

2020 中期報告

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

(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

股份代號: 1658

優先股股份代號: 4612



公司簡介

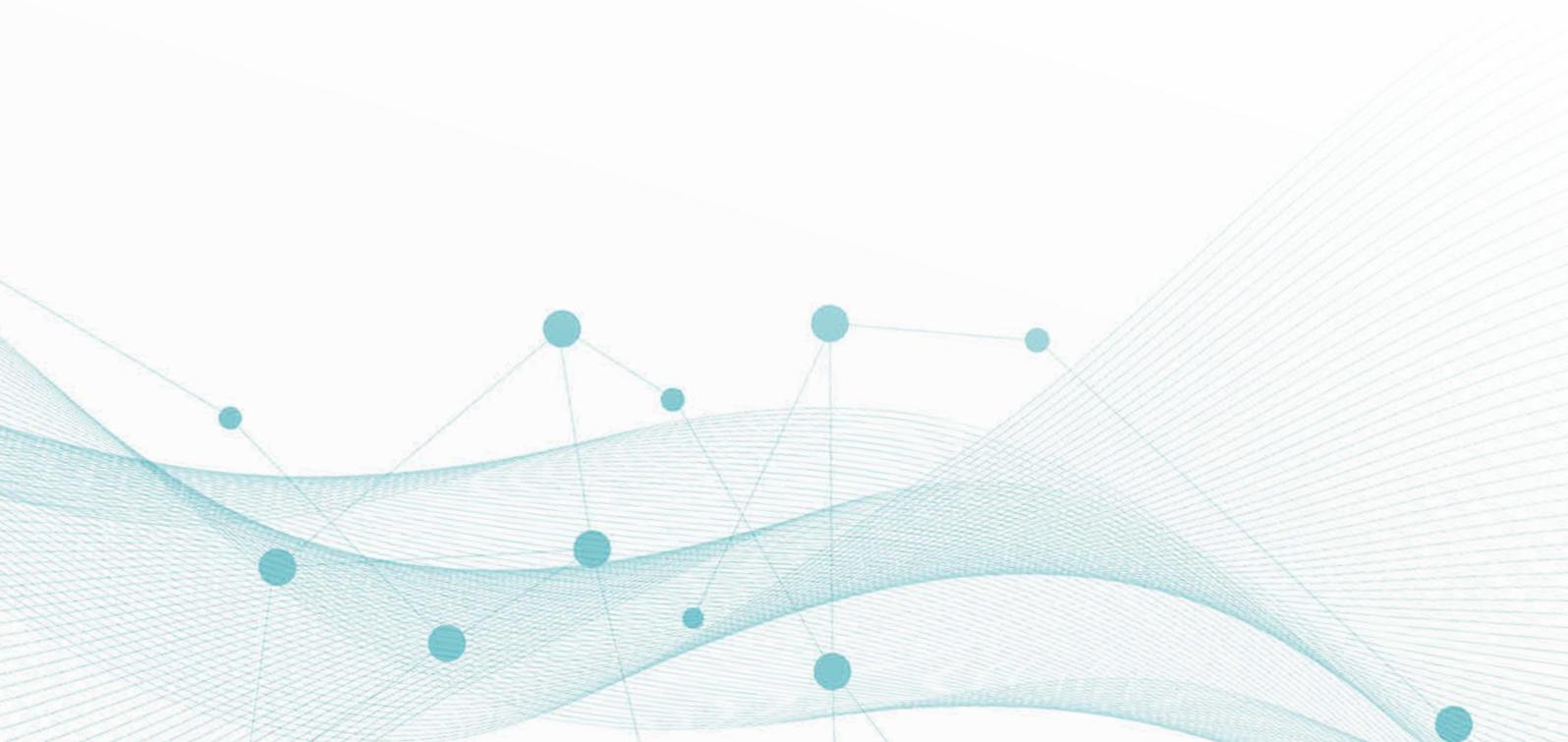
中國郵政儲蓄可追溯至1919年開辦的郵政儲金業務，至今已有百年歷史。2007年3月，在改革原郵政儲蓄管理體制基礎上，中國郵政儲蓄銀行有限責任公司正式掛牌成立。2012年1月，整體改制為股份有限公司。2015年12月，引入十家境內外戰略投資者。2016年9月，在香港聯交所掛牌上市。2019年12月，在上交所掛牌上市，圓滿完成「股改—引戰—A、H兩地上市」三步走改革目標。

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

本行堅持服務實體經濟，積極落實國家戰略和支持中國現代化經濟體系建設，實現自身可持續發展。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水平。堅持「普之城鄉，惠之於民」的經營理念，在提供普惠金融服務、發展綠色金融、支持精準扶貧等方面，積極履行社會責任。

經過13年的努力，本行的市場地位和影響力日益彰顯。2020年，在英國《銀行家》雜誌全球銀行1000強中，本行一級資本位列第22位。2020年，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AAA_{spc}評級，展望均為穩定。

面對中國經濟社會發展大有可為的戰略機遇期，本行將深入貫徹新發展理念，全面深化改革創新，加快推進「特色化、綜合化、輕型化、智能化、集約化」轉型發展，持續提升服務實體經濟質效，著力提高服務客戶能力，努力建設成為客戶信賴、特色鮮明、穩健安全、創新驅動、價值卓越的一流大型零售商業銀行。



進步 與您同步

TOGETHER
WE MAKE IT
BETTER

目錄

1	釋義
4	重要提示
5	公司基本情況
8	財務概要
13	經營情況概覽
15	討論與分析
15	環境與展望
17	財務報表分析
42	業務綜述
72	風險管理
98	資本管理
101	資本市場重點關注問題
112	股本變動及股東情況
127	董事、監事、高級管理人員情況
130	重要事項
142	中期財務資料的審閱報告
143	簡明合併財務報表及附註
314	附錄一：未經審核補充財務資料
318	附錄二：資本構成情況

釋義

「財富客戶」	指 本行劃分客戶層級主要依據在本行的個人金融資產規模並兼顧個人貸款餘額(合稱「綜合資產」)，通常情況下，綜合資產在人民幣50萬元及以上的客戶為本行的財富客戶
「公司章程」	指 《中國郵政儲蓄銀行股份有限公司章程》，經不時修訂、補充及以其他方式修改
「本行／我行／郵儲銀行／中國郵政儲蓄銀行」	指 中國郵政儲蓄銀行股份有限公司，一家根據中國法律於中國註冊成立的股份有限公司，包括其前身、分支機構、自營網點和代理網點(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
「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

「最後實際可行日期」	指 2020年9月16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 中國財政部於2006年2月15日及以後期間頒佈的企業會計準則及其他相關規定
「中郵消費金融」	指 中郵消費金融有限公司
「中郵理財」	指 中郵理財有限責任公司
「三農」	指 農業、農村、農民
「證券及期貨條例」	指 香港法例第571章《證券及期貨條例》，經不時修訂、補充或以其他方式修改
「上交所」	指 上海證券交易所
「中小企業」	指 根據《中小企業劃型標準規定》劃分的微型企業、小型企業及中型企業
「三區三州」	指 西藏自治區、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
「VIP客戶」	指 本行劃分客戶層級主要依據在本行的個人金融資產規模並兼顧個人貸款餘額（合稱「綜合資產」），通常情況下，綜合資產在人民幣10萬元及以上的客戶為本行的VIP客戶

釋義

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

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

本報告所載數額若無特別說明，貨幣幣種為人民幣。

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

重要提示

本行董事會、監事會及董事、監事、高級管理人員保證本報告內容的真實、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。

2020年8月28日，本行董事會審議通過了2020年半年度報告、摘要及業績公告。本行應出席董事13名，親自出席13名，出席人數符合《中華人民共和國公司法》和公司章程的規定。

經2020年5月28日召開的2019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2019年1月1日至2019年12月31日期間的現金股利，每10股派發人民幣2.102元(含稅)，共計分派股息約人民幣182.83億元(含稅)。本行不宣派2020年中期股息，不進行公積金轉增股本。

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。

本行按中國會計準則和國際財務報告準則編製的2020年中期財務報告已經普華永道中天會計師事務所(特殊普通合伙)和羅兵咸永道會計師事務所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
二零二零年八月二十八日

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

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

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

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

公司基本情況

法定中文名稱：	中國郵政儲蓄銀行股份有限公司(中文簡稱「中國郵政儲蓄銀行」)
法定英文名稱：	「POSTAL SAVINGS BANK OF CHINA CO., LTD.」 (英文縮寫「PSBC」)
法定代表人：	張金良
董事長：	張金良
行長：	郭新雙
授權代表：	姚紅、杜春野
董事會秘書：	杜春野 聯繫電話：86-10-68858158 傳真：86-10-68858165 E-mail：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號陽光中心40樓
投資者聯繫方式：	郵政編碼：100808 聯繫電話：86-10-68858158 傳真：86-10-68858165 E-mail：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、 代碼和半年度報告登載網站：	股票上市交易所：上海證券交易所 股票簡稱：郵儲銀行 股票代碼：601658 股份登記處：中國證券登記結算有限責任公司上海分公司 上海市浦東新區陸家嘴東路166號中國保險大廈3層 登載半年度報告的上海證券交易所網站： www.sse.com.cn
H股股票上市地點、簡稱、 代碼和報告登載網站：	股票上市交易所：香港聯合交易所有限公司 股票簡稱：郵儲銀行 股票代碼：1658 股份登記處：香港中央證券登記有限公司 香港灣仔皇后大道東183號合和中心17樓1712-1716號舖 登載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

公司基本情況

中國香港法律顧問：	高偉紳律師事務所
國內審計師：	普華永道中天會計師事務所(特殊普通合夥) 辦公地址：上海市黃浦區湖濱路202號領展企業廣場2座普華永道中心11樓 簽字會計師：葉少寬、鄒彥
國際審計師：	羅兵咸永道會計師事務所
持續督導保薦機構：	中國國際金融股份有限公司 辦公地址：北京市朝陽區建國門外大街1號國貿大廈2座27層及28層 簽字保薦人：許佳、李懿範 持續督導期間：2019年12月10日至2021年12月31日 中郵證券有限責任公司 辦公地址：北京市東城區珠市口東大街17號 簽字保薦人：李勇、謝民 持續督導期間：2019年12月10日至2021年12月31日

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

財務概要

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

主要財務數據

人民幣百萬元，另有標注除外

項目	2020年 1-6月	2019年 1-6月	2018年 1-6月
經營業績			
營業收入	146,485	141,704	132,408
利息淨收入	122,954	119,082	111,662
手續費及佣金淨收入	9,728	9,339	7,682
營業支出	76,664	73,222	74,770
信用減值損失	33,590	27,693	23,366
其他資產減值損失	4	3	5
稅前利潤	36,227	40,786	34,267
淨利潤	33,673	37,422	32,547
歸屬於銀行股東的淨利潤	33,658	37,381	32,523
經營活動產生的現金流量淨額	(10,929)	113,271	79,590
每股計(人民幣元)			
基本和稀釋每股收益 ⁽¹⁾	0.36	0.43	0.37

註(1)：根據中國證監會《公開發行證券的公司信息披露編報規則第9號—淨資產收益率和每股收益的計算及披露》(2010年修訂)的規定計算。本集團並無潛在攤薄普通股，因此稀釋每股收益與基本每股收益相同。

財務概要

人民幣百萬元，另有標注除外

項目 ⁽⁴⁾	2020年 6月30日	2019年 12月31日	2018年 12月31日
報告期末數據			
資產總額	10,966,186	10,216,706	9,516,211
客戶貸款總額 ⁽¹⁾	5,481,104	4,974,186	4,276,865
客戶貸款減值準備 ⁽²⁾	193,610	166,124	127,327
客戶貸款淨額	5,287,494	4,808,062	4,149,538
金融投資 ⁽³⁾	3,960,416	3,675,030	3,387,487
現金及存放中央銀行款項	1,129,845	1,154,843	1,202,935
負債總額	10,324,470	9,671,827	9,040,898
客戶存款 ⁽¹⁾	9,866,583	9,314,066	8,627,440
歸屬於銀行股東的權益	640,689	543,867	474,404
資本淨額	775,284	671,834	593,729
核心一級資本淨額	508,652	492,212	421,678
其他一級資本淨額	127,934	47,948	47,927
風險加權資產	5,549,344	4,969,658	4,316,219
每股計(人民幣元)			
每股淨資產 ⁽⁵⁾	5.90	5.75	5.26

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，應收利息和應付利息不再單獨列示。列示於其他資產或其他負債中的應收利息或應付利息餘額僅為相關金融工具已到期可收取或應支付但於資產負債表日尚未收到或尚未支付的利息。

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

財務指標

項目	2020年 1-6月	2019年 1-6月	2018年 1-6月
盈利能力(%)			
平均總資產回報率 ⁽¹⁾⁽²⁾	0.64	0.77	0.72
加權平均淨資產收益率 ⁽¹⁾⁽³⁾	12.65	16.38	16.32
淨利息收益率 ⁽¹⁾⁽⁴⁾	2.42	2.55	2.64
淨利差 ⁽¹⁾⁽⁵⁾	2.36	2.51	2.65
手續費及佣金淨收入佔營業收入比率	6.64	6.59	5.80
成本收入比 ⁽⁶⁾	51.57	50.95	55.80

項目	2020年 6月30日	2019年 12月31日	2018年 12月31日
資產質量(%)			
不良貸款率 ⁽⁷⁾	0.89	0.86	0.86
撥備覆蓋率 ⁽⁸⁾	400.12	389.45	346.80
貸款撥備率 ⁽⁹⁾	3.54	3.35	2.99
資本充足率(%)			
核心一級資本充足率 ⁽¹⁰⁾	9.17	9.90	9.77
一級資本充足率 ⁽¹¹⁾	11.47	10.87	10.88
資本充足率 ⁽¹²⁾	13.97	13.52	13.76
風險加權資產佔總資產比率 ⁽¹³⁾	50.60	48.64	45.36
總權益對總資產比率	5.85	5.33	4.99

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。

財務概要

註(4)： 按照利息淨收入除以生息資產的平均餘額計算。

註(5)： 按照生息資產的平均收益率與付息負債的平均付息率之間的差額計算。

註(6)： 以營業支出(不含稅金及附加)除以營業收入計算。

註(7)： 按照客戶不良貸款總額除以客戶貸款總額計算。

註(8)： 按照客戶貸款減值準備總額除以客戶不良貸款總額計算。客戶貸款減值準備總額包括以攤餘成本計量的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)： 按照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	2020年 6月30日	2019年 12月31日	2018年 12月31日
流動性比率(%) ⁽¹⁾	本外幣 ≥25	72.35	67.96	61.17
最大單一客戶貸款比例(%) ⁽²⁾	≤10	23.49	27.19	29.78
最大十家客戶貸款比例(%)		34.89	39.42	41.39
貸款遷徙率(%)	正常類	0.49	1.28	1.24
	關注類	41.23	16.42	25.01
	次級類	51.89	63.32	75.09
	可疑類	77.18	81.80	83.55

註(1)：按流動性資產除以流動性負債計算。

註(2)：最大單一客戶貸款比例=最大一家客戶貸款總額/資本淨額X100%。最大一家客戶是指期末各項貸款餘額最高的一家客戶。截至2020年6月30日，本行最大的單一借款人為中國國家鐵路集團有限公司，本行對中國國家鐵路集團有限公司的貸款餘額為1,820.89億元，佔本行資本淨額的23.49%。本行對中國國家鐵路集團有限公司的授信中包括本行歷史上為中國國家鐵路集團有限公司提供的2,400億元授信額度，該額度得到中國銀保監會許可。截至2020年6月30日，中國國家鐵路集團有限公司在該經中國銀保監會批准的額度下的貸款餘額為1,650億元，扣除該1,650億元後，本行對中國國家鐵路集團有限公司的貸款餘額佔本行資本淨額的2.20%。

信用評級

評級機構	2020年		
	6月30日	2019年	2018年
標準普爾	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)	-
中誠信	AAA(穩定)	AAA(穩定)	AAA(穩定)

經營情況概覽

2020年上半年，面對嚴峻複雜的疫情和經濟金融形勢，本行堅持以習近平新時代中國特色社會主義思想為指導，堅決貫徹落實黨中央、國務院的決策部署，嚴格落實金融監管要求，堅持穩中求進工作總基調，統籌推進疫情防控和經營發展工作，著力應對疫情衝擊和支持實體經濟，有效防範化解風險，全面夯實管理基礎，不斷加強機制建設，全行經營發展呈現穩中有進、穩中提質的態勢。

穩步推進業務發展

本行科學研判宏觀經濟金融形勢，積極應對金融市場變化，穩妥推進LPR報價體系建設和存量貸款定價基準轉換。堅持高質量發展理念，深入實施經營轉型，穩步推進業務發展，強化資產負債精細化管理，穩息差、調結構、控成本，業務規模穩健增長，發展質量穩步提升。截至報告期末，資產總額10.97萬億元，客戶貸款總額5.48萬億元，分別較上年末增長7.34%和10.19%；負債總額10.32萬億元，客戶存款總額9.87萬億元，分別較上年末增長6.75%和5.93%。

紮實服務實體經濟

本行積極服務國家發展戰略，提升服務實體經濟質效，持續加大對國民經濟重點領域的金融支持力度，為疫情防控、企業復工復產和經濟社會發展貢獻力量。一是堅決把黨中央關於疫情防控的決策部署落到實處，把疫情防控作為最重要、最緊迫的任務來抓。積極落實人民銀行抗疫專項再貸款政策，累計向疫情防控重點保障企業名單內近700家企業發放專項再貸款，為各類疫情防控相關企業發放貸款超過千億元。二是堅守戰略定位，紮實服務「三農」、城鄉居民和中小企業。上半年涉農貸款餘額新增849.32億元；金融精準扶貧貸款餘額新增77.70億元；普惠型小微企業貸款餘額7,566.12億元，較上年末增加1,034.27億元，有貸款餘額戶數較上年末增加6.67萬戶，階段性完成中國銀保監會「兩增」要求。三是持續加大對國家重大戰略的支持力度。積極支持「一帶一路」、雄安新區、長江經濟帶、京津冀協同發展、粵港澳大灣區、長三角一體化等國家戰略佈局實施；聚焦「兩新一重」建設，助力產業升級。

不斷加強風險防控

本行圍繞打好防範化解重大風險攻堅戰的中心工作，牢固樹立全面風險管理理念，持續完善「全面、全程、全員」的全面風險管理體系建設，防風險、促合規、保質量，嚴守風險底線。積極應對疫情影響，實施差異化授信政策和標準，深入開展全面風險摸排，強化疫情期間風險監控和化解，更加審慎地研判內外部風險形勢，進行前瞻性減值計提，增強風險抵禦能力。截至報告期末，不良貸款餘額485.31億元，不良貸款率0.89%，較上年末上升0.03個百分點，關注類貸款占比和逾期貸款率分別較上年末下降0.13和0.15個百分點，撥備覆蓋率400.12%，較上年末上升10.67個百分點，資產質量和風險抵禦能力保持行業領先水平。持續深化「不敢違規」「不能違規」「不想違規」的三大案防工作機制，完善疫情期間操作風險防控、營運管理和安全防範工作措施，切實發揮內部控制「三道防線」的作用，按照監管要求，積極開展市場亂象整治「回頭看」工作，嚴格落實主體責任，促進合規穩健經營。

持續深化經營機制改革

本行積極推進經營機制改革，堅持以改革促發展。一是加強頂層設計，推進組織架構改革。強化強總部建設，在高級管理層下設置財務審查委員會、數據治理委員會（二級委員會），優化個人金融、三農金融、公司金融、資金資管管理委員會運行機制；深化信用卡中心准事業部改革；持續優化信息科技、數字運營、客戶體驗等機構設置，強化組織架構支撐；按照精簡高效、客戶為中心、前中後台分離等原則，持續推進分支行機構改革工作。二是加強協同共享，發揮資源整合效能。強化協同組織領導，推進板塊、部門、總分行間聯動營銷，強化利益分成、成本分擔、協同考核機制，加大重點領域、重點業務協同力度；建立健全代理金融管理機制，夯實協同發展基礎。三是強化人才管理，探索建立市場化管理機制。制定三年人才發展規劃及「領航工程」人才庫建設實施方案，全面推動人才隊伍建設；積極開展一級分行正、副職人才庫建設，把年輕化、專業化作為幹部選聘的重要標準；以信息科技、智能風控等為重點，開展高端、緊缺人才的市場化選聘工作，強化總部引領；探索推進市場化薪酬分配機制，不斷完善激勵約束機制。

討論與分析

環境與展望

2020年上半年，受全球疫情衝擊，世界經濟嚴重衰退，產業鏈供應鏈循環受阻，國際貿易投資萎縮，金融市場巨幅波動。各國央行採取寬鬆的貨幣政策，利率水平持續下移，全球銀行業面臨業務發展放緩、利差收窄、信用風險加大等挑戰。

面對嚴峻複雜的全球疫情和世界經濟形勢，我國統籌推進疫情防控和經濟社會發展工作，不斷創新和完善宏觀調控，紮實做好「六穩」工作，全面落實「六保」任務，疫情防控和復工復產取得重大成果，經濟穩步恢復，二季度經濟增長明顯好於預期，經濟長期向好的基本面沒有改變。穩健的貨幣政策更加靈活適度，結構化貨幣政策工具體系不斷完善，貨幣政策傳導效率增強，貸款利率明顯下降，人民幣匯率雙向浮動彈性提升，金融風險得到有效防控。我國銀行業大力支持疫情防控和企業復工復產，整體運行穩健、風險可控，服務實體經濟能力不斷提升。

展望2020年下半年，國際環境日趨複雜，不穩定性、不確定性明顯增強，國內發展不平衡不充分的問題仍然突出，就業壓力仍然較大，金融等領域風險有所積聚，銀行業經營發展面臨的風險挑戰進一步增多。我國將在疫情防控常態化前提下，加大「六穩」「六保」工作力度，完善宏觀調控跨週期設計和調節，加快形成以國內大循環為主體、國內國際雙循環相互促進的新發展格局，實現穩增長和防風險長期均衡。銀行業將繼續支持疫情防控和經濟社會恢復發展工作，繼續加大對實體經濟特別是小微、民營企業的支持力度，合理讓利實體經濟，強化資產質量管控，穩妥化解各類風險，助力打贏防範化解金融風險攻堅戰。

2020年下半年，本行全面貫徹落實中央決策部署和監管要求，堅守零售銀行戰略定位，圍繞建設客戶信賴、特色鮮明、穩健安全、創新驅動、價值卓越的一流大型零售商業銀行的戰略願景，在常態化疫情防控中全力抓好經營發展各項工作，加快推進「特色化、綜合化、輕型化、智能化、集約化」轉型發展。一是做好疫情防控和恢復生產工作，切實履行國有大行責任擔當。二是繼續推進負債業務「穩增長、調結構、控成本」，努力實現資產業務高質量增長，持續擴大中間業務規模，積極把握資金資管業務市場機遇。三是持續打造良好的金融生態，全面打造零售金融生態、公司金融生態、金融同業生態。四是加強風險內控合規管理，夯實疫情影響下的資產質量，提升風險管理精細化水平。五是持續提升信息科技實力，提升信息科技管理水平，全面深化數據治理與賦能。

討論與分析

財務報表分析

利潤表分析

2020年上半年，面對疫情的衝擊和複雜的經濟金融形勢，本集團堅定零售戰略定位，持續深化改革，聚焦服務實體經濟，全力做好抗疫金融服務，積極防控金融風險，實現營業收入1,464.85億元，較上年同期增加47.81億元，增長3.37%，淨利潤336.73億元，較上年同期減少37.49億元，下降10.02%。

利潤表主要項目變動

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2020年1-6月	2019年1-6月	增(減)額	變動(%)
利息淨收入	122,954	119,082	3,872	3.25
手續費及佣金淨收入	9,728	9,339	389	4.17
其他非利息淨收入	13,803	13,283	520	3.91
營業收入	146,485	141,704	4,781	3.37
減：營業支出	76,664	73,222	3,442	4.70
信用減值損失	33,590	27,693	5,897	21.29
其他資產減值損失	4	3	1	33.33
稅前利潤	36,227	40,786	(4,559)	(11.18)
減：所得稅費用	2,554	3,364	(810)	(24.08)
淨利潤	33,673	37,422	(3,749)	(10.02)
歸屬於銀行股東	33,658	37,381	(3,723)	(9.96)
歸屬於非控制性權益	15	41	(26)	(63.41)
其他綜合收益	(163)	(479)	316	-
綜合收益總額	33,510	36,943	(3,433)	(9.29)

利息淨收入

報告期內，本集團實現利息淨收入1,229.54億元，較上年同期增加38.72億元，增長3.25%；淨利息收益率和淨利差分別為2.42%和2.36%，較上年同期分別下降13個基點和15個基點。

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	2020年1-6月			2019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	5,215,849	122,333	4.72	4,501,629	108,014	4.84
投資 ⁽²⁾	3,424,654	62,285	3.66	3,229,665	62,842	3.92
存放中央銀行款項 ⁽³⁾	1,068,583	8,592	1.62	1,102,570	8,857	1.62
存放拆同業及其他金融機構款項 ⁽⁴⁾	510,380	8,112	3.20	584,350	10,584	3.65
總生息資產	10,219,466	201,322	3.96	9,418,214	190,297	4.07
資產減值準備	(196,958)	-	-	(153,898)	-	-
非生息資產 ⁽⁵⁾	661,534	-	-	508,729	-	-
資產總額	10,684,042	-	-	9,773,045	-	-
負債						
客戶存款	9,560,607	74,644	1.57	8,916,370	67,679	1.53
同業及其他金融機構存放款項 ⁽⁶⁾	210,139	1,811	1.73	185,009	1,995	2.17
已發行債務證券 ⁽⁷⁾	104,486	1,875	3.61	78,160	1,541	3.98
向中央銀行借款	4,696	38	1.63	-	-	-
總付息負債	9,879,928	78,368	1.60	9,179,539	71,215	1.56
非付息負債 ⁽⁸⁾	197,109	-	-	137,581	-	-
負債總額	10,077,037	-	-	9,317,120	-	-
利息淨收入	-	122,954	-	-	119,082	-
淨利差 ⁽⁹⁾	-	-	2.36	-	-	2.51
淨利息收益率 ⁽¹⁰⁾	-	-	2.42	-	-	2.55

討論與分析

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存放款項、買入返售金融資產及拆放同業及其他金融機構款項。

註(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、賣出回購金融資產款以及同業及其他金融機構拆放款項。

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金融負債、衍生金融負債、應付職工薪酬、代理業務負債、應交稅費及其他負債。

註(9)：按照總生息資產的平均收益率與總付息負債的平均付息率之差計算。

註(10)：按照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	2020年1-6月與2019年1-6月比較		合計 ⁽³⁾
	規模 ⁽¹⁾	增長／(減少) 利率 ⁽²⁾	
資產			
客戶貸款總額	16,751	(2,432)	14,319
投資	3,546	(4,103)	(557)
存放中央銀行款項	(273)	8	(265)
存拆放同業及其他金融機構款項	(1,176)	(1,296)	(2,472)
利息收入變化合計	18,848	(7,823)	11,025
負債			
客戶存款	5,030	1,935	6,965
同業及其他金融機構存拆放款項	217	(401)	(184)
已發行債務證券	472	(138)	334
向中央銀行借款	38	-	38
利息支出變化合計	5,757	1,396	7,153
利息淨收入變化	13,091	(9,219)	3,872

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。

討論與分析

利息收入

報告期內，本集團利息收入2,013.22億元，較上年同期增加110.25億元，增長5.79%，主要是由於生息資產規模增長，資產結構優化，客戶貸款等高收益生息資產佔比進一步提升。

客戶貸款利息收入

報告期內，本集團客戶貸款利息收入1,223.33億元，較上年同期增加143.19億元，增長13.26%。

報告期內，本集團公司貸款利息收入384.04億元，較上年同期增加29.28億元，增長8.25%，主要是助力國家戰略佈局和經濟結構轉型升級，重點支持新型基礎設施建設、新型城鎮化建設和交通、水利等重大工程建設，持續加大金融扶貧力度，公司貸款平均餘額實現快速增長。

報告期內，本集團個人貸款利息收入772.14億元，較上年同期增加122.75億元，增長18.90%，主要是積極服務實體經濟，加快數字化轉型，個人住房貸款、小額貸款等平均餘額增長，個人貸款平均收益率穩步提升。

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	2020年1-6月			2019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	1,846,711	38,404	4.18	1,628,112	35,476	4.39
票據貼現	504,686	6,715	2.68	444,992	7,599	3.44
個人貸款	2,864,452	77,214	5.42	2,428,525	64,939	5.39
客戶貸款總額	5,215,849	122,333	4.72	4,501,629	108,014	4.84

註(1)：按年化基準。

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	2020年1-6月			2019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	2,037,791	43,117	4.25	1,733,175	38,691	4.50
中長期貸款	3,178,058	79,216	5.01	2,768,454	69,323	5.05
客戶貸款總額	5,215,849	122,333	4.72	4,501,629	108,014	4.84

註(1)：按年化基準。

投資利息收入

報告期內，本集團投資利息收入622.85億元，較上年同期減少5.57億元，下降0.89%。主要是受市場利率下行影響，金融投資平均收益率下降所致。

存放中央銀行款項利息收入

報告期內，本集團存放中央銀行款項利息收入85.92億元，較上年同期減少2.65億元，下降2.99%，主要是受央行降准影響，平均餘額下降所致。

存拆放同業及其他金融機構款項利息收入

報告期內，本集團存拆放同業及其他金融機構款項利息收入81.12億元，較上年同期減少24.72億元，下降23.36%，主要是受市場利率下行影響，平均收益率下降，以及本集團優化資產結構，主動壓降低收益資產規模所致。

利息支出

報告期內，本集團利息支出783.68億元，較上年同期增加71.53億元，增長10.04%，主要是客戶存款利息支出增長。

討論與分析

客戶存款利息支出

報告期內，本集團客戶存款利息支出746.44億元，佔全部利息支出的95.25%，較上年同期增加69.65億元，增長10.29%，主要是存款規模增長，以及平均付息率略升所致。

按產品類型劃分的客戶存款平均成本分析

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2020年1-6月			2019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	362,513	4,289	2.38	384,476	4,233	2.22
活期	809,495	3,091	0.77	794,415	2,738	0.70
小計	1,172,008	7,380	1.27	1,178,891	6,971	1.19
個人存款						
定期	5,726,061	63,171	2.22	5,203,758	56,833	2.20
活期	2,662,538	4,093	0.31	2,533,721	3,875	0.31
小計	8,388,599	67,264	1.61	7,737,479	60,708	1.58
客戶存款總額	9,560,607	74,644	1.57	8,916,370	67,679	1.53

註(1)：按年化基準。

同業及其他金融機構存拆放款項利息支出

報告期內，本集團同業及其他金融機構存拆放款項利息支出18.11億元，較上年同期減少1.84億元，下降9.22%，主要是受市場利率下行影響，平均付息率下降所致。

已發行債務證券利息支出

報告期內，本集團已發行債務證券利息支出18.75億元，較上年同期增加3.34億元，增長21.67%，主要是發行同業存單規模增長所致。

手續費及佣金淨收入

報告期內，本集團手續費及佣金淨收入97.28億元，較上年同期增加3.89億元，增長4.17%。其中，手續費及佣金收入較上年同期增加11.20億元，增長6.71%；手續費及佣金支出較上年同期增加7.31億元，增長9.93%。

手續費及佣金淨收入構成

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2020年1-6月	2019年1-6月	增(減)額	變動(%)
銀行卡及POS	6,954	7,629	(675)	(8.85)
代理業務	4,392	2,760	1,632	59.13
結算與清算	3,757	3,546	211	5.95
理財業務	1,902	2,077	(175)	(8.43)
託管業務	412	377	35	9.28
其他	403	311	92	29.58
手續費及佣金收入	17,820	16,700	1,120	6.71
減：手續費及佣金支出	8,092	7,361	731	9.93
手續費及佣金淨收入	9,728	9,339	389	4.17

報告期內，本集團銀行卡及POS手續費收入69.54億元，較上年同期減少6.75億元，下降8.85%，主要是受疫情影響，銀行卡交易量下降；代理業務手續費收入43.92億元，較上年同期增加16.32億元，增長59.13%，主要是本集團加大代理保險、代理基金、代理貴金屬等代銷業務銷售力度，大力推進債券承銷業務發展，代理業務收入快速增長；結算與清算手續費收入37.57億元，較上年同期增加2.11億元，增長5.95%，主要是本集團創新營銷模式，電子支付業務收入穩定增長；理財業務手續費收入19.02億元，較上年同期減少1.75億元，下降8.43%；託管業務手續費收入4.12億元，較上年同期增加0.35億元，增長9.28%，主要是本集團進一步優化託管業務結構，聚焦發展重點業務，託管業務規模快速增長。手續費及佣金支出80.92億元，較上年同期增加7.31億元，增長9.93%，主要是由於郵政集團代理銷售金融資產的規模增長，導致佣金支出增加。

討論與分析

其他非利息淨收入

報告期內，本集團實現其他非利息淨收入138.03億元，較上年同期增加5.20億元，增長3.91%。

其他非利息淨收入構成

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2020年1-6月	2019年1-6月	增(減)額	變動(%)
交易淨收益	1,771	2,572	(801)	(31.14)
證券投資淨收益	10,107	9,087	1,020	11.22
以攤餘成本計量的金融資產終止確認產生的淨損益	1	28	(27)	(96.43)
其他業務淨損益	1,924	1,596	328	20.55
合計	13,803	13,283	520	3.91

報告期內，本集團交易淨收益17.71億元，較上年同期減少8.01億元，下降31.14%，主要是債券公允價值變動損益下降以及同業存單規模下降所致。

報告期內，證券投資淨收益101.07億元，較上年同期增加10.20億元，增長11.22%，主要是由於本集團加強對金融投資的投後管理，投資信託投資計劃可回收金額增加形成公允價值變動收益。

報告期內，本集團其他業務淨損益19.24億元，較上年同期增加3.28億元，增長20.55%，主要由於匯率波動，匯兌損益增加。

營業支出

本集團不斷加強成本費用精細化管理，強化成本費用管控。報告期內，營業支出766.64億元，較上年同期增加34.42億元，增長4.70%。其中，儲蓄代理費及其他406.91億元，較上年同期增加28.69億元，增長7.59%，主要是由於代理網點吸收客戶存款規模增加；職工成本226.31億元，較上年同期減少8.97億元，下降3.81%；折舊及攤銷38.90億元，較上年同期增加5.35億元，增長15.95%，主要是使用權資產增加及固定資產結構變化導致；其他支出83.24億元，較上年同期增加8.35億元，增長11.15%，主要是本集團為提升未來發展能力，加大業務營銷和科技投入力度。

營業支出主要構成

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2020年1-6月	2019年1-6月	增(減)額	變動(%)
儲蓄代理費及其他	40,691	37,822	2,869	7.59
職工成本	22,631	23,528	(897)	(3.81)
折舊與攤銷	3,890	3,355	535	15.95
稅金及附加	1,128	1,028	100	9.73
其他支出	8,324	7,489	835	11.15
營業支出合計	76,664	73,222	3,442	4.70
成本收入比(%) ⁽¹⁾	51.57	50.95	0.62	-

註(1)：以營業支出(不含稅金及附加)除以營業收入計算。

討論與分析

信用減值損失

報告期內，本集團信用減值損失335.90億元，較上年同期增加58.97億元，增長21.29%。其中，客戶貸款減值損失337.60億元，較上年同期增加79.10億元，增長30.60%，主要是本集團堅持審慎的風險管理政策，為增強未來風險抵禦能力，對受疫情影響的重點區域和重點領域的資產減值進行前瞻性計提，以及貸款規模的增長所致。

所得稅費用

報告期內，本集團所得稅費用25.54億元，較上年同期減少8.10億元，下降24.08%，主要是稅前利潤下降所致。

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	2020年1-6月		2019年1-6月	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
個人銀行業務	96,576	65.93	86,859	61.30
公司銀行業務	26,732	18.25	28,622	20.20
資金運營業務	22,964	15.67	26,052	18.38
其他業務	213	0.15	171	0.12
營業收入合計	146,485	100.00	141,704	100.00

各經營分部的業務範圍詳情參見「財務報表附註— 40.1經營分部」。

各地區分部的營業收入情況

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2020年1-6月		2019年1-6月	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
總行	19,219	13.12	26,698	18.84
長江三角洲	19,538	13.34	16,870	11.91
珠江三角洲	16,889	11.53	15,315	10.81
環渤海地區	19,034	12.99	16,957	11.97
中部地區	36,493	24.91	33,371	23.54
西部地區	26,509	18.10	24,190	17.07
東北地區	8,803	6.01	8,303	5.86
營業收入合計	146,485	100.00	141,704	100.00

各地區分部的業務範圍詳情參見「財務報表附註－40.2地區分部」。

資產負債表分析

資產

截至報告期末，本集團資產總額109,661.86億元，較上年末增加7,494.80億元，增長7.34%。其中，客戶貸款總額較上年末增加5,069.18億元，增長10.19%；金融投資較上年末增加2,853.86億元，增長7.77%；現金及存放中央銀行款項較上年末減少249.98億元，下降2.16%。

從結構上看，客戶貸款淨額佔資產總額的48.22%，較上年末增加1.16個百分點；金融投資佔資產總額的36.11%，較上年末增加0.14個百分點；現金及存放中央銀行款項佔資產總額的10.30%，較上年末下降1個百分點；存拆放同業及其他金融機構款項佔資產總額的3.16%，較上年末增加0.24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	2020年6月30日		2019年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
客戶貸款總額	5,481,104	—	4,974,186	—
減：貸款減值準備 ⁽¹⁾	193,610	—	166,124	—
客戶貸款淨額	5,287,494	48.22	4,808,062	47.06
金融投資	3,960,416	36.11	3,675,030	35.97
現金及存放中央銀行款項	1,129,845	10.30	1,154,843	11.30
存放同業及其他金融機構款項	35,699	0.33	28,373	0.28
拆放同業及其他金融機構款項	310,334	2.83	269,597	2.64
買入返售金融資產	96,117	0.88	147,394	1.44
其他資產 ⁽²⁾	146,281	1.33	133,407	1.31
資產合計	10,966,186	100.00	10,216,706	100.00

註(1)： 為以攤餘成本計量的客戶貸款的減值準備。

註(2)： 其他資產主要包括遞延所得稅資產、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，本集團客戶貸款總額54,811.04億元，較上年末增加5,069.18億元，增長10.19%。

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	2020年6月30日		2019年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
公司貸款	1,948,936	35.56	1,740,564	34.99
票據貼現	493,747	9.01	482,834	9.71
個人貸款	3,038,421	55.43	2,750,788	55.30
客戶貸款總額	5,481,104	100.00	4,974,186	100.00

截至報告期末，本集團公司貸款19,489.36億元，較上年末增加2,083.72億元，增長11.97%，主要是本集團積極支持國家和區域發展戰略，重點支持新型基礎設施建設，加大小微企業金融支持和金融扶貧力度，公司、小企業貸款規模增長。

截至報告期末，本集團票據貼現4,937.47億元，較上年末增加109.13億元，增長2.26%，主要是本集團助力實體經濟發展，滿足客戶短期資金周轉需求。

截至報告期末，本集團個人貸款30,384.21億元，較上年末增加2,876.33億元，增長10.46%，主要是個人住房貸款和小額貸款增長。

討論與分析

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	2020年6月30日		2019年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
短期貸款	2,163,051	39.46	1,904,278	38.28
中長期貸款	3,318,053	60.54	3,069,908	61.72
客戶貸款總額	5,481,104	100.00	4,974,186	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	2020年6月30日		2019年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
總行	298,578	5.45	294,229	5.91
長江三角洲	1,105,778	20.17	979,711	19.69
珠江三角洲	636,790	11.62	570,988	11.48
環渤海地區	843,067	15.38	759,469	15.27
中部地區	1,351,149	24.65	1,216,003	24.45
西部地區	932,791	17.02	851,016	17.11
東北地區	312,951	5.71	302,770	6.09
客戶貸款總額	5,481,104	100.00	4,974,186	100.00

按行業劃分的公司貸款分佈情況

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2020年6月30日		2019年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
交通運輸、倉儲和郵政業	568,112	29.14	508,233	29.20
製造業	314,440	16.13	273,074	15.69
金融業	217,771	11.17	206,322	11.85
電力、熱力、燃氣及水生產和供應業	192,855	9.90	187,145	10.75
建築業	119,197	6.12	103,094	5.92
批發和零售業	118,411	6.08	104,441	6.00
租賃和商務服務業	110,434	5.67	99,571	5.72
水利、環境和公共設施管理業	86,001	4.41	71,449	4.10
房地產業	82,596	4.24	70,158	4.03
採礦業	74,836	3.84	58,479	3.36
其他行業 ⁽¹⁾	64,283	3.30	58,598	3.38
公司貸款總額	1,948,936	100.00	1,740,564	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。

截至報告期末，本集團公司貸款的前五大行業為交通運輸、倉儲和郵政業，製造業，金融業，電力、熱力、燃氣及水生產和供應業，及建築業，五大行業佔公司貸款總額的72.46%，較上年末下降1.03個百分點。

討論與分析

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	2020年6月30日		2019年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
個人消費貸款				
個人住房貸款	1,844,061	60.70	1,700,049	61.80
個人其他消費貸款	359,200	11.82	317,350	11.54
個人小額貸款	709,268	23.34	610,201	22.18
信用卡透支及其他	125,892	4.14	123,188	4.48
個人貸款總額	3,038,421	100.00	2,750,788	100.00

截至報告期末，本集團個人貸款30,384.21億元，較上年末增加2,876.33億元，增長10.46%。

本集團嚴格落實國家房地產調控政策，重點支持居民自住房消費需求，個人住房貸款業務穩步發展。截至報告期末，個人住房貸款18,440.61億元，較上年末增加1,440.12億元，增長8.47%。

本集團大力支持各類農業經營主體發展生產，通過科技賦能加快小額貸款全流程數字化改造，擴大服務範圍。截至報告期末，個人小額貸款7,092.68億元，較上年末增加990.67億元，增長16.24%。

本集團積極探索互聯網獲客新模式，加大線上化和場景化轉型力度，信用卡業務規模穩步提升。截至報告期末，信用卡透支及其他1,258.92億元，較上年末增加27.04億元，增長2.20%。

金融投資

截至報告期末，本集團金融投資39,604.16億元，較上年末增加2,853.86億元，增長7.77%，佔資產總額的36.11%。

按投資工具類型劃分的投資構成

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2020年6月30日		2019年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
債務工具	3,954,250	99.84	3,672,236	99.92
權益工具	6,166	0.16	2,794	0.08
合計	3,960,416	100.00	3,675,030	100.00

按計量方式劃分的金融投資

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2020年6月30日		2019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	423,148	10.68	310,161	8.44
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	322,870	8.15	229,725	6.25
以攤餘成本計量的金融資產	3,214,398	81.17	3,135,144	85.31
合計	3,960,416	100.00	3,675,030	100.00

截至報告期末，本集團以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產較上年末增加1,129.87億元，增長36.43%；以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產較上年末增加931.45億元，增長40.55%；以攤餘成本計量的金融資產較上年末增加792.54億元，增長2.53%。主要是投資債券和證券投資基金的增加。

討論與分析

按產品劃分的投資分佈情況

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2020年6月30日		2019年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
債券	3,342,517	84.41	3,145,660	85.59
政府債券	1,146,090	28.94	1,061,734	28.89
公共實體及准政府債券	0	—	176	0.00
金融機構發行的債券	1,976,271	49.91	1,912,632	52.04
公司債券	220,156	5.56	171,118	4.66
同業存單	219,960	5.55	263,953	7.18
金融機構理財產品	2,821	0.07	0	—
資產管理計劃	59,946	1.51	48,011	1.31
信託投資計劃	126,217	3.19	98,395	2.68
證券投資基金	199,675	5.04	114,882	3.13
其他	9,280	0.23	4,129	0.11
合計	3,960,416	100.00	3,675,030	100.00

截至報告期末，本集團債券投資較上年末增加1,968.57億元，增長6.26%，其中，政策性銀行債投資17,437.67億元。

按剩餘期限劃分的債券投資分佈情況

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2020年6月30日		2019年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
已逾期	13	0.00	74	0.00
3個月內	122,371	3.66	83,938	2.67
3-12個月	476,710	14.26	308,896	9.82
1-5年	1,455,283	43.54	1,482,174	47.12
5年以上	1,288,140	38.54	1,270,578	40.39
合計	3,342,517	100.00	3,145,660	100.00

截至報告期末，本集團剩餘期限3個月內債券投資較上年末增加384.33億元，增長45.79%；剩餘期限3-12個月債券投資較上年末增加1,678.14億元，增長54.33%，主要是本集團加強市場研判，積極防範利率風險，加大對短期債券的投資。

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	2020年6月30日		2019年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
人民幣	3,292,308	98.50	3,113,237	98.97
外幣	50,209	1.50	32,423	1.03
合計	3,342,517	100.00	3,145,660	100.00

面值最大的十支金融債券

人民幣百萬元，百分比及另有標注除外

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	83,326.83	3.71	2025/8/31	—
2012年政策性金融債	49,800.00	2.43	2022/6/6	—
2011年政策性金融債	46,200.00	2.45	2021/2/9	—
2015年政策性金融債	45,767.36	3.65	2035/9/28	—
2011年政策性金融債	40,000.00	3.85	2021/12/21	—
2016年政策性金融債	32,900.00	3.05	2026/8/25	—
2015年政策性金融債	32,034.91	3.59	2030/9/28	—
2017年政策性金融債	32,010.00	4.30	2024/8/21	—
2019年政策性金融債	30,510.00	3.28	2024/2/11	—
2015年政策性金融債	29,683.01	3.68	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。

討論與分析

負債

截至報告期末，本集團負債總額103,244.70億元，較上年末增加6,526.43億元，增長6.75%，其中客戶存款較上年末增加5,525.17億元，增長5.93%；同業及其它金融機構存放款項較上年末增加466.91億元，增長63.92%。

負債主要項目

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2020年6月30日		2019年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
客戶存款	9,866,583	95.57	9,314,066	96.30
同業及其他金融機構存放款項	69,914	0.68	47,252	0.49
同業及其他金融機構拆入款項	49,825	0.48	25,796	0.27
賣出回購金融資產款	117,414	1.14	98,658	1.02
已發行債務證券	123,123	1.19	96,979	1.00
向中央銀行借款	10,721	0.10	—	—
其他負債 ⁽¹⁾	86,890	0.84	89,076	0.92
負債總額	10,324,470	100.00	9,671,827	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、應交稅費及其他負債。

客戶存款

截至報告期末，本集團客戶存款總額98,665.83億元，較上年末增加5,525.17億元，增長5.93%。

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	2020年6月30日		2019年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
公司存款	1,258,374	12.75	1,128,965	12.12
定期	389,688	3.95	357,931	3.84
活期	868,686	8.80	771,034	8.28
個人存款	8,605,064	87.22	8,183,314	87.86
定期	5,982,586	60.64	5,481,019	58.85
活期	2,621,805	26.57	2,701,369	29.00
結構性存款	673	0.01	926	0.01
其他存款 ⁽¹⁾	3,145	0.03	1,787	0.02
客戶存款總額	9,866,583	100.00	9,314,066	100.00

註(1)： 其他存款包括應解匯款、信用卡存款和匯出匯款等。

報告期內，本集團核心負債穩定增長。其中，個人存款較上年末增加4,217.50億元，增長5.15%，主要是一年期及以下期限存款的增長；公司存款較上年末增加1,294.09億元，增長11.46%，主要是本集團加大力度拓展企業、政府機構和行政事業單位存款，公司存款規模實現快速增長。

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	2020年6月30日		2019年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
總行	3,664	0.04	3,727	0.04
長江三角洲	1,496,249	15.16	1,399,426	15.02
珠江三角洲	922,411	9.35	873,846	9.38
環渤海地區	1,470,978	14.91	1,379,710	14.81
中部地區	3,097,066	31.39	2,910,315	31.25
西部地區	2,137,506	21.66	2,037,980	21.88
東北地區	738,709	7.49	709,062	7.62
客戶存款總額	9,866,583	100.00	9,314,066	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	2020年6月30日		2019年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
即期償還	3,558,343	36.06	3,528,475	37.88
3個月以內	1,052,959	10.67	2,002,931	21.50
3-12個月	3,860,756	39.14	2,457,929	26.39
1-5年	1,394,525	14.13	1,324,731	14.23
5年以上	0	-	0	-
客戶存款總額	9,866,583	100.00	9,314,066	100.00

股東權益

截至報告期末，本集團股東權益合計6,417.16億元，較上年末增加968.37億元，增長17.77%，主要是報告期內永續債的發行和留存收益的增長。

股東權益構成情況

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2020年6月30日		2019年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
股本	86,979	13.55	86,203	15.82
其他權益工具－優先股	47,869	7.46	47,869	8.79
其他權益工具－永續債	79,989	12.46	-	-
資本公積	100,906	15.72	97,477	17.89
其他綜合收益	2,156	0.34	2,319	0.42
盈餘公積	36,439	5.68	36,439	6.69
一般風險準備	116,129	18.10	116,129	21.31
留存收益	170,222	26.53	157,431	28.89
歸屬於銀行股東的權益	640,689	99.84	543,867	99.81
非控制性權益	1,027	0.16	1,012	0.19
股東權益合計	641,716	100.00	544,879	100.00

表外項目

本集團的資產負債表表外項目主要包括衍生金融工具、或有負債及承諾。

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「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、資本承諾、信貸承諾、抵質押資產及國債兌付承諾。或有負債及承諾情況詳見「財務報表附註－38 或有負債及承諾」。

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

信貸承諾構成

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2020年6月30日		2019年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
貸款承諾	367,480	49.61	434,777	56.30
銀行承兌匯票	34,544	4.66	31,583	4.09
開出保函及擔保	28,190	3.81	20,447	2.65
開出信用證	25,005	3.38	17,846	2.31
未使用的信用卡額度	285,425	38.54	267,537	34.65
合計	740,644	100.00	772,190	100.00

現金流量表分析

報告期內，本集團經營活動產生的現金淨流出109.29億元，上年同期為現金淨流入1,132.71億元，主要是加大信貸投放力度，現金流出增加。

報告期內，本集團投資活動產生的現金淨流出1,915.14億元，較上年同期減少924.53億元，主要是投資的同業存單等金融資產到期收到的現金增加。

報告期內，本集團籌資活動產生的現金淨流入924.02億元，較上年同期增加689.65億元，主要是永續債發行收到的現金增加。

討論與分析

其他財務信息

會計政策變更說明

本集團報告期內未發生重大會計政策變更。

按境內外會計準則編製的財務報表差異說明

本集團按照中國會計準則編製的合併財務報表與按照國際財務報告準則編製的合併財務報表的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（2017年修訂）》《公開發行證券的公司信息披露內容與格式準則第39號—公司債券半年度報告的內容與格式》的規定需予以披露的公司債券。

業務綜述

個人銀行業務

本行持續推進零售金融轉型升級，加大產品服務創新與綜合營銷力度，加強大數據應用，加速智慧生態圈建設，加快提升機構與隊伍發展能力，實現零售金融業務快速增長。個人負債業務大力發展低成本存款，突出高質量發展。零售信貸推進數字化轉型與場景化獲客，持續豐富產品種類，打造滿足客戶需求的零售信貸服務體系。信用卡業務不斷完善獲客渠道，積極拓展線上金融服務，保持業務規模合理增長和質量穩步提升。代理業務推進代理保險轉型，大力提升代理基金、貴金屬等業務銷售能力，實現突破發展。網絡金融業務積極推廣「無接觸服務」，優化線上服務渠道，深化與外部合作，打造「金融+生活」的智慧生態圈。財富管理著力搭建「以客戶經營為核心，隊伍、產品、服務、投研、科技為支撐」的體系，提升VIP客戶數量及零售客戶資產。網點系統化轉型持續深化，以樣板點為標桿進行推廣，加快科技賦能與功能拓展，提升客戶體驗、提高網點效能。

截至報告期末，本行服務個人客戶6.13億戶；個人存款86,050.64億元，較上年末增加4,217.50億元；個人貸款30,384.21億元，較上年末增加2,876.33億元。報告期內，個人銀行業務營業收入965.76億元，同比增長11.19%，佔營業收入的65.93%，較上年同期提升4.63個百分點。

基礎零售

本行充分發揮自身資源稟賦優勢，加快推進個人金融業務轉型發展。緊抓重點項目，強化公私聯動，持續推進商戶收單業務，大力發展低成本存款，個人存款實現高質量發展。全方位提升代理業務銷售能力，疫情期間加強線上營銷、推廣「無接觸服務」，各項代理業務取得新突破。上線CRM平台和客戶管理數據集市，搭建全渠道協同營銷流程，開展大數據分析，充分挖掘存量客戶價值。加強理財經理專業隊伍建設，豐富投資理財產品種類，優化非金融增值服務，滿足中高端客戶投資需求。截至報告期末，管理零售客戶資產(AUM)10.78萬億元，較上年末增加近7,000億元。

討論與分析

個人存款業務

本行持續推進個人存款量質並舉發展。積極做好春節期間務工客群維繫，一季度存款實現快速增長。疫情期間，引導客戶通過線上渠道辦理存款業務，階段性出台部分定期存款到期延期計息政策，在做好疫情防控工作基礎上，實現存款增長。緊抓夏糧收購項目，鞏固縣域地區存款優勢。推動重點借記卡項目，拓寬個人存款的資金源頭。持續推進商戶收單業務，收單商戶個人活期存款淨增114.73億元。深入開展代發業務公私聯動，新增代發單位1.36萬個，新增單位共發放工資91.45億元。截至報告期末，個人存款86,050.64億元，較上年末增加4,217.50億元。

借記卡業務

本行以騰訊聯名卡、第三代金融社保卡、退役軍人服務卡、美團聯名卡等重點卡為抓手，加大源頭獲客。整合線上線下資源優勢，借助新媒體開展騰訊聯名卡宣傳推廣，持續出台權益獎勵激勵。持續深化與人力資源和社會保障部、退役軍人事務部等政府部門合作，推進第三代金融社保卡、退役軍人服務卡發卡工作。與美團合作試點發行美團聯名卡，開展專屬免減優惠活動，進一步豐富借記卡產品體系。開展「美週末」系列借記卡營銷活動，進一步豐富便民惠民支付場景，持續提升借記卡消費交易規模和活躍度。報告期內，新增借記卡1,268.03萬張，結存卡量10.19億張，借記卡存款31,585.10億元。

個人結算業務

本行向個人客戶提供代收付服務及各類結算服務。其中代收付服務主要包括代付工資、代付福利及津貼、代收公用事業費和代收付社保養老金等，作為服務個人客戶的重要途徑之一，為本行帶來了龐大的客戶和資金沉澱。報告期內，本行積極拓展代收付業務，代收金額3,433.93億元，代付金額8,447.72億元。其中，代收社保養老金金額272.94億元，代付社保養老金金額4,582.05億元。借記卡消費金額3.88萬億元，同比增長6.37%。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，個人國際匯款業務交易筆數32.09萬筆，交易金額4.58億美元。

財富管理

本行持續推進財富管理體系建設，通過加強專業隊伍建設、豐富產品種類與供給量、搭建客戶分層差異化服務模式，全面提升財富管理水平。截至報告期末，VIP客戶3,354.30萬戶，較上年末增長8.33%，資產佔比67.05%，較上年末提升2.13個百分點；財富客戶284.51萬戶，較上年末增長15.12%，資產佔比19.70%，較上年末提升1.34個百分點。

隊伍建設方面，開展財富管理分支管理機構人員架構建設，擴充理財經理核心營銷團隊，建設財富顧問、內訓師專業支撐團隊，完善績效考核，設計標準工作流程，開展高頻次專業培訓等工作，提升隊伍專業服務能力；截至報告期末，理財經理隊伍合計3.89萬人，較上年末增加3,461人。產品優化方面，不斷擴充代銷集合資產管理計劃、代銷信託計劃產品種類，加大客戶分層專屬產品供應，優化合格投資者認定流程，推出高客產品定制服務，滿足中高端客戶投資需求。客戶服務方面，持續優化非金融增值權益體系，豐富客戶分層專屬增值服務，疫情期間推出線上醫療諮詢服務，提升客戶體驗。

討論與分析

個人理財

本行積極落實資管新規等監管規定，攜手中郵理財，以客戶為中心，加大客群專屬和子公司淨值型產品發行。加強銷售人員培訓，強化合規銷售，提升淨值型產品的銷售能力。開展客戶旅程優化，提升客戶購買體驗。落實投資者適當性管理要求，積極應對債券市場波動，持續做好客戶服務和投資者教育，紮實推進理財業務轉型。截至報告期末，個人理財餘額8,476.17億元，較上年末增長8.28%；個人理財淨值型產品佔比38.74%，較上年末提升6.57個百分點。

代理銷售金融產品

本行以獨特的「自營+代理」運營模式經營，依託營業網點數量最多、覆蓋面最廣的銷售網絡，代理銷售多項金融產品，滿足個人客戶多樣化的金融需求。報告期內，本行加大代理銷售業務的發展力度，代理保險建立多類型產品體系，全面滿足客戶保險需求，新單保費2,575.38億元，代理期交新單保費516.39億元，均居銀行業首位，保障型產品新單保費494.67億元，同比增長53.87%。加強與績優基金管理機構開展合作，加大絕對收益策略「固收+」基金產品銷售，提升客戶盈利體驗，代銷基金860.71億元，同比增長180.21%，其中非貨幣基金734.05億元，同比增長742.98%。加強中高端客戶拓展與經營，代銷集合資產管理計劃和信託計劃215.64億元，同比增長45.14%。緊抓黃金市場價格上漲的行情機遇，積極向線上營銷轉型，貴金屬業務交易金額194.40億元，同比增長244.50%。

零售信貸

本行積極服務實體經濟，加快數字化轉型，加強場景化獲客，以消費信貸、個人小額貸款和信用卡為支撐，持續豐富產品種類，打造滿足客戶需求的零售信貸服務體系。

消費信貸業務

本行貫徹國家增強消費對經濟發展基礎性作用的方針，服務實體經濟，消費信貸業務持續穩步發展。截至報告期末，個人消費貸款22,032.61億元，較上年末增加1,858.62億元，增長9.21%。

嚴格按照國家政策規定和監管要求發展住房貸款業務，穩步投放個人住房貸款，執行差異化住房信貸政策，支持符合條件的剛需及改善型住房信貸需求。截至報告期末，個人住房貸款18,440.61億元，較上年末增加1,440.12億元。

持續推進業務數字化、智能化、場景化轉型。充分運用互聯網技術提升產品競爭力，提供「全客戶、全實時、全線上」產品體驗。打造「雙輪驅動」數字化獲客模式，對內提升存量客戶的挖掘力度，對外拓展渠道和流量入口，將金融服務嵌入各類生態場景，通過批量化獲客、場景化經營擴大客群覆蓋面，使銀行服務惠及更多客群。提升數字化服務能力，全面推進端到端客戶旅程優化，快速推廣零售信貸遠程受理系統，形成「多渠道接入、線上線下融合」的業務流程，為客戶提供快捷便利的服務體驗。持續推廣零售信貸工廠模式，構建決策智能高效的數字化運營體系，並將移動互聯網技術、大數據分析技術應用於貸款全流程，實現貸款全生命週期的數字化、自動化、智能化管理。

討論與分析

小額貸款業務

本行大力支持小微企業主、個體工商戶、新型農業經營主體和傳統小農戶發展生產，推進一二三產業融合發展，助力緩解「融資難、融資貴、融資慢」問題。以科技賦能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。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7,092.68億元，較上年末增加990.67億元，增長16.24%。

信用卡業務

本行積極應對疫情對消費金融的影響，加大線上化和場景化轉型力度，保持信用卡業務規模合理增長和質量穩步提升。針對疫情期間客戶需求，加大線上金融服務力度，積極引導客戶線上用卡，做好差異化服務，為受疫情影響客戶提供延期還款等政策支持。持續打造「悅享家庭日」商圈，疫情期間開展「買菜到家、買藥到家」等營銷活動，提升線上綁卡規模。加大線上渠道獲客力度，開展客戶線上引薦活動等，持續深化行內客戶交叉銷售，支撐客戶規模持續增長。利用內外部資源加強場景營銷，推出華潤通聯名卡等新產品，推動分期業務多元化發展。報告期內，新增發卡327.32萬張，信用卡結存卡量3,341.65萬張；信用卡消費金額4,602.56億元。

互聯網金融

本行始終以客戶為中心，積極推進數字化轉型。依託數據科技雙維賦能，從數字化產品、場景、生態等多角度入手，持續深化外部合作，推動營銷體系從網點獲客向場景獲客轉型，實現用戶引流、客戶深耕及價值挖掘的良性循環。

推廣「無接觸服務」

積極響應客戶線上化交易需求，不斷優化「無接觸服務」渠道，助力國家疫情防控。疫情期間，第一時間提升線上轉賬、快捷支付限額，支持商戶遠程入網，開通湖北疫情愛心捐款通道，保障客戶線上服務需求。上線「郵儲健康」板塊，推出視頻醫生及「新冠肺炎實時疫情追蹤」查詢服務，開展「涵蓋新冠肺炎責任的保險免費領取」活動，擴大線上渠道影響力。推出無實體介質賬戶代發工資功能，為助力企業復工復產提供金融服務支持和保障。創新推出居家客服服務模式，累計受理量達到人工接聽量的26.77%，進一步強化線上服務能力。

依託敏捷開發，以安全、開放、智能、優化運營、擴展場景為建設目標，持續豐富手機銀行功能，加快產品創新。報告期內，新增語音轉賬、模糊搜索等功能，並對金融日曆、財富一覽等界面進行優化，不斷提升手機銀行服務能力。同時，堅持「以客戶為中心」的服務理念，加強客戶體驗團隊建設，形成常態化的閉環管理機制，持續優化手機銀行客戶體驗。

積極應對疫情挑戰，第一時間採用敏捷方式開發「客戶經理雲工作室」，為客戶經理提供全天候、非接觸式的產品推介、線上業務辦理的數字化服務窗口，探索全新的客戶關係管理和服務模式。截至報告期末，累計開通11.70萬戶，吸引訪客人數688.51萬人，瀏覽次數超過1,535.70萬次。

加快推動遠程銀行中心客服智能化建設，持續完善語音智能化、智能質檢等電話銀行業務功能，從客戶交互模式、服務渠道、質量管理、數據挖掘等各方面提升智能化水平及智能客服的服務能力。報告期內，智能客服服務量在遠程銀行中心全渠道中佔比63.43%，問答準確率95.56%。

外部互聯網合作

本行堅持「開放、共享、共贏」的理念，與外部互聯網企業深化合作交流、創新業務模式、推動用戶導流，加快推進金融產品服務的場景化、數字化升級。

線上開戶方面，在與騰訊、中國銀聯等機構持續開展合作的基礎上，與美團合作發行美團聯名卡虛擬主題卡，並針對目標客戶提供相應權益。

討論與分析

電子支付方面，持續加強與財付通、支付寶、京東等互聯網企業在綁卡渠道和營銷活動方面的合作，電子支付交易規模保持穩步增長。截至報告期末，快捷支付綁卡賬戶規模2.96億戶，較上年末增長8.03%。

網絡貸款方面，與騰訊、美團等合作的「微車貸」「郵信貸－美團生活費」等產品陸續上線，進一步拓寬零售信貸業務場景；與螞蟻金服、度小滿金融等合作的「郵信貸－花呗」「郵信貸－借唄」「網商貸」「郵信貸－有錢花」等產品規模快速提升。

技術交流與合作方面，與騰訊公司在信息安全方面的合作落地實施，簽署反釣魚威脅情報監測服務合同，實現騰訊網絡空間7×24小時威脅情報監測和及時阻斷，進一步提高反釣魚監測處置能力。在開放式繳費平台建設中加強與互聯網企業的合作，為收費單位和繳費用戶提供便捷的線上繳費體驗。截至報告期末，與微信合作開立繳費項目4,079個；並於2020年6月與支付寶合作上線生活繳費業務。

搭建場景生態圈

本行加快推進數字化場景生態建設，開展外部平台合作，深化郵政特色，逐步將金融服務嵌入高頻生活消費場景，探索線上線下用戶運營新理念，加速打造「金融+生活」的智慧生態圈。

線上，本行手機銀行可提供購物、健康、公益、出行、寄遞等多種非金融場景，逐步形成「郵儲食堂+郵政服務+生活場景」的特色化生態佈局。持續深化郵政特色場景服務，上線EMS極速鮮商城，為客戶提供應季鮮果、優質特產、幫扶助農等商品在線選購及EMS寄遞配送服務；不斷豐富創新郵儲食堂場景，推出「星U會」直播平台，推廣「信用卡免息分期專區」「U小店」等特色專區，通過疊加金融產品、拓展平台商戶，連通B端與C端，豐富用戶權益，將流量優勢轉化為效益優勢。截至報告期末，郵儲食堂實名用戶3,674.30萬戶，較上年末增長222.67%。

線下，本行將商戶拓展和收單業務確定為全行基础性、戰略性業務，大力推進微商圈建設。依託線下網點優勢，緊抓縣域特色，打造菜市場、商業街等便民支付場景；通過B端、C端聯動，挖掘商圈潛在價值，開拓第二存款來源。同時，挖掘零售、餐飲、交通、酒店、醫療、教育、行政事業、公共繳費八大重點領域商戶，本著「市場優先、合作共贏」的原則，與行業垂直領域服務商開展合作，為商戶提供綜合行業解決方案。在全國範圍內推廣聚合支付收單產品—「郵惠付」，為B端商戶提供高效結算服務，提升C端客戶線上便捷支付的體驗。截至報告期末，條碼支付收單商戶138.74萬戶，較上年末增長90.52%。

公司銀行業務

本行持續推進分支行公司金融板塊機構改革落地工作，以客戶為中心，以「基礎存貸、交易銀行、投資銀行」三大產品體系為支撐，發揮公司金融委員會作用，加強聯動協同，凝聚板塊合力。重點開展機構客戶、戰略客戶「速贏計劃」，不斷加強客戶營銷拓展，持續夯實基礎能力建設，公司銀行業務發展成效初顯。持續優化交易銀行現金管理服務，鏈式開發供應鏈客戶，深耕汽車產業鏈金融，積極支持「一帶一路」建設，強化科技賦能提升客戶體驗。投資銀行實現重點業務突破，進一步發揮在鞏固深化客我關係、緩解資產配置壓力、增加中間業務收入等方面的重要作用。截至報告期末，公司客戶74.72萬戶，較上年末新增8.91萬戶；公司貸款19,489.36億元，較上年末增加2,083.72億元，增長11.97%；公司存款12,583.74億元，較上年末增加1,294.09億元，增長11.46%。

在客戶營銷儲備方面，深耕機構客戶和戰略客戶兩大重點客群，通過「活動增客、平台引客、線上獲客、存量挖客、聯動拓客、服務粘客」等六個抓手加強公司客戶拓展。開展機構業務專項行動，推動重點系統業務不斷突破。開展公司業務協同營銷活動，充分發揮郵銀協同優勢；各級管理層牽頭營銷大客戶，建立對接服務重點客戶機制；開展戰略客戶營銷活動，合作不斷深化，戰略客戶引領成效明顯。

討論與分析

在基礎能力建設方面，一是加快推進分支機構公司金融板塊機構改革和人員配備，持續開展客戶經理與產品經理培訓，完善績效考核體系。二是大力推進網點疊加公司業務功能工作，提升對公服務半徑，挖掘業務發展潛力；截至報告期末，可辦理公司業務網點4,418個，較上年末增長682個。三是持續開展公司業務流程優化，優化公司客戶開戶流程和信貸業務辦理流程，提升客戶服務效率。四是加快產品創新，推出應急貸款，推進產品創新，強化公司理財業務發展。五是強化科技支撐，以企業級建模標準推進公司信貸業務平台建設，完成業務功能需求分析；推進客戶管理數據集市項目建設，全面整合對公客戶信息，建立全行級對公客戶標籤體系，為客戶分析、營銷管理等提供數據支撐。六是完善風險管理架構，持續提升風險管理水平，建立監督檢查長效機制，開展大額風險「一戶一策」跟蹤工作，提升風險監測、化解和處置能力。

公司貸款業務

本行為公司客戶提供流動資金貸款、固定資產貸款、貿易融資、小企業法人貸款等公司貸款產品。報告期內，本行圍繞國家區域戰略、重點產業、重點客群和重點項目開展公司貸款業務。一是集中資源助推「一帶一路」、雄安新區、長江經濟帶、京津冀協同發展、粵港澳大灣區、長三角一體化等國家戰略佈局實施和經濟結構轉型升級。二是抓好「兩新一重」領域信貸投放，重點支持新型基礎設施建設，新型城鎮化建設，交通、水利等重大工程的建設；不斷優化對戰略性新興產業的金融服務；聚焦先進製造業、傳統產業升級改造等領域，加大製造業中長期貸款投放。三是深耕重點客群，積極發展戰略客戶貸款業務；截至報告期末，總行級戰略客戶貸款5,480.51億元，較上年末增加655.09億元。四是積極支持國家重點項目，加強貸款項目儲備，開展重點項目庫建設。五是持續加大對民營企業支持力度，提升金融服務質效，降低企業綜合融資成本。六是始終踐行普惠金融服務理念，為交通運輸、水利、城市地下管網等重大民生項目建設提供大力支持，加大「三區三州」深度貧困地區金融扶貧力度。截至報告期末，公司貸款19,489.36億元，較上年末增加2,083.72億元，增長11.97%。

全力做好抗疫金融服務，實現對疫情防控貸款的快速審批，第一時間為抗疫企業提供金融支持，強化用途管理，落實專款專用，確保精準投放。截至報告期末，共為693家疫情防控重點保障企業累計發放人民銀行專項再貸款89.76億元。

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。通過發揮線下網點與線上渠道的網絡優勢，持續拓展企業、政府機構和行政事業單位等存款。穩步推進「固本提標」「郵銀一家 共拓藍海」活動，以機構客戶為核心推動公司存款業務發展。緊盯財政、社保、保險、軍隊等機構業務重點系統，加快推動重點分支機構發展，抓住農業農村、醫保電子憑證、跨省異地交通違章罰款代收等重點項目機遇，夯實機構客戶業務發展基礎，多措並舉實現代理財政資格數量、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12,583.74億元，較上年末增加1,294.09億元，增長11.46%；其中機構存款8,429.94億元，佔公司存款的66.99%，較上年末增加956.45億元，增長12.80%。

交易銀行業務

結算與現金管理方面，充分發揮交易結算網絡優勢，一是持續豐富對公客戶結算產品，研發了電子和實體IC單位結算卡產品，為客戶提供更加便利的結算服務。二是為客戶設計現金管理綜合服務方案，幫助客戶實現內部現金流管理和外部現金流控制，提高資金效率，降低財務風險。截至報告期末，現金管理業務簽約賬戶21.99萬戶，較上年末增加1.89萬戶，增長9.40%。

討論與分析

貿易金融方面，大力支持小微企業發展，服務實體經濟。一是採用「1+N」模式，通過在線供應鏈金融服務平台，批量開發上下遊客戶，提高服務效率。二是圍繞交通運輸、高端製造、電力、建築等行業核心企業，為1,600多家供應商和經銷商提供融資、結算服務；報告期內，供應鏈融資業務新發放金額160.44億元。三是推出新一代汽車供應鏈金融業務系統，不斷提升汽車產業鏈金融線上化水平，為客戶提供「申請更快、放款更快、贖車更快」的優質體驗。截至報告期末，已與19家汽車行業知名企業開展供應鏈金融合作，服務範圍覆蓋數百家汽車經銷商客戶。

跨境金融方面，不斷夯實跨境金融服務能力，提升金融支持「一帶一路」建設水平。一是加強與國際多邊金融機構、國內主要銀行的合作，向農業、家電、航運等行業客戶提供跨境融資服務。截至報告期末，跨境融資餘額較上年末增長31.78%。二是為抗疫相關客戶開通跨境匯款綠色通道，提供高效結算服務，並在手續費、結售匯匯率等方面予以優惠減免，降低企業費用成本。三是不斷優化系統功能，完善企業網銀外匯結算功能，試點加入國家外匯管理局跨境金融區塊鏈平台，提升服務跨境貿易便利化的能力。

企業網絡金融業務方面，通過科技賦能，提升電子銀行、平台銀行的服務能力和客戶體驗。一是全新推出企業網銀2.0系統，並在全國推廣。二是持續完善銀企直聯標準API，為大中型客戶及平台類企業提供個性化開放銀行服務。三是借助開放式繳費平台的整合與開放能力，與微信、支付寶、銀聯等渠道互聯互通，豐富個人繳費場景、開拓對公繳費市場，全面發力三線城市及以下地區的公共事業、非稅社保、教育培訓、物業管理等領域，踐行普惠金融理念。開放式繳費平台在大型客戶服務升級和中小企業快速拓展等方面初見成效；截至報告期末，本行在傳統繳費業務的基礎上，拓展開放式繳費合作單位4,996家，較上年末增加3,654家，覆蓋超過50%的縣級行政區，引流用戶上百萬戶。

投資銀行業務

本行持續深耕債券承銷、併購融資、銀團融資、財務顧問、資產證券化等業務領域，加大產品創新推廣力度，組合設計多種抗疫融資品種，創新發行全國首單抗疫債權融資計劃、全國首單「扶貧+疫情防控」資產支持票據，實現重點業務突破，為客戶提供包含直接融資和間接融資的綜合服務方案。

直接融資業務方面，充分發揮行內協同優勢，大力推進金融機構債券承銷、地方債承銷業務。報告期內，各類債券承銷規模1,904.07億元，承銷手續費收入同比增長73.93%。

間接融資業務方面，以「中收優先、牽頭優先、兼顧規模、綜合營銷」為基本原則，著力開拓銀團融資項目；主動拓展重點行業和重點領域併購融資業務，積極儲備戰略客戶重大項目。截至報告期末，銀團融資規模較上年同期增長29.65%，手續費收入同比增長187.19%；併購融資業務貸款餘額94.41億元，新增貸款投放10.25億元。

資金業務

本行積極應對疫情的不利影響，準確研判金融市場變化趨勢，秉持穩健經營、合規發展的理念，資金資管業務實現穩步健康發展。主要體現在「四個突破」：一是金融市場業務產品創新實現突破。成為首批取得銀行間人民幣利率期權交易資格的商業銀行，取得「債券通」業務資格，探索境外貴金屬即期、拆借交易業務。二是金融同業業務結構調整實現突破。積極推進同業業務結構優化，重點佈局非銀機構融資、資產證券化、證券投資基金、券商信用類產品，標準化程度較高、收益具有相對優勢的產品實現快速發展。三是資產管理業務轉型發展實現突破。搭建「普惠+財富+養老」的產品體系，產品策略持續豐富，產品淨值化穩步推進，產品規模增量和增速位列行業前列，首次購買理財人數大幅提升，長尾客戶、財富客戶快速增長。四是託管業務重點產品類型實現突破。抓牢協同聯動，創新營

討論與分析

銷模式，聚焦公募基金、保險資金等重點業務，託管規模實現快速增長。截至報告期末，本行投資信託投資計劃、資產管理計劃、證券投資基金及金融機構理財產品3,886.59億元，較上年末增加1,273.71億元，增長48.75%；理財資產管理規模9,795.11億元，較上年末增長5.85%，客戶數量增長11.21%；託管資產規模4.14萬億元，較上年末增長1,599.75億元，其中，公募基金和保險資金託管規模較上年末增長35.07%和12.60%。

金融抗疫方面，積極響應中央號召，踐行大行社會責任。發行抗疫專項同業存單，投資特別國債、疫情防控專項債、專項資產證券化產品及湖北地方債，託管疫情防控專項資管產品，積極參與金融抗疫，相關業務金額合計350.75億元。

金融市場業務

本行持有中國銀行間市場多項牌照，可以參與多種市場交易，產品種類豐富、業務佈局全面、客戶資源廣泛。報告期內，積極拓展交易對手，豐富交易品種，持續優化同業資產及同業負債結構。

市場交易業務

本行是銀行間市場的主要參與者，業務範圍包括貨幣市場、固定收益、外匯、衍生品、貴金屬等五大類，涵蓋11個幣種的20個交易品種，具備主要產品的交易資質和能力，並承擔了一級交易商、做市商、SHIBOR、USD-CIROR報價行等多項重要角色。在疫情衝擊、利率下行的市場環境下，持續加大創新力度，拓展業務品種和交易對手範圍；成為首批取得銀行間人民幣利率期權交易資格的商業銀行，為客戶提供了對沖和管理利率風險的新工具；正式取得「債券通」業務資格，擴充銀行間債券市場的交易對手至境外機構；加大貴金屬業務拓展力度，開展首筆境外貴金屬即期、拆借交易業務，境內貴金屬交易規模同比增長89.39%。報告期內，本外幣交易規模22.87萬億元，交易筆數5.72萬筆。

投資業務

本行同業投資業務嚴格遵循監管導向，以產品合規、風險可控為前提，推動業務結構優化和調整。報告期內，重點佈局證券投資基金、券商信用類產品等標準化程度較高、收益具有相對優勢的產品，重點業務實現快速發展。截至報告期末，投資信託投資計劃、資產管理計劃、證券投資基金及金融機構理財產品3,886.59億元，較上年末增加1,273.71億元，增長48.75%。

債券投資業務堅持「抓機遇、防風險、調結構、提收益」，持續加強市場研判、跟蹤利率走勢，積極把握市場機遇、合理安排配置節奏，靈活、科學選擇投資品種、久期。牢守信用風險底線，在加強對政策銀行金融債和地方政府債等重點產品投資的基礎上，不斷強化對央企和行業龍頭企業信用債的投資和佈局，持續提升組合收益。報告期內，積極踐行社會責任，投資特別國債、疫情防控信用債及湖北地方債總額116.42億元。截至報告期末，債券投資業務33,425.17億元，較上年末增加1,968.57億元，增長6.26%。

同業融資業務

同業融資業務是本行傳統優勢業務，本行主要作為資金融出方，為商業銀行和非銀行金融機構提供融資服務。準確研判市場價格變化趨勢，踩准節奏、積極佈局，適時開展同業借款、拆放同業、存放同業等業務。同時，積極推進同業業務線上化，借助銀行間市場本幣交易系統開展相關業務，不斷強化科技對業務的支撐作用。報告期內，發行1期金額6億元的抗疫專項同業存單，資金專項用於防疫抗疫貸款。截至報告期末，存拆放同業及其他金融機構款項3,460.33億元。

資產管理業務

本行理財業務克服外部環境影響，以整體產品淨值化轉型平穩有序為基本目標，堅持轉型與發展並重，實現了業務穩健發展，淨值化轉型扎實推進，產品規模增量和增速位列行業前列。中郵理財致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，加快新產品研發，持續豐富產品策略，推出養老主題、主動權益、被動指數等「固收+」多策略新產品，加大「無接觸」離櫃線上交易宣傳，利用免櫃面風評優勢積極推動線上獲客，搭建QDII、RQDII等海外投資通道，加大權益資產配置。在產品轉型上，按照「創新推出新產品，改造壓縮老產品」的思路，加快推進產品轉型，搭建「普惠+財富+養老」的產品體系。在資產端，進一步推動理財投資的投研驅動和價值挖掘，高度重視大類資產配置策略，權益資產配置大幅上升，多元化資產策略持續豐富，利用多

討論與分析

資產配置平抑權益資產的高波動性，平滑收益率。首次購買理財人數大幅增加，長尾客戶、財富客戶快速增長。截至報告期末，理財資產管理規模9,795.11億元，較上年末增長5.85%，客戶數量增長11.21%。

託管業務

本行努力克服疫情帶來的不利影響，抓牢協同聯動，創新營銷模式，聚焦重點領域，促進託管業務規模快速增長。截至報告期末，託管資產規模4.14萬億元，較上年末增加1,599.75億元；其中，公募基金託管規模2,462.62億元，較上年末增長35.07%，保險資金託管規模5,301.89億元，較上年末增長12.60%。疫情期間，通過設立對外服務緊急聯絡機制，完善應急預案，實現了託管服務的不間斷運行。

普惠金融

本行強化責任擔當，紮實做好「六穩」工作，全面落實「六保」任務，不斷加快普惠金融數字化轉型進程，加強對「三農」、小微企業等普惠金融重點領域的支持。聚焦深度貧困地區，全力做好脫貧攻堅收官工作。截至報告期末，單戶授信總額1,000萬元及以下小微企業貸款餘額較上年末增加1,034.27億元，上半年累計投放金額較去年同期增長48.32%。金融精準扶貧貸款¹（含已脫貧人口貸款、帶動服務貧困人口的貸款）餘額較上年末增加77.70億元。疫情期間，積極滿足醫用物資和生活物資保障企業的合理融資需求，加大對小微企業延期還本付息的支持力度，支持企業復工復產，全力做好穩就業和保市場主體工作。

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

金融扶貧

精準扶貧規劃

本行制定《中國郵政儲蓄銀行關於進一步加大「三區三州」深度貧困地區金融扶貧投入力度的工作方案》《中國郵政儲蓄銀行關於抓好「三農」領域重點工作 助力如期實現全面小康的落實意見》等文件，明確金融扶貧工作重點和任務目標，持續加大對貧困地區，尤其是「三區三州」深度貧困地區的信貸投放力度，進一步給予政策傾斜與資源保障，優先在「三區三州」地區設立分支機構，提升貧困地區基礎金融服務，堅決助力脫貧攻堅收官工作。

精準扶貧概要

本行堅持「兩不愁三保障」任務目標，堅持「精準扶貧、精準脫貧」基本方略，以貧困戶作為服務對象，發展「五萬、三年、零擔保零抵押、執行基準利率」的扶貧小額信貸業務，支持建檔立卡貧困戶、已脫貧享受政策人口、邊緣人口發展生產。截至報告期末，累計發放扶貧小額信貸143.54億元。全力促進貧困地區特色產業發展，利用專業化的信貸隊伍，在貧困地區創新推出特色產品。重點支持具有扶貧帶動作用的家庭農場、專業合作社和小微企業等主體，鼓勵各類主體吸納貧困戶就業、與貧困戶簽訂交易協議，帶動貧困戶共同生產。全力支持貧困地區項目建設，精準對接貧困地區發展規劃，重點支持貧困地區基礎設施建設、民生工程，改善制約貧困地區的發展瓶頸。截至報告期末，金融精準扶貧貸款餘額902.26億元，較上年末增加77.70億元。

精準扶貧成效

人民幣萬元

金融精準扶貧工作

貸款餘額	9,022,602.75
其中：個人精準扶貧貸款	5,225,095.38
其中：建檔立卡貧困人口貸款	1,107,697.81
其他個人精準扶貧貸款	378,059.97
已脫貧人口貸款	3,285,190.70
其他個人帶動貧困人口貸款	454,146.90
產業精準扶貧	2,961,052.73
項目精準扶貧	836,454.65

後續精準扶貧計劃

2020年是全面建成小康社會和「十三五」規劃收官之年，也是全面打贏脫貧攻堅收官之年。本行強化落實金融扶貧主體責任，聚焦貧困地區，尤其是「三區三州」深度貧困地區和未摘帽貧困縣，持續加大金融扶貧投入力度。一是重點圍繞醫療、風電、水電、電網、水利、交通等領域的基礎設施建設、農田水利建設等項目，紮實做好項目儲備，發展項目精準扶貧貸款。二是立足產業特色，圍繞帶貧作用的扶貧企業客戶，積極支持扶貧產業發展。三是堅持用好扶貧小額信貸政策，繼續加大對貧困戶、邊緣人口及已脫貧未脫政策人口的扶持。四是做好風險監測，加強風險管理，確保金融扶貧風險可控。五是做好金融扶貧典型經驗總結，加強交流推廣和表彰宣傳。

小微金融

本行廣泛引入外部數據，不斷豐富線上產品體系，拓展外部獲客場景，數字化轉型賦能小微金融增量提質。截至報告期末，單戶授信總額1,000萬元及以下小微企業貸款餘額7,566.12億元，較上年末增加1,034.27億元。報告期內，累計投放金額較去年同期增長48.32%，有貸款餘額的戶數較上年末增加6.67萬戶，新發放貸款平均利率5.64%，不良貸款率2.09%，資產質量穩中向好。

線上化貸款持續發力

強化科技運用和產品創新，大力推廣「小微易貸」、小額「極速貸」等大數據拳頭產品，進一步豐富「小微易貸」業務模式，滿足小微企業多樣化的融資需求。在稅務、發票、綜合貢獻等模式的基礎上，推出線上抵押模式。基於全國中小企業融資綜合信用服務平台，面向工程類小微企業創新推出「工程信易貸」線上產品，目前已推廣到29個省。截至報告期末，線上化小微貸款產品餘額3,607.30億元，較上年末增加1,557.12億元，增長75.95%。

科技賦能業務模式轉型升級

營銷方面，持續拓展政務、產業鏈和渠道引流三類數據對接，實現32個省(區、市)銀稅直連，對接人民銀行中征應收賬款融資服務平台，進一步拓展大數據獲客渠道。運營方面，以客戶旅程優化為抓手，全面梳理小微企業信貸業務合規審查、風險識別、貸後管理環節，聚焦小微企業貸款「標準、快捷」的特點，優化信貸業務流程，進一步提升客戶體驗。風控方面，依託工商、司法、徵信、稅務、發票等數據，優化貸前自動評價模型，完善自動風險預警和「觸發式」貸後檢查功能，進一步提升風險預警能力。

體制機制保障持續強化

進一步加大政策傾斜力度，單獨制定普惠型小微企業信貸計劃，提高內部資金轉移定價優惠幅度，設置專項獎勵費用，將普惠型小微企業貸款增量、增速、戶數、利率等指標全面納入績效考核範圍，切實落實盡職免責要求，全面激發分支機構服務小微企業的積極性。

三農金融

本行應用大數據、互聯網、移動通訊等先進技術，推動業務轉型升級，深入落實鄉村振興戰略，穩步推進協同支農生態建設，著力提升農村基礎金融服務水平。建立內外部協同機制，發揮合力，打造支農生態。內部，全行上下協同合作，整合產品和服務，滿足「三農」客戶多元化金融服務需要。外部，加強與政府、企業、協會、保險公司、擔保公司等外部單位協同合作，通過系統互聯互通、客戶數據共享、多樣場景嵌入，積極打造「三農」綜合服務生態。截至報告期末，涉農貸款餘額1.35萬億元。

討論與分析

科技賦能助推業務轉型升級

本行積極推進傳統作業模式與先進科技的融合。大力推進數字化綜合化營銷，以「線上精準推送+二維碼」為主要抓手，大大提升農村地區客戶營銷的效率和精準度。大力推進基於移動展業的小額貸款全流程數字化改造，以移動展業為載體，利用人臉識別、大數據分析、移動定位等技術，最終實現小額貸款申請、審批、放款、貸後及檔案管理的全流程數字化，把「窗口服務」轉變為「門口服務」，讓廣大農村客戶「足不出戶」就能享受金融服務，提升業務辦理效率，改善客戶體驗。截至報告期末，小額貸款線上放款筆數佔比達90.76%，線上放款當期淨增額同比增長120.47%。

加大鄉村振興重點領域支持力度

圍繞重要農產品供給、美麗鄉村建設、農村商品流通和農村基礎設施建設等鄉村振興重點領域，持續推廣鄉村振興「十大業務模式」，積極助力鄉村振興戰略。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671.22億元，結餘348.63億元。着力推進批零聯動，持續加強與核心企業等平台合作，開展「郵商貸」「郵企通」「好養貸」產業鏈貸款線上化合作試點，「以小撬大，以大帶小」的產業鏈服務模式更加成熟；探索通過交易系統共建實現交易數據加快積累，推動「市場+商戶」一體化金融服務。在農村生態環保領域，加快推進農村垃圾焚燒、污水處理等行業開發。

提升農村基礎金融服務水平

通過網點下沉，構建線上交易服務平台，搭建線上線下一體化服務網絡，推廣新型農村養老保險（「新農保」）和新型農村合作醫療（「新農合」），為農村居民提供全方位、多層次的金融服務。截至報告期末，在縣及縣以下地區配備自助設備9.85萬台，助農金融服務點6.47萬個。報告期內，代收新農保260.51萬筆，交易金額8.54億元；代付新農保1.00億筆，交易金額163.28億元；代付新農合報銷及補助30.11萬筆，交易金額2.79億元。

多措並舉應對疫情影響，助力企業復工復產

疫情發生以來，本行迅速響應，積極對接醫用物資和生活物資保障企業及「三農」客戶，建立行內重點企業名單，實施差異化信貸政策，設立綠色通道，主動實施利率優惠，大力推廣線上化產品小微易貸、小額「極速貸」及線上貸款支用功能，助力打贏疫情防控攻堅戰。報告期內，累計為2,000餘戶小微企業提供超過100億元疫情防控專項貸款。對於受疫情影響較大、暫時出現還款困難的小微企業和「三農」客戶，不盲目抽貸、斷貸、壓貸，一戶一策，合理採取貸款展期、暫停還款等風險緩釋措施，支持受困企業渡過難關。

綠色金融

本行深入踐行綠色發展和可持續發展理念，推動綠色銀行建設，優化綠色金融和污染防治攻堅戰授信政策指引，健全激勵約束機制，強化綠色發展績效考核，確保綠色發展各項要求落到實處。加強環境與社會風險管理，修訂法人客戶評級模型和評級制度，增加環境、社會、治理等因素；修訂重點行業調查和審查報告模板，完善環境與社會風險分析要點。優化內部資金轉移定價方案，對綠色貸款、綠色債券業務實施減點支持。持續加大對節能環保、清潔生產、清潔能源、生態環境、基礎設施綠色升級和綠色服務等綠色產業和氣候融資領域的支持力度。截至報告期末，綠色貸款餘額2,504.69億元，較上年末增加346.91億元，增長16.08%。

本行積極倡導綠色環保理念，推廣綠色辦公、綠色採購和低碳運營，組織參與植樹造林等綠色公益活動，共植樹103,950株，累計參與員工5,196人次。在中國銀行業協會組織開展的綠色銀行評價活動中，榮獲「2019年度綠色銀行總體評價先進單位」稱號。

討論與分析

信息科技

本行將信息科技視為業務發展的核心驅動力，堅持以數字化轉型為主線，不斷深化IT治理，推動IT架構優化；加快新一代個人業務核心系統建設，打造技術基礎平台；提升自主可控能力，推進業技深度融合；深化大數據應用，提升金融科技創新能力，著力提升信息科技核心競爭力。本行強化科技引領，持續加大信息科技投入，報告期內，信息科技投入51.64億元，佔營業收入比例3.53%。

加快科技隊伍建設。制定2020年信息科技人才工程實施方案，開展常態化招聘，總行信息科技隊伍較上年末增長20.35%。按照「招得來、留得住、用得好」的總體原則，進一步優化完善科技人才培養體制機制，制定差異化績效考核辦法以及專項獎勵分配方案，調動科技人員積極性和創造性；完善信息科技通用序列，形成架構、需求、研發、技術測試、運行維護、數據分析、科技風險等7個信息科技子序列，為科技人員未來專業發展打下基礎。加強隊伍專業培訓，著力提升技術能力，加強領軍人才和創新團隊建設，下大力氣打造一支素質過硬、作風優良的信息科技隊伍。

優化IT架構。採用「積極推進、試點總結、逐步推廣」的策略，積極推動IT系統分佈式架構轉型。一是構建自主可控、易擴展、松耦合、高性能、高可靠的新一代分佈式技術平台，支撐數十億海量客戶高並發交易處理，有效滿足業務系統快速開發、單元化擴展、敏捷迭代以及穩定運行的要求。二是開展系統架構優化，啟動代理保險、互聯網網貸等存量應用系統向基於雲平台和微服務設計的分佈式架構優化改造。三是積極推進現有個人業務核心系統擴容改造工程，在小型機集群架構基礎上引入X86服務器，確保核心系統運行穩定。

開展「雙線作戰」。一方面，全力以赴推動「十三五」IT規劃實施。報告期內，信息化工程計劃建設263項，實際建設295項。重點推進個人金融、信用卡、網絡金融、公司金融、資金與資管、運營管理、風險管理、大數據、科技創新等十大項目群建設。截至報告期末，本行「十三五」IT規劃總體完成進度已經超過90%，其中規劃建設的組合交易等十六大平台和兩大總線系統已全部投產上線。另一方面，加快推進新一代個人業務核心系統建設。一是新一代個人業務核心系統建設堅持「守住計劃、紮實高效」的原則，通過有效的項目組織管理，穩步推進各項工作。二是科學開展應用分析與設計，確保設計成果能夠無縫承接業務模型；截至報告期末，完成新核心應用分析第一輪迭代，櫃面、自助、電子渠道應用分析已完成35.01%。三是全力攻堅技術平台開發，已完成技術平台第一輪功能開發測試，以及差錯對賬、結息、會計流水、熱點賬戶等18個應用基礎服務設計。

討論與分析

提升自主可控能力。完善組織體系，增設西安研發分中心，形成「1+4+N」自主研發體系；設立測試中心二級部，增強專業測試能力。加大自主研發力度，新增實現統一授信、操作風險等重點系統自主研發，持續提升金融科技自主可控能力。加快技術轉型，全面推廣自主開發平台，統一全行軟件基礎架構，提升產品迭代創新效率。持續深耕業技融合，在網絡金融、零售信貸、信用卡等項目開展敏捷研發，推動技術能力向業務價值轉化。實施全流程客戶旅程優化，大幅提升客戶體驗。完善研發工藝，引入敏捷任務管理工具，提升科技對業務發展的支撐能力。持續構建開發運維一體化(DevOps)體系，實現全流程自動構建與交付。移動端功能測試自動化覆蓋16款產品，可自動化產品覆蓋率達84.21%，產品交付質量進一步提高。疫情期間，迅速搭建遠程協同開發平台，開展4次擴容，為6,000餘名項目建設人員提供遠程開發測試環境，服務150餘個在建應用系統，最大限度降低疫情對信息化建設的影響。

深化大數據應用。在新一輪大數據五年(2020-2024年)發展規劃指引下，大數據平台整合行內和行外多維度數據，數據量達到8.13PB；優化主倉架構，提升運算能力，總空間達到1.55PB；推進客戶管理、風險管理、財務管理等六大數據集市建設，支撐客戶畫像、營銷績效、風險管控、決策分析等關鍵領域應用。強化數據賦能，全面推進分析場景落地，啟動客戶分析、風險監控等9大應用領域的分析主題；採用迭代研發方式，快速推進分析成果的數據產品化應用，打造覆蓋前中後台多維度的數據產品，支撐總行到網點五級應用。構建多層次相互銜接的數據治理體系，發佈數據治理、主數據等制度，以主數據為抓手，完善數據認責和數據資產管理；優化基礎數據標準，以企業級數據字典為階梯、新核心建設為契機，全面推動數據標準落地；開展監管報送、客戶信息、手工報表、大數據平台等數據質量專項治理，推動數據質量穩步提升；推進外部數據統一管理，實現全行外部數據統一需求、統一採購、統一接入、統一共享。

提升金融科技創新能力。完善科技創新體系建設，組織開展全行「科技創新獎」評選，充分發揮科技創新基金引導作用，促進創新成果轉化；積極參與金融科技應用試點工作，廣泛開展外部產、學、研交流合作；加強對雄安新區、粵港澳大灣區等重點區域的科技創新支持工作。全力推進智慧「郵儲大腦」建設，為全行提供機器學習平台，推進AI技術在客戶催收、客戶營銷、坐席助手等場景應用，加快業務賦能。搭建區塊鏈服務平台，統一底層技術架構，提升上線效率，支持應用場景拓展和跨鏈對接，實現U鏈福費廷業務系統的鏈上數據遷移和區塊鏈網絡託管；2020年1月完成業內首筆跨鏈福費廷交易，截至報告期末，U鏈福費廷業務系統已接入十餘家業內合作夥伴，交易規模超250億元。本行雲平台有效支持手機銀行、網上銀行、第三方支付、互聯網金融平台、渠道管理平台、服務開放平台等74個信息系統，日均交易量達4.01億筆，佔全行交易總量的81.38%。

報告期內，本行信息系統運行穩定，無重大安全事件發生。

分銷渠道

營業網點

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

本行高度重視網點系統化轉型工作，加強組織領導和管理，全面深化和統籌安排網點系統化轉型各項工作，進一步提升網點核心競爭力。通過科技賦能持續提升網點價值。上線客戶管理數據集市，提升客戶畫像精準度，實現對客戶的精細化服務；推進綜合營銷體系建設，加強條線協同和綜合營銷；不斷優化線上交易渠道、建設商圈平台，主動融入客戶生活場景，構建銀行、商戶和客戶的互動生態圈；持續深化客戶分層服務，在維護和服務大眾客戶的同時，積極構建財富管理體系，促進中高端客戶價值貢獻的釋放。

討論與分析

本行為降本增效，根據空間利用率最大化、營銷傾斜、動線最優等原則對營業網點功能分區和功能模塊進行設置。對報告期內租賃到期的99個網點，通過原址壓降面積、遷址等措施進行改造。截至報告期末，共有營業網點39,632個，其中自營網點7,882個，佔比19.89%；代理網點31,750個，佔比80.11%。從網點的地域屬性分佈來看，城市網點12,095個，縣城網點8,662個，農村網點18,875個。

電子銀行

本行積極強化手機銀行、網上銀行、電話銀行及微信銀行等電子銀行渠道服務管理與保障，加快產品迭代創新，推進線上線下渠道融合，為客戶提供隨時、隨地、隨心的便捷服務。報告期內，電子銀行客戶規模和交易規模得到較快增長，客戶活躍度實現顯著提升。

截至報告期末，電子銀行客戶規模3.36億戶，其中，個人網銀客戶2.36億戶，手機銀行客戶2.79億戶。報告期內，電子銀行交易金額13.18萬億元，同比增長23.29%；其中，手機銀行交易金額5.41萬億元，同比增長74.52%。電子銀行交易替代率94.06%，較上年末提升1.62個百分點；手機銀行月活躍客戶數同比增長42.82%。

自助設備

本行秉承自助設備智能化服務理念，致力於為客戶提供更加優質的金融服務。報告期內，本行持續豐富自助設備服務功能，重點拓展對公業務，智能櫃員機(ITM)可受理交易功能212項；進一步推進自助設備「刷臉」「掃碼」交易研發和應用，為客戶提供更加智能、便捷的服務；啟動「智能櫃檯」研發，探索自助設備對傳統高櫃的全替代應用方案。截至報告期末，全行存量自助設備14.80萬台。

人力資源管理和機構管理

人力資源管理

人才引進方面，秉承開放包容的態度，面向社會，廣納賢才。以科技人才為重點，持續開展高端管理人才和專業人才選聘，不斷充實、優化全行人才隊伍。發揮「穩就業」大行擔當，主動克服疫情不利影響，加大招聘力度，優化招聘形式，通過空中宣講、在線筆試等多種方式，穩妥推進2020年度高校畢業生招聘工作，加強專業人才隊伍建設。

薪酬福利管理方面，圍繞發展戰略及經營發展重點，進一步優化薪酬分配機制，突出業績和價值創造導向，提升人工成本配置效能。優化全行績效考核體系，規範績效考核結果等級及分佈，強化激勵約束。完善崗位職級體系，拓寬員工職業發展通道，建立員工職級晉升和聘任的常態化機制。

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，應對疫情不利影響，創新人才培訓形式，充分利用網絡培訓平台，以遠程培訓為主要形式，開展各級各類培訓。夯實培訓基礎，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。建立以崗位資格認證為核心的專業人員培訓和評價體系，打造高素質專業化人才隊伍。

員工情況

截至報告期末，本行共有人員189,131人。其中，合同制員工172,978人(含控股子公司1,104人)，大學本科及以上學歷130,165人，佔比75.25%；勞務派遣用工16,153人。離退休職工17,391人。

討論與分析

本行員工⁽¹⁾職能劃分情況

項目	員工數量(人)	佔比(%)
管理層	5,859	3.39
個人銀行業務	70,409	40.70
公司銀行業務	13,502	7.81
資金業務	1,472	0.85
財務會計	14,864	8.59
風險內控	23,262	13.45
其他 ⁽²⁾	43,610	25.21
合計	172,978	100.00

註(1)： 本行員工指本行(含控股子公司)合同制員工。

註(2)： 其他包括行政、信息科技及其他支持性崗位。

本行員工年齡劃分情況

項目	員工數量(人)	佔比(%)
30歲及以下	31,877	18.43
31 - 40歲	84,759	49.00
41 - 50歲	42,974	24.84
51歲及以上	13,368	7.73
合計	172,978	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	11,775	6.81
本科	118,390	68.44
專科	37,104	21.45
其他	5,709	3.30
合計	172,978	100.00

機構管理

本行的總部設在北京，是全行的決策和管理中心。本行的一級分行設在各省會城市、自治區首府、直轄市和計劃單列市。一級分行作為其區域內的經營管理總部，負責管理其區域內的所有分支機構，並直接向總行匯報。本行的二級分行一般設在各省、自治區下轄的地級城市。除承擔自身的經營管理職能，本行的二級分行還負責對下一級分支機構的管理，並向其區域內的一級分行匯報。本行的一級支行主要承擔具體業務經營及網點管理職能，並向其所隸屬的二級分行匯報。本行的二級支行主要承擔具體業務經營職能。報告期內，本行持續優化全行機構資源配置，合理調整分支機構設置，完善各級行內設機構設置。全行組織架構持續優化、運營效率有效提升。

截至報告期末，本行機構總數8,190家，包括總行、36個一級分行，323個二級分行，2,059個一級支行，5,769個二級支行及其他，以及2個控股子公司。

討論與分析

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

項目	資產規模		機構數目		員工數量	
	資產規模	佔比 ⁽¹⁾ (%)	(個)	佔比(%)	(人)	佔比(%)
總行	4,325,988	28.61	1	0.01	3,843	2.22
長江三角洲	1,619,728	10.71	942	11.50	18,558	10.73
珠江三角洲	1,068,941	7.07	796	9.72	18,898	10.92
環渤海地區	1,754,693	11.60	1,130	13.80	26,389	15.26
中部地區	3,284,055	21.72	2,418	29.53	44,590	25.78
西部地區	2,282,865	15.10	2,123	25.92	40,086	23.17
東北地區	784,396	5.19	780	9.52	20,614	11.92
抵銷及遞延所得稅資產	(4,154,480)	-	-	-	-	-
合計	10,966,186	100.00	8,190	100.00	172,978	100.00

註(1)： 各地區資產總額佔比情況基於抵消前匯總數據計算。

控股子公司

中郵消費金融有限公司

中郵消費金融有限公司成立於2015年11月19日，註冊資本人民幣30億元，本行持股70.50%。公司經營範圍：發放個人消費貸款；接受股東境內子公司及境內股東的存款；向境內金融機構借款；經批准發行金融債券；境內同業拆借；與消費金融相關的諮詢、代理業務；代理銷售與消費貸款相關的保險產品；固定收益類證券投資業務。

截至報告期末，中郵消費金融有限公司總資產286.72億元，淨資產34.83億元，2020年上半年實現淨利潤0.49億元。

中郵理財有限責任公司

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

截至報告期末，中郵理財有限責任公司總資產84.39億元，淨資產83.09億元，2020年上半年實現淨利潤3.09億元。

風險管理

全面風險管理

本行認真落實中央決策部署和金融監管要求，堅持風險底線思維，全力做好防範化解重大風險攻堅戰三年規劃收官工作。持續完善「全面、全程、全員」的全面風險管理體系建設，夯實風險管理制度基礎，升級專業風險管理工具方法，加快推進風險管理信息系統建設。實施內控合規提質增效三年規劃，積極開展市場亂象整治「回頭看」，深化內控體系建設，築牢合規底線。

積極推進資本管理高級方法建設實施，對照中國銀保監會最新要求和先進同業實踐，編製完成高級方法建設實施規劃，從風險治理體系、政策流程、模型開發、評級管理、內評應用、數據及信息系統等方面提出優化建設任務，配套印發項目群管理辦法，規範項目群管理，有序推進高級法建設實施，全面提升風險精細化管理能力和水平。

風險監控與化解

本行積極應對疫情影響，實施差異化授信政策和標準，優化授信作業流程，加大對疫情防控重點保障企業信貸投放，穩妥實施延期還款安排。深入開展全面風險摸排，及時掌握真實風險狀況，提前部署風險化解措施，加強重點領域風險防範化解。持續完善疫情期間操作風險防控、營運管理和安全防範工作措施，切實發揮內部控制「三道防線」的作用，促進合規穩健經營。更加審慎地研判內外部風險形勢，進行前瞻性減值計提，增強風險抵禦能力。

討論與分析

風險管理工具

本行已基本建立服務於對公、零售信貸業務風險管理的內部評級體系，將模型結果應用於授信審批、監督預警、減值準備等領域，實現對信貸業務全生命週期的風險評價、分析與監控。

持續推進智能風控體系建設，不斷提升風險量化水平，促進風險管理數字化轉型。動態監測規則模型策略表現，優化小額貸款模型，提高對生產經營客戶信用風險的識別能力。積極應對零售業務線上化轉型趨勢，運用前沿算法，強化網貸產品模型和規則策略的開發力度，嚴格把控授信審批與貸中貸後風險。優化內部評級平台系統，整合部署信貸業務規則模型策略，推動建立全行統一的模型開發環境。大力引進專業化風控人才，推動智能風控團隊建設。

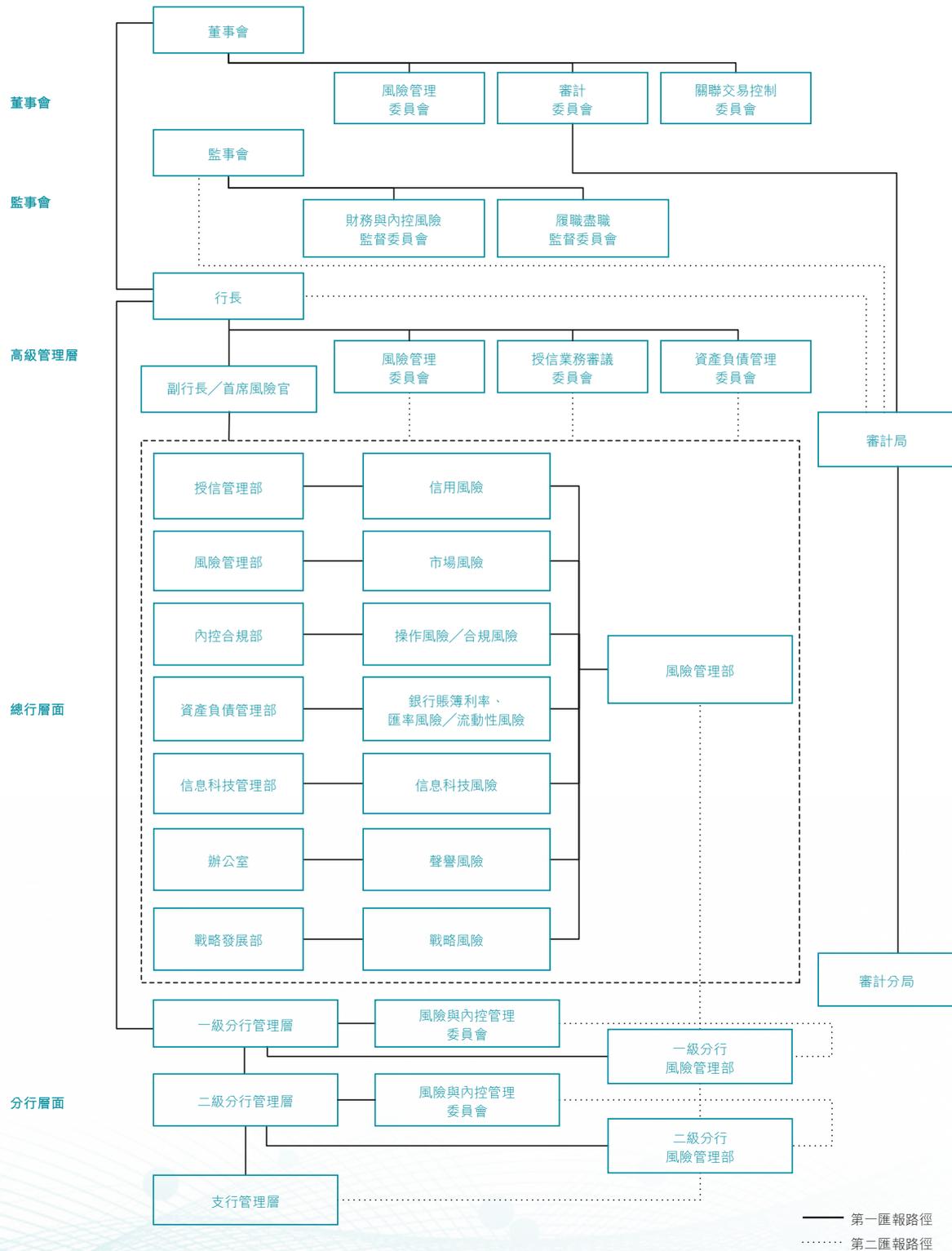
風險管理組織架構

董事會承擔全面風險管理的最終責任，決定本行基本管理制度和風險管理、內部控制等政策，並監督基本管理制度和政策的執行，審議批准本行內部審計規章；聽取高級管理層提交的風險管理報告，並對本行風險管理的有效性作出評價，以改進本行的風險管理工作。

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

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

風險管理組織結構圖



註：除上述風險外的其他風險均已納入本行全面風險管理框架

討論與分析

信用風險

信用風險是指由於債務人或交易對手違約或其信用評級、履約能力降低而造成損失的風險。本行信用風險主要來源包括：貸款、資金業務(含存放同業、拆放同業、買入返售、企業債券和金融債券投資、同業投資等)、表外信用業務(含擔保、承諾等)。

信用風險管理

本行嚴格遵循國家政策及監管要求，強化疫情期間風險防範與化解，在董事會和高級管理層的領導下，按照「分工制約、流程管控」原則，持續完善信用風險管理體系，不斷強化全流程的信用風險管控。

本行信用風險管理組織體系包括：董事會承擔信用風險管理的最終責任，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，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，引導優化信貸資源配置，加強疫情防控重點保障企業金融支持，動態優化授信結構，切實服務實體經濟，促進高質量發展。疫情期間實施差異化信貸政策，明確延期還款安排、信貸應急流程、遠程服務、客戶徵信保護等支持舉措和規範性要求，積極支持疫情防控。制定信用風險管理辦法，進一步健全信用風險治理體系；實施授信業務經營主責任人機制，加強授信全流程管理；進一步強化統一授信管控，加強集中度風險控制，防範區域性與系統性風險。優化金融機構、一般公司和中小企業客戶內部評級與風險限額管理體系，完善零售信貸業務內部評級平台建設，深化內部評級法的應用。健全信用風險監測預警機制，加強高風險領域行業、區域、客戶、產品信用風險防控，深化大額法人授信風險客戶名單制管理機制；做實風險資產分類，全面提升資產質量，實施不良貸款存增並重、量率雙控，增強風險抵補能力。深入推進資產保全工作，積極拓展處置渠道，加大不良資產核銷處置，提升風險處置成效。加快推進信用風險管理系統及模塊開發建設，加強科技賦能。

公司貸款信用風險管理

本行持續加強公司信貸業務信用風險管控。落實國家宏觀調控政策，完善產品制度體系，支持綠色信貸、民營企業和精準扶貧。加強貸款「三查」，嚴格客戶准入，執行高風險領域限額管理，加大重點領域行業限額管控力度。積極配合國家抗疫貸款發放，加強授信用信全流程管理，確保人民銀行專項再貸款資金用途合規，專款專用；強化貸後管理和風險監測預警，積極貫徹落實大額法人授信風險客戶名單制管理，依據風險程度高低，逐戶逐筆實施「一企一策」策略，提前做好風險化解，嚴格防控大額風險暴露。運用大數據手段提高小企業金融業務的風控效率與精準度，以工商、司法、徵信、稅務、發票等數據為基礎，優化貸後檢查與風險監測模式，提升風險預警的精準性和及時性。搭建在線供應鏈金融平台，通過引入金融科技手段，實現融資服務與實體產業場景連接，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」閉環運行。

討論與分析

個人貸款信用風險管理

本行持續強化個人貸款信用風險管理。嚴格落實國家房地產調控政策，制定和實施差異化住房信貸政策；繼續推進消費貸款跨級風險預警機制，提升風險管理及時性和有效性。構建小額貸款線上風控模型，配套各項風控制度，健全規範風控管理機制。推進數字化風控能力建設，實現自動風控模型系統內嵌，推進移動展業功能升級，將大數據、機器學習、移動互聯等技術應用於客戶申請、審批和貸後整個貸款流程，構建主動、前瞻、全流程、智能化的風控體系。

信用卡業務信用風險管理

本行積極應對疫情影響，持續加強信用卡業務信用風險管理。完善全面風險管理機制，加大風險督導力度。根據風險形勢變化及時優化策略，加強共債客戶等重點風險防範，針對重點區域及客群制定差異化管控策略，完善存量預警客戶管控。提升量化風險管理能力，推進風險評分模型及策略優化，提高風險決策響應效率，全面降低疫情對資產質量的影響，保障業務健康發展。

資金業務信用風險管理

本行持續強化資金業務信用風險管理，嚴格按照監管要求和政策導向，服務實體經濟，服務中小微企業，落實統一授信，推進信用風險的全流程管控。強化投前調查、投中審批、投後監控，把握行業和主體風險，嚴控高風險領域的資金投放。持續開展重點領域、重點客戶的風險排查，合理佈局業務品種、期限結構、行業分佈。完善客戶風險跟蹤及持倉風險監測機制，嚴格控制單一產品投資集中度。以資金業務信息系統更新迭代為契機，持續完善業務流程自動化及標準化建設，強化系統內授權、授信、敞口等限額的自動化管控。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，嚴格執行資產風險分類政策，基於風險審慎原則計提資產減值準備。持續提高投資研究一體化程度，深入開展宏觀研究及市場研判，主動防範疫情不利影響。完善執行投前決策機制，規範信用債庫與項目審查審批管理；加快投後監測體系立體化建設，持續提升智能化水平；積極推進風險資產減退壓降，有序開展風險化解工作，不斷提高風險防範與化解能力。

大額風險暴露管理

本行嚴格遵照中國銀保監會《商業銀行大額風險暴露管理辦法》，建立健全大額風險暴露管理體系，完善管理機制，明確管理架構，強化大額風險暴露管控。持續優化大額風險暴露管理的相關信息系統，從風險政策、授信政策、風險限額、風險度量、系統支撐等多層面推進全行大額風險暴露精細化管理。

信用風險分析

不考慮抵質押品或其他信用增級措施的最大信用風險敞口

人民幣百萬元

項目	2020年 6月30日	2019年 12月31日
表內資產項目相關的信用風險敞口		
存放中央銀行款項	1,081,827	1,110,921
存放同業及其他金融機構款項	35,699	28,373
拆放同業及其他金融機構款項	310,334	269,597
衍生金融資產	3,772	5,009
買入返售金融資產	96,117	147,394
客戶貸款及墊款	5,287,494	4,808,062
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	421,898	308,420
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具	317,954	228,672
以攤餘成本計量的金融資產	3,214,398	3,135,144
其他金融資產	24,880	15,396
小計	10,794,373	10,056,988
表外資產項目相關的信用風險敞口		
信貸承諾	740,644	772,190
合計	11,535,017	10,829,178

討論與分析

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	2020年6月30日		2019年12月31日	
	金額	佔比(%) ⁽¹⁾	金額	佔比(%) ⁽¹⁾
信用貸款	8,892	18.32	9,702	22.64
保證貸款 ⁽²⁾	9,158	18.87	7,621	17.79
抵押貸款 ⁽²⁾⁽⁴⁾	24,051	49.56	24,557	57.32
質押貸款 ⁽²⁾⁽³⁾	6,420	13.23	954	2.23
票據貼現	10	0.02	10	0.02
合計	48,531	100.00	42,844	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，信用貸款不良貸款餘額88.92億元，較上年末減少8.10億元；保證類不良貸款餘額91.58億元，較上年末增加15.37億元；抵押貸款不良貸款餘額240.51億元，較上年末減少5.06億元；質押貸款不良貸款餘額64.20億元，較上年末增加54.66億元。

按逾期期限劃分的逾期貸款結構

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2020年6月30日		2019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	15,117	0.28	22,046	0.44
逾期91天至1年	15,552	0.28	12,360	0.25
逾期1年至3年	12,579	0.23	12,986	0.27
逾期3年以上	4,718	0.09	3,691	0.07
合計	47,966	0.88	51,083	1.03

截至報告期末，逾期貸款餘額479.66億元，較上年末減少31.17億元，其中逾期1天至90天的貸款餘額151.17億元，逾期91天至1年的貸款餘額155.52億元，逾期1年至3年的貸款餘額125.79億元，逾期3年以上的貸款餘額47.18億元。逾期貸款率0.88%，較上年末下降0.15個百分點。

按地區劃分的已逾期客戶貸款及墊款

人民幣百萬元

	2020年 6月30日	2019年 12月31日
總行	3,475	2,759
長江三角洲	7,088	4,913
珠江三角洲	4,370	3,702
環渤海地區	5,184	9,083
中部地區	10,980	9,867
西部地區	11,862	16,140
東北地區	5,007	4,619
合計	47,966	51,083

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	3.32	23.49
借款人B	交通運輸、倉儲和郵政業	14,743	0.27	1.90
借款人C	交通運輸、倉儲和郵政業	12,900	0.24	1.66
借款人D	租賃和商務服務業	11,452	0.21	1.48
借款人E	交通運輸、倉儲和郵政業	10,000	0.18	1.29
借款人F	採礦業	9,500	0.17	1.23
借款人G	交通運輸、倉儲和郵政業	8,099	0.15	1.04
借款人H	交通運輸、倉儲和郵政業	7,993	0.15	1.03
借款人I	交通運輸、倉儲和郵政業	6,915	0.13	0.89
借款人J	租賃和商務服務業	6,798	0.12	0.88

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

註(2)：最大單一客戶貸款比例=最大一家客戶貸款總額/資本淨額X100%。最大一家客戶是指期末各項貸款餘額最高的一家客戶。截至2020年6月30日，本行最大的單一借款人為中國國家鐵路集團有限公司，本行對中國國家鐵路集團有限公司的貸款餘額為1,820.89億元，佔本行資本淨額的23.49%。本行對中國國家鐵路集團有限公司的授信中包括本行歷史上為中國國家鐵路集團有限公司提供的2,400億元授信額度，該額度得到中國銀保監會許可。截至2020年6月30日，中國國家鐵路集團有限公司在該經中國銀保監會批准的額度下的貸款餘額為1,650億元，扣除該1,650億元後，本行對中國國家鐵路集團有限公司的貸款餘額佔本行資本淨額的2.20%。

貸款五級分類分佈情況

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2020年6月30日		2019年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
正常	5,403,293	98.58	4,898,633	98.48
關注	29,280	0.53	32,709	0.66
不良貸款	48,531	0.89	42,844	0.86
次級	19,736	0.36	14,972	0.30
可疑	8,243	0.15	6,375	0.13
損失	20,552	0.38	21,497	0.43
合計	5,481,104	100.00	4,974,186	100.00

截至報告期末，不良貸款餘額485.31億元，較上年末增加56.87億元；不良貸款率0.89%，較上年末增加0.03個百分點。關注類貸款餘額292.80億元，較上年末減少34.29億元；關注類貸款佔比0.53%，較上年末下降0.13個百分點；不良貸款與逾期90天以上貸款比例147.74%，較上年末上升0.19個百分點。

討論與分析

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	2020年6月30日			2019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	16,473	33.94	2.09	11,477	26.79	1.73
固定資產貸款	406	0.84	0.05	2,189	5.11	0.27
貿易融資	268	0.55	0.11	313	0.73	0.13
其他 ⁽²⁾	1,416	2.92	6.50	1,523	3.55	7.85
小計	18,563	38.25	0.95	15,502	36.18	0.89
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	8,013	16.51	0.43	6,489	15.15	0.38
個人其他消費貸款	4,943	10.19	1.38	3,919	9.15	1.23
個人小額貸款	14,498	29.87	2.04	14,782	34.50	2.42
信用卡透支及其他	2,504	5.16	1.99	2,142	5.00	1.74
小計	29,958	61.73	0.99	27,332	63.80	0.99
合計	48,531	100.00	0.89	42,844	100.00	0.86

註(1)：按每類產品的不良貸款餘額除以該產品類別的貸款總額計算。

註(2)：為信用證墊款、承兌墊款、票據墊款。

截至報告期末，公司貸款不良貸款餘額185.63億元，較上年末增加30.61億元，不良貸款率0.95%，較上年末上升0.06個百分點。個人貸款不良貸款餘額299.58億元，較上年末增加26.26億元，不良貸款率0.99%，與上年末持平。

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	2020年6月30日		2019年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
總行	2,506	5.16	2,142	5.00
長江三角洲	6,478	13.35	5,803	13.54
珠江三角洲	3,526	7.27	3,180	7.42
環渤海地區	6,175	12.72	4,226	9.86
中部地區	14,051	28.96	7,496	17.50
西部地區	11,043	22.75	15,683	36.61
東北地區	4,752	9.79	4,314	10.07
合計	48,531	100.00	42,844	100.00

截至報告期末，不良貸款餘額最高的地區為中部地區，不良貸款餘額140.51億元；不良貸款增加較多的兩個地區為中部地區和環渤海地區，不良貸款餘額分別較上年末增加65.55億元和19.49億元。

討論與分析

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	2020年6月30日		2019年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
交通運輸、倉儲和郵政業	7,133	38.43	118	0.76
製造業	6,174	33.26	9,686	62.49
電力、熱力、燃氣及水的生產和供應業	93	0.50	107	0.69
金融業	-	-	-	-
批發和零售業	3,609	19.44	3,983	25.69
建築業	104	0.56	162	1.05
房地產業	7	0.04	12	0.08
採礦業	52	0.28	57	0.37
水利、環境和公共設施管理業	32	0.17	31	0.20
租賃和商務服務業	442	2.38	445	2.87
農、林、牧、漁業	489	2.63	451	2.91
信息傳輸、計算機服務和軟件業	75	0.40	84	0.54
住宿和餐飲業	163	0.88	174	1.12
居民服務和其他服務業	59	0.32	72	0.46
文化、體育和娛樂業	18	0.10	19	0.12
其他 ⁽¹⁾	113	0.61	101	0.65
合計	18,563	100.00	15,502	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，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。截至報告期末，公司貸款交通運輸、倉儲和郵政業不良貸款餘額71.33億元，較上年末增加70.15億元，主要原因是疫情給部分交通運輸業客戶帶來較大衝擊。

貸款減值準備變動情況

以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款的減值準備

人民幣百萬元

項目	2020年6月30日			合計
	階段一 12個月預期 信用損失	階段二 整個存續期 預期信用損失	階段三 整個存續期 預期信用損失	
2020年1月1日的減值準備	114,698	13,101	38,325	166,124
影響損益的變動：				
轉移至第1階段	863	(724)	(139)	-
轉移至第2階段	(1,701)	1,910	(209)	-
轉移至第3階段	(2,905)	(5,207)	8,112	-
由階段轉移導致的預期信用損失變化	(811)	2,566	7,607	9,362
終止確認或結清	(13,813)	(1,574)	(6,567)	(21,954)
新增源生或購入的金融資產	34,891	-	-	34,891
重新計量	11,134	(205)	358	11,287
核銷	-	-	(6,100)	(6,100)
2020年6月30日的減值準備	142,356	9,867	41,387	193,610

截至報告期末，以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款的減值準備餘額1,936.10億元，較上年末增加274.86億元，減值計提充足。

討論與分析

以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的客戶貸款及墊款的減值準備

人民幣百萬元

項目	2020年6月30日			合計
	階段一 12個月預期 信用損失	階段二 整個存續期預期 信用損失	階段三 整個存續期預期 信用損失	
2020年1月1日的減值準備	646	44	40	730
影響損益的變動：				
轉移至第1階段	-	-	-	-
轉移至第2階段	-	-	-	-
轉移至第3階段	-	-	-	-
由階段轉移導致的預期信用損失變化	-	-	-	-
終止確認或結清	(438)	(43)	(38)	(519)
新增源生或購入的金融資產	359	-	-	359
重新計量	-	-	-	-
核銷	-	-	-	-
2020年6月30日的減值準備	567	1	2	570

市場風險

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

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

本行已建立涵蓋市場風險識別、計量、監測和控制等各環節的市場風險管理體系，通過日常監測報告和風險限額管理方式對市場風險進行管理。報告期內，本行積極應對市場環境變化帶來的挑戰，持續完善市場風險制度體系，強化識別、計量、監測和控制，加快推進系統建設，夯實市場風險管理基礎，主動開展壓力測試工作，市場風險水平保持在可接受範圍內，市場風險管理能力不斷提升。

交易賬簿和銀行賬簿劃分

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

交易賬簿市場風險管理

本行採用限額管理、敏感性分析、敞口分析、壓力測試等多種方法管理交易賬簿市場風險，將風險敞口控制在可接受範圍內。報告期內，本行繼續加強交易賬簿市場風險管理，積極應對金融市場波動，優化限額指標體系，合理控制交易賬簿風險敞口，密切關注國內外市場風險監管的新趨勢，開展市場風險資本計量新方法定量測算。

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，主要包括缺口風險、基準風險和期權性風險。

本行綜合運用限額管理、期限結構管理、內外部定價管理等工具，通過提升計量水平和管理能力，有效管控利率風險。積極落實監管要求，持續完善銀行賬簿利率風險管理體系，合理平衡本行的風險與收益。

本行密切關注市場利率變化，加強利率市場化研究和對外部利率環境的研判，積極應對LPR改革和疫情對淨利息收入的不利影響，強化利率風險管理要求，提高定價管理精細化、差異化水平，優化資產、負債重定價期限結構，建立前瞻性息差管理機制，減緩息差收窄趨勢。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
2020年6月30日	(2,166,862)	643,068	1,056,110	(2,353)	801,958	231,413
2019年12月31日	280,121	(273,971)	(436,676)	210,087	560,845	136,502

利率敏感性分析

人民幣百萬元

收益率基點變動	2020年6月30日	2019年12月31日
	利息淨收入變動	利息淨收入變動
上升100個基點	(11,612)	(1,262)
下降100個基點	11,612	1,262

匯率風險管理

匯率風險是指外匯資產與外匯負債之間幣種結構不平衡產生的外匯敞口因匯率的不利變動而蒙受損失的風險。匯率風險管理目標是確保匯率變動對本行財務狀況和股東權益的影響控制在可接受範圍內。

本行的匯率風險主要來自於美元資產與負債的錯配。今年以來全球多國受疫情影響，主要經濟體實行低利率和量化寬鬆政策，我國跨境資本流動和外匯市場風險上升，金融市場價格和匯率波動加大。本行不斷完善匯率風險管理框架，密切關注市場變化和匯率走勢，及時監測全行外匯風險敞口變動，定期開展壓力測試，加強外幣業務指導。報告期內，全行整體匯率風險敞口控制在可接受範圍內。

匯率風險分析

有關本行匯率風險的分析，詳情參見「財務報表附註－41.5市場風險」。

討論與分析

貨幣集中度

人民幣百萬元

項目	2020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	76,259	712	6,160	83,131
即期負債	(46,223)	3,145	(1,188)	(44,266)
遠期購入	319,250	826	266	320,342
遠期出售	(317,952)	(830)	(5,706)	(324,488)
期權頭寸	(98)	0	0	(98)
淨長／(短)頭寸	31,236	3,853	(468)	34,621

項目	2019年12月31日			合計
	美元 (折合人民幣)	港幣 (折合人民幣)	其他 (折合人民幣)	
即期資產	57,293	682	5,627	63,602
即期負債	(22,742)	3,093	(1,091)	(20,740)
遠期購入	284,803	0	995	285,798
遠期出售	(287,854)	(2)	(5,964)	(293,820)
淨長／(短)頭寸	31,500	3,773	(433)	34,840

流動性風險

流動性風險管理

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

流動性風險管理策略和政策

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

本行積極關注和應對疫情對流動性風險的影響，合理把握貨幣政策導向，嚴密監測市場流動性狀況，嚴格執行風險限額政策，有效平衡全行安全性、流動性和盈利性。

流動性風險壓力測試

本行按季度開展流動性風險壓力測試，識別潛在流動性風險，並根據監管和內部管理要求不斷改進壓力測試方法。壓力測試結果顯示，在多種壓力情景假設下，本行流動性風險處於可控範圍。

流動性風險分析

本行資金來源以零售存款為主，負債穩定性強；資產中合格優質債券佔比較高，變現能力較強。報告期內，本行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72.35%，流動性覆蓋率197.45%，淨穩定資金比例164.24%，均滿足監管要求。

討論與分析

流動性缺口分析

流動性淨額情況

人民幣百萬元

項目	已逾期	即時償還	1個月內	1-3個月	3個月至1年	1-5年	5年以上	無期限	合計
2020年6月30日	11,765	(3,343,698)	(90,018)	(109,375)	(1,312,913)	1,067,168	3,259,879	1,080,526	563,334
2019年12月31日	10,417	(3,365,796)	(68,107)	(936,076)	(386,235)	1,499,165	2,656,822	1,066,718	476,908

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，實物資產的損壞，信息科技系統故障，執行、交割和流程管理等。

本行遵循中國銀保監會《商業銀行操作風險管理指引》等相關監管要求，持續完善操作風險管理體系，推進操作風險管理系統建設，提升操作風險管理有效性。加強操作風險監測，重點關注關鍵業務領域及操作環節風險。各業務條線積極開展操作風險相關培訓，培育操作風險管理文化意識，並將本行操作風險及操作風險損失率控制在較低水平。

法律風險

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

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。前移法律風險防控關口，將法律風險防控嵌入產品設計、業務談判、合同簽訂、履約管理等業務流程中。強化法律專業支撐保障，不斷提升法律審查專業化水平。持續開展制式合同文本標準化建設，提升全行經營管理活動規範化水平。積極服務本行重大決策部署，為LPR換軌、理財業務轉型、疫情防控等提供法律支持。優化訴訟案件管理，加強信息統計分析，防控訴訟風險。提升授權管理水平，優化年度授權，促進釋放經營管理勢能。制定知識產權管理辦法，建立知識產權全流程管理和專利獎勵機制，鼓勵技術創新。加快推進全行範圍內律師庫建設，規範外聘律師及公司律師管理工作。優化法律事務系統功能，搭建以系統為依託的全流程閉環法律事務管理體系。

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。本行持續健全合規管理機制，紮實開展新制度、新產品、新業務的合規審查工作，全力做好合規審查支撐。強化合規風險監測，及時發佈風險提示和新規快訊，深入解讀內外新規，傳導最新合規要求，防控合規風險，做好疫情防控工作。全面加強制度流程管控，明確制度審批路徑，提升制度決策效率和管理水平，優化制度體系，持續開展制度梳理和規劃工作，建立全行統一的系統制度庫，提升制度管理信息化水平。本行不斷提升檢查質效，推進疫情期間合規檢查轉型，持續優化合規管理系統功能，建立專業的監控預警團隊對系統風險信息進行遠程核查，組織開展合規檢查風險模型創新競賽，提升非現場監測分析能力。持續開展不良貸款管理責任認定和不良資產責任認定，加大問責力度，懲處違規行為。健全內控合規報告機制，定期編製內控合規管理報告，全面、及時、客觀反映本行合規管理狀況，做好本行員工合規承諾書簽訂工作，強化合規履職。

反洗錢

本行嚴格落實反洗錢、反恐怖融資、反逃稅及其他相關監管要求，堅持「依法合規、風險為本、全員參與、保守秘密」的反洗錢工作原則，紮實履行反洗錢法定義務和社會責任，不斷提升反洗錢和反恐怖融資管理水平。完善反洗錢工作機制，健全洗錢風險管理制度體系。加強制裁合規管理，積極推進反洗錢問題整改工作。持續推進反洗錢系統與可疑交易監測模型建設，優化系統功能，提升監測分析有效性。進一步推動客戶信息質量治理，開展對公賬戶洗錢風險排查。組織「反洗錢培訓月」活動，開展多層次的反洗錢培訓，提升全行反洗錢合規意識和能力。

信息科技風險

信息科技風險是指在運用信息技術過程中，由於自然因素、人為因素、技術漏洞和管理缺陷而產生的操作、聲譽和法律及其他風險。本行信息科技風險以全面風險管理框架為基礎，建立涵蓋信息科技活動各方面的信息科技風險管理體系，落實信息科技風險管理責任。本行通過組織治理優化建設、系統安全建設及加固、現場與非現場評估和檢查等多種手段，持續提升科技風險管控能力，信息系統運行穩定，信息科技風險各項監測指標正常。

聲譽風險

聲譽風險是指由於業務、經營、管理、人事及其他行為或外部事件的負面報道或評價引發的風險。本行積極應對疫情產生的不利影響，持續完善聲譽風險管理體系，提升全行聲譽風險防範意識和識別能力，強化聲譽風險排查和整改工作，促進標本兼治。探索開展聲譽風險資本計量研究，運用信息化手段提升聲譽風險管理質效，組織一系列具有較大影響力的主題傳播活動，提升本行品牌形象。

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。本行持續完善戰略風險管理機制，提高戰略風險管理水平。戰略風險管理作為全面風險管理體系的重要組成部分，已覆蓋本行的所有行為、經營活動和業務領域。報告期內，本行對2019年度戰略執行情況進行評估，分析戰略規劃目標的達成情況和主要戰略舉措的落實推進情況，明確下一步工作措施。制訂了大數據、業務運營體系數字化轉型、人才發展等子規劃，完善戰略規劃體系。同時，全面加強戰略研究，圍繞疫情對宏觀經濟的影響、經濟金融形勢、銀行業發展趨勢等前瞻性、重大問題開展研究，發揮好重要領域的決策支持作用。持續強化戰略管理，有效提升了戰略管理的科學性和規範性。

國別風險

國別風險是指由於某一國家或地區經濟、政治、社會變化及事件，導致該國家地區債務人沒有能力或者拒絕償付銀行債務，或使銀行在該國家地區的商业遭受損失的風險。面對今年複雜多變的國際疫情和世界經濟形勢，本行始終密切關注國別風險相關的資產質量，加強國別風險相關業務的准入和審批管理，定期對國別風險評級和限額進行重檢。報告期內，本行國別風險敞口較小，風險可控。

風險併表管理

風險併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《商業銀行併表管理與監管指引》，本行現有兩家附屬機構：中郵消費金融有限公司和中郵理財有限責任公司，均已納入本行風險併表的管理範圍。

本行嚴格按照國家政策及相關監管要求，遵循全面性、適用性、有效性原則，持續完善風險併表管理體系。結合銀行集團的整體發展戰略和附屬機構的發展方向，制定風險併表管理的相關制度，明確風險併表管理的架構，督促、指導附屬機構完善風險治理架構，建立健全全面風險管理及各主要風險管理體系。將附屬機構納入銀行集團風險偏好，明確其核心風險指標，提出限額要求。持續加強風險隔離管理，對銀行集團內不同機構間的人員交叉任職、經營決策權限、流程管控、關聯交易和內部融資等環節進行嚴格審慎的管控和隔離，有效防範金融風險在銀行集團內部跨機構傳染。

資本管理

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

本集團進一步完善資本管理體系，深化資本管理改革，通過資本限額管控和常態化的監測，有效落實資本規劃、配置、監測、考核的管理機制，進一步夯實全行資本實力，不斷增強服務實體經濟的能力。本集團在穩定內源增長的基礎上，積極推進外源性資本補充，持續探索創新資本補充工具。截至報告期末，本集團各項資本指標良好，資本充足率與槓桿率持續滿足監管要求，並保持在穩健合理水平。

資本充足率情況

本集團根據中國銀保監會《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，本集團核心一級資本充足率、一級資本充足率及資本充足率分別為9.17%、11.47%及13.97%，資本充足情況如下表：

資本充足情況

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2020年6月30日		2019年12月31日	
	本集團	本行	本集團	本行
核心一級資本淨額	508,652	496,738	492,212	481,244
一級資本淨額	636,586	624,596	540,160	529,113
資本淨額	775,284	762,964	671,834	660,443
風險加權資產	5,549,344	5,530,836	4,969,658	4,950,560
信用風險加權資產	5,151,457	5,136,986	4,582,338	4,567,277
市場風險加權資產	63,222	63,222	52,655	52,655
操作風險加權資產	334,665	330,628	334,665	330,628
核心一級資本充足率(%)	9.17	8.98	9.90	9.72
一級資本充足率(%)	11.47	11.29	10.87	10.69
資本充足率(%)	13.97	13.79	13.52	13.34

討論與分析

市場風險資本要求

人民幣百萬元

項目	2020年6月30日	2019年12月31日
利率風險	2,801	1,832
匯率風險	2,256	2,380

槓桿率情況

截至報告期末，本集團根據中國銀保監會《商業銀行槓桿率管理辦法(修訂)》計算的槓桿率為5.57%，滿足監管要求，槓桿率情況詳情參見「附錄一未經審核補充財務資料」。

資本融資管理

本行在通過利潤留存補充資本的基礎上，合理運用外部融資手段補充外源性資本，積極探索創新資本補充工具。

為進一步夯實資本實力，保障未來業務平穩健康發展，打造境內外融資平台，建立長效資本補充機制，根據本行資本需求及資本補充計劃，本行於2019年12月10日在上交所主板首次公開發行人民幣普通股，聯席主承銷商於2020年1月8日全額行使超額配售選擇權。有關本行A股發行上市的具體情況詳情參見「股本變動及股東情況－證券發行與上市情況」。

本行於2020年3月在全國銀行間債券市場公開發行規模為800億元的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用於補充其他一級資本。

本行於2020年4月28日召開董事會2020年第四次會議，審議通過了《關於中國郵政儲蓄銀行發行減記型無固定期限資本債券的議案》，董事會審議通過後，該議案提交於2020年5月28日的2019年年度股東大會審議批准。本行擬發行總額不超過人民幣600億元(含600億元)或等值外幣的減記型無固定期限資本債券，募集資金將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。具體情況請參見本行於上交所網站及香港聯交所網站發佈的公告。

經濟資本管理

本集團持續完善經濟資本管理體系，積極提升經濟資本主動管理能力。加強經濟資本與業務計劃聯動，優化經濟資本配置，不斷提高資本約束和價值回報傳導效力。「收益覆蓋風險」理念深入經營，全行經濟資本節約意識進一步增強，資產結構持續優化。

資本市場重點關注問題

關於應對疫情影響

2020年上半年，受疫情影響，經濟下行壓力進一步加大，銀行業經營面臨諸多挑戰。一是業務發展面臨需求不足，疫情衝擊下，企業生產經營和居民消費受到遏制。二是淨息差存在收窄壓力，市場利率低位運行，銀行業資產收益率整體呈下行趨勢。三是資產質量承壓，疫情對銀行資產質量造成一定下行壓力。

疫情發生以來，本行認真貫徹落實黨中央、國務院決策部署以及監管部門要求，在全力做好抗疫金融服務的同時，科學研判宏觀經濟金融形勢變化，深入實施經營轉型，穩步推進業務發展，重點做好以下幾方面工作：一是堅持零售銀行戰略，大力推進「新零售轉型」。疫情期間，推出客戶經理雲工作室，上線居家客服，提升線上交易額度，支持商戶遠程入網，推出全新客戶權益板塊「郵儲健康」板塊，全力做好「無接觸」的線上金融服務。圍繞「服務客戶，打造場景，豐富產品」這一主線，為客戶提供全方位、全週期的綜合金融服務，構建郵儲特色的零售護城河，持續推進零售業務線上化轉型，滿足疫情期間客戶無接觸服務的需求。二是調整資產負債結構，緩釋息差收窄壓力。提升信貸資產佔比、提升中長期信貸資產佔比、提升非信貸中高收益資產佔比，穩定零售信貸佔比。截至報告期末，信貸資產佔比49.98%，較上年末提升1.29個百分點；存貸比55.55%，較上年末提升2.14個百分點。引導存款促活促短，優化存款結構，嚴控長期限高利率存款，充分利用低利率環境下同業負債的結構性機會。三是持續做好風險化解，加大不良貸款處置力度。加強重點領域資產質量管理，對金融資產進行前瞻性減值準備計提，提高未來風險抵補能力。截至報告期末，信用減值損失335.90億元，同比增加58.97億元；撥備覆蓋率400.12%，較上年末上升10.67個百分點，風險抵補能力充足。

關於淨利息收益率

2020年上半年，受市場利率下行、貸款收益率下降、存款成本剛性等因素影響，本行淨利息收益率2.42%，較上年下降8個基點。

下半年，金融機構為市場主體減負仍為政策主基調，央行將推進貸款利率持續下行，存款基準利率相對穩定，付息成本短期內難以明顯下降，預計淨利息收益率大概率延續收窄趨勢，但隨著下半年貨幣政策回歸常態，利率下行不會過低，淨利息收益率整體下行空間有限。

為緩釋淨利息收益率下降壓力，本行將持續跟蹤宏觀政策和市場環境變化，主動優化資產負債結構。在資產配置方面，堅持「三個提升一個穩定」，即提升信貸資產佔比、提升中長期信貸資產佔比、提升高收益非信貸資產佔比和穩定零售信貸佔比，以提高整體資產收益率水平；在負債方面，繼續堅持穩健的存款發展策略，通過內部資金轉移定價引導、利率目標考核、高價存款限額等手段，在穩增長的同時更加注重新結構優化，嚴格控制長期高利率存款增長，審慎發展結構性存款等創新性存款，充分利用低利率環境下同業負債等結構性機會，有效管控負債付息率。

關於成本收入比

報告期內，本行成本收入比51.57%，同比上升0.62個百分點。主要原因如下：一是受疫情、市場利率以及貸款LPR下行等因素的影響，收入增速放緩；二是代理網點儲蓄存款日均餘額同比增長8.87%，導致儲蓄代理費及其他同比增長7.59%；三是為提升未來發展能力，加大業務發展支撐和科技投入力度，運營成本略有提升，同比增長1.60%。

討論與分析

下半年，本行成本收入比依然承壓，主要應對措施包括：收入端，一是優化資產負債結構，通過提升信貸資產佔比、提升中長期信貸資產佔比、提升高收益非信貸資產佔比和穩定零售信貸佔比等措施，提高資產整體收益率水平；持續調整存款結構，有效控制付息成本增長；二是加快中間業務發展，重點聚焦信用卡、電子支付、代理業務、投行、託管和理財等業務，實現中間業務收入的穩定增長。成本端，一是通過網點轉型，推動實體網點向智能化、輕型化和綜合化方向發展，合理控制運營成本；二是完善成本費用標桿體系，推動管理會計系統建設，提升成本配置的科學性和有效性；三是依託科技賦能，優化運營流程及人員配置，提高成本使用效益。

關於非利息淨收入

報告期內，本行非利息淨收入235.31億元，同比增長4.02%，佔營業收入的16.06%。增長主要來自兩方面：一是積極發展中間業務，手續費及佣金淨收入保持增長；二是持續加強對金融投資的投後管理，信託投資計劃可回收金額增加，帶來公允價值變動損益增加。

報告期內，本行手續費及佣金淨收入97.28億元，較上年同期增加3.89億元，增長4.17%，佔營業收入比重6.64%，較上年同期提升0.05個百分點。其中，代理業務手續費收入43.92億元，同比增長59.13%，主要是本行加大代理保險、代理基金和代理貴金屬業務的銷售發展力度，代理業務收入快速增長；結算與清算手續費收入37.57億元，同比增長5.95%，主要是本行創新營銷模式，電子支付業務手續費收入同比增長7.68%；託管業務手續費收入4.12億元，同比增長9.28%，主要是本行進一步優化託管業務結構，聚焦重點業務發展，託管業務規模實現快速增長。

2020年下半年，本行將持續加大業務轉型力度，不斷激發業務發展活力，促進非息業務的穩定發展。一是大力發展中間業務。持續提升信用卡業務發展質效，鞏固電子支付優勢地位，加快向財富管理體系轉型，做大投行和託管業務規模，加大理財產品創新等，提升中間業務市場競爭力。二是穩步提升其他非息收入。持續加強市場研判，跟蹤利率走勢，積極把握市場機遇，科學選擇投資產品，靈活調整配置節奏和持有策略；合理安排交易戶資產規模，加大創新力度，構建多元化的金融投資體系。

關於重點領域資產質量

報告期內，本行認真貫徹落實黨中央、國務院和監管部門關於防範化解金融風險的各項要求，堅持底線思維，在疫情防控常態化背景下，持續做好信用風險監測、預警、研判和應對，加大對重點領域的風險防控力度，保持了穩健發展的態勢。受到疫情影響，截至報告期末，不良貸款率0.89%，較上年末上升0.03個百分點；關注類貸款佔比0.53%，較上年末下降0.13個百分點；逾期貸款佔比0.88%，較上年末下降0.15個百分點；撥備覆蓋率400.12%，較上年末上升10.67個百分點。風險水平總體穩定。

公司貸款方面，截至報告期末，公司貸款不良貸款餘額185.63億元，較上年末增加30.61億元，不良貸款率0.95%。不良貸款餘額的增加主要來源於交通運輸、倉儲和郵政業。截至報告期末，公司貸款交通運輸、倉儲和郵政業不良貸款餘額71.33億元，較上年末增加70.15億元，主要原因是疫情給部分交通運輸業客戶帶來較大衝擊。

討論與分析

個人貸款方面，截至報告期末，個人貸款不良貸款餘額299.58億元，較上年末增加26.26億元，資產質量呈現短期下滑後逐步走向平穩的態勢。疫情暴發後，個人消費貸款、信用卡業務不良和逾期有所增加，但隨著疫情趨穩，復工復產有序推進，本行持續加強逾期催收和不良貸款核銷的執行力度，情況已逐漸好轉。截至報告期末，零售貸款不良貸款率0.99%，與上年末持平。其中：個人小額貸款實現量率雙降，不良貸款率2.04%，較上年末下降0.38個百分點；個人消費貸款不良貸款率0.59%，較上年末上升0.07個百分點，但增幅較一季度有所緩和；信用卡業務不良貸款率較上年末上升0.25個百分點，與一季度相比明顯下降。

2020年下半年，疫情衝擊下的內外部形勢仍較為複雜，本行資產質量管控仍面臨挑戰。本行將加強行業和客戶研究，動態優化授信政策，加大排查力度，摸清風險底數，管控好重點領域風險，加快推進風險化解，高效處置不良，努力保持資產質量穩定。

關於存款

截至報告期末，本行個人存款總額86,050.64億元，較上年末增加4,217.50億元，增長5.15%；公司存款總額12,583.74億元，較上年末增加1,294.09億元，增長11.46%。當前銀行業面臨息差收窄壓力，負債成本較為剛性。本行繼續堅持穩健的存款發展策略。個人存款方面，在規模穩步增長基礎上，加大低成本存款發展力度，嚴控高成本存款的增長。報告期內長期限高成本個人存款管控效果明顯，存款結構得到明顯優化，個人存款付息率1.61%，與2019年持平，在行業中保持較優水平。公司存款方面，以機構客戶為核心，以增資格、增客戶、增系統為抓手，以重點分支機構發展為著力點，以機構業務重要系統為突破，多措並舉推動公司業務發展。截至報告期末，機構存款8,429.94億元，佔公司存款的66.99%，較上年末增加956.45億元，增長12.80%。

2020年下半年，本行將繼續堅持穩增長和控成本的總思路，推動存款業務量質發展。個人存款方面，一是抓重點借記卡。做好聯名卡、社保卡、退役軍人服務卡等重點卡的營銷推廣，加大源頭獲客，帶動資金增長。二是抓代發資金。加強公私聯動，推進代發工資業務發展，拓寬代發資金來源；加大老年客戶維繫力度，打造「金暉」老年客戶服務品牌，提高代發養老金留存率。三是抓商戶收單。通過營銷活動及交叉銷售提升商戶服務水平，帶動商戶結算資金增長。四是抓理財資金與活期存款循環。持續加強理財經理隊伍建設，進一步提升代理業務銷售能力，形成各類投資理財產品和活期存款的良好循環。公司存款方面，一是抓客戶營銷。緊盯重點分支機構，圍繞重點行業和系統，全力拓展客戶、爭取資格，提升公司存款規模。二是加強科技賦能，構建完善對公結算服務場景，抓住智慧政府、智慧醫療、智慧交通等政策機遇，加快推進開放式繳費平台、郵儲食堂、代發工資、商戶收單、單位結算卡、公務卡等場景落地應用，增強獲客、活客、黏客能力，促進公司存款的流量轉化。三是加快對公存款產品創新，加快基礎存款產品疊加創新，豐富公司理財產品。四是加強全渠道體系建設，推動實現對公網點「應開盡開」，擴大服務半徑，提升服務能力，提高對公網點效能，並加快線上服務渠道建設和科技支撐。

關於資產管理業務

本行克服外部環境不利影響，在資產管理業務方面主動作為，業務穩健發展，產品規模增量和增速位列行業前列，淨值化轉型扎實推進，產品體系搭建完成，產品策略不斷增加，權益資產配置大幅上升，多元化資產策略持續豐富，客戶數量快速增長。

討論與分析

在產品端，本行「普惠+財富+養老」三大產品體系基本搭建完成，形成貨幣、固收、權益、混合、商品和金融衍生品、被動投資、私募7大產品系列11個產品子品牌。在新產品研發方面，積極推出養老主題、主動權益、被動指數等「固收+」多策略新產品，累計新發行產品284只。在資產配置和投資策略上，投資結構不斷優化，加大權益投資，積極探索多元資本市場工具，佈局優選行業基金和高股息策略；開發科創板、A股寬基指數、中資美元債、多資產低波動等多元化資產策略；QDII、RQDII等海外投資通道基本搭建完成，實現全球多元資產配置，FOF組合絕對收益率超過10.00%；順利獲得北金所債權融資工具主承資質，與中債金融估值中心合作創設「中債—中郵理財天津冀債券優選指數」。在宣傳培訓上，加大「無接觸」離櫃線上交易宣傳，注重養老理財品牌宣傳，定期開展培訓，按季召開財富客戶投資策略會。理財客戶數量較上年末增加42.68萬戶，增長11.21%。首次購買理財人數大幅提升，長尾客戶、財富客戶穩步增長。0-5萬元區間客戶由上年末的28.59萬戶增加到45.51萬戶；白金級以上（50萬）客戶增長8.75萬戶。

理財產品轉型、資產管理業務轉型發展是一個長期的過程，資管新規以及配套制度為產品轉型、行業發展指明了方向。本行將堅守服務居民財富保值增值和服務實體經濟的定位，加快產品淨值化轉型，持續提升資產管理業務各項發展能力，把中郵理財建設成為以客戶為中心，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。根據客戶分層實行差異化產品策略，以「普惠」系列產品為載體，充分利用理財子公司產品低起購起點優勢，擴大客戶範圍；以「財富」系列產品為載體，為財富客戶、合格投資者、高淨值客戶提供個性化、定制化、專屬的理財服務；以「養老」系列產品為載體，聯合養老康養等機構打造養老生態圈，提供「金融理財+非金融康養」一體化服務，引入長期資金。在資產配置方面，鞏固固收投資優勢，深度參與資本市場投資，加強行業和產業的精細化分析，重點佈局一級、一級半再融資和二級市場；加強組合投資遴選，豐富指數投資策略；擴充海外投資渠道，獲取全球資產配置收益；發展智能投顧，充分實現金融科技在投資、產品、營銷、風險、運營全流程賦能。

關於網點轉型

隨著移動互聯網和金融業務深度融合，線上渠道適合小額、高頻、低風險業務，線下網點、尤其是廣大縣域地區在建立客戶信任、處理複雜交易和高風險業務、提供有溫度的服務方面仍有優勢。為順應發展趨勢，滿足客戶需求，本行於2019年初啟動網點系統化轉型項目，加快推進網點向維護客戶關係、提供財富管理、滿足客戶綜合金融需求的「營銷服務中心」和「客戶體驗中心」轉型。

2020年上半年，本行重點在以下四個方面深化網點轉型：一是有序推廣網點轉型導入工作。截至報告期末，在全國共打造134個樣板網點，以樣板點為標桿導入已轉型網點6,101個，佔到網點數量的15.39%。二是科技賦能網點轉型。推廣CRM平台、綜合營銷績效管理系統，上線客戶管理數據集市，持續建設和豐富客戶標籤體系，精準識別客戶，有效支撐精準營銷與綜合營銷工作開展。三是持續推進財富管理體系建設。通過專業隊伍建設、豐富產品種類與供給量、搭建客戶分層差異化服務模式，提升財富管理水平：截至報告期末，理財經理隊伍合計3.89萬人，較上年末增加3,461人；VIP客戶3,354.30萬戶，較上年末增長8.33%；財富客戶284.51萬戶，較上年末增長15.12%。四是提升網點全業務能力。公司業務拓展方面，提升對公服務半徑，挖掘業務發展潛力。可辦理公司業務網點4,418個，較上年末增加682個。零售信貸能力提升方面，通過駐點和集中作業模式，提高網點零售信貸服務覆蓋率；通過加大客戶轉介力度，推進網點客戶資源共享；通過推廣小微易貸、小額「極速貸」、郵享貸等線上貸款產品，提高網點零售信貸服務效率。

討論與分析

下半年，本行將持續推進網點轉型，提升網點產能。一是提升客戶營銷能力。全面應用CRM平台、綜合營銷績效管理等系統，加強人員考核管理。二是提升財富客戶服務能力。深化財富管理體系建設，推出家族信託等服務，建立專職財富顧問隊伍，推進財富中心建設，做大財富客戶規模。三是加快網點轉型導入推廣。持續督導推廣進度，加強培訓支撐，保證推廣質量，確保2020年底完成不少於50%網點轉型。四是持續提升網點全業務能力。繼續做好自營網點公司業務拓展、零售信貸服務能力提升工作，豐富代理網點業務種類，釋放發展潛能。

關於貸款市場報價利率(LPR)

自2019年8月份LPR改革啟動以來，本行快速反應、周密部署、積極推進，成立利率市場化「兩軌並一軌」領導小組及工作組，研究部署應對規劃和工作方案。全行上下高效協同、密切配合，快速完成了制度、合同、授權、流程、系統等新基準運用的基礎工作。新發放貸款掛鉤LPR及存量浮動利率貸款定價基準轉換工作均取得了良好成效，LPR已成為本行貸款利率定價的主要參考基準，並已內化到內部資金轉移定價(FTP)中。2020年上半年新發放貸款利率已基本掛鉤LPR，存量換軌自2020年3月1日正式啟動以來，按市場化、法制化原則有序推進。隨著貸款掛鉤LPR的覆蓋面逐步擴大，市場利率向信貸利率的傳導更為順暢，新發放貸款和存量浮動利率貸款的收益水平均會跟隨LPR變動。

關於資本管理高級法

本行按照《商業銀行資本管理辦法(試行)》開展資本計量工作。當前，信用風險資本計量採用權重法，市場風險資本計量採用標準法，操作風險資本計量採用基本指標法。

報告期內，本行全面啟動了資本管理高級方法建設實施工作，經董事會、高級管理層審議後印發資本管理高級方法建設實施規劃，有序推進資本管理高級方法建設實施，完善風險治理體系、優化風險計量模型、加快信息系統建設，加大風險計量結果應用。信用風險方面，內部評級模型已覆蓋金融機構、公司、零售等主要風險暴露類別，風險緩釋、模型驗證等內部評級制度進一步健全，內部評級平台等重點IT建設項目順利推進，已實現對公客戶及債項的系統評級和零售業務的系統評分，持續推進內部評級結果在資本管理和信貸業務全流程中的應用。市場風險和操作風險方面，各項優化任務順利推進，風險計量和系統建設取得階段性進展。

下一步，本行將嚴格遵循《商業銀行資本管理辦法(試行)》等監管要求，在董事會的領導下，繼續積極推進資本管理高級方法建設，強化風險管理工具運用，形成「建設—應用—優化」的良性循環；加大監管政策跟蹤研究力度，主動對標業界先進實踐，開展自我評估，穩步推進風險管理工作轉型，全面提升風險管理能力和水平。

關於金融科技成果

深化大數據應用。開展客戶旅程優化，聚焦於客戶對本行服務最直接、最真實的反饋，利用文本挖掘技術，分析客戶在業務流程及體驗方面的數據信息，有針對地提升客戶體驗。豐富客戶標籤體系，形成360度客戶畫像，實現千人千面，為客戶提供定制化產品和服務。疫情期間，利用數據挖掘技術，識別有信貸需求的潛在優質小企業客戶，幫助困難企業解決資金需求，渡過難關。

開展人工智能應用。通過推廣「刷臉付」、智能票據識別等應用，推進金融服務智能化、高效化。遠程授權機器人上線後，筆均處理時間由原來的30秒減至3秒，大幅縮短客戶辦理業務審核時間和櫃面等待時間，滿足客戶對安全、快捷、方便的要求，提高客戶滿意度。報告期內，智能客服服務量在遠程銀行中心全渠道中佔比63.43%，問答準確率95.56%；創新推出居家客服服務模式，服務受理量達到人工接聽量的26.77%。

討論與分析

提升線上渠道服務能力。依託敏捷開發，持續豐富手機銀行功能，加快產品創新。新增語音轉賬、模糊搜索等功能，並對金融日曆、財富一覽等界面進行優化，不斷提升手機銀行服務能力；報告期內，手機銀行交易金額5.41萬億元，同比增長74.52%，手機銀行月活躍客戶數同比增長42.82%。開發「客戶經理雲工作室」，提供一個全天候、非接觸式的產品推介、線上業務辦理的數字化服務窗口，探索全新的客戶關係管理和服務模式。

構建互聯網金融生態。不斷豐富創新郵儲食堂場景，上線「郵儲健康」板塊，推出「星U會」直播平台，推廣「信用卡免息分期專區」「U小店」等特色專區，通過疊加金融產品、拓展平台商戶，連通B端與C端，豐富用戶權益，持續拓展有互動、有溫度的專屬特色化場景，致力於為客戶提供多維度、多層級、多場景的服務。截至報告期末，郵儲食堂實名用戶3,674.30萬戶，較上年末增長222.67%。

豐富線上化貸款產品。大力推廣「小微易貸」等大數據拳頭產品，進一步豐富業務模式，滿足小微企業多樣化的融資需求。開發推廣純線上小額「極速貸」，通過公眾號等渠道介紹小額「極速貸」操作流程，引導客戶優先使用手機銀行自行申請貸款。基於全國中小企業融資綜合信用服務平台的「工程信易貸」實現29家分行業務落地，精準對接工程類小微企業的融資需求。

科技賦能網點服務。開展對公開戶效率提升專項工作，推廣統一櫃面管理平台二期工程，實現全部櫃面業務免填單和個人業務無紙化，建設網點智能排隊系統，持續推進ITM功能開發，重點擴展對公服務功能，試點智能櫃檯和營業主管移動化授權。

股本變動及股東情況

普通股情況

報告期末，本行普通股股份總數為86,978,562,200股，其中：A股股份67,122,395,200股，佔比77.17%；H股股份19,856,167,000股，佔比22.83%。

股份變動情況表

	2019年12月31日		報告期內增減(+,-)					2020年6月30日	
	數量	比例(%)	發行新股	送股	公積金轉股	有限售條件		數量	比例(%)
						股份上市流通	小計		
一、有限售條件股份	63,372,578,903	73.52	+775,824,000	-	-	-905,130,903	-129,306,903	63,243,272,000	72.71
1. 國家持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 國有法人持股	60,431,175,000	70.11	-	-	-	-	-	60,431,175,000	69.48
3. 其他內資持股	2,941,403,903	3.41	+775,824,000	-	-	-905,130,903	-129,306,903	2,812,097,000	3.23
其中：境內非國有法人									
持股	2,941,403,903	3.41	+775,824,000	-	-	-905,130,903	-129,306,903	2,812,097,000	3.23
境內自然人持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 外資持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其中：境外法人持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
境外自然人持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、無限售條件流通股份	22,830,159,297	26.48	-	-	-	+905,130,903	+905,130,903	23,735,290,200	27.29
1. 人民幣普通股	2,973,992,297	3.45	-	-	-	+905,130,903	+905,130,903	3,879,123,200	4.46
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	22.83
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-
三、普通股股份總數	86,202,738,200	100.00	+775,824,000	-	-	-	+775,824,000	86,978,562,200	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2019年10月25日出具的證監許可[2019]1991號文《關於核准中國郵政儲蓄銀行股份有限公司首次公開發行股票的批覆》，本行於2019年11月28日首次公開發行人民幣普通股5,172,164,200股並於2019年12月10日於上交所主板上市，每股發行價格為人民幣5.50元，2019年12月10日收市價為人民幣5.61元，募集資金總額為2,844,690萬元。上述募集資金在扣除發行費用後，淨募集資金總額為2,800,055萬元，每股可得淨額約為人民幣5.41元。聯席主承銷商於2020年1月8日全額行使超額配售選擇權，2020年1月8日收市價為人民幣5.85元。本行按照每股發行價格人民幣5.50元，在初始發行5,172,164,200股股票的基礎上額外發行775,824,000股股票，增加的募集資金總額為426,703萬元，連同初始發行5,172,164,200股股票對應的募集資金總額2,844,690萬元，本次發行最終募集資金總額為3,271,394萬元，扣除發行費用後，募集資金淨額約為3,220,598萬元，每股可得淨額約為人民幣5.41元。

本次初始發行後，本行股份總數由81,030,574,000股增加為86,202,738,200股，超額配售選擇權行使後，本行股份總數由86,202,738,200股增加為86,978,562,200股。關於本次發行的具體情況詳情參見上交所網站及香港聯交所網站發佈的相關公告。

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A股發行上市引入超額配售選擇權機制。初始發行後，本行股份總數由81,030,574,000股增加為86,202,738,200股，超額配售選擇權行使後，本行股份總數由86,202,738,200股增加為86,978,562,200股。超額配售選擇權行使後，本行新增股本775,824,000.00元，新增資本公積3,429,604,303.30元。

人民幣元

項目	2020年1-6月	2020年1-6月同口徑 ⁽¹⁾
基本每股收益	0.36	0.36
稀釋每股收益	0.36	0.36
歸屬於上市公司普通股股東的每股淨資產	5.90	5.90

註(1)： 2020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2020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。

限售股變動情況表

股東名稱	年初限售股數	本年解除		本年增加		報告期末	
		限售股數	限售股數	限售股數	限售股數	限售原因	解除限售日期
中國銀行股份有限公司－招商3年封閉運作戰略配售靈活配置混合型證券投資基金(LOF)	110,022,000	-	-	314,815,000	424,837,000	A股股票上市限售	2020年12月10日
中國建設銀行股份有限公司－易方達3年封閉運作戰略配售靈活配置混合型證券投資基金(LOF)	-	-	-	461,009,000	461,009,000	A股股票上市限售	2020年12月10日
網下發行有限售條件流通股	905,130,903	905,130,903	-	-	-	A股股票上市限售	2020年6月10日
合計	1,015,152,903	905,130,903	-	775,824,000	885,846,000	/	/

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

股本變動及股東情況

前十名普通股股東持股情況

截至報告期末，普通股股東總數290,925名(其中包括288,117名A股股東及2,808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：

股東名稱	持股數量	持股比例(%)	持有有限售		股東性質	普通股份種類
			條件股份數量	質押或凍結的股份數量		
中國郵政集團有限公司	56,696,928,873	65.18	55,847,933,782	-	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	19,843,184,630	22.81	-	未知	境外法人	境外上市外資股
中國人壽保險股份有限公司	3,341,900,000	3.84	3,341,900,000	-	國有法人	人民幣普通股
中國電信集團有限公司	1,117,223,218	1.28	1,117,223,218	-	國有法人	人民幣普通股
浙江螞蟻小微金融服務集團股份有限公司	738,820,000	0.85	738,820,000	-	境內非國有法人	人民幣普通股
中國建設銀行股份有限公司—易方達3年封閉運作戰略配售靈活配置混合型證券投資基金(LOF)	461,009,000	0.53	461,009,000	-	境內非國有法人	人民幣普通股
中國銀行股份有限公司—招商3年封閉運作戰略配售靈活配置混合型證券投資基金(LOF)	424,837,000	0.49	424,837,000	-	境內非國有法人	人民幣普通股
中國工商銀行股份有限公司—南方3年封閉運作戰略配售靈活配置混合型證券投資基金(LOF)	343,983,000	0.40	343,983,000	-	境內非國有法人	人民幣普通股
中國工商銀行股份有限公司—匯添富3年封閉運作戰略配售靈活配置混合型證券投資基金(LOF)	271,640,000	0.31	271,640,000	-	境內非國有法人	人民幣普通股
中國工商銀行股份有限公司—華夏3年封閉運作戰略配售靈活配置混合型證券投資基金(LOF)	212,773,000	0.24	212,773,000	-	境內非國有法人	人民幣普通股

註(1)：香港中央結算(代理人)有限公司持股總數是該公司以代理人身份，代表截至報告期末，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15,495,000股H股。

註(2)：本行未知上述股東之間是否存在關聯關係或是否屬於《上市公司收購管理辦法》中規定的一致行動人。

前十名無限售條件股東持股情況

股東名稱	持無限售條件 流通股的數量	股份種類及數量	
		種類	數量
香港中央結算(代理人)有限公司	19,843,184,630	境外上市外資股	19,843,184,630
中國郵政集團有限公司	848,995,091	人民幣普通股	833,500,091
		境外上市外資股	15,495,000
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
華夏人壽保險股份有限公司-自有資金	112,084,836	人民幣普通股	112,084,836
大家人壽保險股份有限公司-萬能產品	100,786,856	人民幣普通股	100,786,856
前海人壽保險股份有限公司-自有資金	99,999,997	人民幣普通股	99,999,997
信泰人壽保險股份有限公司-傳統產品	80,171,700	人民幣普通股	80,171,700
香港中央結算有限公司	68,736,226	人民幣普通股	68,736,226
全國社保基金一零三組合	49,996,578	人民幣普通股	49,996,578
全國社保基金一一四組合	40,721,431	人民幣普通股	40,721,431

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15,495,000股H股。

註(2)：香港中央結算有限公司持股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	持有限售條件 股份的數量	有限售條件股份可上市交易情況	
		可上市交易時間	新增可上市 交易股份數量 限售條件
中國郵政集團有限公司	55,847,933,782	2022年12月12日	- 自本行A股發行上市之日起36個月
中國人壽保險股份有限公司	3,341,900,000	2020年12月10日	- 自本行A股發行上市之日起12個月
中國電信集團有限公司	1,117,223,218	2020年12月10日	- 自本行A股發行上市之日起12個月
浙江螞蟻小微金融服務集團股份有限公司	738,820,000	2020年12月10日	- 自本行A股發行上市之日起12個月
中國建設銀行股份有限公司－易方達3年封閉運作戰略配售靈活配置混合型證券投資基金(LOF)	461,009,000	2020年12月10日	- 自本行A股發行上市之日起12個月
中國銀行股份有限公司－招商3年封閉運作戰略配售靈活配置混合型證券投資基金(LOF)	424,837,000	2020年12月10日	- 自本行A股發行上市之日起12個月
中國工商銀行股份有限公司－南方3年封閉運作戰略配售靈活配置混合型證券投資基金(LOF)	343,983,000	2020年12月10日	- 自本行A股發行上市之日起12個月
中國工商銀行股份有限公司－匯添富3年封閉運作戰略配售靈活配置混合型證券投資基金(LOF)	271,640,000	2020年12月10日	- 自本行A股發行上市之日起12個月
中國工商銀行股份有限公司－華夏3年封閉運作戰略配售靈活配置混合型證券投資基金(LOF)	212,773,000	2020年12月10日	- 自本行A股發行上市之日起12個月
中國銀行股份有限公司－嘉實3年封閉運作戰略配售靈活配置混合型證券投資基金(LOF)	177,311,000	2020年12月10日	- 自本行A股發行上市之日起12個月

戰略投資者或一般法人因配售新股成為前十名股東

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

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。

股本變動及股東情況

境外優先股發行上市情況

境外優先股股票代碼	優先股簡稱	發行日期	發行價格		發行數量(股)	發行總額(美元)	上市日期	獲準上市
			(美元/股)	票面股息率(%)				交易數量(股)
4612	PSBC 17USDPREF	2017年9月27日	20	4.50	362,500,000	7,250,000,000	2017年9月28日	362,500,000

境外優先股股東數量和持股情況

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

境外優先股股東數量和持股情況

股東名稱	股東性質	股份類別	報告期內增減	期末持股數量	持股比例(%)	股	
						持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，按照境外優先股條款和條件規定，相關稅費由本行承擔，一併計入境外優先股股息。

報告期內，根據股東大會的決議及授權，經本行董事會2020年第五次會議審議通過，批准本行於2020年9月27日派發自2019年9月27日(含該日)至2020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2020年5月28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。

境外優先股表決權恢復情況

報告期內，本行未發生境外優先股表決權恢復事項。

股本變動及股東情況

境外優先股採取的會計政策及理由

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

主要股東情況

根據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。

根據本行於2019年12月9日發佈的《中國郵政儲蓄銀行股份有限公司關於控股股東增持股份計劃的公告》，本行控股股東郵政集團計劃自2019年12月10日起十二個月內擇機增持本行股份，增持金額不少於25億元。根據本行於2020年4月24日發佈的《中國郵政儲蓄銀行股份有限公司關於穩定股價方案的公告》，本行控股股東郵政集團計劃自2020年4月24日起六個月內擇機增持本行股份，增持金額不少於5,000萬元。本行於2020年9月13日發佈《中國郵政儲蓄銀行股份有限公司關於控股股東增持本行股份達到1%的公告》，截至2020年9月10日，郵政集團持有本行56,717,719,873股。

其他主要股東

中船重工集團¹全稱「中國船舶重工集團有限公司(China Shipbuilding Industry Corporation)」，成立於1999年7月1日，是依據公司法由國家出資設立的國有獨資公司，註冊資本為630億元人民幣，註冊地北京市海淀區昆明湖南路72號，統一社會信用代碼9111000071092446XA。中國船舶重工集團有限公司主要從事海軍裝備、民用船舶及配套、非船舶裝備的研發生產，是中國船舶行業中位居世界500強的企業之一。

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

股本變動及股東情況

上港集團全稱「上海國際港務(集團)股份有限公司(Shanghai International Port (Group) Co., Ltd.)」，註冊地為中國(上海)自由貿易試驗區同匯路1號綜合大樓A區4樓，總部辦公地為上海市虹口區東大名路358號(國際港務大廈)，統一社會信用代碼913100001322075806，法定代表人顧金山，註冊資本為2,317,367.4650萬元人民幣，最終控制人為上海市國有資產監督管理委員會。上港集團是上海港公共碼頭的運營商，是於2003年1月由原上海港務局改制後成立的大型專業化集團企業。2005年6月，上港集團經整體改制，成立了股份制公司，2006年10月26日在上海證券交易所上市，成為全國首家整體上市的港口股份制企業，目前是我國大陸地區最大的港口類上市公司，也是全球最大的港口公司之一。上港集團主要從事港口相關業務，主營業務分為：集裝箱板塊、散雜貨板塊、港口物流板塊和港口服務板塊。

主要股東出質本行股權情況

截至報告期末，中船重工集團質押本行普通股1,620,000,000股，佔本行總股本的比例為1.86%，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1,300家企業作為本行關聯方進行管理。報告期內，本行與上述關聯方發生的交易類型主要包括授信、提供服務、資產轉移等，該等關聯交易已納入本行日常關聯交易管理，按程序提交董事會及其關聯交易控制委員會審批或備案。

主要股東及其他人士的權益和淡倉

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 佔全部已發行股份	
					百分比(%)	百分比(%)
郵政集團 ⁽²⁾	實益擁有人及受控法團權益	A股	56,693,308,023	好倉	84.46	65.18
	實益擁有人	H股	15,495,000	好倉	0.08	0.02
中郵證券有限責任公司 ⁽²⁾	實益擁有人	A股	11,874,150	好倉	0.02	0.01
CSIC Investment One Limited ⁽³⁾	實益擁有人	H股	3,776,297,000	好倉	19.02	4.34
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	4.34
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	4.34
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	4.34
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	4.34
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	3,370,091,000	好倉	16.97	3.87
上港集團BVI控股有限公司 ⁽⁴⁾	實益擁有人	H股	1,184,508,000	好倉	5.97	1.36
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	3,479,691,000	好倉	17.52	4.00
	實益擁有人	A股	112,539,226	好倉	0.17	0.13
李嘉誠 ⁽⁵⁾	受控法團權益	H股	2,267,364,000	好倉	11.42	2.61
李澤鈺 ⁽⁵⁾	受控法團權益	H股	2,267,364,000	好倉	11.42	2.61
Li Ka Shing (Canada) Foundation ⁽⁵⁾	實益擁有人	H股	1,108,228,000	好倉	5.58	1.27
中國煙草總公司	實益擁有人	H股	1,296,000,000	好倉	6.53	1.49
JPMorgan Chase & Co. ⁽⁶⁾	受控法團權益、投資經理、 保證權益及核准借出代理人	H股	998,397,072	好倉	5.03	1.15
	受控法團權益	H股	34,336,070	淡倉	0.17	0.04
	核准借出代理人	H股	211,916,185	可供借出的股份	1.07	0.24

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及本行截至報告期末掌握的信息作出。根據證券及期貨條例第336條，倘若干條件達成，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56,681,433,873股A股中擁有實益權益，佔本行全部股本約65.17%。中郵證券有限責任公司為郵政集團的附屬公司，並於11,874,150股A股中擁有權益，佔本行全部股本約0.01%。根據證券及期貨條例，郵政集團亦因而被視為於中郵證券有限責任公司持有的A股中擁有權益。
- 註(3)： 根據CSIC Investment One Limited、中國船舶資本有限公司、中國船舶重工國際貿易(香港)有限公司、中國船舶重工國際貿易有限公司及中國船舶重工集團有限公司呈交的權益披露表格，中國船舶重工集團有限公司通過其受控法團中國船舶重工國際貿易有限公司、中國船舶重工國際貿易(香港)及中國船舶資本有限公司間接持有CSIC Investment One Limited以實際擁有人身份持有的合共3,776,297,000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)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3,479,691,000股H股(好倉)擁有權益，其中109,600,000股H股為實益擁有，2,185,583,000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，1,184,508,000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JPMorgan Chase & Co.呈交的權益披露表格，JPMorgan Chase & Co.於合共998,397,072股H股(好倉)、34,336,070股H股(淡倉)及211,916,185股H股(可供借出的股份)中擁有權益，其中以所控制法團持有114,981,034股H股(好倉)及34,336,070股H股(淡倉)，以投資經理身份擁有658,479,321股H股(好倉)的權益、以持有股份的保證權益人身份擁有13,020,532股H股(好倉)及以核准借出代理人身份擁有211,916,185股H股(可供借出的股份)的權益。該等權益包括衍生權益，其中包括505,000股H股(淡倉)相關股份衍生自上市及以實物交收之衍生工具，359,000股H股(淡倉)相關股份衍生自上市及以現金交收之衍生工具，9,000股H股(好倉)及3,479,783股H股(淡倉)相關股份衍生自非上市及以實物交收之衍生工具，5,052,000股H股(好倉)及18,738,590股H股(淡倉)相關股份衍生自非上市及以現金交收之衍生工具，127,397,782股H股(好倉)及5,111,695股H股(淡倉)相關股份衍生自上市及可轉換文書之衍生工具。

除上述披露外，報告期末，在根據香港證券及期貨條例第336條備存的登記冊中，並無任何其他人士(不包括本行董事、監事及最高行政人員)或公司在本行的股份或相關股份中持有根據香港證券及期貨條例第XV部第二、三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(元/股)	發行數量(股)	上市日期	獲準上市	
					交易數量(股)	交易終止日期
人民幣普通股	2020年1月8日	5.50	775,824,000	2020年1月8日	775,824,000	-

本行A股發行超額配售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「財務報表附註－29已發行債務證券」及「財務報表附註－31.2其他權益工具」。

董事、監事、高級管理人員情況

董事、監事、高級管理人員

截至最後實際可行日期，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13名，包括董事長張金良先生；執行董事3名，分別是郭新雙先生、張學文先生和姚紅女士；非執行董事5名，分別是張金良先生、韓文博先生、劉堯功先生、劉悅先生、丁向明先生；獨立非執行董事5名，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，包括監事長陳躍軍先生；股東代表監事3名，分別是陳躍軍先生、李玉杰先生、趙永祥先生；外部監事3名，分別是吳昱先生、白建軍先生、陳世敏先生；職工監事3名，分別是李躍先生、宋長林先生、卜東升先生。

本行共有高級管理人員9名，分別是郭新雙先生、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、梁世棟先生、牛新莊先生。

董事、監事、高級管理人員變動情況

董事變動情況

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

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

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

2020年4月23日，郭新雙先生的任職資格獲得中國銀保監會核准，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及董事會提名和薪酬委員會委員職務。緊接郭新雙先生任職之後，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。

監事變動情況

2020年5月7日，本行第一屆職工代表大會第四次會議選舉卜東升先生連任本行職工監事，其任期自2020年5月7日起計算。

高級管理人員變動情況

2020年1月16日，本行董事會聘任郭新雙先生為本行行長，2020年2月14日，郭新雙先生的任職資格獲得中國銀保監會核准。

2020年1月16日，本行董事會聘任梁世棟先生為本行首席風險官，2020年2月19日，梁世棟先生的任職資格獲得中國銀保監會核准。

2020年1月16日，本行董事會聘任牛新莊先生為本行首席信息官，2020年7月3日，牛新莊先生的任職資格獲得中國銀保監會核准。

2020年3月25日，本行董事會聘任杜春野先生為本行副行長，2020年7月3日，杜春野先生的任職資格獲得中國銀保監會核准。

董事、監事、高級管理人員簡歷變動情況

董事簡歷變動情況

2020年3月，胡湘先生擔任新華基金管理股份有限公司獨立董事。

2020年4月，胡湘先生不再擔任上海智通建設發展股份有限公司董事。

2020年6月，鍾瑞明先生不再擔任金茂(中國)酒店投資管理有限公司獨立非執行董事。

董事、監事、高級管理人員情況

監事簡歷變動情況

2020年1月，吳昱先生擔任北京紅惠東泰投資管理有限公司首席戰略官。

2020年2月，吳昱先生擔任中國木材與木製品流通協會木材進出口商分會副會長。

2020年4月，卜東升先生擔任本行安徽省分行行長，不再擔任本行湖北省分行行長。

2020年5月，趙永祥先生擔任郵政集團黨組巡視工作領導小組辦公室二級正巡視專員，不再擔任郵政集團審計局局長。

2020年5月，陳世敏先生擔任華夏幸福基業股份有限公司獨立董事。

2020年8月，白建軍先生於北京大學退休。

高級管理人員簡歷變動情況

2020年6月，邵智寶先生擔任中國互聯網金融協會第一屆理事會常務理事。

公司治理

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，本行董事會審議通過了2020年固定資產投資預算方案的議案，2020年風險管理策略與風險偏好方案，聘任行長、副行長、首席風險官、首席信息官，修訂內部控制評價辦法，向湖北省慈善總會捐款，修訂洗錢和恐怖融資風險評估管理辦法，修訂消費者權益保護管理辦法，制定資本管理高級方法建設實施規劃和資本管理高級方法實施項目群管理辦法，制定崗位職級體系優化總體方案等議案。

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。

2020年3月6日，本行在北京召開2020年第一次臨時股東大會，審議批准了選舉郭新雙先生為本行執行董事，修訂本行公司章程、股東大會議事規則、董事會議事規則等4項議案。

2020年5月28日，本行在北京召開2019年年度股東大會，審議批准了2019年度財務決算方案、利潤分配方案，2020年度固定資產投資預算方案，聘請2020年度會計師事務所，發行減記型無固定期限資本債券等11項議案，聽取了2019年度關聯交易專項報告等3項匯報。

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2020年3月6日、2020年5月28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。

重要事項

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。

董事會負責保證本行建立並實施充分有效的內部控制體系，制定年度風險管理策略和風險偏好，保證高級管理層採取必要的風險控制措施，對本行全面風險管理、內部控制和合規管理負最終責任；監事會負責監督董事會、高級管理層完善內部控制體系，監督董事會、高級管理層及其成員履行內部控制職責；高級管理層負責執行董事會決策，制定系統化的制度、流程和方法，建立和完善內部組織機構，保證內部控制的各項職責得到有效履行，監測和評估內部控制體系的充分性與有效性；各分支機構和各部門負責參與制定與自身職責相關的業務制度、操作流程，嚴格執行內控制度；內控合規部門作為內控管理牽頭部門，牽頭組織開展內部控制體系建設；審計部門負責對本行內部控制的充分性和有效性進行評價，及時報告審計發現的問題，並監督整改。各分行成立風險與內控委員會，負責分行內部控制的組織、督促與審議。

報告期內，本行穩步推進內控體系建設，啟動內控合規提質增效三年規劃，提升內控管理水平。積極推動基層機構轉變經營理念，優化基層組織架構，加強人員、網點管理，切實提升基層內控管理水平。健全監管通報問題整改工作機制，加強與監管機構的溝通。推進內控合規文化建設，深化全員主動合規、合規創造價值的理念，形成高層垂范、人人盡責的內控合規管理文化。

內部審計

本行實行內部審計制度，實行總行審計局、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，聚焦重點業務條線及重點風險領域，對重大政策落地、風險管理、內部控制、信息科技、消費者權益保護、反洗錢及有關人員經濟責任等進行審計評價，提出相關改進建議，並持續跟蹤監督問題的整改情況，有效發揮內部審計監督、評價和諮詢作用，為全行的穩健經營和高質量發展提供了有力保障。

重要事項

消費者權益保護

本行高度重視消費者權益保護工作，堅持以人民為中心的發展思想，落實以客戶為中心的發展理念，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，持續提高全行消費者權益保護意識，不斷推進產品服務改進完善，全面系統提升客戶體驗。

報告期內，本行進一步完善各項消費者權益保護工作機制，健全以決策和執行監督、消費者權益保護審查、消費者權益保護內部考核、信息披露等機制為核心的工作框架。不斷規範經營服務行為，認真落實「預防為先」的工作原則，強化客戶投訴管理，加強產品服務信息披露，紮實做好疫情期間各項消費者權益保護工作，切實保護廣大消費者合法權益。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，發揮點多面廣的優勢，線上與線下相結合，不斷擴大活動受眾面和影響力，深入開展「3·15」消費者權益保護教育宣傳周、「普及金融知識，守住『錢袋子』」、普及金融知識萬里行等宣傳活動，幫助消費者提升風險防範和依法維權意識，推動構建和諧穩定的金融消費環境。

利潤及股利分配

本行於2020年5月28日召開的2019年年度股東大會審議通過了本行2019年度利潤分配方案，以86,978,562,200股普通股為基數，向股權登記日登記在冊的全部普通股股東派發現金股利，每10股派發人民幣2.102元(含稅)，派息總額約為人民幣182.83億元(含稅)。該利潤分配方案已實施完畢。

本行不宣派2020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」。

募集資金的使用情況

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

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

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65.01億元。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。

重要事項

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。

重大委託他人進行現金管理事項或委託貸款事項

報告期內，本行未發生重大委託他人進行現金管理事項或委託貸款事項。

誠信狀況

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

承諾事項履行情況

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

承諾背景	承諾類型	承諾方	承諾內容	承諾時間及期限	是否有履行期限	是否及時嚴格履行	
與首次公開發行相關的承諾	股份限售	郵政集團	關於股東持股期限的承諾	自A股上市之日起36個月	是	是	
		中國人壽、中國電信、螞蟻金服、深圳騰訊	關於股東持股期限的承諾	自A股上市之日起12個月	是	是	
	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股上市之日起3年	是	是	
		本行董事、高級管理人員	關於穩定股價預案的措施	自A股上市之日起3年	是	是	
		本行	關於穩定股價預案的措施	自A股上市之日起3年	是	是	
		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	

聘任會計師事務所情況

經2019年年度股東大會審議批准，本行聘用普華永道中天會計師事務所(特殊普通合夥)為本行2020年度國內會計師事務所，聘用羅兵咸永道會計師事務所為本行2020年度國際會計師事務所。

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。

重要事項

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連交易及修訂2020至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。

與郵政集團及其關聯人之間的關聯交易

授信類關聯交易

2020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「在符合本行適用的監管要求的前提下不超過180億元」。截至報告期末，本行與郵政集團及其關聯人的授信餘額為42.71億元。

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表所示：

關聯交易類型	2020年預測 上限金額 (億元)	截至2020年6月30日 關聯交易上限執行情況 (億元)
本行為郵政集團及／或其聯繫人提供代理銷售保險服務	4	關聯交易金額為2.47
本行向郵政集團及／或其聯繫人提供代銷貴金屬業務	5	關聯交易金額為0.10
本行租賃郵政集團及／或其聯繫人房屋及附屬設備	13.72	關聯交易金額為5.01
郵政集團及／或其聯繫人向本行銷售郵品並提供郵寄服務	4.87	關聯交易金額為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	關聯交易金額為1.78
郵政集團及／或其聯繫人為本行提供存款業務營銷及其他業務營銷	15	關聯交易金額為1.96
郵政集團及／或其聯繫人為本行提供勞務	13	關聯交易金額為3.67

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

2020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「在符合本行適用的監管要求的前提下不超過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1.37億元。

與中國銀聯股份有限公司之間的關聯交易

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表所示：

關聯交易類型	2020年預測 上限金額 (億元)	截至2020年6月30日 關聯交易上限執行情況 (億元)
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	35	關聯交易金額為4.73
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	75	關聯交易金額為19.24

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「財務報表附註—36關聯方關係及交易」中的內容。

資產押記

有關本行資產押記的情況，請參見「財務報表附註—38.4擔保物」。

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。

重要事項

本行上市證券的購回、出售或贖回

報告期內，本行及子公司並無購回、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、監事及最高行政人員認購股份或債券之權利

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

董事、監事及最高行政人員於股份、相關股份及債權證的權益

截至報告期末，本行概無任何董事、監事或最高行政人員在本行或其任何相聯法團（定義見證券及期貨條例第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（包括他們根據香港證券及期貨條例的該等規定被視為擁有的權益及淡倉），又或須根據證券及期貨條例第352條載入有關條例所述登記冊內的權益或淡倉，又或根據香港上市規則附錄十《上市發行人董事進行證券交易的標準守則》須知會本行及香港聯交所的權益或淡倉。

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、控股股東無被有權機關調查、被司法機關或紀檢部門採取強制措施，被移送司法機關或追究刑事責任，被中國證監會立案調查或行政處罰、被市場禁入、被認定為不適當人選，被環保、稅務、安監等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發生。

本行精準扶貧情況

報告期內，本行精準扶貧工作情況，詳情參見「討論與分析－普惠金融」。

其他重大事項

2019年12月10日，本行在上交所主板首次公開發行人民幣普通股，聯席主承銷商於2020年1月8日全額行使超額配售選擇權。有關本行A股發行上市的具體情況詳情參見「股本變動及股東情況－證券發行與上市情況」。

2020年3月，本行於全國銀行間債券市場公開發行規模為800億元的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用於補充其他一級資本。2020年5月，本行召開的2019年年度股東大會審議通過了《關於中國郵政儲蓄銀行發行減記型無固定期限資本債券的議案》，擬發行總額不超過人民幣600億元(含600億元)或等值外幣的減記型無固定期限資本債券。有關無固定期限資本債券的具體情況詳情參見「討論與分析－資本管理」。

上述事項的具體情況請參見本行於上交所、香港聯交所網站發佈的公告。

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。

重要事項

半年度審閱情況

本行按中國會計準則和國際財務報告準則編製的2020年中期財務報告已經普華永道中天會計師事務所(特殊普通合夥)和羅兵咸永道會計師事務所分別根據中國和國際審閱準則審閱。

本報告已經本行董事會及其審計委員會審議通過。

中期財務資料的審閱報告

致中國郵政儲蓄銀行股份有限公司董事會

(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

引言

本核數師(以下簡稱「我們」)已審閱列載於第143至313頁的中期財務資料，此中期財務資料包括中國郵政儲蓄銀行股份有限公司(以下簡稱「貴銀行」)及其附屬公司(以下統稱「貴集團」)於二零二零年六月三十日的簡明合併財務狀況表與截至該日止六個月期間的簡明合併綜合收益表、簡明合併權益變動表和簡明合併現金流量表，以及主要會計政策概要和其他附註解釋。

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

審閱範圍

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

結論

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

羅兵咸永道會計師事務所

執業會計師

中國·香港，2020年8月28日

簡明合併綜合收益表

截至2020年6月30日止六個月(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	附註	截至6月30日止六個月	
		2020年 (未經審計)	2019年 (未經審計)
利息收入	3	201,322	190,297
利息支出	3	(78,368)	(71,215)
利息淨收入	3	122,954	119,082
手續費及佣金收入	4	17,820	16,700
手續費及佣金支出	4	(8,092)	(7,361)
手續費及佣金淨收入	4	9,728	9,339
交易淨損益	5	1,771	2,572
證券投資淨損益	6	10,107	9,087
以攤餘成本計量的金融資產終止確認產生的淨損益		1	28
其他業務淨損益	7	1,924	1,596
營業收入		146,485	141,704
營業支出	8	(76,664)	(73,222)
信用減值損失	9	(33,590)	(27,693)
其他資產減值損失		(4)	(3)
稅前利潤		36,227	40,786
所得稅費用	10	(2,554)	(3,364)
淨利潤		33,673	37,422
淨利潤歸屬於：			
銀行股東		33,658	37,381
非控制性權益		15	41

簡明合併綜合收益表

截至2020年6月30日止六個月(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	附註	截至6月30日止六個月	
		2020年 (未經審計)	2019年 (未經審計)
淨利潤		33,673	37,422
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		(477)	(479)
小計		(163)	(479)
本期綜合收益		33,510	36,943
綜合收益歸屬於：			
銀行股東		33,495	36,902
非控制性權益		15	41
銀行股東基本及稀釋每股盈利(以每股人民幣元列示)			
基本／稀釋	11	0.36	0.43

後附財務報表附註為本中期合併財務報表的組成部分。

簡明合併財務狀況表

2020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	2020年6月30日 (未經審計)	2019年12月31日 (經審計)
資產			
現金及存放中央銀行款項	12	1,129,845	1,154,843
存放同業及其他金融機構款項	13	35,699	28,373
拆放同業及其他金融機構款項	14	310,334	269,597
衍生金融資產	15	3,772	5,009
買入返售金融資產	16	96,117	147,394
客戶貸款及墊款	17	5,287,494	4,808,062
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	423,148	310,161
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具	18.2	317,954	228,672
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具	18.3	4,916	1,053
以攤餘成本計量的金融資產	18.4	3,214,398	3,135,144
不動產和設備	20	45,787	46,490
遞延所得稅資產	21	51,566	47,237
其他資產	22	45,156	34,671
資產總額		10,966,186	10,216,706
負債			
向中央銀行借款	24	10,721	-
同業及其他金融機構存放款項	25	69,914	47,252
同業及其他金融機構拆入款項	26	49,825	25,796
衍生金融負債	15	3,173	5,065
賣出回購金融資產款	27	117,414	98,658
吸收存款	28	9,866,583	9,314,066
已發行債務證券	29	123,123	96,979
其他負債	30	83,717	84,011
負債總額		10,324,470	9,671,827

簡明合併財務狀況表

2020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	2020年6月30日 (未經審計)	2019年12月31日 (經審計)
股東權益			
股本	31.1	86,979	86,203
其他權益工具	31.2		
優先股		47,869	47,869
永續債		79,989	-
資本公積	32	100,906	97,477
其他儲備	33	154,724	154,887
留存收益		170,222	157,431
歸屬於銀行股東的權益		640,689	543,867
非控制性權益		1,027	1,012
股東權益總額		641,716	544,879
負債和股東權益總額		10,966,186	10,216,706

後附財務報表附註為本中期合併財務報表的組成部分。

董事會於2020年8月28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2020年6月30日止六個月(除另有註明外,金額單位均為人民幣百萬元)

	附註	歸屬於銀行股東的權益										非控制性 權益	合計
		其他權益工具			其他儲備						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	留存收益				
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	33.3	-	-	-	-	-	-	(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	31.1	776	-	-	3,429	-	-	-	-	4,205	-	4,205	
發行永續債	31.2	-	-	79,989	-	-	-	-	-	79,989	-	79,989	
對普通股股東的股利分配	34	-	-	-	-	-	-	-	(18,283)	(18,283)	-	(18,283)	
對優先股股東的股利分配	34	-	-	-	-	-	-	-	(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2020年6月30日止六個月(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	歸屬於銀行股東的權益										
	附註	其他權益				其他儲備			合計	非控制性 權益	合計
		股本	工具— 優先股	資本公積	盈餘公積	一般 風險準備	其他 綜合收益	留存收益			
2019年1月1日(經審計)		81,031	47,869	74,648	30,371	103,959	3,593	132,933	474,404	909	475,313
本期利潤		-	-	-	-	-	-	37,381	37,381	41	37,422
其他綜合收益	33.3	-	-	-	-	-	(479)	-	(479)	-	(479)
本期綜合收益總額		-	-	-	-	-	(479)	37,381	36,902	41	36,943
對普通股股東的股利分配	34	-	-	-	-	-	-	(15,696)	(15,696)	-	(15,696)
對優先股股東的股利分配	34	-	-	-	-	-	-	(2,501)	(2,501)	-	(2,501)
2019年6月30日(未經審計)		81,031	47,869	74,648	30,371	103,959	3,114	152,117	493,109	950	494,059

簡明合併權益變動表

截至2020年6月30日止六個月(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	附註	歸屬於銀行股東的權益									非控制性 權益	合計
		其他權益				其他儲備				合計		
		股本	工具— 優先股	資本公積	盈餘公積	一般 風險準備	其他 綜合收益	留存收益	合計			
2019年1月1日(經審計)		81,031	47,869	74,648	30,371	103,959	3,593	132,933	474,404	909	475,313	
本年利潤		-	-	-	-	-	-	60,933	60,933	103	61,036	
其他綜合收益	33.3	-	-	-	-	-	(1,274)	-	(1,274)	-	(1,274)	
本年綜合收益總額		-	-	-	-	-	(1,274)	60,933	59,659	103	59,762	
所有者投入資本	31.1	5,172	-	22,829	-	-	-	-	28,001	-	28,001	
提取盈餘公積	33.1	-	-	-	6,068	-	-	(6,068)	-	-	-	
提取一般風險準備	33.2	-	-	-	-	12,170	-	(12,170)	-	-	-	
對普通股股東的股利分配	34	-	-	-	-	-	-	(15,696)	(15,696)	-	(15,696)	
對優先股股東的股利分配	34	-	-	-	-	-	-	(2,501)	(2,501)	-	(2,501)	
2019年12月31日(經審計)		86,203	47,869	97,477	36,439	116,129	2,319	157,431	543,867	1,012	544,879	

後附財務報表附註為本中期合併財務報表的組成部分。

簡明合併現金流量表

截至2020年6月30日止六個月(除另有註明外,金額單位均為人民幣百萬元)

	截至6月30日止六個月	
	2020年 (未經審計)	2019年 (未經審計)
來自經營活動的現金流量		
稅前利潤	36,227	40,786
調整：		
無形資產和其他資產攤銷	348	356
不動產和設備、投資性房地產及使用權資產折舊	3,542	2,999
資產減值損失	33,594	27,696
金融投資利息收入	(62,285)	(62,842)
發行債券利息支出	1,875	1,541
證券投資淨收益	(10,108)	(9,115)
未實現匯兌收益	(1,613)	(511)
出售不動產、設備和其他資產淨損失	10	-
小計	1,590	910
經營資產的淨(增加)/減少		
存放中央銀行款項	(10,436)	28,651
存放同業及其他金融機構款項	(9,094)	87,589
拆放同業及其他金融機構款項	(54,266)	(8,654)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	(29,995)	(16,222)
買入返售金融資產	3,630	(19,185)
客戶貸款及墊款	(513,709)	(426,496)
其他經營資產	(9,687)	(11,172)
小計	(623,557)	(365,489)

簡明合併現金流量表

截至2020年6月30日止六個月(除另有註明外,金額單位均為人民幣百萬元)

	截至6月30日止六個月	
	2020年 (未經審計)	2019年 (未經審計)
經營負債的淨增加/(減少)		
向中央銀行借款	10,721	—
同業及其他金融機構存放款項	22,557	(2,071)
同業及其他金融機構拆入款項	23,808	(6,194)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	—	(2,360)
賣出回購金融資產款	18,712	37,331
吸收存款	551,915	475,981
其他經營負債	(3,988)	(5,487)
小計	623,725	497,200
所得稅前經營活動產生的現金流量淨額	1,758	132,621
支付的所得稅	(12,687)	(19,350)
經營活動產生的現金流量淨額	(10,929)	113,271
經營活動的現金流淨額包括：		
收到的利息	141,834	125,868
支付的利息	(75,525)	(71,948)

簡明合併現金流量表

截至2020年6月30日止六個月(除另有註明外,金額單位均為人民幣百萬元)

	截至6月30日止六個月		
	附註	2020年 (未經審計)	2019年 (未經審計)
來自投資活動的現金流量			
出售及贖回金融投資所收到的現金		405,978	252,574
金融投資收益所收到的現金		68,870	68,043
購買金融投資所支付的現金		(664,420)	(602,811)
購買不動產和設備、無形資產和其他長期資產所支付的現金		(2,038)	(1,787)
處置不動產和設備、無形資產和其他長期資產所收到的現金		96	14
投資活動所用的現金流量淨額		(191,514)	(283,967)
來自籌資活動的現金流量			
普通股股東投入的現金		4,203	—
股利分配		(14,109)	—
支付債務證券的利息		(1,275)	(917)
發行永續債所收到的現金		80,000	—
發行債務證券所收到的現金		27,185	31,938
為發行永續債所支付的現金		(7)	—
為發行股票所支付的現金		(1)	—
償還債務證券所支付的現金		(1,641)	(6,436)
償付租賃負債的本金和利息支付的現金		(1,953)	(1,148)
籌資活動產生的現金流量淨額		92,402	23,437
匯率變動對現金和現金等價物的影響		1,255	150
現金和現金等價物淨減少額		(108,786)	(147,109)
期初現金和現金等價物餘額		280,348	402,420
期末現金和現金等價物餘額	35	171,562	255,311

後附財務報表附註為本中期合併財務報表的組成部分。

簡明合併財務報表附註

截至2020年6月30日止六個月(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

1 公司基本情況

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

2011年，經中華人民共和國(以下簡稱「中國」)財政部(以下簡稱「財政部」)及中國銀行業監督管理委員會(以下簡稱「中國銀監會」)，2018年更名為中國銀行保險監督管理委員會，以下簡稱「中國銀保監會」)批准，郵儲銀行有限公司進行股份制改制。根據《財政部關於中國郵政儲蓄銀行股份有限公司國有股權管理方案的批復(財金〔2011〕181號)》，郵政集團為本銀行獨家發起人，設置發起人股份450億股，本銀行實收資本為人民幣450億元。郵政集團於2013年12月和2014年12月分別對本銀行增資人民幣20億元和人民幣100億元。

2015年12月8日，根據《中國銀監會關於郵政儲蓄銀行增資擴股暨引進戰略投資者的批復》，中國銀監會同意本銀行向瑞士銀行有限公司、中國人壽保險股份有限公司、中國電信集團公司、加拿大養老基金投資公司、浙江螞蟻小微金融服務集團有限公司、摩根大通中國投資第二投資有限公司、富敦管理私人有限公司、國際金融公司、星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。

本銀行於2016年9月28日和2019年12月10日分別在香港聯合證券交易所有限公司和上海證券交易所上市，有關本銀行股票發行的信息載列於附註31。

於2020年6月30日，本銀行的普通股股數為869.79億股，每股面值人民幣1元。

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

1 公司基本情況(續)

本銀行及本銀行子公司(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、資金業務及經中國銀保監會批准的其他業務。

於2020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323家。

本財務資料已於2020年8月28日由本銀行董事會批准報出。

2 編製基礎及重要會計政策

2.1 編製基礎

截至2020年6月30日止六個月的本未經審計簡明合併中期財務報表乃根據國際會計準則第34號「中期財務報告」及所有適用的「香港聯合交易所有限公司證券上市規則」披露要求編製。

2.2 重要會計政策

除某些金融工具以公允價值計量外，本簡明合併財務報表以歷史成本作為編製基礎。

除下述修訂以外，2020年1月1日至6月30日止期間的簡明合併財務報表採用的會計政策以及計算方法與編製本集團截至2019年12月31日止年度合併財務報表時相同。本簡明合併財務報表應連同本集團按照國際財務報告準則(「國際財務報告準則」)編製的截至2019年12月31日止年度合併財務報表一併閱讀。

本集團已採用的於2020年1月1日新生效的準則及修訂

		生效日期
國際會計準則第1號(修訂) 和國際會計準則第8號(修訂)	重要性的定義	2020年1月1日
國際財務報告準則第3號(修訂)	企業的定義	2020年1月1日

簡明合併財務報表附註

截至2020年6月30日止六個月(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

2 編製基礎及重要會計政策(續)

2.2 重要會計政策(續)

已頒佈但尚未生效且未被本集團採用的準則及修訂

		於此日期起／ 之後的年度內生效
國際財務報告準則第17號	保險合同	2023年1月1日
國際財務報告準則第10號(修訂) 和國際會計準則第28號(修訂)	投資者與其聯營公司或 合營企業之間的出售或註入	原計劃於 2019年1月1日起／ 之後的年度內生效， 但此生效日期已被推 遲或取消。允許提早 實施該修訂。

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

2.3 使用估計和假設

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

於編製本簡明合併中期財務報表時，管理層在應用本集團會計政策時作出的重大判斷及估計不確定性的重要來源與編製截至2019年12月31日止年度合併財務報表所應用者相同。

3 利息淨收入

	截至6月30日止六個月	
	2020年	2019年
利息收入		
存放中央銀行款項	8,592	8,857
存放同業及其他金融機構款項	427	1,527
拆放同業及其他金融機構款項	6,251	6,442
買入返售金融資產	1,434	2,615
客戶貸款及墊款	122,333	108,014
其中：企業貸款及墊款	45,119	43,075
個人貸款及墊款	77,214	64,939
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	4,652	3,547
以攤餘成本計量的金融資產	57,633	59,295
小計	201,322	190,297
利息支出		
向中央銀行借款	(38)	—
同業及其他金融機構存放款項	(408)	(446)
同業及其他金融機構拆入款項	(556)	(685)
賣出回購金融資產款	(847)	(864)
吸收存款	(74,644)	(67,679)
已發行債務證券	(1,875)	(1,541)
小計	(78,368)	(71,215)
利息淨收入	122,954	119,082
計入利息收入內		
上市投資利息收入	46,322	42,767
非上市投資利息收入	15,963	20,075

簡明合併財務報表附註

截至2020年6月30日止六個月(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

4 手續費及佣金淨收入

	註釋	截至6月30日止六個月	
		2020年	2019年
銀行卡及POS		6,954	7,629
代理業務	(1)	4,392	2,760
結算與清算	(2)	3,757	3,546
理財業務		1,902	2,077
託管業務		412	377
其他		403	311
手續費及佣金收入		17,820	16,700
手續費及佣金支出	(3)	(8,092)	(7,361)
手續費及佣金淨收入		9,728	9,339

- (1) 代理業務手續費收入主要包括代理保險、代銷基金、代理國債及代收付類業務等各項代理業務手續費收入。
- (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。本集團支付給郵政集團的費用參見附註36.3.1(1)。

5 交易淨損益

	截至6月30日止六個月	
	2020年	2019年
債券投資	1,775	2,640
衍生金融工具	(4)	(68)
合計	1,771	2,572

6 證券投資淨損益

	截至6月30日止六個月	
	2020年	2019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	9,513	8,597
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	594	490
合計	10,107	9,087

7 其他業務淨損益

	截至6月30日止六個月	
	2020年	2019年
匯兌收益	1,394	686
政府補助	259	374
租賃收入	78	78
其他	193	458
合計	1,924	1,596

簡明合併財務報表附註

截至2020年6月30日止六個月(除另有註明外,金額單位均為人民幣百萬元)

8 營業支出

	註釋	截至6月30日止六個月	
		2020年	2019年
儲蓄代理費及其他	(1)	40,691	37,822
職工成本(包括董事、監事和高級管理人員薪酬)	(2)	22,631	23,528
折舊及攤銷		3,890	3,355
稅金及附加	(3)	1,128	1,028
其他支出	(4)	8,324	7,489
合計		76,664	73,222

(1) 儲蓄代理費及其他主要是本集團就代本集團吸收存款而支付給郵政集團及各省郵政公司的代理費(參見附註36.3.1(1))。

8 營業支出(續)

(2) 職工成本(包括董事、監事和高級管理人員薪酬)

	截至6月30日止六個月	
	2020年	2019年
短期薪酬		
工資、獎金、津貼和補貼	16,524	16,717
住房公積金	1,683	1,488
社會保險	1,029	1,159
其中：醫療保險費	972	1,053
生育保險費	36	76
工傷保險費	21	30
職工福利費	739	620
工會經費和職工教育經費	558	597
其他	11	8
小計	20,544	20,589
設定提存計劃		
基本養老保險	1,327	2,308
年金計劃	748	558
失業保險費	1	64
小計	2,076	2,930
退休福利	11	9
合計	22,631	23,528

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

(4) 截至2020年6月30日止六個月期間，其他支出中包含的未確認使用權資產的短期租賃和低價值資產租賃的租賃費為人民幣3.69億元(截至2019年6月30日止六個月期間：人民幣7.43億元)。

簡明合併財務報表附註

截至2020年6月30日止六個月(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

9 信用減值損失

	截至6月30日止六個月	
	2020年	2019年
存放同業及其他金融機構款項	-	(185)
拆放同業及其他金融機構款項	(95)	134
買入返售金融資產	(570)	(439)
客戶貸款及墊款	33,760	25,850
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	124	97
以攤餘成本計量的金融資產	(945)	521
信貸承諾	998	1,523
其他金融資產	318	192
合計	33,590	27,693

10 所得稅費用

	截至6月30日止六個月	
	2020年	2019年
當期所得稅	6,829	8,031
遞延所得稅(附註21)	(4,275)	(4,667)
合計	2,554	3,364

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

所得稅費用與簡明合併綜合收益表所示利潤的調節表如下：

	註釋	截至6月30日止六個月	
		2020年	2019年
稅前利潤		36,227	40,786
按法定稅率25%計算的所得稅費用		9,063	10,197
減免稅收入	(1)	(6,627)	(6,870)
不可抵扣費用等的納稅影響	(2)	118	37
所得稅費用		2,554	3,364

- (1) 本集團的減免稅收入主要包括根據稅法規定免徵企業所得稅的國債、地方政府債利息收入，投資者從證券投資基金分配中取得的收入；減計徵收企業所得稅的鐵道債及農戶小額貸款的利息收入。以及根據《財政部、國家稅務總局關於中國郵政儲蓄銀行專項債券利息收入企業所得稅政策問題的通知》(財稅[2015]150號)的規定，減計徵收企業所得稅的國家開發銀行、中國農業發展銀行發行專項債券的利息收入。
- (2) 不可抵扣費用主要是超過稅法抵扣限額的員工成本、業務招待費等。

簡明合併財務報表附註

截至2020年6月30日止六個月(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

11 基本和稀釋每股盈利

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

	截至6月30日止六個月	
	2020年	2019年
屬於銀行股東的淨利潤(人民幣百萬元)	33,658	37,381
減：歸屬於本銀行優先股股東的淨利潤(人民幣百萬元)	(2,584)	(2,501)
歸屬於本銀行普通股股東的淨利潤(人民幣百萬元)	31,074	34,880
普通股加權平均數(百萬股)	86,849	81,031
基本每股盈利(人民幣元)	0.36	0.43

11.2 截至2020年6月30日止六個月期間和2019年6月30日止六個月期間，本銀行並無潛在攤薄普通股，因此稀釋每股盈利與基本每股盈利相同。

12 現金及存放中央銀行款項

	註釋	2020年6月30日	2019年12月31日
庫存現金		48,018	43,922
存放中央銀行法定存款準備金	(1)	1,071,790	1,059,215
存放中央銀行超額存款準備金	(2)	7,164	46,589
存放中央銀行財政性存款		2,873	5,117
合計		1,129,845	1,154,843

- (1) 存放中央銀行法定存款準備金是本集團按規定繳存中國人民銀行(以下簡稱「中央銀行」或「央行」)的一般性存款準備金，法定存款準備金不能用於本集團日常經營活動。於2020年6月30日，人民幣法定存款準備金繳存比例為11.00%(2019年12月31日：11.50%)；外幣法定存款準備金繳存比例為5.00%(2019年12月31日：5.00%)。
- (2) 存放中央銀行超額存款準備金是本集團存入中央銀行的用於銀行間往來資金清算的款項。

13 存放同業及其他金融機構款項

	2020年6月30日	2019年12月31日
存放於：		
中國大陸銀行	32,436	24,298
中國大陸非銀行金融機構	469	171
中國大陸以外銀行	2,843	3,953
合計	35,748	28,422
減值準備	(49)	(49)
賬面價值	35,699	28,373

簡明合併財務報表附註

截至2020年6月30日止六個月(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

14 拆放同業及其他金融機構款項

	2020年6月30日	2019年12月31日
拆放於：		
中國大陸銀行	24,362	22,478
中國大陸非銀行金融機構	287,536	248,580
中國大陸以外銀行	-	198
合計	311,898	271,256
減值準備	(1,564)	(1,659)
賬面價值	310,334	269,597

15 衍生金融資產及負債

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

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

按合約類型分析：

	2020年6月30日		
	合同／名義金額	公允價值	
		資產	負債
匯率合約	623,058	2,463	(1,884)
利率合約	151,608	1,309	(1,289)
合計	774,666	3,772	(3,173)

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

簡明合併財務報表附註

截至2020年6月30日止六個月(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

15 衍生金融資產及負債(續)

按交易對手信用風險加權資產分析：

	2020年6月30日	2019年12月31日
違約風險加權資產		
匯率合約	4,500	4,856
利率合約	3	5
小計	4,503	4,861
信用估值調整風險加權資產	2,972	3,502
合計	7,475	8,363

衍生金融工具的名義金額僅指在報告期末尚未到期結算的交易量，並不代表風險金額。本集團自2013年1月1日起施行《商業銀行資本管理辦法(試行)》及相關規定。按照中國銀保監會制定的規則，交易對手信用風險加權資產新增了信用估值調整風險加權資產，根據交易對手的狀況及到期期限的特點進行計算。

16 買入返售金融資產

	2020年6月30日	2019年12月31日
按擔保物列示如下：		
債券	62,824	117,981
票據	33,614	30,304
合計	96,438	148,285
減值準備	(321)	(891)
賬面價值	96,117	147,394

本集團於買入返售交易中收到的擔保物在「附註38.4或有負債及承諾－擔保物」中披露。於2020年6月30日及2019年12月31日，本集團未與交易對手簽訂淨額結算的安排或類似協議。

17 客戶貸款及墊款

17.1 客戶貸款及墊款按貸款類型分佈情況列示如下：

	註釋	2020年6月30日	2019年12月31日
客戶貸款及墊款			
－以攤餘成本計量	(1)	4,674,857	4,320,547
－以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益	(2)	612,637	487,515
合計		5,287,494	4,808,062

簡明合併財務報表附註

截至2020年6月30日止六個月(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

17 客戶貸款及墊款(續)

17.1 客戶貸款及墊款按貸款類型分佈情況列示如下(續):

(1) 以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款

	2020年6月30日	2019年12月31日
企業貸款及墊款		
— 貸款	1,777,019	1,562,622
— 貼現	53,027	173,261
小計	1,830,046	1,735,883
個人貸款及墊款		
個人消費貸款	2,203,261	2,017,399
— 個人住房貸款	1,844,061	1,700,049
— 個人其他消費貸款	359,200	317,350
個人小額貸款	709,268	610,201
信用卡透支及其他	125,892	123,188
小計	3,038,421	2,750,788
以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款總額	4,868,467	4,486,671
減：以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款減值準備		
— 階段一	(142,356)	(114,698)
— 階段二	(9,867)	(13,101)
— 階段三	(41,387)	(38,325)
以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款賬面價值	4,674,857	4,320,547

17 客戶貸款及墊款(續)

17.1 客戶貸款及墊款按貸款類型分佈情況列示如下(續):

(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

	2020年6月30日	2019年12月31日
企業貸款及墊款		
— 貸款	171,917	177,942
— 貼現	440,720	309,573
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	612,637	487,515

17.2 客戶貸款及墊款按地區分佈、行業分佈、擔保方式分佈情況及逾期貸款及墊款情況的列示詳見附註41.3.4。

17.3 客戶貸款及墊款按評估方式列示如下：

	2020年6月30日			合計
	階段一	階段二	階段三	
以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款總額	4,790,443	28,788	49,236	4,868,467
以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款減值準備	(142,356)	(9,867)	(41,387)	(193,610)
以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款賬面價值	4,648,087	18,921	7,849	4,674,857
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	612,573	54	10	612,637
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	(567)	(1)	(2)	(570)

簡明合併財務報表附註

截至2020年6月30日止六個月(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

17 客戶貸款及墊款(續)

17.3 客戶貸款及墊款按評估方式列示如下(續):

	2019年12月31日			
	階段一	階段二	階段三	合計
以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款總額	4,405,384	37,411	43,876	4,486,671
以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款減值準備	(114,698)	(13,101)	(38,325)	(166,124)
以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款賬面價值	4,290,686	24,310	5,551	4,320,547
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的客戶貸款及墊款賬面價值	483,981	3,336	198	487,515
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的客戶貸款及墊款減值準備	(646)	(44)	(40)	(730)

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

	2020年6月30日	2019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		
債券		
— 香港地區上市	428	202
— 香港以外上市	83,227	63,281
債券合計	83,655	63,483
同業存單		
— 香港以外上市	64,048	60,991
— 非上市	17,375	20,939
同業存單合計	81,423	81,930
資產支持性證券		
— 香港以外上市	1,887	4,937
債權融資計劃		
— 非上市	2,573	—
基金投資		
— 非上市	200,216	115,783
信託計劃及資產管理計劃		
— 非上市	49,323	42,287
金融機構理財產品		
— 非上市	2,821	—
股權投資		
— 非上市	1,250	1,741
合計	423,148	310,161

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2020年6月30日止六個月(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

18 金融投資(續)

18.1 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產(續)

按發行人分析如下：

	2020年6月30日	2019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		
債券		
—政府	2,321	2,139
—公共機構及準政府	—	176
—金融機構	50,246	43,583
—公司	31,088	17,585
債券合計	83,655	63,483
同業存單		
—金融機構	81,423	81,930
資產支持證券		
—金融機構	1,887	4,937
債權融資計劃		
—公司	2,573	—
基金投資		
—金融機構	200,216	115,783
信託計劃及資產管理計劃		
—金融機構	49,323	42,287
金融機構理財產品		
—金融機構	2,821	—
股權投資		
—金融機構	14	14
—公司	1,236	1,727
股權投資合計	1,250	1,741
合計	423,148	310,161

18 金融投資(續)

18.2 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具

	2020年6月30日	2019年12月31日
債券		
— 香港地區上市	5,953	6,924
— 香港以外上市	303,851	221,527
— 非上市	8,059	—
債券合計	317,863	228,451
資產支持證券		
— 香港以外上市	91	221
合計	317,954	228,672

上述香港以外上市的投資主要在中國銀行間債券市場交易。

按發行人分析如下：

	2020年6月30日	2019年12月31日
債券		
— 政府	65,233	60,711
— 金融機構	186,471	128,614
— 公司	66,159	39,126
債券合計	317,863	228,451
資產支持證券		
— 金融機構	91	221
合計	317,954	228,672

簡明合併財務報表附註

截至2020年6月30日止六個月(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

18 金融投資(續)

18.3 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具

	2020年6月30日	2019年12月31日
權益工具		
— 非上市	4,916	1,053
合計	4,916	1,053

按發行人分析如下：

	2020年6月30日	2019年12月31日
權益工具		
— 金融機構	1,553	1,053
— 公司	3,363	—
合計	4,916	1,053

本集團將部分非交易性權益投資指定為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具投資。本集團截至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(2019年度：人民幣0.03億元)。截至2020年6月30日止六個月期間及2019年度，本集團未處置該類權益投資。

18 金融投資(續)

18.4 以攤餘成本計量的金融資產

	註釋	2020年6月30日	2019年12月31日
債券			
— 香港地區上市		37,277	20,958
— 香港以外上市		2,094,626	2,063,667
— 非上市	(1)	810,602	770,608
債券合計		2,942,505	2,855,233
同業存單			
— 香港以外上市		140,125	183,537
資產支持證券			
— 香港以外上市		55,570	43,869
— 非上市		22,043	5,277
資產支持證券合計		77,613	49,146
其他債務工具			
— 非上市	(2)	78,233	72,228
合計		3,238,476	3,160,144
減值準備		(24,078)	(25,000)
賬面價值		3,214,398	3,135,144

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2020年6月30日止六個月(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

18 金融投資(續)

18.4 以攤餘成本計量的金融資產(續)

- (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5年至20年。於2020年6月30日，上述專項債賬面價值為人民幣6,490.32億元(2019年12月31日：人民幣6,664.25億元)。
- (2) 其他債務工具主要包括信託計劃、資產管理計劃等。

按發行人分析如下：

	2020年6月30日	2019年12月31日
債券		
— 政府	1,078,610	998,949
— 金融機構	1,739,895	1,740,770
— 公司	124,000	115,514
債券合計	2,942,505	2,855,233
同業存單		
— 金融機構	140,125	183,537
資產支持證券		
— 金融機構	77,613	49,146
其他債務工具		
— 金融機構	78,233	70,819
— 公司	—	1,409
其他債務工具合計	78,233	72,228
合計	3,238,476	3,160,144
減值準備	(24,078)	(25,000)
賬面價值	3,214,398	3,135,144

19 對子公司投資

本銀行

	2020年6月30日	2019年12月31日
投資成本	10,115	10,115

名稱	註冊地	註冊資本	業務性質	本銀行持		成立年份
				本銀行 持股比例	本銀行持 有表決權 比例	
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；經中國銀保監會批准的其他業務。

於2020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%(2019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《中國銀保監會關於中郵理財有限責任公司開業的批復》，設立全資子公司中郵理財有限責任公司(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；經中國銀保監會批准的其他業務。

於2020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%(2019年12月31日：100.00%)。

簡明合併財務報表附註

截至2020年6月30日止六個月(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

20 不動產和設備

	房屋和 建築物	電子設備	運輸設備	辦公設備 及其他	在建工程	合計
成本						
2020年1月1日	48,191	10,493	1,243	4,597	11,765	76,289
加：本期增加	77	116	24	69	1,178	1,464
在建工程轉入	1,062	18	-	13	(1,093)	-
減：本期減少	-	(191)	(28)	(85)	(432)	(736)
2020年6月30日	49,330	10,436	1,239	4,594	11,418	77,017
累計折舊						
2020年1月1日	(16,393)	(8,914)	(1,112)	(3,380)	-	(29,799)
加：本期計提	(1,215)	(333)	(14)	(150)	-	(1,712)
減：本期處置	-	182	25	74	-	281
2020年6月30日	(17,608)	(9,065)	(1,101)	(3,456)	-	(31,230)
賬面淨額						
2020年6月30日	31,722	1,371	138	1,138	11,418	45,787
2020年1月1日	31,798	1,579	131	1,217	11,765	46,490

20 不動產和設備(續)

	房屋和 建築物	電子設備	運輸設備	辦公設備 及其他	在建工程	合計
成本						
2019年1月1日	44,406	10,244	1,184	4,372	12,080	72,286
加：本年增加	218	468	80	329	4,483	5,578
投資性房地產轉入	19	-	-	-	-	19
在建工程轉入	3,605	248	-	49	(3,902)	-
減：本年減少	(57)	(467)	(21)	(153)	(896)	(1,594)
2019年12月31日	48,191	10,493	1,243	4,597	11,765	76,289
累計折舊						
2019年1月1日	(14,043)	(8,573)	(1,112)	(3,159)	-	(26,887)
加：本年計提	(2,375)	(786)	(20)	(363)	-	(3,544)
投資性房地產轉入	(6)	-	-	-	-	(6)
減：本年處置	31	445	20	142	-	638
2019年12月31日	(16,393)	(8,914)	(1,112)	(3,380)	-	(29,799)
賬面淨額						
2019年12月31日	31,798	1,579	131	1,217	11,765	46,490
2019年1月1日	30,363	1,671	72	1,213	12,080	45,399

簡明合併財務報表附註

截至2020年6月30日止六個月(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

20 不動產和設備(續)

於2020年6月30日，郵政集團在本銀行設立時出資投入資產以及後續的置入資產和投入資產中原值為人民幣7.91億元(2019年12月31日：人民幣10.32億元)，淨值為人民幣4.37億元(2019年12月31日：人民幣4.68億元)，其房屋所有權證尚在辦理中。

此外，於2020年6月30日，本集團尚有原值為人民幣31.28億元(2019年12月31日：人民幣35.60億元)，淨值為人民幣27.38億元(2019年12月31日：人民幣31.10億元)的房屋和建築物，其房屋所有權證尚在辦理中。

本集團管理層認為，使用上述的房屋和建築物進行有關的業務活動不存在實質性法律障礙，亦不會對本集團的經營業績及財務狀況產生重大的不利影響。

於2020年6月30日及2019年12月31日，本集團無以融資租入方式取得的不動產和設備。

本集團的所有土地和房屋均位於香港地區以外。

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，遞延所得稅借項與貸項以抵銷後淨額在財務狀況表列示。以下為相關遞延稅項分析：

	2020年6月30日	2019年12月31日
遞延所得稅資產	51,566	47,237

(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：

	資產減 值準備	已計提但 尚未支付 職工成本	金融資產 公允價值 變動	預計負債	合同負債 及其他	合計
2020年1月1日	41,390	1,244	2,362	1,822	419	47,237
計入損益	5,820	74	(1,593)	(91)	65	4,275
計入其他綜合收益	9	-	45	-	-	54
2020年6月30日	47,219	1,318	814	1,731	484	51,566
2019年1月1日	29,604	757	2,781	2,143	602	35,887
計入損益	12,067	487	(824)	(321)	(183)	11,226
計入其他綜合收益	(281)	-	405	-	-	124
2019年12月31日	41,390	1,244	2,362	1,822	419	47,237

簡明合併財務報表附註

截至2020年6月30日止六個月(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

21 遞延所得稅項(續)

(2) 互抵前的遞延所得稅資產和負債及對應的暫時性差異列示如下：

	2020年6月30日		2019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	188,876	47,219	165,559	41,390
預計負債	6,924	1,731	7,288	1,822
金融資產公允價值變動	5,536	1,384	11,824	2,956
已計提但尚未支付職工成本	5,272	1,318	4,976	1,244
合同負債及其他	2,212	553	1,952	488
合計	208,820	52,205	191,599	47,900
遞延所得稅負債				
金融資產公允價值變動	(2,280)	(570)	(2,375)	(594)
其他	(276)	(69)	(276)	(69)
合計	(2,556)	(639)	(2,651)	(663)
淨額	206,264	51,566	188,948	47,237

22 其他資產

	註釋	2020年6月30日	2019年12月31日
使用權資產	(1)	11,746	11,145
待結算及清算款項		8,414	7,872
其他應收款		6,191	2,595
應收利息		4,002	970
應收手續費及佣金		3,886	1,980
繼續涉入資產(附註39.2)		2,871	2,372
無形資產	(2)	2,200	2,060
預付賬款		1,809	1,619
待攤費用	(3)	1,038	1,205
投資性房地產		513	544
低值易耗品		483	565
抵債資產		253	227
其他		2,523	2,180
合計		45,929	35,334
減值準備		(773)	(663)
淨額		45,156	34,671

簡明合併財務報表附註

截至2020年6月30日止六個月(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

22 其他資產(續)

(1) 使用權資產

	房屋及建築物	土地使用權	合計
原值			
2020年1月1日	12,259	2,270	14,529
本期增加	2,271	308	2,579
本期減少	(449)	-	(449)
2020年6月30日	14,081	2,578	16,659
累計折舊／攤銷			
2020年1月1日	(2,799)	(585)	(3,384)
本期增加	(1,768)	(30)	(1,798)
本期減少	269	-	269
2020年6月30日	(4,298)	(615)	(4,913)
賬面淨額			
2020年1月1日	9,460	1,685	11,145
2020年6月30日	9,783	1,963	11,746

22 其他資產(續)

(1) 使用權資產(續)

	房屋及建築物	土地使用權	合計
原值			
2018年12月31日	不適用	不適用	不適用
重新計量	8,998	2,270	11,268
2019年1月1日	8,998	2,270	11,268
本年增加	3,449	—	3,449
本年減少	(188)	—	(188)
2019年12月31日	12,259	2,270	14,529
累計折舊／攤銷			
2018年12月31日	不適用	不適用	不適用
重新計量	—	(531)	(531)
2019年1月1日	—	(531)	(531)
本年增加	(2,855)	(54)	(2,909)
本年減少	56	—	56
2019年12月31日	(2,799)	(585)	(3,384)
賬面淨額			
2018年12月31日	不適用	不適用	不適用
2019年1月1日	8,998	1,739	10,737
2019年12月31日	9,460	1,685	11,145

- (2) 本集團的無形資產主要為電腦軟件，攤銷年限為10年。
- (3) 待攤費用主要為本集團經營租入不動產和設備的改良支出及預付的租賃費等。

23 資產減值準備

23.1 於2020年6月30日止六個月期間及2019年度確認的減值準備受以下多種因素的影響：

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

金融資產階段轉移後預期信用損失計量的變動；

本期新增的金融資產計提的減值準備；

重新計量，包括本期內模型假設變化、模型參數更新、違約概率和違約損失率變動等對預期信用損失計量的影響，以及由於預期信用損失以現值計量，該折現效果隨時間釋放導致預期信用損失發生變化，外幣資產由於重新進行外幣折算對預期信用損失產生影響，以及其他變動；

本期終止確認或結清及核銷的金融資產對應減值準備的轉出。

23 資產減值準備(續)

23.2 (1) 如下列示了貸款及墊款截至2020年6月30日止六個月期間以及2019年度由於上述因素變動而對減值準備產生的影響：

(a) 企業貸款及墊款－以攤餘成本計量的金融資產

企業貸款及墊款－ 以攤餘成本計量的金融資產	截至2020年6月30日止六個月			總計
	第1階段 12個月 預期信用損失	第2階段 整個存續期 預期信用損失	第3階段 整個存續期 預期信用損失	
2020年1月1日的減值準備	67,105	10,170	15,302	92,577
影響損益的變動：				
轉移至第1階段	190	(190)	—	—
轉移至第2階段	(839)	855	(16)	—
轉移至第3階段	(2,053)	(3,885)	5,938	—
由階段轉移導致的預期信用損失變化	(172)	218	2,148	2,194
終止確認或結清	(6,331)	(1,088)	(4,927)	(12,346)
新增源生或購入的金融資產	17,123	—	—	17,123
重新計量	5,485	120	(203)	5,402
核銷	—	—	(1,106)	(1,106)
2020年6月30日的減值準備	80,508	6,200	17,136	103,844

簡明合併財務報表附註

截至2020年6月30日止六個月(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

23 資產減值準備(續)

23.2 (1)如下列示了貸款及墊款截至2020年6月30日止六個月期間以及2019年度由於上述因素變動而對減值準備產生的影響(續):

(a) 企業貸款及墊款－以攤餘成本計量的金融資產(續)

企業貸款及墊款－ 以攤餘成本計量的金融資產	2019年度			總計
	第1階段 12個月 預期信用損失	第2階段 整個存續期 預期信用損失	第3階段 整個存續期 預期信用損失	
2019年1月1日的減值準備	50,550	6,487	12,227	69,264
影響損益的變動：				
轉移至第1階段	137	(135)	(2)	—
轉移至第2階段	(3,011)	3,018	(7)	—
轉移至第3階段	(2,553)	(373)	2,926	—
由階段轉移導致的預期信用損失變化	(127)	208	5,636	5,717
終止確認或結清	(9,641)	(1,414)	(2,069)	(13,124)
新增源生或購入的金融資產	20,434	—	—	20,434
重新計量	11,316	2,379	120	13,815
核銷	—	—	(3,529)	(3,529)
2019年12月31日的減值準備	67,105	10,170	15,302	92,577

23 資產減值準備(續)

23.2 (1)如下列示了貸款及墊款截至2020年6月30日止六個月期間以及2019年度由於上述因素變動而對減值準備產生的影響(續):

(b) 個人貸款及墊款－以攤餘成本計量的金融資產

個人貸款及墊款－ 以攤餘成本計量的金融資產	截至2020年6月30日止六個月			總計
	第1階段 12個月 預期信用損失	第2階段 整個存續期 預期信用損失	第3階段 整個存續期 預期信用損失	
2020年1月1日的減值準備	47,593	2,931	23,023	73,547
影響損益的變動：				
轉移至第1階段	673	(534)	(139)	－
轉移至第2階段	(862)	1,055	(193)	－
轉移至第3階段	(852)	(1,322)	2,174	－
由階段轉移導致的預期信用損失變化	(639)	2,348	5,459	7,168
終止確認或結清	(7,482)	(486)	(1,640)	(9,608)
新增源生或購入的金融資產	17,768	－	－	17,768
重新計量	5,649	(325)	561	5,885
核銷	－	－	(4,994)	(4,994)
2020年6月30日的減值準備	61,848	3,667	24,251	89,766

簡明合併財務報表附註

截至2020年6月30日止六個月(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

23 資產減值準備(續)

23.2 (1) 如下列示了貸款及墊款截至2020年6月30日止六個月期間以及2019年度由於上述因素變動而對減值準備產生的影響(續):

(b) 個人貸款及墊款－以攤餘成本計量的金融資產(續)

個人貸款及墊款－ 以攤餘成本計量的金融資產	2019年度			總計
	第1階段 12個月 預期信用損失	第2階段 整個存續期 預期信用損失	第3階段 整個存續期 預期信用損失	
2019年1月1日的減值準備	34,565	2,418	21,080	58,063
影響損益的變動：				
轉移至第1階段	590	(308)	(282)	—
轉移至第2階段	(913)	1,022	(109)	—
轉移至第3階段	(1,984)	(967)	2,951	—
由階段轉移導致的預期信用損失變化	(566)	1,552	10,098	11,084
終止確認或結清	(10,234)	(644)	(3,275)	(14,153)
新增源生或購入的金融資產	20,043	—	—	20,043
重新計量	6,092	(142)	480	6,430
核銷	—	—	(7,920)	(7,920)
2019年12月31日的減值準備	47,593	2,931	23,023	73,547

23 資產減值準備(續)

23.2 (1)如下列示了貸款及墊款截至2020年6月30日止六個月期間以及2019年度由於上述因素變動而對減值準備產生的影響(續):

(c) 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2020年6月30日止六個月			總計
	第1階段 12個月 預期信用損失	第2階段 整個存續期 預期信用損失	第3階段 整個存續期 預期信用損失	
2020年1月1日的減值準備	646	44	40	730
影響損益的變動：				
轉移至第1階段	-	-	-	-
轉移至第2階段	-	-	-	-
轉移至第3階段	-	-	-	-
由階段轉移導致的預期信用損失變化	-	-	-	-
終止確認或結清	(438)	(43)	(38)	(519)
新增源生或購入的金融資產	359	-	-	359
重新計量	-	-	-	-
核銷	-	-	-	-
2020年6月30日的減值準備	567	1	2	570

簡明合併財務報表附註

截至2020年6月30日止六個月(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

23 資產減值準備(續)

23.2 (1)如下列示了貸款及墊款截至2020年6月30日止六個月期間以及2019年度由於上述因素變動而對減值準備產生的影響(續):

(c) 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(續)

以公允價值計量且其變動計入其 其他綜合收益的客戶貸款及墊款	2019年度			總計
	第1階段 12個月 預期信用損失	第2階段 整個存續期 預期信用損失	第3階段 整個存續期 預期信用損失	
2019年1月1日的減值準備	599	—	—	599
影響損益的變動：				
轉移至第1階段	—	—	—	—
轉移至第2階段	(44)	44	—	—
轉移至第3階段	(40)	—	40	—
由階段轉移導致的預期信用損失 變化	—	—	—	—
終止確認或結清	(599)	—	—	(599)
新增源生或購入的金融資產	730	—	—	730
重新計量	—	—	—	—
核銷	—	—	—	—
2019年12月31日的減值準備	646	44	40	730

23 資產減值準備(續)

23.2 (2) 如下列示了買入返售金融資產截至2020年6月30日止六個月期間以及2019年度由於上述因素變動而對減值準備產生的影響：

截至2020年6月30日，本集團的買入返售金融資產未發生減值階段的轉移，減值準備變動的原因為新增源生或購入、重新計量和終止確認或結清。

買入返售金融資產	2019年度			總計
	第1階段 12個月 預期信用損失	第2階段 整個存續期 預期信用損失	第3階段 整個存續期 預期信用損失	
2019年1月1日的減值準備	822	—	—	822
影響損益的變動：				
轉移至第1階段	—	—	—	—
轉移至第2階段	(7)	7	—	—
轉移至第3階段	—	—	—	—
由階段轉移導致的預期信用損失變化	—	433	—	433
終止確認或結清	(815)	—	—	(815)
新增源生或購入的金融資產	451	—	—	451
重新計量	—	—	—	—
折現因素的釋放	—	—	—	—
核銷	—	—	—	—
2019年12月31日的減值準備	451	440	—	891

簡明合併財務報表附註

截至2020年6月30日止六個月(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

23 資產減值準備(續)

23.2 (3) 如下列示了以攤餘成本計量的金融資產截至2020年6月30日止六個月期間以及2019年度由於上述因素變動而對減值準備產生的影響：

截至2020年6月30日，本集團以攤餘成本計量的金融資產未發生減值階段的轉移，減值準備變動的原因為新增源生或購入、重新計量、終止確認或結清和折現因素的釋放。

金融投資 —以攤餘成本計量的金融資產	2019年度			總計
	第1階段 12個月 預期信用損失	第2階段 整個存續期 預期信用損失	第3階段 整個存續期 預期信用損失	
2019年1月1日的減值準備	2,520	4,079	10,381	16,980
影響損益的變動：				
轉移至第1階段	—	—	—	—
轉移至第2階段	(404)	404	—	—
轉移至第3階段	(1)	(187)	188	—
由階段轉移導致的預期信用損失變化	—	6,280	1,305	7,585
終止確認或結清	(1,001)	(906)	—	(1,907)
新增源生或購入的金融資產	1,676	—	—	1,676
重新計量	(174)	(184)	755	397
折現因素的釋放	—	—	269	269
核銷	—	—	—	—
2019年12月31日的減值準備	2,616	9,486	12,898	25,000

23 資產減值準備(續)

23.2 (4) 如下列示了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2020年6月30日止六個月期間以及2019年度由於上述因素變動而對減值準備產生的影響：

截至2020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未發生減值階段的轉移，減值準備變動的原因為新增源生或購入、重新計量和終止確認或結清。

金融投資—以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具	2019年度			總計
	第1階段 12個月 預期信用損失	第2階段 整個存續期 預期信用損失	第3階段 整個存續期 預期信用損失	
2019年1月1日的減值準備	156	39	—	195
影響損益的變動：				
轉移至第1階段	—	—	—	—
轉移至第2階段	(3)	3	—	—
轉移至第3階段	—	—	—	—
由階段轉移導致的預期信用損失變化	—	10	—	10
終止確認或結清	(51)	(39)	—	(90)
新增源生或購入的金融資產	271	—	—	271
重新計量	9	—	—	9
折現因素的釋放	—	—	—	—
核銷	—	—	—	—
2019年12月31日的減值準備	382	13	—	395

(5) 截至2020年6月30日和2019年12月31日，本集團的存放同業及其他金融機構款項、拆放同業及其他金融機構款項未發生減值階段的轉移，減值準備變動的原因為新增源生或購入、重新計量和終止確認或結清。

(6) 截至2020年6月30日和2019年12月31日，其他資產減值準備的變動不會對本集團的財務狀況或經營成果產生重大影響。

簡明合併財務報表附註

截至2020年6月30日止六個月(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

23 資產減值準備(續)

23.3 (1)如下列示了貸款及墊款截至2020年6月30日止六個月期間以及2019年度賬面餘額變動而對減值準備產生的影響：

(a) 企業貸款及墊款－以攤餘成本計量的金融資產

企業貸款及墊款－ 以攤餘成本計量的金融資產	截至2020年6月30日止六個月			總計
	第1階段 12個月 預期信用損失	第2階段 整個存續期 預期信用損失	第3階段 整個存續期 預期信用損失	
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1階段	404	(404)	—	—
轉移至第2階段	(5,792)	5,813	(21)	—
轉移至第3階段	(2,997)	(6,714)	9,711	—
終止確認或結清	(566,363)	(9,183)	(5,965)	(581,511)
新增源生或購入的金融資產	676,780	—	—	676,780
核銷	—	—	(1,106)	(1,106)
2020年6月30日的賬面餘額	1,793,547	17,336	19,163	1,830,046
企業貸款及墊款－ 以攤餘成本計量的金融資產	2019年度			總計
	第1階段 12個月 預期信用損失	第2階段 整個存續期 預期信用損失	第3階段 整個存續期 預期信用損失	
2019年1月1日的賬面餘額	1,388,491	25,502	13,497	1,427,490
轉移：				
轉移至第1階段	325	(322)	(3)	—
轉移至第2階段	(15,143)	15,150	(7)	—
轉移至第3階段	(8,464)	(1,501)	9,965	—
終止確認或結清	(691,434)	(11,005)	(3,379)	(705,818)
新增源生或購入的金融資產	1,017,740	—	—	1,017,740
核銷	—	—	(3,529)	(3,529)
2019年12月31日的賬面餘額	1,691,515	27,824	16,544	1,735,883

23 資產減值準備(續)

23.3 (1) 如下列示了貸款及墊款截至2020年6月30日止六個月期間以及2019年度賬面餘額變動而對減值準備產生的影響(續):

(b) 個人貸款及墊款－以攤餘成本計量的金融資產

個人貸款及墊款－ 以攤餘成本計量的金融資產	截至2020年6月30日止六個月			總計
	第1階段 12個月 預期信用損失	第2階段 整個存續期 預期信用損失	第3階段 整個存續期 預期信用損失	
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1階段	1,534	(1,405)	(129)	—
轉移至第2階段	(8,541)	8,883	(342)	—
轉移至第3階段	(8,391)	(3,122)	11,513	—
終止確認或結清	(502,197)	(2,491)	(3,307)	(507,995)
新增源生或購入的金融資產	800,622	—	—	800,622
核銷	—	—	(4,994)	(4,994)
2020年6月30日的賬面餘額	2,996,896	11,452	30,073	3,038,421

個人貸款及墊款－ 以攤餘成本計量的金融資產	2019年度			總計
	第1階段 12個月 預期信用損失	第2階段 整個存續期 預期信用損失	第3階段 整個存續期 預期信用損失	
2019年1月1日的賬面餘額	2,286,422	8,608	24,810	2,319,840
轉移：				
轉移至第1階段	1,013	(697)	(316)	—
轉移至第2階段	(7,535)	7,656	(121)	—
轉移至第3階段	(14,631)	(2,251)	16,882	—
終止確認或結清	(673,698)	(3,729)	(6,003)	(683,430)
新增源生或購入的金融資產	1,122,298	—	—	1,122,298
核銷	—	—	(7,920)	(7,920)
2019年12月31日的賬面餘額	2,713,869	9,587	27,332	2,750,788

簡明合併財務報表附註

截至2020年6月30日止六個月(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

23 資產減值準備(續)

23.3 (1) 如下列示了貸款及墊款截至2020年6月30日止六個月期間以及2019年度賬面餘額變動而對減值準備產生的影響(續):

(c) 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2020年6月30日止六個月			總計
	第1階段 12個月 預期信用損失	第2階段 整個存續期 預期信用損失	第3階段 整個存續期 預期信用損失	
2020年1月1日的賬面餘額	483,981	3,336	198	487,515
轉移：				
轉移至第1階段	-	-	-	-
轉移至第2階段	(3)	3	-	-
轉移至第3階段	-	-	-	-
終止確認或結清	(349,380)	(3,285)	(188)	(352,853)
新增源生或購入的金融資產	477,975	-	-	477,975
核銷	-	-	-	-
2020年6月30日的賬面餘額	612,573	54	10	612,637

以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的客戶貸款及墊款	2019年度			總計
	第1階段 12個月 預期信用損失	第2階段 整個存續期 預期信用損失	第3階段 整個存續期 預期信用損失	
2019年1月1日的賬面餘額	526,672	-	-	526,672
轉移：				
轉移至第1階段	-	-	-	-
轉移至第2階段	(3,336)	3,336	-	-
轉移至第3階段	(198)	-	198	-
終止確認或結清	(526,672)	-	-	(526,672)
新增源生或購入的金融資產	487,515	-	-	487,515
核銷	-	-	-	-
2019年12月31日的賬面餘額	483,981	3,336	198	487,515

23 資產減值準備(續)

23.3 (2) 如下列示了買入返售金融資產截至2020年6月30日止六個月期間以及2019年度賬面餘額變動而對減值準備產生的影響：

截至2020年6月30日，本集團的買入返售金融資產未發生減值階段的轉移，賬面餘額變動的原因為新增源生或購入和終止確認或結清。

買入返售金融資產	2019年度			總計
	第1階段 12個月 預期信用損失	第2階段 整個存續期 預期信用損失	第3階段 整個存續期 預期信用損失	
2019年1月1日的賬面餘額	240,509	—	—	240,509
轉移：				
轉移至第1階段	—	—	—	—
轉移至第2階段	(5,507)	5,507	—	—
轉移至第3階段	—	—	—	—
終止確認或結清	(235,002)	—	—	(235,002)
新增源生或購入的金融資產	142,778	—	—	142,778
核銷	—	—	—	—
2019年12月31日的賬面餘額	142,778	5,507	—	148,285

簡明合併財務報表附註

截至2020年6月30日止六個月(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

23 資產減值準備(續)

23.3 (3) 如下列示了以攤餘成本計量的金融資產截至2020年6月30日止六個月期間以及2019年度賬面餘額變動而對減值準備產生的影響：

截至2020年6月30日，本集團的以攤餘成本計量的金融資產未發生減值階段的轉移，賬面餘額變動的原因為新增源生或購入和終止確認或結清。

金融投資 —以攤餘成本計量的金融資產	2019年度			總計
	第1階段 12個月 預期信用損失	第2階段 整個存續期 預期信用損失	第3階段 整個存續期 預期信用損失	
2019年1月1日的賬面餘額	2,851,237	16,443	11,222	2,878,902
轉移：				
轉移至第1階段	—	—	—	—
轉移至第2階段	(18,996)	18,996	—	—
轉移至第3階段	(376)	(1,535)	1,911	—
終止確認或結清	(468,528)	(6,854)	208	(475,174)
新增源生或購入的金融資產	756,416	—	—	756,416
核銷	—	—	—	—
2019年12月31日的賬面餘額	3,119,753	27,050	13,341	3,160,144

23 資產減值準備(續)

23.3 (4) 如下列示了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2020年6月30日止六個月期間以及2019年度賬面餘額變動而對減值準備產生的影響：

截至2020年6月30日，本集團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未發生減值階段的轉移，賬面餘額變動的原因為新增源生或購入和終止確認或結清。

金融投資—以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具	2019年度			總計
	第1階段 12個月 預期信用損失	第2階段 整個存續期 預期信用損失	第3階段 整個存續期 預期信用損失	
2019年1月1日的賬面餘額	183,053	297	—	183,350
轉移：				
轉移至第1階段	—	—	—	—
轉移至第2階段	(100)	100	—	—
轉移至第3階段	—	—	—	—
終止確認或結清	(54,067)	(297)	—	(54,364)
新增源生或購入的金融資產	99,686	—	—	99,686
核銷	—	—	—	—
2019年12月31日的賬面餘額	228,572	100	—	228,672

(5) 截至2020年6月30日和2019年12月31日，本集團的存放同業及其他金融機構款項、拆放同業及其他金融機構款項未發生減值階段的轉移，賬面餘額變動的原因為新增源生或購入和終止確認或結清。

簡明合併財務報表附註

截至2020年6月30日止六個月(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

24 向中央銀行借款

	2020年6月30日	2019年12月31日
向中央銀行借款	10,721	—

於2020年6月30日，向中央銀行借款為本銀行向中國人民銀行借入的專項扶貧及疫情防控再貸款。

25 同業及其他金融機構存放款項

	2020年6月30日	2019年12月31日
存放款項：		
中國大陸銀行	17,922	20,137
中國大陸非銀行金融機構	51,992	27,115
合計	69,914	47,252

26 同業及其他金融機構拆入款項

	2020年6月30日	2019年12月31日
拆入款項：		
中國大陸銀行	41,080	22,611
中國大陸以外銀行	8,745	3,185
合計	49,825	25,796

27 賣出回購金融資產款

	2020年6月30日	2019年12月31日
按抵押物類型分析：		
債券	89,766	64,010
票據	27,648	34,648
合計	117,414	98,658

本集團於賣出回購交易中用作抵押物的擔保物在「附註38.4或有負債及承諾－擔保物」中披露。

28 吸收存款

	2020年6月30日	2019年12月31日
活期存款		
公司客戶	868,686	771,034
個人客戶	2,621,805	2,701,369
小計	3,490,491	3,472,403
定期存款		
公司客戶	389,688	357,931
個人客戶	5,982,586	5,481,019
小計	6,372,274	5,838,950
結構性存款		
個人客戶	673	926
其他存款	3,145	1,787
合計	9,866,583	9,314,066

於2020年6月30日，本集團吸收存款中包含存入保證金人民幣389.31億元(2019年12月31日：人民幣349.08億元)。

簡明合併財務報表附註

截至2020年6月30日止六個月(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

29 已發行債務證券

	註釋	2020年6月30日	2019年12月31日
已發行債券	(1)	76,762	76,158
已發行同業存單	(2)	46,361	20,821
合計		123,123	96,979

(1)

	註釋	2020年6月30日	2019年12月31日
10年期固定利率二級資本債券	(i)	25,891	25,330
10年期固定利率二級資本債券	(ii)	30,644	30,151
10年期固定利率二級資本債券	(iii)	20,227	20,677
合計		76,762	76,158

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

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

29 已發行債務證券(續)

- (2) 截至2020年6月30日止六個月期間，本集團共發行總面值為人民幣274.30億元(2019年：人民幣533.70億元)的同業存單，已發行同業存單原始期限為一個月至一年，年利率區間為1.33%-3.05%(2019年：2.40%-3.05%)。於2020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466.10億元(2019年12月31日：人民幣212.10億元)。

30 其他負債

	註釋	2020年6月30日	2019年12月31日
應付職工薪酬	(1)	13,724	14,046
代理業務負債		12,615	17,594
預計負債	(2)	10,292	9,658
租賃負債	(3)	8,701	8,396
應付股利		6,740	—
待結算及清算款項		6,701	1,961
應交稅費		6,529	12,931
繼續涉入負債(附註39.2)		2,871	2,372
長期不動存款		2,280	2,150
應付郵政集團及其他關聯方(附註36.3.1(9))		1,801	2,231
合同負債		1,723	1,462
應付工程款		941	1,079
應解匯兌款		893	915
其他		7,906	9,216
合計		83,717	84,011

簡明合併財務報表附註

截至2020年6月30日止六個月(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

30 其他負債(續)

(1) 應付職工薪酬

	註釋	2020年6月30日	2019年12月31日
應付短期薪酬	(i)	11,989	12,107
應付設定提存計劃	(ii)	1,111	1,309
應付補充退休福利和內部退養福利	(iii)	624	630
合計		13,724	14,046

(i) 應付短期薪酬

	截至2020年6月30日止六個月			期末餘額
	期初餘額	本期增加	本期減少	
工資、獎金、津貼和補貼	10,459	16,524	(16,937)	10,046
職工福利費	-	739	(739)	-
社會保險費	91	1,029	(943)	177
其中：醫療保險費	88	972	(889)	171
生育保險費	2	36	(35)	3
工傷保險費	1	21	(19)	3
住房公積金	14	1,683	(1,657)	40
工會經費和職工教育經費	1,543	558	(375)	1,726
其他	-	11	(11)	-
合計	12,107	20,544	(20,662)	11,989

30 其他負債(續)

(1) 應付職工薪酬(續)

(i) 應付短期薪酬(續)

	2019年度			年末餘額
	年初餘額	本年增加	本年減少	
工資、獎金、津貼和補貼	7,086	35,140	(31,767)	10,459
職工福利費	-	2,083	(2,083)	-
社會保險費	68	2,612	(2,589)	91
其中：醫療保險費	65	2,396	(2,373)	88
生育保險費	2	155	(155)	2
工傷保險費	1	61	(61)	1
住房公積金	15	3,183	(3,184)	14
工會經費和職工教育經費	1,276	1,301	(1,034)	1,543
其他	-	28	(28)	-
合計	8,445	44,347	(40,685)	12,107

簡明合併財務報表附註

截至2020年6月30日止六個月(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

30 其他負債(續)

(1) 應付職工薪酬(續)

(ii) 應付設定提存計劃

	截至2020年6月30日止六個月			期末餘額
	期初餘額	本期增加	本期減少	
基本養老保險	95	1,327	(1,169)	253
失業保險費	4	36	(30)	10
年金計劃	1,210	748	(1,110)	848
合計	1,309	2,111	(2,309)	1,111

	2019年度			年末餘額
	年初餘額	本年增加	本年減少	
基本養老保險	112	4,441	(4,458)	95
失業保險費	4	112	(112)	4
年金計劃	606	1,121	(517)	1,210
合計	722	5,674	(5,087)	1,309

30 其他負債(續)

(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：

	2020年6月30日	2019年12月31日
期／年初餘額	630	531
利息費用	11	18
精算損益	-	110
— 計入損益	-	-
— 計入其他綜合收益	-	110
已支付福利	(17)	(29)
期／年末餘額	624	630

精算所使用的主要假設如下：

	2020年6月30日	2019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	2.50%	2.75%
平均醫療費用年增長率	8.00%	8.00%
退休人員費用年增長率	3%及0%	3%及0%
內退人員費用年增長率	6%、3%及0%	6%、3%及0%
正常退休年齡		
— 男性	60	60
— 女性	55、50	55、50

於2020年6月30日及2019年12月31日，未來死亡率的假設是基於中國人身保險業經驗生命表(2010-2013年)確定的，該表為中國地區的信息公開統計。

於2020年6月30日及2019年12月31日，本集團上述應付職工薪酬餘額中並無屬於拖欠性質的餘額。

簡明合併財務報表附註

截至2020年6月30日止六個月(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

30 其他負債(續)

(2) 預計負債

	註釋	截至2020年6月30日止六個月		
		期初賬面餘額	本期淨計提	期末賬面餘額
擔保及承諾	(i)	2,260	998	3,258
案件訴訟及其他	(ii)	7,398	(364)	7,034
合計		9,658	634	10,292

	註釋	年初賬面餘額	2019年度	
			本年淨計提	年末賬面餘額
擔保及承諾	(i)	2,694	(434)	2,260
案件訴訟及其他	(ii)	8,593	(1,195)	7,398
合計		11,287	(1,629)	9,658

(i) 擔保及承諾

擔保及承諾	截至2020年6月30日止六個月			總計
	第1階段 12個月 預期信用損失	第2階段 整個存續期 預期信用損失	第3階段 整個存續期 預期信用損失	
2020年1月1日的預計負債	2,254	6	-	2,260
影響損益的變動：				
轉移至第1階段	-	-	-	-
轉移至第2階段	-	-	-	-
轉移至第3階段	-	-	-	-
由階段轉移導致的預期信用 損失變化	-	-	-	-
終止確認或結清	(281)	(6)	-	(287)
新增源生或購入的金融資產	765	-	-	765
重新計量	520	-	-	520
2020年6月30日的預計負債	3,258	-	-	3,258

30 其他負債(續)

(2) 預計負債(續)

(i) 擔保及承諾(續)

擔保及承諾	2019年度			總計
	第1階段 12個月 預期信用損失	第2階段 整個存續期 預期信用損失	第3階段 整個存續期 預期信用損失	
2019年1月1日的預計負債	2,507	137	50	2,694
影響損益的變動：				
轉移至第1階段	-	-	-	-
轉移至第2階段	(5)	5	-	-
轉移至第3階段	-	-	-	-
由階段轉移導致的預期信用 損失變化	-	-	-	-
終止確認或結清	(1,166)	(136)	(50)	(1,352)
新增源生或購入的金融資產	1,020	-	-	1,020
重新計量	(102)	-	-	(102)
2019年12月31日的預計負債	2,254	6	-	2,260

(ii) 於2020年6月30日及2019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了相應預計負債。

(3) 租賃負債

	2020年6月30日	2019年12月31日
租賃付款額的淨現值	8,534	8,060
利息調整	167	336
總計	8,701	8,396

簡明合併財務報表附註

截至2020年6月30日止六個月(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

31 股本及其他權益工具

31.1 股本

	2020年6月30日	
	數量(百萬股)	名義金額
境內上市(A股)	67,123	67,123
境外上市(H股)	19,856	19,856
合計	86,979	86,979

	2019年12月31日	
	數量(百萬股)	名義金額
境內上市(A股)	66,347	66,347
境外上市(H股)	19,856	19,856
合計	86,203	86,203

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。

經中國銀保監會《中國銀保監會關於郵儲銀行首次公開發行A股股票並上市和修改公司章程的批復》(銀保監復[2019]565號)和中國證券監督管理委員會《關於核准中國郵政儲蓄銀行股份有限公司首次公開發行股票的批復》(證監許可[2019]1991號文)核准，本銀行於2019年12月完成首次公開發行51.72億股A股股票工作(不含超額配售)。本次初始發行A股股票每股面值為人民幣1.00元，發行價格為每股人民幣5.50元，股款以人民幣繳足。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。

31 股本及其他權益工具(續)

31.1 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，股款以人民幣繳足。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。

截止2020年6月30日，本銀行普通股股份總數為869.79億股，其中有限售條件股632.44億股，無限售條件股237.35億股，限售期為一年或三年(於2019年12月31日，本銀行限售條件股為633.73億股)。

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

於2017年9月27日，本集團按面值完成了美元72.50億境外優先股的發行，折合人民幣479.89億元。於2020年6月30日，本集團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(2019年12月31日：478.69億元)。

簡明合併財務報表附註

截至2020年6月30日止六個月(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

31 股本及其他權益工具(續)

31.2 其他權益工具(續)

(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的一定時期內採用相同股息率，隨後每隔5年重置一次(該股息率由基準利率加上固定溢價確定)。固定溢價為該次境外優先股發行時股息率與基準利率之間的差值，且在存續期內保持不變。股息每一年度支付一次。

(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。

31 股本及其他權益工具(續)

31.2 其他權益工具(續)

(1) 期末發行在外的優先股情況表(續)

(d) 強制轉股條件(續)

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。

(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)。

簡明合併財務報表附註

截至2020年6月30日止六個月(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

31 股本及其他權益工具(續)

31.2 其他權益工具(續)

(2) 發行在外的優先股變動情況表

截至2020年6月30日止六個月，發行在外優先股數量及金額未發生變動(2019年：無變動)。

(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		數量 (百萬張)	幣種	金額		贖回/ 減記情況
			利息率	發行價格			(百萬元)	到期日	
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
減：發行費用							(11)		
賬面價值							79,989		

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。在債券發行後，如發生不可預計的監管規則變化導致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)使用同等或更高品質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準仍明顯高於銀保監會規定的監管資本要求。

31 股本及其他權益工具(續)

31.2 其他權益工具(續)

(3) 期末發行在外的永續債情況表(續)

(b) 受償順序

無固定期限資本債券的受償順序在存款人、一般債權人和處於高於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；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。

(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無固定期限資本債券持有人同意的情況下，將債券的本金進行部分或全部減記。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、無固定期限資本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行程式予以公告，並通知債券持有人。

(d) 票面利率

無固定期限資本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。債券票面利率包括基準利率和固定利差兩個部分。

簡明合併財務報表附註

截至2020年6月30日止六個月(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

31 股本及其他權益工具(續)

31.2 其他權益工具(續)

(3) 期末發行在外的永續債情況表(續)

(e) 利息發放

本銀行有權取消全部或部分無固定期限資本債券派息，且不構成違約事件，本銀行在行使該項權利時將充分考慮債券持有人的利益。本銀行可以自由支配取消的債券利息用於償付其他到期債務。取消全部或部分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無固定期限資本債券的派息，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。

無固定期限資本債券派息必須來自於可分配專案，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。債券採取非累積利息支付方式，即未向債券持有人足額派息的差額部分，不累積到下一計息年度。債券不含有利率跳升機制及其他贖回激勵。

31 股本及其他權益工具(續)

31.2 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	2020年1月1日		本期增加		2020年6月30日	
	數量 (百萬張)	賬面價值 (百萬元)	數量 (百萬張)	賬面價值 (百萬元)	數量 (百萬張)	賬面價值 (百萬元)
無固定期限資本債券	-	-	800	79,989	800	79,989

(5) 歸屬於權益工具持有者的相關信息

項目	2020年6月30日	2019年12月31日
1. 歸屬於母公司股東的權益	640,689	543,867
(1) 歸屬於母公司普通股持有者的權益	512,831	495,998
(2) 歸屬於母公司其他權益持有者的權益	127,858	47,869
其中：淨利潤	2,584	2,501
當期已分配股利	2,584	2,501
2. 歸屬於少數股東的權益	1,027	1,012
(1) 歸屬於普通股少數股東的權益	1,027	1,012
(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2020年6月30日止六個月(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

32 資本公積

	註釋	2020年6月30日	2019年12月31日
銀行股份制改制淨資產評估增值		3,448	3,448
戰略投資者股本溢價		33,536	33,536
公開發行H股股本溢價(扣減發行費用後)		37,675	37,675
對控股子公司股權比例變動	(1)	(11)	(11)
公開發行A股股本溢價(扣減發行費用後)	(2)	26,258	22,829
合計		100,906	97,477

- (1) 本銀行對中郵消費金融於2018年1月18日完成增資人民幣15億元，增資後本銀行持股比例由61.50%增加至70.50%，新增的長期股權投資與按新增持股比例計算應享有子公司的淨資產份額產生的差額沖減資本公積0.11億元。
- (2) 本銀行於2019年12月在上海證券交易所完成首次公開發行51.72億股A股股票(不含超額配售)。本次初始發行A股股票每股面值為人民幣1.00元，發行價格為每股人民幣5.50元。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。本銀行初始發行A股股票及超額配售最終募集資金淨額為人民幣322.06億元。其中股本人民幣59.48億元，資本公積人民幣262.58億元。

33 其他儲備

33.1 盈餘公積

	截至2020年	
	6月30日止六個月	2019年度
期／年初餘額	36,439	30,371
本期／年計提	-	6,068
期／年末餘額	36,439	36,439

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

33.2 一般風險準備

	截至2020年	
	6月30日止六個月	2019年度
期／年初餘額	116,129	103,959
本期／年計提	-	12,170
期／年末餘額	116,129	116,129

本集團根據財政部2012年3月30日頒佈的《金融企業準備金計提管理辦法》計提一般風險準備。根據該辦法，一般風險準備餘額不應低於風險資產年末餘額的1.5%。

簡明合併財務報表附註

截至2020年6月30日止六個月(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

33 其他儲備(續)

33.3 其他綜合收益

	總額	稅項影響	淨值
2019年12月31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

	總額	稅項影響	淨值
2018年12月31日	4,575	(982)	3,593
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融 資產公允價值變動產生的收益	(906)	226	(680)
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的資產 減值準備變動	201	—	201
2019年6月30日	3,870	(756)	3,114

33 其他儲備(續)

33.3 其他綜合收益(續)

	總額	稅項影響	淨值
2018年12月31日	4,575	(982)	3,593
退休福利重估損失	(110)	—	(110)
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融 資產公允價值變動產生的收益	(1,597)	405	(1,192)
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的資產 減值準備變動	309	(281)	28
2019年12月31日	3,177	(858)	2,319

簡明合併財務報表附註

截至2020年6月30日止六個月(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

34 股利分配

本銀行於2020年5月經2019年年度股東大會決議，批准以每10股派發人民幣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月派發上述A股現金股利，於2020年7月派發上述H股現金股利。

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

於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)。本銀行將於2020年9月派發上述現金股利。

於2019年5月，本銀行董事會審議通過向境外優先股股東支付股息事宜。按照境外優先股條款和條件確定的第一個重置日前的初始股息率4.50%(稅後)計算，發放股息共計人民幣25.01億元(含稅)。本銀行已於2019年9月派發上述現金股利。

35 現金及現金等價物

為呈報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：

	2020年6月30日	2019年12月31日
現金	48,018	43,922
存放中央銀行超額存款準備金	7,163	46,584
存放同業及其他金融機構款項	6,755	8,526
拆放同業及其他金融機構款項	16,808	30,458
買入返售金融資產	92,818	140,929
短期債券投資	-	9,929
合計	171,562	280,348

簡明合併財務報表附註

截至2020年6月30日止六個月(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

36 關聯方關係及交易

36.1 母公司情況

(1) 母公司基本情況

	註冊地	業務性質
郵政集團	中國，北京市	國內、國際郵件寄遞業務；郵政匯兌業務；郵政儲蓄業務；機要通信業務及義務兵通信業務；郵票發行業務等。

郵政集團由財政部代表國務院履行出資人職責。

(2) 母公司註冊資本及其變化

	2019年12月31日	本期變動	2020年6月30日
郵政集團	137,600	-	137,600

- (3) 於2020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65.18%（2019年12月31日：64.95%），通過中郵證券有限責任公司對本銀行的間接持股比例和表決權比例均為0.01%（2019年12月31日：0.01%）。

36 關聯方關係及交易(續)

36.2 主要關聯方情況

企業名稱	與本銀行的關係
上海國際港務(集團)股份有限公司	本銀行主要股東
中國船舶重工集團有限公司	本銀行主要股東
各省郵政公司	郵政集團控制的企業
中國郵政速遞物流股份有限公司	郵政集團控制的企業
中郵人壽保險股份有限公司	郵政集團控制的企業
中郵證券有限責任公司	郵政集團控制的企業
浙江中郵物流有限責任公司	郵政集團控制的企業
深圳市郵政速遞有限公司	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
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
中船重工西安東儀科工集團有限公司	本銀行主要股東引發的關聯方
中國船舶重工集團海裝風電股份有限金司	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
深圳市投資控股有限公司	本銀行關聯自然人引發的關聯方
浙江螞蟻小微金融服務集團股份有限公司	本銀行關聯自然人引發的關聯方
雲南嶺域安全技術諮詢有限公司	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

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

36 關聯方關係及交易(續)

36.3 關聯方交易

本集團與關聯方按照一般商業條款和正常業務程序進行的交易，其定價原則與獨立第三方交易一致。本集團與關聯方發生的常規銀行業務以外的交易，其定價原則遵循一般商業條款經雙方協商確定。

36.3.1 與郵政集團及其控制的企業、郵政集團合營及聯營企業之間的關聯交易

(1) 接受中國郵政集團有限公司及各省郵政公司提供的代理銀行業務服務

本銀行除使用自有營業網點開展商業銀行業務外，還委託郵政集團及各省郵政公司利用其下設的經批准取得金融許可證的網點，作為代理營業機構，代理部分商業銀行業務，主要包括：吸收本外幣儲蓄存款、從事銀行卡(借記卡)業務、受理信用卡還款業務、電子銀行業務、代理發行、兌付政府債券、提供個人存款證明服務、代理銷售基金、個人理財產品及本銀行委託的其他業務。根據中國銀保監會《中國郵政儲蓄銀行代理營業機構管理暫行辦法》的規定，本銀行與郵政集團及各省郵政公司通過簽訂《代理營業機構委託代理銀行業務框架協議》規範各項委託代理業務，並確定代理業務收費依據。

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

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

本銀行按收取的代理儲蓄存款支付儲蓄代理費，扣除了代理網點保留的備付金及在途代理儲蓄存款，於有關期間內按分檔費率計算。分檔費率在0.2%-2.3%之間。

36 關聯方關係及交易(續)

36.3 關聯方交易(續)

36.3.1 與郵政集團及其控制的企業、郵政集團合營及聯營企業之間的關聯交易(續)

(1) 接受中國郵政集團有限公司及各省郵政公司提供的代理銀行業務服務(續)

對於吸收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。

本銀行為有效管控付息成本、保持儲蓄存款規模穩定增長，推出促進存款發展的相關機制，包括存款利率上浮利息成本分擔和存款激勵的兩個安排。本銀行和郵政集團約定，存款激勵金額任何情況下將不高於存款利率上浮利息成本分擔機制下郵政集團需承擔的金額。

本銀行與郵政集團及各省郵政公司間的代理費用、上浮利息成本、存款激勵定期以軋差淨額計算。

	註釋	截至6月30日止六個月	
		2020年	2019年
儲蓄代理費及其他	(i)	40,691	37,822
代理儲蓄結算業務支出		4,039	4,165
代理銷售及其他佣金支出		3,047	2,024
合計		47,777	44,011

- (i) 截至2020年6月30日止六個月期間儲蓄代理費為人民幣418.19億元(截至2019年6月30日止六個月期間：人民幣388.37億元)，本銀行促進存款發展的相關機制結算淨額為人民幣-11.28億元(截至2019年6月30日止六個月期間：人民幣-10.15億元)。根據本銀行與郵政集團之間的結算約定，儲蓄代理費及其他以淨額結算。

簡明合併財務報表附註

截至2020年6月30日止六個月(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

36 關聯方關係及交易(續)

36.3 關聯方交易(續)

36.3.1 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	
	2020年	2019年
房屋及其他	46	38

接受租賃

	截至6月30日止六個月	
	2020年	2019年
房屋及其他	501	456

(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

	2020年6月30日	2019年12月31日
使用權資產	734	723
租賃負債	726	717

36 關聯方關係及交易(續)

36.3 關聯方交易(續)

36.3.1 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及銷售業務材料

	註釋	截至6月30日止六個月	
		2020年	2019年
代理銷售保險		247	126
銷售業務材料		30	—
託管服務		29	18
代理銷售基金		19	13
提供勞務	(i)	11	12
合計		336	169

(i) 本集團向郵政集團及其關聯方提供的勞務主要包括押鈔寄庫、設備維護和其他服務。

簡明合併財務報表附註

截至2020年6月30日止六個月(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

36 關聯方關係及交易(續)

36.3 關聯方交易(續)

36.3.1 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及採購商品

	註釋	截至6月30日止六個月	
		2020年	2019年
接受勞務	(i)	377	495
接受行銷類服務		196	181
購買材料及商品		195	90
補充員工醫療保險		30	15
合計		798	781

(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。

36 關聯方關係及交易(續)

36.3 關聯方交易(續)

36.3.1 與郵政集團及其控制的企業、郵政集團合營及聯營企業之間的關聯交易(續)

(4) 客戶貸款及開具保函

	註釋	2020年6月30日	2019年12月31日
其他關聯方	(i)	15	11

- (i) 客戶貸款及開具保函主要是分別向浙江中郵物流有限責任公司、深圳市郵政速遞有限公司和江蘇省郵電印刷廠提供的貸款及保函業務。

(5) 關聯方存款

	註釋	2020年6月30日	2019年12月31日
郵政集團及各省郵政公司		15,873	9,188
其他關聯方	(i)	4,047	2,494
合計		19,920	11,682
年利率		0.30%-2.75%	0.30%-2.94%

- (i) 其他關聯方主要包括中國郵政速遞物流股份有限公司及其附屬公司、上海郵樂網絡技術有限公司和中郵科技有限責任公司等。

簡明合併財務報表附註

截至2020年6月30日止六個月(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

36 關聯方關係及交易(續)

36.3 關聯方交易(續)

36.3.1 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

	註釋	2020年6月30日	2019年12月31日
其他關聯方	(i)	1,186	1,034

(i) 同業及其他金融機構存放款項主要是與中郵人壽保險股份有限公司及中郵證券有限責任公司等之間的交易。

(7) 金融資產投資

	2020年6月30日	2019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	949	—
— 中郵創業基金管理股份有限公司	133	250
以攤餘成本計量的金融資產		
— 郵政集團	394	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	2,965	1,727

36 關聯方關係及交易(續)

36.3 關聯方交易(續)

36.3.1 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

	2020年6月30日	2019年12月31日
郵政集團及其他關聯方	455	371

(9) 其他應付款項

	2020年6月30日	2019年12月31日
郵政集團及其他關聯方(附註30)	1,801	2,231

(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	
	2020年	2019年
利息收入	64	63
手續費及佣金收入	19	1
利息支出	104	93
手續費及佣金支出	9	-
營業支出	2	-

簡明合併財務報表附註

截至2020年6月30日止六個月(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

36 關聯方關係及交易(續)

36.3 關聯方交易(續)

36.3.2 與本銀行主要股東及其關聯方發生的關聯交易

交易內容	註釋	2020年6月30日	2019年12月31日
資產			
客戶貸款及墊款	(1)	100	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	(2)	50	-
使用權資產		1	-
負債			
吸收存款		6	123
租賃負債		1	-
其他負債		1	-

交易內容	截至6月30日止六個月	
	2020年	2019年
利息收入	5	12
利息支出	-	1

(1) 於2020年6月30日，客戶貸款及墊款為與中船重工西安東儀科工集團有限公司及中國船舶重工集團(天津)海上風電工程技術有限公司之間的交易。於2019年12月31日，客戶貸款及墊款為與中船重工西安東儀科工集團有限公司和中國船舶重工集團海裝風電股份有限公司之間的交易。

(2) 於2020年6月30日，以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具為與中國船舶重工集團有限公司之間的交易。於2019年12月31日，無以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具。

36 關聯方關係及交易(續)

36.3 關聯方交易(續)

36.3.3 與本銀行關聯自然人引發的關聯法人發生的關聯交易

交易內容	註釋	2020年6月30日	2019年12月31日
資產			
客戶貸款及墊款	(1)	2,364	366
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	(2)	499	—
以攤餘成本計量的金融資產	(2)	506	509
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具	(2)	1,392	647
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具	(3)	53	53
使用權資產		17	19
其他資產		8	3
負債			
吸收存款		3,935	3,434
租賃負債		17	19
其他負債		4	5

簡明合併財務報表附註

截至2020年6月30日止六個月(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

36 關聯方關係及交易(續)

36.3 關聯方交易(續)

36.3.3 與本銀行關聯自然人引發的關聯法人發生的關聯交易(續)

交易內容	註釋	截至6月30日止六個月	
		2020年	2019年
利息收入		78	1,079
手續費及佣金收入	(4)	1,924	2,140
利息支出		42	37
手續費及佣金支出	(4)	473	476
營業支出		35	35

- (1) 於2020年6月30日，客戶貸款及墊款主要是與深圳市投資控股有限公司、雲南嶺域安全技術諮詢有限公司及浙江螞蟻小微金融服務集團股份有限公司之間的交易。於2019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雲南嶺域安全技術諮詢有限公司之間的交易。
- (2) 於2020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的交易。於2019年12月31日，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的交易。
- (3) 於2020年6月30日及2019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) 截至2020年6月30日止六個月期間及截至2019年6月30日止六個月期間，手續費及佣金收入與支出主要是與中國銀聯股份有限公司之間的清算業務收取和支付的資金。

36 關聯方關係及交易(續)

36.3 關聯方交易(續)

36.3.4 與本銀行關聯自然人發生的關聯交易

交易內容	2020年6月30日	2019年12月31日
資產		
客戶貸款及墊款	70	72
負債		
吸收存款	210	228

交易內容	截至6月30日止六個月	
	2020年	2019年
利息收入	2	2
利息支出	1	2

簡明合併財務報表附註

截至2020年6月30日止六個月(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

36 關聯方關係及交易(續)

36.3 關聯方交易(續)

36.3.5 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。

36.4 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2020年	
	註釋	6月30日止六個月	2019年度
關鍵管理人員薪酬	(1)	5	7

(1) 截至2020年6月30日止六個月期間及2019年度關鍵管理人員的部分薪酬待考核後發放。

37 結構化主體

37.1 本集團管理的未納入合併範圍內的結構化主體

本集團管理的未納入合併範圍的結構化主體主要包括本集團為發行和銷售理財產品而成立的集合投資主體(「理財業務主體」)，本集團未對此等理財產品(「非保本理財產品」)的本金和收益提供任何承諾。理財業務主體主要投資於貨幣市場工具、債券以及信貸資產等固定收益類資產。作為這些產品的管理人，本集團代理客戶將募集到的理財資金根據產品合同的約定投入相關基礎資產，根據產品運作情況分配收益給投資者。本集團所承擔的與非保本理財產品收益相關的可變回報並不重大，因此，本集團未合併此類理財產品。

於2020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9,047.76億元(2019年12月31日：人民幣8,098.96億元)。本集團於非保本型理財產品中獲得的利益主要為手續費及佣金淨收入，截至2020年6月30日止六個月為人民幣19.02億元(2019年6月30日止六個月：人民幣20.77億元)。

於2020年6月30日及2019年12月31日，本集團與理財業務主體或任一第三方之間不存在由於上述理財產品導致的，增加本集團風險或減少本集團利益的協議性流動性安排、擔保或其他承諾，亦不存在本集團優先於其他方承擔理財產品損失的條款。本集團發行的非保本理財產品對本集團利益未造成損失，也未遇到財務困難。

簡明合併財務報表附註

截至2020年6月30日止六個月(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

37 結構化主體(續)

37.2 本集團為投資持有的其他未納入合併範圍的結構化主體

本集團投資於部分其他機構發行或管理的未納入合併範圍的結構化主體，並確認其產生的交易利得或損失以及利息收入。這些結構化主體主要包括信託計劃、基金投資、資產支持證券、資產管理計劃和理財產品等。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2020年6月30日及2019年12月31日，本集團由於持有以上未納入合併範圍的結構化主體而產生的最大損失風險敞口涉及金額見下表。

	2020年6月30日				合計
	以公允價值計量 且其變動計入 當期損益 的金融資產	以攤餘成本計量 的金融資產	以公允價值計量 且其變動計入 其他綜合收益 的金融資產		
基金投資	200,216	-	-	200,216	
信託計劃及資產管理計劃	49,323	-	-	49,323	
金融機構理財產品	2,821	-	-	2,821	
資產支持證券	1,887	76,082	91	78,060	
其他債務工具	-	35,750	-	35,750	
合計	254,247	111,832	91	366,170	

37 結構化主體(續)

37.2 本集團為投資持有的其他未納入合併範圍的結構化主體(續)

	2019年12月31日			合計
	以公允價值計量 且其變動計入 當期損益 的金融資產	以攤餘成本計量 的金融資產	以公允價值計量 且其變動計入 其他綜合收益 的金融資產	
基金投資	115,783	–	–	115,783
信託計劃及資產管理計劃	42,287	–	–	42,287
資產支持證券	4,937	48,312	221	53,470
其他債務工具	–	50,647	–	50,647
合計	163,007	98,959	221	262,187

上述本集團持有投資的未納入合併範圍的結構化主體的總體規模無公開可獲得的市場訊息。

截至2020年6月30日及2019年6月30日止六個月，本集團自上述未合併結構化主體取得的收益為：

	截至6月30日止六個月	
	2020年	2019年
利息收入	2,853	5,434
證券投資淨損益	8,635	8,238
其他綜合收益	2	9
合計	11,490	13,681

37.3 本集團為投資持有的其他納入合併範圍的結構化主體

本集團發行及管理的納入合併範圍的結構化主體主要包括本集團由於開展資產證券化業務由第三方信託公司設立的特定目的信託。截至2020年6月30日止六個月期間及2019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2020年6月30日止六個月(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

38 或有負債及承諾

38.1 法律訴訟及索賠

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

38.2 資本承諾

	註釋	2020年6月30日	2019年12月31日
已簽訂但未履行合同	(1)	2,285	2,340

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

38.3 信貸承諾

	2020年6月30日	2019年12月31日
貸款承諾		
— 原到期日在1年以內	5,588	18,808
— 原到期日在1年以上(含1年)	361,892	415,969
小計	367,480	434,777
銀行承兌匯票	34,544	31,583
開出保函及擔保	28,190	20,447
開出信用證	25,005	17,846
未使用的信用卡額度	285,425	267,537
合計	740,644	772,190

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

38 或有負債及承諾(續)

38.4 擔保物

作為抵質押物的資產

本集團在賣出回購交易中用作抵質押物的資產賬面價值如下：

	2020年6月30日	2019年12月31日
債券	95,951	72,835
票據	27,731	34,797
合計	123,682	107,632

此外，本集團部分債券投資由於其他業務需要作為抵質押物，於2020年6月30日，此類抵質押物賬面價值為人民幣700.57億元(2019年12月31日：人民幣722.85億元)。上述抵質押物主要為以攤餘成本計量的債券。

收到的擔保物

本集團在客戶貸款及墊款中，收到的擔保物主要包括土地使用權和建築物等。本集團在抵質押物所有權人不違約的情況下未將前述抵質押物出售或再抵押。截至2020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278.89億元。

本集團在與同業進行相關買入返售業務中接受了可以出售或再次向外抵押的債券作為抵質押物。於2020年6月30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16.07億元(2019年12月31日：人民幣20.20億元)。

簡明合併財務報表附註

截至2020年6月30日止六個月(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

38 或有負債及承諾(續)

38.5 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，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2020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1,185.26億元(2019年12月31日：人民幣1,288.16億元)。上述國債的原始期限為一至五年不等。本集團管理層認為在該等國債到期日前，本集團所需承兌的金額並不重大。

38.6 財務擔保及信貸承諾的信貸風險加權數額

	2020年6月30日	2019年12月31日
財務擔保及信貸承諾	301,952	320,873

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

39 金融資產轉移

在日常業務中，本集團敘做的某些交易會將已確認的金融資產轉移給第三方或者特殊目的主體，這些金融資產轉讓若符合終止確認條件，相關金融資產全部或部分終止確認。當本集團保留了已轉讓資產的絕大部分風險與回報時，不應當終止確認該金融資產。當本集團既沒有轉移也沒有保留金融資產所有權上幾乎所有的風險和報酬，且未放棄對該金融資產控制時按照本集團繼續涉入所轉移金融資產的程度，即該金融資產價值變動使本集團面臨的風險水平，確認有關金融資產，並相應確認有關負債。

39.1 買斷式賣出回購

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

	2020年6月30日 以攤餘成本計量 的金融資產	2019年12月31日 以攤餘成本計量 的金融資產
抵押物賬面價值	569	796
對應的賣出回購款	(595)	(801)

簡明合併財務報表附註

截至2020年6月30日止六個月(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

39 金融資產轉移(續)

39.2 信貸資產證券化

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

- (1) 本集團在該等業務中可能會持有部分次級檔的信貸資產支持證券，從而可能對所轉讓信貸資產保留了繼續涉入。本集團在財務狀況表其他資產和其他負債科目會按照本集團的繼續涉入程度同時確認繼續涉入資產和繼續涉入負債，其餘部分終止確認。繼續涉入所轉讓金融資產的程度，是指該金融資產價值變動使本集團面臨的風險水準。

於2020年6月30日及2019年12月31日，本集團通過持有部分次級檔證券而繼續涉入的已證券化的資產情況列示如下：

	2020年6月30日	2019年12月31日
已發行的資產支持證券的面值	31,139	26,120
繼續確認的相關資產總額	2,871	2,372
繼續確認的相關資產淨額	2,559	2,110

- (2) 於2020年6月30日，本集團通過持有部分特定目的信託的各級資產支持證券而終止確認的已發行的資產支持證券的面值為人民幣38.17億元，相關資產餘額為人民幣0.79億元(2019年12月31日：人民幣0.87億元)。

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。截至2020年6月30日六個月期間及2019年度，本集團未向上述特定目的信託提供財務支持。

40 分部報告

40.1 經營分部

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

個人銀行業務

向個人客戶提供的服務包括儲蓄存款、個人貸款、信用卡及借記卡、支付結算、理財產品、代銷基金和代理保險等。

公司銀行業務

向公司客戶、政府機關和金融機構提供的服務包括活期賬戶、存款、透支、貸款、與貿易相關的產品及其他信貸服務、外幣業務、理財產品等。

資金業務

該分部涵蓋存放同業、同業拆借交易、回購及返售交易、各類債務工具投資、權益工具投資及理財產品等業務。該分部也包括發行債務證券。

其他業務

其他業務分部係指不包括在上述報告分部中的其他業務或不能按照合理基準進行劃分的業務。

簡明合併財務報表附註

截至2020年6月30日止六個月(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

40 分部報告(續)

40.1 經營分部(續)

	截至2020年6月30日止六個月				合計
	個人銀行	公司銀行	資金業務	其他業務	
外部利息收入	79,828	44,259	77,235	-	201,322
外部利息支出	(67,430)	(7,214)	(3,724)	-	(78,368)
分部間利息淨收入/(支出)	75,478	(11,018)	(64,460)	-	-
利息淨收入	87,876	26,027	9,051	-	122,954
手續費及佣金淨收入	8,200	560	968	-	9,728
交易淨損益	-	-	1,771	-	1,771
證券投資淨損益	-	-	10,107	-	10,107
以攤餘成本計量的金融資產終止 確認產生的淨損益	-	-	1	-	1
其他業務淨損益	500	145	1,066	213	1,924
營業支出	(61,578)	(6,876)	(8,432)	222	(76,664)
信用減值損失	(19,618)	(14,590)	618	-	(33,590)
其他資產減值損失	(4)	-	-	-	(4)
稅前利潤	15,376	5,266	15,150	435	36,227
補充信息					
折舊及攤銷	3,244	588	58	-	3,890
資本性支出	1,700	308	30	-	2,038

	2020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	3,399,876	2,613,187	4,901,557	-	10,914,620
遞延所得稅資產					51,566
資產總額					10,966,186
分部負債	(8,677,335)	(1,273,507)	(373,628)	-	(10,324,470)
補充信息					
信貸承諾	285,425	455,219	-	-	740,644

40 分部報告(續)

40.1 經營分部(續)

	截至2019年6月30日止六個月				合計
	個人銀行	公司銀行	資金業務	其他業務	
外部利息收入	67,441	45,160	77,696	–	190,297
外部利息支出	(61,022)	(6,657)	(3,536)	–	(71,215)
分部間利息淨收入/(支出)	71,635	(10,354)	(61,281)	–	–
利息淨收入	78,054	28,149	12,879	–	119,082
手續費及佣金淨收入	7,996	415	928	–	9,339
交易淨損益	–	–	2,572	–	2,572
證券投資淨損益	–	–	9,087	–	9,087
以攤餘成本計量的金融資產終止 確認產生的淨損益	–	–	28	–	28
其他業務淨損益	809	58	558	171	1,596
營業支出	(59,812)	(6,296)	(7,034)	(80)	(73,222)
信用減值損失	(11,174)	(16,395)	(124)	–	(27,693)
其他資產減值損失	(3)	–	–	–	(3)
稅前利潤	15,870	5,931	18,894	91	40,786
補充信息					
折舊及攤銷	2,871	441	43	–	3,355
資本性支出	1,529	235	23	–	1,787
	2019年12月31日				合計
	個人銀行	公司銀行	資金業務	其他業務	
分部資產	3,098,469	2,428,501	4,642,499	–	10,169,469
遞延所得稅資產					47,237
資產總額					10,216,706
分部負債	(8,254,382)	(1,140,069)	(277,376)	–	(9,671,827)
補充信息					
信貸承諾	267,537	504,653	–	–	772,190

簡明合併財務報表附註

截至2020年6月30日止六個月(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

40 分部報告(續)

40.2 地區分部

地區分部具體列示如下：

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

41 金融風險管理

41.1 概述

本集團秉承審慎風險偏好，強調通過穩健經營，承擔適度風險，兼顧適當規模、適中速度和良好品質，確保風險調整後的收益和資本充足狀況達到良好的水準。

本集團面臨的主要風險包括信用風險、市場風險、流動性風險以及操作風險。其中，市場風險包括匯率風險和利率風險。

本附註包括本集團面臨的以上風險的狀況，本集團計量和管理風險的目標、政策和流程，以及本集團資本管理的情況。

本集團納入合併報表範圍內的子公司以及結構化主體金額、規模不重大，因此以下主要對本集團面臨的金融風險進行分析。

41.2 金融風險管理架構

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

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

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

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

41 金融風險管理(續)

41.2 金融風險管理架構(續)

在本集團高級管理層及其下設風險管理委員會的監督指導下，總行風險管理部作為全面風險管理職能部門，負責組織實施全面風險管理體系建設，牽頭協調風險識別、計量、評估、監測、控制或緩釋；其他管理部門負責在全行風險管理框架下，承擔職責範圍內風險管理的政策制定、日常管理等。各業務部門在全面風險管理體系下，組織開展負責業務相關的風險管理工作。

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

41.3 信用風險

信用風險是指由於債務人或交易對手違約或其信用評級、履約能力降低而造成損失的風險。

本集團信用風險主要來源包括：貸款業務、資金業務(含存拆放同業、買入返售、企業債券和金融債券投資以及同業投資等)、表外信用業務(含擔保、承諾等)。

本集團嚴格遵循國家政策及監管要求，在董事會和高級管理層的領導下，按照「分工制約、流程管控」原則，持續完善信用風險管理體系，不斷強化全流程的信用風險管控。本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，內部審計部門對信用風險管理中的履職情況進行獨立、客觀的監督。

41 金融風險管理(續)

41.3 信用風險(續)

(1) 客戶貸款及墊款、貸款承諾及財務擔保合同

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

本集團堅持執行穩健、審慎的信用風險管理政策，優化信用風險管理體系，落實監管部門專項治理要求。積極貫徹國家戰略部署和產業政策，完善授信政策，引導優化信貸資源配置，動態調整授信結構，切實服務實體經濟，促進高質量發展。疫情期間實施差異化信貸政策，明確延期還款安排、信貸應急流程、遠程服務、客戶征信保護等支持舉措和規範性要求，積極支持疫情防控。制定信用風險管理辦法，健全信用風險治理體系；實施授信業務經營主責任人機制，加強授信全流程管理；強化統一授信管理，落實集中度風險控制，防範區域性與系統性風險。優化金融機構、一般公司和中小企業客戶內部評級與風險限額管理體系，完善零售信貸業務內部評級平台建設，深化內部評級法的應用。健全信用風險監測預警機制，實施不良貸款存增並重、量率雙控，夯實資產質量，增強風險抵補能力。深入推進資產保全工作，豐富不良資產處置手段，積極拓展處置渠道，加大不良資產核銷處置，提升風險處置成效。

(2) 債券及其他債務工具

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

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

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。

41 金融風險管理(續)

41.3 信用風險(續)

41.3.1 預期信用損失計量

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

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

第一階段。金融資產初始確認後信用風險未顯著增加。

第二階段。金融資產初始確認後信用風險顯著增加，以金融資產預計存續期內發生違約風險的相對變化作為主要依據，通過比較金融資產在資產負債表日發生違約的風險與在初始確認日發生違約的風險，以確定金融資產預計存續期內發生違約風險的變化情況。信用風險顯著增加的判斷標準，參見附註41.3.1(2)。

第三階段。已發生信用減值的金融資產劃分為第三階段。本集團對金融資產發生信用減值的判斷標準，參見附註41.3.1(3)。

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

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

- 類似信用風險組合劃分；
- 信用風險顯著增加；
- 違約及已發生信用減值的定義；
- 對參數、假設及估計技術的說明；
- 前瞻性資訊；
- 管理層疊加；
- 階段三單項金額重大的貸款的未來現金流預測。

41 金融風險管理(續)

41.3 信用風險(續)

41.3.1 預期信用損失計量(續)

(1) 類似信用風險組合劃分

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

(2) 信用風險顯著增加

本集團在每個資產負債表日對相關金融工具評估其信用風險是否自初始確認後發生顯著增加，考慮因素主要包括：監管及經營環境、內外部信用評級、償債能力、經營情況、貸款合同條款等。本集團以單項金融工具或者具有相似信用風險特徵的金融工具組合為基礎，通過比較金融資產在資產負債表日發生違約的風險與在初始確認日發生違約的風險，以確定金融資產預計存續期內發生違約風險的變化情況。

本集團根據金融資產信用風險特徵和風險管理現狀，設置定量和定性標準，主要包括客戶評級下降3級、信用風險分類是否改變和逾期天數是否超過30天等，以判斷金融資產信用風險是否已經顯著增加。

(3) 違約及已發生信用減值的定義

金融工具符合以下一項或多項條件時，本集團將該金融資產定義為已發生違約及已發生信用減值資產。本集團將該金融資產逾期90天以上界定為已發生違約，本集團評估債務人是否發生信用減值時，主要考慮以下因素：

- 特定客戶評級；
- 償債主體利用兼併、重組、分立、破產、非正常關聯交易轉移資產等形式惡意逃廢債務；
- 償債主體發生重大財務困難；
- 出於與償債主體財務困難有關的經濟或合同考慮，給予債務人在任何其他情況下都不會作出的讓步；

41 金融風險管理(續)

41.3 信用風險(續)

41.3.1 預期信用損失計量(續)

(3) 違約及已發生信用減值的定義(續)

- 發行方或償債主體財務困難導致該金融資產的活躍市場消失；
- 借款人或其家庭遭遇重大意外事故致其喪失還款能力；
- 償債主體和擔保人依法宣告破產、關閉、解散或撤銷；
- 金融資產發生減值的其他因素。

(4) 對參數、假設及估計技術的說明

根據信用風險是否發生顯著增加以及資產是否已發生信用減值，本集團對不同的資產分別以12個月或整個存續期的預期信用損失計量減值準備。預期信用損失是違約概率(PD)、違約風險敞口(EAD)及違約損失率(LGD)三者的乘積折現後的結果。

相關定義如下：

違約概率：是指在未來某個特定時期內，如未來12個月或整個存續期間，債務人不能按照合同約定償還本息或履行相關義務的可能性。本集團違約概率以內部評級模型計算結果或對於未採用內部評級法的金融資產，採用歷史數據測算法，對具有類似信用風險特徵的資產組合測算得到客戶歷史違約數據為基礎，加入前瞻性資訊並剔除審慎性調整，以反映當前宏觀經濟環境下的「時點型」債務人違約概率。

違約損失率：是指債務人如果發生違約將給債權人所造成的損失金額佔債權金額的比率，即損失的嚴重程度。本集團違約損失率為內部評級模型計算結果或對於未採用內部評級法的金融資產，採用歷史數據測算法，對具有類似信用風險特徵的資產組合，按照客戶類型、擔保方式、歷史不良貸款清收經驗等因素，逐筆統計違約資產的回收金額和回收時間，計算自違約之日起未來一段期間內該資產組合的違約損失情況。

41 金融風險管理(續)

41.3 信用風險(續)

41.3.1 預期信用損失計量(續)

(4) 對參數、假設及估計技術的說明(續)

違約風險敞口：是指在未來12個月或在整個剩餘存續期中，在違約發生時，本集團應被償付的金額。

預期信用損失計算中使用的折現率為實際利率或其近似值。

本集團每季度監控預期信用損失計算相關的假設。

本報告期內，估計技術或關鍵假設未發生重大變化。

(5) 前瞻性資訊

預期信用損失的計算涉及前瞻性資訊。本集團通過進行歷史數據分析，識別出影響各資產組合的信用風險及預期信用損失的關鍵經濟指標，主要包括國內生產總值、居民消費價格指數、生產價格指數、房價指數等。

這些經濟指標及其對違約概率的影響，對不同的業務類型有所不同。本集團在此過程中也應用了專家判斷。本集團每年對這些經濟指標進行預測(「基本經濟情景」)，通過進行迴歸分析確定這些經濟指標與違約概率之間的關係，以理解這些指標歷史上的變化對違約概率的影響。

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

本集團按季度複核並監控上述假設的恰當性。

(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。

簡明合併財務報表附註

截至2020年6月30日止六個月(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

41 金融風險管理(續)

41.3 信用風險(續)

41.3.1 預期信用損失計量(續)

(7) 階段三單項金額重大的貸款的未來現金流預測

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

(8) 核銷政策

本集團採取必要措施和實施必要程序後，金融資產仍未能合理預期可收回時，按照呆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。截至2020年6月30日止六個月期間，本集團已核銷資產對應的未結清的貸款餘額為人民幣61.00億元(截至2019年6月30日止六個月期間：人民幣32.98億元)。

41.3.2 信用風險限額控制和緩釋政策

本集團各風險管理和業務部門按照風險政策和限額要求，制定風險管理措施優化業務流程，分解並監控風險控制指標執行情況。

為降低風險，本集團在適當的情況下要求客戶提供抵質押品或保證。本集團通過建立抵質押品管理體系和規範抵質押品操作流程，為特定類別抵質押品的可接受性制定指引。同時，對抵質押品價值、結構及法律文件做定期審核，確保其能繼續履行所擬定的目的，並符合市場慣例。

41 金融風險管理(續)

41.3 信用風險(續)

41.3.3 信用風險敞口

(1) 最大信用風險敞口

下表列示了本集團於2020年6月30日及2019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。

	2020年6月30日	2019年12月31日
存放中央銀行款項	1,081,827	1,110,921
存放同業及其他金融機構款項	35,699	28,373
拆放同業及其他金融機構款項	310,334	269,597
衍生金融資產	3,772	5,009
買入返售金融資產	96,117	147,394
客戶貸款及墊款	5,287,494	4,808,062
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	421,898	308,420
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具	317,954	228,672
以攤餘成本計量的金融資產	3,214,398	3,135,144
其他金融資產	24,880	15,396
小計	10,794,373	10,056,988
信貸承諾	740,644	772,190
合計	11,535,017	10,829,178

簡明合併財務報表附註

截至2020年6月30日止六個月(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

41 金融風險管理(續)

41.3 信用風險(續)

41.3.3 信用風險敞口(續)

(2) 最大信用風險敞口－納入減值評估範圍的金融工具

根據風險等級特徵，將納入信用減值損失計量的金融資產的風險等級區分為：「風險等級一」、「風險等級二」、「風險等級三」、「違約」。「風險等級一」指資產質量良好，存在足夠的證據表明資產預期不會發生違約；「風險等級二」指資產質量較好，沒有理由或者沒有足夠的理由懷疑資產預期會發生違約；「風險等級三」出現可能引起或者已經出現引起資產違約的不利因素，但尚未出現違約事件或者未出現重大違約事件；「違約」的標準與已發生信用減值的定義一致。

下表對納入預期信用損失評估範圍的金融工具的信用風險敞口進行了分析。下列金融資產的賬面價值即本集團就這些資產的最大信用風險敞口。

存放和拆放同業及其他金融機構款 項和買入返售金融資產	2020年6月30日預期信用損失階段			總計
	第1階段 12個月預期 信用損失	第2階段 整個存續期 預期信用損失	第3階段 整個存續期 預期信用損失	
信用等級				
風險等級一	396,430	-	-	396,430
風險等級二	47,644	10	-	47,654
風險等級三	-	-	-	-
違約	-	-	-	-
賬面餘額	444,074	10	-	444,084
損失準備	(1,934)	-	-	(1,934)
賬面價值	442,140	10	-	442,150

41 金融風險管理(續)

41.3 信用風險(續)

41.3.3 信用風險敞口(續)

(2) 最大信用風險敞口－納入減值評估範圍的金融工具(續)

存放和拆放同業及其他金融機構款 項和買入返售金融資產	2019年12月31日預期信用損失階段			總計
	第1階段 12個月預期 信用損失	第2階段 整個存續期 預期信用損失	第3階段 整個存續期 預期信用損失	
信用等級				
風險等級一	383,583	—	—	383,583
風險等級二	58,873	5,507	—	64,380
風險等級三	—	—	—	—
違約	—	—	—	—
賬面餘額	442,456	5,507	—	447,963
損失準備	(2,159)	(440)	—	(2,599)
賬面價值	440,297	5,067	—	445,364

簡明合併財務報表附註

截至2020年6月30日止六個月(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

41 金融風險管理(續)

41.3 信用風險(續)

41.3.3 信用風險敞口(續)

(2) 最大信用風險敞口－納入減值評估範圍的金融工具(續)

企業貸款及墊款－ 以攤餘成本計量的金融資產	2020年6月30日預期信用損失階段			總計
	第1階段 12個月預期 信用損失	第2階段 整個存續期 預期信用損失	第3階段 整個存續期 預期信用損失	
信用等級				
風險等級一	1,790,631	1,902	–	1,792,533
風險等級二	2,916	10,099	–	13,015
風險等級三	–	5,335	–	5,335
違約	–	–	19,163	19,163
賬面餘額	1,793,547	17,336	19,163	1,830,046
損失準備	(80,508)	(6,200)	(17,136)	(103,844)
賬面價值	1,713,039	11,136	2,027	1,726,202
企業貸款及墊款－ 以攤餘成本計量的金融資產	2019年12月31日預期信用損失階段			總計
	第1階段 12個月預期 信用損失	第2階段 整個存續期 預期信用損失	第3階段 整個存續期 預期信用損失	
信用等級				
風險等級一	1,681,469	1,026	–	1,682,495
風險等級二	10,046	15,721	–	25,767
風險等級三	–	11,077	–	11,077
違約	–	–	16,544	16,544
賬面餘額	1,691,515	27,824	16,544	1,735,883
損失準備	(67,105)	(10,170)	(15,302)	(92,577)
賬面價值	1,624,410	17,654	1,242	1,643,306

41 金融風險管理(續)

41.3 信用風險(續)

41.3.3 信用風險敞口(續)

(2) 最大信用風險敞口－納入減值評估範圍的金融工具(續)

個人貸款及墊款－ 以攤餘成本計量的金融資產	2020年6月30日預期信用損失階段			總計
	第1階段 12個月預期 信用損失	第2階段 整個存續期 預期信用損失	第3階段 整個存續期 預期信用損失	
信用等級				
風險等級一	2,991,828	–	–	2,991,828
風險等級二	5,068	6,511	–	11,579
風險等級三	–	4,941	–	4,941
違約	–	–	30,073	30,073
賬面餘額	2,996,896	11,452	30,073	3,038,421
損失準備	(61,848)	(3,667)	(24,251)	(89,766)
賬面價值	2,935,048	7,785	5,822	2,948,655
個人貸款及墊款－ 以攤餘成本計量的金融資產	2019年12月31日預期信用損失階段			總計
	第1階段 12個月預期 信用損失	第2階段 整個存續期 預期信用損失	第3階段 整個存續期 預期信用損失	
信用等級				
風險等級一	2,709,098	–	–	2,709,098
風險等級二	4,771	6,069	–	10,840
風險等級三	–	3,518	–	3,518
違約	–	–	27,332	27,332
賬面餘額	2,713,869	9,587	27,332	2,750,788
損失準備	(47,593)	(2,931)	(23,023)	(73,547)
賬面價值	2,666,276	6,656	4,309	2,677,241

簡明合併財務報表附註

截至2020年6月30日止六個月(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

41 金融風險管理(續)

41.3 信用風險(續)

41.3.3 信用風險敞口(續)

(2) 最大信用風險敞口－納入減值評估範圍的金融工具(續)

金融投資－以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具	2020年6月30日預期信用損失階段			總計
	第1階段	第2階段	第3階段	
	12個月預期信用損失	整個存續期預期信用損失	整個存續期預期信用損失	
信用等級				
風險等級一	316,834	—	—	316,834
風險等級二	1,067	53	—	1,120
風險等級三	—	—	—	—
違約	—	—	—	—
賬面價值	317,901	53	—	317,954

金融投資－以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具	2019年12月31日預期信用損失階段			總計
	第1階段	第2階段	第3階段	
	12個月預期信用損失	整個存續期預期信用損失	整個存續期預期信用損失	
信用等級				
風險等級一	225,654	—	—	225,654
風險等級二	2,918	100	—	3,018
風險等級三	—	—	—	—
違約	—	—	—	—
賬面價值	228,572	100	—	228,672

41 金融風險管理(續)

41.3 信用風險(續)

41.3.3 信用風險敞口(續)

(2) 最大信用風險敞口－納入減值評估範圍的金融工具(續)

金融投資－ 以攤餘成本計量的金融資產	2020年6月30日預期信用損失階段			總計
	第1階段 12個月預期 信用損失	第2階段 整個存續期 預期信用損失	第3階段 整個存續期 預期信用損失	
信用等級				
風險等級一	3,160,480	—	—	3,160,480
風險等級二	46,394	18,598	—	64,992
風險等級三	—	—	—	—
違約	—	—	13,004	13,004
賬面餘額	3,206,874	18,598	13,004	3,238,476
損失準備	(3,774)	(7,363)	(12,941)	(24,078)
賬面價值	3,203,100	11,235	63	3,214,398
金融投資－ 以攤餘成本計量的金融資產	2019年12月31日預期信用損失階段			總計
	第1階段 12個月預期 信用損失	第2階段 整個存續期 預期信用損失	第3階段 整個存續期 預期信用損失	
信用等級				
風險等級一	3,074,390	—	—	3,074,390
風險等級二	45,363	27,050	—	72,413
風險等級三	—	—	293	293
違約	—	—	13,048	13,048
賬面餘額	3,119,753	27,050	13,341	3,160,144
損失準備	(2,616)	(9,486)	(12,898)	(25,000)
賬面價值	3,117,137	17,564	443	3,135,144

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與信貸承諾的最大信用風險敞口主要分佈於階段一，信用風險等級為「風險等級一」。

簡明合併財務報表附註

截至2020年6月30日止六個月(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

41 金融風險管理(續)

41.3 信用風險(續)

41.3.4 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：

	2020年6月30日		2019年12月31日	
	金額	佔比	金額	佔比
總行	298,578	5%	294,229	6%
中部地區	1,351,149	25%	1,216,003	25%
長江三角洲	1,105,778	20%	979,711	20%
西部地區	932,791	17%	851,016	17%
環渤海地區	843,067	15%	759,469	15%
珠江三角洲	636,790	12%	570,988	11%
東北地區	312,951	6%	302,770	6%
總額	5,481,104	100%	4,974,186	100%

(2) 客戶貸款及墊款按貸款類型分佈情況列示如下：

	2020年6月30日		2019年12月31日	
	金額	佔比	金額	佔比
企業貸款及墊款				
其中：公司類貸款	1,948,936	36%	1,740,564	35%
貼現	493,747	9%	482,834	10%
個人貸款及墊款	3,038,421	55%	2,750,788	55%
總額	5,481,104	100%	4,974,186	100%

41 金融風險管理(續)

41.3 信用風險(續)

41.3.4 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：

	2020年6月30日		2019年12月31日	
	金額	佔比	金額	佔比
公司類貸款				
交通運輸、倉儲和郵政業 ⁽ⁱ⁾	568,112	10%	508,233	11%
製造業	314,440	6%	273,074	6%
金融業	217,771	4%	206,322	4%
電力、熱力、燃氣及水生產 和供應業	192,855	4%	187,145	4%
建築業	119,197	2%	103,094	2%
批發和零售業	118,411	2%	104,441	2%
租賃和商務服務業	110,434	2%	99,571	2%
水利、環境和公共設施管理業	86,001	2%	71,449	1%
房地產業	82,596	2%	70,158	1%
採礦業	74,836	1%	58,479	1%
其他行業	64,283	1%	58,598	1%
小計	1,948,936	36%	1,740,564	35%
票據貼現	493,747	9%	482,834	10%
個人貸款及墊款				
個人消費貸款				
— 個人住房貸款	1,844,061	34%	1,700,049	34%
— 個人其他消費貸款	359,200	6%	317,350	6%
個人小額貸款	709,268	13%	610,201	13%
信用卡透支及其他	125,892	2%	123,188	2%
小計	3,038,421	55%	2,750,788	55%
總額	5,481,104	100%	4,974,186	100%

(i) 於2020年6月30日，其中包括貸予中國國家鐵路集團有限公司(2019年6月，中國鐵路總公司改制更名為中國國家鐵路集團有限公司)的貸款餘額為人民幣1,820.89億元(2019年12月31日：人民幣1,826.73億元)。

簡明合併財務報表附註

截至2020年6月30日止六個月(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

41 金融風險管理(續)

41.3 信用風險(續)

41.3.4 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：

	2020年6月30日		2019年12月31日	
	金額	佔比	金額	佔比
信用貸款	1,448,545	26%	1,255,903	25%
保證貸款	354,089	7%	298,011	6%
抵押貸款	2,679,597	49%	2,476,942	50%
質押貸款	505,126	9%	460,496	9%
票據貼現	493,747	9%	482,834	10%
總額	5,481,104	100%	4,974,186	100%

(5) 逾期貸款及墊款

逾期貸款及墊款按擔保方式和逾期天數分佈情況列示如下：

	2020年6月30日				
	逾期 1天至90天 (含90天)	逾期 91天至1年 (含1年)	逾期 1年至3年 (含3年)	逾期 3年以上	合計
信用貸款	4,088	4,592	2,351	278	11,309
保證貸款	2,805	2,198	2,671	1,014	8,688
抵押貸款	8,183	7,817	7,012	3,183	26,195
質押貸款	41	935	545	243	1,764
票據貼現	-	10	-	-	10
合計	15,117	15,552	12,579	4,718	47,966

41 金融風險管理(續)

41.3 信用風險(續)

41.3.4 客戶貸款及墊款(續)

(5) 逾期貸款及墊款(續)

逾期貸款及墊款按擔保方式和逾期天數分佈情況列示如下(續)：

	2019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	5,220	3,162	2,220	141	10,743
保證貸款	2,314	2,211	2,749	816	8,090
抵押貸款	9,019	6,900	7,427	2,480	25,826
質押貸款	5,493	77	590	254	6,414
票據貼現	-	10	-	-	10
合計	22,046	12,360	12,986	3,691	51,083

(6) 重組貸款

重組貸款是指本集團為因財務狀況惡化以致無法按照原貸款條款如期還款的借款人酌情重新確定貸款條款而產生的貸款項目。於2020年6月30日，本集團重組貸款及墊款餘額為人民幣4.29億元(2019年12月31日：人民幣4.91億元)。

簡明合併財務報表附註

截至2020年6月30日止六個月(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

41 金融風險管理(續)

41.3 信用風險(續)

41.3.5 債務工具

(1) 債務工具的信用質量

下表列示了以攤餘成本計量的金融資產及以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具的賬面價值和減值準備：

	2020年6月30日			
	階段一 ⁽ⁱ⁾	階段二	階段三	合計
以攤餘成本計量的金融資產	3,203,100	11,235	63	3,214,398
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具	317,901	53	-	317,954
合計	3,521,001	11,288	63	3,532,352

	2019年12月31日			
	階段一 ⁽ⁱ⁾	階段二	階段三	合計
以攤餘成本計量的金融資產	3,117,137	17,564	443	3,135,144
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具	228,572	100	-	228,672
合計	3,345,709	17,664	443	3,363,816

41 金融風險管理(續)

41.3 信用風險(續)

41.3.5 債務工具(續)

(1) 債務工具的信用質量(續)

(i) 階段一的債務工具

債務工具類別	2020年6月30日		合計
	以攤餘成本計量的金融資產	以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具	
債券—按發行方劃分			
政府	1,078,610	65,233	1,143,843
金融機構	1,739,895	186,471	1,926,366
公司	122,518	66,106	188,624
同業存單	140,125	—	140,125
資產支持證券	76,957	91	77,048
其他債務工具	48,769	—	48,769
合計	3,206,874	317,901	3,524,775
減：減值準備	(3,774)	—	(3,774)
階段一的債務工具賬面價值	3,203,100	317,901	3,521,001

以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具的減值準備為人民幣5.19億元，計入其他綜合收益中。

簡明合併財務報表附註

截至2020年6月30日止六個月(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

41 金融風險管理(續)

41.3 信用風險(續)

41.3.5 債務工具(續)

(1) 債務工具的信用質量(續)

(i) 階段一的債務工具(續)

債務工具類別	以攤餘成本計量的金融資產	2019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債務工具	合計
債券—按發行方劃分			
政府	998,949	60,711	1,059,660
金融機構	1,740,770	128,614	1,869,384
公司	113,993	39,026	153,019
同業存單	176,562	—	176,562
資產支持證券	48,484	221	48,705
其他債務工具	40,995	—	40,995
合計	3,119,753	228,572	3,348,325
減：減值準備	(2,616)	—	(2,616)
階段一的債務工具賬面價值	3,117,137	228,572	3,345,709

以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具的減值準備為人民幣3.95億元，計入其他綜合收益中。

41 金融風險管理(續)

41.3 信用風險(續)

41.3.5 債務工具(續)

(2) 債務工具按照信用評級進行分類

本集團採用信用評級方法監控持有的債務工具信用風險狀況。評級參照債務工具發行機構所在國家主要評級機構的評級。於資產負債表日債務工具賬面價值按投資評級分佈如下：

	2020年6月30日					合計
	未評級 ⁽¹⁾	AAA	AA	A	A以下	
政府債券	670,034	476,130	-	-	-	1,146,164
金融機構債券	1,825,253	129,558	1,197	10,670	9,934	1,976,612
公司債券	35,863	167,444	1,179	15,381	1,380	221,247
同業存單	221,548	-	-	-	-	221,548
資產支持證券	27,220	51,761	610	-	-	79,591
債權融資計劃	2,573	-	-	-	-	2,573
基金投資	200,216	-	-	-	-	200,216
信託計劃及資產管理計劃	49,323	-	-	-	-	49,323
金融機構理財產品	2,821	-	-	-	-	2,821
其他債務工具	78,233	-	-	-	-	78,233
合計	3,113,084	824,893	2,986	26,051	11,314	3,978,328

簡明合併財務報表附註

截至2020年6月30日止六個月(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

41 金融風險管理(續)

41.3 信用風險(續)

41.3.5 債務工具(續)

(2) 債務工具按照信用評級進行分類(續)

	2019年12月31日					合計
	未評級 ^①	AAA	AA	A	A以下	
政府債券	648,912	412,887	-	-	-	1,061,799
公共機構及準政府債券	176	-	-	-	-	176
金融機構債券	1,775,207	117,728	3,334	15,366	1,332	1,912,967
公司債券	14,845	154,075	909	1,701	695	172,225
同業存單	265,467	-	-	-	-	265,467
資產支持證券	8,283	44,686	1,335	-	-	54,304
基金投資	115,783	-	-	-	-	115,783
信託計劃及資產管理計劃	42,287	-	-	-	-	42,287
其他債務工具	72,228	-	-	-	-	72,228
合計	2,943,188	729,376	5,578	17,067	2,027	3,697,236

- (i) 本集團持有的未評級債務工具主要為政策性銀行及國家開發銀行債券、國債、同業存單、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、資產管理計劃及金融機構理財產品。

41 金融風險管理(續)

41.3 信用風險(續)

41.3.6 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。

41.4 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，實現及時識別、計量和有效管控流動性風險，確保本集團在正常經營及壓力狀態下，滿足流動性需求和履行對外支付義務。本集團堅持審慎、穩健的流動性風險管理策略，有效平衡資金來源與運用的節奏和結構。

本集團按季度開展流動性風險壓力測試，識別潛在流動性風險，並根據監管和內部管理要求不斷改進壓力測試方法。壓力測試結果顯示，在多種壓力情景假設下，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。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2020年6月30日止六個月(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

41 金融風險管理(續)

41.4 流動性風險(續)

金融資產和金融負債的剩餘到期日分析

下表按照報告期末至合同到期日的剩餘期限對金融資產和金融負債進行到期日分析：

	2020年6月30日								合計
	已逾期	即期償還	1個月以內	1至3個月	3至12個月	1至5年	5年以上	無期限	
現金及存放中央銀行款項	-	55,181	-	482	-	-	-	1,074,182	1,129,845
存放同業及其他金融機構款項	-	6,756	-	1,019	27,924	-	-	-	35,699
拆放同業及其他金融機構款項	-	-	44,706	53,305	189,012	23,311	-	-	310,334
衍生金融資產	-	-	607	426	1,218	1,521	-	-	3,772
買入返售金融資產	-	-	86,445	7,537	2,135	-	-	-	96,117
客戶貸款及墊款	9,770	-	270,493	392,166	1,688,633	958,981	1,967,451	-	5,287,494
以公允價值計量且其變動計入當期 損益的金融資產	10	200,575	8,888	32,270	73,227	23,769	83,159	1,250	423,148
以公允價值計量且其變動計入其他 綜合收益的債務工具	-	-	8,145	34,596	68,194	191,776	15,243	-	317,954
以公允價值計量且其變動計入其他 綜合收益的權益工具	-	-	-	-	-	-	-	4,916	4,916
以攤餘成本計量的金融資產	63	-	21,636	85,108	571,286	1,267,524	1,268,781	-	3,214,398
其他金融資產	1,922	13,022	139	3,494	2,144	917	3,064	178	24,880
金融資產總額	11,765	275,534	441,059	610,403	2,623,773	2,467,799	3,337,698	1,080,526	10,848,557

41 金融風險管理(續)

41.4 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6月30日								合計
	已逾期	即期償還	1個月以內	1至3個月	3至12個月	1至5年	5年以上	無期限	
向中央銀行借款	-	-	-	4	10,717	-	-	-	10,721
同業及其他金融機構存放款項	-	42,630	23	39	23,251	3,971	-	-	69,914
同業及其他金融機構拆入款項	-	-	26,795	6,641	16,389	-	-	-	49,825
衍生金融負債	-	-	448	400	1,138	1,187	-	-	3,173
賣出回購金融資產款	-	-	93,622	19,920	3,872	-	-	-	117,414
吸收存款	-	3,558,343	386,183	666,776	3,860,756	1,394,525	-	-	9,866,583
已發行債務證券	-	-	5,841	21,949	20,385	-	74,948	-	123,123
其他金融負債	-	18,259	18,165	4,049	178	948	2,871	-	44,470
金融負債總額	-	3,619,232	531,077	719,778	3,936,686	1,400,631	77,819	-	10,285,223
流動性淨額	11,765	(3,343,698)	(90,018)	(109,375)	(1,312,913)	1,067,168	3,259,879	1,080,526	563,334

簡明合併財務報表附註

截至2020年6月30日止六個月(除另有註明外,金額單位均為人民幣百萬元)

41 金融風險管理(續)

41.4 流動性風險(續)

金融資產和金融負債的剩餘到期日分析(續)

	2019年12月31日								合計
	已逾期	即期償還	1個月以內	1至3個月	3至12個月	1至5年	5年以上	無期限	
現金及存放中央銀行款項	-	90,506	-	591	-	-	-	1,063,746	1,154,843
存放同業及其他金融機構款項	-	8,507	-	14	19,852	-	-	-	28,373
拆放同業及其他金融機構款項	-	-	38,719	14,381	177,274	39,223	-	-	269,597
衍生金融資產	-	-	1,044	1,177	2,123	665	-	-	5,009
買入返售金融資產	-	-	123,679	16,532	7,183	-	-	-	147,394
客戶貸款及墊款	9,198	-	309,523	386,289	1,421,427	841,854	1,839,771	-	4,808,062
以公允價值計量且其變動計入當期									
損益的金融資產	71	114,882	18,653	17,641	57,115	23,409	76,649	1,741	310,161
以公允價值計量且其變動計入其他									
綜合收益的債務工具	-	-	8,547	17,128	40,585	159,254	3,158	-	228,672
以公允價值計量且其變動計入其他									
綜合收益的權益工具	-	-	-	-	-	-	-	1,053	1,053
以攤餘成本計量的金融資產	178	-	40,037	117,883	404,115	1,760,904	812,027	-	3,135,144
其他金融資產	970	9,370	149	1,669	79	448	2,533	178	15,396
金融資產總額	10,417	223,265	540,351	573,305	2,129,753	2,825,757	2,734,138	1,066,718	10,103,704

41 金融風險管理(續)

41.4 流動性風險(續)

金融資產和金融負債的剩餘到期日分析(續)

	2019年12月31日								合計
	已逾期	即期償還	1個月以內	1至3個月	3至12個月	1至5年	5年以上	無期限	
同業及其他金融機構存放款項	-	46,190	221	44	401	396	-	-	47,252
同業及其他金融機構拆入款項	-	-	2,139	5,936	17,721	-	-	-	25,796
衍生金融負債	-	-	999	1,445	2,172	449	-	-	5,065
賣出回購金融資產款	-	-	61,651	19,383	17,624	-	-	-	98,658
吸收存款	-	3,528,475	524,808	1,478,123	2,457,929	1,324,731	-	-	9,314,066
已發行債務證券	-	-	-	2,118	19,917	-	74,944	-	96,979
其他金融負債	-	14,396	18,640	2,332	224	1,016	2,372	-	38,980
金融負債總額	-	3,589,061	608,458	1,509,381	2,515,988	1,326,592	77,316	-	9,626,796
流動性淨額	10,417	(3,365,796)	(68,107)	(936,076)	(386,235)	1,499,165	2,656,822	1,066,718	476,908

簡明合併財務報表附註

截至2020年6月30日止六個月(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

41 金融風險管理(續)

41.4 流動性風險(續)

未折現合同現金流分析

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

	2020年6月30日								合計
	已逾期	即期償還	1個月以內	1至3個月	3至12個月	1至5年	5年以上	無期限	
非衍生金融資產									
現金及存放中央銀行款項	-	55,181	-	482	-	-	-	1,074,182	1,129,845
存放同業及其他金融機構款項	-	6,756	-	1,211	28,195	-	-	-	36,162
拆放同業及其他金融機構款項	-	-	44,762	55,616	191,725	23,607	-	-	315,710
買入返售金融資產	-	-	86,482	7,566	2,160	-	-	-	96,208
客戶貸款及墊款	11,394	-	284,826	421,122	1,848,476	1,414,406	2,852,576	-	6,832,800
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	228	200,575	8,960	32,414	75,298	31,602	87,420	1,250	437,747
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具	-	-	8,187	34,798	72,486	204,108	17,368	-	336,947
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具	-	-	-	-	-	-	-	4,916	4,916
以攤餘成本計量的金融資產	63	-	24,242	99,252	638,605	1,581,148	1,499,357	-	3,842,667
其他金融資產	-	13,022	139	3,494	2,144	917	3,064	178	22,958
非衍生金融資產總額	11,685	275,534	457,598	655,955	2,859,089	3,255,788	4,459,785	1,080,526	13,055,960

41 金融風險管理(續)

41.4 流動性風險(續)

未折現合同現金流分析(續)

	2020年6月30日								合計
	已逾期	即期償還	1個月以內	1至3個月	3至12個月	1至5年	5年以上	無期限	
非衍生金融負債									
向中央銀行借款	-	-	-	42	10,809	-	-	-	10,851
同業及其他金融機構存放款項	-	42,630	23	40	23,523	4,375	-	-	70,591
同業及其他金融機構拆入款項	-	-	26,801	6,713	16,571	-	-	-	50,085
賣出回購金融資產款	-	-	93,661	19,974	3,898	-	-	-	117,533
吸收存款	-	3,558,343	386,447	669,029	3,914,951	1,480,924	-	-	10,009,694
已發行債務證券	-	-	5,850	22,265	21,510	12,060	79,905	-	141,590
其他金融負債	-	18,259	18,165	4,049	178	948	2,871	-	44,470
非衍生金融負債總額	-	3,619,232	530,947	722,112	3,991,440	1,498,307	82,776	-	10,444,814
流動性淨額	11,685	(3,343,698)	(73,349)	(66,157)	(1,132,351)	1,757,481	4,377,009	1,080,526	2,611,146

簡明合併財務報表附註

截至2020年6月30日止六個月(除另有註明外,金額單位均為人民幣百萬元)

41 金融風險管理(續)

41.4 流動性風險(續)

未折現合同現金流分析(續)

	2019年12月31日								合計
	已逾期	即期償還	1個月以內	1至3個月	3至12個月	1至5年	5年以上	無期限	
非衍生金融資產									
現金及存放中央銀行款項	-	90,506	-	591	-	-	-	1,063,746	1,154,843
存放同業及其他金融機構款項	-	8,507	-	156	20,394	-	-	-	29,057
拆放同業及其他金融機構款項	-	-	38,984	16,790	183,378	40,218	-	-	279,370
買入返售金融資產	-	-	124,648	16,611	7,254	-	-	-	148,513
客戶貸款及墊款	9,959	-	329,933	419,664	1,551,996	1,213,876	2,517,895	-	6,043,323
以公允價值計量且其變動計入當期									
損益的金融資產	228	114,882	18,719	18,165	59,581	31,430	81,622	1,741	326,368
以公允價值計量且其變動計入其他									
綜合收益的債務工具	-	-	8,568	17,320	44,177	168,877	4,394	-	243,336
以公允價值計量且其變動計入其他									
綜合收益的權益工具	-	-	-	-	-	-	-	1,053	1,053
以攤餘成本計量的金融資產	13,240	-	42,372	125,199	472,462	2,086,002	1,011,385	-	3,750,660
其他金融資產	-	9,370	149	1,669	79	448	2,533	178	14,426
非衍生金融資產總額	23,427	223,265	563,373	616,165	2,339,321	3,540,851	3,617,829	1,066,718	11,990,949

41 金融風險管理(續)

41.4 流動性風險(續)

未折現合同現金流分析(續)

	2019年12月31日								合計
	已逾期	即期償還	1個月以內	1至3個月	3至12個月	1至5年	5年以上	無期限	
非衍生金融負債									
同業及其他金融機構存放款項	-	46,190	221	45	406	418	-	-	47,280
同業及其他金融機構拆入款項	-	-	2,141	6,113	17,979	-	-	-	26,233
賣出回購金融資產款	-	-	65,362	30,962	19,507	-	-	-	115,831
吸收存款	-	3,528,475	525,241	1,482,843	2,490,229	1,412,205	-	-	9,438,993
已發行債務證券	-	-	-	2,330	21,895	12,060	80,805	-	117,090
其他金融負債	-	14,396	18,640	2,332	224	1,016	2,372	-	38,980
非衍生金融負債總額	-	3,589,061	611,605	1,524,625	2,550,240	1,425,699	83,177	-	9,784,407
流動性淨額	23,427	(3,365,796)	(48,232)	(908,460)	(210,919)	2,115,152	3,534,652	1,066,718	2,206,542

簡明合併財務報表附註

截至2020年6月30日止六個月(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

41 金融風險管理(續)

41.4 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：

	2020年6月30日					
	1個月內	1至3個月	3至12個月	1至5年	5年以上	合計
利率衍生金融工具	6	(2)	(1)	19	-	22

	2019年12月31日					
	1個月內	1至3個月	3至12個月	1至5年	5年以上	合計
利率衍生金融工具	10	1	24	10	-	45

41 金融風險管理(續)

41.4 流動性風險(續)

衍生金融工具現金流(續)

按總額結算的衍生金融工具

本集團按照總額結算的衍生金融工具主要與匯率及利率的變動相關。下表按於報告期末至合同到期日的剩餘期限列示了本集團以總額結算的衍生金融工具的未經折現的合同現金流：

	2020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	178,937	145,599	291,037	7,794	—	623,367
—現金流出	(178,783)	(145,508)	(290,757)	(7,508)	—	(622,556)
合計	154	91	280	286	—	811
	2019年12月31日					
	1個月內	1至3個月	3至12個月	1至5年	5年以上	合計
按總額結算的衍生金融工具						
—現金流入	152,175	99,818	305,078	6,819	—	563,890
—現金流出	(152,101)	(100,041)	(305,098)	(6,493)	—	(563,733)
合計	74	(223)	(20)	326	—	157

簡明合併財務報表附註

截至2020年6月30日止六個月(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

41 金融風險管理(續)

41.4 流動性風險(續)

衍生金融工具現金流(續)

信貸承諾

本集團表外項目按合同的剩餘期限在下表列示，財務擔保合同按最早的合同到期日以名義金額列示：

	2020年6月30日			合計
	1年以內	1至5年	5年以上	
貸款承諾	88,523	247,220	31,737	367,480
銀行承兌匯票	34,544	-	-	34,544
開出保函及擔保	16,035	8,578	3,577	28,190
開出信用證	25,005	-	-	25,005
未使用的信用卡額度	285,425	-	-	285,425
合計	449,532	255,798	35,314	740,644

	2019年12月31日			合計
	1年以內	1至5年	5年以上	
貸款承諾	118,307	278,652	37,818	434,777
銀行承兌匯票	31,583	-	-	31,583
開出保函及擔保	9,153	7,785	3,509	20,447
開出信用證	17,846	-	-	17,846
未使用的信用卡額度	267,537	-	-	267,537
合計	444,426	286,437	41,327	772,190

41 金融風險管理(續)

41.5 市場風險

市場風險是指市場價格(利率、匯率、股票價格和商品價格等)的不利變動而使銀行表內和表外業務發生損失的風險。本集團在經營過程中主要承擔利率風險和匯率風險(包括黃金)。本集團市場風險管理的目標是：根據集團風險偏好將市場風險控制在可承受範圍之內，實現經營風險調整的收益最大化。

本集團對市場風險實行統一集中管理，涵蓋風險識別、計量、監測和控制全流程。目前，本集團已經制定了市場風險管理辦法、銀行賬簿和交易賬簿劃分、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，並採取相應的市場風險識別、計量、監測和控制方法。

本集團亦承擔代客衍生投資組合的市場風險，並通過與其他金融機構間的背對背交易對沖該風險。

市場風險的計量技術和限額設置

交易賬簿

本集團交易賬戶的市場風險主要來源於交易賬戶中金融工具因市場利率、匯率等價格變化而產生的價值變化。

本集團採用限額管理、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。

簡明合併財務報表附註

截至2020年6月30日止六個月(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

41 金融風險管理(續)

41.5 市場風險(續)

市場風險的計量技術和限額設置(續)

銀行賬簿

本集團銀行賬簿的利率風險包括因為利率水平、期限結構的不利變動可能給本集團銀行賬簿經濟價值和整體收益造成影響的風險，以資產負債的缺口風險和基準風險為主。

本集團目前通過利率敏感性缺口，主要是重定價缺口分析，來對銀行賬戶資產與負債的重新定價和期限匹配特徵進行靜態測量，對利率的潛在變化進行評估，並以此為指導，調整生息資產與付息負債的重定價期限結構和組合匹配，改善銀行賬戶利率風險敞口的管理。

利息淨收入的敏感性分析

本集團通過衡量利率合理可能變動對利息淨收入的影響進行敏感度分析。該分析假設所有期限利率均以相同幅度變動以及資產負債結構保持不變，未將客戶行為、基準風險或債券提前償還的期權等變化考慮在內。在假定人民幣與外幣收益率平行移動的情況下，本集團計算本年利息淨收入的變動。

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

	利息淨收入增加／(減少)	
	2020年6月30日	2019年12月31日
各收益率曲線向上平移100個基點	(11,612)	(1,262)
各收益率曲線向下平移100個基點	11,612	1,262

41 金融風險管理(續)

41.5 市場風險(續)

利率風險

本集團的利率風險敞口如下表所示。下表根據合同約定的重新定價日或到期日中的較早者，按本集團的金融資產與金融負債的賬面價值分類列示。

	2020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	1,077,549	-	-	-	-	52,296	1,129,845
存放同業及其他金融機構款項	6,756	996	27,906	-	-	41	35,699
拆放同業及其他金融機構款項	44,661	53,002	188,916	23,311	-	444	310,334
衍生金融資產	-	-	-	-	-	3,772	3,772
買入返售金融資產	86,400	7,528	2,122	-	-	67	96,117
客戶貸款及墊款	541,634	498,901	4,094,443	102,259	32,181	18,076	5,287,494
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	8,784	31,636	70,038	22,094	34,953	255,643	423,148
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具	8,318	36,164	66,697	186,194	15,243	5,338	317,954
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具	-	-	-	-	-	4,916	4,916
以攤餘成本計量的金融資產	154,406	718,119	492,621	1,014,653	794,529	40,070	3,214,398
其他金融資產	-	-	-	-	-	24,880	24,880
金融資產總額	1,928,508	1,346,346	4,942,743	1,348,511	876,906	405,543	10,848,557
向中央銀行借款	-	4	10,717	-	-	-	10,721
同業及其他金融機構存放款項	42,620	39	23,152	3,932	-	171	69,914
同業及其他金融機構拆入款項	26,765	6,545	16,245	-	-	270	49,825
衍生金融負債	-	-	-	-	-	3,173	3,173
賣出回購金融資產款	93,251	19,861	3,865	-	-	437	117,414
吸收存款	3,926,893	655,787	3,813,176	1,346,932	-	123,795	9,866,583
已發行債務證券	5,841	21,042	19,478	-	74,948	1,814	123,123
其他金融負債	-	-	-	-	-	44,470	44,470
金融負債總額	4,095,370	703,278	3,886,633	1,350,864	74,948	174,130	10,285,223
利率風險缺口	(2,166,862)	643,068	1,056,110	(2,353)	801,958	231,413	563,334

簡明合併財務報表附註

截至2020年6月30日止六個月(除另有註明外,金額單位均為人民幣百萬元)

41 金融風險管理(續)

41.5 市場風險(續)

利率風險(續)

	2019年12月31日						合計
	1個月以內	1至3個月	3至12個月	1至5年	5年以上	非計息	
現金及存放中央銀行款項	1,104,061	-	-	-	-	50,782	1,154,843
存放同業及其他金融機構款項	8,507	-	19,851	-	-	15	28,373
拆放同業及其他金融機構款項	38,655	14,036	177,267	39,222	-	417	269,597
衍生金融資產	-	-	-	-	-	5,009	5,009
買入返售金融資產	123,575	16,470	7,176	-	-	173	147,394
客戶貸款及墊款	2,944,893	413,512	1,335,181	84,238	11,505	18,733	4,808,062
以公允價值計量且其變動計入當 期損益的金融資產	20,085	18,448	54,867	20,843	33,784	162,134	310,161
以公允價值計量且其變動計入其 他綜合收益的債務工具	9,697	19,558	40,506	152,544	2,355	4,012	228,672
以公允價值計量且其變動計入其 他綜合收益的權益工具	-	-	-	-	-	1,053	1,053
以攤餘成本計量的金融資產	174,278	719,434	411,823	1,195,888	588,145	45,576	3,135,144
其他金融資產	-	-	-	-	-	15,396	15,396
金融資產總額	4,423,751	1,201,458	2,046,671	1,492,735	635,789	303,300	10,103,704
同業及其他金融機構存放款項	46,380	43	383	380	-	66	47,252
同業及其他金融機構拆入款項	2,111	5,889	17,606	-	-	190	25,796
衍生金融負債	-	-	-	-	-	5,065	5,065
賣出回購金融資產款	61,557	19,248	17,460	-	-	393	98,658
吸收存款	4,033,582	1,448,825	2,428,501	1,282,268	-	120,890	9,314,066
已發行債務證券	-	1,424	19,397	-	74,944	1,214	96,979
其他金融負債	-	-	-	-	-	38,980	38,980
金融負債總額	4,143,630	1,475,429	2,483,347	1,282,648	74,944	166,798	9,626,796
利率風險缺口	280,121	(273,971)	(436,676)	210,087	560,845	136,502	476,908

41 金融風險管理(續)

41.5 市場風險(續)

匯率風險

下表按幣種列示了2020年6月30日及2019年12月31日本集團受外匯匯率變動影響的風險敞口。本集團人民幣敞口列示在下表中用於比較。本集團的金融資產和金融負債以及表外信貸承諾按原幣以等值人民幣賬面價值列示。

本集團貨幣主要為人民幣，其他貨幣主要包括美元、歐元、港幣及英鎊等。

	2020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	1,128,764	1,013	68	1,129,845
存放同業及其他金融機構款項	32,231	2,456	1,012	35,699
拆放同業及其他金融機構款項	292,167	18,167	-	310,334
衍生金融資產	1,312	2,460	-	3,772
買入返售金融資產	96,117	-	-	96,117
客戶貸款及墊款	5,257,683	24,869	4,942	5,287,494
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產	405,345	17,803	-	423,148
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的債務工具	309,892	8,062	-	317,954
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的權益工具	4,916	-	-	4,916
以攤餘成本計量的金融資產	3,172,679	41,719	-	3,214,398
其他金融資產	18,415	6,465	-	24,880
金融資產總額	10,719,521	123,014	6,022	10,848,557
向中央銀行借款	10,721	-	-	10,721
同業及其他金融機構存放款項	69,914	-	-	69,914
同業及其他金融機構拆入款項	21,926	27,899	-	49,825
衍生金融負債	1,266	1,907	-	3,173
賣出回購金融資產款	117,414	-	-	117,414
吸收存款	9,823,514	42,713	356	9,866,583
已發行債務證券	123,123	-	-	123,123
其他金融負債	41,236	2,385	849	44,470
金融負債總額	10,209,114	74,904	1,205	10,285,223
資產負債表內敞口淨額	510,407	48,110	4,817	563,334
衍生金融工具的淨名義金額	4,610	1,354	(5,335)	629
信貸承諾	726,367	6,816	7,461	740,644

簡明合併財務報表附註

截至2020年6月30日止六個月(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

41 金融風險管理(續)

41.5 市場風險(續)

匯率風險(續)

	2019年12月31日			合計
	人民幣	美元 (折合人民幣)	其他貨幣 (折合人民幣)	
現金及存放中央銀行款項	1,153,497	1,269	77	1,154,843
存放同業及其他金融機構款項	23,560	3,536	1,277	28,373
拆放同業及其他金融機構款項	253,919	15,678	—	269,597
衍生金融資產	507	4,502	—	5,009
買入返售金融資產	147,394	—	—	147,394
客戶貸款及墊款	4,786,228	17,267	4,567	4,808,062
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產	285,909	24,252	—	310,161
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的債務工具	219,525	9,147	—	228,672
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的權益工具	1,053	—	—	1,053
以攤餘成本計量的金融資產	3,111,636	23,508	—	3,135,144
其他金融資產	10,739	4,529	128	15,396
金融資產總額	9,993,967	103,688	6,049	10,103,704
同業及其他金融機構存放款項	47,249	3	—	47,252
同業及其他金融機構拆入款項	17,998	7,798	—	25,796
衍生金融負債	464	4,601	—	5,065
賣出回購金融資產款	98,658	—	—	98,658
吸收存款	9,268,878	44,785	403	9,314,066
已發行債務證券	96,979	—	—	96,979
其他金融負債	37,745	1,222	13	38,980
金融負債總額	9,567,971	58,409	416	9,626,796
資產負債表內敞口淨額	425,996	45,279	5,633	476,908
衍生金融工具的淨名義金額	8,022	(3,282)	(4,808)	(68)
信貸承諾	761,771	6,258	4,161	772,190

41 金融風險管理(續)

41.5 市場風險(續)

匯率風險(續)

匯率敏感性分析：

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

匯率變動	2020年6月30日	2019年12月31日
美元對人民幣升值5%	690	191
美元對人民幣貶值5%	(690)	(191)

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

41.6 操作風險

操作風險是指由不完善或有問題的內部程式、員工不當行為和資訊科技系統故障，以及外部事件所造成的風險，操作風險損失事件主要可以分為內部欺詐、外部欺詐、就業制度和工作場所安全、客戶、產品和業務活動、實物資產的損壞、資訊科技系統故障、執行、交割和流程管理等七類。

本集團按照董事會確定的操作風險偏好要求，由高級管理層制定操作風險管理政策與限額，持續完善內部控制機制，加強監督檢查，提升資訊科技水準，夯實營運管理基礎，強化監測報告，規範員工行為，培育操作風險管理文化和主動合規意識，保障各項業務運行安全。

簡明合併財務報表附註

截至2020年6月30日止六個月(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

41 金融風險管理(續)

41.7 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。

截至2020年6月30日止六個月期間及2019年度，本集團沒有屬於非持續的以公允價值計量的資產或負債項目。

(1) 估值技術、輸入參數和流程

金融資產和金融負債的公允價值是根據以下方式確定：

- 擁有標準條款和條件並在活躍流通市場上交易的金融資產和金融負債的公允價值是參考市場標價確定。
- 對於非期權類的衍生金融工具，其公允價值利用工具期限內適用的收益率曲線按折現現金流分析來確定。
- 其他金融資產和金融負債的公允價值是根據公認定價模型或採用對類似工具可觀察的當前市場標價根據折現現金流分析而確定。如不存在對類似工具可觀察的市場交易標價，則使用淨資產進行估值，且管理層對此價格進行了分析。

本集團對於金融資產和金融負債建立了獨立的估值流程。相關部門按照職責分工，分別負責估值、模型驗證及賬務處理工作。

截至2020年6月30日止六個月期間及2019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。

41 金融風險管理(續)

41.7 金融工具的公允價值(續)

(2) 公允價值層級

以公允價值計量的金融工具在估值方面分為以下三個層級：

第一層級：採用相同資產或負債在活躍市場中的報價計量(未經調整)。

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

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

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

(3) 財務狀況表中非以公允價值計量的金融資產和金融負債的公允價值

財務狀況表中非以公允價值計量的金融資產和金融負債主要包括：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、向中央銀行借款、客戶貸款及墊款、以攤餘成本計量的金融資產、同業及其他金融機構存放款項、同業及其他金融機構拆入款項、賣出回購金融資產款、吸收存款、應付利息及已發行債務證券。

簡明合併財務報表附註

截至2020年6月30日止六個月(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

41 金融風險管理(續)

41.7 金融工具的公允價值(續)

(3) 財務狀況表中非以公允價值計量的金融資產和金融負債的公允價值(續)

下表列出了以攤餘成本計量的金融資產及已發行債務證券的賬面價值和公允價值，這些公允價值未列在財務狀況表中。

2020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	3,214,398	3,304,159	42,884	2,346,079	915,196
金融負債					
已發行債務證券	123,123	123,799	-	123,799	-

2019年12月31日					
	賬面價值	公允價值	第一層級	第二層級	第三層級
金融資產					
以攤餘成本計量的金 融資產	3,135,144	3,187,178	23,456	2,282,348	881,374
金融負債					
已發行債務證券	96,979	97,611	-	97,611	-

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。

41 金融風險管理(續)

41.7 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：

	2020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	-	171,917	440,720	612,637
小計	-	171,917	440,720	612,637
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產				
—債券	428	83,227	-	83,655
—同業存單	-	81,423	-	81,423
—資產支持證券	-	1,887	-	1,887
—債權融資計劃	-	-	2,573	2,573
—基金投資	-	199,675	541	200,216
—信託計劃及資產管理計劃	-	-	49,323	49,323
—金融機構理財產品	-	2,821	-	2,821
—股權投資	-	-	1,250	1,250
小計	428	369,033	53,687	423,148
衍生金融資產				
—匯率衍生工具	-	2,463	-	2,463
—利率衍生工具	-	1,309	-	1,309
小計	-	3,772	-	3,772
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	8,062	301,742	8,059	317,863
—資產支持證券	-	91	-	91
小計	8,062	301,833	8,059	317,954
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	-	3,363	1,553	4,916
小計	-	3,363	1,553	4,916
金融資產合計	8,490	849,918	504,019	1,362,427

簡明合併財務報表附註

截至2020年6月30日止六個月(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

41 金融風險管理(續)

41.7 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6月30日			合計
	第一層級	第二層級	第三層級	
金融負債				
吸收存款				
— 結構性存款	-	(673)	-	(673)
小計	-	(673)	-	(673)
衍生金融負債				
— 匯率衍生工具	-	(1,884)	-	(1,884)
— 利率衍生工具	-	(1,289)	-	(1,289)
小計	-	(3,173)	-	(3,173)
金融負債合計	-	(3,846)	-	(3,846)

41 金融風險管理(續)

41.7 金融工具的公允價值(續)

(4) 在財務狀況表中以公允價值計量的金融資產和金融負債(續)

	2019年12月31日			合計
	第一層級	第二層級	第三層級	
金融資產				
客戶貸款及墊款				
—以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益	—	177,942	309,573	487,515
小計	—	177,942	309,573	487,515
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產				
—債券	202	63,281	—	63,483
—同業存單	20,939	60,991	—	81,930
—資產支持證券	—	4,937	—	4,937
—基金投資	—	114,882	901	115,783
—信託計劃及資產管理計劃	—	—	42,287	42,287
—股權投資	—	—	1,741	1,741
小計	21,141	244,091	44,929	310,161
衍生金融資產				
—匯率衍生工具	—	4,496	—	4,496
—利率衍生工具	—	513	—	513
小計	—	5,009	—	5,009
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具				
—債券	9,147	219,304	—	228,451
—資產支持證券	—	221	—	221
小計	9,147	219,525	—	228,672
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具				
—權益工具	—	—	1,053	1,053
小計	—	—	1,053	1,053
金融資產合計	30,288	646,567	355,555	1,032,410

簡明合併財務報表附註

截至2020年6月30日止六個月(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

41 金融風險管理(續)

41.7 金融工具的公允價值(續)

(4) 在財務狀況表中以公允價值計量的金融資產和金融負債(續)

	2019年12月31日			合計
	第一層級	第二層級	第三層級	
金融負債				
吸收存款				
— 結構性存款	—	(926)	—	(926)
小計	—	(926)	—	(926)
衍生金融負債				
— 匯率衍生工具	—	(4,598)	—	(4,598)
— 利率衍生工具	—	(467)	—	(467)
小計	—	(5,065)	—	(5,065)
金融負債合計	—	(5,991)	—	(5,991)

截至2020年6月30日止六個月期間及2019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。

41 金融風險管理(續)

41.7 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2020年6月30日止六個月			
	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	44,929	-	1,053	309,573
新增	2,573	8,059	500	534,877
結算	(74)	-	-	(403,330)
收益或損失計入				
- 損益	6,259	-	-	-
- 其他綜合收益	-	-	-	(400)
期末餘額	53,687	8,059	1,553	440,720

簡明合併財務報表附註

截至2020年6月30日止六個月(除另有註明外,金額單位均為人民幣百萬元)

41 金融風險管理(續)

41.7 金融工具的公允價值(續)

(4) 在財務狀況表中以公允價值計量的金融資產和金融負債(續)

	2019年度			
	以公允價值計 量且其變動計 入當期損益的 金融資產	以公允價值計 量且其變動計 入其他綜合收 益的權益工具	客戶貸款及 墊款	以公允價值計 量且其變動計 入當期損益的 金融負債
年初餘額	76,802	553	361,634	(2,360)
新增	-	500	630,287	-
結算	(34,316)	-	(681,793)	2,360
收益或損失計入				
— 損益	2,443	-	(14)	-
— 其他綜合收益	-	-	(541)	-
年末餘額	44,929	1,053	309,573	-

41 金融風險管理(續)

41.7 金融工具的公允價值(續)

(4) 在財務狀況表中以公允價值計量的金融資產和金融負債(續)

使用重要不可觀測輸入值的第三層級公允價值計量的相關信息如下：

2020年6月30日	註釋	公允價值	估值技術	不可觀察輸入值		
				名稱	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)	541	淨資產法	淨資產		同向
— 信託計劃及資產管理計劃	(i)	49,323	淨資產法	淨資產		同向
— 股權投資	(i)	1,250	淨資產法	淨資產		同向
— 債權融資計劃	(ii)	2,573	現金流折現法	折現率	4.02%- 5.50%	反向
小計		53,687				
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產—債權投資	(ii)	8,059	現金流折現法	折現率	2.07%	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)	440,720	現金流折現法	折現率	2.84%	反向
合計		504,019				

簡明合併財務報表附註

截至2020年6月30日止六個月(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

41 金融風險管理(續)

41.7 金融工具的公允價值(續)

(4) 在財務狀況表中以公允價值計量的金融資產和金融負債(續)

使用重要不可觀測輸入值的第三層級公允價值計量的相關信息如下(續):

2019年12月31日	註釋	公允價值	估值技術	不可觀察輸入值		
				名稱	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)	901	淨資產法	淨資產		同向
— 信託計劃及資產管理計劃	(i)	42,287	淨資產法	淨資產		同向
— 股權投資	(i)	1,741	淨資產法	淨資產		同向
小計		44,929				
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益	(i)	1,053	淨資產法	淨資產		同向
的金融資產— 股權投資						
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益	(iii)	309,573	現金流折現法	折現率	2.52%-	反向
的金融資產— 客戶貸款及墊款					4.15%	
合計		355,555				

41 金融風險管理(續)

41.7 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)

- (i) 以公允價值計量且其變動計入当期損益的金融資產的基金投資、信託計劃及資產管理計劃、股權投資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当期損益的金融資產的債權融資計劃以及以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債權投資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。

41 金融風險管理(續)

41.8 資本管理

本集團的資本管理以滿足監管要求、不斷提高資本的風險抵禦能力以及提升資本回報為目標，並在此基礎上確立本集團資本充足率目標，通過綜合運用計劃考核、限額管理等多種手段確保管理目標的實現，使之符合外部監管、信用評級、風險補償和股東回報的要求，並推動本集團的風險管理，證資產規模擴張的有序性，改善業務結構和經營模式。

本集團近年來業務規模保持了較快發展態勢，資產對於資本的耗用也日益擴大。為保證資本充足率符合監管要求並在控制風險的前提下為股東提供最大化回報，本集團積極推進資本約束引導機制的建設，加強對風險資產總量和結構的調控，綜合運用資本計劃、限額管理、經濟資本管理、內部資本充足評估等多種手段，全面推動業務發展模式向資本節約型方向轉變，確保資本充足率持續滿足風險覆蓋和監管要求。

按照中國銀保監會《商業銀行資本管理辦法(試行)》及相關規定，自2013年1月1日起，商業銀行應達到最低資本要求，其中核心一級資本充足率不得低於5%，一級資本充足率不得低於6%，資本充足率不得低於8%。同時，根據《中國銀監會關於實施〈商業銀行資本管理辦法(試行)〉過渡期安排相關事項的通知》，過渡期內還將逐步引入儲備資本要求，並由商業銀行核心一級資本滿足。根據此項規定，於2018年底過渡期結束。2020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% (2019年12月31日：7.50%、8.50%及10.50%)。本集團持續強化資本充足率水準的監控、分析和報告，不斷優化風險資產結構，增強內部資本積累，推動外部資本補充，確保本集團資本充足率水準持續滿足監管要求和內部管理需要。

41 金融風險管理(續)

41.8 資本管理(續)

本集團於2020年6月30日及2019年12月31日根據中國銀保監會《商業銀行資本管理辦法(試行)》和財政部頒佈的企業會計準則計算的監管資本狀況如下：

	註釋	2020年6月30日	2019年12月31日
核心一級資本充足率	(1)	9.17%	9.90%
一級資本充足率	(1)	11.47%	10.87%
資本充足率	(1)	13.97%	13.52%
核心一級資本		511,243	494,270
核心一級資本扣除項目	(2)	(2,591)	(2,058)
核心一級資本淨額		508,652	492,212
其他一級資本		127,934	47,948
一級資本淨額		636,586	540,160
二級資本			
二級資本工具及其溢價可計入金額		74,948	74,944
超額貸款減值準備		63,598	56,572
少數股東資本可計入部分		152	158
資本淨額	(3)	775,284	671,834
風險加權資產	(4)	5,549,344	4,969,658

(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2020年6月30日止六個月(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

42 資產負債表日後事項

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

43 比較期間重分類

比較期間財務報表的部分項目已按本期間財務報表的披露方式進行了重分類。

附錄一： 未經審核補充財務資料

流動性覆蓋率情況

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2020年	2019年
	6月30日	12月31日
合格優質流動性資產	2,058,996	2,087,050
未來30天現金淨流出量	1,042,768	892,514
流動性覆蓋率(%)	197.45	233.84

淨穩定資金比例情況

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2020年	2020年	2019年
	6月30日	3月31日	12月31日
可用的穩定資金合計	9,260,631	9,191,555	8,707,480
所需的穩定資金合計	5,638,577	5,505,560	5,236,481
淨穩定資金比例(%)	164.24	166.95	166.28

淨穩定資金比例旨在確保商業銀行具有充足的穩定資金來源，以滿足各類資產和表外風險敞口對穩定資金的需求。《商業銀行流動性風險管理辦法》規定，自2018年7月1日起，淨穩定資金比例的最低監管標準為不低於100%。

淨穩定資金比例的計算公式為：

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

可用的穩定資金是指商業銀行各類資本與負債項目的賬面價值與其對應的可用穩定資金係數的乘積之和。所需的穩定資金是指商業銀行各類資產項目的賬面價值以及表外風險敞口與其對應的所需穩定資金係數的乘積之和。

截至報告期末，淨穩定資金比例164.24%，滿足監管要求。

附錄一：
未經審核補充財務資料

槓桿率情況

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2020年 6月30日	2020年 3月31日	2019年 12月31日	2019年 9月30日
一級資本淨額	636,586	644,503	540,160	505,633
調整後的表內外資產餘額	11,423,194	11,234,217	10,669,732	10,559,371
槓桿率(%)	5.57	5.74	5.06	4.79

序號	項目	2020年 6月30日	2019年 12月31日
1	表內資產(除衍生產品和證券融資交易外)	10,866,297	10,064,303
2	減：一級資本扣減項	2,591	2,058
3	調整後的表內資產餘額(衍生產品和證券融資交易除外)	10,863,706	10,062,245
4	各類衍生產品的重置成本(扣除合格保證金)	2,033	4,094
5	各類衍生產品的潛在風險暴露	11,735	10,958
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	13,768	15,052
12	證券融資交易的會計資產餘額	96,117	147,394
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	12,208	7,910
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	108,325	155,304
17	表外項目餘額	1,548,194	1,336,713
18	減：因信用轉換減少的表外項目餘額	1,110,799	899,582
19	調整後的表外項目餘額	437,395	437,131
20	一級資本淨額	636,586	540,160
21	調整後的表內外資產餘額	11,423,194	10,669,732
22	槓桿率(%)	5.57	5.06

國際債權

本集團對中國境外的第三方的債權以及對中國境內的第三方外幣債權均被視作國際債權。

國際債權包括客戶貸款及墊款、存放中央銀行款項、存放和拆放同業及其他金融機構款項和債券投資等。

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。

人民幣百萬元

項目	2020年6月30日			合計
	官方機構	同業及其他 金融機構	非同業 私人機構	
亞太地區	3,517	69,771	36,754	110,042
— 其中屬於香港的部分	—	424	6,347	6,771
南北美洲	—	2,079	4,408	6,487
歐洲	—	633	7,444	8,077
合計	3,517	72,483	48,606	124,606

人民幣百萬元

項目	2019年12月31日			合計
	官方機構	同業及其他 金融機構	非同業 私人機構	
亞太地區	3,704	63,932	19,588	87,224
— 其中屬於香港的部分	—	1,102	3,183	4,285
南北美洲	—	3,120	4,551	7,671
歐洲	—	2,401	7,298	9,699
合計	3,704	69,453	31,437	104,594

附錄一：
未經審核補充財務資料

已逾期客戶貸款及墊款總額

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2020年 6月30日	2019年 12月31日
本金或利息已逾期達下列期限的客戶貸款及墊款總額		
3個月以下(含3個月)	15,117	22,046
3個月至6個月(含6個月)	7,326	5,411
6個月至12個月(含12個月)	8,226	6,949
超過12個月	17,297	16,677
合計	47,966	51,083
佔客戶貸款及墊款總額百分比(%)		
3個月以下(含3個月)	0.28	0.44
3個月至6個月(含6個月)	0.13	0.11
6個月至12個月(含12個月)	0.15	0.14
超過12個月	0.32	0.34
合計	0.88	1.03

附錄二： 資本構成情況

人民幣百萬元，百分比除外

數額

核心一級資本：

1	實收資本	86,979
2	留存收益	322,790
2a	盈餘公積	36,439
2b	一般風險準備	116,129
2c	未分配利潤	170,222
3	累計其他綜合收益和公開儲備	100,906
3a	資本公積	100,906
3b	其他	0
4	過渡期內可計入核心一級資本數額(僅適用於非股份公司，股份制公司的銀行填0即可)	-
5	少數股東資本可計入部分	568
6	監管調整前的核心一級資本	511,243

核心一級資本：監管調整

7	審慎估值調整	-
8	商譽(扣除遞延稅負債)	0
9	其他無形資產(土地使用權除外)(扣除遞延稅負債)	1,954
10	依賴未來盈利的由經營虧損引起的淨遞延稅資產	-
11	對未按公允價值計量的項目進行現金流套期形成的儲備	-
12	貸款損失準備缺口	0
13	資產證券化銷售利得	-
14	自身信用風險變化導致其負債公允價值變化帶來的未實現損益	-
15	確定受益類的養老金資產淨額(扣除遞延稅項負債)	-
16	直接或間接持有本銀行的普通股	-
17	銀行間或銀行與其他金融機構間通過協議相互持有的核心一級資本	-
18	對未併表金融機構小額少數資本投資中的核心一級資本中應扣除金額	0
19	對未併表金融機構大額少數資本投資中的核心一級資本中應扣除金額	0
20	抵押貸款服務權	-
21	其他依賴於銀行未來盈利的淨遞延稅資產中應扣除金額	637
22	對未併表金融機構大額少數資本投資中的核心一級資本和其他依賴於銀行未來盈利的淨遞延稅資產的未扣除部分超過核心一級資本15%的應扣除金額	0

附錄二：
資本構成情況

	數額
23 其中：應在對金融機構大額少數資本投資中扣除的金額	0
24 其中：抵押貸款服務權應扣除的金額	-
25 其中：應在其他依賴於銀行未來盈利的淨遞延稅資產中扣除的金額	0
26a 對有控制權但不併表的金融機構的核心一級資本投資	0
26b 對有控制權但不併表的金融機構的核心一級資本缺口	0
26c 其他應在核心一級資本中扣除的項目合計	0
27 應從其他一級資本和二級資本中扣除的未扣缺口	0
28 核心一級資本監管調整總和	2,591
29 核心一級資本	508,652
其他一級資本：	
30 其他一級資本工具及其溢價	127,858
31 其中：權益部分	127,858
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	76
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	127,934
其他一級資本：監管調整	
37 直接或間接持有的本銀行其他一級資本	-
38 銀行間或銀行與其他金融機構間通過協議相互持有的其他一級資本	-
39 對未併表金融機構小額少數資本投資中的其他一級資本應扣除部分	0
40 對未併表金融機構大額少數資本投資中的其他一級資本	0
41a 對有控制權但不併表的金融機構的其他一級資本投資	0
41b 對有控制權但不併表的金融機構的其他一級資本缺口	0
41c 其他應在其他一級資本中扣除的項目	0
42 應從二級資本中扣除的未扣缺口	0
43 其他一級資本監管調整總和	0
44 其他一級資本	127,934
45 一級資本(核心一級資本+其他一級資本)	636,586

附錄二：
資本構成情況

	數額
二級資本：	
46 二級資本工具及其溢價	74,948
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	152
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	63,598
51 監管調整前的二級資本	138,698
二級資本：監管調整	
52 直接或間接持有的本銀行的二級資本	0
53 銀行間或銀行與其他金融機構間通過協議相互持有的二級資本	0
54 對未併表金融機構小額少數資本投資中的二級資本應扣除部分	0
55 對未併表金融機構大額少數資本投資中的二級資本	0
56a 對有控制權但不併表的金融機構的二級資本投資	0
56b 有控制權但不併表的金融機構的二級資本缺口	0
56c 其他應在二級資本中扣除的項目	0
57 二級資本監管調整總和	0
58 二級資本	138,698
59 總資本(一級資本+二級資本)	775,284
60 總風險加權資產	5,549,344
資本充足率和儲備資本要求	
61 核心一級資本充足率	9.17
62 一級資本充足率	11.47
63 資本充足率	13.97
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	1.67
國內最低監管資本要求	
69 核心一級資本充足率	7.50
70 一級資本充足率	8.50
71 資本充足率	10.50

附錄二：
資本構成情況

	數額
門檻扣除項中未扣除部分	
72 對未併表金融機構的小額少數資本投資未扣除部分	36,929
73 對未併表金融機構的大額少數資本投資未扣除部分	0
74 抵押貸款服務權(扣除遞延稅負債)	0
75 其他依賴於銀行未來盈利的淨遞延稅資產(扣除遞延稅負債)	50,929
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	194,180
77 權重法下，可計入二級資本超額貸款損失準備的數額	63,598
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	-

有關科目展開說明表

人民幣百萬元

	監管併表口徑下 的資產負債表	代碼
商譽	0	a
無形資產	1,954	b
遞延稅所得稅負債	0	
其中：與商譽相關的遞延稅項負債	0	c
其中：與其他無形資產(不含土地使用權)相關的遞延稅負債	0	d
實收資本		
其中：可計入核心一級資本的數額	86,979	e
其他權益工具	127,858	f
其中：優先股	47,869	
其中：永續債	79,989	
資本公積	100,906	g
其他	0	h
盈餘公積	36,439	i
一般風險準備	116,129	j
未分配利潤	170,222	k

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

	數額	代碼
核心一級資本：		
1 實收資本	86,979	e
2 留存收益	322,790	i+j+k
2a 盈餘公積	36,439	i
2b 一般風險準備	116,129	j
2c 未分配利潤	170,222	k
3 累計其他綜合收益和公開儲備	100,906	g+h
3a 資本公積	100,906	g
3b 其他	0	h
4 過渡期內可計入核心一級資本數額(僅適用於非股份公司，股份制公司的銀行填0即可)	-	
5 少數股東資本可計入部分	568	
6 監管調整前的核心一級資本	511,243	
核心一級資本：監管調整		
7 審慎估值調整	-	
8 商譽(扣除遞延稅負債)	0	a-c
9 其他無形資產(土地使用權除外)(扣除遞延稅負債)	1,954	b-d
10 依賴未來盈利的由經營虧損引起的淨遞延稅資產	-	
11 對未按公允價值計量的項目進行現金流套期形成的儲備	-	
12 貸款損失準備缺口	0	
13 資產證券化銷售利得	-	
14 自身信用風險變化導致其負債公允價值變化帶來的未實現損益	-	
15 確定受益類的養老金資產淨額(扣除遞延稅項負債)	-	
16 直接或間接持有本銀行的普通股	-	
17 銀行間或銀行與其他金融機構間通過協議相互持有的核心一級資本	-	
18 對未併表金融機構小額少數資本投資中的核心一級資本中應扣除金額	0	
19 對未併表金融機構大額少數資本投資中的核心一級資本中應扣除金額	0	
20 抵押貸款服務權	-	
其他一級資本：		
21 其他一級資本工具及其溢價	127,858	f
22 其中：權益部分	127,858	f

附錄二： 資本構成情況

監管資本工具主要特徵	普通股 (A股)	普通股 (H股)	二級資本債	二級資本債	二級資本債	優先股 (境外)	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	1528007.IB	1628016.IB	1728005.IB	4612	2028006.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	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
監管處理							
4 其中：適用《商業銀行資本管理辦法(試行)》過渡期規則	核心一級資本	核心一級資本	二級資本	二級資本	二級資本	其他一級資本	其他一級資本
5 其中：適用《商業銀行資本管理辦法(試行)》過渡期結束後規則	核心一級資本	核心一級資本	二級資本	二級資本	二級資本	其他一級資本	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	二級資本工具	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28,001	人民幣74,482	人民幣24,984	人民幣29,979	人民幣19,985	人民幣47,869	人民幣79,989
9 工具面值(單位為百萬)	人民幣67,122	人民幣19,856	人民幣25,000	人民幣30,000	人民幣20,000	美元7,250	人民幣80,000
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	應付債券	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	2015年9月7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
12 是否存在期限(存在期限或永續)	永續	永續	存在期限	存在期限	存在期限	永續	永續
13 其中：原到期日	無到期日	無到期日	2025年9月9日	2026年10月28日	2027年3月24日	無到期日	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	2020年9月9日部分或全部	2021年10月28日部分或全部	2022年3月24日部分或全部	第一個贖回日為2022年9月27日，全部贖回或部分贖回	第一個贖回日為2025年3月18日，全部贖回或部分贖回

附錄二： 資本構成情況

監管資本工具主要特徵	普通股(A股)	普通股(H股)	二級資本債	二級資本債	二級資本債	優先股(境外)	無固定期限資本債券
16 其中：後續贖回日期(如果有)	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	第一個贖回日後的每年9月27日	第一個贖回日後的每年3月18日
分紅或派息							
17 其中：固定或浮動派息/分紅	浮動	浮動	固定	固定	固定	浮動，在一個股息率調整週期內(5年)股息率固定，每隔5年對股息率進行一次重置	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
18 其中：票面利率及相關指標	不適用	不適用	4.50%	3.30%	4.50%	前5年為4.50%，每隔5年對股息率重置一次，按照重置日的5年期美國國債收益率加上263.4基點對股息率進行重置	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
19 其中：是否存在股息制動機制	不適用	不適用	否	否	否	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	否	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	不適用	非累計	非累計
23 是否可轉股	否	否	否	否	否	是	否

附錄二： 資本構成情況

監管資本工具主要特徵	普通股(A股)	普通股(H股)	二級資本債	二級資本債	二級資本債	優先股(境外)	無固定期限資本債券
24 其中：若可轉股，則 說明轉換觸發條件	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	當其他一級資本工具觸發事件發生時，即 核心一級資本充足率降至5.125%(或以 下)時；或當二級資本工具觸發事件發生 時，即指以下兩種情形的較早發生者： (1)中國銀保監會認定若不進行轉股或減 記，本銀行將無法生存；(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	不適用

附錄二： 資本構成情況

監管資本工具主要特徵	普通股(A股)	普通股(H股)	二級資本債	二級資本債	二級資本債	優先股(境外)	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	不適用	當其他一級資本工具觸發事件發生時，本銀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，本銀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
26 其中：若可轉股，則說明轉換價格確定方式	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	初始轉股價格為審議通過本次境外優先股發行方案的董事會決議公告日(2017年3月24日)的前20個交易日日本銀行H股普通股交易均價	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	不適用	強制的	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	不適用	核心一級資本	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	不適用	本銀行	不適用
30 是否減記	否	否	是	是	是	否	是

附錄二： 資本構成情況

監管資本工具主要特徵	普通股(A股)	普通股(H股)	二級資本債	二級資本債	二級資本債	優先股(境外)	無固定期限資本債券
31 其中：若減記，則說明減記觸發點	不適用	不適用	觸發事件指以下兩者中的較早者：1.中國銀保監會認定若不進行減記發行人將無法生存；2.相關部門認定不進行公共部門注資或提供同等效力的支持發行人將無法生存。	觸發事件指以下兩者中的較早者：1.中國銀保監會認定若不進行減記發行人將無法生存；2.相關部門認定不進行公共部門注資或提供同等效力的支持發行人將無法生存。	觸發事件指以下兩者中的較早者：1.中國銀保監會認定若不進行減記發行人將無法生存；2.相關部門認定不進行公共部門注資或提供同等效力的支持發行人將無法生存。	不適用	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.相關部門認定若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。
32 其中：若減記，則說明部分減記還是全部減記	不適用	不適用	全部減記	全部減記	全部減記	不適用	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	永久減記	不適用	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

附錄二： 資本構成情況

監管資本工具主要特徵	普通股 (A股)	普通股 (H股)	二級資本債	二級資本債	二級資本債	優先股 (境外)	無固定期限資本債券
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	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
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

