

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



**POSTAL SAVINGS BANK OF CHINA CO., LTD.**

**中國郵政儲蓄銀行股份有限公司**

(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

(股份代號：1658)

(優先股股份代號：4612)

**截至2018年6月30日止六個月  
中期業績公告**


中國郵政儲蓄銀行股份有限公司(「本行」)董事會(「董事會」)謹此宣佈本行及其附屬公司截至2018年6月止六個月未經審計業績。本公告符合香港聯合交易所有限公司證券上市規則中有關中期業績初步公告附載的資料之要求。本行二零一八年中報告的印刷版本將適時寄送發予本行股東，並可在香港交易及結算所有限公司網站www.hkexnews.hk及本行網站www.psbc.com閱覽。

承董事會命  
中國郵政儲蓄銀行股份有限公司  
杜春野  
聯席公司秘書

中國，北京  
2018年8月28日

於本公告日期，本行董事會包括執行董事呂家進先生、張學文先生及姚紅女士；非執行董事韓文博先生、唐健先生、劉堯功先生、金弘毅先生、劉悅先生及丁向明先生；獨立非執行董事馬蔚華先生、畢仲華女士、傅廷美先生、甘培忠先生及胡湘先生。

\* 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。



**進步**與您同步

—><—

**Together  
We Make it Better**

# 目錄

公司簡介	2
釋義	3
重要提示	6
公司基本情況	7
財務概要	9
經營情況概覽	14
討論與分析	16
股本變動及股東情況	84
董事、監事、高級管理人員情況	92
重要事項	93
中期財務資料的審閱報告	97
簡明合併財務報表	98
附錄一：未經審閱補充財務信息	247
附錄二：流動性覆蓋率情況	251
附錄三：槓桿率情況	252
附錄四：資本構成情況	253

## 公司簡介

中國郵政儲蓄銀行(以下簡稱「郵儲銀行」)是中國領先的大型零售商業銀行，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客戶並參與重大項目建設，為中國經濟發展作出了重要貢獻。

郵儲銀行擁有近4萬個營業網點，服務個人客戶達5.65億戶，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、微信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聯互通，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，郵儲銀行在香港交易所主板成功上市，正式登陸國際資本市場，完成「股改—引戰—上市」三步走改革目標。2017年，郵儲銀行成功發行境外優先股，進一步優化資本結構，拓寬資本補充渠道。

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商業銀行。

## 釋義

在本報告中，除文義另有所指外，下列詞語具有以下涵義：

「A股」	指	境內上市的以人民幣認購和交易的普通股股票
「A股發行」	指	本行建議於中國首次公開發行不超過5,172,164,200股A股(不包括超額配售)，有關A股將於上海證券交易所上市
「公司章程」	指	《中國郵政儲蓄銀行股份有限公司章程》，經不時修訂、補充及以其他方式修改
「本行／我行／ 郵儲銀行／ 中國郵政儲蓄銀行」	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)
「基點」	指	利率或匯率變動量的度量單位(BP)，為一個百分點的1%，即0.01%
「銀保監會」	指	中國銀行保險監督管理委員會
「央行／人民銀行」	指	中國人民銀行
「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
「小微企業貸款」	指	為銀保監會監管統計口徑的小微企業貸款，包括小型企業貸款、微型企業貸款、 個體工商戶經營性貸款和小微企業主經營性貸款，企業分類標準嚴格遵循《中小企 業劃型標準規定》執行
「小企業法人貸款」	指	本行發放給根據《中小企業劃型標準規定》被劃分為微型企業、小型企業及中型企 業的貸款
「縣域／縣域地區」	指	中國行政區體系下指定為縣或縣級市的地區。縣或縣級市作為行政區單位，通常 直接歸其相應的市級或省級政府管轄及直接領導。縣域地區包括在其行政管轄區 內的經濟較發達的縣中心地區、鎮區和廣大農村地區

## 釋義

「證監會」	指	中國證券監督管理委員會
「內資股」	指	本行發行的每股面值人民幣1.00元的普通股，以人民幣認購
「久期」	指	測度債券現金流加權平均期限的一種方法，主要體現債券對利率變化的敏感性
「集團」	指	本行和本行的子公司
「H股」	指	本行股本中每股面值人民幣1.00元的普通股，以港元認購及買賣並於香港交易所上市
「香港上市規則」	指	《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》，經不時修訂、補充及以其他方式修改
「香港交易所」	指	香港聯合交易所有限公司
「國際財務報告準則」	指	國際會計準則理事會頒佈的國際財務報告準則及其修訂和相關詮釋
「兩高一剩」	指	高耗能、高污染及產能過剩行業
「財政部」	指	中華人民共和國財政部
「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日於中國成立並開展業務的有限責任公司，本行持有其70.5%的權益
「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
「SHIBOR」	指	上海銀行間同業拆放利率
「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
「VIP客戶」	指	本行劃分客戶層級主要依據在本行的個人金融資產規模並兼顧個人貸款餘額(合稱「綜合資產」)，通常情況下，綜合資產在人民幣10萬元及以上的客戶為本行的VIP客戶

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

地區	分行
「長江三角洲」	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 上海市</li> <li>• 江蘇省</li> <li>• 浙江省</li> <li>• 寧波市</li> </ul>
「珠江三角洲」	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 廣東省</li> <li>• 深圳市</li> <li>• 福建省</li> <li>• 廈門市</li> </ul>
「環渤海地區」	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 北京市</li> <li>• 天津市</li> <li>• 河北省</li> <li>• 山東省</li> <li>• 青島市</li> </ul>
「中部地區」	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 山西省</li> <li>• 湖北省</li> <li>• 河南省</li> <li>• 湖南省</li> <li>• 江西省</li> <li>• 海南省</li> <li>• 安徽省</li> </ul>
「西部地區」	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 重慶市</li> <li>• 四川省</li> <li>• 貴州省</li> <li>• 雲南省</li> <li>• 陝西省</li> <li>• 甘肅省</li> <li>• 青海省</li> <li>• 寧夏回族自治區</li> <li>• 新疆維吾爾自治區</li> <li>• 西藏自治區</li> <li>• 內蒙古自治區</li> <li>• 廣西壯族自治區</li> </ul>
「東北地區」	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 遼寧省</li> <li>• 大連市</li> <li>• 吉林省</li> <li>• 黑龍江省</li> </ul>

本報告所載數額若無特別說明，貨幣幣種為人民幣。

本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

本行董事會、監事會及董事、監事、高級管理人員保證本報告內容的真實、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。

2018年8月28日，本行董事會審議通過了2018年中期業績報告及中期報告。本行實有董事14名，親自出席的董事14名，出席人數符合《中華人民共和國公司法》和《公司章程》的規定。

經2018年6月28日舉行的2017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2017年1月1日至2017年12月31日期間的現金股息，每10股派發股息人民幣1.471元(含稅)，共計分派股息約人民幣119.20億元(含稅)。

本行不宣派2018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2018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

二〇一八年八月二十八日

本行法定代表人、主管財務工作負責人呂家進及財務管理部負責人劉玉成聲明並保證本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]·英文縮寫:PSBC)
法定代表人：	呂家進 <sup>(1)</sup>
董事長：	呂家進 <sup>(1)</sup>
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
香港主要營業地點：	香港灣仔皇后大道東248號陽光中心40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
統一信用證編碼：	9111000071093465XC

(1) 因工作調動，李國華先生自2018年8月17日起辭任董事長及法定代表人職務。經董事會批准，自2018年8月17日起行長、執行董事呂家進先生代為履行董事長和法定代表人職責。

## 公司基本情況

金融許可證機構編碼：	B0018H111000001
H股股票上市交易所：	香港聯合交易所有限公司
股票簡稱：	郵儲銀行
股份代號：	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
優先股股票上市交易所：	香港聯合交易所有限公司
股票簡稱：	PSBC 17USDPREF
股份代號：	4612
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。)

### 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(%)
	2018年	2017年		
<b>中期經營業績</b>				
營業收入	<b>132,408</b>	105,973	26,435	24.95
淨利息收入	<b>111,662</b>	87,514	24,148	27.59
手續費及佣金淨收入	<b>7,682</b>	7,033	649	9.23
營業支出	<b>74,770</b>	65,544	9,226	14.08
資產減值損失	<b>23,371</b>	10,366	13,005	125.46
稅前利潤	<b>34,267</b>	30,063	4,204	13.98
淨利潤	<b>32,547</b>	26,592	5,955	22.39
歸屬於銀行股東的淨利潤	<b>32,523</b>	26,600	5,923	22.27
經營活動產生的現金流淨額	<b>79,590</b>	(370,424)	450,014	—

## 財務概要

人民幣百萬元，百分比及另有註明除外

項目	2018年 6月30日	2017年 12月31日	增(減)額	變動(%)
<b>報告期末數據</b>				
資產總額	<b>9,326,163</b>	9,012,551	313,612	3.48
客戶貸款總額 <sup>(1)</sup>	<b>4,016,429</b>	3,630,135	386,294	10.64
客戶貸款減值準備	<b>104,989</b>	88,564	16,425	18.55
客戶貸款淨額	<b>3,911,440</b>	3,541,571	369,869	10.44
金融投資 <sup>(2)</sup>	<b>3,149,953</b>	3,167,033	(17,080)	(0.54)
現金及存放中央銀行款項	<b>1,265,721</b>	1,411,962	(146,241)	(10.36)
負債總額	<b>8,872,665</b>	8,581,194	291,471	3.40
客戶存款 <sup>(1)</sup>	<b>8,332,830</b>	8,062,659	270,171	3.35
歸屬於銀行股東的權益	<b>452,638</b>	430,973	21,665	5.03
每股淨資產 <sup>(3)</sup> (人民幣元)	<b>5.00</b>	4.73	0.27	—
資本淨額	<b>576,009</b>	555,445	20,564	3.70
核心一級資本淨額	<b>401,758</b>	381,673	20,085	5.26
其他一級資本淨額	<b>47,888</b>	47,887	1	—
風險加權資產	<b>4,464,276</b>	4,440,497	23,779	0.54

(1) 為便於查閱，本報告中的「客戶貸款」指「客戶貸款及墊款」，「客戶存款」指「吸收存款」。

(2) 2018年包括以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產、以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產及以攤餘成本計量的金融資產；2017年包括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。

(3) 為期末扣除其他權益工具後的歸屬於銀行股東的權益除以期末普通股本總數。

## 財務指標

項目	截至6月30日止6個月		變動
	2018年	2017年	
<b>盈利能力(%)</b>			
平均總資產回報率 <sup>(1)(2)</sup>	0.72	0.64	0.08
加權平均淨資產收益率 <sup>(1)(3)</sup>	16.32	14.91	1.41
淨利息收益率 <sup>(1)(4)</sup>	2.64	2.31	0.33
淨利差 <sup>(1)(5)</sup>	2.65	2.38	0.27
手續費及佣金淨收入佔營業收入比率	5.80	6.64	(0.84)
成本收入比 <sup>(6)</sup>	55.80	61.10	(5.30)

<b>每股數據(人民幣元)</b>			
基本每股盈利 <sup>(7)</sup>	0.37	0.33	0.04
稀釋每股盈利 <sup>(8)</sup>	0.37	0.33	0.04

項目	2018年	2017年	變動
	6月30日	12月31日	
<b>資產質量(%)</b>			
不良貸款率 <sup>(9)</sup>	0.97	0.75	0.22
撥備覆蓋率 <sup>(10)</sup>	270.71	324.77	(54.06)
貸款撥備率 <sup>(11)</sup>	2.62	2.44	0.18

<b>資本充足率(%)</b>			
核心一級資本充足率 <sup>(12)</sup>	9.00	8.60	0.40
一級資本充足率 <sup>(13)</sup>	10.07	9.67	0.40
資本充足率 <sup>(14)</sup>	12.90	12.51	0.39
風險加權資產佔總資產比率 <sup>(15)</sup>	47.87	49.27	(1.40)
總權益對總資產比率	4.86	4.79	0.07

## 財務概要

- (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總生息資產的平均餘額計算。
- (5) 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。
- (6) 以營業支出總額(不含稅金及附加)除以營業收入計算。
- (7) 以歸屬銀行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。

## 其他主要指標

項目	監管標準	2018年 6月30日	2017年 12月31日
流動性比率(%) <sup>(1)</sup>	≥25	52.08	42.10
最大單一客戶貸款比例(%) <sup>(2)</sup>	≤10	33.96	35.04

項目		2018年 6月30日	2017年 12月31日
貸款遷徙率(%)	正常類	0.79	1.61
	關注類	44.10	21.39
	次級類	65.34	92.74
	可疑類	66.83	88.95

項目		2018年 6月30日	2017年 12月31日
信用評級	標準普爾	A(穩定)	A(穩定)
	穆迪	A1(穩定)	A2(正面)
	惠譽	A+(穩定)	A+(穩定)
	中誠信	AAA(穩定)	AAA(穩定)

(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)、一個月內到期的同業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) 最大單一客戶貸款比例 = 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2018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1,956.33億元，佔本行資本淨額的33.96%。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，該額度得到銀保監會許可。截至2018年6月30日，中國鐵路總公司在該經銀保監會批准的額度下的貸款餘額為1,750億元，扣除該1,750億元後，本行對中國鐵路總公司的貸款餘額佔本行資本淨額的3.58%。

## 經營情況概覽

2018年上半年，本行深入學習貫徹習近平新時代中國特色社會主義思想和黨的十九大精神，認真落實黨中央、國務院的各項決策部署，牢牢把握穩中求進的工作總基調，積極貫徹新發展理念，沉著應對錯綜複雜的經濟金融形勢，堅持以服務實體經濟為本源，以防範化解金融風險為主線，扎實推進各項改革和轉型發展工作，各項業務穩健發展，經營業績穩中有升。

### 經營業績持續向好

上半年，本行認真研判宏觀經濟形勢，積極應對金融市場變化，穩步推進業務發展，經營業績持續向好。截至6月末，本行資產總額9.33萬億元，負債總額8.87萬億元，分別比上年末增長3.48%和3.40%。上半年，本行實現淨利潤325.47億元，同比增長22.39%；實現淨利息收入1,116.62億元，手續費及佣金淨收入76.82億元，分別同比增長27.59%和9.23%。

### 服務實體經濟扎實有效

上半年，本行積極履行國有大行責任，認真落實國家發展戰略，有效發揮專業優勢，加大金融支持服務實體經濟力度，取得了較好成效。截至6月末，本行客戶貸款比上年末增加3,862.94億元，增長10.64%。本行深化「三農」金融服務，涉農貸款比上年末增加1,128.03億元，增長10.70%。本行有效滿足小微企業融資需求，單戶授信總額1,000萬元及以下小微企業貸款比上年末增加543.17億元，增長11.68%。本行積極踐行綠色金融發展理念，持續加大綠色信貸投放力度，為綠色經濟注入信貸活力，截至6月末，綠色信貸投放餘額1,977.28億元，較上年末增長11.94%。

### 風險防控成效顯著

上半年，本行合理把握宏觀政策調整帶來的市場環境變化，把防控風險放到更加重要的位置，不斷加強全面風險管理，切實守住風險底線。本行加快案防長效機制建設，積極發揮案防管理「三道防線」的作用，加強合規管理，



確保合規經營。本行積極配合銀保監會深化整治銀行業市場亂象工作，堅持底線思維，嚴格落實責任，促進各項業務規範發展。截至6月末，本行不良貸款餘額389.17億元，不良貸款率0.97%，資產質量保持行業領先水平。

### 體制機制改革持續深化

本行積極推進體制機制改革，堅持以改革促發展。本行進一步深化三農金融事業部改革，構建總行「七獨立+兩傾斜」的運作機制，搭建一級分行三農金融管理組織架構；全面實施零基預算管理改革，順利推進零基預算「立標」工作；樹立「資源有償、價值回報」理念，積極推動信貸、資本、費用等資源配置機制改革，提升資源配置效率。

# 討論與分析

## 環境與展望

2018年上半年，全球經濟整體延續復蘇向好態勢。美國消費、投資重回強勢，經濟復蘇強勁；歐元區經濟復蘇勢頭有所放緩，就業形勢持續向好；日本經濟繼續溫和復蘇，生產端擴張態勢有所減弱；新興市場經濟體繼續呈現整體增長較快、內部分化的特點，部分經濟體仍面臨調整與轉型壓力。展望2018年下半年，受部分發達經濟體宏觀政策、地緣衝突、貿易摩擦不確定性增加、金融市場波動等因素的影響，全球經濟下行風險加大。在2018年7月發佈的《世界經濟展望》中，國際貨幣基金組織(IMF)預測2018年全球經濟將增長3.9%，與4月的預測一致，但下調了歐元區、日本等經濟體2018年經濟增速預測。

2018年上半年，我國經濟延續總體平穩、穩中向好的發展態勢，結構調整深入推進，新舊動能接續轉換，質量效益穩步提升。國內生產總值(GDP)同比增長6.8%，連續12個季度穩定運行在6.7%到6.9%的中高速區間；第三產業在國內生產總值中的比重達到54.3%，高技術產業、裝備製造業和戰略性新興產業增加值同比分別增長11.6%、9.2%和8.7%，分別比規模以上工業快4.9、2.5和2.0個百分點；消費對經濟增長的貢獻率達到78.5%，比去年同期提高了14.2個百分點。穩健中性的貨幣政策取得了較好成效，銀行體系流動性合理充裕，市場利率基本平穩。結構性去槓桿穩步推進，銀行業市場亂象整治工作進一步深化，金融回歸本源態勢持續鞏固，服務實體經濟質效持續提升，重點風險隱患得到有效管控，銀行業合規意識持續增強。

2018年下半年，面對經濟運行出現的新問題新挑戰，我國將把補短板作為深化供給側結構性改革的重點任務，加大基礎設施領域補短板的力度，把握好去槓桿的力度和節奏，協調好各項政策出台時機，推進改革開放，推動經濟繼續向高質量發展邁進。人民銀行將繼續實施穩健的貨幣政策，把好貨幣供給總閘門，保持流動性合理充裕，引導貨幣信貸及社會融資規模合理增長。銀保監會將把握市場規律和工作節奏，穩步推進整治銀行業市場亂象工作。以上政策導向將為商業銀行營造較為有利的經營環境。

展望2018年下半年，郵儲銀行將繼續堅持「穩中求進」的工作總基調，貫徹落實黨中央、國務院的決策部署，牢牢把握「服務實體經濟、深化金融改革、防範金融風險」三項金融領域重點任務，持續深化改革，推進經營轉型。

一是持續提升服務實體經濟能力。強化對「三農」、小微企業等國民經濟薄弱環節的金融服務，加大金融扶貧力度，大力發展普惠金融，推進綠色金融發展，支持京津冀協同發展、長江經濟帶發展等重大國家戰略，提升服務實體經濟的效率和質量。二是持續推動業務轉型發展。增強金融科技對零售業務轉型發展的帶動作用，做強公司業務，加快資金業務運營模式和經營機制轉型。三是著力推動數字化轉型。不斷深化科技應用，加快推進信息化工程建設，著力提升自主研發水平，切實提升自動化運維能力。四是抓好風險防控。緊緊圍繞「管住合規、守住底線、控住風險」的工作目標，紮實推進深化整治銀行業市場亂象工作，全面做好重點領域的風險緩釋、化解工作。

## 財務報表分析

### 綜合收益表分析

2018年上半年，本行堅守大型零售商業銀行的戰略定位，深化改革，嚴控風險，總體發展態勢良好。上半年盈利穩步增長，實現淨利潤325.47億元，較上年同期增加59.55億元，增長22.39%；營業收入1,324.08億元，較上年同期增加264.35億元，增長24.95%；加權平均淨資產收益率16.32%，同比提升1.41個百分點。

## 討論與分析

### 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(%)
	2018年	2017年		
淨利息收入	111,662	87,514	24,148	27.59
手續費及佣金淨收入	7,682	7,033	649	9.23
其他非利息淨收入	13,064	11,426	1,638	14.34
營業收入	132,408	105,973	26,435	24.95
減：營業支出	74,770	65,544	9,226	14.08
資產減值損失	23,371	10,366	13,005	125.46
稅前利潤	34,267	30,063	4,204	13.98
減：所得稅費用	1,720	3,471	(1,751)	(50.45)
淨利潤	32,547	26,592	5,955	22.39
歸屬於銀行股東	32,523	26,600	5,923	22.27
歸屬於非控制性權益	24	(8)	32	—
其他綜合收益	2,024	(2,726)	4,750	—
<b>綜合收益總額</b>	<b>34,571</b>	<b>23,866</b>	<b>10,705</b>	<b>44.85</b>

### 淨利息收入

報告期內，本行實現淨利息收入1,116.62億元，較上年同期增加241.48億元，增長27.59%；淨利息收益率和淨利差分別為2.64%和2.65%，較上年同期分別提高33個基點和27個基點。報告期內，本行不斷優化投資組合，生息資產規模實現較快增長，生息資產收益率實現穩步提升，同時本行進一步推進精細化的利率管理，付息負債付息率得到有效管控。

## 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					
	2018年			2017年		
	平均餘額	利息 收入／ 支出	平均 收益率／ 付息率 (%) <sup>(1)</sup>	平均餘額	利息 收入／ 支出	平均 收益率／ 付息率 (%) <sup>(1)</sup>
<b>資產</b>						
客戶貸款	3,770,239	94,478	5.05	3,135,159	75,354	4.85
投資 <sup>(2)</sup>	2,652,577	50,997	3.88	2,562,782	46,885	3.69
存放中央銀行款項 <sup>(3)</sup>	1,262,165	10,140	1.62	1,290,436	10,381	1.62
存拆放同業及其他金融機構款項 <sup>(4)</sup>	835,317	17,721	4.28	635,730	12,728	4.04
總生息資產	8,520,298	173,336	4.10	7,624,107	145,348	3.84
資產減值準備	(102,509)	—	—	(57,037)	—	—
非生息資產 <sup>(5)</sup>	764,699	—	—	720,951	—	—
<b>資產總額</b>	<b>9,182,488</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>8,288,021</b>	<b>—</b>	<b>—</b>
<b>負債</b>						
客戶存款	8,284,497	57,537	1.40	7,682,939	53,153	1.40
同業及其他金融機構存拆放款項 <sup>(6)</sup>	221,278	2,617	2.38	251,291	3,388	2.72
已發行債務證券 <sup>(7)</sup>	75,837	1,520	4.04	65,939	1,293	3.95
總付息負債	8,581,612	61,674	1.45	8,000,169	57,834	1.46
非付息負債 <sup>(8)</sup>	169,354	—	—	126,148	—	—
<b>負債總額</b>	<b>8,750,966</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>8,126,317</b>	<b>—</b>	<b>—</b>
淨利息收入	—	111,662	—	—	87,514	—
淨利差 <sup>(9)</sup>	—	—	2.65	—	—	2.38
淨利息收益率 <sup>(10)</sup>	—	—	2.64	—	—	2.31

(1) 按年化基準。

(2) 2018年包括以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益和以攤餘成本計量的金融資產中的生息資產；2017年包括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中的生息資產。

## 討論與分析

- (3) 主要包括法定存款準備金、超額存款準備金。
- (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及同業存單。
- (8) 包括應付利息、待結算及清算款項、以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債、應付股利、預計負債、應付職工薪酬及其他負債。
- (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。

## 利息收入和利息支出由於規模和利率變化而產生的變化

人民幣百萬元

項目	截至6月30日止6個月 2018年與2017年比較		
	增長／(減少)		合計 <sup>(3)</sup>
	規模 <sup>(1)</sup>	利率 <sup>(2)</sup>	
<b>資產</b>			
客戶貸款	15,914	3,210	19,124
投資	1,726	2,386	4,112
存放中央銀行款項	(227)	(14)	(241)
存拆放同業及其他金融機構款項	4,234	759	4,993
利息收入變化	21,647	6,341	27,988
<b>負債</b>			
客戶存款	4,178	206	4,384
同業及其他金融機構存拆放款項	(355)	(416)	(771)
已發行債務證券	198	29	227
利息支出變化	4,021	(181)	3,840
淨利息收入變化	17,626	6,522	24,148

(1) 指當期平均餘額與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／平均付息率與上期平均收益率／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1,733.36億元，較上年同期增加279.88億元，增長19.26%，主要是由於客戶貸款、債券投資、存拆放同業等生息資產平均餘額增加和收益率水平的提升。

### 客戶貸款利息收入

報告期內，本行客戶貸款利息收入944.78億元，較上年同期增加191.24億元，增長25.38%。

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					
	2018年			2017年		
	平均餘額	利息收入	平均 收益率 (%) <sup>(1)</sup>	平均餘額	利息收入	平均 收益率 (%) <sup>(1)</sup>
公司貸款	1,509,001	33,631	4.49	1,179,503	25,397	4.34
票據貼現	285,850	6,820	4.81	323,141	5,692	3.55
個人貸款	1,975,388	54,027	5.52	1,632,515	44,265	5.47
<b>客戶貸款總額</b>	<b>3,770,239</b>	<b>94,478</b>	<b>5.05</b>	<b>3,135,159</b>	<b>75,354</b>	<b>4.85</b>

(1) 按年化基準。

報告期內，本行公司貸款利息收入336.31億元，較上年同期增加82.34億元，增長32.42%；個人貸款利息收入540.27億元，較上年同期增加97.62億元，增長22.05%。本行持續優化資產結構，優先滿足信貸資產增長需求，不斷加大對實體經濟的信貸支持力度，公司貸款和個人貸款平均餘額快速增長，貸款收益率水平有所提升。



### 投資利息收入

報告期內，本行投資利息收入509.97億元，較上年同期增加41.12億元，增長8.77%。本行落實監管要求，緊抓市場機遇，優化調整投資結構，進一步壓降非標類業務規模，加大債券投資的配置力度，投資平均餘額增加897.95億元，平均收益率增加19個基點。

### 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101.40億元，較上年同期減少2.41億元，下降2.32%，主要由於上半年央行兩次降準，平均餘額減少282.71億元。

### 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177.21億元，較上年同期增加49.93億元，增長39.23%。本行把握資金市場機遇，適時開展存放同業、拆放同業等同業融資業務，存拆放同業及其他金融機構款項平均餘額增加1,995.87億元，平均收益率增加24個基點。

### 利息支出

報告期內，本行利息支出616.74億元，較上年同期增加38.40億元，增長6.64%，主要由於付息負債平均餘額增加5,814.43億元。

### 客戶存款利息支出

報告期內，本行客戶存款利息支出575.37億元，較上年同期增加43.84億元，增長8.25%，主要由於客戶存款平均餘額增長所致。

## 討論與分析

### 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					
	2018年			2017年		
	平均餘額	利息支出	平均 付息率 (%) <sup>(1)</sup>	平均餘額	利息支出	平均 付息率 (%) <sup>(1)</sup>
公司存款	1,215,563	8,778	1.46	1,121,245	6,261	1.13
個人存款	7,068,934	48,759	1.39	6,561,694	46,892	1.44
<b>客戶存款總額</b>	<b>8,284,497</b>	<b>57,537</b>	<b>1.40</b>	<b>7,682,939</b>	<b>53,153</b>	<b>1.40</b>

(1) 按年化基準。

### 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26.17億元，較上年同期減少7.71億元，下降22.76%，主要由於本行優化負債結構，同業及其他金融機構存拆放款項平均餘額進一步下降，同時受市場收益率下行影響，付息率有所下降。

### 已發行債務證券利息支出

報告期內，本行已發行債務證券利息支出15.20億元，較上年同期增加2.27億元，增長17.56%，主要由於本行發行二級資本債券的平均餘額增加。

### 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76.82億元，較上年同期增加6.49億元，增長9.23%。其中手續費及佣金收入增加33.48億元，增長28.94%；手續費及佣金支出增加26.99億元，增長59.51%。

## 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(%)
	2018年	2017年		
銀行卡及POS	6,518	4,045	2,473	61.14
結算與清算	2,648	1,447	1,201	83.00
理財業務	2,601	2,746	(145)	(5.28)
代理業務	2,420	2,673	(253)	(9.47)
託管業務	407	479	(72)	(15.03)
其他	322	178	144	80.90
手續費及佣金收入	14,916	11,568	3,348	28.94
減：手續費及佣金支出	7,234	4,535	2,699	59.51
手續費及佣金淨收入	7,682	7,033	649	9.23

報告期內，本行銀行卡及POS手續費收入65.18億元，較上年同期增加24.73億元，增長61.14%，主要由於本行不斷豐富產品種類，加強客戶挖掘，銀行卡業務快速發展。

報告期內，本行結算與清算手續費收入26.48億元，較上年同期增加12.01億元，增長83.00%，主要由於本行電子支付業務的快速增長。

報告期內，本行代理業務手續費收入24.20億元，較上年同期減少2.53億元，下降9.47%，主要是受監管政策影響，代理保險收入的下降。

報告期內，本行理財業務收入26.01億元，較上年同期減少1.45億元，下降5.28%；託管業務收入4.07億元，較上年同期減少0.72億元，下降15.03%。主要是受資管新規影響，理財業務和託管業務手續費收入減少。

報告期內，本行手續費及佣金支出72.34億元，較上年同期增加26.99億元，增長59.51%，主要由於郵政集團代理本行金融業務佣金支出的增加。

## 討論與分析

### 其他非利息淨收入

報告期內，本行其他非利息淨收入130.64億元，較上年同期增加16.38億元，增長14.34%。

### 其他非利息淨收入構成

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(%)
	2018年	2017年		
交易淨收益	2,805	1,679	1,126	67.06
證券投資淨收益	8,772	9,835	(1,063)	(10.81)
以攤餘成本計量的金融資產終止確認 產生的淨損失	(1)	不適用	(1)	不適用
其他業務淨收益/(損失)	1,488	(88)	1,576	—
<b>合計</b>	<b>13,064</b>	11,426	1,638	14.34

報告期內，本行交易淨收益28.05億元，較上年同期增加11.26億元，主要由於債券、同業存單業務的交易收益和估值收益增加。

報告期內，本行證券投資淨收益87.72億元，較上年同期減少10.63億元，主要由於同業投資業務規模下降所致。

報告期內，本行其他業務淨收益14.88億元，較上年同期增加15.76億元，主要由於匯兌收益的增加。

### 營業支出

本行持續強化成本管控，健全成本管理體系，全面實施成本攻堅計劃，優化成本結構。報告期內，成本收入比為55.80%，較上年同期下降5.30個百分點。

報告期內，本行營業支出747.70億元，較上年同期增加92.26億元，增長14.08%。其中儲蓄代理費及其他增長7.64%，主要由於通過代理網點吸收的客戶存款餘額快速增長所致；職工成本222.54億元，較上年同期增加30.31億元，增長15.77%，主要由於本行效益的增長和社保公積金繳費基數提高所致；其他支出較上年同期增加34.88億元，增長971.59%，主要由於本行根據違約及風險事件情況審慎計提預計負債所致。

#### 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(%)
	2018年	2017年		
儲蓄代理費及其他	36,153	33,587	2,566	7.64
職工成本	22,254	19,223	3,031	15.77
一般營運及其他管理費用	9,407	9,244	163	1.76
折舊及攤銷	2,223	2,334	(111)	(4.76)
稅金及附加	886	797	89	11.17
其他	3,847	359	3,488	971.59
<b>營業支出總額</b>	<b>74,770</b>	65,544	9,226	14.08
<b>成本收入比(%)<sup>(1)</sup></b>	<b>55.80</b>	61.10	(5.30)	—

(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233.71億元，較上年同期增加130.05億元，主要是本行在一貫審慎、穩健的信用風險管理政策基礎上，強化重點領域的風險管理，同時由於《國際財務報告準則第9號—金融工具》(IFRS9)的執行，進一步提升了減值損失計提的主動性和前瞻性。

## 討論與分析

### 所得稅費用

報告期內，本行所得稅費用17.20億元，較上年同期減少17.51億元，實際稅率為5.02%，主要由於本行持有的國債、地方政府債、鐵道債、長期專項金融債及農戶小額貸款等業務的利息收入，以及證券投資基金分紅減免所得稅的影響。

### 分部信息

各經營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			
	2018年		2017年	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
個人銀行業務	79,985	60.41	72,855	68.75
公司銀行業務	26,321	19.88	19,354	18.26
資金業務	25,920	19.58	13,230	12.48
其他業務	182	0.13	534	0.51
<b>營業收入合計</b>	<b>132,408</b>	<b>100.00</b>	105,973	100.00

各經營分部的業務範圍詳情請參見「簡明合併財務報表附註—40.1 經營分部」。

## 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			
	2018年		2017年	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
總行	27,238	20.57	14,346	13.54
長江三角洲	15,646	11.82	13,449	12.69
珠江三角洲	12,817	9.68	10,443	9.85
環渤海地區	15,881	11.99	13,520	12.76
中部地區	30,031	22.68	26,278	24.80
西部地區	22,702	17.15	20,283	19.14
東北地區	8,093	6.11	7,654	7.22
營業收入合計	132,408	100.00	105,973	100.00

## 資產負債表分析

## 資產

截至報告期末，本行資產總額93,261.63億元，較上年末增加3,136.12億元，增長3.48%。其中，客戶貸款淨額較上年末增加3,698.69億元，增長10.44%；金融投資較上年末減少170.80億元，下降0.54%；現金及存放中央銀行款項較上年末減少1,462.41億元，下降10.36%；存拆放同業及其他金融機構款項較上年末增加958.04億元，增長12.69%。

從結構上看，本行根據市場環境和監管政策變化，不斷優化資產配置，客戶貸款淨額佔資產總額的41.94%，較上年末增加2.64個百分點；金融投資佔資產總額的33.78%，較上年末下降1.36個百分點；現金及存放中央銀行款項佔資產總額的13.57%；存拆放同業及買入返售金融資產佔資產總額的9.12%。

## 討論與分析

### 資產主要項目

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2018年6月30日		2017年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
客戶貸款總額	4,016,429	—	3,630,135	—
減：貸款減值準備	104,989	—	88,564	—
客戶貸款淨額	3,911,440	41.94	3,541,571	39.30
金融投資	3,149,953	33.78	3,167,033	35.14
現金及存放中央銀行款項	1,265,721	13.57	1,411,962	15.67
存放同業及其他金融機構款項	266,361	2.86	296,758	3.29
拆放同業及其他金融機構款項	290,552	3.11	315,999	3.51
買入返售金融資產	293,622	3.15	141,974	1.57
其他資產 <sup>(1)</sup>	148,514	1.59	137,254	1.52
<b>資產合計</b>	<b>9,326,163</b>	<b>100.00</b>	<b>9,012,551</b>	<b>100.00</b>

(1) 其他資產主要包括不動產和設備、衍生金融資產、應收利息、應收及暫付款、遞延所得稅資產和其他資產。



## 客戶貸款

截至報告期末，客戶貸款總額40,164.29億元，較上年末增加3,862.94億元，增長10.64%。

### 按業務類型劃分的客戶貸款分佈情況

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2018年6月30日		2017年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
公司貸款	1,568,359	39.05	1,391,901	38.34
票據貼現	292,429	7.28	291,761	8.04
個人貸款	2,155,641	53.67	1,946,473	53.62
<b>客戶貸款總額</b>	<b>4,016,429</b>	<b>100.00</b>	<b>3,630,135</b>	<b>100.00</b>

截至報告期末，本行公司貸款總額15,683.59億元，較上年末增加1,764.58億元，增長12.68%。本行主動調整信貸行業結構，積極支持有融資需求的高端製造業和新興科技企業，交通運輸、電力、投資與資產管理等領域保持了快速增長。

截至報告期末，本行票據貼現總額2,924.29億元，較上年末增加6.68億元，增長0.23%。本行合理把控票據貼現業務發展節奏，不斷調整信貸資產結構及產品投向，平衡信貸投放。

截至報告期末，本行個人貸款總額21,556.41億元，較上年末增加2,091.68億元，增長10.75%。本行深挖居民個性化及多樣化消費需求，支持居民合理自住購房需求；堅決落實黨中央、國務院關於鄉村振興戰略的工作部署，加大個人商務貸款和小額貸款資金投入。

## 討論與分析

### 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	2018年6月30日		2017年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
交通運輸、倉儲和郵政業	413,465	26.37	382,006	27.45
製造業	258,984	16.51	223,037	16.02
電力、熱力、燃氣及水生產和供應業	216,633	13.81	188,518	13.54
金融業	151,047	9.63	169,855	12.20
批發和零售業	97,941	6.25	79,602	5.72
建築業	79,532	5.07	60,851	4.37
採礦業	59,598	3.80	48,403	3.48
房地產業	60,999	3.89	45,788	3.29
水利、環境和公共設施管理業	82,679	5.27	82,676	5.94
租賃和商務服務業	87,243	5.56	58,426	4.20
其他行業 <sup>(1)</sup>	60,238	3.84	52,739	3.79
<b>合計</b>	<b>1,568,359</b>	<b>100.00</b>	<b>1,391,901</b>	<b>100.00</b>

(1) 其他行業包括農、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72.57%，較上年末下降2.58個百分點。

## 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	2018年6月30日		2017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	1,287,762	59.74	1,155,176	59.35
個人其他消費貸款	273,984	12.71	256,185	13.16
個人商務貸款	330,273	15.32	300,990	15.46
個人小額貸款	177,745	8.25	156,427	8.04
信用卡透支及其他	85,877	3.98	77,695	3.99
<b>個人貸款總額</b>	<b>2,155,641</b>	<b>100.00</b>	1,946,473	100.00

截至報告期末，本行個人貸款較上年末增加2,091.68億元，增長10.75%。

本行加強房地產市場的研究分析，持續落實差別化住房信貸政策，支持居民合理自住購房需求。截至報告期末，本行個人住房貸款餘額為12,877.62億元，較上年末增加1,325.86億元，增長11.48%。

本行深入挖掘居民多樣化的消費需求，加速消費金融生態服務體系佈局。截至報告期末，本行個人其他消費貸款餘額為2,739.84億元，較上年末增加177.99億元，增長6.95%。

本行積極落實鄉村振興戰略的工作部署，支持金融精準扶貧，加快「三農」金融業務產品的創新。截至報告期末，本行個人商務貸款餘額為3,302.73億元，較上年末增加292.83億元，增長9.73%；個人小額貸款餘額為1,777.45億元，較上年末增加213.18億元，增長13.63%。

## 討論與分析

### 按地域劃分的客戶貸款分佈

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2018年6月30日		2017年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
總行	264,482	6.59	256,498	7.07
長江三角洲	720,595	17.94	651,145	17.94
珠江三角洲	457,042	11.38	400,766	11.04
環渤海地區	625,696	15.58	559,898	15.42
中部地區	947,648	23.59	838,929	23.10
西部地區	725,089	18.05	662,034	18.24
東北地區	275,877	6.87	260,865	7.19
<b>客戶貸款總額</b>	<b>4,016,429</b>	<b>100.00</b>	3,630,135	100.00

### 金融投資

金融投資是本行資產的主要組成部分之一。上半年，本行按照年度投資策略和風險政策要求，積極應對監管及市場變化，合理把握投資節奏，不斷優化投資組合。截至報告期末，本行金融投資31,499.53億元，較上年末減少170.80億元，下降0.54%，其中債務工具較上年末增加2,119.19億元，增長7.77%；權益工具較上年末減少2,289.99億元，下降52.11%。

## 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	2018年6月30日		2017年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
債務工具	2,939,482	93.32	2,727,563	86.12
權益工具	210,471	6.68	439,470	13.88
合計	3,149,953	100.00	3,167,033	100.00

## 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	2018年6月30日		2017年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
債券	2,590,405	82.24	2,318,119	73.20
政府債券	732,107	23.24	642,826	20.30
公共實體及準政府債券	3,273	0.10	1,270	0.04
金融機構發行的債券	1,764,861	56.03	1,606,927	50.74
公司債券	90,164	2.86	67,096	2.12
同業存單	109,180	3.47	85,263	2.69
商業銀行理財產品	76,810	2.44	292,545	9.24
資產管理計劃	143,687	4.56	164,845	5.21
信託投資計劃	132,407	4.20	156,539	4.94
證券投資基金	81,584	2.59	105,903	3.34
其他	15,880	0.50	43,819	1.38
合計	3,149,953	100.00	3,167,033	100.00

## 討論與分析

報告期內，本行進一步優化投資結構，商業銀行理財產品等非標類業務規模持續下降，債券投資業務穩步發展。

### 按剩餘期限劃分的債券投資分佈情況

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2018年6月30日		2017年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
已逾期	—	—	—	—
3個月內	37,533	1.45	81,357	3.51
3-12個月	120,624	4.66	109,839	4.74
1-5年	1,458,084	56.29	1,157,497	49.93
5年以上	974,164	37.60	969,426	41.82
合計	2,590,405	100.00	2,318,119	100.00

截至報告期末，本行剩餘期限3個月以內債券投資餘額較上年末減少438.24億元；1-5年以內債券投資餘額較上年末增加3,005.87億元，主要由於本行調整債券投資期限結構，適度拉長久期。

### 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	2018年6月30日		2017年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
人民幣	2,570,440	99.23	2,302,166	99.31
外幣	19,965	0.77	15,953	0.69
合計	2,590,405	100.00	2,318,119	100.00

## 按計量方式劃分的金融投資

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2018年6月30日		2017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	346,347	11.00	119,992	3.79
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	175,544	5.57	不適用	不適用
以攤餘成本計量的金融資產	2,628,062	83.43	不適用	不適用
可供出售金融資產	不適用	不適用	686,748	21.68
持有至到期投資	不適用	不適用	935,735	29.55
應收款項類投資	不適用	不適用	1,424,558	44.98
合計	3,149,953	100.00	3,167,033	100.00

按照IFRS 9要求，本行金融投資根據業務模式和合同現金流量特徵劃分為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產、以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產和以攤餘成本計量的金融資產三類。

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3,463.47億元，佔金融投資的11.00%；以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產1,755.44億元，佔金融投資的5.57%；以攤餘成本計量的金融資產26,280.62億元，佔金融投資的83.43%。

## 討論與分析

### 負債

截至報告期末，本行負債總額88,726.65億元，較上年末增加2,914.71億元，增長3.40%。其中客戶存款較上年末增加2,701.71億元，增長3.35%；同業及其他金融機構存拆放款項較上年末增加374.11億元，增長15.77%。

#### 負債主要項目

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2018年6月30日		2017年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
客戶存款	8,332,830	93.92	8,062,659	93.96
同業及其他金融機構存放款項	59,244	0.67	48,454	0.56
同業及其他金融機構拆入款項	38,682	0.44	73,617	0.86
賣出回購金融資產款	176,699	1.99	115,143	1.34
已發行債務證券	76,182	0.86	74,932	0.87
其他負債 <sup>(1)</sup>	189,028	2.12	206,389	2.41
<b>負債總額</b>	<b>8,872,665</b>	<b>100.00</b>	<b>8,581,194</b>	<b>100.00</b>

(1) 包括應付利息、待結算及清算款項、以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債、應付股利、預計負債、應付職工薪酬及其他負債。



## 客戶存款

截至報告期末，本行客戶存款總額83,328.30億元，較上年末增加2,701.71億元，增長3.35%。

### 按產品類型和客戶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	2018年6月30日		2017年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
公司存款	1,222,199	14.67	1,199,781	14.88
定期	383,155	4.60	394,165	4.89
活期	839,044	10.07	805,616	9.99
個人存款	7,109,252	85.32	6,861,404	85.10
定期	4,639,622	55.68	4,337,973	53.80
活期	2,469,630	29.64	2,523,431	31.30
其他存款 <sup>(1)</sup>	1,379	0.01	1,474	0.02
<b>合計</b>	<b>8,332,830</b>	<b>100.00</b>	<b>8,062,659</b>	<b>100.00</b>

(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。從客戶結構看，本行個人存款較上年末增加2,478.48億元，增長3.61%；公司存款較上年末增加224.18億元，增長1.87%。

## 討論與分析

### 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	2018年6月30日		2017年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
總行	909	0.01	971	0.01
長江三角洲	1,198,286	14.38	1,182,603	14.67
珠江三角洲	798,918	9.59	778,234	9.65
環渤海地區	1,251,386	15.02	1,238,415	15.36
中部地區	2,637,943	31.65	2,495,542	30.96
西部地區	1,820,409	21.85	1,744,067	21.63
東北地區	624,979	7.50	622,827	7.72
<b>客戶存款總額</b>	<b>8,332,830</b>	<b>100.00</b>	<b>8,062,659</b>	<b>100.00</b>

### 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	2018年6月30日		2017年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
於要求時償還款	3,352,403	40.23	3,374,194	41.85
3個月以內	987,148	11.85	1,879,913	23.31
3-12個月	3,319,240	39.83	2,208,916	27.40
1-5年	674,039	8.09	599,636	7.44
5年以上	—	—	—	—
<b>合計</b>	<b>8,332,830</b>	<b>100.00</b>	<b>8,062,659</b>	<b>100.00</b>

## 股東權益

截至報告期末，本行股東權益合計4,534.98億元，較上年末增加221.41億元，增長5.13%，主要由於報告期內淨利潤和其他綜合收益增長所致。

### 股東權益構成情況

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2018年6月30日		2017年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
股本	81,031	17.87	81,031	18.79
其他權益工具	47,846	10.55	47,846	11.09
資本公積	74,648	16.46	74,659	17.31
其他儲備	127,808	28.18	121,126	28.08
留存收益	121,305	26.75	106,311	24.65
歸屬於銀行股東的權益	452,638	99.81	430,973	99.91
非控制性權益	860	0.19	384	0.09
股東權益合計	453,498	100.00	431,357	100.00

## 表外項目

本行的資產負債表表外項目主要包括衍生金融工具、或有負債及承諾。

本行主要以交易、資產負債管理及代客為目的敘做與匯率及利率等相關的衍生金融工具。有關衍生金融工具的名義金額及公允價值詳見「簡明合併財務報表附註 — 15衍生金融資產及負債」。

本行的或有負債及承諾主要包括法律訴訟及索賠、資本承諾、信貸承諾、經營租賃承諾、抵質押資產及國債兌付承諾。或有負債及承諾情況詳見「簡明合併財務報表附註 — 38或有負債及承諾」。

信貸承諾是表外項目的重要組成部分，由貸款承諾、銀行承兌匯票、開出保函及擔保、開出信用證及未使用信用卡額度等構成。

## 討論與分析

### 資產負債表外承諾構成

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2018年6月30日		2017年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
貸款承諾	388,590	62.08	429,839	66.74
銀行承兌匯票	25,748	4.11	32,933	5.11
開出保函及擔保	18,415	2.94	18,593	2.89
開出信用證	15,589	2.49	12,224	1.90
未使用的信用卡額度	177,644	28.38	150,409	23.36
合計	625,986	100.00	643,998	100.00

### 現金流量表分析

經營活動產生的現金淨流入795.90億元，比上年同期增加4,500.14億元。主要是存放中央銀行款項和以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產減少，以及同業存放款項的增加帶來的現金流入的增加。

投資活動產生的現金淨流出131.21億元。其中，現金流入5,544.33億元，較上年同期減少2,523.95億元，主要是出售金融投資所收現金減少；現金流出5,675.54億元，較上年同期增加1,074.40億元，主要是金融投資所付現金增加。

籌資活動產生的現金淨流入8.27億元。其中，現金流入62.37億元，較上年同期減少137.45億元，主要由於發行債券募集資金減少所致；現金流出54.10億元，較上年同期增加54.07億元，主要由於本期償付已發行債務證券所致。

### 其他財務信息

#### 會計政策變更說明

本報告期內會計政策變更，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」。

## 業務綜述

### 個人銀行業務

2018年上半年，本行堅持大型零售商業銀行戰略定位，充分發揮自身資源稟賦優勢，助力經濟轉型升級。抓住鄉村振興、財富增長、消費升級契機，突出做好存量客戶挖掘與網點價值提升，進一步完善產品、提升服務，推動個人金融業務持續發展。以信貸工廠建設和綜合營銷體系建設為抓手，形成集約高效的運營體系和營銷體系。報告期末，本行個人客戶達5.65億戶，其中VIP客戶2,761.43萬戶。

### 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2.16萬億元，較上年末增加2,091.68億元，增長10.75%。本行貫徹「增強消費對經濟發展的基礎性作用」的相關部署，支持居民合理消費需求，個人消費貸款餘額1.56萬億元，佔個人貸款總額72.45%；加強地區房地產市場監測分析和風險研判，貫徹落實差別化住房信貸政策，個人住房貸款餘額1.29萬億元，佔個人消費貸款總額82.46%；支持居民合理自住購房需求，首套房佔比達90%以上；本行深入挖掘居民個性化及多樣化消費需求，強化內外部大數據應用，整合「線上+線下」渠道，完善「互聯網金融+消費」新模式，加速消費金融生態服務體系佈局，個人其他消費貸款餘額2,739.84億元，佔個人消費貸款總額17.54%。

個人商務貸款餘額3,302.73億元，佔個人貸款總額15.32%。個人小額貸款餘額1,777.45億元，佔個人貸款總額8.25%。本行積極應對消費升級和信用卡業務發展趨勢，信用卡透支貸款餘額858.77億元，佔個人貸款總額3.98%。

## 討論與分析

### 個人存款

報告期內，本行組織開展跨年度營銷活動，積極做好春節期間務工客群維護，以綜合營銷加大代發客群拓展等工作；加強ETC、商圈建設和夏糧收購等重點項目帶動存款增長；加快存款創新產品研發，根據市場競爭情況推廣靠檔計息產品，推出遞增計息產品，保持存款產品市場競爭力；加大網點轉型力度，不斷強化網點作為儲蓄存款發展主陣地的作用。截至報告期末，本行個人存款餘額7.11萬億元，較上年末增加2,478.48億元，增長3.61%。

### 銀行卡業務

#### 借記卡業務

報告期內，本行推出第二代軍人保障卡；進一步推進國產芯片金融IC借記卡的發卡工作。積極開展借記卡消費營銷活動，持續提升借記卡消費交易規模和活躍度。報告期內，本行新增借記卡2,898.59萬張，結存卡量達到9.45億張；借記卡消費金額2.98萬億元，同比增長60.65%。

#### 信用卡業務

報告期內，本行持續完善信用卡產品體系，豐富獲客渠道，優化業務流程，推動信用卡業務快速發展。針對不同客群，開發戊戌年生肖卡、青春卡、騰訊體育聯名卡等多種新產品，創新產品權益和功能；持續挖掘客戶資源，開展跨條線聯動營銷，支撐發卡規模增長；以客戶需求和興趣為著力點，創新營銷模式，開展「信用卡發卡十周年」「青春卡小視頻挑戰賽」等多種營銷活動；推進「線上+線下」一體化建設，優化線上渠道，擴大分期業務規模，不斷提升業務收入貢獻。報告期內，新增發卡403.12萬張，同比增長20.64%；信用卡結存卡量達到2,030.29萬張；信用卡消費金額3,543.09億元，同比增長40.77%。

## 個人結算業務

本行向個人客戶提供代收付服務及各類結算服務。其中代收付服務主要包括代付工資、代付福利及津貼、代收公用事業費和代收付養老金等，該服務作為維繫個人客戶的主要途徑之一，為本行帶來了龐大的客戶和資金流量。報告期內，本行代收金額4,255.52億元，同比增長15.63%；代付金額1.96萬億元，同比增長39.64%。其中代收養老金220.02億元，代付養老金4,072.38億元。本行還面向個人客戶提供跨境電匯、西聯匯款、速匯金匯款等各類國際結算服務。報告期內，個人國際匯款業務交易筆數123.01萬筆，交易金額16.64億美元。

## 個人投資理財服務

### 個人理財

報告期內，本行按照資管新規要求，積極推進理財產品轉型，加大淨值型產品的發售力度；加強銷售人員管理和培訓，提升合規銷售能力；大力推進電子渠道理財業務功能優化，提升客戶體驗。截至報告期末，個人理財餘額達7,587.86億元。

### 代理保險

報告期內，本行大力拓展網上銀行與手機銀行銷售渠道，重點發展期交及保障型保險業務，積極促進代理保險業務轉型發展。截至報告期末，本行已與61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2,783.04億元，銀保市場份額居銀行業首位，其中期交業務規模達320.35億元，同比增長24.66%。

### 代銷基金

本行與優秀基金公司深入合作，做好託管基金首發與績優基金持續營銷，開展基金定投、基金申購費率優惠活動，通過營業網點、網上銀行、手機銀行多種渠道代理銷售各類基金產品，代銷基金規模保持較快增長。報告期內，本行代銷基金682.61億元，同比增長127.19%。

## 討論與分析

### 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，代銷儲蓄國債(憑證式)4期，實際銷售額49.20億元；代銷儲蓄國債(電子式)4期，實際銷售額94.93億元。

### 代銷證券公司客戶資產管理計劃業務

本行加快引進績優資產管理計劃產品，通過營業網點、網上銀行、手機銀行渠道代理銷售，滿足客戶多樣化的投資理財需求。報告期內，代銷金額134.22億元，同比增長23.49%。

### 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」，辦理黃金定投業務。報告期內，本行貴金屬業務交易金額101.37億元。在實物貴金屬業務方面，通過開展旺季營銷活動，實物金交易金額10.01億元，同比增長48.74%；在黃金定投業務方面，上半年新增24.77萬戶，結存客戶56.97萬戶。

### 公司銀行業務

本行為公司客戶提供多元化的金融產品和服務，主要包括公司貸款、公司存款，以及結算、現金管理、投資銀行及託管等中間業務產品與服務。報告期內，本行積極落實國家戰略，秉持服務實體經濟的理念，加強產品創新，加大客戶拓展力度，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63.99萬戶(含外幣存款賬戶)，比上年末增加3,340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、銀團貸款等信貸產品，支持有融資需求的高端製造業和新興科技企業，大力支持國家基礎設施建設。在全行統一授信政策指引下，公司信貸業務穩步發展，在交通、電力、城市基礎設施建設等傳統優勢領域保持了快速增長。截至報告期末，本行公司貸款餘額1.57萬億元，較上年末增加1,764.58億元，增長12.68%，增速位於同業前列。

## 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，本行積極配合推進國庫集中收付電子化、自助櫃面等國庫收付模式改革，助力提高財政資金支付效率和安全，鞏固銀政資金存放合作關係。依託網絡優勢，借助現金管理、銀企直聯、電子銀行等結算產品和渠道拉動結算資金沉澱。加快產品研發和銷售，重點推進單位大額存單，持續夯實客戶基礎，不斷提升服務客戶水平，公司存款實現穩步增長。截至報告期末，本行公司存款餘額1.22萬億元，較上年末增加224.18億元；機構存款餘額達到7,844.77億元，較上年末增長了564.55億元。

## 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，以綜合結算產品為支撐，為客戶設計全面個性化的現金管理服務解決方案，幫助客戶科學合理地管理資金、提高資金利用率、降低財務風險。截至報告期末，現金管理業務共簽約賬戶17.52萬戶，較年初增加7,187戶。同時，本行以電子招投標保證金管理、房屋交易資金監管、銀彩通等新型結算產品為切入點，不斷擴大客戶覆蓋範圍，拓展合作領域和深度。

## 討論與分析

### 貿易融資業務

報告期內，本行主動遵循「增強金融服務實體經濟能力」的總體要求，緊跟國家「一帶一路」倡議，以「堅守本源、培育客群、合規穩健、嚴控風險」為指導，著力提升全行貿易金融服務的產品銷售能力、客戶服務能力、系統支撐能力和風險管理能力。本行不斷拓展跨境融資，繼續推動保理、國內信用證等傳統貿易融資業務發展，優化貿易金融產品和操作流程，持續發展在線供應鏈金融業務。利用區塊鏈技術，建設U鏈福費廷資產交易平台，推動了福費廷金融創新。報告期內，本行貿易融資業務新發放金額2,038.80億元。

### 投資銀行業務

本行貫徹落實「提高直接融資比重」的政策要求，積極發展投行業務，豐富服務實體經濟手段，向公司客戶提供債券承銷、併購融資、結構融資、財務顧問等綜合金融服務，滿足「三農」、高新技術、基礎設施建設等領域重點客戶多元化融資需求，降低實體企業融資成本，助力企業轉型升級。

截至報告期末，本行承銷額達592.79億元，同比增長382.11%；股權融資業務（含併購貸款、結構融資）新增投放57.70億元，餘額125.99億元，深度參與多個國內外具有影響力的重大項目；併購顧問和機構財富管理穩健起步，擔任多家上市公司併購顧問，一攬子併購綜合服務逐步得到市場和客戶的認可。

### 託管業務

報告期內，在資管新規正式發佈、資管行業回歸本源的大背景下，本行加快推進託管業務的轉型發展，積極拓展公募基金、保險資金等規範化程度高、符合行業發展趨勢的業務領域，資產託管規模市場佔比保持穩定。同時，本行進一步深化「1+5」全功能運營體系建設，繼續推進基於區塊鏈的資產託管系統二期建設，為託管業務的轉型發展奠定基礎。

截至報告期末，本行資產託管規模4.18萬億元，其中公募基金託管規模1,322.41億元，同比增長19.72%；保險資金託管規模4,689.16億元，同比增長16.37%。

## 資金業務

本行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及資產管理業務。報告期內，本行主動回歸本源，金融市場業務資產結構持續優化，標準化資產佔比不斷提升，收入貢獻度保持高位；本行積極落實資管新規要求，穩健推進理財業務轉型，滿足不同客戶多元化投資需求。

## 金融市場業務

本行金融市場業務擁有銀行間市場多項牌照，可以參與多種市場交易，產品種類豐富、業務佈局全面、客戶資源廣泛，能夠適應市場變化發展、滿足不同客戶需求。報告期內，市場交易活躍，收益表現良好。

### 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，業務種類包括貨幣市場、固定收益、外匯、衍生品、貴金屬等五大類，涵蓋11個幣種的20個交易品種。本行具備銀行間本外幣市場主要產品的交易資質及能力，並承擔了一級交易商、做市商、SHIBOR報價行等多項重要角色，向境內貨幣、債券、外匯等市場提供報價及流動性支持，在銀行間市場上發揮了重要作用。報告期內，本行本外幣交易規模達38.78萬億元，交易筆數為6.52萬筆。

## 投資業務

### 債券及同業存單投資

債券投資業務堅持以「抓機遇、防風險、調結構、提收益」為指導方針，不斷加強市場研判，跟蹤利率走勢，抓住債券收益率處於歷史高位的機會，加大配置力度，適度拉長久期，降低風險偏好。報告期內，本行新增債券投資以低風險利率債、高評級央企及地方龍頭企業信用債和底層資產高度分散的銀行間公募資產支持證券為主，在風險可控前提下，有效提升了組合收益率。截至報告期末，本行投資債券及同業存單餘額為2.70萬億元。

## 討論與分析

### 同業投資

同業投資業務嚴格按照監管要求，以合規、穩健為業務經營原則，嚴格按照合作機構名單制管理，根據全行風險偏好，制定審慎投資策略。報告期內，本行主動調整同業投資業務結構、壓降業務規模。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4,344.88億元。

### 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，報告期內，本行成功把握資金市場機遇，適時開展存放同業、拆放同業、同業借款等同業融資業務，在提高我行資金收益的同時構建合理的同業業務體系和同業客戶網絡。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8,505.35億元。

### 資產管理業務

報告期內，本行結合自身特點，按照不同的風險等級、目標客戶、配置策略，打造本行理財產品體系，滿足投資者日益多元化的投資需求。加快推進淨值型產品轉型，創設發行多品種、多期限的淨值型理財產品。報告期內，本行已全面停止發行保本理財產品，推進存量保本產品有序到期退出，截至報告期末，保本理財產品佔比1.84%。對預期收益率產品實施有序壓降，預期收益型產品餘額較期初下降超過16%。加大淨值型產品投放，今年以來累計投放淨值型理財產品50餘支，淨值型理財產品佔比為年初的4倍。報告期內，本行累計發行理財產品1.30萬億元，截至報告期末，理財資產管理規模為8,172.20億元。

## 綠色金融

報告期內，本行貫徹落實國家政策和監管要求，積極踐行綠色發展理念，大力發展綠色金融，助力污染防治攻堅戰。制定綠色金融授信政策，優化資產結構，加大對綠色經濟、低碳經濟和循環經濟的支持。嚴格「兩高一剩」等敏感領域差異化准入標準、審批流程及授權安排，堅持「環保一票否決制」。完善激勵約束機制，加大信貸資源配置，將綠色金融納入績效考核範圍，完善信息系統功能，健全綠色金融政策激勵體系。豐富環境和社會風險識別工具，開展環境風險「回頭看」專項排查，及時制定風險防範化解措施，提高環境和社會風險管理能力。截至報告期末，本行綠色信貸餘額1,977.28億元，較上年末增長11.94%。

## 三農金融業務專題

報告期內，本行積極落實黨中央、國務院關於鄉村振興戰略的工作部署，推進三農金融事業部改革，打造專業化為農服務體系。本行充分發揮遍及鄉村的金融服務網絡優勢，著力服務農業供給側結構性改革，大力支持農業現代化和新農村建設，深化縣域地區普惠金融服務，持續提升新時代「三農」金融服務水平。

### 持續提升農村基礎金融服務水平

本行營業網點分佈廣、下沉深，並積極開展「線上+線下」一體化網絡建設。本行在縣域地區共有網點28,009個，佔全部網點數量的70%以上。本行具有獨特「自營+代理」的運營模式，郵政代理網點大多分佈於縣及縣以下地區，是本行服務網絡的組成部分，幫助本行在縣域地區開展基礎金融服務。近年來，本行積極構建功能齊全、安全便捷的個人網銀、手機銀行、微信銀行等線上交易服務平台，為農村居民提供了方便快捷、形式多樣的金融服務。截至報告期末，縣域地區個人網銀結存客戶數1.34億戶，累計交易筆數1.36億筆，金額5,727.16億元。

## 討論與分析

本行積極做好農村基礎金融服務。截至報告期末，本行縣域地區個人存款餘額5.03萬億元。本行針對農村地區客戶積極提供多元化金融服務，面向廣大勞務務工客戶發行專屬借記卡「鄉情卡」，截至報告期末，結存卡戶數8,677.90萬戶。積極參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」)的推廣，報告期內，代收「新農保」814.68萬筆，交易金額24.95億元；代付「新農保」1.21億筆，交易金額157.12億元；代付「新農合」報銷及補助30.94萬筆，交易金額5.82億元。為改善農村金融服務環境，有效拓展農民工及農村居民取款渠道，本行縣及縣以下所有營業網點均開通農民工銀行卡特色服務，報告期內，農民工銀行卡取款6.15萬筆，交易金額1.24億元。

### 持續加大農村個人貸款投入力度

本行立足於大型零售商業銀行的戰略定位，持續加大對於農戶、新型農業經營主體的信貸服務，著力提升農村金融服務的覆蓋面和可得性。

本行持續加大對農戶和新型農業經營主體的信貸支持，推廣農戶小額貸款、家庭農場貸款、農民專業合作社貸款等專屬產品。以農戶信貸、涉農商戶信貸為主的個人經營性貸款餘額5,412.96億元，在全國性商業銀行中位居前列。

本行持續深化平台合作，打造協同支農生態，構建了銀政、銀協、銀企、銀擔、銀保等五大合作模式。引入政府增信機制，緩解抵押擔保難；依靠專業技術協會，篩選優質信用客戶；依托農業核心企業，控制客戶信用風險；推動與保險、擔保的合作，多方分擔風險損失。本行持續推進與全國農業信貸擔保體系的合作，發揮政策性擔保體系對農業風險的分擔作用。截至報告期末，本行與各省級農業信貸擔保公司合作貸款結餘金額106.06億元，累計放款金額137.72億元。

本行積極運用大數據、雲計算、移動互聯等技術手段開展「三農」金融服務流程優化、產品創新和風險控制，降低業務成本，提升作業效率。推行移動展業，信貸員通過移動智能終端，即可完成現場調查拍照和信息上傳核查。

推進信貸工廠項目，以自動化、智能化替代和輔助人工作業，通過標準操作實現集中處理，提高處理效率，甄別不良客戶。探索農村互聯網線上貸款產品，與電商平台合作，推出「掌櫃貸」產品；挖掘內部客戶數據，開發「E捷貸」「極速貸」等產品。

截至報告期末，農戶貸款餘額9,462.47億元，針對家庭農場和農民專業合作社發放的個人經營性貸款餘額533.37億元。

### 持續拓展農村公司金融業務領域

2016年本行開展三農金融事業部改革後，不斷拓寬業務領域，加大對農業企業和農村項目的信貸投入力度，著力支持鄉村振興重點領域，不斷強化農業產業鏈綜合金融服務，持續加大對大型水利項目、電網改造、農田改造和灌溉工程等農業農村基礎設施項目的對接和支持。

本行持續深化農業產業鏈綜合金融服務，重點服務於國家級農業產業化龍頭企業，通過核心企業獲取上下遊客戶關聯信息，豐富農戶和涉農商戶的擔保方式，資金實現閉環操作，業務達到批量開發。同時，通過產業鏈上下游的零售客戶服務穩定核心企業合作關係，開展定制化綜合金融服務，實現批零聯動、合力發展。

### 持續開展金融精準扶貧工作

本行積極響應黨中央脫貧攻堅的號召，加大金融扶貧資金投入。與各級扶貧部門合作，精準支持建檔立卡貧困戶，針對有勞動能力、有脫貧意願的建檔立卡貧困戶，發放扶貧小額信貸。支持貧困地區基礎設施建設，強化對貧困地區鐵路、公路、電網、水利等薄弱領域的金融支持。截至報告期末，本行金融精準扶貧貸款餘額501.33億元，其中個人精準扶貧貸款餘額164.17億元。

本行持續與各級地方政府、村支部和村委會開展扶貧合作，借助其地緣優勢和組織優勢，批量推薦客戶、跟蹤貸款流程、控制貸款風險，共建農村信用體系，組織開展信用戶、信用村評定和創建工作。

## 討論與分析

### 小微金融業務專題

報告期內，本行全面貫徹落實中央「三大攻堅戰」決策部署，認真執行監管政策要求，與全行「打造一流大型零售商業銀行」戰略目標緊密結合，充分發揮資金、網絡優勢，在小微金融領域取得顯著進展。截至報告期末，本行單戶授信總額1,000萬元及以下小微企業貸款結餘5,192.24億元，較去年末淨增543.17億元，階段性完成「兩增」考核計劃；有貸款餘額的戶數143.87萬戶，較去年末淨增4,104戶。

### 體制建設日益完善

總行和一級分行均成立了小微金融服務領導小組，強化了小微金融工作的統一領導，高位推進、統籌協調，保證了全行小微金融發展的落實力度。目前，本行除西藏之外的35家一級分行均將小企業金融部設置為一級部，二級分行小企業金融部升格工作正在逐步推進。全部一級支行和自營網點均可直接受理小微企業貸款業務。

本行持續拓展小微金融服務的廣度和深度，推進小微企業特色支行建設。截至報告期末，全行在建小微企業特色支行302家，在地域上覆蓋了包括西藏、青海、新疆等地區在內的全部36家一級分行，小微企業特色支行各類小企業法人、個體工商戶、小微企業主貸款餘額超過1,400億元。

### 經營機制更加健全

報告期內，本行持續加強小微金融發展的政策支撐和資源投入，對小微貸款強化績效考核，從人力資源、財務資源、信貸規模等方面給予多項資源傾斜政策，引導全行加大小微貸款投放。報告期內，本行單戶授信總額1,000萬元及以下小微企業貸款累計發放2,435.82億元，同比淨增11.02%。



## 服務能力全面增強

報告期內，本行持續聚焦傳統、民生、政銀合作和「雙創」四大領域中小企業客戶，加快傳統業務轉型和結構調整，主要面向小微企業客戶的小額貸款、個人商務貸款、小企業法人貸款合計淨增同比增加近80%。

以排污貸為抓手，積極支持中小型污水處理企業的資金融通，為提升縣域居民居住環境、開展美麗鄉村建設作出了積極貢獻。截至報告期末，我行面向中小污水處理企業累計投放排污貸近20億元，報告期內餘額增加約7.39億元。

佈局國家高新技術開發區、經濟技術開發區、現代農業示範區等「雙創」高地，致力於搭建小微金融營銷體系，面向科技創新、軍民融合等領域小微企業推廣信用貸款。截至報告期末，科技型小企業法人貸款結餘138.05億元。

## 積極佈局互聯網金融

升級推出全流程線上化的「小微易貸」，便捷操作提升小微客戶申貸體驗。「小微易貸」是運用大數據分析技術，面向「小而美」的優質客戶發放的信用貸款，從客戶申請貸款到放款僅需1至2個工作日，僅需5分鐘即可完成線上放款。截至報告期末，已在河北、陝西、安徽、四川等13個一級分行實現放款，戶均貸款金額79.13萬元。

## 資產質量控制較好

本行高度重視小微金融業務的風險管理，通過「嚴准入、抓退出、強貸後、盯重點」，積極利用大數據和評分模型篩選客戶、識別風險。截至報告期末，小微企業貸款不良率2.70%，資產質量平穩。

## 討論與分析

### 信息科技

報告期內，本行繼續深化IT治理，成立金融科技領導小組，深入推進互聯網金融、大數據應用和科技創新工作，加快智慧銀行建設，推動數字化轉型升級。軟件研發中心合肥、成都分中心正式投入運營，自主可控創新能力進一步提升。

以數字化轉型為主線，提出實施「IT規劃+技術創新」雙輪驅動，打造「邏輯集中+互金平台」雙核心，採用「傳統+敏捷」雙模IT，構建「分佈式+可信安全」雙線風控架構的發展策略，打造「體驗」和「智慧」並重的「智慧型銀行」。報告期內，全力推進「十大平台」「十大項目群」「五大數據集市」等166項工程建設。

加大科技創新力度，深化新技術研究與應用。積極開展雲計算、大數據、區塊鏈、人工智能等新技術應用。報告期內，全行60%的交易通過雲平台完成；持續完善「1+N+36」大數據應用組織管理體系，完成風險數據集市、管理駕駛艙上線，推進大數據平台三期建設。基於區塊鏈技術的業務場景進一步拓展，福費廷應用系統上線運行；推出了基於深度學習技術的智能客服系統，比傳統智能客服系統問答正確率提升了近20%。

自主研發能力不斷提升。自主研發的Java開發平台全面推廣，C開發平台、移動開發平台進行試點。移動APP自動化測試大幅提升，推出「UI+接口」分層測試策略，40%移動APP實現回歸測試自動化，為互聯網金融快速創新提供了質量保證。

報告期內，本行信息系統安全平穩運行，未發生網絡安全責任事故，重要信息系統服務可用率達到99.999%以上。上半年，開展業務系統切換演練103次，有效支撐和保障了經營發展需要。

## 分銷渠道

### 營業網點

本行積極推進網點系統化轉型，推動網點設置向精準化、智能化、輕型化、功能綜合化方向發展，落實服務零售銀行戰略，降本增效，提升競爭力和客戶滿意度。截至報告期末，本行共有營業網點39,776個，其中：自營網點8,029個，佔比20.19%；代理網點31,747個，佔比79.81%；營業網點覆蓋中國大陸所有城市和98.90%的縣域地區。從網點的地域屬性分佈來看，自營網點城市、縣城和農村地區的數量分別是3,544個、3,046個和1,439個；代理網點城市、縣城和農村地區的數量分別是8,223個、5,727個和17,797個。截至報告期末，全行累計共350個自營網點進行了面積壓降，壓降面積8.3萬平方米。報告期內，累計壓降台席1,261個，優化櫃員1,556人，其中863人調整至網點營銷團隊。

報告期內，本行加快推進網點智能化建設。進一步加大新型非現金類智能設備——智能櫃員機(ITM)投放力度，試點應用新型現金類智能設備——超級櫃員機(STM)，持續提高網點業務處理效率。持續對自助設備功能和流程進行優化，試點上線ITM電子簽名功能，推動交易無紙化；推出ATM刷臉取款和STM存單業務受理等功能，進一步提升客戶體驗。截至報告期末，本行存量自助設備達到12.44萬台，其中新型智能設備達到9,600餘台。報告期內，自助設備實現交易筆數26.56億筆，交易金額2.42萬億元。

### 互聯網金融

報告期內，本行以互聯網金融發展規劃為引領，加快產品優化迭代速度，創新「線上+線下」協同的營銷推廣方式，推動互聯網場景建設，以手機銀行為重點，積極推進互聯網金融發展規劃落地實施。

### 業務規模

截至報告期末，本行電子銀行客戶規模達2.57億戶；其中，手機銀行客戶數達1.98億戶，個人網銀客戶數達1.99億戶，微信銀行簽約客戶數達623.20萬戶。

## 討論與分析

報告期內，電子銀行實現交易筆數121.79億筆，同比增長37.86%，交易金額8.81萬億元，同比增長33.94%；其中，手機銀行實現交易筆數27.27億筆，同比增長55.01%，交易金額2.81萬億元，同比增長70.25%；個人網銀實現交易筆數2.75億筆，交易金額1.02萬億元。電子銀行交易替代率達到88.88%，較上年末提升1.91個百分點。

### 產品創新

報告期內，本行持續推動產品創新。推出新一代個人網銀，全面更新頁面佈局和設計風格，增加了手機銀行掃碼登錄個人網銀功能，進一步強化渠道互通；新增手機銀行指紋支付、手勢登錄等功能，優化基金、理財、貸款等業務功能，持續提升客戶體驗。

### 營銷推廣

報告期內，本行制定了2018年互聯網金融營銷規劃，從「線上+線下」一體化營銷、場景化營銷、數字化精準營銷等方面推動互聯網金融營銷轉型。聯合郵政集團公司各板塊資源，在電商購物、在線閱讀、商旅服務等方面開展多場景綜合營銷。借助大數據精準營銷優勢，積極推動互聯網金融業務發展。

### 場景建設

報告期內，本行緊抓市場機遇，持續推進郵政特色場景建設。與郵政集團、中國郵政速遞物流公司試點合作聚合支付業務，推出聚合二維碼收款功能。創新推出O2O生活服務繳費系統，推進「線上+線下」跨界融合。

## 人力資源管理和機構管理

### 人力資源管理

報告期內，本行圍繞發展戰略及全年經營工作重點，持續優化薪酬分配機制，強化效益和價值導向，提高人工成本配置效能。完善激勵約束機制，拓展員工職業發展通道，加強專業人才隊伍建設，為全行改革發展提供有力的人才支持。

人才培養方面，本行繼續深化人才開發與培養機制，創新人才培養方式方法，持續推進管理、專業、營銷、操作四支人才隊伍建設。報告期內，本行重點加強黨性黨建、風險合規和業務制度培訓，強化員工政治意識、綜合素養和專業能力；加強與戰略投資者合作，推動專業人才培養和經營管理轉型；搭建培訓平台，創新工作機制，探索移動學習方式，開展微課案例大賽，推動學習型銀行建設。

## 員工情況

截至報告期末，本行共有員工168,580人(另有勞務派遣用工14,193人)。其中，大學本科以上學歷114,429人，佔比67.88%。

### 本行員工職能劃分情況

項目	員工數量	佔比(%)
管理層	5,827	3.46
個人銀行業務	65,076	38.60
公司銀行業務	11,430	6.78
資金業務	1,371	0.81
財務會計	16,577	9.83
風險內控	11,171	6.63
其他 <sup>(1)</sup>	57,128	33.89
<b>合計</b>	<b>168,580</b>	<b>100.00</b>

(1) 其他包括行政、信息科技及其他支持性崗位。

### 本行員工年齡劃分情況

項目	員工數量	佔比(%)
30歲及以下	42,754	25.36
31-40歲	72,238	42.85
41-50歲	42,889	25.44
51歲及以上	10,699	6.35
<b>合計</b>	<b>168,580</b>	<b>100.00</b>

## 討論與分析

### 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	8,874	5.26
本科	105,555	62.62
專科	45,953	27.26
專科以下	8,198	4.86
<b>合計</b>	<b>168,580</b>	<b>100.00</b>

### 本行員工地域劃分情況

項目	員工數量	佔比(%)
總行	2,098	1.25
長江三角洲	18,311	10.86
珠江三角洲	17,724	10.51
環渤海地區	26,979	16.00
中部地區	44,254	26.25
西部地區	38,430	22.80
東北地區	20,784	12.33
<b>合計</b>	<b>168,580</b>	<b>100.00</b>

### 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。

報告期內，本行貫徹零售銀行和普惠金融戰略，進一步強化「三農」、小微企業金融服務組織體系，增強服務實體經濟能力。全行組織架構持續優化、運營效率有效提升。

截至報告期末，本行分支機構數量情況見下表：

#### 本行分支機構數目

項目	機構數目	佔比(%)
一級分行	36	0.43
二級分行	322	3.86
一級支行	2,082	24.97
二級支行及其他	5,898	70.74
<b>總計</b>	<b>8,338<sup>(1)</sup></b>	<b>100.00</b>

(1) 其中8,029個為營業網點。

#### 本行分支機構地區分佈情況

地區	機構數目	佔比(%)
長江三角洲	956	11.47
珠江三角洲	777	9.32
環渤海地區	1,159	13.90
中部地區	2,426	29.10
西部地區	2,137	25.63
東北地區	883	10.59
<b>總計</b>	<b>8,338</b>	<b>100.00</b>

## 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，主要為境內居民提供以消費為目的的無擔保貸款服務(不含房貸和車貸)。截至報告期末，中郵消費金融註冊資本為30億元人民幣，本行持股比例為70.5%。2018年6月末，中郵消費金融總資產176.97億元，淨資產29.20億元，上半年實現淨利潤7,612.82萬元。

### 消費者權益保護

報告期內，本行繼續加大金融消費者權益保護工作力度，強化制度體系建設，完善內控工作機制。深入開展整治銀行業市場亂象工作，保護消費者合法權益，提升客戶投訴管理質效。面向社會公眾，充分發揮網點覆蓋廣泛的優勢，認真開展守住錢袋子、防範非法集資等金融知識宣傳普及活動，積極提升金融消費者風險識別和防範意識。

## 風險管理

### 全面風險管理體系

報告期內，本行認真貫徹落實中央關於打好防範化解金融風險攻堅戰的總體部署，著力推動風險管控工作，持續健全全面風險管理體系，提升全面風險管理的主動性和有效性。認真落實監管要求，扎實推進深化整治銀行業市場亂象工作，排查整治風險隱患，切實提升合規經營水平；持續完善風險管理制度體系，優化風險策略和偏好管理，完善資產風險分類要求，制定IFRS9下金融資產減值計提等制度；加強重點領域風險的防範化解，嚴守不發生系統性風險底線；加快風險管理信息系統建設，夯實風險數據基礎，全面風險管理能力持續提升。

### 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的風險管理策略、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。



高級管理層根據公司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策略和偏好、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(含存放同業、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，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，嚴格執行中央政策和監管要求，健全信用風險治理機制，持續提升信用風險管理水平。落實風險偏好和風險政策要求，加強資產組合及信用風險限額管理，分散集中度風險。完善授信管理制度體系，制定重點行業授信政策指引，優化授信政策准入標準和管理要求。健全非信貸管理機制，加大審批授權差異化和動態管理，完善IT系統支撐功能。健全信用風險監控組織架構，豐富風險監測預警工具，加強擔保物風險監控，強化風險緩釋作用。加大不良貸款清收處置力度，持續提升全行資產質量管控效果，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。緊跟國家重大戰略部署、產業政策導向，優化行業、產品、客戶結構，信貸資源優先投向風險可控的戰略性新興產業、先進製造業、高科技產業、綠色金融等領域。強化行業限額管理，嚴格控制鋼鐵、煤炭、煤電、房地產等「兩高一剩」和敏感性行業貸款增速。進一步加強重點領域、重點客戶風險監測、預警及管控，積極開展各項風險專項檢查，有效防範化解地方政府隱形債務、煤電、房地產等領域風險。加強大額風險暴露管理，建立健全風險事件應急管理機制。

## 討論與分析

報告期內，本行強化小企業貸款客戶准入管理，細化調整客戶准入條件。持續推進高風險客戶退出，調整優化客戶結構。夯實非現場風險監測機制，組建非現場監測團隊，多維度開展組合監測，深入剖析發現的風險問題，及時採取風險防控措施。建立產品熔断機制，強化產品及機構不良貸款限額管理。

### 個人貸款信用風險管理

報告期內，本行不斷加強個人貸款的准入管理，積極探索新型合作模式與業務模式，深入推進銀政、銀協、銀企、銀擔、銀保等五大平台合作，實現客戶信息共享和風險預警聯動，適度分散風險，降低貸款風險敞口。推進數據驅動風險模型應用，運用人工智能、大數據等金融科技手段，建設主動、前瞻、全流程、智能化的信用風險防控體系。擴大零售信貸工廠試點範圍，運用新科技、新技術優化信貸流程，提升授信業務操作的自動化、流程化、專業化、集中化水平。加強信用風險監測預警，密切監測跟蹤風險變動情況，及時發佈風險提示，提升信用風險預警的前瞻性和有效性。

### 信用卡業務信用風險管理

報告期內，本行積極應對行業風險形勢變化，加強風險形勢分析和研判，制定覆蓋貸前、貸中、貸後各層面的風險治理策略；加強對高風險客群在准入和授信方面的管控，主動調整客群結構，降低風險敞口；完善存量客戶額度管理策略，對高風險客戶採取排查和預警等措施，加大優質客戶額度服務，改善資產結構；推進互聯網等領域外部數據在風險管理的應用，完善量化風險管理體系，不斷提升風險識別和判斷能力。

### 資金業務信用風險管理

報告期內，本行持續規範授權管理體系，對內細化分級授權標準，對外嚴格交易對手授權審查。優化同業客戶管理體系，強化名單制管理。完善非信貸業務審批審查體系，細化操作管理，規範作業流程，健全統一授信管理體系，落實穿透管理，依據底層資產情況，細化資產分類標準，制定資產減值計量方案。推進投後管理體系建設，針對重點領域的風險狀況和遷徙變化情況，加強風險預判和處置能力。

## 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	2018年	2017年
	6月30日	12月31日
存放中央銀行款項	1,221,863	1,364,392
存放同業及其他金融機構款項	266,361	296,758
拆放同業及其他金融機構款項	290,552	315,999
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產 — 債權投資	135,929	119,992
衍生金融資產	6,826	6,584
買入返售金融資產	293,622	141,974
客戶貸款及墊款	3,911,440	3,541,571
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產 — 債權投資	175,491	不適用
以攤餘成本計量的金融資產	2,628,062	不適用
可供出售金融資產 — 債權投資	不適用	247,278
持有至到期投資	不適用	935,735
應收款項類投資	不適用	1,424,558
其他金融資產	63,400	56,356
小計	8,993,546	8,451,197
信貸承諾	625,986	643,998
合計	9,619,532	9,095,195

## 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	2018年6月30日		2017年12月31日	
	金額	佔比(%) <sup>(1)</sup>	金額	佔比(%) <sup>(1)</sup>
信用貸款	4,262	10.95	2,075	7.61
保證貸款 <sup>(2)</sup>	7,597	19.52	6,255	22.94
抵押貸款 <sup>(2)(4)</sup>	21,873	56.21	18,249	66.92
質押貸款 <sup>(2)(3)</sup>	5,185	13.32	691	2.53
票據貼現	—	—	—	—
合計	38,917	100.00	27,270	100.00

## 討論與分析

- (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。如有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總額218.73億元，較上年末增加36.24億元；質押貸款不良貸款總額51.85億元，較上年末增加44.94億元；保證類不良貸款餘額75.97億元，較上年末增加13.42億元；信用貸款不良餘額42.62億元，較上年末增加21.87億元。

### 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	2018年6月30日		2017年12月31日	
	金額	佔貸款總額 百分比(%)	金額	佔貸款總額 百分比(%)
逾期1天至90天	15,963	0.40	12,716	0.35
逾期91天至1年	10,419	0.26	9,471	0.26
逾期1年至3年	12,383	0.31	11,754	0.32
逾期3年以上	2,030	0.05	1,332	0.04
合計	40,795	1.02	35,273	0.97

截至報告期末，全行逾期貸款餘額407.95億元，較上年末增加55.22億元，其中逾期1天至90天的貸款餘額159.63億元，逾期91天至1年的貸款餘額104.19億元，逾期1年至3年的貸款餘額123.83億元，逾期3年以上的貸款餘額20.30億元。

## 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(%) <sup>(1)</sup>
借款人A <sup>(2)</sup>	交通運輸、倉儲和郵政業	195,633	4.87	33.96
借款人B	水利、環境和公共設施管理業	10,350	0.26	1.80
借款人C	交通運輸、倉儲和郵政業	10,350	0.26	1.80
借款人D	租賃和商務服務業	9,432	0.23	1.64
借款人E	採礦業	8,450	0.21	1.47
借款人F	租賃和商務服務業	7,606	0.19	1.32
借款人G	電力、熱力、燃氣及水生產和供應業	6,500	0.16	1.13
借款人H	房地產業	6,500	0.16	1.13
借款人I	電力、熱力、燃氣及水生產和供應業	6,002	0.15	1.04
借款人J	交通運輸、倉儲和郵政業	5,930	0.15	1.03

(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) 最大單一客戶貸款比例 = 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2018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1,956.33億元，佔本行資本淨額的33.96%。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，該額度得到銀保監會許可。截至2018年6月30日，中國鐵路總公司在該經銀保監會批准的額度下的貸款餘額為1,750億元，扣除該1,750億元後，本行對中國鐵路總公司的貸款餘額佔本行資本淨額的3.58%。

## 討論與分析

### 貸款五級分類分佈情況

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2018年6月30日		2017年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
正常	3,951,675	98.39	3,578,275	98.57
關注	25,837	0.64	24,590	0.68
不良貸款	38,917	0.97	27,270	0.75
次級	14,653	0.37	4,606	0.13
可疑	6,958	0.17	5,585	0.15
損失	17,306	0.43	17,079	0.47
合計	4,016,429	100.00	3,630,135	100.00

截至報告期末，本行不良貸款餘額389.17億元，較上年末增加116.47億元；不良貸款率0.97%，較上年末上升0.22個百分點。關注類貸款餘額258.37億元，較上年末增加12.47億元；關注類貸款佔比0.64%，較上年末下降0.04個百分點；不良貸款與逾期90天以上貸款比例156.72%，較上年末上升35.83個百分點。

## 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	2018年6月30日			2017年12月31日		
	不良 貸款 餘額	佔比 (%)	不良 貸款率 (%) <sup>(1)</sup>	不良 貸款 餘額	佔比 (%)	不良 貸款率 (%) <sup>(1)</sup>
<b>公司類貸款</b>						
流動資金貸款	10,751	27.63	1.59	8,311	30.48	1.48
固定資產貸款	297	0.76	0.04	205	0.75	0.03
貿易融資	541	1.39	0.28	745	2.73	0.38
其他 <sup>(2)</sup>	5,142	13.21	25.41	20	0.07	0.12
小計	16,731	42.99	1.07	9,281	34.03	0.67
<b>票據貼現</b>						
	—	—	—	—	—	—
<b>個人貸款</b>						
<b>個人消費貸款</b>						
個人住房貸款	3,864	9.93	0.30	2,693	9.87	0.23
其他個人消費貸款	2,587	6.65	0.94	1,671	6.13	0.65
個人商務貸款	9,190	23.61	2.78	8,203	30.08	2.73
個人小額貸款	5,052	12.98	2.84	4,294	15.75	2.75
信用卡透支及其他	1,493	3.84	1.74	1,128	4.14	1.45
小計	22,186	57.01	1.03	17,989	65.97	0.92
<b>合計</b>						
	38,917	100.00	0.97	27,270	100.00	0.75

(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) 為併購貸款，信用證、承兌墊款，自商業銀行購買的貸款資產包。

截至報告期末，本行公司貸款不良貸款餘額167.31億元，較上年末增加74.50億元，不良貸款率1.07%，較上年末上升0.40個百分點。個人貸款不良貸款餘額221.86億元，較上年末增加41.97億元，不良貸款率1.03%，較上年末上升0.11個百分點。

## 討論與分析

### 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	2018年6月30日		2017年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
總行	1,495	3.84	1,131	4.15
長江三角洲	4,090	10.51	3,012	11.05
珠江三角洲	2,493	6.41	2,330	8.54
環渤海地區	7,924	20.36	3,341	12.25
中部地區	7,720	19.84	5,274	19.34
西部地區	11,048	28.38	8,729	32.01
東北地區	4,147	10.66	3,453	12.66
合計	38,917	100.00	27,270	100.00

截至報告期末，本行不良貸款餘額最高的區域為西部地區，不良貸款餘額110.48億元；不良貸款增加較多的兩個區域為環渤海地區和中部地區，不良貸款餘額分別較上年末增加45.83億元和24.46億元。



## 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	2018年6月30日		2017年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
交通運輸、倉儲和郵政業	898	5.37	107	1.15
製造業	5,927	35.43	4,983	53.69
電力、熱力、燃氣及水的生產和供應業	64	0.38	21	0.23
金融業	4,113	24.59	8	0.09
批發和零售業	3,929	23.48	2,745	29.58
建築業	353	2.11	355	3.83
房地產業	19	0.11	18	0.19
採礦業	79	0.47	57	0.61
水利、環境和公共設施管理業	22	0.13	39	0.42
租賃和商務服務業	153	0.91	140	1.51
農、林、牧、漁業	640	3.83	438	4.72
信息傳輸、計算機服務和軟件業	55	0.33	41	0.44
住宿和餐飲業	278	1.66	207	2.23
居民服務和其他服務業	94	0.56	69	0.74
文化、體育和娛樂業	16	0.10	16	0.17
其他 <sup>(1)</sup>	91	0.54	37	0.40
總計	16,731	100.00	9,281	100.00

(1) 主要包括教育業，科學研究和技術服務業，公共管理、社會保障和社會組織，衛生和社會工作。

報告期內，本行公司類不良貸款餘額的增加主要來源於金融業、批發零售業和製造業。截至報告期末，公司貸款金融業、批發零售業和製造業不良貸款餘額分別為41.13億元、39.29億元和59.27億元，較上年末分別增加41.05億元、11.84億元和9.44億元。

## 討論與分析

### 貸款減值準備變動情況

企業貸款及墊款 — 以攤餘成本計量的金融資產

人民幣百萬元

項目	2018年6月30日			合計
	階段一	階段二	階段三	
	12個月預期 信用損失	整個存續期 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失	
2018年1月1日的減值準備	35,052	1,959	8,815	45,826
影響損益的變動：				
轉移至第1階段	4	(19)	—	(15)
轉移至第2階段	(92)	659	(17)	550
轉移至第3階段	(56)	(1,281)	8,399	7,062
終止確認或結清	(4,217)	(224)	(752)	(5,193)
新增源生或購入的金融資產	7,436	126	57	7,619
重新計量	297	(34)	668	931
核銷	—	—	(1,255)	(1,255)
2018年6月30日的減值準備	38,424	1,186	15,915	55,525

## 個人貸款及墊款 — 以攤餘成本計量的金融資產

人民幣百萬元

項目	2018年6月30日			合計
	階段一	階段二	階段三	
	12個月預期 信用損失	整個存續期 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失	
2018年1月1日的減值準備	25,833	1,975	15,736	43,544
影響損益的變動：				
轉移至第1階段	16	(376)	(50)	(410)
轉移至第2階段	(120)	1,597	(20)	1,457
轉移至第3階段	(130)	(916)	5,096	4,050
終止確認或結清	(3,925)	(353)	(1,427)	(5,705)
新增源生或購入的金融資產	8,019	237	127	8,383
重新計量	(720)	(40)	469	(291)
核銷	—	—	(1,564)	(1,564)
2018年6月30日的減值準備	28,973	2,124	18,367	49,464

## 討論與分析

企業貸款及墊款 — 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產

人民幣百萬元

項目	2018年6月30日			合計
	階段一	階段二	階段三	
	12個月預期 信用損失	整個存續期 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失	
2018年1月1日的減值準備	428	—	—	428
影響損益的變動：				
轉移至第1階段	—	—	—	—
轉移至第2階段	—	—	—	—
轉移至第3階段	—	—	—	—
終止確認或結清	(282)	—	—	(282)
新增源生或購入的金融資產	217	—	—	217
重新計量	—	—	—	—
核銷	—	—	—	—
2018年6月30日的減值準備	363	—	—	363

### 市場風險

市場風險是指因市場價格(利率、匯率、股票價格和商品價格)的不利變動而使本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(包括黃金)。

本行已建立了涵蓋市場風險識別、計量、監測和控制等各環節的市場風險管理制度體系，通過日常監測和風險限額管理方式對市場風險進行管理，將潛在的市場風險損失控制在可接受水平，努力提高經風險調整後的收益。

報告期內，本行加強金融市場趨勢研判，推進新監管要求實施，持續健全市場風險管理制度體系，積極推進信息系統建設，強化對市場及行內限額的監測，完善風險報告體系，調整優化市場風險限額指標，主要風險限額執行良好，全行市場風險較為穩定。

## 交易賬簿和銀行賬簿劃分

為採取有針對性的市場風險管理措施，準確計量市場風險監管資本，本行根據不同賬簿的性質和特點，將所有表內外資產負債劃分為交易賬簿和銀行賬簿。交易賬簿指本行為交易目的或規避交易賬簿其他項目風險而持有的、可以自由交易的金融工具和商品的頭寸，除此之外的其他頭寸劃入銀行賬簿。

## 交易賬簿市場風險管理

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簿市場風險。報告期內，本行積極主動關注利率、匯率等市場變化，及時監測、報告和提示限額變化，主動做好壓力測試工作，跟蹤研究市場風險監管新動態，落實推進行生工具交易對手違約風險資產計量新要求，推進行市場風險管理信息化建設，整體交易賬簿風險敞口控制在全行風險容忍度內。

## 銀行賬簿市場風險管理

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，管理銀行賬簿市場風險。

## 利率風險管理

利率風險包括缺口風險、基準風險和期權性風險。報告期內，本行密切關注外部利率環境變化，及時監控內部利率風險狀況，主動調整期限結構，持續完善內外部定價機制，提升客戶差異化定價能力，積極完善銀行賬簿利率風險管理制度體系，穩步推進行資產負債管理系統的升級改造工作，不斷提高利率風險的計量水平和管理能力，提升利率風險管理的精細化水平，將整體利率風險水平控制在管理目標之內。

## 討論與分析

### 利率風險分析

#### 利率風險缺口

人民幣百萬元

	1個月以內	1至3個月	3至12個月	1至5年	5年以上	非生息
2018年6月30日	(776,088)	188,033	(245,574)	468,789	591,094	180,748
2017年12月31日	42,213	(164,549)	(704,986)	274,389	523,202	411,283

#### 利率敏感性分析

下表列示了在相關各收益率曲線同時平行上升或下降100個基點的情況下，基於報告期末本集團的生息資產與付息負債的結構，對未來12個月內淨利息收入所產生的潛在稅前影響。該分析假設所有期限的利率均以相同幅度變動，未反映若某些利率改變而其他利率維持不變的情況，且不考慮管理層為降低利率風險而可能採取的風險管理活動。

人民幣百萬元

收益率基點變動	2018年6月30日 利息淨收入變動	2017年12月31日 利息淨收入變動
上升100個基點(可根據我行情況調整)	(6,869)	(3,686)
下降100個基點(可根據我行情況調整)	6,869	3,686

### 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。匯率風險管理目標是確保匯率變動對本行財務狀況和股東權益的影響控制在可接受範圍內。

本行的匯率風險主要來自於美元資產與負債的錯配。報告期內，本行主要採取限額管理等手段控制匯率風險，不斷完善匯率風險管理的制度框架，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，並根據計量和分析結果定期報告匯率風險，靈活調整匯率風險敞口，全行整體匯率風險敞口控制在可接受的範圍內。

### 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 — 41.4市場風險」。

### 流動性風險

流動性風險是指商業銀行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。

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主要目標是通過建立科學、完善的流動性風險管理體系，及時識別、計量和有效管控流動性風險，確保本行在正常經營及壓力狀態下，滿足流動性需求和履行對外支付義務。

## 討論與分析

本行流動性風險管理的治理結構包括：由董事會及其下設的風險管理委員會、總行高級管理層及其下設的資產負債管理委員會和風險管理委員會組成的決策體系，由總行流動性管理部門、各表內外業務牽頭管理部門、風險管理部門、信息科技部門、運營管理部門及分支機構相關部門組成的執行體系，由監事會、審計局和法律合規部組成的監督體系。上述體系按職能分工分別履行流動性風險管理的決策、執行和監督職能。

報告期內，本行合理把握貨幣政策導向，嚴密監測市場流動性狀況，嚴格執行風險限額政策，有效平衡全行安全性、流動性和盈利性。本行資金來源以零售存款為主，負債穩定性強；資產中合格優質流動性資產充足，風險緩釋能力較強。報告期內，本行流動性整體狀況良好，各項流動性監管指標運行穩定，均達到監管要求。

### 流動性風險分析

#### 流動性缺口分析

#### 流動性淨額情況

人民幣百萬元

	已逾期	即時償還	1個月內	1-3個月	3個月 至1年	1-5年	5年以上	無期限	合計
2018年6月30日	9,050	(3,300,906)	(38,452)	(154,361)	(1,519,652)	1,733,026	2,466,636	1,211,661	407,002
2017年12月31日	12,169	(3,239,882)	(244,126)	(908,607)	(386,319)	1,498,476	2,316,303	1,333,538	381,552

有關本行報告期末流動性覆蓋率的詳情請參見「附錄二流動性覆蓋率情況」。

### 操作風險

操作風險是指由不完善或有問題的內部程序、員工和信息科技系統，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，執行、交割和流程管理等。



報告期內，本行遵循相關監管要求，在董事會和高級管理層的領導下，實行「統籌管理、分層控制」的操作風險管控模式，持續健全操作風險管理機制，推行務實、有效的操作風險管理政策。順應「強監管、治亂象」的金融監管新形勢，扎實做好深化整治銀行業市場亂象工作，重點圍繞信貸管理、員工行為排查等領域，開發有針對性的管理工具，優化業務流程及系統。持續強化基層機構風險管理工作，全面實施網點營業主管派駐，大力強化集中授權控制和稽核監督，優化支行風險管理模式，將操作風險管理貫穿於經營管理的每一個環節，最大程度減少操作風險事件，降低操作風險損失。

## 法律合規風險

法律風險指商業銀行因經營管理行為違反法律法規、行政規章、監管規定及合同約定，合同對方等他人的不適法及違約行為，以及外部法律環境發生重大變化，導致銀行承擔法律責任、喪失權利、損害聲譽等不利法律後果的風險。合規風險是指商業銀行因沒有遵循法律、規則和準則可能遭受法律制裁、監管處罰、重大財務損失和聲譽損失的風險。

報告期內，本行持續完善法律風險管理工作機制，進一步健全覆蓋業務事前、事中、事後的全流程法律風險防控機制。有效提升合同審查水平，加強訴訟管理，重點加強被訴案件的風險防控。根據實踐需求提高協助執行效率，重視授權管理和知識產權管理工作，穩步提升法律風險整體管理水平。

報告期內，本行不斷提高合規管理水平，深入推進深化整治銀行業市場亂象等各項監管專項治理工作，持續開展監督檢查，加強合規風險監測，規範合規審查流程，完善責任認定制度體系，有效支撐各項業務和經營管理活動健康發展。

## 反洗錢

本行嚴格遵守反洗錢法律法規，按照「風險為本」反洗錢工作理念，認真履行反洗錢法定義務和社會責任，不斷提升全行反洗錢和反恐怖融資水平。

## 討論與分析

報告期內，反洗錢各項工作有序開展。持續完善反洗錢工作機制，繼續推進實施集中處理；優化可疑交易分析識別流程，提升風險識別能力；持續完善系統功能，增加系統管控水平。

### 信息科技風險

信息科技風險是指在本行運用信息科技的過程中，由於自然因素、人為因素、技術漏洞和管理缺陷產生的操作、法律和聲譽等風險。報告期內，本行以信息科技風險專題規劃為指導，嚴格落實監管要求，進一步強化科技風險管控，加強IT風險管控領域內控合規建設和安全管控體系建設，認真開展風險隱患監測、分析、排查和整改，進一步提升風險主動防控能力。

### 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，本行進一步完善聲譽風險管理體系，強化制度建設，積極開展培訓，持續增強聲譽風險管控能力。

### 戰略風險

戰略風險是指因經營戰略和管理策略不當、戰略執行偏差或未能及時應對外部環境變化，對銀行盈利、資本、聲譽或市場地位等方面帶來負面影響的風險。戰略風險管理作為全面風險管理體系的重要組成部分，覆蓋本行的所有行為、經營活動和業務領域。通過建立戰略風險管理相關制度體系，本行主動、有效地防範戰略風險。

報告期內，本行修訂完善戰略風險相關制度，並通過做好「十三五」規劃的落地與評估、結合新形勢制訂滾動規劃、持續推進戰略管理等措施，有效提升了戰略風險管理的科學性和規範性。

### 國別風險

國別風險是指由於某一國家或地區經濟、政治、社會變化及事件，導致該國家或地區借款人或債務人沒有能力或者拒絕償付銀行債務，或使銀行在該國家或地區的商業存在遭受損失，或使銀行遭受其他損失的風險。

報告期內，本行建立管理工具，進行國別風險評估與評級、限額設定與監測、風險暴露統計與報告，持續開展國別風險管理。本行密切監測各項業務所涉及國家或地區的國別風險變化情況，穩健推進跨境業務發展，有效控制國別風險。

## 併表風險管理

併表風險管理是指本行對銀行集團及其附屬機構的全面風險管理體系建設進行持續推進和優化，並有效識別、計量、監測和控制銀行集團總體風險狀況。

報告期內，本行持續強化對銀行集團附屬機構的資本併表與風險併表管理工作，通過完善併表管理治理架構、制度體系，健全防火牆和風險隔離機制，完善風險報告機制等措施，不斷提升本行風險併表管理水平，確保銀行集團穩健經營。

## 資本管理

本行實施集團化資本管理機制，以資本為對象從事計量、配置、應用、監測、考核等管理活動，有效支撐銀行經營發展。本行資本管理目標為保持穩健、理想的資本充足水平，持續滿足監管政策和宏觀審慎要求；注重資本佔用與回報的平衡關係，提高資本使用效率，提升資本回報水平；不斷夯實全行資本基礎，增強存留利潤內源性資本補充能力，股債並舉，積極拓寬外源性資本補充渠道。本行資本管理工作範圍涵蓋子公司及附屬機構，資本管理內容包括監管資本管理、經濟資本管理、資本融資規劃管理等。

報告期內，本行不斷完善資本管理制度體系，積極探索資本節約業務發展模式，優化資產負債結構，強化資本工具應用，實現低資本消耗、內涵集約化的高效發展；繼續做好資本規劃、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監測等工作，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。報告期內，各項資本指標良好，資本結構持續優化，資本充足率保持在合理適度水平。

## 討論與分析

### 資本充足率情況

本集團根據銀保監會於2012年發佈的《商業銀行資本管理辦法(試行)》及其配套政策文件要求，採用權重法計量的資本充足率情況如下表：

#### 資本充足情況

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2018年6月30日		2017年12月31日	
	本集團	本行	本集團	本行
核心一級資本淨額	401,758	399,419	381,673	380,800
一級資本淨額	449,646	447,265	429,560	428,646
資本淨額	576,009	573,459	555,445	554,400
風險加權資產	4,464,276	4,456,799	4,440,497	4,434,942
信用風險加權資產	4,153,738	4,146,740	4,116,135	4,111,059
市場風險加權資產	51,999	51,999	65,823	65,823
操作風險加權資產	258,539	258,060	258,539	258,060
核心一級資本充足率(%)	9.00	8.96	8.60	8.59
一級資本充足率(%)	10.07	10.04	9.67	9.67
資本充足率(%)	12.90	12.87	12.51	12.50

本行資本構成情況請參見「附錄四資本構成情況」。

#### 市場風險資本要求

人民幣百萬元

項目	2018年 6月30日	2017年 12月31日
利率風險	1,222	2,161
匯率風險	2,938	3,104

### 槓桿率情況

截至報告期末，本銀行集團根據銀保監會於2015年發佈的《商業銀行槓桿率管理辦法(修訂)》計算的槓桿率為4.64%，滿足監管要求。本行槓桿率情況請參見「附錄三槓桿率情況」。

## 資本融資管理

本行在通過利潤留存補充資本的基礎上，合理運用外部融資手段補充外源性資本。本行於2018年3月召開董事會2018年第四次會議審議通過了關於延長中國郵政儲蓄銀行股份有限公司首次公開發行人民幣普通股(A股)股票並上市方案有效期的議案，該議案於2018年6月經年度股東大會審議通過。本行目前正在有序推進A股發行上市工作。

## 經濟資本管理

報告期內，本行強化資本剛性約束理念，從計量、配置、監測、考核評價、系統優化等方面持續推進經濟資本管理精細化。通過系統支撐，持續完善經濟資本管理方式和方法；優化經濟資本配置機制，提升資本配置效率，加強限額管理；以資本節約和價值創造為導向，持續優化經濟資本指標考核體系。經濟資本管理能力持續提升，結構優化作用不斷增強，資本回報水平不斷提高。

# 股本變動及股東情況

## 普通股情況

股份變動情況表

單位：股

	2017年12月31日		報告期內增減 (+ , -)	2018年6月30日	
	股份數量	比例(%)		股份數量	比例(%)
一、有限售條件股份					
1. 人民幣普通股	61,174,407,000	75.50	—	<b>61,174,407,000</b>	<b>75.50</b>
2. 境外上市的外資股	6,254,480,000	7.72	—	<b>6,254,480,000</b>	<b>7.72</b>
二、無限售條件股份					
1. 人民幣普通股	—	—	—	—	—
2. 境外上市的外資股	13,601,687,000	16.79	—	<b>13,601,687,000</b>	<b>16.79</b>
三、股份總數	81,030,574,000	100.00	—	<b>81,030,574,000</b>	<b>100.00</b>

截至報告期末，本行普通股股東總數為3,030戶。其中H股股東3,025戶，內資股股東5戶。前十名普通股股東持股情況如下：

股東	股份類別	持股數量 (股)	持股比例 (%)
郵政集團 <sup>(3)</sup>	內資股	55,847,933,782	68.92
香港中央結算(代理人)有限公司 <sup>(2)</sup>	H股 <sup>(1)</sup>	15,301,483,780	18.88
瑞銀(UBS AG)	H股 <sup>(1)</sup>	3,423,340,000	4.22
中國人壽保險股份有限公司 <sup>(3)</sup>	內資股	3,341,900,000	4.12
中國電信集團有限公司 <sup>(3)</sup>	內資股	1,117,223,218	1.38
浙江螞蟻小微金融服務集團股份有限公司	內資股	738,820,000	0.91
JPMorgan China Investment Company II Limited	H股 <sup>(1)</sup>	642,670,000	0.79
International Finance Corporation	H股 <sup>(1)</sup>	474,290,000	0.59
深圳市騰訊網域計算機網絡有限公司	內資股	128,530,000	0.16
Yeung Chok Ming	H股 <sup>(1)</sup>	380,000	0.0005

(1) H股股東持股情況根據H股股份登記處設置的本行股東名冊所列股份數目統計。

(2) 香港中央結算(代理人)有限公司持股總數是該公司以代理人身份，代表截至2018年6月30日，在該公司開戶登記的所有機構和個人投資者持有的H股股份合計數。

(3) 表示國有股東。

## 股本變動及股東情況

### 境外優先股情況

#### 境外優先股發行上市情況

本行於2017年9月在境外市場非公開發行境外優先股，並在香港交易所掛牌上市。募集資金淨額約為人民幣478億元，全部用於補充本行其他一級資本。

優先股代碼	優先股簡稱	發行日期	發行價格 (美元/股)	票面股息率 (%)	發行數量 (股)	上市日期	獲准上市 交易數量 (股)
4612	PSBC 17USDPRF	2017/9/27	20	4.5	362,500,000	2017/9/28	362,500,000

#### 境外優先股股東數量和持股情況

截至報告期末，本行境外優先股股東(或代持人)總數為1戶。本行前10名境外優先股股東(或代持人)持股情況如下表所示：

股東名稱	股東性質	股份類別	報告期內增減 (股)	期末 持股數量 (股)	持股比例 (%)	持有 有限售條件的 股份數量 (股)	質押或凍結的 股份數量 (股)
The Bank of New York Depository (Nominees) Limited	境外法人	境外優先股	—	362,500,000	100	—	未知

- (1) 境外優先股股東持股情況是根據本行境外優先股股東名冊中所列的信息統計。
- (2) 由於本次境外優先股為境外非公開發行，境外優先股股東名冊中所列為獲配售人代持人的信息。
- (3) 「持股比例」指境外優先股股東持有境外優先股的股份數量佔境外優先股的股份總數的比例。



## 境外優先股利潤分配的情況

本行以現金的形式向境外優先股股東支付股息，每年支付一次。本行未向境外優先股股東足額派發的股息不累積到下一計息年度。本行境外優先股股東按照約定的股息率分配股息後，不再與普通股股東一起參與剩餘利潤分配。

根據股東大會的決議及授權，本行於2018年6月28日召開的董事會會議審議通過了境外優先股股息派發方案，批准本行於2018年9月27日派發自2017年9月27日(含該日)至2018年9月27日(不含該日)的境外優先股股息。按照有關法律規定，在派發境外優先股股息時，本行需按10%的稅率代扣代繳所得稅，按照境外優先股條款和條件有關規定，相關稅費由本行承擔。根據本行境外優先股的計息本金金額、股息率4.50%(稅後)和代扣代繳所得稅稅率，本行將派發境外優先股股息3.625億美元，其中實際支付給境外優先股股東3.2625億美元，代扣代繳所得稅0.3625億美元。有關境外優先股股息分配的具體情況可參見本公司於2018年6月28日刊發的公告。

報告期內，本行發行的境外優先股尚未到付息日，未發生境外優先股股息的派發事項。

## 境外優先股回購或劃轉情況

報告期內，本行未發生境外優先股贖回或轉換。

## 境外優先股表決權恢復情況

報告期內，本行未發生境外優先股表決權恢復事項。

## 境外優先股採取的會計政策及理由

根據財政部頒發的《企業會計準則第37號 — 金融工具列報》以及國際會計準則理事會制定的《國際會計準則32號 金融工具：列報》和《國際財務報告準則第7號 — 金融工具：披露》的規定，本行已發行且存續的優先股的條款符合作為權益工具核算的要求，作為權益工具核算。

## 股本變動及股東情況

### 主要股東情況

根據銀保監會頒發的《商業銀行股權管理暫行辦法》，郵政集團因持有本行股份超過5%，中船重工集團和上港集團因其高級管理人員兼任本行董事，均為本行主要股東。

### 主要股東基本情況

#### 控股股東

本行控股股東為郵政集團。郵政集團成立於1995年10月4日，是依據《中華人民共和國全民所有制工業企業法》組建的大型國有獨資企業，依法經營各項郵政業務，承擔郵政普遍服務義務，受政府委託提供郵政特殊服務。郵政集團註冊資本1,088.2149億元人民幣，註冊地為北京市西城區金融大街甲3號，統一社會信用代碼91100000000192465，法定代表人劉愛力。郵政集團經營的主要業務包括：國內和國際信函寄遞業務；國內和國際包裹快遞業務；報刊、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；郵政物流業務；電子商務業務；各類郵政代理業務；國家規定開辦的其他業務。

報告期內，本行的控股股東及實際控制人情況沒有變化。

#### 其他主要股東

中船重工集團全稱「中國船舶重工集團有限公司(China Shipbuilding Industry Corporation)」，成立於1999年7月1日，是依據公司法由國家出資設立的國有獨資公司，註冊資本為630億元人民幣，註冊地北京市海淀區昆明湖南路72號，統一社會信用代碼9111000071092446XA，法定代表人胡問鳴。中國船舶重工集團有限公司主要從事海軍裝備、民用船舶及配套、非船舶裝備的研發生產，是中國船舶行業唯一一家世界500強企業。

上港集團全稱「上海國際港務(集團)股份有限公司(Shanghai International Port (Group) Co., Ltd.)」，註冊地為上海市浦東新區蘆潮港鎮同匯路1號綜合大樓A區4樓，總部辦公地為上海市虹口區東大名路358號(國際港務大廈)，統一社會信用代碼913100001322075806，法定代表人陳成源，註冊資本為2,317,367.4650萬元人民幣，最終控制人為上海市國有資產監督管理委員會。上港集團是上海港公共碼頭的運營商，是於2003年1月由原上海港務局改制後成立的大型專業化集團企業。2005年6月，上港集團經整體改制，成立了股份制公司，2006年10月26日在上海證券交易所上市，成為全國首家整體上市的港口股份制企業，目前是我國大陸地區最大的港口類上市公司，也是

全球最大的港口公司之一。上港集團主要從事港口相關業務，主營業務分為：集裝箱板塊、散雜貨板塊、港口物流板塊和港口服務板塊。

## 主要股東出質本行股權情況

報告期內，本行主要股東無出質本行股權情況。

## 主要股東及其他人士的權益和淡倉

於2018年6月30日，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 (股)	性質	佔已發行 股份總數 概約百分比 (%)	佔已發行 相關類別股份 概約百分比 (%)
郵政集團	實益擁有人	內資股	55,847,933,782	好倉	68.92	91.29
中國人壽保險(集團) 公司 <sup>(1)</sup>	受控法團權益	內資股	3,341,900,000	好倉	4.12	5.46
中國人壽保險股份 有限公司 <sup>(1)</sup>	實益擁有人	內資股	3,341,900,000	好倉	4.12	5.46
UBS Group AG <sup>(2)</sup>	保證權益及 受控法團權益	H股	4,444,884,901	好倉	5.49	22.39
	受控法團權益	H股	4,073,334,058	淡倉	5.03	20.51
CSIC Investment One Limited <sup>(3)</sup>	實益擁有人	H股	3,423,340,000	好倉	4.22	17.24
上海國際港務(集團) 股份有限公司 <sup>(4)</sup>	受控法團權益	H股	3,349,490,000	好倉	4.13	16.87
上港集團(香港) 有限公司 <sup>(4)</sup>	實益擁有人及 受控法團權益	H股	3,349,490,000	好倉	4.13	16.87
上港集團BVI控股 有限公司 <sup>(4)</sup>	實益擁有人	H股	1,600,000,000	好倉	1.97	8.06

## 股本變動及股東情況

股東名稱	身份	股份類別	持股總數 (股)	性質	佔已發行 股份總數 概約百分比 (%)	佔已發行 相關類別股份 概約百分比 (%)
CITIC Securities Company Limited <sup>(6)</sup>	受控法團權益	H股	2,423,591,985	好倉	2.99	12.21
	受控法團權益	H股	3,696,194,714	淡倉	4.56	18.61
李嘉誠 <sup>(6)</sup>	受控法團權益	H股	2,267,364,000	好倉	2.80	11.42
李澤鉅 <sup>(6)</sup>	受控法團權益	H股	2,267,364,000	好倉	2.80	11.42
Li Ka Shing (Canada) Foundation <sup>(6)</sup>	實益擁有人	H股	1,108,228,000	好倉	1.37	5.58
中國煙草總公司	實益擁有人	H股	1,296,000,000	好倉	1.60	6.53
JPMorgan Chase & Co. <sup>(7)</sup>	實益擁有人、 投資經理及 核准借出代理人	H股	1,287,897,708	好倉	1.59	6.49
	實益擁有人	H股	216,983,565	淡倉	0.27	1.09
	核准借出代理人	H股	85,288,489	可供借出的 股份	0.11	0.43

- (1) 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合共3,341,900,000股內資股中擁有權益。
- (2) 根據UBS Group AG呈交的權益披露表格，UBS Group AG於合共4,444,884,901股H股(好倉)及4,073,334,058股H股(淡倉)擁有權益，其中以保證權益人身份持有88,437,191股H股(好倉)，及通過所控制的法團持有4,356,447,710股H股(好倉)及4,073,334,058股H股(淡倉)。
- (3) 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。因此根據證券及期貨條例，該等公司被視為於CSIC Investment One Limited持有的合共3,423,340,000股H股中擁有權益。

- (4) 根據上港集團(香港)有限公司、上港集團BVI控股有限公司及上海國際港務(集團)股份有限公司呈交的權益披露表格，上港集團(香港)有限公司於合共3,349,490,000股H股(好倉)擁有權益，其中1,749,490,000股H股為實益擁有而1,600,000,000股H股由其直接擁有100%權益的上港集團BVI控股有限公司持有。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。上海國際港務(集團)股份有限公司為上港集團(香港)有限公司的控股股東。因此根據證券及期貨條例，該等公司被視為於上港集團(香港)有限公司持有的合共3,349,490,000股H股中擁有權益。
- (5) 根據CITIC Securities Company Limited呈交的權益披露表格，CITIC Securities Company Limited通過其所控制法團於合共2,423,591,985股H股(好倉)及3,696,194,714股H股(淡倉)中擁有權益。
- (6) 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) Foundation33.33%的權益，因此根據證券及期貨條例彼等被視為於Li Ka Shing (Canada) Foundation持有的1,108,228,000股H股中擁有權益。
- (7) 根據JPMorgan Chase & Co.呈交的權益披露表格，JPMorgan Chase & Co.於合共1,287,897,708股H股(好倉)、216,983,565股H股(淡倉)及85,288,489股H股(可供借出的股份)中擁有權益，其中以實益擁有人身份持有943,150,420股H股(好倉)及216,983,565股H股(淡倉)，以投資經理身份擁有259,458,799股H股(好倉)的權益及以核准借出代理人身份擁有85,288,489股H股(可供借出的股份)的權益。

## 董事、監事、高級管理人員情況

### 董事、監事及高級管理人員

截至本報告發佈之日，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14名，包括執行董事3名，分別是呂家進先生、張學文先生、姚紅女士；非執行董事6名，分別是韓文博先生、唐健先生、劉堯功先生、金弘毅先生、劉悅先生、丁向明先生；獨立非執行董事5名，分別是馬蔚華先生、畢仲華女士、傅廷美先生、甘培忠先生、胡湘先生。

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

2018年6月28日，本行2017年年度股東大會選舉李國華先生連任本行非執行董事，其新任期自2018年6月28日起計算，詳情請參見本行日期為2018年5月14日的通函及本行日期為2018年6月28日的表決結果公告；因工作調動，2018年8月17日，李國華先生辭任本行董事長、非執行董事、戰略規劃委員會主席及委員職務，詳情請參見本行日期為2018年8月17日的辭任公告。

#### 監事變動情況

報告期內，本行監事無變動。

#### 高級管理人員變動情況

報告期內，本行高級管理人員無變動。

### 董事、監事個人簡歷變動情況

2018年5月29日，馬蔚華先生擔任貝森金融集團有限公司(曾用名路訊通控股有限公司)公司主席職務。

2018年1月8日，甘培忠先生擔任蘇州道森鑽採設備股份有限公司獨立董事職務。

2018年5月11日，郭田勇先生退任天津銀行股份有限公司獨立非執行董事職務。

2018年2月26日，吳昱先生退任北京中安匯銀投資有限公司董事長職務；2018年5月23日，吳昱先生退任中安潤信(北京)創業投資有限公司董事長職務。

# 重要事項

## 公司治理

根據監管要求，本行於2017年10月27日召開的2017年第二次臨時股東大會審議批准了《關於修訂〈中國郵政儲蓄銀行股份有限公司章程〉的議案》，詳情請參見本行日期為2017年9月12日的通函。其後，本行董事會授權人士根據2017年第二次臨時股東大會對董事會的授權和本行實際情況，對《中國郵政儲蓄銀行股份有限公司章程》修訂內容的個別文字表述做了進一步調整，並就部分修訂內容報銀保監會核准。該公司章程修訂已於2018年6月21日獲銀保監會核准，並自2018年6月21日起生效，詳情請參見本行日期為2018年6月27日關於公司章程修訂獲銀保監會核准的公告。

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

本行持續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，構建了分工合理、職責明確、相互制衡、報告關係清晰的組織架構。董事會負責保證本行建立並實施充分而有效的內部控制體系，保證本行在法律和政策的框架內審慎經營；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狀況的實施。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，本行持續推進內控體系建設，編製《內控管理手冊》，全面梳理現有主要業務和管理活動，建立內部控制流程，明晰相關經營管理的風險點、控制措施及相關制度依據，提高風險防控的有效性；優化內控制度體系，健全制度規劃、立項和後評價工作機制，完善制度管理標準和流程，定期對制度進行梳理和評估，實現對制度的

## 重要事項

全生命周期管理；組織開展以「內控提升」為主題的內控建設活動，強化員工合規意識，積極推動合規文化融入經營管理全過程。

### 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。

報告期內，審計部門圍繞董事會戰略決策，嚴格落實整治銀行業市場亂象等各項監管要求，堅持問題導向，對信貸資產、財務收支管理、內部控制、公司治理等重點內容進行了審計，同時加大問題整改和追責力度，有效促進相關部門及分支機構不斷完善各項業務流程及管理機制。持續推進審計信息系統的開發與運用，加強審計基礎管理及審計人員培訓，為全行戰略順利實施和業務穩健發展提供有力保障。

### 利潤及股息分配

2018年6月28日召開的2017年年度股東大會審議通過了本行2017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股派發人民幣1.471元(含稅)，派息總額約為人民幣119.20億元(含稅)。本行已於2018年8月17日(星期五)派發上述股息。



本行不宣派2018年中期股息，不進行公積金轉增股本。

根據股東大會的決議及授權，本行於2018年6月28日召開的董事會會議審議通過了境外優先股股息派發方案，批准本行於2018年9月27日派發自2017年9月27日(含該日)至2018年9月27日(不含該日)的境外優先股股息。按照有關法律規定，在派發境外優先股股息時，本行需按10%的稅率代扣代繳所得稅，按照境外優先股條款和條件有關規定，相關稅費由本行承擔。根據本行境外優先股的計息本金金額、股息率4.50%(稅後)和代扣代繳所得稅稅率，本行將派發境外優先股股息3.625億美元，其中實際支付給境外優先股股東3.2625億美元，代扣代繳所得稅0.3625億美元。有關境外優先股股息分配的具體情況可參見本公司於2018年6月28日刊發的公告。

報告期內，本行發行的境外優先股尚未到付息日，未發生境外優先股股息的派發事項。

## 重大訴訟及仲裁

報告期內，本行未發生對經營活動產生重大影響的訴訟和仲裁。

截至2018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4.33億元。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 — 36關聯方交易」。

## 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 — 38.5擔保物」。

## 重要事項

### 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。

### 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2018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2018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報告。

# 中期財務資料的審閱報告

致中國郵政儲蓄銀行股份有限公司董事會  
(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

## 引言

本核數師(以下簡稱「我們」)已審閱列載於第98至246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(以下簡稱「貴銀行」)及其附屬公司(以下統稱「貴集團」)於二零一八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，就中期財務資料擬備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」擬備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

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

## 結論

按照我們的審閱，我們並無發現任何事項，令我們相信貴集團的中期財務資料未有在各重大方面根據國際會計準則第34號「中期財務報告」擬備。

羅兵咸永道會計師事務所  
執業會計師

香港，2018年8月28日

# 簡明合併綜合收益表

截至2018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	
		2018年 (未經審計)	2017年 (未經審計)
利息收入	3	173,336	145,348
利息支出	3	(61,674)	(57,834)
<b>淨利息收入</b>	3	<b>111,662</b>	87,514
手續費及佣金收入	4	14,916	11,568
手續費及佣金支出	4	(7,234)	(4,535)
<b>手續費及佣金淨收入</b>	4	<b>7,682</b>	7,033
交易淨收益	5	2,805	1,679
證券投資淨收益	6	8,772	9,835
以攤餘成本計量的金融資產終止確認產生的淨損失		(1)	不適用
其他業務淨損益	7	1,488	(88)
<b>營業收入</b>		<b>132,408</b>	105,973
營業支出	8	(74,770)	(65,544)
資產減值損失	9	(23,371)	(10,366)
<b>稅前利潤</b>		<b>34,267</b>	30,063
所得稅費用	10	(1,720)	(3,471)
<b>淨利潤</b>		<b>32,547</b>	26,592
淨利潤歸屬於：			
銀行股東		32,523	26,600
非控制性權益		24	(8)

## 簡明合併綜合收益表

截至2018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	
		2018年 (未經審計)	2017年 (未經審計)
淨利潤		32,547	26,592
其他綜合收益			
最終不計入損益			
退休福利重估損失		(85)	(41)
小計		(85)	(41)
最終計入損益			
可供出售金融資產的淨損失		不適用	(2,685)
公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產的淨收益		2,109	不適用
小計		2,109	(2,685)
本期綜合收益		34,571	23,866
綜合收益歸屬於：			
銀行股東		34,547	23,874
非控制性權益		24	(8)
銀行股東基本及稀釋每股盈利 (以每股人民幣元列示)			
基本／稀釋	11	0.37	0.33

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

2018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	2018年 6月30日 (未經審計)	2017年 12月31日 (經審計)
<b>資產</b>			
現金及存放中央銀行款項	12	1,265,721	1,411,962
存放同業及其他金融機構款項	13	266,361	296,758
拆放同業及其他金融機構款項	14	290,552	315,999
衍生金融資產	15	6,826	6,584
買入返售金融資產	16	293,622	141,974
客戶貸款及墊款	17	3,911,440	3,541,571
金融投資			
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	18.1	346,347	119,992
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	18.2	175,544	不適用
以攤餘成本計量的金融資產	18.3	2,628,062	不適用
可供出售金融資產	18.4	不適用	686,748
持有至到期投資	18.5	不適用	935,735
應收款項類投資	18.6	不適用	1,424,558
不動產和設備	20	44,023	43,804
遞延所得稅資產	21	26,372	22,258
其他資產	22	71,293	64,608
<b>資產總額</b>		<b>9,326,163</b>	9,012,551
<b>負債</b>			
同業及其他金融機構存放款項	24	59,244	48,454
同業及其他金融機構拆入款項	25	38,682	73,617
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	26	14,984	42,193
衍生金融負債	15	6,645	6,616
賣出回購金融資產款	27	176,699	115,143
吸收存款	28	8,332,830	8,062,659
已發行債券證券	29	76,182	74,932
其他負債	30	167,399	157,580
<b>負債總額</b>		<b>8,872,665</b>	8,581,194

## 簡明合併財務狀況表

2018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	2018年 6月30日 (未經審計)	2017年 12月31日 (經審計)
<b>股東權益</b>			
股本	31	81,031	81,031
其他權益工具優先股	31	47,846	47,846
資本公積	32	74,648	74,659
其他儲備	33	127,808	121,126
留存收益		121,305	106,311
歸屬於銀行股東的權益		452,638	430,973
非控制性權益		860	384
<b>股東權益總額</b>		<b>453,498</b>	431,357
<b>負債和股東權益總額</b>		<b>9,326,163</b>	9,012,551

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2018年8月28日核准並許可發出。

呂家進

(代表董事會)

張學文

(代表董事會)

# 簡明合併權益變動表

截至2018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	其他 權益工具 —優先股	資本 公積	盈餘 公積	其他儲備 —一般 風險準備	其他 綜合收益	留存 收益	合計		
2017年12月31日(經審計)		81,031	47,846	74,659	25,159	101,011	(5,044)	106,311	430,973	384	431,357
會計政策變更的影響	2.2.1	—	—	—	—	—	4,658	(3,218)	1,440	(59)	1,381
2018年1月1日(重述)		81,031	47,846	74,659	25,159	101,011	(386)	103,093	432,413	325	432,738
本期利潤		—	—	—	—	—	—	32,523	32,523	24	32,547
其他綜合收益	33.3	—	—	—	—	—	2,024	—	2,024	—	2,024
本期綜合收益總額		—	—	—	—	—	2,024	32,523	34,547	24	34,571
提取盈餘公積	33.1	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
提取一般風險準備	33.2	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
對控股子公司股權比例變動	32	—	—	(11)	—	—	—	—	(11)	511	500
對普通股股東的股利分配	34	—	—	—	—	—	—	(11,920)	(11,920)	—	(11,920)
對優先股股東的股利分配	34	—	—	—	—	—	—	(2,391)	(2,391)	—	(2,391)
2018年6月30日(未經審計)		81,031	47,846	74,648	25,159	101,011	1,638	121,305	452,638	860	453,498



## 簡明合併權益變動表

截至2018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	盈餘 公積	其他儲備 一般 風險準備	其他 綜合收益				
2017年1月1日		81,031	74,659	20,395	93,803	70	76,572	346,530	358	346,888
本期利潤		—	—	—	—	—	26,600	26,600	(8)	26,592
其他綜合收益		—	—	—	—	(2,726)	—	(2,726)	—	(2,726)
本期綜合收益總額		—	—	—	—	(2,726)	26,600	23,874	(8)	23,866
提取盈餘公積		—	—	—	—	—	—	—	—	—
提取一般風險準備		—	—	—	—	—	—	—	—	—
對普通股股東的股利分配		—	—	—	—	—	(5,972)	(5,972)	—	(5,972)
2017年6月30日(未經審計)		81,031	74,659	20,395	93,803	(2,656)	97,200	364,432	350	364,782

## 簡明合併權益變動表

截至2018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	其他 權益工具 —優先股	資本 公積	盈餘 公積	其他儲備 —一般 風險準備	其他 綜合收益	留存 收益	合計		
2017年1月1日		81,031	—	74,659	20,395	93,803	70	76,572	346,530	358	346,888
本年利潤		—	—	—	—	—	—	47,683	47,683	26	47,709
其他綜合收益	33.3	—	—	—	—	—	(5,114)	—	(5,114)	—	(5,114)
本年綜合收益總額		—	—	—	—	—	(5,114)	47,683	42,569	26	42,595
提取盈餘公積	33.1	—	—	—	4,764	—	—	(4,764)	—	—	—
提取一般風險準備	33.2	—	—	—	—	7,208	—	(7,208)	—	—	—
發行優先股	31.2	—	47,846	—	—	—	—	—	47,846	—	47,846
對普通股股東的股利分配		—	—	—	—	—	—	(5,972)	(5,972)	—	(5,972)
2017年12月31日(經審計)		81,031	47,846	74,659	25,159	101,011	(5,044)	106,311	430,973	384	431,357

後附財務報表附註為本中期合併財務報表的組成部分。

# 簡明合併現金流量表

截至2018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	
	2018年 (未經審計)	2017年 (未經審計)
<b>來自經營活動的現金流量</b>		
稅前利潤	34,267	30,063
調整：		
無形資產和其他資產攤銷	451	535
不動產和設備及投資性房地產折舊	1,772	1,799
資產減值損失	23,371	10,366
金融投資利息收入	(50,997)	(46,569)
發行債券利息支出	1,520	1,293
證券投資淨收益	(8,291)	(8,491)
未實現匯兌(收益)/損失	(445)	1,197
出售不動產、設備和其他資產淨損失	4	8
小計	1,652	(9,799)
<b>經營資產的淨變動</b>		
存放中央銀行款項淨減少/(增加)額	121,685	(85,254)
存放同業及其他金融機構款項淨減少/(增加)額	33,890	(72,477)
拆放同業及其他金融機構款項淨增加額	(12,529)	(4,393)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的		
金融資產淨減少/(增加)額	97,669	(36,684)
買入返售金融資產淨增加額	(29,034)	(27,542)
客戶貸款及墊款淨增加額	(370,383)	(331,679)
其他經營資產淨增加額	(31,790)	(14,910)
小計	(190,492)	(572,939)

## 簡明合併現金流量表

截至2018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	
	2018年 (未經審計)	2017年 (未經審計)
<b>經營負債的淨變動</b>		
同業及其他金融機構存放款項淨增加／(減少)額	10,790	(226,066)
同業及其他金融機構拆入款項淨減少額	(34,935)	(12,368)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的 金融負債淨減少額	(27,179)	(3,242)
賣出回購金融資產款淨增加／(減少)額	61,556	(49,162)
吸收存款淨增加額	270,172	519,924
其他經營負債淨減少額	(5,367)	(12,960)
小計	275,037	216,126
<b>經營活動產生／(所用)現金</b>		
已付所得稅	(6,607)	(3,812)
經營活動產生／(所用)現金淨額	79,590	(370,424)
經營活動的現金流淨額包括：		
收到的利息	120,810	94,904
支付的利息	(71,113)	(69,746)
<b>來自投資活動的現金流量</b>		
出售金融投資所收現金	489,781	753,068
金融工具投資的收入所收現金	64,535	53,745
金融投資所付現金	(565,114)	(457,346)
購入不動產、設備、無形資產和其他長期資產所付現金	(2,440)	(2,768)
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	117	15
投資活動(所用)／產生現金淨額	(13,121)	346,714

## 簡明合併現金流量表

截至2018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	
		2018年 (未經審計)	2017年 (未經審計)
<b>來自籌資活動的現金流量</b>			
收到非控制權益對子公司投入的資本		500	—
已發行債券支付的利息		(924)	—
發行債務債券所收到的現金		5,737	19,982
償付已發行債券支付的現金		(4,486)	—
支付其他與籌資活動有關的現金		—	(3)
<b>籌資活動產生現金淨額</b>		<b>827</b>	19,979
<b>現金和現金等價物淨增加／(減少)額</b>			
現金和現金等價物淨增加／(減少)額		67,296	(3,731)
期初現金和現金等價物餘額		322,935	184,893
匯率變動對現金和現金等價物的影響		(2,896)	(1,188)
<b>期末現金和現金等價物餘額</b>	35	<b>387,335</b>	179,974

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2018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」)係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，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」)及中國銀行保險監督管理委員會(以下簡稱「中國銀保監會」，原中國銀行業監督管理委員會)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。

本銀行經中國銀保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。本銀行的註冊地址為中國北京市西城區金融大街3號。

本銀行於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保監會批准的其他業務。

本財務資料已於2018年8月28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2018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》編製的截至2017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2018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 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，2018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2017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2017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**2018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9號的修訂	金融工具	2018年1月1日
國際財務報告準則第15號的修訂	與客戶之間的合同產生的收入	2018年1月1日

IFRS 15的採用對集團的經營成果、綜合收益和財務狀況沒有顯著影響。

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
國際財務報告準則解釋公告第23號	所得稅處理的不確定性	2019年1月1日
國際財務報告準則第16號	租賃	2019年1月1日
國際財務報告準則第17號	保險合同	2021年1月1日
國際財務報告準則第3號和第11號以及 國際會計準則第12號和第23號(修訂)	國際財務報告準則年度改進 (2015-2017週期)	2019年1月1日
國際會計準則第19號(修訂)	職工受益計劃修改、削減或結算	2019年1月1日

## 簡明合併財務報表附註

截至2018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 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)

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2018年6月30日，本集團不可撤銷的經營租賃承諾為人民幣103億，見附註38.4。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。

#### 2.2.1 會計政策變更

本集團採用了國際會計準則理事會(IASB)於2014年7月發佈的《國際財務報告準則第9號—金融工具》(IFRS 9)，該準則替代了《國際會計準則第39號—金融工具確認和計量》(IAS 39)的指引，IFRS 9的首次執行日為2018年1月1日。該變化構成了會計政策變更，且相關金額的調整已經確認在財務報表中。本集團未在以前期間提前採納IFRS 9。

根據IFRS 9的過渡要求，本集團選擇不對比較期間信息進行重述。金融資產和金融負債於首次執行日的賬面價值調整計入當期的期初留存收益和其他儲備。

基於以上處理，針對IFRS 7在根據IFRS 9進行修訂後的要求，本集團僅對當期信息作出相關披露。比較期間的附註仍與以前年度披露的信息保持一致。

實施IFRS 9也導致本集團金融資產和金融負債的確認、分類和計量，以及金融資產減值的相關會計政策發生了變化。此外，IFRS 9還導致其他與金融工具相關的準則被大幅修訂，如《國際財務報告準則第7號—金融工具：披露》(IFRS 7)。



## 簡明合併財務報表附註

截至2018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 重要會計政策(續)

#### 2.2.1 會計政策變更(續)

##### (1) 當期適用IFRS 9的具體會計政策

當本集團成為金融工具合同的一方時，確認相關的金融資產或金融負債。

##### (i) 金融工具的分類

本集團根據管理金融資產的業務模式和合同現金流量特徵或承擔負債的目的，將金融工具劃分為以下三類：

- 以攤餘成本計量的金融資產；
- 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產；
- 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產。

本集團管理金融資產的業務模式，是指本集團如何管理金融資產以產生現金流量。業務模式決定本集團所管理金融資產現金流量的來源是收取合同現金流量、出售金融資產還是兩者兼有。本集團在確定一組金融資產業務模式時考慮的因素包括：以往如何收取該組資產的現金流、該組資產的業績如何評估並上報給關鍵管理人員、風險如何評估和管理、以及業務管理人員獲得報酬的方式。

金融資產的合同現金流量特徵，是指金融工具合同約定的、反映相關金融資產經濟特徵的現金流量屬性，即相關金融資產在特定日期產生的合同現金流量僅為對本金和以未償付本金金額為基礎的利息的支付，其中，本金是指金融資產在初始確認時的公允價值，本金金額可能因提前還款等原因在金融資產的存續期內發生變動；利息包括對貨幣時間價值、與特定時期未償付本金金額相關的信用風險、以及其他基本借貸風險、成本和利潤的對價。

## 簡明合併財務報表附註

截至2018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 重要會計政策(續)

#### 2.2.1 會計政策變更(續)

##### (1) 當期適用IFRS 9的具體會計政策(續)

##### (i) 金融工具的分類(續)

##### 以攤餘成本計量的金融資產

金融資產同時符合下列條件的，分類為以攤餘成本計量的金融資產：

- (a) 管理該金融資產的業務模式是以收取合同現金流量為目標；
- (b) 該金融資產的合同條款規定，在特定日期產生的現金流量，僅為對本金和以未償付本金金額為基礎的利息的支付。

##### 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產

以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產包括以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具和指定以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具。

金融資產同時符合下列條件且並未指定該金融資產為以公允價值計量且其變動計入當期損益的，分類為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產：

- (a) 管理該金融資產的業務模式既以收取合同現金流量為目標又以出售該金融資產為目標；
- (b) 該金融資產的合同條款規定，在特定日期產生的現金流量，僅為對本金和以未償付本金金額為基礎的利息的支付。

在初始確認時，本集團可以將非交易性權益工具投資指定為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產，並按照附註2.2.1(1)(ii)相關政策確認股利收入。該指定一經做出，不得撤銷。

##### 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產和金融負債

分類為以攤餘成本計量和分類為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益之外的金融資產和金融負債，本集團將其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和金融負債。

以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產和金融負債包括按照要求必須分類為此，和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和金融負債。

## 簡明合併財務報表附註

截至2018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 重要會計政策(續)

#### 2.2.1 會計政策變更(續)

##### (1) 當期適用IFRS 9的具體會計政策(續)

##### (i) 金融工具的分類(續)

##### 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產和金融負債(續)

本集團將以下金融資產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：

- (a) 不滿足分類為攤餘成本或以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的分類要求的債務工具；
- (b) 以交易為目的的權益工具；及
- (c) 未指定為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具。

金融資產在初始確認時，如果能夠消除或顯著減少會計錯配，本集團可以將金融資產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。該指定一經做出，不得撤銷。

金融負債滿足下列條件之一的，於初始確認時被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：

- (a) 該指定可以能夠消除或顯著減少會計錯配；或
- (b) 本集團風險管理或投資策略的正式書面檔已載明，該金融負債組合、或該金融資產和金融負債組合，以公允價值為基礎進行管理、評價並向關鍵管理人員報告。該指定一經做出，不得撤銷。

##### 其他金融負債

其他金融負債指除以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債以外的金融負債，其他金融負債按實際利率法以攤餘成本進行計量。其他金融負債主要包括同業及其他金融機構存放款項、同業及其他金融機構拆入款項、賣出回購金融資產、吸收存款和已發行債務證券。

## 簡明合併財務報表附註

截至2018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 重要會計政策(續)

#### 2.2.1 會計政策變更(續)

##### (1) 當期適用IFRS 9的具體會計政策(續)

##### (ii) 金融工具的計量

##### 初始計量

以常規方式買賣金融資產，於交易日進行確認。交易日，是指本集團承諾買入或賣出金融資產的日期。

於初始確認時，本集團按公允價值計量金融資產或金融負債，對於不是以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產或金融負債，則還應該加上或減去可直接歸屬於獲得或發行該金融資產或金融負債的交易費用。以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產和金融負債的交易費用作為費用計入損益。初始確認後，對於以攤餘成本計量的金融資產以及以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具投資，立即確認預期信用損失準備並計入損益。

##### 後續計量

金融工具的後續計量取決於其分類：

##### 以攤餘成本計量的金融資產和金融負債

對於金融資產或金融負債的攤餘成本，應當以該金融資產或金融負債的初始確認金額經下列調整後的結果確定：

- (a) 扣除已償還的本金；
- (b) 加上或減去採用實際利率法將該初始確認金額與到期日金額之間的差額進行攤銷形成的累計攤銷額；
- (c) 扣除累計計提的減值準備(僅適用於金融資產)。

實際利率，是指將金融資產或金融負債在預計存續期的估計未來現金流量，折現為該金融資產賬面餘額(即扣除減值準備之前的攤餘成本)或該金融負債攤餘成本所使用的利率。計算時不考慮預期信用損失，但包括交易費用、溢價或折價、以及支付或收到的屬於實際利率組成部分的費用。

## 簡明合併財務報表附註

截至2018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 重要會計政策(續)

#### 2.2.1 會計政策變更(續)

##### (1) 當期適用IFRS 9的具體會計政策(續)

##### (ii) 金融工具的計量(續)

本集團根據金融資產賬面餘額乘以實際利率計算確定利息收入，但下列情況除外：

- (a) 對於購入或源生的已發生信用減值的金融資產，自初始確認起，按照該金融資產的攤餘成本和經信用調整的實際利率計算確定其利息收入；
- (b) 對於購入或源生的未發生信用減值、但在後續期間成為已發生信用減值的金融資產，按照該金融資產的攤餘成本和實際利率計算確定其利息收入。若該金融工具在後續期間因其信用風險有所改善而不再存在信用減值，並且這一改善在客觀上可與應用上述規定之後發生的某一事件相連繫，應轉按實際利率乘以該金融資產賬面餘額來計算確定利息收入。

#### 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產

##### 債務工具

該金融資產攤餘成本相關的減值損失或利得、採用實際利率法計算的利息和匯兌損益計入當期損益。除此之外，賬面價值的變動均計入其他綜合收益。

該金融資產終止確認時，之前計入其他綜合收益的累計利得或損失應當從其他綜合收益中轉出，計入當期損益。

##### 權益工具

將非交易性權益工具投資指定為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產的，該金融資產的公允價值變動均計入其他綜合收益。當該金融資產終止確認時，之前計入其他綜合收益的累計利得或損失應當從其他綜合收益中轉出，計入留存收益。作為投資回報的股利收入在本集團確定對其收取的權利成立時進行確認，並計入當期損益。

## 簡明合併財務報表附註

截至2018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 重要會計政策(續)

#### 2.2.1 會計政策變更(續)

##### (1) 當期適用IFRS 9的具體會計政策(續)

##### (ii) 金融工具的計量(續)

##### 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產

該金融資產以公允價值計量，其產生的所有利得或損失計入當期損益。

##### 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債

該金融負債以公允價值計量，其產生的所有利得或損失計入當期損益，除非是將金融負債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，則該金融負債所產生的利得或損失應當按照下列規定進行處理：

- (a) 由本集團自身信用風險變動引起的該金融負債公允價值的變動金額，應當計入其他綜合收益；
- (b) 該金融負債的其他公允價值變動計入當期損益。按照(i)對該金融負債的自身信用風險變動的影響進行處理會造成或擴大損益中的會計錯配的，本集團應當將該金融負債的全部利得或損失(包括自身信用風險變動的影響金額)計入當期損益。

被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終止確認時，之前計入其他綜合收益的累計利得或損失應當從其他綜合收益中轉出，計入留存收益。

## 簡明合併財務報表附註

截至2018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 重要會計政策(續)

#### 2.2.1 會計政策變更(續)

##### (1) 當期適用IFRS 9的具體會計政策(續)

##### (iii) 金融工具的減值

對於以攤餘成本計量和以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具，以及信貸承諾，本集團結合前瞻性資訊進行預期信用損失評估。

預期信用損失，是指以發生違約的風險為權重的金融工具信用損失的加權平均值。信用損失，是指本集團按照原實際利率折現的、根據合同應收的所有合同現金流量與預期收取的所有現金流量之間的差額，即全部現金短缺的現值。其中，對於本集團購買或源生的已發生信用減值的金融資產，應按照該金融資產經信用調整的實際利率折現。

本集團對預期信用損失的計量反映了以下各種要素：

- (a) 通過評價一系列可能的結果而確定的無偏概率加權平均金額；
- (b) 貨幣時間價值；
- (c) 在資產負債表日無需付出不必要的額外成本或努力即可獲得的有關過去事項、當前狀況以及未來經濟狀況預測的合理且有依據的信息。

本集團在每個資產負債表日評估相關金融工具的信用風險自初始確認後是否已顯著增加，並按照下列情形分別計量其減值準備、確認預期信用損失及其變動：

- (a) 如果該金融工具的信用風險自初始確認後已顯著增加，本集團按照相當於該金融工具整個存續期內預期信用損失的金額計量其減值準備。無論本集團評估信用損失的基礎是單項金融工具還是金融工具組合，由此形成的減值準備的增加或轉回金額，應當作為減值損失或利得計入當期損益；

## 簡明合併財務報表附註

截至2018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 重要會計政策(續)

#### 2.2.1 會計政策變更(續)

##### (1) 當期適用IFRS 9的具體會計政策(續)

##### (iii) 金融工具的減值(續)

- (b) 如果該金融工具的信用風險自初始確認後並未顯著增加，本集團按照相當於該金融工具未來12個月內(若存續期少於12個月，按照預計存續期內)預期信用損失的金額計量其減值準備，無論本集團評估信用損失的基礎是單項金融工具還是金融工具組合，由此形成的減值準備的增加或轉回金額，應當作為減值損失或利得計入當期損益。

以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具，本集團在其他綜合收益中確認其減值準備，並將減值損失或利得計入當期損益，且不應減少該金融資產在資產負債表中列示的賬面價值。

在上一會計期間已經按照相當於金融工具整個存續期內預期信用損失的金額計量了減值準備，但在當期資產負債表日，該金融工具已不再屬於自初始確認後信用風險顯著增加的情形，本集團在當期資產負債表日按照相當於未來12個月內(若存續期少於12個月，按照預計存續期內)預期信用損失的金額計量該金融工具的減值準備，由此形成的減值準備的轉回金額作為減值利得計入當期損益。

對於購買或源生的已發生信用減值的金融資產，本集團在資產負債表日僅將自初始確認後整個存續期內預期信用損失的累計變動確認為減值準備。在每個資產負債表日，本集團將整個存續期內預期信用損失的變動金額作為減值損失或利得計入當期損益。



## 簡明合併財務報表附註

截至2018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 重要會計政策(續)

## 2.2.1 會計政策變更(續)

## (2) 本集團實施IFRS 9的影響披露

## (i) 金融工具的分類和計量

於2018年1月1日，金融資產和金融負債分別按照IAS 39和IFRS 9的要求進行分類和計量結果對比如下：

金融資產	IAS 39		IFRS 9	
	計量類別	賬面價值	計量類別	賬面價值
現金及存放中央銀行款項	攤餘成本	1,411,962	攤餘成本	1,411,962
存放同業及其他金融機構款項	攤餘成本	296,758	攤餘成本	296,634
拆放同業及其他金融機構款項	攤餘成本	315,999	攤餘成本	315,757
衍生金融資產	以公允價值計量且其變動計入損益	6,584	以公允價值計量且其變動計入損益	6,584
買入返售金融資產	攤餘成本	141,974	攤餘成本	141,821
客戶貸款及墊款	攤餘成本	3,541,571	攤餘成本	3,120,206
			以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益	419,917
金融投資	以公允價值計量且其變動計入損益(交易性)	77,959	以公允價值計量且其變動計入損益(按照要求必須分類為此)	563,900
	以公允價值計量且其變動計入損益(指定)	42,033	以公允價值計量且其變動計入損益(指定)	42,033
	以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益(可供出售金融資產)	686,748	以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益	180,022
	攤餘成本(持有至到期投資)	935,735	攤餘成本	2,384,914
	攤餘成本(應收款項類投資)	1,424,558		
其他金融資產	攤餘成本	56,356	攤餘成本	56,356

關於金融負債的分類與計量要求，適用新金融工具準則時只有一項變化，即，對於被指定為以公允價值計量且其變動計入損益的負債，其因自身信用風險變動而導致的公允價值變動部分將在其他綜合收益中確認。此變化對本集團無重大影響。

## 簡明合併財務報表附註

截至2018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 重要會計政策(續)

#### 2.2.1 會計政策變更(續)

##### (2) 本集團實施IFRS 9的影響披露(續)

##### (ii) 將財務狀況表中的餘額從IAS 39調整為IFRS 9的調節表

本集團對其管理的金融資產的業務模式和金融資產的現金流量特徵進行了分析。

下表將按照IAS 39計量類別列示的金融資產賬面價值調整為2018年1月1日過渡至IFRS 9後按照新計量類別列示的賬面價值：

附註	按IAS 39列示 的賬面價值 2017年12月31日	重分類	重新計量	按IFRS 9列示 的賬面價值 2018年1月1日
<b>攤餘成本</b>				
<b>現金及存放中央銀行款項</b>				
按IAS 39列示的餘額和				
按IFRS 9列示的餘額	1,411,962			1,411,962
<b>存放同業及其他金融機構款項</b>				
按IAS 39列示的餘額	296,758			
重新計量：預期信用損失準備			(124)	
按IFRS 9列示的餘額				296,634
<b>拆放同業及其他金融機構款項</b>				
按IAS 39列示的餘額	315,999			
重新計量：預期信用損失準備			(242)	
按IFRS 9列示的餘額				315,757
<b>買入返售金融資產</b>				
按IAS 39列示的餘額	141,974			
重新計量：預期信用損失準備			(153)	
按IFRS 9列示的餘額				141,821

## 簡明合併財務報表附註

截至2018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 重要會計政策(續)

## 2.2.1 會計政策變更(續)

## (2) 本集團實施IFRS 9的影響披露(續)

## (ii) 將財務狀況表中的餘額從IAS 39調整為IFRS 9的調節表(續)

附註	按IAS 39列示 的賬面價值 2017年12月31日	重分類	重新計量	按IFRS 9列示 的賬面價值 2018年1月1日
<b>攤餘成本(續)</b>				
<b>客戶貸款及墊款</b>				
	按IAS 39列示的餘額	3,541,571		
	減：轉出至以公允價值計量 且其變動計入其他綜合 收益(IFRS 9)	(420,069)		
			(1,296)	
				按IFRS 9列示的餘額
				3,120,206
<b>金融投資—攤餘成本</b>				
	按IAS 39列示的餘額	—		
	加：自持有至到期投資 (IAS 39)轉入	837,509		
			219	
	加：自應收款項類投資 (IAS 39)轉入	1,405,509		
			(2,329)	
	加：可供出售類(IAS 39)轉入	136,711		
			7,346	
			(51)	
				按IFRS 9列示的餘額
				2,384,914

## 簡明合併財務報表附註

截至2018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 重要會計政策(續)

#### 2.2.1 會計政策變更(續)

##### (2) 本集團實施IFRS 9的影響披露(續)

##### (ii) 將財務狀況表中的餘額從IAS 39調整為IFRS 9的調節表(續)

附註	按IAS 39列示 的賬面價值 2017年12月31日	重分類	重新計量	按IFRS 9列示 的賬面價值 2018年1月1日
<b>攤餘成本(續)</b>				
<b>金融投資—持有至到期投資</b>				
	按IAS 39列示的餘額	935,735		
	減：轉出至攤餘成本(IFRS 9)	(g)	(837,509)	
	減：轉出至以公允價值計量且其 變動計入損益(按照要求 必須分類為此)(IFRS 9)	(a)	(20,583)	
	減：轉出至以公允價值計量且其 變動計入其他綜合收益(IFRS 9)	(d)	(77,643)	
	按IFRS 9列示的餘額			—
<b>金融投資—應收款項類投資</b>				
	按IAS 39列示的餘額	1,424,558		
	減：轉出至攤餘成本(IFRS 9)	(g)	(1,405,509)	
	減：轉出至以公允價值計量且其 變動計入損益(按照要求必 須分類為此)(IFRS 9)	(b)	(18,663)	
	減：轉出至以公允價值計量且其 變動計入其他綜合收益(IFRS 9)	(d)	(386)	
	按IFRS 9列示的餘額			—
<b>其他金融資產</b>				
	按IAS 39列示的餘額和 按IFRS 9列示的餘額	56,356		56,356
	以攤餘成本計量的總金融資產	8,124,913	(400,633)	3,370
			7,727,650	

## 簡明合併財務報表附註

截至2018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 重要會計政策(續)

## 2.2.1 會計政策變更(續)

## (2) 本集團實施IFRS 9的影響披露(續)

## (ii) 將財務狀況表中的餘額從IAS 39調整為IFRS 9的調節表(續)

附註	按IAS 39列示 的賬面價值 2017年12月31日	重分類	重新計量	按IFRS 9列示 的賬面價值 2018年1月1日
以公允價值計量且其變動計入損益				
金融工具投資 — 以公允價值計量 且其變動計入損益(按照要求 必須分類為此)				
按IAS 39列示的餘額	77,959			
加：自可供出售金融資產 (IAS 39)轉入 (e)		447,680		
重新計量：由攤餘成本計量變 為公允價值計量			(672)	
加：自持有至到期金融資產 (IAS 39)轉入 (a)		20,583		
重分類：由攤餘成本計量變為 公允價值計量			(386)	
加：自應收款項類投資 (IAS 39)轉入 (b)		18,663		
重分類：由攤餘成本計量變 為公允價值計量			73	
按IFRS 9列示的餘額				563,900

## 簡明合併財務報表附註

截至2018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 重要會計政策(續)

#### 2.2.1 會計政策變更(續)

##### (2) 本集團實施IFRS 9的影響披露(續)

##### (ii) 將財務狀況表中的餘額從IAS 39調整為IFRS 9的調節表(續)

附註	按IAS 39列示 的賬面價值 2017年12月31日	重分類	重新計量	按IFRS 9列示 的賬面價值 2018年1月1日
以公允價值計量且其變動計入損益(續)				
金融工具投資—以公允價值計量且其變動計入損益(指定)				
	按IAS 39列示的餘額			按IFRS 9列示的餘額
	42,033			42,033
衍生金融資產				
	按IAS 39列示的餘額			按IFRS 9列示的餘額
	6,584			6,584
以公允價值計量且其變動計入損益的總金融資產(以下簡稱「FVTPL」)				
	126,576	486,926	(985)	612,517

## 簡明合併財務報表附註

截至2018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 重要會計政策(續)

## 2.2.1 會計政策變更(續)

## (2) 本集團實施IFRS 9的影響披露(續)

## (ii) 將財務狀況表中的餘額從IAS 39調整為IFRS 9的調節表(續)

	附註	按IAS 39列示 的賬面價值 2017年12月31日	重分類	重新計量	按IFRS 9列示 的賬面價值 2018年1月1日
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益					
金融投資 — 以公允價值計量且其變動 計入其他綜合收益					
按IAS 39列示的餘額		—			
加：自持有至到期投資					
(IAS 39)轉入	(d)		77,643		
重新計量：由攤餘成本計量變 為以公允價值計量				(375)	
加：自應收款項類投資					
(IAS 39)轉入	(d)		386		
重新計量：由攤餘成本計量變 為以公允價值計量				11	
加：自可供出售金融資產					
(IAS 39)轉入	(g)		102,304		
加：自可供出售金融資產					
(IAS 39)轉入至以指定 為公允價值計量且其變動 計入其他綜合收益 (權益工具)	(f)		53		
按IFRS 9列示的餘額					180,022

## 簡明合併財務報表附註

截至2018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 重要會計政策(續)

#### 2.2.1 會計政策變更(續)

##### (2) 本集團實施IFRS 9的影響披露(續)

##### (ii) 將財務狀況表中的餘額從IAS 39調整為IFRS 9的調節表(續)

附註	按IAS 39列示 的賬面價值 2017年12月31日	重分類	重新計量	按IFRS 9列示 的賬面價值 2018年1月1日
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益(續)				
金融投資—可供出售金融資產				
按IAS 39列示的餘額	686,748			
減：轉出至以公允價值計量且 其變動計入損益 (按照要求必須 分類為此)(IFRS 9)	(e)	(447,680)		
減：轉出至攤餘成本(IFRS 9)	(c)	(136,711)		
減：轉出至以公允價值計量且 其變動計入其他綜合 收益(IFRS 9)	(g)	(102,304)		
減：轉出至以指定為公允價值 計量且其變動計入其他 綜合收益(權益工具)	(f)	(53)		
按IFRS 9列示的餘額				—
客戶貸款及墊款				
按IAS 39列示的餘額	—			
加：自攤餘成本IAS 39轉入	(h)	420,069		
重新計量：由攤餘成本計量變 為公允價值計量			(152)	
按IFRS 9列示的餘額				419,917
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的總金融資產 (以下簡稱「FVOCI」)	686,748	(86,293)	(516)	599,939



## 簡明合併財務報表附註

截至2018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 重要會計政策(續)

#### 2.2.1 會計政策變更(續)

##### (2) 本集團實施IFRS 9的影響披露(續)

##### (ii) 將財務狀況表中的餘額從IAS 39調整為IFRS 9的調節表(續)

##### (a) 此前分類為持有至到期投資調整至FVTPL

本集團持有的一組債務工具投資未能滿足IFRS 9中合同現金流量僅為對本金和利息的支付(以下簡稱為「SPPI」)測試。這些工具有某些合同條款約定：在某些情況下，允許發行人推遲利息支付，但不會產生額外利息，該條款違反了利息支付應當僅為本金的貨幣時間價值和信用風險對價這一標準(共計人民幣205.83億元)。因此，自首次執行IFRS 9之日起，本集團將這些工具分類為FVTPL。

##### (b) 此前分類為應收款項類投資調整至FVTPL

本集團持有的一組債務工具投資未能滿足IFRS 9中SPPI測試。該投資屬於合同連接工具，其底層資產不能通過SPPI測試(共計人民幣186.62億元)。因此，自首次執行IFRS 9之日起，本集團將這些工具分類為FVTPL。

##### (c) 此前分類為可供出售金融資產調整至以攤餘成本計量的金融資產

本集團在對其流動性組合中的證券投資進行了業務模式評估。儘管持有大部分投資的業務模式同時包括收取合同現金流及出售金融資產，但本集團仍識別出某些單獨管理的證券投資，其歷史情況及未來意圖僅為持有並收取合同現金流量。因此，本集團評估認為，這部分單獨管理的證券投資的業務模式為「僅為收取合同現金流量而持有」。這些證券投資共計人民幣1,367.11億元，此前分類為可供出售金融資產，自首次執行IFRS 9之日起分類為以攤餘成本計量的金融資產。

##### (d) 此前分類為持有至到期投資或應收款項類投資調整至FVOCI

本集團對證券投資進行了業務模式評估。部分持有至到期投資(共計人民幣776.43億元)和應收款項類投資(共計人民幣3.86億元)的業務模式發生改變，同時包括收取合同現金流及出售金融資產，所以對此部分業務自首次執行IFRS 9之日起分類為FVOCI。

## 簡明合併財務報表附註

截至2018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 重要會計政策(續)

#### 2.2.1 會計政策變更(續)

##### (2) 本集團實施IFRS 9的影響披露(續)

##### (ii) 將財務狀況表中的餘額從IAS 39調整為IFRS 9的調節表(續)

##### (e) 此前分類為可供出售金融資產調整至FVTPL

- 本集團將可供出售金融資產中的權益工具重分類為FVTPL(共計人民幣4,393.18億元)。權益工具投資的合同現金流量評估一般不符合基本借貸安排，且未指定為FVOCI，因此只能分類為FVTPL。
- 本集團持有一組資產支持證券投資，本集團認為由於這些投資構成了特殊目的主體發行的次級檔，其信用風險水準高於相關基礎資產池整體的信用風險水準，因此這些投資不能通過SPPI測試。在首次執行IFRS 9時，本集團將該證券投資組合(共計人民幣29.98億元)從可供出售金融資產重分類至FVTPL。
- 本集團持有的可供出售金融資產的債券投資，在某些情況下，允許發行人推遲利息支付，但不會產生額外利息，該條款違反了利息支付應當僅為本金的貨幣時間價值和信用風險對價這一標準(共計人民幣53.64億元)。因此，自首次執行IFRS 9之日起，本集團將這些工具分類為FVTPL。

##### (f) 將權益工具投資指定為FVOCI

在IFRS 9允許的情況下，本集團已選擇不可撤銷地將非交易權益證券投資(共計人民幣0.53億元)指定為FVOCI。在處置時，該投資的公允價值變動不再重分類至損益。這些投資在執行IFRS 9之前分類為可供出售金融資產。

## 簡明合併財務報表附註

截至2018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 重要會計政策(續)

#### 2.2.1 會計政策變更(續)

##### (2) 本集團實施IFRS 9的影響披露(續)

##### (ii) 將財務狀況表中的餘額從IAS 39調整為IFRS 9的調節表(續)

##### (g) 從不再使用的類別轉出但計量方式無變化

由於此前在IAS 39下的類別不再使用，以下債務工具已重分類至IFRS 9下的新類別，但其計量方式沒有變化：

— 此前分類為可供出售類金融資產現在分類為FVOCI；以及

— 此前分類為持有至到期投資及應收款項類投資的現在分類為以攤餘成本計量的金融資產。

##### (h) 本集團持有的福費廷及票據貼現業務此前在IAS 39下以攤餘成本計量。按照IFRS 9要求，轉換日福費廷和票據貼現業務模式為同時包括收取合同現金流及出售，並劃分為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產。

## 簡明合併財務報表附註

截至2018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 重要會計政策(續)

#### 2.2.1 會計政策變更(續)

##### (2) 本集團實施IFRS 9的影響披露(續)

##### (iii) 將減值準備餘額從IAS 39調整為IFRS 9的調節表

下表將根據IAS 39已發生損失模型計量的2017年12月31日減值準備及預計負債調整為2018年1月1日根據IFRS 9預期信用損失模型計量的新減值準備及預計負債：

	按IAS 39 計提資產 減值準備／ 按IAS 37 計提預計 負債	重分類	重新計量	按IFRS 9 計提資產 減值準備
存放同業及其他金融機構 款項	1,047	—	125	1,172
拆放同業及其他金融機構 款項	433	—	242	675
買入返售金融資產	—	—	153	153
客戶貸款及墊款	88,564	(490)	1,296	89,370
持有至到期投資	415	(415)	—	—
應收款項類投資	4,157	(4,157)	—	—
以攤餘成本計量的金融資產	—	4,430	2,161	6,591
小計	94,616	(632)	3,977	97,961
貸款承諾	1,366	—	45	1,411
表外業務	101	—	175	276
小計	1,467	—	220	1,687
合計	96,083	(632)	4,197	99,648

## 簡明合併財務報表附註

截至2018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 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，除下述會計估計和判斷外，管理層在應用本集團會計政策時作出的重大判斷及估計不確定性的重要來源與編製截至2017年12月31日止年度合併財務報表所應用者相同。

#### 預期信用損失的計量

對於以攤餘成本計量和以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產，其預期信用損失的計量中使用了複雜的模型和大量的假設。這些模型和假設涉及未來的宏觀經濟情況和客戶的信用行為(例如，客戶違約的可能性及相應損失)。附註41.2信用風險具體說明了預期信用損失計量中使用的參數、假設和估計技術。

根據會計準則的要求對預期信用損失進行計量涉及眾多重大判斷，例如：

- 判斷信用風險顯著增加的標準；
- 選擇計量預期信用損失的適當模型和假設；
- 針對不同類型的產品，在計量預期信用損失時確定需要使用的前瞻性情景數量和權重；及
- 為預期信用損失的計量進行金融工具的分組，將具有類似信用風險特徵的專案劃入一個組合。

關於上述判斷及估計的具體資訊請參見附註41.2信用風險。

## 簡明合併財務報表附註

截至2018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	
	2018年	2017年
利息收入		
存放中央銀行款項	10,140	10,381
存放同業及其他金融機構款項	7,320	3,445
拆放同業及其他金融機構款項	6,823	5,524
買入返售金融資產	3,578	3,759
客戶貸款及墊款		
其中：企業貸款及墊款	40,451	31,089
個人貸款及墊款	54,027	44,265
金融投資		
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	不適用	316
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	3,578	不適用
以攤餘成本計量的金融資產	47,419	不適用
可供出售金融資產	不適用	4,028
持有至到期投資	不適用	14,279
應收款項類投資	不適用	28,262
小計	173,336	145,348
利息支出		
同業及其他金融機構存放款項	(307)	(1,474)
同業及其他金融機構拆入款項	(759)	(341)
賣出回購金融資產款	(1,551)	(1,573)
吸收存款	(57,537)	(53,153)
已發行債務證券	(1,520)	(1,293)
小計	(61,674)	(57,834)
淨利息收入	111,662	87,514
其中：已減值金融資產的利息收入	92	79
計入利息收入內		
上市投資利息收入	28,179	19,922
非上市投資利息收入	22,818	26,647

## 簡明合併財務報表附註

截至2018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	
		2018年	2017年
銀行卡及POS手續費收入		6,518	4,045
結算與清算手續費收入	(1)	2,648	1,447
理財手續費收入		2,601	2,746
代理業務手續費收入	(2)	2,420	2,673
託管業務手續費收入		407	479
其他		322	178
<b>手續費及佣金收入</b>		<b>14,916</b>	<b>11,568</b>
手續費及佣金支出	(3)	(7,234)	(4,535)
<b>手續費及佣金淨收入</b>		<b>7,682</b>	<b>7,033</b>

- (1) 結算與清算手續費收入是本集團為機構或個人辦理各項結算業務而取得的手續費收入，主要包括電子支付業務手續費、單位結算業務手續費等。
- (2) 代理業務手續費收入主要包括代理保險業務、代理基金、代理國債及代收付類業務等各項代理業務手續費收入。
- (3) 手續費及佣金支出主要為代理及結算業務而發生的手續費及佣金支出，包括支付給郵政集團的，由其代為辦理各項中間業務而發生的支出。本銀行支付給郵政集團的費用參見附註36.3(1)。

## 5 交易淨收益

	截至6月30日止六個月		
	2018年	2017年	
債券投資	2,526	1,346	
衍生金融工具	279	333	
<b>合計</b>		<b>2,805</b>	<b>1,679</b>

## 簡明合併財務報表附註

截至2018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)

### 6 證券投資淨收益

	截至6月30日止六個月	
	2018年	2017年
公允價值進損益金融資產的淨收益	8,442	不適用
公允價值進權益金融資產的淨收益	290	不適用
轉至攤餘成本金融資產部分未實現利得攤銷	40	不適用
可供出售金融資產的淨收益	不適用	9,645
自其他綜合收益重分類至損益的重估淨收益	不適用	93
應收款項類投資的淨收益	不適用	49
轉至持有至到期投資部分的未實現利得攤銷	不適用	48
合計	8,772	9,835

### 7 其他業務淨損益

	截至6月30日止六個月	
	2018年	2017年
匯兌收益／(損失)	495	(961)
政府補助	480	311
貴金屬實物業務收入	290	335
租賃收入	80	72
其他	143	155
合計	1,488	(88)



## 簡明合併財務報表附註

截至2018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

	註釋	截至6月30日止六個月	
		2018年	2017年
儲蓄代理費及其他	(1)	<b>36,153</b>	33,587
職工成本(包括董事、監事和高級管理人員薪酬)	(2)	<b>22,254</b>	19,223
一般營運及其他管理費用		<b>9,407</b>	9,244
折舊及攤銷		<b>2,223</b>	2,334
稅金及附加		<b>886</b>	797
其他		<b>3,847</b>	359
合計		<b>74,770</b>	65,544

(1) 儲蓄代理費及其他主要是本集團就代本集團吸收存款而支付給郵政集團及各省郵政公司的代理費。

## 簡明合併財務報表附註

截至2018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)

(2) 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	
	2018年	2017年
短期薪酬		
工資、獎金、津貼和補貼	15,975	13,880
住房公積金	1,306	1,144
社會保險	1,032	872
其中：醫療保險費	939	800
生育保險費	61	46
工傷保險費	32	26
工會經費和職工教育經費	649	408
職工福利費	605	593
小計	19,567	16,897
設定提存計劃		
基本養老保險	2,120	1,803
年金計劃	502	455
失業保險費	52	61
小計	2,674	2,319
補充退休福利	13	7
合計	22,254	19,223

## 簡明合併財務報表附註

截至2018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	
	2018年	2017年
預期信用損失		
存放同業及其他金融機構款項	(307)	—
拆放同業及其他金融機構款項	210	133
買入返售金融資產	402	—
客戶貸款及墊款	16,775	9,502
金融投資		
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	106	不適用
以攤餘成本計量的金融資產	4,994	不適用
應收款項類投資	不適用	654
信貸承諾	1,045	(4)
其他金融資產	141	70
其他	5	11
合計	23,371	10,366

## 10 所得稅費用

	截至6月30日止六個月	
	2018年	2017年
當期所得稅	6,785	4,893
遞延所得稅(附註21)	(5,065)	(1,422)
合計	1,720	3,471

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2018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	
		2018年	2017年
稅前利潤		34,267	30,063
按法定稅率25%計算的所得稅費用		8,567	7,516
減免稅收入	(1)	(5,498)	(4,097)
稅費返還		(1,513)	—
不可抵扣費用等的納稅影響	(2)	164	52
所得稅費用		1,720	3,471

(1) 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利息收入。

(2) 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。

## 簡明合併財務報表附註

截至2018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)

### 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	
	2018年	2017年
屬於銀行股東的淨利潤(人民幣百萬元)	<b>32,523</b>	26,600
減：歸屬於本銀行優先股股東的淨利潤(人民幣百萬元)	<b>(2,391)</b>	—
歸屬於本銀行普通股股東的淨利潤(人民幣百萬元)	<b>30,132</b>	26,600
普通股加權平均數(百萬股)	<b>81,031</b>	81,031
基本每股盈利(人民幣元)	<b>0.37</b>	0.33

- (2) 截至2018年6月30日及2017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2018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	2018年 6月30日	2017年 12月31日
庫存現金		43,859	47,570
存放中央銀行法定存款準備金	(1)	1,210,378	1,331,917
存放中央銀行超額存款準備金	(2)	10,028	30,873
存放中央銀行財政性存款		1,456	1,602
合計		1,265,721	1,411,962

(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2018年6月30日，人民幣法定存款準備金繳存比例為14.5% (2017年12月31日：16.5%)；外幣法定存款準備金繳存比例為5% (2017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

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
存放於：		
中國大陸銀行	260,292	291,140
中國大陸非銀行金融機構	234	234
中國大陸以外銀行	6,700	6,431
合計	267,226	297,805
減值準備(附註23)	(865)	(1,047)
賬面價值	266,361	296,758

## 簡明合併財務報表附註

截至2018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

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
拆放於：		
中國大陸銀行	45,609	109,724
中國大陸非銀行金融機構	243,360	205,600
中國大陸以外銀行	2,468	1,108
合計	291,437	316,432
減值準備(附註23)	(885)	(433)
賬面價值	290,552	315,999

## 簡明合併財務報表附註

截至2018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 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：

	2018年6月30日		
	合同／ 名義金額	公允價值	
		資產	負債
匯率合約	516,091	6,384	(6,301)
利率合約	102,815	442	(344)
合計	618,906	6,826	(6,645)

	2017年12月31日		
	合同／ 名義金額	公允價值	
		資產	負債
匯率合約	440,005	6,456	(6,499)
利率合約	108,558	128	(117)
合計	548,563	6,584	(6,616)

於2018年6月30日及2017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2018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 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：

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
交易對手違約風險加權資產		
匯率合約	2,839	2,613
利率合約	153	58
小計	2,992	2,671
信用估值調整風險加權資產	6,250	5,296
合計	9,242	7,967

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。按照銀保監會制定的規則，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。

### 16 買入返售金融資產

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
按擔保物列示如下：		
票據	65,318	14,540
債券	228,859	127,434
合計	294,177	141,974
減值準備(附註23)	(555)	—
賬面價值	293,622	141,974

本集團於買入返售交易中收到的擔保物在「附註38.5或有負債及承諾—擔保物」中披露。於2018年6月30日及2017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2018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)

### 17 客戶貸款及墊款

17.1 客戶貸款及墊款按貸款類型分佈情況列示如下：

#### 客戶貸款及墊款

	註釋	2018年 6月30日	2017年 12月31日
客戶貸款及墊款			
一以攤餘成本計量	(1)	3,563,301	3,541,571
一以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益	(2)	348,136	不適用
一以公允價值計量且其變動計入當期損益	(3)	3	不適用
合計		3,911,440	3,541,571

(1) 以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
企業貸款及墊款		
一貸款	1,450,454	1,391,901
一貼現	62,195	291,761
小計	1,512,649	1,683,662
個人貸款及墊款		
個人消費貸款	1,561,746	1,411,361
一個人住房貸款	1,287,762	1,155,176
一個人其他消費貸款	273,984	256,185
個人商務貸款	330,273	300,990
個人小額貸款	177,745	156,427
信用卡透支及其他	85,877	77,695
小計	2,155,641	1,946,473
以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款總額	3,668,290	3,630,135

## 簡明合併財務報表附註

截至2018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)

## 17 客戶貸款及墊款(續)

## 17.1 客戶貸款及墊款按貸款類型分佈情況列示如下(續)：

## (1) 以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款(續)

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
減：以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款減值準備		
一階段一	(67,397)	不適用
一階段二	(3,310)	不適用
一階段三	(34,282)	不適用
個別評估	不適用	(3,136)
組合評估	不適用	(85,428)
以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款賬面淨額	<b>3,563,301</b>	3,541,571

## (2) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的客戶貸款及墊款

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
企業貸款及墊款		
一貸款	117,905	不適用
一貼現	230,231	不適用
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的客戶貸款及墊款總額	<b>348,136</b>	不適用

## (3) 以公允價值計量且其變動計入當期損益的客戶貸款及墊款

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
企業貸款及墊款		
一貼現	3	不適用

本集團本期部分新增票據轉貼現業務模式既非「僅為收取合同現金流量而持有」，也非「同時包括收取合同現金流及出售」，因而被劃分為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產。於2018年6月30日，該類資產共計人民幣300萬元。

## 簡明合併財務報表附註

截至2018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)

### 17 客戶貸款及墊款(續)

17.2 客戶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41.2.2(2)及附註41.2.2(3)。

17.3 客戶貸款及墊款按評估方式列示如下：

	2018年6月30日			
	階段一	階段二	階段三	合計
以攤餘成本計量的客戶貸款及 墊款總額	3,606,078	21,092	41,120	3,668,290
減值準備	(67,397)	(3,310)	(34,282)	(104,989)
以攤餘成本計量的客戶貸款及 墊款淨額	3,538,681	17,782	6,838	3,563,301
以公允價值計量且其變動計入其他 綜合收益的客戶貸款及墊款賬面價值	348,100	36	—	348,136
以公允價值計量且其變動計入其他 綜合收益的客戶貸款及墊款減值準備	(363)	—	—	(363)

	2017年12月31日				已識別的 減值貸款及 墊款佔貸款 及墊款總額 的百分比
	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	
2017年12月31日					
客戶貸款及墊款總額	3,602,865	23,853	3,417	3,630,135	0.75%
減值準備	(65,079)	(20,349)	(3,136)	(88,564)	
客戶貸款及墊款淨額	3,537,786	3,504	281	3,541,571	

## 簡明合併財務報表附註

截至2018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 金融投資

## 18.1 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產

	註釋	2018年 6月30日	2017年 12月31日
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產 (按照要求必須分類為此)			
債券			
— 香港地區上市		98	不適用
— 香港以外上市		41,179	不適用
債券合計		41,277	不適用
同業存單			
— 香港以外上市		64,784	不適用
— 非上市		12,542	不適用
同業存單合計		77,326	不適用
資產支持性證券			
— 香港以外上市		2,633	不適用
權益工具			
— 非上市	(1)	210,418	不適用
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產 (按照要求必須分類為此)合計			
		331,654	不適用

## 簡明合併財務報表附註

截至2018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 金融投資(續)

#### 18.1 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產(續)

	註釋	2018年 6月30日	2017年 12月31日
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		3,467	不適用
同業借款			
— 非上市		8,733	不適用
收益憑證			
— 非上市		2,493	不適用
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)	14,693	不適用
合計		346,347	不適用

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2018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 金融投資(續)

## 18.1 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	2018年 6月30日	2017年 12月31日
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產 (按照要求必須分類為此)			
債券			
—政府		720	不適用
—公共機構及準政府		10	不適用
—金融機構		32,678	不適用
—公司		7,869	不適用
債券合計		41,277	不適用
同業存單			
—金融機構		77,326	不適用
資產支持證券			
—金融機構		2,633	不適用
權益工具			
—金融機構	(1)	210,418	不適用
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產 (按照要求必須分類為此)合計			
		331,654	不適用
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			
—金融機構		3,467	不適用
同業借款			
—金融機構		8,733	不適用
收益憑證			
—金融機構		2,493	不適用
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)	14,693	不適用
合計		346,347	不適用

## 簡明合併財務報表附註

截至2018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 金融投資(續)

#### 18.1 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產(續)

	註釋	2018年 6月30日	2017年 12月31日
交易性金融資產			
債券			
— 香港地區上市		不適用	218
— 香港以外上市		不適用	8,819
債券合計		不適用	9,037
同業存單			
— 香港以外上市		不適用	59,163
— 非上市		不適用	9,759
同業存單合計		不適用	68,922
交易性金融資產合計	(3)	不適用	77,959
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		不適用	17,762
同業借款			
— 非上市		不適用	11,709
收益憑證			
— 非上市		不適用	12,562
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)	不適用	42,033
合計		不適用	119,992

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2018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 金融投資(續)

## 18.1 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	2018年 6月30日	2017年 12月31日
債券			
— 政府		不適用	250
— 金融機構		不適用	3,594
— 公司		不適用	5,193
債券合計		不適用	9,037
同業存單			
— 金融機構		不適用	68,922
交易性金融資產合計	(3)	不適用	77,959
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			
— 金融機構		不適用	17,762
同業借款			
— 金融機構		不適用	11,709
收益憑證			
— 金融機構		不適用	12,562
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)	不適用	42,033
合計		不適用	119,992

(1) 權益工具主要包括：貨幣基金、資產管理計劃、信託投資計劃、金融機構理財產品。

(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2018年6月30日及2017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。

(3) 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。

## 簡明合併財務報表附註

截至2018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 金融投資(續)

#### 18.2 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
債券		
—香港地區上市	8,523	不適用
—香港以外上市	158,305	不適用
—非上市	664	不適用
債券合計	167,492	不適用
同業存單		
—香港以外上市	2,483	不適用
資產支持證券		
—香港以外上市	5,516	不適用
權益工具		
—非上市	53	不適用
合計	175,544	不適用

上述香港以外上市的投資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2018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 金融投資(續)

## 18.2 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產(續)

按發行人分析如下：

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
債券		
—政府	41,718	不適用
—公共機構及準政府	205	不適用
—金融機構	114,697	不適用
—公司	10,872	不適用
債券合計	167,492	不適用
同業存單		
—金融機構	2,483	不適用
資產支持證券		
—金融機構	5,516	不適用
權益工具		
—金融機構	53	不適用
合計	175,544	不適用

## 簡明合併財務報表附註

截至2018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 金融投資(續)

#### 18.3 以攤餘成本計量的金融資產

	註釋	2018年 6月30日	2017年 12月31日
債券			
— 香港地區上市		6,332	不適用
— 香港以外上市		1,400,590	不適用
— 非上市	(1)	975,602	不適用
債券合計		2,382,524	不適用
同業存單			
— 香港以外上市		29,511	不適用
資產支持證券			
— 香港以外上市		29,633	不適用
— 非上市		21,479	不適用
資產支持證券合計		51,112	不適用
其他債務工具			
— 非上市	(2)	176,500	不適用
合計		2,639,647	不適用
減值準備(附註23)		(11,585)	不適用
賬面價值		2,628,062	不適用

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、資產管理計劃等。

## 簡明合併財務報表附註

截至2018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 金融投資(續)

## 18.3 以攤餘成本計量的金融資產(續)

按發行人分析如下：

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
債券		
—政府	689,699	不適用
—公共機構及準政府	3,059	不適用
—金融機構	1,617,641	不適用
—公司	72,125	不適用
債券合計	2,382,524	不適用
同業存單		
—金融機構	29,511	不適用
資產支持證券		
—金融機構	51,112	不適用
其他債務工具		
—金融機構	176,500	不適用
合計	2,639,647	不適用
減值準備(附註23)	(11,585)	不適用
賬面價值	2,628,062	不適用

## 簡明合併財務報表附註

截至2018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 金融投資(續)

#### 18.4 可供出售金融資產

	註釋	2018年 6月30日	2017年 12月31日
債券			
— 香港地區上市		不適用	9,346
— 香港以外上市		不適用	194,126
— 非上市		不適用	657
小計		不適用	204,129
同業存單			
— 香港以外上市		不適用	8,898
資產支持證券			
— 香港以外上市		不適用	34,251
權益工具			
— 非上市	(1)	不適用	439,470
合計		不適用	686,748

上述香港以外上市的債券主要在中國銀行間債券市場交易。

(1) 權益工具主要包括：貨幣基金、資產管理計劃及金融機構理財產品。

## 簡明合併財務報表附註

截至2018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 金融投資(續)

#### 18.4 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：

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
債券		
—政府	不適用	90,254
—金融機構	不適用	101,281
—公司	不適用	12,594
小計	不適用	204,129
同業存單		
—金融機構	不適用	8,898
資產支持證券		
—金融機構	不適用	34,251
權益工具		
—金融機構	不適用	439,470
合計	不適用	686,748

## 簡明合併財務報表附註

截至2018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 金融投資(續)

#### 18.5 持有至到期投資

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
債券		
—香港地區上市	不適用	1,937
—香港以外上市	不適用	925,244
—非上市	不適用	326
小計	不適用	927,507
同業存單		
—香港以外上市	不適用	7,443
資產支持證券		
—香港以外上市	不適用	1,200
合計	不適用	936,150
減值準備(附註23)	不適用	(415)
賬面價值	不適用	935,735
上市的持有至到期投資的公允價值	不適用	913,774

上述香港以外上市的投資主要在中國銀行間市場交易。



## 簡明合併財務報表附註

截至2018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 金融投資(續)

## 18.5 持有至到期投資(續)

持有至到期投資按發行人分析如下：

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
債券		
—政府	不適用	539,278
—公共機構及準政府	不適用	1,270
—金融機構	不適用	342,492
—公司	不適用	44,467
小計	不適用	927,507
同業存單		
—金融機構	不適用	7,443
資產支持證券		
—金融機構	不適用	1,200
合計	不適用	936,150
減值準備(附註23)	不適用	(415)
賬面價值	不適用	935,735

## 簡明合併財務報表附註

截至2018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 金融投資(續)

#### 18.6 應收款項類投資

	註釋	2018年 6月30日	2017年 12月31日
債券			
— 香港以外上市		不適用	120,406
— 非上市	(1)	不適用	1,057,518
小計		不適用	1,177,924
資產支持證券			
— 非上市		不適用	33,854
其他債務工具			
— 非上市	(2)	不適用	216,937
減值準備(附註23)		不適用	(4,157)
賬面價值		不適用	1,424,558

上述香港以外上市的投資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年發行的長期專項金融債，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2018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 金融投資(續)

## 18.6 應收款項類投資(續)

應收款項類投資按發行人分析如下：

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
債券		
—政府	不適用	13,044
—金融機構	不適用	1,159,560
—公司	不適用	5,320
小計	不適用	1,177,924
資產支持證券		
—金融機構	不適用	33,854
其他債務工具		
—金融機構	不適用	216,937
減值準備(附註23)	不適用	(4,157)
賬面價值	不適用	1,424,558

## 簡明合併財務報表附註

截至2018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 對子公司投資

本銀行

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
投資成本	2,115	615

於2015年11月19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2018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70.50% (2017年12月31日：61.50%)。

根據中國銀保監會廣東監管局於2018年1月4日批覆，同意中郵消費金融註冊資本金由人民幣10億元變更為人民幣30億元，其中本銀行對中郵消費金融於2018年1月18日完成增資人民幣15億元，並於2018年3月16日完成工商登記變更。

## 簡明合併財務報表附註

截至2018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)

## 20 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						
2018年1月1日	37,881	10,102	1,243	5,395	13,193	67,814
加：本期增加	210	89	9	82	1,798	2,188
投資性房地產轉入	7	—	—	—	—	7
在建工程轉入	979	46	2	48	(1,075)	—
減：本期處置	(11)	(103)	(6)	(134)	—	(254)
轉出至投資性房地產	(1)	—	—	—	—	(1)
在建工程轉出	—	—	—	—	(112)	(112)
2018年6月30日	39,065	10,134	1,248	5,391	13,804	69,642
累計折舊						
2018年1月1日	(11,287)	(7,966)	(1,178)	(3,579)	—	(24,010)
加：本期計提	(947)	(515)	(8)	(270)	—	(1,740)
投資性房地產轉入	(3)	—	—	—	—	(3)
減：本期處置	4	96	6	28	—	134
2018年6月30日	(12,233)	(8,385)	(1,180)	(3,821)	—	(25,619)
賬面淨額						
2018年6月30日	26,832	1,749	68	1,570	13,804	44,023
2018年1月1日	26,594	2,136	65	1,816	13,193	43,804

## 簡明合併財務報表附註

截至2018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)

### 20 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	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：本年增加	422	433	29	253	7,483	8,620
投資性房地產轉入	121	—	—	—	—	121
在建工程轉入	1,484	284	—	206	(1,974)	—
減：本年處置	(76)	(363)	(45)	(91)	—	(575)
轉出至投資性房地產	(4)	—	—	—	—	(4)
在建工程轉出	—	—	—	—	(404)	(404)
2017年12月31日	37,881	10,102	1,243	5,395	13,193	67,814
累計折舊						
2017年1月1日	(9,414)	(7,139)	(1,180)	(3,041)	—	(20,774)
加：本年計提	(1,836)	(1,171)	(41)	(623)	—	(3,671)
投資性房地產轉入	(52)	—	—	—	—	(52)
減：本年處置	15	344	43	85	—	487
2017年12月31日	(11,287)	(7,966)	(1,178)	(3,579)	—	(24,010)
賬面淨額						
2017年12月31日	26,594	2,136	65	1,816	13,193	43,804
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2018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)

### 20 不動產和設備(續)

於2018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4億元(2017年12月31日：淨值為人民幣4億元)的部分，其相關產權過戶手續尚在辦理中。

此外，於2018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(2017年12月31日：淨值為人民幣23億元)。

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2018年6月30日及2017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。

### 21 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：

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
遞延所得稅資產	26,372	22,258

## 簡明合併財務報表附註

截至2018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 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：

	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	預計負債	遞延收益	可抵扣 虧損	合計
2017年12月31日	18,279	418	1,725	1,474	362	—	22,258
會計政策變更的影響	991	—	(1,261)	—	—	—	(270)
2018年1月1日	19,270	418	464	1,474	362	—	21,988
計入損益	3,221	—	882	884	78	—	5,065
計入其他綜合收益	—	—	(681)	—	—	—	(681)
2018年6月30日	22,491	418	665	2,358	440	—	26,372

	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	預計負債	遞延收益	可抵扣 虧損	合計
2017年1月1日	13,320	130	(9)	—	—	24	13,465
計入損益	4,959	288	41	1,474	362	(24)	7,100
計入其他綜合收益	—	—	1,693	—	—	—	1,693
2017年12月31日	18,279	418	1,725	1,474	362	—	22,258



## 簡明合併財務報表附註

截至2018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 遞延所得稅項(續)

(2) 互抵前的遞延所得稅資產和負債及對應的暫時性差異列示如下：

	2018年6月30日		2017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)
<b>遞延所得稅資產</b>				
資產減值準備	89,962	22,491	73,118	18,279
預計負債	9,431	2,358	5,896	1,474
金融工具公允價值變動	4,482	1,120	7,807	1,952
遞延收益	1,760	440	1,447	362
已計提但尚未支付職工成本	1,672	418	1,672	418
合計	107,307	26,827	89,940	22,485
<b>遞延所得稅負債</b>				
金融工具公允價值變動	(1,820)	(455)	(907)	(227)
合計	(1,820)	(455)	(907)	(227)
淨額	105,487	26,372	89,033	22,258

## 簡明合併財務報表附註

截至2018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 其他資產

	註釋	2018年 6月30日	2017年 12月31日
應收利息		46,766	41,878
其他應收款		7,205	6,187
待清算及結算款項		6,162	6,427
預付賬款		2,229	2,217
土地使用權	(1)	1,771	1,796
無形資產	(2)	1,703	1,758
應收手續費及佣金		1,662	1,046
長期待攤費用	(3)	943	1,053
投資性房地產		648	682
低值易耗品		450	461
抵債資產		178	191
其他		2,070	1,321
合計		71,787	65,017
減值準備		(494)	(409)
淨額		71,293	64,608

(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2018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 資產減值準備

#### 23.1 本期確認的減值準備受以下多種因素的影響：

由於金融工具信用風險顯著增加(或減少)或發生信用減值，而導致金融工具在第1、2、3階段之間發生轉移，以及相應導致減值準備的計量基礎在12個月和整個存續期的預期信用損失之間的轉換：

本期終止確認或結清的金融資產對應減值準備的轉出：

為本期新增的金融工具額外計提減值準備：

本期內模型參數的常規更新，導致違約概率、違約敞口和違約損失率變動，從而對預期信用損失計量產生影響：

本期核銷的金融資產對應減值準備的轉出。

#### 23.2 下表列示了本期期初至期末之間由於上述因素變動而對減值準備產生的影響：

	2018年6月30日			總計
	第1階段 12個月 預期信用 損失	第2階段 整個存續期 預期信用 損失	第3階段 整個存續期 預期信用 損失	
存放同業及其他金融機構款項				
2018年1月1日的減值準備	1,172	—	—	1,172
影響損益的變動				
轉移至第1階段	—	—	—	—
轉移至第2階段	—	—	—	—
轉移至第3階段	—	—	—	—
終止確認或結清	(517)	—	—	(517)
新增源生或購入的金融資產	210	—	—	210
重新計量	—	—	—	—
核銷	—	—	—	—
2018年6月30日的減值準備	865	—	—	865

## 簡明合併財務報表附註

截至2018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 資產減值準備(續)

23.2 下表列示了本期期初至期末之間由於上述因素變動而對減值準備產生的影響(續)：

	2018年6月30日			總計
	第1階段 12個月 預期信用 損失	第2階段 整個存續期 預期信用 損失	第3階段 整個存續期 預期信用 損失	
拆放同業及其他金融機構款項				
2018年1月1日的減值準備	675	—	—	675
影響損益的變動				
轉移至第1階段	—	—	—	—
轉移至第2階段	(1)	66	—	65
轉移至第3階段	—	—	—	—
終止確認或結清	(247)	—	—	(247)
新增源生或購入的金融資產	405	—	—	405
重新計量	(13)	—	—	(13)
核銷	—	—	—	—
2018年6月30日的減值準備	819	66	—	885

	2018年6月30日			總計
	第1階段 12個月 預期信用 損失	第2階段 整個存續期 預期信用 損失	第3階段 整個存續期 預期信用 損失	
買入返售金融資產				
2018年1月1日的減值準備	153	—	—	153
影響損益的變動				
轉移至第1階段	—	—	—	—
轉移至第2階段	—	—	—	—
轉移至第3階段	—	—	—	—
終止確認或結清	(142)	—	—	(142)
新增源生或購入的金融資產	555	—	—	555
重新計量	(11)	—	—	(11)
核銷	—	—	—	—
2018年6月30日的減值準備	555	—	—	555

## 簡明合併財務報表附註

截至2018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 資產減值準備(續)

23.2 下表列示了本期期初至期末之間由於上述因素變動而對減值準備產生的影響(續)：

企業貸款及墊款 —以攤餘成本計量的金融資產	2018年6月30日			總計
	第1階段 12個月 預期信用 損失	第2階段 整個存續期 預期信用 損失	第3階段 整個存續期 預期信用 損失	
2018年1月1日的減值準備	35,052	1,959	8,815	45,826
影響損益的變動				
轉移至第1階段	4	(19)	—	(15)
轉移至第2階段	(92)	659	(17)	550
轉移至第3階段	(56)	(1,281)	8,399	7,062
終止確認或結清	(4,217)	(224)	(752)	(5,193)
新增源生或購入的金融資產	7,436	126	57	7,619
重新計量	297	(34)	668	931
核銷	—	—	(1,255)	(1,255)
2018年6月30日的減值準備	38,424	1,186	15,915	55,525

個人貸款及墊款 —以攤餘成本計量的金融資產	2018年6月30日			總計
	第1階段 12個月 預期信用 損失	第2階段 整個存續期 預期信用 損失	第3階段 整個存續期 預期信用 損失	
2018年1月1日的減值準備	25,833	1,975	15,736	43,544
影響損益的變動				
轉移至第1階段	16	(376)	(50)	(410)
轉移至第2階段	(120)	1,597	(20)	1,457
轉移至第3階段	(130)	(916)	5,096	4,050
終止確認或結清	(3,925)	(353)	(1,427)	(5,705)
新增源生或購入的金融資產	8,019	237	127	8,383
重新計量	(720)	(40)	469	(291)
核銷	—	—	(1,564)	(1,564)
2018年6月30日的減值準備	28,973	2,124	18,367	49,464

## 簡明合併財務報表附註

截至2018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 資產減值準備(續)

23.2 下表列示了本期期初至期末之間由於上述因素變動而對減值準備產生的影響(續)：

企業貸款及墊款—以公允價值計量 且其變動計入其他綜合收益的金融資產	2018年6月30日			總計
	第1階段 12個月 預期信用 損失	第2階段 整個存續期 預期信用 損失	第3階段 整個存續期 預期信用 損失	
2018年1月1日的減值準備	428	—	—	428
影響損益的變動				
轉移至第1階段	—	—	—	—
轉移至第2階段	—	—	—	—
轉移至第3階段	—	—	—	—
終止確認或結清	(282)	—	—	(282)
新增源生或購入的金融資產	217	—	—	217
重新計量	—	—	—	—
核銷	—	—	—	—
2018年6月30日的減值準備	363	—	—	363

## 簡明合併財務報表附註

截至2018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 資產減值準備(續)

23.2 下表列示了本期期初至期末之間由於上述因素變動而對減值準備產生的影響(續)：

金融投資—以公允價值計量且其變動 計入其他綜合收益的金融資產	2018年6月30日			總計
	第1階段 12個月 預期信用 損失	第2階段 整個存續期 預期信用 損失	第3階段 整個存續期 預期信用 損失	
2018年1月1日的減值準備	110	16	—	126
影響損益的變動				
轉移至第1階段	—	—	—	—
轉移至第2階段	(1)	4	—	3
轉移至第3階段	—	—	—	—
終止確認或結清	(45)	(13)	—	(58)
新增源生或購入的金融資產	61	71	—	132
重新計量	1	28	—	29
核銷	—	—	—	—
2018年6月30日的減值準備	126	106	—	232

## 簡明合併財務報表附註

截至2018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 資產減值準備(續)

23.2 下表列示了本期期初至期末之間由於上述因素變動而對減值準備產生的影響(續)：

金融投資—以攤餘成本計量的 金融資產	2018年6月30日			總計
	第1階段 12個月 預期信用 損失	第2階段 整個存續期 預期信用 損失	第3階段 整個存續期 預期信用 損失	
2018年1月1日的減值準備	3,298	1,093	2,200	6,591
影響損益的變動				
轉移至第1階段	—	—	—	—
轉移至第2階段	(250)	2,997	—	2,747
轉移至第3階段	(53)	(432)	2,861	2,376
終止確認或結清	(263)	—	—	(263)
新增源生或購入的金融資產	197	—	—	197
重新計量	(62)	(1)	—	(63)
核銷	—	—	—	—
2018年6月30日的減值準備	2,867	3,657	5,061	11,585

於2018年6月30日，其他資產減值準備的變動不會對本集團的財務狀況或經營成果產生重大影響。



## 簡明合併財務報表附註

截至2018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 資產減值準備(續)

23.2 下表列示了本期期初至期末之間由於上述因素變動而對減值準備產生的影響(續)：

	年初賬面 餘額	2017年度			年末賬面 餘額
		本年計提	本年增加	本年(減少)	
資產減值準備					
存放同業	—	1,047	—	—	1,047
拆出資金	140	293	—	—	433
客戶貸款及墊款	71,431	21,127	2,501	(6,495)	88,564
持有至到期投資	—	415	—	—	415
應收款項類投資	1,821	2,336	—	—	4,157
其他資產	336	148	—	(75)	409
合計	73,728	25,366	2,501	(6,570)	95,025

## 簡明合併財務報表附註

截至2018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 同業及其他金融機構存放款項

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
存放款項：		
中國大陸銀行	24,091	12,955
中國大陸非銀行金融機構	35,153	35,499
合計	59,244	48,454

### 25 同業及其他金融機構拆入款項

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
拆入款項：		
中國大陸銀行	33,671	68,708
中國大陸以外銀行	5,011	4,909
合計	38,682	73,617

### 26 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
保本型理財產品	14,984	42,193

本集團將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2018年6月30日及2017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2018年6月30日及2017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2018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)

## 27 賣出回購金融資產款

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
按抵押物類型分析：		
債券	168,754	83,219
票據	7,945	31,924
合計	176,699	115,143

本集團於賣出回購交易中用作抵押物的擔保物在「附註38.5或有負債及承諾 — 擔保物」中披露。

## 28 吸收存款

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
活期存款		
公司客戶	839,044	805,616
個人客戶	2,469,630	2,523,431
小計	3,308,674	3,329,047
定期存款		
公司客戶	383,155	394,165
個人客戶	4,639,622	4,337,973
小計	5,022,777	4,732,138
其他存款	1,379	1,474
合計	8,332,830	8,062,659

於2018年6月30日，吸收存款中包含存入保證金人民幣342億元(2017年12月31日：人民幣333億元)。

## 簡明合併財務報表附註

截至2018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)

### 29 已發行債務證券

	註釋	2018年 6月30日	2017年 12月31日
已發行債券	(1)	74,933	74,932
已發行同業存單	(2)	1,249	—
合計		76,182	74,932

(1)

	註釋	2018年 6月30日	2017年 12月31日
10年期固定利率二級資本債券	(i)	24,979	24,978
10年期固定利率二級資本債券	(ii)	29,972	29,972
10年期固定利率二級資本債券	(iii)	19,982	19,982
二級資本債		74,933	74,932

- (i) 經中國銀保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。在得到中國銀保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。
- (ii) 經中國銀保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。在得到中國銀保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。
- (iii) 經中國銀保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。在得到中國銀保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。依據中國銀保監會相關規定，上述二級資本債券符合合格二級資本工具條件。

- (2) 同業存單由本集團發行。於2018年6月30日，尚未到期的已發行同業存單的原始期限為3個月，年利率為3.85%（2017年12月31日：無）。

## 簡明合併財務報表附註

截至2018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 其他負債

	註釋	2018年 6月30日	2017年 12月31日
應付利息		78,177	88,541
待結算及清算款項		19,366	12,095
應付股利		14,318	—
預計負債	(1)	12,196	7,385
應付職工薪酬	(2)	10,498	8,040
應交稅費		9,096	9,083
代理業務負債		7,355	16,359
長期不動存款		2,009	1,547
應付郵政集團及其附屬公司(附註36.4(2))		1,675	2,012
遞延收益		1,504	1,219
應解匯兌款		1,027	1,070
應付工程款		617	719
其他		9,561	9,510
合計		167,399	157,580

## (1) 預計負債

	註釋	截至2018年6月30日止六個月		
		期初賬面 餘額	本期計提	期末賬面 餘額
擔保及承諾		1,467	1,297	2,764
案件訴訟及其他	(i)	5,918	3,514	9,432
合計		7,385	4,811	12,196

	註釋	2017年度		
		期初賬面 餘額	本期計提	期末賬面 餘額
擔保及承諾		122	1,345	1,467
案件訴訟及其他		—	5,918	5,918
合計		122	7,263	7,385

(i) 於2018年6月30日，本集團根據風險事件的情況及最佳估計計提了預計負債。

## 簡明合併財務報表附註

截至2018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 其他負債(續)

#### (2) 應付職工薪酬

	註釋	2018年 6月30日	2017年 12月31日
應付短期薪酬	(i)	9,213	6,878
應付設定提存計劃	(ii)	706	667
應付補充退休福利	(iii)	579	495
合計		10,498	8,040

#### (i) 應付短期薪酬

	截至2018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	5,910	15,975	(14,045)	7,840
職工福利費	—	605	(603)	2
社會保險費	88	1,032	(979)	141
其中：醫療保險費	84	939	(890)	133
工傷保險費	2	32	(29)	5
生育保險費	2	61	(60)	3
住房公積金	18	1,306	(1,274)	50
工會經費和職工教育經費	862	649	(331)	1,180
合計	6,878	19,567	(17,232)	9,213

## 簡明合併財務報表附註

截至2018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 其他負債(續)

## (2) 應付職工薪酬(續)

## (i) 應付短期薪酬(續)

	2017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	4,001	29,517	(27,608)	5,910
職工福利費	—	1,689	(1,689)	—
社會保險費	55	1,929	(1,896)	88
其中：醫療保險費	52	1,770	(1,738)	84
工傷保險費	1	58	(57)	2
生育保險費	2	101	(101)	2
住房公積金	25	2,464	(2,471)	18
工會經費和職工教育經費	520	1,182	(840)	862
合計	4,601	36,781	(34,504)	6,878

## (ii) 應付設定提存計劃

	截至2018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	90	2,120	(2,092)	118
失業保險費	5	52	(49)	8
年金計劃	572	502	(494)	580
合計	667	2,674	(2,635)	706

	2017年度			
	年初餘額	本年增加	本年減少	年末餘額
基本養老保險	67	3,982	(3,959)	90
失業保險費	5	95	(95)	5
年金計劃	842	942	(1,212)	572
合計	914	5,019	(5,266)	667

## 簡明合併財務報表附註

截至2018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 其他負債(續)

#### (2) 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：

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
期／年初餘額	495	481
利息費用	10	16
精算損益	88	28
計入損益	3	(4)
計入其他綜合收益	85	32
已支付福利	(14)	(30)
期／年末餘額	579	495

精算所使用的主要假設如下：

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
折現率—退休福利計劃	3.75%	4.25%
折現率—內退福利計劃	3.25%	3.75%
平均醫療費用年增長率	8.00%	8.00%
退休人員費用年增長率	3%及0%	3%及0%
內退人員費用年增長率	6%、3%及0%	6%、3%及0%
正常退休年齡		
— 男性	60	60
— 女性	55、50	55、50

未來死亡率的假設是基於中國人身保險業經驗生命表(2010-2013年)確定的，該表為中國地區的信息公開統計。

於2018年6月30日及2017年12月31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。



## 簡明合併財務報表附註

截至2018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 股本及其他權益工具

## 31.1 股本

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

	截至2018年 6月30日 止六個月	2017年度
已註冊、發行及繳足股份數(百萬股)		
期／年初股數	81,031	81,031
本期／年新增	—	—
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。該次公開發行境外上市外資股(「H股」)規模為12,426,574,000(包括行使超額配售購股權)，股票面值為人民幣1元，發行價格為每股港幣4.76元。本銀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。

## 31.2 其他權益工具

## (a) 期末發行在外的優先股情況表

發行在外的 金融工具	發行時間	會計分類	初始 股息率	發行價格	數量 (百萬股)	金額		轉股條件	到期日	轉換情況
						原幣 (百萬美元)	折合人民幣 (百萬元)			
境外優先股 減：發行費用	2017年9月27日	權益工具	4.50%	20美元/股	362.5	7,250	47,989 143	強制轉股	無到期日	未發生轉換
賬面價值							47,846			

## 簡明合併財務報表附註

截至2018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 股本及其他權益工具(續)

#### 31.2 其他權益工具(續)

##### (a) 期末發行在外的優先股情況表(續)

主要條款：

###### (1) 股息

在本次境外優先股發行後的一定時期內採用相同股息率，隨後每隔5年重置一次(該股息率由基準利率加上固定溢價確定)。固定溢價為該次境外優先股發行時股息率與基準利率之間的差值，且在存續期內保持不變。股息每一年度支付一次。

###### (2) 股息發放條件

在確保資本充足率滿足相關監管機構要求的前提下，本銀行在依法彌補虧損、提取法定公積金和一般準備後，有可分配稅後利潤的情況下，可以向境外優先股股東分配股息，且優先於普通股股東分配股息。在任何情況下，經股東大會審議通過後，本銀行有權取消全部或部分已計劃在付息日派發的股息，且不構成違約事件。

###### (3) 股息制動機制

如本銀行全部或部分取消本次優先股的派息，直至恢復全額支付股息前，本銀行將不會向普通股股東分配利潤。

###### (4) 強制轉股條件

當其他一級資本工具觸發事件發生時，即核心一級資本充足率降至5.125%(或以下)時，本銀行有權在無需獲得本次境外優先股股東同意的情況下將屆時已發行且存續的本次境外優先股按照總金額全部或部分轉為H股普通股，並使本銀行的核心一級資本充足率恢復到5.125%以上；當本次境外優先股轉換為H股普通股後，任何條件下不再被恢復為優先股。

當二級資本工具觸發事件發生時，本銀行有權在無需獲得本次境外優先股股東同意的情況下將屆時已發行且存續的本次境外優先股按照總金額全部轉為H股普通股。當境外優先股轉換為H股普通股後，任何條件下不再被恢復為優先股。其中，二級資本工具觸發事件是指以下兩種情形的較早發生者：(1)中國銀保監會認定若不進行轉股或減記，本銀行將無法生存。(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，本銀行將無法生存。

## 簡明合併財務報表附註

截至2018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 股本及其他權益工具(續)

#### 31.2 其他權益工具(續)

##### (a) 期末發行在外的優先股情況表(續)

###### (5) 清償順序及清算方法

在本銀行發生清算時，境外優先股股東的受償順序如下：在本銀行所有債務(包括任何二級資本工具)以及本銀行發行或擔保的、受償順序在或明文規定在境外優先股之前的義務的持有人之後；所有境外優先股股東的受償順序相同，彼此之間不存在優先性，並與具有同等受償順序的義務的持有人的受償順序相同；以及在普通股股東之前。

###### (6) 贖回條款

境外優先股為永久存續，不設到期日。在取得中國銀保監會批准並滿足贖回條件的前提下，本銀行有權在第一個贖回日以及後續任何股息支付日贖回全部或部分境外優先股，直至全部被贖回或轉股。境外優先股的贖回價格為發行價格加當期已宣告但尚未支付的股息。

境外美元優先股的第一個贖回日為發行結束之日起5年後。

###### (7) 股息的設定機制

境外優先股採取非累積股息支付方式，即未向優先股股東足額派發的股息的差額部分，不累積到下一計息年度。境外優先股的股東按照約定的股息率分配股息後，不再與普通股股東一起參加剩餘利潤分配。境外優先股股東優先於普通股股東分配股息。

本銀行以現金形式支付境外優先股股息，計息本金為屆時已發行且存續的相應期次境外優先股總金額(即相應期次境外優先股發行價格與屆時已發行且存續的相應期次境外優先股發行股數的乘積)。

## 簡明合併財務報表附註

截至2018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 股本及其他權益工具(續)

#### 31.2 其他權益工具(續)

##### (b) 發行在外的優先股變動情況表

發行在外的金融工具	2018年1月1日		本期增加		2018年6月30日	
	數量 (百萬股)	賬面價值 (百萬元)	數量 (百萬股)	賬面價值 (百萬元)	數量 (百萬股)	賬面價值 (百萬元)
境外優先股	362.5	47,846	—	—	362.5	47,846

##### (c) 歸屬於權益工具持有者的相關信息

項目	2018年 6月30日	2017年 12月31日
1. 歸屬於母公司股東的權益	452,638	430,973
(1) 歸屬於母公司普通股持有者的權益	404,792	383,127
(2) 歸屬於母公司其他權益持有者的權益	47,846	47,846
其中：淨利潤	2,391	—
當期已分配股利	2,391	—
2. 歸屬於少數股東的權益	860	384
(1) 歸屬於普通股少數股東的權益	860	384
(2) 歸屬於少數股東優先股持有者的權益	—	—

### 32 資本公積

	2018年 6月30日	2017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
對控股子公司股權比例變動	(11)	—
合計	74,648	74,659

## 簡明合併財務報表附註

截至2018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)

### 33 其他儲備

#### 33.1 盈餘公積

	截至2018年 6月30日 止六個月	2017年度
期／年初餘額	25,159	20,395
本期／年計提	—	4,764
期／年末餘額	25,159	25,159

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告年度稅後淨利潤的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。

#### 33.2 一般風險準備

	截至2018年 6月30日 止六個月	2017年度
期／年初餘額	101,011	93,803
本期／年計提	—	7,208
期／年末餘額	101,011	101,011

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2018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)

### 33 其他儲備(續)

#### 33.3 其他綜合收益

	總額	稅項影響	淨值
2017年12月31日	(6,691)	1,647	(5,044)
會計政策變更的影響	6,034	(1,376)	4,658
2018年1月1日	(657)	271	(386)
退休福利重估損失	(85)	—	(85)
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益 的金融資產公允價值變動產生的收益	2,764	(691)	2,073
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益 的資產減值準備變動	66	—	66
前期計入其他綜合收益當期轉入損益	(40)	10	(30)
2018年6月30日	2,048	(410)	1,638

	總額	稅項影響	淨值
2017年1月1日	116	(46)	70
退休福利重估損失	(32)	—	(32)
可供出售金融資產的公允價值變動	(6,571)	1,642	(4,929)
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	(108)	27	(81)
—其他	(96)	24	(72)
2017年12月31日	(6,691)	1,647	(5,044)

## 簡明合併財務報表附註

截至2018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 股利分配

本銀行於2018年6月28日經2017年度股東大會決議，批准以每10股派發人民幣1.471元(含稅)向股權登記日登記在冊的全部普通股股東派發2017年度現金股利119.20億元(含稅)。本銀行已於2018年8月17日派發上述現金股利。

於2018年6月28日，本行董事會審議通過向境外優先股股東支付股息事宜。按照境外優先股條款和條件確定的第一個重置日前的初始股息率4.50%(稅後)計算，發放股息共計人民幣23.91億元(含稅)，股息發放日為2018年9月27日。

### 35 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：

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
現金	43,859	47,570
存放中央銀行超額存款準備金	10,028	30,873
存放同業及其他金融機構款項	12,428	9,117
拆放同業及其他金融機構款項	69,587	107,111
買入返售金融資產	251,433	128,264
合計	387,335	322,935

## 簡明合併財務報表附註

截至2018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 關聯方交易

#### 36.1 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。

財政部全資擁有郵政集團。

(2) 於2018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%（2017年12月31日：68.92%）。

#### 36.2 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

#### 36.3 關聯方交易

##### (1) 接受郵政集團及其省級分公司提供的代理銀行業務服務

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。根據中國銀保監會《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。



## 簡明合併財務報表附註

截至2018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 關聯方交易(續)

#### 36.3 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銀行業務服務(續)

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：

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

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

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

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

本集團與郵政集團及各省郵政公司間的代理費用定期結算。

	截至6月30日止六個月	
	2018年	2017年
儲蓄代理費及其他	36,153	33,587
代理儲蓄結算業務支出	4,030	1,622
代理銷售及其他佣金支出	1,857	1,971
合計	42,040	37,180

## 簡明合併財務報表附註

截至2018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 關聯方交易(續)

#### 36.3 關聯方交易(續)

##### (2) 與關聯方相互租賃

本集團與關聯方在日常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	
	2018年	2017年
房屋	35	39
其他	1	10
合計	36	49

接受關聯方租賃

	截至6月30日止六個月	
	2018年	2017年
房屋	446	459
其他	74	19
合計	520	478

##### (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	
		2018年	2017年
向關聯方提供勞務	(i)	10	14
向關聯方銷售業務材料		1	1
合計		11	15

(i) 向關聯方提供勞務包括押鈔寄庫、設備維護和其他服務。

## 簡明合併財務報表附註

截至2018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 關聯方交易(續)

#### 36.3 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	
		2018年	2017年
接受關聯方提供的勞務	(ii)	393	367
接受關聯方提供的營銷服務		222	222
向關聯方購買材料及商品		59	23
合計		674	612

(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2018年6月30日及2017年12月31日，本集團未向關聯方發放貸款及墊款。

(ii) 於2018年6月30日，本集團向關聯方開出履約保函餘額為126萬元(2017年12月31日：100萬元)。

(iii) 於2018年6月30日及2017年12月31日，本集團未向關聯方開出銀行承兌匯票。

## 簡明合併財務報表附註

截至2018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 關聯方交易(續)

#### 36.3 關聯方交易(續)

##### (5) 關聯方存款

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
郵政集團	10,736	13,464
中國郵政速遞物流股份有限公司及其附屬公司	1,103	1,540
其他關聯方	1,296	5,429
合計	13,135	20,433
年利率	0.30%~2.85%	0.30%~2.85%

截至2018年6月30日止六個月及於2017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獲得的收入

	截至6月30日止六個月	
	2018年	2017年
代理保險銷售		
中郵人壽保險股份有限公司	65	71
代理基金銷售		
中郵創業基金管理有限公司	3	7

## 簡明合併財務報表附註

截至2018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 關聯方交易(續)

#### 36.4 與關聯方的應收款項和應付款項餘額

##### (1) 應收款項

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
郵政集團及其附屬公司	272	284

##### (2) 應付款項

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
郵政集團及其附屬公司(附註30)	1,675	2,012

#### 36.5 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：

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
郵政集團及其附屬公司	917	1,004

#### 36.6 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。

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。

## 簡明合併財務報表附註

截至2018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 關聯方交易(續)

#### 36.7 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2018年6月30日止六個月及2017年度，本集團與關鍵管理人員的交易及餘額均不重大。

### 37 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2018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7,851億元(2017年12月31日：人民幣7,320億元)。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2018年6月30日止六個月為人民幣26億元(2017年6月30日止六個月：人民幣27億元)。

於2018年6月30日及2017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2018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 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2018年6月30日及2017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。

	2018年6月30日			合計
	以公允價值 計量且其 變動計入 當期損益的 金融資產	以攤餘成本 計量的 金融資產	以公允價值 計量且其 變動計入 其他綜合收益 的金融資產	
權益工具	210,418	—	—	210,418
資產支持證券	2,633	49,950	5,516	58,099
其他債務工具	—	168,301	—	168,301
合計	213,051	218,251	5,516	436,818

	2017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	439,470	—	—	439,470
資產支持證券	34,251	1,200	33,656	69,107
其他債務工具	—	—	213,041	213,041
合計	473,721	1,200	246,697	721,618

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2018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 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2018年6月30日及2017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	
	2018年	2017年
利息收入	4,952	9,701
證券投資淨損益	7,337	9,739
其他綜合收益	14	20
合計	12,303	19,460

#### (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2018年6月30日及2017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。

## 38 或有負債及承諾

### 38.1 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。本集團計提的案件及訴訟預計損失在「附註30其他負債」中進行了披露。

### 38.2 資本承諾

	2018年	2017年
	6月30日	12月31日
已簽訂但未履行合同	2,957	2,360



## 簡明合併財務報表附註

截至2018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 或有負債及承諾(續)

## 38.3 信貸承諾

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
貸款承諾		
—原到期日在1年以內	8,450	12,215
—原到期日在1年以上(含1年)	380,140	417,624
小計	388,590	429,839
銀行承兌匯票	25,748	32,933
開出保函及擔保	18,415	18,593
開出信用證	15,589	12,224
未使用的信用卡額度	177,644	150,409
合計	625,986	643,998

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。

## 38.4 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：

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
一年以內	3,093	3,399
一至二年	2,411	2,584
二至三年	2,084	1,946
三至五年	1,697	2,105
五年以上	1,054	1,091
合計	10,339	11,125

## 簡明合併財務報表附註

截至2018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 或有負債及承諾(續)

#### 38.5 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：

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
債券	181,333	85,035
票據	8,008	32,292
合計	189,341	117,327

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2018年6月30日，此類抵質押物賬面價值為人民幣516億元(2017年12月31日：386億元)。上述抵質押物主要為以攤餘成本計量的債券。

##### 收到的擔保物

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

本集團在與同業進行相關買入返售業務中接受了可以出售或再次向外抵押的債券作為抵質押物。於2018年6月30日及2017年12月31日，本集團在與同業進行相關買入返售業務中接受的上述抵質押物的公允價值分別為人民幣410億元及人民幣781億元。

## 簡明合併財務報表附註

截至2018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 或有負債及承諾(續)

#### 38.6 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2018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1,029億元(2017年12月31日：人民幣1,019億元)。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。

#### 38.7 財務擔保及信貸承諾的信貸風險加權數額

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
財務擔保及信貸承諾	257,576	274,635

信貸風險加權數額指根據銀保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。

### 39 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。

## 簡明合併財務報表附註

截至2018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 金融資產轉移(續)

#### 39.1 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27)。

	2018年 6月30日 以攤餘成本 計量的 金融資產	2017年 12月31日 持有至 到期投資
抵押物賬面價值	156	3,048
對應的賣出回購款	(156)	(3,116)

#### 39.2 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。

於2018年6月30日及2017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：

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
已發行的資產支持證券的面值	21,097	6,800
繼續確認的相關資產淨額	1,687	273

於2018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1.15億元(2017年12月31日：人民幣1.15億元)。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。截止2018年6月30日六個月期間及2017年度，本集團未向上述特定目的信託提供財務支持。

## 簡明合併財務報表附註

截至2018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 金融資產轉移(續)

#### 39.3 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2018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21億元，於以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益(附註18.2)、以攤餘成本計量的金融資產(附註18.3)等科目核算(2017年12月31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155億元，於可供出售金融資產(附註18.4)、持有至到期投資(附註18.5)等科目核算)。

### 40 分部報告

#### 40.1 經營分部

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

向個人客戶提供的服務包括儲蓄存款、個人貸款、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

向公司客戶、政府機關和金融機構提供的服務包括活期賬戶、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

其他業務分部係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劃分的業務。

## 簡明合併財務報表附註

截至2018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 分部報告(續)

#### 40.1 經營分部(續)

	截至2018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	56,724	42,763	73,849	—	173,336
外部利息支出	(48,962)	(8,575)	(4,137)	—	(61,674)
分部間淨利息收入/(支出)	65,582	(8,278)	(57,304)	—	—
淨利息收入	73,344	25,910	12,408	—	111,662
手續費及佣金淨收入	5,773	362	1,547	—	7,682
交易淨收益	—	—	2,805	—	2,805
證券投資淨收益	—	—	8,772	—	8,772
以攤餘成本計量的金融資產 終止確認產生的淨損失	—	—	(1)	—	(1)
其他業務收入	868	49	389	182	1,488
營業支出	(58,717)	(6,937)	(9,025)	(91)	(74,770)
資產減值損失	(6,575)	(11,381)	(5,415)	—	(23,371)
稅前利潤	14,693	8,003	11,480	91	34,267
	2018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	2,543,196	2,097,793	4,658,802	—	9,299,791
遞延所得稅資產					26,372
資產總額					9,326,163
分部負債	(7,246,793)	(1,246,605)	(379,267)	—	(8,872,665)
補充信息					
折舊及攤銷	1,880	307	36	—	2,223
資本性支出	2,064	337	39	—	2,440
信貸承諾	177,644	448,342	—	—	625,986

## 簡明合併財務報表附註

截至2018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 分部報告(續)

## 40.1 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)
分部間淨利息收入/(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	2,362,836	1,951,411	4,676,046	—	8,990,293
遞延所得稅資產					22,258
資產總額					9,012,551
分部負債	(6,997,524)	(1,217,170)	(366,500)	—	(8,581,194)
補充信息					
折舊及攤銷	3,829	649	78	—	4,556
資本性支出	7,442	1,261	151	—	8,854
信貸承諾	150,409	493,589	—	—	643,998

## 簡明合併財務報表附註

截至2018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 分部報告(續)

#### 40.2 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2018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	84,746	15,636	11,740	13,668	23,090	17,699	6,757	—	173,336
外部利息支出	(6,122)	(8,612)	(5,090)	(8,460)	(17,869)	(11,688)	(3,833)	—	(61,674)
分部間淨利息 (支出)/收入	(62,403)	6,976	4,639	9,189	22,622	14,575	4,402	—	—
淨利息收入	16,221	14,000	11,289	14,397	27,843	20,586	7,326	—	111,662
手續費及佣金淨收入	(905)	1,459	1,416	1,349	1,923	1,748	692	—	7,682
交易淨損益	2,753	—	(2)	21	—	33	—	—	2,805
證券投資淨損益	8,655	82	46	(18)	29	(58)	36	—	8,772
以攤餘成本計量的 金融資產終止確認 產生的淨損失	(1)	—	—	—	—	—	—	—	(1)
其他業務收入	515	105	68	132	236	393	39	—	1,488
營業支出	(7,010)	(10,411)	(7,830)	(9,501)	(19,018)	(15,011)	(5,989)	—	(74,770)
資產減值損失	(6,924)	(2,639)	(1,426)	(3,735)	(4,791)	(2,912)	(944)	—	(23,371)
稅前利潤	13,304	2,596	3,561	2,645	6,222	4,779	1,160	—	34,267



## 簡明合併財務報表附註

截至2018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 分部報告(續)

## 40.2 地區分部(續)

	2018年6月30日								合計
	總行	長江 三角洲	珠江 三角洲	環渤海 地區	中部地區	西部地區	東北地區	抵銷	
分部資產	5,901,203	1,407,475	940,660	1,544,670	2,940,554	2,137,863	736,259	(6,308,893)	9,299,791
遞延所得稅資產									26,372
資產總額									9,326,163
分部負債	(5,581,651)	(1,387,966)	(920,990)	(1,526,882)	(2,908,496)	(2,122,693)	(732,880)	6,308,893	(8,872,665)
補充信息									
折舊及攤銷	450	340	156	243	412	459	163	—	2,223
資本性支出	310	530	221	249	615	344	171	—	2,440
信貸承諾	177,644	62,364	80,999	98,279	112,479	83,363	10,858	—	625,986

	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)
分部間淨利息 (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
交易淨損益	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2018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 分部報告(續)

#### 40.2 地區分部(續)

	2017年12月31日								合計
	總行	長江 三角洲	珠江 三角洲	環渤海 地區	中部地區	西部地區	東北地區	抵銷	
分部資產	7,213,738	1,373,954	888,035	1,540,530	2,773,226	2,032,512	730,335	(7,562,037)	8,990,293
遞延所得稅資產									22,258
資產總額									<u>9,012,551</u>
分部負債	(6,871,547)	(1,362,106)	(877,450)	(1,530,263)	(2,751,212)	(2,022,396)	(728,257)	7,562,037	<u>(8,581,194)</u>
補充信息									
折舊及攤銷	882	695	368	512	735	1,008	356	—	4,556
資本性支出	1,258	2,663	377	1,610	1,474	980	492	—	8,854
信貸承諾	150,409	70,566	82,534	106,054	133,280	90,291	10,864	—	643,998

## 41 金融風險管理

### 41.1 概述

本集團秉承「適度風險、穩健經營、支撐發展」的總體風險偏好，強調通過穩健經營，承擔適度風險，兼顧適當規模、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2018年6月30日，本集團的金融風險管理架構及除信用風險之外的各項風險管理政策與流程較編製本集團截至2017年12月31日止年度合併財務報表時沒有發生重大變化。

如下對以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產、以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產及以攤餘成本計量的金融資產的金融風險分析僅包括金融投資部分。

## 簡明合併財務報表附註

截至2018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 金融風險管理(續)

#### 41.2 信用風險

##### 41.2.1 預期信用損失計量

本集團運用「預期信用損失模型」計提以攤餘成本計量和以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具，以及信貸承諾的減值準備。

本集團基於金融工具信用風險自初始確認後是否已顯著增加，將各筆業務劃分入三個風險階段，計提預期信用損失。

第一階段。金融資產初始確認後違約風險較低，在短期內履行其合同現金流量義務的能力很強，並且即便較長時期內經濟形勢和經營環境存在不利變化但未必一定降低借款人履行其合同現金流量義務的能力。

第二階段。金融資產初始確認後信用風險顯著增加，以金融資產預計存續期內發生違約風險的相對變化作為主要依據，通過比較金融資產在資產負債表日發生違約的風險與在初始確認日發生違約的風險，以確定金融資產預計存續期內發生違約風險的變化情況。信用風險顯著增加的判斷標準，參見附註41.2.1(1)。

第三階段。金融資產已發生減值，即使採取各種可能措施，資產仍可能形成一定損失。本集團對金融資產發生減值的判斷標準，參見附註41.2.1(2)。

##### (1) 信用風險顯著增加

本集團在每個資產負債表日對相關金融工具評估其信用風險是否自初始確認後發生顯著增加，考慮因素主要包括：監管及經營環境、內外部信用評級、償債能力、經營情況、貸款合同條款等。本集團以單項金融工具或者具有相似信用風險特徵的金融工具組合為基礎，通過比較金融資產在資產負債表日發生違約的風險與在初始確認日發生違約的風險，以確定金融資產預計存續期內發生違約風險的變化情況。

本集團根據金融資產信用風險特徵和風險管理現狀，設置定量和定性標準，主要包括客戶評級是否大幅下降、信用風險分類是否改變和逾期天數是否超過30天等，以判斷金融資產信用風險是否已經顯著增加。

## 簡明合併財務報表附註

截至2018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 金融風險管理(續)

#### 41.2 信用風險(續)

##### 41.2.1 預期信用損失計量(續)

###### (2) 違約及已發生信用減值資產的定義

當金融工具符合以下一項或多項條件時，本集團將該金融資產定義為已發生違約及已發生信用減值資產。本集團將該金融資產逾期90天以上界定為已發生違約，本集團評估債務人是否發生信用減值時，主要考慮以下因素：

- 客戶評級為D級；
- 償債主體利用兼併、重組、分立、破產、非正常關聯交易轉移資產等形式惡意逃廢債務；
- 償債主體發生重大財務困難；
- 出於與償債主體財務困難有關的經濟或合同考慮，給予債務人在任何其他情況下都不會做出的讓步；
- 發行方或償債主體財務困難導致該金融資產的活躍市場消失；
- 借款人或其家庭遭遇重大意外事故致其喪失還款能力；
- 償債主體和擔保人依法宣告破產、關閉、解散或撤銷；
- 以大幅折扣購買或源生一項金融資產，該折扣反映了發生信用損失的事實；
- 金融資產發生減值的其他因素。

## 簡明合併財務報表附註

截至2018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 金融風險管理(續)

#### 41.2 信用風險(續)

##### 41.2.1 預期信用損失計量(續)

###### (3) 對參數、假設及估計技術的說明

根據信用風險是否發生顯著增加以及資產是否已發生信用減值，本集團對不同的資產分別以12個月或整個存續期的預期信用損失計量減值準備。預期信用損失是違約概率(PD)、違約風險敞口(EAD)及違約損失率(LGD)三者的乘積折現後的結果。

相關定義如下：

- 違約概率：是指在未來某個特定時期內，如未來12個月或整個存續期間，債務人不能按照合同約定償還本息或履行相關義務的可能性。本集團違約概率以內部評級模型計算結果或對於未採用內部評級法的金融資產，採用歷史資料測算法，對具有類似信用風險特徵的資產組合測算得到客戶歷史違約資料為基礎，加入前瞻性資訊並剔除審慎性調整，以反映當前宏觀經濟環境下的「時點型」債務人違約概率。
- 違約損失率：是指債務人如果發生違約將給債權人所造成的損失金額佔債權金額的比率，即損失的嚴重程度。本集團違約損失率為內部評級模型計算結果或對於未採用內部評級法的金融資產，採用歷史資料測算法，對具有類似信用風險特徵的資產組合，按照客戶類型、擔保方式、歷史不良貸款清收經驗等因素，逐筆統計違約資產的回收金額和回收時間，計算自違約之日起未來一段期間內該資產組合的違約損失情況。
- 違約風險敞口：是指在未來12個月或在整個剩餘存續期中，在違約發生時，本集團應被償付的金額。

預期信用損失計算中使用的折現率為合同利率。

本集團每季度監控預期信用損失計算相關的假設。

本報告期內，估計技術或關鍵假設未發生重大變化。

## 簡明合併財務報表附註

截至2018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 金融風險管理(續)

#### 41.2 信用風險(續)

##### 41.2.1 預期信用損失計量(續)

###### (4) 前瞻性資訊

預期信用損失的計算涉及前瞻性資訊。本集團通過進行歷史資料分析，識別出影響各資產組合的信用風險及預期信用損失的關鍵經濟指標，主要包括國內生產總值、居民消費價格指數、生產價格指數、企業商品價格指數、房價指數等。

這些經濟指標及其對違約概率的影響，對不同的業務類型有所不同。本集團在此過程中也應用了專家判斷。本集團每年對這些經濟指標進行預測(「基本經濟情景」)，通過進行迴歸分析確定這些經濟指標與違約概率之間的關係，以理解這些指標歷史上的變化對違約概率的影響。

本集團結合宏觀資料分析及專家判斷結果來確定樂觀、中性及悲觀的情景及其權重。本集團根據未來一年內三種情形下信用損失的加權平均值計提一階段的預期信用損失準備金，根據未來存續期內三種情形下信用損失的加權平均值計提二階段及三階段預期信用損失準備金。

本集團按季度覆核並監控上述假設的恰當性。

###### (5) 核銷政策

本集團執行了所有必要的程序后仍認為無法合理預期可收回金融資產的整體或一部分時，則將其進行核銷。本集團有可能核銷仍然處於強制執行中的金融資產。截至2018年6月30日止六個月期間，本集團已核銷資產對應的未結清的貸款餘額為人民幣28.19億元(2017年6月30日：人民幣30.99億元)。

## 簡明合併財務報表附註

截至2018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 金融風險管理(續)

#### 41.2 信用風險(續)

##### 41.2.2 信用風險敞口

(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：

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
存放中央銀行款項	1,221,863	1,364,392
存放同業及其他金融機構款項	266,361	296,758
拆放同業及其他金融機構款項	290,552	315,999
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產 — 債權投資	135,929	119,992
衍生金融資產	6,826	6,584
買入返售金融資產	293,622	141,974
客戶貸款及墊款	3,911,440	3,541,571
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 金融資產 — 債權投資	175,491	不適用
以攤餘成本計量的金融資產	2,628,062	不適用
可供出售金融資產 — 債權投資	不適用	247,278
持有至到期投資	不適用	935,735
應收款項類投資	不適用	1,424,558
其他金融資產	63,400	56,356
小計	8,993,546	8,451,197
信貸承諾	625,986	643,998
合計	9,619,532	9,095,195

於2018年6月30日及2017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2018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 金融風險管理(續)

#### 41.2 信用風險(續)

##### 41.2.2 信用風險敞口(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：

	2018年6月30日		2017年12月31日	
	金額	佔比	金額	佔比
總行	264,482	7%	256,498	7%
中部地區	947,648	24%	838,929	23%
西部地區	725,089	18%	662,034	18%
長江三角洲	720,595	18%	651,145	18%
環渤海地區	625,696	15%	559,898	16%
珠江三角洲	457,042	11%	400,766	11%
東北地區	275,877	7%	260,865	7%
總額	4,016,429	100%	3,630,135	100%

(b) 客戶貸款及墊款按貸款類型分佈情況列示如下：

	2018年6月30日		2017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	1,568,359	39%	1,391,901	38%
貼現	292,429	7%	291,761	8%
個人貸款及墊款	2,155,641	54%	1,946,473	54%
總額	4,016,429	100%	3,630,135	100%



## 簡明合併財務報表附註

截至2018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 金融風險管理(續)

## 41.2 信用風險(續)

## 41.2.2 信用風險敞口(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：

	2018年6月30日		2017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)	413,465	10%	382,006	11%
製造業	258,984	7%	223,037	6%
電力、熱力、燃氣及水生產 和供應業	216,633	5%	188,518	5%
金融業	151,047	4%	169,855	5%
批發和零售業	97,941	3%	79,602	2%
租賃和商務服務業	87,243	2%	58,426	2%
水利、環境和公共設施 管理業	82,679	2%	82,676	2%
建築業	79,532	2%	60,851	2%
房地產業	60,999	2%	45,788	1%
採礦業	59,598	1%	48,403	1%
其他行業	60,238	1%	52,739	1%
小計	1,568,359	39%	1,391,901	38%
票據貼現	292,429	7%	291,761	8%
個人貸款及墊款				
個人消費貸款				
— 個人住房貸款	1,287,762	32%	1,155,176	33%
— 個人其他消費貸款	273,984	7%	256,185	7%
個人商務貸款	330,273	8%	300,990	8%
個人小額貸款	177,745	5%	156,427	4%
信用卡透支及其他	85,877	2%	77,695	2%
小計	2,155,641	54%	1,946,473	54%
總額	4,016,429	100%	3,630,135	100%

(i) 於2018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1,956.33億元(2017年12月31日：人民幣1,946.33億元)。

## 簡明合併財務報表附註

截至2018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 金融風險管理(續)

#### 41.2 信用風險(續)

##### 41.2.2 信用風險敞口(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：

	2018年6月30日		2017年12月31日	
	金額	佔比	金額	佔比
信用貸款	1,092,010	27%	956,629	26%
保證貸款	297,970	8%	265,272	7%
抵押貸款	1,975,155	49%	1,797,803	50%
質押貸款	358,865	9%	318,670	9%
票據貼現	292,429	7%	291,761	8%
總額	4,016,429	100%	3,630,135	100%

##### (3) 客戶貸款及墊款按逾期及減值情況列示如下：

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
企業貸款及墊款		
— 未逾期且未減值	1,840,848	1,668,920
— 已逾期但未減值	1,009	5,461
— 減值	18,931	9,281
小計	1,860,788	1,683,662
個人貸款及墊款		
— 未逾期且未減值	2,127,912	1,923,897
— 已逾期但未減值	5,540	4,587
— 減值	22,189	17,989
小計	2,155,641	1,946,473
合計	4,016,429	3,630,135

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2018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 金融風險管理(續)

## 41.2 信用風險(續)

## 41.2.2 信用風險敞口(續)

## (3) 客戶貸款及墊款按逾期及減值情況列示如下(續)

## (a) 已逾期但未減值的客戶貸款及墊款

按逾期時間列示如下：

	2018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	742	267	—	1,009
個人貸款及墊款	4,303	1,237	—	5,540
合計	5,045	1,504	—	6,549

	2017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	5,093	368	—	5,461
個人貸款及墊款	3,170	1,417	—	4,587
合計	8,263	1,785	—	10,048

## 簡明合併財務報表附註

截至2018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 金融風險管理(續)

#### 41.2 信用風險(續)

##### 41.2.2 信用風險敞口(續)

(3) 客戶貸款及墊款按逾期及減值情況列示如下(續)

(b) 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：

	2018年6月30日		2017年12月31日	
	金額	佔比	金額	佔比
總行	1,495	4%	1,131	4%
中部地區	9,870	24%	5,274	19%
西部地區	11,050	27%	8,729	32%
長江三角洲	4,140	10%	3,012	11%
環渤海地區	7,924	19%	3,341	12%
珠江三角洲	2,494	6%	2,330	9%
東北地區	4,147	10%	3,453	13%
合計	41,120	100%	27,270	100%

減值貸款及墊款產品集中度列示如下：

	2018年6月30日		2017年12月31日	
	金額	佔比	金額	佔比
企業貸款及墊款	18,931	46%	9,281	34%
個人貸款及墊款				
個人消費貸款				
— 個人住房貸款	3,864	10%	2,693	10%
— 個人其他消費貸款	2,589	6%	1,671	6%
個人商務貸款	9,190	22%	8,203	30%
個人小額貸款	5,053	12%	4,294	16%
信用卡透支及其他	1,493	4%	1,128	4%
合計	41,120	100%	27,270	100%

## 簡明合併財務報表附註

截至2018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 金融風險管理(續)

## 41.2 信用風險(續)

## 41.2.2 信用風險敞口(續)

## (3) 客戶貸款及墊款按逾期及減值情況列示如下(續)

## (c) 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：

	2018年6月30日				
	逾期 1天至90天 (含90天)	逾期 91天至1年 (含1年)	逾期 1年至3年 (含3年)	逾期 3年以上	合計
信用貸款	2,701	1,659	900	86	5,346
保證貸款	1,765	2,756	2,048	676	7,245
抵押貸款	6,833	5,944	9,236	993	23,006
質押貸款	4,618	61	199	275	5,153
票據貼現	45	—	—	—	45
合計	15,962	10,420	12,383	2,030	40,795

## 簡明合併財務報表附註

截至2018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 金融風險管理(續)

#### 41.2 信用風險(續)

##### 41.2.2 信用風險敞口(續)

##### (3) 客戶貸款及墊款按逾期及減值情況列示如下(續)

##### (c) 逾期貸款及墊款(續)

	2017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	879	924	663	56		2,522
保證貸款	1,758	2,046	1,898	559		6,261
抵押貸款	5,404	5,852	8,164	441		19,861
質押貸款	4,603	649	1,029	276		6,557
票據貼現	72	—	—	—		72
合計	12,716	9,471	11,754	1,332		35,273

##### (4) 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2018年6月30日，本集團重組貸款及墊款餘額為人民幣11.65億元(2017年12月31日：人民幣16.70億元)。

## 簡明合併財務報表附註

截至2018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 金融風險管理(續)

#### 41.2 信用風險(續)

##### 41.2.2 信用風險敞口(續)

##### (5) 存放及拆放同業及其他金融機構款項、買入返售金融資產

於2018年6月30日及2017年12月31日，存放及拆放同業及其他金融機構款項、買入返售金融資產均未發生逾期或減值。

##### (6) 債務工具

下表列示了以攤餘成本計量的金融資產的賬面價值和減值準備：

	註釋	2018年 6月30日	2017年 12月31日
未逾期且未減值	(a)	2,631,820	2,362,665
已減值	(b)	7,827	2,200
小計		2,639,647	2,364,865
減值準備		(11,585)	(4,572)
以攤餘成本計量的金融資產賬面價值／			
持有至到期投資與應收款項類投資賬面價值		2,628,062	2,360,293

## 簡明合併財務報表附註

截至2018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 金融風險管理(續)

#### 41.2 信用風險(續)

##### 41.2.2 信用風險敞口(續)

##### (6) 債務工具(續)

##### (a) 未逾期且未減值債務工具

	2018年6月30日			合計
	以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	以攤餘成本計量的金融資產	
政府債券	720	41,718	689,699	732,137
公共機構及準政府債券	10	205	3,059	3,274
金融機構債券	32,678	114,697	1,617,641	1,765,016
公司債券	7,869	10,872	72,125	90,866
同業存單	77,326	2,483	29,511	109,320
資產支持證券	2,633	5,516	50,585	58,734
資產管理計劃	3,467	—	—	3,467
同業借款	8,733	—	—	8,733
收益憑證	2,493	—	—	2,493
其他債務工具	—	—	169,200	169,200
合計	135,929	175,491	2,631,820	2,943,240



## 簡明合併財務報表附註

截至2018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 金融風險管理(續)

## 41.2 信用風險(續)

## 41.2.2 信用風險敞口(續)

## (6) 債務工具(續)

## (a) 未逾期且未減值債務工具(續)

	2017年12月31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	250	90,254	539,278	13,044	642,826
公共機構及 準政府債券	—	—	1,270	—	1,270
金融機構債券	3,594	101,281	342,492	1,159,560	1,606,927
公司債券	5,193	12,594	44,467	5,320	67,574
同業存單	68,922	8,898	7,443	—	85,263
資產支持證券	—	34,251	1,200	33,854	69,305
資產管理計劃	17,762	—	—	—	17,762
同業借款	11,709	—	—	—	11,709
收益憑證	12,562	—	—	—	12,562
其他債務工具	—	—	—	214,737	214,737
合計	119,992	247,278	936,150	1,426,515	2,729,935

## 簡明合併財務報表附註

截至2018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 金融風險管理(續)

#### 41.2 信用風險(續)

##### 41.2.2 信用風險敞口(續)

##### (6) 債務工具(續)

##### (b) 已減值債務工具

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
資產支持證券	527	—
其他債務工具	7,300	2,200
合計	7,827	2,200
減值準備	(5,062)	(2,200)
已減值以攤餘成本計量的金融資產的賬面價值／ 已減值應收款項類投資賬面價值	2,765	—

## 簡明合併財務報表附註

截至2018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 金融風險管理(續)

## 41.2 信用風險(續)

## 41.2.2 信用風險敞口(續)

## (6) 債務工具(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：

	2018年6月30日					合計
	未評級(i)	AAA	AA	A	A以下	
政府債券	539,575	192,562	—	—	—	732,137
公共機構及 準政府債券	—	2,959	—	315	—	3,274
金融機構債券	1,696,844	51,258	5,967	4,502	6,445	1,765,016
公司債券	16,686	66,675	3,897	2,940	668	90,866
同業存單	109,320	—	—	—	—	109,320
資產支持證券	21,496	30,621	7,144	—	—	59,261
資產管理計劃	3,467	—	—	—	—	3,467
同業借款	8,733	—	—	—	—	8,733
收益憑證	2,493	—	—	—	—	2,493
其他債務工具	176,500	—	—	—	—	176,500
合計	2,575,114	344,075	17,008	7,757	7,113	2,951,067

## 簡明合併財務報表附註

截至2018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 金融風險管理(續)

#### 41.2 信用風險(續)

##### 41.2.2 信用風險敞口(續)

###### (6) 債務工具(續)

###### (c) 債務工具按照信用評級進行分類(續)

	2017年12月31日					合計
	未評級(i)	AAA	AA	A	A以下	
政府債券	481,695	161,131	—	—	—	642,826
公共機構及 準政府債券	—	1,270	—	—	—	1,270
金融機構債券	1,549,300	44,733	3,625	3,740	5,529	1,606,927
公司債券	8,865	50,995	3,947	3,137	630	67,574
同業存單	85,263	—	—	—	—	85,263
資產支持證券	33,870	28,816	6,619	—	—	69,305
資產管理計劃	17,762	—	—	—	—	17,762
同業借款	11,709	—	—	—	—	11,709
收益憑證	12,562	—	—	—	—	12,562
其他債務工具	216,937	—	—	—	—	216,937
合計	2,417,963	286,945	14,191	6,877	6,159	2,732,135

- (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。

###### (7) 信用風險地區集中度

本集團的金融資產信用風險主要集中在中國內地。

## 簡明合併財務報表附註

截至2018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 金融風險管理(續)

## 41.3 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：

	2018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	—	53,887	—	—	—	—	—	1,211,834	1,265,721
存放同業及其他金融機構款項	—	12,428	2,786	23,831	227,316	—	—	—	266,361
拆放同業及其他金融機構款項	—	—	74,401	39,417	56,224	120,510	—	—	290,552
以公允價值計量且其變動									
計入當期損益的金融資產	—	81,584	5,077	55,225	94,146	26,939	83,363	13	346,347
衍生金融資產	—	—	1,671	1,932	2,877	346	—	—	6,826
買入返售金融資產	—	—	250,230	24,460	18,932	—	—	—	293,622
客戶貸款及墊款	7,975	—	166,420	290,012	1,234,342	733,782	1,478,909	—	3,911,440
以公允價值計量且其變動									
計入其他綜合收益的金融資產	—	—	9,719	15,653	46,399	101,702	2,018	53	175,544
以攤餘成本計量的金融資產	—	—	4,289	38,120	163,064	1,445,470	977,119	—	2,628,062
其他金融資產	1,075	7,035	20,216	16,954	15,349	550	2,058	163	63,400
<b>金融資產總額</b>	<b>9,050</b>	<b>154,934</b>	<b>534,809</b>	<b>505,604</b>	<b>1,858,649</b>	<b>2,429,299</b>	<b>2,543,467</b>	<b>1,212,063</b>	<b>9,247,875</b>
同業及其他金融機構存放款項	—	54,701	61	182	1,890	2,410	—	—	59,244
同業及其他金融機構拆入款項	—	—	27,183	4,045	7,304	150	—	—	38,682
以公允價值計量且其變動									
計入當期損益的金融負債	—	—	1,786	7,654	5,544	—	—	—	14,984
衍生金融負債	—	—	1,957	1,746	2,537	405	—	—	6,645
賣出回購金融資產款	—	—	170,954	3,874	1,871	—	—	—	176,699
吸收存款	—	3,352,403	356,450	630,698	3,319,240	674,039	—	—	8,332,830
已發行債務證券	—	—	1,249	—	—	—	74,933	—	76,182
其他金融負債	—	48,736	13,621	11,766	39,915	19,269	1,898	402	135,607
<b>金融負債總額</b>	<b>—</b>	<b>3,455,840</b>	<b>573,261</b>	<b>659,965</b>	<b>3,378,301</b>	<b>696,273</b>	<b>76,831</b>	<b>402</b>	<b>8,840,873</b>
<b>流動性淨額</b>	<b>9,050</b>	<b>(3,300,906)</b>	<b>(38,452)</b>	<b>(154,361)</b>	<b>(1,519,652)</b>	<b>1,733,026</b>	<b>2,466,636</b>	<b>1,211,661</b>	<b>407,002</b>

## 簡明合併財務報表附註

截至2018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 金融風險管理(續)

#### 41.3 流動性風險(續)

##### 金融資產和金融負債的剩餘到期日分析(續)

	2017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	—	78,443	—	—	—	—	—	1,333,519	1,411,962
存放同業及其他金融機構款項	—	9,117	8,682	19,876	257,976	1,107	—	—	296,758
拆放同業及其他金融機構款項	—	—	92,138	31,375	79,097	113,389	—	—	315,999
以公允價值計量且其變動									
計入當期損益的金融資產	—	—	8,150	18,398	72,297	21,019	128	—	119,992
衍生金融資產	—	—	1,726	2,124	2,631	103	—	—	6,584
買入返售金融資產	—	—	130,205	9,798	1,971	—	—	—	141,974
客戶貸款及墊款	11,327	—	185,613	270,630	1,077,129	671,895	1,324,977	—	3,541,571
可供出售金融資產	—	105,903	15,686	80,541	194,859	168,665	121,028	66	686,748
持有至到期投資	—	—	10,166	17,015	50,924	507,674	349,956	—	935,735
應收款項類投資	—	—	47,128	13,753	129,854	638,841	594,982	—	1,424,558
其他金融資產	842	12,253	15,578	12,227	14,311	452	530	163	56,356
<b>金融資產總額</b>	<b>12,169</b>	<b>205,716</b>	<b>515,072</b>	<b>475,737</b>	<b>1,881,049</b>	<b>2,123,145</b>	<b>2,391,601</b>	<b>1,333,748</b>	<b>8,938,237</b>
同業及其他金融機構存放款項	—	45,277	135	258	1,156	1,628	—	—	48,454
同業及其他金融機構拆入款項	—	—	62,327	1,384	9,906	—	—	—	73,617
衍生金融負債	—	—	1,627	1,919	2,798	272	—	—	6,616
賣出回購金融資產款	—	—	84,600	28,998	1,545	—	—	—	115,143
以公允價值計量且其變動									
計入當期損益的金融負債	—	—	6,324	18,503	15,838	1,528	—	—	42,193
吸收存款	—	3,374,194	577,170	1,302,743	2,208,916	599,636	—	—	8,062,659
已發行債務證券	—	—	—	—	—	—	74,932	—	74,932
其他金融負債	—	26,127	27,015	30,539	27,209	21,605	366	210	133,071
<b>金融負債總額</b>	<b>—</b>	<b>3,445,598</b>	<b>759,198</b>	<b>1,384,344</b>	<b>2,267,368</b>	<b>624,669</b>	<b>75,298</b>	<b>210</b>	<b>8,556,685</b>
<b>流動性淨額</b>	<b>12,169</b>	<b>(3,239,882)</b>	<b>(244,126)</b>	<b>(908,607)</b>	<b>(386,319)</b>	<b>1,498,476</b>	<b>2,316,303</b>	<b>1,333,538</b>	<b>381,552</b>

## 簡明合併財務報表附註

截至2018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 金融風險管理(續)

## 41.3 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。

	2018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	—	53,887	—	550	—	—	—	1,211,834	1,266,271
存放同業及其他金融機構款項	—	12,428	2,798	26,709	230,321	—	—	—	272,256
拆放同業及其他金融機構款項	—	—	74,607	42,320	64,941	127,467	—	—	309,335
以公允價值計量且其變動計入									
當期損益的金融資產	—	81,584	5,378	55,395	96,233	33,832	87,755	13	360,190
買入返售金融資產	—	—	250,390	24,464	18,938	—	—	—	293,792
客戶貸款及墊款	9,053	—	179,425	317,437	1,338,072	1,123,331	2,021,316	—	4,988,634
以公允價值計量且其變動計入									
其他綜合收益的金融資產	—	—	9,719	16,184	51,636	108,947	2,225	53	188,764
以攤餘成本計量的金融資產	47	—	16,434	41,213	252,727	1,750,543	1,216,314	—	3,277,278
其他金融資產	—	7,035	5,422	1,405	35	525	2,049	163	16,634
非衍生金融資產總額	9,100	154,934	544,173	525,677	2,052,903	3,144,645	3,329,659	1,212,063	10,973,154
非衍生金融負債									
同業及其他金融機構存放款項	—	54,717	62	187	1,981	2,705	—	—	59,652
同業及其他金融機構拆入款項	—	—	27,268	4,183	7,665	163	—	—	39,279
以公允價值計量且其變動計入									
當期損益的金融負債	—	—	1,789	7,720	5,642	—	—	—	15,151
賣出回購金融資產款	—	—	171,048	3,903	1,889	—	—	—	176,840
吸收存款	—	3,356,562	361,959	642,602	3,401,692	736,012	—	—	8,498,827
已發行債務證券	—	—	1,262	1,125	1,890	12,060	85,935	—	102,272
其他金融負債	—	44,561	8,258	1,569	117	625	1,898	402	57,430
非衍生金融負債總額	—	3,455,840	571,646	661,289	3,420,876	751,565	87,833	402	8,949,451
流動性淨額	9,100	(3,300,906)	(27,473)	(135,612)	(1,367,973)	2,393,080	3,241,826	1,211,661	2,023,703

## 簡明合併財務報表附註

截至2018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 金融風險管理(續)

#### 41.3 流動性風險(續)

##### 未折現合同現金流分析(續)

	2017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	—	78,443	—	663	—	—	—	1,333,519	1,412,625
存放同業及其他金融機構款項	—	9,118	8,717	23,061	263,697	1,136	—	—	305,729
拆放同業及其他金融機構款項	—	—	92,297	34,360	87,031	121,331	—	—	335,019
以公允價值計量且其變動計入									
當期損益的金融資產	—	—	8,309	18,894	75,180	22,595	142	—	125,120
買入返售金融資產	—	—	130,693	9,826	1,972	—	—	—	142,491
客戶貸款及墊款	12,175	—	199,768	297,666	1,180,481	990,008	1,809,492	—	4,489,590
可供出售金融資產	—	105,903	16,252	81,785	202,079	191,842	132,689	66	730,616
持有至到期投資	—	—	13,026	20,976	79,378	613,041	450,089	—	1,176,510
應收款項類投資	—	—	51,023	23,719	171,792	788,479	731,932	—	1,766,945
其他金融資產	—	12,252	201	865	17	450	530	163	14,478
<b>非衍生金融資產總額</b>	<b>12,175</b>	<b>205,716</b>	<b>520,286</b>	<b>511,815</b>	<b>2,061,627</b>	<b>2,728,882</b>	<b>3,124,874</b>	<b>1,333,748</b>	<b>10,499,123</b>
非衍生金融負債									
同業及其他金融機構存放款項	—	45,300	138	272	1,195	1,783	—	—	48,688
同業及其他金融機構拆入款項	—	—	62,442	1,426	10,314	—	—	—	74,182
賣出回購金融資產款	—	—	84,761	29,340	1,560	—	—	—	115,661
以公允價值計量且其變動計入									
當期損益的金融負債	—	—	6,338	18,644	16,215	1,598	—	—	42,795
吸收存款	—	3,374,840	577,600	1,306,852	2,236,549	878,617	—	—	8,374,458
已發行債務證券	—	—	—	900	2,115	12,060	86,835	—	101,910
其他金融負債	—	23,753	17,231	2,025	149	796	366	210	44,530
<b>非衍生金融負債總額</b>	<b>—</b>	<b>3,443,893</b>	<b>748,510</b>	<b>1,359,459</b>	<b>2,268,097</b>	<b>894,854</b>	<b>87,201</b>	<b>210</b>	<b>8,802,224</b>
<b>流動性淨額</b>	<b>12,175</b>	<b>(3,238,177)</b>	<b>(228,224)</b>	<b>(847,644)</b>	<b>(206,470)</b>	<b>1,834,028</b>	<b>3,037,673</b>	<b>1,333,538</b>	<b>1,696,899</b>



## 簡明合併財務報表附註

截至2018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 金融風險管理(續)

## 41.3 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：

	2018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	3	1	17	52	—	73

	2017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	1	(1)	2	22	—	24

## 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：

	2018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	137,418	153,136	211,203	14,335	—	516,092
— 現金流出	(137,700)	(152,936)	(210,931)	(14,277)	—	(515,844)
合計	(282)	200	272	58	—	248

## 簡明合併財務報表附註

截至2018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 金融風險管理(續)

#### 41.3 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)

	2017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	144,243	103,870	188,001	3,892	—	440,006
— 現金流出	(144,144)	(103,662)	(188,171)	(3,955)	—	(439,932)
合計	99	208	(170)	(63)	—	74

#### 信貸承諾

下表按合同的剩餘期限列示表外項目金額：

	2018年6月30日			合計
	1年以內	1至5年	5年以上	
貸款承諾	83,096	263,096	42,398	388,590
銀行承兌匯票	25,748	—	—	25,748
開出保函及擔保	9,207	9,203	5	18,415
開出信用證	15,589	—	—	15,589
未使用的信用卡額度	177,644	—	—	177,644
合計	311,284	272,299	42,403	625,986

## 簡明合併財務報表附註

截至2018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 金融風險管理(續)

## 41.3 流動性風險(續)

## 信貸承諾(續)

下表按合同的剩餘期限列表外項目金額(續)：

	2017年12月31日			合計
	1年以內	1至5年	5年以上	
貸款承諾	82,778	306,552	40,509	429,839
銀行承兌匯票	32,933	—	—	32,933
開出保函及擔保	10,143	8,445	5	18,593
開出信用證	12,224	—	—	12,224
未使用的信用卡額度	150,409	—	—	150,409
合計	288,487	314,997	40,514	643,998

## 41.4 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)	
	2018年 6月30日	2017年 12月31日
各收益率曲線向上平移100個基點	(6,869)	(3,686)
各收益率曲線向下平移100個基點	6,869	3,686

## 簡明合併財務報表附註

截至2018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 金融風險管理(續)

#### 41.4 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：

	2018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	1,219,618	—	—	—	—	46,103	1,265,721
存放同業及其他金融機構款項	15,214	247,869	3,278	—	—	—	266,361
拆放同業及其他金融機構款項	74,401	44,708	50,933	120,510	—	—	290,552
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產	4,674	19,207	57,883	9,666	44,458	210,459	346,347
衍生金融資產	—	—	—	—	—	6,826	6,826
買入返售金融資產	250,230	24,460	18,932	—	—	—	293,622
客戶貸款及墊款	697,626	392,789	2,744,159	69,224	7,642	—	3,911,440
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產	9,430	15,653	42,695	94,480	13,233	53	175,544
以攤餘成本計量的金融資產	913,941	89,653	172,266	851,508	600,694	—	2,628,062
其他金融資產	—	—	—	—	—	63,400	63,400
<b>金融資產總額</b>	<b>3,185,134</b>	<b>834,339</b>	<b>3,090,146</b>	<b>1,145,388</b>	<b>666,027</b>	<b>326,841</b>	<b>9,247,875</b>
同業及其他金融機構存放款項	54,762	182	1,890	2,410	—	—	59,244
同業及其他金融機構拆入款項	27,183	4,045	7,304	150	—	—	38,682
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融負債	1,764	7,507	5,415	—	—	298	14,984
衍生金融負債	—	—	—	—	—	6,645	6,645
賣出回購金融資產款	170,954	3,874	1,871	—	—	—	176,699
吸收存款	3,705,310	630,698	3,319,240	674,039	—	3,543	8,332,830
已發行債務證券	1,249	—	—	—	74,933	—	76,182
其他金融負債	—	—	—	—	—	135,607	135,607
<b>金融負債總額</b>	<b>3,961,222</b>	<b>646,306</b>	<b>3,335,720</b>	<b>676,599</b>	<b>74,933</b>	<b>146,093</b>	<b>8,840,873</b>
利率風險缺口	(776,088)	188,033	(245,574)	468,789	591,094	180,748	407,002

## 簡明合併財務報表附註

截至2018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 金融風險管理(續)

## 41.4 市場風險(續)

## 利率風險(續)

	2017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	1,361,767	—	—	—	—	50,195	1,411,962
存放同業及其他金融機構款項	17,799	59,076	218,776	1,107	—	—	296,758
拆放同業及其他金融機構款項	92,138	58,568	51,904	113,389	—	—	315,999
以公允價值計量且其變動計入							
當期損益的金融資產	12,346	19,699	70,885	16,805	128	129	119,992
衍生金融資產	—	—	—	—	—	6,584	6,584
買入返售金融資產	130,205	9,798	1,971	—	—	—	141,974
客戶貸款及墊款	2,359,532	348,868	765,461	60,214	7,496	—	3,541,571
可供出售金融資產	18,363	12,642	35,012	121,680	59,581	439,470	686,748
持有至到期投資	12,447	39,680	64,229	471,312	348,067	—	935,735
應收款項類投資	186,130	638,862	324,058	92,646	182,862	—	1,424,558
其他金融資產	—	—	—	—	—	56,356	56,356
<b>金融資產總額</b>	<b>4,190,727</b>	<b>1,187,193</b>	<b>1,532,296</b>	<b>877,153</b>	<b>598,134</b>	<b>552,734</b>	<b>8,938,237</b>
同業及其他金融機構存放款項	45,412	258	1,156	1,628	—	—	48,454
同業及其他金融機構拆入款項	62,327	1,384	9,906	—	—	—	73,617
衍生金融負債	—	—	—	—	—	6,616	6,616
賣出回購金融資產款	84,600	28,998	1,545	—	—	—	115,143
以公允價值計量且其變動計入							
當期損益的金融負債	6,285	18,359	15,759	1,500	—	290	42,193
吸收存款	3,949,890	1,302,743	2,208,916	599,636	—	1,474	8,062,659
已發行債務證券	—	—	—	—	74,932	—	74,932
其他金融負債	—	—	—	—	—	133,071	133,071
<b>金融負債總額</b>	<b>4,148,514</b>	<b>1,351,742</b>	<b>2,237,282</b>	<b>602,764</b>	<b>74,932</b>	<b>141,451</b>	<b>8,556,685</b>
<b>利率風險缺口</b>	<b>42,213</b>	<b>(164,549)</b>	<b>(704,986)</b>	<b>274,389</b>	<b>523,202</b>	<b>411,283</b>	<b>381,552</b>

## 簡明合併財務報表附註

截至2018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 金融風險管理(續)

#### 41.4 市場風險(續)

##### 匯率風險

下表按幣種列示了2018年6月30日及2017年12月31日本集團受外匯匯率變動影響的風險敞口。

	2018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	1,264,722	922	77	1,265,721
存放同業及其他金融機構款項	255,464	9,539	1,358	266,361
拆放同業及其他金融機構款項	244,554	45,998	—	290,552
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產	331,057	15,290	—	346,347
衍生金融資產	376	6,449	1	6,826
買入返售金融資產	293,622	—	—	293,622
客戶貸款及墊款	3,888,257	18,640	4,543	3,911,440
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產	163,924	11,620	—	175,544
以攤餘價值計量的金融資產	2,619,814	8,248	—	2,628,062
其他金融資產	54,007	9,390	3	63,400
<b>金融資產總額</b>	<b>9,115,797</b>	<b>126,096</b>	<b>5,982</b>	<b>9,247,875</b>

## 簡明合併財務報表附註

截至2018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 金融風險管理(續)

## 41.4 市場風險(續)

## 匯率風險(續)

	2018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	59,244	—	—	59,244
同業及其他金融機構拆入款項	20,107	18,575	—	38,682
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融負債	14,984	—	—	14,984
衍生金融負債	344	6,146	155	6,645
賣出回購金融資產款	176,699	—	—	176,699
吸收存款	8,292,868	39,408	554	8,332,830
已發行債務證券	76,182	—	—	76,182
其他金融負債	123,847	11,729	31	135,607
<b>金融負債總額</b>	<b>8,764,275</b>	<b>75,858</b>	<b>740</b>	<b>8,840,873</b>
<b>資產負債表內敞口淨額</b>	<b>351,522</b>	<b>50,238</b>	<b>5,242</b>	<b>407,002</b>
<b>衍生金融工具的淨名義金額</b>	<b>2,034</b>	<b>3,277</b>	<b>(4,372)</b>	<b>939</b>
<b>信貸承諾</b>	<b>607,699</b>	<b>13,296</b>	<b>4,991</b>	<b>625,986</b>

## 簡明合併財務報表附註

截至2018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 金融風險管理(續)

#### 41.4 市場風險(續)

##### 匯率風險(續)

	2017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	1,410,669	1,229	64	1,411,962
存放同業及其他金融機構款項	289,120	5,568	2,070	296,758
拆放同業及其他金融機構款項	261,507	54,492	—	315,999
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產	109,951	10,041	—	119,992
衍生金融資產	95	6,488	1	6,584
買入返售金融資產	141,974	—	—	141,974
客戶貸款及墊款	3,518,669	19,068	3,834	3,541,571
可供出售金融資產	671,161	15,587	—	686,748
持有至到期投資	933,018	2,717	—	935,735
應收款項類投資	1,424,558	—	—	1,424,558
其他金融資產	49,285	7,060	11	56,356
<b>金融資產總額</b>	<b>8,810,007</b>	<b>122,250</b>	<b>5,980</b>	<b>8,938,237</b>



## 簡明合併財務報表附註

截至2018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 金融風險管理(續)

## 41.4 市場風險(續)

## 匯率風險(續)

	2017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	48,453	1	—	48,454
同業及其他金融機構拆入款項	61,520	12,097	—	73,617
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融負債	42,193	—	—	42,193
衍生金融負債	117	6,311	188	6,616
賣出回購金融資產款	115,143	—	—	115,143
吸收存款	8,020,186	42,009	464	8,062,659
已發行債務證券	74,932	—	—	74,932
其他金融負債	126,598	6,441	32	133,071
<b>金融負債總額</b>	<b>8,489,142</b>	<b>66,859</b>	<b>684</b>	<b>8,556,685</b>
<b>資產負債表內敞口淨額</b>	<b>320,865</b>	<b>55,391</b>	<b>5,296</b>	<b>381,552</b>
<b>衍生金融工具的淨名義金額</b>	<b>2,284</b>	<b>2,325</b>	<b>(4,374)</b>	<b>235</b>
<b>信貸承諾</b>	<b>628,445</b>	<b>10,518</b>	<b>5,035</b>	<b>643,998</b>

## 簡明合併財務報表附註

截至2018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 金融風險管理(續)

#### 41.4 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的即期與遠期匯率變動5%產生外匯折算差異對本銀行淨利潤的潛在影響：

匯率變動	2018年 6月30日	2017年 12月31日
美元對人民幣升值5%	<b>198</b>	1,086
美元對人民幣貶值5%	<b>(198)</b>	(1,086)

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。

#### 41.5 金融工具的公允價值

(1) 截止2018年6月30日止六個月期間及2017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：以可觀察到的市場數據以外的變量為基礎確定的資產或負債的輸入值(不可觀察輸入值)計量的公允價值。

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

## 簡明合併財務報表附註

截至2018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 金融風險管理(續)

## 41.5 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

	2018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
<b>金融資產</b>					
以攤餘成本計量的金融資產	2,628,062	2,608,080	7,787	1,395,946	1,204,347
<b>金融負債</b>					
已發行債務證券	76,182	74,528	—	74,528	—
<b>2017年12月31日</b>					
	賬面價值	公允價值	第一層級	第二層級	第三層級
<b>金融資產</b>					
持有至到期投資	935,735	914,104	2,725	911,379	—
應收款項類投資	1,424,558	1,355,374	—	64,285	1,291,089
合計	2,360,293	2,269,478	2,725	975,664	1,291,089
<b>金融負債</b>					
已發行債務證券	74,932	71,239	—	71,239	—

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2018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 金融風險管理(續)

#### 41.5 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：

	2018年6月30日			合計
	第一層級	第二層級	第三層級	
<b>金融資產</b>				
以公允價值計量且其變動計入				
當期損益的金融資產				
— 債券	287	40,990	—	41,277
— 同業存單	12,542	64,784	—	77,326
— 資產支持證券	—	2,608	25	2,633
— 權益工具	—	81,584	128,834	210,418
— 資產管理計劃	—	—	3,467	3,467
— 同業借款	—	—	8,733	8,733
— 收益憑證	—	—	2,493	2,493
— 客戶貸款及墊款	—	3	—	3
小計	12,829	189,969	143,552	346,350
衍生金融資產				
— 匯率衍生工具	—	6,384	—	6,384
— 利率衍生工具	—	442	—	442
小計	—	6,826	—	6,826
以公允價值計量且其變動計入				
其他綜合收益的金融資產				
— 債券	11,620	155,872	—	167,492
— 同業存單	—	2,483	—	2,483
— 資產支持證券	—	5,516	—	5,516
— 權益工具	—	—	53	53
— 客戶貸款及墊款	—	348,136	—	348,136
小計	11,620	512,007	53	523,680
金融資產合計	24,449	708,802	143,605	876,856

## 簡明合併財務報表附註

截至2018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 金融風險管理(續)

## 41.5 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)

	2018年6月30日			合計
	第一層級	第二層級	第三層級	
<b>金融負債</b>				
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	—	—	(14,984)	(14,984)
衍生金融負債				
— 匯率衍生工具	—	(6,301)	—	(6,301)
— 利率衍生工具	—	(344)	—	(344)
小計	—	(6,645)	—	(6,645)
金融負債合計	—	(6,645)	(14,984)	(21,629)

## 簡明合併財務報表附註

截至2018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 金融風險管理(續)

#### 41.5 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)

	2017年12月31日			合計
	第一層級	第二層級	第三層級	
<b>金融資產</b>				
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	283	8,754	—	9,037
— 同業存單	9,758	59,164	—	68,922
— 資產管理計劃	—	—	17,762	17,762
— 同業借款	—	—	11,709	11,709
— 收益憑證	—	—	12,562	12,562
小計	10,041	67,918	42,033	119,992
衍生金融資產				
— 匯率衍生工具	—	6,456	—	6,456
— 利率衍生工具	—	128	—	128
小計	—	6,584	—	6,584
可供出售金融資產				
— 債券	12,114	192,015	—	204,129
— 同業存單	—	8,898	—	8,898
— 資產支持證券	—	34,251	—	34,251
— 權益工具	—	105,902	1,721	107,623
小計	12,114	341,066	1,721	354,901
金融資產合計	22,155	415,568	43,754	481,477

## 簡明合併財務報表附註

截至2018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 金融風險管理(續)

## 41.5 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)

	2017年12月31日			合計
	第一層級	第二層級	第三層級	
<b>金融負債</b>				
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	—	—	(42,193)	(42,193)
衍生金融負債				
— 匯率衍生工具	—	(6,499)	—	(6,499)
— 利率衍生工具	—	(117)	—	(117)
小計	—	(6,616)	—	(6,616)
金融負債合計	—	(6,616)	(42,193)	(48,809)

截至2018年6月30日止六個月期間及2017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2018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 金融風險管理(續)

#### 41.6 資本管理

本集團於2018年6月30日及2017年12月31日根據中國銀保監會《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：

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
核心一級資本充足率	9.00%	8.60%
一級資本充足率	10.07%	9.67%
資本充足率	12.90%	12.51%
核心一級資本	403,461	383,431
核心一級資本扣除項目	(1,703)	(1,758)
核心一級資本淨額	401,758	381,673
其他一級資本	47,888	47,887
一級資本淨額	449,646	429,560
二級資本		
— 超額貸款損失準備	51,281	50,816
— 二級資本工具及其溢價	75,000	75,000
— 少數股東資本可計入部分	82	69
資本淨額	576,009	555,445
風險加權資產	4,464,276	4,440,497

### 42 資產負債表日後事項

截止本財務報表批准日，本集團無重大資產負債表日後事項。

### 43 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2018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2018年 6月30日止 六個月平均	2017年 年度平均
流動性比率(人民幣及外幣)	50.18%	42.99%

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
流動性比率(人民幣及外幣)	52.08%	42.10%

上述流動性比率乃參照銀保監會公佈的相關規定的要求，並基於根據財務部頒佈的企業會計準則編制的財務資料計算。

### (2) 槓桿率

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
槓桿率	4.64%	4.55%

上述槓桿率乃參照銀保監會頒佈且自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，並基於根據財政部頒佈的企業會計準則編制的財務資料計算。

## 附錄一：未經審閱補充財務信息

截至2018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

	2018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	90,684	1,157	5,484	97,325
即期負債	(49,197)	(220)	(1,133)	(50,550)
遠期購入	260,846	42	2	260,890
遠期出售	(255,994)	(557)	(4,763)	(261,314)
淨長/(短)頭寸	46,339	422	(410)	46,351

	2017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	84,724	1,362	5,245	91,331
即期負債	(39,792)	(186)	(953)	(40,931)
遠期購入	218,842	42	169	219,053
遠期出售	(216,698)	(47)	(4,898)	(221,643)
淨長/(短)頭寸	47,076	1,171	(437)	47,810

本集團於截至2018年6月30日止六個月和2017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2018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

本集團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。

國際債權包括客戶貸款及墊款、存放中央銀行款項、存放和拆放同業及其他金融機構款項、買入返售金融資產和債券投資。

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。

	2018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	3,104	82,256	17,391	102,751
其中屬於香港的部分	-	1,553	639	2,192
南北美洲	-	3,490	4,441	7,931
歐洲	-	4,656	4,285	8,941
合計	3,104	90,402	26,117	119,623

	2017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	3,414	80,437	13,485	97,336
其中屬於香港的部分	-	1,951	971	2,922
南北美洲	-	4,355	4,574	8,929
歐洲	-	4,814	4,352	9,166
合計	3,414	89,606	22,411	115,431

## 附錄一：未經審閱補充財務信息

截至2018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 已逾期客戶貸款及墊款總額

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
本金或利息已逾期達下列期間的客戶貸款及墊款總額		
3個月以下(含3個月)	15,963	12,716
3個月至6個月(含6個月)	4,432	3,296
6個月至12個月(含12個月)	5,987	6,175
超過12個月	14,413	13,086
合計	40,795	35,273
佔客戶貸款及墊款總額百分比		
3個月以下(含3個月)	0.40%	0.35%
3個月至6個月(含6個月)	0.11%	0.09%
6個月至12個月(含12個月)	0.15%	0.17%
超過12個月	0.36%	0.36%
合計	1.02%	0.97%

#### 按地區劃分的已逾期客戶貸款及墊款：

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
總行	1,858	1,351
長江三角洲	4,576	3,527
珠江三角洲	2,855	2,760
環渤海地區	8,284	8,182
中部地區	7,764	6,067
西部地區	11,234	9,649
東北地區	4,224	3,737
合計	40,795	35,273

## 附錄二：流動性覆蓋率情況

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2018年 6月30日 調整後數值	2017年 12月31日 調整後數值
	合格優質流動性資產	1,387,787
現金淨流出量	790,372	872,748
流動性覆蓋率(%)	175.59	145.79

## 附錄三：槓桿率情況

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2018年	2017年
	6月30日	12月31日
一級資本淨額	449,646	429,560
調整後的表內外資產餘額	9,688,986	9,444,741
槓桿率(%)	4.64	4.55

序號	項目	2018年	2017年
		6月30日	12月31日
1	表內資產(除衍生產品和證券融資交易外)	9,090,985	8,878,533
2	減：一級資本扣減項	1,703	1,758
3	調整後的表內資產餘額(衍生產品和證券融資交易除外)	9,089,282	8,876,775
4	各類衍生產品的重置成本(扣除合格保證金)	6,826	6,584
5	各類衍生產品的潛在風險暴露	12,702	11,235
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	19,528	17,819
12	證券融資交易的會計資產餘額	228,352	127,434
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	41,345	70,237
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	269,697	197,671
17	表外項目餘額	982,876	1,079,518
18	減：因信用轉換減少的表外項目餘額	672,397	727,041
19	調整後的表外項目餘額	310,479	352,476
20	一級資本淨額	449,646	429,560
21	調整後的表內外資產餘額	9,688,986	9,444,741
22	槓桿率(%)	4.64	4.55

## 附錄四：資本構成情況

### 資本構成

人民幣百萬元

數額

#### 核心一級資本：

1	實收資本	81,031
2	留存收益	247,475
2a	盈餘公積	25,159
2b	一般風險準備	101,011
2c	未分配利潤	121,305
3	累計其他綜合收益和公開儲備	74,648
3a	資本公積	74,648
3b	其他	0
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	307
6	監管調整前的核心一級資本	403,461
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)	0
9	其他無形資產(土地使用權除外)(扣除遞延稅負債)	1,703
10	依賴未來盈利的由經營虧損引起的淨遞延稅資產	—
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	0
13	資產證券化銷售利得	—
14	自身信用風險變化導致其負債公允價值變化帶來的未實現損益	—
15	確定受益類的養老金資產淨額(扣除遞延稅項負債)	—
16	直接或間接持有本銀行的普通股	—
17	銀行間或銀行與其他金融機構間通過協議相互持有的核心一級資本	—
18	對未並表金融機構小額少數資本投資中的核心一級資本中應扣除金額	0
19	對未並表金融機構大額少數資本投資中的核心一級資本中應扣除金額	0
20	抵押貸款服務權	—
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	0

## 附錄四：資本構成情況

		數額
22	對未並表金融機構大額少數資本投資中的核心一級資本和其他依賴於銀行未來盈利的淨遞延稅資產的未扣除部分超過核心一級資本15%的應扣除金額	0
23	其中：應在對金融機構大額少數資本投資中扣除的金額	0
24	其中：抵押貸款服務權應扣除的金額	—
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	0
26a	對有控制權但不並表的金融機構的核心一級資本投資	0
26b	對有控制權但不並表的金融機構的核心一級資本缺口	0
26c	其他應在核心一級資本中扣除的項目合計	0
27	應從其他一級資本和二級資本中扣除的未扣缺口	0
28	核心一級資本監管調整總和	1,703
29	核心一級資本	401,758
<b>其他一級資本：</b>		
30	其他一級資本工具及其溢價	47,846
31	其中：權益部分	47,846
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	42
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	47,888
<b>其他一級資本：監管調整</b>		
37	直接或間接持有的本銀行其他一級資本	—
38	銀行間或銀行與其他金融機構間通過協議相互持有的其他一級資本	—
39	對未並表金融機構小額少數資本投資中的其他一級資本應扣除部分	0
40	對未並表金融機構大額少數資本投資中的其他一級資本	0
41a	對有控制權但不並表的金融機構的其他一級資本投資	0



## 附錄四：資本構成情況

		數額
41b	對有控制權但不並表的金融機構的其他一級資本缺口	0
41c	其他應在其他一級資本中扣除的項目	0
42	應從二級資本中扣除的未扣缺口	0
43	其他一級資本監管調整總和	0
44	其他一級資本	47,888
45	一級資本(核心一級資本+其他一級資本)	449,646
<b>二級資本：</b>		
46	二級資本工具及其溢價	75,000
47	過渡期後不可計入二級資本的部分	—
48	少數股東資本可計入部分	82
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	51,281
51	監管調整前的二級資本	126,363
<b>二級資本：監管調整</b>		
52	直接或間接持有的本銀行的二級資本	—
53	銀行間或銀行與其他金融機構間通過協議相互持有的二級資本	—
54	對未並表金融機構小額少數資本投資中的二級資本應扣除部分	0
55	對未並表金融機構大額少數資本投資中的二級資本	0
56a	對有控制權但不並表的金融機構的二級資本投資	0
56b	有控制權但不並表的金融機構的二級資本缺口	0
56c	其他應在二級資本中扣除的項目	0
57	二級資本監管調整總和	0
58	二級資本	126,363
59	總資本(一級資本+二級資本)	576,009
60	總風險加權資產	4,464,276
<b>資本充足率和儲備資本要求(%)</b>		
61	核心一級資本充足率	9.00
62	一級資本充足率	10.07
63	資本充足率	12.90

## 附錄四：資本構成情況

		數額
64	機構特定的資本要求	2.50
65	其中：儲備資本要求	2.50
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	1.50
<b>國內最低監管資本要求(%)</b>		
69	核心一級資本充足率	7.50
70	一級資本充足率	8.50
71	資本充足率	10.50
<b>門檻扣除項中未扣除部分</b>		
72	對未並表金融機構的小額少數資本投資未扣除部分	30,347
73	對未並表金融機構的大額少數資本投資未扣除部分	0
74	抵押貸款服務權(扣除遞延稅負債)	0
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)	26,372
<b>可計入二級資本的超額貸款損失準備的限額</b>		
76	權重法下，實際計提的貸款損失準備金額	104,989
77	權重法下，可計入二級資本超額貸款損失準備的數額	51,281
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	—
<b>符合退出安排的資本工具</b>		
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

	監管併表口徑下 的資產負債表	代碼
商譽	0	a
無形資產	1,703	b
遞延稅所得稅負債		
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	e
其他權益工具		
其中：優先股	47,846	f
資本公積	74,648	g
其他	0	h
盈餘公積	25,159	i
一般風險準備	101,011	j
未分配利潤	121,305	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

	數額	代碼
核心一級資本：		
1 實收資本	81,031	e
2 留存收益	247,475	i+j+k
2a 盈餘公積	25,159	i
2b 一般風險準備	101,011	j
2c 未分配利潤	121,305	k
3 累計其他綜合收益和公開儲備	74,648	g+h
3a 資本公積	74,648	g
3b 其他	0	h
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)	—	

## 附錄四：資本構成情況

		數額	代碼
5	少數股東資本可計入部分	307	
6	監管調整前的核心一級資本	403,461	
<b>核心一級資本：監管調整</b>			
7	審慎估值調整	—	
8	商譽(扣除遞延稅負債)	0	a
9	其他無形資產(土地使用權除外)(扣除遞延稅負債)	1,703	b-c-d
10	依賴未來盈利的由經營虧損引起的淨遞延稅資產	—	
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	0	
13	資產證券化銷售利得	—	
14	自身信用風險變化導致其負債公允價值變化帶來的未實現損益	—	
15	確定受益類的養老金資產淨額(扣除遞延稅項負債)	—	
16	直接或間接持有本銀行的普通股	—	
17	銀行間或銀行與其他金融機構間通過協議相互持有的 核心一級資本	—	
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	0	
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	0	
20	抵押貸款服務權	—	
<b>其他一級資本：</b>			
30	其他一級資本工具及其溢價	47,846	f
31	其中：權益部分	47,846	f

## 附錄四：資本構成情況

## 合格資本工具主要特徵

	普通股(H股)	二級資本債	二級資本債	二級資本債	優先股(境外)
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	中國郵政儲蓄銀行 股份有限公司
2 標識碼	1658.HK	1528007.IB	1628016.IB	1728005.IB	4612
3 適用法律	中國香港/香港法律	中國法律	中國法律	中國法律	境外優先股的設立 和發行及境外 優先股附帶的 權利和義務 (含非契約性權利 和義務)均適用 中國法律並按 中國法律解釋
<b>監管處理</b>					
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	其他一級資本
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	其他一級資本
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	法人與集團層面

## 附錄四：資本構成情況

	普通股(H股)	二級資本債	二級資本債	二級資本債	優先股(境外)
7 工具類型	核心一級資本工具	二級資本工具	二級資本工具	二級資本工具	其他一級資本工具
8 可計入監管資本的數額 (單位為百萬,最近一期報告日)	港元59,150	人民幣25,000	人民幣30,000	人民幣20,000	美元7,250
9 工具面值	港元59,150	人民幣25,000	人民幣30,000	人民幣20,000	美元7,250
10 會計處理	股本、資本公積	應付債券	應付債券	應付債券	其他權益工具
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	2017年9月27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	永續
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	無到期日
14 發行人贖回(須經監管審批)	否	是	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	2021年10月28日	2022年3月24日	第一個贖回日為 2022年9月27日
16 其中:後續贖回日期(如果有)	不適用	部分或全部 不適用	部分或全部 不適用	部分或全部 不適用	全部贖回或部分贖回 第一個贖回日後的 每年9月27日

## 附錄四：資本構成情況

	普通股(H股)	二級資本債	二級資本債	二級資本債	優先股(境外)	
分紅或派息						
17	其中：固定或浮動派息/分紅	浮動	固定	固定	固定	浮動，在一個股息率調整周期內(5年)股息率固定，每隔5年對股息率進行一次重置
18	其中：票面利率及相關指標	不適用	4.50%	3.30%	4.50%	前5年為4.50%，每隔5年對股息率重置一次，按照重置日的5年期美國國債收益率加上263.4基點對股息率進行重置
19	其中：是否存在股息制動機制	不適用	否	否	否	是
20	其中：是否可自主取消分紅或派息	完全自由裁量	否	否	否	完全自由裁量
21	其中：是否有贖回激勵機制	否	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	非累計
23	是否可轉股	否	否	否	否	是

## 附錄四：資本構成情況

	普通股(H股)	二級資本債	二級資本債	二級資本債	優先股(境外)
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	當其他一級資本工具觸發事件發生時，即核心一級資本充足率降至5.125%（或以下）時；或當二級資本工具觸發事件發生時，即指以下兩種情形的較早發生者： 1. 銀保監會認定若不進行轉股或減記，本行將無法生存； 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，本行將無法生存



## 附錄四：資本構成情況

	普通股(H股)	二級資本債	二級資本債	二級資本債	優先股(境外)
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	當其他一級資本工具觸發事件發生時，本行有權在無需獲得優先股股東同意的情況下將屆時已發行且存續的本次境外優先股按照總金額全部或部分轉為H股普通股；當二級資本工具觸發事件發生時，本行有權在無需獲得優先股股東同意的情況下將屆時已發行且存續的本次境外優先股按照總金額全部轉為H股普通股

## 附錄四：資本構成情況

	普通股(H股)	二級資本債	二級資本債	二級資本債	優先股(境外)
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	初始轉股價格為審議通過本次境外優先股發行方案的董事會決議公告日(2017年3月24日)的前20個交易日日本行H股普通股交易均價
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	強制的
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	核心一級資本
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	本行
30 是否減記	否	是	是	是	否

## 附錄四：資本構成情況

	普通股(H股)	二級資本債	二級資本債	二級資本債	優先股(境外)
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.銀保監會認定若不進行減記發行人將無法生存；2.相關部門認定不進行公共部門注資或提供同等效力的支持發行人將無法生存。	觸發事件指以下兩者中的較早者： 1.銀保監會認定若不進行減記發行人將無法生存；2.相關部門認定不進行公共部門注資或提供同等效力的支持發行人將無法生存。	觸發事件指以下兩者中的較早者： 1.銀保監會認定若不進行減記發行人將無法生存；2.相關部門認定不進行公共部門注資或提供同等效力的支持發行人將無法生存。	不適用

## 附錄四：資本構成情況

	普通股(H股)	二級資本債	二級資本債	二級資本債	優先股(境外)
32 其中：若減記，則說明部分減記還是全部減記	不適用	全部減記	全部減記	全部減記	不適用
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	不適用
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	不適用

## 附錄四：資本構成情況

	普通股(H股)	二級資本債	二級資本債	二級資本債	優先股(境外)	
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	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	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	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	受償順序在存款人、 一般債權人和二級資本 工具持有人之後

## 附錄四：資本構成情況

		普通股(H股)	二級資本債	二級資本債	二級資本債	優先股(境外)
			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	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	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	否	否	否	否
		不適用	不適用	不適用	不適用	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