

## 此 乃 要 件 請 即 處 理

閣下如對本通函任何方面或應採取的行動有任何疑問，應諮詢閣下的股票經紀或其他註冊證券商、銀行經理、律師、專業會計師或其他專業顧問。

閣下如已將名下全部中國郵政儲蓄銀行股份有限公司股份售出或轉讓，應立即將本通函及隨附的委任代表表格以及回執交予買方或承讓人，或送交經手買賣或轉讓的銀行、股票經紀或其他代理商，以便轉交買方或承讓人。

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

本通函僅供參考，並不構成收購、購買或認購任何證券之邀請或要約。



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

**中國郵政儲蓄銀行股份有限公司**

(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

(股份代號：1658)

(優先股股份代號：4612)

**2018年度董事會工作報告**

**2018年度監事會工作報告**

**2018年度財務決算方案**

**2018年度利潤分配方案**

**2019年固定資產投資預算方案**

**聘任2019年度會計師事務所**

**股東大會對董事會發行股份一般性授權**

**延長首次公開發行A股股票並上市方案有效期**

**延長授權辦理首次公開發行A股股票並上市具體事宜有效期**

**關於《中國郵政儲蓄銀行股份有限公司股東大會對董事會授權方案》2018年度  
執行情況的匯報**

**關於《中國郵政儲蓄銀行股份有限公司2018年度關聯交易專項報告》的匯報**

**2018年年度股東大會通告**

**及**

**2019年第一次H股類別股東大會通告**

中國郵政儲蓄銀行股份有限公司謹定於2019年5月30日(星期四)上午9時於北京市西城區金融大街3號本行總行依次舉行年度股東大會、2019年第一次內資股類別股東大會及2019年第一次H股類別股東大會。年度股東大會通告及2019年第一次H股類別股東大會通告載列於本通函的第14頁至第18頁。

不論閣下能否出席年度股東大會及/或2019年第一次H股類別股東大會，務請細閱年度股東大會通告及2019年第一次H股類別股東大會通告，並盡早按隨附的委任代表表格上印列的指示填妥及交回該表格。如閣下欲委託代理人出席年度股東大會及/或2019年第一次H股類別股東大會，閣下須按隨附的委任代表表格上印列之指示填妥及交回表格。H股股東須將委任代表表格交回至香港中央證券登記有限公司(地址為香港灣仔皇后大道東183號合和中心17M樓)，而內資股股東須將委任代表表格交回至本行註冊辦事處(地址為中國北京市西城區金融大街3號)，惟無論如何須最遲於年度股東大會及2019年第一次H股類別股東大會或其任何續會的指定舉行時間前24小時以專人送達或郵寄方式交回。填妥及交回委任代表表格後，閣下屆時仍可親身出席年度股東大會及/或2019年第一次H股類別股東大會或其任何續會，並於會上投票。

如閣下擬親身或委託代理人出席年度股東大會及/或2019年第一次H股類別股東大會，須於2019年5月10日(星期五)或之前將隨附的出席回執填妥並交回香港中央證券登記有限公司(如閣下屬H股股東)或本行註冊辦事處(如閣下屬內資股股東)。

除非另經說明，本通函中所包括的日期和時間均為香港時間。

\* 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。

2019年4月12日

---

## 目 錄

---

	頁次
釋義 .....	1
董事會函件 .....	3
2018年年度股東大會通告 .....	14
2019年第一次H股類別股東大會通告 .....	17
附錄一 2018年度董事會工作報告 .....	19
附錄二 2018年度監事會工作報告 .....	27
附錄三 關於《中國郵政儲蓄銀行股份有限公司股東大會對董事會授權方案》 2018年度執行情況的匯報 .....	35
附錄四 2018年度關聯交易專項報告 .....	36
附錄五 A股發行方案 .....	41
附錄六 A股發行相關授權 .....	43

---

## 釋 義

---

在本通函內，除文義另有所指外，下列詞語具有以下涵義：

「A股」	指	建議由本行根據A股發行而發行之普通股，將於上海證券交易所上市並以人民幣交易
「A股發行」	指	本行建議於中國首次公開發行不超過5,172,164,200股A股（不包括超額配售），有關A股將於上海證券交易所上市
「2019年第一次 內資股類別股東大會」	指	本行謹定於2019年5月30日（星期四）緊隨年度股東大會結束後於北京市西城區金融大街3號本行總行舉行的2019年第一次內資股類別股東大會
「2019年第一次 H股類別股東大會」	指	本行謹定於2019年5月30日（星期四）緊隨2019年第一次內資股類別股東大會結束後於北京市西城區金融大街3號本行總行舉行的2019年第一次H股類別股東大會
「年度股東大會」	指	本行謹定於2019年5月30日（星期四）上午9時於北京市西城區金融大街3號本行總行舉行的2018年年度股東大會
「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、補充及其他方式修改
「本行」	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，僅指其開展代理銀行業務有關的業務經營、風險管理以及證照的情況）及子公司（倘文義所需）
「董事會」	指	本行董事會
「監事會」	指	本行監事會
「中國銀保監會」	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與原中國保險監督管理委員會，根據上下文意需要，指原中國銀行業監督管理委員會或原中國保險監督管理委員會
「董事」	指	本行的董事
「內資股」	指	本行發行的每股面值人民幣1.00元的普通股，以人民幣認購

---

## 釋 義

---

「內資股股東」	指	內資股持有人
「H股」	指	本行股本中每股面值人民幣1.00元的普通股，以港幣認購及買賣並於香港交易所上市
「H股股東」	指	H股持有人
「港幣」	指	香港法定貨幣港幣
「香港」	指	中國香港特別行政區
「香港交易所」	指	香港聯合交易所有限公司
「獨立非執行董事」	指	本行的獨立非執行董事
「最後實際可行日期」	指	2019年4月10日，即本通函付印前為確定其所載若干資料的最後實際可行日期
「上市規則」	指	《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》，以不時修訂的內容為準
「非執行董事」	指	本行的非執行董事
「中國」	指	中華人民共和國
「人民幣」	指	中國法定貨幣人民幣
「股份」或「普通股」	指	本行的內資股及H股
「股東」或「普通股股東」	指	本行的股份持有人
「監事」	指	本行的監事



POSTAL SAVINGS BANK OF CHINA CO., LTD.

中國郵政儲蓄銀行股份有限公司

(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

(股份代號：1658)

(優先股股份代號：4612)

**董事會：**

執行董事：  
張學文先生  
姚紅女士

非執行董事：

韓文博先生  
唐健先生  
劉堯功先生  
金弘毅先生  
劉悅先生  
丁向明先生

獨立非執行董事：

馬蔚華先生  
畢仲華女士  
傅廷美先生  
甘培忠先生  
胡湘先生

敬啟者：

**註冊辦事處：**

中國北京市  
西城區  
金融大街3號

**香港主要營業地點：**

香港  
灣仔  
皇后大道東248號  
陽光中心40樓

## I. 序言

本人代表董事會邀請閣下出席將於2019年5月30日(星期四)上午9時於北京市西城區金融大街3號本行總行舉行的年度股東大會及其後的2019年第一次H股類別股東大會。

本通函旨在為閣下提交年度股東大會通告及2019年第一次H股類別股東大會通告及向閣下提供所有合理所需的資料，使閣下可於年度股東大會及2019年第一次H股類別股東大會上就投票贊成或反對提呈大會審議的議案作出知情的決定。

## II. 年度股東大會及2019年第一次H股類別股東大會處理的事務

於年度股東大會上提呈，並擬以普通決議案通過的議案包括：(1)2018年度董事會工作報告；(2)2018年度監事會工作報告；(3)2018年度財務決算方案；(4)2018年度利潤分配方案；(5)2019年固定資產投資預算方案；及(6)聘任2019年度會計師事務所。

---

## 董事會函件

---

於年度股東大會上提呈，並擬以特別決議案通過的議案包括：(7)股東大會對董事會發行股份一般性授權；(8)延長首次公開發行A股股票並上市方案有效期；及(9)延長授權辦理首次公開發行A股股票並上市具體事宜有效期。

根據有關監管規定、《公司章程》及《中國郵政儲蓄銀行股份有限公司股東大會對董事會授權方案》、《關於〈中國郵政儲蓄銀行股份有限公司股東大會對董事會授權方案〉2018年度執行情況的匯報》及《關於〈中國郵政儲蓄銀行股份有限公司2018年度關聯交易專項報告〉的匯報》為向年度股東大會匯報事項，無需股東作出決議。有關《關於〈中國郵政儲蓄銀行股份有限公司股東大會對董事會授權方案〉2018年度執行情況的匯報》及《關於〈中國郵政儲蓄銀行股份有限公司2018年度關聯交易專項報告〉的匯報》的詳情，請分別參見「附錄三一關於《中國郵政儲蓄銀行股份有限公司股東大會對董事會授權方案》2018年度執行情況的匯報」及「附錄四—2018年度關聯交易專項報告」。

於2019年第一次H股類別股東大會上提呈，並擬以特別決議案通過的議案為：(8)延長首次公開發行A股股票並上市方案有效期；及(9)延長授權辦理首次公開發行A股股票並上市具體事宜有效期。

### 普通決議案：

#### 1. 2018年度董事會工作報告

2018年度董事會工作報告已於2019年3月26日經董事會審議通過，現提請股東於年度股東大會審議批准。有關董事會工作報告的詳情，請參見「附錄一—2018年度董事會工作報告」。

#### 2. 2018年度監事會工作報告

2018年度監事會工作報告已於2019年3月20日經監事會審議通過，現提請股東於年度股東大會審議批准。有關監事會工作報告的詳情，請參見「附錄二—2018年度監事會工作報告」。

#### 3. 2018年度財務決算方案

2018年度財務決算方案已於2019年3月26日經董事會審議通過，現提請股東於年度股東大會審議批准。有關2018年度財務決算方案的詳情，請參見本行於2019年3月26日發佈的年度業績公告。

#### 4. 2018年度利潤分配方案

根據有關法律規定和監管要求，制定2018年度利潤分配方案，具體如下：

(一) 根據《中華人民共和國公司法》規定，提取法定盈餘公積金人民幣52.12億元。

---

## 董事會函件

---

(二) 根據財政部關於《金融企業準備金計提管理辦法》等有關規定，提取一般風險準備人民幣29.39億元。

(三) 派發2018年度普通股現金股息

- (1) 以81,030,574,000股普通股為基數，向股權登記日登記在冊的全部普通股股東派發現金股利，每10股派發人民幣1.937元(含稅)，派息總額約為人民幣156.96億元(含稅)。
- (2) 如年度股東大會審議通過2018年度利潤分配方案，本行預期將於2019年7月19日(星期五)派發2018年度股息。內資股股息以人民幣派發；H股股息以港幣派發，折算匯率為年度股東大會當日中國人民銀行公佈的人民幣兌港幣匯率中間價。
- (3) 為釐定有資格獲取2018年度股息的H股股東名單，本行將於2019年6月6日(星期四)至2019年6月11日(星期二)(包括首尾兩日)期間暫停辦理H股股份過戶登記手續。凡於2019年6月11日(星期二)名列H股股東名冊的股東均有資格獲取2018年度股息。尚未登記為H股股東的股份持有人如欲獲得收取建議分派的2018年度現金股息的資格，須於2019年6月5日(星期三)下午4時30分前，將股票連同股份過戶文件一併送交本行H股股份過戶登記處香港中央證券登記有限公司，地址為香港灣仔皇后大道東183號合和中心17樓1712-1716號舖。
- (4) 香港中央證券信託有限公司為本行的香港收款代理人(「**收款代理人**」)，將代H股股東收取本行宣派的2018年年度股息。2018年年度H股股東股息將由收款代理人支付，有關股息單將由本行的H股股份過戶登記處香港中央證券登記有限公司於2019年7月19日(星期五)或之前，以平郵寄予所有H股股東，而郵遞風險由該等H股股東自行承擔。
- (5) 對於投資香港交易所H股股票的上海證券交易所和深圳證券交易所投資者(包括企業和個人)(「**港股通投資者**」)，股息將以人民幣派發。本行將委託中國證券登記結算有限公司通過其登記結算系統將股息發放至相關港股通投資者。港股通投資者的股息派發的時間安排與H股股東一致。
- (6) 相關稅項
  - (i) 代扣代繳境外非居民企業股東企業所得稅

---

## 董事會函件

---

根據《中華人民共和國企業所得稅法》及其實施條例、《國家稅務總局關於中國居民企業向境外H股非居民企業股東派發股息代扣代繳企業所得稅有關問題的通知》(國稅函[2008]897號)以及其他相關規定，本行向名列於H股股東名冊上的非居民企業股東派發2018年年度股息時，有義務代扣代繳企業所得稅，稅率為10%。任何以非個人股東名義，包括以香港中央結算(代理人)有限公司，其他代理人或受託人，或其他組織及團體名義登記的股份皆被視為非居民企業股東所持的股份，其應得之股息將被扣除企業所得稅。根據適用稅收條約或安排有權享有優惠稅率的非居民企業股東，在獲得股息之後，可以自行或通過委託代理人或代扣代繳義務人，向本行主管稅務機關提出享受稅收協定(安排)待遇的申請。

(ii) 代扣代繳境外個人股東個人所得稅

根據《中華人民共和國個人所得稅法》、《中華人民共和國個人所得稅法實施條例》、《國家稅務總局關於印發〈非居民享受稅收協定待遇管理辦法(試行)〉的通知》(國稅發[2009]124號)及《國家稅務總局關於國稅發[1993]045號文件廢止後有關個人所得稅徵管問題的通知》(國稅函[2011]348號)等相關法律法規和規範性文件，本行作為扣繳義務人，向H股個人股東派發2018年年度股息時，應代扣代繳股息的個人所得稅。但是H股個人股東可根據其居民身份所屬國家(地區)與中國簽訂的稅收協定及內地和香港(澳門)間稅收安排的規定，享受相關稅收優惠。就此，本行將按照如下安排為H股個人股東代扣代繳股息的個人所得稅：

- 取得股息的H股個人股東為香港或澳門居民或其他與中國簽訂10%稅率的稅收協定的國家(地區)的居民，本行派發2018年年度股息時將按10%的稅率代扣代繳個人所得稅。
- 取得股息的H股個人股東為與中國簽訂低於10%稅率的稅收協定的國家(地區)的居民，本行派發2018年年度股息時將暫按10%的稅率代扣代繳個人所得稅。



---

## 董事會函件

---

- 取得股息的H股個人股東為與中國簽訂高於10%但低於20%稅率的稅收協定的國家(地區)的居民，本行派發2018年年度股息時將按相關稅收協定規定的實際稅率代扣代繳個人所得稅。
- 取得股息的H股個人股東為與中國簽訂20%稅率的稅收協定的國家(地區)居民、與中國沒有稅收協定的國家(地區)居民或其他情況，本行派發2018年年度股息時將按20%稅率代扣代繳個人所得稅。

(iii) 代扣港股通H股股東所得稅

根據自2014年11月17日施行的《關於滬港股票市場交易互聯互通機制試點有關稅收政策的通知》(財稅[2014]81號)，對內地個人投資者通過港股通投資H股取得的股息，本行按照20%的稅率代扣個人所得稅。個人投資者在國外已繳納的預提稅，可持有效扣稅憑證到中國證券登記結算有限責任公司的主管稅務機關申請稅收抵免。對內地證券投資基金通過港股通投資H股取得的股息，比照上述個人投資者徵稅。對內地企業投資者通過港股通投資H股取得的股息，本行對內地企業投資者不代扣股息紅利所得稅款，應納稅款由企業自行申報繳納。

- (iv) 如H股個人股東認為本行扣繳其個人所得稅稅率與其居民身份所屬國家(地區)和中國簽訂的稅收協定規定的稅率不符，H股個人股東須於2019年6月5日(星期三)或該日之前通知本行H股股份過戶登記處香港中央證券登記有限公司，呈交書面委託並提供有關其屬於協定國家(地區)居民的申報材料以及相關證明文件，並經本行轉呈主管稅務機關後，進行後續涉稅處理。如H股個人股東在上述期限前未能提供相關證明文件，可按稅收協定通知的有關規定自行或委託代理人辦理有關手續。

(四) 本次利潤分配不實施資本公積金轉增股本。

---

## 董事會函件

---

2018年度利潤分配方案已於2019年3月26日經董事會審議通過，現提請股東於年度股東大會審議批准。

### 5. 2019年固定資產投資預算方案

本行管理層根據全行發展戰略，以提高投資效益，把握投資節奏，嚴控投資標準為原則，結合本行實際情況和經濟政策環境，確定本行2019年固定資產投資策略。2019年本行固定資產投資主要用於信息化系統開發、電子化智能化設備投放、管理設施和運營場地建設等，預算為人民幣91.4億元。

2019年固定資產投資預算方案已於2019年1月18日經董事會審議通過，現提請股東於年度股東大會審議批准。

### 6. 聘任2019年度會計師事務所

董事會建議聘任普華永道中天會計師事務所(特殊普通合夥)和羅兵咸永道會計師事務所擔任本行2019年度外部審計師，分別負責按照中國和國際審計準則對本行財務報表提供審計及相關服務，任期至本行下屆年度股東大會結束時為止。審計費用為人民幣3,000萬元。

聘任2019年度會計師事務所之議案已於2019年3月26日經董事會審議通過，現提請股東於年度股東大會審議批准。

### 特別決議案：

### 7. 股東大會對董事會發行股份一般性授權

為保障本行經營業務持續發展，做好資本金補充工作，統籌考慮銀行業資本監管要求，並兼顧本行股東的長遠利益，根據相關法律法規和本行股票上市地證券監督管理機構的規定以及《公司章程》的有關規定，提請股東大會授予董事會本行發行股份一般性授權，以單獨或同時分配、發行及處置數量不超過該一般性授權獲股東大會批准之日本行已發行內資股及境外上市股份各自數量20%的內資股及／或境外上市股份(目前本行H股20%的數量合計3,971,233,400股，內資股20%的數量合計12,234,881,400股)、可轉換為股份的證券，具體授權內容如下：

- (一) 在受限於下文第二段所列條件的前提下，一般性及無條件授權董事會於有關期間(定義見下文)內，行使本行之一切權力以單獨或同時分配、發行及處置本行的內資股及／或境外上市股份、可轉換為股份的證券；

---

## 董事會函件

---

「有關期間」指由本議案獲股東大會審議通過之日起至下列三者中最早日期止的期間：

- (1) 本行下屆年度股東大會結束時；或
  - (2) 本議案經股東大會審議通過之日後12個月屆滿之日；或
  - (3) 本行股東於任何股東大會上通過特別決議案撤銷或修訂根據本議案賦予董事會授權之日。
- (二) 董事會依據上文第一段之批准予以分配、發行及處置的內資股及／或境外上市股份、可轉換為股份的證券(其中，可轉換為股份的證券依照其轉換為內資股／境外上市股份的數量計算)的數量各自不得超過於本議案獲股東大會審議通過之日本行已發行的內資股及／或境外上市股份的數量各自之20%。
- (三) 授權董事會：(1)制定並實施發行具體方案，包括但不限於擬發行、分配的股份類別、定價方式及／或發行價格(包括價格區間)、發行數量、發行對象、募集資金投向等，決定發行時機、發行期間、募集資金用途；(2)辦理本行註冊資本增加事宜，以反映本行根據本議案而獲授權發行的股份，並對《公司章程》中與發行完成後股份情況和註冊資本(如涉及)有關的條款進行其認為適當及必要的修改；(3)履行境內外法定的有關批准、登記、備案手續，以及採取任何其他所需行動和辦理任何所需手續以實現本議案決議發行股份；(4)決定與前述發行有關的其他事項。如果分配附有投票權的股份會實際上更改本行的控制權，則董事會須另外事先經特別股東決議授權方可分配該等股份。

董事會須在符合相關適用法律、法規及規範性文件(包括但不限於本行股份上市地有關監管規定)的前提下，方可行使本議案項下的一般性授權。

- (四) 為順利實施股份發行，提請股東大會同意董事會在獲得上述授權的條件下，將上述授權轉授權董事會授權人士，在有關期間處理根據一般性授權發行股份有關事宜。上述董事會對授權人士的授權將由董事會行使本議案項下的一般性授權時另行規定。

股東大會對董事會發行股份一般性授權之議案已於2019年3月26日經董事會審議通過，現提請股東於年度股東大會審議批准。

### 8. 延長首次公開發行A股股票並上市方案有效期

本行於2017年10月27日舉行了2017年第二次臨時股東大會、2017年第二次內資股類別股東大會及2017年第二次H股類別股東大會，分別審議並通過了《關於中國郵政儲蓄銀行股份有限公司首次公開發行人民幣普通股(A股)股票並上市方案的議案》。根據前述會議決議，本行首次公開發行A股股票並上市方案(「**A股發行方案**」)自2017年第二次臨時股東大會、2017年第二次內資股類別股東大會和2017年第二次H股類別股東大會審議通過之日起十二個月內有效。

本行於2018年6月28日舉行了2017年年度股東大會、2018年第一次內資股類別股東大會及2018年第一次H股類別股東大會，分別審議並通過了《關於延長中國郵政儲蓄銀行股份有限公司首次公開發行人民幣普通股(A股)股票並上市方案有效期的議案》，將發行上市方案的有效期限延長至自2017年度股東大會、2018年第一次內資股類別股東大會及2018年第一次H股類別股東大會審議通過之日起十二個月內有效。

鑒於A股發行方案的有效期限將於2019年6月27日屆滿，而本行預計屆時A股發行工作仍在進行中，為確保相關工作的順利進行，現提請股東大會同意將A股發行方案的有效期限再次延長十二個月，自A股發行方案原有效期屆滿日的次日起算。A股發行方案中的其他內容保持不變。

有關A股發行方案的詳情，請參見「附錄五—A股發行方案」。

## 董 事 會 函 件

### A股發行對本行股權結構之影響

僅供參考及說明，假設A股發行項下全部5,172,164,200股A股獲發行，且本行於完成A股發行前已發行股本不變，則本行於最後實際可行日期及緊隨A股發行完成後之股權結構如下：

	於最後實際可行日期		緊隨A股發行完成後 <sup>(1)</sup>	
	股份數目	佔本行已發行股 份概約百分比	股份數目	佔本行已發行股 份概約百分比
<b>內資股</b>				
—已發行內資股	61,174,407,000	75.50%	61,174,407,000	70.97%
—中國郵政集團公司	55,847,933,782	68.92%	55,847,933,782	64.79%
—其他內資股股東	5,326,473,218	6.57%	5,326,473,218	6.18%
—A股發行下的A股	—	—	5,172,164,200	6.00%
<b>H股</b>				
—星展銀行有限公司 <sup>(2)</sup>	398,460,000	0.49%	398,460,000	0.46%
—H股公眾股東	19,457,707,000	24.01%	19,457,707,000	22.57%
<b>總計</b>	<b>81,030,574,000</b>	<b>100.00%</b>	<b>86,202,738,200</b>	<b>100.00%</b>

註：

- (1) 緊隨A股發行完成後，內資股將轉換成A股。
- (2) 星展銀行有限公司為本行的核心關連人士(定義見《上市規則》)，因此其所持有的股份並不計算為公眾持股的一部分。

於最後實際可行日期，基於公開並為董事所知信息，本行具有足夠的公眾持股量，符合《上市規則》第8.08條對公眾持股量的最低要求及在本行上市時香港交易所授予的豁免。本行承諾於A股發行的申請過程中以及A股發行完成後，將繼續遵守《上市規則》第8.08條之公眾持股量規定及在本行上市時香港交易所授予的豁免。

延長首次公開發行A股股票並上市方案有效期之議案已於2019年3月26日經董事會審議通過，現提請股東於股東大會審議批准。

### 9. 延長授權辦理首次公開發行A股股票並上市具體事宜有效期

本行於2017年10月27日舉行了2017年第二次臨時股東大會、2017年第二次內資股類別股東大會及2017年第二次H股類別股東大會，分別審議並通過了《關於中國郵政儲蓄銀行股份有限公司授權辦理首次公開發行人民幣普通股(A股)股票並上市具體事宜的議案》。根據前述會議決議，同意授權董事會並由董事會授權董事長、行長單獨或共同，在股東大會審議通過的A股發行方案下，在授權的有效期限內，決定及處理與A股發行上市有關的事項(「A股發行相關授權」)，A股發行相關授權的有效期限自2017年第二次臨時股東大會、2017年第二次內資股類別股東大會和2017年第二次H股類別股東大會審議通過之日起十二個月內有效。

本行於2018年6月28日舉行了2017年年度股東大會、2018年第一次內資股類別股東大會及2018年第一次H股類別股東大會，分別審議並通過了《關於延長中國郵政儲蓄銀行股份有限公司授權辦理首次公開發行人民幣普通股(A股)股票並上市具體事宜有效期的議案》，將上述A股發行相關授權的有效期限延長自2017年年度股東大會、2018年第一次內資股類別股東大會及2018年第一次H股類別股東大會審議通過之日起十二個月內有效。

鑒於A股發行相關授權的有效期限將於2019年6月27日屆滿，而本行預計屆時A股發行工作仍在進行中，為確保相關工作的順利進行，現提請股東大會同意將A股發行相關授權的有效期限再次延長十二個月，自A股發行相關授權原有效期限屆滿日的次日起算。A股發行相關授權內容保持不變。

有關A股發行相關授權的詳情，請參見「附錄六—A股發行相關授權」。

延長授權辦理首次公開發行A股股票並上市具體事宜有效期之議案已於2019年3月26日經董事會審議通過，現提請股東於股東大會審議批准。

### III. 年度股東大會及2019年第一次H股類別股東大會

隨函附上年度股東大會及2019年第一次H股類別股東大會委任代表表格及回執。

如閣下欲委託代理人出席年度股東大會及／或2019年第一次H股類別股東大會，閣下須按隨附的委任代表表格上印列之指示填妥及交回表格。H股股東須將委任代表表格交回至香港中央證券登記有限公司(地址為香港灣仔皇后大道東183號合和中心17M樓)，而內資股股東須將委任代表表格交回至本行註冊辦事處(地址為中國北京市西城區金融大街3號)，惟無論

---

## 董事會函件

---

如何須最遲於年度股東大會及／或2019年第一次H股類別股東大會或其任何續會的指定舉行時間前24小時以專人送達或郵寄方式交回。填妥及交回委任代表表格後，閣下屆時仍可親身出席年度股東大會及／或2019年第一次H股類別股東大會或其任何續會，並於會上投票。

如閣下擬親身或委託代理人出席年度股東大會及／或2019年第一次H股類別股東大會，須於2019年5月10日(星期五)或之前將隨附的出席回執填妥並交回香港中央證券登記有限公司(如閣下屬H股股東)或本行註冊辦事處(如閣下屬內資股股東)。

為確定有權出席年度股東大會及2019年第一次H股類別股東大會的H股股東名單，本行將於2019年4月30日(星期二)至2019年5月30日(星期四)(首尾兩天包括在內)期間暫停辦理H股股份過戶登記手續。H股股東如欲出席年度股東大會及／或2019年第一次H股類別股東大會，須於2019年4月29日(星期一)下午4時30分前，將股票連同股份過戶文件一併送交本行H股股份過戶登記處香港中央證券登記有限公司，地址為香港灣仔皇后大道東183號合和中心17樓1712-1716號舖。

#### IV. 以投票方式表決

根據上市規則第13.39(4)條規定，除主席以誠實信用的原則做出決定，容許純粹有關程序或行政事宜的決議案以舉手方式表決外，股東於股東大會上所做的任何表決必須以投票方式進行，年度股東大會及2019年第一次H股類別股東大會提呈的所有決議案將以投票表決方式進行表決。

#### V. 推薦意見

董事會認為所有將在年度股東大會及2019年第一次H股類別股東大會上提呈的決議案均符合本行及其股東的整體利益，故建議閣下投票贊成所有將於年度股東大會及2019年第一次H股類別股東大會上提呈的決議案。

此致

列位股東 台照

承董事會命  
中國郵政儲蓄銀行股份有限公司  
杜春野  
聯席公司秘書

2019年4月12日

# 2018年年度股東大會通告



POSTAL SAVINGS BANK OF CHINA CO., LTD.

中國郵政儲蓄銀行股份有限公司

(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

(股份代號：1658)

(優先股股份代號：4612)

## 2018年年度股東大會通告

**茲通告**，中國郵政儲蓄銀行股份有限公司(「**本行**」)謹定於2019年5月30日(星期四)上午9時於北京市西城區金融大街3號本行總行舉行2018年年度股東大會(「**年度股東大會**」)，以處理下列事項：

### 普通決議案

1. 審議及批准2018年度董事會工作報告；
2. 審議及批准2018年度監事會工作報告；
3. 審議及批准2018年度財務決算方案；
4. 審議及批准2018年度利潤分配方案；
5. 審議及批准2019年固定資產投資預算方案；及
6. 審議及批准聘任2019年度會計師事務所；

### 特別決議案

7. 審議及批准股東大會對董事會發行股份一般性授權；
8. 審議及批准延長首次公開發行A股股票並上市方案有效期；及
9. 審議及批准延長授權辦理首次公開發行A股股票並上市具體事宜有效期。

### 匯報事項

10. 關於《中國郵政儲蓄銀行股份有限公司股東大會對董事會授權方案》2018年度執行情況的匯報；及



## 2018年年度股東大會通告

11. 關於《中國郵政儲蓄銀行股份有限公司2018年度關聯交易專項報告》的匯報。

承董事會命  
中國郵政儲蓄銀行股份有限公司  
杜春野  
聯席公司秘書

中國，北京  
2019年4月12日

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

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

附註：

1. 根據《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》規定，除主席以誠實信用的原則做出決定，容許純粹有關程序或行政事宜的決議案以舉手方式表決外，股東大會上所做的任何表決必須以投票方式進行，年度股東大會提出的所有決議案將以投票表決方式進行表決。有關投票結果將於年度股東大會後上載於本行的網頁，網址為www.psbc.com及香港交易及結算所有限公司的披露易網頁，網址為www.hkexnews.hk。
2. 凡有權出席上述通告舉行的年度股東大會並在會上表決的股東均有權委派一名或數名代表代其出席會議，並代其投票。該代表毋須是本行的股東。
3. 委任代表表格及簽署人經公證之授權書或其他授權文件(如有)，最遲須於年度股東大會或其任何續會的指定舉行時間前24小時填妥及交回本行H股股份過戶登記處香港中央證券登記有限公司(如為H股股東)或本行位於北京市西城區金融大街3號的註冊辦事處(如為內資股股東)，方為有效。香港中央證券登記有限公司的地址為香港灣仔皇后大道東183號合和中心17M樓。股東填妥及交回委任代表表格後，屆時仍可按其意願親自出席年度股東大會或其任何續會，並在會上投票。
4. 為確定有權出席年度股東大會的H股股東名單，本行將於2019年4月30日(星期二)至2019年5月30日(星期四)(首尾兩天包括在內)期間暫停辦理H股股份過戶登記手續。H股股東如欲出席年度股東大會，須於2019年4月29日(星期一)下午4時30分前，將股票連同股份過戶文件一併送交本行H股股份過戶登記處香港中央證券登記有限公司，地址為香港灣仔皇后大道東183號合和中心17樓1712-1716號舖。
5. 如屬聯名股東，則僅在股東名冊內排名首位者有權出席年度股東大會及就有關聯名股份投票。
6. 擬親自或委任代表出席是次年度股東大會的股東須於2019年5月10日(星期五)或之前將年度股東大會回執以專人遞送或郵遞方式送達本行H股股份過戶登記處香港中央證券登記有限公司(如為H股股東)或本行註冊辦事處(如為內資股股東)。

## 2018年年度股東大會通告

7. 股東或其委任代表出席年度股東大會時應出示身份證明文件：
  - (1) 法人股東的法定代表人出席會議的，應當出示本人有效身份證件、能夠證明其具有法定代表人資格的有效證明和能夠確認股東身份的證明；法定代表人委託他人出席會議的，除前述證明文件外，股東代理人還應當出示其本人有效身份證件、法定代表人依法出具(包括授權他人簽署)的書面授權委託書。法人股東授權其他人員出席會議的，該人員應當出示其本人有效身份證件、法人股東董事會或者其他決策機構的授權決議和能夠確認股東身份的證明。
  - (2) 自然人股東親自出席會議的，應出示本人有效身份證件和能夠確認其股東身份的證明；委託他人出席會議的，股東代理人應出示其本人有效身份證件、股東授權委託書和能夠確認委託人股東身份的證明。
8. 如年度股東大會審議通過2018年度利潤分配方案，本行預期將於2019年7月19日(星期五)向內資股股東及H股股東派發2018年度股息。為釐定有資格獲取2018年度股息的H股股東名單，本行將於2019年6月6日(星期四)至2019年6月11日(星期二)(包括首尾兩日)期間暫停辦理H股股份過戶登記手續。凡於2019年6月11日(星期二)名列本行H股股東名冊的股東均有資格獲取2018年度股息。尚未登記為本行H股股東的股份持有人如欲獲得收取建議分派的2018年度現金股息的資格，須於2019年6月5日(星期三)下午4時30分前，將股票連同股份過戶文件一併送交本行H股股份過戶登記處香港中央證券登記有限公司，地址為香港灣仔皇后大道東183號合和中心17樓1712-1716號舖。
9. 年度股東大會預計不會超過半天。股東或其委任代表出席會議的交通和食宿費用自理。
10. 香港中央證券登記有限公司的地址為香港灣仔皇后大道東183號合和中心17M樓及17樓1712-1716號舖。
11. 本行註冊辦事處的地址為中國北京市西城區金融大街3號。

電話：86-10-68858158  
傳真：86-10-68858165
12. 除非另經說明，本通告中所包括的日期和時間均為香港時間。

# 2019年第一次H股類別股東大會通告



中國郵政儲蓄銀行  
POSTAL SAVINGS BANK OF CHINA

POSTAL SAVINGS BANK OF CHINA CO., LTD.

中國郵政儲蓄銀行股份有限公司

(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

(股份代號：1658)

(優先股股份代號：4612)

## 2019年第一次H股類別股東大會通告

茲通告，中國郵政儲蓄銀行股份有限公司(「本行」)謹定於2019年5月30日(星期四)上午9時於北京市西城區金融大街3號本行總行依次舉行2018年年度股東大會、2019年第一次內資股類別股東大會及2019年第一次H股類別股東大會(「2019年第一次H股類別股東大會」)。其中，2019年第一次H股類別股東大會處理下列事項：

### 特別決議案

1. 審議及批准延長首次公開發行A股股票並上市方案有效期；及
2. 審議及批准延長授權辦理首次公開發行A股股票並上市具體事宜有效期。

承董事會命  
中國郵政儲蓄銀行股份有限公司  
杜春野  
聯席公司秘書

中國，北京  
2019年4月12日

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

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

附註：

1. 根據《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》規定，除主席以誠實信用的原則做出決定，容許純粹有關程序或行政事宜的決議案以舉手方式表決外，股東於股東大會上所做的任何表決必須以投票方式進行，2019年第一次H股類別股東大會提呈的所有決議案將以投票表決方式進行表決。有關投票結果將於2019年第一次H股類別股東大會後上載於本行的網頁，網址為www.psbc.com及香港交易及結算所有限公司的披露易網頁，網址為www.hkexnews.hk。

## 2019年第一次H股類別股東大會通告

2. 凡有權出席上述通告舉行的2019年第一次H股類別股東大會並在會上表決的股東均有權委派一名或數名代表代其出席會議，並代其投票。該代表毋須是本行的股東。
3. 委任代表表格及簽署人經公證之授權書或其他授權文件(如有)，最遲須於2019年第一次H股類別股東大會或其任何續會的指定舉行時間前24小時填妥及交回本行H股股份過戶登記處香港中央證券登記有限公司，方為有效。香港中央證券登記有限公司的地址為香港灣仔皇后大道東183號合和中心17M樓。股東填妥及交回委任代表表格後，屆時仍可按其意願親自出席2019年第一次H股類別股東大會或其任何續會，並在會上投票。
4. 為確定有權出席2019年第一次H股類別股東大會的H股股東名單，本行將於2019年4月30日(星期二)至2019年5月30日(星期四)(首尾兩天包括在內)期間暫停辦理H股股份過戶登記手續。H股股東如欲出席2019年第一次H股類別股東大會，須於2019年4月29日(星期一)下午4時30分前，將股票連同股份過戶文件一併送交本行H股股份過戶登記處香港中央證券登記有限公司，地址為香港灣仔皇后大道東183號合和中心17樓1712-1716號舖。
5. 如屬聯名股東，則僅在股東名冊內排名首位者有權出席2019年第一次H股類別股東大會及就有關聯名股份投票。
6. 擬親自或委任代表出席是次2019年第一次H股類別股東大會的H股股東須於2019年5月10日(星期五)或之前將2019年第一次H股類別股東大會回執以專人遞送或郵遞方式送達本行H股股份過戶登記處香港中央證券登記有限公司。
7. 股東或其委任代表出席2019年第一次H股類別股東大會時應出示身份證明文件：
  - (1) 法人股東的法定代表人出席會議的，應當出示本人有效身份證件、能夠證明其具有法定代表人資格的有效證明和能夠確認股東身份的證明；法定代表人委託他人出席會議的，除前述證明文件外，股東代理人還應當出示其本人有效身份證件、法定代表人依法出具(包括授權他人簽署)的書面授權委託書。法人股東授權其他人員出席會議的，該人員應當出示其本人有效身份證件、法人股東董事會或者其他決策機構的授權決議和能夠確認股東身份的證明。
  - (2) 自然人股東親自出席會議的，應出示本人有效身份證件和能夠確認其股東身份的證明；委託他人出席會議的，股東代理人應出示其本人有效身份證件、股東授權委託書和能夠確認委託人股東身份的證明。
8. 2019年第一次H股類別股東大會預計不會超過半天。股東或其委任代表出席會議的交通和食宿費用自理。
9. 香港中央證券登記有限公司的地址為香港灣仔皇后大道東183號合和中心17M樓及17樓1712-1716號舖。
10. 本行註冊辦事處的地址為中國北京市西城區金融大街3號。  
電話：86-10-68858158  
傳真：86-10-68858165
11. 除非另經說明，本通告中所包括的日期和時間均為香港時間。

## 2018年度董事會工作報告

2018年，董事會以習近平新時代中國特色社會主義思想為指導，深入貫徹黨的十九大和中央經濟工作會議、中央農村工作會議精神，認真貫徹落實黨中央、國務院各項方針政策，認真執行股東大會決議，在監管部門的關心指導下，在廣大股東的支持下，在監事會的監督下，圍繞「致力於成為最受信賴、最具價值的一流大型零售商業銀行」的戰略願景，堅持服務社區、服務中小企業、服務「三農」，認真履行公司章程賦予的各項職責，不斷提升公司治理水平，持續深化改革取得重大成果，加快轉型發展獲得良好業績，圓滿完成了年初制定的各項工作任務，實現了股東價值的持續增長。

經審計，截至2018年末，本行資產總額9.52萬億元（集團口徑，國際財務報告準則，下同），較上年末增長5.59%；全年實現營業收入2,612.45億元，同比增長16.18%；實現淨利潤523.84億元，同比增長9.80%。平均總資產回報率達到0.57%，加權平均淨資產收益率為12.31%。不良貸款率0.86%，撥備覆蓋率346.80%。資本充足率和核心一級資本充足率分別達到13.76%和9.77%。本行在英國《銀行家》雜誌「2018年全球銀行1000強排名」以2017年末總資產位居第21位，在美國《福布斯》2018年度「全球上市公司2000強」榜單上位居第56位，在《財富》雜誌2018年度「中國500強排行榜」以2017年營業收入位居第37位，市場影響力和國際競爭力不斷提升。

2018年，董事會依法合規、勤勉盡職，全年共召集股東大會會議3次，其中內資股和H股類別股東大會各1次，共審議通過議案15項，聽取匯報2項；召開董事會會議16次，審議通過議案70項，聽取匯報14項，聽取通報1項；召開董事會專門委員會會議38次，審議議案70項，聽取匯報8項。現將本行董事會2018年主要工作報告如下：

### 一、強化戰略引領，開創全新發展局面

#### （一）加強戰略引領，全力推動改革發展

董事會深入分析當前銀行業發展面臨的複雜國內外經濟金融形勢，廣泛徵詢意見建議，深入開展專題研究，分別編制了郵儲銀行信用卡IT規劃和打好防範化解重大風險攻堅戰三年規劃。通過制定信用卡IT規劃，梳理信用卡業務發展對IT支撐的要求，從應用架構、數據架構、IT資源等方面進行問題分析和藍圖規劃，以確保未來信用卡相關系統快速、有序建設，更好地支持信用卡業務持續發展；圍繞打好防範化解重大風險攻堅戰工作目標，明確風險防控重點任務，嚴守不發生系統性風險的底線，切實提升風險管理能力，加強風險管控長效機制建設，回歸服務實體經濟本源，維護國家金融體系安全，

以自身的高質量發展助推經濟高質量發展。此外，指導高級管理層建立以戰略為指引、以市場為導向、以同業為參照的績效考核體系，優化激勵機制，推動全行轉型發展。

## **(二) 準確把握機遇，確保經營效益持續增長**

2018年，董事會密切關注國內外經濟金融形勢的變化，精準把握法律法規和監管政策導向，認真貫徹執行國家方針政策和金融監管要求，從本行發展實際和市場競爭情況出發，認真研究年度經營計劃、固定資產投資預算方案、財務決算方案、資產負債業務管理計劃、經濟資本配置計劃，督促指導高級管理層按計劃開展工作，圓滿完成全年各項目標任務，實現經營效益的持續增長。

## **(三) 堅定創新步伐，轉型發展勢頭良好**

2018年，董事會堅持穩中求進總基調，以推進供給側結構性改革為工作主線，通過創新驅動轉型，促進業務快速健康發展。客戶存款較上年末增加5,647.81億元，增長7.00%；客戶貸款總額較上年末增加6,467.30億元，增長17.82%。大力支持鄉村振興戰略，涉農貸款餘額1.16萬億元，較上年末增加1,072.86億元，增長10.18%。金融精準扶貧貸款餘額(含已脫貧人口貸款)938.58億元，較上年末增長52.46%。綠色貸款(節能環保項目及服務貸款)餘額1,904.05億元，同比增長15.47%。積極服務「一帶一路」倡議，以多樣化跨境融資支持「引進來」和「走出去」，貿易金融新發放金額3,990.48億元。資產配置能力不斷提高，資產管理規模8,145.35億元，較上年末增長0.4%；淨值型產品佔比由年初的不到1%提升至11.18%。加快櫃面作業組織優化，推動網點向智能化、輕型化、綜合化方向發展，累計壓降自營網點營業面積12.5萬平方米、台席4,911個，優化櫃員5,655人。電子銀行客戶達到2.77億戶，其中手機銀行客戶達到2.18億戶；電子銀行交易替代率達到90.44%，較上年末提升3.47個百分點。信用卡業務規模和質量快速提升，新增發卡763.91萬張，同比增長11.17%；信用卡結存卡量達到2,309.98萬張；信用卡消費金額7,743.45億元，同比增長35.86%。投行業務穩中有進，發行國內最大規模的個人住房抵押貸款資產證券化(RMBS)產品，規模達143億元。

## **(四) 加快推進IT規劃落地實施，不斷提昇科技創新能力**

2018年，本行「十三五」IT規劃順利推進。開展十大平台、十大項目群等217項信息化工程建設，科技創新能力不斷增強，推廣管理駕駛艙、大數據門戶、網點經營月報等

大數據應用系統。人工智能、區塊鏈技術應用取得新突破，上線智能客服、遠程授權機器人、區塊鏈福費廷資產交易平台。大規模應用雲計算技術，雲平台日均交易量超過1.7億筆。科技風險管控能力持續提升，加快災備建設，提升自動化運維水平，全年未發生重大系統性故障及信息安全風險漏洞事件。

## 二、健全體制機制，公司治理水平再上新台階

2018年，本行持續加強制度建設，優化調整董事會專門委員會設置，強化董事會運作支撐，公司治理水平進一步提升。

### （一）加強制度建設，完善公司治理運行機制

黨建入章版公司章程獲銀保監會核准後生效執行，落實國有企業加強黨的領導和黨的建設相關要求，把黨的領導融入公司治理各個環節。制定董事會對董事履職評價辦法，健全董事履職保障和監督評價體系。結合本行實際，完成董事會議事規則、董事會提名和薪酬委員會工作規則、董事會社會責任與消費者權益保護委員會工作規則和高級管理層信息報告管理辦法等4項公司治理制度的修訂工作，進一步完善了公司治理制度體系。

### （二）調整社會責任委員會設置，充實消費者權益保護職責

為落實監管機構要求，進一步增強消費者權益保護工作質效、提升客戶服務水平，將董事會社會責任委員會更名為董事會社會責任與消費者權益保護委員會，並充實了消費者權益保護方面的職責，強化董事會在消費者權益保護工作方面的決策支撐，進一步提升全行消費者權益保護水平。

### （三）優化運作支撐機制，確保董事會及其專門委員會規範運轉

進一步完善董事會會前溝通機制，保障董事充分了解情況，有效發揮董事的專業作用，董事會議題在會前得以充分討論，吸收董事意見進行修改完善，提高了會議的質量和效率；建立健全董事會決議及董事意見督辦工作機制，確保董事會決議得到有效落

實，董事合理建議得以充分吸納借鑒。同時，董事會認真研究制定年度工作計劃，增強董事會及其專門委員會工作的計劃性，有效促進董事會及其專門委員會的規範運轉。

### 三、強化全面風險管理，提升經營管理水平

#### (一) 重視資本管理，不斷增強資本實力

為適應國內外經濟金融形勢變化和滿足資本監管要求，進一步加強和規範內部資本管理，保持較高的資本質量和充足的資本水平，董事會審議通過2018-2020三年資本滾動規劃和2018年資本充足率管理計劃，綜合考慮本行資本充足率現狀、未來資本需求、資本監管要求和資本的可獲得性，並在保持合理緩衝空間的基礎上，設定2018年至2020年資本規劃目標，以全面落實監管要求，有效發揮資本在本行業務發展中的約束和引導作用，樹立資本、效益和風險綜合平衡的經營理念，以充足的資本保障全行業務持續健康快速發展，實現經風險調整後的資本收益最大化。

#### (二) 加強風險管理，提升全面風險管控能力

堅決貫徹黨中央、國務院關於防範化解金融風險的決策部署，以落實深化銀行業市場亂象整治為重點，制定並實施打好防範化解重大風險攻堅戰三年規劃，推動董事會風險管理委員會全面風險管理調研建議落地實施，紮實推進基礎管理，加強風險管控長效機制建設。董事會定期審議高級管理層提交的全面風險管理報告，高度關注新形勢下各類風險的演化情況，制定2018年風險管理策略與風險偏好方案，並定期聽取執行情況報告，督促全行持續加強全面風險管理體系建設。聽取年度案防工作總結及案防工作計劃，指導全行案件防控工作；聽取內控合規報告，對加強全行內控合規管理提出具體建議，明確相關措施，確保內部控制職責得到有效履行。制定或修訂風險管理策略與風險偏好管理辦法、流動性風險管理辦法和大額風險暴露管理辦法、聲譽風險管理辦法、金融資產減值管理辦法等風險管理制度和程序，進一步完善風險管理制度體系。

#### (三) 加大審計監督力度

2018年，繼續聘任普華永道中天會計師事務所(特殊普通合夥)和羅兵咸永道會計師事務所作為本行的外部審計師，對財務報告進行審計並出具審計報告，加強與外部審計師的溝通，加強對外部審計師的監督和評價，進一步提高外部審計工作質量，為全行2018年持續穩健發展發揮了重要作用。董事會審議2017年度內部控制評價報告，研究提出加強全行內部控制的相關措施；制定呆賬核銷審計管理辦法、金融工具財務估值管理



辦法等制度，加強財務和內部審計管理。同時，董事會督促高級管理層充分運用內部和外部審計工作成果和管理建議，改進經營管理工作中存在的問題。

#### 四、加強投資者關係管理，維護市場形象

在董事會的指導下，高級管理層按照「貼近市場、前瞻研判、專業高效、全面協同」的原則，積極開展投資者關係管理工作，建立有效的內外協調機制，以投資者交流活動作為窗口，全方位展示經營發展成果，及時傳遞投資價值，高級管理層直接參與溝通資本市場熱點問題，全面兌現上市承諾，獲得市場的廣泛認可。

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

#### 五、加強信息披露，提升信息透明度

本行董事會勤勉履行信息披露職責，嚴格遵守監管要求，真實、準確、完整、及時、公平地披露信息。2018年，董事會繼續加強信息披露管理，主動、合規披露定期報告和各類臨時報告，積極向投資者和市場展示本行業績和經營情況，傳遞本行投資價值。

2018年，在董事會的領導下，本行持續關注黨中央和國家政策方針、監管新規和市場熱點，不斷優化報告內容，積極回應投資者和市場關注問題；強化自願性信息披露，進一步提升信息披露透明度；完善信息披露管理，優化報告審閱機制；開展信息披露專題培訓，提升全行信息披露合規意識；加強內幕信息及知情人管理，嚴格執行《中國郵政儲蓄銀行股份有限公司內幕信息及知情人管理辦法》。

## 六、積極履行社會責任，樹立良好企業形象

2018年，董事會嚴格按照監管相關規定，將董事會社會責任委員會更名為董事會社會責任與消費者權益保護委員會，審議通過《中國郵政儲蓄銀行股份有限公司2017年社會責任(環境、社會、管治)報告》《中國郵政儲蓄銀行股份有限公司2017年度綠色銀行建設工作報告》。

在董事會的領導下，全行積極響應黨中央、國務院和監管部門號召，堅守金融服務實體經濟本源，致力於探索普惠金融商業可持續發展之路。全力服務重大建設，助力民營經濟發展，深入推進鄉村振興，積極服務脫貧攻堅，創新推動社區發展；積極踐行綠色發展理念，持續完善差異化綠色金融政策，不斷提升綠色金融綜合服務能力，全面加強環境和社會風險管理，倡導綠色運營，紮實推進綠色銀行建設，助力生態文明建設；高度重視消費者權益保護，建立健全全流程消費者權益保護體系；發揮「郵愛公益」平台作用，積極參與公益和志願服務活動。

2018年，本行榮獲中國銀行業協會「2017年中國銀行業最佳民生金融獎」，《亞洲貨幣》雜誌「最佳普惠金融實踐獎」，《金融時報》「年度最佳綠色金融服務銀行」，《經濟觀察報》「年度卓越普惠金融銀行」，東方財富網「最具社會責任銀行」等多個獎項。

## 七、發揮董事會專門委員會職能作用，支持董事會科學、高效決策

2018年，董事會各專門委員會在董事會授權範圍內，依據本行公司章程及相關議事規則，發揮專業優勢，認真履行職責，圍繞本行發展戰略、重點工作任務、風險管理、內部控制、案防工作等重大事項，召開董事會專門委員會會議38次，審議議案70項，聽取匯報8項，向董事會提出意見和建議，為董事會科學、高效決策提供有力支撐。

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

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

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

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

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

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

## 八、 推進董事會建設，董事履職能力持續提升

### (一) 加強培訓交流，提升董事履職能力

董事積極參加由監管機構、銀行業協會、國際知名機構及本行組織的獨立董事資格培訓、資管新規政策解讀培訓、國際金融公司公司治理培訓、香港交易所網絡培訓、投資者關係專家庫培訓等各類培訓，內容涉及宏觀經濟形勢、公司治理、風險管理、內部

控制等廣泛領域，進一步拓展履職視野，提升專業履職能力。積極參與各種形式的議案預溝通活動，聽取部門專題匯報，參加董監高通氣會、經營分析會等會議，邀請監事會成員列席董事會和董事會各專門委員會會議，加強與監事會和高級管理層的溝通交流，有助於董事會聚焦全行改革發展和經營管理重點，了解各項經營管理情況，科學、高效決策。

## （二）深入調研，充分履行董事會職責

董事會閉會期間，本行董事根據董事會工作需要，圍繞商業銀行資本管理、基層機構風險管理、內部審計作用發揮、監管新政下非信貸業務發展、社會責任履行等董事會關心的重要課題，選擇有代表性的同業機構、本行分支機構開展廣泛調研。全面梳理了國內外尤其是商業銀行在資本管理方面的成功經驗，結合郵儲銀行實際和資本管理現狀，為郵儲銀行加強資本管理提出對策；通過走訪基層機構，提出完善體制機制，推進人才隊伍建設，抓好員工行為管理，做實風險文化建設，強化風險管理宣貫等意見；結合同業經驗，基於分行審計工作現狀及存在的問題，提出完善審計架構、加強審計系統應用、完善審計問責機制等建議；系統分析資管新規、大額風險暴露等系列監管新政對業務發展可能帶來的深刻影響，並就非信貸業務發展戰略及風險管理方面提出了針對性的意見建議；針對邊疆分行面臨的少數民族扶貧項目存在的困難和問題，提出在授信准入政策上給予差異化指導、在機構設置上給予分類指導等多項建議，推動基層機構履行好國有大行的社會責任。

2019年是推進郵儲銀行高質量發展的關鍵一年。面臨新的機遇、新的挑戰、新的任務，本行董事會將深入貫徹習近平新時代中國特色社會主義思想，堅定不移地推行本行發展戰略，持續完善公司治理，更好地發揮董事會及各專門委員會職能作用，以改革創新為動力，努力推動戰略落地，轉變經營發展理念，強化資本約束，推動業務轉型發展，加強全面風險管理，提升內部控制水平，夯實經營管理基礎，為把郵儲銀行建成一流大型零售商業銀行而努力奮鬥！以優異成績迎接新中國70華誕！

## 2018年度監事會工作報告

2018年，本行監事會深入學習貫徹習近平新時代中國特色社會主義思想和黨的十九大精神，準確把握維護銀行、股東、職工、債權人和其他利益相關者合法權益的職責定位，堅持問題導向，堅持風險為本，以「推動國家戰略執行、服務轉型發展大局、順應監管政策導向、落實法定監督職責」為主線，根據法律法規、監管要求和公司章程規定，認真履行監督職能，有序推進各項監督工作，圓滿完成全年工作任務，為促進本行完善公司治理和穩健發展發揮了積極作用。

### 一、監督本行貫徹落實國家重大戰略部署及經濟金融政策情況

2018年，本行監事會高度關注國家重大決策部署貫徹落地情況。圍繞堅決打好「三大攻堅戰」要求，組織開展本行金融精準扶貧、推進綠色信貸、防範重大風險隱患等監督工作，督促全行提升服務實體經濟能力，有效防範重大風險隱患，加大對國家重大戰略佈局、綠色信貸領域投放及金融精準扶貧支持力度，切實防範環保風險。積極推動全行踐行服務社區、服務中小企業、服務「三農」的市場定位，督促全行更好地完成服務實體經濟、防範金融風險、深化金融改革的三大任務，積極推動全行戰略願景的順利實施。2018年，本行緊隨國家戰略，按照「金融服務實體經濟」的總體要求，不斷提升金融供給能力，各項業務穩步發展，盈利能力持續提升，資產負債穩健增長，資產質量保持行業領先，服務實體質效顯著，資本管理能力及抵禦風險能力進一步增強。截至2018年末，本行資產總額9.52萬億元，較上年末增長5.59%；全年實現營業收入2,612.45億元，同比增長16.18%；實現淨利潤523.84億元，同比增長9.80%。平均總資產回報率達到0.57%，加權平均淨資產收益率為12.31%。不良貸款率0.86%，撥備覆蓋率346.80%。資本充足率和核心一級資本充足率分別達到13.76%和9.77%。

### 二、監事會履行監督職責情況

2018年，本行監事會嚴格按照法律法規及公司章程賦予的職權，認真貫徹全年工作思路，準確把握監督重點，扎實履行監督職責。

#### （一）監事會會議情況

監事會嚴格遵循相關法律法規、公司章程及監事會議事規則要求，組織召開監事會及下設專門委員會會議。

2018年，共召開監事會會議8次，研究審議2017年年度財務決算方案、2017年年度利潤分配方案、2017年年度業績公告及年度報告、2017年度內部控制評價報告及2017年

度監事會工作報告，監事會對董事會、高級管理層及其成員2017年度履職評價報告等21項議案，聽取、審閱關於2017年度監督情況、全面風險管理情況、內控合規管理情況、關聯交易專項報告等30項彙報、報告；共召開提名委員會會議2次，研究審議2017年度監事薪酬清算方案等2項議題；履職盡職監督委員會會議4次，研究審議監事會對董事會、高級管理層及其成員2017年度履職評價方案等7項議題；財務與內控風險監督委員會會議4次，研究審議2017年度監督情況報告等15項議題。

## (二) 風險監督情況

2018年，監事會深刻理解、準確把握防控金融風險的內在要求，堅持把防範化解金融風險放在更加重要的位置，持續加強重點領域監督力度，為推進全行穩健發展貢獻力量。

切實強化重點領域信用風險監督。高度關注經濟下行背景下全行集團客戶風險隱患，對全行重點集團客戶風險暴露進行梳理分析，向董事會和高級管理層提出了監督建議，督促切實防控集團客戶全口徑融資風險。高度關注地方政府信用類融資風險，對全行PPP項目融資風險情況進行了排查，促進全行加強政府信用類融資管理，切實防範地方政府隱形債務風險。

著力加強非信貸領域風險監督。針對資管新規對全行理財業務的深遠影響，開展理財業務風險監督，重點關注理財流動性風險和投資風險，促進全行加快理財業務轉型升級。對產業基金投資業務進行檢查，督促壓降產業基金投資規模，加強投向穿透管理，防範合規和聲譽風險。對全行債券承銷業務風險合規管理進行監督提示，促進本行債券承銷業務合規穩健發展。

積極開展表外信貸業務風險監督。針對全行表外信貸業務風險，對全行銀行承兌匯票、信用證、保函等傳統表外信貸業務實現全覆蓋監督，引導全行高度重視表外業務風險，做好表外業務風險排查和提示工作，切實加強敞口業務風險管理，嚴防虛假貿易背景風險，保障全行表外業務有序發展。

密切關注風險監管指標達標情況。持續開展資本充足率達標情況監督提示工作，推動全行進一步加快外源資本補充和工具創新，有效補充資本；對全行流動性比例、流動性覆蓋率等核心指標進行定期監測分析，切實履行流動性管理監督職責；聽取本行2018年壓力測試報告專題彙報，提出監督意見建議；對全行貸款承諾資本佔用進行分析，推

動提升資本精細化管理水平；對大額風險暴露管理辦法實施影響進行分析，推動加強同業客戶和匿名帳戶風險暴露管理，切實滿足監管要求。同時，在董事會、高級管理層及其成員履職評價方案中對應設置了測評指標，按年度對其在相關領域履職情況開展監督評價並向股東大會報告評價結果。

### （三）財務監督情況

2018年，監事會密切關注全行重大財務決策和活動情況，結合上市後監管要求和投資者重點關切，圍繞資產運用、成本管控、盈利能力等全行重點問題開展監督，推動提升財務精細化管理水平，促進全行經營轉型升級。

重點監督重大財務決策和執行情況。審議本行定期報告，就報告真實性、準確性和完整性發表意見；審議年度財務決算、利潤分配方案，對利潤分配方案合規性和合理性發表意見；審議聘請年度會計師事務所議案，加強對外部審計機構的交流和監督，就定期報告編制、外部審計工作提出意見和建議，對外部審計工作的獨立性和有效性予以監督。

積極推動財務精細化管理能力提升。高度關注全行盈利能力和成本管控情況，積極回應投資者關切，對全行收入利潤增速情況進行分析；開展二級分行成本費用管理情況調研，促進提高資源配置效率，促進全行轉型升級、創新發展。對外幣資金運用情況進行調研，建議拓寬投資渠道和範圍，提高外匯資金使用效率，提升資金收益能力；對本行個人住房抵押貸款資產支持證券收益情況進行分析，促進本行有效提升綜合收益。

### （四）內控監督情況

2018年，監事會結合外部宏觀經濟持續下行、銀行內控合規壓力不斷加大的形勢，密切關注本行內控與案防體系建設情況，強化重點領域合規風險監督，指導內部審計強化檢查成果運用，加強對問題整改的督導力度，推動整改措施落地。

持續加強全行內控管理和案件防範監督。審議本行內部控制評價報告、監管通報整改方案、消保考核通報整改報告、深化整治銀行業市場亂象階段性工作報告等議案，組織聽取內控合規管理、關聯交易管理等情況彙報。密切關注全行案件及風險事件、內控體系諮詢項目進展、合規系統及反洗錢系統建設等情況，通過定期監督報告提出監督意見。

切實加強內控重點領域和薄弱環節監督。積極推進監督問題整改，評估監事會2016和2017年度監督發現問題整改落實情況，完善監督整改機制，發揮積極監督成效。加強市場亂象整治監督，針對「只收費不服務」「反洗錢客戶身份識別」等問題，督促有關部門全面排查和改進完善。加強信息科技風險隱患監督，促進提升全行信息系統數據質量。就中郵消費金融有限公司聲譽和合規風險進行提示，完善並表合規風險管理。針對內外資行監管處罰情況進行了對比分析，推進全行夯實內控合規基礎建設。

#### **(五) 履職監督情況**

2018年，監事會將履職監督貫穿於風險、財務、內控監督過程之中，持續關注董事會、高級管理層及其下設專委會規範有效運作情況，加強對董事會、高級管理層及其成員遵守法律法規、履行職責情況的日常監督和專項監督。

持續優化年度履職評價。對照監管要求進一步完善董事會、高級管理層及其成員履職評價方案，全面梳理履職檔案資料，優化測評權重設置，組織召開履職評價座談會，開展多維度評估，確保評價結果客觀公正。在向監管部門及股東大會報告評價結果的基礎上，首次在黨委會、董事會通報評價結果，提出履職改進建議，進一步強化評價結果運用。同時，按照監管要求明確監事履職時間計算標準，形成制度化安排，開展監事會及其成員年度履職情況自評價，切實強化自我監督。

加強日常履職監督。將履職監督貫穿於財務、內控、風險監督過程之中，持續關注董事會、高級管理層及其下設專委會有效運作情況及履職情況。開展「兩會一層」風控責任落實情況全面評估，嚴格對照相關法律法規及監管要求逐項梳理各治理主體職責履行情況，提出監督建議；迅速回應最新監管要求和監管通報意見，開展股權管理、押品管理、產品創新服務水準等監督，及時督促董事會、高級管理層履行相應職責；建立履職評價檔案，定期跟蹤記錄董事會、高級管理層及其成員履職情況，針對發現問題及時予以提示提醒，出具高級管理層專委會運行情況、加強消保工作等監督建議，進一步提升日常履職監督精細化水準。



### (六) 監事會自身建設情況

2018年，監事會著力加強自身建設，持續完善監督工作機制，提高監督專業化水準，強化監事履職服務支撐，推動監督工作的影響力和權威性不斷提升。

建立決議執行及監督意見落實情況報告機制，定期向監事會彙報當期會議決議執行及監督意見落實情況，確保監事及時掌握監督工作進展，推動監督成果得到充分應用。啟動開發董事會、監事會電子會議系統，提高資料傳輸及時性和安全性，進一步提升議事決策效率。單獨編制監事會年度預算，為監事會依法獨立行使監督權提供經費保障。印製《監事工作手冊(2018年版)》，確保監事全面了解工作職責，把握履職重點，依法獨立高效履行監督職責。結合現行制度適用情況，完成《監事會議事規則》等9項監事會基礎制度的重檢、印發。

### (七) 監事履職情況

2018年，全體監事勤勉履職、規範議事，嚴格按照相關法律法規、公司章程等制度規定，按時出席股東大會、監事會及專門委員會會議，列席董事會及高級管理層相關會議，認真研究審議各項議案和專題報告，客觀中立發表意見，恰當行使表決權；積極參與各項監督活動，全面了解、準確把握本行經營管理情況，充分發揮專業特長，為全行發展建言獻策；定期聽取監事會會議決議執行及監督意見落實情況的報告，推動監督成果得到充分應用。監事累計開展監督調研21人次，為本行履職時間均超過監管規定的時間要求。

## 三、 監事會履職評價意見

根據本行監事會2018年第八次會議審議通過的《中國郵政儲蓄銀行股份有限公司監事會對董事會、高級管理層及其成員2018年度履職評價方案》，結合董事會、高級管理層及其成員2018年主要工作情況以及日常監督發現、履職測評情況，監事會評價意見如下。

### (一) 董事會及其成員履職評價意見

2018年，董事會認真貫徹落實國家經濟政策和監管要求，嚴格執行股東大會決議，督促高級管理層執行董事會決議，主動接受監事會監督，圍繞「致力於成為最受信賴、最具價值的一流大型零售商業銀行」的戰略願景，堅持服務社區、服務中小企業、服

務「三農」，認真履行公司章程賦予的各項職責，不斷提升公司治理水平，加快轉型發展，持續深化改革，積極維護本行、股東、員工以及其他利益相關者合法權益，圓滿完成各項工作任務。董事會各專門委員會充分發揮專業作用，認真履行工作職責，為董事會科學高效決策提供有力支持。

董事會成員自覺遵守法律法規及公司章程，認真履職、勤勉盡職，為本行工作時間及親自參加董事會會議次數均能達到監管規定和公司章程的要求；積極參加行內各類會議，廣泛開展調研工作，持續推動改善本行公司治理、發展戰略、經營理念、風險管理、內控合規管理及案件防控、資本管理、薪酬管理、信息披露等重點領域工作，為全行轉型發展建言獻策；認真參加內外部培訓，不斷提升履職能力。經監事會審議，2018年度董事會全體成員履職評價結果均為稱職。

## （二）高級管理層及其成員履職評價意見

2018年，高級管理層嚴格執行股東大會、董事會決議和董事會授權，自覺接受監事會監督，堅守大型零售商業銀行戰略定位，牢牢抓住推進供給側結構性改革這一主線，緊扣打贏「三大攻堅戰」這一重點，牢記服務實體經濟這一主責，積極履行經營管理職責，較好地完成了董事會下達的經營目標，持續滿足了監管要求。

高級管理層成員自覺遵守有關法律法規及公司章程，依法履職、勤勉敬業、廉潔自律、團結協作，面對複雜的經營環境，扎實做好全行日常經營及分管業務領域的管理、指導、協調和推動等工作，不斷提升金融供給能力，穩步推進各項業務發展，有效夯實內控合規工作基礎，及時處置和化解風險，與董事會、監事會溝通順暢，順利完成年度工作任務和計畫目標。經監事會審議，2018年度高級管理層全體成員履職評價結果均為稱職。

## 四、監事會發表獨立意見情況

### （一）依法運作

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

**(二) 年度報告**

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

**(三) 收購和出售資產**

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

**(四) 關聯交易**

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

**(五) 股東大會決議執行情況**

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

**(六) 內部控制**

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

**(七) 信息披露管理制度實施**

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

**(八) 董事、高級管理人員履職評價結果**

有關現任董事、高級管理人員2018年度履職評價結果，請參見本報告「三、監事會履職評價意見」。

除以上事項外，監事會對報告期內其他監督事項無異議。

2019年，監事會將繼續全面深入學習貫徹習近平新時代中國特色社會主義思想和黨的十九大精神以及中央經濟工作會議精神，按照「堅持戰略引領、堅持問題導向、堅持風險為本」的工作方針，圍繞戰略落地、風險防控、轉型發展、合規管理、落實監管要求

等重點領域深入開展監督工作，不斷增強監督工作的前瞻性、針對性和有效性，有效發揮監督制衡作用，持續推動完善公司治理機制，積極維護全行穩健經營和改革發展，助力郵儲銀行譜寫新時期高質量發展新篇章！

關於《中國郵政儲蓄銀行股份有限公司股東大會對董事會授權方案》  
2018年度執行情況的匯報

根據《中國郵政儲蓄銀行股份有限公司股東大會對董事會授權方案》(以下簡稱「《授權方案》」)的有關規定，本行對2018年1月1日至2018年12月31日《授權方案》的執行情況進行了統計分析和匯總。

總體來看，本行董事會嚴格遵循《授權方案》的規定，認真履行職責，科學謹慎決策，規範行使職權。《授權方案》執行情況良好，未發生超越審批權限的事項。

## 2018年度關聯交易專項報告

2018年，本行遵循中國銀保監會和香港交易所監管法規，依據《中國郵政儲蓄銀行股份有限公司關聯交易管理辦法》(郵銀制[2018]240號)，以進一步完善關聯交易管理體系為目標，嚴格執行各項制度規範，努力提升關聯交易管理水平。現將本行2018年度關聯交易管理及關聯交易情況報告如下。

### 一、關聯交易管理情況

#### (一) 董事會關聯交易控制委員會勤勉盡責，積極推進全行關聯交易管理體系建設工作

2018年，董事會關聯交易控制委員會共召開五次會議，審議通過《中國郵政儲蓄銀行股份有限公司2017年度關聯交易專項報告》《中國郵政儲蓄銀行股份有限公司關聯方名單(中國銀行保險監督管理委員會標準)報告》等五項議案。

報告期內，董事會關聯交易控制委員會專業、獨立運作，委員會各成員認真履行職責，積極推進全行關聯交易管理體系建設工作，確保關聯交易合法合規，維護本行和股東權益。

#### (二) 進一步完善關聯交易管理制度體系，確保貫徹落實和嚴格執行

為有效落實銀保監會《商業銀行股權管理暫行辦法》(以下簡稱「**銀保監會股權管理辦法**」)，加強關聯交易風險管控，本行修訂並印發《中國郵政儲蓄銀行股份有限公司關聯交易管理辦法(2018年修訂版)》(郵銀制[2018]240號)，按照監管新規擴展銀保監會口徑關聯方範圍，進一步明確關聯交易類型，有效控制關聯交易風險。同時，本行進一步完善關聯交易管理工作機制，根據香港交易所監管規定和本行相關財務數據更新情況，印發《關於H股監管規則下關聯交易指標測算結果更新的通知》(法規函[2018]101號)，公佈H股監管規則下關聯交易指標最新測算結果及需履行的相應管理程序，督促各條線履職到位，規範開展關聯交易。

#### (三) 建立健全關聯方信息管理長效機制，夯實關聯交易合規管理基礎

本行根據銀保監會股權管理辦法相關規定，印發《關於落實近期關聯交易相關監管規定的通知》(法規函[2018]70號)，收集銀保監會口徑新增關聯方信息，將本行主要股東及其控股股東、實際控制人、關聯方、一致行動人、最終受益人作為本行關聯方管理，

有效落實監管新規，加強本行關聯方管控。報告期內，持續更新關聯方名單，完善關聯方信息動態管理機制，印發《關於開展關聯方信息年度更新確認工作的通知》(法律與合規部簡函[2018]133號)，通過關聯方信息變化主動報送和定期確認相結合的方式，確保信息更新及時、準確。

#### **(四) 嚴格執行香港交易所監管要求，完成本行新一輪關聯交易金額上限預測**

根據香港上市規則，上市公司需預測並披露未來三年持續關聯交易金額上限。本行於2016年H股上市時披露的2016-2018年各項持續關聯交易年度上限已於2018年底到期。報告期內，本行對2019-2021年各項持續關聯交易年度上限進行全面梳理和數據測算，經董事會關聯交易控制委員會和董事會審議通過《關於中國郵政儲蓄銀行股份有限公司2019-2021年關聯交易金額上限預測的議案》，並進行相應披露。同時，印發《關於做好關聯交易上限金額監測工作的通知》(法規函[2019]28號)，確保責任部門做好本條線關聯交易金額日常監測工作。

#### **(五) 有序推進關聯交易管理系統建設，提高管理精細度和信息化水平**

為提高關聯交易管理精細度，實現關聯交易管理信息化，本行有序推進關聯交易管理系統開發建設，組織開展功能分析、模型設計和技術測試等工作。同時，根據銀保監會非現場監管報表統計要求的調整，及時更新統計規則並升級相關功能模塊，確保關聯交易信息統計的完整性、準確性和及時性，有效提高全行關聯交易管理信息化水平。

#### **(六) 培育關聯交易管理合規文化，提升關聯交易管理意識水平**

本行組織總行各部門和各一級分行相關工作人員，開展關聯交易管理專題培訓，邀請境內外律師事務所專家詳細解讀關聯交易監管規定，分享關聯交易管理實務操作經驗，提升全行關聯交易管理合規意識。同時，積極參與中國郵政集團公司組織的「協同講堂」活動，開展關聯交易監管政策解讀和實踐操作專題交流會，在合法合規的前提下規範開展關聯交易，促進協同發展。

## 二、關聯方及關聯交易情況

### (一) 關聯方情況

2018年，本行進一步完善關聯方信息管理機制，嚴格落實銀保監會股權管理辦法相關規定，按照關聯方穿透識別要求，將主要股東及其控股股東、實際控制人、關聯方、一致行動人、最終受益人納入本行關聯方管理範圍，對關聯自然人和關聯法人信息進行更新，經董事會關聯交易控制委員會審議通過，形成本行關聯方名單。其中，關聯自然人主要包括本行董事、監事、總行高級管理人員及其近親屬，中國郵政集團公司高級管理人員及其關係密切的家庭成員等；關聯法人主要包括中國郵政集團公司、中國船舶重工集團有限公司、上海國際港務(集團)股份有限公司及其控股股東、實際控制人、關聯方、一致行動人、最終受益人，以及本行關聯自然人控制或施加重大影響的法人或其他組織等。

### (二) 關聯交易情況

報告期內關聯交易依法合規進行，未發現損害本行及股東利益的關聯交易。根據經審計的財務報告披露口徑，2018年主要關聯交易情況如下：

#### 1. 接受中國郵政集團公司提供的代理銀行業務服務

本行委託中國郵政集團公司及各省郵政公司利用其下設的經批准取得金融許可證的網點，作為代理營業機構，代理部分商業銀行業務，主要包括：吸收本外幣儲蓄存款、從事銀行卡(借記卡)業務、受理信用卡還款業務、電子銀行業務、代理發行、兌付政府債券、提供個人存款證明服務、代理銷售基金、個人理財產品等其他代理業務。本行向中國郵政集團公司及其省級分公司支付儲蓄代理費為752.50億元，綜合代理費率為1.39%，低於上限1.5%。代理儲蓄結算業務支出為79.58億元，代理銷售及其他佣金支出為38.22億元。

就儲蓄代理費而言，本行模擬分析了從市場上融資的資金成本，旨在測算費率上限1.5%是否公平合理。本行考慮到其融資成本與政策性銀行所發行金融債的加權利率相近，減去本行的個人存款加權平均付息率，可得到可供參考的代理費率上限水平。選取政策性銀行主要考慮到它們沒有負債業務，資金來源主要依靠發債籌措，同時信用評級與本行一致。經測算，本行儲蓄代理費率上限1.5%及2014年至2018年的儲蓄代理費綜合費率均低於根據上述測算的市場融資成本計算得出的正常商業條款下的代理費上限水平。



## 2. 與關聯方相互租賃

本行與關聯方存在以經營租賃方式相互租賃房屋、附屬設備及其他資產。本行向關聯方提供租賃，收取租賃費用0.84億元；本行接受關聯方租賃，向其支付租賃費用9.85億元。

## 3. 與關聯方之間發生的其他綜合服務及產品交易

本行向關聯方提供其他綜合服務包括押鈔寄庫、設備維護、代理銷售保險、代理銷售基金及向關聯方銷售業務材料等，收取費用2.13億元。本行接受關聯方提供的其他綜合服務包括設備維護、廣告商函、郵寄、營銷及向關聯方購買商品等，支付費用15.15億元<sup>1</sup>。

## 4. 給予關聯方授信

於2018年12月31日，本行給予關聯方授信金額為12.96億元。

## 5. 關聯方存款

中國郵政集團公司及其分公司、中國郵政速遞物流股份有限公司及其附屬公司、其他郵政子公司和其他關聯方在本行存款金額為131.20億元。

## 6. 與關聯方之間發生的金融市場業務

本行與上海銀行股份有限公司之間發生的拆放同業及其他金融機構款項、衍生金融資產、買入返售金融資產、金融資產投資、衍生金融負債等金融市場業務，金額共計23.23億元；本行與中國郵政集團公司、中郵創業基金管理股份有限公司、中國銀聯股份有限公司之間發生的金融資產投資業務，金額分別為35.35億元、5.07億元、0.53億元；本行與中郵人壽保險股份有限公司、中郵證券有限責任公司等關聯方之間發生的同業及其它金融機構存放款項業務，金額共計75.48億元。

## 7. 與關聯方的應收款項和應付款項餘額

本行與中國郵政集團公司及其他關聯方的應收款項為2.65億元；本行與中國郵政集團公司及其他關聯方的應付款項為19.33億元。

## 8. 關聯方承諾

本行於資產負債表日，與關聯方有關的承諾主要事項為經營租賃承諾，金額為10.75億元。

<sup>1</sup> 其中本行接受中國郵政集團公司及其附屬公司提供勞務、存款及其他業務營銷服務支付的費用分別為9.30億元、4.04億元。

**9. 關鍵管理人員薪酬**

本行董事、監事及高級管理人員的薪酬金額為0.07億元。

## A股發行方案

本行在成功實現H股上市後，為進一步健全本行治理結構，打造境內外融資平台，擬申請A股發行。根據《中華人民共和國公司法》、《中華人民共和國證券法》及中國證監會頒佈的《首次公開發行股票並上市管理辦法》、《中國證監會關於進一步推進新股發行體制改革的意見》等相關法律、法規和規範性文件的規定，本行制定了A股發行方案，具體如下：

### 一、股票種類

人民幣普通股(A股)。

### 二、每股面值

人民幣1.00元。

### 三、擬上市證券交易所

上海證券交易所。

### 四、發行數量

在符合上市地最低發行比例等監管規定的前提下，A股發行數量不超過5,172,164,200股（即不超過A股發行後總股本的6%），且不包括根據超額配售權可能發行的任何股份。在符合法律法規及監管要求的前提下，本行可授權主承銷商按同一發行價格超額發售不超過包銷數額15%的股份。若本行在A股發行前發生送股、資本公積金轉增股本等事項，則發行數量將做相應調整。A股發行採取全部發行新股的方式。最終實際發行數量、超額配售事宜及配售比例將根據本行資本需求情況、本行與監管機構溝通情況和發行時市場情況等決定。

### 五、發行對象

符合資格的自然人和機構投資者（國家法律、行政法規、部門規章、規範性文件及本行需遵守的其他監管要求所禁止者除外）。

如任何上述A股發行對象是本行的關聯人士，本行將採取一切合理措施以遵守上市地上市規則的有關要求。

### 六、戰略配售

在符合法律法規及監管要求的前提下，根據業務合作和融資規模的需要，可在A股發行時實施戰略配售，將部分股票配售給符合法律法規要求並符合本行發展戰略要求的投資者，具體配售比例屆時根據法律法規要求及市場狀況確定。

## **七、發行方式**

採用網下向詢價對象配售和網上資金申購定價發行相結合的方式或監管部門認可的其他發行方式。

## **八、定價方式**

發行價格將充分考慮現有股東整體利益，結合A股發行時資本市場和本行實際情況，A股發行定價採用通過向網下投資者詢價的方式或者本行與主承銷商自主協商直接定價等其他合法可行的方式確定發行價格。

## **九、承銷方式**

採取由主承銷商牽頭組成的承銷團以餘額包銷方式承銷A股發行的股票。

## **十、轉為境內外募集股份並上市的股份有限公司**

根據A股發行計劃，結合本行已在H股市場發行股票的實際情況，本行將轉為境內外募集股份並上市的股份有限公司。

## **十一、發行方案的有效期**

A股發行方案的有效期延長自2017年年度股東大會、2018年第一次內資股類別股東大會及2018年第一次H股類別股東大會審議批准的A股發行方案有效期屆滿之日的次日起十二個月內有效。

### A股發行相關授權

根據A股發行的工作需要，董事會提請股東大會授權董事會並由董事會授權董事長、行長單獨或共同，在股東大會審議通過的A股發行方案下，在授權的有效期內，決定及處理與A股發行有關的事項，具體如下：

- 一、 根據境內外監管機構的意見並結合市場環境對A股發行方案進行修改完善並組織具體實施，包括但不限於發行數量、定價方式、發行價格、超額配售及戰略配售(包括配售比例、配售對象等)、發行時間、發行方式、發行對象、募集資金使用時的具體分配比例以及其他與A股發行方案實施有關的具體事宜；在有關A股股票發行並上市的法律、法規或規範性文件發生變化或者監管機構關於A股股票發行並上市的政策發生變化或市場條件發生變化的情況下，除依據相關法律、法規、規範性文件及《公司章程》的規定必須由股東大會重新表決的事項外，對A股發行的具體方案等相關事項進行相應調整(調整還包括中止、終止發行方案的實施)。
- 二、 根據A股發行方案，就A股發行相關事宜向境內外監管機構辦理審批、登記、備案、核准、同意等手續；簽署、執行、修改、完成向境內外政府、機構、組織、個人提交各項與A股發行有關的所有必要文件；根據需要在A股發行前確定募集資金專用賬戶；出具與A股發行相關的聲明與承諾並做出與A股發行有關的必須、恰當或合適的行為。
- 三、 起草、修改、簽署、遞交、刊發、披露、執行、中止、終止與A股發行有關的協議、合同、公告、通函或其他文件(包括但不限於招股意向書、招股說明書、保薦協議、承銷協議、上市協議、中介服務協議等)；聘請保薦人、承銷商、律師事務所、會計師事務所及其他與A股發行有關的中介機構等；決定和支付A股發行的相關費用。
- 四、 對於股東大會、董事會審議通過的本行因A股發行的需要而根據境內外法律、法規及其他規範性文件修改的《公司章程》及其他公司治理文件，根據境內外法律、法規及其他規範性文件的變化情況、境內外有關政府機構和監管機構的要求與建議及A股發行實際情況進行調整和修改；在A股發行完畢後對《公司章程》中有關公司註冊資本、股權結構等條款作出相應的修改，及向公司登記機構及其他相關政府部門辦理變更、備案、登記事宜，辦理申請A股股票在證券交易所掛牌上市的有關事宜。

- 五、 根據A股發行實際情況，按照每增加一股相應增加一元人民幣註冊資本的方案確定註冊資本最終數額，辦理驗資、股票託管等手續，並向中國銀保監會、工商行政管理部門等有關監管機構辦理本行註冊資本變更的核准、備案及變更登記手續。
- 六、 依據相關法律規定辦理有關國有股轉持的相關工作。
- 七、 在不違反相關境內外法律法規的情況下，辦理其認為與A股發行有關的必須、恰當或合適的其他事宜。
- 八、 根據需要再轉授權其他董事或有關人士單獨或共同處理與A股發行有關的事項。

A股發行相關授權的有效期限自2017年年度股東大會、2018年第一次內資股類別股東大會及2018年第一次H股類別股東大會審議批准的A股發行相關授權有效期屆滿之日的次日起十二個月內有效。