根据本行《章程》的相关规定进行核定和发放，具体薪酬分配方案经监事会提名委员会审核后提交监事会审议，报股东大会批准。

2018年末，薪酬委员会由6名委员组成，其中独立董事占多数并担任主任委员，成员包括独立董事乔志敏（主任委员）、谢荣、霍霭玲、冯仑、王立国和非执行董事李晓鹏。

薪酬委员会的主要职责：拟定董事、高级管理人员的薪酬管理制度，向董事会提出建议并监督实施；审查董事、高级管理人员履行职责情况，向董事会提出考核、评价建议；提出董事、高级管理人员薪酬方案的建议并报董事会批准；审查涉及本行工资、福利方面的基本制度，向董事会提出建议并监督实施等。

### 9.2 薪酬定量信息

报告期内，薪酬委员会共召开4次会议（其中现场会议2次，书面传签会议2次），审议议题4项。

本行董事会薪酬委员会成员薪酬情况、高级管理人员基本信息和年度薪酬情况  
请参见 2018 年年度报告。

## 10.附表

### 10.1 资本构成

单位：百万元人民币（百分比除外）

具体项目	2018年12月31日	代码
<b>核心一级资本</b>		
实收资本	52,489	k
留存收益	178,703	
盈余公积	24,371	o
一般风险准备	54,036	p
未分配利润	100,296	q
累计其他综合收益和公开储备	60,349	l+m
资本公积	53,533	
其他综合收益(含其他权益工具可计入部分)	6,816	
少数股东资本可计入部分	552	r
<b>监管调整前的核心一级资本</b>	<b>292,093</b>	
商誉(扣除递延税负债)	1,281	g
其他无形资产(土地使用权除外)(扣除递延税负债)	1,171	e-f
依赖未来盈利的由经营亏损引起的净递延税资产	3	i
<b>核心一级资本监管调整总和</b>	<b>2,455</b>	
<b>核心一级资本</b>	<b>289,638</b>	
<b>其他一级资本</b>		
其他一级资本工具及其溢价	29,947	
其中：权益部分	29,947	n
其中：负债部分	-	
少数股东资本可计入部分	74	s
<b>监管调整前的其他一级资本</b>	<b>30,021</b>	
<b>其他一级资本</b>	<b>30,021</b>	
<b>一级资本(核心一级资本+其他一级资本)</b>	<b>319,659</b>	
<b>二级资本</b>		
二级资本工具及其溢价	62,870	j
过渡期后不可计入二级资本的部分	6,700	
少数股东资本可计入部分	147	t
其中：过渡期结束后不可计入的部分	-	
超额贷款损失准备可计入部分	29,336	b

具体项目	2018年12月31日	代码
监管调整前的二级资本	92,353	
二级资本	92,353	
总资本(一级资本+二级资本)	412,012	
总风险加权资产	3,166,668	
<b>资本充足率和储备资本要求</b>		
核心一级资本充足率	9.15%	
一级资本充足率	10.09%	
资本充足率	13.01%	
机构特定的资本要求	2.50%	
其中：储备资本要求	2.50%	
其中：逆周期资本要求	-	
满足缓冲区的核心一级资本占风险加权资产的比例	4.15%	
<b>国内最低监管资本要求</b>		
核心一级资本充足率	5.00%	
一级资本充足率	6.00%	
资本充足率	8.00%	
<b>门槛扣除项中未扣除部分</b>		
对未并表金融机构的小额少数资本投资未扣除部分	3,877	c+d
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)	10,791	h-i
<b>可计入二级资本的超额贷款损失准备的限额</b>		
权重法下，实际计提的贷款以及应收融资租赁款损失准备金额	68,833	a
权重法下，可计入二级资本超额贷款损失准备的数额	29,336	b
<b>符合退出安排的资本工具</b>		
因过渡期安排造成的当期可计入二级资本的数额	6,700	

## 10.2 集团口径的资产负债表

银行集团层面的资产负债表和监管并表下的资产负债表没有差异。

单位：百万元人民币

资产	本集团	
	2018年12月31日	2017年12月31日
现金及存放中央银行款项	366,575	353,703
存放同业及其他金融机构款项	41,005	44,754
贵金属	23,628	40,352
拆出资金	96,685	148,816
衍生金融资产	15,212	4,513
买入返售金融资产	37,773	91,441
应收利息	-	28,576
发放贷款和垫款	2,361,278	1,980,818
应收融资租赁款	63,333	56,364
金融投资	1,301,080	1,297,936
- 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	222,737	24,196
- 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具	153,987	-
- 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具	367	-
- 以摊余成本计量的金融投资	923,989	-
- 可供出售金融资产	-	414,547
- 持有至到期投资	-	344,617
- 应收款项类投资	-	514,576
长期股权投资	-	-
固定资产	18,241	14,929
无形资产	1,265	1,092
商誉	1,281	1,281
递延所得税资产	10,794	7,596
其他资产	19,182	16,072
<b>资产总计</b>	<b>4,357,332</b>	<b>4,088,243</b>



单位：百万元人民币

本集团		
负债和股东权益	2018年12月31日	2017年12月31日
<b>负债</b>		
向中央银行借款	267,193	232,500
同业及其他金融机构存放款项	490,091	577,447
拆入资金	152,037	106,798
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	354	-
衍生金融负债	14,349	6,552
卖出回购金融资产款	40,411	45,581
吸收存款	2,571,961	2,272,665
应付职工薪酬	8,028	8,412
应交税费	5,666	4,932
应付利息	-	40,206
预计负债	2,258	317
应付债券	440,449	445,396
其他负债	42,062	42,001
<b>负债合计</b>	<b>4,034,859</b>	<b>3,782,807</b>
<b>股东权益</b>		
股本	52,489	52,489
其他权益工具	35,108	35,108
其中：优先股	29,947	29,947
资本公积	53,533	53,533
其他综合收益	1,655	(1,845)
盈余公积	24,371	21,054
一般风险准备	54,036	52,257
未分配利润	100,296	92,164
归属于本行股东权益合计	321,488	304,760
少数股东权益	985	676
<b>股东权益合计</b>	<b>322,473</b>	<b>305,436</b>
<b>负债和股东权益总计</b>	<b>4,357,332</b>	<b>4,088,243</b>

## 10.3 有关科目展开说明

监管资本项目与资产负债表对应关系依据《中国银监会关于印发商业银行资本监管配套政策文件的通知》（银监发[2013]33号）中《关于商业银行资本构成信息披露的监管要求》进行披露。银行集团层面的资产负债表和监管并表下的资产负债表没有差异。有关科目展开说明如下：

单位：百万元人民币

具体项目	2018年12月31日	代码
发放贷款和垫款以及应收融资租赁款	2,424,611	
发放贷款和垫款总额以及应收融资租赁款总额	2,493,444	
权重法下，实际计提的贷款以及应收融资租赁款 损失准备金额	68,833	a
其中：权重法下，可计入二级资本超额 贷款损失准备的数额	29,336	b
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益 的权益工具	367	
其中：对未并表金融机构的小额少数资本 投资未扣除部分	352	c
以公允价值计量且其变动计入当期损益 的金融资产	222,737	
其中：对未并表金融机构的小额少数资本投资 未扣除部分	3,525	d
无形资产	1,265	e
其中：土地使用权	94	f
商誉	1,281	g
递延所得税资产	10,794	h
其中：依赖未来盈利的由经营亏损引起的 净递延税资产	3	i
已发行债务证券	440,449	
其中：二级资本工具及其溢价可计入部分	62,870	j
股本	52,489	k
资本公积及其他综合收益	55,188	l
其他权益工具	35,108	
其中：可计入核心一级资本	5,161	m
其中：可计入其他一级资本	29,947	n
盈余公积	24,371	o
一般风险准备	54,036	p
未分配利润	100,296	q
少数股东权益	985	
其中：可计入核心一级资本	552	r
其中：可计入其他一级资本	74	s
其中：可计入二级资本	147	t

## 10.4 资本工具主要特征

单位：百万元人民币

监管资本工具的主要特征	普通股 (A股)	普通股 (H股)	优先股	长期次 级债	二级资 本债	二级资 本债	二级资 本债	可转换公 司债券
发行人	光大银行	光大银行	光大银行	光大银行	光大银行	光大银行	光大银行	光大银行
标识码	601818	6818	360013/36002 2	1218003	1428006	1728003	1728013	113011
适用法律	《商业银行资 本管理办法 (试行)》	《商业银行资 本管理办法 (试行)》	《商业银行资 本管理办法 (试行)》	《商业银行资 本管理办法 (试行)》	《商业银行资 本管理办法 (试行)》	《商业银行资 本管理办法 (试行)》	《商业银行资 本管理办法 (试行)》	《商业银行资 本管理办法 (试行)》
<b>监管处理</b>								
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	二级资本	二级资本	二级资本	二级资本	核心一级资本
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	二级资本	二级资本	二级资本	二级资本	核心一级资本
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	法人/集团	法人/集团
<b>工具类型</b>	<b>普通股</b>	<b>普通股</b>	<b>优先股</b>	<b>次级债</b>	<b>二级资本债</b>	<b>二级资本债</b>	<b>二级资本债</b>	<b>可转换公司债 券</b>
可计入监管资本 的数额(最近 一期报告日)	39,810	12,679	29,947	6,700	16,200	28,000	12,000	5,161
工具面值	39,810	12,679	30,000	6,700	16,200	28,000	12,000	30,000
会计处理	股本	股本	其他权益工具	应付债券	应付债券	应付债券	应付债券	其他权益工具 /应付债券

监管资本工具 的主要特征	普通股 (A股)	普通股 (H股)	优先股	长期次级债	二级资本债	二级资本 本债	二级资本 本债	可转换公司债券
初始发行日	2010/8/18	2013/12/20	光大优1 2015/6/19 光大优2 2016/8/8	2012/6/7	2014/6/9	2017/3/2	2017/8/25	2017/3/17
是否存在期限(存 在期限或永续)	永续	永续	永续	存在期限	存在期限	存在期限	存在期限	存在期限
其中：原到期日	不适用	不适用	不适用	2027/6/8	2024/6/10	2027/3/6	2027/8/29	2023/3/16
发行人赎回(须经 监管审批)	是	是	是	是	是	是	是	是
其中：赎回日期 (或有时间赎回 日期)及额度	不适用	不适用	不适用	2022/6/8 6,700	2019/6/10 16,200	2022/3/6 28,000	2022/8/29 12,000	无固定期限及额度
分红或派息								
其中：固定或浮 动派息/分红	浮动分红	浮动分红	浮动派息/分红	固定派息	固定派息	固定派息	固定派息	固定派息
其中：票面利率 及相关指标	不适用	不适用	光大优1前五 年 5.30% 光大优2前五 年 3.90%	5.25%	6.20%	4.60%	4.70%	第一年：0.2%、第二年： 0.5%、第三年：1.0%、 第四年：1.5%、第五年： 1.8%、第六年：2.0%
其中：是否存在 股息制动机制	不适用	不适用	是	否	否	否	否	否
其中：是否可自 主取消(完全或 部分)或强制	有自由裁 量权	有自由裁 量权	有自由裁量权	无自由裁量权	无自由裁量权	无自由裁 量权	无自由裁 量权	无自由裁量权
其中：赎回激 励机制	不适用	不适用	不适用	否	不适用	不适用	不适用	不适用

监管资本工具的主要特征	普通股(A股)	普通股(H股)	优先股	长期次级债	二级资本债	二级资本债	二级资本债	可转换公司债券
分红或派息(续)								
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	非累计	非累计
<b>是否可转股</b>	否	否	是	否	否	否	否	是
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	不适用	不适用	不适用	不适用	可转债发行结束之日满六个月后的第一个交易日
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	不适用	不适用	不适用	不适用	可全部转股或部分转股
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强制转股价格	不适用	不适用	不适用	不适用	初始转股价格为人民币4.36元/股, 当股份和/或股东权益发生变化, 转股价格将按照募集说明书中列示公式进行调整
其中: 若可转股, 则说明是否为强制性转换	不适用	不适用	是	不适用	不适用	不适用	不适用	否
其中: 若可转股, 则说明转换后工具类型	不适用	不适用	普通股	不适用	不适用	不适用	不适用	普通股

监管资本工具的主要特征	普通股 (A股)	普通股 (H股)	优先股	长期次级债	二级资本债	二级资本债	二级资本债	可转换公司债券
<b>分红或派息(续)</b>								
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	不适用	不适用	不适用	不适用	本行
是否减记	否	否	否	否	是	是	是	否
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	本行无法生存	本行无法生存	本行无法生存	不适用
其中若减记则说明是部分或全额减记	不适用	不适用	不适用	不适用	全部减记	全部减记	全部减记	不适用
其中若减记,则说明是永久或暂时减记	不适用	不适用	不适用	不适用	永久减记	永久减记	永久减记	不适用
清算时清偿顺序(说明清偿顺序更高级的工具类型)	最后	最后	在存款人、一般债权和二级资本工具之后,普通股之前	在存款人和一般债权人之后,其他一级资本工具和混合资本债券之前	在存款人和一般债权人之后,其他一级资本工具和混合资本债券之前	在存款人和一般债权人之后,其他一级资本工具和混合资本债券之前	在存款人和一般债权人之后,其他一级资本工具和混合资本债券之前	在存款人之后,等同于一般债权,在二级资本工具、股权资本、其他一级资本工具和混合资本债券之前
是否含有暂时的不合格特征	否	否	否	是	否	否	否	否
其中：若有,则说明该特征	不适用	不适用	不适用	含有利率跳升机制,不含减记和转股条款	不适用	不适用	不适用	不适用