

2018

年度報告

中國郵政儲蓄銀行股份有限公司  
Postal Savings Bank of China Co., Ltd.

(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

The image features a light green, stylized map of China as a background. At the bottom of the map, there is a dark green silhouette of a forest with various tree shapes. The text "進步 與您同步" is centered in the middle of the map.

進步 與您同步

# 目 錄

2 /	公司簡介
3 /	釋義
7 /	重要提示
8 /	公司基本情況
10 /	財務概要
15 /	排名與獲獎情況
18 /	董事會及高級管理層致辭
21 /	討論與分析
86 /	股本變動及股東情況
96 /	董事、監事、高級管理人員情況
109 /	公司治理
133 /	董事會報告
142 /	監事會報告
145 /	關聯交易及關聯交易管理制度的執行情況
152 /	重要事項
154 /	組織結構圖
156 /	獨立核數師報告
164 /	合併財務報表及附註
366 /	附錄一：未經審核補充財務資料
369 /	附錄二：流動性覆蓋率及淨穩定資金比例情況
370 /	附錄三：槓桿率情況
371 /	附錄四：資本構成情況
383 /	附錄五：股東參考資料



## 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5.78億戶，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。

在本報告中，除文義另有所指外，下列詞語具有以下涵義：

「 <b>公司章程</b> 」	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
「 <b>本行／我行／郵儲銀行／中國郵政儲蓄銀行</b> 」	指	中國郵政儲蓄銀行股份有限公司，一家根據中國法律於中國註冊成立的股份有限公司，包括其前身、分支機構、自營網點或代理網點(就代理網點而言，僅指提及其開展代理銀行業務有關的業務經營、風險管理以及證照的情況)及子公司(倘文義所需)
「 <b>基點</b> 」	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%
「 <b>銀保監會</b> 」	指	中國銀行保險監督管理委員會或其前身原中國銀行業監督管理委員會與原中國保險監督管理委員會，根據上下文意需要，指原中國銀行業監督管理委員會或原中國保險監督管理委員會
「 <b>央行／人民銀行</b> 」	指	中國人民銀行
「 <b>郵政集團</b> 」	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
「 <b>小微企業貸款</b> 」	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、個體工商戶貸款和小微企業主貸款，企業分類標準嚴格遵循《中小企業劃型標準規定》執行
「 <b>小企業法人貸款</b> 」	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
「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
「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布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
「最後實際可行日期」	指	2019年4月12日，即本報告付印前為確定其所載若干資料的最後實際可行日期
「財政部」	指	中華人民共和國財政部
「新金融工具準則」	指	《國際財務報告準則第9號－金融工具》(IFRS 9)

「中郵消費金融」	指 中郵消費金融有限公司，一家於2015年11月19日在中國成立並開展業務的有限責任公司。
「三農」	指 農業、農村、農民
「證券及期貨條例」	指 香港法例第571章《證券及期貨條例》，經不時修訂、補充或以其他方式修改
「中小企業」	指 根據《中小企業劃型標準規定》劃分的微型企業、小型企業及中型企業
「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> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <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> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <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> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <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> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <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> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <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> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <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。

本行董事會、監事會及董事、監事、高級管理人員保證報告內容的真實、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。

2019年3月26日，本行董事會審議通過了2018年業績報告及年度報告。本行實有董事13名，親自出席的董事13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。

本行董事會建議向全體普通股股東派發截至2018年12月31日止2018年年度普通股現金股息，以81,030,574,000股普通股為基數，每10股人民幣1.937元(含稅)，派息總額約人民幣156.96億元(含稅)。上述擬派發2018年年度股息之建議仍待本行2018年年度股東大會審議批准。本行2018年度利潤分配議案經年度股東大會審議通過後，預計將於2019年7月19日(星期五)進行現金股利分配。本行報告期內的利潤情況載列於「討論與分析 — 財務報表分析」。

本行按國際財務報告準則編製的2018年年度財務報告已經羅兵咸永道會計師事務所根據國際審計準則審計，並出具了標準無保留意見的審計報告。

中國郵政儲蓄銀行股份有限公司董事會

二〇一九年三月二十六日

本行法定代表人、主管財務工作負責人張學文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。

報告期內，本行未發現存在對本行未來發展戰略和經營目標產生不利影響的重大風險。本行積極採取措施，有效管理各類風險，具體情況請參見「討論與分析 — 風險管理」部分。

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

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



## 公司基本情況

法定中文名稱：	中國郵政儲蓄銀行股份有限公司(中文簡稱「中國郵政儲蓄銀行」)
法定英文名稱：	「POSTAL SAVINGS BANK OF CHINA CO., LTD.」 (英文簡稱：「POSTAL SAVINGS BANK OF CHINA」)
法定代表人：	張學文 <sup>1</sup>
董事長：	張學文 <sup>1</sup>
行長：	張學文 <sup>1</sup>
授權代表：	姚紅、杜春野
中國註冊和辦公地址：	北京市西城區金融大街3號
香港主要營業地址：	香港灣仔皇后大道東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

<sup>1</sup> 因工作調動，李國華先生自2018年8月17日起辭任董事長和法定代表人職務。經董事會批准，自2018年8月17日起行長呂家進先生代為履行董事長和法定代表人職務。呂家進先生自2019年1月4日起辭任行長及其代為履行的董事長和法定代表人職務。經董事會批准，自2019年1月4日起執行董事、副行長張學文先生代為履行董事長、行長和法定代表人職務。詳情參見本報告「董事、監事、高級管理人員變動情況」。

統一信用證編碼：	9111000071093465XC
金融許可證機構編碼：	B0018H111000001
H股股票上市交易所：	香港聯合交易所有限公司
股票簡稱：	郵儲銀行
股份代號：	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號舖
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：	北京市海問律師事務所
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，本報告以人民幣列示。)

### 主要財務數據

人民幣百萬元

項目	2018年	2017年	2016年	2015年	2014年
<b>年度經營業績</b>					
營業收入	<b>261,245</b>	224,864	189,602	190,633	173,875
淨利息收入	<b>234,122</b>	188,115	157,586	179,259	167,816
手續費及佣金淨收入	<b>14,434</b>	12,737	11,498	8,672	6,479
營業支出	<b>152,324</b>	147,016	129,772	123,610	114,126
資產減值損失	<b>55,434</b>	26,737	16,902	25,635	20,412
稅前利潤	<b>53,487</b>	51,111	42,928	41,388	39,337
淨利潤	<b>52,384</b>	47,709	39,776	34,857	32,567
歸屬於銀行股東的淨利潤	<b>52,311</b>	47,683	39,801	34,859	32,567
經營活動產生的現金流淨額	<b>184,505</b>	(399,348)	220,457	929,417	680,953

人民幣百萬元，另有註明除外

項目	2018年 <sup>(4)</sup> 12月31日	2017年 12月31日	2016年 12月31日	2015年 12月31日	2014年 12月31日
<b>報告期末數據</b>					
資產總額	<b>9,516,211</b>	9,012,551	8,265,622	7,296,364	6,298,325
客戶貸款總額 <sup>(1)</sup>	<b>4,276,865</b>	3,630,135	3,010,648	2,471,853	1,875,748
客戶貸款減值準備	<b>127,327</b>	88,564	71,431	59,258	43,681
客戶貸款淨額	<b>4,149,538</b>	3,541,571	2,939,217	2,412,595	1,832,067
金融投資 <sup>(2)</sup>	<b>3,387,487</b>	3,167,033	3,463,841	2,986,667	1,580,222
現金及存放中央銀行款項	<b>1,202,935</b>	1,411,962	1,310,273	1,131,231	1,389,759
負債總額	<b>9,040,898</b>	8,581,194	7,918,734	7,025,533	6,110,416
客戶存款 <sup>(1)</sup>	<b>8,627,440</b>	8,062,659	7,286,311	6,305,014	5,802,946
歸屬於銀行股東的權益	<b>474,404</b>	430,973	346,530	270,448	187,909
每股淨資產 <sup>(3)</sup> (人民幣元)	<b>5.26</b>	4.73	4.28	—	—
資本淨額	<b>593,729</b>	555,445	444,919	329,848	211,744
核心一級資本淨額	<b>421,678</b>	381,673	344,817	269,008	186,975
其他一級資本淨額	<b>47,927</b>	47,887	6	1	—
風險加權資產	<b>4,316,219</b>	4,440,497	3,995,908	3,153,015	2,214,818

- (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債務工具、以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具、以攤餘成本計量的金融資產；2014-2017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。
- (4) 根據財政部發佈的《關於修訂印發2018年度金融企業財務報表格式的通知》(財會[2018]36號)規定，2018年各項金融工具的賬面餘額中包含相應資產和負債計提的利息，應收利息和應付利息不再單獨列示。列示於其他資產或其他負債中的應收利息或應付利息餘額僅為相關金融工具已到期或應支付但於資產負債表日尚未收到或尚未支付的利息。2017年度可比數無需調整。

**財務指標**

項目	2018年	2017年	2016年	2015年	2014年
<b>盈利能力(%)</b>					
平均總資產回報率 <sup>(1)</sup>	<b>0.57</b>	0.55	0.51	0.51	0.55
加權平均淨資產收益率 <sup>(2)</sup>	<b>12.31</b>	13.07	13.44	16.98	20.70
淨利息收益率 <sup>(3)</sup>	<b>2.67</b>	2.40	2.24	2.78	2.92
淨利差 <sup>(4)</sup>	<b>2.64</b>	2.46	2.34	2.71	2.87
手續費及佣金淨收入佔營業收入比率	<b>5.53</b>	5.66	6.06	4.55	3.73
成本收入比 <sup>(5)</sup>	<b>57.60</b>	64.64	66.44	60.71	60.95
<b>每股數據(人民幣元)</b>					
基本每股盈利 <sup>(2)</sup>	<b>0.62</b>	0.59	0.55	0.61	0.69
稀釋每股盈利 <sup>(2) (6)</sup>	<b>0.62</b>	0.59	0.55	0.61	0.69

項目	2018年 12月31日	2017年 12月31日	2016年 12月31日	2015年 12月31日	2014年 12月31日
<b>資產質量(%)</b>					
不良貸款率 <sup>(7)</sup>	<b>0.86</b>	0.75	0.87	0.80	0.64
撥備覆蓋率 <sup>(8)</sup>	<b>346.80</b>	324.77	271.69	298.15	364.10
貸款撥備率 <sup>(9)</sup>	<b>2.99</b>	2.44	2.37	2.40	2.33
<b>資本充足率(%)</b>					
核心一級資本充足率 <sup>(10)</sup>	<b>9.77</b>	8.60	8.63	8.53	8.44
一級資本充足率 <sup>(11)</sup>	<b>10.88</b>	9.67	8.63	8.53	8.44
資本充足率 <sup>(12)</sup>	<b>13.76</b>	12.51	11.13	10.46	9.56
風險加權資產佔總資產比率 <sup>(13)</sup>	<b>45.36</b>	49.27	48.34	43.21	35.17
總權益對總資產比率	<b>4.99</b>	4.79	4.20	3.71	2.98

- (1) 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。
- (2) 根據中國證監會《公開發行證券的公司信息披露編報規則第9號—淨資產收益率和每股收益的計算及披露》(2010年修訂)的規定計算。未扣除非經常性損益。
- (3) 按照淨利息收入除以生息資產的平均餘額計算。
- (4) 按照生息資產的平均收益率與付息負債的平均付息率之間的差額計算。
- (5) 以營業支出總額(不含稅金及附加)除以營業收入計算。
- (6) 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。
- (7) 按照客戶不良貸款總額除以客戶貸款總額計算。
- (8) 按照客戶貸款減值準備總額除以客戶不良貸款總額計算。客戶貸款減值準備總額包括以攤餘成本計量的貸款減值準備和以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的貸款減值準備。
- (9) 按照客戶貸款減值準備總額除以客戶貸款總額計算。
- (10) 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。
- (11) 按一級資本(減一級資本扣除項)除以風險加權資產計算。
- (12) 按總資本(減資本扣除項)除以風險加權資產計算。
- (13) 按風險加權資產除以資產總額計算。

### 其他主要指標

項目	監管標準	2018年	2017年	2016年	2015年	2014年	
		12月31日	12月31日	12月31日	12月31日	12月31日	
流動性比率(% <sup>(1)</sup> )	本外幣	≥25	61.17	42.10	38.37	33.96	43.66
最大單一客戶貸款比例(% <sup>(2)</sup> )		≤10	29.78	35.04	44.34	73.70	114.87

項目		2018年 12月31日	2017年 12月31日	2016年 12月31日	2015年 12月31日	2014年 12月31日
貸款遷徙率(%)	正常類	<b>1.24</b>	1.61	1.58	2.15	1.83
	關注類	<b>25.01</b>	21.39	12.95	6.53	3.84
	次級類	<b>75.09</b>	92.74	88.37	87.94	92.66
	可疑類	<b>83.55</b>	88.95	80.28	81.94	91.45

- (1) 流動性比率=流動資產/流動負債×100%。流動資產包括現金、黃金、超額存款準備金、一個月內到期的同業往來款項軋差後資產方淨額、一個月內到期的應收利息及其他應收款、一個月內到期的合格貸款、一個月內到期的債券投資、在國內外二級市場上可隨時變現的債券投資和其他一個月內到期可變現的資產(剔除其中的不良資產)。流動負債包括活期存款(不含財政性存款)、一個月內到期的定期存款(不含財政性存款)、一個月內到期的往來款項軋差後負債方淨額、一個月內到期的已發行債券、一個月內到期的應付利息及各項應付款、一個月內到期的央行借款和其他一個月內到期的負債。
- (2) 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12月31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1,768.03億元，佔本行資本淨額的29.78%。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12月31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1,650億元，扣除該1,650億元後，本行對中國鐵路總公司的貸款餘額佔本行資本淨額的1.99%。

項目		2018年	2017年	2016年	2015年	2014年
信用評級	標準普爾	<b>A(穩定)</b>	A(穩定)	-	-	-
	穆迪	<b>A1(穩定)</b>	A2(正面)	-	-	-
	惠譽	<b>A+(穩定)</b>	A+(穩定)	-	-	-
	中誠信	<b>AAA</b>	AAA	AAA	AAA	-

## 排名情況

### 《銀行家》

「2018年全球銀行1000強排名」  
按總資產居第21位

### 《福布斯》

「2018全球上市公司2000強」  
居第56位

### 《財富》

「中國500強排行榜」  
按營業收入居第37位

## 獲獎情況

獎項名稱	頒獎機構
《合規管理系統》獲2017年度銀行科技發展獎二等獎	中國人民銀行
《自主可控開源PostgreSQL分佈式數據庫在金融業應用研究》獲2018年度銀行業信息科技風險管理課題研究一類成果	中國銀保監會
國家金卡工程廿五年信息化開拓獎	國家金卡工程協調領導小組辦公室
中國銀行業協會最佳中間業務社會貢獻獎	中國銀行業協會
2017年中國銀行業最佳民生金融獎	中國銀行業協會
優秀自營機構獎	中央國債登記結算有限責任公司
2017年銀行間債券市場優秀綜合做市機構	中國銀行間市場交易商協會
2017年銀行間債券市場優秀信用債做市商	中國銀行間市場交易商協會
可持續信息披露卓越企業	中國企業管理研究會 北京融智企業社會責任研究院

獎項名稱	頒獎機構
中國郵政儲蓄銀行手機銀行4.0獲年度優秀金融產品獎	中國國際金融(銀行)技術暨設備展覽會 中國國際金融服務展組委會
最佳上市公司大獎	《中國融資》雜誌
最佳零售銀行	《國際金融》雜誌
最佳普惠金融實踐獎	亞洲貨幣
最佳電子交易銀行	亞洲貨幣
最具品牌價值上市公司	中國證券金紫荊獎組委會
專業零售銀行服務大獎	香港商報
年度最佳風險管理銀行	金融時報
年度最佳綠色金融服務銀行	金融時報
2017年度最佳社區服務銀行	銀行家(中國)
「金理財」年度資產管理卓越獎	上海證券報
2018中國銀行理財品牌君鼎獎	證券時報
2018年長青獎年度最具成長性信用卡銀行	財經
年度卓越普惠金融銀行	經濟觀察報
2018年度消費金融業務銀行獎	二十一世紀傳媒

獎項名稱	頒獎機構
2018年度亞洲卓越零售銀行	二十一世紀傳媒
年度卓越銀行理財品牌	每日經濟新聞
2018年度最佳可持續發展企業	南方週末
卓越競爭力國有商業銀行	中國經營報
金融扶貧最佳貢獻獎	新浪財經
2017年度最具影響力商業銀行	鳳凰網
最具社會責任銀行	東方財富網
傑出資產託管銀行獎	金融界
傑出中資銀行品牌獎	金融界
傑出手機銀行獎	金融界
傑出小微企業金融服務獎	金融界



## 董事會及高級管理層致辭

「偉大的事業都始於夢想，基於創新，成於實幹」。2018年，既是貫徹黨的十九大精神的開局之年、改革開放40週年，也是決勝全面建成小康社會、實施「十三五」規劃承上啟下的關鍵一年。這一年，面對複雜的經營環境，郵儲銀行以習近平新時代中國特色社會主義思想為指導，以服務實體經濟為本，圍繞推進供給側結構性改革這一主線，緊扣打好「三大攻堅戰」這一重點，戮力同心、砥礪奮進，交出了一份精彩答卷。

**2018年，是經營效益再創佳績的一年。**本行總資產規模達9.52萬億元，總負債規模達9.04萬億元；實現營業收入2,612.45億元，同比增長16.18%；淨利潤523.84億元，同比增長9.80%。本行高度重視股東價值回報，總資產回報率、淨利息收益率、資本充足率、成本收入比等指標進一步改善，盈利能力和價值創造能力穩步提升。本行獲得國際三大評級機構優異主體評級，總資產位列英國《銀行家》雜誌「2018年全球銀行1000強」第21位，在中國金融業改革發展中發揮著越來越重要的作用。

**2018年，是服務實體經濟質效顯著的一年。**本行緊隨國家戰略，按照「金融服務實體經濟」的總體要求，不斷提升金融供給能力，各項業務穩步發展。客戶貸款總額4.28萬億元，較上年末新增6,467.30億元。加大對鄉村振興服務力度，涉農貸款餘額1.16萬億元，較上年末新增1,072.86億元；積極支持民營企業及小微企業發展，普惠小微企業貸款戶數145.77萬戶，餘額5,449.92億元，居同業前列；助力打贏精準脫貧攻堅戰，金融精準扶貧貸款餘額（含已脫貧人口貸款）938.58億元，較上年末新增322.94億元，增速達52.46%；在祖國廣袤的土地上，我們的信貸員以滿足最廣大人民群眾的金融服務需求為目標，奔走在田間地頭，穿梭於工地廠房，為懷揣創業夢想的奮鬥者提供資金支持，個人經營性貸款餘額5,571.26億元，小額貸款累放筆均7.81萬元，真正做到支農支小；本行助力為奮鬥中的人們實現安居樂業夢想，住房按揭貸款餘額1.42萬億元，2018年發放住房貸款85萬筆，筆均僅為47萬元，切實服務剛性住房需求；支持京津冀協同、「一帶一路」、長江經濟帶發展貸款超過6,500億元；持續推動綠色金融發展，綠色貸款餘額佔比高於行業平均水平。

**2018年，是風控能力明顯增強的一年。**本行堅決貫徹黨中央、國務院關於防範化解金融風險的系列決策部署，有效夯實內控合規管理基礎，建立健全風險監測預警工作機制，制定並實施打好防範化解重大風險攻堅戰三年規劃。深入開展銀行業市場亂象整治工作，狠抓資產質量管控，全面摸排風險底數，及時處置和化解風險。截至報告期末，不良貸款餘額368.88億元，不良率0.86%，撥備覆蓋率346.80%，資產質量繼續保持行業領先水平。資本充足率達到13.76%，較去年末上升1.25個百分點，抵禦風險能力進一步增強。

回望改革開放四十載，中國是世界經濟增長最重要的引擎；放眼風雲際會之未來，中國引領全球經濟增長的龍頭地位世界公認。當前，國際經濟金融形勢不確定性增強，國內經濟結構深度調整，整個銀行業正在進行一場前所未有的深刻變革，我國金融發展面臨不少風險和挑戰。察勢者明，趨勢者智，誰能遵循歷史前進的規律，把握時代發展的潮流，誰就能在改革進程中迎風起舞，同向同行。

百年積澱，十年蝶變。從1898年郵政匯兌開辦、1919年儲金業務開辦，歲月輪轉，從「人嫌細微、我寧繁瑣，不爭大利、但求穩妥」到「服務實體經濟、服務人民生活」，普惠基因已融入郵儲銀行的血脈中，念茲在茲，初心不變。2019年，迎來儲蓄業務開辦100週年的郵儲銀行，在為實現中華民族偉大復興中國夢不懈奮鬥的同時，自身也成長為中國金融體系的中堅力量，進入國有大型商業銀行序列。新的一年，本行將在習近平新時代中國特色社會主義思想指導下，堅持轉型發展這條主線，鞏固縣域網點優勢，打造城鄉「雙輪驅動」戰略格局；堅持服務社區、中小企業、「三農」的三大定位，強化總部引領、風險管理、信息科技、人才隊伍四大支撐，推進特色化、綜合化、輕型化、智能化、集約化「五化」轉型，全力打造「最受信賴、最具價值的大型零售商業銀行」。

**堅持以服務實體經濟為立業之本、發展之基。**本行將以推進供給側結構性改革為主線，發揮資金和渠道優勢，不斷加大對國民經濟的支持力度；牢記中央全力服務鄉村振興戰略的囑托，加快探索有特色、商業可持續的「三農」金融發展道路；充分借助遍及城鄉的近四萬個網點，緊抓縣域消費升級市場機遇，把更多金融資源配置到經濟社會發展的重點領域和薄弱環節，腳踏實地為超過全國1/3人口的廣大客戶提供優質基礎金融服務；按照「擴量降本」思路，加大對民營、小微企業的支持力度，提高民營、小微企業信貸佔比。



**堅持以風控築基為經營發展的生命線。**本行將堅持審慎的風險偏好，為實現股東價值可持續增長提供保障；堅持底線思維，增強憂患意識，深化全面、全程、全員的風險管理體系，健全業務管理、風險合規、內審監察的「三道防線」，全面加強二級分行及以下機構內控體系建設，紮緊橫到邊、縱到底的內控網絡；加強風險管控長效機制建設，狠抓金融科技，強化智能化風控；聚焦重點行業、區域、產品和客戶，強化關鍵領域風險防控，牢牢守住不發生系統性風險底線。

**堅持以改革創新為持續發展的源動力。**在智能化、輕型化、數字化成為金融業變革方向的今天，本行將以時不我待的危機感駛上變革快車道，以科技賦能釋放不竭動力，做到識變、應變、求變，切實固優勢、補短板、強弱項，實現「互聯、共享、智慧、創新」。加快數字化轉型步伐，加大信息科技投入，提高軟件自主研發佔比，實現信息化能力快速提升。深化大數據應用，打造一體化信息科技體系，推進科技興行，提升信息科技管理水平。以提升客戶體驗、提高網點產能為目標，對網點轉型工作進行系統性、前瞻性規劃安排，加大智能設備和新技術推廣應用力度，支撐網點轉型升級。

**堅持以開放協同構造差異化競爭特色。**本行擁有最龐大的實體網絡，在移動互聯時代，唯有開放協同，方能共生共榮。本行將借力郵政集團資源優勢，推進高效協同，實現信息流、實物流、資金流「三流合一」效應；以開放的心態和各方合作，繼續深化與戰略投資者的合作，創新與互聯網企業合作新模式，與大型優質核心企業開展「總對總」合作，打造開放銀行，實現線上線下、金融與場景的無縫融合，切實將網絡優勢轉化為競爭優勢。

**堅持以專業價值成就基業長青。**廣大員工是郵儲銀行事業的建設者和開拓者，是我們最寶貴的財富，是郵儲銀行基業長青的根本保障。本行將以高素質、專業化為目標，牢固樹立凝聚員工、激勵員工、成就員工的理念，搭建各盡其才、全面進步、科學激勵的職業發展平台，從組織架構優化、人員數量結構質量提升兩方面加強總部能力建設。完善以崗位價值評估和績效考核為基礎的具有市場競爭力的激勵體系，創造吸引人才、留住人才、用好人才、造就人才、促進發展的良好氛圍，讓人才活力充分迸發。

百年郵儲再譜新篇，本行將堅持新發展理念，擯起國有大行責任，全面開啟高質量發展新局面，為深化金融供給側結構性改革做出應有貢獻，以優異成績向新中國成立七十週年獻禮！

## 環境與展望

2018年，全球經濟復甦動能減弱，經濟運行出現分化。美國經濟較為強勁，通脹率有所上升，失業率維持低位；歐元區經濟復甦勢頭放緩，就業形勢持續向好；日本經濟增長放緩後趨穩，但企業投資意願不足，通脹依然疲軟；新興市場經濟體呈現總體增長較快、內部表現繼續分化的特點，部分新興市場經濟體金融市場再度動盪。展望2019年，保護主義、單邊主義加劇，國際大宗商品價格大幅波動，不穩定不確定因素明顯增加，全球經濟下行風險加大。2019年1月份，國際貨幣基金組織(IMF)將2019年全球經濟增速預期均由3.7%下調至3.5%，創三年來新低。

2018年，我國經濟運行總體平穩，三大攻堅戰開局良好，供給側結構性改革不斷深化，穩妥應對中美經貿摩擦，經濟運行韌性較強。經濟結構不斷優化，消費對經濟增長的拉動作用進一步增強，製造業和民間投資增速回升，就業穩中向好，消費價格保持穩定，改革開放取得新突破。穩健的貨幣政策取得了較好成效，銀行體系流動性合理充裕，貨幣市場利率中樞整體下行。宏觀槓桿率趨於穩定，銀行業市場亂象整治工作進一步深化，重點風險隱患得到有效管控，銀行業風險抵補能力有所增強。

展望2019年，我國經濟長期向好的趨勢沒有改變，新型城鎮化、鄉村振興、高端製造業以及擴大內需仍具有較大的發展空間，給銀行業提供了良好的發展機遇。穩健的貨幣政策鬆緊適度，既要把好貨幣供給總閘門，又要靈活運用多種政策工具，疏通貨幣政策傳導渠道，為銀行體系服務實體經濟提供合理充裕流動性的同時，助力結構性去槓桿和防範化解金融風險。監管機構將進一步治理金融市場亂象，推動銀行業合規經營和良性發展。同時，外部環境複雜嚴峻，經濟面臨下行壓力，銀行業還需深化供給側改革，增強金融體系服務實體經濟能力，以實現金融和實體經濟良性循環。

2019年，郵儲銀行將以習近平新時代中國特色社會主義思想為指導，繼續堅持「穩中求進」的工作總基調，全面貫徹落實黨中央、國務院各項工作部署，堅持新發展理念，堅定不移服務實體經濟、防控金融風險、推進轉型升級、持續深化改革，提高發展質效。

一是堅持服務實體經濟，扛起大行政治責任。加大對「三農」、小微企業和民營經濟的支持力度，服務好國家戰略規劃，助力打贏精準脫貧攻堅戰和污染防治攻堅戰。二是加快業務轉型升級，提升發展質效。加快零售業務智能化、集約化、綜合化轉型，深挖公司業務發展潛力，推動資金業務精細化發展，加強中間業務服務創新。三是加快科技賦能，打造數字化銀行。以IT規劃為引領，以新一代信息技術應用為抓手，加快數字化轉型，全面提升科技對經營管理的支撐能力。四是強化風險管理，堅決打好防範化解重大風險攻堅戰。推進全面、全程、全員風險管理，夯實「三道防線」，強化問責和合規文化建設，著力推進風控智能化，提高風險管控水平。

## 財務報表分析

### 綜合收益表分析

2018年，面對複雜多變的經濟金融環境，本行堅守大型零售商業銀行的戰略定位，支持實體經濟，貫徹落實監管要求，深化改革，嚴控風險，總體發展態勢良好。2018年，本行盈利穩步增長，實現淨利潤523.84億元，較上年同期增加46.75億元，增長9.80%；營業收入2,612.45億元，較上年同期增加363.81億元，增長16.18%。

## 綜合收益表主要項目變動

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2018年	2017年	增(減)額	變動(%)
淨利息收入	234,122	188,115	46,007	24.46
手續費及佣金淨收入	14,434	12,737	1,697	13.32
其他非利息收入	12,689	24,012	(11,323)	(47.16)
<b>營業收入</b>	<b>261,245</b>	<b>224,864</b>	<b>36,381</b>	<b>16.18</b>
減：營業支出	152,324	147,016	5,308	3.61
資產減值損失	55,434	26,737	28,697	107.33
稅前利潤	53,487	51,111	2,376	4.65
減：所得稅費用	1,103	3,402	(2,299)	(67.58)
<b>淨利潤</b>	<b>52,384</b>	<b>47,709</b>	<b>4,675</b>	<b>9.80</b>
歸屬於銀行股東	52,311	47,683	4,628	9.71
歸屬於非控制性權益	73	26	47	180.77
其他綜合收益	3,979	(5,114)	9,093	-
<b>綜合收益總額</b>	<b>56,363</b>	<b>42,595</b>	<b>13,768</b>	<b>32.32</b>

## 淨利息收入

報告期內，本行實現淨利息收入2,341.22億元，較上年同期增加460.07億元，增長24.46%；淨利息收益率和淨利差分別為2.67%和2.64%，較上年同期分別提高27個基點和18個基點。本行不斷優化資產負債結構，加強利率管控，高收益資產佔比進一步提升，生息資產收益率穩步提高，付息負債付息率得到較好控制。

## 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	2018年			2017年		
	平均餘額	利息 收入／支出	平均 收益率／ 付息率(%)	平均餘額	利息 收入／支出	平均 收益率／ 付息率(%)
<b>資產</b>						
客戶貸款總額	3,990,665	197,752	4.96	3,283,007	160,981	4.90
投資 <sup>(1)</sup>	2,783,229	110,185	3.96	2,567,565	95,259	3.71
存放中央銀行款項 <sup>(2)</sup>	1,212,556	19,643	1.62	1,313,179	21,258	1.62
存拆放同業及其他金融機構款項 <sup>(3)</sup>	788,905	32,586	4.13	673,594	27,787	4.13
<b>總生息資產</b>	<b>8,775,355</b>	<b>360,166</b>	<b>4.10</b>	<b>7,837,345</b>	<b>305,285</b>	<b>3.90</b>
資產減值準備	(115,022)	—	—	(59,583)	—	—
非生息資產 <sup>(4)</sup>	579,069	—	—	818,652	—	—
<b>資產總額</b>	<b>9,239,402</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>8,596,414</b>	<b>—</b>	<b>—</b>
<b>負債</b>						
客戶存款	8,337,560	117,836	1.41	7,806,534	107,797	1.38
同業及其他金融機構存拆放款項 <sup>(5)</sup>	215,010	5,149	2.39	274,339	6,549	2.39
已發行債務證券 <sup>(6)</sup>	75,911	3,059	4.03	70,479	2,824	4.01
<b>總付息負債</b>	<b>8,628,481</b>	<b>126,044</b>	<b>1.46</b>	<b>8,151,352</b>	<b>117,170</b>	<b>1.44</b>
非付息負債 <sup>(7)</sup>	168,485	—	—	180,630	—	—
<b>負債總額</b>	<b>8,796,966</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>8,331,982</b>	<b>—</b>	<b>—</b>
淨利息收入	—	234,122	—	—	188,115	—
淨利差 <sup>(8)</sup>	—	—	2.64	—	—	2.46
淨利息收益率 <sup>(9)</sup>	—	—	2.67	—	—	2.40

- (1) 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。
- (2) 包括法定存款準備金、超額存款準備金。
- (3) 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。
- (4) 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、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；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和可供出售金融資產中的非生息資產、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。
- (5) 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。
- (6) 包括已發行合格二級資本工具及同業存單。
- (7) 主要包括以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債、衍生金融負債、應付職工薪酬、代理業務負債、應交稅費、應付利息及其他負債。
- (8) 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。
- (9) 按照淨利息收入除以總生息資產的平均餘額計算。

## 淨利息收入由於規模和利率改變而產生的變化

人民幣百萬元

項目	2018年與2017年比較		
	規模 <sup>(1)</sup>	增長／(減少) 利率 <sup>(2)</sup>	合計 <sup>(3)</sup>
<b>資產</b>			
客戶貸款總額	35,067	1,704	36,771
投資	8,538	6,388	14,926
存放中央銀行款項	(1,630)	15	(1,615)
存拆放同業及其他金融機構款項	4,763	36	4,799
利息收入變化	46,738	8,143	54,881
<b>負債</b>			
客戶存款	7,505	2,534	10,039
同業及其他金融機構存拆放款項	(1,421)	21	(1,400)
已發行債務證券	219	16	235
利息支出變化	6,303	2,571	8,874
<b>淨利息收入變化</b>	<b>40,435</b>	<b>5,572</b>	<b>46,007</b>

(1) 指當期平均餘額減去上期平均餘額之差乘以當期平均收益率／平均付息率。

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

(3) 指當期利息收入／利息支出減去上期利息收入／利息支出。

## 利息收入

報告期內，本行利息收入3,601.66億元，較上年同期增加548.81億元，增長17.98%，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1,977.52億元，較上年同期增加367.71億元，增長22.84%。

## 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	2018年			2017年		
	平均餘額	利息收入	平均收 益率(%)	平均餘額	利息收入	平均收 益率(%)
公司貸款	1,532,947	68,746	4.48	1,256,050	55,170	4.39
票據貼現	307,981	13,849	4.50	297,877	11,934	4.01
個人貸款	2,149,737	115,157	5.36	1,729,080	93,877	5.43
<b>客戶貸款總額</b>	<b>3,990,665</b>	<b>197,752</b>	<b>4.96</b>	<b>3,283,007</b>	<b>160,981</b>	<b>4.90</b>

報告期內，本行公司貸款利息收入687.46億元，較上年同期增加135.76億元，增長24.61%；個人貸款利息收入1,151.57億元，較上年同期增加212.80億元，增長22.67%。本行持續優化資產結構，優先滿足信貸資產增長需求，積極服務國家重大戰略、加大對實體經濟、基礎設施建設和戰略新興產業的信貸支持力度，助力居民消費轉型升級，公司貸款和個人貸款平均餘額快速增長。

## 投資利息收入

報告期內，本行投資利息收入1,101.85億元，較上年同期增加149.26億元，增長15.67%。本行積極貫徹監管要求，持續推進業務標準化轉型，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2,156.64億元，平均收益率增加25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196.43億元，較上年同期減少16.15億元，下降7.60%，主要是由於2018年央行降准，平均餘額減少1,006.23億元。

### 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325.86億元，較上年同期增加47.99億元，增長17.27%。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1,153.11億元。

### 利息支出

報告期內，本行利息支出1,260.44億元，較上年同期增加88.74億元，增長7.57%，主要是客戶存款平均餘額和付息率增長所致。

### 客戶存款利息支出

報告期內，本行客戶存款利息支出1,178.36億元，佔全部利息支出的93.49%，較上年同期增加100.39億元，增長9.31%，主要由於本行客戶存款平均餘額增長5,310.26億元，以及存款競爭加劇導致平均付息率增長3個基點所致。

### 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	2018年			2017年		
	平均餘額	利息支出	平均付息率(%)	平均餘額	利息支出	平均付息率(%)
<b>公司存款</b>						
定期	383,964	8,122	2.12	359,633	7,796	2.17
活期	825,342	8,146	0.99	798,080	5,310	0.67
小計	1,209,306	16,268	1.35	1,157,713	13,106	1.13
<b>個人存款</b>						
定期	4,630,411	93,819	2.03	4,305,472	87,450	2.03
活期 <sup>(1)</sup>	2,497,843	7,749	0.31	2,343,349	7,241	0.31
小計	7,128,254	101,568	1.42	6,648,821	94,691	1.42
<b>客戶存款總額</b>	<b>8,337,560</b>	<b>117,836</b>	<b>1.41</b>	<b>7,806,534</b>	<b>107,797</b>	<b>1.38</b>

(1) 包括信用卡存款。

### 同業及其他金融機構存拆放款項利息支出

報告期內，本行同業及其他金融機構存拆放款項利息支出51.49億元，較上年同期減少14.00億元，下降21.38%，主要是由於本行優化負債結構，同業及其他金融機構存拆放款項日均餘額進一步下降。

### 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30.59億元，較上年同期增加2.35億元，增長8.32%。

### 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144.34億元，較上年同期增加16.97億元，增長13.32%。其中手續費及佣金收入增加55.50億元，增長23.53%；手續費及佣金支出增加38.53億元，增長35.50%。

### 手續費及佣金淨收入構成

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2018年	2017年	增(減)額	變動(%)
銀行卡及POS	12,952	10,137	2,815	27.77
結算與清算	5,985	3,533	2,452	69.40
理財業務	4,589	4,836	(247)	(5.11)
代理業務	4,330	3,847	483	12.56
託管業務	830	967	(137)	(14.17)
其他	455	271	184	67.90
<b>手續費及佣金收入</b>	<b>29,141</b>	<b>23,591</b>	<b>5,550</b>	<b>23.53</b>
減：手續費及佣金支出	14,707	10,854	3,853	35.50
<b>手續費及佣金淨收入</b>	<b>14,434</b>	<b>12,737</b>	<b>1,697</b>	<b>13.32</b>

報告期內，銀行卡及POS手續費收入129.52億元，較上年同期增加28.15億元，增長27.77%，主要是由於本行信用卡消費和分期規模的快速增長，帶動信用卡手續費的增長；受監管減費讓利等政策影響，借記卡跨行、異地手續費收入同比下降。

報告期內，結算與清算手續費收入59.85億元，較上年同期增加24.52億元，增長69.40%，主要由於本行電子支付業務的快速增長。

報告期內，代理業務手續費收入43.30億元，較上年同期增加4.83億元，增長12.56%，主要是債券承銷業務和代理保險業務手續費的增長。

報告期內，理財業務手續費收入45.89億元，較上年同期減少2.47億元，下降5.11%；託管業務收入8.30億元，較上年同期減少1.37億元，下降14.17%，主要是受資管新規影響，理財業務和託管業務手續費收入下降。

報告期內，手續費及佣金支出147.07億元，較上年同期增加38.53億元，增長35.50%，主要是由於郵政集團代理本行金融業務佣金支出的增加。

### 其他非利息收入

報告期內，本行實現其他非利息收入126.89億元，較上年同期減少113.23億元，下降47.16%。

### 其他非利息收入構成

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2018年	2017年	增(減)額	變動(%)
交易淨收益	4,569	1,875	2,694	143.68
證券投資淨收益	3,780	22,255	(18,475)	(83.02)
其他業務淨損益	4,340	(118)	4,458	-
<b>合計</b>	<b>12,689</b>	<b>24,012</b>	<b>(11,323)</b>	<b>(47.16)</b>

報告期內，交易淨收益45.69億元，較上年同期增加26.94億元，主要是由於同業存單和債券業務交易收益和估值收益的增加，以及根據新金融工具準則，2018年起以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產產生的利息收入計入投資收益的影響。

報告期內，證券投資淨收益37.80億元，較上年同期減少184.75億元，主要是由於同業投資業務規模下降以及估值收益下降所致。

報告期內，其他業務淨損益43.40億元，較上年同期增加44.58億元，主要是由於匯兌收益的增加。

## 營業支出

2018年，本行從嚴管控成本，建立健全成本費用標桿體系，全面落實成本攻堅計劃。報告期內，成本收入比為57.60%，較上年同期下降7.04個百分點。

報告期內，本行營業支出1,523.24億元，較上年同期增加53.08億元，增長3.61%。其中儲蓄代理費及其他較上年同期增加42.15億元，增長6.13%，主要由於通過代理網點所吸收的客戶存款餘額快速增長所致；職工成本449.20億元，較上年同期增加31.08億元，增長7.43%；其他支出較上年同期下降38.20億元，減少53.91%，主要由於本行上年根據訴訟及案件情況對預計負債進行了審慎計提。

## 營業支出主要構成

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2018年	2017年	增(減)額	變動(%)
儲蓄代理費及其他	73,012	68,797	4,215	6.13
職工成本	44,920	41,812	3,108	7.43
一般營運及其他管理費用	24,673	23,103	1,570	6.80
折舊及攤銷	4,610	4,556	54	1.19
稅金及附加	1,843	1,662	181	10.89
其他	3,266	7,086	(3,820)	(53.91)
<b>營業支出總額</b>	<b>152,324</b>	147,016	5,308	3.61
成本收入比(%)(1)	57.60	64.64	(7.04)	-

(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554.34億元，較上年同期增加286.97億元，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，同時由於新金融工具準則的執行，進一步提升了本行資產減值損失計提的主動性和前瞻性。

## 所得稅費用

報告期內，本行所得稅費用11.03億元，較上年同期減少22.99億元，主要由於本行持有的國債、地方政府債、鐵道債、長期專項金融債券及農戶和小微企業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	2018年		2017年	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
個人銀行業務	163,611	62.63	148,539	66.06
公司銀行業務	55,757	21.34	43,102	19.17
資金業務	41,487	15.88	32,800	14.59
其他業務	390	0.15	423	0.18
<b>營業收入合計</b>	<b>261,245</b>	<b>100.00</b>	<b>224,864</b>	<b>100.00</b>

各經營分部的業務範圍詳情請參見「合併財務報表附註－ 43.1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	2018年		2017年	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
總行	40,166	15.37	31,498	14.01
長江三角洲	32,477	12.43	28,223	12.55
珠江三角洲	28,384	10.86	22,741	10.11
環渤海地區	33,049	12.65	28,538	12.69
中部地區	63,273	24.22	55,316	24.60
西部地區	47,331	18.12	42,864	19.06
東北地區	16,565	6.35	15,684	6.98
<b>營業收入合計</b>	<b>261,245</b>	<b>100.00</b>	224,864	100.00

## 資產負債表分析

## 資產

截至報告期末，本行資產總額95,162.11億元，較上年末增加5,036.60億元，增長5.59%。其中，客戶貸款總額較上年末增加6,467.30億元，增長17.82%；金融投資較上年末增加2,204.54億元，增長6.96%；現金及存放中央銀行款項較上年末減少2,090.27億元，下降14.80%；存拆放同業及其他金融機構款項較上年末減少1,867.84億元，下降30.48%；買入返售金融資產較上年末增加977.13億元，增長68.82%。

從結構上看，客戶貸款淨額佔資產總額的43.60%，較上年末增加4.30個百分點；金融投資佔資產總額的35.60%，較上年末增加0.46個百分點；現金及存放中央銀行款項佔資產總額的12.64%；存拆放同業及買入返售金融資產佔資產總額的6.99%。

## 資產主要項目

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2018年12月31日		2017年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
客戶貸款總額	4,276,865	—	3,630,135	—
減：貸款減值準備	127,327	—	88,564	—
客戶貸款淨額	4,149,538	43.60	3,541,571	39.30
金融投資	3,387,487	35.60	3,167,033	35.14
現金及存放中央銀行款項	1,202,935	12.64	1,411,962	15.67
存放同業及其他金融機構款項	140,351	1.47	296,758	3.29
拆放同業及其他金融機構款項	285,622	3.00	315,999	3.51
買入返售金融資產	239,687	2.52	141,974	1.58
其他資產 <sup>(1)</sup>	110,591	1.17	137,254	1.51
<b>資產合計</b>	<b>9,516,211</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42,768.65億元，較上年末增加6,467.30億元，增長17.82%。

## 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12月31日		2017年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
公司貸款	1,552,402	36.30	1,391,901	38.34
票據貼現	404,623	9.46	291,761	8.04
個人貸款	2,319,840	54.24	1,946,473	53.62
<b>客戶貸款總額</b>	<b>4,276,865</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15,524.02億元，較上年末增加1,605.01億元，增長11.53%。本行積極支持國家重大項目、新能源和高端裝備製造業等行業，不斷優化對戰略性新興產業的金融服務，始終踐行普惠金融服務理念，為交通運輸、水利等重大民生項目建設提供大力支持。

截至報告期末，本行票據貼現總額4,046.23億元，較上年末增加1,128.62億元，增長38.68%。本行積極支持民營企業發展，有效地滿足中小企業信貸需求。

截至報告期末，本行個人貸款總額23,198.40億元，較上年末增加3,733.67億元，增長19.18%。本行積極助力居民消費轉型升級，持續加大信用卡業務投入力度，重點支持居民自住購房需求；堅決落實黨中央、國務院關於支持鄉村振興戰略、服務實體經濟和金融精準扶貧的工作部署，加大個人商務貸款和小額貸款資金投入。

## 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12月31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	418,878	26.99	382,006	27.45
製造業	240,122	15.47	223,037	16.02
金融業	192,527	12.40	169,855	12.20
電力、熱力、燃氣及水生產和供應業	191,948	12.36	188,518	13.54
批發和零售業	88,551	5.70	79,602	5.72
租賃和商務服務業	86,909	5.60	58,426	4.20
建築業	82,399	5.31	60,851	4.37
水利、環境和公共設施管理業	76,810	4.95	82,676	5.94
房地產業	56,345	3.63	45,788	3.29
採礦業	56,100	3.61	48,403	3.48
其他行業 <sup>(1)</sup>	61,813	3.98	52,739	3.79
<b>合計</b>	<b>1,552,402</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，金融業，電力、熱力、燃氣及水生產和供應業，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72.92%，較上年末下降2.23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12月31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	1,417,898	61.12	1,155,176	59.35
個人其他消費貸款	275,544	11.88	256,185	13.16
個人商務貸款	349,434	15.06	300,990	15.46
個人小額貸款	177,651	7.66	156,427	8.04
信用卡透支及其他	99,313	4.28	77,695	3.99
<b>個人貸款總額</b>	<b>2,319,840</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3,733.67億元，增長19.18%。

本行落實房地產市場調控要求，執行差異化的住房信貸政策，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14,178.98億元，較上年末增加2,627.22億元，增長22.74%。

本行深入挖掘居民多樣化的消費需求，助力居民消費轉型升級，截至報告期末，本行個人其他消費貸款餘額為2,755.44億元，較上年末增加193.59億元，增長7.56%。

本行大力支持小微企業主、個體工商戶、新型農業經營主體和小農戶發展生產，截至報告期末，本行個人商務貸款餘額為3,494.34億元，較上年末增加484.44億元，增長16.09%；個人小額貸款餘額為1,776.51億元，較上年末增加212.24億元，增長13.57%。

## 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12月31日		2017年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
中部地區	1,030,335	24.09	838,929	23.10
長江三角洲地區	796,752	18.63	651,145	17.94
西部地區	766,342	17.92	662,034	18.24
環渤海地區	649,228	15.18	559,898	15.42
珠江三角洲地區	479,018	11.20	400,766	11.04
東北地區	284,714	6.66	260,865	7.19
總行	270,476	6.32	256,498	7.07
<b>客戶貸款總額</b>	<b>4,276,865</b>	<b>100.00</b>	<b>3,630,135</b>	<b>100.00</b>

## 金融投資

金融投資是本行資產的主要組成部分之一。2018年，本行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33,874.87億元，較上年末增加2,204.54億元，增長6.96%，佔本行資產總額的35.60%。

## 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12月31日		2017年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
債務工具	3,384,844	99.92	2,727,563	86.12
權益工具	2,643	0.08	439,470	13.88
<b>合計</b>	<b>3,387,487</b>	<b>100.00</b>	<b>3,167,033</b>	<b>100.00</b>

## 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12月31日		2017年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
債券	2,863,403	84.54	2,318,119	73.20
政府債券	909,939	26.87	642,826	20.30
公共實體及准政府債券	52	0	1,270	0.04
金融機構發行的債券	1,846,543	54.52	1,606,927	50.74
公司債券	106,869	3.15	67,096	2.12
同業存單	188,484	5.56	85,263	2.69
商業銀行理財產品	31,964	0.94	292,545	9.24
資產管理計劃	84,812	2.50	164,845	5.21
信託投資計劃	110,223	3.25	156,539	4.94
證券投資基金	102,709	3.03	105,903	3.34
其他	5,892	0.18	43,819	1.38
<b>合計</b>	<b>3,387,487</b>	<b>100.00</b>	<b>3,167,033</b>	<b>100.00</b>

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業務規模持續下降，債券投資業務穩步發展。其中政策性銀行債投資餘額17,014.98億元。

## 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12月31日		2017年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
已逾期	70	0	0	0
3個月內	41,753	1.46	81,357	3.51
3-12個月	279,608	9.76	109,839	4.74
1-5年	1,477,541	51.61	1,157,497	49.93
5年以上	1,064,431	37.17	969,426	41.82
<b>合計</b>	<b>2,863,403</b>	<b>100.00</b>	<b>2,318,119</b>	<b>100.00</b>

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396.04億元；1-5年以內債券投資餘額較上年末增加3,200.44億元，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12月31日		2017年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
人民幣	2,841,050	99.22	2,302,166	99.31
外幣	22,353	0.78	15,953	0.69
合計	2,863,403	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12月31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	341,662	10.09	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	183,903	5.42	不適用	不適用
以攤餘成本計量的金融資產	2,861,922	84.49	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	3,387,487	100.00	3,167,033	100.00

根據新金融工具準則要求，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3,416.62億元，佔金融投資的10.09%；以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產1,839.03億元，佔金融投資的5.42%；以攤餘成本計量的金融資產28,619.22億元，佔金融投資的84.49%。

### 本行持有的最大十隻金融債券

人民幣百萬元，百分比除外

債券名稱	面值	年利率(%)	到期日	減值準備 <sup>(1)</sup>
2015年政策性金融債	86,378	3.76	2025年8月31日	-
2009年政策性金融債	50,000	2.35	2019年9月29日	-
2009年政策性金融債	50,000	2.35	2019年11月20日	-
2012年政策性金融債	49,800	2.43	2022年6月6日	-
2015年政策性金融債	49,428	4.26	2035年9月28日	-
2010年政策性金融債	46,200	2.45	2021年2月9日	-
2011年政策性金融債	40,000	3.85	2021年12月21日	-
2015年政策性金融債	32,974	4.22	2030年9月28日	-
2015年政策性金融債	30,821	4.24	2035年10月15日	-
2015年政策性金融債	29,043	3.76	2025年8月31日	-

(1) 未包含按新金融工具準則要求計提的第一階段減值準備。

## 負債

截至報告期末，本行負債總額90,408.98億元，較上年末增加4,597.04億元，增長5.36%。其中客戶存款較上年末增加5,647.81億元，增長7.00%；同業及其他金融機構存拆放款項較上年末減少80.61億元，下降6.60%。

### 負債主要項目

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2018年12月31日		2017年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
客戶存款	8,627,440	95.43	8,062,659	93.96
同業及其他金融機構存放款項	74,165	0.82	48,454	0.56
同業及其他金融機構拆入款項	39,845	0.44	73,617	0.86
賣出回購金融資產款	134,919	1.49	115,143	1.34
已發行債務證券	76,154	0.84	74,932	0.87
其他負債 <sup>(1)</sup>	88,375	0.98	206,389	2.41
<b>負債總額</b>	<b>9,040,898</b>	<b>100.00</b>	<b>8,581,194</b>	<b>100.00</b>

(1) 包括應交稅費、代理業務負債、預計負債、應付職工薪酬、衍生金融負債、待結算及清算款項、其他負債。

### 客戶存款

截至報告期末，本行客戶存款總額86,274.40億元，較上年末增加5,647.81億元，增長7.00%。

#### 按產品類型和客戶類型劃分的客戶存款分部情況

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2018年12月31日		2017年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
公司存款	1,157,780	13.42	1,199,781	14.88
定期	386,863	4.48	394,165	4.89
活期	770,917	8.94	805,616	9.99
個人存款	7,467,911	86.56	6,861,404	85.10
定期	4,852,585	56.25	4,337,973	53.80
活期	2,615,326	30.31	2,523,431	31.30
其他存款 <sup>(1)</sup>	1,749	0.02	1,474	0.02
合計	8,627,440	100.00	8,062,659	100.00

(1) 其他存款包括應解匯款、信用卡存款和匯出匯款等。

報告期內，本行核心負債穩定增長。從客戶結構來看，本行個人存款較上年末增加6,065.07億元，增長8.84%；公司存款較上年末減少420.01億元，下降3.50%。

## 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12月31日		2017年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
總行	1,107	0.01	971	0.01
長江三角洲	1,256,850	14.57	1,182,603	14.67
珠江三角洲	818,615	9.49	778,234	9.65
環渤海地區	1,325,392	15.36	1,238,415	15.36
中部地區	2,681,208	31.08	2,495,542	30.96
西部地區	1,891,486	21.92	1,744,067	21.63
東北地區	652,782	7.57	622,827	7.72
<b>客戶存款總額</b>	<b>8,627,440</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12月31日		2017年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
於要求時償還款	3,438,418	39.85	3,374,194	41.84
3個月以內	1,977,228	22.92	1,879,913	23.32
3-12個月	2,350,883	27.25	2,208,916	27.40
1-5年	860,899	9.98	599,636	7.44
5年以上	12	0	0	0
<b>合計</b>	<b>8,627,440</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4,753.13億元，較上年末增加439.56億元，增長10.19%。主要是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12月31日		2017年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
股本	81,031	17.05	81,031	18.79
其他權益工具－優先股	47,869	10.07	47,846	11.09
資本公積	74,648	15.71	74,659	17.31
其他儲備	137,923	29.01	121,126	28.07
留存收益	132,933	27.97	106,311	24.65
歸屬於銀行股東的權益	474,404	99.81	430,973	99.91
非控制性權益	909	0.19	384	0.09
<b>股東權益合計</b>	<b>475,313</b>	<b>100.00</b>	<b>431,357</b>	<b>100.00</b>

## 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。

本行衍生金融工具主要包括利率合約、匯率合約等。有關衍生金融工具的名義金額及公允價值詳見「合併財務報表附註－18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「合併財務報表附註－41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。

## 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12月31日		2017年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
貸款承諾	388,997	60.14	429,839	66.74
銀行承兌匯票	20,444	3.16	32,933	5.11
開出保函及擔保	20,896	3.23	18,593	2.89
開出信用證	12,100	1.87	12,224	1.90
未使用的信用卡額度	204,358	31.60	150,409	23.36
<b>合計</b>	<b>646,795</b>	<b>100.00</b>	<b>643,998</b>	<b>100.00</b>

## 現金流量表分析

經營活動產生的現金淨流入1,845.05億元，較上年同期增加5,838.53億元。主要是存放中央銀行款項和存放同業款項減少。

投資活動產生的現金淨流出893.25億元。其中，現金流入8,808.79億元，較上年同期減少3,737.29億元，主要是由於出售金融投資所收現金減少；現金流出9,702.04億元，較上年同期增加1,949.39億元，主要是由於金融投資所付現金增加。

籌資活動產生的現金淨流出168.63億元。其中，現金流入82.50億元，較上年同期減少600.85億元，主要是由於發行債券募集資金減少所致；現金流出251.13億元，較上年同期增加165.08億元，主要是由於本期支付已發行債務證券以及分配的股利增加所致。

## 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「合併財務報表附註－2重要會計政策」。

## 業務綜述

### 個人銀行業務

本行積極踐行普惠金融，堅持大型零售商業銀行定位，依托龐大客戶和廣泛網點基礎，突出做好客戶挖掘與網點價值提升，實現個人金融業務更高質量發展。抓住鄉村振興和城鎮化發展機遇，分層分群深化客戶服務，試點財富管理業務，帶動客戶金融資產穩步增長；強化大數據等金融科技新技術與業務的融合創新，不斷推動信貸產品和服務的數字化、場景化、智能化發展。報告期末，本行個人客戶達5.78億戶，其中VIP客戶2,793.13萬戶。

### 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2.32萬億元，較上年末增加3,733.67億元，增長19.18%。本行積極貫徹國家促進消費、增強消費對經濟發展基礎作用的政策方針，推動個人消費貸款業務穩健發展，助力居民消費轉型升級，個人消費貸款餘額1.69萬億元，佔個人貸款總額73.00%；認真落實房地產市場調控要求，執行差異化的住房信貸政策，個人住房貸款餘額1.42萬億元，佔個人消費貸款總額83.73%；積極踐行普惠金融社會責任，推出生源地助學貸款線上模式，在完善助學貸款產品體系的同時拓寬服務渠道。加大信用卡業務發展力度，信用卡透支貸款餘額993.13億元，較上年末增加216.18億元，增長27.82%。

本行大力支持小微企業主、個體工商戶、新型農業經營主體和小農戶發展生產，推進一二三產業融合，助力緩解「融資難、融資貴、融資慢」問題。深化與政府、擔保、保險等平台合作，降低業務風險，減少客戶融資成本。截至報告期末，個人商務貸款餘額3,494.34億元，較上年末增加484.44億元，增長16.09%；個人小額貸款餘額1,776.51億元，較上年末增加212.24億元，增長13.57%。

## 個人存款

報告期內，本行圍繞務工、養老、代發、青年、商貿、種養殖戶等重點客群提供綜合金融服務，進一步挖掘存量客戶存款增長空間；主動應對市場競爭，通過加大個人大額存單發行力度、創新推出遞增計息產品和推廣靠檔計息產品等措施，保持個人存款產品競爭力；大力支持鄉村振興，鞏固縣域地區存款優勢，夯實存款根基。截至報告期末，本行個人存款餘額74,679.11億元。持續加強利率精細化管理，全年個人存款付息率1.42%。

## 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；配合人力資源和社會保障部推進第三代社保卡發卡工作；配合交通運輸部推動「智慧交通」建設，大力推進ETC卡的發卡工作。積極開展借記卡消費營銷活動，豐富便民惠民支付場景，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5,298.99萬張，結存卡量達到9.69億張；借記卡消費金額6.43萬億元，同比增長47.70%。

## 信用卡業務

報告期內，本行持續加大信用卡業務投入力度，豐富產品種類，完善獲客渠道，推進業務流程整合優化，推動信用卡業務健康快速發展。先後推出戊戌年生肖卡、詩經卡、青春卡、騰訊體育聯名卡、衛生健康志願者卡等新產品，產品權益不斷優化升級；深入挖掘行內客戶資源，聯動營銷取得良好效果；優化線上申請渠道，有效改善客戶體驗，持續拓展獲客渠道；促進用卡環境不斷完善，開展火山小視頻挑戰賽等，創新營銷活動形式，交易規模實現較快增長，業務收入貢獻持續提升。報告期內，新增發卡763.91萬張，同比增長11.17%；信用卡結存卡量達到2,309.98萬張；信用卡消費金額7,743.45億元，同比增長35.86%。

## 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社保養老金等，作為服務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，本行積極拓展代收付業務，代收付交易規模保持穩健增長，代收金額8,003.19億元，同比增長5.43%；代付金額3.84萬億元，同比增長19.72%。其中，代收社保養老金金額534.64億元，代付社保養老金金額8,785.77億元。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236.94萬筆，交易金額31.75億美元。

## 個人投資理財服務

### 個人理財

報告期內，本行積極落實資管新規等監管要求，加大淨值型產品發行力度，加強理財經理培訓，推進個人理財業務轉型發展。持續推出節日專屬、VIP客戶專屬、新客戶專屬等理財產品，有序降低理財產品認購起點，進一步滿足客戶的投資需求。截至報告期末，個人理財產品餘額7,234.47億元，同比增長7.25%。

### 代理保險

報告期內，本行按照監管要求大力推動代理保險業務回歸本源，重點發展期交及保障型保險業務。截至報告期末，本行共與57家保險公司開展合作，合作產品涵蓋壽險、財險、健康險、意外險等險種。報告期內，本行代理保險新單保費3,587.32億元，銀保市場份額居銀行業首位，其中期交業務規模達到515.35億元，同比增長41.64%。

### 代銷基金

報告期內，本行持續開展基金定投、基金申購費率優惠活動，通過營業網點、手機銀行、網上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1,033.10億元，同比增長16.17%。

### 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)8期，實際銷售金額99.02億元；代銷儲蓄國債(電子式)10期，實際銷售金額229.44億元。

### 代銷證券公司客戶資產管理計劃業務

本行加強與證券公司及子公司合作，加大產品引進力度，豐富產品種類，通過營業網點、手機銀行、網上銀行多種渠道代理銷售資產管理計劃業務，滿足客戶多元化投資需要。報告期內，本行代銷金額309.04億元，同比增長16.88%。

### 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161.41億元。通過開展營銷活動、推出系列品牌產品和准入多款產品等措施，實物貴金屬銷售11.36億元，同比增長22.15%。

## 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、現金管理及投資銀行等中間業務產品與服務。報告期內，本行緊隨國家戰略，堅持服務實體經濟，繼續夯實公司客戶基礎，大力推進公司金融業務轉型，提升綜合金融服務能力，各項業務穩步發展。截至報告期末，本行擁有公司客戶64.69萬戶，較上年末增加1.04萬戶。

### 公司貸款業務

本行為公司客戶提供流動資金貸款、固定資產貸款、貿易融資、小企業法人貸款等公司貸款產品。報告期內，本行積極支持國家重大項目，集中優勢資源助推「一帶一路」等國家戰略佈局實施和經濟結構轉型升級，始終踐行普惠金融服務理念，為交通運輸、水利、城市地下管網等重大民生項目建設提供大力支持。本行積極踐行綠色發展理念，不斷優化對戰略性新興產業的金融服務，重點支持新能源和高端裝備製造業等行業。本行積極響應政策號召，制定支持民營企業20條措施，堅定不移持續加大對三農、小微等民營經濟支持力度，積極穩妥做好大中型民營企業的金融服務。截至報告期末，本行公司貸款餘額15,524.02億元，較上年末增加1,605.01億元，增長11.53%，增速位於同業前列。

### 公司存款業務

本行為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，本行在銀行業整體公司存款增速放緩的市場環境下，加大公司存款營銷力度，持續拓展財政社保等機構類存款，發揮現金管理產品優勢，加快推廣交易資金管理模式和平台對接，提高企業結算類資金的沉澱量。報告期內，本行公司存款日均餘額12,093.06億元，較上年同期增加515.93億元，增長4.46%。

## 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，幫助客戶科學合理管理資金、提高資金效率、降低財務風險。截至報告期末，現金管理業務共簽約賬戶18.07萬戶，較上年末增加1.26萬戶，增長7.52%。同時，本行以銀企直聯、電子招投標保證金管理、房屋交易資金監管、銀彩通、銀商通等新型結算產品為切入點，不斷擴大客戶覆蓋範圍，提升客戶服務水平。

## 貿易金融業務

報告期內，本行立足實際，按照「增強金融服務實體經濟能力」的總體要求，不斷提升客戶服務能力和產品銷售能力，業務規模持續擴大。發揮資金和評級優勢，創新服務方案，推動金融服務「一帶一路」倡議，堅持可持續發展原則，拓展了涉及20餘個國家和地區的多個行業服務領域，成功落地了外匯貸款、境外主權貸款等重點項目。本行不斷利用科技賦能，積極研發智慧、便捷、安全的區塊鏈福費廷資產交易平台，持續優化在線供應鏈融資平台功能，滿足重點客戶產業轉型升級需求，為50餘家核心企業上游近1,300家供應商提供融資服務。報告期內，本行貿易融資業務新發放金額3,990.48億元。

## 投資銀行業務

為加快公司業務轉型升級，進一步提升中間業務收入，本行深耕債券承銷、併購業務、機構財富管理、財務顧問「四大領域」。報告期內，本行債券承銷額達1,084.56億元，同比增長228.65%，連續兩年增長率超200%；併購貸款新增65.27億元，年末餘額超100億元；成功發行國內最大規模的個人住房抵押貸款資產證券化(RMBS)產品，成功發行我國西部地區首單信用風險緩釋憑證；在「雙創」票據、扶貧票據、跨境併購等創新產品上實現突破，市場反響較好。

## 資金業務

報告期內，本行順應監管導向，堅持回歸本源，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；本行持續推動表外理財產品創新，加快推進理財產品淨值化轉型，滿足投資者日益多元化的投資需求。

## 金融市場業務

本行金融市場業務擁有中國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、USD-CHIROR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，本行在利率下行、匯率波動的市場環境下，積極拓展交易對手，交易活躍度進一步提升。報告期內，本行本外幣交易規模達77.70萬億元，交易筆數為13.75萬筆。

## 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，加強市場研判，跟蹤利率走勢，一二級市場聯動，加大各類債券配置力度，並於下半年將地方債作為重點投資品種。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3.05萬億元。

### 同業投資

同業投資業務嚴格遵循監管導向，持續提升業務標準化程度，維持合理業務規模。報告期內，本行主動調整同業投資業務結構，並在產品合規、風險可控的前提下審慎開展公募基金投資等業務。截至報告期末，本行投資(或委托其他金融機構投資)的商業銀行理財產品、信托投資計劃、資產管理計劃及證券投資基金的餘額總計為3,297.08億元。

### 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，本行準確研判、踩準節奏，積極佈局，適時開展存放同業、拆放同業、同業借款等同業融資業務。同時，積極適應同業業務線上化趨勢，持續加強與銀行類金融機構合作，形成較為完善的同業客戶體系。截至報告期末，本行存拆放同業及其他金融機構款項餘額為4,259.73億元。

### 資產管理業務

報告期內，本行積極落實監管新規要求，加快推進資產管理業務轉型。截至報告期末，表外理財業務佔比接近100%。緊密圍繞客戶需求，從流動性、風險性、功能性等多個維度積極創設發行多品種、多期限的淨值型理財產品，穩步推進產品淨值化。全年投放淨值型理財產品60只，淨值型理財產品佔比由年初的不到1%提升至11.18%。本行資產管理業務始終堅持大類資產配置及穩健投資理念，充分發揮自身專業能力和資金優勢，豐富融資渠道和服務方式，全力支持實體經濟。報告期內，本行全年發行理財產品22,207.53億元，較上年末下降1.08%；截至報告期末，資產管理規模8,145.35億元，較上年末增長0.4%。

## 託管業務

報告期內，本行積極應對資管新規發佈帶來的挑戰及機遇，深化行內業務板塊聯動，以公募基金、保險資金及資產證券化等業務為重點，持續推進業務轉型發展。同時，本行通過ISAE 3402內部控制國際認證，強化風險管理，保障託管業務平穩運行。截至報告期末，本行託管資產規模4.04萬億元。其中，本年度託管新成立公募基金10只，累計託管公募產品達98只，公募基金託管規模達1,454.55億元，同比增長10.36%；新成立資產證券化產品18只，資產證券化託管規模490.98億元，同比增長74.42%。

## 綠色金融

報告期內，本行堅持綠色發展理念，大力發展綠色金融，加快推進綠色銀行建設，助力打好污染防治攻堅戰。本行制定打好污染防治攻堅戰和發展綠色金融的指導意見以及綠色銀行建設三年規劃，完善授信政策、信貸資源配置、貸款定價、系統支撐等差異化支持措施，加大對綠色交通運輸、節能環保、綠色農業等領域金融支持。制定環境與社會風險管理辦法，開展環境風險「回頭看」專項排查，堅持「全流程、全要素、全方位、全覆蓋」，有效防範化解環境、社會和公司治理風險。堅持「環保一票否決制」，嚴格限制「兩高一剩」行業客戶和項目授信。截至報告期末，本行綠色貸款（節能環保項目及服務貸款）餘額1,904.05億元，較上年末增長15.47%。

## 三農金融業務專題

報告期內，本行積極落實黨中央、國務院關於支持鄉村振興戰略、服務實體經濟、金融精準扶貧的工作部署，提升三農金融服務能力，打造專業化為農服務體系。本行充分發揮覆蓋廣泛、深入縣域的服務網絡優勢，著力提高金融服務質效，持續提升三農金融服務水平。

### 加大鄉村振興支持力度

本行立足於大型零售商業銀行的戰略定位，持續提升農村基礎金融服務水平，加大農村地區貸款投入力度，著力提升農村金融服務的覆蓋面和可得性，全面支持鄉村振興戰略。

### 持續提升農村基礎金融服務水平

在「自營+代理」的經營管理模式下，本行網點覆蓋廣泛縣域，形成網點數量眾多、覆蓋面廣、連同城鄉的服務網絡。截至報告期末，本行在縣及縣以下地區共有網點27,901個，佔全部網點數量的70%以上；本行積極開展線上線下一體化網絡建設，為農村地區提供全方位、多層次的金融服務。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，在縣及縣以下地區配備自助設備80,474台。

本行大力開展「農民工銀行卡特色服務」，報告期內，本行作為受理方累計交易筆數9.94萬筆，金額1.91億元；作為發卡方累計交易筆數22.42萬筆，金額3.89億元。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」，結存卡戶數9,452.37萬戶。積極參與新型農村養老保險和新型農村合作醫療的推廣，報告期內，代收新農保1,300.46萬筆，交易金額42.14億元；代付新農保2.39億筆，交易金額341.59億元；代付新農合報銷及補助93.99萬筆，交易金額11.73億元。

### 持續加大農村貸款投入力度

本行構建了農戶貸款、新型農業經營主體貸款、涉農商戶貸款、縣域涉農小微企業貸款、農業龍頭企業貸款五大涉農貸款產品體系，推進農村承包土地的經營權抵押貸款和農民住房財產權抵押貸款產品試點。積極支持國家糧食安全、一二三產業融合、小農戶和現代農業有機銜接、美麗鄉村建設等鄉村振興重點領域。截至報告期末，涉農貸款餘額1.16萬億元，較上年末增加1,072.86億元，增長10.18%；以農戶信貸、涉農商戶信貸為主的個人經營性貸款餘額5,571.26億元，在全國性商業銀行中位居前列；家庭農場、農民專業合作社等新型農業經營主體貸款結餘566.52億元，較上年末增加近133.49億元，增長30.83%。

## 持續強化金融科技運用

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，穩步推進「無紙化、智能化」作業模式。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。研究開發手機APP便攜式受理模式和APP「人臉識別+電子簽約」功能。建立行業數據庫，完善優化審查審批模型。積極開展零售信貸工廠建設，嵌入評分模型，利用大數據有效識別風險，通過標準化批量化自動化作業，拓寬服務範圍，降低服務成本，不斷提升廣大客戶，尤其是農村客戶的貸款獲得率。

本行持續推進互聯網貸款模式。截至報告期末，E捷貸累計放款1,177.81億元，「掌櫃貸」累計放款11.51億元。本行持續開發新的線上貸款產品，利用大數據風控、場景獲客等新技術與作業手段，開發「極速貸」等線上產品，結合科技創新金融理念，充分挖掘我行十年以來積累的千萬存量客戶潛力，主動將「線下」業務向「線上」遷徙。截至報告期末，「極速貸」試點四個月，累計放款4.68億元。

## 持續開展金融精準扶貧工作

本行積極助力打贏扶貧攻堅戰，加大金融精準扶貧投入力度。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。借助地方政府、村兩委及駐村第一書記力量，推進信用村鎮建設，塑造良好農村信用環境。全力支持貧困地區基礎設施建設，重點支持交通、水利、電力、電網、電信、易地扶貧搬遷等領域項目建設。截至報告期末，金融精準扶貧貸款餘額(含已脫貧人口貸款)938.58億元，較上年末增長52.46%，其中個人精準扶貧貸款及已脫貧人口貸款餘額436.83億元，較上年末增長40.07%；產業精準扶貧貸款餘額126.78億元，較上年末增長560.04%；項目精準扶貧貸款餘額374.97億元，較上年末增長31.76%。

## 小微金融業務專題

報告期內，本行認真貫徹落實黨中央、國務院決策部署，深耕小微企業市場、專注小微金融服務，在緩解小微企業融資難、融資貴問題上盡責盡力。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5,449.92億元，增長17%，較上年末增加800.84億元，當年累計發放金額4,774.45億元，同比增長20%。有貸款餘額的戶數145.77萬戶，較上年末增加2.31萬戶。新發放貸款年平均利率為6.67%。資產質量保持平穩，小微企業貸款不良率2.48%。

### 完善體制建設

本行總行和各一級分行均成立了小微領導小組，強化小微金融工作統一領導，高位推進、統籌協調，保證全行小微金融發展的落實力度。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穩步推進，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及現代農業示範區支行共計852家，在地域上覆蓋了包括西藏、青海、新疆等在內的全部36家一級分行。

### 強化政策資源傾斜

2018年，本行全面強化對小微企業金融業務的政策支撐和資源傾斜。加強對小微企業貸款績效考核力度，提高考核權重。給予專項信貸額度保障，優先全額滿足小微企業信貸需求。實行內部資金轉移定價優惠，給予分支行小微企業貸款收入補貼，總行分擔小微企業貸款撥備。

## 加快推廣線上貸款產品

本行充分挖掘行內客戶資源，積極引入外部第三方數據，全面加強「銀稅合作」、「銀商合作」。加快推廣全流程線上化的「小微易貸」，截至報告期末，已在24個一級分行實現放款，聚焦小型、微型客戶，戶均貸款金額僅67萬元，累計發放12.89億元，無逾期貸款與不良貸款。

## 業務模式持續優化

本行圍繞營銷、產品、運營、風控「四大體系」優化小微金融業務模式。營銷方面，重點圍繞「平台機構、產業園區、核心企業、城市商圈」，深入推進「大走訪」活動，2018年全年走訪各類小微企業近12萬戶。拓寬「總對總」平台對接，大力推進與科技、市場監督管理等部門各類合作項目，著力改善小微企業融資環境。緊盯支行營銷，充分發揮重點二級支行營銷主陣地作用。產品方面，針對小微企業缺乏抵押、地域特色鮮明的特點，持續完善基於客戶分層的線上化、標準化、專業化三大產品體系。運營方面，應用移動展業，加強成本管控，優化貸款調查、業務處理、貸後管理等業務運營流程，推進運營體系向「作業高效+審核智能+管理精細」轉變，通過線上產品、精準營銷、線上支用、貸後監控預警平台，節約運營成本。風控方面，高度重視小微金融業務的風險管理，聚焦重點產品、重點客戶、重點機構、重點行業「四個重點」，強化非現場風險監測和現場檢查「兩個手段」，堅持精細化貸後管理、堅持提升風控隊伍能力、堅持有序處置高風險客戶、堅持依法合規經營。

## 信息科技

本行深刻把握新時代信息科技發展方向，主動適應數字化轉型新要求，全力推進「十三五」IT規劃實施，不斷提升信息科技管理水平。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「個人業務+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」「五大數據集市」等217項工程建設。

科技創新不斷拓展，積極深化雲計算、大數據、區塊鏈、人工智能等新技術的研究與應用。報告期內，手機銀行、網上銀行等34個系統實現雲平台部署，雲平台日交易量超過1.70億筆，達到同業領先水平。「1+N+36」大數據應用體系不斷完善，面向經營管理者、客戶經理、網點櫃員三個層級的應用效果凸顯，為管理決策、經營分析、網點服務提供有力的數據支持。基於深度學習技術的智能客服、遠程授權機器人上線，實現我行在人工智能技術應用的新突破，其中智能客服系統佔客服中心業務量超過30%。

進一步提升自主研發能力，充實自主研發基礎工具，實現產品快速迭代，推動客戶體驗提升和服務流程優化。軟件研發中心合肥、成都分中心正式投入運營。

報告期內，本行信息系統安全穩定運行，未發生重大系統性故障以及信息安全風險漏洞事件。重要信息系統服務可用率達到99.99%以上，開展信息系統、網絡、基礎設施演練120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，實施網點分類管理，持續治理低效網點，推動網點向智能化、輕型化、綜合化方向發展，累計壓降自營網點營業面積12.5萬平方米、台席4,911個，優化櫃員5,655人。截至報告期末，本行共有營業網點39,719個，其中自營網點7,962個，佔比20.05%；代理網點31,757個，佔比79.95%。從網點的地域屬性分佈來看，城市網點11,818個，縣城網點8,775個，農村網點19,126個。營業網點覆蓋中國大陸所有城市和99%的縣域地區。

報告期內，本行持續推進網點智能化建設。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)，提升自助渠道分流能力。持續優化自助設備交易功能和業務流程，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存單業務功能，進一步提升客戶體驗。報告期內，本行存量自助設備達到12.46萬台，較上年新增約5,400台；其中ITM等新型智能設備達到11,600餘台。自助設備實現交易筆數52.10億筆，交易金額4.60萬億元。現金受理設備(CRS)中，存取款一體機佔比由年初的64%提升至70%，設備結構進一步優化。

### 互聯網金融

報告期內，本行以手機銀行為重點持續推進互聯網金融發展規劃落地實施。客戶規模、業務規模實現較快增長，手機銀行、個人網銀全面迭代更新，場景建設取得新進展。

### 業務規模

截至報告期末，本行電子銀行客戶規模達2.77億戶。手機銀行客戶規模、個人網銀客戶規模均突破2億戶，其中，手機銀行客戶數達2.18億戶，個人網銀客戶數達2.10億戶。微信銀行簽約客戶數達698.25萬戶。

報告期內，電子銀行實現交易筆數268.93億筆，同比增長33.96%，交易金額18.49萬億元，同比增長30.95%；其中，手機銀行實現交易筆數56.45億筆，同比增長38.70%，交易金額5.81萬億元，同比增長54.93%；個人網銀實現交易筆數5.64億筆，交易金額1.79萬億元。電子銀行交易替代率達到90.44%，較上年末提升3.47個百分點。

### 產品創新

報告期內，本行推出手機銀行4.0，欄目頁面新增持倉與信用卡賬戶信息，積極應用人工智能等新技術，提供智能在線客服、個人日曆等服務，為用戶帶來更佳體驗；推出新一代個人網銀，全面更新頁面佈局和設計風格，持續優化功能體驗，增加手機銀行掃碼登錄個人網銀的功能，進一步強化了渠道互通。

### 場景建設

報告期內，本行緊抓市場機遇，持續強化郵政特色場景建設。深耕集團資源，聯合郵政集團開展聚合二維碼業務合作。以支付為重點，拓展合作商戶，持續豐富外部場景應用。依托O2O生活服務繳費系統，推進線上線下一體化場景建設。

## 人力資源管理和機構管理

### 人力資源管理

人才培養方面，本行持續深化人才開發與培養，全方位加強人才隊伍建設。報告期內，本行緊扣經營管理與發展形勢，強化合規與風險培訓，通過集中面授、遠程學習、資格認證、跟崗鍛煉、考試競賽等綜合化手段和境內外多種資源渠道，系統化培養鍛煉人才，持續打造高素質專業化人才隊伍。加強師資課程和移動學習建設，豐富教學資源和培訓平台，全方位提升培訓支撐保障能力。

薪酬福利管理方面，本行突出效益和價值導向，不斷提升資源的投入產出效率。貫徹落實國家關於深化收入分配改革的要求，優化基本薪酬分配體系，更好地關心關愛一線員工和技能人才，不斷增強員工的獲得感、幸福感和安全感。落實監管關於薪酬支付的有關要求，提升全行績效薪酬管理的規範性。堅持「以人為本」的管理理念，不斷豐富福利保障體系，持續提高員工的福利待遇水平。

### 員工情況

截至報告期末，本行共有員工170,809人(另有勞務派遣用工14,091人)。其中大學本科及以上學歷120,777人，佔比70.71%。

## 本行員工職能劃分情況

	員工數量	佔比(%)
管理層	5,841	3.42
個人銀行業務	78,983	46.25
公司銀行業務	12,558	7.35
資金業務	1,320	0.77
財務會計	16,290	9.54
風險內控	11,160	6.53
其他 <sup>(1)</sup>	44,657	26.14
<b>總計</b>	<b>170,809</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

	員工數量	佔比(%)
30歲及以下	46,653	27.31
31 – 40歲	71,934	42.11
41 – 50歲	42,045	24.62
51歲及以上	10,177	5.96
<b>總計</b>	<b>170,809</b>	<b>100.00</b>

## 本行員工教育程度劃分情況

	員工數量	佔比(%)
研究生及以上	9,636	5.64
本科	111,141	65.07
專科	42,816	25.07
其他	7,216	4.22
<b>總計</b>	<b>170,809</b>	<b>100.00</b>

## 本行員工地域劃分情況

	員工數量	佔比(%)
總行	2,260	1.32
長江三角洲	18,604	10.89
珠江三角洲	18,020	10.55
環渤海地區	26,931	15.77
中部地區	44,925	26.30
西部地區	39,352	23.04
東北地區	20,717	12.13
<b>總計</b>	<b>170,809</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會城市、自治區首府、直轄市和計劃單列市。一級分行作為其區域內的經營管理總部，負責管理其區域內的所有分支機構，並直接向總行匯報。本行的二級分行一般設在各省、自治區下轄的地級城市。除承擔自身的經營管理職能，本行的二級分行還負責對下一級分支機構的管理，並向其區域內的一級分行匯報。本行的一級支行主要承擔具體業務經營及網點管理職能，並向其所隸屬的二級分行匯報。本行的二級支行主要承擔具體業務經營職能。

機構改革及組織架構調整方面，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；調整設置網絡金融部、運營管理部等部門，全行組織架構持續優化、運營效率有效提升。

## 本行分支機構數目

項目	機構數量	佔比(%)
一級分行	36	0.44
二級分行	322	3.89
一級支行	2,069	25.01
二級支行及其他	5,845	70.66
<b>總計</b>	<b>8,272</b>	<b>100.00</b>

## 本行分支機構地區分佈情況

	機構數目	佔比(%)
長江三角洲	949	11.47
珠江三角洲	770	9.31
環渤海地區	1,147	13.87
中部地區	2,415	29.20
西部地區	2,127	25.71
東北地區	864	10.44
<b>總計</b>	<b>8,272</b>	<b>100.00</b>

## 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30億元人民幣，本行持股比例為70.5%。截至報告期末，中郵消費金融總資產236.71億元，淨資產30.86億元，年度實現淨利潤2.03億元。

## 消費者權益保護

報告期內，本行進一步將金融消費者權益保護理念納入公司治理、企業文化建設和經營發展戰略，優化消保工作機制，健全制度體系，加強經營行為管理，完善投訴處理機制，改進金融產品和服務。持續開展金融消費者權益保護宣傳教育活動，構建更加和諧穩定的金融消費環境。報告期內，客戶投訴量同比下降51.43%，投訴處理滿意度達到99.45%；榮獲中國銀行業協會「普及金融知識萬里行」活動「最佳成效單位獎」。

## 風險管理

### 全面風險管理體系

本行認真貫徹中央有關打好防範化解重大風險攻堅戰的部署要求，持續完善全面風險管理體系，制定本行打好防範化解重大風險攻堅戰三年規劃，著力構建風險管控長效機制。全面落實監管要求，深入開展深化市場亂象整治工作，切實提升合規經營水平；不斷完善全面風險管理制度體系，健全風險偏好和風險限額管理，優化市場風險、流動性風險、聲譽風險等風險管理制度；持續強化資產質量管控，加強重點領域風險的防範化解；推進實施資本管理高級方法，加快風險管理信息系統建設，切實提升風險治理水平。

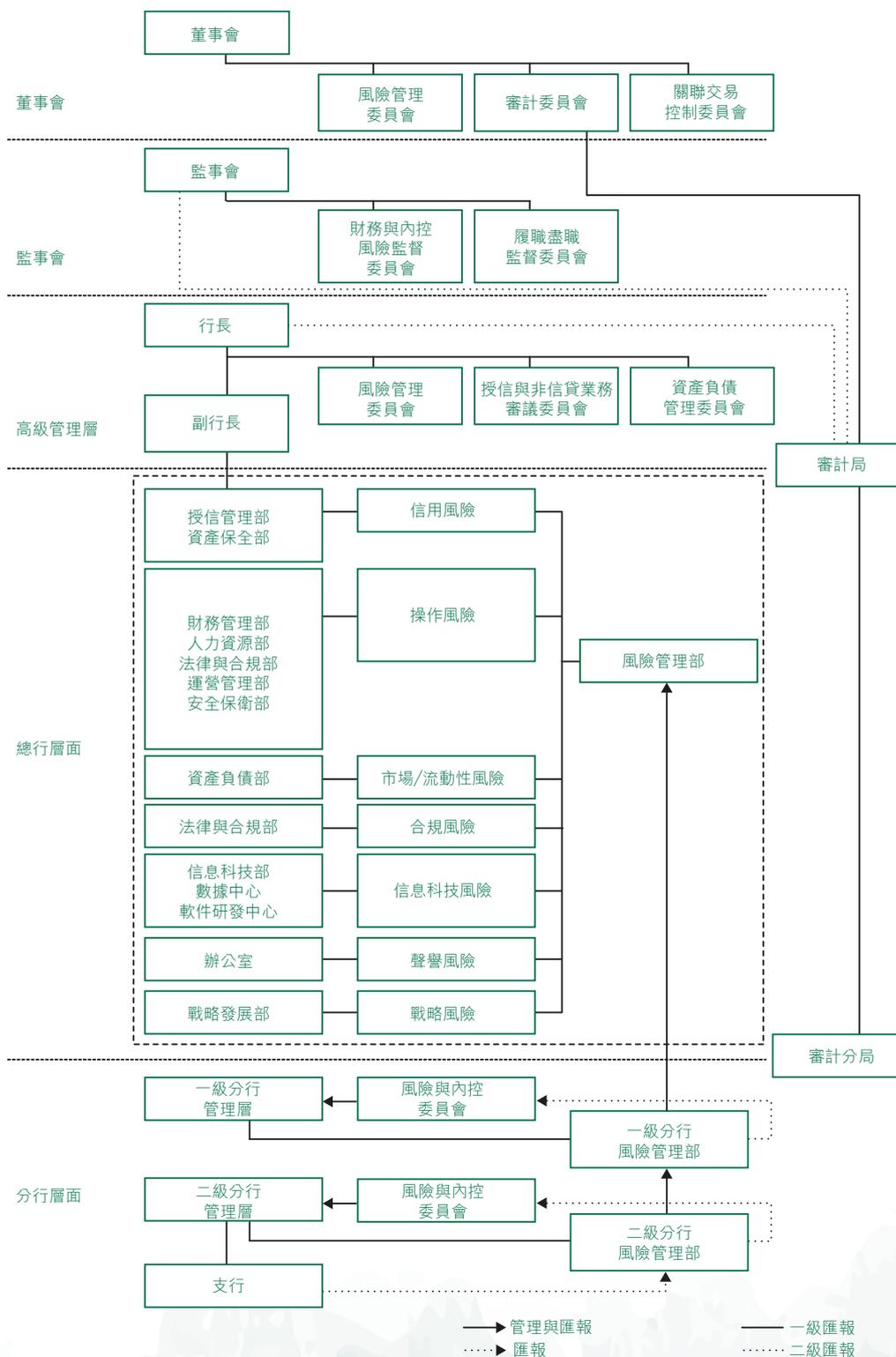
### 風險管理組織架構

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。

監事會是本行的監督機構，負責監督董事會建立本行風險管理策略、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執行風險管理職責，確保本行經營管理與董事會所制定批准的風險管理策略與風險偏好相一致。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。

### 風險管理組織結構圖



## 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

本行嚴格遵循國家政策及監管要求，在董事會和高級管理層的領導下，按照「分工制約、內部控制」原則，強化全流程的信用風險管控。

報告期內，本行堅持執行審慎、穩健的信用風險管理政策，積極落實國家戰略部署，優化信用風險管理體系，完善授信政策，主動引導信貸資源配置。加強授信全流程管理，落實統一授信，強化集中度風險控制，防範區域性與系統性風險。優化對公和中小企業客戶風險評級及風險限額管理體系，完成零售業務內部評級平台建設，深化內部評級法的應用。健全信用風險監測預警機制，落實監管部門專項治理要求，夯實信貸資產質量，提升風險抵補能力。加大資產保全力度，豐富清收及處置手段，提升風險緩釋效果。

### 公司貸款信用風險管理

報告期內，本行持續加強公司信貸業務信用風險管控。落實國家宏觀調控政策，支持綠色信貸、民營企業和精準扶貧；嚴格執行高風險領域限額管理，嚴把客戶准入關；加強貸後管理與風險監測預警，加大對融資平台、過剩產能、環保問題突出等重點領域管控力度，防範大額風險暴露；升級公司信貸系統，規範公司授信業務作業流程。積極完善小企業金融業務信用風險管理體系，利用大數據風險預警模型，定期開展非現場風險監測，持續退出高風險客戶，提升風險處置能力。

### 個人貸款信用風險管理

報告期內，本行不斷強化個人貸款信用風險管理。完善制度體系，推廣平行作業模式，對高額度貸款實行分層走訪，做好客戶准入。嚴格落實國家房地產調控政策，按照分類指導、因地施策原則，針對個人住房貸款制定並實施差異化信貸政策。加強風險監測、預警，建立個人經營性貸款業務停復牌機制，強化個人消費貸款資金用途管控。持續推動新一代零售信貸工廠項目，建設零售信貸內評系統，加強移動互聯網技術和數據分析技術的應用，實現決策智能化，有效識別、防控風險。

### 信用卡業務信用風險管理

報告期內，本行進一步強化信用卡業務風險管理。加強風險形勢分析與研判，積極應對行業風險形勢變化，不斷優化完善風險規則，優化客群結構，防範外部風險傳導，促進風險與收益平衡。完善量化風險管理體系，加大外部數據應用，強化線上渠道風險管控，優化授信額度管理，提高風險識別和判斷能力。加強高風險客戶排查和預警管控，完善催收手段，改善資產結構，提升風險化解能力。

### 資金業務信用風險管理

報告期內，本行持續優化資金業務作業流程，積極貫徹銀保監會的監管政策，及時修訂各項制度，強化重點環節業務管理要求，落實投前調查、投中審批、投後管理，努力實現信用風險的全流程管控。以風險前移、預期可控為原則，細化同業客戶准入要求，明確客戶分類分層標準，規範合作機構名單制管理；優化內控機制，完善審查審議機制，強化授權審查，加強放款審查，規範放款流程；著重加強投後管理，梳理存量業務檔案，定期開展專項風險排查及現場檢查，強化風險預警、風險監測和風險報告機制；規範資產風險分類，基於風險審慎原則計提資產減值準備，按照大額風險暴露要求，控制單一產品的投資集中度。

## 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
	12月31日	12月31日
存放中央銀行款項	1,155,444	1,364,392
存放同業及其他金融機構款項	140,351	296,758
拆放同業及其他金融機構款項	285,622	315,999
衍生金融資產	7,166	6,584
買入返售金融資產	239,687	141,974
客戶貸款及墊款	4,149,538	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－債務工具	339,572	119,992
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具	183,350	不適用
以攤餘成本計量的金融資產	2,861,922	不適用
可供出售金融資產－債務投資	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	13,343	56,356
小計	9,375,995	8,451,197
信貸承諾	646,795	643,998
合計	10,022,790	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12月31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	4,339	11.76	2,075	7.61
保證貸款 <sup>(2)</sup>	11,538	31.28	6,255	22.94
抵押貸款 <sup>(2)(4)</sup>	18,181	49.29	18,249	66.92
質押貸款 <sup>(2)(3)</sup>	2,830	7.67	691	2.53
票據貼現	—	—	—	—
<b>合計</b>	<b>36,888</b>	<b>100.00</b>	<b>27,270</b>	<b>100.00</b>

- (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181.81億元，較上年末減少0.68億元；保證類不良貸款餘額115.38億元，較上年末增加52.83億元；信用貸款不良餘額43.39億元，較上年末增加22.64億元；質押貸款不良貸款總額28.30億元，較上年末增加21.39億元。

## 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12月31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	14,564	0.34	12,716	0.35
逾期91天至1年	13,121	0.31	9,471	0.26
逾期1年至3年	11,905	0.28	11,754	0.32
逾期3年以上	2,766	0.06	1,332	0.04
合計	42,356	0.99	35,273	0.97

截至報告期末，全行逾期貸款餘額423.56億元，較上年末增加70.83億元，其中逾期1天至90天的貸款餘額145.64億元，逾期91天至1年的貸款餘額131.21億元，逾期1年至3年的貸款餘額119.05億元，逾期3年以上的貸款餘額27.66億元。

## 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 百分比 <sup>(1)</sup>
借款人A <sup>(2)</sup>	交通運輸、倉儲和郵政業	176,803	4.13	29.78
借款人B	租賃和商務服務業	10,234	0.24	1.72
借款人C	交通運輸、倉儲和郵政業	10,220	0.24	1.72
借款人D	採礦業	8,500	0.20	1.43
借款人E	信息傳輸、軟件和信息技術服務業	8,000	0.19	1.35
借款人F	租賃和商務服務業	7,176	0.17	1.21
借款人G	電力、熱力、燃氣及水生產和供應業	6,500	0.15	1.09
借款人H	交通運輸、倉儲和郵政業	6,358	0.15	1.07
借款人I	房地產業	6,030	0.14	1.02
借款人J	交通運輸、倉儲和郵政業	5,930	0.14	1.00

- (1) 指貸款餘額佔本行資本淨額的比例，資本淨額按《資本管理辦法(試行)》的規定計算。
- (2) 最大單一客戶貸款比例=最大一家客戶貸款總額/資本淨額X100%。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12月31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1,768.03億元，佔本行資本淨額的29.78%。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12月31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1,650億元，扣除該1,650億元後，本行對中國鐵路總公司的貸款餘額佔本行資本淨額的1.99%。

### 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12月31日		2017年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
正常	4,213,246	98.51	3,578,275	98.57
關注	26,731	0.63	24,590	0.68
不良貸款	36,888	0.86	27,270	0.75
次級	9,380	0.22	4,606	0.13
可疑	5,981	0.14	5,585	0.15
損失	21,527	0.50	17,079	0.47
合計	4,276,865	100.00	3,630,135	100.00

截至報告期末，本行不良貸款餘額368.88億元，較上年末增加96.18億元；不良貸款率0.86%，較上年末上升0.11個百分點。關注類貸款餘額267.31億元，較上年末增加21.41億元；關注類貸款佔比0.63%，較上年末下降0.05個百分點；不良貸款與逾期90天以上貸款比例132.73%，較上年末上升11.84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12月31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	9,695	26.28	1.58	8,311	30.48	1.48
固定資產貸款	274	0.75	0.04	205	0.75	0.03
貿易融資	561	1.52	0.25	745	2.73	0.38
其他 <sup>(2)</sup>	1,549	4.20	7.59	20	0.07	0.12
<b>小計</b>	<b>12,079</b>	<b>32.75</b>	<b>0.78</b>	<b>9,281</b>	<b>34.03</b>	<b>0.67</b>
<b>票據貼現</b>	—	—	—	—	—	—
<b>個人貸款</b>						
個人消費貸款						
個人住房貸款	5,053	13.70	0.36	2,693	9.87	0.23
其他個人消費貸款	3,286	8.91	1.19	1,671	6.13	0.65
個人商務貸款	9,470	25.67	2.71	8,203	30.08	2.73
個人小額貸款	5,343	14.48	3.01	4,294	15.75	2.75
信用卡透支及其他	1,657	4.49	1.67	1,128	4.14	1.45
<b>小計</b>	<b>24,809</b>	<b>67.25</b>	<b>1.07</b>	<b>17,989</b>	<b>65.97</b>	<b>0.92</b>
<b>合計</b>	<b>36,888</b>	<b>100.00</b>	<b>0.86</b>	<b>27,270</b>	<b>100.00</b>	<b>0.75</b>

(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。

截至報告期末，本行公司貸款不良貸款餘額120.79億元，較上年末增加27.98億元，不良貸款率0.78%，較上年末上升0.11個百分點。個人貸款不良貸款餘額248.09億元，較上年末增加68.20億元，不良貸款率1.07%，較上年末上升0.15個百分點。

#### 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12月31日		2017年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
總行	1,658	4.49	1,131	4.15
長江三角洲	4,662	12.64	3,012	11.05
珠江三角洲	3,101	8.41	2,330	8.54
環渤海地區	4,300	11.65	3,341	12.25
中部地區	7,042	19.09	5,274	19.34
西部地區	11,559	31.34	8,729	32.01
東北地區	4,566	12.38	3,453	12.66
<b>合計</b>	<b>36,888</b>	<b>100.00</b>	<b>27,270</b>	<b>100.00</b>

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115.59億元；不良貸款增加較多的兩個區域為西部地區和中部地區，不良貸款餘額分別較上年末增加28.30億元和17.68億元。

## 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12月31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	157	1.30	107	1.15
製造業	5,759	47.68	4,983	53.69
電力、熱力、燃氣及水的生產和供應業	108	0.89	21	0.23
金融業	—	—	8	0.09
批發和零售業	4,304	35.63	2,745	29.58
建築業	319	2.64	355	3.83
房地產業	18	0.15	18	0.19
採礦業	78	0.65	57	0.61
水利、環境和公共設施管理業	28	0.23	39	0.42
租賃和商務服務業	148	1.22	140	1.51
農、林、牧、漁業	629	5.21	438	4.72
信息傳輸、計算機服務和軟件業	60	0.50	41	0.44
住宿和餐飲業	267	2.21	207	2.23
居民服務和其他服務業	81	0.67	69	0.74
文化、體育和娛樂業	17	0.14	16	0.17
其他 <sup>(1)</sup>	106	0.88	37	0.40
<b>總計</b>	<b>12,079</b>	<b>100.00</b>	<b>9,281</b>	<b>100.00</b>

(1) 主要包括教育業，科學研究和技術服務業，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批發零售業和製造業。截至報告期末，公司貸款批發零售業和製造業不良貸款餘額分別為43.04億元和57.59億元，較上年末分別增加15.59億元和7.76億元。

## 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12月31日			合計
	階段一 12個月預期 信用損失	階段二 整個 存續期預期 信用損失	階段三 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：				
轉移至第一階段	67	(67)	—	—
轉移至第二階段	(3,311)	3,316	(5)	—
轉移至第三階段	(2,925)	(307)	3,232	—
由階段轉移導致的ECL變化	(56)	1,520	3,190	4,654
終止確認或結清	(7,983)	(365)	(1,037)	(9,385)
新增源生或購入的金融資產	18,998	—	—	18,998
重新計量	10,708	431	887	12,026
核銷	—	—	(2,855)	(2,855)
2018年12月31日的減值準備	50,550	6,487	12,227	69,264

### 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12月31日			合計
	階段一 12個月預期 信用損失	階段二 整個 存續期預期 信用損失	階段三 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：				
轉移至第一階段	391	(309)	(82)	—
轉移至第二階段	(756)	773	(17)	—
轉移至第三階段	(1,643)	(965)	2,608	—
由階段轉移導致的ECL變化	(378)	1,392	8,997	10,011
終止確認或結清	(7,801)	(530)	(2,235)	(10,566)
新增源生或購入的金融資產	17,063	—	—	17,063
重新計量	1,856	82	382	2,320
核銷	—	—	(4,309)	(4,309)
2018年12月31日的減值準備	34,565	2,418	21,080	58,063

## 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)。

報告期內，本行制定2018年年度市場風險政策偏好與限額，修訂市場風險管理辦法，持續完善市場風險管理制度體系，積極推進市場風險管理信息系統建設，主要風險限額執行良好，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或銀行賬簿。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，本行密切關注利率、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，有序推進行生工具交易對手違約風險資產計量工作，加強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

銀行賬簿利率風險指利率水平、期限結構等不利變動導致銀行賬簿經濟價值和整體收益遭受損失的風險，主要包括缺口風險、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，制定行內利率風險限額體系，定期監測利率風險狀況，持續完善內外定價機制，淨利息收益率有所上升。為更好地落實巴塞爾委員會和銀保監會對銀行賬簿利率風險管理的最新監管要求，本行積極完善銀行賬簿利率風險管理框架，推進利率風險管理系統功能優化，促進標準化計量框架落地，持續提升利率風險管理的精細化水平。報告期內，本行銀行賬簿利率風險水平整體穩定，各項限額指標控制在目標範圍內。

### 利率風險分析

#### 利率風險缺口

人民幣百萬元

	1個月以內	1至3個月	3至12個月	1至5年	5年以上	非計息
2018年12月31日	167,165	(351,365)	(600,001)	394,642	660,881	152,727
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

項目 收益率基點變動	2018年12月31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	(3,641)	(3,686)
下降100個基點	3,641	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不平衡。本行不斷完善匯率風險管理框架，密切關注市場變化和匯率走勢，及時監測全行外匯風險敞口變動，定期開展壓力測試。報告期內外幣資產整體佔比低，匯率風險整體可控。

### 匯率風險分析

有關本行匯率風險的分析，請參見「合併財務報表附註—44.5市場風險」。

## 流動性風險

### 流動性風險管理

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、融資能力下降等。

### 流動性風險管理目標、策略和政策

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，實現及時識別、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。本行堅持審慎、穩健的流動性風險管理策略，有效平衡資金來源與運用的節奏和結構。本行根據監管合規要求、外部宏觀環境和本行業務自身特點制定限額管理、日間流動性風險管理、壓力測試、應急預案等流動性風險管理政策，集中管理本行流動性風險，並明確附屬機構承擔自身流動性管理首要職責。

報告期內，本行在穩健的貨幣政策保持鬆緊適度的背景下，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。

### 流動性風險壓力測試

本行按季度開展流動性風險壓力測試，識別潛在流動性風險，並根據監管和內部管理要求不斷改進壓力測試方法。測試結果顯示，在多種情景壓力假設下，本行均能通過監管規定的最短生存期測試。

### 流動性風險分析

本行資金來源以零售存款為主，負債穩定性強；資產中現金和合格優質債券佔比較大，變現能力較強。報告期內，本行各項流動性監管指標運行正常，流動性整體充足、安全可控。

### 流動性缺口分析

#### 流動性淨額情況

人民幣百萬元

項目	已逾期	即時償還	1個月內	1-3個月	3個月至1年	1-5年	5年以上	無期限	合計
2018年12月31日	10,070	(3,316,863)	(43,686)	(1,033,733)	(493,679)	1,525,392	2,660,959	1,115,589	424,049
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－流動性覆蓋率及淨穩定資金比例情況」。

## 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，本行遵循銀保監會《商業銀行操作風險管理指引》等相關監管要求，在董事會和高級管理層的領導下，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」金融監管新形勢，將操作風險管理貫穿於我行經營管理的每一個環節，強化基層機構風險管理，重點圍繞薄弱領域，開發管理工具，落實履職責任，完善績效獎懲機制，提升政策執行力和問題整改質效。穩步增強信息科技風險防控能力，積極拓展集中營運業務範圍，不斷優化業務處理流程，形成多崗位、前后台之間的制約機制，全面提升運營風險控制能力，最大程度減少操作風險事件，降低操作風險損失。

## 法律與合規風險

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與違約行為，以及外部法律環境發生重大變化等，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。報告期內，本行持續健全法律風險管理體系，不斷加強法律風險管理能力建設。開展業務合同標準化建設，提高法律審查專業化與精細化水平。切實加強被訴案件的風險防控，識別並防範潛在訴訟風險，最大限度減少案件損失。建設協助查控系統，提高協助執行工作效率。優化授權管理和知識產權管理工作，穩步提升法律風險管理水平，服務支撐各項業務健康發展。

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，本行不斷提高合規管理水平，通過組織員工簽訂合規承諾書、組織開展合規知識競賽等形式營造良好合規文化氛圍。加強合規風險監測，健全合規審查機制，提高創新活動合規性，有效支撐經營管理活動健康發展。

## 反洗錢

報告期內，本行進一步強化「風險為本」的反洗錢理念，改革工作機制，完善制度體系，規範工作流程，推進反洗錢可疑交易集中分析，持續優化反洗錢系統，積極開展反洗錢宣傳和培訓，切實履行反洗錢法定義務和社會責任，不斷提升反洗錢和反恐怖融資水平。

## 聲譽風險

聲譽風險是指對於本行業務、經營、管理、人事以及其他行為或外部事件的負面報道或評價引發的風險。報告期內，本行持續完善聲譽風險管理體系，強化員工聲譽風險意識，加強制度建設，加大聲譽風險排查整改力度，積極開展培訓，不斷增強聲譽風險防範能力。

## 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业存在遭受損失，或使銀行遭受其他損失的風險。

報告期內，本行將國別風險管理納入全面風險管理體系，開展國別風險評估與評級，實施國別風險限額管理，持續監測、統計國別風險敞口，穩健推進跨境業務發展，有效控制國別風險。

## 風險並表管理

風險並表管理是指本行對銀行集團及其附屬機構開展全面風險管理工作，持續推進、優化體系建設，並有效識別、計量、監測銀行集團總體風險狀況。

報告期內，本行持續對本集團及附屬機構開展風險並表管理工作，通過完善並表管理治理架構、制度體系，健全防火牆和風險隔離機制；對附屬子公司增資擴股，支持其業務發展，確保本集團穩健經營。

## 資本管理

本行資本管理工作範圍涵蓋子公司及附屬機構，實施並表資本管理，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、引導銀行經營發展。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，增強利潤留存內源性資本補充能力，積極拓寬外源性資本補充渠道。

報告期內，本行積極探索資本節約業務發展模式，提高資本配置效益；繼續做好全方位資本管理工作，不斷完善管理制度體系，優化資本規劃、資本充足率與槓桿率管理計劃，推進內部資本充足評估程序運行的常態化；加強數據治理，優化升級資本計量系統及風險數據集市，為資本高效管理提供重要科技支撐，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，資本充足率水平穩步提升。

## 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，採用權重法計量信用風險，標準法計量市場風險，基本指標法計量操作風險，截止報告期末本行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12月31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	421,678	419,107	381,673	380,800
一級資本淨額	469,605	466,976	429,560	428,646
資本淨額	593,729	590,842	555,445	554,400
風險加權資產	4,316,219	4,302,873	4,440,497	4,434,942
信用風險加權資產	3,974,794	3,963,224	4,116,135	4,111,059
市場風險加權資產	50,915	50,915	65,823	65,823
操作風險加權資產	290,510	288,734	258,539	258,060
核心一級資本充足率(%)	9.77	9.74	8.60	8.59
一級資本充足率(%)	10.88	10.85	9.67	9.67
資本充足率(%)	13.76	13.73	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12月31日	2017年12月31日
利率風險	1,768	2,161
匯率風險	2,305	3,104

## 槓桿率情況

截至報告期末，本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4.76%，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股上市工作。

## 經濟資本管理

報告期內，本行持續完善經濟資本管理，積極提高經濟資本主動管理能力，優化經濟資本配置，強化經濟資本限額管理，加強資本約束和價值傳導。「資本稀缺、有償使用」理念深入經營，經濟資本節約意識增強，資產配置進一步輕型化。



# 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12月31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	-61,174,407,000	-	-
2. 境外上市的外資股	6,254,480,000	7.72	-6,254,480,000	-	-
二、無限售條件股份					
1. 人民幣普通股	-	-	+61,174,407,000	<b>61,174,407,000</b>	<b>75.50</b>
2. 境外上市的外資股	13,601,687,000	16.79	+6,254,480,000	<b>19,856,167,000</b>	<b>24.50</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2,967戶。其中H股股東2,962戶，內資股股東5戶。截至2019年2月28日，普通股股東總數為2,959戶，無表決權恢復的優先股股東。前10名普通股股東持股情況如下：

單位：股

股東	股份類別	持股數量	持股比例(%)	報告期內股份	
				增減變動	質押或凍結股份數
郵政集團*	內資股	55,847,933,782	68.92	0	無
香港中央結算(代理人)有限公司	H股	18,725,443,760	23.11	2,952,689,880	未知
中國人壽保險股份有限公司*	內資股	3,341,900,000	4.12	0	無
中國電信集團有限公司*	內資股	1,117,223,218	1.38	0	無
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	0	無
JPMorgan China Investment Company II Limited	H股	642,670,000	0.79	0	無
International Finance Corporation	H股	474,290,000	0.59	0	無
深圳市騰訊網域計算機網絡有限公司	內資股	128,530,000	0.16	0	無
LI KIU	H股	207,000	0.0003	0	未知
KWOK CHEE YIN	H股	200,000	0.0002	0	未知

註：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12月31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。



## 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27日在境外市場非公開發行境外優先股，發行總額為72.5億美元，每股面值為人民幣100元，每股募集資金金額20美元，發行股數362,500,000股。股息率每5年調整一次，每個調整週期內股息率保持不變，股息率為該調整期的五年期美國國債收益率加固定息差，自發行日起首5年股息率為4.50%。本次境外優先股於2017年9月28日在香港交易所掛牌上市，募集資金淨額約為人民幣478億元，已全部用於補充本行其他一級資本。

境外優先股		發行價格	票面股息率	發行數量	發行總額	獲準上市交易		
股份代號	優先股簡稱	發行日期	(美元/股)	(%)	(股)	(美元)	上市日期	數量(股)
4612	PSBC 17USDPREF	2017年9月27日	20	4.50	362,500,000	7,250,000,000	2017年9月28日	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。截至2019年2月28日，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

報告期內，根據股東大會的決議及授權，經本行2018年6月28日舉行的董事會會議審議及通過，本行已於2018年9月27日向股權登記日登記在冊的境外優先股股東派發了現金股息，共計分派股息3.625億美元(稅前)，其中實際支付給境外優先股股東3.2625億美元(稅後)。具體詳情可參見本行於2018年6月28日刊發的公告。

本行境外優先股每年付息一次，以現金形式支付，計息本金為清算優先金額。境外優先股採取非累積股息支付方式，且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加剩餘利潤分配。根據境外優先股發行方案約定的有關股息支付的條款，本行派發境外優先股股息為3.625億美元(含稅)。按照有關法律規定，在派發境外優先股股息時，本行按10%的稅率代扣代繳所得稅，按照境外優先股條款和條件規定，相關稅費由本行承擔，一併計入境外優先股股息。

## 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

本行根據國際會計準則理事會制定的《國際財務報告準則第9號—金融工具》《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》等規定，本行已發行且存續的優先股符合權益工具核算的要求，作為權益工具核算。

### 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911000000000192465，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，註冊地為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，是中國船舶行業中位居世界500強的企業之一。

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，法定代表人陳戌源，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，本行未發生主要股東出質本行股權情況。

### 主要股東的關聯方及關聯交易情況

本行將上述主要股東及其控股股東、實際控制人、關聯方、一致行動人、最終受益人等約1,300家企業作為本行關聯方進行管理。報告期內，本行與上述關聯方發生的交易類型主要包括授信、提供服務、資產轉移等，該等關聯交易已納入本行日常關聯交易管理，按程序提交董事會及其關聯交易控制委員會審批或備案。



## 主要股東及其他人士的權益和淡倉

於2018年12月31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	佔已發行相關
					總數概約	類別股份概
					百分比(%)	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	4,411,248,294	好倉	5.44	22.22
	受控法團權益	H股	4,031,284,551	淡倉	4.98	20.30
CSIC Investment One Limited <sup>(3)</sup>	實益擁有人	H股	3,574,515,000	好倉	4.41	18.00
中國船舶資本有限公司 <sup>(3)</sup>	受控法團權益	H股	3,574,515,000	好倉	4.41	18.00
中國船舶重工國際貿易(香港)有限公司 <sup>(3)</sup>	受控法團權益	H股	3,574,515,000	好倉	4.41	18.00
中國船舶重工國際貿易有限公司 <sup>(3)</sup>	受控法團權益	H股	3,574,515,000	好倉	4.41	18.00
中國船舶重工集團有限公司 <sup>(3)</sup>	受控法團權益	H股	3,574,515,000	好倉	4.41	18.00
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
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

股東名稱	身份	股份類別	持股總數(股)	性質	佔已發行股份	佔已發行相關
					總數概約	類別股份概
					百分比(%)	約百分比(%)
CITIC Securities Company Limited <sup>(5)</sup>	受控法團權益	H股	2,906,990,029	好倉	3.59	14.64
	受控法團權益	H股	4,206,771,526	淡倉	5.19	21.19
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、保證權益及核准借出代理人	H股	1,310,366,957	好倉	1.62	6.59
	實益擁有人、投資經理	H股	185,926,003	淡倉	0.23	0.93
	核准借出代理人	H股	117,655,424	可供借出的股份	0.15	0.59

- (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4,411,248,294股H股(好倉)及4,031,284,551股H股(淡倉)擁有權益，其中以保證權益人身份持有69,574,232股H股(好倉)，及通過所控制的法團持有4,341,674,062股H股(好倉)及4,031,284,551股H股(淡倉)。該等權益包括衍生權益，其中149,263,336(好倉)及1,551(淡倉)相關股份衍生自上市及以實物交收之衍生工具，680,378,000(好倉)及3,350,905,000(淡倉)相關股份衍生自非上市及以實物交收之衍生工具，8,755,101(好倉)及680,378,000(淡倉)相關股份衍生自非上市及以現金交收之衍生工具。



- (3) 根據CSIC Investment One Limited、中國船舶資本有限公司、中國船舶重工國際貿易(香港)有限公司、中國船舶重工國際貿易有限公司及中國船舶重工集團有限公司呈交的權益披露表格，中國船舶重工集團有限公司通過其受控法團中國船舶重工國際貿易有限公司、中國船舶重工國際貿易(香港)及中國船舶資本有限公司間接持有CSIC Investment One Limited以實際擁有人身份持有的合共3,574,515,000股H股(好倉)。因此根據證券及期貨條例，中國船舶重工集團有限公司、中國船舶重工國際貿易有限公司、中國船舶重工國際貿易(香港)及中國船舶資本有限公司被視為CSIC Investment One Limited持有的合共3,574,515,000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2,906,990,029股H股(好倉)及4,206,771,526股H股(淡倉)中擁有權益。該等權益包括衍生權益，其中1,027,907,710(好倉)及1,297,692,946(淡倉)相關股份衍生自上市及可轉換文書之衍生工具，1,625,000,000(好倉)及1,624,998,000(淡倉)相關股份衍生自非上市及以實物交收之衍生工具，254,082,319(好倉)及1,284,080,580(淡倉)相關股份衍生自非上市及以現金交收之衍生工具。
- (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1,310,366,957股H股(好倉)、185,926,003股H股(淡倉)及117,655,424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767,387,204股H股(好倉)及165,298,003股H股(淡倉)，以投資經理身份擁有424,900,329股H股(好倉)及20,628,000股H股(淡倉)的權益、以持有股份的保證權益人身份擁有424,000股H股(好倉)及以核准借出代理人身份擁有117,655,424股H股(可供借出的股份)的權益。該等權益包括衍生權益，其中8,279,000(淡倉)相關股份衍生自上市及以現金交收之衍生工具，4,005,000(好倉)及1,686,596(淡倉)相關股份衍生自非上市及以實物交收之衍生工具，5,000(好倉)及19,253,000(淡倉)相關股份衍生自非上市及以現金交收之衍生工具，208,313,631(好倉)及15,600,448(淡倉)相關股份衍生自上市及可轉換文書之衍生工具。

## 證券發行與上市情況

報告期內，本行證券發行情況，請參見「合併財務報表附註一 32已發行債務證券」及「合併財務報表附註一 34.2其他權益工具」。



# 董事、監事、高級管理人員情況

## 基本情況

姓名	職務	性別	年齡	任期
<b>董事</b>				
張學文	執行董事 副行長	男	57	2013年1月-2019年5月 2013年1月-
姚紅	執行董事 副行長	女	53	2016年8月-2019年8月 2006年12月-
韓文博	非執行董事	男	53	2017年5月-2020年5月
唐健	非執行董事	男	59	2013年1月-2019年5月
劉堯功	非執行董事	男	52	2017年5月-2020年5月
金弘毅	非執行董事	男	51	2016年8月-2019年8月
劉悅	非執行董事	男	57	2017年12月-2020年12月
丁向明	非執行董事	男	51	2017年10月-2020年10月
馬蔚華	獨立非執行董事	男	71	2014年1月-2020年1月
畢仲華	獨立非執行董事	女	67	2014年1月-2020年1月
傅廷美	獨立非執行董事	男	53	2016年8月-2019年8月
甘培忠	獨立非執行董事	男	63	2016年8月-2019年8月
胡湘	獨立非執行董事	男	44	2017年10月-2020年10月
<b>監事</b>				
陳躍軍	監事長	男	54	2013年1月-2019年5月
李玉杰	股東代表監事	男	58	2016年5月-2019年5月
趙永祥	股東代表監事	男	55	2016年5月-2019年5月
曾康霖	外部監事	男	81	2016年5月-2019年5月
郭田勇	外部監事	男	51	2013年12月-2020年3月
吳昱	外部監事	男	53	2016年5月-2019年5月
李躍	職工監事	男	47	2012年12月-2019年3月
宋長林	職工監事	男	54	2016年3月-2019年3月
卜東升	職工監事	男	54	2017年5月-2020年5月

姓名	職務	性別	年齡	任期
<b>高級管理人員</b>				
張學文	見上文「董事」			
姚紅	見上文「董事」			
曲家文	副行長	男	56	2013年1月-
徐學明	副行長	男	52	2013年1月-
邵智寶	副行長	男	57	2013年1月-
劉虎城	紀委書記	男	53	2017年1月-
杜春野	董事會秘書	男	42	2017年4月-
	聯席公司秘書			2017年3月-
<b>已離任人員</b>				
李國華	原董事長	男	59	2012年1月-2018年8月
	原非執行董事			2006年12月-2018年8月
呂家進	原執行董事	男	51	2006年12月-2019年1月
	原行長			2013年1月-2019年1月

1. 董事、監事、高級管理人員實際任期自監管機構核准之日起計算(如需核准)。
2. 本節涵蓋截至最後實際可行日期本行董事、監事及高級管理人員情況。

## 董事簡歷

### 張學文 執行董事、副行長

張學文，男，獲東北財經大學經濟學博士學位，高級經濟師。2013年1月起任本行執行董事及副行長。自2019年1月4日呂家進辭任後代為履行董事長、行長職務。曾任財政部商貿金融司內貿二處副處長、經濟貿易司糧食處副處長、經濟建設司糧食處副處長及處長、經濟建設司副司長等職務。目前兼任中國社會保險學會農村社會保險委員會副主任委員及中國金融會計學會理事會副會長。



### 姚紅 執行董事、副行長

姚紅，女，獲湖南大學管理學碩士學位，高級經濟師。2006年12月起任本行副行長並於2016年8月起任本行執行董事。曾任郵電部郵政儲匯局儲蓄業務處副處長，國家郵政局郵政儲匯局儲蓄業務處處長及局長助理等職務。目前兼任中郵人壽保險股份有限公司董事及中國銀聯股份有限公司董事。

### 韓文博 非執行董事

韓文博，男，獲東北農業大學管理學博士學位並擁有中國律師資格，經濟師。2017年5月起任本行非執行董事。曾任財政部駐黑龍江省財政監察專員辦事處辦公室副主任、專員助理，財政部駐北京市財政監察專員辦事處專員助理，財政部駐四川省財政監察專員辦事處副監察專員，財政部駐北京市財政監察專員辦事處副監察專員，財政部巡視工作領導小組辦公室副主任(副司長級)及主任(正司長級)等職務。

### 唐健 非執行董事

唐健，男，獲東北財經大學經濟學碩士學位，高級經濟師。2013年1月起任本行非執行董事。曾任中國人民銀行外資金融機構管理司綜合業務處副處長、管理二處副處長，銀行監管一司政策性銀行監管處助理調研員及副處長、政策性銀行監管一處副處長、郵政儲蓄機構監管處副處長及調研員，中國銀行業監督管理委員會(現銀保監會)銀行監管三部郵政儲蓄機構監管處處長、銀行監管四部郵政儲蓄機構現場檢查處處長、銀行監管四部現場檢查處處長及銀行監管四部副巡視員等職務。

### 劉堯功 非執行董事

劉堯功，男，獲中央民族大學經濟學碩士學位。2017年5月起任本行非執行董事。曾任財政部行政政法司行政二處助理調研員、行政二處副處長、綜合處副處長、綜合處調研員、政法處處長、司秘書(正處長級)、副巡視員等職務。

### 金弘毅 非執行董事

金弘毅，男，獲英國劍橋大學文學碩士學位，自英格蘭及威爾士特許會計師協會取得特許會計師資格。2016年8月起任本行非執行董事。曾任瑞銀亞洲金融機構組主管、亞洲投資銀行部主管、亞洲企業客戶解決方案部門主管、亞洲企業客戶解決方案部門資深顧問，瑞銀香港分行輪值首席執行官，瑞銀亞太區執行委員會成員等職務。現任瑞銀亞太區企業客戶解決方案部門主管。

### 劉悅 非執行董事

劉悅，男，獲哈爾濱工程大學工學博士學位，高級工程師。2017年12月起任本行非執行董事。曾任中國船舶工業總公司綜合計劃局工程師、副處長，國家航天局科技與質量司副處長，中國船舶重工集團有限公司規劃發展部主任助理、副主任、主任，中船重工科技投資發展有限公司董事會秘書、董事、常務董事等職務。現任中國船舶重工集團有限公司總經濟師，中國船舶資本有限公司董事長。

### 丁向明 非執行董事

丁向明，男，獲上海海運學院工商管理學碩士學位，高級經濟師及工程師。2017年10月起任本行非執行董事。曾任上海集裝箱碼頭有限公司軍工路碼頭技術部技術管理主任、寶山碼頭技術部設備總監、工程技術部技援總監、總經理辦公室企管主任，上海港集裝箱股份有限公司投資管理部經理助理，上海國際港務(集團)股份有限公司投資發展部項目開發室經理，投資發展部副總經理、總經理等職務。現任上海國際港務(集團)股份有限公司副總裁兼董事會秘書。



### 馬蔚華 獨立非執行董事

馬蔚華，男，獲西南財經大學經濟學博士學位。2014年1月起任本行獨立非執行董事。曾任招商銀行股份有限公司行長、首席執行官兼執行董事，招商信諾人壽保險有限公司董事長，招商基金管理有限公司董事長，永隆銀行有限公司董事長，中國石油化工股份有限公司獨立非執行董事，盈利時控股有限公司獨立非執行董事、國泰君安證券股份有限公司獨立董事、華潤置地有限公司獨立非執行董事等職務。現任中國金融學會常務理事、中國東方航空股份有限公司獨立非執行董事、中國國際貿易中心股份有限公司獨立董事、聯想控股股份有限公司獨立非執行董事、泰康保險集團股份有限公司監事長、貝森金融集團有限公司(原名：路訊通控股有限公司)公司主席。

### 畢仲華 獨立非執行董事

畢仲華，女，畢業於廈門大學，高級經濟師。2014年1月起任本行獨立非執行董事。曾任中國銀行股份有限公司福州分行科長及副處長，興業銀行股份有限公司國際業務部副總經理、總經理，營業部總經理，行長助理，副行長及監事會主席，中國共產黨中央金融工作委員會研究室副主任(掛職)等職務。現任中糧信託有限責任公司獨立董事。

### 傅廷美 獨立非執行董事

傅廷美，男，獲英國倫敦大學哲學博士學位。2016年8月起任本行獨立非執行董事。曾任百富勤融資有限公司董事，法國巴黎百富勤融資有限公司董事總經理，香港特區政府中央政策組顧問(兼職)，北京控股有限公司獨立非執行董事等職務。現任中糧包裝控股有限公司獨立非執行董事、國泰君安國際控股有限公司獨立非執行董事、中糧肉食控股有限公司獨立非執行董事及華潤醫藥集團有限公司獨立非執行董事。

### 甘培忠 獨立非執行董事

甘培忠，男，獲北京大學法學博士學位。2016年8月起任本行獨立非執行董事。曾任北京北辰實業股份有限公司獨立董事，雛鷹農牧集團股份有限公司獨立董事，福建福昕軟件股份有限公司獨立董事，河北曉進機械製造股份有限公司獨立董事，博彥科技股份有限公司獨立董事，引力傳媒股份有限公司獨立董事，中國國際經濟貿易仲裁委員會仲裁員等職務。現任北京大學法學院教授。目前兼任北京東方通科技股份有限公司獨立董事，北京華宇軟件股份有限公司獨立董事，蘇州道森鑽採設備股份有限公司獨立董事，金徽酒股份有限公司獨立董事，中國證券法學研究會副會長，北京市人民檢察院第二分院專家諮詢委員，華南國際經濟貿易仲裁委員會仲裁員，中國最高人民法院案例指導工作專家委員會委員，中國最高人民法院第四屆特邀諮詢員，北京市第二中級人民法院專家諮詢委員會委員及兼職教授，中國商業法研究會會長，最高人民法院執行特邀諮詢專家，遼寧省人民政府法律顧問。

### 胡湘 獨立非執行董事

胡湘，男，獲中國人民銀行研究生部經濟學碩士學位。2017年10月起任本行獨立非執行董事。曾任全國社會保障基金理事會投資部委託投資處主任科員、境外投資部轉持股票處副處長(主持工作)，鵬華基金管理有限公司副總經理等職務。現任浙江大鈞資產管理有限公司董事長、總經理。目前兼任沃德傳動(天津)股份有限公司董事，上海智通建設發展股份有限公司董事。

## 監事簡歷

### 陳躍軍 監事長

陳躍軍，男，獲西南財經大學經濟學博士學位，高級經濟師。2013年1月起任本行監事長。曾任中國人民銀行稽核監督局銀行一處副處長、銀行監管一司政策性銀行監管處副處長及處長，銀行監管一司政策性銀行監管一處處長及銀行監管一司政策性銀行監管二處處長，中國銀行業監督管理委員會(現銀保監會)銀行監管三部政策性銀行監管二處處長、四川監管局副局長及銀行監管四部副主任，四川省人民政府金融辦公室主任(正廳級)等職務。



## 董事、監事、高級管理人員情況

### 李玉杰 股東代表監事

李玉杰，男，畢業於河南大學，高級會計師。2016年5月獲委任為本行股東代表監事。曾任河南省郵電管理局審計處副處長，河南省郵政局審計室副主任、主任及審計處處長，河南省開封市郵政局局長，河南省郵政局計劃財務處處長，河南省郵政公司計劃財務部經理、副總經理，山西省郵政公司總經理及山西省郵政速遞物流有限公司董事長等職務。現任郵政集團財務部總經理。目前兼任湖南湘郵科技股份有限公司董事。

### 趙永祥 股東代表監事

趙永祥，男，獲北京郵電大學工學碩士學位，高級經濟師。2016年5月獲委任為本行股東代表監事。曾任河北省石家莊市郵政局副局長，國家郵政局計財部副處長，河北省石家莊市郵政局副局長(主持工作)、局長，河北省郵政局助理巡視員，河北省郵政公司助理巡視員及郵政集團財務部副總經理等職務。現任郵政集團審計局局長。目前兼任湖南湘郵科技股份有限公司監事會主席及中郵創業基金管理股份有限公司監事會主席。

### 曾康霖 外部監事

曾康霖，男，畢業於四川財經學院，教授。2016年5月獲委任為本行外部監事。曾任西南財經大學博士生導師、金融系主任、金融研究所所長及學術委員會主席等職務。現任西南財經大學中國金融研究中心名譽主任、中國電影股份有限公司獨立董事。

### 郭田勇 外部監事

郭田勇，男，獲中國人民銀行總行金融研究所經濟學博士學位，教授。2013年12月獲委任為本行外部監事。現任中央財經大學金融學院教授、博士生導師。目前兼任鼎捷軟件股份有限公司獨立董事，恆生電子股份有限公司獨立董事，浙江東方集團股份有限公司獨立董事。

### 吳昱 外部監事

吳昱，男，獲中國人民大學法學學士學位，高級編輯。2016年5月獲委任為本行外部監事。曾任經濟日報社創業週刊主編、總編室副主任及財經新聞部主任(副局級)等職務。現任中國化工資產管理有限公司高級副總裁及董事。目前兼任北京央企投資協會副會長及四川天一科技股份有限公司董事。

### 李躍 職工監事

李躍，男，獲黑龍江大學文學學士學位，高級企業文化師。2012年12月獲委任為本行職工監事。曾任江蘇省南通經濟技術開發區招商局項目經理，北京聯絡處副主任、主任，江蘇省南通市人民政府北京聯絡處副主任，本行黨群工作部副主任(主持工作)及監察部副主任、黨群工作部主任等職務。現任本行黨委黨建工作部主任、機關工會主席、機關紀委書記。

### 宋長林 職工監事

宋長林，男，畢業於中共北京市委黨校。2016年3月獲委任為本行職工監事。曾任國家郵政局郵政儲匯局匯兌業務管理處副處長及稽核檢查處處長，本行審計部總經理及審計局局長等職務。現任本行監事會辦公室總經理、紀委委員。目前兼任中郵消費金融董事。

### 卜東升 職工監事

卜東升，男，畢業於中共遼寧省委黨校。2017年5月獲委任為本行職工監事。曾任財政部駐遼寧省財政監察專員辦事處業務二處副處長、處長，四處處長及二處處長，本行遼寧省分行副行長、審計局負責人等職務。現任本行湖北省分行行長。



### 高級管理層簡歷

張學文、姚紅簡歷詳見「董事簡歷」部分。其他高級管理人員簡歷如下：

#### 曲家文 副行長

曲家文，男，獲哈爾濱工程大學工學博士學位，教授級高級工程師，享受國務院政府特殊津貼。2013年1月起任本行副行長。曾任黑龍江省郵電管理局計劃建設處副處長，黑龍江省郵政局工程建設處副處長及處長、網絡規劃與合作處處長、科技處處長、局長助理、副局長，黑龍江省郵政公司副總經理及本行黑龍江省分行行長等職務。目前兼任中國互聯網協會理事會副理事長及中國支付清算協會常務理事。

#### 徐學明 副行長

徐學明，男，獲北京大學高級管理人員工商管理碩士學位，高級經濟師。2013年1月起任本行副行長。曾任北京市郵政儲匯局副局長，北京市郵政管理局公眾服務處處長，北京市西區郵電局局長，北京市郵政管理局副局長，北京市郵政公司副總經理，本行北京分行行長及本行董事會秘書等職務。目前兼任中郵證券有限責任公司董事及中國銀行業協會東方銀行業高級管理人員研修院理事。

#### 邵智寶 副行長

邵智寶，男，獲暨南大學高級管理人員工商管理碩士學位，高級會計師。2013年1月起任本行副行長，並自2016年9月起兼任本行三農金融事業部總裁。曾任廣東南方通信集團公司總經理助理、副總經理，廣東省郵政局計劃財務處副處長、處長、局長助理及副局長，廣東省郵政公司副總經理及本行廣東省分行行長等職務。目前兼任中國農村金融學會理事會常務理事、副會長。

### 劉虎城 紀委書記

劉虎城，男，獲遼寧大學工商管理碩士學位，高級會計師。2017年1月起任郵政集團黨組紀檢組組員、黨組紀檢組駐本行紀檢組組長、中共中國郵政儲蓄銀行紀律檢查委員會書記。曾任河北省郵政局計劃財務處副處長、副處長(主持工作)及處長，本行財務會計部負責人、總經理，計劃財務部總經理及本行河南省分行行長等職務。

### 杜春野 董事會秘書、聯席公司秘書

杜春野，男，獲北京郵電大學工商管理碩士學位，高級經濟師。2017年3月起任本行聯席公司秘書，2017年4月起任本行董事會秘書。曾任郵政集團總經理辦公室副經理、經理，本行辦公室總經理，北京分行副行長及深圳分行行長等職務。

## 董事、監事和高級管理人員年度已支付薪酬情況

人民幣萬元

姓名	職務	2018年度從本行獲得的稅前報酬情況			
		酬金(1)	已支付薪酬(2)	各類社會保險、住房公積金、企業年金的單位繳費等(3)	合計(4)=(1)+(2)+(3)
張學文	執行董事、副行長	-	46.01	17.44	63.45
姚紅	執行董事、副行長	-	43.72	17.23	60.95
韓文博	非執行董事	-	-	-	-
唐健	非執行董事	-	-	-	-



董事、監事、高級管理人員情況

2018年度從本行獲得的稅前報酬情況					
姓名	職務	酬金(1)	已支付薪酬(2)	各類社會	合計(4)= (1)+(2)+(3)
				保險、住房 公積金、企業 年金的單位 繳費等(3)	
劉堯功	非執行董事	-	-	-	-
金弘毅	非執行董事	-	46.39	-	46.39
劉悅	非執行董事	-	-	-	-
丁向明	非執行董事	-	-	-	-
馬蔚華	獨立非執行董事	45.00	-	-	45.00
畢仲華	獨立非執行董事	30.00	-	-	30.00
傅廷美	獨立非執行董事	30.00	-	-	30.00
甘培忠	獨立非執行董事	30.00	-	-	30.00
胡湘	獨立非執行董事	27.50	-	-	27.50
陳躍軍	監事長	-	46.18	17.51	63.69
李玉杰	股東代表監事	-	-	-	-
趙永祥	股東代表監事	-	-	-	-
曾康霖	外部監事	24.00	-	-	24.00
郭田勇	外部監事	24.00	-	-	24.00
吳昱	外部監事	-	-	-	-
李躍	職工監事	-	-	-	-
宋長林	職工監事	-	-	-	-
卜東升	職工監事	-	-	-	-
曲家文	副行長	-	43.68	17.31	60.99

姓名	職務	2018年度從本行獲得的稅前報酬情況			
		酬金(1)	已支付薪酬(2)	各類社會 保險、住房 公積金、企業 年金的單位 繳費等(3)	合計(4)= (1)+(2)+(3)
徐學明	副行長	-	43.68	17.15	60.83
邵智寶	副行長	-	43.68	17.74	61.42
劉虎城	紀委書記	-	41.22	17.18	58.40
杜春野	董事會秘書、聯席公司秘書	-	37.83	15.83	53.66
<b>已離任人員</b>					
李國華	原董事長、非執行董事	-	-	-	-
呂家進	原執行董事、行長	-	-	-	-

- 註： 1. 根據有關規定，本行董事、監事及高級管理人員的最終薪酬正在確認過程中，其餘部分待確認後另行披露。
2. 根據管理實際，非執行董事韓文博先生、唐健先生、劉堯功先生、劉悅先生、丁向明先生未在本行領取薪酬。
3. 股東代表監事李玉杰先生、趙永祥先生未在本行領取薪酬。
4. 外部監事吳昱先生未在本行領取薪酬。



## 董事、監事、高級管理人員情況

5. 本行職工監事作為職工監事身份不領取薪酬，未統計其在本行按照員工薪酬制度領取的薪酬。
6. 已離任的原董事長、非執行董事李國華先生和原執行董事、行長呂家進先生在本行的控股股東郵政集團領取薪酬，未在本行領取薪酬。

## 董事、監事、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、董事會戰略規劃委員會主席及委員職務。自2018年8月17日起，緊接李國華先生離任之後，呂家進先生代為履行董事長及董事會戰略規劃委員會主席職務。詳情請參見本行日期為2018年8月17日的辭任公告。因工作調動，2019年1月4日，呂家進先生辭任本行執行董事、行長、董事會社會責任與消費者權益保護委員會主席及委員、戰略規劃委員會委員、風險管理委員會委員及提名和薪酬委員會委員職務，以及其代為履行的董事長及董事會戰略規劃委員會主席職務。自2019年1月4日起，緊接呂家進先生離任之後，張學文先生代為履行董事長、行長、董事會戰略規劃委員會主席職務，姚紅女士代為履行社會責任與消費者權益保護委員會主席職務。詳情參見本行日期為2019年1月4日的公告。2019年2月21日，本行董事會舉行會議提名張金良先生為本行非執行董事候選人。2019年4月8日，本行2019年第一次臨時股東大會審議並通過了選舉張金良先生為本行非執行董事的議案，同日，本行董事會舉行會議，審議並一致通過了關於選舉張金良先生擔任本行董事長的議案。張金良先生的任職資格還需中國銀保監會核准。詳情請參見本行日期為2019年4月8日的公告。

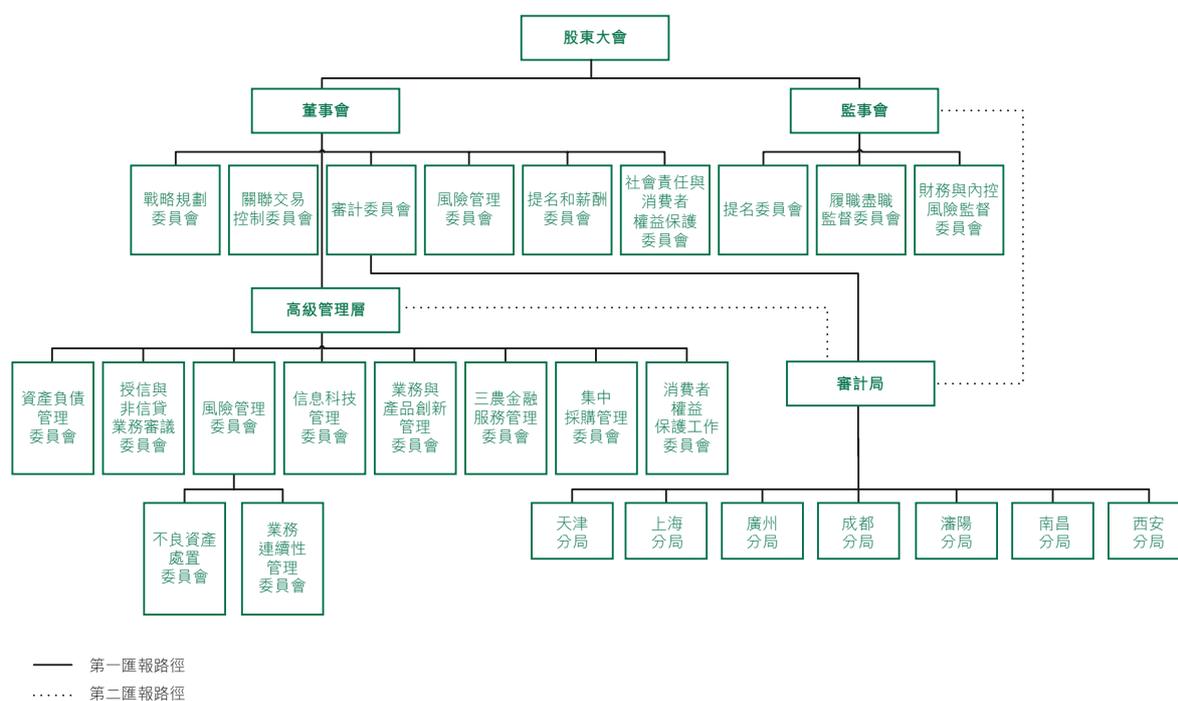
### 監事變動情況

報告期內，監事並無任何變動。

### 高級管理人員變動情況

除上述董事變動情況所披露事項外，報告期內，高級管理人員無其他變動。

本行視良好的公司治理為商業銀行穩健運行、可持續發展的關鍵所在。本行堅持將黨的領導融入公司治理全過程，致力於持續優化和完善公司治理架構，健全公司治理機制，持續提升公司治理的規範性和有效性，使公司治理水平進一步提升。



## 企業管治守則

報告期內，除下文載列的個別條文外，本行全面遵守香港上市規則附錄十四《企業管治守則》所載的原則和守則條文。董事會積極履行企業管治職能，負責制訂公司章程、股東大會議事規則、董事會議事規則的修訂案，制訂公司治理相關制度，並持續完善本行公司治理。董事會下設各專門委員會，嚴格按照企業管治各項要求開展工作。

## 股東權利

### 召開臨時股東大會

本行嚴格依照監管法規和公司章程規定，切實保障股東權利。單獨或者合計持有本行有表決權股份總數10%以上的股東(以下簡稱「提議股東」)有權向董事會請求召開臨時股東大會，並以書面形式向董事會提出提案。董事會應當根據法律、行政法規、部門規章和公司章程的規定，在收到提案之日起10日內提出同意或不同意召開臨時股東大會的書面反饋意見。

董事會同意召開臨時股東大會的，應當在作出董事會決議之日起5日內發出召開股東大會的通知，通知中對原提案的變更，應當徵得提議股東的同意。

董事會不同意召開臨時股東大會，或者在收到提案之日起10日內未作出反饋的，提議股東有權向監事會提議召開臨時股東大會，並應當以書面形式向監事會提出提案。

監事會同意召開臨時股東大會的，應在收到提案之日起5日內發出召開股東大會的通知，通知中對原提案的變更，應當徵得提議股東的同意。

監事會未在規定期限內發出股東大會通知的，視為監事會不召集和主持股東大會，連續90日以上單獨或者合計持有本行10%以上股份的股東可以自行召集和主持。

### 向股東大會提出議案

根據公司章程規定，本行召開股東大會，單獨或者合計持有本行有表決權股份總數3%以上的股東(以下簡稱「提案股東」)有權向本行提出提案。單獨或者合計持有本行有表決權股份總數1%以上的股東有權向股東大會提出獨立非執行董事候選人、外部監事候選人的議案。提案股東可以在股東大會召開十日前提出臨時提案並書面提交召集人。召集人應當在收到提案之日起兩日內發出股東大會補充通知。

## 向董事會提出議案

提議股東有權向董事會提出議案。

## 向董事會提出查詢

本行股東享有查詢權，有權依照法律、行政法規、部門規章及公司章程的規定獲得包括本行公司章程，股本狀況，最近一期經審計的財務會計報告、董事會、監事會報告，股東大會會議記錄等有關信息。股東提出查閱有關信息或者索取資料的，應當向本行提供證明其持有本行股份的種類以及持股數量的書面文件，本行經核實股東身份後按照股東的要求予以提供。董事會下設辦公室，負責協助董事會處理日常事務。股東有任何查詢事項，可與董事會辦公室聯絡。

## 股東大會

報告期內，本行共召開股東大會1次，內資股類別股東大會1次，H股類別股東大會1次，審議通過了2017年度董事會工作報告、監事會工作報告、財務決算方案及利潤分配方案，聘請2018年度會計師事務所，董事、監事2016年度薪酬清算方案等15項議案，聽取2017年度關聯交易專項報告、股東大會對董事會授權方案年度執行情況等2項匯報。會議的召開均履行了相應的法律程序，保證了股東參會並行使權利。本行審計師出席了2018年度股東大會，回答有關審計工作、編製核數師報告等問題。會議詳情請參見本行於2018年5月14日及2018年6月28日發佈的公告。

## 董事會及專門委員會

### 董事會職權

董事會是本行的決策機構，向股東大會報告工作。董事會行使下列職權：

- (一) 召集股東大會，並向股東大會報告工作；
- (二) 執行股東大會的決議；
- (三) 決定本行發展戰略、經營計劃和投資方案；
- (四) 審議批准本行資本金管理方案和風險資本分配方案；

- (五) 制訂本行的年度財務預算方案、決算方案，制訂本行利潤分配方案和彌補虧損方案，制訂本行增加或者減少註冊資本方案，制訂本行發行債券或其他有價證券及上市方案，制訂本行合併、分立、解散、清算及變更公司形式的方案，制訂本行回購股票方案，制訂重大股權變動或財務重組方案，制訂資本補充方案；
- (六) 決定本行基本管理制度和風險管理、內部控制等政策，並監督基本管理制度和政策的執行；審議批准本行內部審計規章；
- (七) 聽取高級管理層提交的風險管理報告，並對本行風險管理的有效性作出評價，以改進本行的風險管理工作；
- (八) 制訂公司章程、股東大會議事規則、董事會議事規則的修訂案；
- (九) 審議批准行長提交的行長工作細則；
- (十) 在股東大會授權範圍內，決定本行設立重要法人機構、重大企業兼併收購、重大對外投資、重大資產購置、重大資產處置、重大資產核銷和重大對外擔保等事項；
- (十一) 在董事會職權範圍內，決定或者授權行長決定本行其他對外投資、資產購置、資產處置、資產核銷和對外擔保等事項；
- (十二) 根據董事長的提名，聘任或解聘本行行長、董事會秘書；
- (十三) 根據行長的提名，聘任或解聘副行長及其他高級管理人員；
- (十四) 根據提議股東、董事長、三分之一以上董事或半數以上(至少兩名)獨立董事的提議，選舉產生提名和薪酬委員會主席和委員；根據提名和薪酬委員會提名，選舉產生董事會其他專門委員會主席(戰略規劃委員會主席除外)和委員；
- (十五) 決定本行高級管理人員薪酬事項、績效考核事項和獎懲事項；
- (十六) 決定本行內設機構的設置和本行境內外一級分行、直屬分行及其他直屬機構、境外機構的設置；

- (十七) 定期評估並完善本行的公司治理狀況；
- (十八) 制訂股權激勵計劃；
- (十九) 管理本行信息披露事務；
- (二十) 提請股東大會聘用、解聘或者不再續聘會計師事務所；
- (二十一) 審議批准董事會各專門委員會的提案；
- (二十二) 審議批准或者授權董事會關聯交易控制委員會批准關聯交易(依法應當由股東大會審議批准的關聯交易除外)；就關聯交易管理制度的執行情況以及關聯交易情況向股東大會作專項報告；
- (二十三) 根據有關監管要求，聽取本行行長的工作匯報，以確保各位董事及時獲得履行職責有關的充分信息；檢查高級管理層的工作，監督並確保高級管理層有效履行管理職責；
- (二十四) 審議國務院銀行業監督管理機構對本行的監管意見的執行整改情況；
- (二十五) 法律、行政法規、部門規章和公司章程規定，以及股東大會授予的其他職權。

## 董事會組成及董事會成員多元化政策

### 董事會組成

截至最後實際可行日期，董事會共有董事13名，包括執行董事2名，即張學文先生、姚紅女士；非執行董事6名，即韓文博先生、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，即馬蔚華先生、畢仲華女士、傅廷美先生、甘培忠先生、胡湘先生。執行董事長期從事財政金融或郵政金融經營管理工作，熟悉行內經營管理情況；非執行董事大多來自監管主管部門、知名國際金融機構及大型國企，具有豐富的管理經驗和專業特長；獨立非執行董事均為經濟、金融、法律等領域的知名專家，能在不同領域為本行提供專業意見。截至最後實際可行日期，本行董事會共有獨立非執行董事5名，獨立非執行董事人數在董事會成員總數中的佔比超過1/3，女性董事2名，符合有關監管要求。有關在任董事的詳情，請參見「董事、監事、高級管理人員情況」。

## 董事會成員多元化政策

為推進董事會成員多元化，本行董事會提名和薪酬委員會已根據香港上市規則制定董事會成員多元化政策。本行認為董事會成員多元化是維持本行良好公司治理水平、實現可持續發展、達到戰略目標的重要因素，因此董事會在提名董事時會從多個方面考慮董事會成員多元化，包括但不限於董事性別、年齡、文化、教育背景及專業經驗等要求。董事會成員的委任以董事會整體良好運作所需的技能和經驗為本，以用人唯才為原則，同時充分考慮上述董事會成員多元化的目的和要求。董事會提名和薪酬委員會監督董事會成員多元化政策的執行，並將在適當時候審查此政策，以確保其行之有效。董事會提名和薪酬委員會將會討論任何需要作出的修訂，並向董事會提出修訂建議，由董事會批准後實施。董事會提名和薪酬委員會每年審查此政策執行情況並向董事會報告。董事會提名和薪酬委員會認為本行在報告期內的董事會人員組成符合董事會成員多元化政策的要求。

## 董事會會議

報告期內，本行共召開董事會會議16次，就資產負債業務計劃配置方案、經濟資本配置方案、經營計劃及財務預算方案、固定資產投資預算方案、財務決算方案、利潤分配方案等年度審議事項，2018-2020三年資本滾動規劃、信用卡IT規劃、打好防範化解重大風險攻堅戰三年規劃等專項規劃類議題，以及延長首次公開發行人民幣普通股(A股)股票並上市方案有效期、參股國家融資擔保基金、進一步深化整治銀行業市場亂象工作報告、設立理財子公司等共計70項重大事項進行深入審議研究，聽取了2017年度審計工作報告暨2018年度審計工作計劃、2017年案防工作總結及2018年案防工作計劃、2018年一季度全面風險管理情況等14項匯報。報告期內，本行於2018年10月舉行了僅由董事長(代)及非執行董事(包括獨立非執行董事)出席的會議。

## 董事出席會議情況

報告期內，本行董事出席股東大會、董事會會議及董事會專門委員會會議的情況如下：

親自出席次數\* / 應出席次數

董事	股東大會	董事會	戰略規劃	關聯交易	審計	風險管理	提名和	社會責任與
			委員會	控制委員會	委員會	委員會	薪酬委員會	消費者權益 保護委員會
<b>執行董事</b>								
張學文	3/3	16/16	7/7	5/5	—	—	5/5	—
姚紅	3/3	14/16	5/7	4/5	—	—	—	4/4
<b>非執行董事</b>								
韓文博	3/3	16/16	7/7	—	—	9/9	—	—
唐健	3/3	16/16	—	—	—	9/9	—	4/4
劉堯功	3/3	16/16	—	—	8/8	9/9	—	—
金弘毅	3/3	16/16	—	—	7/8	—	—	3/4
劉悅	3/3	15/16	6/7	—	7/8	—	—	—
丁向明	3/3	16/16	—	—	—	4/9	—	4/4
<b>獨立非執行董事</b>								
馬蔚華	0/3	14/16	5/7	5/5	5/8	—	—	—
畢仲華	3/3	15/16	—	4/5	8/8	—	5/5	4/4
傅廷美	3/3	16/16	—	5/5	—	—	5/5	—
甘培忠	3/3	16/16	—	—	7/8	6/9	5/5	—
胡湘	3/3	16/16	7/7	—	8/8	—	—	—
<b>離任董事</b>								
李國華	3/3	9/10	4/4	—	—	—	—	—
呂家進	3/3	15/16	7/7	—	—	7/9	5/5	4/4

\* 親自出席包括現場出席以及通過電話、視頻連線等電子通訊方式參加會議。報告期內，本行未能親自出席董事會及專門委員會會議的董事，均已委託其他董事出席並代為行使表決權。

## 董事會專門委員會

董事會下設戰略規劃委員會、關聯交易控制委員會、審計委員會、風險管理委員會、提名和薪酬委員會、社會責任與消費者權益保護委員會共6個專門委員會。報告期內，董事會對董事會專門委員會人員構成進行如下調整：

2018年8月17日，由於李國華先生辭去董事會戰略規劃委員會主席及委員職務，呂家進先生在緊接李國華先生離任之後代為履行董事會戰略規劃委員會主席職務。2019年1月4日，呂家進先生辭任本行執行董事、行長、董事會社會責任與消費者權益保護委員會主席及委員、戰略規劃委員會委員、風險管理委員會委員及提名和薪酬委員會委員職務，以及其代為履行的董事長及董事會戰略規劃委員會主席職務。自2019年1月4日起，緊接呂家進先生離任之後，張學文先生代為履行董事長、行長、董事會戰略規劃委員會主席職務，姚紅女士代為履行社會責任與消費者權益保護委員會主席職務。詳情請參見「董事、監事、高級管理人員情況－董事變動情況」。

## 戰略規劃委員會

截至最後實際可行日期，本行戰略規劃委員會由6名董事組成，包括執行董事張學文先生、姚紅女士，非執行董事韓文博先生、劉悅先生，獨立非執行董事馬蔚華先生、胡湘先生。其中張學文先生為戰略規劃委員會主席(代)。戰略規劃委員會的主要職責是審議本行經營目標、總體發展戰略規劃和各專項發展戰略規劃，戰略性資本配置及資產負債管理目標，經營發展規劃，重大投融資方案以及其他影響本行發展的重大事項等，並向董事會提出建議。

報告期內，戰略規劃委員會共召開會議7次，審議了信用卡IT規劃，設立理財子公司，2018年資產負債業務計劃配置方案、固定資產投資預算方案、經濟資本配置方案等16項議案。戰略規劃委員會在研究專項發展戰略規劃、重大投融資方案、資產負債業務計劃配置方案、固定資產投資預算等方面向董事會提出了建設性意見和建議。

## 關聯交易控制委員會

截至最後實際可行日期，關聯交易控制委員會由5名董事組成，包括執行董事張學文先生、姚紅女士，獨立非執行董事馬蔚華先生、畢仲華女士、傅廷美先生。其中馬蔚華先生為關聯交易控制委員會主席。關聯交易控制委員會的主要職責是管理本行的關聯交易事務，審議關聯交易基本管理制度，監督實施並向董事會提出建議；確認本行的關聯方，向董事會和監事會報告，並及時向本行相關人員公佈，對重大關聯交易或其他應由董事會或股東大會批准的關聯交易進行審查，提交董事會或由董事會提交股東大會批准等。

報告期內，關聯交易控制委員會共召開會議5次，審議了2017年度關聯交易專項報告、2019-2021年關聯交易金額上限預測、關聯方名單報告、關聯交易管理辦法(2018年修訂版)等5項議案。關聯交易控制委員會就加強本行關聯方、關聯交易管理等方面向董事會提出了建設性意見和建議。

## 審計委員會

截至最後實際可行日期，審計委員會由7名董事組成，包括非執行董事劉堯功先生、金弘毅先生、劉悅先生，獨立非執行董事畢仲華女士、馬蔚華先生、甘培忠先生、胡湘先生。其中畢仲華女士為審計委員會主席。審計委員會的主要職責是監督本行的內部控制，審核本行重大財務會計政策及其貫徹執行情況，審議本行審計基本管理制度、規章、中長期審計規劃、年度工作計劃，並向董事會提出建議，監督和評價內部審計部門的工作，審查會計師事務所作出的本行年度審計報告及其他專項意見、經審計的本行年度財務會計報告、其他財務會計報告和其他需披露的財務信息，提議聘請或解聘會計師事務所並報董事會審議等。

報告期內，審計委員會共召開會議8次，審議了2017年度審計工作報告暨2018年度審計工作計劃、財務報表及審計報告、年度內部控制評價報告、變更金融工具會計政策等15項議案，聽取了年度審計工作、2018年第一季度財務報表商定程序工作、2018年中期財務報表審閱工作等6項匯報。審計委員會與外部審計師就本行的財務報表的審計工作保持密切溝通，並連同外部審計師審查本行財務報表，對經審計的財務報表的真實性、完整性和準確性進行判斷，對內審部門的工作進行監督評價，與外部審計機構充分溝通，確保外部審計師獨立開展工作，以及檢討本行內部控制措施的有效性。

審計委員會一年6次審議財務報表、審計報告相關議題，一年6次審議內部控制相關議題。

### 風險管理委員會

截至最後實際可行日期，本行風險管理委員會由5名董事組成，包括非執行董事韓文博先生、唐健先生、劉堯功先生、丁向明先生，獨立非執行董事甘培忠先生。其中韓文博先生為風險管理委員會主席。風險管理委員會的主要職責是根據本行總體發展戰略規劃，審核和修訂本行的風險管理戰略、風險管理基本政策、風險偏好、全面風險管理架構以及重要風險管理程序和制度，審議風險資本分配方案，聽取風險管理報告並向董事會提出建議等。

報告期內，風險管理委員會共召開會議9次，審議了2018年風險管理策略與風險偏好方案，2018-2020年三年資本滾動規劃與2018年資本充足率管理計劃，2017年案防工作總結及2018年案防工作計劃，打好防範化解重大風險攻堅戰三年規劃，大額風險暴露管理辦法等20項議案，聽取2017年度反洗錢工作，2017年度風險管理策略與風險偏好、風險政策與風險限額方案執行情況報告等2項匯報。風險管理委員會定期關注全行風險管理的有效性，並就完善本行風險管理、內部控制等提出建議。

報告期內，風險管理委員會一年4次審議全行全面風險管理情況報告，並定期審議內控合規管理工作報告，案防工作總結與計劃。

### 提名和薪酬委員會

截至最後實際可行日期，本行提名和薪酬委員會由4名董事構成，包括執行董事張學文先生，獨立非執行董事甘培忠先生、畢仲華女士、傅廷美先生。其中甘培忠先生為提名和薪酬委員會主席。提名和薪酬委員會的主要職責是對董事會的架構、人數及組成進行年審並就董事會的規模和構成向董事會提出建議；擬訂董事、董事會各專門委員會主席、委員和高級管理人員的選任標準和程序，就董事、高級管理人員人選的任職資格和條件進行初步審核，並向董事會提出建議；擬訂董事的履職評價辦法和高級管理人員的考核辦法，以及董事、高級管理人員的薪酬辦法或方案，提交董事會審議等。

公司章程規定了董事提名的程序和方式，並對獨立非執行董事的產生方式作了特別規定。

提名和薪酬委員會在審核董事候選人的資格時，主要考慮其是否具備董事任職資格，是否遵守法律、行政法規、部門規章及公司章程，是否能夠對本行負有忠實、勤勉義務，是否瞭解本行業務經營管理狀況並接受監事會對其履行職責的監督，同時綜合考慮滿足董事會成員多元化的要求。董事候選人須經提名和薪酬委員會全體委員半數以上表決通過，並經董事會審議後由董事會以書面提案方式向股東大會提名，並由股東大會進行選舉。詳情請參見香港交易所網站或本行官網所載公司章程及《中國郵政儲蓄銀行股份有限公司提名和薪酬委員會工作規則》。報告期內，本行嚴格執行公司章程的相關規定聘任或續聘本行董事。

報告期內，提名和薪酬委員會共召開會議5次，審議了關於董事會架構、人數及組成及董事會成員多元化政策執行情況，2016、2017年度董事、高級管理人員和內審部門負責人薪酬清算方案，董事會對董事履職評價辦法，非執行董事任職資格和條件等8項議案。提名和薪酬委員會對董事會的架構、人數及組成及董事會成員多元化政策執行情況，連任董事的任職資格和條件，董事、高級管理人員薪酬清算方案，董事會對董事履職評價辦法等事項進行研究，並向董事會提出建設性意見和建議。

### 社會責任與消費者權益保護委員會

截至最後實際可行日期，社會責任與消費者權益保護委員會由5名董事組成，包括執行董事姚紅女士，非執行董事唐健先生、金弘毅先生、丁向明先生，獨立非執行董事畢仲華女士。其中姚紅女士為社會責任與消費者權益保護委員會主席(代)。社會責任與消費者權益保護委員會的主要職責是擬定適合本行發展戰略和實際情況的社會責任及消費者權益保護戰略、政策和目標，擬定本行社會責任及消費者權益保護基本管理制度，報董事會批准後實施；根據董事會授權，定期聽取消費者權益保護工作開展情況的報告，監督、評價本行消費者權益保護工作的全面性、及時性、有效性及高級管理層相關履職情況，按照監管要求披露消費者權益保護工作相關信息等。

報告期內，社會責任與消費者權益保護委員會共召開會議4次，審議了2017年社會責任(環境、社會、管治)報告、消費者權益保護工作2017年度工作總結及2018年度工作計劃、綠色銀行建設工作報告、董事會社會責任委員會更名為社會責任與消費者權益保護委員會等6項議案。社會責任與消費者權益保護委員會對本行履行社會責任、建設綠色銀行工作、做好消費者權益保護工作進行了重要指導。

## 董事就財務報告所承擔的責任

董事負責監督編製每個會計期間的財務報告，以使財務報告真實公允反映本行的財務狀況、經營成果及現金流量。於編製截至2018年12月31日止年度的財務報告時，董事已貫徹運用適當的會計政策，作出了審慎合理的判斷及估計。

報告期內，本行遵循有關法律法規規定和香港上市規則的規定，完成了2017年年度業績報告及年度報告、2018年中期業績報告及中期報告的披露工作。

## 董事的任期

本行嚴格遵循香港上市規則及公司章程規定，董事由股東大會選舉產生，任期三年。董事任期屆滿後連選可以連任，連選連任的任期自股東大會審議通過之日起計算。獨立非執行董事任職時間累計不得超過六年。

## 董事及公司秘書參加培訓的情況

### 董事參加培訓情況

報告期內，本行統籌規劃董事培訓工作，積極鼓勵和組織董事參加各類培訓，協助董事不斷提升專業履職能力。報告期內，本行董事遵照香港上市規則及相關監管要求，積極參加了由財政部、銀行業協會、國際金融公司、麥肯錫、蘇黎世、工銀國際等機構組織的系列培訓以及香港交易所網站推出的董事線上培訓課程，培訓包括銀行風險治理，資管新規、股權管理辦法等監管政策解讀，PPP融資，綠色金融與環境和社會風險管理，國際金融形勢，銀行業發展趨勢等廣泛主題。報告期內，全體董事均參與了本行組織的培訓。本行董事還通過撰寫專業文章，參加研討會，赴同業機構和本行分支機構實地調研、交流學習等多種方式，全面促進自身專業水平的提升。

## 公司秘書參加培訓情況

杜春野先生及方圓企業服務集團(香港)有限公司董事及行政總裁魏偉峰博士為本行的聯席公司秘書。報告期內，公司秘書均已符合香港上市規則第3.29條要求，接受了不少於15小時之相關專業培訓。魏偉峰博士於本行的主要聯絡人為杜春野先生。

## 獨立非執行董事的獨立性以及履職情況

報告期內，本行獨立非執行董事的資格、人數和比例完全符合監管機構的規定。獨立非執行董事在本行不擁有任何業務或財務利益，也不擔任本行的任何管理職務。本行已收到每位獨立非執行董事就其獨立性所作的年度承諾函，並對他們的獨立性保持認同。

報告期內，本行獨立非執行董事認真參加董事會及各專門委員會會議，利用自身專業能力和從業經驗，在董事會、相關專門委員會會上就利潤分配方案、外部審計師的聘任、重大關聯交易等各項重大決策提出了獨立、客觀的意見。通過列席本行重要工作會議、聽取重要業務專題匯報、與外部審計師座談等多種方式，積極加強與高級管理層、專業部門及外部審計師的溝通，深入瞭解本行經營管理情況。本行獨立非執行董事切實履行誠信與勤勉義務，遵守獨立非執行董事工作制度，為董事會科學決策提供強而有力的支持，切實維護了本行和全體股東的利益，為本行工作的時間已超過15個工作日。本行高度重視獨立非執行董事的相關意見和建議，結合本行實際情況積極組織落實。

報告期內，本行獨立非執行董事並未對董事會或專門委員會的決議事項提出反對意見。

## 監事會及專門委員會

### 監事會組成

截至最後實際可行日期，監事會共有9名監事，包括監事長陳躍軍先生，股東代表監事李玉杰先生和趙永祥先生，外部監事曾康霖先生、郭田勇先生和吳昱先生，職工監事李躍先生、宋長林先生和卜東升先生。有關在任監事的詳情，請參見「董事、監事、高級管理人員情況」。

## 監事會會議

報告期內，本行監事會嚴格遵循相關法律法規、公司章程及監事會議事規則要求，組織召開監事會及下設專門委員會會議，共召開監事會會議8次，研究審議2017年度財務決算方案、2017年度利潤分配方案、2017年年度業績公告及年度報告、2017年度內部控制評價報告及2017年度監事會工作報告，監事會對董事會、高級管理層及其成員2017年度履職評價情況報告等21項議案，聽取、審閱關於2017年度監督工作情況、全面風險管理情況、內控合規管理情況、關聯交易管理情況等30項匯報、報告。

## 監事出席會議情況

報告期內，本行監事出席監事會會議及監事會專門委員會會議的情況如下：

親自出席次數\* / 應出席次數

監事	監事會	提名委員會	財務與	
			履職盡職 監督委員會	內控風險 監督委員會
陳躍軍	8/8	—	—	—
李玉杰	8/8	2/2	—	—
趙永祥	8/8	—	3/4	—
曾康霖	7/8	2/2	—	—
郭田勇	6/8	—	4/4	—
吳昱	8/8	—	—	4/4
李躍	8/8	—	4/4	4/4
宋長林	8/8	2/2	4/4	4/4
卜東升	7/8	—	—	4/4

\* 親自出席包括現場出席以及通過電話、視頻連線等電子通訊方式參加會議。報告期內，本行未能親自出席監事會及專門委員會會議的監事，均已委託其他監事出席並代為行使表決權。

## 監事會專門委員會

本行監事會下設提名委員會、履職盡職監督委員會和財務與內控風險監督委員會等3個專門委員會。

### 提名委員會

截至最後實際可行日期，監事會提名委員會由外部監事曾康霖先生、股東代表監事李玉杰先生和職工監事宋長林先生3名委員組成，曾康霖先生擔任主席；負責擬定股東監事及外部監事的選任程序和標準、對其任職資格和條件進行初步審核等事項，及處理監事會授權的其他事宜。報告期內，共召開會議2次，研究審議了2017年度監事薪酬清算方案、二級分行成本費用管理情況調研報告等議題。

### 履職盡職監督委員會

截至最後實際可行日期，監事會履職盡職監督委員會由外部監事郭田勇先生、股東代表監事趙永祥先生和職工監事李躍先生、宋長林先生4名委員組成，郭田勇先生擔任主席；負責對董事會、高級管理層及其成員履職情況進行監督、評價，向監事會提出建議，及處理監事會授權的其他事宜。報告期內，共召開會議4次，研究審議了監事會對董事會、高級管理層及其成員2017年度履職評價方案，監事會2017年度自我評價及監事履職評價方案，監事會對董事會、高級管理層及其成員2017年度履職評價報告，監事會2017年度自我評價及監事履職評價報告等議題。

### 財務與內控風險監督委員會

截至最後實際可行日期，監事會財務與內控風險監督委員會由外部監事吳昱先生和職工監事李躍先生、宋長林先生、卜東升先生4名委員組成，吳昱先生擔任主席；負責檢查、監督本行的財務活動，並向監事會提出建議，對本行的經營決策、風險管理和內部控制等進行監督，並向監事會提出建議，及處理監事會授權的其他事宜。報告期內，共召開會議4次，研究審議了2017年度監督工作情況報告、內控合規管理情況報告、全面風險管理情況報告等議題。

## 高級管理層職責

高級管理層是本行的執行機構，對董事會負責，接受監事會的監督。高級管理層與董事會權限劃分嚴格按照公司章程等公司治理文件執行。

根據公司章程規定，行長行使以下主要職權：

- (一) 主持本行的經營管理工作，組織實施董事會決議，並向董事會報告工作；
- (二) 制定本行的具體規章(內部審計規章除外)；
- (三) 擬訂本行經營計劃和投資方案，經董事會批准後組織實施；
- (四) 擬訂本行政策和基本管理制度，並向董事會提出建議；
- (五) 擬訂本行的年度財務預算方案、決算方案、資本金管理方案、風險資本分配方案、利潤分配方案和彌補虧損方案、增加或者減少註冊資本方案、發行債券或者其他有價證券及上市方案、回購股票方案，並向董事會提出建議；
- (六) 擬訂本行內設機構的設置方案和境內外一級分行、直屬分行及其他直屬機構、境外機構的設置方案，並向董事會提出建議；
- (七) 提請董事會聘任或解聘副行長及其他高級管理人員(董事會秘書除外)；
- (八) 聘任或解聘本行內設機構負責人(內部審計部門負責人除外)和境內外一級分行、直屬分行及其他直屬機構、境外機構負責人；
- (九) 在董事會授權範圍內，授權副行長及其他高級管理人員以及本行內設機構負責人，境內外一級分行、直屬分行及其他直屬機構、境外機構負責人等人員從事日常經營管理活動；

- (十) 決定本行內設機構負責人(內部審計部門負責人除外)和境內外一級分行、直屬分行及其他直屬機構、境外機構負責人的薪酬方案和績效考核方案，並對其進行薪酬水平評估和績效考核；
- (十一) 決定或授權下級管理者聘用或解聘本行職工；
- (十二) 決定本行職工的工資、福利和獎懲方案；
- (十三) 提出召開董事會臨時會議的建議；
- (十四) 在本行發生擠兌等與業務經營相關的重大突發事件時可採取符合本行利益的緊急措施，並立即向國務院銀行業監督管理機構、董事會和監事會報告；
- (十五) 法律、行政法規、部門規章和公司章程規定，以及股東大會、董事會決定由行長行使的其他職權。

行長決定有關職工工資、福利、安全經營以及勞動、勞動保險、解聘(或開除)本行職工等涉及職工切身利益的問題時，應事先聽取工會或職工代表大會的意見。

## 董事長及行長職責分工

根據香港上市規則附錄十四《企業管治守則》守則條文第A.2.1條及公司章程規定，本行董事長和行長分設，各自有明確職責區分。本行董事長負責整體戰略發展相關的重大事項。本行行長主持本行的經營管理工作。本行行長由董事會聘任，對董事會負責，根據公司章程的規定及董事會的授權履行職責。

因工作調動，李國華先生自2018年8月17日起辭任本行董事長和法定代表人職務。經半數以上董事推選，自2018年8月17日至2019年1月4日，執行董事兼行長呂家進先生代為履行董事長和法定代表人職責。因工作調動，呂家進先生自2019年1月4日起辭任本行執行董事兼行長職務。經半數以上董事推選，自2019年1月4日起，執行董事兼副行長張學文先生代為履行董事長、行長和法定代表人職責直至選舉產生新任董事長為止(以下簡稱「過渡期安排」)。雖然上述過渡期安排與《企業管治守則》所載第A.2.1條的要求有所偏離，但為了確保董事會運行及本行日常經營不受影響，董事會認為過渡期安排為董事長候選人提名及選舉工作完成前的恰當安排，該安排不會削弱董事會與本行管理層之間權力和授權的平衡，鑒於：(i)董事長候選人提名及選舉工作尚須一定時間並經過相應的法定程序；(ii)呂家進先生和張學文先生均有著較為豐富的金融從業經驗，對本行經營、管理、文化等方面有著深刻理解；(iii)董事會決議須至少獲半數以上董事批准，而董事會成員中有5位董事會成員為獨立非執行董事，已有足夠的權力平衡；及(iv)本行的戰略、業務、經營、財務等重大方面的決策須經董事會及管理層討論後集體決策。呂家進先生和張學文先生代為履行董事長職責僅為過渡安排，本行正積極推進相關人選提名和選舉工作，以符合《企業管治守則》所載第A.2.1條的規定。

## 董事、監事及高級管理層的證券交易

本行已就董事、監事及高級管理層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。本行各位董事、監事及高級管理層確認在報告期內均遵守了上述守則。

## 高級管理人員考評和激勵機制

本行已對董事、監事及高級管理人員薪酬政策作出明確規範，並不斷完善董事、監事及高級管理人員業績評價體系與激勵約束機制。本行根據績效考核結果確定董事、監事及高級管理人員的績效年薪，並建立了績效年薪延期支付制度。

## 審計師聘任情況及酬金

經股東大會批准，本行聘任普華永道中天會計師事務所(特殊普通合夥)為本行2018年度國內會計師事務所，聘任羅兵咸永道會計師事務所為本行2018年度國際會計師事務所。本行於過去三年內的任何一年未更換審計師。

2018年度，普華永道中天會計師事務所(特殊普通合夥)及羅兵咸永道會計師事務所為本行提供審計相關服務的費用共計人民幣2,900萬元。此外，普華永道中天會計師事務所(特殊普通合夥)於報告期內未向本行提供其他非審計服務。

## 報告期內公司章程的重大變動

報告期內，本行收到《中國銀保監會關於郵儲銀行修改公司章程的批覆》(銀保監復[2018]81號)。銀保監會已核准本行修訂後的公司章程，修訂後的公司章程自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。該等修訂將進一步提高本行的公司治理水平，並更好地落實中央將黨建工作寫入公司章程的總體要求及銀保監會對商業銀行股權管理、監事會履職監督等方面的有關要求。

## 內部控制及內部審計

### 內部控制

本行持續健全內部控制機制，完善內部控制治理架構和組織架構，明確董事會、監事會、高級管理層及各相關部門職責，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，並每年檢討本行及本行子公司的風險管理及內部監控系統是否有效且足夠；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，本行深化內控體系建設，系統梳理全行內部管理控制標準，編製《內控管理手冊》，明晰相關經營管理的風險點、控制措施及相關制度依據，提高內部控制有效性。上線OA制度庫，優化制度歸集、查詢、統計等功能。健全制度規劃、立項和後評價工作機制，做好制度評估及整改工作，實現對制度的全生命週期管理。印發《合規審查要點》《制度文本範例》，全力做好合規審查支撐，提升制度建設合規性和規範性。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，積極推動內控合規文化融入經營管理全過程，有效提升全行內控管理水平。

董事會承認其須對風險管理及內部監控系統負責，並有責任檢討該等制度的有效性，但該等系統旨在管理而非消除未能達成業務目標的風險，而且只能就不會有重大的失實陳述或損失作出合理而非絕對的保證。

## 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，以治理層聚焦為引領，重點審計總行和重點區域；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，負責一級分行轄內各機構的審計工作。

報告期內，總行審計局圍繞國家重大政策，緊跟監管要求，貫徹總行戰略決策，開展了各項審計工作，有效發揮了審計強監督、促落實、精管理、提效益的作用，為全行的穩健經營和高質量發展保駕護航。同時，加強內部審計自身建設，通過梳理審計職責、推進制度建設、統籌審計資源、強化過程管控、深化多方交流，進一步提高審計管理水平。

## 信息披露和投資者關係

### 信息披露

報告期內，本行忠實、勤勉履行信息披露職責，按照監管要求，真實、準確、完整、及時地披露信息，合規披露了定期報告和各類臨時報告；圍繞市場和投資者的關注熱點，主動加強自願性披露；不斷加強內幕信息管理，提升內幕信息知情人合規意識，按照《中國郵政儲蓄銀行股份有限公司信息披露管理辦法》對內幕信息的保密及知情人範圍進行嚴格管理。

報告期內，本行未發生重大會計差錯更正、遺漏任何重大信息等情況。

### 投資者關係

本行堅持貼近市場、前瞻研判、專業高效、全面協同的原則，通過與資本市場各類主體建立聯繫，主動開展不同層次、不同方式的互動溝通，持續跟蹤監管動態、市場熱點以及分析師研報，建立有效的內外協調機制，以投資者交流活動作為窗口，全方位展示經營發展成果，及時傳遞投資價值，高級管理層直接參與溝通資本市場熱點問題，全面兌現上市承諾，獲得市場的廣泛認可。

報告期內，本行舉辦了2017年年度業績推介及高級管理層的路演活動、2018年中期業績推介會、2018年一季度及三季度業績推介電話會，舉辦了主題為「戰略引領，零售立行」的資本市場開放日活動，參加境內外投資者峰會19次，安排投資者及分析師赴分支機構調研5次，累計與400餘人次投資者及分析師溝通交流，向亞太、歐洲及北美等地區的投資者積極傳遞本行獨特的競爭優勢，樹立了積極、主動的形象，增強了投資者信心。

投資者如需查詢相關問題，或股東有任何前述提議、查詢或提案，敬請聯絡：

中國郵政儲蓄銀行股份有限公司董事會辦公室

地址：中國北京市西城區金融大街3號

電話：86-10-68858158

傳真：86-10-68858165

電郵地址：ir@psbc.com

## 社會責任

報告期內，本行堅持服務社區、服務中小企業、服務「三農」的市場定位，堅守金融服務實體經濟本源，深入實施零售銀行戰略，不斷提升可持續發展能力，與經濟社會環境協調發展同向同行。

### 普惠金融 經濟發展的助力者

本行充分發揮自身網絡、資金優勢，致力於探索普惠金融商業可持續發展之路，積極助力經濟社會發展，服務人民創造美好生活。

### 全力服務重大建設

本行全力為京津冀協同發展、雄安新區建設、粵港澳大灣區建設、長江經濟帶發展等國家重大戰略和重點工程提供金融支持。同時，積極支持全方位對外開放和企業「走出去」，服務「一帶一路」建設。

## 助力民營經濟發展

本行積極打造銀、政、協、企多方合作平台，推進「融資+融智」模式，發揮科技優勢，堅持減費讓利，集成多方資源形成支持民營和小微企業發展合力，進一步化解民營與小微企業融資難、融資貴問題。

## 深入推進鄉村振興

本行持續完善三農金融事業部體制機制，打造協同支農生態，融合互聯網技術，構建五大涉農貸款產品體系，大力支持國家糧食安全、一二三產業融合、小農戶和現代農業有機銜接、美麗鄉村建設等鄉村振興重點領域，全力服務鄉村振興戰略。

## 精準服務脫貧攻堅

本行高度重視金融精準扶貧工作，加強金融精準脫貧工作頂層設計，在做好風險防控的前提下，積極創新金融扶貧產品和模式，加大金融精準扶貧投入力度，精準發力支持深度貧困地區，全力助推打贏精準脫貧攻堅戰。

## 創新推動社區發展

本行大力推動網點智能化、輕型化、功能綜合化發展，致力於打造更加完善的金融產品和服務體系，提供更加便捷、高效、安全的普惠金融服務，助力美好社區建設。

## 低碳環保 美麗中國的建設者

本行堅持綠色發展理念，加快推進綠色銀行建設，積極推動綠色信貸發展，打造具有較強影響力與可持續發展能力的一流綠色銀行，助力生態文明建設。

## 發展綠色金融

本行主動將綠色發展納入公司治理框架，全面加強環境和社會風險管理，持續完善差異化綠色金融政策，不斷提升綠色金融綜合服務能力，有力支持了綠色、低碳經濟發展，助力美麗中國建設。

## 倡導綠色運營

本行在總行設立了節能領導小組，形成協同聯動機制，倡導綠色辦公，實施廢棄物分類無害化處置，探索災備中心綠色運維，深化金融業務低碳運營，致力於打造環境友好型綠色銀行。

## 和諧共享 美好生活的築夢者

本行堅持以人為本，注重保護員工合法權益，優化員工激勵機制，拓展員工職業發展通道；健全健全全流程消費者權益保護體系，持續完善產品和服務體系，深入開展金融知識普及活動，不斷提升客戶體驗；發揮「郵愛公益」平台作用，積極參與公益和志願服務活動，構建和諧社區，傳遞正能量。

有關社會責任的更多內容，請參見將於香港交易所網站及本行網站發佈的《中國郵政儲蓄銀行股份有限公司2018社會責任報告(環境、社會及管治)》。

## 主要業務及業務審視

本行及子公司的主要業務為提供銀行及相關金融服務。本行業務經營情況、董事及監事情況及遵循香港《公司條例》附表5進行的業務審視的情況載列於「董事會及高級管理層致辭」、「討論與分析」、「董事、監事、高級管理人員情況」、「公司治理」、「重要事項」、合併財務報表附註及本「董事會報告」等相關章節。

## 利潤及股息分配

有關本行報告期內利潤及財務狀況，請參見「財務概要」及「討論與分析－財務報表分析」。

經2018年6月28日召開的2017年年度股東大會批准，本行已向2018年7月10日收市後登記在冊的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。本行未宣派2018年中期股息，未進行公積金轉增股本。

本行董事會建議向全體普通股股東派發截至2018年12月31日止2018年年度普通股現金股息，以81,030,574,000股普通股為基數，每10股人民幣1.937元(含稅)，派息總額約人民幣156.96億元(含稅)。上述擬派發2018年年度股息之建議仍待本行2018年年度股東大會審議批准。如果批准，上述股息將支付予在2019年6月11日(星期二)收市後名列本行股東名冊的普通股股東。本行將於2019年6月6日(星期四)至2019年6月11日(星期二)(包括首尾兩日)期間暫停辦理H股股份過戶登記手續。若本行H股股東欲獲得建議分派的現金股息，而尚未登記過戶文件，須於2019年6月5日(星期三)下午4時30分前，將股票連同股份過戶文件一併送交本行H股股份過戶登記處香港中央證券登記有限公司，地址為香港灣仔皇后大道東183號合和中心17樓1712-1716號舖。根據有關監管要求和業務規則，普通股現金股息預計將於2019年7月19日(星期五)支付。

## 近三年普通股股息分配情況

項目	2017年	2016年	2015年 <sup>(2)</sup>
每10股派息金額(含稅，人民幣元)	1,471	0.737	不適用
現金分紅(含稅，人民幣百萬元)	11,920	5,972	9,000
現金分紅比例 <sup>(1)</sup> (%)	25%	15%	不適用

註：(1) 普通股現金分紅(含稅)除以當期歸屬於母公司普通股股東的淨利潤。

(2) 2015年分紅為根據本行與戰略投資者簽訂的《股份認購協議》相關約定，向郵政集團派發的90億元特別分紅

境外優先股股息的分配情況請參見「股本變動及股東情況－境外優先股利潤分配的情況」。

## 現金分紅政策執行情況

本行的公司章程規定，本行制定股息分配政策時重視對投資者的合理投資回報，利潤分配政策保持連續性和穩定性，同時兼顧本行的長遠利益、全體股東的整體利益及本行的長期可持續發展。本行主要採取現金分紅的股利分配方式。除特殊情況外，本行每個財政年度以現金方式分配普通股股東的利潤不少於歸屬於本行股東淨利潤的10%。特殊情況是指：(i)適用法律、法規及監管要求限制進行股息分配的情況；或(ii)實施現金分紅可能影響股東長期利益的情況。本行在經營情況良好，並且董事會認為本行股票價格與本行股本規模不匹配、發放股票股利有利於本行全體股東整體利益時，可以在滿足上述現金分紅的條件下，提出股票股利分配預案並報股東大會審議批准後實施。本行董事會負責將股息派付建議(如有)提交股東大會審批。是否派付股息以及股息金額視乎本行的經營業績、現金流量、財務狀況、資本充足率、未來的業務前景、本行派付股息須遵守的法定和監管限制以及本行董事會認為相關的其他因素。

根據中國公司法和本行的公司章程，所有持有相同類別股份的本行股東在股息及其他分派方面按各自持股比例享有同等權利。本行現金分紅政策的制定和執行符合公司章程的規定和股東大會決議的要求，相關決策程序和機制完備，分紅標準和比例明確清晰，獨立非執行董事勤勉履行職責並發表了意見，發揮了應有的作用。

## 儲備

有關報告期內本行儲備變動詳情，請參見「合併財務報表－合併權益變動表」。

## 財務資料概要

截至2018年12月31日止五個年度的經營業績、資產和負債之概要載列於「財務概要」。

## 捐款

報告期內，本行對外捐贈(境內)為人民幣2,076.46萬元。

## 固定資產

報告期內，本行固定資產變動的詳情請參見「合併財務報表附註－23不動產和設備」。

## 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30億元人民幣，本行持股比例為70.5%。截至報告期末，中郵消費金融總資產236.71億元，淨資產30.86億元，年度實現淨利潤2.03億元。

## 股本及公眾持股量

截至報告期末，本行普通股總股本81,030,574,000股(其中H股19,856,167,000股，內資股61,174,407,000股)。截至最後實際可行日期及根據已公開資料，本行具有足夠的公眾持股量，符合香港上市規則對公眾持股量的最低要求及在本行上市時香港交易所授予的有關豁免。

## 稅項減免

### H股境外股東

根據日期為2011年6月28日國家稅務總局的《關於國稅發[1993]045號文件廢止後有關個人所得稅徵管問題的通知》(國稅函[2011]348號)，境外居民個人股東從境內非外商投資企業在香港發行的股票所取的股息紅利所得，應由扣繳義務人依法代扣代繳個人所得稅；但是，持有境內非外商投資企業在香港發行的股票的境外居民個人股東，可根據其居民身份所屬國家與中國簽署的稅收協議及中國內地和香港(澳門)間稅收安排的規定，享受相關稅收優惠。

按照上述稅務法規，對於本行H股境外個人股東，本行一般將按照10%稅率代扣代繳股息的個人所得稅，但是，倘相關稅務法規及稅收協議另有規定，本行將按照稅務機關的徵管要求具體辦理。

對於非居民企業境外H股股東，根據2008年1月1日生效的《中華人民共和國企業所得稅法》與相關實施條例，本行將按照10%稅率代扣代繳其股息的企業所得稅。

如本行境外H股股東對上述安排有任何疑問，可向彼等的稅務顧問諮詢有關擁有及處置本行H股股份所涉及的中國內地、香港及其他國家(地區)稅務影響的意見。

### 滬港通和深港通內地股東

滬港通和深港通內地股東根據日期為2014年10月31日和2016年11月5日財政部、國家稅務總局、證監會發佈的《關於滬港股票市場交易互聯互通機制試點有關稅收政策的通知》(財稅[2014]81號)及《關於深港股票市場交易互聯互通機制試點有關稅收政策的通知》(財稅[2016]127號)，對內地個人投資者通過滬港通和深港通投資香港聯交所上市H股取得的股息紅利，H股公司應向中國證券登記結算有限責任公司(以下簡稱中國結算)提出申請，由中國結算向H股公司提供內地個人投資者名冊，H股公司按照20%的稅率代扣個人所得稅。內地個人投資者通過滬港通和深港通投資香港聯交所上市的非H股取得的股息紅利，由中國結算按照20%的稅率代扣個人所得稅。個人投資者在國外已繳納的預提稅，可持有效扣稅憑證到中國結算的主管稅務機關申請稅收抵免。

對內地證券投資基金通過滬港通和深港通投資香港聯交所上市股票取得的股息紅利所得，按照上述規定計徵個人所得稅。

對內地企業投資者通過滬港通和深港通投資香港聯交所上市股票取得的股息紅利所得，計入其收入總額，依法計徵企業所得稅。其中，內地居民企業連續持有H股滿12個月取得的股息紅利所得，依法免徵企業所得稅。香港聯交所上市H股公司應向中國結算提出申請，由中國結算向H股公司提供內地企業投資者名冊，H股公司對內地企業投資者不代扣股息紅利所得稅款，應納稅款由企業自行申報繳納。

## 境外優先股股東

根據中國稅務法規，本行向境外非居民企業股東派發境外優先股股息時，按10%的稅率代扣代繳企業所得稅。根據現行香港稅務局的慣例，在香港無須就本行派付的境外優先股股息繳付稅款。

## 股份的買賣或贖回

報告期內，本行及子公司均未購買、出售或贖回本行的任何上市股份。

## 優先認股權

根據中國法律及公司章程的規定，目前本行無優先認股權安排。根據公司章程的規定，本行增加註冊資本，可以採取公開發行股份、非公開發行股份、向現有股東派送新股、向現有股東配售新股、以資本公積金轉增股本以及法律法規和有關主管機構核准的其他方式。

## 主要客戶

報告期內，本行最大五家客戶所佔本行利息收入及其他營業收入總額不超過本行年度利息收入及其他營業收入的30%。有關本行主要客戶的進一步詳情，請參見「討論與分析－風險管理－信用風險－信用風險分析－貸款集中度」。

## 僱員及供應商的重要關係

由於業務性質的原因，本行沒有主要供貨商。

有關本行與僱員的關係的詳情，請參見香港交易所網站及本行網站即將發佈的《中國郵政儲蓄銀行股份有限公司2018社會責任報告(環境、社會及管治)》。

## 募集資金的使用情況

本行募集資金按照募集說明書中披露的用途使用，即鞏固本行的資本基礎，以支持本行業務的持續增長。

本行歷次發佈的招股說明書和募集說明書等公開披露文件中披露的募集資金使用規劃，經核查與分析，其實施進度均符合規劃內容。

## 非募集資金投資的重大項目情況

報告期內，本行無非募集資金投資的重大項目。

## 董事及監事在重大合約中的權益

有關董事及監事的名單、履歷及其變動情況，請參見「董事、監事、高級管理人員情況」。報告期內，董事或監事或與該等董事、監事有關連的實體在本行或其任何子公司就本行業務訂立的重要交易、安排或合約中概無直接或間接擁有任何重大權益。本行董事或監事亦無與本行或其任何子公司簽訂任何一年內若由本行終止合約時須作出賠償(法定賠償除外)的服務合約。

## 董事及監事在與本行構成競爭的業務中所佔的權益

在與本行直接或間接構成或可能構成競爭的業務中，所有董事及監事均未持有任何權益。

## 董事及監事認購股份或債券之權利

報告期內，本行並無發給董事及監事任何認購股份或債券之權利，亦沒有任何該等權利被行使；本行或本行的子公司亦無訂立任何使董事及監事可因購買本行或其他公司的股份或債券而獲利的協議或安排。

## 董事及監事在股份、相關股份及債權證中的權益

截至報告期末，本行概無任何董事或監事在本行或其任何相聯法團(定義見證券及期貨條例第XV部)的股份、相關股份或債權證中擁有須根據證券及期貨條例第XV部第7及第8分部知會本行及香港交易所的任何權益或淡倉(包括他們根據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的附錄十《上市發行人董事進行證券交易的標準守則》須知會本行及香港交易所的權益或淡倉。本行主要股東及其他人士的權益及淡倉請參見「主要股東及其他人士的權益和淡倉」。

## 關聯交易

報告期內，本行遵循監管法規，推進關聯交易管理工作，通過健全管理機制，完善審批備案流程，組織開展培訓，持續培育關聯交易合規文化，進一步提升關聯交易管理水平。報告期內，本行關聯交易依法合規進行，未發現損害本行及中小股東利益的關聯交易發生。

有關本行關聯交易，以及本集團與本行控股股東或其附屬公司所訂立的重要合約和控股股東或其附屬公司向本集團提供服務的重要合約的進一步詳情，請參見「關聯交易及關聯交易管理制度的執行情況」。

依據會計準則界定的關聯方交易情況請參見「合併財務報表附註－39關聯方交易」中的內容。除「關聯交易及關聯交易管理制度的執行情況」所披露的關聯交易外，這些關聯方交易並不構成任何根據香港上市規則規定須予披露的關聯交易。

## 董事、監事及高級管理人員薪酬情況

本行高級管理人員的薪酬方案由董事會審議通過。本行董事的薪酬方案由董事會審議通過後提交本行股東大會審議通過，監事的薪酬方案由監事會審議通過後提交本行股東大會審議通過。具體薪酬情況，請參見「董事、監事和高級管理人員年度已支付薪酬情況」。本行未制定董事、監事及高級管理人員的股權激勵計劃。

## 獲準許的彌償條文

根據公司章程，除非董事、監事、高級管理人員被證明未能誠實或善意地履行其職責，本行將在法律、行政法規允許的最大範圍內，或在法律、行政法規未禁止的範圍內，承擔董事、監事、高級管理人員在其履職期間產生的民事責任。本行已為董事、監事、高級管理人員投保責任保險，以保障本行董事、監事、高級管理人員潛在履職風險。

## 董事會成員之間財務、業務、親屬關係

董事會成員之間不存在任何關係，包括財務、業務、親屬或其他重大關係。

## 員工福利計劃

本行根據適用中國法律法規為員工設立退休金計劃。有關本行員工福利計劃情況的詳情，請參見「合併財務報表附註－33(2)應付職工薪酬」。

## 管理合約

除本行管理人員的服務合同外，本行概無與任何個人、公司或法人團體訂立任何合同，以管理或處理本行任何業務的整體部分或任何重大部分。

## 審計師

本行按中國企業會計準則和國際財務報告準則編製的2018年財務報告已經普華永道中天會計師事務所(特殊普通合夥)及羅兵咸永道會計師事務所分別根據中國和國際審計準則審計，並出具標準無保留意見的審計報告。

## 環境政策

本行嚴格遵守國家環境保護相關法律、法規，報告期內未發生重大環保問題。本行在經營過程中積極倡導環保理念，踐行低碳、綠色辦公，鼓勵無紙化辦公、節約用水、愛惜辦公室用品等，為節約公司和社會資源、構建環境友好型社會貢獻力量。

本行積極踐行綠色信貸政策，詳情參見「討論與分析－業務綜述－綠色金融」。

## 遵守重要法律法規及規例的情況

報告期內，本行在重大方面均遵守公司經營所在地的法律法規和監管規定。報告期內，除重要事項披露情況外，本行及本行董事、監事、高級管理人員沒有受到證監會立案調查、通報批評和證券交易所公開譴責，也沒有受到其他監管機構對本行經營有重大影響的處罰。

有關報告期內本行遵守重要法律法規及規例的情況，請參見「討論與分析－風險管理－法律與合規風險」。

## 重要事項

有關其他對股東瞭解本行的事務情況而言屬重要的其他事宜，請參見「重要事項」。

承董事會命

**張學文**

執行董事

二〇一九年三月二十六日



# 監事會報告

## 監事會工作情況

報告期內，本行監事會嚴格按照法律法規、監管要求及公司章程規定，準確把握維護銀行、股東、職工、債權人和其他利益相關者合法權益的職責定位，緊密圍繞全行改革發展重點工作，堅持問題導向，堅持風險為本，認真履行監督職能，向全體股東負責，為促進本行穩健發展發揮了積極作用。

## 履職監督與評價情況

監事會持續優化年度履職評價，對照監管要求完善評價方案，梳理履職檔案資料，優化測評權重設置，豐富評價維度，確保評價結果客觀公正；在董事會通報評價結果，提出履職改進建議，進一步強化評價結果運用。不斷改進日常履職監督，開展「兩會一層」風控責任落實情況評估，對照法律法規及監管要求梳理各治理主體職責履行情況，提出監督建議；迅速響應最新監管要求，開展股權管理、大額風險暴露、十三五IT規劃、消費者權益保護、押品管理等監督調研，進一步提升日常履職監督精細化水平。

## 風險監督情況

監事會積極推動本行戰略落地，圍繞「三大攻堅戰」，開展金融扶貧、綠色信貸、重點風險領域、零售戰略執行等系列監督調研工作。重點關注本行防範化解重大風險情況，切實強化集團客戶和PPP項目融資等公司業務風險監督，著力加強理財業務和產業基金等非信貸風險監督，積極開展銀行承兌匯票、信用證等表外業務風險監督，促進本行完善風險防控措施。對資本充足率、流動性覆蓋率等監管指標達標情況及時進行監測、提示，促進全行依法合規經營發展。

## 財務監督情況

監事會有效履行財務重大決策監督職責，審議本行定期報告、年度財務決算方案、利潤分配方案、聘請年度會計師事務所等議案。加強與外部審計機構的交流，對外部審計工作的獨立性和有效性予以監督。積極回應投資者關切，高度關注本行盈利能力和成本管控情況，開展二級分行成本費用、外幣資金運用等監督調研和分析，定期跟蹤全行財務運行情況，促進提高資源配置效率，助力全行轉型升級、創新發展。

## 內控監督情況

監事會認真履行內部控制監督職責，審議本行內部控制評價報告，監管通報整改方案、報告，深化整治銀行業市場亂象工作報告等議案；聽取內控合規管理、關聯交易管理等情況匯報。加強內控重點領域和薄弱環節監督，密切關注全行案件及風險事件、內控體系諮詢項目進展等情況。積極推進監事會監督意見的整改落實，推動進一步深化整治銀行業市場亂象等專項工作及整改。加強信息科技風險、業務合規管理等領域監督提示，推進本行夯實內控合規基礎。

## 外部監事工作情況

報告期內，外部監事曾康霖先生、郭田勇先生、吳昱先生嚴格按照本行公司章程規定，勤勉履職、規範議事，充分研究審議各項議案，積極參與監事會組織的各項監督調研活動，出席監事會及專門委員會會議，發表了專業、嚴謹、獨立的意見和觀點，為促進本行公司治理的完善和經營管理水平的提升發揮了積極作用。報告期內，外部監事為本行從事監督工作的時間均超過15個工作日。

## 監事會發表的獨立意見

### 依法運作

報告期內，本行堅持依法合規經營，不斷完善內部控制制度，決策程序符合法律、法規及公司章程的有關規定。董事、高級管理人員認真履行職責，未發現其履行職務時有違反法律、法規或損害公司利益的行為。

## 年度報告

本報告的編製和審核程序符合法律、行政法規和監管規定，報告內容真實、準確、完整地反映了本行實際情況。

## 收購和出售資產

報告期內，未發現本行收購、出售資產中有內幕交易、損害股東權益或造成本行資產流失的行為。

## 關聯交易

報告期內，本行關聯交易符合商業原則，未發現損害本行利益的行為，關聯交易審議、表決、披露、履行等情況符合法律、法規及公司章程的有關規定。

## 股東大會決議執行情況

報告期內，監事會對董事會提交股東大會審議的各項報告和議案沒有異議。董事會認真執行了股東大會的決議。

## 內部控制

報告期內，監事會對本行年度內部控制評價報告進行了審議，監事會對此報告沒有異議。

## 信息披露管理制度實施

報告期內，本行嚴格按照監管要求履行信息披露義務，認真執行各項信息披露管理制度，及時、公平地披露信息，報告期內所披露信息真實、準確、完整。

## 董事、高級管理人員履職評價結果

現任董事、高級管理人員2018年度履職評價結果為稱職。

除以上事項外，監事會對報告期內其他監督事項無異議。

承監事會命

陳躍軍

監事長

二〇一九年三月二十六日

# 關聯交易及關聯交易管理制度的執行情況



## 關聯交易情況

郵政集團持有本行約68.92%的已發行股本總額，為本行的控股股東。根據香港上市規則，郵政集團及其聯繫人為本行的關聯人士。報告期內，本行於日常業務往來中與郵政集團及其聯繫人經常以一般商業條款或更佳條款進行下述交易。

## 土地使用權及房屋租賃

根據2016年9月2日本行與郵政集團訂立的土地使用權及房屋租賃框架協議（「土地使用權及房屋租賃框架協議」），本行與郵政集團及／或其聯繫人相互租用各自擁有的若干土地使用權、房屋及附屬設備等資產。郵政集團及／或其聯繫人租用本行若干土地使用權、房屋及附屬設備用於營業網點或辦公並支付租金。本行租用郵政集團及／或其聯繫人的若干房屋及附屬設備主要用作營業網點或辦公，租用該等房屋及附屬設備符合本行的業務需求，且搬遷將導致不必要的營業中斷及費用。在協議雙方無異議及在符合本行股票上市地監管規則要求的前提下，土地使用權及房屋租賃框架協議期滿後有效期自動延長，每次延長的期限為三年。報告期內，郵政集團及／或其聯繫人向本行租賃房屋及附屬設備支付的租金總額為人民幣0.84億元，本行向郵政集團及／或其聯繫人租賃房屋及附屬設備支付的租金總額為人民幣9.85億元。

## 綜合服務

根據2016年9月6日本行與郵政集團訂立的綜合服務框架協議（「綜合服務框架協議」），本行與郵政集團及／或其聯繫人相互提供若干綜合服務。在協議雙方無異議及在符合本行股票上市地監管規則要求的前提下，綜合服務框架協議期滿後有效期自動延長，每次延長的期限為三年。



### 存款業務營銷及其他業務營銷服務

根據綜合服務框架協議，郵政集團及／或其聯繫人向本行提供存款業務營銷及其他業務營銷服務。由於根據相關法規，代理網點不得從事對公存款業務，代理網點將引導公司客戶至本行的自營網點。報告期內，郵政集團及／或其聯繫人向本行提供存款及其他業務營銷服務支付的費用的總額為人民幣4.04億元。

### 銀行業務相關的勞務及其他一般商業服務

根據綜合服務框架協議，郵政集團及／或其聯繫人向本行提供各種銀行業務相關的勞務及其他一般商業服務。其中，銀行業務相關的勞務包括押鈔服務、寄庫服務及設備維護服務等，而一般商業服務包括物業服務、商函廣告、培訓及其他服務。其中押鈔服務及寄庫服務由郵政集團及／或其聯繫人或其委託的獨立第三方提供。郵政集團及／或其聯繫人自獨立第三方採購若干服務以提供予郵政集團及／或其聯繫人及本行，以利用批量採購帶來的更強的議價能力。鑒於使用該等勞務的質量、成本、效率及便利，繼續使用郵政集團及／或其聯繫人提供的勞務將對本行有利。報告期內，本行接受郵政集團及／或其聯繫人提供勞務支付的費用總額為人民幣9.30億元。

### 委託代理銀行業務

為充分發揮郵政集團和本行的各自優勢，促進本行業務的長期及穩定發展，根據《代理營業機構管理辦法》的規定，於2016年9月7日，本行與郵政集團就本行委託郵政集團通過代理網點辦理部分商業銀行業務（「代理銀行業務」）事宜訂立代理營業機構委託代理銀行業務框架協議（「委託代理銀行業務框架協議」）。委託代理銀行業務框架協議自2016年9月7日生效，有效期為無限期。根據國家政策，本行與郵政集團無權終止郵銀代理關係。未來如國家政策調整，允許終止本行與郵政集團之間的代理關係時，經本行與郵政集團友好協商，本行解除委託代理銀行業務框架協議的權利（「終止權」），應由本行所有獨立非執行董事發表書面意見，由董事會作出決議，且本行應按照相關監管法規的要求履行報批程序（如需）。包括終止權的委託代理銀行業務框架協議已向銀保監會備案。

## 代理吸收存款業務

根據委託代理銀行業務框架協議，郵政集團向本行提供吸收人民幣個人存款業務（「代理吸收人民幣存款業務」）及吸收外幣個人存款業務（「代理吸收外幣存款業務」）。代理吸收人民幣存款業務與代理吸收外幣存款業務合稱代理吸收存款業務（「代理吸收存款業務」）。

### 代理吸收人民幣存款業務

本行按照「固定費率、分檔計費」的原則計算向郵政集團支付的代理吸收人民幣存款業務儲蓄代理費，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」），並根據分檔費率及每檔儲蓄存款日均餘額計算各檔不同期限的存款的實際加權平均儲蓄代理費率（「綜合費率」）。綜合費率上限為1.5%。

報告期內，本行為代理吸收人民幣存款服務支付的儲蓄代理費總額為人民幣752.50億元，綜合費率為1.39%。下表載列報告期內有關本行接受代理吸收人民幣存款業務每檔代理儲蓄存款日均餘額、分檔費率及相應分檔向郵政集團支付的儲蓄代理費：

人民幣百萬元，百分比除外

各檔次	截至2018年12月31日止年度		
	日均餘額	分檔費率(%)	儲蓄代理費
活期	1,726,524.43	2.30	39,710.06
定活兩便	14,756.48	1.50	221.35
通知存款	23,718.42	1.70	403.21
三個月	128,945.85	1.25	1,611.82
半年	159,185.48	1.15	1,830.63
一年	2,721,294.41	1.08	29,389.98
兩年	206,554.01	0.50	1,032.77
三年	407,344.04	0.30	1,222.03
五年	17,572.25	0.20	35.14
每日儲蓄現金(含在途)餘額	13,831.33	(1.50)	(207.47)
合計	5,405,895.37	1.39	75,249.52

### 代理吸收外幣存款業務

報告期內，本行根據市場慣例分別計算短期外幣儲蓄存款(期限為12個月以內)及長期儲蓄存款(期限為12個月及以上)的儲蓄代理費率。

對於短期外幣儲蓄存款，本行以引自彭博的中國外幣同業拆借市場利率為基礎計算對應期限外幣儲蓄存款的綜合利率，減去對應期限綜合付息率，得出短期外幣儲蓄代理費率。

對於長期外幣儲蓄存款，本行以引自彭博的全球利率互換市場利率為基礎計算對應期限外幣儲蓄存款的綜合利率，並以中國外幣隔夜拆借利率與倫敦同業拆放利率之間的差額進行調整，再減去對應期限綜合付息率，得出長期外幣儲蓄代理費率。

報告期內，本行外幣儲蓄存款的儲蓄代理費金額較低。

### 代理銀行中間業務

根據委託代理銀行業務框架協議，郵政集團通過代理網點向本行提供代理銀行中間業務。代理銀行中間業務包括代理網點提供的結算類金融服務、代理類金融服務及其他服務。結算類金融服務主要包括異地交易、跨行交易、個人匯兌、小額賬戶管理、短信服務及其他結算業務。代理類金融服務及其他服務主要包括代理銷售保險、代理國債、代理銷售基金、代收付業務以及其他服務。

本行作為代理銀行中間業務的業務主體，根據會計準則的要求，代理銀行中間業務先在本行確認收入，再按照「誰辦理誰受益」的原則，由本行向郵政集團及其下屬提供郵政普遍服務的各級分支機構支付手續費和佣金。本行不就該等手續費及佣金設定任何年度上限。

報告期內，本行因代理銀行中間業務應支付的手續費為人民幣117.80億元。其中，因代理網點提供結算類金融服務應支付的手續費為人民幣79.58億元，因代理網點提供代理類金融服務及其他服務應支付的手續費為人民幣38.22億元。

## 《香港上市規則》的涵義

上述土地使用權及房屋租賃以及綜合服務屬香港上市規則所述的關聯交易，並須遵守香港上市規則第14A章項下的申報及公告的規定，但獲豁免遵守獨立股東批准的規定。

委託代理銀行業務屬香港上市規則所述的關聯交易，並須遵守香港上市規則第14A章項下的申報、公告及遵守獨立股東批准的規定。

本行於公開發行上市時已向香港交易所申請，且香港交易所已批准本行豁免就上述持續關聯交易嚴格遵守上市規則項下的公告及(如適用)獨立股東批准規定。除此之外，本行已向香港交易所申請且香港交易所已批准本行豁免就委託代理銀行業務框架協議嚴格遵守上市規則第14A.52條年期不得超過三年的規定；及代理吸收存款以及代理銀行中間業務服務嚴格遵守上市規則14A.53(1)條訂立以幣值表示的年度上限的規定。報告期內，本行全面遵守香港上市規則關聯交易的有關規定。

獨立非執行董事已審核上述持續關聯交易，並確認上述持續關聯交易：

- (1) 在本行的日常業務中訂立；
- (2) 按照一般商務條款或更佳條款進行；及
- (3) 根據有關交易的協議進行，條款公平合理，並且符合本行股東的整體利益。

獨立非執行董事亦確認：

- (1) 本行訂立的方法及程序足以保證交易按照一般商務條款進行，且不損害本行及小股東的利益；及
- (2) 本行設有適當的管理程序。



## 關聯交易及關聯交易管理制度的執行情況

本行已聘任羅兵咸永道會計師事務所匯報持續關聯交易。羅兵咸永道會計師事務所已致函董事會，確認其並未注意到任何事情，可使他們認為有關持續關聯交易：

- (1) 並未獲董事會批准；
- (2) 就涉及由集團提供貨品或服務的交易，在各重大方面沒有按照集團的定價政策進行；
- (3) 在各重大方面沒有根據有關交易的協議進行；及
- (4) 超逾上限（如適用）。

除了上述持續關聯交易，本行上市後的持續關聯交易還包括商標許可協議下的交易及綜合服務框架協議下郵政集團及／或其聯繫人向本行銷售郵品並提供郵寄服務、銷售郵品之外的其他商品及提供受託資產管理服務，本行向郵政集團及／或其聯繫人銷售生產材料及其他商品、提供代理銷售保險服務、提供勞務、提供託管服務及提供業務集中運營服務。同時，本行上市後於日常業務往來中向關聯人士提供商業銀行服務及產品，包括向關聯人士提供貸款及信貸融資、接受關聯人士存款及向關聯人士提供其他銀行服務及產品。這些持續關聯交易依據上市規則第14A章豁免遵守有關申報、年度審核、公告及獨立股東批准的規定。

## 關聯交易管理制度的執行情況

報告期內，本行遵循銀保監會和香港交易所監管法規，依據《中國郵政儲蓄銀行關聯交易管理辦法（2018年修訂版）》，建立健全關聯交易管理體系，完善關聯交易運行機制，提升關聯交易管理水平。一是梳理各項監管規定，形成關聯方認定標準，建立全行關聯方名單庫，動態更新維護；二是著力構建「管理科學、內控有效」的關聯交易管理組織體系和運行機制，進一步完善關聯方識別、報告及關聯交易審查、審批、備案、報告等流程，確保有效控制關聯交易風險；三是深入開展關聯交易管理體系建設工作，全面梳理全行關聯交易業務情況，推進關聯交易管理信息化進程。

有關報告期內董事會關聯交易控制委員會運作情況請參見「公司治理」。

有關關聯方及關聯方交易情況請參見「合併財務報表附註－39關聯方交易」。

## 延續關聯交易

根據土地使用權及房屋租賃框架協議以及綜合服務框架協議，期滿雙方無異議且在符合本行股票上市地監管規則要求的前提下，有效期自動延長，每次延長期限為三年。有關協議是次延長期限由2019年1月1日至2021年12月31日止。

因為(1)土地使用權及房屋租賃框架協議下的(i)本行向郵政集團及／或其聯繫人租賃若干房屋及附屬設備以及(2)綜合服務框架協議項下由郵政集團及／或其聯繫人向本行提供的(i)銷售郵品並提供郵寄服務、(ii)銷售郵品以外的其他商品、(iii)提供存款業務營銷及其他業務營銷服務及(iv)提供勞務，以及由本行向郵政集團及／或其聯繫人提供的(v)提供代理銷售保險服務的交易上限按年計算的最高適用的百分比率超逾0.1%但無超逾香港上市規則第14A章項下所訂的5%，這些交易屬於香港上市規則第14A章項下的持續關連交易，並須遵守香港上市規則第14A章項下的年度申報、公告及年度審核規定但獲豁免遵守獨立股東批准的規定。

詳情請參見本行日期為2018年10月30日的延續持續關連交易及擬定2019至2021年年度上限公告。



## 重要事項

### 控股股東承諾事項履行情況

為避免潛在競爭，郵政集團於2016年9月7日作出以本行為受益人的不競爭承諾，據此郵政集團承諾將不會在中國境內或境外從事任何競爭性商業銀行業務。郵政集團確認在報告期內未發生任何違背不競爭承諾的情況。

### 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12月31日，本行作為被告或仲裁被申請人，且標的金額在1,000萬元以上的尚未審結的重大訴訟或仲裁案件涉及的標的總金額約為4.59億元。該等事項已充分計提預計負債，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。

### 重大合同及其履行情況

#### 重大託管、承包、租賃事項

報告期內，本行未發生重大託管、承包、租賃其他公司資產或其他公司託管、承包、租賃本行資產的事項。

#### 重大擔保事項

擔保業務屬本行日常經營活動中常規的表外業務之一。報告期內，本行除人民銀行批准的經營範圍內的金融擔保業務外，沒有其他需要披露的重大擔保事項。

#### 重大委託他人進行現金管理事項或委託貸款事項

報告期內，本行未發生重大委託他人進行現金管理事項或委託貸款事項。

## 資產押記

有關本行資產押記的情況，請參見「合併財務報表附註－ 41.5擔保物」。

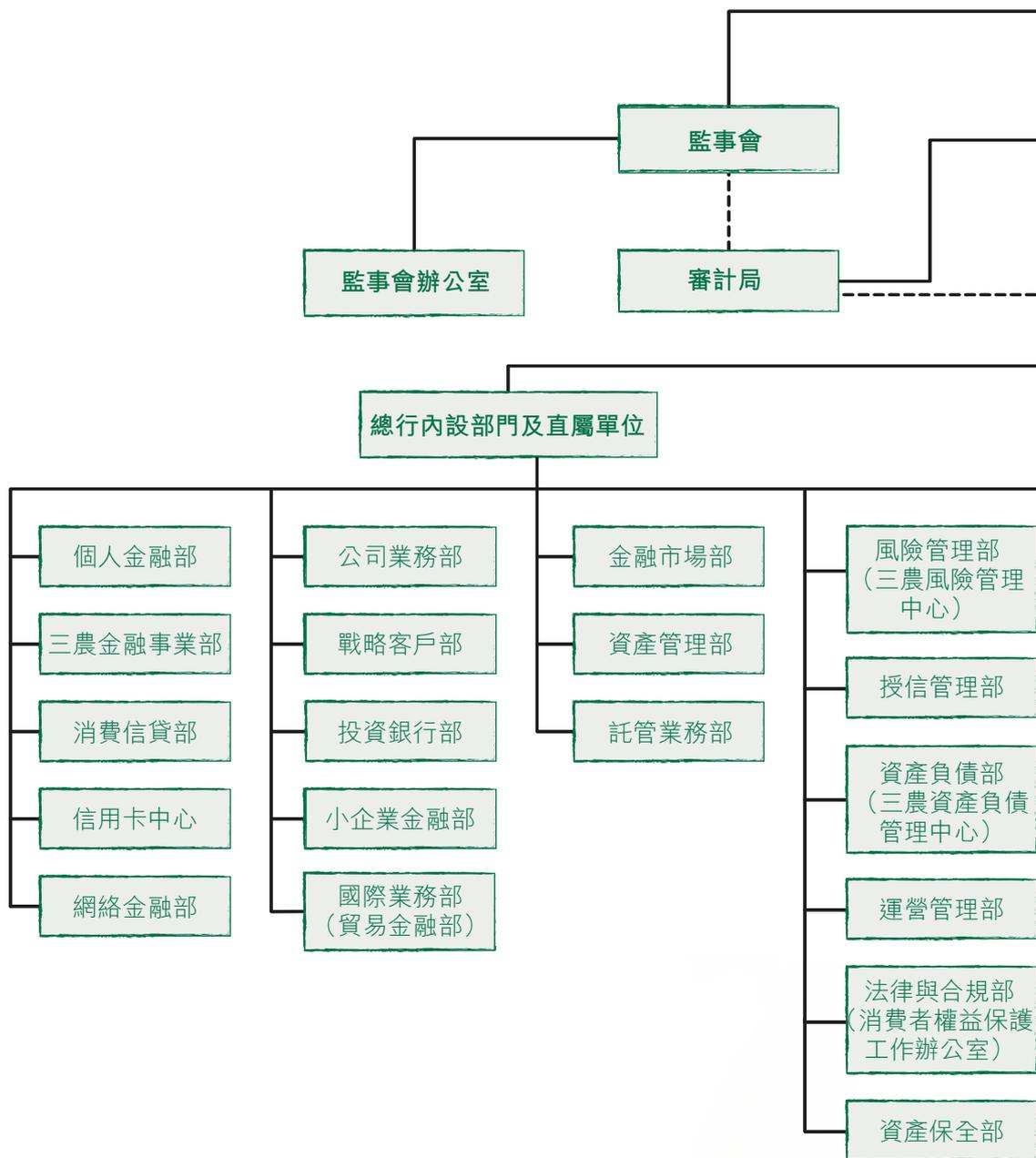
## 本行及本行董事、監事、高級管理人員受處罰情況

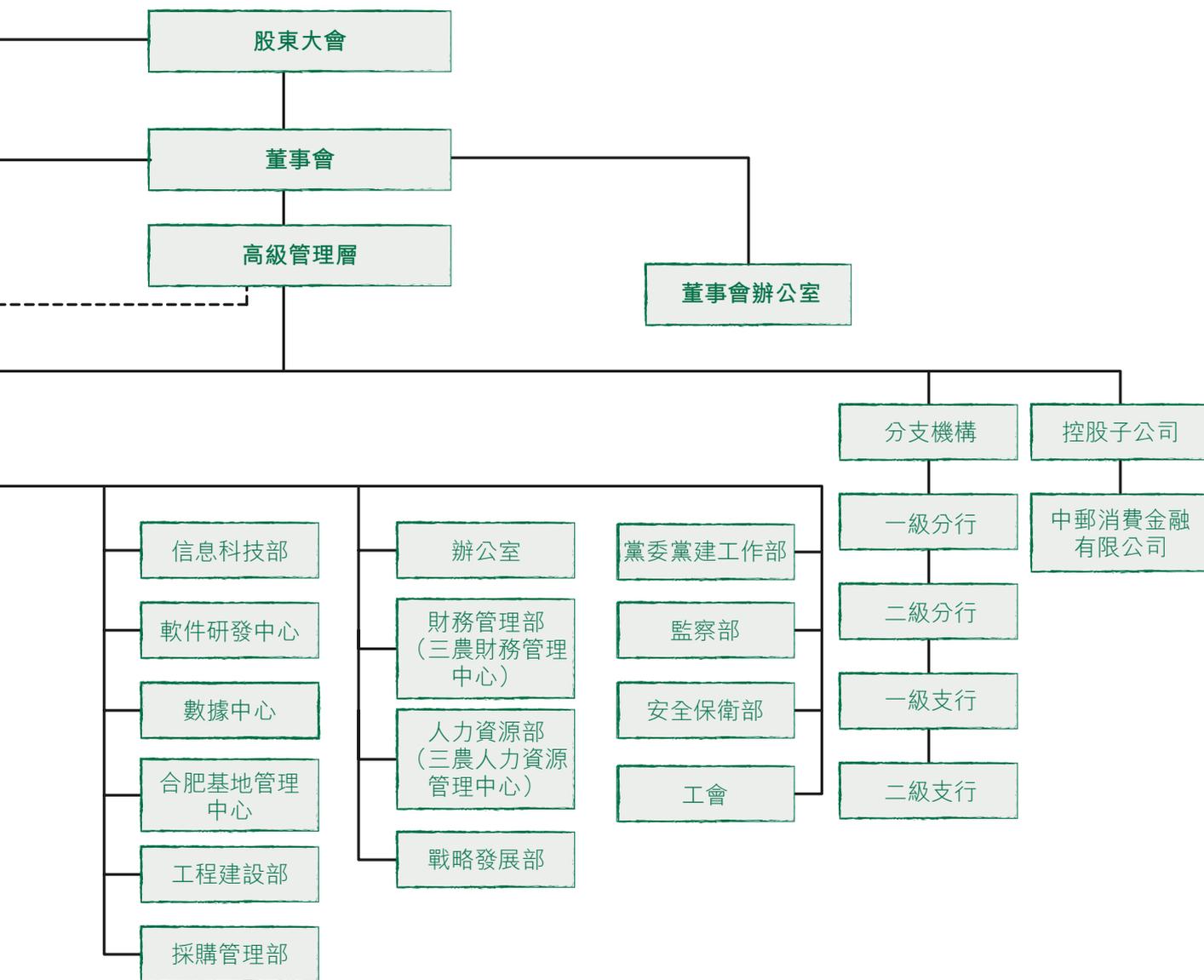
除已於香港交易所披露的公告外，報告期內，本行及本行董事、監事、高級管理人員沒有受證監會或銀保監會立案調查、行政處罰、通報批評和證券交易所公開譴責的情況發生，也沒有受到其他監管機構對本行經營有重大影響的處罰。



# 組織結構圖

## 中國郵政儲蓄銀行組織架構圖





# 獨立核數師報告

致中國郵政儲蓄銀行股份有限公司股東

(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

## 意見

### 我們已審計的內容

中國郵政儲蓄銀行股份有限公司(以下簡稱「貴行」)及其附屬公司(以下統稱「貴集團」)列載於第164至365頁的合併財務報表，包括：

- 於二零一八年十二月三十一日的合併財務狀況表；
- 截至該日止年度的合併綜合收益表；
- 截至該日止年度的合併權益變動表；
- 截至該日止年度的合併現金流量表；及
- 合併財務報表附註，包括主要會計政策概要。

### 我們的意見

我們認為，該等合併財務報表已根據國際會計準則理事會頒佈的《國際財務報告準則》真實而中肯地反映了貴集團於二零一八年十二月三十一日的合併財務狀況及其截至該日止年度的合併財務表現及合併現金流量，並已遵照香港《公司條例》的披露規定妥為擬備。

### 意見的基礎

我們已根據《國際審計準則》進行審計。我們在該等準則下承擔的責任已在本報告「核數師就審計合併財務報表承擔的責任」部分中作進一步闡述。

我們相信，我們所獲得的審計憑證能充足及適當地為我們的審計意見提供基礎。

### 獨立性

根據國際會計師專業操守理事會頒佈的《專業會計師道德守則》(以下簡稱「道德守則」)，我們獨立於貴集團，並已履行道德守則中的其他專業道德責任。

## 關鍵審計事項

關鍵審計事項是根據我們的專業判斷，認為對本合併財務報表的審計最為重要的事項。這些事項是在我們審計整體合併財務報表及出具意見時進行處理的。我們不會對這些事項提供單獨的意見。

我們在審計中識別的關鍵審計事項概述如下：

- 客戶貸款及墊款及以攤餘成本計量的其他債務工具的預期信用損失計量
- 與中國郵政集團公司之間的代理銀行業務

### 關鍵審計事項

### 我們的審計如何處理關鍵審計事項

#### 客戶貸款及墊款及以攤餘成本計量的其他債務工具的預期信用損失計量

請參見合併財務報表附註2.3(1)(iii)重要會計政策「金融工具的減值」、附註3.1在執行會計政策中所作出的重要會計估計和判斷「預期信用損失的計量」、附註20「客戶貸款及墊款」、附註21.4金融投資「以攤餘成本計量的金融資產」及附註26「資產減值準備」。

於2018年12月31日，貴集團客戶貸款及墊款總額人民幣42,768.65億元，管理層確認的損失準備共計人民幣1,279.26億元。貴集團以攤餘成本計量的其他債務工具總額人民幣1,141.70億元，管理層確認的損失準備共計人民幣148.37億元。

我們評價和測試了與客戶貸款及墊款及以攤餘成本計量的其他債務工具的預期信用損失計量相關的內部控制設計及運行的有效性，主要包括：

預期信用損失模型治理，包括與會計政策和模型方法論的選擇、審批及應用，以及模型持續監控和優化相關的內部控制流程；

與管理層重大判斷和假設相關的內部控制，包括組合劃分、模型選擇、參數估計、信用風險顯著增加、違約和已發生信用減值判斷，以及前瞻性及管理層疊加調整的複核和審批；

與貴集團預期信用損失模型計量相關的信息系統內部控制。

關鍵審計事項

我們的審計如何處理關鍵審計事項

客戶貸款及墊款及以攤餘成本計量的其他債務工具的預期信用損失計量(續)

客戶貸款及墊款及以攤餘成本計量的其他債務工具損失準備餘額反映了管理層採用《國際財務報告準則第9號—金融工具》預期信用損失模型，在報表日對預期信用損失作出的最佳估計。

貴集團通過評估客戶貸款及墊款以及以攤餘成本計量的其他債務工具的信用風險自初始確認後是否顯著增加，運用三階段減值模型計量預期信用損失。

對於階段一、階段二的貸款、階段三中單項金額不重大的貸款和以攤餘成本計量的其他債務工具，管理層運用包含違約概率、違約損失率、違約風險暴露和折現率等關鍵參數的風險參數模型法評估損失準備。對於單項金額重大且在階段三的貸款，管理層通過預估未來與該筆貸款相關的現金流，評估損失準備。

我們執行的實質性程序，主要包括：

我們複核了預期信用損失模型計量方法論，對組合劃分、模型選擇、關鍵參數、重大判斷和假設的合理性進行了評估。我們抽樣檢查了模型編碼，以測試計量模型恰當地反應了管理層編寫的模型方法論。

基於借款人的財務和非財務信息及其他外部證據和考慮因素，我們抽取樣本評估了貴集團就信用風險顯著增加、違約和已發生信用減值貸款識別的恰當性。

對於前瞻性計量，我們複核了管理層經濟指標選取、經濟情景及權重的模型分析結果，評估了經濟指標預測值的合理性，並對經濟指標、經濟情景及權重進行了敏感性測試。

此外，我們評估了管理層疊加調整中重大不確定因素選取、運用和計量的合理性，並檢查了其數學計算的準確性。

## 關鍵審計事項

## 我們的審計如何處理關鍵審計事項

## 客戶貸款及墊款及以攤餘成本計量的其他債務工具的預期信用損失計量(續)

預期信用損失的計量主要包含如下重大管理層判斷和假設：

- (1) 將具有類似信用風險特徵的業務劃入同一個組合，選擇恰當的計量模型，並確定計量相關的關鍵參數；
- (2) 信用風險顯著增加、違約和已發生信用減值的判斷標準；
- (3) 用於前瞻性計量的經濟指標、經濟情景及其權重的採用；
- (4) 針對模型未覆蓋的重大不確定因素的管理層疊加調整；
- (5) 階段三單項金額重大的貸款的未來現金流預測。

貴集團就預期信用損失計量建立了相關的治理流程和控制機制。

貴集團的預期信用損失計量，使用了複雜的模型，運用了大量的參數和內外部數據，並涉及重大管理層判斷和假設。同時，由於客戶貸款及墊款和以攤餘成本計量的其他債務工具計提的損失準備金額重大，因此我們確定其為關鍵審計事項。

我們抽樣檢查了預期信用損失模型的關鍵數據錄入，包括歷史數據和計量日數據，以評估其完整性和準確性。我們也抽樣檢查了關鍵數據在模型計量系統和信息系統間的傳輸，並抽樣檢查減值模型的計算，以驗證其完整性和準確性。

對於階段三單項金額重大的貸款，我們抽樣檢查了貴集團基於借款人和擔保人的財務信息、抵質押物的最新評估價值、其他已獲得信息得出的預計未來現金流量及折現率而計算的損失準備。

基於我們所執行的程序，管理層在損失評估中所採用的模型、運用的關鍵參數、涉及的重大判斷和假設及計量結果是可接受的。

關鍵審計事項

我們的審計如何處理關鍵審計事項

與中國郵政集團公司之間的代理銀行業務

請參見合併財務報表附註39.3(1)「接受中國郵政集團公司及其省級分公司提供的代理銀行業務服務」。

貴集團通過自營網點和中國郵政集團公司(貴集團的控股母公司)所有的代理網點開展業務。根據貴集團與中國郵政集團公司訂立的《委託代理銀行業務框架協議》(「框架協議」)，代理網點以貴集團名義提供吸收儲蓄存款服務、結算類金融服務、代理類金融服務及其他服務；貴集團就上述服務向中國郵政集團公司支付代理手續費(「代理銀行業務」)。

於2018年度，貴集團支付與中國郵政集團公司的儲蓄代理費人民幣752.50億元，佔營業支出的49.40%；代理儲蓄結算業務支出人民幣79.58億元，代理銷售及其他佣金支出人民幣38.22億元，二者佔手續費及佣金支出的80.10%。

由於貴集團與中國郵政集團公司的代理銀行業務性質獨特，金額重大，並且該交易的披露有助於財務報表使用者了解貴集團的財務狀況和經營成果，因此該事項作為我們的關鍵審計事項。

我們所執行的審計程序包括：

- 了解並測試就與中國郵政集團公司的代理銀行業務而設計、執行的控制；
- 測試貴集團用於計算代理費數據收集而應用的信息系統及控制；
- 檢查框架協議，並確認該等交易是否根據框架協議中的特定條款和條件經過適當授權、審批；
- 抽樣檢查收付款憑證，對結算金額進行重新計算，並向中國郵政集團公司函證關聯交易發生額及餘額；及
- 評估與中國郵政集團公司的代理銀行業務是否已在合併財務報表中進行了適當的披露。

通過執行上述審計程序，我們未發現重大不合理之處。

## 其他信息

貴行董事須對其他信息負責。其他信息包括年報內的所有信息，但不包括合併財務報表及我們的核數師報告。

我們對合併財務報表的意見並不涵蓋其他信息，我們亦不對該等其他信息發表任何形式的鑒證結論。

結合我們對合併財務報表的審計，我們的責任是閱讀其他信息，在此過程中，考慮其他信息是否與合併財務報表或我們在審計過程中所了解的情況存在重大抵觸或者似乎存在重大錯誤陳述的情況。

基於我們已執行的工作，如果我們認為其他信息存在重大錯誤陳述，我們需要報告該事實。在這方面，我們沒有任何報告。

## 董事及審計委員會就合併財務報表須承擔的責任

貴行董事須負責根據《國際財務報告準則》及香港《公司條例》的披露規定擬備真實而中肯的合併財務報表，並對其認為為使合併財務報表的擬備不存在由於欺詐或錯誤而導致的重大錯誤陳述所必需的內部控制負責。

在擬備合併財務報表時，董事負責評估貴集團持續經營的能力，並在適用情況下披露與持續經營有關的事項，以及使用持續經營為會計基礎，除非董事有意將貴集團清盤或停止經營，或別無其他實際的替代方案。

審計委員會須負責監督貴集團財務報告過程。

## 核數師就審計合併財務報表承擔的責任

我們的目標，是對合併財務報表整體是否不存在由於欺詐或錯誤而導致的重大錯誤陳述取得合理保證，並出具包括我們意見的核數師報告。我們僅向閣下(作為整體)報告我們的意見，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。合理保證是高水準的保證，但不能保證按照國際審計準則進行的審計，在某一重大錯誤陳述存在時總能發現。錯誤陳述可以由欺詐或錯誤引起，如果合理預期它們單獨或匯總起來可能影響合併財務報表使用者依賴合併財務報表所作出的經濟決定，則有關的錯誤陳述可被視作重大。

## 獨立核數師報告

在根據《國際審計準則》進行審計的過程中，我們運用了專業判斷，保持了專業懷疑態度。我們亦：

- 識別和評估由於欺詐或錯誤而導致合併財務報表存在重大錯誤陳述的風險，設計及執行審計程序以應對這些風險，以及獲取充足和適當的審計憑證，作為我們意見的基礎。由於欺詐可能涉及串謀、偽造、蓄意遺漏、虛假陳述，或凌駕於內部控制之上，因此未能發現因欺詐而導致的重大錯誤陳述的風險高於未能發現因錯誤而導致的重大錯誤陳述的風險。
- 了解與審計相關的內部控制，以設計適當的審計程序，但目的並非對貴集團內部控制的有效性發表意見。
- 評價董事所採用會計政策的恰當性及作出會計估計和相關披露的合理性。
- 對董事採用持續經營會計基礎的恰當性作出結論。根據所獲取的審計憑證，確定是否存在與事項或情況有關的重大不確定性，從而可能導致對貴集團的持續經營能力產生重大疑慮。如果我們認為存在重大不確定性，則有必要在核數師報告中提請使用者注意合併財務報表中的相關披露。假若有關的披露不足，則我們應當發表非無保留意見。我們的結論是基於核數師報告日止所取得的審計憑證。然而，未來事項或情況可能導致貴集團不能持續經營。
- 評價合併財務報表的整體列報方式、結構和內容，包括披露，以及合併財務報表是否中肯反映交易和事項。
- 就貴集團內實體或業務活動的財務資訊獲取充足、適當的審計憑證，以便對合併財務報表發表意見。我們負責貴集團審計的方向、監督和執行。我們為審計意見承擔全部責任。

除其他事項外，我們與審計委員會溝通了計劃的審計範圍、時間安排、重大審計發現等，包括我們在審計中識別出內部控制的任何重大缺陷。

我們還向審計委員會提交聲明，說明我們已符合有關獨立性的相關專業道德要求，並與他們溝通有可能合理地被認為會影響我們獨立性的所有關係和其他事項，以及在適用的情況下，相關的防範措施。

從與審計委員會溝通的事項中，我們確定哪些事項對本合併財務報表的審計最為重要，因而構成關鍵審計事項。我們會在核數師報告中描述這些事項，除非法律法規不允許對某件事項作出公開披露，或在極端罕見的情況下，若有合理預期在我們報告中溝通某事項而造成的負面後果將會超過其產生的公眾利益，我們將不會在報告中溝通該事項。

出具本獨立核數師報告的審計項目合夥人是陳廣得。

**羅兵咸永道會計師事務所**

執業會計師

香港，二零一九年三月二十六日

# 合併綜合收益表

2018年度(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	附註	2018年度	2017年度
利息收入	4	360,166	305,285
利息支出	4	(126,044)	(117,170)
<b>淨利息收入</b>	4	<b>234,122</b>	188,115
手續費及佣金收入	5	29,141	23,591
手續費及佣金支出	5	(14,707)	(10,854)
<b>手續費及佣金淨收入</b>	5	<b>14,434</b>	12,737
交易淨收益	6	4,569	1,875
證券投資淨收益	7	3,780	22,255
其他業務淨損益	8	4,340	(118)
<b>營業收入</b>		<b>261,245</b>	224,864
營業支出	9	(152,324)	(147,016)
信用減值損失	11	(55,414)	不適用
其他資產減值損失		(20)	不適用
資產減值損失	12	不適用	(26,737)
<b>稅前利潤</b>		<b>53,487</b>	51,111
所得稅費用	13	(1,103)	(3,402)
<b>淨利潤</b>		<b>52,384</b>	47,709
淨利潤歸屬於：			
銀行股東		52,311	47,683
非控制性權益		73	26

後附合併財務報表附註為本合併財務報表的組成部分。

## 合併綜合收益表

2018年度(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	附註	2018年度	2017年度
淨利潤		<b>52,384</b>	47,709
<b>其他綜合收益</b>			
最終不計入損益			
退休福利重估損失		<b>(42)</b>	(32)
小計		<b>(42)</b>	(32)
最終計入損益			
可供出售金融資產的淨損失		不適用	(5,082)
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		<b>4,021</b>	不適用
小計		<b>4,021</b>	(5,082)
<b>本年綜合收益</b>		<b>56,363</b>	42,595
綜合收益歸屬於：			
銀行股東		<b>56,290</b>	42,569
非控制性權益		<b>73</b>	26
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	14	<b>0.62</b>	0.59

後附合併財務報表附註為本合併財務報表的組成部分。

# 合併財務狀況表

2018年12月31日(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	附註	2018年 12月31日	2017年 12月31日
<b>資產</b>			
現金及存放中央銀行款項	15	<b>1,202,935</b>	1,411,962
存放同業及其他金融機構款項	16	<b>140,351</b>	296,758
拆放同業及其他金融機構款項	17	<b>285,622</b>	315,999
衍生金融資產	18	<b>7,166</b>	6,584
買入返售金融資產	19	<b>239,687</b>	141,974
客戶貸款及墊款	20	<b>4,149,538</b>	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	21.1	<b>341,662</b>	119,992
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具	21.2	<b>183,350</b>	不適用
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具	21.3	<b>553</b>	不適用
以攤餘成本計量的金融資產	21.4	<b>2,861,922</b>	不適用
可供出售金融資產	21.5	不適用	686,748
持有至到期投資	21.6	不適用	935,735
應收款項類投資	21.7	不適用	1,424,558
不動產和設備	23	<b>45,399</b>	43,804
遞延所得稅資產	24	<b>35,887</b>	22,258
其他資產	25	<b>22,139</b>	64,608
<b>資產總額</b>		<b>9,516,211</b>	9,012,551

## 合併財務狀況表

2018年12月31日(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	附註	2018年 12月31日	2017年 12月31日
<b>負債</b>			
同業及其他金融機構存放款項	27	74,165	48,454
同業及其他金融機構拆入款項	28	39,845	73,617
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	29	2,360	42,193
衍生金融負債	18	6,463	6,616
賣出回購金融資產款	30	134,919	115,143
吸收存款	31	8,627,440	8,062,659
已發行債務證券	32	76,154	74,932
其他負債	33	79,552	157,580
<b>負債總額</b>		<b>9,040,898</b>	8,581,194
<b>股東權益</b>			
股本	34.1	81,031	81,031
其他權益工具			
優先股	34.2	47,869	47,846
資本公積	35	74,648	74,659
其他儲備	36	137,923	121,126
留存收益		132,933	106,311
<b>歸屬於銀行股東的權益</b>		<b>474,404</b>	430,973
非控制性權益		909	384
<b>股東權益總額</b>		<b>475,313</b>	431,357
<b>負債和股東權益總額</b>		<b>9,516,211</b>	9,012,551

後附合併財務報表附註為本合併財務報表的組成部分。

董事會於2019年3月26日核准並許可發出。

張學文

(代表董事會)

姚紅

(代表董事會)

# 合併權益變動表

2018年度(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	附註	歸屬於銀行股東的權益									
		股本	其他 權益 工具－ 優先股	資本 公積	其他儲備			留存 收益	合計	非 控制性 權益	合計
					盈餘 公積	一般 風險 準備	其他 綜合 收益				
2017年12月31日		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	2.3	-	-	-	-	-	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
本年利潤		-	-	-	-	-	-	52,311	52,311	73	52,384
其他綜合收益	36.3	-	-	-	-	-	3,979	-	3,979	-	3,979
本年綜合收益總額		-	-	-	-	-	3,979	52,311	56,290	73	56,363
發行優先股	34.2	-	23	-	-	-	-	-	23	-	23
提取盈餘公積	36.1	-	-	-	5,212	-	-	(5,212)	-	-	-
提取一般風險準備	36.2	-	-	-	-	2,948	-	(2,948)	-	-	-
對控股子公司股權比例變動	35	-	-	(11)	-	-	-	-	(11)	511	500
對普通股股東的股利分配	37	-	-	-	-	-	-	(11,920)	(11,920)	-	(11,920)
對優先股股東的股利分配	37	-	-	-	-	-	-	(2,391)	(2,391)	-	(2,391)
2018年12月31日		81,031	47,869	74,648	30,371	103,959	3,593	132,933	474,404	909	475,313

## 合併權益變動表

2018年度(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	歸屬於銀行股東的權益											
	附註	股本	其他權益		其他儲備				留存收益	合計	非控制性權益	合計
			工具—優先股	資本公積	盈餘公積	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	
本年利潤		-	-	-	-	-	-	47,683	47,683	26	47,709	
其他綜合收益	36.3	-	-	-	-	-	(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	36.1	-	-	-	4,764	-	-	(4,764)	-	-	-	
提取一般風險準備	36.2	-	-	-	-	7,208	-	(7,208)	-	-	-	
發行優先股	34.2	-	47,846	-	-	-	-	-	47,846	-	47,846	
對普通股股東的股利分配	37	-	-	-	-	-	-	(5,972)	(5,972)	-	(5,972)	
2017年12月31日		81,031	47,846	74,659	25,159	101,011	(5,044)	106,311	430,973	384	431,357	

後附合併財務報表附註為本合併財務報表的組成部分。

# 合併現金流量表

2018年度(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	2018年度	2017年度
<b>來自經營活動的現金流量</b>		
稅前利潤	53,487	51,111
調整：		
無形資產和其他資產攤銷	272	816
不動產和設備及投資性房地產折舊	4,339	3,740
資產減值損失	55,434	26,737
金融投資利息收入	(110,186)	(94,506)
發行債券利息支出	3,058	2,824
證券投資淨收益	(3,780)	(22,255)
未實現匯兌(收益)/損失	(2,167)	2,468
出售不動產、設備和其他資產淨損失	35	8
小計	492	(29,057)
<b>經營資產的淨(增加)/減少</b>		
存放中央銀行款項	220,245	(133,200)
存放同業及其他金融機構款項	157,515	(127,077)
拆放同業及其他金融機構款項	(4,216)	(25,108)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	(2,895)	(89,336)
買入返售金融資產	4,826	7,860
客戶貸款及墊款	(635,226)	(623,472)
其他經營資產	2,134	(11,131)
小計	(257,617)	(1,001,464)
<b>經營負債的淨增加/(減少)</b>		
同業及其他金融機構存放款項	25,434	(233,232)
同業及其他金融機構拆入款項	(33,852)	59,459
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	(39,985)	31,782
賣出回購金融資產	19,667	(14,646)
吸收存款	470,698	776,347
其他經營負債	7,503	16,775
小計	449,465	636,485
<b>所得稅前經營活動產生的現金流量淨額</b>	192,340	(394,036)
支付的所得稅	(7,835)	(5,312)
<b>經營活動產生/(所用)現金流量淨額</b>	184,505	(399,348)
<b>經營活動的現金流量淨額包括：</b>		
收到的利息	248,917	205,797
支付的利息	(115,761)	(116,056)

## 合併現金 流量表

2018年度(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	附註	2018年度	2017年度
<b>來自投資活動的現金流量</b>			
出售及贖回金融投資所收到的現金		<b>758,344</b>	1,140,573
金融投資的收入所收到的現金		<b>121,891</b>	113,938
購買金融投資所支付的現金		<b>(963,876)</b>	(766,411)
購買不動產、設備、無形資產和其他長期資產所支付的現金		<b>(6,328)</b>	(8,854)
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		<b>644</b>	97
<b>投資活動(所用)／產生現金流量淨額</b>		<b>(89,325)</b>	479,343
<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		<b>500</b>	-
發行其他權益工具收到的現金		<b>-</b>	47,846
股利分配		<b>(14,311)</b>	(5,972)
支付債務證券的利息		<b>(3,052)</b>	(2,130)
發行債務債券所收到的現金		<b>7,750</b>	20,489
償還債務證券所支付的現金		<b>(7,750)</b>	(500)
支付其他與籌資活動有關的現金		<b>-</b>	(3)
<b>籌資活動(所用)／產生現金流量淨額</b>		<b>(16,863)</b>	59,730
<b>現金和現金等價物淨增加額</b>			
於1月1日的現金和現金等價物餘額		<b>322,935</b>	184,893
匯率變動對現金和現金等價物的影響		<b>1,168</b>	(1,683)
<b>現金及現金等價物的年末餘額</b>	38	<b>402,420</b>	322,935

後附合併財務報表附註為本合併財務報表的組成部分。

# 合併財務報表附註

2018年度(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

## 1 公司基本情況

中國郵政儲蓄銀行股份有限公司(以下簡稱「本銀行」)系由中國郵政集團公司(以下簡稱「郵政集團」)控股的股份制商業銀行。本銀行的前身為中國郵政儲蓄銀行有限責任公司(以下簡稱「郵儲銀行有限公司」)，成立於2007年3月6日，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。

於2018年12月31日，本銀行已在全國設立一級分行共計36家，二級分行共計322家。

本財務報表已於2019年3月26日由本銀行董事會批准報出。

## 2 重要會計政策

編製本財務報表時應用的主要會計政策載於下文。除另有說明外，此等政策在所呈列的所有年度貫徹應用。

### 2.1 編製基礎

本集團的財務報表根據國際會計準則理事會頒佈的《國際財務報告準則》(包括國際會計準則及相關解釋)的要求編製。本財務報表亦遵循香港《公司條例》(第622章)及香港聯合交易所有限公司《證券上市規則》的適用披露規定。

除某些金融工具以公允價值計量外，本合併財務報表以歷史成本作為編製基礎。

在按照《國際財務報告準則》要求編製財務報表時，管理層需要作出某些估計。同時，在執行本集團會計政策的過程中，管理層還需要作出某些判斷。對本財務報表影響重大的估計和判斷事項，在附註3中列示。

### 2.2 準則、修訂和解釋公告

本集團已採用的於2018年1月1日新生效的準則及修訂

國際財務報告準則第9號	金融工具
國際財務報告準則第15號	與客戶之間的合同產生的收入
國際財務報告準則第2號(修訂)	股份支付
國際財務報告準則第4號(修訂)	將《國際財務報告準則第9號：金融工具》與《國際財務報告準則第4號：保險合同》結合應用
國際財務報告解釋公告第22號	外幣交易和預付、預收對價
國際會計準則第40號(修訂)	投資性房地產轉入／轉出
國際會計準則第28號(修訂)	國際財務報告準則年度改進(2014-2016週期)內的投資者與其聯營或合營企業中間的資產銷售或投入

《國際會計準則第18號》(IAS18)準則下，本集團於商品或服務的主要風險和報酬轉移給客戶時確認收入；自2018年1月1日起，基於《國際財務報告準則第15號》(IFRS15)，本集團於商品或服務的控制權轉移給客戶時確認收入。新準則的採用對集團的財務狀況沒有顯著影響。

## 合併財務報表附註

2018年度(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

## 2 重要會計政策(續)

### 2.2 準則、修訂和解釋公告(續)

已頒佈但尚未生效且未被本集團採用的準則及修訂

		於此日期起／ 之後的年度內生效
國際財務報告準則解釋公告第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9號(修訂)	反向賠償的提前還款特徵	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
國際會計準則第28號(修訂)	對關聯企業及合資之長期權益	2019年1月1日
國際財務報告準則第10號(修訂)和 國際會計準則第28號(修訂)	投資者與其聯營公司或合營企業之間的 出售或注入	原計劃於2019年 1月1日起／之後的 年度內生效，但此生效 日期已被推遲或取消。 允許提早實施該修訂。

本集團正在評估新增準則及修訂對財務資訊的影響，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資訊產生重大影響。

## 2 重要會計政策(續)

### 2.2 準則、修訂和解釋公告(續)

已頒佈但尚未生效且未被本集團採用的準則及修訂(續)

#### 國際財務報告準則第16號 – 租賃

根據《國際會計準則第17號》(IAS17)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》(IFRS16)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或其為短期租賃。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12月31日，本集團不可撤銷的經營租賃承諾為人民幣10.81億元，見附註41.4「經營租賃承諾」。新準則自2019年1月1日起施行，實施當年不重述比較期數字。本集團已採用簡化模型評估影響，不考慮短期租賃和低值租賃合同，於2019年1月1日將確認的使用權資產金額約佔總資產的0.1%，將確認的租賃負債金額約佔總負債的0.1%。

關於出租人的會計處理，IFRS16沿用IAS17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IFRS16將不會對本集團作為出租人的財務信息造成重大影響。

### 2.3 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》(IFRS9)，該準則替代了《國際會計準則第39號 – 金融工具確認和計量》(IAS39)的指引，IFRS9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IFRS9。

根據IFRS9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IFRS7在根據IFRS9進行修訂後的要求，本集團僅對當期資訊作出相關披露。比較期間的附註仍與以前年度披露的資訊保持一致。

## 2 重要會計政策(續)

### 2.3 會計政策變更(續)

實施IFRS9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，IFRS9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》(IFRS7)。

#### (1) 當期適用IFRS9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和金融負債；
- 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和金融負債。

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。

如果業務模式為收取合同現金流量，或包括收取合同現金流量和出售金融資產的雙重目的，本集團將評估金融工具的現金流量是否僅為對本金和利息支付。進行該評估時，本集團考慮合同現金流量是否與基本借貸安排相符，即利息僅包括貨幣時間價值、信用風險、其他基本借貸風險以及與基本借貸安排相符的利潤率的對價。若合同條款引發了與基本借貸安排不符的風險或波動敞口，則相關金融資產分類為以公允價值計量且其變動計入損益。

對於含嵌入式衍生工具的金融資產，在確定合同現金流量是否僅為本金和利息的支付時，將其作為一個整體分析。

## 2 重要會計政策(續)

### 2.3 會計政策變更(續)

#### (1) 當期適用IFRS9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債務工具：

- (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) 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2.3(1)(ii)相關政策確認股利收入。該指定一經做出，不得撤銷。

## 2 重要會計政策(續)

### 2.3 會計政策變更(續)

#### (1) 當期適用IFRS9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

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，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。除分類為以攤餘成本計量之外的金融負債，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的，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。

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。

以公允價值計量且其變動計入損益的金融負債：該分類適用於衍生工具、交易性金融負債(如，交易頭寸中的空頭債券)以及初始確認時指定為以公允價值計量且其變動計入損益的其他金融負債。

## 2 重要會計政策(續)

### 2.3 會計政策變更(續)

#### (1) 當期適用IFRS9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)

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。

###### 以攤餘成本計量的金融負債

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，是按實際利率法以攤餘成本進行計量。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、已發行債務證券和其他金融負債。

##### (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，立即確認預期信用減值準備並計入損益。

## 2 重要會計政策(續)

### 2.3 會計政策變更(續)

#### (1) 當期適用IFRS9的具體會計政策(續)

##### (ii) 金融工具的計量(續)

###### 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。

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。

## 2 重要會計政策(續)

### 2.3 會計政策變更(續)

#### (1) 當期適用IFRS9的具體會計政策(續)

##### (ii) 金融工具的計量(續)

###### 後續計量(續)

###### 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。

此類金融資產採用實際利率法計算該資產的利息收入並列報為「利息收入」。

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。

###### 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。

## 2 重要會計政策(續)

### 2.3 會計政策變更(續)

#### (1) 當期適用IFRS9的具體會計政策(續)

##### (ii) 金融工具的計量(續)

###### 後續計量(續)

###### 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。

##### (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，以及信貸承諾和財務擔保合同，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。

## 2 重要會計政策(續)

### 2.3 會計政策變更(續)

#### (1) 當期適用IFRS9的具體會計政策(續)

##### (iii) 金融工具的減值(續)

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；
- (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。

## 2 重要會計政策(續)

### 2.3 會計政策變更(續)

#### (1) 當期適用IFRS9的具體會計政策(續)

##### (iii) 金融工具的減值(續)

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的，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。

##### (iv) 貸款合同修改

本集團有時會重新商定或修改客戶貸款的合同，導致合同現金流發生變化。出現這種情況時，本集團會評估修改後的合同條款是否發生了實質性的變化。

如果修改後合同條款發生了實質性的變化，本集團將終止確認原金融資產，並以公允價值確認一項新金融資產，且對新資產重新計算一個新的實際利率。在這種情況下，對修改後的金融資產應用減值要求時，包括確定信用風險是否出現顯著增加時，本集團將上述合同修改日期作為初始確認日期。對於上述新確認的金融資產，本集團也要評估其在初始確認時是否已發生信用減值，特別是當合同修改發生在債務人不能履行初始商定的付款安排時。賬面價值的改變作為終止確認產生的利得或損失計入損益。

## 2 重要會計政策(續)

### 2.3 會計政策變更(續)

#### (1) 當期適用IFRS9的具體會計政策(續)

##### (iv) 貸款合同修改(續)

如果修改後合同條款並未發生實質性的變化，則合同修改不會導致金融資產的終止確認。本集團根據修改後的合同現金流量重新計算金融資產的賬面餘額，並將修改利得或損失計入損益。在計算新的賬面餘額時，仍使用初始實際利率(或購入或源生的已發生信用減值的金融資產經信用調整的實際利率)對修改後的現金流量進行折現。

#### (2) 比較期適用IAS39的具體會計政策

本集團在合併財務狀況表中確認相應的金融資產和金融負債，並將其劃分為下述中的某一類。所有通過正常方式購買或出售的金融資產在交易日予以確認或終止確認。正常方式購買或出售是指一項金融資產的購買或出售根據市場的規章制度或慣例所確立的時間限度內交付。

金融資產和金融負債按公允價值初始計量。除了以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產或金融負債外，取得或發行金融資產和負債以其公允價值加上或減去直接交易成本進行初始計量。因收購以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產或金融負債的直接交易成本則即時於合併綜合收益表確認。

##### (i) 金融資產

本集團將金融資產分為四類：以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產，持有至到期投資，貸款及應收款項和可供出售金融資產。該分類應在初始確認時依據金融資產的持有目的確定。

##### 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當期損益的金融資產包括：為交易為持有的金融資產和初始確認時即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。

## 2 重要會計政策(續)

### 2.3 會計政策變更(續)

#### (2) 比較期適用IAS39的具體會計政策(續)

##### (i) 金融資產(續)

###### 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產(續)

滿足下列條件的金融資產應被歸類為為交易而持有的金融資產：

- 取得該金融資產的目的主要是為在近期出售；或
- 是本集團集中管理的可辨認金融工具組合的一部分，並且近期實際採用短期獲利方式對該組合進行管理；或
- 是一項衍生工具(被指定為有效對沖工具的衍生工具除外)。

滿足下列條件的金融資產(為交易而持有的金融資產除外)可在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資產：

- 該指定消除或大幅減少了可能出現的計量或確認方面的一致性；或
- 該金融資產是一組金融資產或金融負債或金融資產和金融負債組合的一部分，而根據本集團制定的風險管理或投資策略，該組合的管理和績效評估是以公允價值為基礎進行，並且有關分組的資料是按此基礎向內部提供；或
- 其構成包含一項或多項嵌入衍生工具的一部分，而IAS39允許將整個組合合同(資產或負債)指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益。

以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產應以公允價值入賬，重新計量產生的公允價值變動應計入變動產生當期損益。

## 2 重要會計政策(續)

### 2.3 會計政策變更(續)

#### (2) 比較期適用IAS39的具體會計政策(續)

##### (i) 金融資產(續)

###### 持有至到期投資

持有至到期投資是指具有固定或可確定付款額和固定到期日、且本集團具有持有至到期的明確意圖和能力的，在活躍市場有標價的非衍生金融資產。初始確認後，持有至到期投資以實際利率法計算的攤餘成本減去任何已識別減值損失後的金額計量。

當本集團因會計準則允許的例外事項以外的原因在本會計年度內出售或重分類金額重大的分類為持有至到期投資的金融資產時，應將剩餘的持有至到期投資重分類為可供出售金融資產，且在本會計年度及以後兩個完整的會計年度內不得再有該金融資產劃分為持有至到期投資。

###### 貸款及應收款項

貸款及應收款項是指有固定或可確定付款額，但在活躍市場未有標價的非衍生金融資產。初始確認後，貸款及應收款按以實際利率法計算的攤餘成本減去任何減值損失後的金額計量。

###### 可供出售金融資產

可供出售金融資產是指被指定的或未被歸類為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產、貸款及應收款項或持有至到期投資的非衍生金融資產。

可供出售金融資產於報告期末以公允價值進行計量。公允價值變動計入其他綜合收益並累積入投資重估儲備。對於已出售或已確定發生減值的金融資產，此前計入投資重估儲備的累計溢利或虧損會被重分類至合併綜合收益表。

對可供出售權益投資在活躍市場中未有標價或其公允價值未能可靠計量的，於報告期末以成本法進行計量，並減去已確認的減值損失。

## 2 重要會計政策(續)

### 2.3 會計政策變更(續)

#### (2) 比較期適用IAS39的具體會計政策(續)

##### (i) 金融資產(續)

###### 可供出售金融資產(續)

可供出售債券投資相關的利息收入採用實際利率法確認，計入合併綜合收益表中「利息收入」。可供出售權益工具產生的股利應在本集團收取股利的權利確立時計入合併綜合收益表。

###### 金融資產的減值

除以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產外，其他金融資產應在報告期末評估是否存在減值跡象。如果存在客觀證據表明金融資產初始確認後發生的一個或多個事項對該金融資產的預計未來現金流量產生不利影響，則該金融資產發生減值。

對於可供出售權益投資，其公允價值明顯或持續地低於其成本被視為減值的客觀證據。

對於所有其他金融資產，減值的客觀證據可包括：

- 發行方或債務人發生嚴重財務困難；
- 違反了合同條款，如違約或逾期償付利息或本金等；
- 債權人出於經濟或法律等方面因素的考慮，對發生財務困難的債務人作出其原本不會考慮的讓步；
- 債務人很可能破產或者進行其他財務重組；
- 因重大財務困難，導致金融資產無法在活躍市場繼續交易；或

## 2 重要會計政策(續)

### 2.3 會計政策變更(續)

#### (2) 比較期適用IAS39的具體會計政策(續)

##### (i) 金融資產(續)

##### 金融資產的減值(續)

- 無法辨認一組金融資產中的某項資產的現金流量是否已經減少，但根據可觀察的資料對其進行總體評價後發現，該組金融資產自初始確認以來的預計未來現金流量確已減少而且可計量，包括：
  - 該組金融資產的債務人支付能力逐步惡化；及
  - 債務人所在國家或地區經濟出現了可能導致該組金融資產違約的狀況。

##### 以攤餘成本法計量的金融資產的減值

本集團首先對單項金額重大的金融資產單獨進行減值測試，如有客觀證據表明其已發生減值，則確認減值損失，計入當期損益；並對單項金額不重大的金融資產，以及單獨測試未發生減值的金融資產(包括單項金額重大和不重大的金融資產)，包括在具有類似信用風險特徵的金融資產組合中進行減值測試。已單項確認減值損失的金融資產，不包括在具有類似信用風險特徵的金融資產組合中進行減值測試。

如有客觀證據顯示以攤餘成本法計量的金融資產出現減值，則減值損失計入當期損益。減值損失按照該資產的賬面價值與以其原始實際利率貼現的預計未來現金流(不包括尚未發生的未來信用虧損)現值之間的差額進行計量。如果金融資產的合同利率為浮動利率，則用於確定減值損失的貼現率為按合同確定的當前實際利率。

無論抵押物是否執行，設有抵押物的金融資產按照反映執行抵押物價值並扣減抵押物獲得和出售費用的現金流計算未來現金流的現值。

## 2 重要會計政策(續)

### 2.3 會計政策變更(續)

#### (2) 比較期適用IAS39的具體會計政策(續)

##### (i) 金融資產(續)

##### 以攤餘成本法計量的金融資產的減值(續)

金融資產通過使用準備賬戶抵減其賬面金額，準備賬戶賬面金額的變動計入當期損益。當某項金融資產不可收回，本集團將該金融資產沖減相應的減值準備並核銷。金融資產核銷後又收回的金額，計入當期損益。

如果期後減值準備金額減少且該減少客觀上與發生在確認該準備後的某件事相關聯，例如借款人的信用評級提升，原確認的減值損失予以轉回，但金融資產轉回減值損失後的賬面價值不超過假定不計提減值準備情況下該金融資產在轉回日的攤餘成本。

##### 可供出售金融資產的減值

本集團在每個報告期末評估是否有客觀證據證明某一金融資產或某一金融資產組已經減值。對於債券，本集團利用上文的標準。至於分類為可供出售的權益投資，其公允價值的大幅度或長期跌至低於其成本值，亦是權益投資已經減值的證據。若可供出售金融資產存在此等證據，在出現減值的當期，將原直接計入其他綜合收益中投資重估儲備的累計虧損重分類至當期合併綜合收益表。

以公允價值計量的可供出售權益投資發生的減值損失，不得在以後期間通過損益回撥。減值損失後任何公允價值的增加直接計入其他綜合收益並於投資重估儲備累積。以成本計量的可供出售權益投資發生的減值損失不得回撥。對於已確認減值損失的可供出售債券投資，在隨後的會計期間公允價值已上升且客觀上與確認減值損失後發生的事項有關的，原確認的減值損失通過當期損益予以回撥。

## 2 重要會計政策(續)

### 2.3 會計政策變更(續)

#### (2) 比較期適用IAS39的具體會計政策(續)

##### (ii) 金融負債

金融負債一般被歸類為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債和以攤餘成本計量的其他金融負債。

##### (iii) 衍生金融工具

衍生金融工具按衍生工具合約簽訂日的公允價值進行初始確認，在後續期間，則按其於報告期末的公允價值重新進行計量，產生的溢利或損失計入損益。本集團持有的衍生金融工具主要用於管理風險敞口。

##### (iv) 財務擔保合同

財務擔保合同在擔保提供日按公允價值進行初始確認。在初始確認之後，負債金額按初始確認金額扣減擔保手續費攤銷後的攤餘價值與對本集團履行擔保責任所需準備金的最佳估計孰高列示。這些估計基於類似交易經驗、過去損失歷史和管理層判斷而得出。與該合同相關負債的增加計入當期損益。

#### (3) IFRS9及IAS39適用的會計政策

##### (i) 公允價值確定方法

公允價值，是指在現行市場條件下，市場參與者於計量日在主要市場(或最有利市場)發生的有序交易中，出售一項資產所能收到或者轉移一項負債所需支付的價格；不管該價格是否可直接通過觀察或使用其他估值技術獲得。

對在活躍市場上交易的金融工具，金融資產和金融負債公允價值的確定是以市場報價為基礎的，這包括在主要交易所報價的上市股票證券和債務工具。

金融工具的活躍市場報價指易於定期從交易所、行業協會、定價服務機構或監管機構等獲得的價格，且代表了在公平交易中實際且經常發生的市場交易價格。如不能滿足上述條件，則被視為非活躍市場。非活躍市場的跡象主要包括：存在顯著買賣價差，或買賣價差顯著擴大，或不存在近期的交易。

## 2 重要會計政策(續)

### 2.3 會計政策變更(續)

#### (3) IFRS9及IAS39適用的會計政策(續)

##### (i) 公允價值確定方法(續)

金融工具不存在活躍市場的，本集團採用估值技術確定其公允價值。估值技術包括參考最近使用的交易價格、現金流量折現法、期權定價模型及其他市場參與者常用的估值技術等。這些估值技術包括使用可觀察輸入值和／或不可觀察輸入值。

##### (ii) 終止確認

金融資產和金融負債在本集團成為相關金融工具合同條款的一方時，於合併財務狀況表中確認。

金融資產在滿足下列條件之一時，將被終止確認：(i)收取該金融資產現金流量的合同權利終止；(ii)收取該金融資產現金流量的合同權利已轉移，並且本集團已轉移與該金融資產所有權上幾乎所有的風險和報酬；或(iii)儘管本集團既未轉移也沒有保留金融資產所有權上幾乎所有的風險和報酬，但金融資產已經轉移且本集團未保留金融資產的控制權。終止確認金融資產的賬面價值與其對價以及原直接計入股東權益的公允價值變動累計額之間的差額，計入當期損益。

本集團既沒有轉移也沒有保留該金融資產所有權上幾乎所有的風險和報酬，但保留對該金融資產的控制，則根據本集團對該金融資產的繼續涉入程度確認金融資產。如果本集團沒有保留控制，則終止確認該金融資產，並將轉讓中產生或保留的權利和義務單獨確認為資產或負債。

金融負債在滿足下列條件之一時，將被終止確認：(i)其現時義務已經解除、取消或到期；或(ii)本集團與債權人之間簽訂協定，以承擔新金融負債的方式替換現存金融負債，且新金融負債與現存金融負債的合同條款實質上不同，或對當前負債的條款作出了重大的修改，則該替代或修改事項將作為原金融負債的終止確認以及一項新金融負債的初始確認處理。

確認的賬面價值與其對價之間的差額，計入當期損益。

## 2 重要會計政策(續)

### 2.3 會計政策變更(續)

#### (3) IFRS9及IAS39適用的會計政策(續)

##### (iii) 金融資產和金融負債的抵銷

當滿足下述兩項條件時，金融資產和金融負債以互相抵銷後的淨額在財務狀況表中列示：

- 本集團具有抵銷已確認金額的權利，且目前可執行該種法定權利；以及
- 本集團計劃以淨額結算或同時實現該金融資產和清償該金融負債。

##### (iv) 回購協定和返售協定

具有固定回購日期和價格的標準回購合約中，作為抵押品而轉移的金融資產無需終止確認。按回購合約出售的金融資產仍繼續予以確認，並按適當情況列示為持有至到期投資、可供出售金融資產、應收款項類投資或客戶貸款及墊款。相應的債務列作為賣出回購金融資產款。未終止確認的部分在附註41.5「或有負債及承諾－擔保物」中披露。

為按返售協議買入的金融資產所支付的對價作為買入返售金融資產列示。買賣價差被確認為利息支出或收入，在協議年期內採用實際利率法計入當年合併綜合收益表。

## 合併財務報表附註

2018年度(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

## 2 重要會計政策(續)

### 2.3 會計政策變更(續)

#### (4) 本集團實施IFRS9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IAS39和IFRS9的要求進行分類和計量結果對比如下：

金融資產	IAS39		IFRS9	
	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	296,633
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 以公允價值計量且其變動 計入其他綜合收益	3,120,206 419,917
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

## 2 重要會計政策(續)

### 2.3 會計政策變更(續)

#### (4) 本集團實施IFRS9的影響披露(續)

##### (i) 金融工具的分類和計量(續)

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。

##### (ii) 將財務狀況表中的餘額從IAS39調整為IFRS9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IAS39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IFRS9後按照新計量類別列示的賬面價值：

	按IAS39列示 的賬面價值		按IFRS9列示 的賬面價值	
	附註	2017年12月31日	重分類	重新計量
<b>攤餘成本</b>				
<b>現金及存放中央銀行款項</b>				
按IAS39列示的餘額和按IFRS9列示的餘額		1,411,962		
				<b>1,411,962</b>
<b>存放同業及其他金融機構款項</b>				
按IAS39列示的餘額		296,758		
重新計量：預期信用減值準備				(125)
按IFRS9列示的餘額				<b>296,633</b>
<b>拆放同業及其他金融機構款項</b>				
按IAS39列示的餘額		315,999		
重新計量：預期信用減值準備				(242)
按IFRS9列示的餘額				<b>315,757</b>

## 合併財務報表附註

2018年度(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

## 2 重要會計政策(續)

### 2.3 會計政策變更(續)

#### (4) 本集團實施IFRS9的影響披露(續)

##### (ii) 將財務狀況表中的餘額從IAS39調整為IFRS9的調節表(續)

	按IAS39列示 的賬面價值			按IFRS9列示 的賬面價值
	附註	2017年12月31日	重分類	重新計量
<b>攤餘成本(續)</b>				
<b>買入返售金融資產</b>				
按IAS39列示的餘額		141,974		
重新計量：預期信用減值準備				(153)
按IFRS9列示的餘額				<b>141,821</b>
<b>客戶貸款及墊款</b>				
按IAS39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(IFRS9)	(h)		(420,069)	
重新計量：預期信用減值準備				(1,296)
按IFRS9列示的餘額				<b>3,120,206</b>
<b>金融投資－攤餘成本</b>				
按IAS39列示的餘額		-		
加：自持有至到期投資(IAS39)轉入	(g)		837,509	
重新計量：預期信用減值準備				219
加：自應收款項類投資(IAS39)轉入	(g)		1,405,509	
重新計量：預期信用減值準備				(2,329)
加：可供出售金融資產(IAS39)轉入	(c)		136,711	
重新計量：由公允價值計量變為攤餘成本 計量				7,346
重新計量：預期信用減值準備				(51)
按IFRS9列示的餘額				<b>2,384,914</b>

2018年度(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

## 2 重要會計政策(續)

### 2.3 會計政策變更(續)

#### (4) 本集團實施IFRS9的影響披露(續)

##### (ii) 將財務狀況表中的餘額從IAS39調整為IFRS9的調節表(續)

	按IAS39列示 的賬面價值			按IFRS9列示 的賬面價值
	附註	2017年12月31日	重分類	重新計量
<b>攤餘成本(續)</b>				
<b>金融投資－持有至到期投資</b>				
按IAS39列示的餘額		935,735		
減：轉出至攤餘成本(IFRS9)	(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)(IFRS9)	(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(IFRS9)	(d)		(77,643)	
按IFRS9列示的餘額				-
<b>金融投資－應收款項類投資</b>				
按IAS39列示的餘額		1,424,558		
減：轉出至攤餘成本(IFRS9)	(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)(IFRS9)	(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(IFRS9)	(d)		(386)	
按IFRS9列示的餘額				-
<b>其他金融資產</b>				
按IAS39列示的餘額和按IFRS9列示的餘額		56,356		<b>56,356</b>
以攤餘成本計量的總金融資產		8,124,913	(400,633)	3,369
				<b>7,727,649</b>

## 合併財務報表附註

2018年度(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

## 2 重要會計政策(續)

### 2.3 會計政策變更(續)

#### (4) 本集團實施IFRS9的影響披露(續)

##### (ii) 將財務狀況表中的餘額從IAS39調整為IFRS9的調節表(續)

	按IAS39列示 的賬面價值			按IFRS9列示 的賬面價值
	附註	2017年12月31日	重分類	重新計量
<b>以公允價值計量且其變動計入損益</b>				
<b>金融投資－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)</b>				
按IAS39列示的餘額		77,959		
加：自可供出售金融資產(IAS39)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(IAS39)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(IAS39)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IFRS9列示的餘額				<b>563,900</b>
<b>金融投資－以公允價值計量且其變動計入損益(指定)</b>				
按IAS39列示的餘額		42,033		
按IFRS9列示的餘額				<b>42,033</b>
<b>衍生金融資產</b>				
按IAS39列示的餘額		6,584		
按IFRS9列示的餘額				<b>6,584</b>
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)
				<b>612,517</b>

2018年度(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

## 2 重要會計政策(續)

### 2.3 會計政策變更(續)

#### (4) 本集團實施IFRS9的影響披露(續)

##### (ii) 將財務狀況表中的餘額從IAS39調整為IFRS9的調節表(續)

	按IAS39列示 的賬面價值			按IFRS9列示 的賬面價值	
	附註	2017年12月31日	重分類	重新計量	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IAS39列示的餘額		-			
加：自持有至到期投資(IAS39)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(IAS39)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(IAS39)轉入	(g)		102,304		
加：自可供出售金融資產(IAS39)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IFRS9列示的餘額					180,022

## 合併財務報表附註

2018年度(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

## 2 重要會計政策(續)

### 2.3 會計政策變更(續)

#### (4) 本集團實施IFRS9的影響披露(續)

##### (ii) 將財務狀況表中的餘額從IAS39調整為IFRS9的調節表(續)

	按IAS39列示 的賬面價值			按IFRS9列示 的賬面價值	
	附註	2017年12月31日	重分類	重新計量	2018年1月1日
<b>以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益(續)</b>					
<b>金融投資—可供出售金融資產</b>					
按IAS39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)					
(IFRS9)	(e)		(447,680)		
減：轉出至攤餘成本(IFRS9)	(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(IFRS9)	(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IFRS9列示的餘額					-
<b>客戶貸款及墊款</b>					
按IAS39列示的餘額		-			
加：自攤餘成本(IFRS9)轉入	(h)		420,069		
重分類：由攤餘成本計量變為公允價值 計量				(152)	
按IFRS9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

## 2 重要會計政策(續)

### 2.3 會計政策變更(續)

#### (4) 本集團實施IFRS9的影響披露(續)

##### (ii) 將財務狀況表中的餘額從IAS39調整為IFRS9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IFRS9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IFRS9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。由於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186.63億元)。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IFRS9之日起分類為以攤餘成本計量的金融資產。

於2018年12月31日，從可供出售金融資產重分類至以攤餘成本計量的金融資產的公允價值為人民幣1,272.98億元，假設金融資產並未重分類，本年將確認的公允價值損失為人民幣13.73億元。

## 2 重要會計政策(續)

### 2.3 會計政策變更(續)

#### (4) 本集團實施IFRS9的影響披露(續)

##### (ii) 將財務狀況表中的餘額從IAS39調整為IFRS9的調節表(續)

##### (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IFRS9之日起分類為FVOCI。

##### (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IFRS9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IFRS9之日起，本集團將這些工具分類為FVTPL。

## 2 重要會計政策(續)

### 2.3 會計政策變更(續)

#### (4) 本集團實施IFRS9的影響披露(續)

##### (ii) 將財務狀況表中的餘額從IAS39調整為IFRS9的調節表(續)

##### (f) 將權益工具投資指定為FVOCI

在IFRS9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IFRS9之前分類為可供出售金融資產。

##### (g) 從不再使用的類別轉出但計量方式無變化

由於此前在IAS39下的類別不再使用，以下債務工具已重分類至IFRS9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IAS39下以攤餘成本計量。按照IFRS9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。

## 2 重要會計政策(續)

### 2.3 會計政策變更(續)

#### (4) 本集團實施IFRS9的影響披露(續)

##### (iii) 將減值準備餘額從IAS39調整為IFRS9的調節表

下表將根據IAS39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IFRS9預期信用損失模型計量的新減值準備及預計負債：

	按IAS39計提 資產減值準備/ 按IAS37計提			按IFRS9計提 資產減值準備
	預計負債	重分類	重新計量	
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)	-	-
金融投資—以攤餘成本計量的金融資產	-	4,430	2,161	6,591
其他金融資產	409	-	-	409
小計	95,025	(632)	3,977	98,370
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	96,492	(632)	4,197	100,057

## 2 重要會計政策(續)

### 2.4 合併財務報表

編製合併財務報表時，合併範圍包括本銀行、子公司及本銀行控制的結構化主體(參見附註40)。

子公司是指受本集團控制的主體。當本集團因為參與該主體而承擔可變回報的風險或享有可變回報的權利，並有能力透過對該主體的權力影響此等回報時，本集團即控制該主體。本集團於取得對子公司的控制之日起將其納入合併範圍，於喪失對子公司的控制之日起停止合併。

結構化主體，是指在確定其控制方時沒有將表決權或類似權利作為決定因素而設計的主體(例如表決權僅與行政管理事務相關)，而主導該主體相關活動的依據是合同或相應安排。結構化主體通常具有下述一些或所有的特徵：(a)經營活動受到限制；(b)設立目標受到限定，例如以向投資者轉移與該結構化主體的資產相關的風險和報酬的方式來向投資者提供投資機會；(c)在不存在次級財務支持情況下，其所擁有的權益不足以對所從事的活動進行融資；(d)以多項基於合同相關聯的工具向投資者進行融資，導致信用風險集中或其他風險集中。

當本集團在結構化主體中擔任資產管理人時，本集團需要判斷就該結構化主體而言本銀行是代理人還是主要責任人。在評估和判斷時，本集團考慮的因素有資產管理人決策權的範圍、其他方持有的實質性權利、可獲得的薪酬水準、任何其他安排(諸如直接投資)所帶來的可變回報的風險敞口等。

在編製合併財務報表時，子公司與本集團採用的會計政策或會計期間不一致的，按照本集團的會計政策和會計期間進行必要的調整。集團內所有重大往來餘額、交易及未實現利潤在合併財務報表編製時予以抵銷。

## 2 重要會計政策(續)

### 2.5 收入的確認

#### (1) 利息收入

##### (i) IFRS9準則下的金融資產

利息收入是用實際利率乘以金融資產賬面總額計算得出，以下情況除外：

- (a) 對於源生或購入已發生信用減值的金融資產，其利息收入用經信用調整的原實際利率乘以該金融資產攤餘成本計算得出。
- (b) 不屬於源生或購入已發生信用減值的金融資產，但後續已發生信用減值的金融資產(或「第三階段」)，其利息收入用實際利率乘以攤餘成本(即，扣除預期信用減值準備后的淨額)計算得出。

##### (ii) IAS39準則下的金融資產

所有生息資產的利息收入，按實際利率法計算並計入合併綜合收益表。利息收入包括折價或溢價，或生息資產的初始賬面價值與到期日金額之間的其他差異按實際利率法計算進行的攤銷。

實際利率法是計算金融資產或負債攤餘成本以及在報告期間分配利息收入或支出的一種方法。實際利率是指將金融工具在預計存續期或更短期間內(視情況而定)的估計未來現金收款額或支付額恰好折現為該金融工具初始確認時賬面淨額所使用的利率。在計算實際利率時，本集團將在考慮金融工具所有合同條款的基礎上預計未來現金流量，但不考慮未來的信用虧損。同時本集團還將考慮金融工具合同各方之間支付或收取的、屬於實際利率組成部分的各項收費、交易費用及折價或溢價等。

單項或一組類似的金融資產確認減值損失後，確認利息收入所使用的利率為計量減值損失時對未來現金流進行貼現時使用的利率。

## 2 重要會計政策(續)

### 2.5 收入的確認(續)

#### (2) 手續費及佣金收入

本集團通過向客戶提供多種服務以收取手續費及佣金。

在IAS18規定準則下，維持一段時間的服務的手續費及佣金於提供服務期間計算。其他服務的手續費及佣金收入均於完成服務時確認。

與IAS18準則相比，IFRS15準則提供了更為詳細的、基於原則的收入確認方法。基於新準則，本集團將於實際履行義務時，即承諾商品或服務的控制權轉讓給客戶時確認收入。

### 2.6 外幣換算

本集團以人民幣作為功能性貨幣和會計報表的列報貨幣。

以外幣進行的交易會按交易發生日的現行匯率進行折算。於報告期末，以外幣計價的貨幣性項目應按當日的現行匯率重新折算。以公允價值入賬的以外幣計價的非貨幣性項目應按公允價值確定日的現行匯率重新折算。以歷史成本計量的以外幣計價的非貨幣性項目，於資產負債表日採用交易發生日的現行匯率折算。

以外幣計價，分類為以公允價值計量且其變動計入當期綜合收益金融資產的貨幣性證券，其外幣折算差額分解為由攤餘成本變動產生的折算差額和該等貨幣性證券的其他賬面金額變動產生的折算差額。屬於攤餘成本變動產生的折算差額計入損益，屬於其他賬面金額變動產生的折算差額計入其他綜合收益。其他貨幣性項目的折算差額計入當期損益。

以歷史成本計量的外幣非貨幣性項目，於資產負債表日仍採用交易發生日的即期匯率折算。以公允價值計量的外幣非貨幣性項目，採用公允價值確定日的即期匯率折算，折算後的匯兌差額，屬於IAS 39準則下的可供出售金融資產或屬於IFRS9準則下的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外幣非貨幣性項目差額，確認為其他綜合收益；其他差額則計入當期損益。

## 2 重要會計政策(續)

### 2.7 所得稅

所得稅費用由當期稅項及遞延稅項構成。

#### 當期稅項

當期所得稅費用是根據當年的應納稅利潤計算得出。應納稅利潤不同於合併綜合收益表中列報的利潤，因為應納稅利潤並不包括以後年度才須納稅或扣稅的收入或支出項目，亦不包括不需納稅及不可扣稅的項目。本集團的當期所得稅費用按照於報告期末已執行或實質上已執行的稅率計算。

當期所得稅包括根據當期應納稅所得額及稅法規定稅率計算的預期應交所得稅和對以前年度應交所得稅的調整。

#### 遞延稅項

遞延稅項按合併財務報告中資產及負債的賬面價值及其用於計算應納稅利潤的相應稅基之間的暫時性差異計算確認。一般情況下，所有應納稅暫時性差異產生的遞延稅項負債均予確認。遞延所得稅資產及負債，以報告期末已執行或實質上已執行的稅率(及稅法)為基礎，按預期清償該負債或實現該資產當期的稅率計算。

遞延所得稅資產只在很可能取得並能利用該可抵扣暫時性差異來抵扣的應納稅利潤的限度內予以確認。

遞延所得稅資產的賬面金額會在每一報告期末進行複核，如果很可能無法獲得足夠的應納稅利潤來利用全部或部分資產，則相應減少遞延所得稅資產的賬面金額。

遞延所得稅資產及負債的計量，應反映本集團於報告期末預期收回或清償其資產及負債賬面金額的方式所導致的納稅後果。除了與計入其他綜合收益或直接計入權益的項目相關的當期和遞延稅項，其他當期和遞延稅項應計入當期損益。與計入其他綜合收益或直接計入權益的項目相關的當期和遞延稅項也應分別計入其他綜合收益或直接計入權益。

若存在以當期所得稅負債抵銷當期所得稅資產的法定權利，且遞延所得稅資產及負債與由同一稅務機關徵收的所得稅相關，且本集團擬以淨額為基礎結算當期所得稅資產及負債時，遞延所得稅資產與遞延所得稅負債方可相互抵銷。

## 2 重要會計政策(續)

### 2.8 職工薪酬

職工薪酬是本集團為獲得職工提供的服務或解除勞動關係而給予的各種形式的報酬或補償，包括短期薪酬、離職後福利和內部退養福利。

#### (1) 短期薪酬

本集團在提供服務的會計期間，將實際發生的短期薪酬確認為負債，並計入當年合併綜合收益表。

#### (2) 離職後福利

本集團將離職後福利分為設定提存計劃和設定受益計劃。設定提存計劃是本集團向獨立的基金繳存固定費用後，即使基金沒有足夠資產支付與員工在當期和以前期間提供服務相關的全部職工福利，本集團也不再承擔進一步支付義務的離職後福利計劃。除此外，其他離職後福利計劃均為設定受益計劃。

本集團的離職後福利主要是根據政府統籌的社會福利計劃為員工繳納的基本養老保險和失業保險、年金計劃以及補充退休福利。其中，社會福利計劃和年金計劃屬於設定提存計劃，補充退休福利屬於設定受益計劃。

##### 社會福利計劃

本集團按規定參加由政府機構設立的職工社會保障體系，包括基本養老保險、醫療保險、住房公積金及其他社會保障制度，相應的支出於發生時計入當期合併綜合收益表。

##### 年金計劃

本集團員工另行參加了本集團依據國家企業年金制度的相關政策建立的《中國郵政儲蓄銀行股份有限公司企業年金計劃》(「年金計劃」)，本集團按員工工資總額的一定比例向年金計劃交款，相應支出計入當期合併綜合收益表。除按固定的金額向年金計劃供款外，如年金計劃不足以支付員工未來退休福利，本集團並無義務注入資金。

## 2 重要會計政策(續)

### 2.8 職工薪酬(續)

#### (2) 離職後福利(續)

##### 補充退休福利

本集團向2010年12月31日以前符合條件的離退休員工支付補充退休福利，補充退休福利包括補充養老金和補充醫療福利。該類退休福利計劃屬於設定受益計劃。通常由年齡、服務年限和薪酬補償等一個或多個因素而定。

在合併財務狀況表內就上述設定受益退休金計劃而確認的負債，為報告期末的設定受益債務的現值。設定受益負債的現值是將預期未來現金流出額按與員工福利負債期限相似的國債利率折現計算的。未來現金流出量的估計受各種假設條件影響，假設條件包括養老金通脹率、醫療福利通脹率及其他因素。根據經驗以及假設的變動而調整的利得和損失，在產生期內計入其他綜合收益。

#### (3) 內部退養福利

內部退養福利是對未達到國家規定退休年齡，經本集團管理層批准，向自願退出工作崗位休養的員工支付的各項福利費用。本集團自員工內部退養安排開始之日起至達到國家正常退休年齡止，向接受內部退養安排的員工支付內部退養福利。

對於內部退養福利，本集團按照《國際會計準則第19號》中的辭退福利進行會計處理。在符合辭退福利相關確認條件時，將自職工停止提供服務日至正常退休日期間擬支付的內部退養福利，確認為負債，計入合併綜合收益表。估算假設變化及福利標準調整引起的差異於發生時計入當期損益。

## 2 重要會計政策(續)

### 2.9 不動產和設備

不動產和設備包括用於提供服務或為行政用途(除在建工程外)而持有的建築物，按其成本減去隨後發生的任何累計折舊和累計減值損失(如有)後的餘額列示於合併財務狀況表中。外購土地及建築物的價款難以在土地使用權與建築物之間合理分配的，全部在不動產和設備中計入房屋及建築物的成本。

不動產和設備(除在建工程外)經考慮其預計淨殘值後採用直線法在估計可使用年期內計算折舊以確認其對經濟價值的損耗，並計入合併綜合收益表中的「營業支出」。本集團於年度末終了對不動產和設備的預計使用壽命、淨殘值和折舊方法進行複核，如發生改變，則作為會計估計變更於未來期間處理。

各類不動產和設備的可使用年期、預計淨殘值率和年折舊率如下：

類別	可使用年限	預計淨殘值率	年折舊率
房屋和建築物	20年	5%	4.75%
電子設備	3年	5%	31.67%
運輸設備	4年	5%	23.75%
辦公設備及其他	5年	5%	19.00%

用於提供服務或作行政用途且處於建造過程中的在建工程以成本扣減減值核算。成本包括建築成本、安裝成本、符合資本化條件的借款費用及其他為使在建工程達到預定可使用狀態所發生的必要支出。在建工程在完成並可達到擬定用途時重分類到不動產和設備中適當的類別，並按與其他不動產和設備相同的基礎開始計算折舊。

不動產和設備的淨殘值和可使用年限於每個年度末進行複核，並在適當的時候作出調整。

當一項不動產和設備處於處置狀態或預期通過持續使用不能產生經濟利益時，應當予以終止確認。該不動產和設備終止確認所產生的任何收益或損失(按處置所得款項淨額扣除其賬面價值的差額計算)於終止確認期間計入合併綜合收益表中的「其他業務淨損益」。若該不動產和設備的賬面價值高於其預期的可收回金額，其賬面價值應立即減計至可收回金額。

## 2 重要會計政策(續)

### 2.10 土地使用權

土地使用權被歸類為其他資產，在10至40年的授權使用年限內按照直線法攤銷。

### 2.11 投資性房地產

投資性房地產是指為賺取租金收入和／或為資本增值而持有的房地產。

投資性房地產按其購買成本進行初始計量。與投資性房地產相關的後續支出如能可靠計量，且與之相關的經濟利益很可能流入本集團，則計入投資性房地產。其他後續支出計入當期合併綜合收益表。

投資性房地產按成本進行後續計量，按其預計使用壽命及淨殘值率以直線法計提折舊。本集團投資性房地產的預計使用壽命為20年，淨殘值率預計為5%。

於報告期末，本集團複核投資性房地產的賬面金額，以確定是否存在任何跡象顯示資產出現減值損失。如果存在任何此類跡象，則會對資產的可收回金額(公允價值減去處置費用後的淨額與資產使用價值兩者間的較高者)作出估計，以確定減值損失的程度(如有)。如果該不動產的可收回金額估計低於其賬面金額，則將該不動產的賬面金額減記至其可收回金額。減值損失應計入損益。對於投資性房地產減值的會計政策，包含在附註2.14「非金融資產減值」中。

當投資性房地產出售、轉讓、報廢或毀損，本集團按處置取得的價款與該投資性房地產賬面價值的差額及相關稅費計入當期損益。

## 2 重要會計政策(續)

### 2.12 租賃

實質上轉移了與資產所有權有關的全部風險和報酬的租賃為融資租賃。除融資租賃外的其他租賃為經營租賃。

#### 本集團為出租人

本集團作為經營租賃出租人時，出租的資產仍作為本集團的不動產和設備反映。經營租賃收入在租賃期內各個期間按直線法確認，計入合併綜合收益表中的「其他業務淨損益」。

#### 本集團為承租人

本集團作為經營租賃的承租人時，經營租賃付款於租期內按直線法確認為支出，並計入當期損益中的「營業支出」。或有租金於實際發生時計入當期損益中的「營業支出」。在出租人對經營租賃提供激勵措施的情況下，應在租賃期內確認損益時考慮這些激勵措施。

本集團作為融資租賃承租人時，在租賃期開始日，將租賃資產公允價值與最低租賃付款額現值兩者中較低者作為租入資產的入賬價值，將最低租賃付款額計入負債，差額作為未確認融資費用。本集團採用實際利率法確認當期的融資費用，計入合併綜合收益表。租入的資產採用與自有資產相一致的折舊政策計提折舊。

### 2.13 無形資產

單獨取得且有固定可使用年期的無形資產按成本減去累計攤銷額和任何累計減值損失入賬。有固定可使用年期的無形資產的攤銷於預計可使用年期內按直線法攤銷。

對使用壽命不確定的無形資產的後續計量不進行攤銷，需每年進行無形資產減值測試。

無形資產終止確認產生的收益或損失以處置取得的價款與該無形資產賬面價值的差額進行計量，並計入當期損益。

## 2 重要會計政策(續)

### 2.14 非金融資產減值

固定資產、投資性房地產、在建工程及使用壽命有限的無形資產等，於資產負債表日存在減值跡象的，進行減值測試。減值測試結果表明資產的可收回金額低於其賬面價值的，按其差額計提減值準備並計入減值損失。可收回金額為資產的公允價值減去處置費用後的淨額與資產預計未來現金流量的現值兩者之間的較高者。資產減值準備按單項資產為基礎計算並確認，如果難以對單項資產的可收回金額進行估計的，以該資產所屬的資產組確定資產組的可收回金額。資產組是能夠獨立產生現金流入的最小資產組合。

已減值的非金融資產在每個資產負債表日就減值是否可以轉回進行複核。

### 2.15 現金及現金等價物

現金及現金等價物是指本集團持有的期限短、流動性強、易於轉換為已知金額現金、價值變動風險很小的貨幣性資產，包括現金以及原始期限不超過三個月的存放中央銀行款項、存放同業及其他金融機構款項、拆放同業及其他金融機構款項、買入返售金融資產以及短期債券。

### 2.16 股利分配

向本銀行股東分配的股利，在股利獲本銀行股東大會批准時確認為負債。

### 2.17 預計負債

當本集團因過去事項而承擔了現時的法定或者推定義務，並且很可能被要求履行該義務，在能夠對該義務的金額進行可靠估計時，本集團會對該義務確認預計負債。

確認為預計負債的金額應是在考慮到與義務相關的風險和不確定因素之後，對報告期末履行現時義務所需支付對價的最佳估計。如果預計負債是以預期履行現時義務所需支出的估計現金流量來計量，則其賬面金額是該現金流量的現值。

## 2 重要會計政策(續)

### 2.18 受託及代理業務

本集團受託及代理業務包括代表第三方貸款人發放委託貸款及作為受託人經營非保本代客理財業務。在受託及代理業務中，本集團僅收取手續費，不承擔與受託及代理業務相關的主要風險。相關資產及到期將該等資產返還給委託人的義務在資產負債表表外核算。

### 2.19 財務擔保合同和貸款承諾

根據合同約定，當特定的債務人無法償債時，財務擔保合同的簽發人必須向持有人補償相關損失。財務擔保合同包括向銀行、金融機構等單位提供的貸款、賬戶透支或其他銀行業務提供的擔保。

財務擔保合同初始以公允價值計量，後續按以下兩項孰高進行計量：

- 按照附註2.3(1)(iii) IFRS9準則下的預計信用損失金額；
- 初始確認時收到的擔保費用減去按照IFRS15確認的收入。

本集團提供的貸款承諾按照預計信用損失金額進行計量。本集團並未承諾以任何低於市場利率的價格發放貸款，也不以支付現金或發行其他金融工具作為貸款承諾的淨結算。

本集團將貸款承諾和財務擔保合同的損失準備列報在預計負債中。但如果一項工具同時包含貸款和未使用的承諾，且本集團不能把貸款部分與未使用的承諾部分產生的預期信用損失區分開，那麼兩者的損失準備一並列報在貸款的損失準備中，除非兩者的損失準備合計超過了貸款賬面總額，則將損失準備列報在預計負債中。

2018年度(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

## 2 重要會計政策(續)

### 2.20 或有負債

或有負債是由過去事項形成的潛在義務，其存在須通過未來本集團不可控的不確定事項的發生或不發生予以證實。或有負債也可能是一項由過去事項導致的未確認的現時義務，其很可能不會導致經濟利益流出或該項義務的影響金額不能可靠計量。

本集團對該等義務不作確認，僅在合併財務報表附註41「或有負債及承諾」中披露或有負債。

如滿足合併財務報表附註2.17「預計負債」的確認條件，本集團將其確認為預計負債。

### 2.21 分部報告

本集團經營分部的確定以提供予主要經營決策者的內部報告為基礎，本集團以行長代表的相關委員會根據對該內部報告的定期評價向分部分配資源並評價分部業績。本集團以經營分部為基礎確定報告分部，綜合考慮管理層進行組織管理涉及的產品和服務、地理區域監管環境等各種因素，對滿足條件的經營分部進行加總，單獨披露滿足量化界限的經營分部。

本集團對每一分部項目計量的目的，主要是為了主要經營決策者向分部分配資源和評價分部業績。本集團分部資訊的編製採用與編製本集團財務報表相一致的會計政策。

### 3 在執行會計政策中所作出的重要會計估計和判斷

編製本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。

#### 3.1 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44.3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；
- 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。

關於上述判斷及估計的具體資訊請參見附註44.3信用風險。

#### 3.2 金融工具的公允價值

對有活躍交易市場的金融工具，本集團通過向市場詢價確定其公允價值；對沒有活躍交易市場的金融工具，本集團使用估值技術確定其公允價值。這些估值技術包括使用近期公平市場交易價格，可觀察到的類似金融工具價格，使用風險調整後的折現現金流分析，以及普遍使用的市場定價模型。本集團對衍生及其他金融工具公允價值的估值模型盡可能使用可觀察的市場資料，例如：利率收益率曲線和外匯匯率等。使用估值技術計算出的公允價值會根據行業慣例，以及當期可觀察到的市場交易中相同或類似金融工具的價格進行驗證。

本集團通過常規的複核和審批程序對估值技術所採用的假設和市場預期進行評估，包括檢查模型的假設條件和定價因素，模型假設條件的變化，市場參數性質，市場是否活躍，未被模型涵蓋的公允價值調整因素，以及各期間估值技術運用的一致性。估值技術經過有效性測試並被定期檢驗，且在適當情況下進行更新以反映資產負債表日的市場情況。

### 3 在執行會計政策中所作出的重要會計估計和判斷(續)

#### 3.3 內部退養福利及補充退休福利負債的精算評估

本集團已將內部退養福利及補充退休福利確認為一項負債，該等內部退養福利及補充退休福利的費用及負債的金額依照各種假設條件進行精算評估。這些假設條件包括折現率、福利費用的增長率以及死亡率等。實際結果和假設的差異將在當年按照相關會計政策進行會計處理。儘管管理層認為這些假設是合理的，實際經驗值及假設條件的變化將影響本集團內部退養福利及補充退休福利相關的費用和負債的金額。

#### 3.4 所得稅

在日常業務經營活動中，某些交易及活動最終的稅務處理存在不確定性。本集團結合當前的稅收法規及以前年度政府主管機關對本集團的政策，對新稅收法規的實施及不確定性的事項進行稅務估計。在計提所得稅費用時本集團需要作出重大判斷，如果這些稅務事項的最終認定結果同最初入賬的金額存在差異，則該差異將對最終認定期間的當期所得稅及遞延所得稅產生影響。

#### 3.5 對結構化主體擁有控制的判斷

當本集團在結構化主體中擔任資產管理人時，本集團需要判斷對該結構化主體是否存在控制。控制的原則包括三個要素：(i)對被投資方的權力；(ii)對所參與被投資方的可變動報酬的風險敞口或權力；以及(iii)使用其對被投資方的權力以影響投資方的報酬金額的能力。如果有跡象表明上述控制的要素發生了變化，則本集團會重新評估其是否對被投資方存在控制。在評估和判斷時，本集團綜合考慮了多方面因素並定期重新評估，例如：資產管理人決策權的範圍、其他方持有的實質性權利、資產管理人因提供管理服務而獲得的薪酬水準、任何其他安排(諸如直接投資)所帶來的面臨可變回報的風險敞口等。

2018年度(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

## 4 淨利息收入

	2018年度	2017年度
利息收入		
存放中央銀行款項	19,643	21,258
存放同業及其他金融機構款項	12,335	9,539
拆放同業及其他金融機構款項	13,611	11,464
買入返售金融資產	6,640	6,784
客戶貸款及墊款	197,752	160,981
其中：企業貸款及墊款	82,595	67,104
個人貸款及墊款	115,157	93,877
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	753
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具	7,352	不適用
以攤餘成本計量的金融資產	102,833	不適用
可供出售金融資產	不適用	7,998
持有至到期投資	不適用	30,644
應收款項類投資	不適用	55,864
小計	360,166	305,285
利息支出		
同業及其他金融機構存放款項	(772)	(1,781)
同業及其他金融機構拆入款項	(1,793)	(1,076)
賣出回購金融資產款	(2,584)	(3,692)
吸收存款	(117,836)	(107,797)
已發行債務證券	(3,059)	(2,824)
小計	(126,044)	(117,170)
淨利息收入	234,122	188,115
其中：已減值金融資產的利息收入	269	139
計入利息收入內		
上市投資利息收入	63,734	36,955
非上市投資利息收入	46,451	57,551

## 合併財務報表附註

2018年度(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

### 5 手續費及佣金淨收入

	註釋	2018年度	2017年度
銀行卡及POS手續費收入		<b>12,952</b>	10,137
結算與清算手續費收入	(1)	<b>5,985</b>	3,533
理財手續費收入		<b>4,589</b>	4,836
代理業務手續費收入	(2)	<b>4,330</b>	3,847
託管業務手續費收入		<b>830</b>	967
其他		<b>455</b>	271
手續費及佣金收入		<b>29,141</b>	23,591
手續費及佣金支出	(3)	<b>(14,707)</b>	(10,854)
手續費及佣金淨收入		<b>14,434</b>	12,737

(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39.3(1)。

2018年度(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

## 6 交易淨收益

	2018年度	2017年度
債券投資	4,346	2,070
衍生金融工具	223	(195)
合計	4,569	1,875

## 7 證券投資淨收益

	2018年度	2017年度
公允價值進損益金融資產的淨收益	2,918	不適用
公允價值進權益金融資產的淨收益	862	不適用
可供出售金融資產的淨收益	不適用	21,991
自其他綜合收益重分類至損益的重估淨收益	不適用	108
應收款項類投資的淨收益	不適用	60
轉至持有至到期投資部分的未實現利得攤銷	不適用	96
合計	3,780	22,255

## 合併財務報表附註

2018年度(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

### 8 其他業務淨損益

	2018年度	2017年度
匯兌收益／(損失)	2,641	(1,876)
政府補助	816	824
貴金屬實物業務收入	346	419
租賃收入	165	184
其他	372	331
合計	4,340	(118)

### 9 營業支出

	註釋	2018年度	2017年度
儲蓄代理費及其他	(1)	73,012	68,797
職工成本(包括董事、監事和高級管理人員薪酬)	(2)	44,920	41,812
一般營運及其他管理費用		24,644	23,051
折舊及攤銷		4,610	4,556
稅金及附加	(3)	1,843	1,662
審計費	(4)	29	52
其他		3,266	7,086
合計		152,324	147,016

(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(參見附註39.3(1))。

2018年度(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

## 9 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)

	2018年度	2017年度
短期薪酬		
工資、獎金、津貼和補貼	31,213	29,517
職工福利費	1,857	1,689
社會保險	2,218	1,929
其中：醫療保險費	2,029	1,770
生育保險費	130	101
工傷保險費	59	58
住房公積金	2,754	2,464
工會經費和職工教育經費	1,334	1,182
小計	39,376	36,781
設定提存計劃		
基本養老保險	4,407	3,982
失業保險費	94	95
年金計劃	1,021	942
小計	5,522	5,019
補充退休福利(附註33(2)(iii))	22	12
合計	44,920	41,812

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

根據財政部、國家稅務總局頒佈的《關於調整增值稅稅率的通知》(財稅〔2018〕32號)規定，自2018年5月1日起，本集團發生增值稅應稅銷售行為，原適用17%和11%稅率的，稅率分別調整為16%、10%。

### (4) 審計費包括核數師為本銀行提供審計相關服務的費用。

## 合併財務報表附註

2018年度(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

### 10 董事及監事薪酬

(1) 董事及監事薪酬詳情如下：

姓名	註釋	酬金 人民幣千元	工資和薪金 人民幣千元	2018年度		合計 人民幣千元
				養老金 計劃供款 人民幣千元	其他福利 人民幣千元	
<b>執行董事</b>						
張學文		-	460	103	71	634
姚紅		-	437	101	71	609
<b>非執行董事</b>						
韓文博	(i)	-	-	-	-	-
唐健	(i)	-	-	-	-	-
劉堯功	(i)	-	-	-	-	-
金弘毅		-	464	-	-	464
劉悅	(i)	-	-	-	-	-
丁向明	(i)	-	-	-	-	-
<b>獨立董事</b>						
馬蔚華		450	-	-	-	450
畢仲華		300	-	-	-	300
傅廷美		300	-	-	-	300
甘培忠		300	-	-	-	300
胡湘		275	-	-	-	275
<b>監事</b>						
陳躍軍		-	462	104	71	637
李玉傑	(ii)	-	-	-	-	-
趙永祥	(ii)	-	-	-	-	-
曾康霖		240	-	-	-	240
郭田勇		240	-	-	-	240
吳昱	(iii)	-	-	-	-	-
李躍	(iv)	-	-	-	-	-
宋長林	(iv)	-	-	-	-	-
卜東升	(iv)	-	-	-	-	-
<b>已離任的董事和監事</b>						
李國華	(v)	-	-	-	-	-
呂家進	(vi)	-	-	-	-	-
合計	(vii)	2,105	1,823	308	213	4,449

2018年度(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

## 10 董事及監事薪酬(續)

### (1) 董事及監事薪酬詳情如下(續):

- (i) 根據管理實際，非執行董事韓文博先生、唐健先生、劉堯功先生、劉悅先生、丁向明先生未在本銀行領取薪酬。
- (ii) 股東代表監事李玉傑先生、趙永祥先生未在本銀行領取薪酬。
- (iii) 外部監事吳昱先生未在本銀行領取薪酬。
- (iv) 本銀行職工監事作為職工監事身份不領取薪酬，未統計其在本銀行按照員工薪酬制度領取的薪酬。
- (v) 李國華先生於2018年8月辭任本銀行董事長。任職期間在本銀行的控股股東郵政集團領取薪酬，未在本銀行領取薪酬。
- (vi) 呂家進先生於2019年1月辭任本銀行執行董事、行長。任職期間在本銀行的控股股東郵政集團領取薪酬，未在本銀行領取薪酬。
- (vii) 本銀行部分董事及監事的2018年薪酬總額尚未最終確定，但預計未計提的薪酬不會對本集團及本銀行2018年度財務報表產生重大影響。該等薪酬總額待確認之後將再行披露。

## 合併財務報表附註

2018年度(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

### 10 董事及監事薪酬(續)

#### (1) 董事及監事薪酬詳情如下(續):

姓名	註釋	酬金 人民幣千元	工資和薪金 人民幣千元	2017年度	其他福利 人民幣千元	合計 人民幣千元
				養老金 計劃供款 人民幣千元		
<b>董事長</b>						
李國華	(i)	-	-	-	-	-
<b>執行董事</b>						
呂家進	(i)	-	-	-	-	-
張學文		-	448	123	65	636
姚紅		-	425	120	66	611
<b>非執行董事</b>						
韓文博	(ii)	-	423	47	60	530
唐健		-	463	51	65	579
劉堯功	(ii)	-	423	47	60	530
金弘毅		-	460	-	-	460
劉悅	(iii)	-	-	-	-	-
丁向明	(iii)	-	-	-	-	-
<b>獨立董事</b>						
馬蔚華		450	-	-	-	450
畢仲華		300	-	-	-	300
傅廷美		300	-	-	-	300
甘培忠		300	-	-	-	300
胡湘	(iv)	-	-	-	-	-
<b>監事</b>						
陳躍軍		-	450	124	65	639
李玉傑		-	-	-	-	-
趙永祥		-	-	-	-	-
曾康霖		240	-	-	-	240
郭田勇		240	-	-	-	240
吳昱		240	-	-	-	240
李躍	(v)	-	-	-	-	-
宋長林	(v)	-	-	-	-	-
卜東升	(vi)	-	-	-	-	-
<b>已離任的董事和監事</b>						
楊松堂	(vii)	-	40	4	7	51
賴偉文	(vii)	-	40	4	7	51
黨均章	(viii)	-	-	-	-	-
合計	(ix)	2,070	3,172	520	395	6,157

## 10 董事及監事薪酬(續)

### (1) 董事及監事薪酬詳情如下(續):

- (i) 董事長李國華先生、執行董事呂家進先生在本銀行的控股股東郵政集團任職並領取薪酬，未在本銀行領取薪酬。
- (ii) 韓文博先生、劉堯功先生於2017年3月經本銀行2017年第一次臨時股東大會選舉為非執行董事，其任職資格於2017年5月經中國銀行業監督管理委員會核准。
- (iii) 劉悅先生、丁向明先生於2017年6月經本銀行2016年年度股東大會選舉為非執行董事，其任職資格分別於2017年12月、2017年10月經中國銀行業監督管理委員會核准。
- (iv) 胡湘先生於2017年6月經本銀行2016年年度股東大會選舉為獨立非執行董事，其任職資格於2017年10月經中國銀行業監督管理委員會核准。
- (v) 未統計職工監事李躍先生、宋長林先生在本銀行按照員工薪酬制度領取的薪酬。
- (vi) 卜東升先生於2017年5月經本銀行2017年度第一次職工代表會議選舉為本銀行職工監事，未統計其在本銀行按照員工薪酬制度領取的薪酬。
- (vii) 楊松堂先生、賴偉文先生於2017年1月辭去本銀行非執行董事職務。
- (viii) 黨均章先生於2017年5月辭去本銀行職工監事職務。
- (ix) 本銀行部分董事及監事的2017年薪酬總額尚未最終確定，但預計未計提的薪酬不會對本集團及本銀行2017年度財務報表產生重大影響。該等薪酬總額待確認之後將再行披露。

## 合併財務報表附註

2018年度(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

### 10 董事及監事薪酬(續)

#### (2) 五位最高薪酬人士

截至2018年和2017年12月31日止年度，本集團五位最高薪酬人士並無董事和監事。於有關期間內，本集團五位最高薪酬人士的薪酬列示如下：

	2018年度 人民幣千元	2017年度 人民幣千元
工資及津貼	6,735	7,038
養老金計劃供款	359	435
其他福利	294	261
合計	7,388	7,734

該等高級管理層及個人的薪酬在下列組合範圍內：

	2018年度 人數	2017年度 人數
人民幣1,000,001–1,500,000元	4	2
人民幣1,500,001–2,000,000元	1	3

#### (3) 董事及其關連實體的利益

- (i) 本集團在日常經營過程中根據一般商業條款向董事、監事或其控制的法人實體及該董事、監事的關連主體提供貸款。於2018年度和2017年度，本集團向董事、監事或其控制的法人實體及該董事、監事的關連主體提供的貸款金額並不重大。本集團並未向董事、監事或其控制的法人實體及該董事、監事的關連主體的貸款、准貸款和其他交易提供擔保或保證。

2018年度(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

## 10 董事及監事薪酬(續)

### (3) 董事及其關連實體的利益(續)

- (ii) 於2018年度和2017年度，本集團並無向任何董事、監事、高管及五位最高薪酬人士支付任何酬金作為加入或加盟本集團時的獎金或失去職位時的補償，向已退休的董事或監事發放除企業年金和養老金以外的退休利益金額不重大，未因董事或監事為本集團提供相關服務而向第三方支付任何對價。於2018年度和2017年度，除上述披露外，沒有董事或監事放棄酬金，董事或監事並未在本集團簽訂的任何重要交易、安排或合約中直接或間接擁有重大權益。

## 11 信用減值損失

	2018年度
存放同業及其他金融機構款項	(846)
拆放同業及其他金融機構款項	805
買入返售金融資產	669
客戶貸款及墊款	43,134
金融投資	
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具	69
以攤餘成本計量的金融資產	10,236
信貸承諾	976
其他金融資產	371
合計	55,414

## 12 資產減值損失

	2017年度
存放同業及其他金融機構款項	1,047
拆放同業及其他金融機構款項	293
客戶貸款及墊款	21,127
持有至到期投資	415
應收款項類投資	2,336
其他	1,519
合計	26,737

## 合併財務報表附註

2018年度(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

### 13 所得稅費用

	2018年度	2017年度
當期所得稅	16,255	10,502
遞延所得稅(附註24)	(15,152)	(7,100)
合計	1,103	3,402

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

所得稅費用與合併綜合收益表所示利潤的調節表如下：

	註釋	2018年度	2017年度
稅前利潤		53,487	51,111
按法定稅率25%計算的所得稅費用		13,372	12,778
減免稅收入	(1)	(11,205)	(9,633)
稅費返還		(1,513)	-
不可抵扣費用等的納稅影響	(2)	449	257
所得稅費用		1,103	3,402

(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超過稅法抵扣限額的員工成本、業務招待費等。

2018年度(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

## 14 銀行股東基本及稀釋每股盈利

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

	2018年度	2017年度
屬於銀行股東的淨利潤(人民幣百萬元)	52,311	47,683
減：歸屬於本銀行優先股股東的淨利潤(人民幣百萬元)	2,391	—
歸屬於本銀行普通股股東的淨利潤(人民幣百萬元)	49,920	47,683
普通股加權平均數(百萬股)	81,031	81,031
基本每股盈利(人民幣元)	0.62	0.59

(2) 稀釋每股盈利

截至2018年12月31日及2017年12月31日止年度，本銀行並無潛在攤薄普通股，因此稀釋盈利與基本每股盈利相同。

## 15 現金及存放中央銀行款項

	註釋	2018年 12月31日	2017年 12月31日
庫存現金		47,491	47,570
存放中央銀行法定存款準備金	(1)	1,110,977	1,331,917
存放中央銀行超額存款準備金	(2)	41,620	30,873
存放中央銀行財政性存款		2,847	1,602
合計		1,202,935	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12月31日，人民幣法定存款準備金繳存比例為13%(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。

## 合併財務報表附註

2018年度(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

### 16 存放同業及其他金融機構款項

	2018年 12月31日	2017年 12月31日
存放於：		
中國大陸銀行	135,625	291,140
中國大陸非銀行金融機構	162	234
中國大陸以外銀行	4,890	6,431
合計	140,677	297,805
減值準備(附註26)	(326)	(1,047)
賬面價值	140,351	296,758

### 17 拆放同業及其他金融機構款項

	2018年 12月31日	2017年 12月31日
拆放於：		
中國大陸銀行	74,266	109,724
中國大陸非銀行金融機構	212,024	205,600
中國大陸以外銀行	812	1,108
合計	287,102	316,432
減值準備(附註26)	(1,480)	(433)
賬面價值	285,622	315,999

2018年度(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

## 18 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12月31日		
	合同／ 名義金額	公允價值	
		資產	負債
匯率合約	508,038	6,565	(5,986)
利率合約	100,636	601	(477)
合計	608,674	7,166	(6,463)

	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。

## 合併財務報表附註

2018年度(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

### 18 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 12月31日	2017年 12月31日
交易對手違約風險加權資產		
匯率合約	2,733	2,613
利率合約	206	58
小計	2,939	2,671
信用估值調整風險加權資產	4,414	5,296
合計	7,353	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。

2018年度(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

## 19 買入返售金融資產

	2018年 12月31日	2017年 12月31日
按擔保物列示如下：		
票據	33,340	14,540
債券	207,169	127,434
合計	240,509	141,974
減值準備(附註26)	(822)	—
賬面價值	239,687	141,974

本集團於買入返售交易中收到的擔保物在「附註41.5或有負債及承諾－擔保物」中披露。於2018年12月31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。

## 20 客戶貸款及墊款

### 20.1 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 12月31日	2017年 12月31日
客戶貸款及墊款			
— 以攤餘成本計量	(1)	3,620,003	3,541,571
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益	(2)	526,672	不適用
— 以公允價值計量且其變動計入當期損益	(3)	2,863	不適用
合計		4,149,538	3,541,571

## 合併財務報表附註

2018年度(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

### 20 客戶貸款及墊款(續)

#### 20.1 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

	2018年 12月31日	2017年 12月31日
企業貸款及墊款		
— 貸款	1,384,501	1,391,901
— 貼現	42,989	291,761
小計	1,427,490	1,683,662
個人貸款及墊款		
個人消費貸款	1,693,442	1,411,361
— 個人住房貸款	1,417,898	1,155,176
— 個人其他消費貸款	275,544	256,185
個人商務貸款	349,434	300,990
個人小額貸款	177,651	156,427
信用卡透支及其他	99,313	77,695
小計	2,319,840	1,946,473
以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款總額	3,747,330	3,630,135
減：以攤餘成本計量的貸款減值準備		
— 階段一	(85,115)	不適用
— 階段二	(8,905)	不適用
— 階段三	(33,307)	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	3,620,003	3,541,571

2018年度(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

## 20 客戶貸款及墊款(續)

### 20.1 客戶貸款及墊款按貸款類型分佈情況列示如下(續):

#### (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 12月31日	2017年 12月31日
企業貸款及墊款		
— 貸款	167,901	不適用
— 貼現	358,771	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	526,672	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 12月31日	2017年 12月31日
企業貸款及墊款		
— 貼現	2,863	不適用

本集團本年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。

### 20.2 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44.3.3。

## 合併財務報表附註

2018年度(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

### 20 客戶貸款及墊款(續)

20.3 客戶貸款及墊款按評估方式列示如下：

	2018年12月31日				合計
	階段一	階段二	階段三		
以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款總額	3,674,913	34,110	38,307		3,747,330
貸款減值準備	(85,115)	(8,905)	(33,307)		(127,327)
以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款賬面價值	3,589,798	25,205	5,000		3,620,003
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	526,672	-	-		526,672
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	(599)	-	-		(599)

	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%
貸款減值準備	(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	

2018年度(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

## 21 金融投資

### 21.1 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 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	163
— 香港以外上市	49,435
債券合計	49,598
同業存單	
— 香港以外上市	97,368
— 非上市	4,109
同業存單合計	101,477
資產支持性證券	
— 香港以外上市	11,076
基金投資	
— 非上市	103,745
信託計劃及資產管理計劃	
— 非上市	39,499
商業銀行理財產品	
— 非上市	31,964
股權投資	
— 非上市	2,090
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	339,449
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	
同業借款	
— 非上市	2,213
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	(1) 2,213
合計	341,662

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。

## 合併財務報表附註

2018年度(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

### 21 金融投資(續)

#### 21.1 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 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		1,036
— 公共機構及準政府		52
— 金融機構		35,989
— 公司		12,521
債券合計		49,598
同業存單		
— 金融機構		101,477
資產支持證券		
— 金融機構		11,076
基金投資		
— 金融機構		103,745
信託計劃及資產管理計劃		
— 金融機構		39,499
商業銀行理財產品		
— 金融機構		31,964
股權投資		
— 金融機構		13
— 公司		2,077
股權投資合計		2,090
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		339,449
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		
同業借款		
— 金融機構		2,213
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	(1)	2,213
合計		341,662

2018年度(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

## 21 金融投資(續)

### 21.1 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	2017年 12月31日
交易性金融資產		
債券		
— 香港地區上市		218
— 香港以外上市		8,819
債券合計		9,037
同業存單		
— 香港以外上市		59,163
— 非上市		9,759
同業存單合計		68,922
交易性金融資產合計	(2)	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		17,762
同業借款		
— 非上市		11,709
收益憑證		
— 非上市		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	(1)	42,033
合計		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。

## 合併財務報表附註

2018年度(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

### 21 金融投資(續)

#### 21.1 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	2017年 12月31日
債券		
— 政府		250
— 金融機構		3,594
— 公司		5,193
債券合計		9,037
同業存單		
— 金融機構		68,922
交易性金融資產合計	(2)	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		17,762
同業借款		
— 金融機構		11,709
收益憑證		
— 金融機構		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	(1)	42,033
合計		119,992

(1) 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12月31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。

(2) 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。

2018年度(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

## 21 金融投資(續)

### 21.2 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具

	2018年 12月31日
債券	
— 香港地區上市	8,710
— 香港以外上市	170,930
— 非上市	693
債券合計	180,333
資產支持證券	
— 香港以外上市	3,017
合計	183,350

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。

按發行人分析如下：

	2018年 12月31日
債券	
— 政府	59,470
— 金融機構	107,552
— 公司	13,311
債券合計	180,333
資產支持證券	
— 金融機構	3,017
合計	183,350

## 合併財務報表附註

2018年度(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

### 21 金融投資(續)

#### 21.3 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具

	2018年 12月31日
權益工具	
— 非上市	553
合計	553

按發行人分析如下：

	2018年 12月31日
權益工具	
— 金融機構	553
合計	553

2018年度(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

## 21 金融投資(續)

### 21.4 以攤餘成本計量的金融資產

	註釋	2018年 12月31日
債券		
— 香港地區上市		7,939
— 香港以外上市		1,658,228
— 非上市	(1)	968,147
債券合計		2,634,314
同業存單		
— 香港以外上市		87,313
資產支持證券		
— 香港以外上市		35,823
— 非上市		7,282
資產支持證券合計		43,105
其他債務工具		
— 非上市	(2)	114,170
合計		2,878,902
減值準備(附註26)		(16,980)
賬面價值		2,861,922

上述香港以外上市的債券主要在中國銀行間債券市場交易。

(1) 其中包括中國政策性銀行於2015年發行的人民幣長期專項金融債券，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。

## 合併財務報表附註

2018年度(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

### 21 金融投資(續)

#### 21.4 以攤餘成本計量的金融資產(續)

按發行人分析如下：

	2018年 12月31日
債券	
— 政府	849,483
— 金融機構	1,703,296
— 公司	81,535
債券合計	2,634,314
同業存單	
— 金融機構	87,313
資產支持證券	
— 金融機構	43,105
其他債務工具	
— 金融機構	114,170
合計	2,878,902
減值準備(附註26)	(16,980)
賬面價值	2,861,922

2018年度(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

## 21 金融投資(續)

### 21.5 可供出售金融資產

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

## 合併財務報表附註

2018年度(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

### 21 金融投資(續)

#### 21.5 可供出售金融資產(續)

按發行人分析如下：

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

2018年度(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

## 21 金融投資(續)

### 21.6 持有至到期投資

	2017年 12月31日
債券	
— 香港地區上市	1,937
— 香港以外上市	925,244
— 非上市	326
小計	927,507
同業存單	
— 香港以外上市	7,443
資產支持證券	
— 香港以外上市	1,200
合計	936,150
減值準備(附註26)	(415)
賬面價值	935,735
上市的持有至到期投資的公允價值	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。

## 合併財務報表附註

2018年度(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

### 21 金融投資(續)

#### 21.6 持有至到期投資(續)

按發行人分析如下：

	2017年 12月31日
債券	
— 政府	539,278
— 公共機構及準政府	1,270
— 金融機構	342,492
— 公司	44,467
小計	927,507
同業存單	
— 金融機構	7,443
資產支持證券	
— 金融機構	1,200
合計	936,150
減值準備(附註26)	(415)
賬面價值	935,735

2018年度(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

## 21 金融投資(續)

### 21.7 應收款項類投資

	註釋	2017年 12月31日
債券		
— 香港以外上市		120,406
— 非上市	(1)	1,057,518
小計		1,177,924
資產支持證券		
— 非上市		33,854
其他債務工具		
— 非上市	(2)	216,937
減值準備(附註26)		(4,157)
賬面價值		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) 主要包括中國政策性銀行於2015年發行長期專項金融債，期限5年至20年。

(2) 主要包括信託計劃、資產管理計劃和理財產品等。

## 合併財務報表附註

2018年度(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

### 21 金融投資(續)

#### 21.7 應收款項類投資(續)

按發行人分析如下：

	2017年 12月31日
債券	
— 政府	13,044
— 金融機構	1,159,560
— 公司	5,320
小計	1,177,924
資產支持證券	
— 金融機構	33,854
其他債務工具	
— 金融機構	216,937
減值準備(附註26)	(4,157)
賬面價值	1,424,558

2018年度(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

## 22 對子公司投資

### 本銀行

	2018年 12月31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。

根據中國銀保監會廣東監管局於2018年1月4日批復，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。

於2018年12月31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%）。

## 合併財務報表附註

2018年度(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

### 23 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：本年增加	1,643	503	24	195	4,781	7,146
投資性房地產轉入	7	-	-	-	-	7
在建工程轉入	5,044	116	2	121	(5,283)	-
減：本年減少	(163)	(477)	(85)	(1,339)	(611)	(2,675)
轉出至投資性房地產	(6)	-	-	-	-	(6)
2018年12月31日	44,406	10,244	1,184	4,372	12,080	72,286
累計折舊						
2018年1月1日	(11,287)	(7,966)	(1,178)	(3,579)	-	(24,010)
加：本年計提	(2,800)	(1,059)	(16)	(401)	-	(4,276)
投資性房地產轉入	(3)	-	-	-	-	(3)
減：本年處置	45	452	82	821	-	1,400
轉出至投資性房地產	2	-	-	-	-	2
2018年12月31日	(14,043)	(8,573)	(1,112)	(3,159)	-	(26,887)
賬面淨額						
2018年12月31日	30,363	1,671	72	1,213	12,080	45,399
2018年1月1日	26,594	2,136	65	1,816	13,193	43,804

2018年度(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

## 23 不動產和設備(續)

	房屋和 建築物	電子設備	運輸設備	辦公設備 及其他	在建工程	合計
成本						
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：本年減少	(76)	(363)	(45)	(91)	(404)	(979)
轉出至投資性房地產	(4)	-	-	-	-	(4)
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

## 合併財務報表附註

2018年度(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

### 23 不動產和設備(續)

於2018年12月31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3億元(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12月31日，本集團尚有淨值為人民幣30億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12月31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。

### 24 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 12月31日	2017年 12月31日
遞延所得稅資產	35,887	22,258

2018年度(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

## 24 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	10,334	339	3,570	669	240	-	15,152
計入其他綜合收益	-	-	(1,253)	-	-	-	(1,253)
2018年12月31日	29,604	757	2,781	2,143	602	-	35,887

	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

## 合併財務報表附註

2018年度(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

### 24 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12月31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	118,416	29,604	73,118	18,279
預計負債	8,571	2,143	5,896	1,474
金融工具公允價值變動	11,269	2,817	7,807	1,952
遞延收益	2,407	602	1,447	362
已計提但尚未支付職工成本	3,030	757	1,672	418
合計	143,693	35,923	89,940	22,485
<b>遞延所得稅負債</b>				
金融工具公允價值變動	(145)	(36)	(907)	(227)
合計	(145)	(36)	(907)	(227)
淨額	143,548	35,887	89,033	22,258

2018年度(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

## 25 其他資產

	註釋	2018年 12月31日	2017年 12月31日
待結算及清算款項		6,558	6,427
預付賬款		2,961	2,217
其他應收款		2,256	6,187
土地使用權		1,739	1,796
無形資產	(1)	1,696	1,758
應收手續費及佣金		1,182	1,046
長期待攤費用	(2)	1,044	1,053
應收利息	(3)	862	41,878
投資性房地產		619	682
低值易耗品		407	461
抵債資產		210	191
其他		3,198	1,321
合計		22,732	65,017
減值準備(附註26)		(593)	(409)
淨額		22,139	64,608

(1) 本集團的無形資產主要為電腦軟件，攤銷年限為10年。

(2) 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。

(3) 根據相關規定，本集團2018年將基於實際利率法計提的利息計入金融工具賬面餘額中，將於資產負債表日尚未收到的利息在「其他資產」列示。

## 26 資產減值準備

### 26.1 本年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：

本年終止確認或結清的金融資產(核銷除外)對應減值準備的轉出：

為本年新增的金融工具額外計提減值準備：

本年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：

本年核銷的金融資產對應減值準備的轉出。

### 26.2 下表列示了本年年初至年末之間由於上述因素變動而對減值準備產生的影響：

企業貸款及墊款 — 以攤餘成本計量的金融資產	2018年12月31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	67	(67)	-	-
轉移至第2階段	(3,311)	3,316	(5)	-
轉移至第3階段	(2,925)	(307)	3,232	-
由階段轉移導致的ECL變化	(56)	1,520	3,190	4,654
終止確認或結清	(7,983)	(365)	(1,037)	(9,385)
新增源生或購入的金融資產	18,998	-	-	18,998
重新計量	10,708	431	887	12,026
核銷	-	-	(2,855)	(2,855)
2018年12月31日的減值準備	50,550	6,487	12,227	69,264

2018年度(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

## 26 資產減值準備(續)

26.2 下表列示了本年年初至年末之間由於上述因素變動而對減值準備產生的影響(續)：

個人貸款及墊款 — 以攤餘成本計量的金融資產	2018年12月31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	391	(309)	(82)	-
轉移至第2階段	(756)	773	(17)	-
轉移至第3階段	(1,643)	(965)	2,608	-
由階段轉移導致的ECL變化	(378)	1,392	8,997	10,011
終止確認或結清	(7,801)	(530)	(2,235)	(10,566)
新增源生或購入的金融資產	17,063	-	-	17,063
重新計量	1,856	82	382	2,320
核銷	-	-	(4,309)	(4,309)
2018年12月31日的減值準備	34,565	2,418	21,080	58,063

金融投資 — 以攤餘成本計量的金融資產	2018年12月31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	(446)	446	-	-
轉移至第3階段	(71)	(761)	832	-
由階段轉移導致的ECL變化	-	3,364	7,196	10,560
終止確認或結清	(1,076)	(83)	-	(1,159)
新增源生或購入的金融資產	566	-	-	566
重新計量	249	20	-	269
折現因素的釋放	-	-	153	153
核銷	-	-	-	-
2018年12月31日的減值準備	2,520	4,079	10,381	16,980

## 合併財務報表附註

2018年度(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

### 26 資產減值準備(續)

26.2 下表列示了本年年初至年末之間由於上述因素變動而對減值準備產生的影響(續):

	2017年度				
	年初 賬面餘額	本年 計提	本年 增加	本年 (減少)	年末 賬面餘額
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

2018年度(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

## 26 資產減值準備(續)

26.3 下表列示了對應損失準備子項加本金賬面總額變動對減值準備的影響：

企業貸款及墊款 — 以攤餘成本計量的金融資產	2018年12月31日			總計
	第1階段	第2階段	第3階段	
	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日的賬面總額	1,238,668	14,255	10,180	1,263,103
轉移：				
轉移至第1階段	457	(457)	-	-
轉移至第2階段	(19,395)	19,400	(5)	-
轉移至第3階段	(6,316)	(1,459)	7,775	-
終止確認或結清	(617,423)	(6,237)	(1,598)	(625,258)
新增源生或購入的金融資產	792,500	-	-	792,500
核銷	-	-	(2,855)	(2,855)
2018年12月31日的賬面總額	1,388,491	25,502	13,497	1,427,490

個人貸款及墊款 — 以攤餘成本計量的金融資產	2018年12月31日			總計
	第1階段	第2階段	第3階段	
	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日的賬面總額	1,920,515	8,130	17,828	1,946,473
轉移：				
轉移至第1階段	744	(716)	(28)	-
轉移至第2階段	(7,286)	7,308	(22)	-
轉移至第3階段	(13,132)	(2,237)	15,369	-
終止確認或結清	(592,543)	(3,877)	(4,028)	(600,448)
新增源生或購入的金融資產	978,124	-	-	978,124
核銷	-	-	(4,309)	(4,309)
2018年12月31日的賬面總額	2,286,422	8,608	24,810	2,319,840

## 合併財務報表附註

2018年度(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

### 26 資產減值準備(續)

26.3 下表列示了對應損失準備子項加本金賬面總額變動對減值準備的影響(續):

金融投資 — 以攤餘成本計量的金融資產	2018年12月31日			總計
	第1階段	第2階段	第3階段	
	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日的賬面總額	2,382,278	7,027	2,200	2,391,505
轉移：				
轉移至第1階段	-	-	-	-
轉移至第2階段	(16,750)	16,750	-	-
轉移至第3階段	(4,322)	(4,700)	9,022	-
終止確認或結清	(297,027)	(2,634)	-	(299,661)
新增源生或購入的金融資產	787,058	-	-	787,058
核銷	-	-	-	-
2018年12月31日的賬面總額	2,851,237	16,443	11,222	2,878,902

截至2018年12月31日，本集團的存放同業及其他金融機構款項、拆放同業及其他金融機構款項、買入返售金融資產、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未發生減值階段的轉移，減值準備和賬面總額的變動的原因為新增源生或購入、重新計量和終止確認或結清。

### 27 同業及其他金融機構存放款項

	2018年 12月31日	2017年 12月31日
存放款項：		
中國大陸銀行	21,922	12,955
中國大陸非銀行金融機構	52,243	35,499
合計	74,165	48,454

2018年度(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

## 28 同業及其他金融機構拆入款項

	2018年 12月31日	2017年 12月31日
拆入款項：		
中國大陸銀行	35,723	68,708
中國大陸非銀行金融機構	300	-
中國大陸以外銀行	3,822	4,909
合計	39,845	73,617

## 29 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債

	2018年 12月31日	2017年 12月31日
保本型理財產品	2,360	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12月31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12月31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。

## 30 賣出回購金融資產款

	2018年 12月31日	2017年 12月31日
按抵押物類型分析：		
債券	126,647	83,219
票據	8,272	31,924
合計	134,919	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41.5或有負債及承諾－擔保物」中披露。

## 合併財務報表附註

2018年度(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

### 31 吸收存款

	2018年 12月31日	2017年 12月31日
活期存款		
公司客戶	770,917	805,616
個人客戶	2,615,326	2,523,431
小計	3,386,243	3,329,047
定期存款		
公司客戶	386,863	394,165
個人客戶	4,852,585	4,337,973
小計	5,239,448	4,732,138
其他存款	1,749	1,474
合計	8,627,440	8,062,659

於2018年12月31日，吸收存款中包含存入保證金人民幣309億元(2017年12月31日：人民幣333億元)。

2018年度(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

## 32 已發行債務證券

	註釋	2018年 12月31日	2017年 12月31日
10年期固定利率二級資本債券	(i)	25,328	24,978
10年期固定利率二級資本債券	(ii)	30,148	29,972
10年期固定利率二級資本債券	(iii)	20,678	19,982
合計		76,154	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。

於2018年，郵儲銀行共發行總面值為人民幣72.50億元的同業存單，已發行同業存單原始期限為一個月至三個月，年利率區間為2.85%-3.10%，截至2018年12月31日，郵儲銀行發行的同業存單均已到期，餘額為零。於2017年，郵儲銀行共發行總面值為人民幣22.60億元的同業存單，已發行同業存單原始期限為一個月，年利率區間為3.80%-3.90%，截至2017年12月31日，郵儲銀行發行的同業存單均已到期，餘額為零。

## 合併財務報表附註

2018年度(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

### 33 其他負債

	註釋	2018年 12月31日	2017年 12月31日
應交稅費		17,832	9,083
代理業務負債		16,465	16,359
預計負債	(1)	11,287	7,385
應付職工薪酬	(2)	9,698	8,040
待結算及清算款項		5,952	12,095
應付郵政集團及其他關聯方(附註39.3(12)(ii))		1,933	2,012
合同負債	(3)	1,855	-
遞延收益		-	1,219
長期不動存款		1,559	1,547
應付工程款		1,086	719
應解匯兌款		1,034	1,070
應付利息	(4)	-	88,541
其他		10,851	9,510
合計		79,552	157,580

#### (1) 預計負債

	註釋	按IAS39列示 的賬面餘額		2018年度 按IFRS9列示 的賬面餘額		
		2017年 12月31日	重新計量	2018年 1月1日	本年計提	年末賬面餘額
擔保及承諾	(i)	1,467	220	1,687	1,007	2,694
案件訴訟及其他	(ii)	5,918	不適用	不適用	2,675	8,593
合計		7,385			3,682	11,287

2018年度(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

### 33 其他負債(續)

#### (1) 預計負債(續)

	註釋	年初賬面餘額	2017年度	
			本年計提	年末賬面餘額
擔保及承諾		122	1,345	1,467
案件訴訟及其他	(ii)	-	5,918	5,918
合計		122	7,263	7,385

(i) 於2018年12月31日，本集團擔保及承諾的損失準備主要為第一階段信用減值損失準備。

(ii) 於2018年12月31日及2017年12月31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。

#### (2) 應付職工薪酬

	註釋	2018年 12月31日	2017年 12月31日
應付短期薪酬	(i)	8,445	6,878
應付設定提存計劃	(ii)	722	667
應付補充退休福利	(iii)	531	495
合計		9,698	8,040

#### (i) 應付短期薪酬

	2018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	5,910	31,213	(30,037)	7,086
職工福利費	-	1,857	(1,857)	-
社會保險費	88	2,218	(2,238)	68
其中：醫療保險費	84	2,029	(2,048)	65
生育保險費	2	130	(130)	2
工傷保險費	2	59	(60)	1
住房公積金	18	2,754	(2,757)	15
工會經費和職工教育經費	862	1,334	(920)	1,276
合計	6,878	39,376	(37,809)	8,445

## 合併財務報表附註

2018年度(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

### 33 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
生育保險費	2	101	(101)	2
工傷保險費	1	58	(57)	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

	2018年度			
	年初餘額	本年增加	本年減少	年末餘額
基本養老保險	90	4,407	(4,385)	112
失業保險費	5	94	(95)	4
年金計劃	572	1,021	(987)	606
合計	667	5,522	(5,467)	722

	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

2018年度(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

### 33 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 12月31日	2017年 12月31日
年初餘額	495	481
利息費用	20	16
精算損益	44	28
計入損益	2	(4)
計入其他綜合收益	42	32
已支付福利	(28)	(30)
年末餘額	531	495

精算所使用的主要假設如下：

	2018年 12月31日	2017年 12月31日
折現率－退休福利計劃	3.50%	4.25%
折現率－內退福利計劃	3.00%	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

2018年12月31日與2017年12月31日的未來死亡率的假設均是基於2016年12月28日發佈的中國人壽保險業經驗生命表(2010-2013年)確定的。

於2018年12月31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。

- (3) 本集團於2018年1月1日開始執行IFRS15，本集團已收客戶對價而應向客戶轉讓商品或服務的義務應列示為其他負債－合同負債，於2017年12月31日，該義務列示為遞延收益。
- (4) 根據相關規定，本集團2018年將基於實際利率法計提的利息計入金融工具賬面餘額中，將於資產負債表日尚未支付的利息在「其他負債」列示。

## 合併財務報表附註

2018年度(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

### 34 股本及其他權益工具

#### 34.1 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：

	2018年度	2017年度
已註冊、發行及繳足股份數(百萬股)		
年初股數	81,031	81,031
本年新增	-	-
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。

#### 34.2 其他權益工具

##### (a) 年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	47,989 120	強制轉股	無到期日	未發生轉換
賬面價值							47,869			

## 34 股本及其他權益工具(續)

### 34.2 其他權益工具(續)

#### (a) 年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。

## 34 股本及其他權益工具(續)

### 34.2 其他權益工具(續)

#### (a) 年末發行在外的優先股情況表(續)

##### (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。

##### (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。

2018年度(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

## 34 股本及其他權益工具(續)

### 34.2 其他權益工具(續)

#### (a) 年末發行在外的優先股情況表(續)

##### (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)。

#### (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		本年增加		2018年12月31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) <sup>(1)</sup>	數量 (百萬股)	賬面價值 (百萬元)
境外優先股	362.5	47,846	-	23	362.5	47,869

(1) 本年境外優先股增加額0.23億元系由於佣金及發行費用減少所致。

#### (c) 歸屬於權益工具持有者的相關信息

項目	2018年 12月31日	2017年 12月31日
1. 歸屬於母公司股東的權益	474,404	430,973
(1)歸屬於母公司普通股持有者的權益	426,535	383,127
(2)歸屬於母公司其他權益持有者的權益	47,869	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	909	384
(1)歸屬於普通股少數股東的權益	909	384
(2)歸屬於少數股東優先股持有者的權益	-	-

## 合併財務報表附註

2018年度(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

### 35 資本公積

	註釋	2018年 12月31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	(1)	(11)	-
合計		74,648	74,659

(1) 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，增資後本銀行持股比例由61.5%增加至70.5%，新增的長期股權投資與按新增持股比例計算應享有子公司的淨資產份額產生的差額沖減資本公積0.11億元。

### 36 其他儲備

#### 36.1 盈餘公積

	2018年度	2017年度
年初餘額	25,159	20,395
本年計提	5,212	4,764
年末餘額	30,371	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。

2018年度(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

## 36 其他儲備(續)

### 36.2 一般風險準備

	2018年度	2017年度
年初餘額	101,011	93,803
本年計提	2,948	7,208
年末餘額	103,959	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%。

### 36.3 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	(42)	-	(42)
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 債務工具公允價值變動產生的收益	5,012	(1,253)	3,759
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	262	-	262
2018年12月31日	4,575	(982)	3,593

## 合併財務報表附註

2018年度(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

### 36 其他儲備(續)

#### 36.3 其他綜合收益(續)

	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)

### 37 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，本銀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)。本銀行已於2018年9月27日派發上述現金股利。

於2019年3月26日，經董事會提議，本銀行擬進行的2018年度利潤分配方案為：按照2018年度淨利潤的10%提取法定盈餘公積人民幣52.12億元。按照中國相關監管規定提取一般風險準備人民幣29.39億元。按已發行之股份810.31億普通股計算，本銀行向全體普通股股東派發現金股利每10股人民幣1.937元(含稅)，共計人民幣156.96億元(含稅)。上述利潤分配方案待股東於2018年度股東大會上決議通過後方可生效，現金股息將於決議通過後派發予本銀行於相關記錄日期的股東。

2018年度(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

## 38 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現金及原始期限在三個月以內的以下餘額：

	2018年12月 31日	2017年12月 31日
現金	47,491	47,570
存放中央銀行超額存款準備金	41,613	30,873
存放同業及其他金融機構款項	9,080	9,117
拆放同業及其他金融機構款項	73,098	107,111
買入返售金融資產	231,138	128,264
合計	402,420	322,935

## 39 關聯方交易

### 39.1 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；郵政匯兌業務；郵政儲蓄業務；機要通信業務及義務兵通信業務；郵票發行業務等。

財政部全資擁有郵政集團。

#### (2) 母公司註冊資本及其變化

	2018年 1月1日	本年增加 或減少	2018年 12月31日
郵政集團	108,821	-	108,821

(3) 於2018年12月31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%）。

2018年度(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

### 39 關聯方交易(續)

#### 39.2 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	同受郵政集團控制的公司
中郵證券有限責任公司	同受郵政集團控制的公司
中郵人壽保險股份有限公司	同受郵政集團控制的公司
中郵創業基金管理股份有限公司	郵政集團的聯營企業
中國船舶重工集團有限公司	本集團主要股東
上海國際港務(集團)股份有限公司	本集團主要股東
上海銀行股份有限公司	本集團主要股東關聯方

本集團其他關聯方還包括關聯自然人、關聯自然人引發的關聯法人、控股股東的關聯方、主要股東的關聯方等。

#### 39.3 關聯方交易

##### (1) 接受中國郵政集團公司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議》規範各項委託代理業務，並確定代理業務收費依據。

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

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

2018年度(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

## 39 關聯方交易(續)

### 39.3 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)

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。

	註釋	2018年度	2017年度
儲蓄代理費及其他	(i)	<b>73,012</b>	68,797
代理儲蓄結算業務支出		<b>7,958</b>	5,106
代理銷售及其他佣金支出		<b>3,822</b>	3,284
合計		<b>84,792</b>	77,187

(i) 2018年度儲蓄代理費為人民幣752.50億元，根據本銀行與郵政集團之間的結算約定，儲蓄代理費及其他以淨額結算。

## 合併財務報表附註

2018年度(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

### 39 關聯方交易(續)

#### 39.3 關聯方交易(續)

##### (2) 與關聯方相互租賃

本集團與關聯方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

	2018年度	2017年度
房屋及其他	84	121

接收關聯方租賃

	2018年度	2017年度
房屋及其他	985	986

##### (3) 與關聯方之間發生的其他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	2018年度	2017年度
向關聯方提供勞務	(i)	32	80
向關聯方銷售業務材料		2	11
代理銷售保險		168	113
代理銷售基金		11	16
合計		213	220

(i) 向關聯方提供勞務包括押鈔寄庫、設備維護和其他服務

2018年度(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

## 39 關聯方交易(續)

### 39.3 關聯方交易(續)

#### (3) 與關聯方之間發生的其他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	2018年度	2017年度
接受關聯方提供勞務	(ii)	1,050	941
行銷類服務		404	457
向關聯方購買商品		61	85
合計		1,515	1,483

(ii) 關聯方提供的勞務包括押鈔寄庫、設備維護、廣告商函、郵寄和其他服務。

#### (4) 給予關聯方授信

	註釋	2018年 12月31日	2017年 12月31日
上海銀行股份有限公司	(i)	1,174	不適用
其他關聯方		122	1

(i) 本集團給予上海銀行股份有限公司授信業務主要為轉貼現業務。

## 合併財務報表附註

2018年度(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

### 39 關聯方交易(續)

#### 39.3 關聯方交易(續)

##### (5) 關聯方存款

	2018年 12月31日	2017年 12月31日
郵政集團及其分公司	9,455	13,464
郵政速遞及其附屬公司	934	1,540
其他郵政子公司	177	419
其他關聯方	2,554	1,385
合計	13,120	16,808
年利率	0.30%-2.90%	0.30%-2.85%

##### (6) 拆放同業及其他金融機構款項

	2018年 12月31日	2017年 12月31日
上海銀行股份有限公司	1,026	不適用

##### (7) 衍生金融資產

	2018年 12月31日	2017年 12月31日
上海銀行股份有限公司	72	不適用

2018年度(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

### 39 關聯方交易(續)

#### 39.3 關聯方交易(續)

##### (8) 買入返售金融資產

	2018年 12月31日	2017年 12月31日
上海銀行股份有限公司	808	不適用

##### (9) 金融資產投資

	2018年 12月31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		
— 郵政集團	1,217	—
— 中郵創業基金管理股份有限公司	507	不適用
— 上海銀行股份有限公司	300	不適用
— 中郵證券有限責任公司	—	10,542
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具		
— 郵政集團	2,318	不適用
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具		
— 其他關聯方	53	不適用
以攤餘成本計量的金融資產		
— 上海銀行股份有限公司	35	不適用
可供出售金融資產		
— 中郵創業基金管理股份有限公司	不適用	2,030
— 其他關聯方	不適用	53

## 合併財務報表附註

2018年度(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

### 39 關聯方交易(續)

#### 39.3 關聯方交易(續)

##### (10) 同業及其他金融機構存放款項

	2018年 12月31日	2017年 12月31日
中郵人壽保險股份有限公司	7,022	3,260
中郵證券有限責任公司	524	353
其他	2	12
合計	7,548	3,625

##### (11) 衍生金融負債

	2018年 12月31日	2017年 12月31日
上海銀行股份有限公司	82	不適用

##### (12) 與關聯方的應收款項和應付款項餘額

###### (i) 應收款項

	2018年 12月31日	2017年 12月31日
郵政集團及其他關聯方	265	284

2018年度(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

## 39 關聯方交易(續)

### 39.3 關聯方交易(續)

#### (12) 與關聯方的應收款項和應付款項餘額(續)

##### (ii) 應付款項

	2018年 12月31日	2017年 12月31日
郵政集團及其他關聯方(附註33)	1,933	2,012

#### (13) 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 12月31日	2017年 12月31日
郵政集團及其他關聯方	1,075	1,004

### 39.4 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。

## 合併財務報表附註

2018年度(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

### 39 關聯方交易(續)

#### 39.5 關鍵人員薪酬

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

	2018年度	2017年度
關鍵人員薪酬	7	13

### 40 結構化主體

#### 40.1 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12月31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7,575億元(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，2018年度為人民幣46億元(2017年度：人民幣48億元)。

於2018年12月31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。

2018年度(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

## 40 結構化主體(續)

### 40.2 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12月31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12月31日			合計
	以公允價值 計量且其變動 計入當期損益 的金融資產	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	
基金投資	103,745	-	-	103,745
信託計畫及資產管理計畫	39,499	-	-	39,499
商業銀行理財產品	31,964	-	-	31,964
資產支持證券	11,076	42,109	3,017	56,202
其他債務工具	-	99,332	-	99,332
合計	186,284	141,441	3,017	330,742

	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。

## 合併財務報表附註

2018年度(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

### 40 結構化主體(續)

#### 40.2 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)

於2018年度及2017年度，本集團自上述未合併結構化主體取得的收益為：

	2018年度	2017年度
利息收入	11,034	17,794
證券投資淨損益	309	22,156
其他綜合收益	213	(490)
合計	11,556	39,460

#### 40.3 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。於2018年度及2017年度，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。

### 41 或有負債及承諾

#### 41.1 法律訴訟及索賠

本集團在正常業務經營中存在若干法律訴訟與索賠事項。經過向法律顧問諮詢後，管理層已根據現有事實及狀況計提了相應的準備。本集團認為該等法律訴訟與索賠的最終結果不會對本集團的財務狀況或經營成果產生重大影響。本集團計提的案件及訴訟預計損失在「附註33其他負債」中進行了披露。

#### 41.2 資本承諾

	註釋	2018年 12月31日	2017年 12月31日
已簽訂但未履行合同	(1)	3,860	2,360

(1) 本集團的資本承諾主要包括固定資產及裝修工程的已簽訂但未履行合同金額。

2018年度(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

## 41 或有負債及承諾(續)

### 41.3 信貸承諾

	2018年 12月31日	2017年 12月31日
貸款承諾		
— 原到期日在1年以內	15,605	12,215
— 原到期日在1年以上(含1年)	373,392	417,624
小計	388,997	429,839
銀行承兌匯票	20,444	32,933
開出保函及擔保	20,896	18,593
開出信用證	12,100	12,224
未使用的信用卡額度	204,358	150,409
合計	646,795	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。

### 41.4 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 12月31日	2017年 12月31日
一年以內	3,543	3,399
一至二年	2,584	2,584
二至三年	1,691	1,946
三至五年	1,785	2,105
五年以上	1,202	1,091
合計	10,805	11,125

## 合併財務報表附註

2018年度(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

### 41 或有負債及承諾(續)

#### 41.5 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 12月31日	2017年 12月31日
債券	130,572	85,035
票據	8,311	32,292
合計	138,883	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12月31日，此類抵質押物賬面價值為人民幣613億元(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為人民幣22億元(於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為人民幣781億元)。

#### 41.6 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12月31日，本集團具有承兌義務的國債本金餘額為人民幣1,069億元(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。

2018年度(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

## 41 或有負債及承諾(續)

### 41.7 財務擔保及信貸承諾的信貸風險加權數額

	2018年 12月31日	2017年 12月31日
財務擔保及信貸承諾	265,067	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。

## 42 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。

### 42.1 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30)。

	2018年 12月31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	995	3,048
對應的賣出回購款	(1,010)	(3,116)

## 42 金融資產轉移(續)

### 42.2 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12月31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 12月31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12月31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1.05億元(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。2018年度本集團未向上述特定目的信託提供財務支持(2017年度：無)。

## 43 分部報告

### 43.1 經營分部

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

#### 個人銀行業務

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。

## 合併財務報表附註

2018年度(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

### 43 分部報告(續)

#### 43.1 經營分部(續)

	2018年度				合計
	個人銀行	公司銀行	資金業務	其他業務	
外部利息收入	120,568	87,112	152,486	-	360,166
外部利息支出	(102,085)	(15,751)	(8,208)	-	(126,044)
分部間淨利息收入/(支出)	132,054	(16,432)	(115,622)	-	-
淨利息收入	150,537	54,929	28,656	-	234,122
手續費及佣金淨收入	11,420	540	2,474	-	14,434
交易淨收益	-	-	4,569	-	4,569
證券投資淨收益	-	-	3,780	-	3,780
其他業務淨損益	1,654	288	2,008	390	4,340
營業支出	(124,921)	(12,777)	(13,967)	(659)	(152,324)
信用減值損失	(17,136)	(27,322)	(10,956)	-	(55,414)
其他資產減值損失	(20)	-	-	-	(20)
稅前利潤	21,534	15,658	16,564	(269)	53,487

	2018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	2,684,541	2,161,533	4,634,250	-	9,480,324
遞延所得稅資產					35,887
資產總額					9,516,211
分部負債	(7,529,623)	(1,170,867)	(340,408)	-	(9,040,898)
補充信息					
折舊及攤銷	3,956	593	61	-	4,610
資本性支出	5,430	814	84	-	6,328
信貸承諾	204,358	442,437	-	-	646,795

2018年度(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

## 43 分部報告(續)

### 43.1 經營分部(續)

	2017年度				合計
	個人銀行	公司銀行	資金業務	其他業務	
外部利息收入	99,293	71,767	134,225	-	305,285
外部利息支出	(94,691)	(13,106)	(9,373)	-	(117,170)
分部間淨利息收入/(支出)	132,925	(15,689)	(117,236)	-	-
淨利息收入	137,527	42,972	7,616	-	188,115
手續費及佣金淨收入	9,884	309	2,544	-	12,737
交易淨收益	-	-	1,875	-	1,875
證券投資淨收益	-	-	22,255	-	22,255
其他業務淨損益	1,128	(179)	(1,490)	423	(118)
營業支出	(116,011)	(17,077)	(13,447)	(481)	(147,016)
資產減值損失	(9,712)	(12,934)	(4,091)	-	(26,737)
稅前利潤	22,816	13,091	15,262	(58)	51,111
	2017年12月31日				
	個人銀行	公司銀行	資金業務	其他業務	合計
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	(6,997,490)	(1,217,065)	(366,639)	-	(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

## 合併財務報表附註

2018年度(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

### 43 分部報告(續)

#### 43.2 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

2018年度(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

## 43 分部報告(續)

### 43.2 地區分部(續)

	2018年度							抵銷	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		
外部利息收入	177,897	32,178	25,120	27,962	47,370	36,109	13,530	-	360,166
外部利息支出	(17,078)	(17,158)	(9,273)	(16,612)	(34,840)	(23,286)	(7,797)	-	(126,044)
分部間淨利息 (支出)/收入	(128,207)	14,248	9,260	18,814	46,164	30,331	9,390	-	-
淨利息收入	32,612	29,268	25,107	30,164	58,694	43,154	15,123	-	234,122
手續費及佣金淨收入	(2,829)	2,785	3,012	2,672	4,024	3,475	1,295	-	14,434
交易淨收益	4,447	-	-	-	-	122	-	-	4,569
證券投資淨收益	3,227	227	99	-	147	-	80	-	3,780
其他業務淨損益	2,709	197	166	213	408	580	67	-	4,340
營業支出	(9,825)	(19,725)	(16,752)	(20,258)	(40,492)	(32,456)	(12,816)	-	(152,324)
信用減值損失	(14,033)	(6,517)	(4,813)	(5,508)	(9,166)	(11,321)	(4,056)	-	(55,414)
其他資產減值損失	-	-	-	(2)	-	(9)	(9)	-	(20)
稅前利潤	16,308	6,235	6,819	7,281	13,615	3,545	(316)	-	53,487
分部資產	6,116,423	1,487,803	971,925	1,600,083	3,022,038	2,228,706	767,586	(6,714,240)	9,480,324
遞延所得稅資產									35,887
資產總額									9,516,211
分部負債	(5,791,677)	(1,468,359)	(951,628)	(1,582,299)	(2,983,660)	(2,212,268)	(765,247)	6,714,240	(9,040,898)
補充信息									
折舊及攤銷	917	697	317	568	839	937	335	-	4,610
資本性支出	148	1,216	534	672	2,035	1,227	496	-	6,328
信貸承諾	204,358	62,112	77,880	95,603	110,065	84,822	11,955	-	646,795

## 合併財務報表附註

2018年度(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

### 43 分部報告(續)

#### 43.2 地區分部(續)

	2017年度							抵銷	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		
外部利息收入	156,025	26,532	18,488	22,650	38,667	30,708	12,215	-	305,285
外部利息支出	(12,932)	(17,230)	(8,265)	(15,565)	(33,403)	(22,020)	(7,755)	-	(117,170)
分部間淨利息 (支出)/收入	(132,373)	16,258	10,220	18,991	46,402	30,576	9,926	-	-
淨利息收入	10,720	25,560	20,443	26,076	51,666	39,264	14,386	-	188,115
手續費及佣金淨收入	(1,425)	2,477	2,135	2,259	3,239	2,862	1,190	-	12,737
交易淨收益	1,817	-	1	21	-	36	-	-	1,875
證券投資淨收益	22,209	-	-	46	-	-	-	-	22,255
其他業務淨損益	(1,823)	186	162	136	411	702	108	-	(118)
營業支出	(7,301)	(19,094)	(15,394)	(18,676)	(37,433)	(36,440)	(12,678)	-	(147,016)
資產減值損失	(10,364)	(2,196)	(1,724)	(2,705)	(4,177)	(4,370)	(1,201)	-	(26,737)
稅前利潤	13,833	6,933	5,623	7,157	13,706	2,054	1,805	-	51,111
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									9,012,551
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	(8,581,194)
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

## 44 金融風險管理

### 44.1 概述

本集團秉承審慎風險偏好，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。

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。

### 44.2 金融風險管理架構

本集團風險管理體系主要由董事會、高級管理層、總行風險管理部門和分支機構四個層面組成。

本集團的董事會對本集團的風險管理承擔最終責任，決定本集團的風險管理策略與風險偏好，並通過下設董事會風險管理委員會監督高級管理層對風險的控制情況並提出完善本集團風險管理和內部控制的建議、要求。董事會風險管理委員會定期召開會議，審計風險管理重大事項，監督全行風險管理體系運行和風險水平狀況。

本集團高級管理層負有整體管理責任，負責實施風險管理戰略、制定風險管理措施和政策，批准風險管理的內部制度和程序等。本集團高級管理層下設風險管理委員會以審議本集團風險戰略的實施方案、風險管理的基本政策、基本制度，定期評估本集團風險管理狀況，對重大風險事項進行評估並審議解決方案。

### 44 金融風險管理(續)

#### 44.2 金融風險管理架構(續)

在本集團高級管理層及其下設風險管理委員會的監督指導下，總行風險管理部是本集團風險識別、計量、監測、報告、控制的綜合風險管理牽頭部門。風險管理部負責統籌協調全行風險管理工作，擬定並組織實施風險管理框架、政策及相關制度，牽頭開展全面風險管理體系建設，評估相關部門和分行的風險管理狀況。其他風險管理部門和相關職能部門，在全面風險管理體系下，履行相應的職責，執行統一的政策、制度、流程，實施風險管理工作。

本集團在一級和二級分行管理層下設風險與內控委員會，負責審議許可權內風險管理事項，組織實施轄內風險管理工作目標、計劃和流程；評價轄內風險狀況，並組織實施風險管理工作。同時一級分行、二級分行設有風險管理部以制定轄內風險管理實施細則和措施，監督落實風險管理政策的執行。

#### 44.3 信用風險

本集團的信用風險是指由於客戶或交易對手未能履行義務而導致本集團蒙受財務損失的風險。

信用風險敞口主要來源於貸款、債券及其他債務工具、同業往來業務以及表外信用業務。

本集團為有效識別、計量、監控、控制和報告信用風險設計了風險管理組織架構，制定了授信政策和程式。董事會及下設風險管理委員會負責確定本銀行信用風險戰略、風險偏好，監督本集團信用風險偏好和風險政策實施；高級管理層及下設風險管理委員會負責審議授信評級方法、標準，審定年度信用風險管理策略和信用風險管理限額，組織實施董事會風險戰略與偏好；風險管理部負責組織擬定信用風險管理政策，從政策和制度層面對本集團信用風險管理工作進行指導，並檢查和監督信用風險政策和制度的執行情況；各業務部門和授信管理部按照職能分工執行日常信用風險管理政策和標準，從貸前調查、貸時審查、放款審核、貸後管理等環節實施具體風險控制。

## 44 金融風險管理(續)

### 44.3 信用風險(續)

#### (1) 客戶貸款及墊款、貸款承諾及財務擔保合同

貸款業務風險是指貸款到期時借款人不能按時足額償還本息，形成不良貸款，導致銀行收益不確定或貸款損失的風險。由於貸款業務是本集團主要的資產業務之一，因此貸款業務風險是本集團面臨的主要信用風險。

本集團堅持執行審慎、穩健的信用風險管理政策，積極落實國家戰略部署，優化信用風險管理體系，完善授信政策，主動引導信貸資源配置。加強授信全流程管理，落實統一授信，強化集中度風險控制，防範區域性與系統性風險。優化對公和中小企業客戶風險評級及風險限額管理體系，完成零售業務內部評級平台建設，深化內部評級法的應用。健全信用風險監測預警機制，落實監管部門專項治理要求，夯實信貸資產品質，提升風險抵補能力。加大資產保全力度，豐富清收及處置手段，提升風險緩釋效果。

#### (2) 債券及其他債務工具

債券和其他債務工具的信用風險源於信用利差、違約率和損失率以及基礎資產信用品質等的變化。

本集團的債券投資業務採取穩健的投資風格，主要投資集中在政府債券、金融機構債券等低風險的債券品種上；其他債務工具主要為信託計劃和資產管理計劃。

本集團對合作的信託公司、證券公司和基金管理公司實行評級准入制度，並定期進行後續風險管理。

#### (3) 同業往來業務

本集團主要考慮同業規模、財務狀況及內、外部信用風險評級結果確定交易對手的信用情況。

## 44 金融風險管理(續)

### 44.3 信用風險(續)

#### 44.3.1 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信用風險未顯著增加。

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44.3.1(1)。

第三階段。已發生信用減值的金融資產劃分為第三階段。本集團對金融資產發生信用減值的判斷標準，參見附註44.3.1(2)。

本集團採用預期信用損失模型和預期未來現金流折現方法進行減值測試。單項金額重大的第三階段貸款適用預期未來現金流折現方法計量；前兩階段及單項金額非重大的第三階段貸款適用預期信用損失參數計量模型。

根據IFRS 9準則要求，本集團評估預期信用損失使用了前瞻性資訊，並構建了較為複雜的模型，其中涉及大量的管理層判斷和假設，包括：

- 信用風險顯著增加；
- 違約及已發生信用減值的定義；
- 對參數、假設及估計技術的說明；以及
- 前瞻性資訊。

## 44 金融風險管理(續)

### 44.3 信用風險(續)

#### 44.3.1 預期信用損失計量(續)

##### (1) 信用風險顯著增加的判定標準

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，主要包括客戶評級下降3級、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。

##### (2) 違約及已發生信用減值的定義

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：

- 特定客戶評級；
- 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作出的讓步；

## 44 金融風險管理(續)

### 44.3 信用風險(續)

#### 44.3.1 預期信用損失計量(續)

##### (2) 違約及已發生信用減值的定義(續)

- 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；
- 金融資產發生減值的其他因素。

##### (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，採用歷史數據測算法，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數據為基礎，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，採用歷史數據測算法，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。

## 44 金融風險管理(續)

### 44.3 信用風險(續)

#### 44.3.1 預期信用損失計量(續)

##### (3) 對參數、假設及估計技術的說明(續)

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實際利率或其近似值。

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。

##### (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數據分析，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、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。

本集團結合宏觀數據、統計分析及專家判斷結果，確定樂觀、中性和悲觀的情景及其權重。通常中性情景佔比最高，樂觀和悲觀佔比較低且相近。

本集團按季度複核並監控上述假設的恰當性。

### 44 金融風險管理(續)

#### 44.3 信用風險(續)

##### 44.3.1 預期信用損失計量(續)

###### (5) 敏感性分析及管理層疊加

預期信用損失模型所使用的宏觀經濟情景權重、宏觀經濟因子預測值、信用風險顯著增加等涉及較多的管理層判斷。由於模型內在的複雜性，以上關鍵輸入的變動勢必引起預期信用損失的變化。本集團分別考慮宏觀經濟情景權重的變化、宏觀經濟因子預測值的增減變動和階段二金融資產全部進入階段一，分析預期信用損失模型的敏感性。

假設中性情景的權重為100%，本集團於2018年12月31日計提的減值準備餘額變動比例不超過5%。

假設核心經濟預測指標國內生產總值同比增長率上浮或下浮10%，本集團於2018年12月31日計提的減值準備餘額變動比例不超過5%。

假設階段二的金融資產全部轉移至階段一，本集團於2018年12月31日計提的減值準備餘額減少不超過10%。

由於預期信用損失模型存在固有限制，也未反映暫時性系統風險，本集團額外對減值準備進行增提，以應對潛在風險因素，提高本集團的風險抵補能力。

###### (6) 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。2018年度本集團已核銷資產對應的未結清的貸款餘額為人民幣71.64億元(2017年度：人民幣64.95億元)。

2018年度(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

## 44 金融風險管理(續)

### 44.3 信用風險(續)

#### 44.3.2 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 12月31日	2017年 12月31日
存放中央銀行款項	1,155,444	1,364,392
存放同業及其他金融機構款項	140,351	296,758
拆放同業及其他金融機構款項	285,622	315,999
衍生金融資產	7,166	6,584
買入返售金融資產	239,687	141,974
客戶貸款及墊款	4,149,538	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－債務工具	339,572	119,992
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具	183,350	不適用
以攤餘成本計量的金融資產	2,861,922	不適用
可供出售金融資產－債務工具	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	13,343	56,356
小計	9,375,995	8,451,197
信貸承諾	646,795	643,998
合計	10,022,790	9,095,195

於2018年12月31日及2017年12月31日，本集團上述最大信用風險敞口未考慮任何抵質押品、淨額結算協議或其他信用增級措施。對於表內資產，最大信用風險敞口以資產負債表中賬面淨額列示。

## 44 金融風險管理(續)

### 44.3 信用風險(續)

#### 44.3.2 信用風險敞口(續)

##### (2) 最大信用風險敞口－納入減值評估範圍的金融工具

根據風險等級特徵，將納入信用減值損失計量的金融資產的風險等級區分為「風險等級一」、「風險等級二」、「風險等級三」、「違約」。「風險等級一」指資產質量良好，存在足夠的證據表明資產預期不會發生違約；「風險等級二」指資產質量較好，沒有理由或者沒有足夠的理由懷疑資產預期會發生違約；「風險等級三」出現可能引起或者已經出現引起資產違約的不利因素，但尚未出現違約事件或者未出現重大違約事件；「違約」的標準與已發生信用減值的定義一致。

下表對納入預期信用損失評估範圍的金融工具的信用風險敞口進行了分析。下列金融資產的賬面價值即本集團就這些資產的最大信用風險敞口。

存放和拆放同業及其他金融機構 款項和買入返售金融資產	2018年 預期信用損失階段			總計
	第1階段	第2階段	第3階段	
	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	
<b>信用等級</b>				
風險等級一	519,790	-	-	519,790
風險等級二	148,498	-	-	148,498
風險等級三	-	-	-	-
違約	-	-	-	-
<b>賬面總額</b>	<b>668,288</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>668,288</b>
損失準備	(2,628)	-	-	(2,628)
<b>賬面價值</b>	<b>665,660</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>665,660</b>

2018年度(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

## 44 金融風險管理(續)

### 44.3 信用風險(續)

#### 44.3.2 信用風險敞口(續)

##### (2) 最大信用風險敞口－納入減值評估範圍的金融工具(續)

企業貸款及墊款 －以攤餘成本計量的金融資產	2018年			總計
	預期信用損失階段			
	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	
信用等級				
風險等級一	1,387,492	3,347	－	1,390,839
風險等級二	999	16,715	－	17,714
風險等級三	－	5,440	－	5,440
違約	－	－	13,497	13,497
賬面總額	1,388,491	25,502	13,497	1,427,490
損失準備	(50,550)	(6,487)	(12,227)	(69,264)
賬面價值	1,337,941	19,015	1,270	1,358,226

## 合併財務報表附註

2018年度(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

### 44 金融風險管理(續)

#### 44.3 信用風險(續)

##### 44.3.2 信用風險敞口(續)

##### (2) 最大信用風險敞口－納入減值評估範圍的金融工具(續)

個人貸款及墊款 －以攤餘成本計量的金融資產	2018年			總計
	預期信用損失階段			
	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	
信用等級				
風險等級一	2,282,691	-	-	2,282,691
風險等級二	3,731	5,551	-	9,282
風險等級三	-	3,057	-	3,057
違約	-	-	24,810	24,810
賬面總額	2,286,422	8,608	24,810	2,319,840
損失準備	(34,565)	(2,418)	(21,080)	(58,063)
賬面價值	2,251,857	6,190	3,730	2,261,777

2018年度(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

## 44 金融風險管理(續)

### 44.3 信用風險(續)

#### 44.3.2 信用風險敞口(續)

##### (2) 最大信用風險敞口－納入減值評估範圍的金融工具(續)

金融投資－以公允價值計量 且其變動計入其他綜合收益 的債務工具	2018年			總計
	預期信用損失階段			
	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	
信用等級				
風險等級一	182,227	297	—	182,524
風險等級二	826	—	—	826
風險等級三	—	—	—	—
違約	—	—	—	—
賬面價值	183,053	297	—	183,350

## 合併財務報表附註

2018年度(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

### 44 金融風險管理(續)

#### 44.3 信用風險(續)

##### 44.3.2 信用風險敞口(續)

##### (2) 最大信用風險敞口－納入減值評估範圍的金融工具(續)

金融投資－以攤餘成本計量的 金融資產	2018年			總計
	預期信用損失階段			
	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	
信用等級				
風險等級一	2,812,140	-	-	2,812,140
風險等級二	39,097	16,443	-	55,540
風險等級三	-	-	4,791	4,791
違約	-	-	6,431	6,431
賬面總額	2,851,237	16,443	11,222	2,878,902
損失準備	(2,520)	(4,079)	(10,381)	(16,980)
賬面價值	2,848,717	12,364	841	2,861,922

2018年度(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

## 44 金融風險管理(續)

### 44.3 信用風險(續)

#### 44.3.3 客戶貸款及墊款

(1) 客戶貸款及墊款按地區分佈情況如下：

	2018年12月31日		2017年12月31日	
	金額	佔比	金額	佔比
總行	270,476	6%	256,498	7%
中部地區	1,030,335	24%	838,929	23%
西部地區	766,342	18%	662,034	18%
長江三角洲	796,752	19%	651,145	18%
環渤海地區	649,228	15%	559,898	16%
珠江三角洲	479,018	11%	400,766	11%
東北地區	284,714	7%	260,865	7%
總額	4,276,865	100%	3,630,135	100%

(2) 客戶貸款及墊款按貸款類型分佈情況列示如下：

	2018年12月31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	1,552,402	37%	1,391,901	38%
貼現	404,623	9%	291,761	8%
個人貸款及墊款	2,319,840	54%	1,946,473	54%
總額	4,276,865	100%	3,630,135	100%

## 合併財務報表附註

2018年度(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

### 44 金融風險管理(續)

#### 44.3 信用風險(續)

##### 44.3.3 客戶貸款及墊款(續)

(3) 客戶貸款及墊款按行業分佈情況如下：

	2018年12月31日		2017年12月31日	
	金額	佔比	金額	佔比
公司類貸款				
交通運輸、倉儲和郵政業(i)	418,878	10%	382,006	11%
製造業	240,122	6%	223,037	6%
電力、熱力、燃氣及 水生產和供應業	191,948	5%	188,518	5%
金融業	192,527	5%	169,855	5%
批發和零售業	88,551	2%	79,602	2%
租賃和商務服務業	86,909	2%	58,426	2%
水利、環境和公共設施管理業	76,810	2%	82,676	2%
建築業	82,399	2%	60,851	2%
房地產業	56,345	1%	45,788	1%
採礦業	56,100	1%	48,403	1%
其他行業	61,813	1%	52,739	1%
小計	1,552,402	37%	1,391,901	38%
票據貼現	404,623	9%	291,761	8%
個人貸款及墊款				
個人消費貸款				
— 個人住房貸款	1,417,898	33%	1,155,176	33%
— 個人其他消費貸款	275,544	6%	256,185	7%
個人商務貸款	349,434	8%	300,990	8%
個人小額貸款	177,651	5%	156,427	4%
信用卡透支及其他	99,313	2%	77,695	2%
小計	2,319,840	54%	1,946,473	54%
總額	4,276,865	100%	3,630,135	100%

(i) 於2018年12月31日，其中包括貸予中國鐵路總公司的貸款餘額為人民幣1,768.03億元(2017年12月31日：人民幣1,946.33億元)。

2018年度(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

## 44 金融風險管理(續)

### 44.3 信用風險(續)

#### 44.3.3 客戶貸款及墊款(續)

(4) 客戶貸款及墊款按擔保方式分佈情況列示如下：

	2018年12月31日		2017年12月31日	
	金額	佔比	金額	佔比
信用貸款	1,089,195	25%	956,629	26%
保證貸款	282,088	7%	265,272	7%
抵押貸款	2,128,232	50%	1,797,803	50%
質押貸款	372,727	9%	318,670	9%
票據貼現	404,623	9%	291,761	8%
總額	4,276,865	100%	3,630,135	100%

(5) 客戶貸款及墊款按逾期及減值情況列示如下：

	2017年 12月31日
企業貸款及墊款	
— 未逾期且未減值	1,668,920
— 已逾期但未減值	5,461
— 減值	9,281
小計	1,683,662
個人貸款及墊款	
— 未逾期且未減值	1,923,897
— 已逾期但未減值	4,587
— 減值	17,989
小計	1,946,473
合計	3,630,135

## 合併財務報表附註

2018年度(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

### 44 金融風險管理(續)

#### 44.3 信用風險(續)

##### 44.3.3 客戶貸款及墊款(續)

##### (5) 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：

	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

##### (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：

	2017年12月31日	
	金額	佔比
總行	1,131	4%
中部地區	5,274	19%
西部地區	8,729	32%
長江三角洲	3,012	11%
環渤海地區	3,341	12%
珠江三角洲	2,330	9%
東北地區	3,453	13%
合計	27,270	100%

2018年度(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

## 44 金融風險管理(續)

### 44.3 信用風險(續)

#### 44.3.3 客戶貸款及墊款(續)

##### (5) 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(續)

減值貸款及墊款產品集中度列示如下：

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

##### (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	2,205	2,840	909	105	6,059
保證貸款	1,540	2,577	2,472	742	7,331
抵押貸款	5,467	7,027	8,412	1,571	22,477
質押貸款	5,352	677	112	348	6,489
合計	14,564	13,121	11,905	2,766	42,356

## 合併財務報表附註

2018年度(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

### 44 金融風險管理(續)

#### 44.3 信用風險(續)

##### 44.3.3 客戶貸款及墊款(續)

(5) 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

(6) 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12月31日，本集團重組貸款及墊款餘額為人民幣10.63億元(2017年12月31日：人民幣16.70億元)。

2018年度(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

## 44 金融風險管理(續)

### 44.3 信用風險(續)

#### 44.3.4 債務工具

##### (1) 債務工具的信用質量

下表列示了以攤餘成本計量的金融資產及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賬面價值和減值準備：

	2018年12月31日			合計
	階段一(i)	階段二	階段三	
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	183,053	297	-	183,350
以攤餘成本計量的金融資產	2,848,717	12,364	841	2,861,922
合計	3,031,770	12,661	841	3,045,272

##### (i) 階段一的債務工具

債務工具類別	2018年12月31日		合計
	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	
債券—按發行方劃分			
政府	59,470	849,483	908,953
金融機構	107,552	1,703,296	1,810,848
公司	13,014	81,235	94,249
同業存單	-	87,313	87,313
資產支持證券	3,017	41,936	44,953
其他債務工具	-	87,974	87,974
合計	183,053	2,851,237	3,034,290
減：減值準備	-	(2,520)	(2,520)
階段一的債務工具賬面價值	183,053	2,848,717	3,031,770

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減值準備為人民幣1.95億元，體現在其他綜合收益中。

## 合併財務報表附註

2018年度(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

### 44 金融風險管理(續)

#### 44.3 信用風險(續)

##### 44.3.4 債務工具(續)

###### (1) 債務工具的信用質量(續)

下表列示了原金融工具準則下持有到期投資與應收款項類投資的賬面價值和減值準備：

	註釋	2017年 12月31日
未逾期且未減值	(a)	2,362,665
已減值	(b)	2,200
小計		2,364,865
減值準備		(4,572)
持有至到期投資與應收款項類投資賬面價值		2,360,293

2018年度(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

## 44 金融風險管理(續)

### 44.3 信用風險(續)

#### 44.3.4 債務工具(續)

##### (1) 債務工具的信用質量(續)

##### (a) 未逾期且未減值債務工具

	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

##### (b) 已減值債務工具

	2017年 12月31日
其他債務工具	2,200
減：減值準備	(2,200)
已減值應收款項類投資賬面價值	-

## 合併財務報表附註

2018年度(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

### 44 金融風險管理(續)

#### 44.3 信用風險(續)

##### 44.3.4 債務工具(續)

###### (2) 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：

	未評級(i)	AAA	2018年12月31日			合計
			AA	A	A以下	
政府債券	610,490	299,499	-	-	-	909,989
公共機構及準政府債券	52	-	-	-	-	52
金融機構債券	1,755,278	75,588	4,727	4,525	6,719	1,846,837
公司債券	18,942	79,251	3,132	4,997	1,045	107,367
同業存單	188,790	-	-	-	-	188,790
資產支持證券	17,084	38,961	1,153	-	-	57,198
同業借款	2,213	-	-	-	-	2,213
基金投資	103,745	-	-	-	-	103,745
信託計劃及資產 管理計劃	39,499	-	-	-	-	39,499
商業銀行理財產品	31,964	-	-	-	-	31,964
其他債務工具	114,170	-	-	-	-	114,170
合計	2,882,227	493,299	9,012	9,522	7,764	3,401,824

2018年度(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

## 44 金融風險管理(續)

### 44.3 信用風險(續)

#### 44.3.4 債務工具(續)

##### (2) 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。

### 44 金融風險管理(續)

#### 44.3 信用風險(續)

##### 44.3.5 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。

#### 44.4 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。本銀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，實現及時識別、計量和有效管控流動性風險，確保本銀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。

本銀行按季度開展流動性風險壓力測試，識別潛在流動性風險，並根據監管和內部管理要求不斷改進壓力測試方法。測試結果顯示，在多種情景壓力假設下，本銀行均能通過監管規定的最短生存期測試。

本銀行資金來源以零售存款為主，負債穩定性強；資產中現金和合格優質債券佔比較大，變現能力較強。報告期內，本銀行各項流動性監管指標運行正常，流動性整體充足、安全可控。

2018年度(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

## 44 金融風險管理(續)

### 44.4 流動性風險(續)

#### 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12月31日								
	已逾期	即期償還	1個月以內	1至3個月	3至12個月	1至5年	5年以上	無期限	合計
現金及存放中央銀行款項	-	89,104	-	557	-	-	-	1,113,274	1,202,935
存放同業及其他金融機構款項	-	9,121	45,333	24,199	61,698	-	-	-	140,351
拆放同業及其他金融機構款項	-	-	69,426	8,844	74,197	133,155	-	-	285,622
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產	-	102,709	33,106	33,767	83,148	12,353	74,489	2,090	341,662
衍生金融資產	-	-	942	1,878	3,835	511	-	-	7,166
買入返售金融資產	-	-	215,177	22,289	2,221	-	-	-	239,687
客戶貸款及墊款	8,719	-	231,899	317,920	1,246,055	745,395	1,599,550	-	4,149,538
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的債務工具	-	-	8,463	13,939	30,458	129,329	1,161	-	183,350
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的權益工具	-	-	-	-	-	-	500	53	553
以攤餘成本計量的金融資產	489	-	30,531	25,179	377,372	1,368,306	1,060,045	-	2,861,922
其他金融資產	862	8,665	153	908	45	476	2,062	172	13,343
金融資產總額	10,070	209,599	635,030	449,480	1,879,029	2,389,525	2,737,807	1,115,589	9,426,129

## 合併財務報表附註

2018年度(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

### 44 金融風險管理(續)

#### 44.4 流動性風險(續)

##### 金融資產和金融負債的剩餘到期日分析(續)

	2018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	
同業及其他金融機構存放款項	-	69,997	171	408	1,793	1,796	-	-	74,165
同業及其他金融機構拆入款項	-	-	24,714	3,089	12,042	-	-	-	39,845
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融負債	-	-	2,292	6	62	-	-	-	2,360
衍生金融負債	-	-	1,165	1,263	3,613	422	-	-	6,463
賣出回購金融資產款	-	-	128,465	2,898	3,556	-	-	-	134,919
吸收存款	-	3,438,418	504,440	1,472,788	2,350,883	860,899	12	-	8,627,440
已發行債務證券	-	-	-	695	522	-	74,937	-	76,154
其他金融負債	-	18,047	17,469	2,066	237	1,016	1,899	-	40,734
金融負債總額	-	3,526,462	678,716	1,483,213	2,372,708	864,133	76,848	-	9,002,080
流動性淨額	10,070	(3,316,863)	(43,686)	(1,032,733)	(493,679)	1,525,392	2,660,959	1,115,589	424,049

2018年度(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

## 44 金融風險管理(續)

### 44.4 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
金融資產總額	12,169	205,716	515,072	475,737	1,881,049	2,123,145	2,391,601	1,333,748	8,938,237

## 合併財務報表附註

2018年度(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

### 44 金融風險管理(續)

#### 44.4 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	
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
金融負債總額	-	3,445,598	759,198	1,384,344	2,267,368	624,669	75,298	210	8,556,685
流動性淨額	12,169	(3,239,882)	(244,126)	(908,607)	(386,319)	1,498,476	2,316,303	1,333,538	381,552

2018年度(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

## 44 金融風險管理(續)

### 44.4 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12月31日								
	已逾期	即期償還	1個月以內	1至3個月	3至12個月	1至5年	5年以上	無期限	合計
非衍生金融資產									
現金及存放中央銀行款項	-	89,104	-	557	-	-	-	1,113,274	1,202,935
存放同業及其他金融機構款項	-	9,121	45,533	25,002	63,156	-	-	-	142,812
拆放同業及其他金融機構款項	-	-	69,584	11,253	81,437	139,604	-	-	301,878
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產	-	102,709	33,299	33,924	85,823	19,974	79,990	2,090	357,809
買入返售金融資產	-	-	216,049	22,444	2,257	-	-	-	240,750
客戶貸款及墊款	9,495	-	245,863	343,555	1,342,695	1,041,932	2,121,324	-	5,104,864
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的債務工具	-	-	8,502	14,160	33,561	136,637	1,348	-	194,208
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的權益工具	-	-	-	-	-	-	500	53	553
以攤餘成本計量的金融資產	1,438	-	31,647	33,058	444,091	1,665,427	1,277,799	-	3,453,460
其他金融資產	-	8,665	153	908	45	476	2,062	172	12,481
非衍生金融資產總額	10,933	209,599	650,630	484,861	2,053,065	3,004,050	3,483,023	1,115,589	11,011,750

## 合併財務報表附註

2018年度(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

### 44 金融風險管理(續)

#### 44.4 流動性風險(續)

##### 未折現合同現金流分析(續)

	2018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	
非衍生金融負債									
同業及其他金融機構存放款項	-	69,997	171	410	1,861	2,018	-	-	74,457
同業及其他金融機構拆入款項	-	-	24,788	3,167	12,512	-	-	-	40,467
以公允價值計量且其變動計入									
當期損益的金融負債	-	-	2,295	6	62	-	-	-	2,363
賣出回購金融資產款	-	-	128,602	2,917	3,588	-	-	-	135,107
吸收存款	-	3,438,418	504,805	1,477,379	2,381,238	918,720	15	-	8,720,575
已發行債務證券	-	-	-	900	2,115	12,060	84,720	-	99,795
其他金融負債	-	18,047	17,469	2,066	237	1,016	1,899	-	40,734
非衍生金融負債總額	-	3,526,462	678,130	1,486,845	2,401,613	933,814	86,634	-	9,113,498
流動性淨額	10,933	(3,316,863)	(27,500)	(1,001,984)	(348,548)	2,070,236	3,396,389	1,115,589	1,898,252

2018年度(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

## 44 金融風險管理(續)

### 44.4 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
非衍生金融資產總額	12,175	205,716	520,286	511,815	2,061,627	2,728,882	3,124,874	1,333,748	10,499,123

## 合併財務報表附註

2018年度(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

### 44 金融風險管理(續)

#### 44.4 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
非衍生金融負債總額	-	3,443,893	748,510	1,359,459	2,268,097	894,854	87,201	210	8,802,224
流動性淨額	12,175	(3,238,177)	(228,224)	(847,644)	(206,470)	1,834,028	3,037,673	1,333,538	1,696,899

2018年度(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

## 44 金融風險管理(續)

### 44.4 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	11	3	34	49	-	97

	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

## 合併財務報表附註

2018年度(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

### 44 金融風險管理(續)

#### 44.4 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

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	127,080	86,080	288,823	6,275	—	508,258
— 現金流出	(127,095)	(85,357)	(288,595)	(6,173)	—	(507,220)
合計	(15)	723	228	102	—	1,038

	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

2018年度(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

## 44 金融風險管理(續)

### 44.4 流動性風險(續)

#### 信貸承諾

下表按合同的剩餘期限列示表外項目金額：

	2018年12月31日			合計
	1年以內	1至5年	5年以上	
貸款承諾	108,500	240,654	39,843	388,997
銀行承兌匯票	20,444	-	-	20,444
開出保函及擔保	15,143	2,225	3,528	20,896
開出信用證	12,100	-	-	12,100
未使用的信用卡額度	204,358	-	-	204,358
合計	360,545	242,879	43,371	646,795

	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

### 44 金融風險管理(續)

#### 44.5 市場風險

市場風險是指市場價格(利率、匯率、股票價格和商品價格等)的不利變動而使銀行表內和表外業務發生損失的風險。本集團在經營過程中主要承擔利率風險和匯率風險。本集團市場風險管理的目標是：根據集團風險偏好將市場風險控制在可承受範圍之內，實現經營風險調整的收益最大化。

本集團對市場風險實行統一集中管理，涵蓋風險識別、計量、監測和控制全流程。目前，本集團已經制定了市場風險管理辦法、銀行賬戶和交易賬戶劃分、金融資產估值管理等基本規章制度，嚴格按照劃分標準進行銀行賬戶和交易賬戶劃分，並採取相應的市場風險識別、計量、監測和控制方法。

本集團亦承擔代客衍生投資組合的市場風險，並通過與其他金融機構間的背對背交易對沖該風險。

#### 市場風險的計量技術和限額設置

##### 交易賬戶

本集團交易賬戶的市場風險主要來源於交易賬戶中金融工具因市場利率、匯率等價格變化而產生的價值變化。

本集團採用久期、基點價值、壓力測試和情景分析等技術方法評估、度量和監控交易賬戶利率風險，並且根據評估結果改善本集團對交易賬戶金融工具相關利率風險的管理。

## 44 金融風險管理(續)

### 44.5 市場風險(續)

#### 市場風險的計量技術和限額設置(續)

##### 銀行賬戶

本集團銀行賬簿的利率風險包括因為利率水平、期限結構的不利變動可能給本集團銀行賬簿經濟價值和整體收益造成影響的風險，以資產負債的重定價風險和基準風險為主。

本集團目前通過利率敏感性缺口，主要是重定價缺口分析，來對銀行賬戶資產與負債的重新定價和期限匹配特徵進行靜態測量，對利率的潛在變化進行評估，並以此為指導，調整生息資產與付息負債的重定價期限結構和組合匹配，改善銀行賬戶利率風險敞口的管理。

同時，本集團密切關注本外幣利率走勢，緊跟市場利率變化，適時調整本外幣存貸款利率，努力防範利率風險。

##### 淨利息收入的敏感度分析

本集團通過衡量利率合理可能變動對淨利息收入的影響進行敏感度分析。該分析假設所有期限利率均以相同幅度變動以及資產負債結構保持不變，未將客戶行為、基準風險或債券提前償還的期權等變化考慮在內。在假定人民幣與外幣收益率平行移動的情況下，本集團計算本年淨利息收入的變動。

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 12月31日	2017年 12月31日
各收益率曲線向上平移100個基點	(3,641)	(3,686)
各收益率曲線向下平移100個基點	3,641	3,686

## 合併財務報表附註

2018年度(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

### 44 金融風險管理(續)

#### 44.5 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	1,151,341	-	-	-	-	51,594	1,202,935
存放同業及其他金融機構款項	54,224	24,085	61,699	-	-	343	140,351
拆放同業及其他金融機構款項	69,333	8,495	74,176	133,155	-	463	285,622
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產	36,495	17,630	63,023	11,074	34,983	178,457	341,662
衍生金融資產	-	-	-	-	-	7,166	7,166
買入返售金融資產	214,872	22,148	2,180	-	-	487	239,687
客戶貸款及墊款	2,606,781	406,096	1,039,640	74,023	7,316	15,682	4,149,538
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的債務工具	13,090	20,031	29,632	116,914	337	3,346	183,350
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的權益工具	-	-	-	-	-	553	553
以攤餘成本計量的金融資產	171,134	600,958	466,327	900,794	693,194	29,515	2,861,922
其他金融資產	-	-	-	-	-	13,343	13,343
金融資產總額	4,317,270	1,099,443	1,736,677	1,235,960	735,830	300,949	9,426,129

2018年度(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

## 44 金融風險管理(續)

### 44.5 市場風險(續)

#### 利率風險(續)

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12月31日						合計
	1個月以內	1至3個月	3至12個月	1至5年	5年以上	非計息	
同業及其他金融機構存放款項	70,130	397	1,687	1,675	-	276	74,165
同業及其他金融機構拆入款項	24,654	3,048	11,890	-	-	253	39,845
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融負債	2,172	6	61	-	-	121	2,360
衍生金融負債	-	-	-	-	-	6,463	6,463
賣出回購金融資產款	128,371	2,890	3,549	-	-	109	134,919
吸收存款	3,924,778	1,444,467	2,319,491	839,643	12	99,049	8,627,440
已發行債務證券	-	-	-	-	74,937	1,217	76,154
其他金融負債	-	-	-	-	-	40,734	40,734
<b>金融負債總額</b>	<b>4,150,105</b>	<b>1,450,808</b>	<b>2,336,678</b>	<b>841,318</b>	<b>74,949</b>	<b>148,222</b>	<b>9,002,080</b>
<b>利率風險缺口</b>	<b>167,165</b>	<b>(351,365)</b>	<b>(600,001)</b>	<b>394,642</b>	<b>660,881</b>	<b>152,727</b>	<b>424,049</b>

## 合併財務報表附註

2018年度(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

### 44 金融風險管理(續)

#### 44.5 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
金融資產總額	4,190,727	1,187,193	1,532,296	877,153	598,134	552,734	8,938,237

2018年度(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

## 44 金融風險管理(續)

### 44.5 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	
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>

## 合併財務報表附註

2018年度(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

### 44 金融風險管理(續)

#### 44.5 市場風險(續)

##### 匯率風險

下表按幣種列示了2018年12月31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。本集團人民幣敞口列示在下表中用於比較。本集團的金融資產和金融負債以及表外信貸承諾按原幣以等值人民幣賬面價值列示。

本集團貨幣主要為人民幣，其他貨幣主要包括美元、歐元、港幣及英鎊等。

	2018年12月31日			
	人民幣	美元 (折合人民幣)	其他貨幣 (折合人民幣)	合計
現金及存放中央銀行款項	1,202,049	709	177	1,202,935
存放同業及其他金融機構款項	132,306	6,065	1,980	140,351
拆放同業及其他金融機構款項	241,846	43,776	-	285,622
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產	332,519	9,143	-	341,662
衍生金融資產	548	6,618	-	7,166
買入返售金融資產	239,687	-	-	239,687
客戶貸款及墊款	4,128,718	16,009	4,811	4,149,538
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的債務工具	171,427	11,923	-	183,350
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的權益工具	553	-	-	553
以攤餘成本計量的金融資產	2,851,689	10,233	-	2,861,922
其他金融資產	6,192	7,149	2	13,343
金融資產總額	9,307,534	111,625	6,970	9,426,129

2018年度(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

## 44 金融風險管理(續)

### 44.5 市場風險(續)

#### 匯率風險(續)

	2018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	74,152	13	-	74,165
同業及其他金融機構拆入款項	22,232	17,613	-	39,845
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融負債	2,360	-	-	2,360
衍生金融負債	477	5,974	12	6,463
賣出回購金融資產款	134,919	-	-	134,919
吸收存款	8,587,072	39,862	506	8,627,440
已發行債務證券	76,154	-	-	76,154
其他金融負債	34,518	6,204	12	40,734
<b>金融負債總額</b>	<b>8,931,884</b>	<b>69,666</b>	<b>530</b>	<b>9,002,080</b>
<b>資產負債表內敞口淨額</b>	<b>375,650</b>	<b>41,959</b>	<b>6,440</b>	<b>424,049</b>
衍生金融工具的淨名義金額	517	6,436	(6,136)	817
<b>信貸承諾</b>	<b>638,748</b>	<b>4,519</b>	<b>3,528</b>	<b>646,795</b>

## 合併財務報表附註

2018年度(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

### 44 金融風險管理(續)

#### 44.5 市場風險(續)

##### 匯率風險(續)

	人民幣	2017年12月31日		合計
		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
金融資產總額	8,810,007	122,250	5,980	8,938,237

2018年度(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

## 44 金融風險管理(續)

### 44.5 市場風險(續)

#### 匯率風險(續)

	人民幣	2017年12月31日		合計
		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>
衍生金融工具的淨名義金額	2,284	2,325	(4,374)	235
<b>信貸承諾</b>	<b>628,445</b>	<b>10,518</b>	<b>5,035</b>	<b>643,998</b>

## 合併財務報表附註

2018年度(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

### 44 金融風險管理(續)

#### 44.5 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集團淨利潤的潛在影響：

匯率變動	2018年 12月31日	2017年 12月31日
美元對人民幣升值5%	691	1,086
美元對人民幣貶值5%	(691)	(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。

#### 44.6 操作風險

操作風險是指由不完善或有問題的內部程式、員工控制不當和系統缺陷，以及外部事件所造成損失的風險，操作風險損失事件主要可以分為內部欺詐、外部欺詐、就業制度不合理和工作場所安全性漏洞、客戶產品和業務活動控制不當、實物資產的損壞、資訊科技系統缺陷、未能執行交割和流程管理等幾種類型。

本集團按照董事會確定的操作風險偏好要求，由高級管理層制定操作風險管理政策與限額，持續完善內部控制機制，加強監督檢查，提升資訊科技水準，夯實營運管理基礎，強化監測報告，規範員工行為，培育操作風險管理文化和主動合規意識，保障各項業務運行安全。

## 44 金融風險管理(續)

### 44.7 金融工具的公允價值

(1) 於2018年度及2017年度，本集團沒有屬於非持續的以公允價值計量的資產或負債項目。

#### (2) 公允價值的層級

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。

#### (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

財務狀況表中非以公允價值計量的金融資產和負債主要包括：存放中央銀行款項、存放同業及其他金融機構款項、拆放同業及其他金融機構款項、買入返售金融資產、應收利息、客戶貸款及墊款、以攤餘成本計量的金融資產／持有至到期投資和應收款項類投資、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、賣出回購金融資產款、吸收存款、應付利息及已發行債務證券。

下表列出了以攤餘成本計量的金融資產／持有至到期投資和應收款項類投資及已發行債務證券的公允價值，這些公允價值未列在財務狀況表中。

## 合併財務報表附註

2018年度(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

### 44 金融風險管理(續)

#### 44.7 金融工具的公允價值(續)

##### (3) 財務狀況表中非以公允價值計量的金融資產和金融負債的公允價值(續)

	2018年12月31日				
	賬面價值	公允價值	第一層級	第二層級	第三層級
<b>金融資產</b>					
以攤餘成本計量的金融資產	2,861,922	2,898,251	10,046	1,801,348	1,086,857
<b>金融負債</b>					
已發行債務證券	76,154	75,633	-	75,633	-
	2017年12月31日				
	賬面價值	公允價值	第一層級	第二層級	第三層級
<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	-

除上述金融資產和金融負債以外，在財務狀況表中非以公允價值計量的其他金融資產和金融負債採用現  
金折現法確定其公允價值，其賬面價值與公允價值無重大差異。

2018年度(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

## 44 金融風險管理(續)

### 44.7 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

下表列示了在財務狀況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				
— 債券	198	49,400	—	49,598
— 同業存單	4,109	97,368	—	101,477
— 資產支持證券	—	11,076	—	11,076
— 同業借款	—	—	2,213	2,213
— 基金投資	—	102,709	1,036	103,745
— 信託計劃及資產管理計劃	—	—	39,499	39,499
— 商業銀行理財產品	—	—	31,964	31,964
— 股權投資	—	—	2,090	2,090
— 客戶貸款及墊款	—	—	2,863	2,863
小計	4,307	260,553	79,665	344,525
衍生金融資產				
— 匯率衍生工具	—	6,565	—	6,565
— 利率衍生工具	—	601	—	601
小計	—	7,166	—	7,166

## 合併財務報表附註

2018年度(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

### 44 金融風險管理(續)

#### 44.7 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12月31日			合計
	第一層級	第二層級	第三層級	
<b>金融資產(續)</b>				
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的債務工具				
— 債券	11,923	168,410	—	180,333
— 資產支持證券	—	3,017	—	3,017
— 客戶貸款及墊款	—	167,901	358,771	526,672
小計	11,923	339,328	358,771	710,022
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的權益工具				
— 權益工具	—	—	553	553
小計	—	—	553	553
金融資產合計	16,230	607,047	438,989	1,062,266
<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	—	—	(2,360)	(2,360)
衍生金融負債				
— 匯率衍生工具	—	(5,986)	—	(5,986)
— 利率衍生工具	—	(477)	—	(477)
小計	—	(6,463)	—	(6,463)
金融負債合計	—	(6,463)	(2,360)	(8,823)

2018年度(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

## 44 金融風險管理(續)

### 44.7 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				
— 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

## 合併財務報表附註

2018年度(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

### 44 金融風險管理(續)

#### 44.7 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)

於2018年度及2017年度，公允價值各層級間無重大轉移。

2018年度(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

## 44 金融風險管理(續)

### 44.7 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)

對於在活躍市場上交易的金融工具，本集團以其活躍市場報價確定其公允價值；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。

本集團在金融工具估值技術中使用的主要參數包括債券價格、利率、匯率、權益及股票價格、波動水平、相關性、提前還款率及交易對手信用差價。

上述第三層級資產變動如下：

	2018年度	2017年度
第三層級金融資產		
年初餘額	396,563	12,370
新增	955,262	94,301
結算	(896,447)	(64,393)
收益或損失計入		
— 損益	(16,865)	1,408
— 其他綜合收益	476	68
年末餘額	438,989	43,754

上述第三層級負債變動如下：

	2018年度	2017年度
第三層級金融負債		
年初餘額	(42,193)	(10,623)
新增	(12,642)	(93,512)
結算	52,478	62,105
收益或損失計入		
— 損益	(3)	(163)
年末餘額	(2,360)	(42,193)

## 合併財務報表附註

2018年度(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

### 44 金融風險管理(續)

#### 44.7 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)

使用重要不可觀測輸入值的第三層級公允價值計量的相關信息如下：

2018年12月31日	註釋	公允價值	估值技術	名稱	不可觀察輸入值		
					範圍/加權 平均值	與公允價值 之間的關係	
<b>金融資產</b>							
指定以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	(i)	2,213	現金流折現法	折現率	3.26%-3.37%	反向	
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產							
— 基金投資	(ii)	1,036	淨資產法	淨資產		同向	
— 信託計劃及資產管理計劃	(ii)	39,499	淨資產法	淨資產		同向	
— 商業銀行理財產品	(iii)	31,964	現金流折現法	折現率	3.85%-4.84%	反向	
— 股權投資	(ii)	2,090	淨資產法	淨資產		同向	
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產—客戶貸款及墊款	(iv)	2,863	現金流折現法	折現率	2.96%-3.85%	反向	
小計		79,665					

2018年度(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

## 44 金融風險管理(續)

### 44.7 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)

使用重要不可觀測輸入值的第三層級公允價值計量的相關信息如下:(續)

2018年12月31日	註釋	公允價值	估值技術	名稱	不可觀察輸入值	
					範圍/加權 平均值	與公允價值 之間的關係
以公允價值計量且其變動計入其他 綜合收益的金融資產—股權投資	(ii)	553	淨資產法	淨資產		同向
以公允價值計量且其變動計入其他 綜合收益的金融資產—客戶貸款 及墊款	(v)	358,771	現金流折現法	折現率	2.86%-3.95%	反向
合計		438,989				
<b>金融負債</b>						
指定以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融負債	(i)	(2,360)	現金流折現法	折現率	3.94%	反向

### 44 金融風險管理(續)

#### 44.7 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)

使用重要不可觀察輸入值的第三層級公允價值計量的相關信息如下:(續)

- (i) 指定以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產及負債的公允價值採用現金流折現法計算，使用的重大不可觀察輸入值為同類型金融資產及負債的收益率曲線作為折現率。
- (ii) 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產－基金投資中持有的產業基金及股權投資、信託計劃及資產管理計劃以及以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產－股權投資的公允價值採用淨資產法計算，使用的重大不可觀察輸入值為淨資產。
- (iii) 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產－商業銀行理財產品的公允價值採用現金流折現法計算，使用的重大不可觀察輸入值為類似風險特徵的資產的收益率曲線作為折現率。
- (iv) 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產中的客戶貸款及墊款的公允價值採用現金流折現法計算，使用的重大不可觀察輸入值為同類型金融資產的收益率曲線作為折現率。
- (v) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產中的客戶貸款及墊款的公允價值採用現金流折現法計算，使用的重大不可觀察輸入值為同類型金融資產的收益率曲線作為折現率。

2018年度(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

## 44 金融風險管理(續)

### 44.7 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)

使用重要不可觀察輸入值的第三層級公允價值計量的相關信息如下:(續)

2017年12月31日	註釋	公允價值	估值技術	名稱	不可觀察輸入值		
					範圍/加權 平均值	與公允價值 之間的關係	
<b>金融資產</b>							
指定以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產	(i)	42,033	現金流折現法	折現率	5.00%-5.73%	反向	
可供出售金融資產 — 權益工具	(ii)	1,721	淨資產法	淨資產		同向	
合計		43,754					
<b>金融負債</b>							
指定以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融負債	(i)	(42,193)	現金流折現法	折現率	4.29%-4.33%	反向	

(i) 指定以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產及負債的公允價值採用現金流折現法計算，使用的重大不可觀察輸入值為同類型金融資產及負債的收益率曲線作為折現率。

(ii) 可供出售金融資產中持有的產業基金權益投資的公允價值採用基金淨值份額計算，使用的重大不可觀察輸入值為被投資基金的淨資產。

### 44 金融風險管理(續)

#### 44.8 資本管理

本集團的資本管理以滿足監管要求、不斷提高資本的風險抵禦能力以及提升資本回報為目標，並在此基礎上確立本集團資本充足率目標，通過綜合運用計劃考核、限額管理等多種手段確保管理目標的實現，使之符合外部監管、信用評級、風險補償和股東回報的要求，並推動本集團的風險管理，保證資產規模擴張的有序性，改善業務結構和經營模式。

本集團近年來業務規模保持了較快發展態勢，資產對於資本的耗用也日益擴大。為保證資本充足率符合監管要求並在控制風險的前提下為股東提供最大化回報，本集團積極推進資本約束引導機制的建設，加強對風險資產總量和結構的調控，綜合運用資本計劃、限額管理、經濟資本管理、內部資本充足評估等多種手段，全面推動業務發展模式向資本節約型方向轉變，確保資本充足率持續滿足風險覆蓋和監管要求。

按照中國銀保監會《商業銀行資本管理辦法(試行)》及相關規定，自2013年1月1日起，商業銀行應達到最低資本要求，其中核心一級資本充足率不得低於5%，一級資本充足率不得低於6%，資本充足率不得低於8%。同時，根據《中國銀監會關於實施〈商業銀行資本管理辦法(試行)〉過渡期安排相關事項的通知》，過渡期內還將逐步引入儲備資本要求，並由商業銀行核心一級資本滿足。根據此項規定，於2018年12月31日，本集團的核心一級資本充足率、一級資本充足率及資本充足率應分別滿足7.50%、8.50%及10.50%（2017年12月31日：7.10%、8.10%及10.10%）。本集團持續強化資本充足率水準的監控、分析和報告，不斷優化風險資產結構，增強內部資本積累，推動外部資本補充，確保本集團資本充足率水準持續滿足監管要求和內部管理需要。

2018年度(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

## 44 金融風險管理(續)

### 44.8 資本管理(續)

本集團於2018年12月31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：

	註釋	2018年 12月31日	2017年 12月31日
核心一級資本充足率	(1)	9.77%	8.60%
一級資本充足率	(1)	10.88%	9.67%
資本充足率	(1)	13.76%	12.51%
核心一級資本		423,374	383,431
核心一級資本扣除項目	(2)	(1,696)	(1,758)
核心一級資本淨額		421,678	381,673
其他一級資本淨額		47,927	47,887
一級資本淨額		469,605	429,560
二級資本			
超額貸款減值準備		49,072	50,816
二級資本工具及其溢價		74,937	75,000
少數股東資本可計入部分		115	69
資本淨額	(3)	593,729	555,445
風險加權資產	(4)	4,316,219	4,440,497

- (1) 核心一級資本充足率等於核心一級資本淨額除以風險加權資產；一級資本充足率等於一級資本淨額除以風險加權資產；資本充足率等於資本淨額除以風險加權資產。
- (2) 核心一級資本扣除項目為其他無形資產(不含土地使用權)。
- (3) 資本淨額等於總資本減去總資本扣除項目。
- (4) 風險加權資產包括採用權重法計量的信用風險加權資產、採用標準法計量的市場風險加權資產，以及採用基本指標法計量的操作風險加權資產。

## 合併財務報表附註

2018年度(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

### 45 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。

### 46 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。

### 47 銀行財務狀況表

	2018年 12月31日	2017年 12月31日
<b>資產</b>		
現金及存放中央銀行款項	1,202,935	1,411,962
存放同業及其他金融機構款項	143,680	298,522
拆放同業及其他金融機構款項	288,423	318,499
衍生金融資產	7,166	6,584
買入返售金融資產	239,687	141,974
客戶貸款及墊款	4,127,252	3,528,775
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	341,662	119,992
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具	183,350	不適用
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具	553	不適用
以攤餘成本計量的金融資產	2,861,922	不適用
可供出售金融資產	不適用	686,748
持有至到期投資	不適用	935,735
應收款項類投資	不適用	1,424,831
對子公司的投資	2,115	615
不動產和設備	45,373	43,789
遞延所得稅資產	35,489	22,200
其他資產	22,092	64,558
<b>資產總額</b>	<b>9,501,699</b>	<b>9,004,784</b>

2018年度(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

## 47 銀行財務狀況表(續)

	2018年 12月31日	2017年 12月31日
<b>負債</b>		
同業及其他金融機構存放款項	74,805	48,851
同業及其他金融機構拆入款項	26,303	66,217
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	2,360	42,193
衍生金融負債	6,463	6,616
賣出回購金融資產款	134,919	115,143
吸收存款	8,627,440	8,062,659
已發行債務證券	76,154	74,932
其他負債	78,936	157,199
<b>負債總額</b>	<b>9,027,380</b>	8,573,810
<b>股東權益</b>		
股本	81,031	81,031
其他權益工具		
優先股	47,869	47,846
資本公積	74,659	74,659
其他儲備	137,914	121,126
留存收益	132,846	106,312
<b>股東權益總額</b>	<b>474,319</b>	430,974
<b>負債和股東權益總額</b>	<b>9,501,699</b>	9,004,784

董事會於2019年3月26日核准並許可發出。

張學文

(代表董事會)

姚紅

(代表董事會)

## 合併財務報表附註

2018年度(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

### 48 銀行權益變動表

	其他權益工具		其他儲備					留存收益	合計
	股本	— 優先股	資本公積	盈餘公積	一般風險準備	其他綜合收益			
2017年12月31日	81,031	47,846	74,659	25,159	101,011	(5,044)	106,312	430,974	
會計政策變更的影響	-	-	-	-	-	4,658	(3,124)	1,534	
2018年1月1日(重述)	81,031	47,846	74,659	25,159	101,011	(386)	103,188	432,508	
本年利潤	-	-	-	-	-	-	52,120	52,120	
其他綜合收益	-	-	-	-	-	3,979	-	3,979	
本年綜合收益總額	-	-	-	-	-	3,979	52,120	56,099	
發行優先股	-	23	-	-	-	-	-	23	
提取盈餘公積	-	-	-	5,212	-	-	(5,212)	-	
提取一般風險準備	-	-	-	-	2,939	-	(2,939)	-	
對普通股股東的股利分配	-	-	-	-	-	-	(11,920)	(11,920)	
對優先股股東的股利分配	-	-	-	-	-	-	(2,391)	(2,391)	
2018年12月31日	81,031	47,869	74,659	30,371	103,950	3,593	132,846	474,319	

2018年度(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

## 48 銀行權益變動表(續)

	股本	其他 權益工具 —優先股	其他儲備					留存收益	合計
			資本公積	盈餘公積	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	76,615	346,573	
本年利潤	—	—	—	—	—	—	47,641	47,641	
其他綜合收益	—	—	—	—	—	(5,114)	—	(5,114)	
本年綜合收益總額	—	—	—	—	—	(5,114)	47,641	42,527	
提取盈餘公積	—	—	—	4,764	—	—	(4,764)	—	
提取一般風險準備	—	—	—	—	7,208	—	(7,208)	—	
發行優先股	—	47,846	—	—	—	—	—	47,846	
對普通股股東的股利分配	—	—	—	—	—	—	(5,972)	(5,972)	
2017年12月31日	81,031	47,846	74,659	25,159	101,011	(5,044)	106,312	430,974	

# 附錄一： 未經審核補充財務資料

2018年度(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

## 流動性比率

	截至2018年 12月31日止 年度平均	截至2017年 12月31日止 年度平均
流動性比率(本外幣)	<b>54.34%</b>	42.99%

	2018年 12月31日	2017年 12月31日
流動性比率(本外幣)	<b>61.17%</b>	42.10%

上述流動性比率乃參照銀保監會公佈的相關規定要求，按照當期適用的監管要求、定義及會計準則計算。

## 貨幣集中度

	2018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	<b>69,816</b>	<b>842</b>	<b>6,782</b>	<b>77,440</b>
即期負債	<b>(39,364)</b>	<b>(243)</b>	<b>(1,175)</b>	<b>(40,782)</b>
遠期購入	<b>258,606</b>	<b>89</b>	<b>6</b>	<b>258,701</b>
遠期出售	<b>(251,940)</b>	<b>(261)</b>	<b>(6,104)</b>	<b>(258,305)</b>
淨長／(短)頭寸	<b>37,118</b>	<b>427</b>	<b>(491)</b>	<b>37,054</b>

	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

# 附錄一： 未經審核補充財務資料

2018年度(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

## 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。

## 國際債權

	2018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	3,550	72,080	14,691	90,321
其中屬於香港的部分	-	3,340	798	4,138
南北美洲	34	3,370	4,607	8,011
歐洲	-	3,829	4,389	8,218
合計	3,584	79,279	23,687	106,550

	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： 未經審核補充財務資料

2018年度(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

## 已逾期客戶貸款及墊款總額

### 已逾期客戶貸款及墊款總額

	2018年12月31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)	14,564	12,716
3個月至6個月(含6個月)	5,383	3,296
6個月至12個月(含12個月)	7,738	6,175
超過12個月	14,671	13,086
合計	42,356	35,273
佔客戶貸款及墊款總額百分比		
3個月以下(含3個月)	0.34%	0.35%
3個月至6個月(含6個月)	0.13%	0.09%
6個月至12個月(含12個月)	0.18%	0.17%
超過12個月	0.34%	0.36%
合計	0.99%	0.97%

### 按地區劃分的已逾期客戶貸款及墊款

	2018年12月31日	2017年12月31日
總行	2,107	1,351
長江三角洲	4,678	3,527
珠江三角洲	3,124	2,760
環渤海地區	8,589	8,182
中部地區	7,982	6,067
西部地區	11,512	9,649
東北地區	4,364	3,737
合計	42,356	35,273

## 附錄二： 流動性覆蓋率及淨穩定資金比例情況

### 流動性覆蓋率情況

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2018年12月31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	1,578,769	1,272,410
現金淨流出量	701,046	872,748
流動性覆蓋率(%)	225.20	145.79

### 淨穩定資金比例情況

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2018年12月31日	2018年9月30日	2018年6月30日
可用的穩定資金合計	8,027,607	7,834,638	7,799,020
所需的穩定資金合計	4,897,613	4,758,008	4,750,176
淨穩定資金比例(%)	163.91	164.66	164.18

淨穩定資金比例旨在確保商業銀行具有充足的穩定資金來源，以滿足各類資產和表外風險敞口對穩定資金的需求。《商業銀行流動性風險管理辦法》規定，自2018年7月1日起，淨穩定資金比例的最低監管標準為不低於100%。

淨穩定資金比例的計算公式為：

$$\text{淨穩定資金比例} = \text{可用的穩定資金} / \text{所需的穩定資金} \times 100\%$$

可用的穩定資金是指商業銀行各類資本與負債項目的賬面價值與其對應的可用穩定資金係數的乘積之和。所需的穩定資金是指商業銀行各類資產項目的賬面價值以及表外風險敞口與其對應的所需穩定資金係數的乘積之和。

截至報告期末，本行淨穩定資金比例為163.91%，滿足監管要求。

## 附錄三： 槓桿率情況

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2018年12月31日	2017年12月31日
一級資本淨額	469,605	429,560
調整後的表內外資產餘額	9,871,166	9,444,741
槓桿率(%)	4.76	4.55

序號	項目	2018年12月31日	2017年12月31日
1	表內資產(除衍生產品和證券融資交易外)	9,269,358	8,878,533
2	減：一級資本扣減項	1,696	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)	9,267,662	8,876,775
4	各類衍生產品的重置成本(扣除合格保證金)	7,166	6,584
5	各類衍生產品的潛在風險暴露	12,510	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	19,676	17,819
12	證券融資交易的會計資產餘額	239,687	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	3,169	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	242,856	197,671
17	表外項目餘額	1,066,842	1,079,518
18	減：因信用轉換減少的表外項目餘額	725,870	727,041
19	調整後的表外項目餘額	340,972	352,476
20	一級資本淨額	469,605	429,560
21	調整後的表內外資產餘額	9,871,166	9,444,741
22	槓桿率(%)	4.76	4.55

# 附錄四： 資本構成情況

## 資本構成

人民幣百萬元，百分比除外

		數額
<b>核心一級資本：</b>		
1	實收資本	81,031
2	留存收益	267,263
2a	盈餘公積	30,371
2b	一般風險準備	103,959
2c	未分配利潤	132,933
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	432
6	監管調整前的核心一級資本	423,374
<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
9	其他無形資產(土地使用權除外)(扣除遞延稅負債)	1,696
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

資本構成(續)

人民幣百萬元，百分比除外

	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	1,696
29 核心一級資本	421,678
<b>其他一級資本：</b>	
30 其他一級資本工具及其溢價	47,869
31 其中：權益部分	47,869
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	58
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	47,927
<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
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

## 資本構成(續)

人民幣百萬元，百分比除外

	數額
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	47,927
45 一級資本(核心一級資本+其他一級資本)	469,605
<b>二級資本：</b>	
46 二級資本工具及其溢價	74,937
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	115
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	49,072
51 監管調整前的二級資本	124,124
<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	0
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	0
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	124,124
59 總資本(一級資本+二級資本)	593,729
60 總風險加權資產	4,316,219
<b>資本充足率和儲備資本要求(%)</b>	
61 核心一級資本充足率	9.77
62 一級資本充足率	10.88
63 資本充足率	13.76
64 機構特定的資本要求	2.50

附錄四：  
資本構成情況

資本構成(續)

人民幣百萬元，百分比除外

		數額
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	2.27
<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	32,431
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)	35,887
<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	127,327
77	權重法下，可計入二級資本超額貸款損失準備的數額	49,072
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	-

## 有關科目展開說明表

人民幣百萬元

	監管並表口徑下 的資產負債表	代碼
商譽	0	a
無形資產	1,696	b
遞延稅所得稅負債	0	
其中：與商譽相關的遞延稅項負債	0	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	0	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	47,869	f
資本公積	74,648	g
其他	0	h
盈餘公積	30,371	i
一般風險準備	103,959	j
未分配利潤	132,933	k

附錄四：  
資本構成情況

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
<b>核心一級資本：</b>		
1 實收資本	81,031	e
2 留存收益	267,263	i+j+k
2a 盈餘公積	30,371	i
2b 一般風險準備	103,959	j
2c 未分配利潤	132,933	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)	-	
5 少數股東資本可計入部分	432	
6 監管調整前的核心一級資本	423,374	
<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-c
9 其他無形資產(土地使用權除外)(扣除遞延稅負債)	1,696	b-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	-	

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(續)

	數額	代碼
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	-	
<b>其他一級資本：</b>		
30 其他一級資本工具及其溢價	47,869	f
31 其中：權益部分	47,869	f

附錄四：  
資本構成情況

## 合格資本工具的主要特徵

監管資本工具主要特徵	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
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)	人民幣74,482	人民幣24,980	人民幣29,975	人民幣19,982	人民幣47,869
9 工具面值(單位為百萬)	人民幣19,856	人民幣25,000	人民幣30,000	人民幣20,000	美元7,250

## 合格資本工具的主要特徵(續)

監管資本工具主要特徵	普通股(H股)	二級資本債	二級資本債	二級資本債	二級資本債	優先股(境外)
10 會計處理	股本、資本公積	應付債券	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	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	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	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	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	不適用	不適用	不適用	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
<b>分紅或派息</b>						
17 其中：固定或浮動派息/分紅	浮動	固定	固定	固定	固定	浮動，在一個股息率調整週期內(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%	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	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	否	完全自由裁量
21 其中：是否有贖回激勵機制	否	否	否	否	否	否

附錄四：  
資本構成情況

合格資本工具的主要特徵(續)

監管資本工具主要特徵	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)
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
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
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

## 合格資本工具的主要特徵(續)

監管資本工具主要特徵	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)
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
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

合格資本工具的主要特徵(續)

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

# 附錄五： 股東參考資料

## 2018年度財務日誌

2018年度業績報告	於2019年3月26日公佈
2018年度報告	於2019年4月23日公佈
2019年中期業績報告	公佈日期不遲於2019年8月30日

## 證券資料

### 上市情況

本行普通股於2016年9月28日在香港交易所上市，境外優先股於2017年9月28日在香港交易所掛牌上市。

### 普通股

已發行H股股份：19,856,167,000股(截至2018年12月31日)。

### 優先股

已發行境外優先股股份：362,500,000股(截至2018年12月31日)。

### 市值

截至2018年最後一個交易日(2018年12月31日)，本行市值為3,346.56億港元(按照2018年12月31日收市價計算)。

## 證券價格

	2018年12月31日收市價	年度最高成交價	年度最低成交價
H股	4.13港元	5.64港元	4.05港元

## 證券代號

H股：	香港聯合交易所有限公司
股票簡稱：	郵儲銀行
股份代號：	1658
境外優先股：	香港聯合交易所有限公司
股票簡稱：	PSBC 17USD_PREF
股份代號：	4612

## 附錄五： 股東參考資料

### 股東查詢

股東如對所持股份有任何查詢，例如股份轉讓、轉名、更改地址、報失股票等事項，請致函如下地址：

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17M  
電話：(852)2862 8555  
傳真：(852)2865 0990

### 信用評級

標準普爾	A(穩定)
穆迪	A1(穩定)
惠譽	A+(穩定)
中誠信	AAA

### 指數成分股

恆生神州50指數  
恆生中國企業指數  
恆生綜合指數系列  
恆生環球綜合指數  
恆生港股通中國內地銀行指數  
富時中國50指數  
摩根士丹利資本國際(MSCI)指數系列

### 投資者查詢

中國郵政儲蓄銀行股份有限公司董事會辦公室  
中國北京市西城區金融大街3號  
電話：(86)10 6885 8158  
傳真：(86)10 6885 8165  
電郵：ir@psbc.com

### 其他資料

對如何索取本報告或如何在本行網址上閱覽該文件有任何疑問，請致電本行H股股份登記處(852) 2862 8555或本行熱線(86)10 6885 8158。

進步  
與您同步

TOGETHER  
WE MAKE IT  
BETTER

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