




2017

— —
中期報告



進步與你同步

Together
We Make it Better

目錄

簡介	2
釋義	3
重要提示	7
公司基本情況	8
財務概要	10
董事長致辭	15
行長致辭	17
討論與分析	20
董事、監事、高級管理人員情況	87
重要事項	90
審閱報告及簡明合併財務報表	97
附錄一：未經審閱補充財務信息	204
附錄二：流動性覆蓋率情況	208
附錄三：槓桿率情況	209
附錄四：資本構成情況	210

簡介

中國郵政儲蓄銀行是中國領先的大型零售銀行，定位於服務社區、服務中小企業、服務「三農」，致力於為中國經濟轉型中最具活力的客戶群體提供服務。同時，郵儲銀行積極服務於大型公司客戶並參與重大項目建設，為中國經濟發展做出了重要貢獻。

郵儲銀行擁有營業網點將近4萬個，服務個人客戶超過5億人，擁有優異的資產質量和顯著的成長潛力。目前，郵儲銀行打造了包括網上銀行、手機銀行、自助銀行、電話銀行、電視銀行、「微銀行」等在內的全方位電子銀行體系，形成了電子渠道與實體網絡互連互通，線下實體銀行與線上虛擬銀行齊頭並進的金融服務格局。2015年，郵儲銀行引入十家境內外戰略投資者，進一步提升了綜合實力。2016年，郵儲銀行在香港聯合交易所主板成功上市，正式登陸國際資本市場，圓滿完成「股改—引戰—上市」三步走改革路線圖。根據英國《銀行家》雜誌「2017年全球銀行1000強排名」，郵儲銀行以2016年末總資產位居第21位。

在中國經濟轉型升級、金融改革縱深推進、信息技術蓬勃發展的大背景下，郵儲銀行將緊抓戰略新機遇，充分發揮自身優勢，不斷豐富業務品種、拓寬服務渠道、提升服務能力，為廣大客戶提供更加全面、便捷的金融服務，致力於成為最受信賴、最具價值的一流大型零售銀行。

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、自營網點和代理網點(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)
「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或直接領導。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

釋義

「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
「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
「中郵消費金融」	指	中郵消費金融有限公司，一家於2015年11月19日在中國成立並開展業務的有限責任公司，本行持有其61.5%的權益
「人民幣」	指	中國法定貨幣

「三農」	指	農業、農村、農民
「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
「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
「微銀行」	指	本行基於互聯網社交平台的電子銀行服務體系，由微信銀行、易信銀行和微博銀行組成

釋義

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之目的，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
「西部地區」	<ul style="list-style-type: none"> • 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」	<ul style="list-style-type: none"> • 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。

重要提示

中國郵政儲蓄銀行股份有限公司董事會、監事會及董事、監事、高級管理人員保證中期報告內容的真實、準確、完整，不存在虛假記載、誤導性陳述或重大遺漏，並承擔個別和連帶的法律責任。

2017年8月29日，本行董事會審議通過了《2017年中期報告》正文及業績公告。本行實有董事12名，親自出席的董事11名，姚紅女士委託呂家進先生出席會議，出席人數符合《中華人民共和國公司法》和《中國郵政儲蓄銀行股份有限公司章程》的規定。

經2017年6月8日舉行的2016年年度股東大會批准，本行已向股權登記日登記在冊的全部普通股股東派發了自2016年1月1日至2016年12月31日期間的現金股息，每10股派發股息人民幣0.737元(含稅)，共計分派股息人民幣約59.72億元(含稅)。本行不宣派2017年中期股息，不進行公積金轉增股本。

本行按國際財務報告準則編製的2017年中期財務報告已經羅兵咸永道會計師事務所根據國際審閱準則審閱。

中國郵政儲蓄銀行股份有限公司董事會
二〇一七年八月二十九日

本行法定代表人李國華、行長呂家進及財務管理部門負責人劉玉成聲明並保證中期報告中財務報告的真實、準確、完整。

本報告包含若干對本行財務狀況、經營業績及業務發展的前瞻性陳述。這些陳述乃基於現行計劃、估計及預測而作出，與日後外部事件或本集團日後財務、業務或其他表現有關，可能涉及的未來計劃並不構成本行對投資者的實質承諾，故投資者及相關人士均應當對此保持足夠的風險認識，並且應當理解計劃、預測與承諾之間的差異。

本報告分別以中、英文兩種文字編製，在對兩種文本的理解上發生歧義時，以中文文本為準。

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
授權代表：	姚紅、杜春野
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
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
統一社會信用代碼：	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
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(特殊普通合夥)
國際審計師：	羅兵咸永道會計師事務所

* 中國郵政儲蓄銀行股份有限公司並非一家根據銀行業條例(香港法例第155章)之認可機構，並不受限於香港金融管理局的監督，亦不獲授權在香港經營銀行及／或接受存款業務。

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	截至6月30日止6個月		增(減)額	變動(%)
	2017年	2016年		
中期經營業績				
營業收入	105,973	93,286	12,687	13.60
淨利息收入	87,514	81,637	5,877	7.20
手續費及佣金淨收入	7,033	5,866	1,167	19.89
營業支出	65,544	62,187	3,357	5.40
資產減值損失	10,366	4,964	5,402	108.82
稅前利潤	30,063	26,135	3,928	15.03
淨利潤	26,592	23,216	3,376	14.54
歸屬於銀行股東的淨利潤	26,600	23,229	3,371	14.51
經營活動產生的現金流淨額	(380,300)	420,404	(800,704)	(190.46)

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2017年 6月30日	2016年 12月31日	增(減)額	變動(%)
報告期末數據				
資產總額	8,543,826	8,265,622	278,204	3.37
客戶貸款總額 ⁽¹⁾	3,340,454	3,010,648	329,806	10.95
貸款減值準備	79,018	71,431	7,587	10.62
客戶貸款淨額	3,261,436	2,939,217	322,219	10.96
投資證券及其他金融資產 淨額	3,207,682	3,463,841	(256,159)	(7.40)
現金及存放中央銀行款項	1,348,535	1,310,273	38,262	2.92
負債總額	8,179,044	7,918,734	260,310	3.29
客戶存款	7,806,235	7,286,311	519,924	7.14
歸屬於銀行股東的權益	364,432	346,530	17,902	5.17
資本淨額	485,775	444,919	40,856	9.18
核心一級資本淨額	362,899	344,817	18,082	5.24
其他一級資本淨額	27	6	21	350.00
風險加權資產	4,161,826	3,995,908	165,918	4.15

(1) 為便於查閱，本報告中的「客戶貸款」指「客戶貸款及墊款」。

財務概要

財務指標

項目	截至6月30日止6個月		變動
	2017年	2016年	
盈利能力(%)			
平均總資產回報率 ⁽¹⁾⁽²⁾	0.64	0.61	0.03
加權平均淨資產收益率 ⁽¹⁾⁽³⁾	14.91	16.79	(1.88)
淨利息收益率 ⁽¹⁾⁽⁴⁾	2.31	2.30	0.01
淨利差 ⁽¹⁾⁽⁵⁾	2.38	2.34	0.04
手續費及佣金淨收入佔營業收入 比率	6.64	6.29	0.35
成本收入比 ⁽⁶⁾	61.10	63.63	(2.53)

每股數據(人民幣元)

基本每股盈利 ⁽⁷⁾	0.33	0.34	(0.01)
稀釋每股盈利 ⁽⁸⁾	0.33	0.34	(0.01)

項目	2017年 6月30日	2016年 12月31日	變動
資產質量(%)			
不良貸款率 ⁽⁹⁾	0.82	0.87	(0.05)
撥備覆蓋率 ⁽¹⁰⁾	288.65	271.69	16.96
貸款撥備率 ⁽¹¹⁾	2.37	2.37	—
資本充足率(%)			
核心一級資本充足率 ⁽¹²⁾	8.72	8.63	0.09
一級資本充足率 ⁽¹³⁾	8.72	8.63	0.09
資本充足率 ⁽¹⁴⁾	11.67	11.13	0.54
風險加權資產佔總資產比率 ⁽¹⁵⁾	48.71	48.34	0.37
總權益對總資產比率	4.27	4.20	0.07

- (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) 根據中國證監會《公開發行證券的公司信息披露編報規則第9號 — 淨資產收益率和每股收益的計算及披露》(2010年修訂)的規定計算。未扣除非經常性損益。
- (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(不含稅金及附加)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。

財務概要

其他主要指標

項目	監管標準	2017年 6月30日	2016年 12月31日
流動性比率(%) ⁽¹⁾	≥25	41.67	38.37
單一客戶貸款集中度(%) ⁽²⁾	≤10	38.41	44.34

項目		2017年 6月30日	2016年 12月31日
貸款遷徙率(%)	正常類	0.62	1.58
	關注類	16.19	12.95
	次級類	35.19	88.37
	可疑類	60.86	80.28

(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) 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2017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1,865.63億元，佔本行資本淨額的38.41%。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2,400億元授信額度，該額度得到銀監會許可。截至2017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1,793億元，扣除該1,793億元後，本行對中國鐵路總公司的貸款餘額佔本行資本淨額的1.50%。

董事長致辭

2017年是中國郵政儲蓄銀行上市後的第一年。成為股權多元化的上市公司是郵儲銀行進一步提升公司治理能力，增強綜合競爭實力、邁向國際一流大型銀行的關鍵性一步。自上市以來，我們與戰略投資者深度合作，加快轉型，提質增效，取得了優秀的經營業績，投資價值獲得廣泛認同。

上半年，本行持續穩健態勢，市場競爭力及風險控制力進一步提升。今年以來，我們認真研判形勢，進一步優化業務結構，牢牢把握風險控制這一關鍵，交出了一份亮眼的中期成績單，全行營業收入、淨利潤快速增長，信貸資產質量優良。截至報告期末，不良貸款率0.82%，撥備覆蓋率288.65%。

上半年，本行凝心聚力拉升經營短板，發展質量顯著提升。今年以來，面對複雜的市場環境，我行逆勢而上。截至報告期末，總資產達8.54萬億元，較上年末增加2,782.04億元。同時，我們牢記上市時向投資者做出的承諾，著力補足經營短板。報告期內，我們進一步優化資產結構，加大信貸資產投放，提高中間業務佔比，嚴控運營成本，成本收入比持續下降。加強精細化管理，資金定價能力明顯提高，存款付息率持續下降。

上半年，本行深入推進改革創新，不斷激發銀行經營活力。全面推廣三農金融事業部改革，強化了服務城鄉居民的責任與使命。同時，本行順應國家「互聯網+」的發展戰略，著手建立覆蓋全國的「大渠道+大數據」的金融服務創新模式，持續開展金融科技創新，積極與知名互聯網企業合作，線上與線下相結合的金融生態體系日漸成熟。

董事長致辭

上半年，本行聚焦實體經濟，切實發揮自身戰略與中國經濟發展戰略高度契合的優勢。第五次全國金融工作會議強調，金融是實體經濟的血脈，為實體經濟服務是金融的天職。本行不斷探索和深入把握金融同實體經濟的辯證關係，把為實體經濟服務作為工作的出發點和落腳點。一方面，緊密結合國民經濟薄弱環節發展需求，堅守「零售銀行」的戰略定位，做基礎金融服務的提供者，普惠金融的積極實踐者。另一方面，堅持「一大一小」的業務發展策略，在發展零售業務的同時，圍繞「一帶一路」、雄安新區等國家重大戰略，做國家戰略的支持者和金融市場的穩定器。

2017年適逢本行成立十周年。十年磨一劍，今朝試鋒芒。十年來，我們從一家經營單一負債業務的儲蓄機構，轉型成為一家全功能銀行。既有量的發展，也有質的躍升。站在這承前啟後的歷史節點上，我們將繼續保持自信和激情，以風險管控為核心，以創新為引領，以服務實體經濟為基礎，在新的起點上實現新的跨越，繼續書寫郵儲銀行的絢麗篇章！



董事長：李國華

二零一七年八月二十九日

行長致辭

上半年，面對嚴峻複雜的經濟金融形勢和艱巨繁重的改革發展任務，本行堅守大型零售銀行戰略定位，適應經濟發展新常態，牢固樹立價值創造理念，加快轉型，提質增效，發展態勢良好。

一是資產負債穩步增長，經營效益水準持續提升。2017年6月末，本行資產規模8.54萬億元，較上年末增長3.37%；存款餘額7.81萬億元，較上年末增加5,199.24億元，增長7.14%；貸款總額3.34萬億元，較上年末增加3,298.06億元，增長10.95%。本行營業收入1,059.73億元，同比增長13.60%；淨利潤265.92億元，同比增長14.54%。成本收入比持續下降，平均總資產回報率(ROAA)同比提升。在銀行業發展放緩的情況下，本行繼續保持了較快的發展勢頭。

二是業務結構優化調整，服務實體經濟成效明顯。本行立足於服務「三農」，加大農業供給側改革金融支持力度，大力發展新型農業經營主體貸款，推進「兩權」抵押貸款試點，為廣大農村地區提供優質的金融服務。截至報告期末，涉農貸款餘額1.01萬億元，較上年末增加888.02億元，增長9.68%。始終堅持服務中小企業，以大數據技術為抓手，大力推動小企業金融產品創新，小企業法人貸款餘額1,739.31億元。

行長致辭

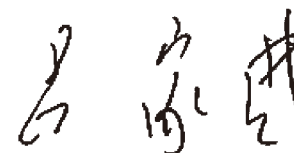
積極支持國家重大項目，持續加大對交通、電力、城市基礎設施等領域的信貸投放力度，積極佈局新能源、健康醫療、高端裝備製造等行業，助推國家戰略佈局實施和經濟結構轉型升級，公司貸款餘額1.27萬億元，較上年末增加1,891.68億元，增長17.53%。

三是經營轉型態勢良好，新的發展動能持續釋放。中間業務持續快速增長，信用卡發卡量新增334.15萬張，同比增長81.08%，結存卡量突破1,500萬張。在鞏固線下網點優勢的同時，充分利用大數據、雲計算、區塊鏈等新技術，開展金融科技創新，推出新一代手機銀行、銀聯二維碼支付、雲閃付等產品。推進「互聯網+金融+產業」模式，打造「郵享貸」、「郵薪貸」、「郵家貸」等郵字號互聯網消費金融產品體系。啟動新一代零售信貸工廠試點，通過集中化作業、智能化審批實現了業務流程的標準化，大幅提高零售信貸業務處理效率。

四是風險內控紮實有效，銀行資產質量保持優良。始終堅持審慎經營，將風險防控擺在突出位置，毫不鬆懈地加強全面風險管理。持續改善信用風險管理，強化授信准入、貸款「三查」和信用風險監測預警管理，加強統一授信管理和集中度風險管控，確保資產質量可控。流動性管理繼續保持較好水準，有效拓展融資管道，完成首次

同業存單(NCD)發行，積極籌備大額存單(CD)發行，流動性覆蓋率(LCR)達135.42%，滿足監管要求。逐步完善利率風險管理，建立長期固定利率資產限額管控機制。高度重視內控合規和案件防控，紮實開展「三違反」、「三套利」、「四不當」等一系列專項治理工作，及時排查風險隱患，夯實合規經營基礎。截至2017年6月末，全行不良貸款餘額273.75億元，不良貸款率為0.82%，較年初下降0.05個百分點。

下半年，國內外經濟金融形勢依然複雜。本行將認真貫徹全國金融工作會議精神，堅持穩中求進工作總基調，堅守大型零售銀行戰略定位不動搖，深化改革，加快轉型，嚴控風險，為廣大客戶提供更好的金融服務，向投資者交出一份滿意的答卷。



行長：呂家進

二零一七年八月二十九日

討論與分析

環境與展望

2017年上半年，全球經濟持續復蘇，總需求有所回升，製造業和貿易呈恢復性增長，但美聯儲加息與縮表、局部金融市場動蕩等經濟下行風險猶存。展望2017年下半年，全球經濟雖面臨著美國宏觀政策、英國脫歐以及地緣政治風險等帶來的不確定性，但整體穩定復蘇態勢不變，國際貨幣基金組織「IMF」和經濟合作與發展組織「OECD」均預測2017年世界經濟將增長3.5%，為六年來最高增速。

2017年上半年，中國經濟穩中向好，經濟發展的穩定性、協調性和可持續性增強，國內生產總值(GDP)38.15萬億元，同比增長6.9%，與一季度持平；物價保持溫和水平，生產價格漲幅趨於放緩，全國居民消費價格「CPI」同比上漲1.4%，全國工業生產者出廠價格「PPI」同比上漲6.6%；經濟結構繼續優化，第三產業在國內生產總值中的比重上升到54.1%，比2016年提高2.5個百分點，消費對經濟增長的貢獻率達到63.4%，繼續發揮經濟增長的基礎性作用；外貿延續回暖趨勢，出口和進口增速分別比2016年全年提高17.0和25.1個百分點。供給側結構性改革深入推進，簡政放權和創新驅動戰略的效應逐漸顯現。

2017年上半年，在全球性貨幣政策「由鬆趨緊」和防風險、去槓桿的政策基調下，人民銀行實施穩健中性的貨幣政策，為供給側結構性改革和防控風險創造中性適度的流動性環境，金融市場利率趨於上升。人民幣匯率保持平穩運行，6月末，CFETS人民幣匯率指數為93.29，人民幣對美元匯率中間價為6.7744元。

2017年下半年，在國際經濟向好和國內政策紅利的帶動下，預計中國經濟仍將繼續保持平穩增長態勢。人民銀行將繼續實施穩健中性的貨幣政策，穩定市場流動性預期，加強金融監管協調，完善宏觀審慎政策框架，主動防範化解系統性金融風險。

展望下半年，本行將貫徹落實全國金融工作會議精神，全力服務實體經濟，全面加强風險防控。一是繼續堅守零售銀行戰略定位，堅持「一大一小」經營策略，突出零售金融業務，做強公司業務，規範發展金融市場業務。二是圍繞「三去一降一補」，優化信貸資源配置，發揮資金規模優勢，做好對國家重大項目和重大基礎設施建設的金融支持。三是加快提升全面風險管理能力，持續加強內控合規管理，充分發揮國有大型商業銀行在維護金融安全中的關鍵作用。

討論與分析

財務報表分析

綜合收益表分析

2017年上半年，本行主動適應經濟發展新常態，深化改革，調整結構，嚴控風險，實現淨利潤265.92億元，較上年同期增加33.76億元，增長14.54%。盈利水平持續提升，主要得益於本行認真研判，積極應對金融市場變化，把握市場有利時機，主動調整資產負債結構，淨利息收入穩步增長；進一步優化業務結構，推進產品創新和服務流程優化，非利息收入繼續保持快速增長。

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		增(減)額	變動(%)
	2017年	2016年		
淨利息收入	87,514	81,637	5,877	7.20
手續費及佣金淨收入	7,033	5,866	1,167	19.89
其他非利息收入	11,426	5,783	5,643	97.58
營業收入	105,973	93,286	12,687	13.60
減：營業支出	65,544	62,187	3,357	5.40
資產減值損失	10,366	4,964	5,402	108.82
稅前利潤	30,063	26,135	3,928	15.03
減：所得稅費用	3,471	2,919	552	18.91
淨利潤	26,592	23,216	3,376	14.54
歸屬於銀行股東	26,600	23,229	3,371	14.51
歸屬於非控制性權益	(8)	(13)	5	38.46
其他綜合收益	(2,726)	(1,373)	(1,353)	(98.54)
綜合收益總額	23,866	21,843	2,023	9.26

淨利息收入

報告期內，本行的淨利息收入875.14億元，較上年同期增加58.77億元，增長7.20%，主要得益於生息資產規模持續增長。報告期內，本行的淨利息收益率和淨利差分別為2.31%和2.38%，與上年同期相比分別提高1個基點和4個基點。

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					
	2017年			2016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	3,135,159	75,354	4.85	2,579,404	66,490	5.18
固定收益投資 ⁽²⁾	2,562,782	46,885	3.69	2,653,908	53,181	4.03
存放中央銀行款項 ⁽³⁾	1,290,436	10,381	1.62	1,203,605	9,498	1.59
存拆放同業及其他金融機構 款項 ⁽⁴⁾	635,730	12,728	4.04	689,182	13,107	3.82
總生息資產	7,624,107	145,348	3.84	7,126,099	142,276	4.02
資產減值準備	(57,037)	—	—	(48,121)	—	—
非生息資產 ⁽⁵⁾	720,951	—	—	443,155	—	—
資產總額	8,288,021	—	—	7,521,133	—	—
負債						
客戶存款	7,682,939	53,153	1.40	6,618,866	51,273	1.56
同業及其他金融機構 存拆放款項 ⁽⁶⁾	251,291	3,388	2.72	624,340	8,805	2.84
發行債券 ⁽⁷⁾	65,939	1,293	3.95	25,000	561	4.51
總付息負債	8,000,169	57,834	1.46	7,268,206	60,639	1.68
非付息負債 ⁽⁸⁾	126,148	—	—	124,728	—	—
負債總額	8,126,317	—	—	7,392,934	—	—
淨利息收入	—	87,514	—	—	81,637	—
淨利差 ⁽⁹⁾	—	—	2.38	—	—	2.34
淨利息收益率 ⁽¹⁰⁾	—	—	2.31	—	—	2.30

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拆放同業及其他金融機構款項。
- (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 2017年與2016年比較		
	增長／(減少)		合計 ⁽³⁾
	規模 ⁽¹⁾	利率 ⁽²⁾	
資產			
客戶貸款總額	13,185	(4,321)	8,864
固定收益投資	(1,802)	(4,494)	(6,296)
存放中央銀行款項	672	211	883
存拆放同業及其他金融機構款項	(1,108)	729	(379)
利息收入變化	10,947	(7,875)	3,072
負債			
客戶存款	7,234	(5,354)	1,880
同業及其他金融機構存拆放款項	(5,053)	(364)	(5,417)
發行債券	801	(69)	732
利息支出變化	2,982	(5,787)	(2,805)
淨利息收入變化	7,965	(2,088)	5,877

(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。

討論與分析

利息收入

報告期內，本行利息收入1,453.48億元，較上年同期增加30.72億元，增長2.16%，主要是由於生息資產平均餘額增加。

客戶貸款利息收入

報告期內，本行客戶貸款利息收入753.54億元，較上年同期增加88.64億元，增長13.33%。主要是由於本行始終踐行普惠金融服務理念，落實大型零售銀行戰略定位，客戶貸款平均餘額增加5,557.55億元，但部分被平均收益率下降33個基點所抵銷。

客戶貸款及墊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					
	2017年			2016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	1,179,503	25,397	4.34	996,403	23,259	4.69
票據貼現	323,141	5,692	3.55	313,915	5,691	3.65
個人貸款	1,632,515	44,265	5.47	1,269,086	37,540	5.95
客戶貸款總額	3,135,159	75,354	4.85	2,579,404	66,490	5.18

(1) 按年化基準。

從業務類型上看，報告期內，本行公司貸款利息收入253.97億元，較上年同期增加21.38億元，增長9.19%；個人貸款利息收入442.65億元，較上年同期增加67.25億元，增長17.91%。貸款利息收入增加主要得益於個人貸款平均餘額較快增長。

固定收益投資利息收入

報告期內，本行固定收益投資利息收入468.85億元，較上年同期減少62.96億元，下降11.84%，主要是由於本行順應監管政策變化，主動調整資產負債結構，固定收益投資平均餘額下降911.26億元，以及平均收益率下降34個基點所致。

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103.81億元，較上年同期增加8.83億元，增長9.30%，主要是由於平均餘額增加868.31億元所致。

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127.28億元，較上年同期減少3.79億元，下降2.89%，主要是由於存拆放同業及其他金融機構款項平均餘額減少534.52億元，但部分被平均收益率提高22個基點所抵銷。平均餘額下降主要是由於本行積極應對監管及市場環境變化，買入返售金融資產平均餘額減少；平均收益率提高主要是由於本行抓住市場利率波動機遇，貨幣市場資產收益率攀升。

討論與分析

利息支出

報告期內，本行利息支出578.34億元，較上年同期減少28.05億元，下降4.63%，主要是由於平均付息率下降22個基點所致，但部分被付息負債平均餘額增加7,319.63億元所抵銷。

客戶存款利息支出

報告期內，本行客戶存款利息支出531.53億元，佔全部利息支出的91.91%，較上年同期增加18.80億元，增長3.67%，主要是客戶存款平均餘額增加所致，但部分被客戶存款平均付息率下降所抵銷。平均付息率下降主要是由於本行加強利率精細化管理，合理調控付息水平。

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					
	2017年			2016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	352,658	3,885	2.22	303,361	3,703	2.45
活期	768,587	2,376	0.62	631,774	2,055	0.65
小計	1,121,245	6,261	1.13	935,135	5,758	1.24
個人存款						
定期	4,258,001	43,422	2.06	3,610,922	42,369	2.36
活期 ⁽²⁾	2,303,693	3,470	0.30	2,072,809	3,146	0.31
小計	6,561,694	46,892	1.44	5,683,731	45,515	1.61
客戶存款總額	7,682,939	53,153	1.40	6,618,866	51,273	1.56

(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利息支出

報告期內，本行同業及其他金融機構存拆放款項利息支出33.88億元，較上年同期減少54.17億元，下降61.52%，主要是由於本行順應市場環境，靈活調整同業融資業務策略，逐步降低融入業務存量規模，以及平均付息率下降所致。

發行債券利息支出

報告期內，本行發行債券利息支出12.93億元，較上年同期增加7.32億元，增長130.48%，主要是由於本行分別於2016年10月28日及2017年3月24日完成了300億元及200億元的合格二級資本工具的發行。

手續費及佣金淨收入

報告期內，本行實現手續費及佣金淨收入70.33億元，較上年同期增加11.67億元，增長19.89%。其中手續費及佣金收入和支出分別增加16.79億元和5.12億元，分別增長16.98%和12.73%。

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		增(減)額	變動(%)
	2017年	2016年		
結算與清算手續費收入	2,094	2,831	(737)	(26.03)
銀行卡及POS手續費收入	2,857	2,418	439	18.16
理財手續費收入	2,746	2,135	611	28.62
代理手續費收入	2,580	1,446	1,134	78.42
託管業務收入	479	408	71	17.40
其他	812	651	161	24.73
手續費及佣金收入	11,568	9,889	1,679	16.98
減：手續費及佣金支出	4,535	4,023	512	12.73
手續費及佣金淨收入	7,033	5,866	1,167	19.89

討論與分析

報告期內，受行內異地存取款、轉帳免收手續費影響，結算與清算手續費收入20.94億元，較上年同期減少7.37億元，下降26.03%。

報告期內，銀行卡及POS手續費收入28.57億元，較上年同期增加4.39億元，增長18.16%，主要是由於本行緊貼市場需求，豐富產品種類，促進消費升級及信用卡分期快速發展。

報告期內，理財手續費收入27.46億元，較上年同期增加6.11億元，增長28.62%，主要是由於本行理財業務規模增長及理財綜合服務水平提升。

報告期內，代理業務手續費收入25.80億元，較上年同期增加11.34億元，增長78.42%，主要是由於代理保險業務規模增長。

報告期內，託管業務收入4.79億元，較上年同期增加0.71億元，增長17.40%，主要是由於本行資產託管業務規模實現了持續穩健增長。

報告期內，其他手續費及佣金收入8.12億元，較上年同期增加1.61億元，增長24.73%。

報告期內，手續費及佣金支出45.35億元，較上年同期增加5.12億元，增長12.73%，主要是由於郵政集團代理本行銷售金融產品規模的增長。

其他非利息收入

報告期內，本行實現其他非利息收入114.26億元，較上年同期增加56.43億元，增長97.58%。

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		增(減)額	變動(%)
	2017年	2016年		
交易淨收益	1,679	559	1,120	200.36
證券投資淨收益	9,835	4,264	5,571	130.65
其他業務淨(損失)/收益	(88)	960	(1,048)	(109.17)
合計	11,426	5,783	5,643	97.58

報告期內，交易淨收益16.79億元，較上年同期增加11.20億元，主要是由於同業存單業務交易收益增加。

報告期內，證券投資淨收益98.35億元，較上年同期增加55.71億元，主要是由於商業銀行理財產品投資收益增加。

報告期內，其他業務虧損0.88億元，較上年同期收入減少10.48億元，主要是由於匯兌損失增加。

營業支出

本行持續強化成本管控，優化費用支出結構。報告期內，成本收入比為61.10%，較上年同期下降2.53個百分點。

報告期內，本行營業支出655.44億元，較上年同期增加33.57億元，增長5.40%。其中儲蓄代理費增長13.10%，主要是由於通過代理網點所吸收的客戶存款餘額快速增長所致，同時，職工成本增長11.96%，其他一般營運及管理費用下降2.33%。

討論與分析

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		增(減)額	變動(%)
	2017年	2016年		
職工成本	19,223	17,170	2,053	11.96
儲蓄代理費	33,587	29,697	3,890	13.10
其他一般營運及管理費用	8,269	8,466	(197)	(2.33)
稅金及附加	797	2,827	(2,030)	(71.81)
折舊及攤銷	2,334	2,299	35	1.52
其他	1,334	1,728	(394)	(22.80)
營業支出總額	65,544	62,187	3,357	5.40
成本收入比(%)⁽¹⁾	61.10	63.63	(2.53)	—

(1) 以營業支出總額(不含稅金及附加)除以營業收入計算。

資產減值損失

報告期內，本行資產減值損失103.66億元，較上年同期增加54.02億元，主要是由於本行繼續推行審慎、穩健的信用風險管理政策，提升風險管理的主動性與前瞻性，強化重點領域的風險管控。

所得稅費用

報告期內，本行所得稅費用34.71億元，實際稅率為11.55%，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減免稅部分的影響。

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			
	2017年		2016年	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
個人銀行業務	72,855	68.75	67,246	72.09
公司銀行業務	19,354	18.26	17,045	18.27
資金業務	13,230	12.48	8,797	9.43
其他業務	534	0.51	198	0.21
營業收入合計	105,973	100.00	93,286	100.00

有關相關經營分部業務的詳情請參見「討論與分析 — 業務綜述」。

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			
	2017年		2016年	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
總行	14,346	13.54	7,019	7.52
長江三角洲地區	13,449	12.69	12,682	13.59
珠江三角洲地區	10,443	9.85	9,868	10.58
環渤海地區	13,520	12.76	12,508	13.41
中部地區	26,278	24.80	24,562	26.33
西部地區	20,283	19.14	19,090	20.46
東北地區	7,654	7.22	7,557	8.10
營業收入合計	105,973	100.00	93,286	100.00

討論與分析

資產負債表分析

資產

截至報告期末，本行資產總額85,438.26億元，較上年末增加2,782.04億元，增長3.37%。其中，客戶貸款總額較上年末增加3,298.06億元，增長10.95%；投資證券及其他金融資產淨額較上年末減少2,561.59億元，下降7.40%；現金及存放中央銀行款項較上年末增加382.62億元，增長2.92%；存拆放同業及其他金融機構款項較上年末增加981.25億元，增長26.59%；買入返售金融資產較上年末增加562.02億元，增長76.85%。

從結構上看，本行主動順應市場環境和監管政策變化，統籌安排資產結構，主動調整資產配置方向，客戶貸款淨額佔資產總額的38.17%，較上年末增加2.61個百分點；投資證券及其他金融資產淨額佔資產總額的37.54%，較上年末下降4.37個百分點；現金及存放中央銀行款項佔資產總額的15.78%；存拆放同業及其他金融機構款項佔資產總額的5.47%；買入返售金融資產佔資產總額的1.51%。

資產主要項目

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2017年6月30日		2016年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
客戶貸款總額	3,340,454	—	3,010,648	—
減：貸款減值準備	79,018	—	71,431	—
客戶貸款淨額	3,261,436	38.17	2,939,217	35.56
投資證券及其他金融資產淨額 ⁽¹⁾	3,207,682	37.54	3,463,841	41.91
現金及存放中央銀行款項	1,348,535	15.78	1,310,273	15.85
存放同業及其他金融機構款項	251,857	2.95	175,776	2.13
拆放同業及其他金融機構款項 ⁽²⁾	215,331	2.52	193,287	2.34
買入返售金融資產	129,333	1.51	73,131	0.88
其他資產 ⁽³⁾	129,652	1.53	110,097	1.33
資產合計	8,543,826	100.00	8,265,622	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。

討論與分析

客戶貸款

本行緊緊圍繞實體經濟需求，抓住市場及政策機遇，合理安排投放節奏。截至報告期末，客戶貸款總額33,404.54億元，較上年末增加3,298.06億元，增長10.95%。

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	2017年6月30日		2016年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
公司貸款	1,268,560	37.97	1,079,392	35.85
票據貼現	279,855	8.38	349,081	11.60
個人貸款	1,792,039	53.65	1,582,175	52.55
客戶貸款總額	3,340,454	100.00	3,010,648	100.00

本行進一步加強行業深度研究，主動調整信貸行業結構，助推國家戰略佈局實施和經濟結構轉型升級，重點投向電力、交通、城市基礎設施等領域。截至報告期末，公司貸款總額12,685.60億元，較上年末增加1,891.68億元，增長17.53%。

截至報告期末，本行票據貼現總額2,798.55億元，較上年末減少692.26億元，下降19.83%，主要是由於本行加強票據貼現風險管理的主動性和前瞻性，主動減少票據貼現規模。

截至報告期末，本行個人貸款總額17,920.39億元，較上年末增加2,098.64億元，增長13.26%，主要是由於本行支持合理住房消費，促進房地產市場平穩健康發展。

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	2017年6月30日		2016年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
交通運輸、倉儲和郵政業	334,350	26.36	317,722	29.44
製造業	225,006	17.74	181,917	16.85
電力、熱力、燃氣及水生產和供應業	163,724	12.91	132,157	12.24
金融業	156,876	12.37	161,012	14.92
批發和零售業	74,595	5.88	56,937	5.27
建築業	66,591	5.25	54,450	5.05
採礦業	46,464	3.66	47,631	4.41
房地產業	42,370	3.34	39,881	3.70
水利、環境和公共設施管理業	70,304	5.54	36,751	3.40
其他行業 ⁽¹⁾	88,280	6.95	50,934	4.72
合計	1,268,560	100.00	1,079,392	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。

截至報告期末，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75.26%，較上年末下降3.46個百分點。

討論與分析

按產品類型劃分的個人貸款情況

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2017年6月30日		2016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	1,050,479	58.62	903,967	57.13
個人其他消費貸款	229,586	12.82	197,695	12.50
個人商務貸款	294,642	16.44	288,370	18.23
個人小額貸款	157,224	8.77	139,239	8.80
信用卡透支及其他	60,108	3.35	52,904	3.34
個人貸款總額	1,792,039	100.00	1,582,175	100.00

截至報告期末，本行個人貸款較上年末增加2,098.64億元，增長13.26%。

與上年末相比，本行個人住房貸款增加1,465.12億元，增長16.21%，主要是由於本行嚴格落實差別化住房信貸政策，抑制投資性貸款需求，支持符合條件的個人首套房和改善型住房信貸需求；個人其他消費貸款增加318.91億元，增長16.13%，主要是由於本行積極適應市場變化，穩步推進消費信貸業務，助力居民消費轉型升級。

個人商務貸款增加62.72億元，增長2.17%；個人小額貸款增加179.85億元，增長12.92%；信用卡透支及其他增加72.04億元，增長13.62%。

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	2017年6月30日		2016年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
總行	244,394	7.32	246,633	8.19
長江三角洲地區	602,577	18.04	540,236	17.94
珠江三角洲地區	364,531	10.91	321,097	10.67
環渤海地區	517,272	15.48	460,587	15.30
中部地區	765,221	22.91	676,974	22.49
西部地區	600,971	17.99	540,762	17.96
東北地區	245,488	7.35	224,359	7.45
客戶貸款總額	3,340,454	100.00	3,010,648	100.00

投資證券及其他金融資產

投資證券及其他金融資產是本行資產的主要組成部分之一。截至報告期末，本行的投資證券及其他金融資產(扣除減值準備後的淨額)為32,076.82億元，較上年末減少2,561.59億元，下降7.40%，佔本行資產總額的37.54%。

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	2017年6月30日		2016年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
債務工具	2,650,106	82.62	2,541,586	73.37
權益工具	557,576	17.38	922,255	26.63
合計	3,207,682	100.00	3,463,841	100.00

討論與分析

截至報告期末，與上年末相比，債務工具增加1,085.20億元，增長4.27%；權益工具減少3,646.79億元，下降39.54%，主要是由於對商業銀行理財產品投資減少。

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	2017年6月30日		2016年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
債券	2,238,077	69.77	2,099,383	60.61
政府債券	590,205	18.40	552,222	15.94
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	1,574,242	49.07	1,473,371	42.54
公司債券	73,060	2.28	73,220	2.11
同業存單	94,890	2.96	46,128	1.33
商業銀行理財產品	422,360	13.17	708,676	20.46
資產管理計劃	189,830	5.92	253,370	7.31
信託投資計劃	141,917	4.42	171,152	4.94
證券投資基金	100,084	3.12	172,696	4.99
其他	20,524	0.64	12,436	0.36
合計	3,207,682	100.00	3,463,841	100.00

報告期內，從發行主體結構來看，本行優化投資結構，減少商業銀行理財產品的投資；同時，本行適度增加金融機構發行債券的投資。

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	2017年6月30日		2016年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
已逾期	—	—	—	—
3個月內	81,396	3.64	30,865	1.47
3-12個月	204,723	9.15	178,809	8.52
1-5年	870,154	38.88	748,205	35.64
5年以上	1,081,804	48.33	1,141,504	54.37
合計	2,238,077	100.00	2,099,383	100.00

截至報告期末，本行3個月以內債券投資佔比較上年末增加2.17個百分點，3-12個月債券投資佔比較上年末增加0.63個百分點，1-5年債券投資佔比較上年末增加3.24個百分點。

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	2017年6月30日		2016年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
人民幣	2,222,603	99.31	2,085,377	99.33
外幣	15,474	0.69	14,006	0.67
合計	2,238,077	100.00	2,099,383	100.00

討論與分析

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	2017年6月30日		2016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	123,726	3.86	68,976	1.99
可供出售金融資產	766,353	23.89	1,160,187	33.49
持有至到期投資	826,514	25.77	736,154	21.25
應收款項類投資 ⁽¹⁾	1,491,089	46.48	1,498,524	43.27
合計	3,207,682	100.00	3,463,841	100.00

(1) 應收款項類投資為扣減相關減值準備的淨額。

截至報告期末，本行以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產較上年末增加547.50億元，增長79.38%，主要為投資同業存單增加。

可供出售金融資產較上年末減少3,938.34億元，下降33.95%，主要為投資商業銀行理財產品以及貨幣基金減少。

持有至到期投資較上年末增加903.60億元，增長12.27%，主要為債券投資增加。

應收款項類投資較上年末減少74.35億元，主要為資產支持證券及其他債務工具減少，但部分被債券投資增加所抵銷。

負債

截至報告期末，本行負債總額81,790.44億元，較上年末增加2,603.10億元，增長3.29%。其中客戶存款較上年末增加5,199.24億元，增長7.14%，佔負債總額比重提升3.42個百分點；同業及其他金融機構存拆放款項較上年末減少2,304.59億元，下降77.90%，佔負債總額比重下降2.94個百分點，主要原因為本行順應利率市場變化，逐步降低同業融入業務規模；賣出回購金融資產款較上年末減少491.62億元，下降37.88%，佔負債總額比重下降0.65個百分點。

負債主要項目

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2017年6月30日		2016年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
客戶存款	7,806,235	95.43	7,286,311	92.01
同業及其他金融機構存放款項	55,621	0.68	281,687	3.56
同業及其他金融機構拆入款項	9,765	0.12	14,158	0.18
賣出回購金融資產款	80,627	0.99	129,789	1.64
已發行債券	74,925	0.92	54,943	0.69
其他負債 ⁽¹⁾	151,871	1.86	151,846	1.92
負債總額	8,179,044	100.00	7,918,734	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。

討論與分析

客戶存款

截至報告期末，本行客戶存款總額78,062.35億元，較上年末增加5,199.24億元，增長7.14%。

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	2017年6月30日		2016年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
公司存款	1,139,243	14.59	1,075,024	14.75
定期	351,579	4.50	332,644	4.57
活期	787,664	10.09	742,380	10.18
個人存款	6,665,629	85.39	6,210,166	85.23
定期	4,325,933	55.42	3,862,371	53.01
活期	2,339,696	29.97	2,347,795	32.22
其他存款 ⁽¹⁾	1,363	0.02	1,121	0.02
合計	7,806,235	100.00	7,286,311	100.00

(1) 其他存款包括應解匯款、信用卡存款和匯出匯款等。

報告期內，本行核心負債穩定增長。從客戶結構來看，本行個人存款較上年末增加4,554.63億元，增長7.33%；公司存款較上年末增加642.19億元，增長5.97%。

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	2017年6月30日		2016年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
總行	799	0.01	803	0.01
長江三角洲地區	1,133,146	14.52	1,086,265	14.91
珠江三角洲地區	729,129	9.34	700,766	9.62
環渤海地區	1,262,927	16.18	1,083,905	14.88
中部地區	2,423,041	31.04	2,209,718	30.33
西部地區	1,663,684	21.31	1,607,985	22.07
東北地區	593,509	7.60	596,869	8.19
客戶存款總額	7,806,235	100.00	7,286,311	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	2017年6月30日		2016年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
於要求時償還款	3,219,887	41.25	3,133,204	43.00
3個月以內	876,214	11.22	1,568,794	21.53
3-12個月	3,107,663	39.81	2,026,764	27.82
1-5年	602,471	7.72	557,549	7.65
5年以上	—	—	—	—
合計	7,806,235	100.00	7,286,311	100.00

股東權益

截至報告期末，本行股東權益合計3,647.82億元，較上年末增加178.94億元，增長5.16%。主要是由於報告期內淨利潤增長所致。

討論與分析

股東權益構成情況

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2017年6月30日		2016年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
股本	81,031	22.21	81,031	23.36
資本公積	74,659	20.47	74,659	21.52
投資重估儲備	(2,542)	(0.70)	143	0.04
其他儲備	(114)	(0.03)	(73)	(0.02)
盈餘公積	20,395	5.59	20,395	5.88
一般風險準備	93,803	25.71	93,803	27.04
留存收益	97,200	26.65	76,572	22.07
歸屬於銀行股東的權益	364,432	99.90	346,530	99.89
非控制性權益	350	0.10	358	0.11
股東權益合計	364,782	100.00	346,888	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、開出信用證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	2017年6月30日		2016年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
貸款承諾	379,599	57.69	286,172	54.52
銀行承兌匯票	40,144	6.10	41,327	7.87
開出保函及擔保	19,495	2.96	25,230	4.81
開出信用證	12,301	1.87	7,438	1.42
未使用的信用卡額度	206,500	31.38	164,742	31.38
合計	658,039	100.00	524,909	100.00

現金流量表分析

經營活動產生的現金淨流出3,803.00億元。其中，現金流入4,029.76億元，較上年同期減少6,497.94億元，主要是由於客戶存款和同業及其他金融機構存放款項產生的現金流入減少；現金流出7,832.76億元，較上年同期增加1,509.10億元，主要是由於存放中央銀行及其他金融機構款項所產生的現金流出增加。

投資活動產生的現金淨流入3,565.90億元。其中，現金流入8,068.28億元，較上年同期減少2,773.52億元，主要是由於出售金融投資所收現金減少；現金流出4,502.38億元，較上年同期減少7,631.45億元，主要是由於金融投資所付現金減少。

籌資活動產生的現金淨流入199.79億元。其中，現金流入199.82億元，較上年同期增加199.82億元，主要是發行債券募集資金所致；現金流出0.03億元，較上年同期減少90.18億元，主要是由於上年同期分配股利所致。

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「簡明合併財務報表附註 — 2 編製基礎及重要會計政策」。

討論與分析

業務綜述

個人銀行業務

本行主動適應商業銀行發展新形勢，量質並舉發展負債業務，推進個人中間業務轉型和網點轉型，加強線上渠道建設力度，深化業務聯動，實現個人金融業務轉型升級。本行啓動新一代零售信貸工廠試點，通過集中化作業、智能化審批實現了業務流程的標準化，大幅提高零售信貸業務處理效率。截至報告期末，本行個人客戶達5.39億戶，其中VIP客戶2,460.18萬戶。

個人貸款

本行提供個人住房貸款和個人其他消費貸款、個人商務貸款、個人小額貸款、信用卡透支等多種個人貸款產品。截至報告期末，本行個人貸款餘額達到17,920.39億元，較上年末增加2,098.64億元，增長13.26%。個人貸款佔總貸款的比重進一步提升，達到53.65%，零售銀行戰略定位進一步鞏固。從個人貸款結構看，本行個人消費貸款餘額12,800.65億元，佔個人貸款總額的71.44%；個人商務貸款餘額2,946.42億元，佔個人貸款總額的16.44%；個人小額貸款餘額1,572.24億元，佔個人貸款總額的8.77%。

個人存款

報告期內，本行通過開展綜合營銷活動、拓展代發類業務和深化業務聯動，實現個人存款的快速增長。不斷加強付息成本管理，個人存款付息率持續下降。截至報告期末，個人存款總額為6.67萬億元，較上年末增加4,554.63億元，增長7.33%；個人存款付息率1.44%，較上年同期下降17個基點。

銀行卡業務

報告期內，本行不斷豐富借記卡產品種類；進一步拓展IC卡行業應用，新增18個IC聯名借記卡行業合作項目；積極拓展新興支付方式，推出二維碼支付、聚合支付；開展形式多樣的借記卡消費營銷活動。報告期內，本行新增借記卡3,339.89萬張，結存卡量達到88,219.11萬張；借記卡消費金額18,538.65億元，同比增長41.82%。

報告期內，本行緊貼市場需求，持續豐富信用卡產品種類。深挖現有客戶資源，開發線上發卡渠道，廣泛開展綜合營銷，大幅提高收入貢獻。截至報告期末，本行信用卡結存卡量達到1,581.70萬張；報告期內，新增發卡334.15萬張，同比增長81.08%；信用卡消費金額2,516.95億元，同比增長15.07%。

銀行卡情況

項目	2017年	2016年	增長率(%)
	6月30日	12月31日	
借記卡結存量(千張)	882,191	848,792	3.93
信用卡結存量(千張)	15,817	12,872	22.88

項目	截至6月30日止6個月		
	2017年	2016年	增長率(%)
借記卡消費額(百萬元)	1,853,865	1,307,236	41.82
信用卡消費額(百萬元)	251,695	218,734	15.07

討論與分析

個人結算業務

本行向個人客戶提供多種代收付服務及各類結算服務。代收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。代收代付服務作為個人客戶和銀行建立聯繫的主要途徑之一，為本行帶來了龐大的客戶群和資金流量，為本行做好客戶深度挖掘提供了基礎。報告期內，本行代收服務的業務量為3,680.16億元，代付服務的業務量為14,016.54億元。其中，代收養老金3,621.54萬筆，交易金額263.39億元；代付養老金33,981.50萬筆，交易金額3,932.78億元；代收「新農保」936.14萬筆，交易金額45.65億元；代付「新農保」12,287.24萬筆，交易金額149.65億元。

個人投資理財服務

個人理財

報告期內，本行向個人客戶提供多元化的理財產品。截至報告期末，本行個人客戶的人民幣理財產品餘額6,254.64億元，較上年末增加834.46億元，增長15.40%，線上理財銷售規模佔比為74.15%。

代理保險

報告期內，本行大力拓展線上銷售渠道，重點發展期交及保障型保險業務，推動代理保險業務轉型發展。截至報告期末，本行已與60家保險公司簽訂保險業務相關協議，合作產品涵蓋壽險、財險、健康險、意外險等險種。報告期內，本行代理保險新單保費3,109.93億元，其中期交業務規模達到256.98億元，同比增長38.31%。

代銷基金

報告期內，股票市場在相對低位持續震盪，本行將貨幣及理財型基金和基金定投作為基金業務發展的重點，針對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300.46億元，同比增長67.71%。

代銷國債

本行代理銷售儲蓄國債(憑證式)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，代銷儲蓄國債(憑證式)4期，實際銷售額50.26億元；代銷儲蓄國債(電子式)4期，實際銷售額93.09億元。

代銷證券公司客戶資產管理計劃

報告期內，本行加大代銷證券公司客戶資產管理計劃業務的發展力度，引入新的合作機構，豐富產品類型。報告期內，本行共代銷資產管理計劃108.69億元。

貴金屬業務

本行代理上海黃金交易所多種交易合約，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，銷售自有品牌貴金屬產品「郵儲金」。為滿足客戶多元化的投資需求，本行推出黃金定投業務。報告期內，本行貴金屬業務交易金額為190.46億元。

討論與分析

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、結算、現金管理、投資銀行、託管等產品與服務。報告期內，本行加強產品創新，加大客戶拓展力度，秉承服務實體經濟的理念，大力推進公司金融業務轉型，提升綜合金融服務能力。截至報告期末，本行擁有公司客戶63.43萬戶，比上年末增加1.15萬戶。

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，本行積極支持國家重大項目，助推國家戰略佈局實施和經濟結構轉型升級，信貸資源重點投向電力、交通、城市基礎設施等領域；集中優勢資源，服務於國家「一帶一路」、「京津冀協同發展」、「長江經濟帶」等重點戰略。本行不斷優化對戰略性新興產業的金融服務，助力國家戰略性新興產業發展，重點支持新能源和高端裝備製造業等行業。截至報告期末，本行公司貸款餘額12,685.60億元，較上年末增加1,891.68億元，增長17.53%。

本行始終堅持服務中小企業，落實大型零售銀行戰略定位，大力推動小企業金融業務發展。報告期內，本行小企業金融業務發展聚焦重點，在傳統、政銀合作、民生、「雙創」四大業務領域持續發力。本行積極搭建外部合作平台，與中華人民共和國工業和信息化部、上海證券交易所成功簽訂戰略合作協議。截至報告期末，本行小企

業法人貸款業務餘額1,739.31億元，較上年末增加177.68億元，增長11.38%，佔公司貸款比例為13.71%。本行以大數據技術為抓手，不斷提升精細化管理水平。大力推進銀稅互動，研發並推廣了一系列基於企業納稅、發票等信息的大數據產品。依托小微金融服務平台及手機APP，運用大數據技術整合分析中小企業客戶信息，實現風險監測、預警的前置，提升貸後管理效率。

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。報告期內，本行不斷完善財政社保等領域的產品服務體系，鞏固和提升機構類存款，提升現金管理、電子銀行、資金託管、公司理財等綜合金融服務水平，實現公司存款平穩增長。截至報告期末，本行公司存款餘額11,392.43億元，較上年末增加642.19億元，增長5.97%。

結算與現金管理業務

報告期內，本行充分發揮交易結算網絡優勢，以先進的資金結算產品為支撐，為客戶設計個性化的現金管理服務解決方案。報告期內，本行聚焦戰略客戶，推廣資金池、銀企直聯等產品，提高現金管理產品覆蓋率，積極推進交易銀行體系建設。截至報告期末，現金管理業務簽約賬戶159,423戶，較上年末增加10,761戶，增長7.24%。

貿易融資與國際結算業務

報告期內，本行立足實際，著力培育客群和建設隊伍，業務規模繼續擴大。本行不斷推進產品創新，實質性參與自貿區金融服務實體經濟建設，加快在線供應鏈金融業務發展，成功辦理首筆電子保理業務。

討論與分析

報告期內，本行不斷拓展重點業務。跨境融資項目不斷突破，為客戶辦理跨境專項貸款等業務，開啓本行「一帶一路」項目，支持企業「走出去」；國內信用證與國內保函業務穩步推進。

報告期內，本行貿易融資業務新發放金額2,048.33億元，國際結算業務結算量125.54億美元。

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銷服務及海外債顧問服務，並可提供結構融資、併購貸款、資本市場業務和財務顧問等綜合金融服務。報告期內，本行有24個債券承銷項目進入實質性操作階段；有15筆結構融資、併購貸款進入操作階段，合同金額近180億元。項目儲備豐富，後續將逐步實施。

託管業務

報告期內，資管行業監管趨緊，「去通道、去槓桿」促進資管行業脫虛向實、回歸本源。本行順應行業趨勢，大力發展公募基金、產業基金等重點領域託管產品，資產託管業務實現了持續穩健發展。

截至報告期末，本行資產託管總規模4.21萬億元，其中公募基金託管規模1,104.58億元，產業基金託管規模達1.84萬億元。報告期內，託管業務手續費收入4.79億元，同比增長17.40%，保持穩步增長勢頭。

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

市場交易業務以銀行間市場標準化金融產品為交易標的，以資金管理、自營、代客、風險對沖為交易目的，業務種類包括貨幣市場、固定收益、外匯、衍生品、貴金屬五個大類，涵蓋十一個幣種、二十個交易品種。

報告期內，本行進一步加強與監管機構的互動與溝通，在人民幣公開市場操作、國債做市支持、質押式回購盤前交易等方面積極配合相關監管機構，並成功獲得銀行間外匯市場遠掉期正式做市商資格，使本行向全品種、全牌照交易機構又邁進了一步。

報告期內，本行本外幣市場交易規模25.51萬億元，交易筆數5.45萬筆。

投資業務

債券及同業存單投資

報告期內，本行以「抓機遇、調結構、提收益、防風險」為指導方針。在金融去槓桿的背景下，債券市場收益率大幅波動上行，本行在加強市場研判的基礎上，抓住本次利率上行機會，加大債券配置力度，重點以低風險利率債及高評級信用債為主，提高了組合資產中信用債的佔比，債券資產結構進一步優化，組合收益水平得到提升。與此同時，繼續強化信用風險管理，堅持信用債投前分析和定期投後管理，有效防範信用風險。截至報告期末，本行債券及同業存單投資餘額為23,329.67億元。

討論與分析

同業投資

本行同業投資業務指本行投資(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，監管部門出台多項政策，進一步規範同業投資業務作業要求，優化市場環境。本行同業投資業務嚴格按照各項監管政策合規管理、審慎經營。截至報告期末，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8,541.91億元。

同業融資業務

同業融資業務是本行開展同業合作的傳統優勢業務，在金融市場中有重要的影響力。報告期內，本行順應利率中樞總體上移的市場環境，靈活調整同業融資業務策略，著重發展融出業務，逐步降低融入業務存量規模。截至報告期末，本行存拆放同業及其他金融機構款項餘額為4,671.88億元，同業及其他金融機構存拆放款項餘額為653.86億元。

資產管理業務

本行致力於為廣大居民和機構客戶提供專業化、綜合化理財服務，在滿足了大眾客戶理財投資的需求基礎上，逐步推出較高收益、面向高淨值客戶的產品和為機構客戶量身打造的專戶產品。現已形成面向個人客戶的「郵銀財富」和面向公司客戶的「郵銀財智」兩大系列產品線。截至報告期末，本行發行理財產品10,746.07億元，理財資產管理規模為7,804.01億元。

三農金融業務

報告期內，本行擴大三農金融服務範圍，提升三農金融服務水平。圍繞服務農戶、服務現代農業，加大農業供給側結構性改革金融支持力度，推動農業產業化和農村項目開發，為各類新型農業經營主體提供優質綜合金融服務。報告期內，本行按照「精準扶貧、精準脫貧」的總體要求，加快扶貧模式服務創新。截至報告期末，本行涉農貸款餘額10,062.47億元，較上年末增加888.02億元，增長9.68%，其中，農戶貸款餘額8,271.29億元，佔比達82.20%。

本行按照2017年中央一號文件要求，加快完善三農金融事業部運作機制，持續推進三農金融事業部改革，本行在內蒙古、吉林、安徽、河南、廣東等五家分行試點的基礎上，於2017年5月24日啓動三農金融事業部改革全國推廣。通過進一步整合內部資源，強化垂直管理，增強服務專業性，打造專業化為農服務體系。

綠色金融

報告期內，本行制定實施差異化綠色信貸政策，持續健全綠色金融政策制度體系。與國際金融公司(IFC)開展環境與社會風險諮詢合作，健全環境與社會風險管理機制。積極探索綠色金融發展新思路，創新「三農」金融、小微企業領域綠色信貸產品與服務，大力發展電子銀行服務。主動提升環境與社會風險管理水平，持續完善「兩高一剩」等敏感行業審查審批技術，堅持「環保一票否決制」，嚴格差異化審批流程與授權安排，強化貸後管理及風險預警，防範並化解環境和社會潛在風險。

討論與分析

分銷渠道

營業網點

報告期內，為應對利率市場化、金融脫媒、互聯網金融快速發展的形勢，本行持續推進網點管理轉型，提升網點競爭力與價值創造能力。當前，本行將提質增效作為網點轉型的主要任務。通過開展網點分類工作，實施網點差異化和精細化管理；進一步加強低效網點治理，加速網點智能化建設，提高業務辦理效率。截至報告期末，本行共有營業網點39,883個，其中：自營網點8,124個，佔比20.37%；代理網點31,759個，佔比79.63%；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

報告期內，本行以互聯網金融發展規劃為引領，加大產品創新力度，積極推進網點智能化建設，著力打造互聯網金融生態圈，全面提升線上線下服務能力。

業務規模

截至報告期末，本行電子銀行客戶規模突破2億戶；其中，手機銀行客戶數達到1.49億戶，個人網銀客戶達到1.67億戶，微信銀行簽約客戶數達到390.19萬戶，微信公眾號關注用戶規模達到554.02萬戶。電子銀行實現交易筆數88.34億筆，同比增長57.27%，交易金額6.58萬億元，同比增長31.08%；其中，手機銀行實現交易筆數17.59億筆，交易金額1.65萬億元；個人網銀實現交易筆數3.06億筆，交易金額1.06萬億元。電子銀行交易替代率達到84.28%，較上年末提升2.5個百分點。

產品創新

報告期內，本行圍繞手機銀行、微銀行等渠道加快推動創新，推出財富一覽、郵樂二維碼支付、郵愛公益基金捐款、手機ATM無卡取現、銀聯二維碼付款等新產品，進一步豐富移動金融產品體系，提升了客戶體驗。啓動了新一代個人網銀建設，持續完善個人網銀和企業網銀功能，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。移動展業設備應用規模持續攀升，更多網點實現了為客戶上門辦理開立賬戶、加辦電子銀行、辦理信用卡、申請貸款等服務，推動了本行互聯網金融的發展。

網點智能化

報告期內，本行積極推動網點智能化建設。新一代自助銀行系統全國推廣上線，推進全面額現金受理機具應用研發，重點推動智慧櫃員機(ITM)功能開發與流程優化，持續提升自助設備客戶服務能力和運營管理水平，助力網點輕型化、自助化、智能化轉型發展。截至報告期末，本行自助設備達到11.8萬台，較上年新增4000餘台，實現交易筆數25.73億筆，交易金額2.55萬億元。現金受理設備中，存取款一體機佔比由年初的56%提升至60%，結構進一步優化。

互聯網金融生態圈建設

報告期內，本行依托內外部資源，構建開放式互聯網金融生態圈。與郵政集團公司聯動，在手機銀行中增設中郵閱讀網在線閱讀等功能，推進農村電商、郵樂網營銷等方面的合作，打造有競爭力的郵儲特色場景。聯合社會資源，推進外部生態體系

討論與分析

建設。與騰訊合作探索場景化大數據應用，與京東開展商城資源合作，與垂直電商平台合作開展產品金融和消費金融生態建設。利用網點優勢，以二維碼支付和O2O生活服務平台為抓手，打造本地特色生態圈。截至報告期末，合作商戶累計達到678家；報告期內，實現交易筆數42.50億筆，交易金額1.35萬億元。

信息科技

本行高度重視信息科技工作，堅持「科技引領」戰略。繼續優化信息科技組織架構與科技治理體系，穩步推進十三五IT規劃的落地實施，重點建設新平台項目。成立了科技創新實驗室和互聯網金融實驗室，加大金融科技創新的投入。報告期內，本行信息系統運行穩定，無一級重大故障及二級運行故障。

報告期內，本行加強大數據應用工作的轉型升級，構建大數據應用組織管理體系；加大數據產品研發；加強數據管理，有效地促進了數據質量的提升。2017年1月10日，本行推出基於區塊鏈的資產託管系統，是中國銀行業將區塊鏈技術應用於銀行真實生產環境的首次成功實踐。該系統有效解決了商業信息的多方實時共享和互信的難題，免去了重複信用校驗的過程，將原有業務環節減少了60%，令信用交換更為高效，同時也提高了業務風險管理水平。本行構建了雲計算技術服務架構標準體系，建設了互聯網金融雲、開發測試雲平台等。目前，本行通過雲平台渠道的交易量每天達到3700萬筆，佔總交易量的46%。

人力資源管理和機構管理

人力資源管理

報告期內，本行圍繞銀行戰略及重點工作，堅持以效益為導向，持續深化人力資源改革。優化人工成本配置，加大薪酬資源配置與價值創造的掛鉤力度。進一步規範薪酬福利管理體系，完善中長期激勵機制。

人才培養方面，本行繼續深化人才開發與培養機制，持續推進核心人才隊伍建設。報告期內，本行加大與戰略投資者、高校及培訓機構的合作，多舉措培養高端專業人才與管理人員；加強師資、課程、遠程培訓系統等資源建設，全方位保障人才開發；開展員工崗位資格認證、技能競賽，多維度提升員工能力。

員工情況

截至報告期末，本行共有全職員工167,737人。

本行員工職能劃分情況

項目	員工數量	佔比(%)
管理層	5,883	3.51
個人銀行業務	62,490	37.25
公司銀行業務	11,827	7.05
資金業務	1,444	0.86
財務會計	17,096	10.19
風險內控	11,141	6.64
其他 ⁽¹⁾	57,856	34.50
合計	167,737	100.00

(1) 其他包括行政、信息科技及其他支持性崗位。

討論與分析

本行員工年齡劃分情況

項目	員工數量	佔比(%)
30歲及以下	53,201	31.71
31-40歲	62,565	37.30
41-50歲	41,828	24.94
51歲及以上	10,143	6.05
合計	167,737	100.00

本行員工教育程度劃分情況

項目	員工數量	佔比(%)
碩士及以上	8,115	4.84
本科	97,737	58.27
專科	51,435	30.66
其他	10,450	6.23
合計	167,737	100.00

本行員工地域劃分情況

項目	員工數量	佔比(%)
總行	1,803	1.07
長江三角洲地區	18,378	10.96
珠江三角洲地區	17,771	10.59
環渤海地區	27,126	16.17
中部地區	43,515	25.95
西部地區	38,282	22.82
東北地區	20,862	12.44
合計	167,737	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	2017年6月30日	
	機構數目	佔比(%)
一級分行	36	0.43
二級分行	322	3.81
一級支行	2,108	24.95
二級支行及其他	5,984	70.81
總計	8,450⁽¹⁾	100.00

(1) 其中8,124個為營業網點。

討論與分析

控股子公司

本行目前共有一家控股子公司，即中郵消費金融。中郵消費金融於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%。

消費者權益保護

報告期內，本行進一步加強消費者權益保護工作，開展服務投訴綜合整治活動。加強金融消費者權益保護和普法宣傳工作，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，持續健全全面風險管理體系，創新完善風險管理技術和手段，全面風險管理能力進一步提升。報告期內，本行積極貫徹落實監管要求，完善風險管理政策制度體系，優化風險偏好、政策傳導機制，強化集團風險併表管理，認真開展內部資本充足評估，持續推進資本管理高級方法實施，加快風險管理信息系統建設。

風險管理組織架構

董事會承擔風險管理的最終責任，並通過下設的風險管理委員會行使風險管理相關職能，審議風險管理重大事項，監督全行風險管理體系運行和風險水平狀況。

監事會是內部監督機構，負責監督董事會建立符合本行風險管理戰略、政策和程序，監督評價董事、監事及高級管理人員的風險管理職責履行狀況。

高級管理層根據本行章程及董事會授權開展風險管理活動，確保本行經營管理與董事會所制定批准的風險管理戰略、風險偏好、風險政策和程序相一致。高級管理層下設風險管理委員會負責審議風險管理基本政策制度，評估全行風險管理狀況，審議各專業風險管理標準、方法、流程。

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、資金業務(含存拆放同業、買入返售、企業債券和金融債券投資等)、表外信用業務(含擔保、承諾等)。

信用風險管理

本行嚴格遵循各項信用風險監管要求，在董事會和高級管理層的領導下，認真貫徹大型零售銀行戰略定位和「一大一小」發展策略，按照分工制約、內部控制的原則，實行全流程的信用風險管理模式。

報告期內，本行繼續執行審慎、穩健的信用風險管理政策，健全信用風險管理體系，提升信用風險管理水平。結合全行戰略定位、發展目標與內外部形勢變化，優化授信與准入政策，改進客戶風險評級標準，強化統一授信與信用風險限額管理。優化授信業務流程與信審技術，加強授信管理基礎制度建設，加大審批授權差異化力度

討論與分析

和動態管理。豐富授信管理工具與手段，完善IT系統功能，上線非零售信貸內部評級系統，統一零售信貸業務評級管理，試點推廣新一代零售信貸工廠作業模式，助力各項授信業務轉型升級。加強貸後管理與信用風險監測預警，強化資產風險分類真實性管理，密切關注敏感行業、虧損企業、重點地區、重點客戶的風險狀況。加大不良貸款清收處置力度，持續提升全行風險抵補能力和資產質量管控效果，信用風險管理成效顯著。

公司貸款信用風險管理

報告期內，本行持續加強公司貸款業務風險管控，主動防範和化解潛在信用風險。結合宏觀經濟金融形勢、產業政策導向與本行戰略定位，緊跟國家重大戰略部署，及時完善授信政策，優化准入標準，調整信貸結構，加強統一授信管理和集中度風險管控，從准入源頭上嚴控風險。進一步加強重點領域風險監測、預警及管控，開展風險排查，防範化解重點行業風險。貫徹落實金融專項治理要求，有序開展公司信貸、票據等業務監督檢查工作，及時發現、預警和處置風險隱患。

報告期內，本行積極完善小企業金融業務信用風險管理體系，強化風險管控力度。優化小企業授信政策指引，加強客戶准入和名單制管理。完善小企業審批授權管理，進一步落實動態、差別化授權要求，加強授權動態監控與優化調整。加強資產質量

目標管理，強化小企業貸款不良資產限額管理、小企業貸款資產質量預警管理。加強貸款風險監測分析，提前識別風險問題，持續提升風險處置能力。

個人貸款信用風險管理

報告期內，本行積極探索新型合作模式，持續深化銀政、銀協、銀企、銀擔、銀保「五大」平台合作，強化客戶信息共享，降低貸款風險敞口，提高貸款客戶質量。不斷豐富個人經營貸款擔保方式，完善擔保體系，積極響應國家政策，推進「兩權」（農村承包土地的經營權、農民住房財產權）抵押貸款試點。運用關係型信貸技術，綜合評價個人客戶的經營管理能力，運用交叉檢驗技術，保障貸款信息的合理性、真實性與準確性，科學確定授信額度。實施精細化管理模式，優化業務流程，落實三查制度和崗位制約機制。

報告期內，本行持續提升個人消費貸款風險管理效果。嚴格執行國家和監管部門房地產調控政策，按照「分類指導、因地施策」原則，制定和實施差異化的信貸政策。加強客戶准入管理，通過加強合作機構准入、個人客戶資質管理和區域與項目的甄別降低潛在信用風險。嚴格資金用途管理，強化押品足值管理，建立常態化的風險監測預警機制，提升貸後管理和監測預警的主動性、有效性與針對性。強化大數據在識別貸款風險中應用，推廣數據驅動的風險模型，提升風險管理水平。

討論與分析

信用卡業務信用風險管理

報告期內，本行通過加強資產質量監測，潛在風險預判，優化發卡端新增客戶准入條件，調節改善客群結構，有效降低業務總體風險；持續推進評分模型系統建設，加大存量客戶管控力度，強化額度和用卡管控，切實提高風險處置能力；強化數據分析驅動效應，有效提高風險經營能力。

資金業務信用風險管理

報告期內，本行建立立體授權體系，實行分級授權、分層監控；嚴格執行「總行專營」要求，由總行集中作業，統一管理；建立全行與部門的分層非信貸業務審查審批體系，按照「實質重於形式」原則進行業務審批；按照「穿透管理」原則，對資金業務底層資產進行盡職調查與投資分析；規範同業客戶名單制管理，完善合作機構名單准入退出機制；加強資金業務交易對手與底層資產的授信管理和集中度管控；密切監測跟蹤重大市場風險事件，建立逐日監測機制，及時發佈風險預警；針對不同風險領域、不同產品類型採取差異化撥備計提標準，充分計提資產損失準備。

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	2017年 6月30日	2016年 12月31日
存放中央銀行款項	1,302,390	1,259,035
存放同業及其他金融機構款項	251,857	175,776
拆放同業及其他金融機構款項	215,331	193,287
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	123,726	68,976
衍生金融資產	3,304	6,179
買入返售金融資產	129,333	73,131
發放貸款和墊款	3,261,436	2,939,217
可供出售金融資產 — 債權投資	208,777	237,932
持有至到期投資	826,514	736,154
應收款項類投資	1,491,089	1,498,524
其他金融資產	44,240	36,490
表內項目合計	7,857,997	7,224,701
信貸承諾	658,039	524,909
合計	8,516,036	7,749,610

討論與分析

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	2017年6月30日		2016年12月31日	
	金額	佔比(%) ⁽¹⁾	金額	佔比(%) ⁽¹⁾
抵押貸款 ⁽²⁾⁽³⁾	15,519	56.69	14,674	55.81
質押貸款 ⁽²⁾⁽⁴⁾	4,624	16.89	4,671	17.77
保證貸款 ⁽²⁾	5,606	20.48	5,571	21.19
信用貸款	1,626	5.94	1,374	5.23
票據貼現	—	—	1	0.00
不良貸款合計	27,375	100.00	26,291	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。
- (4) 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。

截至報告期末，本行抵押貸款不良貸款餘額155.19億元，較上年末增加8.45億元；質押貸款不良貸款餘額46.24億元，較上年末減少0.47億元；保證貸款不良餘額56.06億元，較上年末增加0.35億元；信用貸款不良餘額16.26億元，較上年末增加2.52億元。

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	2017年6月30日		2016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90天以下	8,092	0.24	8,352	0.28
逾期91天至360天	13,332	0.40	11,462	0.38
逾期361天至3年	10,722	0.32	8,660	0.28
逾期3年以上	817	0.03	526	0.02
合計	32,963	0.99	29,000	0.96

截至報告期末，全行逾期貸款餘額329.63億元，較上年末增加39.63億元，其中逾期90天以下的貸款餘額80.92億元；逾期91天到360天的貸款餘額133.32億元，逾期361天到3年的貸款餘額107.22億元，逾期3年以上的貸款餘額8.17億元。

討論與分析

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 的百分比(%) ⁽¹⁾
借款人A ⁽²⁾	交通運輸、倉儲和郵政業	186,563	5.58	38.41
借款人B	水利、環境和公共設施管理業	15,000	0.45	3.09
借款人C	交通運輸、倉儲和郵政業	9,478	0.28	1.95
借款人D	金融業	8,985	0.27	1.85
借款人E	採礦業	8,410	0.25	1.73
借款人F	金融業	7,382	0.22	1.52
借款人G	製造業	6,330	0.19	1.30
借款人H	交通運輸、倉儲和郵政業	6,275	0.19	1.29
借款人I	水利、環境和公共設施管理業	6,237	0.19	1.28
借款人J	電力、熱力、燃氣及水生產業和供應業	5,615	0.17	1.16

(1) 指貸款餘額佔本行資本淨額的比例。資本淨額按《商業銀行資本管理辦法(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2017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1,865.63億元，佔本行資本淨額的38.41%。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2,400億元授信額度，該額度得到銀監會許可。截至2017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1,793億元，扣除該1,793億元後，本行對中國鐵路總公司的貸款餘額佔本行資本淨額的1.50%。

貸款五級分類分佈情況

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2017年6月30日		2016年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
正常	3,293,960	98.61	2,960,105	98.32
關注	19,119	0.57	24,252	0.81
不良貸款	27,375	0.82	26,291	0.87
次級	5,758	0.17	7,728	0.26
可疑	9,697	0.29	6,965	0.23
損失	11,920	0.36	11,598	0.38
合計	3,340,454	100.00	3,010,648	100.00

報告期內，本行強化風險防控措施，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。截至報告期末，本行不良貸款餘額273.75億元，較上年末增加10.84億元；不良貸款率0.82%，較上年末下降0.05個百分點。關注類貸款餘額191.19億元，較上年末減少51.33億元；關注類貸款佔比0.57%，較上年末下降0.24個百分點。

討論與分析

按產品類型劃分的不良貸款分佈情況

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2017年6月30日			2016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⁾
公司類貸款						
流動資金貸款	7,482	27.33	1.44	7,109	27.04	1.78
固定資產貸款	160	0.58	0.03	114	0.43	0.02
貿易融資	865	3.16	0.47	917	3.49	0.55
其他 ⁽²⁾	36	0.13	1.64	37	0.14	4.67
小計	8,543	31.20	0.67	8,177	31.10	0.76
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	1,999	7.30	0.19	1,711	6.51	0.19
個人其他消費貸款	1,258	4.60	0.55	983	3.74	0.50
個人商務貸款	10,336	37.76	3.51	10,027	38.14	3.48
個人小額貸款	4,354	15.91	2.77	4,468	16.99	3.21
信用卡透支及其他	885	3.23	1.47	924	3.51	1.75
小計	18,832	68.80	1.05	18,113	68.89	1.14
合計	27,375	100.00	0.82	26,291	100.00	0.87

(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及票據承兌墊款。

報告期內，本行公司類貸款不良貸款餘額的增加主要集中在小企業流動資金貸款；本行個人貸款不良貸款餘額的增加主要集中在個人消費貸款、個人商務貸款。在目前經濟增長放緩，經濟結構調整的背景下，中小企業客戶、個體工商戶及小微企業主借款人因經營規模較小、抗風險能力較弱，受經濟下行影響容易出現資金鏈緊張、經營困難等情況，進而導致財務狀況惡化而喪失還款能力。

按地區劃分的不良貸款分佈情況

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2017年6月30日		2016年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
總行	887	3.24	926	3.52
長江三角洲地區	2,663	9.73	2,869	10.91
珠江三角洲地區	2,100	7.67	2,119	8.06
環渤海地區	2,977	10.87	2,966	11.28
中部地區	4,563	16.67	4,518	17.18
西部地區	10,835	39.58	9,755	37.10
東北地區	3,350	12.24	3,138	11.95
合計	27,375	100.00	26,291	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東北地區，不良貸款餘額分別較上年末增加10.80億元和2.12億元，主要是由於在經濟增長放緩的背景下，小微企業及個體工商戶經營困難、財務狀況惡化，導致產生不良貸款。

討論與分析

按行業劃分的境內公司類不良貸款結構

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2017年6月30日		2016年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
交通運輸、倉儲和郵政業	112	1.31	93	1.14
製造業	4,221	49.41	3,879	47.44
電力、熱力、燃氣及水的生產和供應業	14	0.16	4	0.05
金融業	1	0.01	2	0.02
批發和零售業	2,741	32.08	2,867	35.06
建築業	440	5.15	399	4.88
房地產業	12	0.14	11	0.14
採礦業	97	1.13	96	1.17
水利、環境和公共設施管理業	48	0.56	49	0.60
租賃和商務服務業	151	1.77	120	1.47
農、林、牧、漁業	373	4.37	316	3.87
信息傳輸、計算機服務和軟件業	47	0.55	50	0.61
住宿和餐飲業	192	2.25	184	2.25
居民服務和其他服務業	62	0.73	67	0.82
文化、體育和娛樂業	17	0.20	26	0.32
其他 ⁽¹⁾	15	0.18	13	0.16
總計	8,543	100.00	8,177	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。

報告期內，本行公司類不良貸款餘額的增加主要來自於製造業。在目前經濟增長放緩的背景下，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，導致形成不良貸款。

貸款減值準備變動情況

人民幣百萬元

項目	尚未識別出 減值而通過 組合評估 計提的 減值準備	已減值貸款及墊款的減值準備		總計
		通過 組合評估 計提的 減值準備	通過 個別評估 計提的 減值準備	
2017年1月1日	50,784	18,208	2,439	71,431
本期淨計提	6,493	2,862	147	9,502
本期核銷及轉出	—	(2,971)	(128)	(3,099)
本期收回已核銷	—	1,165	98	1,263
本期轉回 — 釋放的減值準備折現利息	—	(64)	(15)	(79)
2017年6月30日	57,277	19,200	2,541	79,018

本行貸款減值準備計提淨額的增加主要是由於本行貸款組合的整體增長以及不良貸款餘額增加，同時本行對重點風險領域增加貸款減值準備計提，進一步提高風險抵補能力。

市場風險

市場風險是指因市場價格(利率、匯率、商品價格和股票價格等)的不利變動而使銀行表內和表外業務發生損失的風險。本行面臨的主要市場風險包括利率風險和匯率風險(包含黃金)。

討論與分析

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，通過日常監測和限額管理等多種方法，將潛在的市場風險損失控制在可承受的範圍內，努力提高經風險調整後的收益。

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帶來的新挑戰，制定年度市場風險管理政策及限額方案，強化限額監控分析，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，市場風險較為穩定。

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。

交易賬戶市場風險管理

交易賬戶風險源於市場利率、匯率變化導致交易賬戶產品價格變動，進而造成對銀行當期損益的影響。本行採用限額管理、敏感性分析、久期、敞口分析、壓力測試等多種方法管理交易賬戶市場風險，將風險敞口控制在可接受範圍內。報告期內，本行積極跟蹤市場變化及監管新趨勢，科學優化限額設定，合理控制交易賬戶風險敞口，主動做好壓力測試工作。

銀行賬戶市場風險管理

本行銀行賬戶市場風險指利率水平、匯率水平、期限結構要素發生不利變動導致銀行賬戶整體收益和經濟價值遭受損失的風險。本行的銀行賬戶利率風險主要來源於銀行賬戶中利率敏感資產和負債的到期期限或重新定價期限不匹配，以及資產負債所依據的基準利率變動不一致。本行綜合運用限額管理、壓力測試、情景分析和缺口分析等技術手段，管理銀行賬戶市場風險。

利率風險管理

報告期內，本行積極應對利率市場化持續深化帶來的衝擊，在穩健中性的貨幣政策和監管趨嚴的大背景下，科學把握利率走勢，及時調整期限結構，穩定全行淨利差。全面推行利率目標管理機制，強化考核結果應用，適時調整差異化定價策略，引導各級機構主動適應市場變化，提升客戶差異化定價能力。持續完善內部資金轉移定價機制，強化成本約束理念。完善利率風險管理制度體系，對長期限固定利率業務進行限額管控，確保將整體利率風險水平控制在可接受的範圍內。

匯率風險管理

匯率風險是指外匯資產與外匯負債之間幣種結構不平衡產生的外匯敞口因匯率的不利變動而蒙受損失的風險。

本行主要採取限額管理等手段規避匯率風險。報告期內，本行密切關注外部市場變化和匯率走勢，定期開展外匯風險敞口監測和敏感性分析，靈活調整交易性匯率風險敞口，全行整體匯率風險敞口控制在可接受的範圍內。

討論與分析

利率風險分析

利率風險缺口

人民幣百萬元

項目	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
2017年6月30日	(1,511,828)	722,300	(59,495)	119,581	493,283	532,142
2016年12月31日	(499,618)	(12,894)	(711,864)	101,374	526,430	887,050

利率敏感性分析

人民幣百萬元

項目	2017年	2016年
	6月30日	12月31日
	淨利息	淨利息
	收入變動	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)	(8,850)	(7,695)
下降100個基點(可根據本行情況調整)	8,850	7,695

匯率風險分析

有關本行匯率風險的分析，請參見「簡明合併財務報表附註 — 42.4市場風險」。

流動性風險

流動性風險是指本行雖有清償能力，但無法以合理成本及時獲得充足資金，用於償付到期債務、履行其他支付義務和滿足正常業務開展的其他資金需求的風險。

流動性風險分為融資流動性風險和市場流動性風險。融資流動性風險是指在不影響銀行日常經營或財務狀況的情況下，無法及時有效滿足資金需求的風險；市場流動性風險是指由於市場深度不足或市場動蕩，銀行無法以合理的市場價格出售資產以獲得資金的風險。

引起本行流動性風險的事件或因素包括：存款客戶支取存款、貸款客戶提款、債務人未按期償還本息、資產負債期限過度錯配、資產變現困難、經營虧損、衍生品交易風險和附屬機構相關風險等。

流動性風險管理

本行流動性風險管理的目標是通過建立科學、完善的流動性風險管理體系和信息系統，及時、有效識別、計量和管控流動性風險，確保本行在正常經營及壓力狀態下，能及時滿足資產、負債及表外業務引發的流動性需求，履行對外支付義務，達到流動性、安全性和效益性「三性」平衡。同時，持續加強分支機構、附屬機構和各業務條線的流動性風險管理與監測，有效防範流動性風險。

報告期內，人民銀行實施穩健中性的貨幣政策，控制貨幣閘門，加強預期引導，綜合運用各種工具靈活提供不同期限流動性，保持市場流動性基本穩定。外匯佔款增速下降，基礎貨幣投放方式有所改變，市場預期的不確定性增加。在此形勢下，本行持續監測貨幣政策和市場流動性狀況，強化行內溝通協調機制，在確保流動性安全的前提下，提高資金使用收益和流動性風險應對能力。報告期內，本行各項流動性指標均達到監管要求，流動性狀況良好，安全可控。

討論與分析

本行根據市場變化和流動性風險管理目標，適時調整優化資產負債結構，穩定資金來源，確保市場融資渠道通暢和優質流動性儲備資產佔比；依托「一點接入、一點清算」的資金頭寸集中管理體系，加強資金頭寸管理，實時監測和調控資金餘缺，在滿足客戶支付需求的基礎上節約備付資金，提高資金運用效率；嚴格執行《商業銀行流動性風險管理辦法(試行)》相關規定，健全流動性風險管理制度體系；推進資產負債管理系統建設，提高流動性風險管理的信息化水平；強化流動性指標限額監測，完善流動性風險管理報告機制，定期開展流動性風險壓力測試。

流動性缺口分析

流動性淨額情況

人民幣百萬元

項目	已逾期	即時償還	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
2017年6月30日	13,484	(3,115,201)	(45,708)	(140,961)	(1,209,845)	1,233,504	2,275,071	1,285,639	295,983
2016年12月31日	10,167	(2,958,929)	(239,961)	(639,401)	(353,294)	1,093,857	2,177,654	1,200,385	290,478

截至報告期末，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、員工不當行為和信息科技系統故障，以及外部事件所造成的風險。本行可能面臨的操作風險類別主要包括內部欺詐、外部欺詐、就業制度和場所安全，客戶、產品和業務活動，實物資產的損失，信息科技系統故障，執行、交割和流程管理等七類。

報告期內，本行嚴格按照監管要求，依照上市銀行要求，持續完善操作風險管理體系、內部控制管理體系、法律與合規風險管理體系，提升反洗錢與反恐怖融資合規管理水平；建立案件防控中長期規劃，修訂並落實案件管理各項制度；主動開展各業務與管理條線操作風險排查，持續加強操作風險管理，培育操作風險管理文化和合規意識，積極開展操作風險相關培訓，將本行操作風險及操作風險損失情況控制在較低水平。

法律風險

法律風險指銀行因經營管理行為違反法律法規、違反合約、侵犯他人合法權利或本行所涉合約或業務活動引致的法律責任風險。

報告期內，本行持續完善法律風險管理工作制度和流程，構建事前、事中和事後全覆蓋的法律風險防範機制，預防和化解各類法律風險，提升對全行經營轉型和創新發展的服務支撐能力。推進業務合同標準化建設，完善法律審查標準，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，強化訴訟管理工作，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。完善授權管理工作規程，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，本行反洗錢工作順利開展。持續推進反洗錢內控體系建設，啓動可疑交

討論與分析

易集中處理試點工作，同時，優化反洗錢系統，完善反洗錢模型，進一步提高反洗錢數據報送質量，滿足監管機構反洗錢工作要求。

信息科技風險

信息科技風險是指在本行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，本行圍繞信息科技風險防控要求，通過規劃落地、制度建設、系統安全加固、風險檢查、監控提示等多種手段，構建完整的信息科技風險管控體系，信息系統運行穩定，信息科技風險各項監測指標正常。

聲譽風險

聲譽風險是指由於對本行業務、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引發的風險。報告期內，本行持續完善聲譽風險防範體系，加強制度建設，積極開展培訓，不斷增強聲譽風險管控能力。

風險併表管理

併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，本行持續強化對中郵消費金融公司的併表管理工作，通過完善併表管理治理架構、制度體系，強化資本併表管理，健全防火牆和風險隔離機制，完善風險信息報告機制等措施，不斷提升本行風險併表管理水平。

資本管理

報告期內，本行遵循資本、風險、收益相匹配的原則，堅守「適度風險、支撐發展、穩健經營」的風險偏好，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，優化資產負債結構，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；繼續強化資本規劃、資本充足率與槓桿率的計劃管理、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，確保資本充足率與槓桿率水平持續滿足風險覆蓋和監管要求。本行於2017年3月24日在全國銀行間債券市場完成了總額為人民幣200億元的二級資本債券發行，募集的資金依據適用法律和監管部門的批准用於充實本行二級資本。

報告期內，本行持續推進資本計量高級方法落地實施，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

報告期內，本集團資本充足率計算範圍包括本行及其附屬公司。本行資本充足率計算範圍包括總行及境內外所有分支機構。截至報告期末，本集團符合資本併表範圍的附屬公司僅包括中郵消費金融。

本行根據銀監會《商業銀行資本管理辦法(試行)》要求，編製並披露資本充足率信息如下：

討論與分析

資本充足情況

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2017年6月30日		2016年12月31日	
	本集團	本行	本集團	本行
核心一級資本淨額	362,899	362,174	344,817	344,852
一級資本淨額	362,926	362,174	344,823	344,852
資本淨額	485,775	484,935	444,919	444,861
風險加權資產	4,161,826	4,159,133	3,995,908	3,995,120
信用風險加權資產	3,871,288	3,868,665	3,718,006	3,717,288
市場風險加權資產	47,673	47,673	35,037	35,037
操作風險加權資產	242,865	242,795	242,865	242,795
核心一級資本充足率	8.72%	8.71%	8.63%	8.63%
一級資本充足率	8.72%	8.71%	8.63%	8.63%
資本充足率	11.67%	11.66%	11.13%	11.14%

市場風險資本要求

人民幣百萬元

項目	2017年	2016年
	6月30日	12月31日
利率風險	1,563	943
匯率風險	2,250	1,860

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，包括董事長及非執行董事李國華先生；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、韓文博先生、唐健先生、劉堯功先生、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。

本行監事會共有監事9名，包括監事長陳躍軍先生；股東代表監事3名，分別是陳躍軍先生、李玉杰先生、趙永祥先生；外部監事3名，分別是曾康霖先生、郭田勇先生、吳昱先生；職工監事3名，分別是李躍先生、宋長林先生、卜東升先生。

本行共有高級管理人員8名，分別是呂家進先生、張學文先生、姚紅女士、曲家文先生、徐學明先生、邵智寶先生、劉虎城先生、杜春野先生。

董事、監事及高級管理人員變動情況

董事變動情況

2017年3月2日，本行2017年第一次臨時股東大會選舉馬蔚華先生、畢仲華女士連任本行獨立非執行董事，選舉韓文博先生、劉堯功先生為本行非執行董事。馬蔚華先生及畢仲華女士的任期自2017年3月2日起計算，詳情請參見本行日期為2017年1月13日的通函。韓文博先生、劉堯功先生的任職資格已於2017年5月19日獲得銀監會核准，其任期自2017年5月19日起計算，詳情請參見本行日期為2017年5月24日的有關董事任職資格獲銀監會核准的公告。

董事、監事、高級管理人員情況

2017年6月8日，本行2016年年度股東大會選舉劉悅先生、丁向明先生為本行非執行董事，選舉胡湘先生為本行獨立非執行董事。劉悅先生、丁向明先生作為非執行董事及胡湘先生作為獨立非執行董事的任職資格尚待銀監會核准。詳情請參見本行日期為2017年4月24日的通函。

2017年2月13日，甘培忠先生申請辭去博彥科技股份有限公司（一家於深圳證券交易所（股份代號：002649）上市的公司）獨立董事職務。2017年4月13日，該辭任正式生效。

2017年6月2日，馬蔚華先生退任華潤置地有限公司（一家於香港聯合交易所（股份代號：1109）上市的公司）獨立非執行董事職務。

2017年6月22日，傅廷美先生退任北京控股有限公司（一家於香港聯合交易所（股份代號：392）上市的公司）獨立非執行董事職務。

因工作調動，賴偉文先生及楊松堂先生分別於2017年1月12日及2017年1月23日辭去本行非執行董事職務。詳情請分別參見本行日期為2017年1月12日及2017年1月23日有關董事辭任的公告。

監事變動情況

2017年3月2日，本行2017年第一次臨時股東大會選舉郭田勇先生連任本行外部監事，其任期自2017年3月2日起計算，詳情請參見本行日期為2017年1月13日的通函。

2017年5月9日，本行2017年度第一次職工代表會議選舉卜東升先生為本行職工監事，其任期自2017年5月9日起計算。詳情請參見本行日期為2017年5月9日有關職工代表監事變動的公告。

因工作調動，黨均章先生於2017年5月9日辭去本行職工監事及監事會財務與內控風險監督委員會主席職務。詳情請參見本行日期為2017年5月9日有關職工代表監事變動的公告。

高級管理人員變動情況

2017年1月26日，劉虎城先生獲委任為本行中共中國郵政儲蓄銀行紀律檢查委員會書記。

2017年1月9日，本行董事會2017年第一次會議決議聘任杜春野先生接替徐學明先生擔任本行董事會秘書及公司秘書職務。杜春野先生擔任本行董事會秘書及公司秘書的任命分別自銀監會批准及香港聯合交易所授予相關豁免之日起生效。2017年3月21日，本行接獲香港聯合交易所關於公司秘書任職資格的豁免，詳情請參見本行日期為2017年3月21日有關更換聯席公司秘書的公告。2017年4月11日，杜春野先生作為董事會秘書的任職資格獲得銀監會核准。

重要事項

主要股東及其他人士的權益和淡倉

截至報告期末，本行接獲以下人士通知其在本行股份及相關股份中擁有的權益或淡倉，該等權益或淡倉已根據證券及期貨條例第336條而備存的登記冊所載如下：

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(%)
郵政集團	法定及實益擁有人	內資股	55,847,933,782	好倉	68.92	91.29
UBS Group AG ⁽¹⁾	保證權益及 受控法團權益	H股	5,111,878,237	好倉	6.31	25.74
	受控法團權益	H股	3,370,914,734	淡倉	4.16	16.98
CSIC Investment One Limited ⁽²⁾	法定及實益擁有人	H股	3,423,340,000	好倉	4.22	17.24
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	4.13	16.87
李嘉誠 ⁽⁴⁾	受控法團權益	H股	2,267,364,000	好倉	2.80	11.42
李澤鉅 ⁽⁴⁾	受控法團權益	H股	2,267,364,000	好倉	2.80	11.42
Li Ka Shing (Canada) Foundation ⁽⁴⁾	法定及實益擁有人	H股	1,108,228,000	好倉	1.37	5.58
中國人壽保險股份有限公司 ⁽⁵⁾	法定及實益擁有人	內資股	3,341,900,000	好倉	4.12	5.46
海南省慈航公益基金會 ⁽⁶⁾	受控法團權益	H股	1,703,004,000	好倉	2.10	8.58
Victory Global Group Limited ⁽⁶⁾	法定及實益擁有人	H股	1,629,579,000	好倉	2.01	8.21
中國煙草總公司	法定及實益擁有人	H股	1,296,000,000	好倉	1.60	6.53

- (1) UBS Group AG持有瑞銀及UBS Securities LLC 100%的股份，因此根據證券及期貨條例被視為於瑞銀及UBS Securities LLC持有的H股中擁有權益。
- (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) 全部屬以實物交收的非上市衍生工具。李嘉誠先生及李澤鉅先生各自持有Li Ka Shing (Canada) Foundation 33.33%的權益，因此被視為於Li Ka Shing (Canada) Foundation持有的1,108,228,000股H股中擁有權益。
- (5) 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。
- (6) HNA Capital (Hong Kong) Holdings Company Limited持有Victory Global Group Limited及BL Capital Holdings Limited 100%的權益。HNA Capital Group Co., Ltd持有HNA Capital (Hong Kong) Holdings Company Limited 100%的權益。HNA Group Co., Ltd持有HNA Capital Group Co., Ltd 100%的權益。Hainan Traffic Administration Holding Co., Ltd.(海南交管控股有限公司)持有HNA Group Co., Ltd 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

報告期內，為滿足境外優先股發行上市後的相關公司治理及規範運作要求，根據境內外的監管要求，本行修訂了《中國郵政儲蓄銀行股份有限公司章程》及《股東大會議事規則》，詳情請參見本行日期為2017年4月24日的通函。《中國郵政儲蓄銀行股份有

重要事項

限公司章程》修訂已於2017年8月2日獲銀監會核准，並自2017年8月2日起生效，詳情請參見本行日期為2017年8月4日有關非公開發行境外優先股及公司章程修訂獲銀監會核准的公告。

報告期內，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，本行聘請德勤華永會計師事務所(特殊普通合伙)，為全面推進內部控制體系建設提供諮詢服務。

報告期內，本行不斷完善內控體系。董事會負責建立並保證內部控制體系的有效實施；監事會負責完善監督機制，切實開展履職監督；高級管理層負責執行董事會決策，有效履行內部控制各項職責；各分支機構和各部門負責參與制定與自身職責相關的業務制度、操作流程，嚴格執行內控制度；法律與合規部門作為內控管理牽頭部門，牽頭組織開展內控體系建設；審計部門負責監督和評價內部控制的實施。各分行成立風險與內控委員會，負責分行內部控制的組織、督促、評估與審議。

報告期內，本行圍繞內控目標，強化內控措施，推進內部控制制度建設；舉辦內控合規管理培訓，提高法律合規隊伍履職能力；持續加強合規監測，建立統一、權威的制度庫。

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，建立了適應本行發展需要的獨立和相對垂直的內部審計體系，並建立與之相適應的內部審計報告制度和報告路線。總行審計局對董事會及其審計委員會負責，定期向董事會及其審計委員會和監事會報告工作，並通報高級管理層。

總行審計局負責管理全行審計工作，協調統籌全行審計資源，依照「三會一層」要求，重點審計總行本部和全行重點區域；審計局下設7家審計分局，分局作為總行審計局的派出機構，是總行審計力量的重要組成部分，主要負責轄區內一級分行的審計工作；一級分行審計部受總行審計局和一級分行行長雙重領導，負責一級分行下屬各機構的審計工作。

利潤及股利分配

2017年6月8日召開的2016年年度股東大會審議通過了本行2016年度利潤分配方案，以81,030,574,000股普通股為基數，向股權登記日登記在冊的全部普通股股東派發現金股利，每10股派發0.737元(含稅)，派息總額約為59.72億元(含稅)。

本行2017年不進行中期利潤分配。

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。

重要事項

截至2017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金額約為18.52億元。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請參見「簡明合併財務報表附註 — 37關聯方交易」。

非公開發行境外優先股

本行於2017年6月8日召開2016年年度股東大會、2016年第一次內資股類別股東大會和2016年第一次H股類別股東大會，審議並通過非公開發行境外優先股的議案，本行擬在境外非公開發行總數量不超過5億股(含)、募集資金總規模不超過等值500億元(含)的境外優先股，用於補充本行其他一級資本。

本行已在日期為2017年4月24日的通函以及日期為2017年6月8日的公告中披露了有關本行建議發行境外優先股的相關事宜。

本行非公開發行境外優先股方案已獲銀監會批准，詳情請參見本行日期為2017年8月4日有關非公開發行境外優先股及公司章程修訂獲銀監會核准的公告。

本行目前正根據計劃推進境外非公開發行優先股的相關事宜。

資產押記

有關本行資產押記的情況，請參見「簡明合併財務報表附註 — 39.5 擔保物」。

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於報告期內均遵守了上述守則。

董事、監事及最高行政人員認購股份或債券之權利

報告期內，概無授予任何董事、監事、最高行政人員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、監事及最高行政人員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。

重要事項

董事、監事及最高行政人員於股份、相關股份及債權證的權益

截至報告期末，本行概無任何董事、監事或最高行政人員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2017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2017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。

審閱報告及簡明合併財務報表

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98至203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」)於二零一七年六月三十日的簡明合併財務狀況表與截至該日止六個月期間的相關簡明合併綜合收益表、簡明合併權益變動表和簡明合併現金流量表，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，並僅按照我們協定的業務約定向閣下(作為整體)報告我們的結論，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式。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，2017年8月29日

簡明合併綜合收益表

截至2017年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	
		2017年 (未經審計)	2016年 (未經審計)
利息收入	3	145,348	142,276
利息支出	3	(57,834)	(60,639)
淨利息收入	3	87,514	81,637
手續費及佣金收入	4	11,568	9,889
手續費及佣金支出	4	(4,535)	(4,023)
手續費及佣金淨收入	4	7,033	5,866
交易淨收益	5	1,679	559
證券投資淨收益	6	9,835	4,264
其他業務淨(損失)/收益	7	(88)	960
營業收入		105,973	93,286
營業支出	8	(65,544)	(62,187)
資產減值損失	9	(10,366)	(4,964)
稅前利潤		30,063	26,135
所得稅費用	10	(3,471)	(2,919)
淨利潤		26,592	23,216
淨利潤歸屬於：			
本銀行股東		26,600	23,229
非控制性權益		(8)	(13)

簡明合併綜合收益表

截至2017年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	
		2017年 (未經審計)	2016年 (未經審計)
淨利潤		26,592	23,216
其他綜合收益			
最終不計入損益			
退休福利重估損失		(41)	—
小計		(41)	—
最終計入損益			
可供出售金融資產公允價值變動		(3,531)	(1,782)
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		894	457
小計		(2,685)	(1,373)
本期綜合收益		23,866	21,843
綜合收益歸屬於：			
本銀行股東		23,874	21,856
非控制性權益		(8)	(13)
基本及稀釋每股盈利			
(以每股人民幣元列示)			
基本／稀釋	11	0.33	0.34

後附財務報表附註為本中期合併財務報表的組成部分。

簡明合併財務狀況表

2017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	2017年 6月30日 (未經審計)	2016年 12月31日 (經審計)
資產			
現金及存放中央銀行款項	12	1,348,535	1,310,273
存放同業及其他金融機構款項	13	251,857	175,776
拆放同業及其他金融機構款項	14	215,331	193,287
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	15	123,726	68,976
衍生金融資產	16	3,304	6,179
買入返售金融資產	17	129,333	73,131
客戶貸款及墊款	18	3,261,436	2,939,217
金融投資			
可供出售金融資產	19	766,353	1,160,187
持有至到期投資	19	826,514	736,154
應收款項類投資	19	1,491,089	1,498,524
不動產和設備	21	39,899	39,282
遞延所得稅資產	22	15,781	13,465
其他資產	23	70,668	51,171
資產總額		8,543,826	8,265,622
負債			
同業及其他金融機構存放款項	25	55,621	281,687
同業及其他金融機構拆入款項	26	9,765	14,158
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	27	18,486	10,623
衍生金融負債	16	3,162	6,404
賣出回購金融資產款	28	80,627	129,789
吸收存款	29	7,806,235	7,286,311
發行債券	30	74,925	54,943
其他負債	31	130,223	134,819
負債總額		8,179,044	7,918,734

簡明合併財務狀況表

2017年6月30日

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

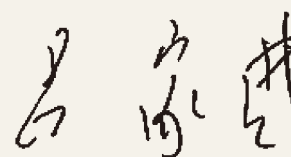
	附註	2017年 6月30日 (未經審計)	2016年 12月31日 (經審計)
股東權益			
股本	32	81,031	81,031
資本公積	33	74,659	74,659
其他儲備	34	111,542	114,268
留存收益		97,200	76,572
歸屬於銀行股東的權益		364,432	346,530
非控制性權益		350	358
股東權益總額		364,782	346,888
負債和股東權益總額		8,543,826	8,265,622

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2017年8月29日核准並許可發出。



(代表董事會)



(代表董事會)

簡明合併權益變動表

截至2017年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								非控制 性權益	合計
		股本	資本 公積	其他儲備 盈餘 公積	一般 風險準備	投資 重估儲備	其他	留存收益	合計		
2017年1月1日		81,031	74,659	20,395	93,803	143	(73)	76,572	346,530	358	346,888
本期利潤		—	—	—	—	—	—	26,600	26,600	(8)	26,592
其他綜合收益		—	—	—	—	(2,685)	(41)	—	(2,726)	—	(2,726)
本期綜合收益總額		—	—	—	—	(2,685)	(41)	26,600	23,874	(8)	23,866
提取盈餘公積	34	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
提取一般風險準備	34	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
分配股利	35	—	—	—	—	—	—	(5,972)	(5,972)	—	(5,972)
2017年6月30日(未經審計)		81,031	74,659	20,395	93,803	(2,542)	(114)	97,200	364,432	350	364,782
2016年1月1日		68,604	36,984	16,411	84,754	4,988	(97)	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		—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
提取一般風險準備		—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
分配股利		—	—	—	—	—	—	(9,000)	(9,000)	—	(9,000)
2016年6月30日(未經審計)		68,604	36,984	16,411	84,754	3,615	(97)	73,033	283,304	370	283,674

簡明合併權益變動表

截至2017年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							留存收益	合計	非控制 性權益	合計
		股本	資本 公積	其他儲備 盈餘 公積	一般 風險準備	投資 重估儲備	其他	合計				
2016年1月1日		68,604	36,984	16,411	84,754	4,988	(97)	58,804	270,448	383	270,831	
本年利潤		—	—	—	—	—	—	39,801	39,801	(25)	39,776	
其他綜合收益		—	—	—	—	(4,845)	24	—	(4,821)	—	(4,821)	
本年綜合收益總額		—	—	—	—	(4,845)	24	39,801	34,980	(25)	34,955	
提取盈餘公積		—	—	3,984	—	—	—	(3,984)	—	—	—	
提取一般風險準備		—	—	—	9,049	—	—	(9,049)	—	—	—	
發行股份		12,427	37,675	—	—	—	—	—	50,102	—	50,102	
分配股利		—	—	—	—	—	—	(9,000)	(9,000)	—	(9,000)	
2016年12月31日(經審計)		81,031	74,659	20,395	93,803	143	(73)	76,572	346,530	358	346,888	

後附財務報表附註為本中期合併財務報表的組成部分。

簡明合併現金流量

截至2017年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	
	2017年 (未經審計)	2016年 (未經審計)
來自經營活動的現金流量		
稅前利潤	30,063	26,135
調整：		
無形資產和其他資產攤銷	535	601
不動產和設備及投資性房地產折舊	1,799	1,698
資產減值損失	10,366	4,964
金融投資利息收入	(46,569)	(53,032)
發行債券利息支出	1,293	561
證券投資淨收益	(9,835)	(4,257)
未實現匯兌損失/(收益)	1,197	(45)
出售不動產、設備和其他資產淨損失	8	4
	(11,143)	(23,371)
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(增加)/減少額	(157,731)	111,474
拆放同業及其他金融機構款項淨增加額	(12,368)	(21,226)
同業及其他金融機構拆入款項淨減少額	(4,393)	(15,982)
買入返售金融資產淨(增加)/減少額	(27,542)	16,679
賣出回購金融資產款淨減少額	(49,162)	(127,369)
客戶貸款及墊款淨增加額	(331,679)	(292,146)
吸收存款和同業及其他金融機構存放款項淨增加額	293,858	824,739
其他經營資產淨增加額	(60,126)	(30,116)
其他經營負債淨減少額	(16,202)	(16,312)
經營活動所得現金	(376,488)	426,370
已付所得稅	(3,812)	(5,966)
來自經營活動的現金淨額	(380,300)	420,404

簡明合併現金流量

截至2017年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	
		2017年 (未經審計)	2016年 (未經審計)
來自投資活動的現金流量			
出售金融投資所收到的現金		753,068	1,032,157
金融工具投資的收入所收現金		53,745	51,889
金融投資所支付的現金		(447,470)	(1,211,002)
購入不動產、設備、無形資產和其他長期資產所付現金		(2,768)	(2,381)
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		15	134
投資活動所用現金淨額		356,590	(129,203)
來自籌資活動的現金流量			
股利分配		—	(9,000)
發行債券所收到的現金		19,982	—
支付其他與籌資活動有關的現金		(3)	(21)
籌資活動所用現金淨額		19,979	(9,021)
現金和現金等價物淨(減少)/增加額		(3,731)	282,180
期初現金和現金等價物餘額		184,893	227,361
匯率變動對現金和現金等價物的影響		(1,188)	559
期末現金和現金等價物餘額	36	179,974	510,100

後附財務報表附註為本中期合併財務報表的組成部分。

簡明合併財務報表附註

截至2017年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統一社會信用證編碼為9111000071093465XC的企業法人營業執照。本行的註冊地址為中國北京市西城區金融大街3號。

本銀行於2016年9月28日在香港聯合證券交易所有限公司主板上市。

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。

本財務資料已於2017年8月29日由本銀行董事會批准報出。

2 編製基礎及重要會計政策

2.1 編製基礎

截至2017年6月30日止6個月的本未經審計簡明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。簡明合併中期財務報表應連同本集團按照國際財務報告準則(「國際財務報告準則」)編製的截至2016年12月31日止年度合併財務報表一併閱讀。

簡明合併財務報表附註

截至2017年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)

2.2 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。

於編製本簡明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主要來源與編製截至2016年12月31日止年度合併財務報表所應用者相同。

2.3 重要會計政策

除某些金融工具以公允價值計量外，本簡明合併財務報表以歷史成本作為編製基礎。

除下述修訂以外，2017年1月1日至6月30日止期間的簡明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2016年12月31日止年度合併財務報表時相同。本簡明合併財務報表應結合截至2016年12月31日止年度合併財務報表予以解讀。

本集團已採用的於**2017年1月1日**新生效的準則及修訂

		生效日期
國際財務報告準則第7號的修訂	現金流量表 — 關於披露計劃的修訂	2017年1月1日
國際財務報告準則第12號的修訂	所得稅 — 關於對未實現損失確認 遞延所得稅資產的修訂	2017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。

簡明合併財務報表附註

截至2017年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。

國際財務報告準則第9號保留但簡化了金融資產的混合計量模型，並確定了金融資產三個主要的計量類別：按攤餘成本計量、按公允價值計量且其變動計入其他綜合收益以及按公允價值計量且其變動計入損益。此分類基準由主體的業務模式以及金融資產的合同現金流特徵決定。在權益工具中的投資需要按公允價值計量且其變動計入損益，若初始不可撤銷地選擇在其他綜合收益計量公允價值變動，則其他綜合收益不會循環至損益。對於金融負債，除了指定為按公允價值計量且其變動計入損益的負債在其他綜合收益中確認為由於自身信用風險變化導致的變動外，其分類和計量並無任何變動。

簡明合併財務報表附註

截至2017年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)

就金融資產的減值而言，相較國際會計準則第39號的已發生信用損失模型，國際財務報告準則第9號要求採用預期信用損失模型。預期信用損失模型要求主體於各報告日對預期信用損失及該等預期信用損失的變動進行核算，以反映自初始確認後信用風險的變動。減值損失準備的計量一般取決於金融工具自初始確認後其信用風險是否顯著增加。對所有自初始確認後信用風險顯著增加的金融工具，國際財務報告準則第9號要求主體考慮所有合理和可支持的信息(包括前瞻性信息)，以單項認定或組合評估的方式確認整個生命週期內的預期信用損失。

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。

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及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號對合併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和計量、金融資產減值的計算方法、結果、確認時間以及金融工具披露的性質和範圍有影響。同時，實施該準則對本集團的管理組織架構、各項職能及流程、預算與運營業績考核、信息系統的應用亦有影響。目前，本集團正在依據國際財務報告準則第9號的要求對存量金融資產的分類進行判斷，並正積極推進減值計量模型的開發設計，持續完善相關政策制度與管理系統。由於本集團尚未實施套期會計，因此預期國際財務報告準則第9號的套期會計相關規定不會對本集團產生重大影響。

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。

簡明合併財務報表附註

截至2017年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15號 — 與客戶之間的合同產生的收入

《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。

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2017年6月30日，本集團不可撤銷的經營租賃承諾為102億，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。

除上述提及的國際財務報告準則第9號、國際財務報告準則第15號、國際財務報告準則第16號的影響外，採用已頒佈但尚未生效的新的及經修訂的國際財務報告準則預期不會對本集團的經營成果、財務狀況和其他綜合收益產生重大影響。

簡明合併財務報表附註

截至2017年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	
	2017年	2016年
利息收入		
存放中央銀行款項	10,381	9,498
存放同業及其他金融機構款項	3,445	4,880
拆放同業及其他金融機構款項	5,524	5,256
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	316	149
買入返售金融資產	3,759	2,971
客戶貸款及墊款		
其中：企業貸款及墊款	31,089	28,950
個人貸款及墊款	44,265	37,540
可供出售金融資產	4,028	2,858
持有至到期投資	14,279	12,755
應收款項類投資	28,262	37,419
小計	145,348	142,276
利息支出		
同業及其他金融機構存放款項	(1,474)	(3,124)
同業及其他金融機構拆入款項	(341)	(950)
賣出回購金融資產款	(1,573)	(4,731)
吸收存款	(53,153)	(51,273)
發行債券	(1,293)	(561)
小計	(57,834)	(60,639)
淨利息收入	87,514	81,637
其中：已減值金融資產的利息收入	79	181
計入利息收入內		
上市投資利息收入	19,922	16,044
非上市投資利息收入	26,647	37,137

簡明合併財務報表附註

截至2017年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	
		2017年	2016年
銀行卡及POS手續費收入		2,857	2,418
理財手續費收入		2,746	2,135
代理手續費收入	(1)	2,580	1,446
結算與清算手續費收入	(2)	2,094	2,831
託管業務收入		479	408
其他		812	651
手續費及佣金收入		11,568	9,889
手續費及佣金支出	(3)	(4,535)	(4,023)
手續費及佣金淨收入		7,033	5,866

(1) 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。

(2) 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。

(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)。

簡明合併財務報表附註

截至2017年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)

5 交易淨收益

	截至6月30日止六個月	
	2017年	2016年
債券	1,346	595
衍生金融工具	333	(36)
合計	1,679	559

6 證券投資淨收益

	截至6月30日止六個月	
	2017年	2016年
可供出售金融資產的淨收益	9,645	3,994
自其他綜合收益重分類至損益的重估淨收益	93	154
轉至持有至到期投資部分的未實現利得攤銷	48	48
應收款項類投資的淨收益	49	68
合計	9,835	4,264

簡明合併財務報表附註

截至2017年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)

7 其他業務淨(損失)/收益

	截至6月30日止六個月	
	2017年	2016年
貴金屬實物業務收入	335	239
政府補貼收入	311	389
匯兌(損失)/收益	(961)	113
租賃收入	72	75
其他	155	144
合計	(88)	960

8 營業支出

	註釋	截至6月30日止六個月	
		2017年	2016年
職工成本(包括董事、監事和高級管理人員薪酬)	(1)	19,223	17,170
儲蓄代理費	(2)	33,587	29,697
其他一般營運及管理費用		8,269	8,466
折舊及攤銷		2,334	2,299
稅金及附加	(3)	797	2,827
審計費		9	8
其他		1,325	1,720
合計		65,544	62,187

簡明合併財務報表附註

截至2017年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)

(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	
	2017年	2016年
短期薪酬		
工資、獎金、津貼和補貼	13,880	12,501
職工福利費	593	469
社會保險	872	717
其中：醫療保險費	800	654
工傷保險費	26	26
生育保險費	46	37
住房公積金	1,144	1,118
工會經費和職工教育經費	408	379
小計	16,897	15,184
設定提存計劃		
基本養老保險	1,803	1,535
失業保險費	61	77
年金計劃	455	366
小計	2,319	1,978
補充退休福利(附註31(1))	7	8
合計	19,223	17,170

(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) 稅金及附加主要包括城建稅、教育費附加、房產稅、土地使用稅、車船使用稅和印花稅等。

根據財政部、國家稅務總局頒佈的《財政部、國家稅務總局關於全面推開營業稅改徵增值稅試點的通知》(財稅[2016]36號)及相關規定，自2016年5月1日起，本集團原繳納營業稅的業務改為繳納增值稅，根據不同業務類型稅率分別為6%、11%和17%。

簡明合併財務報表附註

截至2017年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)

9 資產減值損失

	截至6月30日止六個月	
	2017年	2016年
客戶貸款及墊款	9,502	8,116
拆放同業及其他金融機構款項	133	(1,491)
應收款項類投資	654	(1,731)
其他	77	70
合計	10,366	4,964

10 所得稅費用

	截至6月30日止六個月	
	2017年	2016年
當期所得稅	4,893	3,186
遞延所得稅(附註22)	(1,422)	(267)
合計	3,471	2,919

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。

簡明合併財務報表附註

截至2017年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(續)

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	
		2017年	2016年
稅前利潤		30,063	26,135
按法定稅率25%計算的所得稅費用		7,516	6,534
不可抵扣費用等的納稅影響	(1)	52	11
減：減免稅收入的納稅影響	(2)	(4,097)	(3,626)
所得稅費用		3,471	2,919

- (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) 減免稅收入主要是根據稅法規定免徵所得稅的國債、地方政府債和農戶小額貸款利息收入，及減半徵收的鐵道債和長期專項金融債。

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	
	2017年	2016年
屬於本銀行股東的淨利潤(人民幣百萬元)	26,600	23,229
普通股加權平均數(百萬股)	81,031	68,604
基本每股盈利(人民幣)	0.33	0.34

- (2) 截至2017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，因此稀釋每股盈利與基本每股盈利相同。

簡明合併財務報表附註

截至2017年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)

12 現金及存放中央銀行款項

	註釋	2017年 6月30日	2016年 12月31日
庫存現金		46,145	51,238
存放中央銀行法定存款準備金	(1)	1,284,288	1,198,987
存放中央銀行超額存款準備金	(2)	16,817	58,716
存放中央銀行財政性存款		1,285	1,332
合計		1,348,535	1,310,273

(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2017年6月30日，人民幣法定存款準備金繳存比例為16.5% (2016年12月31日：16.5%)；外幣法定存款準備金繳存比例為5% (2016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。

13 存放同業及其他金融機構款項

	2017年 6月30日	2016年 12月31日
存放於：		
中國大陸銀行	238,790	165,239
中國大陸非銀行金融機構	71	69
中國大陸以外銀行	12,996	10,468
合計	251,857	175,776

簡明合併財務報表附註

截至2017年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)

14 拆放同業及其他金融機構款項

	2017年 6月30日	2016年 12月31日
拆放於：		
中國大陸銀行	23,663	20,462
中國大陸非銀行金融機構	189,599	169,536
中國大陸以外銀行	2,342	3,429
合計	215,604	193,427
減值準備(附註24)	(273)	(140)
賬面價值	215,331	193,287

簡明合併財務報表附註

截至2017年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 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產

	註釋	2017年 6月30日	2016年 12月31日
交易性金融資產			
債券			
— 香港地區上市		654	1,106
— 香港以外上市		9,601	11,062
— 非上市		—	56
小計		10,255	12,224
同業存單			
— 香港以外上市		85,395	46,128
— 非上市		9,495	—
小計		94,890	46,128
交易性金融資產合計	(1)	105,145	58,352
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			
— 非上市		9,270	6,576
同業借款			
— 非上市		6,670	—
收益憑證			
— 非上市		2,641	4,048
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合計	(2)	18,581	10,624
合計		123,726	68,976

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。

簡明合併財務報表附註

截至2017年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 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產(續)

按發行人分析如下：

	註釋	2017年 6月30日	2016年 12月31日
交易性金融資產			
債券			
香港發行人			
— 金融機構		47	48
中國內地發行人			
— 政府		227	539
— 金融機構		5,676	6,640
— 公司		3,986	4,664
小計		9,889	11,843
其他國家及地區發行人			
— 政府		33	100
— 金融機構		286	233
小計		319	333
債券合計		10,255	12,224
同業存單			
— 中國內地金融機構		94,890	46,128
交易性金融資產合計	(1)	105,145	58,352
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			
— 中國內地金融機構		9,270	6,576
同業借款			
— 中國內地金融機構		6,670	—
收益憑證			
— 中國內地金融機構		2,641	4,048
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合計	(2)	18,581	10,624
合計		123,726	68,976

簡明合併財務報表附註

截至2017年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 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產(續)

- (1) 本集團持有作交易用途的金融資產的變現不存在重大限制。
- (2) 本集團指定以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產，均為本集團發行的保本理財產品所投資的資產。於2017年6月30日及2016年12月31日，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。

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

	2017年6月30日		
	合同／ 名義金額	公允價值 資產	負債
匯率合約	561,921	3,226	(3,088)
利率合約	19,314	78	(74)
合計	581,235	3,304	(3,162)

	2016年12月31日		
	合同／ 名義金額	公允價值 資產	負債
匯率合約	498,317	6,098	(6,346)
利率合約	17,126	81	(58)
合計	515,443	6,179	(6,404)

於2017年6月30日及2016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。

簡明合併財務報表附註

截至2017年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

	2017年 6月30日	2016年 12月31日
交易對手違約風險加權資產		
匯率合約	1,997	2,435
利率合約	35	27
小計	2,032	2,462
信用估值調整風險加權資產	1,302	1,234
合計	3,334	3,696

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

	2017年 6月30日	2016年 12月31日
按擔保物列示如下：		
票據	88,276	50,227
債券	41,057	21,904
貸款及其他	—	1,000
合計	129,333	73,131

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2017年6月30日及2016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。

簡明合併財務報表附註

截至2017年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：

	2017年 6月30日	2016年 12月31日
企業貸款及墊款		
— 貸款	1,268,560	1,079,392
— 貼現	279,855	349,081
小計	1,548,415	1,428,473
個人貸款及墊款		
個人消費貸款	1,280,065	1,101,662
— 個人住房貸款	1,050,479	903,967
— 個人其他消費貸款	229,586	197,695
個人商務貸款	294,642	288,370
個人小額貸款	157,224	139,239
信用卡透支及其他	60,108	52,904
小計	1,792,039	1,582,175
貸款及墊款總額	3,340,454	3,010,648
減：貸款減值準備		
— 個別評估	(2,541)	(2,439)
— 組合評估	(76,477)	(68,992)
貸款及墊款賬面淨額	3,261,436	2,939,217

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)。

簡明合併財務報表附註

截至2017年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
2017年6月30日					
貸款及墊款總額	3,313,079	24,273	3,102	3,340,454	0.82%
貸款減值準備	(57,277)	(19,200)	(2,541)	(79,018)	
貸款及墊款淨額	3,255,802	5,073	561	3,261,436	
2016年12月31日					
貸款及墊款總額	2,984,357	23,424	2,867	3,010,648	0.87%
貸款減值準備	(50,784)	(18,208)	(2,439)	(71,431)	
貸款及墊款淨額	2,933,573	5,216	428	2,939,217	

簡明合併財務報表附註

截至2017年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：

	尚未識別 出減值而 通過組合 評估計提的 減值準備	已減值貸款及墊款的減值準備		合計
		通過組合 評估計提的 減值準備	通過個別 評估計提的 減值準備	
2017年1月1日	50,784	18,208	2,439	71,431
本期淨計提	6,493	2,862	147	9,502
本期核銷及轉出	—	(2,971)	(128)	(3,099)
本期收回已核銷	—	1,165	98	1,263
本期轉回 — 釋放的減值準備折現利息	—	(64)	(15)	(79)
2017年6月30日	57,277	19,200	2,541	79,018
	尚未識別 出減值而 通過組合 評估計提的 減值準備	通過組合 評估計提的 減值準備	通過個別 評估計提的 減值準備	合計
2016年1月1日	43,927	13,835	1,496	59,258
本年淨計提	6,857	11,824	1,630	20,311
本年核銷及轉出	—	(8,871)	(700)	(9,571)
本年收回已核銷	—	1,779	49	1,828
本年轉回 — 釋放的減值準備折現利息	—	(359)	(36)	(395)
2016年12月31日	50,784	18,208	2,439	71,431

簡明合併財務報表附註

截至2017年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
2017年1月1日	33,999	37,432	71,431
本期淨計提	5,136	4,366	9,502
本期核銷及轉出	(1,135)	(1,964)	(3,099)
本期收回已核銷	359	904	1,263
本期轉回 — 釋放的減值準備折現利息	(15)	(64)	(79)
2017年6月30日	38,344	40,674	79,018

	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
本年淨計提	8,663	11,648	20,311
本年核銷及轉出	(3,634)	(5,937)	(9,571)
本年收回已核銷	524	1,304	1,828
本年轉回 — 釋放的減值準備折現利息	(197)	(198)	(395)
2016年12月31日	33,999	37,432	71,431

簡明合併財務報表附註

截至2017年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	2017年 6月30日	2016年 12月31日
債券			
— 香港地區上市		8,342	7,245
— 香港以外上市		172,507	198,128
— 非上市		682	839
小計		181,531	206,212
資產支持證券			
— 香港以外上市		27,246	30,549
— 非上市		—	1,171
小計		27,246	31,720
權益工具	(1)		
— 非上市		557,576	922,255
合計		766,353	1,160,187

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。

於2017年6月30日和2016年12月31日，本集團持有的部分可供出售金融資產的公允價值低於其成本，由於此等公允價值的下降並不重大且具有非持續性，因此無需計提減值準備。

(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。

簡明合併財務報表附註

截至2017年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：

	2017年 6月30日	2016年 12月31日
債券		
香港發行人		
— 金融機構	923	852
中國內地發行人		
— 政府	82,165	91,688
— 金融機構	81,334	96,751
— 公司	15,359	15,481
小計	178,858	203,920
其他國家及地區發行人		
— 金融機構	1,750	1,440
債券合計	181,531	206,212
資產支持證券		
— 中國內地金融機構	27,246	31,720
權益工具		
— 中國內地金融機構	557,576	922,255
合計	766,353	1,160,187

簡明合併財務報表附註

截至2017年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：

	2017年 1月1日	成本增加	成本減少	計入損益	計入權益	2017年 6月30日
攤餘成本	1,161,208	332,427	(722,730)	—	—	770,905
公允價值	(1,021)	—	—	(93)	(3,438)	(4,552)
合計	1,160,187					766,353

	2016年 1月1日	成本增加	成本減少	計入損益	計入權益	2016年 12月31日
攤餘成本	385,340	2,419,547	(1,643,679)	—	—	1,161,208
公允價值	5,343	—	—	(903)	(5,461)	(1,021)
合計	390,683					1,160,187

簡明合併財務報表附註

截至2017年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

	2017年 6月30日	2016年 12月31日
債券		
— 香港地區上市	1,641	1,381
— 香港以外上市	822,168	732,057
— 非上市	407	416
小計	824,216	733,854
資產支持證券		
— 香港以外上市	2,298	2,300
合計	826,514	736,154
上市的持有至到期投資的公允價值	819,831	750,261

上述香港以外上市的投資主要在中國銀行間市場交易。

於2017年6月30日和2016年12月31日，上述持有至到期投資既未逾期也未減值。

簡明合併財務報表附註

截至2017年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：

	2017年 6月30日	2016年 12月31日
債券		
中國內地發行人		
— 政府	495,115	451,082
— 公共機構及准政府	570	570
— 金融機構	278,957	232,930
— 公司	49,135	48,825
小計	823,777	733,407
其他國家及地區發行人		
— 金融機構	439	447
債券合計	824,216	733,854
資產支持證券		
— 中國內地金融機構	2,298	2,300
合計	826,514	736,154

簡明合併財務報表附註

截至2017年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	2017年 6月30日	2016年 12月31日
債券			
— 香港以外上市		117,803	113,007
— 非上市	(1)	1,104,272	1,034,086
小計		1,222,075	1,147,093
資產支持證券			
— 非上市		30,062	47,001
其他債務工具			
— 非上市	(2)	241,427	306,251
減值準備		(2,475)	(1,821)
賬面價值		1,491,089	1,498,524

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。

簡明合併財務報表附註

截至2017年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：

	2017年 6月30日	2016年 12月31日
債券		
中國內地發行人		
— 政府	12,665	8,813
— 金融機構	1,204,830	1,134,030
— 公司	4,580	4,250
小計	1,222,075	1,147,093
資產支持證券		
— 中國內地金融機構	30,062	47,001
其他債務工具		
— 中國內地金融機構	241,427	306,251
減值準備	(2,475)	(1,821)
賬面價值	1,491,089	1,498,524

20 對子公司投資

	2017年 6月30日	2016年 12月31日
投資成本	615	615

於2015年11月20日，本銀行與其他投資方聯合發起成立中郵消費金融有限公司(「中郵消費金融」)，註冊地為廣東省廣州市，註冊資本人民幣10億元。中郵消費金融主要從事僅限於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、固定收益類證券投資業務。

於2017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% (2016年12月31日：61.50%)。

簡明合併財務報表附註

截至2017年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						
2017年1月1日	35,934	9,748	1,259	5,027	8,088	60,056
加：本期增加	137	69	5	40	2,275	2,526
投資性房地產轉入	7	—	—	—	—	7
在建工程轉入	274	48	—	84	(406)	—
減：本期處置	(26)	(60)	(13)	(11)	—	(110)
轉出至投資性房地產	(3)	—	—	—	—	(3)
轉出至在建工程	—	—	—	—	(124)	(124)
2017年6月30日	36,323	9,805	1,251	5,140	9,833	62,352
累計折舊						
2017年1月1日	(9,414)	(7,139)	(1,180)	(3,041)	—	(20,774)
加：本期計提	(891)	(554)	(9)	(310)	—	(1,764)
投資性房地產轉入	(2)	—	—	—	—	(2)
減：本期處置	5	57	13	11	—	86
轉出至投資性房地產	1	—	—	—	—	1
2017年6月30日	(10,301)	(7,636)	(1,176)	(3,340)	—	(22,453)
賬面淨額						
2017年6月30日	26,022	2,169	75	1,800	9,833	39,899
2017年1月1日	26,520	2,609	79	1,986	8,088	39,282

簡明合併財務報表附註

截至2017年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						
2016年1月1日	32,380	8,569	931	4,522	7,520	53,922
加：本年增加	598	502	329	257	5,743	7,429
投資性房地產轉入	17	—	—	—	—	17
在建工程轉入	3,329	873	2	276	(4,480)	—
減：本年處置	(188)	(196)	(3)	(28)	—	(415)
轉出至投資性房地產	(202)	—	—	—	—	(202)
轉出至在建工程	—	—	—	—	(695)	(695)
2016年12月31日	35,934	9,748	1,259	5,027	8,088	60,056
累計折舊						
2016年1月1日	(7,864)	(6,306)	(816)	(2,390)	—	(17,376)
加：本年計提	(1,664)	(1,016)	(366)	(677)	—	(3,723)
投資性房地產轉入	(5)	—	—	—	—	(5)
減：本年處置	59	183	2	26	—	270
轉出至投資性房地產	60	—	—	—	—	60
2016年12月31日	(9,414)	(7,139)	(1,180)	(3,041)	—	(20,774)
賬面淨額						
2016年12月31日	26,520	2,609	79	1,986	8,088	39,282
2016年1月1日	24,516	2,263	115	2,132	7,520	36,546

簡明合併財務報表附註

截至2017年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)

於2017年6月30日，本銀行在設立及重組時自郵政集團取得的不動產和設備尚有淨值為人民幣5億元(2016年12月31日：淨值為人民幣6億元)的部分，其相關產權過戶手續尚在辦理中。

此外，於2017年6月30日，本集團尚有淨值為人民幣23億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(2016年12月31日：淨值為人民幣18億元)。

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。

於2017年6月30日及2016年12月31日，本集團的不動產和設備中以融資租入方式取得的不動產和設備原值及淨額均不重大。

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：

	2017年 6月30日	2016年 12月31日
遞延所得稅資產	15,781	13,465

(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
2017年1月1日	13,320	130	(9)	24	13,465
計入損益	1,697	11	(286)	—	1,422
計入其他綜合收益	—	—	894	—	894
2017年6月30日	15,017	141	599	24	15,781

簡明合併財務報表附註

截至2017年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)

(1) 主要遞延所得稅資產和負債項目及其變動情況如下：(續)

	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
計入損益	2,595	2	32	22	2,651
計入其他綜合收益	—	—	1,615	—	1,615
2016年12月31日	13,320	130	(9)	24	13,465

(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：

	2017年6月30日		2016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	60,073	15,017	53,282	13,320
金融工具公允價值變動	4,457	1,114	174	43
已計提但尚未支付職工成本	561	141	517	130
可抵扣虧損	96	24	96	24
合計	65,187	16,296	54,069	13,517
遞延所得稅負債				
金融工具公允價值變動	(2,059)	(515)	(208)	(52)
合計	(2,059)	(515)	(208)	(52)
賬面淨額	63,128	15,781	53,861	13,465

簡明合併財務報表附註

截至2017年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	2017年 6月30日	2016年 12月31日
應收利息		39,366	33,448
應收及暫付款		6,779	5,343
土地使用權	(1)	1,804	1,822
無形資產	(2)	1,726	1,744
長期待攤費用	(3)	1,061	1,252
投資性房地產		778	816
低值易耗品		489	542
其他		19,030	6,540
合計		71,033	51,507
減值準備(附註24)		(365)	(336)
淨額		70,668	51,171

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

(2) 本集團的無形資產主要為電腦軟件，攤銷年限為10年。

(3) 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及預付的租賃費等。

簡明合併財務報表附註

截至2017年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

	截至2017年6月30日止六個月				期末賬面 餘額
	期初賬面 餘額	本期計提	本期增加／(減少)		
			轉入	核銷	
拆出資金減值準備	140	133	—	—	273
應收款項類投資減值準備	1,821	654	—	—	2,475
客戶貸款及墊款減值準備	71,431	9,502	1,184	(3,099)	79,018
其他資產減值準備	336	56	—	(27)	365
合計	73,728	10,345	1,184	(3,126)	82,131

	2016年度				年末賬面 餘額
	年初賬面 餘額	本年 (回撥)／計提	本年增加／(減少)		
			轉入	核銷	
拆出資金減值準備	1,642	(1,502)	—	—	140
應收款項類投資減值準備	3,940	(2,119)	—	—	1,821
客戶貸款及墊款減值準備	59,258	20,311	1,433	(9,571)	71,431
其他資產減值準備	231	170	—	(65)	336
合計	65,071	16,860	1,433	(9,636)	73,728

簡明合併財務報表附註

截至2017年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)

25 同業及其他金融機構存放款項

	2017年 6月30日	2016年 12月31日
存放款項：		
中國大陸銀行	23,939	183,382
中國大陸非銀行金融機構	31,682	98,305
合計	55,621	281,687

26 同業及其他金融機構拆入款項

	2017年 6月30日	2016年 12月31日
拆入款項：		
中國大陸銀行	9,652	9,770
中國大陸非銀行金融機構	—	400
中國大陸以外銀行	113	3,988
合計	9,765	14,158

27 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債

	2017年 6月30日	2016年 12月31日
保本理財產品	18,486	10,623

本集團將其發行的保本型理財產品指定為以公允價值計量且其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其變動計入當期損益的金融資產。於2017年6月30日及2016年12月31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；於2017年6月30日及2016年12月31日，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負債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。

簡明合併財務報表附註

截至2017年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)

28 賣出回購金融資產款

	2017年 6月30日	2016年 12月31日
按抵押物類型分析：		
債券	77,439	123,712
票據	3,188	6,077
合計	80,627	129,789

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。

29 吸收存款

	2017年 6月30日	2016年 12月31日
活期存款		
公司客戶	787,664	742,380
個人客戶	2,339,696	2,347,795
小計	3,127,360	3,090,175
定期存款		
公司客戶	351,579	332,644
個人客戶	4,325,933	3,862,371
小計	4,677,512	4,195,015
其他存款	1,363	1,121
合計	7,806,235	7,286,311

於2017年6月30日，吸收存款中包含存入保證金人民幣375億元(2016年12月31日：人民幣339億元)。

簡明合併財務報表附註

截至2017年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)

30 發行債券

	2017年 6月30日	2016年 12月31日
二級資本債	74,925	54,943

經中國銀監會和中國人民銀行批准，本集團於2015年9月發行10年期固定利率二級資本債券，面值為人民幣250億元，票面年利率為4.50%，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4.50%不變。

經中國銀監會和中國人民銀行批准，本集團於2016年10月發行10年期固定利率二級資本債券，面值為人民幣300億元，票面年利率為3.30%，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2021年10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2021年10月起，票面年利率維持3.30%不變。

經中國銀監會和中國人民銀行批准，本集團於2017年3月發行10年期固定利率二級資本債券，面值為人民幣200億元，票面年利率為4.50%，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2022年3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2022年3月起，票面年利率維持4.50%不變。

上述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，本集團有權對該上述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，上述二級資本債券符合合格二級資本工具條件。

簡明合併財務報表附註

截至2017年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	2017年 6月30日	2016年 12月31日
應付利息		77,676	89,558
代理業務應付款項		9,730	18,520
應付待結算及清算款項		8,297	4,203
應付職工薪酬	(1)	7,117	5,996
應付股利		5,972	—
應交所得稅		2,798	1,717
應交增值稅		1,765	1,305
應付郵政集團		1,134	1,711
應解匯兌款		1,067	1,198
應付工程款		685	743
營業稅與其他應付稅款		443	681
其他		13,539	9,187
合計		130,223	134,819

(1) 應付職工薪酬

	註釋	2017年 6月30日	2016年 12月31日
應付短期薪酬	(i)	5,910	4,601
應付設定提存計劃	(ii)	692	914
應付補充退休福利	(iii)	515	481
合計		7,117	5,996

簡明合併財務報表附註

截至2017年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) 應付短期薪酬

	截至2017年6月30日止六個月			
	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	4,001	13,880	(12,754)	5,127
職工福利費	—	593	(589)	4
社會保險費	55	872	(822)	105
其中：醫療保險費	52	800	(754)	98
工傷保險費	1	26	(23)	4
生育保險費	2	46	(45)	3
住房公積金	25	1,144	(1,112)	57
工會經費和職工教育經費	520	408	(311)	617
合計	4,601	16,897	(15,588)	5,910

	2016年度			
	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	4,517	26,085	(26,601)	4,001
職工福利費	4	1,490	(1,494)	—
社會保險費	25	1,577	(1,547)	55
其中：醫療保險費	22	1,447	(1,417)	52
工傷保險費	1	50	(50)	1
生育保險費	2	80	(80)	2
住房公積金	16	2,309	(2,300)	25
工會經費和職工教育經費	401	902	(783)	520
合計	4,963	32,363	(32,725)	4,601

簡明合併財務報表附註

截至2017年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) 應付設定提存計劃

	截至2017年6月30日止六個月			
	期初餘額	本期增加	本期減少	期末餘額
基本養老保險	67	1,803	(1,792)	78
失業保險費	5	61	(59)	7
年金計劃	842	455	(690)	607
合計	914	2,319	(2,541)	692

	2016年度			
	年初餘額	本年增加	本年減少	年末餘額
基本養老保險	66	3,319	(3,318)	67
失業保險費	5	145	(145)	5
年金計劃	670	732	(560)	842
合計	741	4,196	(4,023)	914

簡明合併財務報表附註

截至2017年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) 應付補充退休福利

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，其在綜合收益表內確認的淨負債變動情況列示如下：

	2017年 6月30日	2016年 12月31日
期／年初餘額	481	515
利息費用	8	16
精算損益	40	(20)
計入損益	(1)	4
計入其他綜合收益	41	(24)
已支付福利	(14)	(30)
期／年末餘額	515	481

精算所使用的主要假設如下：

	2017年 6月30日	2016年 12月31日
折現率 — 退休福利計劃	3.90%	3.50%
折現率 — 內退福利計劃	3.50%	3.00%
平均醫療費用年增長率	8%	8%
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(2010–2013年)確定的，該表為中國地區的信息公開統計。

於2017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(2016年12月31日：無)。

簡明合併財務報表附註

截至2017年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：

	截至 2017年 6月30日 止六個月	2016年度
已註冊、發行及繳足股份數(百萬股)		
期／年初股數	81,031	68,604
本期／年新增	—	12,427
期／年末股數	81,031	81,031

2016年9月28日，本銀行在香港聯合證券交易所有限公司主板上市，完成了公開發行境外上市外資股（「H股」）12,106,588,000股的首次發行，股票面值為人民幣1元，發行價格為每股港幣4.76元。2016年10月27日，本銀行完成了H股319,986,000股的超額配售，每股面值為人民幣1元，發行價格為每股港幣4.76元。本次H股發行募集資金總額為折合港幣59,150,492,240.00元，其中股本溢價（扣減發行費用後）的餘額為人民幣37,675,425,775.91元計入資本公積。

33 資本公積

	2017年 6月30日	2016年 12月31日
銀行股份制改制淨資產評估增值	3,448	3,448
戰略投資者股本溢價	33,536	33,536
公開發行H股股本溢價（扣減發行費用後）	37,675	37,675
合計	74,659	74,659

簡明合併財務報表附註

截至2017年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

34.1 盈餘公積

	截至 2017年 6月30日 止六個月	2016年度
期／年初餘額	20,395	16,411
本期／年計提	—	3,984
期／年末餘額	20,395	20,395

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。

34.2 一般風險準備

	截至 2017年 6月30日 止六個月	2016年度
期／年初餘額	93,803	84,754
本期／年計提	—	9,049
期／年末餘額	93,803	93,803

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%。

簡明合併財務報表附註

截至2017年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)

34.3 投資重估儲備

	總額	稅項影響	淨值
2017年1月1日	189	(46)	143
可供出售金融資產的公允價值變動	(3,438)	859	(2,579)
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	(93)	23	(70)
— 其他	(48)	12	(36)
2017年6月30日	(3,390)	848	(2,542)

	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	(5,461)	1,365	(4,096)
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	(903)	226	(677)
— 其他	(96)	24	(72)
2016年12月31日	189	(46)	143

35 分配股利

本銀行於2017年6月8日經2016年度股東大會決議，批准以每10股派發人民幣0.737元(含稅)向股權登記日登記在冊的全部普通股股東派發2016年度現金股利59.72億元(含稅)。本銀行已於2017年7月派發上述現金股利。

簡明合併財務報表附註

截至2017年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)

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：

	2017年 6月30日	2016年 12月31日
現金	46,145	51,238
存放中央銀行超額存款準備金	16,817	58,716
存放同業及其他金融機構款項	17,769	14,165
拆放同業及其他金融機構款項	19,023	9,214
買入返售金融資產	80,220	51,560
合計	179,974	184,893

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2017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68.92% (2016年12月31日：68.92%)。

簡明合併財務報表附註

截至2017年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《代理營業機構委託代理銀行業務框架協定》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檔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：

$$\text{某網點月代理費} = \sum (\text{該網點當月各檔次存款日積數} \times \text{相應檔次存款費率} / 365) - \text{該網點現金(含在途)} \\ \text{日積數} \times 1.5\% / 365$$

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。

簡明合併財務報表附註

截至2017年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)

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	
	2017年	2016年
儲蓄代理費	33,587	29,697
代理儲蓄結算業務支出	1,622	2,138
代理銷售及其他佣金支出	1,971	899
合計	37,180	32,734

(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	
	2017年	2016年
房屋	39	40
其他	10	16
合計	49	56

簡明合併財務報表附註

截至2017年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(續)

接受關聯方租賃

	截至6月30日止六個月	
	2017年	2016年
房屋	459	467
其他	19	20
合計	478	487

(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	
		2017年	2016年
向關聯方提供勞務	(i)	14	23
向關聯方銷售材料		1	2
合計		15	25

(i) 關聯方提供勞務包括設備維護、鈔幣清點和其他服務。

簡明合併財務報表附註

截至2017年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(續)

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	
		2017年	2016年
接受關聯方提供的勞務	(ii)	367	277
接受關聯方提供的行銷服務		222	878
向關聯方購買材料及商品		23	16
合計		612	1,171

(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。

(4) 給予關聯方授信

- (i) 於2017年6月30日，本集團未向關聯方發放貸款及墊款(2016年12月31日：無)。
- (ii) 於2017年6月30日，本集團向關聯方開出履約保函餘額為50萬元(2016年12月31日：無)。
- (iii) 於2017年6月30日，本集團未向關聯方開出銀行承兌匯票(2016年12月31日：無)。

簡明合併財務報表附註

截至2017年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)

(5) 關聯方存款

	2017年	2016年
	6月30日	12月31日
郵政集團	12,593	10,593
中國郵政速遞物流股份有限公司及其附屬公司	1,533	1,644
其他關聯方	3,449	2,997
合計	17,575	15,234
年利率	0.30%~4.75%	0.30%~3.42%

截至2017年6月30日止六個月及於2016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	
	2017年	2016年
代理保險銷售		
中郵人壽保險股份有限公司	71	34
代理基金銷售		
中郵創業基金管理有限公司	7	15

簡明合併財務報表附註

截至2017年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

	2017年 6月30日	2016年 12月31日
郵政集團	306	295

(2) 應付款項

	2017年 6月30日	2016年 12月31日
郵政集團(附註31)	1,134	1,711

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：

	2017年 6月30日	2016年 12月31日
郵政集團	1,384	1,172

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。

簡明合併財務報表附註

截至2017年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)

37.6 本集團和其他政府相關實體(續)

本集團認為與政府機關、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。

37.7 關鍵人員薪酬

本集團的關鍵管理人員是指有權力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。本集團於日常業務中與關鍵管理人員進行正常的銀行業務交易。截至2017年6月30日止六個月及2016年度，本集團與關鍵管理人員的交易及餘額均不重大。

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，根據產品運作情況分配收益給投資者。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2017年6月30日及2016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。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，截至2017年6月30日止六個月為人民幣27億元(2016年6月30日止六個月：人民幣21億元)。於2017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7,269億元(2016年12月31日：人民幣8,093億元)。

於2017年6月30日及2016年12月31日，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。

簡明合併財務報表附註

截至2017年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2017年6月30日及2016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。

	2017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	557,576	—	—	557,576
資產支持證券	27,246	2,298	29,912	59,456
其他債務工具	—	—	239,102	239,102
合計	584,822	2,298	269,014	856,134

	2016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	922,255	—	—	922,255
資產支持證券	31,720	2,300	46,766	80,786
其他債務工具	—	—	304,665	304,665
合計	953,975	2,300	351,431	1,307,706

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訊息。

簡明合併財務報表附註

截至2017年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2017年6月30日及2016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	
	2017年	2016年
利息收入	9,701	19,815
證券投資淨損益	9,739	4,284
其他綜合收益	20	515
合計	19,460	24,614

(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2017年6月30日及2016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。

簡明合併財務報表附註

截至2017年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

	2017年 6月30日	2016年 12月31日
已簽訂但未履行合同	1,201	1,842

39.3 信貸承諾

	2017年 6月30日	2016年 12月31日
貸款承諾		
— 原到期日在1年以內	27,941	6,191
— 原到期日在1年以上(含1年)	351,658	279,981
小計	379,599	286,172
銀行承兌匯票	40,144	41,327
開出保函及擔保	19,495	25,230
開出信用證	12,301	7,438
未使用的信用卡額度	206,500	164,742
合計	658,039	524,909

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。

簡明合併財務報表附註

截至2017年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

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：

	2017年 6月30日	2016年 12月31日
一年以內	2,782	3,846
一至二年	2,407	3,126
二至三年	1,815	2,421
三至五年	1,982	2,969
五年以上	1,217	1,582
合計	10,203	13,944

39.5 擔保物

作為抵質押物的資產

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：

	2017年 6月30日	2016年 12月31日
債券	79,447	123,894
票據	3,212	6,151
合計	82,659	130,045

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2017年6月30日，此類抵質押物賬面價值為人民幣375億元(2016年12月31日：361億元)。上述抵質押物主要為持有至到期債券。

簡明合併財務報表附註

截至2017年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。

於2017年6月30日及2016年12月31日，本集團未從同業進行相關買入返售業務中接受可以出售或再次向外抵押的債券作為抵質押物。

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2017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976億元(2016年12月31日：人民幣947億元)。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

	2017年 6月30日	2016年 12月31日
財務擔保及信貸承諾	246,183	190,427

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。

簡明合併財務報表附註

截至2017年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，這些金融資產轉讓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，相關金融資產轉讓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。(附註28)

	2017年 6月30日 持有至到期 投資	2016年 12月31日 持有至到期 投資
抵押物賬面價值	508	2,081
對應的賣出回購款	(515)	(2,001)

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其他資產和其他負債科目會按照本集團的繼續涉入程度同時確認繼續涉入資產和繼續涉入負債，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準。

簡明合併財務報表附註

截至2017年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(續)

40.2 信貸資產證券化(續)

於2017年6月30日及2016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：

	2017年 6月30日	2016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

於2017年6月30日，本集團通過持有部分特定目的信託的各級資產支持證券而終止確認的已發行的資產支持證券的面值為人民幣38.17億元，相關資產餘額為人民幣1.3億元(2016年12月31日：人民幣1.45億元)。本集團作為該特定目的信託的貸款服務機構，對轉讓予特定目的信託的信貸資產進行管理，並作為貸款資產管理人收取相應手續費收入。2017年上半年，本集團未向上述特定目的信託提供財務支持(2016年度：無)。

40.3 證券借出交易

於證券借出交易中，交易對手在本集團無任何違約的情況下，可以將上述證券出售或再次用於擔保，但同時需承擔在協議規定的到期日將上述證券歸還於本集團的義務。對於上述交易，本集團認為本集團保留了相關證券的絕大部分風險和報酬，故未對相關證券進行終止確認。於2017年6月30日，本集團在證券借出交易中轉讓資產的賬面價值為人民幣13.40億元，於可供出售金融資產(附註19.1)、持有至到期投資(附註19.2)等科目核算(2016年12月31日：無)。

簡明合併財務報表附註

截至2017年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。

簡明合併財務報表附註

截至2017年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2017年6月30日止六個月				合計
	個人銀行	公司銀行	資金業務	其他業務	
外部利息收入	46,837	33,307	65,204	—	145,348
外部利息支出	(46,822)	(6,331)	(4,681)	—	(57,834)
分部間利息淨收入／(支出)	67,356	(8,307)	(59,049)	—	—
淨利息收入	67,371	18,669	1,474	—	87,514
手續費及佣金淨收入	5,253	780	1,000	—	7,033
交易淨收益	—	—	1,679	—	1,679
證券投資淨收益	—	—	9,835	—	9,835
其他業務淨(損失)／收益	231	(95)	(758)	534	(88)
營業支出	(54,285)	(5,002)	(6,170)	(87)	(65,544)
資產減值損失	(4,444)	(5,135)	(787)	—	(10,366)
稅前利潤	14,126	9,217	6,273	447	30,063

	2017年6月30日				合計
	個人銀行	公司銀行	資金業務	其他業務	
分部資產	2,186,738	1,802,366	4,538,941	—	8,528,045
遞延所得稅資產					15,781
資產總額					8,543,826
分部負債	(6,769,916)	(1,164,893)	(244,235)	—	(8,179,044)
補充信息					
折舊及攤銷	1,955	339	40	—	2,334
資本性支出	2,318	403	47	—	2,768
信貸承諾	206,500	451,539	—	—	658,039

簡明合併財務報表附註

截至2017年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				合計
	個人銀行	公司銀行	資金業務	其他業務	
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)	—	—
淨利息收入	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
其他業務淨收益	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12月31日				合計
	個人銀行	公司銀行	資金業務	其他業務	
分部資產	1,931,129	1,665,926	4,655,102	—	8,252,157
遞延所得稅資產					13,465
資產總額					8,265,622
分部負債	(6,316,949)	(1,098,593)	(503,192)	—	(7,918,734)
補充信息					
折舊及攤銷	3,675	928	87	—	4,690
資本性支出	5,802	1,465	138	—	7,405
信貸承諾	164,742	360,167	—	—	524,909

簡明合併財務報表附註

截至2017年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、陝西、甘肅、青海、寧夏、新疆、內蒙古、廣西
- 東北地區：包括遼寧、吉林、黑龍江、大連

	截至2017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	73,460	12,877	8,722	11,233	18,488	14,806	5,762	—	145,348
外部利息支出	(4,072)	(9,199)	(4,265)	(8,364)	(16,916)	(11,141)	(3,877)	—	(57,834)
分部間利息淨(支出)/ 收入	(66,245)	8,502	5,055	9,461	23,054	15,096	5,077	—	—
淨利息收入	3,143	12,180	9,512	12,330	24,626	18,761	6,962	—	87,514
手續費及佣金淨收入	710	1,164	824	1,056	1,412	1,258	609	—	7,033
交易淨收益	1,686	—	—	(3)	—	(4)	—	—	1,679
證券投資淨收益	9,789	—	—	46	—	—	—	—	9,835
其他業務淨(損失)/ 收益	(982)	105	107	91	240	268	83	—	(88)
營業支出	(3,582)	(8,970)	(7,078)	(8,480)	(17,458)	(14,069)	(5,907)	—	(65,544)
資產減值損失	(2,445)	(1,172)	(781)	(1,254)	(1,848)	(2,238)	(628)	—	(10,366)
稅前利潤	8,319	3,307	2,584	3,786	6,972	3,976	1,119	—	30,063

簡明合併財務報表附註

截至2017年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)

	2017年6月30日								
	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
分部資產	8,361,001	1,220,034	803,586	1,370,280	2,557,492	1,762,489	630,367	(8,177,204)	8,528,045
遞延所得稅資產									15,781
資產總額									<u>8,543,826</u>
分部負債	(8,062,170)	(1,211,347)	(795,586)	(1,362,814)	(2,541,068)	(1,754,713)	(628,550)	8,177,204	<u>(8,179,044)</u>
補充信息									
折舊及攤銷	431	339	195	251	433	500	185	—	2,334
資本性支出	387	668	159	418	439	439	258	—	2,768
信貸承諾	206,500	67,861	61,071	109,760	117,814	84,225	10,808	—	658,039

	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	—	—
淨利息收入	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	641	868	717	819	1,216	1,000	605	—	5,866
交易淨收益	557	2	—	—	—	—	—	—	559
證券投資淨收益	4,248	16	—	—	—	—	—	—	4,264
其他業務淨收益	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	5,483	3,228	2,493	3,690	6,071	3,707	1,463	—	26,135

簡明合併財務報表附註

截至2017年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12月31日								
	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
分部資產	7,974,481	1,146,868	742,914	1,359,200	2,285,513	1,660,562	615,355	(7,532,736)	8,252,157
遞延所得稅資產									13,465
資產總額									<u>8,265,622</u>
分部負債	(7,668,552)	(1,141,605)	(737,587)	(1,355,714)	(2,276,294)	(1,656,999)	(614,719)	7,532,736	<u>(7,918,734)</u>
補充信息									
折舊及攤銷	683	690	437	548	928	992	412	—	4,690
資本性支出	978	1,286	460	1,240	1,684	1,310	447	—	7,405
信貸承諾	164,742	64,915	62,370	68,439	85,311	65,314	13,818	—	524,909

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、適中速度和良好品質，確保風險調整後的收益和資本充足狀況達到良好的水準。

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2017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2016年12月31日止年度合併財務報表時沒有發生重大變化。

簡明合併財務報表附註

截至2017年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：

	2017年 6月30日	2016年 12月31日
存放中央銀行款項	1,302,390	1,259,035
存放同業及其他金融機構款項	251,857	175,776
拆放同業及其他金融機構款項	215,331	193,287
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	123,726	68,976
衍生金融資產	3,304	6,179
買入返售金融資產	129,333	73,131
客戶貸款及墊款	3,261,436	2,939,217
可供出售金融資產 — 債權投資	208,777	237,932
持有至到期投資	826,514	736,154
應收款項類投資	1,491,089	1,498,524
其他金融資產	44,240	36,490
小計	7,857,997	7,224,701
信貸承諾	658,039	524,909
合計	8,516,036	7,749,610

於2017年6月30日及2016年12月31日，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。

簡明合併財務報表附註

截至2017年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：

	2017年6月30日		2016年12月31日	
	金額	佔比	金額	佔比
總行	244,394	7%	246,633	8%
中部地區	765,221	23%	676,974	23%
西部地區	600,971	18%	540,762	18%
長江三角洲	602,577	18%	540,236	18%
環渤海地區	517,272	16%	460,587	15%
珠江三角洲	364,531	11%	321,097	11%
東北地區	245,488	7%	224,359	7%
總額	3,340,454	100%	3,010,648	100%

(b) 客戶貸款及墊款按貸款類型分佈情況列示如下：

	2017年6月30日		2016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	1,268,560	38%	1,079,392	35%
貼現	279,855	8%	349,081	12%
個人貸款及墊款	1,792,039	54%	1,582,175	53%
總額	3,340,454	100%	3,010,648	100%

簡明合併財務報表附註

截至2017年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：

	2017年6月30日		2016年12月31日	
	金額	佔比	金額	佔比
企業貸款及墊款				
交通運輸、倉儲和郵政業(i)	334,350	10%	317,722	10%
製造業	225,006	7%	181,917	6%
金融業	156,876	5%	161,012	5%
電力、熱力、燃氣及 水生產和供應業	163,724	5%	132,157	4%
批發和零售業	74,595	2%	56,937	2%
建築業	66,591	2%	54,450	2%
採礦業	46,464	1%	47,631	2%
房地產業	42,370	1%	39,881	1%
水利、環境和公共設施管理業	70,304	2%	36,751	1%
其他	88,280	3%	50,934	2%
小計	1,268,560	38%	1,079,392	35%
票據貼現	279,855	8%	349,081	12%
個人貸款及墊款				
個人消費貸款				
— 個人住房貸款	1,050,479	31%	903,967	29%
— 個人其他消費貸款	229,586	7%	197,695	7%
個人商務貸款	294,642	9%	288,370	10%
個人小額貸款	157,224	5%	139,239	5%
信用卡透支及其他	60,108	2%	52,904	2%
小計	1,792,039	54%	1,582,175	53%
總額	3,340,454	100%	3,010,648	100%

(i) 於2017年6月30日，其中包括貸予中國鐵路總公司的貸款餘額為人民幣1,865.63億元(2016年12月31日：人民幣1,972.63億元)。

簡明合併財務報表附註

截至2017年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：

	2017年6月30日		2016年12月31日	
	金額	佔比	金額	佔比
信用貸款	844,738	26%	729,884	24%
保證貸款	268,525	8%	227,942	8%
抵押貸款	1,675,279	50%	1,507,326	49%
質押貸款	272,057	8%	196,415	7%
票據貼現	279,855	8%	349,081	12%
總額	3,340,454	100%	3,010,648	100%

(3) 貸款及墊款按逾期及減值情況列示如下：

	2017年 6月30日	2016年 12月31日
企業貸款及墊款		
— 未逾期且未減值	1,538,564	1,418,971
— 已逾期但未減值	1,308	1,324
— 減值	8,543	8,178
小計	1,548,415	1,428,473
個人貸款及墊款		
— 未逾期且未減值	1,768,320	1,560,143
— 已逾期但未減值	4,887	3,919
— 減值	18,832	18,113
小計	1,792,039	1,582,175
合計	3,340,454	3,010,648

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。

簡明合併財務報表附註

截至2017年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：

	2017年6月30日		
	正常	關注	合計
企業貸款及墊款	1,529,257	9,307	1,538,564
個人貸款及墊款	1,764,560	3,760	1,768,320
合計	3,293,817	13,067	3,306,884

	2016年12月31日		
	正常	關注	合計
企業貸款及墊款	1,404,277	14,694	1,418,971
個人貸款及墊款	1,555,802	4,341	1,560,143
合計	2,960,079	19,035	2,979,114

(b) 已逾期但未減值的貸款及墊款

按逾期時間列示如下：

	2017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	821	487	—	1,308
個人貸款及墊款	3,299	1,588	—	4,887
合計	4,120	2,075	—	6,195

簡明合併財務報表附註

截至2017年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(續)

	2016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	615	709	—	1,324
個人貸款及墊款	2,251	1,668	—	3,919
合計	2,866	2,377	—	5,243

(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：

	2017年6月30日			2016年12月31日		
	金額	佔比(%)	減值比率	金額	佔比(%)	減值比率
總行	887	3%	0.36%	926	4%	0.38%
中部地區	4,563	17%	0.60%	4,518	17%	0.67%
西部地區	10,835	39%	1.80%	9,755	37%	1.80%
長江三角洲	2,663	10%	0.44%	2,869	11%	0.53%
環渤海地區	2,977	11%	0.58%	2,966	11%	0.64%
珠江三角洲	2,100	8%	0.58%	2,119	8%	0.66%
東北地區	3,350	12%	1.36%	3,138	12%	1.40%
合計	27,375	100%	0.82%	26,291	100%	0.87%

簡明合併財務報表附註

截至2017年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)

減值貸款及墊款產品集中度列示如下：

	2017年6月30日			2016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	8,543	31%	0.55%	8,178	31%	0.57%
個人貸款及墊款						
個人消費貸款						
— 個人住房貸款	1,999	7%	0.19%	1,711	6%	0.19%
— 個人其他消費貸款	1,258	5%	0.55%	983	4%	0.50%
個人商務貸款	10,336	38%	3.51%	10,027	38%	3.48%
個人小額貸款	4,354	16%	2.77%	4,468	17%	3.21%
信用卡透支及其他	885	3%	1.47%	924	4%	1.75%
合計	27,375	100%	0.82%	26,291	100%	0.87%

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貸款風險分類指引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。

簡明合併財務報表附註

截至2017年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)

(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：

	2017年6月30日				合計
	逾期 1天至90天 (含90天)	逾期 91天至1年 (含1年)	逾期 1年至3年 (含3年)	逾期 3年以上	
信用貸款	482	819	533	33	1,867
保證貸款	1,536	2,003	2,059	438	6,036
抵押貸款	5,636	6,879	7,503	278	20,296
質押貸款	417	3,631	627	68	4,743
票據貼現	21	—	—	—	21
合計	8,092	13,332	10,722	817	32,963

	2016年12月31日				合計
	逾期 1天至90天 (含90天)	逾期 91天至1年 (含1年)	逾期 1年至3年 (含3年)	逾期 3年以上	
信用貸款	519	645	335	23	1,522
保證貸款	1,235	2,160	1,908	307	5,610
抵押貸款	5,275	7,629	5,829	156	18,889
質押貸款	1,296	1,028	588	40	2,952
票據貼現	27	—	—	—	27
合計	8,352	11,462	8,660	526	29,000

簡明合併財務報表附註

截至2017年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2017年6月30日，本集團重組貸款及墊款餘額為人民幣9.40億元(2016年12月31日：人民幣10.12億元)。

(6) 存放及拆放同業及其他金融機構款項

於2017年6月30日及2016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

下表列示了持有至到期投資與應收款項類投資的賬面價值和減值準備：

		2017年 6月30日	2016年 12月31日
未逾期且未減值	(a)	2,317,878	2,236,499
已減值	(b)	2,200	—
小計		2,320,078	2,236,499
個別方式評估		(880)	—
組合方式評估		(1,595)	(1,821)
減值損失準備		(2,475)	(1,821)
持有至到期投資與應收款項類投資淨值		2,317,603	2,234,678

簡明合併財務報表附註

截至2017年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

債務工具的信用質量(續)

(a) 未逾期且未減值債務工具

	2017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	260	82,165	495,115	12,665	590,205
公共機構及 准政府債券	—	—	570	—	570
金融機構債券	6,009	84,007	279,396	1,204,830	1,574,242
公司債券	3,986	15,359	49,135	4,580	73,060
同業存單	94,890	—	—	—	94,890
資產支持證券	—	27,246	2,298	30,062	59,606
資產管理計劃	9,270	—	—	—	9,270
同業借款	6,670	—	—	—	6,670
收益憑證	2,641	—	—	—	2,641
其他債務工具	—	—	—	239,227	239,227
合計	123,726	208,777	826,514	1,491,364	2,650,381

簡明合併財務報表附註

截至2017年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)

債務工具的信用質量(續)

(a) 未逾期且未減值債務工具(續)

	以公允價值 計量且其變動 計入當期損益 的金融資產	2016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	
政府債券	639	91,688	451,082	8,813	552,222
公共機構及 准政府債券	—	—	570	—	570
金融機構債券	6,921	99,043	233,377	1,134,030	1,473,371
公司債券	4,664	15,481	48,825	4,250	73,220
同業存單	46,128	—	—	—	46,128
資產支持證券	—	31,720	2,300	47,001	81,021
資產管理計劃	6,576	—	—	—	6,576
收益憑證	4,048	—	—	—	4,048
其他債務工具	—	—	—	306,251	306,251
合計	68,976	237,932	736,154	1,500,345	2,543,407

簡明合併財務報表附註

截至2017年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)

債務工具的信用質量(續)

(b) 已減值債務工具

	2017年6月30日		
	持有至到期 投資	應收款項類 投資	合計
其他債務工具	—	2,200	2,200
減：減值準備	—	(880)	(880)
已減值持有至到期投資和 應收款項類投資的賬面價值	—	1,320	1,320

於2016年12月31日，本集團無已減值債務工具。

簡明合併財務報表附註

截至2017年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)

債務工具的信用質量(續)

(c) 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務工具信用風險狀況。評級參照債務工具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：

	2017年6月30日					合計
	未評級(i)	AAA	AA	A	A以下	
政府債券	453,049	137,122	—	34	—	590,205
公共機構及准政府債券	570	—	—	—	—	570
金融機構債券	1,532,753	28,713	3,935	3,387	5,454	1,574,242
公司債券	8,578	56,062	3,601	4,057	762	73,060
同業存單	94,890	—	—	—	—	94,890
資產支持證券	30,297	21,424	7,885	—	—	59,606
資產管理計劃	9,270	—	—	—	—	9,270
同業借款	6,670	—	—	—	—	6,670
收益憑證	2,641	—	—	—	—	2,641
其他債務工具	241,427	—	—	—	—	241,427
合計	2,380,145	243,321	15,421	7,478	6,216	2,652,581

簡明合併財務報表附註

截至2017年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)

債務工具的信用質量(續)

(c) 債務工具按照信用評級進行分類(續)

	2016年12月31日					合計
	未評級(i)	AAA	AA	A	A以下	
政府債券	417,557	134,631	—	34	—	552,222
公共機構及准政府債券	570	—	—	—	—	570
金融機構債券	1,444,008	16,433	3,901	5,055	3,974	1,473,371
公司債券	9,227	58,829	2,585	1,823	756	73,220
同業存單	46,128	—	—	—	—	46,128
資產支持證券	48,350	24,984	7,687	—	—	81,021
資產管理計劃	6,576	—	—	—	—	6,576
收益憑證	4,048	—	—	—	—	4,048
其他債務工具	306,251	—	—	—	—	306,251
合計	2,282,715	234,877	14,173	6,912	4,730	2,543,407

- (i) 本集團持有的未評級債務工具主要為政策性銀行債券、國債及其他債務工具，其中其他債務工具主要包括由其他金融機構、第三方保證人提供擔保或存單質押及其他資產支持的信託計劃、資產管理計劃及金融機構理財產品。

簡明合併財務報表附註

截至2017年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：

	2017年6月30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	—	62,962	—	—	—	—	—	1,285,573	1,348,535
存放同業及其他金融機構款項	—	17,769	260	6,600	176,680	50,548	—	—	251,857
拆放同業及其他金融機構款項	—	—	59,658	21,793	32,718	101,162	—	—	215,331
以公允價值計量且其變動									
計入當期損益的金融資產	—	—	17,105	40,169	49,103	17,212	137	—	123,726
衍生金融資產	—	—	761	821	1,649	73	—	—	3,304
買入返售金融資產	—	—	51,843	57,999	19,491	—	—	—	129,333
客戶貸款及墊款	11,146	—	133,694	270,573	1,020,835	622,485	1,202,703	—	3,261,436
可供出售金融資產	—	100,084	14,723	9,892	392,363	150,907	98,318	66	766,353
持有至到期投資	—	—	22,323	49,520	62,663	369,042	322,966	—	826,514
應收款項類投資	1,320	—	12,419	19,892	187,974	543,612	725,872	—	1,491,089
其他金融資產	1,018	22	12,234	15,324	14,723	919	—	—	44,240
金融資產總額	13,484	180,837	325,020	492,583	1,958,199	1,855,960	2,349,996	1,285,639	8,461,718
同業及其他金融機構存放款項	—	51,836	49	343	1,707	1,686	—	—	55,621
同業及其他金融機構拆入款項	—	—	659	2,153	6,953	—	—	—	9,765
以公允價值計量且其變動									
計入當期損益的金融負債	—	—	3,743	6,749	7,994	—	—	—	18,486
衍生金融負債	—	—	649	847	1,600	66	—	—	3,162
賣出回購金融資產款	—	—	78,245	1,568	814	—	—	—	80,627
吸收存款	—	3,219,887	266,241	609,973	3,107,663	602,471	—	—	7,806,235
發行債券	—	—	—	—	—	—	74,925	—	74,925
其他金融負債	—	24,315	21,142	11,911	41,313	18,233	—	—	116,914
金融負債總額	—	3,296,038	370,728	633,544	3,168,044	622,456	74,925	—	8,165,735
流動性淨額	13,484	(3,115,201)	(45,708)	(140,961)	(1,209,845)	1,233,504	2,275,071	1,285,639	295,983

簡明合併財務報表附註

截至2017年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)

	2016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	—	109,954	—	—	—	—	—	1,200,319	1,310,273
存放同業及其他金融機構款項	—	13,415	12,903	23,010	69,800	56,648	—	—	175,776
拆放同業及其他金融機構款項	—	—	4,754	22,912	84,468	81,153	—	—	193,287
以公允價值計量且其變動									
計入當期損益的金融資產	—	—	8,903	19,934	33,530	5,410	1,199	—	68,976
衍生金融資產	—	—	881	1,273	3,929	96	—	—	6,179
買入返售金融資產	—	—	25,699	41,897	5,535	—	—	—	73,131
客戶貸款及墊款	9,482	—	157,396	295,282	879,417	565,183	1,032,457	—	2,939,217
可供出售金融資產	—	172,696	55,391	243,278	430,446	166,153	92,157	66	1,160,187
持有至到期投資	—	—	10,200	4,249	94,953	299,709	327,043	—	736,154
應收款項類投資	—	—	21,837	17,628	179,448	499,870	779,741	—	1,498,524
其他金融資產	685	64	9,905	11,932	13,545	359	—	—	36,490
金融資產總額	10,167	296,129	307,869	681,395	1,795,071	1,674,581	2,232,597	1,200,385	8,198,194
同業及其他金融機構存放款項	—	103,233	26,406	84,134	66,280	1,634	—	—	281,687
同業及其他金融機構拆入款項	—	—	4,450	275	9,433	—	—	—	14,158
衍生金融負債	—	—	888	1,084	4,358	74	—	—	6,404
賣出回購金融資產款	—	—	107,351	14,334	8,104	—	—	—	129,789
以公允價值計量且其變動									
計入當期損益的金融負債	—	—	3,559	5,657	1,407	—	—	—	10,623
吸收存款	—	3,133,204	380,193	1,188,601	2,026,764	557,549	—	—	7,286,311
發行債券	—	—	—	—	—	—	54,943	—	54,943
其他金融負債	—	18,621	24,983	26,711	32,019	21,467	—	—	123,801
金融負債總額	—	3,255,058	547,830	1,320,796	2,148,365	580,724	54,943	—	7,907,716
流動性淨額	10,167	(2,958,929)	(239,961)	(639,401)	(353,294)	1,093,857	2,177,654	1,200,385	290,478

簡明合併財務報表附註

截至2017年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。

	2017年6月30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	—	62,962	—	582	—	—	—	1,285,573	1,349,117
存放同業及其他金融機構款項	—	17,787	261	9,220	182,290	51,161	—	—	260,719
拆放同業及其他金融機構款項	—	—	59,846	23,732	37,323	105,295	—	—	226,196
以公允價值計量且其變動									
計入當期損益的金融資產	—	—	17,288	40,587	50,738	18,289	138	—	127,040
買入返售金融資產	—	—	52,284	58,811	20,154	—	—	—	131,249
客戶貸款及墊款	11,758	—	146,293	295,956	1,112,058	934,638	1,612,987	—	4,113,690
可供出售金融資產	—	100,084	15,827	11,636	397,244	170,835	109,046	66	804,738
持有至到期投資	—	—	24,181	56,081	84,057	452,573	414,651	—	1,031,543
應收款項類投資	1,320	—	14,356	30,175	231,838	694,221	870,248	—	1,842,158
其他金融資產	—	3	—	2,601	2,094	176	—	—	4,874
非衍生金融資產總額	13,078	180,836	330,336	529,381	2,117,796	2,427,188	3,007,070	1,285,639	9,891,324
非衍生金融負債									
同業及其他金融機構存放款項	—	51,836	50	351	1,761	1,851	—	—	55,849
同業及其他金融機構拆入款項	—	—	667	2,195	7,179	—	—	—	10,041
以公允價值計量且其變動									
計入當期損益的金融負債	—	—	3,749	6,787	8,137	—	—	—	18,673
賣出回購金融資產款	—	—	78,342	1,580	822	—	—	—	80,744
吸收存款	—	3,221,825	271,778	619,909	3,171,890	659,126	—	—	7,944,528
發行債券	—	—	—	1,125	1,890	12,060	88,950	—	104,025
其他金融負債	—	21,827	15,700	612	685	447	—	—	39,271
非衍生金融負債總額	—	3,295,488	370,286	632,559	3,192,364	673,484	88,950	—	8,253,131
流動性淨額	13,078	(3,114,652)	(39,950)	(103,178)	(1,074,568)	1,753,704	2,918,120	1,285,639	1,638,193

簡明合併財務報表附註

截至2017年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)

	2016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	—	109,954	—	609	—	—	—	1,200,319	1,310,882
存放同業及其他金融機構款項	—	13,434	12,973	24,592	73,358	58,129	—	—	182,486
拆放同業及其他金融機構款項	—	—	4,783	25,157	89,328	85,133	—	—	204,401
以公允價值計量且其變動									
計入當期損益的金融資產	—	—	8,969	20,146	34,553	6,015	1,749	—	71,432
買入返售金融資產	—	—	25,805	42,254	5,731	—	—	—	73,790
客戶貸款及墊款	10,175	—	168,240	316,535	955,558	803,436	1,370,909	—	3,624,853
可供出售金融資產	—	172,696	56,071	244,521	436,835	186,254	101,722	66	1,198,165
持有至到期投資	—	—	11,775	7,317	117,072	377,107	421,798	—	935,069
應收款項類投資	—	—	23,786	28,446	223,667	660,053	937,390	—	1,873,342
其他金融資產	—	45	—	1,294	1,541	162	—	—	3,042
非衍生金融資產總額	10,175	296,129	312,402	710,871	1,937,643	2,176,289	2,833,568	1,200,385	9,477,462
非衍生金融負債									
同業及其他金融機構存放款項	—	103,232	27,258	85,405	68,382	1,795	—	—	286,072
同業及其他金融機構拆入款項	—	—	4,484	275	9,556	—	—	—	14,315
賣出回購金融資產款	—	—	108,233	14,716	8,335	—	—	—	131,284
以公允價值計量且其變動									
計入當期損益的金融負債	—	—	3,560	5,683	1,431	—	—	—	10,674
吸收存款	—	3,135,540	388,124	1,216,833	2,082,448	615,589	—	—	7,438,534
發行債券	—	—	—	—	2,115	8,460	64,450	—	75,025
其他金融負債	—	16,285	15,704	1,051	745	458	—	—	34,243
非衍生金融負債總額	—	3,255,057	547,363	1,323,963	2,173,012	626,302	64,450	—	7,990,147
流動性淨額	10,175	(2,958,928)	(234,961)	(613,092)	(235,369)	1,549,987	2,769,118	1,200,385	1,487,315

簡明合併財務報表附註

截至2017年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)

衍生金融工具現金流

按淨額結算的衍生金融工具

本集團按照淨額結算的衍生金融工具主要與利率的變動有關。下表按於報告期末至合同到期日的剩餘期限列示了本集團以淨額結算的衍生金融工具的未經折現的合同現金流：

	2017年6月30日					合計
	1個月內	1至3個月	3至12個月	1至5年	5年以上	
利率衍生金融工具	1	(2)	—	13	—	12

	2016年12月31日					合計
	1個月內	1至3個月	3至12個月	1至5年	5年以上	
利率衍生金融工具	2	2	9	21	—	34

按總額結算的衍生金融工具

本集團按照總額結算的衍生金融工具主要與匯率及利率的變動相關。下表按於報告期末至合同到期日的剩餘期限列示了本集團以總額結算的衍生金融工具的未經折現的合同現金流：

	2017年6月30日					合計
	1個月內	1至3個月	3至12個月	1至5年	5年以上	
按總額結算的衍生金融工具						
— 現金流入	154,024	143,159	264,992	1,207	—	563,382
— 現金流出	(153,892)	(143,177)	(264,934)	(1,206)	—	(563,209)
合計	132	(18)	58	1	—	173

簡明合併財務報表附註

截至2017年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)

衍生金融工具現金流(續)

按總額結算的衍生金融工具(續)

	2016年12月31日					合計
	1個月內	1至3個月	3至12個月	1至5年	5年以上	
按總額結算的衍生金融工具						
— 現金流入	154,836	74,444	267,645	2,671	—	499,596
— 現金流出	(154,844)	(74,255)	(268,085)	(2,671)	—	(499,855)
合計	(8)	189	(440)	—	—	(259)

信貸承諾

下表按合同的剩餘期限列表外項目金額：

	2017年6月30日			合計
	1年以內	1至5年	5年以上	
貸款承諾	84,719	269,812	25,068	379,599
銀行承兌匯票	40,144	—	—	40,144
開出保函及擔保	9,711	9,779	5	19,495
開出信用證	12,301	—	—	12,301
未使用的信用卡額度	206,500	—	—	206,500
合計	353,375	279,591	25,073	658,039

簡明合併財務報表附註

截至2017年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)

信貸承諾(續)

	2016年12月31日			合計
	1年以內	1至5年	5年以上	
貸款承諾	58,835	206,762	20,575	286,172
銀行承兌匯票	41,327	—	—	41,327
開出保函及擔保	18,104	7,121	5	25,230
開出信用證	7,438	—	—	7,438
未使用的信用卡額度	164,742	—	—	164,742
合計	290,446	213,883	20,580	524,909

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)	
	2017年 6月30日	2016年 12月31日
各收益率曲線向上平移100個基點	(8,850)	(7,695)
各收益率曲線向下平移100個基點	8,850	7,695

簡明合併財務報表附註

截至2017年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

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：

	2017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	1,300,170	—	—	—	—	48,365	1,348,535
存放同業及其他金融機構款項	18,029	52,620	169,860	11,348	—	—	251,857
拆放同業及其他金融機構款項	59,658	48,986	33,411	73,276	—	—	215,331
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產	19,786	42,511	48,026	13,243	—	160	123,726
衍生金融資產	—	—	—	—	—	3,304	3,304
買入返售金融資產	51,843	57,999	19,491	—	—	—	129,333
客戶貸款及墊款	470,773	401,778	2,334,556	46,826	7,503	—	3,261,436
可供出售金融資產	7,014	9,829	14,417	115,645	61,872	557,576	766,353
持有至到期投資	25,371	81,998	65,537	332,531	321,077	—	826,514
應收款項類投資	154,809	647,344	380,311	130,869	177,756	—	1,491,089
其他金融資產	—	—	—	—	—	44,240	44,240
金融資產總額	2,107,453	1,343,065	3,065,609	723,738	568,208	653,645	8,461,718
同業及其他金融機構存放款項	51,885	343	1,707	1,686	—	—	55,621
同業及其他金融機構拆入款項	659	2,153	6,953	—	—	—	9,765
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融負債	3,727	6,727	7,967	—	—	65	18,486
衍生金融負債	—	—	—	—	—	3,162	3,162
賣出回購金融資產款	78,245	1,568	814	—	—	—	80,627
吸收存款	3,484,765	609,973	3,107,663	602,471	—	1,363	7,806,235
發行債券	—	—	—	—	74,925	—	74,925
其他金融負債	—	1	—	—	—	116,913	116,914
金融負債總額	3,619,281	620,765	3,125,104	604,157	74,925	121,503	8,165,735
利率風險缺口	(1,511,828)	722,300	(59,495)	119,581	493,283	532,142	295,983

簡明合併財務報表附註

截至2017年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	1,256,826	—	—	—	—	53,447	1,310,273
存放同業及其他金融機構款項	26,318	74,880	60,730	13,848	—	—	175,776
拆放同業及其他金融機構款項	4,754	54,105	81,161	53,267	—	—	193,287
以公允價值計量且其變動計入							
當期損益的金融資產	9,303	21,902	32,342	4,185	1,199	45	68,976
衍生金融資產	—	—	—	—	—	6,179	6,179
買入返售金融資產	25,699	41,897	5,535	—	—	—	73,131
客戶貸款及墊款	1,749,147	419,111	720,080	39,751	11,128	—	2,939,217
可供出售金融資產	12,690	15,348	22,694	122,197	65,003	922,255	1,160,187
持有至到期投資	13,751	31,120	108,577	261,783	320,923	—	736,154
應收款項類投資	159,148	621,727	369,003	165,526	183,120	—	1,498,524
其他金融資產	—	—	—	—	—	36,490	36,490
金融資產總額	3,257,636	1,280,090	1,400,122	660,557	581,373	1,018,416	8,198,194
同業及其他金融機構存放款項	129,639	84,134	66,280	1,634	—	—	281,687
同業及其他金融機構拆入款項	4,450	275	9,433	—	—	—	14,158
衍生金融負債	—	—	—	—	—	6,404	6,404
賣出回購金融資產款	107,351	14,334	8,104	—	—	—	129,789
以公允價值計量且其變動計入							
當期損益的金融負債	3,538	5,638	1,403	—	—	44	10,623
吸收存款	3,512,276	1,188,601	2,026,764	557,549	—	1,121	7,286,311
發行債券	—	—	—	—	54,943	—	54,943
其他金融負債	—	2	2	—	—	123,797	123,801
金融負債總額	3,757,254	1,292,984	2,111,986	559,183	54,943	131,366	7,907,716
利率風險缺口	(499,618)	(12,894)	(711,864)	101,374	526,430	887,050	290,478

簡明合併財務報表附註

截至2017年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2017年6月30日及2016年12月31日本集團受外匯匯率變動影響的風險敞口：

	2017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	1,347,049	1,219	267	1,348,535
存放同業及其他金融機構款項	235,301	13,096	3,460	251,857
拆放同業及其他金融機構款項	202,226	13,105	—	215,331
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產	113,258	10,468	—	123,726
衍生金融資產	64	3,229	11	3,304
買入返售金融資產	129,333	—	—	129,333
客戶貸款及墊款	3,246,632	14,711	93	3,261,436
可供出售金融資產	752,669	13,684	—	766,353
持有至到期投資	823,991	2,523	—	826,514
應收款項類投資	1,491,089	—	—	1,491,089
其他金融資產	43,969	271	—	44,240
金融資產總額	8,385,581	72,306	3,831	8,461,718

簡明合併財務報表附註

截至2017年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)

	2017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	55,621	—	—	55,621
同業及其他金融機構拆入款項	3,920	5,845	—	9,765
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融負債	18,486	—	—	18,486
衍生金融負債	73	3,066	23	3,162
賣出回購金融資產款	80,627	—	—	80,627
吸收存款	7,786,897	18,769	569	7,806,235
發行債券	74,925	—	—	74,925
其他金融負債	116,751	162	1	116,914
金融負債總額	8,137,300	27,842	593	8,165,735
資產負債表內敞口淨額	248,281	44,464	3,238	295,983
衍生金融工具的淨名義金額	10,487	(9,569)	(816)	102
信貸承諾	643,192	10,139	4,708	658,039

簡明合併財務報表附註

截至2017年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	1,309,142	1,065	66	1,310,273
存放同業及其他金融機構款項	163,422	8,984	3,370	175,776
拆放同業及其他金融機構款項	173,470	19,817	—	193,287
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產	67,537	1,439	—	68,976
衍生金融資產	63	6,112	4	6,179
買入返售金融資產	73,131	—	—	73,131
客戶貸款及墊款	2,927,732	11,211	274	2,939,217
可供出售金融資產	1,146,427	13,760	—	1,160,187
持有至到期投資	733,870	2,284	—	736,154
應收款項類投資	1,498,524	—	—	1,498,524
其他金融資產	36,279	211	—	36,490
金融資產總額	8,129,597	64,883	3,714	8,198,194

簡明合併財務報表附註

截至2017年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	278,213	3,474	—	281,687
同業及其他金融機構拆入款項	8,330	5,828	—	14,158
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融負債	10,623	—	—	10,623
衍生金融負債	56	6,345	3	6,404
賣出回購金融資產款	129,789	—	—	129,789
吸收存款	7,270,222	15,562	527	7,286,311
發行債券	54,943	—	—	54,943
其他金融負債	123,700	100	1	123,801
金融負債總額	7,875,876	31,309	531	7,907,716
資產負債表內敞口淨額	253,721	33,574	3,183	290,478
衍生金融工具的淨名義金額	(473)	1,019	(808)	(262)
信貸承諾	506,299	14,326	4,284	524,909

簡明合併財務報表附註

截至2017年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)

匯率敏感性分析：

下表列示與所示日期美元對人民幣匯率變動5%產生外匯折算差異對本行淨利潤的潛在影響：

匯率變動	2017年 6月30日	2016年 12月31日
美元對人民幣升值5%	(355)	132
美元對人民幣貶值5%	355	(132)

對淨利潤的影響來自於人民幣匯率變動對外幣資產與負債的淨頭寸的影響。對淨利潤的影響是基於對本集團於報告期末的淨外匯保持不變的假設確定的。本集團基於管理層對外幣匯率變動走勢的判斷，通過積極調整外幣敞口以降低外匯風險。因此，上述敏感性分析可能與實際情況存在差異。

42.5 金融工具的公允價值

(1) 截止2017年6月30日止六個月期間及2016年度，本集團財務報表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) 公允價值層級

以公允價值計量的金融工具在估值方面分為以下三個層級：

第一層級：採用相同資產或負債在活躍市場中的報價計量(未經調整)。

第二層級：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、除第一層級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。

第三層級：以可觀察到的市場資料以外的變數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。

簡明合併財務報表附註

截至2017年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

	2017年6月30日				
	賬面價值	公允價值	第一層級	第二層級	第三層級
金融資產					
持有至到期投資	826,514	820,240	2,540	817,700	—
應收款項類投資	1,491,089	1,451,991	—	62,625	1,389,366
合計	2,317,603	2,272,231	2,540	880,325	1,389,366
金融負債					
發行債券	74,925	72,634	—	72,634	—
2016年12月31日					
	賬面價值	公允價值	第一層級	第二層級	第三層級
金融資產					
持有至到期投資	736,154	750,681	2,293	748,388	—
應收款項類投資	1,498,524	1,486,383	—	58,632	1,427,751
合計	2,234,678	2,237,064	2,293	807,020	1,427,751
金融負債					
發行債券	54,943	53,637	—	53,637	—

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。

簡明合併財務報表附註

截至2017年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：

	2017年6月30日			合計
	第一層級	第二層級	第三層級	
以公允價值計量且其變動計入				
當期損益的金融資產				
— 債券	974	9,281	—	10,255
— 同業存單	9,495	85,395	—	94,890
— 資產管理計劃	—	—	9,270	9,270
— 同業借款	—	—	6,670	6,670
— 收益憑證	—	—	2,641	2,641
小計	10,469	94,676	18,581	123,726
衍生金融資產				
— 匯率衍生工具	—	3,226	—	3,226
— 利率衍生工具	—	78	—	78
小計	—	3,304	—	3,304
可供出售金融資產				
— 債券	11,978	169,553	—	181,531
— 資產支持證券	—	27,246	—	27,246
— 權益工具	—	101,875	1,878	103,753
小計	11,978	298,674	1,878	312,530
金融資產合計	22,447	396,654	20,459	439,560
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	—	—	(18,486)	(18,486)
衍生金融負債				
— 匯率衍生工具	—	(3,088)	—	(3,088)
— 利率衍生工具	—	(74)	—	(74)
小計	—	(3,162)	—	(3,162)
金融負債合計	—	(3,162)	(18,486)	(21,648)

簡明合併財務報表附註

截至2017年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)

	2016年12月31日			合計
	第一層級	第二層級	第三層級	
以公允價值計量且其變動計入				
當期損益的金融資產				
— 交易性債券	1,439	10,785	—	12,224
— 同業存單	—	46,128	—	46,128
— 資產管理計劃	—	—	6,576	6,576
— 收益憑證	—	—	4,048	4,048
小計	1,439	56,913	10,624	68,976
衍生金融資產				
— 匯率衍生工具	—	6,098	—	6,098
— 利率衍生工具	—	81	—	81
小計	—	6,179	—	6,179
可供出售金融資產				
— 債券	10,283	195,929	—	206,212
— 資產支持證券	—	31,720	—	31,720
— 權益工具	—	184,130	1,746	185,876
小計	10,283	411,779	1,746	423,808
金融資產合計	11,722	474,871	12,370	498,963
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	—	—	(10,623)	(10,623)
衍生金融負債				
— 匯率衍生工具	—	(6,346)	—	(6,346)
— 利率衍生工具	—	(58)	—	(58)
小計	—	(6,404)	—	(6,404)
金融負債合計	—	(6,404)	(10,623)	(17,027)

截至2017年6月30日止六個月期間及2016年度，公允價值各層級間無重大轉移。

簡明合併財務報表附註

截至2017年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2017年6月30日及2016年12月31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：

	2017年 6月30日	2016年 12月31日
核心一級資本充足率	8.72%	8.63%
一級資本充足率	8.72%	8.63%
資本充足率	11.67%	11.13%
核心一級資本	364,638	346,574
核心一級資本扣除項目	(1,739)	(1,757)
核心一級資本淨額	362,899	344,817
其他一級資本	27	6
一級資本淨額	362,926	344,823
二級資本		
— 超額貸款損失準備	47,794	45,084
— 二級資本工具及其溢價	75,000	55,000
— 少數股東資本可計入部分	55	12
資本淨額	485,775	444,919
風險加權資產	4,161,826	3,995,908

43 資產負債表日後事項

本銀行於2017年6月8日召開的年度股東大會、2017年第一次內資股類別股東大會和2017年第一次H股類別股東大會審議批准了本銀行非公開發行境外優先股的議案，於2017年8月2日，中國銀監會批准本銀行關於境外非公開發行股份總數不超過5億股(含)，募集資金總數不超過等值人民幣500億元(含)的優先股的申請，發行募集資金將在扣除發行費用後，全部用於補充本行其他一級資本。截至報告日，本銀行尚未發行該優先股。

44 比較期間重分類

比較期間財務報表的部分項目已按本期間財務報表的披露方式進行了重分類。

附錄一：未經審閱補充財務信息

截至2017年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 流動性比率及槓桿率

(1) 流動性比率

	截至2017年 6月30日 六個月平均	2016年 年度平均
流動性比率(人民幣及外幣)	42.10%	44.63%

	2017年 6月30日	2016年 12月31日
流動性比率(人民幣及外幣)	41.67%	38.37%

(2) 槓桿率

	2017年 6月30日	2016年 12月31日
槓桿率	4.09%	4.05%

上述流動性比率及槓桿率乃參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)》的要求，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資料計算。

附錄一：未經審閱補充財務信息

截至2017年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 貨幣集中度

	2017年6月30日			合計
	美元 (折合人民幣)	港幣 (折合人民幣)	其他 (折合人民幣)	
即期資產	77,357	2,844	1,587	81,788
即期負債	(32,220)	(1,582)	(999)	(34,801)
遠期購入	277,791	756	20	278,567
遠期出售	(287,335)	(751)	(862)	(288,948)
淨長/(短)頭寸	35,593	1,267	(254)	36,606

	2016年12月31日			合計
	美元 (折合人民幣)	港幣 (折合人民幣)	其他 (折合人民幣)	
即期資產	70,253	2,790	1,595	74,638
即期負債	(35,062)	(1,498)	(1,031)	(37,591)
遠期購入	255,714	27	923	256,664
遠期出售	(255,416)	(9)	(1,742)	(257,167)
淨長/(短)頭寸	35,489	1,310	(255)	36,544

本銀行於截至2017年6月30日止六個月和2016年12月31日止年度期間並無結構性頭寸。

附錄一：未經審閱補充財務信息

截至2017年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 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。

	2017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	1,167	38,974	12,830	52,971
其中屬於香港的部分	—	4,939	1,399	6,338
南北美洲	—	7,243	4,742	11,985
歐洲	—	7,077	542	7,619
	1,167	53,294	18,114	72,575

	2016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	878	33,387	8,728	42,993
其中屬於香港的部分	—	4,146	2,484	6,630
南北美洲	—	3,752	5,029	8,781
歐洲	—	8,236	—	8,236
	878	45,375	13,757	60,010

附錄一：未經審閱補充財務信息

截至2017年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 已逾期發放貸款和墊款總額

	2017年 6月30日	2016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)	8,092	8,352
3個月至6個月(含6個月)	5,340	4,700
6個月至12個月(含12個月)	7,992	6,762
超過12個月	11,539	9,186
合計	32,963	29,000
佔發放貸款和墊款總額百分比		
3個月以下(含3個月)	0.24%	0.28%
3個月至6個月(含6個月)	0.16%	0.16%
6個月至12個月(含12個月)	0.24%	0.22%
超過12個月	0.35%	0.30%
合計	0.99%	0.96%

按地區劃分的已逾期客戶貸款和墊款

	2017年 6月30日	2016年 12月31日
總行	1,037	1,056
長江三角洲	3,426	3,346
珠江三角洲	2,687	2,555
環渤海地區	3,472	3,354
中部地區	5,901	5,785
西部地區	12,580	9,470
東北地區	3,860	3,434
合計	32,963	29,000

附錄二：流動性覆蓋率情況

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2017年	2016年
	6月30日 調整後數值	12月31日 調整後數值
合格優質流動性資產	1,075,473	1,080,184
現金淨流出量	794,177	842,675
流動性覆蓋率(%)	135.42	128.19

附錄三：槓桿率情況

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2017年	2016年
	6月30日	12月31日
一級資本淨額	362,926	344,823
調整後的表內外資產餘額	8,879,061	8,518,775
槓桿率(%)	4.09	4.05

序號	項目	2017年
		6月30日
1	表內資產(除衍生產品和證券融資交易外)	8,499,979
2	減：一級資本扣減項	1,739
3	調整後的表內資產餘額(衍生產品和證券融資交易除外)	8,498,240
4	各類衍生產品的重置成本(扣除合格保證金)	3,304
5	各類衍生產品的潛在風險暴露	9,028
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	12,332
12	證券融資交易的會計資產餘額	41,057
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	41,057
17	表外項目餘額	994,758
18	減：因信用轉換減少的表外項目餘額	667,326
19	調整後的表外項目餘額	327,432
20	一級資本淨額	362,926
21	調整後的表內外資產餘額	8,879,061
22	槓桿率(%)	4.09

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

	2017年6月30日	2016年12月31日
核心一級資本：		
1 實收資本	81,031	81,031
2 留存收益	211,398	190,770
2a 盈餘公積	20,395	20,395
2b 一般風險準備	93,803	93,803
2c 未分配利潤	97,200	76,572
3 累計其他綜合收益和公開儲備	72,003	74,729
3a 資本公積	74,659	74,659
3b 其他	(2,656)	70
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	206	44
6 監管調整前的核心一級資本	364,638	346,574
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)	1,725	1,744
10 依賴未來盈利的由經營虧損引起的淨遞延稅資產	14	13
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	—	—

附錄四：資本構成情況

		2017年6月30日	2016年12月31日
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	—	—
18	對未併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	對未併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	對未併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	對有控制權但不併表的金融機構的核心一級資本投資	—	—
26b	對有控制權但不併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	1,739	1,757
29	核心一級資本	362,899	344,817

附錄四：資本構成情況

	2017年6月30日	2016年12月31日
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	27	6
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	27	6
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 對未併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 對未併表金融機構大額少數資本投資中的其他一級資本	—	—
41a 對有控制權但不併表的金融機構的其他一級資本投資	—	—
41b 對有控制權但不併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	27	6
45 一級資本(核心一級資本+其他一級資本)	362,926	344,823
二級資本：		
46 二級資本工具及其溢價	75,000	55,000
47 過渡期後不可計入二級資本的部分	—	—

附錄四：資本構成情況

	2017年6月30日	2016年12月31日	
48	少數股東資本可計入部分	55	12
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	47,794	45,084
51	監管調整前的二級資本	122,849	100,096
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	對未併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	對未併表金融機構大額少數資本投資中的二級資本	—	—
56a	對有控制權但不併表的金融機構的二級資本投資	—	—
56b	有控制權但不併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	122,849	100,096
59	總資本(一級資本+二級資本)	485,775	444,919
60	總風險加權資產	4,161,826	3,995,908
資本充足率和儲備資本要求(%)			
61	核心一級資本充足率	8.72	8.63
62	一級資本充足率	8.72	8.63
63	資本充足率	11.67	11.13
64	機構特定的資本要求	2.10	1.70
65	其中：儲備資本要求	2.10	1.70
66	其中：逆周期資本要求	—	—
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	1.62	1.93

附錄四：資本構成情況

		2017年6月30日	2016年12月31日
國內最低監管資本要求			
69	核心一級資本充足率	7.10	6.70
70	一級資本充足率	8.10	7.70
71	資本充足率	10.10	9.70
門檻扣除項中未扣除部分			
72	對未併表金融機構的小額少數資本投資未扣除部分	13,565	11,598
73	對未併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)	15,781	13,465
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	79,018	71,431
77	權重法下，可計入二級資本超額貸款損失準備的數額	47,794	45,084
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

人民幣百萬元

	2017年6月30日	2016年12月31日	代碼
商譽	—	—	a
遞延稅所得稅負債	515	52	b
其中：與商譽相關的遞延稅項負債	—	—	c
其中：與其他無形資產(不含土地使 用權)相關的遞延稅負債	—	—	d
實收資本			
其中：可計入核心一級資本的數額	81,031	81,031	e
其中：可計入其他一級資本的數額	—	—	f
資本公積	74,659	74,659	g
盈餘公積	20,395	20,395	h
一般風險準備	93,803	93,803	i
未分配利潤	97,200	76,572	j
其他綜合收益	(2,656)	70	k

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

人民幣百萬元

	2017年6月30日	2016年12月31日	代碼
核心一級資本：			
1 實收資本	81,031	81,031	e
2 留存收益	211,398	190,770	h+i+j
2a 盈餘公積	20,395	20,395	h
2b 一般風險準備	93,803	93,803	i
2c 未分配利潤	97,200	76,572	j
3 累計其他綜合收益和公開儲備	72,003	74,729	g+k
3a 資本公積	74,659	74,659	g
3b 其他	(2,656)	70	k

附錄四：資本構成情況

資本工具主要特徵

監管資本工具的主要特徵		普通股(H股)	二級資本工具	二級資本工具	二級資本工具
1	發行機構	中國郵政儲蓄銀行 股份有限公司	中國郵政儲蓄銀行 股份有限公司	中國郵政儲蓄銀行 股份有限公司	中國郵政儲蓄銀行 股份有限公司
2	標識碼	1658.HK	1528007.IB	1628016.IB	1528007.IB
3	適用法律 監管處理	中國香港／香港法律	中國法律	中國法律	中國法律
4	其中：適用《商業銀行資本管理 辦法(試行)》 過渡期規則	核心一級資本	二級資本	二級資本	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	核心一級資本	二級資本	二級資本	二級資本
6	其中：適用法人／集團層面	法人與集團層面	法人與集團層面	法人與集團層面	法人與集團層面
7	工具類型	普通股	二級資本工具	二級資本工具	二級資本工具

附錄四：資本構成情況

監管資本工具的主要特徵		普通股(H股)	二級資本工具	二級資本工具	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)	50,102	25,000	30,000	20,000
9	工具面值	人民幣1元	人民幣100元	人民幣100元	人民幣100
10	會計處理	股本及資本公積	發行債券	發行債券	發行債券
11	初始發行日	2016年9月28日	2015年9月7日	2016年10月26日	2017年3月22日
12	是否存在期限(存在期限或永續)	永續	存在期限	存在期限	存在期限
13	其中：原到期日	無到期日	2025年9月9日	2026年10月28日	2027年3月24日
14	發行人贖回(須經監管審批)	否	是	是	是
15	其中：贖回日期(或有時間贖回日期)及額度	不適用	2020年9月9日 部分或全部	2021年10月28日 部分或全部	2022年3月24日 部分或全部
16	其中：後續贖回日期(如果有) 分紅或派息	不適用	不適用	不適用	不適用
17	其中：固定或浮動派息/分紅	浮動	固定	固定	固定
18	其中：票面利率及相關指標	不適用	4.50%	3.30%	4.50%
19	其中：是否存在股息制動機制	不適用	否	否	否
20	其中：是否可自主取消分紅或派息	完全自由裁量	否	否	否
21	其中：是否有贖回激勵機制	否	否	否	否
22	其中：累計或非累計	非累計	不適用	不適用	不適用

附錄四：資本構成情況

監管資本工具的主要特徵		普通股(H股)	二級資本工具	二級資本工具	二級資本工具
23	是否可轉股	否	否	否	否
24	其中：若可轉股，則說明轉換觸發條件	不適用	不適用	不適用	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	不適用	不適用	不適用
26	其中：若可轉股，則說明轉換價格確定方式	不適用	不適用	不適用	不適用
27	其中：若可轉股，則說明是否為強制性轉換	不適用	不適用	不適用	不適用
28	其中：若可轉股，則說明轉換後工具類型	不適用	不適用	不適用	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	不適用	不適用	不適用
30	是否減記	否	是	是	是

附錄四：資本構成情況

監管資本工具的主要特徵		普通股(H股)	二級資本工具	二級資本工具	二級資本工具
31	其中：若減記，則說明減記觸發點	不適用	觸發事件指以下兩者中的較早者： 1、銀監會認定若不進行減記發行人將無法生存； 2、相關部門認定若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。	觸發事件指以下兩者中的較早者： 1、銀監會認定若不進行減記發行人將無法生存； 2、相關部門認定若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。	觸發事件指以下兩者中的較早者： 1、銀監會認定若不進行減記發行人將無法生存； 2、相關部門認定若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	不適用	全額減記	全額減記	全部減記
33	其中：若減記，則說明永久減記還是暫時減記	不適用	永久減記	永久減記	永久減記
34	其中：若暫時減記，則說明賬面價值恢復機制	不適用	不適用	不適用	不適用

附錄四：資本構成情況

監管資本工具的主要特徵		普通股(H股)	二級資本工具	二級資本工具	二級資本工具
35	清算時清償順序(說明清償順序更高級的工具類型)	受償順序在存款人、一般債權人及次級債權人之後	債券本金的清償順序和利息支付順序在存款人和一般債權人之後，股權資本、其他一級資本工具和混合資本債券之前；本期債券與發行人已發行的與本期債券償還順序相同的其他次級債務處於同一清償順序，與未來可能發行的與本期債券償還順序相同的其他二級資本工具同順位受償。	債券本金的清償順序和利息支付順序在存款人和一般債權人之後，股權資本、其他一級資本工具和混合資本債券之前；本期債券與發行人已發行的與本期債券償還順序相同的其他次級債務處於同一清償順序，與未來可能發行的與本期債券償還順序相同的其他二級資本工具同順位受償。	債券本金的清償順序和利息支付順序在存款人和一般債權人之後，股權資本、其他一級資本工具和混合資本債券之前；本期債券與發行人已發行的與本期債券償還順序相同的其他次級債務處於同一清償順序，與未來可能發行的與本期債券償還順序相同的其他二級資本工具同順位受償。
36	是否含有暫時的不合格特徵 其中：若有，則說明該特徵	否 不適用	否 不適用	否 不適用	否 不適用

進步
與您同步

TOGETHER
WE MAKE IT
BETTER

 中国邮政储蓄银行
POSTAL SAVINGS BANK OF CHINA