

中国邮政储蓄银行股份有限公司

截至 2019 年 6 月 30 日止 6 个月期间、2018 年度、2017 年度及 2016 年度
 财务报表附注
 (除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

九 或有事项及承诺

1 经营租赁承诺

本集团未来期间应付经营租赁的租金金额列示如下：

		合并			
	2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日	
一年以内	不适用	3,543	3,399	3,846	
一至二年	不适用	2,584	2,584	3,126	
二至三年	不适用	1,691	1,946	2,421	
三至五年	不适用	1,785	2,105	2,969	
五年以上	不适用	1,202	1,091	1,582	
合计	不适用	10,805	11,125	13,944	

		银行			
	2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日	
一年以内	不适用	3,526	3,388	3,835	
一至二年	不适用	2,568	2,573	3,117	
二至三年	不适用	1,675	1,935	2,411	
三至五年	不适用	1,755	2,083	2,948	
五年以上	不适用	1,187	1,066	1,545	
合计	不适用	10,711	11,045	13,856	

中国邮政储蓄银行股份有限公司

截至 2019 年 6 月 30 日止 6 个月期间、2018 年度、2017 年度及 2016 年度
财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

九 或有事项及承诺(续)

2 资本性承诺

	注释	合并及银行			
		2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日
已签订但未履行合同	(1)	<u>3,067</u>	<u>3,860</u>	<u>2,360</u>	<u>1,842</u>

- (1) 本集团的资本性承诺主要包括购置固定资产及装修工程的已签订但未履行合同金额。

3 抵质押资产

本集团部分资产被用作回购业务的抵质押物，该等交易按相关业务的常规条款进行。

	合并及银行			
	2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日
债券	151,680	130,572	85,035	123,894
票据	<u>26,667</u>	<u>8,311</u>	<u>32,292</u>	<u>6,151</u>
合计	<u>178,347</u>	<u>138,883</u>	<u>117,327</u>	<u>130,045</u>

此外，本集团部分债券投资由于其他业务需要作为抵质押物，于 2019 年 6 月 30 日及 2018 年 12 月 31 日，此类抵质押物账面价值为人民币 604 亿元及人民币 613 亿元，主要为债权投资的债券。于 2017 年 12 月 31 日及 2016 年 12 月 31 日，此类抵质押物账面价值为人民币 386 亿元及人民币 361 亿元，抵质押物主要为持有至到期投资的债券。

中国邮政储蓄银行股份有限公司

截至 2019 年 6 月 30 日止 6 个月期间、2018 年度、2017 年度及 2016 年度 财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

九 或有事项及承诺(续)

4 接受的抵质押物

本集团在发放贷款和垫款中，收到的抵押物主要包括土地使用权和建筑物等。本集团在抵质押物所有权人不违约的情况下未将前述抵质押物出售或再抵押。

本集团在与同业进行相关买入返售业务中接受了可以出售或再次向外抵押的债券作为抵质押物。于 2019 年 6 月 30 日、2018 年 12 月 31 日及 2017 年 12 月 31 日，本集团在与同业进行相关买入返售业务中接受的上述抵质押物的公允价值分别为人民币 11 亿元、22 亿元及 781 亿元；于 2016 年 12 月 31 日，本集团在与同业进行相关买入返售业务中未接受可以出售或再次向外抵押的债券作为抵质押物。

5 国债承兑承诺

本集团受财政部委托作为其代理人承销部分国债。该等国债持有人可以要求提前兑取持有的国债，而本集团有义务履行承兑责任。财政部对持有人已向本集团提前兑取的该等国债不会即时兑付，将在国债到期时或定期结算时一次性兑付本金和利息。本集团可能承担的国债提前兑取金额为本集团承销并卖出的国债本金及根据提前兑取国债发行文件确定的应付利息。

于 2019 年 6 月 30 日、2018 年 12 月 31 日、2017 年 12 月 31 日及 2016 年 12 月 31 日，本集团具有承兑义务的国债本金余额分别为人民币 1,204 亿元、人民币 1,069 亿元、人民币 1,019 亿元及人民币 947 亿元。上述国债的原始期限为一至五年不等。本集团管理层认为在该等国债到期日前，本集团所需承兑的金额并不重大。

6 法律诉讼及索赔

本集团在正常业务经营中存在若干法律诉讼与索赔事项。经过向法律顾问咨询后，本集团管理层认为该等法律诉讼与索赔的最终结果不会对本集团的财务状况或经营成果产生重大影响。

本集团计提的案件及诉讼预计损失列示于附注八、32(1)预计负债。

中国邮政储蓄银行股份有限公司

截至 2019 年 6 月 30 日止 6 个月期间、2018 年度、2017 年度及 2016 年度
财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

九 或有事项及承诺(续)

7 信贷承诺

	合并及银行			
	2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日
贷款承诺				
-原到期日在 1 年以内	2,375	15,605	12,215	6,191
-原到期日在 1 年以上 (含 1 年)	<u>378,993</u>	<u>373,392</u>	<u>417,624</u>	<u>279,981</u>
小计	<u>381,368</u>	<u>388,997</u>	<u>429,839</u>	<u>286,172</u>
银行承兑汇票	29,575	20,444	32,933	41,327
开出保函及担保	21,465	20,896	18,593	25,230
开出信用证	16,531	12,100	12,224	7,438
未使用的信用卡额度	<u>241,848</u>	<u>204,358</u>	<u>150,409</u>	<u>164,742</u>
合计	<u>690,787</u>	<u>646,795</u>	<u>643,998</u>	<u>524,909</u>

本集团信贷承诺包括对客户提供的、未使用的信用卡额度和一般信用额度，该一般信用额度可以通过贷款或开出信用证、开出保函及担保或银行承兑汇票等形式实现。

8 金融资产转移

在日常业务中，本集团叙做的某些交易会将已确认的金融资产转移给第三方或者特殊目的主体，这些金融资产转让若符合终止确认条件，相关金融资产全部或部分终止确认。当本集团保留了已转让资产的绝大部分风险与回报时，不应当终止确认该金融资产。当本集团既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，且未放弃对该金融资产控制时按照本集团继续涉入所转移金融资产的程度，即该金融资产价值变动使本集团面临的风险水平，确认有关金融资产，并相应确认有关负债。

中国邮政储蓄银行股份有限公司

截至 2019 年 6 月 30 日止 6 个月期间、2018 年度、2017 年度及 2016 年度 财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

九 或有事项及承诺(续)

8 金融资产转移(续)

(1) 买断式卖出回购

本集团与交易对手叙做的相关卖出回购债券业务信息如下，对手方的追索权不限于被转移的资产。

	合并及银行			
	2019 年 6 月 30 日 债权投资	2018 年 12 月 31 日 债权投资	2017 年 12 月 31 日 持有至到期投资	2016 年 12 月 31 日 持有至到期投资
抵押物账面价值	841	995	3,048	2,081
对应的卖出回购款	(863)	(1,010)	(3,116)	(2,001)

(2) 信贷资产证券化

在日常交易中，本集团将信贷资产出售给特殊目的信托，再由特殊目的信托向投资者发行资产支持证券。

本集团在该等业务中可能会持有部分次级档的信贷资产支持证券，从而可能对所转让信贷资产保留了继续涉入。本集团在财务状况表其他资产和其他负债科目会按照本集团的继续涉入程度同时确认继续涉入资产和继续涉入负债，其余部分终止确认。继续涉入所转让金融资产的程度，是指该金融资产价值变动使本集团面临的风险水平。

于 2019 年 6 月 30 日、2018 年 12 月 31 日、2017 年 12 月 31 日及 2016 年 12 月 31 日，本集团通过持有部分次级档证券而继续涉入的已证券化的资产情况如下：

	合并及银行			
	2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日
已发行的资产支持证券的面值	21,097	21,097	6,800	6,800
继续确认的相关资产总额	1,899	1,899	341	341
继续确认的相关资产净额	1,687	1,687	273	273

于 2019 年 6 月 30 日、2018 年 12 月 31 日、2017 年 12 月 31 日及 2016 年 12 月 31 日，本集团通过持有部分特定目的信托的各级资产支持证券而终止确认的已发行的资产支持证券的面值为人民币 38.17 亿元，相关资产余额分别为人民币 0.79 亿元、1.05 亿元、1.15 亿元及 1.45 亿元。本集团作为该特定目的信托的贷款服务机构，对转让予特定目的信托的信贷资产进行管理，并作为贷款资产管理人收取相应手续费收入。截至 2019 年 6 月 30 日止 6 个月期间、2018 年度、2017 年度及 2016 年度本集团均未向上述特定目的信托提供财务支持。

中国邮政储蓄银行股份有限公司

截至 2019 年 6 月 30 日止 6 个月期间、2018 年度、2017 年度及 2016 年度 财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

十 分部报告

1 经营分部

本集团从业务和地区两方面对业务进行管理。从业务角度，本集团主要通过四大分部提供金融服务，具体列示如下：

个人银行业务

向个人客户提供的服务包括储蓄存款、个人贷款、信用卡及借记卡、支付结算、理财产品、代销基金和代理保险等。

公司银行业务

向公司客户、政府机关和金融机构提供的服务包括活期账户、存款、透支、贷款、与贸易相关的产品及其他信贷服务、外币业务、理财产品等。

资金业务

该分部涵盖存放同业、同业拆借交易、回购及返售交易、各类债务工具投资、权益工具投资理财产品等业务。该分部也包括发行债务证券。

其他业务

其他业务分部是指不包括在上述报告分部中的其他业务或不能按照合理基准进行划分的业务。

中国邮政储蓄银行股份有限公司

截至 2019 年 6 月 30 日止 6 个月期间、2018 年度、2017 年度及 2016 年度
财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

十 分部报告(续)

1 经营分部(续)

	截至 2019 年 6 月 30 日止 6 个月期间				合计
	个人银行	公司银行	资金业务	其他业务	
外部利息收入	67,441	45,160	77,696	-	190,297
外部利息支出	(61,022)	(6,657)	(3,536)	-	(71,215)
分部间利息净收入/(支出)	71,635	(10,354)	(61,281)	-	-
利息净收入	78,054	28,149	12,879	-	119,082
手续费及佣金净收入	7,996	415	928	-	9,339
投资收益	-	-	8,166	-	8,166
公允价值变动损益	-	-	3,521	-	3,521
汇兑损益	70	58	558	-	686
其他业务收入	366	-	-	78	444
资产处置损益	(1)	-	-	-	(1)
其他收益	369	-	-	-	369
税金及附加	(621)	(382)	(25)	-	(1,028)
业务及管理费	(58,949)	(5,914)	(7,470)	-	(72,333)
信用减值损失	(11,174)	(16,395)	(124)	-	(27,693)
其他资产减值损失	(3)	-	-	-	(3)
其他业务成本	(236)	-	-	(58)	(294)
营业利润	15,871	5,931	18,433	20	40,255
加：营业外收入	5	-	-	93	98
减：营业外支出	(6)	-	461	(22)	433
利润总额	15,870	5,931	18,894	91	40,786
补充信息					
折旧及摊销	2,871	441	43	-	3,355
资本性支出	1,529	235	23	-	1,787
	2019 年 6 月 30 日				
	个人银行	公司银行	资金业务	其他业务	合计
分部资产	2,906,691	2,341,384	4,778,320	-	10,026,395
递延所得税资产					40,780
资产总额					10,067,175
分部负债	(7,986,293)	(1,191,352)	(395,471)	-	(9,573,116)
补充信息					
信贷承诺	241,848	448,939	-	-	690,787

中国邮政储蓄银行股份有限公司

截至 2019 年 6 月 30 日止 6 个月期间、2018 年度、2017 年度及 2016 年度
财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

十 分部报告(续)

1 经营分部(续)

	2017 年度				合计
	个人银行	公司银行	资金业务	其他业务	
外部利息收入	99,293	71,767	134,225	-	305,285
外部利息支出	(94,691)	(13,106)	(9,373)	-	(117,170)
分部间利息净收入/(支出)	132,925	(15,689)	(117,236)	-	-
利息净收入	137,527	42,972	7,616	-	188,115
手续费及佣金净收入	9,884	309	2,544	-	12,737
投资收益	-	-	24,290	-	24,290
公允价值变动损益	-	-	(160)	-	(160)
汇兑损益	(207)	(179)	(1,490)	-	(1,876)
其他业务收入	506	-	-	184	690
资产处置损益	-	-	-	(8)	(8)
其他收益	784	-	-	-	784
税金及附加	(176)	(424)	(1,062)	-	(1,662)
业务及管理费	(115,485)	(10,918)	(11,865)	-	(138,268)
资产减值损失	(9,712)	(12,934)	(4,091)	-	(26,737)
其他业务成本	(345)	-	-	(91)	(436)
营业利润	22,776	18,826	15,782	85	57,469
加：营业外收入	40	-	-	239	279
减：营业外支出	-	(5,735)	(520)	(382)	(6,637)
利润总额	22,816	13,091	15,262	(58)	51,111
补充信息					
折旧及摊销	3,829	649	78	-	4,556
资本性支出	7,442	1,261	151	-	8,854
	2017 年 12 月 31 日				
	个人银行	公司银行	资金业务	其他业务	合计
分部资产	2,362,836	1,951,411	4,676,046	-	8,990,293
递延所得税资产					22,258
资产总额					9,012,551
分部负债	(6,997,490)	(1,217,065)	(366,639)	-	(8,581,194)
补充信息					
信贷承诺	150,409	493,589	-	-	643,998

中国邮政储蓄银行股份有限公司

截至 2019 年 6 月 30 日止 6 个月期间、2018 年度、2017 年度及 2016 年度
财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

十 分部报告(续)

1 经营分部(续)

	2016 年度				
	个人银行	公司银行	资金业务	其他业务	合计
外部利息收入	82,387	60,807	135,004	-	278,198
外部利息支出	(90,040)	(12,156)	(18,416)	-	(120,612)
分部间利息净收入/(支出)	133,329	(14,934)	(118,395)	-	-
利息净收入	125,676	33,717	(1,807)	-	157,586
手续费及佣金净收入	8,558	423	2,517	-	11,498
投资收益	-	-	16,351	-	16,351
公允价值变动损益	-	-	(208)	-	(208)
汇兑损益	276	250	2,461	-	2,987
其他业务收入	421	-	-	169	590
资产处置损益	-	-	-	5	5
税金及附加	(1,786)	(1,202)	(806)	-	(3,794)
业务及管理费	(102,092)	(12,126)	(11,275)	-	(125,493)
资产减值损失	(11,788)	(8,735)	3,621	-	(16,902)
其他业务成本	(288)	-	-	(97)	(385)
营业利润	18,977	12,327	10,854	77	42,235
加：营业外收入	565	-	-	220	785
减：营业外支出	-	-	-	(92)	(92)
利润总额	19,542	12,327	10,854	205	42,928
补充信息					
折旧及摊销	3,675	928	87	-	4,690
资本性支出	5,802	1,465	138	-	7,405
	2016 年 12 月 31 日				
	个人银行	公司银行	资金业务	其他业务	合计
分部资产	1,931,129	1,665,926	4,655,102	-	8,252,157
递延所得税资产					13,465
资产总额					8,265,622
分部负债	(6,316,949)	(1,098,543)	(503,242)	-	(7,918,734)
补充信息					
信贷承诺	164,742	360,167	-	-	524,909

中国邮政储蓄银行股份有限公司

截至 2019 年 6 月 30 日止 6 个月期间、2018 年度、2017 年度及 2016 年度 财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

十 分部报告(续)

2 地区分部

地区分部具体列示如下：

— 总行

— 长江三角洲：包括上海、江苏、浙江、宁波

— 珠江三角洲：包括福建、厦门、广东、深圳

— 环渤海地区：包括北京、天津、河北、山东、青岛

— 中部地区：包括山西、安徽、江西、河南、湖北、湖南、海南

— 西部地区：包括内蒙古、广西、重庆、四川、贵州、云南、西藏、陕西、甘肃、青海、宁夏、新疆

— 东北地区：包括辽宁、大连、吉林、黑龙江

中国邮政储蓄银行股份有限公司

截至2019年6月30日止6个月期间、2018年度、2017年度及2016年度

财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

十 分部报告(续)

2 地区分部(续)

	截至2019年6月30日止6个月期间							合计	
	总行	长江三角洲	珠江三角洲	环渤海地区	中部地区	西部地区	东北地区		抵销
外部利息收入	89,311	18,223	14,365	15,411	27,064	19,224	6,699	-	190,297
外部利息支出	(5,864)	(10,544)	(5,305)	(9,936)	(20,832)	(13,886)	(4,848)	-	(71,215)
分部间利息净收入/(支出)	(68,651)	7,446	4,444	9,963	24,597	16,565	5,636	-	-
利息净收入	14,796	15,125	13,504	15,438	30,829	21,903	7,487	-	119,082
手续费及佣金净收入	201	1,515	1,567	1,341	2,183	1,834	698	-	9,339
投资收益	7,674	138	47	76	109	67	55	-	8,166
公允价值变动损益	3,521	-	-	-	-	-	-	-	3,521
汇兑损益	482	6	104	10	21	53	10	-	686
其他业务收入	17	38	54	66	119	110	40	-	444
资产处置损益	-	-	-	-	-	(1)	-	-	(1)
其他收益	4	31	30	12	88	195	9	-	369
税金及附加	(104)	(188)	(126)	(144)	(218)	(181)	(67)	-	(1,028)
业务及管理费	(3,741)	(9,544)	(7,955)	(9,803)	(19,717)	(15,612)	(5,961)	-	(72,333)
信用减值损失	(4,543)	(3,728)	(3,349)	(5,593)	(5,669)	(3,943)	(868)	-	(27,693)
其他资产减值损失	-	-	-	(2)	(1)	2	(2)	-	(3)
其他业务成本	(8)	(20)	(58)	(43)	(74)	(63)	(28)	-	(294)
营业利润	18,299	3,373	3,818	1,368	7,670	4,364	1,373	-	40,255
加：营业外收入	3	17	9	14	22	29	4	-	98
减：营业外支出	468	4	(2)	(3)	(13)	(18)	(3)	-	433
利润总额	18,770	3,394	3,825	1,369	7,679	4,375	1,374	-	40,786

补充信息

折旧及摊销

资本性支出

3,355

1,787

244

91

715

400

600

619

505

275

327

185

530

143

434

74

600

619

505

275

715

400

244

91

中国邮政储蓄银行股份有限公司

截至 2019 年 6 月 30 日止 6 个月期间、2018 年度、2017 年度及 2016 年度

财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

	2019 年 6 月 30 日							合计
	总行	长江三角洲	珠江三角洲	环渤海地区	中部地区	西部地区	东北地区	
十 分部报告(续)								
2 地区分部(续)								
分部资产	6,460,238	1,586,007	1,050,751	1,696,701	3,268,146	2,346,255	814,232	10,026,395
递延所得税资产								40,780
资产总额								<u>10,067,175</u>
分部负债	(6,159,251)	(1,560,686)	(1,025,123)	(1,672,977)	(3,218,169)	(2,322,867)	(809,978)	<u>(9,573,116)</u>
补充信息								
信贷承诺	241,848	69,258	78,945	95,120	105,324	84,573	15,719	690,787
								-

中国邮政储蓄银行股份有限公司

截至 2019 年 6 月 30 日止 6 个月期间、2018 年度、2017 年度及 2016 年度

财务报表附注

(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

十 分部报告(续)

2 地区分部(续)

	2018 年度							合计
	总行	长江三角洲	珠江三角洲	环渤海地区	中部地区	西部地区	东北地区	
外部利息收入	177,897	32,178	25,120	27,962	47,370	36,109	13,530	360,166
外部利息支出	(17,078)	(17,158)	(9,273)	(16,612)	(34,840)	(23,286)	(7,797)	(126,044)
分部间利息净收入/(支出)	(128,207)	14,248	9,260	18,814	46,164	30,331	9,390	-
利息净收入	32,612	29,268	25,107	30,164	58,694	43,154	15,123	234,122
手续费及佣金净收入	(2,829)	2,785	3,012	2,672	4,024	3,475	1,295	14,434
投资收益	21,953	227	99	-	147	122	80	22,628
公允价值变动损益	(14,279)	-	-	-	-	-	-	(14,279)
汇兑损益	2,627	33	3	29	(14)	(42)	5	2,641
其他业务收入	64	69	75	93	105	168	26	600
资产处置损益	4	3	-	1	56	2	1	67
其他收益	14	64	61	55	180	388	20	782
税金及附加	(193)	(335)	(229)	(268)	(353)	(344)	(121)	(1,843)
业务及管理费	(7,140)	(19,297)	(16,402)	(19,873)	(39,993)	(31,858)	(12,652)	(147,215)
信用减值损失	(14,033)	(6,517)	(4,813)	(5,508)	(9,166)	(11,321)	(4,056)	(55,414)
其他资产减值损失	-	-	-	(2)	-	(9)	(9)	(20)
其他业务成本	(3)	(33)	(91)	(56)	(95)	(86)	(15)	(379)
营业利润	18,797	6,267	6,822	7,307	13,585	3,649	(303)	56,124
加: 营业外收入	-	28	27	35	81	64	15	250
减: 营业外支出	(2,489)	(60)	(30)	(61)	(51)	(168)	(28)	(2,887)
利润总额	16,308	6,235	6,819	7,281	13,615	3,545	(316)	53,487

补充信息

折旧及摊销

资本性支出

补充信息	917	697	317	568	839	937	335	4,610
折旧及摊销	148	1,216	534	672	2,035	1,227	496	6,328
资本性支出	-	-	-	-	-	-	-	-

- 224 -

中国邮政储蓄银行股份有限公司

截至2019年6月30日止6个月期间、2018年度、2017年度及2016年度

财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

十 分部报告(续)

2 地区分部(续)

	2018年12月31日						合计		
	总行	长江三角洲	珠江三角洲	环渤海地区	中部地区	西部地区		东北地区	抵销
分部资产	6,116,423	1,487,803	971,925	1,600,083	3,022,038	2,228,706	767,586	(6,714,240)	9,480,324
递延所得税资产									<u>35,887</u>
资产总额									<u>9,516,211</u>
分部负债	(5,791,677)	(1,468,359)	(951,628)	(1,582,299)	(2,983,660)	(2,212,268)	(765,247)	6,714,240	<u>(9,040,898)</u>
补充信息									
信贷承诺	204,358	62,112	77,880	95,603	110,065	84,822	11,955	-	646,795

中国邮政储蓄银行股份有限公司

截至 2019 年 6 月 30 日止 6 个月期间、2018 年度、2017 年度及 2016 年度

财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

十 分部报告(续)

2 地区分部(续)

	2017 年度							合计	
	总行	长江三角洲	珠江三角洲	环渤海地区	中部地区	西部地区	东北地区		抵销
外部利息收入	156,025	26,532	18,488	22,650	38,667	30,708	12,215	-	305,285
外部利息支出	(12,932)	(17,230)	(8,265)	(15,565)	(33,403)	(22,020)	(7,755)	-	(117,170)
分部间利息净收入/(支出)	(132,373)	16,258	10,220	18,991	46,402	30,576	9,926	-	-
利息净收入	10,720	25,560	20,443	26,076	51,666	39,264	14,386	-	188,115
手续费及佣金净收入	(1,425)	2,477	2,135	2,259	3,239	2,862	1,190	-	12,737
投资收益	24,243	-	1	46	-	-	-	-	24,290
公允价值变动损益	(217)	-	-	21	-	36	-	-	(160)
汇兑损益	(1,833)	(4)	(25)	(12)	-	1	(3)	-	(1,876)
其他业务收入	-	101	95	68	144	208	74	-	690
资产处置损益	-	(1)	-	(2)	(3)	(3)	1	-	(8)
其他收益	-	46	61	36	209	415	17	-	784
税金及附加	(178)	(300)	(184)	(220)	(338)	(324)	(118)	-	(1,662)
业务及管理费	(6,436)	(18,714)	(15,093)	(18,398)	(36,994)	(30,137)	(12,496)	-	(138,268)
资产减值损失	(10,364)	(2,196)	(1,724)	(2,705)	(4,177)	(4,370)	(1,201)	-	(26,737)
其他业务成本	-	(42)	(107)	(37)	(75)	(119)	(56)	-	(436)
营业利润	14,510	6,927	5,602	7,132	13,671	7,833	1,794	-	57,469
加：营业外收入	10	44	31	45	61	69	19	-	279
减：营业外支出	(687)	(38)	(10)	(20)	(26)	(5,848)	(8)	-	(6,637)
利润总额	13,833	6,933	5,623	7,157	13,706	2,054	1,805	-	51,111
补充信息									
折旧及摊销	882	695	368	512	735	1,008	356	-	4,556
资本性支出	1,258	2,663	377	1,610	1,474	980	492	-	8,854

中国邮政储蓄银行股份有限公司

截至 2019 年 6 月 30 日止 6 个月期间、2018 年度、2017 年度及 2016 年度

财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

十 分部报告(续)

2 地区分部(续)

	2017 年 12 月 31 日							合计
	总行	长江三角洲	珠江三角洲	环渤海地区	中部地区	西部地区	东北地区	
分部资产	7,213,738	1,373,954	888,035	1,540,530	2,773,226	2,032,512	730,335	8,990,293
递延所得税资产								<u>22,258</u>
资产总额								<u>9,012,551</u>
分部负债	(6,871,547)	(1,362,106)	(877,450)	(1,530,263)	(2,751,212)	(2,022,396)	(728,257)	<u>7,562,037</u>
补充信息								
信贷承诺	150,409	70,566	82,534	106,054	133,280	90,291	10,864	643,998
								-

中国邮政储蓄银行股份有限公司

截至 2019 年 6 月 30 日止 6 个月期间、2018 年度、2017 年度及 2016 年度

财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

十 分部报告(续)

2 地区分部(续)

	2016 年度							合计
	总行	长江三角洲	珠江三角洲	环渤海地区	中部地区	西部地区	东北地区	
外部利息收入	156,589	21,009	14,482	17,758	31,328	26,804	10,228	278,198
外部利息支出	(22,118)	(15,881)	(7,235)	(15,391)	(30,930)	(21,209)	(7,848)	(120,612)
分部间利息净(支出)/收入	(143,858)	19,238	11,791	22,159	47,147	31,798	11,725	-
利息净收入	(9,387)	24,366	19,038	24,526	47,545	37,393	14,105	157,586
手续费及佣金净收入	979	1,687	1,609	1,728	2,356	2,124	1,015	11,498
投资收益	16,351	-	-	-	-	-	-	16,351
公允价值变动损益	(212)	-	-	4	-	-	-	(208)
汇兑损益	2,841	23	70	35	5	4	9	2,987
其他业务收入	-	104	81	46	113	185	61	590
资产处置损益	1	1	-	1	1	1	-	5
税金及附加	(890)	(535)	(373)	(451)	(712)	(612)	(221)	(3,794)
业务及管理费	(5,264)	(17,285)	(13,800)	(16,724)	(33,370)	(27,379)	(11,671)	(125,493)
资产减值损失	1,723	(2,032)	(1,630)	(2,628)	(4,624)	(6,491)	(1,220)	(16,902)
其他业务成本	-	(44)	(107)	(32)	(52)	(107)	(43)	(385)
营业利润	6,142	6,285	4,888	6,505	11,262	5,118	2,035	42,235
加：营业外收入	2	76	57	63	212	345	30	785
减：营业外支出	(1)	(27)	(10)	(9)	(16)	(27)	(2)	(92)
利润总额	6,143	6,334	4,935	6,559	11,458	5,436	2,063	42,928
补充信息								
折旧及摊销	683	690	437	548	928	992	412	4,690
资本性支出	978	1,286	460	1,240	1,684	1,310	447	7,405

中国邮政储蓄银行股份有限公司

截至 2019 年 6 月 30 日止 6 个月期间、2018 年度、2017 年度及 2016 年度

财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

十 分部报告(续)

2 地区分部(续)

	2016 年 12 月 31 日							合计
	总行	长江三角洲	珠江三角洲	环渤海地区	中部地区	西部地区	东北地区	
分部资产	7,815,471	1,146,868	742,914	1,359,200	2,285,513	1,660,562	615,355	8,252,157
递延所得税资产								<u>13,465</u>
资产总额								<u>8,265,622</u>
分部负债	(7,509,542)	(1,141,605)	(737,587)	(1,355,714)	(2,276,294)	(1,656,999)	(614,719)	<u>(7,918,734)</u>
补充信息								
信贷承诺	164,742	64,915	62,370	68,439	85,311	65,314	13,818	524,909
							-	-

中国邮政储蓄银行股份有限公司

截至 2019 年 6 月 30 日止 6 个月期间、2018 年度、2017 年度及 2016 年度 财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

十一 关联交易

1 母公司情况

(1) 母公司基本情况

	注册地	业务性质
邮政集团	中国，北京市	国内、国际邮件寄递业务；邮政汇兑业务；邮政储蓄业务；机要通信业务及义务兵通信业务；邮票发行业务等。

财政部全资控股邮政集团。

(2) 母公司注册资本及其变化

	2018 年 12 月 31 日	本期增加	2019 年 6 月 30 日
邮政集团	108,821	-	108,821

	2017 年 12 月 31 日	本年增加	2018 年 12 月 31 日
邮政集团	108,821	-	108,821

	2016 年 12 月 31 日	本年增加	2017 年 12 月 31 日
邮政集团	108,821	-	108,821

	2015 年 12 月 31 日	本年增加	2016 年 12 月 31 日
邮政集团	108,821	-	108,821

(3) 于 2019 年 6 月 30 日、2018 年 12 月 31 日、2017 年 12 月 31 日及 2016 年 12 月 31 日，邮政集团对本行的持股比例和表决权比例均为 68.92%。

中国邮政储蓄银行股份有限公司

截至 2019 年 6 月 30 日止 6 个月期间、2018 年度、2017 年度及 2016 年度
财务报表附注
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

十一 关联交易(续)

2 主要关联方情况

企业名称	与本行的关系
上海国际港务(集团)股份有限公司	本行主要股东
中国船舶重工集团有限公司	本行主要股东
各省邮政公司	邮政集团控制的企业
中国邮政速递物流股份有限公司	邮政集团控制的企业
中邮人寿保险股份有限公司	邮政集团控制的企业
中邮证券有限责任公司	邮政集团控制的企业
中邮创业基金管理股份有限公司	邮政集团的联营企业
前海再保险股份有限公司	邮政集团的联营企业
上海银行股份有限公司	本行主要股东的关联方
深圳船舶贸易有限公司	本行主要股东的关联方
中国东方航空股份有限公司	本行关联自然人引发的关联方
中国光大银行股份有限公司	本行关联自然人引发的关联方
中国国际贸易中心股份有限公司	本行关联自然人引发的关联方
中国银联股份有限公司	本行关联自然人引发的关联方
中粮信托有限责任公司	本行关联自然人引发的关联方
国泰君安证券股份有限公司	本行关联自然人引发的关联方
天津银行股份有限公司	本行关联自然人引发的关联方
安徽励图信息科技股份有限公司	本行关联自然人引发的关联方
平安银行股份有限公司	本行关联自然人引发的关联方
江西银行股份有限公司	本行关联自然人引发的关联方
华润医药控股有限公司	本行关联自然人引发的关联方
四川长虹集团财务有限公司	本行关联自然人引发的关联方

本集团关联自然人包括本行董事、监事、高级管理人员及其关系密切的家庭成员以及本行控股股东、实际控制人的领导班子成员及其关系密切的家庭成员及其他关联自然人; 本集团其他关联方还包括其他邮政集团控制的企业、其他邮政集团的合营及联营企业、其他本行主要股东的关联方及其他关联自然人引发的关联方。

中国邮政储蓄银行股份有限公司

截至 2019 年 6 月 30 日止 6 个月期间、2018 年度、2017 年度及 2016 年度 财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

十一 关联交易(续)

3 关联方交易

本集团与关联方按照一般商业条款和正常业务程序进行的交易，其定价原则与独立第三方交易一致。本集团与关联方发生的常规银行业务以外的交易，其定价原则遵循一般商业条款经双方协商确定。

3.1 与邮政集团及其控制的企业、邮政集团合营及联营企业之间的关联交易

(1) 接受中国邮政集团公司及各省邮政公司提供的代理银行业务服务

本集团除自有营业网点开展商业银行业务外，还委托邮政集团及各省邮政公司利用其下设的经批准取得金融许可证的网点，作为代理营业机构，代理部分商业银行业务，主要包括：吸收本外币储蓄存款、从事银行卡(借记卡)业务、受理信用卡还款业务、电子银行业务、代理发行、兑付政府债券、提供个人存款证明服务、代销基金、个人理财产品及本集团委托的其他业务。根据中国银保监会《中国邮政储蓄银行代理营业机构管理暂行办法》的规定，本集团与邮政集团及各省邮政公司通过签订《代理营业机构委托代理银行业务框架协议》规范各项委托代理业务，并确定代理业务收费依据。

对于吸收人民币储蓄存款委托代理业务，本集团与邮政集团及各省邮政公司以“固定费率、分档计费”的方式，按分档存款余额和相应费率进行计算，即针对不同期限储蓄存款分档适用不同的储蓄代理费率(“分档费率”)；“固定费率、分档计费”的公式如下：

$$\text{某网点月代理费} = \Sigma(\text{该网点当月各档次存款日积数} \times \text{相应档次存款费率} / 365) - \text{该网点当月现金(含在途)日积数} \times 1.5\% / 365$$

本集团按收取的代理储蓄存款支付储蓄代理费，扣除了代理网点保留的备付金及在途代理储蓄存款，于有关期间内按分档费率计算。分档费率在 0.2%-2.3%之间。

对于吸收外币储蓄存款委托代理业务，其金额不重大，本集团与邮政集团参考银行间外汇市场利率等确定其代理费率；

对于代理营业机构代理的结算业务以及销售业务等，代理费用按照相关业务取得的收入扣除全部直接税费后确定。

本集团与邮政集团及各省邮政公司间的代理费用定期结算。

中国邮政储蓄银行股份有限公司

截至 2019 年 6 月 30 日止 6 个月期间、2018 年度、2017 年度及 2016 年度
财务报表附注
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

十一 关联交易(续)

3 关联方交易(续)

3.1 与邮政集团及其控制的企业、邮政集团合营及联营企业之间的关联交易(续)

(1) 接受中国邮政集团公司及各省邮政公司提供的代理银行业务服务(续)

		截至 2019 年 6 月 30 日止			
	注释	6 个月期间	2018 年度	2017 年度	2016 年度
储蓄代理费及其他	(i)	37,822	73,012	68,797	61,038
代理储蓄结算业务支出	(ii)	4,165	7,958	5,106	4,177
代理销售及其他佣金支出	(iii)	2,024	3,822	3,284	3,105
合计		44,011	84,792	77,187	68,320

- (i) 截至 2019 年 6 月 30 日止 6 个月期间、2018 年度、2017 年度及 2016 年度储蓄代理费分别为人民币 388.37 亿元、752.50 亿元、701.63 亿元及 614.46 亿元，根据本集团与邮政集团之间的结算约定，储蓄代理费及其他以净额结算。
- (ii) 于 2017 年 9 月 14 日前，代理储蓄结算业务支出不包括代理网点开展储蓄账户变动通知业务产生的手续费支出；自 2017 年 9 月 14 日起，由于该等业务主体已明确为本集团，其手续费已全部变更为在本集团确认收入，再作为佣金支出向邮政集团支付，因此代理储蓄结算业务支出包括该等手续费支出，上述核算的变化对本集团没有财务净影响。
- (iii) 代理销售及其他佣金支出包括代理网点开展代理销售中邮人寿保险股份有限公司保险业务产生的手续费；代理网点其余代销保险手续费收入根据与保险公司签订的合同安排直接计入邮政集团。

中国邮政储蓄银行股份有限公司

截至 2019 年 6 月 30 日止 6 个月期间、2018 年度、2017 年度及 2016 年度
财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

十一 关联交易(续)

3 关联方交易(续)

3.1 与邮政集团及其控制的企业、邮政集团合营及联营企业之间的关联交易(续)

(2) 与邮政集团及其控制的企业间的租赁

本集团与关联方在日常业务经营中相互租赁房屋、附属设备及其他资产。

向邮政集团及其控制的企业提供租赁

	截至 2019 年 6 月 30 日止 6 个月期间	2018 年度	2017 年度	2016 年度
房屋及其他	38	84	121	137

接受邮政集团及其控制的企业提供的租赁

	截至 2019 年 6 月 30 日止 6 个月期间	2018 年度	2017 年度	2016 年度
房屋及其他	456	985	986	1,090

因接受邮政集团及其控制的企业提供的租赁而确认的使用权资产和租赁负债

	2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日
使用权资产	876	不适用	不适用	不适用
租赁负债	903	不适用	不适用	不适用

中国邮政储蓄银行股份有限公司

截至 2019 年 6 月 30 日止 6 个月期间、2018 年度、2017 年度及 2016 年度
财务报表附注
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

十一 关联交易(续)

3 关联方交易(续)

3.1 与邮政集团及其控制的企业、邮政集团合营及联营企业之间的关联交易(续)

(3) 与关联方之间发生的综合服务及其他交易

向关联方提供其他综合服务及销售业务材料

		截至 2019 年 6 月 30 日止 6 个月期间	2018 年度	2017 年度	2016 年度
	注释				
向关联方提供劳务	(i)	12	32	80	43
向关联方销售业务材料		-	2	11	3
代理保险		126	168	113	60
代销基金		13	11	16	24
托管服务		18	54	56	35
合计		169	267	276	165

(i) 本集团向关联方提供的劳务主要包括押钞寄库、设备维护和其他服务。

接受关联方提供其他综合服务及采购商品

		截至 2019 年 6 月 30 日止 6 个月期间	2018 年度	2017 年度	2016 年度
	注释				
接受关联方提供劳务	(ii)	495	1,050	941	689
接受关联方提供营销服务	(iii)	181	404	457	1,265
向关联方购买材料及商品		22	61	85	50
补充员工医疗保险		15	36	30	24
合计		713	1,551	1,513	2,028

(ii) 关联方提供的劳务包括押钞寄库、设备维护、广告商函、邮寄和其他服务。

(iii) 2016 年度接受关联方提供营销服务中包括本集团于 2016 年 1 月至 5 月期间接受的邮政集团提供的一次性且非持续的个人存款营销服务。

中国邮政储蓄银行股份有限公司

截至 2019 年 6 月 30 日止 6 个月期间、2018 年度、2017 年度及 2016 年度
财务报表附注
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

十一 关联交易(续)

3 关联方交易(续)

3.1 与邮政集团及其控制的企业、邮政集团合营及联营企业之间的关联交易(续)

(4) 发放贷款和垫款

	2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日
邮政集团及其他 关联方	17	-	-	-

(5) 关联方存款

注释	2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日
邮政集团	8,302	9,455	13,464	10,593
其他关联方 (i)	2,115	1,799	3,265	2,632
合计	10,417	11,254	16,729	13,225
年利率	0.30%-3.15%	0.30%-2.90%	0.30%-2.85%	0.30%-3.42%

(i) 其他关联方主要包括中国邮政速递物流股份有限公司及其附属公司、中邮人寿保险股份有限公司及中邮资本管理有限公司等。

(6) 同业及其他金融机构存放款项

注释	2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日
其他关联方 (i)	1,370	7,546	3,618	1,763

(i) 同业及其他金融机构存放款项主要是与中邮人寿保险股份有限公司及中邮证券有限责任公司等之间的交易。

中国邮政储蓄银行股份有限公司

截至 2019 年 6 月 30 日止 6 个月期间、2018 年度、2017 年度及 2016 年度
财务报表附注
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

十一 关联交易(续)

3 关联方交易(续)

3.1 与邮政集团及其控制的企业、邮政集团合营及联营企业之间的关联交易(续)

(7) 金融资产投资

	2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日
交易性金融资产				
邮政集团	-	1,217	-	-
中邮创业基金管理股 份有限公司	514	507	-	-
中邮证券有限责任 公司	-	-	10,542	3,792
债权投资				
邮政集团	394	-	不适用	不适用
其他债权投资				
邮政集团	933	2,318	不适用	不适用
可供出售金融资产				
中邮创业基金管理 股份有限公司	不适用	不适用	2,030	3,000

(8) 应收款项

	2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日
邮政集团及其他关联方	261	265	284	304

(9) 应付款项

	2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日
邮政集团及其他 关联方	1,389	1,933	2,012	1,771

中国邮政储蓄银行股份有限公司

截至 2019 年 6 月 30 日止 6 个月期间、2018 年度、2017 年度及 2016 年度
财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

十一 关联交易(续)

3 关联方交易(续)

3.1 与邮政集团及其控制的企业、邮政集团合营及联营企业之间的关联交易(续)

(10) 关联方承诺

本集团于资产负债表日，与关联方有关的承诺主要事项为经营租赁承诺：

	2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日
邮政集团及其他 关联方	不适用	1,075	1,004	1,172

(11) 给予关联方授信

	2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日
其他关联方	1	2	1	-

(i) 给予关联方授信主要是向中国邮政速递物流股份有限公司提供的保函业务。

中国邮政储蓄银行股份有限公司

截至 2019 年 6 月 30 日止 6 个月期间、2018 年度、2017 年度及 2016 年度
财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

十一 关联交易(续)

3 关联方交易(续)

3.1 与邮政集团及其控制的企业、邮政集团合营及联营企业之间的关联交易(续)

(12) 应付利息

	2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日
邮政集团及其他关联方	不适用	不适用	84	58

(13) 利息收入、利息支出及手续费及佣金收入

	截至 2019 年 6 月 30 日止 6 个月期间	2018 年度	2017 年度	2016 年度
利息收入	63	45	114	112
利息支出	93	241	223	229
手续费及佣金收入	1	3	1	-

中国邮政储蓄银行股份有限公司

截至 2019 年 6 月 30 日止 6 个月期间、2018 年度、2017 年度及 2016 年度
财务报表附注
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

十一 关联交易(续)

3 关联方交易(续)

3.2 与本行主要股东及其关联方发生的关联交易

交易内容	注释	2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日
资产					
拆出资金	(i)	-	1,026	-	-
衍生金融资产	(i)	10	72	-	-
买入返售金融资产	(i)	-	808	-	-
发放贷款和垫款		3,345	1,294	-	-
交易性金融资产	(i)	-	300	-	-
债权投资	(ii)	615	35	不适用	不适用
其他债权投资	(iii)	10	-	不适用	不适用
负债					
同业及其他金融					
机构存放款项	(iv)	16	-	-	-
衍生金融负债	(i)	17	82	-	-
吸收存款		121	19	-	-
截至 2019 年 6 月 30 日止					
交易内容		6 个月期间	2018 年度	2017 年度	2016 年度
利息收入		90	151	-	-
利息支出		1	135	-	-

- (i) 拆出资金、衍生金融资产、买入返售金融资产、交易性金融资产及衍生金融负债均是与上海银行股份有限公司之间的交易。
- (ii) 债权投资主要是与中国船舶重工集团有限公司及上海银行股份有限公司之间的交易。
- (iii) 其他债权投资主要是与中国船舶重工集团有限公司之间的交易。
- (iv) 同业及其他金融机构存放款项是与中船重工财务有限责任公司之间的交易。

中国邮政储蓄银行股份有限公司

截至 2019 年 6 月 30 日止 6 个月期间、2018 年度、2017 年度及 2016 年度
财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

十一 关联交易(续)

3 关联方交易(续)

3.3 与本行关联自然人引发的关联法人或其他组织发生的关联交易

交易内容	注释	2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日
资产					
存放同业款项	(i)	6,003	10,112	11,801	13,001
拆出资金	(ii)	8,951	7,896	2,100	-
衍生金融资产	(iii)	193	-	-	-
买入返售金融资产		-	874	200	-
应收利息		不适用	不适用	164	84
发放贷款和垫款		50,742	65,067	32,533	57,217
交易性金融资产	(iv)	13,479	13,798	4,030	810
债权投资	(v)	20,941	12,335	不适用	不适用
其他债权投资	(vi)	1,222	380	不适用	不适用
其他权益工具投资		53	53	不适用	不适用
可供出售金融资产	(vii)	不适用	不适用	2,342	25,820
持有至到期投资		不适用	不适用	1,000	250
应收款项类投资		不适用	不适用	2,662	5,700
使用权资产	(viii)	18	不适用	不适用	不适用
其他资产		4	9	-	-
负债					
同业及其他金融机构存					
放款项	(ix)	359	-	9	675
吸收存款		2,355	2,079	2,232	1,433
应付利息		不适用	不适用	12	11
衍生金融负债	(iii)	227	-	-	-
租赁负债	(viii)	19	不适用	不适用	不适用
其他负债		2	9	-	-

中国邮政储蓄银行股份有限公司

截至 2019 年 6 月 30 日止 6 个月期间、2018 年度、2017 年度及 2016 年度 财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

十一 关联交易(续)

3 关联方交易(续)

3.3 与本行关联自然人引发的关联法人或其他组织发生的关联交易(续)

交易内容	截至 2019 年			
	6 月 30 日止 6 个月期间	2018 年度	2017 年度	2016 年度
利息收入	1,847	3,333	3,862	4,787
利息支出	59	393	348	219
手续费及佣金支出	37	67	-	-
业务及管理费	35	71	-	-

- (i) 存放同业款项主要是与中国光大银行股份有限公司等之间的交易。
- (ii) 拆出资金主要是与中国光大银行股份有限公司及天津银行股份有限公司等之间的交易。
- (iii) 衍生金融资产和衍生金融负债主要是与中国光大银行股份有限公司及平安银行股份有限公司等之间的交易。
- (iv) 交易性金融资产主要是与中国东方航空股份有限公司、中国国际贸易中心股份有限公司、中国光大银行股份有限公司、平安银行股份有限公司、华润医药控股有限公司及中国电信股份有限公司等之间的交易。
- (v) 债权投资主要是与天津银行股份有限公司、江西银行股份有限公司、中国光大银行股份有限公司及平安银行股份有限公司等之间的交易。
- (vi) 其他债权投资主要是与中国东方航空股份有限公司、中国光大银行股份有限公司及华润医药控股有限公司等之间的交易。
- (vii) 可供出售金融资产主要是与国家开发银行股份有限公司、招商银行股份有限公司及平安银行股份有限公司等之间的交易。
- (viii) 使用权资产和租赁负债主要是因接受中国电信股份有限公司提供的租赁服务而确认的交易。
- (ix) 同业及其他金融机构存放款项主要是与中国光大银行股份有限公司及四川长虹集团财务有限公司等之间的交易。

中国邮政储蓄银行股份有限公司

截至 2019 年 6 月 30 日止 6 个月期间、2018 年度、2017 年度及 2016 年度
财务报表附注
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

十一 关联交易(续)

3 关联方交易(续)

3.4 与本行关联自然人发生的关联交易

交易内容	2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日
资产				
发放贷款和垫款	76	68	86	80
负债				
吸收存款	279	320	343	349
应付利息	不适用	不适用	4	5

交易内容	截至 2019 年 6 月 30 日止 6 个月期间	2018 年度	2017 年度	2016 年度
利息收入	2	3	3	3
利息支出	2	3	4	6

3.5 关键管理人员薪酬

本行的关键管理人员是指有权力及责任直接或间接地计划、指令和控制本行的活动的人士，包括：董事、监事和高级管理人员。

注释	截至 2019 年 6 月 30 日止 6 个月期间	2018 年度	2017 年度	2016 年度
关键管理人员薪酬 (i)	4	12	14	15

- (i) 截至 2019 年 6 月 30 日止 6 个月期间关键管理人员的部分薪酬待考核后发放；2018 年关键管理人员(董事和监事)的部分薪酬待考核后发放；2017 年及 2016 年关键管理人员薪酬为考核后的最终薪酬。其中，职工监事薪酬为担任本行监事获得的薪酬，不含按照员工薪酬制度领取的薪酬。

中国邮政储蓄银行股份有限公司

截至 2019 年 6 月 30 日止 6 个月期间、2018 年度、2017 年度及 2016 年度
财务报表附注
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

十二 金融风险管理

1 概述

本集团秉承审慎风险偏好，强调通过稳健经营，承担适度风险，兼顾适当规模、适中速度和良好质量，确保风险调整后的收益和资本充足状况达到良好的水平。

本集团面临的主要风险包括信用风险、市场风险、流动性风险以及操作风险。其中，市场风险包括汇率风险和利率风险。

本附注包括本集团面临的以上风险的状况，本集团计量和管理风险的目标、政策和流程，以及本集团资本管理的情况。

本集团纳入合并报表范围的子公司以及结构化主体金额、规模不重大，除“最大信用风险敞口——纳入减值评估范围的金融工具”以本集团及本行分析外，其余部分主要对本集团面临的金融风险进行分析。

2 金融风险管理框架

本集团风险管理体系主要由董事会、高级管理层、总行风险管理部门和分支机构四个层面组成。

中国邮政储蓄银行股份有限公司

截至 2019 年 6 月 30 日止 6 个月期间、2018 年度、2017 年度及 2016 年度
财务报表附注
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

十二 金融风险管理(续)

2 金融风险管理框架(续)

本集团的董事会对本集团的风险管理承担最终责任，决定本集团的风险管理策略与风险偏好，并通过下设董事会风险管理委员会监督高级管理层对风险的控制情况并提出完善本集团风险管理和内部控制的建议、要求。董事会风险管理委员会定期召开会议，审议风险管理重大事项，监督全行风险管理体系运行和风险水平状况。

本集团高级管理层负有整体管理责任，负责实施风险管理战略、制定风险管理措施和政策，批准风险管理的内部制度和程序等。本集团高级管理层下设风险管理委员会以审议本集团风险管理的基本政策、基本制度，定期评估本集团风险管理状况，对重大风险事项进行评估并审议解决方案。

在本集团高级管理层及其下设风险管理委员会的监督指导下，总行风险管理部是本集团风险识别、计量、监测、报告、控制的全面风险管理牵头部门。风险管理部负责统筹全行全面风险管理工作。其他风险管理部门和相关职能部门，在全面风险管理体系下，履行相应的职责，执行统一的政策、制度、流程，实施风险管理工作。

本集团在一级和二级分行管理层下设风险与内控委员会，负责审议权限内风险管理事项，组织实施辖内风险管理工作目标、计划和流程；评价辖内风险状况，并组织实施风险管理工作。同时一级分行、二级分行设有风险管理部以制定辖内风险管理实施细则和措施，监督落实风险管理政策的执行。

3 信用风险

信用风险是指由于债务人或交易对手违约或其信用评级、履约能力降低而造成损失的风险。

本集团信用风险主要来源包括：贷款业务、资金业务(含存拆放同业、买入返售、企业债券和金融债券投资以及同业投资等)、表外信用业务(含担保、承诺等)。

本集团为有效识别、计量、监控、控制和报告信用风险设计了风险管理组织架构，制定了授信政策和程序。董事会及下设风险管理委员会负责审核和修订本集团信用风险战略、风险偏好，监督本集团信用风险偏好和风险政策实施；高级管理层及下设风险管理委员会负责审议授信评级方法、标准，审定年度信用风险管理策略和信用风险管理限额，审核重大授信和投资业务，组织实施董事会风险战略与偏好；风险管理部负责组织拟定信用风险管理政策，从政策和制度层面对本集团信用风险管理工作进行指导，并检查和监督信用风险政策和制度的执行情况；各业务部门和授信管理部按照职能分工执行日常信用风险管理政策和标准，从贷前调查、贷时审查、放款审核、贷后管理等环节实施具体风险控制。

中国邮政储蓄银行股份有限公司

截至 2019 年 6 月 30 日止 6 个月期间、2018 年度、2017 年度及 2016 年度
财务报表附注
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

十二 金融风险管理(续)

3 信用风险(续)

(1) 发放贷款和垫款、贷款承诺及财务担保合同

贷款业务风险是指贷款到期时借款人不能按时足额偿还本息，形成不良贷款，导致银行收益不确定或贷款损失的风险。由于贷款业务是本集团主要的资产业务之一，因此贷款业务风险是本集团面临的主要信用风险。

本集团根据中国银保监会制定的《贷款风险分类指引》(简称“指引”)计量并管理企业及个人贷款和垫款的质量。指引要求银行将企业及个人贷款划分为以下五级：正常、关注、次级、可疑和损失，其中次级、可疑和损失类贷款被视为不良贷款。

五级贷款的定义分别为：

正常：借款人能够履行合同，没有足够理由怀疑贷款本息不能按时足额偿还。

关注：尽管借款人目前有能力偿还贷款本息，但存在一些可能对偿还产生不利影响的因素。

次级：借款人的还款能力出现明显问题，完全依靠其正常营业收入无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也可能会造成一定损失。

可疑：借款人无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也肯定要造成较大损失。

损失：在采取所有可能的措施或一切必要的法律程序之后，本息仍然无法收回，或只能收回极少部分。

本集团坚持执行审慎、稳健的信用风险管理政策，积极落实国家战略部署，优化信用风险管理体系，完善授信政策，主动引导信贷资源分配。加强授信全流程管理，落实统一授信，强化集中度风险控制，防范区域性与系统性风险。优化对公和中小企业客户风险评级及风险限额管理体系，完成零售业务内部评级平台建设，深化内部评级法的应用。健全信用风险监测预警机制，落实监管部门专项治理要求，夯实信贷资产质量，提升风险抵补能力。加大资产保全力度，丰富清收及处置手段，提升风险缓释效果。

中国邮政储蓄银行股份有限公司

截至 2019 年 6 月 30 日止 6 个月期间、2018 年度、2017 年度及 2016 年度 财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

十二 金融风险管理(续)

3 信用风险(续)

(2) 债券及其他债务工具

债券和其他债务工具的信用风险源于信用利差、违约率和损失率以及基础资产信用质量等的变化。

本集团的债券投资业务采取稳健的投资风格，主要投资集中在政府债券、金融机构债券等低风险的债券品种上；其他债务工具主要为信托计划和资产管理计划。

本集团对合作的信托公司、证券公司和基金管理公司实行评级准入制度，并定期进行后续风险管理。

(3) 同业往来业务

本集团主要考虑同业规模、财务状况及内、外部信用风险评级结果确定交易对手的信用情况。

3.1 预期信用损失计量(适用于截至 2019 年 6 月 30 日止 6 个月期间及 2018 年度)

本集团运用“预期信用损失模型”计提以摊余成本计量和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具，以及信贷承诺的减值准备。

本集团基于金融工具信用风险自初始确认后是否已显著增加，将各笔业务划分入三个风险阶段，计提预期信用损失。

第一阶段。金融资产初始确认后信用风险未显著增加。

第二阶段。金融资产初始确认后信用风险显著增加，以金融资产预计存续期内发生违约风险的相对变化作为主要依据，通过比较金融资产在资产负债表日发生违约的风险与在初始确认日发生违约的风险，以确定金融资产预计存续期内发生违约风险的变化情况。信用风险显著增加的判断标准，参见本附注十二、3.1(2)。

第三阶段。已发生信用减值的金融资产划分为第三阶段。本集团对金融资产发生信用减值的判断标准，参见附注十二、3.1(3)。

本集团采用预期信用损失模型和预期未来现金流折现方法进行减值测试。单项金额重大的第三阶段贷款适用预期未来现金流折现方法计量；前两阶段及单项金额非重大的第三阶段贷款适用预期信用损失参数计量模型。

中国邮政储蓄银行股份有限公司

截至 2019 年 6 月 30 日止 6 个月期间、2018 年度、2017 年度及 2016 年度
财务报表附注
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

十二 金融风险管理(续)

3 信用风险(续)

3.1 预期信用损失计量(适用于截至 2019 年 6 月 30 日止 6 个月期间及 2018 年度)(续)

根据新金融工具准则要求，本集团评估预期信用损失使用了前瞻性信息，并构建了较为复杂的模型，其中涉及大量的管理层判断和假设，包括：

- 类似信用风险组合划分；
- 信用风险显著增加；
- 违约和已发生信用减值的定义；
- 对参数、假设及估计技术的说明；
- 前瞻性信息；
- 管理层叠加；以及
- 阶段三单项金额重大的贷款的未来现金流预测。

(1) 类似信用风险组合划分

按照组合方式计提预期信用损失准备时，本集团已将具有类似风险特征的敞口进行归类。在进行客户分组时，本集团考虑了借款人类型、行业类别、借款用途、担保品类型等信息，确保其信用风险分组划分的可靠性。

(2) 信用风险显著增加的判断标准

本集团在每个资产负债表日对相关金融工具评估其信用风险是否自初始确认后发生显著增加，考虑因素主要包括：监管及经营环境、内外部信用评级、偿债能力、经营情况、贷款合同条款等。本集团以单项金融工具或者具有相似信用风险特征的金融工具组合为基础，通过比较金融资产在资产负债表日发生违约的风险与在初始确认日发生违约的风险，以确定金融资产预计存续期内发生违约风险的变化情况。

本集团根据金融资产信用风险特征和风险管理现状，设置定量和定性标准，主要包括客户评级下降 3 级、信用风险分类是否改变和逾期天数是否超过 30 天等，以判断金融资产信用风险是否已经显著增加。

中国邮政储蓄银行股份有限公司

截至 2019 年 6 月 30 日止 6 个月期间、2018 年度、2017 年度及 2016 年度
财务报表附注
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

十二 金融风险管理(续)

3 信用风险(续)

3.1 预期信用损失计量(适用于截至 2019 年 6 月 30 日止 6 个月期间及 2018 年度)(续)

(3) 违约和已发生信用减值的定义

当金融工具符合以下一项或多项条件时，本集团将该金融资产定义为已发生违约和已发生信用减值的金融工具。本集团将该金融资产逾期 90 天以上界定为已发生违约，本集团评估债务人是否发生信用减值时，主要考虑以下因素：

- 特定客户评级；
- 偿债主体利用兼并、重组、分立、破产、非正常关联交易转移资产等形式恶意逃废债务；
- 偿债主体发生重大财务困难；
- 出于与偿债主体财务困难有关的经济或合同考虑，给予债务人在任何其他情况下都不会作出的让步；
- 发行方或偿债主体财务困难导致该金融资产的活跃市场消失；
- 借款人或其家庭遭遇重大意外事故致其丧失还款能力；
- 偿债主体和担保人依法宣告破产、关闭、解散或撤销；
- 金融资产发生减值的其他因素。

中国邮政储蓄银行股份有限公司

截至 2019 年 6 月 30 日止 6 个月期间、2018 年度、2017 年度及 2016 年度
财务报表附注
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

十二 金融风险管理(续)

3 信用风险(续)

3.1 预期信用损失计量(适用于截至 2019 年 6 月 30 日止 6 个月期间及 2018 年度)(续)

(4) 对参数、假设及估计技术的说明

根据信用风险是否发生显著增加以及资产是否已发生信用减值，本集团对不同的资产分别以 12 个月或整个存续期的预期信用损失计量减值准备。预期信用损失是违约概率(PD)、违约风险敞口(EAD)及违约损失率(LGD)三者的乘积折现后的结果。

相关定义如下：

违约概率：是指在未来某个特定时期内，如未来 12 个月或整个存续期间，债务人不能按照合同约定偿还本息或履行相关义务的可能性。本集团违约概率以内部评级模型计算结果或对于未采用内部评级法的金融资产，采用历史数据测算法，对具有类似信用风险特征的资产组合测算得到客户历史违约数据为基础，加入前瞻性信息并剔除审慎性调整，以反映当前宏观经济环境下的“时点型”债务人违约概率。

违约损失率：是指债务人如果发生违约将给债权人所造成的损失金额占债权金额的比率，即损失的严重程度。本集团违约损失率为内部评级模型计算结果或对于未采用内部评级法的金融资产，采用历史数据测算法，对具有类似信用风险特征的资产组合，按照客户类型、担保方式、历史不良贷款清收经验等因素，逐笔统计违约资产的回收金额和回收时间，计算自违约之日起未来一段期间内该资产组合的违约损失情况。

违约风险敞口：是指在未来 12 个月或在整个剩余存续期中，在违约发生时，本集团应被偿付的金额。

预期信用损失计算中使用的折现率为实际利率或其近似值。

本集团每季度监控预期信用损失计算相关的假设。

本报告期内，估计技术或关键假设未发生重大变化。

中国邮政储蓄银行股份有限公司

截至 2019 年 6 月 30 日止 6 个月期间、2018 年度、2017 年度及 2016 年度
财务报表附注
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

十二 金融风险管理(续)

3 信用风险(续)

3.1 预期信用损失计量(适用于截至 2019 年 6 月 30 日止 6 个月期间及 2018 年度)(续)

(5) 前瞻性信息

预期信用损失的计算涉及前瞻性信息。本集团通过进行历史数据分析，识别出影响各资产组合的信用风险及预期信用损失的关键经济指标，主要包括国内生产总值、居民消费价格指数、生产价格指数、房价指数等。

这些经济指标及其对违约概率的影响，对不同的业务类型有所不同。本集团在此过程中也应用了专家判断。本集团每年对这些经济指标进行预测(“基本经济情景”)，通过进行回归分析确定这些经济指标与违约概率之间的关系，以理解这些指标历史上的变化对违约概率的影响。

本集团结合宏观数据、统计分析及专家判断结果，确定乐观、中性和悲观的情景及其权重。通常中性情景占比最高，乐观和悲观占比比较低且相近。

本集团按季度复核并监控上述假设的恰当性。

预期信用损失模型所使用的宏观经济情景权重、宏观经济因子预测值、信用风险显著增加等涉及较多的管理层判断。由于模型内在的复杂性，以上关键输入的变动势必引起预期信用损失的变化。本集团分别考虑宏观经济情景权重的变化、宏观经济因子预测值的增减变动和阶段二金融资产全部进入阶段一，分析预期信用损失模型的敏感性。

假设中性情景的权重为 100%，本集团于 2019 年 6 月 30 日计提的减值准备余额变动比例不超过 5%。

假设核心经济预测指标国内生产总值同比增长率上浮或下浮 10%，本集团于 2019 年 6 月 30 日计提的减值准备余额变动比例不超过 5%。

假设阶段二的金融资产全部转移至阶段一，本集团于 2019 年 6 月 30 日计提的减值准备余额减少不超过 10%。

(6) 管理层叠加

由于预期信用损失模型存在固有限制，也未反映暂时性系统风险，本集团额外对减值准备进行增提，以应对潜在风险因素，提高本集团的风险抵补能力。

中国邮政储蓄银行股份有限公司

截至 2019 年 6 月 30 日止 6 个月期间、2018 年度、2017 年度及 2016 年度 财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

十二 金融风险管理(续)

3 信用风险(续)

3.1 预期信用损失计量(适用于截至 2019 年 6 月 30 日止 6 个月期间及 2018 年度)(续)

(7) 阶段三单项金额重大的贷款的未来现金流预测

本集团在每个测试时点预计与该笔资产相关的未来各期现金流入，并按照一定的折现率折现后加总，获得资产未来现金流入的现值。

(8) 核销政策

本集团采取必要措施和实施必要程序后，金融资产仍未能合理预期可收回时，按照呆账核销政策将其进行核销。本集团有可能核销仍然处于强制执行中的金融资产。于截至 2019 年 6 月 30 日止 6 个月期间、2018 年度、2017 年度及 2016 年度，本集团已核销资产对应的未结清的贷款余额分别为人民币 32.98 亿元、人民币 71.64 亿元、64.95 亿元及 95.71 亿元。

3.2 减值及准备金计提政策(适用于 2017 年度及 2016 年度)

资产负债表中列报的减值准备是以资产质量分类为基础确定的。

本集团的政策规定定期对于单项金额重大的金融资产进行审阅。对全部单项金额重大的资产，单项评估的减值准备是通过逐项评估其资产负债表日的已发生损失而确定的。评估对象通常涉及本集团持有的抵质押物(包括重新确认其可变现能力)以及单项资产的预期可回收金额。

组合评估包括：(i)单项金额不重大且具有同质性的资产组合；以及(ii)已发生但尚未被识别的损失，通过运用可获得的历史经验、经验判断以及统计技术进行评估。由于本集团经营贷款业务的期间短，贷款组合发生损失的历史经验有限，本集团在进行贷款组合的减值评估时，还结合考虑银行同业损失经验、监管当局的规定和指引、本集团贷款组合的风险特征等因素。

3.3 信用风险限额控制和缓释政策

本集团各风险管理和业务部门按照风险政策和限额要求，制定风险管理措施优化业务流程，分解并监控风险控制指标执行情况。

为降低风险，本集团在适当的情况下要求客户提供抵质押品或保证。本集团通过建立抵质押品管理体系和规范抵质押品操作流程，为特定类别抵质押品的可接受性制定指引。同时，对抵质押品价值、结构及法律文件做定期审核，确保其能继续履行所拟定的目的，并符合市场惯例。

中国邮政储蓄银行股份有限公司

截至 2019 年 6 月 30 日止 6 个月期间、2018 年度、2017 年度及 2016 年度 财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

十二 金融风险管理(续)

3 信用风险(续)

3.4 信用风险敞口

(1) 最大信用风险敞口

下表列示了本集团于 2019 年 6 月 30 日、2018 年 12 月 31 日、2017 年 12 月 31 日及 2016 年 12 月 31 日未考虑任何抵质押品、净额结算协议或其他信用增级措施的最大信用风险敞口。对于表内资产，最大信用风险敞口以资产负债表中账面净额列示。

合并	2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日
----	--------------------	---------------------	---------------------	---------------------

表内资产项目相关的信用风险敞口如下：

存放中央银行款项	1,121,107	1,155,444	1,364,392	1,259,035
存放同业款项	49,361	140,351	296,758	175,776
拆出资金	275,405	285,622	315,999	193,287
衍生金融资产	3,755	7,166	6,584	6,179
买入返售金融资产	144,595	239,687	141,974	73,131
应收利息	不适用	不适用	41,878	33,448
发放贷款和垫款	4,550,381	4,149,538	3,541,571	2,939,217
金融投资				
交易性金融资产				
-债务工具	314,145	339,572	119,992	68,976
债权投资	3,237,043	2,861,922	不适用	不适用
其他债权投资	208,039	183,350	不适用	不适用
可供出售金融资 产-债务工具	不适用	不适用	247,278	237,932
持有至到期投资	不适用	不适用	935,735	736,154
应收款项类投资	不适用	不适用	1,424,558	1,498,524
其他金融资产	16,117	13,343	14,478	3,042
小计	<u>9,919,948</u>	<u>9,375,995</u>	<u>8,451,197</u>	<u>7,224,701</u>

表外资产项目相关的信用风险敞口如下：

信贷承诺	<u>690,787</u>	<u>646,795</u>	<u>643,998</u>	<u>524,909</u>
合计	<u>10,610,735</u>	<u>10,022,790</u>	<u>9,095,195</u>	<u>7,749,610</u>

中国邮政储蓄银行股份有限公司

截至 2019 年 6 月 30 日止 6 个月期间、2018 年度、2017 年度及 2016 年度
财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

十二 金融风险管理(续)

3 信用风险(续)

3.4 信用风险敞口(续)

(2) 最大信用风险敞口——纳入减值评估范围的金融工具(适用于截至 2019 年 6 月 30 日止 6 个月期间及 2018 年度)

根据风险等级特征，将纳入信用减值损失计量的金融资产的风险等级区分为“风险等级一”、“风险等级二”、“风险等级三”、“违约”。“风险等级一”指资产质量良好，存在足够的证据表明资产预期不会发生违约；“风险等级二”指资产质量较好，没有理由或者没有足够的理由怀疑资产预期会发生违约；“风险等级三”出现可能引起或者已经出现引起资产违约的不利因素，但尚未出现违约事件或者未出现重大违约事件；“违约”的标准与已发生信用减值的定义一致。

下表对纳入预期信用损失评估范围的金融工具的信用风险敞口进行了分析。下列金融资产的账面价值即本集团就这些资产的最大信用风险敞口。

合并	2019 年 6 月 30 日			总计
	预期信用损失阶段			
存放同业款项、拆出资金和买入返售金融资产	第 1 阶段 12 个月预期 信用损失	第 2 阶段 整个存续期 预期信用损失	第 3 阶段 整个存续期 预期信用损失	
信用等级				
风险等级一	427,859	-	-	427,859
风险等级二	43,490	-	-	43,490
风险等级三	150	-	-	150
违约	-	-	-	-
账面总额	471,499	-	-	471,499
损失准备	(2,138)	-	-	(2,138)
账面价值	469,361	-	-	469,361

中国邮政储蓄银行股份有限公司

截至 2019 年 6 月 30 日止 6 个月期间、2018 年度、2017 年度及 2016 年度
财务报表附注
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

十二 金融风险管理(续)

3 信用风险(续)

3.4 信用风险敞口(续)

(2) 最大信用风险敞口——纳入减值评估范围的金融工具(适用于截至 2019 年 6 月 30 日止 6 个月期间及 2018 年度)(续)

合并	2018 年 12 月 31 日			总计
	预期信用损失阶段			
存放同业款项、拆出资金和买入返售金融资产	第 1 阶段 12 个月预期 信用损失	第 2 阶段 整个存续期预 期信用损失	第 3 阶段 整个存续期预 期信用损失	
信用等级				
风险等级一	519,790	-	-	519,790
风险等级二	148,498	-	-	148,498
风险等级三	-	-	-	-
违约	-	-	-	-
账面总额	668,288	-	-	668,288
损失准备	(2,628)	-	-	(2,628)
账面价值	665,660	-	-	665,660
银行	2019 年 6 月 30 日			
	预期信用损失阶段			
存放同业款项、拆出资金和买入返售金融资产	第 1 阶段 12 个月预期 信用损失	第 2 阶段 整个存续期预 期信用损失	第 3 阶段 整个存续期预 期信用损失	总计
信用等级				
风险等级一	434,855	-	-	434,855
风险等级二	43,490	-	-	43,490
风险等级三	150	-	-	150
违约	-	-	-	-
账面总额	478,495	-	-	478,495
损失准备	(2,157)	-	-	(2,157)
账面价值	476,338	-	-	476,338

中国邮政储蓄银行股份有限公司

截至 2019 年 6 月 30 日止 6 个月期间、2018 年度、2017 年度及 2016 年度
财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

十二 金融风险管理(续)

3 信用风险(续)

3.4 信用风险敞口(续)

(2) 最大信用风险敞口——纳入减值评估范围的金融工具(适用于截至 2019 年 6 月 30 日止 6 个月期间及 2018 年度)(续)

银行	2018 年 12 月 31 日			总计
	预期信用损失阶段			
存放同业款项、拆出资金和买入返售金融资产	第 1 阶段 12 个月预期 信用损失	第 2 阶段 整个存续期预 期信用损失	第 3 阶段 整个存续期预 期信用损失	
信用等级				
风险等级一	522,614	-	-	522,614
风险等级二	151,827	-	-	151,827
风险等级三	-	-	-	-
违约	-	-	-	-
账面总额	674,441	-	-	674,441
损失准备	(2,651)	-	-	(2,651)
账面价值	671,790	-	-	671,790
合并及银行	2019 年 6 月 30 日			
	预期信用损失阶段			
企业贷款和垫款 -以摊余成本计量的金融资产	第 1 阶段 12 个月预期 信用损失	第 2 阶段 整个存续期预 期信用损失	第 3 阶段 整个存续期预 期信用损失	总计
信用等级				
风险等级一	1,540,978	1,115	-	1,542,093
风险等级二	3,296	8,777	-	12,073
风险等级三	-	12,019	83	12,102
违约	-	-	13,148	13,148
账面总额	1,544,274	21,911	13,231	1,579,416
损失准备	(62,930)	(8,590)	(12,175)	(83,695)
账面价值	1,481,344	13,321	1,056	1,495,721

中国邮政储蓄银行股份有限公司

截至 2019 年 6 月 30 日止 6 个月期间、2018 年度、2017 年度及 2016 年度
财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

十二 金融风险管理(续)

3 信用风险(续)

3.4 信用风险敞口(续)

(2) 最大信用风险敞口——纳入减值评估范围的金融工具(适用于截至 2019 年 6 月 30 日止 6 个月期间及 2018 年度)(续)

合并及银行	2018 年 12 月 31 日			总计
	预期信用损失阶段			
企业贷款和垫款 -以摊余成本计量的金融资产	第 1 阶段 12 个月预期 信用损失	第 2 阶段 整个存续期预 期信用损失	第 3 阶段 整个存续期预 期信用损失	
信用等级				
风险等级一	1,387,492	3,347	-	1,390,839
风险等级二	999	16,715	-	17,714
风险等级三	-	5,440	-	5,440
违约	-	-	13,497	13,497
账面总额	1,388,491	25,502	13,497	1,427,490
损失准备	(50,550)	(6,487)	(12,227)	(69,264)
账面价值	1,337,941	19,015	1,270	1,358,226

中国邮政储蓄银行股份有限公司

截至 2019 年 6 月 30 日止 6 个月期间、2018 年度、2017 年度及 2016 年度
财务报表附注
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

十二 金融风险管理(续)

3 信用风险(续)

3.4 信用风险敞口(续)

(2) 最大信用风险敞口——纳入减值评估范围的金融工具(适用于截至 2019 年 6 月 30 日止 6 个月期间及 2018 年度)(续)

合并	2019 年 6 月 30 日			总计
	预期信用损失阶段			
个人贷款和垫款 -以摊余成本计量的 金融资产	第 1 阶段 12 个月预期 信用损失	第 2 阶段 整个存续期预 期信用损失	第 3 阶段 整个存续期预 期信用损失	
信用等级				
风险等级一	2,507,856	-	-	2,507,856
风险等级二	5,132	6,668	-	11,800
风险等级三	-	3,831	-	3,831
违约	-	-	26,627	26,627
账面总额	2,512,988	10,499	26,627	2,550,114
损失准备	(41,960)	(3,398)	(22,239)	(67,597)
账面价值	2,471,028	7,101	4,388	2,482,517
合并	2018 年 12 月 31 日			
	预期信用损失阶段			
个人贷款和垫款 -以摊余成本计量的 金融资产	第 1 阶段 12 个月预期 信用损失	第 2 阶段 整个存续期预 期信用损失	第 3 阶段 整个存续期预 期信用损失	总计
信用等级				
风险等级一	2,282,691	-	-	2,282,691
风险等级二	3,731	5,551	-	9,282
风险等级三	-	3,057	-	3,057
违约	-	-	24,810	24,810
账面总额	2,286,422	8,608	24,810	2,319,840
损失准备	(34,565)	(2,418)	(21,080)	(58,063)
账面价值	2,251,857	6,190	3,730	2,261,777

中国邮政储蓄银行股份有限公司

截至 2019 年 6 月 30 日止 6 个月期间、2018 年度、2017 年度及 2016 年度
财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

十二 金融风险管理(续)

3 信用风险(续)

3.4 信用风险敞口(续)

(2) 最大信用风险敞口——纳入减值评估范围的金融工具(适用于截至 2019 年 6 月 30 日止 6 个月期间及 2018 年度)(续)

银行	2018 年 12 月 31 日			总计
	预期信用损失阶段			
个人贷款和垫款 -以摊余成本计量的 金融资产	第 1 阶段 12 个月预期 信用损失	第 2 阶段 整个存续期预 期信用损失	第 3 阶段 整个存续期预 期信用损失	
信用等级				
风险等级一	2,260,472	-	-	2,260,472
风险等级二	3,731	5,294	-	9,025
风险等级三	-	2,479	-	2,479
违约	-	-	24,120	24,120
账面总额	2,264,203	7,773	24,120	2,296,096
损失准备	(33,963)	(2,108)	(20,534)	(56,605)
账面价值	2,230,240	5,665	3,586	2,239,491

中国邮政储蓄银行股份有限公司

截至 2019 年 6 月 30 日止 6 个月期间、2018 年度、2017 年度及 2016 年度
 财务报表附注
 (除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

十二 金融风险管理(续)

3 信用风险(续)

3.4 信用风险敞口(续)

(2) 最大信用风险敞口——纳入减值评估范围的金融工具(适用于截至 2019 年 6 月 30 日止 6 个月期间及 2018 年度)(续)

合并及银行		2019 年 6 月 30 日			总计
		预期信用损失阶段			
金融投资	第 1 阶段	第 2 阶段	第 3 阶段		
-其他债权投资	12 个月预期	整个存续期预	整个存续期预		
	信用损失	期信用损失	期信用损失		
信用等级					
风险等级一	205,430	156	-		205,586
风险等级二	2,453	-	-		2,453
风险等级三	-	-	-		-
违约	-	-	-		-
账面价值	<u>207,883</u>	<u>156</u>	<u>-</u>		<u>208,039</u>
合并及银行		2018 年 12 月 31 日			
		预期信用损失阶段			
金融投资	第 1 阶段	第 2 阶段	第 3 阶段		
-其他债权投资	12 个月预期	整个存续期预	整个存续期预		
	信用损失	期信用损失	期信用损失		
信用等级					
风险等级一	182,227	297	-		182,524
风险等级二	826	-	-		826
风险等级三	-	-	-		-
违约	-	-	-		-
账面价值	<u>183,053</u>	<u>297</u>	<u>-</u>		<u>183,350</u>

中国邮政储蓄银行股份有限公司

截至 2019 年 6 月 30 日止 6 个月期间、2018 年度、2017 年度及 2016 年度
财务报表附注
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

十二 金融风险管理(续)

3 信用风险(续)

3.4 信用风险敞口(续)

(2) 最大信用风险敞口——纳入减值评估范围的金融工具(适用于截至 2019 年 6 月 30 日止 6 个月期间及 2018 年度)(续)

合并及银行	2019 年 6 月 30 日			总计
	预期信用损失阶段			
金融投资-债权投资	第 1 阶段 12 个月预期 信用损失	第 2 阶段 整个存续期预 期信用损失	第 3 阶段 整个存续期预 期信用损失	
信用等级				
风险等级一	3,198,943	-	-	3,198,943
风险等级二	32,091	9,364	-	41,455
风险等级三	104	398	6,141	6,643
违约	-	-	7,643	7,643
账面总额	3,231,138	9,762	13,784	3,254,684
损失准备	(2,875)	(3,141)	(11,625)	(17,641)
账面价值	3,228,263	6,621	2,159	3,237,043
合并及银行	2018 年 12 月 31 日			
	预期信用损失阶段			
金融投资-债权投资	第 1 阶段 12 个月预期 信用损失	第 2 阶段 整个存续期预 期信用损失	第 3 阶段 整个存续期预 期信用损失	总计
信用等级				
风险等级一	2,812,140	-	-	2,812,140
风险等级二	39,097	16,443	-	55,540
风险等级三	-	-	4,791	4,791
违约	-	-	6,431	6,431
账面总额	2,851,237	16,443	11,222	2,878,902
损失准备	(2,520)	(4,079)	(10,381)	(16,980)
账面价值	2,848,717	12,364	841	2,861,922

信贷承诺最大信用风险敞口为计提预计负债后的余额，其信用风险敞口主要分布于阶段一，信用风险等级为“风险等级一”。

中国邮政储蓄银行股份有限公司

截至 2019 年 6 月 30 日止 6 个月期间、2018 年度、2017 年度及 2016 年度
财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

十二 金融风险管理(续)

3 信用风险(续)

3.5 发放贷款和垫款

(1) 发放贷款和垫款风险集中度

(a) 发放贷款和垫款按地区分布情况列示如下：

合并	2019 年 6 月 30 日		2018 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比
总行	279,789	6%	270,476	6%
中部地区	1,165,653	25%	1,030,335	24%
西部地区	811,954	17%	766,342	18%
长江三角洲	883,167	19%	796,752	19%
环渤海地区	718,029	15%	649,228	15%
珠江三角洲	540,827	12%	479,018	11%
东北地区	302,254	6%	284,714	7%
总额	<u>4,701,673</u>	<u>100%</u>	<u>4,276,865</u>	<u>100%</u>
合并	2017 年 12 月 31 日		2016 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比
总行	256,498	7%	246,633	8%
中部地区	838,929	23%	676,974	23%
西部地区	662,034	18%	540,762	18%
长江三角洲	651,145	18%	540,236	18%
环渤海地区	559,898	16%	460,587	15%
珠江三角洲	400,766	11%	321,097	11%
东北地区	260,865	7%	224,359	7%
总额	<u>3,630,135</u>	<u>100%</u>	<u>3,010,648</u>	<u>100%</u>

中国邮政储蓄银行股份有限公司

截至 2019 年 6 月 30 日止 6 个月期间、2018 年度、2017 年度及 2016 年度
财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

十二 金融风险管理(续)

3 信用风险(续)

3.5 发放贷款和垫款(续)

(1) 发放贷款和垫款风险集中度(续)

(b) 发放贷款和垫款按贷款类型分布情况列示如下：

合并	2019 年 6 月 30 日		2018 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比
企业贷款和垫款				
其中：公司类贷款	1,682,467	36%	1,552,402	37%
票据贴现	469,092	10%	404,623	9%
个人贷款和垫款	2,550,114	54%	2,319,840	54%
总额	4,701,673	100%	4,276,865	100%
合并	2017 年 12 月 31 日		2016 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比
企业贷款和垫款				
其中：公司类贷款	1,391,901	38%	1,079,392	35%
票据贴现	291,761	8%	349,081	12%
个人贷款和垫款	1,946,473	54%	1,582,175	53%
总额	3,630,135	100%	3,010,648	100%

中国邮政储蓄银行股份有限公司

截至 2019 年 6 月 30 日止 6 个月期间、2018 年度、2017 年度及 2016 年度
财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

十二 金融风险管理(续)

3 信用风险(续)

3.5 发放贷款和垫款(续)

(1) 发放贷款和垫款风险集中度(续)

(c) 发放贷款和垫款按行业分布情况列示如下：

合并	2019 年 6 月 30 日		2018 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比
公司类贷款				
交通运输、仓储和邮政业(i)	454,741	10%	418,878	10%
制造业	271,684	6%	240,122	6%
金融业	205,398	5%	192,527	5%
电力、热力、燃气及水生产和供应业	189,557	4%	191,948	5%
批发和零售业	102,765	2%	88,551	2%
建筑业	100,142	2%	82,399	2%
租赁和商务服务业	91,701	2%	86,909	2%
水利、环境和公共设施管理业	72,249	2%	76,810	2%
房地产业	65,322	1%	56,345	1%
采矿业	62,536	1%	56,100	1%
其他行业	66,372	1%	61,813	1%
小计	1,682,467	36%	1,552,402	37%
票据贴现	469,092	10%	404,623	9%
个人贷款和垫款				
个人消费贷款				
-个人住房贷款	1,567,370	33%	1,417,898	33%
-个人其他消费贷款	276,540	6%	275,544	6%
个人商务贷款	389,689	8%	349,434	8%
个人小额贷款	207,466	4%	177,651	5%
信用卡透支及其他	109,049	3%	99,313	2%
小计	2,550,114	54%	2,319,840	54%
总额	4,701,673	100%	4,276,865	100%

中国邮政储蓄银行股份有限公司

截至 2019 年 6 月 30 日止 6 个月期间、2018 年度、2017 年度及 2016 年度 财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

十二 金融风险管理(续)

3 信用风险(续)

3.5 发放贷款和垫款(续)

(1) 发放贷款和垫款风险集中度(续)

(c) 发放贷款和垫款按行业分布情况列示如下(续):

合并	2017 年 12 月 31 日		2016 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比
公司类贷款				
交通运输、仓储和邮政业(i)	382,006	11%	317,722	10%
制造业	223,037	6%	181,917	6%
电力、热力、燃气及水生产和供应业	188,518	5%	132,157	4%
金融业	169,855	5%	161,012	5%
批发和零售业	79,602	2%	56,937	2%
租赁和商务服务业	58,426	2%	17,929	1%
水利、环境和公共设施管理业	82,676	2%	36,751	1%
建筑业	60,851	2%	54,450	2%
房地产业	45,788	1%	39,881	1%
采矿业	48,403	1%	47,631	2%
其他行业	52,739	1%	33,005	1%
小计	1,391,901	38%	1,079,392	35%
票据贴现	291,761	8%	349,081	12%
个人贷款和垫款				
个人消费贷款				
-个人住房贷款	1,155,176	33%	903,967	29%
-个人其他消费贷款	256,185	7%	197,695	7%
个人商务贷款	300,990	8%	288,370	10%
个人小额贷款	156,427	4%	139,239	5%
信用卡透支及其他	77,695	2%	52,904	2%
小计	1,946,473	54%	1,582,175	53%
总额	3,630,135	100%	3,010,648	100%

- (i) 于 2019 年 6 月 30 日、2018 年 12 月 31 日、2017 年 12 月 31 日及 2016 年 12 月 31 日，其中包括贷予中国国家铁路集团有限公司(原中国铁路总公司)的贷款余额分别为人民币 1,768.03 亿元、人民币 1,768.03 亿元、1,946.33 亿元及 1,972.63 亿元。

中国邮政储蓄银行股份有限公司

截至 2019 年 6 月 30 日止 6 个月期间、2018 年度、2017 年度及 2016 年度
财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

十二 金融风险管理(续)

3 信用风险(续)

3.5 发放贷款和垫款(续)

(1) 发放贷款和垫款风险集中度(续)

(d) 发放贷款和垫款按担保方式分布情况列示如下：

合并	2019 年 6 月 30 日		2018 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比
信用贷款	1,174,406	25%	1,089,195	25%
保证贷款	306,575	7%	282,088	7%
抵押贷款	2,339,370	50%	2,128,232	50%
质押贷款	412,230	9%	372,727	9%
票据贴现	469,092	9%	404,623	9%
总额	4,701,673	100%	4,276,865	100%
合并	2017 年 12 月 31 日		2016 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比
信用贷款	956,629	26%	729,884	24%
保证贷款	265,272	7%	227,942	8%
抵押贷款	1,797,803	50%	1,507,326	49%
质押贷款	318,670	9%	196,415	7%
票据贴现	291,761	8%	349,081	12%
总额	3,630,135	100%	3,010,648	100%

中国邮政储蓄银行股份有限公司

截至 2019 年 6 月 30 日止 6 个月期间、2018 年度、2017 年度及 2016 年度 财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

十二 金融风险管理(续)

3 信用风险(续)

3.5 发放贷款和垫款(续)

(1) 发放贷款和垫款风险集中度(续)

(e) 发放贷款和垫款按逾期及减值情况列示如下：

合并	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日
企业贷款和垫款		
-未逾期且未减值	1,668,920	1,418,971
-已逾期但未减值	5,461	1,324
-减值	9,281	8,178
小计	<u>1,683,662</u>	<u>1,428,473</u>
个人贷款和垫款		
-未逾期且未减值	1,923,897	1,560,143
-已逾期但未减值	4,587	3,919
-减值	17,989	18,113
小计	<u>1,946,473</u>	<u>1,582,175</u>
合计	<u>3,630,135</u>	<u>3,010,648</u>

任何一期本金或利息逾期 1 天，整笔贷款将归类为逾期贷款。

中国邮政储蓄银行股份有限公司

截至 2019 年 6 月 30 日止 6 个月期间、2018 年度、2017 年度及 2016 年度
财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

十二 金融风险管理(续)

3 信用风险(续)

3.5 发放贷款和垫款(续)

(1) 发放贷款和垫款风险集中度(续)

(e) 发放贷款和垫款按逾期及减值情况列示如下(续):

(i) 未逾期且未减值的发放贷款和垫款

本集团根据包括中国银保监会制定的指引在内的有关监管规定和标准，进行信贷资产分类。未逾期且未减值的发放贷款和垫款按照上述监管规定的分类结果如下表所示：

合并	2017 年 12 月 31 日		
	正常	关注	合计
企业贷款和垫款	1,660,500	8,420	1,668,920
个人贷款和垫款	1,917,704	6,193	1,923,897
合计	<u>3,578,204</u>	<u>14,613</u>	<u>3,592,817</u>
合并	2016 年 12 月 31 日		
	正常	关注	合计
企业贷款和垫款	1,404,277	14,694	1,418,971
个人贷款和垫款	1,555,802	4,341	1,560,143
合计	<u>2,960,079</u>	<u>19,035</u>	<u>2,979,114</u>

中国邮政储蓄银行股份有限公司

截至 2019 年 6 月 30 日止 6 个月期间、2018 年度、2017 年度及 2016 年度
财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

十二 金融风险管理(续)

3 信用风险(续)

3.5 发放贷款和垫款(续)

(1) 发放贷款和垫款风险集中度(续)

(e) 发放贷款和垫款按逾期及减值情况列示如下(续):

(ii) 已逾期但未减值的发放贷款和垫款

已逾期但未减值的发放贷款和垫款总额按逾期时间列示如下:

合并	2017 年 12 月 31 日			合计
	逾期 1 个月以内	逾期 1-3 个月	逾期 3 个月以上	
企业贷款和垫款	5,093	368	-	5,461
个人贷款和垫款	3,170	1,417	-	4,587
合计	<u>8,263</u>	<u>1,785</u>	<u>-</u>	<u>10,048</u>

合并	2016 年 12 月 31 日			合计
	逾期 1 个月以内	逾期 1-3 个月	逾期 3 个月以上	
企业贷款和垫款	615	709	-	1,324
个人贷款和垫款	2,251	1,668	-	3,919
合计	<u>2,866</u>	<u>2,377</u>	<u>-</u>	<u>5,243</u>

中国邮政储蓄银行股份有限公司

截至 2019 年 6 月 30 日止 6 个月期间、2018 年度、2017 年度及 2016 年度 财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

十二 金融风险管理(续)

3 信用风险(续)

3.5 发放贷款和垫款(续)

(1) 发放贷款和垫款风险集中度(续)

(e) 发放贷款和垫款按逾期及减值情况列示如下(续):

(iii) 减值贷款和垫款

减值贷款和垫款按地区分布情况列示如下:

合并	2017 年 12 月 31 日		2016 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比
总行	1,131	4%	926	4%
中部地区	5,274	19%	4,518	17%
西部地区	8,729	32%	9,755	37%
长江三角洲	3,012	11%	2,869	11%
环渤海地区	3,341	12%	2,966	11%
珠江三角洲	2,330	9%	2,119	8%
东北地区	3,453	13%	3,138	12%
合计	<u>27,270</u>	<u>100%</u>	<u>26,291</u>	<u>100%</u>

中国邮政储蓄银行股份有限公司

截至 2019 年 6 月 30 日止 6 个月期间、2018 年度、2017 年度及 2016 年度
财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

十二 金融风险管理(续)

3 信用风险(续)

3.5 发放贷款和垫款(续)

(1) 发放贷款和垫款风险集中度(续)

(e) 发放贷款和垫款按逾期及减值情况列示如下(续):

(iii) 减值贷款和垫款(续)

减值贷款和垫款产品集中度列示如下:

合并	2017 年 12 月 31 日		2016 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比
企业贷款和垫款	9,281	34%	8,178	31%
个人贷款和垫款				
个人消费贷款				
-个人住房贷款	2,693	10%	1,711	6%
-个人其他消费贷款	1,671	6%	983	4%
个人商务贷款	8,203	30%	10,027	38%
个人小额贷款	4,294	16%	4,468	17%
信用卡透支及其他	1,128	4%	924	4%
合计	<u>27,270</u>	<u>100%</u>	<u>26,291</u>	<u>100%</u>

对于上述贷款和垫款已发生减值但未单项认定的损失按照组合方式评估减值。作为评估的一部分，本集团考虑了根据中国银保监会贷款风险分类指引进行贷款和垫款分类时收集的信息以及行业和组合的风险暴露。

中国邮政储蓄银行股份有限公司

截至 2019 年 6 月 30 日止 6 个月期间、2018 年度、2017 年度及 2016 年度
财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

十二 金融风险管理(续)

3 信用风险(续)

3.5 发放贷款和垫款(续)

(1) 发放贷款和垫款风险集中度(续)

(e) 发放贷款和垫款按逾期及减值情况列示如下(续):

(iv) 逾期贷款和垫款

逾期贷款和垫款按担保方式和逾期天数分布情况列示如下:

合并	2019 年 6 月 30 日				合计
	逾期 1 天至 90 天 (含 90 天)	逾期 91 天至 1 年 (含 1 年)	逾期 1 年至 3 年 (含 3 年)	逾期 3 年以上	
信用贷款	2,444	3,291	1,551	150	7,436
保证贷款	1,629	2,813	2,912	918	8,272
抵押贷款	8,507	7,099	9,035	2,119	26,760
质押贷款	2,170	232	522	404	3,328
票据贴现	5	-	-	-	5
合计	<u>14,755</u>	<u>13,435</u>	<u>14,020</u>	<u>3,591</u>	<u>45,801</u>
合并	2018 年 12 月 31 日				合计
	逾期 1 天至 90 天 (含 90 天)	逾期 91 天至 1 年 (含 1 年)	逾期 1 年至 3 年 (含 3 年)	逾期 3 年以上	
信用贷款	2,205	2,840	909	105	6,059
保证贷款	1,540	2,577	2,472	742	7,331
抵押贷款	5,467	7,027	8,412	1,571	22,477
质押贷款	5,352	677	112	348	6,489
合计	<u>14,564</u>	<u>13,121</u>	<u>11,905</u>	<u>2,766</u>	<u>42,356</u>

中国邮政储蓄银行股份有限公司

截至 2019 年 6 月 30 日止 6 个月期间、2018 年度、2017 年度及 2016 年度
财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

十二 金融风险管理(续)

3 信用风险(续)

3.5 发放贷款和垫款(续)

(1) 发放贷款和垫款风险集中度(续)

(e) 发放贷款和垫款按逾期及减值情况列示如下(续):

(iv) 逾期贷款和垫款(续)

逾期贷款和垫款按担保方式和逾期天数分布情况列示如下(续):

合并	2017 年 12 月 31 日				合计
	逾期 1 天至 90 天 (含 90 天)	逾期 91 天至 1 年 (含 1 年)	逾期 1 年至 3 年 (含 3 年)	逾期 3 年以上	
信用贷款	879	924	663	56	2,522
保证贷款	1,758	2,046	1,898	559	6,261
抵押贷款	5,404	5,852	8,164	441	19,861
质押贷款	4,603	649	1,029	276	6,557
票据贴现	72	-	-	-	72
合计	<u>12,716</u>	<u>9,471</u>	<u>11,754</u>	<u>1,332</u>	<u>35,273</u>

中国邮政储蓄银行股份有限公司

截至 2019 年 6 月 30 日止 6 个月期间、2018 年度、2017 年度及 2016 年度
财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

十二 金融风险管理(续)

3 信用风险(续)

3.5 发放贷款和垫款(续)

(1) 发放贷款和垫款风险集中度(续)

(e) 发放贷款和垫款按逾期及减值情况列示如下(续):

(iv) 逾期贷款和垫款(续)

逾期贷款和垫款按担保方式和逾期天数分布情况列示如下(续):

合并	2016 年 12 月 31 日				合计
	逾期 1 天至 90 天 (含 90 天)	逾期 91 天至 1 年 (含 1 年)	逾期 1 年至 3 年 (含 3 年)	逾期 3 年以上	
信用贷款	519	645	335	23	1,522
保证贷款	1,235	2,160	1,908	307	5,610
抵押贷款	5,275	7,629	5,829	156	18,889
质押贷款	1,296	1,028	588	40	2,952
票据贴现	27	-	-	-	27
合计	<u>8,352</u>	<u>11,462</u>	<u>8,660</u>	<u>526</u>	<u>29,000</u>

(v) 重组贷款

重组贷款是指本集团为因财务状况恶化以致无法按照原贷款条款如期还款的借款人酌情重新确定贷款条款而产生的贷款项目。于 2019 年 6 月 30 日、2018 年 12 月 31 日、2017 年 12 月 31 日及 2016 年 12 月 31 日，本集团重组贷款和垫款余额分别为人民币 6.20 亿元、人民币 10.63 亿元、人民币 16.70 亿元及人民币 10.12 亿元。

中国邮政储蓄银行股份有限公司

截至 2019 年 6 月 30 日止 6 个月期间、2018 年度、2017 年度及 2016 年度
财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

十二 金融风险管理(续)

3 信用风险(续)

3.6 债务工具

(1) 债务工具的信用质量

下表列示了债权投资及其他债权投资的账面价值和减值准备：

	2019 年 6 月 30 日			合计
	阶段一(i)	阶段二	阶段三	
债权投资	3,228,263	6,621	2,159	3,237,043
其他债权投资	207,883	156	-	208,039
合计	<u>3,436,146</u>	<u>6,777</u>	<u>2,159</u>	<u>3,445,082</u>

	2018 年 12 月 31 日			合计
	阶段一(i)	阶段二	阶段三	
债权投资	2,848,717	12,364	841	2,861,922
其他债权投资	183,053	297	-	183,350
合计	<u>3,031,770</u>	<u>12,661</u>	<u>841</u>	<u>3,045,272</u>

中国邮政储蓄银行股份有限公司

截至 2019 年 6 月 30 日止 6 个月期间、2018 年度、2017 年度及 2016 年度
财务报表附注
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

十二 金融风险管理(续)

3 信用风险(续)

3.6 债务工具(续)

(1) 债务工具的信用质量(续)

(i) 阶段一的债务工具

债务工具类别	2019 年 6 月 30 日		
	债权投资	其他债权投资	合计
政府债券	1,000,775	63,245	1,064,020
金融机构债券	1,782,995	113,334	1,896,329
公司债券	106,407	30,169	136,576
同业存单	220,144	-	220,144
资产支持证券	43,391	1,135	44,526
其他债务工具	77,426	-	77,426
合计	3,231,138	207,883	3,439,021
减：减值准备	(2,875)	-	(2,875)
阶段一的债务工具账面价值	3,228,263	207,883	3,436,146

其他债权投资的减值准备为人民币 2.92 亿元，计入其他综合收益。

债务工具类别	2018 年 12 月 31 日		
	债权投资	其他债权投资	合计
政府债券	849,483	59,470	908,953
金融机构债券	1,703,296	107,552	1,810,848
公司债券	81,235	13,014	94,249
同业存单	87,313	-	87,313
资产支持证券	41,936	3,017	44,953
其他债务工具	87,974	-	87,974
合计	2,851,237	183,053	3,034,290
减：减值准备	(2,520)	-	(2,520)
阶段一的债务工具账面价值	2,848,717	183,053	3,031,770

其他债权投资的减值准备为人民币 1.95 亿元，计入其他综合收益。

中国邮政储蓄银行股份有限公司

截至 2019 年 6 月 30 日止 6 个月期间、2018 年度、2017 年度及 2016 年度
财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

十二 金融风险管理(续)

3 信用风险(续)

3.6 债务工具(续)

(1) 债务工具的信用质量(续)

下表列示了原金融工具准则下持有至到期投资与应收款项类投资的账面价值和减值准备：

	注释	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日
未逾期且未减值	(a)	2,362,665	2,236,499
已减值	(b)	2,200	-
小计		2,364,865	2,236,499
个别方式评估		(2,200)	-
组合方式评估		(2,372)	(1,821)
减值损失准备		(4,572)	(1,821)
持有至到期投资与应收款项类 投资净值		2,360,293	2,234,678

(a) 未逾期且未减值债务工具

	2017 年 12 月 31 日				
	交易性金融 资产	可供出售 金融资产	持有至到期 投资	应收款项类 投资	合计
政府债券	250	90,254	539,278	13,044	642,826
公共机构及准 政府债券	-	-	1,270	-	1,270
金融机构债券	3,594	101,281	342,492	1,159,560	1,606,927
公司债券	5,193	12,594	44,467	5,320	67,574
同业存单	68,922	8,898	7,443	-	85,263
资产支持证券	-	34,251	1,200	33,854	69,305
资产管理计划	17,762	-	-	-	17,762
同业借款	11,709	-	-	-	11,709
收益凭证	12,562	-	-	-	12,562
其他债务工具	-	-	-	214,737	214,737
合计	119,992	247,278	936,150	1,426,515	2,729,935

中国邮政储蓄银行股份有限公司

截至 2019 年 6 月 30 日止 6 个月期间、2018 年度、2017 年度及 2016 年度
财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

十二 金融风险管理(续)

3 信用风险(续)

3.6 债务工具(续)

(1) 债务工具的信用质量(续)

(a) 未逾期且未减值债务工具(续)

	2016 年 12 月 31 日				
	交易性金 融资产	可供出售 金融资产	持有至到 期投资	应收款项 类投资	合计
政府债券	639	91,688	451,082	8,813	552,222
公共机构及准政 府债券	-	-	570	-	570
金融机构债券	6,921	99,043	233,377	1,134,030	1,473,371
公司债券	4,664	15,481	48,825	4,250	73,220
同业存单	46,128	-	-	-	46,128
资产支持证券	-	31,720	2,300	47,001	81,021
资产管理计划	6,576	-	-	-	6,576
收益凭证	4,048	-	-	-	4,048
其他债务工具	-	-	-	306,251	306,251
合计	<u>68,976</u>	<u>237,932</u>	<u>736,154</u>	<u>1,500,345</u>	<u>2,543,407</u>

中国邮政储蓄银行股份有限公司

截至 2019 年 6 月 30 日止 6 个月期间、2018 年度、2017 年度及 2016 年度 财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

十二 金融风险管理(续)

3 信用风险(续)

3.6 债务工具(续)

(1) 债务工具的信用质量(续)

(b) 已减值债务工具

	2017 年 12 月 31 日
	应收款项类投资
其他债务工具	2,200
减：减值准备	(2,200)
账面净值	-

于 2016 年 12 月 31 日本集团无已减值债务工具。

(2) 债务工具按照信用评级进行分类

本集团采用信用评级方法监控持有的债权投资组合信用风险状况。评级参照债券发行机构所在国家主要评级机构的评级。于资产负债表日债权投资账面价值按投资评级分布如下：

合并	2019 年 6 月 30 日					合计
	未评级(i)	AAA	AA	A	A 以下	
政府债券	668,365	397,250	-	-	-	1,065,615
公共机构及准政 府债券	177	-	-	-	-	177
金融机构债券	1,823,073	90,985	4,901	10,943	1,520	1,931,422
公司债券	18,958	131,668	1,766	1,571	608	154,571
同业存单	320,528	-	-	-	-	320,528
资产支持证券	5,521	45,413	1,767	-	-	52,701
基金投资	97,264	-	-	-	-	97,264
信托计划及资产 管理计划	43,019	-	-	-	-	43,019
商业银行理财 产品	12,646	-	-	-	-	12,646
其他债务工具	98,925	-	-	-	-	98,925
合计	3,088,476	665,316	8,434	12,514	2,128	3,776,868

中国邮政储蓄银行股份有限公司

截至 2019 年 6 月 30 日止 6 个月期间、2018 年度、2017 年度及 2016 年度
 财务报表附注
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

十二 金融风险管理(续)

3 信用风险(续)

3.6 债务工具(续)

(2) 债务工具按照信用评级进行分类(续)

合并	2018 年 12 月 31 日					合计
	未评级(i)	AAA	AA	A	A 以下	
政府债券	610,490	299,499	-	-	-	909,989
公共机构及准 政府债券	52	-	-	-	-	52
金融机构债券	1,755,278	75,588	4,727	4,525	6,719	1,846,837
公司债券	18,942	79,251	3,132	4,997	1,045	107,367
同业存单	188,790	-	-	-	-	188,790
资产支持证券	17,084	38,961	1,153	-	-	57,198
同业借款	2,213	-	-	-	-	2,213
基金投资	103,745	-	-	-	-	103,745
信托计划及资 产管理计划	39,499	-	-	-	-	39,499
商业银行理财 产品	31,964	-	-	-	-	31,964
其他债务工具	114,170	-	-	-	-	114,170
合计	<u>2,882,227</u>	<u>493,299</u>	<u>9,012</u>	<u>9,522</u>	<u>7,764</u>	<u>3,401,824</u>
合并	2017 年 12 月 31 日					合计
	未评级(i)	AAA	AA	A	A 以下	
政府债券	481,695	161,131	-	-	-	642,826
公共机构及准 政府债券	-	1,270	-	-	-	1,270
金融机构债券	1,549,300	44,733	3,625	3,740	5,529	1,606,927
公司债券	8,865	50,995	3,947	3,137	630	67,574
同业存单	85,263	-	-	-	-	85,263
资产支持证券	33,870	28,816	6,619	-	-	69,305
资产管理计划	17,762	-	-	-	-	17,762
同业借款	11,709	-	-	-	-	11,709
收益凭证	12,562	-	-	-	-	12,562
其他债务工具	216,937	-	-	-	-	216,937
合计	<u>2,417,963</u>	<u>286,945</u>	<u>14,191</u>	<u>6,877</u>	<u>6,159</u>	<u>2,732,135</u>

中国邮政储蓄银行股份有限公司

截至 2019 年 6 月 30 日止 6 个月期间、2018 年度、2017 年度及 2016 年度
财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

十二 金融风险管理(续)

3 信用风险(续)

3.6 债务工具(续)

(2) 债务工具按照信用评级进行分类(续)

合并	2016 年 12 月 31 日					合计
	未评级(i)	AAA	AA	A	A 以下	
政府债券	417,557	134,631	-	34	-	552,222
公共机构及准 政府债券	570	-	-	-	-	570
金融机构债券	1,444,008	16,433	3,901	5,055	3,974	1,473,371
公司债券	9,227	58,829	2,585	1,823	756	73,220
同业存单	46,128	-	-	-	-	46,128
资产支持证券	48,350	24,984	7,687	-	-	81,021
资产管理计划	6,576	-	-	-	-	6,576
收益凭证	4,048	-	-	-	-	4,048
其他债务工具	306,251	-	-	-	-	306,251
合计	<u>2,282,715</u>	<u>234,877</u>	<u>14,173</u>	<u>6,912</u>	<u>4,730</u>	<u>2,543,407</u>

- (i) 本集团持有的未评级债务工具主要为政策性银行及国家开发银行债券、国债及其他债务工具，其中其他债务工具主要包括由其他金融机构、第三方保证人提供担保或存单质押及其他资产支持的信托计划、资产管理计划及金融机构理财产品。

中国邮政储蓄银行股份有限公司

截至 2019 年 6 月 30 日止 6 个月期间、2018 年度、2017 年度及 2016 年度
财务报表附注
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

十二 金融风险管理(续)

4 市场风险

4.1 概况

市场风险是指因市场价格(包括利率、汇率、股票价格和商品价格)的不利变动而使本集团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包括利率风险和汇率风险(包括黄金)。本集团市场风险管理的目标是根据全行风险偏好，将市场风险控制在可承受的合理范围内，实现经风险调整的收益最大化。

本集团对市场风险实行统一集中管理，涵盖风险识别、计量、监测和控制全流程。目前，本集团已经制定了市场风险管理办法、银行账簿和交易账簿划分、金融资产估值管理等基本规章制度，严格按照划分标准进行银行账簿和交易账簿划分，并采取相应的市场风险识别、计量、监测和控制方法。

本集团亦承担代客衍生投资组合的市场风险，并通过与其他金融机构间的背对背交易对冲该风险。

4.2 市场风险的计量技术和限额设置

(a) 交易账簿

本集团交易账簿的市场风险是指市场利率、汇率变化的不利变动导致交易账簿金融工具遭受损失的风险。

本集团采用限额管理、敏感性分析、敞口分析、压力测试等多种方法管理交易账簿市场风险，将风险敞口控制在可接受范围内。

(b) 银行账簿

本集团银行账簿的利率风险包括因为利率水平、期限结构的不利变动可能给本集团银行账簿经济价值和整体收益造成影响的风险，以资产负债的重定价风险和基准风险为主。

本集团目前通过利率敏感性缺口，主要是重定价缺口分析，来对银行账簿资产与负债的重新定价和期限匹配特征进行静态测量，对利率的潜在变化进行评估，并以此为指导，调整生息资产与付息负债的重定价期限结构和组合匹配，改善银行账簿利率风险敞口的管理。

同时，本集团密切关注本外币利率走势，紧跟市场利率变化，适时调整本外币存款利率，努力防范利率风险。

中国邮政储蓄银行股份有限公司

截至 2019 年 6 月 30 日止 6 个月期间、2018 年度、2017 年度及 2016 年度
财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

十二 金融风险管理(续)

4 市场风险(续)

4.2 市场风险的计量技术和限额设置(续)

(b) 银行账簿(续)

净利息收入的敏感性分析

本集团通过衡量利率变动对净利息收入的影响进行敏感性分析。该分析假设所有期限利率均以相同幅度变动以及资产负债结构保持不变，未将客户行为、基准风险或债券提前偿还的期权等变化考虑在内。在假定人民币与外币收益率平行移动的情况下，本集团计算本期净利息收入的变动。

下表列示利率向上或向下平行移动 100 个基点对本集团净利息收入的潜在影响。由于实际情况与假设可能存在不一致，以下分析对本集团净利息收入的影响可能与实际结果不同。

	净利息收入增加/(减少)			
	2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日
各收益率曲线向上 平移 100 个基点	(11,394)	(3,641)	(3,686)	(7,695)
各收益率曲线向下 平移 100 个基点	11,394	3,641	3,686	7,695

中国邮政储蓄银行股份有限公司

截至2019年6月30日止6个月期间、2018年度、2017年度及2016年度

财务报表附注

(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

十二 金融风险(续)

4 市场风险(续)

4.3 利率重定价缺口分析

本集团的利率风险敞口如下表所示。下表根据合同约定的重新定价日或到期日中的较早者, 按本集团的金融资产与金融负债的账面价值分类列示。

	2019年6月30日							合计	
	1个月以内		3个月至1年		1年至5年		5年以上		
	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	非计息				
资产									
现金及存放中央银行款项	1,117,029	-	-	-	-	-	-	46,516	1,163,545
存放同业款项	5,857	3,985	39,473	-	-	-	-	46	49,361
拆出资金	66,127	10,023	89,112	109,751	-	-	-	392	275,405
衍生金融资产	-	-	-	-	-	-	-	3,755	3,755
买入返售金融资产	104,664	29,590	10,048	-	-	-	-	293	144,595
发放贷款和垫款	599,787	463,660	3,383,535	77,755	9,285	16,359	9,285	16,359	4,550,381
交易性金融资产	12,308	28,359	71,527	12,931	33,720	157,391	33,720	157,391	316,236
债权投资	160,181	603,351	567,061	1,027,948	837,866	40,636	837,866	40,636	3,237,043
其他债权投资	7,852	12,008	25,094	154,246	4,995	3,844	4,995	3,844	208,039
其他权益工具投资	-	-	-	-	-	-	-	553	553
其他金融资产	-	-	-	-	-	-	-	16,117	16,117
金融资产总额	2,073,805	1,150,976	4,185,850	1,382,631	885,866	285,902	885,866	285,902	9,965,030
金融负债总额									

中国邮政储蓄银行股份有限公司

截至2019年6月30日止6个月期间、2018年度、2017年度及2016年度
财务报表附注

(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

十二 金融风险管理(续)

4 市场风险(续)

4.3 利率重定价缺口分析(续)

	2019年6月30日						合计
	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	非计息	
合并							
负债							
同业及其他金融机构存放款项	70,031	221	1,219	347	-	147	71,965
拆入资金	18,416	5,465	9,518	-	-	289	33,688
衍生金融负债	-	-	-	-	-	4,049	4,049
卖出回购金融资产款	163,991	4,263	3,887	-	-	158	172,299
吸收存款	3,695,904	644,550	3,429,551	1,234,217	-	96,969	9,101,191
应付债券	4,992	12,432	8,104	-	74,941	1,811	102,280
其他金融负债	-	-	-	-	-	48,704	48,704
金融负债总额	<u>3,953,334</u>	<u>666,931</u>	<u>3,452,279</u>	<u>1,234,564</u>	<u>74,941</u>	<u>152,127</u>	<u>9,534,176</u>
利率风险缺口	<u>(1,879,529)</u>	<u>484,045</u>	<u>733,571</u>	<u>148,067</u>	<u>810,925</u>	<u>133,775</u>	<u>430,854</u>

中国邮政储蓄银行股份有限公司

截至2019年6月30日止6个月期间、2018年度、2017年度及2016年度

财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

十二 金融风险(续)

4 市场风险(续)

4.3 利率重定价缺口分析(续)

	2018年12月31日							合计	
	1个月至		3个月至		1年至5年	5年以上	非计息		
	1个月以内	3个月	1个月至3个月	1年					
资产									
现金及存放中央银行款项	1,151,341	-	-	-	-	-	-	51,594	1,202,935
存放同业款项	54,224	24,085	61,699	-	-	-	-	343	140,351
拆出资金	69,333	8,495	74,176	133,155	-	-	-	463	285,622
衍生金融资产	-	-	-	-	-	-	-	7,166	7,166
买入返售金融资产	214,872	22,148	2,180	-	-	-	-	487	239,687
发放贷款和垫款	2,606,781	406,096	1,039,640	74,023	7,316	7,316	15,682	15,682	4,149,538
交易性金融资产	36,495	17,630	63,023	11,074	34,983	34,983	178,457	178,457	341,662
债权投资	171,134	600,958	466,327	900,794	693,194	693,194	29,515	29,515	2,861,922
其他债权投资	13,090	20,031	29,632	116,914	337	337	3,346	3,346	183,350
其他权益工具投资	-	-	-	-	-	-	-	553	553
其他金融资产	-	-	-	-	-	-	-	13,343	13,343
金融资产总额	4,317,270	1,099,443	1,736,677	1,235,960	735,830	735,830	300,949	300,949	9,426,129

中国邮政储蓄银行股份有限公司

截至 2019 年 6 月 30 日止 6 个月期间、2018 年度、2017 年度及 2016 年度
财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

十二 金融风险(续)

4 市场风险(续)

4.3 利率重定价缺口分析(续)

	2018 年 12 月 31 日						合计
	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	非计息	
合并							
负债							
同业及其他金融机构存放款项	70,130	397	1,687	1,675	-	276	74,165
拆入资金	24,654	3,048	11,890	-	-	253	39,845
交易性金融负债	2,172	6	61	-	-	121	2,360
衍生金融负债	-	-	-	-	-	6,463	6,463
卖出回购金融资产款	128,371	2,890	3,549	-	-	109	134,919
吸收存款	3,924,778	1,444,467	2,319,491	839,655	-	99,049	8,627,440
应付债券	-	-	-	-	74,937	1,217	76,154
其他金融负债	-	-	-	-	-	40,734	40,734
金融负债总额	4,150,105	1,450,808	2,336,678	841,330	74,937	148,222	9,002,080
利率风险缺口	167,165	(351,365)	(600,001)	394,630	660,893	152,727	424,049

中国邮政储蓄银行股份有限公司

截至2019年6月30日止6个月期间、2018年度、2017年度及2016年度

财务报表附注

(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

十二 金融风险(续)

4 市场风险(续)

4.3 利率重定价缺口分析(续)

	2017年12月31日							合计	
	1个月至		3个月至		1年至5年	5年以上	非计息		
	1个月以内	3个月	1个月至3个月	1年					
资产									
现金及存放中央银行款项	1,361,767	-	-	-	-	-	-	50,195	1,411,962
存放同业款项	17,799	59,076	218,776	1,107	-	-	-	-	296,758
拆出资金	92,138	58,568	51,904	113,389	-	-	-	-	315,999
衍生金融资产	-	-	-	-	-	-	-	6,584	6,584
买入返售金融资产	130,205	9,798	1,971	-	-	-	-	-	141,974
应收利息	-	-	-	-	-	-	-	41,878	41,878
发放贷款和垫款	2,359,532	348,868	765,461	60,214	7,496	-	-	-	3,541,571
交易性金融资产	12,346	19,699	70,885	16,805	128	129	129	129	119,992
可供出售金融资产	18,363	12,642	35,012	121,680	59,581	439,470	439,470	439,470	686,748
持有至到期投资	12,447	39,680	64,229	471,312	348,067	-	-	-	935,735
应收款项类投资	186,130	638,862	324,058	92,646	182,862	-	-	-	1,424,558
其他金融资产	-	-	-	-	-	-	-	14,478	14,478
金融资产总额	4,190,727	1,187,193	1,532,296	877,153	598,134	552,734	552,734	552,734	8,938,237

中国邮政储蓄银行股份有限公司

截至2019年6月30日止6个月期间、2018年度、2017年度及2016年度
财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

十二 金融风险(续)

4 市场风险(续)

4.3 利率重定价缺口分析(续)

	2017年12月31日							合计
	1个月至		3个月至		1年至5年	5年以上	非计息	
	1个月以内	3个月	1个月	3个月				
合并								
负债								
同业及其他金融机构存放款项	45,412	258	1,156	1,628	-	-	-	48,454
拆入资金	62,327	1,384	9,906	-	-	-	-	73,617
交易性金融负债	6,285	18,359	15,759	1,500	-	290	6,616	42,193
衍生金融负债	-	-	-	-	-	-	-	6,616
卖出回购金融资产款	84,600	28,998	1,545	-	-	-	-	115,143
吸收存款	3,949,890	1,302,743	2,208,916	599,636	-	1,474	88,541	8,062,659
应付利息	-	-	-	-	-	-	-	88,541
应付债券	-	-	-	-	74,932	-	-	74,932
其他金融负债	-	-	-	-	-	-	44,530	44,530
金融负债总额	4,148,514	1,351,742	2,237,282	602,764	74,932	141,451	8,556,685	
利率风险缺口	42,213	(164,549)	(704,986)	274,389	523,202	411,283	381,552	

中国邮政储蓄银行股份有限公司

截至2019年6月30日止6个月期间、2018年度、2017年度及2016年度
财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

十二 金融风险(续)

4 市场风险(续)

4.3 利率重定价缺口分析(续)

	2016年12月31日						合计
	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	非计息	
合并							
资产							
现金及存放中央银行款项	1,256,826	-	-	-	-	53,447	1,310,273
存放同业款项	26,318	74,880	60,730	13,848	-	-	175,776
拆出资金	4,754	54,105	81,161	53,267	-	-	193,287
衍生金融资产	-	-	-	-	-	6,179	6,179
买入返售金融资产	25,699	41,897	5,535	-	-	-	73,131
应收利息	-	-	-	-	-	33,448	33,448
发放贷款和垫款	1,749,147	419,111	720,080	39,751	11,128	-	2,939,217
交易性金融资产	9,303	21,902	32,342	4,185	1,199	45	68,976
可供出售金融资产	12,690	15,348	22,694	122,197	65,003	922,255	1,160,187
持有至到期投资	13,751	31,120	108,577	261,783	320,923	-	736,154
应收款项类投资	159,148	621,727	369,003	165,526	183,120	-	1,498,524
其他金融资产	-	-	-	-	-	3,042	3,042
金融资产总额	3,257,636	1,280,090	1,400,122	660,557	581,373	1,018,416	8,198,194

中国邮政储蓄银行股份有限公司

截至2019年6月30日止6个月期间、2018年度、2017年度及2016年度
财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

十二 金融风险(续)

4 市场风险(续)

4.3 利率重定价缺口分析(续)

	2016年12月31日							合计
	1个月至		3个月至		1年至5年	5年以上	非计息	
	1个月以内	3个月	1个月	3个月				
合并								
负债								
同业及其他金融机构存放 款项	129,639	84,134	66,280	1,634	-	-	-	281,687
拆入资金	4,450	275	9,433	-	-	-	-	14,158
交易性金融负债	3,538	5,638	1,403	-	-	44	6,404	10,623
衍生金融负债	-	-	-	-	-	-	-	6,404
卖出回购金融资产款	107,351	14,334	8,104	-	-	-	-	129,789
吸收存款	3,512,276	1,188,601	2,026,764	557,549	-	1,121	89,558	7,286,311
应付利息	-	-	-	-	-	-	-	89,558
应付债券	-	-	-	-	-	54,943	-	54,943
其他金融负债	-	2	2	-	-	-	34,239	34,243
金融负债总额	3,757,254	1,292,984	2,111,986	559,183	54,943	131,366	7,907,716	7,907,716
利率风险缺口	(499,618)	(12,894)	(711,864)	101,374	526,430	887,050	290,478	290,478

中国邮政储蓄银行股份有限公司

截至 2019 年 6 月 30 日止 6 个月期间、2018 年度、2017 年度及 2016 年度 财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

十二 金融风险(续)

4 市场风险(续)

4.4 汇率风险

下表按币种列示了 2019 年 6 月 30 日、2018 年 12 月 31 日、2017 年 12 月 31 日及 2016 年 12 月 31 日本集团受外汇汇率变动影响的风险敞口。本集团人民币敞口列示在下表中用于比较。本集团的金融资产和金融负债以及表外信贷承诺按原币以等值人民币账面价值列示。

合并	2019 年 6 月 30 日			合计
	人民币	美元 折合人民币	其他货币 折合人民币	
资产				
现金及存放中央银行款项	1,162,354	1,124	67	1,163,545
存放同业款项	45,059	2,355	1,947	49,361
拆出资金	242,093	33,312	-	275,405
衍生金融资产	535	3,134	86	3,755
买入返售金融资产	144,595	-	-	144,595
发放贷款和垫款	4,533,145	12,511	4,725	4,550,381
交易性金融资产	290,605	25,631	-	316,236
债权投资	3,222,966	14,077	-	3,237,043
其他债权投资	197,181	10,858	-	208,039
其他权益工具投资	553	-	-	553
其他金融资产	8,349	7,768	-	16,117
金融资产总额	9,847,435	110,770	6,825	9,965,030
负债				
同业及其他金融机构存放款项	71,965	-	-	71,965
拆入资金	18,341	15,347	-	33,688
衍生金融负债	482	3,567	-	4,049
卖出回购金融资产款	172,299	-	-	172,299
吸收存款	9,056,795	43,931	465	9,101,191
应付债券	102,280	-	-	102,280
其他金融负债	38,639	10,065	-	48,704
金融负债总额	9,460,801	72,910	465	9,534,176
资产负债表内敞口净额	386,634	37,860	6,360	430,854
衍生金融工具的净名义金额	(776)	6,464	(5,998)	(310)
信贷承诺	672,699	9,395	8,693	690,787

中国邮政储蓄银行股份有限公司

截至 2019 年 6 月 30 日止 6 个月期间、2018 年度、2017 年度及 2016 年度
财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

十二 金融风险管理(续)

4 市场风险(续)

4.4 汇率风险(续)

合并	2018 年 12 月 31 日			合计
	人民币	美元 折合人民币	其他货币 折合人民币	
资产				
现金及存放中央银行款项	1,202,049	709	177	1,202,935
存放同业款项	132,306	6,065	1,980	140,351
拆出资金	241,846	43,776	-	285,622
衍生金融资产	548	6,618	-	7,166
买入返售金融资产	239,687	-	-	239,687
发放贷款和垫款	4,128,718	16,009	4,811	4,149,538
交易性金融资产	332,519	9,143	-	341,662
债权投资	2,851,689	10,233	-	2,861,922
其他债权投资	171,427	11,923	-	183,350
其他权益工具投资	553	-	-	553
其他金融资产	6,192	7,149	2	13,343
金融资产总额	9,307,534	111,625	6,970	9,426,129
负债				
同业及其他金融机构存放款项	74,152	13	-	74,165
拆入资金	22,232	17,613	-	39,845
交易性金融负债	2,360	-	-	2,360
衍生金融负债	477	5,974	12	6,463
卖出回购金融资产款	134,919	-	-	134,919
吸收存款	8,587,072	39,862	506	8,627,440
应付债券	76,154	-	-	76,154
其他金融负债	34,518	6,204	12	40,734
金融负债总额	8,931,884	69,666	530	9,002,080
资产负债表内敞口净额	375,650	41,959	6,440	424,049
衍生金融工具的净名义金额	517	6,436	(6,136)	817
信贷承诺	638,748	4,519	3,528	646,795

中国邮政储蓄银行股份有限公司

截至 2019 年 6 月 30 日止 6 个月期间、2018 年度、2017 年度及 2016 年度
 财务报表附注
 (除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

十二 金融风险管理(续)

4 市场风险(续)

4.4 汇率风险(续)

合并	2017 年 12 月 31 日			合计
	人民币	美元 折合人民币	其他货币 折合人民币	
资产				
现金及存放中央银行款项	1,410,669	1,229	64	1,411,962
存放同业款项	289,120	5,568	2,070	296,758
拆出资金	261,507	54,492	-	315,999
衍生金融资产	95	6,488	1	6,584
买入返售金融资产	141,974	-	-	141,974
应收利息	41,565	304	9	41,878
发放贷款和垫款	3,518,669	19,068	3,834	3,541,571
交易性金融资产	109,951	10,041	-	119,992
可供出售金融资产	671,161	15,587	-	686,748
持有至到期投资	933,018	2,717	-	935,735
应收款项类投资	1,424,558	-	-	1,424,558
其他金融资产	7,720	6,756	2	14,478
金融资产总额	8,810,007	122,250	5,980	8,938,237
负债				
同业及其他金融机构存放款项	48,453	1	-	48,454
拆入资金	61,520	12,097	-	73,617
交易性金融负债	42,193	-	-	42,193
衍生金融负债	117	6,311	188	6,616
卖出回购金融资产款	115,143	-	-	115,143
吸收存款	8,020,186	42,009	464	8,062,659
应付利息	88,346	194	1	88,541
应付债券	74,932	-	-	74,932
其他金融负债	38,252	6,247	31	44,530
金融负债总额	8,489,142	66,859	684	8,556,685
资产负债表内敞口净额	320,865	55,391	5,296	381,552
衍生金融工具的净名义金额	2,284	2,325	(4,374)	235
信贷承诺	628,445	10,518	5,035	643,998

中国邮政储蓄银行股份有限公司

截至 2019 年 6 月 30 日止 6 个月期间、2018 年度、2017 年度及 2016 年度
财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

十二 金融风险管理(续)

4 市场风险(续)

4.4 汇率风险(续)

合并	2016 年 12 月 31 日			合计
	人民币	美元 折合人民币	其他货币 折合人民币	
资产				
现金及存放中央银行款项	1,309,142	1,065	66	1,310,273
存放同业款项	163,422	8,984	3,370	175,776
拆出资金	173,470	19,817	-	193,287
衍生金融资产	63	6,112	4	6,179
买入返售金融资产	73,131	-	-	73,131
应收利息	33,237	211	-	33,448
发放贷款和垫款	2,927,732	11,211	274	2,939,217
交易性金融资产	67,537	1,439	-	68,976
可供出售金融资产	1,146,427	13,760	-	1,160,187
持有至到期投资	733,870	2,284	-	736,154
应收款项类投资	1,498,524	-	-	1,498,524
其他金融资产	2,902	119	21	3,042
金融资产总额	<u>8,129,457</u>	<u>65,002</u>	<u>3,735</u>	<u>8,198,194</u>
负债				
同业及其他金融机构存放款项	278,213	3,474	-	281,687
拆入资金	8,330	5,828	-	14,158
交易性金融负债	10,623	-	-	10,623
衍生金融负债	56	6,345	3	6,404
卖出回购金融资产款	129,789	-	-	129,789
吸收存款	7,270,222	15,562	527	7,286,311
应付利息	89,457	100	1	89,558
应付债券	54,943	-	-	54,943
其他金融负债	29,214	4,337	692	34,243
金融负债总额	<u>7,870,847</u>	<u>35,646</u>	<u>1,223</u>	<u>7,907,716</u>
资产负债表内敞口净额	<u>258,610</u>	<u>29,356</u>	<u>2,512</u>	<u>290,478</u>
衍生金融工具的净名义金额	<u>(473)</u>	<u>1,019</u>	<u>(808)</u>	<u>(262)</u>
信贷承诺	<u>506,299</u>	<u>14,326</u>	<u>4,284</u>	<u>524,909</u>

中国邮政储蓄银行股份有限公司

截至 2019 年 6 月 30 日止 6 个月期间、2018 年度、2017 年度及 2016 年度
财务报表附注
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

十二 金融风险管理(续)

4 市场风险(续)

4.4 汇率风险(续)

汇率敏感性分析：

下表列示与所示日期美元对人民币汇率变动 5%或 1%产生外汇折算差异对本集团净利润的潜在影响：

汇率变动	2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日	汇率变动	2016 年 12 月 31 日
美元对人民币升值 5%	136	691	1,086	美元对人民 币升值 1%	142
美元对人民币贬值 5%	<u>(136)</u>	<u>(691)</u>	<u>(1,086)</u>	美元对人民 币贬值 1%	<u>(142)</u>

对净利润的影响来自于人民币汇率变动对外币资产与负债的净头寸的影响。对净利润的影响是基于对本集团于报告期末的净外汇保持不变的假设确定的。本集团基于管理层对外币汇率变动走势的判断，通过积极调整外币敞口以降低外汇风险。因此，上述敏感性分析可能与实际情况存在差异。

5 流动性风险

5.1 流动性风险管理政策和程序

流动性风险是指本集团无法以合理成本及时获得充足资金，用于偿付到期债务、履行其他支付义务和满足正常业务开展的其他资金需求的风险。引起本集团流动性风险的事件或因素包括：存款客户支取存款、贷款客户提款、债务人未按期偿还本息、资产负债期限过度错配、资产变现困难、经营亏损、融资能力下降等。本集团流动性风险管理的主要目标是通过建立科学、完善的流动性风险管理体系，实现及时识别、计量和有效管控流动性风险，确保本集团在正常经营及压力状态下，满足流动性需求和履行对外支付义务。本集团坚持稳健审慎的流动性风险管理策略，有效平衡资金来源与运用的节奏和结构。

本集团按季度开展流动性风险压力测试，识别潜在流动性风险，并根据监管和内部管理要求不断改进压力测试方法。测试结果显示，在多种情景压力假设下，本集团均能通过监管规定的最短生存期测试。

本集团资金来源以零售存款为主，负债稳定性强；资产中现金和合格优质债券占比较大，变现能力较强。报告期内，本集团各项流动性监管指标运行正常，流动性整体充足、安全可控。

中国邮政储蓄银行股份有限公司

截至2019年6月30日止6个月期间、2018年度、2017年度及2016年度
财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

十二 金融风险(续)

5 流动性风险(续)

5.2 到期分析

下表依据财务报告日至合同到期日的剩余期限对本集团的金融资产和金融负债进行了到期分析。

	2019年6月30日							合计	
	逾期	即期偿还	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		无期限
合并									
资产									
现金及存放中央银行款项	-	78,409	-	513	-	-	-	1,084,623	1,163,545
存放同业款项	-	5,857	-	4,031	39,473	-	-	-	49,361
拆出资金	-	-	66,182	10,345	89,127	109,751	-	-	275,405
衍生金融资产	-	-	733	265	2,172	585	-	-	3,755
买入返售金融资产	-	-	104,769	29,717	10,109	-	-	-	144,595
发放贷款和垫款	9,952	-	217,474	361,684	1,439,362	795,921	1,725,988	-	4,550,381
金融投资									
交易性金融资产	71	96,183	11,881	29,635	85,395	14,234	76,746	2,091	316,236
债权投资	1,043	-	19,981	122,152	447,970	1,464,705	1,181,192	-	3,237,043
其他债权投资	-	-	5,992	10,096	28,040	158,916	4,995	-	208,039
其他权益工具投资	-	-	-	-	-	-	500	53	553
其他金融资产	1,101	9,702	139	2,391	52	498	2,061	173	16,117
金融资产总额	12,167	190,151	427,151	570,829	2,141,700	2,544,610	2,991,482	1,086,940	9,965,030

中国邮政储蓄银行股份有限公司

截至2019年6月30日止6个月期间、2018年度、2017年度及2016年度

财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

十二 金融风险(续)

5 流动性风险(续)

5.2 到期分析(续)

	2019年6月30日							合计	
	逾期	即期偿还	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		无期限
合并									
负债									
同业及其他金融机构存放 款项	-	69,737	342	229	1,299	358	-	-	71,965
拆入资金	-	-	18,568	5,541	9,579	-	-	-	33,688
衍生金融负债	-	-	701	229	2,666	453	-	-	4,049
卖出回购金融资产款	-	-	164,128	4,277	3,894	-	-	-	172,299
吸收存款	-	3,360,579	351,414	656,150	3,471,070	1,261,978	-	-	9,101,191
应付债券	-	-	4,992	13,338	9,009	-	74,941	-	102,280
其他金融负债	-	17,143	8,798	19,820	194	850	1,899	-	48,704
金融负债总额	-	3,447,459	548,943	699,584	3,497,711	1,263,639	76,840	-	9,534,176
流动性净额	12,167	(3,257,308)	(121,792)	(128,755)	(1,356,011)	1,280,971	2,914,642	1,086,940	430,854

中国邮政储蓄银行股份有限公司

截至2019年6月30日止6个月期间、2018年度、2017年度及2016年度

财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

十二 金融风险(续)

5 流动性风险(续)

5.2 到期分析(续)

	2018年12月31日							合计	
	逾期	即期偿还	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		无期限
合并									
资产									
现金及存放中央银行款项	-	89,104	-	557	-	-	-	1,113,274	1,202,935
存放同业款项	-	9,121	45,333	24,199	61,698	-	-	-	140,351
拆出资金	-	-	69,426	8,844	74,197	133,155	-	-	285,622
衍生金融资产	-	-	942	1,878	3,835	511	-	-	7,166
买入返售金融资产	-	-	215,177	22,289	2,221	-	-	-	239,687
发放贷款和垫款	8,719	-	231,899	317,920	1,246,055	745,395	1,599,550	-	4,149,538
金融投资									
交易性金融资产	-	102,709	33,106	33,767	83,148	12,353	74,489	2,090	341,662
债权投资	489	-	30,531	25,179	377,372	1,368,306	1,060,045	-	2,861,922
其他债权投资	-	-	8,463	13,939	30,458	129,329	1,161	-	183,350
其他权益工具投资	-	-	-	-	-	-	500	53	553
其他金融资产	862	8,665	153	908	45	476	2,062	172	13,343
金融资产总额	10,070	209,599	635,030	449,480	1,879,029	2,389,525	2,737,807	1,115,589	9,426,129

中国邮政储蓄银行股份有限公司

截至2019年6月30日止6个月期间、2018年度、2017年度及2016年度
财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

十二 金融风险(续)

5 流动性风险(续)

5.2 到期分析(续)

	2018年12月31日							合计	
	逾期	即期偿还	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		无期限
合并									
负债									
同业及其他金融机构存放 款项	-	69,997	171	408	1,793	1,796	-	-	74,165
拆入资金	-	-	24,714	3,089	12,042	-	-	-	39,845
交易性金融负债	-	-	2,292	6	62	-	-	-	2,360
衍生金融负债	-	-	1,165	1,263	3,613	422	-	-	6,463
卖出回购金融资产款	-	-	128,465	2,898	3,556	-	-	-	134,919
吸收存款	-	3,438,418	504,440	1,472,788	2,350,883	860,911	-	-	8,627,440
应付债券	-	-	-	695	522	-	74,937	-	76,154
其他金融负债	-	18,047	17,469	2,066	237	1,016	1,899	-	40,734
金融负债总额	-	3,526,462	678,716	1,483,213	2,372,708	864,145	76,836	-	9,002,080
流动性净额	10,070	(3,316,863)	(43,686)	(1,033,733)	(493,679)	1,525,380	2,660,971	1,115,589	424,049

中国邮政储蓄银行股份有限公司

截至2019年6月30日止6个月期间、2018年度、2017年度及2016年度

财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

十二 金融风险(续)

5 流动性风险(续)

5.2 到期分析(续)

	2017年12月31日							合计	
	逾期	即期偿还	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		无期限
资产									
现金及存放中央银行款项	-	78,443	-	-	-	-	-	1,333,519	1,411,962
存放同业款项	-	9,117	8,682	19,876	257,976	1,107	-	-	296,758
拆出资金	-	-	92,138	31,375	79,097	113,389	-	-	315,999
衍生金融资产	-	-	1,726	2,124	2,631	103	-	-	6,584
买入返售金融资产	-	-	130,205	9,798	1,971	-	-	-	141,974
应收利息	842	1	15,377	11,362	14,294	2	-	-	41,878
发放贷款和垫款	11,327	-	185,613	270,630	1,077,129	671,895	1,324,977	-	3,541,571
交易性金融资产	-	-	8,150	18,398	72,297	21,019	128	-	119,992
可供出售金融资产	-	105,903	15,686	80,541	194,859	168,665	121,028	66	686,748
持有至到期投资	-	-	10,166	17,015	50,924	507,674	349,956	-	935,735
应收款项类投资	-	-	47,128	13,753	129,854	638,841	594,982	-	1,424,558
其他金融资产	-	12,252	201	865	17	450	530	163	14,478
金融资产总额	12,169	205,716	515,072	475,737	1,881,049	2,123,145	2,391,601	1,333,748	8,938,237

中国邮政储蓄银行股份有限公司

截至 2019 年 6 月 30 日止 6 个月期间、2018 年度、2017 年度及 2016 年度

财务报表附注

(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

十二 金融风险(续)

5 流动性风险(续)

5.2 到期分析(续)

	2017 年 12 月 31 日							合计	
	逾期	即期偿还	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		无期限
合并									
负债									
同业及其他金融机构存放 款项	-	45,277	135	258	1,156	1,628	-	-	48,454
拆入资金	-	-	62,327	1,384	9,906	-	-	-	73,617
交易性金融负债	-	-	6,324	18,503	15,838	1,528	-	-	42,193
衍生金融负债	-	-	1,627	1,919	2,798	272	-	-	6,616
卖出回购金融资产款	-	-	84,600	28,998	1,545	-	-	-	115,143
吸收存款	-	3,374,194	577,170	1,302,743	2,208,916	599,636	-	-	8,062,659
应付利息	-	2,374	9,784	28,514	27,060	20,809	-	-	88,541
应付债券	-	-	-	-	-	-	74,932	-	74,932
其他金融负债	-	23,753	17,231	2,025	149	796	366	210	44,530
金融负债总额	-	3,445,598	759,198	1,384,344	2,267,368	624,669	75,298	210	8,556,685
流动性净额	12,169	(3,239,882)	(244,126)	(908,607)	(386,319)	1,498,476	2,316,303	1,333,538	381,552

中国邮政储蓄银行股份有限公司

截至2019年6月30日止6个月期间、2018年度、2017年度及2016年度

财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

十二 金融风险(续)

5 流动性风险(续)

5.2 到期分析(续)

	2016年12月31日							合计	
	逾期	即期偿还	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		无期限
资产									
现金及存放中央银行款项	-	109,954	-	-	-	-	-	1,200,319	1,310,273
存放同业款项	-	13,415	12,903	23,010	69,800	56,648	-	-	175,776
拆出资金	-	-	4,754	22,912	84,468	81,153	-	-	193,287
衍生金融资产	-	-	881	1,273	3,929	96	-	-	6,179
买入返售金融资产	-	-	25,699	41,897	5,535	-	-	-	73,131
应收利息	685	19	9,905	10,638	12,004	197	-	-	33,448
发放贷款和垫款	9,482	-	157,396	295,282	879,417	565,183	1,032,457	-	2,939,217
交易性金融资产	-	-	8,903	19,934	33,530	5,410	1,199	-	68,976
可供出售金融资产	-	172,696	55,391	243,278	430,446	166,153	92,157	66	1,160,187
持有至到期投资	-	-	10,200	4,249	94,953	299,709	327,043	-	736,154
应收款项类投资	-	-	21,837	17,628	179,448	499,870	779,741	-	1,498,524
其他金融资产	-	45	-	1,294	1,541	162	-	-	3,042
金融资产总额	10,167	296,129	307,869	681,395	1,795,071	1,674,581	2,232,597	1,200,385	8,198,194

中国邮政储蓄银行股份有限公司

截至 2019 年 6 月 30 日止 6 个月期间、2018 年度、2017 年度及 2016 年度

财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

十二 金融风险(续)

5 流动性风险(续)

5.2 到期分析(续)

	2016 年 12 月 31 日							合计	
	逾期	即期偿还	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		无期限
合并									
负债									
同业及其他金融机构存									
放款项	-	103,233	26,406	84,134	66,280	1,634	-	-	281,687
拆入资金	-	-	4,450	275	9,433	-	-	-	14,158
交易性金融负债	-	-	3,559	5,657	1,407	-	-	-	10,623
衍生金融负债	-	-	888	1,084	4,358	74	-	-	6,404
卖出回购金融资产款	-	-	107,351	14,334	8,104	-	-	-	129,789
吸收存款	-	3,133,204	380,193	1,188,601	2,026,764	557,549	-	-	7,286,311
应付利息	-	2,336	9,279	25,660	31,274	21,009	-	-	89,558
应付债券	-	-	-	-	-	-	54,943	-	54,943
其他金融负债	-	16,285	15,704	1,051	745	458	-	-	34,243
金融负债总额	-	3,255,058	547,830	1,320,796	2,148,365	580,724	54,943	-	7,907,716
流动性净额	10,167	(2,958,929)	(239,961)	(639,401)	(353,294)	1,093,857	2,177,654	1,200,385	290,478

中国邮政储蓄银行股份有限公司

截至 2019 年 6 月 30 日止 6 个月期间、2018 年度、2017 年度及 2016 年度

财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

十二 金融风险(续)

5 流动性风险(续)

5.3 以合同到期日划分的未折现合同现金流

下表按照财务报告日至合同到期日的剩余期限列示了本集团金融资产和金融负债的现金流。表中披露的金额是未经折现的合同现金流，本集团以预期的未折现现金流为基础管理短期固有流动性风险。

	2019年6月30日						合计		
	逾期	即期偿还	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	无期限
合并									
非衍生金融资产									
现金及存放中央银行款项	-	78,409	-	513	-	-	-	1,084,623	1,163,545
存放同业款项	-	5,857	-	4,409	40,681	-	-	-	50,947
拆出资金	-	-	66,509	12,705	96,085	112,842	-	-	288,141
买入返售金融资产	-	-	105,166	29,871	10,222	-	-	-	145,259
发放贷款和垫款	10,841	-	234,946	395,156	1,567,688	1,220,704	2,462,277	-	5,891,612
金融投资									
交易性金融资产	214	96,183	11,919	29,821	87,828	21,531	81,694	2,091	331,281
债权投资	8,041	-	21,514	130,552	519,218	1,791,617	1,399,805	-	3,870,747
其他债权投资	-	-	6,588	11,505	31,763	170,747	5,818	-	226,421
其他权益工具投资	-	-	-	-	-	-	500	53	553
其他金融资产	-	9,702	139	2,391	52	498	2,061	173	15,016
非衍生金融资产总额	19,096	190,151	446,781	616,923	2,353,537	3,317,939	3,952,155	1,086,940	11,983,522

中国邮政储蓄银行股份有限公司

截至 2019 年 6 月 30 日止 6 个月期间、2018 年度、2017 年度及 2016 年度

财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

十二 金融风险(续)

5 流动性风险(续)

5.3 以合同到期日划分的未折现合同现金流(续)

	2019年6月30日						合计	
	逾期	即期偿还	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
合并								
非衍生金融负债								
同业及其他金融机构存放款项	-	69,737	342	231	1,332	410	-	-
拆入资金	-	-	18,578	5,619	9,753	-	-	-
卖出回购金融资产款	-	-	164,163	4,293	3,927	-	-	-
吸收存款	-	3,360,579	351,668	658,307	3,518,094	1,358,818	-	-
应付债券	-	-	5,000	14,750	10,100	12,060	84,720	-
其他金融负债	-	17,143	8,798	19,820	194	850	1,899	-
非衍生金融负债总额	-	3,447,459	548,549	703,020	3,543,400	1,372,138	86,619	-
流动性净额	19,096	(3,257,308)	(101,768)	(86,097)	(1,189,863)	1,945,801	3,865,536	1,086,940
衍生金融工具现金流								
按净额结算的衍生金融工具	-	-	10	5	29	46	-	-
按总额结算的衍生金融工具	-	-	37	37	(510)	126	-	-
流入合计	-	-	107,137	86,658	408,245	5,607	-	-
流出合计	-	-	(107,100)	(86,621)	(408,755)	(5,481)	-	-
合计	-	-	47	42	(481)	172	-	-

中国邮政储蓄银行股份有限公司

截至2019年6月30日止6个月期间、2018年度、2017年度及2016年度
财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

十二 金融风险(续)

5 流动性风险(续)

5.3 以合同到期日划分的未折现合同现金流(续)

	2018年12月31日							合计	
	逾期	即期偿还	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		无期限
合并									
非衍生金融资产									
现金及存放中央银行款项	-	89,104	-	557	-	-	-	1,113,274	1,202,935
存放同业款项	-	9,121	45,533	25,002	63,156	-	-	-	142,812
拆出资金	-	-	69,584	11,253	81,437	139,604	-	-	301,878
买入返售金融资产	-	-	216,049	22,444	2,257	-	-	-	240,750
发放贷款和垫款	9,495	-	245,863	343,555	1,342,695	1,041,932	2,121,324	-	5,104,864
金融投资									
交易性金融资产	-	102,709	33,299	33,924	85,823	19,974	79,990	2,090	357,809
债权投资	1,438	-	31,647	33,058	444,091	1,665,427	1,277,799	-	3,453,460
其他债权投资	-	-	8,502	14,160	33,561	136,637	1,348	-	194,208
其他权益工具投资	-	-	-	-	-	-	500	53	553
其他金融资产	-	8,665	153	908	45	476	2,062	172	12,481
非衍生金融资产总额	10,933	209,599	650,630	484,861	2,053,065	3,004,050	3,483,023	1,115,589	11,011,750

中国邮政储蓄银行股份有限公司

截至2019年6月30日止6个月期间、2018年度、2017年度及2016年度
财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

十二 金融风险(续)

5 流动性风险(续)

5.3 以合同到期日划分的未折现合同现金流(续)

	2018年12月31日						合计		
	逾期	即期偿还	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	无期限
合并									
非衍生金融负债									
同业及其他金融机构存放款项	-	69,997	171	410	1,861	2,018	-	-	74,457
拆入资金	-	-	24,788	3,167	12,512	-	-	-	40,467
交易性金融负债	-	-	2,295	6	62	-	-	-	2,363
卖出回购金融资产款	-	-	128,602	2,917	3,588	-	-	-	135,107
吸收存款	-	3,438,418	504,805	1,477,379	2,381,238	918,735	-	-	8,720,575
应付债券	-	-	-	900	2,115	12,060	-	-	99,795
其他金融负债	-	18,047	17,469	2,066	237	1,016	-	-	40,734
非衍生金融负债总额	-	3,526,462	678,130	1,486,845	2,401,613	933,829	86,619	-	9,113,498
流动性净额	10,933	(3,316,863)	(27,500)	(1,001,984)	(348,548)	2,070,221	3,396,404	1,115,589	1,898,252
衍生金融工具现金流									
按净额结算的衍生金融工具	-	-	11	3	34	49	-	-	97
按总额结算的衍生金融工具	-	-	(15)	723	228	102	-	-	1,038
流入合计	-	-	127,080	86,080	288,823	6,275	-	-	508,258
流出合计	-	-	(127,095)	(85,357)	(288,595)	(6,173)	-	-	(507,220)
合计	-	-	(4)	726	262	151	-	-	1,135

中国邮政储蓄银行股份有限公司

截至2019年6月30日止6个月期间、2018年度、2017年度及2016年度
财务报表附注

(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

十二 金融风险(续)

5 流动性风险(续)

5.3 以合同到期日划分的未折现合同现金流(续)

	2017年12月31日							合计	
	逾期	即期偿还	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		无期限
合井									
非衍生金融资产									
现金及存放中央银行款项	-	78,443	-	663	-	-	-	1,333,519	1,412,625
存放同业款项	-	9,118	8,717	23,061	263,697	1,136	-	-	305,729
拆出资金	-	-	92,297	34,360	87,031	121,331	-	-	335,019
买入返售金融资产	-	-	130,693	9,826	1,972	-	-	-	142,491
发放贷款和垫款	12,175	-	199,768	297,666	1,180,481	990,008	1,809,492	-	4,489,590
交易性金融资产	-	-	8,309	18,894	75,180	22,595	142	-	125,120
可供出售金融资产	-	105,903	16,252	81,785	202,079	191,842	132,689	66	730,616
持有至到期投资	-	-	13,026	20,976	79,378	613,041	450,089	-	1,176,510
应收款项类投资	-	-	51,023	23,719	171,792	788,479	731,932	-	1,766,945
其他金融资产	-	12,252	201	865	17	450	530	163	14,478
非衍生金融资产总额	12,175	205,716	520,286	511,815	2,061,627	2,728,882	3,124,874	1,333,748	10,499,123

中国邮政储蓄银行股份有限公司

截至 2019 年 6 月 30 日止 6 个月期间、2018 年度、2017 年度及 2016 年度

财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

十二 金融风险(续)

5 流动性风险(续)

5.3 以合同到期日划分的未折现合同现金流(续)

	2017 年 12 月 31 日						合计		
	逾期	即期偿还	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	无期限
合井									
非衍生金融负债									
同业及其他金融机构存放 款项	-	45,300	138	272	1,195	1,783	-	-	48,688
拆入资金	-	-	62,442	1,426	10,314	-	-	-	74,182
交易性金融负债	-	-	6,338	18,644	16,215	1,598	-	-	42,795
卖出回购金融资产款	-	-	84,761	29,340	1,560	-	-	-	115,661
吸收存款	-	3,374,840	577,600	1,306,852	2,236,549	878,617	-	-	8,374,458
应付债券	-	-	-	900	2,115	12,060	-	-	101,910
其他金融负债	-	23,753	17,231	2,025	149	796	366	210	44,530
非衍生金融负债总额	-	3,443,893	748,510	1,359,459	2,268,097	894,854	87,201	210	8,802,224
流动性净额	12,175	(3,238,177)	(228,224)	(847,644)	(206,470)	1,834,028	3,037,673	1,333,538	1,696,899
衍生金融工具现金流									
按净额结算的衍生金融工具	-	-	1	(1)	2	22	-	-	24
按总额结算的衍生金融工具	-	-	99	208	(170)	(63)	-	-	74
流入合计	-	-	144,243	103,870	188,001	3,892	-	-	440,006
流出合计	-	-	(144,144)	(103,662)	(188,171)	(3,955)	-	-	(439,932)
合计	-	-	100	207	(168)	(41)	-	-	98

中国邮政储蓄银行股份有限公司

截至2019年6月30日止6个月期间、2018年度、2017年度及2016年度

财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

十二 金融风险(续)

5 流动性风险(续)

5.3 以合同到期日划分的未折现合同现金流(续)

	2016年12月31日						合计		
	逾期	即期偿还	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	无期限
非衍生金融资产									
现金及存放中央银行款项	-	109,954	-	609	-	-	-	1,200,319	1,310,882
存放同业款项	-	13,434	12,973	24,592	73,358	58,129	-	-	182,486
拆出资金	-	-	4,783	25,157	89,328	85,133	-	-	204,401
买入返售金融资产	-	-	25,805	42,254	5,731	-	-	-	73,790
发放贷款和垫款	10,175	-	168,240	316,535	955,558	803,436	1,370,909	-	3,624,853
交易性金融资产	-	-	8,969	20,146	34,553	6,015	1,749	-	71,432
可供出售金融资产	-	172,696	56,071	244,521	436,835	186,254	101,722	66	1,198,165
持有至到期投资	-	-	11,775	7,317	117,072	377,107	421,798	-	935,069
应收款项类投资	-	-	23,786	28,446	223,667	660,053	937,390	-	1,873,342
其他金融资产	-	45	-	1,294	1,541	162	-	-	3,042
非衍生金融资产总额	10,175	296,129	312,402	710,871	1,937,643	2,176,289	2,833,568	1,200,385	9,477,462

中国邮政储蓄银行股份有限公司

截至 2019 年 6 月 30 日止 6 个月期间、2018 年度、2017 年度及 2016 年度

财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

十二 金融风险(续)

5 流动性风险(续)

5.3 以合同到期日划分的未折现合同现金流(续)

	2016 年 12 月 31 日						合计		
	逾期	即期偿还	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	无期限
合并									
非衍生金融负债									
同业及其他金融机构存放款 项	-	103,232	27,258	85,405	68,382	1,795	-	-	286,072
拆入资金	-	-	4,484	275	9,556	-	-	-	14,315
交易性金融负债	-	-	3,560	5,683	1,431	-	-	-	10,674
卖出回购金融资产款	-	-	108,233	14,716	8,335	-	-	-	131,284
吸收存款	-	3,135,540	388,124	1,216,833	2,082,448	615,589	-	-	7,438,534
应付债券	-	-	-	-	2,115	8,460	64,450	-	75,025
其他金融负债	-	16,285	15,704	1,051	745	458	-	-	34,243
非衍生金融负债总额	-	3,255,057	547,363	1,323,963	2,173,012	626,302	64,450	-	7,990,147
流动性净额	10,175	(2,958,928)	(234,961)	(613,092)	(235,369)	1,549,987	2,769,118	1,200,385	1,487,315
衍生金融工具现金流									
按净额结算的衍生金融工具	-	-	2	2	9	21	-	-	34
按总额结算的衍生金融工具	-	-	(8)	189	(440)	-	-	-	(259)
流入合计	-	-	154,836	74,444	267,645	2,671	-	-	499,596
流出合计	-	-	(154,844)	(74,255)	(268,085)	(2,671)	-	-	(499,855)
合计	-	-	(6)	191	(431)	21	-	-	(225)

中国邮政储蓄银行股份有限公司

截至 2019 年 6 月 30 日止 6 个月期间、2018 年度、2017 年度及 2016 年度
 财务报表附注
 (除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

十二 金融风险管理(续)

5 流动性风险(续)

5.4 表外项目

本集团表外项目按合同的剩余期限在下表中列示。

合并及银行	2019年6月30日			合计
	不超过 1 年	1年至5年	5年以上	
贷款承诺	107,186	249,611	24,571	381,368
银行承兑汇票	29,575	-	-	29,575
开出保函及担保	14,676	3,274	3,515	21,465
开出信用证	16,531	-	-	16,531
未使用的信用卡额度	241,848	-	-	241,848
合计	<u>409,816</u>	<u>252,885</u>	<u>28,086</u>	<u>690,787</u>
合并及银行	2018年12月31日			合计
	不超过 1 年	1年至5年	5年以上	
贷款承诺	108,500	240,654	39,843	388,997
银行承兑汇票	20,444	-	-	20,444
开出保函及担保	15,143	2,225	3,528	20,896
开出信用证	12,100	-	-	12,100
未使用的信用卡额度	204,358	-	-	204,358
合计	<u>360,545</u>	<u>242,879</u>	<u>43,371</u>	<u>646,795</u>
合并及银行	2017年12月31日			合计
	不超过 1 年	1年至5年	5年以上	
贷款承诺	82,778	306,552	40,509	429,839
银行承兑汇票	32,933	-	-	32,933
开出保函及担保	10,143	8,445	5	18,593
开出信用证	12,224	-	-	12,224
未使用的信用卡额度	150,409	-	-	150,409
合计	<u>288,487</u>	<u>314,997</u>	<u>40,514</u>	<u>643,998</u>

中国邮政储蓄银行股份有限公司

截至 2019 年 6 月 30 日止 6 个月期间、2018 年度、2017 年度及 2016 年度
财务报表附注
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

十二 金融风险管理(续)

5 流动性风险(续)

5.4 表外项目(续)

合并及银行	2016年12月31日			合计
	不超过1年	1年至5年	5年以上	
贷款承诺	58,835	206,762	20,575	286,172
银行承兑汇票	41,327	-	-	41,327
开出保函及担保	18,104	7,121	5	25,230
开出信用证	7,438	-	-	7,438
未使用的信用卡额度	164,742	-	-	164,742
合计	290,446	213,883	20,580	524,909

6 操作风险

操作风险是指由不完善或有问题的内部程序、员工不当行为和信息科技系统故障，以及外部事件所造成的风险。本集团可能面临的操作风险类别主要包括内部欺诈，外部欺诈、就业制度和工作场所安全，客户、产品和业务活动、实物资产的损坏，信息科技系统故障，执行、交割和流程管理等。

本集团按照董事会确定的操作风险偏好要求，由高级管理层制定操作风险政策与限额，持续完善内部控制机制，加强监督检查，提升信息科技水平，夯实营运管理基础，强化监测报告，规范员工行为，培育操作风险管理文化和主动合规意识，保障各项业务运行安全。

7 金融资产及负债的公允价值

本集团合并资产负债表中大部分资产负债项目是金融资产和金融负债。非金融资产和非金融负债的公允价值计量对本集团整体的财务状况和业绩不会产生重大影响。

于截至 2019 年 6 月 30 日止 6 个月期间、2018 年度、2017 年度及 2016 年度，本集团没有属于非持续的以公允价值计量的资产或负债项目。

截至 2019 年 6 月 30 日止 6 个月期间、2018 年度、2017 年度及 2016 年度
财务报表附注
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

十二 金融风险管理(续)

7 金融资产及负债的公允价值(续)

7.1 估值技术、输入参数和流程

金融资产和金融负债的公允价值是根据以下方式确定：

- 拥有标准条款和条件并在活跃流通市场上交易的金融资产和金融负债的公允价值是参考市场标价确定。
- 对于非期权类的衍生金融工具，其公允价值利用工具期限内适用的收益率曲线按折现现金流分析来确定。
- 其他金融资产和金融负债的公允价值是根据公认定价模型或采用对类似工具可观察的当前市场标价根据折现现金流分析而确定。如不存在对类似工具可观察的市场交易标价，则使用净资产进行估值，且管理层对此价格进行了分析。

本集团对于金融资产和金融负债建立了独立的估值流程。相关部门按照职责分工，分别负责估值、模型验证及账务处理工作。

于截至 2019 年 6 月 30 日止 6 个月期间、2018 年度、2017 年度及 2016 年度，本集团财务报表中公允价值计量所采用的估值技术和输入值并未发生重大变化。

7.2 公允价值的层级

以公允价值计量的金融工具在估值方面分为以下三个层级：

第一层级：采用相同资产或负债在活跃市场中的报价计量(未经调整)。

第二层级：使用直接(比如取自价格)或间接(比如根据价格推算的)可观察到的、除第一层级中的市场报价以外的资产或负债的输入值计量的公允价值。

第三层级：以可观察到的市场数据以外的变量为基础确定的资产或负债的输入值(不可观察输入值)计量的公允价值。

当无法从公开市场获取报价时，本集团通过一些估值技术来确定金融工具的公允价值。

中国邮政储蓄银行股份有限公司

截至 2019 年 6 月 30 日止 6 个月期间、2018 年度、2017 年度及 2016 年度
财务报表附注
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

十二 金融风险管理(续)

7 金融资产及负债的公允价值(续)

7.3 非以公允价值计量的金融工具

资产负债表中非以公允价值计量的金融资产和负债主要包括：存放中央银行款项、存放同业款项、拆出资金、买入返售金融资产、应收利息、发放贷款和垫款净额、债权投资/持有至到期投资和应收款项类投资、同业及其他金融机构存放款项、拆入资金、卖出回购金融资产款、吸收存款、应付利息及应付债券。

下表列出了债权投资/持有至到期投资和应收款项类投资及应付债券的账面价值和公允价值，这些公允价值未在资产负债表中列报。

合并	2019 年 6 月 30 日				
	账面价值	公允价值	第一层级	第二层级	第三层级
金融资产 债权投资	<u>3,237,043</u>	<u>3,272,363</u>	<u>14,353</u>	<u>2,208,058</u>	<u>1,049,952</u>
金融负债 应付债券	<u>102,280</u>	<u>99,489</u>	<u>-</u>	<u>99,489</u>	<u>-</u>
合并	2018 年 12 月 31 日				
	账面价值	公允价值	第一层级	第二层级	第三层级
金融资产 债权投资	<u>2,861,922</u>	<u>2,898,251</u>	<u>10,046</u>	<u>1,801,348</u>	<u>1,086,857</u>
金融负债 应付债券	<u>76,154</u>	<u>75,633</u>	<u>-</u>	<u>75,633</u>	<u>-</u>
合并	2017 年 12 月 31 日				
	账面价值	公允价值	第一层级	第二层级	第三层级
金融资产 持有至到期投资	935,735	914,104	2,725	911,379	-
应收款项类投资	<u>1,424,558</u>	<u>1,355,374</u>	<u>-</u>	<u>64,285</u>	<u>1,291,089</u>
合计	<u>2,360,293</u>	<u>2,269,478</u>	<u>2,725</u>	<u>975,664</u>	<u>1,291,089</u>
金融负债 应付债券	<u>74,932</u>	<u>71,239</u>	<u>-</u>	<u>71,239</u>	<u>-</u>

中国邮政储蓄银行股份有限公司

截至 2019 年 6 月 30 日止 6 个月期间、2018 年度、2017 年度及 2016 年度
财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

十二 金融风险管理(续)

7 金融资产及负债的公允价值(续)

7.3 非以公允价值计量的金融工具(续)

合并	2016 年 12 月 31 日				
	账面价值	公允价值	第一层级	第二层级	第三层级
金融资产					
持有至到期投资	736,154	750,681	2,293	748,388	-
应收款项类投资	<u>1,498,524</u>	<u>1,486,383</u>	-	<u>58,632</u>	<u>1,427,751</u>
合计	<u>2,234,678</u>	<u>2,237,064</u>	<u>2,293</u>	<u>807,020</u>	<u>1,427,751</u>
金融负债					
应付债券	<u>54,943</u>	<u>53,637</u>	-	<u>53,637</u>	-

除上述金融资产和负债外，在资产负债表中非以公允价值计量的其他金融资产和金融负债采用未来现金流折现法确定其公允价值，其账面价值和公允价值无重大差异。

中国邮政储蓄银行股份有限公司

截至 2019 年 6 月 30 日止 6 个月期间、2018 年度、2017 年度及 2016 年度
 财务报表附注
 (除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

十二 金融风险管理(续)

7 金融资产及负债的公允价值(续)

7.4 以公允价值计量的金融工具

下表列示了在资产负债表中以公允价值计量的金融资产和金融负债的公允价值：

合并	2019 年 6 月 30 日			合计
	第一层级	第二层级	第三层级	
金融资产				
交易性金融资产				
-债券	265	54,130	-	54,395
-同业存单	20,412	79,378	-	99,790
-资产支持证券	-	7,031	-	7,031
-基金投资	-	96,183	1,081	97,264
-信托计划及资产管理计划	-	-	43,019	43,019
-商业银行理财产品	-	-	12,646	12,646
-股权投资	-	-	2,091	2,091
以公允价值计量且其变动计入当期损益的发放贷款和垫款	-	-	145	145
小计	20,677	236,722	58,982	316,381
衍生金融资产				
-汇率衍生工具	-	3,209	-	3,209
-利率衍生工具	-	546	-	546
小计	-	3,755	-	3,755
其他债权投资				
-债券	10,858	196,046	-	206,904
-资产支持证券	-	1,135	-	1,135
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	-	179,350	392,648	571,998
小计	10,858	376,531	392,648	780,037
其他权益工具投资				
-权益工具	-	-	553	553
小计	-	-	553	553
金融资产合计	31,535	617,008	452,183	1,100,726

中国邮政储蓄银行股份有限公司

截至 2019 年 6 月 30 日止 6 个月期间、2018 年度、2017 年度及 2016 年度
财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

十二 金融风险管理(续)

7 金融资产及负债的公允价值(续)

7.4 以公允价值计量的金融工具(续)

下表列示了在资产负债表中以公允价值计量的金融资产和金融负债的公允价值：

合并	2019 年 6 月 30 日			合计
	第一层级	第二层级	第三层级	
金融负债				
衍生金融负债				
- 汇率衍生工具	-	(3,564)	-	(3,564)
- 利率衍生工具	-	(485)	-	(485)
小计	-	(4,049)	-	(4,049)
金融负债合计	-	(4,049)	-	(4,049)

中国邮政储蓄银行股份有限公司

截至 2019 年 6 月 30 日止 6 个月期间、2018 年度、2017 年度及 2016 年度
财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

十二 金融风险管理(续)

7 金融资产及负债的公允价值(续)

7.4 以公允价值计量的金融工具(续)

合并	2018 年 12 月 31 日			合计
	第一层级	第二层级	第三层级	
金融资产				
交易性金融资产				
-债券	198	49,400	-	49,598
-同业存单	4,109	97,368	-	101,477
-资产支持证券	-	11,076	-	11,076
-同业借款	-	-	2,213	2,213
-基金投资	-	102,709	1,036	103,745
-信托计划及资产管理计划	-	-	39,499	39,499
-商业银行理财产品	-	-	31,964	31,964
-股权投资	-	-	2,090	2,090
以公允价值计量且其变动计入当期 损益的发放贷款和垫款	-	-	2,863	2,863
小计	4,307	260,553	79,665	344,525
衍生金融资产				
-汇率衍生工具	-	6,565	-	6,565
-利率衍生工具	-	601	-	601
小计	-	7,166	-	7,166
其他债权投资				
-债券	11,923	168,410	-	180,333
-资产支持证券	-	3,017	-	3,017
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	-	167,901	358,771	526,672
小计	11,923	339,328	358,771	710,022
其他权益工具投资				
-权益工具	-	-	553	553
小计	-	-	553	553
金融资产合计	16,230	607,047	438,989	1,062,266

中国邮政储蓄银行股份有限公司

截至 2019 年 6 月 30 日止 6 个月期间、2018 年度、2017 年度及 2016 年度
财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

十二 金融风险管理(续)

7 金融资产及负债的公允价值(续)

7.4 以公允价值计量的金融工具(续)

合并	2018 年 12 月 31 日			合计
	第一层级	第二层级	第三层级	
金融负债				
交易性金融负债				
-保本理财产品	-	-	(2,360)	(2,360)
衍生金融负债				
-汇率衍生工具	-	(5,986)	-	(5,986)
-利率衍生工具	-	(477)	-	(477)
小计	-	(6,463)	-	(6,463)
金融负债合计	-	(6,463)	(2,360)	(8,823)

中国邮政储蓄银行股份有限公司

截至 2019 年 6 月 30 日止 6 个月期间、2018 年度、2017 年度及 2016 年度
财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

十二 金融风险管理(续)

7 金融资产及负债的公允价值(续)

7.4 以公允价值计量的金融工具(续)

合并	2017 年 12 月 31 日			合计
	第一层级	第二层级	第三层级	
金融资产				
交易性金融资产				
-债券	283	8,754	-	9,037
-同业存单	9,758	59,164	-	68,922
-资产管理计划	-	-	17,762	17,762
-同业借款	-	-	11,709	11,709
-收益凭证	-	-	12,562	12,562
小计	10,041	67,918	42,033	119,992
衍生金融资产				
-汇率衍生工具	-	6,456	-	6,456
-利率衍生工具	-	128	-	128
小计	-	6,584	-	6,584
可供出售金融资产				
-债券	12,114	192,015	-	204,129
-同业存单	-	8,898	-	8,898
-资产支持证券	-	34,251	-	34,251
-权益工具	-	105,902	1,721	107,623
小计	12,114	341,066	1,721	354,901
金融资产合计	22,155	415,568	43,754	481,477

中国邮政储蓄银行股份有限公司

截至 2019 年 6 月 30 日止 6 个月期间、2018 年度、2017 年度及 2016 年度
财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

十二 金融风险管理(续)

7 金融资产及负债的公允价值(续)

7.4 以公允价值计量的金融工具(续)

合并	2017 年 12 月 31 日			合计
	第一层级	第二层级	第三层级	
金融负债				
交易性金融负债				
- 保本理财产品	-	-	(42,193)	(42,193)
衍生金融负债				
- 汇率衍生工具	-	(6,499)	-	(6,499)
- 利率衍生工具	-	(117)	-	(117)
小计	-	(6,616)	-	(6,616)
金融负债合计	-	(6,616)	(42,193)	(48,809)

中国邮政储蓄银行股份有限公司

截至 2019 年 6 月 30 日止 6 个月期间、2018 年度、2017 年度及 2016 年度
财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

十二 金融风险管理(续)

7 金融资产及负债的公允价值(续)

7.4 以公允价值计量的金融工具(续)

合并	2016 年 12 月 31 日			合计
	第一层级	第二层级	第三层级	
金融资产				
交易性金融资产				
-债券	1,439	10,785	-	12,224
-同业存单	-	46,128	-	46,128
-资产管理计划	-	-	6,576	6,576
-收益凭证	-	-	4,048	4,048
小计	1,439	56,913	10,624	68,976
衍生金融资产				
-汇率衍生工具	-	6,098	-	6,098
-利率衍生工具	-	81	-	81
小计	-	6,179	-	6,179
可供出售金融资产				
-债券	10,283	195,929	-	206,212
-资产支持证券	-	31,720	-	31,720
-权益工具	-	184,130	1,746	185,876
小计	10,283	411,779	1,746	423,808
金融资产合计	11,722	474,871	12,370	498,963

中国邮政储蓄银行股份有限公司

截至 2019 年 6 月 30 日止 6 个月期间、2018 年度、2017 年度及 2016 年度 财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

十二 金融风险管理(续)

7 金融资产及负债的公允价值(续)

7.4 以公允价值计量的金融工具(续)

合并	2016 年 12 月 31 日			合计
	第一层级	第二层级	第三层级	
交易性金融负债				
- 保本理财产品	-	-	(10,623)	(10,623)
衍生金融负债				
- 汇率衍生工具	-	(6,346)	-	(6,346)
- 利率衍生工具	-	(58)	-	(58)
小计	-	(6,404)	-	(6,404)
金融负债合计	-	(6,404)	(10,623)	(17,027)

于截至 2019 年 6 月 30 日止 6 个月期间、2018 年度、2017 年度及 2016 年度，公允价值各层级间无重大转移。

对于在活跃市场上交易的金融工具，本集团以其活跃市场报价确定其公允价值；当无法从公开市场获取报价时，本集团通过一些估值技术来确定金融工具的公允价值。

本集团在金融工具估值技术中使用的主要参数包括债券价格、利率、汇率、权益及股票价格、波动水平、相关性、提前还款率及交易对手信用差价等。

中国邮政储蓄银行股份有限公司

截至 2019 年 6 月 30 日止 6 个月期间、2018 年度、2017 年度及 2016 年度
财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

十二 金融风险管理(续)

7 金融资产及负债的公允价值(续)

7.4 以公允价值计量的金融工具(续)

第三层级项目调节表

合并

	截至 2019 年 6 月 30 日止 6 个月期间			
	交易性 金融资产	其他权益 工具投资	发放贷款 和垫款	交易性 金融负债
期初余额	76,802	553	361,634	(2,360)
新增	-	-	400,396	-
结算	(21,498)	-	(368,767)	2,360
收益或损失计入				
-损益	3,533	-	(11)	-
-其他综合收益	-	-	(459)	-
期末余额	<u>58,837</u>	<u>553</u>	<u>392,793</u>	<u>-</u>

合并

	2018 年度			
	交易性 金融资产	其他权益 工具投资	发放贷款 和垫款	交易性 金融负债
年初余额	396,510	53	-	(42,193)
新增	13,050	500	941,712	(12,642)
结算	(315,879)	-	(580,568)	52,478
收益或损失计入				
-损益	(16,879)	-	14	(3)
-其他综合收益	-	-	476	-
年末余额	<u>76,802</u>	<u>553</u>	<u>361,634</u>	<u>(2,360)</u>

中国邮政储蓄银行股份有限公司

截至 2019 年 6 月 30 日止 6 个月期间、2018 年度、2017 年度及 2016 年度
 财务报表附注
 (除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

十二 金融风险管理(续)

7 金融资产及负债的公允价值(续)

7.4 以公允价值计量的金融工具(续)

第三层级项目调节表(续)

合并

	2017 年度		
	交易性 金融资产	可供出售 金融资产	交易性 金融负债
年初余额	10,624	1,746	(10,623)
新增	94,298	3	(93,512)
结算	(64,105)	(288)	62,105
收益或损失计入			
-损益	1,216	192	(163)
-其他综合收益	-	68	-
年末余额	<u>42,033</u>	<u>1,721</u>	<u>(42,193)</u>

合并

	2016 年度		
	交易性 金融资产	可供出售 金融资产	交易性 金融负债
年初余额	4,139	2,657	(4,139)
新增	27,076	8	(26,566)
结算	(20,845)	(722)	20,232
收益或损失计入			
-损益	254	443	(150)
-其他综合收益	-	(640)	-
年末余额	<u>10,624</u>	<u>1,746</u>	<u>(10,623)</u>

中国邮政储蓄银行股份有限公司

截至 2019 年 6 月 30 日止 6 个月期间、2018 年度、2017 年度及 2016 年度
财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

十二 金融风险(续)

7 金融资产及负债的公允价值(续)

7.4 以公允价值计量的金融工具(续)

使用重要不可观测输入值的第三级公允价值计量的相关信息如下：

2019 年 6 月 30 日	注释	公允价值	估值技术	名称	不可观察输入值 范围/加权平均值	与公允价值之间的关系
金融资产						
交易性金融资产	(1)	97,264	净资产法	净资产		同向
基金投资	(1)	43,019	净资产法	净资产		同向
信托计划及资产管理计划	(2)	12,646	现金流折现法	折现率	3.92%-4.30%	反向
商业理财产品	(1)	2,091	净资产法	净资产		同向
股权投资	(3)	145	现金流折现法	折现率	3.36%	反向
以公允价值计量且其变动计入当期损益 的发放贷款和垫款		155,165				
小计		553				
其他权益工具投资	(1)	392,648	净资产法	净资产		同向
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	(4)	548,366	现金流折现法	折现率	3.10%-5.31%	反向
合计						

中国邮政储蓄银行股份有限公司

截至 2019 年 6 月 30 日止 6 个月期间、2018 年度、2017 年度及 2016 年度
财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

十二 金融风险管理(续)

7 金融资产及负债的公允价值(续)

7.4 以公允价值计量的金融工具(续)

- (1) 交易性金融资产中持有的基金投资、股权投资、信托计划及资产管理计划以及其他权益工具投资中的股权投资的公允价值采用净资产法计算，使用的重大不可观察输入值为净资产。
- (2) 交易性金融资产中持有的商业银行理财产品的公允价值采用现金流折现法计算，使用的重大不可观察输入值为类似风险特征的资产的收益率曲线作为折现率。
- (3) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的发放贷款和垫款的公允价值采用现金流折现法计算，使用的重大不可观察输入值为同类型金融资产的收益率曲线作为折现率。
- (4) 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的公允价值采用现金流折现法计算，使用的重大不可观察输入值为同类型金融资产的收益率曲线作为折现率。

中国邮政储蓄银行股份有限公司

截至2019年6月30日止6个月期间、2018年度、2017年度及2016年度
财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

十二 金融风险(续)

7 金融资产及负债的公允价值(续)

7.4 以公允价值计量的金融工具(续)

使用重要不可观测输入值的第三层级公允价值计量的相关信息如下：

2018年12月31日	注释	公允价值	估值技术	名称	范围/加权平均值	不可观测输入值与公允价值之间的关系
金融资产						
指定为交易性金融资产	(1)	2,213	现金流折现法	折现率	3.26%-3.37%	反向
交易性金融资产	(2)	1,036	净资产法	净资产		同向
基金投资	(2)	39,499	净资产法	净资产		同向
信托计划及资产管理计划	(3)	31,964	现金流折现法	折现率	3.85%-4.84%	反向
商业银行理财产品	(2)	2,090	净资产法	净资产		同向
股权投资	(4)	2,863	现金流折现法	折现率	2.96%-3.85%	反向
以公允价值计量且其变动计入当期损益的发放贷款和垫款		<u>79,665</u>				
小计						
其他权益工具投资	(2)	553	净资产法	净资产		同向
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	(5)	358,771	现金流折现法	折现率	2.86%-3.95%	反向
合计		<u>438,989</u>				
金融负债						
指定为交易性金融负债	(1)	<u>(2,360)</u>	现金流折现法	折现率	3.94%	反向

中国邮政储蓄银行股份有限公司

截至 2019 年 6 月 30 日止 6 个月期间、2018 年度、2017 年度及 2016 年度 财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

十二 金融风险管理(续)

7 金融资产及负债的公允价值(续)

7.4 以公允价值计量的金融工具(续)

- (1) 指定为交易性金融资产及负债的公允价值采用现金流折现法计算，使用的重大不可观察输入值为同类型金融资产及负债的收益率曲线作为折现率。
- (2) 交易性金融资产中持有的基金投资、股权投资、信托计划及资产管理计划以及其他权益工具投资中的股权投资的公允价值采用净资产法计算，使用的重大不可观察输入值为净资产。
- (3) 交易性金融资产中持有的商业银行理财产品的公允价值采用现金流折现法计算，使用的重大不可观察输入值为类似风险特征的资产的收益率曲线作为折现率。
- (4) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的发放贷款和垫款的公允价值采用现金流折现法计算，使用的重大不可观察输入值为同类型金融资产的收益率曲线作为折现率。
- (5) 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的公允价值采用现金流折现法计算，使用的重大不可观察输入值为同类型金融资产的收益率曲线作为折现率。

中国邮政储蓄银行股份有限公司

截至 2019 年 6 月 30 日止 6 个月期间、2018 年度、2017 年度及 2016 年度
财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

十二 金融风险(续)

7 金融资产及负债的公允价值(续)

7.4 以公允价值计量的金融工具(续)

使用重要不可观测输入值的第三层级公允价值计量的相关信息如下:

	2017 年 12 月 31 日	注释	公允价值	估值技术	名称	不可观测输入值		与公允价值之间的关系
						范围/加权平均值		
金融资产								
指定为交易性金融资产	(1)	42,033	现金流折现法	折现率	5.00%-5.73%			反向
可供出售金融资产-权益工具	(2)	1,721	净资产法	净资产				同向
合计			43,754					
金融负债								
指定为交易性金融负债	(1)	(42,193)	现金流折现法	折现率	4.29%-4.33%			反向

中国邮政储蓄银行股份有限公司

截至 2019 年 6 月 30 日止 6 个月期间、2018 年度、2017 年度及 2016 年度
财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

十二 金融风险管理(续)

7 金融资产及负债的公允价值(续)

7.4 以公允价值计量的金融工具(续)

使用重要不可观测输入值的第三层级公允价值计量的相关信息如下：

2016 年 12 月 31 日	注释	公允价值	估值技术	名称	不可观察输入值	
					范围/加权 平均值	与公允价值 之间的关系
金融资产						
指定为交易性金融 资产	(1)	<u>10,624</u>	现金流折现法	折现率	3.54%-4.51%	反向
可供出售金融资产 -权益工具	(2)	<u>1,746</u>	净资产法	净资产		同向
合计		<u>12,370</u>				
金融负债						
指定为交易性金融 负债	(1)	<u>(10,623)</u>	现金流折现法	折现率	2.92%-3.22%	反向

- (1) 指定为交易性金融资产及负债的公允价值采用现金流折现法计算，使用的重大不可观察输入值为同类型金融资产及负债的收益率曲线作为折现率。
- (2) 可供出售金融资产中持有的产业基金权益投资的公允价值采用基金净值份额计算，使用的重大不可观察输入值为被投资基金的净资产。

十二 金融风险管理(续)

8 资本管理

本集团的资本管理以满足监管要求、不断提高资本的风险抵御能力以及提升资本回报为目标，并在此基础上确立本集团资本充足率目标，通过综合运用计划考核、限额管理等多种手段确保管理目标的实现，使之符合外部监管、信用评级、风险补偿和股东回报的要求，并推动本集团的风险管理，保证资产规模扩张的有序性，改善业务结构和经营模式。

本集团近年来业务规模保持了较快发展态势，资产对于资本的耗用也日益扩大。为保证资本充足率符合监管要求并在控制风险的前提下为股东提供最大化回报，本集团积极推进资本约束引导机制的建设，加强对风险资产总量和结构的调控，综合运用资本计划、限额管理、经济资本管理、内部资本充足评估等多种手段，全面推动业务发展模式向资本节约型方向转变，确保资本充足率持续满足风险覆盖和监管要求。

按照中国银监会《商业银行资本管理办法(试行)》及相关规定，自 2013 年 1 月 1 日起，商业银行应达到最低资本要求，其中核心一级资本充足率不得低于 5%，一级资本充足率不得低于 6%，资本充足率不得低于 8%。同时，根据《中国银监会关于实施<商业银行资本管理办法(试行)>过渡期安排相关事项的通知》，过渡期内还将逐步引入储备资本要求，并由商业银行核心一级资本满足。根据此项规定，于 2018 年底过渡期结束，于 2019 年 6 月 30 日，本集团的核心一级资本充足率、一级资本充足率及资本充足率应分别达到 7.50%、8.50%和 10.50%，(2018 年 12 月 31 日，本集团的核心一级资本充足率、一级资本充足率及资本充足率应分别达到 7.50%、8.50%和 10.50%；2017 年 12 月 31 日分别为 7.10%、8.10%和 10.10%；2016 年 12 月 31 日分别为 6.70%、7.70%和 9.70%)。报告期内，本集团持续强化资本充足率水平的监控、分析和报告，不断优化风险资产结构，增强内部资本积累，推动外部资本补充，确保本集团资本充足率水平持续满足监管要求和内部管理需要。

中国邮政储蓄银行股份有限公司

截至 2019 年 6 月 30 日止 6 个月期间、2018 年度、2017 年度及 2016 年度
财务报表附注
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

十二 金融风险管理(续)

8 资本管理(续)

本集团于 2019 年 6 月 30 日、2018 年 12 月 31 日、2017 年 12 月 31 日及 2016 年 12 月 31 日根据中国银监会《商业银行资本管理办法(试行)》和财政部颁布的企业会计准则计算的监管资本状况如下:

合并	注释	2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日
核心一级资本充足率	(1)	9.25%	9.77%	8.60%	8.63%
一级资本充足率	(1)	10.26%	10.88%	9.67%	8.63%
资本充足率	(1)	12.98%	13.76%	12.51%	11.13%
核心一级资本		442,604	423,374	383,431	346,574
核心一级资本扣除项目	(2)	(1,774)	(1,696)	(1,758)	(1,757)
核心一级资本净额		440,830	421,678	381,673	344,817
其他一级资本		47,933	47,927	47,887	6
一级资本净额		488,763	469,605	429,560	344,823
二级资本					
-二级资本工具及其 溢价可计入金额		74,941	74,937	75,000	55,000
-超额贷款损失准备		54,582	49,072	50,816	45,084
-少数股东资本可计 入部分		128	115	69	12
资本净额	(3)	618,414	593,729	555,445	444,919
风险加权资产	(4)	4,765,613	4,316,219	4,440,497	3,995,908

- (1) 核心一级资本充足率等于核心一级资本净额除以风险加权资产; 一级资本充足率等于一级资本净额除以风险加权资产; 资本充足率等于资本净额除以风险加权资产。
- (2) 核心一级资本扣除项目为其他无形资产(不含土地使用权)。
- (3) 资本净额等于总资本减去总资本扣除项目。
- (4) 风险加权资产包括采用权重法计量的信用风险加权资产、采用标准法计量的市场风险加权资产, 以及采用基本指标法计量的操作风险加权资产。

中国邮政储蓄银行股份有限公司

截至 2019 年 6 月 30 日止 6 个月期间、2018 年度、2017 年度及 2016 年度
财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

十三 资产负债表日后事项

截至本财务报表批准日，除财务报表附注八、37 披露的事项外，本集团无重大资产负债表日后事项。

十四 财务报表的批准

本财务报表于 2019 年 8 月 20 日经本行董事会批准报出。

中国邮政储蓄银行股份有限公司

未经审计补充财务信息

截至 2019 年 6 月 30 日止 6 个月期间、2018 年度、2017 年度及 2016 年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

一、非经常性损益明细表

项目	截至 2019 年 6 月 30 日止 6 个月期间	2018 年度	2017 年度	2016 年度
政府补助	197	427	475	559
赔偿金及罚没等净收支	31	(14)	(551)	61
长短款净收支	17	36	26	25
清理睡眠户净损益	(1)	15	20	13
处置固定资产净损益	(1)	67	(8)	5
案件及诉讼预计损失	471	(2,675)	(5,918)	-
其他营业外收支净额	7	(34)	24	29
小计	721	(2,178)	(5,932)	692
减：所得税影响数	(182)	523	1,320	(177)
合计	539	(1,655)	(4,612)	515
其中：				
归属于银行股东的非 经常性损益	539	(1,655)	(4,612)	515
归属于少数股东的非 经常性损益	-	-	-	-

本集团对非经常性损益项目的确认依照中国证券监督管理委员会颁布的《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第 1 号——非经常性损益》(2008)的规定执行。非经常性损益是指与公司正常经营业务无直接关系，以及虽与正常经营业务相关，但由于性质特殊和偶发性，影响报表使用人对公司经营业绩和盈利能力做出正常判断的各项交易和事项产生的损益。本集团结合自身正常业务的性质和特点，于 2016 年度及 2017 年度，未将单独进行减值测试的应收款项减值准备转回，持有以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债产生的公允价值变动损益，处置以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债和可供出售金融资产取得的投资收益，以及受托经营取得的托管费收入等列入非经常性损益项目；于 2018 年度及截至 2019 年 6 月 30 日止 6 个月期间，未将单独进行减值测试的应收款项减值准备转回，持有交易性金融资产、交易性金融负债产生的公允价值变动损益，处置交易性金融资产、交易性金融负债、其他债权投资及其他权益工具投资取得的投资收益，以及受托经营取得的托管费收入等列入非经常性损益项目。

中国邮政储蓄银行股份有限公司

未经审计补充财务信息

截至 2019 年 6 月 30 日止 6 个月期间、2018 年度、2017 年度及 2016 年度
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

二、中国会计准则与国际财务报告准则财务报表差异说明

本行为香港联合交易所有限公司主板上市公司，在按企业会计准则编制境内财务报表的同时，亦按国际财务报告准则编制了境外财务报表。其中，本集团按国际财务报告准则编制的 2018 年度、2017 年度及 2016 年度境外财务报表已经罗兵咸永道会计师事务所审计，截至 2019 年 6 月 30 日止 6 个月期间按照国际财务报告准则编制的财务报表未经审计。本财务报表与本集团按照国际财务报告准则编制的境外财务报表的合并净资产和合并净利润之间不存在差异，仅在财务报表列报方式上略有不同。

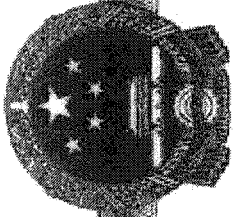
三、净资产收益率及每股收益

报告期利润	加权平均净资产收益率(%)			
	截至 2019 年 6 月 30 日止 6 个月期间			
	2018 年度	2017 年度	2016 年度	
归属于公司普通股股东的净利润	7.91%	12.31%	13.07%	13.44%
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	7.79%	12.72%	14.33%	13.27%

报告期利润	每股收益(元)			
	截至 2019 年 6 月 30 日止 6 个月期间		2018 年度	
	基本每股 收益	稀释每股 收益	基本每股 收益	稀释每股 收益
归属于公司普通股股东的净利润	0.43	0.43	0.62	0.62
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	0.42	0.42	0.64	0.64

报告期利润	每股收益(元)			
	2017 年度		2016 年度	
	基本每股 收益	稀释每股 收益	基本每股 收益	稀释每股 收益
归属于公司普通股股东的净利润	0.59	0.59	0.55	0.55
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	0.65	0.65	0.55	0.55

于 2019 年 6 月 30 日、2018 年 12 月 31 日、2017 年 12 月 31 日及 2016 年 12 月 31 日，本行不存在稀释性潜在普通股。



营业执照

(副本)

统一社会信用代码

9131000000609134343

证照编号: 00000002201907080012



扫描二维码
即可查询企业信息
及办理相关业务

中国(上海)自由贸易试验区

名称 普华永道中天会计师事务所(特殊普通合伙)

成立日期 2013年01月18日

类型 外商投资特殊普通合伙企业

合伙期限 2013年01月18日 至 不约定期限

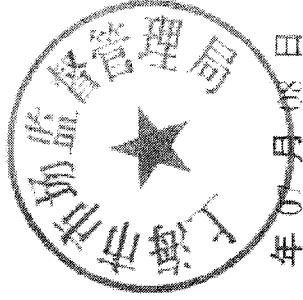
执行事务合伙人 李汀

主要经营场所 中国(上海)自由贸易试验区陆家嘴环路1318号展展银行大厦507单元01室

经营范围

验资企业会计报表, 出具审计报告, 验证企业资本, 出具验资报告, 办理企业合并、分立、清算事宜中的审计业务, 出具审计报告, 基本建设年度财务决算审计, 代理记账, 会计咨询、税务咨询、管理咨询、会计培训, 法律、法规规定的其他业务。
【依法须经批准的项目, 经相关部门批准后方可开展经营活动】

此复印件仅供中国邮储银行股份有限公司截至2019年6月30日止6个月期间、2018年度及2016年度财务报告及审计报告等用途(2019)第11042号, 其他用途无效。



登记机关

2019年07月08日

此复印件仅供中国邮政储蓄银行股份有限公司截至2019年6月30日止6个月期间、2018年度、2017年度及2018年度财务报表及审计报告【普华永道中天审字(2019)第1042号】后附之其他用途无效

证书序号: NO.000525

说明

1. 《会计师事务所执业证书》是证明持有人经财政部门依法审批, 准予执行注册会计师法定业务的凭证。
2. 《会计师事务所执业证书》记载事项发生变动的, 应当向财政部门申请换发。
3. 《会计师事务所执业证书》不得伪造、涂改、出租、出借、转让。
4. 会计师事务所终止, 应当向财政部门交回《会计师事务所执业证书》。

会计师事务所 执业证书

名称: 普华永道中天会计师事务所(特殊普通合伙)

首席合伙人: 李丹

主任会计师:

办公场所: 中国(上海)自由贸易试验区陆家嘴环路1318号

星辰银行大厦507单元01室

组织形式: 特殊的普通合伙企业

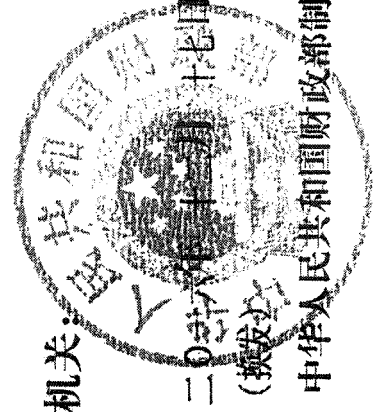
会计师事务所编号: 31000007

注册资本(出资额): 人民币捌仟壹佰柒拾伍万元整

批准设立文号: 财会函(2012)52号

批准设立日期: 二〇一二年十二月二十四日

发证机关:



中华人民共和国财政部制

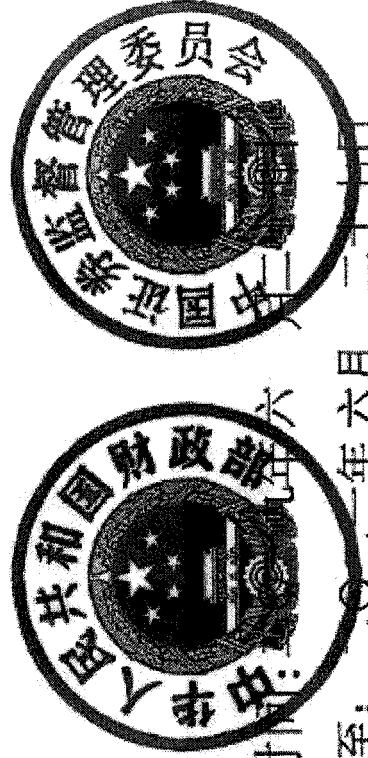
此复印件仅供中国邮政储蓄银行股份有限公司期间、2018年度及2017年度及2016年度财务报表及审计报告【普华永道中天审计(2018)第11042号】后附之用,其他用途无效。

证书序号: 000393

会计师事务所 证券、期货相关业务许可证

经财政部、中国证券监督管理委员会审查, 批准
普华永道中天会计师事务所(特殊普通合伙)执行证券、期货相关业务。

首席合伙人: 李丹

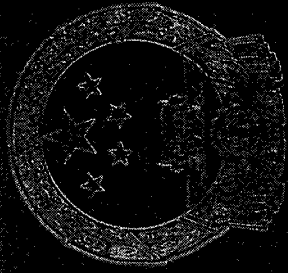


发证时间: 二〇一二年六月

证书号: 37

证书有效期至: 二〇一二年六月

101804 朱宇



中华人民共和国

注册会计师证书

The People's Republic of China

Certificate of Certified Public Accountant



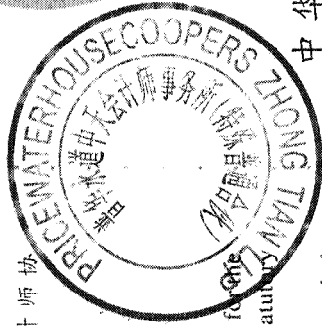
本证书为持证人执行注册会计师法定业务的资格证明。

本证书加盖省级以上注册会计师协会钢印后为有效证件。



中华人民共和国财政部制

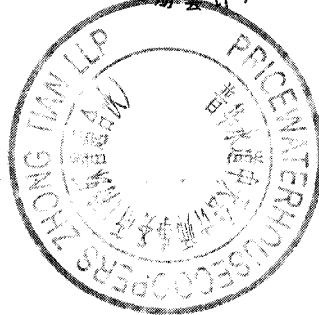
Issued by the Ministry of Finance
of the People's Republic of China



This certificate serves as a credential for the certificate holder to conduct the statutory business of CPAs.

This certificate is valid subject to being sealed with an embossed stamp by the Institute of Certified Public Accountants at provincial level or above.

此复印件仅供中国邮政储蓄银行股份有限公司申请A股IPO报备之用，其他用途无效



此复印件仅供中国邮政储蓄银行股份有限公司申请A股IPO报备之用，其他用途无效



姓 名	朱宇
Full name	_____
性 别	男
Sex	_____
出生日期	1972-02-05
Date of birth	_____
工作单位	普华永道中天会计师事务所(特殊普通合伙)
Working unit	_____
身份证号码	310228197202055010
Identity card No.	_____

此复印件仅供中国邮政储蓄银行股份有限公司申请A股IPO报备之用，其他用途无效

年度检验登记
Annual Renewal Registration

本证书经检验合格，继续有效一年。
This certificate is valid for another year after this renewal.

证书编号：
No. of Certificate

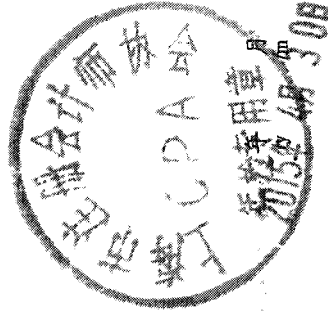
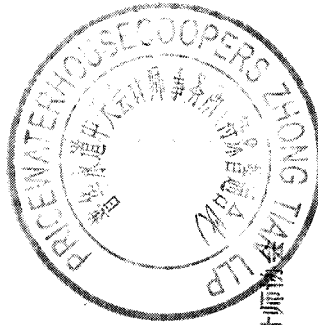
310000070294

批准注册协会：
Authorized Institute of CPAs

1986

发证日期：
Date of Issuance

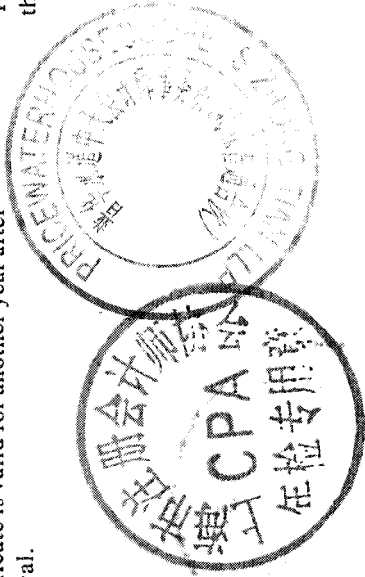
1986 年 12 月 31 日
/y /m /d



此复印件仅供中国邮政储蓄银行股份有限公司申请A股IPO报备之用，其他用途无效

年度检验登记
Annual Renewal Registration

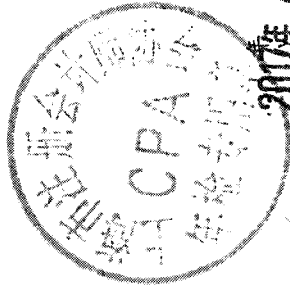
本证书经检验合格，继续有效一年。
This certificate is valid for another year after this renewal.



2016年 4月 30日

年度检验登记
Annual Renewal Registration

本证书经检验合格，继续有效一年。
This certificate is valid for another year after this renewal.



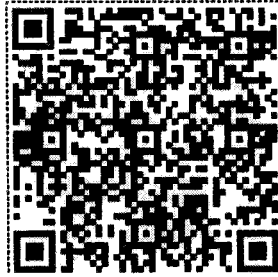
2017年 4月 30日

此复印件仅供中国邮政储蓄银行股份有限公司申请A股IPO报备之用，其他用途无效

年度检验登记

Annual Renewal Registration

本证书经检验合格，继续有效一年。
This certificate is valid for another year after this renewal.



朱宇(310000070294)
您已通过2018年年检
上海市注册会计师协会
2018年04月30日

年

月

日



本证书经检验合格，继续有效一年。
This certificate is valid for another year after this renewal.



朱宇(310000070294)
您已通过2019年年检
上海市注册会计师协会
2019年05月31日

年

月

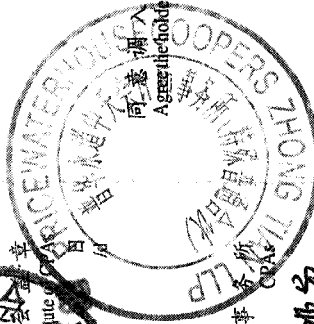
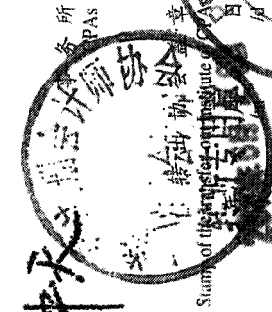
日

注册会计师工作单位变更事项登记
Registration of the Change of Working Unit by a CPA

注册会计师工作单位变更事项登记
Registration of the Change of Working Unit by a CPA

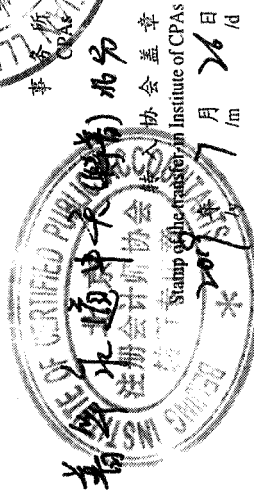
同意调入
Agree the holder to be transferred from

同意调出
Agree the holder to be transferred from



同意调出
Agree the holder to be transferred to

同意调入
Agree the holder to be transferred to



转入协会盖章
Stamp of the transfer-in Institute of CPAs

转出协会盖章
Stamp of the transfer-out Institute of CPAs

此复印件仅供中国邮政储蓄银行
股份有限公司申请A股IPO报
备之用,其他用途无效

注册会计师工作单位变更事项登记
Registration of the Change of Working Unit by a CPA

同意调出
Agree the holder to be transferred from

事务所
CPAs

转出协会盖章
Stamp of the transfer-out Institute of CPAs
年 /y 月 /m 日 /d

同意调入
Agree the holder to be transferred to

事务所
CPAs

转入协会盖章
Stamp of the transfer-in Institute of CPAs
年 /y 月 /m 日 /d

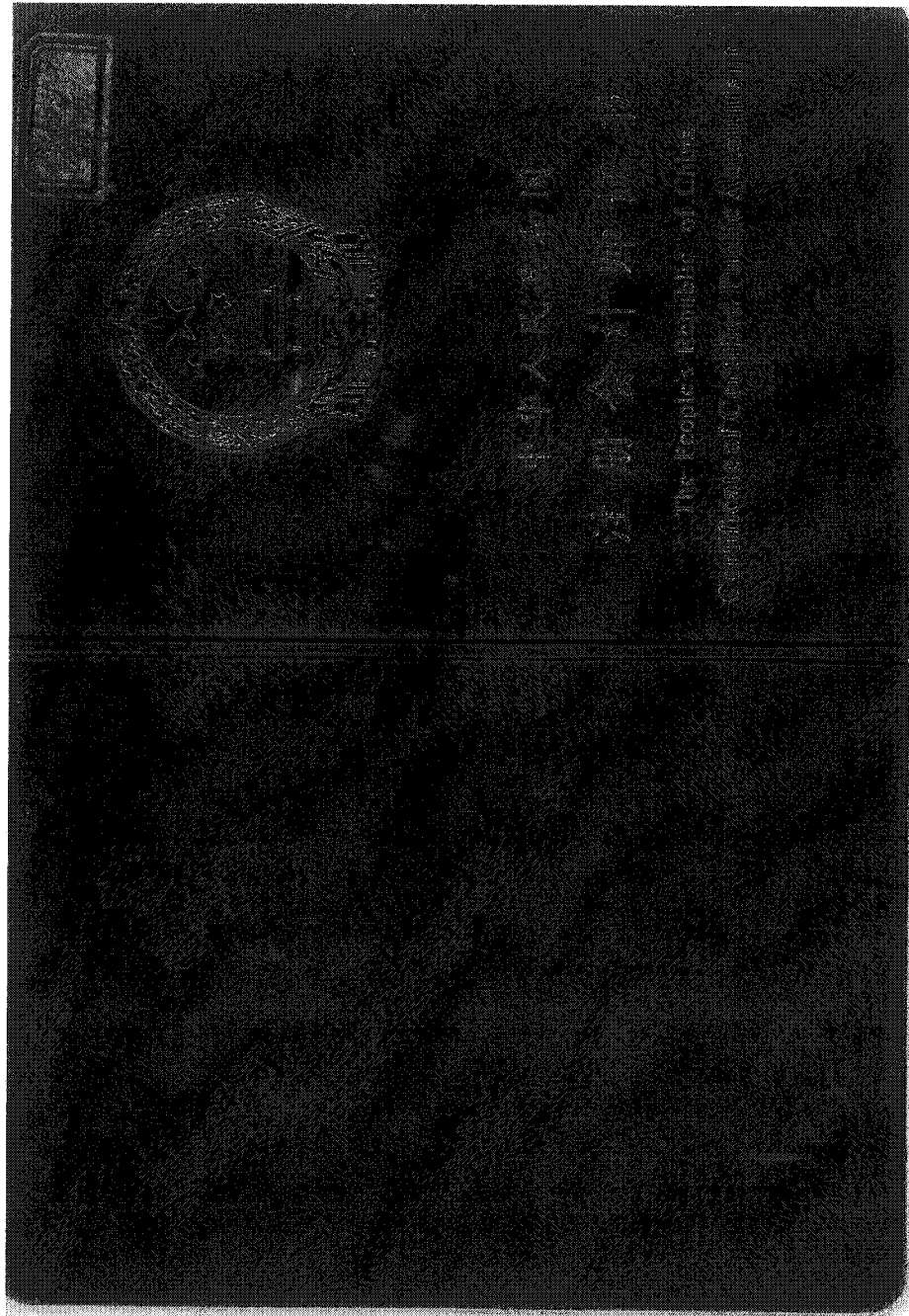
注意事项

- 一、注册会计师执行业务，必要时须向委托方出示本证书。
- 二、本证书只限于本人使用，不得转让、涂改。
- 三、注册会计师停止执行法定业务时，应将本证书缴还主管注册会计师协会。
- 四、本证书如遗失，应立即向主管注册会计师协会报告，登报声明作废后，办理补发手续。

NOTES

1. When practising, the CPA shall show the client this certificate when necessary.
2. This certificate shall be exclusively used by the holder. No transfer or alteration shall be allowed.
3. The CPA shall return the certificate to the competent Institute of CPAs when the CPA stops conducting statutory business.
4. In case of loss, the CPA shall report to the competent Institute of CPAs immediately and go through the procedure of reissue after making an announcement of loss on the newspaper.

此复印件仅供中国邮政储蓄银行股份有限公司申请A股IPO报备之用，其他用途无效



此复印件仅供中国邮政储蓄银行股份有限公司申请A股IPO报备之用，其他用途无效

本证书为持证人执行注册会计师法

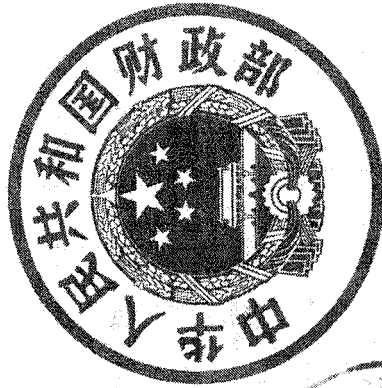
定业务的资格证明。

本证书如盖省级以上注册会计师协

会钢印后为有效证件。

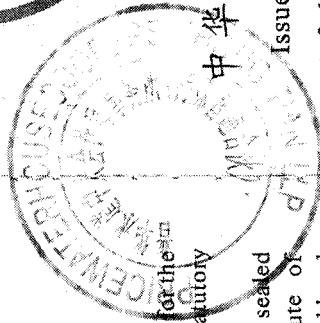
This certificate serves as a credential for the certificate holder to conduct the statutory business of CPAs.

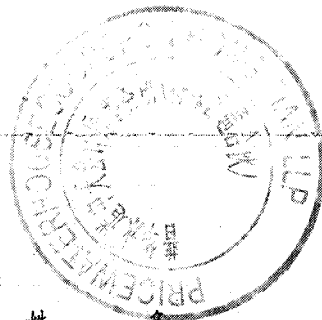
This certificate is valid subject to being sealed with an embossed stamp by the Institute of Certified Public Accountants at provincial level or above.



中华人民共和国财政部

Issued by the Ministry of Finance of the People's Republic of China





姓名 邹彦
Full name 邹彦
性别 女
Sex 女
出生日期 1982-01-07
Date of birth 1982-01-07
工作单位 普华永道中天会计师事务所有限公司北京分所
Working unit 普华永道中天会计师事务所有限公司北京分所
身份证号码 110101198201073024
Identity card No. 110101198201073024

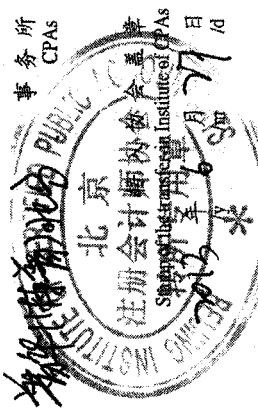
此复印件仅供中国邮政储蓄银行股份有限公司申请A股IPO报备之用，其他用途无效

注册会计师工作单位变更事项登记
Registration of the Change of Working Unit by a CPA

同意调出
Agree the holder to be transferred from



同意调入
Agree the holder to be transferred to



注册会计师工作单位变更事项登记
Registration of the Change of Working Unit by a CPA

同意调出
Agree the holder to be transferred from

事务所
CPAs

转出协会盖章
Stamp of the transfer-out Institute of CPAs
年 / 月 / 日
/y /m /d

同意调入
Agree the holder to be transferred to

事务所
CPAs

转入协会盖章
Stamp of the transfer-in Institute of CPAs
年 / 月 / 日
/y /m /d

此复印件仅供中国邮政储蓄银行股份有限公司申请A股IPO报备之用，其他用途无效