



2016

中期報告



中國郵政儲蓄銀行

POSTAL SAVINGS BANK OF CHINA

(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)
股份代號：1658

目錄

2	釋義
6	公司基本情況
8	財務概要
12	董事長致辭
13	行長致辭
15	討論與分析
69	董事、監事、高級管理人員情況
70	重要事項
75	審閱報告及簡要合併財務報表
176	附錄一：未經審核補充財務信息
180	附錄二：流動性覆蓋率情況
181	附錄三：槓桿率情況
183	附錄四：資本構成情況

釋義

在本中期報告中，除文義另有所指外，下列詞語具有以下涵義：

「本行／郵儲銀行／ 中國郵政儲蓄銀行／ 我們」	指	中國郵政儲蓄銀行股份有限公司，一家根據中國法律於中國註冊成立的股份有限公司，包括其前身、分支機構、自營網點或代理網點（就代理網點而言，僅指提及其開展代理銀行業務有關的業務經營、風險管理以及證照的情況）及子公司（倘文義所需）
「基點」	指	利率或匯率變動量的度量單位(BP)，為1個百分點的1%，即0.01%
「銀監會」	指	中國銀行業監督管理委員會
「央行／人民銀行」	指	中國人民銀行
「中國」或「中華人民共和國」	指	中華人民共和國，但僅就本中期報告而言，除文義另有指明外，不包括中華人民共和國香港特別行政區、中華人民共和國澳門特別行政區及台灣
「郵政集團」	指	中國郵政集團公司，一家於1995年10月4日於中國成立的全民所有制企業，為本行控股股東
「縣域／縣域地區」	指	中國行政區體系下指定為縣或縣級市的地區。縣或縣級市作為行政區單位，通常直接歸其相應的市級或省級政府管轄及直接領導。縣域地區包括在其行政管轄區內的經濟較發達的縣中心地區、鎮區和廣大農村地區
「董事」	指	本行的董事
「內資股」	指	本行發行的每股面值人民幣1.00元的普通股，以人民幣認購
「久期」	指	測度債券現金流加權平均期限的一種方法，主要體現債券對利率變化的敏感性

「集團」	指	本行和本行的子公司
「H股」	指	本行股本中每股面值人民幣1.00元的普通股，以港元認購及買賣並於香港聯合交易所上市
「香港上市規則」	指	《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》
「香港聯合交易所」	指	香港聯合交易所有限公司
「國際財務報告準則」	指	國際會計準則理事會頒佈的國際財務報告準則及其修訂和相關詮釋
「兩高一剩」	指	高耗能、高污染及產能過剩行業
「大型商業銀行」	指	中國農業銀行、中國銀行、交通銀行、中國建設銀行、中國工商銀行及本行的統稱
「上市日期」	指	H股首次開始在香港聯合交易所買賣的日期，為2016年9月28日
「社保基金理事會」	指	全國社會保障基金理事會
「合格二級資本工具」	指	商業銀行發行的，本金和利息的清償順序先於商業銀行股權資本、列於其他負債之後的債券。符合條件的次級債券可計入二級資本
「人民幣」	指	中國法定貨幣人民幣
「三農」	指	農業、農村、農民

釋義

「《證券及期貨條例》」	指	香港法例第571章《證券及期貨條例》，經不時修訂、補充或以其他方式修改
「中小企業」	指	根據《中小企業劃型標準規定》劃分的微型企業、小型企業及中型企業
「監事」	指	本行的監事
「營改增」	指	以前繳納營業稅的應稅項目改為繳納增值稅
「兩地三中心」	指	本行已在北京建立的兩個數據中心和在合肥建立的一個數據中心
「VIP客戶」	指	本行劃分客戶層級主要依據在本行的個人金融資產規模並兼顧個人貸款餘額（合稱「綜合資產」），通常情況下，綜合資產在人民幣10萬元及以上的客戶為本行的VIP客戶

於本中期報告中，為描述本行分銷網絡及呈列某些經營業績和財務狀況目的，本行將所提述的中國地區定義如下：

地區	分行
「長江三角洲地區」	<ul style="list-style-type: none">• 上海市• 浙江省• 江蘇省• 寧波市
「珠江三角洲地區」	<ul style="list-style-type: none">• 廣東省• 深圳市• 福建省• 廈門市
「環渤海地區」	<ul style="list-style-type: none">• 北京市• 天津市• 河北省• 山東省• 青島市
「中部地區」	<ul style="list-style-type: none">• 山西省• 湖北省• 河南省• 湖南省• 江西省• 海南省• 安徽省

地區

分行

「西部地區」

- 重慶市
- 四川省
- 貴州省
- 雲南省
- 陝西省
- 甘肅省
- 青海省
- 寧夏回族自治區
- 新疆維吾爾自治區
- 西藏自治區
- 內蒙古自治區
- 廣西壯族自治區

「東北地區」

- 遼寧省
- 黑龍江省
- 吉林省
- 大連市

本中期報告所載若干數額及百分比數字已約整。因此，若干表格所示總數未必是前述各項數字的總和。

公司基本情況

法定中文名稱：	中國郵政儲蓄銀行股份有限公司（中文簡稱「中國郵政儲蓄銀行」）
法定英文名稱：	「POSTAL SAVINGS BANK OF CHINA CO., LTD.」（英文簡稱：「POSTAL SAVINGS BANK OF CHINA」）
法定代表人：	李國華
董事長：	李國華
行長：	呂家進
中國註冊和辦公地址：	北京市西城區金融大街3號
香港主要營業地址：	香港灣仔皇后大道東28號金鐘匯中心18樓
授權代表：	姚紅、徐學明
郵政編碼：	100808
聯繫電話：	86-10-68858158
傳真：	86-10-68858165
E-mail：	ir@psbc.com
業務諮詢及投訴電話：	86-95580
網址：	www.psbc.com
統一信用證編碼：	9111000071093465XC
金融許可證機構編碼：	B0018H111000001
H股股票上市交易所：	香港聯合交易所有限公司
股票簡稱：	郵儲銀行
股票代號：	1658

股份登記處：	香港中央證券登記有限公司 香港灣仔皇后大道東183號合和中心17樓1712-1716室
中國法律顧問：	海問律師事務所
香港法律顧問：	達維律師事務所
國內審計師：	普華永道中天會計師事務所（特殊普通合伙）
國際審計師：	羅兵咸永道會計師事務所

財務概要

財務數據及指標

(本中期報告所載財務數據和指標按照《國際財務報告準則》編製。除特別說明外，為本行及本行子公司合併數據，本報告以人民幣列示)

主要財務數據

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2016年 6月30日	2015年 12月31日	增(減)額	變動(%)
報告期末數據				
資產總額	7,974,475	7,296,364	678,111	9.29
客戶貸款總額 ⁽¹⁾	2,759,534	2,471,853	287,681	11.64
貸款減值損失準備	62,790	59,258	3,532	5.96
客戶貸款淨額	2,696,744	2,412,595	284,149	11.78
投資證券及其他金融資產淨額	3,202,600	2,986,667	215,933	7.23
現金及存放中央銀行款項	1,207,058	1,131,231	75,827	6.70
負債總額	7,690,801	7,025,533	665,268	9.47
客戶存款	6,896,142	6,305,014	591,128	9.38
歸屬於銀行股東的權益	283,304	270,448	12,856	4.75
資本淨額	346,217	329,848	16,369	4.96
核心一級資本淨額	281,711	269,008	12,703	4.72
其他一級資本淨額	5	1	4	400.00
風險加權資產	3,447,348	3,153,015	294,333	9.33

人民幣百萬元，百分比除外

項目	截至6月30日止6個月			
	2016年	2015年	增(減)額	變動(%)
中期經營業績				
營業收入	93,286	92,498	788	0.85
淨利息收入	81,637	87,724	(6,087)	(6.94)
手續費及佣金淨收入	5,866	4,141	1,725	41.66
營業支出	62,187	58,212	3,975	6.83
資產減值損失	4,964	8,660	(3,696)	(42.68)
稅前利潤	26,135	25,626	509	1.99
淨利潤	23,216	20,954	2,262	10.80
歸屬於銀行股東的淨利潤	23,229	20,954	2,275	10.86
經營活動產生的現金流淨額	420,404	69,840	350,564	501.95

(1) 為便於查閱，本報告中的「客戶貸款」指「客戶貸款及墊款」

財務指標

項目	截至6月30日止6個月		
	2016年	2015年	變動
盈利能力(%)			
平均總資產回報率 ⁽¹⁾⁽²⁾	0.61	0.65	(0.04)
平均淨資產收益率 ⁽¹⁾⁽³⁾	16.75	21.06	(4.31)
淨利息收益率 ⁽¹⁾⁽⁴⁾	2.30	2.81	(0.51)
淨利差 ⁽¹⁾⁽⁵⁾	2.34	2.74	(0.40)
手續費及佣金淨收入佔營業收入比率	6.29	4.48	1.81
成本收入比 ⁽⁶⁾	63.63	58.73	4.90
每股數據(人民幣元)			
基本每股盈利 ⁽⁷⁾	0.34	0.37	(0.03)
稀釋每股盈利 ⁽⁸⁾	0.34	0.37	(0.03)

財務概要

項目	2016年 6月30日	2015年 12月31日	變動
資產質量 (%)			
不良貸款率 ⁽⁹⁾	0.78	0.80	(0.02)
撥備覆蓋率 ⁽¹⁰⁾	293.41	298.15	(4.74)
貸款撥備率 ⁽¹¹⁾	2.28	2.40	(0.12)
資本充足率 (%)			
核心一級資本充足率 ⁽¹²⁾	8.17	8.53	(0.36)
一級資本充足率 ⁽¹³⁾	8.17	8.53	(0.36)
資本充足率 ⁽¹⁴⁾	10.04	10.46	(0.42)
風險加權資產佔總資產比率 ⁽¹⁵⁾	43.23	43.21	0.02
總權益對總資產比率	3.56	3.71	(0.15)

(1) 按年化基準。

(2) 指期內的淨利潤佔期初及期末資產總額平均餘額的百分比。

(3) 指期內的淨利潤佔期初及期末總權益平均餘額的百分比。

(4) 按照淨利息收入除以生息資產的日均餘額計算。

(5) 按照生息資產的平均收益率與付息負債的平均付息率之間的差額計算。

(6) 以營業支出總額(不含營業稅及附加費)除以營業收入計算。

(7) 以歸屬股東的淨利潤除以期內已發行普通股的加權平均數計算。

(8) 本行並無潛在攤薄普通股，因此稀釋每股盈利與基本每股盈利相同。

(9) 按照客戶不良貸款總額除以客戶貸款總額計算。

(10) 按照客戶貸款減值損失準備總額除以客戶不良貸款總額計算。

(11) 按照客戶貸款減值損失準備總額除以客戶貸款總額計算。

(12) 按核心一級資本(減核心一級資本扣除項)除以風險加權資產計算。

(13) 按一級資本(減一級資本扣除項)除以風險加權資產計算。

(14) 按總資本(減資本扣除項)除以風險加權資產計算。

(15) 按風險加權資產除以總資產計算。

其他主要指標

項目	監管標準	2016年 6月30日	2015年 12月31日
流動性比率(%) ⁽¹⁾	≥25	46.19	33.71
		444.37	661.14
存貸比(%) ⁽²⁾		40.02	39.20
單一客戶貸款集中度(%) ⁽³⁾	≤10	64.44	73.70
貸款遷徙率(%)	正常類	0.88	2.15
	關注類	11.06	6.53
	次級類	83.69	87.94
	可疑類	60.20	81.94

- (1) 流動性比率 = 流動資產 / 流動負債 × 100%。流動資產包括現金、黃金、超額存款準備金、一個月內到期的同業往來款項軋差後資產方淨額、一個月內到期的應收利息及其他應收款、一個月內到期的合格貸款、一個月內到期的債券投資、在國內外二級市場上可隨時變現的債券投資和其他一個月內到期可變現的資產(剔除其中的不良資產)。流動負債包括活期存款(不含財政性存款)、一個月內到期的定期存款(不含財政性存款)、一個月內到期的往來款項軋差後負債方淨額、一個月內到期的已發行債券、一個月內到期的應付利息及各項應付款、一個月內到期的央行借款和其他一個月內到期的負債。
- (2) 存貸比 = 客戶貸款總額 / 客戶存款總額 × 100%。2015年8月29日，全國人大常務委員會公佈《全國人民代表大會常務委員會關於修改〈中華人民共和國商業銀行法〉的決定》。根據該決定，自2015年10月1日起，取消《中華人民共和國商業銀行法》中關於存貸比不得超過75%的規定，並取消因未遵守前述存貸比導致國務院銀行業監督管理機構處罰的相關規定。
- (3) 單一客戶貸款集中度 = 最大一家客戶貸款總額 / 資本淨額 × 100%。最大一家客戶是指期末各項貸款餘額最高的一家客戶。截至2016年6月30日，本行最大的單一借款人為中國鐵路總公司，本行對中國鐵路總公司的貸款餘額為2,231.04億元，佔本行資本淨額的64.44%。本行對中國鐵路總公司的授信中包括本行歷史上為中國鐵路總公司提供的2,400.00億元授信額度，該額度得到銀監會許可。截至2016年6月30日，中國鐵路總公司在該經銀監會批准的額度下的貸款餘額為2,200億元，扣除該2,200億元後，本行對中國鐵路總公司的貸款餘額佔本行資本淨額的0.90%。

董事長致辭

郵儲銀行成立於2007年，是中國最年輕的大型商業銀行。成立之初，我們就確定了服務社區、服務中小企業、服務「三農」的零售銀行戰略定位。九年來，郵儲銀行結合中國經濟和社會發展需要，堅持差異化的發展策略，已經成長為中國領先的大型零售銀行，走出了一條獨具特色的可持續發展道路。

今年上半年，我們堅持零售銀行戰略定位，緊跟中國經濟轉型升級步伐，各項業務快速健康發展，經營效益穩步提升，實現淨利潤232.16億元，同比增長10.80%；風險防控能力不斷增強，6月末不良貸款率0.78%，穩中有降，保持了優良的資產質量。

在穩健發展的同時，我們也在不斷深化改革。繼2012年完成股份制改造、2015年成功引入戰略投資者後，郵儲銀行於今年9月28日登陸H股，完成了「股改—引戰—上市」三步走的改革路線圖，投資價值得到境內外投資者的高度認同。

面向未來，我們將用專業、可靠、安全、便利的服務成就客戶，用不斷提升的價值創造能力回報股東，努力發展成為最受信賴、最具價值的一流大型零售銀行，著力打造一家具有高成長性和獨特競爭力的優秀上市公司。郵儲銀行願與廣大投資者及社會各界的合作夥伴一起，攜手並肩，共創輝煌！



董事長：李國華

2016年9月28日

行長致辭

2016年上半年，面對複雜的經濟金融形勢，本行堅持零售銀行戰略定位，沉著應對，銳意進取，加快業務發展，強化風險管控，提升管理效能，保持了良好發展態勢。

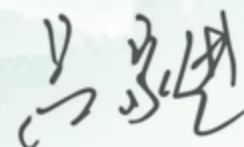
資產規模穩步增長，盈利能力不斷增強。截至2016年6月末，本行資產總額達7.97萬億元，較上年末增長9.29%；存款總額6.90萬億元，較上年末增長9.38%；貸款總額2.76萬億元，較上年末增長11.64%。2016年上半年，營業收入932.86億元，較上年同期增長0.85%；淨利潤232.16億元，較上年同期增長10.80%。在銀行業增長整體放緩的情況下，本行繼續保持了較快的增長勢頭。

業務發展勢頭良好，契合經濟轉型方向。消費需求升級、小微企業興起和新型城鎮化是推動中國經濟轉型發展的重要動力，郵儲銀行服務社區、服務中小企業、服務「三農」的戰略定位與此高度契合，給本行帶來巨大發展動力。今年上半年，個人業務方面，存款業務優勢繼續鞏固，新增存款達4,845.16億元；支持居民消費，成立「郵你有家」消費產業聯盟，推出一站式、定制化的「消費品+金融」服務，消費貸款新增1,757.80億元。公司業務方面，持續加大對交通、電力、城市基礎設施等領域的信貸投放力度，適應經濟結構調整，積極佈局節能環保、健康醫療、高新科技等新興產業，大力支持優質的創新型小企業，公司貸款新增645.01億元。資金業務方面，順應中國經濟轉型帶來的融資需求變換，穩步發展同業投資業務；資產管理業務積極創新，理財餘額突破7,000億元。此外，投資銀行、託管、信用卡等中間業務均實現較快發展。

風險管理扎實有效，資產質量保持優良。今年上半年，本行加強全面風險管理體系建設，積極構建內部評級體系與數據集市，完成新資本協議實施規劃諮詢。同時，我們也及時更新完善內控制度，強化內控管理。充分發揮審計監督職能，不斷提升風險防控的主動性、前瞻性和有效性。截至6月末，本行不良貸款率0.78%，撥備覆蓋率293.41%，均優於中國銀行業平均水平。

基礎能力有效夯實，經營效能持續提升。今年上半年，本行加強科技自主創新，落地實施新一輪IT規劃，重點推進應用平台和系統群項目建設，新門戶網站、移動安全接入平台等重點工程上線投產。不斷完善「兩地三中心」一體化運維模式，系統網絡運維能力顯著提升。積極推動物理網點智能化、輕型化轉型。進一步優化財務引導政策，開展財務資金集中管理，強化資金歸集及預算計劃，加大成本管控力度。持續加強人力資源管理，完善績效管理，豐富培訓方式，穩步提升人均效能。

今年9月份，本行實現了成功上市。回望過去，郵儲銀行跨過了一個又一個里程碑。立足當下，本行憑藉差異化的戰略定位和良好的風險管理，已經打下了堅實的發展基礎；著眼未來，我們將積極適應市場趨勢，保持戰略定力，深入挖掘網絡、客戶、資金優勢，進一步提升精細化管理水平和價值創造能力，實現可持續增長。功崇惟志、業廣惟勤。我們相信，經過不懈的努力，郵儲銀行的未來一定會更加燦爛！



行長：呂家進

2016年9月28日

環境與展望

2016年上半年，全球經濟復蘇緩慢的基本面並未顯著改觀，不穩定、不確定因素影響進一步增大，主要經濟體增長態勢和貨幣政策進一步分化。美國經濟溫和復蘇，但基礎仍不穩固，加息進程放緩。歐洲經濟復蘇乏力，且英國脫歐對金融市場形成較大衝擊，不確定因素增加。日本經濟持續低迷，通縮風險上升。新興經濟體經濟增速繼續放緩，經濟脆弱性凸顯。國際貨幣基金組織(IMF)2016年7月發佈《世界經濟展望》更新報告預計，2016年和2017年全球經濟增速分別為3.1%和3.4%，較2016年4月預測均下調了0.1個百分點。

2016年上半年，中國經濟運行平穩，二季度GDP增長6.7%，與一季度持平，主要指標運行在合理區間。物價整體保持穩定，居民消費價格指數(CPI)較上年末上漲2.1%。固定資產投資增速較去年同期有所回落，出口繼續負增長，與此同時消費對經濟增長的重要支持作用進一步凸顯，以新產業、新業態和新模式為代表的新經濟發展態勢良好，整體經濟結構進一步優化。上半年，消費對經濟增長的貢獻率較去年同期提高13.2個百分點，達到73.4%；第三產業佔GDP的比重較去年同期提高1.8個百分點，達到54.1%。縣域地區經濟發展進一步提速，上半年農村居民人均可支配收入同比實際增長6.7%，高於城鎮居民5.8%的增速。

2016年上半年，央行繼續實施穩健的貨幣政策，靈活運用降准、公開市場操作、常備借貸便利、中期借貸便利等更為精確的政策工具提供流動性。銀行體系流動性合理充裕，貨幣信貸和社會融資規模平穩增長，利率水平低位穩定運行，人民幣匯率彈性進一步增強。

展望下半年，預計全球經濟增長步伐仍將繼續分化，中國經濟也仍處在結構調整和推進供給側結構性改革的進程中。雖然面臨不少挑戰，但經濟發展長期向好的基本面沒有變。在一系列改革措施的推動下，下半年中國經濟增長有望企穩，經濟增長的質量和效益將進一步提升。消費將繼續發揮重要支撐作用，以中小企業為主體的新經濟將繼續推動實體經濟轉型升級，縣域地區也將繼續保持高於城鎮地區的經濟增速，形成中國經濟新的增長極。國際貨幣基金組織(IMF)2016年7月發佈的《世界經濟展望》報告預計，2016年中國GDP將增長6.6%，與4月份的預測相比上調0.1個百分點。預計央行將繼續實施穩健的貨幣政策，貨幣供應保持平穩增長，融資成本進一步下降，有力支持供給側改革。

2016年下半年，本行將繼續堅持「一體兩翼」業務發展戰略，堅持服務社區、服務中小企業、服務三農的戰略定位，堅持為中國經濟轉型中最具活力的客戶群體提供全面優質金融服務。本行將繼續培育差異化競爭優勢，通過持續深化改革和加快管理創新，積極把握經濟轉型升級中的發展機遇，確保各項業務的快速發展和經營業績的持續穩定，圓滿完成全年經營目標。

財務報表分析

綜合收益表分析

2016年上半年，本行實現淨利潤232.16億元，比上年同期增加22.62億元，增長10.80%。實現營業收入932.86億元，與去年同期相比增加7.88億元，增長0.85%。

綜合收益表主要項目變動

人民幣百萬元，百分比除外

項目	截至6月30日止6個月			
	2016年	2015年	增(減)額	變動(%)
淨利息收入	81,637	87,724	(6,087)	(6.94)
手續費及佣金淨收入	5,866	4,141	1,725	41.66
其它非利息收入	5,783	633	5,150	813.59
營業收入	93,286	92,498	788	0.85
減：營業支出	62,187	58,212	3,975	6.83
減：資產減值損失	4,964	8,660	(3,696)	(42.68)
稅前利潤	26,135	25,626	509	1.99
減：所得稅費用	2,919	4,672	(1,753)	(37.52)
淨利潤	23,216	20,954	2,262	10.80
歸屬於銀行股東	23,229	20,954	2,275	10.86
歸屬於非控制性權益	(13)	—	(13)	—
其他綜合收益	(1,373)	1,151	(2,524)	(219.29)
綜合收益總額	21,843	22,105	(262)	(1.19)

淨利息收入

截至2016年6月30日止6個月，本行的淨利息收入為816.37億元，與去年同期相比下降60.87億元，下降6.94%。2016年上半年，本行的淨利息收益率和淨利差分別為2.30%和2.34%，與去年同期相比分別下降51個基點和40個基點。淨利息收益率和淨利差下降的主要因為(1)央行2015年連續下調基準利率及(2)「營改增」後利息收入價稅分離。

生息資產平均收益率與付息負債平均付息率

人民幣百萬元，百分比除外

項目	截至6月30日止6個月					
	2016年			2015年		
	平均餘額	利息收入／支出	平均收益率／付息率(%) ⁽¹⁾	平均餘額	利息收入／支出	平均收益率／付息率(%) ⁽¹⁾
資產						
客戶貸款總額	2,579,404	66,490	5.18	2,074,214	67,506	6.56
固定收益投資 ⁽²⁾	2,653,908	53,181	4.03	1,615,571	38,282	4.78
存放中央銀行款項 ⁽³⁾	1,203,605	9,498	1.59	1,371,934	12,663	1.86
存拆放同業及其他金融機構款項 ⁽⁴⁾	689,182	13,107	3.82	1,243,833	31,730	5.14
總生息資產	7,126,099	142,276	4.02	6,305,552	150,181	4.80
減值損失準備	48,121	—	—	37,934	—	—
非生息資產 ⁽⁵⁾	443,155	—	—	147,108	—	—
資產總額	7,521,133	—	—	6,414,726	—	—
負債						
客戶存款	6,618,866	51,273	1.56	5,992,797	60,778	2.05
同業及其他金融機構存拆放款項 ⁽⁶⁾	624,340	8,805	2.84	115,823	1,679	2.92
發行債券 ⁽⁷⁾	25,000	561	4.51	—	—	—
總付息負債	7,268,206	60,639	1.68	6,108,620	62,457	2.06
非付息負債 ⁽⁸⁾	124,728	—	—	124,070	—	—
總負債	7,392,934	—	—	6,232,690	—	—
淨利息收入	—	81,637	—	—	87,724	—
淨利差⁽⁹⁾	—	—	2.34	—	—	2.74
淨利息收益率⁽¹⁰⁾	—	—	2.30	—	—	2.81

討論與分析

- (1) 按年化基準。
- (2) 包括本行所持分類為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產、可供出售金融資產、持有至到期投資及應收款項類投資的固定收益產品。
- (3) 包括法定存款準備金、超額存款準備金、特種存款及財政性存款。
- (4) 包括存放同業及其他金融機構款項、買入返售金融資產以及同業及其他金融機構拆出資金。
- (5) 主要包括現金、不動產和設備、衍生金融資產、應收利息、應收及暫付款、遞延所得稅資產和其他資產。
- (6) 包括同業及其他金融機構存放款項、賣出回購金融資產款以及同業及其他金融機構拆入款項。
- (7) 包括已發行合格二級資本工具。
- (8) 主要包括衍生金融負債、應付職工薪酬、代理業務應付款項、應交稅費、應付利息及其他負債。
- (9) 按照總生息資產的平均收益率與總付息負債的平均付息率之差計算。
- (10) 按照淨利息收入除以總生息資產的平均餘額計算。

淨利息收入由於規模和利率改變而產生的變化

人民幣百萬元

項目	截至6月30日止6個月 2016年與2015年比較		
	增長／（減少）		合計 ⁽³⁾
	規模 ⁽¹⁾	利率 ⁽²⁾	
資產			
客戶貸款總額	13,171	(14,187)	(1,016)
固定收益投資	20,897	(5,998)	14,899
存放中央銀行款項	(1,298)	(1,867)	(3,165)
存拆放同業及其他金融機構款項	(11,056)	(7,567)	(18,623)
利息收入變化	21,714	(29,619)	(7,905)
負債			
客戶存款	4,978	(14,483)	(9,505)
同業及其他金融機構存拆放款項	7,175	(49)	7,126
發行債券	561	—	561
利息支出變化	12,714	(14,532)	(1,818)
淨利息收入變化	9,000	(15,087)	(6,087)

(1) 指當期平均餘額減上期平均餘額之差乘以當期平均收益率／平均付息率。

(2) 指當期平均收益率／平均付息率減去上期平均收益率／平均付息率之差乘以上期平均餘額。

(3) 指當期利息收入／利息支出減去上期利息收入／利息支出。

利息收入

2016年上半年，本行利息收入1,422.76億元，比上年同期減少79.05億元，下降5.26%，主要是平均收益率下降78個基點，但部分被生息資產平均餘額增加8,205.47億元所抵銷。

客戶貸款利息收入

客戶貸款利息收入664.90億元，比上年同期減少10.16億元，下降1.51%。主要是平均收益率下降138個基點，但部分被客戶貸款平均餘額增加5,051.90億元所抵銷。

客戶貸款按業務類型劃分的平均餘額、利息收入以及平均收益率情況

人民幣百萬元，百分比除外

項目	截至6月30日止6個月					
	2016年			2015年		
	平均餘額	利息收入	平均收益率 (%) ⁽¹⁾	平均餘額	利息收入	平均收益率 (%) ⁽¹⁾
公司貸款	996,403	23,259	4.69	869,372	25,043	5.81
票據貼現	313,915	5,691	3.65	163,600	4,595	5.66
個人貸款	1,269,086	37,540	5.95	1,041,242	37,868	7.33
客戶貸款總額	2,579,404	66,490	5.18	2,074,214	67,506	6.56

(1) 按年化基準。

從業務類型上看，報告期內公司貸款利息收入232.59億元，比上年同期減少17.84億元，下降7.12%。個人貸款利息收入375.40億元，比上年同期減少3.28億元，下降0.87%。公司及個人貸款利息收入下降主要是貸款平均收益率下降所致，但部分被客戶貸款平均餘額增長所抵銷。公司及個人貸款平均收益率下降主要是由於(1)2015年央行連續降息，本行於2016年上半年新發放的貸款以及重定價的貸款所執行的利率有所下降；(2)「營改增」後利息收入價稅分離。

報告期內，票據貼現利息收入56.91億元，比上年同期增加10.96億元，增長23.85%。主要是票據貼現平均餘額增長1,503.15億元所致，但部分被平均收益率下降所抵銷。

固定收益投資利息收入

報告期內，固定收益投資利息收入531.81億元，比上年同期增加148.99億元，增長38.92%，主要是由於2015年下半年認購7,780億元長期專項金融債券導致固定收益投資平均餘額增加所致，但部分被平均收益率下降所抵銷。固定收益投資的平均收益率下降了75個基點，主要是由於央行2015年連續下調基準利率使本行持有的浮動利率債券的收益率下降，以及在市場利率下降的情況下，本行於2016年上半年新投資的債券及同業投資產品的收益水平較2015年同期有所降低。

存放中央銀行款項利息收入

報告期內，本行存放中央銀行款項利息收入94.98億元，比上年同期減少31.65億元，下降24.99%，主要由於平均收益率下降27個基點，以及存放央行款項平均餘額比上年同期減少1,683.29億元。反映了本行存放央行的特種存款於2015年全部到期及央行於2015年連續下調法定存款準備金率所致。

存拆放同業及其他金融機構款項利息收入

報告期內，本行存拆放同業及其他金融機構款項利息收入131.07億元，比上年同期減少186.23億元，下降58.69%，主要由於存拆放同業及其他金融機構款項平均餘額比上年同期減少5,546.51億元，以及平均收益率下降132個基點。平均餘額下降主要由於2015年本行部分存放同業及其他金融機構款項到期後，本行將到期資金配置於收益更高的資產上，及市場流動性寬鬆，同業及其他金融機構對資金的需求下降。平均收益率下降主要由於央行於2015年連續下調基準利率以及市場流動性寬鬆導致銀行間市場利率下行。

利息支出

2016年上半年，本行利息支出606.39億元，比上年同期減少18.18億元，下降2.91%。主要是平均付息率下降38個基點所致，但部分被付息負債平均餘額增加11,595.86億元所抵銷。

客戶存款利息支出

2016年上半年，客戶存款利息支出512.73億元，佔全部利息支出的84.55%，較上年同期減少95.05億元，下降15.64%，主要是客戶存款平均付息率下降所致，但部分被客戶存款平均餘額的增長所抵銷。平均付息率下降主要是由於央行於2015年連續下調存款基準利率。

按產品類型劃分的客戶存款平均成本分析

人民幣百萬元，百分比除外

項目	截至6月30日止6個月					
	2016年			2015年		
	平均餘額	利息支出	平均付息率 (%) ⁽¹⁾	平均餘額	利息支出	平均付息率 (%) ⁽¹⁾
公司存款						
定期	303,361	3,703	2.45	235,715	3,823	3.27
活期	631,774	2,055	0.65	538,977	2,385	0.89
小計	935,135	5,758	1.24	774,692	6,208	1.62
個人存款						
定期	3,610,922	42,369	2.36	3,341,020	51,261	3.09
活期 ⁽²⁾	2,072,809	3,146	0.31	1,877,085	3,309	0.36
小計	5,683,731	45,515	1.61	5,218,105	54,570	2.11
客戶存款總額	6,618,866	51,273	1.56	5,992,797	60,778	2.05

(1) 按年化基準。

(2) 包括信用卡存款。

同業及其他金融機構存拆放款項的利息支出

2016年上半年，本行同業及其他金融機構存拆放款項利息支出88.05億元，與上年同期相比增加71.26億元，主要是同業及其他金融機構存拆放款項平均餘額增加所致。平均餘額增加主要是由於本行為促進資產與負債的協同發展，根據市場流動性情況增加自同業融入的資金，以及本行為流動性管理的目的，增加了對長期資金的融入。

發行債券利息支出

2016年上半年，本行發行債券的利息支出為5.61億元，主要是由於本行於2015年9月9日發行累計本金總額為250億元的合格二級資本工具。

手續費及佣金淨收入

2016年上半年，本行實現手續費及佣金淨收入58.66億元，較上年同期增加17.25億元，增長41.66%。其中手續費及佣金收入和支出分別增加20.80億元和3.55億元，分別增長26.64%和9.68%。

手續費及佣金淨收入構成

人民幣百萬元，百分比除外

項目	截至6月30日止6個月			
	2016年	2015年	增(減)額	變動(%)
結算與清算手續費收入	2,831	2,802	29	1.03
銀行卡及POS手續費收入	2,418	2,184	234	10.71
理財手續費收入	2,135	896	1,239	138.28
代理手續費收入	1,446	1,152	294	25.52
託管業務收入	408	221	187	84.62
其他	651	554	97	17.51
手續費及佣金收入	9,889	7,809	2,080	26.64
減：手續費及佣金支出	4,023	3,668	355	9.68
手續費及佣金淨收入	5,866	4,141	1,725	41.66

結算與清算手續費收入28.31億元，比上年同期增加0.29億元，增長1.03%。

銀行卡及POS手續費收入24.18億元，比上年同期增加2.34億元，增長10.71%，主要是由於本行持續發展銀行卡業務，發卡量和交易量較上年末增長，以及信用卡分期業務快速增長。

理財手續費收入21.35億元，比上年同期增加12.39億元，增長138.28%，主要是由於本行大力發展理財業務，業務規模增長較快。

代理手續費業務收入14.46億元，比上年同期增加2.94億元，增長25.52%，主要是由於代理銷售保險銷售量增長。

託管業務收入4.08億元，比上年同期增加1.87億元，增長84.62%，主要是由於本行積極發展託管業務，而使託管資產規模增長。

其他手續費及佣金收入6.51億元，比上年同期增加0.97億元，增長17.51%。

手續費及佣金支出40.23億元，比上年同期增加3.55億元，增長9.68%，主要是由於郵政集團為本行代銷金融產品數量的增長。有關本行支付給郵政集團的代理費用的信息，請參見簡要合併財務報表附註37.3(1)。

其他非利息收入

2016年上半年，本行實現其他非利息收入57.83億元，比上年同期增加51.50億元。

其他非利息收入構成

人民幣百萬元，百分比除外

項目	截至6月30日止6個月			
	2016年	2015年	增(減)額	變動(%)
交易淨收益／(損失)	559	(4)	563	—
證券投資淨收益	4,264	309	3,955	1,279.94
其他業務收入	960	328	632	192.68
合計	5,783	633	5,150	813.59

交易淨收益為5.59億元，較上年同期增加5.63億元，主要是由於交易性債券及同業存單業務交易收益增加。

證券投資淨收益42.64億元，較上年同期增加39.55億元，主要是由於貨幣基金投資收益增加。

其他業務收入為9.60億元，較上年同期增加6.32億元，主要是由於匯兌收益增加。

營業支出

2016年上半年，本行營業支出621.87億元，比上年同期增加39.75億元，增長6.83%。其中儲蓄代理費增長了10.99%，反映了通過代理網點所吸收的客戶存款的增長，同時，職工成本增長6.67%，其他一般營運及管理費用增長6.73%。成本收入比為63.63%，較上年同期上升4.90個百分點。

營業支出主要構成

人民幣百萬元，百分比除外

項目	截至6月30日止6個月			
	2016年	2015年	增(減)額	變動(%)
職工成本	17,170	16,097	1,073	6.67
儲蓄代理費	29,697	26,757	2,940	10.99
其他一般營運及管理費用	8,466	7,932	534	6.73
營業稅及附加費	2,827	3,887	(1,060)	(27.27)
折舊及攤銷	2,299	2,391	(92)	(3.85)
其他	1,728	1,148	580	50.52
營業支出總額	62,187	58,212	3,975	6.83
成本收入比(%)⁽¹⁾	63.63	58.73	4.90	—

(1) 以營業支出總額（不含營業稅及附加費）除以營業收入計算。

資產減值損失

2016年上半年，本行資產減值損失為49.64億元，較上年同期減少36.96億元，主要由於部分應收款項類投資到期及本行對拆放同業及其他金融機構款項的風險狀況進行了審閱和重估，轉回部分以前年度計提的減值損失準備。

所得稅費用

2016年上半年，本行所得稅費用29.19億元，實際稅率為11.17%，低於25%的法定稅率，主要反映來自國債、地方政府債、鐵道債、長期專項金融債券及農戶小額貸款等的利息收入中免稅部分的影響。

分部信息

本行從業務和地區兩方面對業務進行管理。

各業務分部的營業收入情況

人民幣百萬元，百分比除外

項目	截至6月30日止6個月			
	2016年		2015年	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
個人銀行業務	67,246	72.09	62,272	67.32
公司銀行業務	17,045	18.27	17,634	19.07
資金業務	8,797	9.43	12,463	13.47
其他業務	198	0.21	129	0.14
營業收入合計	93,286	100.00	92,498	100.00

各地區分部的營業收入情況

人民幣百萬元，百分比除外

項目	截至6月30日止6個月			
	2016年		2015年	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
總行	7,510	8.05	13,409	14.50
長江三角洲地區	12,645	13.56	11,621	12.56
珠江三角洲地區	9,761	10.46	9,003	9.73
環渤海地區	12,458	13.35	11,438	12.37
中部地區	24,424	26.18	21,991	23.77
西部地區	18,971	20.34	17,619	19.05
東北地區	7,517	8.06	7,417	8.02
營業收入合計	93,286	100.00	92,498	100.00

資產負債表分析

資產

截至2016年6月30日，本行總資產達79,744.75億元，比上年末增加了6,781.11億元，增長9.29%。其中，客戶貸款總額比上年末增加2,876.81億元，增長11.64%；投資證券及其他金融資產淨額比上年末增加2,159.33億元，增長7.23%；現金及存放中央銀行款項比上年末增加758.27億元，增長6.70%；存拆放同業及其他金融機構款項比上年末減少1,014.75億元，下降19.34%；買入返售金融資產比上年末增加1,915.70億元，增長128.68%。從結構上看，客戶貸款淨額佔總資產的33.81%，投資證券及其他金融資產淨額佔總資產的40.16%，現金及存放中央銀行款項佔總資產的15.14%，存拆放同業及其他金融機構款項佔總資產的5.31%，買入返售金融資產佔總資產的4.27%。

資產主要項目

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2016年6月30日		2015年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
客戶貸款總額	2,759,534	—	2,471,853	—
減：貸款減值損失準備	62,790	—	59,258	—
客戶貸款淨額	2,696,744	33.81	2,412,595	33.07
投資證券及其他金融資產淨額 ⁽¹⁾	3,202,600	40.16	2,986,667	40.93
現金及存放中央銀行款項	1,207,058	15.14	1,131,231	15.50
存放同業及其他金融機構款項	149,108	1.87	324,137	4.44
拆放同業及其他金融機構款項 ⁽²⁾	274,039	3.44	200,485	2.75
買入返售金融資產	340,438	4.27	148,868	2.04
其他資產 ⁽³⁾	104,488	1.31	92,381	1.27
資產總額	7,974,475	100.00	7,296,364	100.00

- (1) 投資證券及其他金融資產包括應收款項類投資、持有至到期投資、以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產及可供出售金融資產扣除相關減值損失準備後的淨額。
- (2) 拆放同業及其他金融機構款項為扣除相關減值損失準備後的淨額。
- (3) 其他資產主要包括不動產和設備、衍生金融資產、應收利息、應收及暫付款、遞延所得稅資產和其他資產。

客戶貸款

截至2016年6月30日，本行客戶貸款總額27,595.34億元，比上年末增加2,876.81億元，增長11.64%。

按業務類型劃分的客戶貸款分佈情況

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2016年6月30日		2015年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
公司貸款	1,045,481	37.89	980,980	39.69
票據貼現	312,779	11.33	268,303	10.85
個人貸款	1,401,274	50.78	1,222,570	49.46
客戶貸款總額	2,759,534	100.00	2,471,853	100.00

截至2016年6月30日，本行公司貸款總額10,454.81億元，較上年末增加645.01億元，增長6.58%，主要是由於持續加大對交通、電力、城市基礎設施等領域的信貸投放力度，適應經濟結構調整，積極佈局節能環保、健康醫療、高新科技等新興產業。

截至2016年6月30日，本行票據貼現總額3,127.79億元，較上年末增加444.76億元，增長16.58%，主要是由於本行為適應不斷增長的客戶需求，提高服務水平，使得客戶數量進一步增加。

截至2016年6月30日，本行個人貸款總額14,012.74億元，較上年末增加1,787.04億元，增長14.62%，主要是由於個人住房市場貸款需求不斷增加，導致個人住房貸款增加。

按產品期限劃分的公司貸款分佈情況

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2016年6月30日		2015年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
短期公司貸款	467,599	44.73	393,126	40.07
中長期公司貸款	577,882	55.27	587,854	59.93
合計	1,045,481	100.00	980,980	100.00

截至2016年6月30日，短期公司貸款較上年末增加744.73億元，增長18.94%。中長期公司貸款減少99.72億元，下降1.70%。中長期公司貸款佔比較上年末下降4.66個百分點至55.27%。主要由於報告期內新增貸款中流動資金貸款佔比較高。

按行業劃分的公司貸款分佈情況

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2016年6月30日		2015年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
交通運輸、倉儲和郵政業	345,027	33.00	356,956	36.39
製造業	175,768	16.81	152,310	15.53
電力、熱力、燃氣及水生產和供應業	134,439	12.86	134,484	13.71
金融業	128,513	12.29	86,576	8.83
批發和零售業	58,370	5.58	58,722	5.99
建築業	47,520	4.55	40,255	4.10
採礦業	40,417	3.87	41,712	4.25
房地產業	39,427	3.77	41,113	4.19
水利、環境和公共設施管理業	32,110	3.07	31,727	3.23
其他行業 ⁽¹⁾	43,890	4.20	37,125	3.78
合計	1,045,481	100.00	980,980	100.00

(1) 其他行業包括租賃和商務服務業，農、林、牧、漁業，信息傳輸、計算機服務和軟件業等。

截至2016年6月30日，本行公司貸款的前五大行業為交通運輸、倉儲和郵政業，製造業，電力、熱力、燃氣及水生產和供應業，金融業，及批發和零售業。五大行業貸款餘額合計佔公司貸款總額的80.54%，較上年末上升0.09個百分點。

按產品類型劃分的個人貸款分佈情況

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2016年6月30日		2015年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
個人消費貸款				
個人住房貸款	732,353	52.26	577,256	47.22
個人其他消費貸款	180,366	12.87	159,683	13.06
個人商務貸款	296,766	21.18	304,930	24.94
個人小額貸款	142,471	10.17	136,207	11.14
信用卡透支及其他	49,318	3.52	44,494	3.64
個人貸款總額	1,401,274	100.00	1,222,570	100.00

報告期內，本行個人貸款增加1,787.04億元，增長14.62%。主要是個人住房貸款增加1,550.97億元，增長26.87%；個人其他消費貸款增加206.83億元，增長12.95%。

截至2016年6月30日，本行個人住房貸款餘額為7,323.53億元，較上年末增加1,550.97億元，增長26.87%，主要是本行順應國家房地產政策，積極支持居民家庭購買自住房的融資需求。

個人其他消費貸款餘額為1,803.66億元，較上年末增加206.83億元，增長12.95%，主要是本行持續豐富消費貸款產品的種類、優化組合結構以滿足消費者的多層次需求。

信用卡透支及其他個人貸款餘額為493.18億元，較上年末增加48.24億元，增長10.84%，主要是由於本行信用卡發卡量及信用卡交易額持續增長。

按地域劃分的客戶貸款分佈情況

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2016年6月30日		2015年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
總行	273,264	9.90	287,598	11.63
長江三角洲地區	478,672	17.35	396,183	16.03
珠江三角洲地區	301,513	10.93	271,485	10.98
環渤海地區	398,674	14.45	363,593	14.71
中部地區	600,264	21.74	508,398	20.57
西部地區	497,781	18.04	458,173	18.54
東北地區	209,366	7.59	186,423	7.54
客戶貸款總額	2,759,534	100.00	2,471,853	100.00

投資證券和其他金融資產

本行的投資證券和其他金融資產是本行資產的主要組成部分之一。截至2016年6月30日，本行的投資證券和其他金融資產（扣除減值損失準備後的淨額）為32,026.00億元，佔本行資產總額的40.16%，較上年末增加2,159.33億元，增長7.23%。

按投資工具類型劃分的投資構成

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2016年6月30日		2015年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
債務工具	2,832,532	88.44	2,723,005	91.17
權益工具	370,068	11.56	263,662	8.83
合計	3,202,600	100.00	2,986,667	100.00

截至2016年6月30日，與上年末相比，債務工具增加1,095.27億元，增長4.02%，主要由於政府債券投資增加；權益工具增加1,064.06億元，增長40.36%，主要由於商業銀行理財產品投資增加。

按產品劃分的投資分佈情況

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2016年6月30日		2015年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
債券	1,980,310	61.84	1,874,852	62.78
政府債券	499,166	15.59	396,339	13.27
公共實體及准政府債券	570	0.02	570	0.02
金融機構發行的債券	1,412,287	44.10	1,408,485	47.16
公司債券	68,287	2.13	69,458	2.33
同業存單	44,026	1.37	18,526	0.62
商業銀行理財產品	488,877	15.27	326,581	10.93
資產管理計劃	245,384	7.66	285,426	9.56
信託投資計劃	156,691	4.89	228,317	7.64
證券投資基金	278,547	8.70	246,103	8.24
其他	8,765	0.27	6,862	0.23
合計	3,202,600	100.00	2,986,667	100.00

2016年上半年，本行把握市場機會，加大銀行理財產品的投資，主要交易對手為大型商業銀行和股份制銀行；同時，本行加強風險控制，適度增加地方政府債券投資，支持地方經濟發展。

按剩餘期限劃分的債券投資分佈情況

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2016年6月30日		2015年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
已逾期	—	—	—	—
3個月內	39,344	1.99	37,472	2.00
3-12個月	83,755	4.23	69,223	3.69
1-5年	696,337	35.16	618,015	32.96
5年以上	1,160,874	58.62	1,150,142	61.35
合計	1,980,310	100.00	1,874,852	100.00

截至2016年6月30日，本行3個月以內債券投資佔比較上年末減少0.01個百分點，3-12個月投資佔比較上年末增加0.54個百分點，1年及以上投資佔比較上年末減少0.53個百分點。

2016年上半年，本行剩餘期限在5年期以上的債券投資佔比下降，而剩餘期限1-5年的債券投資佔比上升，主要是因為隨著時間推移部分債券剩餘期限自然縮短至5年以內，以及新增地方政府債券投資結構的影響。

按幣種劃分的債券投資分佈情況

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2016年6月30日		2015年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
人民幣	1,973,956	99.68	1,873,163	99.91
外幣	6,354	0.32	1,689	0.09
合計	1,980,310	100.00	1,874,852	100.00

從幣種結構上看，截至2016年6月30日，本行人民幣債券較上年末增加1,007.93億元，增長5.38%；外幣債券增加46.65億元，增長276.20%。

按投資意圖劃分的投資證券及其他金融資產

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2016年6月30日		2015年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	64,550	2.02	27,719	0.93
可供出售金融資產	876,246	27.36	390,683	13.08
持有至到期投資	744,948	23.26	684,767	22.93
應收款項類投資 ⁽¹⁾	1,516,856	47.36	1,883,498	63.06
合計	3,202,600	100.00	2,986,667	100.00

(1) 應收款項類投資為扣減相關減值損失準備的淨額。

負債

截至2016年6月30日，本行負債總額76,908.01億元，較上年末增加6,652.68億元，增長9.47%。其中客戶存款增加5,911.28億元，增長9.38%；同業及其他金融機構存拆放款項增加2,155.15億元，增長132.86%；賣出回購金融資產款減少1,273.70億元，下降32.26%。

負債主要項目

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2016年6月30日		2015年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
客戶存款	6,896,142	89.67	6,305,014	89.74
同業及其他金融機構存放款項	322,848	4.20	91,351	1.30
同業及其他金融機構拆入款項	54,877	0.71	70,859	1.01
賣出回購金融資產款	267,447	3.48	394,817	5.62
已發行債券	24,974	0.32	24,973	0.36
其他負債 ⁽¹⁾	124,513	1.62	138,519	1.97
負債總額	7,690,801	100.00	7,025,533	100.00

(1) 包括以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債、衍生金融負債、應付利息、代理業務應付款項、應付職工薪酬、應交稅費及其他負債。

客戶存款

截至2016年6月30日，本行客戶存款總額68,961.42億元，較上年末增加5,911.28億元，增長9.38%。

按業務類型劃分的客戶存款分佈情況

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2016年6月30日		2015年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
公司存款	1,023,831	14.85	917,607	14.55
定期	330,301	4.79	301,356	4.78
活期	693,530	10.06	616,251	9.77
個人存款	5,871,146	85.13	5,386,630	85.44
定期	3,741,986	54.26	3,335,615	52.91
活期	2,129,160	30.87	2,051,015	32.53
其他存款 ⁽¹⁾	1,165	0.02	777	0.01
合計	6,896,142	100.00	6,305,014	100.00

(1) 其他存款包括應解匯款、信用卡存款和匯出匯款等。

從客戶結構上看，截至2016年6月30日，個人存款較上年末增加4,845.16億元，增長8.99%；公司存款較上年末增加1,062.24億元，增長11.58%。從期限結構來看，活期存款佔比為40.93%，與上年末相比下降1.37個百分點。

按地域劃分的客戶存款分佈情況

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2016年6月30日		2015年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
總行	626	0.01	589	0.01
長江三角洲地區	1,014,993	14.72	917,696	14.56
珠江三角洲地區	652,886	9.47	608,887	9.66
環渤海地區	1,033,194	14.98	969,905	15.38
中部地區	2,123,198	30.79	1,876,608	29.76
西部地區	1,509,062	21.88	1,387,835	22.01
東北地區	562,183	8.15	543,494	8.62
客戶存款總額	6,896,142	100.00	6,305,014	100.00

按剩餘期限劃分的客戶存款分佈情況

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2016年6月30日		2015年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
於要求時償還款	2,925,003	42.42	2,728,957	43.28
3個月以內	799,471	11.59	1,396,678	22.15
3 - 12個月	2,671,098	38.73	1,713,012	27.17
1 - 5年	500,570	7.26	466,367	7.40
5年以上	—	—	—	—
合計	6,896,142	100.00	6,305,014	100.00

股東權益

截至2016年6月30日，本行所有者權益合計2,836.74億元，比上年末增加128.43億元，增長4.74%。主要是由於報告期內淨利潤增長導致留存收益上升。

股東權益構成情況

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2016年6月30日		2015年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
股本	68,604	24.18	68,604	25.33
資本公積	36,887	13.00	36,887	13.62
投資重估準備	3,615	1.27	4,988	1.84
盈餘公積	16,411	5.79	16,411	6.06
一般風險準備	84,754	29.88	84,754	31.29
留存收益	73,033	25.75	58,804	21.71
歸屬於銀行股東的權益	283,304	99.87	270,448	99.86
非控制性權益	370	0.13	383	0.14
股東權益合計	283,674	100.00	270,831	100.00

表外項目

本行的資產負債表外承諾主要包括不可撤銷貸款承諾、銀行承兌匯票、開出保函及擔保及未使用的信用卡額度。貸款承諾是本行的授信承諾。本行向第三方開立保函和信用證，作為本行客戶履約的擔保。承兌匯票包括本行支付客戶所出具匯票的承諾。

資產負債表外承諾構成

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2016年6月30日		2015年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
貸款承諾	184,764	49.28	167,205	52.63
銀行承兌匯票	27,695	7.39	20,739	6.53
開出保函及擔保	19,532	5.21	12,653	3.98
開出信用證	4,841	1.29	2,960	0.93
未使用的信用卡額度	138,076	36.83	114,133	35.93
合計	374,908	100.00	317,690	100.00

其他財務信息

會計政策變更說明

本報告期內未發生重大會計政策變更。詳情請參見簡要合併財務報表附註2：編製基礎及重要會計政策。

業務綜述

個人銀行業務

本行不斷提高個人銀行業務精細化管理能力，持續挖掘不同客戶群體的需求，提供差異化產品和服務，積極鼓勵個人銀行業務中不同業務條線和部門之間的交叉銷售，優化網點規劃佈局，深化網點營銷轉型，不斷提升本行的綜合服務能力及客戶滿意度。報告期末，本行個人客戶達5.13億戶，其中個人VIP客戶2,076萬戶。

個人貸款

本行提供個人住房貸款和其他個人消費貸款、個人商務貸款、個人小額貸款、信用卡透支及其他多種個人貸款產品。報告期末，本行個人貸款總額為14,012.74億元，較上年末增加1,787.04億元，增長14.6%。其中，個人消費貸款餘額9,127.19億元，佔個人貸款總額的65.1%；個人商務貸款餘額2,967.66億元，佔個人貸款總額的21.2%；個人小額貸款餘額1,424.71億元，佔個人貸款總額的10.2%。

本行正在建立新一代零售信貸工廠模式，運用先進的管理理念和信息技術，通過作業標準化、決策智能化及管理集約化，提高個人消費貸款、個人商務貸款及個人小額貸款的管理效率和風險管控水平。

個人存款

本行向個人客戶提供以人民幣及主要外幣結算的活期存款及定期存款服務。本行積極開展綜合營銷活動，加強理財類業務與存款業務的協調發展，實現個人存款的快速增長。截至2016年6月30日，個人存款總額為58,711.46億元，較上年末增加4,845.16億元。

銀行卡業務

本行向個人客戶提供全面的銀行卡產品和服務。報告期末，本行借記卡結存發卡量80,596萬張，其中綠卡通IC借記卡結存發卡量23,732萬張；報告期內消費金額13,072.4億元，較上年同期增長59.3%。根據中國銀聯統計數據，報告期內本行借記卡跨行POS消費金額居行業第四位。報告期末，本行信用卡結存卡量達到1,126萬張；報告期內消費金額2,187.3億元，較上年同期增長39.6%。報告期內，本行推出了猴年郵票作為卡面的首款生肖信用卡，並推出了EMS聯名卡，該種產品作為本行首款EMV芯片卡，滿足了廣大客戶及海淘人士的需求。此外，本行還加大了信用卡營銷力度，通過開通Apple Pay等移動支付方式，不斷優化客戶用卡體驗。

銀行卡情況

項目	截至6月30日止6個月		增長率(%)
	2016年 6月30日	2015年 6月30日	
借記卡結存量 (千張)	805,957	695,418	15.90
信用卡結存量 (千張)	11,262	8,312	35.49

項目	截至6月30日止6個月		增長率(%)
	2016年	2015年	
借記卡消費額 (百萬元)	1,307,236	820,624	59.30
信用卡消費額 (百萬元)	218,734	156,738	39.55

個人結算業務

本行向個人客戶提供各類結算服務，主要包括轉帳及人民幣匯兌服務。報告期內，本行個人結算規模為49,172.85億元。本行為客戶提供多種代收代付服務，主要包括代付工資、福利及津貼、養老金、代收公用事業費等款項，以及與新型農村養老保險（簡稱「新農保」）和新型農村合作醫療（簡稱「新農合」）相關的代收代付服務。報告期內，本行代收服務的業務量為3,132億元，代付服務的業務量為10,360億元。其中，本行代收代付養老金3.61億筆，其中代收養老金3,438萬筆，代發養老金3.27億筆；代收「新農保」交易筆數1,052萬筆，交易金額25億元；代發「新農保」交易筆數1.25億筆，交易金額141億元。

個人投資理財服務

個人理財

本行向個人客戶提供多元化的理財產品及服務。本行以「郵銀財富」為品牌發行三大系列開放式個人理財產品以及八大系列封閉式個人理財產品，滿足了不同期限和風險偏好客戶的投資理財需求。本行提供綜合化的個人理財產品和理財顧問服務，個人理財產品包括固定收益類產品、股權投資類產品及股債混合類產品。報告期末，本行個人客戶的人民幣理財產品餘額為4,994億元，較上年末增加957億元，增長23.7%。

代理保險

本行通過自營網點和代理網點開展代理保險銷售業務。報告期末，本行與59家保險公司簽訂了代理保險業務相關協議。依託由自營網點與代理網點組成的中國最大、最廣的銀保銷售渠道，報告期內，本行代理保險規模保費達到3,104億元，較上年同期增長17.3%，銀保市場份額穩居行業首位。本行大力推動代理保險業務轉型，實現期交業務快速發展，上半年本行期交保費規模186億元，較上年同期大幅增長455.4%。

代銷基金

本行通過營業網點、網上銀行、手機銀行多種渠道代理銷售各類基金產品。報告期內，股票市場在相對低位持續震蕩，本行將保本型基金和基金定投作為基金業務發展的重點，針對本行的不同客群制定專屬定投方案，為客戶提供專業的資產配置服務。報告期內，本行代銷基金總額為179億元。

代銷國債

本行代理銷售憑證式國債和儲蓄國債（電子式）。報告期內，本行加大國債產品宣傳，積極推廣網銀國債銷售功能的應用，代銷憑證式國債2期，實際銷售額45億元；代銷儲蓄國債（電子式）4期，實際銷售額81億元。

貴金屬業務

本行代理上海黃金交易所貴金屬交易，同時代銷專業合作機構的金銀幣、金銀投資產品、金銀工藝產品等。報告期內，受國際政治、經濟形勢不穩定因素影響，國際黃金、白銀價格快速增長，本行貴金屬業務穩步增長，貴金屬業務交易金額212億元。為滿足客戶多元化投資需求，本行還推出了自有品牌貴金屬產品「郵儲金」。

公司銀行業務

本行為公司銀行客戶提供多元化的金融產品和服務，主要包括公司貸款、公司存款，以及結算、現金管理、投資銀行及託管等中間業務產品與服務。報告期末，本行擁有公司客戶60.93萬戶。

公司貸款業務

本行向公司客戶提供流動資金貸款、固定資產貸款、貿易融資、小企業法人貸款等公司貸款產品。報告期內，本行持續加大對交通、電力、城市基礎設施等領域的信貸投放力度，適應經濟結構調整，積極佈局節能環保、健康醫療、高新科技等新興產業。報告期末，本行公司貸款總額10,454.81億元，較上年末增加645.01億元，增長6.6%。

本行持續鞏固「服務中小企業」的戰略定位，不斷完善小企業法人貸款業務各主要環節的「流水線」作業方式，進一步提高業務效率。報告期末，本行小企業法人貸款餘額為1,550.74億元，佔本行公司貸款總額的14.8%。此外，本行還聯合《經濟日報》，按月度發佈小微企業運行指數，目前，該指數已成為政府部門重要的決策參考。

公司存款業務

本行向公司客戶提供人民幣及其他主要外幣的定期和活期存款服務。本行憑藉出色的服務能力，為多種類型的全國性大型企業提供結算服務，從而獲取大規模的公司活期存款，實現了公司存款業務的穩定增長。報告期末，本行公司存款總額10,238.31億元，較上年末增加1,062.24億元，增長11.6%。

結算與現金管理業務

本行通過銀行櫃檯和網上銀行向公司客戶提供全面、便利的境內結算服務。報告期內，本行繼續以龐大的結算網絡為依託，以先進的資金結算產品為支撐，為客戶設計全面個性化的現金管理解決方案，幫助客戶科學合理地管理資金、提升財務集中度、提高資金利用率並降低財務風險。報告期末，本行共有現金管理業務簽約賬戶134,966戶，較上年末增加14,492戶。

貿易融資與國際結算業務

本行持續推動貿易金融業務區域中心建設，通過重點分行對接周邊國家和地區，積極拓展邊貿業務，加快貿易融資產品創新。本行不斷擴展代理行範圍，已與境內外928家銀行建立了代理行關係。報告期內，本行貿易融資業務新發放1,996億元；本行國際結算業務量73.42億美元，較去年同期增長12.9%。

投資銀行業務

本行向公司客戶提供短期融資券、中期票據、非公開定向債務融資工具、資產支持證券等債務融資工具承分銷服務，並通過項目融資、併購貸款等助推財務顧問業務發展。本行將拓展投資銀行業務作為提高手續費及佣金收入的重要手段。報告期內，本行有23個債券承銷項目進入實質性操作階段；儲備結構融資、併購貸款業務超過50筆，涉及金額約1,600億元。

託管業務

本行託管的資產主要包括證券投資基金、保險資金、銀行理財產品、信託計劃、保險資產管理計劃、基金公司特定客戶資產管理計劃、證券公司客戶資產管理計劃、私募投資基金等。報告期內，本行佈局跨境託管業務，託管業務多領域實現新突破，實現了資產託管網上客服系統的成功上線，有效提升了託管客戶服務效率。報告期末，本行資產託管規模達32,857.61億元，較上年末新增10,349.28億元，增長46.0%。

資金業務

本行的資金業務主要包括市場交易、投資及同業融資等金融市場業務和資產管理業務。

市場交易業務

本行的市場交易業務以銀行間市場標準化金融產品為交易標的。報告期內，本行獲得銀行間債券市場正式做市商、銀行間外匯市場期權交易等業務資格，使本行向全品種、全牌照交易機構邁進了一大步。報告期內，本行交易規模達290,051.60億元，交易筆數為44,534筆。

投資業務

債券及同業存單投資

本行債券及同業存單投資組合主要包括國債、政策性金融債、商業銀行債、企業債、公司債、非金融企業債務融資工具、同業存單等品種。報告期內，本行加強信用債投資管理，完善投資流程，嚴防信用風險；積極開展債券交易，加大波段操作力度，完善債券投資結構，提升債券投資收益水平；大力推動債券分銷業務，加快客戶體系建設。報告期末，債券及同業存單投資餘額為20,243.36億元。

同業投資

本行同業投資業務指本行根據投資策略和風險偏好，結合市場發展情況，投資（或委託其他金融機構投資）特定目的載體（包括商業銀行理財產品、信託投資計劃、資產管理計劃及證券投資基金）的投資行為。報告期內，本行積極適應政策和社會融資需求變化，通過打造「融資+融智」發展模式，進一步滿足客戶的投融資需求。報告期末，本行投資（或委託其他金融機構投資）的商業銀行理財產品、信託投資計劃、資產管理計劃及證券投資基金的餘額總計為11,694.99億元。

同業融資業務

同業融資業務是本行開展同業合作的戰略性業務，也是傳統優勢業務，在金融市場中具有重要的影響力。報告期末，本行存放同業及其他金融機構款項和拆放同業及其他金融機構款項合計餘額為4,231.47億元，同業及其他金融機構存放款項和同業及其他金融機構拆入款項合計餘額為3,777.25億元。

資產管理業務

本行管理向個人客戶及公司客戶發行理財產品所得的資金。本行已經形成面對個人客戶的「郵銀財富」和面對公司客戶的「郵銀財智」兩大系列產品線，滿足了不同風險偏好客戶的多元投資理財需求。本行建立了產品投向覆蓋面廣和配置多元化的投資管理體系，並通過優化客戶結構、拓展投資領域、豐富配置策略，實現了客戶穩定、收益提升、風險可控的發展局面。

報告期末，本行理財產品餘額7,066億元，較上年末增加2,320億元，增長48.9%。其中，公司理財產品餘額2,072億元，較上年末增加1,362億元，增長191.8%。

三農金融業務

本行圍繞服務農戶和新型農業經營主體，積極參與對農業龍頭企業、農村基礎設施建設、縣域社會事業等方面的服務，擴大三農金融服務範圍，提升三農金融服務水平。報告期末，本行涉農貸款餘額8,386億元，較上年末增加907億元，增長12.1%，其中，個人小額貸款餘額1,425億元。

報告期內，本行持續加大三農金融業務的產品創新力度，本行通過建立健全內部控制制度，優化業務流程，借鑒國外先進的小額信貸技術科學確定授信額度，加強貸後管理，運用大數據分析進行風險監控等方式方法，嚴控信貸風險。

為打造專業的服務體系和經營管理機制，本行於2016年9月成立了三農金融事業部。本行相信，事業部制改革有助於加強「三農」相關業務條線和管理條線間的配合，提高三農金融業務運作效率，並進一步強化風險管控。

綠色金融

2016年上半年，本行進一步優化授信政策，嚴控「兩高一剩」行業關門，降低「兩高一剩」行業貸款增速及佔比，並加強監測預警，確保本行相關債權風險可控。

本行加強「兩高一剩」行業研究，持續完善綠色信貸審查審批技術，堅持環保一票否決制，對不符合環保要求的業務不受理、不審查、不審批。上收審批權限，將涉及「兩高一剩」行業的公司授信一律上收到總行審批。

分銷渠道

營業網點

報告期內，本行持續深化網點轉型，提升網點價值創造能力。報告期末，本行共有營業網點40,046個，其中：自營網點8,288個，佔比20.7%；代理網點31,758個，佔比79.3%；營業網點覆蓋中國大陸所有城市和98.9%的縣域地區。

電子銀行

作為一家領先的大型零售銀行，本行致力於充分發揮營業網點覆蓋廣泛的優勢，建設線上服務豐富、線下服務智能、線上線下協同發展的互聯網金融服務體系。報告期內，本行大力加強電子銀行渠道建設，促進科技和產品創新。報告期末，本行電子銀行客戶數量達到16,746萬戶；交易替代率達到75.4%，較上年同期提升3.7個百分點。報告期內，本行的電子銀行榮獲中國金融認證中心頒發的「2016年金融業社會化營銷最佳平台」獎項。

網上銀行

本行通過網站(www.psbc.com)為個人和公司銀行業務的客戶提供網上銀行服務。本行的個人客戶通過網上銀行享受轉帳匯款、信用卡、網上支付、投資理財、外匯業務、個人貸款及生活服務。本行的公司客戶通過網上銀行享受賬戶查詢及管理、收付款管理、現金管理、票據業務、存款、信貸業務及商戶服務。報告期內，本行不斷提升網銀功能，加快推進新一代個人網銀建設，持續提高風險防控能力，努力為客戶提供便捷、安全的網上交易渠道。報告期末，本行個人網銀客戶達到14,150萬戶；報告期內，本行個人網銀交易筆數3.70億筆，總交易額9,512億元。

手機銀行

本行向個人客戶提供手機銀行服務，主要功能包括賬戶查詢、賬戶管理、轉帳匯款、信用卡服務、基金業務、理財業務、貴金屬服務、國債業務、手機充值、便民繳費、手機支付、個人貸款、生活服務、商旅服務等。報告期內，本行充分利用智能手機特點，開展智能高效、靈活便捷的定制化服務。作為首批支持蘋果「Apple Pay」的銀行之一，本行通過推出「雲閃付」產品，滿足客戶移動支付需求。此外，本行還全面推廣移動業務，並從硬件、系統、網絡等方面採取了信息安全保障措施。報告期末，本行手機銀行客戶突破11,557萬戶；報告期內，本行手機銀行交易筆數9.25億筆，總交易額10,689億元。

自助銀行

本行通過各類自助設備提供賬戶查詢、現金存取、轉帳匯款、繳費充值、信用卡還款等服務。報告期，本行積極探索網點輕型化、自助化、智能化發展，在深圳推出首個智慧網點，實現發卡、電子銀行簽約、理財基金購買等29項功能。此外，本行新增布放ATM、存取款一體機、自助發卡機、存摺取款機、高速存款機等自助設備5,605台，有效促進櫃面業務分流。報告期末，本行自助設備達到109,068台；報告期內，本行自助銀行交易筆數25.66億筆，總交易額25,574億元。

信息科技

本行高度重視信息系統的建設，有序推進科技研發和產品創新，為全行發展提供有力的技術支撐。

本行持續推進科技創新重點工程建設。全力推進信息化工程項目建設，完善研發體系建設，深化「兩地三中心」一體化運維，推進大數據平台建設，啟動自主開發平台建設等。

本行加強與戰略合作夥伴的合作溝通，在雲平台、大數據、敏捷開發、科技創新、智慧運維、科學決策、智能客服、區塊鏈等領域開展深入交流和研討。積極參與技術創新和產品創新，開展區塊鏈金融應用研究。

報告期內，本行信息系統運行穩定，信息科技風險各項監測指標正常。根據中國銀聯的統計數據，本行跨行交易成功率在大型商業銀行中排名第一；公司、信貸、個人網銀等核心系統可用率保持在99.99%以上，有效支撐了業務經營發展。

人力資源管理和機構管理

人力資源管理

員工培訓方面，按照綜合化培訓思路，實施「大公司」、「大零售」、「內控風險管理」高級管理人員培訓項目，培訓高級管理人員近1,200人，並通過與戰略投資者、高校合作，加強對高端專業人才與管理人員的培養；統籌加強內訓師隊伍建設和遠程培訓學習系統建設與應用，實施網點經營管理轉型、營改增等重點培訓項目；持續推進員工崗位資格認證，報告期內累計約6.53萬人次取得崗位資格證書。

薪酬改革方面，本行強化薪酬績效管理加大薪酬與效益的掛鉤力度，堅持效益導向，加強統一集中管理，完善以崗位價值為基礎、以績效為導向的薪酬分配體系，充分發揮薪酬的保障與激勵作用，並不斷完善部門績效考核。

員工情況

報告期末，本行共有全職員工160,109人。

本行員工職能劃分情況

項目	2016年6月30日	
	員工數量	佔比 (%)
管理層	5,999	3.75
個人銀行業務	59,449	37.13
公司銀行業務	11,408	7.13
資金業務	1,360	0.85
財務會計	16,889	10.55
風險內控	10,904	6.81
其他 ⁽¹⁾	54,100	33.79
合計	160,109	100.00

(1) 其他包括行政、信息科技及其他支持性崗位。

本行員工年齡劃分情況

項目	2016年6月30日	
	員工數量	佔比 (%)
30歲及以下	58,670	36.64
31-40歲	52,515	32.80
41-50歲	40,135	25.07
51歲及以上	8,789	5.49
合計	160,109	100.00

本行員工教育程度劃分情況

項目	2016年6月30日	
	員工數量	佔比 (%)
碩士及以上	7,361	4.60
本科	87,950	54.93
專科	53,188	33.22
其他	11,610	7.25
合計	160,109	100.00

本行員工地域劃分情況

項目	2016年6月30日	
	員工數量	佔比 (%)
總行	1,400	0.87
長江三角洲地區	17,250	10.77
珠江三角洲地區	17,492	10.93
環渤海地區	26,503	16.55
中部地區	40,911	25.55
西部地區	37,172	23.22
東北地區	19,381	12.10
總計	160,109	100.00

機構管理

本行的總部設在北京，是全行的決策和管理中心。本行的一級分行設在各省、自治區首府、直轄市和計劃單列市。一級分行作為其區域內的經營管理總部，負責管理其區域內的所有分支機構，並直接向總行匯報。本行的二級分行一般設在各省、自治區下轄的地級城市。除承擔其自身的經營管理職能，本行的二級分行還負責對下一級分支機構的管理，並向其區域內的一級分行匯報。本行的一級支行主要承擔具體業務經營及網點管理職能，並向其所隸屬的二級分行匯報。本行的二級支行主要承擔具體業務經營職能。下表載列於所示日期本行的分支機構數目。

本行分支機構數目

項目	2016年 6月30日
一級分行	36
二級分行	319
一級支行	2,098
二級支行及其他	6,144
總計	8,597⁽¹⁾

(1) 其中8,288個為營業網點。

控股子公司

本行目前共有1家控股子公司，即中郵消費金融有限公司。中郵消費金融有限公司於2015年11月19日設立，註冊資本10億元人民幣，本行持股比例為61.5%。報告期內，中郵消費金融有限公司發展良好，報告期末，貸款餘額突破18億元。

消費者權益保護

報告期內，進一步完善消費者權益保護工作組織體系，在董事會層面設立社會責任委員會，主要負責監督、評價全行消費者權益保護工作的全面性、及時性、有效性。開展了一系列金融消費者保護和金融知識普及活動，踐行社會責任。積極開展普法宣傳工作，有效提升本行員工與廣大客戶的金融風險防範意識和法律基礎知識水平。

風險管理

全面風險管理體系

本行圍繞董事會確定的風險偏好目標要求，持續建立健全審慎、穩健的全面風險管理體系。2016年上半年，本行持續強化風險治理，優化風險偏好、政策傳導機制，完善風險評級制度標準，做好風險量化管理工具建設，加強重點領域的風險防範化解，持續提升風險管理能力。

信用風險

信用風險是指由於債務人或交易對手違約或其信用評級、履約能力降低而造成損失的風險。本行信用風險主要來源包括：貸款組合、資金業務及表外信用業務。

信用風險管理

報告期內，本行繼續推行審慎、穩健的信用風險管理政策，持續推動風險管理體制機制建設；升級信用評級體系，加快推進內部評級系統建設；促進業務流程與管理制度的持續優化；提升風險管理的主動性與前瞻性，持續優化信貸結構，結合宏觀經濟金融形勢和產業結構調整趨勢，強化房地產、鋼鐵煤炭等重點領域的風險管控；加大不良貸款清收處置力度，全面提升信用風險管理水平。

公司貸款信用風險管理

報告期內，本行根據宏觀經濟走勢持續完善授信政策，優化客戶准入標準，提升信貸審查技術，加強授信管理評價監督，全方位夯實本行信貸管理基礎。

報告期內，本行持續強化風險管控，完善風險防控體系，加強風險監測及預警，突出風險監測工作重點，優化徵信管理與應用，及時開展高風險客戶退出工作，有效控制行業性、集群性風險蔓延。

個人貸款信用風險管理

報告期內，本行加強信貸制度建設，加大非現場監控力度，啟動機構、產品關停及復牌機制，開展重點產品風險排查，加緊推進流程優化，不斷強化個人貸款風險管理能力，提升精細化管理水平。加強貸後管理，創新貸後管理模式，積極運用大數據技術，對接內外部數據平台，提升貸後管理效率。本行認真貫徹落實監管部門相關要求，執行個人消費貸款差別化貸款定價政策，滿足居民家庭購買自住普通商品住房的貸款需求的同時，著力抑制非理性投機需求。

信用卡業務信用風險管理

報告期內，本行有效防範信用卡信用風險，強化風險管理，積極推動多項政策創新與系統升級，優化發卡端准入條件，改進客群結構，改善風險收益水平；大力推進評分模型系統建設，增強貸前、貸中、貸後風險識別水平；強化風險預警，通過系統預警功能上線、預警規則優化，提升風險預判與處置能力。

資金業務信用風險管理

報告期內，本行通過開展專項檢查、外部審計、計提理財風險準備金等措施，風險管理及緩釋手段進一步豐富，合規建設和風險管理能力進一步提升。

報告期內，本行建立同業客戶交叉准入機制，嚴格客戶准入管理；加強對客戶風險狀況的跟蹤和監測，及時預警提示風險，完善風險報告制度；加強流程管理，嚴格執行業務流程。

信用風險分析

不考慮抵質押品或其他信用增級措施的最大信用風險敞口

人民幣百萬元

項目	2016年 6月30日	2015年 12月31日
存放中央銀行款項	1,163,206	1,085,043
存放同業及其他金融機構款項	149,108	324,137
拆放同業及其他金融機構款項	274,039	200,485
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	64,550	27,719
衍生金融資產	1,335	1,073
買入返售金融資產	340,438	148,868
客戶貸款及墊款	2,696,744	2,412,595
可供出售金融資產－債權投資	506,178	127,021
持有至到期投資	744,948	684,767
應收款項類投資	1,516,856	1,883,498
其他金融資產	38,899	32,481
表內項目合計	7,496,301	6,927,687
信貸承諾	374,908	317,690
合計	7,871,209	7,245,377

按擔保方式劃分的不良貸款結構

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2016年6月30日		2015年12月31日	
	金額	佔比(%) ⁽¹⁾	金額	佔比(%) ⁽¹⁾
抵押貸款 ⁽²⁾⁽³⁾	13,655	63.81	11,449	57.60
質押貸款 ⁽²⁾⁽⁴⁾	981	4.58	926	4.66
保證貸款 ⁽²⁾	5,745	26.85	6,634	33.38
信用貸款	1,018	4.76	866	4.36
票據貼現	1	0.00	—	—
不良貸款合計	21,400	100.00	19,875	100.00

(1) 按每一類擔保方式的不良貸款餘額除以不良貸款總額計算。

(2) 指每個類別中全部或部分由該擔保方式擔保的貸款總額。如果一筆貸款由一種以上的擔保方式進行擔保，則該筆貸款的全部金額將分配至主要擔保方式的類別。

(3) 指以借款人仍然保留佔有的資產進行擔保的貸款，主要包括以樓宇及附著物、土地使用權、機器、設備及交通工具擔保的貸款。

(4) 指以佔有資產或登記成為其持有人進行擔保的貸款，該等資產主要包括動產、存單、金融工具、知識產權以及獲取未來現金流量的權利。

報告期內，本行不良貸款餘額的增加主要集中在抵押類貸款，主要為小微企業及個體工商戶借款人申請的小企業貸款和個人商務貸款，反映了經濟增長放緩對小微企業以及個體工商戶業務經營及財務狀況的不利影響。

按逾期期限劃分的逾期貸款結構

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2016年6月30日		2015年12月31日	
	金額	佔貸款 總額百分比 (%)	金額	佔貸款 總額百分比 (%)
逾期1天至90天	8,991	0.33	7,721	0.31
逾期91天至1年	11,846	0.43	11,536	0.47
逾期1年至3年	6,756	0.24	5,040	0.20
逾期3年以上	316	0.01	208	0.01
合計	27,909	1.01	24,505	0.99

報告期末，本行逾期貸款餘額279.09億元，較上年末增加34.04億元。本行逾期貸款餘額的增加主要集中在小企業貸款和個人商務貸款，主要因受到當前經濟增長速度放緩影響，抗風險能力相對較弱的小微企業及個體工商戶償債能力下降並導致逾期貸款增加。

重組貸款和墊款

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2016年6月30日		2015年12月31日	
	金額	佔貸款 總額百分比 (%)	金額	佔貸款 總額百分比 (%)
重組貸款和墊款	544	0.02	381	0.02

貸款集中度

人民幣百萬元，百分比除外

十大單一借款人	行業	金額	佔貸款總額的百分比 (%)	佔資本淨額百分比 (%) ⁽¹⁾
借款人A ⁽²⁾	交通運輸、倉儲和郵政業	223,104	8.08	64.44
借款人B	電力、熱力、燃氣及水生產和供應業	17,000	0.62	4.91
借款人C	水利、環境和公共設施管理業	15,000	0.54	4.33
借款人D	交通運輸、倉儲和郵政業	6,440	0.23	1.86
借款人E	採礦業	5,960	0.22	1.72
借款人F	交通運輸、倉儲和郵政業	5,811	0.21	1.68
借款人G	製造業	5,740	0.21	1.66
借款人H	金融業	5,185	0.19	1.50
借款人I	房地產業	4,608	0.17	1.33
借款人J	電力、熱力、燃氣及水生產和供應業	4,247	0.15	1.23

(1) 指貸款餘額佔本行資本淨額的比例。資本淨額按《資本管理辦法（試行）》的規定計算。

(2) 本行最大的單一借款人為中國鐵路總公司。截至2016年6月30日，本行對中國鐵路總公司的貸款餘額為2,231.04億元，佔本行資本淨額的64.44%。本行對中國鐵路總公司的授信中包括本行歷史上為中國鐵路總公司提供的2,400.00億元授信額度，該額度得到銀監會許可。截至2016年6月30日，中國鐵路總公司在該經銀監會批准的額度下的貸款餘額為2,200億元，扣除該2,200億元後，本行對中國鐵路總公司的貸款餘額佔本行資本淨額的0.90%。

貸款五級分類分佈情況

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2016年6月30日		2015年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
正常	2,703,613	97.97	2,414,984	97.70
關注	34,521	1.25	36,994	1.50
不良貸款	21,400	0.78	19,875	0.80
次級	4,561	0.17	4,126	0.17
可疑	8,187	0.30	6,976	0.28
損失	8,652	0.31	8,773	0.35
合計	2,759,534	100.00	2,471,853	100.00

在宏觀經濟下行的背景下，本行加大信用風險管控力度，強化風險防控措施，及時調整信貸策略，有效應對外部經濟金融形勢變動，貸款資產質量保持穩定。報告期末，本行不良貸款餘額214.00億元，較上年末增加15.25億元；不良貸款率0.78%，較上年末下降0.02個百分點。關注類貸款餘額345.21億元，較上年末減少24.73億元；關注類貸款佔比1.25%，較上年末下降0.25個百分點。

按產品類型劃分的不良貸款分布情況

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2016年6月30日			2015年12月31日		
	不良貸款餘額	佔比(%)	不良貸款率 ⁽¹⁾ (%)	不良貸款餘額	佔比(%)	不良貸款率 ⁽¹⁾ (%)
公司貸款						
流動資金貸款	7,105	33.20	1.99	5,911	29.74	1.79
固定資產貸款	113	0.53	0.02	108	0.54	0.02
貿易融資	1,081	5.05	0.76	1,118	5.63	1.13
其他 ⁽²⁾	2	0.01	0.00	2	0.01	0.21
小計	8,301	38.79	0.79	7,139	35.92	0.73
票據貼現	1	0.00	0.00	—	—	—
個人貸款						
個人消費貸款：						
個人住房貸款	1,505	7.03	0.21	1,287	6.48	0.22
其他個人消費貸款	757	3.54	0.42	516	2.60	0.32
個人商務貸款	5,302	24.78	1.79	4,580	23.04	1.50
個人小額貸款	4,850	22.66	3.40	5,744	28.90	4.22
信用卡透支及其他	684	3.20	1.39	609	3.06	1.37
小計	13,098	61.21	0.93	12,736	64.08	1.04
合計	21,400	100.00	0.78	19,875	100.00	0.80

(1) 按每類產品的不良貸款餘額除以該產品類別的貸款總額計算。

(2) 為本行於2010年自一家中國的商業銀行購買的貸款資產包。

報告期內，本行公司不良貸款餘額的增加主要集中在小企業流動資金貸款。在目前經濟增長放緩、經濟結構調整的背景之下，產能過剩行業、傳統行業較為低迷，中小企業客戶因經營規模較小，受外部環境影響衝擊較大，信用狀況較易惡化進而產生不良貸款。

報告期內，本行個人不良貸款餘額的增加主要集中在個人商務貸款和個人消費貸款。近年來國內經濟增長放緩，小微企業主及個體工商戶借款人經營規模小、抗風險能力弱，受經濟下行影響容易出現資金鏈緊張、經營困難等情況，並進一步導致償債能力下降。

按地區劃分的不良貸款分布情況

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2016年6月30日		2015年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
總行	686	3.21	609	3.06
長江三角洲	2,946	13.77	2,711	13.64
珠江三角洲	2,002	9.36	1,914	9.63
環渤海地區	2,771	12.95	2,478	12.47
中部地區	4,357	20.36	3,647	18.35
西部地區	5,699	26.62	4,868	24.49
東北地區	2,939	13.73	3,648	18.36
合計	21,400	100.00	19,875	100.00

報告期內，本行不良貸款餘額增加較多的兩個區域為西部地區和中部地區，不良餘額較上年末分別增加8.31億元和7.10億元，主要是由於在經濟增長放緩的背景下小微企業經營困難、財務狀況下降，導致產生不良貸款。

按行業劃分的境內公司類不良貸款分布情況

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2016年6月30日		2015年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
交通運輸、倉儲和郵政業	143	1.72	122	1.71
製造業	3,815	45.96	3,294	46.14
電力、熱力、燃氣及水的生產和供應業	49	0.59	24	0.34
金融業	—	—	—	—
批發和零售業	2,893	34.85	2,498	34.99
建築業	431	5.19	324	4.54
房地產業	19	0.23	9	0.13
採礦業	125	1.51	107	1.50
水利、環境和公共設施管理業	23	0.28	26	0.36
租賃和商務服務業	91	1.10	65	0.90
農、林、牧、漁業	370	4.45	291	4.08
信息傳輸、計算機服務和軟件業	62	0.75	57	0.80
住宿和餐飲業	187	2.25	200	2.80
居民服務和其他服務業	53	0.64	54	0.76
文化、體育和娛樂業	26	0.31	43	0.60
其他 ⁽¹⁾	14	0.17	25	0.35
總計	8,301	100.00	7,139	100.00

(1) 主要包括公共管理和社會組織，教育業，科學研究和技術服務業，及衛生、社會保障和社會福利業。

報告期內，本行不良公司貸款餘額的增加主要來自於製造業與批發和零售業。

在目前經濟增長放緩的背景下，資源型行業低迷，與房地產、礦產等相關的低端製造行業小微企業受到較大衝擊，企業經營萎縮、應收賬期拉長、資金鏈緊張，並導致形成不良貸款。

批發與零售行業企業因自身輕資產的經營特點，抗風險能力相對較弱，在目前經濟增長放緩的背景下，大宗商品貿易商借款人易受行業風險波及，出現經營困難、財務狀況下降。

貸款減值準備變動情況

人民幣百萬元

項目	已減值貸款及墊款的減值準備			總計
	尚未識別出減值而通過組合評估計提的減值準備	已識別出減值而通過組合評估計提的減值準備	已識別出減值而通過個別評估計提的減值準備	
2016年1月1日	43,927	13,835	1,496	59,258
本期淨計提	2,172	5,264	680	8,116
本期核銷及轉出	—	(4,994)	(180)	(5,174)
本期收回已核銷	—	758	13	771
本期轉回—釋放的減值準備折現利息	—	(164)	(17)	(181)
2016年6月30日	46,099	14,699	1,992	62,790

市場風險

市場風險是指因市場價格的不利變動而使銀行表內和表外業務發生損失的風險。市場風險分為利率風險、匯率風險、股票價格風險和商品價格風險。

本行面臨的市場風險主要來自資產負債表中的資產與負債以及資產負債表外的承諾及擔保。本行面臨的主要市場風險包括利率風險和匯率風險。本行市場風險管理組織體系由董事會及其下設風險管理委員會、高級管理層及其下設風險管理委員會、風險管理部、金融市場部和資產負債部等部門構成。本行已建立了涵蓋市場風險識別、計量、監測和控制等各環節的市場風險管理制度體系，通過日常監測和風險限額管理方式對市場風險進行管理，將潛在的市場風險損失控制在可接受水平，努力提高經風險調整的收益。

報告期內，本行積極應對市場環境變化和行內業務領域拓展，制定完成年度市場風險管理政策及限額要求，持續強化限額管理與風險監測報告，主動做好壓力測試工作，各類風險敞口保持在可控範圍內，主要風險限額執行良好。

交易賬戶和銀行賬戶劃分

為更有針對性地進行市場風險管理和更準確計量市場風險監管資本，本行將所有表內外資產負債劃分為交易賬戶和銀行賬戶。交易賬戶包括本行為交易目的或規避交易賬戶其他項目風險而持有的金融工具和商品的頭寸，除此之外的其他各類頭寸劃入銀行賬戶。本行面臨的市場風險主要來自利率和匯率產品（包括黃金）的頭寸。

交易賬戶市場風險管理

交易賬戶風險源於交易賬戶中金融工具因利率、匯率及商品價格波動而產生的價值變化。本行採用久期、基點價值、壓力測試和情景分析等技術方法評估、度量和監控交易賬戶利率風險。本行利用信息系統對交易賬戶業務流程監控和風險計量，如估值、敏感性分析、限額管理等，並基於系統開展市場風險分析報告。報告期內，本行積極跟蹤市場變化，合理控制交易賬戶風險敞口，積極跟蹤監管新趨勢，主動做好壓力測試工作。

銀行賬戶市場風險管理

利率風險管理

利率風險是指因為市場利率或法定利率的不利變動可能給本行收益造成影響的風險。本行銀行賬戶利率風險的主要來源為易受利率影響的表內及表外資產與負債的重新定價日或到期日的錯配。

本行主要通過敞口限額、調整資產與負債的重定價期限結構和資產與負債組合匹配來管理銀行賬戶的利率風險。

2016年上半年，本行積極應對降息和利率市場化帶來的負面影響及挑戰，合理把握重定價週期，優化期限結構。完善定價管理機制，推動差異化定價策略，適時調整定價授權，提高各級機構適應市場變化和區別客戶差異化定價的能力，加強利率監測和重點產品管理，注重量價平衡發展。持續夯實利率風險計量基礎，加強利率風險管理系統的使用和優化，綜合運用缺口分析、久期分析、靜態情景模擬等多種方法計量利率風險，加強淨利息收益率的分析和預測，合理擺佈資產負債組合產品結構、期限結構，確保將整體利率風險水平控制在可承受的範圍內。

匯率風險管理

匯率風險主要為表內及表外資產與負債貨幣結構錯配受匯率波動可能遭到的不利影響。本行通過設定敞口限額及調整資產與負債的幣種組合，確保匯率變動所產生的不利影響控制在可接受的範圍內。

2016上半年，本行持續加強外匯敞口的監測，協調發展外匯資產負債業務，通過即期和遠期外匯交易來管理交易性匯率風險敞口；加強外匯資產負債幣種匹配管理，保持結構性匯率風險敞口基本穩定，確保匯率風險敞口控制在合理範圍內。

利率風險分析

利率風險缺口

人民幣百萬元

	1個月以內	1至3個月	3至12個月	1至5年	5年以上	非生息
2016年6月30日	(1,063,543)	705,389	(468,590)	181,277	527,275	348,679
2015年12月31日	(554,486)	(221,769)	43,586	267,332	467,722	223,542

利率敏感性分析

人民幣百萬元

項目	2016年 6月30日 淨利息 收入變動	2015年 12月31日 淨利息 收入變動
收益率基點變動		
上升100個基點（可根據本行情況調整）	(6,180)	(7,112)
下降100個基點（可根據本行情況調整）	6,180	7,112

匯率風險分析

本行的貨幣主要為人民幣。報告期末，本行以外幣計價的金融資產和負債分別為461.44億元、153.94億元，分別佔本行總資產和總負債的0.58%和0.20%。有關本行匯率風險的分析，請參見簡要合併財務報表附註42.4市場風險－匯率風險。

流動性風險

流動性風險管理

流動性風險是指無法及時獲得充足資金或無法以合理成本及時獲得充足資金以應對支付到期債務的風險。影響本行流動性的因素包括本行的資產與負債期限結構和央行貨幣政策的變動。本行流動性風險管理的主要目標是確保隨時擁有充足資金，以及時滿足償付義務及供應業務營運資金的需求。

近年來，本行持續加強流動性風險管理制度建設，規範流動性風險治理結構，清晰兩會一層、部門、條線和分行的決策、監督、管理和執行等分工職責；根據風險限額制定年度限額管理方案，設置預警限額；明確本行流動性儲備資產分級標準及限額，規範儲備資產補充與出售流程，建立儲備資產限額動態調整機制；依託信息化系統進行流動性風險計量、監測及預警；成立資產負債管理委員會融資工作組與應急工作組，主動對宏觀貨幣政策和市場流動性進行研判，分析資產負債期限匹配狀況，商討融資策略，提升前瞻性管理能力；按季進行流動性風險壓力測試，制定流動性應急計劃、開展流動性應急演練。

報告期內，本行落實流動性風險偏好，繼續堅持審慎、穩健的流動性風險管理政策，在利率市場化、金融改革創新及央行貨幣政策調控的新形勢下，加強對流動性的統一協調和動態監控，有效平衡資金的安全性、流動性和盈利性，在體系建設、限額管理、融資管理、儲備資產管理、應急管理、系統建設和前瞻性管理等方面積極開展工作，保持全行流動性的平穩健康態勢和同業較好水平。

流動性風險分析

2016年上半年，中國貨幣政策維持穩健，市場短期流動性整體充足。同時，本行存款增長態勢良好，全行流動性保持充足。

流動性缺口分析

下表列示了於所示日期本行流動性淨額情況，本行通過流動性缺口分析來評估流動性風險狀況。

流動性淨額情況

人民幣百萬元

	已逾期	即期償還	1個月以內	1個月至3個月	3個月至1年	1年至5年	5年以上	無期限	合計
2016年6月30日	11,101	(2,721,406)	321,336	(78,216)	(1,597,512)	1,111,128	2,049,808	1,134,248	230,487
2015年12月31日	9,274	(2,466,965)	(251,361)	(524,760)	(648,265)	1,143,161	1,897,028	1,067,815	225,927

2016年6月末，即期償還負缺口較上年末擴大，主要原因是隨著存款規模的上升，活期負債相應增加；1年以內負缺口較上年末縮小699.94億元，1至5年正缺口與上年末基本持平，5年以上正缺口較上年末擴大1,527.8億元。

報告期末，本行流動性覆蓋率情況詳見附錄二。

操作風險

操作風險是指由不完善或有問題的內部程序、員工和信息系統，以及外部事件所造成損失的風險。

報告期內，本行嚴格按照銀監會《商業銀行操作風險管理指引》相關要求，對操作風險實行統籌管理，分層控制。本行推行務實、有效的操作風險管理政策，強化關鍵崗位人員管理和基層風險管理人才隊伍建設；全面規劃實施三年內控合規建設活動，建立健全內部控制制度體系、業務和管理流程，完善內部控制措施；進一步健全案件防控體系，完善案件防控長效機制，落實案件風險排查管理辦法，將本行操作風險及操作風險損失率控制在較低水平。

法律合規風險

法律風險指因違反法律及法規、違反合約、侵犯他人合法權利或因本行所涉合約或業務活動引致的法律責任風險。合規風險指商業銀行因沒有遵循法律、規則和準則而可能遭受法律制裁、監管處罰、重大財務損失和聲譽損失的風險。

報告期內，本行持續完善法律風險管理工作制度和流程，不斷加強法律合規風險管理能力建設，提升對全行經營轉型和創新發展的服務支撐能力。進一步推進業務合同標準化建設，強化合同的合法性基礎，完善具體業務法律審查標準，有效提升全行法律審查精細化管理水平。優化訴訟管理流程，提升工作效率，重點做好訴訟案件尤其是被訴案件的防範管理。積極運用法律手段清收不良貸款，提升法律清收工作成效。持續優化授權管理工作規程，提升分支機構授權規範化水平，確保依法合規經營。

反洗錢

報告期內，本行有序開展反洗錢工作。持續優化升級反洗錢系統，增加系統自主識別可疑交易模型73個，完善人工可疑交易分析流程，新增可疑交易質量評估功能，補充人民銀行反洗錢年度報表及洗錢類型報表，加強客戶洗錢風險等級評定規範化管理。全面梳理2015年監管機構檢查發現問題，深入分析問題原因，大力推動及時落實問題整改。

信息科技風險

信息科技風險是指在本行在運用信息科技技術過程中，由於自然因素、人為因素、技術漏洞和管理缺陷而產生的操作、聲譽和法律及其他風險。報告期內，本行繼續強化信息科技風險管理體系建設，推進各部門落實信息科技風險管理責任，通過實施日常化、流程化、持續化的信息科技風險管理措施，確保本行的穩健經營。

聲譽風險

聲譽風險是由於對本行業務、經營、管理、人事以及其他行為或外部事件的負面報道或評價的風險。報告期內，本行持續完善聲譽風險制度體系建設，實施聲譽風險的全天候識別、監測、評估、報告，並在全行範圍開展網點媒體應對能力檢查工作，不斷提升本行的社會影響力和品牌形象。

風險併表管理

並表管理是指對集團及其附屬機構的公司治理、資本和財務等進行全面持續的管控，並有效識別、計量、監測和控制集團總體風險狀況。

報告期內，本行明確了中郵消費金融有限公司戰略和業務定位，將中郵消費金融有限公司納入風險並表管理範圍，並通過完善並表公司治理架構，強化資本並表管理，健全防火牆和風險隔離機制，加強風險信息報告機制等措施，不斷提升本行風險並表管理水平。

資本管理

報告期內，本行遵循資本與風險相匹配的原則，持續推進資本管理制度體系建設，積極探索資本節約業務發展模式，優化資產結構，提高資本使用效率，實現低資本消耗、內涵集約化的高效發展；繼續強化資本充足率計劃管理、資本限額控制和資本充足率日常監測，從資本計量、配置、監測、考核等方面不斷完善資本約束機制，確保資本充足率水平持續滿足風險覆蓋和監管要求。

報告期內，本行積極推進新資本協議整體規劃和實施工作，持續推進資本計量高級方法落地實施，促進業務結構優化及資本精細化管理，不斷提高資本使用效率和資本管理能力，並根據監管要求切實做好資本管理信息披露等工作，持續滿足監管合規要求。

資本充足率情況

報告期末，本行符合資本充足率並表範圍的子公司僅包括中郵消費金融有限公司。

本行根據《商業銀行資本管理辦法（試行）》要求，結合本行發展實際採用權重法計量信用風險加權資產，採用標準法計量市場風險加權資產，採用基本指標法計量操作風險加權資產，並嚴格遵守相關資本底線要求。報告期末，本行資本充足率、一級資本充足率和核心一級資本充足率分別為10.04%、8.17%和8.17%。

資本充足率情況表

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2016年6月30日		2015年12月31日	
	本集團	本行	本集團	本行
核心一級資本淨額	281,711	281,713	269,008	269,001
一級資本淨額	281,716	281,713	269,009	269,001
資本淨額	346,217	346,194	329,848	329,834
風險加權資產	3,447,348	3,446,606	3,153,015	3,153,352
信用風險加權資產	3,198,729	3,197,987	2,902,153	2,902,490
市場風險加權資產	19,829	19,829	22,072	22,072
操作風險加權資產	228,790	228,790	228,790	228,790
核心一級資本充足率	8.17%	8.17%	8.53%	8.53%
一級資本充足率	8.17%	8.17%	8.53%	8.53%
資本充足率	10.04%	10.04%	10.46%	10.46%

市場風險資本要求

人民幣百萬元

項目	2016年 6月30日	2015年 12月31日
利率風險	786	365
股票風險	—	—
匯率風險	801	1,401
商品風險	—	—
期權風險	—	—

槓桿率情況

本行槓桿率情況請參見附錄三。

資本構成

本行資本構成情況請參見附錄四。

董事、監事、高級管理人員情況

本行董事、監事及高級管理人員

截至本中期報告之日，本行董事會、監事會及高級管理人員構成情況如下：

本行董事會共有董事12名，包括執行董事3名，分別是呂家進先生、張學文先生、姚紅女士；非執行董事5名，分別是李國華先生、楊松堂先生、唐健先生、賴偉文先生、金弘毅先生；獨立非執行董事4名，分別是馬蔚華先生、畢仲華女士、傅廷美先生、甘培忠先生。

本行監事會共有9名監事，其中股東代表監事3名，即陳躍軍先生、李玉杰先生、趙永祥先生；外部監事3名，即曾康霖先生、郭田勇先生、吳昱先生；職工監事3名，即黨均章先生、李躍先生、宋長林先生。

本行共有6名高級管理人員，即呂家進先生、張學文先生、姚紅女士、曲家文先生、徐學明先生、邵智寶先生。

董事、監事及高級管理人員變動情況

董事變動情況

2016年5月31日，本行2015年年度股東大會選舉呂家進先生、張學文先生連任本行執行董事，選舉楊松堂先生、唐健先生連任本行非執行董事，選舉姚紅女士為本行執行董事，選舉金弘毅先生為本行非執行董事，選舉傅廷美先生、甘培忠先生為本行獨立非執行董事。姚紅女士、金弘毅先生、傅廷美先生、甘培忠先生的任職資格於2016年8月12日獲得銀監會核准。

監事變動情況

2016年3月18日，本行2016年第一次職工代表會議選舉李躍先生連任本行職工監事，選舉黨均章先生、宋長林先生為本行職工監事，任期自職工代表會議審議通過之日起計算。2016年5月31日，本行2015年年度股東大會選舉陳躍軍先生連任本行股東代表監事，選舉李玉杰先生、趙永祥先生為本行股東代表監事，選舉曾康霖先生、吳昱先生為本行外部監事，任期自股東大會審議通過之日起計算。本行監事會會議選舉陳躍軍先生為本行監事長。

高級管理人員變動情況

報告期內，本行無高級管理人員變動情況。

重要事項

主要股東及其他人士的權益和淡倉

於2016年6月30日，本行尚未成為上市公司。就董事所知，緊隨上市，下列人士（董事、監事及主要行政人員除外）於本行股份及相關股份中擁有或被視作或當作擁有須根據《證券及期貨條例》第XV部第2及3分部披露的權益：

股東名稱	身份	股份類別	持股總數	性質	佔已發行 股份總數 百分比(%)	佔類別 已發行股份 百分比(%)
中國郵政集團公司	法定及實益擁有人	內資股	55,877,600,310	好倉	69.23	91.30
UBS AG ⁽¹⁾	法定及實益擁有人	H股	3,423,340,000	好倉	4.24	17.55
CSIC Investment One Limited ⁽²⁾	法定及實益擁有人	H股	3,423,340,000	好倉	4.24	17.55
上港集團（香港）有限公司 ⁽³⁾	法定及實益擁有人	H股	3,349,490,000	好倉	4.15	17.17
中國人壽保險股份有限公司 ⁽⁴⁾	法定及實益擁有人	內資股	3,341,900,000	好倉	4.14	5.46
Victory Global Group Limited ⁽⁵⁾	法定及實益擁有人	H股	1,629,579,000	好倉	2.02	8.35
中國煙草總公司	法定及實益擁有人	H股	1,296,000,000	好倉	1.61	6.64
社保基金理事會	法定及實益擁有人	H股	1,144,853,000	好倉	1.42	5.87

- (1) UBS Group AG持有UBS AG 100%的股份，因此根據《證券及期貨條例》被視為於UBS AG持有的H股中擁有權益。此外，亦請參見本行於2016年9月27日刊發的配發結果公告，載有有關向UBS OCONNOR NEWCO DSA及UBS SWITZERLAND AG（均為UBS AG的全資子公司）分別配發8,100,000股及20,000,000股H股的詳情，該等股份合計約佔本行於上市時已發行股本的0.03%（或H股的0.14%）。
- (2) 中國船舶資本有限公司和中國船舶重工國際貿易（香港）有限公司分別持有CSIC Investment One Limited 60%和40%的權益，中國船舶重工國際貿易有限公司持有中國船舶重工國際貿易（香港）有限公司100%的權益，中國船舶重工集團公司直接持有中國船舶重工國際貿易有限公司53.41%的權益和中國船舶資本有限公司100%的權益。因此該等公司根據《證券及期貨條例》被視為於CSIC Investment One Limited持有的H股中擁有權益。
- (3) 上海國際港務（集團）股份有限公司擁有上港集團（香港）有限公司100%的權益，上海市國有資產監督管理委員會為上海國際港務（集團）股份有限公司控股股東。因此該等公司根據《證券及期貨條例》被視為於上港集團（香港）有限公司持有的H股中擁有權益。
- (4) 中國人壽保險（集團）公司（一家全民所有制企業）持有中國人壽保險股份有限公司約68.37%的股份，因此根據《證券及期貨條例》被視為於中國人壽保險股份有限公司持有的內資股中擁有權益。
- (5) 海航資本集團有限公司持有Victory Global Group Limited 100%的權益。海航集團有限公司持有海航資本集團有限公司100%的權益。海南交管控股有限公司持有海航集團有限公司70%的權益。盛唐發展（洋浦）有限公司持有海南交管控股有限公司50%的權益。海南省慈航公益基金會持有盛唐發展（洋浦）有限公司65%的權益。因此該等公司被視為於Victory Global Group Limited持有的H股中擁有權益。

公司治理

自上市日期起，本行遵守了香港上市規則附錄十四所載《企業管治守則》的守則條文。

內部控制及內部審計

內部控制

本行建立健全內部控制組織架構，明確董事會、監事會、高級管理層的內控職責，完善內控措施，保證內控體系的充分性與有效性。

報告期內，本行啟動內控體系建設諮詢項目，聘請德勤華永會計師事務所，開展內控診斷和對標，全面推進內部控制體系建設。

優化內控合規制度體系，制定《中國郵政儲蓄銀行合規政策》等制度，明確合規管理組織架構、職責分工、管理流程和保障措施。

加強合規風險防控和檢查力度。本行統籌制定2016年現場檢查計劃，通過聯合檢查的方式，實現檢查成果和信息共享，避免「檢查真空」和「檢查過度」，更好發揮盡職檢查對經營管理的監督促進作用。

加快合規管理系統推廣應用，為提升全行合規管理水平提供了有力支撐。報告期內，本行啟動了中國郵政儲蓄銀行合規管理系統建設工作。合規管理系統已在13家一級分行成功推廣上線，系統累計覆蓋網點達14,712個。

報告期內，本行認真開展不良貸款責任認定工作，進一步提升全行員工合規經營意識和責任意識，對有效防控資產業務風險和提升內控管理水平發揮重要作用。

內部審計

本行實行內部審計制度，搭建了由總行審計局、審計分局和一級分行審計部組成的三級審計架構，初步實現了適應本行發展需要的獨立和相對垂直的審計監督體系。

2016上半年充分發揮全面風險管理框架下的審計再監督職能。在堅持問題導向審計理念的基礎上，對標「引戰上市」的新要求，按照「盯風險、促整改、見實效、理流程、提能力」工作思路，認真履行監督、評價、諮詢職責。加強基礎管理，梳理現行制度，修訂了審計章程、《中國郵政儲蓄銀行反洗錢專項審計管理辦法（2016年版）》等多項審計業務管理辦法；推進審計管理系統建設，計劃年內完成新一代審計管理系統工程建設；開展專業化團隊建設，加強審計技能培訓。

利潤及股利分配

報告期內，根據本行與戰略投資者簽訂的《股份認購協議》中的相關約定，並經本行2016年第一次臨時股東大會審議，本行就2015年1月1日至2015年12月17日期間產生的利潤，向郵政集團進行了90億元特別分紅。除此之外，報告期內無其他利潤及股利分配。

重大訴訟及仲裁

報告期內，本行未發生對經營活動產生重大影響的訴訟和仲裁。

截至2016年6月30日，本行作為被告或仲裁被申請人，且標的金額在1,000萬元以上的尚未審結的重大訴訟或仲裁案件涉及的標的總金額約為14.91億元。本行認為這些未決案件不會對本行的業務、財務狀況或經營業績造成任何重大不利影響。

重大資產收購、出售及吸收合併事項

報告期內，本行未發生重大資產收購、出售及吸收合併事項。

關聯交易

報告期內關聯交易情況參見簡要合併財務報表附註內容。

資產押計

有關本行資產押計的情況，請參見簡要合併財務報表附註39.5。

本行上市證券的購回、出售或贖回

報告期內，本行及其子公司並無購回、出售或贖回本行的任何上市證券。

股權激勵計劃的實施情況

報告期內，本行未實施任何股權激勵計劃。

董事及監事的證券交易

本行已就董事及監事的證券交易採納一套不低於香港上市規則附錄十《上市發行人董事進行證券交易的標準守則》所規定標準的行為守則。本行董事和監事已確認自上市日期起至本中期報告之日均遵守了上述守則。

董事、最高行政人員及監事認購股份或債券之權利

報告期內，概無授予任何董事、最高行政人員、監事或彼等各自配偶或未成年子女通過購入本行股份或債券的方式而獲益的權利，或由彼等行使該等權利；亦無由本行或其任何子公司作出安排已令董事、監事或彼等各自配偶或未成年子女於任何法人團體獲得該等權利。

董事、最高行政人員及監事於股份、相關股份及債權證的權益

由於本行股份於上市日期方在香港聯合交易所上市，截至本中期報告之日，本行概無任何董事、最高行政人員或監事在本行或其任何相聯法團（定義見香港《證券及期貨條例》第XV部）的股份、相關股份或債權證中擁有須根據香港《證券及期貨條例》第XV部第7及第8分部知會本行及香港聯合交易所的任何權益或淡倉（包括他們根據香港《證券及期貨條例》的該等規定被視為擁有的權益及淡倉），又或須根據香港《證券及期貨條例》第352條載入有關條例所述登記冊內的權益或淡倉，又或根據香港上市規則附錄十《上市發行人董事進行證券交易的標準守則》須知會本行及香港聯合交易所的權益或淡倉。

半年度審閱情況

本集團2016年中期財務報告未經審計。本集團按國際財務報告準則編製的2016年中期財務報告已經由羅兵咸永道會計師事務所根據國際審閱準則審閱。

本集團董事會審計委員會已審閱並審議通過本中期報告。

審閱報告及簡要合併財務報表

目錄

76	中期財務報表的審閱報告
77	簡要合併綜合收益表
79	簡要合併財務狀況表
81	簡要合併權益變動表
82	簡要合併現金流量表
84	簡要合併財務報表附註

中期財務報表的審閱報告

致中國郵政儲蓄銀行股份有限公司董事會

(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

引言

本核數師（以下簡稱「我們」）已審閱列載於第77至175頁的中期財務資料，此中期財務資料包括中國郵政儲蓄銀行股份有限公司（「貴銀行」）及其子公司（合稱「貴集團」）於二零一六年六月三十日的簡要合併財務狀況表與截至該日止六個月期間的相關簡要合併綜合收益表、簡要合併權益變動表和簡要合併現金流量表，以及重要會計政策概要和其他附註解釋。

香港聯合交易所有限公司證券上市規則規定，就中期財務資料編製的報告必須符合以上規則的有關條文以及國際會計準則第34號「中期財務報告」。貴銀行董事須負責根據國際會計準則第34號「中期財務報告」編製及列報該等中期財務資料。我們的責任是根據我們的審閱對該等中期財務資料作出結論，並按照委聘之條款僅向整體董事會報告，除此之外本報告別無其他目的。我們不會就本報告的內容向任何其他人士負上或承擔任何責任。

審閱範圍

我們已根據國際審計及鑒證準則理事會頒佈的國際審閱準則第2410號「由實體的獨立核數師執行中期財務資料審閱」進行審閱。審閱中期財務資料包括主要向負責財務和會計事務的人員作出查詢，及應用分析性和其他審閱程序。審閱的範圍遠較根據國際審計準則進行審核的範圍為小，故不能令我們可保證我們將知悉在審核中可能被發現的所有重大事項。因此，我們不會發表審核意見。

結論

按照我們的審閱，我們並無發現任何事項，令我們相信中期財務資料在各重大方面未有根據國際會計準則第34號「中期財務報告」編製。

羅兵咸永道會計師事務所

執業會計師

香港，2016年9月28日

簡要合併綜合收益表

2016年1月1日至6月30日止六個月

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	附註	截至6月30日止六個月	
		2016年 (未經審計)	2015年 (未經審計)
利息收入	3	142,276	150,181
利息支出	3	(60,639)	(62,457)
淨利息收入	3	81,637	87,724
手續費及佣金收入	4	9,889	7,809
手續費及佣金支出	4	(4,023)	(3,668)
手續費及佣金淨收入	4	5,866	4,141
交易淨收益／(損失)	5	559	(4)
證券投資淨收益	6	4,264	309
其他業務收入	7	960	328
營業收入		93,286	92,498
營業支出	8	(62,187)	(58,212)
資產減值損失	9	(4,964)	(8,660)
稅前利潤		26,135	25,626
所得稅費用	10	(2,919)	(4,672)
淨利潤		23,216	20,954
淨利潤歸屬於：			
本銀行股東		23,229	20,954
非控制性權益		(13)	—

簡要合併綜合收益表

2016年1月1日至6月30日止六個月

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	附註	截至6月30日止六個月	
		2016年 (未經審計)	2015年 (未經審計)
其他綜合收益			
最終不計入損益			
退休福利重估損失		—	(79)
小計		—	(79)
最終計入損益			
可供出售金融資產公允價值變動		(1,782)	1,690
轉至持有至到期投資部分的未實現利得攤銷		(48)	(48)
減：相關所得稅的影響		457	(412)
小計		(1,373)	1,230
本期綜合收益		21,843	22,105
綜合收益歸屬於：			
本銀行股東		21,856	22,105
非控制性權益		(13)	—
基本及稀釋每股盈利（以每股人民幣元列示）			
基本／稀釋	11	0.34	0.37

後附財務報表附註為本中期合併財務報表的組成部分。

簡要合併財務狀況表

2016年6月30日

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	附註	2016年 6月30日 (未經審計)	2015年 12月31日 (經審計)
資產			
現金及存放中央銀行款項	12	1,207,058	1,131,231
存放同業及其他金融機構款項	13	149,108	324,137
拆放同業及其他金融機構款項	14	274,039	200,485
以公允價值計量且變動計入當期損益的金融資產	15	64,550	27,719
衍生金融資產	16	1,335	1,073
買入返售金融資產	17	340,438	148,868
客戶貸款及墊款	18	2,696,744	2,412,595
金融投資			
可供出售金融資產	19	876,246	390,683
持有至到期投資	19	744,948	684,767
應收款項類投資	19	1,516,856	1,883,498
不動產和設備	21	36,394	36,546
遞延所得稅資產	22	9,923	9,199
其他資產	23	56,836	45,563
資產總額		7,974,475	7,296,364

簡要合併財務狀況表

2016年6月30日

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

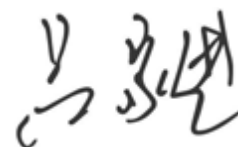
	附註	2016年 6月30日 (未經審計)	2015年 12月31日 (經審計)
負債			
同業及其他金融機構存放款項	25	322,848	91,351
同業及其他金融機構拆入款項	26	54,877	70,859
以公允價值計量且變動計入當期損益的金融負債	27	6,443	4,139
衍生金融負債	16	1,346	1,039
賣出回購金融資產款	28	267,447	394,817
吸收存款	29	6,896,142	6,305,014
發行債券	30	24,974	24,973
其他負債	31	116,724	133,341
負債總額		7,690,801	7,025,533
股東權益			
股本	32	68,604	68,604
資本公積	33	36,887	36,887
其他儲備	34	104,780	106,153
留存收益		73,033	58,804
歸屬於銀行股東的權益		283,304	270,448
非控制性權益		370	383
股東權益總額		283,674	270,831
負債和股東權益總額		7,974,475	7,296,364

後附財務報表附註為本中期合併財務報表的組成部分。

董事會於2016年9月28日核准並許可發出。



代表董事會



代表董事會

簡要合併權益變動表

2016年1月1日至6月30日止六個月

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

附註	歸屬於銀行股東的權益								
	股本	資本公積	其他儲備			留存收益	合計	非控制性 權益	合計
			盈餘公積	一般風險 準備	投資 重估儲備				
2016年1月1日	68,604	36,887	16,411	84,754	4,988	58,804	270,448	383	270,831
本期利潤	—	—	—	—	—	23,229	23,229	(13)	23,216
其他綜合收益	—	—	—	—	(1,373)	—	(1,373)	—	(1,373)
本期綜合收益總額	—	—	—	—	(1,373)	23,229	21,856	(13)	21,843
提取盈餘公積	34	—	—	—	—	—	—	—	—
提取一般風險準備	34	—	—	—	—	—	—	—	—
分配股利	35	—	—	—	—	(9,000)	(9,000)	—	(9,000)
2016年6月30日 (未經審計)	68,604	36,887	16,411	84,754	3,615	73,033	283,304	370	283,674

附註	歸屬於銀行股東的權益								
	股本	資本公積	其他儲備			留存收益	合計	非控制性 權益	合計
			盈餘公積	一般風險 準備	投資重估 儲備				
2015年1月1日	57,000	3,448	12,925	66,887	2,351	45,298	187,909	—	187,909
本年利潤	—	—	—	—	—	34,859	34,859	(2)	34,857
其他綜合收益	—	(97)	—	—	2,637	—	2,540	—	2,540
本年綜合收益總額	—	(97)	—	—	2,637	34,859	37,399	(2)	37,397
提取盈餘公積	34	—	3,486	—	—	(3,486)	—	—	—
提取一般風險準備	34	—	—	17,867	—	(17,867)	—	—	—
發行股份	32	11,604	33,536	—	—	—	45,140	—	45,140
非控制性權益對子公司投入資本	20	—	—	—	—	—	—	385	385
2015年12月31日 (經審計)	68,604	36,887	16,411	84,754	4,988	58,804	270,448	383	270,831

後附財務報表附註為本中期合併財務報表的組成部分。

簡要合併現金流量表

2016年1月1日至6月30日止六個月

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	截至6月30日止六個月	
	2016年 (未經審計)	2015年 (未經審計)
來自經營活動的現金流量		
稅前利潤	26,135	25,626
調整：		
無形資產和其他資產攤銷	601	776
不動產和設備及投資性房地產折舊	1,698	1,736
資產減值損失	4,964	8,660
金融投資利息收入	(53,032)	(38,061)
發行債券利息支出	561	—
證券投資淨收益	(4,257)	(120)
出售不動產、設備和其他資產淨損失	4	1
	(23,326)	(1,382)
經營資產和負債的淨變動		
存放中央銀行款項和存放同業及其他金融機構款項淨減少額	111,474	57,736
拆放同業及其他金融機構款項淨增加額	(21,226)	(1,134)
同業及其他金融機構拆入款項淨減少額	(15,982)	(9,021)
買入返售金融資產淨減少額	16,679	207,724
賣出回購金融資產款淨減少額	(127,369)	(62,177)
客戶貸款及墊款淨增加額	(292,146)	(375,645)
吸收存款和同業及其他金融機構存放款項淨增加額	824,739	281,593
其他經營資產淨增加額	(30,161)	(13,379)
其他經營負債淨減少額	(16,312)	(7,141)

簡要合併現金流量表

2016年1月1日至6月30日止六個月
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	附註	截至6月30日止六個月	
		2016年 (未經審計)	2015年 (未經審計)
經營活動所得現金		426,370	77,174
已付所得稅		(5,966)	(7,334)
來自經營活動的現金淨額		420,404	69,840
經營活動的現金流淨額包括：			
收到的利息		90,265	109,602
支付的利息		(70,293)	(69,438)
來自投資活動的現金流量			
出售金融投資所收到的現金		1,032,157	165,894
金融投資利息收入所收現金		51,889	38,429
金融投資所支付的現金		(1,211,002)	(286,939)
購入不動產、設備、無形資產和其他資產所付現金		(2,381)	(2,057)
處置不動產和設備、無形資產和其他長期資產而收到的現金		134	13
投資活動產生／(所用) 現金淨額		(129,203)	(84,660)
來自籌資活動的現金流量			
分配股利		(9,000)	—
支付其他與籌資活動有關的現金		(21)	(33)
籌資活動產生／(所用) 現金淨額		(9,021)	(33)
現金和現金等價物淨增加／(減少) 額		282,180	(14,853)
期初現金和現金等價物餘額		227,361	537,941
匯率變動對現金和現金等價物的影響		559	(29)
期末現金和現金等價物餘額	36	510,100	523,059

後附財務報表附註為本中期合併財務報表的組成部分。

簡要合併財務報表附註

2016年1月1日至6月30日止六個月

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

1 一般資料

中國郵政儲蓄銀行股份有限公司（以下簡稱「本銀行」）系由中國郵政集團公司（以下簡稱「郵政集團」）控股的股份制商業銀行。本銀行的前身為中國郵政儲蓄銀行有限責任公司（以下簡稱「郵儲銀行有限公司」），成立於2007年3月6日（「成立日」），是在改革郵政儲蓄管理體制的基礎上組建的商業銀行。

2011年，經中華人民共和國（以下簡稱「中國」）財政部（以下簡稱「財政部」）及中國銀行業監督管理委員會（以下簡稱「中國銀監會」）批准，郵儲銀行有限公司進行股份制改制，並由郵政集團作為獨家發起人。於2012年1月21日，正式更名為中國郵政儲蓄銀行股份有限公司。

本銀行經中國銀監會批准持有編號為B0018H111000001號的《中華人民共和國金融許可證》，並經中華人民共和國國家工商行政管理總局核准領取企業法人營業執照，統一社會信用證編碼為9111000071093465XC。本銀行的註冊地址為中國北京市西城區金融大街3號。

本銀行及子公司（以下簡稱「本集團」）在中國境內經營，經營範圍包括：個人金融業務、公司金融業務、資金業務及經中國銀監會批准的其他業務。

2 編製基礎及重要會計政策

2.1 編製基礎

截至2016年6月30日止6個月的本未經審計簡要合併中期財務報表乃根據國際會計準則第34號「中期財務報告」及所有適用的「香港聯合交易所有限公司證券上市規則」披露要求編製。簡要合併中期財務報表應連同本銀行於2016年9月14日公布的招股說明書附錄一所載按照國際財務報告準則（「國際財務報告準則」）編制的會計師報告一併閱讀。

2.2 使用估計和假設

編製本中期財務報表需要管理層作出判斷、估計及假設，這些判斷、估計及假設會影響會計政策的應用，以及資產及負債、收入及支出的列報金額。實際結果有可能會與運用這些估計和假設而進行的列報存在差異。

於編製本簡要合併中期財務報表時，管理層在應用本集團會計政策時作出的重大判斷及估計不確定性的重要來源與編製招股說明書附錄一所載會計師報告所應用者相同。

2016年1月1日至6月30日止六個月
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

2 編製基礎及重要會計政策 (續)

2.3 重要會計政策

除某些金融工具以公允價值計量外，本簡要合併財務報表以歷史成本作為編製基礎。

除下述修訂以外，2016年1月1日至6月30日止期間的簡要合併財務報表採用的會計政策以及計算方法與編製本集團截至2015年12月31日止年度合併財務報表時相同。本簡要合併財務報表應結合本銀行招股說明書附錄—所載會計師報告一併閱讀。

本集團已採用的於2016年1月1日新生效的準則及修訂

國際會計準則第1號的修訂	披露議案的修改	2016年1月1日
國際財務報告準則第5號的修訂	持有待售的非流動資產和終止經營—關於處置方法的澄清	2016年1月1日
國際財務報告準則第7號的修訂	金融工具：披露—關於服務合同和中期財務報表的澄清	2016年1月1日
國際財務報告準則第10號及國際會計準則第28號的修訂	投資者與其合營及聯營企業之間的資產出售／資產出資	2016年1月1日
國際財務報告準則第11號（修訂）	收購共同經營權益的會計法	2016年1月1日
國際財務報告準則第14號	價格監管遞延賬戶	2016年1月1日
國際會計準則第16號及國際會計準則第38號的修訂	折舊和攤銷的可接受方法的澄清	2016年1月1日
國際會計準則第19號	職工福利—關於確定離職後福利義務的折現率的澄清	2016年1月1日
國際會計準則第27號的修訂	單獨財務報表—權益法核算	2016年1月1日
國際會計準則第34號	中期財務報告—關於在中期財務報告其他地方披露的信息的澄清	2016年1月1日

採用上述新的國際財務報告準則及其修訂並未對本集團的經營結果、綜合收益或者財務狀況產生重大影響。

2016年1月1日至6月30日止六個月

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

2 編製基礎及重要會計政策 (續)

2.3 重要會計政策 (續)

已頒佈但尚未生效且未被本集團採用的準則及修訂

		於此日期起／之 後的年度內生效
國際財務報告準則第9號	金融工具	2018年1月1日
國際財務報告準則第15號	與客戶之間的合同產生的收入	2018年1月1日
國際財務報告準則第16號	租賃	2019年1月1日

本集團正在評估新增準則及修訂對財務信息的影響，目前本集團評估結果為除以下披露外，採用以上新增準則及修訂不大可能會對本集團財務信息產生重大影響。

國際財務報告準則第9號－金融工具

於2014年7月頒佈並於2018年1月1日或之後開始的年度期間生效的《國際財務報告準則第9號》替代了當前《國際會計準則第39號－金融工具：確認和計量》的指引。《國際財務報告準則第9號》包括經修訂的金融工具分類和計量的指引、用於金融資產減值計算的預期信用損失新模型和一般套期會計處理的新規定，並深化了《國際會計準則第39號》中對於金融工具的確認為和終止確認為的指引。

2016年1月1日至6月30日止六個月
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

2 編製基礎及重要會計政策 (續)

2.3 重要會計政策 (續)

已頒佈但尚未生效且未被本集團採用的準則及修訂 (續)

國際財務報告準則第9號 – 金融工具 (續)

與本集團相關的《國際財務報告準則第9號》的主要規定如下：

- 屬於《國際會計準則第39號》範圍的所有已確認金融資產，將根據《國際財務報告準則第9號》以攤餘成本或公允價值計量。具體而言，在以收取合同現金流為目標的業務模式下持有，並且其合同現金流僅為本金和未付本金利息的付款額的債務投資，通常於其後報告期末按攤餘成本計量。在以收取合同現金流量和出售金融資產為目標的業務模式下持有，並且金融資產合同的合同條款導致在特定日期產生僅為支付本金及未付本金利息的現金流量的債務工具，以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益。所有其他債務投資及權益投資均於其後報告期末按公允價值計量及其公允價值變動在損益中確認。此外，根據《國際財務報告準則第9號》，會計主體可做出不可撤銷的撰擇，將權益投資（並非持作交易時）公允價值的變動計入其他綜合收益，而通常只有股利收入計入損益。上文為《國際財務報告準則第9號》對金融資產分類及計量的新規定，將改變本集團在「以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產」、「持有至到期投資」、「貸款和應收款項」及「可供出售金融資產」中根據現有《國際會計準則第39號》對其金融資產分類及計量的方式。
- 金融資產減值方面，有別於《國際會計準則第39號》規定的已發生信用損失模型，《國際財務報告準則第9號》規定採用預期信用損失模型。預期信用損失模型要求主體在各報告日計算預期的信用損失與其變化，從而反映自初始確認以來的信用風險變化。換言之，無需等待損失事件發生時確認信用損失。
- 新修訂的一般套期會計保留了現行《國際會計準則第39號》中的三種套期會計處理機制。《國際財務報告準則第9號》為合資格作套期會計的各類交易提供更大的靈活性，特別是增加了合資格作為套期工具的工具類別及合資格作套期會計的非金融項目之風險組成類別。此外，有效性測試經全面修訂並以「經濟關係」原則取代，套期有效性亦毋須再進行追溯評核。同時引入增加披露有關主體風險管理活動的規定。

2016年1月1日至6月30日止六個月

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

2 編製基礎及重要會計政策 (續)

2.3 重要會計政策 (續)

已頒佈但尚未生效且未被本集團採用的準則及修訂 (續)

國際財務報告準則第9號－金融工具 (續)

本集團正在對相關業務模式、貸款及其他金融工具的合同條款、現有金融資產信用風險的變化情況進行分析，以評估應用《國際財務報告準則第9號》對財務報表將產生的潛在影響。鑒於本集團業務的性質，該準則預期會對本集團的金融工具的分類、金融資產減值的計算方法、結果及確認時間有影響。同時，實施該準則對本集團的管理組織架構、職能及流程、經營業績預算與考核、信息系統的應用亦有影響，本集團正在著手開展預期信用損失模型相關信息系統的開發、金融工具減值流程與制度的更新及對員工的培訓。

由於本集團尚未完成對採用《國際財務報告準則第9號》的整體影響的評估，因此無法量化其對本集團經營業績及財務狀況的潛在影響。

國際財務報告準則第15號與客戶之間合同產生的收入

國際財務報告準則第15號於2014年5月頒佈，其建立了一套單一全面的的框架，供企業計算與客戶之間的合同產生的收入。國際財務報告準則15號生效後，現行收入確認指引將失效，包括國際會計準則第18號－收入，國際會計準則第11號－建造合同及相關釋義。

國際財務報告準則第15號的核心原則是，企業確認的收入應當反映其向客戶轉讓已承諾商品或服務，而確認的金額應當反映企業預期在交換商品或服務時有權獲得的對價。根據國際財務報告準則第15號，企業在履行每一項約定的義務時（或就此）確認收入，即向客戶轉讓與特定約定義務有關的商品或服務的控制權時。國際財務報告準則第15號針對特殊情況提供了更明確的說明。此外，該準則要求進行更詳細的披露。

本集團預計實施國際財務報告準則第15號並不會對集團財務報表產生重大影響。

2016年1月1日至6月30日止六個月
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

2 編製基礎及重要會計政策 (續)

2.3 重要會計政策 (續)

已頒佈但尚未生效且未被本集團採用的準則及修訂 (續)

國際財務報告準則第16號租賃

根據國際會計準則第17號規定，承租人須區分為融資租賃（於資產負債表以內）及經營租賃（於資產負債表以外）。就幾乎所有租賃合同而言，國際財務報告準則第16號顯示要求承租人在財務狀況表中確認反映未來租金付款的租賃負債及使用資產的權利，除非相關資產價值較低。承租人需要在綜合收益表中確認使用權資產的折舊和租賃負債的利息，並將租賃負債的現金還款分為本金部分和利息部分，並於現金流量表呈列。

於2016年6月30日，本集團不可撤銷的經營租賃承諾為124億，見附註39.4。但本集團尚無法確定此類承諾中未來需要確認的使用資產的權利以及未來租金付款的租賃負債，及其對本集團損益和現金流分類的影響。而部分承諾可能因期限較短、價值較低而無需確認相關資產、負債；部分承諾的安排可能根據國際財務報告準則第16號而不被確認為租賃。

關於出租人的會計處理，國際財務報告準則第16號沿用國際會計準則第17號相關規定。即，出租人將其租賃分類為經營性租賃或融資性租賃，並以兩種不同的方法進行會計處理。本集團預計，採用國際財務報告準則第16號將不會對本集團作為出租人的財務信息造成重大影響。

簡要合併財務報表附註

2016年1月1日至6月30日止六個月

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

3 淨利息收入

	截至6月30日止六個月	
	2016年	2015年
利息收入		
存放中央銀行款項	9,498	12,663
存放同業及其他金融機構款項	4,880	19,039
拆放同業及其他金融機構款項	5,256	3,780
以公允價值計量且變動計入當期損益的金融資產	149	221
買入返售金融資產	2,971	8,911
客戶貸款及墊款		
其中：企業貸款及墊款	28,950	29,638
個人貸款及墊款	37,540	37,868
可供出售金融資產	2,858	2,885
持有至到期投資	12,755	12,631
應收款項類投資	37,419	22,545
小計	142,276	150,181
利息支出		
同業及其他金融機構存放款項	(3,124)	(469)
同業及其他金融機構拆入款項	(950)	(76)
賣出回購金融資產款	(4,731)	(1,134)
吸收存款	(51,273)	(60,778)
發行債券	(561)	—
小計	(60,639)	(62,457)
淨利息收入	81,637	87,724
其中：已減值金融資產的利息收入	181	174
計入利息收入內		
上市投資利息收入	16,044	16,562
非上市投資利息收入	37,137	21,720

2016年1月1日至6月30日止六個月
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

4 手續費及佣金淨收入

	註釋	截至6月30日止六個月	
		2016年	2015年
結算與清算手續費收入	(1)	2,831	2,802
銀行卡及POS手續費收入		2,418	2,184
理財手續費收入		2,135	896
代理手續費收入	(2)	1,446	1,152
託管業務收入		408	221
其他		651	554
手續費及佣金收入		9,889	7,809
手續費及佣金支出	(3)	(4,023)	(3,668)
手續費及佣金淨收入		5,866	4,141

- (1) 結算與清算手續費收入是本集團為機構或個人辦理各項結算業務而取得的手續費收入，主要包括異地交易手續費、匯兌業務手續費等。
- (2) 代理手續費收入主要包括代理保險業務、代理基金、代理國債及代收付類業務等各項代理業務手續費收入。
- (3) 手續費及佣金支出主要為代理及結算業務而發生的手續費及佣金支出，包括支付給郵政集團的，由其代為辦理各項中間業務而發生的支出。本銀行支付給郵政集團的費用參見附註37.3(1)。

5 交易淨收益／（損失）

	截至6月30日止六個月	
	2016年	2015年
債券	595	(19)
衍生金融工具	(36)	15
合計	559	(4)

簡要合併財務報表附註

2016年1月1日至6月30日止六個月

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

6 投資證券淨收益

	截至6月30日止六個月	
	2016年	2015年
出售可供出售金融資產的淨收益	3,994	138
出售時自其他綜合收益重分類至損益的重估淨收益	154	135
轉至持有至到期投資部分的未實現利得攤銷	48	48
出售應收款項類投資的淨收益／（損失）	68	(12)
合計	4,264	309

7 其他業務收入

	截至6月30日止六個月	
	2016年	2015年
政府補貼收入	389	269
貴金屬實物業務收入	342	74
匯兌收益／（損失）	113	(172)
租賃收入	75	62
其他	41	95
合計	960	328

2016年1月1日至6月30日止六個月
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

8 營業支出

	註釋	截至6月30日止六個月	
		2016年	2015年
職工成本（包括董事、監事和高級管理人員薪酬）	(1)	17,170	16,097
儲蓄代理費	(2)	29,697	26,757
其他一般營運及管理費用		8,466	7,932
營業稅及附加費	(3)	2,827	3,887
折舊及攤銷		2,299	2,391
審計費		8	8
其他		1,720	1,140
合計		62,187	58,212

(1) 職工成本（包括董事、監事和高級管理人員薪酬）

	截至6月30日止六個月	
	2016年	2015年
短期薪酬		
工資、獎金、津貼和補貼	12,501	12,427
職工福利費	469	465
社會保險	717	538
其中：醫療保險費	654	476
工傷保險費	26	29
生育保險費	37	33
住房公積金	1,118	848
工會經費和職工教育經費	379	317
小計	15,184	14,595
設定提存計劃		
基本養老保險	1,535	1,130
失業保險費	77	72
年金計劃	366	298
小計	1,978	1,500
補充退休福利（附註31(1)）	8	2
合計	17,170	16,097

簡要合併財務報表附註

2016年1月1日至6月30日止六個月

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

8 營業支出 (續)

- (2) 儲蓄代理費是本銀行支付給郵政集團及各省郵政公司的代理費 (參見附註37.3(1))。
- (3) 截至2016年4月30日，本銀行及子公司按應稅營業額繳納營業稅，營業稅稅率為5%。自2016年5月1日起，按照財政部和國家稅務總局頒佈的《關於全面推開營業稅改徵增值稅試點的通知》(財稅[2016]36號)的規定，由繳納營業稅改為繳納增值稅，增值稅應稅收入及支出都將實行價稅分離核算。

9 資產減值損失

	截至6月30日止六個月	
	2016年	2015年
客戶貸款及墊款	8,116	8,082
拆放同業及其他金融機構款項	(1,491)	5
應收款項類投資	(1,731)	543
其他	70	30
合計	4,964	8,660

本集團於2016年上半年度對拆放同業及其他金融機構款項的風險狀況進行了評估，轉回部分以前年度計提的減值損失準備。

2016年1月1日至6月30日止六個月
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

10 所得稅費用

	截至6月30日止六個月	
	2016年	2015年
當期所得稅	3,186	4,565
遞延所得稅 (附註22)	(267)	107
合計	2,919	4,672

本集團繳納的企業所得稅按估計的應納稅所得額的25%計算。企業所得稅的稅前扣除項目按照國家有關規定執行。

所得稅費用與合併綜合收益表所示利潤的調節表如下：

	註釋	截至6月30日止六個月	
		2016年	2015年
稅前利潤		26,135	25,626
按法定稅率25%計算的所得稅費用		6,534	6,407
不可抵扣費用等的納稅影響	(1)	11	116
免稅收入的納稅影響	(2)	(3,626)	(1,851)
所得稅費用		2,919	4,672

- (1) 不可抵扣費用主要是不可抵扣的貸款核銷損失及超過稅法抵扣限額的員工成本、業務招待費等。
- (2) 免稅收入主要是根據稅法規定免徵所得稅的國債、地方政府債、鐵道債、長期專項金融債以及農戶小額貸款利息收入等。

2016年1月1日至6月30日止六個月

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

11 基本和稀釋每股盈利

- (1) 基本每股盈利是以本銀行股東享有淨利潤除以本期間內普通股的加權平均數計算。

	截至6月30日止六個月	
	2016年	2015年
屬於本銀行股東的淨利潤（人民幣百萬元）	23,229	20,954
普通股加權平均數（百萬股）	68,604	57,000
每股基本盈利（人民幣）	0.34	0.37

- (2) 截至2015年6月30日及2016年6月30日止六個月期間，本銀行並無潛在攤薄普通股，因此稀釋盈利與基本每股盈利相同。

12 現金及存放中央銀行款項

	註釋	2016年 6月30日	2015年 12月31日
庫存現金		43,852	46,188
存放中央銀行法定存款準備金	(1)	1,133,338	1,066,727
存放中央銀行超額存款準備金	(2)	29,027	17,294
存放中央銀行財政性存款		841	1,022
合計		1,207,058	1,131,231

- (1) 存放中央銀行法定存款準備金是本集團按規定繳存中國人民銀行（以下簡稱「中央銀行」或「央行」）的一般性存款準備金，法定存款準備金不能用於本集團日常經營活動。於2016年6月30日，人民幣法定存款準備金繳存比例為16.5%（2015年12月31日：17%）；外幣法定存款準備金繳存比例為5%（2015年12月31日：5%）。
- (2) 存放中央銀行超額存款準備金是本集團存入中央銀行的用於銀行間往來資金清算的款項。

2016年1月1日至6月30日止六個月
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

13 存放同業及其他金融機構款項

	2016年 6月30日	2015年 12月31日
存放於：		
中國大陸銀行	142,276	320,445
中國大陸非銀行金融機構	—	3
中國大陸以外銀行	6,832	3,689
合計	149,108	324,137

14 拆放同業及其他金融機構款項

	2016年 6月30日	2015年 12月31日
拆放於：		
中國大陸銀行	91,973	37,459
中國大陸非銀行金融機構	180,468	164,668
中國大陸以外銀行	1,749	—
合計	274,190	202,127
減值損失準備（附註24）	(151)	(1,642)
賬面價值	274,039	200,485

2016年1月1日至6月30日止六個月

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

15 以公允價值計量且變動計入當期損益的金融資產

	註釋	2016年 6月30日	2015年 12月31日
交易性金融資產			
債券			
— 香港地區上市		1,144	149
— 香港以外上市		12,815	6,944
— 非上市		53	33
小計		14,012	7,126
同業存單			
— 香港以外上市		43,164	16,454
— 非上市		862	—
小計		44,026	16,454
交易性金融資產合計	(1)	58,038	23,580
指定為以公允價值計量且變動計入 當期損益的金融資產	(2)		
資產管理計劃			
— 非上市		6,512	4,139
合計		64,550	27,719

上述香港以外上市的金融資產主要在中國銀行間債券市場交易。

2016年1月1日至6月30日止六個月
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

15 以公允價值計量且變動計入當期損益的金融資產（續）

以公允價值計量且變動計入當期損益的金融資產按發行人分析如下：

	註釋	2016年 6月30日	2015年 12月31日
交易性金融資產			
債券			
香港發行人			
— 公司		17	—
中國內地發行人			
— 政府		375	120
— 金融機構		9,914	1,949
— 公司		3,552	5,057
小計		13,841	7,126
其他國家及地區發行人			
— 金融機構		154	—
債券合計		14,012	7,126
同業存單			
— 中國內地金融機構		44,026	16,454
交易性金融資產合計	(1)	58,038	23,580
指定為以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產 資產管理計劃	(2)		
— 中國內地金融機構		6,512	4,139
合計		64,550	27,719

(1) 本集團及本銀行持有作交易用途的金融資產的變現不存在重大限制。

(2) 截至2016年6月30日止六個月，本集團指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產的公允價值並未發生由於信用風險變化導致的重大變動。

2016年1月1日至6月30日止六個月

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

16 衍生金融資產及負債

本集團主要以交易、資產負債管理及代客為目的而敘做與匯率及利率等相關的衍生金融工具。

資產負債表日本集團持有的衍生金融工具的合同／名義金額及其公允價值列示如下表。衍生金融工具的合同／名義金額僅為表內所確認的資產或負債的公允價值提供對比的基礎，並不代表所涉及的未來現金流量或當前公允價值，因而也不能反映本集團所面臨的信用風險或市場風險。隨著與衍生金融工具合約條款相關的市場利率、外匯匯率或貴金屬價格的波動，衍生金融工具的估值可能對本集團產生有利（資產）或不利（負債）的影響，這些影響可能在不同期間有較大的波動。

按合約類型分析

	2016年6月30日		
	名義金額	公允價值	
		資產	負債
匯率合約	227,968	1,311	(1,296)
利率合約	47,218	24	(50)
合計	275,186	1,335	(1,346)

	2015年12月31日		
	名義金額	公允價值	
		資產	負債
匯率合約	156,699	1,044	(1,009)
利率合約	52,374	29	(30)
合計	209,073	1,073	(1,039)

於2016年6月30日及2015年12月31日，本集團未與交易對手簽訂淨額結算的安排或類似協議。

2016年1月1日至6月30日止六個月
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

16 衍生金融資產及負債 (續)

按交易對手信用風險加權資產分析

	2016年 6月30日	2015年 12月31日
交易對手違約風險加權資產		
匯率合約	698	525
利率合約	15	14
小計	713	539
信用估值調整風險加權資產	371	265
合計	1,084	804

衍生金融工具的名義金額僅指在報告期末尚未到期結算的交易量，並不代表風險金額。本集團自2013年1月1日起施行《商業銀行資本管理辦法（試行）》及相關規定。按照銀監會制定的規則，交易對手信用風險加權資產新增了信用估值調整風險加權資產，根據交易對手的狀況及到期期限的特點進行計算。

17 買入返售金融資產

	2016年 6月30日	2015年 12月31日
按擔保物列示如下：		
票據	12,945	32,796
債券	324,493	113,072
貸款及其他	3,000	3,000
合計	340,438	148,868

本集團於買入返售交易中收到的擔保物在「附註39.5或有負債及承諾－擔保物」中披露。於2016年6月30日及2015年12月31日，本集團未與交易對手簽訂淨額結算的安排或類似協議。

2016年1月1日至6月30日止六個月

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

18 客戶貸款及墊款

18.1 貸款及墊款按貸款類型分佈情況列示如下：

	2016年 6月30日	2015年 12月31日
企業貸款及墊款		
公司類貸款	1,045,481	980,980
票據貼現	312,779	268,303
小計	1,358,260	1,249,283
個人貸款及墊款		
個人消費貸款	912,719	736,939
— 個人住房貸款	732,353	577,256
— 個人其他消費貸款	180,366	159,683
個人商務貸款	296,766	304,930
個人小額貸款	142,471	136,207
信用卡透支及其他	49,318	44,494
小計	1,401,274	1,222,570
貸款及墊款總額	2,759,534	2,471,853
減：貸款減值準備		
— 個別評估	(1,992)	(1,496)
— 組合評估	(60,798)	(57,762)
貸款及墊款賬面淨額	2,696,744	2,412,595

18.2 貸款及墊款按地區分佈、行業分佈、擔保方式分佈情況及逾期貸款及墊款情況的列示詳見附註42.2(2)、附註42.2(3)及附註42.2(4)。

2016年1月1日至6月30日止六個月
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

18 客戶貸款及墊款 (續)

18.3 貸款及墊款按評估方式列示如下：

	尚未識別出 減值而通過 組合評估 計提減值 準備的貸款 及墊款	已識別出 減值而通過 組合評估計 提減值準備 的貸款 及墊款	已識別出 減值而通過 個別評估計 提減值準備 的貸款 及墊款	合計	已識別的 減值貸款及 墊款佔貸款 及墊款總額 的百分比
2016年6月30日					
貸款及墊款總額	2,738,134	18,949	2,451	2,759,534	0.78%
貸款減值準備	(46,099)	(14,699)	(1,992)	(62,790)	
貸款及墊款淨額	2,692,035	4,250	459	2,696,744	
2015年12月31日					
貸款及墊款總額	2,451,978	17,815	2,060	2,471,853	0.80%
貸款減值準備	(43,927)	(13,835)	(1,496)	(59,258)	
貸款及墊款淨額	2,408,051	3,980	564	2,412,595	

2016年1月1日至6月30日止六個月

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

18 客戶貸款及墊款 (續)

18.4 貸款減值準備變動情況列示如下：

	已減值貸款及墊款的減值準備			總計
	尚未識別出減值而通過組合評估計提的減值準備	已識別出減值而通過組合評估計提的減值準備	已識別出減值而通過個別評估計提的減值準備	
2016年1月1日	43,927	13,835	1,496	59,258
本期淨計提	2,172	5,264	680	8,116
本期核銷及轉出	—	(4,994)	(180)	(5,174)
本期收回已核銷	—	758	13	771
本期轉回－釋放的減值準備折現利息	—	(164)	(17)	(181)
2016年6月30日	46,099	14,699	1,992	62,790

	已減值貸款及墊款的減值準備			總計
	尚未識別出減值而通過組合評估計提的減值準備	已識別出減值而通過組合評估計提的減值準備	已識別出減值而通過個別評估計提的減值準備	
2015年1月1日	34,244	8,859	578	43,681
本年淨計提	9,683	12,085	1,418	23,186
本年核銷及轉出	—	(7,114)	(467)	(7,581)
本年收回已核銷	—	565	—	565
本年轉回－釋放的減值準備折現利息	—	(560)	(33)	(593)
2015年12月31日	43,927	13,835	1,496	59,258

2016年1月1日至6月30日止六個月
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

18 客戶貸款及墊款 (續)

18.5 貸款減值準備變動情況按客戶類型列示如下：

	企業貸款 及墊款	個人貸款 及墊款	合計
2016年1月1日	28,643	30,615	59,258
本期淨計提	3,179	4,937	8,116
本期核銷及轉出	(1,771)	(3,403)	(5,174)
本期收回已核銷	199	572	771
本期轉回－釋放的減值準備折現利息	(91)	(90)	(181)
2016年6月30日	30,159	32,631	62,790

	企業貸款 及墊款	個人貸款 及墊款	合計
2015年1月1日	20,942	22,739	43,681
本年淨計提	10,493	12,693	23,186
本年核銷及轉出	(2,489)	(5,092)	(7,581)
本年收回已核銷	53	512	565
本年轉回－釋放的減值準備折現利息	(356)	(237)	(593)
2015年12月31日	28,643	30,615	59,258

2016年1月1日至6月30日止六個月

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

19 金融投資

19.1 可供出售金融資產

	註釋	2016年 6月30日	2015年 12月31日
債券			
— 香港地區上市		2,126	338
— 香港以外上市		134,591	103,238
— 非上市		799	165
小計		137,516	103,741
資產支持證券			
— 香港以外上市		26,675	23,280
權益工具			
— 非上市	(1)	370,068	263,662
其他債務工具			
— 非上市		341,987	—
合計		876,246	390,683

上述香港以外上市的債券主要在中國銀行間債券市場交易。

(1) 權益工具主要包括：貨幣基金、資產管理計劃及金融機構理財產品。

2016年1月1日至6月30日止六個月
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

19 金融投資 (續)

19.1 可供出售金融資產 (續)

可供出售金融資產按發行人分析如下：

	2016年 6月30日	2015年 12月31日
債券		
香港發行人		
— 金融機構	394	—
中國內地發行人		
— 政府	48,375	36,901
— 金融機構	77,200	55,186
— 公司	10,781	11,654
小計	136,750	103,741
其他國家及地區發行人		
— 金融機構	766	—
債券合計	137,516	103,741
資產支持證券		
— 中國內地金融機構	26,675	23,280
權益工具		
— 中國內地金融機構	370,068	263,662
其他債務工具		
— 非上市	341,987	—
合計	876,246	390,683

2016年1月1日至6月30日止六個月

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

19 金融投資 (續)

19.1 可供出售金融資產 (續)

可供出售金融資產變動情況列示如下：

	2016年 1月1日	成本增加	成本減少	計入損益	計入權益	2016年 6月30日
攤餘成本	385,340	962,126	(474,781)	—	—	872,685
公允價值	5,343	—	—	(154)	(1,628)	3,561

	2015年 1月1日	成本增加	成本減少	計入損益	計入權益	2015年 12月31日
攤餘成本	136,601	441,544	(192,805)	—	—	385,340
公允價值	1,730	—	—	(213)	3,826	5,343

2016年1月1日至6月30日止六個月
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

19 金融投資 (續)

19.2 持有至到期投資

	2016年 6月30日	2015年 12月31日
債券		
— 香港地區上市	970	721
— 香港以外上市	741,812	679,536
— 非上市	66	195
小計	742,848	680,452
同業存單		
— 香港以外上市	—	2,072
資產支持證券		
— 香港以外上市	2,100	2,243
合計	744,948	684,767
上市的持有至到期投資的公允價值	768,618	710,865

上述香港以外上市的投資主要在中國銀行間市場交易。

2016年1月1日至6月30日止六個月

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

19 金融投資 (續)

19.2 持有至到期投資 (續)

持有至到期投資按發行人分析如下：

	2016年 6月30日	2015年 12月31日
債券		
中國內地發行人		
— 政府	446,562	357,101
— 公共機構及准政府	570	570
— 金融機構	248,129	274,937
— 公司	47,487	47,844
其他國家及地區發行人		
— 金融機構	100	—
小計	742,848	680,452
同業存單		
— 中國內地金融機構	—	2,072
資產支持證券		
— 中國內地金融機構	2,100	2,243
合計	744,948	684,767

2016年1月1日至6月30日止六個月
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

19 金融投資 (續)

19.3 應收款項類投資

	註釋	2016年 6月30日	2015年 12月31日
債券			
– 香港以外上市		109,907	107,406
– 非上市	(1)	976,027	976,127
小計		1,085,934	1,083,533
資產支持證券			
– 非上市		58,995	48,598
其他債務工具			
– 非上市	(2)	374,136	755,307
減值準備 – 組合計提		(2,209)	(3,940)
合計		1,516,856	1,883,498

上述香港以外上市的債券主要在中國銀行間債券市場交易。

- (1) 其中包括中國政策性銀行於2015年發行的人民幣7,780億元長期專項金融債券，期限5年至20年。
- (2) 其他債務工具主要包括信託計劃、資產管理計劃和理財產品等。

2016年1月1日至6月30日止六個月

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

19 金融投資 (續)

19.3 應收款項類投資 (續)

應收款項類投資按發行人分析如下：

	2016年 6月30日	2015年 12月31日
債券		
中國內地發行人		
— 政府	3,854	2,217
— 金融機構	1,075,630	1,076,413
— 公司	6,450	4,903
小計	1,085,934	1,083,533
資產支持證券		
— 中國內地金融機構	58,995	48,598
其他債務工具		
— 中國內地金融機構	374,136	755,307
減值準備—組合計提	(2,209)	(3,940)
合計	1,516,856	1,883,498

20 子公司

	2016年 6月30日	2015年 12月31日
投資成本	615	615

於2015年11月，本銀行子公司中郵消費金融有限公司成立，註冊地廣東省廣州市，註冊資本10億元，經營範圍包括限消費金融公司經營的個人其他消費貸款業務、與消費金融相關的諮詢、代理業務、代理銷售與消費貸款相關的保險產品、向境內金融機構借款、經批准發行金融債券、境內同業拆借及固定收益類證券投資業務。

於2016年6月30日，本銀行對中郵消費金融有限公司的持股比例及表決權比例為61.50%（2015年12月31日：61.50%）。

2016年1月1日至6月30日止六個月
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

21 不動產和設備

	房屋和 建築物	電子設備	運輸設備	辦公設備 及其他	在建工程	合計
成本						
2016年1月1日	32,380	8,569	931	4,522	7,520	53,922
加：本期增加	332	147	4	57	1,651	2,191
在建工程轉入	1,112	652	—	225	(1,989)	—
減：本期處置	(184)	(83)	(2)	(9)	—	(278)
轉出至投資性房地產	(196)	—	—	—	—	(196)
在建工程轉出	—	—	—	—	(402)	(402)
2016年6月30日	33,444	9,285	933	4,795	6,780	55,237
累計折舊						
2016年1月1日	(7,864)	(6,306)	(816)	(2,390)	—	(17,376)
加：本期計提	(822)	(483)	(23)	(337)	—	(1,665)
減：本期處置	50	77	2	9	—	138
轉出至投資性房地產	60	—	—	—	—	60
2016年6月30日	(8,576)	(6,712)	(837)	(2,718)	—	(18,843)
賬面淨額						
2016年6月30日	24,868	2,573	96	2,077	6,780	36,394
2016年1月1日	24,516	2,263	115	2,132	7,520	36,546

簡要合併財務報表附註

2016年1月1日至6月30日止六個月

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

21 不動產和設備 (續)

	房屋和 建築物	電子設備	運輸設備	辦公設備 及其他	在建工程	合計
成本						
2015年1月1日	30,910	7,583	912	3,889	7,472	50,766
加：本年增加	820	627	32	589	2,813	4,881
投資性房地產轉入	33	—	—	—	—	33
在建工程轉入	1,169	618	—	127	(1,914)	—
減：本年處置	(539)	(259)	(13)	(83)	—	(894)
轉出至投資性房地產	(13)	—	—	—	—	(13)
在建工程轉出	—	—	—	—	(851)	(851)
2015年12月31日	32,380	8,569	931	4,522	7,520	53,922
累計折舊						
2015年1月1日	(6,300)	(5,636)	(738)	(1,761)	—	(14,435)
加：本年計提	(1,583)	(936)	(90)	(676)	—	(3,285)
投資性房地產轉入	(6)	—	—	—	—	(6)
減：本年處置	21	266	12	47	—	346
轉出至投資性房地產	4	—	—	—	—	4
2015年12月31日	(7,864)	(6,306)	(816)	(2,390)	—	(17,376)
賬面淨額						
2015年12月31日	24,516	2,263	115	2,132	7,520	36,546
2015年1月1日	24,610	1,947	174	2,128	7,472	36,331

本銀行在設立、重組中自郵政集團取得的不動產於2016年6月30日尚有淨值為人民幣10億元（2015年12月31日：人民幣11億元）的部分，其相關產權過戶手續尚在辦理中。

2016年1月1日至6月30日止六個月
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

21 不動產和設備 (續)

此外，於2016年6月30日本集團淨值為人民幣17億元（2015年12月31日：人民幣17億元）自行購置的不動產和設備，其相關產權過戶手續尚在辦理中。

本集團管理層認為，使用上述的房屋和建築物進行有關的業務活動並沒有受到任何影響，亦不會對本集團的經營業績及財務狀況產生重大的不利影響。

本集團的所有土地和房屋均位於香港地區以外。

本集團的不動產和設備中包括以融資租入方式取得的不動產和設備分析如下：

2016年6月30日	原價	累計折舊	賬面價值
電子設備	8	(7)	1
運輸工具	7	(6)	1
辦公設備及其他	—	—	—
合計	15	(13)	2

2015年12月31日	原價	累計折舊	賬面價值
電子設備	16	(12)	4
運輸工具	7	(5)	2
辦公設備及其他	7	(6)	1
合計	30	(23)	7

2016年1月1日至6月30日止六個月

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

22 遞延所得稅項

為呈列合併財務狀況表，當本集團依法有權抵銷遞延所得稅資產和遞延所得稅負債，且相應所得稅的徵管屬同一稅務管轄區時，遞延所得稅借項與貸項以抵銷後淨額在資產負債表列示。以下為相關遞延稅項分析：

	2016年 6月30日	2015年 12月31日
遞延所得稅資產	9,923	9,199

(1) 主要遞延所得稅資產和負債項目及其變動情況如下：

	資產 減值準備	已計提但 尚未支付 職工成本	金融工具 公允價值 變動	可抵扣 虧損	合計
2016年1月1日	10,725	128	(1,656)	2	9,199
計入合併利潤表	356	1	(98)	8	267
計入其他綜合收益	—	—	457	—	457
2016年6月30日	11,081	129	(1,297)	10	9,923

	資產 減值準備	已計提但 尚未支付 職工成本	金融工具 公允價值 變動	可抵扣 虧損	合計
2015年1月1日	7,143	642	(787)	—	6,998
計入合併利潤表	3,582	(514)	10	2	3,080
計入其他綜合收益	—	—	(879)	—	(879)
2015年12月31日	10,725	128	(1,656)	2	9,199

2016年1月1日至6月30日止六個月
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

22 遞延所得稅項 (續)

(2) 互抵前的遞延所得稅資產和負債及對應的暫時性差異列示如下：

	2016年6月30日		2015年12月31日	
	可抵扣/ (應納稅) 暫時性差異	遞延所得稅 資產/ (負債)	可抵扣/ (應納稅) 暫時性差異	遞延所得稅 資產/ (負債)
遞延所得稅資產				
資產減值準備	44,324	11,081	42,901	10,725
金融工具公允價值變動	—	—	44	11
已計提但尚未支付職工成本	516	129	510	128
可抵扣虧損	41	10	7	2
合計	44,881	11,220	43,462	10,866
遞延所得稅負債				
金融工具公允價值變動	(5,188)	(1,297)	(6,669)	(1,667)
合計	(5,188)	(1,297)	(6,669)	(1,667)
賬面淨額	39,693	9,923	36,793	9,199

簡要合併財務報表附註

2016年1月1日至6月30日止六個月

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

23 其他資產

	註釋	2016年 6月30日	2015年 12月31日
應收利息		35,043	30,837
應收及暫付款		5,504	3,977
長期待攤費用	(1)	1,364	1,555
土地使用權	(2)	1,874	1,901
投資性房地產		858	755
無形資產		1,632	1,475
其他		10,811	5,294
合計		57,086	45,794
壞賬準備 (附註24)		(250)	(231)
淨額		56,836	45,563

(1) 長期待攤費用主要為本集團經營租入不動產和設備的改良支出等。

(2) 土地使用權被歸類為其他資產，在10至40年的授權使用年限內按照直線法攤銷。

24 資產減值準備

	2016年6月30日				
	期初 賬面餘額	本期計提 ／ (回撥)	本期增加／ (減少)		期末 賬面餘額
			轉回	核銷及轉出	
拆出資金減值準備	1,642	(1,491)	—	—	151
應收款項類投資減值準備	3,940	(1,731)	—	—	2,209
客戶貸款及墊款減值準備	59,258	8,116	590	(5,174)	62,790
其他資產壞賬準備	231	70	—	(51)	250
合計	65,071	4,964	590	(5,225)	65,400

2016年1月1日至6月30日止六個月
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

24 資產減值準備 (續)

	2015年12月31日				年末 賬面餘額
	年初 賬面餘額	本年 計提	本年減少 轉回 核銷及轉出		
拆出資金減值準備	1,093	549	—	—	1,642
應收款項類投資減值準備	2,272	1,668	—	—	3,940
客戶貸款及墊款減值準備	43,681	23,186	(28)	(7,581)	59,258
其他資產壞賬準備	447	197	—	(413)	231
合計	47,493	25,600	(28)	(7,994)	65,071

25 同業及其他金融機構存放款項

	2016年 6月30日	2015年 12月31日
存放款項：		
中國大陸銀行	218,013	60,215
中國大陸非銀行金融機構	104,835	31,136
合計	322,848	91,351

2016年1月1日至6月30日止六個月

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

26 同業及其他金融機構拆入款項

	2016年 6月30日	2015年 12月31日
拆入款項：		
中國大陸銀行	54,593	69,039
中國大陸非銀行金融機構	—	500
中國大陸以外銀行	284	1,320
合計	54,877	70,859

27 以公允價值計量且變動計入當期損益的金融負債

	2016年 6月30日	2015年 12月31日
保本理財產品	6,443	4,139

本集團將其發行的保本型理財產品所吸收的資金指定為以公允價值計量且變動計入當期損益的金融負債，用該等資金進行的投資指定為以公允價值計量且變動計入當期損益的金融資產。於2015年12月31日及2016年6月30日，本集團已發行保本型理財產品的公允價值較按照合同於到期日應支付理財產品持有人的金額的差異不重大；相關的公允價值並未發生由於本集團自身信用風險變化導致的重大變動。

28 賣出回購金融資產款

	2016年 6月30日	2015年 12月31日
按抵押物類型分析：		
債券	258,010	386,767
票據	9,437	8,050
合計	267,447	394,817

本集團於賣出回購交易中用作抵押物的擔保物在「附註39.5或有負債及承諾－擔保物」中披露。

2016年1月1日至6月30日止六個月
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

29 吸收存款

	2016年 6月30日	2015年 12月31日
活期存款		
公司客戶	693,530	616,251
個人客戶	2,129,160	2,051,015
小計	2,822,690	2,667,266
定期存款		
公司客戶	330,301	301,356
個人客戶	3,741,986	3,335,615
小計	4,072,287	3,636,971
其他存款	1,165	777
合計	6,896,142	6,305,014

於2016年6月30日，吸收存款中包含存入保證金人民幣276億元（2015年12月31日：人民幣227億元）。

30 發行債券

	2016年 6月30日	2015年 12月31日
二級資本債	24,974	24,973

經中國銀監會和人民銀行批准，本集團於2015年9月發行10年期固定利率二級資本債券，賬面總值250億元，票面年利率為4.5%，每年付息一次。在得到中國銀監會批准且滿足發行文件中約定的贖回條件的情況下，本集團有權選擇於2020年9月按面值部分或全額贖回該債券。如本集團不行使贖回權，則自2020年9月起，票面年利率維持4.5%不變。本債券具有二級資本工具的減記特徵，當發生發行文件中約定的監管觸發事件時，本集團有權對該債券的本金進行全額減記，任何尚未支付的累積應付利息亦將不再支付。依據中國銀監會相關規定，該二級資本債券符合合格二級資本工具。

本集團於2016年4月6日經董事會2016年第三次會議決議，批准本集團發行總額不超過人民幣500億元的合格二級資本工具用於補充資本，並於2016年6月17日獲得中國銀監會批覆。截至2016年6月30日，本集團尚未發行本期債券。

簡要合併財務報表附註

2016年1月1日至6月30日止六個月

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

31 其他負債

	註釋	2016年 6月30日	2015年 12月31日
應付利息		81,663	91,317
代理業務應付款項		9,820	15,828
應付職工薪酬	(1)	7,235	6,219
應付待結算及清算款項		4,959	4,221
應交增值稅與其他稅金		2,599	2,476
應付郵政集團及其附屬公司款項		1,659	1,309
應解匯兌款		1,160	1,229
應交所得稅		814	3,584
應付工程款		655	604
應付融資租賃款		17	38
其他		6,143	6,516
合計		116,724	133,341

(1) 應付職工薪酬

	註釋	2016年 6月30日	2015年 12月31日
應付短期薪酬	(i)	6,119	4,963
應付設定提存計劃	(ii)	608	741
應付補充退休福利	(iii)	508	515
合計		7,235	6,219

2016年1月1日至6月30日止六個月
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

31 其他負債 (續)

(1) 應付職工薪酬 (續)

(i) 短期薪酬

	2016年6月30日			
	期初餘額	本期增加	本期減少	期末餘額
工資、獎金、津貼和補貼	4,517	12,501	(11,630)	5,388
職工福利費	4	469	(461)	12
社會保險費	25	717	(616)	126
其中：醫療保險費	22	654	(555)	121
工傷保險費	1	26	(25)	2
生育保險費	2	37	(36)	3
住房公積金	16	1,118	(1,065)	69
工會經費和職工教育經費	401	379	(256)	524
合計	4,963	15,184	(14,028)	6,119

	2015年12月31日			
	年初餘額	本年增加	本年減少	年末餘額
工資、獎金、津貼和補貼	2,131	25,726	(23,340)	4,517
職工福利費	4	1,257	(1,257)	4
社會保險費	33	1,184	(1,192)	25
其中：醫療保險費	30	1,053	(1,061)	22
工傷保險費	1	61	(61)	1
生育保險費	2	70	(70)	2
住房公積金	16	1,881	(1,881)	16
工會經費和職工教育經費	213	796	(608)	401
合計	2,397	30,844	(28,278)	4,963

簡要合併財務報表附註

2016年1月1日至6月30日止六個月

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

31 其他負債 (續)

(1) 應付職工薪酬 (續)

(ii) 設定提存計劃

	2016年6月30日			
	期初餘額	本期增加	本期減少	期末餘額
基本養老保險	66	1,535	(1,509)	92
失業保險費	5	77	(72)	10
年金計劃	670	366	(530)	506
合計	741	1,978	(2,111)	608

	2015年12月31日			
	年初餘額	本年增加	本年減少	年末餘額
基本養老保險	66	2,594	(2,594)	66
失業保險費	5	148	(148)	5
年金計劃	518	575	(423)	670
合計	589	3,317	(3,165)	741

2016年1月1日至6月30日止六個月
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

31 其他負債 (續)

(1) 應付職工薪酬 (續)

(iii) 補充退休福利

離退休及內退人員福利義務為本集團按照精算「預期單位成本法」計算確認的補充退休福利和內退福利負債，其在合併綜合收益表內確認的淨負債變動情況列示如下：

	2016年 6月30日	2015年 12月31日
期／年初餘額	515	437
利息費用	8	16
精算損益	—	92
計入損益	—	(5)
計入其他綜合收益	—	97
已支付福利	(15)	(30)
期／年末餘額	508	515

精算所使用的主要假設如下：

	2016年 6月30日	2015年 12月31日
折現率－退休福利計劃	3.25%	3.25%
折現率－內退福利計劃	2.75%	2.75%
平均醫療費用年增長率	8.00%	8.00%
退休人員費用年增長率	3%及0%	3%及0%
內退人員費用年增長率	6%、3%及0%	6%、3%及0%
正常退休年齡		
－ 男性	60	60
－ 女性	55、50	55、50

未來死亡率的假設是基於中國人壽保險業經驗生命表（2000－2003年）確定的，該表為中國地區的公開統計信息。

於2016年6月30日，本集團上述應付職工薪酬餘額中並無屬於拖欠性質的餘額（2015年12月31日：無）。

簡要合併財務報表附註

2016年1月1日至6月30日止六個月

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

32 股本

本集團股本全部為已發行且繳足的普通股，每股面值人民幣1元。本集團股本份數如下：

	2016年 6月30日	2015年 12月31日
已註冊、發行及繳足股份數（百萬股）		
期／年初數額	68,604	57,000
本期／年新增數額	—	11,604
期／年末餘額數額	68,604	68,604

33 資本公積

	2016年 6月30日	2015年 12月31日
銀行股份制改制淨資產評估增值	3,448	3,448
戰略投資者股本盈餘	33,536	33,536
退休福利重估損失	(97)	(97)
合計	36,887	36,887

34 其他儲備

34.1 盈餘公積

	2016年 6月30日	2015年 12月31日
期／年初餘額	16,411	12,925
本期／年計提	—	3,486
期／年末餘額	16,411	16,411

根據《中華人民共和國公司法》、本銀行章程及董事會決議，本銀行按照法定財務報表年度稅後淨利潤的10%提取法定盈餘公積金。當法定盈餘公積金累計達到註冊資本的50%以上時，可不再提取。

2016年1月1日至6月30日止六個月
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

34 其他儲備 (續)

34.2 一般風險準備

	2016年 6月30日	2015年 12月31日
期／年初餘額	84,754	66,887
本期／年計提	—	17,867
期／年末餘額	84,754	84,754

本集團根據財政部2012年3月30日頒佈的《金融企業準備金計提管理辦法》計提一般風險準備。根據該辦法，一般風險準備餘額不應低於風險資產年末餘額的1.5%。銀行應自2012年7月1日起，於五年內足額提取。

34.3 投資重估儲備

	總額	稅項影響	淨值
2016年1月1日	6,649	(1,661)	4,988
可供出售金融資產的公允價值變動	(1,628)	406	(1,222)
前期計入其他綜合收益當期轉入損益			
— 出售可供出售金融資產	(154)	39	(115)
— 其他	(48)	12	(36)
2016年6月30日	4,819	(1,204)	3,615
	總額	稅項影響	淨值
2015年1月1日	3,133	(782)	2,351
可供出售金融資產的公允價值變動	3,826	(956)	2,870
前期計入其他綜合收益當期轉入損益			
— 出售可供出售金融資產	(213)	53	(160)
— 其他	(97)	24	(73)
2015年12月31日	6,649	(1,661)	4,988

簡要合併財務報表附註

2016年1月1日至6月30日止六個月

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

35 分配股利

本銀行於2016年3月3日經臨時股東大會決議，批准以每股人民幣0.158元向郵政集團派發2015年1月1日至2015年12月17日期間現金股利90億元，並於2016年3月14日和2016年4月28日分別向郵政集團支付股利50億元和40億元（2015年12月31日：無）。

36 現金及現金等價物

為呈報合併現金流量表，現金及現金等價物包括原始期限在三個月以內的以下餘額：

	2016年 6月30日	2015年 12月31日
現金	43,852	46,188
存放中央銀行款項	29,025	17,294
存放同業及其他金融機構款項	9,220	6,342
拆放同業及其他金融機構款項	86,946	36,109
買入返售金融資產	329,608	121,359
短期債券投資	11,449	69
合計	510,100	227,361

37 關聯方交易

37.1 母公司情況

(1) 母公司基本情況

	註冊地	業務性質
郵政集團	中國，北京市	國內、國際郵件寄遞業務；報刊和圖書等；出版物發行業務；郵票發行業務；郵政匯兌業務；機要通信業務；郵政金融業務；郵政速遞業務；郵政物流業務等。

財政部對郵政集團的持股比例和表決權比例均為100%。

- (2) 於2016年6月30日，郵政集團對本銀行的持股比例和表決權比例為83.08%（2015年12月31日：83.08%）。

2016年1月1日至6月30日止六個月
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

37 關聯方交易 (續)

37.2 主要關聯方情況

企業名稱	與本集團的關係
中國郵政速遞物流股份有限公司及其附屬公司	同受郵政集團控制
中郵人壽保險股份有限公司	同受郵政集團控制
中郵創業基金管理有限公司	郵政集團的聯營企業

37.3 關聯方交易

(1) 接受郵政集團及其省級分公司提供的代理金融服務

本集團除使用自有營業網點開展商業銀行業務外，還委託郵政集團及各省郵政公司利用其下設的經批准取得金融許可證的網點，作為代理營業機構，代理部分商業銀行業務，主要包括：吸收本外幣儲蓄存款、從事銀行卡（借記卡）業務、受理信用卡還款業務、電子銀行業務、代理發行、兌付政府債券、提供個人存款證明服務、代理銷售基金、個人理財產品及本集團委託的其他業務。根據中國銀監會《中國郵政儲蓄銀行代理營業機構管理暫行辦法》的規定，本集團與郵政集團及各省郵政公司通過簽訂《代理銀行業務框架協議》（2012）及《委託代理銀行業務協議》規範各項委託代理業務，並確定代理業務收費依據。

對於吸收人民幣儲蓄存款委託代理業務，本集團與郵政集團及各省郵政公司以「固定費率、分檔計費」的方式，按分檔存款餘額和相應費率進行計算，即針對不同期限儲蓄存款分文件適用不同的儲蓄代理費率（「分檔費率」）；「固定費率、分檔計費」的公式如下：

某網點月代理費 = Σ （該網點當月各檔次存款日積數 × 相應檔次存款費率 / 365） - 該網點現金（含在途）日積數 × 1.5% / 365

2016年1月1日至6月30日止六個月

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

37 關聯方交易 (續)

37.3 關聯方交易 (續)

(1) 接受郵政集團及其省級分公司提供的代理金融服務 (續)

本銀行按收取的代理儲蓄存款支付儲蓄代理費，扣除了代理網點保留的備付金及在途代理儲蓄存款，於有關期間內按分檔費率計算。分檔費率在0.2%–2.3%之間。

對於吸收外幣儲蓄存款委託代理業務，其金額不重大，本集團與郵政集團參考銀行間外匯市場利率等確定其代理費率；

對於代理營業機構代理的結算業務以及銷售業務等，代理費用按照相關業務取得的收入扣除全部直接稅費後確定。

本集團與郵政集團及各省郵政公司間的代理費用定期結算。

	截至6月30日止六個月	
	2016年	2015年
儲蓄代理費	29,697	26,757
代理儲蓄結算業務支出	2,138	2,215
代理銷售及其他佣金支出	899	529
合計	32,734	29,501

2016年1月1日至6月30日止六個月
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

37 關聯方交易 (續)

37.3 關聯方交易 (續)

(2) 與關聯方相互租賃

本集團與關聯方在日常業務經營中存在以經營租賃方式相互租賃房屋、附屬設備及其他資產。

向關聯方提供租賃

	截至6月30日止六個月	
	2016年	2015年
房屋	40	16
其他	16	5
合計	56	21

接受關聯方租賃

	截至6月30日止六個月	
	2016年	2015年
房屋	467	360
其他	20	17
合計	487	377

2016年1月1日至6月30日止六個月

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

37 關聯方交易 (續)

37.3 關聯方交易 (續)

(3) 與關聯方之間發生的綜合服務及產品交易

向關聯方提供其他綜合服務及銷售業務材料

	註釋	截至6月30日止六個月	
		2016年	2015年
向關聯方提供勞務	(i)	23	12
向關聯方銷售材料		2	1
合計		25	13

(i) 關聯方提供勞務包括設備維護、鈔幣清點和其他服務。

接受關聯方提供其他綜合服務及採購商品

	註釋	截至6月30日止六個月	
		2016年	2015年
接受關聯方提供的勞務	(ii)	277	281
接受關聯方提供的營銷服務		878	206
向關聯方購買材料及商品		16	14
合計		1,171	501

(ii) 關聯方提供的勞務包括設備維護、廣告商函、郵寄和其他服務。

2016年1月1日至6月30日止六個月
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

37 關聯方交易 (續)

37.3 關聯方交易 (續)

(4) 給予關聯方授信

於2016年6月30日，本集團未向關聯方開具銀行承兌匯票（2015年12月31日：人民幣200萬元）。

(5) 關聯方存款

	2016年 6月30日	2015年 12月31日
郵政集團	18,659	10,816
中國郵政速遞物流股份有限公司及其附屬公司	1,245	1,601
其他關聯方	678	857
合計	20,582	13,274
年利率	0.30%~3.33%	0.30%~3.75%

截至2016年6月30日止六個月及2015年度，關聯方存款利息支出不重大。

(6) 向關聯方提供代理業務的獲得收入

	截至6月30日止六個月	
	2016年	2015年
代理保險銷售		
中郵人壽保險股份有限公司	34	35
代理基金銷售		
中郵創業基金管理有限公司	15	25

2016年1月1日至6月30日止六個月

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

37 關聯方交易 (續)

37.4 與關聯方的應收款項和應付款項餘額

(1) 應收款項

	2016年 6月30日	2015年 12月31日
郵政集團	228	233

(2) 應付款項

	2016年 6月30日	2015年 12月31日
郵政集團 (附註31)	1,659	1,309

37.5 關聯方承諾

本集團於資產負債表日，與關聯方有關的承諾主要事項為經營租賃承諾：

	2016年 6月30日	2015年 12月31日
郵政集團	958	517

37.6 本集團和其他政府相關實體

除上述及在其他相關附註已披露的關聯方交易外，本集團與政府機關、代理機構、附屬機構及其他國有控制實體之間進行的銀行業務交易佔有較大比重。本集團與政府機關、代理機構、附屬機構及其他國有控制實體根據正常商業條款及條件進行各類交易。這些交易主要包括提供信貸及擔保、存款、外匯交易、衍生產品交易、代理業務、承銷並分銷政府機構發行的債券、買賣及贖回政府機構發行的證券。管理層認為與政府機關、代理機構、附屬機構及其他國有控制實體的交易是在日常業務過程中進行的活動，這些活動不會受到集團和這些實體同屬政府的影響。本集團已建立產品與服務的定價政策，並且該政策並非基於客戶是否為政府機關、代理機構、附屬機構及其他國有控制實體。

2016年1月1日至6月30日止六個月
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

37 關聯方交易 (續)

37.7 關鍵人員薪酬

本集團的關鍵管理人員是指有權利及責任直接或間接地計劃、指令和控制本集團的活動的人士，包括：董事、監事和高級管理人員。

	截至6月30日止六個月	
	2016年	2015年
關鍵人員薪酬	8	9

38 結構化主體

(1) 本集團管理的未納入合併範圍內的結構化主體

本集團管理的未納入合併範圍的結構化主體主要包括本集團為發行和銷售理財產品而成立的集合投資主體（「理財業務主體」），本集團未對此等理財產品（「非保本理財產品」）的本金和收益提供任何承諾。理財業務主體主要投資於貨幣市場工具、債券以及信貸資產等固定收益類資產。作為這些產品的管理人，本集團代理客戶將募集到的理財資金根據產品合同的約定投入相關基礎資產，並從相關產品中收取手續費及佣金收入。本集團所承擔的與非保本理財產品收益相關的可變回報並不重大，因此，本集團未合併此類理財產品。

於2016年6月30日及2015年12月31日，本集團未納入合併範圍的理財產品的最大損失風險敞口為該等理財產品的手續費收入。於2016年6月30日，本集團管理的未到期非保本理財產品整體規模為人民幣7,004億元（2015年12月31日：人民幣4,704億元）。截至2016年6月30日止六個月，本集團於非保本型理財產品中獲得的利益主要為手續費及佣金淨收入為人民幣21億元（2015年6月30日止六個月：人民幣9億元）。

截至2016年6月30日止六個月及截至2015年12月31日止年度，本集團與理財業務主體或任一第三方之間不存在由於上述理財產品導致的，增加本集團風險或減少本集團利益的協議性流動性安排、擔保或其他承諾，亦不存在本集團優先於他方承擔理財產品損失的條款。本集團發行的非保本理財產品對本集團利益未造成損失，也未遇到財務困難。

2016年1月1日至6月30日止六個月

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

38 結構化主體 (續)

(2) 本集團為投資持有的其他未納入合併範圍的結構化主體

本集團為獲取投資收益而持有的未納入合併範圍內的相關結構化主體包括信託計劃、基金投資、資產支持證券、資產管理計劃和理財產品等，並記錄了其產生的交易利得或損失以及利息收入。於2016年6月30日及2015年12月31日，本集團由於持有以上未納入合併範圍的結構化主體而產生的最大損失風險敞口涉及金額見下表。

	2016年6月30日			合計
	可供出售 金融資產	持有至 到期投資	應收 款項類投資	
權益工具	370,068	—	—	370,068
資產支持證券	26,675	2,100	58,702	87,477
其他債務工具	341,987	—	372,220	714,207
合計	738,730	2,100	430,922	1,171,752

	2015年12月31日			合計
	可供出售 金融資產	持有至 到期投資	應收 款項類投資	
權益工具	263,662	—	—	263,662
資產支持證券	23,280	2,243	48,358	73,881
其他債務工具	—	—	751,607	751,607
合計	286,942	2,243	799,965	1,089,150

上述本集團持有投資的未納入合併範圍的結構化主體的總體規模無公開可獲得的市場信息。

2016年1月1日至6月30日止六個月
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

38 結構化主體 (續)

(2) 本集團為投資持有的其他未納入合併範圍的結構化主體 (續)

截至2016年6月30日及2015年6月30日止六個月，本集團自上述未合併結構化主體取得的收益為：

	截至6月30日止六個月	
	2016年	2015年
利息收入	19,815	17,242
證券投資淨損益	4,284	94
其他綜合收益	515	1,015
合計	24,614	18,351

截至2016年6月30日及2015年6月30日止六個月，本集團未發生與上述未合併結構化主體相關的損失。

(3) 本集團為投資持有的其他納入合併範圍的結構化主體

本集團發行及管理的納入合併範圍的結構化主體主要包括本集團發行的保本型理財產品及本集團由於開展資產證券化業務由第三方信託公司設立的特定目的信託。截至2016年6月30日及2015年6月30日止六個月，本集團未向此類理財產品及該特定目的信託提供財務支持。

2016年1月1日至6月30日止六個月

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

39 或有負債及承諾

39.1 法律訴訟及索賠

本集團在正常業務經營中存在若干法律訴訟與索賠事項。經過向法律顧問諮詢後，本集團管理層認為該等法律訴訟與索賠的最終結果不會對本集團的財務狀況或經營成果產生重大影響。

39.2 資本承諾

	2016年 6月30日	2015年 12月31日
已簽訂但未履行合同	1,286	828
已批准但未簽訂合同	1,218	1,185
合計	2,504	2,013

39.3 信貸承諾

	2016年 6月30日	2015年 12月31日
貸款承諾		
— 原到期日在1年以內	6,464	7,279
— 原到期日在1年以上（含1年）	178,300	159,926
小計	184,764	167,205
銀行承兌匯票	27,695	20,739
開出保函及擔保	19,532	12,653
開出信用證	4,841	2,960
未使用的信用卡額度	138,076	114,133
合計	374,908	317,690

本集團信貸承諾包括對客戶提供的、未使用的信用卡額度和一般信用額度，該一般信用額度可以通過貸款或開出信用證、開出保函及擔保或銀行承兌匯票等形式實現。

2016年1月1日至6月30日止六個月
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

39 或有負債及承諾 (續)

39.4 經營租賃承諾

於各報告期末，本集團作為承租人對外簽訂的不可撤銷的經營租賃合約項下最低租賃付款額到期情況如下

	2016年 6月30日	2015年 12月31日
一年以內	3,323	3,029
一至二年	2,528	2,500
二至三年	2,169	2,186
三至五年	2,780	3,187
五年以上	1,600	2,045
合計	12,400	12,947

39.5 擔保物

作為抵質押物的資產

於各報告期末，本集團在賣出回購交易中用作抵質押物的資產賬面價值如下：

	2016年 6月30日	2015年 12月31日
債券	257,675	386,319
票據	9,561	8,104
合計	267,236	394,423

此外，本集團部分債券投資由於其他業務需要作為抵質押物，於2016年6月30日，此類抵質押物賬面價值為人民幣352億元（2015年12月31日：305億元）。上述抵質押物主要為持有至到期債券。

2016年1月1日至6月30日止六個月

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

39 或有負債及承諾 (續)

39.5 擔保物 (續)

收到的擔保物

本集團在發放貸款及墊款中，收到的擔保物主要包括土地使用權、房屋、車輛和定期存單等，抵押物足值。本集團未將前述抵質押物出售或再抵押。

本集團在與同業進行相關買入返售業務中接受了可以出售或再次向外抵押的債券作為抵質押物。於2016年6月30日，本集團從同業接受的上述抵質押物的公允價值為人民幣1.33億元（2015年12月31日：人民幣0.65億元）。

39.6 國債兌付承諾

本集團受財政部委託作為其代理人承銷部分國債。該等國債持有人可以要求提前兌取持有的國債，而本集團有義務履行承兌責任。財政部對持有人已向本集團提前兌取的該等國債不會即時兌付，將在國債到期時或定期結算時一次性兌付本金和利息。本集團可能承擔的國債提前兌取金額為本集團承銷並賣出的國債本金及根據提前兌取國債發行文件確定的應付利息。

於2016年6月30日，本集團具有承兌義務的國債本金餘額為人民幣922億元（2015年12月31日：人民幣917億元）。上述國債的原始期限為一至五年不等。本集團管理層認為在該等國債到期日前，本集團所需承兌的金額並不重大。

39.7 財務擔保及信貸承諾的信貸風險加權數額

	2016年 6月30日	2015年 12月31日
財務擔保及信貸承諾	131,764	111,347

信貸風險加權數額指根據銀監會發佈的指引計算所得的數額，視乎交易對方的狀況和到期期限的特質而定。用於或有負債和信貸承諾的風險權重由0%至100%不等。

2016年1月1日至6月30日止六個月
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

40 金融資產轉移

在日常業務中，本集團敘做的某些交易會將已確認的金融資產轉移給第三方或者特殊目的主體，這些金融資產轉移若符合終止確認條件，相關金融資產全部或部分終止確認。當本集團保留了已轉讓資產的絕大部分風險與回報時，相關金融資產轉移不符合終止確認的條件，本集團繼續確認上述資產。

40.1 買斷式賣出回購

本集團與交易對手敘做的相關賣出回購債券業務信息如下，對手方的追索權不限於被轉移的資產。

	2016年6月30日		2015年12月31日	
	可供出售 金融資產	持有至 到期投資	可供出售 金融資產	持有至 到期投資
抵押物賬面價值	—	2,111	—	2,100
對應的賣出回購款	—	(2,024)	—	(2,002)

40.2 信貸資產證券化

在日常交易中，本集團將信貸資產出售給特殊目的信託，再由特殊目的信託向投資者發行資產支持證券。

本集團在該等業務中可能會持有部分次級檔的信貸資產支持證券，從而可能對所轉讓信貸資產保留了繼續涉入。本集團在資產負債表上會按照本集團的繼續涉入程度確認該項資產，其餘部分終止確認。繼續涉入所轉讓金融資產的程度，是指該金融資產價值變動使本集團面臨的風險水平。

於2016年6月30日及2015年12月31日，本集團通過持有部分次級檔證券而繼續涉入的已證券化的資產情況如下：

	2016年 6月30日	2015年 12月31日
已發行的資產支持證券的面值	6,800	6,800
繼續確認的相關資產淨額	273	273

2016年1月1日至6月30日止六個月

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

41 分部報告

41.1 經營分部

本集團從業務和地區兩方面對業務進行管理。從業務角度，本集團主要通過四大分部提供金融服務，具體列示如下：

個人銀行業務

個人銀行業務分部涵蓋為個人客戶提供的銀行產品和服務。這些產品和服務包括儲蓄存款、零售貸款、信用卡及借記卡、支付結算、理財產品、代理基金和保險等。

公司銀行業務

公司銀行業務分部涵蓋為公司客戶、政府機關和金融機構提供的銀行產品和服務。這些產品和服務包括活期賬戶、存款、透支、貸款、與貿易相關的產品及其他信貸服務、外幣業務、理財產品等。

資金業務

該分部涵蓋存放同業、同業拆借交易、回購及返售交易、各類債務工具投資、權益工具投資、投行及理財產品等業務。該分部也包括發行債務證券。

其他業務

其他業務分部系指不包括在上述報告分部中的其他業務或不能按照合理基準進行分配的業務。

2016年1月1日至6月30日止六個月
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

41 分部報告 (續)

41.1 經營分部 (續)

	截至2016年6月30日止六個月				
	個人銀行	公司銀行	資金業務	其他業務	合計
外部利息收入	39,491	30,842	71,943	—	142,276
外部利息支出	(45,505)	(5,768)	(9,366)	—	(60,639)
分部間利息淨收入／(支出)	67,958	(8,574)	(59,384)	—	—
利息淨收入	61,944	16,500	3,193	—	81,637
手續費及佣金淨收入	4,540	545	781	—	5,866
交易淨收益	—	—	559	—	559
證券投資淨收益	—	—	4,264	—	4,264
其他業務收入	762	—	—	198	960
營業支出	(50,811)	(5,643)	(5,662)	(71)	(62,187)
資產減值損失	(4,937)	(3,249)	3,222	—	(4,964)
稅前利潤	11,498	8,153	6,357	127	26,135

	2016年6月30日				
	個人銀行	公司銀行	資金業務	其他業務	合計
分部資產	1,706,405	1,571,704	4,686,443	—	7,964,552
遞延所得稅資產					9,923
資產總額					7,974,475
分部負債	(5,961,139)	(1,044,586)	(685,076)	—	(7,690,801)
補充信息					
折舊及攤銷	1,930	333	36	—	2,299
資本性支出	1,999	344	38	—	2,381
信貸承諾	138,076	236,832	—	—	374,908

2016年1月1日至6月30日止六個月
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

41 分部報告 (續)

41.2 地區分部

地區分部具體列示如下：

- 總行
- 長江三角洲地區：包括上海、江蘇、浙江、寧波
- 珠江三角洲地區：包括廣東、深圳、福建、廈門
- 環渤海地區：包括北京、山東、天津、河北、青島
- 中部地區：包括山西、湖北、河南、湖南、江西、海南、安徽
- 西部地區：包括四川、重慶、貴州、雲南、西藏、內蒙古、陝西、甘肅、青海、寧夏、新疆、廣西
- 東北地區：包括遼寧、吉林、黑龍江、大連

	截至2016年6月30日止六個月								
	總行	長江三角洲	珠江三角洲	環渤海地區	中部地區	西部地區	東北地區	抵銷	合計
外部利息收入	80,332	10,992	7,614	9,480	15,448	13,322	5,088	—	142,276
外部利息支出	(8,247)	(8,796)	(4,183)	(8,514)	(16,054)	(10,832)	(4,013)	—	(60,639)
分部間利息淨支出/(收入)	(70,594)	9,503	5,611	10,662	23,764	15,238	5,816	—	—
利息淨收入	1,491	11,699	9,042	11,628	23,158	17,728	6,891	—	81,637
手續費及佣金淨收入	1,132	831	610	769	1,078	881	565	—	5,866
交易淨收益	557	2	—	—	—	—	—	—	559
證券投資淨收益	4,248	16	—	—	—	—	—	—	4,264
其他業務收入	82	97	109	61	188	362	61	—	960
營業支出	(2,820)	(8,487)	(6,874)	(8,108)	(16,757)	(13,404)	(5,737)	—	(62,187)
資產減值損失	1,284	(967)	(501)	(710)	(1,734)	(1,979)	(357)	—	(4,964)
稅前利潤	5,974	3,191	2,386	3,640	5,933	3,588	1,423	—	26,135

簡要合併財務報表附註

2016年1月1日至6月30日止六個月

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

41 分部報告 (續)

41.2 地區分部 (續)

	2016年6月30日								合計
	總行	長江三角洲	珠江三角洲	環渤海地區	中部地區	西部地區	東北地區	抵銷	
分部資產	8,924,128	1,074,337	707,140	1,350,830	2,195,480	1,574,067	623,955	(8,485,385)	7,964,552
遞延所得稅資產									9,923
資產總額									7,974,475
分部負債	(8,664,551)	(1,072,020)	(704,012)	(1,349,885)	(2,190,892)	(1,571,041)	(623,785)	8,485,385	(7,690,801)
補充信息									
折舊及攤銷	323	522	143	299	363	455	194	-	2,299
資本性支出	335	540	148	310	376	471	201	-	2,381
信貸承諾	7,758	60,293	63,008	39,195	114,672	67,757	22,225	-	374,908

	截至2015年6月30日止六個月								合計
	總行	長江三角洲	珠江三角洲	環渤海地區	中部地區	西部地區	東北地區	抵銷	
外部利息收入	82,051	12,010	8,381	10,369	16,515	14,869	5,986	-	150,181
外部利息支出	(1,153)	(10,151)	(4,701)	(9,960)	(18,368)	(12,821)	(5,303)	-	(62,457)
分部間利息淨 收入 / (支出)	(68,885)	9,244	4,853	10,586	23,071	14,817	6,314	-	-
利息淨收入	12,013	11,103	8,533	10,995	21,218	16,865	6,997	-	87,724
手續費及佣金淨收入	1,282	465	409	406	614	588	377	-	4,141
交易淨損失	(4)	-	-	-	-	-	-	-	(4)
證券投資淨收益	309	-	-	-	-	-	-	-	309
其他業務收入	(191)	53	61	37	159	166	43	-	328
營業支出	(3,664)	(7,792)	(6,283)	(7,505)	(15,167)	(12,477)	(5,324)	-	(58,212)
資產減值損失	(591)	(1,024)	(749)	(1,097)	(2,182)	(1,612)	(1,405)	-	(8,660)
稅前利潤	9,154	2,805	1,971	2,836	4,642	3,530	688	-	25,626
折舊及攤銷	854	262	184	265	433	329	64	-	2,391
資本性支出	735	225	158	228	373	283	55	-	2,057

2016年1月1日至6月30日止六個月
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

41 分部報告 (續)

41.2 地區分部 (續)

	2015年12月31日								合計
	總行	長江三角洲	珠江三角洲	環渤海地區	中部地區	西部地區	東北地區	抵銷	
分部資產	8,048,947	975,576	657,830	1,227,283	1,963,876	1,477,689	595,761	(7,659,797)	7,287,165
遞延所得稅資產									9,199
資產總額									7,296,364
分部負債	(7,806,743)	(971,774)	(654,551)	(1,224,758)	(1,957,142)	(1,473,935)	(596,427)	7,659,797	(7,025,533)
補充信息									
信貸承諾	879	47,462	45,216	45,441	70,810	83,480	24,402	-	317,690

42 金融風險管理

42.1 概述

本集團奉行「適度風險、適度回報，穩健經營」的風險管理戰略，強調通過承擔適度風險獲取適中回報，兼顧適度規模、適中速度和良好質量，確保風險調整後的收益和資本充足狀況達到良好的水平。

本集團面臨的主要風險包括信用風險、市場風險、流動性風險以及操作風險。其中，市場風險包括匯率風險和利率風險。

本附註包括本集團面臨的以上風險的狀況，本集團計量和管理風險的目標、政策和流程，以及本集團資本管理的情況。

截至2016年6月30日，本集團的各項風險管理政策與流程較編製本集團截至2015年12月31日止年度合併財務報表時沒有發生重大變化。

2016年1月1日至6月30日止六個月

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

42 金融風險管理 (續)

42.2 信用風險

(1) 不考慮抵質押品或其他信用增級措施的最大信用風險敞口

最大信用風險敞口列報如下：

	2016年 6月30日	2015年 12月31日
存放中央銀行款項	1,163,206	1,085,043
存放同業及其他金融機構款項	149,108	324,137
拆放同業及其他金融機構款項	274,039	200,485
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	64,550	27,719
衍生金融資產	1,335	1,073
買入返售金融資產	340,438	148,868
客戶貸款及墊款	2,696,744	2,412,595
可供出售金融資產－債權投資	506,178	127,021
持有至到期投資	744,948	684,767
應收款項類投資	1,516,856	1,883,498
其他金融資產	38,899	32,481
小計	7,496,301	6,927,687
信貸承諾	374,908	317,690
合計	7,871,209	7,245,377

於2016年6月30日及2015年12月31日，本集團上述最大信用風險敞口未考慮任何抵質押品、淨額結算協議或其他信用增級措施。對於表內資產，最大信用風險敞口以資產負債表中賬面淨額列示。

2016年1月1日至6月30日止六個月
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

42 金融風險管理 (續)

42.2 信用風險 (續)

(2) 客戶貸款及墊款

(a) 客戶貸款及墊款按地區分佈情況如下：

	2016年6月30日		2015年12月31日	
	金額	佔比	金額	佔比
總行	273,264	10%	287,598	12%
中部地區	600,264	22%	508,398	20%
西部地區	497,781	18%	458,173	18%
長江三角洲	478,672	17%	396,183	16%
環渤海地區	398,674	14%	363,593	15%
珠江三角洲	301,513	11%	271,485	11%
東北地區	209,366	8%	186,423	8%
總額	2,759,534	100%	2,471,853	100%

(b) 客戶貸款及墊款按貸款類型分佈情況列示如下：

	2016年6月30日		2015年12月31日	
	金額	佔比	金額	佔比
企業貸款及墊款				
其中：公司類貸款	1,045,481	38%	980,980	40%
票據貼現	312,779	11%	268,303	11%
個人貸款及墊款	1,401,274	51%	1,222,570	49%
總額	2,759,534	100%	2,471,853	100%

2016年1月1日至6月30日止六個月

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

42 金融風險管理 (續)

42.2 信用風險 (續)

(2) 客戶貸款及墊款 (續)

(c) 客戶貸款及墊款按行業分佈情況如下：

	2016年6月30日		2015年12月31日	
	金額	佔比	金額	佔比
公司類貸款				
交通運輸、倉儲和郵政業	345,027	13%	356,956	14%
製造業	175,768	6%	152,310	6%
電力、熱力、燃氣及 水生產和供應業	134,439	5%	134,484	5%
金融業	128,513	5%	86,576	4%
批發和零售業	58,370	2%	58,722	2%
採礦業	40,417	1%	41,712	2%
房地產業	39,427	1%	41,113	2%
建築業	47,520	2%	40,255	2%
水利、環境和 公共設施管理業	32,110	1%	31,727	1%
其他	43,890	2%	37,125	2%
小計	1,045,481	38%	980,980	40%
票據貼現	312,779	11%	268,303	11%
個人貸款及墊款				
個人消費貸款				
— 個人住房貸款	732,353	26%	577,256	23%
— 個人其他消費貸款	180,366	7%	159,683	6%
個人商務貸款	296,766	11%	304,930	12%
個人小額貸款	142,471	5%	136,207	6%
信用卡透支及其他	49,318	2%	44,494	2%
小計	1,401,274	51%	1,222,570	49%
總額	2,759,534	100%	2,471,853	100%

2016年1月1日至6月30日止六個月
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

42 金融風險管理 (續)

42.2 信用風險 (續)

(2) 客戶貸款及墊款 (續)

(d) 客戶貸款及墊款按擔保方式分佈情況列示如下：

	2016年6月30日		2015年12月31日	
	金額	佔比	金額	佔比
信用貸款	725,697	26%	658,159	26%
保證貸款	225,607	8%	217,566	9%
抵押貸款	1,339,593	49%	1,183,088	48%
質押貸款	155,858	6%	144,737	6%
票據貼現	312,779	11%	268,303	11%
總額	2,759,534	100%	2,471,853	100%

(3) 貸款及墊款按逾期及減值情況列示如下：

	2016年 6月30日	2015年 12月31日
企業貸款及墊款		
— 未逾期且未減值	1,347,699	1,240,130
— 已逾期但未減值	2,259	2,014
— 減值	8,302	7,139
小計	1,358,260	1,249,283
個人貸款及墊款		
— 未逾期且未減值	1,383,412	1,206,295
— 已逾期但未減值	4,764	3,539
— 減值	13,098	12,736
小計	1,401,274	1,222,570
合計	2,759,534	2,471,853

任何一期本金或利息逾期1天，整筆貸款將歸類為逾期貸款。

2016年1月1日至6月30日止六個月

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

42 金融風險管理 (續)

42.2 信用風險 (續)

(3) 貸款及墊款按逾期及減值情況列示如下 (續) :

(a) 未逾期且未減值的貸款及墊款

本集團根據包括中國銀監會制定的指引在內的有關監管規定和標準，進行信貸資產分類。未逾期且未減值貸款及墊款按照上述監管規定的分類結果如下表所示：

	2016年6月30日		
	正常	關注	合計
企業貸款及墊款	1,323,716	23,983	1,347,699
個人貸款及墊款	1,379,482	3,930	1,383,412
合計	2,703,198	27,913	2,731,111

	2015年12月31日		
	正常	關注	合計
企業貸款及墊款	1,214,054	26,076	1,240,130
個人貸款及墊款	1,200,757	5,538	1,206,295
合計	2,414,811	31,614	2,446,425

2016年1月1日至6月30日止六個月
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

42 金融風險管理 (續)

42.2 信用風險 (續)

(3) 貸款及墊款按逾期及減值情況列示如下 (續) :

(b) 已逾期但未減值的貸款及墊款

已逾期但未減值的貸款及墊款總額按逾期時間列示如下：

	2016年6月30日			合計
	逾期 1個月以內	逾期 1至3個月	逾期 3個月以上	
企業貸款及墊款	1,458	801	—	2,259
個人貸款及墊款	3,103	1,661	—	4,764
合計	4,561	2,462	—	7,023

	2015年12月31日			合計
	逾期 1個月以內	逾期 1至3個月	逾期 3個月以上	
企業貸款及墊款	881	1,133	—	2,014
個人貸款及墊款	2,044	1,495	—	3,539
合計	2,925	2,628	—	5,553

2016年1月1日至6月30日止六個月

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

42 金融風險管理 (續)

42.2 信用風險 (續)

(3) 貸款及墊款按逾期及減值情況列示如下 (續) :

(c) 減值貸款及墊款

減值貸款及墊款按地區分佈情況列示如下：

	2016年6月30日			2015年12月31日		
	金額	佔比	減值比率	金額	佔比	減值比率
總行	686	3%	0.25%	609	3%	0.21%
中部地區	4,357	20%	0.73%	3,647	18%	0.72%
西部地區	5,699	27%	1.14%	4,868	25%	1.06%
長江三角洲	2,946	14%	0.62%	2,711	14%	0.68%
環渤海地區	2,771	13%	0.70%	2,478	12%	0.68%
珠江三角洲	2,002	9%	0.66%	1,914	10%	0.71%
東北地區	2,939	14%	1.40%	3,648	18%	1.96%
合計	21,400	100%	0.78%	19,875	100%	0.80%

減值貸款及墊款產品集中度列示如下：

	2016年6月30日			2015年12月31日		
	金額	佔比	減值比率	金額	佔比	減值比率
企業貸款及墊款	8,302	38%	0.61%	7,139	36%	0.57%
個人貸款及墊款						
個人消費貸款						
- 個人住房貸款	1,505	7%	0.21%	1,287	6%	0.22%
- 個人其他消費貸款	757	4%	0.42%	516	3%	0.32%
個人商務貸款	5,302	25%	1.79%	4,580	23%	1.50%
個人小額貸款	4,850	23%	3.40%	5,744	29%	4.22%
信用卡透支及其他	684	3%	1.39%	609	3%	1.37%
合計	21,400	100%	0.78%	19,875	100%	0.80%

2016年1月1日至6月30日止六個月
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

42 金融風險管理 (續)

42.2 信用風險 (續)

(3) 貸款及墊款按逾期及減值情況列示如下 (續) :

(c) 減值貸款及墊款 (續)

對於上述貸款及墊款已發生減值但未單項認定的損失按照組合方式評估減值。作為評估的一部分，本集團考慮了根據中國銀監會供款風險分類指為／進行貸款及墊款分類時收集的信息以及行業和組合的風險暴露。

(4) 逾期貸款及墊款

逾期貸款及墊款按擔保方式和逾期天數分佈情況列示如下：

	2016年6月30日				
	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	合計
信用貸款	502	513	280	22	1,317
保證貸款	1,666	2,561	1,847	185	6,259
抵押貸款	6,353	8,545	3,979	109	18,986
質押貸款	57	227	650	—	934
票據貼現	413	—	—	—	413
合計	8,991	11,846	6,756	316	27,909

	2015年12月31日				
	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	合計
信用貸款	425	441	215	20	1,101
保證貸款	1,598	3,083	1,857	115	6,653
抵押貸款	5,619	7,672	2,525	73	15,889
質押貸款	49	340	443	—	832
票據貼現	30	—	—	—	30
合計	7,721	11,536	5,040	208	24,505

2016年1月1日至6月30日止六個月

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

42 金融風險管理 (續)

42.2 信用風險 (續)

(5) 重組貸款

重組貸款是指本集團為因財務狀況惡化以致無法按照原貸款條款如期還款的借款人酌情重新確定貸款條款而產生的貸款項目。於2016年6月30日，本集團重組貸款及墊款餘額為人民幣5.44億元（2015年12月31日：人民幣3.81億元）。

(6) 存放及拆放同業及其他金融機構款項

於2016年6月30日及2015年12月31日，存放及拆放銀行及非銀行金融機構交易對手主要為境內銀行，包括政策性銀行及大、中型商業銀行。

(7) 債務工具

債務工具的信用質量

(a) 未逾期且未減值債務工具

	2016年6月30日				
	以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	可供出售金融資產	持有至到期投資	應收款項類投資	合計
政府債券	375	48,375	446,562	3,854	499,166
公共機構及准政府債券	—	—	570	—	570
金融機構債券	10,068	78,360	248,229	1,075,630	1,412,287
公司債券	3,569	10,781	47,487	6,450	68,287
同業存單	44,026	—	—	—	44,026
資產支持證券	—	26,675	2,100	58,995	87,770
其他債務工具	6,512	341,987	—	374,136	722,635
合計	64,550	506,178	744,948	1,519,065	2,834,741

2016年1月1日至6月30日止六個月
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

42 金融風險管理 (續)

42.2 信用風險 (續)

(7) 債務工具 (續)

(a) 未逾期且未減值債務工具 (續)

	2015年12月31日				合計
	以公允價值 計量且其 變動計入 當期損益的 金融資產	可供出售 金融資產	持有至 到期投資	應收款項 類投資	
政府債券	120	36,901	357,101	2,217	396,339
公共機構及准政府債券	—	—	570	—	570
金融機構債券	1,949	55,186	274,937	1,076,413	1,408,485
公司債券	5,057	11,654	47,844	4,903	69,458
同業存單	16,454	—	2,072	—	18,526
資產支持證券	—	23,280	2,243	48,598	74,121
其他債務工具	4,139	—	—	755,307	759,446
合計	27,719	127,021	684,767	1,887,438	2,726,945

2016年1月1日至6月30日止六個月

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

42 金融風險管理 (續)

42.2 信用風險 (續)

(7) 債務工具 (續)

(b) 債務工具按照信用評級進行分類

本集團採用信用評級方法監控持有的債券組合信用風險狀況。評級參照債券發行機構所在國家主要評級機構的評級。於資產負債表日債務工具賬面價值按投資評級分佈如下：

	2016年6月30日					合計
	未評級(i)	AAA	AA	A	A以下	
政府債券	292,837	206,329	—	—	—	499,166
公共機構及准政府債券	570	—	—	—	—	570
金融機構債券	1,390,010	15,729	3,564	1,283	1,701	1,412,287
公司債券	6,698	55,181	4,752	1,494	162	68,287
同業存單	44,026	—	—	—	—	44,026
資產支持證券	60,552	19,373	7,612	233	—	87,770
其他債務工具	722,635	—	—	—	—	722,635
合計	2,517,328	296,612	15,928	3,010	1,863	2,834,741

	2015年12月31日					合計
	未評級(i)	AAA	AA	A	A以下	
政府債券	302,035	94,304	—	—	—	396,339
公共機構及准政府債券	570	—	—	—	—	570
金融機構債券	1,388,316	12,393	6,030	951	795	1,408,485
公司債券	9,925	54,982	4,422	119	10	69,458
同業存單	18,526	—	—	—	—	18,526
資產支持證券	48,798	19,147	6,176	—	—	74,121
其他債務工具	759,446	—	—	—	—	759,446
合計	2,527,616	180,826	16,628	1,070	805	2,726,945

2016年1月1日至6月30日止六個月
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

42 金融風險管理 (續)

42.3 流動性風險

金融資產和金融負債的剩餘到期日分析

下表按照報告期末至合同到期日的剩餘期限對金融資產和金融負債進行到期日分析：

	2016年6月30日								
	已逾期	即期償還	1個月以內	1至3個月	3至12個月	1至5年	5年以上	無期限	合計
現金及存放中央銀行款項	-	72,876	-	-	-	-	-	1,134,182	1,207,058
存放同業及其他金融機構款項	-	9,220	3,559	8,145	63,186	64,998	-	-	149,108
拆放同業及其他金融機構款項	-	-	103,206	16,609	34,471	119,753	-	-	274,039
以公允價值計量且其變動									
計入當期損益的金融資產	-	71	11,364	26,575	24,183	2,000	357	-	64,550
衍生金融資產	-	-	281	127	882	45	-	-	1,335
買入返售金融資產	-	-	334,108	3,132	3,198	-	-	-	340,438
客戶貸款及墊款	10,502	-	141,092	284,141	848,502	535,392	877,115	-	2,696,744
可供出售金融資產	-	279,549	14,266	90,829	364,265	96,054	31,217	66	876,246
持有至到期投資	-	-	6,635	7,970	46,365	326,821	357,157	-	744,948
應收款項類投資	-	-	36,143	45,252	138,147	488,378	808,936	-	1,516,856
其他金融資產	599	2,296	10,978	13,795	11,040	191	-	-	38,899
金融資產總額	11,101	364,012	661,632	496,575	1,534,239	1,633,632	2,074,782	1,134,248	7,910,221
同業及其他金融機構存放款項	-	141,638	8,560	4,178	167,372	1,100	-	-	322,848
同業及其他金融機構拆入款項	-	-	4,313	278	50,286	-	-	-	54,877
以公允價值計量且其變動									
計入當期損益的金融負債	-	-	2,805	3,081	557	-	-	-	6,443
衍生金融負債	-	-	273	135	870	68	-	-	1,346
賣出回購金融資產款	-	-	65,740	2,902	198,805	-	-	-	267,447
吸收存款	-	2,925,003	246,841	552,630	2,671,098	500,570	-	-	6,896,142
發行債券	-	-	-	-	-	-	24,974	-	24,974
其他金融負債	-	18,777	11,764	11,587	42,763	20,766	-	-	105,657
金融負債總額	-	3,085,418	340,296	574,791	3,131,751	522,504	24,974	-	7,679,734
流動性淨額	11,101	(2,721,406)	321,336	(78,216)	(1,597,512)	1,111,128	2,049,808	1,134,248	230,487

簡要合併財務報表附註

2016年1月1日至6月30日止六個月

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

42 金融風險管理 (續)

42.3 流動性風險 (續)

金融資產和金融負債的剩餘到期日分析 (續)

	2015年12月31日								合計
	已逾期	即期償還	1個月以內	1至3個月	3至12個月	1至5年	5年以上	無期限	
現金及存放中央銀行款項	-	63,482	-	-	-	-	-	1,067,749	1,131,231
存放同業及其他金融機構款項	-	6,487	78,553	61,810	82,806	94,481	-	-	324,137
拆放同業及其他金融機構款項	-	-	34,043	3,805	38,638	123,999	-	-	200,485
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	-	-	9,143	6,572	11,822	182	-	-	27,719
衍生金融資產	-	-	207	172	662	32	-	-	1,073
買入返售金融資產	-	-	112,729	20,764	14,375	1,000	-	-	148,868
客戶貸款及墊款	8,826	-	111,184	245,813	785,932	513,034	747,806	-	2,412,595
可供出售金融資產	-	246,204	546	3,172	40,944	81,394	18,357	66	390,683
持有至到期投資	-	-	837	26,944	47,094	306,899	302,993	-	684,767
應收款項類投資	-	-	16,641	191,562	308,834	513,616	852,845	-	1,883,498
其他金融資產	448	110	9,172	10,652	11,811	288	-	-	32,481
金融資產總額	9,274	316,283	373,055	571,266	1,342,918	1,634,925	1,922,001	1,067,815	7,237,537
同業及其他金融機構存放款項	-	41,759	40	7,037	41,957	558	-	-	91,351
同業及其他金融機構拆入款項	-	-	29,151	1,872	39,836	-	-	-	70,859
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	-	-	142	418	3,579	-	-	-	4,139
衍生金融負債	-	-	237	167	598	37	-	-	1,039
賣出回購金融資產款	-	-	182,062	50,619	162,136	-	-	-	394,817
吸收存款	-	2,728,957	388,150	1,008,528	1,713,012	466,367	-	-	6,305,014
發行債券	-	-	-	-	-	-	24,973	-	24,973
其他金融負債	-	12,532	24,634	27,385	30,065	24,802	-	-	119,418
金融負債總額	-	2,783,248	624,416	1,096,026	1,991,183	491,764	24,973	-	7,011,610
流動性淨額	9,274	(2,466,965)	(251,361)	(524,760)	(648,265)	1,143,161	1,897,028	1,067,815	225,927

2016年1月1日至6月30日止六個月
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

42 金融風險管理 (續)

42.3 流動性風險 (續)

未折現合同現金流分析

下表按照財務報告日至合同到期日的剩餘期限列示了本集團金融資產和金融負債的現金流。表中披露的金額是未經折現的合同現金流，本集團以預期的未折現現金流為基礎管理短期固有流動性風險。

	2016年6月30日								
	已逾期	即期償還	1個月以內	1至3個月	3至12個月	1至5年	5年以上	無期限	合計
非衍生金融資產									
現金及存放中央銀行款項	-	72,876	-	512	-	-	-	1,134,182	1,207,570
存放同業及其他金融機構款項	-	9,239	3,579	9,747	65,985	67,512	-	-	156,062
拆放同業及其他金融機構款項	-	-	103,312	19,272	40,040	123,952	-	-	286,576
以公允價值計量且其 變動計入當期損益的 金融資產	-	71	11,398	26,756	24,687	2,155	434	-	65,501
買入返售金融資產	-	-	334,423	3,200	3,263	-	-	-	340,886
客戶貸款及墊款	10,958	-	151,391	304,475	921,231	754,078	1,171,658	-	3,313,791
可供出售金融資產	-	279,550	15,083	92,451	373,408	106,044	33,332	66	899,934
持有至到期投資	-	-	8,674	14,615	64,785	410,334	458,162	-	956,570
應收款項類投資	-	-	39,044	56,904	182,111	652,548	972,482	-	1,903,089
其他金融資產	-	2,277	-	1,434	-	145	-	-	3,856
非衍生金融資產總額	10,958	364,013	666,904	529,366	1,675,510	2,116,768	2,636,068	1,134,248	9,133,835
非衍生金融負債									
同業及其他金融機構存放款項	-	141,638	8,679	4,291	172,596	1,199	-	-	328,403
同業及其他金融機構拆入款項	-	-	4,360	280	51,937	-	-	-	56,577
以公允價值計量且其 變動計入當期損益的 金融負債	-	-	2,808	3,092	563	-	-	-	6,463
賣出回購金融資產款	-	-	65,855	2,923	205,271	-	-	-	274,049
吸收存款	-	2,927,439	252,877	564,416	2,744,241	557,956	-	-	7,046,929
發行債券	-	-	-	1,125	-	4,500	30,625	-	36,250
其他金融負債	-	16,342	5,709	759	662	522	-	-	23,994
非衍生金融負債總額	-	3,085,419	340,288	576,886	3,175,270	564,177	30,625	-	7,772,665
流動性淨額	10,958	(2,721,406)	326,616	(47,520)	(1,499,760)	1,552,591	2,605,443	1,134,248	1,361,170

簡要合併財務報表附註

2016年1月1日至6月30日止六個月

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

42 金融風險管理 (續)

42.3 流動性風險 (續)

未折現合同現金流分析 (續)

	2015年12月31日								合計
	已逾期	即期償還	1個月以內	1至3個月	3至12個月	1至5年	5年以上	無期限	
非衍生金融資產									
現金及存放中央銀行款項	-	63,482	-	532	-	-	-	1,067,749	1,131,763
存放同業及其他金融機構款項	-	6,506	79,723	62,659	84,034	95,632	-	-	328,554
拆放同業及其他金融機構款項	-	-	34,071	6,236	45,529	132,200	-	-	218,036
以公允價值計量且其變動計入當期損益的									
金融資產									
買入返售金融資產	-	-	112,850	21,025	14,734	1,005	-	-	149,614
客戶貸款及墊款	9,207	-	121,573	265,942	859,694	731,591	1,030,851	-	3,018,858
可供出售金融資產	-	246,204	890	3,800	44,954	89,627	20,062	66	405,603
持有至到期投資	-	-	2,505	30,225	67,528	382,376	401,395	-	884,029
應收款項類投資	-	-	18,395	206,748	359,618	689,091	1,030,693	-	2,304,545
其他金融資產	-	91	-	525	870	158	-	-	1,644
非衍生金融資產總額	9,207	316,283	379,272	604,388	1,489,088	2,121,887	2,483,001	1,067,815	8,470,941
非衍生金融負債									
同業及其他金融機構存放款項	-	41,773	43	7,096	43,286	602	-	-	92,800
同業及其他金融機構拆入款項	-	-	29,163	1,881	41,133	-	-	-	72,177
賣出回購金融資產款	-	-	182,205	51,021	167,234	-	-	-	400,460
以公允價值計量且其變動計入當期損益的									
金融負債									
吸收存款	-	2,731,602	397,718	1,040,178	1,769,311	529,486	-	-	6,468,295
發行債券	-	-	-	-	1,125	4,500	30,625	-	36,250
其他金融負債	-	9,873	15,930	1,015	779	543	-	-	28,140
非衍生金融負債總額	-	2,783,248	625,201	1,101,612	2,026,506	535,131	30,625	-	7,102,323
流動性淨額	9,207	(2,466,965)	(245,929)	(497,224)	(537,418)	1,586,756	2,452,376	1,067,815	1,368,618

2016年1月1日至6月30日止六個月
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

42 金融風險管理 (續)

42.4 市場風險

淨利息收入的敏感度分析

下表列示利率向上或向下平行移動100個基點對本集團淨利息收入的潛在影響。由於實際情況與假設可能存在不一致，以下分析對本集團淨利息收入的影響可能與實際結果不同。

	淨利息收入增加／(減少)	
	2016年 6月30日	2015年 12月31日
各收益率曲線向上平移100個基點	(6,180)	(7,112)
各收益率曲線向下平移100個基點	6,180	7,112

利率風險

於報告期末，金融資產和金融負債的合同到期日或重新定價日（以較早者為準）的情況如下：

	2016年6月30日						合計
	1個月以內	1至3個月	3至12個月	1至5年	5年以上	非計息	
現金及存放中央銀行款項	1,160,597	—	—	—	—	46,461	1,207,058
存放同業及其他金融機構款項	27,779	61,915	46,086	13,328	—	—	149,108
拆放同業及其他金融機構款項 以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產	11,807	26,861	23,710	1,714	357	101	64,550
衍生金融資產	—	—	—	—	—	1,335	1,335
買入返售金融資產	334,108	3,132	3,198	—	—	—	340,438
客戶貸款及墊款	474,225	357,709	1,815,584	38,292	10,934	—	2,696,744
可供出售金融資產	18,149	78,148	311,468	80,321	18,092	370,068	876,246
持有至到期投資	22,891	43,754	49,116	278,150	351,037	—	744,948
應收款項類投資	177,416	649,126	335,203	183,282	171,829	—	1,516,856
其他金融資產	—	—	—	—	—	38,899	38,899
金融資產總額	2,330,178	1,268,447	2,619,529	682,954	552,249	456,864	7,910,221

簡要合併財務報表附註

2016年1月1日至6月30日止六個月

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

42 金融風險管理 (續)

42.4 市場風險 (續)

利率風險 (續)

	2016年6月30日						合計
	1個月以內	1至3個月	3至12個月	1至5年	5年以上	非計息	
同業及其他金融機構存放款項	150,197	4,178	167,373	1,100	—	—	322,848
同業及其他金融機構拆入款項	4,313	278	50,286	—	—	—	54,877
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融負債	2,792	3,070	550	—	—	31	6,443
衍生金融負債	—	—	—	—	—	1,346	1,346
賣出回購金融資產款	65,740	2,902	198,805	—	—	—	267,447
吸收存款	3,170,679	552,630	2,671,098	500,570	—	1,165	6,896,142
發行債券	—	—	—	—	24,974	—	24,974
其他金融負債	—	—	7	7	—	105,643	105,657
金融負債總額	3,393,721	563,058	3,088,119	501,677	24,974	108,185	7,679,734
利率風險缺口	(1,063,543)	705,389	(468,590)	181,277	527,275	348,679	230,487

2016年1月1日至6月30日止六個月
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

42 金融風險管理 (續)

42.4 市場風險 (續)

利率風險 (續)

	2015年12月31日						合計
	1個月以內	1至3個月	3至12個月	1至5年	5年以上	非計息	
現金及存放中央銀行款項	1,083,704	—	—	—	—	47,527	1,131,231
存放同業及其他金融機構款項	135,540	99,960	51,126	37,511	—	—	324,137
拆放同業及其他金融機構款項	34,043	41,995	32,351	92,096	—	—	200,485
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產	9,146	6,573	11,818	182	—	—	27,719
衍生金融資產	—	—	—	—	—	1,073	1,073
買入返售金融資產	112,729	20,764	14,375	1,000	—	—	148,868
客戶貸款及墊款	1,377,140	315,372	662,416	45,970	11,697	—	2,412,595
可供出售金融資產	14,002	9,268	21,225	65,844	16,682	263,662	390,683
持有至到期投資	14,971	56,594	82,082	236,344	294,776	—	684,767
應收款項類投資	33,728	296,184	1,128,726	255,320	169,540	—	1,883,498
其他金融資產	—	—	—	—	—	32,481	32,481
金融資產總額	2,815,003	846,710	2,004,119	734,267	492,695	344,743	7,237,537

簡要合併財務報表附註

2016年1月1日至6月30日止六個月

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

42 金融風險管理 (續)

42.4 市場風險 (續)

利率風險 (續)

	2015年12月31日						合計
	1個月以內	1至3個月	3至12個月	1至5年	5年以上	非計息	
同業及其他金融機構存放款項	41,799	7,037	41,957	558	—	—	91,351
同業及其他金融機構拆入款項	29,151	1,872	39,836	—	—	—	70,859
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融負債	142	418	3,579	—	—	—	4,139
衍生金融負債	—	—	—	—	—	1,039	1,039
賣出回購金融資產款	182,062	50,619	162,136	—	—	—	394,817
吸收存款	3,116,330	1,008,528	1,713,012	466,367	—	777	6,305,014
發行債券	—	—	—	—	24,973	—	24,973
其他金融負債	5	5	13	10	—	119,385	119,418
金融負債總額	3,369,489	1,068,479	1,960,533	466,935	24,973	121,201	7,011,610
利率風險缺口	(554,486)	(221,769)	43,586	267,332	467,722	223,542	225,927

2016年1月1日至6月30日止六個月
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

42 金融風險管理 (續)

42.4 市場風險 (續)

匯率風險

下表按幣種列示了2016年6月30日及2015年12月31日本集團受外匯匯率變動影響的風險敞口。

	2016年6月30日			合計
	人民幣	美元 (折合人民幣)	其他貨幣 (折合人民幣)	
現金及存放中央銀行款項	1,205,091	1,904	63	1,207,058
存放同業及其他金融機構款項	141,632	6,599	877	149,108
拆放同業及其他金融機構款項	247,889	26,150	—	274,039
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產	62,373	2,177	—	64,550
衍生金融資產	24	1,158	153	1,335
買入返售金融資產	340,305	133	—	340,438
客戶貸款及墊款	2,694,933	1,539	272	2,696,744
可供出售金融資產	872,376	3,811	59	876,246
持有至到期投資	743,777	1,171	—	744,948
應收款項類投資	1,516,856	—	—	1,516,856
其他金融資產	38,821	77	1	38,899
金融資產總額	7,864,077	44,719	1,425	7,910,221

2016年1月1日至6月30日止六個月

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

42 金融風險管理 (續)

42.4 市場風險 (續)

匯率風險 (續)

	2016年6月30日			合計
	人民幣	美元 (折合人民幣)	其他貨幣 (折合人民幣)	
同業及其他金融機構存放款項	319,532	3,316	—	322,848
同業及其他金融機構拆入款項	53,930	947	—	54,877
以公允價值計量且變動計入 當期損益的金融負債	6,443	—	—	6,443
衍生金融負債	24	1,308	14	1,346
賣出回購金融資產款	267,447	—	—	267,447
吸收存款	6,886,374	9,324	444	6,896,142
發行債券	24,974	—	—	24,974
其他金融負債	105,616	40	1	105,657
金融負債總額	7,664,340	14,935	459	7,679,734
資產負債表內敞口淨額	199,737	29,784	966	230,487
衍生金融工具的淨名義金額	10,890	(9,782)	(1,063)	45
信貸承諾	363,046	11,258	604	374,908

2016年1月1日至6月30日止六個月
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

42 金融風險管理 (續)

42.4 市場風險 (續)

匯率風險 (續)

	2015年12月31日			合計
	人民幣	美元 (折合人民幣)	其他貨幣 (折合人民幣)	
現金及存放中央銀行款項	1,130,700	491	40	1,131,231
存放同業及其他金融機構款項	319,433	4,066	638	324,137
拆放同業及其他金融機構款項	178,561	21,924	—	200,485
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產	27,527	192	—	27,719
衍生金融資產	36	1,030	7	1,073
買入返售金融資產	148,803	65	—	148,868
客戶貸款及墊款	2,408,181	3,908	506	2,412,595
可供出售金融資產	390,102	581	—	390,683
持有至到期投資	683,851	916	—	684,767
應收款項類投資	1,883,498	—	—	1,883,498
其他金融資產	32,450	30	1	32,481
金融資產總額	7,203,142	33,203	1,192	7,237,537

簡要合併財務報表附註

2016年1月1日至6月30日止六個月

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

42 金融風險管理 (續)

42.4 市場風險 (續)

匯率風險 (續)

	2015年12月31日			合計
	人民幣	美元 (折合人民幣)	其他貨幣 (折合人民幣)	
同業及其他金融機構存放款項	87,847	3,504	—	91,351
同業及其他金融機構拆入款項	68,240	2,515	104	70,859
以公允價值計量且變動計入 當期損益的金融負債	4,139	—	—	4,139
衍生金融負債	36	1,000	3	1,039
賣出回購金融資產款	394,817	—	—	394,817
吸收存款	6,297,570	6,824	620	6,305,014
發行債券	24,973	—	—	24,973
其他金融負債	119,373	44	1	119,418
金融負債總額	6,996,995	13,887	728	7,011,610
資產負債表內敞口淨額	206,147	19,316	464	225,927
衍生金融工具的淨名義金額	(1,611)	2,231	(660)	(40)
信貸承諾	312,191	5,008	491	317,690

2016年1月1日至6月30日止六個月
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

42 金融風險管理 (續)

42.5 金融工具的公允價值

(1) 截止2016年6月30日止六個月期間及2015年度，本集團財務資料中公允價值計量所採用的估值技術和輸入值並未發生重大變化。

(2) 公允價值層次

以公允價值計量的金融工具在估值方面分為以下三個層次：

第一層次：採用相同資產或負債在活躍市場中的報價計量（未經調整）。

第二層次：使用直接（比如取自價格）或間接（比如根據價格推算的）可觀察到的、除第一層次中的市場報價以外的資產或負債的輸入值計量的公允價值。

第三層次：以可觀察到的市場數據以外的變量為基礎確定的資產或負債的輸入值（不可觀察輸入值）計量的公允價值。

當無法從公開市場獲取報價時，本集團通過一些估值技術來確定金融工具的公允價值。

(3) 財務狀況表中非以公允價值計量的金融資產和金融負債的公允價值

	2016年6月30日				
	賬面價值	公允價值	第一層次	第二層次	第三層次
金融資產					
持有至到期投資	744,948	768,685	1,128	767,557	—
應收款項類投資	1,516,856	1,543,959	—	102,231	1,441,728
合計	2,261,804	2,312,644	1,128	869,788	1,441,728
金融負債					
發行債券	24,974	25,592	—	25,592	—

2016年1月1日至6月30日止六個月

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

42 金融風險管理 (續)

42.5 金融工具的公允價值 (續)

(3) 財務狀況表中非以公允價值計量的金融資產和金融負債的公允價值 (續)

	2015年12月31日				
	賬面價值	公允價值	第一層次	第二層次	第三層次
金融資產					
持有至到期投資	684,767	711,061	925	710,136	—
應收款項類投資	1,883,498	1,985,754	—	100,805	1,884,949
合計	2,568,265	2,696,815	925	810,941	1,884,949
金融負債					
發行債券	24,973	25,277	—	25,277	—

除上述金融資產和負債外，在資產負債表中非以公允價值計量的其他金融資產和金融負債採用未來現金流折現法確定其公允價值，其賬面價值和公允價值無重大差異。

2016年1月1日至6月30日止六個月
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

42 金融風險管理 (續)

42.5 金融工具的公允價值 (續)

(4) 在財務狀況表中以公允價值計量的金融資產和金融負債

下表列示了在資產負債表中以公允價值計量的金融資產和金融負債的公允價值：

	2016年6月30日			合計
	第一層次	第二層次	第三層次	
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產				
— 債券	1,262	12,750	—	14,012
— 同業存單	—	44,026	—	44,026
— 資產證券計劃	—	—	6,512	6,512
小計	1,262	56,776	6,512	64,550
衍生金融資產				
— 匯率衍生工具	—	1,311	—	1,311
— 利率衍生工具	—	24	—	24
小計	—	1,335	—	1,335
可供出售金融資產				
— 債券	3,870	133,646	—	137,516
— 資產支持證券	—	26,675	—	26,675
— 權益工具	—	281,555	2,187	283,742
— 債務工具	—	—	341,987	341,987
小計	3,870	441,876	344,174	789,920
金融資產合計	5,132	499,987	350,686	855,805
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債				
— 保本理財產品	—	—	(6,443)	(6,443)
衍生金融負債				
— 匯率衍生工具	—	(1,296)	—	(1,296)
— 利率衍生工具	—	(50)	—	(50)
小計	—	(1,346)	—	(1,346)
金融負債合計	—	(1,346)	(6,443)	(7,789)

2016年1月1日至6月30日止六個月

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

42 金融風險管理 (續)

42.5 金融工具的公允價值 (續)

(4) 在財務狀況表中以公允價值計量的金融資產和金融負債 (續)

	2015年12月31日			合計
	第一層次	第二層次	第三層次	
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產				
— 債券	159	6,967	—	7,126
— 同業存單	—	16,454	—	16,454
— 資產證券計劃	—	—	4,139	4,139
小計	159	23,421	4,139	27,719
衍生金融資產				
— 匯率衍生工具	—	1,044	—	1,044
— 利率衍生工具	—	29	—	29
小計	—	1,073	—	1,073
可供出售金融資產				
— 債券	581	103,160	—	103,741
— 資產支持證券	—	23,280	—	23,280
— 權益工具	—	260,939	2,657	263,596
小計	581	387,379	2,657	390,617
金融資產合計	740	411,873	6,796	419,409
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債				
— 保本理財產品	—	—	(4,139)	(4,139)
衍生金融負債				
— 匯率衍生工具	—	(1,009)	—	(1,009)
— 利率衍生工具	—	(30)	—	(30)
小計	—	(1,039)	—	(1,039)
金融負債合計	—	(1,039)	(4,139)	(5,178)

截至2016年6月30日止六個月期間及2015年度，公允價值各層次間無重大轉移。

2016年1月1日至6月30日止六個月
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

42 金融風險管理 (續)

42.6 資本管理

本集團於2015年12月31日及2016年6月30日根據中國銀監會《商業銀行資本管理辦法(試行)》和財政部頒佈的企業會計準則計算的監管資本狀況如下：

	2016年 6月30日	2015年 12月31日
核心一級資本充足率	8.17%	8.53%
一級資本充足率	8.17%	8.53%
資本充足率	10.04%	10.46%
核心一級資本淨額	281,711	269,008
一級資本淨額	281,716	269,009
二級資本淨額	64,501	60,839
資本淨額	346,217	329,848
風險加權資產	3,447,348	3,153,015

43 資產負債表日後事項

於2016年9月，中國人民銀行批准本銀行關於發行總額不超過500億元的合格二級資本工具的申請。截至報告日，本銀行尚未發行該債券。

於2016年9月28日，本銀行於香港聯合交易所有限公司主板發行上市(股票代碼1658)，公開發行股份12,106,588,000股(全球發售)。根據發售價每股4.76港元計算，經扣除全球發售相關承銷佣金及其他估計開支後，並假設超額配股權未獲行使，本行收取的全球發售所得款項淨額估計約為566.27億港元。

附錄一：未經審核補充財務信息

2016年1月1日至30日止六個月

(除另有註明外，金額單位為人民幣百萬元)

流動性比率及槓桿率

流動性比率

項目	截至2016年 6月30日止 六個月平均	截至2015年 12月31日止 年度平均
流動性比率（人民幣及外幣）	40.81%	44.78%

項目	2016年 6月30日	2015年 12月31日
流動性比率（人民幣及外幣）	46.69%	33.96%

槓桿率

項目	2016年 6月30日
槓桿率	3.46%

按照中國銀行業監督管理委員會（「中國銀監會」）頒佈且自2015年4月1日起生效的《商業銀行槓桿率管理辦法（修訂）》要求，商業銀行的槓桿率不得低於4%。上述要求規定系統性重要銀行應當於該辦法實施之日（即2015年4月1日）達到最低監管要求；而其他銀行應當於2016年底前達到該辦法規定的最低監管要求。

上述流動性比率及槓桿率乃參照中國銀監會頒佈的公式，並基於根據中華人民共和國財政部頒佈的「企業會計準則」編製的財務報表計算。

2016年1月1日至30日止六個月

(除另有註明外，金額單位為人民幣百萬元)

貨幣集中度

	2016年6月30日			
	美元 (折合人民幣)	港幣 (折合人民幣)	其他 (折合人民幣)	合計
即期資產	51,519	401	1,553	53,473
即期負債	(21,209)	(134)	(995)	(22,338)
遠期購入	115,778	1	1,072	116,851
遠期出售	(125,460)	(325)	(1,817)	(127,602)
淨長／(短)頭寸	20,628	(57)	(187)	20,384

	2015年12月31日			
	美元 (折合人民幣)	港幣 (折合人民幣)	其他 (折合人民幣)	合計
即期資產	36,808	(944)	1,680	37,544
即期負債	(16,792)	1,001	(1,284)	(17,075)
遠期購入	76,657	17	1,237	77,911
遠期出售	(74,636)	(181)	(1,750)	(76,567)
淨長／(短)頭寸	22,037	(107)	(117)	21,813

貴行於2015年12月31日止年度和截至2016年6月30日止六個月期間並無結構性頭寸。

附錄一：未經審核補充財務信息

2016年1月1日至月30日止六個月

(除另有註明外，金額單位為人民幣百萬元)

國際債權

本銀行對中國境外的第三方的債權以及對中國境內的第三方外幣債權均被視作國際債權。

國際債權包括發放貸款和墊款、存放中央銀行款項、存放和拆放同業及其他金融機構款項和債券投資。

當一個國家或地區計入全部風險轉移後，構成國際債權總金額10%或以上時，即予以呈報。只有在申索擔保人所處國家與被索方不同，或申索是向一家銀行的境外分支機構提出，而該銀行的總行位於另一個國家的情況下，風險才會轉移。

	2016年6月30日			合計
	官方機構	同業及其他 金融機構	非同業 私人機構	
亞太地區	—	30,985	3,442	34,427
其中屬於香港的部分	—	2,163	22	2,185
南北美洲	—	5,384	18	5,402
歐洲	—	2,818	—	2,818
	—	39,187	3,460	42,647

	2015年12月31日			合計
	官方機構	同業及其他 金融機構	非同業 私人機構	
亞太地區	100	24,975	4,648	29,723
其中屬於香港的部分	—	11,378	37	11,415
南北美洲	—	2,384	1	2,385
歐洲	—	761	—	761
	100	28,120	4,649	32,869

2016年1月1日至30日止六個月

(除另有註明外，金額單位為人民幣百萬元)

已逾期發放貸款和墊款總額

	2016年 6月30日	2015年 12月31日
本金或利息已逾期達下列期間的發放貸款和墊款總額		
3個月以下（含3個月）	8,991	7,721
3個月至6個月（含6個月）	4,720	4,885
6個月至12個月（含12個月）	7,126	6,651
超過12個月	7,072	5,248
合計	27,909	24,505
佔發放貸款和墊款總額百分比		
3個月以下（含3個月）	0.33%	0.31%
3個月至6個月（含6個月）	0.17%	0.20%
6個月至12個月（含12個月）	0.26%	0.27%
超過12個月	0.25%	0.21%
合計	1.01%	0.99%

按地區劃分的已逾期客戶貸款和墊款：

	2016年 6月30日	2015年 12月31日
總行	928	857
長江三角洲	3,900	3,391
珠江三角洲	2,604	2,362
環渤海地區	3,338	2,871
中部地區	6,124	4,984
西部地區	7,544	6,344
東北地區	3,471	3,696
合計	27,909	24,505

附錄二：流動性覆蓋率情況

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2015年 12月31日 調整後數值	2016年 6月30日 調整後數值
合格優質流動性資產	962,753	1,005,405
現金淨流出量	786,114	543,652
流動性覆蓋率(%)	122.47	184.94

附錄三：槓桿率情況

本行根據銀監會《商業銀行槓桿率管理辦法（修訂）》（2015年第1號）要求，編製並披露槓桿率信息如下：

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2016年 6月30日	2015年 12月31日
一級資本淨額	281,716	269,008
調整後的表內外資產餘額	8,143,714	7,433,833
槓桿率(%)	3.46	3.62

人民幣百萬元，百分比除外

序號	項目	2016年 6月30日
1	表內資產（除衍生產品和證券融資交易外）	7,632,702
2	減：一級資本扣減項	1,632
3	調整後的表內資產餘額（衍生產品和證券融資交易除外）	7,631,070
4	各類衍生產品的重置成本（扣除合格保證金）	1,335
5	各類衍生產品的潛在風險暴露	3,077
6	已從資產負債表中扣除的抵質押品總和	—
7	減：因提供合格保證金形成的應收資產	—
8	減：為客戶提供清算服務時與中央交易對手交易形成的衍生產品資產餘額	—
9	賣出信用衍生產品的名義本金	—
10	減：可扣除的賣出信用衍生產品資產餘額	—
11	衍生產品資產餘額	4,412
12	證券融資交易的會計資產餘額	340,438
13	減：可以扣除的證券融資交易資產餘額	—
14	證券融資交易的交易對手信用風險暴露	—
15	代理證券融資交易形成的證券融資交易資產餘額	—
16	證券融資交易資產餘額	340,438

附錄三：槓桿率情況

序號	項目	2016年 6月30日
17	表外項目餘額	384,701
18	減：因信用轉換減少的表外項目餘額	216,907
19	調整後的表外項目餘額	167,794
20	一級資本淨額	281,716
21	調整後的表內外資產餘額	8,143,714
22	槓桿率(%)	3.46

附錄四：資本構成情況

資本構成表

人民幣百萬元，百分比除外

	2016年 6月30日	2015年 12月31日
核心一級資本：		
1 實收資本	68,604	68,604
2 留存收益	174,198	159,969
2a 盈餘公積	16,411	16,411
2b 一般風險準備	84,754	84,754
2c 未分配利潤	73,033	58,804
3 累計其他綜合收益和公開儲備	40,502	41,875
3a 資本公積	36,887	36,984
3b 其他	3,615	4,891
4 過渡期內可計入核心一級資本數額 (僅適用於非股份公司，股份制公司的銀行填0即可)	—	—
5 少數股東資本可計入部分	39	11
6 監管調整前的核心一級資本	283,343	270,459
核心一級資本：監管調整		
7 審慎估值調整	—	—
8 商譽(扣除遞延稅負債)	—	—
9 其他無形資產(土地使用權除外)(扣除遞延稅負債)	1,632	1,451
10 依賴未來盈利的由經營虧損引起的淨遞延稅資產	10	2
11 對未按公允價值計量的項目進行現金流套期形成的儲備	—	—
12 貸款損失準備缺口	—	—
13 資產證券化銷售利得	—	—
14 自身信用風險變化導致其負債公允價值變化帶來的未實現損益	—	—
15 確定受益類的養老金資產淨額(扣除遞延稅項負債)	—	—
16 直接或間接持有本銀行的普通股	—	—
17 銀行間或銀行與其他金融機構間通過協議相互持有的核心一級資本	—	—

附錄四：資本構成情況

	2016年 6月30日	2015年 12月31日
18 對未並表金融機構小額少數資本投資中的核心一級資本中應扣除金額	—	—
19 對未並表金融機構大額少數資本投資中的核心一級資本中應扣除金額	—	—
20 抵押貸款服務權	不適用	不適用
21 其他依賴於銀行未來盈利的淨遞延稅資產中應扣除金額	—	—
22 對未並表金融機構大額少數資本投資中的核心一級資本和其他 依賴於銀行未來盈利的淨遞延稅資產的未扣除部分超過核心 一級資本15%的應扣除金額	—	—
23 其中：應在對金融機構大額少數資本投資中扣除的金額	—	—
24 其中：抵押貸款服務權應扣除的金額	不適用	不適用
25 其中：應在其他依賴於銀行未來盈利的淨遞延稅資產中扣除的金額	—	—
26a 對有控制權但不並表的金融機構的核心一級資本投資	—	—
26b 對有控制權但不並表的金融機構的核心一級資本缺口	—	—
26c 其他應在核心一級資本中扣除的項目合計	—	—
27 應從其他一級資本和二級資本中扣除的未扣缺口	—	—
28 核心一級資本監管調整總和	1,632	1,451
29 核心一級資本	281,711	269,008
其他一級資本：		
30 其他一級資本工具及其溢價	—	—
31 其中：權益部分	—	—
32 其中：負債部分	—	—
33 過渡期後不可計入其他一級資本的工具	—	—
34 少數股東資本可計入部分	5	1
35 其中：過渡期後不可計入其他一級資本的部分	—	—
36 監管調整前的其他一級資本	5	1

	2016年 6月30日	2015年 12月31日
其他一級資本：監管調整		
37 直接或間接持有的本銀行其他一級資本	—	—
38 銀行間或銀行與其他金融機構間通過協議相互持有的其他一級資本	—	—
39 對未並表金融機構小額少數資本投資中的其他一級資本應扣除部分	—	—
40 對未並表金融機構大額少數資本投資中的其他一級資本	—	—
41a 對有控制權但不並表的金融機構的其他一級資本投資	—	—
41b 對有控制權但不並表的金融機構的其他一級資本缺口	—	—
41c 其他應在其他一級資本中扣除的項目	—	—
42 應從二級資本中扣除的未扣缺口	—	—
43 其他一級資本監管調整總和	—	—
44 其他一級資本	5	1
45 一級資本（核心一級資本+其他一級資本）	281,716	269,009
二級資本：		
46 二級資本工具及其溢價	25,000	25,000
47 過渡期後不可計入二級資本的部分	—	—
48 少數股東資本可計入部分	11	3
49 其中：過渡期結束後不可計入的部分	—	—
50 超額貸款損失準備可計入部分	39,490	35,836
51 監管調整前的二級資本	64,501	60,839

附錄四：資本構成情況

	2016年 6月30日	2015年 12月31日
二級資本：監管調整		
52 直接或間接持有的本銀行的二級資本	—	—
53 銀行間或銀行與其他金融機構間通過協議相互持有的二級資本	—	—
54 對未並表金融機構小額少數資本投資中的二級資本應扣除部分	—	—
55 對未並表金融機構大額少數資本投資中的二級資本	—	—
56a 對有控制權但不並表的金融機構的二級資本投資	—	—
56b 有控制權但不並表的金融機構的二級資本缺口	—	—
56c 其他應在二級資本中扣除的項目	—	—
57 二級資本監管調整總和	—	—
58 二級資本	64,501	60,839
59 總資本（一級資本+二級資本）	346,217	329,848
60 總風險加權資產	3,447,348	3,153,015
資本充足率和儲備資本要求(%)		
61 核心一級資本充足率	8.17	8.53
62 一級資本充足率	8.17	8.53
63 資本充足率	10.04	10.46
64 機構特定的資本要求	1.7	1.3
65 其中：儲備資本要求	1.7	1.3
66 其中：逆週期資本要求	—	—
67 其中：全球系統重要性銀行附加資本要求	—	—
68 滿足緩衝區的核心一級資本佔風險加權資產的比例	1.47	2.23
國內最低監管資本要求(%)		
69 核心一級資本充足率	6.7	6.3
70 一級資本充足率	7.7	7.3
71 資本充足率	9.7	9.3

	2016年 6月30日	2015年 12月31日
門檻扣除項中未扣除部分		
72 對未並表金融機構的小額少數資本投資未扣除部分	10,378	10,392
73 對未並表金融機構的大額少數資本投資未扣除部分	—	—
74 抵押貸款服務權（扣除遞延稅負債）	不適用	不適用
75 其他依賴於銀行未來盈利的淨遞延稅資產（扣除遞延稅負債）	9,913	9,197
可計入二級資本的超額貸款損失準備的限額		
76 權重法下，實際計提的貸款損失準備金額	62,722	59,190
77 權重法下，可計入二級資本超額貸款損失準備的數額	39,490	35,836
78 內部評級法下，實際計提的超額貸款損失準備金額	—	—
79 內部評級法下，可計入二級資本超額貸款損失準備的數額	—	—
符合退出安排的資本工具		
80 因過渡期安排造成的當期可計入核心一級資本的數額	—	—
81 因過渡期安排造成的不可計入核心一級資本的數額	—	—
82 因過渡期安排造成的當期可計入其他一級資本的數額	—	—
83 因過渡期安排造成的不可計入其他一級資本的數額	—	—
84 因過渡期安排造成的當期可計入二級資本的數額	—	—
85 因過渡期安排造成的當期不可計入二級資本的數額	—	—

附錄四：資本構成情況

有關科目展開說明表

	2016/6/30	2015/12/31	代碼
商譽	—	—	a
遞延稅所得稅負債	(1,297)	(1,667)	
其中：與商譽相關的遞延稅項負債	—	—	b
其中：與其他無形資產（不含土地使用權）相關的遞延稅負債	—	—	c
實收資本	68,604	68,604	
其中：可計入核心一級資本的數額	68,604	68,604	d
其中：可計入其他一級資本的數額	—	—	e
資本公積	36,887	36,984	f
其他綜合收益	3,615	4,891	g
盈餘公積	16,411	16,411	h
一般風險準備	84,754	84,754	i
未分配利潤	73,033	58,804	j

第二步披露的所有項目與資本構成披露模板中的項目對應關係

核心一級資本：	2016/6/30	2015/12/31	代碼
1 實收資本	68,604	68,604	d+e
2 留存收益	174,198	159,969	h+i+j
2a 盈餘公積	16,411	16,411	h
2b 一般風險準備	84,754	84,754	i
2c 未分配利潤	73,033	58,804	j
3 累計其他綜合收益和公開儲備	40,502	41,875	f+g
3a 資本公積	36,887	36,984	f
3b 其他	3,615	4,891	g

資本工具主要特徵

監管資本工具的主要特徵

1	發行機構	中國郵政儲蓄銀行股份有限公司
2	標識碼	1528007.IB
3	適用法律	《商業銀行資本管理辦法（試行）》、《全國銀行間債券市場金融債券發行管理辦法》
	監管處理	銀監會、人民銀行審批
4	其中：適用《商業銀行資本管理辦法（試行）》 過渡期規則	二級資本
5	其中：適用《商業銀行資本管理辦法（試行）》 過渡期結束後規則	二級資本
6	其中：適用法人／集團層面	法人／集團
7	工具類型	二級資本工具
8	可計入監管資本的數額（單位為百萬，最近 一期報告日）	25,000
9	工具面值	100元
10	會計處理	發行債券
11	初始發行日	2015-9-9
12	是否存在期限（存在期限或永續）	存在期限
13	其中：原到期日	2025-9-9
14	發行人贖回（須經監管審批）	是
15	其中：贖回日期（或有時間贖回日期）及額度	2020-09-09
16	其中：後續贖回日期（如果有）	不適用
	分紅或派息	
17	其中：固定或浮動派息／分紅	固定

附錄四：資本構成情況

18	其中：票面利率及相關指標	4.50%
19	其中：是否存在股息制動機制	否
20	其中：是否可自主取消分紅或派息	無自由裁量權
21	其中：是否有贖回激勵機制	否
22	其中：累計或非累計	非累計
23	是否可轉股	否
24	其中：若可轉股，則說明轉換觸發條件	不適用
25	其中：若可轉股，則說明全部轉股還是部分轉股	不適用
26	其中：若可轉股，則說明轉換價格確定方式	不適用
27	其中：若可轉股，則說明是否為強制性轉換	不適用
28	其中：若可轉股，則說明轉換後工具類型	不適用
29	其中：若可轉股，則說明轉換後工具的發行人	不適用
30	是否減記	是
31	其中：若減記，則說明減記觸發點	1.銀監會認定若不進行減記發行人將無法生存； 2.相關部門認定不進行公共部門注資或提供同等效力的支持發行人將無法生存
32	其中：若減記，則說明部分減記還是全部減記	全部
33	其中：若減記，則說明永久減記還是暫時減記	永久
34	其中：若暫時減記，則說明賬面價值恢復機制	不適用
35	清算時清償順序（說明清償順序更高級的工具類型）	存款人和一般債權人之後，股權資本、其他 一級資本工具之前
36	是否含有暫時的不合格特徵	否
	其中：若有，則說明該特徵	不適用

註：本行集團層面的資產負債表和監管並表下的資產負債表沒有差異。

進步
與您
同步

TOGETHER
WE MAKE IT
BETTER