



中国邮政储蓄银行

POSTAL SAVINGS BANK OF CHINA

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

進步
與您
同步

2019

中期報告

TOGETHER
WE MAKE IT
BETTER



進步 與您 同步

TOGETHER
WE MAKE IT
BETTER

目錄



2 /	公司簡介
3 /	釋義
6 /	重要提示
7 /	公司基本情況
9 /	財務概要
14 /	經營情況概覽
16 /	討論與分析
85 /	股本變動及股東情況
95 /	董事、監事、高級管理人員情況
97 /	重要事項
101 /	中期財務資料的審閱報告
102 /	簡明合併財務報表及附註
256 /	附錄一：未經審閱補充財務信息
260 /	附錄二：流動性覆蓋率及淨穩定資金比例情況
261 /	附錄三：槓桿率情況
262 /	附錄四：資本構成情況



公司簡介

中國郵政儲蓄可追溯至1919年開辦的郵政儲金業務，至今已有百年歷史。2007年3月，在改革原郵政儲蓄管理體制基礎上，中國郵政儲蓄銀行正式掛牌成立。2012年1月，整體改制為股份有限公司。2016年9月，在香港聯交所掛牌上市。

本行擁有近4萬個營業網點，服務個人客戶近6億戶，定位於服務「三農」、城鄉居民和中小企業，致力於為中國經濟轉型中最具活力的客戶群體提供服務，並加速向數據驅動、渠道協同、批零聯動、運營高效的新零售銀行轉型。本行擁有優異的資產質量和顯著的成長潛力，是中國領先的大型零售商業銀行。

本行堅持服務實體經濟，積極落實國家戰略和支持中國現代化經濟體系建設，實現自身可持續發展。本行堅持以客戶為中心，打造線上和線下互聯互通、融合併進的金融服務體系，為廣大客戶提供優質、便捷、高效的綜合化金融服務。本行堅持風險為本，樹立「全面、全程、全員」的風險管理理念，資產質量持續保持行業最佳水平。本行堅持「普之城鄉，惠之於民」的經營理念，在提供普惠金融服務、發展綠色金融、支持精準扶貧等方面，積極履行社會責任。

經過12年的努力，本行的市場地位和影響力日益彰顯。2019年，在英國《銀行家》雜誌全球銀行1000強中，本行一級資本位列第22位。惠譽、穆迪分別給予本行與中國主權一致的A+、A1評級，標準普爾給予本行A評級，為國有大型商業銀行最優水平。

面對中國經濟社會發展大有可為的戰略機遇期，本行將深入貫徹新發展理念，全面深化改革創新，加快推進「特色化、綜合化、輕型化、智能化、集約化」轉型發展，持續提升服務實體經濟質效，著力提高服務客戶能力，努力建設成為客戶信賴、特色鮮明、穩健安全、創新驅動、價值卓越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：

「 公司章程 」	指 《中國郵政儲蓄銀行股份有限公司章程》，經不時修訂、補充及以其他方式修改
「 A股發行上市 」	指 本行建議於中國首次公開發行不超過5,172,164,200股A股(不包括超額配售)，有關A股將於上海證券交易所上市
「 本行／我行／郵儲銀行／中國郵政儲蓄銀行 」	指 中國郵政儲蓄銀行股份有限公司，一家根據中國法律於中國註冊成立的股份有限公司，包括其前身、分支機構、自營網點或代理網點(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)
「 中國銀監會 」	指 中國銀行業監督管理委員會，根據《深化黨和國家機構改革方案》於2018年3月與中國保監會組建為中國銀行保險監督管理委員會
「 中國銀保監會 」	指 中國銀行保險監督管理委員會
「 央行／人民銀行 」	指 中國人民銀行
「 郵政集團 」	指 中國郵政集團公司，一家於1995年10月4日於中國成立的全民所有制企業，為本行控股股東
「 小企業法人貸款 」	指 本行發放給根據《中小企業劃型標準規定》被劃分為微型企業、小型企業及中型企業的貸款
「 小微企業 」	指 小型企業、微型企業、個體工商戶和小微企業主。小型、微型企業根據《中小企業劃型標準規定》，基於從業人員數量、營業收入、資產總額等標準劃分，個體工商戶和小微企業主參照此標準執行

「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
「中國證監會」	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
「本集團」	指 本行和本行的子公司
「H股」	指 本行股本中每股面值人民幣1.00元的普通股，以港元認購及買賣並於香港聯交所上市
「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 香港交易及結算所有限公司
「聯交所／香港聯交所」	指 香港聯合交易所有限公司
「國際財務報告準則」	指 國際會計準則理事會頒佈的國際財務報告準則及其修訂和相關詮釋
「兩高一剩行業」	指 高耗能、高污染及產能過剩行業
「財政部」	指 中華人民共和國財政部
「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)
「新租賃準則」	指 《國際財務報告準則第16號－租賃》(IFRS 16)
「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
「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

本報告所載數額若無特別說明，貨幣幣種為人民幣。

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



重要提示

本行董事會、監事會及董事、監事、高級管理人員保證報告內容的真實、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8月20日，本行董事會審議通過了2019年中期業績報告及中期報告。本行實有董事14名，親自出席的董事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。

經2019年5月30日召開的2018年年度股東大會批准，本行已向股權登記日登記在冊的全部普通股股東派發自2018年1月1日至2018年12月31日期間的現金股利，每10股派發人民幣1.937元(含稅)，共計分派股息約人民幣156.96億元(含稅)。

本行不宣派2019年中期股息，不進行公積金轉增股本。

本行按國際財務報告準則編製的2019年中期財務報告已經羅兵咸永道會計師事務所根據國際審閱準則審閱。

中國郵政儲蓄銀行股份有限公司董事會

二零一九年八月二十日

本行法定代表人張金良、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集團財務狀況、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：	張金良
董事長：	張金良
行長：	張學文 ¹
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

¹ 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行長職務。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制。除特別說明外，為本集團合併數據，本報告以人民幣列示)

主要財務數據

人民幣百萬元，百分比及另有註明除外

項目	截至6月30日止6個月			
	2019年	2018年	增(減)額	變動(%)
中期經營業績				
營業收入	141,704	132,408	9,296	7.02
淨利息收入	119,082	111,662	7,420	6.65
手續費及佣金淨收入	9,339	7,682	1,657	21.57
營業支出	73,222	74,770	(1,548)	(2.07)
資產減值損失	27,696	23,371	4,325	18.51
稅前利潤	40,786	34,267	6,519	19.02
淨利潤	37,422	32,547	4,875	14.98
歸屬於銀行股東的淨利潤	37,381	32,523	4,858	14.94
經營活動產生的現金流淨額	113,271	79,590	33,681	42.32
每股計(人民幣元)				
基本和稀釋每股盈利 ⁽¹⁾	0.43	0.37	0.06	16.22

(1) 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。本集團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。

人民幣百萬元，百分比及另有註明除外

項目 ⁽⁴⁾	2019年 6月30日	2018年 12月31日	增(減)額	變動(%)
報告期末數據				
資產總額	10,067,175	9,516,211	550,964	5.79
客戶貸款總額 ⁽¹⁾	4,701,673	4,276,865	424,808	9.93
客戶貸款減值準備 ⁽²⁾	151,292	127,327	23,965	18.82
客戶貸款淨額	4,550,381	4,149,538	400,843	9.66
金融投資 ⁽³⁾	3,761,871	3,387,487	374,384	11.05
現金及存放中央銀行款項	1,163,545	1,202,935	(39,390)	(3.27)
負債總額	9,573,116	9,040,898	532,218	5.89
客戶存款 ⁽¹⁾	9,101,191	8,627,440	473,751	5.49
歸屬於銀行股東的權益	493,109	474,404	18,705	3.94
資本淨額	618,414	593,729	24,685	4.16
核心一級資本淨額	440,830	421,678	19,152	4.54
其他一級資本淨額	47,933	47,927	6	0.01
風險加權資產	4,765,613	4,316,219	449,394	10.41
每股計(人民幣元)				
每股淨資產 ⁽⁵⁾	5.49	5.26	0.23	4.37

(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) 為以攤餘成本計量的客戶貸款的減值準備。

(3) 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。

(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，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。

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

財務指標

項目	截至6月30日止6個月		變動
	2019年	2018年	
盈利能力(%)			
平均總資產回報率 ⁽¹⁾⁽²⁾	0.77	0.72	增加0.05個百分點
加權平均淨資產收益率 ⁽¹⁾⁽³⁾	16.38	16.32	增加0.06個百分點
淨利息收益率 ⁽¹⁾⁽⁴⁾	2.55	2.64	減少0.09個百分點
淨利差 ⁽¹⁾⁽⁵⁾	2.51	2.65	減少0.14個百分點
手續費及佣金淨收入佔營業收入比率	6.59	5.80	增加0.79個百分點
成本收入比 ⁽⁶⁾	50.95	55.80	減少4.85個百分點

項目	2019年	2018年	變動
	6月30日	12月31日	
資產質量(%)			
不良貸款率 ⁽⁷⁾	0.82	0.86	減少0.04個百分點
撥備覆蓋率 ⁽⁸⁾	396.11	346.80	增加49.31個百分點
貸款撥備率 ⁽⁹⁾	3.23	2.99	增加0.24個百分點
資本充足率(%)			
核心一級資本充足率 ⁽¹⁰⁾	9.25	9.77	減少0.52個百分點
一級資本充足率 ⁽¹¹⁾	10.26	10.88	減少0.62個百分點
資本充足率 ⁽¹²⁾	12.98	13.76	減少0.78個百分點
風險加權資產佔總資產比率 ⁽¹³⁾	47.34	45.36	增加1.98個百分點
總權益對總資產比率	4.91	4.99	減少0.08個百分點

- (1) 按年化基準。
- (2) 指淨利潤佔期初及期末資產總額平均餘額的百分比。
- (3) 根據中國證監會《公開發行證券的公司信息披露編報規則第9號—淨資產收益率和每股收益的計算及披露》(2010年修訂)的規定計算。未扣除非經常性損益。
- (4) 按照淨利息收入除以生息資產的平均餘額計算。
- (5) 按照生息資產的平均收益率與付息負債的平均付息率之間的差額計算。
- (6) 以營業支出總額(不含稅金及附加)除以營業收入計算。
- (7) 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	2019年	2018年	
		6月30日	12月31日	
流動性比率(%) ⁽¹⁾	本外幣	≥25	63.55	61.17
貸款遷徙率(%) ⁽²⁾	正常類		0.59	1.24
	關注類		12.24	25.01
	次級類		53.36	75.09
	可疑類		68.10	83.55

(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) 該數據為銀行口徑。

項目		2019年	2018年
		6月30日	12月31日
信用評級	標準普爾	A(穩定)	A(穩定)
	穆迪	A1(穩定)	A1(穩定)
	惠譽	A+(穩定)	A+(穩定)
	中誠信	AAA	AAA



經營情況概覽

2019年上半年，面對複雜的國際國內經濟金融形勢，本行堅持以習近平新時代中國特色社會主義思想為指導，認真貫徹落實黨中央、國務院決策部署，立足服務社會經濟發展大局，堅持穩中求進的工作總基調，積極推動轉型發展，持續加大對實體經濟的支持力度，堅守不發生系統性風險底線，各項業務發展穩健，經營業績持續向好。

經營效益持續提升

2019年上半年，本行科學研判宏觀經濟金融形勢，加強對市場情況的跟蹤分析，積極把握市場機遇，有效實施轉型發展，經營業績穩中向好。截至報告期末，本集團資產總額100,671.75億元，負債總額95,731.16億元，分別較上年末增長5.79%和5.89%。報告期內，本集團實現淨利潤374.22億元，同比增長14.98%；實現淨利息收入1,190.82億元，手續費及佣金淨收入93.39億元，分別同比增長6.65%和21.57%；成本收入比50.95%，較上年同期下降4.85個百分點。

服務實體經濟成效顯著

2019年上半年，本行緊隨國家戰略，按照「金融服務實體經濟」的總體要求，全力支持實體經濟發展，不斷加大貸款投放力度，重點滿足三農、小微企業等經濟薄弱環節融資需求，積極支持國家重大戰略領域的經濟建設。截至報告期末，各項貸款較上年末增加4,248.08億元，增長9.93%，新增貸款較上年同期增加385.14億元。本行強化「三農」金融服務，加大對鄉村振興服務力度，涉農貸款較上年末增加935.84億元，增長8.06%。本行優先滿足小微企業融資需求，積極支持小微企業發展，單戶授信1,000萬元及以下的普惠型小微企業貸款較上年末淨增676.44億元，增長12.41%。

風險防控能力明顯增強

2019年上半年，本行圍繞打好防範化解金融風險攻堅戰的中心工作，牢固樹立全面風險管理理念，加快推進全面、全程、全員的全面風險管理體系建設，防風險、促合規、保質量，嚴守風險底線。本行加快完善「三道防線」體系，健全違規問責機制，保持案防高壓態勢，深化整治市場亂象，提升合規經營水平。本行強化重點領域風險管控，落實經營管理責任。截至報告期末，本集團不良貸款餘額383.72億元，不良貸款率0.82%，資產質量優於同業平均水平。

體制機制改革深入推進

2019年上半年，本行積極推進體制機制改革，堅持以改革促發展。A股發行上市取得實質性進展，完成中國證監會的首次申報；正式獲准籌建銀行理財子公司，籌建工作按照監管要求有序開展；開展中高級管理人才選聘、競聘工作，組織機構改革穩妥有序推進；加強郵銀協同，激活網點活力，代理營業機構小額貸款輔助貸款試點工作啟航。



環境與展望

2019年上半年，全球主要經濟體經濟增長乏力，經濟下行壓力凸顯，銀行業監管整體趨嚴，發達國家銀行業資產規模溫和擴張，新興經濟體銀行業盈利較好。我國堅持以供給側結構性改革為主線，深化改革開放，狠抓「六穩」工作落實，經濟運行繼續保持在合理區間，延續總體平穩、穩中有進發展態勢。人民幣匯率總體相對穩定，穩健的貨幣政策保持鬆緊適度，結構性去槓桿政策延續，金融風險防控穩妥推進。銀行業保持良好發展態勢，資產規模穩步增長，信貸質量總體平穩，風險抵補能力進一步增強，經營效率保持穩定。

展望2019年下半年，全球多個主要經濟體央行降息以穩定經濟增長，而貿易摩擦、英國脫歐以及中東局勢等不確定因素疊加，全球經濟下行風險壓力仍然存在。國內經濟還面臨週期性和結構性問題，經濟也面臨較大的下行壓力，宏觀政策將更加注重政策協同，強化逆週期調節。財政政策加力提效，繼續落實減稅降費政策，重點降低製造業和小微企業稅收負擔。貨幣政策保持鬆緊適度，把好貨幣供給總閘門，疏通貨幣政策傳導機制，市場流動性保持充裕，貨幣市場利率存在進一步下降的空間。利率市場化改革「兩軌併一軌」深入推進，存款利率上行、貸款利率下行壓力加大。

面對複雜的內外部形勢，2019年下半年，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，堅守零售銀行戰略定位，堅持轉型發展，持續深化改革，提高發展質效。一是加快業務轉型發展。推動零售業務向新零售模式轉變，加強公司業務能力建設，活化城市業務發展機制，突破銀行生態發展模式。二是全面深化改革。全力推進A股發行上市工作，加快理財子公司籌建工作，穩步推進全行機構改革。三是強化科技賦能。全力推進「十三五」IT規劃實施，不斷加強信息科技管理，加快推進大數據應用，加強科技創新。四是加強風險防控。深入推進長效機制建設，抓好重點領域管控，保持案防內控高壓態勢，強化審計監督，提升審計效能。

財務報表分析

綜合收益表分析

2019年上半年，本集團深化改革，有效實施轉型發展，持續提升對實體經濟的服務能力，增強風險防控能力，經營業績穩中向好。2019年上半年，本集團實現淨利潤374.22億元，較上年同期增加48.75億元，增長14.98%；營業收入1,417.04億元，較上年同期增加92.96億元，增長7.02%。

綜合收益表主要項目變動

人民幣百萬元，百分比除外

項目	截至6月30日止6個月		增(減)額	變動(%)
	2019年	2018年		
淨利息收入	119,082	111,662	7,420	6.65
手續費及佣金淨收入	9,339	7,682	1,657	21.57
其他非利息收入	13,283	13,064	219	1.68
營業收入	141,704	132,408	9,296	7.02
減：營業支出	73,222	74,770	(1,548)	(2.07)
資產減值損失	27,696	23,371	4,325	18.51
稅前利潤	40,786	34,267	6,519	19.02
減：所得稅費用	3,364	1,720	1,644	95.58
淨利潤	37,422	32,547	4,875	14.98
歸屬於銀行股東	37,381	32,523	4,858	14.94
歸屬於非控制性權益	41	24	17	70.83
其他綜合收益	(479)	2,024	(2,503)	(123.67)
綜合收益總額	36,943	34,571	2,372	6.86

淨利息收入

報告期內，本集團實現淨利息收入1,190.82億元，較上年同期增加74.20億元，增長6.65%；淨利息收益率和淨利差分別為2.55%和2.51%，較上年同期分別下降9個基點和14個基點。本集團不斷優化資產負債結構，生息資產規模適度增長，高收益資產佔比進一步提升，但受市場環境和存款競爭激烈等因素影響，生息資產收益率略降，付息負債付息率上升。

生息資產平均收益率與付息負債平均付息率

人民幣百萬元，百分比除外

項目	截至6月30日止6個月					
	2019年			2018年		
	平均餘額	利息收入／ 支出	平均收益 率／付息率 (%) ⁽¹⁾	平均餘額	利息收入／ 支出	平均收益 率／付息率 (%) ⁽¹⁾
資產						
客戶貸款總額	4,501,629	108,014	4.84	3,770,239	94,478	5.05
投資 ⁽²⁾	3,229,665	62,842	3.92	2,652,577	50,997	3.88
存放中央銀行款項 ⁽³⁾	1,102,570	8,857	1.62	1,262,165	10,140	1.62
存拆放同業及其他金融機構款項 ⁽⁴⁾	584,350	10,584	3.65	835,317	17,721	4.28
總生息資產	9,418,214	190,297	4.07	8,520,298	173,336	4.10
資產減值準備	(153,898)	—	—	(102,509)	—	—
非生息資產 ⁽⁵⁾	508,729	—	—	764,699	—	—
資產總額	9,773,045	—	—	9,182,488	—	—

項目	截至6月30日止6個月					
	2019年			2018年		
	平均餘額	利息收入／ 支出	平均收益 率／付息率 (%) ⁽¹⁾	平均餘額	利息收入／ 支出	平均收益 率／付息率 (%) ⁽¹⁾
負債						
客戶存款	8,916,370	67,679	1.53	8,284,497	57,537	1.40
同業及其他金融機構存放款項 ⁽⁶⁾	185,009	1,995	2.17	221,278	2,617	2.38
已發行債務證券 ⁽⁷⁾	78,160	1,541	3.98	75,837	1,520	4.04
總付息負債	9,179,539	71,215	1.56	8,581,612	61,674	1.45
非付息負債 ⁽⁸⁾	137,581	-	-	169,354	-	-
負債總額	9,317,120	-	-	8,750,966	-	-
淨利息收入	-	119,082	-	-	111,662	-
淨利差⁽⁹⁾	-	-	2.51	-	-	2.65
淨利息收益率⁽¹⁰⁾	-	-	2.55	-	-	2.64

(1) 按年化基準。

(2) 包括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生息資產和以攤餘成本計量的金融資產。

(3) 包括法定存款準備金、超額存款準備金。

(4) 包括存放同業及其他金融機構款項、買入返售金融資產以及拆放同業及其他金融機構款項。

(5) 主要包括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。

(6) 包括同業及其他金融機構存放款項、賣出回購金融資產款以及同業及其他金融機構拆入款項。

(7) 包括已發行合格二級資本工具及同業存單。

(8) 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。

(9) 按照總生息資產的平均收益率與總付息負債的平均付息率之差計算。

(10) 按照淨利息收入除以總生息資產的平均餘額計算。

淨利息收入由於規模和利率改變而產生的變化

人民幣百萬元

項目	截至6月30日止6個月 2019年與2018年比較		
	增長／(減少)		合計 ⁽³⁾
	規模 ⁽¹⁾	利率 ⁽²⁾	
資產			
客戶貸款總額	17,549	(4,013)	13,536
投資	11,229	616	11,845
存放中央銀行款項	(1,282)	(1)	(1,283)
存拆放同業及其他金融機構款項	(4,545)	(2,592)	(7,137)
利息收入變化	23,951	(5,990)	16,961
負債			
客戶存款	4,796	5,346	10,142
同業及其他金融機構存拆放款項	(391)	(231)	(622)
已發行債務證券	46	(25)	21
利息支出變化	4,451	5,090	9,541
淨利息收入變化	18,500	(11,080)	7,420

(1) 指當期平均餘額減上期平均餘額之差乘以當期平均收益率／平均付息率。

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

(3) 指當期利息收入／利息支出減去上期利息收入／利息支出。

利息收入

報告期內，本集團利息收入1,902.97億元，較上年同期增加169.61億元，增長9.79%，主要是由於客戶貸款和債券投資等生息資產平均餘額增加。

客戶貸款利息收入

報告期內，本集團客戶貸款利息收入1,080.14億元，較上年同期增加135.36億元，增長14.33%。

客戶貸款及墊款按業務類型劃分的平均餘額、利息收入以及平均收益率情況

人民幣百萬元，百分比除外

項目	截至6月30日止6個月					
	2019年			2018年		
	平均餘額	利息收入	平均收益率 (%) ⁽¹⁾	平均餘額	利息收入	平均收益率 (%) ⁽¹⁾
公司貸款	1,628,112	35,476	4.39	1,509,001	33,631	4.49
票據貼現	444,992	7,599	3.44	285,850	6,820	4.81
個人貸款	2,428,525	64,939	5.39	1,975,388	54,027	5.52
客戶貸款總額	4,501,629	108,014	4.84	3,770,239	94,478	5.05

(1) 按年化基準。

報告期內，從業務類型上看，公司貸款利息收入354.76億元，較上年同期增加18.45億元，增長5.49%；個人貸款利息收入649.39億元，較上年同期增加109.12億元，增長20.20%。本集團持續優化資產結構，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，大力支持小微企業主、個體工商戶、新型農業經營主體和傳統小農戶發展生產，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，本集團投資利息收入628.42億元，較上年同期增加118.45億元，增長23.23%。本集團順應監管導向，加強市場研判，助力實體經濟發展，加大債券投資的配置力度，投資平均餘額增加5,770.88億元，平均收益率增加4個基點。

存放中央銀行款項利息收入

報告期內，本集團存放中央銀行款項利息收入88.57億元，較上年同期減少12.83億元，下降12.65%，主要是受央行降準影響，平均餘額減少1,595.95億元。

存拆放同業及其他金融機構款項利息收入

報告期內，本集團存拆放同業及其他金融機構款項利息收入105.84億元，較上年同期減少71.37億元，下降40.27%，主要是受市場環境影響，存拆放同業及其他金融機構款項規模和平均付息率下降所致。

利息支出

報告期內，本集團利息支出712.15億元，較上年同期增加95.41億元，增長15.47%，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，本集團客戶存款利息支出676.79億元，佔全部利息支出的95.03%，較上年同期增加101.42億元，增長17.63%，主要由於本集團客戶存款平均餘額增長6,318.73億元，以及存款競爭加劇導致平均付息率增長13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	截至6月30日止6個月					
	2019年			2018年		
	平均餘額	利息支出	平均付息率 (%) ⁽¹⁾	平均餘額	利息支出	平均付息率 (%) ⁽¹⁾
公司存款	1,178,891	6,971	1.19	1,215,563	8,778	1.46
個人存款	7,737,479	60,708	1.58	7,068,934	48,759	1.39
客戶存款總額	8,916,370	67,679	1.53	8,284,497	57,537	1.40

(1) 按年化基準。

同業及其他金融機構存拆放款項利息支出

報告期內，本集團同業及其他金融機構存拆放款項利息支出19.95億元，較上年同期減少6.22億元，下降23.77%，主要是受市場環境影響，同業及其他金融機構存拆放款項日均餘額和平均付息率下降所致。

已發行債務證券利息支出

報告期內，本集團已發行債務證券利息支出15.41億元，較上年同期增加0.21億元，增長1.38%。

手續費及佣金淨收入

報告期內，本集團實現手續費及佣金淨收入93.39億元，較上年同期增加16.57億元，增長21.57%。其中手續費及佣金收入增加17.84億元，增長11.96%；手續費及佣金支出增加1.27億元，增長1.76%。

手續費及佣金淨收入構成

人民幣百萬元，百分比除外

項目	截至6月30日止6個月			
	2019年	2018年	增(減)額	變動(%)
銀行卡及POS	7,629	6,518	1,111	17.05
結算與清算	3,546	2,648	898	33.91
理財業務	2,077	2,601	(524)	(20.15)
代理業務	2,760	2,420	340	14.05
託管業務	377	407	(30)	(7.37)
其他	311	322	(11)	(3.42)
手續費及佣金收入	16,700	14,916	1,784	11.96
減：手續費及佣金支出	7,361	7,234	127	1.76
手續費及佣金淨收入	9,339	7,682	1,657	21.57

報告期內，銀行卡及POS手續費收入76.29億元，較上年同期增加11.11億元，增長17.05%，主要是信用卡發卡量、分期業務和消費交易額保持較快增長，帶動相關手續費收入增長。

報告期內，結算與清算手續費收入35.46億元，較上年同期增加8.98億元，增長33.91%，主要是電子支付業務的快速增長。

報告期內，代理業務手續費收入27.60億元，較上年同期增加3.40億元，增長14.05%，主要是代理保險和代銷國債業務手續費的增長。

報告期內，理財業務收入20.77億元，較上年同期減少5.24億元，下降20.15%；託管業務收入3.77億元，較上年同期減少0.30億元，下降7.37%。主要是受資管新規影響，理財業務和託管業務收入下降。

其他非利息淨收入

報告期內，本集團實現其他非利息淨收入132.83億元，較上年同期增加2.19億元，增長1.68%。

其他非利息淨收入構成

人民幣百萬元，百分比除外

項目	截至6月30日止6個月		增(減)額	變動(%)
	2019年	2018年		
交易淨收益	2,572	2,805	(233)	(8.31)
證券投資淨收益	9,087	8,772	315	3.59
以攤餘成本計量的金融資產終止確認產生的淨損益	28	(1)	29	—
其他業務淨損益	1,596	1,488	108	7.26
合計	13,283	13,064	219	1.68

報告期內，交易淨收益25.72億元，較上年同期減少2.33億元，主要是由於以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產規模下降所致。

報告期內，證券投資淨收益90.87億元，較上年同期增加3.15億元，主要是由於同業投資估值收益增加所致。

報告期內，其他業務淨損益15.96億元，較上年同期增加1.08億元，主要是由於外匯衍生金融工具實現的匯兌損益的增加。

營業支出

2019年，本集團堅持「總額控制、適度投入、有保有壓」的原則，從嚴深化成本管控工作，持續優化完善成本標桿管理。報告期內，成本收入比為50.95%，較上年同期下降4.85個百分點。

報告期內，本集團營業支出732.22億元，較上年同期減少15.48億元，下降2.07%。其中儲蓄代理費及其他較上年同期增加16.69億元，增長4.62%，主要是通過代理網點所吸收的客戶存款餘額增長所致；職工成本235.28億元，較上年同期增加12.74億元，增長5.72%；一般營運及其他管理費用較上年同期減少17.79億元，下降18.91%；折舊及攤銷較上年同期增加11.32億元，增長50.92%，主要是由於新租賃準則的執行；其他支出較上年同期下降39.86億元，減少103.61%，主要是本集團根據業務情況對以前年度計提的部分預計負債進行轉回。

營業支出主要構成

人民幣百萬元，百分比除外

項目	截至6月30日止6個月			
	2019年	2018年	增(減)額	變動(%)
儲蓄代理費及其他	37,822	36,153	1,669	4.62
職工成本	23,528	22,254	1,274	5.72
一般營運及其他管理費用	7,628	9,407	(1,779)	(18.91)
折舊及攤銷	3,355	2,223	1,132	50.92
稅金及附加	1,028	886	142	16.03
其他	(139)	3,847	(3,986)	(103.61)
營業支出總額	73,222	74,770	(1,548)	(2.07)
成本收入比(%)⁽¹⁾	50.95	55.80	(4.85)	-

(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，本集團資產減值損失276.96億元，較上年同期增加43.25億元，主要是本集團加強金融資產減值的精細化管理，持續優化金融資產減值模型，在一貫審慎、穩健的信用風險管理政策基礎上，實施差異化資產減值策略，加強重點領域的風險管理及資產減值計提，提高風險抵補的主動性和前瞻性。

所得稅費用

報告期內，本集團所得稅費用33.64億元，較上年同期增加16.44億元，主要是由於本集團當期稅前利潤的增長，以及上年同期證券投資基金分紅減免所得稅的影響。

分部信息

各經營分部的營業收入情況

人民幣百萬元，百分比除外

項目	截至6月30日止6個月			
	2019年		2018年	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
個人銀行業務	86,859	61.30	79,985	60.41
公司銀行業務	28,622	20.20	26,321	19.88
資金運營業務	26,052	18.38	25,920	19.58
其他業務	171	0.12	182	0.13
營業收入合計	141,704	100.00	132,408	100.00

各經營分部的業務範圍詳情請參見「合併財務報表附註— 40.1經營分部」。

各地區分部的營業收入情況

人民幣百萬元，百分比除外

項目	截至6月30日止6個月			
	2019年		2018年	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
總行	26,698	18.84	27,238	20.57
長江三角洲	16,870	11.91	15,646	11.82
珠江三角洲	15,315	10.81	12,817	9.68
環渤海地區	16,957	11.97	15,881	11.99
中部地區	33,371	23.54	30,031	22.68
西部地區	24,190	17.07	22,702	17.15
東北地區	8,303	5.86	8,093	6.11
營業收入合計	141,704	100.00	132,408	100.00

資產負債表分析

資產

截至報告期末，本集團資產總額100,671.75億元，較上年末增加5,509.64億元，增長5.79%。其中，客戶貸款總額較上年末增加4,248.08億元，增長9.93%；金融投資較上年末增加3,743.84億元，增長11.05%；現金及存放中央銀行款項較上年末減少393.90億元，下降3.27%；存拆放同業及其他金融機構款項較上年末減少1,012.07億元，下降23.76%；買入返售金融資產較上年末減少950.92億元，下降39.67%。

從結構上看，客戶貸款淨額佔資產總額的45.20%，較上年末增加1.60個百分點；金融投資佔資產總額的37.37%，較上年末增加1.77個百分點；現金及存放中央銀行款項佔資產總額的11.56%；存拆放同業及買入返售金融資產佔資產總額的4.67%。

資產主要項目

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2019年6月30日		2018年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
客戶貸款總額	4,701,673	—	4,276,865	—
減：客戶貸款減值準備 ⁽¹⁾	151,292	—	127,327	—
客戶貸款淨額	4,550,381	45.20	4,149,538	43.60
金融投資	3,761,871	37.37	3,387,487	35.60
現金及存放中央銀行款項	1,163,545	11.56	1,202,935	12.64
存放同業及其他金融機構款項	49,361	0.49	140,351	1.47
拆放同業及其他金融機構款項	275,405	2.74	285,622	3.00
買入返售金融資產	144,595	1.44	239,687	2.52
其他資產 ⁽²⁾	122,017	1.20	110,591	1.17
資產合計	10,067,175	100.00	9,516,211	100.00

(1) 為以攤餘成本計量的客戶貸款的減值準備。

(2) 其他資產主要包括不動產和設備、遞延所得稅資產、使用權資產、待結算及清算款項、其他應收款和衍生金融資產。

客戶貸款

截至報告期末，客戶貸款總額47,016.73億元，較上年末增加4,248.08億元，增長9.93%。

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	2019年6月30日		2018年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
公司貸款	1,682,467	35.78	1,552,402	36.30
票據貼現	469,092	9.98	404,623	9.46
個人貸款	2,550,114	54.24	2,319,840	54.24
客戶貸款總額	4,701,673	100.00	4,276,865	100.00

截至報告期末，本集團公司貸款總額16,824.67億元，較上年末增加1,300.65億元，增長8.38%。本集團以先進製造業、現代服務業、戰略性新興產業和新型基礎設施建設為重點，加大對供給側結構性改革的支持力度。持續服務「一帶一路」建設，大力推動跨境融資業務發展，始終踐行普惠金融服務理念，加大普惠型小微企業貸款資金投入。

截至報告期末，本集團票據貼現總額4,690.92億元，較上年末增加644.69億元，增長15.93%。本集團提高市場敏感性，加強市場研判，積極挖掘重點客戶商票貼現業務需求，加大直貼和商票轉貼現規模配置，支持實體經濟。

截至報告期末，本集團個人貸款總額25,501.14億元，較上年末增加2,302.74億元，增長9.93%。本集團貫徹國家增強消費對經濟發展基础性作用的方針，堅持服務居民消費，穩步發展住房及消費信貸業務。持續加大信用卡業務投入力度，信用卡業務實現較快發展。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	2019年6月30日		2018年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
交通運輸、倉儲和郵政業	454,741	27.03	418,878	26.99
製造業	271,684	16.15	240,122	15.47
金融業	205,398	12.21	192,527	12.40
電力、熱力、燃氣及水生產和供應業	189,557	11.27	191,948	12.36
批發和零售業	102,765	6.11	88,551	5.70
建築業	100,142	5.95	82,399	5.31
租賃和商務服務業	91,701	5.45	86,909	5.60
水利、環境和公共設施管理業	72,249	4.29	76,810	4.95
房地產業	65,322	3.88	56,345	3.63
採礦業	62,536	3.72	56,100	3.61
其他行業 ⁽¹⁾	66,372	3.94	61,813	3.98
合計	1,682,467	100.00	1,552,402	100.00

(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，本集團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72.77%，較上年末下降0.15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	2019年6月30日		2018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	1,567,370	61.46	1,417,898	61.12
個人其他消費貸款	276,540	10.84	275,544	11.88
個人商務貸款	389,689	15.28	349,434	15.06
個人小額貸款	207,466	8.14	177,651	7.66
信用卡透支及其他	109,049	4.28	99,313	4.28
個人貸款總額	2,550,114	100.00	2,319,840	100.00

截至報告期末，本集團個人貸款較上年末增加2,302.74億元，增長9.93%。

本集團積極落實房貸宏觀調控政策，因城施策，實行差異化房地產信貸政策，重點支持剛性購房需求。截至報告期末，本集團個人住房貸款餘額為15,673.70億元，較上年末增加1,494.72億元，增長10.54%。

本集團大力支持小微企業主、個體工商戶、新型農業經營主體和傳統小農戶發展生產，積極運用大數據、人工智能等先進技術，形成服務「三農」特色的線上線下有機融合發展模式。截至報告期末，本集團個人商務貸款餘額為3,896.89億元，較上年末增加402.55億元，增長11.52%；個人小額貸款餘額為2,074.66億元，較上年末增加298.15億元，增長16.78%。

本集團積極推進零售銀行戰略，加快信用卡業務發展。截至報告期末，本集團信用卡透支及其他貸款餘額為1,090.49億元，較上年末增加97.36億元，增長9.80%。

按地域劃分的客戶貸款分佈情況

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2019年6月30日		2018年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
總行	279,789	5.95	270,476	6.32
長江三角洲	883,167	18.78	796,752	18.63
珠江三角洲	540,827	11.50	479,018	11.20
環渤海地區	718,029	15.27	649,228	15.18
中部地區	1,165,653	24.80	1,030,335	24.09
西部地區	811,954	17.27	766,342	17.92
東北地區	302,254	6.43	284,714	6.66
客戶貸款總額	4,701,673	100.00	4,276,865	100.00

金融投資

金融投資是本集團資產的主要組成部分之一。2019年上半年，本集團順應監管導向，積極應對市場變化，不斷優化投資結構。截至報告期末，本集團金融投資37,618.71億元，較上年末增加3,743.84億元，增長11.05%，佔本集團資產總額的37.37%。其中債務工具較上年末增加3,743.83億元，增長11.06%。

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	2019年6月30日		2018年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
債務工具	3,759,227	99.93	3,384,844	99.92
權益工具	2,644	0.07	2,643	0.08
合計	3,761,871	100.00	3,387,487	100.00

按產品劃分的投資分佈情況

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2019年6月30日		2018年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
債券	3,150,717	83.75	2,863,403	84.54
政府債券	1,065,552	28.33	909,939	26.87
公共實體及準政府債券	177	0.00	52	0.00
金融機構發行的債券	1,931,092	51.33	1,846,543	54.52
公司債券	153,896	4.09	106,869	3.15
同業存單	319,780	8.50	188,484	5.56
商業銀行理財產品	12,646	0.34	31,964	0.94
資產管理計劃	71,034	1.89	84,812	2.50
信託投資計劃	107,786	2.87	110,223	3.25
證券投資基金	96,183	2.56	102,709	3.03
其他	3,725	0.09	5,892	0.18
合計	3,761,871	100.00	3,387,487	100.00

報告期內，本集團商業銀行理財產品等同業投資業務規模持續下降，債券投資業務穩步發展。截至報告期末，債券投資餘額較上年末增加2,873.14億元，增長10.03%，其中政策性銀行債投資餘額17,885.62億元。

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	2019年6月30日		2018年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
已逾期	149	0.00	70	0.00
3個月內	123,580	3.92	41,753	1.46
3-12個月	225,872	7.17	279,608	9.76
1-5年	1,609,533	51.09	1,477,541	51.61
5年以上	1,191,583	37.82	1,064,431	37.17
合計	3,150,717	100.00	2,863,403	100.00

截至報告期末，本集團1-5年以內債券投資餘額較上年末增加1,319.92億元，增長8.93%；5年以上債券投資餘額較上年末增加1,271.52億元，增長11.95%；債券投資期限結構保持相對穩定。

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	2019年6月30日		2018年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
人民幣	3,125,517	99.20	2,841,050	99.22
外幣	25,200	0.80	22,353	0.78
合計	3,150,717	100.00	2,863,403	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	2019年6月30日		2018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	316,236	8.41	341,662	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	208,592	5.54	183,903	5.42
以攤餘成本計量的金融資產	3,237,043	86.05	2,861,922	84.49
合計	3,761,871	100.00	3,387,487	100.00

截至報告期末，本集團以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產較上年末減少254.26億元，下降7.44%，主要是由於投資的商業銀行理財產品規模下降。以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產較上年末增加246.89億元，增長13.43%；以攤餘成本計量的金融資產較上年末增加3,751.21億元，增長13.11%；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均是投資債券的增加。

本行持有的最大十支金融債券

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 ⁽¹⁾
2015年政策性金融債	85,460	3.71	2025年8月31日	-
2009年政策性金融債	50,000	2.35	2019年11月20日	-
2009年政策性金融債	50,000	2.35	2019年9月29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	48,110	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	2.43	2021年12月21日	-
2015年政策性金融債	32,694	4.22	2030年9月28日	-
2015年政策性金融債	30,318	4.24	2035年10月15日	-
2015年政策性金融債	28,905	3.71	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，本集團負債總額95,731.16億元，較上年末增加5,322.18億元，增長5.89%。其中客戶存款較上年末增加4,737.51億元，增長5.49%；同業及其他金融機構存放款項較上年末減少83.57億元，下降7.33%。

負債主要項目

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2019年6月30日		2018年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
客戶存款	9,101,191	95.07	8,627,440	95.43
同業及其他金融機構存放款項	71,965	0.75	74,165	0.82
同業及其他金融機構拆入款項	33,688	0.35	39,845	0.44
賣出回購金融資產款	172,299	1.80	134,919	1.49
已發行債務證券	102,280	1.07	76,154	0.84
其他負債 ⁽¹⁾	91,693	0.96	88,375	0.98
負債總額	9,573,116	100.00	9,040,898	100.00

(1) 包括應付股利、預計負債、應付職工薪酬、租賃負債、代理業務負債、應交稅費和其他負債。

客戶存款

截至報告期末，本集團客戶存款總額91,011.91億元，較上年末增加4,737.51億元，增長5.49%。

按產品類型和客戶類型劃分的客戶存款分佈情況

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2019年6月30日		2018年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
公司存款	1,179,115	12.96	1,157,780	13.42
定期	380,034	4.18	386,863	4.48
活期	799,081	8.78	770,917	8.94
個人存款	7,920,046	87.02	7,467,911	86.56
定期	5,413,034	59.48	4,852,585	56.25
活期	2,507,012	27.54	2,615,326	30.31
其他存款 ⁽¹⁾	2,030	0.02	1,749	0.02
合計	9,101,191	100.00	8,627,440	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，本集團核心負債穩定增長。從客戶結構來看，個人存款較上年末增加4,521.35億元，增長6.05%；公司存款較上年末增加213.35億元，增長1.84%。

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	2019年6月30日		2018年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
總行	3,316	0.04	1,107	0.01
長江三角洲	1,339,265	14.72	1,256,850	14.57
珠江三角洲	860,368	9.45	818,615	9.49
環渤海地區	1,334,725	14.67	1,325,392	15.36
中部地區	2,883,697	31.68	2,681,208	31.08
西部地區	1,991,569	21.88	1,891,486	21.92
東北地區	688,251	7.56	652,782	7.57
客戶存款總額	9,101,191	100.00	8,627,440	100.00

按剩餘期限劃分的客戶存款分佈情況

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2019年6月30日		2018年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
於要求時償還款	3,360,579	36.92	3,438,418	39.85
3個月以內	1,007,564	11.07	1,977,228	22.92
3-12個月	3,471,070	38.14	2,350,883	27.25
1-5年	1,261,978	13.87	860,911	9.98
合計	9,101,191	100.00	8,627,440	100.00

股東權益

截至報告期末，本集團股東權益合計4,940.59億元，較上年末增加187.46億元，增長3.94%。主要是由於報告期內未分配利潤增長所致。

股東權益構成情況

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2019年6月30日		2018年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
股本	81,031	16.40	81,031	17.05
其他權益工具－優先股	47,869	9.69	47,869	10.07
資本公積	74,648	15.11	74,648	15.71
其他綜合收益	3,114	0.63	3,593	0.76
盈餘公積	30,371	6.15	30,371	6.39
一般風險準備	103,959	21.04	103,959	21.86
未分配利潤	152,117	30.79	132,933	27.97
歸屬於銀行股東的權益	493,109	99.81	474,404	99.81
非控制性權益	950	0.19	909	0.19
股東權益合計	494,059	100.00	475,313	100.00

表外項目

本集團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。

本集團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－15衍生金融資產及負債」。

本集團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、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－38或有負債及承諾」。

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

信貸承諾構成

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2019年6月30日		2018年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
貸款承諾	381,368	55.21	388,997	60.14
銀行承兌匯票	29,575	4.28	20,444	3.16
開出保函及擔保	21,465	3.11	20,896	3.23
開出信用證	16,531	2.39	12,100	1.87
未使用的信用卡額度	241,848	35.01	204,358	31.60
合計	690,787	100.00	646,795	100.00

現金流量表分析

報告期內，經營活動產生的現金淨流入1,132.71億元，較上年同期增加336.81億元，主要是由於客戶存款淨增加額同比增加。

投資活動產生的現金淨流出2,839.67億元。其中，現金流入3,206.31億元，較上年同期減少2,338.02億元，主要是由於出售金融投資所收現金減少；現金流出6,045.98億元，較上年同期增加370.44億元，主要是由於購買金融投資所付現金的增加。

籌資活動產生的現金淨流入234.37億元。其中，現金流入319.38億元，較上年同期增加257.01億元，主要是由於本期發行債務證券收到現金增加；現金流出85.01億元，較上年同期增加30.91億元，主要是由於本期支付已發行債務證券增加所致。

其他財務信息

會計政策變更說明

本報告期內存在會計政策變更。詳情請參見「合併財務報表附註— 2編製基礎及重要會計政策」。

業務綜述

個人銀行業務

本行充分發揮自身資源稟賦優勢，加快推進「特色化、綜合化、輕型化、智能化、集約化」轉型發展，實現零售業務轉型升級。繼續發揮現有網絡優勢，拓展批量獲客平台，構建開放、創新的獲客新場景，個人客戶規模持續增長；緊跟客戶需求變化，完善產品及服務體系，加快推進財富管理建設，提升中高端客戶服務能力；深入推進網點系統化轉型，加強大數據應用，深化數據驅動的客戶畫像、精準營銷，做好客戶綜合營銷與價值挖掘。截至報告期末，個人客戶5.89億戶，較上年末增加1,109.43萬戶，其中VIP客戶3,083.99萬戶，較上年末增加290.86萬戶。

個人貸款

截至報告期末，個人貸款餘額達到2.55萬億元，較上年末增加2,302.74億元，增長9.93%，本行貫徹國家增強消費對經濟發展基礎性作用的方針，堅持服務居民消費，穩步發展消費信貸業務，個人消費貸款餘額1.84萬億元，佔個人貸款餘額的72.30%。執行差異化住房信貸政策，支持符合條件的剛需及改善性住房信貸需求，穩步投放住房貸款，個人住房貸款餘額1.57萬億元。本行聚焦金融科技與產品深度結合，大力推進網貸業務平台合作，啟動與騰訊、螞蟻金服合作項目，助推消貸業務場景化發展，推動營銷向批量和精準相結合方向轉型。與此同時，本行推進數據驅動型全流程風險管理，實現業務穩健發展。截至報告期末，個人其他消費貸款餘額2,765.40億元。

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傳統小農戶發展生產，推進一二三產業融合發展，助力緩解「融資難、融資貴、融資慢」問題。報告期內，為有效滿足各類生產經營者的融資需求，本行不斷豐富產品種類，優化業務流程，探索業務轉型升級，深化與政府、擔保公司、保險公司等平台合作，降低業務風險，減少客戶融資成本。為實現全流程數字化、智能化、集約化，本行積極運用大數據、互聯網、移動通訊、人工智能等先進技術，形成了服務「三農」特色的線上線下有機融合的發展模式。截至報告期末，個人商務貸款餘額3,896.89億元，較上年末增加402.55億元，增長11.52%；個人小額貸款餘額2,074.66億元，較上年末增加298.15億元，增長16.78%。

個人存款

報告期內，本行做好務工、企事業代發、商貿結算等重點客戶的維繫與拓展；積極拓展社保、退役軍人、ETC等重點項目，拓寬資金源頭；推出個人結構性存款，豐富個人大額存單功能，調整靠檔計息產品起存金額，保持存款產品的市場競爭力。截至報告期末，個人存款餘額7.92萬億元，較上年末增加4,521.35億元，增長6.05%。

銀行卡業務

借記卡業務

報告期內，本行深化與人力資源和社會保障部、退役軍人事務部等機構合作，推進第三代金融社保卡發卡、推出退役軍人服務卡；整合線上線下資源優勢，與騰訊公司合作試點發行騰訊聯名卡。本行聯合中國銀聯開展借記卡消費營銷活動，進一步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，新增借記卡1,809.37萬張，結存卡量達9.88億張；借記卡消費金額3.64萬億元，同比增長22.33%。

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，整合內外部資源，拓展發卡渠道，信用卡業務實現較快發展。先後推出己亥年生肖卡、輕鬆小熊主題卡、車主卡等新產品，升級EMS聯名卡，產品體系進一步完善；加大內外部資源協同聯動，發揮郵政資源優勢，加強與代理機構發卡合作；深化行內客戶交叉銷售，加強與零售、公司條線聯動營銷；打造「悅享家庭日」商圈品牌，加大用卡環境建設力度，交易規模保持穩健增長，業務收入貢獻持續提升；推進自動化審批能力建設，上線智能語音服務功能，持續提升客戶服務水平。報告期內，新增發卡519.78萬張，同比增長28.94%；信用卡結存卡量達到2,752.88萬張，較上年末增長19.17%；信用卡消費金額4,448.17億元，同比增長25.55%。

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，代收金額3,691.78億元，代付金額8,651.83億元。其中，代收社保養老金金額256.18億元，同比增長16.44%，代付社保養老金金額4,542.45億元，同比增長11.54%。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104.62萬筆，交易金額12.60億美元。

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，有序推動個人理財業務轉型。加強銷售人員培訓，提升銷售淨值型產品的能力；持續發行新客、VIP客戶、高淨值客戶等專屬產品，推出現金管理類淨值型理財產品，滿足不同客戶的理財需求。截至報告期末，個人理財餘額7,808.39億元，較上年末增加573.92億元。

代理保險

報告期內，本行大力發展期交及保障型保險業務，積極促進代理保險業務轉型發展。截至報告期末，本行與55家保險公司合作開展代理保險業務，合作產品涵蓋壽險、財險、健康險、意外險等險種。報告期內，代理保險新單保費2,935.61億元，同比增長5.48%，其中期交新單保費376.68億元，同比增長17.58%，新單保費和期交新單保費市場份額均居銀行業首位。

代銷基金

報告期內，本行與績優基金管理人合作，優選基金產品，加強產品定制，通過營業網點、手機銀行、網上銀行多種渠道代理銷售，持續開展基金費率優惠活動，優化線上客戶交易體驗，提升客戶服務水平。報告期內，代銷基金307.16億元。

代銷國債

本行代理銷售儲蓄國債(憑證式)和儲蓄國債(電子式)。報告期內，代銷儲蓄國債(憑證式)4期，實際銷售額60.76億元，同比增長23.50%；代銷儲蓄國債(電子式)8期，實際銷售額180.44億元，同比增長90.08%。

代銷證券公司客戶資產管理計劃業務

本行通過營業網點、手機銀行、網上銀行代理銷售證券公司資產管理計劃產品，滿足客戶多元化投資理財需求。報告期內，代銷金額148.57億元，同比增長10.69%。

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，貴金屬業務交易金額56.43億元。在實物貴金屬業務方面，報告期內通過准入多款產品等，實現銷售金額7.31億元。

公司銀行業務

報告期內，本行積極落實國家戰略，大力支持小微企業和民營企業發展，加大科技創新投入，加強產品創新，積極拓展新客戶群體，提升綜合金融服務能力。截至報告期末，本行擁有公司客戶66.08萬戶，較上年末增加1.38萬戶。

公司貸款業務

本行向公司客戶提供流動資金貸款、固定資產貸款、貿易融資、小企業法人貸款等公司信貸產品。截至報告期末，公司貸款餘額1.68萬億元，較上年末增加1,300.65億元，增長8.38%。

本行以先進製造業、現代服務業、戰略性新興產業和新型基礎設施建設為重點，加大對供給側結構性改革的支持力度。積極支持國家重大戰略和重點工程，加大對京津冀協同戰略支持力度，落實與雄安新區戰略合作協議內容，積極支持粵港澳大灣區、長江經濟帶高質量發展。報告期內，京津冀、粵港澳大灣區、長江經濟帶等地區公司貸款發放2,090.05億元，佔新發放公司貸款的比例為59.92%。

本行高度重視民營企業金融服務工作，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，研究制定支持民營企業的二十條政策措施。

公司存款業務

本行向公司客戶提供人民幣及其他主要外幣的定期和活期存款服務。報告期內，本行持續夯實客戶基礎，加快產品優化創新，加大對公存款營銷力度，鞏固和提升機構類存款，提升綜合金融服務水平，實現公司存款平穩增長。截至報告期末，公司存款餘額1.18萬億元，較上年末增加213.35億元，增長1.84%。其中，機構存款餘額7,570.79億元，較上年末增長7.39%。

結算與現金管理業務

報告期內，本行充分發揮網絡優勢，以綜合結算產品為支撐，為客戶設計全面個性化的現金管理服務解決方案，幫助客戶科學合理地管理資金、提高資金效率、降低財務風險。同時，本行以電子招投標保證金管理、房屋交易資金監管、銀彩通等新型結算產品為切入點，不斷擴大客戶覆蓋範圍，提升客戶服務水平。截至報告期末，現金管理業務共簽約賬戶187,954戶，較上年末增加7,298戶。

貿易金融業務

報告期內，本行貿易融資業務以「穩健增長、協同發展、優化整合、提升管理」為指導，不斷提升服務實體經濟能力和風險防範能力。持續服務「一帶一路」建設，加強與金融機構合作，推動跨境擔保、國際銀團等跨境融資業務發展。加強支持實體經濟發展，圍繞交通運輸、高端製造、建築等行業，與多家優質核心企業開展合作，為其上下遊客戶提供融資服務支持。不斷強化科技賦能，發展在線供應鏈融資業務，提高業務辦理效率，提升客戶體驗。報告期內，貿易融資業務新發放金額為2,207.41億元。

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、併購金融、財務顧問等重點領域。報告期內，債券承銷規模達593.14億元，在銀行間市場排名第15位，較去年末上升5位；股權業務融資餘額125.11億元，當年新增投放16.90億元。響應國家支持綠色產業發展的號召，發行綠色債券規模達到22.50億元；積極參與頭部券商金融債券發行工作，緩解非銀行金融機構流動性壓力；多筆財務顧問業務落地，助力國企改革和民營上市公司紓困。

資金業務

報告期內，本行順應監管導向，踐行穩健經營理念，合規開展業務，金融市場業務交易活躍，資產結構不斷優化；全面推進理財業務轉型，不斷滿足客戶日益多元化的投資需求；持續加大公募基金、資產證券化等主動管理型託管業務的營銷佈局。

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。報告期內，本行積極拓展交易對手，豐富交易品種，持續優化同業資產及同業負債結構。

市場交易業務

本行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-CIROR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、匯率大幅波動的市場環境下，優化管理流程，提升交易能力，保持了交易活躍度，本外幣交易規模達32.11萬億元，交易筆數為13.25萬筆。

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。報告期內，本行新增債券以低風險利率債、高評級央企和行業龍頭企業的信用債為主，將政策銀行金融債和地方政府債作為重點投資品種。積極貫徹落實金融體系全面助力實體經濟發展的要求，在牢守信用風險底線的基礎上，依託總分行聯動，擴大信用債投資力度。截至報告期末，投資債券及同業存單餘額為3.47萬億元。

同業投資

同業投資業務嚴格遵循監管導向，以產品合規、風險可控為前提，對各業務種類進行精細化管理。報告期內，本行有序開展資產證券化、證券投資基金、券商信用類產品等業務，維持合理業務規模。截至報告期末，投資(或委託其他金融機構投資)的商業銀行理財產品、信託投資計劃、資產管理計劃及證券投資基金的餘額總計為2,876.49億元。

同業融資業務

同業融資業務是本行開展同業合作的傳統業務，報告期內，本行準確研判市場價格變化，積極適應同業業務線上化趨勢，同時優化同業負債結構，適度發行同業存單，實現資產負債雙輪驅動。本行持續加強與各類金融機構合作，形成較為完善的同業客戶體系。截至報告期末，存拆放同業及其他金融機構款項合計餘額為3,247.66億元。

資產管理業務

報告期內，本行全面推進理財業務轉型工作，加快推動理財產品淨值化轉型，淨值型產品規模呈現較好增長態勢，預期收益型產品規模穩步壓降。本行搭建以現金管理、「固定收益+」類產品為主，混合、權益類產品為補充的產品體系，投資範圍覆蓋固定收益、權益、衍生品、另類等多品種資產，通過加強大類資產配置研究和管理，突出低風險、低波動的產品定位，重點打造普惠、養老、抗通脹等財富管理品牌。截至報告期末，淨值型產品規模同比增長3.6倍，存量保本理財產品全部到期退出，封閉式預期收益率產品餘額同比下降67.85%，理財資產管理規模為8,839.55億元，較上年末增加694.20億元。

本行於2018年12月7日對外發佈成立理財子公司公告，2019年5月28日獲准籌建中郵理財有限責任公司。本行按照中國銀保監會相關要求，加快理財子公司組織體系、業務制度、IT系統、人才隊伍建設，同時持續推進產品轉型，提升投研能力，搭建獨立的風險管理體系，爭取盡早實現理財子公司開業運營。

託管業務

本行積極落實資管新規要求，緊跟資管行業發展趨勢，大力拓展公募基金等主動管理型資管業務領域，嚴格履行託管人職責，優化完善託管系統功能，著力提升託管專業服務能力，公募基金、資產證券化及淨值型銀行理財託管規模穩步增長，同比分別增長10.92%、192.21%、340.66%。報告期內，新成立公募基金9只、資產證券化項目17只，均高於去年同期水平。截至報告期末，資產託管業務規模3.98萬億元，託管業務收入3.77億元。

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。持續完善政策體系，制定綠色金融授信政策指引，加大對綠色交通運輸、清潔能源、綠色建築、節能環保、綠色農業等領域金融支持。健全激勵約束機制，將綠色金融納入經營管理和授信管理評價考核體系。完成綠色信貸實施情況評價工作，關鍵指標的達標率進一步提升。開展環境、社會和治理風險專項排查，有效防範化解環境、社會和治理風險。堅持「環保一票否決制」，嚴格限制兩高一剩行業客戶和項目融資。截至報告期末，綠色貸款（節能環保項目及服務貸款）餘額2,104.32億元，較上年末增長10.52%。

三農金融業務專題

報告期內，本行積極貫徹落實黨中央、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，不斷強化三農金融服務能力，提升服務水平，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，積極融合互聯網、大數據、雲計算、人工智能等先進技術，著力推進平台深度合作、互聯網產品拓展、數字化改造等，全面升級三農金融服務模式。

深入推進鄉村振興戰略的落地實施

本行立足於服務「三農」的市場定位，持續提升農村基礎金融服務水平，著力提升農村金融服務的覆蓋面和可得性，加大涉農貸款投入力度，積極推廣鄉村振興「十大模式」，積極支持鄉村振興戰略。

農村基礎金融服務水平不斷提升

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、覆盖面廣、連通城鄉的服務網絡。截至報告期末，本行在縣及縣以下地區共有網點27,745個，佔全部網點數量的69.92%，在縣及縣以下地區配備自助設備約8.80萬台；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。報告期內，本行積極參與新型農村養老保險（「新農保」）和新型農村合作醫療（「新農合」）的推廣，代收新農保485.02萬筆，交易金額17.64億元；代付新農保1.14億筆，交易金額171.72億元；代付新農合報銷及補助28.29萬筆，交易金額3.94億元。

涉農貸款投入力度不斷加大

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，穩妥推進「兩權」抵押等農村產權抵押貸款業務。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1.26萬億元，較上年末增加935.84億元，增長8.06%；家庭農場、農民專業合作社等新型農業經營主體貸款餘額636.67億元，較上年末增加70.15億元，增長12.38%；個人經營性貸款餘額6,257.13億元，在全國性商業銀行中位居前列。

本行大力支持鄉村振興戰略，形成支持鄉村振興「十大模式」，包括助力產業興旺的「一點接全國」農業產業鏈模式、現代農業引領模式；助力生態宜居的農房集聚模式、「農家樂」生態旅遊發展模式；助力鄉風文明的信用村鎮模式、電商平台助農模式；助力治理有效的「金融服務網格化」模式、「信貸+村民自治」模式；助力生活富裕的「農貿專業市場、商圈」模式、「新型農業主體+農擔」模式。

持續打造協同支農生態

本行持續深化平台合作，打造協同支農生態，構建了「銀政」「銀協」「銀企」「銀擔」「銀保」等五大合作模式。深化與農業農村部、中國科協、國家農業信貸擔保聯盟及各大保險公司合作，加強與伊利、鐵騎力士、中糧集團等農業龍頭企業合作，實現風險共擔。積極推進與網商銀行、微眾銀行、平安普惠和光大銀行的小微貸款合作。重點加強與全國農業信貸擔保體系合作，成為該體系第一大合作方。截至報告期末，本行與各省級農業信貸擔保公司合作貸款餘額近200億元，累計放款金額約350億元。平台合作進一步向系統對接、數據共享、協同作業方向深化。

本行加強郵銀合作協同。充分利用代理網點分佈廣泛、深入鄉鎮、貼近農民的優勢，在監管機構的支持下和嚴控風險的前提下，協同郵政集團積極推進代理網點小額貸款輔助貸款試點工作，發展小額貸款業務。本行已在6個省份試點代理網點輔助小額貸款業務，並計劃將該模式在全國推廣，以進一步釋放網點潛能。

積極推進數字化轉型發展

本行著力強化線上服務能力，鞏固線下發展優勢，全力打造線上線下相融合的核心競爭優勢。加快推廣「一點接全國」名單制小額合作貸款和網上便捷支用模式「E捷貸」，大力推廣「掌櫃貸」「極速貸」等純線上貸款產品。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，結合科技創新金融理念，充分挖掘存量客戶潛力，主動將「線下」業務向「線上」遷徙。截至報告期末，「線下審批、線上支用」貸款模式累計放款2,232.09億元；純線上貸款模式累計放款150.15億元。

本行充分利用大數據、移動互聯、雲計算等技術手段開展「三農」金融服務流程優化、產品創新和風險控制。加快推進端到端客戶旅程優化，促進三農金融業務模式數字化轉型。穩步推廣電子簽約APP的應用，通過自動定位、人臉識別等方式，提升風險防控智能化水平。積極推行移動展業在「三農」金融服務的應用，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。積極推進與國際金融公司合作項目，優化模型，推動模型的試點應用。

積極助力打贏脫貧攻堅戰

本行加大金融精準扶貧投入力度，以「精準扶貧、精準脫貧」為基本方略，統籌推進金融精準扶貧工作。穩步發展扶貧小額信貸，重點發展帶動貧困農戶脫貧增收的其他扶貧小額信貸業務。積極推進「村村貸」行動，挑選優勢產業集中、信用環境良好的貧困村鎮，進行整村授信，建設信用村鎮，推動農村信用環境的持續提升。大力發展產業精準扶貧貸款，以「一村一品」產業推動為抓手，實現金融扶貧與產業扶貧有效融合。加快發展項目精準扶貧貸款，精準對接貧困地區、尤其是「三區三州」等深度貧困地區基礎設施、基本公共服務等項目。積極推廣金融扶貧「五大模式」，打造金融扶貧典型案例。截至報告期末，金融精準扶貧貸款(含已脫貧人口貸款、帶動服務貧困人口的貸款)餘額739.69億元，較上年末增長20.87%，其中個人精準扶貧貸款(含已脫貧人口貸款、其他個人帶動貧困人口貸款)餘額463.74億元，較上年末增長9.87%；單位精準扶貧貸款(含帶動貧困人口產業貸款、服務貧困人口項目貸款)餘額275.95億元，較上年末增長45.31%。

小微金融業務專題

2019年上半年，本行認真貫徹黨中央國務院決策部署，嚴格落實監管部門的工作要求，明確「轉型發展」思路，圍繞「擴面增量、控險降本」目標，服務小微企業的力度不斷加大，工作成效顯著。截至報告期末，本行單戶授信總額1,000萬元及以下的普惠型小微企業貸款餘額6,126.36億元，較上年末淨增676.44億元，增長12.41%。有貸款餘額的戶數150.97萬戶，較上年末增加5.2萬戶。報告期內，累計發放戶數60.13萬戶，同比增長12.88%，戶均貸款餘額40.58萬元。上半年普惠型小微企業貸款平均利率水平為6.25%。截至報告期末，普惠型小微企業貸款不良率2.81%，資產質量保持平穩。

體制建設日益完善

全行已在35家一級分行設立一級部門小企業金融部，啟動網點零售信貸服務能力提升工作，進一步拓展網點零售信貸功能覆蓋。

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(分)支行共計302家，全面覆蓋36家一級分行。

機制政策保障不斷強化

報告期內，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。優化小微企業貸款績效考核，提高考核權重。給予專項額度支持，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，總行分擔部分小微企業貸款撥備計提。落實授信盡職免責制度，將授信流程涉及的人員全部納入盡職免責評價範疇。

線上貸款產品推進有力

利用大數據、雲平台、場景獲客等新技術與作業手段，加快推進「小微易貸」「極速貸」等線上產品，充分挖掘行內外客戶資源，主動將線下業務向線上遷徙，提升小微客戶服務效率。截至報告期末，線上化貸款產品累計放款2,412.96億元，較上年末增長97.43%，貸款餘額1,373.61億元，較上年末增長76.05%，資產質量優良。

業務模式持續優化

營銷方面，借助平台，切入場景，優選客戶。利用稅務、發票、電力、政務等數據，重點依託政府部門、核心企業等平台，開展場景化營銷。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，以大數據科技引領，開展移動展業，加強成本管控，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、線上支用與還款、貸後自動監控預警，節約運營成本。風控方面，聚焦產品、客戶、機構、行業「四個重點」，強化現場檢查和非現場風險監測「兩個手段」，建立貸前篩選、產品預警、貸後管理三項風險預警機制，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

本行堅持以數字化轉型為主線，以「十三五」IT規劃為指引，不斷深化IT治理，建立與數字化轉型相適應的體制機制。積極佈局金融科技，推動技術業務深度融合，持續利用新技術改造傳統業務，著力提升信息科技核心競爭力，實現端到端的客戶旅程再造，創新商業模式，打造智慧銀行。

本行持續推進信息科技治理體系建設。不斷優化信息科技組織體系，在總行新設立金融科技創新部和管理信息部，提升金融科技創新能力、全行數據治理和數據分析能力。本行全面推進「十三五」IT規劃實施，啟動建設新一代核心系統，打造企業級架構，加快金融科技創新，推進業務技術深度融合，促進科技賦能。

金融科技創新不斷拓展，積極深化雲計算、大數據、人工智能、區塊鏈、物聯網等新技術的研究與應用。在雲計算方面，截至報告期末，渠道管理平台、手機銀行、個人網上銀行、自助銀行、移動展業、POS業務、國際支付等42個系統實現私有雲平台部署，日交易量超過1.75億筆，全行超過64%的交易通過雲平台完成。在大數據方面，以提供全流程、一站式、自助化、智能化的大數據服務為目標，建設管理駕駛艙、大數據門戶、數據實驗室、網點經營月報等系統，支持高層決策、經營分析和基層服務需求；深入推進「1+N+36」大數據應用組織管理體系建設，總分聯動，助力我行大數據應用推廣落地。在人工智能方面，基於深度學習技術的智能客服業務量佔客服中心業務量38%，問答準確率達94%，提升了客戶體驗；基於智能票據識別的遠程授權機器人項目已在全國推廣，替代近20%的人工錄入作業量，識別成功率達到93%。在區塊鏈方面，積極研究U鏈福費廷業務系統與行外聯盟鏈的跨鏈組網，進一步拓展我行福費廷交易規模，打造系統生態體系。在物聯網方面，正在研究利用RFID技術實現對實物載體出入庫的批量掃描、智能核對和錯誤示警，滿足本行對實物流轉、金庫管理的智能管控，降低操作風險，提高業務運營效率。

穩步提升自主研發能力，完善自主研發基礎工具，進一步擴大敏捷開發範圍，提高產品交付能力，推動客戶體驗提升和服務流程優化。成立微服務俱樂部，激發創新活力，推動金融科技創新實踐項目探索。持續提升軟件研發中心合肥、成都分中心軟件研發能力，積極籌建軟件研發中心蘇州分中心。

為進一步加大金融科技隊伍建設，本行制訂了兩年科技隊伍建設目標計劃，2019年末總行信息科技隊伍規模翻一番，2020年末全行信息科技隊伍規模翻一番。報告期內，本行積極通過多種渠道，分批次擴充金融科技人才。

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52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，突出智能化、輕型化、綜合化的轉型方向，全力加快推進網點向「建立和深化客戶關係、提供專業理財規劃服務、滿足客戶綜合金融需求的營銷服務中心」轉型。報告期內，累計壓降台席5,540個，優化櫃員3,384人，其中2,372人調整至網點營銷團隊。截至報告期末，我行共有營業網點39,680個，其中自營網點7,945個，佔比20.02%；代理網點31,735個，佔比79.98%。從網點的地域屬性分佈來看，城市網點11,935個，縣城網點8,742個，農村網點19,003個。

報告期內，本行持續推進網點智能化建設。截至報告期末，存量自助設備達到13.45萬台，其中智能櫃員機(ITM)等智能設備配備量達到2.19萬台，進一步提升自助渠道服務能力。持續優化自助設備交易功能和業務流程，完成ITM電子簽名功能推廣，推動交易無紙化進程；擴大ATM刷臉取款應用範圍，進一步提升客戶體驗。報告期內，自助設備實現交易筆數23.96億筆，交易金額2.15萬億元。

網絡金融渠道

報告期內，本行以互聯網金融發展規劃為引領，統籌線上線下服務渠道，不斷優化包括手機銀行、網上銀行、自助銀行、電話銀行及微信銀行在內的網絡金融渠道體系。

業務規模

截至報告期末，電子銀行客戶規模達2.97億戶。其中，手機銀行客戶數達2.39億戶，個人網銀客戶數達2.20億戶，微信銀行簽約客戶數達769.99萬戶。

報告期內，電子銀行實現交易筆數140.43億筆，同比增長15.31%，交易金額10.69萬億元，同比增長21.34%。其中，手機銀行實現交易筆數30.19億筆，同比增長10.71%，交易金額3.10萬億元，同比增長10.32%；個人網銀實現交易筆數2.81億筆，交易金額0.78萬億元。電子銀行交易替代率達到91.27%，較上年末提升0.83個百分點。

產品創新

報告期內，本行持續推動產品創新。手機銀行推出4.0大字版和VIP版，更好地滿足中老年、VIP等客群需求；增加跨行資金歸集功能，優化轉賬、繳費、基金、理財等業務功能。同時優化新一代個人網銀頁面佈局，持續提升客戶體驗。

場景建設

報告期內，一方面本行將商戶拓展和收單業務確定為全行基礎性、戰略性業務，全面整合行內現有商戶資源，籌建商戶發展中心，統籌全行商戶及收單業務發展，在全國範圍內推廣聚合支付收單產品；另一方面，本行持續推進外部場景建設，圍繞公共民生繳費類業務，積極發展黨費、物業費、學費等生活繳費商戶，推動普惠金融發展。

人力資源管理和機構管理

人力資源管理

人才引進方面，本行秉承開放包容的態度，面向社會，廣納賢才。重點加大高端人才引進，吸引具備豐富金融業經營管理經驗的人才。優先選拔轉型發展急需的戰略性發展業務人才，提高引進人才的針對性。加強科技人才隊伍建設，配強配優科技力量。

薪酬福利管理方面，圍繞銀行發展戰略及全年經營工作重點，持續優化薪酬分配機制，強化效益和價值導向，提高人工成本配置效能；優化績效考核體系，完善激勵約束機制。拓展員工職業發展通道，加強專業人才隊伍建設，為全行改革發展提供有力的人才支持。

人才培養方面，本行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，創新培訓機制，強化合規與風險培訓，打造高素質專業化人才隊伍。通過集中面授、資格認證、遠程學習、跟崗鍛煉、考試競賽、外派培訓等綜合化手段，系統化培養鍛煉人才隊伍。加強師資、課程、案例建設，打造移動學習平台，做好培訓支撐。

員工情況

截至報告期末，本行共有員工168,315人(另有勞務派遣用工13,698人)。其中，大學本科及以上學歷120,764人，佔比71.75%。

本行員工職能劃分情況

項目	員工數量	佔總數 百分比(%)
管理層	5,815	3.45
個人銀行業務	80,751	47.98
公司銀行業務	13,095	7.78
資金業務	1,315	0.78
財務會計	16,109	9.57
風險內控	11,265	6.69
其他 ⁽¹⁾	39,965	23.74
合計	168,315	100.00

(1) 其他包括行政、信息科技及其他支持性崗位。

本行員工年齡劃分情況

項目	員工數量	佔總數 百分比(%)
30歲及以下	34,486	20.49
31-40歲	78,832	46.84
41-50歲	43,009	25.55
51歲及以上	11,988	7.12
總計	168,315	100.00

本行員工教育程度劃分情況

項目	員工數量	佔總數 百分比(%)
研究生及以上	9,601	5.70
本科	111,163	66.04
專科	40,873	24.28
其他	6,678	3.97
總計	168,315	100.00

本行員工地域劃分情況

項目	員工數量	佔總數百分比(%)
總行	2,373	1.41
長江三角洲	18,235	10.83
珠江三角洲	17,748	10.54
環渤海地區	26,517	15.75
中部地區	44,282	26.31
西部地區	38,718	23.00
東北地區	20,442	12.15
合計	168,315	100.00

機構管理

本行的總部設在北京，是全行的決策和管理中心。本行的一級分行設在各省會城市、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，負責自身的經營管理和對下一級分支機構的管理，並向其隸屬的一級分行匯報。本行的一級支行主要承擔具體業務經營及網點管理職能，並向其隸屬的二級分行匯報。本行的二級支行主要承擔具體業務經營職能。

報告期內，本行貫徹強總部戰略，優化總行板塊設置和機構設置，完善部門間協作機制。全行組織架構持續優化、運營效率有效提升。

本行截至2019年6月30日的分支機構數量情況見下表：

本行分支機構數目

項目	機構數目	佔比(%)
總行	1	0.01
一級分行	36	0.44
二級分行	322	3.90
一級支行	2,068	25.04
二級支行及其他	5,830	70.61
總計	8,257	100.00

本行分支機構地區分佈情況

地區	機構數目	佔比(%)
長江三角洲地區	947	11.47
珠江三角洲地區	770	9.33
環渤海地區	1,146	13.87
中部地區	2,415	29.25
西部地區	2,127	25.76
東北地區	852	10.32
總計	8,257	100.00

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263.65億元，淨資產32.24億元；報告期內，實現淨利潤13,884.52萬元。

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，優化消保工作體制機制，健全制度體系，加強經營行為管理，規範開展消保審查，改進金融產品與服務，完善投訴處理機制，紮實推進金融消費者投訴統計分類及編碼行業標準實施，持續開展「防範非法集資宣傳月」「防範電信網絡新型違法犯罪宣傳」「普及金融知識守住『錢袋子』」「普及金融知識萬里行」等金融知識普及教育活動，積極構建和諧穩定的金融消費環境。在「『3.15』銀行業和保險業消費者權益保護教育宣傳周活動」中，被中國銀保監會授予「優秀組織單位」榮譽稱號。

風險管理

全面風險管理體系

報告期內，本行認真落實中央決策部署和監管要求，牢固樹立全面風險管理理念，持續健全內控合規管理長效機制。完善風險治理架構，優化風險管理組織分工，壓實管理責任。健全經營主責任人機制，從嚴調整資產風險分類標準，全面排查處置風險隱患，實施資產質量聯防聯控，打好資產質量保衛戰。持續推進亂象整治工作，加大違規問責力度，切實提升合規經營水平。加快風險管理信息系統建設，推進實施資本管理高級方法，提升全面風險管理能力。



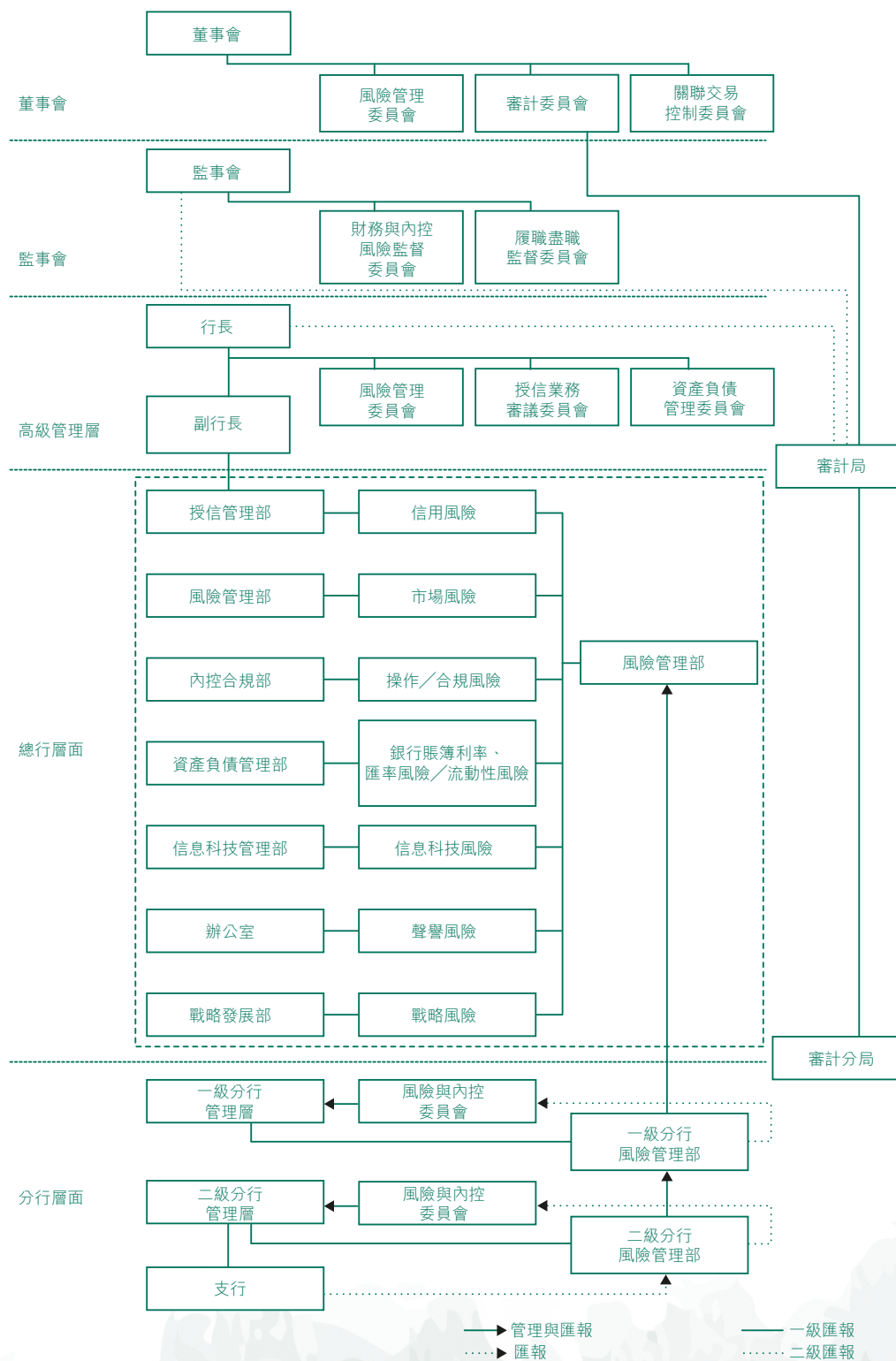
風險管理組織架構

董事會承擔全面風險管理的最終責任，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；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。

監事會承擔全面風險管理的監督責任，負責監督董事會建立本行的風險管理戰略、政策和程序，對本行的風險管理和內部控制進行監督檢查並督促整改，評價董事、監事、高級管理人員的風險管理職責履行狀況。

高級管理層承擔全面風險管理的實施責任，負責建立適應風險管理需要的經營管理架構，實施風險管理體系建設，制定風險管理政策和程序，評估風險管理狀況，建立完備的管理信息系統和數據質量控制機制。

風險管理組織結構圖



註：除上述風險外的其他風險均已納入本行全面風險管理框架



信用風險管理

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，本行堅持執行穩健審慎的信用風險管理政策，優化信用風險管理體系，落實監管部門專項治理要求。積極落實國家戰略部署和產業政策，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和限額管理體系，完善零售業務內部評級平台建設，深化內部評級法應用。健全信用風險監測預警機制，進一步做實風險資產分類，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，完善產品制度體系，支持綠色信貸、民營企業和精準扶貧；加強客戶貸前調查，嚴格客戶准入，執行高風險領域限額管理；強化貸後管理和風險監測預警，加大對煤炭、鋼鐵、房地產、有色、水泥、建築等重點領域管控力度，實施一企一策，主動防範大額風險暴露。積極完善小企業金融業務信用風險管理體系，利用大數據和場景化應用，建立白名單機制，提升客戶准入質量；完善大數據風控模型，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。嚴格落實國家房地產調控政策，制定和實施差異化住房信貸政策，構建內部風險管理評價體系。完善業務制度，推廣平行作業模式，提高全流程風險防控能力。加強非現場風險監測和現場檢查，強化重點機構、重點產品、重點行業、重點客戶的風險預警和化解，執行個人經營性貸款業務停復牌機制。持續推動新一代零售信貸工廠項目，加強移動互聯網技術和數據分析技術的應用，建立線上化、全程化、智能化風控體系。

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。加強風險形勢分析和研判，完善風控策略，提高客戶准入標準，壓縮風險敞口，防範行業風險傳導。加強線上渠道風險管控，優化授信額度管理，加大對優質客戶政策支持。規範信用卡進件操作要求，強化高風險客戶預警，加強不良資產催收和處置力度，提升風險化解和應對能力。

資金業務信用風險管理

報告期內，本行持續強化資金業務信用風險管理，認真貫徹中國銀保監會的監管政策，加強重點環節業務管理要求，落實投前調查、投中審批、投後管理，實現信用風險的全流程管控。按照監管導向，合理佈局業務品種、期限結構、行業分佈，控制單一產品投資集中度。規範資產風險分類，基於風險審慎原則計提資產減值準備，加強風險化解能力。

信用風險分析

不考慮抵質押品或其他信用增級措施的最大信用風險敞口

人民幣百萬元

項目	2019年 6月30日	2018年 12月31日
存放中央銀行款項	1,121,107	1,155,444
存放同業及其他金融機構款項	49,361	140,351
拆放同業及其他金融機構款項	275,405	285,622
衍生金融資產	3,755	7,166
買入返售金融資產	144,595	239,687
客戶貸款及墊款	4,550,381	4,149,538
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	314,145	339,572
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具	208,039	183,350
以攤餘成本計量的金融資產	3,237,043	2,861,922
其他金融資產	16,117	13,343
小計	9,919,948	9,375,995
信貸承諾	690,787	646,795
合計	10,610,735	10,022,790

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	2019年6月30日		2018年12月31日	
	金額	佔比(%) ⁽¹⁾	金額	佔比(%) ⁽¹⁾
信用貸款	5,830	15.19	4,839	13.12
保證貸款 ⁽²⁾	7,949	20.71	7,658	20.76
抵押貸款 ⁽²⁾⁽⁴⁾	23,385	60.95	23,154	62.77
質押貸款 ⁽²⁾⁽³⁾	1,208	3.15	1,237	3.35
票據貼現	—	—	—	—
合計	38,372	100.00	36,888	100.00

- (1) 按每一類擔保方式的不良貸款餘額除以不良貸款總額計算。
- (2) 指每個類別中全部或部分由該擔保方式擔保的貸款總額。如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，本集團抵押類不良貸款餘額233.85億元，較上年末增加2.31億元；保證類不良貸款餘額79.49億元，較上年末增加2.91億元；信用類不良貸款餘額58.30億元，較上年末增加9.91億元。

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	2019年6月30日		2018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	14,755	0.31	14,564	0.34
逾期91天至1年	13,435	0.28	13,121	0.31
逾期1年至3年	14,020	0.30	11,905	0.28
逾期3年以上	3,591	0.08	2,766	0.06
合計	45,801	0.97	42,356	0.99

截至報告期末，本集團逾期貸款餘額458.01億元，較上年末增加34.45億元，其中逾期1天至90天的貸款餘額147.55億元，逾期91天至1年的貸款餘額134.35億元，逾期1年至3年的貸款餘額140.20億元，逾期3年以上的貸款餘額35.91億元。

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% ⁽¹⁾
借款A ⁽²⁾	交通運輸、倉儲和郵政業	176,803	3.76	28.59
借款B	交通運輸、倉儲和郵政業	11,172	0.24	1.81
借款C	租賃和商務服務業	10,918	0.23	1.77
借款D	交通運輸、倉儲和郵政業	10,005	0.21	1.62
借款E	採礦業	8,500	0.18	1.37
借款F	信息傳輸、軟件和信息技術服務業	8,000	0.17	1.29
借款G	交通運輸、倉儲和郵政業	7,539	0.16	1.22
借款H	電力、熱力、燃氣及水生產和供應業	5,900	0.13	0.95
借款I	交通運輸、倉儲和郵政業	5,760	0.12	0.93
借款J	租賃和商務服務業	5,759	0.12	0.93

- (1) 指貸款餘額佔本集團資本淨額的比例，資本淨額按《資本管理辦法(試行)》的規定計算。
- (2) 截至2019年6月30日，本行最大的單一借款人為中國鐵路總公司，本行對中國鐵路總公司的貸款餘額為1,768.03億元，佔本行資本淨額的28.59%。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，該額度得到監管部門許可。截至2019年6月30日，中國鐵路總公司在經監管部門批准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集團資本淨額的1.91%。

貸款五級分類分佈情況

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2019年6月30日		2018年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
正常	4,631,943	98.51	4,213,246	98.51
關注	31,358	0.67	26,731	0.63
不良貸款	38,372	0.82	36,888	0.86
次級	8,794	0.19	9,380	0.22
可疑	8,017	0.17	5,981	0.14
損失	21,561	0.46	21,527	0.50
合計	4,701,673	100.00	4,276,865	100.00

截至報告期末，本集團不良貸款餘額383.72億元，較上年末增加14.84億元；不良貸款率0.82%，較上年末下降0.04個百分點。關注類貸款餘額313.58億元，較上年末增加46.27億元；關注類貸款佔比0.67%，較上年末上升0.04個百分點；不良貸款與逾期90天以上貸款比例123.60%，較上年末下降9.13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	2019年6月30日			2018年12月31日		
	不良貸款 餘額	佔比(%)	不良貸款率 (%) ⁽¹⁾	不良貸款 餘額	佔比(%)	不良貸款率 (%) ⁽¹⁾
公司類貸款						
流動資金貸款	9,360	24.39	1.38	9,695	26.28	1.58
固定資產貸款	234	0.61	0.03	274	0.75	0.04
貿易融資	555	1.45	0.23	561	1.52	0.25
其他 ⁽²⁾	1,596	4.16	7.84	1,549	4.20	7.59
小計	11,745	30.61	0.70	12,079	32.75	0.78
票據貼現	-	-	-	-	-	-
個人貸款						
個人消費貸款						
個人住房貸款	5,613	14.63	0.36	5,053	13.70	0.36
其他個人消費貸款	3,663	9.55	1.32	3,286	8.91	1.19
個人商務貸款	9,484	24.71	2.43	9,470	25.67	2.71
個人小額貸款	5,852	15.25	2.82	5,343	14.48	3.01
信用卡透支及其他	2,015	5.25	1.85	1,657	4.49	1.67
小計	26,627	69.39	1.04	24,809	67.25	1.07
合計	38,372	100.00	0.82	36,888	100.00	0.86

(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，本集團公司類不良貸款餘額117.45億元，較上年末減少3.34億元，不良貸款率0.70%，較上年末下降0.08個百分點。個人貸款不良貸款餘額266.27億元，較上年末增加18.18億元，不良貸款率1.04%，較上年末下降0.03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	2019年6月30日		2018年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
總行	2,017	5.26	1,658	4.49
長江三角洲	4,827	12.58	4,662	12.64
珠江三角洲	3,099	8.08	3,101	8.41
環渤海地區	4,444	11.58	4,300	11.65
中部地區	7,357	19.17	7,042	19.09
西部地區	12,012	31.30	11,559	31.34
東北地區	4,616	12.03	4,566	12.38
合計	38,372	100.00	36,888	100.00

截至報告期末，本集團不良貸款餘額最高的區域為西部地區，不良貸款餘額120.12億元；不良貸款增加較多的兩個區域為西部地區和總行，不良貸款餘額分別較上年末增加4.53億元和3.59億元。

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	2019年6月30日		2018年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
交通運輸、倉儲和郵政業	139	1.18	157	1.30
製造業	5,698	48.51	5,759	47.68
電力、熱力、燃氣及水生產和供應業	110	0.94	108	0.89
金融業	—	—	—	—
批發和零售業	4,256	36.24	4,304	35.63
建築業	234	1.99	319	2.64
房地產業	16	0.14	18	0.15
採礦業	68	0.58	78	0.65
水利、環境和公共設施管理業	28	0.24	28	0.23
租賃和商務服務業	98	0.83	148	1.22
農、林、牧、漁業	576	4.90	629	5.21
信息傳輸、計算機服務和軟件業	75	0.64	60	0.50
住宿和餐飲業	217	1.85	267	2.21
居民服務和其他服務業	84	0.72	81	0.67
文化、體育和娛樂業	25	0.21	17	0.14
其他 ⁽¹⁾	121	1.03	106	0.88
總計	11,745	100.00	12,079	100.00

(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。

截至報告期末，本集團公司類不良貸款餘額最高的兩個行業分別是製造業和批發零售業，不良貸款餘額分別為56.98億元和42.56億元，較上年末分別減少0.61億元和0.48億元。

以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款的減值準備

人民幣百萬元

項目	2019年6月30日			合計
	階段一	階段二	階段三	
	12個月預期 信用損失	整個 存續期預期 信用損失	整個 存續期預期 信用損失	
2019年1月1日的減值準備	85,115	8,905	33,307	127,327
影響損益的變動：				
轉移至第一階段	532	(400)	(132)	-
轉移至第二階段	(1,511)	1,583	(72)	-
轉移至第三階段	(961)	(1,199)	2,160	-
由階段轉移導致的預期信用損失變化	(500)	2,391	4,784	6,675
終止確認或結清	(10,351)	(1,363)	(1,773)	(13,487)
新增源生或購入的金融資產	20,656	-	-	20,656
重新計量	11,910	2,071	(562)	13,419
核銷	-	-	(3,298)	(3,298)
2019年6月30日的減值準備	104,890	11,988	34,414	151,292

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的減值準備

人民幣百萬元

項目	2019年6月30日			合計
	階段一	階段二	階段三	
	12個月預期 信用損失	整個 存續期預期 信用損失	整個 存續期預期 信用損失	
2019年1月1日的減值準備	599	—	—	599
影響損益的變動：				
轉移至第一階段	—	—	—	—
轉移至第二階段	(9)	9	—	—
轉移至第三階段	(24)	—	24	—
由階段轉移導致的預期信用損失變化	—	4	29	33
終止確認或結清	(402)	—	—	(402)
新增源生或購入的金融資產	473	—	—	473
重新計量	—	—	—	—
核銷	—	—	—	—
2019年6月30日的減值準備	637	13	53	703

市場風險管理

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，本行密切關注外部市場環境變化，認真落實監管要求，進一步完善市場風險限額管理，持續加強市場風險監控，加快推進信息系統建設。整體來看，全行主要市場風險限額執行良好，市場風險水平較為穩定。

交易賬簿和銀行賬簿劃分

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

交易賬簿市場風險管理

本行採用限額管理、敏感性分析、久期、敞口分析、壓力測試等多種方法管理交易賬簿市場風險。報告期內，本行密切關注金融市場價格波動，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，開展交易賬簿業務市場風險評估，持續推進市場風險管理信息化建設，全行整體交易賬簿風險敞口控制在風險容忍度內。

銀行賬簿市場風險管理

銀行賬簿市場風險指利率水平、匯率水平、期限結構要素發生不利變動導致銀行賬簿整體收益和經濟價值遭受損失的風險。本行綜合運用限額管理、壓力測試、情景分析和缺口分析等技術手段，管理銀行賬簿市場風險。

利率風險管理

利率風險是指由於利率水平、期限結構等要素發生不利變動而可能給本行造成損失，或者影響本行收益或經濟價值的風險，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，及時監控內部利率風險狀況，持續完善內外部定價機制，提升客戶差異化定價能力，積極完善銀行賬簿利率風險管理的制度體系和限額體系，不斷提高利率風險的計量水平和精細化管理能力，整體利率風險水平控制在管理目標之內。

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
2019年6月30日	(1,879,529)	484,045	733,571	148,067	810,925	133,775
2018年12月31日	167,165	(351,365)	(600,001)	394,630	660,893	152,727

利率敏感性分析

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

人民幣百萬元

收益率基點變動	2019年6月30日	2018年12月31日
	利息淨收入變動	利息淨收入變動
上升100個基點	(11,394)	(3,641)
下降100個基點	11,394	3,641

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－41.4市場風險」。

流動性風險管理

流動性風險是指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。本行堅持穩健審慎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。在多種情景壓力假設下，均能通過監管規定的最短生存期測試。報告期內，本行流動性儲備充足，風險緩釋能力強。

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
2019年6月30日	12,167	(3,257,308)	(121,792)	(128,755)	(1,356,011)	1,280,971	2,914,642	1,086,940	430,854
2018年12月31日	10,070	(3,316,863)	(43,686)	(1,033,733)	(493,679)	1,525,380	2,660,971	1,115,589	424,049

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」。

操作風險管理

操作風險是指由不完善或有問題的內部程序、員工不當行為和信息科技系統故障，以及外部事件所造成的風險。本行可能面臨的操作風險類別主要包括內部欺詐、外部欺詐、就業制度和場所安全，客戶、產品和業務活動，實物資產的損失，信息科技系統故障，執行、交割和流程管理等。

報告期內，本行遵循中國銀監會《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體系，完善案件防控長效機制，落實案件風險排查管理辦法。各業務條線積極開展操作風險相關培訓，培育操作風險管理文化意識，樹立正確的操作風險管理理念，將操作風險管理貫穿於我行經營管理的每一個環節，並將本行操作風險損失控制在較低水平。

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

報告期內，本行成立依法治行工作領導小組，全面推進法治銀行建設；持續開展合同標準化建設，深入開展法律審查，有效提高法律審查專業化水平；加強訴訟風險防控，強化各類訴訟尤其是重大複雜訴訟管理，有效降低經濟、聲譽損失；深入推動授權管理和知識產權管理工作，持續提升法律風險管理水平。

合規風險管理

合規風險是指因沒有遵循法律、規則和準則而可能遭受法律制裁、監管處罰、重大財務損失和聲譽損失的風險。

報告期內，本行不斷提高合規管理水平，建立健全合規管理機制，提高合規審查能力，做好合規審查支撐。本行及時跟進監管新規動態，強化合規風險監測，及時發佈風險提示；組織全行員工開展合規知識考試、簽署合規承諾書。本行全面加強制度流程管控，持續提升制度體系的科學性，建立全行統一的系統制度庫，提升制度管理信息化水平。

反洗錢

報告期內，本行秉持「風險為本」的反洗錢理念，進一步完善反洗錢制度體系，明晰洗錢風險管理責任，完善洗錢風險評估機制，增強信息系統支撐能力，加快推進客戶信息治理和可疑交易集中分析，加大反洗錢隊伍建設和內部考核監督，持續開展反洗錢宣傳培訓，全面提升洗錢風險防範能力。

聲譽風險管理

聲譽風險是指由於業務、經營、管理、人事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，提升全行聲譽風險防範意識和識別能力，加強制度建設，積極開展培訓，強化聲譽風險排查和整改工作，促進聲譽風險的標本兼治。

國別風險管理

國別風險是指由於某一國家或地區經濟、政治、社會變化及事件，導致該國家或地區借款人或債務人沒有能力或者拒絕償付銀行債務，或使銀行在該國家或地區的商業存在遭受損失，或使銀行遭受其他損失的風險。報告期內，本行更新國別風險評級，優化國別風險限額體系，持續監測、統計國別風險敞口，有效控制國別風險。

風險併表管理

風險併表管理是指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。本行積極推進集團風險併表制度建設，將中郵消費金融子公司納入風險併表管理範圍，明確了戰略和業務定位。報告期內，本行通過完善併表公司治理架構和制度體系，健全防火牆和風險隔離機制，加強風險信息報告機制等措施，不斷提升風險併表管理水平。

資本管理

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

報告期內，本行不斷完善資本管理制度體系，積極探索資本節約業務發展模式，優化資產負債結構，強化資本工具應用，實現低資本消耗、內涵集約化的高效發展；不斷強化資本規劃和資本充足率與槓桿率的計劃管理，通過資本限額管控和常態化的監測，有效落實資本規劃、配置、監測、考核的資本約束閉環運行機制，確保資本充足率與槓桿率水平持續滿足風險覆蓋和監管要求。報告期內，各項資本指標良好，資本結構持續優化，資本充足率保持在合理適度水平。

資本充足率情況

本集團根據中國銀監會於2012年發布的《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，截至報告期末本集團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	2019年6月30日		2018年12月31日	
	本集團	本行	本集團	本行
核心一級資本淨額	440,830	438,176	421,678	419,107
一級資本淨額	488,763	486,045	469,605	466,976
資本淨額	618,414	615,415	593,729	590,842
風險加權資產	4,765,613	4,751,511	4,316,219	4,302,873
信用風險加權資產	4,421,153	4,408,827	3,974,794	3,963,224
市場風險加權資產	53,950	53,950	50,915	50,915
操作風險加權資產	290,510	288,734	290,510	288,734
核心一級資本充足率(%)	9.25	9.22	9.77	9.74
一級資本充足率(%)	10.26	10.23	10.88	10.85
資本充足率(%)	12.98	12.95	13.76	13.73

本集團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	2019年6月30日	2018年12月31日
利率風險	2,139	1,768
匯率風險	2,177	2,305



槓桿率情況

截至報告期末，本集團根據中國銀監會於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4.67%，滿足監管要求。槓桿率情況請參見「附錄三槓桿率情況」。

經濟資本管理

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

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2019年3月召開董事會2019年第六次會議審議通過了《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2019年5月經年度股東大會審議通過。本行目前正在有序推進A股發行上市工作。

有關A股發行上市的具體情況請參見「股本變動及股東情況－證券發行與上市情況」。

普通股情況

股份變動情況表

單位：股

	2018年12月31日		報告期內增減 (+,-)	2019年6月30日	
	股份數量	比例(%)		股份數量	比例(%)
一、有限售條件股份					
1. 人民幣普通股	-	-	-	-	-
2. 境外上市的外資股	-	-	-	-	-
二、無限售條件股份					
1. 人民幣普通股	61,174,407,000	75.50	-	61,174,407,000	75.50
2. 境外上市的外資股	19,856,167,000	24.50	-	19,856,167,000	24.50
三、股份總數	81,030,574,000	100.00	-	81,030,574,000	100.00

前十名普通股股東持股情況

截至報告期末，本行普通股股東總數為2,934戶。其中H股股東2,929戶，內資股股東5戶。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	19,842,535,660	24.49	1,117,091,900	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
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
CHENG SUI SUN	H股	173,000	0.0002	0	未知
WONG WAI FUK	H股	173,000	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2019年6月30日，在該公司開戶登記的所有機構和個人投資者持有的H股股份合計數。

3. *表示國有股東。

境外優先股情況

境外優先股發行上市情況

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

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

境外優先股股東數量和持股情況

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

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

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



境外優先股利潤分配的情況

本行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。

報告期內，根據股東大會的決議及授權，經本行董事會2019年第九次會議審議通過，批准本行於2019年9月27日派發自2018年9月27日(含該日)至2019年9月27日(不含該日)的境外優先股股息，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)。詳情請參見本行日期為2019年5月24日的境外優先股股息派發公告。

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

境外優先股回購或劃轉情況

報告期內，本行未發生境外優先股贖回或轉換。

境外優先股表決權恢復情況

報告期內，本行未發生境外優先股表決權恢復事項。

境外優先股採取的會計政策及理由

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

根據中國銀保監會頒發的《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1,400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2019年6月30日，本行接獲以下人士通知其在本行股份及相關股份中擁有的權益或淡倉，該等權益或淡倉已根據證券及期貨條例第336條而備存的登記冊所載如下：

股東名稱	身份	股份類別	持股總數(股)	性質	佔已發行股份總數概約百分比(%)	佔已發行相關類別股份概約百分比(%)
郵政集團	實益擁有人	內資股	55,847,933,782	好倉	68.92	91.29
中國人壽保險(集團)公司 ⁽¹⁾	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 ⁽¹⁾	實益擁有人	內資股	3,341,900,000	好倉	4.12	5.46
CSIC Investment One Limited ⁽²⁾	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 ⁽²⁾	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 ⁽²⁾	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 ⁽²⁾	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 ⁽²⁾	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 ⁽³⁾	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 ⁽³⁾	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 ⁽³⁾	受控法團權益	H股	3,349,490,000	好倉	4.13	16.87
CITIC Securities Company Limited ⁽⁴⁾	受控法團權益	H股	2,967,680,817	好倉	3.66	14.95
	受控法團權益	H股	4,213,821,506	淡倉	5.20	21.22



股東名稱	身份	股份類別	持股總數(股)	性質	佔已發行股份總	佔已發行相關類
					數概約	別股份概約
					百分比(%)	百分比(%)
李嘉誠 ⁽⁵⁾	受控法團權益	H股	2,267,364,000	好倉	2.80	11.42
李澤鉅 ⁽⁵⁾	受控法團權益	H股	2,267,364,000	好倉	2.80	11.42
Li Ka Shing (Canada) Foundation ⁽⁵⁾	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. ⁽⁶⁾	受控法團權益、投資經 理、保證權益及核准借 出代理人	H股	1,184,792,809	好倉	1.46	5.97
BNP PARIBAS SA ⁽⁷⁾	受控法團權益、投資經理	H股	104,768,378	淡倉	0.13	0.53
	核准借出代理人	H股	157,771,495	可供借出的股份	0.19	0.79
	受控法團權益	H股	1,080,331,001	好倉	1.33	5.44
	受控法團權益	H股	982,278,292	淡倉	1.21	4.94

- (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於CSIC Investment One Limited持有的合共3,574,515,000股H股中擁有權益。

- (3) 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。
- (4) 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2,967,680,817股H股(好倉)及4,213,821,506股H股(淡倉)中擁有權益。該等權益包括衍生權益，其中1,193,860,093股H股(好倉)及1,297,692,946股H股(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股H股(好倉)及1,624,998,000股H股(淡倉)相關股份衍生自非上市及以實物交收之衍生工具，148,750,725股H股(好倉)及1,291,130,560股H股(淡倉)相關股份衍生自非上市及以現金交收之衍生工具。
- (5) 李嘉誠先生及李澤鉅先生各自持有Li Ka Shing (Canada) Foundation 33.33%的權益，因此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。
- (6) 根據JPMorgan Chase & Co.呈交的權益披露表格，JPMorgan Chase & Co.於合共1,184,792,809股H股(好倉)、104,768,378股H股(淡倉)及157,771,495股H股(可供借出的股份)中擁有權益，其中以所控制法團持有696,986,236股H股(好倉)及84,768,378股H股(淡倉)，以投資經理身份擁有328,395,078股H股(好倉)及20,000,000股H股(淡倉)的權益、以持有股份的保證權益人身份擁有1,640,000股H股(好倉)及以核准借出代理人身份擁有157,771,495股H股(可供借出的股份)的權益。該等權益包括衍生權益，其中包括4,000,000股H股(好倉)及4,000,000股H股(淡倉)相關股份衍生自上市及以實物交收之衍生工具，8,109,000股H股(淡倉)相關股份衍生自上市及以現金交收之衍生工具，8,450,000股H股(好倉)及46,743,993股H股(淡倉)相關股份衍生自非上市及以實物交收之衍生工具，2,070,753股H股(好倉)及25,597,590股H股(淡倉)相關股份衍生自非上市及以現金交收之衍生工具，150,034,984股H股(好倉)及1,036,305股H股(淡倉)相關股份衍生自上市及可轉換文書之衍生工具。
- (7) 根據BNP PARIBAS SA呈交的權益披露表格，BNP PARIBAS SA通過其所控制法團於合共1,080,331,001股H股(好倉)及982,278,292股H股(淡倉)中擁有權益。該等權益包括衍生權益，其中219,080,982股H股(好倉)相關股份衍生自上市及可轉換文書之衍生工具，52,002,370股H股(好倉)及173,030,643股H股(淡倉)相關股份衍生自非上市及以現金交收之衍生工具。



證券發行與上市情況

報告期內，本行積極推進A股發行上市工作。本行於2019年3月26日舉行的董事會2019年第六次會議及2019年5月30日舉行的2018年年度股東大會、2019年第一次內資股類別股東大會、2019年第一次H股類別股東大會審議及批准(其中包括)關於延長首次公開發行A股股票並上市方案有效期的相關議案，詳情請參見本行日期分別為2019年4月12日、2019年5月15日、2019年5月30日及2019年6月12日的公告。

本行已就A股發行上市向中國證監會提交了申請，並於2019年6月25日收到中國證監會對本行提交的A股發行上市申請出具的受理通知書，A股招股說明書(申報稿)已刊載於中國證監會網站www.csrc.gov.cn進行預先披露，詳情請參見本行日期為2019年6月26日、2019年6月28日的公告。本行將適時披露有關A股發行上市的進一步詳情及進展。

報告期內，本行證券發行情況，請參見「合併財務報表附註— 29已發行債務證券」及「合併財務報表附註— 31.2其他權益工具」。

董事、監事、高級管理人員情況



董事、監事、高級管理人員

截至本報告日，本行董事會、監事會及高級管理人員構成情況如下：

本行董事會共有董事13名，包括董事長張金良先生；執行董事2名，分別是張學文先生、姚紅女士；非執行董事6名，分別是張金良先生、韓文博先生、唐健先生、劉堯功先生、劉悅先生、丁向明先生；獨立非執行董事5名，分別是馬蔚華先生、畢仲華女士、傅廷美先生、甘培忠先生、胡湘先生。

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

本行共有高級管理人員7名，分別是張學文先生、姚紅女士、曲家文先生、徐學明先生、邵智寶先生、劉虎城先生、杜春野先生。

董事、監事、高級管理人員變動情況

董事變動情況

2019年1月4日，呂家進先生因工作調動，辭任本行執行董事及代為履行的董事長職務，在委任新任董事長之前，根據本行公司章程規定，經過半數以上董事推選，張學文先生(執行董事、副行長)自2019年1月4日起代為履行董事長職務。

2019年4月8日，本行2019年第一次臨時股東大會選舉張金良先生為本行非執行董事，同日，本行董事會選舉張金良先生為本行董事長。張金良先生的任職資格已獲中國銀保監會核准。

2019年8月20日，本行董事會2019年第十三次會議提名張學文先生、姚紅女士為本行執行董事候選人，提名傅廷美先生、鍾瑞明先生、潘英麗女士、溫鐵軍先生為本行獨立非執行董事候選人。以上董事候選人尚待本行股東大會選舉，詳情請參見本行日期為2019年8月20日的公告及2019年9月12日的通函。

2019年8月21日，金弘毅先生因工作需要，辭任本行非執行董事、董事會審計委員會委員及董事會社會責任與消費者權益保護委員會委員職務。



監事變動情況

2019年5月25日至5月26日，本行第一屆職工代表大會第一次會議選舉李躍先生、宋長林先生連任本行職工監事，李躍先生及宋長林先生的任期自2019年5月26日起計算。

2019年8月20日，本行監事會2019年第六次會議提名陳躍軍先生、李玉杰先生、趙永祥先生為本行股東代表監事候選人，提名吳昱先生、白建軍先生、陳世敏先生為本行外部監事候選人。以上監事候選人尚待本行股東大會選舉，詳情請參見本行日期為2019年8月20日的公告及2019年9月12日的通函。

高級管理人員變動情況

2019年1月4日，呂家進先生因工作調動，辭任本行行長職務，在委任新任行長之前，根據本行公司章程規定，經董事會2019年第一次會議審議通過，張學文先生(執行董事、副行長)自2019年1月4日起代為履行行長職務。

董事、監事、高級管理人員簡歷變動情況

董事簡歷變動情況

2019年6月，甘培忠先生於北京大學退休；2019年7月，任蘭州大學法學院教授，並於8月任法學院院長。

2019年7月，傅廷美先生不再擔任中糧包裝控股有限公司獨立非執行董事職務。

監事簡歷變動情況

2019年2月，吳昱先生不再擔任四川天一科技股份有限公司(現昊華化工科技集團股份有限公司)董事職務。

高級管理人員簡歷變動情況

2019年6月，經中國支付清算協會第三屆會員代表大會換屆選舉，曲家文先生擔任中國支付清算協會副會長，不再擔任中國支付清算協會常務理事。

公司治理

根據監管要求，本行於2019年4月8日召開的2019年第一次臨時股東大會審議批准了《關於修訂〈中國郵政儲蓄銀行股份有限公司章程〉的議案》，詳情參見本行日期為2019年3月22日的通函。其後，本行董事會授權人士根據監管機構建議和本行實際情況，對公司章程修訂的部分內容做了進一步調整。該公司章程修訂已於2019年6月6日獲中國銀保監會核准，並自2019年6月6日起生效，詳情參見本行日期為2019年6月12日關於A股發行上市及公司章程修訂獲中國銀保監會核准的公告。

根據《企業管治守則》A.4.2條的規定，每名董事（包括有指定任期的董事）應輪流退任，至少每三年一次。自本報告披露日，本行部分董事和監事的任期已滿三年，根據本行公司章程的規定，董事、監事任期屆滿未及時改選，在改選出的董事、監事就任前，原董事、監事仍應當依照法律法規的規定，履行職責。本行正在積極推進董事、監事連任或重選程序，並將在可行的情況下根據法定程序將相關董事、監事連任或重選的議案提請股東大會審議批准。除上述情形外，本行在報告期內遵守了香港上市規則附錄十四所載《企業管治守則》的守則條文。

內部控制及內部審計

內部控制

本行持續健全內部控制組織架構，明確董事會、監事會、高級管理層的內控職責，構建了分工合理、職責明確、相互制衡、報告關係清晰的組織架構。董事會是本行內部控制的決策機構，負責保證本行建立並實施充分有效的內部控制體系，保證本行在法律和政策框架內審慎經營；負責明確設定可接受的風險水平，保證高級管理層採取必要的風險控制措施；負責監督高級管理層對內部控制體系的充分性與有效性進行監測和評估。監事會是本行的監督機構，負責監督董事會、高級管理層完善內部控制體系，監督董事會、高級管理層及其成員履行內部控制職責。高級管理層負責執行董事會決策；負責根據董事會確定的可接受的風險水平，制定系統化的制度、流程和方法，採取相應的風險控制措施；負責建立和完善內部組織機構，保證內部控制的各項職責得到有效履行；負責組織對內部控制體系的充分性與有效性進行監測和評估。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，嚴格執行內部控制制度。內控合規部門作為內部控制管理牽頭部門，牽頭組織開展內部控制體系建設；審計部門負責監督和評價內部控制狀況。各分行成立風險與內控委員會，負責分行內部控制的組織、督促、評估與審議。

報告期內，本行持續推進內控體系建設，建立了以內部環境、風險評估、控制活動、信息與溝通、內部監督等要素為核心，全面風險管理為導向的內部控制體系，促進本行穩健經營和長遠發展。本行圍繞內控目標，強化內控措施，推廣應用《內控管理手冊》，提升內部控制執行力，提高風險防控的有效性；深入推進「合規文化走基層」，強化員工內控合規意識，積極推動內控合規文化融入經營管理全過程。

內部審計

本行實行內部審計制度，搭建了由總行審計局、審計分局和一級分行審計部組成的三級審計架構，建立了適應本行發展需要的獨立和相對垂直的內部審計體系，並建立與之相適應的內部審計報告制度和報告路線。總行審計局對董事會及其審計委員會負責，定期向董事會及其審計委員會和監事會報告工作，並通報高級管理層。

總行審計局負責管理全行審計工作，協調統籌全行審計資源，以治理層聚焦為引領，重點審計總行本部和全行重點區域；審計局下設7家審計分局，分局作為總行審計局的派出機構，是總行審計力量的重要組成部分，主要負責轄區內一級分行及其轄內機構的審計工作；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，總行審計局緊密圍繞中央戰略決策、監管要求及總行各項工作部署，穩步推進各項審計工作。報告期內主要對重大政策落地、風險管理、內部控制、信息科技等重點內容進行審計監督，並持續跟蹤審計發現問題的整改情況，有效發揮了內部審計的監督、評價和諮詢作用，為全行的穩健經營和高質量發展提供了有力保障。

利潤及股利分配

2019年5月30日召開的2018年年度股東大會審議通過了本行2018年度利潤分配方案，以81,030,574,000股普通股為基數，向股權登記日登記在冊的全部普通股股東派發現金股利，每10股派發人民幣1.937元(含稅)，派息總額約為人民幣156.96億元(含稅)。本行已於2019年7月19日(星期五)派發上述股息。

本行不宣派2019年中期股息，不進行公積金轉增股本。

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

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。

截至報告期末，本行作為被告或仲裁被申請人，且標的金額在1,000萬元以上的尚未審結的重大訴訟或仲裁案件涉及的標的金額約為4.34億元。本行認為這些未決案件不會對本行的業務、財務狀況或經營業績造成任何重大不利影響。

重大資產收購、出售及吸收合併事項

報告期內，本行未發生重大資產收購、出售及吸收合併事項。

關聯交易

報告期內關聯交易情況請參見「合併財務報表附註—36關聯方交易」。

資產押記

有關本行資產押記的情況，請參見「合併財務報表附註—38.5擔保物」。

本行上市證券的購回、出售或贖回

報告期內，本行及其子公司並無購回、出售或贖回本行的任何上市證券。



股權激勵計劃的實施情況

報告期內，本行未實施任何股權激勵計劃。

董事及監事的證券交易

本行已就董事及監事的證券交易採納一套不低於香港上市規則附錄十《上市發行人董事進行證券交易的標準守則》所規定標準的行為守則。本行董事和監事已確認於報告期內均遵守了上述守則。

董事、監事及最高行政人員認購股份或債券之權利

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

董事、監事及最高行政人員於股份、相關股份及債權證的權益

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

報告期後事項

2019年8月20日，董事會2019年第十三次會議審議並通過了建議發行減記型無固定期限資本債券的議案，本行擬發行總額不超過人民幣800億元（含800億元）或等值外幣的減記型無固定期限資本債券，募集資金將用於補充本行其他一級資本。本次減記型無固定期限資本債券發行方案尚待本行股東大會審議批准，股東大會審議通過後，還需獲得相關監管機構的批准。有關發行減記型無固定期限資本債券的詳情請參見本行日期為2019年8月20日的公告及2019年9月12日的通函。

半年度審閱情況

本行按國際財務報告準則編製的2019年中期財務報告已經由羅兵咸永道會計師事務所根據國際審閱準則審閱。

本行董事會審計委員會已審閱並審議通過本報告。

中期財務資料的審閱報告

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

引言

本核數師(以下簡稱「我們」)已審閱列載於第102至255頁的中期財務資料，此中期財務資料包括中國郵政儲蓄銀行股份有限公司(以下簡稱「貴銀行」)及其附屬公司(以下統稱「貴集團」)於二零一九年六月三十日的簡明合併財務狀況表與截至該日止六個月期間的簡明合併綜合收益表、簡明合併權益變動表和簡明合併現金流量表，以及重要會計政策概要和其他附註解釋。

香港聯合交易所有限公司證券上市規則規定，就中期財務資料擬備的報告必須符合以上規則的有關條文以及國際會計準則第34號「中期財務報告」。貴銀行董事須負責根據國際會計準則第34號「中期財務報告」擬備及列報該等中期財務資料。我們的責任是根據我們的審閱對該等中期財務資料作出結論，並僅按照我們協定的業務約定條款向閣下(作為整體)報告我們的結論，除此之外本報告別無其他目的。我們不會就本報告的內容向任何其他人士負上或承擔任何責任。

審閱範圍

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

結論

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

羅兵咸永道會計師事務所
執業會計師

中國•香港
2019年8月20日

簡明合併綜合收益表

截至2019年6月30日止六個月(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	附註	截至6月30日止六個月	
		2019年 (未經審計)	2018年 (未經審計)
利息收入	3	190,297	173,336
利息支出	3	(71,215)	(61,674)
淨利息收入	3	119,082	111,662
手續費及佣金收入	4	16,700	14,916
手續費及佣金支出	4	(7,361)	(7,234)
手續費及佣金淨收入	4	9,339	7,682
交易淨收益	5	2,572	2,805
證券投資淨收益	6	9,087	8,772
以攤餘成本計量的金融資產終止確認產生的淨損益		28	(1)
其他業務淨損益	7	1,596	1,488
營業收入		141,704	132,408
營業支出	8	(73,222)	(74,770)
信用減值損失	9	(27,693)	(23,366)
其他資產減值損失		(3)	(5)
稅前利潤		40,786	34,267
所得稅費用	10	(3,364)	(1,720)
淨利潤		37,422	32,547
淨利潤歸屬於：			
銀行股東		37,381	32,523
非控制性權益		41	24

簡明合併綜合收益表

截至2019年6月30日止六個月(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	附註	截至6月30日止六個月	
		2019年 (未經審計)	2018年 (未經審計)
淨利潤		37,422	32,547
其他綜合收益：			
最終不計入損益			
退休福利重估損失		-	(85)
小計		-	(85)
最終計入損益			
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損益		(479)	2,109
小計		(479)	2,109
本期綜合收益		36,943	34,571
綜合收益歸屬於：			
銀行股東		36,902	34,547
非控制性權益		41	24
銀行股東基本及稀釋每股盈利(以每股人民幣元列示)			
基本／稀釋	11	0.43	0.37

後附財務報表附註為本中期合併財務報表的組成部分。

簡明合併財務狀況表

截至2019年6月30日止六個月(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	附註	2019年 6月30日 (未經審計)	2018年 12月31日 (經審計)
資產			
現金及存放中央銀行款項	12	1,163,545	1,202,935
存放同業及其他金融機構款項	13	49,361	140,351
拆放同業及其他金融機構款項	14	275,405	285,622
衍生金融資產	15	3,755	7,166
買入返售金融資產	16	144,595	239,687
客戶貸款及墊款	17	4,550,381	4,149,538
金融投資			
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	18.1	316,236	341,662
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具	18.2	208,039	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	18.3	553	553
以攤餘成本計量的金融資產	18.4	3,237,043	2,861,922
不動產和設備	20	44,744	45,399
遞延所得稅資產	21	40,780	35,887
其他資產	22	32,738	22,139
資產總額		10,067,175	9,516,211
負債			
同業及其他金融機構存放款項	24	71,965	74,165
同業及其他金融機構拆入款項	25	33,688	39,845
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	26	-	2,360
衍生金融負債	15	4,049	6,463
賣出回購金融資產款	27	172,299	134,919
吸收存款	28	9,101,191	8,627,440
已發行債務證券	29	102,280	76,154
其他負債	30	87,644	79,552
負債總額		9,573,116	9,040,898

簡明合併財務狀況表

截至2019年6月30日止六個月(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	附註	2019年 6月30日 (未經審計)	2018年 12月31日 (經審計)
股東權益			
股本	31.1	81,031	81,031
其他權益工具			
優先股	31.2	47,869	47,869
資本公積	32	74,648	74,648
其他儲備	33	137,444	137,923
留存收益		152,117	132,933
歸屬於銀行股東的權益		493,109	474,404
非控制性權益		950	909
股東權益總額		494,059	475,313
負債和股東權益總額		10,067,175	9,516,211

後附財務報表附註為本中期合併財務報表的組成部分。

董事會於2019年8月20日核准並許可發出。

張金良

(代表董事會)

張學文

(代表董事會)

簡明合併權益變動表

截至2019年6月30日止六個月(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	附註	歸屬於銀行股東的權益									非控制性 權益	合計
		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					
2019年1月1日(經審計)		81,031	47,869	74,648	30,371	103,959	3,593	132,933	474,404	909	475,313	
本期利潤		-	-	-	-	-	-	37,381	37,381	41	37,422	
其他綜合收益	33.3	-	-	-	-	-	(479)	-	(479)	-	(479)	
本期綜合收益總額		-	-	-	-	-	(479)	37,381	36,902	41	36,943	
對普通股股東的股利分配	34	-	-	-	-	-	-	(15,696)	(15,696)	-	(15,696)	
對優先股股東的股利分配	34	-	-	-	-	-	-	(2,501)	(2,501)	-	(2,501)	
2019年6月30日(未經審計)		81,031	47,869	74,648	30,371	103,959	3,114	152,117	493,109	950	494,059	

簡明合併權益變動表

截至2019年6月30日止六個月(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	其他權益工具				其他儲備			留存收益	非控制性權益	
		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	合計		權益	合計
2017年12月31日(經審計)		81,031	47,846	74,659	25,159	101,011	(5,044)	106,311	430,973	384	431,357
會計政策變更的影響		-	-	-	-	-	4,658	(3,218)	1,440	(59)	1,381
2018年1月1日(重述)		81,031	47,846	74,659	25,159	101,011	(386)	103,093	432,413	325	432,738
本期利潤		-	-	-	-	-	-	32,523	32,523	24	32,547
其他綜合收益	33.3	-	-	-	-	-	2,024	-	2,024	-	2,024
本期綜合收益總額		-	-	-	-	-	2,024	32,523	34,547	24	34,571
對控股子公司股權比例變動	32	-	-	(11)	-	-	-	-	(11)	511	500
對普通股股東的股利分配	34	-	-	-	-	-	-	(11,920)	(11,920)	-	(11,920)
對優先股股東的股利分配	34	-	-	-	-	-	-	(2,391)	(2,391)	-	(2,391)
2018年6月30日(未經審計)		81,031	47,846	74,648	25,159	101,011	1,638	121,305	452,638	860	453,498

簡明合併權益變動表

截至2019年6月30日止六個月(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	其他權益工具				其他儲備			留存收益	非控制性權益	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(經審計)		81,031	47,846	74,659	25,159	101,011	(5,044)	106,311	430,973	384	431,357
會計政策變更的影響		-	-	-	-	-	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	33.3	-	-	-	-	-	3,979	-	3,979	-	3,979
本年綜合收益總額		-	-	-	-	-	3,979	52,311	56,290	73	56,363
提取盈餘公積	33.1	-	-	-	5,212	-	-	(5,212)	-	-	-
提取一般風險準備	33.2	-	-	-	-	2,948	-	(2,948)	-	-	-
發行優先股	31.2	-	23	-	-	-	-	-	23	-	23
對控股子公司股權比例變動	32	-	-	(11)	-	-	-	-	(11)	511	500
對普通股股東的股利分配	34	-	-	-	-	-	-	(11,920)	(11,920)	-	(11,920)
對優先股股東的股利分配	34	-	-	-	-	-	-	(2,391)	(2,391)	-	(2,391)
2018年12月31日(經審計)		81,031	47,869	74,648	30,371	103,959	3,593	132,933	474,404	909	475,313

後附財務報表附註為本中期合併財務報表的組成部分。

簡明合併現金流量表

截至2019年6月30日止六個月(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	截至6月30日止六個月	
	2019年	2018年
	(未經審計)	(未經審計)
來自經營活動的現金流量		
稅前利潤	40,786	34,267
調整：		
無形資產和其他資產攤銷	356	451
不動產和設備、投資性房地產及使用權資產折舊	2,999	1,772
資產減值損失	27,696	23,371
金融投資利息收入	(62,842)	(50,997)
發行債券利息支出	1,541	1,520
證券投資淨收益	(9,087)	(8,291)
未實現匯兌收益	(511)	(445)
出售不動產、設備和其他資產淨損失	-	4
小計	938	1,652
經營資產的淨(增加)/減少		
存放中央銀行款項	28,651	121,685
存放同業及其他金融機構款項	87,589	33,890
拆放同業及其他金融機構款項	(8,654)	(12,529)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	(16,222)	97,669
買入返售金融資產	(19,185)	(29,034)
客戶貸款及墊款	(426,496)	(370,383)
其他經營資產	(11,200)	(31,790)
小計	(365,517)	(190,492)
經營負債的淨增加/(減少)		
同業及其他金融機構存放款項	(2,071)	10,790
同業及其他金融機構拆入款項	(6,194)	(34,935)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	(2,360)	(27,179)
賣出回購金融資產款	37,331	61,556
吸收存款	475,981	270,172
其他經營負債	(5,487)	(5,367)
小計	497,200	275,037
所得稅前經營活動產生的現金流量淨額	132,621	86,197
支付的所得稅	(19,350)	(6,607)
經營活動產生現金流量淨額	113,271	79,590
經營活動的現金流淨額包括：		
收到的利息	125,868	120,810
支付的利息	(71,948)	(71,113)

簡明合併現金流量表

截至2019年6月30日止六個月(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	附註	截至6月30日止六個月	
		2019年 (未經審計)	2018年 (未經審計)
來自投資活動的現金流量			
出售及贖回金融投資所收到的現金		252,574	489,781
金融投資所收到的現金		68,043	64,535
購買金融投資所支付的現金		(602,811)	(565,114)
購買不動產、設備、無形資產和其他長期資產所支付的現金		(1,787)	(2,440)
處置不動產和設備、無形資產和其他長期資產所收到的現金		14	117
投資活動所用現金流量淨額		(283,967)	(13,121)
來自籌資活動的現金流量			
收到非控制權益對子公司投入的資本		-	500
支付債務證券的利息		(917)	(924)
發行債務債券所收到的現金		31,938	5,737
償還債務證券所支付的現金		(6,436)	(4,486)
支付其他與籌資活動有關的現金		(1,148)	-
籌資活動產生現金流量淨額		23,437	827
匯率變動對現金和現金等價物的影響		150	(2,896)
現金和現金等價物淨(減少)/增加額		(147,109)	64,400
期初現金和現金等價物餘額		402,420	322,935
期末現金和現金等價物餘額	35	255,311	387,335

後附財務報表附註為本中期合併財務報表的組成部分。

簡明合併財務報表附註

截至2019年6月30日止六個月(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

1 一般資料

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

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

本銀行經中國銀監會批准持有編號為B0018H111000001號的《中華人民共和國金融許可證》，並經中華人民共和國國家工商行政管理總局核准領取統一社會信用證編碼為9111000071093465XC的營業執照。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行保險監督管理委員會(以下簡稱「中國銀保監會」)批准的其他業務。

本財務資料已於2019年8月20日由本銀行董事會批准報出。

2 編製基礎及重要會計政策

2.1 編製基礎

截至2019年6月30日止6個月的本未經審計簡明合併中期財務報表乃根據國際會計準則第34號「中期財務報告」及所有適用的「香港聯合交易所有限公司證券上市規則」披露要求編製。簡明合併中期財務報表應連同本集團按照國際財務報告準則(「國際財務報告準則」)編製的截至2018年12月31日止年度合併財務報表一併閱讀。

簡明合併財務報表附註

截至2019年6月30日止六個月(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

2 編製基礎及重要會計政策(續)

2.2 重要會計政策

除某些金融工具以公允價值計量外，本簡明合併財務報表以歷史成本作為編製基礎。

除下述修訂以外，2019年1月1日至6月30日止期間的簡明合併財務報表採用的會計政策以及計算方法與編製本集團截至2018年12月31日止年度合併財務報表時相同。本簡明合併財務報表應結合截至2018年12月31日止年度合併財務報表予以解讀。

本集團已採用的於2019年1月1日新生效的準則及修訂

		生效日期
國際財務報告準則解釋公告第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3號和第11號以及 國際會計準則第12號和第23號(修訂)	國際財務報告準則年度改進 (2015-2017週期)	2019年1月1日
國際會計準則第19號(修訂)	職工受益計劃修改、削減或結算	2019年1月1日

已頒佈但尚未生效且未被本集團採用的準則及修訂

		於此日期起／ 之後的年度內生效
國際財務報告準則第17號 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)	保險合同 投資者與其聯營公司或 合營企業之間的出售或註入	2021年1月1日 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。

2 編製基礎及重要會計政策(續)

2.2 重要會計政策(續)

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

2.2.1 會計政策變更

本集團自2019年1月1日起適用《國際財務報告準則第16號－租賃》(以下簡稱「新租賃準則」)，並且按照該準則的過渡條款，未追溯調整2018報告年度的比較數字。因此，因採用新租賃準則而做出的重分類及調整在2019年1月1日期初財務狀況表內確認。

(1) 當期適用新租賃準則的會計政策

(i) 租賃的確認

本集團在合同初始對合同進行評估，確定該合同是否是一項租賃或者包含一項租賃。如果一份合同讓渡了在一段時間內控制一項已識別資產使用的權利以換取對價，則該合同是一項租賃或包含一項租賃。為評估一份合同是否讓渡了控制一項已識別資產使用的權利，本集團進行以下評估：

- a) 合同是否涉及已識別資產的使用－該已識別資產可能被明確指定或隱含指定，並且應具備可區分的物理形態，或實質上代表了一項具備可區分物理形態資產的幾乎全部產能。如果出租人對該資產具有實質性替換權，則該資產並非已識別資產；
- b) 本集團是否有權在整個使用期間從資產的使用中獲得幾乎全部經濟利益；

簡明合併財務報表附註

截至2019年6月30日止六個月(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

2 編製基礎及重要會計政策(續)

2.2 重要會計政策(續)

2.2.1 會計政策變更(續)

(1) 當期適用新租賃準則的會計政策(續)

(i) 租賃的確認(續)

c) 本集團是否有權主導資產的使用。當本集團具有與資產的使用方式和使用目的最為相關的決策權時，認為本集團有權主導資產的使用。在資產的使用方式和使用目的之相關決策已經預先確定的少數情況下，如果：

i) 本集團有權運營該資產；

ii) 本集團對該資產進行設計，從而預先確定整個使用期間該資產的使用方式和使用目的，則本集團有權主導資產的使用。

本政策適用於2019年1月1日前已存在的合同、2019年1月1日及之後簽訂或變更的合同。

對於含有租賃組成部分的合同，在其初始或對其進行重估時，本集團選擇不拆分非租賃組成部分，並將租賃組成部分和非租賃組成部分作為單一租賃組成部分進行會計處理。

(ii) 本集團作為承租人

於租賃期開始日，本集團確認一項使用權資產以及一項租賃負債。使用權資產初始以成本計量，包括租賃負債的初始金額(按在租賃期開始日或之前支付的租賃付款額作調整)，加上發生的初始直接費用，以及拆卸及移除標的資產、復原標的資產或復原標的資產所在場地的估計成本，減去收到的租賃激勵。

租賃負債初始以租賃期開始日尚未支付的租賃付款額的現值計量，折現率為租賃內含利率；在無法直接確定內含利率的情況下，折現率為本集團的增量借款利率。一般而言，本集團使用增量借款利率作為折現率。

2 編製基礎及重要會計政策(續)

2.2 重要會計政策(續)

2.2.1 會計政策變更(續)

(1) 當期適用新租賃準則的會計政策(續)

(ii) 本集團作為承租人(續)

納入租賃負債計量的租賃付款額包括以下項目：

- a) 固定付款額(包括實質固定付款額)；
- b) 取決於指數或比率的可變付款額，使用租賃期開始日的指數或比率進行初始計量；
- c) 本集團可合理確定會行使購買選擇權時的行權價格，會行使續租選擇權時續租期間的租賃付款額，以及提前終止租賃的罰款，除非本集團可合理確定不會提前終止租賃。

在指數或比率發生變化，本集團對餘值擔保下預計應付金額的估計發生變化，或者本集團對是否會行使購買、續租或終止選擇權的評估結果發生變化，導致未來租賃付款額也隨之發生變化時，本集團對租賃負債進行重新計量。

當對租賃負債進行上述重新計量時，本集團相應調整使用權資產的賬面金額；如果使用權資產的賬面金額已經減記至零，則將調整金額計入損益。

本集團已選擇對剩餘租賃期在12個月或以下的短期租賃，或是低價值資產租賃，不確認使用權資產和租賃負債。本集團將與這些租賃相關的租賃付款額在租賃期內以直線法確認為費用。

2 編製基礎及重要會計政策(續)

2.2 重要會計政策(續)

2.2.1 會計政策變更(續)

(1) 當期適用新租賃準則的會計政策(續)

(iii) 本集團作為出租人

融資租賃為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，其所有權最終可能轉移，也可能不轉移。融資租賃以外的其他租賃為經營租賃。

本集團作為經營租賃出租人時，採用直線法或其他更合理的方法將經營租賃的租賃收款額確認為租金收入。出租人發生的與經營租賃有關的初始直接費用應當資本化，在租賃期內按照與租金收入確認相同的基礎進行分攤，分期計入當期損益；對於經營租賃資產中的固定資產，採用資產折舊政策計提折舊；對於取得的與經營租賃有關的未計入租賃收款額的可變租賃付款額，在實際發生時計入當期損益。

本集團作為轉租出租人應當基於原租賃產生的使用權資產，而不是原租賃的標的資產，對轉租賃進行分類。

(2) 因採用新租賃準則所確認的調整

因採用新租賃準則，本集團對之前根據原租賃準則歸入「經營租賃」的租賃重新確認相應的租賃負債和使用權資產。該等租賃負債以剩餘租賃付款額按2019年1月1日的承租人增量借款利率折現的現值計量。2019年1月1日租賃負債適用的承租人加權平均增量借款利率為3.85%。本集團在2019年1月1日之前，無融資租賃業務。

2 編製基礎及重要會計政策(續)

2.2 重要會計政策(續)

2.2.1 會計政策變更(續)

(2) 因採用新租賃準則所確認的調整(續)

於2018年12月31日的經營租賃承諾	10,805
經折現率折現後首次適用日承租人剩餘租賃付款額：	8,927
(減)：按直線法攤銷計入損益的短期租賃	(770)
於2019年1月1日確認的租賃負債	8,157

本集團的使用權資產根據與租賃負債相等的金額計量，並按照2018年12月31日財務狀況表內確認的與該租賃相關的預付或計提的租賃付款額予以調整。本集團的租賃合同均為非虧損合同，不需要在首次執行日對使用權資產進行調整。

本集團已確認的使用權資產按類型劃分如下：

	2019年6月30日	2019年1月1日
房屋及建築物	8,891	8,998
土地使用權	1,712	1,739
總計	10,603	10,737

簡明合併財務報表附註

截至2019年6月30日止六個月(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

2 編製基礎及重要會計政策(續)

2.2 重要會計政策(續)

2.2.1 會計政策變更(續)

(2) 因採用新租賃準則所確認的調整(續)

會計政策變更影響2019年1月1日財務狀況表的下列項目：

	2019年1月1日
其他資產(土地使用權)	(1,739)
其他資產(使用權資產)	10,737
其他資產(預付賬款)	(684)
其他資產(待攤費用)	(157)
其他負債(租賃負債)	8,157

上述會計政策變更不影響2019年1月1日的留存收益。

2.3 使用估計和假設

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

於編製本簡明合併中期財務報表時，管理層在應用本集團會計政策時作出的重大判斷及估計不確定性的重要來源與編製截至2018年12月31日止年度合併財務報表所應用者相同。

3 淨利息收入

	截至6月30日止六個月	
	2019年	2018年
利息收入		
存放中央銀行款項	8,857	10,140
存放同業及其他金融機構款項	1,527	7,320
拆放同業及其他金融機構款項	6,442	6,823
買入返售金融資產	2,615	3,578
客戶貸款及墊款		
其中：企業貸款及墊款	43,075	40,451
個人貸款及墊款	64,939	54,027
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	3,547	3,578
以攤餘成本計量的金融資產	59,295	47,419
小計	190,297	173,336
利息支出		
同業及其他金融機構存放款項	(446)	(307)
同業及其他金融機構拆入款項	(685)	(759)
賣出回購金融資產款	(864)	(1,551)
吸收存款	(67,679)	(57,537)
已發行債務證券	(1,541)	(1,520)
小計	(71,215)	(61,674)
淨利息收入	119,082	111,662
計入利息收入內		
上市投資利息收入	42,767	28,179
非上市投資利息收入	20,075	22,818

簡明合併財務報表附註

截至2019年6月30日止六個月(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

4 手續費及佣金淨收入

	註釋	截至6月30日止六個月	
		2019年	2018年
銀行卡及POS手續費收入		7,629	6,518
結算與清算手續費收入	(1)	3,546	2,648
理財手續費收入		2,077	2,601
代理業務手續費收入	(2)	2,760	2,420
託管業務手續費收入		377	407
其他		311	322
手續費及佣金收入		16,700	14,916
手續費及佣金支出	(3)	(7,361)	(7,234)
手續費及佣金淨收入		9,339	7,682

- (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，包括電子支付手續費、單位結算與清算手續費、個人結算與清算手續費。
- (2) 代理業務手續費收入主要包括代理保險、代銷基金、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。本集團支付給郵政集團的費用參見附註36.3(1)。

5 交易淨收益

	截至6月30日止六個月	
	2019年	2018年
債券投資	2,640	2,526
衍生金融工具	(68)	279
合計	2,572	2,805

6 證券投資淨收益

	截至6月30日止六個月	
	2019年	2018年
公允價值進損益金融資產的淨收益	8,597	8,482
公允價值進權益金融資產的淨收益	490	290
合計	9,087	8,772

簡明合併財務報表附註

截至2019年6月30日止六個月(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

7 其他業務淨損益

	截至6月30日止六個月	
	2019年	2018年
匯兌收益	686	495
政府補助	374	480
貴金屬實物業務收入	307	290
租賃收入	78	80
其他	151	143
合計	1,596	1,488

8 營業支出

	註釋	截至6月30日止六個月	
		2019年	2018年
儲蓄代理費及其他	(1)	37,822	36,153
職工成本(包括董事、監事和高級管理人員薪酬)	(2)	23,528	22,254
一般營運及其他管理費用	(3)	7,628	9,407
折舊及攤銷	(4)	3,355	2,223
稅金及附加		1,028	886
其他		(139)	3,847
合計		73,222	74,770

8 營業支出(續)

- (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儲蓄代理費。
- (2) 職工成本(包括董事、監事和高級管理人員薪酬)

	截至6月30日止六個月	
	2019年	2018年
短期薪酬		
工資、獎金、津貼和補貼	16,945	15,975
住房公積金	1,429	1,306
社會保險	1,112	1,032
其中：醫療保險費	1,013	939
生育保險費	72	61
工傷保險費	27	32
工會經費和職工教育經費	597	649
職工福利費	615	605
小計	20,698	19,567
設定提存計劃		
基本養老保險	2,202	2,120
年金計劃	558	502
失業保險費	61	52
小計	2,821	2,674
退休福利	9	13
合計	23,528	22,254

- (3) 一般營運及其他管理費用主要包含機構運行費及市場發展費等。截至2019年6月30日止六個月期間，本集團包含在機構運行費中的未確認使用權資產的短期租賃和低價值資產租賃的租賃費為人民幣7.52億元(截至2018年6月30日止六個月期間：不適用)。
- (4) 截至2019年6月30日止六個月期間，本集團適用新租賃準則，由此產生的使用權資產折舊為人民幣12.14億元(截至2018年6月30日止六個月期間：不適用)。

簡明合併財務報表附註

截至2019年6月30日止六個月(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

9 信用減值損失

	截至6月30日止六個月	
	2019年	2018年
存放同業及其他金融機構款項	(185)	(307)
拆放同業及其他金融機構款項	134	210
買入返售金融資產	(439)	402
客戶貸款及墊款	25,850	16,775
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	97	106
以攤餘成本計量的金融資產	521	4,994
信貸承諾	1,523	1,045
其他金融資產	192	141
合計	27,693	23,366

10 所得稅費用

	截至6月30日止六個月	
	2019年	2018年
當期所得稅	8,031	6,785
遞延所得稅(附註21)	(4,667)	(5,065)
合計	3,364	1,720

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。

10 所得稅費用(續)

所得稅費用與合併綜合收益表所示利潤的調節表如下：

	註釋	截至6月30日止六個月	
		2019年	2018年
稅前利潤		40,786	34,267
按法定稅率25%計算的所得稅費用		10,197	8,567
減免稅收入	(1)	(6,870)	(5,498)
稅費退還	(2)	-	(1,513)
不可抵扣費用等的納稅影響	(3)	37	164
所得稅費用		3,364	1,720

- (1) 減免稅收入主要是根據稅法規定免徵企業所得稅的國債、地方政府債利息收入，減計徵收的鐵道債、長期專項債及農戶小額貸款的利息收入。
- (2) 根據《財政部、國家稅務總局關於企業所得稅若干優惠政策的通知》(財稅[2008]1號)的規定，對從證券投資基金分配中取得的收入，暫不徵收企業所得稅。於2018年，稅務局退還了2015年及2016年繳納的相關所得稅款。
- (3) 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。

11 基本和稀釋每股盈利

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

	截至6月30日止六個月	
	2019年	2018年
屬於銀行股東的淨利潤(人民幣百萬元)	37,381	32,523
減：歸屬於本銀行優先股股東的淨利潤(人民幣百萬元)	(2,501)	(2,391)
歸屬於本銀行普通股股東的淨利潤(人民幣百萬元)	34,880	30,132
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)	0.43	0.37

簡明合併財務報表附註

截至2019年6月30日止六個月(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

11 基本和稀釋每股盈利(續)

- (2) 截至2019年6月30日止六個月期間和2018年6月30日止六個月期間，本銀行並無潛在攤薄普通股，因此稀釋每股盈利與基本每股盈利相同。

12 現金及存放中央銀行款項

	註釋	2019年6月30日	2018年12月31日
庫存現金		42,438	47,491
存放中央銀行法定存款準備金	(1)	1,082,561	1,110,977
存放中央銀行超額存款準備金	(2)	35,977	41,620
存放中央銀行財政性存款		2,569	2,847
合計		1,163,545	1,202,935

- (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2019年6月30日，人民幣法定存款準備金繳存比例為12%(2018年12月31日：13%)；外幣法定存款準備金繳存比例為5%(2018年12月31日：5%)。

- (2) 存放中央銀行超額存款準備金是本集團存入中央銀行的用於銀行間往來資金清算的款項。

13 存放同業及其他金融機構款項

	2019年6月30日	2018年12月31日
存放於：		
中國大陸銀行	46,321	135,625
中國大陸非銀行金融機構	73	162
中國大陸以外銀行	3,108	4,890
合計	49,502	140,677
減值準備	(141)	(326)
賬面價值	49,361	140,351

14 拆放同業及其他金融機構款項

	2019年6月30日	2018年12月31日
拆放於：		
中國大陸銀行	46,856	74,266
中國大陸非銀行金融機構	229,890	212,024
中國大陸以外銀行	273	812
合計	277,019	287,102
減值準備	(1,614)	(1,480)
賬面價值	275,405	285,622

15 衍生金融資產及負債

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

於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。

簡明合併財務報表附註

截至2019年6月30日止六個月(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

15 衍生金融資產及負債(續)

按合約類型分析：

	2019年6月30日		
	合同／名義金額	公允價值	
		資產	負債
匯率合約	607,647	3,209	(3,564)
利率合約	128,280	546	(485)
合計	735,927	3,755	(4,049)

	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)

於2019年6月30日及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。

15 衍生金融資產及負債(續)

按交易對手信用風險加權資產分析：

	2019年6月30日	2018年12月31日
違約風險加權資產		
匯率合約	4,992	2,733
利率合約	6	206
小計	4,998	2,939
信用估值調整風險加權資產	4,100	4,414
合計	9,098	7,353

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。按照中國銀監會制定的規則，交易對手信用風險加權資產新增了信用估值調整風險加權資產，根據交易對手的狀況及到期期限的特點進行計算。

簡明合併財務報表附註

截至2019年6月30日止六個月(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

16 買入返售金融資產

	2019年6月30日	2018年12月31日
按擔保物列示如下：		
票據	55,053	33,340
債券	89,925	207,169
合計	144,978	240,509
減值準備	(383)	(822)
賬面價值	144,595	239,687

本集團於買入返售交易中收到的擔保物在「附註38.5或有負債及承諾－擔保物」中披露。於2019年6月30日及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。

17 客戶貸款及墊款

17.1 客戶貸款及墊款按貸款類型分佈情況列示如下：

	註釋	2019年6月30日	2018年12月31日
客戶貸款及墊款			
－以攤餘成本計量	(1)	3,978,238	3,620,003
－以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益	(2)	571,998	526,672
－以公允價值計量且其變動計入當期損益	(3)	145	2,863
合計		4,550,381	4,149,538

17 客戶貸款及墊款(續)

17.1 客戶貸款及墊款按貸款類型分佈情況列示如下:(續)

(1) 以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款

	2019年6月30日	2018年12月31日
企業貸款及墊款		
— 貸款	1,503,117	1,384,501
— 貼現	76,299	42,989
小計	1,579,416	1,427,490
個人貸款及墊款		
個人消費貸款	1,843,910	1,693,442
— 個人住房貸款	1,567,370	1,417,898
— 個人其他消費貸款	276,540	275,544
個人商務貸款	389,689	349,434
個人小額貸款	207,466	177,651
信用卡透支及其他	109,049	99,313
小計	2,550,114	2,319,840
以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款總額	4,129,530	3,747,330

簡明合併財務報表附註

截至2019年6月30日止六個月(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

17 客戶貸款及墊款(續)

17.1 客戶貸款及墊款按貸款類型分佈情況列示如下:(續)

(1) 以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款(續)

	2019年6月30日	2018年12月31日
減：以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款減值準備		
— 階段一	(104,890)	(85,115)
— 階段二	(11,988)	(8,905)
— 階段三	(34,414)	(33,307)
以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款賬面淨額	3,978,238	3,620,003

(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

	2019年6月30日	2018年12月31日
企業貸款及墊款		
— 貸款	179,350	167,901
— 貼現	392,648	358,771
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	571,998	526,672

17 客戶貸款及墊款(續)

17.1 客戶貸款及墊款按貸款類型分佈情況列示如下：(續)

(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

	2019年6月30日	2018年12月31日
企業貸款及墊款		
— 貼現	145	2,863

本集團於2019年6月30日及2018年12月31日，部分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。

17.2 客戶貸款及墊款按地區分佈、行業分佈、擔保方式分佈情況及逾期貸款及墊款情況的列示詳見附註41.2.3。

17.3 客戶貸款及墊款按評估方式列示如下：

	2019年6月30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	4,057,262	32,410	39,858	4,129,530
以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款減值準備	(104,890)	(11,988)	(34,414)	(151,292)
以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款賬面價值	3,952,372	20,422	5,444	3,978,238
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	570,089	914	995	571,998
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	(637)	(13)	(53)	(703)

簡明合併財務報表附註

截至2019年6月30日止六個月(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

17 客戶貸款及墊款(續)

17.3 客戶貸款及墊款按評估方式列示如下(續):

	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
以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款減值準備	(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)

18 金融投資

18.1 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產

	註釋	2019年6月30日	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 (按準則要求必須分類為此)			
債券			
— 香港地區上市		223	163
— 香港以外上市		54,172	49,435
債券合計		54,395	49,598
同業存單			
— 香港以外上市		79,378	97,368
— 非上市		20,412	4,109
同業存單合計		99,790	101,477
資產支持性證券			
— 香港以外上市		7,031	11,076
基金投資			
— 非上市		97,264	103,745
信託計劃及資產管理計劃			
— 非上市		43,019	39,499
商業銀行理財產品			
— 非上市		12,646	31,964
股權投資			
— 非上市		2,091	2,090
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產 (按準則要求必須分類為此)合計		316,236	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		316,236	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。

簡明合併財務報表附註

截至2019年6月30日止六個月(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

18 金融投資(續)

18.1 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產(續)

按發行人分析如下：

	註釋	2019年6月30日	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 (按準則要求必須分類為此)			
債券			
— 政府		1,595	1,036
— 公共機構及準政府		177	52
— 金融機構		35,093	35,989
— 公司		17,530	12,521
債券合計		54,395	49,598
同業存單			
— 金融機構		99,790	101,477
資產支持證券			
— 金融機構		7,031	11,076
基金投資			
— 金融機構		97,264	103,745
信託計劃及資產管理計劃			
— 金融機構		43,019	39,499
商業銀行理財產品			
— 金融機構		12,646	31,964
股權投資			
— 金融機構		14	13
— 公司		2,077	2,077
股權投資合計		2,091	2,090
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產 (按準則要求必須分類為此)合計		316,236	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		316,236	341,662

(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2019年6月30日，本集團發行的保本理財產品全部到期兌付。於2018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。

18 金融投資(續)

18.2 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具

	2019年6月30日	2018年12月31日
債券		
— 香港地區上市	8,322	8,710
— 香港以外上市	198,582	170,930
— 非上市	—	693
債券合計	206,904	180,333
資產支持證券		
— 香港以外上市	1,135	3,017
合計	208,039	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：

	2019年6月30日	2018年12月31日
債券		
— 政府	63,245	59,470
— 金融機構	113,334	107,552
— 公司	30,325	13,311
債券合計	206,904	180,333
資產支持證券		
— 金融機構	1,135	3,017
合計	208,039	183,350

簡明合併財務報表附註

截至2019年6月30日止六個月(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

18 金融投資(續)

18.3 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具

	2019年6月30日	2018年12月31日
權益工具		
— 非上市	553	553
合計	553	553

按發行人分析如下：

	2019年6月30日	2018年12月31日
權益工具		
— 金融機構	553	553
合計	553	553

18 金融投資(續)

18.4 以攤餘成本計量的金融資產

	註釋	2019年6月30日	2018年12月31日
債券			
— 香港地區上市		11,606	7,939
— 香港以外上市		1,974,999	1,658,228
— 非上市	(1)	903,881	968,147
債券合計		2,890,486	2,634,314
同業存單			
— 香港以外上市		220,738	87,313
資產支持證券			
— 香港以外上市		40,613	35,823
— 非上市		3,922	7,282
資產支持證券合計		44,535	43,105
其他債務工具			
— 非上市	(2)	98,925	114,170
合計		3,254,684	2,878,902
減值準備(附註23)		(17,641)	(16,980)
賬面價值		3,237,043	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) 其中包括國家開發銀行與中國農業發展銀行於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。

簡明合併財務報表附註

截至2019年6月30日止六個月(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

18 金融投資(續)

18.4 以攤餘成本計量的金融資產(續)

按發行人分析如下：

	2019年6月30日	2018年12月31日
債券		
— 政府	1,000,775	849,483
— 金融機構	1,782,995	1,703,296
— 公司	106,716	81,535
債券合計	2,890,486	2,634,314
同業存單		
— 金融機構	220,738	87,313
資產支持證券		
— 金融機構	44,535	43,105
其他債務工具		
— 金融機構	98,925	114,170
合計	3,254,684	2,878,902
減值準備(附註23)	(17,641)	(16,980)
賬面價值	3,237,043	2,861,922

19 對子公司投資

本銀行

	2019年6月30日	2018年12月31日
投資成本	2,115	2,115

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(以下簡稱「中郵消費金融」)，經營範圍包括僅限於消費金融公司經營的下列人民幣業務：發放個人消費貸款；接受股東境內子公司及境內股東的存款；向境內金融機構借款；經批准發行金融債券；境內同業拆借；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；固定收益類證券投資業務；銀行業監管機構批准的其他業務。

根據中國銀監會廣東監管局於2017年12月28日批覆，同意中郵消費金融註冊資本金由人民幣10億元變更為人民幣30億元，其中本銀行對中郵消費金融增資人民幣15億元，並於2018年3月16日完成工商登記變更。

於2019年6月30日，本銀行對中郵消費金融的持股比例及表決權比例為70.50%(2018年12月31日：70.50%)。

簡明合併財務報表附註

截至2019年6月30日止六個月(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

20 不動產和設備

	房屋和 建築物	電子設備	運輸設備	辦公設備 及其他	在建工程	合計
成本						
2019年1月1日	44,406	10,244	1,184	4,372	12,080	72,286
加：本期增加	79	64	23	42	1,102	1,310
投資性房地產轉入	19	-	-	-	-	19
在建工程轉入	908	30	-	20	(958)	-
減：本期減少	(33)	(73)	(10)	(31)	(210)	(357)
2019年6月30日	45,379	10,265	1,197	4,403	12,014	73,258
累計折舊						
2019年1月1日	(14,043)	(8,573)	(1,112)	(3,159)	-	(26,887)
加：本期計提	(1,153)	(414)	(10)	(177)	-	(1,754)
投資性房地產轉入	(6)	-	-	-	-	(6)
減：本期處置	25	69	10	29	-	133
2019年6月30日	(15,177)	(8,918)	(1,112)	(3,307)	-	(28,514)
賬面淨額						
2019年6月30日	30,202	1,347	85	1,096	12,014	44,744
2019年1月1日	30,363	1,671	72	1,213	12,080	45,399

20 不動產和設備(續)

	房屋和 建築物	電子設備	運輸設備	辦公設備 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

簡明合併財務報表附註

截至2019年6月30日止六個月(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

20 不動產和設備(續)

於2019年6月30日，郵政集團在本銀行設立時出資投入資產以及後續的置入資產和投入資產中原值為人民幣10億元(2018年12月31日：原值為人民幣10億元)，淨值為人民幣5億元(2018年12月31日：淨值為人民幣5億元)，其房屋所有權證尚在辦理中。

此外，於2019年6月30日，本集團尚有原值為人民幣34億元(2018年12月31日：原值為人民幣34億元)，淨值為人民幣29億元(2018年12月31日：淨值為人民幣30億元)的房屋和建築物，其房屋所有權證尚在辦理中。

本集團管理層認為，使用上述的房屋和建築物進行有關的業務活動不存在實質性法律障礙，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。

21 遞延所得稅項

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

	2019年6月30日	2018年12月31日
遞延所得稅資產	40,780	35,887

21 遞延所得稅項(續)

(1) 主要遞延所得稅資產和負債項目及其變動情況如下：

	資產 減值準備	已計提但		金融資產公 允價值變動	預計負債	合同負債／ 遞延收益		合計
		尚未支付 職工成本						
2019年1月1日	29,604	757		2,781	2,143	602		35,887
計入損益	5,676	180		(879)	(118)	(192)		4,667
計入其他綜合收益	-	-		226	-	-		226
2019年6月30日	35,280	937		2,128	2,025	410		40,780

	資產 減值準備	已計提但		金融資產公 允價值變動	預計負債	合同負債／ 遞延收益		合計
		尚未支付 職工成本						
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

簡明合併財務報表附註

截至2019年6月30日止六個月(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

21 遞延所得稅項(續)

(2) 互抵前的遞延所得稅資產和負債及對應的暫時性差異列示如下：

	2019年6月30日		2018年12月31日	
	可抵扣／ (應納稅)	遞延所得稅	可抵扣／ (應納稅)	遞延所得稅
	暫時性差異	資產／(負債)	暫時性差異	資產／(負債)
遞延所得稅資產				
資產減值準備	141,120	35,280	118,416	29,604
金融資產公允價值變動	11,612	2,903	11,269	2,817
預計負債	8,100	2,025	8,571	2,143
已計提但尚未支付職工成本	3,748	937	3,030	757
合同負債／遞延收益	1,640	410	2,407	602
合計	166,220	41,555	143,693	35,923
遞延所得稅負債				
金融資產公允價值變動	(3,100)	(775)	(145)	(36)
合計	(3,100)	(775)	(145)	(36)
淨額	163,120	40,780	143,548	35,887

22 其他資產

	註釋	2019年6月30日	2018年12月31日
使用權資產	(1)	10,603	不適用
待結算及清算款項		5,598	6,558
其他應收款		5,017	2,256
應收手續費及佣金		2,694	1,182
預付賬款		2,335	2,961
無形資產	(2)	1,717	1,696
應收利息		1,101	862
待攤費用	(3)	858	1,044
投資性房地產		575	619
低值易耗品		376	407
抵債資產		197	210
土地使用權		不適用	1,739
其他		2,309	3,198
合計		33,380	22,732
減值準備(附註23)		(642)	(593)
淨額		32,738	22,139

簡明合併財務報表附註

截至2019年6月30日止六個月(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

22 其他資產(續)

(1) 使用權資產

	房屋及建築物	土地使用權	合計
原值			
2018年12月31日	不適用	不適用	不適用
重新計量	8,998	2,270	11,268
2019年1月1日	8,998	2,270	11,268
本期增加	1,089	—	1,089
本期減少	(11)	—	(11)
2019年6月30日	10,076	2,270	12,346
累計折舊			
2018年12月31日	不適用	不適用	不適用
重新計量	—	(531)	(531)
2019年1月1日	—	(531)	(531)
本期增加	(1,187)	(27)	(1,214)
本期減少	2	—	2
2019年6月30日	(1,185)	(558)	(1,743)
賬面淨額			
2018年12月31日	不適用	不適用	不適用
2019年1月1日	8,998	1,739	10,737
2019年6月30日	8,891	1,712	10,603

(2) 本集團的無形資產主要為電腦軟件，攤銷年限為10年。

(3) 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2019年預付的租賃費等。

23 資產減值準備

23.1 本期確認的減值準備受以下多種因素的影響：

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

本期終止確認或結清的金融資產(核銷除外)對應減值準備的轉出：

為本期新增的金融工具額外計提減值準備：

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

本期核銷的金融資產對應減值準備的轉出。

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

企業貸款及墊款 — 以攤餘成本計量的金融資產	截至2019年6月30日止六個月			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	
2019年1月1日的減值準備	50,550	6,487	12,227	69,264
影響損益的變動：				
轉移至第1階段	49	(37)	(12)	-
轉移至第2階段	(899)	915	(16)	-
轉移至第3階段	(699)	(248)	947	-
由階段轉移導致的預期信用損失變化	(38)	253	649	864
終止確認或結清	(4,977)	(956)	(982)	(6,915)
新增源生或購入的金融資產	9,975	-	-	9,975
重新計量	8,969	2,176	187	11,332
核銷	-	-	(825)	(825)
2019年6月30日的減值準備	62,930	8,590	12,175	83,695

簡明合併財務報表附註

截至2019年6月30日止六個月(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

23 資產減值準備(續)

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

個人貸款及墊款 — 以攤餘成本計量的金融資產	截至2019年6月30日止六個月			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	
2019年1月1日的減值準備	34,565	2,418	21,080	58,063
影響損益的變動：				
轉移至第1階段	483	(363)	(120)	-
轉移至第2階段	(612)	668	(56)	-
轉移至第3階段	(262)	(951)	1,213	-
由階段轉移導致的預期信用損失變化	(462)	2,138	4,135	5,811
終止確認或結清	(5,374)	(407)	(791)	(6,572)
新增源生或購入的金融資產	10,681	-	-	10,681
重新計量	2,941	(105)	(749)	2,087
核銷	-	-	(2,473)	(2,473)
2019年6月30日的減值準備	41,960	3,398	22,239	67,597

23 資產減值準備(續)

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

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	截至2019年6月30日止六個月			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	
2019年1月1日的減值準備	599	-	-	599
影響損益的變動：				
轉移至第1階段	-	-	-	-
轉移至第2階段	(9)	9	-	-
轉移至第3階段	(24)	-	24	-
由階段轉移導致的預期信用損失變化	-	4	29	33
終止確認或結清	(402)	-	-	(402)
新增源生或購入的金融資產	473	-	-	473
重新計量	-	-	-	-
核銷	-	-	-	-
2019年6月30日的減值準備	637	13	53	703

簡明合併財務報表附註

截至2019年6月30日止六個月(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

23 資產減值準備(續)

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

金融投資 — 以攤餘成本計量的金融資產	截至2019年6月30日止六個月			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	
2019年1月1日的減值準備	2,520	4,079	10,381	16,980
影響損益的變動：				
轉移至第1階段	-	-	-	-
轉移至第2階段	(34)	34	-	-
轉移至第3階段	(1)	(187)	188	-
由階段轉移導致的預期信用損失變化	-	13	916	929
終止確認或結清	(559)	(771)	-	(1,330)
新增源生或購入的金融資產	1,105	-	-	1,105
重新計量	(156)	(27)	-	(183)
折現因素的釋放	-	-	140	140
核銷	-	-	-	-
2019年6月30日的減值準備	2,875	3,141	11,625	17,641

23 資產減值準備(續)

23.2(b) 下表列示了2018年年初至年末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			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	—
由階段轉移導致的預期信用損失變化	(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

簡明合併財務報表附註

截至2019年6月30日止六個月(除另有註明外,金額單位均為人民幣百萬元)

23 資產減值準備(續)

23.2(b) 下表列示了2018年年初至年末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			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	—
由階段轉移導致的預期信用損失變化	(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

23 資產減值準備(續)

23.2(b) 下表列示了2018年年初至年末由於上述因素變動而對減值準備產生的影響(續):

金融投資 — 以攤餘成本計量的金融資產	2018年			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	—
由階段轉移導致的預期信用損失變化	—	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

簡明合併財務報表附註

截至2019年6月30日止六個月(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

23 資產減值準備(續)

23.3(a) 下表列示了本期期初至期末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	截至2019年6月30日止六個月			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	
2019年1月1日的賬面總額	1,388,491	25,502	13,497	1,427,490
轉移：				
轉移至第1階段	145	(127)	(18)	-
轉移至第2階段	(5,232)	5,257	(25)	-
轉移至第3階段	(1,542)	(660)	2,202	-
終止確認或結清	(400,754)	(8,061)	(1,600)	(410,415)
新增源生或購入的金融資產	563,166	-	-	563,166
核銷	-	-	(825)	(825)
2019年6月30日的賬面總額	1,544,274	21,911	13,231	1,579,416

23 資產減值準備(續)

23.3(a) 下表列示了本期期初至期末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):

個人貸款及墊款 — 以攤餘成本計量的金融資產	截至2019年6月30日止六個月			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	
2019年1月1日的賬面總額	2,286,422	8,608	24,810	2,319,840
轉移:				
轉移至第1階段	992	(880)	(112)	-
轉移至第2階段	(7,392)	7,461	(69)	-
轉移至第3階段	(5,903)	(2,171)	8,074	-
終止確認或結清	(376,145)	(2,519)	(3,603)	(382,267)
新增源生或購入的金融資產	615,014	-	-	615,014
核銷	-	-	(2,473)	(2,473)
2019年6月30日的賬面總額	2,512,988	10,499	26,627	2,550,114

簡明合併財務報表附註

截至2019年6月30日止六個月(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

23 資產減值準備(續)

23.3(a) 下表列示了本期期初至期末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):

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	截至2019年6月30日止六個月			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	
2019年1月1日的賬面總額	526,672	-	-	526,672
轉移:				
轉移至第1階段	-	-	-	-
轉移至第2階段	(914)	914	-	-
轉移至第3階段	(995)	-	995	-
終止確認或結清	(348,572)	-	-	(348,572)
新增源生或購入的金融資產	393,898	-	-	393,898
核銷	-	-	-	-
2019年6月30日的賬面總額	570,089	914	995	571,998

23 資產減值準備(續)

23.3(a) 下表列示了本期期初至期末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	截至2019年6月30日止六個月			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	
2019年1月1日的賬面總額	2,851,237	16,443	11,222	2,878,902
轉移:				
轉移至第1階段	-	-	-	-
轉移至第2階段	(626)	626	-	-
轉移至第3階段	(709)	(1,853)	2,562	-
終止確認或結清	(1,082,014)	(5,454)	-	(1,087,468)
新增源生或購入的金融資產	1,463,250	-	-	1,463,250
核銷	-	-	-	-
2019年6月30日的賬面總額	3,231,138	9,762	13,784	3,254,684

截至2019年6月30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。

截至2019年6月30日，其他資產減值準備的變動不會對本集團的財務狀況或經營成果產生重大影響。

簡明合併財務報表附註

截至2019年6月30日止六個月(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

23 資產減值準備(續)

23.3(b) 下表列示了2018年年初至年末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			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

23 資產減值準備(續)

23.3(b) 下表列示了2018年年初至年末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):

個人貸款及墊款 —以攤餘成本計量的金融資產	2018年			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

簡明合併財務報表附註

截至2019年6月30日止六個月(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

23 資產減值準備(續)

23.3(b) 下表列示了2018年年初至年末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			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。

截至2018年12月31日，其他資產減值準備的變動不會對本集團的財務狀況或經營成果產生重大影響。

24 同業及其他金融機構存放款項

	2019年6月30日	2018年12月31日
存放款項：		
中國大陸銀行	18,010	21,922
中國大陸非銀行金融機構	53,955	52,243
合計	71,965	74,165

25 同業及其他金融機構拆入款項

	2019年6月30日	2018年12月31日
拆入款項：		
中國大陸銀行	31,967	35,723
中國大陸非銀行金融機構	-	300
中國大陸以外銀行	1,721	3,822
合計	33,688	39,845

26 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債

	2019年6月30日	2018年12月31日
保本型理財產品	-	2,360

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2019年6月30日，本集團發行的保本理財產品全部到期兌付。

於2018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，本集團指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債的公允價值並未發生由於本集團自身信用風險變化導致的重大變動。

簡明合併財務報表附註

截至2019年6月30日止六個月(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

27 賣出回購金融資產款

	2019年6月30日	2018年12月31日
按抵押物類型分析：		
債券	148,671	126,647
票據	23,628	8,272
合計	172,299	134,919

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

28 吸收存款

	2019年6月30日	2018年12月31日
活期存款		
公司客戶	799,081	770,917
個人客戶	2,507,012	2,615,326
小計	3,306,093	3,386,243
定期存款		
公司客戶	380,034	386,863
個人客戶	5,413,034	4,852,585
小計	5,793,068	5,239,448
其他存款	2,030	1,749
合計	9,101,191	8,627,440

於2019年6月30日，吸收存款中包含存入保證金人民幣340億元(2018年12月31日：人民幣309億元)。

29 已發行債務證券

	註釋	2019年6月30日	2018年12月31日
已發行債券	(1)	76,753	76,154
已發行同業存單	(2)	25,527	-
合計		102,280	76,154

(1)

	註釋	2019年6月30日	2018年12月31日
10年期固定利率二級資本債券	(i)	25,888	25,328
10年期固定利率二級資本債券	(ii)	30,641	30,148
10年期固定利率二級資本債券	(iii)	20,224	20,678
合計		76,753	76,154

- (i) 經中國銀監會和中國人民銀行批准，本集團於2015年9月發行10年期固定利率二級資本債券，面值為人民幣250億元，票面年利率為4.50%，每年付息一次。在得到中國銀監會批准且滿足發行文件中約定的贖回條件的情況下，本集團有權選擇於2020年9月按面值部分或全額贖回該債券。如本集團不行使贖回權，則自2020年9月起，票面年利率維持4.50%不變。
- (ii) 經中國銀監會和中國人民銀行批准，本集團於2016年10月發行10年期固定利率二級資本債券，面值為人民幣300億元，票面年利率為3.30%，每年付息一次。在得到中國銀監會批准且滿足發行文件中約定的贖回條件的情況下，本集團有權選擇於2021年10月按面值部分或全額贖回該債券。如本集團不行使贖回權，則自2021年10月起，票面年利率維持3.30%不變。
- (iii) 經中國銀監會和中國人民銀行批准，本集團於2017年3月發行10年期固定利率二級資本債券，面值為人民幣200億元，票面年利率為4.50%，每年付息一次。在得到中國銀監會批准且滿足發行文件中約定的贖回條件的情況下，本集團有權選擇於2022年3月按面值部分或全額贖回該債券。如本集團不行使贖回權，則自2022年3月起，票面年利率維持4.50%不變。

上述債券具有二級資本工具的減記特徵，當發生發行文件中約定的監管觸發事件時，本集團有權對該上述債券的本金進行全額減記，任何尚未支付的累積應付利息亦將不再支付。依據中國銀監會相關規定，上述二級資本債券符合合格二級資本工具條件。

簡明合併財務報表附註

截至2019年6月30日止六個月(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

29 已發行債務證券(續)

- (2) 截至2019年6月30日止六個月期間，本集團共發行總面值為人民幣321.60億元的同業存單，已發行同業存單原始期限為一個月至六個月，年利率區間為2.40%-2.90%。截至2019年6月30日，本集團發行的尚未到期的同業存單賬面總額為255.27億元。

2018年，本集團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，本集團發行的同業存單均已到期，餘額為零。

30 其他負債

	註釋	2019年6月30日	2018年12月31日
應付股利		18,188	—
預計負債	(1)	12,339	11,287
應付職工薪酬	(2)	11,840	9,698
租賃負債	(3)	8,196	—
代理業務負債		7,863	16,465
應交稅費		6,565	17,832
待結算及清算款項		5,848	5,952
長期不動存款		1,819	1,559
應付郵政集團及其他關聯方(附註36.3(12)(ii))		1,389	1,933
合同負債		1,088	1,855
應解匯兌款		910	1,034
應付工程款		897	1,086
其他		10,702	10,851
合計		87,644	79,552

30 其他負債(續)

(1) 預計負債

	註釋	截至2019年6月30日止六個月		
		期初賬面餘額	本期計提/ (轉回)	期末賬面餘額
擔保及承諾	(i)	2,694	1,523	4,217
案件訴訟及其他	(ii)	8,593	(471)	8,122
合計		11,287	1,052	12,339

	註釋	按原金融工 具準則列示 的賬面餘額	2018年 按新金融工 具準則列示 的賬面餘額	2018年		年未
		2017年 12月31日	2018年 1月1日	本年淨計提	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

(i) 擔保及承諾

	截至2019年6月30日止六個月			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	
2019年1月1日的預計負債	2,507	137	50	2,694
影響損益的變動：				
轉移至第1階段	-	-	-	-
轉移至第2階段	(402)	402	-	-
轉移至第3階段	-	-	-	-
由階段轉移導致的預期 信用損失變化	-	1,412	-	1,412
終止確認或結清	(355)	(137)	(50)	(542)
新增源生或購入的金融資產	568	-	-	568
重新計量	85	-	-	85
2019年6月30日的預計負債	2,403	1,814	-	4,217

簡明合併財務報表附註

截至2019年6月30日止六個月(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

30 其他負債(續)

(1) 預計負債(續)

(i) 擔保及承諾(續)

於2018年，本集團擔保及承諾的預計負債變動的原因主要為新增源生或購入、重新計量和終止確認或結清。於2018年12月31日，該賬面餘額的減值階段主要分佈在第一階段。

(ii) 案件訴訟及其他

於2019年6月30日及2018年12月31日，本集團根據風險事件的情況及預計可能的經濟利益流出的最佳估計確認了相應預計負債。

(2) 應付職工薪酬

	註釋	2019年6月30日	2018年12月31日
應付短期薪酬	(i)	10,509	8,445
應付設定提存計劃	(ii)	805	722
應付補充退休福利和內部退養福利	(iii)	526	531
合計		11,840	9,698

(i) 應付短期薪酬

	截至2019年6月30日止六個月			期末餘額
	期初餘額	本期增加	本期減少	
工資、獎金、津貼和補貼	7,086	16,945	(15,317)	8,714
職工福利費	-	615	(615)	-
社會保險費	68	1,112	(1,030)	150
其中：醫療保險費	65	1,013	(933)	145
生育保險費	2	72	(71)	3
工傷保險費	1	27	(26)	2
住房公積金	15	1,429	(1,367)	77
工會經費和職工教育經費	1,276	597	(305)	1,568
合計	8,445	20,698	(18,634)	10,509

30 其他負債(續)

(2) 應付職工薪酬(續)

(i) 應付短期薪酬(續)

	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

(ii) 應付設定提存計劃

	截至2019年6月30日止六個月			
	期初餘額	本期增加	本期減少	期末餘額
基本養老保險	112	2,202	(2,181)	133
失業保險費	4	61	(57)	8
年金計劃	606	558	(500)	664
合計	722	2,821	(2,738)	805

	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

簡明合併財務報表附註

截至2019年6月30日止六個月(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

30 其他負債(續)

(2) 應付職工薪酬(續)

(iii) 應付補充退休福利和內部退養福利

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，其在財務狀況表內確認的淨負債變動情況列示如下：

	截至2019年 6月30日止六個月	2018年度
期／年初餘額	531	495
利息費用	9	20
精算損益	-	44
計入損益	-	2
計入其他綜合收益	-	42
已支付福利	(14)	(28)
期／年末餘額	526	531

精算所使用的主要假設如下：

	2019年6月30日	2018年12月31日
折現率－退休福利計劃	3.50%	3.50%
折現率－內退福利計劃	3.00%	3.00%
平均醫療費用年增長率	8.00%	8.00%
退休人員費用年增長率	3%及0%	3%及0%
內退人員費用年增長率	6%、3%及0%	6%、3%及0%
正常退休年齡		
－ 男性	60	60
－ 女性	55、50	55、50

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

於2019年6月30日及2018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。

30 其他負債(續)

(3) 租賃負債

	2019年6月30日	2018年12月31日
租賃付款額的淨現值	8,033	不適用
利息調整	163	不適用
總計	8,196	不適用

31 股本及其他權益工具

31.1 股本

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

	截至2019年 6月30日止六個月	2018年度
已註冊、發行及繳足股份數(百萬股)		
期／年初股數	81,031	81,031
本期／年新增	—	—
期／年末股數	81,031	81,031

2016年9月28日，本銀行在香港聯合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股(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港幣59,150,492,240.00元，其中股本溢價(扣減發行費用後)折合人民幣37,675,425,775.91元計入資本公積。

簡明合併財務報表附註

截至2019年6月30日止六個月(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

31 股本及其他權益工具(續)

31.2 其他權益工具

(a) 期末發行在外的優先股情況表

發行在外的 金融工具	發行時間	會計分類	初始股息率	發行價格	數量 (百萬股)	金額		轉股條件	到期日	轉換情況
						原幣 (百萬美元)	折合人民幣 (百萬元)			
境外優先股 減：發行費用	2017年9月27日	權益工具	4.50%	20美元/股	362.5	7,250	47,989 (120)	強制轉股	無到期日	未發生轉換
賬面價值							47,869			

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。

31 股本及其他權益工具(續)

31.2 其他權益工具(續)

(a) 期末發行在外的優先股情況表(續)

(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)中國銀行業監督管理委員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註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。

簡明合併財務報表附註

截至2019年6月30日止六個月(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

31 股本及其他權益工具(續)

31.2 其他權益工具(續)

(a) 期末發行在外的優先股情況表(續)

(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	2019年1月1日		本期增加		2019年6月30日	
	數量 (百萬股)	賬面價值 (百萬元)	數量 (百萬股)	賬面價值 (百萬元)	數量 (百萬股)	賬面價值 (百萬元)
境外優先股	362.5	47,869	-	-	362.5	47,869

發行在外的金融工具	2018年1月1日		本期增加		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) ^①	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

(i) 發行費用減少。

31 股本及其他權益工具(續)

31.2 其他權益工具(續)

(c) 歸屬於權益工具持有者的相關信息

項目	2019年 6月30日	2018年 12月31日
1. 歸屬於母公司股東的權益	493,109	474,404
(1) 歸屬於母公司普通股持有者的權益	445,240	426,535
(2) 歸屬於母公司其他權益持有者的權益	47,869	47,869
其中：淨利潤	2,501	2,391
當期已分配股利	2,501	2,391
2. 歸屬於少數股東的權益	950	909
(1) 歸屬於普通股少數股東的權益	950	909
(2) 歸屬於少數股東優先股持有者的權益	-	-

32 資本公積

	註釋	2019年6月30日	2018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)	(11)
合計		74,648	74,648

- (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。

簡明合併財務報表附註

截至2019年6月30日止六個月(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

33 其他儲備

33.1 盈餘公積

	截至2019年 6月30日止六個月	2018年度
期／年初餘額	30,371	25,159
本期／年計提	-	5,212
期／年末餘額	30,371	30,371

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

33.2 一般風險準備

	截至2019年 6月30日止六個月	2018年度
期／年初餘額	103,959	101,011
本期／年計提	-	2,948
期／年末餘額	103,959	103,959

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%。

33 其他儲備(續)

33.3 其他綜合收益

	總額	稅項影響	淨值
2018年12月31日	4,575	(982)	3,593
退休福利重估損失	-	-	-
以公允價值計量且其變動計入其他綜合 收益的金融資產公允價值變動產生的收益	(906)	226	(680)
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	201	-	201
2019年6月30日	3,870	(756)	3,114

	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

簡明合併財務報表附註

截至2019年6月30日止六個月(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

34 股利分配

本銀行於2019年5月經2018年度股東大會決議，批准以每10股派發人民幣1.937元(含稅)向股權登記日登記在冊的全部普通股股東派發2018年度現金股利人民幣156.96億元(含稅)。本銀行已於2019年7月派發上述現金股利。

於2019年5月，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25.01億元(含稅)，本銀行將於2019年9月派發上述現金股利。

35 現金及現金等價物

為呈報合併現金流量表，現金及現金等價物包括現金及原始期限在三個月以內的以下餘額：

	2019年6月30日	2018年12月31日
現金	42,438	47,491
存放中央銀行超額存款準備金	35,971	41,613
存放同業及其他金融機構款項	5,857	9,080
拆放同業及其他金融機構款項	54,429	73,098
買入返售金融資產	116,616	231,138
合計	255,311	402,420

36 關聯方交易

36.1 母公司情況

(1) 母公司基本情況

註冊地	業務性質
郵政集團	中國，北京市 國內、國際郵件寄遞業務；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。

財政部全資控股郵政集團。

(2) 母公司註冊資本及其變化

	2019年 1月1日	本年增加 或減少	2019年 6月30日
郵政集團	108,821	-	108,821

(3) 於2019年6月30日，郵政集團對本銀行的持股比例和表決權比例為68.92% (2018年12月31日：68.92%)。

36.2 主要關聯方情況

企業名稱	與本集團的關係
上海國際港務(集團)股份有限公司	本銀行主要股東
中國船舶重工集團有限公司	本銀行主要股東
中國郵政速遞物流股份有限公司	郵政集團控制的企業
中郵人壽保險股份有限公司	郵政集團控制的企業
中郵證券有限責任公司	郵政集團控制的企業
中郵創業基金管理股份有限公司	郵政集團的聯營企業
上海銀行股份有限公司	本銀行主要股東的關聯方

簡明合併財務報表附註

截至2019年6月30日止六個月(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

36 關聯方交易(續)

36.2 主要關聯方情況(續)

本集團關聯自然人包括本銀行董事、監事、高級管理人員及其關係密切的家庭成員以及本銀行控股股東、實際控制人的領導班子成員及其關係密切的家庭成員及其他關聯自然人；本集團其他關聯方還包括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。

36.3 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：

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

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

分檔費率在0.2%-2.3%之間。

36 關聯方交易(續)

36.3 關聯方交易(續)

(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(續)

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

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

本集團與郵政集團及各省郵政公司間的代理費用定期結算。

	註釋	截至6月30日止六個月	
		2019年	2018年
儲蓄代理費及其他	(i)	37,822	36,153
代理儲蓄結算業務支出		4,165	4,030
代理銷售及其他佣金支出		2,024	1,857
合計		44,011	42,040

- (i) 截至2019年6月30日止六個月期間儲蓄代理費為人民幣388.37億元，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。

簡明合併財務報表附註

截至2019年6月30日止六個月(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

36 關聯方交易(續)

36.3 關聯方交易(續)

(2) 與關聯方相互租賃

本集團與關聯方相互租賃房屋、附屬設備及其他資產。

向關聯方提供租賃

	截至6月30日止六個月	
	2019年	2018年
房屋及其他	38	36

接受關聯方租賃

	截至6月30日止六個月	
	2019年	2018年
房屋及其他	456	520

因接受關聯方提供的租賃而確認的使用權資產和租賃負債

	2019年	2018年
	6月30日	12月31日
使用權資產	876	不適用
租賃負債	903	不適用

36 關聯方交易(續)

36.3 關聯方交易(續)

(3) 與關聯方之間發生的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	截至6月30日止六個月	
		2019年	2018年
向關聯方提供勞務	(i)	12	10
向關聯方銷售業務材料		-	1
代理銷售保險		126	65
代理銷售基金		13	3
合計		151	79

(i) 向關聯方提供勞務包括押鈔寄庫、設備維護和其他服務。

接受關聯方提供其他綜合服務及採購商品

	註釋	截至6月30日止六個月	
		2019年	2018年
接受關聯方提供勞務	(ii)	495	393
行銷類服務		181	222
向關聯方購買商品		22	59
合計		698	674

(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。

簡明合併財務報表附註

截至2019年6月30日止六個月(除另有註明外,金額單位均為人民幣百萬元)

36 關聯方交易(續)

36.3 關聯方交易(續)

(4) 給予關聯方授信

	註釋	2019年 6月30日	2018年 12月31日
上海銀行股份有限公司	(i)	3,146	1,174
其他關聯方		213	122
郵政集團		7	-
合計		3,366	1,296

(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。

(5) 關聯方存款

	2019年 6月30日	2018年 12月31日
郵政集團及其分公司	8,302	9,455
郵政速遞及其附屬公司	1,294	934
其他郵政子公司	135	177
其他關聯方	3,090	2,554
合計	12,821	13,120
年利率	0.30%-3.15%	0.30%-2.90%

36 關聯方交易(續)

36.3 關聯方交易(續)

(6) 拆放同業及其他金融機構款項

	2019年 6月30日	2018年 12月31日
上海銀行股份有限公司	-	1,026

(7) 衍生金融資產

	2019年 6月30日	2018年 12月31日
上海銀行股份有限公司	10	72

(8) 買入返售金融資產

	2019年 6月30日	2018年 12月31日
上海銀行股份有限公司	-	808

簡明合併財務報表附註

截至2019年6月30日止六個月(除另有註明外,金額單位均為人民幣百萬元)

36 關聯方交易(續)

36.3 關聯方交易(續)

(9) 金融資產投資

	2019年 6月30日	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		
— 郵政集團	-	1,217
— 中郵創業基金管理股份有限公司	514	507
— 上海銀行股份有限公司	-	300
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	933	2,318
— 中國船舶重工集團有限公司	10	-
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	53
以攤餘成本計量的金融資產		
— 中國船舶重工集團有限公司	580	-
— 郵政集團	394	-
— 上海銀行股份有限公司	35	35

36 關聯方交易(續)

36.3 關聯方交易(續)

(10) 同業及其他金融機構存放款項

	2019年 6月30日	2018年 12月31日
中郵人壽保險股份有限公司	861	7,022
中郵證券有限責任公司	508	524
四川長虹集團財務有限公司	328	—
其他關聯方	17	2
合計	1,714	7,548

(11) 衍生金融負債

	2019年 6月30日	2018年 12月31日
上海銀行股份有限公司	17	82

(12) 與關聯方的應收款項和應付款項餘額

(i) 應收款項

	2019年 6月30日	2018年 12月31日
郵政集團及其他關聯方	261	265

簡明合併財務報表附註

截至2019年6月30日止六個月(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

36 關聯方交易(續)

36.3 關聯方交易(續)

(12) 與關聯方的應收款項和應付款項餘額(續)

(ii) 應付款項

	2019年 6月30日	2018年 12月31日
郵政集團及其他關聯方(附註30)	1,389	1,933

(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：

	2019年 6月30日	2018年 12月31日
郵政集團及其他關聯方	不適用	1,075

36.4 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。

36 關聯方交易(續)

36.5 關鍵管理人員薪酬

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

	2019年 6月30日	2018年 12月31日
關鍵管理人員薪酬	4	7

37 結構化主體

37.1 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2019年6月30日，本集團管理的未到期非保本理財產品整體規模為人民幣8,078億元(2018年12月31日：人民幣7,575億元)。本集團於非保本型理財產品中獲得的利益主要為手續費及佣金淨收入，截至2019年6月30日止六個月為人民幣21億元(2018年6月30日止六個月：人民幣26億元)。

於2019年6月30日及2018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其他方承擔理財產品損失的條款。本集團發行的非保本理財產品對本集團利益未造成損失，也未遇到財務困難。

簡明合併財務報表附註

截至2019年6月30日止六個月(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

37 結構化主體(續)

37.2 本集團為投資持有的其他未納入合併範圍的結構化主體

本集團投資於部分其他機構發行或管理的未納入合併範圍的結構化主體，並確認其產生的交易利得或損失以及利息收入。這些結構化主體主要包括信託計劃、基金投資、資產支持證券、資產管理計劃和理財產品等。於2019年6月30日及2018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。

	2019年6月30日			合計
	以公允價值 計量且其變動 計入當期損益 的金融資產	以攤餘成本 計量的 金融資產	以公允價值 計量且其變動 計入其他綜合 收益的金融資產	
基金投資	97,264	-	-	97,264
信託計劃及資產管理計劃	43,019	-	-	43,019
商業銀行理財產品	12,646	-	-	12,646
資產支持證券	7,031	43,626	1,135	51,792
其他債務工具	-	84,009	-	84,009
合計	159,960	127,635	1,135	288,730

	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
信託計劃及資產管理計劃	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

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。

37 結構化主體(續)

37.2 本集團為投資持有的其他未納入合併範圍的結構化主體(續)

截至2019年6月30日及2018年6月30日止六個月，本集團自上述未合併結構化主體取得的收益為：

	截至6月30日止六個月	
	2019年	2018年
利息收入	5,434	4,952
證券投資淨損益	8,238	7,337
其他綜合收益	9	14
合計	13,681	12,303

37.3 本集團為投資持有的其他納入合併範圍的結構化主體

本集團發行及管理的納入合併範圍的結構化主體主要包括本集團發行的保本型理財產品及本集團由於開展資產證券化業務由第三方信託公司設立的特定目的信託。截至2019年6月30日及2018年6月30日止六個月，本集團未向此類理財產品及該特定目的信託提供財務支持。

38 或有負債及承諾

38.1 法律訴訟及索賠

本集團在正常業務經營中存在若干法律訴訟與索賠事項。本集團計提的案件及訴訟預計損失在「附註30其他負債」中進行了披露。

38.2 資本承諾

	註釋	2019年	2018年
		6月30日	12月31日
已簽訂但未履行合同	(1)	3,067	3,860

(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。

簡明合併財務報表附註

截至2019年6月30日止六個月(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

38 或有負債及承諾(續)

38.3 信貸承諾

	2019年 6月30日	2018年 12月31日
貸款承諾		
— 原到期日在1年以內	2,375	15,605
— 原到期日在1年以上(含1年)	378,993	373,392
小計	381,368	388,997
銀行承兌匯票	29,575	20,444
開出保函及擔保	21,465	20,896
開出信用證	16,531	12,100
未使用的信用卡額度	241,848	204,358
合計	690,787	646,795

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

38.4 經營租賃承諾

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

	2018年 12月31日
一年以內	3,543
一至二年	2,584
二至三年	1,691
三至五年	1,785
五年以上	1,202
合計	10,805

38 或有負債及承諾(續)

38.5 擔保物

作為抵質押物的資產

本集團在賣出回購交易中用作抵質押物的資產賬面價值如下：

	2019年 6月30日	2018年 12月31日
債券	151,680	130,572
票據	26,667	8,311
合計	178,347	138,883

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2019年6月30日，此類抵質押物賬面價值為人民幣604億元(2018年12月31日：613億元)。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和建築物等。本集團在抵質押物所有權人不違約的情況下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2019年6月30日及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分別為人民幣11億元及人民幣22億元。

38.6 國債兌付承諾

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

簡明合併財務報表附註

截至2019年6月30日止六個月(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

38 或有負債及承諾(續)

38.6 國債兌付承諾(續)

於2019年6月30日，本集團具有承兌義務的國債本金餘額為人民幣1,204億元(2018年12月31日：人民幣1,069億元)。上述國債的原始期限為一至五年不等。本集團管理層認為在該等國債到期日前，本集團所需承兌的金額並不重大。

38.7 財務擔保及信貸承諾的信貸風險加權數額

	2019年 6月30日	2018年 12月31日
財務擔保及信貸承諾	288,078	265,067

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

39 金融資產轉移

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

39.1 買斷式賣出回購

本集團與交易對手敘做的相關賣出回購債券業務信息如下，對手方的追索權不限於被轉移的資產。在賣出回購交易中，作為抵押品而轉移的金融資產未終止確認。

	2019年 6月30日 以攤餘成本計 量的金融資產	2018年 12月31日 以攤餘成本計 量的金融資產
抵押物賬面價值	841	995
對應的賣出回購款	(863)	(1,010)

39 金融資產轉移(續)

39.2 信貸資產證券化

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

本集團在該等業務中可能會持有部分次級檔的信貸資產支持證券，從而可能對所轉讓信貸資產保留了繼續涉入。本集團在財務狀況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2019年6月30日及2018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：

	2019年 6月30日	2018年 12月31日
已發行的資產支持證券的面值	21,097	21,097
繼續確認的相關資產淨額	1,687	1,687

於2019年6月30日，本集團通過持有部分特定目的信託的各級資產支持證券而終止確認的已發行的資產支持證券的面值為人民幣38.17億元，相關資產餘額為人民幣0.79億元(2018年12月31日：人民幣1.05億元)。本集團作為該特定目的信託的貸款服務機構，對轉讓予特定目的信託的信貸資產進行管理，並作為貸款資產管理人收取相應手續費收入。截至2019年6月30日六個月期間及2018年度，本集團未向上述特定目的信託提供財務支持。

簡明合併財務報表附註

截至2019年6月30日止六個月(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

40 分部報告

40.1 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、代銷基金和代理保險等。

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。

40 分部報告(續)

40.1 經營分部(續)

	截至2019年6月30日止六個月				
	個人銀行	公司銀行	資金業務	其他業務	合計
外部利息收入	67,441	45,160	77,696	-	190,297
外部利息支出	(61,022)	(6,657)	(3,536)	-	(71,215)
分部間淨利息收入/(支出)	71,635	(10,354)	(61,281)	-	-
淨利息收入	78,054	28,149	12,879	-	119,082
手續費及佣金淨收入	7,996	415	928	-	9,339
交易淨收益	-	-	2,572	-	2,572
證券投資淨收益	-	-	9,087	-	9,087
以攤餘成本計量的金融資產終止 確認產生的淨收益	-	-	28	-	28
其他業務淨損益	809	58	558	171	1,596
營業支出	(59,812)	(6,296)	(7,034)	(80)	(73,222)
信用減值損失	(11,174)	(16,395)	(124)	-	(27,693)
其他資產減值損失	(3)	-	-	-	(3)
稅前利潤	15,870	5,931	18,894	91	40,786
補充信息					
折舊及攤銷	2,871	441	43	-	3,355
資本性支出	1,529	235	23	-	1,787

	2019年6月30日				
	個人銀行	公司銀行	資金業務	其他業務	合計
分部資產	2,906,691	2,341,384	4,778,320	-	10,026,395
遞延所得稅資產					40,780
資產總額					10,067,175
分部負債	(7,986,293)	(1,191,352)	(395,471)	-	(9,573,116)
補充信息					
信貸承諾	241,848	448,939	-	-	690,787

簡明合併財務報表附註

截至2019年6月30日止六個月(除另有註明外·金額單位均為人民幣百萬元)

40 分部報告(續)

40.1 經營分部(續)

	截至2018年6月30日止六個月				
	個人銀行	公司銀行	資金業務	其他業務	合計
外部利息收入	56,724	42,763	73,849	-	173,336
外部利息支出	(48,962)	(8,575)	(4,137)	-	(61,674)
分部間淨利息收入/(支出)	65,582	(8,278)	(57,304)	-	-
淨利息收入	73,344	25,910	12,408	-	111,662
手續費及佣金淨收入	5,773	362	1,547	-	7,682
交易淨收益	-	-	2,805	-	2,805
證券投資淨收益	-	-	8,772	-	8,772
以攤餘成本計量的金融資產終止 確認產生的淨損失	-	-	(1)	-	(1)
其他業務淨損益	868	49	389	182	1,488
營業支出	(58,717)	(6,937)	(9,025)	(91)	(74,770)
信用減值損失	(6,570)	(11,381)	(5,415)	-	(23,366)
其他資產減值損失	(5)	-	-	-	(5)
稅前利潤	14,693	8,003	11,480	91	34,267
補充信息					
折舊及攤銷	1,880	307	36	-	2,223
資本性支出	2,064	337	39	-	2,440
	2018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	2,684,541	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					
信貸承諾	204,358	442,437	-	-	646,795

40 分部報告(續)

40.2 地區分部

地區分部具體列示如下：

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

簡明合併財務報表附註

截至2019年6月30日止六個月(除另有註明外,金額單位均為人民幣百萬元)

40 分部報告(續)

40.2 地區分部(續)

	截至2019年6月30日止六個月								
	總行	長江三角洲	珠江三角洲	環渤海地區	中部地區	西部地區	東北地區	抵銷	合計
外部利息收入	89,311	18,223	14,365	15,411	27,064	19,224	6,699	-	190,297
外部利息支出	(5,864)	(10,544)	(5,305)	(9,936)	(20,832)	(13,886)	(4,848)	-	(71,215)
分部間淨利息 (支出)/收入	(68,651)	7,446	4,444	9,963	24,597	16,565	5,636	-	-
淨利息收入	14,796	15,125	13,504	15,438	30,829	21,903	7,487	-	119,082
手續費及佣金淨收入	201	1,515	1,567	1,341	2,183	1,834	698	-	9,339
交易淨損益	2,555	(1)	(1)	4	2	12	1	-	2,572
證券投資淨損益	8,612	139	48	72	107	55	54	-	9,087
以攤餘成本計量的金融 資產終止確認產生 的淨收益	28	-	-	-	-	-	-	-	28
其他業務淨損益	506	92	197	102	250	386	63	-	1,596
營業支出	(3,385)	(9,748)	(8,141)	(9,993)	(20,022)	(15,874)	(6,059)	-	(73,222)
信用減值損失	(4,543)	(3,728)	(3,349)	(5,593)	(5,669)	(3,943)	(868)	-	(27,693)
其他資產減值損失	-	-	-	(2)	(1)	2	(2)	-	(3)
稅前利潤	18,770	3,394	3,825	1,369	7,679	4,375	1,374	-	40,786
補充信息									
折舊及攤銷	434	530	327	505	600	715	244	-	3,355
資本性支出	74	143	185	275	619	400	91	-	1,787

40 分部報告(續)

40.2 地區分部(續)

	2019年6月30日								合計
	總行	長江三角洲	珠江三角洲	環渤海地區	中部地區	西部地區	東北地區	抵銷	
分部資產	6,460,238	1,586,007	1,050,751	1,696,701	3,268,146	2,346,255	814,232	(7,195,935)	10,026,395
遞延所得稅資產									40,780
資產總額									10,067,175
分部負債	(6,159,251)	(1,560,686)	(1,025,123)	(1,672,977)	(3,218,169)	(2,322,867)	(809,978)	7,195,935	(9,573,116)
補充信息									
信貸承諾	241,848	69,258	78,945	95,120	105,324	84,573	15,719	-	690,787

簡明合併財務報表附註

截至2019年6月30日止六個月(除另有註明外,金額單位均為人民幣百萬元)

40 分部報告(續)

40.2 地區分部(續)

	截至2018年6月30日止六個月							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	84,746	15,636	11,740	13,668	23,090	17,699	6,757	-	173,336
外部利息支出	(6,122)	(8,612)	(5,090)	(8,460)	(17,869)	(11,688)	(3,833)	-	(61,674)
分部間淨利息 (支出)/收入	(62,403)	6,976	4,639	9,189	22,622	14,575	4,402	-	-
淨利息收入	16,221	14,000	11,289	14,397	27,843	20,586	7,326	-	111,662
手續費及佣金淨收入	(905)	1,459	1,416	1,349	1,923	1,748	692	-	7,682
交易淨損益	2,753	-	(2)	21	-	33	-	-	2,805
證券投資淨損益	8,655	82	46	(18)	29	(58)	36	-	8,772
以攤餘成本計量的金融 資產終止確認產生的 淨損失	(1)	-	-	-	-	-	-	-	(1)
其他業務淨損益	515	105	68	132	236	393	39	-	1,488
營業支出	(7,010)	(10,411)	(7,830)	(9,501)	(19,018)	(15,011)	(5,989)	-	(74,770)
信用減值損失	(6,924)	(2,638)	(1,426)	(3,735)	(4,791)	(2,908)	(944)	-	(23,366)
其他資產減值損失	-	(1)	-	-	-	(4)	-	-	(5)
稅前利潤	13,304	2,596	3,561	2,645	6,222	4,779	1,160	-	34,267
補充信息									
折舊及攤銷	450	340	156	243	412	459	163	-	2,223
資本性支出	310	530	221	249	615	344	171	-	2,440

40 分部報告(續)

40.2 地區分部(續)

	2018年12月31日								合計
	總行	長江三角洲	珠江三角洲	環渤海地區	中部地區	西部地區	東北地區	抵銷	
分部資產	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									
信貸承諾	204,358	62,112	77,880	95,603	110,065	84,822	11,955	-	646,795

簡明合併財務報表附註

截至2019年6月30日止六個月(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

41 金融風險管理

41.1 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。

截至2019年6月30日，本集團的金融風險管理架構及除信用風險之外的各項風險管理政策與流程較編製本集團截至2018年12月31日止年度合併財務報表時沒有發生重大變化。

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

41.2 信用風險

41.2.1 預期信用損失計量

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

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

第一階段。金融資產初始確認後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41.2.1(2)。

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41.2.1(3)。

41 金融風險管理(續)

41.2 信用風險(續)

41.2.1 預期信用損失計量(續)

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IFRS9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：

- 類似信用風險組合劃分；
- 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；
- 前瞻性資訊；
- 管理層疊加；以及
- 階段三單項金額重大的貸款的未來現金流預測。

(1) 類似信用風險組合劃分

按照組合方式計提預期信用損失準備時，本集團已將具有類似風險特徵的敞口進行歸類。在進行客戶分組時，本集團考慮了借款人類型、行業類別、借款用途、擔保品類型等信息，確保其信用風險分組劃分的可靠性。

41 金融風險管理(續)

41.2 信用風險(續)

41.2.1 預期信用損失計量(續)

(2) 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。

(3) 違約及已發生信用減值的定義

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；
- 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。

41 金融風險管理(續)

41.2 信用風險(續)

41.2.1 預期信用損失計量(續)

(4) 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。

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。

41 金融風險管理(續)

41.2 信用風險(續)

41.2.1 預期信用損失計量(續)

(5) 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。

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2019年6月30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2019年6月30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2019年6月30日計提的減值準備餘額減少不超過10%。

41 金融風險管理(續)

41.2 信用風險(續)

41.2.1 預期信用損失計量(續)

(6) 管理層疊加

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。

(7) 階段三單項金額重大的貸款的未來現金流預測

本集團在每個測試時點預計與該筆資產相關的未來各期現金流入，並按照一定的折現率折現後加總，獲得資產未來現金流入的現值。

(8) 核銷政策

本集團採取必要措施和實施必要程序後，金融資產仍未能合理預期可收回時，按照呆賬核銷政策將其進行核銷。本集團有可能核銷仍然處於強制執行中的金融資產。截至2019年6月30日止六個月期間，本集團已核銷資產對應的未結清的貸款餘額為人民幣32.98億元(2018年6月30日：人民幣28.19億元)。

簡明合併財務報表附註

截至2019年6月30日止六個月(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

41 金融風險管理(續)

41.2 信用風險(續)

41.2.2 信用風險敞口

(1) 不考慮抵質押品或其他信用增級措施的最大信用風險敞口

最大信用風險敞口列報如下：

	2019年 6月30日	2018年 12月31日
存放中央銀行款項	1,121,107	1,155,444
存放同業及其他金融機構款項	49,361	140,351
拆放同業及其他金融機構款項	275,405	285,622
衍生金融資產	3,755	7,166
買入返售金融資產	144,595	239,687
客戶貸款及墊款	4,550,381	4,149,538
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	314,145	339,572
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具	208,039	183,350
以攤餘成本計量的金融資產	3,237,043	2,861,922
其他金融資產	16,117	13,343
小計	9,919,948	9,375,995
信貸承諾	690,787	646,795
合計	10,610,735	10,022,790

於2019年6月30日及2018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財務狀況表中賬面淨額列示。

41 金融風險管理(續)

41.2 信用風險(續)

41.2.2 信用風險敞口(續)

(2) 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	2019年6月30日			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	427,859	-	-	427,859
風險等級二	43,490	-	-	43,490
風險等級三	150	-	-	150
違約	-	-	-	-
賬面總額	471,499	-	-	471,499
損失準備	(2,138)	-	-	(2,138)
賬面價值	469,361	-	-	469,361

簡明合併財務報表附註

截至2019年6月30日止六個月(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

41 金融風險管理(續)

41.2 信用風險(續)

41.2.2 信用風險敞口(續)

(2) 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	2019年6月30日			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	1,540,978	1,115	－	1,542,093
風險等級二	3,296	8,777	－	12,073
風險等級三	－	12,019	83	12,102
違約	－	－	13,148	13,148
賬面總額	1,544,274	21,911	13,231	1,579,416
損失準備	(62,930)	(8,590)	(12,175)	(83,695)
賬面價值	1,481,344	13,321	1,056	1,495,721

41 金融風險管理(續)

41.2 信用風險(續)

41.2.2 信用風險敞口(續)

(2) 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	2019年6月30日			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	2,507,856	－	－	2,507,856
風險等級二	5,132	6,668	－	11,800
風險等級三	－	3,831	－	3,831
違約	－	－	26,627	26,627
賬面總額	2,512,988	10,499	26,627	2,550,114
損失準備	(41,960)	(3,398)	(22,239)	(67,597)
賬面價值	2,471,028	7,101	4,388	2,482,517
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	2019年6月30日			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	205,430	156	－	205,586
風險等級二	2,453	－	－	2,453
風險等級三	－	－	－	－
違約	－	－	－	－
賬面價值	207,883	156	－	208,039

簡明合併財務報表附註

截至2019年6月30日止六個月(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

41 金融風險管理(續)

41.2 信用風險(續)

41.2.2 信用風險敞口(續)

(2) 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	2019年6月30日			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	3,198,943	—	—	3,198,943
風險等級二	32,091	9,364	—	41,455
風險等級三	104	398	6,141	6,643
違約	—	—	7,643	7,643
賬面總額	3,231,138	9,762	13,784	3,254,684
損失準備	(2,875)	(3,141)	(11,625)	(17,641)
賬面價值	3,228,263	6,621	2,159	3,237,043

41 金融風險管理(續)

41.2 信用風險(續)

41.2.2 信用風險敞口(續)

(2) 最大信用風險敞口－納入減值評估範圍的金融工具(續)

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12月31日			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	519,790	—	—	519,790
風險等級二	148,498	—	—	148,498
風險等級三	—	—	—	—
違約	—	—	—	—
賬面總額	668,288	—	—	668,288
損失準備	(2,628)	—	—	(2,628)
賬面價值	665,660	—	—	665,660

簡明合併財務報表附註

截至2019年6月30日止六個月(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

41 金融風險管理(續)

41.2 信用風險(續)

41.2.2 信用風險敞口(續)

(2) 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12月31日 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	
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

41 金融風險管理(續)

41.2 信用風險(續)

41.2.2 信用風險敞口(續)

(2) 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12月31日 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	
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

簡明合併財務報表附註

截至2019年6月30日止六個月(除另有註明外,金額單位均為人民幣百萬元)

41 金融風險管理(續)

41.2 信用風險(續)

41.2.2 信用風險敞口(續)

(2) 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12月31日 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	
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

41 金融風險管理(續)

41.2 信用風險(續)

41.2.2 信用風險敞口(續)

(2) 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12月31日 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	
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

信貸承諾最大信用風險敞口為計提預計負債後的餘額，其信用風險敞口主要分佈於階段一，信用風險等級為「風險等級一」。

簡明合併財務報表附註

截至2019年6月30日止六個月(除另有註明外,金額單位均為人民幣百萬元)

41 金融風險管理(續)

41.2 信用風險(續)

41.2.3 客戶貸款及墊款

(1) 客戶貸款及墊款按地區分佈情況如下:

	2019年6月30日		2018年12月31日	
	金額	佔比	金額	佔比
總行	279,789	6%	270,476	6%
中部地區	1,165,653	25%	1,030,335	24%
長江三角洲	883,167	19%	796,752	19%
西部地區	811,954	17%	766,342	18%
環渤海地區	718,029	15%	649,228	15%
珠江三角洲	540,827	12%	479,018	11%
東北地區	302,254	6%	284,714	7%
總額	4,701,673	100%	4,276,865	100%

(2) 客戶貸款及墊款按貸款類型分佈情況列示如下:

	2019年6月30日		2018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	1,682,467	36%	1,552,402	37%
貼現	469,092	10%	404,623	9%
個人貸款及墊款	2,550,114	54%	2,319,840	54%
總額	4,701,673	100%	4,276,865	100%

41 金融風險管理(續)

41.2 信用風險(續)

41.2.3 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：

	2019年6月30日		2018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)	454,741	10%	418,878	10%
製造業	271,684	6%	240,122	6%
金融業	205,398	5%	192,527	5%
電力、熱力、燃氣及水生產和 供應業	189,557	4%	191,948	5%
批發和零售業	102,765	2%	88,551	2%
建築業	100,142	2%	82,399	2%
租賃和商務服務業	91,701	2%	86,909	2%
水利、環境和公共設施管理業	72,249	2%	76,810	2%
房地產業	65,322	1%	56,345	1%
採礦業	62,536	1%	56,100	1%
其他行業	66,372	1%	61,813	1%
小計	1,682,467	36%	1,552,402	37%
票據貼現	469,092	10%	404,623	9%
個人貸款及墊款				
個人消費貸款				
—個人住房貸款	1,567,370	33%	1,417,898	33%
—個人其他消費貸款	276,540	6%	275,544	6%
個人商務貸款	389,689	8%	349,434	8%
個人小額貸款	207,466	4%	177,651	5%
信用卡透支及其他	109,049	3%	99,313	2%
小計	2,550,114	54%	2,319,840	54%
總額	4,701,673	100%	4,276,865	100%

(i) 於2019年6月30日，其中包括貸予中國鐵路總公司的貸款餘額為人民幣1,768.03億元(2018年12月31日：人民幣1,768.03億元)。

簡明合併財務報表附註

截至2019年6月30日止六個月(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

41 金融風險管理(續)

41.2 信用風險(續)

41.2.3 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：

	2019年6月30日		2018年12月31日	
	金額	佔比	金額	佔比
信用貸款	1,174,406	25%	1,089,195	25%
保證貸款	306,575	7%	282,088	7%
抵押貸款	2,339,370	50%	2,128,232	50%
質押貸款	412,230	9%	372,727	9%
票據貼現	469,092	9%	404,623	9%
總額	4,701,673	100%	4,276,865	100%

(5) 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：

	2019年6月30日				
	逾期1天 至90天 (含90天)	逾期91天 至1年 (含1年)	逾期1年 至3年 (含3年)	逾期 3年以上	合計
信用貸款	2,444	3,291	1,551	150	7,436
保證貸款	1,629	2,813	2,912	918	8,272
抵押貸款	8,507	7,099	9,035	2,119	26,760
質押貸款	2,170	232	522	404	3,328
票據貼現	5	-	-	-	5
合計	14,755	13,435	14,020	3,591	45,801

41 金融風險管理(續)

41.2 信用風險(續)

41.2.3 客戶貸款及墊款(續)

(5) 逾期貸款及墊款(續)

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(續):

	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

(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2019年6月30日，本集團重組貸款及墊款餘額為人民幣6.20億元(2018年12月31日：人民幣10.63億元)。

簡明合併財務報表附註

截至2019年6月30日止六個月(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

41 金融風險管理(續)

41.2 信用風險(續)

41.2.4 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債務工具的賬面價值和減值準備：

	2019年6月30日			
	階段一(i)	階段二	階段三	合計
以攤餘成本計量的金融資產	3,228,263	6,621	2,159	3,237,043
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具	207,883	156	-	208,039
合計	3,436,146	6,777	2,159	3,445,082

	2018年12月31日			
	階段一(i)	階段二	階段三	合計
以攤餘成本計量的金融資產	2,848,717	12,364	841	2,861,922
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具	183,053	297	-	183,350
合計	3,031,770	12,661	841	3,045,272

41 金融風險管理(續)

41.2 信用風險(續)

41.2.4 債務工具(續)

(1) 債務工具的信用質量(續)

(i) 階段一的債務工具

債務工具類別	以攤餘成本計量的金融資產	2019年6月30日	
		以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具	合計
債券－按發行方劃分			
政府	1,000,775	63,245	1,064,020
金融機構	1,782,995	113,334	1,896,329
公司	106,407	30,169	136,576
同業存單	220,144	–	220,144
資產支持證券	43,391	1,135	44,526
其他債務工具	77,426	–	77,426
合計	3,231,138	207,883	3,439,021
減：減值準備	(2,875)	–	(2,875)
階段一的債務工具賬面價值	3,228,263	207,883	3,436,146

以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具的減值準備為人民幣2.92億元，計入其他綜合收益中。

簡明合併財務報表附註

截至2019年6月30日止六個月(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

41 金融風險管理(續)

41.2 信用風險(續)

41.2.4 債務工具(續)

(1) 債務工具的信用質量(續)

(i) 階段一的債務工具(續)

債務工具類別	2018年12月31日		合計
	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債務工具	
債券－按發行方劃分			
政府	849,483	59,470	908,953
金融機構	1,703,296	107,552	1,810,848
公司	81,235	13,014	94,249
同業存單	87,313	–	87,313
資產支持證券	41,936	3,017	44,953
其他債務工具	87,974	–	87,974
合計	2,851,237	183,053	3,034,290
減：減值準備	(2,520)	–	(2,520)
階段一的債務工具賬面價值	2,848,717	183,053	3,031,770

以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具的減值準備為人民幣1.95億元，計入其他綜合收益中。

41 金融風險管理(續)

41.2 信用風險(續)

41.2.4 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	2019年6月30日			合計
			AA	A	A以下	
政府債券	668,365	397,250	-	-	-	1,065,615
公共機構及準政府債券	177	-	-	-	-	177
金融機構債券	1,823,073	90,985	4,901	10,943	1,520	1,931,422
公司債券	18,958	131,668	1,766	1,571	608	154,571
同業存單	320,528	-	-	-	-	320,528
資產支持證券	5,521	45,413	1,767	-	-	52,701
基金投資	97,264	-	-	-	-	97,264
信託計劃及資產 管理計劃	43,019	-	-	-	-	43,019
商業銀行理財產品	12,646	-	-	-	-	12,646
其他債務工具	98,925	-	-	-	-	98,925
合計	3,088,476	665,316	8,434	12,514	2,128	3,776,868

簡明合併財務報表附註

截至2019年6月30日止六個月(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

41 金融風險管理(續)

41.2 信用風險(續)

41.2.4 債務工具(續)

(2) 債務工具按照信用評級進行分類(續)

	未評級(i)	2018年12月31日				合計
		AAA	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

- (i) 本集團持有的未評級債務工具主要為政策性銀行及國家開發銀行債券、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。

41.2.5 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。

41 金融風險管理(續)

41.3 流動性風險

金融資產和金融負債的剩餘到期日分析

下表按照報告期末至合同到期日的剩餘期限對金融資產和金融負債進行到期日分析：

	2019年6月30日								
	已逾期	即期償還	1個月以內	1至3個月	3至12個月	1至5年	5年以上	無期限	合計
現金及存放中央銀行款項	-	78,409	-	513	-	-	-	1,084,623	1,163,545
存放同業及其他金融機構款項	-	5,857	-	4,031	39,473	-	-	-	49,361
拆放同業及其他金融機構款項	-	-	66,182	10,345	89,127	109,751	-	-	275,405
衍生金融資產	-	-	733	265	2,172	585	-	-	3,755
買入返售金融資產	-	-	104,769	29,717	10,109	-	-	-	144,595
客戶貸款及墊款	9,952	-	217,474	361,684	1,439,362	795,921	1,725,988	-	4,550,381
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產	71	96,183	11,881	29,635	85,395	14,234	76,746	2,091	316,236
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的債務工具	-	-	5,992	10,096	28,040	158,916	4,995	-	208,039
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	1,043	-	19,981	122,152	447,970	1,464,705	1,181,192	-	3,237,043
其他金融資產	1,101	9,702	139	2,391	52	498	2,061	173	16,117
金融資產總額	12,167	190,151	427,151	570,829	2,141,700	2,544,610	2,991,482	1,086,940	9,965,030

簡明合併財務報表附註

截至2019年6月30日止六個月(除另有註明外,金額單位均為人民幣百萬元)

41 金融風險管理(續)

41.3 流動性風險(續)

金融資產和金融負債的剩餘到期日分析(續)

	2019年6月30日								合計
	已逾期	即期償還	1個月以內	1至3個月	3至12個月	1至5年	5年以上	無期限	
同業及其他金融機構存放款項	-	69,737	342	229	1,299	358	-	-	71,965
同業及其他金融機構拆入款項	-	-	18,568	5,541	9,579	-	-	-	33,688
衍生金融負債	-	-	701	229	2,666	453	-	-	4,049
賣出回購金融資產款	-	-	164,128	4,277	3,894	-	-	-	172,299
吸收存款	-	3,360,579	351,414	656,150	3,471,070	1,261,978	-	-	9,101,191
已發行債務證券	-	-	4,992	13,338	9,009	-	74,941	-	102,280
其他金融負債	-	17,143	8,798	19,820	194	850	1,899	-	48,704
金融負債總額	-	3,447,459	548,943	699,584	3,497,711	1,263,639	76,840	-	9,534,176
流動性淨額	12,167	(3,257,308)	(121,792)	(128,755)	(1,356,011)	1,280,971	2,914,642	1,086,940	430,854

41 金融風險管理(續)

41.3 流動性風險(續)

金融資產和金融負債的剩餘到期日分析(續)

	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	
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
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 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
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

簡明合併財務報表附註

截至2019年6月30日止六個月(除另有註明外,金額單位均為人民幣百萬元)

41 金融風險管理(續)

41.3 流動性風險(續)

金融資產和金融負債的剩餘到期日分析(續)

	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	860,911	-	-	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	864,145	76,836	-	9,002,080
流動性淨額	10,070	(3,316,863)	(43,686)	(1,033,733)	(493,679)	1,525,380	2,660,971	1,115,589	424,049

41 金融風險管理(續)

41.3 流動性風險(續)

未折現合同現金流分析

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

	2019年6月30日								
	已逾期	即期償還	1個月以內	1至3個月	3至12個月	1至5年	5年以上	無期限	合計
非衍生金融資產									
現金及存放中央銀行款項	-	78,409	-	513	-	-	-	1,084,623	1,163,545
存放同業及其他金融機構款項	-	5,857	-	4,409	40,681	-	-	-	50,947
拆放同業及其他金融機構款項	-	-	66,509	12,705	96,085	112,842	-	-	288,141
買入返售金融資產	-	-	105,166	29,871	10,222	-	-	-	145,259
客戶貸款及墊款	10,841	-	234,946	395,156	1,567,688	1,220,704	2,462,277	-	5,891,612
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產	214	96,183	11,919	29,821	87,828	21,531	81,694	2,091	331,281
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的債務工具	-	-	6,588	11,505	31,763	170,747	5,818	-	226,421
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	8,041	-	21,514	130,552	519,218	1,791,617	1,399,805	-	3,870,747
其他金融資產	-	9,702	139	2,391	52	498	2,061	173	15,016
非衍生金融資產總額	19,096	190,151	446,781	616,923	2,353,537	3,317,939	3,952,155	1,086,940	11,983,522

簡明合併財務報表附註

截至2019年6月30日止六個月(除另有註明外,金額單位均為人民幣百萬元)

41 金融風險管理(續)

41.3 流動性風險(續)

未折現合同現金流分析(續)

	2019年6月30日								合計
	已逾期	即期償還	1個月以內	1至3個月	3至12個月	1至5年	5年以上	無期限	
非衍生金融負債									
同業及其他金融機構存放款項	-	69,737	342	231	1,332	410	-	-	72,052
同業及其他金融機構拆入款項	-	-	18,578	5,619	9,753	-	-	-	33,950
賣出回購金融資產款	-	-	164,163	4,293	3,927	-	-	-	172,383
吸收存款	-	3,360,579	351,668	658,307	3,518,094	1,358,818	-	-	9,247,466
已發行債務證券	-	-	5,000	14,750	10,100	12,060	84,720	-	126,630
其他金融負債	-	17,143	8,798	19,820	194	850	1,899	-	48,704
非衍生金融負債總額	-	3,447,459	548,549	703,020	3,543,400	1,372,138	86,619	-	9,701,185
流動性淨額	19,096	(3,257,308)	(101,768)	(86,097)	(1,189,863)	1,945,801	3,865,536	1,086,940	2,282,337

41 金融風險管理(續)

41.3 流動性風險(續)

未折現合同現金流分析(續)

	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
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 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
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

簡明合併財務報表附註

截至2019年6月30日止六個月(除另有註明外,金額單位均為人民幣百萬元)

41 金融風險管理(續)

41.3 流動性風險(續)

未折現合同現金流分析(續)

	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	918,735	-	-	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	933,829	86,619	-	9,113,498
流動性淨額	10,933	(3,316,863)	(27,500)	(1,001,984)	(348,548)	2,070,221	3,396,404	1,115,589	1,898,252

41 金融風險管理(續)

41.3 流動性風險(續)

衍生金融工具現金流

按淨額結算的衍生金融工具

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

	2019年6月30日					合計
	1個月內	1至3個月	3至12個月	1至5年	5年以上	
利率衍生金融工具	10	5	29	46	-	90

	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

簡明合併財務報表附註

截至2019年6月30日止六個月(除另有註明外,金額單位均為人民幣百萬元)

41 金融風險管理(續)

41.3 流動性風險(續)

衍生金融工具現金流(續)

按總額結算的衍生金融工具

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：

	2019年6月30日					合計
	1個月內	1至3個月	3至12個月	1至5年	5年以上	
按總額結算的衍生金融工具						
—現金流入	107,137	86,658	408,245	5,607	—	607,647
—現金流出	(107,100)	(86,621)	(408,755)	(5,481)	—	(607,957)
合計	37	37	(510)	126	—	(310)

	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

41 金融風險管理(續)

41.3 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：

	2019年6月30日			合計
	1年以內	1至5年	5年以上	
貸款承諾	107,186	249,611	24,571	381,368
銀行承兌匯票	29,575	-	-	29,575
開出保函及擔保	14,676	3,274	3,515	21,465
開出信用證	16,531	-	-	16,531
未使用的信用卡額度	241,848	-	-	241,848
合計	409,816	252,885	28,086	690,787

	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

簡明合併財務報表附註

截至2019年6月30日止六個月(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

41 金融風險管理(續)

41.4 市場風險

淨利息收入的敏感性分析

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

	淨利息收入增加／(減少)	
	2019年 6月30日	2018年 12月31日
各收益率曲線向上平移100個基點	(11,394)	(3,641)
各收益率曲線向下平移100個基點	11,394	3,641

41 金融風險管理(續)

41.4 市場風險(續)

利率風險

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

	2019年6月30日						合計
	1個月以內	1至3個月	3至12個月	1至5年	5年以上	非計息	
現金及存放中央銀行款項	1,117,029	-	-	-	-	46,516	1,163,545
存放同業及其他金融機構款項	5,857	3,985	39,473	-	-	46	49,361
拆放同業及其他金融機構款項	66,127	10,023	89,112	109,751	-	392	275,405
衍生金融資產	-	-	-	-	-	3,755	3,755
買入返售金融資產	104,664	29,590	10,048	-	-	293	144,595
客戶貸款及墊款	599,787	463,660	3,383,535	77,755	9,285	16,359	4,550,381
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	12,308	28,359	71,527	12,931	33,720	157,391	316,236
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具	7,852	12,008	25,094	154,246	4,995	3,844	208,039
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	160,181	603,351	567,061	1,027,948	837,866	40,636	3,237,043
其他金融資產	-	-	-	-	-	16,117	16,117
金融資產總額	2,073,805	1,150,976	4,185,850	1,382,631	885,866	285,902	9,965,030

簡明合併財務報表附註

截至2019年6月30日止六個月(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

41 金融風險管理(續)

41.4 市場風險(續)

利率風險(續)

	2019年6月30日						
	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	合計
同業及其他金融機構存放款項	70,031	221	1,219	347	-	147	71,965
同業及其他金融機構拆入款項	18,416	5,465	9,518	-	-	289	33,688
衍生金融負債	-	-	-	-	-	4,049	4,049
賣出回購金融資產款	163,991	4,263	3,887	-	-	158	172,299
吸收存款	3,695,904	644,550	3,429,551	1,234,217	-	96,969	9,101,191
已發行債務證券	4,992	12,432	8,104	-	74,941	1,811	102,280
其他金融負債	-	-	-	-	-	48,704	48,704
金融負債總額	3,953,334	666,931	3,452,279	1,234,564	74,941	152,127	9,534,176
利率風險缺口	(1,879,529)	484,045	733,571	148,067	810,925	133,775	430,854

41 金融風險管理(續)

41.4 市場風險(續)

利率風險(續)

	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
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 當期損益的金融資產	36,495	17,630	63,023	11,074	34,983	178,457	341,662
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 其他金融資產	171,134	600,958	466,327	900,794	693,194	29,515	2,861,922
	-	-	-	-	-	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

簡明合併財務報表附註

截至2019年6月30日止六個月(除另有註明外,金額單位均為人民幣百萬元)

41 金融風險管理(續)

41.4 市場風險(續)

利率風險(續)

	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	839,655	-	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
金融負債總額	4,150,105	1,450,808	2,336,678	841,330	74,937	148,222	9,002,080
利率風險缺口	167,165	(351,365)	(600,001)	394,630	660,893	152,727	424,049

41 金融風險管理(續)

41.4 市場風險(續)

匯率風險

下表按幣種列示了2019年6月30日及2018年12月31日本集團受外匯匯率變動影響的風險敞口。

	2019年6月30日			合計
	人民幣	美元 (折合人民幣)	其他貨幣 (折合人民幣)	
現金及存放中央銀行款項	1,162,354	1,124	67	1,163,545
存放同業及其他金融機構款項	45,059	2,355	1,947	49,361
拆放同業及其他金融機構款項	242,093	33,312	-	275,405
衍生金融資產	535	3,134	86	3,755
買入返售金融資產	144,595	-	-	144,595
客戶貸款及墊款	4,533,145	12,511	4,725	4,550,381
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產	290,605	25,631	-	316,236
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的債務工具	197,181	10,858	-	208,039
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
以攤餘價值計量的金融資產	3,222,966	14,077	-	3,237,043
其他金融資產	8,349	7,768	-	16,117
金融資產總額	9,847,435	110,770	6,825	9,965,030

簡明合併財務報表附註

截至2019年6月30日止六個月(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

41 金融風險管理(續)

41.4 市場風險(續)

匯率風險(續)

	2019年6月30日			合計
	人民幣	美元 (折合人民幣)	其他貨幣 (折合人民幣)	
同業及其他金融機構存放款項	71,965	-	-	71,965
同業及其他金融機構拆入款項	18,341	15,347	-	33,688
衍生金融負債	482	3,567	-	4,049
賣出回購金融資產款	172,299	-	-	172,299
吸收存款	9,056,795	43,931	465	9,101,191
已發行債務證券	102,280	-	-	102,280
其他金融負債	38,639	10,065	-	48,704
金融負債總額	9,460,801	72,910	465	9,534,176
資產負債表內敞口淨額	386,634	37,860	6,360	430,854
衍生金融工具的淨名義金額	(776)	6,464	(5,998)	(310)
信貸承諾	672,699	9,395	8,693	690,787

41 金融風險管理(續)

41.4 市場風險(續)

匯率風險(續)

	人民幣	2018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	1,202,049	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
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當期損益的 金融資產	332,519	9,143	–	341,662
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

簡明合併財務報表附註

截至2019年6月30日止六個月(除另有註明外,金額單位均為人民幣百萬元)

41 金融風險管理(續)

41.4 市場風險(續)

匯率風險(續)

	人民幣	2018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	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
金融負債總額	8,931,884	69,666	530	9,002,080
資產負債表內敞口淨額	375,650	41,959	6,440	424,049
衍生金融工具的淨名義金額	517	6,436	(6,136)	817
信貸承諾	638,748	4,519	3,528	646,795

41 金融風險管理(續)

41.4 市場風險(續)

匯率風險(續)

匯率敏感性分析：

下表列示與所示日期美元對人民幣的即期與遠期匯率變動5%產生外匯折算差異對本集團淨利潤的潛在影響：

匯率變動	2019年 6月30日	2018年 12月31日
美元對人民幣升值5%	136	691
美元對人民幣貶值5%	(136)	(691)

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

41.5 金融工具的公允價值

(1) 截至2019年6月30日止六個月期間及2018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) 公允價值層級

以公允價值計量的金融工具在估值方面分為以下三個層級：

第一層級：採用相同資產或負債在活躍市場中的報價計量(未經調整)。

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

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

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

簡明合併財務報表附註

截至2019年6月30日止六個月(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

41 金融風險管理(續)

41.5 金融工具的公允價值(續)

(3) 財務狀況表中非以公允價值計量的金融資產和金融負債的公允價值

	2019年6月30日				
	賬面價值	公允價值	第一層級	第二層級	第三層級
金融資產					
以攤餘成本計量的金融資產	3,237,043	3,272,363	14,353	2,208,058	1,049,952
金融負債					
已發行債務證券	102,280	99,489	-	99,489	-

	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
金融資產					
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
金融負債					
已發行債務證券	76,154	75,633	-	75,633	-

除上述金融資產和負債外，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未來現金流折現法確定其公允價值，其賬面價值和公允價值無重大差異。

41 金融風險管理(續)

41.5 金融工具的公允價值(續)

(4) 在財務狀況表中以公允價值計量的金融資產和金融負債

下表列示了在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：

	2019年6月30日			合計
	第一層級	第二層級	第三層級	
金融資產				
客戶貸款及墊款				
— 以公允價值計量且其變動計入 當期損益	—	—	145	145
— 以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益	—	179,350	392,648	571,998
小計	—	179,350	392,793	572,143
以公允價值計量且其變動計入當期 損益的金融資產				
— 債券	265	54,130	—	54,395
— 同業存單	20,412	79,378	—	99,790
— 資產支持證券	—	7,031	—	7,031
— 基金投資	—	96,183	1,081	97,264
— 信託計劃及資產管理計劃	—	—	43,019	43,019
— 商業銀行理財產品	—	—	12,646	12,646
— 股權投資	—	—	2,091	2,091
小計	20,677	236,722	58,837	316,236

簡明合併財務報表附註

截至2019年6月30日止六個月(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

41 金融風險管理(續)

41.5 金融工具的公允價值(續)

(4) 在財務狀況表中以公允價值計量的金融資產和金融負債(續)

	2019年6月30日			合計
	第一層級	第二層級	第三層級	
金融資產(續)				
衍生金融資產				
— 匯率衍生工具	—	3,209	—	3,209
— 利率衍生工具	—	546	—	546
小計	—	3,755	—	3,755
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	10,858	196,046	—	206,904
— 資產支持證券	—	1,135	—	1,135
小計	10,858	197,181	—	208,039
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	31,535	617,008	452,183	1,100,726
金融負債				
衍生金融負債				
— 匯率衍生工具	—	(3,564)	—	(3,564)
— 利率衍生工具	—	(485)	—	(485)
小計	—	(4,049)	—	(4,049)
金融負債合計	—	(4,049)	—	(4,049)

41 金融風險管理(續)

41.5 金融工具的公允價值(續)

(4) 在財務狀況表中以公允價值計量的金融資產和金融負債(續)

	2018年12月31日			合計
	第一層級	第二層級	第三層級	
金融資產				
客戶貸款及墊款				
—以公允價值計量且其變動計入 當期損益	—	—	2,863	2,863
—以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益	—	167,901	358,771	526,672
小計	—	167,901	361,634	529,535
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
小計	4,307	260,553	76,802	341,662
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

簡明合併財務報表附註

截至2019年6月30日止六個月(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

41 金融風險管理(續)

41.5 金融工具的公允價值(續)

(4) 在財務狀況表中以公允價值計量的金融資產和金融負債(續)

	2018年12月31日			合計
	第一層級	第二層級	第三層級	
金融資產(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				
— 債券	11,923	168,410	—	180,333
— 資產支持證券	—	3,017	—	3,017
小計	11,923	171,427	—	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				
— 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
金融負債				
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)

截至2019年6月30日止六個月期間及2018年度，公允價值各層級間無重大轉移。

41 金融風險管理(續)

41.6 資本管理

本集團於2019年6月30日及2018年12月31日根據中國銀監會《商業銀行資本管理辦法(試行)》和財政部頒佈的企業會計準則計算的監管資本狀況如下：

	2019年 6月30日	2018年 12月31日
核心一級資本充足率	9.25%	9.77%
一級資本充足率	10.26%	10.88%
資本充足率	12.98%	13.76%
核心一級資本	442,604	423,374
核心一級資本扣除項目	(1,774)	(1,696)
核心一級資本淨額	440,830	421,678
其他一級資本	47,933	47,927
一級資本淨額	488,763	469,605
二級資本		
二級資本工具及其溢價可計入金額	74,941	74,937
超額貸款減值準備	54,582	49,072
少數股東資本可計入部分	128	115
資本淨額	618,414	593,729
風險加權資產	4,765,613	4,316,219

42 資產負債表日後事項

截至本財務報表批准日，除本簡明合併財務報表附註34披露的事項外，本集團無重大資產負債表日後事項。

43 比較期間重分類

比較期間財務報表的部分項目已按本期間財務報表的披露方式進行了重分類。

附錄一： 未經審閱補充財務信息

(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2019年 6月30日止 六個月平均	截至2018年 12月31日止 年度平均
流動性比率(人民幣及外幣)	64.42%	54.34%

	2019年 6月30日	2018年 12月31日
流動性比率(人民幣及外幣)	63.55%	61.17%

上述流動性比率乃參照中國銀保監會公佈的相關規定的要求，並基於根據中華人民共和國財政部頒佈的企業會計準則編製的財務資料計算。

附錄一：
未經審閱補充財務信息

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

貨幣集中度

	2019年6月30日			合計
	美元 (折合人民幣)	港幣 (折合人民幣)	其他 (折合人民幣)	
即期資產	73,916	1,013	6,472	81,401
即期負債	(45,528)	(230)	(1,209)	(46,967)
遠期購入	305,002	1	4	305,007
遠期出售	(297,957)	(348)	(5,802)	(304,107)
淨長／(短)頭寸	35,433	436	(535)	35,334

	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	69,816	842	6,782	77,440
即期負債	(39,364)	(243)	(1,175)	(40,782)
遠期購入	258,606	89	6	258,701
遠期出售	(251,940)	(261)	(6,104)	(258,305)
淨長／(短)頭寸	37,118	427	(491)	37,054

本集團於截至2019年6月30日止六個月和2018年12月31日止年度期間並無結構性頭寸。

附錄一： 未經審閱補充財務信息

(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。

	2019年6月30日			合計
	官方機構	同業及其他 金融機構	非同業 私人機構	
亞太地區	3,510	77,471	12,009	92,990
其中屬於香港的部分	-	2,491	715	3,206
南北美洲	-	2,480	4,631	7,111
歐洲	-	3,248	5,092	8,340
合計	3,510	83,199	21,732	108,441

	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

附錄一：
未經審閱補充財務信息

(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

	2019年6月30日	2018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)	14,755	14,564
3個月至6個月(含6個月)	5,266	5,383
6個月至12個月(含12個月)	8,169	7,738
超過12個月	17,611	14,671
合計	45,801	42,356
佔客戶貸款及墊款總額百分比		
3個月以下(含3個月)	0.31%	0.34%
3個月至6個月(含6個月)	0.11%	0.13%
6個月至12個月(含12個月)	0.17%	0.18%
超過12個月	0.38%	0.34%
合計	0.97%	0.99%

按地區劃分的已逾期客戶貸款及墊款

	2019年6月30日	2018年12月31日
總行	2,571	2,107
長江三角洲	5,743	4,678
珠江三角洲	3,754	3,124
環渤海地區	5,401	8,589
中部地區	10,348	7,982
西部地區	13,167	11,512
東北地區	4,817	4,364
合計	45,801	42,356

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	2019年6月30日 調整後數值	2018年12月31日 調整後數值
合格優質流動性資產	1,868,279	1,578,769
現金淨流出量	954,391	701,046
流動性覆蓋率(%)	195.76	225.20

淨穩定資金比例情況

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2019年6月30日	2018年12月31日
可用的穩定資金合計	8,480,362	8,027,607
所需的穩定資金合計	5,360,420	4,897,613
淨穩定資金比例(%)	158.20	163.91

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。

2019年6月末，淨穩定資金比例為158.20%，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	2019年6月30日	2018年12月31日
一級資本淨額	488,763	469,605
調整後的表內外資產餘額	10,463,878	9,871,166
槓桿率(%)	4.67	4.76

序號	項目	2019年6月30日	2018年12月31日
1	表內資產(除衍生產品和證券融資交易外)	9,918,872	9,269,358
2	減：一級資本扣減項	1,774	1,696
3	調整後的表內資產餘額(衍生產品和證券融資交易除外)	9,917,098	9,267,662
4	各類衍生產品的重置成本(扣除合格保證金)	3,090	7,166
5	各類衍生產品的潛在風險暴露	12,648	12,510
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	15,738	19,676
12	證券融資交易的會計資產餘額	144,595	239,687
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	1,876	3,169
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	146,471	242,856
17	表外項目餘額	1,150,594	1,066,842
18	減：因信用轉換減少的表外項目餘額	766,023	725,870
19	調整後的表外項目餘額	384,571	340,972
20	一級資本淨額	488,763	469,605
21	調整後的表內外資產餘額	10,463,878	9,871,166
22	槓桿率(%)	4.67	4.76

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
核心一級資本：	
1 實收資本	81,031
2 留存收益	286,447
2a 盈餘公積	30,371
2b 一般風險準備	103,959
2c 未分配利潤	152,117
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	478
6 監管調整前的核心一級資本	442,604
核心一級資本：監管調整	
7 審慎估值調整	-
8 商譽(扣除遞延稅負債)	0
9 其他無形資產(土地使用權除外)(扣除遞延稅負債)	1,774
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

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	1,774
29	核心一級資本	440,830
其他一級資本：		
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	64
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	47,933
其他一級資本：監管調整		
37	直接或間接持有的本銀行其他一級資本	-
38	銀行間或銀行與其他金融機構間通過協議相互持有的其他一級資本	-
39	對未並表金融機構小額少數資本投資中的其他一級資本應扣除部分	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

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
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	47,933
45 一級資本(核心一級資本+其他一級資本)	488,763
二級資本：	
46 二級資本工具及其溢價	74,941
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	128
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	54,582
51 監管調整前的二級資本	129,651
二級資本：監管調整	
52 直接或間接持有的本銀行的二級資本	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	129,651
59 總資本(一級資本+二級資本)	618,414
60 總風險加權資產	4,765,613
資本充足率和儲備資本要求(%)	
61 核心一級資本充足率	9.25
62 一級資本充足率	10.26
63 資本充足率	12.98
64 機構特定的資本要求	2.50

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：逆週期資本要求	-
67	其中：全球系統重要性銀行附加資本要求	-
68	滿足緩衝區的核心一級資本占風險加權資產的比例	1.75
國內最低監管資本要求(%)		
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
門檻扣除項中未扣除部分		
72	對未並表金融機構的小額少數資本投資未扣除部分	33,635
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)	40,780
可計入二級資本的超額貸款損失準備的限額		
76	權重法下，實際計提的貸款損失準備金額	153,452
77	權重法下，可計入二級資本超額貸款損失準備的數額	54,582
78	內部評級法下，實際計提的超額貸款損失準備金額	-
79	內部評級法下，可計入二級資本超額貸款損失準備的數額	-
符合退出安排的資本工具		
80	因過渡期安排造成的當期可計入核心一級資本的數額	-
81	因過渡期安排造成的不可計入核心一級資本的數額	-
82	因過渡期安排造成的當期可計入其他一級資本的數額	-
83	因過渡期安排造成的不可計入其他一級資本的數額	-
84	因過渡期安排造成的當期可計入二級資本的數額	-
85	因過渡期安排造成的當期不可計入二級資本的數額	-

附錄四：
資本構成情況

有關科目展開說明表

人民幣百萬元

	監管並表口徑下 的資產負債表	代碼
商譽	0	a
無形資產	1,774	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	152,117	k

第二步披露的所有項目與資本構成披露模板中的項目對應關係

人民幣百萬元

	數額	代碼
核心一級資本：		
1 實收資本	81,031	e
2 留存收益	286,447	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	152,117	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	478	
6 監管調整前的核心一級資本	442,604	
核心一級資本：監管調整		
7 審慎估值調整	-	
8 商譽(扣除遞延稅負債)	0	a-c
9 其他無形資產(土地使用權除外)(扣除遞延稅負債)	1,774	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	-	
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	-	
其他一級資本：		
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

資本工具主要特徵

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/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	
監管處理						
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24,982	人民幣29,976	人民幣19,983	人民幣47,869	
9 工具面值	人民幣19,865	人民幣25,000	人民幣30,000	人民幣20,000	美元7,250	
10 會計處理	股本、資本公積	應付債券	應付債券	應付債券	其他權益工具	
11 初始發行日	2016年9月28日	2015年9月7日	2016年10月26日	2017年3月22日	2017年9月27日	
12 是否存在期限(存在期限或永續)	永續	存在期限	存在期限	存在期限	永續	
13 其中：原到期日	無到期日	2025年9月9日	2026年10月28日	2027年3月24日	無到期日	

資本工具主要特徵(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)
14 發行人贖回(須經監管審批)	否	是	是	是	是
15 其中：贖回日期(或有時間贖回日期)及額度	不適用	2020年9月9日	2021年10月28日	2022年3月24日	第一個贖回日為2022年9月27日
16 其中：後續贖回日期(如果有)	不適用	部分或全部 不適用	部分或全部 不適用	部分或全部 不適用	全部贖回或部分贖回 第一個贖回日後的每年9月27日
分紅或派息					
17 其中：固定或浮動派息/分紅	浮動	固定	固定	固定	浮動，在一個股息率調整週期內(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%	前5年為4.50%，每隔5年對股息率重置一次，按照重置日的5年期美國國債收益率加上263.4基點對股息率進行重置
19 其中：是否存在股息制動機制	不適用	否	否	否	是
20 其中：是否可自主取消分紅或派息	完全自由裁量	否	否	否	完全自由裁量
21 其中：是否有贖回激勵機制	否	否	否	否	否
22 其中：累計或非累計	非累計	不適用	不適用	不適用	非累計
23 是否可轉股	否	否	否	否	是
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)中國銀保監會認定若不進行轉股或減記，本行將無法生存；(2)相關部門認定若不進行公共部門注資或提供同等效力的支持，本行將無法生存

附錄四：
資本構成情況

資本工具主要特徵(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)
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
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

資本工具主要特徵(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)
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.中國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.中國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.中國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
32 其中：若減記，則說明部分減記還是全部減記	不適用	全部減記	全部減記	全部減記	不適用
33 其中：若減記，則說明永久減記還是暫時減記	不適用	永久減記	永久減記	永久減記	不適用
34 其中：若暫時減記，則說明賬面價值恢復機制	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用

附錄四：
資本構成情況

資本工具主要特徵(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)
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(含二級資本債)和其他一級資本工具持有人之後	受償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、一般債權人及次級債(含二級資本債)之後，與具有同等清償順序的資本工具同順位受償
36 是否含有暫時的不合格特徵 其中：若有，則說明該特徵	否 不適用	否 不適用	否 不適用	否 不適用	否 不適用

進步
與您
同步

TOGETHER
WE MAKE IT
BETTER

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