

2019年度報告

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

(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

股份代號: 1658

優先股股份代號: 4612



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。2019年12月，在上交所掛牌上市，圓滿完成「股改—引戰—A、H兩地上市」三步走改革目標。

本行擁有近4萬個營業網點，服務個人客戶超過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，資產質量持續保持優異水平。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13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，「標普信評」給予本行「AAA_{spc}」等級主體信用評級，為首家獲得「標普信評」主體評級的國有大型商業銀行。

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。



百年郵儲 普惠萬家

1930年，郵政儲金匯業總局成立。郵政儲金業務開辦肇始，提出“人嫌細微，我寧繁瑣；不爭大利，但求穩妥”的經營方針，一時有“大眾銀行”之譽。



1930

1986年，郵政儲蓄恢復開辦，利用郵政網點眾多的優勢，廣為收儲民間零星資金，為國家建設集聚更多的資金。

1993年，郵政儲蓄開始建設綠卡工程。

2001年，郵政儲蓄實現全國聯網。



1986

1919



1919年，中國郵政儲蓄的前身郵政儲金局成立，開辦郵政儲金業務。

1949



1949年，人民郵政接管郵政儲金匯業局，在中國人民銀行統一指導下進行工作。

1950年，郵政儲金匯業局撤銷，郵政儲蓄改為代理業務，代銀行收儲個人存款和非經營性質的群眾團體存款。

1953年，郵政儲蓄停辦，郵局繼續辦理匯兌業務。

2012年，中國郵政儲蓄銀行整體改制為股份有限公司。
2015年，引入十家境內外戰略投資者。



● 2012

2019年，正式列入“國有大型商業銀行”，在上海證券交易所成功上市。



● 2019

● 2007



2007年，中國郵政儲蓄銀行正式掛牌成立，定位於服務“三農”、城鄉居民和中小企業。依托中國郵政集團公司的代理網點，建立中國銀行業唯一的“自營+代理”運營模式。

● 2016



2016年，在香港聯合交易所主板成功上市，正式登陸國際資本市場。

The background features a light blue and green color palette. On the left, there are stylized, layered mountain ranges. On the right, a network diagram is visible, consisting of several circular nodes connected by thin lines, all contained within a rectangular frame. The overall aesthetic is clean and modern.

進步 與您同步

TOGETHER
WE MAKE IT
BETTER

目錄

1 /	釋義
5 /	重要提示
6 /	公司基本情況
9 /	財務概要
14 /	排名與獲獎情況
17 /	領導致辭
26 /	討論與分析
26 /	環境與展望
28 /	財務報表分析
53 /	業務綜述
81 /	風險管理
103 /	資本管理
106 /	股本變動及股東情況
122 /	董事、監事、高級管理人員情況
137 /	公司治理
166 /	董事會報告
176 /	監事會報告
181 /	關聯交易及關聯交易管理制度的執行情況
189 /	重要事項
193 /	組織結構圖
195 /	獨立核數師報告
203 /	合併財務報表及附註
424 /	機構名錄
428 /	附錄一：未經審核補充財務資料
431 /	附錄二：資本構成情況
442 /	附錄三：股東參考資料

釋義

「A股」	指 本行股本中每股面值人民幣1.00元的普通股，以人民幣認購及買賣並於上海證券交易所上市
「財富客戶」	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50萬元及以上的客戶為本行的財富客戶
「公司章程」	指 《中國郵政儲蓄銀行股份有限公司章程》，經不時修訂、補充及以其他方式修改
「本行／我行／郵儲銀行／中國郵政儲蓄銀行」	指 中國郵政儲蓄銀行股份有限公司，一家根據中國法律於中國註冊成立的股份有限公司，包括其前身、分支機構、自營網點或代理網點（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（若文義所需）
「基點」	指 利率或匯率變動量的度量單位(BP)，為一個百分點的1%，即0.01%
「中國銀保監會／中國銀監會」	指 中國銀行保險監督管理委員會或其前身原中國銀行業監督管理委員會（若文義所需）
「央行／人民銀行」	指 中國人民銀行
「郵政集團」	指 中國郵政集團有限公司，由原中國郵政集團公司改制而來，是依照《中華人民共和國公司法》組建的國有獨資公司，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

「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
「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
「最後實際可行日期」	指 2020年4月13日，即本報告付印前為確定其所載若干資料的最後實際可行日期
「小微企業貸款」	指 為中國銀保監會監管統計口徑的小微企業貸款，包括小型企業貸款、微型企業貸款、個體工商戶貸款和小微企業主貸款，企業分類標準嚴格遵循《中小企業劃型標準規定》執行

釋義

「財政部」	指 中華人民共和國財政部
「資管新規」	指 《關於規範金融機構資產管理業務的指導意見》及相關規定
「中國會計準則」	指 中國財政部於2006年2月15日及以後期間頒佈的企業會計準則及其他相關規定
「中郵消費金融」	指 中郵消費金融有限公司
「中郵理財」	指 中郵理財有限責任公司
「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
「上交所」	指 上海證券交易所
「中小企業」	指 根據《中小企業劃型標準規定》劃分的微型企業、小型企業及中型企業
「三區三州」	指 西藏、新疆南疆四地州、四省藏區；甘肅臨夏州、四川涼山州、雲南怒江州
「VIP客戶」	指 本行劃分客戶層級主要依據在本行的個人金融資產規模並兼顧個人貸款餘額（合稱「綜合資產」），通常情況下，綜合資產在人民幣10萬元及以上的客戶為本行的VIP客戶

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

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

本報告所載數額若無特別說明，貨幣幣種為人民幣。

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

重要提示

本行董事會、監事會及董事、監事、高級管理人員保證本報告內容真實、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。

2020年3月25日，本行董事會審議通過了2019年業績報告、年度報告及其摘要。本行應出席董事12名、實際出席董事12名，出席人數符合《中華人民共和國公司法》和公司章程的規定。

本行根據中國會計準則和國際財務報告準則編製的2019年年度財務報告已經普華永道中天會計師事務所(特殊普通合夥)和羅兵咸永道會計師事務所分別根據中國和國際審計準則審計，並出具了無保留意見的審計報告。

本行按照《中華人民共和國公司法》《金融企業準備金計提管理辦法》和公司章程等相關規定，2019年度提取法定盈餘公積60.68億元；提取一般風險準備121.66億元；以本行總股本86,978,562,200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股普通股派發人民幣2.102元(含稅)，合計人民幣182.83億元(含稅)，以人民幣計值和宣佈，以人民幣向A股股東支付，以港幣向H股股東支付，折算匯率為本行2019年年度股東大會當日中國人民銀行公佈的人民幣匯率中間價。其餘未分配利潤結轉下年。2019年度，本行不實施資本公積金轉增股本。上述利潤分配方案尚需2019年年度股東大會審議批准後方可實施。本行報告期內的利潤情況詳情參見「討論與分析－財務報表分析」。

中國郵政儲蓄銀行股份有限公司董事會
二零二零年三月二十五日

本行法定代表人張金良、主管財務工作副行長張學文及財務會計部負責人劉玉成聲明並保證本報告中財務報告的真實、準確、完整。

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

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：	郭新雙
授權代表：	姚紅、杜春野
董事會秘書：	杜春野 聯繫電話：86-10-68858158 傳真：86-10-68858165 E-mail：ir@psbc.com
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
投資者聯繫方式：	郵政編碼：100808 聯繫電話：86-10-68858158 傳真：86-10-68858165 E-mail：ir@psbc.com 網址：www.psbc.com
客服及投訴電話：	86-95580

公司基本情況

信息披露媒體：	《中國證券報》《上海證券報》《證券時報》《證券日報》
年度報告備置地址：	北京市西城區金融大街3號 本行董事會辦公室
統一信用證編碼：	9111000071093465XC
金融許可證機構編碼：	B0018H111000001
A股股票上市地點、簡稱、 代碼和年度報告登載網站：	股票上市交易所：上海證券交易所 股票簡稱：郵儲銀行 股票代碼：601658 股份登記處：中國證券登記結算有限責任公司上海分公司 上海市浦東新區陸家嘴東路166號中國保險大廈3層 登載年度報告的上海證券交易所網站： www.sse.com.cn
H股股票上市地點、簡稱、 代碼和年度報告登載網站：	股票上市交易所：香港聯合交易所有限公司 股票簡稱：郵儲銀行 股票代碼：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 登載年度報告的香港證券交易所網站： www.hkexnews.hk
優先股股票上市地點、簡稱、 代號：	股票上市交易所：香港聯合交易所有限公司 股票簡稱：PSBC 17USD_PREF 股票代碼：4612
中國法律顧問：	北京市金杜律師事務所
香港法律顧問：	高偉紳律師事務所

國內審計師： 普華永道中天會計師事務所(特殊普通合夥)
辦公地址：上海市黃浦區湖濱路202號領展企業廣場2座普華永道中心11樓
簽字會計師：葉少寬、鄒彥

國際審計師： 羅兵咸永道會計師事務所

持續督導保薦機構： 中國國際金融股份有限公司
辦公地址：北京市朝陽區建國門外大街1號國貿大廈2座27層及28層
簽字保薦人：許佳、李懿範
持續督導期間：2019年12月10日至2021年12月31日
中郵證券有限責任公司
辦公地址：北京市東城區珠市口東大街17號
簽字保薦人：李勇、謝民
持續督導期間：2019年12月10日至2021年12月31日

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

財務概要

本報告所載財務數據和指標按照國際財務報告準則編製。除特別說明外，為本集團合併數據，本報告以人民幣列示。

主要財務數據

人民幣百萬元，另有標註除外

項目	2019年	2018年	2017年	2016年	2015年
年度經營業績					
營業收入	277,116	261,245	224,864	189,602	190,633
利息淨收入	240,224	234,122	188,115	157,586	179,259
手續費及佣金淨收入	17,085	14,434	12,737	11,498	8,672
營業支出	157,976	152,324	147,016	129,772	123,610
信用減值損失	55,384	55,414	不適用	不適用	不適用
其他資產減值損失	11	20	不適用	不適用	不適用
資產減值損失	不適用	不適用	26,737	16,902	25,635
稅前利潤	63,745	53,487	51,111	42,928	41,388
淨利潤	61,036	52,384	47,709	39,776	34,857
歸屬於銀行股東的淨利潤	60,933	52,311	47,683	39,801	34,859
經營活動產生的現金流量淨額	26,443	184,505	(399,348)	220,457	929,417
每股計(人民幣元)					
基本和稀釋每股收益 ⁽¹⁾	0.72	0.62	0.59	0.55	0.61

註(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，因此稀釋每股收益與基本每股收益相同。

人民幣百萬元，另有標註除外

項目	2019年 ⁽⁴⁾ 12月31日	2018年 ⁽⁴⁾ 12月31日	2017年 12月31日	2016年 12月31日	2015年 12月31日
報告期末數據					
資產總額	10,216,706	9,516,211	9,012,551	8,265,622	7,296,364
客戶貸款總額 ⁽¹⁾	4,974,186	4,276,865	3,630,135	3,010,648	2,471,853
客戶貸款減值準備 ⁽²⁾	166,124	127,327	88,564	71,431	59,258
客戶貸款淨額	4,808,062	4,149,538	3,541,571	2,939,217	2,412,595
金融投資 ⁽³⁾	3,675,030	3,387,487	3,167,033	3,463,841	2,986,667
現金及存放中央銀行款項	1,154,843	1,202,935	1,411,962	1,310,273	1,131,231
負債總額	9,671,827	9,040,898	8,581,194	7,918,734	7,025,533
客戶存款 ⁽¹⁾	9,314,066	8,627,440	8,062,659	7,286,311	6,305,014
歸屬於銀行股東的權益	543,867	474,404	430,973	346,530	270,448
資本淨額	671,834	593,729	555,445	444,919	329,848
核心一級資本淨額	492,212	421,678	381,673	344,817	269,008
其他一級資本淨額	47,948	47,927	47,887	6	1
風險加權資產	4,969,658	4,316,219	4,440,497	3,995,908	3,153,015
每股計(人民幣元)					
每股淨資產 ⁽⁵⁾	5.75	5.26	4.73	4.28	—

註(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」。

註(2)： 2018年－2019年為以攤餘成本計量的客戶貸款的減值準備。

註(3)： 2018年－2019年包括以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產、以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產、以攤餘成本計量的金融資產；2015-2017年包括以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產、可供出售金融資產、持有至到期投資及應收款項類投資。

註(4)： 根據財政部發佈的《關於修訂印發2018年度金融企業財務報表格式的通知》(財會[2018]36號)規定，2018年各項金融工具的賬面餘額中包含相應資產和負債計提的利息，應收利息和應付利息不再單獨列示。列示於其他資產或其他負債中的應收利息或應付利息餘額僅為相關金融工具已到期可收取或應支付但於資產負債表日尚未收到或尚未支付的利息。

註(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。

財務概要

財務指標

項目	2019年	2018年	2017年	2016年	2015年
盈利能力(%)					
平均總資產回報率 ⁽¹⁾	0.62	0.57	0.55	0.51	0.51
加權平均淨資產收益率 ⁽²⁾	13.10	12.31	13.07	13.44	16.98
淨利息收益率 ⁽³⁾	2.50	2.67	2.40	2.24	2.78
淨利差 ⁽⁴⁾	2.45	2.64	2.46	2.34	2.71
手續費及佣金淨收入佔 營業收入比率	6.17	5.53	5.66	6.06	4.55
成本收入比 ⁽⁵⁾	56.29	57.60	64.64	66.44	60.71

項目	2019年 12月31日	2018年 12月31日	2017年 12月31日	2016年 12月31日	2015年 12月31日
資產質量(%)					
不良貸款率 ⁽⁶⁾	0.86	0.86	0.75	0.87	0.80
撥備覆蓋率 ⁽⁷⁾	389.45	346.80	324.77	271.69	298.15
貸款撥備率 ⁽⁸⁾	3.35	2.99	2.44	2.37	2.40
資本充足率(%)					
核心一級資本充足率 ⁽⁹⁾	9.90	9.77	8.60	8.63	8.53
一級資本充足率 ⁽¹⁰⁾	10.87	10.88	9.67	8.63	8.53
資本充足率 ⁽¹¹⁾	13.52	13.76	12.51	11.13	10.46
風險加權資產佔總資產比率 ⁽¹²⁾	48.64	45.36	49.27	48.34	43.21
總權益對總資產比率	5.33	4.99	4.79	4.20	3.71

註(1)：指淨利潤佔期初及期末資產總額平均值的百分比。

註(2)：根據中國證監會《公開發行證券的公司信息披露編報規則第9號—淨資產收益率和每股收益的計算及披露》(2010年修訂)的規定計算。未扣除非經常性損益。

註(3)：按照利息淨收入除以生息資產的平均餘額計算。

註(4)：按照生息資產的平均收益率與付息負債的平均付息率之間的差額計算。

註(5)：以營業支出總額(不含稅金及附加)除以營業收入計算。

註(6)：按照客戶不良貸款總額除以客戶貸款總額計算。

註(7)：按照客戶貸款減值準備總額除以客戶不良貸款總額計算。2018年-2019年客戶貸款減值準備總額包括以攤餘成本計量的客戶貸款的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客戶貸款的減值準備。

註(8)：按照客戶貸款減值準備總額除以客戶貸款總額計算。

註(9)：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。

註(10)：按一級資本(減一級資本扣除項)除以風險加權資產計算。

註(11)：按總資本(減資本扣除項)除以風險加權資產計算。

註(12)：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	2017年	2016年	2015年	
		12月31日	12月31日	12月31日	12月31日	12月31日	
流動性比率(%) ⁽¹⁾	本外幣	≥25	67.96	61.17	42.10	38.37	33.96
最大單一客戶貸款比例(%) ⁽²⁾		≤10	27.19	29.78	35.04	44.34	73.70
最大十家客戶貸款比率(%)			39.42	41.39	47.80	71.23	94.44
貸款遷徙率(%)	正常類		1.28	1.24	1.61	1.58	2.15
	關注類		16.42	25.01	21.39	12.95	6.53
	次級類		63.32	75.09	92.74	88.37	87.94
	可疑類		81.80	83.55	88.95	80.28	81.94

財務概要

註(1)：按流動性資產除以流動性負債計算。

註(2)：最大單一客戶貸款比例=最大一家客戶貸款總額/資本淨額X100%。最大一家客戶是指期末各項貸款餘額最高的一家客戶。截至2019年12月31日，本行最大的單一借款人為中國國家鐵路集團有限公司，本行對中國國家鐵路集團有限公司的貸款餘額為1,826.73億元，佔本行資本淨額的27.19%。本行對中國國家鐵路集團有限公司的授信中包括本行歷史上為中國國家鐵路集團有限公司提供的2,400億元授信額度，該額度得到中國銀保監會許可。截至2019年12月31日，中國國家鐵路集團有限公司在該經中國銀保監會批准的額度下的貸款餘額為1,650億元，扣除該1,650億元後，本行對中國國家鐵路集團有限公司的貸款餘額佔本行資本淨額的2.63%。

信用評級

項目	2019年	2018年	2017年	2016年	2015年
標準普爾	A(穩定)	A(穩定)	A(穩定)	-	-
穆迪	A1(穩定)	A1(穩定)	A2(正面)	-	-
惠譽	A+(穩定)	A+(穩定)	A+(穩定)	-	-
標普信評	AAAspc(穩定)	-	-	-	-
中誠信	AAA(穩定)	AAA(穩定)	AAA(穩定)	AAA(穩定)	AAA(穩定)

分季度財務數據

人民幣百萬元

項目	2019年			
	第一季度	第二季度	第三季度	第四季度
營業收入	68,474	73,230	68,854	66,558
歸屬於銀行股東的淨利潤	18,520	18,861	16,907	6,645
經營活動產生的現金流量淨額	346,421	(233,150)	(26,701)	(60,127)

排名與獲獎情況

排名情況

《銀行家》(英國)

全球銀行1000強排名第22位
(按2018年末一級資本排名)

《福布斯》

全球上市公司2000強排名第60位

財富中文網

中國500強排名第37位
(按2018年營業收入排名)

獲獎情況

獎項名稱	頒獎機構
銀行科技發展獎	中國人民銀行
金融聯合教育宣傳活動優秀組織單位	中國銀保監會消費者權益保護局
「3·15」銀行業和保險業消費者權益保護教育宣傳周活動優秀組織單位	中國銀保監會消費者權益保護局
最佳普惠金融成效獎	中國銀行業協會
助力打贏「三大攻堅戰」成效獎	中國銀行業協會
創新實踐獎	中國支付清算協會
便民服務獎	中國支付清算協會
儲蓄國債(電子式)優秀機構獎	中央國債登記結算有限責任公司
銀行間本幣市場核心交易商	全國銀行間同業拆借中心
港股綜合實力100強	港股100強研究中心
最具品牌價值上市公司	中國證券金紫荊獎組委會
最佳零售銀行	《環球金融》
最佳普惠金融實踐獎	《亞洲貨幣》

排名與獲獎情況

獎項名稱	頒獎機構
最佳上市公司大獎	《中國融資》
金融創新服務實體經濟十佳金融機構	《香港商報》
金融科技創新突出貢獻獎	《金融電子化》
十佳金融科技創新獎	《銀行家》(中國)
年度最佳商業銀行	《金融時報》
年度最佳風險管理銀行	《金融時報》
「金理財」年度資產管理卓越獎	《上海證券報》
手機銀行天璣獎	《證券時報》
服務實體經濟卓越者	《證券日報》
年度最具潛力新零售銀行	《財經》
年度亞洲卓越零售銀行	21世紀傳媒
年度卓越綠色金融實踐銀行	《經濟觀察報》
中國金融企業履行社會責任優秀案例	《每日經濟新聞》
中經公益鼎興獎	《中國經營報》
年度小微金融服務銀行	《華夏時報》
年度扶貧獎	人民網

獎項名稱	頒獎機構
金融扶貧先鋒機構	中國網
年度信用卡	澎湃新聞
年度國有商業銀行	界面新聞
最具社會責任銀行	東方財富網
傑出智能網點創新獎	金融界
傑出資產託管銀行獎	金融界



張金良

張金良
董事長

董事長致辭

歲月不居，天道酬勤，中國郵政儲蓄銀行迎來了改革發展史上一個重要的里程碑。站在新的起點，我們豪情激盪，壯志滿懷。

回首過去的一年，我們收穫了滿滿的自信。

2019年是新中國成立70週年，也是郵儲銀行發展歷程中極不平凡的一年。這一年，我們以習近平新時代中國特色社會主義思想為指引，堅決貫徹落實黨中央國務院決策部署，全力服務經濟社會發展大局，銳意改革，開拓創新，深自砥礪，篤定前行。

過去一年，我們堅守價值創造的企業之本，穩中求進，順勢而為，經營業績持續向好。實現淨利潤610.36億元，同比增長16.52%，淨資產收益率達到13.10%，價值創造能力穩步提升。淨利差2.45%，淨利息收益率2.50%，繼續保持行業領先水平。不良貸款率0.86%，撥備覆蓋率389.45%，發展質量保持優異，抵禦風險能力進一步增強。惠譽、穆迪、標普三大國際評級機構繼續給予我行中國銀行業最高的信用評級。

過去一年，我們堅守「人民郵政為人民」的初心和使命，秉承「普之城鄉，惠之於民」的經營理念，全面履行企業公民責任。我們積極創新普惠金融服務模式，在服務「三農」、服務城鄉居民、服務中小企業方面，發揮了獨特作用。我們將綠色發展理念融入經營管理和業務發展之中，積極優化信貸結構，創新綠色金融產品和服務，以金融力量守護綠水青山，共建美麗中國。我們踐行以人民為中心的發展思想，全面加強消費者權益保護，切實維護廣大消費者合法權益。

過去一年，我們持續深化改革，推進轉型發展，釋放企業活力，蓄積發展動能。郵儲銀行成功完成A股上市，成為A股近10年來最大規模的IPO，實現了國有大行兩地上市完美收官。「進步，與您同步」的奮進旋律始終激盪不息，郵儲銀行從成立之前以經營負債業務為主的儲匯機構，已然發展成為一家擁有近4萬個營業網點、服務個人客戶超過6億人、存款餘額突破9萬億元、貸款餘額接近5萬億元、資產總額突破10萬億元的全功能上市銀行，實現了歷史性飛躍。我們加速「十三五」IT規劃落地，全面啟動新一代核心銀行系統建設；信息科技投入81.80億元，佔營業收入的2.96%。我們設立了中郵理財子公司，推動資產管理業務規範化、專業化、市場化發展。我們推進強總部戰略，優化總行組織架構，建設強大高效的學習型、創新型、服務型總部，塑造引領和支撐全行轉型發展的堅強硬核。

展望新的一年，我們充滿了無限的期待。

突如其來的新冠肺炎疫情不會改變中國經濟長期向好的基本趨勢，中國發展的戰略機遇期仍將持續。疫情加速了人們生活方式的改變和商業模式的變遷，「倒逼」商業銀行加快業務轉型，重塑服務模式。作為國內最年輕的國有大型銀行，我們將不忘初心、牢記使命，依託「自營+代理」的獨特經營模式和資源稟賦，持續鞏固網絡優勢、客戶優勢、資金優勢和資產質量優勢，真誠服務客戶，持續回報股東，積極奉獻社會，展現大行擔當。面對金融脫媒加快、利率市場化持續推進、同業異業競爭加劇的市場環境，我們將拿出「萬眾一心加油干，越是艱險越向前」的精氣神，全面做好打硬仗、啃硬骨頭的準備，深入推進戰略轉型，持續深化經營體制改革和業務模式創新，加快構建差異化競爭優勢。

新的一年，我們將繼續堅持用客戶的視角、競爭的視角、行業最優的視角，對戰略進行重檢和優化，構築轉型發展新高地。**我們要**堅守服務實體經濟和人民對美好生活嚮往的初心和使命，大力發展「三農」、小微企業金融業務，深入推進金融精準扶貧，做普惠金融的先行者和引領者，以金融「血液」滋養實體經濟「肌體」。**我們要**持續完善「全面、全程、全員」的全面風險管理體系，嚴守風險底線和合規防線，把好新增入口、存量管控、不良處置「三道閘口」，像愛護自己的眼睛一樣，堅決守住一張乾淨、健康的資產負債表。**我們要**重塑組織架構，打造一流的公司治理能力。對於關鍵業務和市場化程度較高的板塊，通過設立子公司、推行事業部制等方式，推向市場、活化機制、激發活力。**我們要**拓寬選人用人視野格局，內培外引相結合，培養造就一批能夠在市場競爭與轉型發展中發揮引領作用的經營管理人才和專業技術人才。豐富崗位序列設置，拓寬員工職業生涯發展通道，優化考核激勵機制，建立具有市場競爭力的薪酬體系，更好地激勵和保留人才，讓員工絢爛的夢想，在郵儲事業的廣闊舞台上盡情放飛。

新的一年，我們將緊緊抓住業態變革新機遇，加快數字化、敏捷化、場景化轉型，開啟郵儲銀行發展「第二曲線」，構築未來發展動力引擎。**我們要**踐行科技興行戰略，每年拿出營業收入的3%左右投入到信息科技領域。加快科技人才引進，到2023年底實現全行科技隊伍翻兩番。全力推進新一代核心銀行系統建設，打造具有郵儲銀行特色的企業級信息化平台。**我們要**加快打造敏捷組織，建設敏捷系統，開展敏捷業務。對手機銀行、網絡貸款、信用卡、交易銀行、渠道運營等重點領域重點項目，全面實施敏捷開發，快速響應市場變化和客戶需求。**我們要**熱情迎接加速到來的「無接觸商業」模式，加快建立線上線下融合、金融與非金融交互的生態圈。加快推進「YOU生活」服務平台建設，廣泛鏈接高頻消費場景，將金融產品和服務無縫嵌入到客戶的生產生活場景中。通過線上場景與線下服務深度融合，為遍佈城鄉的企業和個人提供「隨時、隨地、隨心」的便捷暖心服務。**我們要**秉承開放、共享、共贏的理念，打造開放銀行。與頭部互聯網平台緊密對接，在用戶導流、產品創新、優化客戶旅程、提升客戶體驗等方面深化合作，把「互聯網+」進化為「互聯網×」。加強大數據運用，依託近4萬個網點打造星羅棋布的「微商圈」，扎根廣袤沃土，覆蓋城市鄉村，聯接千家萬戶，實現廣泛而精準的獲客、活客和留客。

新的一年，我們將堅持協同發展，加快構築具有鮮明特色的郵儲銀行「護城河」。**我們要**依託中國郵政「普遍服務+寄遞+電商+金融」大協同體系，打造全場景全客群的獨特資源稟賦優勢。**我們要**健全集團板塊協同工作機制，協力推進汽車產業鏈、惠農服務、政務服務、醫藥市場、開放式繳費平台等重點協同項目落地，實現「郵、銀、保、證、寄」協同發展模式新突破。

百年郵儲，厚積薄發；大行蝶變，再譜新章。作為新時代的國有大型銀行，我們將在把握歷史前進的邏輯中前進，在順應時代發展的潮流中發展，不馳於空想，不驚於虛聲，一步一個腳印，踏踏實實幹好工作，奮力打造一家有情懷、有擔當、有特色、有價值的現代化一流商業銀行，讓古老而又年輕的郵政金融，在歷經百年滄桑之後，在新時代的激盪中煥發新顏。

砥礪前行，時不我待！



郭新双

郭新雙
行長

行長致辭

2019年是郵儲銀行成立12週年。12年是一個輪迴，也是一個新的開始。這一年，郵儲銀行牢牢把握這個承上啟下、繼往開來的歷史緊要關口，「用汗水澆灌收穫，以實幹篤定前行」，認真貫徹落實黨中央、國務院各項工作部署，堅定不移服務實體經濟、防控金融風險、持續深化改革，深入推進特色化、綜合化、輕型化、智能化、集約化「五化」轉型，向投資者交出了一份滿意的答卷。

以價值創造為導向，經營發展穩中有進。全行總資產規模達10.22萬億元，總負債規模達9.67萬億元；實現營業收入2,771.16億元，同比增長6.08%；淨利潤610.36億元，同比增長16.52%。在規模穩定增長的同時，盈利能力和價值創造能力穩步提升，總資產回報率、淨資產收益率、中間業務收入佔比等指標進一步改善，淨利差、淨息差繼續處於同業領先水平。我們獲得國際三大評級機構優異主體評級，一級資本位列英國《銀行家》雜誌「2019年全球銀行1000強」第22位，市場競爭力穩步提升。

以深化改革為動力，治理體系更加完善。2019年12月10日，郵儲銀行成功在上交所上市，融資規模327億元，成為A股近10年來最大規模IPO。自2007年掛牌成立，我們用13年時間圓滿完成了「股改—引戰—A、H兩地上市」三步走改革任務，成為一家滬港兩地上市、具有鮮明零售特色的國有大型商業銀行。與此同時，我們制定新一輪發展戰略規劃，強化戰略落地，在機制重塑上邁出堅實步伐：在總行實施組織機構改革，建立前中後台差異化激勵機制，使組織更具活力；設立全資子公司—中郵理財有限責任公司，服務客戶多元化投資理財需求的能力進一步增強。

領導致辭

以回歸實體為本源，服務質效持續提升。我們堅持服務「三農」、城鄉居民和中小企業的三大定位，發揮資金和渠道優勢，助力經濟高質量發展。致力服務小微企業及民營企業，普惠型小微企業貸款結餘戶數151.60萬戶，貸款餘額6,531.85億元，均居同業前列，利率保持合理水平；新發放民營企業貸款佔比穩步提升。我們以更大力度助力打贏精準脫貧攻堅戰，金融精準扶貧貸款餘額824.56億元，新增212.59億元；支持鄉村振興戰略，涉農貸款餘額1.26萬億元。為國家戰略發展貢獻力量，河北雄安分行開業，京津冀協同發展相關項目貸款餘額598.03億元，服務「一帶一路」和粵港澳大灣區、長江經濟帶戰略力度持續加大，綠色貸款餘額佔比保持同業較高水平。

以科技賦能為驅動，轉型創新亮點紛呈。我們全面強化時不我待的危機意識，在信息科技領域奮起直追，完善科技板塊組織架構，大力引進科技人才，加大激勵力度。截至報告期末，總行信息科技隊伍人數翻番，信息科技建設能力、創新能力、風控能力、運維能力明顯提升。以科技為驅動力，在「新零售」轉型上實現突破，全國推廣「郵儲食堂」，實名用戶規模達1,138.71萬戶；加快發展線上貸款，自主開發的小額「極速貸」全年累計放款金額超400億元，貸款餘額近300億元；全面推進與互聯網平台業務合作，全年通過平台合作放款金額近1,000億元；建設開放式繳費平台，重點拓展三線城市及以下地區民生服務領域，不到半年時間新增合作單位1,300多家；加快新技術應用創新，拓展區塊鏈、人工智能、物聯網等應用範圍，完成網點集中授權機器人等系統投產推廣。

以風險合規為底線，資產質量更加紮實。深入落實中央堅決打好防範化解重大風險攻堅戰的決策部署，進一步健全和完善「全面、全程、全員」的全面風險管理體系，全面摸排資產風險底數，強化「三道防線」管控有效性，完善房地產、地方政府隱性債務等重點領域風控措施，確保資產質量優於行業平均水平。截至報告期末，不良貸款餘額428.44億元，不良貸款率0.86%，撥備覆蓋率389.45%。核心一級資本充足率達到9.90%，較去年末上升0.13個百分點，抵禦風險能力進一步增強。

2020年是全面建成小康社會和「十三五」規劃收官之年。儘管新冠肺炎疫情對全球經濟社會發展產生了巨大衝擊，風險和不確定性顯著上升，但國內疫情防控形勢持續向好、生產生活秩序加快恢復，中國發展的巨大潛力和強大動能正在逐步釋放。通過A股上市和永續債的成功發行，郵儲銀行進一步夯實了資本基礎，提高了應對各種壓力挑戰和支持實體經濟的能力。我們將按照習近平總書記「萬眾一心加油干，越是艱險越向前」的要求，持續強化內功，積極尋找機遇，努力變壓力為動力、化危為機；堅持以客戶為中心，以價值創造為導向，全力推進轉型賦能、科技賦能、人才賦能、組織賦能；既履行國有大行擔當，支持企業和居民客戶共渡難關，又以市場化為原則，尋找新的效益增長點、服務於經濟新動能。

「芳林新葉催陳葉，流水前波讓後波」，百年郵儲，歷經滄桑，砥礪奮進，蝶變新生。風雨擋不住春天，郵儲銀行將與時代共進，與祖國同行，給客戶提供體驗更佳的服務，為員工提供廣闊的成長空間，給投資者以更好的回報，不負社會各界對郵儲銀行的支持與關愛。



陳躍軍

陳躍軍
監事長

環境與展望

2019年，全球經濟增速放緩，40多家發達和新興經濟體央行實施降息，貨幣政策趨於寬鬆，金融脆弱性繼續累積，銀行體系監管約束不斷提高。全球銀行業在低增長、低利率環境下運行，美國和日本銀行業發展相對平穩，歐洲銀行業持續調整，部分新興經濟體銀行業資產質量壓力較大。

面對複雜嚴峻的外部環境，我國堅持以供給側結構性改革為主線，紮實做好「六穩」工作，經濟社會持續健康發展。穩健的貨幣政策成效顯著，人民幣匯率在合理均衡水平保持基本穩定，利率市場化改革不斷深化，貨幣政策傳導效率明顯提升。我國銀行業繼續保持良好發展態勢，風險控制能力保持穩健，貸款結構繼續優化，服務實體經濟能力不斷增強，經營效益大體維持穩定。

展望2020年，新冠肺炎疫情會對經濟社會造成較大衝擊，但疫情的衝擊總體上是可控的。我國經濟長期向好的基本面沒有改變，但也面臨多方面的挑戰。國際方面，全球經濟仍處在國際金融危機後的深度調整期，外部不確定不穩定因素增多，疫情已觸發全球新一輪降息潮，銀行業面臨的低增長、低利率發展環境仍將持續，經營發展面臨較大挑戰。國內方面，我國經濟正在由高速增長轉向高質量發展，結構性、體制性、週期性問題相互交織，「三期疊加」影響持續深化，經濟下行壓力加大。我國將強化「六穩」舉措，加大政策調節力度，努力實現全年經濟社會發展目標任務，確保全面建成小康社會和完成「十三五」規劃。銀行業將繼續深化金融供給側結構性改革，更好服務實體經濟。

討論與分析

2020年，郵儲銀行將全面貫徹黨的十九大和十九屆二中、三中、四中全會及中央經濟工作會精神，堅守零售銀行戰略定位，圍繞建設客戶信賴、特色鮮明、穩健安全、創新驅動、價值卓越的一流大型零售銀行的戰略願景，全力推進轉型賦能、科技賦能、人才賦能、組織賦能，開拓建設現代化一流商業銀行的新局面。一是全面加快業務轉型發展。推動零售業務「新零售」轉型取得新成效，加快發展公司業務，提升資金資管業務發展質效。二是全面強化風險管理。牢固樹立「全面、全程、全員」的風險管理理念，堅持「責任要清、情況要明、見事要早、動作要快、點子要多、考核要嚴」的風險管控總體要求，打好防範化解重大風險攻堅戰，牢牢守住不發生系統性風險的底線。三是全面加強科技賦能。以數字化轉型為主線，建立與數字化轉型相適應的體制機制，推動技術業務深度融合，著力提升信息科技核心競爭力。四是全面深化體制機制改革。建立資本補充長效機制，持續深化組織機構調整，深化經營網點系統化轉型。

財務報表分析

利潤表分析

2019年，本集團堅持新發展理念，堅定不移服務實體經濟、防控金融風險、持續深化改革，盈利穩步增長，實現淨利潤610.36億元，較上年增加86.52億元，增長16.52%；營業收入2,771.16億元，較上年增加158.71億元，增長6.08%。

利潤表主要項目變動

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2019年	2018年	增(減)額	變動(%)
利息淨收入	240,224	234,122	6,102	2.61
手續費及佣金淨收入	17,085	14,434	2,651	18.37
其他非利息淨收入	19,807	12,689	7,118	56.10
營業收入	277,116	261,245	15,871	6.08
減：營業支出	157,976	152,324	5,652	3.71
信用減值損失	55,384	55,414	(30)	(0.05)
其他資產減值損失	11	20	(9)	(45.00)
稅前利潤	63,745	53,487	10,258	19.18
減：所得稅費用	2,709	1,103	1,606	145.60
淨利潤	61,036	52,384	8,652	16.52
歸屬於銀行股東	60,933	52,311	8,622	16.48
歸屬於非控制性權益	103	73	30	41.10
其他綜合收益	(1,274)	3,979	(5,253)	(132.02)
綜合收益總額	59,762	56,363	3,399	6.03

利息淨收入

報告期內，本集團實現利息淨收入2,402.24億元，較上年增加61.02億元，增長2.61%；淨利息收益率和淨利差分別為2.50%和2.45%，較上年分別下降17個基點和19個基點。本集團在保持生息資產規模適度增長情況下，不斷優化資產負債結構，客戶貸款和投資等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，總生息資產平均收益率下降，總付息負債平均付息率上升。

討論與分析

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	2019年			2018年		
	平均餘額	利息 收入／支出	平均 收益率／ 付息率(%)	平均餘額	利息 收入／支出	平均 收益率／ 付息率(%)
資產						
客戶貸款總額	4,655,906	224,862	4.83	3,990,665	197,752	4.96
投資 ⁽¹⁾	3,318,424	126,293	3.81	2,783,229	110,185	3.96
存放中央銀行款項 ⁽²⁾	1,106,858	17,784	1.61	1,212,556	19,643	1.62
存拆放同業及其他金融機構款項 ⁽³⁾	523,770	19,299	3.68	788,905	32,586	4.13
總生息資產	9,604,958	388,238	4.04	8,775,355	360,166	4.10
資產減值準備	(165,074)	—	—	(115,022)	—	—
非生息資產 ⁽⁴⁾	690,696	—	—	579,069	—	—
資產總額	10,130,580	—	—	9,239,402	—	—
負債						
客戶存款	9,001,335	139,918	1.55	8,337,560	117,836	1.41
同業及其他金融機構存拆放款項 ⁽⁵⁾	207,514	4,637	2.23	215,010	5,149	2.39
已發行債務證券 ⁽⁶⁾	90,302	3,459	3.83	75,911	3,059	4.03
總付息負債	9,299,151	148,014	1.59	8,628,481	126,044	1.46
非付息負債 ⁽⁷⁾	156,558	—	—	168,485	—	—
負債總額	9,455,709	—	—	8,796,966	—	—
利息淨收入	—	240,224	—	—	234,122	—
淨利差 ⁽⁸⁾	—	—	2.45	—	—	2.64
淨利息收益率 ⁽⁹⁾	—	—	2.50	—	—	2.67

- 註(1)： 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。
- 註(2)： 包括法定存款準備金、超額存款準備金。
- 註(3)： 包括存放同業及其他金融機構款項、買入返售金融資產及拆放同業及其他金融機構款項。
- 註(4)： 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、遞延所得稅資產和其他資產。
- 註(5)： 包括同業及其他金融機構存放款項、賣出回購金融資產款以及同業及其他金融機構拆入款項。
- 註(6)： 包括已發行合格二級資本工具及同業存單。
- 註(7)： 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、應交稅費及其他負債。
- 註(8)： 按照總生息資產的平均收益率與總付息負債的平均付息率之差計算。
- 註(9)： 按照利息淨收入除以總生息資產的平均餘額計算。

討論與分析

利息淨收入由於規模和利率變化而產生的變化

人民幣百萬元

項目	2019年與2018年比較		合計 ⁽³⁾
	規模 ⁽¹⁾	增長／(減少) 利率 ⁽²⁾	
資產			
客戶貸款總額	32,129	(5,019)	27,110
投資	20,368	(4,260)	16,108
存放中央銀行款項	(1,698)	(161)	(1,859)
存拆放同業及其他金融機構款項	(9,769)	(3,518)	(13,287)
利息收入變化合計	41,030	(12,958)	28,072
負債			
客戶存款	10,318	11,764	22,082
同業及其他金融機構存拆放款項	(167)	(345)	(512)
已發行債務證券	551	(151)	400
利息支出變化合計	10,702	11,268	21,970
利息淨收入變化	30,328	(24,226)	6,102

註(1)：指當期平均餘額減去上期平均餘額之差乘以當期平均收益率／平均付息率。

註(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。

註(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3,882.38億元，較上年增加280.72億元，增長7.79%，主要是由於客戶貸款和投資等生息資產平均餘額增加，以及個人貸款收益率的提高。

客戶貸款利息收入

報告期內，本集團客戶貸款利息收入2,248.62億元，較上年增加271.10億元，增長13.71%。其中，公司貸款利息收入726.65億元，較上年增加39.19億元，增長5.70%；個人貸款利息收入1,372.50億元，較上年增加220.93億元，增長19.19%。本集團積極推進零售銀行戰略，充分挖掘消費信貸客戶需求，消費信貸業務持續穩步發展，同時本集團積極服務國家戰略部署和經濟結構轉型升級，加大民生項目建設、戰略性新興產業、金融扶貧等信貸支持力度，各項貸款平均餘額快速增長。

按業務類型劃分的客戶貸款平均收益分析

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2019年			2018年		
	平均餘額	利息收入	平均收益率 (%)	平均餘額	利息收入	平均收益率 (%)
公司貸款	1,671,447	72,665	4.35	1,532,947	68,746	4.48
票據貼現	458,181	14,947	3.26	307,981	13,849	4.50
個人貸款	2,526,278	137,250	5.43	2,149,737	115,157	5.36
客戶貸款總額	4,655,906	224,862	4.83	3,990,665	197,752	4.96

按期限結構劃分的客戶貸款平均收益分析

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2019年			2018年		
	平均餘額	利息收入	平均收益率 (%)	平均餘額	利息收入	平均收益率 (%)
短期貸款	1,795,307	80,000	4.46	1,526,421	72,469	4.75
中長期貸款	2,860,599	144,862	5.06	2,464,244	125,283	5.08
客戶貸款及墊款總額	4,655,906	224,862	4.83	3,990,665	197,752	4.96

討論與分析

投資利息收入

報告期內，本集團投資利息收入1,262.93億元，較上年增加161.08億元，增長14.62%。本集團加強市場研判、積極把握市場機遇、合理安排配置節奏，不斷優化投資結構，投資規模持續增長。

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177.84億元，較上年減少18.59億元，下降9.46%，主要是受央行降准影響，平均餘額下降導致。

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192.99億元，較上年減少132.87億元，下降40.78%，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收益率均有所下降。

利息支出

報告期內，本集團利息支出1,480.14億元，較上年增加219.70億元，增長17.43%，主要是客戶存款平均餘額和平均付息率增長所致。

客戶存款利息支出

報告期內，本集團客戶存款利息支出1,399.18億元，佔全部利息支出的94.53%，較上年增加220.82億元，增長18.74%，主要是由於客戶存款平均餘額增長6,637.75億元，以及存款競爭加劇導致平均付息率增長14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	2019年			2018年		
	平均餘額	利息支出	平均付息率 (%)	平均餘額	利息支出	平均付息率 (%)
公司存款						
定期	376,395	8,529	2.27	383,964	8,122	2.12
活期	803,581	5,774	0.72	825,342	8,146	0.99
小計	1,179,976	14,303	1.21	1,209,306	16,268	1.35
個人存款						
定期	5,278,666	117,780	2.23	4,630,411	93,819	2.03
活期	2,542,693	7,835	0.31	2,497,843	7,749	0.31
小計	7,821,359	125,615	1.61	7,128,254	101,568	1.42
吸收存款總額	9,001,335	139,918	1.55	8,337,560	117,836	1.41

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46.37億元，較上年減少5.12億元，下降9.94%，主要是本行優化負債結構，同時受市場環境影響，同業及其他金融機構存拆放款項規模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34.59億元，較上年增加4.00億元，增長13.08%，主要是本集團發行同業存單規模增長所致。

手續費及佣金淨收入

報告期內，本集團手續費及佣金淨收入170.85億元，較上年增加26.51億元，增長18.37%。其中，手續費及佣金收入增加28.34億元，增長9.73%；手續費及佣金支出增加1.83億元，增長1.24%。

討論與分析

手續費及佣金淨收入構成

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2019年	2018年	增(減)額	變動(%)
銀行卡及POS	14,672	12,952	1,720	13.28
結算與清算	7,523	5,985	1,538	25.70
代理業務	4,556	4,330	226	5.22
理財業務	3,950	4,589	(639)	(13.92)
託管業務	780	830	(50)	(6.02)
其他	494	455	39	8.57
手續費及佣金收入	31,975	29,141	2,834	9.73
減：手續費及佣金支出	14,890	14,707	183	1.24
手續費及佣金淨收入	17,085	14,434	2,651	18.37

報告期內，銀行卡及POS手續費收入146.72億元，較上年增加17.20億元，增長13.28%，主要是信用卡分期付款和消費佣金手續費收入保持穩健增長；結算與清算手續費收入75.23億元，較上年增加15.38億元，增長25.70%，主要是第三方支付業務增長較快帶動收入增加；代理業務手續費收入45.56億元，較上年增加2.26億元，增長5.22%，主要是代理保險和代銷基金業務收入增加；理財業務手續費收入39.50億元，較上年減少6.39億元，下降13.92%，主要是受繳納增值稅增加和資產收益率下降等因素的影響。

其他非利息淨收入

報告期內，本集團其他非利息淨收入198.07億元，較上年增加71.18億元，增長56.10%。

其他非利息淨收入構成

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2019年	2018年	增(減)額	變動(%)
交易淨收益	3,747	4,569	(822)	(17.99)
證券投資淨收益	12,456	3,780	8,676	229.52
以攤餘成本計量的金融資產終止確認產生的淨損益	120	0	120	-
其他業務淨損益	3,484	4,340	(856)	(19.72)
合計	19,807	12,689	7,118	56.10

報告期內，交易淨收益37.47億元，較上年減少8.22億元，主要是交易性金融資產規模下降導致。

報告期內，證券投資淨收益124.56億元，較上年增加86.76億元，主要是本集團投資的信託計劃及資產管理計劃可回收金額增加形成公允價值變動收益，去年為公允價值變動損失。

報告期內，其他業務淨損益34.84億元，較上年減少8.56億元，主要是匯兌損益下降。

討論與分析

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，強化成本費用管控，持續優化完善成本標桿管理。報告期內，成本收入比為56.29%，較上年下降1.31個百分點。

報告期內，本集團營業支出1,579.76億元，較上年增加56.52億元，增長3.71%。其中，儲蓄代理費及其他761.53億元，較上年增加31.41億元，增長4.30%，主要是代理網點吸收的客戶存款規模增長所致；職工成本500.39億元，較上年增加51.19億元，增長11.40%，主要是效益的提升，以及信息科技和中高端人才引進力度的加大等帶來員工費用的增長；折舊及攤銷72.25億元，較上年增加26.15億元，增長56.72%；其他支出225.63億元，較上年減少53.76億元，下降19.24%，主要是由於執行新租賃準則導致折舊費用增加、租賃費用減少，以及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	2019年	2018年	增(減)額	變動(%)
儲蓄代理費及其他	76,153	73,012	3,141	4.30
職工成本	50,039	44,920	5,119	11.40
折舊及攤銷	7,225	4,610	2,615	56.72
稅金及附加	1,996	1,843	153	8.30
其他支出	22,563	27,939	(5,376)	(19.24)
營業支出總額	157,976	152,324	5,652	3.71
成本收入比(%)(¹)	56.29	57.60	(1.31)	—

註(1): 以營業支出總額(不含稅金及附加)除以營業收入計算。

信用減值損失

報告期內，本集團信用減值損失553.84億元，與上年基本持平。其中發放貸款和墊款減值損失474.34億元，較上年增加43.00億元，主要是貸款規模增長所致；金融投資減值損失79.51億元，較上年減少23.54億元，主要是我行持續加強風險管控，業務結構不斷優化。

所得稅費用

報告期內，本集團所得稅費用27.09億元，較上年增加16.06億元，主要是本集團當年稅前利潤的增長，以及上年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	2019年		2018年	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
個人銀行業務	176,636	63.74	163,611	62.63
公司銀行業務	59,816	21.58	55,757	21.34
資金運營業務	40,253	14.53	41,487	15.88
其他業務	411	0.15	390	0.15
營業收入合計	277,116	100.00	261,245	100.00

各經營分部的業務範圍詳情參見「合併財務報表附註－ 42.1經營分部」。

討論與分析

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	2019年		2018年	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
總行	38,789	14.01	40,166	15.37
長江三角洲	34,936	12.61	32,477	12.43
珠江三角洲	32,345	11.67	28,384	10.86
環渤海地區	35,417	12.78	33,049	12.65
中部地區	68,683	24.78	63,273	24.22
西部地區	50,059	18.06	47,331	18.12
東北地區	16,887	6.09	16,565	6.35
營業收入合計	277,116	100.00	261,245	100.00

資產負債表分析

資產

截至報告期末，本集團資產總額102,167.06億元，較上年末增加7,004.95億元，增長7.36%。其中，客戶貸款總額較上年末增加6,973.21億元，增長16.30%；金融投資較上年末增加2,875.43億元，增長8.49%；現金及存放中央銀行款項較上年末減少480.92億元，下降4.00%。

從結構上看，客戶貸款淨額佔資產總額的47.06%，較上年末增加3.46個百分點；金融投資佔資產總額的35.97%，較上年末增加0.37個百分點；現金及存放中央銀行款項佔資產總額的11.30%，較上年末下降1.34個百分點；存拆放同業及買入返售金融資產佔總資產的4.36%，較上年末下降2.63個百分點。

資產主要項目

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2019年12月31日		2018年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
客戶貸款總額	4,974,186	—	4,276,865	—
減：貸款減值準備 ⁽¹⁾	166,124	—	127,327	—
客戶貸款淨額	4,808,062	47.06	4,149,538	43.60
金融投資	3,675,030	35.97	3,387,487	35.60
現金及存放中央銀行款項	1,154,843	11.30	1,202,935	12.64
存放同業及其他金融機構款項	28,373	0.28	140,351	1.47
拆放同業及其他金融機構款項	269,597	2.64	285,622	3.00
買入返售金融資產	147,394	1.44	239,687	2.52
其他資產 ⁽²⁾	133,407	1.31	110,591	1.17
資產合計	10,216,706	100.00	9,516,211	100.00

註(1)： 為以攤餘成本計量的客戶貸款的減值準備。

註(2)： 其他資產主要包括不動產及設備、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等。

客戶貸款

截至報告期末，客戶貸款總額49,741.86億元，較上年末增加6,973.21億元，增長16.30%。

討論與分析

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12月31日		2018年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
公司貸款	1,740,564	34.99	1,552,402	36.30
票據貼現	482,834	9.71	404,623	9.46
個人貸款	2,750,788	55.30	2,319,840	54.24
客戶貸款總額	4,974,186	100.00	4,276,865	100.00

截至報告期末，本集團公司貸款總額17,405.64億元，較上年末增加1,881.62億元，增長12.12%。本集團積極支持國家重大項目，始終踐行普惠金融服務理念，不斷優化對戰略性新興產業的金融服務，堅定不移持續加大對三農、小微等民營經濟支持力度，公司、小企業貸款及貿易融資業務規模持續增長。

截至報告期末，本集團票據貼現總額4,828.34億元，較上年末增加782.11億元，增長19.33%。本集團順應票據市場穩健發展態勢和產品創新趨勢，積極挖掘重點客戶商票貼現業務需求，合理配置票據直貼和轉貼現業務規模，支持實體經濟。

截至報告期末，本集團個人貸款總額27,507.88億元，較上年末增加4,309.48億元，增長18.58%。本集團積極推進零售銀行戰略，充分挖掘消費信貸客戶綜合金融需求，保持房貸業務平穩發展；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，積極創新與互聯網企業合作新模式，加大個人小額貸款資金投入；積極推動信用卡業務體制機制改革，實現信用卡業務較快增長和發展質量提升。

按產品期限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12月31日		2018年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
短期貸款	1,904,278	38.28	1,615,327	37.77
中長期貸款	3,069,908	61.72	2,661,538	62.23
客戶貸款總額	4,974,186	100.00	4,276,865	100.00

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12月31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	508,233	29.20	418,878	26.99
製造業	273,074	15.69	240,122	15.47
金融業	206,322	11.85	192,527	12.40
電力、熱力、燃氣及水生產和供應業	187,145	10.75	191,948	12.36
批發和零售業	104,441	6.00	88,551	5.70
建築業	103,094	5.92	82,399	5.31
租賃和商務服務業	99,571	5.72	86,909	5.60
水利、環境和公共設施管理業	71,449	4.10	76,810	4.95
房地產業	70,158	4.03	56,345	3.63
採礦業	58,479	3.36	56,100	3.61
其他行業 ⁽¹⁾	58,598	3.38	61,813	3.98
合計	1,740,564	100.00	1,552,402	100.00

註(1)： 其他行業包括農、漁業，信息傳輸、計算機服務和軟件業等。

討論與分析

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73.49%，較上年末提高0.57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12月31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	1,700,049	61.80	1,417,898	61.12
個人其他消費貸款	317,350	11.54	275,544	11.88
個人小額貸款	610,201	22.18	527,085	22.72
信用卡透支及其他	123,188	4.48	99,313	4.28
個人貸款總額	2,750,788	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4,309.48億元，增長18.58%。

本集團積極落實房貸宏觀調控政策，制定和實施差異化住房信貸政策，重點滿足居民合理自住購房需求。截至報告期末，本集團個人住房貸款餘額為17,000.49億元，較上年末增加2,821.51億元，增長19.90%。

本集團通過應用大數據、互聯網、移動通訊、人工智能等先進技術，推動業務轉型升級，深入落實鄉村振興戰略，著力提升農村基礎金融服務水平。截至報告期末，本集團個人小額貸款餘額為6,102.01億元，較上年末增加831.16億元，增長15.77%。

本集團順應消費金融創新趨勢，加大資源投入，加強互聯網合作，轉變發展方式，實現信用卡業務較快發展。截至報告期末，本集團信用卡透支及其他貸款餘額為1,231.88億元，較上年末增加238.75億元，增長24.04%。

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12月31日		2018年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
總行	294,229	5.91	270,476	6.32
長江三角洲	979,711	19.69	796,752	18.63
珠江三角洲	570,988	11.48	479,018	11.20
環渤海地區	759,469	15.27	649,228	15.18
中部地區	1,216,003	24.45	1,030,335	24.09
西部地區	851,016	17.11	766,342	17.92
東北地區	302,770	6.09	284,714	6.66
客戶貸款總額	4,974,186	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，本集團加強市場研判，積極把握市場機遇，不斷優化投資結構。截至報告期末，本集團金融投資36,750.30億元，較上年末增加2,875.43億元，增長8.49%，佔本集團總資產的35.97%。

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12月31日		2018年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
債務工具	3,672,236	99.92	3,384,844	99.92
權益工具	2,794	0.08	2,643	0.08
合計	3,675,030	100.00	3,387,487	100.00

討論與分析

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12月31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	310,161	8.44	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	229,725	6.25	183,903	5.42
以攤餘成本計量的金融資產	3,135,144	85.31	2,861,922	84.49
合計	3,675,030	100.00	3,387,487	100.00

截至報告期末，集團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458.22億元，增長24.92%；以攤餘成本計量的金融資產較上年末增加2,732.22億元，增長9.55%；主要是本集團投資債券和同業存單的增加。

按產品劃分的投資分佈情況

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2019年12月31日		2018年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
債券	3,145,660	85.59	2,863,403	84.54
政府債券	1,061,734	28.89	909,939	26.87
公共實體及準政府債券	176	0	52	0
金融機構發行的債券	1,912,632	52.04	1,846,543	54.52
公司債券	171,118	4.66	106,869	3.15
同業存單	263,953	7.18	188,484	5.56
商業銀行理財產品	0	-	31,964	0.94
資產管理計劃	48,011	1.31	84,812	2.50
信託投資計劃	98,395	2.68	110,223	3.25
證券投資基金	114,882	3.13	102,709	3.03
其他	4,129	0.11	5,892	0.18
合計	3,675,030	100.00	3,387,487	100.00

報告期內，本集團債券投資業務穩步發展，同業投資業務規模持續下降。截至報告期末，債券投資餘額較上年末增加2,822.57億元，增長9.86%，其中，政策性銀行債投資餘額17,599.39億元。

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12月31日		2018年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
已逾期	74	0	70	0
3個月內	83,938	2.67	41,753	1.46
3-12個月	308,896	9.82	279,608	9.76
1-5年	1,482,174	47.12	1,477,541	51.61
5年以上	1,270,578	40.39	1,064,431	37.17
合計	3,145,660	100.00	2,863,403	100.00

報告期內，本集團剩餘期限3個月內債券投資餘額較上年末增加421.85億元，增長101.03%；5年以上債券投資餘額較上年末增加2,061.47億元，增長19.37%。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12月31日		2018年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
人民幣	3,113,237	98.97	2,841,050	99.22
外幣	32,423	1.03	22,353	0.78
合計	3,145,660	100.00	2,863,403	100.00

討論與分析

面值最大的十支金融債券

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	84,003.05	3.71	2025/8/31	-
2012年政策性金融債	49,800.00	2.43	2022/6/6	-
2015年政策性金融債	46,568.20	3.65	2035/9/28	-
2010年政策性金融債	46,200.00	2.45	2021/2/9	-
2011年政策性金融債	40,000.00	3.85	2021/12/21	-
2015年政策性金融債	32,066.57	3.59	2030/9/28	-
2015年政策性金融債	29,820.63	3.68	2035/10/15	-
2015年政策性金融債	28,522.45	3.71	2025/8/31	-
2013年政策性金融債	28,000.00	3.09	2028/6/2	-
2015年政策性金融債	23,733.68	3.71	2025/8/31	-

註(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96,718.27億元，較上年末增加6,309.29億元，增長6.98%。其中客戶存款較上年末增加6,866.26億元，增長7.96%；同業及其它金融機構存拆放款項較上年末減少409.62億元，下降35.93%。

負債主要項目

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2019年12月31日		2018年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
客戶存款	9,314,066	96.30	8,627,440	95.43
同業及其他金融機構存放款項	47,252	0.49	74,165	0.82
同業及其他金融機構拆入款項	25,796	0.27	39,845	0.44
賣出回購金融資產款	98,658	1.02	134,919	1.49
已發行債務證券	96,979	1.00	76,154	0.84
其他負債 ⁽¹⁾	89,076	0.92	88,375	0.98
負債總額	9,671,827	100.00	9,040,898	100.00

註(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、應交稅費及其他負債。

客戶存款

截至報告期末，本集團客戶存款總額93,140.66億元，較上年末增加6,866.26億元，增長7.96%。

討論與分析

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12月31日		2018年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
公司存款	1,128,965	12.12	1,157,780	13.42
定期	357,931	3.84	386,863	4.48
活期	771,034	8.28	770,917	8.94
個人存款	8,183,314	87.86	7,467,911	86.56
定期	5,481,019	58.85	4,852,585	56.25
活期	2,701,369	29.00	2,615,326	30.31
結構性存款	926	0.01	0	—
其他存款 ⁽¹⁾	1,787	0.02	1,749	0.02
合計	9,314,066	100.00	8,627,440	100.00

註(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。其中，個人存款較上年末增加7,154.03億元，增長9.58%。

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12月31日		2018年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
總行	3,727	0.04	1,107	0.01
長江三角洲	1,399,426	15.02	1,256,850	14.57
珠江三角洲	873,846	9.38	818,615	9.49
環渤海地區	1,379,710	14.81	1,325,392	15.36
中部地區	2,910,315	31.25	2,681,208	31.08
西部地區	2,037,980	21.88	1,891,486	21.92
東北地區	709,062	7.62	652,782	7.57
客戶存款總額	9,314,066	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12月31日		2018年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
即期償還	3,528,475	37.88	3,438,418	39.85
3個月以內	2,002,931	21.50	1,977,228	22.92
3-12個月	2,457,929	26.39	2,350,883	27.25
1-5年	1,324,731	14.23	860,911	9.98
5年以上	0	—	0	—
合計	9,314,066	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5,448.79億元，較上年末增加695.66億元，增長14.64%。主要是由於報告期內A股發行和留存收益增長所致。

股東權益構成情況

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2019年12月31日		2018年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
股本	86,203	15.82	81,031	17.05
其他權益工具－優先股	47,869	8.79	47,869	10.07
資本公積	97,477	17.89	74,648	15.71
其他綜合收益	2,319	0.42	3,593	0.76
盈餘公積	36,439	6.69	30,371	6.39
一般風險準備	116,129	21.31	103,959	21.86
未分配利潤	157,431	28.89	132,933	27.97
歸屬於銀行股東的權益	543,867	99.81	474,404	99.81
非控制性權益	1,012	0.19	909	0.19
股東權益合計	544,879	100.00	475,313	100.00

討論與分析

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情參見「合併財務報表附註－17 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情參見「合併財務報表附註－40 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12月31日		2018年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
貸款承諾	434,777	56.30	388,997	60.14
銀行承兌匯票	31,583	4.09	20,444	3.16
開出保函及擔保	20,447	2.65	20,896	3.23
開出信用證	17,846	2.31	12,100	1.87
未使用的信用卡額度	267,537	34.65	204,358	31.60
合計	772,190	100.00	646,795	100.00

現金流量表分析

報告期內，本集團經營活動產生的現金淨流入264.43億元，較上年減少1,580.62億元。主要是發放貸款及墊款、拆出資金流出的現金增加，以及賣出回購金融資產流入的現金減少。

報告期內，本集團投資活動產生的現金淨流出1,737.14億元，較上年增加843.89億元。主要是金融投資支付的現金增加。

報告期內，本集團籌資活動產生的現金淨流入238.57億元，上年為現金淨流出168.63億元。主要是發行股票及債務證券收到的現金增加。

其他財務信息

會計政策變更說明

報告期內存在的會計政策變更，詳情請參見「合併財務報表附註— 2重要會計政策」。

按境內外會計準則編製的財務報表差異說明

本報告期，本集團按照中國會計準則編製的合併財務報表與按照國際財務報告準則編製的合併財務報表的淨利潤及股東權益無差異。

業務綜述

個人銀行業務

本行擁有中國商業銀行中最大的分銷網絡、雄厚的客戶基礎和優異的資產質量。在行業零售金融快速發展的市場形勢下，本行加速向數據驅動、渠道協同、批零聯動、運營高效的新零售銀行轉型，有力推動差異化的零售銀行戰略定位有效落地，著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。報告期內，本行依託深入城鄉網絡優勢，深化與政務機構、頭部互聯網企業合作，豐富金融場景，完善產品服務，加大客戶拓展力度；大力推進網點系統化轉型，加強智能設備配備、營銷隊伍建設，建設CRM平台、客戶管理數據集市、綜合營銷績效管理系統，提升網點效能；構建財富管理體系，豐富投資產品，推出非金融增值服務，提升中高端客戶服務能力；構建消費信貸獨具特色的O2O服務模式，為客戶打造線上線下互融互通的服務體驗。

截至報告期末，個人存款規模81,833.14億元，佔本行客戶存款的87.86%；個人貸款規模27,507.88億元，佔本行客戶貸款的55.30%。報告期內，本行個人銀行業務營業收入1,766.36億元，同比增長7.96%，佔本行營業收入的63.74%，較2018年提升1.11個百分點。

基礎零售

報告期內，本行充分發揮近4萬個網點的網絡優勢，深入挖掘超6億的客戶資源，積極拓展支付結算，深耕縣域市場，推進「四張卡」項目、活期存款「十大抓手」等系列工作，為個人存款業務發展增添動力，並持續提升本行零售客戶資產。截至報告期末，本行服務超過中國人口40%的個人客戶，個人客戶6.05億戶，較上年末增加2,661.11萬戶；本行管理零售客戶資產(AUM)超過10萬億元，較上年末增加8,000餘億元。

個人存款業務

報告期內，本行不斷推進個人存款量質並舉發展。積極應對市場競爭，持續豐富產品類型，保持個人存款產品競爭力；大力支持鄉村振興，鞏固縣域地區存款優勢；加強市場拓展與機構合作，推動重點借記卡項目，拓寬個人存款的資金源頭；拓展存款第二來源，跨越式發展商戶收單業務，商戶聯動個人活期存款新增214.47億元，深入開展代發業務公私聯動等，新增代發單位2.19萬個，新增單位共發放工資384.95億元，提升活期存款沉澱。截至報告期末，本行個人存款餘額81,833.14億元，較上年末增加7,154.03億元。

借記卡業務

報告期內，本行以「四張卡」項目為抓手，加大源頭獲客。深化與人力資源和社會保障部、退役軍人事務部等政府部門合作，推進第三代金融社保卡發卡、推出退役軍人服務卡。報告期內，本行金融社保卡新增發卡1,109.42萬張，結存卡量9,325.46萬張；退役軍人服務卡新增發卡61.13萬張。整合線上線下資源優勢，與騰訊公司合作發行騰訊聯名卡，並通過推出無實體介質二類戶開戶功能和權益獎勵激勵，實現獲客、活客，報告期內，騰訊聯名卡新增發卡212.18萬張。廣泛尋求合作夥伴，持續優化ETC卡功能，報告期內，ETC新增發卡905.35萬張，結存卡量1,525.48萬張。本行聯合中國銀聯開展一系列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3,709.99萬張，結存卡量達10.07億張，借記卡存款餘額30,899.56億元。

討論與分析

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重要途徑之一，為本行帶來了龐大的客戶和資金。報告期內，本行積極拓展代收付業務，代收金額6,781.57億元，代付金額17,964.78億元。其中，代收社保養老金金額583.01億元，代付社保養老金金額9,503.54億元。報告期內，本行借記卡消費金額7.80萬億元，同比增長21.30%。本行面向個人客戶提供跨境電匯、西聯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184.49萬筆，交易金額22.62億美元。

財富管理

報告期內，本行積極推進財富管理體系建設，在客戶經營管理、營銷隊伍建設、產品體系優化等方面加快實施。截至報告期末，本行VIP客戶3,096.42萬戶，較上年末增長10.86%；財富客戶247.13萬戶，較上年末增長20.71%。

客戶經營管理方面，全面開展客戶分層經營，充分利用大數據技術開展臨界客戶提升、客戶推薦客戶、流失預警客戶維挽三大專項活動，以專屬產品、非金融增值服務、積分活動等為抓手，精準賦能營銷人員，持續提高中高端客戶質量。營銷隊伍建設方面，打造一支以理財經理為核心、財富顧問與內訓師為支撐的專業人才隊伍。通過強化專業培訓、投研支撐等途徑，持續提升隊伍專業能力與客戶服務能力。產品體系優化方面，不斷拓寬服務領域、擴大產品供給，開辦集合信託業務，推出白金、鑽石客戶專屬產品，加大資產管理計劃投放力度，強化產品風險防控，滿足客戶多元化投資需求。推出健康、出行、教育等三類七項非金融增值服務，打通線上兌換功能，持續優化客戶體驗。

個人理財

報告期內，本行積極落實資管新規等監管規定，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；面向新客戶、VIP客戶、高淨值客戶等持續發行專屬產品，不斷豐富特色化主題產品體系，滿足不同客戶的理財需求；落實投資者適當性管理要求，加強投資者教育，提高客戶風險識別能力。截至報告期末，個人理財餘額7,827.70億元，同比增長8.20%。

代理銷售金融產品

本行以獨特的「自營+代理」運營模式經營，依託大型商業銀行中營業網點數量最多、覆蓋面最廣的銷售網絡，代理銷售多項金融產品，滿足本行個人客戶多樣化的金融需求。報告期內，本行的各項代理銷售金融產品取得快速增長。代理保險建立多類型產品體系，全面滿足客戶保險需求，新單保費3,392.29億元，代理期交新單保費586.45億元，均居銀行業首位，其中保障期在10年及以上的長期期交335.52億元，同比增長103.32%；代銷基金加強絕對收益策略定期開放型產品銷售，提升理財經理銷售能力，推出非貨幣基金快速贖回服務，代銷738.94億元，其中代銷非貨幣基金378.83億元；代銷國債圍繞中低風險客戶開展有針對性營銷，銷售金額424.02億元，同比增長29.09%；推出代銷集合信託計劃產品，進一步豐富投資理財類產品，代銷資產管理計劃和集合信託計劃產品金額共計270.08億元；不斷豐富貴金屬產品，貴金屬業務交易金額217.15億元，同比增長34.53%。

零售信貸

報告期內，本行基於獨具特色的消費金融發展模式，積極打造滿足供給端和需求端個人客戶融資需求、覆蓋經營者和消費者各類客戶的個人消費金融產品，以消費信貸、個人小額貸款和信用卡為支撐，持續豐富產品組合，加快數字化建設，提升普惠信貸服務能力。

討論與分析

消費信貸業務

本行的消費貸款已形成覆盖購房、購車、消費和教育的四大產品體系，滿足客戶多方面消費融資需求。在零售戰略指引下，近年來，本行消費信貸業務持續穩步發展。截至報告期末，本行個人消費貸款餘額2.02萬億元，較上年末增加3,239.57億元，增長19.13%。

本行嚴格按照國家政策規定和監管要求發展住房貸款業務，穩步投放個人住房貸款，居民合理的自住、改善型住房需求始終是支撐本行房貸業務增長的主流。在投向安排上，本行堅持因城施策，嚴防局部地區出現房貸淨增過快等不符合市場發展規律的現象，並響應國家政策，對京津冀、長江經濟帶、粵港澳大灣區等地區給予信貸支持。截至2019年末，本行個人住房貸款餘額1.70萬億元，較上年末增長2,821.51億元。

除個人住房貸款外，本行向個人客戶提供滿足個人及家庭各類消費性用途的個人其他消費貸款產品。面對數字時代的大潮，本行一方面持續夯實數字化、科技能力基礎，優化「郵」系列全線上互聯網消費貸款產品，實現「全線上處理，智能化審批」，為客戶提供便捷服務體驗。另一方面，升級服務理念，積極主動推進金融服務與各生態場景的跨界融合。本年與螞蟻金服、騰訊等頭部互聯網平台、電商平台等機構合作，打通本行網點、手機銀行和平台端服務，通過「線上+線下」模式，為客戶提供更加方便的金融服務和專屬權益，實現各方在流量、渠道、數據、資源多方面優勢互補。並在合作中形成「優勢互補、資源共享、雙重獨立風控」的平台消費貸款合作模式，並將持續推廣。目前，本行與BATJ等頭部互聯網流量均建立了合作關係，共同為客戶帶來更好的消費金融服務體驗。

小額貸款業務

截至報告期末，本行個人小額貸款¹餘額6,102.01億元，較上年末增加831.16億元，本年增速15.77%。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，本行積極探索業務轉型升級，不斷優化業務流程，深化與政府、協會、企業、擔保公司、保險公司等平台合作，降低業務風險和客戶融資成本。為實現全流程「數字化、智能化、標準化」，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，形成了以服務「三農」為特色的線上線下有機融合的發展模式。

信用卡業務

報告期內，本行積極推動信用卡業務體制機制改革，順應消費金融創新趨勢，加大資源投入，加強互聯網合作，轉變發展方式，實現信用卡業務規模較快增長和發展質量提升。加強內外部資源整合，優化拓展獲客渠道，全面啟動銷售團隊組建，持續深化行內客戶交叉銷售，加強代理機構引薦發卡合作，客戶規模持續擴大；以「悅享家庭日」為主題加強商圈建設，推進存量客戶精細化管理，推動信用卡品牌影響力不斷提升；加大分期業務創新和營銷，完善分期渠道，啟動分期電銷外包作業，盈利能力穩步增強；基於客群細分加強產品創新，推出首款IP主題產品輕鬆小熊主題卡，針對車主客群發行車主卡，產品體系進一步完善；持續開展審批流程優化，推進客服智能化建設，客戶體驗進一步提升。報告期內，新增發卡970.41萬張，同比增長27.03%；信用卡結存卡量達到3,110.07萬張，同比增長34.64%；信用卡消費金額9,310.70億元，同比增長20.24%。

¹ 自2019年8月信貸業務平台上線後，本行將個人商務貸款和個人小額貸款業務進行了整合，統稱為個人小額貸款。

討論與分析

互聯網金融

本行注重數字化變革，推動金融與科技深度融合，打造智能化、場景化、開放化的線上渠道，促進線上線下一體化。秉承開放、共享、共贏的理念，持續加強外部合作，不斷豐富場景，構建「金融+服務」的智慧生態圈，快速推進數字化轉型，大力挖潛新零售，共同賦能B端、服務C端、助力G端，實現為企業創造效益，為客戶創造價值，為社會積累財富。

數字化變革

本行積極抓住數字時代發展機遇，以提升客戶體驗為導向，堅持科技賦能，加快產品迭代創新，推進線上渠道實現智能化、場景化、開放化；高度重視金融科技與業務的深度結合，在獲客、管理、運營三大方面持續推進業務數字化變革。

報告期內本行不斷完善手機銀行功能，致力於為客戶提供全面、一致、良好的體驗。本行推出手機銀行5.0版本，新增語音搜索等功能，加大智能技術應用，提升線上獲客能力。建立敏捷開發機制，通過業務技術深度融合，快速響應需求變化，支持產品功能迭代更新。本行成立專門的客戶體驗團隊，建立總分聯動的反饋機制，構建可量化、常態化的評價體系，持續提升手機銀行客戶體驗。本行完成語音導航全國推廣上線，實現遠程銀行中心智能質檢，持續加大智能客服的使用。報告期內，智能客服服務量達到9,342.43萬次，問答準確率達94.53%。

消費信貸業務推進數字化轉型發展。在獲客端，一方面通過與頭部互聯網企業及優質平台合作，引入外部流量。另一方面，通過強化金融科技的應用，加快對我行龐大存量客戶挖掘，對優質客戶開展主動授信。構建「內部挖潛+外部拓展」雙輪驅動模式，為有融資需求的客戶提供「秒批秒貸全線上」的消費金融服務新體驗。在管理端，本行將大數據、機器學習、移動互聯等技術應用於消費貸款客戶申請、審批、貸後整個貸款流程，實現貸款全生命週期的數字化、自動化、智能化管理。構建數據驅動的定性定量相結合的客戶評價體系，依託數據驅動的行為及催收評分模型，對業務保持持續跟蹤分析，準確評價賬戶風險，精準觸發管理策略，構建精細化、智能化、集約化貸後管理體系。在運營端，本行持續大力推進零售信貸工廠作業模式，運用先進的管理理念和信息技術，提高個人貸款業務的風險管控水平和作業效率。通過管理集約、作業標準、決策智能高效運營體系的構建提升運營效率，優化客戶體驗。截至2019年末，全國28家一級分行已上線信貸工廠作業模式，信貸作業效率和作業標準化水平得到明顯提升。

外部互聯網合作

報告期內，本行秉承開放、共享、共贏的理念深化外部互聯網合作，與騰訊集團、螞蟻金服、京東數科、度小滿金融、小米金融等多家頭部互聯網企業深化溝通交流、擴大合作領域、提升合作層次，大力挖潛新零售，提升數字化運營能力，並在線上開戶、電子支付、網絡貸款等多方面取得突破。

線上開戶方面，與騰訊合作發行騰訊聯名卡虛擬主題卡，與中國銀聯合作發行農民豐收卡虛擬主題卡，並針對目標客戶提供相應權益。

電子支付方面，本行與財付通、支付寶等互聯網企業的電子支付交易保持快速增長勢頭。截至報告期末，快捷支付綁卡賬戶規模達到2.74億戶。

網絡貸款方面，對外借力平台合作助推零售信貸業務場景化發展，與螞蟻金服、度小滿金融等合作的「郵信貸—花唄」「郵信貸—借唄」「郵信貸—有錢花」以及「網商貸」等系列產品陸續上線，實現線上獲客、授信審批、貸後管理全方位合作。

搭建場景生態圈

本行積極推進新零售轉型，開啟互聯網場景化服務的轉變，在提供手機銀行線上加油場景、非稅電子支付場景及郵政特色場景基礎上，進一步搭建涵蓋多維度的金融和生活場景，推進打造「金融+服務」的智慧生態圈。

報告期內，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，依託網點資源，在全國範圍內推廣聚合支付收單產品—「郵惠付」，打造線下服務商圈，激活B端商戶，開闢第二存款來源。2019年，新增條碼支付收單商戶70.61萬戶。重點圍繞餐飲、醫療、菜市場、連鎖超市、教育、交通、政府部門等居民高頻消費場景拓展商戶，為各行業商戶提供方便快捷、「一碼通用」的資金結算服務。

在利用遍佈全國的營業網點為客戶提供消費貸款服務的同時，本行積極佈局線上服務功能，客戶可以通過手機銀行、網銀、郵E貸APP、實體服務網點等線上和線下各類渠道獲得我行的消費信貸服務。在此基礎上進一步構建獨具特色的O2O服務模式，將各類線上渠道與廣泛的線下網點渠道聯動，打造具有自身特色的車場景、房場景、消費場景，使客戶在產生金融服務需求的第一時間、第一觸點被滿足，為客戶打造線上線下互融互通的消費信貸服務體驗。

報告期內，本行推出「郵儲食堂」特色場景，發行「郵儲食堂主題信用卡」，打破傳統金融服務的界限，搭建支持實體、普惠民生的會員增值服務平台，助力改善客戶結構、增強客戶粘性、實現為網點引流和賦能。隨著用戶規模快速發展，「郵儲食堂」在本行獲客、活客方面起到了積極的推動作用。一是通過「線上+線下」的新零售模式，進一步拓寬我行獲客渠道。二是豐富手機銀行服務場景，有效提升手機銀行客戶活躍度。截至報告期末，累計實名用戶達到1,138.71萬戶。

公司銀行業務

報告期內，本行完成公司金融板塊機構改革工作，強化以客戶為中心、以「基礎存貸、交易銀行、投資銀行」三大產品體系為支撐，通過發揮公司金融委員會作用，加強聯動協同，凝聚板塊合力。本行公司金融業務從客戶拓展、產品升級、科技支撐、渠道優化、隊伍建設、機制再造等方面推進業務轉型發展。交易銀行業務發揮「產品+科技」融合優勢，推廣汽車金融業務，建設開放式繳費平台，合作單位超過1,300家。投行業務多點發力，成功發行全國首單市場化債轉股專項債權融資計劃，全年債券承銷規模1,427.71億元，同比增長31.64%。持續強化對公業務，支持國家戰略發展，深耕機構客戶和戰略客戶兩大重點客群，快速提升公司業務規模。截至報告期末，本行擁有公司客戶68.73萬戶，較上年末新增9.90萬戶，對公貸款餘額1.74萬億元，較上年末增長12.12%。

在客戶拓展方面，通過平台建設、場景應用與數據驅動，實現公司客戶批量開發，不斷夯實發展基礎。在產品升級方面，不斷優化存貸款基礎產品，完善交易銀行產品體系，打造特色投行業務體系，為客戶提供多元化的金融產品和服務。在科技支撐方面，上線公司客戶營銷2.0系統，應用大數據分析等手段，實現精準營銷與精細化管理；開展企業網銀2.0系統與開放式繳費平台等建設，提升對公電子渠道服務能力與用戶體驗，並推動公司客戶批量開發。在渠道優化方面，疊加網點公司業務功能，提升對公服務半徑，優化客戶開戶流程，重塑客戶服務機制，優化郵銀協同機制，共拓縣鄉村機構客戶市場。在隊伍建設方面，加強公司金融業務人員配備，持續開展客戶經理與產品經理培訓，提升隊伍能力水平。在機制再造方面，加大績效考核力度，優化授權授信政策，簡化業務办理流程，提升客戶服務效率。

公司貸款業務

本行為公司客戶提供流動資金貸款、固定資產貸款、貿易融資、小企業法人貸款等公司貸款產品。報告期內，本行以戰略客戶為重點推動公司貸款業務發展，合作範圍不斷擴大，積極突破取得重要合作資質，並注重提升客戶綜合貢獻。積極支持國家重大項目，集中優勢資源助推「一帶一路」「雄安新區」「京津冀一體化」「長江經濟帶」「粵港澳大灣區」等國家戰略佈局實施和經濟結構轉型升級。本行始終踐行普惠金融服務理念，為交通運輸、水利、城市地下管網等重大民生項目建設提供大力支持，加大「三區三州」深度貧困地區金融扶貧力度，積極踐行綠色發展理念，不斷優化對戰略性新興產業的金融服務。本行積極響應政策號召，堅定不移持續加大對三農、小微等民營經濟支持力度，積極穩妥做好大中型民營企業的金融服務。截至報告期末，本行公司貸款餘額17,405.64億元，較上年末淨增1,881.62億元，增長12.12%。

公司存款業務

本行為公司客戶提供人民幣及其他主要外幣的定期和活期存款服務。通過發揮線下網點與線上渠道的網絡優勢，持續拓展企業、政府機構和行政事業單位等存款。報告期內，本行開展「固本提標」（本是「資格、客戶、賬戶」，標是「機構存款」）專項行動，以機構客戶為重點推動公司存款業務發展。通過活動開展，實現代理財政資格數增長、新開立賬戶大幅增加、機構存款規模穩步增長，夯實機構客戶業務發展基礎。推動重點平台建設，成功中標中央財政非稅收入收繳銀行資格，成為湖南省軍區公民兵役信息管理項目獨家試點合作銀行，深化與退役軍人事務部等政府部門合作，拓展行政事業單位等機構存款規模。截至報告期末，公司存款餘額11,289.65億元，其中機構存款餘額7,045.88億元，佔公司存款餘額的62.41%；機構存款年日均餘額7,505.11億元，較上年增長254.07億元。

交易銀行業務

本行發揮結算網絡優勢，以客戶為中心提供綜合金融服務。圍繞客戶資金流動性管理需求，持續推進現金管理業務發展，報告期內，現金管理業務簽約賬戶20.1萬戶，較上年末淨增2.03萬戶，增長11.25%；貿易融資業務規模持續增長，報告期內，本行貿易融資業務新發放金額4,386.21億元；成功落地外匯貸款、跨境資金集中運營等業務；發揮金融科技優勢，整合渠道開放合作，建設開放式繳費平台，重點拓展三線城市及以下地區民生服務領域，合作單位超過1,300家；應用汽車金融項下貸款、票據和信用證等多產品組合推廣「進車貸」業務，推動汽車金融專業化發展。

投資銀行業務

本行投資銀行業務以債券承銷、併購貸款、資產證券化、銀團貸款、財務顧問等為主要產品，從客戶需求出發，主動為客戶提供一攬子解決方案。報告期內，本行債券承銷規模達1,427.71億元，同比增長31.64%，併購貸款業務餘額95.74億元。響應人民銀行完善LPR報價機制，進一步發揮LPR對貸款利率的引導作用，發行全國首單掛鉤LPR的浮息債券；積極貫徹落實黨中央、國務院關於推動供給側改革的要求，創新發行全國首單市場化「債轉股」專項債權融資計劃；強化「融智+融資」引領模式，成功擔任多家上市公司市場化併購顧問。

資金業務

報告期內，本行資金業務持續健康發展，本外幣交易規模保持行業領先地位，資產結構進一步優化。本行持續加大對國債和地方債等優質資產的投資力度，截至報告期末，表內政府債券餘額為10,617.34億元，較上年末增加1,517.95億元。本行高度重視科技的支撐引領作用，新一代資金業務平台的投入使用，大幅提升了本行金融市場業務運營的穩健性和高效性。同時，本行理財產品進一步豐富，淨值化轉型工作持續推進。託管業務內控管理水平不斷提高，重點領域業務規模進一步提升。

討論與分析

金融市場業務

本行高度重視信息科技對金融市場業務發展的支撐作用。本行新一代資金業務平台於2019年4月上線，該平台通過前中後台一體化的整體設計，集前台交易管理、中台風險控制、後台資金清算等功能於一身，不僅實現了對所有投資業務穿透式管理，而且還實現了金融市場業務的流程自動化和專業化，滿足了本行在產品拓展及業務創新方面的戰略需求，有力夯實了本行在債券、外匯、同業業務領域已有的競爭優勢，進一步提升了本行在金融市場業務領域的核心競爭力。

市場交易業務

本行是銀行間市場的主要參與者，業務範圍包括貨幣市場、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，具備主要產品的交易資質和能力，並承擔了一級交易商、做市商、SHIBOR、USD-CHIROR報價行等多項重要角色，能夠持續向境內、外市場參與者提供貨幣市場、債券交易、利率衍生品等交易品種的報價及流動性支持，在銀行間市場體現了大行的責任並發揮了市場穩定器的作用。報告期內，本行在利率下行、匯率波動的市場環境下，積極拓展交易對手，交易活躍度進一步提升，獲得全國銀行間同業拆借中心頒發的2019年度核心交易商獎項、2019年度優秀貨幣市場交易商等獎項。報告期內，本行本外幣交易規模達90.19萬億元，同比增長16.07%，交易筆數為17.63萬筆。

投資業務

本行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，持續加強市場研判、跟蹤利率走勢，積極把握市場機遇、合理安排配置節奏，靈活、科學選擇投資品種、久期。報告期內，在加強對政策銀行金融債和地方政府債等重點產品投資的同時，本行在牢守信用風險底線的基礎上，不斷強化對高評級央企和行業龍頭企業信用債的投資和佈局，持續提升組合收益。截至報告期末，本行債券投資業務餘額為3.15萬億元。

本行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、券商信用類產品等投資業務，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2,612.88億元。

同業融資業務

同業融資業務是本行開展同業合作的傳統優勢業務。該業務主要是借助本行雄厚的資金實力，作為資金融出方，為商業銀行和非銀行金融機構提供融資服務。報告期內，本行持續加強與各類金融機構合作，準確研判市場價格變化趨勢，踩準節奏、積極佈局，適時開展同業借款、拆放同業、存放同業等業務。同時，積極推進同業業務線上化，借助銀行間市場本幣交易系統開展相關業務，不斷強化科技對業務的支撐作用。截至報告期末，本行存拆放同業及其他金融機構餘額為2,979.70億元。

資產管理業務

報告期內，本行積極落實監管要求，持續推進理財產品淨值化轉型，淨值型理財產品規模穩步增長。本行致力於為廣大客戶提供專業化、綜合化理財服務，不斷豐富「郵銀財富」和「郵銀財智」兩大產品品牌，滿足客戶日益增長的多元化財富管理需求。本行資產管理業務始終堅持大類資產配置理念，堅持穩健的投資策略，充分發揮渠道和資金優勢，以專業化資產管理能力服務實體經濟和百姓大眾。截至報告期末，本行理財資產管理規模為9,253.42億元，較上年末增長13.60%。本行理財子公司中郵理財有限責任公司於2019年12月18日成立，主要從事發行公募理財產品、發行私募理財產品、理財顧問和諮詢等資產管理相關業務，有關本行理財子公司的詳情，請參見「討論與分析—控股子公司」。

託管業務

報告期內，本行主動適應資管市場轉型發展的形勢，通過銷托、投托、總分聯動協同，積極調整業務佈局，大力推進公募基金、保險、資產證券化等重點領域，促進託管業務高質量發展。同時，本行通過ISAE3402內部控制國際認證，提升內控管理水平，保障託管業務平穩運行。截至報告期末，本行託管資產規模3.98萬億元。其中，本年度公募基金新成立20只，公募基金託管規模達1,823.18億元，同比增長25.34%；保險資金託管規模達4,708.45億元，其中，傳統險、分紅險等重點險種託管規模增長875.05億元，增幅51.17%；新成立資產證券化產品43只，資產證券化託管規模961.98億元，同比增長95.93%。

討論與分析

綠色金融

報告期內，本行深入貫徹新發展理念，助力打好污染防治攻堅戰。將綠色金融納入中長期發展戰略綱要，從組織架構、授信政策、內部評級、產品創新、合同管理、績效考核、監督檢查、自身表現等方面出發，全面推進綠色銀行建設，提升綠色治理能力。設立綠色金融專責機構，總行新設綠色金融處，浙江湖州吳興支行建成行內首家綠色支行，推進組織創新。制定綠色金融授信政策指引，明確重點支持領域和管理要求。健全激勵約束機制，開展綠色銀行現場檢查及環境、社會和治理(ESG)風險專項排查，強化綠色發展績效考核。擴展綠色金融產品，推廣合同能源管理未來收益權質押等服務。修訂合同文本，增加借款人環境和社會風險承諾相關條款。截至報告期末，綠色貸款(節能環保項目及服務貸款)餘額2,433.01億元，較上年末增長27.78%。

普惠金融

報告期內，本行全面深化普惠金融體制改革，設置普惠金融板塊，加大金融扶貧投入力度，引導資源向小微企業、「三農」傾斜，切實增加普惠金融服務的可得性。通過科技賦能，應用大數據技術，不斷提升小微、三農金融服務水平，實現全行普惠金融業務的可持續發展。

金融扶貧

精準扶貧規劃

2019年，本行制定了金融支持脫貧攻堅的實施意見，聚焦深度貧困地區，新增金融資金優先滿足深度貧困地區，新增金融服務優先佈局深度貧困地區，明確金融精準扶貧貸款(含已脫貧人口貸款、帶動服務貧困人口的貸款)淨增規模、深度貧困地區各項貸款增速等多項目標。

年度精準扶貧概要

發展「五萬、三年、零擔保零抵押、執行基準利率」的扶貧小額信貸業務，支持有生產意願和生產能力的建檔立卡貧困戶發展生產。引導資源向「三區三州」等深度貧困地區傾斜，通過項目精準扶貧貸款對接深度貧困地區基礎設施建設、基本公共服務等，精準發力支持深度貧困地區。在貧困地區創新推出特色產品，支持當地特色產業發展，重點支持具有扶貧帶動作用的家庭農場、農民專業合作社和小微企業等主體。精準對接貧困地區發展規劃，加大對貧困地區軌道交通、水利水電、電網建設等扶貧項目和醫院、燃氣、供水、供熱等民生工程的支持力度。截至報告期末，金融精準扶貧貸款¹(含已脫貧人口貸款、帶動服務貧困人口的貸款)餘額824.56億元，較上年末增加212.59億元。

精準扶貧成效

人民幣萬元

金融精準扶貧工作

貸款餘額	8,245,562.99
其中：個人精準扶貧貸款	4,859,144.04
其中：建檔立卡貧困人口貸款	1,261,784.24
其他個人精準扶貧貸款	452,956.45
已脫貧人口貸款	2,882,105.37
其他個人帶動貧困人口貸款	262,297.98
產業精準扶貧	2,520,858.71
項目精準扶貧	865,560.24

¹ 按照中國人民銀行要求，金融精準扶貧貸款統計口徑發生變化。一是「交通設施貸款」中，貧困地區公路僅指縣及以下地區公路。二是「已脫貧人口貸款」僅指向「已脫貧享受政策」人口發放的貸款。

後續精準扶貧計劃

2020年，是全面建成小康社會和「十三五」規劃收官之年，是全面打贏脫貧攻堅戰收官之年。本行將強化落實金融扶貧主體責任，持續加大金融精準扶貧貸款投入力度。聚焦深度貧困地區，進一步加大信貸支持力度，努力解決貧困地區，尤其是「三區三州」深度貧困地區「兩不愁三保障」突出問題，努力實現「三區三州」深度貧困地區各項貸款平均增速高於所在省份貸款增速。持續加大金融精準扶貧投入力度，尤其是加大產業和項目精準扶貧貸款投放力度。重點扶持能吸收貧困戶就業、帶動貧困戶增收的特色產業和服務貧困戶的基礎設施建設、農田基本建設等項目。同時，穩步發展個人精準扶貧貸款。

小微金融

本行持續優化資源配置和體制機制建設，不斷強化科技支撐，應用大數據技術，創新線上化貸款產品，加快轉型升級業務模式，進一步提升小微企業金融服務質效。截至報告期末，本行單戶授信總額1,000萬元及以下小微企業貸款餘額6,531.85億元，同業排名第二，較上年末淨增1,081.94億元，有貸款餘額的戶數151.60萬戶，同業排名第一，較上年末淨增5.83萬戶，2019年新發放貸款年平均利率為6.18%，不良貸款率為2.51%，資產質量保持穩定。全面實現銀保監會「兩增兩控」監管考核目標。

豐富線上化產品體系

以數字化和標準化為核心，不斷優化線上貸款產品。著力打造「小微易貸」、小額「極速貸」大數據拳頭產品，通過細分客群，按照微型線上化、小型標準化的模式，引入稅務、發票、電力等外部數據，建立綜合數據評價模型，實現客戶信用的精準畫像與快捷評價。與海關大數據結合，創新推出跨境企業融資模式。首批入駐國家發改委全國中小企業融資綜合信用服務平台，有效滿足小微企業的多樣化融資需求。截至報告期末，線上化貸款產品餘額2,050.18億元。

科技助推業務模式升級

營銷方面，著力打造政務大數據、產業鏈和渠道引流三類數據對接。實現31個省(區、市)銀稅直連。與宇通、蒙牛等核心企業產業鏈平台對接，為上下游小微企業提供金融服務。拓展獲客渠道，借助信息服務類企業資源開展客戶導流，持續搭建營銷場景。**運營方面**，開發線上支用與還款渠道，運用電子簽名、電子地圖、人臉識別等功能，推進移動展業，實現運營自動化。**風控方面**，依託大數據技術，加強貸前負面信息篩查，自動識別貸中風險，實現貸後自動監控和預警，建立數據驅動的全過程風控體系。

強化體制機制保障

圍繞地方特色園區、特色產業和農業示範區，持續推動特色支行建設。加大資源傾斜力度，設立專項信貸規模，配套專項激勵政策，打造專業隊伍，完善培訓體系，進一步落實授信盡職免責制度，充分調動分支機構小微企業貸款投放的積極性。

三農金融

2019年，本行應用大數據、互聯網、移動通訊、人工智能等先進技術，推動業務轉型升級，深入落實鄉村振興戰略，穩步推進協同支農生態建設，著力提升農村基礎金融服務水平。截至報告期末，涉農貸款餘額1.26萬億。

討論與分析

科技賦能助推業務轉型升級

開發小額「極速貸」等自營網貸，發展與核心企業合作的產業鏈網貸，推動與互聯網企業合作的平台聯營網貸，形成互聯網小額貸款三大發展模式。2019年，小額貸款線上貸款放款筆數佔全部放款筆數的比例超過60%。報告期內，小額「極速貸」產品在純信用線上貸款的基礎上，通過「線上評估房產價值+線下辦理抵押登記」相結合的方式，進一步擴大客戶服務範圍，全年小額「極速貸」淨增近300億元。互聯網小額貸款模式大幅提升了廣大農戶、個體工商戶、小微企業主的貸款獲批時效，促進了小額貸款從勞動密集型向科技賦能的集約型轉變。推廣電子簽約APP試點，持續推進將標準化產品應用於零售信貸工廠，穩步推進業務流程向「數字化、智能化、標準化」轉型升級。應用移動展業人臉識別、電子地圖、照片水印、電子簽名等技術，建立零售信貸內評模型，完善優化決策模型，開發風險預警功能模塊，不斷提升智能化風控水平。

加大鄉村振興重點領域支持力度

圍繞重要農產品供給、美麗鄉村建設、農村商品流通和農村基礎設施建設等鄉村振興重點領域，持續推廣鄉村振興「十大業務模式」，積極助力鄉村振興戰略。著力推進批零聯動，持續加強與核心企業等平台合作，開展「銀企通」產業鏈貸款線上化合作試點，「以小撬大，以大帶小」的產業鏈服務模式更加成熟；探索以交易系統共建加快交易數據積累，推動「市場+商戶」一體化金融服務。在農村生態環保領域，加快推進農村垃圾焚燒、污水處理等行業開發；在美麗鄉村領域，聯合國家林草局共同研發儲備林項目專項貸款產品；在農村基礎設施領域，成功研發試點「四川幸福美麗新村建設項目貸款」產品。

持續打造協同支農生態

進一步推進郵銀協同，持續深化平台合作，積極打造協同支農生態。在監管機構的支持下和嚴控風險的前提下，協同郵政集團在6個省份啟動代理營業機構小額貸款輔助貸款試點工作，利用郵政網點優勢，填補部分農村地區小額貸款業務市場空白，真正釋放郵儲銀行龐大網點網絡深入服務「三農」的潛力。持續推進「銀政」「銀協」「銀企」「銀擔」「銀保」五大平台合作模式，平台合作進一步向系統對接、數據共享、協同作業方向深化。加強對農業農村部重大支農惠農項目的支持，對接新型農業經營主體信息直報系統，持續深化與國家農業信貸擔保聯盟合作，加大對新型農業經營主體的支持；加強與人社部門的合作，強化對就業創業客群的貸款支持；推進與中糧、溫氏、新希望等國家級農業龍頭企業的全產業鏈合作。

提升農村基礎金融服務水平

通過網點下沉，構建線上交易服務平台，搭建起線上線下一體化服務網絡，推廣新型農村養老保險（「新農保」）和新型農村合作醫療（「新農合」），為農村居民提供全方位、多層次的金融服務。截至報告期末，本行在縣及縣以下地區共有網點2.77萬個，佔全部網點數量的69.81%；在縣及縣以下地區配備自助設備9.82萬台，助農金融服務點商戶7.61萬個。報告期內，代收新農保574.45萬筆，交易金額20.89億元；代付新農保2.22億筆，交易金額336.61億元；代付新農合報銷及補助90.94萬筆，交易金額8.78億元。

信息科技

本行董事會高度重視信息科技工作，以解決制約信息科技發展瓶頸問題為突破點，給予科技條線一系列政策支持，深化IT治理，全力推動「十三五」IT規劃實施，著力提升自主研發和系統運維能力，強化數據治理和大數據應用，加快金融科技創新，為郵儲銀行數字化轉型和高質量發展提供有力支撐。本行持續加大信息科技領域的投入。截至報告期末，本行信息科技投入從上年的71.97億元，提升至本年的81.80億元，佔營業收入比例為2.96%。

討論與分析

一是深化IT治理。成立金融科技創新部和管理信息部，形成總行「三部兩中心」IT治理架構；新建的蘇州研發分中心投入運營，形成「1+3+N」自主研發體系；加快推動業技融合，支撐金融科技創新發展。著力加強科技隊伍建設。一方面，採取超常規措施，加大自有力量補充配備和專業培養。開展春季校招、暑期實習生、秋季校招、常態化社招，重點加大架構管理、技術平台、研發運維等方面專家人才招聘。截至報告期末，總行科技隊伍較上年翻一番。同時，給予科技條線特殊的薪酬鼓勵政策，選拔人工智能、大數據、雲計算、區塊鏈等9大專業領域領軍人才，充分激發科技隊伍幹事積極性、創造性。另一方面，堅持「兩條腿」走路，在加快自主隊伍建設的同時，不斷加大外包研發投入，優化管理流程，建立外包項目資源池，滿足業務快速迭代、產品快速創新需要。

二是開展「雙線作戰」。一方面，全力以赴推動「十三五」IT規劃實施。報告期內，本行信息化工程計劃建設255項，實際建設270項；計劃上線130項，實際上線164項。重點推進個人金融、信貸工廠、信用卡、互聯網金融、公司金融、資金資管、客戶管理、運營管理、風險管理、大數據等十大項目群、規劃重點工程建設，新一代資金業務、信貸業務、統一櫃面、CRM等企業級信息化平台建成投入運營，科技賦能水平快速提升。截至2019年底，本行「十三五」IT規劃總體完成進度已經超過80%。其中規劃的十六大平台已投產上線十五個，兩大總線系統也已投產，服務開放平台正在建設中。另一方面，開展新一代個人業務核心系統建設。積極學習領先同業企業級業務架構和建模經驗，借鑒互聯網分佈式架構理念，完成新一代個人業務核心系統項目預研和業務需求、技術方案編製。在業務方面，新核心採用「T型」建模實施策略，橫向覆蓋全行三級業務活動和可售產品信息，縱向深入個人存款、結算賬戶及支付結算業務，形成流程、產品、實體模型，三大模型對接，整合成為業務需求；從產品靈活裝配、差異化定價、產品合約賬戶介質分離、反洗錢反欺詐加固、客戶體驗優化和數據服務完善等六大方面，支撐產品快速創新，強化操作風險管控，改善客戶服務。在技術方面，建設基於開放平台、分佈式架構、單元化設計、採用X86服務器的核心銀行系統，滿足核心業務超大規模並發處理及業務創新快速響應的需求。在自主可控方面，借助大型項目建設契機，將深化業技融合，推進需求管理、架構管控、項目管理、軟件研發、運行維護等領域創新，培養金融科技複合型人才，全面提升我行科技能力。2020年，在業務需求、技術方案基礎上，將全力以赴推進新核心系統設計和軟件研發工作，為零售銀行數字化轉型打下堅實基礎。

三是加快推進「雙模IT」。著力加大自主研發力度，實現公司業務系統自主研發，向核心系統自主可控邁出堅實一步。加快推進「瀑布」研發模式向「敏捷」迭代轉型，深入推進業技融合。建立直通業務的專門技術團隊，採用「派駐式」、「嵌入式」等新型組織形式，支持手機銀行、線上貸款、開放式繳費平台、信用卡等項目開展敏捷研發，滿足業務轉型發展，產品快速迭代需要。持續完善測試工具和手段，實現了自動化測試和開發運維一體化(DevOps)流程的集成；大力推進自動化測試，移動客戶端自動化測試覆蓋率超過60%，其中手機銀行核心交易覆蓋率超過75%，滿足敏捷研發需要。全力打造Java開發平台、C開發平台，按照分佈式微服務架構理念，加快實現渠道平台等復用；按企業級架構模式，加大業務組件的積累沉澱，推進外包項目向Java開發平台、C開發平台的遷移，大幅提升產品迭代創新、快速軟件開發、版本灰度發佈等效率，支撐向敏捷研發轉型。

討論與分析

四是提升數據賦能水平。深化數據治理，推進數據標準化管控，建立數據質量管理體系。制定新一輪大數據五年規劃(2020-2024年)，從應用場景、數據治理、技術體系和組織架構四個方面對本行大數據能力建設提出了全面的規劃方案。完成大數據平台三期建設，實現了統一作業調度、統一監控、統一數據交換和統一數據服務；實現了數據同源同口徑，以及統一加工、共享使用，為進一步向數據中台的演進打下堅實基礎。持續推進客戶管理、風險管理、財務管理等六大數據集市建設，支撐客戶畫像、營銷績效、風險管控、決策分析等關鍵領域應用。加快推動數據產品研發，以可視化展示和嵌入業務流程相結合的方式，為業務部門客戶管理、風險防控、產品服務和渠道優化提供數據支撐。

五是加大金融科技創新。設立科技創新基金，加大新技術研究和應用。在雲計算方面，基於OpenStack開放雲平台，構建了「兩地三中心」雲服務架構體系，提升了研發效率，縮短了創新週期，為業務發展提供高可用、高可靠的支撐服務。截至報告期末，本行生產系統雲平台有效支持了手機銀行、網上銀行、渠道管理平台、第三方支付等60個系統，日均交易量達到3.78億筆，超過全行交易總量的80%。在人工智能方面，積極探索人工智能在智能金融服務、智能運營、智能風控、智能營銷等不同的場景中的應用，完成了智能客服、「刷臉付」、智能票據識別等推廣應用；啟動了基於人工智能技術的「郵儲大腦」建設，支撐下一步機器學習、AI模型開發等共享復用。在區塊鏈方面，U鏈福費廷業務系統上線，完成了首筆跨鏈交易；開展區塊鏈技術平台建設，支持下一步應用場景拓展和跨鏈對接。在物聯網方面，推進RFID技術應用，滿足現金實物智能管控需要，降低操作風險，提高運營管理效率。

分銷渠道

營業網點

本行積極推進網點系統化轉型，以提升客戶體驗、提高網點效能為核心目標，突出「智能化」「輕型化」和「綜合化」轉型方向，通過加強網點精細化管理能力，提升網點營銷服務能力、全業務服務能力、專業化經營能力和線上線下一體化的全渠道服務能力，加快推進網點向維護客戶關係、提供財富管理、滿足客戶綜合金融需求的「營銷服務中心」和「客戶體驗中心」轉型。

本行通過科技賦能持續提升網點價值。本行建設客戶管理數據集市，提升客戶畫像精準度，實現對客戶的精細化服務；推進綜合營銷體系建設，加強條線協同和綜合營銷，拓展代理網點業務範圍，增強網點全業務服務能力；不斷優化線上交易渠道、建設商圈平台，主動融入客戶生活場景，構建銀行、商戶和客戶的互動生態圈；加強客戶分層管理，在維護和服務大眾客戶的同時，積極構建本行財富管理體系，促進中高端客戶價值貢獻釋放；優化網點內外部設置，切實改善客戶體驗。本行高度重視網點系統化轉型工作，加強組織領導和推進管理，全面深化和統籌安排網點系統化轉型各項工作，進一步提升本行網點核心競爭力。

本行根據營業廳空間利用率最大化、營銷傾斜、動線最優等原則設置網點功能分區和功能模塊，明確各模塊面積標準，並將年度租賃到期且面積超標網點納入面積壓降計劃、逐步實施。報告期內，累計優化網點175個，壓降面積總計3.6萬平方米；通過不斷推進櫃面業務分流、提高櫃員綜合業務能力、優化櫃面業務操作流程等多種措施，累計壓降台席8,515個，優化櫃員5,395人，其中3,567人調整至網點營銷團隊。截至報告期末，本行共有營業網點39,638個，其中自營網點7,918個，佔比19.98%；代理網點31,720個，佔比80.02%。從網點的地域屬性分佈來看，城市網點11,966個，縣城網點8,723個，農村網點18,949個。

電子銀行

本行依託遍佈城鄉的網點渠道及客戶基礎，加快產品創新，積極推進線上線下渠道融合。本行已經建成並不斷優化包括手機銀行、網上銀行、電話銀行及微信銀行在內的電子銀行渠道體系，不斷將金融服務的觸角延伸下沉。

討論與分析

截至報告期末，本行電子銀行客戶規模達到3.18億戶，其中，個人網銀客戶數達到2.29億戶，手機銀行客戶數達到2.60億戶，手機銀行月活躍客戶數同比增長31.53%。電子銀行交易金額達到22.70萬億元，同比增長22.77%；其中，手機銀行交易金額達到7.09萬億元，同比增長22.03%。電子銀行交易替代率達到92.44%，較上年末提升2個百分點。

自助設備

本行持續提升自助設備智能化服務水平，為客戶提供更優質的金融服務。截至報告期末，全行存量自助設備達到14.75萬台，較上年新增2.29萬台。報告期內，本行大力推廣新型智能設備—智能櫃員機(ITM)的應用，截至報告期末，累計投放達4.19萬台；持續優化自助設備交易功能和業務流程，ITM新增存折預約取款、O2O對賬單打印、一體化開卡等90餘項功能，有力提升設備交易受理能力；深化新技術應用，實現刷臉存款、刷臉轉賬、二維碼存款等功能，有效提升傳統現金設備使用效力；積極踐行綠色金融服務，推廣ATM/CRS二維碼憑條及電子流水功能，降低耗材使用，增強設備服務穩定性。

人力資源管理和機構管理

人力資源管理

人才引進方面，我行以「海納百川」的開放心態，兼收並蓄，廣攬人才。以科技人才為重點，加大轉型發展、戰略性業務和高端經營管理人才的引進。同時遵循人才成長規律，完善機制與配套措施，促進社招人才適應郵儲銀行文化，充分發揮其專業價值。

人才培養方面，本行持續深化人才開發與培養，全方位加強人才隊伍建設。報告期內，本行緊扣經營管理與發展形勢，強化合規與風險培訓，打造高素質專業化人才隊伍。逐步構建起以集中培訓和遠程培訓為主體，黨校培訓、境外培訓、資格認證等多手段相輔相成的人才培養開發體系。加強師資課程和移動學習建設，豐富教學資源和培訓平台，全方位提升培訓支撐保障能力。

薪酬福利管理方面，優化工資總額分配體系，突出效益和價值導向，不斷提升資源的投入產出效率。健全完善薪酬正常增長機制，增強員工的獲得感、幸福感和安全感。探索市場化薪酬機制，提升人才吸引力。優化績效管理體系，完善激勵約束機制，提升員工的積極性、主動性和創造性。根據國家政策要求，堅持「以人為本」的管理理念，持續完善福利管理制度，不斷豐富福利保障體系，提高員工福利待遇水平。

員工情況

截至報告期末，本行共有員工174,406人(另有勞務派遣用工15,730人)，其中控股子公司員工877人。其中大學本科及以上學歷129,248人，佔比74.11%。本行離退休職工人數16,142人。

本行員工職能劃分情況

	員工數量	佔比(%)
管理層	5,832	3.34
個人銀行業務	83,831	48.07
公司銀行業務	13,140	7.53
資金業務	1,401	0.80
財務會計	15,098	8.66
風險內控	11,748	6.74
其他 ⁽¹⁾	43,356	24.86
合計	174,406	100.00

註(1)： 其他包括行政、信息科技及其他支持性崗位。

討論與分析

本行員工年齡劃分情況

	員工數量	佔比(%)
30歲及以下	41,209	23.63
31 – 40歲	79,399	45.53
41 – 50歲	42,303	24.26
51歲及以上	11,495	6.59
總計	174,406	100.00

本行員工教育程度劃分情況

	員工數量	佔比(%)
研究生及以上	11,233	6.44
本科	118,015	67.67
專科	38,951	22.33
其他	6,207	3.56
總計	174,406	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。除承擔自身的經營管理職能，本行的二級分行還負責對下一級分支機構的管理，並向其區域內的一級分行匯報。本行的一級支行主要承擔具體業務經營及網點管理職能，並向其所隸屬的二級分行匯報。本行的二級支行主要承擔具體業務經營職能。

組織架構方面，本行貫徹零售銀行和普惠金融戰略，自上而下優化組織架構，按照前中後分離的原則，進一步完善部門設置，清晰部門職責；強化風險管控，提升全面風險管理有效性；深化科技引領，管理效率有效提升。

截至報告期末，本行機構總數8,231家，包括總行、36個一級分行，322個二級分行，2,067個一級支行，5,803個二級支行及其他，以及2個控股子公司。

本行分支機構和員工地區分佈、資產規模情況

人民幣百萬元，百分比除外

地區	資產規模		機構數目		員工數量	
	資產規模	佔比 ⁽¹⁾ (%)	(個)	佔比(%)	(人)	佔比(%)
總行	6,725,834	37.67	1	0.01	3,301	1.89
長江三角洲	1,703,964	9.55	941	11.43	18,872	10.82
珠江三角洲	1,084,787	6.08	769	9.34	19,092	10.95
環渤海地區	1,763,158	9.88	1,132	13.75	26,600	15.25
中部地區	3,327,545	18.64	2,413	29.32	45,118	25.87
西部地區	2,405,710	13.48	2,124	25.81	40,604	23.28
東北地區	838,511	4.70	851	10.34	20,819	11.94
抵銷及遞延所得稅資產	(7,632,803)	-	-	-	-	-
總計	10,216,706	100.00	8,231	100.00	174,406	100.00

註(1)： 各地區資產總額佔比情況基於抵消前匯總數據計算。

控股子公司

中郵消費金融有限公司

中郵消費金融有限公司成立於2015年11月19日，註冊資本人民幣30億元，本行持股70.50%。公司經營範圍：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。

截至2019年12月31日，中郵消費金融有限公司總資產306.54億元，淨資產34.34億元，全年實現淨利潤3.49億元。

中郵理財有限責任公司

中郵理財有限責任公司成立於2019年12月18日，註冊資本人民幣80億元，本行持股100%。公司經營範圍：面向不特定社會公眾公開發行理財產品，對受托的投資者財產進行投資和管理；面向合格投資者非公開發行理財產品，對受托的投資者財產進行投資和管理；理財顧問和諮詢服務；經中國銀保監會批准的其他業務。

截至2019年12月31日，中郵理財有限責任公司總資產80.13億元，淨資產80.03億元。

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，狠抓防範化解重大風險攻堅戰三年規劃落實落地，持續健全「全面、全程、全員」的全面風險管理體系，構建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，強化專業風險管理制度建設，壓實管理責任。實施資產質量聯防聯控，健全經營主責任人機制，全面排查處置風險隱患。持續推進亂象整治工作，加大違規問責力度，深化內控體系建設，築牢合規底線。加快風險管理信息系統建設，優化風險管理方法和工具，推進實施新巴塞爾協議和資本管理高級方法，提升全面風險管理能力。

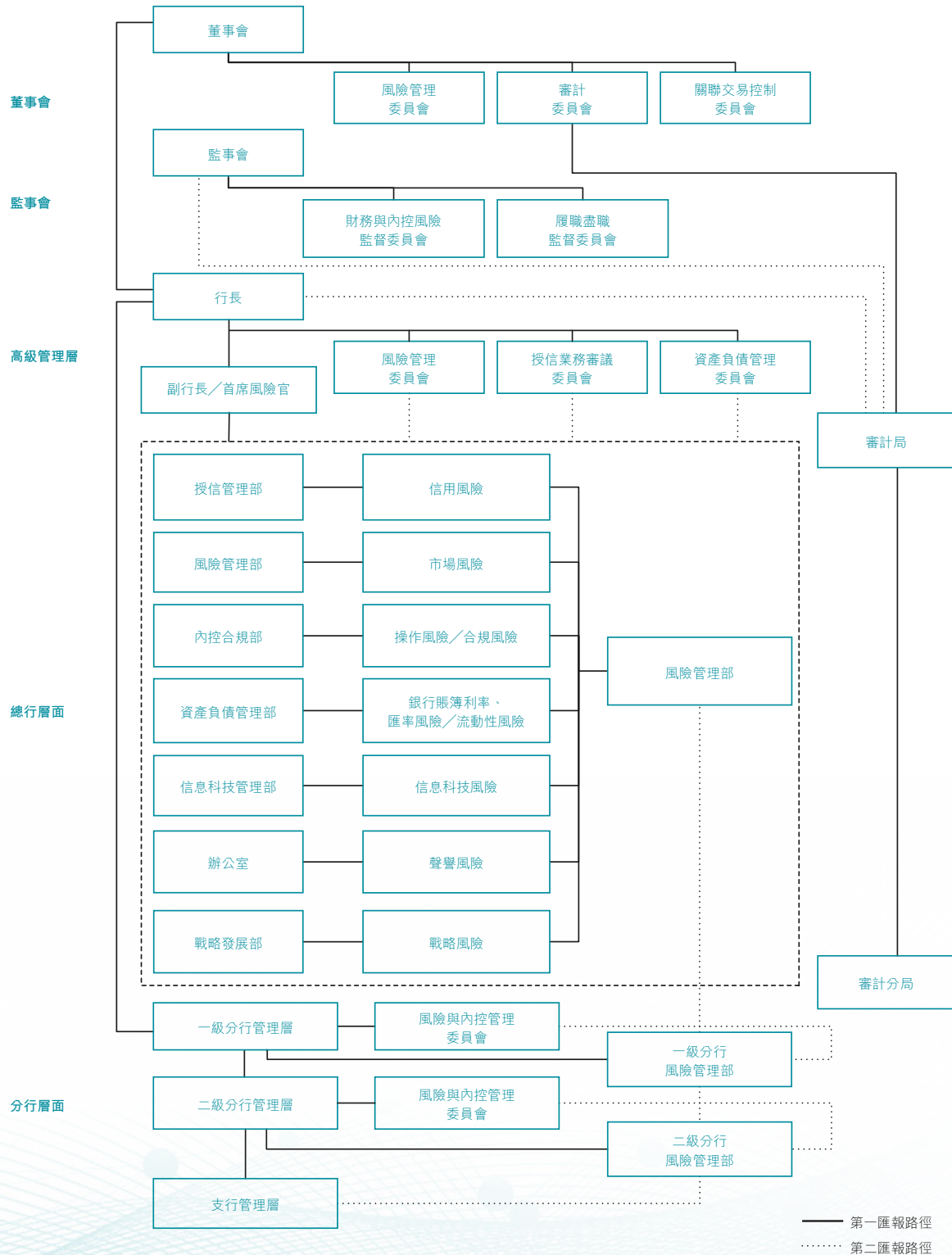
風險管理組織架構

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

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、同業投資等)、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、流程管控」原則，持續完善信用風險管理體系，不斷強化全流程的信用風險管控。

本行信用風險管理組織體系包括：董事會承擔信用風險管理有效性最終責任，高級管理層負責執行董事會批准的信用風險有關戰略、政策及體系；高級管理層下設風險管理委員會、授信業務審議委員會，分別負責審議決策涉及信用風險管理的重大重要事項、需總行審批的授信事項；各級授信管理部門負責本級的信用風險牽頭管理工作，各業務部門按照職能分工執行本業務領域的信用風險管理政策、標準和要求。

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。積極貫徹國家戰略部署和產業政策，完善授信政策，引導優化信貸資源配置，動態調整授信結構，切實服務實體經濟，促進高質量發展。實施授信業務經營主責任人機制，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內部評級和風險限額管理體系，完善零售業務內部評級平台建設，深化內部評級法的應用。健全信用風險監測預警機制，加強高風險領域行業、區域、客戶、產品信用風險防控，建立大額法人授信風險客戶名單制管理機制；做實風險資產分類，全面提升資產質量，增強風險抵補能力。加大資產保全力度，拓展處置渠道，提升風險處置成效。

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；加強貸款「三查」，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、水泥等重點領域管控力度，實施「一企一策」，嚴格防控大額風險暴露。進一步完善小企業金融業務信用風險管理體系，推廣基於大數據的風控技術，豐富內外部數據運用，建立多維度的非現場風險監測預警模型，定期開展非現場風險監測，持續退出高風險客戶，提升風險預警和處置能力。

個人貸款信用風險管理

報告期內，本行持續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；繼續推進消費貸款跨級風險預警機制，提升風險管理及時性和有效性。整合小額貸款產品，配套各項風控制度，健全規範風控管理機制。推進數字化風控能力建設，實現自動風控模型系統內嵌，推進移動展業功能升級，將大數據、機器學習、移動互聯等技術應用於客戶申請、審批和貸後整個貸款流程，構建主動、前瞻、全流程、智能化的風控體系。持續推進零售信貸工廠運營模式，打造管理集約、作業標準、決策智能的運營體系，提升審批效率和質量。

信用卡業務信用風險管理

報告期內，本行持續加強信用卡業務信用風險管理，促進風險與收益平衡。加強重點風險治理，完善共債客戶審批授信策略，控制授信規模，防範過度授信；實施差異化風險策略，針對不同地區、渠道客群風險，提高客戶准入標準；加強存量風險管控，壓縮預警客戶風險敞口，及時退出高風險客戶，針對套現客戶及時開展管控，防範行業風險傳導。

討論與分析

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，嚴格貫徹監管要求，堅持回歸本源，服務實體經濟，強化穿透管理，落實統一授信，推進信用風險的全流程管控。落實投前調查、投中審批、投後管理，把握業務實質風險，嚴控高風險領域的資金投放，嚴防操作環節風險，做好交易對手准入管理與動態監測，密切關注業務存續期內交易對手資質變化，主動防範風險。持續開展重點領域風險排查，建立滾動排查和減退壓降機制。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 12月31日	2018年 12月31日
表內資產項目相關的信用風險敞口：		
存放中央銀行款項	1,110,921	1,155,444
存放同業及其他金融機構款項	28,373	140,351
拆放同業及其他金融機構款項	269,597	285,622
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	308,420	339,572
衍生金融資產	5,009	7,166
買入返售金融資產	147,394	239,687
發放貸款和墊款	4,808,062	4,149,538
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具	228,672	183,350
以攤餘成本計量的金融資產	3,135,144	2,861,922
其他金融資產	15,396	13,343
小計	10,056,988	9,375,995
表外資產項目相關的信用風險敞口：		
信貸承諾	772,190	646,795
合計	10,829,178	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12月31日		2018年12月31日	
	金額	佔比(%) ⁽¹⁾	金額	佔比(%) ⁽¹⁾
信用貸款	9,702	22.64	4,839	13.12
保證貸款 ⁽²⁾	7,621	17.79	7,658	20.76
抵押貸款 ⁽²⁾⁽⁴⁾	24,557	57.32	23,154	62.77
質押貸款 ⁽²⁾⁽³⁾	954	2.23	1,237	3.35
票據貼現	10	0.02	-	-
合計	42,844	100.00	36,888	100.00

註(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。

註(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。

註(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。

註(4)：指以借款人仍然保留佔有的資產進行擔保的貸款，主要包括以樓宇及附著物、土地使用權、機器、設備及交通工具擔保的貸款。

截至報告期末，本行抵押貸款不良貸款餘額245.57億元，較上年末增加14.03億元；保證類不良貸款餘額76.21億元，較上年末減少0.37億元；信用貸款不良餘額97.02億元，較上年末增加48.63億元；質押貸款不良貸款餘額9.54億元，較上年末減少2.83億元。

討論與分析

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12月31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	22,046	0.44	14,564	0.34
逾期91天至1年	12,360	0.25	13,121	0.31
逾期1年至3年	12,986	0.27	11,905	0.28
逾期3年以上	3,691	0.07	2,766	0.06
合計	51,083	1.03	42,356	0.99

截至報告期末，全行逾期貸款餘額510.83億元，較上年末增加87.27億元，其中逾期1天至90天的貸款餘額220.46億元，逾期91天至1年的貸款餘額123.60億元，逾期1年至3年的貸款餘額129.86億元，逾期3年以上的貸款餘額36.91億元。

按地區劃分的已逾期客戶貸款及墊款

人民幣百萬元，百分比除外

	2019年	2018年
	12月31日	12月31日
總行	2,759	2,107
長江三角洲	4,913	4,678
珠江三角洲	3,702	3,124
環渤海地區	9,083	8,589
中部地區	9,867	7,982
西部地區	16,140	11,512
東北地區	4,619	4,364
合計	51,083	42,356

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	佔資本淨額的
			百分比(%)	百分比(%) ⁽¹⁾
借款人A ⁽²⁾	交通運輸、倉儲和郵政業	182,673	3.67	27.19
借款人B	交通運輸、倉儲和郵政業	14,745	0.30	2.19
借款人C	交通運輸、倉儲和郵政業	12,900	0.26	1.92
借款人D	租賃和商務服務業	11,512	0.23	1.71
借款人E	採礦業	8,500	0.17	1.27
借款人F	交通運輸、倉儲和郵政業	8,120	0.16	1.21
借款人G	信息傳輸、軟件和信息技術 服務業	7,500	0.15	1.12
借款人H	交通運輸、倉儲和郵政業	6,630	0.13	0.99
借款人I	交通運輸、倉儲和郵政業	6,415	0.13	0.95
借款人J	電力、熱力、燃氣及水生產和 供應業	5,838	0.12	0.87

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

註(2): 最大單一客戶貸款比例=最大一家客戶貸款總額/資本淨額X100%。最大一家客戶是指期末各項貸款餘額最高的一家客戶。截至2019年12月31日，本行最大的單一借款人為中國國家鐵路集團有限公司，本行對中國國家鐵路集團有限公司的貸款餘額為1,826.73億元，佔本行資本淨額的27.19%。本行對中國國家鐵路集團有限公司的授信中包括本行歷史上為中國國家鐵路集團有限公司提供的2,400億元授信額度，該額度得到中國銀保監會許可。截至2019年12月31日，中國國家鐵路集團有限公司在該經中國銀保監會批准的額度下的貸款餘額為1,650億元，扣除該1,650億元後，本行對中國國家鐵路集團有限公司的貸款餘額佔本行資本淨額的2.63%。

討論與分析

貸款五級分類分佈情況

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2019年12月31日		2018年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
正常	4,898,633	98.48	4,213,246	98.51
關注	32,709	0.66	26,731	0.63
不良貸款	42,844	0.86	36,888	0.86
次級	14,972	0.30	9,380	0.22
可疑	6,375	0.13	5,981	0.14
損失	21,497	0.43	21,527	0.50
合計	4,974,186	100.00	4,276,865	100.00

截至報告期末，本行不良貸款餘額428.44億元，較上年末增加59.56億元；不良貸款率0.86%，與上年末持平。關注類貸款餘額327.09億元，較上年末增加59.78億元；關注類貸款佔比0.66%，較上年末上升0.03個百分點；不良貸款與逾期90天以上貸款比例147.55%，較上年末上升14.82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12月31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	11,477	26.79	1.73	9,695	26.28	1.58
固定資產貸款	2,189	5.11	0.27	274	0.75	0.04
貿易融資	313	0.73	0.13	561	1.52	0.25
其他 ⁽²⁾	1,523	3.55	7.85	1,549	4.20	7.59
小計	15,502	36.18	0.89	12,079	32.75	0.78
票據貼現	10	0.02	0.00	-	-	-
個人貸款						
個人消費貸款：						
個人住房貸款	6,489	15.15	0.38	5,053	13.70	0.36
其他個人消費貸款	3,919	9.15	1.23	3,286	8.91	1.19
個人小額貸款	14,782	34.50	2.42	14,813	40.15	2.81
信用卡透支及其他	2,142	5.00	1.74	1,657	4.49	1.67
小計	27,332	63.80	0.99	24,809	67.25	1.07
合計	42,844	100.00	0.86	36,888	100.00	0.86

註(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。

註(2)： 為信用證墊款、承兌墊款。

討論與分析

截至報告期末，本行公司貸款不良貸款餘額155.02億元，較上年末增加34.23億元，不良貸款率0.89%，較上年末上升0.11個百分點。個人貸款不良貸款餘額273.32億元，較上年末增加25.23億元，不良貸款率0.99%，較上年末下降0.08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12月31日		2018年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
總行	2,142	5.00	1,658	4.49
長江三角洲	5,803	13.54	4,662	12.64
珠江三角洲	3,180	7.42	3,101	8.41
環渤海地區	4,226	9.86	4,300	11.65
中部地區	7,496	17.50	7,042	19.09
西部地區	15,683	36.61	11,559	31.34
東北地區	4,314	10.07	4,566	12.38
合計	42,844	100.00	36,888	100.00

截至報告期末，本行不良貸款餘額最高的區域為西部地區，不良貸款餘額156.83億元；不良貸款增加較多的兩個區為西部地區和長江三角洲，不良貸款餘額分別較上年末增加41.24億元和11.41億元。

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12月31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	118	0.76	157	1.30
製造業	9,686	62.49	5,759	47.68
電力、熱力、燃氣及水的生產和供應業	107	0.69	108	0.89
金融業	-	-	-	-
批發和零售業	3,983	25.69	4,304	35.63
建築業	162	1.05	319	2.64
房地產業	12	0.08	18	0.15
採礦業	57	0.37	78	0.65
水利、環境和公共設施管理業	31	0.20	28	0.23
租賃和商務服務業	445	2.87	148	1.22
農、林、牧、漁業	451	2.91	629	5.21
信息傳輸、計算機服務和軟件業	84	0.54	60	0.50
住宿和餐飲業	174	1.12	267	2.21
居民服務和其他服務業	72	0.46	81	0.67
文化、體育和娛樂業	19	0.12	17	0.14
其他 ⁽¹⁾	101	0.65	106	0.88
總計	15,502	100.00	12,079	100.00

註(1): 主要包括教育業，科學研究和技術服務業及衛生、社會保障等。

報告期內，本行公司類不良貸款餘額的增加主要來源於製造業。截至報告期末，公司貸款製造業不良貸款餘額為96.86億元，較上年末增加39.27億元。

討論與分析

貸款減值準備變動情況

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12月31日			合計
	階段一 12個月預期 信用損失	階段二 整個存續期預期 信用損失	階段三 整個存續期預期 信用損失	
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1階段	727	(443)	(284)	-
轉移至第2階段	(3,924)	4,040	(116)	-
轉移至第3階段	(4,537)	(1,340)	5,877	-
由階段轉移導致的預期信用損失變化	(693)	1,760	15,734	16,801
終止確認或結清	(19,875)	(2,058)	(5,344)	(27,277)
新增源生或購入的金融資產	40,477	-	-	40,477
重新計量	17,408	2,237	600	20,245
核銷	-	-	(11,449)	(11,449)
2019年12月31日的減值準備	114,698	13,101	38,325	166,124

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12月31日			合計
	階段一 12個月預期 信用損失	階段二 整個存續期預期 信用損失	階段三 整個存續期預期 信用損失	
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	(44)	44	—	—
轉移至第3階段	(40)	—	40	—
由階段轉移導致的預期信用損失變化	—	—	—	—
終止確認或結清	(599)	—	—	(599)
新增源生或購入的金融資產	730	—	—	730
重新計量	—	—	—	—
核銷	—	—	—	—
2019年12月31日的減值準備	646	44	40	730

市場風險

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

本行市場風險管理的目標是根據本行風險偏好，將市場風險控制在可承受的合理範圍內，實現經風險調整的收益最大化。

本行已建立涵蓋市場風險識別、計量、監測和控制等各環節的市場風險管理體系，通過日常監測報告和風險限額管理方式對市場風險進行管理。報告期內，本行積極應對市場環境變化和行內業務領域拓展帶來的新挑戰，完善市場風險管理政策程序，強化識別、計量、監測和控制，加快建設量化風險管理工具，主動開展壓力測試工作，主要市場風險限額執行良好，市場風險水平保持在可接受範圍內，市場風險管理能力不斷提升。

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，依據監管規定以及銀行業慣例，本行將表內外資產負債劃分為銀行賬簿和交易賬簿。交易賬簿指為交易目的或對沖交易賬簿其他項目的風險而持有的金融工具和商品頭寸，除此之外的其他頭寸劃入銀行賬簿。本行根據銀行賬簿和交易賬簿的性質和特點，採取相應的市場風險識別、計量、監測和控制方法。

交易賬簿市場風險管理

本行採用限額管理、敏感性分析、敞口分析、壓力測試等多種方法管理交易賬簿市場風險，將風險敞口控制在可接受範圍內。報告期內，本行積極跟蹤市場變化，合理控制交易賬簿風險敞口，密切關注監管新趨勢，主動做好壓力測試工作。本行利用信息系統開展風險監測評估。

銀行賬簿市場風險管理

銀行賬簿利率風險管理

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。本行的銀行賬簿利率風險主要來源於本行銀行賬簿中利率敏感資產和負債的到期期限或重新定價期限的不匹配，以及資產負債所依據的基準利率變動的不一致。

本行使用重定價缺口分析以衡量潛在利率變動敞口。本行主要通過敞口限額、調整資產與負債的重定價期限結構和資產與負債組合匹配來管理銀行賬簿的利率風險。

本行積極應對利率市場化帶來的影響及挑戰，密切關注外部利率環境變化，完善行內利率風險限額體系，定期監測利率風險狀況，適時開展壓力測試，持續完善內外部定價機制。為更好地落實巴塞爾委員會和中國銀保監會對銀行賬簿利率風險管理的最新監管要求，本行積極完善銀行賬簿利率風險管理框架，推進利率風險管理系統功能優化，促進標準化計量框架落地，持續提升利率風險管理的精細化水平。本行銀行賬簿利率風險水平整體穩定，利率波動對全行淨利息收益和經濟價值的影響控制在可接受範圍內。

利率風險分析

利率風險缺口

人民幣百萬元

	1個月以內	1至3個月	3至12個月	1至5年	5年以上	非計息
2019年12月31日	280,121	(273,971)	(436,676)	210,087	560,845	136,502
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

人民幣百萬元

收益率基點變動	2019年12月31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	(1,262)	(3,641)
下降100個基點	1,262	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錯配。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。報告期內全行整體匯率風險敞口控制在可接受範圍內。

討論與分析

匯率風險分析

有關本行匯率風險的分析，詳情參見「合併財務報表附註－43.5市場風險」。

貨幣集中度

人民幣百萬元

項目	2019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	57,293	682	5,627	63,602
即期負債	(22,742)	3,093	(1,091)	(20,740)
遠期購入	284,803	–	995	285,798
遠期出售	(287,854)	(2)	(5,964)	(293,820)
淨長／(短)頭寸	31,500	3,773	(433)	34,840

項目	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

流動性風險

流動性風險管理

流動性風險是指商業銀行無法以合理成本及時獲得充足資金，用於償付到期債務、履行其他支付義務和滿足正常業務開展的其他資金需求的風險。引起本行流動性風險的事件或因素包括：存款客戶支取存款、貸款客戶提款、債務人未按期償還本息、資產負債期限過度錯配、資產變現困難、融資能力下降等。

流動性風險管理策略和政策

本行流動性風險管理的主要目標是通過建立科學、完善的流動性風險管理體系，實現及時識別、計量和有效管控流動性風險，確保本行在正常經營及壓力狀態下，滿足流動性需求和履行對外支付義務。本行堅持審慎、穩健的流動性風險管理策略，有效平衡資金來源與運用的節奏和結構。本行根據監管合規要求、外部宏觀環境和本行業務自身特點制定限額管理、日間流動性風險管理、壓力測試、應急預案等流動性風險管理政策，集中管理本行流動性風險，並明確附屬機構承擔自身流動性管理首要職責。

報告期內，本行合理把握貨幣政策導向，嚴密監測市場流動性狀況，嚴格執行風險限額政策，有效平衡全行安全性、流動性和盈利性。

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。壓力測試結果顯示，在多種壓力情景假設下，本行流動性風險處於可控範圍。

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高，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。

討論與分析

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12月31日	10,417	(3,365,796)	(68,107)	(936,076)	(386,235)	1,499,165	2,656,822	1,066,718	476,908
2018年12月31日	10,070	(3,316,863)	(43,686)	(1,033,733)	(493,679)	1,525,380	2,660,471	1,116,089	424,049

操作風險

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

報告期內，本行遵循中國銀保監會《商業銀行操作風險管理指引》等相關監管要求，在董事會和高級管理層的領導下，持續完善操作風險管理體系，推進操作風險管理系統建設，提升操作風險管理有效性。加強內控體系建設，積極推動基層機構轉變經營理念，優化基層組織架構，加強人員、網點管理，切實提升基層內控管理水平。重點關注關鍵業務領域及操作環節操作風險，加強操作監測及預警機制。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，並將本行操作風險及操作風險損失率控制在較低水平。

法律風險

法律風險是指商業銀行因經營管理行為違反法律法規及合同約定，合同對方等人的不適法與違約行為，以及外部法律環境發生重大變化等，導致銀行承擔法律責任、喪失權利、損害聲譽等不利法律後果的風險。

報告期內，本行持續健全法律風險管理體系，提升法律風險管理水平和防控能力。健全法律風險管理工作機制，成立由董事長任組長的依法治行工作領導小組；前移法律風險防控關口，將法律風險防控嵌入產品設計、業務談判、合同簽訂、履約管理等業務流程中；強化法律專業支撐保障，不斷提升法律審查專業化水平；持續開展制式合同文本標準化建設，提升全行經營管理活動規範化水平；加強訴訟案件管理和訴訟風險防控，避免和減少經濟損失；優化授權管理和知識產權管理工作；推動律師庫建設，統一規範外聘律師管理工作。

合規風險

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，本行持續健全合規管理機制，提高合規審查能力，全力做好合規審查支撐；強化合規風險監測，及時發佈風險提示和新規快訊，深入解讀內外新規，傳導最新合規要求，防控合規風險；全面加強制度流程管控，持續開展制度梳理工作，建立全行統一的系統制度庫，提升制度管理信息化水平；健全合規報告機制，定期提交合規管理報告，全面、及時、客觀反映本行合規管理狀況。

討論與分析

反洗錢

報告期內，本行嚴格落實反洗錢、反恐怖融資、反逃稅及其他相關監管要求，堅持「依法合規、風險為本、全員參與、保守秘密」的反洗錢工作原則，紮實履行反洗錢法定義務和社會責任，不斷提升反洗錢和反恐怖融資管理水平。優化反洗錢工作機制，成立反洗錢中心，推進反洗錢制度建設，加強制裁合規管理。持續推進反洗錢系統與可疑交易監測模型建設，優化系統功能，提升監測分析有效性。完成反洗錢可疑交易分析集中處理改革，提升可疑交易分析研判能力。開展多層次的反洗錢培訓，提升全行合規意識和能力。加大反洗錢宣傳力度，積極配合監管部門和有權機關實施反洗錢調查。

信息科技風險

信息科技風險是指在運用信息技術過程中，由於自然因素、人為因素、技術漏洞和管理缺陷而產生的操作、聲譽和法律及其他風險。本行信息科技風險管理的目標是以全行全面風險管理框架為基礎，建立涵蓋信息科技活動各方面的信息科技風險管理體系，落實信息科技風險管理責任；強化信息科技風險防範能力，提升信息科技風險管理水平；使日常化、流程化、持續化的風險管理成為本行健康、穩健經營的重要保障。

本行信息科技風險管理的主要措施包括：

- 制定統一的信息科技風險管理基本政策，建立並不斷完善全行信息科技風險管理體系，持續有效識別、評估、監測、處置、報告信息科技風險；
- 健全業務連續性日常及應急管理組織架構及職責，建立業務連續性管理制度和應急預案體系，控制業務中斷風險以減少資金和聲譽損失；不斷完善災備體系的建設和管理能力，降低突發事件對重要信息系統的影響；
- 建立統一的信息科技外包風險管理體系，防控外包風險，提升外包管理價值；
- 從信息安全制度、信息安全技術、信息安全運行、信息安全組織四個方面，構建全面的信息安全體系，並根據實際需要建立覆蓋信息系統生命週期的安全管理體系，進一步支持科技風險管控的實現。

聲譽風險

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。

戰略風險

報告期內，戰略風險管理作為全面風險管理體系的重要組成部分，已覆蓋本行的所有行為、經營活動和業務領域。本行持續完善戰略風險管理機制，對戰略進行了重檢和優化，形成了中長期發展戰略綱要；完善了戰略風險管理辦法，持續推進戰略管理、定期做好戰略評估等措施，有效提升了戰略風險管理的科學性和規範性。

國別風險

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

報告期內，本行將國別風險管理納入全面風險管理體系，制定國別風險管理制度，優化國別風險管理流程，開展國別風險評估與評級，實施國別風險限額管理，持續監測、統計國別風險敞口，不斷提升國別風險管理水平。

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。

報告期內，本行將附屬機構納入風險併表管理範圍，強化對附屬機構的風險管控，有效監控附屬機構風險狀況和風險管理情況，不斷提升風險併表管理水平。

討論與分析

資本管理

本集團資本管理目標為保持穩健、合理的資本充足水平，持續滿足監管政策和宏觀審慎要求；綜合建立、運用以經濟資本為核心價值管理體系，強化資本約束，傳導價值創造理念，提高資本使用效率和回報水平；不斷夯實全行資本基礎，持續增強內源性資本補充能力，積極拓寬外源性資本補充渠道。

報告期內，本集團進一步完善資本管理體系，深化資本管理改革，強化資本約束，進一步夯實全行資本實力，不斷增強服務實體經濟能力。本集團在穩定內源增長的基礎上，積極推進外源性資本補充，持續探索創新資本補充工具，於2019年12月10日在上交所主板首次公開發行人民幣普通股，於2020年3月在全國銀行間債券市場公開發行規模為800億元的無固定期限資本債券。2019年末，本集團核心一級資本充足率、一級資本充足率及資本充足率分別為9.90%、10.87%及13.52%，均滿足監管要求，資本充足率保持在穩健合理水平。

資本充足率情況

本集團根據銀保監會於2012年發佈的《商業銀行資本管理辦法(試行)》及其配套政策文件要求，採用權重法計量信用風險，標準法計量市場風險，基本指標法計量操作風險，截至報告期末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12月31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	492,212	481,244	421,678	419,107
一級資本淨額	540,160	529,113	469,605	466,976
資本淨額	671,834	660,443	593,729	590,842
風險加權資產	4,969,658	4,950,560	4,316,219	4,302,873
信用風險加權資產	4,582,338	4,567,277	3,974,794	3,963,224
市場風險加權資產	52,655	52,655	50,915	50,915
操作風險加權資產	334,665	330,628	290,510	288,734
核心一級資本充足率(%)	9.90	9.72	9.77	9.74
一級資本充足率(%)	10.87	10.69	10.88	10.85
資本充足率(%)	13.52	13.34	13.76	13.73

市場風險資本要求

人民幣百萬元

項目	2019年12月31日	2018年12月31日
利率風險	1,832	1,768
匯率風險	2,380	2,305

槓桿率情況

截至報告期末，本集團根據中國銀保監會《商業銀行槓桿率管理辦法(修訂)》計算的槓桿率為5.06%，滿足監管要求，槓桿率情況詳情參見「附錄一未經審核補充財務資料」。

討論與分析

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，積極探索創新資本補充工具。

為進一步夯實資本實力，保障本行未來業務平穩健康發展，打造境內外融資平台，建立長效資本補充機制，根據本行資本需求及資本補充計劃，本行於2019年12月10日在上交所主板首次公開發行人民幣普通股。有關本行A股發行上市的具體情況詳情參見「股本變動及股東情況－證券發行與上市情況」。

本行於2020年3月在全國銀行間債券市場公開發行規模為800億元的無固定期限資本債券，募集資金在扣除發行費用後，依據適用法律和主管部門的批准用於補充本行其他一級資本。具體情況請參見本行於上海證券交易所網站及香港聯交所網站發佈的公告。

經濟資本管理

報告期內，本集團持續完善經濟資本管理體制機制，積極提升經濟資本主動管理能力，優化經濟資本配置，加強資本約束和價值傳導。「資本稀缺、有償使用」理念深入經營，全行經濟資本節約意識增強，風險與回報更加均衡。

股本變動及股東情況

普通股情況

報告期末，本行普通股股份總數為86,202,738,200股，其中：A股股份66,346,571,200股，佔比76.97%；H股股份19,856,167,000股，佔比23.03%。

股份變動情況表

	本次變動前		本次變動增減(+,-)					本次變動後	
	數量	比例(%)	發行新股	送股	公積金轉股	其他	小計	數量	比例(%)
一、有限售條件股份	61,174,407,000	75.50	+2,198,171,903	-	-	-	+2,198,171,903	63,372,578,903	73.52
1. 國家持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 國有法人持股	60,307,057,000	74.43	+124,118,000	-	-	-	+124,118,000	60,431,175,000	70.11
3. 其他內資持股	867,350,000	1.07	+2,074,053,903	-	-	-	+2,074,053,903	2,941,403,903	3.41
其中：境內非國有法人									
持股	867,350,000	-	+2,074,053,903	-	-	-	+2,074,053,903	2,941,403,903	3.41
境內自然人持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 外資持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其中：境外法人持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
境外自然人持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、無限售條件流通股份	19,856,167,000	24.50	+2,973,992,297	-	-	-	+2,973,992,297	22,830,159,297	26.48
1. 人民幣普通股	-	-	+2,973,992,297	-	-	-	+2,973,992,297	2,973,992,297	3.45
2. 境內上市的外資股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 境外上市的外資股	19,856,167,000	24.50	-	-	-	-	-	19,856,167,000	23.03
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-
三、普通股股份總數	81,030,574,000	100.00	+5,172,164,200	-	-	-	+5,172,164,200	86,202,738,200	100.00

註(1)：其他內資持股本次變動增加股份數量中未包含延期交付給部分戰略配售投資者的股份數量，共計775,824,000股。該部分股份已於2020年1月8日超額配售選擇權行使期屆滿後辦理交付。

註(2)：超額配售選擇權全額行使後，本行股份總數為86,978,562,200股，其中有限售條件股份64,148,402,903股，無限售條件股份22,830,159,297股。

股本變動及股東情況

普通股股份變動情況說明

根據中國證監會於2019年10月25日出具的證監許可[2019]1991號文《關於核准中國郵政儲蓄銀行股份有限公司首次公開發行股票的批復》，本行於2019年11月28日首次公開發行人民幣普通股5,172,164,200股並於2019年12月10日於上交所主板上市，每股發行價格為人民幣5.50元，2019年12月10日收市價為人民幣5.61元，募集資金總額為2,844,690萬元。上述募集資金在扣除發行費用後，淨募集資金總額為2,800,055萬元，每股可得淨額約為人民幣5.41元。聯席主承銷商於2020年1月8日全額行使超額配售選擇權，2020年1月8日收市價為人民幣5.85元。本行按照本次發行價格5.50元/股，在初始發行5,172,164,200股股票的基礎上額外發行775,824,000股股票，增加的募集資金總額為426,703萬元，連同初始發行5,172,164,200股股票對應的募集資金總額2,844,690萬元，本次發行最終募集資金總額為3,271,394萬元，扣除發行費用後，募集資金淨額約為3,220,598萬元，每股可得淨額約為人民幣5.41元。

發行完成後，本行股份總數由81,030,574,000股增加為86,978,562,200股。其中：A股67,122,395,200股，H股19,856,167,000股。關於本次發行的具體情況詳情參見上海證券交易所網站以及香港聯交所網站發佈的相關公告。

普通股股份變動對最近一年和最近一期每股收益、每股淨資產等財務指標的影響

報告期內，本行在上海證券交易所公開發行A股股票，新增股本5,172,164,200.00元(超額配售選擇權行使前)，新增資本公積22,828,384,945.25元。

人民幣元

項目	2019年	2019年同口徑 ⁽¹⁾
基本每股收益	0.72	0.72
稀釋每股收益	0.72	0.72
歸屬於上市公司普通股股東的每股淨資產	5.75	5.78

註(1)： 2019年同口徑的基本每股收益、稀釋每股收益、歸屬於上市公司普通股股東的每股淨資產按2019年不發行股份的情況下計算。

限售股變動情況

股

股東名稱	年初限售股數	本年解除 限售股數	本年增加 限售股數	年末限售股數	限售原因	解除限售日期
中國郵政集團有限公司	-	-	55,847,933,782	55,847,933,782	A股股票上市限售	2022年12月12日
中國人壽保險股份有限公司	-	-	3,341,900,000	3,341,900,000	A股股票上市限售	2020年12月10日
中國電信集團有限公司	-	-	1,117,223,218	1,117,223,218	A股股票上市限售	2020年12月10日
浙江螞蟻小微金融服務集團股份有限公司	-	-	738,820,000	738,820,000	A股股票上市限售	2020年12月10日
深圳市騰訊網域計算機網絡有限公司	-	-	128,530,000	128,530,000	A股股票上市限售	2020年12月10日
中國工商銀行股份有限公司—南方3年封閉運作戰略配售靈活 配置混合型證券投資基金(LOF)	-	-	343,983,000	343,983,000	A股股票上市限售	2020年12月10日
中國工商銀行股份有限公司—匯添富3年封閉運作戰略配售靈 活配置混合型證券投資基金(LOF)	-	-	271,640,000	271,640,000	A股股票上市限售	2020年12月10日
中國工商銀行股份有限公司—華夏3年封閉運作戰略配售靈活 配置混合型證券投資基金(LOF)	-	-	212,773,000	212,773,000	A股股票上市限售	2020年12月10日
中國銀行股份有限公司—嘉實3年封閉運作戰略配售靈活配置 混合型證券投資基金(LOF)	-	-	177,311,000	177,311,000	A股股票上市限售	2020年12月10日
中央企業貧困地區產業投資基金股份有限公司	-	-	124,118,000	124,118,000	A股股票上市限售	2020年12月10日
中國銀行股份有限公司—招商3年封閉運作戰略配售靈活配置 混合型證券投資基金(LOF)	-	-	110,022,000	110,022,000	A股股票上市限售	2020年12月10日
全國社保基金一三組合	-	-	53,194,000	53,194,000	A股股票上市限售	2020年12月10日
網下發行有限售條件流通股	-	-	905,130,903	905,130,903	A股股票上市限售	2020年6月10日
合計	-	-	63,372,578,903	63,372,578,903	/	/

註(1): 本行A股發行上市引入超額配售選擇權機制, 戰略配售投資者易方達3年封閉運作戰略配售靈活配置混合型證券投資基金461,009,000股A股股票、招商3年封閉運作戰略配售靈活配置混合型證券投資基金314,815,000股A股股票延期交付, 該部分股份已於2020年1月8日超額配售選擇權行使期屆滿後辦理交付。

截至2019年12月31日, 普通股股東總數430,711名(其中包括427,848名A股股東及2,863名H股股東), 無表決權恢復的優先股股東。

股本變動及股東情況

截至2020年2月29日，普通股股東總數313,211名（其中包括310,371名A股股東及2,840名H股股東），無表決權恢復的優先股股東。

截至2019年12月31日，前十名普通股股東持股情況如下：

股東名稱	持股數量	持股比例(%)	持有有限售條件		質押或凍結的		普通股股份種類
			股份數量	股份數量	股份數量	股東性質	
中國郵政集團有限公司	55,989,912,407	64.95	55,847,933,782	-	國有法人	人民幣普通股	
香港中央結算(代理人)有限公司	19,842,942,660	23.02	-	未知	境外法人	境外上市外資股	
中國人壽保險股份有限公司	3,341,900,000	3.88	3,341,900,000	-	國有法人	人民幣普通股	
中國電信集團有限公司	1,117,223,218	1.30	1,117,223,218	-	國有法人	人民幣普通股	
浙江螞蟻小微金融服務集團股份有限公司	738,820,000	0.86	738,820,000	-	境內非國有法人	人民幣普通股	
中國工商銀行股份有限公司—南方3年封閉運作戰略配售靈活配置混合型證券投資基金(LOF)	343,983,000	0.40	343,983,000	-	境內非國有法人	人民幣普通股	
中國工商銀行股份有限公司—匯添富3年封閉運作戰略配售靈活配置混合型證券投資基金(LOF)	271,640,000	0.32	271,640,000	-	境內非國有法人	人民幣普通股	
中國工商銀行股份有限公司—華夏3年封閉運作戰略配售靈活配置混合型證券投資基金(LOF)	212,773,000	0.25	212,773,000	-	境內非國有法人	人民幣普通股	
中國銀行股份有限公司—嘉實3年封閉運作戰略配售靈活配置混合型證券投資基金(LOF)	177,311,000	0.21	177,311,000	-	境內非國有法人	人民幣普通股	
華夏人壽保險股份有限公司—自有資金	128,552,402	0.15	786,856	-	境內非國有法人	人民幣普通股	

- 註(1): 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12月31日,在該公司開戶登記的所有機構和個人投資者持有的H股股份合計數。
- 註(2): 本行A股發行上市引入超額配售選擇權機制,戰略配售投資者易方達3年封閉運作戰略配售靈活配置混合型證券投資基金461,009,000股A股股票、招商3年封閉運作戰略配售靈活配置混合型證券投資基金314,815,000股A股股票延期交付,該部分股份已於2020年1月8日超額配售選擇權行使期屆滿後辦理交付。
- 註(3): 超額配售選擇權全額行使後,戰略配售投資者易方達3年封閉運作戰略配售靈活配置混合型證券投資基金持股數量為461,009,000股、招商3年封閉運作戰略配售靈活配置混合型證券投資基金持股數量為424,837,000股。
- 註(4): 本行未知上述股東之間是否存在關聯關係或是否屬於《上市公司收購管理辦法》中規定的一致行動人。

前十名無限售條件股東持股情況

股東名稱	持無限售條件流通股的數量	股份種類及數量	
		種類	數量
香港中央結算(代理人)有限公司	19,842,942,660	境外上市外資股	19,842,942,660
中國郵政集團有限公司	141,978,625	人民幣普通股	141,978,625
華夏人壽保險股份有限公司—自有資金	127,765,546	人民幣普通股	127,765,546
上海國際港務(集團)股份有限公司	112,539,226	人民幣普通股	112,539,226
安邦人壽保險股份有限公司—保守型投資組合	100,337,223	人民幣普通股	100,337,223
翟偉	91,555,200	人民幣普通股	91,555,200
中國國際金融股份有限公司	91,178,241	人民幣普通股	91,178,241
前海人壽保險股份有限公司—自有資金	89,300,000	人民幣普通股	89,300,000
信泰人壽保險股份有限公司—傳統產品	88,990,300	人民幣普通股	88,990,300
君康人壽保險股份有限公司—萬能保險產品	87,900,000	人民幣普通股	87,900,000

- 註(1): 本行未知上述股東之間以及上述股東與前十名股東之間是否存在關聯關係或是否屬於《上市公司收購管理辦法》中規定的一致行動人。

股本變動及股東情況

前十名有限售條件股東持股情況

股東名稱	有限售條件股份可上市交易情況			
	持有限售條件 股份的數量	可上市交易時間	新增可上市交易 股份數量	限售條件
中國郵政集團有限公司	55,847,933,782	2022年12月12日	-	自本行A股發行上市之日起36個月
中國人壽保險股份有限公司	3,341,900,000	2020年12月10日	-	自本行A股發行上市之日起12個月
中國電信集團有限公司	1,117,223,218	2020年12月10日	-	自本行A股發行上市之日起12個月
浙江螞蟻小微金融服務集團股份有限公司	738,820,000	2020年12月10日	-	自本行A股發行上市之日起12個月
中國工商銀行股份有限公司－南方3年封閉運作戰略 配售靈活配置混合型證券投資基金(LOF)	343,983,000	2020年12月10日	-	自本行A股發行上市之日起12個月
中國工商銀行股份有限公司－匯添富3年封閉運作戰 略配售靈活配置混合型證券投資基金(LOF)	271,640,000	2020年12月10日	-	自本行A股發行上市之日起12個月
中國工商銀行股份有限公司－華夏3年封閉運作戰略 配售靈活配置混合型證券投資基金(LOF)	212,773,000	2020年12月10日	-	自本行A股發行上市之日起12個月
中國銀行股份有限公司－嘉實3年封閉運作戰略配售 靈活配置混合型證券投資基金(LOF)	177,311,000	2020年12月10日	-	自本行A股發行上市之日起12個月
深圳市騰訊網域計算機網絡有限公司	128,530,000	2020年12月10日	-	自本行A股發行上市之日起12個月
中央企業貧困地區產業投資基金股份有限公司	124,118,000	2020年12月10日	-	自本行A股發行上市之日起12個月

註(1): 超額配售選擇權全額行使後, 戰略配售投資者易方達3年封閉運作戰略配售靈活配置混合型證券投資基金持股數量為461,009,000股、招商3年封閉運作戰略配售靈活配置混合型證券投資基金持股數量為424,837,000股。

戰略投資者或一般法人因配售新股成為前十名股東

戰略投資者或一般法人的名稱	約定持股起始日期	約定持股終止日期
中國工商銀行股份有限公司－南方3年封閉運作戰略 配售靈活配置混合型證券投資基金(LOF)	2019年12月10日	—
中國工商銀行股份有限公司－匯添富3年封閉運作戰略 配售靈活配置混合型證券投資基金(LOF)	2019年12月10日	—
中國工商銀行股份有限公司－華夏3年封閉運作戰略 配售靈活配置混合型證券投資基金(LOF)	2019年12月10日	—
中國銀行股份有限公司－嘉實3年封閉運作戰略 配售靈活配置混合型證券投資基金(LOF)	2019年12月10日	—

註(1): 本行A股發行上市引入超額配售選擇權機制，戰略配售投資者易方達3年封閉運作戰略配售靈活配置混合型證券投資基金、招商3年封閉運作戰略配售靈活配置混合型證券投資基金的全部或部分股份延期交付，因此截至本報告期末未列入前十名股東。

境外優先股情況

境外優先股發行上市情況

本行於2017年9月27日在境外市場非公開發行境外優先股，發行總額為72.50億美元，每股面值為人民幣100元，每股募集資金金額20美元，發行股數362,500,000股。股息率每5年調整一次，每個調整週期內股息率保持不變，股息率為該調整期的五年期美國國債收益率加固定息差，自發行日起首5年股息率為4.50%。本次境外優先股於2017年9月28日在香港聯交所掛牌上市，募集資金淨額約為人民幣478億元，已全部用於補充本行其他一級資本。

股本變動及股東情況

境外優先股發行上市情況

境外優先股股票代碼	優先股簡稱	發行日期	發行價格		發行數量(股)	發行總額(美元)	上市日期	獲准上市
			(美元/股)	票面股息率(%)				交易數量(股)
4612	PSBC17USDPREF	2017年9月27日	20	4.50	362,500,000	7,250,000,000	2017年9月28日	362,500,000

境外優先股股東數量和持股情況

截至報告期末，本行境外優先股股東(或代持人)總數為1戶。截至2020年2月29日，本行境外優先股股東(或代持人)總數為1戶。本行前10名境外優先股股東(或代持人)持股情況如下表所示：

境外優先股股東數量和持股情況

股東名稱	股東性質	股份類別	報告期內增減	期末持股數量	持股比例(%)	持有有限售條	質押或凍結的
						件的股份數量	股份數量
The Bank of New York Depository (Nominees) Limited	境外法人	境外優先股	-	362,500,000	100.00	-	未知

註(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。

註(2)： 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。

註(3)： 「持股比例」指境外優先股股東持有境外優先股的股份數量佔境外優先股的股份總數的比例。

境外優先股利潤分配的情況

報告期內，根據股東大會的決議及授權，經本行董事會2019年第九次會議審議通過，本行已於2019年9月27日向股權登記日登記在冊的境外優先股股東派發了現金股息，共計分派股息3.625億美元(稅前)，其中實際支付給境外優先股股東3.2625億美元(稅後)。詳情參見本行於2019年5月24日刊發的公告。

本行境外優先股每年付息一次，以現金形式支付，計息本金為清算優先金額。境外優先股採取非累積股息支付方式，且境外優先股股東按照約定的股息率分配股息後，不再與普通股股東一起參加剩餘利潤分配。根據境外優先股發行方案約定的有關股息支付的條款，本行派發境外優先股股息為3.625億美元(含稅)。按照有關法律規定，在派發境外優先股股息時，本行按10%的稅率代扣代繳所得稅，按照境外優先股條款和條件規定，相關稅費由本行承擔，一併計入境外優先股股息。

本行近三年優先股股息分配情況如下表：

人民幣百萬元，百分比除外

2019年		2018年		2017年	
股息率(%)	派息總額	股息率(%)	派息總額	股息率(%)	派息總額
4.5	2,501	4.5	2,391	-	-

註(1): 派息總額含稅。

境外優先股回購或轉換情況

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。

股本變動及股東情況

境外優先股採取的會計政策及理由

根據財政部頒發的《企業會計準則第22號－金融工具確認和計量》《企業會計準則第37號－金融工具列報》和《金融負債與權益工具區分及相關會計處理規定》(財會[2014]13號)，國際會計準則理事會制定的《國際財務報告準則第7號－金融工具：披露》《國際財務報告準則第9號－金融工具》和《國際會計準則第32號－金融工具：列報》等會計準則相關要求以及本行優先股的主要發行條款，本行已發行且存續的優先股符合權益工具核算的要求，作為權益工具核算。

主要股東情況

根據銀保監會頒發的《商業銀行股權管理暫行辦法》，郵政集團因持有本行股份超過5%，中國船舶重工集團有限公司和上海國際港務(集團)股份有限公司因向本行派駐董事，均為本行主要股東。

主要股東基本情況

報告期內，本行的控股股東及實際控制人情況沒有變化。

控股股東及實際控制人

本行控股股東、實際控制人為郵政集團。郵政集團成立於1995年10月4日，於2019年12月17日改制更名為中國郵政集團有限公司，是依據《中華人民共和國公司法》組建的國有獨資公司，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1,376億元人民幣，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、國際郵件寄遞業務；報刊等出版物發行業務；郵票發行業務；郵政匯兌業務，依法經營郵政儲蓄業務；機要通信業務；郵政金融業務；郵政物流、電子郵件等新興業務；電子商務；各類郵政代理業務；國家規定開辦的其他業務。

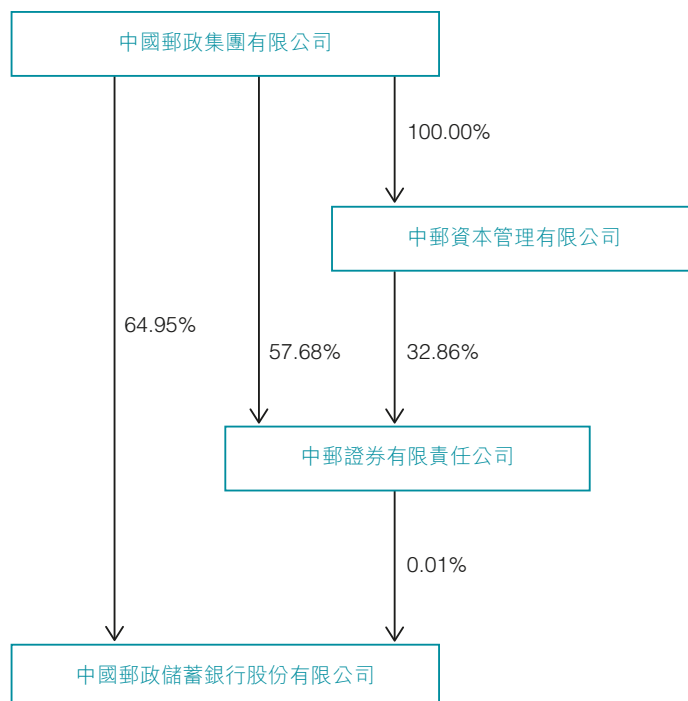
根據本行於2019年12月9日發佈的《中國郵政儲蓄銀行股份有限公司關於控股股東增持股份計劃的公告》，本行控股股東郵政集團計劃自2019年12月10日起十二個月內擇機增持本行股份，增持金額不少於25億元。本行於2020年3月11日發佈了《中國郵政儲蓄銀行股份有限公司關於控股股東增持股份計劃結果的公告》，2019年12月10日至2020年3月10日期間，郵政集團通過二級市場合計增持本行股票456,314,247股。本次增持實施後，郵政集團持有本行56,304,248,029股。

截至2019年12月31日，其直接持股其他境內外上市公司的信息如下：

序號	機構名稱	郵政集團持股比例	上市交易所
1	交通銀行股份有限公司	0.0847%	上交所、香港聯交所
2	上海浦東發展銀行股份有限公司	0.5370%	上交所
3	招商銀行股份有限公司	0.0837%	上交所、香港聯交所
4	號百控股股份有限公司	0.1846%	上交所
5	申能股份有限公司	0.0059%	上交所
6	東方證券股份有限公司	2.5558%	上交所、香港聯交所
7	招商證券股份有限公司	0.0277%	上交所、香港聯交所
8	興業銀行股份有限公司	0.1094%	上交所
9	中國太平洋保險(集團)股份有限公司	0.0020%	上交所、香港聯交所
10	中國石油天然氣股份有限公司	0.0004%	上交所、香港聯交所、紐約證券交易所
11	中遠海運發展股份有限公司	0.0030%	上交所、香港聯交所
12	中國中煤能源股份有限公司	0.0025%	上交所、香港聯交所
13	陽煤化工股份有限公司	0.0556%	上交所
14	西南證券股份有限公司	0.1602%	上交所
15	重慶銀行股份有限公司	0.1499%	香港聯交所

股本變動及股東情況

截至報告期末，本行與控股股東、實際控制人郵政集團之間的產權關係如下：



截至報告期末，郵政集團直接持有本行A股股份55,989,912,407股，持股比例為64.95%，通過中郵證券有限責任公司持有本行A股股份11,874,150股，持股比例為0.01%。

其他主要股東

中船重工集團¹全稱「中國船舶重工集團有限公司(China Shipbuilding Industry Corporation)」，成立於1999年7月1日，是依據公司法由國家出資設立的國有獨資公司，註冊資本為630億元人民幣，註冊地北京市海淀區昆明湖南路72號，統一社會信用代碼9111000071092446XA。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。

¹ 2019年10月25日，按照國務院國有資產監督管理委員會《關於中國船舶工業集團有限公司和中國船舶重工集團有限公司重組的通知》(國資發改革[2019]100號)，經國務院批准，同意中國船舶工業集團有限公司和中國船舶重工集團有限公司實施聯合重組，新設中國船舶集團有限公司，由國務院國有資產監督管理委員會履行出資人職責，中國船舶工業集團有限公司和中國船舶重工集團有限公司整體劃入中國船舶集團有限公司。截至報告期末，中國船舶重工集團有限公司尚未完成無償劃轉工商變更登記手續。

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.)」，註冊地為中國(上海)自由貿易試驗區同匯路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，法定代表人顧金山，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

截至報告期末，中船重工集團質押本行普通股1,620,000,000股，佔本行總股本的比例為1.88%，其他主要股東不存在出質本行股權的情況。

其他持股在10%以上(含10%)的法人股東

除郵政集團外，截至2019年12月31日，本行無其他持股在10%或以上的法人股東(不包括香港中央結算(代理人)有限公司)。

主要股東的關聯方及關聯交易情況

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

本行與郵政集團的關聯交易情況詳情參見「關聯交易及關聯交易管理制度的執行情況」及「合併財務報表附註—38關聯方關係及交易」。

股本變動及股東情況

主要股東及其他人士的權益和淡倉

報告期末，就本行董事、監事及最高行政人員所知，根據香港《證券及期貨條例》第336條所備存的登記冊所記錄，主要股東及其他人士(不包括本行董事、監事及最高行政人員)擁有本行股份及相關股份的權益及淡倉如下：

股東名稱	身份	股份類別	相關權益		佔類別發行股份 百分比(%)	佔全部已發行股 份百分比(%)
			和淡倉(股)	權益性質		
郵政集團 ⁽²⁾	實益擁有人及受控法團 權益	A股	56,001,786,557	好倉	84.41	64.97
中郵證券有限責任公司 ⁽²⁾	實益擁有人	A股	11,874,150	好倉	0.02	0.01
中國人壽保險(集團)公司 ⁽³⁾	受控法團權益	A股	3,341,900,000	好倉	5.04	3.88
中國人壽保險股份有限公司 ⁽³⁾	實益擁有人	A股	3,341,900,000	好倉	5.04	3.88
CSIC Investment One Limited ⁽⁴⁾	實益擁有人	H股	3,574,515,000	好倉	18.00	4.15
中國船舶資本有限公司 ⁽⁴⁾	受控法團權益	H股	3,574,515,000	好倉	18.00	4.15
中國船舶重工國際貿易(香港)有限公司 ⁽⁴⁾	受控法團權益	H股	3,574,515,000	好倉	18.00	4.15
中國船舶重工國際貿易有限公司 ⁽⁴⁾	受控法團權益	H股	3,574,515,000	好倉	18.00	4.15
中國船舶重工集團有限公司 ⁽⁴⁾	受控法團權益	H股	3,574,515,000	好倉	18.00	4.15
上港集團(香港)有限公司 ⁽⁵⁾	實益擁有人及 受控法團權益	H股	3,349,490,000	好倉	16.87	3.89
上港集團BVI控股有限公司 ⁽⁵⁾	實益擁有人	H股	1,600,000,000	好倉	8.06	1.86
上海國際港務(集團)股份有限公司 ⁽⁵⁾	受控法團權益	H股	3,349,490,000	好倉	16.87	3.89
	實益擁有人	A股	112,539,226	好倉	0.17	0.13
李嘉誠 ⁽⁶⁾	受控法團權益	H股	2,267,364,000	好倉	11.42	2.63
李澤鉅 ⁽⁶⁾	受控法團權益	H股	2,267,364,000	好倉	11.42	2.63
Li Ka Shing (Canada) Foundation ⁽⁶⁾	實益擁有人	H股	1,108,228,000	好倉	5.58	1.29
中國煙草總公司	實益擁有人	H股	1,296,000,000	好倉	6.53	1.50

- 註(1): 以上所披露資料基於香港聯交所網站所提供信息及本行截至報告期末掌握的信息作出。根據《證券及期貨條例》第336條，倘若若干條件達成，則本行股東須呈交披露權益表格。倘股東於本行的持股量變更，除非若干條件已達成，否則股東毋須知會本行及香港聯交所，故股東於本行之最新持股量可能與呈交予香港聯交所的持股量不同。
- 註(2): 郵政集團於55,989,912,407股A股中擁有實益權益，佔本行全部股本約64.95%。中郵證券有限責任公司為郵政集團的附屬公司，並於11,874,150股A股中擁有權益，佔本行全部股本約0.01%。根據證券及期貨條例，郵政集團亦因而被視為於中郵證券有限責任公司持有的A股中擁有權益。
- 註(3): 中國人壽保險(集團)公司為中國人壽保險股份有限公司的控股股東，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A股中擁有權益。
- 註(4): 根據CSIC Investment One Limited、中國船舶資本有限公司、中國船舶重工國際貿易(香港)有限公司、中國船舶重工國際貿易有限公司及中國船舶重工集團有限公司呈交的權益披露表格，中國船舶重工集團有限公司通過其受控法團中國船舶重工國際貿易有限公司、中國船舶重工國際貿易(香港)及中國船舶資本有限公司間接持有CSIC Investment One Limited以實際擁有人身份持有的合共3,574,515,000股H股(好倉)。因此根據證券及期貨條例，中國船舶重工集團有限公司、中國船舶重工國際貿易有限公司、中國船舶重工國際貿易(香港)及中國船舶資本有限公司被視為CSIC Investment One Limited持有的合共3,574,515,000股H股中擁有權益。
- 註(5): 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。
- 註(6): 全部屬以實物交收的非上市衍生工具。李嘉誠先生及李澤鉅先生各自持有Li Ka Shing (Canada) 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。

除上述披露外，報告期末，在根據香港《證券及期貨條例》第336條備存的登記冊中，並無任何其他人士(不包括本行董事、監事及最高行政人員)或公司在本行的股份或相關股份中持有根據香港《證券及期貨條例》第XV部第二、三部分須向本行及香港聯交所作出披露的權益或淡倉。

股本變動及股東情況

證券發行與上市情況

股票及 衍生證券的種類	發行日期	發行價格		獲准上市		
		(元/股)	發行數量(股)	上市日期	交易數量(股)	交易終止日期
人民幣普通股	2019年11月28日	5.50	5,172,164,200	2019年12月10日	66,346,571,200	-

註(1): 本行A股發行上市引入超額配售選擇權機制，聯席主承銷商於2020年1月8日全額行使超額配售選擇權。超額配售選擇權全額行使後，本行股份總數為86,978,562,200股。

本行人民幣普通股發行具體情況詳情參見「普通股股份變動情況說明」。報告期內本行其他證券發行情況，詳情參見「合併財務報表附註－31已發行債務證券」及「合併財務報表附註－33.2其他權益工具」。

本行無內部職工股。

董事、監事、高級管理人員情況

基本情況

姓名	職務	性別	年齡	任職日期
董事				
張金良	董事長	男	51	2019年5月－2022年5月
	非執行董事			2019年5月－2022年5月
張學文	執行董事	男	58	2013年1月－2022年10月
	副行長			2013年1月－
姚紅	執行董事	女	54	2016年8月－2022年10月
	副行長			2006年12月－
韓文博	非執行董事	男	54	2017年5月至2020年5月
劉堯功	非執行董事	男	53	2017年5月至2020年5月
劉悅	非執行董事	男	58	2017年12月至2020年12月
丁向明	非執行董事	男	52	2017年10月至2020年10月
傅廷美	獨立非執行董事	男	54	2016年8月至2022年10月
溫鐵軍	獨立非執行董事	男	69	2019年10月至2022年10月
鍾瑞明	獨立非執行董事	男	69	2019年10月至2022年10月
胡湘	獨立非執行董事	男	45	2017年10月至2020年10月
潘英麗	獨立非執行董事	女	65	2019年12月至2022年12月
監事				
陳躍軍	監事長	男	55	2013年1月至2022年10月
	股東代表監事			2012年12月至2022年10月
李玉傑	股東代表監事	男	59	2016年5月至2022年10月
趙永祥	股東代表監事	男	56	2016年5月至2022年10月
吳昱	外部監事	男	54	2016年5月至2022年10月
白建軍	外部監事	男	65	2019年10月至2022年10月
陳世敏	外部監事	男	62	2019年12月至2022年12月
李躍	職工監事	男	48	2012年12月至2022年5月
宋長林	職工監事	男	55	2016年3月至2022年5月
卜東升	職工監事	男	55	2017年5月至2020年5月

董事、監事、高級管理人員情況

姓名	職務	性別	年齡	任職日期
高級管理人員				
郭新雙	行長	男	57	2020年2月—
張學文	見上文「董事」			
姚紅	見上文「董事」			
曲家文	副行長	男	57	2013年1月—
徐學明	副行長	男	53	2013年1月—
邵智寶	副行長	男	58	2013年1月—
劉虎城	紀委書記	男	54	2017年1月—
杜春野	董事會秘書	男	43	2017年4月—
	聯席公司秘書			2017年3月—
梁世棟	首席風險官	男	43	2020年2月—
已離任人員				
呂家進	原執行董事	男	52	2006年12月— 2019年1月
	原行長			2013年1月— 2019年1月
唐健	原非執行董事	男	60	2013年1月— 2020年1月
金弘毅	原非執行董事	男	52	2016年8月— 2019年8月
馬蔚華	原獨立非執行董事	男	72	2014年1月— 2020年1月
畢仲華	原獨立非執行董事	女	68	2014年1月— 2020年1月
甘培忠	原獨立非執行董事	男	64	2016年8月— 2019年10月
曾康霖	原外部監事	男	82	2016年5月— 2019年10月
郭田勇	原外部監事	男	52	2013年12月— 2019年12月

註(1): 報告期內, 本行董事、監事和高級管理人員均未持有本行股票期權或被授予限制性股票。

註(2): 除已披露者外, 2019年本行董事、監事、高級管理人員沒有在股東單位任職的情況。

2019年度本行董事、監事和高級管理人員已支付薪酬情況

人民幣萬元

姓名	職務	2019年度從本行獲得的稅前報酬情況				是否在股東單位或其他關聯方領取薪酬
		酬金(1)	已支付薪酬(2)	各類社會保險、住房公積金、企業年金的單位繳費等(3)	合計(4)=(1)+(2)+(3)	
張金良	董事長、非執行董事	-	-	-	-	是
張學文	執行董事、副行長	-	45.89	12.49	58.38	否
姚紅	執行董事、副行長	-	43.61	12.49	56.10	否
韓文博	非執行董事	-	-	-	-	是
劉堯功	非執行董事	-	-	-	-	是
劉悅	非執行董事	-	-	-	-	是
丁向明	非執行董事	-	-	-	-	是
傅廷美	獨立非執行董事	30.00	-	-	30.00	是
溫鐵軍	獨立非執行董事	5.34	-	-	5.34	否
鍾瑞明	獨立非執行董事	3.13	-	-	3.13	是
胡湘	獨立非執行董事	30.00	-	-	30.00	是
潘英麗	獨立非執行董事	-	-	-	-	是
陳躍軍	監事長、股東代表監事	-	46.05	12.49	58.54	否
李玉傑	股東代表監事	-	-	-	-	是
趙永祥	股東代表監事	-	-	-	-	是
吳昱	外部監事	-	-	-	-	是
白建軍	外部監事	4.28	-	-	4.28	是
陳世敏	外部監事	-	-	-	-	是
李躍	職工監事	-	-	-	-	否
宋長林	職工監事	-	-	-	-	否
卜東升	職工監事	-	-	-	-	否
郭新雙	行長	-	-	-	-	是
曲家文	副行長	-	43.55	12.49	56.04	否
徐學明	副行長	-	43.55	12.49	56.04	否
邵智寶	副行長	-	43.55	12.49	56.04	否
劉虎城	紀委書記	-	41.11	12.49	53.60	否
杜春野	董事會秘書 聯席公司秘書	-	37.72	12.49	50.21	否
梁世棟	首席風險官	-	-	-	-	否

董事、監事、高級管理人員情況

2019年度從本行獲得的稅前報酬情況						
姓名	職務	酬金(1)	已支付薪酬(2)	各類社會保險、住房公積金、企業年金的單位繳費等(3)	合計(4)=(1)+(2)+(3)	是否在股東單位或其他關聯方領取薪酬
已離任人員						
呂家進	原執行董事、行長	-	-	-	-	是
唐健	原非執行董事	-	-	-	-	是
金弘毅	原非執行董事	-	30.93	-	30.93	否
馬蔚華	原獨立非執行董事	45.00	-	-	45.00	是
畢仲華	原獨立非執行董事	30.00	-	-	30.00	否
甘培忠	原獨立非執行董事	25.00	-	-	25.00	是
曾康霖	原外部監事	20.00	-	-	20.00	是
郭田勇	原外部監事	24.00	-	-	24.00	是

註(1): 根據有關規定,本行董事、監事及高級管理人員的最終薪酬正在確認過程中,其餘部分待確認後另行披露。

註(2): 非執行董事、董事長張金良先生在本行的控股股東郵政集團領取薪酬,未在本行領取薪酬。

註(3): 非執行董事韓文博先生、劉堯功先生、劉悅先生、丁向明先生未在本行領取薪酬。

註(4): 股東代表監事李玉傑先生、趙永祥先生未在本行領取薪酬。

註(5): 外部監事吳昱先生未在本行領取薪酬。

註(6): 本行職工監事作為職工監事身份不領取薪酬,未統計其在本行按照員工薪酬制度領取的薪酬。

註(7): 已離任的原執行董事、行長呂家進先生在本行的控股股東郵政集團領取薪酬,未在本行領取薪酬。

註(8): 已離任的原非執行董事唐健先生未在本行領取薪酬。

註(9): 已離任的董事、監事、高級管理人員在報告期內未受處罰。

董事、監事、高級管理人員簡歷

董事簡歷

張金良 董事長、非執行董事

張金良，男，獲廈門大學經濟學博士學位，註冊會計師、高級會計師。2019年5月起任本行非執行董事及董事長。曾任中國銀行財會部副總經理、IT藍圖實施辦公室主任、財務管理部總經理，中國銀行北京市分行行長，中國銀行副行長，中國光大集團執行董事，中國光大銀行執行董事、行長等職務。現任中國郵政集團有限公司董事、總經理。

張學文 執行董事、副行長

張學文，男，獲東北財經大學經濟學博士學位，高級經濟師。2013年1月起任本行執行董事及副行長。曾任財政部商貿金融司內貿二處副處長、經濟貿易司糧食處副處長、經濟建設司糧食處副處長及處長、經濟建設司副司長等職務。目前兼任中國社會保險學會農村社會保險委員會副主任委員、中國金融會計學會理事會副會長及國家新興產業創業投資引導基金理事會理事。

姚紅 執行董事、副行長

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

董事、監事、高級管理人員情況

韓文博 非執行董事

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

劉堯功 非執行董事

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

劉悅 非執行董事

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

丁向明 非執行董事

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

傅廷美 獨立非執行董事

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

溫鐵軍 獨立非執行董事

溫鐵軍，男，獲中國農業大學管理學博士學位。2019年10月起任本行獨立非執行董事。曾任國務院農村發展研究中心助理研究員，農業部農村經濟研究中心研究員，中國經濟體制改革研究會副秘書長，中國人民大學農業與農村發展學院院長，中國農業銀行股份有限公司獨立非執行董事等。現任西南大學中國鄉村建設學院執行院長，福建農林大學新農村發展研究院執行院長，國家環境諮詢委員會委員，糧食安全專家委員會成員，以及商務部、民政部、林業局、北京市、福建省等省部級顧問和政策諮詢專家。

鍾瑞明 獨立非執行董事

鍾瑞明，男，獲香港中文大學工商管理碩士學位，香港會計師公會資深會員，1998年獲任香港特區政府太平紳士，2000年獲授香港特區政府金紫荊星章。2019年10月起任本行獨立非執行董事。曾任香港城市大學校董會主席，世茂國際有限公司行政總裁，香港房屋協會主席，香港特區行政會議成員，香港特區政府土地基金信託行政總裁，玖龍紙業(控股)有限公司獨立非執行董事，恆基兆業地產有限公司獨立非執行董事，永道會計師事務所高級審計主任，中國光大銀行股份有限公司獨立非執行董事，中國建設銀行股份有限公司獨立非執行董事等。現任中國聯合網絡通信(香港)股份有限公司、美麗華酒店企業有限公司、旭日企業有限公司、中國海外宏洋集團有限公司、中國光大控股有限公司、金茂酒店及金茂(中國)酒店投資管理有限公司、中國中鐵股份有限公司、東方海外(國際)有限公司獨立非執行董事。

董事、監事、高級管理人員情況

胡湘 獨立非執行董事

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

潘英麗 獨立非執行董事

潘英麗，女，獲華東師範大學世界經濟博士學位。2019年12月起擔任本行獨立非執行董事。曾任華東師範大學副教授、教授、博士生導師，上海市政府決策諮詢特聘專家，招商銀行股份有限公司獨立非執行董事。現任上海交通大學現代金融研究中心主任，上海交通大學安泰經濟與管理學院金融學教授、博士生導師，上海世界經濟學會副會長，上海市政府決策諮詢研究基地潘英麗工作室首席專家，浦江國際集團有限公司獨立非執行董事。

監事簡歷

陳躍軍 監事長、股東代表監事

陳躍軍，男，獲西南財經大學經濟學博士學位，高級經濟師。2013年1月起任本行監事長。曾任中國人民銀行稽核監督局、銀行監管一司副處長、處長，中國銀監會四川監管局副局長，中國銀監會銀行監管四部副主任，四川省人民政府金融辦公室主任(正廳級)等職務。

李玉傑 股東代表監事

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

趙永祥 股東代表監事

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

吳昱 外部監事

吳昱，男，獲中國人民大學法學學士學位，高級編輯。2016年5月獲委任為本行外部監事。曾任經濟日報社創業週刊主編、總編室副主任及財經新聞部主任(副局級)，中國化工資產管理有限公司高級副總裁及董事，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)董事等職務。現任北京紅惠東泰投資管理有限公司首席戰略官。目前兼任北京央企投資協會副會長、中國木材與木製品流通協會木材進出口商分會副會長。

董事、監事、高級管理人員情況

白建軍 外部監事

白建軍，男，獲北京大學法學碩士及博士學位，教授。2019年10月獲委任為本行外部監事。曾任美國紐約大學客座研究員，日本新瀉大學客座教授，中國建設銀行股份有限公司外部監事，北京博雅英傑科技股份有限公司獨立董事。現任北京大學法學院教授、博士生導師，北京大學實證法務研究所主任、金融法研究中心副主任，國家法官學院兼職教授，國家檢察官學院兼職教授，中信建投證券股份有限公司獨立非執行董事，四川新網銀行股份有限公司獨立董事。

陳世敏 外部監事

陳世敏，男，獲上海財經大學經濟學學士及碩士學位，美國佐治亞大學會計學博士學位，美國註冊管理會計師。2019年12月獲委任為本行外部監事。曾在國內外多所大學任教，包括上海財經大學、美國賓州克萊瑞恩大學、香港嶺南大學、美國路易斯安那大學拉斐亞校區、香港理工大學，曾任中歐國際工商學院會計學教授、副教務長及工商管理學碩士課程主任，海藍控股有限公司獨立非執行董事，安徽華恆生物科技股份有限公司獨立董事，上海浦東發展銀行股份有限公司外部監事。現任中歐國際工商學院會計學教授、案例中心主任，安信信託股份有限公司、東方明珠新媒體股份有限公司、珠海華發實業股份有限公司、銀城國際控股有限公司、賽晶電力電子集團有限公司、中微半導體設備(上海)股份有限公司獨立董事。

李躍 職工監事

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

宋長林 職工監事

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

卜東升 職工監事

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

高級管理層簡歷

郭新雙 行長

郭新雙，男，獲吉林大學經濟學博士學位，高級經濟師，十二屆全國人大代表。2020年2月起任本行行長。曾任國家開發銀行黨委組織部副部長、人事局副局長、考核評價組專職副組長、吉林省分行行長、綜合計劃局負責人、規劃局局長兼規劃院常務副院長，黑龍江省七台河市副市長、代市長、市長，黑龍江省齊齊哈爾市副市長、代市長、市長，黑龍江省第十一屆省委委員，國家開發銀行信貸管理局局長，中國光大(集團)總公司執行董事、副總經理，中國光大集團股份公司副總經理，中國出口信用保險公司執行董事、副總經理等職務。現任中國郵政集團有限公司副總經理。

張學文 執行董事、副行長

簡歷詳見前述董事簡歷部分。

姚紅 執行董事、副行長

簡歷詳見前述董事簡歷部分。

董事、監事、高級管理人員情況

曲家文 副行長

曲家文，男，獲哈爾濱工程大學工學博士學位，教授級高級工程師，享受國務院政府特殊津貼。2013年1月起任本行副行長。曾任黑龍江省郵電管理局計劃建設處副處長，黑龍江省郵政局工程建設處副處長及處長、網絡規劃與合作處處長、科技處處長、局長助理、副局長，黑龍江省郵政公司副總經理及本行黑龍江省分行行長等職務。目前兼任第三屆中國支付清算協會副會長及中國銀聯董事。

徐學明 副行長

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

邵智寶 副行長

邵智寶，男，獲暨南大學高級管理人員工商管理碩士學位，高級會計師。2013年1月起任本行副行長，並自2016年9月起兼任本行三農金融事業部總裁。曾任廣東南方通信集團公司總經理助理、副總經理，廣東省郵政局計劃財務處副處長、處長、局長助理及副局長，廣東省郵政公司副總經理及本行廣東省分行行長等職務。目前兼任中國農村金融學會第八屆理事會常務理事、副會長及中國互聯網協會第五屆理事會副理事長。

劉虎城 紀委書記

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

杜春野 董事會秘書、聯席公司秘書

杜春野，男，獲北京郵電大學工商管理碩士學位，高級經濟師。2017年3月起任本行聯席公司秘書，2017年4月起任本行董事會秘書。曾任郵政集團總經理辦公室副經理、高級業務經理、經理，本行辦公室總經理，北京分行副行長及深圳分行行長等職務。2019年12月起兼任北京分行行長。

梁世棟 首席風險官

梁世棟，男，獲中國科學技術大學管理學博士學位，研究員。2020年2月起任本行首席風險官。曾任中國建設銀行風險管理部副處長、處長，中債信用增進公司董事、副總經理，中國人民銀行金融穩定局副局長，中國銀行間市場交易商協會黨委委員，螞蟻金服集團副總裁等職務。目前兼任中華全國青年聯合會第十二屆委員會委員。

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，呂家進先生辭任本行執行董事、行長、董事會社會責任與消費者權益保護委員會主席及委員、戰略規劃委員會委員、風險管理委員會委員及提名和薪酬委員會委員職務，以及其代為履行的董事長及董事會戰略規劃委員會主席職務。自2019年1月4日起，緊接呂家進先生離任之後，張學文先生代為履行董事長、行長、董事會戰略規劃委員會主席職務，姚紅女士代為履行社會責任與消費者權益保護委員會主席職務。詳情參見本行日期為2019年1月4日的公告。

2019年2月21日，本行董事會提名張金良先生為本行非執行董事候選人。2019年4月8日，本行2019年第一次臨時股東大會審議並通過了選舉張金良先生為本行非執行董事的議案，同日，本行董事會審議並一致通過了關於選舉張金良先生擔任本行董事長的議案。2019年5月，張金良先生的任職資格獲得中國銀保監會核准，詳情參見本行2019年4月8日、5月8日的公告。

董事、監事、高級管理人員情況

2019年8月20日，本行董事會提名溫鐵軍先生、鍾瑞明先生及潘英麗女士為本行獨立非執行董事。2019年8月21日，金弘毅先生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。2019年10月29日，甘培忠先生任期屆滿離任，不再擔任本行獨立非執行董事、董事會提名和薪酬委員會主席及委員、董事會審計委員會委員、董事會風險管理委員會委員職務。本行2019年第二次臨時股東大會審議並通過了選舉溫鐵軍先生、鍾瑞明先生及潘英麗女士為本行獨立非執行董事的議案。同日，溫鐵軍先生及鍾瑞明先生的任職生效。2019年12月23日，潘英麗女士的任職資格獲得中國銀保監會核准，詳情參見本行日期為2019年12月26日的公告。

2019年8月20日，本行董事會提名張學文先生、姚紅女士繼續擔任本行執行董事；提名傅廷美先生繼續擔任本行獨立非執行董事。2019年10月29日，本行2019年第二次臨時股東大會審議並通過了重選張學文先生、姚紅女士為本行執行董事的議案；重選傅廷美先生為本行獨立非執行董事的議案。同日，張學文先生、姚紅女士、傅廷美先生的董事連選連任任職資格生效。

2020年1月1日，馬蔚華先生及畢仲華女士任期屆滿離任。馬蔚華先生不再擔任本行獨立非執行董事、董事會關聯交易控制委員會主席及委員、董事會戰略規劃委員會委員、董事會審計委員會委員職務；畢仲華女士不再擔任本行獨立非執行董事、董事會審計委員會主席及委員、董事會關聯交易控制委員會委員、董事會提名和薪酬委員會委員、董事會社會責任與消費者權益保護委員會委員職務。

2020年1月16日，本行董事會提名郭新雙先生為本行執行董事候選人，2020年3月6日，本行2020年第一次臨時股東大會選舉郭新雙先生為本行執行董事，其任職資格尚待中國銀行保險監督管理委員會核准。郭新雙先生的董事任職期限3年，自中國銀保監會核准其任職資格之日起計算。

2020年1月17日，唐健先生因年齡原因辭任本行非執行董事、董事會風險管理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審議並通過了重選李躍先生及宋長林先生為本行職工監事的議案。李躍先生及宋長林先生的任職自2019年5月26日起生效。

2019年8月20日，本行監事會提名陳躍軍先生、李玉傑先生及趙永祥先生為本行股東代表監事候選人，提名吳昱先生、白建軍先生及陳世敏先生為本行外部監事候選人。2019年10月29日，曾康霖先生任期屆滿離任。本行2019年第二次臨時股東大會審議並通過了重選陳躍軍先生、李玉傑先生及趙永祥先生為本行股東代表監事的議案，重選吳昱先生為本行外部監事的議案，以及選舉白建軍先生及陳世敏先生為本行外部監事的議案。同日，陳躍軍先生、李玉傑先生、趙永祥先生、吳昱先生及白建軍先生的任職生效。陳世敏先生任職自2019年12月8日，即郭田勇先生在本行任職時間累計滿6年之日起生效。詳情參見本行日期為2019年8月20日、10月29日的公告。

2019年12月8日，郭田勇先生任期屆滿離任，陳世敏先生任職生效。詳情參見本行日期為2019年12月8日的公告。

高級管理人員變動情況

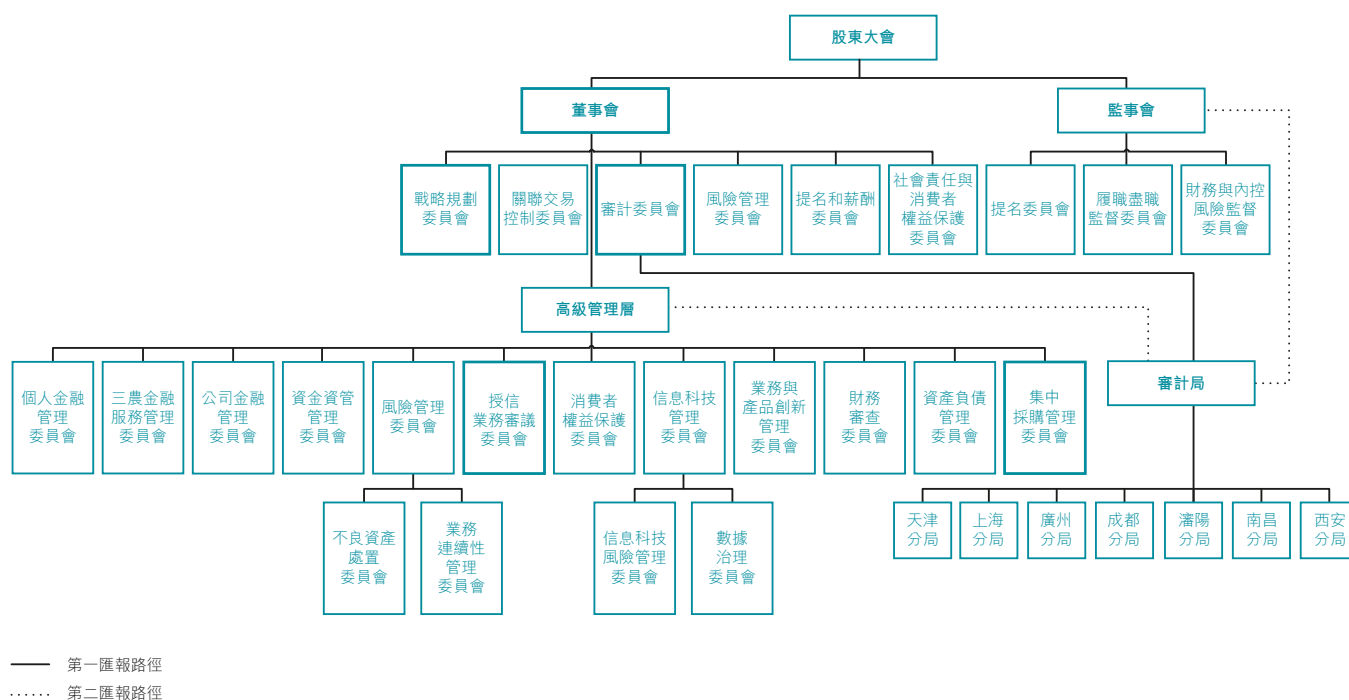
2020年1月16日，本行董事會聘任郭新雙先生為本行行長，2020年2月，郭新雙先生的任職資格獲得中國銀保監會核准，詳情參見本行2020年2月19日的公告。

2020年1月16日，本行董事會聘任梁世棟先生為本行首席風險官，2020年2月，梁世棟先生的任職資格獲得中國銀保監會核准，詳情參見本行2020年2月24日的公告。

2020年1月16日，本行董事會聘任牛新莊先生為本行首席信息官，牛新莊先生的任職資格尚待中國銀保監會核准。

公司治理

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



企業管治守則

報告期內，本行遵守中國證監會發佈的有關上市公司治理的規範性文件及香港上市規則附錄十四所載《企業管治守則》內的原則和守則條文。董事會積極履行企業管治職能，負責制訂公司章程、股東大會議事規則、董事會議事規則的修訂案，制訂公司治理相關制度，並持續完善本行公司治理。董事會下設各專門委員會，嚴格按照企業管治各項要求開展工作。

股東權利

召開臨時股東大會

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

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

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

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

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

召開臨時董事會

提議股東有權向董事長提議召開臨時董事會，董事長應自接到提議後十日內，召集和主持臨時董事會會議。

向董事會提出查詢

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

向股東大會提出議案

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

向董事會提出議案

提議股東有權向董事會提出議案。

優先股股東特別規定

出現以下情況時，本行優先股股東出席股東大會會議，所持股份享有表決權：(一)修改本行公司章程中與優先股相關的內容；(二)本行一次或累計減少本行註冊資本超過百分之十；(三)本行合併、分立、解散或變更公司形式；(四)本行發行優先股；(五)法律、行政法規、部門規章和本行公司章程規定的其他情形。

出現上述情況之一的，本行召開股東大會應通知優先股股東，並遵循本行公司章程通知普通股股東的規定程序。優先股股東就上述事項與普通股股東分類表決，其所持每一優先股有一表決權，但本行持有的本行優先股沒有表決權。

本行累計三個會計年度或連續兩個會計年度未按約定支付優先股股息的，自股東大會批准當年不按約定分配利潤的方案次日起，優先股股東有權出席股東大會與普通股股東共同表決。本行優先股股東表決權恢復直至本行全額支付當年股息。

股東大會會議情況

報告期內，本行共召開1次年度股東大會、1次內資股類別股東大會、1次H股類別股東大會、2次臨時股東大會，審議通過了35項議案，聽取了3項匯報。具體情況如下：

2019年4月8日，本行在北京召開2019年第一次臨時股東大會，審議批准了選舉張金良先生為本行非執行董事、本行董事監事2017年度薪酬清算方案、修訂本行公司章程3項議案。

2019年5月30日，本行在北京召開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，審議批准了2018年度財務決算方案、2018年度利潤分配方案等17項議案，聽取了本行《股東大會對董事會授權方案》2018年度執行情況、本行2018年度關聯交易專項報告2項匯報。

公司治理

2019年10月29日，本行在北京召開2019年第二次臨時股東大會，審議批准了重選或選舉董事監事，2018年度董事監事薪酬清算方案，發行減記型無固定期限資本債券等15項議案，聽取了本行與郵政集團代理營業機構委託代理銀行業務框架協議項下最近三年及一期關聯交易情況的報告。

上述股東大會嚴格按照有關法律法規及香港上市規則召集、召開，本行董事、監事、高級管理人員出席會議並與股東就其關心的問題進行了交流。本行按照監管要求及時發佈了上述股東大會的決議公告。決議公告已分別於2019年4月8日、5月30日、10月29日刊載於香港聯合交易所網站。

董事會及專門委員會

董事會職權

董事會是本行的決策機構，向股東大會報告工作。董事會行使下列職權：

- (一) 召集股東大會，並向股東大會報告工作；
- (二) 執行股東大會的決議；
- (三) 決定本行發展戰略、經營計劃和投資方案；
- (四) 審議批准本行資本金管理方案和風險資本分配方案；
- (五) 制訂本行的年度財務預算方案、決算方案，制訂本行利潤分配方案和彌補虧損方案，制訂本行增加或者減少註冊資本方案，制訂本行發行債券或其他有價證券及上市方案，制訂本行合併、分立、解散、清算及變更公司形式的方案，制訂本行回購股票方案，制訂重大股權變動或財務重組方案，制訂資本補充方案；
- (六) 決定本行基本管理制度和風險管理、內部控制等政策，並監督基本管理制度和政策的執行；審議批准本行內部審計規章；
- (七) 聽取高級管理層提交的風險管理報告，並對本行風險管理的有效性作出評價，以改進本行的風險管理工作；

- (八) 制訂本行公司章程、股東大會議事規則、董事會議事規則的修訂案；
- (九) 審議批准行長提交的行長工作細則；
- (十) 在股東大會授權範圍內，決定本行設立重要法人機構、重大企業兼併收購、重大對外投資、重大資產購置、重大資產處置、重大資產核銷、重大資產抵押及其他非商業銀行業務擔保等事項；
- (十一) 在董事會職權範圍內，決定或者授權行長決定本行其他對外投資、資產購置、資產處置、資產核銷、資產抵押及其他非商業銀行業務擔保、關聯交易等事項；
- (十二) 根據董事長的提名，聘任或解聘行長、董事會秘書；
- (十三) 根據行長的提名，聘任或解聘副行長及其他高級管理人員；
- (十四) 根據提議股東、董事長、三分之一以上董事或半數以上(至少兩名)獨立董事的提議，選舉產生提名和薪酬委員會主席和委員；根據提名和薪酬委員會提名，選舉產生董事會其他專門委員會主席(戰略規劃委員會主席除外)和委員；
- (十五) 決定本行高級管理人員薪酬事項、績效考核事項和獎懲事項；
- (十六) 決定總行內設部門的設置和境內外一級分行、直屬分行及其他直屬機構、境外機構的設置；
- (十七) 定期評估並完善本行的公司治理狀況；
- (十八) 制訂股權激勵計劃；
- (十九) 管理本行信息披露事務；
- (二十) 提請股東大會聘用、解聘或者不再續聘會計師事務所；

公司治理

- (二十一) 審議批准董事會各專門委員會的提案；
- (二十二) 審議批准或者授權董事會關聯交易控制委員會批准關聯交易(依法應當由股東大會審議批准的關聯交易除外)；就關聯交易管理制度的執行情況以及關聯交易情況向股東大會作專項報告；
- (二十三) 根據有關監管要求，聽取行長的工作匯報，以確保各位董事及時獲得履行職責有關的充分信息；檢查高級管理層的工作，監督並確保高級管理層有效履行管理職責；
- (二十四) 審議國務院銀行業監督管理機構對本行的監管意見的執行整改情況；
- (二十五) 法律、行政法規、部門規章和本章程規定，以及股東大會授予的其他職權。

董事會組成及董事會成員多元化政策

董事會組成

截至最後實際可行日期，董事會共有董事12名，包括：董事長、非執行董事張金良先生；執行董事2名，即張學文先生、姚紅女士；非執行董事4名，即韓文博先生、劉堯功先生、劉悅先生、丁向明先生；獨立非執行董事5名，即傅廷美先生、溫鐵軍先生、鍾瑞明先生、胡湘先生、潘英麗女士。董事長及執行董事長期從事財政金融或郵政金融經營管理工作，熟悉行內經營管理情況；非執行董事來自政府主管部門或大型國企，具有豐富的管理經驗；獨立非執行董事均為經濟、金融、法律、審計等領域的知名專家，能在不同領域為本行提供專業意見。截至最後實際可行日期，本行董事會共有女性董事2名，獨立非執行董事5名，獨立非執行董事人數在董事會成員總數中的佔比超過1/3，符合有關監管要求。

董事會成員多元化組成

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

董事會會議

報告期內，本行共召開董事會會議17次，審議了2018年度董事會工作報告、中長期發展戰略綱要(2019-2025)、固定資產投資預算方案、延長首次公開發行人民幣普通股(A股)股票並上市方案有效期、發行減記型無固定期限資本債券、修訂公司章程、總行組織架構調整方案、提名董事候選人等101項議案，聽取了2018年度審計工作報告暨2019年度審計工作計劃等14項匯報。

報告期內，本行於2019年12月召開董事長與獨立董事座談會，就本行戰略發展定位、科技建設、企業文化建設等問題展開討論與研究。

董事出席會議情況

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

親自出席次數¹ / 應出席次數

董事	股東大會	董事會	戰略規劃	關聯交易	審計委員會	風險管理	提名和薪酬	社會責任與
			委員會	控制委員會		委員會	委員會	消費者權益 保護委員會
董事長及非執行董事								
張金良	4/4	7/9	1/3	-	-	-	-	-
執行董事								
張學文	4/5	16/17	6/6	3/3	-	-	7/7	-
姚紅	5/5	17/17	6/6	3/3	-	0/1	-	6/6
非執行董事								
韓文博	4/5	16/17	6/6	-	-	8/8	-	-
劉堯功	5/5	17/17	-	-	7/7	8/8	-	-
劉悅	5/5	13/13	6/6	-	7/7	-	-	-
丁向明	2/5	15/17	-	-	-	6/8	-	6/6
獨立非執行董事								
傅廷美	4/5	16/17	-	3/3	-	1/1	7/7	-
溫鐵軍	0/0	2/2	0/0	-	0/0	-	0/0	-
鍾瑞明	0/0	2/2	-	0/0	0/0	-	-	-
胡湘	5/5	17/17	6/6	-	7/7	-	-	1/1
潘英麗	0/0	0/0	-	0/0	0/0	-	0/0	-
離任董事²								
金弘毅	4/4	13/13	-	-	6/6	-	-	4/4
唐健	5/5	17/17	-	-	-	8/8	-	6/6
馬蔚華	1/5	16/17	5/6	3/3	6/7	-	-	-
畢仲華	3/5	13/17	-	3/3	7/7	-	7/7	6/6
甘培忠	4/5	13/15	-	-	7/7	5/7	7/7	-

¹ 親自出席包括現場出席以及通過電話、視頻連線等電子通訊方式參加會議。報告期內，本行未能親自出席董事會及專門委員會會議的董事，均已委託其他董事出席並代為行使表決權。

² 呂家進先生於2019年1月4日辭任本行執行董事、董事會社會責任與消費者權益保護委員會主席及委員、戰略規劃委員會委員、風險管理委員會委員及提名和薪酬委員會委員職務，以及其代為履行的董事長及董事會戰略規劃委員會主席職務。2019年1月4日前，本行董事會及下設專門委員會未召開會議。

董事會專門委員會

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

2019年1月4日，呂家進先生辭任本行執行董事、行長、董事會社會責任與消費者權益保護委員會主席及委員、戰略規劃委員會委員、風險管理委員會委員及提名和薪酬委員會委員職務，以及其代為履行的董事長及董事會戰略規劃委員會主席職務。自2019年1月4日起，緊接呂家進先生離任之後，張學文先生代為履行董事長、行長、董事會戰略規劃委員會主席職務，姚紅女士代為履行社會責任與消費者權益保護委員會主席職務。

2019年5月8日，張金良先生擔任本行董事長、非執行董事、董事會戰略規劃委員會主席及委員職務，緊接張金良先生任職之後，張學文先生不再代為履行董事長及董事會戰略規劃委員會主席職務。

2019年8月21日，金弘毅先生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。

2019年10月29日，甘培忠先生任期屆滿，不再擔任我行獨立非執行董事、董事會審計委員會委員、董事會風險管理委員會委員、董事會提名和薪酬委員會主席及委員職務。

2019年10月29日，姚紅女士擔任本行董事會風險管理委員會委員職務。

2019年10月29日，傅廷美先生擔任本行董事會風險管理委員會委員職務。

2019年10月29日，溫鐵軍先生擔任本行獨立非執行董事、董事會戰略規劃委員會委員、董事會審計委員會委員、董事會提名和薪酬委員會主席及委員職務。

公司治理

2019年10月29日，鍾瑞明先生擔任本行獨立非執行董事、董事會關聯交易控制委員會委員及董事會審計委員會委員職務。

2019年10月29日，胡湘先生擔任本行社會責任與消費者權益保護委員會委員職務。

2019年12月23日，潘英麗女士擔任本行獨立非執行董事、董事會關聯交易控制委員會委員、董事會審計委員會委員及董事會提名和薪酬委員會委員職務。

2020年1月1日，馬蔚華先生任期屆滿，不再擔任本行獨立非執行董事、董事會戰略規劃委員會委員、董事會關聯交易控制委員會主席及委員、董事會審計委員會委員職務。自2020年1月1日起，緊接馬蔚華先生離任後，傅廷美先生擔任本行關聯交易控制委員會主席職務。

2020年1月1日，畢仲華女士任期屆滿，不再擔任本行獨立非執行董事、董事會關聯交易控制委員會委員、董事會審計委員會主席及委員、董事會提名和薪酬委員會委員、董事會社會責任與消費者權益保護委員會委員職務。自2020年1月1日起，緊接畢仲華女士離任後，鍾瑞明先生擔任本行審計委員會主席職務。

2020年1月17日，唐健先生辭去本行非執行董事、董事會風險管理委員會及董事會社會責任與消費者權益保護委員會委員職務。

戰略規劃委員會

截至最後實際可行日期，本行戰略規劃委員會由7名董事組成，包括董事長、非執行董事張金良先生；執行董事張學文先生、姚紅女士；非執行董事韓文博先生、劉悅先生；獨立非執行董事溫鐵軍先生、胡湘先生。其中張金良先生為戰略規劃委員會主席。戰略規劃委員會的主要職責是審議本行經營目標、總體發展戰略規劃和各專項發展戰略規劃，戰略性資本配置及資產負債管理目標，經營發展規劃，重大投融資方案以及其他影響本行發展的重大事項等，並向董事會提出建議。

報告期內，戰略規劃委員會共召開會議6次，審議了中長期發展戰略綱要(2019-2025)、固定資產投資預算方案、發行減記型無固定期限資本債券、總行組織架構調整方案等15項議案。戰略規劃委員會就發展戰略、固定資產投資預算、重大投融資方案、組織架構調整等方面向董事會提出了意見和建議。

關聯交易控制委員會

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

報告期內，關聯交易控制委員會共召開會議3次，審議了2018年度關聯交易專項報告、確認最近三年關聯交易情況、修訂關聯交易管理辦法、關聯方情況報告等8項議案。關聯交易控制委員會就審批重大關聯交易、加強關聯交易管理等方面向董事會提出了意見和建議。

審計委員會

截至最後實際可行日期，審計委員會由6名董事組成，包括非執行董事劉堯功先生、劉悅先生，獨立非執行董事鍾瑞明先生、溫鐵軍先生、胡湘先生、潘英麗女士。其中鍾瑞明先生為審計委員會主席。審計委員會的主要職責是監督本行的內部控制，審核本行重大財務會計政策及其貫徹執行情況，審議本行審計基本管理制度、規章、中長期規劃、年度工作計劃，並向董事會提出建議，監督和評價內部審計部門的工作，審查會計師事務所作出的本行年度審計報告及其他專項意見、經審計的本行年度財務會計報告、其他財務會計報告和其他需披露的財務信息，提議聘請或解聘會計師事務所並報董事會審議等。

公司治理

報告期內，審計委員會共召開會議7次，審議了2018年度審計工作報告暨2019年度審計工作計劃、財務報表及審計報告、年度內部控制評價報告、財務報告外部審計管理辦法等26項議案，聽取了財務報表審計工作情況等5項匯報。審計委員會圍繞內外部審計工作、內部控制評價、內審體制機制建設等方面向董事會提出了意見或建議。

報告期內，審計委員會全年共審議財務報表、審計報告相關議題16項，審議內部控制相關議題8項。

《董事會審計委員會2019年度履職情況報告》已進行了專門披露，具體內容見上海證券交易所網站。

風險管理委員會

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

報告期內，風險管理委員會共召開會議8次，審議了2019年風險管理策略與風險偏好方案、2019-2021年三年資本滾動規劃與2019年資本充足率管理計劃、全面風險管理報告、內部控制基本規定等28項議案，聽取了2018年度反洗錢工作、洗錢和恐怖融資風險自評估情況等5項匯報。風險管理委員會定期關注全行風險管理的有效性，並就完善本行風險管理、內部控制等提出了意見和建議。

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

提名和薪酬委員會

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

公司章程規定了董事提名的程序和方式，並對獨立非執行董事的產生方式作了特別規定。提名和薪酬委員會在審核董事候選人的資格時，主要考慮其是否具備董事任職資格，是否遵守法律、行政法規、部門規章及公司章程，是否能夠對本行負有忠實、勤勉義務，是否瞭解本行業務經營管理狀況並接受監事會對其履行職責的監督，同時綜合考慮滿足董事會成員多元化的要求。詳情參見本行官網所載公司章程及《中國郵政儲蓄銀行股份有限公司提名和薪酬委員會工作規則》。報告期內，本行嚴格執行公司章程的相關規定聘任或續聘本行董事。

報告期內，提名和薪酬委員會共召開會議7次，審議了關於董事會架構、人數及組成及董事會成員多元化政策執行情況，董事會專門委員會調整，2018年度董事、高級管理人員和內審部門負責人薪酬清算方案，董事會對董事履職評價辦法，審核董事任職資格和條件等14項議案。提名和薪酬委員會對董事會的架構、人數及組成及董事會成員多元化政策執行情況，連任、新任董事的任職資格和條件，董事、高級管理人員薪酬清算方案，董事會對董事履職評價辦法等事項進行研究，並向董事會提出了意見和建議。

社會責任與消費者權益保護委員會

截至最後實際可行日期，本行社會責任與消費者權益保護委員會由3名董事組成。包括執行董事姚紅女士，非執行董事丁向明先生，獨立非執行董事胡湘先生。其中姚紅女士代為履行社會責任與消費者權益保護委員會主席職務。社會責任與消費者權益保護委員會的主要職責是擬定適合本行發展戰略和實際情況的社會責任及消費者權益保護戰略、政策和目標，擬定本行社會責任及消費者權益保護基本管理制度，報董事會批准後實施；根據董事會授權，定期聽取高級管理層關於消費者權益保護工作開展情況的報告，監督、評價本行消費者權益保護工作的全面性、及時性、有效性及高級管理層相關履職情況，按照監管要求披露消費者權益保護工作相關信息等。

報告期內，社會責任與消費者權益保護委員會共召開會議6次，審議了消費者權益保護工作2018年度工作總結及2019年度工作計劃、2018年社會責任(環境、社會、管治)報告、2018年度綠色銀行建設工作報告等7項議案，社會責任與消費者權益保護委員會對本行履行社會責任、做好消費者權益保護工作、建設綠色銀行工作進行了審議、監督、評價，向董事會提出了意見和建議。

董事就財務報告所承擔的責任

董事負責監督編製每個會計期間的財務報告，以使財務報告真實公允反映本行的財務狀況、經營成果及現金流量。於編製截至2019年12月31日止年度的財務報告時，董事已貫徹運用適當的會計政策，作出了審慎合理的判斷及估計。

報告期內，本行遵循有關法律法規規定和上市地上市規則的規定，完成了2018年年度業績報告及年度報告、2019年第一季度報告、2019年中期業績報告及中期報告、2019年第三季度報告的披露工作。

董事的任期

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

董事及公司秘書參加培訓的情況

董事參加培訓情況

報告期內，本行統籌規劃董事培訓工作，積極鼓勵和組織董事參加各類培訓，協助董事不斷提升專業履職能力。

報告期內，本行董事遵照香港上市規則及相關監管要求，積極參加了由財政部、中國銀保監會、淡馬錫、麥肯錫、香港特許秘書公會等機構及本行組織的系列培訓，培訓涉及宏觀經濟形勢、公司治理、風險管理、信息科技、綠色金融發展、反洗錢及反恐怖融資等廣泛主題。報告期內，全體董事均參與了本行組織的培訓。本行董事還通過撰寫專業文章，參加研討會，對新加坡星展銀行、新加坡郵政儲蓄銀行及加拿大養老保險基金投資公司等國內外同業和本行分支機構實地調研、交流學習等多種方式，全面促進自身專業水平的提升。

公司秘書參加培訓情況

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

獨立非執行董事的獨立性以及履職情況

報告期內，本行獨立非執行董事的資格、人數和比例完全符合監管機構的規定。獨立非執行董事在本行不擁有任何業務或財務利益，也不擔任本行的任何管理職務。本行已收到每位獨立非執行董事就其獨立性所作的年度承諾函，並對他們的獨立性保持認同。報告期內，本行獨立非執行董事認真參加董事會及各專門委員會會議，利用自身專業能力和從業經驗，在董事會、相關專門委員會會上就利潤分配方案、外部審計師的聘任、重大關聯交易等各項重大決策提出了獨立、客觀的意見。通過列席本行重要工作會議、聽取重要業務專題匯報、與外部審計師座談等多種方式，積極加強與高級管理層、專業部門及外部審計師的溝通，深入瞭解本行經營管理情況。本行獨立非執行董事切實履行誠信與勤勉義務，遵守獨立非執行董事工作制度，為董事會科學決策提供強而有力的支持，切實維護了本行和全體股東的利益，為本行工作的時間已超過15個工作日。本行高度重視獨立非執行董事的相關意見和建議，結合本行實際情況積極組織落實。

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

監事會及專門委員會

監事會職責

監事會是本行的監督機構，向股東大會負責。監事會依據《公司法》和本行公司章程的規定，行使下列職權：

- (一) 監督董事會、高級管理層履職情況，監督董事和高級管理人員的盡職情況並進行質詢，要求董事和高級管理人員糾正其損害本行利益的行為；
- (二) 對違反法律、行政法規、本行章程或股東大會決議的董事和高級管理人員提出罷免建議或依法提起訴訟；
- (三) 檢查、監督本行的財務活動；
- (四) 對本行的經營決策、風險管理和內部控制等進行監督，並指導本行內部審計部門獨立履行審計監督職能，實施對內部審計部門的業務管理和工作考評；
- (五) 提議召開臨時股東大會，在董事會不履行《公司法》規定的召集和主持股東大會職責時召集和主持股東大會；
- (六) 向股東大會提出提案；
- (七) 制訂監事會議事規則的修訂案；
- (八) 監督本行政策和基本管理制度的實施；
- (九) 提名股東代表監事、外部監事及獨立董事；
- (十) 根據需要對董事和高級管理人員進行離任審計；
- (十一) 代表本行與董事交涉；
- (十二) 審核董事會擬提交股東大會的財務報告、營業報告和利潤分配方案等財務資料，發現疑問的，可以本行名義委託註冊會計師、執業審計師幫助複審；

- (十三) 審核董事會編製的本行定期報告並提出書面審核意見；
- (十四) 對本行外部審計機構的聘任、解聘、續聘及審計工作情況進行監督；
- (十五) 制定監事的履職評價辦法；制訂監事的薪酬辦法或方案，以及根據對監事的履職評價，提出對監事薪酬分配方案的建議，提交股東大會批准；
- (十六) 法律、行政法規、部門規章的有關規定和本行章程規定，以及股東大會授予的其他職權。

監事會組成

本行監事會現有9名監事，包括監事長、股東代表監事陳躍軍先生，股東代表監事李玉傑先生和趙永祥先生，外部監事吳昱先生、白建軍先生和陳世敏先生，職工監事李躍先生、宋長林先生和卜東升先生。有關在任監事的詳情，參見「董事、監事、高級管理人員情況」。

監事會會議

報告期內，本行監事會嚴格遵循相關法律法規、公司章程及監事會議事規則要求，組織召開監事會會議10次。研究審議2018年度財務決算方案，2018年度利潤分配方案，2018年業績報告及年度報告，監事會對董事會、高級管理層及其成員2018年度履職評價報告，2018年度內部控制評價報告等27項議案。聽取、審閱關於2018年風險、內控和財務監督情況，關聯交易管理情況，內控合規管理情況，全行風險管理情況、消費者權益保護工作相關情況等41項匯報、報告。

監事出席會議情況

報告期內，本行監事出席監事會會議及監事會專門委員會會議的情況如下：

監事	監事會	提名委員會	親自出席次數 ¹ / 應出席次數	
			履職盡職 監督委員會	財務與內控風險 監督委員會
現任監事				
陳躍軍	10/10	—	—	—
李玉傑	9/10	2/2	—	—
趙永祥	9/10	—	4/5	—
吳昱	10/10	—	—	3/3
白建軍	3/3	—	—	—
陳世敏	1/1	—	—	—
李躍	10/10	—	3/5	3/3
宋長林	10/10	2/2	5/5	3/3
卜東升	9/10	—	—	3/3
離任監事				
曾康霖	6/7	2/2	—	—
郭田勇	8/9	—	5/5	—

¹ 親自出席包括現場出席以及通過電話、視頻連線等電子通訊方式參加會議。報告期內，本行未能親自出席監事會及專門委員會會議的監事，均已委託其他監事出席並代為行使表決權。

監事會專門委員會

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

提名委員會

監事會提名委員會現由外部監事白建軍先生、股東代表監事李玉傑先生和職工監事宋長林先生3名委員組成，白建軍先生擔任主席；負責擬定股東監事及外部監事的選任程序和標準、對其任職資格和條件進行初步審核等事項，及處理監事會授權的其他事宜。報告期內，共召開會議2次，研究審核了擬任監事任職資格和條件，研究審議了2018年度監事薪酬清算方案、調整監事會專門委員會人員組成相關建議等議題。

履職盡職監督委員會

監事會履職盡職監督委員會現由外部監事陳世敏先生、股東代表監事趙永祥先生和職工監事李躍先生、宋長林先生4名委員組成，陳世敏先生擔任主席；負責對董事會、高級管理層及其成員履職情況進行監督、評價，向監事會提出建議，及處理監事會授權的其他事宜。報告期內，共召開會議5次，研究審議了監事會對董事會、高級管理層及其成員2018年度履職評價報告，監事會及其成員2018年度履職評價報告，監事會對董事會、高級管理層及其成員2019年度履職評價方案，監事會2019年度自我評價及監事履職評價方案等議題。

財務與內控風險監督委員會

監事會財務與內控風險監督委員會現由外部監事吳昱先生和職工監事李躍先生、宋長林先生、卜東升先生4名委員組成，吳昱先生擔任主席；負責研究提出對本行財務、內部控制及風險管理的監督報告，對本行內部控制治理架構和全面風險管理治理架構的建立和完善情況進行監督，及處理監事會授權的其他事宜。報告期內，共召開會議3次，聽取、審閱了2019年一季度、上半年、三季度風險、內控和財務監督情況等匯報和報告。

高級管理層職責

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

根據公司章程規定，行長行使以下主要職權：

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

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

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

董事長及行長職責分工

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

公司治理

因工作調動，呂家進先生自2019年1月4日起辭任本行執行董事兼行長職務。經半數以上董事推選，自2019年1月4日起，執行董事兼副行長張學文先生代為履行董事長、行長和法定代表人職責，直至本行分別聘任新董事長、行長並獲得中國銀保監會任職資格核准之日。董事會認為此安排確保了董事會運行及本行日常經營不受影響，且不會削弱董事會與本行管理層之間職責和授權的平衡。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，根據有關規定，張金良先生自2019年5月8日起就任本行董事長、非執行董事。自張金良先生正式任職之日起，張學文先生不再代為履行董事長職責。2020年1月16日，本行董事會聘任郭新雙先生為本行行長。郭新雙先生的任職資格已獲中國銀保監會核准，根據有關規定，郭新雙先生自2020年2月14日起就任本行行長。自郭新雙先生正式任職之日起，張學文先生不再代為履行行長職責。

董事、監事及高級管理層的證券交易

本行已就董事、監事及高級管理層的證券交易採納一套不低於香港上市規則附錄十《上市發行人董事進行證券交易的標準守則》所規定標準的行為守則。本行各位董事、監事及高級管理層確認在報告期內均遵守了上述守則。

高級管理人員考評和激勵機制

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

審計師聘任情況及酬金

經股東大會批准，本行聘任普華永道中天會計師事務所(特殊普通合夥)為本行2019年度國內審計師，羅兵咸永道會計師事務所為本行2019年度國際審計師。上述會計師事務所已連續7年(2013年度至2019年度)為本行提供財務報告審計服務。

2019年度，普華永道中天會計師事務所(特殊普通合伙)及羅兵咸永道會計師事務所為本行提供集團財務報表審計服務的費用為人民幣5,595萬元(包括內部控制審計服務費用人民幣200萬元，首次公開發行A股股票相關審計服務的費用2,225萬元)。2019年度，普華永道及其網絡成員機構為本行子公司提供財務報表審計的費用為人民幣55萬元。2019年度，普華永道及其網絡成員機構為本行提供非審計專業服務的費用為人民幣260萬元。

於2019年度內，審計委員會及董事會並無就外聘核數師的甄選、委任、辭任或罷免事宜持不同意見。

保薦人、承銷商聘任情況及費用

報告期內，本行聘請中國國際金融股份有限公司及中郵證券有限責任公司為本次A股發行的聯席保薦機構、聯席主承銷商，瑞銀證券有限責任公司為獨家財務顧問、聯席主承銷商，中信證券股份有限公司為聯席主承銷商。在未考慮本次A股發行的超額配售選擇權情況下，承銷費及保薦費為40,255萬元，全額行使本次A股發行的超額配售選擇權後，承銷費及保薦費為46,293萬元。

報告期內公司章程的重大變動

報告期內，本行收到《中國銀保監會關於郵儲銀行首次公開發行A股股票並上市和修改公司章程的批覆》(銀保監復[2019]565號)。中國銀保監會於2019年6月6日已核准本行修訂後的公司章程，除與A股發行上市有關的修訂條款自2019年12月10日本行A股上市之日生效外，其餘修訂後條款自中國銀保監會核准之日起生效，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。該等修訂將進一步完善本行公司治理機制，滿足A股上市後的監管規定，落實中國銀保監會對商業銀行股權管理的監管要求。

內部控制及內部審計

內部控制

本行持續健全內部控制體系，完善內部控制措施，強化內部控制保障，明確董事會、監事會、高級管理層、內控管理職能部門、內部審計部門及業務部門的內部控制職責，組成了分工合理、職責明確、報告關係清晰的內部控制治理和組織架構。考慮到上述內部控制系統監控的目的在於管理而非消除未能達成業務目標的風險，董事會僅能合理而非絕對地保證上述系統及內部監控可防範任何重大失實陳述或損失。

公司治理

董事會負責保證本行建立並實施充分有效的內部控制體系，在法律和政策框架內審慎經營，制定年度風險管理策略和風險偏好，保證高級管理層採取必要的風險控制措施，對本公司風險管理、內部監控和合規管理負最終責任，並有責任檢討該等制度的有效性；監事會負責監督董事會、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，制定系統化的制度、流程和方法，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，監測和評估內部控制體系的充分性與有效性；各分支機構和各部門負責參與制定與自身職責相關的業務制度、操作流程，嚴格執行內控制度；內控合規部門作為內控管理牽頭部門，牽頭組織開展內部控制體系建設；審計部門負責對本行內部控制的充分性和有效性進行評價，及時報告審計發現的問題，並監督整改。各分行成立風險與內控委員會，負責分行內部控制的組織、督促與審議。

報告期內，本行強化內控體系建設，夯實內控管理基礎，印發《提升內部控制有效性的指導意見》，修訂《內部控制基本規定》，健全「三道防線」工作機制，釐清職責邊界。強化基層內控體系建設，印發《進一步加強基層機構內控工作的意見》，推動《內控管理手冊》深入基層，提高內部控制有效性。強化操作風險管理，制定操作風險管理辦法，啟動操作風險管理諮詢項目。嚴格開展合規審查，完善制度體系，開展制度梳理與規劃工作，維護更新OA系統「制度庫」。加強合規風險監測，發佈風險提示，提升合規管理能力。推進內控合規文化建設，開展「合規文化走基層」、案件警示教育等活動，通過剖析典型案例、編製學習手冊、參觀警示教育基地等，增強全體員工守法合規意識。

本行根據《企業內部控制基本規範》及其配套指引、《商業銀行內部控制指引》的規定和其他內部控制監管要求，結合本行內部控制制度和評價辦法，對本行2019年12月31日(內部控制評價報告基準日)的內部控制有效性進行了評價。根據本行內部控制財務報告缺陷認定標準和非財務報告缺陷認定標準，本行於內部控制評價報告基準日，不存在財務報告內部控制重大缺陷和非財務報告內部控制重大缺陷，在所有重大方面保持了有效的財務報告內部控制和非財務報告內部控制。本行董事會審議通過了《中國郵政儲蓄銀行股份有限公司2019年度內部控制評價報告》，報告具體內容見上海證券交易所網站。

普華永道中天會計師事務所(特殊普通合夥)已根據相關規定對本集團2019年12月31日的財務報告相關內部控制的有效性進行了審計，並出具了無保留意見的《內部控制審計報告》，具體內容見上海證券交易所網站。

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，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；36家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、消費者權益保護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。

信息披露和投資者關係

信息披露

報告期內，本行忠實、勤勉履行信息披露職責，按照監管要求，真實、準確、完整、及時、公平地披露信息，合規披露定期報告和各類臨時報告；嚴格遵守A股、H股兩地監管要求，依照中國證監會、上交所監管要求，修訂信息披露管理辦法等管理制度，制定信息披露暫緩與豁免管理辦法，形成全面完整的信息披露制度體系；圍繞市場和投資者的關注熱點，主動加強自願性披露；嚴格執行本行內幕信息知情人管理辦法，加強內幕信息管理，規範信息傳遞流程，提升內幕信息知情人合規意識。

報告期內，本行未發生重大會計差錯更正，未遺漏任何重大信息等情況。

投資者關係

本行堅持貼近市場、前瞻研判、專業高效、全面協同的原則，通過與資本市場各類主體建立聯繫，暢通多渠道溝通平台，持續跟蹤監管動態、市場熱點以及分析師研報，建立有效的內外協調機制。以投資者交流活動作為窗口，依託業績推介及路演、資本市場開放日、調研及峰會、投資者熱線及郵箱、「上證e互動」等平台，全方位展示經營發展成果，及時傳遞投資價值，溝通熱點問題，與資本市場保持高頻互動，獲得廣泛認可。

報告期內，本行舉辦了2018年度及2019年中期業績推介及路演活動、2019年一季度及三季度業績推介電話會；舉辦了主題為「融合、賦能、重塑—打造零售新藍海」的資本市場開放日活動。參加境內外投資者峰會12餘次；接待投資者及分析師赴總行或南京、濟南、紹興、蘇州等分支機構調研共計30餘次；累計與境內外近千家機構投資者及分析師溝通、交流。A股IPO期間，通過在北京、上海、廣州、深圳等地開展路演及團體會等活動，實現了近200家機構投資者的廣泛覆蓋，積極傳遞本行獨特的競爭優勢，樹立了積極、主動的形象，增強了投資者信心。

投資者如需查詢本行經營業績相關問題，敬請聯絡：

中國郵政儲蓄銀行股份有限公司董事會辦公室

地址：中國北京市西城區金融大街3號

電話：86-10-68858158

傳真：86-10-68858165

電郵地址：ir@psbc.com

社會責任

報告期內，本行堅持服務「三農」、城鄉居民和中小企業的市場定位，持續提升服務實體經濟質效，加速新零售轉型，在提升自身可持續發展能力的同時，助推經濟、社會、環境協調發展。

強化責任管理

本行持續健全社會責任體系，將社會責任理念融入公司治理、日常運營和業務發展的各個環節，夯實社會責任管理基礎，加強與各利益相關方深入互動溝通，促進經濟效益與環境、社會效益的和諧統一。

堅守金融本源

本行積極為雄安新區建設、京津冀協同發展、長江經濟帶建設、粵港澳大灣區建設等國家重大戰略落地提供全方位金融支持，全力服務鄉村振興戰略，深入推進金融精準扶貧，多措並舉支持民營和小微企業發展，不斷增強金融服務實體經濟能力。

聚力科技創新

本行大力推進金融與科技深度融合，加大科技投入、落實IT規劃、推進系統建設，加速金融科技賦能轉型，依託科技打造多元化、便捷化、智能化的金融服務，構建「金融+服務」智慧生態圈，以科技創新驅動高質量發展。

公司治理

踐行綠色發展

本行將綠色發展理念融入經營管理和業務發展之中，持續健全環境和社會風險管理體系，提升綠色金融服務專業能力，積極創新綠色金融產品與服務，實施綠色運營，支持綠色、低碳、循環經濟發展，助力生態文明，共建美麗中國。

保持穩健運營

本行堅持穩健經營的風險偏好，著力推進「全面、全程、全員」的全面風險管理體系建設，不斷完善內控管理機制和流程，深入推進反腐倡廉，加強知識產權保護，注重業務連續性管理，持續保持穩健運營。

共享美好生活

本行堅持以人為本，攜手員工共同成長，積極融入社區發展，優化民生金融服務，強化消費者權益保護，熱心社會公益，全力支持疫情防控，與社會共享發展成果。

本行履行社會責任的具體情況，請參見登載於上海證券交易所網站、香港聯合交易所網站及本行網站的《中國郵政儲蓄銀行2019年社會責任(環境、社會、管治)報告》。

主要業務及業務審視

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

利潤及股息分配

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

經2019年5月30日召開的2018年度股東大會批准，本行已向2019年6月11日收市後登記在冊的普通股股東派發了自2018年1月1日至2018年12月31日期間的現金股息，每10股派發股息人民幣1.937元(含稅)，共計分派股息約人民幣156.96億元(含稅)。本行未宣派2019年中期股息，未進行公積金轉增股本。

本行按照《中華人民共和國公司法》《金融企業準備金計提管理辦法》和公司章程等相關規定，2019年度提取法定盈餘公積60.68億元；提取一般風險準備121.66億元；以本行總股本86,978,562,200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股普通股派發人民幣2.102元(含稅)，派息總額約人民幣182.83億元(含稅)，以人民幣計值和宣佈，以人民幣向A股股東支付，以港幣向H股股東支付，折算匯率為本行2019年年度股東大會當日中國人民銀行公佈的人民幣匯率中間價。其餘未分配利潤結轉下年。2019年度，本行不實施資本公積金轉增股本。上述擬派發2019年度股息之建議仍待本行2019年年度股東大會審議批准。如果批准，上述股息將支付予在2020年6月9日(星期二)收市後名列本行股東名冊的A股股東和H股股東。本行將於2020年6月4日(星期四)至2020年6月9日(星期二)(包括首尾兩日)期間暫停辦理H股股份過戶登記手續。若本行H股股東欲獲得建議分派的現金股息，須於2020年6月3日(星期三)下午4時30分前，將股票連同股份過戶文件一併送交本行H股股份過戶登記處香港中央證券登記有限公司，地址為香港灣仔皇后大道東183號合和中心17樓1712-1716號舖。根據有關監管要求和業務規則，A股股息預計將於2020年6月10日(星期三)支付，H股股息預計將於2020年7月17日(星期五)支付。上述分配方案可參見本行發佈的2019年度利潤分配方案公告。

關於股息相關稅項及稅項減免事宜，可參見本行發佈的股息派發實施相關公告。

董事會報告

本行近三年無資本公積轉增股本方案，近三年普通股現金分紅情況如下表：

項目	2019年	2018年	2017年
每10股派息金額(含稅，人民幣元)	2.102	1.937	1.471
現金分紅(含稅，人民幣百萬元)	18,283	15,696	11,920
合併報表中歸屬於銀行股東的淨利潤(人民幣百萬元)	60,933	52,311	47,683
現金分紅比例 ⁽¹⁾ (%)	30%	30%	25%

註(1)： 普通股現金分紅(含稅)除以當期歸屬於銀行股東的淨利潤。

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」。

現金分紅政策執行情況

本行利潤分配重視對投資者的合理投資回報，利潤分配政策保持連續性和穩定性，同時兼顧本行的長遠利益、全體股東的整體利益及本行的可持續發展。本行可以現金和股票的形式分配股利。本行優先採取現金分紅的股利分配方式。本行原則上每年進行一次利潤分配。在有條件的情況下，本行可以進行中期利潤分配。

本行現金分紅政策的制定和執行符合本行公司章程規定和股東大會決議要求，相關決策程序和機制完備，分紅標準和比例明確和清晰，獨立非執行董事勤勉履行職責、發揮了應有的作用並發表了意見，中小股東有充分表達意見和訴求的機會，中小股東的合法權益得到充分維護。

儲備

有關報告期內本行儲備變動詳情，參見「合併財務報表附註—合併股東權益變動表」。

財務資料概要

截至2019年12月31日止五個年度的經營業績、資產和負債之概要詳情參見「財務概要」。

捐款

報告期內，本行對外捐贈(境內)為人民幣1,973.81萬元。

固定資產

報告期內，本行固定資產變動的詳情，參見「合併財務報表附註－22不動產和設備」。

子公司

報告期內，本行主要控股子公司的詳情，參見「討論與分析－控股子公司」及「合併財務報表附註－21對子公司投資」。

股本及公眾持股量

截至報告期末，本行普通股總股本86,202,738,200股(其中H股19,856,167,000股，A股66,346,571,200股)。截至最後實際可行日期及根據已公開資料，本行具有足夠的公眾持股量，符合香港上市規則對公眾持股量的最低要求。

稅項減免

本行股東依據以下規定及不時更新的稅務法規繳納相關稅項，並根據實際情況享受可能的稅項減免，並應就具體繳納事宜諮詢其專業稅務和法律顧問意見。下列引用的法律、法規和規定均為截至2019年12月31日發佈的有關規定。

A股股東

根據財政部、國家稅務總局、中國證監會《關於實施上市公司股息紅利差別化個人所得稅政策有關問題的通知》(財稅[2012]85號)和《關於上市公司股息紅利差別化個人所得稅政策有關問題的通知》(財稅[2015]101號)的規定，個人從公開發行和轉讓市場取得的上市公司股票，持股期限在1個月以內(含1個月)的，其股息紅利所得全額計入應納稅所得額；持股期限在1個月以上至1年(含1年)的，暫減按50%計入應納稅所得額；持股期限超過1年的，其股息紅利所得暫免徵收個人所得稅。上述所得統一適用20%的稅率計徵個人所得稅。證券投資基金從上市公司取得的股息紅利所得，亦按照上述規定計徵個人所得稅。

根據《企業所得稅法》第二十六條第(二)項的規定，符合條件的居民企業之間的股息、紅利等權益性投資收益為免稅收入。

根據《企業所得稅法實施條例》第八十三條的規定，《企業所得稅法》第二十六條第(二)項所稱符合條件的居民企業之間的股息、紅利等權益性投資收益，是指居民企業直接投資於其他居民企業取得的投資收益。《企業所得稅法》第二十六條第(二)項所稱股息、紅利等權益性投資收益，不包括連續持有居民企業公開發行並上市流通的股票不足12個月取得的投資收益。

根據《企業所得稅法》和《企業所得稅法實施條例》的規定，非居民企業取得的股息所得，減按10%的稅率徵收企業所得稅。

H股股東

根據中國稅務法規，境外居民個人股東從境內非外商投資企業在香港發行的股票取得的股息紅利所得，應由扣繳義務人依法代扣代繳個人所得稅，但是，持有境內非外商投資企業在香港發行的股票的境外居民個人股東，可根據其居民身份所屬國家與中國簽署的稅收協定或中國內地和香港、澳門間稅收安排的規定，享受相關稅收優惠。對於H股個人股東，本行一般按10%稅率代扣代繳股息的個人所得稅，稅務法規及相關稅收協定另有規定的除外。

根據國家稅務總局《關於中國居民企業向境外H股非居民企業股東派發股息代扣代繳企業所得稅有關問題的通知》(國稅函[2008]897號)的規定，中國居民企業向境外H股非居民企業股東派發2008年及以後年度股息時，本行將統一按10%的稅率代扣代繳企業所得稅。

根據現行香港稅務局的慣例，在香港無須就本行派付的H股股息繳付稅款。

有關滬港通和深港通的稅項事宜根據財政部、國家稅務總局、中國證監會《關於滬港股票市場交易互聯互通機制試點有關稅收政策的通知》(財稅[2014]81號)和《關於深港股票市場交易互聯互通機制試點有關稅收政策的通知》(財稅[2016]127號)的規定執行。

境外優先股股東

根據中國稅務法律法規，本行向境外非居民企業股東派發境外優先股股息時，按10%的稅率代扣代繳企業所得稅。

根據現行香港稅務局的慣例，在香港無須就本行派付的境外優先股股息繳付稅款。

股份的買賣或贖回

報告期內，本行及子公司均未購買、出售或贖回本行的任何上市股份。

優先認股權

本行章程沒有關於優先認股權的強制性規定。根據公司章程的規定，本行增加註冊資本，可以採取公開發行股份、非公開發行股份、向現有股東派送新股、向現有股東配售新股、以資本公積金轉增股本以及法律法規和有關主管機構核准的其他方式。

股票掛鈎協議

本行於2017年9月27日在境外非公開發行總金額72.50億美元境外優先股。截至報告期末，除上述優先股外，本行未訂立或存續任何其他股票掛鈎協議。

董事會報告

根據《商業銀行資本管理辦法(試行)》和《優先股試點管理辦法》等規定，商業銀行應設置將優先股強制轉換為普通股的條款，即當觸發事件發生時，商業銀行按合約約定將優先股轉換為普通股。觸發事件包括核心一級資本充足率降至5.125%(或以下)時，以及中國銀保監會認定若不進行轉股或減記，或者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。本行根據相關規定對優先股設置了將優先股強制轉換為普通股的觸發事件條款。假設本行發生該等觸發事件並且所有優先股都需要按照初始轉股價格強制轉換為普通股，境外優先股轉換為H股普通股的數量不會超過11,658,840,579股H股普通股。

報告期內，本行境外優先股沒有發生任何需要強制轉換為普通股的觸發事件情況。

主要客戶

報告期內，本行最大五家客戶所佔本行利息收入及其他營業收入總額不超過本行年度利息收入及其他營業收入的30%。

僱員及供應商的重要關係

由於業務性質的原因，本行沒有主要供貨商。

有關本行與僱員的關係的詳情，請參見香港聯交所網站及本行網站發佈的《中國郵政儲蓄銀行2019年社會責任(環境、社會、管治)報告》。

募集資金的使用情況

本行於2019年11月28日首次公開發行人民幣普通股5,172,164,200股並於2019年12月10日於上交所主板上市，每股發行價格為人民幣5.5元，募集資金總額為2,844,690萬元，扣除發行費用後募集資金淨額為2,800,055萬元。聯席主承銷商於2020年1月8日全額行使超額配售選擇權，本行按照本次發行價格5.50元/股，在初始發行5,172,164,200股股票的基礎上額外發行775,824,000股股票，增加的募集資金總額為426,703萬元，連同初始發行A股股票本次發行最終募集資金總額為3,271,394萬元，扣除發行費用後募集資金淨額約為3,220,598萬元。上述募集資金已用於充實本行資本金，鞏固了本行的資本基礎，以支持本行業務的持續增長。上述募集資金已按照本行招股說明書披露的用途使用。

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

董事及監事在重大合約中的權益

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

董事及監事在與本行構成競爭的業務中所佔的權益

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

董事及監事認購股份或債券之權利

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

董事及監事在股份、相關股份及債權證中的權益

截至報告期末，本行概無任何董事或監事在本行或其任何相聯法團（定義見證券及期貨條例第XV部）的股份、相關股份或債權證中擁有須根據證券及期貨條例第XV部第7及第8分部知會本行及香港聯交所的任何權益或淡倉（包括他們根據證券及期貨條例的該等規定被視為擁有的權益及淡倉），又或須根據證券及期貨條例第352條載入有關條例所述登記冊內的權益或淡倉，又或根據香港上市規則的附錄十《上市發行人董事進行證券交易的標準守則》須知會本行及香港聯交所的權益或淡倉。本行主要股東及其他人士的權益及淡倉詳情參見「股本變動及股東情況—主要股東及其他人士的權益和淡倉」。

董事會報告

關聯交易

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

有關本行關聯交易以及本行與本行控股股東或其附屬公司所訂立的重要合約的進一步詳情，參見「關聯交易及關聯交易管理制度的執行情況」。

依據境內外法律法規和會計準則界定的關聯方交易情況，參見「合併財務報表附註—38關聯方關係及交易」中的內容。

董事、監事及高級管理人員薪酬情況

本行高級管理人員的薪酬方案由董事會審議通過。本行董事的薪酬方案由董事會審議通過後提交本行股東大會審議通過，監事的薪酬方案由監事會審議通過後提交本行股東大會審議通過。年度考核結束後，根據考核結果確定董事、監事及高級管理人員的年度薪酬。具體薪酬情況，參見「董事、監事、高級管理人員情況」。本行未制定董事、監事及高級管理人員的股權激勵計劃。

獲準許的彌償條文

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

董事會成員之間財務、業務、親屬關係

董事會成員之間不存在任何關係，包括財務、業務、親屬或其他重大關係。

員工福利計劃

有關本行員工福利計劃情況的詳情，請參見「合併財務報表附註－32(1)應付職工薪酬」。

管理合約

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

審計師

本行按照中國企業會計準則和國際財務報告準則編製的2019年財務報告已經普華永道中天會計師事務所(特殊普通合伙)及羅兵咸永道會計師事務所分別根據中國和國際審計準則審計，並出具無保留意見的審計報告。

環境政策

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

遵守重要法律法規及規例的情況

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

重要事項

有關其他對股東瞭解本行的事務情況而言屬重要的其他事宜，詳情參見「重要事項」。

消費者權益保護

在消費者權益保護方面，本行緊跟客戶需求變化，積極適應經濟發展新常態，將消費者權益保護融入公司治理、企業文化建設和經營發展中，從頂層設計、資源投入、制度基礎、機制執行、糾紛處置等方面全面規劃消費者權益保護實施戰略，推動消費者權益保護工作再上新台階，獲得中國銀保監會消費者權益保護局金融聯合教育宣傳活動優秀組織單位和中國銀保監會消費者權益保護局「3·15」銀行業和保險業消費者權益保護教育宣傳周活動優秀組織單位。

董事會報告

報告期內，本行持續健全售前、售中、售後消費者權益保護全流程管控模式，強化源頭治理，堅持服務優先。通過不斷健全工作體制機制，規範經營服務行為，加強客戶投訴管理，完善產品信息披露，關注特殊群體保護，踐行以人民為中心的發展思想，切實保護廣大金融消費者合法權益。為深化踐行社會責任，保障金融消費安全，本行加強金融知識宣傳教育工作力度，發揮點多面廣的宣傳優勢，開展常態化、長效化的金融消費者教育和金融知識普及工作，提高民眾正確使用金融產品、金融服務和防範金融風險的意識。

承董事會命

張金良

董事長

二〇二〇年三月二十五日

監事會工作情況

報告期內，本行監事會嚴格按照法律法規、監管要求及公司章程規定，切實履行履職、風險、財務、內控等領域監督職責，持續推動完善公司治理機制，積極維護銀行、股東、職工、債權人和其他利益相關者合法權益，保障全行穩健經營和改革發展。全體監事勤勉履職，親自出席公司治理相關會議，調閱數據資料、審閱聽取匯報，積極參與監督調研活動，為全行發展建言獻策，為本行履職時間均符合監管規定。

履職監督情況

監事會持續開展履職監督與評價，重點關注董事會、高級管理層及其成員依法合規履行職責、貫徹國家宏觀政策、落實監管意見及執行股東大會決議等情況，積極推動國家重大政策部署及全行重點戰略的執行落地，壓實各公司治理主體責任。根據最新監管要求，優化董事會、高級管理層及其成員年度履職評價方案，實現監管指標和董監高、總部、一級分行評價主體的全面覆蓋；開展監事會及其成員年度履職情況自我評價，切實強化自我監督，不斷提升監事履職能力。加強評價結果運用，嚴格按照監管要求報送評價依據及結果並向股東大會報告，向董事、高級管理人員反饋個人評價意見及履職改進建議，強化評價激勵約束，切實發揮監督制衡作用。

風險監督情況

監事會切實履行風險管理監督職責，持續監督本行風險管理戰略、政策實施情況和重點領域風險狀況，密切關注「全面、全程、全員」的全面風險管理體系建設和執行情況。圍繞貫徹新發展理念、建設現代化經濟體系等領域，開展支持鄉村振興戰略、支持民營企業發展等監督工作，督促全行更好地貫徹落實黨中央決策部署，增強服務實體經濟和防範金融風險能力。定期審議聽取全面風險管理、流動性風險管理、壓力測試等報告，密切關注、按季監測全行資本充足率、槓桿率、流動性風險等監管指標達標情況。堅持問題導向原則，持續加強信貸、非信貸、信息科技等重点領域風險監督，開展零售信貸業務、信用卡業務、中郵消費貸款、中小金融機構同業業務、託管業務、重點系統運行等專題監督，督促防範化解風險隱患。圍繞全行轉型發展總體要求及重點任務，開展經濟資本管理、網點管理、蘇州創新實驗室等專項調研，推動全行加快推進「特色化、綜合化、輕型化、智能化、集約化」轉型發展。

財務監督情況

監事會積極履行財務重大決策和執行情況的監督職責，審議本行定期報告、年度財務決算方案、利潤分配方案、聘請年度會計師事務所等議案。加強與外部審計機構的交流，對外部審計工作的獨立性和有效性予以監督。密切關注全行財務運行狀況和關聯交易事項，積極督促董事會、高級管理層強化管理，推動財務管理提質增效，促進全行穩健發展。開展儲蓄業務專項監督，推動優化儲蓄期限結構，促進儲蓄業務轉型發展。開展涉稅統計監督工作，促進提升財務管理精細化水平。

內控監督情況

監事會認真履行內部控制監督職責，持續關注內部控制體系的有效性和全行依法合規經營情況。定期審議本行內部控制評價報告並發表獨立意見，監督董事會、高級管理層及其成員完善內部控制體系情況及履行內部控制職責情況；重點關注本行內控制度建設、合規風險管理、反洗錢及消費者權益保護等領域工作開展情況，積極推動內部控制體系建設。貫徹監管要求，切實加強內控重點領域和薄弱環節監督，針對不良清收中的重點環節進行監督提示，開展零售信貸授權專項調研，推動董事會、高級管理層不斷強化重點領域合規管理，有效防範操作風險，紮實推進監管反饋問題整改，持續改善內部控制狀況。

自身建設情況

統籌推進外部監事遴選增補及任期屆滿監事連選連任工作，對應優化調整專門委員會構成，圓滿完成監事換屆調整，確保監事會組織架構有序銜接和有效運轉。持續開展日常監督監測，堅持財務、風險、內控監督定期報告機制，對監督發現的風險或敏感事項及時分析、提示，有效發揮監督提示作用。組織監事赴新加坡參加公司治理專題培訓，持續提升監事履職專業能力和水平；充分發揮監事學術特長，積極開展課題研究，形成《郵儲銀行支持製造業強國建設研究》報告，著力建設學習型、創新性組織。

外部監事工作情況

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

監事會報告

監事會發表的獨立意見

依法運作

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

年度報告

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

募集資金使用情況

報告期內，本行募集資金使用與本行招股說明書披露的用途一致。

收購和出售資產

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

關聯交易

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

股東大會決議執行情況

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

內部控制

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

信息披露管理制度實施

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

社會責任

報告期內，本行認真履行社會責任，監事會對本行年度社會責任(環境、社會、管治)報告進行了審議，監事會對此報告沒有異議。

董事、監事、高級管理人員履職評價結果

參加履職評價的董事、監事、高級管理人員2019年度履職評價結果均為稱職。

除以上事項外，監事會對報告期內其他監督事項無異議。

承監事會命

陳躍軍

監事長

二〇二〇年三月二十五日

關聯交易及關聯交易管理制度的執行情況

與郵政集團關聯交易情況

截至2019年12月31日，郵政集團直接持有本行約64.95%的已發行股本總額，通過中郵證券有限責任公司持有本行約0.01%的已發行股本總額，為本行的控股股東。根據《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》，郵政集團及其聯繫人為本行的關聯人士，以下交易構成本行於香港上市規則項下的關聯交易。報告期內，本行全面遵守香港上市規則關聯交易的有關規定，其中本行於日常業務往來中與郵政集團及其聯繫人以一般商業條款或更佳條款進行下述交易。

委託代理銀行業務

為充分發揮郵政集團和本行的各自優勢，促進本行業務的長期及穩定發展，根據《國務院關於印發郵政體制改革方案的通知》（國發[2005]27號）及《中國銀監會關於印發郵政儲蓄銀行代理營業機構管理辦法（修訂）的通知》（銀監發[2015]49號）的規定，本行與郵政集團於2016年9月7日就本行委託郵政集團通過代理網點辦理部分商業銀行業務事宜簽訂了《代理營業機構委託代理銀行業務框架協議》。委託代理銀行業務框架協議自2016年9月7日起生效，在符合股票上市地監管規則要求或相關要求獲豁免的前提下，有效期為無限期。

根據《國務院關於印發郵政體制改革方案的通知》（國發[2005]27號）及《中國銀監會關於印發郵政儲蓄銀行代理營業機構管理辦法（修訂）的通知》（銀監發[2015]49號），本行及郵政集團均須遵循專有且無限期的「自營+代理」運營模式，本行與郵政集團無權終止郵銀代理關係。未來如國家政策調整，允許終止本行與郵政集團之間的代理關係時，經本行與郵政集團友好協商，本行解除委託代理銀行業務框架協議的，應由本行所有獨立董事發表書面意見，由董事會作出決議，且本行應按照相關監管法規的要求履行報批程序（如需）。

本行在2016年H股上市和2019年A股上市時，基於委託代理銀行業務的特殊性，預計年度上限不具可行性，根據香港上市規則的相關規定，已豁免協議期限不得超過三年及預計金額上限；同時，根據上交所《股票上市規則》和《上市公司關聯交易實施指引》的相關規定，已豁免按關聯交易審議及披露。

代理吸收存款業務

根據委託代理銀行業務框架協議，郵政集團向本行提供代理吸收人民幣個人存款業務及代理吸收外幣個人存款業務。

代理吸收人民幣存款業務

本行按照「固定費率、分檔計費」的原則計算向郵政集團支付的代理吸收人民幣存款業務儲蓄代理費，即針對不同期限儲蓄存款分檔適用不同的儲蓄代理費率（「分檔費率」），並根據分檔費率及每檔儲蓄存款日均餘額計算各檔存款的實際加權平均儲蓄代理費率（「綜合費率」）。綜合費率上限為1.50%。

本行儲蓄代理費計算公式為：

$$\text{某網點月代理費} = \sum (\text{該網點當月各檔次存款日積數} \times \text{相應檔次存款費率} / 365) - \text{該網點當月現金(含在途)日積數} \times 1.50\% / 365$$

根據上述公式計算本行實際需支付的儲蓄代理費時扣除了該網點現金（代理網點保留的備付金和在途代理儲蓄存款）相應的儲蓄代理費。

報告期內，本行為代理吸收人民幣存款服務支付的儲蓄代理費總額為人民幣788.05億元，綜合費率為1.32%，低於約定的儲蓄代理費綜合費率上限1.50%。

關聯交易及關聯交易管理制度的執行情況

下表載列報告期內有關本行接受代理吸收人民幣存款業務每檔代理儲蓄存款日均餘額、分檔費率及相應各檔向郵政集團支付的儲蓄代理費：

人民幣百萬元，百分比除外

各檔次	截至2019年12月31日止年度		
	日均餘額	分檔費率(%)	儲蓄代理費
活期	1,759,950	2.30	40,479
定活兩便	15,676	1.50	235
通知存款	27,164	1.70	462
三個月	126,435	1.25	1,580
半年	163,139	1.15	1,876
一年	2,855,948	1.08	30,844
兩年	278,743	0.50	1,394
三年	717,977	0.30	2,154
五年	9,041	0.20	18
每日儲蓄現金(含在途)餘額	15,813	1.50	(237) ⁽¹⁾
合計	5,954,073	1.32	78,805

註(1)： 根據委託代理銀行業務框架協議約定，計算儲蓄代理費時需扣除網點現金所對應的儲蓄代理費，以1.50%的費率計算。

儲蓄代理費的定價調整分為主動調整和被動調整。郵銀雙方可根據實際經營需求等因素主動調整分檔費率；同時根據郵銀雙方協議約定，在未來利率環境發生重大變化時將觸發被動調整機制。自2016年9月7日委託代理銀行業務框架協議簽署以來，本行和郵政集團未曾主動調整儲蓄代理費分檔費率，也未發生利率環境的重大變化以致觸發儲蓄代理費的被動調整。

本行為有效管控付息成本、保持儲蓄存款規模穩定增長，推出促進存款發展的相關機制，包括存款利率上浮利息成本分擔和存款激勵兩個安排。本行和郵政集團約定，存款激勵金額任何情況下將不高於存款利率上浮利息成本分擔機制下郵政集團需承擔的金額。報告期內，本行促進存款發展的相關機制結算淨額為-26.52億元¹。

¹ 根據本行與郵政集團之間的約定，儲蓄代理費和促進存款發展相關機制下的結算金額以淨額結算，2019年儲蓄代理費及其他合計金額為761.53億元。

代理吸收外幣存款業務

對於吸收外幣儲蓄存款委託代理業務，由於其金額不重大，不以「固定費率、分檔計費」公式計算，而是根據市場慣例：

對於短期外幣儲蓄存款(期限為十二個月以內)，本行以引自彭博的中國外幣同業拆借市場利率為基礎計算對應期限外幣儲蓄存款的綜合利率，減去對應期限綜合付息率，即為短期外幣儲蓄代理費率。對於長期外幣儲蓄存款(期限為十二個月及以上)，本行以引自彭博的全球利率互換市場利率為基礎計算對應期限外幣儲蓄存款的綜合利率，並以中國外幣隔夜拆借利率與倫敦同業拆放利率之間的差額進行調整，再減去對應期限綜合付息率，即為長期外幣儲蓄代理費率。

報告期內，本行外幣儲蓄存款的儲蓄代理費金額不重大。

代理銀行中間業務

根據委託代理銀行業務框架協議，郵政集團通過代理網點向本行提供代理銀行中間業務。代理銀行中間業務主要包括代理網點提供的結算類金融服務、代理類金融服務及其他服務。結算類金融服務主要包括異地交易、跨行交易、個人匯兌、國際匯兌、短信業務及其他結算業務；代理類金融服務及其他服務主要包括代理理財、代銷基金、代銷國債、代銷資產管理計劃、代收付業務以及其他服務。

代理銀行中間業務服務是本行向其客戶提供的核心服務之一。代理網點的大部分客戶使用代理網點的中間業務服務。代理網點提供包括中間業務服務在內的全面的服務有助於本行吸引客戶及存款，提高客戶粘性並促進各業務條線間交叉銷售，對本行的發展及壯大至關重要。本行作為代理銀行中間業務的業務主體，根據會計準則的要求，代理銀行中間業務先在本行確認收入，再按照「誰辦理誰受益」的原則，由本行向郵政企業支付手續費及佣金。

報告期內，本行因代理銀行中間業務應支付的手續費為人民幣122.13億元。其中，因代理網點提供結算類金融服務應支付的手續費為人民幣82.42億元，因代理網點提供代理類金融服務及其他服務應支付的手續費為人民幣39.71億元。

關聯交易及關聯交易管理制度的執行情況

土地使用權及房屋租賃

根據2016年9月2日本行與郵政集團訂立的《土地使用權及房屋租賃框架協議》(以下簡稱「土地使用權及房屋租賃框架協議」)，本行與郵政集團及其相關方在日常業務經營中以經營租賃方式相互租賃房屋、附屬設備及其他資產。在協議雙方無異議及在符合本行股票上市地監管規則要求的前提下，土地使用權及房屋租賃框架協議期滿後有效期自動延長，每次延長的期限為三年，本次延長期限由2019年1月1日至2021年12月31日止。有關延續本次持續關連交易的詳情，請查看本行於2018年10月30日披露的《延續持續關連交易及擬定2019至2021年年度上限》公告。

報告期內，郵政集團及其相關方租用本行若干房屋及附屬設備用於營業或辦公，郵政集團及其相關方向本行租賃房屋及附屬設備支付的租金總額為人民幣0.85億元；郵政集團同意將其擁有的若干土地使用權、房屋及附屬設備等資產出租給本行，本行租用上述房產及附屬設備主要用作營業網點或辦公，本行向郵政集團及其相關方租賃房屋及附屬設備支付的租金總額為人民幣10.08億元。

報告期內，本行向關聯方提供租賃交易金額佔營業收入的比例、接受關聯方租賃交易金額佔營業支出的比例較小，相關租賃的價格與同區域或鄰近區域類似資產的市場價格無顯著差異。

綜合服務及其他交易

根據2016年9月6日本行與郵政集團訂立的《中國郵政集團公司與中國郵政儲蓄銀行股份有限公司之綜合服務框架協議》(以下簡稱「綜合服務框架協議」)，本行與郵政集團及其相關方相互提供若干綜合服務並開展其他交易。在協議雙方無異議及在符合本行股票上市地監管規則要求的前提下，綜合服務框架協議期滿後有效期自動延長，每次延長的期限為三年，本次延長期限由2019年1月1日至2021年12月31日止。有關延續本次持續關連交易的詳情，請查看本行於2018年10月30日披露的《延續持續關連交易及擬定2019至2021年年度上限》公告。

向郵政集團及其相關方提供綜合服務及銷售業務材料

本行向關聯方提供的綜合服務主要為勞務服務及代理業務服務，其中勞務服務包括押鈔寄庫、設備維護和其他服務，代理業務服務包括代理保險及代銷基金業務。本行向關聯方銷售業務材料主要為在辦理日常業務過程中使用的業務單冊等印刷品。報告期內，本行向郵政集團及其相關方提供綜合服務及銷售業務材料而獲得的收入總計為人民幣3.84億元。

本行向關聯方提供的綜合服務以及銷售生產材料及其他商品，是參照對獨立第三方提供類似服務相當的條款和市場價格，經雙方公平磋商而確定。

接受郵政集團及其相關方提供的綜合服務及採購商品

本行接受關聯方提供的綜合服務主要包括勞務及營銷服務，其中提供的勞務主要包括押鈔寄庫、設備維護、廣告商函、郵寄和其他服務，營銷服務主要為存款業務營銷及其他業務營銷服務。本行向關聯方採購的商品主要包括郵品及郵品之外的宣傳用品及與銀行業務相關的其他材料。報告期內，本行接受郵政集團及其相關方提供的綜合服務及採購商品而支付的費用總計為人民幣17.46億元。

本行向關聯方採購商品或使用其提供的綜合服務是按照與獨立第三方消費者在公開市場向關聯方採購商品或使用其同類服務相當的條款和市場價格作出，經雙方公平磋商而確定。

商標許可使用

2016年9月5日，本行與郵政集團簽訂了《商標許可使用協議》。該協議自簽署日期生效，有效期二十年。在商標許可協議有效期內，郵政集團許可本行無償使用協議項下的商標，本行無需支付任何對價。

相關關聯交易的披露和審議要求

委託代理銀行業務構成香港上市規則所述的關聯交易，須遵守香港上市規則第14A章項下的申報、公告及遵守獨立股東批准的規定。聯交所已豁免就委託代理銀行業務框架協議嚴格遵守香港上市規則第14A.52條年期不得超過三年的規定；及代理吸收存款以及代理銀行中間業務服務嚴格遵守香港上市規則14A.53(1)條訂立以幣值表示的年度上限的規定。

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

關聯交易及關聯交易管理制度的執行情況

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

報告期內，上述持續關聯交易發生的實際金額沒有超逾年度上限。

除上述持續關聯交易外，本行不存在其他根據香港上市規則、上海證券交易所上市規則規定須予披露的關聯交易。

關聯交易確認

獨立非執行董事的確認

獨立非執行董事已根據《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》的要求審核上述持續關聯交易，並確認上述持續關聯交易：

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

獨立非執行董事亦確認：

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

審計師的確認

本行已聘任羅兵咸永道會計師事務所根據《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》的要求匯報持續關聯交易。羅兵咸永道會計師事務所已致函董事會，確認其並未注意到任何事情，可使他們認為有關持續關聯交易：

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

關聯交易管理制度的執行情況

報告期內，本行遵循中國銀保監會、中國證監會、香港聯交所及上海證券交易所監管法規，依據《中國郵政儲蓄銀行關聯交易管理辦法（2019年修訂版）》，建立健全關聯交易管理體系，完善關聯交易運行機制，提升關聯交易管理水平。一是梳理各項監管規定，形成關聯方認定標準，建立全行關聯方名單庫，動態更新維護；二是著力構建「管理科學、內控有效」的關聯交易管理組織體系和運行機制，進一步完善關聯方識別、報告及關聯交易審查、審批、備案、報告等流程，確保有效控制關聯交易風險；三是深入開展關聯交易管理體系建設工作，全面梳理全行關聯交易業務情況，推進關聯交易管理信息化進程。

有關報告期內董事會關聯交易控制委員會運作情況詳情參見「公司治理」。

有關關聯方及關聯方交易情況詳情參見「合併財務報表附註— 38關聯方關係及交易」。

重要事項

重大訴訟及仲裁

報告期內，本行未發生對經營活動產生重大影響的訴訟和仲裁。

截至2019年12月31日，本行作為被告或仲裁被申請人，且標的金額在1,000萬元以上的尚未審結的重大訴訟或仲裁案件涉及的標的總金額約為15.67億元。該等事項已充分計提預計負債，本行認為這些未決案件不會對本行的業務、財務狀況或經營業績造成任何重大不利影響。

重大資產收購、出售及吸收合併事項

報告期內，本行未發生重大資產收購、出售及吸收合併事項。

重大合同及其履行情況

重大託管、承包、租賃事項

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

重大擔保事項

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

關於中國郵政儲蓄銀行獨立非執行董事對公司

對外擔保的專項說明及獨立意見

根據中國證券監督管理委員會、國務院國有資產監督管理委員會《關於規範上市公司與關聯方資金往來及上市公司對外擔保若干問題的通知》及上海證券交易所的相關規定，作為中國郵政儲蓄銀行股份有限公司（以下簡稱本行）的獨立非執行董事，本著公正、公平、客觀的原則，現對本行的對外擔保情況發表專項說明及意見如下：

經核查，本行開展的對外擔保業務以開出保函為主，是經中國人民銀行和中國銀保監會批准的本行日常經營範圍內的常規性銀行業務之一。截至2019年12月31日，本行開出保函的擔保餘額為人民幣207.76億元。

本行高度重視對外擔保業務的風險管理，對被擔保對象的資信標準、擔保業務的操作流程和審批程序等均有嚴格規定，並據此開展相關業務。我們認為，本行對擔保業務的風險控制是有效的，不存在違規對外擔保情況。

中國郵政儲蓄銀行股份有限公司獨立非執行董事
傅廷美、溫鐵軍、鍾瑞明、胡湘、潘英麗

重大委託他人進行現金管理事項或委託貸款事項

報告期內，本行未發生重大委託他人進行現金管理事項或委託貸款事項。

誠信狀況

報告期內，本行及其控股股東不存在未履行重大訴訟案件法院生效判決情況，無所負數額較大的債務到期未清償情形。

控股股東及其他關聯方佔用資金的情況

報告期內，本行不存在控股股東及其他關聯方佔用資金情況。審計師已出具《中國郵政儲蓄銀行股份有限公司2019年度控股股東及其他關聯方佔用資金情況專項說明》。

重要事項

承諾事項履行情況

本行實際控制人、股東、關聯方、收購人以及公司等承諾相關方在報告期內或持續到報告期內的承諾事項：

承諾背景	承諾類型	承諾方	承諾內容	承諾時間及期限	是否有履行期限	是否及時嚴格履行	
與首次公開發行相關的承諾	股份限售	郵政集團	關於股東持股期限的承諾	自A股上市之日起36個月	是	是	
		中國人壽、中國電信、 螞蟻金服、深圳騰訊	關於股東持股期限的承諾	自A股上市之日起12個月	是	是	
		郵政集團	關於持股意向和減持意向的承諾	長期	是	是	
		郵政集團	關於穩定股價預案的措施	自A股上市之日起3年	是	是	
		本行董事、 高級管理人員	關於穩定股價預案的措施	自A股上市之日起3年	是	是	
		本行	關於穩定股價預案的措施	自A股上市之日起3年	是	是	
	其他	郵政集團	本行招股說明書中關於招股說明書內容的承諾	長期	是	是	
		本行董事、 監事高級管理人員	本行招股說明書中關於招股說明書內容的承諾	長期	是	是	
		本行	本行招股說明書中關於招股說明書內容的承諾	長期	是	是	
		本行董事、 高級管理人員	攤薄即期回報採取填補措施的承諾	長期	是	是	
		本行	攤薄即期回報採取填補措施的承諾	長期	是	是	
		解決同業競爭	郵政集團	關於避免同業競爭承諾	長期	是	是
		解決土地等 產權瑕疵	郵政集團	關於向中國郵政儲蓄銀行股份有限公司注入的土地、 房產相關事項的確認函	長期	是	是
		解決關聯交易	郵政集團	減少和規範關聯交易的承諾	長期	是	是

資產押記

報告期內，有關本行資產押記的情況，請參見「合併財務報表附註－40.5擔保物」。

本行及本行董事、監事、高級管理人員、控股股東受處罰情況

報告期內，本行及本行董事、監事、高級管理人員、控股股東沒有被有權機關調查、採取強制措施或追究刑事責任，被中國證監會立案調查、行政處罰或採取監管措施，被其他行政管理部門給予重大行政處罰，以及被證券交易所公開譴責的情形。

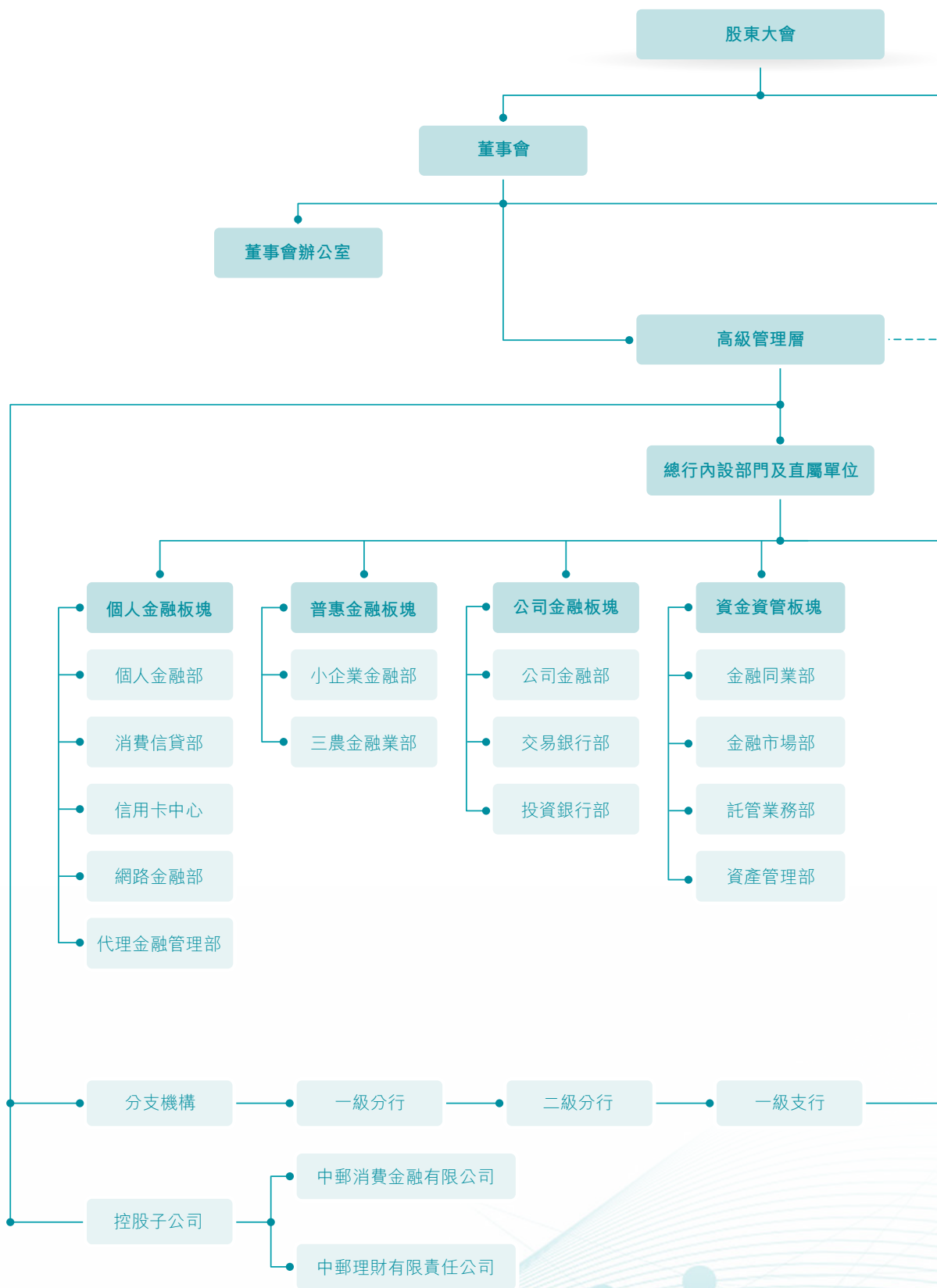
本行精準扶貧情況

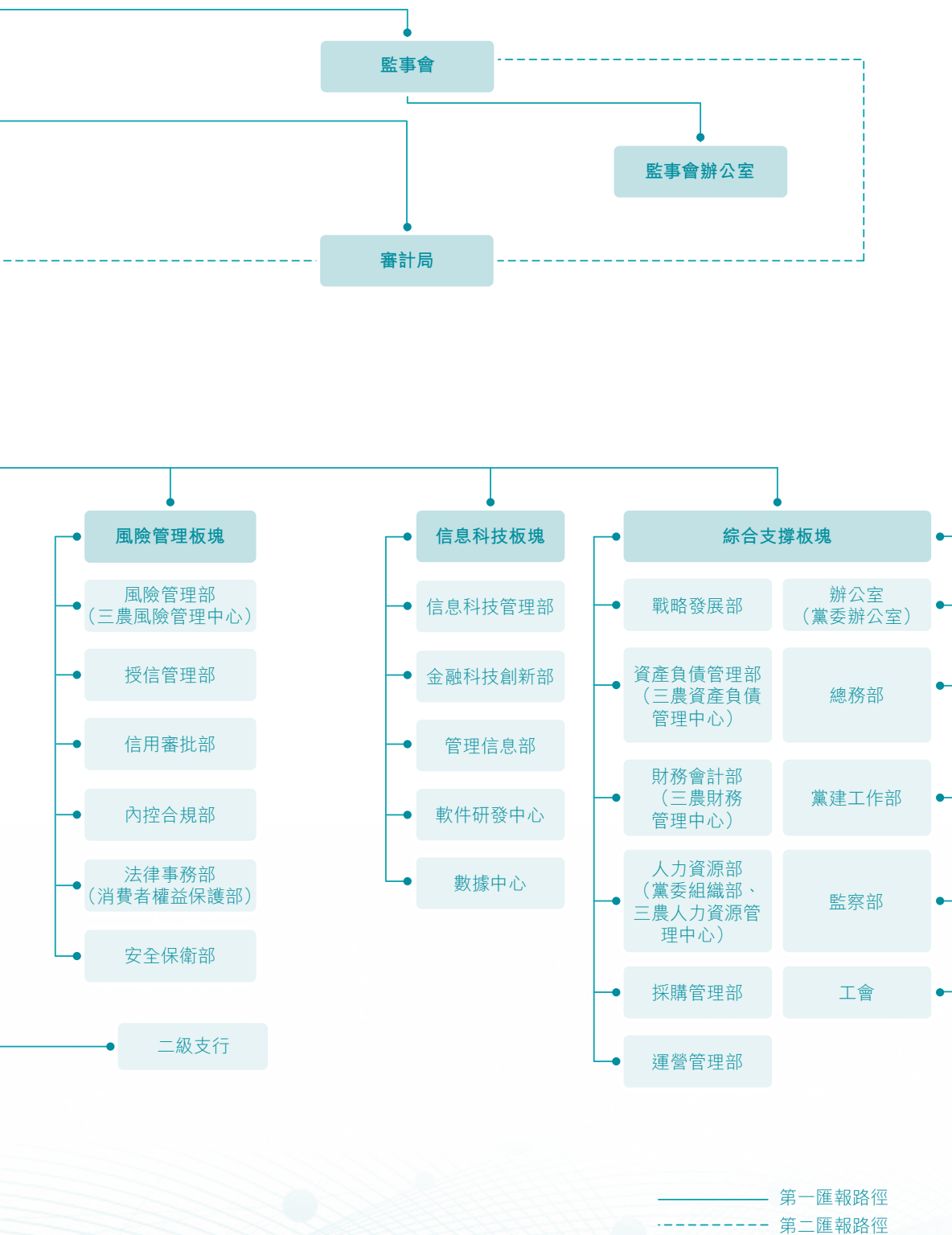
報告期內，本行精準扶貧工作情況，詳情參見「討論與分析－普惠金融」。

其他重大事項

2018年12月，本行董事會審議通過了《關於設立理財子公司的議案》，擬以自有資金出資不超過80億元人民幣，發起設立全資子公司中郵理財有限責任公司。2019年5月，中國銀保監會批准籌建中郵理財。2019年12月，中國銀保監會批准中郵理財開業。具體情況請見本行2018年12月7日、2019年5月29日以及2019年12月4日於香港聯交所發佈的公告。相關業務開展情況參見「討論與分析－控股子公司」。

組織結構圖





獨立核數師報告

致中國郵政儲蓄銀行股份有限公司股東

(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

意見

我們已審計的內容

中國郵政儲蓄銀行股份有限公司(以下簡稱「貴行」)及其附屬公司(以下統稱「貴集團」)列載於第203至423頁的合併財務報表，包括：

- 於二零一九年十二月三十一日的合併財務狀況表；
- 截至該日止年度的合併綜合收益表；
- 截至該日止年度的合併權益變動表；
- 截至該日止年度的合併現金流量表；及
- 合併財務報表附註，包括主要會計政策概要。

我們的意見

我們認為，該等合併財務報表已根據國際會計準則理事會頒佈的《國際財務報告準則》真實而中肯地反映了貴集團於二零一九年十二月三十一日的合併財務狀況及其截至該日止年度的合併財務表現及合併現金流量，並已遵照香港《公司條例》的披露規定妥為擬備。

意見的基礎

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

我們相信，我們所獲得的審計憑證能充足及適當地為我們的審計意見提供基礎。

獨立性

根據國際會計師職業道德準則理事會頒佈的《國際會計師職業道德守則(包含國際獨立性標準)》(以下簡稱「道德守則」)，我們獨立於貴集團，並已履行道德守則中的其他職業道德責任。

關鍵審計事項

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

我們在審計中識別的關鍵審計事項概述如下：

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

關鍵審計事項

我們的審計如何處理關鍵審計事項

客戶貸款及墊款及以攤餘成本計量的其他債務工具的預期信用損失計量

請參見合併財務報表附註2.9(3)重要會計政策「金融工具的減值」、附註3.1在執行會計政策中所作出的重要會計估計和判斷「預期信用損失的計量」、附註19「客戶貸款及墊款」、附註20.4金融投資「以攤餘成本計量的金融資產」及附註25「資產減值準備」。

於2019年12月31日，貴集團客戶貸款及墊款總額人民幣49,741.86億元，管理層確認的損失準備共計人民幣1,668.54億元。貴集團以攤餘成本計量的其他債務工具總額人民幣722.28億元，管理層確認的損失準備共計人民幣211.45億元。

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

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

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

與貴集團預期信用損失模型計量相關的信息系統內部控制。

關鍵審計事項

客戶貸款及墊款及以攤餘成本計量的其他債務工具的
預期信用損失計量(續)

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

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

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

我們的審計如何處理關鍵審計事項

我們執行的實質性程序，主要包括：

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

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

關鍵審計事項

我們的審計如何處理關鍵審計事項

客戶貸款及墊款及以攤餘成本計量的其他債務工具的 預期信用損失計量(續)

預期信用損失的計量主要包含如下重大管理層判斷和假設：

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

貴集團就預期信用損失計量建立了相關的治理流程和控制機制。

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

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

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

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

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

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

關鍵審計事項

我們的審計如何處理關鍵審計事項

與中國郵政集團有限公司之間的代理銀行業務

請參見合併財務報表附註38.3.1(1)「接受中國郵政集團有限公司及各省郵政公司提供的代理銀行業務服務」。

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

於2019年度，貴集團與中國郵政集團有限公司的儲蓄代理費及其他為人民幣761.53億元(佔營業支出的48.21%)；代理儲蓄結算業務支出為人民幣82.42億元，代理銷售及其他佣金支出為人民幣39.71億元，二者佔手續費及佣金支出的82.02%。

由於貴集團與中國郵政集團有限公司的代理銀行業務性質獨特，相關交易的金額及披露對財務報表影響重大，我們在審計工作中予以了重點關注，因此，我們將其確定為關鍵審計事項。

我們所執行的審計程序包括：

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

通過執行上述審計程序，我們未發現重大不合理之處。

其他信息

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

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

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

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

董事及審計委員會就合併財務報表須承擔的責任

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

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

審計委員會須負責監督貴集團財務報告過程。

核數師就審計合併財務報表承擔的責任

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

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

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

- 就貴集團內實體或業務活動的財務資訊獲取充足、適當的審計憑證，以便對合併財務報表發表意見。我們負責貴集團審計的方向、監督和執行。我們為審計意見承擔全部責任。

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

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

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

出具本獨立核數師報告的審計項目合夥人是葉少寬。

羅兵咸永道會計師事務所

執業會計師

中國•香港，二零二零年三月二十五日

合併綜合收益表

2019年度(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	附註	2019年度	2018年度
利息收入	4	388,238	360,166
利息支出	4	(148,014)	(126,044)
利息淨收入	4	240,224	234,122
手續費及佣金收入	5	31,975	29,141
手續費及佣金支出	5	(14,890)	(14,707)
手續費及佣金淨收入	5	17,085	14,434
交易淨損益	6	3,747	4,569
證券投資淨損益	7	12,456	3,780
以攤餘成本計量的金融資產終止確認產生的淨損益		120	-
其他業務淨損益	8	3,484	4,340
營業收入		277,116	261,245
營業支出	9	(157,976)	(152,324)
信用減值損失	11	(55,384)	(55,414)
其他資產減值損失		(11)	(20)
稅前利潤		63,745	53,487
所得稅費用	12	(2,709)	(1,103)
淨利潤		61,036	52,384
淨利潤歸屬於：			
銀行股東		60,933	52,311
非控制性權益		103	73

合併綜合收益表

2019年度(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	附註	2019年度	2018年度
淨利潤		61,036	52,384
其他綜合收益			
最終不計入損益			
退休福利重估損失		(110)	(42)
小計		(110)	(42)
最終計入損益			
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產的			
淨損益		(1,164)	4,021
小計		(1,164)	4,021
本年綜合收益		59,762	56,363
綜合收益歸屬於：			
銀行股東		59,659	56,290
非控制性權益		103	73
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	13	0.72	0.62

後附合併財務報表附註為本合併財務報表的組成部分。

合併財務狀況表

2019年12月31日(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	附註	2019年 12月31日	2018年 12月31日
資產			
現金及存放中央銀行款項	14	1,154,843	1,202,935
存放同業及其他金融機構款項	15	28,373	140,351
拆放同業及其他金融機構款項	16	269,597	285,622
衍生金融資產	17	5,009	7,166
買入返售金融資產	18	147,394	239,687
客戶貸款及墊款	19	4,808,062	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	20.1	310,161	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	20.2	228,672	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	20.3	1,053	553
以攤餘成本計量的金融資產	20.4	3,135,144	2,861,922
不動產和設備	22	46,490	45,399
遞延所得稅資產	23	47,237	35,887
其他資產	24	34,671	22,139
資產總額		10,216,706	9,516,211
負債			
同業及其他金融機構存放款項	26	47,252	74,165
同業及其他金融機構拆入款項	27	25,796	39,845
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	28	-	2,360
衍生金融負債	17	5,065	6,463
賣出回購金融資產款	29	98,658	134,919
吸收存款	30	9,314,066	8,627,440
已發行債務證券	31	96,979	76,154
其他負債	32	84,011	79,552
負債總額		9,671,827	9,040,898

合併財務狀況表

2019年12月31日(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	附註	2019年 12月31日	2018年 12月31日
股東權益			
股本	33	86,203	81,031
其他權益工具			
優先股	33	47,869	47,869
資本公積	34	97,477	74,648
其他儲備	35	154,887	137,923
留存收益		157,431	132,933
歸屬於銀行股東的權益		543,867	474,404
非控制性權益		1,012	909
股東權益總額		544,879	475,313
負債和股東權益總額		10,216,706	9,516,211

後附合併財務報表附註為本合併財務報表的組成部分。

董事會於2020年3月25日核准並許可發出。

張金良

(代表董事會)

張學文

(代表董事會)

合併權益變動表

2019年度(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	附註	歸屬於銀行股東的權益									
		其他儲備								非控制性	
		其他權益工具			一般風險		其他				
		股本	— 優先股	資本公積	盈餘公積	準備	綜合收益	留存收益	合計	權益	合計
2019年1月1日		81,031	47,869	74,648	30,371	103,959	3,593	132,933	474,404	909	475,313
本年利潤		-	-	-	-	-	-	60,933	60,933	103	61,036
其他綜合收益	35.3	-	-	-	-	-	(1,274)	-	(1,274)	-	(1,274)
本年綜合收益總額		-	-	-	-	-	(1,274)	60,933	59,659	103	59,762
所有者投入資本	33	5,172	-	22,829	-	-	-	-	28,001	-	28,001
提取盈餘公積	35.1	-	-	-	6,068	-	-	(6,068)	-	-	-
提取一般風險準備	35.2	-	-	-	-	12,170	-	(12,170)	-	-	-
對普通股股東的股利分配	36	-	-	-	-	-	-	(15,696)	(15,696)	-	(15,696)
對優先股股東的股利分配	36	-	-	-	-	-	-	(2,501)	(2,501)	-	(2,501)
2019年12月31日		86,203	47,869	97,477	36,439	116,129	2,319	157,431	543,867	1,012	544,879

合併權益變動表

2019年度(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	歸屬於銀行股東的權益											
	附註	其他儲備							合計	非控制性 權益	合計	
		其他 權益工具		資本公積	盈餘公積	一般風險 準備		其他 綜合收益				留存收益
		股本	— 優先股			— 一般風險	— 其他					
2017年12月31日		81,031	47,846	74,659	25,159	101,011	(5,044)	106,311	430,973	384	431,357	
會計政策變更的影響		-	-	-	-	-	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	35.3	-	-	-	-	-	3,979	-	3,979	-	3,979	
本年綜合收益總額		-	-	-	-	-	3,979	52,311	56,290	73	56,363	
發行優先股	33.2	-	23	-	-	-	-	-	23	-	23	
提取盈餘公積	35.1	-	-	-	5,212	-	-	(5,212)	-	-	-	
提取一般風險準備	35.2	-	-	-	-	2,948	-	(2,948)	-	-	-	
對控股子公司股權比例變動	34	-	-	(11)	-	-	-	-	(11)	511	500	
對普通股股東的股利分配	36	-	-	-	-	-	-	(11,920)	(11,920)	-	(11,920)	
對優先股股東的股利分配	36	-	-	-	-	-	-	(2,391)	(2,391)	-	(2,391)	
2018年12月31日		81,031	47,869	74,648	30,371	103,959	3,593	132,933	474,404	909	475,313	

後附合併財務報表附註為本合併財務報表的組成部分。

合併現金流量表

2019年度(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	2019年度	2018年度
來自經營活動的現金流量		
稅前利潤	63,745	53,487
調整：		
無形資產和其他資產攤銷	710	272
不動產和設備、投資性房地產及使用權資產折舊	6,515	4,338
資產減值損失	55,395	55,434
金融投資利息收入	(126,293)	(110,185)
發行債券利息支出	3,459	3,058
證券投資淨收益	(12,576)	(3,780)
未實現匯兌收益	(1,846)	(2,167)
出售不動產、設備和其他資產淨損失	28	35
小計	(10,863)	492
經營資產的淨(增加)/減少		
存放中央銀行款項	49,528	220,245
存放同業及其他金融機構款項	111,331	157,515
拆放同業及其他金融機構款項	(26,836)	(4,216)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	20,784	(2,895)
買入返售金融資產	1,701	4,826
客戶貸款及墊款	(703,627)	(635,226)
其他經營資產	(11,394)	2,134
小計	(558,513)	(257,617)
經營負債的淨增加/(減少)		
同業及其他金融機構存放款項	(26,702)	25,434
同業及其他金融機構拆入款項	(13,794)	(33,852)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	(2,360)	(39,985)
賣出回購金融資產款	(36,545)	19,667
吸收存款	664,372	470,698
其他經營負債	31,427	7,503
小計	616,398	449,465
所得稅前經營活動產生的現金流量淨額	47,022	192,340
支付的所得稅	(20,579)	(7,835)
經營活動產生現金流量淨額	26,443	184,505
經營活動的現金流淨額包括：		
收到的利息	269,723	248,917
支付的利息	(122,499)	(115,761)

合併現金流量表

2019年度(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	附註	2019年度	2018年度
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		700,567	758,344
金融投資收益所收到的現金		121,729	121,891
購買金融投資所支付的現金		(989,315)	(963,876)
購買不動產、設備、無形資產和其他長期資產所支付的現金		(6,734)	(6,328)
處置不動產和設備、無形資產和其他長期資產而收到的現金		39	644
投資活動所用的現金流量淨額		(173,714)	(89,325)
來自籌資活動的現金流量			
普通股股東投入的現金		28,020	—
收到非控制權益對子公司投入的資本		—	500
股利分配		(18,197)	(14,311)
支付債務證券的利息		(3,015)	(3,015)
發行債務債券所收到的現金		52,540	7,213
償還債務證券所支付的現金		(32,160)	(7,250)
償付租賃負債的本金和利息支付的現金		(3,331)	—
籌資活動產生/(所用)的現金流量淨額		23,857	(16,863)
匯率變動對現金和現金等價物的影響		1,342	1,168
現金和現金等價物淨(減少)/增加額		(122,072)	79,485
於1月1日的現金和現金等價物餘額		402,420	322,935
現金和現金等價物的年末餘額	37	280,348	402,420

後附合併財務報表附註為本合併財務報表的組成部分。

合併財務報表附註

2019年度(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

1 公司基本情況

中國郵政儲蓄銀行股份有限公司(以下簡稱「本銀行」)系由中國郵政集團有限公司(以下簡稱「郵政集團」)控股的股份制商業銀行。本銀行的前身為中國郵政儲蓄銀行有限責任公司(以下簡稱「郵儲銀行有限公司」)，成立於2007年3月6日(「成立日」)，是在改革郵政儲蓄管理體制的基礎上組建的商業銀行。郵儲銀行有限公司初始註冊資本為人民幣200億元。郵政集團分別於2009年9月和2010年10月對郵儲銀行有限公司增資人民幣100億元和人民幣110億元。

2011年，經中華人民共和國(以下簡稱「中國」)財政部(以下簡稱「財政部」)及中國銀行保險監督管理委員會(以下簡稱「中國銀保監會」，原中國銀行業監督管理委員會)批准，郵儲銀行有限公司進行股份制改制。根據《財政部關於中國郵政儲蓄銀行股份有限公司國有股權管理方案的批復(財金〔2011〕181號)》，郵政集團為本銀行獨家發起人，設置發起人股份450億股，本銀行實收資本為人民幣450億元。郵政集團於2013年12月和2014年12月分別對本銀行增資人民幣20億元和人民幣100億元。

2015年12月8日，根據《中國銀監會關於郵政儲蓄銀行增資擴股暨引進戰略投資者的批復》，中國銀保監會同意本銀行向瑞士銀行有限公司、中國人壽保險股份有限公司、中國電信集團公司、加拿大養老基金投資公司、浙江螞蟻小微金融服務集團有限公司、摩根大通中國投資第二投資有限公司、富敦管理私人有限公司、國際金融公司、星辰銀行有限公司以及深圳市騰訊網域計算機網絡有限公司等10家機構(以下簡稱「戰略投資者」)非公開募集不超過116.04億股的股份。增資擴股後，本銀行股份合計686.04億股。

本銀行於2016年9月28日和2019年12月10日分別在香港聯合證券交易所有限公司和上海證券交易所上市，有關本銀行股票發行的信息載列於附註33。

於2019年12月31日，本銀行的普通股股數為862.03億股，每股面值人民幣1元。

本銀行經中國銀保監會批准持有編號為B0018H111000001號的《中華人民共和國金融許可證》，並經北京市市場監督管理局核准領取統一社會信用證編碼為9111000071093465XC的企業法人營業執照。本銀行的註冊地址為中國北京市西城區金融大街3號。

1 公司基本情況(續)

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

於2019年12月31日，本銀行已在全國設立一級分行共計36家，二級分行共計322家。

本財務報表已於2020年3月25日由本銀行董事會批准報出。

2 重要會計政策

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

2.1 編製基礎

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

除某些金融工具以公允價值計量外，本合併財務報表以歷史成本作為編製基礎。

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

合併財務報表附註

2019年度(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

2 重要會計政策(續)

2.2 準則、修訂和解釋公告

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
國際會計準則第9號(修訂)	反向賠償的提前還款特征	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
國際會計準則第1號(修訂)和國際會計準則 第8號(修訂)	重要性的定義	2020年1月1日
國際財務報告準則第3號(修訂)	企業的定義	2020年1月1日
國際財務報告準則第17號	保險合同	2021年1月1日 (很可能推遲至 2023年1月1日)
國際財務報告準則第10號(修訂)和 國際會計準則第28號(修訂)	投資者與其聯營公司或合營 企業之間的出售或註入	原計劃於2019年1月 1日起/之後的年度 內生效，但此生效日 期已被推遲或取消。 允許提早實施該修訂。

本集團正在評估新增準則及修訂對財務信息的影響，目前本集團評估結果為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 重要會計政策(續)

2.3 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年度財務報告的比較數字。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；
- 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。

2 重要會計政策(續)

2.3 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

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。

本集團後續在租賃期開始日至使用權資產的使用壽命結束與租賃期兩者孰短的期間內使用直線法對使用權資產計提折舊。使用權資產的估計使用壽命基於與估計不動產和設備的使用壽命相同的方法確定。此外，使用權資產定期確認減值損失(如有)，並按租賃負債的若干重新計量結果進行調整。

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。

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。

2 重要會計政策(續)

2.3 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)

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。

(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 重要會計政策(續)

2.3 會計政策變更(續)

(2) 比較期適用租賃準則的會計政策

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

(i) 本集團為出租人

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

(ii) 本集團為承租人

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

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

於2018年12月31日，本集團無以融資租入方式取得的不動產和設備。

2 重要會計政策(續)

2.3 會計政策變更(續)

(3) 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。

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。

合併財務報表附註

2019年度(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

2 重要會計政策(續)

2.3 會計政策變更(續)

(3) 因採用新租賃準則所確認的調整(續)

本集團已確認的使用權資產按類型划分如下：

	2019年12月31日	2019年1月1日
房屋及建築物	9,460	8,998
土地使用權	1,685	1,739
總計	11,145	10,737

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 重要會計政策(續)

2.4 合併財務報表

編製合併財務報表時，合併範圍包括本銀行、子公司及本集團控制的結構化主體(參見附註39)。

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

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

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

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

2 重要會計政策(續)

2.5 收入的確認

(1) 利息收入

利息收入是用實際利率乘以金融資產賬面總額計算得出，以下情況除外：

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

(2) 手續費及佣金收入

手續費及佣金收入在本集團履行了合同中的履約義務，即在客戶取得相關服務的控制權時點或時段內確認收入。

對於在某一時點履行的履約義務，本集團在客戶取得相關服務控制權的時點確認收入，主要包括代理保險、清算結算、債券承銷收入等；對於在某一時間段內履行的履約義務，本集團在該段時間內按照履約進度確認收入，主要包括顧問和諮詢、託管收入等。

2 重要會計政策(續)

2.6 外幣換算

本集團以人民幣作為功能性貨幣和會計報表的列報貨幣。

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

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

以歷史成本計量的外幣非貨幣性項目，於資產負債表日仍採用交易發生日的即期匯率折算。以公允價值計量的外幣非貨幣性項目，採用公允價值確定日的即期匯率折算，折算後的匯兌差額，屬於以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產的外幣非貨幣性項目差額，確認為其他綜合收益；其他差額則計入當期損益。

2 重要會計政策(續)

2.7 所得稅

所得稅費用由當期稅項及遞延稅項構成。

當期稅項

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

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

遞延稅項

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

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

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

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

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

2 重要會計政策(續)

2.8 職工薪酬

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

(1) 短期薪酬

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

(2) 離職後福利

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

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

社會福利計劃

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

年金計劃

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

2 重要會計政策(續)

2.8 職工薪酬(續)

(2) 離職後福利(續)

補充退休福利

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

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

(3) 內部退養福利

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

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

2 重要會計政策(續)

2.9 金融工具

當本集團成為金融工具合同的一方時，確認相關的金融資產或金融負債。

(1) 金融工具的分類

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

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

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

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

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

2 重要會計政策(續)

2.9 金融工具(續)

(1) 金融工具的分類(續)

以攤餘成本計量的金融資產

金融資產同時符合下列條件的，分類為以攤餘成本計量的金融資產：

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

以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產

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

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

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

在初始確認時，本集團可以將非交易性權益工具投資指定為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產，並按照附註2.9 (2)相關政策確認股利收入。該指定一經作出，不得撤銷。

2 重要會計政策(續)

2.9 金融工具(續)

(1) 金融工具的分類(續)

以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產和金融負債

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

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

本集團將以下金融資產分類為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產：

- (a) 不滿足分類為攤餘成本或以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的分類要求的債務工具；及
- (b) 對其沒有控制、共同控制和重大影響的權益工具投資且未指定為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具。

金融資產在初始確認時，如果能夠消除或顯著減少會計錯配，本集團可以將金融資產指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產。該指定一經作出，不得撤銷。

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

金融負債滿足下列條件之一的，於初始確認時被指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債：

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

2 重要會計政策(續)

2.9 金融工具(續)

(1) 金融工具的分類(續)

以攤餘成本計量的金融負債

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

(2) 金融工具的計量

初始計量

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

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

後續計量

金融工具的後續計量取決於其分類：

2 重要會計政策(續)

2.9 金融工具(續)

(2) 金融工具的計量(續)

後續計量(續)

以攤餘成本計量的金融資產和金融負債

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

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

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

本集團根據金融資產賬面餘額乘以實際利率計算確定利息收入，但下列情況除外：

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

2 重要會計政策(續)

2.9 金融工具(續)

(2) 金融工具的計量(續)

後續計量(續)

以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產

債務工具

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

此類金融資產採用實際利率法計算該資產的利息收入並列報為「利息收入」。

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

權益工具

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

以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產

該金融資產以公允價值計量，其產生的所有利得或損失計入當期損益。

2 重要會計政策(續)

2.9 金融工具(續)

(2) 金融工具的計量(續)

後續計量(續)

以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債

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

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

被指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債終止確認時，之前計入其他綜合收益的累計利得或損失應當從其他綜合收益中轉出，計入留存收益。

(3) 金融工具的減值

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

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

2 重要會計政策(續)

2.9 金融工具(續)

(3) 金融工具的減值(續)

本集團對預期信用損失的計量反映了以下各種要素：

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

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

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

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

2 重要會計政策(續)

2.9 金融工具(續)

(3) 金融工具的減值(續)

在前一會計期間已經按照相當於金融工具整個存續期內預期信用損失的金額計量了減值準備，但在當期資產負債表日，該金融工具已不再屬於自初始確認後信用風險顯著增加的情形的，本集團在當期資產負債表日按照相當於未來12個月內(若存續期少於12個月，按照預計存續期內)預期信用損失的金額計量該金融工具的減值準備，由此形成的減值準備的轉回金額作為減值利得計入當期損益。

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

(4) 貸款合同修改

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

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

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

合併財務報表附註

2019年度(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

2 重要會計政策(續)

2.10 不動產和設備

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

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

各類不動產和設備的可使用年期、預計淨殘值率和年折舊率如下：

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

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

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

2 重要會計政策(續)

2.10 不動產和設備(續)

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

2.11 土地使用權

土地使用權被歸類為其他資產，在10至40年的授權使用年限內攤銷。

2.12 投資性房地產

投資性房地產是指為賺取租金收入和/或為資本增值而持有的房地產。

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

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

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

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

2 重要會計政策(續)

2.13 無形資產

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

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

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

2.14 非金融資產減值

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

已減值的非金融資產在每個資產負債表日就減值是否可以轉回進行複核。

2.15 現金及現金等價物

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

2 重要會計政策(續)

2.16 股利分配

向本銀行股東分配的股利，在股利獲本銀行股東大會批准時確認為負債。

2.17 預計負債

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

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

2.18 受託及代理業務

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

2.19 財務擔保合同和貸款承諾

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

財務擔保合同初始以公允價值計量，後續按以下兩項孰高進行計量：

- 按照附註2.9(3)國際會計準則第9號下的預期信用損失金額；
- 初始確認時收到的擔保費用減去按照國際會計準則第15號確認的收入。

合併財務報表附註

2019年度(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

2 重要會計政策(續)

2.19 財務擔保合同和貸款承諾(續)

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

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

2.20 或有負債

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

本集團對該等義務不作確認，僅在合併財務報表附註40「或有負債及承諾」中披露或有負債。

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

2.21 分部報告

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

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

3 在執行會計政策中所作出的重要會計估計和判斷

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

3.1 預期信用損失的計量

對於以攤餘成本計量和以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產，其預期信用損失的計量中使用了複雜的模型和大量的假設。這些模型和假設涉及未來的宏觀經濟情況和客戶的信用行為(例如，客戶違約的可能性及相應損失)。附註43.3「信用風險」具體說明了預期信用損失計量中使用的參數、假設和估計技術。

根據會計準則的要求對預期信用損失進行計量涉及眾多重大判斷，例如：

- 將具有類似信用風險特征的業務劃入同壹個組合，選擇恰當的計量模型，並確定計量相關的關鍵參數；
- 信用風險顯著增加、違約和已發生信用減值的判斷標準；
- 用於前瞻性計量的經濟指標、經濟情景及其權重的採用；
- 針對模型未覆蓋的重大不確定因素的管理層疊加調整；
- 階段三單項金額重大的貸款的未來現金流預測。

關於上述判斷及估計的具體資訊請參見附註43.3「信用風險」。

3 在執行會計政策中所作出的重要會計估計和判斷(續)

3.2 金融工具的公允價值

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

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

3.3 內部退養福利及補充退休福利負債的精算評估

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

3 在執行會計政策中所作出的重要會計估計和判斷(續)

3.4 所得稅

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

3.5 對結構化主體擁有控制的判斷

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

合併財務報表附註

2019年度(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

4 利息淨收入

	2019年度	2018年度
利息收入		
存放中央銀行款項	17,784	19,643
存放同業及其他金融機構款項	2,202	12,335
拆放同業及其他金融機構款項	12,489	13,611
買入返售金融資產	4,608	6,640
客戶貸款及墊款	224,862	197,752
其中：企業貸款及墊款	87,612	82,595
個人貸款及墊款	137,250	115,157
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	7,410	7,352
以攤餘成本計量的金融資產	118,883	102,833
小計	388,238	360,166
利息支出		
同業及其他金融機構存放款項	(876)	(772)
同業及其他金融機構拆入款項	(1,391)	(1,793)
賣出回購金融資產款	(2,370)	(2,584)
吸收存款	(139,918)	(117,836)
已發行債務證券	(3,459)	(3,059)
小計	(148,014)	(126,044)
利息淨收入	240,224	234,122
計入利息收入內		
上市投資利息收入	92,980	63,734
非上市投資利息收入	33,313	46,451

5 手續費及佣金淨收入

	註釋	2019年度	2018年度
銀行卡及POS手續費收入		14,672	12,952
結算與清算手續費收入	(1)	7,523	5,985
代理業務手續費收入	(2)	4,556	4,330
理財手續費收入		3,950	4,589
託管業務手續費收入		780	830
其他		494	455
手續費及佣金收入		31,975	29,141
手續費及佣金支出	(3)	(14,890)	(14,707)
手續費及佣金淨收入		17,085	14,434

- (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等、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38.3.1(1)。

合併財務報表附註

2019年度(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

6 交易淨損益

	2019年度	2018年度
債券投資	3,810	4,346
衍生金融工具	(63)	223
合計	3,747	4,569

7 證券投資淨損益

	2019年度	2018年度
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產淨收益	11,737	2,918
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產淨收益	719	862
合計	12,456	3,780

8 其他業務淨損益

	2019年度	2018年度
匯兌收益	1,723	2,641
政府補助	794	816
貴金屬實物業務收入	398	346
租賃收入	164	165
其他	405	372
合計	3,484	4,340

9 營業支出

	註釋	2019年度	2018年度
儲蓄代理費及其他	(1)	76,153	73,012
職工成本(包括董事、監事和高級管理人員薪酬)	(2)	50,039	44,920
折舊及攤銷	(3)	7,225	4,610
稅金及附加	(4)	1,996	1,843
審計費		34	29
其他支出	(5)	22,529	27,910
合計		157,976	152,324

(1) 儲蓄代理費及其他主要是本集團就代本集團吸收存款而支付給郵政集團及各省郵政公司的代理費(參見附註38.3.1(1))。

合併財務報表附註

2019年度(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

9 營業支出(續)

(2) 職工成本(包括董事、監事和高級管理人員薪酬)

	2019年度	2018年度
短期薪酬		
工資、獎金、津貼和補貼	35,648	31,213
住房公積金	3,058	2,754
社會保險	2,516	2,218
其中：醫療保險費	2,313	2,029
生育保險費	148	130
工傷保險費	55	59
職工福利費	2,051	1,857
工會經費和職工教育經費	1,301	1,334
小計	44,574	39,376
設定提存計劃		
基本養老保險	4,221	4,407
年金計劃	1,121	1,021
失業保險費	105	94
小計	5,447	5,522
退休福利	18	22
合計	50,039	44,920

(3) 2019年度，本集團適用新租賃準則，由此產生的使用權資產折舊與攤銷為人民幣28.44億元(2018年度：不適用)。

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

(5) 2019年度，其他支出中包含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13.69億元。

10 董事及監事薪酬

(1) 董事及監事薪酬詳情如下：

姓名	註釋	2019年度				合計 人民幣千元
		酬金 人民幣千元	工資和薪金 人民幣千元	養老金 計劃供款 人民幣千元	其他福利 人民幣千元	
董事長						
張金良	(i)	-	-	-	-	-
執行董事						
張學文		-	459	47	78	584
姚紅		-	436	47	78	561
非執行董事						
韓文博	(ii)	-	-	-	-	-
劉堯功	(ii)	-	-	-	-	-
劉悅	(ii)	-	-	-	-	-
丁向明	(ii)	-	-	-	-	-
獨立董事						
傅廷美		300	-	-	-	300
溫鐵軍	(iii)	53	-	-	-	53
鍾瑞明	(iii)	31	-	-	-	31
胡湘		300	-	-	-	300
潘英麗	(iv)	-	-	-	-	-

合併財務報表附註

2019年度(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

10 董事及監事薪酬(續)

(1) 董事及監事薪酬詳情如下(續):

姓名	註釋	2019年度				合計 人民幣千元
		酬金 人民幣千元	工資和薪金 人民幣千元	養老金 計劃供款 人民幣千元	其他福利 人民幣千元	
監事						
陳躍軍		-	461	47	78	586
李玉傑	(v)	-	-	-	-	-
趙永祥	(v)	-	-	-	-	-
吳昱	(v)	-	-	-	-	-
白建軍	(vi)	43	-	-	-	43
陳世敏	(vii)	-	-	-	-	-
李躍	(viii)	-	-	-	-	-
宋長林	(viii)	-	-	-	-	-
卜東升	(viii)	-	-	-	-	-
已離任的董事和監事						
呂家進	(ix)	-	-	-	-	-
唐健	(x)	-	-	-	-	-
金弘毅	(xi)	-	309	-	-	309
馬蔚華	(xii)	450	-	-	-	450
畢仲華	(xii)	300	-	-	-	300
甘培忠	(xiii)	250	-	-	-	250
曾康霖	(xiv)	200	-	-	-	200
郭田勇	(xv)	240	-	-	-	240
合計	(xvi)	2,167	1,665	141	234	4,207

10 董事及監事薪酬(續)

(1) 董事及監事薪酬詳情如下(續):

- (i) 張金良先生於2019年4月8日經本銀行2019年第一次臨時股東大會選舉為非執行董事，同日，董事會舉行會議，選舉張金良先生擔任本銀行董事長。5月8日，張金良先生獲銀保監會任職資格核准。根據有關規定，張金良先生自2019年5月8日起就任本銀行董事長、非執行董事。張金良先生在本銀行的控股股東郵政集團任職並領取薪酬，未在本銀行領取薪酬。
- (ii) 非執行董事韓文博先生、劉堯功先生、劉悅先生、丁向明先生未在本銀行領取薪酬。
- (iii) 溫鐵軍先生、鍾瑞明先生於2019年10月29日經本銀行2019年第二次臨時股東大會選舉為本銀行獨立非執行董事，任期自臨時股東大會審議通過之日起計算。
- (iv) 潘英麗女士於2019年10月29日經本銀行2019年第二次臨時股東大會選舉為本銀行獨立非執行董事，根據相關規定，自2019年12月23日起就任獨立非執行董事。
- (v) 股東代表監事李玉傑先生、趙永祥先生、外部監事吳昱先生未在本銀行領取薪酬。
- (vi) 白建軍先生於2019年10月29日經本銀行2019年第二次臨時股東大會選舉為本銀行外部監事，任期自臨時股東大會審議通過之日起計算。
- (vii) 陳世敏先生於2019年10月29日經本銀行2019年第二次臨時股東大會選舉為本銀行外部監事，自2019年12月8日起任。
- (viii) 本銀行職工監事作為職工監事身份不領取薪酬，未統計其在本銀行按照員工薪酬制度領取的薪酬。
- (ix) 呂家進先生於2019年1月4日辭任本銀行執行董事、行長。任職期間在本銀行的控股股東郵政集團領取薪酬，未在本銀行領取薪酬。

合併財務報表附註

2019年度(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

10 董事及監事薪酬(續)

(1) 董事及監事薪酬詳情如下(續):

- (x) 唐健先生於2020年1月17日辭任本銀行非執行董事。任職期間，其未在本銀行領取薪酬。
- (xi) 金弘毅先生於2019年8月21日辭任本銀行非執行董事。
- (xii) 馬蔚華先生、畢仲華女士自2020年1月1日起不再擔任本銀行獨立董事。
- (xiii) 甘培忠先生自2019年10月29日起不再擔任本銀行獨立非執行董事。
- (xiv) 曾康霖先生自2019年10月29日起不再擔任本銀行外部監事。
- (xv) 郭田勇先生自2019年12月8日起不再擔任本銀行外部監事。
- (xvi) 本銀行部分董事及監事的2019年薪酬總額尚未最終確定，但預計未計提的薪酬不會對本集團及本銀行2019年度財務報表產生重大影響。該等薪酬總額待確認之後將再行披露。

10 董事及監事薪酬(續)

(1) 董事及監事薪酬詳情如下(續):

姓名	註釋	酬金 人民幣千元	工資和薪金 人民幣千元	2018年度		合計 人民幣千元
				養老金 計劃供款 人民幣千元	其他福利 人民幣千元	
執行董事						
張學文		-	1,523	105	71	1,699
姚紅		-	1,396	102	71	1,569
非執行董事						
韓文博	(i)	-	-	-	-	-
唐健	(i)	-	-	-	-	-
劉堯功	(i)	-	-	-	-	-
金弘毅		-	816	-	-	816
劉悅	(i)	-	-	-	-	-
丁向明	(i)	-	-	-	-	-
獨立董事						
馬蔚華		450	-	-	-	450
畢仲華		300	-	-	-	300
傅廷美		300	-	-	-	300
甘培忠		300	-	-	-	300
胡湘		300	-	-	-	300

合併財務報表附註

2019年度(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

10 董事及監事薪酬(續)

(1) 董事及監事薪酬詳情如下(續):

姓名	註釋	酬金 人民幣千元	工資和薪金 人民幣千元	2018年度		合計 人民幣千元
				養老金 計劃供款 人民幣千元	其他福利 人民幣千元	
監事						
陳躍軍		-	1,525	105	71	1,701
李玉傑	(ii)	-	-	-	-	-
趙永祥	(ii)	-	-	-	-	-
曾康霖		250	-	-	-	250
郭田勇		250	-	-	-	250
吳昱	(iii)	-	-	-	-	-
李躍	(iv)	-	-	-	-	-
宋長林	(iv)	-	-	-	-	-
卜東升	(iv)	-	-	-	-	-
已離任的董事和監事						
李國華	(v)	-	-	-	-	-
呂家進	(vi)	-	-	-	-	-
合計	(vii)	2,150	5,260	312	213	7,935

10 董事及監事薪酬(續)

(1) 董事及監事薪酬詳情如下(續):

- (i) 非執行董事韓文博先生、唐健先生、劉堯功先生、劉悅先生、丁向明先生未在本銀行領取薪酬。
- (ii) 股東代表監事李玉傑先生、趙永祥先生未在本銀行領取薪酬。
- (iii) 外部監事吳昱先生未在本銀行領取薪酬。
- (iv) 本銀行職工監事作為職工監事身份不領取薪酬，未統計其在本銀行按照員工薪酬制度領取的薪酬。
- (v) 李國華先生於2018年8月辭任本銀行董事長。任職期間在本銀行的控股股東郵政集團領取薪酬，未在本銀行領取薪酬。
- (vi) 呂家進先生於2019年1月4日辭任本銀行執行董事、行長。任職期間在本銀行的控股股東郵政集團領取薪酬，未在本銀行領取薪酬。
- (vii) 本銀行董事及監事的2018年薪酬總額已經本銀行2019年第二次臨時股東大會審議通過。

(2) 五位最高薪酬人士

截至2019年和2018年12月31日止年度，本銀行五位最高薪酬人士並無董事和監事。於有關期間內，本銀行五位最高薪酬人士的薪酬列示如下：

	2019年度 人民幣千元	2018年度 人民幣千元
工資及津貼	7,006	7,496
養老金計劃供款	250	508
其他福利	389	324
合計	7,645	8,328

合併財務報表附註

2019年度(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

10 董事及監事薪酬(續)

(2) 五位最高薪酬人士(續)

該等高級管理層及個人的薪酬在下列組合範圍內：

	2019年度	2018年度
	人數	人數
人民幣1,000,001-1,500,000元	2	—
人民幣1,500,001-2,000,000元	3	5

(3) 董事及其關連實體的利益

- (i) 本集團在日常經營過程中根據一般商業條款向董事、監事或其控制的法人實體及該董事、監事的關連主體提供貸款。於2019年度和2018年度，本集團向董事、監事或其控制的法人實體及該董事、監事的關連主體提供的貸款金額並不重大。本集團並未向董事、監事或其控制的法人實體及該董事、監事的關連主體的貸款、准貸款和其他交易提供擔保或保證。
- (ii) 於2019年度和2018年度，本集團並無向任何董事、監事、高管及五位最高薪酬人士支付任何酬金作為加入或加盟本集團時的獎金或失去職位時的補償，向已退休的董事或監事發放除企業年金和養老金以外的退休利益金額不重大，未因董事或監事為本集團提供相關服務而向第三方支付任何對價。於2019年度和2018年度，除上述披露外，沒有董事或監事放棄酬金，董事或監事並未在本集團簽訂的任何重要交易、安排或合約中直接或間接擁有重大權益。

11 信用減值損失

	2019年度	2018年度
存放同業及其他金融機構款項	(277)	(846)
拆放同業及其他金融機構款項	179	805
買入返售金融資產	69	669
客戶貸款及墊款	47,434	43,134
金融投資		
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具	200	69
以攤餘成本計量的金融資產	7,751	10,236
信貸承諾	(434)	976
其他金融資產	462	371
合計	55,384	55,414

12 所得稅費用

	2019年度	2018年度
當期所得稅	13,935	16,255
遞延所得稅(附註23)	(11,226)	(15,152)
合計	2,709	1,103

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。

合併財務報表附註

2019年度(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

12 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	2019年度	2018年度
稅前利潤		63,745	53,487
按法定稅率25%計算的所得稅費用		15,936	13,372
減免稅收入	(1)	(13,531)	(11,205)
稅費退還	(2)	-	(1,513)
不可抵扣費用等的納稅影響	(3)	304	449
所得稅費用		2,709	1,103

- (1) 本集團的減免稅收入主要包括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，投資者從證券投資基金分配中取得的收入；減計徵收企業所得稅的鐵道債及農戶小額貸款的利息收入。以及根據《財政部、國家稅務總局關於中國郵政儲蓄銀行專項債券利息收入企業所得稅政策問題的通知》(財稅[2015]150號)的規定，減計徵收企業所得稅的國家開發銀行、中國農業發展銀行發行專項債券的利息收入。
- (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，稅務局退還了以前年度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。

13 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年度內普通股的加權平均數計算。

	2019年度	2018年度
屬於銀行股東的淨利潤(人民幣百萬元)	60,933	52,311
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)	58,432	49,920
普通股加權平均數(百萬股)	81,341	81,031
基本每股盈利(人民幣元)	0.72	0.62

(2) 稀釋每股盈利

截至2019年12月31日及2018年12月31日止年度，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。

合併財務報表附註

2019年度(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

14 現金及存放中央銀行款項

		2019年	2018年
	註釋	12月31日	12月31日
庫存現金		43,922	47,491
存放中央銀行法定存款準備金	(1)	1,059,215	1,110,977
存放中央銀行超額存款準備金	(2)	46,589	41,620
存放中央銀行財政性存款		5,117	2,847
合計		1,154,843	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12月31日，人民幣法定存款準備金繳存比例為11.5%(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。

15 存放同業及其他金融機構款項

	2019年 12月31日	2018年 12月31日
存放於：		
中國大陸銀行	24,298	135,625
中國大陸非銀行金融機構	171	162
中國大陸以外銀行	3,953	4,890
合計	28,422	140,677
減值準備	(49)	(326)
賬面價值	28,373	140,351

16 拆放同業及其他金融機構款項

	2019年 12月31日	2018年 12月31日
拆放於：		
中國大陸銀行	22,478	74,266
中國大陸非銀行金融機構	248,580	212,024
中國大陸以外銀行	198	812
合計	271,256	287,102
減值準備	(1,659)	(1,480)
賬面價值	269,597	285,622

合併財務報表附註

2019年度(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

17 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。

按合約類型分析：

	2019年12月31日		
	合同／名義金額	公允價值	
		資產	負債
匯率合約	563,513	4,496	(4,598)
利率合約	155,917	513	(467)
合計	719,430	5,009	(5,065)

	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)

17 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12月31日	2018年12月31日
違約風險加權資產		
匯率合約	4,856	2,733
利率合約	5	206
小計	4,861	2,939
信用估值調整風險加權資產	3,502	4,414
合計	8,363	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。按照中國銀保監會制定的規則，交易對手信用風險加權資產新增了信用估值調整風險加權資產，根據交易對手的狀況及到期期限的特點進行計算。

合併財務報表附註

2019年度(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

18 買入返售金融資產

	2019年12月31日	2018年12月31日
按擔保物列示如下：		
票據	30,304	33,340
債券	117,981	207,169
合計	148,285	240,509
減值準備	(891)	(822)
賬面價值	147,394	239,687

本集團於買入返售交易中收到的擔保物在「附註40.5或有負債及承諾－擔保物」中披露。於2019年12月31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。

19 客戶貸款及墊款

19.1 客戶貸款及墊款按貸款類型分佈情況列示如下：

客戶貸款及墊款

	註釋	2019年12月31日	2018年12月31日
客戶貸款及墊款			
— 以攤餘成本計量	(1)	4,320,547	3,620,003
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益	(2)	487,515	526,672
— 以公允價值計量且其變動計入當期損益	(3)	—	2,863
合計		4,808,062	4,149,538

19 客戶貸款及墊款(續)

19.1 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12月31日	2018年12月31日
企業貸款及墊款		
— 貸款	1,562,622	1,384,501
— 貼現	173,261	42,989
小計	1,735,883	1,427,490
個人貸款及墊款		
個人消費貸款	2,017,399	1,693,442
— 個人住房貸款	1,700,049	1,417,898
— 個人其他消費貸款	317,350	275,544
個人小額貸款	610,201	527,085
信用卡透支及其他	123,188	99,313
小計	2,750,788	2,319,840
以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款總額	4,486,671	3,747,330
減：以攤餘成本計量的貸款減值準備		
— 階段一	(114,698)	(85,115)
— 階段二	(13,101)	(8,905)
— 階段三	(38,325)	(33,307)
以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款賬面淨額	4,320,547	3,620,003

合併財務報表附註

2019年度(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

19 客戶貸款及墊款(續)

19.1 客戶貸款及墊款按貸款類型分佈情況列示如下(續):

(2) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的客戶貸款及墊款

	2019年12月31日	2018年12月31日
企業貸款及墊款		
— 貸款	177,942	167,901
— 貼現	309,573	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	487,515	526,672

(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12月31日	2018年12月31日
企業貸款及墊款		
— 貼現	-	2,863

於2018年12月31日，本集團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。於2019年12月31日，無上述分類的客戶貸款及墊款。

19.2 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43.3.4。

19 客戶貸款及墊款(續)

19.3 客戶貸款及墊款按評估方式列示如下：

	2019年12月31日			
	階段一	階段二	階段三	合計
以攤餘成本計量的客戶貸款及 墊款總額	4,405,384	37,411	43,876	4,486,671
以攤餘成本計量的客戶貸款及 墊款減值準備	(114,698)	(13,101)	(38,325)	(166,124)
以攤餘成本計量的客戶貸款及 墊款賬面價值	4,290,686	24,310	5,551	4,320,547
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	483,981	3,336	198	487,515
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	(646)	(44)	(40)	(730)

合併財務報表附註

2019年度(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

19 客戶貸款及墊款(續)

19.3 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)

20 金融投資

20.1 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12月31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		202	163
— 香港以外上市		63,281	49,435
債券合計		63,483	49,598
同業存單			
— 香港以外上市		60,991	97,368
— 非上市		20,939	4,109
同業存單合計		81,930	101,477
資產支持性證券			
— 香港以外上市		4,937	11,076
基金投資			
— 非上市		115,783	103,745
信託計劃及資產管理計劃			
— 非上市		42,287	39,499
商業銀行理財產品			
— 非上市		—	31,964
股權投資			
— 非上市		1,741	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		310,161	339,449

合併財務報表附註

2019年度(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

20 金融投資(續)

20.1 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產(續)

	註釋	2019年12月31日	2018年12月31日
指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產			
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		310,161	341,662

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。

20 金融投資(續)

20.1 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：

	2019年12月31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	2,139	1,036
— 公共機構及準政府	176	52
— 金融機構	43,583	35,989
— 公司	17,585	12,521
債券合計	63,483	49,598
同業存單		
— 金融機構	81,930	101,477
資產支持證券		
— 金融機構	4,937	11,076
基金投資		
— 金融機構	115,783	103,745
信託計劃及資產管理計劃		
— 金融機構	42,287	39,499
商業銀行理財產品		
— 金融機構	-	31,964

合併財務報表附註

2019年度(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

20 金融投資(續)

20.1 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(續):

	註釋	2019年12月31日	2018年12月31日
股權投資			
— 金融機構		14	13
— 公司		1,727	2,077
股權投資合計		1,741	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		310,161	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		310,161	341,662

- (1) 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，均為本集團發行的保本理財產品所投資的資產。於2019年12月31日，本集團發行的保本理財產品已全部到期兌付。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。

20 金融投資(續)

20.2 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12月31日	2018年12月31日
債券		
— 香港地區上市	6,924	8,710
— 香港以外上市	221,527	170,930
— 非上市	—	693
債券合計	228,451	180,333
資產支持證券		
— 香港以外上市	221	3,017
合計	228,672	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12月31日	2018年12月31日
債券		
— 政府	60,711	59,470
— 金融機構	128,614	107,552
— 公司	39,126	13,311
債券合計	228,451	180,333
資產支持證券		
— 金融機構	221	3,017
合計	228,672	183,350

合併財務報表附註

2019年度(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

20 金融投資(續)

20.3 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12月31日	2018年12月31日
權益工具		
— 非上市	1,053	553
合計	1,053	553

按發行人分析如下：

	2019年12月31日	2018年12月31日
權益工具		
— 金融機構	1,053	553
合計	1,053	553

本集團將部分非交易性權益投資指定為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具投資。於2019年12月31日，該類權益投資公允價值為人民幣10.53億元(2018年12月31日：人民幣5.53億元)。本集團於本年度對該類權益投資確認的股利收入為人民幣0.03億元(2018年度：人民幣0.02億元)。於2019年及2018年，本集團未處置該類權益投資。

20 金融投資(續)

20.4 以攤餘成本計量的金融資產

	註釋	2019年12月31日	2018年12月31日
債券			
— 香港地區上市		20,958	7,939
— 香港以外上市		2,063,667	1,658,228
— 非上市	(1)	770,608	968,147
債券合計		2,855,233	2,634,314
同業存單			
— 香港以外上市		183,537	87,313
資產支持證券			
— 香港以外上市		43,869	35,823
— 非上市		5,277	7,282
資產支持證券合計		49,146	43,105
其他債務工具			
— 非上市	(2)	72,228	114,170
合計		3,160,144	2,878,902
減值準備		(25,000)	(16,980)
賬面價值		3,135,144	2,861,922

上述香港以外上市的投資主要在中國銀行間債券市場交易。

(1) 其中包括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。

合併財務報表附註

2019年度(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

20 金融投資(續)

20.4 以攤餘成本計量的金融資產(續)

按發行人分析如下：

	2019年12月31日	2018年12月31日
債券		
— 政府	998,949	849,483
— 金融機構	1,740,770	1,703,296
— 公司	115,514	81,535
債券合計	2,855,233	2,634,314
同業存單		
— 金融機構	183,537	87,313
資產支持證券		
— 金融機構	49,146	43,105
其他債務工具		
— 金融機構	70,819	114,170
— 公司	1,409	—
其他債務工具合計	72,228	114,170
合計	3,160,144	2,878,902
減值準備	(25,000)	(16,980)
賬面價值	3,135,144	2,861,922

21 對子公司投資

本銀行

	2019年12月31日	2018年12月31日
投資成本	10,115	2,115

名稱	註冊地	註冊資本	業務性質	本銀行 本銀行持有		成立年份
				持股比例	表決權比例	
中郵消費金融有限公司	廣東省 廣州市	30億元	消費金融	70.50%	70.50%	2015
中郵理財有限責任公司	北京市	80億元	資產管理	100.00%	100.00%	2019

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。

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

於2019年12月18日，本銀行根據2019年12月3日《中國銀保監會關於中郵理財有限責任公司開業的批復》，設立全資子公司中郵理財有限責任公司，經營範圍包括：面向不特定社會公眾公開發行理財產品，對受託的投資者財產進行投資和管理；面向合格投資者非公開發行理財產品，對受託的投資者財產進行投資和管理；理財顧問和諮詢服務；經中國銀保監會批准的其他業務。

合併財務報表附註

2019年度(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

22 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：本年增加	218	468	80	329	4,483	5,578
投資性房地產轉入	19	-	-	-	-	19
在建工程轉入	3,605	248	-	49	(3,902)	-
減：本年減少	(57)	(467)	(21)	(153)	(896)	(1,594)
2019年12月31日	48,191	10,493	1,243	4,597	11,765	76,289
累計折舊						
2019年1月1日	(14,043)	(8,573)	(1,112)	(3,159)	-	(26,887)
加：本年計提	(2,375)	(786)	(20)	(363)	-	(3,544)
投資性房地產轉入	(6)	-	-	-	-	(6)
減：本年處置	31	445	20	142	-	638
2019年12月31日	(16,393)	(8,914)	(1,112)	(3,380)	-	(29,799)
賬面淨額						
2019年12月31日	31,798	1,579	131	1,217	11,765	46,490
2019年1月1日	30,363	1,671	72	1,213	12,080	45,399

22 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

合併財務報表附註

2019年度(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

22 不動產和設備(續)

於2019年12月31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12月31日，本集團尚有原值為人民幣36億元(2018年12月31日：原值為人民幣34億元)，淨值為人民幣31億元(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。

於2019年12月31日及2018年12月31日，本集團無以融資租入方式取得的不動產和設備。

本集團的所有土地和房屋均位於香港地區以外。

23 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12月31日	2018年12月31日
遞延所得稅資產	47,237	35,887

23 遞延所得稅項(續)

(1) 主要遞延所得稅資產和負債項目及其變動情況如下：

	資產減值 準備	已計提但 尚未支付 職工成本	金融工具 公允價值 變動	預計負債	合同負債	合計
2019年1月1日	29,604	757	2,781	2,143	602	35,887
計入損益	12,067	487	(824)	(321)	(183)	11,226
計入其他綜合收益	(281)	-	405	-	-	124
2019年12月31日	41,390	1,244	2,362	1,822	419	47,237

	資產減值 準備	已計提但 尚未支付 職工成本	金融工具 公允價值 變動	預計負債	合同負債	合計
2017年12月31日	18,279	418	1,725	1,474	362	22,258
會計政策變更的影響	991	-	(1,261)	-	-	(270)
2018年1月1日	19,270	418	464	1,474	362	21,988
計入損益	10,334	339	3,570	669	240	15,152
計入其他綜合收益	-	-	(1,253)	-	-	(1,253)
2018年12月31日	29,604	757	2,781	2,143	602	35,887

合併財務報表附註

2019年度(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

23 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12月31日		2018年12月31日	
	可抵扣/ (應納稅) 暫時性差異	遞延所得稅資 產/(負債)	可抵扣/ (應納稅) 暫時性差異	遞延所得稅資 產/(負債)
遞延所得稅資產				
資產減值準備	166,684	41,671	118,416	29,604
金融工具公允價值變動	11,824	2,956	11,269	2,817
預計負債	7,288	1,822	8,571	2,143
已計提但尚未支付職工 成本	4,976	1,244	3,030	757
合同負債	1,676	419	2,407	602
合計	192,448	48,112	143,693	35,923
遞延所得稅負債				
金融工具公允價值變動	(2,375)	(594)	(145)	(36)
資產減值準備	(1,125)	(281)	-	-
合計	(3,500)	(875)	(145)	(36)
淨額	188,948	47,237	143,548	35,887

24 其他資產

	註釋	2019年12月31日	2018年12月31日
使用權資產	(1)	11,145	不適用
待結算及清算款項		7,872	6,558
其他應收款		2,595	2,256
繼續涉入資產(附註41.2)		2,372	1,899
無形資產	(2)	2,060	1,696
應收手續費及佣金		1,980	1,182
預付賬款		1,619	2,961
待攤費用		1,205	1,044
應收利息		970	862
低值易耗品		565	407
投資性房地產		544	619
抵債資產		227	210
土地使用權		不適用	1,739
其他		2,180	1,299
合計		35,334	22,732
減值準備		(663)	(593)
淨額		34,671	22,139

合併財務報表附註

2019年度(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

24 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
本年增加	3,449	-	3,449
本年減少	(188)	-	(188)
2019年12月31日	12,259	2,270	14,529
累計折舊／(攤銷)			
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)
本年增加	(2,855)	(54)	(2,909)
本年減少	56	-	56
2019年12月31日	(2,799)	(585)	(3,384)
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12月31日	9,460	1,685	11,145

(2) 本集團的無形資產主要為電腦軟件，攤銷年限為10年。

25 資產減值準備

25.1 本年確認的減值準備受以下多種因素的影響：

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

本年終止確認或結清的金融資產(核銷除外)對應減值準備的轉出：

為本年新增的金融工具額外計提減值準備：

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

本年核銷的金融資產對應減值準備的轉出。

合併財務報表附註

2019年度(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

25 資產減值準備(續)

25.2(a) 下表列示了2019年度年初至年末之間由於上述因素變動而對減值準備產生的影響：

買入返售金融資產	2019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	
2019年1月1日的減值準備	822	-	-	822
影響損益的變動：				
轉移至第1階段	-	-	-	-
轉移至第2階段	(7)	7	-	-
轉移至第3階段	-	-	-	-
由階段轉移導致的預期 信用損失變化	-	433	-	433
終止確認或結清	(815)	-	-	(815)
新增源生或購入的金融資產	451	-	-	451
重新計量	-	-	-	-
折現因素的釋放	-	-	-	-
核銷	-	-	-	-
2019年12月31日的減值準備	451	440	-	891

25 資產減值準備(續)

25.2(a) 下表列示了2019年度年初至年末之間由於上述因素變動而對減值準備產生的影響(續):

企業貸款及墊款－ 以攤餘成本計量的金融資產	2019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	
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	137	(135)	(2)	－
轉移至第2階段	(3,011)	3,018	(7)	－
轉移至第3階段	(2,553)	(373)	2,926	－
由階段轉移導致的預期 信用損失變化	(127)	208	5,636	5,717
終止確認或結清	(9,641)	(1,414)	(2,069)	(13,124)
新增源生或購入的金融資產	20,434	－	－	20,434
重新計量	11,316	2,379	120	13,815
核銷	－	－	(3,529)	(3,529)
2019年12月31日的減值準備	67,105	10,170	15,302	92,577

合併財務報表附註

2019年度(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

25 資產減值準備(續)

25.2(a) 下表列示了2019年度年初至年末之間由於上述因素變動而對減值準備產生的影響(續):

個人貸款及墊款－ 以攤餘成本計量的金融資產	2019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	
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	590	(308)	(282)	－
轉移至第2階段	(913)	1,022	(109)	－
轉移至第3階段	(1,984)	(967)	2,951	－
由階段轉移導致的預期 信用損失變化	(566)	1,552	10,098	11,084
終止確認或結清	(10,234)	(644)	(3,275)	(14,153)
新增源生或購入的金融資產	20,043	－	－	20,043
重新計量	6,092	(142)	480	6,430
核銷	－	－	(7,920)	(7,920)
2019年12月31日的減值準備	47,593	2,931	23,023	73,547

25 資產減值準備(續)

25.2(a) 下表列示了2019年度年初至年末之間由於上述因素變動而對減值準備產生的影響(續):

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			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	(44)	44	-	-
轉移至第3階段	(40)	-	40	-
由階段轉移導致的預期 信用損失變化	-	-	-	-
終止確認或結清	(599)	-	-	(599)
新增源生或購入的金融資產	730	-	-	730
重新計量	-	-	-	-
核銷	-	-	-	-
2019年12月31日的減值準備	646	44	40	730

合併財務報表附註

2019年度(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

25 資產減值準備(續)

25.2(a) 下表列示了2019年度年初至年末之間由於上述因素變動而對減值準備產生的影響(續):

金融投資－ 以攤餘成本計量的金融資產	2019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	
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	(404)	404	－	－
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	－	6,280	1,305	7,585
終止確認或結清	(1,001)	(906)	－	(1,907)
新增源生或購入的金融資產	1,676	－	－	1,676
重新計量	(174)	(184)	755	397
折現因素的釋放	－	－	269	269
核銷	－	－	－	－
2019年12月31日的減值準備	2,616	9,486	12,898	25,000

25 資產減值準備(續)

25.2(a) 下表列示了2019年度年初至年末之間由於上述因素變動而對減值準備產生的影響(續):

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			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	156	39	—	195
影響損益的變動：				
轉移至第1階段	—	—	—	—
轉移至第2階段	(3)	3	—	—
轉移至第3階段	—	—	—	—
由階段轉移導致的預期 信用損失變化	—	10	—	10
終止確認或結清	(51)	(39)	—	(90)
新增源生或購入的金融資產	271	—	—	271
重新計量	9	—	—	9
折現因素的釋放	—	—	—	—
核銷	—	—	—	—
2019年12月31日的減值準備	382	13	—	395

合併財務報表附註

2019年度(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

25 資產減值準備(續)

25.2(b)下表列示了2018年度年初至年末之間由於上述因素變動而對減值準備產生的影響：

企業貸款及墊款— 以攤餘成本計量的金融資產	2018年			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	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

25 資產減值準備(續)

25.2(b)下表列示了2018年度年初至年末之間由於上述因素變動而對減值準備產生的影(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	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	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

合併財務報表附註

2019年度(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

25 資產減值準備(續)

25.2(b)下表列示了2018年度年初至年末之間由於上述因素變動而對減值準備產生的影(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

25 資產減值準備(續)

25.3(a) 下表列示了2019年度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：

買入返售金融資產	2019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	
2019年1月1日的賬面總額	240,509	-	-	240,509
轉移：				
轉移至第1階段	-	-	-	-
轉移至第2階段	(5,507)	5,507	-	-
轉移至第3階段	-	-	-	-
終止確認或結清	(235,002)	-	-	(235,002)
新增源生或購入的金融資產	142,778	-	-	142,778
核銷	-	-	-	-
2019年12月31日的賬面總額	142,778	5,507	-	148,285

合併財務報表附註

2019年度(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

25 資產減值準備(續)

25.3(a) 下表列示了2019年度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):

企業貸款及墊款－ 以攤餘成本計量的金融資產	2019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	
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	325	(322)	(3)	－
轉移至第2階段	(15,143)	15,150	(7)	－
轉移至第3階段	(8,464)	(1,501)	9,965	－
終止確認或結清	(691,434)	(11,005)	(3,379)	(705,818)
新增源生或購入的金融資產	1,017,740	－	－	1,017,740
核銷	－	－	(3,529)	(3,529)
2019年12月31日的賬面總額	1,691,515	27,824	16,544	1,735,883

25 資產減值準備(續)

25.3(a) 下表列示了2019年度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	2019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	
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	1,013	(697)	(316)	—
轉移至第2階段	(7,535)	7,656	(121)	—
轉移至第3階段	(14,631)	(2,251)	16,882	—
終止確認或結清	(673,698)	(3,729)	(6,003)	(683,430)
新增源生或購入的金融資產	1,122,298	—	—	1,122,298
核銷	—	—	(7,920)	(7,920)
2019年12月31日的賬面總額	2,713,869	9,587	27,332	2,750,788

合併財務報表附註

2019年度(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

25 資產減值準備(續)

25.3(a) 下表列示了2019年度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):

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			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	(3,336)	3,336	-	-
轉移至第3階段	(198)	-	198	-
終止確認或結清	(526,672)	-	-	(526,672)
新增源生或購入的金融資產	487,515	-	-	487,515
核銷	-	-	-	-
2019年12月31日的賬面總額	483,981	3,336	198	487,515

25 資產減值準備(續)

25.3(a) 下表列示了2019年度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	2019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	
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	(18,996)	18,996	-	-
轉移至第3階段	(376)	(1,535)	1,911	-
終止確認或結清	(468,528)	(6,854)	208	(475,174)
新增源生或購入的金融資產	756,416	-	-	756,416
核銷	-	-	-	-
2019年12月31日的賬面總額	3,119,753	27,050	13,341	3,160,144

合併財務報表附註

2019年度(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

25 資產減值準備(續)

25.3(a) 下表列示了2019年度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			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	183,053	297	—	183,350
轉移：				
轉移至第1階段	—	—	—	—
轉移至第2階段	(100)	100	—	—
轉移至第3階段	—	—	—	—
終止確認或結清	(54,067)	(297)	—	(54,364)
新增源生或購入的金融資產	99,686	—	—	99,686
核銷	—	—	—	—
2019年12月31日的賬面總額	228,572	100	—	228,672

截至2019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。

25 資產減值準備(續)

25.3(b)下表列示了2018年度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

合併財務報表附註

2019年度(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

25 資產減值準備(續)

25.3(b) 下表列示了2018年度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):

	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	
個人貸款及墊款— 以攤餘成本計量的金融資產				
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

25 資產減值準備(續)

25.3(b) 下表列示了2018年度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	第2階段	第3階段	
	12個月預期 信用損失	整個存續期 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失	
2018年1月1日的賬面總額	2,382,278	7,027	2,200	2,391,505
轉移:				
轉移至第1階段	—	—	—	—
轉移至第2階段	(16,750)	16,750	—	—
轉移至第3階段	(4,322)	(4,700)	9,022	—
終止確認或結清	(297,027)	(2,634)	—	(299,661)
新增源生或購入的金融資產	787,058	—	—	787,058
核銷	—	—	—	—
2018年12月31日的賬面總額	2,851,237	16,443	11,222	2,878,902

截至2018年12月31日，本集團的存放同業及其他金融機構款項、拆放同業及其他金融機構款項、買入返售金融資產、企業貸款及墊款—以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產和以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具未發生減值階段的轉移，減值準備和賬面總額的變動的原因為新增源生或購入、重新計量和終止確認或結清。

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。

合併財務報表附註

2019年度(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

26 同業及其他金融機構存放款項

	2019年12月31日	2018年12月31日
存放款項：		
中國大陸銀行	20,137	21,922
中國大陸非銀行金融機構	27,115	52,243
合計	47,252	74,165

27 同業及其他金融機構拆入款項

	2019年12月31日	2018年12月31日
拆入款項：		
中國大陸銀行	22,611	35,723
中國大陸非銀行金融機構	-	300
中國大陸以外銀行	3,185	3,822
合計	25,796	39,845

28 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債

	2019年12月31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12月31日，本集團發行的保本理財產品已全部到期兌付。

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。

29 賣出回購金融資產款

	2019年12月31日	2018年12月31日
按抵押物類型分析：		
債券	64,010	126,647
票據	34,648	8,272
合計	98,658	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40.5或有負債及承諾－擔保物」中披露。

合併財務報表附註

2019年度(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

30 吸收存款

	2019年12月31日	2018年12月31日
活期存款		
公司客戶	771,034	770,917
個人客戶	2,701,369	2,615,326
小計	3,472,403	3,386,243
定期存款		
公司客戶	357,931	386,863
個人客戶	5,481,019	4,852,585
小計	5,838,950	5,239,448
結構性存款		
個人客戶	926	—
小計	926	—
其他存款	1,787	1,749
合計	9,314,066	8,627,440

於2019年12月31日，吸收存款中包含存入保證金人民幣349億元(2018年12月31日：人民幣309億元)。

31 已發行債務證券

	註釋	2019年12月31日	2018年12月31日
已發行債券	(1)	76,158	76,154
已發行同業存單		20,821	—
合計		96,979	76,154

(1)

	註釋	2019年12月31日	2018年12月31日
10年期固定利率二級資本債券	(i)	25,330	25,328
10年期固定利率二級資本債券	(ii)	30,151	30,148
10年期固定利率二級資本債券	(iii)	20,677	20,678
合計		76,158	76,154

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

合併財務報表附註

2019年度(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

31 已發行債務證券(續)

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

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

2019年，本集團共發行總面值為人民幣533.70億元的同業存單，同業存單原始期限為一個月至一年，年利率區間為2.40%-3.05%。截至2019年12月31日，本集團發行的尚未到期的同業存單面值總額為212.10億元。

2018年，本集團共發行總面值為人民幣72.50億元的同業存單，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。

32 其他負債

	註釋	2019年12月31日	2018年12月31日
代理業務負債		17,594	16,465
應付職工薪酬	(1)	14,046	9,698
應交稅費		12,931	17,832
預計負債	(2)	9,658	11,287
租賃負債	(3)	8,396	不適用
繼續涉入負債(附註41.2)		2,372	1,899
應付郵政集團及其他關聯方(附註38.3.1 (9))		2,231	1,933
長期不動存款		2,150	1,559
待結算及清算款項		1,961	5,952
合同負債		1,462	1,855
應付工程款		1,079	1,086
應解匯兌款		915	1,034
其他		9,216	8,952
合計		84,011	79,552

(1) 應付職工薪酬

	註釋	2019年12月31日	2018年12月31日
應付短期薪酬	(i)	12,107	8,445
應付設定提存計劃	(ii)	1,309	722
應付補充退休福利和內部退養福利	(iii)	630	531
合計		14,046	9,698

合併財務報表附註

2019年度(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

32 其他負債(續)

(1) 應付職工薪酬(續)

(i) 應付短期薪酬

	2019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	7,086	35,648	(32,275)	10,459
職工福利費	–	2,051	(2,051)	–
社會保險費	68	2,516	(2,493)	91
其中：醫療保險費	65	2,313	(2,290)	88
生育保險費	2	148	(148)	2
工傷保險費	1	55	(55)	1
住房公積金	15	3,058	(3,059)	14
工會經費和職工教育經費	1,276	1,301	(1,034)	1,543
合計	8,445	44,574	(40,912)	12,107

	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

32 其他負債(續)

(1) 應付職工薪酬(續)

(ii) 應付設定提存計劃

	2019年度			
	年初餘額	本年增加	本年減少	年末餘額
基本養老保險	112	4,221	(4,238)	95
失業保險費	4	105	(105)	4
年金計劃	606	1,121	(517)	1,210
合計	722	5,447	(4,860)	1,309

	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

合併財務報表附註

2019年度(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

32 其他負債(續)

(1) 應付職工薪酬(續)

(iii) 應付補充退休福利

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

	2019年12月31日	2018年12月31日
年初餘額	531	495
利息費用	18	20
精算損益	110	44
— 計入損益	—	2
— 計入其他綜合收益	110	42
已支付福利	(29)	(28)
年末餘額	630	531

精算所使用的主要假設如下：

	2019年12月31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	2.75%	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

未來死亡率的假設均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12月31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。

32 其他負債(續)

(2) 預計負債

	註釋	2019年度		
		年初賬面餘額	本年轉回	年末賬面餘額
擔保及承諾	(i)	2,694	(434)	2,260
案件訴訟及其他	(ii)	8,593	(1,195)	7,398
合計		11,287	(1,629)	9,658

	註釋	2017年度		2018年度		年末賬面 餘額
		按原金融工 具準則列示 的賬面餘額	按新金融工 具準則列示 的賬面餘額	按原金融工 具準則列示 的賬面餘額	按新金融工 具準則列示 的賬面餘額	
		2017年 12月31日	重新計量	2018年 1月1日	本年淨計提	
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

合併財務報表附註

2019年度(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

32 其他負債(續)

(2) 預計負債(續)

(i) 擔保及承諾

	2019年度			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	(5)	5	-	-
轉移至第3階段	-	-	-	-
由階段轉移導致的預期信用 損失變化	-	-	-	-
終止確認或結清	(1,166)	(136)	(50)	(1,352)
新增源生或購入的金融資產	1,020	-	-	1,020
重新計量	(102)	-	-	(102)
2019年12月31日的預計負債	2,254	6	-	2,260

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) 於2019年12月31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的預計負債。

32 其他負債(續)

(3) 租賃負債

	2019年12月31日	2018年12月31日
租賃付款額的淨現值	8,060	不適用
利息調整	336	不適用
總計	8,396	不適用

33 股本及其他權益工具

33.1 股本

	2019年12月31日	
	數量(百萬股)	名義金額
境內上市(A股)	66,347	66,347
境外上市(H股)	19,856	19,856
合計	86,203	86,203

	2018年12月31日	
	數量(百萬股)	名義金額
境內非流通股	61,175	61,175
境外上市(H股)	19,856	19,856
合計	81,031	81,031

合併財務報表附註

2019年度(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

33 股本及其他權益工具(續)

33.1 股本(續)

A股是指境內上市的以人民幣認購和交易的普通股股票，H股是指獲准在香港上市的以人民幣標明面值、以港幣認購和交易的股票。

本銀行發行的所有H股和A股均為普通股，每股面值人民幣1元，享有同等權益。

經中國銀保監會《中國銀保監會關於郵儲銀行首次公開發行A股股票並上市和修改公司章程的批復》(銀保監復[2019]565號)和中國證券監督管理委員會《關於核准中國郵政儲蓄銀行股份有限公司首次公開發行股票的批復》(證監許可[2019]1991號文)核准，本銀行於2019年12月完成首次公開發行51.72億股A股股票工作(不含超額配售)。本次初始發行A股股票每股面值為人民幣1.00元，發行價格為每股人民幣5.50元。募集資金淨額為人民幣280.01億元，其中股本人民幣57.72億元，資本公積人民幣228.29億元。

截止2019年12月31日，本銀行普通股股份總數為862.03億股，其中有限售條件股633.73億股，無限售條件股228.30億股，限售期為半年、一年或三年(於2018年12月31日，本銀行不存在限售條件股)。

此外，聯席主承銷商於2020年1月行使超額配售選擇權，超額配售發行7.76億股A股股票，每股面值為人民幣1.00元，發行價格為每股人民幣5.50元。募集資金淨額為人民幣42.05億元。其中股本人民幣7.76億元，資本公積人民幣34.29億元。

33 股本及其他權益工具(續)

33.2 其他權益工具

(a) 年末發行在外的優先股情況表

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

33 股本及其他權益工具(續)

33.2 其他權益工具(續)

(a) 年末發行在外的優先股情況表(續)

(4) 強制轉股條件

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

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

(5) 清償順序及清算方法

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

(6) 贖回條款

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

境外美元優先股的第一個贖回日為發行結束之日起5年後。

33 股本及其他權益工具(續)

33.2 其他權益工具(續)

(a) 年末發行在外的優先股情況表(續)

(7) 股息的設定機制

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

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

(b) 發行在外的優先股變動情況表

發行在外的金融工具	2019年1月1日		本年增加		2019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)	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		本年增加		2018年12月31日	
	數量 (百萬股)	賬面價值 (百萬元)	數量 (百萬股)	賬面價值 (百萬元) ⁽ⁱ⁾	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。

合併財務報表附註

2019年度(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

33 股本及其他權益工具(續)

33.2 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	2018年
	12月31日	12月31日
1.歸屬於母公司股東的權益	543,867	474,404
(1)歸屬於母公司普通股持有者的權益	495,998	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	1,012	909
(1)歸屬於普通股少數股東的權益	1,012	909
(2)歸屬於少數股東優先股持有者的權益	-	-

34 資本公積

	註釋	2019年12月31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)
公開發行A股股本溢價(扣減發行費用後)	(2)	22,829	-
合計		97,477	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。

(2) 本銀行於2019年12月在上海證券交易所完成首次公開發行51.72億股A股股票(不含超額配售)。本次初始發行A股股票每股面值為人民幣1.00元，發行價格為每股人民幣5.50元，募集資金淨額為人民幣280.01億元，其中股本人民幣51.72億元，資本公積人民幣228.29億元。

35 其他儲備

35.1 盈餘公積

	2019年度	2018年度
年初餘額	30,371	25,159
本年計提	6,068	5,212
年末餘額	36,439	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。

35.2 一般風險準備

	2019年度	2018年度
年初餘額	103,959	101,011
本年計提	12,170	2,948
年末餘額	116,129	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%。

合併財務報表附註

2019年度(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

35 其他儲備(續)

35.3 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	(110)	-	(110)
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	(1,597)	405	(1,192)
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	309	(281)	28
2019年12月31日	3,177	(858)	2,319

	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金 融資產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

36 股利分配

本銀行於2019年5月經2018年年度股東大會決議，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156.96億元(含稅)。本銀行已於2019年7月派發上述現金股利。

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

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，計提股息共計人民幣25.01億元(含稅)。本銀行已於2019年9月派發上述現金股利。

於2018年6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，發放股息共計人民幣23.91億元(含稅)。本銀行已於2018年9月派發上述現金股利。

37 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12月31日	2018年12月31日
現金	43,922	47,491
存放中央銀行超額存款準備金	46,584	41,613
存放同業及其他金融機構款項	8,526	9,080
拆放同業及其他金融機構款項	30,458	73,098
買入返售金融資產	140,929	231,138
短期債券投資	9,929	—
合計	280,348	402,420

合併財務報表附註

2019年度(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

38 關聯方關係及交易

38.1 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。

郵政集團由財政部代表國務院履行出資人職責。

(2) 母公司註冊資本及其變化

	2018年 12月31日	本年增加	2019年 12月31日
郵政集團	108,821	28,779	137,600

- (3) 於2019年12月31日，郵政集團對本銀行的直接持股比例和表決權比例均為64.95%，通過中郵證券有限責任公司對本銀行的間接持股比例和表決權比例均為0.01%（2018年12月31日：直接持股比例和表決權比例均為68.92%，無間接持股）。

38 關聯方關係及交易(續)

38.2 主要關聯方情況

企業名稱	與本銀行的關係
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
各省郵政公司	郵政集團控制的企業
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
前海再保險股份有限公司	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
深圳船舶貿易有限公司	本銀行主要股東的關聯方
中國銀聯股份有限公司	本銀行關聯自然人引發的關聯方
深圳市投資控股有限公司	本銀行關聯自然人引發的關聯方

38 關聯方關係及交易(續)

38.2 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其他郵政集團的關聯方、其他本銀行主要股東的關聯方及其他關聯自然人引發的關聯方等。

38.3 關聯方交易

本集團與關聯方按照一般商業條款和正常業務程序進行的交易，其定價原則與獨立第三方交易一致。本集團與關聯方發生的常規銀行業務以外的交易，其定價原則遵循一般商業條款經雙方協商確定。

38.3.1 與郵政集團及其控制的企業、郵政集團合營及聯營企業之間的關聯交易

(1) 接受中國郵政集團有限公司及各省郵政公司提供的代理銀行業務服務

本銀行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、個人理財產品及本銀行委託的其他業務。根據中國銀保監會《中國郵政儲蓄銀行代理營業機構管理暫行辦法》的規定，本銀行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。

38 關聯方關係及交易(續)

38.3 關聯方交易(續)

38.3.1 與郵政集團及其控制的企業、郵政集團合營及聯營企業之間的關聯交易(續)

(1) 接受中國郵政集團有限公司及各省郵政公司提供的代理銀行業務服務(續)

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

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

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

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

合併財務報表附註

2019年度(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

38 關聯方關係及交易(續)

38.3 關聯方交易(續)

38.3.1 與郵政集團及其控制的企業、郵政集團合營及聯營企業之間的關聯交易(續)

(1) 接受中國郵政集團有限公司及各省郵政公司提供的代理銀行業務服務(續)

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。

本銀行為有效管控付息成本、保持儲蓄存款規模穩定增長，推出促進存款發展的相關機制，包括存款利率上浮利息成本分擔和存款激勵的兩個安排。本銀行和郵政集團約定，存款激勵金額任何情況下將不高於存款利率上浮利息成本分擔機制下郵政集團需承擔的金額。

本銀行與郵政集團及各省郵政公司間的代理費用、上浮利息成本、存款激勵定期以軋差淨額計算。

	註釋	2019年度	2018年度
儲蓄代理費及其他	(i)	76,153	73,012
代理儲蓄結算業務支出		8,242	7,958
代理銷售及其他佣金支出		3,971	3,822
合計		88,366	84,792

- (i) 2019年度儲蓄代理費為人民幣788.05億元(2018年度：752.50億元)，本銀行促進存款發展的相關機制結算淨額為-26.52億元(2018年度：-22.38億元)。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。

38 關聯方關係及交易(續)

38.3 關聯方交易(續)

38.3.1 與郵政集團及其控制的企業、郵政集團合營及聯營企業之間的關聯交易(續)

(2) 與郵政集團及其關聯方間的租賃

本集團與郵政集團及其關聯方在日常業務經營中相互租賃房屋、附屬設備及其他資產。

提供租賃

	2019年度	2018年度
房屋及其他	85	84

接受租賃

	2019年度	2018年度
房屋及其他	1,008	985

因接受郵政集團及其控制的企業提供的租賃而確認的使用權資產和租賃負債

	2019年12月31日	2018年12月31日
使用權資產	723	不適用
租賃負債	717	不適用

合併財務報表附註

2019年度(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

38 關聯方關係及交易(續)

38.3 關聯方交易(續)

38.3.1 與郵政集團及其控制的企業、郵政集團合營及聯營企業之間的關聯交易(續)

(3) 與郵政集團及其關聯方之間發生的其他綜合服務及產品交易

向郵政集團及其關聯方提供其他綜合服務及銷售業務材料

	註釋	2019年度	2018年度
提供勞務	(i)	34	32
銷售業務材料		56	2
代理銷售保險		203	168
代理銷售基金		32	11
託管服務		59	54
合計		384	267

(i) 本集團向郵政集團及其關聯方提供的勞務主要包括押鈔寄庫、設備維護和其他服務。

接受郵政集團及其關聯方提供其他綜合服務及採購商品

	註釋	2019年度	2018年度
接受勞務	(ii)	999	930
接受行銷類服務		423	404
購買材料及商品		275	181
補充員工醫療保險		49	36
合計		1,746	1,551

(ii) 郵政集團及其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。

38 關聯方關係及交易(續)

38.3 關聯方交易(續)

38.3.1 與郵政集團及其控制的企業、郵政集團合營及聯營企業之間的關聯交易(續)

(4) 客戶貸款及開具保函

	註釋	2019年12月31日	2018年12月31日
郵政集團及其他關聯方	(i)	11	2

- (i) 客戶貸款及開具保函主要是分別向浙江中郵物流有限責任公司、深圳市郵政速遞有限公司和江蘇省郵電印刷廠提供的貸款及保函業務。

(5) 關聯方存款

	註釋	2019年12月31日	2018年12月31日
郵政集團及各省郵政公司		9,188	9,455
其他關聯方	(i)	2,494	1,799
合計		11,682	11,254
年利率		0.30%-2.94%	0.30%-2.90%

- (i) 其他關聯方主要包括中國郵政速遞物流股份有限公司及其附屬公司、上海郵樂網絡技術有限公司和中國集郵總公司等。

(6) 同業及其他金融機構存放款項

	註釋	2019年12月31日	2018年12月31日
其他關聯方	(i)	1,034	7,546

- (i) 同業及其他金融機構存放款項主要是與中郵人壽保險股份有限公司及中郵證券有限責任公司等之間的交易。

合併財務報表附註

2019年度(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

38 關聯方關係及交易(續)

38.3 關聯方交易(續)

38.3.1 與郵政集團及其控制的企業、郵政集團合營及聯營企業之間的關聯交易(續)

(7) 金融資產投資

	2019年12月31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	250	507
以攤餘成本計量的金融資產		
— 郵政集團	399	—
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	1,727	2,318

(8) 其他應收款項

	2019年12月31日	2018年12月31日
郵政集團及其他關聯方	371	265

(9) 其他應付款項

	2019年12月31日	2018年12月31日
郵政集團及其他關聯方(附註32)	2,231	1,933

38 關聯方關係及交易(續)

38.3 關聯方交易(續)

38.3.1 與郵政集團及其控制的企業、郵政集團合營及聯營企業之間的關聯交易(續)

(10) 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為經營租賃承諾。

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

(11) 利息收入、利息支出、手續費及佣金收入及營業支出

	2019年度	2018年度
利息收入	93	45
手續費及佣金收入	8	3
利息支出	172	241
營業支出	2	-

合併財務報表附註

2019年度(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

38 關聯方關係及交易(續)

38.3 關聯方交易(續)

38.3.2 與本銀行主要股東及其關聯方發生的關聯交易

交易內容	註釋	2019年12月31日	2018年12月31日
資產			
拆放同業及其他金融機構款項		-	1,026
衍生金融資產	(i)	10	72
買入返售金融資產		-	808
客戶貸款及墊款		4,305	1,294
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	(i)	1,010	300
以攤餘成本計量的金融資產	(i)	35	35
負債			
衍生金融負債	(i)	26	82
同業及其他金融機構拆入款項	(i)	2,002	-
吸收存款		123	19

交易內容	2019年度	2018年度
利息收入	142	151
利息支出	54	135

- (i) 衍生金融資產、以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產、以攤餘成本計量的金融資產、同業及其他金融機構拆入款項及衍生金融負債均是與上海銀行股份有限公司之間的交易。

38 關聯方關係及交易(續)

38.3 關聯方交易(續)

38.3.3 與本銀行關聯自然人引發的關聯法人發生的關聯交易

交易內容	註釋	2019年12月31日	2018年12月31日
資產			
存放同業及其他金融機構款項		-	8,109
拆放同業及其他金融機構款項		-	7,896
客戶貸款及墊款	(i)	366	22,955
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產		-	6,147
以攤餘成本計量的金融資產	(ii)	509	6,646
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 債務工具	(iii)	647	311
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 權益工具	(iv)	53	53
使用權資產		19	不適用
其他資產		3	9
負債			
吸收存款		3,434	2,079
租賃負債		19	不適用
其他負債		5	9

合併財務報表附註

2019年度(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

38 關聯方關係及交易(續)

38.3 關聯方交易(續)

38.3.3 與本銀行關聯自然人引發的關聯法人發生的關聯交易(續)

交易內容	註釋	2019年度	2018年度
利息收入		118	3,333
手續費及佣金收入	(v)	4,365	3,985
利息支出		57	393
手續費及佣金支出	(v)	963	1,163
營業支出		-	71

本集團因自然人引發的關聯法人包括中國光大銀行股份有限公司以及天津銀行股份有限公司，主要是於2018年12月31日本銀行部分董事、監事自相關銀行離任未滿一年而繼續成為本集團關聯方。2018年，本集團與關聯自然人引發的關聯法人發生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、客戶貸款及墊款、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等關聯交易主要是與中國光大銀行股份有限公司和天津銀行股份有限公司進行。於2019年12月31日，因相關董事、監事離任已超過1年，中國光大銀行股份有限公司以及天津銀行股份有限公司不再被認定為本集團的關聯方。

- (i) 2019年，客戶貸款及墊款主要是與深圳市投資控股有限公司、安徽勵圖信息科技股份有限公司及雲南嶺域安全技术諮詢有限公司之間的交易。
- (ii) 2019年，以攤餘成本計量的金融資產主要是與深圳市投資控股有限公司之間的交易。
- (iii) 2019年，以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具主要是與深圳市投資控股有限公司之間的交易。
- (iv) 2019年，以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具主要是對中國銀聯股份有限公司的股權投資。
- (v) 2019年，手續費及佣金收入和支出主要是與中國銀聯股份有限公司之間的清算業務收取和支付的資金。

38 關聯方關係及交易(續)

38.3 關聯方交易(續)

38.3.4 與本銀行關聯自然人發生的關聯交易

交易內容	2019年12月31日	2018年12月31日
資產		
客戶貸款及墊款	72	68
負債		
吸收存款	228	320

交易內容	2019年度	2018年度
利息收入	2	3
利息支出	3	3

合併財務報表附註

2019年度(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

38 關聯方關係及交易(續)

38.3 關聯方交易(續)

38.3.5 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。

38.4 關鍵管理人員薪酬

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

	註釋	2019年度	2018年度
關鍵管理人員薪酬	(i)	7	15

(i) 2019年關鍵管理人員的部分薪酬待考核後發放；2018年關鍵管理人員薪酬為考核後的最終薪酬。

39 結構化主體

39.1 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12月31日，本集團管理的未到期非保本理財產品整體規模為人民幣8,099億元(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，2019年度約為人民幣40億元(2018年度：約人民幣46億元)。

於2019年12月31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。

39.2 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。這些結構化主體的性質和目的主要是管理投資者的資產並收取管理費。其融資方式是向投資者發行投資產品。於2019年12月31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。

合併財務報表附註

2019年度(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

39 結構化主體(續)

39.2 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)

	2019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	115,783	—	—	115,783
信託計劃及資產管理計劃	42,287	—	—	42,287
資產支持證券	4,937	48,312	221	53,470
其他債務工具	—	50,647	—	50,647
合計	163,007	98,959	221	262,187

	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。

39 結構化主體(續)

39.2 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)

本集團自上述未合併結構化主體取得的收益為：

	2019年度	2018年度
利息收入	8,266	11,034
證券投資淨損益	9,690	309
其他綜合收益	17	213
合計	17,973	11,556

39.3 本集團為投資持有的其他納入合併範圍的結構化主體

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

40 或有負債及承諾

40.1 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32其他負債」中進行了披露。

40.2 資本承諾

	註釋	2019年12月31日	2018年12月31日
已簽訂但未履行合同	(1)	2,340	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。

合併財務報表附註

2019年度(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

40 或有負債及承諾(續)

40.3 信貸承諾

	2019年12月31日	2018年12月31日
貸款承諾		
— 原到期日在1年以內	18,808	15,605
— 原到期日在1年以上(含1年)	415,969	373,392
小計	434,777	388,997
銀行承兌匯票	31,583	20,444
開出保函及擔保	20,447	20,896
開出信用證	17,846	12,100
未使用的信用卡額度	267,537	204,358
合計	772,190	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。

40.4 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：

	2019年12月31日	2018年12月31日
一年以內	不適用	3,543
一至二年	不適用	2,584
二至三年	不適用	1,691
三至五年	不適用	1,785
五年以上	不適用	1,202
合計	不適用	10,805

40 或有負債及承諾(續)

40.5 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12月31日	2018年12月31日
債券	72,835	130,572
票據	34,797	8,311
合計	107,632	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12月31日，此類抵質押物賬面價值為人民幣723億元(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12月31日，本集團在與同業進行相關買入返售業務中接受的上述抵質押物的公允價值為人民幣20億元(2018年12月31日：人民幣22億元)。

合併財務報表附註

2019年度(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

40 或有負債及承諾(續)

40.6 國債兌付承諾

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

於2019年12月31日，本集團具有承兌義務的國債本金餘額為人民幣1,288億元(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。

40.7 財務擔保及信貸承諾的信貸風險加權數額

	2019年12月31日	2018年12月31日
財務擔保及信貸承諾	320,873	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。

41 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，不應當終止確認該金融資產。當本集團既沒有轉移也沒有保留金融資產所有權上幾乎所有的風險和報酬，且未放棄對該金融資產控制時按照本集團繼續涉入所轉移金融資產的程度，即該金融資產價值變動使本集團面臨的風險水平，確認有關金融資產，並相應確認有關負債。

41 金融資產轉移(續)

41.1 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12月31日	2018年12月31日
	以攤餘成本計量的金融資產	以攤餘成本計量的金融資產
抵押物賬面價值	796	995
對應的賣出回購款	(801)	(1,010)

41.2 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。

合併財務報表附註

2019年度(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

41 金融資產轉移(續)

41.2 信貸資產證券化(續)

於2019年12月31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12月31日	2018年12月31日
已發行的資產支持證券的面值	26,120	21,097
繼續確認的相關資產總額	2,372	1,899
繼續確認的相關資產淨額	2,110	1,687

於2019年12月31日，本集團通過持有部分特定目的信託的各級資產支持證券而終止確認的已發行的資產支持證券的面值為人民幣38.17億元，相關資產餘額為人民幣0.87億元(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。2019年度及2018年度，本集團未向上述特定目的信託提供財務支持。

42 分部報告

42.1 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。

42 分部報告(續)

42.1 經營分部(續)

資金業務

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

其他業務

其他業務分部係指不包括在上述報告分部中的其他業務或不能按照合理基準進行劃分的業務。

合併財務報表附註

2019年度(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

42 分部報告(續)

42.1 經營分部(續)

	2019年度				
	個人銀行	公司銀行	資金業務	其他業務	合計
外部利息收入	142,537	91,896	153,805	-	388,238
外部利息支出	(126,204)	(13,714)	(8,096)	-	(148,014)
分部間利息淨收入／(支出)	144,333	(19,290)	(125,043)	-	-
利息淨收入	160,666	58,892	20,666	-	240,224
手續費及佣金淨收入	14,423	766	1,896	-	17,085
交易淨損益	-	-	3,747	-	3,747
證券投資淨損益	-	-	12,456	-	12,456
以攤餘成本計量的金融資產終止確認產生的淨損益	-	-	120	-	120
其他業務淨損益	1,547	158	1,368	411	3,484
營業支出	(129,664)	(14,352)	(13,755)	(205)	(157,976)
信用減值損失	(21,839)	(25,624)	(7,921)	-	(55,384)
其他資產減值損失	(11)	-	-	-	(11)
稅前利潤	25,122	19,840	18,577	206	63,745
補充信息					
折舊及攤銷	6,202	927	96	-	7,225
資本性支出	5,780	864	90	-	6,734

42 分部報告(續)

42.1 經營分部(續)

	2019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	3,098,469	2,428,501	4,642,499	-	10,169,469
遞延所得稅資產					47,237
資產總額					10,216,706
分部負債	(8,254,382)	(1,140,069)	(277,376)	-	(9,671,827)
補充信息					
信貸承諾	267,537	504,653	-	-	772,190

合併財務報表附註

2019年度(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

42 分部報告(續)

42.1 經營分部(續)

	2018年度				合計
	個人銀行	公司銀行	資金業務	其他業務	
外部利息收入	120,568	87,112	152,486	–	360,166
外部利息支出	(102,085)	(15,751)	(8,208)	–	(126,044)
分部間利息淨收入／(支出)	132,054	(16,432)	(115,622)	–	–
利息淨收入	150,537	54,929	28,656	–	234,122
手續費及佣金淨收入	11,420	540	2,474	–	14,434
交易淨損益	–	–	4,569	–	4,569
證券投資淨損益	–	–	3,780	–	3,780
其他業務淨損益	1,654	288	2,008	390	4,340
營業支出	(124,921)	(12,777)	(13,967)	(659)	(152,324)
信用減值損失	(17,136)	(27,322)	(10,956)	–	(55,414)
其他資產減值損失	(20)	–	–	–	(20)
稅前利潤	21,534	15,658	16,564	(269)	53,487
補充信息					
折舊及攤銷	3,956	593	61	–	4,610
資本性支出	5,430	814	84	–	6,328

42 分部報告(續)

42.1 經營分部(續)

	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

42.2 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

合併財務報表附註

2019年度(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

42 分部報告(續)

42.2 地區分部(續)

	2019年度								合計
	總行	長江三角洲	珠江三角洲	環渤海地區	中部地區	西部地區	東北地區	抵銷	
外部利息收入	180,362	38,054	29,989	31,897	55,662	39,069	13,205	-	388,238
外部利息支出	(15,536)	(21,618)	(10,746)	(20,266)	(42,194)	(28,150)	(9,504)	-	(148,014)
分部間利息淨(支出)/收入	(140,616)	15,109	9,126	20,503	49,870	34,383	11,625	-	-
利息淨收入	24,210	31,545	28,369	32,134	63,338	45,302	15,326	-	240,224
手續費及佣金淨收入	(2,659)	3,018	3,500	2,967	4,813	4,056	1,390	-	17,085
交易淨損益	3,727	-	(1)	4	1	12	4	-	3,747
證券投資淨損益	11,869	185	78	88	108	57	71	-	12,456
以攤餘成本計量的金融資產									
終止確認產生的淨損益	120	-	-	-	-	-	-	-	120
其他業務淨損益	1,522	188	399	224	423	632	96	-	3,484
營業支出	(7,110)	(20,894)	(18,138)	(21,699)	(42,707)	(34,302)	(13,126)	-	(157,976)
信用減值損失	(10,533)	(6,467)	(6,726)	(8,120)	(10,507)	(10,995)	(2,036)	-	(55,384)
其他資產減值損失	-	-	-	(13)	-	2	-	-	(11)
稅前利潤	21,146	7,575	7,481	5,585	15,469	4,764	1,725	-	63,745
補充信息									
折舊及攤銷	855	1,126	722	1,096	1,329	1,560	537	-	7,225
資本性支出	1,517	656	525	843	1,338	1,202	653	-	6,734

42 分部報告(續)

42.2 地區分部(續)

	2019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	6,725,834	1,703,964	1,084,787	1,763,158	3,327,545	2,405,710	838,511	(7,680,040)	10,169,469
遞延所得稅資產									47,237
資產總額									10,216,706
分部負債	(6,304,475)	(1,692,104)	(1,072,402)	(1,743,708)	(3,305,624)	(2,396,851)	(835,986)	7,679,323	(9,671,827)
補充信息									
信貸承諾	267,537	79,515	94,437	109,833	103,035	96,442	21,391	-	772,190

合併財務報表附註

2019年度(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

42 分部報告(續)

42.2 地區分部(續)

	2018年度								合計
	總行	長江三角洲	珠江三角洲	環渤海地區	中部地區	西部地區	東北地區	抵銷	
外部利息收入	177,897	32,178	25,120	27,962	47,370	36,109	13,530	-	360,166
外部利息支出	(17,078)	(17,158)	(9,273)	(16,612)	(34,840)	(23,286)	(7,797)	-	(126,044)
分部間利息淨(支出)/收入	(128,207)	14,248	9,260	18,814	46,164	30,331	9,390	-	-
利息淨收入	32,612	29,268	25,107	30,164	58,694	43,154	15,123	-	234,122
手續費及佣金淨收入	(2,829)	2,785	3,012	2,672	4,024	3,475	1,295	-	14,434
交易淨損益	4,447	-	-	-	-	122	-	-	4,569
證券投資淨損益	3,227	227	99	-	147	-	80	-	3,780
其他業務淨損益	2,709	197	166	213	408	580	67	-	4,340
營業支出	(9,825)	(19,725)	(16,752)	(20,258)	(40,492)	(32,456)	(12,816)	-	(152,324)
信用減值損失	(14,033)	(6,517)	(4,813)	(5,508)	(9,166)	(11,321)	(4,056)	-	(55,414)
其他資產減值損失	-	-	-	(2)	-	(9)	(9)	-	(20)
稅前利潤	16,308	6,235	6,819	7,281	13,615	3,545	(316)	-	53,487
補充信息									
折舊及攤銷	917	697	317	568	839	937	335	-	4,610
資本性支出	148	1,216	534	672	2,035	1,227	496	-	6,328

42 分部報告(續)

42.2 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

43 金融風險管理

43.1 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。

本集團納入合併報表範圍內的子公司以及結構化主體金額、規模不重大，因此以下主要對本集團面臨的金融風險進行分析。

43 金融風險管理(續)

43.2 金融風險管理架構

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

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

本集團的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集團的風險管理戰略、政策和程序，對本集團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。

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

在本集團高級管理層及其下設風險管理委員會的監督指導下，總行風險管理部作為全面風險管理職能部門，負責組織實施全面風險管理體系建設，牽頭協調風險識別、計量、評估、監測、控制或緩釋；其他管理部門負責在全行風險管理框架下，承擔職責範圍內風險管理的政策制定、日常管理等。各業務部門在全面風險管理體系下，組織開展負責業務相關的風險管理工作。

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

43 金融風險管理(續)

43.3 信用風險

信用風險是指由於債務人或交易對手違約或其信用評級、履約能力降低而造成損失的風險。

本集團信用風險主要來源包括：貸款業務、資金業務(含存拆放同業、買入返售、企業債券和金融債券投資以及同業投資等)、表外信用業務(含擔保、承諾等)。

本集團為有效識別、計量、監控、控制和報告信用風險設計了風險管理組織架構，制定了授信政策和程式。董事會及下設風險管理委員會負責確定本銀行信用風險戰略、風險偏好，監督本集團信用風險偏好和風險政策實施；高級管理層及下設風險管理委員會負責審議授信評級方法、標準，審議年度信用風險管理策略和信用風險管理限額，組織實施董事會風險戰略與偏好；各級授信管理部門負責本級的信用風險牽頭管理工作，各業務部門按照職能分工執行本業務領域的信用風險管理政策、標準和要求；從貸前調查、貸時審查、放款審核、貸後管理等環節實施具體風險控制。

(1) 客戶貸款及墊款、貸款承諾及財務擔保合同

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

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

43 金融風險管理(續)

43.3 信用風險(續)

(2) 債券及其他債務工具

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

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

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

(3) 同業往來業務

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

43.3.1 預期信用損失計量

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

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

第一階段。金融資產初始確認後信用風險未顯著增加。

第二階段。金融資產初始確認後信用風險顯著增加，以金融資產預計存續期內發生違約風險的相對變化作為主要依據，通過比較金融資產在資產負債表日發生違約的風險與在初始確認日發生違約的風險，以確定金融資產預計存續期內發生違約風險的變化情況。信用風險顯著增加的判斷標準，參見附註43.3.1(2)。

43 金融風險管理(續)

43.3 信用風險(續)

43.3.1 預期信用損失計量(續)

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43.3.1(3)。

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。

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。

43 金融風險管理(續)

43.3 信用風險(續)

43.3.1 預期信用損失計量(續)

(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。

(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；

43 金融風險管理(續)

43.3 信用風險(續)

43.3.1 預期信用損失計量(續)

(3) 違約及已發生信用減值的定義(續)

- 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。

(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。

43 金融風險管理(續)

43.3 信用風險(續)

43.3.1 預期信用損失計量(續)

(4) 對參數、假設及估計技術的說明(續)

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。

43 金融風險管理(續)

43.3 信用風險(續)

43.3.1 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12月31日計提的減值準備餘額變動比例不超過5%。

假設核心經濟預測指標國內生產總值同比增長率上浮或下浮10%，本集團於2019年12月31日計提的減值準備餘額變動比例不超過5%。

假設階段二的金融資產全部轉移至階段一，本集團於2019年12月31日計提的減值準備餘額減少不超過10%。

43 金融風險管理(續)

43.3 信用風險(續)

43.3.1 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。2019年度本集團已核銷資產對應的未結清的貸款餘額為人民幣114.49億元(2018年度：人民幣71.64億元)。

43.3.2 信用風險限額控制和緩釋政策

本集團各風險管理和業務部門按照風險政策和限額要求，制定風險管理措施優化業務流程，分解並監控風險控制指標執行情況。

為降低風險，本集團在適當的情況下要求客戶提供抵質押品或保證。本集團通過建立抵質押品管理體系和規範抵質押品操作流程，為特定類別抵質押品的可接受性制定指引。同時，對抵質押品價值、結構及法律文件做定期審核，確保其能繼續履行所擬定的目的，並符合市場慣例。

43 金融風險管理(續)

43.3 信用風險(續)

43.3.3 信用風險敞口

(1) 最大信用風險敞口

下表列示了本集團於2019年12月31日及2018年12月31日未考慮任何抵質押品或其他信用增級措施的最大信用風險敞口。對於表內資產，最大信用風險敞口以資產負債表中賬面淨額列示。

	2019年12月31日	2018年12月31日
存放中央銀行款項	1,110,921	1,155,444
存放同業及其他金融機構款項	28,373	140,351
拆放同業及其他金融機構款項	269,597	285,622
衍生金融資產	5,009	7,166
買入返售金融資產	147,394	239,687
客戶貸款及墊款	4,808,062	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	308,420	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	228,672	183,350
以攤餘成本計量的金融資產	3,135,144	2,861,922
其他金融資產	15,396	13,343
小計	10,056,988	9,375,995
信貸承諾	772,190	646,795
合計	10,829,178	10,022,790

43 金融風險管理(續)

43.3 信用風險(續)

43.3.3 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。

43 金融風險管理(續)

43.3 信用風險(續)

43.3.3 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	2019年12月31日 預期信用損失階段			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	
信用等級				
風險等級一	383,583	—	—	383,583
風險等級二	58,873	5,507	—	64,380
風險等級三	—	—	—	—
違約	—	—	—	—
賬面總額	442,456	5,507	—	447,963
損失準備	(2,159)	(440)	—	(2,599)
賬面價值	440,297	5,067	—	445,364
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 預期信用損失階段			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	
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

合併財務報表附註

2019年度(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

43 金融風險管理(續)

43.3 信用風險(續)

43.3.3 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12月31日 預期信用損失階段			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	
信用等級				
風險等級一	1,681,469	1,026	–	1,682,495
風險等級二	10,046	15,721	–	25,767
風險等級三	–	11,077	–	11,077
違約	–	–	16,544	16,544
賬面總額	1,691,515	27,824	16,544	1,735,883
損失準備	(67,105)	(10,170)	(15,302)	(92,577)
賬面價值	1,624,410	17,654	1,242	1,643,306
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 12個月預期 信用損失	第2階段 整個存續期 預期信用損失	第3階段 整個存續期 預期信用損失	
信用等級				
風險等級一	1,387,492	3,347	–	1,390,839
風險等級二	999	16,715	–	17,714
風險等級三	–	5,440	–	5,440
違約	–	–	13,497	13,497
賬面總額	1,388,491	25,502	13,497	1,427,490
損失準備	(50,550)	(6,487)	(12,227)	(69,264)
賬面價值	1,337,941	19,015	1,270	1,358,226

43 金融風險管理(續)

43.3 信用風險(續)

43.3.3 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12月31日 預期信用損失階段			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	
信用等級				
風險等級一	2,709,098	–	–	2,709,098
風險等級二	4,771	6,069	–	10,840
風險等級三	–	3,518	–	3,518
違約	–	–	27,332	27,332
賬面總額	2,713,869	9,587	27,332	2,750,788
損失準備	(47,593)	(2,931)	(23,023)	(73,547)
賬面價值	2,666,276	6,656	4,309	2,677,241
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 12個月預期 信用損失	第2階段 整個存續期 預期信用損失	第3階段 整個存續期 預期信用損失	
信用等級				
風險等級一	2,282,691	–	–	2,282,691
風險等級二	3,731	5,551	–	9,282
風險等級三	–	3,057	–	3,057
違約	–	–	24,810	24,810
賬面總額	2,286,422	8,608	24,810	2,319,840
損失準備	(34,565)	(2,418)	(21,080)	(58,063)
賬面價值	2,251,857	6,190	3,730	2,261,777

合併財務報表附註

2019年度(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

43 金融風險管理(續)

43.3 信用風險(續)

43.3.3 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	2019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	225,654	—	—	225,654
風險等級二	2,918	100	—	3,018
風險等級三	—	—	—	—
違約	—	—	—	—
賬面價值	228,572	100	—	228,672
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

43 金融風險管理(續)

43.3 信用風險(續)

43.3.3 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12月31日 預期信用損失階段			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	
信用等級				
風險等級一	3,074,390	—	—	3,074,390
風險等級二	45,363	27,050	—	72,413
風險等級三	—	—	293	293
違約	—	—	13,048	13,048
賬面總額	3,119,753	27,050	13,341	3,160,144
損失準備	(2,616)	(9,486)	(12,898)	(25,000)
賬面價值	3,117,137	17,564	443	3,135,144
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 12個月預期 信用損失	第2階段 整個存續期 預期信用損失	第3階段 整個存續期 預期信用損失	
信用等級				
風險等級一	2,812,140	—	—	2,812,140
風險等級二	39,097	16,443	—	55,540
風險等級三	—	—	4,791	4,791
違約	—	—	6,431	6,431
賬面總額	2,851,237	16,443	11,222	2,878,902
損失準備	(2,520)	(4,079)	(10,381)	(16,980)
賬面價值	2,848,717	12,364	841	2,861,922

信貸承諾的最大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」。

合併財務報表附註

2019年度(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

43 金融風險管理(續)

43.3 信用風險(續)

43.3.4 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12月31日		2018年12月31日	
	金額	佔比	金額	佔比
總行	294,229	6%	270,476	6%
中部地區	1,216,003	25%	1,030,335	24%
西部地區	851,016	17%	766,342	18%
長江三角洲	979,711	20%	796,752	19%
環渤海地區	759,469	15%	649,228	15%
珠江三角洲	570,988	11%	479,018	11%
東北地區	302,770	6%	284,714	7%
總額	4,974,186	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12月31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	1,740,564	35%	1,552,402	37%
貼現	482,834	10%	404,623	9%
個人貸款及墊款	2,750,788	55%	2,319,840	54%
總額	4,974,186	100%	4,276,865	100%

43 金融風險管理(續)

43.3 信用風險(續)

43.3.4 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12月31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⁾	508,233	11%	418,878	10%
製造業	273,074	6%	240,122	6%
金融業	206,322	4%	192,527	5%
電力、熱力、燃氣及水生產和供應業	187,145	4%	191,948	5%
批發和零售業	104,441	2%	88,551	2%
建築業	103,094	2%	82,399	2%
租賃和商務服務業	99,571	2%	86,909	2%
水利、環境和公共設施管理業	71,449	1%	76,810	2%
房地產業	70,158	1%	56,345	1%
採礦業	58,479	1%	56,100	1%
其他行業	58,598	1%	61,813	1%
小計	1,740,564	35%	1,552,402	37%
票據貼現	482,834	10%	404,623	9%
個人貸款及墊款				
個人消費貸款				
— 個人住房貸款	1,700,049	34%	1,417,898	33%
— 個人其他消費貸款	317,350	6%	275,544	6%
個人小額貸款	610,201	13%	527,085	13%
信用卡透支及其他	123,188	2%	99,313	2%
小計	2,750,788	55%	2,319,840	54%
總額	4,974,186	100%	4,276,865	100%

(i) 於2019年12月31日，其中包括貸予中國國家鐵路集團有限公司(2019年6月，中國鐵路總公司改制更名為中國國家鐵路集團有限公司)的貸款餘額為人民幣1,826.73億元(2018年12月31日：人民幣1,768.03億元)。

合併財務報表附註

2019年度(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

43 金融風險管理(續)

43.3 信用風險(續)

43.3.4 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12月31日		2018年12月31日	
	金額	佔比	金額	佔比
信用貸款	1,255,903	25%	1,089,195	25%
保證貸款	298,011	6%	282,088	7%
抵押貸款	2,476,942	50%	2,128,232	50%
質押貸款	460,496	9%	372,727	9%
票據貼現	482,834	10%	404,623	9%
總額	4,974,186	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12月31日				
	逾期	逾期	逾期	逾期	合計
	1天至90天 (含90天)	91天至1年 (含1年)	1年至3年 (含3年)	3年以上	
信用貸款	5,220	3,162	2,220	141	10,743
保證貸款	2,314	2,211	2,749	816	8,090
抵押貸款	9,019	6,900	7,427	2,480	25,826
質押貸款	5,493	77	590	254	6,414
票據貼現	-	10	-	-	10
合計	22,046	12,360	12,986	3,691	51,083

43 金融風險管理(續)

43.3 信用風險(續)

43.3.4 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	逾期	逾期	逾期	
	1天至90天 (含90天)	91天至1年 (含1年)	1年至3年 (含3年)	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12月31日，本集團重組貸款及墊款餘額為人民幣4.91億元(2018年12月31日：人民幣10.63億元)。

合併財務報表附註

2019年度(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

43 金融風險管理(續)

43.3 信用風險(續)

43.3.5 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12月31日			
	階段一 ⁽¹⁾	階段二	階段三	合計
以攤餘成本計量的金融資產	3,117,137	17,564	443	3,135,144
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具	228,572	100	–	228,672
合計	3,345,709	17,664	443	3,363,816

	2018年12月31日			
	階段一 ⁽¹⁾	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

43 金融風險管理(續)

43.3 信用風險(續)

43.3.5 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	2019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金融資產	
債券—按發行方劃分			
政府	998,949	60,711	1,059,660
金融機構	1,740,770	128,614	1,869,384
公司	113,993	39,026	153,019
同業存單	176,562	—	176,562
資產支持證券	48,484	221	48,705
其他債務工具	40,995	—	40,995
合計	3,119,753	228,572	3,348,325
減：減值準備	(2,616)	—	(2,616)
階段一的債務工具賬面價值	3,117,137	228,572	3,345,709

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3.95億元，計入其他綜合收益中。

合併財務報表附註

2019年度(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

43 金融風險管理(續)

43.3 信用風險(續)

43.3.5 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融資產	
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。

43 金融風險管理(續)

43.3 信用風險(續)

43.3.5 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：

	2019年12月31日					合計
	未評級 ⁽¹⁾	AAA	AA	A	A以下	
政府債券	648,912	412,887	-	-	-	1,061,799
公共機構及準政府債券	176	-	-	-	-	176
金融機構債券	1,775,207	117,728	3,334	15,366	1,332	1,912,967
公司債券	14,845	154,075	909	1,701	695	172,225
同業存單	265,467	-	-	-	-	265,467
資產支持證券	8,283	44,686	1,335	-	-	54,304
基金投資	115,783	-	-	-	-	115,783
信託計劃及資產管理計劃	42,287	-	-	-	-	42,287
其他債務工具	72,228	-	-	-	-	72,228
合計	2,943,188	729,376	5,578	17,067	2,027	3,697,236

合併財務報表附註

2019年度(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

43 金融風險管理(續)

43.3 信用風險(續)

43.3.5 債務工具(續)

(2) 債務工具按照信用評級進行分類(續)

	2018年12月31日					合計
	未評級 ^①	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、同業存單及其他債務工具，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。

43 金融風險管理(續)

43.3 信用風險(續)

43.3.6 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。

43.4 流動性風險

流動性風險是指商業銀行無法以合理成本及時獲得充足資金，用於償付到期債務、履行其他支付義務和滿足正常業務開展的其他資金需求的風險。引起本集團流動性風險的事件或因素包括：存款客戶支取存款、貸款客戶提款、債務人未按期償還本息、資產負債期限過度錯配、資產變現困難、經營虧損、融資能力下降等。本集團流動性風險管理的主要目標是通過建立科學、完善的流動性風險管理體系，實現及時識別、計量和有效管控流動性風險，確保本銀行在正常經營及壓力狀態下，滿足流動性需求和履行對外支付義務。本集團堅持審慎、穩健的流動性風險管理策略，有效平衡資金來源與運用的節奏和結構。

本集團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。壓力測試結果顯示，在多種情景壓力假設下，本集團均能通過監管規定的最短生存期測試。

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

合併財務報表附註

2019年度(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

43 金融風險管理(續)

43.4 流動性風險(續)

金融資產和金融負債的剩餘到期日分析

下表按照報告期末至合同到期日的剩餘期限對金融資產和金融負債進行到期日分析：

	2019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	-	90,506	-	591	-	-	-	1,063,746	1,154,843
存放同業及其他金融機構款項	-	8,507	-	14	19,852	-	-	-	28,373
拆放同業及其他金融機構款項	-	-	38,719	14,381	177,274	39,223	-	-	269,597
衍生金融資產	-	-	1,044	1,177	2,123	665	-	-	5,009
買入返售金融資產	-	-	123,679	16,532	7,183	-	-	-	147,394
客戶貸款及墊款	9,198	-	309,523	386,289	1,421,427	841,854	1,839,771	-	4,808,062
以公允價值計量且其變動計入當期 損益的金融資產	71	114,882	18,653	17,641	57,115	23,409	76,649	1,741	310,161
以公允價值計量且其變動計入其他 綜合收益的債務工具	-	-	8,547	17,128	40,585	159,254	3,158	-	228,672
以公允價值計量且其變動計入其他 綜合收益的權益工具	-	-	-	-	-	-	-	1,053	1,053
以攤餘成本計量的金融資產	178	-	40,037	117,883	404,115	1,760,904	812,027	-	3,135,144
其他金融資產	970	9,370	149	1,669	79	448	2,533	178	15,396
金融資產總額	10,417	223,265	540,351	573,305	2,129,753	2,825,757	2,734,138	1,066,718	10,103,704

43 金融風險管理(續)

43.4 流動性風險(續)

金融資產和金融負債的剩餘到期日分析(續)

	2019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	-	46,190	221	44	401	396	-	-	47,252
同業及其他金融機構拆入款項	-	-	2,139	5,936	17,721	-	-	-	25,796
衍生金融負債	-	-	999	1,445	2,172	449	-	-	5,065
賣出回購金融資產款	-	-	61,651	19,383	17,624	-	-	-	98,658
吸收存款	-	3,528,475	524,808	1,478,123	2,457,929	1,324,731	-	-	9,314,066
已發行債務證券	-	-	-	2,118	19,917	-	74,944	-	96,979
其他金融負債	-	14,396	18,640	2,332	224	1,016	2,372	-	38,980
金融負債總額	-	3,589,061	608,458	1,509,381	2,515,988	1,326,592	77,316	-	9,626,796
流動性淨額	10,417	(3,365,796)	(68,107)	(936,076)	(386,235)	1,499,165	2,656,822	1,066,718	476,908

合併財務報表附註

2019年度(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

43 金融風險管理(續)

43.4 流動性風險(續)

金融資產和金融負債的剩餘到期日分析(續)

	2018年12月31日								合計
	已逾期	即期償還	1個月以內	1至3個月	3至12個月	1至5年	5年以上	無期限	
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	-	-	-	-	-	-	-	553	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	2,737,307	1,116,089	9,426,129

43 金融風險管理(續)

43.4 流動性風險(續)

金融資產和金融負債的剩餘到期日分析(續)

	2018年12月31日								合計
	已逾期	即期償還	1個月以內	1至3個月	3至12個月	1至5年	5年以上	無期限	
同業及其他金融機構存放款項	-	69,997	171	408	1,793	1,796	-	-	74,165
同業及其他金融機構拆入款項	-	-	24,714	3,089	12,042	-	-	-	39,845
以公允價值計量且其變動計入當期									
損益的金融負債	-	-	2,292	6	62	-	-	-	2,360
衍生金融負債	-	-	1,165	1,263	3,613	422	-	-	6,463
賣出回購金融資產款	-	-	128,465	2,898	3,556	-	-	-	134,919
吸收存款	-	3,438,418	504,440	1,472,788	2,350,883	860,911	-	-	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	2,660,471	1,116,089	424,049

合併財務報表附註

2019年度(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

43 金融風險管理(續)

43.4 流動性風險(續)

未折現合同現金流分析

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

	2019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	-	90,506	-	591	-	-	-	1,063,746	1,154,843
存放同業及其他金融機構款項	-	8,507	-	156	20,394	-	-	-	29,057
拆放同業及其他金融機構款項	-	-	38,984	16,790	183,378	40,218	-	-	279,370
買入返售金融資產	-	-	124,648	16,611	7,254	-	-	-	148,513
客戶貸款及墊款	9,959	-	329,933	419,664	1,551,996	1,213,876	2,517,895	-	6,043,323
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	228	114,882	18,719	18,165	59,581	31,430	81,622	1,741	326,368
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具	-	-	8,568	17,320	44,177	168,877	4,394	-	243,336
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具	-	-	-	-	-	-	-	1,053	1,053
以攤餘成本計量的金融資產	13,240	-	42,372	125,199	472,462	2,086,002	1,011,385	-	3,750,660
其他金融資產	-	9,370	149	1,669	79	448	2,533	178	14,426
非衍生金融資產總額	23,427	223,265	563,373	616,165	2,339,321	3,540,851	3,617,829	1,066,718	11,990,949

43 金融風險管理(續)

43.4 流動性風險(續)

未折現合同現金流分析(續)

	2019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	-	46,190	221	45	406	418	-	-	47,280
同業及其他金融機構拆入款項	-	-	2,141	6,113	17,979	-	-	-	26,233
賣出回購金融資產款	-	-	65,362	30,962	19,507	-	-	-	115,831
吸收存款	-	3,528,475	525,241	1,482,843	2,490,229	1,412,205	-	-	9,438,993
已發行債務證券	-	-	-	2,330	21,895	12,060	80,805	-	117,090
其他金融負債	-	14,396	18,640	2,332	224	1,016	2,372	-	38,980
非衍生金融負債總額	-	3,589,061	611,605	1,524,625	2,550,240	1,425,699	83,177	-	9,784,407
流動性淨額	23,427	(3,365,796)	(48,232)	(908,460)	(210,919)	2,115,152	3,534,652	1,066,718	2,206,542

合併財務報表附註

2019年度(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

43 金融風險管理(續)

43.4 流動性風險(續)

未折現合同現金流分析(續)

	2018年12月31日								合計
	已逾期	即期償還	1個月以內	1至3個月	3至12個月	1至5年	5年以上	無期限	
非衍生金融資產									
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	-	-	-	-	-	-	-	553	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	3,482,523	1,116,089	11,011,750

43 金融風險管理(續)

43.4 流動性風險(續)

未折現合同現金流分析(續)

	2018年12月31日								合計
	已逾期	即期償還	1個月以內	1至3個月	3至12個月	1至5年	5年以上	無期限	
非衍生金融負債									
同業及其他金融機構存放款項	-	69,997	171	410	1,861	2,018	-	-	74,457
同業及其他金融機構拆入款項	-	-	24,788	3,167	12,512	-	-	-	40,467
以公允價值計量且其變動計入當期									
損益的金融負債	-	-	2,295	6	62	-	-	-	2,363
賣出回購金融資產款	-	-	128,602	2,917	3,588	-	-	-	135,107
吸收存款	-	3,438,418	504,805	1,477,379	2,381,238	918,735	-	-	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	3,395,904	1,116,089	1,898,252

合併財務報表附註

2019年度(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

43 金融風險管理(續)

43.4 流動性風險(續)

衍生金融工具現金流

按淨額結算的衍生金融工具

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

	2019年12月31日					
	1個月內	1至3個月	3至12個月	1至5年	5年以上	合計
利率衍生金融工具	10	1	24	10	-	45

	2018年12月31日					
	1個月內	1至3個月	3至12個月	1至5年	5年以上	合計
利率衍生金融工具	11	3	34	49	-	97

43 金融風險管理(續)

43.4 流動性風險(續)

衍生金融工具現金流(續)

按總額結算的衍生金融工具

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

	2019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	152,175	99,818	305,078	6,819	—	563,890
—現金流出	(152,101)	(100,041)	(305,098)	(6,493)	—	(563,733)
合計	74	(223)	(20)	326	—	157

	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

合併財務報表附註

2019年度(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

43 金融風險管理(續)

43.4 流動性風險(續)

衍生金融工具現金流(續)

信貸承諾

本集團表外項目按合同的剩餘期限在下表列示，財務擔保合同按最早的合同到期日以名義金額列示：

	2019年12月31日			合計
	1年以內	1至5年	5年以上	
貸款承諾	118,307	278,652	37,818	434,777
銀行承兌匯票	31,583	—	—	31,583
開出保函及擔保	9,153	7,785	3,509	20,447
開出信用證	17,846	—	—	17,846
未使用的信用卡額度	267,537	—	—	267,537
合計	444,426	286,437	41,327	772,190

	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

43 金融風險管理(續)

43.5 市場風險

市場風險是指市場價格(利率、匯率、股票價格和商品價格等)的不利變動而使銀行表內和表外業務發生損失的風險。本集團在經營過程中主要承擔利率風險和匯率風險。本集團市場風險管理的目標是：根據集團風險偏好將市場風險控制在可承受範圍之內，實現經營風險調整的收益最大化。

本集團對市場風險實行統一集中管理，涵蓋風險識別、計量、監測和控制全流程。目前，本集團已經制定了市場風險管理辦法、銀行賬戶和交易賬戶劃分、金融資產估值管理等基本規章制度，嚴格按照劃分標準進行銀行賬戶和交易賬戶劃分，並採取相應的市場風險識別、計量、監測和控制方法。

本集團亦承擔代客衍生投資組合的市場風險，並通過與其他金融機構間的背對背交易對沖該風險。

市場風險的計量技術和限額設置

交易賬簿

本集團交易賬簿的市場風險是指市場利率、匯率變化的不利變動導致交易賬簿金融工具遭受損失的風險。

本集團採用限額管理、敏感性分析、敞口分析、壓力測試等多種方法管理交易賬簿市場風險，將風險敞口控制在可接受範圍內。

合併財務報表附註

2019年度(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

43 金融風險管理(續)

43.5 市場風險(續)

市場風險的計量技術和限額設置(續)

銀行賬簿

本集團銀行賬簿的利率風險包括因為利率水平、期限結構的不利變動可能給本集團銀行賬簿經濟價值和整體收益造成影響的風險，以資產負債的重定價風險和基準風險為主。

本集團目前通過利率敏感性缺口，主要是重定價缺口分析，來對銀行賬戶資產與負債的重新定價和期限匹配特徵進行靜態測量，對利率的潛在變化進行評估，並以此為指導，調整生息資產與付息負債的重定價期限結構和組合匹配，改善銀行賬簿利率風險敞口的管理。

利息淨收入的敏感度分析

本集團通過衡量利率可能變動對利息淨收入的影響進行敏感度分析。該分析假設所有期限利率均以相同幅度變動以及資產負債結構保持不變，未將客戶行為、基準風險或債券提前償還的期權等變化考慮在內。在假定人民幣與外幣收益率平行移動的情況下，本集團計算本年利息淨收入的變動。

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

利息淨收入增加／(減少)

	2019年12月31日	2018年12月31日
各收益率曲線向上平移100個基點	(1,262)	(3,641)
各收益率曲線向下平移100個基點	1,262	3,641

43 金融風險管理(續)

43.5 市場風險(續)

利率風險

本集團的利率風險敞口如下表所示。下表根據合同約定的重新定價日或到期日中的較早者，按本集團的金融資產與金融負債的賬面價值分類列示。

	2019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	1,104,061	-	-	-	-	50,782	1,154,843
存放同業及其他金融機構款項	8,507	-	19,851	-	-	15	28,373
拆放同業及其他金融機構款項	38,655	14,036	177,267	39,222	-	417	269,597
衍生金融資產	-	-	-	-	-	5,009	5,009
買入返售金融資產	123,575	16,470	7,176	-	-	173	147,394
客戶貸款及墊款	2,944,893	413,512	1,335,181	84,238	11,505	18,733	4,808,062
以公允價值計量且其變動計入當 期損益的金融資產	20,085	18,448	54,867	20,843	33,784	162,134	310,161
以公允價值計量且其變動計入其 他綜合收益的債務工具	9,697	19,558	40,506	152,544	2,355	4,012	228,672
以公允價值計量且其變動計入其 他綜合收益的權益工具	-	-	-	-	-	1,053	1,053
以攤餘成本計量的金融資產	174,278	719,434	411,823	1,195,888	588,145	45,576	3,135,144
其他金融資產	-	-	-	-	-	15,396	15,396
金融資產總額	4,423,751	1,201,458	2,046,671	1,492,735	635,789	303,300	10,103,704

合併財務報表附註

2019年度(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

43 金融風險管理(續)

43.5 市場風險(續)

利率風險(續)

	2019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	46,380	43	383	380	-	66	47,252
同業及其他金融機構拆入款項	2,111	5,889	17,606	-	-	190	25,796
衍生金融負債	-	-	-	-	-	5,065	5,065
賣出回購金融資產款	61,557	19,248	17,460	-	-	393	98,658
吸收存款	4,033,582	1,448,825	2,428,501	1,282,268	-	120,890	9,314,066
已發行債務證券	-	1,424	19,397	-	74,944	1,214	96,979
其他金融負債	-	-	-	-	-	38,980	38,980
金融負債總額	4,143,630	1,475,429	2,483,347	1,282,648	74,944	166,798	9,626,796
利率風險缺口	280,121	(273,971)	(436,676)	210,087	560,845	136,502	476,908

43 金融風險管理(續)

43.5 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	171,134	600,958	466,327	900,794	693,194	29,515	2,861,922
其他金融資產	-	-	-	-	-	13,343	13,343
金融資產總額	4,317,270	1,099,443	1,736,677	1,235,960	735,830	300,949	9,426,129

合併財務報表附註

2019年度(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

43 金融風險管理(續)

43.5 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

43 金融風險管理(續)

43.5 市場風險(續)

匯率風險

下表按幣種列示了2019年12月31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。本集團人民幣敞口列示在下表中用於比較。本集團的金融資產和金融負債以及表外信貸承諾按原幣以等值人民幣賬面價值列示。

本集團貨幣主要為人民幣，其他貨幣主要包括美元、歐元、港幣及英鎊等。

	2019年12月31日			合計
	人民幣	美元 (折合人民幣)	其他貨幣 (折合人民幣)	
現金及存放中央銀行款項	1,153,497	1,269	77	1,154,843
存放同業及其他金融機構款項	23,560	3,536	1,277	28,373
拆放同業及其他金融機構款項	253,919	15,678	—	269,597
衍生金融資產	507	4,502	—	5,009
買入返售金融資產	147,394	—	—	147,394
客戶貸款及墊款	4,786,228	17,267	4,567	4,808,062
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產	285,909	24,252	—	310,161
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的債務工具	219,525	9,147	—	228,672
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的權益工具	1,053	—	—	1,053
以攤餘成本計量的金融資產	3,111,636	23,508	—	3,135,144
其他金融資產	10,739	4,529	128	15,396
金融資產總額	9,993,967	103,688	6,049	10,103,704

合併財務報表附註

2019年度(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

43 金融風險管理(續)

43.5 市場風險(續)

匯率風險(續)

	2019年12月31日			合計
	人民幣	美元 (折合人民幣)	其他貨幣 (折合人民幣)	
同業及其他金融機構存放款項	47,249	3	-	47,252
同業及其他金融機構拆入款項	17,998	7,798	-	25,796
衍生金融負債	464	4,601	-	5,065
賣出回購金融資產款	98,658	-	-	98,658
吸收存款	9,268,878	44,785	403	9,314,066
已發行債務證券	96,979	-	-	96,979
其他金融負債	37,745	1,222	13	38,980
金融負債總額	9,567,971	58,409	416	9,626,796
資產負債表內敞口淨額	425,996	45,279	5,633	476,908
衍生金融工具的淨名義金額	8,022	(3,282)	(4,808)	(68)
信貸承諾	761,771	6,258	4,161	772,190

43 金融風險管理(續)

43.5 市場風險(續)

匯率風險(續)

	2018年12月31日			合計
	人民幣	美元 (折合人民幣)	其他貨幣 (折合人民幣)	
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

合併財務報表附註

2019年度(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

43 金融風險管理(續)

43.5 市場風險(續)

匯率風險(續)

	2018年12月31日			合計
	人民幣	美元 (折合人民幣)	其他貨幣 (折合人民幣)	
同業及其他金融機構存放款項	74,152	13	—	74,165
同業及其他金融機構拆入款項	22,232	17,613	—	39,845
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融負債	2,360	—	—	2,360
衍生金融負債	477	5,974	12	6,463
賣出回購金融資產款	134,919	—	—	134,919
吸收存款	8,587,072	39,862	506	8,627,440
已發行債務證券	76,154	—	—	76,154
其他金融負債	34,518	6,204	12	40,734
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

43 金融風險管理(續)

43.5 市場風險(續)

匯率風險(續)

匯率敏感性分析：

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

匯率變動	2019年12月31日	2018年12月31日
美元對人民幣升值5%	191	691
美元對人民幣貶值5%	(191)	(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。

43.6 操作風險

操作風險是指由不完善或有問題的內部程序、員工不當行為和信息科技系統故障，以及外部事件所造成的風險。本集團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、實物資產的損壞，信息科技系統故障，執行、交割和流程管理等七類。

本集團按照董事會確定的操作風險偏好要求，由高級管理層制定操作風險管理政策與限額，持續完善內部控制機制，加強監督檢查，提升資訊科技水準，夯實營運管理基礎，強化監測報告，規範員工行為，培育操作風險管理文化和主動合規意識，保障各項業務運行安全。

43 金融風險管理(續)

43.7 金融工具的公允價值

本集團合併資產負債表中大部分資產負債項目是金融資產和金融負債。非金融資產和非金融負債的公允價值計量對本集團整體的財務狀況和業績不會產生重大影響。

於2019年度及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。

(1) 估值技術、輸入參數和流程

金融資產和金融負債的公允價值是根據以下方式確定：

- 擁有標準條款和條件並在活躍流通市場上交易的金融資產和金融負債的公允價值是參考市場標價確定。
- 對於非期權類的衍生金融工具，其公允價值利用工具期限內適用的收益率曲線按折現現金流分析來確定。
- 其他金融資產和金融負債的公允價值是根據公認定價模型或採用對類似工具可觀察的當前市場標價根據折現現金流分析而確定。如不存在對類似工具可觀察的市場交易標價，則使用淨資產進行估值，且管理層對此價格進行了分析。

本集團對於金融資產和金融負債建立了獨立的估值流程。相關部門按照職責分工，分別負責估值、模型驗證及賬務處理工作。

於2019年度及2018年度，本集團財務報表中公允價值計量所採用的估值技術和輸入值並未發生重大變化。

43 金融風險管理(續)

43.7 金融工具的公允價值(續)

(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。

(3) 財務狀況表中非以公允價值計量的金融資產和金融負債的公允價值

財務狀況表中非以公允價值計量的金融資產和負債主要包括：存放中央銀行款項、存放同業及其他金融機構款項、拆放同業及其他金融機構款項、買入返售金融資產、應收利息、客戶貸款及墊款、以攤餘成本計量的金融資產、同業及其他金融機構存放款項、同業及其他金融機構拆入款項、賣出回購金融資產款、吸收存款、應付利息及已發行債務證券。

合併財務報表附註

2019年度(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

43 金融風險管理(續)

43.7 金融工具的公允價值(續)

(3) 財務狀況表中非以公允價值計量的金融資產和金融負債的公允價值(續)

下表列出了以攤餘成本計量的金融資產及已發行債務證券的公允價值，這些公允價值未列在財務狀況表中。

	2019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	3,135,144	3,187,178	23,456	2,282,348	881,374
金融負債					
已發行債務證券	96,979	97,611	-	97,611	-

	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	-

除上述金融資產和金融負債以外，在財務狀況表中非以公允價值計量的其他金融資產和金融負債採用現金流折現法確定其公允價值，其賬面價值與公允價值無重大差異。

43 金融風險管理(續)

43.7 金融工具的公允價值(續)

(4) 在財務狀況表中以公允價值計量的金融資產和金融負債

下表列示了在財務狀況表中以公允價值計量的金融資產和金融負債的公允價值：

	2019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其他綜合收益	-	177,942	309,573	487,515
小計	-	177,942	309,573	487,515
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產				
—債券	202	63,281	-	63,483
—同業存單	20,939	60,991	-	81,930
—資產支持證券	-	4,937	-	4,937
—基金投資	-	114,882	901	115,783
—信託計劃及資產管理計劃	-	-	42,287	42,287
—股權投資	-	-	1,741	1,741
小計	21,141	244,091	44,929	310,161
衍生金融資產				
—匯率衍生工具	-	4,496	-	4,496
—利率衍生工具	-	513	-	513
小計	-	5,009	-	5,009

合併財務報表附註

2019年度(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

43 金融風險管理(續)

43.7 金融工具的公允價值(續)

(4) 在財務狀況表中以公允價值計量的金融資產和金融負債(續)

	2019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	9,147	219,304	—	228,451
— 資產支持證券	—	221	—	221
小計	9,147	219,525	—	228,672
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	—	—	1,053	1,053
小計	—	—	1,053	1,053
金融資產合計	30,288	646,567	355,555	1,032,410
	2019年12月31日			
	第一層級	第二層級	第三層級	合計
金融負債				
吸收存款				
— 結構性存款	—	(926)	—	(926)
小計	—	(926)	—	(926)
衍生金融負債				
— 匯率衍生工具	—	(4,598)	—	(4,598)
— 利率衍生工具	—	(467)	—	(467)
小計	—	(5,065)	—	(5,065)
金融負債合計	—	(5,991)	—	(5,991)

43 金融風險管理(續)

43.7 金融工具的公允價值(續)

(4) 在財務狀況表中以公允價值計量的金融資產和金融負債(續)

	2018年12月31日			
	第一層級	第二層級	第三層級	合計
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

合併財務報表附註

2019年度(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

43 金融風險管理(續)

43.7 金融工具的公允價值(續)

(4) 在財務狀況表中以公允價值計量的金融資產和金融負債(續)

	2018年12月31日			合計
	第一層級	第二層級	第三層級	
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

43 金融風險管理(續)

43.7 金融工具的公允價值(續)

(4) 在財務狀況表中以公允價值計量的金融資產和金融負債(續)

	2018年12月31日			合計
	第一層級	第二層級	第三層級	
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)
小計	—	—	(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)

於2019年度及2018年度，公允價值各層級間無重大轉移。

合併財務報表附註

2019年度(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

43 金融風險管理(續)

43.7 金融工具的公允價值(續)

(4) 在財務狀況表中以公允價值計量的金融資產和金融負債(續)

對於在活躍市場上交易的金融工具，本集團以其活躍市場報價確定其公允價值；當無法從公開市場獲取報價時，本集團通過一些估值技術來確定金融工具的公允價值。

本集團在金融工具估值技術中使用的主要參數包括債券價格、利率、匯率、權益及股票價格、波動水平、相關性、提前還款率及交易對手信用差價等。

第三層級變動如下：

	2019年度			
	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 權益工具	客戶貸款 及墊款	以公允價值 計量且其變動 計入當期損益 的金融負債
年初餘額	76,802	553	361,634	(2,360)
新增	-	500	630,287	-
結算	(34,316)	-	(681,793)	2,360
收益或損失計入				
— 損益	2,443	-	(14)	-
— 其他綜合收益	-	-	(541)	-
年末餘額	44,929	1,053	309,573	-

43 金融風險管理(續)

43.7 金融工具的公允價值(續)

(4) 在財務狀況表中以公允價值計量的金融資產和金融負債(續)

第三層級變動如下:(續)

	2018年度			
	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 權益工具	客戶貸款 及墊款	以公允價值 計量且其變動 計入當期損益 的金融負債
年初餘額	396,510	53	-	(42,193)
新增	13,050	500	941,712	(12,642)
結算	(315,879)	-	(580,568)	52,478
收益或損失計入				
- 損益	(16,879)	-	14	(3)
- 其他綜合收益	-	-	476	-
年末餘額	76,802	553	361,634	(2,360)

合併財務報表附註

2019年度(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

43 金融風險管理(續)

43.7 金融工具的公允價值(續)

(4) 在財務狀況表中以公允價值計量的金融資產和金融負債(續)

使用重要不可觀測輸入值的第三層級公允價值計量的相關信息如下：

2019年12月31日	註釋	公允價值	估值技術	名稱	不可觀察輸入值	
					範圍/ 加權平均值	與公允價值 之間的關係
金融資產						
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產						
	(i)	901	淨資產法	淨資產		同向
	(i)	42,287	淨資產法	淨資產		同向
	(i)	1,741	淨資產法	淨資產		同向
小計		44,929				
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產—股權投資						
	(i)	1,053	淨資產法	淨資產		同向
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產—客戶貸款及墊款						
	(ii)	309,573	現金流折現法	折現率	2.52%- 4.15%	反向
合計		355,555				

43 金融風險管理(續)

43.7 金融工具的公允價值(續)

(4) 在財務狀況表中以公允價值計量的金融資產和金融負債(續)

使用重要不可觀測輸入值的第三層級公允價值計量的相關信息如下(續):

- (i) 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產—基金投資中持有的產業基金及股權投資、信託計劃及資產管理計劃以及以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產—股權投資的公允價值採用淨資產法計算，使用的重大不可觀察輸入值為淨資產。
- (ii) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產中的客戶貸款及墊款的公允價值採用現金流折現法計算，使用的重大不可觀察輸入值為同類型金融資產的收益率曲線作為折現率。

合併財務報表附註

2019年度(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

43 金融風險管理(續)

43.7 金融工具的公允價值(續)

(4) 在財務狀況表中以公允價值計量的金融資產和金融負債(續)

使用重要不可觀測輸入值的第三層級公允價值計量的相關信息如下(續):

2018年12月31日	註釋	公允價值	估值技術	名稱	不可觀察輸入值	
					範圍/加權 平均值	與公允價值 之間的關係
金融資產						
指定以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	(i)	2,213	現金流折現法	折現率	3.26%-3.37%	反向
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產						
— 基金投資	(ii)	1,036	淨資產法	淨資產		同向
— 信託計劃及資產管理計劃	(ii)	39,499	淨資產法	淨資產		同向
— 商業銀行理財產品	(iii)	31,964	現金流折現法	折現率	3.85%-4.84%	反向
— 股權投資	(ii)	2,090	淨資產法	淨資產		同向
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產— 客戶貸款及墊款	(iv)	2,863	現金流折現法	折現率	2.96%-3.85%	反向
小計		79,665				
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產— 股權投資	(ii)	553	淨資產法	淨資產		同向
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產— 客戶貸款及墊款	(v)	358,771	現金流折現法	折現率	2.86%-3.95%	反向
合計		438,989				
金融負債						
指定以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	(i)	(2,360)	現金流折現法	折現率	3.94%	反向

43 金融風險管理(續)

43.7 金融工具的公允價值(續)

(4) 在財務狀況表中以公允價值計量的金融資產和金融負債(續)

使用重要不可觀察輸入值的第三層級公允價值計量的相關信息如下(續):

- (i) 指定以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產及負債的公允價值採用現金流折現法計算，使用的重大不可觀察輸入值為同類型金融資產及負債的收益率曲線作為折現率。
- (ii) 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產—基金投資中持有的產業基金及股權投資、信託計劃及資產管理計劃以及以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產—股權投資的公允價值採用淨資產法計算，使用的重大不可觀察輸入值為淨資產。
- (iii) 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產—商業銀行理財產品的公允價值採用現金流折現法計算，使用的重大不可觀察輸入值為類似風險特徵的資產的收益率曲線作為折現率。
- (iv) 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產中的客戶貸款及墊款的公允價值採用現金流折現法計算，使用的重大不可觀察輸入值為同類型金融資產的收益率曲線作為折現率。
- (v) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產中的客戶貸款及墊款的公允價值採用現金流折現法計算，使用的重大不可觀察輸入值為同類型金融資產的收益率曲線作為折現率。

43 金融風險管理(續)

43.8 資本管理

本集團的資本管理以滿足監管要求、不斷提高資本的風險抵禦能力以及提升資本回報為目標，並在此基礎上確立本集團資本充足率目標，通過綜合運用計劃考核、限額管理等多種手段確保管理目標的實現，使之符合外部監管、信用評級、風險補償和股東回報的要求，並推動本集團的風險管理，證資產規模擴張的有序性，改善業務結構和經營模式。

本集團近年來業務規模保持了較快發展態勢，資產對於資本的耗用也日益擴大。為保證資本充足率符合監管要求並在控制風險的前提下為股東提供最大化回報，本集團積極推進資本約束引導機制的建設，加強對風險資產總量和結構的調控，綜合運用資本計劃、限額管理、經濟資本管理、內部資本充足評估等多種手段，全面推動業務發展模式向資本節約型方向轉變，確保資本充足率持續滿足風險覆蓋和監管要求。

按照中國銀保監會《商業銀行資本管理辦法(試行)》及相關規定，自2013年1月1日起，商業銀行應達到最低資本要求，其中核心一級資本充足率不得低於5%，一級資本充足率不得低於6%，資本充足率不得低於8%。同時，根據《中國銀監會關於實施〈商業銀行資本管理辦法(試行)〉過渡期安排相關事項的通知》，過渡期內還將逐步引入儲備資本要求，並由商業銀行核心一級資本滿足。根據此項規定，於2018年底過渡期結束，於2019年12月31日，本集團的核心一級資本充足率、一級資本充足率及資本充足率應分別滿足7.50%、8.50%及10.50%(2018年12月31日：7.50%、8.50%及10.50%)。本集團持續強化資本充足率水準的監控、分析和報告，不斷優化風險資產結構，增強內部資本積累，推動外部資本補充，確保本集團資本充足率水準持續滿足監管要求和內部管理需要。

43 金融風險管理(續)

43.8 資本管理(續)

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

	註釋	2019年12月31日	2018年12月31日
核心一級資本充足率	(1)	9.90%	9.77%
一級資本充足率	(1)	10.87%	10.88%
資本充足率	(1)	13.52%	13.76%
核心一級資本		494,270	423,374
核心一級資本扣除項目	(2)	(2,058)	(1,696)
核心一級資本淨額		492,212	421,678
其他一級資本		47,948	47,927
一級資本淨額		540,160	469,605
二級資本			
二級資本工具及其溢價可計入金額		74,944	74,937
超額貸款減值準備		56,572	49,072
少數股東資本可計入部分		158	115
資本淨額	(3)	671,834	593,729
風險加權資產	(4)	4,969,658	4,316,219

- (1) 核心一級資本充足率等於核心一級資本淨額除以風險加權資產；一級資本充足率等於一級資本淨額除以風險加權資產；資本充足率等於資本淨額除以風險加權資產。
- (2) 核心一級資本扣除項目為其他無形資產(不含土地使用權)。
- (3) 資本淨額等於總資本減去總資本扣除項目。
- (4) 風險加權資產包括採用權重法計量的信用風險加權資產、採用標準法計量的市場風險加權資產，以及採用基本指標法計量的操作風險加權資產。

44 比較期間重分類

比較期間財務報表的部分項目已按本期間財務報表的披露方式進行了重分類。

45 資產負債表日後事項

(1) 行使超額配售權

於2020年1月8日，本銀行首次公開發行A股股票超額配售選擇權全額行使，募集資金淨額42.05億元全部用於充實本銀行資本金。

(2) 對新型冠狀病毒肺炎疫情影響的評估

新型冠狀病毒感染的肺炎疫情於2020年1月在全國爆發以來，對肺炎疫情的防控工作正在全國範圍內持續進行。本集團將切實貫徹落實由中國人民銀行、財政部、中國銀保監會、中國證券監督管理委員會和國家外匯管理局共同發佈的《關於進一步強化金融支持防控新型冠狀病毒感染肺炎疫情的通知》的各項要求，強化金融對疫情防控工作的支持。

肺炎疫情將對包括湖北省在內的部分省市和部分行業的企業經營、以及整體經濟運行造成一定影響，從而可能在一定程度上影響本集團信貸資產和投資資產的資產質量或資產收益水平，影響程度將取決於疫情防控的情況、持續時間以及各項調控政策的實施。

本集團將繼續密切關注肺炎疫情發展情況，評估和積極應對其對本集團財務狀況、經營成果等方面的影響。截至本報告報出日，該評估工作尚在進行當中。

(3) 發行無固定期限資本債券

本銀行於2020年3月18日在全國銀行間債券市場公開發行規模為800億元的無固定期限資本債券，募集資金在扣除發行費用後，依據適用法律和主管部門的批准用於補充本銀行其他一級資本。

(4) 股利分配

於2020年3月25日，經董事會提議，本銀行按照《中華人民共和國公司法》、《金融企業準備金計提管理辦法》和公司章程等相關規定，擬進行的2019年度股利分配方案為：按已發行之股份869.79億普通股計算，本銀行向全體普通股股東派發現金股利每10股人民幣2.102元(含稅)，共計人民幣182.83億元(含稅)。2019年度，本銀行不實施資本公積金轉增股本。上述股利分配方案待2019年度股東大會決議通過後方可生效，現金股息將於決議通過後派發予本銀行於相關記錄日期的股東。

46 銀行財務狀況表

	2019年12月31日	2018年12月31日
資產		
現金及存放中央銀行款項	1,154,843	1,202,935
存放同業及其他金融機構款項	30,694	143,680
拆放同業及其他金融機構款項	275,380	288,423
衍生金融資產	5,009	7,166
買入返售金融資產	147,394	239,687
客戶貸款及墊款	4,779,643	4,127,252
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	310,161	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	228,672	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	1,053	553
以攤餘成本計量的金融資產	3,135,144	2,861,922
對子公司的投資	10,115	2,115
不動產和設備	46,454	45,373
遞延所得稅資產	46,513	35,489
其他資產	34,421	22,092
資產總額	10,205,496	9,501,699

合併財務報表附註

2019年度(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

46 銀行財務狀況表(續)

	2019年12月31日	2018年12月31日
負債		
同業及其他金融機構存放款項	56,015	74,805
同業及其他金融機構拆入款項	7,948	26,303
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	-	2,360
衍生金融負債	5,065	6,463
賣出回購金融資產款	98,658	134,919
吸收存款	9,314,066	8,627,440
已發行債務證券	96,979	76,154
其他負債	83,232	78,936
負債總額	9,661,963	9,027,380
股東權益		
股本	86,203	81,031
其他權益工具		
優先股	47,869	47,869
資本公積	97,488	74,659
其他儲備	154,874	137,914
留存收益	157,099	132,846
股東權益總額	543,533	474,319
負債和股東權益總額	10,205,496	9,501,699

董事會於2020年3月25日核准並許可發出。

張金良

(代表董事會)

張學文

(代表董事會)

47 銀行權益變動表

	其他儲備							
	其他權益			一般風險		其他綜合		合計
	股本	工具— 優先股	資本公積	盈餘公積	準備	收益	留存收益	
2019年1月1日	81,031	47,869	74,659	30,371	103,950	3,593	132,846	474,319
本年利潤	-	-	-	-	-	-	60,684	60,684
其他綜合收益	-	-	-	-	-	(1,274)	-	(1,274)
本年綜合收益總額	-	-	-	-	-	(1,274)	60,684	59,410
所有者投入資本	5,172	-	22,829	-	-	-	-	28,001
提取盈餘公積	-	-	-	6,068	-	-	(6,068)	-
提取一般風險準備	-	-	-	-	12,166	-	(12,166)	-
對普通股股東的股利分配	-	-	-	-	-	-	(15,696)	(15,696)
對優先股股東的股利分配	-	-	-	-	-	-	(2,501)	(2,501)
2019年12月31日	86,203	47,869	97,488	36,439	116,116	2,319	157,099	543,533

合併財務報表附註

2019年度(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

47 銀行權益變動表(續)

	其他儲備								
	其他權益			一般風險		其他綜合		留存收益	合計
	股本	工具— 優先股	資本公積	盈餘公積	準備	收益			
2017年12月31日	81,031	47,846	74,659	25,159	101,011	(5,044)	106,312	430,974	
會計政策變更的影響	-	-	-	-	-	4,658	(3,124)	1,534	
2018年1月1日(重述)	81,031	47,846	74,659	25,159	101,011	(386)	103,188	432,508	
本年利潤	-	-	-	-	-	-	52,120	52,120	
其他綜合收益	-	-	-	-	-	3,979	-	3,979	
本年綜合收益總額	-	-	-	-	-	3,979	52,120	56,099	
發行優先股	-	23	-	-	-	-	-	23	
提取盈餘公積	-	-	-	5,212	-	-	(5,212)	-	
提取一般風險準備	-	-	-	-	2,939	-	(2,939)	-	
對普通股股東的股利分配	-	-	-	-	-	-	(11,920)	(11,920)	
對優先股股東的股利分配	-	-	-	-	-	-	(2,391)	(2,391)	
2018年12月31日	81,031	47,869	74,659	30,371	103,950	3,593	132,846	474,319	

一級分行

北京分行

地址：北京市豐台區北甲地路2號院6甲1
郵編：100068
電話：010-86353872
傳真：010-86353845

天津分行

地址：天津市和平區大沽北路121號
郵編：300040
電話：022-88588888
傳真：022-88588858

河北省分行

地址：河北省石家莊市長安區建設南大街29號眾鑫大廈
郵編：050011
電話：0311-86683329
傳真：0311-86698360

山西省分行

地址：山西省太原市并州北路2號郵政大廈
郵編：030001
電話：0351-2112807
傳真：0351-2112840

內蒙古自治區分行

地址：內蒙古自治區呼和浩特市新城區迎賓北路7號
郵編：010010
電話：0471-6924787
傳真：0471-6263020

遼寧省分行

地址：遼寧省瀋陽市沈河區北站路72號
郵編：110013
電話：024-31927017
傳真：024-31927000

吉林省分行

地址：吉林省長春市朝陽區前進大街758號
郵編：130012
電話：0431-89665579
傳真：0431-88985924

黑龍江省分行

地址：黑龍江省哈爾濱市道裡區西十四道街55號
郵編：150010
電話：0451-87658710
傳真：0451-86209997

上海分行

地址：上海市虹口區東大名路1080號
郵編：200082
電話：021-35965825
傳真：021-63293120

江蘇省分行

地址：江蘇省南京市建鄴區廬山路242號南京金融城
2號樓
郵編：210019
電話：025-83632376
傳真：025-83796099

機構名錄

浙江省分行

地址：浙江省杭州市下城區百井坊巷87號

郵編：310003

電話：0571-87335016

傳真：0571-85164911

安徽省分行

地址：安徽省合肥市經濟技術開發區繁華大道12236號

郵編：230061

電話：0551-62256516

傳真：0551-62256677

福建省分行

地址：福建省福州市鼓樓區古田路101號

郵編：350005

電話：0591-87117836

傳真：0591-83373480

江西省分行

地址：江西省南昌市經谷灘新區世貿路969號

郵編：330038

電話：0791-88891787

傳真：0791-86730810

山東省分行

地址：山東省濟南市高新區經十路7000號漢峪金融商務中心四區6號樓

郵編：250102

電話：0531-58558790

傳真：0531-58558675

河南省分行

地址：河南省鄭州市金水區花園路59號

郵編：450008

電話：0371-69199191

傳真：0371-69199191

湖北省分行

地址：湖北省武漢市江漢區新華路195號

郵編：430022

電話：027-65778410

傳真：027-85722512

湖南省分行

地址：湖南省長沙市芙蓉中路一段489號

郵編：410005

電話：0731-85989231

傳真：0731-85988351

廣東省分行

地址：廣東省廣州市天河區體育西路1號峰源大廈

郵編：510620

電話：020-38186590

傳真：020-38186666

廣西壯族自治區分行

地址：廣西壯族自治區南寧市青秀區民主路35號

郵編：530015

電話：0771-5810261

傳真：0771-5810288

海南省分行

地址：海南省海口市美蘭區大英山西四路1號

郵編：570203

電話：0898-66556005

傳真：0898-66788066

重慶分行

地址：重慶市江北區江北嘴金融城2號T2棟

郵編：400024

電話：023-63859333

傳真：023-63859222

四川省分行

地址：四川省成都市高新區天府四街588號

郵編：610094

電話：028-88619030

傳真：028-88619020

貴州省分行

地址：貴州省貴陽市南明區都司高架橋路46號黔源大廈

郵編：550002

電話：0851-85208005

傳真：0851-85258832

雲南省分行

地址：雲南省昆明市五華區學府路388號

郵編：650033

電話：0871-63318155

傳真：0871-63326698

西藏自治區分行

地址：西藏自治區拉薩市林廓東路一巷5號

郵編：850014

電話：0891-6310332

傳真：0891-6310332

陝西省分行

地址：陝西省西安市高新區唐延路5號郵政信息大廈

郵編：710075

電話：029-88602848

傳真：029-88602861

甘肅省分行

地址：甘肅省蘭州市城關區慶陽路369號

郵編：730030

電話：0931-8429893

傳真：0931-8429891

青海省分行

地址：青海省西寧市城西區文景街32號青海省國投廣場

郵編：810008

電話：0971-8299694

傳真：0971-8299178

寧夏回族自治區分行

地址：寧夏回族自治區銀川市興慶區解放西街9號

郵編：750001

電話：0951-6920851

傳真：0951-6920505

機構名錄

新疆維吾爾自治區分行

地址：新疆維吾爾自治區烏魯木齊市解放北路239號

郵編：830002

電話：0991-2357992

傳真：0991-2357988

大連分行

地址：遼寧省大連市沙河口區成仁街191號

郵編：116021

電話：0411-84376606

傳真：0411-84376688

寧波分行

地址：浙江省寧波市江北區桃渡路120號

郵編：315020

電話：0574-87950959

傳真：0574-87950986

廈門分行

地址：福建省廈門市思明區蓮岳路1號磐基中心商務樓

郵編：361012

電話：0592-2205134

傳真：0592-2206124

青島分行

地址：山東省青島市市南區延安三路222號

郵編：266071

電話：0532-83886609

傳真：0532-83877070

深圳分行

地址：廣東省深圳市福田區益田路48號信息樞紐大廈
主樓

郵編：518048

電話：0755-22228000

傳真：0755-22228002

控股子公司

中郵消費金融有限公司

地址：廣東省廣州市天河區林和東路281號天倫控股大廈

郵編：510610

電話：020-22361011

傳真：020-22361004

中郵理財有限責任公司

地址：北京市西城區金融大街5號新盛大廈

郵編：100034

電話：010-68857004

傳真：010-68857024

附錄一： 未經審核補充財務資料

流動性覆蓋率情況

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2019年 12月31日	2018年 12月31日
合格優質流動性資產	2,087,050	1,578,769
未來30天現金淨流出量	892,514	701,046
流動性覆蓋率(%)	233.84	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 12月31日	2019年 9月30日	2019年 6月30日
可用的穩定資金合計	8,707,480	8,562,391	8,480,362
所需的穩定資金合計	5,236,481	5,172,983	5,360,420
淨穩定資金比例(%)	166.28	165.52	158.20

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12月末，淨穩定資金比例為166.28%，滿足監管要求。

附錄一：
未經審核補充財務資料

槓桿率情況

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2019年 12月31日	2019年 9月30日	2019年 6月30日	2019年 3月31日
一級資本淨額	540,160	505,633	488,763	488,067
調整後的表內外資產餘額	10,669,732	10,559,371	10,463,878	10,556,374
槓桿率(%)	5.06	4.79	4.67	4.62

序號	項目	2019年 12月31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)	10,064,303	9,269,358
2	減：一級資本扣減項	2,058	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)	10,062,245	9,267,662
4	各類衍生產品的重置成本(扣除合格保證金)	4,094	7,166
5	各類衍生產品的潛在風險暴露	10,958	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	15,052	19,676
12	證券融資交易的會計資產餘額	147,394	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	7,910	3,169
15	代理證券融資交易形成的證券融資交易資產餘額	0	-
16	證券融資交易資產餘額	155,304	242,856
17	表外項目餘額	1,336,713	1,066,842
18	減：因信用轉換減少的表外項目餘額	899,582	725,870
19	調整後的表外項目餘額	437,131	340,972
20	一級資本淨額	540,160	469,605
21	調整後的表內外資產餘額	10,669,732	9,871,166
22	槓桿率(%)	5.06	4.76

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、債券投資和同業投資等。

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

國際債權

人民幣百萬元

	2019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	3,704	63,932	19,588	87,224
—其中屬於香港的部分	—	1,102	3,183	4,285
南北美洲	—	3,120	4,551	7,671
歐洲	—	2,401	7,298	9,699
合計	3,704	69,453	31,437	104,594

人民幣百萬元

	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

附錄二： 資本構成情況

人民幣百萬元，百分比除外

核心一級資本：		數額
1	實收資本	86,203
2	留存收益	309,999
2a	盈餘公積	36,439
2b	一般風險準備	116,129
2c	未分配利潤	157,431
3	累計其他綜合收益和公開儲備	97,477
3a	資本公積	97,477
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	591
6	監管調整前的核心一級資本	494,270
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)	2,058
10	依賴未來盈利的由經營虧損引起的淨遞延稅資產	-
11	對未按公允價值計量的項目進行現金流套期形成的儲備	-
12	貸款損失準備缺口	0
13	資產證券化銷售利得	-
14	自身信用風險變化導致其負債公允價值變化帶來的未實現損益	-
15	確定受益類的養老金資產淨額(扣除遞延稅項負債)	-
16	直接或間接持有本銀行的普通股	-
17	銀行間或銀行與其他金融機構間通過協議相互持有的核心一級資本	-
18	對未併表金融機構小額少數資本投資中的核心一級資本中應扣除金額	0
19	對未併表金融機構大額少數資本投資中的核心一級資本中應扣除金額	0
20	抵押貸款服務權	-
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
22	對未併表金融機構大額少數資本投資中的核心一級資本和其他依賴於銀行未來盈利的淨遞延稅資產的未扣除部分超過核心一級資本15%的應扣除金額	0

附錄二：
資本構成情況

核心一級資本：		數額
23	其中：應在對金融機構大額少數資本投資中扣除的金額	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	對有控制權但不併表的金融機構的核心一級資本投資	0
26b	對有控制權但不併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	2,058
29	核心一級資本	492,212
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	79
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	47,948
其他一級資本：監管調整		
37	直接或間接持有的本銀行其他一級資本	-
38	銀行間或銀行與其他金融機構間通過協議相互持有的其他一級資本	-
39	對未併表金融機構小額少數資本投資中的其他一級資本應扣除部分	0
40	對未併表金融機構大額少數資本投資中的其他一級資本	0
41a	對有控制權但不併表的金融機構的其他一級資本投資	0
41b	對有控制權但不併表的金融機構的其他一級資本缺口	0
41c	其他應在其他一級資本中扣除的項目	0
42	應從二級資本中扣除的未扣缺口	0
43	其他一級資本監管調整總和	0
44	其他一級資本	47,948
45	一級資本(核心一級資本+其他一級資本)	540,160

附錄二： 資本構成情況

核心一級資本：		數額
二級資本：		
46	二級資本工具及其溢價	74,944
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	158
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	56,572
51	監管調整前的二級資本	131,674
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	對未併表金融機構小額少數資本投資中的二級資本應扣除部分	0
55	對未併表金融機構大額少數資本投資中的二級資本	0
56a	對有控制權但不併表的金融機構的二級資本投資	0
56b	有控制權但不併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	131,674
59	總資本(一級資本+二級資本)	671,834
60	總風險加權資產	4,969,658
資本充足率和儲備資本要求		
61	核心一級資本充足率	9.90
62	一級資本充足率	10.87
63	資本充足率	13.52
64	機構特定的資本要求	2.50
65	其中：儲備資本要求	2.50
66	其中：逆週期資本要求	-
67	其中：全球系統重要性銀行附加資本要求	-
68	滿足緩衝區的核心一級資本佔風險加權資產的比例	2.40
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

核心一級資本：		數額
門檻扣除項中未扣除部分		
72	對未併表金融機構的小額少數資本投資未扣除部分	37,256
73	對未併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)	47,237
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	168,115
77	權重法下，可計入二級資本超額貸款損失準備的數額	56,572
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	—

附錄二：
資本構成情況

有關科目展開說明表

人民幣百萬元

	監管併表口徑下 的資產負債表	代碼
商譽	0	a
無形資產	2,058	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	86,203	e
其他權益工具		
其中：優先股	47,869	f
資本公積	97,477	g
其他	0	h
盈餘公積	36,439	i
一般風險準備	116,129	j
未分配利潤	157,431	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

核心一級資本：		數額	代碼
1	實收資本	86,203	e
2	留存收益	309,999	i+j+k
2a	盈餘公積	36,439	i
2b	一般風險準備	116,129	j
2c	未分配利潤	157,431	k
3	累計其他綜合收益和公開儲備	97,477	g+h
3a	資本公積	97,477	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	591	
6	監管調整前的核心一級資本	494,270	
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)	2,058	a
10	依賴未來盈利的由經營虧損引起的淨遞延稅資產	-	b-c-d
11	對未按公允價值計量的項目進行現金流套期形成的儲備	-	
12	貸款損失準備缺口	0	
13	資產證券化銷售利得	-	
14	自身信用風險變化導致其負債公允價值變化帶來的未實現損益	-	
15	確定受益類的養老金資產淨額(扣除遞延稅項負債)	-	
16	直接或間接持有本銀行的普通股	-	
17	銀行間或銀行與其他金融機構間通過協議相互持有的核心一級資本	-	
18	對未併表金融機構小額少數資本投資中的核心一級資本中應扣除金額	0	
19	對未併表金融機構大額少數資本投資中的核心一級資本中應扣除金額	0	
20	抵押貸款服務權	-	
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

附錄二： 資本構成情況

監管資本工具主要特徵	普通股 (A股)	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	中國郵政儲蓄銀行股份有限公司
2 標識碼	601658.SH	1658.HK	1528007.IB	1628016.IB	1728005.IB	4612
3 適用法律	中國法律	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	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	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	法人與集團層面
7 工具類型	核心一級資本工具	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28,001	人民幣74,482	人民幣24,983	人民幣29,977	人民幣19,984	人民幣47,869
9 工具面值(單位為百萬)	人民幣67,122	人民幣19,856	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	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	2019年11月28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	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	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

附錄二： 資本構成情況

監管資本工具主要特徵	普通股 (A股)	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	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	不適用	2020年9月9日，部分或全部	2021年10月28日，部分或全部	2022年3月24日，部分或全部	第一個贖回日為2022年9月27日，全部或部分
16 其中：後續贖回日期(如果有)	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	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	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	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	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	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	否
22 其中：累計或非累計	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	否	是

附錄二： 資本構成情況

監管資本工具主要特徵	普通股 (A股)	普通股 (H股)	二級資本債	二級資本債	二級資本債	優先股(境外)
24 其中：若可轉股，則說明轉換觸發條件	不適用	不適用	不適用	不適用	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
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	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	不適用	初始轉股價格為審議通過本次境外優先股發行方案的董事會決議公告日(2017年3月24日)的前20個交易日日本行H股普通股交易均價

附錄二：
資本構成情況

監管資本工具主要特徵	普通股 (A股)	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)
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	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	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	不適用	本行
30 是否減記	否	否	是	是	是	否
31 其中：若減記，則說明減記觸發點	不適用	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	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	不適用	永久減記	永久減記	永久減記	不適用

附錄二： 資本構成情況

監管資本工具主要特徵	普通股 (A股)	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)
34 其中：若暫時減記，則說明賬面價值恢復機制	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
35 清算時清償順序（說明清償順序更高級的工具類型）	受償順序在存款人、一般債權人及次級債(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、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	否	否	否	否	否	否
37 其中：若有，則說明該特徵	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用

附錄三： 股東參考資料

2020年度財務日誌

2019年度業績報告	於2020年3月25日公佈
2019年度報告	於2020年4月23日公佈
2020年中期業績報告	公佈日期不遲於2020年8月30日

證券資料

上市情況

本行A股普通股於2019年12月10日在上海證券交易所上市，H股普通股於2016年9月28日在香港聯交所上市，境外優先股於2017年9月28日在香港聯交所上市。

普通股

已發行A股股份：66,346,571,200股(截至2019年12月31日)。

已發行H股股份：19,856,167,000股(截至2019年12月31日)。

優先股

已發行境外優先股股份：362,500,000股(截至2019年12月31日)。

市值

截至2019年最後一個交易日(2019年12月31日)，本行A股市值為3,888億元，H股市值為1,052億港元，總市值為4,876億元(按照2019年12月31日收市價計算)。

證券價格

	2019年12月31日收市	年度最高成交價	年度最低成交價
A股	5.86元/股	6.14元/股	5.53元/股
H股	5.3港元/股	5.44港元/股	4.12港元/股

證券信息

	上市交易所	股票簡稱	股票代碼
A股	上海證券交易所	郵儲銀行	601658
H股	香港聯合交易所有限公司	郵儲銀行	1658
境外優先股	香港聯合交易所有限公司	PSBC 17USDPRF	4612

附錄三： 股東參考資料

股東查詢

股東如對所持股份有任何查詢，例如股份轉讓、轉名、更改地址、報失股票等事項，請致函如下地址：

香港中央證券登記有限公司

香港灣仔皇后大道東183號合和中心17M電話：(852)2862 8555

傳真：(852)2865 0990

信用評級

標準普爾	A(穩定)
穆迪	A1(穩定)
惠譽	A+(穩定)
標普信評	AAAspc(穩定)
中誠信	AAA(穩定)

指數成分股

恆生神州50指數
恆生中國企業指數
恆生綜合指數系列
恆生環球綜合指數
恆生港股通中國內地銀行指數
富時中國50指數
摩根士丹利資本國際(MSCI)指數系列
上證綜指

投資者查詢

中國郵政儲蓄銀行股份有限公司董事會辦公室
中國北京市西城區金融大街3號
電話：(86)10 6885 8158
傳真：(86)10 6885 8165
電郵：ir@psbc.com

其他資料

可致函本行H股股份登記處香港中央證券登記有限公司(地址：香港灣仔皇后大道東183號合和中心17M樓)索取按照國際財務報告準則編製的年度報告，或於本行住所索取按照中國會計準則編製的年度報告。亦可在下列網址www.psbc.com、www.sse.com.cn、www.hkexnews.hk閱覽本報告中文和／或英文版本。

對如何索取本報告或如何在本行網址上閱覽該文件有任何疑問，請致電本行A股股份登記處(86)4008 058 058、H股股份登記處(852) 2862 8555或本行熱線(86)10 6885 8158。

進步
與您
同步

TOGETHER
WE MAKE IT
BETTER

