

股份代號：1658
優先股股份代號：4612

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

2021年中期報告





進步 與您同步

重要提示

本行董事會、監事會及董事、監事、高級管理人員保證本報告內容的真實、準確、完整，不存在虛假記載、誤導性陳述或重大遺漏，並承擔個別和連帶的法律責任。

2021年8月27日，本行董事會審議通過了2021年半年度報告、摘要及業績公告。本行應出席董事14名，親自出席董事14名，出席人數符合《中華人民共和國公司法》和公司章程的規定。

經2021年6月29日召開的2020年年度股東大會批准，本行已向股權登記日登記在冊的全部普通股股東派發自2020年1月1日至2020年12月31日期間的現金股利，每10股派發人民幣2.085元(含稅)，共計分派股息約人民幣192.62億元(含稅)。本行不宣派2021年中期股息，不進行資本公積金轉增股本。

報告期內，本行不存在控股股東及其他關聯方非經營性佔用資金的情況，不存在違反規定決策程序對外提供重大擔保的情況。

本行根據中國會計準則和國際財務報告準則編制的2021年中期財務報告已經德勤華永會計師事務所(特殊普通合伙)和德勤•關黃陳方會計師行分別根據中國和國際審閱準則審閱。

中國郵政儲蓄銀行股份有限公司董事會
二〇二一年八月二十七日

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。這些陳述基於現行計劃、估計及預測而作出，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」。

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

目錄

4	釋義
6	公司簡介
8	戰略定位及企業文化
12	公司基本情況
14	財務概要
20	經營情況概覽

23 討論與分析

24	環境與展望
25	財務報表分析
46	業務綜述
81	能力建設
95	風險管理
120	資本管理
122	經營中關注的重點問題



125	股本變動及股東情況
137	公司治理
141	重要事項
149	審閱報告
150	中期財務報告
281	附錄一：補充財務資料
284	附錄二：資本構成情況



釋義

「公司章程」	指 《中國郵政儲蓄銀行股份有限公司章程》，經不時修訂、補充及以其他方式修改
「本行／郵儲銀行／中國郵政儲蓄銀行」	指 中國郵政儲蓄銀行股份有限公司，一家根據中國法律於中國註冊成立的股份有限公司，包括其前身、分支機構、自營網點和代理網點(就代理網點而言，僅指提及其開展代理銀行業務有關的業務經營、風險管理以及證照的情況)及子公司(若文義所需)
「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
「中國證監會」	指 中國證券監督管理委員會
「直銷銀行／郵惠萬家銀行」	指 本行獲准籌建的直銷銀行子公司，中郵郵惠萬家銀行有限責任公司
「本集團」	指 本行和本行的子公司
「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 2021年9月6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
「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 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
「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
「上交所」	指 上海證券交易所
「三區三州」	指 西藏自治區、青川滇甘四省藏區、新疆自治區南疆四地州、四川涼山州、雲南怒江州、甘肅臨夏州

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。

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，中國郵政儲蓄銀行有限責任公司正式掛牌成立。2012 年 1 月，整體改制為股份有限公司。2015 年 12 月，引入十家境內外戰略投資者。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，發揮「自營+代理」獨特模式優勢，服務「三農」、城鄉居民和中小企業。本行擁有優良的資產質量和顯著的成長潛力，是中國領先的大型零售銀行。

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。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。堅持風險為本，持續完善「全面、全程、全員」的全面風險管理體系建設，資產質量持續保持優良

擁有近
4 萬 個營業網點

服務個人客戶超過
6 億 戶

英國《銀行家》雜誌「全球
銀行 1000 強」排名中，一級
資本位列
第 15 位

水平。堅守「普惠城鄉，讓金融服務沒有距離」的使命，提供普惠金融服務；順應居民財富增長和消費升級趨勢，發展財富金融；支持產業結構轉型升級，發展產業金融；落實碳達峰、碳中和重大部署，發展綠色金融。以金融科技賦能高質量發展，打造服務鄉村振興和新型城鎮化的數字生態銀行。

經過14年的努力，本行的市場地位和影響力日益彰顯。惠譽、穆迪分別給予本行與中國主權一致的A+、A1評級，標普全球給予本行A評級，標普信評給予本行AAAspc評級，中誠信國際給予本行AAA評級，展望均為穩定。2021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15位。

面對中國經濟社會發展大有可為的戰略機遇期，本行將立足新發展階段，貫徹新發展理念，服務新發展格局，全面深化改革創新，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銀行。

惠譽	穆迪	標普全球	標普信評	中誠信國際
A+	A1	A	AAAspc	AAA
穩定	穩定	穩定	穩定	穩定

戰略定位及企業文化

使命

普惠城鄉，
讓金融服務沒有距離。



戰略願景

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。

戰略目標

以金融科技賦能高質量發展，加速業務模式轉型，搭建智能風控體系，提升價值創造能力，打造服務鄉村振興和新型城鎮化的領先的數字生態銀行。



價值觀

- 為客戶創造價值
- 誠信是立業之基
- 因為穩健，所以持久
- 員工是最重要的資本
- 專業才能卓越
- 擁抱變化，持續創新

企業精神

有擔當 有韌性 有溫度

品牌主張

進步 與您同步

應用理念

管理理念：刪繁就簡，讓管理變輕

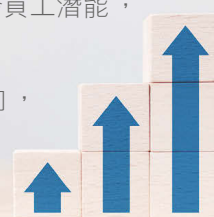
經營理念：洞悉市場，先行一步

風險理念：審慎合規是行穩之道，
駕馭風險是致遠之路

服務理念：竭誠竭心竭力，讓客戶滿意

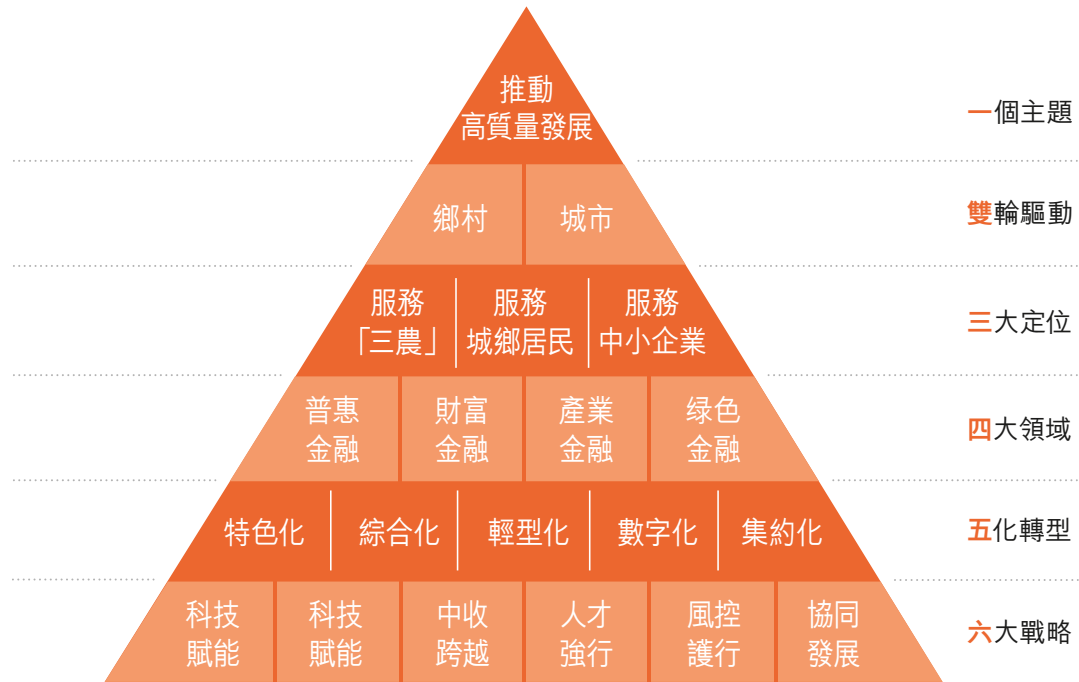
人才理念：尊重員工價值，開發員工潛能，
成就員工夢想

協同理念：胸懷全局，同心同向，
共享共進



圖說郵儲銀行「十四五」規劃綱要

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



充分發揮普惠金融引領者和踐行者的作用

發揮「自營+代理」獨特模式優勢，向傳統資源稟賦中注入科技力量，線上線下有機融合，迭代升級服務模式。

構建積極開放、擁抱創新的財富金融新模式

順應居民財富增長和消費升級趨勢，精細化客戶分層經營，全面升級客戶體驗。

以產業金融支持產業結構轉型升級

組合直接融資和間接融資產品，創新滿足依托核心企業沿產業鏈的大中小型企業及零售客群需求。

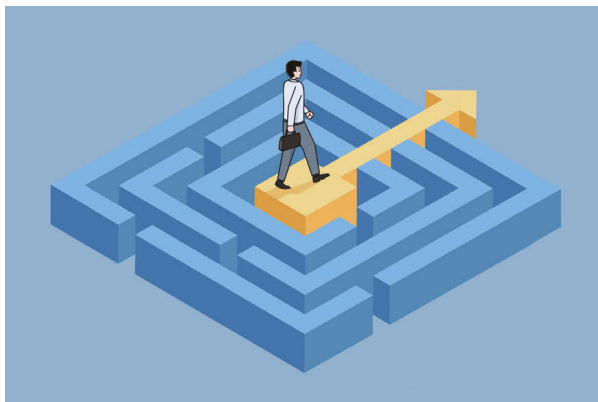
大力發展可持續金融、綠色金融和氣候融資

全面貫徹落實黨中央、國務院關於碳達峰、碳中和等重大決策部署，建設一流的綠色普惠銀行和氣候友好型銀行。



郵儲人共識

發簡明的文，開有用的會，說簡潔直白的話



開會發文是為了解決問題，不要讓無效的會議和文件消耗領導和員工的精力。因此，開會發文追求簡潔高效，交流溝通追求坦誠直接。

職務不等於權威，創造價值才會被尊重



職務不代表特權，而是一份沉甸甸的責任。職務越高，肩上的責任越重，個人的行為對組織的影響越大。只有身擔其職創造價值，才能獲得相應的尊重。

人情是合作的紐帶，不是原則的障礙



和諧、有人情味兒的工作氛圍，可以促進團隊互相關愛，更好地團結合作，但在制度和原則面前要心懷敬畏，態度鮮明，不徇私情。

做表面文章應付他人，不如踏實做事成就自己



工作要力求實效才有意義，走過場裝樣子只能是浪費時間和資源。只有踏實做事才能真正體現自身價值，並在工作中實現能力的提升。



• 掃一掃：
瞭解郵儲銀行
企業文化

深入市場，貼近客戶，脫離一線只能是紙上談兵



遠離市場的人永遠無法真正瞭解市場。只有放下架子，俯下身子，深入一線瞭解客戶與市場的真正需求，才能做出科學有效的決策，制定符合實際的方案，並轉化為有效的行動。

議而不決就是失職，前線等不及後方的議來議去



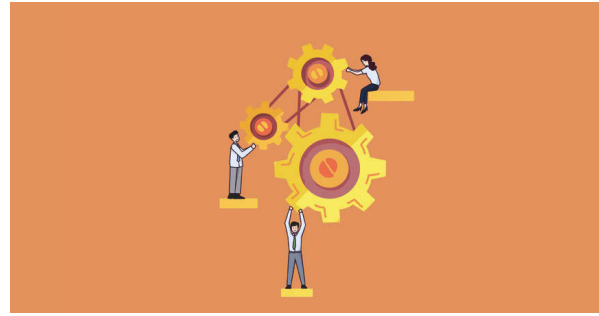
市場瞬息萬變，機會稍縱即逝。要有敢於擔當的勇氣，決策不僅要準，而且要快。

一個行動勝過一打綱領，馬上就辦，辦就辦好



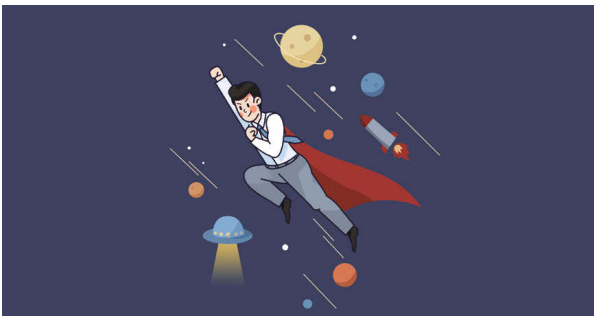
一項決策只有變成具體行動，才有可能轉化為實際效果。我們應做到有決策立即行動，切忌患得患失、畏首畏尾，更要注重「效率」和「質量」，第一時間把工作辦結辦好。

互相補台，人人有舞台



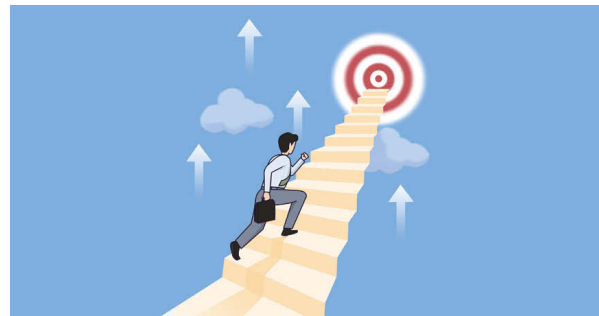
推諉只能讓工作裹足不前，齊心合作才能共同進步。我們應戮力同心，互相扶持，只有企業整體有發展，個人才能有發展。

少發無效指令，讓一線輕裝上陣



基層工作繁忙，既要為廣大客戶提供服務，又要落實來自上級的要求。上級部門應加強協同，減少重複指令，提高指令的有效性，多為一線減負，多為一線賦能。

專業通道同樣能通往職業巔峰



市場競爭要求我們有更多的專業人才。我們為員工建立「縱向能晉升、橫向能轉換」的職業發展通道，鼓勵員工根據個人特點和專業特長選擇適合自己的發展路徑，讓員工在專業序列中也能實現自己的職業理想。

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. (英文縮寫PSBC)
法定代表人：	張金良
董事長：	張金良
行長：	劉建軍
授權代表：	姚紅、杜春野
董事會秘書：	杜春野 聯繫地址：北京市西城區金融大街3號 聯繫電話：86-10-68858158 傳真：86-10-68858165 電子信箱：psbc.ir@psbcoa.com.cn
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號大新金融中心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 電子信箱：psbc.ir@psbcoa.com.cn 網址：www.psbc.com
客服及投訴電話：	86-95580
信息披露媒體：	《中國證券報》《上海證券報》《證券時報》《證券日報》
半年度報告備置地址：	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
A股股票上市地點、簡稱、 代碼和報告登載網站：	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 上海市浦東新區楊高南路188號 登載報告的上海證券交易所網站：www.sse.com.cn

公司基本情況

H股股票上市地點、簡稱、代碼和報告登載網站：	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號鋪 登載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、代碼：	股票上市交易所：香港聯合交易所有限公司 股票簡稱：PSBC 17USDPREF 股票代碼：4612
中國內地法律顧問：	北京市金杜律師事務所
中國香港法律顧問：	高偉紳律師事務所
國內審計師：	德勤華永會計師事務所(特殊普通合夥) 辦公地址：上海市黃浦區延安東路222號30樓 簽字會計師：吳衛軍、胡小駿、沈小紅
國際審計師：	德勤•關黃陳方會計師行
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：周韶龍、李懿範 持續督導期間：2019年12月10日至2022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1月5日 中信證券股份有限公司 辦公地址：北京市朝陽區亮馬橋路48號中信證券大廈23層 簽字保薦人：孫毅、馬小龍 持續督導期間：2021年1月6日至2022年12月31日

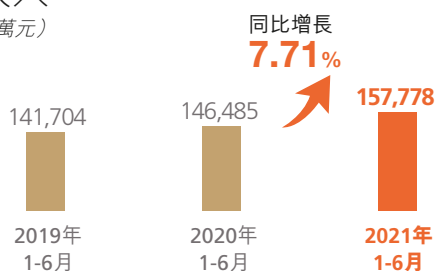
* 中國郵政儲蓄銀行股份有限公司並非一家根據銀行業條例(香港法例第155章)之認可機構，並不受限於香港金融管理局的監督，亦不獲授權在香港經營銀行及/或接受存款業務。

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制。除特別說明外，為本行及本行所屬子公司合併數據，以人民幣列示。

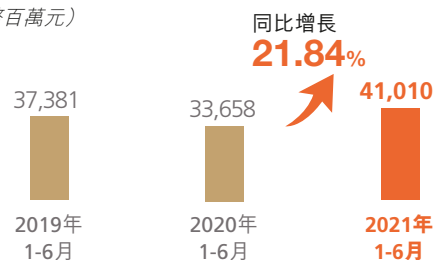
營業收入

(人民幣百萬元)



歸屬於銀行股東的淨利潤

(人民幣百萬元)



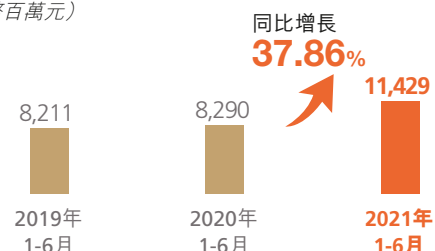
個人銀行業務收入佔比

(百分比)



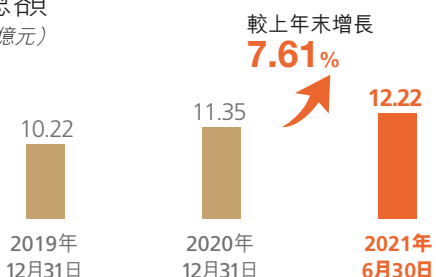
手續費及佣金淨收入

(人民幣百萬元)



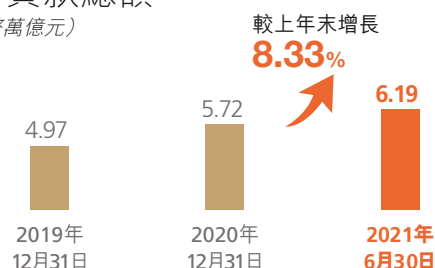
資產總額

(人民幣萬億元)



客戶貸款總額

(人民幣萬億元)



客戶存款

(人民幣萬億元)



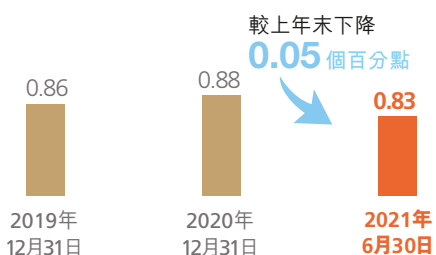
存貸比

(百分比)



不良貸款率

(百分比)



撥備覆蓋率

(百分比)



主要財務數據

人民幣百萬元，另有標註除外

項目	2021年 1-6月	2020年 1-6月	2019年 1-6月
經營業績			
營業收入	157,778	146,485	141,704
利息淨收入 ⁽¹⁾	132,096	124,392	120,210
手續費及佣金淨收入 ⁽¹⁾	11,429	8,290	8,211
營業支出	82,565	76,664	73,222
信用減值損失	29,454	33,590	27,693
其他資產減值損失	8	4	3
稅前利潤	45,751	36,227	40,786
淨利潤	41,244	33,673	37,422
歸屬於銀行股東的淨利潤	41,010	33,658	37,381
經營活動產生的現金流量淨額	168,077	(10,929)	113,271
每股計(人民幣元)			
基本和稀釋每股收益 ⁽²⁾	0.40	0.36	0.43

註(1)： 本報告相關對比期數據已對信用卡分期手續費收入進行了重分類，將其從手續費及佣金收入重分類至利息收入。

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。本行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。

財務概要

人民幣百萬元，另有標註除外

項目 ⁽⁴⁾	2021年 6月30日	2020年 12月31日	2019年 12月31日
報告期末數據			
資產總額	12,217,051	11,353,263	10,216,706
客戶貸款總額 ⁽¹⁾	6,192,400	5,716,258	4,974,186
客戶貸款減值準備 ⁽²⁾	214,431	203,897	166,124
客戶貸款淨額	5,977,969	5,512,361	4,808,062
金融投資 ⁽³⁾	4,082,168	3,914,650	3,675,030
現金及存放中央銀行款項	1,249,615	1,219,862	1,154,843
負債總額	11,466,666	10,680,333	9,671,827
客戶存款 ⁽¹⁾	10,913,567	10,358,029	9,314,066
歸屬於銀行股東的權益	749,055	671,799	543,867
資本淨額	867,009	784,579	671,834
核心一級資本淨額	589,772	542,347	492,212
其他一級資本淨額	157,956	127,954	47,948
風險加權資產	6,053,964	5,651,439	4,969,658
每股計(人民幣元)			
每股淨資產 ⁽⁵⁾	6.40	6.25	5.75

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)： 以攤餘成本計量的客戶貸款的減值準備。

註(3)： 包括以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產、以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具、以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具、以攤餘成本計量的金融資產。

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年起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，不再單獨列示在「應收利息」項目或「應付利息」項目中。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)： 按期末歸屬於銀行普通股股東的權益除以期末普通股股本總數計算。

財務指標

項目	2021年 1-6月	2020年 1-6月	2019年 1-6月
盈利能力(%)			
平均總資產回報率 ⁽¹⁾⁽²⁾	0.71	0.64	0.77
加權平均淨資產收益率 ⁽¹⁾⁽³⁾	13.30	12.65	16.38
淨利息收益率 ⁽¹⁾⁽⁴⁾	2.37	2.45	2.57
淨利差 ⁽¹⁾⁽⁵⁾	2.31	2.39	2.54
手續費及佣金淨收入佔營業收入比率	7.24	5.66	5.79
成本收入比 ⁽⁶⁾	51.53	51.57	50.95

項目	2021年 6月30日	2020年 12月31日	2019年 12月31日
資產質量(%)			
不良貸款率 ⁽⁷⁾	0.83	0.88	0.86
撥備覆蓋率 ⁽⁸⁾	421.33	408.06	389.45
貸款撥備率 ⁽⁹⁾	3.49	3.60	3.35
資本充足率(%)			
核心一級資本充足率 ⁽¹⁰⁾	9.74	9.60	9.90
一級資本充足率 ⁽¹¹⁾	12.35	11.86	10.87
資本充足率 ⁽¹²⁾	14.32	13.88	13.52
風險加權資產佔總資產比率 ⁽¹³⁾	49.55	49.78	48.64
總權益對總資產比率	6.14	5.93	5.33

財務概要

- 註(1)：按年化基準。
- 註(2)：指淨利潤佔期初及期末資產總額平均值的百分比。
- 註(3)：根據中國證監會《公開發行證券的公司信息披露編報規則第9號－淨資產收益率和每股收益的計算及披露》(2010年修訂)的規定計算。
- 註(4)：按利息淨收入除以生息資產的平均餘額計算。
- 註(5)：按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(6)：按營業支出(不含稅金及附加)除以營業收入計算。
- 註(7)：按客戶不良貸款總額除以客戶貸款總額計算，貸款總額不再包含應計利息。
- 註(8)：按客戶貸款減值準備總額除以客戶不良貸款總額計算。客戶貸款減值準備總額包括以攤餘成本計量的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(9)：按客戶貸款減值準備總額除以客戶貸款總額計算。
- 註(10)：按核心一級資本(減核心一級資本扣除項)除以風險加權資產計算。
- 註(11)：按一級資本(減一級資本扣除項)除以風險加權資產計算。
- 註(12)：按總資本(減資本扣除項)除以風險加權資產計算。
- 註(13)：按風險加權資產除以資產總額計算。

其他主要指標

項目	監管標準	2021年 6月30日	2020年 12月31日	2019年 12月31日	
流動性比例(%)(¹)	本外幣	≥25	75.26	71.61	67.96
最大單一客戶貸款比例(%)(²)		≤10	21.00	23.21	27.19
最大十家客戶貸款比例(%)			31.59	34.49	39.42
貸款遷徙率(%)	正常類		0.45	1.02	1.28
	關注類		22.01	48.94	16.42
	次級類		48.85	52.81	63.32
	可疑類		56.45	86.23	81.80

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=最大一家客戶貸款餘額/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。截至報告期末，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1,820.89億元，佔本行資本淨額的21%。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，該額度得到相關監管機構許可。截至報告期末，中國國家鐵路集團有限公司在該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1.97%。

信用評級

評級機構	2021年6月30日	2020年	2019年
標普全球	A(穩定)	A(穩定)	A(穩定)
穆迪	A1(穩定)	A1(穩定)	A1(穩定)
惠譽	A+(穩定)	A+(穩定)	A+(穩定)
標普信評	AAAspc(穩定)	AAAspc(穩定)	AAAspc(穩定)
中誠信國際	AAA(穩定)	AAA(穩定)	AAA(穩定)

經營情況概覽

2021年是「十四五」開局之年。本行堅持「建設一流大型零售銀行」戰略願景，立足新發展階段，貫徹新發展理念，服務新發展格局，全面推進改革創新和經營轉型。緊扣高質量發展這一主題，搶抓機遇、著力提升發展質量和效益。2021年上半年主要經營指標整體向好，開啟「十四五」高質量發展新徵程。

經營業績整體向好

業務規模穩健增長，截至報告期末，本行資產總額突破12萬億元，較上年末增長7.61%；客戶貸款總額突破6萬億元，較上年末增長8.33%；負債總額達到11.47萬億元，較上年末增長7.36%。盈利能力持續增強，上半年，本行實現歸屬於銀行股東的淨利潤410.10億元，同比增長21.84%；實現營業收入1,577.78億元，同比增長7.71%，其中利息淨收入1,320.96億元，同比增長6.19%，手續費及佣金淨收入114.29億元，同比增長37.86%。

發展質效持續提升

本行持續優化資產負債結構，穩步提升價值創造能力。存貸比¹、信貸資產佔比、個人貸款佔比、中長

期貸款佔比持續提升，較上年末分別提高1.55個、0.34個、0.54個、0.33個百分點；積極優化負債結構，主動管控長期限高成本存款，新增定期存款以一年期及以下為主。堅持價值創造導向，年化平均總資產回報率和年化加權平均淨資產收益率分別為0.71%和13.30%，同比分別提高0.07個百分點和0.65個百分點；成本收入比51.53%，同比下降0.04個百分點；淨息差2.37%，繼續保持行業領先。

服務實體經濟成效顯著

本行積極發揮國有大行責任擔當，增強服務實體經濟能力，取得較好成效。把握全面推進鄉村振興與本行資源稟賦高度契合的重大戰略機遇，強化「三農」金融服務，在縣及縣以下地區配備自助設備10萬餘台，助農金融服務點近4萬個，涉農貸款餘額1.52萬億元，佔各項貸款比例約為四分之一，是農村基礎金融服務的重要供給者、農村經營主體的重要融資渠道、城鄉要素流動的重要橋樑、農村脫貧攻堅戰的積極助力者。加快推動數字化轉型，提高普惠金融服務質效，有效滿足小微企業融資需求，普惠型小微企業貸款餘額8,905.03億元，佔各項貸款比例超過14%，穩居國有大行前列。積極落實碳

¹ 按客戶貸款總額除以客戶存款總額計算。

達峰、碳中和戰略部署，打造具有郵儲銀行特色的綠色普惠銀行和氣候友好型銀行，成為第一家簽署負責任銀行原則的中資國有大型商業銀行；加大綠色信貸投放，綠色貸款餘額3,171.04億元，較上年末增長12.87%，綠色融資餘額3,641.37億元，較上年末增長13.88%。

風險防禦能力進一步夯實

本行堅持底線思維，在疫情衝擊、政策調整過程中，準確研判市場環境變化，不斷完善全面風險管理體系，加強資本主動管理，將防範化解金融風險與服務實體經濟密切結合，為全行業務發展保駕護航。資產質量保持行業領先水平，截至報告期末，本行不良貸款率0.83%，較上年末下降0.05個百分點；風險抵補能力持續增強，撥備覆蓋率421.33%，較上年末上升13.27個百分點；發揮科技賦能作用，打造覆蓋業務全流程的智能化風控工具，深化「金睛」「金盾」系統應用；完善資本長效管理機制，提升內源補充能力，運用非公開發行

股票、發行無固定期限資本債券等資本工具進行外源資本補充，資本實力進一步提升，資本充足率14.32%，較上年末提升0.44個百分點。

改革創新和經營轉型全面推進

積極推動機構改革，郵惠萬家銀行籌建順利，信用卡專營機構獲批開業，增設數字人民幣部總行一級部門；踐行數字人民幣國家戰略，提高數字人民幣服務輸出能力，建立開放共享、形態多樣的數字人民幣生態圈；豐富消費和經營場景，「郵儲食堂+郵政服務+生活場景」線上生態佈局日趨成熟，「網點+商圈」線下生態圈建設穩步推進；加快信息化建設，加大資源投入，上半年投入研發等資金52.02億元，佔營業收入的3.30%，新一代分佈式核心系統技術平台、「郵儲大腦」機器學習平台AI應用服務管理功能均順利投產，信貸業務平台(公司)等119項工程成功上線。推進經營模式、增長方式和盈利形式轉型，大力發展零售、投行、託管、財富管理等消耗資本低、依賴利差少和應對經濟週期靈活度高的業務，從緊從嚴管控成本，向「輕資本」「輕資產」「輕成本」銀行轉型。





討論與分析

- 24 環境與展望
- 25 財務報表分析
- 46 業務綜述
- 81 能力建設
- 95 風險管理
- 120 資本管理
- 122 經營中關注的重點問題

討論與分析

環境與展望

2021年上半年，全球經濟總體延續復甦，但分化加劇，不平衡問題日益凸顯，通脹預期明顯升溫。主要發達經濟體繼續維持寬鬆貨幣政策立場，延續低利率環境，全球銀行業規模增長平穩，經營穩步向好，但淨息差仍保持承壓狀態，資產質量下滑的挑戰依然存在。

我國持續鞏固拓展疫情防控和經濟社會發展成果，經濟持續穩定恢復、穩中向好，高質量發展取得新成效。積極的財政政策提質增效、更可持續，穩健的貨幣政策保持連續性、穩定性、可持續性，貨幣供應量和社會融資規模增速同名義經濟增速基本匹配。貸款市場報價利率改革紅利持續釋放，貨幣政策傳導效率增強，實體經濟綜合融資成本穩中有降，人民幣匯率預期平穩，雙向浮動彈性增強，金融風險有效防控。我國銀行業保持平穩運行的良好態勢，信貸規模合理增長，信貸結構持續優化，積極落實普惠小微企業貸款延期還本付息政策，服務實體經濟質效進一步提高，防範化解重點領域風險取得積極進展。

展望2021年下半年，我國經濟發展動力不斷增強，但全球疫情仍在持續演變，外部環境更趨嚴峻複雜，國內經濟恢復仍然不穩固、不均衡。我國將繼續以推動高質量發展為主題，以深化供給側結構性改革為主線，堅持擴大內需戰略，加快構建新發展格局。宏觀政策做好跨週期調節，積極的財政政策提升政策效能，穩健的貨幣政策保持靈活精準、合理適度，更加突出服務實體經濟，完善貨幣供應調控機制，保持宏觀槓桿率基本穩定，處理好經濟發展與防範風險的關係。銀行業將紮實做好金融服務

實體經濟各項工作，加大對科技創新、小微企業、鄉村振興、綠色發展、製造業等重點領域的支持力度，深化轉型發展，多渠道補充資本金，提升風險抵補能力，堅決打好防範化解金融風險持久戰。

2021年是建黨100週年，是「十四五」規劃開局之年，也是郵儲銀行推進高質量發展、建設「一流大型零售銀行」的關鍵之年。2021年下半年，本行將堅持以習近平新時代中國特色社會主義思想為指導，全力落實「一二三四五六」戰略方針，加快輕型銀行和數字生態銀行建設。一是牢牢鞏固縣域地區市場地位，拓展脫貧攻堅成果同鄉村振興有效銜接，加快推進三農金融數字化轉型，以金融科技賦能鄉村振興，打造多維縣域金融服務場景，提升縣域客戶服務能力。二是堅持零售主導、批發協同，促進「新零售」提質升級，穩步擴大低資本消耗的特色公司業務，發展交易型和輕資本型資金管業務。三是持續激發內生發展動能。堅持以客戶為中心，以網點轉型升級、財富管理體系升級、數字人民幣市場拓展、直銷銀行開業運營等為抓手，著力提升客戶體驗。四是不斷強化科技賦能。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，推動業技深度融合，著力提升信息科技核心競爭力，強化科技賦能高質量發展。五是推動風險管理向引領業務發展轉變。繼續秉承風險為本，重點做到監測、指導、約束、追責、回檢「五個關鍵詞」，推動風險偏好的有效傳導落實，提高風險預研預判能力，通過智能風控提供良好的客戶體驗，將風險管理真正打造成郵儲銀行的核心競爭力，嚴守不發生系統性風險的底線。

財務報表分析

2021年上半年，本行堅守大型零售銀行定位，堅持高質量發展，聚焦服務實體經濟，積極穩健開展各項業務，實現了規模、質量、效益的穩步提升。主要表現在：

盈利能力持續增強。報告期內，本行實現淨利潤412.44億元，同比增長22.48%。實現營業收入1,577.78億元，同比增長7.71%，其中實現利息淨收入1,320.96億元，同比增長6.19%；實現手續費及佣金淨收入114.29億元，同比增長37.86%。年化平均總資產回報率和年化加權平均淨資產收益率分別為0.71%和13.30%，同比分別提高0.07個百分點和0.65個百分點。

資產負債規模穩步增長。截至報告期末，本行資產總額122,170.51億元，較上年末增長7.61%，其中，客戶貸款總額61,924.00億元，較上年末增長8.33%；負債總額114,666.66億元，較上年末增長7.36%，其中，客戶存款總額109,135.67億元，較上年末增長5.36%。

資產質量平穩優良。截至報告期末，本行不良貸款率0.83%，較上年末下降0.05個百分點；撥備覆蓋率421.33%，較上年末提高13.27個百分點。

利潤表分析

報告期內，本行實現淨利潤412.44億元，同比增加75.71億元，增長22.48%。

討論與分析

利潤表主要項目變動

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2021年1-6月	2020年1-6月	增(減)額	變動(%)
利息淨收入	132,096	124,392	7,704	6.19
手續費及佣金淨收入	11,429	8,290	3,139	37.86
其他非利息淨收入	14,253	13,803	450	3.26
營業收入	157,778	146,485	11,293	7.71
減：營業支出	82,565	76,664	5,901	7.70
信用減值損失	29,454	33,590	(4,136)	(12.31)
其他資產減值損失	8	4	4	100.00
稅前利潤	45,751	36,227	9,524	26.29
減：所得稅費用	4,507	2,554	1,953	76.47
淨利潤	41,244	33,673	7,571	22.48
歸屬於銀行股東	41,010	33,658	7,352	21.84
歸屬於非控制性權益	234	15	219	1,460.00
其他綜合收益	802	(163)	965	-
綜合收益總額	42,046	33,510	8,536	25.47

利息淨收入

報告期內，本行保持資產負債規模穩健增長，持續優化資產負債結構，提高高收益資產佔比，加強長期限高成本存款的管控，實現利息淨收入1,320.96億元，同比增加77.04億元，增長6.19%。其中，規模增長帶動利息淨收入增加139.52億元，利率變動導致利息淨收入減少62.48億元。淨利息收益率和淨利差分別為2.37%和2.31%。

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	2021年1-6月			2020年1-6月		
	平均餘額	利息收入／ 支出	平均收益率／ 付息率(%) ⁽¹⁾	平均餘額	利息收入／ 支出	平均收益率／ 付息率(%) ⁽¹⁾
資產						
客戶貸款總額	5,959,596	139,479	4.72	5,215,849	123,771	4.77
投資 ⁽²⁾	3,545,449	63,343	3.60	3,424,654	62,285	3.66
存放中央銀行款項 ⁽³⁾	1,169,831	9,456	1.62	1,068,583	8,592	1.62
存放同業及其他金融機構款項 ⁽⁴⁾	586,549	8,649	2.97	510,380	8,112	3.20
總生息資產	11,261,425	220,927	3.96	10,219,466	202,760	3.99
資產減值準備	(229,304)	—	—	(196,958)	—	—
非生息資產 ⁽⁵⁾	823,655	—	—	661,534	—	—
資產總額	11,855,776	—	—	10,684,042	—	—
負債						
客戶存款	10,561,655	85,636	1.64	9,560,607	74,644	1.57
同業及其他金融機構存放和拆入款項 ⁽⁶⁾	224,550	1,983	1.78	210,139	1,811	1.73
已發行債務證券 ⁽⁷⁾	55,911	996	3.59	104,486	1,875	3.61
向中央銀行借款	24,873	216	1.75	4,696	38	1.63
總付息負債	10,866,989	88,831	1.65	9,879,928	78,368	1.60
非付息負債 ⁽⁸⁾	241,243	—	—	197,109	—	—
負債總額	11,108,232	—	—	10,077,037	—	—
利息淨收入	—	132,096	—	—	124,392	—
淨利差 ⁽⁹⁾	—	—	2.31	—	—	2.39
淨利息收益率 ⁽¹⁰⁾	—	—	2.37	—	—	2.45

註(1)：按年化基準。平均收益率／付息率按當年實際天數年化計算。

註(2)：包括以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產中的生息資產以及以攤餘成本計量的金融資產。

註(3)：包括法定存款準備金、超額存款準備金。

註(4)：包括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。

討論與分析

- 註(5)：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(6)：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。
- 註(7)：包括已發行合格二級資本工具及同業存單。
- 註(8)：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、應交企業所得稅及其他負債。
- 註(9)：按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(10)：按利息淨收入除以總生息資產的平均餘額計算。

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	2021年1-6月與2020年1-6月比較		
	規模 ⁽¹⁾	利率 ⁽²⁾	合計 ⁽³⁾
資產			
客戶貸款總額	17,407	(1,699)	15,708
投資	2,158	(1,100)	1,058
存放中央銀行款項	818	46	864
存拆放同業及其他金融機構款項	1,123	(586)	537
利息收入變化合計	21,506	(3,339)	18,167
負債			
客戶存款	8,117	2,875	10,992
同業及其他金融機構存放和拆入款項	127	45	172
已發行債務證券	(865)	(14)	(879)
向中央銀行借款	175	3	178
利息支出變化合計	7,554	2,909	10,463
利息淨收入變化	13,952	(6,248)	7,704

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，本行利息收入2,209.27億元，同比增加181.67億元，增長8.96%，主要是由於生息資產規模增長，以及高收益生息資產佔比提升拉動。

客戶貸款利息收入

報告期內，本行客戶貸款利息收入1,394.79億元，同比增加157.08億元，增長12.69%。

公司貸款利息收入415.73億元，同比增加31.69億元，增長8.25%，主要是本行加大對國家重要戰略區域和重點行業的支持力度，積極開展與戰略客戶的深度合作，加大中長期貸款投放，平均餘額實現較快增長。

個人貸款利息收入917.58億元，同比增加131.06億元，增長16.66%，主要是本行緊抓新零售轉型發展契機，以科技賦能大力推進個人貸款業務轉型發展，通過拓展獲客渠道、加快線上及線下融合發展、構建智能高效數字化運營模式，持續改善客戶體驗，消費、小額等個人貸款規模快速增長。

票據貼現利息收入61.48億元，同比減少5.67億元，下降8.44%，主要是本行優化資產結構，壓降低收益票據業務規模。

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	2021年1-6月			2020年1-6月		
	平均餘額	利息收入	平均收益率(%)(¹)	平均餘額	利息收入	平均收益率(%)(¹)
公司貸款	2,088,050	41,573	4.01	1,846,711	38,404	4.18
票據貼現	454,378	6,148	2.73	504,686	6,715	2.68
個人貸款	3,417,168	91,758	5.41	2,864,452	78,652	5.52
客戶貸款總額	5,959,596	139,479	4.72	5,215,849	123,771	4.77

註(1)：按年化基準。

討論與分析

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	2021年1-6月			2020年1-6月		
	平均餘額	利息收入	平均收益率(%)(1)	平均餘額	利息收入	平均收益率(%)(1)
短期貸款	2,223,382	49,804	4.52	2,037,791	44,555	4.40
中長期貸款	3,736,214	89,675	4.84	3,178,058	79,216	5.01
客戶貸款總額	5,959,596	139,479	4.72	5,215,849	123,771	4.77

註(1)：按年化基準。

投資利息收入

報告期內，本行投資利息收入633.43億元，同比增加10.58億元，增長1.70%，主要是金融投資規模增長。

存放中央銀行款項利息收入

報告期內，本行存放中央銀行款項利息收入94.56億元，同比增加8.64億元，增長10.06%，主要是存款增長帶動存放中央銀行款項平均餘額增加。

存拆放同業及其他金融機構款項利息收入

報告期內，本行存拆放同業及其他金融機構款項利息收入86.49億元，同比增加5.37億元，增長6.62%，主要是適度增加買入返售金融資產的配置。

利息支出

報告期內，本行利息支出888.31億元，同比增加104.63億元，增長13.35%，主要是客戶存款利息支出增長。

客戶存款利息支出

報告期內，本行客戶存款利息支出856.36億元，同比增加109.92億元，增長14.73%，主要是存款規模增長，以及平均付息率有所上升。

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	2021年1-6月			2020年1-6月		
	平均餘額	利息支出	平均付息率(%)(¹)	平均餘額	利息支出	平均付息率(%)(¹)
公司存款						
定期	392,604	4,565	2.34	362,513	4,289	2.38
活期	903,655	3,238	0.72	809,495	3,091	0.77
小計	1,296,259	7,803	1.21	1,172,008	7,380	1.27
個人存款						
定期	6,499,420	73,588	2.28	5,726,061	63,171	2.22
活期	2,765,976	4,245	0.31	2,662,538	4,093	0.31
小計	9,265,396	77,833	1.69	8,388,599	67,264	1.61
客戶存款總額	10,561,655	85,636	1.64	9,560,607	74,644	1.57

註(1)：按年化基準。

同業及其他金融機構存放和拆入款項利息支出

報告期內，本行同業及其他金融機構存放和拆入款項利息支出19.83億元，同比增加1.72億元，增長9.50%，主要是同業負債規模增長所致。

已發行債務證券利息支出

報告期內，本行已發行債務證券利息支出9.96億元，同比減少8.79億元，下降46.88%，主要是本行於2020年9月贖回部分二級資本債券；以及發行的同業存單規模和平均付息率下降所致。

討論與分析

手續費及佣金淨收入

報告期內，本行手續費及佣金淨收入114.29億元，同比增加31.39億元，增長37.86%。其中，手續費及佣金收入240.35億元，同比增加76.53億元，增長46.72%；手續費及佣金支出126.06億元，同比增加45.14億元，增長55.78%。

其中，代理業務手續費收入99.49億元，同比增加55.57億元，增長126.53%，主要是本行深入推進財富管理體系建設，滿足客戶日益多元化的資產配置需求，代理保險、代銷基金、代銷資管信託等代銷業務收入實現快速增長；銀行卡業務手續費收入57.82億元，同比增加2.66億元，增長4.82%，主要是信用卡新增發卡量和消費交易規模穩健增長，帶動信用卡業務手續費收入增長；結算與清算手續費收入46.20億元，同比增加8.63億元，增長22.97%，主要是深化與支付機構合作，快捷支付綁卡規模及電子支付收入實現雙增長；理財業務手續費收入21.22億元，同比增加2.20億元，增長11.57%，主要是強化市場營銷能力，完善豐富多元化產品體系，推進理財業務淨值化轉型，理財業務收入穩步增長；託管業務手續費收入5.15億元，同比增加1.03億元，增長25.00%，主要是不斷優化託管業務結構，大力發展公募基金等重點託管業務，託管業務收入顯著提升。手續費及佣金支出126.06億元，同比增加45.14億元，增長55.78%，主要是由於郵政代理網點銷售金融產品規模的增長，導致佣金支出增加。

手續費及佣金淨收入構成

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2021年1-6月	2020年1-6月	增(減)額	變動(%)
代理業務	9,949	4,392	5,557	126.53
銀行卡業務	5,782	5,516	266	4.82
結算與清算	4,620	3,757	863	22.97
理財業務	2,122	1,902	220	11.57
託管業務	515	412	103	25.00
其他	1,047	403	644	159.80
手續費及佣金收入	24,035	16,382	7,653	46.72
減：手續費及佣金支出	12,606	8,092	4,514	55.78
手續費及佣金淨收入	11,429	8,290	3,139	37.86

其他非利息淨收入

報告期內，本行實現其他非利息淨收入142.53億元，同比增加4.50億元，增長3.26%。

交易淨收益17.05億元，同比減少0.66億元，下降3.73%，主要是交易性債券投資收益下降。

證券投資淨收益125.80億元，同比增加24.73億元，增長24.47%，主要是優化投資結構，加大對輕資本、輕稅負證券投資基金的投資，分紅收入增加帶動。

其他業務淨損益0.14億元，同比減少19.10億元，下降99.27%，主要是受人民幣兌美元匯率波動影響。

其他非利息淨收入構成

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2021年1-6月	2020年1-6月	增(減)額	變動(%)
交易淨收益	1,705	1,771	(66)	(3.73)
證券投資淨收益	12,580	10,107	2,473	24.47
以攤餘成本計量的金融資產終止確認產生的淨損益	(46)	1	(47)	(4,700.00)
其他業務淨損益	14	1,924	(1,910)	(99.27)
合計	14,253	13,803	450	3.26

營業支出

報告期內，本行持續加強成本精細化管理，優化成本結構，堅持以成本效益為導向，支撐業務發展，營業支出825.65億元，同比增加59.01億元，增長7.70%；成本收入比51.53%，同比下降0.04個百分點。其中，儲蓄代理費及其他434.28億元，同比增加27.37億元，增長6.73%，主要是郵政代理網點吸收個人客戶存款規模增加；職工成本245.72億元，同比增加19.41億元，增長8.58%，主要是受去年同期疫情期間享受的社會保險費減免政策到期影響，以及本期加大對重點領域的人才投入力度；折舊與攤銷42.13億元，同比增加3.23億元，增長8.30%，主要是固定資產折舊增加；其他支出90.95億元，同比增加7.71億元，增長9.26%，主要是為提高本行核心競爭力，加大業務營銷和信息科技投入力度。

討論與分析

營業支出主要構成

人民幣百萬元，百分比及另有標註除外

項目	2021年1-6月	2020年1-6月	增(減)額	變動(%)
儲蓄代理費及其他	43,428	40,691	2,737	6.73
職工成本	24,572	22,631	1,941	8.58
折舊與攤銷	4,213	3,890	323	8.30
稅金及附加	1,257	1,128	129	11.44
其他支出	9,095	8,324	771	9.26
營業支出合計	82,565	76,664	5,901	7.70
成本收入比(%)(¹)	51.53	51.57	下降0.04個百分點	

註(1)：按營業支出(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，本行信用減值損失294.54億元，同比減少41.36億元，下降12.31%，主要是隨著經濟持續穩定恢復，本行信貸資產質量總體保持穩定，不良貸款率穩中有降，今年上半年計提的客戶貸款減值損失較去年同期有所下降。

所得稅費用

報告期內，本行所得稅費用45.07億元，同比增加19.53億元，增長76.47%，主要是稅前利潤的增長，以及減免稅業務佔比下降所致。

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	2021年1-6月		2020年1-6月	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
個人銀行業務	110,199	69.84	96,576	65.93
公司銀行業務	25,959	16.45	26,732	18.25
資金運營業務	21,428	13.58	22,964	15.67
其他業務	192	0.13	213	0.15
營業收入合計	157,778	100.00	146,485	100.00

各經營分部的業務範圍詳情參見「簡明合併財務報表附註－39.1經營分部」。

各地區分部的營業收入情況

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2021年1-6月		2020年1-6月	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
總行	14,337	9.09	19,219	13.12
長江三角洲	23,477	14.88	19,538	13.34
珠江三角洲	18,638	11.81	16,889	11.53
環渤海地區	21,949	13.91	19,034	12.99
中部地區	40,465	25.65	36,493	24.91
西部地區	29,477	18.68	26,509	18.10
東北地區	9,435	5.98	8,803	6.01
營業收入合計	157,778	100.00	146,485	100.00

各地區分部的業務範圍詳情參見「簡明合併財務報表附註－39.2地區分部」。

資產負債表分析

資產

截至報告期末，本行資產總額122,170.51億元，較上年末增加8,637.88億元，增長7.61%。其中，客戶貸款總額較上年末增加4,761.42億元，增長8.33%；金融投資較上年末增加1,675.18億元，增長4.28%；現金及存放中央銀行款項較上年末增加297.53億元，增長2.44%。從結構上看，客戶貸款淨額佔資產總額的48.93%，較上年末提高0.38個百分點；金融投資佔資產總額的33.41%，較上年末下降1.07個百分點；現金及存放中央銀行款項佔資產總額的10.23%，較上年末下降0.51個百分點；存拆放同業及其他金融機構款項、買入返售金融資產合計佔資產總額的6.02%，較上年末提高1.16個百分點。

討論與分析

資產主要項目

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2021年6月30日		2020年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
客戶貸款總額	6,192,400	—	5,716,258	—
減：貸款減值準備 ⁽¹⁾	214,431	—	203,897	—
客戶貸款淨額	5,977,969	48.93	5,512,361	48.55
金融投資	4,082,168	33.41	3,914,650	34.48
現金及存放中央銀行款項	1,249,615	10.23	1,219,862	10.74
存放同業及其他金融機構款項	49,901	0.41	43,682	0.38
拆放同業及其他金融機構款項	264,362	2.16	248,396	2.19
買入返售金融資產	420,891	3.45	259,956	2.29
其他資產 ⁽²⁾	172,145	1.41	154,356	1.37
資產總額	12,217,051	100.00	11,353,263	100.00

註(1)：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和設備、遞延所得稅資產、使用權資產、待結算及清算款項、其他應收款和衍生金融資產等。

客戶貸款

截至報告期末，客戶貸款總額61,924.00億元，較上年末增加4,761.42億元，增長8.33%；其中個人貸款佔比57.46%，較上年末提高0.54個百分點。

公司貸款21,595.96億元，較上年末增加1,818.11億元，增長9.19%，主要是本行全力聚焦國家區域戰略佈局，持續加大對製造業、「兩新一重」、鄉村振興、綠色信貸、民營企業等領域的支持力度，公司和小企業貸款規模實現穩健增長。

個人貸款35,579.46億元，較上年末增加3,040.53億元，增長9.34%，主要是個人消費貸款和小額貸款穩步增長。

票據貼現4,748.58億元，較上年末減少97.22億元，下降2.01%，主要是本行優化資產結構，壓降低收益資產規模。

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	2021年6月30日		2020年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
公司貸款	2,159,596	34.87	1,977,785	34.60
票據貼現	474,858	7.67	484,580	8.48
個人貸款	3,557,946	57.46	3,253,893	56.92
客戶貸款總額	6,192,400	100.00	5,716,258	100.00

按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	2021年6月30日		2020年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
短期貸款	2,330,536	37.64	2,170,286	37.97
中長期貸款	3,861,864	62.36	3,545,972	62.03
客戶貸款總額	6,192,400	100.00	5,716,258	100.00

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	2021年6月30日		2020年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
總行	336,941	5.44	318,627	5.57
長江三角洲	1,276,456	20.61	1,157,455	20.25
珠江三角洲	718,847	11.61	668,372	11.69
環渤海地區	932,867	15.06	869,133	15.20
中部地區	1,531,750	24.74	1,406,061	24.60
西部地區	1,064,449	17.19	979,625	17.14
東北地區	331,090	5.35	316,985	5.55
客戶貸款總額	6,192,400	100.00	5,716,258	100.00

公司貸款

截至報告期末，本行公司貸款的前五大行業為交通運輸、倉儲和郵政業，製造業，金融業，電力、熱力、燃氣及水生產和供應業，批發和零售業。五大行業貸款合計佔公司貸款總額的71.88%，較上年末下降0.96個百分點。

討論與分析

按行業劃分的公司貸款分佈情況

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2021年6月30日		2020年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
交通運輸、倉儲和郵政業	663,019	30.70	611,929	30.94
製造業	322,860	14.95	312,480	15.80
金融業	230,132	10.66	193,861	9.80
電力、熱力、燃氣及水生產和供應業	205,492	9.52	204,923	10.36
批發和零售業	130,602	6.05	117,424	5.94
房地產業	130,415	6.04	93,607	4.73
租賃和商務服務業	123,992	5.74	110,249	5.57
建築業	123,657	5.73	110,440	5.58
水利、環境和公共設施管理業	114,045	5.28	96,018	4.86
採礦業	58,905	2.72	69,268	3.50
其他行業 ⁽¹⁾	56,477	2.61	57,586	2.92
公司貸款總額	2,159,596	100.00	1,977,785	100.00

註(1)： 其他行業包括農、林、牧、漁業，信息傳輸、計算機服務和軟件業等。

個人貸款

截至報告期末，本行個人貸款總額35,579.46億元，較上年末增加3,040.53億元，增長9.34%。

個人消費貸款25,229.68億元，較上年末增加1,599.68億元，增長6.77%，主要是本行嚴格落實國家房地產集中度管理要求，重點支持居民合理的自住、改善型住房消費需求，以及通過多元化的產品種類，不斷滿足客戶個性化消費需要，個人消費貸款業務穩步發展。

個人小額貸款8,795.78億元，較上年末增加1,333.26億元，增長17.87%，主要是本行深入落實國家鄉村振興戰略，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生產發展，小額貸款業務實現較快增長。

信用卡透支及其他1,554.00億元，較上年末增加107.59億元，增長7.44%，主要是本行深化信用卡體制機制改革，加強營銷隊伍能力建設，強化場景營銷，豐富獲客渠道，信用卡業務規模穩步增長。

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	2021年6月30日		2020年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
個人消費貸款	2,522,968	70.91	2,363,000	72.62
個人住房貸款	2,040,828	57.36	1,921,055	59.04
個人其他消費貸款	482,140	13.55	441,945	13.58
個人小額貸款	879,578	24.72	746,252	22.93
信用卡透支及其他	155,400	4.37	144,641	4.45
個人貸款總額	3,557,946	100.00	3,253,893	100.00

金融投資

金融投資是本行資產的主要組成部分之一，2021年上半年，本行堅持以服務實體經濟發展為主線，積極把握市場機遇，動態優化資產佈局，資產規模穩步提升。截至報告期末，本行金融投資40,821.68億元，較上年末增加1,675.18億元，增長4.28%，主要是加大對輕資本、輕稅負的政府債券和同業存單的投資。

按產品劃分的金融投資分佈情況

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2021年6月30日		2020年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
債券	3,227,608	79.08	3,163,156	80.80
同業存單	294,931	7.22	233,609	5.97
金融機構理財產品	—	—	493	0.01
資產管理計劃	53,797	1.32	72,826	1.86
信託投資計劃	210,435	5.15	196,980	5.03
證券投資基金	279,377	6.84	235,674	6.02
其他	16,020	0.39	11,912	0.31
金融投資合計	4,082,168	100.00	3,914,650	100.00

討論與分析

按投資工具類型劃分的金融投資構成

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2021年6月30日		2020年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
債務工具	4,074,596	99.81	3,907,797	99.82
權益工具	7,572	0.19	6,853	0.18
金融投資合計	4,082,168	100.00	3,914,650	100.00

從計量方式來看，截至報告期末，本行以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產4,954.76億元，較上年末增加761.95億元，增長18.17%，主要是同業存單、證券投資基金規模增加；以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產3,779.80億元，較上年末增加562.54億元，增長17.49%，主要是債券投資規模增加；以攤餘成本計量的金融資產32,087.12億元，較上年末增加350.69億元，增長1.11%，主要是政府債券和同業存單規模增加。

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	2021年6月30日		2020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	495,476	12.14	419,281	10.71
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	377,980	9.26	321,726	8.22
以攤餘成本計量的金融資產	3,208,712	78.60	3,173,643	81.07
金融投資合計	4,082,168	100.00	3,914,650	100.00

債券投資

截至報告期末，本行債券投資32,276.08億元，較上年末增加644.52億元，增長2.04%，主要是優化債券配置結構，加大了輕資本、輕稅負的政府債券投資。

按發行機構劃分的債券投資分佈情況

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2021年6月30日		2020年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
政府債券	1,209,844	37.48	1,129,819	35.72
金融機構發行的債券	1,815,490	56.25	1,835,596	58.03
公司債券	202,274	6.27	197,741	6.25
債券投資合計	3,227,608	100.00	3,163,156	100.00

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	2021年6月30日		2020年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
已逾期	27	0.01	10	0.00
3個月內	116,308	3.60	197,996	6.26
3-12個月	338,331	10.48	274,088	8.67
1-5年	1,664,249	51.56	1,647,233	52.07
5年以上	1,108,693	34.35	1,043,829	33.00
債券投資合計	3,227,608	100.00	3,163,156	100.00

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	2021年6月30日		2020年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
人民幣	3,175,860	98.40	3,110,535	98.34
外幣	51,748	1.60	52,621	1.66
債券投資合計	3,227,608	100.00	3,163,156	100.00

金融債券

截至報告期末，本行持有金融機構發行的金融債券18,154.90億元，其中政策性銀行債券16,273.40億元，佔比89.64%。

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	79,379.85	3.71	2025/08/31	—
2012年政策性金融債	49,800.00	2.43	2022/06/06	—
2015年政策性金融債	42,618.70	3.82	2035/09/28	—
2011年政策性金融債	40,000.00	3.85	2021/12/21	—
2016年政策性金融債	33,390.00	3.05	2026/08/25	—
2017年政策性金融債	32,160.00	4.30	2024/08/21	—
2019年政策性金融債	31,980.00	3.28	2024/02/11	—
2015年政策性金融債	30,044.44	3.72	2030/09/28	—
2018年政策性金融債	28,940.00	4.99	2023/01/24	—
2015年政策性金融債	28,722.57	3.85	2035/10/15	—

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

2021年上半年，本行持續保持核心存款優勢，同時加強對市場的研判，利用低利率的同業資金主動優化負債結構。截至報告期末，本行負債總額114,666.66億元，較上年末增加7,863.33億元，增長7.36%。其中，客戶存款109,135.67億元，較上年末增加5,555.38億元，增長5.36%；同業及其他金融機構存放款項、拆入款項合計2,479.85億元，較上年末增加1,313.30億元，增長112.58%；賣出回購金融資產款1,145.93億元，較上年末增加894.59億元，增長355.93%。

負債主要項目

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2021年6月30日		2020年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
客戶存款	10,913,567	95.18	10,358,029	96.98
同業及其他金融機構存放款項	190,713	1.66	85,912	0.80
同業及其他金融機構拆入款項	57,272	0.50	30,743	0.29
賣出回購金融資產款	114,593	1.00	25,134	0.24
已發行債務證券	56,309	0.49	57,974	0.54
向中央銀行借款	20,951	0.18	25,288	0.24
其他負債 ⁽¹⁾	113,261	0.99	97,253	0.91
負債總額	11,466,666	100.00	10,680,333	100.00

註(1)： 包括應付股利、預計負債、衍生金融負債、應付職工薪酬、租賃負債、代理業務負債、應交企業所得稅及其他負債。

客戶存款

截至報告期末，本行客戶存款總額109,135.67億元，較上年末增加5,555.38億元，增長5.36%。

本行核心負債穩定增長，其中，個人存款95,555.87億元，較上年末增加4,600.23億元，增長5.06%，主要是不斷拓寬個人存款資金源頭，一年期及一年期以下存款增長帶動；公司存款13,538.60億元，較上年末增加940.11億元，增長7.46%，主要是緊抓重點領域合作契機，持續加大客戶拓展力度，公司活期存款實現較快增長。

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	2021年6月30日		2020年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
公司存款	1,353,860	12.41	1,259,849	12.16
定期	402,583	3.69	385,694	3.72
活期	951,277	8.72	874,155	8.44
個人存款	9,555,587	87.56	9,095,564	87.81
定期	6,788,049	62.20	6,202,401	59.88
活期	2,767,538	25.36	2,893,163	27.93
其他存款 ⁽¹⁾	4,120	0.03	2,616	0.03
客戶存款總額	10,913,567	100.00	10,358,029	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。

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	2021年6月30日		2020年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
總行	3,773	0.03	1,948	0.02
長江三角洲	1,680,334	15.40	1,562,686	15.09
珠江三角洲	1,024,612	9.39	970,623	9.37
環渤海地區	1,656,946	15.18	1,639,051	15.82
中部地區	3,408,243	31.23	3,177,977	30.69
西部地區	2,332,100	21.37	2,220,159	21.43
東北地區	807,559	7.40	785,585	7.58
客戶存款總額	10,913,567	100.00	10,358,029	100.00

討論與分析

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	2021年6月30日		2020年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
即期償還	3,776,147	34.60	3,819,615	36.87
3個月以內	1,253,935	11.49	2,105,517	20.33
3-12個月	4,802,697	44.01	3,112,622	30.05
1-5年	1,080,788	9.90	1,320,275	12.75
5年以上	-	-	-	-
客戶存款總額	10,913,567	100.00	10,358,029	100.00

股東權益

截至報告期末，本行股東權益總額7,503.85億元，較上年末增加774.55億元，增長11.51%，主要是報告期內本行發行無固定期限資本債券和非公開發行A股股票，以及留存收益的增長。

股東權益構成情況

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2021年6月30日		2020年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
股本	92,384	12.31	86,979	12.93
其他權益工具－優先股	47,869	6.38	47,869	7.11
其他權益工具－永續債	109,986	14.66	79,989	11.89
資本公積	125,486	16.72	100,906	15.00
其他綜合收益	3,527	0.47	2,725	0.40
盈餘公積	42,688	5.69	42,688	6.34
一般風險準備	130,108	17.34	130,071	19.33
留存收益	197,007	26.25	180,572	26.83
歸屬於銀行股東的權益	749,055	99.82	671,799	99.83
非控制性權益	1,330	0.18	1,131	0.17
股東權益總額	750,385	100.00	672,930	100.00

表外項目

本行的資產負債表表外項目主要包括衍生金融工具、或有負債及承諾。

衍生金融工具主要包括利率合約、匯率合約等。有關衍生金融工具的名義金額及公允價值詳見「簡明合併財務報表附註－15衍生金融資產及負債」。

或有負債及承諾主要包括法律訴訟及索賠、資本性承諾、信貸承諾、擔保物及國債兌付承諾。或有負債及承諾情況詳見「簡明合併財務報表附註－37或有負債及承諾」。信貸承諾是由貸款承諾、銀行承兌匯票、開出保函及擔保、開出信用證及未使用的信用卡額度等構成。

信貸承諾構成

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2021年6月30日		2020年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
貸款承諾	210,814	31.17	277,792	38.73
銀行承兌匯票	32,639	4.83	38,652	5.39
開出保函及擔保	41,476	6.13	40,226	5.61
開出信用證	33,634	4.97	30,383	4.24
未使用的信用卡額度	357,806	52.90	330,260	46.03
信貸承諾合計	676,369	100.00	717,313	100.00

現金流量表分析

報告期內，本行經營活動產生的現金淨流入1,680.77億元，上年同期現金淨流出109.29億元，主要是吸收客戶存款、同業及其他金融機構存放款項和賣出回購金融資產款等現金流入增加所致。

報告期內，本行投資活動產生的現金淨流出753.43億元，同比減少1,161.71億元，主要是金融投資到期收到的現金增加所致。

報告期內，本行籌資活動產生的現金淨流入524.46億元，同比減少399.56億元，主要是本期發行永續債規模較上年同期下降所致。

其他財務信息

會計政策變更說明

本行報告期內未發生重大會計政策變更。

按境內外會計準則編制的財務報表差異說明

本行按照中國會計準則編制的合併財務報表與按照國際財務報告準則編制的合併財務報表的報告期內淨利潤及股東權益無差異。

公司債券相關情況

報告期內，本行未發行根據《公開發行證券的公司信息披露內容與格式準則第3號—半年度報告的內容與格式(2021年修訂)》《公司信用類債券信息披露管理辦法》的規定需予以披露的公司債券。

業務綜述



個人銀行業務

本行堅守大型零售銀行的戰略定位，深耕個人客戶金融服務。站在「十四五」規劃開局之年的新起點，緊抓居民財富增長和消費持續升級的戰略機遇期，以積極開放、擁抱創新的高質量經營策略，構建「用戶引流、客戶深耕、價值挖掘」三位一體的發展模式，保持業務效益貢獻逐步提升和市場地位穩固。報告期內，個人銀行業務收入1,101.99億元，同比增長14.11%，佔營業收入的69.84%，同比提升3.91個百分點。個人存款95,555.87億元，較上年末增加4,600.23億元；個人貸款35,579.46億元，較上年末增加3,040.53億元；服務個人客戶6.30億戶，VIP客戶突破4,000萬戶，管理零售客戶

資產(AUM)突破12萬億元，達12.03萬億元，較上年末增加近8,000億元。

本行堅持以「為客戶創造價值」為核心，深入推進客戶分層經營，提高專業化服務能力，提升客戶服務體驗。圍繞客戶財富增值需求，推進財富管理升級，建設值得信賴的專業隊伍，從客戶資產配置需求出發，遴選全市場績優產品，在為客戶創造價值的同時實現銀行效益的提升。圍繞客戶融資需求，構建高效運營風控模式，推進貸款業務全生命週期管理；完善信用卡產品體系，加大信用卡分期業務發展力度。此外，持續提升網點經營能力，優化客戶旅程，升級客戶體驗；圍繞「構建生態、融入場景、智慧運營」，線上線下渠道融合，提升場景服務能力。

本行以強化科技賦能為動力，提高經營效率。優化個人財富管理系統和客戶關係管理系統(CRM平台)功能，加強大眾客戶的客戶洞察與精準營銷能力、中後台財富管理的支撐能力、前合理財經理的專業服務能力及為客戶提供資產配置和產品組合方案的能力；上線綜合營銷績效管理系統手機端，以高效便捷的績效評價工具，激發員工活力；以外部渠道拓展和內部存量客戶挖潛為抓手，集約化批量獲

服務個人客戶 **6.30** 億戶，VIP 客戶突破 **4,000** 萬戶，AUM 突破 **12** 萬億元

個人銀行業務收入同比增長 **14.11%**，佔營業收入的 **69.84%**

個人存款規模居銀行業第 **4** 位

個人貸款規模居銀行業第 **5** 位

¹ 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，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。

客，以管理集約、作業標準、決策智能運營體系支撐，提高運營效率。

基礎零售

本行立足自身資源稟賦，為6.30億客戶提供全渠道、一體化的綜合金融服務，打通多維度、綜合化數據能力，定制差異化產品組合，實現客戶精準營銷；打造場景化的營銷工具，線上線下渠道互聯互通觸達客戶，持續提升客戶維繫與拓展能力。

個人存款業務

報告期內，本行持續推進個人存款量質並舉發展。響應疫情「就地過年」要求，積極開展務工客群維繫工作，夯實本行傳統優勢，春節旺季個人存款快速增長；高度重視夏糧收購項目，為糧食經紀人、種糧大戶、農戶提供一站式資金結算服務，縣及縣以下個人存款佔全行個人存款的近70%；推廣重點借記卡項目，拓寬個人存款資金源頭；深入開展代發工資業務公私聯動營銷工作，新增代發工資單位1.78萬戶，新增單位共發放工資262.68億元。截至報告期末，個人存款95,555.87億元，較上年末增加4,600.23億元。

借記卡業務

報告期內，本行以閃光卡、第三代金融社保卡、退役軍人服務卡、美團聯名卡、農民豐收卡等重點卡為抓手，不斷獲客活客。秉承開放共贏的合作理

念，聯合互聯網企業不斷延伸線上服務生態；聯合銀聯等機構豐富涉農非金融增值權益，不斷提高下沉市場服務水平。甄選全國大型連鎖超市等便民支付場景，開展「美週末」主題營銷活動，持續提升借記卡交易規模和活躍度。報告期內，新增借記卡2,499.89萬張，結存卡量10.14億張；借記卡消費金額4.62萬億元，同比增長19.30%。

個人結算業務

本行向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、代收付財政資金和社養老金等。報告期內，本行代收付業務穩健發展，代收金額3,804.94億元、代付金額8,877.39億元，其中代收社養老金金額302.14億元，代付社養老金金額4,623.36億元。

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34.61萬筆，交易金額5.19億美元。

財富管理

本行搶抓居民財富增長的機遇期，重點圍繞高淨值客戶，提升隊伍專業能力，做好資產配置，投放差異化產品，豐富權益服務，強化投研支撐，推動財富管理升級。基於客戶個人、家庭、企業的綜合金融需求，以零售為主體，協同公司和資金資管板塊

討論與分析

的資源和能力，形成滿足更廣泛客戶財富管理綜合需求的金融服務生態鏈。截至報告期末，本行VIP客戶4,182.84萬戶，較上年末增長14.87%；財富客戶345.66萬戶，較上年末增長20.44%。

財富管理體系

本行以滿足更廣泛客戶的財富管理綜合需求為目標，進一步提高客戶綜合服務水平。

客戶經營方面，構建數字驅動的客戶經營模式，全面推進中高端客戶分層分群提升，投放多維度客戶活動，開展客戶全生命週期經營與觸達，持續提升客戶體驗，為客戶創造價值。

隊伍建設方面，推進財富顧問專職、專業化，進一步擴充貴賓理財經理隊伍，開展分層專業能力培訓及支撐，提升需求精準識別、綜合金融解決方案提供的能力和服務水平；成立理財經理個人工作室，提升理財經理榮譽感；開展總行財富管理專項社會招聘，增配財富管理專業人員。

產品方面，加快搭建開放式產品平台，全市場遴選績優產品，強化產品存續期管理，打造財富客戶專屬產品體系，截至報告期末，本行代銷私募類資產管理計劃(含信託計劃)232.66億元，同比增長215.56%；成功落地首單家族信託，在高淨值客戶風險隔離、財富傳承服務領域取得突破。

系統方面，推廣個人財富管理系統與資產配置服務，上線大眾客戶財富體檢、自動出具投資規劃建議書等功能，為更廣泛客戶提供財富管理服務。

個人理財業務

本行積極推進理財業務轉型與發展，落實資管新規等監管要求；加大中短期限週期型和最短持有期產品發行力度，優化產品期限結構，致力於滿足客戶資產保值增值和流動性需求；結合重點客群需求，持續發行專屬產品；落實銷售適當性管理要求，持續做好客戶全流程服務。截至報告期末，個人理財餘額8,947.70億元，較上年末增長7.51%。

代銷業務

本行致力於為客戶創造價值，在不斷提升資產配置能力同時實現代銷業務的發展。報告期內，代理保險不斷健全保險產品體系，為滿足客戶多元化資產配置需求提供支持，積極推動業務向長期化、價值化轉型，代理期交新單保費516.35億元，保障期在10年及以上的長期期交新單保費459.23億元，同比增長17.92%；精選績優基金產品，推廣基金組合投資理念，引導客戶分散投資、長期持有，手機銀行上線基金對比、智能選基等功能，提升客戶交易體驗，代銷基金804.24億元，其中非貨幣基金709.30億元；成為第一批手機銀行銷售儲蓄國債(電子式)試點行，代銷儲蓄國債178.69億元；積極推進貴金屬輕型化轉型，豐富交易渠道、優化客戶體驗，貴金屬交易金額101.96億元；不斷提升產品創設能力，面向全市場遴選優質產品，滿足中高端客戶日益多元化的資產配置需求，代銷集合資產管理計劃(含信託計劃)388.19億元，同比增長80.02%。

專欄

推進財富管理升級

隨著現代化程度的深化和居民財富的增長，客戶的金融服務需求的寬度和深度也不斷提高，商業銀行零售業務向財富管理轉型是必然趨勢，財富管理成為新的戰略制勝點。

本行依托深厚的個人客戶資源、廣泛的網點優勢等獨特資源稟賦，在財富管理領域打開新的發展空間。報告期內，本行推進財富管理升級，以滿足更廣泛的客戶財富管理綜合需求為目標，堅持為客戶創造價值，不斷深化客戶關係，陪伴客戶成長，努力成為「更貼近客戶的銀行」，從客戶經營、產品服務、隊伍建設、系統與渠道等各方面全面推進。

深入推進中高端客戶精準差異化經營

依托數據分析，推進客戶全生命週期經營與觸達，開展精準營銷活動，形成數字化經營閉環，促進中高端客戶分層分群提升；推出「百城峰會」活動項目，打造中高端客戶活動品牌；開展「郵儲絲路行」客戶活動，持續優化客戶服務體驗。

圍繞產能提升，持續推進隊伍能力建設

依托全行投研力量，形成投研觀點，傳導至一線；持續開展理財經理、貴賓理財經理和財富顧問差異化專項培訓，快速提升隊伍專業能力和客戶服務水平；以財富管理諮詢項目導入為抓手，固化高端客戶「1+1」服務模式；開展總行財富管理專項社會招聘，廣納各界專業人才，增配財富管理專業人員。

全市場遴選產品，構建產品差異化體系

面向全市場遴選優秀管理人，積極引進績優產品，不斷豐富產品貨架，結合客戶分層體系精準投放專屬產品，滿足客戶多元化投資理財需求。

全面推廣個人財富管理系統

堅持科技引領，不斷優化個人財富管理系統，持續通過系統推進資產配置服務落地，在手機銀行推出基金組合配置、財富體檢、一鍵組合下單等功能，通過科技手段將財富管理服務覆蓋至更廣泛的大眾客群。

財富中心建設加速

打造全新品牌 VI、視覺形象，構建專屬服務渠道，提升服務軟實力，打造財富中心「一站式」服務功能，搭建中高端客戶專屬服務場所，精準對接客戶理財規劃、資產配置和財富傳承等需求，著力為客戶搭建多元化交流平台。截至報告期末，本行已建成財富中心 22 家。



討論與分析

零售信貸

本行零售信貸業務以消費貸款、個人小額貸款業務為支撐，充分把握新零售轉型發展趨勢，以數字化轉型為動力，通過拓展獲客渠道、提升線上及線下服務能力、推進智能高效運營等方式，持續提升服務能力，改善客戶體驗。

消費信貸業務

本行以消費升級和數字化轉型為契機，持續推進消費信貸業務高質量轉型發展。截至報告期末，個人消費貸款餘額2.52萬億元。

本行高度重視國家政策，根據房地產市場調控政策要求，支持居民的住房剛需及改善型住房信貸需求，住房貸款業務穩健發展。截至報告期末，本行個人住房貸款結餘2.04萬億元。

本行秉承「以客戶為中心」的服務理念，圍繞「構建生態、融入場景、智慧運營」，加速消費貸款獲客模式、服務模式、運營模式轉型發展，持續提升客戶體驗。以外部渠道拓展和內部存量客戶挖潛為抓手，通過精準客戶畫像和客戶全面洞察，打造「雙輪驅動」數字化獲客模式，精準識別客戶需求，非

房消費貸款線上放款率已達到99%。融合自有渠道滲透下沉優勢與線上化服務快捷體驗，圍繞端到端客戶旅程進行線上線下融合服務模式重塑，拓展業務觸達的廣度和深度，7*24小時滿足客戶訴求。構建智能高效數字化運營模式，將大數據、金融科技應用於整個貸款流程，持續優化零售信貸工廠集中運營模式，構建管理集約、作業標準、決策智能的高效運營體系，為C端獲客、活客提供支撐，提升客戶服務效能。此外，綜合運用生物識別等新技術及各類內外部數據打造全流程數字化風控，著力推進貸前自動化審批決策應用及貸後風險預警模型策略，推進貸款全生命週期管理，建立「大數據+評分卡+新技術」的數字化風控體系。

小額貸款業務

金融科技的進步為創新小額貸款服務模式，更好地滿足客戶高效、便捷、精準融資需求，不斷提升小額貸款可得性和覆蓋面方面提供了強有力支撐。報告期內，本行持續以科技賦能大力推進小額貸款發展模式轉型升級，著力加快互聯網小額貸款發展和基於移動展業的小額貸款全流程數字化改造，擴大服務範圍，提升辦理效率，改善客戶體驗。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。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。截至報告期末，個人小額貸款8,795.78億元，較上年末增加1,333.26億元。

個人消費貸款餘額突破 **2.5** 萬億元
打造「雙輪驅動」數字化獲客模式
持續優化零售信貸工廠集中運營模式
非房消費貸款線上放款率已達到 **99%**

專欄

科技賦能 汽車消費金融服務提速增質

本行積極順應居民消費擴容提質趨勢，持續優化線上汽車貸款服務流程，業務辦理實現全線上化，客戶體驗進一步提升，汽車消費金融業務實現較快發展。截至報告期末，車貸業務線上服務替代率近 97.85%，相比去年同期大幅提升 67.85 個百分點，車貸業務上半年放款量達到去年同期的 4 倍。

下沉服務 汽車貸款服務惠及千家萬戶

依托近 4 萬個遍佈城鄉的網點及完善的線上化客戶服務系統，本行不斷加強與各大汽車主機廠商業務合作，推出多款低利率和零利率「總對總」貼息產品，結合汽車下鄉等開展購車優惠活動，拓展三四線城市及縣域地區汽車消費金融市場，推動汽車消費金融服務下沉，惠及千家萬戶。截至報告期末，本行已與 30 餘家汽車主機廠商建立了合作關係，為客戶提供豐富的金融產品和服務，不斷增強汽車消費貸款服務的可獲得性。本行線上汽車消費貸款服務業務範圍已覆蓋全國各省（自治區、直轄市），服務深入縣域地區。

同時，本行不斷完善線上汽車消費貸款功能，並與汽車金融公司等開展合作，整合多方資源，發揮各方優勢，創新打造電商平台專屬車貸產品和服務，提升了貸款服務效率，優化了客戶體驗，並為客戶提供了多樣化的線上產品，在合理把控風險的基礎上滿足了下沉市場客戶汽車消費貸款需求。



科技賦能 持續提升客戶貸款體驗

汽車貸款辦理時間明顯縮短、流程顯著優化、效率大幅提升、產品更加豐富多元，本行依托金融科技賦能線上貸款業務，不斷提升客戶體驗。

應用生物識別、智能風控、大數據等技術，本行在搭建數字化風控強力支撐的基礎上，大力拓展線上汽車貸款業務，打造線上線下相互融合的服務模式，運用科技賦能拓展汽車消費金融服務廣度和深度。

通過微信銀行或手機銀行 APP 在線操作，客戶在汽車經銷商店裡或者家中就能完成貸款申請，本行可以即時受理、即時審批，一般對符合自動審批條件的客戶平均 5 分鐘即可完成審批，10 分鐘就能直抵簽約環節，最快 1 小時能夠實現放款。線上化的操作流程，不僅升級了客戶貸款體驗，也打破了金融服務的時空局限，為城鄉居民提供更便捷、更快速的金融服務。

討論與分析

信用卡

報告期內，本行繼續深化信用卡業務體制機制改革，推動業務高質量發展和創新發展，提升場景化營銷和精細化管理能力，保持信用卡業務平穩健康發展態勢，發展質量穩步提升。報告期內，信用卡新增發卡466.97萬張，結存卡量達3,985.91萬張，較上年末增長8.32%；信用卡消費金額5,389.81億元，同比增長17.10%；信用卡業務實現收入61.79億元，同比增長21.20%；截至報告期末，信用卡不良率1.21%，較上年末下降0.62個百分點。

成立信用卡中心專營機構

本行積極推進信用卡中心專營機構體制機制改革，順利完成專營機構籌建各項工作，並於5月在北京正式註冊成立。本行將進一步完善專營機構內部管理機制、授權和決策機制，加快人才隊伍建設，積極補充科技和專業人才，完善人才培養和激勵機制，著力構建更加靈活、面向市場的經營管理體制。

提升業務發展質量和效益

報告期內，本行堅持以行內客戶交叉營銷為抓手，加強營銷隊伍能力建設，建設銷售團隊市場化管理體制，強化場景營銷，深化郵銀協同獲客，探索多種渠道交叉融合獲客模式，推進客戶規模持續提升。積極順應疫情後消費復甦回暖趨勢，加強商圈建設和品牌營銷，以「悅享家庭日」主題品牌為基礎，推進線上線下特惠商圈建設，持續與知名品牌商戶合作開展營銷，為客戶提供更加優質便捷消費體驗。深化存量客戶管理，構建並落地客戶標籤體系及分析模型，持續開展客戶全生命週期的精準活動，提升客戶經營能力。加快產品創新步伐，圍繞年輕、家庭、高端客群，推出葫蘆兄弟聯名卡、家庭主題卡等6款新產品，新產品報告期內新增發卡34.80萬張，其中葫蘆兄弟聯名卡發卡19.56萬張，家庭主題卡發卡4.36萬張。推動場景分期業務加快拓展，不斷提升分期交易規模。



● 辛丑年生肖卡 (金卡)



● 家庭主題卡 (白金卡)



● 葫蘆娃兄弟卡 (金卡)

正式註冊成立信用卡中心專營機構

信用卡結存卡量近 **4,000** 萬張

信用卡業務實現收入 **61.79** 億元，同比增長 **21.20%**

信用卡消費金額同比增長 **17.10%**



● 掃一掃：
信用卡線上申請



公司金融業務

本行公司金融業務作為全行各項業務發展的重要支撐和重要基礎，不斷向低成本、輕資本、有優勢、有特色的發展路徑轉型，積極踐行零售銀行戰略，聚焦鄉村振興領域，構建完善的分層服務體系，實現大中小型客戶服務的全覆蓋，持續推動數字化建設，大力發展綠色金融，圍繞產業鏈群打造綜合化經營模式，加快塑造業務拓展更具潛力、創新驅動更加強化、聯動效應更加凸顯、基礎能力更加夯實的立體式發展佈局，實現公司金融業務高質量突破式發展。截至報告期末，公司客戶102.29萬戶，較上年末新增15.82萬戶；公司貸款21,595.96億元，較上年末增加1,818.11億元，增長9.19%；公司存款13,538.60億元，較上年末增加940.11億元，增長7.46%。

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。一是搶抓國家重點戰略機遇，結合本行資源優勢，加大對長三角、長江經濟帶、京津冀、粵港澳大灣區等戰略區域的支持力度。二是持續加大對重點行業的金融支持，以市場需求為導向，切實提高對實體經濟的服務質效，積極支持製造業、「兩新一重」、鄉村振興、綠色信貸、民營企業等領域。截至報告期末，製造業中長期貸款增長27.80%，涉農公司貸款增長11.23%，民營企業貸款佔比增長4.18個百分點。其中，鄉村振興方面，加快涉農貸款發展速度，完善公司金融支持鄉村振興信貸產品體系，形成《公司業務生態版圖（鄉村振興）建設工作方案》，截至報告期末，本行涉農公司貸款餘

額3,352.98億元，較上年末增長338.44億元，涉農公司貸款餘額增速連續三年超過20%，涉農公司貸款規模迅速提升；綠色融資方面，嚴控「兩高」業務貸款規模，積極發展綠色金融，加大對風電、光伏、水電、垃圾發電等綠色能源支持力度，研發綠色能源產品，完善清潔貸產品體系，助力實現碳達峰、碳中和戰略目標；城市建設方面，促進園區貸等產品完善成熟，深入開展先進製造業、戰略新興產業等行業研究；傳統融資方面，靈活運用貸款承諾函、項目前期貸款、固定資產支持貸款等特色化信貸產品，為公司客戶提供全生命週期的金融服務。三是不斷提升戰略客戶的經營能力，挖掘優質成員單位，增加信貸投放力度，支持重大戰略相關企業，開展深度合作。截至報告期末，總行級戰略客戶貸款餘額6,030.73億元，較年初增加331.81億元，增長5.83%，無不良貸款。公司貸款餘額21,595.96億元，較上年末增加1,818.11億元，增長9.19%；資產質量保持穩定，不良貸款率0.89%，較上年末下降0.06個百分點。

公司客戶突破 **100** 萬戶

公司貸款突破 **2** 萬億元

公司存款活期佔比超過 **70%**

公司板塊中收同比增長 **55.36%**

涉農公司貸款餘額增速連續三年超過 **20%**

專欄

夯實基礎能力 打造特色公司金融

多種獲客渠道助推公司客戶突破百萬

一是採用平台引客、產業鏈獲客、存量挖掘、聯動拓客等多種方式，推動公司客戶的批量開發和快速高質量增長。截至報告期末，本行公司客戶達到102.29萬戶，客戶數量突破百萬。二是積極支持企業設立，與市場監督管理局開展合作，跟進商事登記制度改革和工商註冊電子化登記工作，從源頭對接企業需求。三是重點領域實現突破，緊跟農村集體產權制度改革與惠農合作項目政策，農業農村客戶增長18.30%；構建醫療、醫保、醫藥領域場景金融服務生態，「三醫」領域客戶增長24.44%。

持續加強產品創新與流程優化

一是加強存款產品體系建設，完善單位大額存單、協定存款等基礎產品，在企業網銀上線多種產品，實現公司金融產品的互聯網化；在官方網站、微信銀行、ITM等多種渠道實現對公開戶線上預約功能。二是積極開展公貸細分領域產品創新，報告期內，創新城市更新貸、項目前期貨、數據中心貸等7個公貸產品；制定優化措施23條，顯著優化公貸業務办理流程。三是豐富理財產品線，優化最短持有期、理財寶、拼單型私募定制等公司理財產品，滿足客戶對於收益率、流動性和便捷性的要求。四是圍繞交易場景創新服務，優化結算網絡和渠道，探索多場景、多行業、多渠道、快流程的在線供應鏈業務。五是加快投資銀行產品創新，持續優

化「直融+間融」、「債權+股權」的產品服務體系，助力客戶實現靈活、高效融資。

金融科技賦能系統建設與渠道互通

一是成功上線信貸業務平台(公司)，全面提升對公信貸業務的客戶服務質量和效率。二是加快數字化轉型，開發商機推薦模型，以企業級業務架構建模標準啟動新一代公司業務核心系統建設，推進CRM平台和綜合營銷績效管理系統(公司)建設。三是依托數字人民幣運營資格，豐富數字人民幣對公應用場景，在開放式繳費平台手機銀行渠道及企業網銀渠道豐富數字人民幣應用，積極推動對公錢包營銷。四是持續加強線上線下渠道融合互通，推進線下網點實現公司業務「應開盡開」，強化基層網點對公業務服務能力；線上渠道加強場景與平台搭建，深耕新一代國際結算和區塊鏈福費廷平台系統建設，推動企業網銀和現金管理系統升級，加快推進移動展業、企業手機銀行等應用的建設與推廣。

強化隊伍能力建設與人才培養

一是持續聚焦隊伍能力建設，重點發力公司金融顧問認證工作，逐步推動持證人數增加，實現整體服務能力提升。二是完善培訓體系，定期組織產品制度、行業政策、營銷方案、風險防控等領域的專業培訓，有針對性地組織開展重點領域專業人才知識更新培訓。三是重視人才引領作用，加強公司金融領軍人才隊伍建設，制定管理辦法，明確公司金融領軍人才專業領域方向、選拔標準和工作程序。

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等服務。一是聚焦公司存款「十大抓手」，圍繞企業、政府機構和行政事業重點客戶群，強化郵銀協同和條線聯動，增強綜合服務能力。二是搭建綜合利率管理模型，進一步推動公司存款業務高質量發展。公司存款活期佔比70.26%，較上年末上升0.87個百分點；付息率1.21%，較去年同期下降6BPs。三是持續推進機構業務「固本提標」專項行動，緊盯財政、社保、三醫、軍隊等重點系統，搶抓鄉村振興、醫保電子憑證等重點項目機遇，夯實機構業務發展基礎，多措並舉實現機構業務資格數量、新開立賬戶及機構存款規模大幅增長。截至報告期末，公司存款13,538.60億元，較上年末增加940.11億元，增長7.46%。其中，機構存款8,100.71億元，較年初增加424.74億元，增長5.54%。

公司財富管理業務

本行依托龐大的資金體量與廣泛的網點佈局，以客戶需求為導向，搭建專業化、綜合化的對公財富管理體系，推進科技手段賦能，實現全方位鏈條式財

富管理服務，助力客戶經營能力的提升。一是打造對公財富管理新生態，大力驅動「代理代銷類、融資融智類、賬戶結算類」公司財富管理「三駕馬車」，搶抓營銷先機，充分挖掘公司理財與公司保險潛在市場，暢通資金資產匹配渠道，構建智慧結算服務體系。報告期內，公司板塊中間業務淨收入同比增長55.36%。二是拓寬產品渠道，緊盯市場洗牌時機，實現公司理財產品專業化管理，設計與客戶需求相匹配的產品結算或服務套餐，豐富資本市場類、併購重組類、組合融資類等多種產品，以客戶財富保值增值為根本出發點，為客戶提供一攬子財富管理服務，提升財富管理業務的系統性和針對性。三是加強隊伍專營，提升對公客戶經理隊伍專業化水平，持續開展特色化產品培訓，加強公司客戶財富管理服務方案訓練，打造業績導向、能上能下的對公財富管理團隊。四是搭建對公財富管理平台體系，在前端全面掌握公司客戶業務特點、風險情況，及時把握客戶財富管理需求新動向；在中端打造智能化數據應用場景，通過智能決策，與第三方產品對接；在後端不斷提升內部作業效率，強化資金資產匹配管理，大幅提升對公財富管理專業化、數字化、自動化服務能力。

專欄

「+計劃」行動以至臻服務助力客戶發展

為夯實客戶基礎，完善客戶管理體系，本行開展了公司客戶「+計劃」行動·第一季，以「精誠服務，為您+郵」為主題，提供客戶權益，優化服務體驗。通過金融服務「+產品」提升客戶綜合服務，業務拓展「+客戶」加強客戶引薦營銷，銀企對接「+場景」強化客我關係。

行動期間，本行形成了包含客戶管理、客戶價值、業務發展在內的全方位的客群管理體系，並逐步搭建對公客戶權益體系，真誠全面服務客戶，取得顯著效果。一是重視中小微客群，加強長尾客群服務管理。在基層網點採用人員復用的模式組建無貸戶經營團隊，用心對待每一位客戶。客戶管戶率基本達到100%，落實戶戶有人管，實現客戶精細對接。二是落實客戶分層分級管理，與客戶一起進步成長，共同提升客戶價值。截至報告期末，本行公司核心客戶、有效客戶數量較活動開始前分別增長30.96%、37.74%，推動客戶分層躍升和客戶價值提升。三是加強綜合服務，綜合服務覆蓋率提



升2.54個百分點。四是以至臻服務禮遇客戶。為符合條件的公司客戶提供服務項目優惠、上門服務等多樣化金融服務權益，並為員工提供信用卡優質增值服務、優享貸政策優惠等，此外還為企業整體贈送財務、法務、網站、信息、後勤、行政等非金融服務權益等，逐步打造「+計劃」專項營銷活動的市場品牌，實現「郵惠客戶」。

交易銀行業務

交易銀行業務以著力推動線上化、智能化轉型為客戶提供賬戶、支付結算、流動性管理、投融資等綜合金融服務。一是結算與現金管理方面，不斷優化和豐富支付結算渠道，著力推進單位結算發卡和功能完善工作，努力提升客戶體驗。截至報告期末，當年單位結算卡發卡1.9萬張，交易金額10.71億元；現金管理業務簽約賬戶35.65萬戶，較上年末增加7.92萬戶，增長28.56%。二是供應鏈金融方面，創新產品模式，助力產業鏈新動能，規模快速增長。以場景化、生態化、數字化為方向，高標準規劃建設供應鏈金融核心系統，探索多場景、多行業、多渠道、快流程的在線供應鏈業務，著力提升產品靈活性和業務辦理效率，圍繞建築、汽車、租賃、工程機械、軌道交通等行業，大力推動供應鏈金融業務發展。報告期內，供應鏈金融業務規模增長261.40億元，較上年末增長57.25%。三是國內貿易融資方面，豐富產品體系，提升票證函線上化服務水平。加快推動貿易融資線上化產品創新研發，優化結算類自助式服務功能，做好電子保函等特色渠道建設，增強綜合生態服務能力。不斷豐富業務模式，加強產品組合聯動，打通境內外資金通道，為客戶提供一體化綜合金融服務。四是跨境

金融方面，強化科技支撐，推動貿易便利化，支持「一帶一路」建設。外匯管理局跨境金融區塊鏈服務平台直聯上線，海關單一窗口在線化匯款業務實現突破，為落實跨境貿易融資便利化提供有力抓手。截至報告期末，表內外跨境融資規模較上年末增長11.57%，外幣存款較上年末增長2.69%，跨境結算業務規模較去年同期增長61.77%。

本行圍繞建築、交通、高端製造等產業鏈內核心企業，為上下游超過3,000家供應商、經銷商提供融資、結算服務，發放供應鏈融資486億元，超過2020年全年的發放金額。本行依托自有在線供應鏈平台，以銀企直聯、企業網銀、網貸平台等多渠道對接核心企業及第三方平台信息系統，實現業務流程的全線上辦理，將線上保理業務的放款時間由「T+2天」提升至最快「T+2小時」，有效提升了業務辦理效率和客戶體驗。本行已完成下一代基於區塊鏈的供應鏈核心系統規劃，引入大數據風控、客戶畫像、交易背景自動核查、電子簽約、人工智能識別等功能模塊，可支持全量供應鏈業務的線上化遷移，可實現與行外系統的快速對接部署，該系統1.0版本擬於年內建成上線。

專欄

發揮科技賦能效應 做大做強開放式繳費業務



2021 年是本行開放式繳費平台全面推廣的第二年，在去年良好開局的基礎上，堅持郵銀協同戰略，從下沉市場切入，形成差異化優勢，做大做強繳費業務，助力服務轉型。科技賦能方面，從基礎平台、內容開放、小額場景、大額場景、支付開放、運營聯動等六大能力方向持續平台迭代，並以「標準+定制」模式，規模化、批量化拓展小微客戶，個性化、定制化服務大中型客戶。截至報告期末，有效收費單位 9,098 家，覆蓋 9 大類 52 小類。生態合作方面，重點對於縣域水燃公司的表具系統整合難、普表上門抄表難、IC 卡表圈存寫卡難等問題，聚合行業 SaaS 和表具夥伴合作，解決民生繳費痛點難點。同時，持續推出合併繳費、電費直繳、一戶一碼等繳費模式，提升能

力輸出與場景應用適配，滿足多樣化場景需求。市場拓展方面，發力拓展對公繳費市場，陸續落地電力、水務、非稅等對公繳費項目近 300 項，培育企業線上支付習慣，積累交易信息數據。截至報告期末，有效收費單位超過 9,000 家，年交易金額突破 300 億元，同比增長 1,343.85%。



• 掃一掃：
繳自由 便生活

投資銀行業務

報告期內，本行持續深耕債券承銷、銀團貸款、併購金融、財務顧問、資產證券化等投資銀行業務領域，在提升公司金融綜合服務能力、增加中間業務收入、支撐全行改革轉型等方面發揮了積極作用。一是債券承銷方面，充分發揮行內協同優勢，大力推進各類債券承銷業務，報告期內，各類債券合計承銷規模2,318.71億元，同比增長21.78%。積極踐行綠色金融，成功落地市場首單碳中和超短

期融資券。有效推動不良資產證券化業務起步，落地全行首單信用卡不良資產支持證券。深入服務鄉村振興戰略，儲備多個鄉村振興債券等承銷項目。二是銀團貸款方面，積極服務實體經濟，堅持業務創新，提升銀團手續費貢獻度。報告期內，銀團貸款規模同比增長32.59%；手續費收入同比增長151.44%；銀團項目牽頭率達到37.65%，較去年同期提升21.95個百分點。

專欄

踐行綠色發展理念 承銷市場首單碳中和超短融

2021年3月24日，本行成功承銷市場首單碳中和超短期融資券—中國長江三峽集團有限公司2021年度第二期綠色超短期融資券。本期債券發行規模40億元，期限270天，票面利率2.75%。本期債券是市場首單碳中和超短期融資券，根據綠色債券評估報告，本期債券對應的綠色項目預計每年可減排二

氧化碳5,533.81萬噸，碳減排效果明顯。本行積極踐行綠色發展理念，針對碳中和債券以及其他綠色信貸融資主體開展了重點走訪，積極引導資金投向綠色節能項目，降低綠色項目融資成本，發揮金融支持綠色發展的重要功能。

討論與分析



資金資管業務

資金資管業務堅持以客戶為中心，以同業生態圈建設為抓手，聚焦金融供給側改革和全行戰略發展目標，在保持業務穩健發展的同時，推動業務轉型走向深化，客戶綜合化服務能力和市場影響力進一步提升。取得的主要成效有：一是票據回購總交易量全市場排名第1位，中債交割量全市場排名第2位，債券借貸業務融出規模全市場排名第5位，交易能力顯著提升；二是推出票據業務線上化新產品郵e貼，取得黃金詢價業務資格，成功託管首隻雙創ETF產品，產品創新取得新突破；三是強化同業客戶分層分類開發和精細化管理，持續推進「郵你同

行」「郵你同言」「郵你同贏」同業生態圈體系建設，深挖共性化特徵，服務個性化需求，同業生態圈拓展客戶達1,136家，金融同業生態圈建設效果顯著；四是新一代資金業務、託管業務系統相繼成功上線，票據貼現業務線上化推廣提速，科技賦能不斷強化。截至報告期末，金融投資40,821.68億元，較上年末增長4.28%；理財產品規模為9,360.80億元，較上年末增長707.61億元；託管資產規模4.21萬億元，其中，公募基金託管規模突破4,000億元，較上年末增長13.82%。

金融同業業務

作為同業市場重要的資金供給方，本行堅持以客戶為中心和投研引領，通過不斷豐富產品譜系，穩步提升綜合化服務能力，推動同業業務的價值貢獻從以利差為主向綜合收益轉變。報告期內，本行有力應對較為複雜的市場環境，繼續深化同業客戶合作，資金優勢和運營效率得到進一步提升。

本外幣貨幣市場交易規模合計 **29.61** 萬億元，銀行間市場債券結算量排名第二

票據回購總交易量達 **1.28** 萬億元，市場排名第一

同業業務資產組合收益率較上年末提升

14BPs

同業生態圈拓展客戶達 **1,136** 家

新一代資金業務、託管業務系統相繼成功上線

同業投融資業務

報告期內，市場利率震盪下行，同業投融資業務積極提早佈局，抓住窗口期積極配置收益率較高的同業借款以及資本消耗較低的公募ABS等產品，組合資產收益率穩步提升。截至報告期末，同業投融資業務資產組合收益率較上年末提升14BPs。同時，積極推動投托聯動，提升對全行業務發展的綜合貢獻。報告期內，投放同業融資業務2,543.00億元，投放同業投資業務1,491.13億元，其中投放公募ABS資產424.16億元，加權收益率同比提升超80BPs。

票據業務

報告期內，本行繼續加大線上化郵e貼產品推廣力度，提升服務效率和客戶體驗，擴大客戶服務面。持續深化票據一體化協調發展機制，提升票據資產周轉率和非息收入，報告期內，貼現票據轉賣1,530億元，同比增長139%；系統外賣斷票據1,190億元，同比增長163%。有效發揮轉貼現、回購業務交易活躍度高的特點，以中小銀行、證券公司、財務公司為重點，不斷增強同業客戶粘度。報告期內，本行票據回購業務交易量達1.28萬億元，較去年同期增長220.80%，全市場排名第一。

專欄

大力推廣「郵e貼」業務 提供全流程 線上貼現服務



「郵e貼」業務，是指客戶無需線下櫃面申請，可以通過本行或他行電子銀行渠道發起線上貼現申請，由本行快速線上審核並放款的全流程線上貼現服務。

「郵e貼」業務具有覆蓋群體廣泛、辦理渠道靈活、全流程線上化、審批短放款快等核心優勢，有效破除物理空間制約，服務半徑擴大，服務質效及綜合金融服務水平得到進一步提升，客戶體驗大幅提高。

自上線以來，實現業務較快發展。截至報告期末，本行累計簽約郵e貼客戶5,767家，其中新拓客戶2,608家；辦理郵e貼業務的分支機構137家，佔比達74.00%；報告期內累計辦理郵e貼業務1,341億元，佔全行同期票據貼現業務總量的46.00%。

資金存管業務

報告期內，本行不斷加強與同業機構合作，積極滿足合作機構多元化的存管結算需求。截至報告期末，本行證券資金存管業務累計簽約賬戶616.88萬戶，較上年末增長56.68萬戶。結算銀行證券資金結算業務時點餘額37.01億元，較上年末增長30.53億元；日均餘額28.70億元，較上年同期增長15.37億元。

金融市場業務

報告期內，本行緊密跟蹤國內外市場形勢，積極把握市場機遇，動態優化資產佈局，持續加強風險管理，經營效益、交易能力和核心競爭力穩步提升。

市場交易業務

報告期內，本行密切關注貨幣政策變化，積極參與公開市場操作，提升資金使用效率，貨幣市場業務繼續保持市場領先地位。報告期內，本外幣貨幣市場交易規模合計29.61萬億元，在中央國債登記結算有限責任公司的銀行間市場債券結算量排名第二。

主動發揮做市商職能，積極開展債券做市和交易業務，持續提升系統支持能力，重塑核心競爭力，做市實力穩步增強，在提升市場活躍度和定價效率上起到積極作用，市場排名躍升至同業前列。

積極應對日益激烈的同業競爭，大力發展債券借貸業務，提升對營業收入的貢獻度，借貸融出規模首次突破2,000億元，在銀行間市場排名躍居至第5位，獲得的非息收入同比增長118%。繼續加大貴金屬業務拓展力度，順利取得黃金詢價業務資格，境內貴金屬交易業務規模同比增長128.86%。精準捕捉全球外匯市場波動節奏，堅持代理交易與做市報價服務並重，全面滿足客戶外匯交易及風險對沖需求，相關業務保持穩健發展，未發生對客業務實質性風險。

債券投資業務

報告期內，本行堅持「策略先行、科學配置」的經營思路，持續加強市場研判、跟蹤利率走勢、細化策略管理，靈活調整債券投資的倉位和組合久期，在加大對低風險資產佔用的利率債配置力度的同時，著力挖掘估值相對較高的信用債券，通過波段操作獲取價差收益，增厚組合整體收益。報告期內自營債券投資新發生業務與到期資產的收益率基本持平。截至報告期末，本行債券投資業務32,276.08億元，較上年末增加644.52億元，增長2.04%。

討論與分析

資產管理業務

報告期內，本行堅持以「保轉型、穩增長、控風險、強營銷、提能力」為經營管理目標，通過多元化的產品種類和專業化的資產配置，為投資者提供全方位的資產增值服務，推動理財業務穩健轉型。截至報告期末，本行理財資產管理規模9,825.39億元；理財產品規模9,360.80億元，較上年末增長707.61億元，其中，公募理財產品餘額9,151.84億元，較上年末增長626.67億元，佔比97.77%，私募理財產品餘額208.96億元，較上年末增長80.94億元，佔比2.23%；淨值型產品規模5,006.81億元，較上年末增長221.11億元。

託管業務

報告期內，本行加大公募基金等重點託管業務發展，持續強化託管與零售、同業等條線的協同聯動，取得了顯著成效。截至報告期末，本行託管業務規模4.21萬億元，其中，公募基金託管規模首次突破4,000億元大關，達到4,352.33億元，再創歷史新高；銀行理財託管規模突破萬億元大關，達10,207.48億元。託管資產結構持續優化，推動上半年託管業務收入同比增長25.00%，達5.15億元。

專欄

金融同業生態圈建設順利推進

報告期內，本行切實推進金融同業生態圈建設，同業合作不斷走向縱深。

一是打造「朋友圈」，築牢客戶基礎。報告期內，本行拓展金融同業生態圈客戶數近1,200家，實現金融機構類型全觸達。同時堅持「增加生態圈客戶數量」和「提升生態圈客戶價值」雙輪驅動，實現生態圈客戶拓展工作提質增效。

二是豐富「產品圈」，優化服務體系。持續深化「以客戶為中心」的服務理念，生態圈產品不斷豐富，總分行資源整合與聯動能力

不斷增強，共享優質客戶和產品資源，客戶體驗顯著提升。

三是擴大「影響圈」，提升品牌價值。舉辦「郵你同行」銀行合作發展論壇重慶峰會，覆蓋西南、西北地區的近60家銀行業金融機構；舉辦「郵你同言」同業業務合作湖南論壇，吸引轄內50家城農商行客戶參會；舉辦「郵你同行」財務公司北京專場活動，24家財務公司參會。「郵你同贏」平台基金拼單營銷效果顯著，有效帶動中間業務收入增長。



普惠金融

發展普惠金融，國家有要求，市場有空間，郵儲銀行有稟賦、有傳承、有能力。自成立以來，本行始終堅持服務「三農」、城鄉居民和中小企業的定位，堅守「普惠城鄉，讓金融服務沒有距離」的使命，較早佈局普惠金融領域，充分發揮「線上+線下」協同優勢，精準把握下沉市場的「上升」機遇。報告期內，本行積極響應國家「十四五」規劃，深入落實鄉村振興戰略，全力服務有靈氣、有活力的廣大小微客群。大力推進金融與科技深度融合，按下數字化轉型「快進鍵」，跑出數字普惠金融服務「加速度」，為「十四五」期間普惠金融高質量發展開好局、起好步。進一步強化普惠金融體制機制保障，在董事會戰略規劃委員會工作規則中增加普惠金融相關職責，充分支持普惠金融業務發展。截至報告期末，本行普惠型小微企業貸款餘額8,905.03億元¹，餘額佔全行各項貸款比例超過14%，穩居國有大行前列。涉農貸款餘額1.52萬億元，較上年末增加1,049.84億元，餘額佔全行各項貸款的比例約為四分之一，佔比居國有大行前列。

鄉村振興

「十四五」時期，國家全面實施鄉村振興戰略，加快農業農村現代化，給銀行業帶來了新的發展機遇。本行積極貫徹國家關於全面推進鄉村振興的決策部署，搶抓全面推進鄉村振興戰略機遇，結合自身資源稟賦，制定2021年服務鄉村振興實施意見及「十四五」時期服務鄉村振興戰略規劃，以推進三農金融數字化轉型為主線，不斷健全專業化為農服務體系

普惠型小微企業貸款餘額

8,905.03 億元，涉農貸款餘額
1.52 萬億元，佔比均居國有大行前列

打造服務鄉村振興的數字金融銀行

小額貸款線上放款筆數佔比

94.53%

¹ 普惠型小微企業貸款指中國銀保監會口徑單戶授信1,000萬元以下(含)的小微企業貸款。根據中國銀保監會要求，2021年起，普惠型小微企業貸款的「兩增」監管考核口徑中，剔除票據貼現和轉貼現業務相關數據。

討論與分析

和線上線下有機融合的服務模式，打造服務鄉村振興的數字金融銀行，持續推進三農金融業務由服務「小農戶」向服務「大三農」全產業鏈金融轉變。截至報告期末，涉農貸款餘額佔全行各項貸款的比例約為四分之一，佔比居國有大行前列。服務小額貸款客戶數388.53萬戶；個人小額貸款新發放貸款年利率5.57%，不良貸款率1.70%。服務客戶數持續增加，資產質量穩步向好。

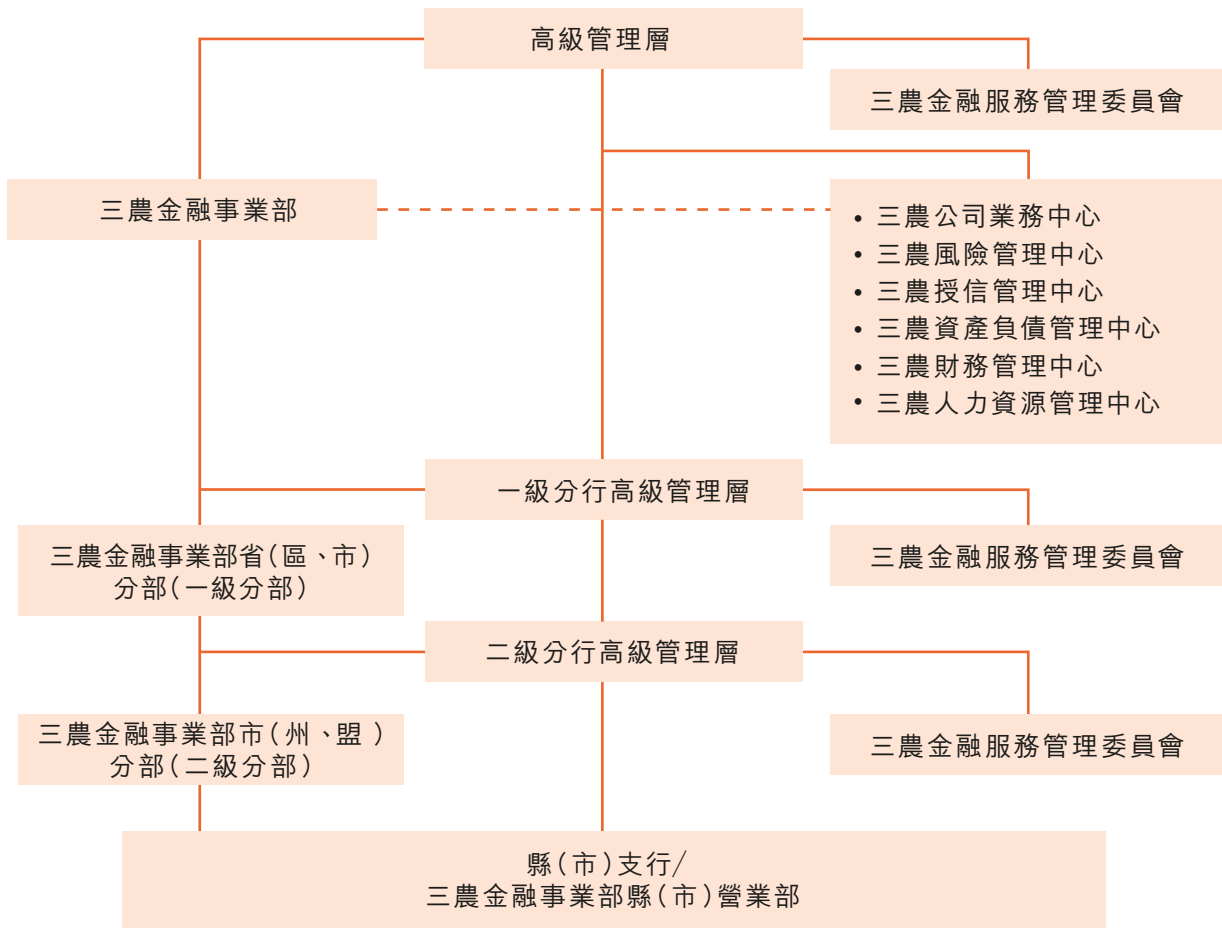
管理架構及運行機制

本行高級管理層下設三農金融服務管理委員會，總行成立三農金融事業部總部，省、市設置三農金融事業部分部，縣設置三農金融事業部營業部。總部設立六中心，即三農公司業務中心、三農風險管理

中心、三農授信管理中心、三農資產負債管理中心、三農財務管理中心、三農人力資源管理中心。

本行對三農金融事業部建立了相對獨立的財務核算、經營計劃、資本管理、信貸管理、風險管理和績效考核機制，制定了傾斜的資源配置和信息科技保障政策。報告期內，進一步加大對「三農」領域的政策傾斜力度，提高內部資金轉移定價優惠力度，給予信貸額度和經濟資本配置傾斜，持續完善盡職免責實施細則，細化涉農貸款、脫貧人口小額貸款等盡職免責要求，制定鄉村振興重點領域差異化授信政策，設立鄉村振興專業信審隊伍，優化鄉村振興重點領域信審偏好，持續給予授信「綠色通道」數量等資源傾斜，充分激發全行服務鄉村振興動力、活力。

本行三農金融事業部管理架構圖



討論與分析

主要舉措及成效

推動金融科技賦能鄉村振興

報告期內，制定面向縣域個人、企業、政府、集團協同、數字化風控、品牌建設六大領域的十大核心項目，建立內外協同機制，著力推動三農金融數字化轉型，健全線上線下有機融合的服務模式，打造服務鄉村振興數字金融銀行，構建「三農」綜合服務生態圈，積極助力全面推進鄉村振興。

一是提速線上，讓三農金融服務更加精準。大力開展農村信用體系建設，推動信用村信用用戶信息採集，打通行內客戶數據資源，引入政務、企業等外部數據，構建農業農村大數據體系。在此基礎上，積極研發線上信用用戶貸款產品，上線農機購置貸，大力發展極速貸、E捷貸等線上金融業務，通過讓「數據多跑腿、用戶少跑路」，為廣大農村客戶精準畫像、合理授信。啟動縣域移動支付受理環境建設，推動移動支付在縣域重要場景中的廣泛應用。截至報告期末，小額貸款當年線上放款筆數佔比

94.53%，極速貸結餘2,143.45億元，較上年末淨增790.41億元。

二是賦能線下，讓三農金融服務更加便捷。大力推廣二維碼營銷，客戶掃描二維碼即可在微信銀行填寫貸款申請意向。積極在縣域地區應用移動展業設備，推動移動展業功能升級，優化零售信貸工廠作業模式，開啟自動化審批試點，利用人臉識別、大數據分析、移動定位等技術，加快推進三農金融業務全流程數字化改造，為廣大農村客戶提供便捷的開戶、信貸等金融服務，讓金融服務走出網點，走向田間地頭。

三是強化技防，讓三農金融服務行穩致遠。應用自動定位、拍照水印等技術，以移動展業設備為載體，防範從業人員道德風險。落地貸後智能外呼功能，自動向目標客戶撥打還款提醒或預期催收電話。不斷豐富智能化風險預警模型，篩選風險數據開展排查，強化三農金融業務技防能力。



• 郵儲銀行持續推動信用村建設——海南百花村

專欄

「智慧龍江」助力鄉村振興發展

「智慧龍江」數字農服極速貸產品是黑龍江省分行依托於極速貸創新推出的一系列貸款產品。通過「標準化風控+個性化升級」，借助農村確權土地數據、糧食補貼數據實現對農戶真實生產經營的驗證，黑龍江省地區內農戶登陸手機銀行在線申請貸款全流程線上辦理。

傳統的農村小額信貸技術運行效率低、運營成本高、風險識別差異大、服務客群範圍窄，制約了銀行等傳統金融機構進一步下沉「三農」服務重心。黑龍江省分行緊密圍繞「科技賦能」理念，開發「智慧鄉村」前置系統管理終端，打通與網貸核心系統和第三方大數據平台渠道，實現大數據終端互聯；推出「智慧龍江」系列全流程線上小額貸款產品，將貸款申請、授信審查審批和貸款支用全部

通過手機銀行渠道實現，將過去的三天放款壓縮成「10分鐘」，有效提高了服務效率。

2021年初，黑龍江省內疫情在局部地區零星復發，此時正值農業生產備耕的關鍵時期，農戶亟需信貸資金的支持提早承包和流轉土地、購買農業生產資料。黑龍江省分行啟動預案，以備春耕生產為場景，對接農戶通過線上貸款解決其燃眉之急，並借助郵政企業的物流和電商優勢，構建「線上+線下、自建+嵌入、郵政+銀行」農村金融渠道體系。農戶除了可以在線上申請貸款外，還可以在線受託支付購買農業生產資料，享受到寄送到家服務。截至報告期末，「智慧龍江」系列極速貸產品累計投放支農貸款64.40億元。

討論與分析

鞏固脫貧攻堅成果同鄉村振興有效銜接

報告期內，本行嚴格落實「四個不摘」¹要求，在脫貧攻堅向全面推進鄉村振興過渡期內，保持內部資金轉移定價、授信審批、盡職免責等幫扶政策總體穩定。參照行內對「三區三州」深度貧困地區的支持政策，制定對國家鄉村振興重點幫扶縣的金融支持措施，在信貸規模、授信審批、機構設置、定價授權等方面對國家鄉村振興重點幫扶縣給予政策傾斜。

優化現有產品，制定脫貧人口小額信貸政策，接續支持建檔立卡脫貧人口、邊緣易致貧戶發展生產、增收致富。制定小企業金融服務鄉村振興行動方案和公司金融支持革命老區振興發展方案，支持脫貧地區特色產業發展，增強脫貧地區、脫貧人口自我發展能力，助力脫貧地區基礎設施建設，改善脫貧地區生產生活環境。

全力做好鄉村振興重點領域金融服務

支持糧食和重要農產品穩產保供。制定2021年春耕備耕和畜禽養殖小額貸款服務工作方案，對從事小麥、玉米、稻穀等種植的優質客戶及時給予信貸支持，持續做好生豬全產業鏈金融服務，保障糧食等農副產品生產和春耕備耕順利開展。

支持現代農業經營體系建設。積極參與農業農村部新型農業經營主體信貸直通車活動，深入推進與全國農業信貸擔保體系合作，截至報告期末，累計合作發放貸款1,125.20億元，結餘484.00億元。發揮郵政集團物流、商流、資金流「三流合一」優勢，為新型農業經營主體提供寄遞、電商、金融等綜合服務，解決農村物流難、銷售難、融資難「三難」問題。

支持鄉村建設行動。積極創新金融產品，加大農村垃圾焚燒、污水處理等領域金融支持力度，滿足鄉村建設多樣化金融需求。加快郵E鏈經營快貸平台建設，積極開展農村「三資」管理、農村產權交易等智慧農村平台建設合作，將金融服務融入農業產業鏈、涉農商圈、政府政務等各類場景。大力支持農村集體產權制度改革，為村民委員會、農村集體經濟組織等提供開戶與結算服務。

¹ 「四個不摘」指摘帽不摘責任、摘帽不摘政策、摘帽不摘幫扶、摘帽不摘監管。

專欄

聚力打造特色支行 探索金融助力鄉村振興的特色之路



2021年3月8日，廣東省肇慶市德慶縣官圩鄉村振興特色支行正式掛牌成立。

2021年3月8日，廣東省肇慶市德慶縣官圩鄉村振興特色支行掛牌成立，成為國家鄉村振興局成立後全國首家更名設立的鄉村振興特色支行。廣東省分行積極貫徹落實2021年中央一號文件有關精神，在地方政府和監管機構的指導幫助下，將原德慶官圩支行更名成立為鄉村振興特色支行，先行先試，在依托服務「三農」的優勢基礎上，打造助力鞏固拓展脫貧攻堅成果同鄉村振興有效銜接的重要支點，不斷提升鄉村振興戰略實施的金融服務效率和服務水平。

德慶縣官圩鄉村振興特色支行圍繞「農業強、農村美、農民富」，持續推動「六個一」鄉村振興特色支行建設（鋪設一批助農取款服務站、建成一批信用村、支持一批新型農業經營主體、打造一個創業創富圓夢基地、創新一批特色金融產品、幫助一條加工產業

鏈）。一是創新了「黨建+金融」的「流動銀行」服務模式，與當地政府開展「我為群眾辦實事」黨建共建活動，並建成了6個助農取款服務站、16個信用村。二是積極發揮郵銀「三流」（物流、商流、資金流）優勢，協同打造「郵儲銀行鄉村振興貸+供銷優農平台+郵政電商物流」的服務模式，打通農村偏遠地區金融服務「最後一公里」。三是創新「融智」服務，打造鄉村振興創意、創業、創富「三創」圓夢示範基地，為農村青年搭建了創業「融資」與「融智」的服務平台。截至報告期末，肇慶市德慶縣官圩鄉村振興特色支行累計為官圩鎮投放貸款超過9,000萬元，本年投放貸款合計77筆、4,330萬元，覆蓋了23個村、1個工業園，服務了種植、養殖、森林經營管護、製造等九大行業，探索出一條金融助力鄉村振興的特色之路。

討論與分析

提升縣域基礎金融服務水平

強化科技賦能，重構線下網絡資源，打造線上線下有機協同的金融服務渠道體系。統籌做好自營網點、代理營業機構、助農金融服務點等規劃安排，加快網點智能化轉型，保障縣域基礎金融服務供給。加大手機銀行縣域推廣力度，優化完善手機銀行功能，將手機銀行打造成集金融服務和生產生活服務為一體的綜合服務平台。助力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配備自助設備10.14萬台，助農金融服務點3.96萬個。報告期內，代收新農保保費247.56萬筆、交易金額10.32億元；代付新農保9,142.10萬筆、交易金額163.14億元；代付新農合報銷及補助26.54萬筆、交易金額2.36億元。



- 十幾年來，福建省南平市政和郵儲人用雙腳丈量了124個行政村，將汗水灑在青山綠水田間地頭，堅守著服務「三農」的「最後一公里」

小微金融

小微企業作為充滿活力的龐大群體，具有持續發展的紮實基礎，是中國經濟發展的基石。尤其是近年來黨中央、國務院高度重視小微企業發展，小微企業主體數量快速增長，2021年，小微企業數量已超過4,400萬，小微金融具有廣闊的市場前景。本行堅持以推動小微金融高質量發展為主線，以數字化轉型為動力，以防範風險、安全發展為底線，深耕小微金融「藍海」市場，持續加大小微企業信貸支持力度，尤其是做好縣域地區小微金融服務，持續推動小微金融服務下沉。通過豐富數字化產品體系、拓展獲客渠道、推動運營體系標準化和集約化、升級智能化風控體系等手段，全力破解小微企業融資難題，推動實現小微金融高質量發展與銀行自身高質量發展的相互促進。小微金融供給穩定高效，截至報告期末，本行普惠型小微企業貸款餘額8,905.03億元；有貸款餘額的戶數164.65萬戶，

較上年末增加3.83萬戶；本年新發放貸款平均利率5.23%，較上年下降28BPs，不良貸款率1.77%。

持續豐富線上化產品體系

深入推進「小微易貸」、小額「極速貸」等線上業務發展，不斷豐富政務信息、進出口數據信息、企業訂單等數據接入，拓展「小微易貸」業務場景，在稅務、發票、綜合貢獻、工程、抵押、保證模式的基礎上，推出海關模式和政務模式，滿足小微企業多樣化的融資需求。深化與全國信易貸平台的合作，在原專屬產品工程信易貸的基礎上，對產品獲客、活客、審批、風控等環節進行迭代優化，升級推出工程信易貸2.0—「工程企信貸」。此外，聯合國家融資擔保基金，立足全國信易貸平台，創新推出「工程

線上化小微貸款產品突破 **6,000** 億元，
增長 **33.12%**

小微特色支行超過 **600** 家，拓展 **G** 端平台的數據對接，
36 家一級分行全部實現銀稅直連

試點推行小微企業數字化信貸工廠模式

工程企信貸
郵儲銀行聯合全國信易貸平台共同打造

12個月
最長使用期限

300萬
最高授信額度

5.95%
年化利率(單利)

服務對象
近一年取得政府機關、國有企事業單位中標通知或簽訂相應合同，且與以上任一類型單位合作年限不低於一年的小微企業。

業務範圍
項目為國有企事業單位直接採購或通過公共资源交易中心、工程招標中心、政府採購中心、行政資產管理中心等國有招標採購平台及第三方招標採購平台公開招標的，即為工程企信貸業務範圍。

扫一扫 額度秒出

信用中國官網 → “信易+” → “全國信易貸平台” → “特色信易貸產品”

- 深化與全國信易貸平台的合作，在原專屬產品工程信易貸的基礎上，升級推出工程信易貸2.0 —「工程企信貸」

企信擔]產品，落地6家分行，累計放款近4億元。截至報告期末，線上化小微貸款產品餘額6,084.54億元，較上年末增加1,513.84億元，增長33.12%。

廣泛建立「線上+線下」批量獲客渠道

鞏固線下網點渠道優勢，持續推動小微特色支行建設，截至報告期末，在建小微特色支行超過600家，覆蓋全部36家一級分行。深化開放化平台合作，加強與政府部門、國家融資擔保基金、行業協會等多方合作，持續拓展與發改委、工信部、地方稅務等G端平台的數據對接，36家一級分行全部實現銀稅直連，走在同業前列。強化郵銀協同，以EMS郵儲小

微企業寄遞卡為主體，開展代扣EMS快遞費業務，為小微企業支付快遞費提供新渠道及優惠權益。

全面升級智能化風控體系

廣泛對接外部數據平台，搭建工商、司法、企業徵信、企業主徵信、借據表現及特色產品數據6類風險特徵指標庫，篩選形成全面、有效的指標清單。建立覆蓋貸款全流程的風控模型，貸前建立客戶精準畫像、精準營銷等模型，全面推廣觸發式貸後檢查，有效提升風控智能化水平。

進一步完善標準化、集約化運營體系

上線「信貸業務平台(對公)」系統，對全流程、全產品功能進行完善，實現業務單式無紙化操作，優化企業網銀E支用功能及業務流程，全面提升系統運行效率，有效提升客戶體驗。試點推行小微企業數

字化信貸工廠模式，通過端對端、流水線、標準化的規範操作，進一步優化信貸流程，推動實現操作標準化、管理集約化、風控智能化、作業模塊化、營銷綜合化，提升小微金融服務質效。

專欄

與工信部、中國人民大學三方共建成立「中小企業研究院」

為全面研究中小企業發展規律，把握中小企業運行現狀和問題，發揮政府部門、高等院校等外部智力資源的專業優勢，為國家相關政策制定、產業規劃建言獻策，郵儲銀行與工信部、人民大學共同推動成立「中小企業研究院」。2021年5月8日下午在人民大學舉行成立儀式，工信部、人民大學、郵儲銀行三方簽署合作協議，並組織召開了中小企

業研究院指導委員會第一次會議，審議研究院工作規則，明確2021年研究計劃。

下一步，本行將繼續貫徹落實黨中央、國務院及監管部門支持中小企業的政策，依托中小企業研究院，凝聚「政」「企」「研」等社會各界力量，共同打造中小企業研究高端智庫，積極為相關政策的制定和落實建言獻策，在中小企業金融服務、中小企業智庫建設等方面展現新作為、作出新貢獻。

討論與分析



本行堅持「綠水青山就是金山銀山」理念，全面貫徹落實黨中央、國務院關於碳達峰、碳中和等重大決策部署，大力發展可持續金融、綠色金融和氣候融資，努力建成國際一流的綠色普惠銀行和氣候友好型銀行。正式採納負責任銀行原則(PRB)，加入聯合國環境規劃署金融倡議(UNEP FI)，成為第二家簽署PRB的中資國有大型商業銀行。浙江湖州市分行列為總行級綠色金融改革示範行，福建三明、南

平市分行成立綠色金融中心，廣西柳州、賀州市分行成立綠色金融事業部，掛牌江蘇南京江北新區綠色支行。截至報告期末，綠色貸款餘額3,171.04億元，較上年末增長12.87%。綠色融資餘額3,641.37億元，較上年末增長13.88%，其中氣候融資餘額3,489.08億元，較上年末增長13.67%。綠色債券投資餘額291.21億元，其中自有資金投資綠色債券餘額204.80億元，理財資金投資綠色債券餘額86.41億元。綠色債券承銷金額25.00億元。

加強制度建設。優化授信政策指引，明確綠色金融政策導向，優先支持綠色交通運輸、可再生能源、清潔能源、綠色建築、節能環保、碳捕捉與封存、植樹造林等綠色金融與氣候融資重點領域。印發風險政策與風險限額方案，加強行業限額管理，對鋼鐵、煤炭、煤電等「兩高一剩」行業進行限額管控。制定2021年綠色銀行建設工作要點，深入貫徹落實關於應對氣候變化、發展綠色金融等重大決策部署。

成為第二家簽署 **PRB** 的國有大型商業銀行

健全環境與氣候風險管理體系

探索轉型金融，創新氣候友好型金融產品

綠色融資餘額 **3,641.37** 億元，
較上年末增長 **13.88%**



優化資源配置。實施綠色金融經濟資本計量差異化政策，完善經濟資本管理評價體系，信貸投向向綠色信貸傾斜，為具有顯著碳減排效益的項目提供優惠利率，給予內部資金轉移定價適當減點支持，開通審查審批「綠色」通道，加大平行作業支持力度，支持綠色金融業務發展。

創新氣候友好型的綠色金融產品。承銷全國首單可持續發展掛鉤債權融資計劃和首單碳中和超短期融資券，發放全國首筆碳匯收益權質押貸款，投資全國首單綠色個人汽車抵押貸款資產支持證券，推廣「兩山貸」「生態貸」等金融產品。

加強環境和氣候風險管理。利用「金睛」信用風險監控系統，開展環境氣候風險管理，促進客戶環境信用修復。探索開展企業碳核算，幫助企業計算溫室氣體排放情況。嚴格新增客戶准入管理，堅決拒絕不符合要求的高耗能、高排放項目，對涉及落後產能且未淘汰的企業實行信貸零投放；開展ESG及氣候風險排查，嚴格控制「兩高一剩」領域信貸增速和佔比。

推動綠色運營。將綠色辦公情況納入考核，定期開展考評工作。充分利用電視電話會、無紙化辦公系統等電子辦公方式，減少辦公用紙，開展綠色採購，倡導綠色出行和低碳生活。

專欄

採納負責任銀行原則

2021年5月，本行正式採納負責任銀行原則(Principles for Responsible Banking，以下簡稱PRB)，加入聯合國環境規劃署金融倡議(UNEP FI)，成為第二家簽署PRB的中資國有大型商業銀行。

PRB由UNEP FI牽頭制定，是銀行業落實聯合國2030年可持續發展目標(SDGs)和《巴黎協定》的重要標桿。本行積極踐行綠色發展理念，落實國家政策和監管要求，對標國際先進準則，從公司治理、政策制度、產品

創新、金融科技、內控管理、能力建設等方面，支持綠色低碳發展，促進人與自然和諧共生。下一步，將繼續深入貫徹落實黨中央、國務院關於積極應對氣候變化、發展綠色金融等重大決策部署，落實聯合國2030年可持續發展目標(SDGs)及《巴黎協定》，大力發展可持續金融、綠色金融和氣候融資，努力打造既符合監管要求與國際慣例，又具有郵儲銀行特色的綠色普惠銀行和氣候友好型銀行，助力實現碳達峰、碳中和目標。

主要控股子公司情況

郵惠萬家銀行

自獲得籌建批覆以來，郵惠萬家銀行深入研究戰略的落地實施與業務規劃；同時，全面推動公司治理、隊伍建設、系統建設、風險管理、業務準備等籌建工作。目前已向中國銀保監會正式遞交開業申請，待獲得金融許可後，盡快推動郵惠萬家銀行開業。

堅守戰略定位，規劃業務發展。郵惠萬家銀行以「服務『三農』，助力小微，普惠大眾」為發展使命，構建開放共享的數字普惠金融服務平台，打造金融服務鄉村振興、科技助力美好生活的創新聯接平台，對內聯接郵政集團和郵儲銀行，將智能化、廣觸達的線上服務與專業化、有溫度的線下服務有機

融合；對外聯接政務平台、產業平台、互聯網平台等，整合多方客戶的服務需求，攜手各金融機構為普惠客群提供更加多元化、定制化、精準化的財富管理及融資服務等綜合金融服務方案；搭建信用體系聯盟，建立智能風控體系，以數據為基礎，激活「三農」及小微領域數據價值。業務拓展上，以場景為渠道，深耕產業、政務及民生三大場景。打造「金融+產業」場景，深化與互聯網企業、「三農」領域核心企業合作，嵌入上下游經營場景，提供全覆蓋的產業金融服務，促進鄉村產業興旺。探索「金融+政務」場景，對接各類政務場景，與基層政府、社區合作運營，提供針對政務場景的標準化金融產品，助力鄉村治理有效。構建「金融+民生」場景，

以普惠財富管理、便民繳費業務為切入點，主動下沉到縣域及農村市場，觸達廣大城鄉居民，滿足其對消費生活的便利性需求，促進鄉村生活富裕。

紮實做好籌建工作，盡快推進開業。在監管部門的指導下，全面做好各項籌建工作。公司治理方面，建立「黨委核心領導、董事會戰略決策、高管層執行落實、監事會依法監督」的公司治理機制，構建敏捷的組織架構，建立完善的內部管理制度體系。隊伍建設方面，全面開展人員招聘工作，廣攬各領域專業人才，打造一支基於共同願景、具有創業基因、具備創新潛質的高素質人才隊伍。系統建設方面，堅持「自主可控」戰略，以數字化和智能化為起點，堅持自主創新，基於分布式微服務、雲上部署、開放式平台打造信息系統體系架構，賦予系統高性能、高彈性、高可用等特性及海量交易的處理能力。風險管理方面，構建以公司治理為基礎、智能風控為核心、適應創新型業務特點的全面風險管理體系。建立完善的風險管理制度，構建職責清晰、相互銜接、有效制衡的風險管理運行機制，持

續推進數據驅動的智能風控體系建設，主動擁抱前沿科技，通過先進人工智能算法對客戶進行全方位分析，接入海量數據，利用擁有處理海量數據能力的大數據平台實現信貸全生命週期管理。

中郵理財

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。截至報告期末，中郵理財有限責任公司總資產102.35億元，淨資產96.30億元，2021年上半年實現淨利潤4.47億元。

中郵理財積極對標先進資管機構，努力建設以客戶為中心，審慎穩健、專業開放、創新領先、價值卓越的一流銀行系資產管理公司。以專業價值構建投研和客戶服務體系，實現渠道和客戶多元化，在普惠金融基礎上，提升對高淨值客戶和機構客戶的服務能力，支撐公司客戶多元化投融資需求。本行將中郵理財納入總體發展戰略進行規劃管理，充分利用全行網絡渠道和客戶資源全面支持中郵理財產品銷售、品牌建設、項目協同開發等工作，助力中郵理財建設成為一流的資產管理機構。中郵理財將充分發揮自身牌照優勢和投研能力，推動本行理財業務規範化、專業化、特色化轉型發展，助力本行零售戰略轉型升級，共同打造專業化的財富管理體系。



討論與分析

報告期內，中郵理財規模穩步提升，整改轉型積極推進，公司管理不斷完善。一是整改轉型穩步推進。嚴格遵循監管要求，按照整改方案有序推進資產整改工作，通過自然到期、淨值型產品承接、市場化處置存量資產，繼續探索老產品原地轉型新模式。二是打造穩健投資風格。以固定收益、另類投資為基石，積極參與資本市場和境外市場，大類資產配置能力顯著提升。積極參與公募REITs首批試點項目。三是產品體系不斷豐富。佈局「投資週期型」和「最短持有期型」等穩健低波產品、各期限常態產品，打造惠農、境外資產、FOF等主題特色產品。存續淨值型產品149隻，上半年發行85隻，新發產品量超去年全年。四是運營支撐能力不斷提升。啟動百人規模IT專業化團隊建設，持續優化理財產品風險全流程監測體系，夯實規範化發展根基，守牢合規底線。

中郵消費金融

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。截至報告期末，中郵消費金融有限公司總資產365.56億元，淨資產45.07億元，2021年上半年實現淨利潤7.91億元。

報告期內，中郵消費金融不斷調整發展結構，加強風險管理，取得了良好的發展業績。一是自營渠道精細化運營能力持續提升。通過優化個性化營銷機制和宣傳文案，開展節假日專題活動，促進新客戶轉化。二是協同發展取得新進展。與郵儲食堂、商戶收單協同開展聯合營銷活動，推動中國郵政微郵局微信公眾號上線「郵你貸」產品。三是風險管控措施逐步完善。細化重點產品渠道風險策略，提升風險策略有效性。細化數據實驗室客群標籤分類，優化手機銀行渠道策略；研發中郵錢包APP渠道多策略並行機制；優化循環貸調額策略，提升優質資產佔比。不良貸款總額和不良貸款率實現雙降。

能力建設

金融科技

本行承接「十三五」IT規劃成果，正在制定「十四五」IT規劃。結合本行發展戰略和信息科技發展要求，本次IT規劃統籌規劃信息科技「十四五」發展方向。在「十四五」IT規劃指導下，本行將以金融科技平台為基礎、共享中台能力為依托、智慧洞察為動力，推動本行全面數字化轉型和高質量發展。報告期內，信息科技投入52.02億元，佔營業收入的3.30%。

金融科技建設

科技隊伍建設

加快科技隊伍建設，2019年以來連續兩年實現總行科技隊伍翻番。報告期內，總行IT隊伍增加到2,299人，全行超過4,000人。繼續開展常態化招聘，加大研發、測試人員引進。制定員工培訓方案和培訓課程體系，組織開展系列IT專題培訓，著力提升專業能力。開展新一輪領軍人才選拔，打造「青年、骨幹、領軍」三級人才梯隊，激發科技隊伍幹事創業活力。優化完善IT專項獎勵分配方案，開展信息科技崗位資格認證工作，有力提升IT人力專業化管理水平。

自主可控能力提升

加快提升自主可控能力，推動自主研發、自主平台、敏捷開發佔比「三提升」。加大自主研發力度，實現統一授信等重點系統自主研發。研發中心西安

分中心正式揭牌運營，形成1個總行研發中心、4個分中心、N家分行研發中心的「1+4+N」自主研發體系。自主開發平台推廣成效顯著，有力支撐CRM平台、新一代中間業務平台等工程建設，大幅提升本行科技創新迭代效率。持續深耕科技與業務融合創新，在網絡金融、零售信貸、交易銀行等業務領域開展敏捷研發，著力提升產品快速交付能力。堅持以「客戶為中心」，提升客戶體驗，加快產品創新，推進場景拓展，不斷優化流程，著力提升客戶滿意度。

信息科技投入 **52.02** 億元，佔營業收入的 **3.30%**

新一代分佈式核心系統技術平台成功投產，為全行數字化轉型注入新動能

持續打造「郵儲大腦」、區塊鏈服務平台兩大科技創新平台

2019年以來連續兩年實現總行科技隊伍翻番

討論與分析

數據能力強化

強化數據能力輸出，為業務的快速發展、創新和變革提供有力支持。大數據建設方面，建設開源的超大集群大數據平台和六大數據集市，對行內127個重要業務系統數據進行接入整合，為77個下游應用提供數據支撐；建設數據中台，打造基礎數據支撐到業務場景賦能的快速通道，積累沉澱461項數據服務，實現數據價值在經營分析、精準營銷、風險監控、績效考核等業務場景的快速變現。大數據應用方面，加大數據應用的廣度與深度。在應用領域上，覆蓋客戶分析、營銷管理、風險監控、產品管理、運營優化、渠道管理與監管合規7大方面，構建了面向決策層、經營層、一線基層的數據服務體系；加強大數據技術對業務模式創新的驅動，一方面通過輸出數據服務實現數據資產的價值轉化，另一方面，將分析模型嵌入業務流程，模型結果直接服務一線業務人員；高度重視並落實鄉村振興戰略要求，強化數據賦能，建立三農數字金融核心數據庫，開展農村精準畫像，推動農村普惠信用體系建設，探索發佈不同區域農村金融服務指數；強化大數據人才隊伍建設，建立總行集中的數據隊伍、總行業務部門數據隊伍和分行數據隊伍的協作機制，開展第二屆數據建模大賽，提升全行大數據隊伍數據應用、分析建模的能力和水平。數據治理方面，發佈8項主數據信息規範，對客戶、機構等核心數據資產建立企業級的業務管理規範和基礎數據標準，持續提升數據資產質量。

新一代系統建設

隨著客戶需求日益多樣和金融科技迅速發展，本行積極響應國家政策，順應數字化和金融生態發展趨勢，開發建設多個新一代系統，包括新一代個人業務核心系統、新一代公司業務核心系統、新一代信貸業務平台等。

新一代個人業務核心系統以客戶為中心，聚焦個人存款與結算業務交易流程，全渠道打造用戶極致體驗，為客戶創造更大價值。隨著分佈式技術平台的投產運行，本行自主研發的全行級技術底座逐漸成熟。分佈式技術平台採用彈性單元化分佈式架構，具備多活容災切換、單元水平在線擴容、微服務治理、故障感知轉移、業務強一致性、灰度發佈等十大關鍵能力，通過本地雙活、異地秒級切換等手段，可確保極端情況下核心業務服務不間斷，並實現關鍵核心技術的自主可控。

啟動新一代公司業務核心系統業務需求編寫工作。該系統遵循企業級業務架構，採用企業級建模方法，從客戶、用戶、管理的視角出發，圍繞公司賬戶存款、支付結算及現金管理業務，加強客戶、產品和渠道的整合，積極探索「ABCD+5G」（人工智能、區塊鏈、雲計算、大數據以及5G通信）等創新技術應用，提升客戶服務、產品創新、數據整合、風險管控、差異化服務、個性化需求敏捷迭代等六大能力，數智賦能公司業務跨越發展。

本行信貸業務管理的核心系統信貸業務平台(對公)一階段完成上線。該平台的上線構建了本行完整的信貸業務管理生態圈。通過企業級建模、產品組件化設計，實現對公信貸產品的快速裝配，打造貼合小微、公司客戶差異化需求的信貸服務體系；利用數據挖掘技術、智能決策引擎，實現自動審批與人工審批的完美結合；引入模型及策略，接入第三方大數據平台，將智能風控模型應用於整個貸款生命週期；通過強大的業務糾錯、貸後全要素變更等功能，極大地提高業務辦理效率，全面提升客戶體驗。

創新技術應用

「郵儲大腦」機器學習平台AI應用服務管理功能投產上線，生物特徵識別、智能語言語音技術在人臉識別、聲紋識別、語音導航、智能外呼等業務場景廣泛應用。在智能風控方面，評分卡、風險畫像、反欺詐反洗錢等150多個模型上線，模型迭代週期縮短了70%，有效提升風險防控能力。在智能運營領域，OCR識別技術日均調用超過10萬次；人臉識別、聲紋識別等技術日均調用超過150萬次，遠程銀行智能客服服務佔比達到77.56%，進一步提升了金融服務體驗。

區塊鏈服務平台為雄安新區及本行區塊鏈建設提供技術支持，保證了應用的快速落地和推廣。搭建雄安新區建設資金、非稅收入和電子票據區塊鏈網絡，實現財政、管委會、郵儲銀行三方節點互聯，助力雄安智能城市建設。建成跨境金融區塊鏈系統，通過外管局節點認證，在出口發票融資等場景中實現信用信息共享。

專欄

上線雄安新區非稅收入區塊鏈管理系統

郵儲銀行充分發揮自身金融科技領先優勢，積極服務國家重大戰略，助力雄安新區高標準、高質量推進建設科技高地、智慧新城戰略規劃落地。本行在雄安新區掛牌設立金融科技創新實驗室，與國家電網聯合開發的基於鏈式傳導的企業風險管理平台獲批雄安新區首批監管沙盒試點，落地雄安新區首筆供應鏈金融服務平台簽發的數字信用憑證「雄信」保理融資業務。在區塊鏈應用方面，本行於 2016 年上線中國銀行業首個基於區塊鏈的資產託管系統，並於 2020 年實現業內首筆跨鏈福費廷交易，建設並投產區塊鏈底層鏈平台，為全面構建基於區塊鏈技術的金融科技生態奠定基礎。

本行與雄安新區區塊鏈實驗室聯合開發的非稅收入區塊鏈管理系統於 2020 年底上線，

今年上半年成功試運行。截至報告期末，累計上鏈票據 123 萬筆，票面金額突破 192 億元，上線各類單位 430 家，市場佔比超過 90%。該系統是本行在便民服務和普惠金融領域應用區塊鏈場景的成功探索，打造了百姓繳費、取票「零跑腿」「隨時辦」的服務新模式。

隨著雄安新區在金融科技以及數字化場景的需求不斷升級，本行將進一步加大科技創新的投入力度，深化「區塊鏈 + 政務」的產品迭代升級，以更高的效率和更優的服務支持國家戰略，服務普惠客群，不斷將金融創新成果與當地特色結合，為繪製雄安新區科技高地的藍圖貢獻力量。

分銷渠道

本行通過遍佈城鄉的物理渠道、電子銀行渠道和遠程服務渠道為客戶提供優質的產品和便捷的服務。

物理分銷渠道

本行加快推進網點向「營銷服務中心」和「客戶體驗中心」轉型，增強網點維護客戶關係能力、財富管理能力和綜合金融服務能力。

「營銷服務中心」轉型

一是有力推進數據化、智能化、精準化。持續優化CRM平台功能，上線投資組合等線上線下協同營銷功能，提升客戶營銷服務能力；進一步整合全行個人客戶行內外、靜動態、關係網數據，加強客戶標籤建設和數字化管理水平，形成千人千面的客戶視圖；全面推進個人財富管理系統，融合投研觀點和智能算法為客戶進行財富規劃；借助綜合營銷績效管理系統，全面賦能網點客戶服務能力再提升。二是以滿足廣泛客戶的財富管理綜合需求為目標，推進財富管理升級。截至報告期末，VIP及財富客戶數量保持較快增長，分別較上年末增長14.87%、20.44%。三是加強客戶綜合化服務能力。持續擴大網點對公服務半徑，推進綜合營銷及業績評價工作，進一步激發網點經營活力。截至報告期末，可辦理公司業務的網點5,916個，較上年末新增762個。本行通過推進網點系統化轉型，全面開展低效網點治理工作。

「客戶體驗中心」轉型

一是持續提升網點服務水平。持續提升網點形象，加速更換網點新標識；提升大堂經理服務能力，組織大堂經理遠程培訓、大堂經理崗位資格認證；提高櫃員專業素質，組織開展櫃員技能競賽。二是持續拓展自助渠道業務辦理場景。開發各省特色業務，滿足各地多元化金融服務需求。三是增強特殊客群服務能力。智能櫃員機(ITM)上線大字版操作界面，為老年客戶提供操作便利，推動產品「適老化」服務升級；推出廳堂特殊取號服務，為特殊群體提供優先辦理通道。四是深化網點運營新模式應用，推廣「移動授權」，持續完善「智能櫃檯」功能，探索推動網點「去高櫃」發展。五是拓展網點服務半徑。加大移動展業設備投放力度，豐富業務應用場景、完善業務功能，更好滿足客戶個性化金融需求。

手機銀行客戶規模 **3.14** 億戶

手機銀行 MAU 突破 **4,300** 萬戶

遠程銀行智能客服服務佔比 **77.56%**

移動展業設備量突破 **6** 萬台

個人電子銀行交易金額 **15.59** 萬億元，同比增長 **18.33%**

討論與分析



• 營業網點新形象

截至報告期末，本行共有營業網點39,635個；存量自助設備148,973台，其中，ITM49,999台，在非現金類設備中佔比達89.23%；移動展業在網設備61,562台。

電子銀行渠道

本行加強科技賦能，優化完善電子銀行渠道，持續提升線上服務效能。報告期內，個人電子銀行交易金額15.59萬億元，同比增長18.33%；個人電子銀行交易替代率95.99%，較上年末提升0.3個百分點。

手機銀行

報告期內，本行持續創新升級手機銀行功能，不斷優化手機銀行界面與流程，新增指紋轉賬、個人徵信報告查詢等功能，對大字版登錄頁面、收款人名冊排序等功能進行迭代更新，致力於為不同客群提供更加「有溫度」的服務。同時，本行聚焦手機銀行客戶體驗提升，通過廣泛徵集客戶意見、深入開展手機銀行競品分析、借力外部機構測評等方式，加強「定位問題－診斷分析－跟蹤優化」的體驗問題池閉環管理。

截至報告期末，手機銀行客戶達到3.14億戶。報告期內，手機銀行交易金額6.75萬億元，同比增長24.71%；手機銀行MAU突破4,300萬戶。

專欄

線上+線下 讓金融服務沒有距離

本行依托獨特的「自營+代理」運營模式，構建了「線上+線下」廣袤的金融服務網絡，踐行普惠金融、服務實體經濟的社會責任，為廣大客戶提供有溫度的服務。

遍及城鄉的客戶觸達網絡。本行營業網點遍及廣袤城鄉，觸達廣大客戶，真正做到將金融產品與服務送達客戶身邊，同時為本行業務拓展引流新客戶。截至報告期末，本行共有營業網點 39,635 個，其中自營網點 7,888 個，代理網點 31,747 個；位於城市的網點 12,140 個，佔比 30.63%；位於縣城的網點 8,679 個，佔比 21.90%；位於縣以下區域的網點 18,816 個，佔比 47.47%。

專業綜合的金融服務交付場所。本行深挖線下渠道發展潛能，持續推進網點轉型，積極推動營業網點從「交易結算中心」向深化客戶關係、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」轉變，為客戶提供一站式綜合金融服務，實現網點產能與人員效能的雙提升。截至報告期末，本行轉型網點導入覆蓋率 100%。本行營業網點積極落實財富管理戰略，在相對安全、私密的理財室，客戶經理面對面與客戶交流，可以迅速建立信任關係，精準瞭解客戶需求，詳盡解惑複雜金融產品，為客戶提供有針對性的專業理財方案。

高效便捷的金融知識教育基地。本行營業網點定期開展金融知識宣傳、投資者教育等客戶活動，不斷增強客戶金融風險防範意識，並通過專業人員的投資理財建議，助力客戶共享中國經濟增長成果，使客戶與郵儲銀行共同成長，增強客戶黏性，提升客戶活躍度。

溫情貼心的客戶社交平台。本行通過在營業網點開展小型客戶沙龍、社區特色活動等方式，為客戶搭建社交平台，豐富客戶的文化生活，加強客戶間信息共享，通過溫情服務增強客戶對網點的依賴和信任，通過客戶人際圈口碑相傳獲得客戶轉介。

開放共生的「網點+商圈」獲客體系。本行以網點為中心，深耕周邊菜市場、餐飲等消費場景，打造「微商圈」，全方位提升商戶經營效率和消費者粘性，提高發展質效。截至報告期末，本行已建成網點商圈 2,901 個。同時，加快垂直行業開發，推進「4+X+100」（4 個全行性重點行業+X 個分行特色場景+100 個標桿示範項目）市場佈局。通過「引進來+走出去」雙輪驅動打造智慧平台，在商戶側與消費側打造 B、C 端流量閉環。截至報告期末，本行收單商戶 211.79 萬戶，個人收單商戶 AUM 突破 1,000 億元。

郵儲特色的線上場景生態。本行持續加強內部敏捷協同，提升線上獲客能力，「郵儲食堂+郵政服務+生活場景」的生態佈局日趨成熟。報告期內，本行在手機銀行引入中國集郵、報刊訂閱、郵政文創等郵政服務功能，持續鞏固特色化、差異化優勢。郵儲食堂持續豐富用戶權益，截至報告期末，郵儲食堂用戶達 5,681.09 萬戶，較上年末增長 11.52%。本行持續推動郵儲生活會員體系建設，豐富會員權益，拓展會員規模。

專欄

推進惠農合作 助力鄉村振興



本行貫徹落實國家脫貧攻堅與鄉村振興重大戰略，圍繞農民專業合作社、產業鏈上下遊客戶及農村商戶三大重點客群，打造「金融+寄遞+電商+科技+產業」綜合服務模式，著力構建惠農協同生態圈，及時響應和滿足新型農業經營主體的「一站式」服務需求，切實解決客戶「融資難、物流難、銷售難」問題。

素有「中國食用菌之都」美譽的福建省寧德市古田縣，是傳統的農業大縣，也是全國著名的「銀耳之鄉」，銀耳產業是當地的支柱產業、富民產業。2020年，古田縣入選全國郵政惠農合作項目第一批試點縣。古田縣支行立足當地農業特色優勢，專屬定制食用菌產業綜合服務方案，量身打造菇棚改造補貼收入質押貸款、食用菌流水貸、銀耳電商貸等7個新產品，為食用菌產業鏈各環節經營

主體提供融資支持；配套做好資金結算等服務，驅動資金流放大、催化商流；推進產銷對接，打造「郵政農品」古田銀耳品牌，整合郵政線下、線上銷售渠道，推廣基地農產品。古田郵政精選的2家銀耳省級示範合作社，已打造為全國級郵政惠農示範基地。

截至報告期末，古田縣支行通過郵銀協同走訪農民專業合作社和家庭農場近1,218家，為食用菌產業注入信貸資金5.61億元，惠及3,040個農戶；古田郵政分公司實現食用菌線上銷售1,469萬元、覆蓋全國29個省市。福建古田郵銀協同、凝聚合力，成功探索出一條助力鄉村振興、金融服務農業特色產業、實現多方共贏的新路子。

信用卡APP

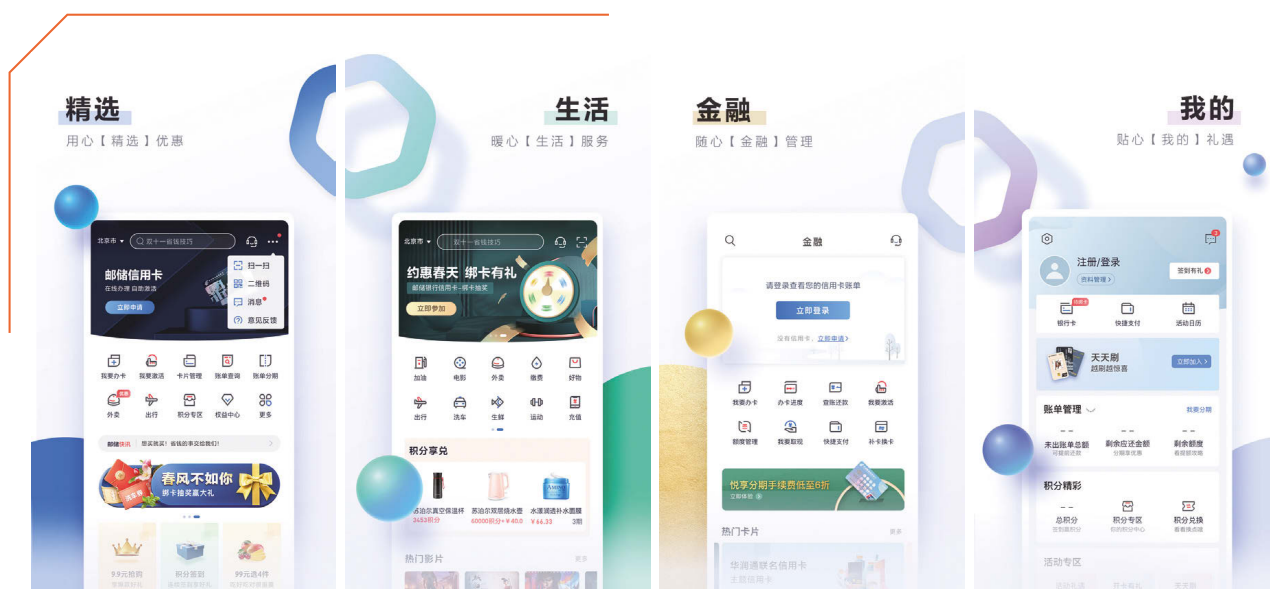
報告期內，本行推出郵儲信用卡APP3.0版本。完善功能細節，增加光學字符識別(OCR)、語音搜索、動賬通知、消息推送等功能；加強本行客戶級賬戶打通，支持綁定本行借記卡；提升交互操作，優化申卡等流程步驟和內容展示，提高信息提示的可讀性等；重構板塊佈局，優化頁面布設，加強功能分類的合理性，統一設計元素風格；提升全景體驗，加強生活場景建設，提供信用卡相關資訊等內容。

截至報告期末，郵儲信用卡APP累計用戶數493.38萬戶，較上年末增長35.50%；MAU159.43萬戶，較上年末增長5.20%。

網上銀行

本行持續提升個人網銀服務能力，推動服務線上化、標準化。報告期內，本行豐富產品服務，新增個人徵信申請等功能；強化渠道協同，上線手機銀行設備綁定碼申請功能；提升客戶體驗，優化延時轉賬撤銷查詢、生活繳費地區查詢等功能。截至報告期末，個人網銀客戶達到2.47億戶。

企業網銀2.0系統圍繞客戶體驗不斷迭代優化，持續提升本行一站式、綜合化的線上金融服務能力。截至報告期末，企業網銀簽約客戶73.04萬，較上年末增長26.1%，有效客戶網銀開通率78.47%，較上年末增長6.76%，客戶交易日趨活躍。



- 郵儲信用卡APP3.0版全新上線



- 掃一掃：
下載郵儲信用卡APP

專欄

完善適老服務 助力老年人跨越「數字鴻溝」



本行始終踐行國有大行的責任與擔當，認真貫徹落實國務院工作部署和監管部門有關要求，高效解決老年客戶在金融服務領域運用智能技術過程遇到的困難，紮實推進本行的傳統服務和智能化服務創新並行、融合發展。

一是夯實線下金融服務基礎。報告期內，本行網點總量保持相對穩定，持續依托網絡，以「下沉深度」提升「服務溫度」，為包括老年人在內的廣大城鄉客戶做好普惠金融服務；在廳堂和櫃面服務中，加強廳堂人員調配、優化離櫃率考核指標、組織設置愛心窗口、強化上門服務和延伸服務，對自助設備進行了適老化改造，在櫃面渠道新增了快捷支付綁卡、手機號收款簽約等助老專項功能。

二是加快推動智能應用無障礙及適老化改造專項行動進程。本行充分調研老年客戶在運用智能技術中的難點、痛點，手機銀行端持續聚焦老年客戶高頻交易，優化大字版頁面設計，新增語音轉賬等功能；電話銀行端推出尊長人工客服，60歲以上老年人撥打 95580 電話熱線可跨過語音導航和按鍵選擇，引導老年人瞭解新事物、體驗新科技、積極融入智能化環境。

三是多渠道、多形式、常態化開展教育宣傳和培訓。圍繞智能新技術應用方法、防範非法集資、防範電信網絡詐騙等主題，充分利用線上+線下的方式聯動開展宣教；加強從業人員培訓，進一步改進服務態度，提高廳堂服務質量和應急處理能力。

遠程服務渠道

遠程銀行

本行積極通過智能技術應用和精細化管理增強遠程服務能力，加強服務渠道建設，拓展智能化應用，始終堅持以客戶為中心，依托全渠道接入、多元化場景、人工智能及大數據技術，進一步完善服務體系。報告期內，本行打造95580全語音門戶，實現自助語音交互，通過人機結合模式提高服務效率；加快適老改造，推出尊長專線及大字版在線客服，為年長客群提供便捷周到的專屬服務。報告期內，電話銀行人工服務接通率為98.18%，智能客服服務佔比77.56%，問答準確率為95.96%。

信用卡客服中心

報告期內，本行信用卡客服中心聚焦智能化、數字化、價值化轉型，全面應用智能語音導航、智能機器人、智能回呼等先進技術，推動智能助手、視頻座席、聲紋識別等功能建設，智能客服佔比提升至74%以上，智能識別準確率達到95%；以客戶體驗為抓手，以服務促效益，以服務謀發展，有效提升客戶體驗，人工服務接通率達到97.44%，人工服務滿意度達到99.74%；進一步強化信用卡消費者權益保護，積極開展金融知識宣傳活動，從客戶視角審視並解決消費者關心的問題意見，踐行「竭誠竭心竭力、讓客戶滿意」的服務理念。

專欄

優化客戶旅程 提升客戶體驗

本行強化以客戶為中心的現代化銀行經營理念，站在企業級的高度統籌推進客戶體驗升級，建立閉環管理機制，推動敏捷、快速的數字化流程再造。

一是運用「端到端」客戶旅程方法論和價值流程圖 VSM 診斷分析工具，對標行業領先，重塑目標旅程，對覆蓋 13 個專業 48 支客戶旅程進行重塑和優化，客戶旅程優化完成率已達 2020 年－2022 年 3 年總任務量的 74%。

二是重點加快消費信貸、信用卡、財富管理、三農金融、小微企業、公司賬戶結算六大領域核心旅程優化，對公開戶及企業網銀加辦、信用卡開卡、線上小微易貸、額度類消費貸等客戶旅程辦理業務總時長縮短 50% 以上，信用卡開卡（客戶推薦客戶）、商戶分期、線上小微易貸、小額極速貸等客戶旅程業務量增長 4.80-13.66 倍。

討論與分析

人力資源管理和機構管理

人力資源管理

人才隊伍建設方面，深入貫徹落實三年人才發展規劃，堅持開放的人才政策，加大市場化選拔力度，圍繞戰略轉型發展目標，積極引進金融科技、智能風控、財富管理等領域優秀人才。截至報告期末，全行大學本科及以上學歷佔比達到78.61%，大學本科及以上學歷人員平均年齡為35歲。以人力資本投入產出為重點，著重關注區域差異，持續優化各條線、各層級人員結構。加快專業領軍人才的選拔培養，發揮高端人才的引領示範作用；以重點人才工程為切入點，有重點、有計劃地加強信息科技、零售金融、公司金融、資金資管、風險管理及營銷等專業人才隊伍建設。高度重視員工發展，為員工搭建了「管理+專業」的雙晉升通道，打通各崗位類別間的流動壁壘，鼓勵員工結合自身實際選擇合適的職業發展路徑；以業績和貢獻為導向，將專業能力強、綜合素質高、績效考核優的員工聘任到較高層級，加快建立郵儲銀行核心人才隊伍。

人才庫建設方面，創新選人用人方式，引入市場機制，使市場化選聘成為黨管幹部的重要實現方式。積極開展高級、中級、基層三級人才庫建設，樹立和強化「人才出自競爭」的觀念，搭機制、建平台，變「伯樂相馬」為「賽場選馬」，通過公開的平台、公

平的規則和公正的評判，使一大批黨和人民需要、出資人和市場認可的優秀幹部脫穎而出，鮮明樹立「重品德、重才幹、重擔當、重實績、重公認」的用人導向。已完成500人左右的高級管理人才庫，2,000人左右的中級管理人才庫，8,000人左右的基層管理人才庫建設，為下一階段有計劃地培養使用優秀年輕幹部、加強幹部人才戰略儲備、優化班子建設打下了堅實基礎。幹部員工滿意程度持續提升。根據獨立第三方調查情況，2020年度員工整體滿意度較2018年度提升21個百分點，對於郵儲未來發展有信心的佔比，較2018年度提升21個百分點；工作狀態顯著改善，員工對自己的工作抱有熱情，2020年度較2019年度提升近15個百分點，營造了風清氣正、積極向上的幹事創業氛圍。

薪酬福利管理方面，圍繞發展戰略及經營重點，突出業績和價值創造導向，進一步優化薪酬管理機制。對於高端緊缺人才，探索推進市場化薪酬分配管理，發揮市場化薪酬人才的引領作用。總行市場化選聘首席風險官、首席信息官、中郵理財董事長及信息科技、智能風控等關鍵稀缺崗位人才，實行市場化薪酬機制，激發高端人才幹事創業的熱情，更好地助力郵儲銀行轉型發展。績效薪酬分配與績效考核結果緊密掛鉤，激勵員工積極提升業績水平。

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，完善以集中培訓和遠程培訓為主體，黨校培訓、資格認證等多手段相輔相成的人才培養開發體系。開展內訓師隊伍建設和培訓資源開發工作，持續升級優化網絡培訓平台，夯實培訓基礎。以提升員工專業能力為目標，以崗位序列為基礎，從任職資格標準構建、學習資源開發、培訓學習組織、崗位資格認證和繼續教育等五個關鍵環節，明確各類各級崗位資格的標準，系統化建立員

工崗位資格認證體系，常態化開展崗位資格認證工作。傳導持續學習、終身學習的理念，不斷提升專業能力和人崗匹配度，實現員工與企業共同成長。報告期內，共舉辦各類線上線下培訓班17,000餘期，培訓員工154餘萬人次。

員工情況

截至報告期末，本行共有人員190,880人。其中，合同制員工174,785人(含控股子公司1,142人)，勞務派遣用工16,095人。本行離退休職工20,016人。

本行員工年齡劃分情況

項目	員工數量(人)	佔比(%)
30歲及以下	29,901	17.11
31 - 40歲	87,909	50.29
41 - 50歲	41,878	23.96
51歲及以上	15,097	8.64
合計	174,785	100.00

本行員工教育程度劃分情況

項目	員工數量(人)	佔比(%)
研究生及以上	13,794	7.89
本科	123,607	70.72
專科	32,603	18.65
其他	4,781	2.74
合計	174,785	100.00

討論與分析

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。

報告期內，本行持續優化全行機構設置，機構資源進一步向重點業務、重點領域傾斜。積極落實國家發展戰略，在總行增設一級部數字人民幣部，強化數字人民幣業務發展的組織支撐。逐步優化分支機構佈局，動態調整各級行內設機構設置，提升組織運行效率。全行組織管理架構持續優化，戰略支撐能力有效提高。

截至報告期末，本行機構總數8,200家，包括總行、36個一級分行，324個二級分行，2,072個一級支行，5,765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，百分比及另有標註除外

地區	資產規模	佔比(%) ⁽¹⁾	機構數目(個)	佔比(%)	員工數量(人)	佔比(%)
總行	5,174,411	29.95	1	0.01	5,287	3.03
長江三角洲	1,853,299	10.73	936	11.42	18,761	10.73
珠江三角洲	1,199,585	6.94	763	9.30	18,780	10.74
環渤海地區	2,012,241	11.65	1,124	13.71	26,246	15.02
中部地區	3,657,523	21.17	2,394	29.20	44,608	25.52
西部地區	2,514,830	14.55	2,137	26.06	40,536	23.19
東北地區	867,306	5.01	845	10.30	20,567	11.77
抵銷及遞延 所得稅資產	(5,062,144)	-	-	-	-	-
合計	12,217,051	100.00	8,200	100.00	174,785	100.00

註(1)： 各地區資產總額佔比情況基於抵銷前匯總數據計算。

註(2)： 除上述披露機構數量外，本行已經中國銀保監會批准設立1個信用卡中心專營機構，已向中國銀保監會申請並獲准籌建1家直銷銀行。

風險管理

風險管理組織架構

董事會承擔全面風險管理的最終責任。負責建立風險文化；制定批准風險管理策略；設定批准風險偏好和確保風險限額的設立；審批重大風險管理政策和程序；監督高級管理層開展全面風險管理；審議全面風險管理報告；審批全面風險和各類重要風險的信息披露；聘任首席風險官；其他與風險管理有關的職責。

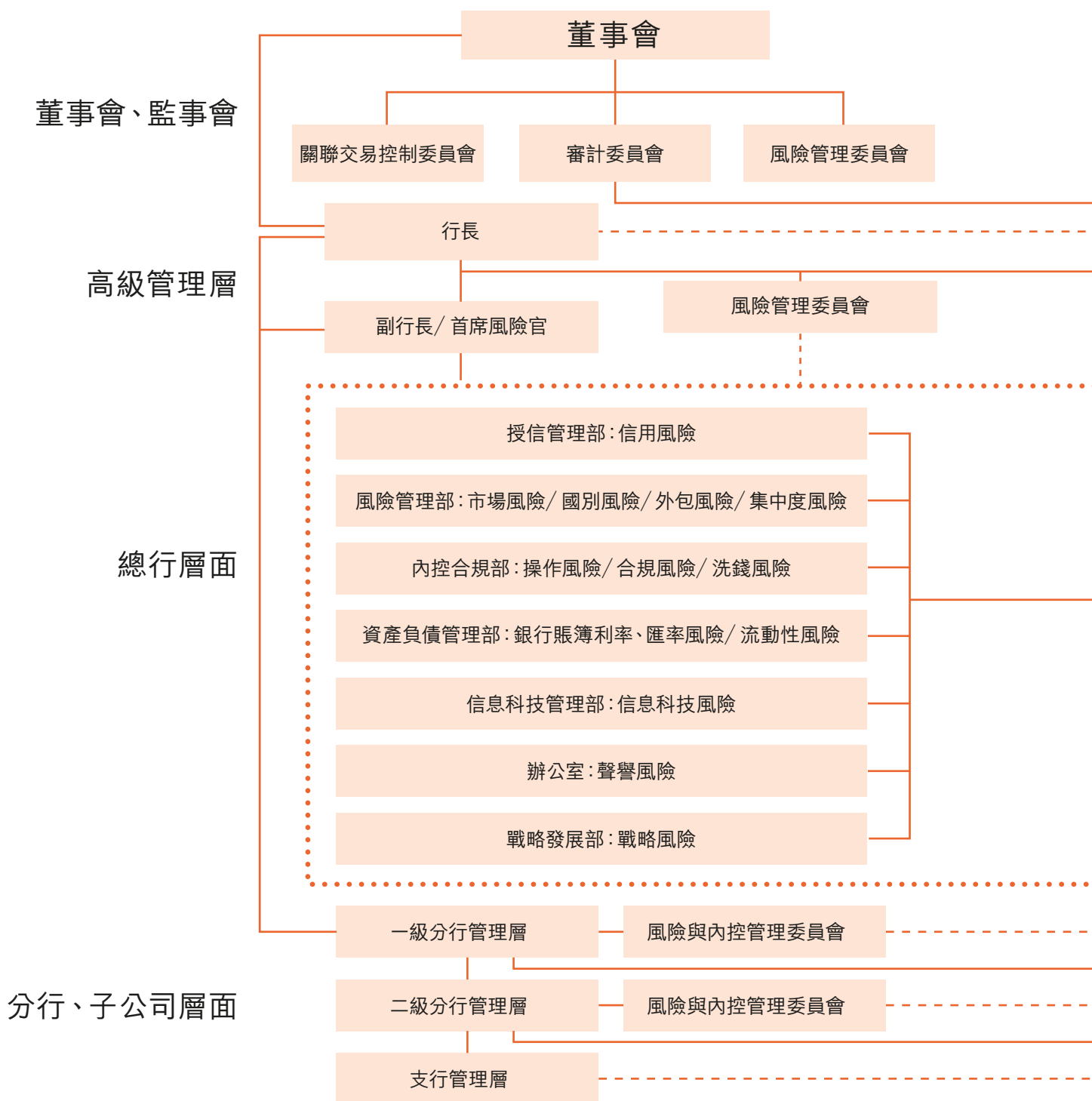
監事會承擔全面風險管理的監督責任，負責監督檢查董事會和高級管理層在風險管理方面的履職盡責情況並督促整改。

高級管理層承擔全面風險管理的實施責任，執行董事會的決議。負責建立適應全面風險管理的經營管理架構，明確全面風險管理職能部門、業務部門以及其他部門在風險管理中的職責分工，建立部門之

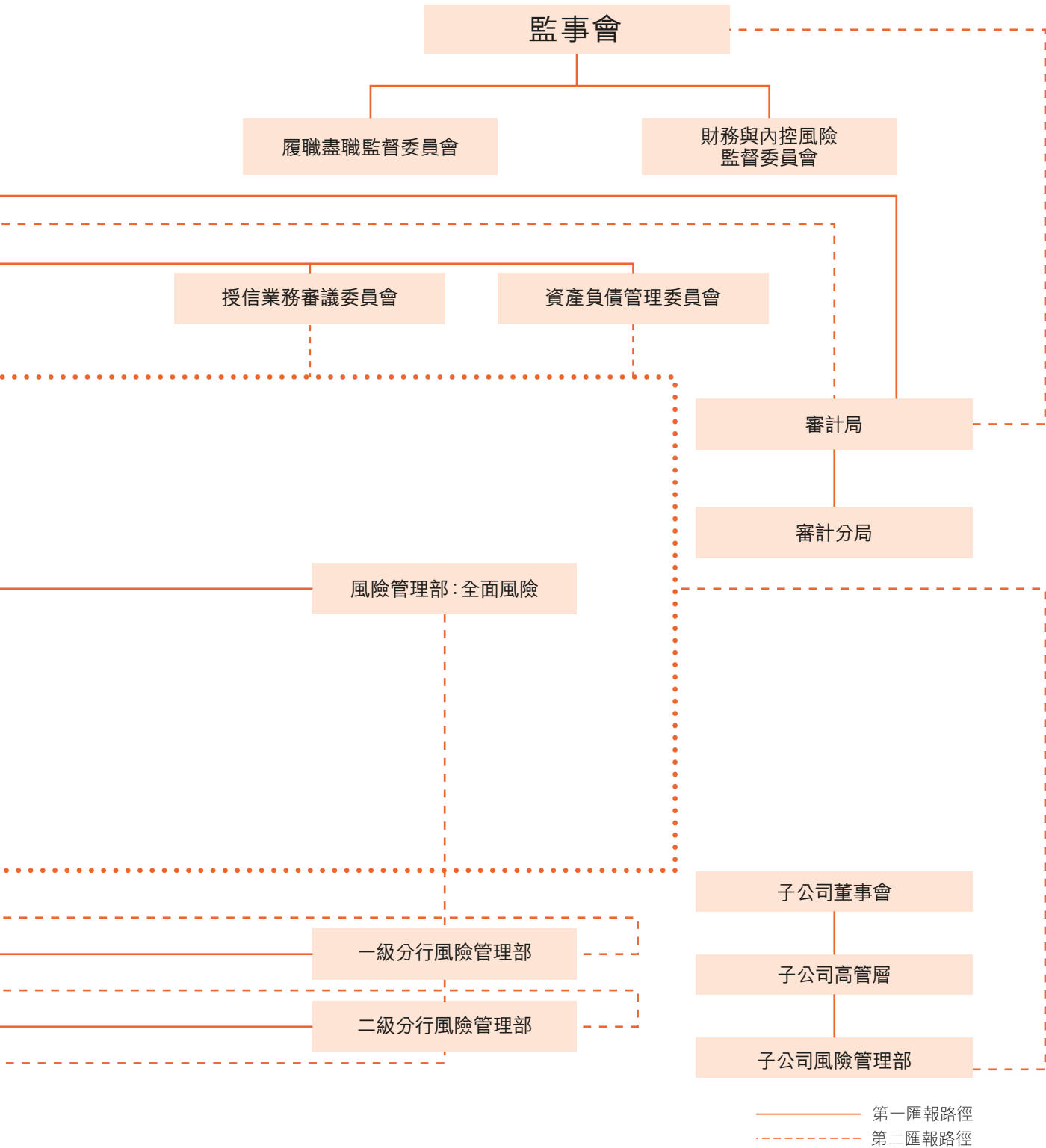
間相互協調、有效制衡的運行機制；制定清晰的執行和問責機制，確保風險管理策略、風險偏好和風險限額得到充分傳達和有效實施；根據董事會確定的風險偏好，制定風險限額，包括但不限於行業、區域、客戶、產品等維度；制定風險管理政策和程序，定期評估，必要時予以調整；評估全面風險和各類重要風險管理狀況並向董事會報告；建立完備的管理信息系統和數據質量控制機制；對突破風險偏好、風險限額以及違反風險管理政策和程序的情況進行監督，根據董事會的授權進行處理；風險管理的其他職責。

討論與分析

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



討論與分析

全面風險管理

本行積極踐行「十四五」規劃要求，切實健全風險預防、預警、處置、問責制度體系，著力防範化解重大風險。報告期內，本行加快推動全面風險管理體系優化升級，資本管理高級方法建設質效並進，充分發揮智能風控科技賦能作用；築牢風險「防火牆」，強化風險限額剛性約束，全面啟動資產保全「固堤清淤」大行動，資產質量持續保持優良；深入開展內控合規建設，鞏固亂象整治成果，厚植全行合規文化；強化並表風險防控，有效防範風險跨業傳染。

三道防線

為建立穩妥有效的風險管理環境，本行持續完善內部控制「三道防線」機制，按照主要實質風險明確「三道防線」。報告期內，本行進一步健全職責清晰、相互銜接、有效制衡的風險管理運行機制，持續開展內控合規提質增效活動，深入落實「內控合規管理建設年」活動要求，深化全員主動合規、合規創造價值的理念，形成人人盡責的內控合規文化。繼續加強「三道防線」間的風險信息共享，完善風險聯防聯控機制。

一道防線為相關風險的經營管理部門、一級支行和二級支行、代理金融機構，承擔風險防控的首要責任；二道防線為風險管理部門、內控合規部門、相關風險的牽頭管理部門，承擔風險內控的統籌、督導、審核把關工作；三道防線為審計部門和監察部門，對一、二道防線進行監督管理。

風險偏好

風險偏好是本行董事會對全行在實現經營戰略目標過程中所願意承擔的風險類型和風險水平的表達方式，體現收益、資本和風險的均衡，使本行能夠承擔與經營戰略和管理能力相符的風險，實現風險管理的價值創造功能。

報告期內，本行秉承審慎穩健的風險偏好要求，積極優化風險偏好指標體系，對盈利、資本和信用風險、市場風險、操作風險等主要風險設定與銀行集團、銀行法人及附屬機構戰略定位相適應的管理目標，有效支撐各項業務的穩健經營與發展。

資產質量持續保持優良，不良貸款率

0.83%，較上年末下降 **0.05** 個百分點；關注類貸款佔比 **0.48%**

高級法建設成效顯著，智能風控應用不斷拓展

派駐千名風險經理，築牢基層風險防線

撥備覆蓋率 **421.33%**，較上年末上升 **13.27** 個百分點

專欄

開展內控合規提質增效活動 縱深推進合規文化建設

本行高度重視內控合規管理工作，開展了為期三年的內控合規提質增效活動，通過理念引領、機制建設、手段創新，不斷加大管理力度，紮實推進內控合規建設。活動著眼於進一步強化內控機制建設，全面提升內控合規管理水平，引導全行依法合規經營，為全行各項業務健康發展提供有力保障。

一是壓實主體責任，防控合規風險。「第一道防線」業務部門將合規要求「嵌入」到制度制定、產品研發、重要事項決策、重大項目運營、系統開發等具體環節中，壓實風險防控主體責任。「第二道防線」風險合規部門認真落實合規審查、風險監測、風險排查等職責，持續跟蹤機制、制度、流程和操作中的問題並督促改進。「第三道防線」監督審計部門持續加大對一、二道防線的監督力

度，緊盯重點業務、重點機構和重點環節，深入開展重點審計項目，紮實推進審計監督向縱深發力。

二是持續強化內控合規管理。開展 2021 年內控合規提質增效活動，以內外部檢查發現各類問題的整改問責為抓手，結合經濟新形勢和監管新要求，重點防範合規風險、操作風險、案件風險和洗錢風險，持續加大違規問責及通報力度，強化對問題整改的督導考核，強化科技支撐保障，進一步提升內控合規管理能力。

三是培育穩健經營的合規文化。堅持審慎經營、商業可持續、高質量發展的原則，郵銀聯合開展員工行為規範教育活動，通過在線學習考試、普法宣傳教育、行為規範宣講、合規文化長廊建設、合規徵文比賽、警示教育動畫片宣傳、警示教育基地參觀等系列活動，引導員工知法守法、知規守規，營造良好的內控合規文化。

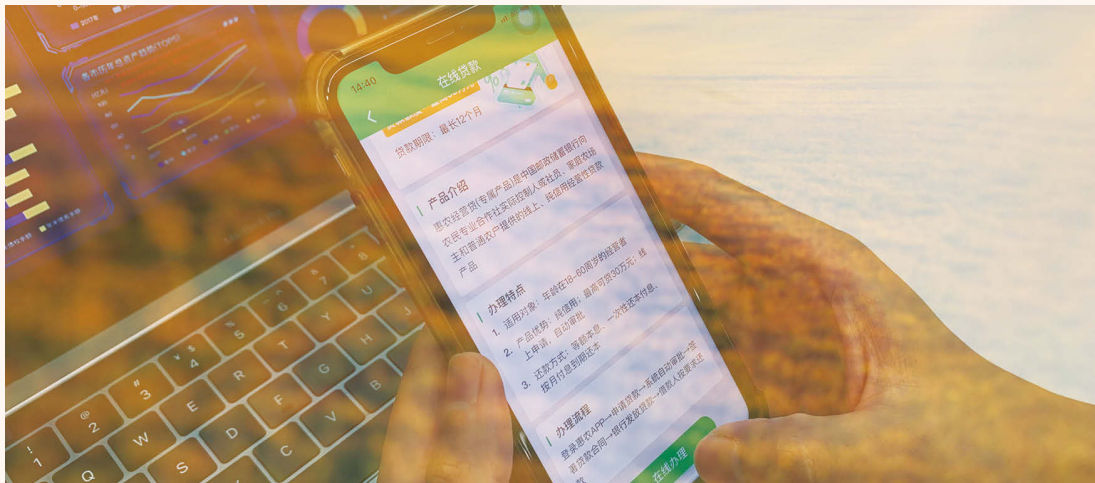
智能風控

本行持續加大金融科技投入，推進傳統風險管理智能化轉型。報告期內，本行積極吸納智能風控、智能安全等領域的高端金融科技人才，打造技術基礎紮實、實戰經驗豐富的專業化智能風控團隊。持續推進風險模型實驗室建設，系統化支持模型開發、測試、驗證、部署、監控，大幅提升模型研發迭代效率。推進信用風險模型全生命週期管理，建立模

型驗證體系和模型監控體系，逐步實現模型資產化管理。綜合運用大數據和人工智能技術，打造覆蓋業務全流程的智能化風控工具，賦能三農、消費、小微等各類不同信貸場景，助力實體經濟和鄉村振興。利用地方政務數據資源，構建基於企業關係圖譜的大數據風險預警體系，實現對公信貸業務的自動化監控，有效防範對公客戶風險。

專欄

智能風控助力鄉村振興



為積極響應國家鄉村振興戰略，本行基於大數據風控技術打造智能風控平台，構建智能化決策體系，支持「三農」貸款的線上化、智能化轉型升級。智能風控平台利用隨機森林、梯度提升決策樹（GBDT，Gradient Boosting Decision Tree）、知識圖譜等機器學習技術，集信息彙集、數據挖掘、風險決策、指令下達為一體，依托政府農業農村大數據、農業產業鏈經營數據、本行採集的農村農戶信息，建立區域產業、農村、農戶三個維度的智能風險評估模型，實現覆蓋信貸業務全流程的智能風險識別、評估、預警功能，篩選信用優良的鄉村和目標貸款農戶，指導一線作業人員在農村地區精準展業，實

施主動授信，通過移動展業設備、手機銀行APP等線上渠道，向農戶、新農主體提供全流程線上化、自助式貸款支用服務，實現用戶足不出戶辦理業務、線上實時放款。

依托智能風控平台，本行推出了面向種植、養殖、農機購買、涉農個體經營等多類場景的線上化小額貸款產品，完成全國範圍落地推廣，著重加強對農業大省和脫貧地區的服務支持，積極發揮金融科技賦能鄉村振興的示範效應。截至報告期末，累計實現小額貸款線上受理、審批、放款近 200 萬筆，放款金額超 2,000 億元。

壓力測試

報告期內，本行積極應對嚴峻複雜的內外部風險形勢，不斷完善壓力測試體系和方法論，及時開展全面壓力測試、房地產行業等重點風險領域專項壓力測試，預設各種壓力情景，對資產質量、盈利能力、資本水平和流動性水平進行審慎評估與研判。壓力測試結果顯示，在各壓力情景下，本行整體抗壓能力均較強，各類風險均處於可控範圍內，淨利潤及資本充足水平未受明顯影響。

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)。報告期內，本行資產質量平穩優良。

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，強化科技賦能，持續推動信用風險管理體系全面升級。

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的最終責任，監事會承擔信用風險管理的監督責任，高級管理層承擔信用風險管理的實施責任，負責執行董事會批准的信用風險有關決議；高級管理層下設風險管理委員會、授信業務審議委員會，分別負責在授權範圍內履行信用風險管理職責、審批授信事項；各業務部門承擔信用風險防控首要責任，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；授信管理、風險管理、信用審批、內控合規、法律事務等部門負責信用風險防控的統籌、督導、審核，其中授信管理部門是信用風險牽頭管理部門，內部審計部門對各部門在信用風險管理中的履職情況進行獨立、客觀的監督。

本行堅持執行穩健審慎的信用風險管理政策，持續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，支撐高質量發展；進一步健全信用風險治理體系，優化統一授信、關係人授信、放款審核、風險監測預警、監督檢查、徵信合規及押品管理、不良資產處置等基礎制度，健全經營主責任人機制，強化業務發起、授信、審批、

討論與分析

行業管控、貸(投)後管理的「五統一」執行；積極適應數字化轉型趨勢，持續推動零售信貸自動化審批策略優化工作，進一步完善零售信貸客戶統一風險視圖及管理規則，加強貸後預警模型應用和產品創新監控，嚴格客戶准入，優化零售信貸流程；加強金融科技賦能，深入推進信用風險管理相關系統建設及功能優化，持續加強大數據、輿情監控、關聯圖譜等金融科技在信用風險管理中的應用，豐富管控工具，有效提升管理的主動性、及時性、前瞻性；健全信用風險監測預警機制，深化「金睛」信用風險監控系統的應用，實現全行法人授信客戶的全方位監測，全行授信業務的集約化、智能化和立體化監控，做到信用風險早識別、早預警、早處置、早化解；開發「金盾」資產質量管理系統，實現全行資產質量動態監控與可視化管理，建立總分支四級機構資產質量逐級分解的全景視圖，支持區域、機構、產品、行業等多維分析，強化風險資產限額監控；持續做好資產質量管控，開展風險分類真實性檢查和重點領域風險排查，全面摸清風險底數，加強前瞻、主動防控，嚴防「灰犀牛」風險；繼續加大不良資產處置力度，開展資產保全「固堤清淤」大行動，著力提升現金清收力度，清收金額

同比增幅超20%；積極拓展處置渠道，成功發行郵贏惠澤2021年第一期不良資產支持證券，提升不良資產處置成效；強化溯源管理，開展不良資產成因分析。

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。強化貸款「三查」（貸前調查、貸中審查和貸後檢查），嚴格客戶准入，執行高風險領域限額管理，加大重點行業限額管控力度；對房地產、地方政府債務等重點領域，嚴格落實監管及行內制度要求，密切關注企業客戶經營情況及房地產項目管理情況，系統摸排政府合作類全量業務，明確債務性質和風險化解進度，分級分類進行客戶管理，做好風險防範化解工作；搭建在線供應鏈金融平台，實現融資服務與實體產業場景的連接，及時獲取核心企業上下游的交易信息，實現「信息流、資金流、物流」的閉環運行；依托大數據實踐和金融科技手段，在小企業信貸業務中引入工商、司法、徵信、稅務、發票等數據，完善評級、評分模型，優化貸後預警規則，實現「定期」貸後檢查模式向「觸發式」貸後檢查模式轉變，全面提升信用風險防控能力。

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集中度管理要求，制定和實施差異化的住房信貸政策；推進消費貸款跨級風險預警，在全行範圍內推廣消費貸款行為評分卡，延伸分支機構管理觸角，提升風險管理及時性和有效性；推進數字化風控能力建設，搭載人臉識別、實時定位、電子簽約及智能風控模型，持續將大數據、機器學習、移動互聯等技術應用於客戶申請、審批和貸後預警，逐步構建貸前以移動展業設備為載體、貸中以自動審批模型為基礎、貸後以「專職貸後+智能外呼」為手段的前瞻性風險管理體系。

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，通過總分聯動、限額管理等多種方式，提升風險管控效果；深化各類評分模型工具的開發和應用，提高整體風險識別能力；制定區域風險政策，深化外部數據應用，提升風險識別精準度和管控有效性；持續開展高風險客戶預警、套現管控、資金用途管控等工作；加大總分聯動清收力度，開展不良資產證券化，提升資產回收效率，豐富資產處置手段。

資金業務信用風險管理

報告期內，本行持續完善資金業務信用風險管理體系，貫徹落實國家宏觀調控政策和監管要求，促進資產結構優化，持續服務實體經濟。嚴格交易對手和業務准入，按照穿透式管理和實質重於形式的原則，充分評估基礎資產信用風險情況，強化授信政策與風險限額的剛性約束，優化集中度管控體系，合理佈局業務品種、期限、行業分佈。強化投前調查、投中審批、投後監控，加強總分行、前中後台之間的溝通協作，從制度流程、數據採集、系統控制、考核評價等方面，構築全視野、一體化的風險監控預警體系。加強重點行業、重點客戶風險監控，有序開展風險排查及各類業務檢查工作，強化外部衝擊風險監測，健全動態管理與預警機制，提升信用風險監測的時效性。積極貫徹落實資管新規要求，加強投資研究和信評體系建設，積極開展宏觀策略研究、行業分析及主體風險分析，有效執行資管業務投前決策機制，夯實信用債庫建設，加強項目審查審批管理，持續加強資產管理業務信用風險管理。

討論與分析

信用風險分析¹

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	2021年6月30日		2020年12月31日	
	金額	佔比(%) ⁽¹⁾	金額	佔比(%) ⁽¹⁾
信用貸款	10,706	20.91	9,721	19.30
保證貸款 ⁽²⁾	8,763	17.11	8,862	17.59
抵押貸款 ⁽²⁾⁽⁴⁾	24,471	47.79	24,589	48.82
質押貸款 ⁽²⁾⁽³⁾	7,253	14.17	7,185	14.27
票據貼現	10	0.02	10	0.02
合計	51,203	100.00	50,367	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，本行按擔保方式劃分的不良貸款結構中，信用貸款佔比較上年末上升1.61個百分點，抵押貸款、保證貸款、質押貸款佔比較上年末分別下降1.03、0.48及0.10個百分點。不同擔保方式的貸款不良金額中，信用貸款、質押貸款不良金額較上年末分別增加9.85億元、0.68億元。

¹ 本報告「信用風險分析」部分所涉及的客戶貸款總額均不包含應計利息。

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	2021年6月30日		2020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	21,885	0.35	13,553	0.24
逾期91天至180天	6,658	0.11	5,716	0.10
逾期181天至1年	8,504	0.14	8,408	0.15
逾期1年至3年	12,621	0.21	13,541	0.24
逾期3年以上	5,211	0.08	4,161	0.07
合計	54,879	0.89	45,379	0.80

截至報告期末，本行逾期貸款餘額548.79億元，較上年末增加95.00億元，逾期貸款率0.89%。其中逾期1天至90天的貸款餘額218.85億元，佔貸款總額比例較上年末上升0.11個百分點；逾期91天至180天的貸款餘額66.58億元，佔貸款總額比例較上年末上升0.01個百分點；逾期181天至1年的貸款餘額85.04億元，佔貸款總額比例較上年末下降0.01個百分點；逾期1年至3年的貸款餘額126.21億元，佔貸款總額比例較上年末下降0.03個百分點；逾期3年以上貸款餘額52.11億元，佔貸款總額比例較上年末上升0.01個百分點。

按地區劃分的已逾期客戶貸款

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2021年6月30日		2020年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
總行	2,979	5.43	3,555	7.83
長江三角洲	7,752	14.12	6,595	14.53
珠江三角洲	4,796	8.74	4,262	9.39
環渤海地區	9,497	17.31	5,113	11.27
中部地區	13,236	24.12	10,967	24.17
西部地區	12,415	22.62	10,745	23.68
東北地區	4,204	7.66	4,142	9.13
合計	54,879	100.00	45,379	100.00

討論與分析

貸款集中度

人民幣百萬元，百分比除外

十大單一借款人	行業	金額	佔貸款總額的百分比(%)	佔資本淨額的百分比(%) ⁽¹⁾
借款人A ⁽²⁾	交通運輸、倉儲和郵政業	182,089	2.94	21.00
借款人B	交通運輸、倉儲和郵政業	13,711	0.22	1.58
借款人C	交通運輸、倉儲和郵政業	13,031	0.21	1.50
借款人D	交通運輸、倉儲和郵政業	12,722	0.21	1.47
借款人E	租賃和商務服務業	10,963	0.18	1.26
借款人F	交通運輸、倉儲和郵政業	10,125	0.16	1.17
借款人G	交通運輸、倉儲和郵政業	8,483	0.14	0.98
借款人H	交通運輸、倉儲和郵政業	7,997	0.13	0.92
借款人I	交通運輸、倉儲和郵政業	7,940	0.13	0.92
借款人J	交通運輸、倉儲和郵政業	6,837	0.11	0.79

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=最大一家客戶貸款餘額/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。截至報告期末，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1,820.89億元，佔本行資本淨額的21%。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，該額度得到相關監管機構許可。截至報告期末，中國國家鐵路集團有限公司在該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1.97%。

貸款五級分類分佈情況

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2021年6月30日		2020年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
正常	6,093,094	98.69	5,616,782	98.58
關注	29,846	0.48	30,566	0.54
不良貸款	51,203	0.83	50,367	0.88
次級	14,177	0.23	14,106	0.25
可疑	12,289	0.20	13,804	0.24
損失	24,737	0.40	22,457	0.39
合計	6,174,143	100.00	5,697,715	100.00

截至報告期末，本行不良貸款餘額512.03億元，較上年末增加8.36億元；不良貸款率0.83%，較上年末下降0.05個百分點。關注類貸款餘額298.46億元，較上年末減少7.20億元；關注類貸款佔比0.48%，較上年末下降0.06個百分點；關注和不良貸款佔比1.31%，較上年末下降0.11個百分點。資產質量整體保持穩定。

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	2021年6月30日			2020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	16,924	33.05	2.16	16,716	33.19	2.21
固定資產貸款	481	0.94	0.04	198	0.39	0.02
貿易融資	255	0.50	0.10	285	0.57	0.13
其他 ⁽²⁾	1,474	2.88	8.68	1,450	2.88	9.17
小計	19,134	37.37	0.89	18,649	37.03	0.95
票據貼現	10	0.02	0.00	10	0.02	0.00
個人貸款						
個人消費貸款						
個人住房貸款	9,401	18.36	0.46	9,044	17.95	0.47
個人其他消費貸款	5,911	11.54	1.23	5,182	10.29	1.18
個人小額貸款	14,870	29.04	1.70	14,832	29.45	2.00
信用卡透支及其他	1,877	3.67	1.21	2,650	5.26	1.83
小計	32,059	62.61	0.90	31,708	62.95	0.98
合計	51,203	100.00	0.83	50,367	100.00	0.88

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、票據墊款。

截至報告期末，本行公司不良貸款餘額191.34億元，較上年末增加4.85億元，不良貸款率0.89%，較上年末下降0.06個百分點。個人不良貸款餘額320.59億元，較上年末增加3.51億元，不良貸款率0.90%，較上年末下降0.08個百分點。

討論與分析

按地區劃分的不良貸款分佈情況

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2021年6月30日		2020年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
總行	1,880	3.67	2,653	5.27
長江三角洲	6,952	13.58	6,481	12.87
珠江三角洲	4,607	9.00	4,693	9.32
環渤海地區	7,305	14.27	6,510	12.93
中部地區	14,898	29.09	14,902	29.58
西部地區	11,534	22.53	10,901	21.64
東北地區	4,027	7.86	4,227	8.39
合計	51,203	100.00	50,367	100.00

截至報告期末，受個別大額公司客戶資產質量變化影響，本行環渤海和西部地區不良貸款餘額分別較上年末增加7.95億元和6.33億元，佔比分別較上年末上升1.34和0.89個百分點。總行及東北地區不良貸款餘額分別較上年末減少7.73億元和2.00億元，佔比分別較上年末下降1.60和0.53個百分點。

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	2021年6月30日		2020年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
交通運輸、倉儲和郵政業	8,254	43.14	7,759	41.61
製造業	5,126	26.79	5,273	28.27
批發和零售業	3,586	18.74	3,732	20.01
水利、環境和公共設施管理業	484	2.53	25	0.13
租賃和商務服務業	470	2.46	456	2.45
建築業	456	2.38	382	2.05
農、林、牧、漁業	205	1.07	432	2.32
住宿和餐飲業	176	0.92	158	0.85
其他 ⁽¹⁾	142	0.75	153	0.82
電力、熱力、燃氣及水的生產和供應業	81	0.42	116	0.62
居民服務和其他服務業	46	0.24	26	0.14
信息傳輸、計算機服務和軟件業	40	0.21	78	0.42
文化、體育和娛樂業	33	0.17	19	0.10
採礦業	23	0.12	23	0.12
房地產業	12	0.06	17	0.09
金融業	-	-	-	-
合計	19,134	100.00	18,649	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交通運輸、倉儲和郵政業以及水利、環境和公共設施管理業兩個行業。截至報告期末，交通運輸、倉儲和郵政業公司類不良貸款餘額82.54億元，較上年末增加4.95億元；水利、環境和公共設施管理業公司類不良貸款餘額4.84億元，較上年末增加4.59億元。

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的減值準備

人民幣百萬元

項目	2021年6月30日			合計
	第一階段 12個月 預期信用損失	第二階段 整個存續期 預期信用損失	第三階段 整個存續期 預期信用損失	
2021年1月1日的減值準備	148,428	12,003	43,466	203,897
影響損益的變動：				
轉移至第一階段	2,194	(2,056)	(138)	—
轉移至第二階段	(1,760)	1,796	(36)	—
轉移至第三階段	(1,988)	(1,903)	3,891	—
由階段轉移導致的預期信用損失 變化	(1,915)	3,465	6,992	8,542
終止確認或結清	(37,948)	(2,105)	(6,619)	(46,672)
新增源生或購入的金融資產	56,282	—	—	56,282
重新計量	(4,168)	(403)	2,518	(2,053)
核銷	—	—	(5,565)	(5,565)
2021年6月30日的減值準備	159,125	10,797	44,509	214,431

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

人民幣百萬元

項目	2021年6月30日			合計
	第一階段 12個月 預期信用損失	第二階段 整個存續期 預期信用損失	第三階段 整個存續期 預期信用損失	
2021年1月1日的減值準備	1,609	11	10	1,630
影響損益的變動：				
轉移至第一階段	—	—	—	—
轉移至第二階段	(1)	1	—	—
轉移至第三階段	—	—	—	—
由階段轉移導致的預期信用損失 變化	—	—	—	—
終止確認或結清	(1,034)	(10)	—	(1,044)
新增源生或購入的金融資產	726	—	—	726
重新計量	(9)	—	—	(9)
核銷	—	—	—	—
2021年6月30日的減值準備	1,291	2	10	1,303

重組貸款變動情況

人民幣百萬元

項目	2021年6月30日	2020年12月31日
	貸款餘額	貸款餘額
已重組貸款 ⁽¹⁾	232.83	339.32
其中：逾期超過90天的已重組貸款	152.92	234.37

註(1)：指經重組的不良貸款。

大額風險暴露管理

本行高度重視大額風險暴露管理，貫徹落實《商業銀行大額風險暴露管理辦法》（銀保監令2018年第1號）要求，將大額風險暴露管理納入全面風險管理體系。強化大額風險暴露管理系統支撐，準確計量、動態監測大額風險暴露變動，提升信用風險管控能力。報告期內，本行大額風險暴露的各項限額指標均符合監管要求。

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）。報告期內，本行密切關注外部環境變化和市場形勢，系統提升市場風險管理規範性，市場風險水平總體可控。

交易賬簿和銀行賬簿劃分

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。

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對交易賬簿市場風險進行管理。

報告期內，本行繼續深化市場風險內部模型體系建設，結合市場風險管理系統優化，同步細化市場風險應急管理、限額管理、新產品、風險報告等領域的管理程序，深化實際損益、風險價值、壓力測試等計量工具應用，積極開展利率、匯率等風險前瞻分析，提升資金交易業務風險監控能力。

討論與分析

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，主要包括重定價風險和基準風險。

本行主要通過重定價缺口分析、淨利息收入和經濟價值敏感性分析、限額管理、久期管理、壓力測試以及主動調整資產負債結構等手段開展銀行賬簿利率風險管理工作。在積極落實監管要求的基礎上全

面推進利率風險管理系統精細化、智能化建設，提升利率風險主動防控能力。

報告期內，本行密切關注外部利率環境變化，提前研判市場利率走勢，靈活調整內外部定價政策，合理擺佈資產業務的久期結構，推動存款期限結構不斷優化，保持淨利息收入穩健增長。報告期內，本行銀行賬簿利率風險水平整體穩定。

利率風險分析

利率風險缺口

人民幣百萬元

項目	1個月以內	1至3個月	3至12個月	1至5年	5年以上	非計息
2021年6月30日	(2,315,434)	442,610	665,310	554,975	1,028,070	302,242
2020年12月31日	(61,230)	(241,033)	(402,776)	194,284	855,633	256,109

利率敏感性分析

下表列示利率向上或向下平行移動100個基點對本行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，以下分析對本行利息淨收入的影響可能與實際結果不同。

人民幣百萬元

收益率基點變動	2021年6月30日	2020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	(16,225)	(4,171)
下降100個基點	16,225	4,171

匯率風險管理

匯率風險是指外匯資產與外匯負債不平衡產生的外匯敞口因匯率的不利變動而蒙受損失的風險。本行按季度進行匯率風險分析和壓力測試，報告期內，本行匯率風險整體可控。

動情況，加強對美元等主要貨幣的趨勢研判，優化匯率風險管理流程，定期評估並報告匯率風險水平，確保本行匯率風險在可接受範圍內。

今年上半年，全球疫情仍在反覆，本行密切關注國際經濟金融形勢，持續監測市場匯率走勢及敞口變

貨幣集中度

人民幣百萬元

項目	2021年6月30日			合計
	美元 (折合人民幣)	港幣 (折合人民幣)	其他 (折合人民幣)	
即期資產	119,167	1,033	9,107	129,307
即期負債	(61,820)	(325)	(1,064)	(63,209)
遠期購入	233,095	1,927	2,338	237,360
遠期出售	(228,288)	(438)	(10,722)	(239,448)
淨長／(短)頭寸	62,154	2,197	(341)	64,010

項目	2020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	99,854	630	8,801	109,285
即期負債	(42,180)	(104)	(1,026)	(43,310)
遠期購入	219,744	0	336	220,080
遠期出售	(213,037)	0	(8,546)	(221,583)
期權頭寸	(90)	0	0	(90)
淨長／(短)頭寸	64,291	526	(435)	64,382

討論與分析

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。

流動性風險管理治理結構

本行流動性風險管理的治理結構由決策體系、執行體系和監督體系組成。其中，決策體系包括董事會及其下設的風險管理委員會、高級管理層及其下設的資產負債管理委員會和風險管理委員會；執行體系包括流動性管理部門、各表內外業務牽頭管理部門、風險管理部門、信息科技部門、運營管理部門及分支機構相關部門；監督體系包括監事會、審計局和法律合規等相關部門。

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，有效識別、計量、監測和控制流動性風險，確保本行在正常經營及壓力狀態下，及時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總量、結構和節奏。根據監管要求、外部宏觀環境和自身業務特點，制定限額管理、日間流動性管理、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的主體責任。報告期內，本行積極關注宏觀經濟形勢變化，合理把握貨幣政策導向，嚴密監測市場流動性狀況，嚴格執行流動性風險限額，有效平衡安全性、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，檢驗壓力情景下的風險承受能力，並根據監管和內部管理要求不斷改進壓力測試方法。報告期內，壓力測試結果顯示，在多種壓力情景假設下，本行均能通過最短生存期測試。

流動性風險分析

報告期內，本行資金來源仍以零售存款為主，負債穩定性強；資產中合格優質債券佔比較高，資產變現能力較強；流動性狀況整體充足、安全可控。截至報告期末，本行流動性比例75.26%，流動性覆蓋率260.52%，淨穩定資金比例160.82%，均滿足監管要求。

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
2021年6月30日	12,484	(3,786,901)	192,192	(202,504)	(2,183,526)	2,017,724	3,432,376	1,195,928	677,773
2020年12月31日	9,428	(3,734,107)	(10,149)	(807,104)	(814,869)	1,595,192	3,218,206	1,144,390	600,987

流動性覆蓋率情況

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2021年6月30日	2020年12月31日
合格優質流動性資產	2,298,788	2,227,634
未來30天現金淨流出量	882,375	949,497
流動性覆蓋率(%)	260.52	234.61

淨穩定資金比例情況

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2021年6月30日	2021年3月31日	2020年12月31日
可用的穩定資金合計	10,376,219	10,239,293	9,753,568
所需的穩定資金合計	6,452,061	6,322,330	6,005,513
淨穩定資金比例(%)	160.82	161.95	162.41

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：

$$\text{淨穩定資金比例} = \frac{\text{可用的穩定資金}}{\text{所需的穩定資金}} \times 100\%$$

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。

討論與分析

操作風險

操作風險是指由不完善或有問題的內部程序、員工和資訊科技系統，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，資訊科技系統，執行、交割和流程管理等。報告期內，本行操作風險及操作風險損失率均控制在較低水平。

報告期內，本行全面優化操作風險管理體系，完善操作風險管理系統，推動操作風險管理工具在全行的常態化應用；開展操作風險與控制自我評估，設置關鍵風險指標，實施標準化的操作風險事件及損失數據收集，通過應用操作風險管理工具，及時識別高風險領域，精準防控、靶向施策，持續提升操作風險的精細化管理水平；重點加強關鍵業務領域的操作風險管控，優化操作風險監測和預警機制，開展分層分級的操作風險管理培訓，培育正確的操作風險管理理念；優化基層組織架構，加強人員、網點管理，切實提升基層機構操作風險管理水平。

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，合同對方等他人的不適法與違約行為，以及外部法律環境發生重大變化等，導致銀行承擔法律責任、喪失權利、損害聲譽等不利法律後果的風險。報告期內，本行持續加強法律風險管理，法律風險整體可控。

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。報告期內，本行積極編寫法律審查指引，推進法律審查意見標準化、制式合同文本標準化建設，不斷提升法律審查專業化和規範化水平；開展法律風險排查，提升全員法律意識，主動防範經營發展過程中的法律風險；建立訴訟指導機制，確定重點聯繫行名單，有效防控訴訟風險；改進法律事務系統，優化法律事務工作平台，加強法律風險防控科技支撐。完善律師庫建設，規範外聘律師和公司律師管理工作。強化授權管理，優化年度授權，提升授權管理精細化水平。加強知識產權管理，為知識產權創造與保護提供有效支撐。

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，本行員工合規意識不斷增強，合規管理基礎有效夯實，監管評價持續提升，全行業務保持合規經營、穩健發展態勢，合規風險整體可控。

報告期內，本行合規管理機制持續健全，新制度、新產品、新業務的合規審查紮實推進，注重從源頭防控合規風險；定期跟蹤監管及行內法律、規章和制度發佈情況，解讀政策新規，傳導最新合規要求，強化合規風險監測；持續開展制度梳理、規劃和評估工作，建立全行統一的系統制度庫，制度體系持續優化；深化案件防控，壓實案防工作一把手負責制，狠抓案件問責及通報，持續保持案防高壓態勢；開展違規問責重檢，強化管理人員問責，不斷加大違規問責力度；規範現場檢查流程，完善合規管理系統風險模型、數據分析、監測分析功能，有效提升現場檢查和非現場監測質效；推進合規文化建設，開展員工行為規範教育活動，做好防範非法集資、金融犯罪普法宣傳，深化全員主動合規、合規創造價值的理念，形成高層垂範、人人盡責的合規文化。

反洗錢

洗錢風險是指由於業務、產品被違法犯罪分子利用，從事洗錢、恐怖融資和擴散融資等違法犯罪活動而引發的風險。本行已建立較為完善的洗錢風險管理機制，包括從董事會、高級管理層、反洗錢領導小組直至普通員工的反洗錢組織架構，反洗錢制度體系，洗錢風險評估機制，獨立的檢查與審計，多層次的反洗錢培訓等。報告期內，本行未發生重大洗錢風險事件，風險整體可控。

報告期內，本行嚴格遵守反洗錢法律法規，深入踐行風險為本的反洗錢管理理念，認真履行反洗錢法定義務和社會責任；加大資源投入，完善補充反洗錢牽頭管理部門組織架構，多渠道引進反洗錢專業人員；開展機構洗錢和恐怖融資風險評估，識別洗錢風險，強化洗錢高風險領域管控；持續做好大額交易和可疑交易報送工作，優化客戶洗錢風險等級分類工作機制，開展多項洗錢風險排查，著力防控洗錢風險；持續優化反洗錢系統功能，籌建新一代反洗錢系統，加大反洗錢可疑交易監測模型建設投入，深入開展反洗錢數據治理，以金融科技助力反洗錢工作。

討論與分析

信息科技風險

信息科技風險是指本行在運用信息科技的過程中，由於自然因素、人為因素、技術漏洞和管理缺陷產生的操作、法律和聲譽等風險。報告期內，本行信息系統整體運行穩定，無重大安全事件發生，信息科技風險監測指標正常。

報告期內，本行持續強化信息科技風險管理，以「主動防範」為主題，紮實推進信息科技風險管理提質升級活動，充分發揮科技風險「三道防線」協同機制，提升信息科技風險管控能力。不斷提升自主研發能力，積極開展信息科技外包安全風險專項排查；完善網絡安全防護措施，強化網絡數據安全與客戶信息保護，做好重要時期網絡安全保障工作；開展信息科技風險專項評估，改進提升重點領域信息科技風險管理。

報告期內，本行妥善做好持續性運營安排，加強災備建設，提前制定備份和支持保障計劃，針對極端情況制定應急預案，開展專項應急演練，提升應急處置能力，確保業務連續性不中斷。

聲譽風險

聲譽風險是指由本行機構行為、從業人員行為或外部事件等，導致利益相關方、社會公眾、媒體等對本行形成負面評價，從而損害品牌價值，不利正常經營，甚至影響到市場穩定和社會穩定的風險。報告期內，本行輿情形勢總體平穩，未發生重大聲譽風險事件。

本行持續貫徹「標本兼治，重在治本」的聲譽風險管理理念，嚴格落實監管要求，優化聲譽風險管理制度體系；推進聲譽風險管理關口前移，強化聲譽風險排查和控制工作，準確掌握隱患點，追根溯源，查消風險隱患，持續運用信息化手段提升聲譽風險管理質效；進一步完善聲譽事件閉環管理機制，及時有效做好輿情應對處置；圍繞服務鄉村振興、支持實體經濟、踐行普惠金融、推進綠色金融、發展金融科技、提升客戶體驗等主題，持續挖掘典型案例，組織主題傳播活動，講好「郵儲銀行故事」，傳播郵儲銀行聲音，向社會闡釋郵儲銀行企業文化和價值觀。

戰略風險

戰略風險是指因經營戰略和管理策略不當、戰略執行偏差或未能及時應對外部環境變化，對銀行盈利、資本、聲譽或市場地位等方面帶來負面影響的風險。報告期內，本行整體的戰略執行效果持續凸顯，戰略風險管控體系不斷完善，戰略風險整體可控。

報告期內，本行堅持以客戶為中心，加大產品服務創新與綜合營銷力度，加強科技賦能，加速智慧生態圈建設，持續推進零售銀行戰略落地，零售金融業務持續增長，整體戰略執行效果持續凸顯。

報告期內，本行組織制定「十四五」規劃綱要，持續完善戰略規劃體系，為「十四五」時期的高質量發展打下良好基礎；圍繞經濟金融形勢、銀行估值、疫情影響、同業對標等重大問題，全面加強戰略研究，有效發揮重要領域的決策支持作用；全面評估戰略執行情況，有效提高戰略管理效能，整體戰略風險管控體系不斷完善。

國別風險

國別風險是指由於某一國家或地區經濟、政治、社會變化及事件，導致該國家或地區借款人或債務人沒有能力或者拒絕償付銀行債務，或使銀行在該國家或地區的商業利益遭受損失的風險。報告期內，本行國別風險敞口主要集中在低風險國家或地區，國別風險水平整體可控。

本行嚴格遵循國別風險政策和相關監管要求，將國別風險納入全面風險管理體系，通過國別風險評級、限額管控、敞口統計監測、準備金計提等一系列管理工具對國別風險進行管理。報告期內，面對疫情後複雜多變的國際形勢，本行持續加強國別風險管理，優化國別風險評級和限額核定，提高評級和限額管理的科學性和有效性，有效控制國別風險。

風險並表管理

風險並表管理是指對銀行集團及附屬機構的全面風險管理體系建設進行持續推進和優化，有效識別、計量、監測和控制銀行集團總體風險的管理過程。根據中國銀保監會《商業銀行並表管理與監管指引》，截至報告期末，本行有兩家附屬機構：中郵消費金融有限公司和中郵理財有限責任公司，均已納入本行風險並表的管理範圍，集團整體風險可控。

本行嚴格按照國家政策及相關監管要求，持續完善集團風險並表管理體系，制定風險並表管理相關制度，清晰風險並表管理架構，加強對附屬機構風險管理的指導、監督與評價，推進風險隔離體系建設，實現業務協同與風險隔離的協調統一，確保銀行集團整體風險可控。報告期內，本行制定銀行集團風險偏好方案，優化附屬機構核心風險管理指標，強化風險限額在附屬機構管理考核中的應用。結合附屬機構所在行業特徵，開展附屬機構全面風險評估，督促附屬機構提高風險管理水平。

討論與分析

資本管理

本行資本管理目標為保持合理、穩健的資本充足水平，持續滿足資本監管法規和政策要求；綜合建立、運用以經濟資本為核心的價值管理體系，強化資本約束，傳導價值創造理念；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，本行持續發揮資本傳導和約束作用，不斷夯實全行資本管理基礎，積極優化業務結構，壓降低效資本佔用，通過非公開發行A股股票和發行無固定期限資本債券等措施，進一步提升了資本實力與服務實體經濟的能力；截至報告期末，本行各項資本指標良好，資本充足率與槓桿率持續滿足監管要求。

資本充足率情況

資本充足率情況

本行根據中國銀保監會《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，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9.74%、12.35%及14.32%，資本充足率情況如下：

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2021年6月30日		2020年12月31日	
	本集團	本行	本集團	本行
核心一級資本淨額	589,772	576,050	542,347	529,574
一級資本淨額	747,728	733,905	670,301	657,432
資本淨額	867,009	852,736	784,579	771,166
風險加權資產	6,053,964	6,026,286	5,651,439	5,615,106
信用風險加權資產	5,597,837	5,577,889	5,193,789	5,165,186
市場風險加權資產	93,441	93,441	94,964	94,964
操作風險加權資產	362,686	354,956	362,686	354,956
核心一級資本充足率(%)	9.74	9.56	9.60	9.43
一級資本充足率(%)	12.35	12.18	11.86	11.71
資本充足率(%)	14.32	14.15	13.88	13.73

市場風險資本要求

人民幣百萬元

項目	2021年6月30日	2020年12月31日
利率風險	2,073	2,120
匯率風險	5,402	5,477

槓桿率情況

截至報告期末，本行根據中國銀保監會《商業銀行槓桿率管理辦法(修訂)》計算的槓桿率為5.90%，滿足監管要求，槓桿率情況詳情參見「附錄一補充財務資料」。

經中國銀保監會和中國人民銀行核准，本行於2021年3月在全國銀行間債券市場公開發行300億元減記型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，全部用於補充其他一級資本。

經濟資本管理

本行持續增強經濟資本主動管理，不斷完善經濟資本傳導機制，強化資本約束，推動「輕型化」發展。深化以風險調整後收益率(RAROC)為核心的資產配置機制，提高資本效能，嚴控低效資本佔用，推動資本節約。報告期內，全行資本節約、價值創造意識進一步增強，業務結構持續優化，經濟資本傳導效率提升。

本行於2021年1月28日召開董事會審議通過《關於中國郵政儲蓄銀行發行減記型合格二級資本工具的議案》，該議案於2021年4月29日提交股東大會審議批准。2021年8月，經中國銀保監會和中國人民銀行核准，本行獲准在全國銀行間債券市場發行總額不超過人民幣1,500億元的二級資本債券。本行於2021年8月在全國銀行間債券市場公開發行規模為600億元的二級資本債券，募集資金依據適用法律和主管部門的批准用於補充二級資本。

資本融資管理

經中國證監會核准，本行於2021年3月非公開發行5,405,405,405股A股普通股股票，發行價格為人民幣5.55元/股，募集資金總額約為人民幣3,000,000萬元，扣除發行費用後，實際募集資金淨額約為人民幣2,998,592萬元，全部用於補充核心一級資本。詳情請參見「股本變動及股東情況」。

討論與分析

經營中關注的重點問題

關於淨利息收益率

報告期內，本行淨利息收益率為2.37%，繼續保持同業領先優勢。去年以來，受利率市場化和疫情影響，銀行業淨利息收益率整體進入下行通道。本行持續優化資產負債結構，淨利息收益率降幅逐步趨緩。

展望2021年下半年，淨利息收益率下行壓力仍然存在，但有利因素亦在增多。一是本行將堅持高質量發展戰略，持續優化資產結構，促進淨利息收益率企穩。貸款方面，本行將優化信貸結構，合理配置信貸資源，加大三農貸款、消費貸款、綠色信貸的投放力度；非信貸投資方面，本行將科學制定投資策略，加強地方債券等重要投資品種的投資力度，不斷提高投資組合收益。二是本行將堅持以優化存款結構為核心，持續壓降長期限存款佔比；全面推進場景建設，夯實代發、收單等支付結算業務，促進活期、短期存款增長，多措並舉優化付息成本。三是相關政策變化有利於淨利息收益率的企穩。上半年，存量浮動利率貸款定價基準轉換帶來的降價效應基本釋放完畢；自律機制調整存款定價方式和利率上限，有利於促進市場有序競爭，引導長期存款利率下降。

關於成本收入比

報告期內，本行堅持「質量第一、效益優先」的經營導向，面對利率市場化、LPR存量換軌、社會保險費減免優惠政策到期等因素影響，堅定按照年初既

定的工作思路，積極推進各項業務高質量發展，實現了營業收入的穩定增長；同時加強成本精細化管理，優化成本結構，有效提高了成本使用效益，實現成本收入比同比下降0.04個百分點。

2021年下半年，本行將緊抓經濟發展新機遇，繼續以「穩息差、提中收、控成本」為主線，深化業務轉型發展。收入增長方面，一是持續優化資產負債結構，保持利息淨收入的穩定增長。資產端，優化信貸投放結構，壓降低收益資產規模，重點向「三農」、小微、消費貸款等零售業務傾斜；同時加強金融市場投研能力，提升金融投資組合收益；負債端，重點圍繞結構優化，通過代發、收單、財富管理體系建設等舉措提升活期和短期存款佔比，壓降長期限高息存款。二是大力發展中間業務，提高中收貢獻度。下半年，本行將繼續以零售業務為依托，加快推進財富管理升級，推動代銷基金和理財業務的快速發展；深化信用卡中心專營機構改革，實現信用卡業務穩健發展；持續優化公司、資金業務結構，做大交易銀行、託管、投行業務規模；實現中間業務收入增速和佔比雙提升。

成本管控方面，在「控總量」的基礎上，將聚焦「調結構、提效率」，堅持成本管控與支撐發展相結合。一是持續優化成本結構，提高精細化管理水

平。為提升本行核心競爭力，繼續加大科技投入，深化人力資源體制改革；加強標桿引導，有效壓降運營成本和管理性開支。二是深化資源回報理念，突出投入產出效率。樹立「資源有限、使用有償」的成本效益意識，將成本效益評價結果作為成本配置以及審批新項目的重要決策依據，嚴控不合理支出，提升成本使用效益。

關於非利息淨收入

報告期內，本行非利息淨收入256.82億元，同比增長16.24%，佔營業收入的16.28%，同比提升1.20個百分點。增長主要來自兩方面，一是手續費及佣金淨收入114.29億元，同比增長37.86%，主要是本行充分發揮零售業務優勢，通過拓展客群、提升規模和優化結構等措施，代理銷售、信用卡、電子支付和託管等重點業務收入實現較快增長；二是證券投資淨收益和交易淨收益142.85億元，同比增長20.26%，主要是積極優化投資結構，加大對輕資本、輕稅負證券投資基金的投資，分紅收入增加，以及債券及證券投資基金估值同比增加。

下半年，本行將堅持大型零售銀行定位，加快構建「用戶引流、客戶深耕、價值挖掘」三位一體的「新零售」發展模式，以財富管理升級為主線，夯實中間業務發展基礎；加強市場研判，提升金融市場投資能力，促進非息業務的穩定發展。

一是開源拓渠，保持中間業務收入快速增長。代理銷售業務將通過推進財富管理體系建設，加強隊伍建設、客戶管理、產品服務、科技支撐，進一步提升綜合服務能力；信用卡業務將充分發揮專營機構體制機制優勢，利用「網點、線上、直銷團隊、郵銀合作」四大獲客渠道，提升發卡規模和用卡活躍度，做大消費交易規模；電子支付業務將持續優化綁卡體驗，挖掘客戶綁卡潛力，強化營銷力度，促進交易規模增長。理財業務將立足於客戶需求的分層與分類，重點打造「普惠+財富+特色」的產品系列，利用渠道優勢，實現理財產品規模的突破；投資銀行業務將加大證券化、併購、財務顧問等業務拓展力度，圍繞債務重組、基礎設施REITs等領域挖掘新的增長空間；託管業務將繼續優化託管資產結構，做大託管資產規模，加強主動營銷力度，全面提升託管資產收益水平。二是穩步發展其他非息業務，提高其他非息業務綜合貢獻。加強對市場、產品的研究，做好趨勢研判，把握市場波段交易機會；提高資產投資能力，提前佈局重點客戶、產品，搶抓市場機遇配置優質高收益資產，提高資金使用效率，實現綜合收益最大化。

討論與分析

關於資產質量及撥備水平

本行始終奉行審慎穩健的風險偏好，牢固樹立新發展理念，以穩增長和防風險的長期均衡為目標，強化不良資產管控，控增量、化存量、防變量，確保資產質量持續穩定優良。截至報告期末，本行不良貸款率0.83%，較上年末下降0.05個百分點；關注類貸款佔比0.48%，較上年末下降0.06個百分點。報告期內，本行新生成不良貸款161.26億元，不良貸款生成率¹0.28%；撥備覆蓋率421.33%，較上年末上升13.27個百分點。風險水平總體穩定。本行從嚴執行監管標準，持續優化風險分類規則，資產質量真實可靠，截至報告期末，本行不良與逾期90天以上貸款比例為1.55，逾期60天以上貸款全部納入不良，逾期30天以上貸款納入不良比例達到94.56%，全面、真實地反映了本行貸款風險狀況。同時，本行也始終堅持審慎的撥備計提政策，持續開展金融資產風險評估，加強撥備精細化管理，根據宏觀形勢和市場情況進行了前瞻性計提，撥備覆蓋率進一步提高，風險抵補能力充足。

公司貸款方面，截至報告期末，本行公司不良貸款餘額191.34億元，較上年末增加4.85億元，不良貸款率0.89%，較上年末下降0.06個百分點。不良貸款餘額的增加主要來源於交通運輸、倉儲和郵政業以及水利、環境和公共設施管理業兩個行業。

個人貸款方面，截至報告期末，本行個人不良貸款餘額320.59億元，較上年末增加3.51億元，不良貸款率0.90%，較上年末下降0.08個百分點。其中：信用卡業務不良貸款餘額18.77億元，較上年末下

降7.73億元；不良貸款率1.21%，較上年末下降0.62個百分點。

關於資本管理高級法進展

本行嚴格遵循《商業銀行資本管理辦法(試行)》等監管要求，認真落實全行資本管理高級方法建設實施規劃，統籌推進三大支柱建設，形成「建設—應用—優化」的良性循環。報告期內，全行資本管理高級方法建設取得積極進展。信用風險方面，完成非零售內部評級模型的整合優化和零售內部評級模型的補充更新工作，進一步健全評級管理、計量模型管理等制度及流程，實現內部評級在授信審批、限額管理、貸後監控、信貸政策、風險報告等領域的落地應用，逐步深化內部評級在風險偏好、經濟資本、績效考核、風險定價、損失準備計提等領域的應用，推動提升風險精細化管理水平。市場風險的風險價值模型穩定運行，直接應用於風險限額和風險報告管理。操作風險完成三大工具建設及推廣，進入全行常態化實施階段。除第一支柱建設外，在第二、三支柱方面，本行進一步優化內部資本充足評估程序，強化風險評估，健全壓力測試體系，前瞻做好資本規劃，完善資本充足率信息披露工作。

下一步，本行將繼續加快推進資本管理高級方法建設，做實、用準、用好高級方法，發揮高級方法預測和量化風險的作用，持續推進風險管理轉型，全面提升風險管理能力和水平。

¹ 不良貸款生成率=(期末不良信貸餘額-期初不良信貸餘額+期間清收處置金額)/期初信貸餘額

股本變動及股東情況

普通股情況

截至報告期末，本行普通股股份總數為92,383,967,605股，其中：A股股份72,527,800,605股，佔比78.51%；H股股份19,856,167,000股，佔比21.49%。

股份變動情況表

	2020年12月31日		本次變動增減(+,-)					2021年6月30日	
	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	55,847,933,782	64.21	+5,405,405,405	-	-	-	+5,405,405,405	61,253,339,187	66.30
1. 國家持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 國有法人持股	55,847,933,782	64.21	+5,405,405,405	-	-	-	+5,405,405,405	61,253,339,187	66.30
3. 其他內資持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其中：境內非國有法人持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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	31,130,628,418	35.79	-	-	-	-	-	31,130,628,418	33.70
1. 人民幣普通股	11,274,461,418	12.96	-	-	-	-	-	11,274,461,418	12.21
2. 境內上市的外資股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 境外上市的外資股	19,856,167,000	22.83	-	-	-	-	-	19,856,167,000	21.49
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-
三、普通股股份總數	86,978,562,200	100.00	+5,405,405,405	-	-	-	+5,405,405,405	92,383,967,605	100.00

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2021年3月8日出具的《關於核准中國郵政儲蓄銀行股份有限公司非公開發行股票的批覆》（證監許可[2021]751號），本行於2021年3月完成向郵政集團非公開發行5,405,405,405股A股普通股股票。確定發行條款當日（即2020年11月30日）的A股收市價為人民幣5.23元/股。本行按照每股發行價格人民幣5.55元，發行募集資金總額約為人民幣3,000,000萬元，扣除發行費用後，實際募集資金淨額約為人民幣2,998,592萬元，每股可得淨額約為人民幣5.55元。本次非公開發行後，本行股份總數由86,978,562,200股增加為92,383,967,605股。詳情請參見本行2021年3月26日的公告。

普通股股份變動對每股收益、每股淨資產等財務指標的影響

報告期內，本行完成A股非公開發行。發行後，本行股份總數由86,978,562,200股增加為92,383,967,605股，新增股本5,405,405,405.00元，新增資本公積24,580,510,132.24元。

	人民幣元	
	2021年1-6月	2021年1-6月同口徑 ⁽¹⁾
基本每股收益	0.40	0.41
稀釋每股收益	0.40	0.41
歸屬於上市公司普通股股東的每股淨資產	6.40	6.80

註(1)：2021年1-6月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2021年不發行股份的情況下計算。

報告期後至最後實際可行日期，本行普通股股份未發生變動。

股本變動及股東情況

限售股變動情況表

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	報告期末限售股數	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股首次公開發行承諾限售	2022年12月12日
	—	—	5,405,405,405	5,405,405,405	A股非公開發行承諾限售	2026年3月25日
合計	55,847,933,782	—	5,405,405,405	61,253,339,187	/	/

股東數量和持股情況

截至報告期末，普通股股東總數256,466名（其中包括253,816名A股股東及2,650名H股股東），無表決權恢復的優先股股東。

截至報告期末，前十名普通股股東持股情況如下：

股本變動及股東情況

前十名普通股股東持股情況

股東名稱	持股數量	持股比例(%)	持有有限售		質押、標記或 凍結的股份數量	股東性質	普通股股份種類
			條件	股份數量			
中國郵政集團有限公司	62,238,414,189	67.37	61,253,339,187	—	—	國有法人	人民幣普通股、 境外上市外資股
香港中央結算(代理人)有限公司	19,843,150,610	21.48	—	—	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	2,544,127,900	2.75	—	—	—	國有法人	人民幣普通股
中國電信集團有限公司	1,117,223,218	1.21	—	—	—	國有法人	人民幣普通股
螞蟻科技集團股份有限公司	738,820,000	0.80	—	—	—	境內非國有法人	人民幣普通股
香港中央結算有限公司	336,598,539	0.36	—	—	—	境外法人	人民幣普通股
中國工商銀行股份有限公司—中歐時代 先鋒股票型發起式證券投資基金	246,133,492	0.27	—	—	—	境內非國有法人	人民幣普通股
深圳市騰訊網絡計算機網絡有限公司	128,530,000	0.14	—	—	—	境內非國有法人	人民幣普通股
中央企業貧困地區產業投資基金股份 有限公司	124,118,000	0.13	—	—	—	國有法人	人民幣普通股
上海國際港務(集團)股份有限公司	112,539,226	0.12	—	—	—	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，代表截至報告期末，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，其中包括中國郵政集團有限公司通過香港中央結算(代理人)有限公司以代理人身份持有的80,700,000股H股。

註(2)：香港中央結算有限公司持股總數是以名義持有人身份受香港及海外投資者指定並代表其持有的A股股份(滬港通股票)。

註(3)：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。

註(4)：上述股東不存在回購專戶；不涉及委託／受托表決權、放棄表決權、戰略投資者或一般法人因配售新股成為前10名普通股股東的情況。

股本變動及股東情況

前十名無限售條件股東持股情況

股

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	19,843,150,610	境外上市外資股	19,843,150,610
中國人壽保險股份有限公司	2,544,127,900	人民幣普通股	2,544,127,900
中國電信集團有限公司	1,117,223,218	人民幣普通股	1,117,223,218
中國郵政集團有限公司	985,075,002	人民幣普通股	904,375,002
		境外上市外資股	80,700,000
螞蟻科技集團股份有限公司	738,820,000	人民幣普通股	738,820,000
香港中央結算有限公司	336,598,539	人民幣普通股	336,598,539
中國工商銀行股份有限公司－中歐時代 先鋒股票型發起式證券投資基金	246,133,492	人民幣普通股	246,133,492
深圳市騰訊網域計算機網絡有限公司	128,530,000	人民幣普通股	128,530,000
中央企業貧困地區產業投資基金股份有限公司	124,118,000	人民幣普通股	124,118,000
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

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，代表截至報告期末，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，其中包括中國郵政集團有限公司通過香港中央結算(代理人)有限公司以代理人身份持有的80,700,000股H股。

註(2)：香港中央結算有限公司持股總數是以名義持有人身份受香港及海外投資者指定並代表其持有的A股股份(滬港通股票)。

註(3)：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股首次公開發行上市之日起36個月
	5,405,405,405	2026年3月25日	—	自本行A股非公開發行上市之日起60個月

董事、監事及高級管理人員持有本行股份情況

截至最後實際可行日期，本行董事、監事及高級管理人員均未持有本行任何股份。報告期內，本行董事、監事、高級管理人員持股情況未發生變化。

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，已全部用於補充其他一級資本。

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 (美元/股)	票面股息率 (%)	發行數量 (股)	發行總額 (美元)	上市日期	獲准上市 交易數量(股)
4612	PSBC 17USD PREF	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

股本變動及股東情況

境外優先股股東數量和持股情況

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

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(%)	股	
						持有有限售條件的股份數量	質押或凍結的股份數量
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

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。

報告期內，根據股東大會的決議及授權，經本行董事會2021年第五次會議審議通過，批准本行於2021年9月27日派發自2020年9月27日(含該日)至2021年9月27日(不含該日)的境外優先股股息，共計分派股息3.625億美元(稅前)，其中實際支付給境外優先股股東3.2625億美元(稅後)。詳情請參見本行日期為2021年5月26日的境外優先股股息派發公告。

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

境外優先股回購或轉換情況

報告期內，本行未發生境外優先股贖回或轉換。

股本變動及股東情況

境外優先股表決權恢復情況

報告期內，本行未發生境外優先股表決權恢復事項。

境外優先股採取的會計政策及理由

根據財政部頒發的《企業會計準則第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的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

根據中國銀保監會頒發的《商業銀行股權管理暫行辦法》，郵政集團因持有本行股份超過5%，中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。

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)」，是依據《中華人民共和國公司法》由國家出資設立的國有獨資公司，註冊資本為630億元人民幣，註冊地為北京市海澱區昆明湖南路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。

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日在上交所上市，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1.75%，其他主要股東不存在出質本行股權的情況。

主要股東的關聯方及關聯交易情況

本行將上述主要股東及其控股股東、實際控制人、關聯方、一致行動人、最終受益人等約1,200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。

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。

股本變動及股東情況

主要股東及其他人士的權益和淡倉

截至報告期末，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 和淡倉(股)	權益性質	佔類別發行 股份百分比 (%)	佔全部已 發行股份 百分比(%)
郵政集團 ⁽²⁾	實益擁有人及受控法團權益	A股	62,164,414,239	好倉	85.71	67.29
	實益擁有人	H股	80,700,000	好倉	0.41	0.09
中郵證券有限責任公司 ⁽²⁾	實益擁有人	A股	6,700,050	好倉	0.01	0.01
CSIC Investment One Limited ⁽³⁾	實益擁有人	H股	3,776,297,000	好倉	19.02	4.09
中國船舶資本有限公司 ⁽³⁾	受控法團權益	H股	3,776,297,000	好倉	19.02	4.09
中國船舶重工國際貿易(香港)有限公司 ⁽³⁾	受控法團權益	H股	3,776,297,000	好倉	19.02	4.09
中國船舶重工國際貿易有限公司 ⁽³⁾	受控法團權益	H股	3,776,297,000	好倉	19.02	4.09
中國船舶重工集團有限公司 ⁽³⁾	受控法團權益	H股	3,776,297,000	好倉	19.02	4.09
上港集團(香港)有限公司 ⁽⁴⁾	實益擁有人及受控法團權益	H股	3,369,532,345	好倉	16.97	3.65
上港集團BVI控股有限公司 ⁽⁴⁾	實益擁有人	H股	736,653,254	好倉	3.71	0.80
上海國際港務(集團)股份有限公司 ⁽⁴⁾	實益擁有人及受控法團權益	H股	3,479,132,345	好倉	17.52	3.77
	實益擁有人	A股	112,539,226	好倉	0.16	0.12
李嘉誠 ⁽⁵⁾	受控法團權益	H股	2,267,364,000	好倉	11.42	2.45
李澤鈺 ⁽⁵⁾	受控法團權益	H股	2,267,364,000	好倉	11.42	2.45
Li Ka Shing (Canada) Foundation ⁽⁵⁾	實益擁有人	H股	1,108,228,000	好倉	5.58	1.20
中國煙草總公司	實益擁有人	H股	1,296,000,000	好倉	6.53	1.40
Li Lu ⁽⁶⁾	受控法團權益	H股	1,274,411,000	好倉	6.42	1.38
LL Group, LLC ⁽⁶⁾	受控法團權益	H股	1,274,411,000	好倉	6.42	1.38
Himalaya Capital Investors, L.P. ⁽⁶⁾	實益擁有人	H股	1,274,411,000	好倉	6.42	1.38
Himalaya Capital Management LLC ⁽⁶⁾	投資經理	H股	1,274,411,000	好倉	6.42	1.38
BNP PARIBAS SA ⁽⁷⁾	受控法團權益	H股	1,554,639,290	好倉	7.83	1.68
	受控法團權益	H股	227,941,687	淡倉	1.15	0.25

股本變動及股東情況

- 註(1)： 以上所披露資料基於香港聯交所網站所提供信息作出。根據證券及期貨條例第336條，倘若干條件達成，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62,157,714,189股A股中擁有實益權益，佔本行全部股本約67.28%。中郵證券有限責任公司為郵政集團的附屬公司，並於6,700,050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)： 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)有限公司及中國船舶資本有限公司間接持有CSIC Investment One Limited以實益擁有人身份持有的合共3,776,297,000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)有限公司及中國船舶資本有限公司被視為CSIC Investment One Limited持有的合共3,776,297,000股H股中擁有權益。
- 註(4)： 根據上港集團(香港)有限公司、上港集團BVI控股有限公司及上海國際港務(集團)股份有限公司呈交的權益披露表格，上海國際港務(集團)股份有限公司於合共3,479,132,345股H股(好倉)擁有權益，其中109,600,000股H股為實益擁有，2,632,879,091股H股由其直接擁有100%權益的上港集團(香港)有限公司實益擁有，736,653,254股H股由上港集團(香港)有限公司直接擁有100%權益的上港集團BVI控股有限公司實益擁有。
- 註(5)： 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被視為於Li Ka Shing (Canada) Foundation持有的1,108,228,000股H股中擁有權益。
- 註(6)： 根據Li Lu、LL Group, LLC、Himalaya Capital Investors, L.P.、Himalaya Capital Management LLC呈交的權益披露表格，Li Lu通過其受控法團LL Group, LLC間接持有Himalaya Capital Investors, L.P.以實益擁有人身份持有的合共1,274,411,000股H股(好倉)。因此根據證券及期貨條例，Li Lu及LL Group, LLC被視為於Himalaya Capital Investors, L.P.持有的合共1,274,411,000股H股中擁有權益，Himalaya Capital Management LLC作為投資經理於1,274,411,000股H股中擁有權益。
- 註(7)： 根據BNP PARIBAS SA呈交的權益披露表格，BNP PARIBAS SA於合共1,554,639,290股H股(好倉)及227,941,687股H股(淡倉)中擁有權益。其中33,849,720股H股(好倉)及21,482,775股H股(淡倉)由其直接擁有100%權益的BNP PARIBAS ARBITRAGE實益擁有；17,655,893股H股(好倉)及5,402,999股H股(淡倉)由其直接擁有100%權益的BNP PARIBAS SECURITIES SERVICES實益擁有；1,167,923股H股(好倉)由其直接擁有100%權益的BNP PARIBAS LONDON BRANCH實益擁有；204,272,808股H股(好倉)及201,055,913股H股(淡倉)由其直接擁有100%權益的BNP PARIBAS實益擁有；1,297,692,946股H股(好倉)由其直接擁有100%權益的BNP PARIBAS ARBITRAGE可根據證券借出協議借入。

股本變動及股東情況

除上述披露外，截至報告期末，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、三分部須向本行及香港聯交所作出披露的權益或淡倉。

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		上市日期	獲准上市交易	
		(元/股)	發行數量(股)		數量(股)	交易終止日期
人民幣普通股	2021年3月25日	5.55	5,405,405,405	2021年3月25日	5,405,405,405	-

本行非公開發行A股普通股股票實施具體情況詳情請參見「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，詳情請參見「簡明合併財務報表附註－28已發行債務證券」及「簡明合併財務報表附註－30.2其他權益工具」。

公司治理概況

本行嚴格遵循《中華人民共和國公司法》《中華人民共和國商業銀行法》等法律法規、監管機構以及上市地交易所上市規則的規定與要求，結合本行的公司治理實踐，持續優化公司治理，健全公司治理制度體系。

報告期內，本行共召開股東大會會議2次，分別為2021年4月29日、2021年6月29日在北京召開的2021年第一次臨時股東大會、2020年年度股東大會。

上述股東大會嚴格按照有關法律法規及兩地上市規則召集、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和法律意見書。決議公告已分別於2021年4月29日、2021年6月29日刊載於上交所、香港聯交所和本行網站及本行指定的信息披露媒體。

報告期內，本行召開董事會會議7次(其中現場會議5次，書面傳簽會議2次)，審議議案73項，聽取匯報14項；召開董事會專門委員會會議19次(其中董事會戰略規劃委員會會議4次，董事會關聯交易控制委員會會議2次，董事會審計委員會會議3次，董事會風險管理委員會會議4次，董事會提名和薪酬委員會會議3次，董事會社會責任與消費者權益保護委員會會議3次)，審議議案64項，聽取匯報7項；召開監事會會議5次(其中現場會議4次，書面傳簽會議1次)，審議議案11項，聽取匯報41項；召開監事會專門委員會會議3次(其中監事會履職盡職監督委員會會議1次，監事會財務與內控風險監督委員會會議2次)，審議議案15項。

報告期內，本行公司治理的實際狀況與中國證監會發佈的有關上市公司治理的規範性文件不存在重大差異。本行已遵守香港上市規則附錄十四《企業管治守則》及《企業管治報告》中的守則條文，同時符合其中絕大多數最佳常規。

董事、監事、高級管理人員情況

董事、監事、高級管理人員

截至最後實際可行日期，本行董事會、監事會及高級管理人員構成情況如下：

本行董事會共有董事14名，包括董事長、非執行董事張金良先生；執行董事3名，分別是劉建軍先生、張學文先生和姚紅女士；其他非執行董事5名，分別是韓文博先生、陳東浩先生、魏強先生、劉悅先生、丁向明先生；獨立非執行董事5名，分別是傅廷美先生、溫鐵軍先生、鍾瑞明先生、胡湘先生、潘英麗女士。

本行監事會共有監事9名，包括監事長、股東代表監事陳躍軍先生；其他股東代表監事2名，分別是李玉杰先生、趙永祥先生；外部監事3名，分別是吳昱先生、白建軍先生、陳世敏先生；職工監事3名，分別是李躍先生、卜東升先生、谷楠楠先生。

本行共有高級管理人員10名，分別是劉建軍先生、張學文先生、姚紅女士、曲家文先生、徐學明先生、邵智寶先生、杜春野先生、唐俊芳女士、梁世棟先生、牛新莊先生。

公司治理

董事、監事、高級管理人員變動情況

董事變動情況

2021年1月4日，郭新雙先生因工作調動辭任本行執行董事、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、董事會戰略規劃委員會委員、董事會提名和薪酬委員會委員職務。自2021年1月4日起，緊接郭新雙先生離任後，張學文先生代為履行行長職務，姚紅女士代為履行董事會社會責任與消費者權益保護委員會主席職務。詳情請參見本行2021年1月4日的公告。

2021年1月29日，劉堯功董事因工作調動辭任本行非執行董事、董事會風險管理委員會委員、董事會審計委員會委員職務。詳情請參見本行2021年1月29日的公告。

2021年3月29日，本行董事會提名韓文博先生連任本行非執行董事。2021年4月29日，本行2021年第一次臨時股東大會重選韓文博先生為本行非執行董事，其任職資格於股東大會選舉通過後生效。

2021年3月29日，本行董事會提名魏強先生為本行非執行董事。2021年4月29日，本行2021年第一次臨時股東大會選舉魏強先生為本行非執行董事，2021年5月31日，魏強先生任職資格經中國銀保監會核准，擔任本行非執行董事，董事會審計委員會、董事會風險管理委員會委員。詳情請參見本行2021年6月3日的公告。

2021年3月29日，本行董事會提名陳東浩先生為本行非執行董事。2021年4月29日，本行2021年第一次臨時股東大會選舉陳東浩先生為本行非執行董事，2021年7月15日，陳東浩先生任職資格經中國銀保監會核准，擔任本行非執行董事，董事會風險管理委員會、董事會社會責任與消費者權益保護委員會委員。詳情請參見本行2021年7月21日的公告。

2021年5月31日，本行董事會提名劉建軍先生為本行執行董事。2021年6月29日，本行2020年年度股東大會選舉劉建軍先生為本行執行董事，2021年8月1日，劉建軍先生任職資格經中國銀保監會核准，擔任本行執行董事，董事會社會責任與消費者權益保護委員會主席及委員、董事會戰略規劃委員會委員、董事會提名和薪酬委員會委員職務。緊接劉建軍先生任職之後，姚紅女士不再代為履行董事會社會責任與消費者權益保護委員會主席職務。詳情請參見本行2021年8月4日的公告。

監事變動情況

2021年6月8日，宋長林先生因工作原因辭任本行職工監事、監事會提名委員會委員、監事會履職盡職監督委員會委員、監事會財務與內控風險監督委員會委員職務。詳情請參見本行2021年6月8日的公告。

2021年6月8日，本行第一屆職工代表大會第七次會議選舉谷楠楠先生為本行職工監事。2021年6月17日，本行監事會同意谷楠楠先生擔任本行監事會提名委員會委員、監事會履職盡職監督委員會委員、監事會財務與內控風險監督委員會委員職務。詳情請參見本行2021年6月8日、2021年6月17日的公告。

高級管理人員變動情況

2021年1月4日，郭新雙先生因工作調動辭任本行行長職務。自2021年1月4日起，緊接郭新雙先生離任後，張學文先生代為履行行長職務。詳情請參見本行2021年1月4日的公告。

2021年5月31日，本行董事會聘任劉建軍先生為本行行長。2021年8月1日，劉建軍先生任職資格經中國銀保監會核准，擔任本行行長職務。緊接劉建軍先生任職之後，張學文先生不再代為履行行長職務。詳情請參見本行2021年8月4日的公告。

董事、監事、高級管理人員簡歷變動情況

董事簡歷變動情況

2021年6月，溫鐵軍先生不再擔任福建農林大學新農村發展研究院執行院長。

2021年6月，鍾瑞明先生不再擔任旭日企業有限公司獨立非執行董事。

2021年6月，胡湘先生擔任上海圖靈智造機器人有限公司董事長、總經理。

監事簡歷變動情況

2021年5月，陳世敏先生不再擔任東方明珠新媒體股份有限公司獨立董事、珠海華發實業股份有限公司獨立董事。

高級管理人員簡歷變動情況

2021年4月，曲家文先生擔任中國金融攝影家協會副主席。

2021年4月，唐俊芳女士不再擔任蘇州新世紀大酒店有限責任公司董事。

股東單位派駐的董事和監事在股東單位的任職情況

姓名	股東單位名稱	在股東單位擔任的職務	任職起始時間
張金良	郵政集團	董事、總經理	2018年8月
劉建軍	郵政集團	副總經理	2021年5月
韓文博	郵政集團	董事	2021年2月
陳東浩	郵政集團	董事	2021年2月
劉悅	中船重工集團	中國船舶資本有限公司董事長	2016年1月
丁向明	上港集團	副總裁兼董事會秘書	2014年12月
李玉杰	郵政集團	財務部總經理	2014年9月
趙永祥	郵政集團	黨組巡視工作領導小組辦公室 二級正巡視專員	2020年5月

註(1)：除上述已披露者外，截至最後實際可行日期，本行董事、監事、高級管理人員沒有在股東單位任職的情況。

公司治理

消費者權益保護

本行高度重視消費者權益保護工作，堅持以人民為中心發展思想，踐行以客戶為中心發展理念，落實消費者權益保護主體責任，將消費者權益保護融入公司治理各個環節，納入企業文化建設、經營發展戰略和全面風險管理體系。切實發揮「三道防線」合力，推進消費者權益保護長效機制建設，促進全員牢固樹立消保理念，提升全員聲譽風險防控意識，持續提高本行服務水平，推動業務健康、可持續發展。

報告期內，本行進一步完善消保工作機制，健全以消費者權益保護決策及執行監督、消費者權益保護審查、消費者權益保護內部考核、消費者權益保護信息披露等機制為核心的工作框架，不斷完善各項金融消費者權益保護工作規範，為消費者權益保護工作提供總體性指導。持續加強事前、事中、事後全流程管控，認真落實「預防為先」工作原則，推動消保工作「關口前移」；在產品銷售、提供服務過程中，加強對經營行為、從業人員的監測和管控；規範投訴處理流程和標準，強化投訴全生命週期管理，對照投訴、輿情、檢查等反映的產品和服務問題，及時採取措施改進優化；積極落實消費者權益保護重點領域管理要求，高度重視個人信息保護工作，推動全行上下嚴格執行信息保護相關法律法規和監管要求。

為切實履行社會責任，本行持續開展金融知識宣傳教育工作，積極為老年人等重點群體提供便利化服務，切實提升重點群體金融服務質量。本行持續發揮點多面廣、遍佈城鄉的優勢，不斷創新線上、線下相結合的宣傳方式，努力構建和諧金融消費環境，積極助力和諧社會、誠信社會建設。

利潤及股利分配

本行於2021年6月29日召開的2020年年度股東大會審議通過了本行2020年度利潤分配方案，以92,383,967,605股普通股為基數，向股權登記日登記在冊的全部普通股股東派發現金股利，每10股派發人民幣2.085元(含稅)，派息總額約為人民幣192.62億元(含稅)。該利潤分配方案已實施完畢。本行不宣派2021年中期股息，不進行資本公積金轉增股本。境外優先股股息的分配情況請參見「股本變動及股東情況—境外優先股情況」。

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。

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。

報告期內，本行穩步推進內部控制體系建設，實施內控合規提質增效三年規劃，提升內控管理水平；推動基層機構風險經理派駐，強化縱向制衡與橫向監督，防控重點領域風險，以「營業主管+風險經理」雙派駐方式，提升基層機構內控有效性；修訂問題整改管理辦法，健全監管通報問題整改工作機制，舉一反三加強問題系統性整改；完善非現場監測分析工作機制，建設常態化內控缺陷反饋機制，持續強化風險信息應用質效。

內部審計

本行實行內部審計制度，設立總行審計局、審計分局和一級分行審計部組成的獨立和相對垂直的三級審計架構，建立了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，按照《商業銀行內部審計指引》和本行審計章程，組織開展審計活動；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，內部審計圍繞完善公司治理、改進經營管理、加強內部控制和風險管理等方面，堅持問題導向、風險為本與高質量發展相結合，聚焦重點業務條線及重點風險領域，對重大政策落地、服務實體經濟、風險管理、內控合規、信息科技、消費者權益保護等重點內容進行審計，提出相關改進建議，並持續跟蹤監督問題的整改情況，著力提升審計監督質效。

報告期內，本行積極應對發展形勢變化，持續推進內部審計體制機制改革，強化審計人才隊伍建設，深化大數據審計技術應用，加快推動審計數字化轉型，為全行的穩健經營和高質量發展提供有力保障。

重要事項

募集資金的使用情況

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

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

重大訴訟及仲裁

報告期內，本行未發生對經營活動產生重大影響的訴訟和仲裁。

截至報告期末，本行作為被告或仲裁被申請人，且標的金額在1,000萬元以上的尚未審結的重大訴訟或仲裁案件涉及的標的總金額約為54.94億元。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。本行不存在違反法律、行政法規和中國證監會規定的對外擔保決議程序訂立擔保合同的情形。

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法律文書確定的義務情況，無所負數額較大的債務到期未清償情形。

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股首次公開發行上市之日起36個月	是	是	
	其他	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股首次公開發行上市之日起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股首次公開發行上市之日起3年	是	是	
		本行	關於穩定股價預案的措施	自A股首次公開發行上市之日起3年	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	

重要事項

聘任會計師事務所情況

經2020年年度股東大會審議批准，聘請德勤華永會計師事務所(特殊普通合夥)和德勤•關黃陳方會計師行為本行2021年度會計師事務所，分別負責對本行按照中國企業會計準則和國際財務報告準則編制的財務報表提供2021年度審計及相關服務。

關聯交易

報告期內，本行遵循監管法規，建立健全關聯交易管理體系，完善關聯交易運行機制，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。

向郵政集團非公開發行A股股票構成重大關聯交易

2021年3月8日，本行取得了中國證監會出具的《關於核准中國郵政儲蓄銀行股份有限公司非公開發行股票的批覆》(證監許可[2021]751號)。2021年3月，本行完成了向本行控股股東郵政集團非公開發行A股股票，扣除發行費用後的募集資金淨額約為人民幣2,998,592萬元，全部用於補充本行核心一級資本。詳情請參見本行2021年3月26日的公告。

關聯交易的上限執行情況

2020年3月25日，本行召開董事會2020年第三次會議，審議通過了《關於中國郵政儲蓄銀行預測2020-2021年關聯交易金額上限的議案》，並在上交所和香港聯交所網站分別公佈了《中國郵政儲蓄銀行股份有限公司關於日常關聯交易的公告》以及《中國郵政儲蓄銀行股份有限公司公告持續關聯交易及修訂2020至2021年年度上限》。2021年5月26日，本行召開董事會2021年第五次會議，審議通過了《關於中國郵政儲蓄銀行預測2021年關聯交易金額上限的議案》，同意對與郵政集團及其關聯人之間2021年關聯交易金額上限進行調整，並在上交所和香港聯交所網站分別公佈了《中國郵政儲蓄銀行股份有限公司關於日常關聯交易的公告》以及《中國郵政儲蓄銀行股份有限公司公告持續關聯交易及修訂2021年年度上限》。截至報告期末，日常關聯交易均未超過年度上限。除「本行與郵政集團及其聯繫人之間的關聯交易」構成香港上市規則所述的關聯交易外，本報告中披露的其他關聯交易不構成香港上市規則項下的關聯交易。

與郵政集團及其關聯人之間的關聯交易上限執行情況

授信類關聯交易

2021年，本行與郵政集團及其關聯人之間授信類日常關聯交易上限為140億元。截至報告期末，本行與郵政集團及其關聯人的授信餘額為0.17億元。授信類交易按一般商務條款或更佳條款進行，根據香港上市規則獲全面豁免。

非授信類關聯交易

截至報告期末，本行與郵政集團及其關聯人之間非授信類日常關聯交易上限的執行情況如下：

關聯交易類型	人民幣億元	
	2021年預測 上限金額	截至2021年6月30日 關聯交易金額
本行向郵政集團及／或其聯繫人租賃若干房屋及附屬設備	13	4.89
郵政集團及／或其聯繫人向本行租賃若干房屋及附屬設備	2	0.41
郵政集團及／或其聯繫人向本行銷售郵品並提供郵寄服務	4	0.57
郵政集團及／或其聯繫人向本行銷售郵品之外的其他商品	10	1.31
郵政集團及／或其聯繫人為本行提供公司存款業務營銷及其他業務營銷服務	15	2.86
郵政集團及／或其聯繫人為本行提供勞務	13.50	4.22
本行為郵政集團及／或其聯繫人提供代理銷售保險等服務	12	6.08
本行向郵政集團及／或其聯繫人提供代銷(經銷)貴金屬業務	6	0.15
本行向郵政集團及／或其聯繫人銷售生產材料及其他商品	2	0.32
本行向郵政集團及／或其聯繫人提供勞務	3	0.50

重要事項

與中國船舶重工集團有限公司及其關聯人之間的關聯交易上限執行情況

2021年，本行與中國船舶集團有限公司¹及其關聯人之間的授信類日常關聯交易上限為200億元。截至報告期末，本行與中國船舶集團有限公司及其關聯人之間的授信餘額為11.95億元。

與中國銀聯股份有限公司之間的關聯交易上限執行情況

截至報告期末，本行與中國銀聯股份有限公司之間日常關聯交易上限的執行情況如下：

關聯交易類型	人民幣億元	
	2021年預測 上限金額	截至2021年6月30日 關聯交易金額
本行與中國銀聯股份有限公司之間的清算服務—本行支付資金	50	6.90
本行與中國銀聯股份有限公司之間的清算服務—本行收取資金	95	21.58

依據境內外法律法規和會計準則界定的關聯方交易情況，請參見「簡明合併財務報表附註—35.關聯方關係及交易」中的內容。

¹ 由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實施聯合重組，新設中國船舶集團有限公司，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。考慮到上述重組實施安排，以及《商業銀行股權管理暫行辦法》關於商業銀行關聯方和關聯交易管理的要求，本行董事會同意本行2020-2021年授信類關聯交易上限(授信額度)包括中國船舶集團有限公司及其關聯人。

資產押記

有關本行資產押記的情況，請參見「簡明合併財務報表附註－37.4擔保物」。

本行上市證券的購回、出售或贖回

報告期內，本行及其子公司並無購回、出售或贖回本行的任何上市證券。

股權激勵計劃、員工持股計劃的實施情況

報告期內，本行未實施任何股權激勵計劃、員工持股計劃。

董事及監事的證券交易

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

董事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請參見「股本變動及股東情況－主要股東及其他人士的權益和淡倉」。

重要事項

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。

其他重大事項

報告期內，本行於2021年3月非公開發行5,405,405,405股A股普通股股票，於2021年3月在全國銀行間債券市場公開發行300億元減記型無固定期限資本債券，於2021年8月在全國銀行間債券市場公開發行規模為600億元的二級資本債券。本行資本融資情況詳情請參見「討論與分析－資本管理」。

預測年初至下一報告期期末的淨利潤可能為虧損或者與上年同期相比發生大幅度變動的警示及原因說明

不適用。

半年度審閱情況

本行根據中國會計準則和國際財務報告準則編制的2021年中期財務報告已經德勤華永會計師事務所(特殊普通合伙)和德勤•關黃陳方會計師行分別根據中國和國際審閱準則審閱。

本報告已經本行董事會及其審計委員會審議通過。

簡明合併財務報表審閱報告

Deloitte.

德勤

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

引言

我們審閱了後附於第150頁至第280頁的中國郵政儲蓄銀行股份有限公司(以下簡稱「貴銀行」)及其子公司(以下統稱「貴集團」)的簡明合併財務報表，包括於2021年6月30日的簡明合併財務狀況表，本報告期內的簡明合併損益及其他綜合收益表、簡明合併權益變動表和簡明合併現金流量表以及附註。《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》要求按照其相關規定和國際會計準則理事會公佈的《國際會計準則第34號—中期財務報告》(以下簡稱《國際會計準則第34號》)的要求編製中期財務信息。按照《國際會計準則第34號》的要求編製和列報上述簡明合併財務報表是貴銀行董事的責任。我們的責任是在實施審閱工作的基礎上對上述簡明合併財務報表發表審閱意見。根據雙方已經達成的協定條款的約定，本審閱報告僅向貴銀行董事會整體提交，除此之外別無其他目的。我們不會就本報告的內容對任何其他人士負責或承擔任何責任。

審閱工作範圍

我們的審閱工作是按照國際審計與鑒證準則理事會公佈的《國際審閱準則第2410號—獨立審計師對企業中期財務資料執行審閱》的要求進行的。簡明合併財務報表的審閱工作主要包括向財務會計負責人進行詢問，執行分析性複核及其他審閱程序。由於審閱的範圍遠小於按照國際審計準則進行的審計範圍，所以不能保證我們會注意到在審計中可能會被發現的所有重大事項。因此我們不發表審計意見。

結論

根據我們的審閱，我們沒有注意到任何事項使我們相信上述簡明合併財務報表在所有重大方面沒有按照《國際會計準則第34號》編製。

德勤•關黃陳方會計師行
執業會計師

中國·香港
二零二一年八月二十七日

簡明合併損益及其他綜合收益表

截至2021年6月30日止六個月期間(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	附註	截至6月30日止六個月期間	
		2021年 (未經審計)	2020年 (未經審計)
利息收入	3	220,927	202,760
利息支出	3	(88,831)	(78,368)
利息淨收入	3	132,096	124,392
手續費及佣金收入	4	24,035	16,382
手續費及佣金支出	4	(12,606)	(8,092)
手續費及佣金淨收入	4	11,429	8,290
交易淨收益	5	1,705	1,771
證券投資淨收益	6	12,580	10,107
以攤餘成本計量的金融資產 終止確認產生的淨損益		(46)	1
其他業務淨損益	7	14	1,924
營業收入		157,778	146,485
營業支出	8	(82,565)	(76,664)
信用減值損失	9	(29,454)	(33,590)
其他資產減值損失		(8)	(4)
稅前利潤		45,751	36,227
所得稅費用	10	(4,507)	(2,554)
淨利潤		41,244	33,673
淨利潤歸屬於：			
銀行股東		41,010	33,658
非控制性權益		234	15

簡明合併損益及其他綜合收益表

截至2021年6月30日止六個月期間(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	附註	截至6月30日止六個月期間	
		2021年 (未經審計)	2020年 (未經審計)
淨利潤		41,244	33,673
其他綜合收益			
最終不計入損益			
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			
投資的公允價值變動		-	314
小計		-	314
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		802	(477)
小計		802	(163)
本期綜合收益		42,046	33,510
綜合收益歸屬於：			
銀行股東		41,812	33,495
非控制性權益		234	15
基本及稀釋每股盈利(以每股人民幣元列示)	11	0.40	0.36

後附財務報表附註為本簡明合併財務報表的組成部分。

簡明合併財務狀況表

2021年6月30日(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	附註	2021年 6月30日 (未經審計)	2020年 12月31日 (經審計)
資產			
現金及存放中央銀行款項	12	1,249,615	1,219,862
存放同業及其他金融機構款項	13	49,901	43,682
拆放同業及其他金融機構款項	14	264,362	248,396
衍生金融資產	15	6,820	11,140
買入返售金融資產	16	420,891	259,956
客戶貸款及墊款	17	5,977,969	5,512,361
金融投資			
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產	18.1	495,476	419,281
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的債務工具	18.2	371,676	315,922
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的權益工具	18.3	6,304	5,804
以攤餘成本計量的金融資產	18.4	3,208,712	3,173,643
不動產和設備	20	49,285	48,706
遞延所得稅資產	21	57,531	53,217
其他資產	22	58,509	41,293
資產總額		12,217,051	11,353,263
負債			
向中央銀行借款	23	20,951	25,288
同業及其他金融機構存放款項	24	190,713	85,912
同業及其他金融機構拆入款項	25	57,272	30,743
衍生金融負債	15	6,105	9,632
賣出回購金融資產款	26	114,593	25,134
吸收存款	27	10,913,567	10,358,029
已發行債務證券	28	56,309	57,974
其他負債	29	107,156	87,621
負債總額		11,466,666	10,680,333

簡明合併財務狀況表

2021年6月30日(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	附註	2021年 6月30日 (未經審計)	2020年 12月31日 (經審計)
股東權益			
股本	30.1	92,384	86,979
其他權益工具	30.2		
優先股		47,869	47,869
永續債		109,986	79,989
資本公積	31	125,486	100,906
其他儲備	32	176,323	175,484
留存收益		197,007	180,572
歸屬於銀行股東的權益		749,055	671,799
非控制性權益		1,330	1,131
股東權益總額		750,385	672,930
負債和股東權益總額		12,217,051	11,353,263

後附財務報表附註為本簡明合併財務報表的組成部分。

董事會於2021年8月27日核准並許可發出。

張金良

(代表董事會)

張學文

(代表董事會)

簡明合併權益變動表

截至2021年6月30日止六個月期間(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											
	其他權益工具				其他儲備				留存收益	非控制性	合計	
	股本	優先股	永續債	資本公積	盈餘公積	一般	其他	小計				權益
						風險準備	綜合收益					
2021年1月1日(經審計)	86,979	47,869	79,989	100,906	42,688	130,071	2,725	180,572	671,799	1,131	672,930	
本期利潤	-	-	-	-	-	-	-	41,010	41,010	234	41,244	
其他綜合收益	32.3	-	-	-	-	-	802	-	802	-	802	
本期綜合收益總額		-	-	-	-	-	802	41,010	41,812	234	42,046	
所有者投入資本	30.1	5,405	-	-	24,580	-	-	-	29,985	-	29,985	
發行永續債	30.2	-	-	29,997	-	-	-	-	29,997	-	29,997	
提取一般風險準備	32.2	-	-	-	-	37	-	(37)	-	-	-	
對普通股股東的股利分配	33	-	-	-	-	-	-	(19,262)	(19,262)	(35)	(19,297)	
對優先股股東的股利分配	33	-	-	-	-	-	-	(2,324)	(2,324)	-	(2,324)	
對永續債持有者的分配	33	-	-	-	-	-	-	(2,952)	(2,952)	-	(2,952)	
2021年6月30日(未經審計)		92,384	47,869	109,986	125,486	42,688	130,108	3,527	197,007	749,055	1,330	750,385

附註	歸屬於銀行股東的權益											
	其他權益工具				其他儲備				留存收益	非控制性	合計	
	股本	優先股	永續債	資本公積	盈餘公積	一般	其他	小計				權益
						風險準備	綜合收益					
2020年1月1日(經審計)	86,203	47,869	-	97,477	36,439	116,129	2,319	157,431	543,867	1,012	544,879	
本期利潤	-	-	-	-	-	-	-	33,658	33,658	15	33,673	
其他綜合收益	32.3	-	-	-	-	-	(163)	-	(163)	-	(163)	
本期綜合收益總額		-	-	-	-	-	(163)	33,658	33,495	15	33,510	
所有者投入資本	30.1	776	-	-	3,429	-	-	-	4,205	-	4,205	
發行永續債	30.2	-	-	79,989	-	-	-	-	79,989	-	79,989	
對普通股股東的股利分配	33	-	-	-	-	-	-	(18,283)	(18,283)	-	(18,283)	
對優先股股東的股利分配	33	-	-	-	-	-	-	(2,584)	(2,584)	-	(2,584)	
2020年6月30日(未經審計)		86,979	47,869	79,989	100,906	36,439	116,129	2,156	170,222	640,689	1,027	641,716

簡明合併權益變動表

截至2021年6月30日止六個月期間(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	歸屬於銀行股東的權益												
	附註	其他權益工具			其他儲備					留存收益	非控制性 小計	非控制性 權益	合計
		股本	優先股	永續債	資本公積	盈餘公積	一般 風險準備	其他 綜合收益					
2020年1月1日(經審計)		86,203	47,869	-	97,477	36,439	116,129	2,319	157,431	543,867	1,012	544,879	
本年利潤		-	-	-	-	-	-	-	64,199	64,199	119	64,318	
其他綜合收益	32.3	-	-	-	-	-	-	406	-	406	-	406	
本年綜合收益總額		-	-	-	-	-	-	406	64,199	64,605	119	64,724	
所有者投入資本	30.1	776	-	-	3,429	-	-	-	-	4,205	-	4,205	
發行永續債	30.2	-	-	79,989	-	-	-	-	-	79,989	-	79,989	
提取盈餘公積	32.1	-	-	-	-	6,249	-	-	(6,249)	-	-	-	
提取一般風險準備	32.2	-	-	-	-	-	13,942	-	(13,942)	-	-	-	
對普通股股東的股利分配	33	-	-	-	-	-	-	-	(18,283)	(18,283)	-	(18,283)	
對優先股股東的股利分配	33	-	-	-	-	-	-	-	(2,584)	(2,584)	-	(2,584)	
2020年12月31日(經審計)		86,979	47,869	79,989	100,906	42,688	130,071	2,725	180,572	671,799	1,131	672,930	

後附財務報表附註為本簡明合併財務報表的組成部分。

簡明合併現金流量表

截至2021年6月30日止六個月期間(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	截至6月30日止六個月期間	
	2021年 (未經審計)	2020年 (未經審計)
來自經營活動的現金流量		
稅前利潤	45,751	36,227
調整：		
無形資產和其他資產攤銷	481	348
不動產和設備、投資性房地產及使用權資產折舊	3,732	3,542
資產減值損失		
— 信用減值損失	29,454	33,590
— 其他資產減值損失	8	4
金融投資利息收入	(63,343)	(62,285)
發行債券利息支出	996	1,875
證券投資淨收益	(12,534)	(10,108)
未實現匯兌損失／(收益)	958	(1,613)
出售不動產、設備和其他資產淨損失	16	10
小計	5,519	1,590
經營資產的淨(增加)／減少		
存放中央銀行款項	(50,734)	(10,436)
存放同業及其他金融機構款項	(7,607)	(9,094)
拆放同業及其他金融機構款項	(9,616)	(54,266)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	(22,347)	(29,995)
買入返售金融資產	(6,672)	3,630
客戶貸款及墊款	(483,659)	(513,709)
其他經營資產	(13,030)	(9,687)
小計	(593,665)	(623,557)
經營負債的淨(減少)／增加		
向中央銀行借款	(4,342)	10,721
同業及其他金融機構存放款項	104,764	22,557
同業及其他金融機構拆入款項	26,445	23,808
賣出回購金融資產款	89,431	18,712
吸收存款	557,477	551,915
其他經營負債	(2,532)	(3,988)
小計	771,243	623,725
所得稅前經營活動產生的現金流量淨額	183,097	1,758
支付的所得稅	(15,020)	(12,687)
經營活動產生／(使用)的現金流量淨額	168,077	(10,929)
經營活動的現金流淨額包括：		
收到的利息	164,827	141,834
支付的利息	(89,620)	(75,525)

簡明合併現金流量表

截至2021年6月30日止六個月期間(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	附註	截至6月30日止六個月期間	
		2021年 (未經審計)	2020年 (未經審計)
來自投資活動的現金流量			
出售及贖回金融投資收到的現金		574,060	405,978
金融投資收益收到的現金		72,689	68,870
處置不動產和設備、無形資產和其他長期資產收到的現金		72	96
購買金融投資支付的現金		(718,765)	(664,420)
購買不動產和設備、無形資產和其他長期資產支付的現金		(3,399)	(2,038)
投資活動使用的現金流量淨額		(75,343)	(191,514)
來自籌資活動的現金流量			
普通股股東投入的現金		30,000	4,203
發行永續債所收到的現金		30,000	80,000
發行債務證券收到的現金		5,409	27,185
分配股利、利潤或償付利息支付的現金		(3,854)	(15,384)
為發行永續債支付的現金		(3)	(7)
為發行股票支付的現金		(15)	(1)
償還債務證券支付的現金		(7,170)	(1,641)
償付租賃負債的本金和利息支付的現金		(1,921)	(1,953)
籌資活動產生的現金流量淨額		52,446	92,402
匯率變動對現金和現金等價物的影響		(242)	1,255
現金和現金等價物淨增加/(減少)額		144,938	(108,786)
期初現金和現金等價物餘額		335,526	280,348
期末現金和現金等價物餘額	34	480,464	171,562

後附財務報表附註為本簡明合併財務報表的組成部分。

簡明合併財務報表附註

截至2021年6月30日止六個月期間(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，是在改革郵政儲蓄管理體制的基礎上組建的商業銀行。

2011年，經中華人民共和國財政部(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「銀保監會」)批准，郵儲銀行有限公司進行股份制改制。

於2016年9月28日和2019年12月10日，本銀行分別在香港聯合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30。

2021年6月30日，本銀行的普通股股數為923.84億股，每股面值人民幣1.00元。

本銀行經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批准領取統一社會信用證編碼為9111000071093465XC的企業法人營業執照。本銀行的註冊地址為中國北京市西城區金融大街3號。

本銀行及本銀行子公司(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、資金業務及經銀保監會批准的其他業務。

於2021年6月30日，本銀行已在全國設立一級分行共計36家，二級分行共計324家。

本報告期內納入合併範圍的子公司詳見附註19。

本簡明合併財務報表已於2021年8月27日由本銀行董事會批准報出。

簡明合併財務報表附註

截至2021年6月30日止六個月期間(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

2 編製基礎及重要會計政策

2.1 編製基礎

本簡明合併財務報表根據國際會計準則理事會頒佈的《國際會計準則第34號—中期財務報告》及《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》附錄16相關披露規定編製。

2.2 重要會計政策

除某些金融工具以公允價值計量外，本簡明合併財務報表以歷史成本作為編製基礎。

除因應用經修訂的國際財務報告準則和應用與本集團新適用的某些會計政策而產生的額外會計政策外，截至2021年6月30日止六個月期間本集團簡明合併財務報表中採用的會計政策和計量方法與編製本集團2020年度合併財務報表中遵循的會計政策和計量方法相同。

應用經修訂的國際財務報告準則

於本報告期間，本集團首次採用由國際會計準則理事會對《國際財務報告準則》所發佈的，於2021年1月1日或之後開始編製本集團簡明合併財務報表的年度期間強制生效的下列修訂：

國際財務報告準則第16號(修訂本)	新冠肺炎疫情相關租金減讓
國際財務報告準則第9號、第7號、第4號、第16號，以及國際會計準則第39號(修訂本)	利率基準改革—第二階段

除下文所述外，於本期間應用《國際財務報告準則》的修訂不會對本集團於本期間及過往期間的財務狀況及表現及／或該等簡明合併財務報表所載的披露產生重大影響。

2.2.1 提前採用對國際財務報告準則第16號的修訂《2021年6月30日之後疫情相關租金減讓》的影響

本集團已於本報告期提前採用該項修訂，採用該項修訂對本集團本期及上期的財務狀況和經營成果並無重大影響。

簡明合併財務報表附註

截至2021年6月30日止六個月期間(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

2.2 重要會計政策(續)

2.2.2 國際財務報告準則第9號、第7號、第4號、第16號，以及國際會計準則第39號「利率基準改革－第二階段」修訂本適用的影響和會計政策會計政策

利率基準改革後確定合同現金流量的基礎發生變化。

對於因利率基準改革後對以攤餘成本計量的金融資產或金融負債的合同現金流量的確定基礎發生變化，本集團採用便於實務操作的方法，通過更新實際利率來反映相關變動。此等實際利率的變化通常不會對相關金融資產或金融負債的賬面價值產生重大影響。

當且僅當滿足以下兩個條件時，利率基準改革要求變更確定合同現金流量的基礎：

- 這種變化是必要的，因其系利率基準改革的直接後果；以及
- 合同現金流量新的確定基礎在經濟效益上等同於以前的確定基礎(即變更前的基礎)。

除利率基準改革所要求的合同現金流量確定基礎的變動外，對於金融資產或金融負債的其他變動，本集團首先採用便於實務操作的方法，根據利率基準改革的要求更新實際利率。之後，對於實務操作方法中並未涉及的額外變更，本集團採用《國際財務報告準則第9號金融工具》中有關金融資產或金融負債變更的適用要求。

過渡和影響匯總

於2021年1月1日，本集團部分金融資產涉及的利息計算與受到基準利率改革影響的基準利率掛鉤。經評估，本集團認為採用該修訂本對本簡明合併財務報表並無重大影響。

2.3 使用估計和假設

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

於編製本簡明合併財務報表時，管理層在應用本集團會計政策時作出的重大判斷及估計不確定性的主要來源與編製截至2020年12月31日止年度合併財務報表所應用者相同。

簡明合併財務報表附註

截至2021年6月30日止六個月期間(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

3 利息淨收入

	截至6月30日止六個月期間	
	2021年	2020年
利息收入		
存放中央銀行款項	9,456	8,592
存放同業及其他金融機構款項	579	427
拆放同業及其他金融機構款項	5,335	6,251
買入返售金融資產	2,735	1,434
客戶貸款及墊款	139,479	123,771
其中:企業貸款及墊款	47,721	45,119
個人貸款及墊款 (1)	91,758	78,652
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	6,114	4,652
以攤餘成本計量的金融資產	57,229	57,633
小計	220,927	202,760
利息支出		
向中央銀行借款	(216)	(38)
同業及其他金融機構存放款項	(570)	(408)
同業及其他金融機構拆入款項	(581)	(556)
賣出回購金融資產款	(832)	(847)
吸收存款	(85,636)	(74,644)
已發行債務證券	(996)	(1,875)
小計	(88,831)	(78,368)
利息淨收入	132,096	124,392

- (1) 根據《關於嚴格執行企業會計準則切實加強企業2020年年報工作的通知》(財會[2021]2號)要求，本集團將截至2020年6月30日止六個月期間的信用卡分期手續費收入(附註4)重分類至個人貸款及墊款利息收入中，金額為人民幣14.38億元。

簡明合併財務報表附註

截至2021年6月30日止六個月期間(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

4 手續費及佣金淨收入

		截至6月30日止六個月期間	
		2021年	2020年
代理業務	(1)	9,949	4,392
銀行卡業務(附註3)		5,782	5,516
結算與清算	(2)	4,620	3,757
理財業務		2,122	1,902
託管業務		515	412
其他		1,047	403
手續費及佣金收入		24,035	16,382
手續費及佣金支出		(12,606)	(8,092)
手續費及佣金淨收入		11,429	8,290

- (1) 代理業務手續費收入主要包括代理保險、代銷基金、代銷國債、代收付類業務等各項代理業務手續費收入。
- (2) 結算與清算手續費收入是本集團為機構或個人辦理各項結算業務而取得的手續費收入，包括電子支付手續費、單位結算與清算手續費、個人結算與清算手續費。
- (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(附註35.3.1(1))。

5 交易淨收益

		截至6月30日止六個月期間	
		2021年	2020年
債券投資		1,684	1,775
衍生金融工具		21	(4)
合計		1,705	1,771

簡明合併財務報表附註

截至2021年6月30日止六個月期間(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

6 證券投資淨收益

	截至6月30日止六個月期間	
	2021年	2020年
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	11,939	9,513
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	641	594
合計	12,580	10,107

7 其他業務淨損益

	截至6月30日止六個月期間	
	2021年	2020年
匯兌(損失)/收益	(581)	1,394
政府補助	334	259
租賃收入	69	78
其他	192	193
合計	14	1,924

8 營業支出

		截至6月30日止六個月期間	
		2021年	2020年
儲蓄代理費及其他(附註35.3.1(1))		43,428	40,691
職工成本(包括董事、監事和高級管理人員薪酬)	(1)	24,572	22,631
折舊及攤銷		4,213	3,890
稅金及附加	(2)	1,257	1,128
其他支出	(3)	9,095	8,324
合計		82,565	76,664

簡明合併財務報表附註

截至2021年6月30日止六個月期間(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

8 營業支出(續)

(1) 職工成本(包括董事、監事和高級管理人員薪酬)

	截至6月30日止六個月期間	
	2021年	2020年
短期薪酬		
工資、獎金、津貼和補貼	16,585	16,524
住房公積金	1,862	1,683
社會保險	1,428	1,029
其中:醫療保險費	1,357	972
生育保險費	36	36
工傷保險費	35	21
職工福利費	848	739
工會經費和職工教育經費	441	558
其他	20	11
小計	21,184	20,544
設定提存計劃		
基本養老保險	2,317	1,327
年金計劃	983	748
失業保險費	77	1
小計	3,377	2,076
退休福利	11	11
合計	24,572	22,631

退休福利費用為補充退休福利和內部退養福利負債的變動(附註29(1)(iii))。

(2) 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。

(3) 本報告期內，其他支出中的未確認使用權資產的短期租賃和低價值資產租賃的租賃費為人民幣3.55億元(截至2020年6月30日止六個月期間：人民幣3.69億元)。

簡明合併財務報表附註

截至2021年6月30日止六個月期間(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

9 信用減值損失

	截至6月30日止六個月期間	
	2021年	2020年
存放同業及其他金融機構款項	100	-
拆放同業及其他金融機構款項	4,587	(95)
買入返售金融資產	1,370	(570)
客戶貸款及墊款	15,886	33,760
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	534	124
以攤餘成本計量的金融資產	6,097	(945)
信貸承諾	273	998
其他金融資產	607	318
合計	29,454	33,590

10 所得稅費用

	截至6月30日止六個月期間	
	2021年	2020年
當期所得稅	9,089	6,829
遞延所得稅(附註21(1))	(4,582)	(4,275)
合計	4,507	2,554

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

簡明合併財務報表附註

截至2021年6月30日止六個月期間(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

10 所得稅費用(續)

稅前合併利潤與所得稅費用的調節表如下：

	截至6月30日止六個月期間	
	2021年	2020年
稅前利潤	45,751	36,227
按法定稅率25%計算的所得稅費用	11,438	9,063
減免稅收入的納稅影響	(7,096)	(6,627)
不可抵扣費用等的納稅影響	165	118
所得稅費用	4,507	2,554

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和中國農業發展銀行發行專項債券的利息收入。

11 基本及稀釋每股盈利

基本及稀釋每股盈利是以本銀行股東享有的淨利潤除以本期間內普通股的加權平均數計算。

	截至6月30日止六個月期間	
	2021年	2020年
屬於銀行股東的淨利潤	41,010	33,658
減：歸屬於本銀行優先股股東的淨利潤	2,324	2,584
歸屬於本銀行永續債持有者的淨利潤	2,952	-
歸屬於本銀行普通股股東的淨利潤	35,734	31,074
普通股加權平均數(百萬股)	89,681	86,849
基本及稀釋每股盈利(人民幣元)	0.40	0.36

2017年度，本銀行發行了非累積型優先股。優先股的轉股特徵使得本銀行存在或有可發行普通股。本報告期內及截至2020年6月30日止六個月期間，轉股的觸發事件並未發生，故本銀行並無潛在攤薄普通股，因此稀釋每股盈利與基本每股盈利相同。

簡明合併財務報表附註

截至2021年6月30日止六個月期間(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

12 現金及存放中央銀行款項

		2021年 6月30日	2020年 12月31日
現金		44,718	50,056
存放中央銀行法定存款準備金	(1)	1,179,321	1,131,795
存放中央銀行超額存款準備金	(2)	16,284	31,899
存放中央銀行財政性存款		9,292	6,112
合計		1,249,615	1,219,862

(1) 存放中央銀行法定存款準備金是本銀行按規定繳存中國人民銀行(以下簡稱「中央銀行」)的一般性存款準備金，法定存款準備金不能用於本銀行日常經營活動。於2021年6月30日，人民幣法定存款準備金繳存比例為11.00%(2020年12月31日：11.00%)；外幣法定存款準備金繳存比例為7.00%(2020年12月31日：5.00%)。

(2) 存放中央銀行超額存款準備金是本銀行存入中央銀行用於銀行間往來資金清算的款項。

13 存放同業及其他金融機構款項

		2021年 6月30日	2020年 12月31日
存放中國大陸同業		46,090	40,091
存放中國大陸其他金融機構		693	173
存放中國大陸以外同業		3,291	3,491
總額		50,074	43,755
減值準備		(173)	(73)
賬面價值		49,901	43,682

簡明合併財務報表附註

截至2021年6月30日止六個月期間(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

14 拆放同業及其他金融機構款項

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
拆放中國大陸同業	17,332	8,791
拆放中國大陸其他金融機構	252,003	240,189
拆放中國大陸以外同業	497	299
總額	269,832	249,279
減值準備	(5,470)	(883)
賬面價值	264,362	248,396

15 衍生金融資產及負債

本集團主要以交易、資產負債管理及代客為目的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。衍生金融工具的合同／名義金額僅為資產負債表內所確認的資產或負債的公允價值提供對比的基礎，並不代表所涉及的未來現金流量或當前公允價值，因而也不能反映本集團所面臨的信用風險或市場風險。隨著與衍生金融工具合約條款相關的市場利率、外匯匯率的波動，衍生金融工具的估值可能對本集團產生有利(資產)或不利(負債)的影響，這些影響可能在不同期間有較大的波動。

簡明合併財務報表附註

截至2021年6月30日止六個月期間(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

15 衍生金融資產及負債(續)

按合約類型分析:

	2021年6月30日			2020年12月31日		
	合同/ 名義金額	資產	負債	合同/ 名義金額	資產	負債
匯率合約	440,895	6,138	(5,522)	433,998	10,438	(8,959)
利率合約	192,107	623	(574)	154,117	702	(673)
貴金屬合約	1,082	59	(9)	-	-	-
合計	634,084	6,820	(6,105)	588,115	11,140	(9,632)

按交易對手信用風險加權資產分析:

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
違約風險加權資產		
匯率合約	5,411	5,852
利率合約	1	1
貴金屬合約	21	-
小計	5,433	5,853
信用估值調整風險加權資產	3,191	3,800
中央交易對手信用風險加權資產	174	239
合計	8,798	9,892

交易對手信用風險加權金額體現了與衍生交易相關的交易對手的信用風險，其計算參照銀保監會頒佈並於2013年1月1日生效的《商業銀行資本管理辦法(試行)》及於2019年1月1日生效的《衍生工具交易對手違約風險資產計量規則》的要求進行，金額大小取決於交易對手的信用程度及各項合同的到期期限等因素。

簡明合併財務報表附註

截至2021年6月30日止六個月期間(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

16 買入返售金融資產

按抵押物類型分析：

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
債券	330,674	205,824
票據	92,707	55,252
總額	423,381	261,076
減值準備	(2,490)	(1,120)
賬面價值	420,891	259,956

本集團於買入返售交易中收到的擔保物在「附註37.4或有負債及承諾－擔保物」中披露。於2021年6月30日及2020年12月31日，本集團未與交易對手簽訂淨額結算的協議或類似安排。

17 客戶貸款及墊款

17.1 按貸款類型分佈情況列示如下

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
客戶貸款及墊款		
－以攤餘成本計量 (1)	5,375,421	4,901,887
－以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益 (2)	602,548	610,474
合計	5,977,969	5,512,361

簡明合併財務報表附註

截至2021年6月30日止六個月期間(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

17.1 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

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
企業貸款及墊款		
— 貸款	1,996,683	1,826,416
— 貼現	35,223	25,475
小計	2,031,906	1,851,891
個人貸款及墊款		
個人消費貸款	2,522,968	2,363,000
— 個人住房貸款	2,040,828	1,921,055
— 個人其他消費貸款	482,140	441,945
個人小額貸款	879,578	746,252
信用卡透支及其他	155,400	144,641
小計	3,557,946	3,253,893
以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款總額	5,589,852	5,105,784
減:以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款減值準備		
— 第一階段	159,125	148,428
— 第二階段	10,797	12,003
— 第三階段	44,509	43,466
以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款賬面價值	5,375,421	4,901,887

簡明合併財務報表附註

截至2021年6月30日止六個月期間(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

17.1 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

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
企業貸款及墊款		
— 貸款	162,913	151,369
— 貼現	439,635	459,105
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	602,548	610,474

17.2 客戶貸款及墊款按地區分佈、行業分佈、擔保方式分佈情況及逾期貸款及墊款情況詳見附註40.3.4。

17.3 按預期信用損失的評估方式列示如下

	2021年6月30日			
	第一階段	第二階段	第三階段	合計
以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款總額	5,509,099	29,863	50,890	5,589,852
以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款減值準備	(159,125)	(10,797)	(44,509)	(214,431)
以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款賬面價值	5,349,974	19,066	6,381	5,375,421
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	602,337	201	10	602,548
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	(1,291)	(2)	(10)	(1,303)

簡明合併財務報表附註

截至2021年6月30日止六個月期間(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

17.3 按預期信用損失的評估方式列示如下(續)

	2020年12月31日			合計
	第一階段	第二階段	第三階段	
以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款總額	5,022,263	33,148	50,373	5,105,784
以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款減值準備	(148,428)	(12,003)	(43,466)	(203,897)
以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款賬面價值	4,873,835	21,145	6,907	4,901,887
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	609,857	607	10	610,474
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	(1,609)	(11)	(10)	(1,630)

簡明合併財務報表附註

截至2021年6月30日止六個月期間(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

17.4 按賬面餘額變動情況列示如下：

(1) 以攤餘成本計量的企業貸款及墊款

以攤餘成本計量的企業貸款及墊款	截至2021年6月30日止六個月期間			總計
	第一階段 12個月 預期信用損失	第二階段 整個存續期 預期信用損失	第三階段 整個存續期 預期信用損失	
2021年1月1日的賬面餘額	1,810,474	22,768	18,649	1,851,891
轉移：				
轉移至第一階段	2,442	(2,439)	(3)	-
轉移至第二階段	(6,913)	6,935	(22)	-
轉移至第三階段	(1,834)	(1,771)	3,605	-
終止確認或結清	(470,300)	(7,734)	(1,830)	(479,864)
新增源生或購入的金融資產	661,144	-	-	661,144
核銷	-	-	(1,265)	(1,265)
2021年6月30日的賬面餘額	1,995,013	17,759	19,134	2,031,906

以攤餘成本計量的企業貸款及墊款	2020年度			總計
	第一階段 12個月 預期信用損失	第二階段 整個存續期 預期信用損失	第三階段 整個存續期 預期信用損失	
2020年1月1日的賬面餘額	1,691,515	27,824	16,544	1,735,883
轉移：				
轉移至第一階段	410	(409)	(1)	-
轉移至第二階段	(15,255)	15,268	(13)	-
轉移至第三階段	(4,681)	(7,586)	12,267	-
終止確認或結清	(906,422)	(12,329)	(6,789)	(925,540)
新增源生或購入的金融資產	1,044,907	-	-	1,044,907
核銷	-	-	(3,359)	(3,359)
2020年12月31日的賬面餘額	1,810,474	22,768	18,649	1,851,891

簡明合併財務報表附註

截至2021年6月30日止六個月期間(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

17.4 按賬面餘額變動情況列示如下(續)

(2) 以攤餘成本計量的個人貸款及墊款

以攤餘成本計量的個人貸款及墊款	截至2021年6月30日止六個月期間			總計
	第一階段 12個月 預期信用損失	第二階段 整個存續期 預期信用損失	第三階段 整個存續期 預期信用損失	
2021年1月1日的賬面餘額	3,211,789	10,380	31,724	3,253,893
轉移:				
轉移至第一階段	1,836	(1,648)	(188)	-
轉移至第二階段	(10,231)	10,256	(25)	-
轉移至第三階段	(8,477)	(3,064)	11,541	-
終止確認或結清	(705,437)	(3,820)	(6,996)	(716,253)
新增源生或購入的金融資產	1,024,606	-	-	1,024,606
核銷	-	-	(4,300)	(4,300)
2021年6月30日的賬面餘額	3,514,086	12,104	31,756	3,557,946

以攤餘成本計量的個人貸款及墊款	2020年度			總計
	第一階段 12個月 預期信用損失	第二階段 整個存續期 預期信用損失	第三階段 整個存續期 預期信用損失	
2020年1月1日的賬面餘額	2,713,869	9,587	27,332	2,750,788
轉移:				
轉移至第一階段	1,435	(1,098)	(337)	-
轉移至第二階段	(8,829)	8,859	(30)	-
轉移至第三階段	(19,705)	(2,896)	22,601	-
終止確認或結清	(867,939)	(4,072)	(6,480)	(878,491)
新增源生或購入的金融資產	1,392,958	-	-	1,392,958
核銷	-	-	(11,362)	(11,362)
2020年12月31日的賬面餘額	3,211,789	10,380	31,724	3,253,893

簡明合併財務報表附註

截至2021年6月30日止六個月期間(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

17.4 按賬面餘額變動情況列示如下(續)

(3) 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

以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的客戶貸款及墊款	截至2021年6月30日止六個月期間			總計
	第一階段 12個月 預期信用損失	第二階段 整個存續期 預期信用損失	第三階段 整個存續期 預期信用損失	
2021年1月1日的賬面餘額	609,857	607	10	610,474
轉移:				
轉移至第一階段	-	-	-	-
轉移至第二階段	(131)	131	-	-
轉移至第三階段	-	-	-	-
終止確認或結清	(435,305)	(537)	-	(435,842)
新增源生或購入的金融資產	427,916	-	-	427,916
核銷	-	-	-	-
2021年6月30日的賬面餘額	602,337	201	10	602,548

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	2020年度			總計
	第一階段 12個月 預期信用損失	第二階段 整個存續期 預期信用損失	第三階段 整個存續期 預期信用損失	
2020年1月1日的賬面餘額	483,981	3,336	198	487,515
轉移:				
轉移至第一階段	-	-	-	-
轉移至第二階段	(607)	607	-	-
轉移至第三階段	-	-	-	-
終止確認或結清	(483,981)	(3,336)	(188)	(487,505)
新增源生或購入的金融資產	610,464	-	-	610,464
核銷	-	-	-	-
2020年12月31日的賬面餘額	609,857	607	10	610,474

簡明合併財務報表附註

截至2021年6月30日止六個月期間(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

17.5 按減值準備變動情況列示如下：

(1) 以攤餘成本計量的企業貸款及墊款

以攤餘成本計量的企業貸款及墊款	截至2021年6月30日止六個月期間			總計
	第一階段 12個月 預期信用損失	第二階段 整個存續期 預期信用損失	第三階段 整個存續期 預期信用損失	
2021年1月1日的減值準備	80,519	8,052	16,946	105,517
轉移：				
轉移至第一階段	1,382	(1,380)	(2)	-
轉移至第二階段	(657)	675	(18)	-
轉移至第三階段	(560)	(407)	967	-
由階段轉移導致的預期信用損失變化	(1,201)	682	1,824	1,305
終止確認或結清	(20,129)	(1,009)	(1,449)	(22,587)
新增源生或購入的金融資產	29,796	-	-	29,796
重新計量	(3,087)	(373)	759	(2,701)
核銷	-	-	(1,265)	(1,265)
2021年6月30日的減值準備	86,063	6,240	17,762	110,065

以攤餘成本計量的企業貸款及墊款	2020年度			總計
	第一階段 12個月 預期信用損失	第二階段 整個存續期 預期信用損失	第三階段 整個存續期 預期信用損失	
2020年1月1日的減值準備	67,105	10,170	15,302	92,577
轉移：				
轉移至第一階段	200	(199)	(1)	-
轉移至第二階段	(2,123)	2,132	(9)	-
轉移至第三階段	(2,880)	(4,245)	7,125	-
由階段轉移導致的預期信用損失變化	(174)	1,230	3,208	4,264
終止確認或結清	(22,895)	(1,377)	(5,306)	(29,578)
新增源生或購入的金融資產	51,851	-	-	51,851
重新計量	(10,565)	341	(14)	(10,238)
核銷	-	-	(3,359)	(3,359)
2020年12月31日的減值準備	80,519	8,052	16,946	105,517

簡明合併財務報表附註

截至2021年6月30日止六個月期間(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

17.5 按減值準備變動情況列示如下(續)

(2) 以攤餘成本計量的個人貸款及墊款

以攤餘成本計量的個人貸款及墊款	截至2021年6月30日止六個月期間			總計
	第一階段 12個月 預期信用損失	第二階段 整個存續期 預期信用損失	第三階段 整個存續期 預期信用損失	
2021年1月1日的減值準備	67,909	3,951	26,520	98,380
轉移:				
轉移至第一階段	812	(676)	(136)	-
轉移至第二階段	(1,103)	1,121	(18)	-
轉移至第三階段	(1,428)	(1,496)	2,924	-
由階段轉移導致的預期信用損失變化	(714)	2,783	5,168	7,237
終止確認或結清	(17,819)	(1,096)	(5,170)	(24,085)
新增源生或購入的金融資產	26,486	-	-	26,486
重新計量	(1,081)	(30)	1,759	648
核銷	-	-	(4,300)	(4,300)
2021年6月30日的減值準備	73,062	4,557	26,747	104,366

以攤餘成本計量的個人貸款及墊款	2020年度			總計
	第一階段 12個月 預期信用損失	第二階段 整個存續期 預期信用損失	第三階段 整個存續期 預期信用損失	
2020年1月1日的減值準備	47,593	2,931	23,023	73,547
轉移:				
轉移至第一階段	661	(431)	(230)	-
轉移至第二階段	(1,405)	1,429	(24)	-
轉移至第三階段	(3,623)	(1,242)	4,865	-
由階段轉移導致的預期信用損失變化	(625)	2,184	11,788	13,347
終止確認或結清	(14,818)	(867)	(3,235)	(18,920)
新增源生或購入的金融資產	37,423	-	-	37,423
重新計量	2,703	(53)	1,695	4,345
核銷	-	-	(11,362)	(11,362)
2020年12月31日的減值準備	67,909	3,951	26,520	98,380

簡明合併財務報表附註

截至2021年6月30日止六個月期間(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

17.5 按減值準備變動情況列示如下(續)

(3) 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

以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的客戶貸款及墊款	截至2021年6月30日止六個月期間			總計
	第一階段 12個月 預期信用損失	第二階段 整個存續期 預期信用損失	第三階段 整個存續期 預期信用損失	
2021年1月1日的減值準備	1,609	11	10	1,630
轉移:				
轉移至第一階段	-	-	-	-
轉移至第二階段	(1)	1	-	-
轉移至第三階段	-	-	-	-
由階段轉移導致的預期信用損失變化	-	-	-	-
終止確認或結清	(1,034)	(10)	-	(1,044)
新增源生或購入的金融資產	726	-	-	726
重新計量	(9)	-	-	(9)
核銷	-	-	-	-
2021年6月30日的減值準備	1,291	2	10	1,303

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	2020年度			總計
	第一階段 12個月 預期信用損失	第二階段 整個存續期 預期信用損失	第三階段 整個存續期 預期信用損失	
2020年1月1日的減值準備	646	44	40	730
轉移:				
轉移至第一階段	-	-	-	-
轉移至第二階段	(11)	11	-	-
轉移至第三階段	-	-	-	-
由階段轉移導致的預期信用損失變化	-	-	-	-
終止確認或結清	(646)	(44)	(30)	(720)
新增源生或購入的金融資產	847	-	-	847
重新計量	773	-	-	773
核銷	-	-	-	-
2020年12月31日的減值準備	1,609	11	10	1,630

簡明合併財務報表附註

截至2021年6月30日止六個月期間(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

18 金融投資

18.1 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
債券		
— 香港地區上市	702	823
— 香港以外上市	78,010	75,530
債券合計	78,712	76,353
同業存單		
— 香港以外上市	70,850	46,948
— 非上市	8,220	7,055
同業存單合計	79,070	54,003
資產支持證券		
— 香港以外上市	28	301
基金投資		
— 非上市	279,811	236,389
信託計劃及資產管理計劃		
— 非上市	56,587	50,693
金融機構理財產品		
— 非上市	-	493
權益工具		
— 香港以外上市	63	12
— 非上市	1,205	1,037
權益工具合計	1,268	1,049
合計	495,476	419,281

上述香港以外上市的投資主要在中國銀行間債券市場交易。

簡明合併財務報表附註

截至2021年6月30日止六個月期間(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

18.1 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產(續)

按發行人分析如下：

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
債券		
— 政府	621	1,189
— 金融機構	46,964	46,578
— 公司	31,127	28,586
債券合計	78,712	76,353
同業存單		
— 金融機構	79,070	54,003
資產支持證券		
— 金融機構	28	301
基金投資		
— 金融機構	279,811	236,389
信託計劃及資產管理計劃		
— 金融機構	56,587	50,693
金融機構理財產品		
— 金融機構	-	493
權益工具		
— 金融機構	14	14
— 公司	1,254	1,035
權益工具合計	1,268	1,049
合計	495,476	419,281

簡明合併財務報表附註

截至2021年6月30日止六個月期間(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

18.2 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
債券		
— 香港地區上市	5,348	6,064
— 香港以外上市	361,849	305,200
債券合計	367,197	311,264
同業存單		
— 香港以外上市	347	719
債權融資計劃		
— 非上市	4,132	3,939
合計	371,676	315,922

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。

簡明合併財務報表附註

截至2021年6月30日止六個月期間(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

18.2 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具(續)

按發行人分析如下：

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
債券		
— 政府	97,394	59,577
— 金融機構	213,606	203,253
— 公司	56,197	48,434
債券合計	367,197	311,264
同業存單		
— 金融機構	347	719
債權融資計劃		
— 公司	4,132	3,939
合計	371,676	315,922

本報告期內及2020年度，本集團以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具因階段轉移導致的損失準備變動金額不重大，對本集團損失準備造成較大影響的主要源自新增源生或購入、終止確認或結清的以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具。截至2021年6月30日，本集團以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具減值準備餘額為人民幣10.61億元(2020年12月31日：人民幣5.26億元)。

簡明合併財務報表附註

截至2021年6月30日止六個月期間(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

18.3 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
權益工具		
— 香港以外上市	4,251	4,251
— 非上市	2,053	1,553
合計	6,304	5,804

按發行人分析如下：

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
權益工具		
— 金融機構	2,053	1,553
— 公司	4,251	4,251
合計	6,304	5,804

本集團將部分非交易性權益投資指定為其他權益工具投資，以公允價值計量。本集團本報告期內及截至2020年6月30日止六個月期間，未確認該類權益投資的股利收入。

本集團本報告期內及2020年度，亦未處置該類權益投資。

簡明合併財務報表附註

截至2021年6月30日止六個月期間(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

18.4 以攤餘成本計量的金融資產

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
債券		
— 香港地區上市	38,853	38,395
— 香港以外上市	2,203,208	2,076,861
— 非上市 (1)	541,431	661,376
債券合計	2,783,492	2,776,632
同業存單		
— 香港以外上市	217,077	179,904
資產支持證券		
— 香港以外上市	136,471	119,803
— 非上市	21,696	25,360
資產支持證券合計	158,167	145,163
債權融資計劃		
— 非上市	3,940	406
其他債務工具		
— 非上市 (2)	72,641	92,025
總額	3,235,317	3,194,130
減值準備	(26,605)	(20,487)
賬面價值	3,208,712	3,173,643

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) 非上市債券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7年至20年。於2021年6月30日，上述專項債券賬面價值為人民幣5,145.81億元(2020年12月31日：人民幣5,144.75億元)。

(2) 其他債務工具主要包括信託計劃、資產管理計劃等。

簡明合併財務報表附註

截至2021年6月30日止六個月期間(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

18.4 以攤餘成本計量的金融資產(續)

按發行人分析如下:

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
債券		
— 政府	1,112,047	1,069,157
— 金融機構	1,555,725	1,586,139
— 公司	115,720	121,336
債券合計	2,783,492	2,776,632
同業存單		
— 金融機構	217,077	179,904
資產支持證券		
— 金融機構	158,167	145,163
債權融資計劃		
— 公司	3,940	406
其他債務工具		
— 金融機構	72,641	92,025
總額	3,235,317	3,194,130
減值準備	(26,605)	(20,487)
賬面價值	3,208,712	3,173,643

於本報告期內及2020年度，本集團以攤餘成本計量的金融資產因階段轉移導致的損失準備變動金額不重大，對本集團損失準備造成較大影響的主要源自新增源生或購入、終止確認或結清的以攤餘成本計量的金融資產。

簡明合併財務報表附註

截至2021年6月30日止六個月期間(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

18.4 以攤餘成本計量的金融資產(續)

以攤餘成本計量的金融資產減值準備變動情況列示如下：

金融投資－以攤餘成本計量的金融資產	截至2021年6月30日止六個月期間			
	第一階段	第二階段	第三階段	總計
	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	
2021年1月1日的減值準備	3,784	3,723	12,980	20,487
轉移：				
轉移至第一階段	34	(34)	—	—
轉移至第二階段	—	—	—	—
轉移至第三階段	—	—	—	—
由階段轉移導致的預期信用損失變化	(32)	—	—	(32)
終止確認或結清	(1,424)	(223)	(135)	(1,782)
新增源生或購入的金融資產	2,001	—	—	2,001
重新計量	1,579	4,297	34	5,910
匯率變動及其他	(1)	—	22	21
2021年6月30日的減值準備	5,941	7,763	12,901	26,605

金融投資－以攤餘成本計量的金融資產	2020年度			
	第一階段	第二階段	第三階段	總計
	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	
2020年1月1日的減值準備	2,616	9,486	12,898	25,000
轉移：				
轉移至第一階段	—	—	—	—
轉移至第二階段	(46)	46	—	—
轉移至第三階段	—	—	—	—
由階段轉移導致的預期信用損失變化	—	89	—	89
終止確認或結清	(1,465)	(2,539)	(26)	(4,030)
新增源生或購入的金融資產	2,706	—	—	2,706
重新計量	(18)	(3,359)	60	(3,317)
匯率變動及其他	(9)	—	48	39
2020年12月31日的減值準備	3,784	3,723	12,980	20,487

簡明合併財務報表附註

截至2021年6月30日止六個月期間(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

19 對子公司投資

納入合併範圍內的主體主要為通過設立方式取得的子公司。

本銀行	2021年 6月30日	2020年 12月31日
投資成本	10,115	10,115

名稱	註冊地	註冊資本 (人民幣)	業務性質	本銀行 持股比例	本銀行持 有表決權比例	成立年份
中郵消費金融有限公司	(1) 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	(2) 北京市	80億元	資產管理	100.00%	100.00%	2019

- (1) 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；經銀保監會批准的其他業務。

於2021年6月30日，本銀行對中郵消費金融的持股比例及表決權比例為70.50%(2020年12月31日：70.50%)。

- (2) 於2019年12月18日，本銀行根據2019年12月3日銀保監會《關於中郵理財有限責任公司開業的批覆》，設立全資子公司中郵理財有限責任公司(以下簡稱「中郵理財」)。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；經銀保監會批准的其他業務。

於2021年6月30日，本銀行對中郵理財的持股比例及表決權比例為100.00%(2020年12月31日：100.00%)。

- (3) 於2020年7月9日，經本銀行董事會審議通過，本銀行擬全資發起設立直銷銀行子公司中郵郵惠萬家銀行有限責任公司(以下簡稱「郵惠萬家銀行(籌)」)。本銀行已於2020年12月18日收到銀保監會《關於籌建中郵郵惠萬家銀行有限責任公司的批覆》，獲准籌建郵惠萬家銀行(籌)。2021年1月22日，本銀行完成向郵惠萬家銀行(籌)注資人民幣50億元。於2021年6月30日，由於郵惠萬家銀行(籌)正式開業尚待監管部門審批，本銀行的相關投資款項暫計入其他資產。

簡明合併財務報表附註

截至2021年6月30日止六個月期間(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

20 不動產和設備

	房屋和 建築物	電子設備	運輸設備	辦公設備 及其他	在建工程	合計
原值						
2021年1月1日	53,413	9,944	1,206	4,433	11,628	80,624
本期增加	161	158	147	80	2,006	2,552
在建工程轉入	959	25	-	22	(1,006)	-
本期減少	(39)	(389)	(37)	(182)	(68)	(715)
2021年6月30日	54,494	9,738	1,316	4,353	12,560	82,461
累計折舊						
2021年1月1日	(19,339)	(8,436)	(949)	(3,194)	-	(31,918)
本期增加	(1,333)	(306)	(43)	(140)	-	(1,822)
本期減少	5	370	35	154	-	564
2021年6月30日	(20,667)	(8,372)	(957)	(3,180)	-	(33,176)
賬面價值						
2021年1月1日	34,074	1,508	257	1,239	11,628	48,706
2021年6月30日	33,827	1,366	359	1,173	12,560	49,285

簡明合併財務報表附註

截至2021年6月30日止六個月期間(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

20 不動產和設備(續)

	房屋和 建築物	電子設備	運輸設備	辦公設備 及其他	在建工程	合計
原值						
2020年1月1日	48,191	10,493	1,243	4,597	11,765	76,289
本年增加	285	638	179	298	4,924	6,324
投資性房地產轉入	1,083	—	—	—	—	1,083
在建工程轉入	4,175	81	—	59	(4,315)	—
本年減少	(321)	(1,268)	(216)	(521)	(746)	(3,072)
2020年12月31日	53,413	9,944	1,206	4,433	11,628	80,624
累計折舊						
2020年1月1日	(16,393)	(8,914)	(1,112)	(3,380)	—	(29,799)
本年增加	(2,503)	(618)	(44)	(302)	—	(3,467)
投資性房地產轉入	(636)	—	—	—	—	(636)
本年減少	193	1,096	207	488	—	1,984
2020年12月31日	(19,339)	(8,436)	(949)	(3,194)	—	(31,918)
賬面價值						
2020年1月1日	31,798	1,579	131	1,217	11,765	46,490
2020年12月31日	34,074	1,508	257	1,239	11,628	48,706

於2021年6月30日，郵政集團在本銀行設立和改制時投入的資產中，原值為人民幣10.25億元(2020年12月31日：人民幣10.26億元)，淨值為人民幣3.90億元(2020年12月31日：人民幣4.15億元)的房屋和建築物，其房屋所有權證尚在辦理中。

於2021年6月30日，本集團尚有原值為人民幣28.81億元(2020年12月31日：人民幣38.89億元)，淨值為人民幣23.60億元(2020年12月31日：人民幣33.66億元)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，使用上述房屋和建築物進行有關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不利影響。

本集團的所有土地和房屋均位於香港地區以外。

簡明合併財務報表附註

截至2021年6月30日止六個月期間(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

21 遞延所得稅項

為呈列簡明合併財務狀況表，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，遞延所得稅資產／負債以抵銷後淨額在本簡明合併財務狀況表列示。抵銷後淨額列示如下：

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
遞延所得稅資產	57,531	53,217

(1) 主要遞延所得稅資產和負債項目及其變動情況列示如下：

	已計提但		金融	合同負債		合計
	資產 減值準備	尚未支付 職工成本	工具公允 價值變動	預計負債	及其他	
2021年1月1日	49,327	1,645	(3)	1,765	483	53,217
計入損益(附註10)	5,945	330	(1,718)	(5)	30	4,582
計入其他綜合收益	(52)	-	(216)	-	-	(268)
2021年6月30日	55,220	1,975	(1,937)	1,760	513	57,531
2020年1月1日	41,390	1,244	2,362	1,850	391	47,237
計入損益(附註10)	8,196	401	(2,481)	(85)	92	6,123
計入其他綜合收益	(259)	-	116	-	-	(143)
2020年12月31日	49,327	1,645	(3)	1,765	483	53,217

簡明合併財務報表附註

截至2021年6月30日止六個月期間(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

21 遞延所得稅項(續)

(2) 互抵前的遞延所得稅資產和負債及對應的暫時性差異列示如下:

	2021年6月30日		2020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	220,880	55,220	197,308	49,327
預計負債	7,042	1,760	7,060	1,765
金融工具公允價值變動	401	100	3,520	880
已計提但尚未支付職工成本	7,899	1,975	6,580	1,645
合同負債及其他	2,385	596	2,256	564
合計	238,607	59,651	216,724	54,181
遞延所得稅負債				
金融工具公允價值變動	(8,148)	(2,037)	(3,532)	(883)
其他	(333)	(83)	(324)	(81)
合計	(8,481)	(2,120)	(3,856)	(964)
淨額	230,126	57,531	212,868	53,217

簡明合併財務報表附註

截至2021年6月30日止六個月期間(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

22 其他資產

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
使用權資產 (1)	12,631	12,325
待結算及清算款項	9,126	9,039
其他應收款	6,897	1,687
應收手續費及佣金	5,732	3,679
預付投資款(附註19(3))	5,000	-
應收利息	4,629	3,582
繼續涉入資產(附註38.2)	4,070	2,871
預付賬款	3,126	2,058
無形資產	2,187	2,307
待攤費用	1,489	1,289
低值易耗品	358	431
抵債資產	240	234
投資性房地產	43	45
其他	4,065	2,635
總額	59,593	42,182
減值準備	(1,084)	(889)
淨額	58,509	41,293

簡明合併財務報表附註

截至2021年6月30日止六個月期間(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

(1) 使用權資產

	房屋及建築物	土地使用權	合計
原值			
2021年1月1日	15,971	2,613	18,584
本期增加	2,635	1	2,636
本期減少	(1,497)	-	(1,497)
2021年6月30日	17,109	2,614	19,723
累計折舊／攤銷			
2021年1月1日	(5,611)	(648)	(6,259)
本期增加	(1,881)	(31)	(1,912)
本期減少	1,079	-	1,079
2021年6月30日	(6,413)	(679)	(7,092)
賬面價值			
2021年1月1日	10,360	1,965	12,325
2021年6月30日	10,696	1,935	12,631
	房屋及建築物	土地使用權	合計
原值			
2020年1月1日	12,259	2,270	14,529
本年增加	5,055	343	5,398
本年減少	(1,343)	-	(1,343)
2020年12月31日	15,971	2,613	18,584
累計折舊／攤銷			
2020年1月1日	(2,799)	(585)	(3,384)
本年增加	(3,659)	(63)	(3,722)
本年減少	847	-	847
2020年12月31日	(5,611)	(648)	(6,259)
賬面價值			
2020年1月1日	9,460	1,685	11,145
2020年12月31日	10,360	1,965	12,325

簡明合併財務報表附註

截至2021年6月30日止六個月期間(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

23 向中央銀行借款

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
向中央銀行借款	20,951	25,288

於2021年6月30日，向中央銀行借款為本銀行與中國人民銀行開展的專項再貸款業務。

24 同業及其他金融機構存放款項

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
中國大陸同業	140,172	21,099
中國大陸其他金融機構	50,541	64,813
合計	190,713	85,912

25 同業及其他金融機構拆入款項

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
中國大陸同業	44,681	26,723
中國大陸以外同業	12,591	4,020
合計	57,272	30,743

簡明合併財務報表附註

截至2021年6月30日止六個月期間(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

26 賣出回購金融資產款

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
按抵押物類型分析：		
債券	84,767	2,573
票據	29,826	22,561
合計	114,593	25,134

於賣出回購交易中，本集團用作抵押物的擔保物在「附註37.4或有負債及承諾－擔保物」中披露。

27 吸收存款

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
活期存款		
公司客戶	951,277	874,155
個人客戶	2,767,538	2,893,163
小計	3,718,815	3,767,318
定期存款		
公司客戶	402,583	385,694
個人客戶	6,788,049	6,202,401
小計	7,190,632	6,588,095
其他存款	4,120	2,616
合計	10,913,567	10,358,029

於2021年6月30日，本集團吸收存款中包含存入保證金人民幣425.38億元(2020年12月31日：人民幣390.20億元)。

簡明合併財務報表附註

截至2021年6月30日止六個月期間(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

28 已發行債務證券

	2021年6月30日	2020年12月31日
已發行債券	50,875	50,835
其中：10年期固定利率二級資本債券		
(2016年10月發行) (1)	30,646	30,154
10年期固定利率二級資本債券		
(2017年3月發行) (2)	20,229	20,681
已發行同業存單 (3)	5,434	7,139
合計	56,309	57,974

(1) 經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。在獲得銀保監會批准且滿足發行文件中約定的贖回條件時，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。

(2) 經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。在獲得銀保監會批准且滿足發行文件中約定的贖回條件時，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。

(3) 本報告期內，本集團發行了總面值為人民幣54.80億元(2020年度：人民幣594.70億元)的同業存單。已發行同業存單原始期限為六個月，年利率為2.60% (2020年度：原始期限為一個月至一年，年利率區間為1.33%-3.05%)。於2021年6月30日，本集團發行的尚未到期的同業存單面值總額為人民幣54.80億元(2020年12月31日：人民幣71.70億元)。

簡明合併財務報表附註

截至2021年6月30日止六個月期間(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

29 其他負債

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
應付股利	21,638	—
代理業務負債	18,533	15,704
應付職工薪酬 (1)	12,929	15,615
預計負債 (2)	11,753	11,498
租賃負債 (3)	9,740	9,278
應交企業所得稅	4,551	10,482
應交其他稅費	4,357	4,153
繼續涉入負債(附註38.2)	4,070	2,871
待結算及清算款項	2,779	1,457
應付郵政集團及其他關聯方(附註35.3.1(9))	1,944	2,118
合同負債	1,876	1,746
長期不動存款	1,840	1,998
應付工程款	1,072	1,151
應解匯兌款	817	939
其他	9,257	8,611
合計	107,156	87,621

(1) 應付職工薪酬

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
應付短期薪酬 (i)	11,792	14,339
應付設定提存計劃 (ii)	506	640
應付補充退休福利和內部退養福利 (iii)	631	636
合計	12,929	15,615

簡明合併財務報表附註

截至2021年6月30日止六個月期間(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

(1) 應付職工薪酬(續)

(i) 應付短期薪酬

	截至2021年6月30日止六個月期間			
	期初餘額	本期增加	本期減少	期末餘額
工資、獎金、津貼和補貼	12,697	16,585	(19,290)	9,992
職工福利費	–	848	(848)	–
社會保險費	133	1,428	(1,346)	215
其中：醫療保險費	124	1,357	(1,278)	203
生育保險費	8	36	(36)	8
工傷保險費	1	35	(32)	4
住房公積金	14	1,862	(1,842)	34
工會經費和職工教育經費	1,495	441	(385)	1,551
其他	–	20	(20)	–
合計	14,339	21,184	(23,731)	11,792

	2020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	10,459	36,873	(34,635)	12,697
職工福利費	–	2,258	(2,258)	–
社會保險費	91	2,453	(2,411)	133
其中：醫療保險費	88	2,324	(2,288)	124
生育保險費	2	81	(75)	8
工傷保險費	1	48	(48)	1
住房公積金	14	3,537	(3,537)	14
工會經費和職工教育經費	1,543	1,041	(1,089)	1,495
其他	–	36	(36)	–
合計	12,107	46,198	(43,966)	14,339

簡明合併財務報表附註

截至2021年6月30日止六個月期間(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

(1) 應付職工薪酬(續)

(ii) 應付設定提存計劃

	截至2021年6月30日止六個月期間			
	期初餘額	本期增加	本期減少	期末餘額
基本養老保險	103	2,317	(2,228)	192
失業保險費	5	77	(76)	6
年金計劃	532	983	(1,207)	308
合計	640	3,377	(3,511)	506

	2020年度			
	年初餘額	本年增加	本年減少	年末餘額
基本養老保險	95	3,293	(3,285)	103
失業保險費	4	41	(40)	5
年金計劃	1,210	1,804	(2,482)	532
合計	1,309	5,138	(5,807)	640

簡明合併財務報表附註

截至2021年6月30日止六個月期間(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

(1) 應付職工薪酬(續)

(iii) 應付補充退休福利和內部退養福利

離退休及內退人員福利義務為本集團按照精算「預期單位成本法」計算確認的補充退休福利和內退福利負債，其在財務狀況表內確認的淨負債變動情況列示如下：

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
期／年初餘額	636	630
利息費用	11	21
精算損益	-	17
計入損益	-	(2)
計入其他綜合收益	-	19
已支付福利	(16)	(32)
期／年末餘額	631	636

精算所使用的主要假設如下：

	2021年 6月30日	2020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

於2021年6月30日及2020年12月31日，未來死亡率的假設基於2016年12月28日發佈的中國人身保險業經驗生命表(2010-2013年)確定，該表為中國地區的信息公開統計。

簡明合併財務報表附註

截至2021年6月30日止六個月期間(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

(2) 預計負債

		截至2021年6月30日止六個月期間		
		期初賬面餘額	本期淨計提	期末賬面餘額
擔保及承諾	(i)	4,438	273	4,711
案件訴訟及其他	(ii)	7,060	(18)	7,042
合計		11,498	255	11,753

		2020年度		
		年初賬面餘額	本年淨計提	年末賬面餘額
擔保及承諾	(i)	2,260	2,178	4,438
案件訴訟及其他	(ii)	7,398	(338)	7,060
合計		9,658	1,840	11,498

- (i) 於2021年6月30日及2020年12月31日，擔保及承諾涉及的預計負債主要為12個月預期信用損失。本報告期內及2020年度，擔保及承諾涉及的預計負債未發生減值階段的重大轉移，賬面餘額及預計負債變動的原因為新增源生或購入、終止確認或結清。
- (ii) 於2021年6月30日及2020年12月31日，本集團根據預計可能的經濟利益流出的最佳估計確認與未決案件訴訟相關的預計負債。

(3) 租賃負債

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
租賃付款額的淨現值	9,574	8,938
利息調整	166	340
合計	9,740	9,278

簡明合併財務報表附註

截至2021年6月30日止六個月期間(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

30 股本及其他權益工具

30.1 股本

	2021年6月30日		2020年12月31日	
	股份數(百萬)	金額	股份數(百萬)	金額
境內上市(A股)	72,528	72,528	67,123	67,123
境外上市(H股)	19,856	19,856	19,856	19,856
合計	92,384	92,384	86,979	86,979

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1.00元，享有同等權益。

2011年12月23日，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覆(財金[2011]181號)》，同意郵政集團作為發起人獨家發起設立本銀行，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，根據銀保監會《關於郵政儲蓄銀行增資擴股暨引進戰略投資者的批覆》，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有限公司、富敦管理私人有限公司、國際金融公司、星展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。

2016年9月28日，本銀行在香港聯合交易所上市並於當年完成超額配售，本銀行股份增至810.31億股。

經銀保監會《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》(銀保監複[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覆》(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51.72億元，資本公積人民幣228.29億元。A股上市完成後，本銀行股份增至862.03億股。

簡明合併財務報表附註

截至2021年6月30日止六個月期間(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

30.1 股本(續)

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。A股超額配售完成後，本銀行股份增至869.79億股。

2021年3月，本銀行向控股股東非公開發行54.05億股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5.55元。募集資金淨額為人民幣299.85億元，其中股本人民幣54.05億元，資本公積人民幣245.80億元。本次A股非公開發行完成後，本銀行股份增至923.84億股。

於2021年6月30日，本銀行普通股股份總數為923.84億股，其中有限售條件股612.53億股，無限售條件股311.31億股(於2020年12月31日，本銀行限售條件股為558.48億股)。

30.2 其他權益工具

(1) 期末發行在外的優先股情況表

發行在外的金融工具	會計分類	金額		轉股條件	原幣到期日	轉換情況
		原幣 (百萬美元)	折合人民幣 (百萬元)			
境外優先股	權益工具	7,250	47,989	強制轉股	無到期日	未發生轉換
發行費用			(120)			
賬面價值			47,869			

於2017年9月27日，本銀行按20美元/股的發行價格，4.50%的初始股息率，發行了36,250萬股境外優先股，共計美元72.50億元，折合人民幣479.89億元。於2021年6月30日，本銀行發行優先股扣除直接發行費用後的餘額為人民幣478.69億元(2020年12月31日：人民幣478.69億元)。

30.2 其他權益工具(續)

(1) 期末發行在外的優先股情況表(續)

主要條款：

(a) 股息

在本次境外優先股發行後至第一個重置日前採用相同股息率，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。股息每年度支付一次。

(b) 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。

(c) 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。

(d) 強制轉股條件

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

當二級資本工具觸發事件發生時，本銀行有權在無需獲得本次境外優先股股東同意的情況下將屆時已發行且存續的本次境外優先股按照總金額全部轉為H股普通股。當境外優先股轉換為H股普通股後，任何條件下不再被恢復為優先股。其中，二級資本工具觸發事件是指以下兩種情形的較早發生者：(1)中國銀行業監督管理委員會認定若不進行轉股或減記，本銀行將無法生存。(2)相關部門認定若不進行公共部門註資或提供同等效力的支持，本銀行將無法生存。

簡明合併財務報表附註

截至2021年6月30日止六個月期間(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

30.2 其他權益工具(續)

(1) 期末發行在外的優先股情況表(續)

(e) 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。

(f) 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。

(g) 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)。

(2) 發行在外的優先股變動情況表

本報告期內，發行在外優先股數量及金額均未發生變動(2020年度：無變動)。

簡明合併財務報表附註

截至2021年6月30日止六個月期間(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

30.2 其他權益工具(續)

(3) 期末發行在外的永續債情況表

發行在外的金融工具	發行時間	會計分類	初始利息率	發行價格	數量 (百萬張)	幣種	金額 (百萬元)	到期日	贖回/減記
									情況
無固定期限資本債券	2020年3月16日	權益工具	3.69%	100元/張	800	人民幣	80,000	無到期日	無
無固定期限資本債券	2021年3月23日	權益工具	4.42%	100元/張	300	人民幣	30,000	無到期日	無
發行費用							(14)		
賬面價值							109,986		

主要條款:

(a) 有條件贖回權

本銀行自發行之日起5年後，有權於每年付息日(含發行之日後第5年付息日)全部或部分贖回無固定期限資本債券(以下簡稱「永續債債券」)。在永續債債券發行後，如發生不可預計的監管規則變化導致永續債債券不再計入其他一級資本，本銀行有權全部而非部分地贖回永續債債券。

本銀行須在得到銀保監會批准並滿足下述條件的前提下行使贖回權：(1)使用同等或更高質量的資本工具替換被贖回的工具，並且只有在收入能力具備可持續性的條件下才能實施資本工具的替換；(2)或者行使贖回權後的資本水平仍明顯高於銀保監會規定的監管資本要求。

(b) 受償順序

永續債債券的受償順序在存款人、一般債權人和處於高於永續債債券順位的次級債務之後，本銀行股東持有的所有類別股份之前；永續債債券與本銀行其他償還順序相同的其他一級資本工具同順位受償。如《中華人民共和國破產法》後續修訂或相關法律法規對本銀行適用的債務受償順序另行約定的，以相關法律法規規定為準。

簡明合併財務報表附註

截至2021年6月30日止六個月期間(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

30.2 其他權益工具(續)

(3) 期末發行在外的永續債情況表(續)

(c) 減記條款

當無法生存觸發事件發生時，本銀行有權在無需獲得永續債債券持有人同意的情况下，將永續債債券的本金進行部分或全部減記。永續債債券按照存續票面金額在設有同一觸發事件的所有其他一級資本工具存續票面總金額中所佔的比例進行減記。無法生存觸發事件是指以下兩種情形的較早發生者：(1)銀保監會認定若不進行減記，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。減記部分不可恢復。

觸發事件發生日指銀保監會或相關部門認為觸發事件已發生，並且向本銀行發出通知，同時發佈公告的日期。

觸發事件發生日後兩個工作日內，本銀行將就觸發事件的具體情況、永續債債券將被減記的金額、減記金額的計算方式、減記的執行日以及減記執程序予以公告，並通知永續債債券持有人。

(d) 票面利率

永續債債券採用分階段調整的票面利率，自發行繳款截止日起每5年為一個票面利率調整期，在一個票面利率調整期內以約定的相同票面利率支付利息。發行時的票面利率通過簿記建檔、集中配售的方式確定。永續債債券票面利率包括基準利率和固定利差兩個部分。

(e) 利息發放

本銀行有權取消全部或部分永續債債券派息，且不構成違約事件，本銀行在行使該項權利時將充分考慮永續債債券持有人的利益。本銀行可以自由支配取消的永續債債券利息用於償付其他到期債務。取消全部或部分永續債債券派息除構成對普通股的股息分配限制以外，不構成對本銀行的其他限制。若取消全部或部分永續債債券派息，需由股東大會審議批准，並及時通知投資者。

如本銀行全部或部分取消永續債債券的派息，自股東大會決議通過次日起，直至決定重新開始向永續債債券持有人全額派息前，本銀行將不會向普通股股東進行收益分配。對普通股股東停止收益分配，不會構成本銀行取消派息自主權的限制，也不會對本銀行補充資本造成影響。

永續債債券派息必須來自於可分配項目，且派息不與本銀行自身評級掛鉤，也不隨著本銀行未來評級變化而調整。永續債債券採取非累積利息支付方式，即未向永續債債券持有人足額派息的差額部分，不累積到下一計息年度。永續債債券不含有利率跳升機制及其他贖回激勵。

簡明合併財務報表附註

截至2021年6月30日止六個月期間(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

30.2 其他權益工具(續)

(4) 發行在外的永續債變動情況表

發行在外的金融工具	2021年1月1日		本期增加		2021年6月30日	
	債券數量	賬面價值	債券數量	賬面價值	債券數量	賬面價值
	(百萬張)	(百萬元 人民幣)	(百萬張)	(百萬元 人民幣)	(百萬張)	(百萬元 人民幣)
無固定期限資本債券	800	79,989	300	29,997	1,100	109,986

(5) 歸屬於權益工具持有者的相關信息

項目	2021年 6月30日	2020年 12月31日
1. 歸屬於本銀行股東的權益	749,055	671,799
(1) 歸屬於本銀行普通股持有者的權益	591,200	543,941
(2) 歸屬於本銀行其他權益持有者的權益	157,855	127,858
其中：淨利潤	5,276	2,584
當期／年已分配股利／利息	(5,276)	(2,584)
2. 歸屬於少數股東的權益	1,330	1,131
(1) 歸屬於普通股少數股東的權益	1,330	1,131
(2) 歸屬於少數股東優先股持有者的權益	-	-

簡明合併財務報表附註

截至2021年6月30日止六個月期間(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

31 資本公積

	2021年 6月30日	2020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	37,675	37,675
對控股子公司股權比例變動	(11)	(11)
公開發行A股股本溢價	26,258	26,258
非公開發行A股股本溢價(附註30.1)	24,580	—
合計	125,486	100,906

32 其他儲備

32.1 盈餘公積

根據《中華人民共和國公司法》及本銀行章程，本銀行需要按當年根據企業會計準則及其他相關規定確認的淨利潤的10%提取法定盈餘公積。當法定盈餘公積累計額達到本銀行註冊資本的50%以上時，可不再提取。

32.2 一般風險準備

	截至2021年 6月30日止 六個月期間	2020年度
期／年初餘額	130,071	116,129
本期／年計提	37	13,942
期／年末餘額	130,108	130,071

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》(財會[2012]20號)的規定，本銀行從淨利潤中提取一般風險準備，用於部分彌補尚未識別的可能性損失，一般風險準備餘額不應低於風險資產年末餘額的1.5%。

本銀行子公司亦根據監管要求計提一般風險準備。

簡明合併財務報表附註

截至2021年6月30日止六個月期間(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

32.3 其他綜合收益

	總額	稅項影響	淨值
2021年1月1日	3,726	(1,001)	2,725
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	862	(216)	646
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	208	(52)	156
2021年6月30日	4,796	(1,269)	3,527
	總額	稅項影響	淨值
2020年1月1日	3,177	(858)	2,319
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投資的公允價值變動	419	(105)	314
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	(600)	150	(450)
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	(36)	9	(27)
2020年6月30日	2,960	(804)	2,156

簡明合併財務報表附註

截至2021年6月30日止六個月期間(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

32.3 其他綜合收益(續)

	總額	稅項影響	淨值
2020年1月1日	3,177	(858)	2,319
退休福利重估損失	(19)	-	(19)
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投資的公允價值變動	1,307	(327)	980
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	(1,772)	443	(1,329)
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	1,033	(259)	774
2020年12月31日	3,726	(1,001)	2,725

33 股利分配

經2020年年度股東大會決議，批准本銀行以每10股派發合計人民幣2.085元(含稅)向股權登記日登記在冊的全部普通股股東派發2020年度現金股利人民幣192.62億元(含稅)。本銀行已於2021年7月22日派發上述A股現金股利，於2021年8月5日派發上述H股現金股利。

經2019年年度股東大會決議，批准本銀行以每10股派發合計人民幣2.102元(含稅)向股權登記日登記在冊的全部普通股股東派發2019年度現金股利人民幣182.83億元(含稅)。本銀行已於2020年6月10日派發上述A股現金股利，於2020年7月17日派發上述H股現金股利。

於2021年5月，本銀行董事會審議通過向境外優先股股東支付股息事宜。按照境外優先股條款和條件確定的第一個重置日前的初始股息率4.50%(稅後)計算，發放股息共計人民幣23.24億元(含稅)。本銀行將於2021年9月派發上述現金股利。

於2020年5月，本銀行董事會審議通過向境外優先股股東支付股息事宜。按照境外優先股條款和條件確定的第一個重置日前的初始股息率4.50%(稅後)計算，發放股息共計人民幣25.84億元(含稅)。本銀行已於2020年9月27日派發上述現金股利。

於2021年3月，本銀行按照永續債條款和條件確定的第一個重置日前的初始利率3.69%(稅後)計算，支付永續債利息共計人民幣29.52億元(含稅)。

簡明合併財務報表附註

截至2021年6月30日止六個月期間(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

34 現金及現金等價物

為呈報簡明合併現金流量表，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：

	2021年 6月30日	2020年 6月30日
現金	44,718	48,018
存放中央銀行超額存款準備金	16,284	7,163
存放同業及其他金融機構款項	8,531	6,755
拆放同業及其他金融機構款項	19,582	16,808
買入返售金融資產	389,637	92,818
短期債券投資	1,712	-
合計	480,464	171,562

35 關聯方關係及交易

35.1 母公司情況

	註冊地	業務性質
郵政集團	中國，北京市	國內、國際郵件寄遞業務； 報刊等出版物發行業務； 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等。

財政部代表國務院履行對郵政集團的出資人職責。

於2021年6月30日及2020年12月31日，母公司郵政集團註冊資本均為人民幣1,376億元。

於2021年6月30日，郵政集團對本銀行的直接持股比例和表決權比例為67.37%（2020年12月31日：65.34%），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%（2020年12月31日：均為0.01%）。

簡明合併財務報表附註

截至2021年6月30日止六個月期間(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

35.2 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
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
寧夏中郵物流有限責任公司	郵政集團控制的企業
江蘇省郵電印刷廠	郵政集團控制的企業
上海郵樂網絡技術有限公司	郵政集團控制的企業
中郵科技有限責任公司	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
木壘縣統原宏樂新能源開發有限公司	本銀行主要股東引發的關聯方
中國船舶重工集團(天津)海上風電工程技術有限公司	本銀行主要股東引發的關聯方
中國船舶工業物資華南有限公司	本銀行主要股東引發的關聯方
中船重工財務有限責任公司	本銀行主要股東引發的關聯方
中國銀聯股份有限公司	本銀行關聯自然人引發的關聯方
安徽勵圖信息科技股份有限公司	本銀行關聯自然人引發的關聯方
紹興市特利多電子稱重設備有限責任公司	本銀行關聯自然人引發的關聯方

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的董事、監事、高級管理人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郵政集團的其他關聯方、本銀行主要股東的其他關聯方及關聯自然人引發的其他關聯方等。

35.3 關聯方交易

本集團與關聯方的交易按照一般商業條款和正常業務程序進行，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。

35.3.1 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提供的代理銀行業務服務

本銀行除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、代銷基金、個人理財產品及本銀行委託的其他業務。

根據銀保監會《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。

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：

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

本銀行按收取的代理儲蓄存款支付儲蓄代理費，扣除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%至2.3%之間。

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兩個安排。本銀行和郵政集團約定，存款激勵金額在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。

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。

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。

簡明合併財務報表附註

截至2021年6月30日止六個月期間(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

35.3 關聯方交易(續)

35.3.1 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提供的代理銀行業務服務(續)

		截至6月30日止六個月期間	
		2021年	2020年
儲蓄代理費及其他	(i)	43,428	40,691
代理儲蓄結算業務支出		4,085	4,039
代理銷售及其他佣金支出	(ii)	7,076	3,047
合計		54,589	47,777

- (i) 本報告期內儲蓄代理費為人民幣454.63億元(截至2020年6月30日止六個月期間:人民幣418.19億元)，本銀行促進存款發展的相關機制結算淨額為人民幣-20.35億元(截至2020年6月30日止六個月期間:人民幣-11.28億元)。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，並按淨額列報。
- (ii) 代理銷售及其他佣金支出包括代理網點開展代理銷售中郵人壽保險股份有限公司的保險業務產生的手續費。該等代理保險業務手續費先在本銀行確認收入(附註4)，再按照「誰辦理誰受益」的原則，由本銀行向郵政集團支付手續費及傭金。代理網點其餘代銷保險手續費根據與其他保險公司簽訂的合同安排直接與郵政集團結算。

簡明合併財務報表附註

截至2021年6月30日止六個月期間(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

35.3 關聯方交易(續)

35.3.1 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

(a) 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	截至6月30日止六個月期間	
	2021年	2020年
房屋及其他	41	46

接受租賃	截至6月30日止六個月期間	
	2021年	2020年
房屋及其他	489	501

(b) 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

	2021年	2020年
	6月30日	12月31日
使用權資產	1,149	718
租賃負債	1,092	685

簡明合併財務報表附註

截至2021年6月30日止六個月期間(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

35.3 關聯方交易(續)

35.3.1 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交易

(a) 向郵政集團及其關聯方提供其他綜合服務的收入

		截至6月30日止六個月期間	
		2021年	2020年
代理銷售保險	(i)	608	247
銷售業務材料		32	30
代理銷售基金		9	19
提供勞務	(ii)	19	11
託管服務		12	29
代理銷售集合資產管理計劃		6	4
代理銷售貴金屬		14	4
資金存管服務		1	1
合計		701	345

(i) 代理銷售保險為本銀行自營網點為中郵人壽保險股份有限公司提供代理服務確認的收入。

(ii) 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。

簡明合併財務報表附註

截至2021年6月30日止六個月期間(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

35.3 關聯方交易(續)

35.3.1 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交易(續)

(b) 接受郵政集團及其關聯方提供其他綜合服務的支出

		截至6月30日止六個月期間	
		2021年	2020年
接受勞務	(i)	419	377
接受行銷類服務		286	196
購買材料及商品		143	195
補充員工醫療保險		32	30
貴金屬貨款		1	6
承銷保薦服務	(ii)	-	54
合計		881	858

(i) 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。

(ii) 中郵證券有限責任公司為本集團提供A股IPO及永續債承銷及保薦服務。

簡明合併財務報表附註

截至2021年6月30日止六個月期間(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

35.3 關聯方交易(續)

35.3.1 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、票據貼現及開具保函

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
其他關聯方	17	18

於2021年6月30日，主要是與寧夏中郵物流有限責任公司之間產生的業務餘額(於2020年12月31日，主要是與寧夏中郵物流有限責任公司、中國郵政速遞物流股份有限公司和江蘇省郵電印刷廠之間產生的業務餘額)。

(5) 關聯方存款

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
郵政集團	7,261	6,247
其他關聯方	2,447	3,176
合計	9,708	9,423
年利率	0.30%-2.94%	0.30%-2.94%

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郵科技有限責任公司等。

簡明合併財務報表附註

截至2021年6月30日止六個月期間(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

35.3 關聯方交易(續)

35.3.1 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)

(6) 同業及其他金融機構存放款項

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
其他關聯方	1,054	6,369

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產生的交易餘額。

(7) 金融資產投資

	2021年 6月30日	2020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	1,503	2,011
中郵創業基金管理股份有限公司	3,186	1,139
合計	4,689	3,150
以攤餘成本計量的金融資產		
郵政集團	393	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	2,956	2,934

簡明合併財務報表附註

截至2021年6月30日止六個月期間(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

35.3 關聯方交易(續)

35.3.1 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) (8) 其他應收款項

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
郵政集團及其他關聯方	599	254

(9) 其他應付款項

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
郵政集團及其他關聯方(附註29)	1,944	2,118

(10) 利息收入、利息支出、手續費及佣金收入、手續費及佣金支出及營業支出

	截至6月30日止六個月期間	
	2021年	2020年
利息收入	162	64
手續費及佣金收入	17	19
利息支出	116	104
手續費及佣金支出	9	9
營業支出	15	2

簡明合併財務報表附註

截至2021年6月30日止六個月期間(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

35.3 關聯方交易(續)

35.3.2 與本銀行主要股東及其關聯方發生的關聯交易

交易內容	2021年 6月30日	2020年 12月31日
資產		
客戶貸款及墊款	1,195	704
使用權資產	2	-
負債		
吸收存款	30	35
租賃負債	1	-

截至6月30日止六個月期間

交易內容	2021年	2020年
利息收入	39	5

於2021年6月30日及2020年12月31日，客戶貸款及墊款為與木壘縣統原宏樂新能源開發有限公司、中國船舶重工集團(天津)海上風電工程技術有限公司、中國船舶工業物資華南有限公司和中船重工財務有限責任公司之間產生的交易餘額。

簡明合併財務報表附註

截至2021年6月30日止六個月期間(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

35.3 關聯方交易(續)

35.3.3 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	2021年 6月30日	2020年 12月31日
資產		
客戶貸款及墊款	17	1,361
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產	-	505
以攤餘成本計量的金融資產	-	710
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的債務工具	-	796
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的權益工具	53	53
使用權資產	-	15
其他資產	11	8
負債		
吸收存款	4,525	4,182
租賃負債	-	15
其他負債	1	8

簡明合併財務報表附註

截至2021年6月30日止六個月期間(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

35.3 關聯方交易(續)

35.3.3 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	截至6月30日止六個月期間	
	2021年	2020年
利息收入	-	78
手續費及佣金收入 (4)	2,157	1,924
利息支出	57	42
手續費及佣金支出 (4)	578	473
營業支出	84	35

- (1) 於2021年6月30日，客戶貸款及墊款主要是與紹興市特利多電子稱重設備有限責任公司之間產生的交易餘額。於2020年12月31日，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螞蟻科技集團股份有限公司之間產生的交易餘額。於2021年6月30日，深圳市投資控股有限公司和螞蟻科技集團股份有限公司不再屬於本集團的關聯方。
- (2) 於2020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、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主要為與深圳市投資控股有限公司之間產生的交易餘額。於2021年6月30日，深圳市投資控股有限公司不再屬於本集團的關聯方。
- (3) 於2021年6月30日及2020年12月31日，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。
- (4) 本報告期內及截至2020年6月30日止六個月期間，手續費及佣金收入與支出主要為與中國銀聯股份有限公司之間開展清算業務產生的收入與支出。

簡明合併財務報表附註

截至2021年6月30日止六個月期間(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

35.3 關聯方交易(續)

35.3.4 與本銀行關聯自然人發生的關聯交易

交易內容	2021年 6月30日	2020年 12月31日
資產		
客戶貸款及墊款	126	120
負債		
吸收存款	237	239

截至6月30日止六個月期間

交易內容	2021年	2020年
利息收入	3	2
利息支出	2	1

35.3.5 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。

簡明合併財務報表附註

截至2021年6月30日止六個月期間(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

35.4 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。

	截至6月30日止六個月期間	
	2021年	2020年
關鍵管理人員薪酬	5	5

本報告期內及截至2020年6月30日止六個月期間關鍵管理人員的部分薪酬待考核後發放。

36 結構化主體

36.1 本集團管理的未納入合併範圍的結構化主體

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2021年6月30日，本集團管理的未到期非保本理財產品餘額為人民幣9,360.80億元(2020年12月31日：人民幣8,653.19億元)。本集團於非保本理財產品中取得的收益主要為手續費及佣金淨收入。本報告期內，該等手續費及佣金淨收入為人民幣21.22億元(截至2020年6月30日止六個月期間：人民幣19.02億元)。

於2021年6月30日及2020年12月31日，本集團未持有本集團作為發起人設立的非保本理財產品。

簡明合併財務報表附註

截至2021年6月30日止六個月期間(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

36.2 本集團為投資持有的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2021年6月30日及2020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分析如下：

	2021年6月30日		
	以公允價值 計量且其變動 計入當期損益 的金融資產	以攤餘成本計量 的金融資產	合計
基金投資	279,811	-	279,811
信託計劃及資產管理計劃	56,587	-	56,587
資產支持證券	28	155,845	155,873
其他債務工具	-	29,123	29,123
合計	336,426	184,968	521,394

簡明合併財務報表附註

截至2021年6月30日止六個月期間(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

36.2 本集團為投資持有的未納入合併範圍的結構化主體(續)

	2020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	
基金投資	236,389	–	236,389
信託計劃及資產管理計劃	50,693	–	50,693
金融機構理財產品	493	–	493
資產支持證券	301	143,220	143,521
其他債務工具	–	37,793	37,793
合計	287,876	181,013	468,889

上述本集團為投資而持有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。

截至2021年6月30日及2020年6月30日止六個月期間，本集團自上述未合併結構化主體取得的收益為：

	截至6月30日止六個月期間	
	2021年	2020年
利息收入	4,087	2,853
證券投資淨收益	10,647	8,635
交易淨收益	1	–
以攤餘成本計量的金融資產終止確認產生的淨損益	4	–
其他綜合收益	–	2
合計	14,739	11,490

36.3 納入合併範圍的結構化主體的利益

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。本報告期內及2020年度，本集團未向該特定目的信託提供財務支持。

簡明合併財務報表附註

截至2021年6月30日止六個月期間(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

37 或有負債及承諾

37.1 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參見「附註29(2)」。

37.2 資本性承諾

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
已簽訂但未履行的合同	5,136	2,828

本集團的資本性承諾主要包括購置固定資產及裝修工程的已簽訂但未履行的合同。

37.3 信貸承諾

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
貸款承諾		
— 原到期日在1年以內	4,093	3,986
— 原到期日在1年以上(含1年)	206,721	273,806
小計	210,814	277,792
銀行承兌匯票	32,639	38,652
開出保函及擔保	41,476	40,226
開出信用證	33,634	30,383
未使用的信用卡額度	357,806	330,260
合計	676,369	717,313

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

簡明合併財務報表附註

截至2021年6月30日止六個月期間(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

37.4 擔保物

作為抵質押物的資產

本集團部分資產被用作回購業務的抵質押物，該等交易按相關業務的常規條款進行。

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
債券	87,671	420
票據	29,939	22,639
合計	117,610	23,059

本集團部分以攤餘成本計量的金融資產中的債券由於其他業務需要作為抵質押物。於2021年6月30日，此類抵質押物賬面價值為人民幣900.82億元(2020年12月31日：人民幣735.36億元)。

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。截至2021年6月30日，本集團已發生信用減值的客戶貸款及墊款相應抵質押物覆蓋的敞口為人民幣352.56億元(2020年12月31日：人民幣309.16億元)。

本集團在與同業進行相關買入返售業務中會接受可以出售或再次向外抵押的債券作為抵質押物。於2021年6月30日，本集團不存在與同業進行相關買入返售業務中接受的上述抵質押物(於2020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21.50億元)。

37.5 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，但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2021年6月30日，本集團具有承兌義務的國債本金餘額為人民幣1,201.86億元(2020年12月31日：人民幣1,186.05億元)。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。

簡明合併財務報表附註

截至2021年6月30日止六個月期間(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

37.6 財務擔保及信貸承諾的信貸風險加權數額

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
財務擔保及信貸承諾	237,469	267,884

信貸風險加權數額根據銀保監會發佈的指引計算，視乎交易對手方的狀況和到期期限的特質而定。

38 金融資產轉移

在日常業務中，本集團進行的某些交易會將已確認的金融資產轉讓給第三方或特殊目的信託。這些金融資產轉讓若全部或部分符合終止確認條件，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報酬時，相關金融資產轉讓不符合終止確認的條件，本集團繼續在財務狀況表中確認上述資產。

38.1 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。

	2021年6月30日		2020年12月31日	
	以攤餘成本計量的金融資產	以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	以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
抵押物賬面價值	-	-	2,122	30
對應的賣出回購款	-	-	(2,142)	(29)

38.2 信貸資產證券化

本集團開展了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的資產證券化業務。本集團在該等信貸資產轉讓業務中可能會持有部分次級檔投資，從而對所轉讓信貸資產保留了部分風險和報酬。本集團會按照風險和報酬的轉移程度，分析判斷是否終止確認相關信貸資產。

對於符合終止確認條件的信貸資產證券化，本集團全部終止確認已轉移的信貸資產。本報告期內通過該等信貸資產證券化交易轉讓的信貸資產合計人民幣19.09億元(截至2020年6月30日止6個月期間：無)。鑒於與信貸資產所有權有關的絕大部分風險及報酬均已轉移，本集團已終止確認該等證券化貸款的全部金額。

對於既沒有轉移也沒有保留與所轉讓信貸資產所有權有關的幾乎所有風險和報酬，且保留了對該信貸資產控制的，本集團在財務狀況表上會按照本集團的繼續涉入程度確認該項資產，其餘部分終止確認。繼續涉入所轉讓金融資產的程度，是指本集團承擔的被轉移金融資產價值變動風險或報酬的程度。本報告期內，本集團仍在一定程度上繼續涉入的證券化交易中，被證券化的信貸資產於轉讓日的面值為人民幣102.94億元(截至2020年6月30日止六個月期間：於轉讓日面值人民幣50.19億元)。於2021年6月30日，本集團繼續確認的相關資產價值合計人民幣40.70億元(於2020年12月31日：人民幣28.71億元)。同時，本集團由於該事項確認了相同金額的繼續涉入資產和繼續涉入負債。

本集團作為上述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。本報告期內及2020年度，本集團未向上述特定目的信託提供財務支持。

簡明合併財務報表附註

截至2021年6月30日止六個月期間(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

39 分部報告

39.1 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經營分部提供金融服務，具體列示如下：

個人銀行業務

向個人客戶提供的服務包括儲蓄存款、個人貸款、信用卡及借記卡、支付結算、理財產品、代銷基金和代理保險等。

公司銀行業務

向公司客戶、政府機關和金融機構提供的服務包括活期賬戶、存款、透支、貸款、與貿易相關的產品及其他信貸服務、外幣業務、理財產品等。

資金業務

該分部涵蓋存放同業、同業拆借交易、回購及返售交易、各類債務工具投資、權益工具投資及理財產品等業務。該分部也包括發行債務證券。

其他業務

其他業務分部係指不包括在上述報告分部中的其他業務或不能按照合理基準進行劃分的業務。

本集團管理層監控各經營分部的經營成果，以決定向其分配資源和評價其業績。編製分部信息與本集團在編製財務報表時所採用的會計政策一致。

簡明合併財務報表附註

截至2021年6月30日止六個月期間(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

39.1 經營分部(續)

	截至2021年6月30日止六個月期間				合計
	個人銀行	公司銀行	資金業務	其他業務	
外部利息收入	94,781	47,313	78,833	-	220,927
外部利息支出	(77,988)	(7,648)	(3,195)	-	(88,831)
分部間利息淨收入/(支出)	84,385	(14,524)	(69,861)	-	-
利息淨收入	101,178	25,141	5,777	-	132,096
手續費及佣金淨收入	8,717	870	1,842	-	11,429
交易淨收益	-	-	1,705	-	1,705
證券投資淨收益	-	-	12,580	-	12,580
以攤餘成本計量的金融資產 終止確認產生的淨損失	-	-	(46)	-	(46)
其他業務淨損益	304	(52)	(430)	192	14
營業支出	(65,667)	(8,170)	(8,623)	(105)	(82,565)
信用減值損失	(11,028)	(9,170)	(9,256)	-	(29,454)
其他資產減值損失	(8)	-	-	-	(8)
稅前利潤	33,496	8,619	3,549	87	45,751
補充信息					
折舊及攤銷	3,438	677	98	-	4,213
資本性支出	2,803	555	41	-	3,399
	2021年6月30日				合計
	個人銀行	公司銀行	資金業務	其他業務	
分部資產	3,969,549	2,819,855	5,370,116	-	12,159,520
遞延所得稅資產					57,531
資產總額					12,217,051
分部負債	(9,638,600)	(1,390,102)	(437,914)	(50)	(11,466,666)
補充信息					
信貸承諾	357,806	318,563	-	-	676,369

簡明合併財務報表附註

截至2021年6月30日止六個月期間(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

39.2 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：包括廣東、深圳、福建、廈門
- 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、河南、湖北、湖南、安徽、江西、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、黑龍江、吉林、大連

簡明合併財務報表附註

截至2021年6月30日止六個月期間(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

39.2 地區分部(續)

	截至2021年6月30日止六個月期間							合計
	總行	長江 三角洲	珠江 三角洲	環渤海 地區	中部地區	西部地區	東北地區	
外部利息收入	88,923	27,135	18,520	19,457	34,735	24,729	7,428	220,927
外部利息支出	(6,063)	(14,100)	(7,092)	(12,735)	(25,700)	(17,189)	(5,952)	(88,831)
分部間利息淨(支出)/收入	(81,680)	8,431	5,309	12,803	28,473	19,438	7,226	-
利息淨收入	1,180	21,466	16,737	19,525	37,508	26,978	8,702	132,096
手續費及佣金淨收入	100	1,752	1,858	2,271	2,713	2,064	671	11,429
交易淨收益	1,705	-	-	-	-	-	-	1,705
證券投資淨收益	11,977	200	26	89	158	85	45	12,580
以攤餘成本計量的金融資產 終止確認產生的淨損失	(46)	-	-	-	-	-	-	(46)
其他業務淨損益	(579)	59	17	64	86	350	17	14
營業支出	(3,291)	(11,220)	(9,376)	(11,637)	(22,435)	(17,875)	(6,731)	(82,565)
信用減值損失	(8,600)	(4,186)	(3,016)	(2,434)	(3,099)	(7,403)	(716)	(29,454)
其他資產減值損失	(1)	-	-	-	-	(6)	(1)	(8)
稅前利潤	2,445	8,071	6,246	7,878	14,931	4,193	1,987	45,751
補充信息								
折舊及攤銷	387	633	498	682	788	914	311	4,213
資本性支出	1,197	310	208	610	474	447	153	3,399

	2021年6月30日								合計
	總行	長江 三角洲	珠江 三角洲	環渤海 地區	中部地區	西部地區	東北地區	抵銷	
分部資產	5,174,411	1,853,299	1,199,585	2,012,241	3,657,523	2,514,830	867,306	(5,119,675)	12,159,520
遞延所得稅資產									57,531
資產總額									12,217,051
分部負債	(4,545,740)	(1,843,880)	(1,189,316)	(1,994,880)	(3,642,074)	(2,505,349)	(865,102)	5,119,675	(11,466,666)
補充信息									
信貸承諾	357,807	53,181	66,409	70,608	57,360	57,169	13,835	-	676,369

簡明合併財務報表附註

截至2021年6月30日止六個月期間(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

40 金融風險管理

40.1 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、適中速度和良好質量，確保風險調整後的收益和資本充足狀況達到良好的水平。

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。

40.2 金融風險管理架構

本集團董事會承擔全面風險管理的最終責任。負責建立風險文化；制定批准風險管理策略；設定批准風險偏好和確保風險限額的設立；審批重大風險管理政策和程序；監督高級管理層開展全面風險管理；審議全面風險管理報告；審批全面風險和各類重要風險的信息披露；聘任首席風險官；其他與風險管理有關的職責。

本集團監事會承擔全面風險管理的監督責任，負責監督檢查董事會和高級管理層在風險管理方面的履職盡責情況並督促整改。

本集團高級管理層承擔全面風險管理的實施責任，執行董事會的決議。負責建立適應全面風險管理的經營管理架構，明確全面風險管理職能部門、業務部門以及其他部門在風險管理中的職責分工，建立部門之間相互協調、有效制衡的運行機制；制定清晰的執行和問責機制，確保風險管理策略、風險偏好和風險限額得到充分傳達和有效實施；根據董事會確定的風險偏好，制定風險限額，包括但不限於行業、區域、客戶、產品等維度；制定風險管理政策和程序，定期評估，必要時予以調整；評估全面風險和各類重要風險管理狀況並向董事會報告；建立完備的管理信息系統和數據質量控制機制；對突破風險偏好、風險限額以及違反風險管理政策和程序的情況進行監督，根據董事會的授權進行處理；風險管理的其他職責。

40.3 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(含存放同業、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)。

40.3 信用風險(續)

本集團信用風險管理組織體系包括：董事會承擔信用風險管理的最終責任，監事會承擔信用風險管理的監督責任，高級管理層承擔信用風險管理的實施責任，負責執行董事會批准的信用風險有關決議；高級管理層下設風險管理委員會、授信業務審議委員會，分別負責在授權範圍內履行信用風險管理職責、審批授信事項；各業務部門承擔信用風險防控首要責任，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；授信管理、風險管理、信用審批、內控合規、法律事務等部門負責信用風險防控的統籌、督導、審核，其中授信管理部門是信用風險牽頭管理部門，內部審計部門對各部門在信用風險管理中的履職情況進行獨立、客觀的監督。

(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，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。

(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質量等的變化。

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。

本集團對公司債券及其他債務工具的發行人實行評級准入制度，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。

40.3.1 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。

第三階段：已發生信用減值的金融資產劃分為第三階段。

簡明合併財務報表附註

截至2021年6月30日止六個月期間(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

40.3 信用風險(續)

40.3.1 預期信用損失計量(續)

本集團採用預期信用損失模型和預期未來現金流折現方法進行減值測試。單項金額重大且存在減值客觀證據、自動計算預期信用損失不充分等必要情形的貸款和金融投資適用預期未來現金流折現方法計量；其餘情形的貸款和金融投資適用預期信用損失模型。

本集團評估預期信用損失使用了前瞻性信息，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；
- 違約和已發生信用減值的定義；
- 對參數、假設及估計技術的說明；
- 前瞻性信息；
- 管理層疊加；
- 使用現金流折現方法的貸款和金融資產的未來現金流預測。

(1) 類似信用風險組合劃分

按照組合方式計提預期信用損失準備時，本集團已將具有類似風險特徵的敞口進行歸類。在進行客戶分組時，本集團考慮了借款人類型、行業類別、借款用途、擔保品類型等信息，並將定期監控並複核分組結果，確保信用風險分組劃分的恰當性與可靠性。

考慮到新冠疫情對不同行業客戶的影響程度有所不同，本集團充分考慮了內外部環境變化對評估信用風險時相關的金融資產所在分組的影響，細化了信用風險分組劃分。

40.3 信用風險(續)

40.3.1 預期信用損失計量(續)

(2) 信用風險顯著增加

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

本集團根據金融資產信用風險特徵和風險管理現狀，設置定量和定性標準，主要包括客戶評級下降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。

新冠疫情發生後，本集團依政府規定對受疫情影響的存量客戶提供紓困方案。對於申請貸款紓困政策的客戶，本集團審慎評估該等客戶的還款能力，對於滿足政策標準的客戶合理採取調整還款付息安排、展期或者續貸等方式紓困幫扶，同時評估相關客戶信用風險是否發生顯著上升。

(3) 違約及已發生信用減值的定義

當金融工具符合以下一項或多項條件時，本集團將該金融資產定義為已發生違約及已發生信用減值的金融工具。本集團將該金融資產逾期90天以上界定為已發生違約。

- 特定客戶評級；
- 償債主體利用兼併、重組、分立、破產、非正常關聯交易轉移資產等形式惡意逃廢債務；
- 償債主體發生重大財務困難；
- 出於與償債主體財務困難有關的經濟或合同考慮，給予債務人做出讓步；
- 發行方或償債主體財務困難導致該金融工具的流動性不足；
- 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、關閉或解散；
- 金融資產發生減值的其他因素。

簡明合併財務報表附註

截至2021年6月30日止六個月期間(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

40.3 信用風險(續)

40.3.1 預期信用損失計量(續)

(4) 對參數、假設及估計技術的說明

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(PD)：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的客戶歷史違約數據為基礎，加入前瞻性信息並剔除審慎性調整，以反映當前宏觀經濟環境下的「時點型」債務人違約概率。

違約損失率(LGD)：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(EAD)：是指預期違約時的表內和表外風險敞口總額。

本集團通過預計未來各資產組合的違約概率、違約損失率和違約風險敞口，來確定預期信用損失。本集團將這三者相乘並對其存續性進行調整(如發生違約)，再將各期間的計算結果折現至資產負債表日並加總確定預期信用損失金額。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，並根據評估結果做出必要的更新與調整。

40.3 信用風險(續)

40.3.1 預期信用損失計量(續)

(5) 前瞻性信息

預期信用損失的計算涉及前瞻性信息。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、生產價格指數等。其中本報告期內針對國內生產總值增長率基準情景下2021年預測值較上年度並無顯著變化。

這些經濟指標及其對違約概率的影響，對不同的資產組合有所不同。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，並根據評估結果做出必要的更新與調整。

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。本集團針對宏觀經濟情景權重的變化分析了預期信用損失模型的敏感性。

假設樂觀或悲觀情景的權重增加10%，而基準情景的權重減少10%，本集團於2021年6月30日計提的減值準備餘額變動比例不超過10%。

簡明合併財務報表附註

截至2021年6月30日止六個月期間(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

40.3 信用風險(續)

40.3.1 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。

本報告期內本集團針對因新冠疫情影響申請臨時性延期還本付息的貸款資產額外增提了減值準備，金額相對於減值準備餘額不重大。

(7) 使用現金流折現方法的貸款和金融資產的未來現金流預測

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，獲得該筆資產未來現金流入的現值。

(8) 核銷政策

本集團在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，按照呆帳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。本報告期內，本集團已核銷資產對應的未結清的貸款餘額為人民幣55.65億元(截至2020年6月30日止六個月期間：人民幣61.00億元)。

(9) 合同現金流量的修改

為了實現最大程度的收款，本集團有時會與財務狀況惡化或無法如期還款的借款人重新商定合同條款，包括考慮到借款人的財務困難與借款人達成協議或者依據法院的裁定而做出了讓步。這類合同修改包括貸款期限、還款方式以及利率等。基於管理層判斷客戶很可能繼續還款的指標，本集團制定了貸款的具體重組政策和操作實務，且對該政策持續進行複核。重組貸款應當經過至少6個月的觀察期，並達到對應階段分類標準後才能回調。於2021年6月30日，本集團已減值的重組貸款及墊款餘額為人民幣2.33億元(2020年12月31日：人民幣3.39億元)。

40.3.2 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，制定風險管理措施並優化業務流程，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，確保其合法有效，並符合市場慣例。

簡明合併財務報表附註

截至2021年6月30日止六個月期間(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

40.3 信用風險(續)

40.3.3 信用風險敞口

(1) 最大信用風險敞口

下表列示了本集團於2021年6月30日及2020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財務狀況表中賬面淨額列示。

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
存放中央銀行款項	1,204,897	1,169,806
存放同業及其他金融機構款項	49,901	43,682
拆放同業及其他金融機構款項	264,362	248,396
衍生金融資產	6,820	11,140
買入返售金融資產	420,891	259,956
客戶貸款及墊款	5,977,969	5,512,361
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	494,208	418,232
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的債務工具	371,676	315,922
以攤餘成本計量的金融資產	3,208,712	3,173,643
其他金融資產	30,307	20,247
小計	12,029,743	11,173,385
信貸承諾	676,369	717,313
合計	12,706,112	11,890,698

(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」指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。

簡明合併財務報表附註

截至2021年6月30日止六個月期間(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

40.3 信用風險(續)

40.3.3 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)

下表對以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款的信用風險敞口進行了分析。

	2021年6月30日			總計
	預期信用損失階段			
	第一階段 12個月 預期信用損失	第二階段 整個存續期 預期信用損失	第三階段 整個存續期 預期信用損失	
企業貸款及墊款 －以攤餘成本計量的 金融資產				
信用等級				
風險等級一	1,982,621	12,887	－	1,995,508
風險等級二	12,392	4,085	－	16,477
風險等級三	－	787	－	787
違約	－	－	19,134	19,134
賬面餘額	1,995,013	17,759	19,134	2,031,906
減值準備	(86,063)	(6,240)	(17,762)	(110,065)
賬面價值	1,908,950	11,519	1,372	1,921,841

	2020年12月31日			總計
	預期信用損失階段			
	第一階段 12個月 預期信用損失	第二階段 整個存續期 預期信用損失	第三階段 整個存續期 預期信用損失	
企業貸款及墊款 －以攤餘成本計量的 金融資產				
信用等級				
風險等級一	1,796,622	12,030	－	1,808,652
風險等級二	13,852	10,142	－	23,994
風險等級三	－	596	－	596
違約	－	－	18,649	18,649
賬面餘額	1,810,474	22,768	18,649	1,851,891
減值準備	(80,519)	(8,052)	(16,946)	(105,517)
賬面價值	1,729,955	14,716	1,703	1,746,374

簡明合併財務報表附註

截至2021年6月30日止六個月期間(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

40.3 信用風險(續)

40.3.3 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)

	2021年6月30日			總計
	預期信用損失階段			
	第一階段 12個月 預期信用損失	第二階段 整個存續期 預期信用損失	第三階段 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				
信用等級				
風險等級一	3,512,345	－	－	3,512,345
風險等級二	1,741	6,420	－	8,161
風險等級三	－	5,684	－	5,684
違約	－	－	31,756	31,756
賬面餘額	3,514,086	12,104	31,756	3,557,946
減值準備	(73,062)	(4,557)	(26,747)	(104,366)
賬面價值	3,441,024	7,547	5,009	3,453,580

	2020年12月31日			總計
	預期信用損失階段			
	第一階段 12個月 預期信用損失	第二階段 整個存續期 預期信用損失	第三階段 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				
信用等級				
風險等級一	3,210,897	－	－	3,210,897
風險等級二	892	5,934	－	6,826
風險等級三	－	4,446	－	4,446
違約	－	－	31,724	31,724
賬面餘額	3,211,789	10,380	31,724	3,253,893
減值準備	(67,909)	(3,951)	(26,520)	(98,380)
賬面價值	3,143,880	6,429	5,204	3,155,513

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及信貸承諾的最大信用風險敞口主要分佈於第一階段，信用風險等級為「風險等級一」。

簡明合併財務報表附註

截至2021年6月30日止六個月期間(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

40.3 信用風險(續)

40.3.4 客戶貸款及墊款

(1) 客戶貸款及墊款按地區分佈情況列示如下：

	2021年6月30日		2020年12月31日	
	金額	佔比	金額	佔比
總行	336,941	5%	318,627	6%
中部地區	1,531,750	25%	1,406,061	25%
長江三角洲	1,276,456	21%	1,157,455	20%
西部地區	1,064,449	17%	979,625	17%
環渤海地區	932,867	15%	869,133	15%
珠江三角洲	718,847	12%	668,372	12%
東北地區	331,090	5%	316,985	5%
總額	6,192,400	100%	5,716,258	100%

(2) 客戶貸款及墊款按貸款類型分佈情況列示如下：

	2021年6月30日		2020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	2,159,596	35%	1,977,785	35%
票據貼現	474,858	8%	484,580	8%
個人貸款及墊款	3,557,946	57%	3,253,893	57%
總額	6,192,400	100%	5,716,258	100%

簡明合併財務報表附註

截至2021年6月30日止六個月期間(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

40.3 信用風險(續)

40.3.4 客戶貸款及墊款(續)

(3) 客戶貸款及墊款按行業分佈情況列示如下：

	2021年6月30日		2020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	663,019	11%	611,929	11%
製造業	322,860	5%	312,480	5%
金融業	230,132	4%	193,861	3%
電力、熱力、燃氣及水生產和供應業	205,492	3%	204,923	4%
批發和零售業	130,602	2%	117,424	2%
房地產業	130,415	2%	93,607	2%
租賃和商務服務業	123,992	2%	110,249	2%
建築業	123,657	2%	110,440	2%
水利、環境和公共設施管理業	114,045	2%	96,018	2%
採礦業	58,905	1%	69,268	1%
其他行業	56,477	1%	57,586	1%
小計	2,159,596	35%	1,977,785	35%
票據貼現	474,858	8%	484,580	8%
個人貸款及墊款				
個人消費貸款				
— 個人住房貸款	2,040,828	33%	1,921,055	34%
— 個人其他消費貸款	482,140	8%	441,945	8%
個人小額貸款	879,578	14%	746,252	13%
信用卡透支及其他	155,400	2%	144,641	2%
小計	3,557,946	57%	3,253,893	57%
總額	6,192,400	100%	5,716,258	100%

於2021年6月30日，交通運輸、倉儲和郵政業中包括本銀行貸予中國國家鐵路集團有限公司的貸款餘額為人民幣1,820.89億元(2020年12月31日：人民幣1,820.89億元)。

簡明合併財務報表附註

截至2021年6月30日止六個月期間(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

40.3 信用風險(續)

40.3.4 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：

	2021年6月30日		2020年12月31日	
	金額	佔比	金額	佔比
信用貸款	1,619,681	26%	1,504,504	26%
保證貸款	435,854	7%	383,601	7%
抵押貸款	3,030,296	49%	2,779,991	49%
質押貸款	631,711	10%	563,582	10%
票據貼現	474,858	8%	484,580	8%
總額	6,192,400	100%	5,716,258	100%

(5) 客戶貸款及墊款按逾期情況列示如下：

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：

	2021年6月30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)	逾期 3年以上	
信用貸款	5,315	5,210	2,066	714	13,305
保證貸款	2,515	2,559	2,482	856	8,412
抵押貸款	7,925	6,963	7,107	2,982	24,977
質押貸款	6,130	430	956	659	8,175
票據貼現	-	-	10	-	10
合計	21,885	15,162	12,621	5,211	54,879

簡明合併財務報表附註

截至2021年6月30日止六個月期間(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

40.3 信用風險(續)

40.3.4 客戶貸款及墊款(續)

(5) 客戶貸款及墊款按逾期情況列示如下(續)

	2020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	4,018	4,960	2,504	198	11,680
保證貸款	2,165	2,154	2,394	812	7,525
抵押貸款	6,910	7,005	7,219	2,943	24,077
質押貸款	460	5	1,414	208	2,087
票據貼現	-	-	10	-	10
合計	13,553	14,124	13,541	4,161	45,379

40.3.5 債務工具

(1) 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組合信用風險狀況。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餘額按投資評級分佈如下：

	2021年6月30日					合計
	未評級	AAA	AA	A	A以下	
政府債券	672,516	537,442	-	104	-	1,210,062
金融機構債券	1,646,016	144,250	308	14,730	10,991	1,816,295
公司債券	35,488	147,267	410	18,879	1,000	203,044
同業存單	296,147	347	-	-	-	296,494
資產支持證券	36,287	121,908	-	-	-	158,195
債權融資計劃	8,072	-	-	-	-	8,072
基金投資	279,811	-	-	-	-	279,811
信託計劃及資產管理 計劃	56,587	-	-	-	-	56,587
其他債務工具	72,641	-	-	-	-	72,641
合計	3,103,565	951,214	718	33,713	11,991	4,101,201

簡明合併財務報表附註

截至2021年6月30日止六個月期間(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

40.3 信用風險(續)

40.3.5 債務工具(續)

(1) 債務工具按照信用評級進行分類(續)

	2020年12月31日					合計
	未評級	AAA	AA	A	A以下	
政府債券	652,437	477,486	-	-	-	1,129,923
金融機構債券	1,683,521	124,952	101	17,439	9,957	1,835,970
公司債券	22,144	154,889	408	19,615	1,300	198,356
同業存單	234,626	-	-	-	-	234,626
資產支持證券	41,519	103,881	64	-	-	145,464
債權融資計劃	4,345	-	-	-	-	4,345
基金投資	236,389	-	-	-	-	236,389
信託計劃及資產管理 計劃	50,693	-	-	-	-	50,693
金融機構理財產品	493	-	-	-	-	493
其他債務工具	92,025	-	-	-	-	92,025
合計	3,018,192	861,208	573	37,054	11,257	3,928,284

本集團持有的未評級債務工具主要為國債、政策性銀行及國家開發銀行債券、同業存單、基金投資及其他債務工具，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。

40.3.6 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。

40.4 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、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，有效識別、計量、監測和控制流動性風險，確保本集團在正常經營及壓力狀態下，及時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，在多種壓力情景假設下，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；資產中合格優質債券佔比較高，變現能力較強，包括存放同業及其他金融機構款項和政府債券。本報告期內，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。

簡明合併財務報表附註

截至2021年6月30日止六個月期間(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

40.4 流動性風險(續)

金融資產和金融負債的剩餘到期日分析

下表按照資產負債表日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：

	2021年6月30日								
	逾期	即期償還	1個月以內	1至3個月	3至12個月	1至5年	5年以上	無期限	合計
現金及存放中央銀行款項	-	61,002	-	529	-	-	-	1,188,084	1,249,615
存放同業及其他金融機構款項	-	8,533	1,000	2,691	37,677	-	-	-	49,901
拆放同業及其他金融機構款項	-	-	39,786	36,705	138,002	49,869	-	-	264,362
衍生金融資產	-	-	1,736	2,049	2,469	566	-	-	6,820
買入返售金融資產	-	-	367,081	39,412	14,398	-	-	-	420,891
客戶貸款及墊款	11,042	-	306,194	402,399	1,843,053	1,211,814	2,203,467	-	5,977,969
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	10	96,380	8,321	13,879	93,448	147,616	134,554	1,268	495,476
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具	17	-	17,230	35,962	90,033	216,038	12,396	-	371,676
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具	-	-	-	-	-	-	-	6,304	6,304
以攤餘成本計量的金融資產	-	-	57,286	87,204	449,902	1,482,601	1,131,719	-	3,208,712
其他金融資產	1,415	17,970	517	5,128	143	583	4,279	272	30,307
金融資產總額	12,484	183,885	799,151	625,958	2,669,125	3,109,087	3,486,415	1,195,928	12,082,033
向中央銀行借款	-	-	12,300	427	8,224	-	-	-	20,951
同業及其他金融機構存放款項	-	179,356	209	144	2,010	8,994	-	-	190,713
同業及其他金融機構拆入款項	-	-	25,211	11,034	21,027	-	-	-	57,272
衍生金融負債	-	-	1,392	1,813	2,401	499	-	-	6,105
賣出回購金融資產款	-	-	94,514	10,330	9,749	-	-	-	114,593
吸收存款	-	3,776,147	453,554	800,381	4,802,697	1,080,788	-	-	10,913,567
已發行債務證券	-	-	-	-	6,340	-	49,969	-	56,309
其他金融負債	-	15,283	19,779	4,333	203	1,082	4,070	-	44,750
金融負債總額	-	3,970,786	606,959	828,462	4,852,651	1,091,363	54,039	-	11,404,260
流動性淨額	12,484	(3,786,901)	192,192	(202,504)	(2,183,526)	2,017,724	3,432,376	1,195,928	677,773

簡明合併財務報表附註

截至2021年6月30日止六個月期間(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

40.4 流動性風險(續)

金融資產和金融負債的剩餘到期日分析(續)

	2020年12月31日								合計
	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	-	81,953	-	559	-	-	-	1,137,350	1,219,862
存放同業及其他金融機構款項	-	9,958	3,493	863	29,368	-	-	-	43,682
拆放同業及其他金融機構款項	-	-	20,491	24,504	156,019	47,382	-	-	248,396
衍生金融資產	-	-	1,159	2,170	7,153	658	-	-	11,140
買入返售金融資產	-	-	217,257	31,958	10,741	-	-	-	259,956
客戶貸款及墊款	7,974	-	355,597	402,017	1,611,352	1,087,726	2,047,695	-	5,512,361
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	10	60,737	8,863	29,342	50,084	123,464	145,732	1,049	419,281
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具	-	-	5,742	9,420	76,092	212,204	12,464	-	315,922
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具	-	-	-	-	-	-	-	5,804	5,804
以攤餘成本計量的金融資產	34	-	59,998	167,341	429,556	1,454,642	1,062,072	-	3,173,643
其他金融資產	1,410	11,724	133	3,216	134	362	3,081	187	20,247
金融資產總額	9,428	164,372	672,733	671,390	2,370,499	2,926,438	3,271,044	1,144,390	11,230,294
向中央銀行借款	-	-	-	4,422	20,866	-	-	-	25,288
同業及其他金融機構存放款項	-	65,733	-	-	11,045	9,134	-	-	85,912
同業及其他金融機構拆入款項	-	-	4,647	5,132	20,964	-	-	-	30,743
衍生金融負債	-	-	1,403	1,870	5,643	716	-	-	9,632
賣出回購金融資產款	-	-	7,695	10,763	6,676	-	-	-	25,134
吸收存款	-	3,819,615	652,681	1,452,836	3,112,622	1,320,275	-	-	10,358,029
已發行債務證券	-	-	-	695	7,312	-	49,967	-	57,974
其他金融負債	-	13,131	16,456	2,776	240	1,121	2,871	-	36,595
金融負債總額	-	3,898,479	682,882	1,478,494	3,185,368	1,331,246	52,838	-	10,629,307
流動性淨額	9,428	(3,734,107)	(10,149)	(807,104)	(814,869)	1,595,192	3,218,206	1,144,390	600,987

簡明合併財務報表附註

截至2021年6月30日止六個月期間(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

40.4 流動性風險(續)

未折現合同現金流分析

下表按照資產負債表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。

	2021年6月30日								
	逾期	即期償還	1個月以內	1至3個月	3至12個月	1至5年	5年以上	無期限	合計
非衍生金融資產									
現金及存放中央銀行款項	-	61,002	-	529	-	-	-	1,188,084	1,249,615
存放同業及其他金融機構款項	-	8,533	1,000	2,854	38,297	-	-	-	50,684
拆放同業及其他金融機構款項	-	-	39,813	38,519	142,267	51,235	-	-	271,834
買入返售金融資產	-	-	369,407	39,588	14,599	-	-	-	423,594
客戶貸款及墊款	12,457	-	328,639	445,093	2,014,271	1,788,858	3,251,617	-	7,840,935
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	10	96,380	8,388	14,185	95,692	154,921	138,922	1,268	509,766
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具	17	-	17,326	36,431	95,016	233,331	14,064	-	396,185
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具	-	-	-	-	-	-	-	6,304	6,304
以攤餘成本計量的金融資產	-	-	58,455	94,724	515,290	1,783,573	1,369,137	-	3,821,179
其他金融資產	-	17,970	517	5,128	143	583	4,279	272	28,892
非衍生金融資產總額	12,484	183,885	823,545	677,051	2,915,575	4,012,501	4,778,019	1,195,928	14,598,988
非衍生金融負債									
向中央銀行借款	-	-	12,327	453	8,276	-	-	-	21,056
同業及其他金融機構存放款項	-	179,356	211	145	2,034	9,655	-	-	191,401
同業及其他金融機構拆入款項	-	-	25,217	11,123	21,340	-	-	-	57,680
賣出回購金融資產款	-	-	94,539	10,365	9,820	-	-	-	114,724
吸收存款	-	3,776,147	454,091	804,884	4,893,826	1,201,009	-	-	11,129,957
已發行債務證券	-	-	-	-	7,370	7,560	51,890	-	66,820
其他金融負債	-	15,283	19,779	4,333	203	1,082	4,070	-	44,750
非衍生金融負債總額	-	3,970,786	606,164	831,303	4,942,869	1,219,306	55,960	-	11,626,388
流動性淨額	12,484	(3,786,901)	217,381	(154,252)	(2,027,294)	2,793,195	4,722,059	1,195,928	2,972,600

簡明合併財務報表附註

截至2021年6月30日止六個月期間(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

40.4 流動性風險(續)

未折現合同現金流分析(續)

	2020年12月31日								合計
	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	-	81,953	-	559	-	-	-	1,137,350	1,219,862
存放同業及其他金融機構款項	-	9,958	3,502	946	29,833	-	-	-	44,239
拆放同業及其他金融機構款項	-	-	20,516	26,667	159,654	49,282	-	-	256,119
買入返售金融資產	-	-	217,337	32,106	10,858	-	-	-	260,301
客戶貸款及墊款	9,086	-	383,273	444,868	1,758,500	1,610,617	3,016,250	-	7,222,594
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	10	60,737	8,871	29,488	51,870	131,008	150,011	1,049	433,044
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具	-	-	5,816	9,753	80,091	229,380	14,444	-	339,484
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具	-	-	-	-	-	-	-	5,804	5,804
以攤餘成本計量的金融資產	332	-	63,076	178,438	493,266	1,769,345	1,302,363	-	3,806,820
其他金融資產	-	9,552	133	3,216	134	362	3,081	187	16,665
非衍生金融資產總額	9,428	162,200	702,524	726,041	2,584,206	3,789,994	4,486,149	1,144,390	13,604,932
非衍生金融負債									
向中央銀行借款	-	-	-	4,497	20,958	-	-	-	25,455
同業及其他金融機構存放款項	-	65,733	-	-	11,131	9,970	-	-	86,834
同業及其他金融機構拆入款項	-	-	4,649	5,321	21,299	-	-	-	31,269
賣出回購金融資產款	-	-	7,700	10,798	6,719	-	-	-	25,217
吸收存款	-	3,819,615	653,192	1,458,023	3,155,990	1,389,964	-	-	10,476,784
已發行債務證券	-	-	-	900	8,160	7,560	53,690	-	70,310
其他金融負債	-	13,131	16,456	2,776	240	1,121	2,871	-	36,595
非衍生金融負債總額	-	3,898,479	681,997	1,482,315	3,224,497	1,408,615	56,561	-	10,752,464
流動性淨額	9,428	(3,736,279)	20,527	(756,274)	(640,291)	2,381,379	4,429,588	1,144,390	2,852,468

簡明合併財務報表附註

截至2021年6月30日止六個月期間(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

40.4 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：

	2021年6月30日					合計
	1個月內	1至3個月	3至12個月	1至5年	5年以上	
利率衍生金融工具	3	(2)	4	33	-	38

	2020年12月31日					合計
	1個月內	1至3個月	3至12個月	1至5年	5年以上	
利率衍生金融工具	3	6	11	35	-	55

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：

	2021年6月30日					合計
	1個月內	1至3個月	3至12個月	1至5年	5年以上	
按總額結算的衍生金融工具						
—現金流入	84,982	70,300	281,630	5,236	-	442,148
—現金流出	(84,647)	(70,025)	(281,395)	(5,238)	-	(441,305)
合計	335	275	235	(2)	-	843

	2020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	103,517	76,350	244,850	9,134	-	433,851
—現金流出	(104,142)	(76,025)	(242,890)	(9,320)	-	(432,377)
合計	(625)	325	1,960	(186)	-	1,474

簡明合併財務報表附註

截至2021年6月30日止六個月期間(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

40.4 流動性風險(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：

	2021年6月30日			合計
	不超過1年	1至5年	5年以上	
貸款承諾	61,047	134,775	14,992	210,814
銀行承兌匯票	32,639	-	-	32,639
開出保函及擔保	22,189	15,583	3,704	41,476
開出信用證	33,634	-	-	33,634
未使用的信用卡額度	357,806	-	-	357,806
合計	507,315	150,358	18,696	676,369

	2020年12月31日			合計
	不超過1年	1至5年	5年以上	
貸款承諾	70,856	190,821	16,115	277,792
銀行承兌匯票	38,652	-	-	38,652
開出保函及擔保	22,618	13,982	3,626	40,226
開出信用證	30,383	-	-	30,383
未使用的信用卡額度	330,260	-	-	330,260
合計	492,769	204,803	19,741	717,313

40.5 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等)的不利變動而使本集團表內和表外業務發生損失的風險。本集團面臨的主要市場風險包括利率風險和匯率風險。

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。本集團已經制定了市場風險管理辦法、銀行賬簿和交易賬簿劃分、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，並分別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等風險。

簡明合併財務報表附註

截至2021年6月30日止六個月期間(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

40.5 市場風險(續)

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。

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，以資產負債的缺口風險和基準利率風險為主。

本集團目前通過利率敏感性缺口，主要是重定價缺口分析，來對銀行賬簿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，調整生息資產與付息負債的重定價期限結構和組合匹配，改善銀行賬戶利率風險敞口的管理。

利息淨收入的敏感性分析

本集團通過衡量利率變動對利息淨收入的影響進行敏感性分析。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、基準利率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，本集團計算未來一年內利息淨收入的變動。

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)	
	2021年6月30日	2020年12月31日
各收益率曲線向上平移100個基點	(16,225)	(4,171)
各收益率曲線向下平移100個基點	16,225	4,171

簡明合併財務報表附註

截至2021年6月30日止六個月期間(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

40.5 市場風險(續)

利率風險

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利率風險敞口如下：

	2021年6月30日						合計
	1個月以內	1至3個月	3至12個月	1至5年	5年以上	非計息	
現金及存放中央銀行款項	1,192,776	-	-	-	-	56,839	1,249,615
存放同業及其他金融機構款項	9,530	2,670	37,509	-	-	192	49,901
拆放同業及其他金融機構款項	39,667	36,474	137,688	49,869	-	664	264,362
衍生金融資產	-	-	-	-	-	6,820	6,820
買入返售金融資產	366,900	39,325	14,362	-	-	304	420,891
客戶貸款及墊款	390,835	596,604	4,648,590	213,512	110,172	18,256	5,977,969
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產	20,400	12,368	70,814	13,160	39,225	339,509	495,476
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的債務工具	16,302	35,758	87,053	214,617	12,396	5,550	371,676
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的權益工具	-	-	-	-	-	6,304	6,304
以攤餘成本計量的金融資產	171,463	524,072	428,742	1,127,461	916,246	40,728	3,208,712
其他金融資產	-	-	-	-	-	30,307	30,307
金融資產總額	2,207,873	1,247,271	5,424,758	1,618,619	1,078,039	505,473	12,082,033
向中央銀行借款	12,300	400	8,224	-	-	27	20,951
同業及其他金融機構存放款項	179,356	131	1,979	8,820	-	427	190,713
同業及其他金融機構拆入款項	25,187	10,922	20,902	-	-	261	57,272
衍生金融負債	-	-	-	-	-	6,105	6,105
賣出回購金融資產款	94,449	10,290	9,734	-	-	120	114,593
吸收存款	4,212,015	782,918	4,713,175	1,054,824	-	150,635	10,913,567
已發行債務證券	-	-	5,434	-	49,969	906	56,309
其他金融負債	-	-	-	-	-	44,750	44,750
金融負債總額	4,523,307	804,661	4,759,448	1,063,644	49,969	203,231	11,404,260
利率風險缺口	(2,315,434)	442,610	665,310	554,975	1,028,070	302,242	677,773

簡明合併財務報表附註

截至2021年6月30日止六個月期間(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

40.5 市場風險(續)

利率風險(續)

	2020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	1,160,589	-	-	-	-	59,273	1,219,862
存放同業及其他金融機構款項	13,451	847	29,337	-	-	47	43,682
拆放同業及其他金融機構款項	20,475	24,238	155,882	47,382	-	419	248,396
衍生金融資產	-	-	-	-	-	11,140	11,140
買入返售金融資產	217,090	31,847	10,690	-	-	329	259,956
客戶貸款及墊款	2,872,910	559,660	1,885,547	155,817	19,903	18,524	5,512,361
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產	8,654	28,953	40,645	14,847	35,951	290,231	419,281
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的債務工具	5,658	10,748	72,704	208,637	12,464	5,711	315,922
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的權益工具	-	-	-	-	-	5,804	5,804
以攤餘成本計量的金融資產	181,033	573,939	517,136	1,019,197	837,282	45,056	3,173,643
其他金融資產	-	-	-	-	-	20,247	20,247
金融資產總額	4,479,860	1,230,232	2,711,941	1,445,880	905,600	456,781	11,230,294
向中央銀行借款	-	4,400	20,866	-	-	22	25,288
同業及其他金融機構存放款項	65,706	-	10,861	8,934	-	411	85,912
同業及其他金融機構拆入款項	4,613	5,078	20,875	-	-	177	30,743
衍生金融負債	-	-	-	-	-	9,632	9,632
賣出回購金融資產款	7,661	10,717	6,663	-	-	93	25,134
吸收存款	4,463,110	1,451,070	3,048,314	1,242,662	-	152,873	10,358,029
已發行債務證券	-	-	7,138	-	49,967	869	57,974
其他金融負債	-	-	-	-	-	36,595	36,595
金融負債總額	4,541,090	1,471,265	3,114,717	1,251,596	49,967	200,672	10,629,307
利率風險缺口	(61,230)	(241,033)	(402,776)	194,284	855,633	256,109	600,987

簡明合併財務報表附註

截至2021年6月30日止六個月期間(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

40.5 市場風險(續)

匯率風險

下表按幣種列示了2021年6月30日及2020年12月31日，本集團受外匯匯率變動影響的風險敞口。人民幣敞口僅用於比較。其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。

本集團經營的貨幣主要為人民幣，其他貨幣主要包括美元、歐元、港幣及英鎊等。

	2021年6月30日			合計
	人民幣	美元 (折合人民幣)	其他貨幣 (折合人民幣)	
現金及存放中央銀行款項	1,247,197	2,363	55	1,249,615
存放同業及其他金融機構款項	45,501	3,080	1,320	49,901
拆放同業及其他金融機構款項	247,161	17,201	-	264,362
衍生金融資產	620	6,173	27	6,820
買入返售金融資產	420,891	-	-	420,891
客戶貸款及墊款	5,939,803	31,152	7,014	5,977,969
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產	486,554	8,922	-	495,476
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的債務工具	365,771	5,905	-	371,676
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的權益工具	6,304	-	-	6,304
以攤餘成本計量的金融資產	3,163,572	45,112	28	3,208,712
其他金融資產	26,100	4,207	-	30,307
金融資產總額	11,949,474	124,115	8,444	12,082,033
向中央銀行借款	20,951	-	-	20,951
同業及其他金融機構存放款項	190,713	-	-	190,713
同業及其他金融機構拆入款項	31,400	25,872	-	57,272
衍生金融負債	561	5,529	15	6,105
賣出回購金融資產款	114,593	-	-	114,593
吸收存款	10,883,670	29,443	454	10,913,567
已發行債務證券	56,309	-	-	56,309
其他金融負債	41,756	2,994	-	44,750
金融負債總額	11,339,953	63,838	469	11,404,260
資產負債表內敞口淨額	609,521	60,277	7,975	677,773
衍生金融工具的淨名義金額	(11,125)	15,107	(3,221)	761
信貸承諾	657,061	12,780	6,528	676,369

簡明合併財務報表附註

截至2021年6月30日止六個月期間(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

40.5 市場風險(續)

匯率風險(續)

	人民幣	2020年12月31日		合計
		美元 (折合人民幣)	其他貨幣 (折合人民幣)	
現金及存放中央銀行款項	1,217,177	2,625	60	1,219,862
存放同業及其他金融機構款項	39,737	3,059	886	43,682
拆放同業及其他金融機構款項	245,087	3,309	—	248,396
衍生金融資產	701	10,439	—	11,140
買入返售金融資產	259,956	—	—	259,956
客戶貸款及墊款	5,474,928	29,759	7,674	5,512,361
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產	411,184	8,097	—	419,281
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的債務工具	308,211	7,711	—	315,922
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的權益工具	5,804	—	—	5,804
以攤餘成本計量的金融資產	3,129,775	43,868	—	3,173,643
其他金融資產	18,458	1,789	—	20,247
金融資產總額	11,111,018	110,656	8,620	11,230,294
向中央銀行借款	25,288	—	—	25,288
同業及其他金融機構存放款項	85,912	—	—	85,912
同業及其他金融機構拆入款項	17,426	13,317	—	30,743
衍生金融負債	652	8,980	—	9,632
賣出回購金融資產款	25,134	—	—	25,134
吸收存款	10,304,038	53,647	344	10,358,029
已發行債務證券	57,974	—	—	57,974
其他金融負債	35,713	880	2	36,595
金融負債總額	10,552,137	76,824	346	10,629,307
資產負債表內敞口淨額	558,881	33,832	8,274	600,987
衍生金融工具的淨名義金額	(15,357)	25,295	(8,123)	1,815
信貸承諾	700,522	12,192	4,599	717,313

簡明合併財務報表附註

截至2021年6月30日止六個月期間(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

40.5 市場風險(續)

匯率敏感性分析：

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

匯率變動	2021年6月30日	2020年12月31日
美元對人民幣升值5%	1,781	661
美元對人民幣貶值5%	(1,781)	(661)

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。

40.6 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，實物資產的損失，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政策與限額，持續完善內部控制機制，加強監督檢查，提升信息科技水平，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。

40.7 金融工具的公允價值

本集團合併財務狀況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。

本報告期內及2020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。

簡明合併財務報表附註

截至2021年6月30日止六個月期間(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

40.7 金融工具的公允價值(續)

(1) 估值技術、輸入參數和流程

本集團根據以下方式確定金融資產和金融負債的公允價值：

- 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確定。
- 其他金融資產和金融負債的公允價值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。

本報告期內及2020年度，本集團財務報表中公允價值計量所採用的估值技術和輸入值並未發生重大變化。

(2) 公允價值層級

以公允價值計量的金融工具在估值方面分為以下三個層級：

第一層級：採用相同資產或負債在活躍市場中的報價計量(未經調整)。

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

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

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

簡明合併財務報表附註

截至2021年6月30日止六個月期間(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

40.7 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

財務狀況表中非以公允價值計量的金融資產和金融負債主要包括：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、向中央銀行借款、同業及其他金融機構存放款項、同業及其他金融機構拆入款項、賣出回購金融資產款、吸收存款、應付利息及已發行債務證券。

下表列出了以攤餘成本計量的金融資產及已發行債務證券的賬面價值和公允價值，這些公允價值未列在財務狀況表中。

	2021年6月30日				
	賬面價值	公允價值	第一層級	第二層級	第三層級
金融資產					
以攤餘成本計量的金融資產	3,208,712	3,260,818	46,432	2,574,267	640,119
金融負債					
已發行債務證券	56,309	56,590	-	56,590	-
	2020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	3,173,643	3,011,327	45,451	2,340,101	625,775
金融負債					
已發行債務證券	57,974	58,201	-	58,201	-

除上述金融資產和金融負債外，在財務狀況表中非以公允價值計量的其他金融資產和金融負債採用現金流折現法確定其公允價值，其賬面價值和公允價值無重大差異。

簡明合併財務報表附註

截至2021年6月30日止六個月期間(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

40.7 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：

	2021年6月30日			合計
	第一層級	第二層級	第三層級	
金融資產				
客戶貸款及墊款				
— 以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益	—	162,913	439,635	602,548
小計	—	162,913	439,635	602,548
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產				
— 債券	702	78,010	—	78,712
— 同業存單	8,220	70,850	—	79,070
— 資產支持證券	—	28	—	28
— 基金投資	—	279,376	435	279,811
— 信託計劃及資產管理計劃	—	—	56,587	56,587
— 權益工具	63	—	1,205	1,268
小計	8,985	428,264	58,227	495,476
衍生金融資產				
— 匯率衍生工具	—	6,138	—	6,138
— 利率衍生工具	—	623	—	623
— 貴金屬衍生工具	—	59	—	59
小計	—	6,820	—	6,820

簡明合併財務報表附註

截至2021年6月30日止六個月期間(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

40.7 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)

	2021年6月30日			合計
	第一層級	第二層級	第三層級	
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的債務工具				
— 債券	5,905	361,292	—	367,197
— 同業存單	—	347	—	347
— 債權融資計劃	—	—	4,132	4,132
小計	5,905	361,639	4,132	371,676
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	—	4,251	2,053	6,304
小計	—	4,251	2,053	6,304
金融資產合計	14,890	963,887	504,047	1,482,824
金融負債				
衍生金融負債				
— 匯率衍生工具	—	(5,522)	—	(5,522)
— 利率衍生工具	—	(574)	—	(574)
— 貴金屬衍生工具	—	(9)	—	(9)
小計	—	(6,105)	—	(6,105)
金融負債合計	—	(6,105)	—	(6,105)

簡明合併財務報表附註

截至2021年6月30日止六個月期間(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

40.7 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)

	2020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 其他綜合收益	—	151,369	459,105	610,474
小計	—	151,369	459,105	610,474
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產				
— 債券	1,047	75,306	—	76,353
— 同業存單	7,055	46,948	—	54,003
— 資產支持證券	—	301	—	301
— 基金投資	—	235,673	716	236,389
— 信託計劃及資產管理計劃	—	—	50,693	50,693
— 金融機構理財產品	—	493	—	493
— 權益工具	12	—	1,037	1,049
小計	8,114	358,721	52,446	419,281
衍生金融資產				
— 匯率衍生工具	—	10,438	—	10,438
— 利率衍生工具	—	702	—	702
小計	—	11,140	—	11,140
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	7,711	303,553	—	311,264
— 同業存單	—	719	—	719
— 債權融資計劃	—	—	3,939	3,939
小計	7,711	304,272	3,939	315,922

簡明合併財務報表附註

截至2021年6月30日止六個月期間(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

40.7 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)

	2020年12月31日			合計
	第一層級	第二層級	第三層級	
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的權益工具				
— 權益工具	—	4,251	1,553	5,804
小計	—	4,251	1,553	5,804
金融資產合計	15,825	829,753	517,043	1,362,621
金融負債				
衍生金融負債				
— 匯率衍生工具	—	(8,959)	—	(8,959)
— 利率衍生工具	—	(673)	—	(673)
小計	—	(9,632)	—	(9,632)
金融負債合計	—	(9,632)	—	(9,632)

本報告期內及2020年度，公允價值各層級間無重大轉移。

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。

簡明合併財務報表附註

截至2021年6月30日止六個月期間(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

40.7 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：

	截至2021年6月30日止六個月期間			
	以公允價值 計量且其變 動計入當期 損益的金融 資產	以公允價值 計量且其變 動計入其他 綜合收益的 債務工具	以公允價值 計量且其變 動計入其他 綜合收益的 權益工具	客戶貸款及 墊款
期初餘額	52,446	3,939	1,553	459,105
新增	-	4,130	500	-
結算	(365)	(3,939)	-	(19,744)
收益或損失計入				
— 損益	6,146	-	-	-
— 其他綜合收益	-	2	-	274
期末餘額	58,227	4,132	2,053	439,635
		2020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 債務工具	以公允價值 計量且其變 動計入其他 綜合收益的 權益工具	客戶貸款及 墊款
年初餘額	44,929	-	1,053	309,573
新增	-	3,939	500	149,484
結算	(325)	-	-	-
收益或損失計入				
— 損益	7,842	-	-	-
— 其他綜合收益	-	-	-	48
年末餘額	52,446	3,939	1,553	459,105

40.7 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)

(a) 持續第一層級公允價值計量項目市價的確定依據

對於有活躍市場報價的金融工具採用彭博等發佈的市場報價計量。

(b) 持續第二層級公允價值計量項目，採用的估值技術和重要參數的信息

金融投資

採用估值技術進行估值的金融投資包括債券及基金投資等。本集團劃分為第二層級的債券投資大部分為人民幣債券，這些債券的公允價值按照中央國債登記結算有限責任公司的估值結果確定，估值方法屬於所有重大估值參數均採用可觀察市場信息的估值技術。本集團劃分為第二層級的基金投資估值根據在市場的可觀察報價得出。

衍生工具

採用僅包括可觀察市場數據的估值技術進行估值的衍生工具主要包括貨幣掉期、貨幣遠期、利率掉期、交叉貨幣利率掉期和貴金屬掉期等。最常見的估值技術包括現金流折現模型、布萊克-斯科爾斯模型(Black Scholes)。模型參數包括即遠期外匯匯率、外匯匯率波動率以及利率曲線等。

客戶貸款及墊款

採用估值技術進行估值的客戶貸款及墊款主要為福費廷業務，採用現金流折現模型進行估值。

簡明合併財務報表附註

截至2021年6月30日止六個月期間(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

40.7 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)

(c) 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：

2021年6月30日	不可觀察輸入值				
	公允價值	估值技術	名稱	範圍	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					
基金投資 (i)	435	淨資產法	淨資產		同向
信託計劃及資產管理計劃 (i)	56,587	淨資產法	淨資產		同向
權益工具 (i)	1,205	淨資產法	淨資產		同向
小計	58,227				
以公允價值計量且其變動計入					
其他綜合收益的金融資產－債權融資計劃 (ii)	4,132	現金流折現法	折現率	3.36%-5.27%	反向
以公允價值計量且其變動計入					
其他綜合收益的金融資產－股權投資 (i)	2,053	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 (iii)	439,635	現金流折現法	折現率	2.58%-3.10%	反向
合計	504,047				

簡明合併財務報表附註

截至2021年6月30日止六個月期間(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

40.7 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)

(c) 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)

2020年12月31日	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					
基金投資	(i) 716	淨資產法	淨資產		同向
信託計劃及資產管理計劃	(i) 50,693	淨資產法	淨資產		同向
權益工具	(i) 1,037	淨資產法	淨資產		同向
小計	52,446				
以公允價值計量且其變動計入					
其他綜合收益的金融資產—債權融資計劃	(ii) 3,939	現金流折現法	折現率	3.70%-5.50%	反向
以公允價值計量且其變動計入					
其他綜合收益的金融資產—股權投資	(i) 1,553	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	(iii) 459,105	現金流折現法	折現率	2.83%	反向
合計	517,043				

簡明合併財務報表附註

截至2021年6月30日止六個月期間(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

40.7 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)

(c) 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) 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產的基金投資、信託計劃及資產管理計劃、權益工具以及以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的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債權融資計劃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。
- (iii) 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。

40.8 資本管理

本集團的資本管理以滿足監管要求、不斷提高風險抵禦能力以及提升資本回報為目標，並在此基礎上確立本集團資本充足率目標，通過綜合運用計劃考核、限額管理等多種手段確保管理目標的實現，使之符合外部監管、信用評級、風險補償和股東回報的要求，並推動本集團的風險管理，保證資產規模擴張的有序性，不斷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，對於資本的需求也日益擴大。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。

按照銀保監會《商業銀行資本管理辦法(試行)》及相關規定，2021年6月30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% (2020年12月31日：7.50%、8.50%及10.50%)。本報告期內，本集團持續強化資本充足率水平的監控、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平持續滿足監管要求和內部管理需要。

簡明合併財務報表附註

截至2021年6月30日止六個月期間(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

40.8 資本管理(續)

本集團於2021年6月30日及2020年12月31日根據銀保監會《商業銀行資本管理辦法(試行)》計算的監管資本狀況如下：

		2021年6月30日	2020年12月31日
核心一級資本充足率	(1)	9.74%	9.60%
一級資本充足率	(1)	12.35%	11.86%
資本充足率	(1)	14.32%	13.88%
核心一級資本		591,959	544,654
核心一級資本扣除項目	(2)	(2,187)	(2,307)
核心一級資本淨額		589,772	542,347
其他一級資本		157,956	127,954
一級資本淨額		747,728	670,301
二級資本			
二級資本工具及其溢價可計入金額		49,969	49,967
超額貸款減值準備		69,109	64,121
少數股東資本可計入部分		203	190
資本淨額	(3)	867,009	784,579
風險加權資產	(4)	6,053,964	5,651,439

(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。

簡明合併財務報表附註

截至2021年6月30日止六個月期間(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

41 資產負債表日後事項

本銀行於2021年8月23日在全國銀行間債券市場完成公開發行人民幣600億元的二級資本債券，募集資金將依據適用法律和主管部門的批准用於補充本銀行二級資本。

截至本財務報表批准日，除上述事項及本集團簡明合併財務報表附註33披露的事項外，本集團無重大資產負債表日後事項。

42 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重分類。

附錄一：補充財務資料

槓桿率情況

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2021年	2021年	2020年	2020年
	6月30日	3月31日	12月31日	9月30日
一級資本淨額	747,728	748,283	670,301	655,785
調整後的表內外資產餘額	12,677,234	12,407,500	11,806,091	11,623,969
槓桿率(%)	5.90	6.03	5.68	5.64

與槓桿率監管項目對應的相關會計項目以及監管項目與會計項目的差異

人民幣百萬元

序號	項目	2021年 6月30日
1	並表總資產	12,217,051
2	並表調整項	-
3	客戶資產調整項	-
4	衍生產品調整項	8,787
5	證券融資交易調整項	20,665
6	表外項目調整項	432,918
7	其他調整項	(2,187)
8	調整後的表內外資產餘額	12,677,234

附錄一：補充財務資料

槓桿率水平、一級資本淨額、調整後的表內外資產及相關明細項目信息

人民幣百萬元，百分比除外

序號	項目	2021年 6月30日
1	表內資產(除衍生產品和證券融資交易外)	11,789,340
2	減：一級資本扣減項	2,187
3	調整後的表內資產餘額(衍生產品和證券融資交易除外)	11,787,153
4	各類衍生產品的重置成本(扣除合格保證金)	6,231
5	各類衍生產品的潛在風險暴露	9,376
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	15,607
12	證券融資交易的會計資產餘額	420,891
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	20,665
15	代理證券融資交易形成的證券融資交易資產餘額	-
16	證券融資交易資產餘額	441,556
17	表外項目餘額	1,872,699
18	減：因信用轉換減少的表外項目餘額	1,439,781
19	調整後的表外項目餘額	432,918
20	一級資本淨額	747,728
21	調整後的表內外資產餘額	12,677,234
22	槓桿率(%)	5.90

國際債權

本行對中國境外的第三方的債權以及對中國境內的第三方外幣債權均被視作國際債權。

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

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。

附錄一：補充財務資料

國際債權

人民幣百萬元

	2021年6月30日			合計
	官方機構	同業及其他 金融機構	非同業私人 機構	
亞太地區	4,666	52,774	50,183	107,623
— 其中屬於香港的部分	—	4,075	15,530	19,605
南北美洲	—	2,036	4,711	6,747
歐洲	—	4,500	7,368	11,868
其他地區	91	—	—	91
合計	4,757	59,310	62,262	126,329

人民幣百萬元

	2020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	4,936	45,321	45,885	96,142
— 其中屬於香港的部分	—	420	11,137	11,557
南北美洲	—	2,668	4,054	6,722
歐洲	—	1,005	8,170	9,175
合計	4,936	48,994	58,109	112,039

已逾期客戶貸款總額

人民幣百萬元，百分比除外

	2021年6月30日	2020年12月31日
本金或利息已逾期達下列期限的客戶貸款總額		
3個月以下(含3個月)	21,885	13,553
3個月至6個月(含6個月)	6,658	5,716
6個月至12個月(含12個月)	8,504	8,408
超過12個月	17,832	17,702
合計	54,879	45,379
佔客戶貸款總額百分比 ¹ (%)		
3個月以下(含3個月)	0.35	0.24
3個月至6個月(含6個月)	0.11	0.10
6個月至12個月(含12個月)	0.14	0.15
超過12個月	0.29	0.31
合計	0.89	0.80

¹ 計算百分比時，客戶貸款總額不含應計利息。

附錄二：資本構成情況

人民幣百萬元，百分比除外

項目	數額
核心一級資本：	
1 實收資本	92,384
2 留存收益	369,803
2a 盈餘公積	42,688
2b 一般風險準備	130,108
2c 未分配利潤	197,007
3 累計其他綜合收益和公開儲備	129,013
3a 資本公積	125,486
3b 其他	3,527
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	759
6 監管調整前的核心一級資本	591,959
核心一級資本：監管調整	
7 審慎估值調整	-
8 商譽(扣除遞延稅負債)	-
9 其他無形資產(土地使用權除外)(扣除遞延稅負債)	2,187
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	-
13 資產證券化銷售利得	-
14 自身信用風險變化導致其負債公允價值變化帶來的未實現損益	-
15 確定受益類的養老金資產淨額(扣除遞延稅項負債)	-
16 直接或間接持有本銀行的普通股	-
17 銀行間或銀行與其他金融機構間通過協議相互持有的核心一級資本	-
18 對未並表金融機構小額少數資本投資中的核心一級資本中應扣除金額	-
19 對未並表金融機構大額少數資本投資中的核心一級資本中應扣除金額	-
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	-
22 對未並表金融機構大額少數資本投資中的核心一級資本和其他依賴於銀行未來盈利的淨遞延稅資產的未扣除部分超過核心一級資本15%的應扣除金額	-
23 其中：應在對金融機構大額少數資本投資中扣除的金額	-
24 其中：抵押貸款服務權應扣除的金額	-
25 其中：應在其他依賴於銀行未來盈利的淨遞延稅資產中扣除的金額	-
26a 對有控制權但不並表的金融機構的核心一級資本投資	-
26b 對有控制權但不並表的金融機構的核心一級資本缺口	-
26c 其他應在核心一級資本中扣除的項目合計	-
27 應從其他一級資本和二級資本中扣除的未扣缺口	-
28 核心一級資本監管調整總和	2,187
29 核心一級資本	589,772

附錄二：資本構成情況

項目	數額
其他一級資本：	
30 其他一級資本工具及其溢價	157,855
31 其中：權益部分	157,855
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	101
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	157,956
其他一級資本：監管調整	
37 直接或間接持有的本銀行其他一級資本	-
38 銀行間或銀行與其他金融機構間通過協議相互持有的其他一級資本	-
39 對未並表金融機構小額少數資本投資中的其他一級資本應扣除部分	-
40 對未並表金融機構大額少數資本投資中的其他一級資本	-
41a 對有控制權但不並表的金融機構的其他一級資本投資	-
41b 對有控制權但不並表的金融機構的其他一級資本缺口	-
41c 其他應在其他一級資本中扣除的項目	-
42 應從二級資本中扣除的未扣缺口	-
43 其他一級資本監管調整總和	-
44 其他一級資本	157,956
45 一級資本(核心一級資本+其他一級資本)	747,728
二級資本：	
46 二級資本工具及其溢價	49,969
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	203
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	69,109
51 監管調整前的二級資本	119,281
二級資本：監管調整	
52 直接或間接持有的本銀行的二級資本	-
53 銀行間或銀行與其他金融機構間通過協議相互持有的二級資本	-
54 對未並表金融機構小額少數資本投資中的二級資本應扣除部分	-
55 對未並表金融機構大額少數資本投資中的二級資本	-
56a 對有控制權但不並表的金融機構的二級資本投資	-
56b 有控制權但不並表的金融機構的二級資本缺口	-
56c 其他應在二級資本中扣除的項目	-
57 二級資本監管調整總和	-
58 二級資本	119,281
59 總資本(一級資本+二級資本)	867,009
60 總風險加權資產	6,053,964

附錄二：資本構成情況

項目	數額
資本充足率和儲備資本要求	
61 核心一級資本充足率	9.74
62 一級資本充足率	12.35
63 資本充足率	14.32
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	4.74
國內最低監管資本要求	
69 核心一級資本充足率	5.00
70 一級資本充足率	6.00
71 資本充足率	8.00
門檻扣除項中未扣除部分	
72 對未並表金融機構的小額少數資本投資未扣除部分	42,951
73 對未並表金融機構的大額少數資本投資未扣除部分	-
74 抵押貸款服務權(扣除遞延稅負債)	-
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)	57,531
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	215,734
77 權重法下，可計入二級資本超額貸款損失準備的數額	69,109
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

項目	監管並表口徑下 的資產負債表	代碼
商譽	—	a
無形資產	4,122	b
其中：土地使用權	1,935	c
遞延稅所得稅負債	—	
其中：與商譽相關的遞延稅項負債	—	d
其中：與其他無形資產(不含土地使用權)相關的遞延稅負債	—	e
實收資本		
其中：可計入核心一級資本的數額	92,384	f
其他權益工具	157,855	g
其中：優先股	47,869	
其中：永續債	109,986	
資本公積	125,486	h
其他	3,527	i
盈餘公積	42,688	j
一般風險準備	130,108	k
未分配利潤	197,007	l

附錄二：資本構成情況

第二步披露的所有項目與資本構成披露模板中的項目對應關係

人民幣百萬元

項目	數額	代碼
核心一級資本：		
1 實收資本	92,384	f
2 留存收益	369,803	j+k+l
2a 盈餘公積	42,688	j
2b 一般風險準備	130,108	k
2c 未分配利潤	197,007	l
3 累計其他綜合收益和公開儲備	129,013	h+i
3a 資本公積	125,486	h
3b 其他	3,527	i
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	759	
6 監管調整前的核心一級資本	591,959	
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)	-	a-d
9 其他無形資產(土地使用權除外)(扣除遞延稅負債)	2,187	b-c-e
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	-	
13 資產證券化銷售利得	-	
14 自身信用風險變化導致其負債公允價值變化帶來的未實現損益	-	
15 確定受益類的養老金資產淨額(扣除遞延稅項負債)	-	
16 直接或間接持有本銀行的普通股	-	
17 銀行間或銀行與其他金融機構間通過協議相互持有的核心一級資本	-	
18 對未並表金融機構小額少數資本投資中的核心一級資本中應扣除金額	-	
19 對未並表金融機構大額少數資本投資中的核心一級資本中應扣除金額	-	
20 抵押貸款服務權	-	
其他一級資本：		
21 其他一級資本工具及其溢價	157,855	
22 其中：權益部分	157,855	g

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	優先股(境外)	無固定期限資本債券	無固定期限資本債券
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	中國郵政儲蓄銀行股份有限公司
2 標識碼	601658.SH	1658.HK	1628016.IB	1728005.IB	4612	2028006.IB	2128011.IB
3 適用法律	中國法律	中國法律/ 中國香港法律	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	中國法律	中國法律
4 其中：適用《商業銀行資本管理辦法(試行)》過渡期規則	核心一級資本	核心一級資本	二級資本	二級資本	其他一級資本	其他一級資本	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	其他一級資本	其他一級資本	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	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	其他一級資本工具	其他一級資本工具	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142,264	人民幣75,606	人民幣29,982	人民幣19,987	人民幣47,869	人民幣79,989	人民幣29,997
9 工具面值(單位為百萬)	人民幣72,528	人民幣19,856	人民幣30,000	人民幣20,000	美元7,250	人民幣80,000	人民幣30,000
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	其他權益工具	其他權益工具	其他權益工具
11 初始發行日	2019年11月28日	2016年9月28日	2016年10月26日	2017年3月22日	2017年9月27日	2020年3月16日	2021年3月19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	永續	永續	永續
13 其中：原到期日	無到期日	無到期日	2026年10月28日	2027年3月24日	無到期日	無到期日	無到期日
14 發行人贖回(須經監管審批)	否	否	是	是	是	是	是
15 其中：贖回日期(或有時間贖回日期)及額度	不適用	不適用	2021年10月28日部分或全部贖回	2022年3月24日部分或全部贖回	第一個贖回日為2022年9月27日，全部或部分贖回	第一個贖回日為2025年3月18日，全部或部分贖回	第一個贖回日為2026年3月23日，全部或部分贖回
16 其中：後續贖回日期(如果有)	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	第一個贖回日後的每年3月18日	第一個贖回日後的每年3月23日
17 其中：固定或浮動派息/ 分紅	浮動	浮動	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	浮動，在一個票面利率調整週期內(5年)票面利率固定，每隔5年對票面利率進行一次重置	浮動，在一個票面利率調整週期內(5年)票面利率固定，每隔5年對票面利率進行一次重置

附錄二：資本構成情況

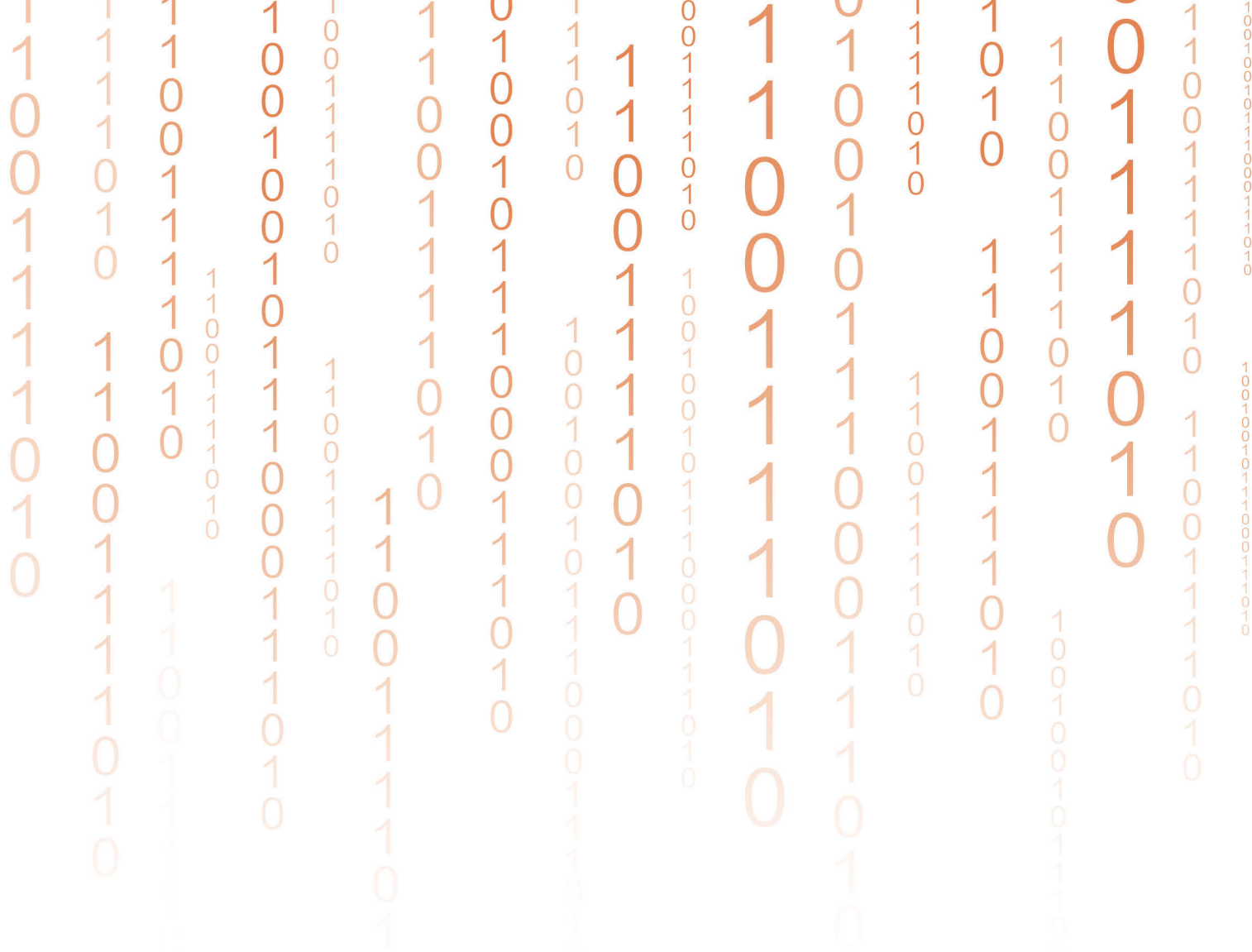
監管資本工具主要特徵	普通股(A股)	普通股(H股)	二級資本債	二級資本債	優先股(境外)	無固定期限資本債券	無固定期限資本債券
18 其中：票面利率及相關指標	不適用	不適用	3.30%	4.50%	前5年為4.50%，每隔5年對股息率重置一次，按照重置日的5年期美國國債收益率加上263.4基點對股息率進行重置	前5年為3.69%，每隔5年對票面利率重置一次，按照基準利率調整日前5個交易日(不含當日)中國債券信息網(或中央國債登記結算有限責任公司認可的其他網站)公佈的中債國債到期收益率曲線5年期品種到期收益率的算術平均值(四捨五入計算到0.01%)加上125基點對票面利率進行重置	前5年為4.42%，每隔5年對票面利率重置一次，按照基準利率調整日前5個交易日(不含當日)中國債券信息網(或中央國債登記結算有限責任公司認可的其他網站)公佈的中債國債到期收益率曲線5年期品種到期收益率的算術平均值(四捨五入計算到0.01%)加上133基點對票面利率進行重置
19 其中：是否存在股息制動機制	不適用	不適用	否	否	是	是	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	完全自由裁量	完全自由裁量	完全自由裁量
21 其中：是否有贖回激勵機制	否	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	非累計	非累計	非累計
23 是否可轉股	否	否	否	否	是	否	否
24 其中：若可轉股，則說明轉換觸發條件	不適用	不適用	不適用	不適用	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	不適用	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	優先股(境外)	無固定期限資本債券	無固定期限資本債券
25 其中：若可轉股，則說明全部轉股還是部分轉股	不適用	不適用	不適用	不適用	當其他一級資本工具觸發事件發生時，本行有權在無需獲得優先股股東同意的情況下將屆時已發行且存續的本次境外優先股按照總金額全部或部分轉為H股普通股；當二級資本工具觸發事件發生時，本行有權在無需獲得優先股股東同意的情況下將屆時已發行且存續的本次境外優先股按照總金額全部轉為H股普通股	不適用	不適用
26 其中：若可轉股，則說明轉換價格確定方式	不適用	不適用	不適用	不適用	初始轉股價格為審議通過本次境外優先股發行方案的董事會決議公告日(2017年3月24日)的前20個交易日本行H股普通股交易均價	不適用	不適用
27 其中：若可轉股，則說明是否為強制性轉換	不適用	不適用	不適用	不適用	強制的	不適用	不適用
28 其中：若可轉股，則說明轉換後工具類型	不適用	不適用	不適用	不適用	核心一級資本	不適用	不適用
29 其中：若可轉股，則說明轉換後工具的發行人	不適用	不適用	不適用	不適用	本行	不適用	不適用
30 是否減記	否	否	是	是	否	是	是
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	不適用	觸發事件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	觸發事件指以下兩種情形的較早發生者：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

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	優先股(境外)	無固定期限資本債券	無固定期限資本債券
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	不適用	部分或全部減記	部分或全部減記
33 其中：若減記，則說明永久減記還是暫時減記	不適用	不適用	永久減記	永久減記	不適用	永久減記	永久減記
34 其中：若暫時減記，則說明賬面價值恢復機制	不適用	不適用	不適用	不適用	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	債券本金的清償順序和利息支付順序在存款人和一般債權人之後，股權資本、其他一級資本工具和混合資本債券之前；本期債券與發行人已發行的與本期債券償還順序相同的其他次級債務處於同一清償順序，與未來可能發行的與本期債券償還順序相同的其他二級資本工具同順位受償	債券本金的清償順序和利息支付順序在存款人和一般債權人之後，股權資本、其他一級資本工具和混合資本債券之前；本期債券與發行人已發行的與本期債券償還順序相同的其他次級債務處於同一清償順序，與未來可能發行的與本期債券償還順序相同的其他二級資本工具同順位受償	受償順序在存款人、一般債權人及次級債(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	受償順序在存款人、一般債權人和處於高於本期債券順位的次級債務之後，發行人股東持有的所有類別股份之前；本期債券與發行人其他償還順序相同的其他一級資本工具同順位受償	受償順序在存款人、一般債權人和處於高於本期債券順位的次級債務之後，發行人股東持有的所有類別股份之前；本期債券與發行人其他償還順序相同的其他一級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	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	不適用



進步 與您同步

TOGETHER
WE MAKE IT BETTER

