

中国邮政储蓄银行股份有限公司

2020 年度财务报表及审计报告

# 中国邮政储蓄银行股份有限公司

## 2020 年度财务报表及审计报告

内容	页码
审计报告	1-9
2020 年度财务报表	
合并及银行资产负债表	10-11
合并及银行利润表	12-13
合并及银行现金流量表	14-15
合并及银行股东权益变动表	16-19
财务报表附注	20-226
未经审计补充资料	1-2

## 审计报告

普华永道中天审字(2021)第 10082 号  
(第一页, 共九页)

中国邮政储蓄银行股份有限公司全体股东:

### 一、 审计意见

#### (一) 我们审计的内容

我们审计了中国邮政储蓄银行股份有限公司(以下简称“邮储银行”)的财务报表,包括 2020 年 12 月 31 日的合并及银行资产负债表,2020 年度的合并及银行利润表、合并及银行现金流量表、合并及银行股东权益变动表以及财务报表附注。

#### (二) 我们的意见

我们认为,后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制,公允反映了邮储银行 2020 年 12 月 31 日的合并及银行财务状况以及 2020 年度的合并及银行经营成果和现金流量。

### 二、 形成审计意见的基础

我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。审计报告的“注册会计师对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。我们相信,我们获取的审计证据是充分、适当的,为发表审计意见提供了基础。

按照中国注册会计师职业道德守则,我们独立于邮储银行,并履行了职业道德方面的其他责任。

### 三、 关键审计事项

关键审计事项是我们根据职业判断,认为对 2020 年度的财务报表审计最为重要的事项。这些事项的应对以对财务报表整体进行审计并形成审计意见为背景,我们不对这些事项单独发表意见。

普华永道中天审字(2021)第 10082 号  
(第二页, 共九页)

### 三、关键审计事项(续)

我们在审计中识别出的关键审计事项汇总如下:

- (一)发放贷款和垫款及以摊余成本计量的其他债务工具的预期信用损失计量
- (二)与中国邮政集团有限公司之间的代理银行业务

关键审计事项	我们在审计中如何应对关键审计事项
<p>(一)发放贷款和垫款及以摊余成本计量的其他债务工具的预期信用损失计量</p> <p>请参见财务报表附注四、4(3)主要会计政策和会计估计“金融工具的减值”、附注五、1 在执行会计政策中所作出的重要会计估计和判断“预期信用损失的计量”、附注八、6“发放贷款和垫款”、附注八、8“债权投资”及附注八、17“资产减值准备”。</p> <p>于 2020 年 12 月 31 日, 邮储银行发放贷款和垫款总额人民币 57,162.58 亿元, 损失准备余额人民币 2,055.27 亿元。邮储银行以摊余成本计量的以摊余成本计量的其他债务工具总额人民币 920.25 亿元, 损失准备余额人民币 164.33 亿元。</p>	<p>我们评价和测试了与发放贷款和垫款及以摊余成本计量的其他债务工具的预期信用损失计量相关的内部控制, 主要包括:</p> <p>预期信用损失模型治理, 包括与会计政策和模型方法论的选择、审批及应用, 以及模型持续监控和优化相关的内部控制;</p> <p>与管理层重大判断和假设相关的内部控制, 包括组合划分、模型选择、参数估计、信用风险显著增加、违约和已发生信用减值判断, 以及前瞻性与管理层叠加调整的复核和审批;</p> <p>与模型计量使用的关键数据的准确性和完整性相关的内部控制;</p> <p>损失准备计量结果的复核和审批。</p>

三、 关键审计事项(续)

关键审计事项	我们在审计中如何应对关键审计事项
<p>(一)发放贷款和垫款及以摊余成本计量的其他债务工具的预期信用损失计量(续)</p> <p>发放贷款和垫款及以摊余成本计量的其他债务工具损失准备余额反映了管理层采用《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》(2017 修订)预期信用损失模型,在报表日对预期信用损失作出的最佳估计。</p> <p>邮储银行通过评估发放贷款和垫款以及以摊余成本计量的其他债务工具的信用风险自初始确认后是否显著增加,运用三阶段减值模型计量预期信用损失。</p> <p>对于阶段一、阶段二及阶段三中单项金额不重大的贷款和以摊余成本计量的其他债务工具,管理层运用包含违约概率、违约损失率、违约风险暴露和折现率等关键参数的风险参数模型法评估损失准备。对于阶段三中单项金额重大的贷款和以摊余成本计量的其他债务工具,管理层通过预估与该笔贷款和以摊余成本计量的其他债务工具相关的现金流,评估损失准备。</p>	<p>我们执行的实质性程序主要包括:</p> <p>我们复核了预期信用损失模型计量方法论,对组合划分、模型选择、关键参数、重大判断和假设的合理性进行了评估。我们抽样检查了模型计算逻辑,以测试计量模型恰当地反映了管理层编写的模型方法论。</p> <p>我们检查了预期信用损失模型录入数据的准确性。包括:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>(1) 抽样检查了到期日等借款合同信息、借款人历史及评估基准日的财务和非财务信息等支持性资料,将其与获得违约概率和内部信用评级所使用的基础数据核对一致;</li> <li>(2) 通过与行业实践比较,利用历史数据,评估了违约损失率的合理性;</li> <li>(3) 抽样检查了借款合同,评估了违约风险暴露和折现率的合理性;</li> <li>(4) 抽样检查了预期信用损失模型中取自其他相关信息系统的关键数据的准确性,并抽样检查减值模型的计算,以验证其完整性和准确性。</li> </ol>

三、 关键审计事项(续)

关键审计事项	我们在审计中如何应对关键审计事项
<p>(一)发放贷款和垫款及以摊余成本计量的其他债务工具的预期信用损失计量(续)</p> <p>预期信用损失的计量主要包含如下重大管理层判断和假设:</p> <p>(1) 将具有类似信用风险特征的业务划入同一个组合, 选择恰当的计量模型, 并确定计量相关的关键参数;</p> <p>(2) 信用风险显著增加、违约和已发生信用减值的判断标准;</p> <p>(3) 用于前瞻性计量的经济指标、经济情景及其权重的采用;</p> <p>(4) 针对模型未覆盖的重大不确定因素的管理层叠加调整;</p> <p>(5) 阶段三单项金额重大的贷款和以摊余成本计量的其他债务工具的未来现金流预测。</p> <p>邮储银行就预期信用损失计量建立了相关的治理流程和控制机制。</p> <p>邮储银行的预期信用损失计量, 使用了复杂的模型, 运用了大量的参数和内外部数据, 并涉及重大管理层判断和假设; 同时, 由于发放贷款和垫款及以摊余成本计量的其他债务工具计提的损失准备金额重大, 因此, 我们确定其为关键审计事项。</p>	<p>基于借款人的财务和非财务信息及其他外部证据和考虑因素, 我们抽取样本评估了管理层就信用风险显著增加、违约和已发生信用减值贷款的识别的恰当性。</p> <p>对于前瞻性计量, 我们采用统计学方法评估了管理层经济指标选取及其与信用风险组合相关性的分析情况, 通过对比可获得的第三方机构预测值, 评估了经济指标预测值的合理性。同时, 我们对经济情景权重、经济指标进行了敏感性测试。</p> <p>我们评估了管理层叠加调整中重大不确定因素选取、运用和计量或考虑的合理性, 并检查了其计算的准确性。</p> <p>对于阶段三单项金额重大的贷款和以摊余成本计量的其他债务工具, 我们抽样检查了邮储银行基于借款人和担保人的财务信息、抵质押物的最新评估价值、其他已获得信息得出的预计未来现金流量及折现率而计算的损失准备。</p> <p>基于我们所执行的程序, 管理层在预期信用损失评估中所采用的模型、运用的关键参数、涉及的重大判断和假设及计量结果是可接受的。</p>

三、 关键审计事项(续)

关键审计事项	我们在审计中如何应对关键审计事项
<p><b>(二)与中国邮政集团有限公司之间的代理银行业务</b></p> <p>请参见财务报表附注十二、3.1(1)“接受中国邮政集团有限公司提供的代理银行业务服务”。</p> <p>邮储银行通过自营网点和中国邮政集团有限公司(邮储银行的控股股东)所有的代理网点开展业务。根据邮储银行与中国邮政集团有限公司订立的《代理营业机构委托代理银行业务框架协议》(“框架协议”),代理网点以邮储银行名义提供吸收储蓄存款服务、结算类金融服务、代理类金融服务及其他服务;邮储银行就上述服务向中国邮政集团有限公司支付代理费用(“代理银行业务”)。</p>	<p>我们所执行的审计程序包括:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 了解并测试就与中国邮政集团有限公司的代理银行业务而设计、执行的控制;</li> <li>• 测试邮储银行用于收集计算代理费数据而应用的信息系统及控制;</li> <li>• 检查框架协议,并确认该等交易是否根据框架协议中的特定条款和条件经过适当授权和审批;</li> <li>• 抽样检查收付款凭证,对结算金额进行重新计算,并向中国邮政集团有限公司函证关联交易发生额及余额;及</li> </ul>

普华永道中天审字(2021)第 10082 号  
(第六页, 共九页)

三、 关键审计事项(续)

关键审计事项	我们在审计中如何应对关键审计事项
<p>(二)与中国邮政集团有限公司之间的代理银行业务(续)</p> <p>于 2020 年度, 邮储银行与中国邮政集团有限公司的储蓄代理费及其他为人民币 823.13 亿元, 占业务及管理费的 49.69%; 代理储蓄结算业务支出为人民币 81.70 亿元, 代理销售及其他佣金支出为人民币 55.31 亿元, 二者占手续费及佣金支出的 84.31%。</p> <p>由于邮储银行与中国邮政集团有限公司的代理银行业务性质独特, 相关交易的金额及披露对财务报表影响重大, 我们在审计工作中予以了重点关注, 因此, 我们将其确定为关键审计事项。</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 评估与中国邮政集团有限公司的代理银行业务是否已在财务报表中进行了适当的披露。</li> </ul> <p>通过执行上述审计程序, 我们未发现重大不合理之处。</p>



普华永道中天审字(2021)第 10082 号  
(第七页, 共九页)

#### 四、其他信息

邮储银行管理层对其他信息负责。其他信息包括邮储银行 2020 年年度报告中涵盖的信息, 但不包括财务报表和我们的审计报告。

我们对财务报表发表的审计意见不涵盖其他信息, 我们也不对其他信息发表任何形式的鉴证结论。

结合我们对财务报表的审计, 我们的责任是阅读其他信息, 在此过程中, 考虑其他信息是否与财务报表或我们在审计过程中了解到的情况存在重大不一致或者似乎存在重大错报。基于我们已经执行的工作, 如果我们确定其他信息存在重大错报, 我们应当报告该事实。在这方面, 我们无任何事项需要报告。

#### 五、管理层和审计委员会对财务报表的责任

邮储银行管理层负责按照企业会计准则的规定编制财务报表, 使其实现公允反映, 并设计、执行和维护必要的内部控制, 以使财务报表不存在由于舞弊或错误导致的重大错报。

在编制财务报表时, 管理层负责评估邮储银行的持续经营能力, 披露与持续经营相关的事项(如适用), 并运用持续经营假设, 除非管理层计划清算邮储银行、终止运营或别无其他现实的选择。

审计委员会负责监督邮储银行的财务报告过程。

#### 六、注册会计师对财务报表审计的责任

我们的目标是对财务报表整体是否不存在由于舞弊或错误导致的重大错报获取合理保证, 并出具包含审计意见的审计报告。合理保证是高水平的保证, 但并不能保证按照审计准则执行的审计在某一重大错报存在时总能发现。错报可能由于舞弊或错误导致, 如果合理预期错报单独或汇总起来可能影响财务报表使用者依据财务报表作出的经济决策, 则通常认为错报是重大的。

普华永道中天审字(2021)第 10082 号  
(第八页, 共九页)

## 六、注册会计师对财务报表审计的责任(续)

在按照审计准则执行审计工作的过程中, 我们运用职业判断, 并保持职业怀疑。同时, 我们也执行以下工作:

(一) 识别和评估由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险; 设计和实施审计程序以应对这些风险, 并获取充分、适当的审计证据, 作为发表审计意见的基础。由于舞弊可能涉及串通、伪造、故意遗漏、虚假陈述或凌驾于内部控制之上, 未能发现由于舞弊导致的重大错报的风险高于未能发现由于错误导致的重大错报的风险。

(二) 了解与审计相关的内部控制, 以设计恰当的审计程序。

(三) 评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

(四) 对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时, 根据获取的审计证据, 就可能对邮储银行持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性, 审计准则要求我们在审计报告中提请报表使用者注意财务报表中的相关披露; 如果披露不充分, 我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于截至审计报告日可获得的信息。然而, 未来的事项或情况可能导致邮储银行不能持续经营。

(五) 评价财务报表的总体列报(包括披露)、结构和内容, 并评价财务报表是否公允反映相关交易和事项。

(六) 就邮储银行中实体或业务活动的财务信息获取充分、适当的审计证据, 以对合并财务报表发表审计意见。我们负责指导、监督和执行集团审计, 并对审计意见承担全部责任。

普华永道中天审字(2021)第 10082 号  
(第九页, 共九页)

## 六、注册会计师对财务报表审计的责任(续)

我们与审计委员会就计划的审计范围、时间安排和重大审计发现等事项进行沟通, 包括沟通我们在审计中识别出的值得关注的内部控制缺陷。

我们还就已遵守与独立性相关的职业道德要求向审计委员会提供声明, 并与审计委员会沟通可能被合理认为影响我们独立性的所有关系和其他事项, 以及相关的防范措施(如适用)。

从与审计委员会沟通过的事项中, 我们确定哪些事项对 2020 年度的财务报表审计最为重要, 因而构成关键审计事项。我们在审计报告中描述这些事项, 除非法律法规禁止公开披露这些事项, 或在极少数情形下, 如果合理预期在审计报告中沟通某事项造成的负面后果超过在公众利益方面产生的益处, 我们确定不应在审计报告中沟通该事项。

普华永道中天  
会计师事务所(特殊普通合伙)

中国·上海市  
2021年3月29日

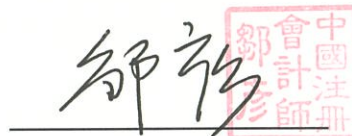


注册会计师



叶少宽(项目合伙人)

注册会计师



邹彦

中国邮政储蓄银行股份有限公司

2020年12月31日合并及银行资产负债表

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

资产	附注	合并		银行	
		2020年 12月31日	2019年 12月31日	2020年 12月31日	2019年 12月31日
现金及存放中央银行款项	八、1	1,219,862	1,154,843	1,219,862	1,154,843
存放同业款项	八、2	43,682	28,373	46,130	30,694
拆出资金	八、3	248,396	269,597	256,758	275,380
衍生金融资产	八、4	11,140	5,009	11,140	5,009
买入返售金融资产	八、5	259,956	147,394	259,956	147,394
发放贷款和垫款	八、6	5,512,361	4,808,062	5,480,647	4,779,643
金融投资					
交易性金融资产	八、7	419,281	310,161	418,788	310,161
债权投资	八、8	3,173,643	3,135,144	3,172,656	3,135,144
其他债权投资	八、9	315,922	228,672	309,629	228,672
其他权益工具投资	八、10	5,804	1,053	5,804	1,053
长期股权投资	七	-	-	10,115	10,115
固定资产	八、12	48,706	46,490	48,670	46,454
使用权资产	八、13	10,360	9,460	9,848	9,395
无形资产	八、14	4,272	3,745	4,199	3,674
递延所得税资产	八、15	53,217	47,237	52,559	46,513
其他资产	八、16	26,661	21,466	26,492	21,352
资产总计		<u>11,353,263</u>	<u>10,216,706</u>	<u>11,333,253</u>	<u>10,205,496</u>

中国邮政储蓄银行股份有限公司

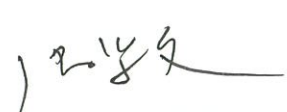
2020年12月31日合并及银行资产负债表(续)

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

负债	附注	合并		银行	
		2020年 12月31日	2019年 12月31日	2020年 12月31日	2019年 12月31日
向中央银行借款	八、18	25,288	-	25,288	-
同业及其他金融机构存放款项	八、19	85,912	47,252	88,132	56,015
拆入资金	八、20	30,743	25,796	13,317	7,948
衍生金融负债	八、4	9,632	5,065	9,632	5,065
卖出回购金融资产款	八、21	25,134	98,658	25,134	98,658
吸收存款	八、22	10,358,029	9,314,066	10,358,029	9,314,066
应付职工薪酬	八、23	15,615	14,046	15,478	13,962
应交税费	八、24	14,635	12,931	14,233	12,447
应付债券	八、25	57,974	96,979	57,974	96,979
租赁负债	八、26	9,278	8,396	8,747	8,335
其他负债	八、27	48,093	48,638	47,508	48,488
<b>负债合计</b>		<b>10,680,333</b>	<b>9,671,827</b>	<b>10,663,472</b>	<b>9,661,963</b>
<b>股东权益</b>					
股本	八、28.1	86,979	86,203	86,979	86,203
其他权益工具	八、28.2				
优先股		47,869	47,869	47,869	47,869
永续债		79,989	-	79,989	-
资本公积	八、29	100,906	97,477	100,917	97,488
其他综合收益	八、43	2,725	2,319	2,755	2,319
盈余公积	八、30	42,688	36,439	42,688	36,439
一般风险准备	八、31	130,071	116,129	129,688	116,116
未分配利润	八、32	180,572	157,431	178,896	157,099
<b>归属于银行股东权益合计</b>		<b>671,799</b>	<b>543,867</b>	<b>669,781</b>	<b>543,533</b>
少数股东权益		1,131	1,012	-	-
<b>股东权益合计</b>		<b>672,930</b>	<b>544,879</b>	<b>669,781</b>	<b>543,533</b>
<b>负债及股东权益总计</b>		<b>11,353,263</b>	<b>10,216,706</b>	<b>11,333,253</b>	<b>10,205,496</b>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

  
法定代表人

  
主管财务工作副行长

  
财务会计部负责人

中国邮政储蓄银行股份有限公司

2020年度合并及银行利润表

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

	附注	合并		银行	
		2020年度	2019年度	2020年度	2019年度
<b>一、营业收入</b>					
利息收入	八、33	416,252	390,700	410,842	386,109
利息支出	八、33	(162,874)	(148,014)	(162,292)	(147,340)
利息净收入	八、33	253,378	242,686	248,550	238,769
手续费及佣金收入	八、34	32,746	29,513	32,560	29,466
手续费及佣金支出	八、34	(16,251)	(14,890)	(17,497)	(14,532)
手续费及佣金净收入	八、34	16,495	14,623	15,063	14,934
投资收益	八、35	10,780	13,028	10,765	13,028
其中：以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益		1	120	1	120
公允价值变动损益	八、36	8,401	3,295	8,397	3,295
汇兑损益		(3,999)	1,723	(3,999)	1,723
其他业务收入		341	732	343	734
资产处置损益		18	(3)	18	(3)
其他收益	八、37	788	725	517	600
小计		286,202	276,809	279,654	273,080
<b>二、营业支出</b>					
税金及附加	八、38	(2,187)	(1,996)	(2,135)	(1,960)
业务及管理费	八、39	(165,649)	(156,599)	(164,531)	(155,874)
信用减值损失	八、40	(50,398)	(55,384)	(47,398)	(52,885)
其他资产减值损失		(19)	(11)	(19)	(11)
其他业务成本		(192)	(431)	(192)	(431)
小计		(218,445)	(214,421)	(214,275)	(211,161)
<b>三、营业利润</b>					
		67,757	62,388	65,379	61,919
营业外收入		335	307	286	307
营业外支出	八、41	44	1,050	44	1,050
<b>四、利润总额</b>					
		68,136	63,745	65,709	63,276
所得税费用	八、42	(3,818)	(2,709)	(3,224)	(2,592)

中国邮政储蓄银行股份有限公司

2020年度合并及银行利润表(续)

(除特别注明外,金额单位均为人民币百万元)

	附注	合并		银行	
		2020年度	2019年度	2020年度	2019年度
五、净利润		64,318	61,036	62,485	60,684
按所有权归属分类					
-归属于银行股东的净利润		64,199	60,933	-	-
-少数股东损益		119	103	-	-
按经营持续性分类					
-持续经营净利润		64,318	61,036	62,485	60,684
六、其他综合收益的税后净额	八、43	406	(1,274)	436	(1,274)
不能重分类进损益的其他综合收益					
退休福利重估损失		(19)	(110)	(19)	(110)
指定以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资公允价值变动		980	-	980	-
将重分类进损益的其他综合收益					
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产公允价值变动		(1,329)	(1,192)	(1,298)	(1,192)
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产信用损失准备		774	28	773	28
七、综合收益总额		64,724	59,762	62,921	59,410
-归属于银行股东的综合收益		64,605	59,659	62,921	59,410
-归属于少数股东的综合收益		119	103	-	-
八、每股收益					
-基本及稀释每股收益(人民币元)		0.71	0.72		

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

  
法定代表人

  
主管财务工作副行长

  
财务会计部负责人

中国邮政储蓄银行股份有限公司

2020年度合并及银行现金流量表

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

	附注	合并		银行	
		2020年度	2019年度	2020年度	2019年度
<b>一、经营活动产生的现金流量</b>					
向中央银行借款净增加额		25,288	-	25,288	-
客户存款和同业存放款项净增加额		1,050,750	637,670	1,044,233	645,712
存放中央银行和同业款项净减少额		-	160,859	-	161,591
向其他金融机构拆出资金净减少额		413	-	-	-
向其他金融机构拆入资金净增加额		4,803	-	5,370	-
买入返售金融资产净减少额		-	1,701	-	1,701
为交易目的而持有的金融资产净减少额		7,870	20,784	8,364	20,784
收取利息、手续费及佣金的现金		331,100	304,361	325,656	299,222
收到其他与经营活动有关的现金		6,196	7,106	5,857	6,984
经营活动现金流入小计		1,426,420	1,132,481	1,414,768	1,135,994
发放贷款和垫款净增加额		(754,611)	(703,627)	(748,343)	(694,783)
存放中央银行和同业款项净增加额		(87,485)	-	(87,754)	-
向其他金融机构拆出资金净增加额		-	(26,836)	(2,491)	(29,818)
向其他金融机构拆入资金净减少额		-	(13,794)	-	(18,276)
卖出回购金融资产款净减少额		(73,224)	(36,545)	(73,224)	(36,545)
买入返售金融资产净增加额		(19,585)	-	(19,585)	-
支付利息、手续费及佣金的现金		(143,571)	(137,344)	(144,803)	(136,080)
支付给职工及为职工支付的现金		(49,853)	(45,801)	(49,340)	(45,433)
支付的各项税费		(21,824)	(33,549)	(20,746)	(32,925)
支付其他与经营活动有关的现金		(114,495)	(108,542)	(114,070)	(108,026)
经营活动现金流出小计		(1,264,648)	(1,106,038)	(1,260,356)	(1,101,886)
经营活动产生的现金流量净额	八、44	161,772	26,443	154,412	34,108
<b>二、投资活动产生的现金流量</b>					
收回投资收到的现金		984,242	700,567	979,284	700,567
取得投资收益收到的现金		129,148	121,729	129,070	121,729
处置固定资产、无形资产和其他长期资产所收到的现金		274	39	274	39
投资活动现金流入小计		1,113,664	822,335	1,108,628	822,335
投资支付的现金		(1,228,168)	(989,315)	(1,216,040)	(989,315)
对子公司投资支付的现金		-	-	-	(8,000)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产所支付的现金		(7,571)	(6,734)	(7,498)	(6,675)
投资活动现金流出小计		(1,235,739)	(996,049)	(1,223,538)	(1,003,990)
投资活动产生的现金流量净额		(122,075)	(173,714)	(114,910)	(181,655)



中国邮政储蓄银行股份有限公司

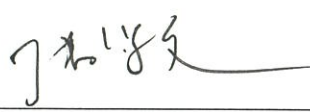
2020年度合并及银行现金流量表(续)

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

	附注	合并		银行	
		2020年度	2019年度	2020年度	2019年度
<b>三、筹资活动产生的现金流量</b>					
普通股股东投入的现金		4,203	28,020	4,203	28,020
发行永续债收到的现金		80,000	-	80,000	-
发行债券收到的现金		59,103	52,540	59,103	52,540
筹资活动现金流入小计		143,306	80,560	143,306	80,560
分配股利支付的现金		(20,867)	(18,197)	(20,867)	(18,197)
已发行债券支付的利息		(3,032)	(3,015)	(3,032)	(3,015)
偿付已发行债券支付的现金		(98,493)	(32,160)	(98,493)	(32,160)
为已发行永续债所支付的现金		(11)	-	(11)	-
为已发行股票所支付的现金		(1)	-	(1)	-
偿付租赁负债的本金和利息支付的现金		(4,155)	(3,331)	(4,152)	(3,331)
筹资活动现金流出小计		(126,559)	(56,703)	(126,556)	(56,703)
筹资活动产生的现金流量净额		16,747	23,857	16,750	23,857
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>					
		(1,266)	1,342	(1,266)	1,342
<b>五、现金及现金等价物净增加/(减少)额</b>					
		55,178	(122,072)	54,986	(122,348)
加：现金及现金等价物—年初余额		280,348	402,420	279,912	402,260
<b>六、现金及现金等价物—年末余额</b>					
	八、44	335,526	280,348	334,898	279,912

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

  
法定代表人

  
主管财务工作副行长

  
财务会计部负责人

中国邮政储蓄银行股份有限公司

2020年度合并股东权益变动表

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

	附注	归属于银行股东的权益								少数 股东权益	合计
		股本	其他权益工具			资本公积	其他 综合收益	一般 风险准备	未分配 利润		
			优先股	永续债	盈余公积						
一、2020年1月1日余额		86,203	47,869	-	97,477	2,319	36,439	116,129	157,431	1,012	544,879
二、本年增减变动金额		776	-	79,989	3,429	406	6,249	13,942	23,141	119	128,051
(一)净利润		-	-	-	-	-	-	-	64,199	119	64,318
(二)其他综合收益	八、43	-	-	-	-	406	-	-	-	-	406
综合收益总额		-	-	-	-	406	-	-	64,199	119	64,724
(三)所有者投入资本		776	-	79,989	3,429	-	-	-	-	-	84,194
1.股东投入的普通股	八、28.1	776	-	-	3,429	-	-	-	-	-	4,205
2.发行永续债	八、28.2	-	-	79,989	-	-	-	-	-	-	79,989
(四)利润分配		-	-	-	-	-	6,249	13,942	(41,058)	-	(20,867)
1.提取盈余公积	八、30	-	-	-	-	-	6,249	-	(6,249)	-	-
2.提取一般风险准备	八、31	-	-	-	-	-	-	13,942	(13,942)	-	-
3.对普通股股东的股利分配	八、32	-	-	-	-	-	-	-	(18,283)	-	(18,283)
4.对优先股股东的股利分配	八、32	-	-	-	-	-	-	-	(2,584)	-	(2,584)
三、2020年12月31日余额		86,979	47,869	79,989	100,906	2,725	42,688	130,071	180,572	1,131	672,930

中国邮政储蓄银行股份有限公司

2020年度合并股东权益变动表(续)

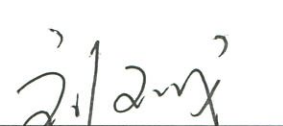
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

	附注	归属于银行股东的权益							少数 股东权益	合计
		股本	其他 权益工具- 优先股	资本公积	其他 综合收益	盈余公积	一般 风险准备	未分配 利润		
一、2019年1月1日余额		81,031	47,869	74,648	3,593	30,371	103,959	132,933	909	475,313
二、本年增减变动金额		5,172	-	22,829	(1,274)	6,068	12,170	24,498	103	69,566
(一)净利润		-	-	-	-	-	-	60,933	103	61,036
(二)其他综合收益	八、43	-	-	-	(1,274)	-	-	-	-	(1,274)
综合收益总额		-	-	-	(1,274)	-	-	60,933	103	59,762
(三)所有者投入资本		5,172	-	22,829	-	-	-	-	-	28,001
1. 股东投入的普通股	八、28.1	5,172	-	22,829	-	-	-	-	-	28,001
(四)利润分配		-	-	-	-	6,068	12,170	(36,435)	-	(18,197)
1. 提取盈余公积	八、30	-	-	-	-	6,068	-	(6,068)	-	-
2. 提取一般风险准备	八、31	-	-	-	-	-	12,170	(12,170)	-	-
3. 对普通股股东的股利分配	八、32	-	-	-	-	-	-	(15,696)	-	(15,696)
4. 对优先股股东的股利分配	八、32	-	-	-	-	-	-	(2,501)	-	(2,501)
三、2019年12月31日余额		86,203	47,869	97,477	2,319	36,439	116,129	157,431	1,012	544,879

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

  
法定代表人

  
主管财务工作副行长

  
财务会计部负责人

中国邮政储蓄银行股份有限公司

2020年度银行股东权益变动表

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

附注	股本	其他权益工具		资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	合计
		优先股	永续债						
一、2020年1月1日余额	86,203	47,869	-	97,488	2,319	36,439	116,116	157,099	543,533
二、本年增减变动金额	776	-	79,989	3,429	436	6,249	13,572	21,797	126,248
(一)净利润	-	-	-	-	-	-	-	62,485	62,485
(二)其他综合收益	八、43	-	-	-	436	-	-	-	436
综合收益总额	-	-	-	-	436	-	-	62,485	62,921
(三)所有者投入资本	776	-	79,989	3,429	-	-	-	-	84,194
1.股东投入的普通股	八、28.1	776	-	3,429	-	-	-	-	4,205
2.发行永续债	八、28.2	-	-	79,989	-	-	-	-	79,989
(四)利润分配	-	-	-	-	-	6,249	13,572	(40,688)	(20,867)
1.提取盈余公积	八、30	-	-	-	-	6,249	-	(6,249)	-
2.提取一般风险准备	八、31	-	-	-	-	-	13,572	(13,572)	-
3.对普通股股东的股利分配	八、32	-	-	-	-	-	-	(18,283)	(18,283)
4.对优先股股东的股利分配	八、32	-	-	-	-	-	-	(2,584)	(2,584)
三、2020年12月31日余额	86,979	47,869	79,989	100,917	2,755	42,688	129,688	178,896	669,781

中国邮政储蓄银行股份有限公司

2020年度银行股东权益变动表(续)

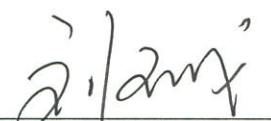
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

附注	股本	其他 权益工具- 优先股	资本公积	其他 综合收益	盈余公积	一般 风险准备	未分配 利润	合计
一、2019年1月1日余额	81,031	47,869	74,659	3,593	30,371	103,950	132,846	474,319
二、本年增减变动金额	5,172	-	22,829	(1,274)	6,068	12,166	24,253	69,214
(一)净利润	-	-	-	-	-	-	60,684	60,684
(二)其他综合收益	八、43	-	-	(1,274)	-	-	-	(1,274)
综合收益总额	-	-	-	(1,274)	-	-	60,684	59,410
(三)所有者投入资本	5,172	-	22,829	-	-	-	-	28,001
1. 股东投入的普通股	八、28.1	5,172	22,829	-	-	-	-	28,001
(四)利润分配	-	-	-	-	6,068	12,166	(36,431)	(18,197)
1. 提取盈余公积	八、30	-	-	-	6,068	-	(6,068)	-
2. 提取一般风险准备	八、31	-	-	-	-	12,166	(12,166)	-
3. 对普通股股东的股利分配	八、32	-	-	-	-	-	(15,696)	(15,696)
4. 对优先股股东的股利分配	八、32	-	-	-	-	-	(2,501)	(2,501)
三、2019年12月31日余额	86,203	47,869	97,488	2,319	36,439	116,116	157,099	543,533

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

  
 法定代表人

  
 主管财务工作副行长

  
 财务会计部负责人

# 中国邮政储蓄银行股份有限公司

## 2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

### 一 公司基本情况

中国邮政储蓄银行股份有限公司(以下简称“本行”)系由中国邮政集团有限公司(以下简称“邮政集团”)控股的股份制商业银行。本行的前身为中国邮政储蓄银行有限责任公司(以下简称“邮储银行有限公司”)，成立于 2007 年 3 月 6 日(“成立日”)，是在改革邮政储蓄管理体制的基础上组建的商业银行。邮储银行有限公司初始注册资本为人民币 200 亿元。邮政集团分别于 2009 年 9 月和 2010 年 10 月对邮储银行有限公司增资人民币 100 亿元和人民币 110 亿元。

2011 年，经中华人民共和国(以下简称“中国”)财政部(以下简称“财政部”)及中国银行业监督管理委员会(以下简称“中国银监会”，2018 年更名为中国银行保险监督管理委员会，以下简称“中国银保监会”)批准，邮储银行有限公司进行股份制改制。根据《财政部关于中国邮政储蓄银行股份有限公司国有股权管理方案的批复(财金〔2011〕181 号)》，邮政集团为本行独家发起人，设置发起人股份 450 亿股，本行实收资本为人民币 450 亿元。邮政集团于 2013 年 12 月和 2014 年 12 月分别对本行增资人民币 20 亿元和人民币 100 亿元。

2015 年 12 月 8 日，根据《中国银监会关于邮政储蓄银行增资扩股暨引进战略投资者的批复》，中国银监会同意本行向瑞士银行有限公司、中国人寿保险股份有限公司、中国电信集团公司、加拿大养老基金投资公司、浙江蚂蚁小微金融服务集团有限公司、摩根大通中国投资第二投资有限公司、富敦管理私人有限公司、国际金融公司、星展银行有限公司以及深圳市腾讯网域计算机网络有限公司等 10 家机构(以下简称“战略投资者”)非公开募集不超过 116.04 亿股的股份。增资扩股后，本行股份合计 686.04 亿股。

本行于 2016 年 9 月 28 日和 2019 年 12 月 10 日分别在香港联合交易所有限公司和上海证券交易所上市，有关本行股票发行的信息载列于附注八、28。

于 2020 年 12 月 31 日，本行的普通股股数为 869.79 亿股，每股面值人民币 1 元。

本行经中国银保监会批准持有编号为 B0018H111000001 号的《中华人民共和国金融许可证》，并经北京市市场监督管理局领取统一社会信用代码编码为 9111000071093465XC 的企业法人营业执照。本行的注册地址为中国北京市西城区金融大街 3 号。

本行及本行子公司(以下简称“本集团”)在中国境内经营，经营范围包括：个人银行业务、公司银行业务、资金运营业务及经中国银保监会批准的其他业务。

于 2020 年 12 月 31 日，本行已在全国设立一级分行共计 36 家，二级分行共计 324 家。

本年度纳入合并范围的子公司详见附注七。

# 中国邮政储蓄银行股份有限公司

## 2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

### 二 财务报表编制基础

本财务报表按照财政部于 2006 年 2 月 15 日及以后期间颁布的《企业会计准则——基本准则》、各项具体会计准则及相关规定(以下合称“企业会计准则”)，中国证券监督管理委员会《公开发行证券的公司信息披露编报规则第 15 号——财务报告的一般规定》的披露规定及其他信息披露相关规定编制。

本财务报表以持续经营为基础编制。

### 三 遵循企业会计准则的声明

本集团编制的 2020 年度财务报表符合企业会计准则要求，真实、完整地反映了 2020 年 12 月 31 日的合并及银行财务状况以及 2020 年度的合并及银行经营成果和现金流量等有关信息。

### 四 重要会计政策

#### 1 会计年度

本集团的会计年度自公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

#### 2 记账本位币

本集团的记账本位币为人民币。

#### 3 外币业务折算方法

本集团以人民币作为记账本位币和会计报表的列报货币。

以外币进行的交易应按交易发生日的即期汇率进行折算。于资产负债表日，以外币计价的货币性项目应按当日的即期汇率重新折算。以公允价值入账的以外币计价的非货币性项目应按公允价值确定日的即期汇率重新折算。以历史成本计量的以外币计价的非货币性项目，于资产负债表日采用交易发生日的即期汇率折算。

外币货币性项目采用资产负债表日的即期汇率折算，折算差额计入当期损益。

# 中国邮政储蓄银行股份有限公司

## 2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

### 四 重要会计政策(续)

#### 4 金融工具

当本集团成为金融工具合同的一方时，确认相关的金融资产或金融负债。

##### (1) 金融工具的分类

本集团根据管理金融资产的业务模式和合同现金流量特征或承担负债的目的，将金融工具划分为以下三类：

- 以摊余成本计量的金融资产和金融负债；
- 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产；及
- 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债。

本集团管理金融资产的业务模式，是指本集团如何管理金融资产以产生现金流量。业务模式决定本集团所管理金融资产现金流量的来源是收取合同现金流量、出售金融资产还是两者兼有。本集团在确定一组金融资产业务模式时考虑的因素包括：以往如何收取该组资产的现金流、该组资产的业绩如何评估并上报给关键管理人员、风险如何评估和管理、以及业务管理人员获得报酬的方式。

如果业务模式为收取合同现金流量，或包括收取合同现金流量和出售金融资产的双重目的，本集团将评估金融工具的现金流量是否仅为对本金和利息支付。进行该评估时，本集团考虑合同现金流量是否与基本借贷安排相符，即利息仅包括货币时间价值、信用风险、其他基本借贷风险以及与基本借贷安排相符的利润率的对价。若合同条款引发了与基本借贷安排不符的风险或波动敞口，则相关金融资产分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

对于含嵌入式衍生工具的金融资产，在确定合同现金流量是否仅为本金和利息的支付时，将其作为一个整体分析。

##### 以摊余成本计量的金融资产

金融资产同时符合下列条件的，分类为以摊余成本计量的金融资产：

- (a) 管理该金融资产的业务模式是以收取合同现金流量为目标；
- (b) 该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。



# 中国邮政储蓄银行股份有限公司

## 2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

### 四 重要会计政策(续)

#### 4 金融工具(续)

##### (1) 金融工具的分类(续)

###### 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产包括以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具和指定以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具。

金融资产同时符合下列条件且并未指定该金融资产为以公允价值计量且其变动计入当期损益的，分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具：

- (a) 管理该金融资产的业务模式既以收取合同现金流量为目标又以出售该金融资产为目标；
- (b) 金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。

在初始确认时，本集团可以将非交易性权益工具投资指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产，并按照附注四、4、(2)相关政策确认股利收入。该指定一经作出，不得撤销。

###### 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债

除分类为以摊余成本计量和分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益之外的金融资产，本集团将其分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。除分类为以摊余成本计量之外的金融负债，本集团将其分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债包括按要求必须分类为此的，和指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债。

本集团将以下金融资产分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产：

- (a) 不满足分类为以摊余成本计量或以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的分类要求的债务工具；及
- (b) 对其没有控制、共同控制和重大影响的权益工具投资且未指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具。

# 中国邮政储蓄银行股份有限公司

## 2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

### 四 重要会计政策(续)

#### 4 金融工具(续)

##### (1) 金融工具的分类(续)

##### 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债(续)

金融资产在初始确认时，如果能够消除或显著减少会计错配，本集团可以将金融资产指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。该指定一经作出，不得撤销。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债：该分类适用于衍生工具、交易性金融负债(如交易头寸中的空头债券)以及初始确认时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的其他金融负债。

金融负债满足下列条件之一的，于初始确认时被指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债：

(a) 该指定能够消除或显著减少会计错配；或

(b) 本集团风险管理或投资策略的正式书面文档已载明，该金融负债组合、或该金融资产和金融负债组合，以公允价值为基础进行管理、评价并向关键管理人员报告。该指定一经作出，不得撤销。

##### 以摊余成本计量的金融负债

除以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债以外的金融负债，是按实际利率法以摊余成本进行计量。包括同业及其他金融机构存放款项、拆入资金、卖出回购金融资产款、吸收存款、应付债券和其他金融负债。

##### (2) 金融工具的计量

##### 初始计量

以常规方式买卖金融资产，于交易日进行确认。交易日，是指本集团承诺买入或卖出金融资产的日期。

于初始确认时，本集团按公允价值计量金融资产或金融负债，对于不是以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债，则还应该加上或减去可直接归属于获得或发行该金融资产或金融负债的交易费用。以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债的交易费用作为费用计入损益。初始确认后，对于以摊余成本计量的金融资产以及以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资，立即确认预期信用损失准备并计入损益。

# 中国邮政储蓄银行股份有限公司

## 2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

### 四 重要会计政策(续)

#### 4 金融工具(续)

##### (2) 金融工具的计量(续)

##### 后续计量

金融工具的后续计量取决于其分类：

##### 以摊余成本计量的金融资产和金融负债

对于金融资产或金融负债的摊余成本，应当以该金融资产或金融负债的初始确认金额经下列调整后的结果确定：

- (a) 扣除已偿还的本金；
- (b) 加上或减去采用实际利率法将该初始确认金额与到期日金额之间的差额进行摊销形成的累计摊销额；
- (c) 扣除累计计提的减值准备(仅适用于金融资产)。

实际利率，是指将金融资产或金融负债在预计存续期的估计未来现金流量，折现为该金融资产账面余额(即扣除减值准备之前的摊余成本)或该金融负债摊余成本所使用的利率。计算时不考虑预期信用损失，但包括交易费用、溢价或折价、以及支付或收到的属于实际利率组成部分的费用。

本集团根据金融资产账面余额乘以实际利率计算确定利息收入，但下列情况除外：

- (a) 对于购入或源生的已发生信用减值的金融资产，自初始确认起，按照该金融资产的摊余成本和经信用调整的实际利率计算确定其利息收入；
- (b) 对于购入或源生的未发生信用减值、但在后续期间成为已发生信用减值的金融资产，按照该金融资产的摊余成本和实际利率计算确定其利息收入。若该金融工具在后续期间因其信用风险有所改善而不再存在信用减值，并且这一改善在客观上可与应用上述规定之后发生的某一事件相联系，应转按实际利率乘以该金融资产账面余额来计算确定利息收入。

# 中国邮政储蓄银行股份有限公司

## 2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

### 四 重要会计政策(续)

#### 4 金融工具(续)

##### (2) 金融工具的计量(续)

##### 后续计量(续)

##### 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产

##### 债务工具

该金融资产摊余成本相关的减值损失或利得、采用实际利率法计算的利息和汇兑损益计入当期损益。除此之外，账面价值的变动均计入其他综合收益。

此类金融资产采用实际利率法计算该资产的利息收入并列报为“利息收入”。

该金融资产终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失应当从其他综合收益中转出，计入当期损益。

##### 权益工具

将非交易性权益工具投资指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产的，该金融资产的公允价值变动均计入其他综合收益。当该金融资产终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失应当从其他综合收益中转出，计入未分配利润。作为投资回报的股利收入在本集团确定对其收取的权利成立时进行确认，并计入当期损益。

##### 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

该金融资产以公允价值计量，其产生的所有利得或损失计入当期损益。

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

#### 四 重要会计政策(续)

##### 4 金融工具(续)

##### (2) 金融工具的计量(续)

##### 后续计量(续)

##### 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

该金融负债以公允价值计量，其产生的所有利得或损失计入当期损益，除非是将金融负债指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的，则该金融负债所产生的利得或损失应当按照下列规定进行处理：

- (a) 由本集团自身信用风险变动引起的该金融负债公允价值的变动金额，应当计入其他综合收益；
- (b) 该金融负债的其他公允价值变动计入当期损益。按照(a)对该金融负债的自身信用风险变动的影响进行处理会造成或扩大损益中的会计错配的，本集团应当将该金融负债的全部利得或损失(包括自身信用风险变动的影响金额)计入当期损益。

被指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失应当从其他综合收益中转出，计入未分配利润。

##### 权益工具

权益工具，是指能证明拥有某一方在扣除所有负债后的资产中的剩余权益的合同。

本集团发行的永续债不包括交付现金或其他金融资产给其他方，或在潜在不利条件下与其他方交换金融资产或金融负债的合同义务，且不存在须用或可用本集团自身权益工具进行结算的安排，本集团将其分类为权益工具。

##### (3) 金融工具的减值

对于以摊余成本计量和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具，以及贷款承诺和财务担保合同，本集团结合前瞻性信息进行预期信用损失评估。

预期信用损失，是指以发生违约的风险为权重的金融工具信用损失的加权平均值。信用损失，是指本集团按照原实际利率折现的、根据合同应收的所有合同现金流量与预期收取的所有现金流量之间的差额，即全部现金短缺的现值。其中，对于本集团购买或源生的已发生信用减值的金融资产，应按照该金融资产经信用调整的实际利率折现。

# 中国邮政储蓄银行股份有限公司

## 2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

### 四 重要会计政策(续)

#### 4 金融工具(续)

##### (3) 金融工具的减值(续)

本集团对预期信用损失的计量反映了以下各种要素：

- (a) 通过评价一系列可能的结果而确定的无偏概率加权平均金额；
- (b) 货币时间价值；
- (c) 在资产负债表日无需付出不必要的额外成本或努力即可获得的有关过去事项、当前状况以及未来经济状况预测的合理且有依据的信息。

本集团在每个资产负债表日评估相关金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加，并按照下列情形分别计量其减值准备、确认预期信用损失及其变动：

- (a) 如果该金融工具的信用风险自初始确认后已显著增加，本集团按照相当于该金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量其减值准备。无论本集团评估信用损失的基础是单项金融工具还是金融工具组合，由此形成的减值准备的增加或转回金额，应当作为减值损失或利得计入当期损益；
- (b) 如果该金融工具的信用风险自初始确认后并未显著增加，本集团按照相当于该金融工具未来 12 个月内(若存续期少于 12 个月，按照预计存续期内)预期信用损失的金额计量其减值准备，无论本集团评估信用损失的基础是单项金融工具还是金融工具组合，由此形成的减值准备的增加或转回金额，应当作为减值损失或利得计入当期损益。

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具，本集团在其他综合收益中确认其减值准备，并将减值损失或利得计入当期损益，且不应减少该金融资产在资产负债表中列示的账面价值。

在前一会计期间已经按照相当于金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量了减值准备，但在当期资产负债表日，该金融工具已不再属于自初始确认后信用风险显著增加的情形的，本集团在当期资产负债表日按照相当于未来 12 个月内(若存续期少于 12 个月，按照预计存续期内)预期信用损失的金额计量该金融工具的减值准备，由此形成的减值准备的转回金额作为减值利得计入当期损益。

对于购买或源生的已发生信用减值的金融资产，本集团在资产负债表日仅将自初始确认后整个存续期内预期信用损失的累计变动确认为减值准备。在每个资产负债表日，本集团将整个存续期内预期信用损失的变动金额作为减值损失或利得计入当期损益。

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

#### 四 重要会计政策(续)

##### 4 金融工具(续)

##### (4) 贷款合同修改

本集团有时会重新商定或修改客户贷款的合同，导致合同现金流发生变化。出现这种情况时，本集团会评估修改后的合同条款是否发生了实质性的变化。

如果修改后合同条款发生了实质性的变化，本集团将终止确认原金融资产，并以公允价值确认一项新金融资产，且对新资产重新计算一个新的实际利率。在这种情况下，对修改后的金融资产应用减值要求时，包括确定信用风险是否出现显著增加时，本集团将上述合同修改日期作为初始确认日期。对于上述新确认的金融资产，本集团也要评估其在初始确认时是否已发生信用减值，特别是当合同修改发生在债务人不能履行初始商定的付款安排时。账面价值的改变作为终止确认产生的利得或损失计入损益。

如果修改后合同条款并未发生实质性的变化，则合同修改不会导致金融资产的终止确认。本集团根据修改后的合同现金流量重新计算金融资产的账面余额，并将修改利得或损失计入损益。在计算新的账面余额时，仍使用初始实际利率(或购入或源生的已发生信用减值的金融资产经信用调整的实际利率)对修改后的现金流量进行折现。

##### (5) 财务担保合同和贷款承诺

根据合同约定，当特定的债务人无法偿债时，财务担保合同的签发人必须向持有人补偿相关损失。财务担保合同包括向银行、金融机构等单位提供的贷款、账户透支或其他银行业务提供的担保。

财务担保合同初始以公允价值计量，后续按以下两项孰高进行计量：

- 损失准备金额；
- 初始确认时收到的保费减去按照《企业会计准则第 14 号——收入》相关规定所确认的累计摊销后的余额。

# 中国邮政储蓄银行股份有限公司

## 2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

### 四 重要会计政策(续)

#### 4 金融工具(续)

#### (5) 财务担保合同和贷款承诺(续)

本集团提供的贷款承诺按照以预期信用损失评估的损失准备金额进行计量。本集团并未承诺以任何低于市场利率的价格发放贷款，也不以支付现金或发行其他金融工具作为贷款承诺的净结算。

本集团将贷款承诺和财务担保合同的损失准备列报在预计负债中。但如果一项工具同时包含贷款和未使用的承诺，且本集团不能把贷款部分与未使用的承诺部分产生的预期信用损失区分开，那么两者的损失准备一并列报在贷款的损失准备中，除非两者的损失准备合计超过了贷款账面余额，则将损失准备列报在预计负债中。

#### 5 合并财务报表的编制方法

编制合并财务报表时，合并范围包括本行、子公司及本集团控制的结构化主体。控制，是指拥有对被投资方的权利，通过参与被投资方的相关活动而享有可变回报，并且有能力运用对被投资方的权力影响回报金额。

#### 子公司

从取得子公司的实际控制权之日起，本集团开始将其纳入合并范围；从丧失实际控制权之日起停止纳入合并范围。

在编制合并财务报表时，子公司与本行采用的会计政策或会计期间不一致的，按照本行的会计政策或会计期间对子公司财务报表进行必要的调整。

集团内所有重大往来余额、交易及未实现利润在合并财务报表编制时予以抵销。子公司的所有者权益、当期净损益及综合收益中不属于本行所拥有的部分分别作为少数股东权益、少数股东损益及归属于少数股东的综合收益总额在合并财务报表中所有者权益、净利润及综合收益总额项下单独列示。

如果以本集团为会计主体与以本行或子公司为会计主体对同一交易的认定不同时，从本集团的角度对该交易予以调整。



# 中国邮政储蓄银行股份有限公司

## 2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

### 四 重要会计政策(续)

#### 5 合并财务报表的编制方法(续)

##### 结构化主体

结构化主体，是指在确定其控制方时没有将表决权或类似权利作为决定因素而设计的主体，而主导该主体相关活动的依据是合同或相应安排。

本集团在取得结构化主体控制权之日合并该结构化主体，并在丧失控制权之日终止将其合并入账。

当本集团在结构化主体中担任资产管理人时，本集团将评估就该结构化主体而言，本集团是以主要责任人还是代理人的身份行使决策权。如果资产管理人仅仅是代理人，则其主要代表其他方(结构化主体的其他投资者)行使决策权，因此并不控制该结构化主体。但若资产管理人被判断为主要代表其自身行使决策权，则是主要责任人，因而控制该结构化主体。

#### 6 现金及现金等价物

现金及现金等价物是指本集团持有的期限短、流动性强、易于转换为已知金额现金，价值变动风险很小的货币性资产，包括现金以及原始期限不超过三个月的存放中央银行款项、存放同业款项、拆出资金、买入返售金融资产以及部分短期债券投资。

#### 7 长期股权投资

本行的长期股权投资为本行对子公司的长期股权投资。

##### 子公司

子公司为本行能够对其实施控制的被投资单位。对子公司的投资，在银行财务报表中按照成本法确定的金额列示，在编制合并财务报表时按权益法调整后进行合并。

采用成本法核算的长期股权投资按照初始投资成本计量。被投资单位宣告分派的现金股利或利润，确认为投资收益计入当期损益。

#### 8 投资性房地产

投资性房地产是指以赚取租金而持有的房地产，以成本进行初始计量。本集团在设立及进行股份制改制时，取得的股东投入的投资性房地产，按国有资产管理部确认的评估值作为入账价值。与投资性房地产有关的后续支出，在相关的经济利益很可能流入本集团且其成本能够可靠计量时，计入投资性房地产成本；否则，于发生时计入当期损益。

# 中国邮政储蓄银行股份有限公司

## 2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

### 四 重要会计政策(续)

#### 8 投资性房地产(续)

本集团采用成本模式对投资性房地产进行后续计量，按其预计使用寿命及净残值率以直线法计提折旧。本集团投资性房地产的预计使用寿命为 20 年，净残值率预计为 5%。

投资性房地产的用途改变为自用时，自改变之日起，将该投资性房地产转换为固定资产或无形资产。自用房地产的用途改变为赚取租金或资本增值时，自改变之日起，将固定资产或无形资产转换为投资性房地产。发生转换时，以转换前的账面价值作为转换后的入账价值。

于资产负债表日，本集团对投资性房地产的预计使用寿命、预计净残值率和折旧方法进行复核并作适当调整。

#### 9 固定资产

本集团的固定资产主要包括房屋和建筑物、电子设备、运输设备、办公设备及其他。

##### 9.1 固定资产计价及折旧

固定资产在与其有关的经济利益很可能流入本集团、且其成本能够可靠计量时予以确认。购置或新建的固定资产按取得时的成本进行初始计量。本集团在设立及进行股份制改制时，取得的股东投入的固定资产，按国有资产管理部门确认的评估值作为入账价值。

与固定资产有关的后续支出，在与其有关的经济利益很可能流入本集团且其成本能够可靠计量时，计入固定资产成本。对于被替换的部分，终止确认其账面价值。其他后续支出于发生时计入当期损益。

固定资产折旧根据固定资产原值减去预计的残值后按其预计可使用年限以直线法计提。有关固定资产的预计使用年限、预计净残值率和年折旧率列示如下：

	预计使用寿命	预计净残值率	年折旧率
房屋和建筑物	20 年	5%	4.75%
电子设备	3 年	5%	31.67%
运输设备	4 年	5%	23.75%
办公设备及其他	5 年	5%	19.00%

本集团在每个资产负债表日均对固定资产的预计净残值和预计使用年限进行检查，并根据实际情况作出调整。处置固定资产取得的收入和其账面金额的差额作为处置固定资产收益或损失计入当期损益。

# 中国邮政储蓄银行股份有限公司

## 2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

### 四 重要会计政策(续)

#### 9 固定资产(续)

##### 9.2 在建工程

在建工程按实际发生的成本计量。实际成本包括建筑成本、安装成本、符合资本化条件的借款费用及其他为使在建工程达到预定可使用状态所发生的必要支出。在建工程在达到预定可使用状态时，转入固定资产并自次月起开始计提折旧。

#### 10 无形资产

无形资产包括土地使用权、软件及其他无形资产，以成本计量。本集团在设立及进行股份制改制时，取得股东投入的无形资产，按国有资产管理部门确认的评估值作为入账价值。

##### 10.1 土地使用权

土地使用权按实际可使用年限摊销，目前本集团土地使用权的实际可使用年限为 10 至 40 年。外购土地及建筑物的价款难以在土地使用权与建筑物之间合理分配的，全部作为固定资产。

##### 10.2 软件及其他无形资产

软件及其他无形资产按取得时的实际成本扣除累计摊销以及减值准备后的净值列示，并按照预计使用年限平均摊销，计入当期损益。本集团的软件及其他无形资产主要为电脑软件，摊销年限为 10 年。

##### 10.3 定期复核使用寿命和摊销方法

对使用寿命有限的无形资产的预计使用寿命及摊销方法于每年年度终了进行复核并作适当调整。

#### 11 待摊费用

待摊费用包括经营租入固定资产改良支出、租赁费及其他已经发生但应由当期和以后各期负担的各项费用，按预计受益期间分期平均摊销，并以实际支出减去累计摊销后的净额列示。如果待摊的费用项目不能使以后会计期间受益的，将尚未摊销的项目的摊余价值全部转入当期损益。

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

#### 四 重要会计政策(续)

##### 12 非金融资产减值

投资性房地产、固定资产、在建工程及使用寿命有限的无形资产等，于资产负债表日存在减值迹象的，进行减值测试。减值测试结果表明资产的可收回金额低于其账面价值的，按其差额计提减值准备并计入减值损失。可收回金额为资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间的较高者。资产减值准备按单项资产为基础计算并确认，如果难以对单项资产的可收回金额进行估计的，以该资产所属的资产组确定资产组的可收回金额。资产组是能够独立产生现金流入的最小资产组合。

上述资产减值损失一经确认，以后期间不予转回价值得以恢复的部分。

##### 13 职工薪酬及福利

职工薪酬是本集团为获得职工提供的服务或解除劳动关系而给予的各种形式的报酬或补偿，包括短期薪酬、离职后福利、内部退养福利。

###### 13.1 短期薪酬

短期薪酬包括工资、奖金、津贴和补贴、职工福利费、医疗保险费、工伤保险费、生育保险费、住房公积金、工会经费和职工教育经费等。

本集团在职工提供服务的会计期间，将实际发生的短期薪酬确认为负债，并计入当期损益。

###### 13.2 离职后福利

本集团将离职后福利计划分类为设定提存计划和设定受益计划。设定提存计划是本集团向独立的基金缴存固定费用后，不再承担进一步支付义务的离职后福利计划；设定受益计划是除设定提存计划以外的离职后福利计划。

于报告期内，本集团的离职后福利主要是为员工缴纳的基本养老保险、失业保险、企业年金和补充退休福利。其中基本养老保险、失业保险和企业年金属于设定提存计划，补充退休福利属于设定受益计划。

###### 基本养老保险

本集团职工参加了由当地劳动和社会保障部门组织实施的社会基本养老保险。本集团以当地规定的社会基本养老保险缴纳基数和比例，按月向当地社会基本养老保险经办机构缴纳养老保险费。职工退休后，当地劳动及社会保障部门有责任向已退休员工支付社会基本养老金。本集团在职工提供服务的会计期间，将根据上述提存计划中社保规定计算应缴纳的金额确认为负债，并计入当期损益。

# 中国邮政储蓄银行股份有限公司

## 2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

### 四 重要会计政策(续)

#### 13 职工薪酬及福利(续)

##### 13.2 离职后福利(续)

###### 企业年金

本集团员工另行参加了本集团依据国家企业年金制度的相关政策建立的《中国邮政储蓄银行股份有限公司企业年金计划》，本集团按员工工资总额的一定比例向年金计划交款，相应支出计入当期损益。除按上述提存计划中固定的金额向年金计划供款外，如年金计划不足以支付员工未来退休福利，本集团并无义务注入资金。

###### 补充退休福利

本集团向 2010 年 12 月 31 日以前符合条件的离退休员工支付补充退休福利，补充退休福利包括补充养老金和补充医疗福利。该类退休福利计划属于设定受益计划。通常由年龄、服务年限和薪酬补偿等一个或多个因素而定。

在资产负债表内就上述设定受益退休金计划而确认的负债，为报告期末的设定受益负债的现值。设定受益负债的现值是将预期未来现金流出额按与员工福利负债期限相似的国债利率折现计算的。未来现金流出量的估计受各种假设条件影响，假设条件包括养老金通胀率、医疗福利通胀率及其他因素。根据经验以及假设的变动而调整的利得和损失，在产生期内计入其他综合收益。

##### 13.3 内部退养福利

内部退养福利是对未达到国家规定退休年龄，经本集团管理层批准，向自愿退出工作岗位休养的员工支付的各项福利费用。本集团自员工内部退养安排开始之日起至达到国家正常退休年龄止，向接受内部退养安排的员工支付内部退养福利。

对于内部退养福利，本集团按照《企业会计准则第 9 号——职工薪酬》中的辞退福利进行会计处理。在符合辞退福利相关确认条件时，将自职工停止提供服务日至正常退休日期间拟支付的内部退养福利，确认为负债，计入当期损益。内退福利的精算假设变化及福利标准调整引起的差异于发生时计入当期损益。

# 中国邮政储蓄银行股份有限公司

## 2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

### 四 重要会计政策(续)

#### 14 所得税

##### 14.1 当期所得税

当期所得税包括根据当期应纳税所得额及税法规定税率计算的预期应交所得税和对以前年度应交所得税的调整。

##### 14.2 递延所得税资产和递延所得税负债

递延所得税资产和递延所得税负债根据资产和负债的计税基础与其账面价值的差额(暂时性差异)计算确认。于资产负债表日，递延所得税资产和递延所得税负债，按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量。

递延所得税资产的确认以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异、可抵扣亏损和税款抵减的应纳税所得额为限。

同时满足下列条件的递延所得税资产和递延所得税负债以抵销后净额列示：

- 递延所得税资产和递延所得税负债与同一税收征管部门对本集团内同一纳税主体征收的所得税相关；
- 本集团内该纳税主体拥有以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债的法定权利。

本集团除了将以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产的公允价值重估变动及信用损失准备引起的所得税影响直接计入其他综合收益外，其他当期所得税和递延所得税变动计入当期损益。

#### 15 股利分配

向本行股东分配的股利，在获本行股东大会批准时确认为负债。

#### 16 预计负债

本集团因过去事项而形成的现时法定或推定义务，在该义务的履行很可能导致经济利益的流出，且该义务的金额能够可靠计量时，确认为预计负债。预计负债按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数进行初始计量。

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

#### 四 重要会计政策(续)

##### 17 受托业务

资产托管业务是指本集团与证券投资基金、保险公司、信托公司等机构客户签订托管协议，受托为客户管理资产的服务。由于本集团仅根据托管协议履行托管职责并收取相应费用，并不承担经营资产所产生的风险及报酬，因此托管资产记录为资产负债表表外项目。

本集团也经营委托贷款业务。根据委托贷款合同，本集团作为中介人按照委托人确定的贷款对象、用途、金额、利率及还款计划等向借款人发放贷款。本集团负责安排并收回委托贷款，并就提供的服务收取费用，但不承担委托贷款所产生的风险和利益。委托贷款及委托贷款资金不在本集团资产负债表中确认。

##### 18 或有负债

或有负债是指由过去的交易或事项形成的潜在义务，其存在需要通过未来不确定事项的发生或不发生予以证实。或有负债也可能是过去的交易或事项形成的现实义务，但履行该义务不是很可能导致经济利益流出或该义务的金额不能可靠计量。

或有负债不作为预计负债确认，仅在附注中加以披露。如情况发生变化，使得该事项很可能导致经济利益的流出且金额能够可靠计量时，将其确认为预计负债。

##### 19 利息收入和支出

金融工具利息收入和利息支出采用实际利率法计算计入当期损益。金融资产和金融负债利息收入和利息支出相关的会计政策请参见附注四、4。

##### 20 手续费及佣金收入和支出

手续费及佣金收入是本集团履行了合同中的履约义务，即在客户取得相关服务的控制权时点或时段内确认。

对于在某一时点履行的履约义务，本集团在客户取得相关服务控制权的时点确认收入，主要包括代理保险、清算结算、债券承销收入等；对于在某一段时间内履行的履约义务，本集团在该段时间内按照履约进度确认收入，主要包括顾问和咨询、托管收入等。

# 中国邮政储蓄银行股份有限公司

## 2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

### 四 重要会计政策(续)

#### 21 政府补助

政府补助为本集团从政府无偿取得的货币性资产或非货币性资产，包括贷款增量奖励、财政补贴等。

政府补助在本集团能够满足其所附的条件并且能够收到时，予以确认。政府补助为货币性资产的，按照收到或应收的金额计量。政府补助为非货币性资产的，按照公允价值计量；公允价值不能可靠取得的，按照名义金额计量。

与资产相关的政府补助，是指本集团取得的、用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助。与收益相关的政府补助是指除与资产相关的政府补助之外的政府补助。

与资产相关的政府补助，冲减相关资产的账面价值，或确认为递延收益并在相关资产使用寿命内按照合理、系统的方法分摊计入损益；与收益相关的政府补助，用于补偿以后期间的相关成本费用或损失的，确认为递延收益，并在确认相关成本费用或损失的期间，计入当期损益或冲减相关成本，用于补偿已发生的相关费用或损失的，直接计入当期损益或冲减相关成本；对同类政府补助采用相同的列报方式，将与日常活动相关的纳入营业利润中的其他收益，将与日常活动无关的计入营业外收支。

#### 22 租赁

##### (1) 租赁的确认

本集团在合同初始对合同进行评估，确定该合同是否是一项租赁或者包含一项租赁。如果一份合同让渡了在一段时间内控制一项已识别资产使用的权利以换取对价，则该合同是一项租赁或包含一项租赁。为评估一份合同是否让渡了控制一项已识别资产使用的权利，本集团进行以下评估：

- (a) 合同是否涉及已识别资产的使用——该已识别资产可能被明确指定或隐含指定，并且应具备可区分的物理形态，或实质上代表了一项具备可区分物理形态资产的几乎全部产能。如果出租人对该资产具有实质性替换权，则该资产并非已识别资产；
- (b) 本集团是否有权在整个使用期间从资产的使用中获得几乎全部经济利益；



# 中国邮政储蓄银行股份有限公司

## 2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

### 四 重要会计政策(续)

#### 22 租赁(续)

##### (1) 租赁的确认(续)

(c) 本集团是否有权主导资产的使用。当本集团具有与资产的使用方式和使用目的最为相关的决策权时，认为本集团有权主导资产的使用。在资产的使用方式和使用目的之相关决策已经预先确定的少数情况下，如果：

- 本集团有权运营该资产；
- 本集团对该资产进行设计，从而预先确定整个使用期间该资产的使用方式和使用目的，则本集团有权主导资产的使用。

对于含有租赁组成部分的合同，在其初始或对其进行重估时，本集团选择不拆分非租赁组成部分，并将租赁组成部分和非租赁组成部分作为单一租赁组成部分进行会计处理。

##### (2) 本集团作为承租人

于租赁期开始日，本集团确认一项使用权资产以及一项租赁负债。使用权资产初始以成本计量，包括租赁负债的初始金额(按在租赁期开始日或之前支付的租赁付款额做调整)，加上发生的初始直接费用，以及拆卸及移除标的资产、复原标的资产或复原标的资产所在场地的估计成本，减去收到的租赁激励。

本集团后续在租赁期开始日至使用权资产的使用寿命结束与租赁期两者孰短的期间内使用直线法对使用权资产计提折旧。使用权资产的估计使用寿命基于与估计不动产和设备的使用寿命相同的方法确定。此外，使用权资产定期确认减值损失(如有)，并按租赁负债的若干重新计量结果进行调整。

租赁负债初始以租赁期开始日尚未支付的租赁付款额的现值计量，折现率为租赁内含利率；在无法直接确定内含利率的情况下，折现率为本集团的增量借款利率。一般而言，本集团使用增量借款利率作为折现率。

# 中国邮政储蓄银行股份有限公司

## 2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

### 四 重要会计政策(续)

#### 22 租赁(续)

##### (2) 本集团作为承租人(续)

纳入租赁负债计量的租赁付款额包括以下项目：

- 固定付款额(包括实质固定付款额)；
- 取决于指数或比率的可变付款额，使用租赁期开始日的指数或比率进行初始计量；
- 本集团可合理确定会行使购买选择权时的行权价格，会行使续租选择权时续租期间的租赁付款额，以及提前终止租赁的罚款，除非本集团可合理确定不会提前终止租赁。

在指数或比率发生变化，本集团对余值担保下预计应付金额的估计发生变化，或者本集团对是否会行使购买、续租或终止选择权的评估结果发生变化，导致未来租赁付款额也随之发生变化时，本集团对租赁负债进行重新计量。

当对租赁负债进行上述重新计量时，本集团相应调整使用权资产的账面金额；如果使用权资产的账面金额已经减记至零，则将调整金额计入损益。

本集团已选择对剩余租赁期在 12 个月或以下的短期租赁，或是低价值资产租赁，不确认使用权资产和租赁负债。本集团将与这些租赁相关的租赁付款额在租赁期内以直线法确认为费用。

租赁发生变更且同时符合下列条件时，本集团将其作为一项单独租赁进行会计处理：**(1)**该租赁变更通过增加一项或多项租赁资产的使用权而扩大了租赁范围；**(2)**增加的对价与租赁范围扩大部分的单独价格按该合同情况调整后的金额相当。

当租赁变更未作为一项单独租赁进行会计处理时，除新冠肺炎疫情直接引发的合同变更采用简化方法外，本集团在租赁变更生效日重新确定租赁期，并采用修订后的折现率对变更后的租赁付款额进行折现，重新计量租赁负债。租赁变更导致租赁范围缩小或租赁期缩短的，本集团相应调减使用权资产的账面价值，并将部分终止或完全终止租赁的相关利得或损失计入当期损益。其他租赁变更导致租赁负债重新计量的，本集团相应调整使用权资产的账面价值。

# 中国邮政储蓄银行股份有限公司

## 2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

### 四 重要会计政策(续)

#### 22 租赁(续)

##### (3) 本集团作为出租人

融资租赁为实质上转移了与资产所有权有关的全部风险和报酬的租赁，其所有权最终可能转移，也可能不转移。融资租赁以外的其他租赁为经营租赁。

本集团作为经营租赁出租人时，采用直线法或其他更合理的方法将经营租赁的租赁收款额确认为租金收入。出租人发生的与经营租赁有关的初始直接费用应当资本化，在租赁期内按照与租金收入确认相同的基础进行分摊，分期计入当期损益；对于经营租赁资产中的固定资产，采用资产折旧政策计提折旧；对于取得的与经营租赁有关的未计入租赁收款额的可变租赁付款额，在实际发生时计入当期损益。

对于由新冠肺炎疫情直接引发且仅针对 2021 年 6 月 30 日之前的租金减免，本集团选择采用简化方法，将减免的租金作为可变租金，在减免期间将减免金额计入当期损益。

除上述新冠肺炎疫情直接引发的合同变更采用简化方法外，当租赁发生变更时，本集团自变更生效日起将其作为一项新租赁，并将与变更前租赁有关的预收或应收租赁收款额作为新租赁的收款额。

本集团作为转租出租人时，基于原租赁产生的使用权资产，而不是原租赁的标的资产，对转租赁进行分类。

#### 23 分部报告

本集团经营分部的确定以向主要经营决策者提供的内部报告为基础，本集团以行长代表的相关委员会根据对该内部报告的定期评价向分部分配资源并评价分部业绩。本集团以经营分部为基础确定报告分部，综合考虑管理层进行组织管理涉及的产品和服务、地理区域监管环境等各种因素，对满足一定条件的经营分部进行加总并单独披露。

本集团分部信息的编制采用与编制本集团财务报表相一致的会计政策。

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

## 五 在执行会计政策中所作出的重要会计估计和判断

本集团根据历史经验和其他因素，包括对未来事项的合理预期，对所采用的主要会计估计和判断进行持续的评价。下列重要会计估计和判断可能会导致下一会计年度资产和负债的账面价值出现重大调整。

### 1 预期信用损失的计量

对于以摊余成本计量和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产，其预期信用损失的计量中使用了复杂的模型和大量的假设。这些模型和假设涉及未来的宏观经济情况和客户的信用行为(例如，客户违约的可能性及相应损失)。

本集团对预期信用损失进行计量涉及众多重大判断，例如：

- 将具有类似信用风险特征的业务划入同一个组合，选择恰当的计量模型，并确定计量相关的关键参数；
- 信用风险显著增加、违约和已发生信用减值的判断标准；
- 用于前瞻性计量的经济指标、经济情景及其权重的采用；
- 针对模型未覆盖的重大不确定因素的管理层叠加调整；
- 阶段三单项金额重大的贷款和金融投资的未来现金流预测。

关于上述判断及估计的具体信息请参见附注十三、3 信用风险。

### 2 金融工具的公允价值

对没有活跃交易市场的金融工具，本集团使用估值技术确定其公允价值。这些估值技术包括使用近期公平市场交易价格，可观察到的类似金融工具价格，使用风险调整后的折现现金流分析，以及普遍使用的市场定价模型。本集团对衍生及其他金融工具公允价值的估值模型尽可能使用可观察的市场数据，例如：利率收益率曲线，外汇汇率等，但是本集团仍需要对如信用风险(包括交易双方)、市场波动及相关性等因素进行估计。使用估值技术计算出的公允价值会根据行业惯例，以及当期可观察到的市场交易中相同或类似金融工具的价格进行验证。

本集团通过常规的复核和审批程序对估值技术所采用的假设和市场预期进行评估，包括检查模型的假设条件和定价因素，模型假设条件的变化，市场参数性质，市场是否活跃，未被模型涵盖的公允价值调整因素，以及各期间估值技术运用的一致性。估值技术经过有效性测试并被定期检验，且在适当情况下进行更新以反映资产负债表日的市场情况。

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

## 五 在执行会计政策中所作出的重要会计估计和判断(续)

### 3 内部退养福利及补充退休福利负债的精算评估

本集团已将内部退养福利及补充退休福利确认为一项负债，该等内部退养福利及补充退休福利的费用及负债的金额依照各种假设条件进行精算评估。这些假设条件包括折现率、福利费用的增长率以及死亡率等。实际结果和假设的差异将在当年按照相关会计政策进行会计处理。尽管管理层认为这些假设是合理的，实际经验值及假设条件的变化将影响本集团内部退养福利及补充退休福利相关的费用和负债的金额。

### 4 所得税

在正常的经营活动中，某些交易及活动最终的税务处理存在不确定性。本集团结合当前的税收法规及以前年度政府主管机关对本集团的政策，对新税收法规的实施及不确定性的事项进行税务估计。在计提所得税费用时本集团需要作出重大判断，如果这些税务事项的最终认定结果同最初入账的金额存在差异，则该差异将对最终认定期间的当期所得税及递延所得税产生影响。

### 5 对结构化主体拥有控制的判断

当本集团在结构化主体中担任资产管理人时，本集团需要判断对该结构化主体是否存在控制。控制的原则包括三个要素：(i)对被投资方的权力；(ii)对所参与被投资方的可变动报酬的风险敞口或权力；以及(iii)使用其对被投资方的权力以影响投资方的报酬金额的能力。如果有迹象表明上述控制的要素发生了变化，则本集团会重新评估其是否对被投资方存在控制。在评估和判断时，本集团综合考虑了多方面因素并定期重新评估，例如：资产管理人决策权的范围、其他方持有的实质性权利、资产管理人因提供管理服务而获得的薪酬水平、任何其他安排(诸如直接投资)所带来的面临可变回报的风险敞口等。

# 中国邮政储蓄银行股份有限公司

## 2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

### 六 税项

#### 1 本集团适用的主要税种及其税率列示如下：

税种	税基	法定税率
企业所得税	应纳税所得额	25%
增值税	应纳税增值额(应纳税额按应纳税销售 额乘以适用税率扣除当期允许抵扣 的进项税额后的余额计算)	3%、6%、9% 10%、13%、16%
城市维护建设税	缴纳的增值税	1%、5%、7%
教育费附加	缴纳的增值税	5%

根据财政部、国家税务总局颁布的《关于金融机构小微企业贷款利息收入免征增值税政策的通知》(财税〔2018〕91号)规定，自2018年9月1日至2020年12月31日，对金融机构向小型企业、微型企业和个体工商户发放小额贷款取得的利息收入，免征增值税。

根据财政部、国家税务总局、海关总署颁布的《关于深化增值税改革有关政策的公告》(财政部、税务总局、海关总署公告〔2019〕39号)规定，自2019年4月1日起，本集团发生增值税应税销售行为，原适用16%和10%税率的，税率分别调整为13%和9%。

#### 2 本集团重要税收优惠政策及依据

根据财政部、国家税务总局颁布的《关于中国邮政储蓄银行三农金融事业部涉农贷款增值税政策的通知》(财税〔2018〕97号)规定，自2018年7月1日至2020年12月31日，对本集团纳入“三农金融事业部”改革的各省、自治区、直辖市、计划单列市分行下辖的县域支行，提供农户贷款、农村企业和农村各类组织贷款取得的利息收入，可以选择适用简易计税方法按照3%的征收率计算缴纳增值税。

根据财政部、国家税务总局印发《财政部、国家税务总局关于中国邮政储蓄银行专项债券利息收入企业所得税政策问题的通知》(财税〔2015〕150号)，对本集团按照2015年国家专项债券发行计划定向购买国家开发银行、中国农业发展银行发行的专项债券取得的利息收入减半征收企业所得税。

# 中国邮政储蓄银行股份有限公司

## 2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

### 七 子公司

纳入本集团合并范围内的主体包括通过设立方式取得的子公司及本行因发行资产支持证券而继续涉入的资产及负债。

本行

		2020 年 12 月 31 日		2019 年 12 月 31 日		
投资成本		10,115		10,115		
名称	注册地	注册资本	业务性质	本行持 股权比例	本行持有 表决权比例	成立 年份
中邮消费金融 有限公司	(1) 广东省 广州市	30 亿元	消费金融	70.50%	70.50%	2015
中邮理财有限 责任公司	(2) 北京市	80 亿元	资产管理	100.00%	100.00%	2019

- (1) 于 2015 年 11 月 19 日，本行与其他投资方联合发起成立中邮消费金融有限公司(以下简称“中邮消费金融”)。经营范围包括仅限于消费金融公司经营的下列人民币业务：发放个人消费贷款；接受股东境内子公司及境内股东的存款；向境内金融机构借款；经批准发行金融债券；境内同业拆借；与消费金融相关的咨询、代理业务；代理销售与消费贷款相关的保险产品；固定收益类证券投资业务；经中国银保监会批准的其他业务。
- (2) 于 2019 年 12 月 18 日，本行根据 2019 年 12 月 3 日《中国银保监会关于中邮理财有限责任公司开业的批复》，设立全资子公司中邮理财有限责任公司。经营范围包括：面向不特定社会公众公开发行业理财产品，对受托的投资者财产进行投资和管理；面向合格投资者非公开发行业理财产品，对受托的投资者财产进行投资和管理；理财顾问和咨询服务；经中国银保监会批准的其他业务。
- (3) 于 2020 年 7 月 9 日，经本行董事会审议通过，本行拟全资发起设立直销银行子公司中邮邮惠万家银行有限责任公司(以下简称“邮惠万家银行”)。本行已收到中国银保监会于 2020 年 12 月 18 日出具的《中国银保监会关于筹建中邮邮惠万家银行有限责任公司的批复》，获准筹建直销银行子公司。2021 年 1 月 22 日，本行完成向邮惠万家银行注资 50 亿元人民币。

中国邮政储蓄银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

八 财务报表项目附注

1 现金及存放中央银行款项

	注释	合并		银行	
		2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
现金		50,056	43,922	50,056	43,922
存放中央银行法定 存款准备金	(1)	1,131,795	1,059,215	1,131,795	1,059,215
存放中央银行超额 存款准备金	(2)	31,899	46,589	31,899	46,589
存放中央银行财政 性存款		6,112	5,117	6,112	5,117
合计		<u>1,219,862</u>	<u>1,154,843</u>	<u>1,219,862</u>	<u>1,154,843</u>

- (1) 存放中央银行法定存款准备金是本集团按规定缴存中国人民银行(以下简称“中央银行”或“央行”)的一般性存款准备金，法定存款准备金不能用于本集团日常经营活动。于 2020 年 12 月 31 日，人民币法定存款准备金缴存比例为 11.00%(2019 年 12 月 31 日：11.50%)，外币法定存款准备金缴存比例为 5.00%(2019 年 12 月 31 日：5.00%)。
- (2) 存放中央银行超额存款准备金是本集团存入中央银行的用于银行间往来资金清算的款项。



中国邮政储蓄银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

八 财务报表项目附注(续)

2 存放同业款项

	注释	合并		银行	
		2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
存放银行		43,582	28,251	43,003	27,834
存放非银行金融机构		173	171	3,200	2,909
总额		<u>43,755</u>	<u>28,422</u>	<u>46,203</u>	<u>30,743</u>
减值准备	(1)	<u>(73)</u>	<u>(49)</u>	<u>(73)</u>	<u>(49)</u>
账面价值		<u>43,682</u>	<u>28,373</u>	<u>46,130</u>	<u>30,694</u>

- (1) 于 2020 年度及 2019 年度，本集团的存放同业款项未发生减值阶段的转移，减值准备变动的原因均为新增源生或购入、终止确认或结清。

3 拆出资金

	注释	合并		银行	
		2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
拆放银行		9,090	22,676	9,090	22,676
拆放非银行金融机构		240,189	248,580	248,899	254,386
总额		<u>249,279</u>	<u>271,256</u>	<u>257,989</u>	<u>277,062</u>
减值准备	(1)	<u>(883)</u>	<u>(1,659)</u>	<u>(1,231)</u>	<u>(1,682)</u>
账面价值		<u>248,396</u>	<u>269,597</u>	<u>256,758</u>	<u>275,380</u>

- (1) 于 2020 年度及 2019 年度，本集团的拆出资金未发生减值阶段的转移，减值准备变动的原因均为新增源生或购入、终止确认或结清。

# 中国邮政储蓄银行股份有限公司

## 2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

### 八 财务报表项目附注(续)

#### 4 衍生金融工具

本集团主要以交易、资产负债管理及代客为目的而叙做与汇率及利率等相关的衍生金融工具。

于资产负债表日本集团持有的衍生金融工具的合同/名义金额及其公允价值列示如下表。衍生金融工具的合同/名义金额仅为资产负债表内所确认的资产或负债的公允价值提供对比的基础，并不代表所涉及的未来现金流量或当前公允价值，因而也不能反映本集团所面临的信用风险或市场风险。随着与衍生金融工具合约条款相关的市场利率、外汇汇率的波动，衍生金融工具的估值可能对本集团产生有利(资产)或不利(负债)的影响，这些影响可能在不同期间有较大的波动。

按合约类型分析

	合并及银行					
	2020 年 12 月 31 日			2019 年 12 月 31 日		
	名义金额	资产	负债	名义金额	资产	负债
汇率合约	433,998	10,438	(8,959)	563,513	4,496	(4,598)
利率合约	154,117	702	(673)	155,917	513	(467)
合计	<u>588,115</u>	<u>11,140</u>	<u>(9,632)</u>	<u>719,430</u>	<u>5,009</u>	<u>(5,065)</u>

# 中国邮政储蓄银行股份有限公司

## 2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

### 八 财务报表项目附注(续)

#### 4 衍生金融工具(续)

##### 信用风险加权资产分析

	合并及银行	
	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
违约风险加权资产		
汇率合约	5,852	4,856
利率合约	1	5
小计	<u>5,853</u>	<u>4,861</u>
信用估值调整风险加权资产	<u>3,800</u>	<u>3,502</u>
合计	<u><u>9,653</u></u>	<u><u>8,363</u></u>

衍生金融工具的名义金额仅指在报告期末尚未到期结算的交易量，并不代表风险金额。本集团按照中国银保监会颁布并于 2013 年 1 月 1 日生效的《商业银行资本管理办法(试行)》及于 2019 年 1 月 1 日生效的《衍生工具交易对手违约风险资产计量规则》的要求进行计算。交易对手信用风险加权资产包括了信用估值调整风险加权资产，根据交易对手的状况及到期期限的特点进行计算。

中国邮政储蓄银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

八 财务报表项目附注(续)

5 买入返售金融资产

5.1 买入返售金融资产按担保物列示如下：

	合并及银行	
	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
债券	205,824	117,981
票据	55,252	30,304
总额	261,076	148,285
减值准备	(1,120)	(891)
账面价值	259,956	147,394

本集团于买入返售交易中收到的抵质押物在附注九、3“或有事项及承诺——接受的抵质押物”中披露。于 2020 年 12 月 31 日及 2019 年 12 月 31 日，本集团未与交易对手签订净额结算的安排或类似协议。

# 中国邮政储蓄银行股份有限公司

## 2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

### 八 财务报表项目附注(续)

#### 5 买入返售金融资产(续)

于 2020 年度，本集团的买入返售金融资产未发生减值阶段的转移，账面余额变动的原因因为新增源生或购入、终止确认或结清。

于 2019 年度，本集团的买入返售金融资产的变动情况如下：

#### 5.2 如下列示了买入返售金融资产账面余额变动情况：

合并及银行	2019 年度			总计
	第 1 阶段 12 个月预期 信用损失	第 2 阶段 整个存续期 预期信用损失	第 3 阶段 整个存续期 预期信用损失	
买入返售金融资产				
2019 年 1 月 1 日的 账面余额	240,509	-	-	240,509
转移：				
转移至第一阶段	-	-	-	-
转移至第二阶段	(5,507)	5,507	-	-
转移至第三阶段	-	-	-	-
终止确认或结清	(235,002)	-	-	(235,002)
新增源生或购入的金融 资产	142,778	-	-	142,778
2019 年 12 月 31 日的 账面余额	142,778	5,507	-	148,285

中国邮政储蓄银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

八 财务报表项目附注(续)

5 买入返售金融资产(续)

5.3 如下列示了买入返售金融资产减值准备变动情况：

合并及银行	2019 年度			总计
	第 1 阶段 12 个月预期 信用损失	第 2 阶段 整个存续期 预期信用损失	第 3 阶段 整个存续期 预期信用损失	
买入返售金融资产				
2019 年 1 月 1 日的 减值准备	822	-	-	822
转移：				
转移至第一阶段	-	-	-	-
转移至第二阶段	(7)	7	-	-
转移至第三阶段	-	-	-	-
由阶段转移导致的预期信用 损失变化	-	433	-	433
终止确认或结清	(815)	-	-	(815)
新增源生或购入的金融资产 重新计量	451	-	-	451
2019 年 12 月 31 日的 减值准备	451	440	-	891

6 发放贷款和垫款

6.1 发放贷款和垫款按贷款类型分布情况列示如下：

	注释	合并		银行	
		2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
发放贷款和垫款					
-以摊余成本计量	(1)	4,901,887	4,320,547	4,870,173	4,292,128
-以公允价值计量且其 变动计入其他综合 收益	(2)	610,474	487,515	610,474	487,515
合计		5,512,361	4,808,062	5,480,647	4,779,643

中国邮政储蓄银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

八 财务报表项目附注(续)

6 发放贷款和垫款(续)

6.1 发放贷款和垫款按贷款类型分布情况列示如下(续):

(1) 以摊余成本计量的发放贷款和垫款

	合并		银行	
	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
企业贷款和垫款				
-贷款	1,826,416	1,562,622	1,826,416	1,562,622
-贴现	25,475	173,261	25,475	173,261
小计	1,851,891	1,735,883	1,851,891	1,735,883
个人贷款和垫款				
个人消费贷款	2,363,000	2,017,399	2,329,223	1,987,084
-个人住房贷款	1,921,055	1,700,049	1,921,055	1,700,049
-个人其他消费贷款	441,945	317,350	408,168	287,035
个人小额贷款	746,252	610,201	746,252	610,201
信用卡透支及其他	144,641	123,188	144,641	123,188
小计	3,253,893	2,750,788	3,220,116	2,720,473
以摊余成本计量的发放 贷款和垫款总额	5,105,784	4,486,671	5,072,007	4,456,356
减：以摊余成本计量的 发放贷款和垫款 减值准备				
-阶段一	(148,428)	(114,698)	(147,406)	(114,009)
-阶段二	(12,003)	(13,101)	(11,796)	(12,794)
-阶段三	(43,466)	(38,325)	(42,632)	(37,425)
以摊余成本计量的发放 贷款和垫款账面价值	4,901,887	4,320,547	4,870,173	4,292,128

中国邮政储蓄银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

八 财务报表项目附注(续)

6 发放贷款和垫款(续)

6.1 发放贷款和垫款按贷款类型分布情况列示如下(续):

(2) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款

	合并及银行	
	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
企业贷款和垫款		
-贷款	151,369	177,942
-贴现	459,105	309,573
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的 发放贷款和垫款	<u>610,474</u>	<u>487,515</u>

6.2 发放贷款和垫款按地区分布、行业分布、担保方式分布情况及逾期贷款和垫款情况的列示详见附注十三、3(3.7)。



中国邮政储蓄银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

八 财务报表项目附注(续)

6 发放贷款和垫款(续)

6.3 发放贷款和垫款按评估方式列示如下：

合并	2020 年 12 月 31 日			合计
	阶段一	阶段二	阶段三	
以摊余成本计量的发放贷款和垫款总额	5,022,263	33,148	50,373	5,105,784
以摊余成本计量的发放贷款和垫款减值准备	<u>(148,428)</u>	<u>(12,003)</u>	<u>(43,466)</u>	<u>(203,897)</u>
以摊余成本计量的发放贷款和垫款账面价值	<u>4,873,835</u>	<u>21,145</u>	<u>6,907</u>	<u>4,901,887</u>
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款账面价值	<u>609,857</u>	<u>607</u>	<u>10</u>	<u>610,474</u>
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款减值准备	<u>(1,609)</u>	<u>(11)</u>	<u>(10)</u>	<u>(1,630)</u>

中国邮政储蓄银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

八 财务报表项目附注(续)

6 发放贷款和垫款(续)

6.3 发放贷款和垫款按评估方式列示如下(续):

银行	2020 年 12 月 31 日			合计
	阶段一	阶段二	阶段三	
以摊余成本计量的发放贷款和垫款总额	4,989,979	32,588	49,440	5,072,007
以摊余成本计量的发放贷款和垫款减值准备	(147,406)	(11,796)	(42,632)	(201,834)
以摊余成本计量的发放贷款和垫款账面价值	<u>4,842,573</u>	<u>20,792</u>	<u>6,808</u>	<u>4,870,173</u>
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款账面价值	<u>609,857</u>	<u>607</u>	<u>10</u>	<u>610,474</u>
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款减值准备	<u>(1,609)</u>	<u>(11)</u>	<u>(10)</u>	<u>(1,630)</u>

中国邮政储蓄银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

八 财务报表项目附注(续)

6 发放贷款和垫款(续)

6.3 发放贷款和垫款按评估方式列示如下(续):

合并	2019 年 12 月 31 日			合计
	阶段一	阶段二	阶段三	
以摊余成本计量的发放贷款和垫款总额	4,405,384	37,411	43,876	4,486,671
以摊余成本计量的发放贷款和垫款减值准备	(114,698)	(13,101)	(38,325)	(166,124)
以摊余成本计量的发放贷款和垫款账面价值	<u>4,290,686</u>	<u>24,310</u>	<u>5,551</u>	<u>4,320,547</u>
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款账面价值	<u>483,981</u>	<u>3,336</u>	<u>198</u>	<u>487,515</u>
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款减值准备	<u>(646)</u>	<u>(44)</u>	<u>(40)</u>	<u>(730)</u>

中国邮政储蓄银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

八 财务报表项目附注(续)

6 发放贷款和垫款(续)

6.3 发放贷款和垫款按评估方式列示如下(续):

银行	2019 年 12 月 31 日			合计
	阶段一	阶段二	阶段三	
以摊余成本计量的发放贷款和垫款总额	4,377,076	36,404	42,876	4,456,356
以摊余成本计量的发放贷款和垫款减值准备	(114,009)	(12,794)	(37,425)	(164,228)
以摊余成本计量的发放贷款和垫款账面价值	<u>4,263,067</u>	<u>23,610</u>	<u>5,451</u>	<u>4,292,128</u>
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款账面价值	<u>483,981</u>	<u>3,336</u>	<u>198</u>	<u>487,515</u>
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款减值准备	<u>(646)</u>	<u>(44)</u>	<u>(40)</u>	<u>(730)</u>

中国邮政储蓄银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

八 财务报表项目附注(续)

6 发放贷款和垫款(续)

6.4 如下列示了发放贷款和垫款账面余额变动情况：

(1) 以摊余成本计量的企业贷款和垫款

合并及银行	2020 年度			总计
	第 1 阶段 12 个月预期 信用损失	第 2 阶段 整个存续期 预期信用损失	第 3 阶段 整个存续期 预期信用损失	
以摊余成本计量的企 业贷款和垫款				
2020 年 1 月 1 日的 账面余额	1,691,515	27,824	16,544	1,735,883
转移：				
转移至第一阶段	410	(409)	(1)	-
转移至第二阶段	(15,255)	15,268	(13)	-
转移至第三阶段	(4,681)	(7,586)	12,267	-
终止确认或结清	(906,422)	(12,329)	(6,789)	(925,540)
新增源生或购入的金 融资产	1,044,907	-	-	1,044,907
核销	-	-	(3,359)	(3,359)
2020 年 12 月 31 日的 账面余额	<u>1,810,474</u>	<u>22,768</u>	<u>18,649</u>	<u>1,851,891</u>

中国邮政储蓄银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

八 财务报表项目附注(续)

6 发放贷款和垫款(续)

6.4 如下列示了发放贷款和垫款账面余额变动情况(续):

(1) 以摊余成本计量的企业贷款和垫款(续)

合并及银行	2019 年度			总计
	第 1 阶段 12 个月预期 信用损失	第 2 阶段 整个存续期 预期信用损失	第 3 阶段 整个存续期 预期信用损失	
以摊余成本计量的企 业贷款和垫款				
2019 年 1 月 1 日的 账面余额	1,388,491	25,502	13,497	1,427,490
转移:				
转移至第一阶段	325	(322)	(3)	-
转移至第二阶段	(15,143)	15,150	(7)	-
转移至第三阶段	(8,464)	(1,501)	9,965	-
终止确认或结清	(691,434)	(11,005)	(3,379)	(705,818)
新增源生或购入的金 融资产	1,017,740	-	-	1,017,740
核销	-	-	(3,529)	(3,529)
2019 年 12 月 31 日的 账面余额	<u>1,691,515</u>	<u>27,824</u>	<u>16,544</u>	<u>1,735,883</u>

中国邮政储蓄银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

八 财务报表项目附注(续)

6 发放贷款和垫款(续)

6.4 如下列示了发放贷款和垫款账面余额变动情况(续):

(2) 以摊余成本计量的个人贷款和垫款

合并	2020 年度			总计
	第 1 阶段 12 个月预期 信用损失	第 2 阶段 整个存续期 预期信用损失	第 3 阶段 整个存续期 预期信用损失	
以摊余成本计量的个人贷款和垫款				
2020 年 1 月 1 日的 账面余额	2,713,869	9,587	27,332	2,750,788
转移:				
转移至第一阶段	1,435	(1,098)	(337)	-
转移至第二阶段	(8,829)	8,859	(30)	-
转移至第三阶段	(19,705)	(2,896)	22,601	-
终止确认或结清	(867,939)	(4,072)	(6,480)	(878,491)
新增源生或购入的金 融资产	1,392,958	-	-	1,392,958
核销	-	-	(11,362)	(11,362)
2020 年 12 月 31 日的 账面余额	<u>3,211,789</u>	<u>10,380</u>	<u>31,724</u>	<u>3,253,893</u>

中国邮政储蓄银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

八 财务报表项目附注(续)

6 发放贷款和垫款(续)

6.4 如下列示了发放贷款和垫款账面余额变动情况(续):

(2) 以摊余成本计量的个人贷款和垫款(续)

银行	2020 年度			总计
	第 1 阶段 12 个月预期 信用损失	第 2 阶段 整个存续期 预期信用损失	第 3 阶段 整个存续期 预期信用损失	
以摊余成本计量的个人贷款和垫款				
2020 年 1 月 1 日的 账面余额	2,685,561	8,580	26,332	2,720,473
转移:				
转移至第一阶段	1,427	(1,090)	(337)	-
转移至第二阶段	(8,279)	8,308	(29)	-
转移至第三阶段	(16,693)	(2,098)	18,791	-
终止确认或结清	(845,052)	(3,880)	(6,067)	(854,999)
新增源生或购入的金 融资产	1,362,541	-	-	1,362,541
核销	-	-	(7,899)	(7,899)
2020 年 12 月 31 日的 账面余额	<u>3,179,505</u>	<u>9,820</u>	<u>30,791</u>	<u>3,220,116</u>



中国邮政储蓄银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

八 财务报表项目附注(续)

6 发放贷款和垫款(续)

6.4 如下列示了发放贷款和垫款账面余额变动情况(续):

(2) 以摊余成本计量的个人贷款和垫款(续)

合并	2019 年度			总计
	第 1 阶段 12 个月预期 信用损失	第 2 阶段 整个存续期 预期信用损失	第 3 阶段 整个存续期 预期信用损失	
以摊余成本计量的个人贷款和垫款				
2019 年 1 月 1 日的 账面余额	2,286,422	8,608	24,810	2,319,840
转移:				
转移至第一阶段	1,013	(697)	(316)	-
转移至第二阶段	(7,535)	7,656	(121)	-
转移至第三阶段	(14,631)	(2,251)	16,882	-
终止确认或结清	(673,698)	(3,729)	(6,003)	(683,430)
新增源生或购入的金 融资产	1,122,298	-	-	1,122,298
核销	-	-	(7,920)	(7,920)
2019 年 12 月 31 日的 账面余额	<u>2,713,869</u>	<u>9,587</u>	<u>27,332</u>	<u>2,750,788</u>

中国邮政储蓄银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

八 财务报表项目附注(续)

6 发放贷款和垫款(续)

6.4 如下列示了发放贷款和垫款账面余额变动情况(续):

(2) 以摊余成本计量的个人贷款和垫款(续)

银行	2019 年度			总计
	第 1 阶段 12 个月预期 信用损失	第 2 阶段 整个存续期 预期信用损失	第 3 阶段 整个存续期 预期信用损失	
以摊余成本计量的个人贷款和垫款				
2019 年 1 月 1 日的 账面余额	2,264,203	7,773	24,120	2,296,096
转移:				
转移至第一阶段	994	(679)	(315)	-
转移至第二阶段	(6,552)	6,673	(121)	-
转移至第三阶段	(12,574)	(1,661)	14,235	-
终止确认或结清	(658,186)	(3,526)	(5,801)	(667,513)
新增源生或购入的金 融资产	1,097,676	-	-	1,097,676
核销	-	-	(5,786)	(5,786)
2019 年 12 月 31 日的 账面余额	<u>2,685,561</u>	<u>8,580</u>	<u>26,332</u>	<u>2,720,473</u>

中国邮政储蓄银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

八 财务报表项目附注(续)

6 发放贷款和垫款(续)

6.4 如下列示了发放贷款和垫款账面余额变动情况(续):

(3) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款

合并及银行	2020 年度			总计
	第 1 阶段	第 2 阶段	第 3 阶段	
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款	12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失	整个存续期预期信用损失	
2020 年 1 月 1 日的账面余额	483,981	3,336	198	487,515
转移:				
转移至第一阶段	-	-	-	-
转移至第二阶段	(607)	607	-	-
转移至第三阶段	-	-	-	-
终止确认或结清	(483,981)	(3,336)	(188)	(487,505)
新增源生或购入的金融资产	610,464	-	-	610,464
核销	-	-	-	-
2020 年 12 月 31 日的账面余额	609,857	607	10	610,474

中国邮政储蓄银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

八 财务报表项目附注(续)

6 发放贷款和垫款(续)

6.4 如下列示了发放贷款和垫款账面余额变动情况(续):

(3) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款(续)

合并及银行	2019 年度			总计
	第 1 阶段	第 2 阶段	第 3 阶段	
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款	12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失	整个存续期预期信用损失	
2019 年 1 月 1 日的账面余额	526,672	-	-	526,672
转移:				
转移至第一阶段	-	-	-	-
转移至第二阶段	(3,336)	3,336	-	-
转移至第三阶段	(198)	-	198	-
终止确认或结清	(526,672)	-	-	(526,672)
新增源生或购入的金融资产	487,515	-	-	487,515
核销	-	-	-	-
2019 年 12 月 31 日的账面余额	483,981	3,336	198	487,515

中国邮政储蓄银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

八 财务报表项目附注(续)

6 发放贷款和垫款(续)

6.5 如下列示了发放贷款和垫款减值准备变动情况：

(1) 以摊余成本计量的企业贷款和垫款

合并及银行	2020 年度			总计
	第 1 阶段 12 个月预期 信用损失	第 2 阶段 整个存续期 预期信用损失	第 3 阶段 整个存续期 预期信用损失	
以摊余成本计量的企业贷款 和垫款				
2020 年 1 月 1 日的 减值准备	67,105	10,170	15,302	92,577
转移：				
转移至第一阶段	200	(199)	(1)	-
转移至第二阶段	(2,123)	2,132	(9)	-
转移至第三阶段	(2,880)	(4,245)	7,125	-
由阶段转移导致的预期信用 损失变化	(174)	1,230	3,208	4,264
终止确认或结清	(22,895)	(1,377)	(5,306)	(29,578)
新增源生或购入的金融资产	51,851	-	-	51,851
重新计量	(10,565)	341	(14)	(10,238)
核销	-	-	(3,359)	(3,359)
2020 年 12 月 31 日的 减值准备	80,519	8,052	16,946	105,517

中国邮政储蓄银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

八 财务报表项目附注(续)

6 发放贷款和垫款(续)

6.5 如下列示了发放贷款和垫款减值准备变动情况(续):

(1) 以摊余成本计量的企业贷款和垫款(续)

合并及银行	2019 年度			总计
	第 1 阶段 12 个月预期 信用损失	第 2 阶段 整个存续期 预期信用损失	第 3 阶段 整个存续期 预期信用损失	
以摊余成本计量的企业贷款 和垫款				
2019 年 1 月 1 日的 减值准备	50,550	6,487	12,227	69,264
转移:				
转移至第一阶段	137	(135)	(2)	-
转移至第二阶段	(3,011)	3,018	(7)	-
转移至第三阶段	(2,553)	(373)	2,926	-
由阶段转移导致的预期信用 损失变化	(127)	208	5,636	5,717
终止确认或结清	(9,641)	(1,414)	(2,069)	(13,124)
新增源生或购入的金融资产	20,434	-	-	20,434
重新计量	11,316	2,379	120	13,815
核销	-	-	(3,529)	(3,529)
2019 年 12 月 31 日的 减值准备	<u>67,105</u>	<u>10,170</u>	<u>15,302</u>	<u>92,577</u>

中国邮政储蓄银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

八 财务报表项目附注(续)

6 发放贷款和垫款(续)

6.5 如下列示了发放贷款和垫款减值准备变动情况(续):

(2) 以摊余成本计量的个人贷款和垫款

合并	2020 年度			总计
	第 1 阶段 12 个月预期 信用损失	第 2 阶段 整个存续期 预期信用损失	第 3 阶段 整个存续期 预期信用损失	
以摊余成本计量的个人贷款 和垫款				
2020 年 1 月 1 日的 减值准备	47,593	2,931	23,023	73,547
转移:				
转移至第一阶段	661	(431)	(230)	-
转移至第二阶段	(1,405)	1,429	(24)	-
转移至第三阶段	(3,623)	(1,242)	4,865	-
由阶段转移导致的预期信用 损失变化	(625)	2,184	11,788	13,347
终止确认或结清	(14,818)	(867)	(3,235)	(18,920)
新增源生或购入的金融资产	37,423	-	-	37,423
重新计量	2,703	(53)	1,695	4,345
核销	-	-	(11,362)	(11,362)
2020 年 12 月 31 日的 减值准备	<u>67,909</u>	<u>3,951</u>	<u>26,520</u>	<u>98,380</u>

中国邮政储蓄银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

八 财务报表项目附注(续)

6 发放贷款和垫款(续)

6.5 如下列示了发放贷款和垫款减值准备变动情况(续):

(2) 以摊余成本计量的个人贷款和垫款(续)

银行	2020 年度			总计
	第 1 阶段 12 个月预期 信用损失	第 2 阶段 整个存续期 预期信用损失	第 3 阶段 整个存续期 预期信用损失	
以摊余成本计量的个人贷款 和垫款				
2020 年 1 月 1 日的 减值准备	46,904	2,624	22,123	71,651
转移:				
转移至第一阶段	655	(427)	(228)	-
转移至第二阶段	(1,225)	1,248	(23)	-
转移至第三阶段	(2,581)	(986)	3,567	-
由阶段转移导致的预期信用 损失变化	(620)	2,159	9,745	11,284
终止确认或结清	(14,404)	(825)	(3,207)	(18,436)
新增源生或购入的金融资产	35,370	-	-	35,370
重新计量	2,788	(49)	1,608	4,347
核销	-	-	(7,899)	(7,899)
2020 年 12 月 31 日的 减值准备	<u>66,887</u>	<u>3,744</u>	<u>25,686</u>	<u>96,317</u>



中国邮政储蓄银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

八 财务报表项目附注(续)

6 发放贷款和垫款(续)

6.5 如下列示了发放贷款和垫款减值准备变动情况(续):

(2) 以摊余成本计量的个人贷款和垫款(续)

合并	2019 年度			总计
	第 1 阶段 12 个月预期 信用损失	第 2 阶段 整个存续期 预期信用损失	第 3 阶段 整个存续期 预期信用损失	
以摊余成本计量的个人贷款 和垫款				
2019 年 1 月 1 日的 减值准备	34,565	2,418	21,080	58,063
转移:				
转移至第一阶段	590	(308)	(282)	-
转移至第二阶段	(913)	1,022	(109)	-
转移至第三阶段	(1,984)	(967)	2,951	-
由阶段转移导致的预期信用 损失变化	(566)	1,552	10,098	11,084
终止确认或结清	(10,234)	(644)	(3,275)	(14,153)
新增源生或购入的金融资产	20,043	-	-	20,043
重新计量	6,092	(142)	480	6,430
核销	-	-	(7,920)	(7,920)
2019 年 12 月 31 日的 减值准备	<u>47,593</u>	<u>2,931</u>	<u>23,023</u>	<u>73,547</u>

中国邮政储蓄银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

八 财务报表项目附注(续)

6 发放贷款和垫款(续)

6.5 如下列示了发放贷款和垫款减值准备变动情况(续):

(2) 以摊余成本计量的个人贷款和垫款(续)

银行	2019 年度			总计
	第 1 阶段 12 个月预期 信用损失	第 2 阶段 整个存续期 预期信用损失	第 3 阶段 整个存续期 预期信用损失	
以摊余成本计量的个人贷款 和垫款				
2019 年 1 月 1 日的 减值准备	33,963	2,108	20,534	56,605
转移:				
转移至第一阶段	582	(300)	(282)	-
转移至第二阶段	(673)	782	(109)	-
转移至第三阶段	(1,318)	(718)	2,036	-
由阶段转移导致的预期信用 损失变化	(558)	1,489	8,648	9,579
终止确认或结清	(9,926)	(595)	(3,264)	(13,785)
新增源生或购入的金融资产	18,605	-	-	18,605
重新计量	6,229	(142)	346	6,433
核销	-	-	(5,786)	(5,786)
2019 年 12 月 31 日的 减值准备	<u>46,904</u>	<u>2,624</u>	<u>22,123</u>	<u>71,651</u>

中国邮政储蓄银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

八 财务报表项目附注(续)

6 发放贷款和垫款(续)

6.5 如下列示了发放贷款和垫款减值准备变动情况(续):

(3) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款

合并及银行	2020 年度			总计
	第 1 阶段	第 2 阶段	第 3 阶段	
以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益的发放 贷款和垫款	12 个月预期 信用损失	整个存续期 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失	
2020 年 1 月 1 日的 减值准备	646	44	40	730
转移:				
转移至第一阶段	-	-	-	-
转移至第二阶段	(11)	11	-	-
转移至第三阶段	-	-	-	-
由阶段转移导致的预期信用 损失变化	-	-	-	-
终止确认或结清	(646)	(44)	(30)	(720)
新增源生或购入的金融资产	847	-	-	847
重新计量	773	-	-	773
核销	-	-	-	-
2020 年 12 月 31 日的 减值准备	<u>1,609</u>	<u>11</u>	<u>10</u>	<u>1,630</u>

中国邮政储蓄银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

八 财务报表项目附注(续)

6 发放贷款和垫款(续)

6.5 如下列示了发放贷款和垫款减值准备变动情况(续):

(3) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款(续)

合并及银行	2019 年度			总计
	第 1 阶段	第 2 阶段	第 3 阶段	
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款	12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失	整个存续期预期信用损失	
2019 年 1 月 1 日的减值准备	599	-	-	599
转移:				
转移至第一阶段	-	-	-	-
转移至第二阶段	(44)	44	-	-
转移至第三阶段	(40)	-	40	-
由阶段转移导致的预期信用损失变化	-	-	-	-
终止确认或结清	(599)	-	-	(599)
新增源生或购入的金融资产重新计量	730	-	-	730
核销	-	-	-	-
2019 年 12 月 31 日的减值准备	646	44	40	730

中国邮政储蓄银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

八 财务报表项目附注(续)

7 交易性金融资产

按发行人分析如下：

	合并		银行	
	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
债券				
-政府	1,189	2,139	1,189	2,139
-公共机构及准政府	-	176	-	176
-金融机构	46,578	43,583	46,578	43,583
-公司	28,586	17,585	28,586	17,585
债券合计	76,353	63,483	76,353	63,483
同业存单				
-金融机构	54,003	81,930	54,003	81,930
资产支持证券				
-金融机构	301	4,937	301	4,937
基金投资				
-金融机构	236,389	115,783	236,389	115,783
信托计划及资产管理计划				
-金融机构	50,693	42,287	50,693	42,287
金融机构理财产品				
-金融机构	493	-	-	-
股权投资				
-金融机构	14	14	14	14
-公司	1,035	1,727	1,035	1,727
股权投资合计	1,049	1,741	1,049	1,741
合计	419,281	310,161	418,788	310,161

中国邮政储蓄银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

八 财务报表项目附注(续)

8 债权投资

8.1 按发行人分析如下：

	合并		银行	
	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
债券				
-政府	1,069,157	998,949	1,069,096	998,949
-金融机构	1,586,139	1,740,770	1,585,966	1,740,770
-公司	121,336	115,514	120,580	115,514
债券合计	<u>2,776,632</u>	<u>2,855,233</u>	<u>2,775,642</u>	<u>2,855,233</u>
同业存单				
-金融机构	<u>179,904</u>	<u>183,537</u>	<u>179,904</u>	<u>183,537</u>
资产支持证券				
-金融机构	<u>145,163</u>	<u>49,146</u>	<u>145,163</u>	<u>49,146</u>
债权融资计划				
-公司	<u>406</u>	<u>-</u>	<u>406</u>	<u>-</u>
其他债务工具				
-金融机构	92,025	70,819	92,025	70,819
-公司	-	1,409	-	1,409
其他债务工具合计	<u>92,025</u>	<u>72,228</u>	<u>92,025</u>	<u>72,228</u>
合计	<u>3,194,130</u>	<u>3,160,144</u>	<u>3,193,140</u>	<u>3,160,144</u>
减值准备	<u>(20,487)</u>	<u>(25,000)</u>	<u>(20,484)</u>	<u>(25,000)</u>
账面价值	<u><u>3,173,643</u></u>	<u><u>3,135,144</u></u>	<u><u>3,172,656</u></u>	<u><u>3,135,144</u></u>

金融机构发行的债券包括国家开发银行与中国农业发展银行于 2015 年发行的人民币长期专项债券，期限 7 年至 20 年。于 2020 年 12 月 31 日，上述专项债账面价值为人民币 5,144.75 亿元(2019 年 12 月 31 日：人民币 6,664.25 亿元)。

中国邮政储蓄银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

八 财务报表项目附注(续)

8 债权投资(续)

8.2 如下列示了债权投资账面余额变动情况：

合并	2020 年度			总计
	第 1 阶段 12 个月预期 信用损失	第 2 阶段 整个存续期 预期信用损失	第 3 阶段 整个存续期 预期信用损失	
金融投资-债权投资				
2020 年 1 月 1 日的 账面余额	3,119,753	27,050	13,341	3,160,144
转移：				
转移至第一阶段	-	-	-	-
转移至第二阶段	(2,758)	2,758	-	-
转移至第三阶段	-	-	-	-
终止确认或结清	(562,900)	(11,368)	(327)	(574,595)
新增源生或购入的金 融资产	608,581	-	-	608,581
2020 年 12 月 31 日的 账面余额	<u>3,162,676</u>	<u>18,440</u>	<u>13,014</u>	<u>3,194,130</u>
银行				
金融投资-债权投资				
2020 年 1 月 1 日的 账面余额	3,119,753	27,050	13,341	3,160,144
转移：				
转移至第一阶段	-	-	-	-
转移至第二阶段	(2,758)	2,758	-	-
转移至第三阶段	-	-	-	-
终止确认或结清	(562,899)	(11,368)	(327)	(574,594)
新增源生或购入的金 融资产	607,590	-	-	607,590
2020 年 12 月 31 日的 账面余额	<u>3,161,686</u>	<u>18,440</u>	<u>13,014</u>	<u>3,193,140</u>

中国邮政储蓄银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

八 财务报表项目附注(续)

8 债权投资(续)

8.2 如下列示了债权投资账面余额变动情况(续):

合并及银行	2019 年度			总计
	第 1 阶段 12 个月预期 信用损失	第 2 阶段 整个存续期 预期信用损失	第 3 阶段 整个存续期 预期信用损失	
金融投资-债权投资				
2019 年 1 月 1 日的 账面余额	2,851,237	16,443	11,222	2,878,902
转移:				
转移至第一阶段	-	-	-	-
转移至第二阶段	(18,996)	18,996	-	-
转移至第三阶段	(376)	(1,535)	1,911	-
终止确认或结清	(468,528)	(6,854)	208	(475,174)
新增源生或购入的金 融资产	756,416	-	-	756,416
2019 年 12 月 31 日的 账面余额	<u>3,119,753</u>	<u>27,050</u>	<u>13,341</u>	<u>3,160,144</u>



中国邮政储蓄银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

八 财务报表项目附注(续)

8 债权投资(续)

8.3 如下列示了债权投资减值准备变动情况：

合并	2020 年度			总计
	第 1 阶段 12 个月预期 信用损失	第 2 阶段 整个存续期 预期信用损失	第 3 阶段 整个存续期 预期信用损失	
金融投资-债权投资				
2020 年 1 月 1 日的 减值准备	2,616	9,486	12,898	25,000
转移：				
转移至第一阶段	-	-	-	-
转移至第二阶段	(46)	46	-	-
转移至第三阶段	-	-	-	-
由阶段转移导致的预期信用 损失变化	-	89	-	89
终止确认或结清	(1,465)	(2,539)	(26)	(4,030)
新增源生或购入的金融资产	2,706	-	-	2,706
重新计量	(18)	(3,359)	60	(3,317)
汇率变动及其他	(9)	-	48	39
2020 年 12 月 31 日的 减值准备	3,784	3,723	12,980	20,487
银行	2020 年度			
	第 1 阶段 12 个月预期 信用损失	第 2 阶段 整个存续期 预期信用损失	第 3 阶段 整个存续期 预期信用损失	总计
金融投资-债权投资				
2020 年 1 月 1 日的 减值准备	2,616	9,486	12,898	25,000
转移：				
转移至第一阶段	-	-	-	-
转移至第二阶段	(46)	46	-	-
转移至第三阶段	-	-	-	-
由阶段转移导致的预期信用 损失变化	-	89	-	89
终止确认或结清	(1,465)	(2,539)	(26)	(4,030)
新增源生或购入的金融资产	2,703	-	-	2,703
重新计量	(18)	(3,359)	60	(3,317)
汇率变动及其他	(9)	-	48	39
2020 年 12 月 31 日的 减值准备	3,781	3,723	12,980	20,484

中国邮政储蓄银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

八 财务报表项目附注(续)

8 债权投资(续)

8.3 如下列示了债权投资减值准备变动情况(续):

合并及银行	2019 年度			总计
	第 1 阶段 12 个月预期 信用损失	第 2 阶段 整个存续期 预期信用损失	第 3 阶段 整个存续期 预期信用损失	
金融投资-债权投资				
2019 年 1 月 1 日的 减值准备	2,520	4,079	10,381	16,980
转移:				
转移至第一阶段	-	-	-	-
转移至第二阶段	(404)	404	-	-
转移至第三阶段	(1)	(187)	188	-
由阶段转移导致的预期信用 损失变化	-	6,280	1,305	7,585
终止确认或结清	(1,001)	(906)	-	(1,907)
新增源生或购入的金融资产	1,676	-	-	1,676
重新计量	(174)	(184)	755	397
汇率变动及其他	-	-	269	269
2019 年 12 月 31 日的 减值准备	<u>2,616</u>	<u>9,486</u>	<u>12,898</u>	<u>25,000</u>

中国邮政储蓄银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

八 财务报表项目附注(续)

9 其他债权投资

9.1 按发行人分析如下：

	合并		银行	
	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
债券				
-政府	59,577	60,711	55,881	60,711
-金融机构	203,253	128,614	201,375	128,614
-公司	48,434	39,126	48,434	39,126
债券合计	311,264	228,451	305,690	228,451
同业存单				
-金融机构	719	-	-	-
资产支持证券				
-金融机构	-	221	-	221
债权融资计划				
-公司	3,939	-	3,939	-
合计	315,922	228,672	309,629	228,672

中国邮政储蓄银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

八 财务报表项目附注(续)

9 其他债权投资(续)

9.2 如下列示了其他债权投资账面余额变动情况：

合并	2020 年度			总计
	第 1 阶段 12 个月预期 信用损失	第 2 阶段 整个存续期 预期信用损失	第 3 阶段 整个存续期 预期信用损失	
金融投资-其他债权投资				
2020 年 1 月 1 日的 账面余额	228,572	100	-	228,672
转移：				
转移至第一阶段	-	-	-	-
转移至第二阶段	-	-	-	-
转移至第三阶段	-	(100)	100	-
终止确认或结清	(69,078)	-	-	(69,078)
新增源生或购入的金融 资产	156,375	-	-	156,375
重新计量	-	-	(47)	(47)
2020 年 12 月 31 日的 账面余额	315,869	-	53	315,922
银行	2020 年度			
	第 1 阶段 12 个月预期 信用损失	第 2 阶段 整个存续期 预期信用损失	第 3 阶段 整个存续期 预期信用损失	总计
金融投资-其他债权投资				
2020 年 1 月 1 日的 账面余额	228,572	100	-	228,672
转移：				
转移至第一阶段	-	-	-	-
转移至第二阶段	-	-	-	-
转移至第三阶段	-	(100)	100	-
终止确认或结清	(69,078)	-	-	(69,078)
新增源生或购入的金融 资产	150,082	-	-	150,082
重新计量	-	-	(47)	(47)
2020 年 12 月 31 日的 账面余额	309,576	-	53	309,629

中国邮政储蓄银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

八 财务报表项目附注(续)

9 其他债权投资(续)

9.2 如下列示了其他债权投资账面余额变动情况(续):

合并及银行	2019 年度			总计
	第 1 阶段 12 个月预期 信用损失	第 2 阶段 整个存续期 预期信用损失	第 3 阶段 整个存续期 预期信用损失	
金融投资-其他债权投资				
2019 年 1 月 1 日的 账面余额	183,053	297	-	183,350
转移:				
转移至第一阶段	-	-	-	-
转移至第二阶段	(100)	100	-	-
转移至第三阶段	-	-	-	-
终止确认或结清	(54,067)	(297)	-	(54,364)
新增源生或购入的金融 资产	99,686	-	-	99,686
2019 年 12 月 31 日的 账面余额	<u>228,572</u>	<u>100</u>	<u>-</u>	<u>228,672</u>

中国邮政储蓄银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

八 财务报表项目附注(续)

9 其他债权投资(续)

9.3 如下列示了其他债权投资减值准备变动情况：

合并	2020 年度			总计
	第 1 阶段 12 个月预期 信用损失	第 2 阶段 整个存续期 预期信用损失	第 3 阶段 整个存续期 预期信用损失	
金融投资-其他债权投资				
2020 年 1 月 1 日的 减值准备	382	13	-	395
转移：				
转移至第一阶段	-	-	-	-
转移至第二阶段	-	-	-	-
转移至第三阶段	-	(13)	13	-
由阶段转移导致的预期信用 损失变化	-	-	40	40
终止确认或结清	(34)	-	-	(34)
新增源生或购入的金融资产	190	-	-	190
重新计量	(65)	-	-	(65)
2020 年 12 月 31 日的 减值准备	<u>473</u>	<u>-</u>	<u>53</u>	<u>526</u>

中国邮政储蓄银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

八 财务报表项目附注(续)

9 其他债权投资(续)

9.3 如下列示了其他债权投资减值准备变动情况(续):

银行	2020 年度			总计
	第 1 阶段 12 个月预期 信用损失	第 2 阶段 整个存续期 预期信用损失	第 3 阶段 整个存续期 预期信用损失	
金融投资-其他债权投资				
2020 年 1 月 1 日的				
减值准备	382	13	-	395
转移:				
转移至第一阶段	-	-	-	-
转移至第二阶段	-	-	-	-
转移至第三阶段	-	(13)	13	-
由阶段转移导致的预期信用				
损失变化	-	-	40	40
终止确认或结清	(34)	-	-	(34)
新增源生或购入的金融资产	189	-	-	189
重新计量	(65)	-	-	(65)
2020 年 12 月 31 日的				
减值准备	<u>472</u>	<u>-</u>	<u>53</u>	<u>525</u>

中国邮政储蓄银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

八 财务报表项目附注(续)

9 其他债权投资(续)

9.3 如下列示了其他债权投资减值准备变动情况(续):

合并及银行	2019 年度			总计
	第 1 阶段 12 个月预期 信用损失	第 2 阶段 整个存续期 预期信用损失	第 3 阶段 整个存续期 预期信用损失	
金融投资-其他债权投资				
2019 年 1 月 1 日的 减值准备	156	39	-	195
转移:				
转移至第一阶段	-	-	-	-
转移至第二阶段	(3)	3	-	-
转移至第三阶段	-	-	-	-
由阶段转移导致的预期信用 损失变化	-	10	-	10
终止确认或结清	(51)	(39)	-	(90)
新增源生或购入的金融资产	271	-	-	271
重新计量	9	-	-	9
2019 年 12 月 31 日的 减值准备	<u>382</u>	<u>13</u>	<u>-</u>	<u>395</u>



# 中国邮政储蓄银行股份有限公司

## 2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

### 八 财务报表项目附注(续)

#### 10 其他权益工具投资

按发行人分析如下：

	合并及银行	
	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
权益工具		
-金融机构	1,553	1,053
-公司	4,251	-
合计	<u>5,804</u>	<u>1,053</u>

于 2020 年度，本集团将部分贷款进行了债务重组，确认了公允价值为人民币 29.44 亿元的股权。在上述债务重组中，本集团确认的债务重组损失不重大。

本集团将部分非交易性权益投资指定为其他权益工具投资，以公允价值计量且其变动计入其他综合收益。本集团 2020 年度确认该类权益投资的股利收入 0.03 亿元(2019 年：人民币 0.03 亿元)。2020 年及 2019 年，本集团未处置该类权益投资。

#### 11 结构化主体

##### 11.1 未纳入合并范围的结构化主体的利益

###### (1) 本集团管理的未纳入合并范围的结构化主体

本集团管理的未纳入合并范围的结构化主体主要包括本集团为发行和销售理财产品而成立的集合投资主体(“理财业务主体”)。这些结构化主体的性质和目的主要是管理投资者的资产并赚取管理费，其融资方式是向投资者发行投资产品，本集团未对此等理财产品(“非保本理财产品”)的本金和收益提供任何承诺。理财业务主体主要投资于货币市场工具、债券以及信贷资产等固定收益类资产。作为这些产品的管理人，本集团代理客户将募集到的理财资金根据产品合同的约定投入相关基础资产，根据产品运作情况分配收益给投资者。本集团所承担的与非保本理财产品收益相关的可变回报并不重大，因此，本集团未合并此类理财产品。

于 2020 年 12 月 31 日，本集团管理的未到期非保本理财产品余额为人民币 8,653.19 亿元(2019 年 12 月 31 日：人民币 8,098.96 亿元)。2020 年度，本集团于非保本理财产品中获得的利益主要为手续费及佣金净收入，金额为人民币 41.98 亿元(2019 年度：人民币 39.50 亿元)。

中国邮政储蓄银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

八 财务报表项目附注(续)

11 结构化主体(续)

11.1 未纳入合并范围的结构化主体的利益(续)

(1) 本集团管理的未纳入合并范围的结构化主体(续)

于 2020 年 12 月 31 日及 2019 年 12 月 31 日，本集团与理财业务主体或任一第三方之间不存在由于上述理财产品导致的增加本集团风险或减少本集团利益的协议性流动性安排、担保或其他承诺，亦不存在本集团优先于其他方承担理财产品损失的条款。本集团发行的非保本理财产品对本集团利益未造成损失，也未遇到财务困难。

(2) 本集团为投资而持有的未纳入合并范围的结构化主体

本集团投资于部分其他机构发行或管理的未纳入合并范围的结构化主体，并确认其产生的投资收益或利息收入。这些结构化主体主要包括信托计划、基金投资、资产支持证券、资产管理计划和理财产品等。于 2020 年 12 月 31 日及 2019 年 12 月 31 日，本集团由于持有以上未纳入合并范围的结构化主体而产生的最大损失风险敞口涉及金额见下表。

合并	2020 年 12 月 31 日		
	交易性 金融资产	债权投资	合计
基金投资	236,389	-	236,389
信托计划及资产管理 计划	50,693	-	50,693
金融机构理财产品	493	-	493
资产支持证券	301	143,220	143,521
其他债务工具	-	37,793	37,793
合计	287,876	181,013	468,889
银行	2020 年 12 月 31 日		
	交易性 金融资产	债权投资	合计
基金投资	236,389	-	236,389
信托计划及资产管理 计划	50,693	-	50,693
金融机构理财产品	-	-	-
资产支持证券	301	143,220	143,521
其他债务工具	-	37,793	37,793
合计	287,383	181,013	468,396

中国邮政储蓄银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

八 财务报表项目附注(续)

11 结构化主体(续)

11.1 未纳入合并范围的结构化主体的利益(续)

(2) 本集团为投资而持有的未纳入合并范围的结构化主体(续)

合并及银行	2019 年 12 月 31 日			合计
	交易性 金融资产	债权投资	其他 债权投资	
基金投资	115,783	-	-	115,783
信托计划及资产管理计划	42,287	-	-	42,287
资产支持证券	4,937	48,312	221	53,470
其他债务工具	-	50,647	-	50,647
合计	<u>163,007</u>	<u>98,959</u>	<u>221</u>	<u>262,187</u>

上述本集团为投资而持有的未纳入合并范围的结构化主体的总体规模无公开可获得的市場信息。

于 2020 年度及 2019 年度，本集团自上述未合并结构化主体取得的收益为：

	合并		银行	
	2020 年度	2019 年度	2020 年度	2019 年度
利息收入	5,683	8,266	5,683	8,266
投资收益	5,066	6,748	5,051	6,748
公允价值变动损益	10,143	2,942	10,138	2,942
其他综合收益	2	17	2	17
合计	<u>20,894</u>	<u>17,973</u>	<u>20,874</u>	<u>17,973</u>

11.2 纳入合并范围的结构化主体的利益

本集团发行及管理的纳入合并范围的结构化主体主要包括本集团由于开展资产证券化业务由第三方信托公司设立的特定目的信托(附注十、2)。于 2020 年度及 2019 年度，本集团未向该特定目的信托提供财务支持。

中国邮政储蓄银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

八 财务报表项目附注(续)

12 固定资产

	合并					合计
	房屋和 建筑物	电子设备	运输设备	办公设备 及其他	在建工程	
原值						
2020 年 1 月 1 日	48,191	10,493	1,243	4,597	11,765	76,289
加：本年增加	285	638	179	298	4,924	6,324
投资性房地产转入	1,083	-	-	-	-	1,083
在建工程转入	4,175	81	-	59	(4,315)	-
减：本年减少	(321)	(1,268)	(216)	(521)	(746)	(3,072)
2020 年 12 月 31 日	53,413	9,944	1,206	4,433	11,628	80,624
累计折旧						
2020 年 1 月 1 日	(16,393)	(8,914)	(1,112)	(3,380)	-	(29,799)
加：本年计提	(2,503)	(618)	(44)	(302)	-	(3,467)
投资性房地产转入	(636)	-	-	-	-	(636)
减：本年减少	193	1,096	207	488	-	1,984
2020 年 12 月 31 日	(19,339)	(8,436)	(949)	(3,194)	-	(31,918)
账面价值						
2020 年 1 月 1 日	31,798	1,579	131	1,217	11,765	46,490
2020 年 12 月 31 日	34,074	1,508	257	1,239	11,628	48,706

中国邮政储蓄银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

八 财务报表项目附注(续)

12 固定资产(续)

	合并					合计
	房屋和 建筑物	电子设备	运输设备	办公设备 及其他	在建工程	
原值						
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
投资性房地产转入	19	-	-	-	-	19
在建工程转入	3,605	248	-	49	(3,902)	-
减：本年减少	(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
累计折旧						
2019年1月1日	(14,043)	(8,573)	(1,112)	(3,159)	-	(26,887)
加：本年计提	(2,375)	(786)	(20)	(363)	-	(3,544)
投资性房地产转入	(6)	-	-	-	-	(6)
减：本年减少	31	445	20	142	-	638
2019年12月31日	(16,393)	(8,914)	(1,112)	(3,380)	-	(29,799)
账面价值						
2019年1月1日	30,363	1,671	72	1,213	12,080	45,399
2019年12月31日	31,798	1,579	131	1,217	11,765	46,490

中国邮政储蓄银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

八 财务报表项目附注(续)

12 固定资产(续)

	银行					合计
	房屋和 建筑物	电子设备	运输设备	办公设备 及其他	在建工程	
原值						
2020 年 1 月 1 日	48,191	10,443	1,239	4,588	11,760	76,221
加：本年增加	285	624	179	297	4,922	6,307
投资性房地产转入	1,083	-	-	-	-	1,083
在建工程转入	4,175	81	-	59	(4,315)	-
减：本年减少	(321)	(1,268)	(216)	(521)	(745)	(3,071)
2020 年 12 月 31 日	53,413	9,880	1,202	4,423	11,622	80,540
累计折旧						
2020 年 1 月 1 日	(16,392)	(8,888)	(1,111)	(3,376)	-	(29,767)
加：本年计提	(2,503)	(605)	(43)	(300)	-	(3,451)
投资性房地产转入	(636)	-	-	-	-	(636)
减：本年减少	192	1,097	207	488	-	1,984
2020 年 12 月 31 日	(19,339)	(8,396)	(947)	(3,188)	-	(31,870)
账面价值						
2020 年 1 月 1 日	31,799	1,555	128	1,212	11,760	46,454
2020 年 12 月 31 日	34,074	1,484	255	1,235	11,622	48,670

中国邮政储蓄银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

八 财务报表项目附注(续)

12 固定资产(续)

	银行					合计
	房屋和 建筑物	电子设备	运输设备	办公设备 及其他	在建工程	
原值						
2019年1月1日	44,405	10,206	1,182	4,365	12,080	72,238
加：本年增加	218	456	78	327	4,477	5,556
投资性房地产转入	19	-	-	-	-	19
在建工程转入	3,605	248	-	49	(3,902)	-
减：本年减少	(56)	(467)	(21)	(153)	(895)	(1,592)
2019年12月31日	48,191	10,443	1,239	4,588	11,760	76,221
累计折旧						
2019年1月1日	(14,042)	(8,556)	(1,111)	(3,156)	-	(26,865)
加：本年计提	(2,375)	(777)	(20)	(361)	-	(3,533)
投资性房地产转入	(6)	-	-	-	-	(6)
减：本年减少	31	445	20	141	-	637
2019年12月31日	(16,392)	(8,888)	(1,111)	(3,376)	-	(29,767)
账面价值						
2019年1月1日	30,363	1,650	71	1,209	12,080	45,373
2019年12月31日	31,799	1,555	128	1,212	11,760	46,454

# 中国邮政储蓄银行股份有限公司

## 2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

### 八 财务报表项目附注(续)

#### 12 固定资产(续)

于 2020 年 12 月 31 日，邮政集团在本行设立和改制时投入的资产中，原值为人民币 10.26 亿元(2019 年 12 月 31 日：人民币 10.32 亿元)，净值为人民币 4.15 亿元 (2019 年 12 月 31 日：人民币 4.68 亿元)的房屋和建筑物，其房屋所有权证尚在办理中。

此外，于 2020 年 12 月 31 日，本集团尚有原值为人民币 38.89 亿元(2019 年 12 月 31 日：人民币 35.60 亿元)，净值为人民币 33.66 亿元(2019 年 12 月 31 日：人民币 31.10 亿元)的房屋和建筑物，其房屋所有权证尚在办理中。

本集团管理层认为，使用上述的房屋和建筑物进行有关的业务活动不存在实质性法律障碍，亦不会对本集团的经营业绩及财务状况产生重大的不利影响。

于 2020 年 12 月 31 日及 2019 年 12 月 31 日，本集团无以融资租入方式取得的固定资产。



中国邮政储蓄银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

八 财务报表项目附注(续)

13 使用权资产

	合并 房屋及建筑物	银行 房屋及建筑物
原值		
2020 年 1 月 1 日	12,259	12,194
本年增加	5,055	4,553
本年减少	(1,343)	(1,343)
2020 年 12 月 31 日	<u>15,971</u>	<u>15,404</u>
累计折旧		
2020 年 1 月 1 日	(2,799)	(2,799)
本年增加	(3,659)	(3,604)
本年减少	847	847
2020 年 12 月 31 日	<u>(5,611)</u>	<u>(5,556)</u>
账面价值		
2020 年 1 月 1 日	<u>9,460</u>	<u>9,395</u>
2020 年 12 月 31 日	<u>10,360</u>	<u>9,848</u>
	合并 房屋及建筑物	银行 房屋及建筑物
原值		
2019 年 1 月 1 日	8,998	8,998
本年增加	3,449	3,384
本年减少	(188)	(188)
2019 年 12 月 31 日	<u>12,259</u>	<u>12,194</u>
累计折旧		
2019 年 1 月 1 日	-	-
本年增加	(2,855)	(2,855)
本年减少	56	56
2019 年 12 月 31 日	<u>(2,799)</u>	<u>(2,799)</u>
账面价值		
2019 年 1 月 1 日	<u>8,998</u>	<u>8,998</u>
2019 年 12 月 31 日	<u>9,460</u>	<u>9,395</u>

中国邮政储蓄银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

八 财务报表项目附注(续)

14 无形资产

	合并		合计
	土地使用权	软件及其他	
原值			
2020年1月1日	2,270	3,979	6,249
本年增加	343	645	988
本年减少	-	(13)	(13)
2020年12月31日	2,613	4,611	7,224
累计摊销			
2020年1月1日	(585)	(1,919)	(2,504)
本年增加	(63)	(395)	(458)
本年减少	-	10	10
2020年12月31日	(648)	(2,304)	(2,952)
账面价值			
2020年1月1日	1,685	2,060	3,745
2020年12月31日	1,965	2,307	4,272
	合并		合计
	土地使用权	软件及其他	
原值			
2019年1月1日	2,270	3,274	5,544
本年增加	-	714	714
本年减少	-	(9)	(9)
2019年12月31日	2,270	3,979	6,249
累计摊销			
2019年1月1日	(531)	(1,578)	(2,109)
本年增加	(54)	(344)	(398)
本年减少	-	3	3
2019年12月31日	(585)	(1,919)	(2,504)
账面价值			
2019年1月1日	1,739	1,696	3,435
2019年12月31日	1,685	2,060	3,745

中国邮政储蓄银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

八 财务报表项目附注(续)

14 无形资产(续)

	银行		合计
	土地使用权	软件及其他	
原值			
2020年1月1日	2,270	3,885	6,155
本年增加	343	632	975
本年减少	-	(13)	(13)
2020年12月31日	<u>2,613</u>	<u>4,504</u>	<u>7,117</u>
累计摊销			
2020年1月1日	(585)	(1,896)	(2,481)
本年增加	(63)	(384)	(447)
本年减少	-	10	10
2020年12月31日	<u>(648)</u>	<u>(2,270)</u>	<u>(2,918)</u>
账面价值			
2020年1月1日	<u>1,685</u>	<u>1,989</u>	<u>3,674</u>
2020年12月31日	<u>1,965</u>	<u>2,234</u>	<u>4,199</u>
	银行		
	土地使用权	软件及其他	合计
原值			
2019年1月1日	2,270	3,199	5,469
本年增加	-	695	695
本年减少	-	(9)	(9)
2019年12月31日	<u>2,270</u>	<u>3,885</u>	<u>6,155</u>
累计摊销			
2019年1月1日	(531)	(1,564)	(2,095)
本年增加	(54)	(335)	(389)
本年减少	-	3	3
2019年12月31日	<u>(585)</u>	<u>(1,896)</u>	<u>(2,481)</u>
账面价值			
2019年1月1日	<u>1,739</u>	<u>1,635</u>	<u>3,374</u>
2019年12月31日	<u>1,685</u>	<u>1,989</u>	<u>3,674</u>

中国邮政储蓄银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

八 财务报表项目附注(续)

15 递延所得税资产和递延所得税负债

当本集团依法有权抵销递延所得税资产和递延所得税负债，且相应所得税的征管属同一税务管辖区时，递延所得税借项与贷项以抵销后净额在资产负债表列示。本集团经过互抵后的递延所得税借项和递延所得税贷项列示如下：

	合并		银行	
	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
递延所得税资产	<u>53,217</u>	<u>47,237</u>	<u>52,559</u>	<u>46,513</u>

15.1 未经抵销的递延所得税资产列示如下：

	合并			
	2020 年 12 月 31 日		2019 年 12 月 31 日	
	可抵扣 暂时性差异	递延 所得税资产	可抵扣 暂时性差异	递延 所得税资产
资产减值准备	197,308	49,327	165,559	41,390
预计负债	7,060	1,765	7,398	1,850
已计提未发放的工资薪金	6,580	1,645	4,976	1,244
金融工具公允价值变动	3,520	880	11,824	2,956
合同负债及其他	2,256	564	1,842	460
合计	<u>216,724</u>	<u>54,181</u>	<u>191,599</u>	<u>47,900</u>

	银行			
	2020 年 12 月 31 日		2019 年 12 月 31 日	
	可抵扣 暂时性差异	递延 所得税资产	可抵扣 暂时性差异	递延 所得税资产
资产减值准备	194,416	48,604	162,431	40,608
预计负债	7,060	1,765	7,398	1,850
已计提未发放的工资薪金	6,552	1,638	4,940	1,235
金融工具公允价值变动	3,484	871	11,824	2,956
合同负债及其他	2,256	564	1,834	458
合计	<u>213,768</u>	<u>53,442</u>	<u>188,427</u>	<u>47,107</u>

中国邮政储蓄银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

八 财务报表项目附注(续)

15 递延所得税资产和递延所得税负债(续)

15.2 未经抵销的递延所得税负债列示如下：

	合并			
	2020 年 12 月 31 日		2019 年 12 月 31 日	
	应纳税暂时性差异	递延所得税负债	应纳税暂时性差异	递延所得税负债
金融工具公允价值变动	(3,532)	(883)	(2,375)	(594)
其他	(324)	(81)	(276)	(69)
合计	<u>(3,856)</u>	<u>(964)</u>	<u>(2,651)</u>	<u>(663)</u>

	银行			
	2020 年 12 月 31 日		2019 年 12 月 31 日	
	应纳税暂时性差异	递延所得税负债	应纳税暂时性差异	递延所得税负债
金融工具公允价值变动	<u>(3,532)</u>	<u>(883)</u>	<u>(2,375)</u>	<u>(594)</u>

15.3 递延所得税的变动情况列示如下：

	合并	
	2020 年度	2019 年度
年初余额	47,237	35,887
计入损益	6,123	11,226
计入其他综合收益	(143)	124
年末余额	<u>53,217</u>	<u>47,237</u>

中国邮政储蓄银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

八 财务报表项目附注(续)

15 递延所得税资产和递延所得税负债(续)

15.3 递延所得税的变动情况列示如下(续):

	银行	
	2020 年度	2019 年度
年初余额	46,513	35,489
计入损益	6,199	10,900
计入其他综合收益	(153)	124
年末余额	<u>52,559</u>	<u>46,513</u>

16 其他资产

	注释	合并		银行	
		2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
待结算及清算款项		9,039	7,872	9,039	7,872
应收手续费及佣金		3,679	1,980	3,684	2,018
应收利息		3,582	970	3,561	947
继续涉入资产(附注 十、2)		2,871	2,372	2,871	2,372
预付账款		2,058	1,619	2,027	1,598
其他应收款		1,687	2,595	1,571	2,497
待摊费用	(1)	1,289	1,205	1,282	1,195
低值易耗品		431	565	430	564
抵债资产	(2)	234	227	234	227
投资性房地产	(3)	45	544	45	544
其他		2,635	2,180	2,637	2,181
总额		<u>27,550</u>	<u>22,129</u>	<u>27,381</u>	<u>22,015</u>
减值准备		<u>(889)</u>	<u>(663)</u>	<u>(889)</u>	<u>(663)</u>
账面价值		<u>26,661</u>	<u>21,466</u>	<u>26,492</u>	<u>21,352</u>

(1) 待摊费用主要为本集团经营租入固定资产的改良支出。

中国邮政储蓄银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

八 财务报表项目附注(续)

16 其他资产(续)

(2) 抵债资产

	合并及银行	
	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
抵债资产按类别列示：		
-土地使用权和房屋及建筑物	233	226
-其他	1	1
总额	234	227
抵债资产跌价准备	(39)	(29)
抵债资产账面价值	195	198

中国邮政储蓄银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

八 财务报表项目附注(续)

16 其他资产(续)

(3) 投资性房地产

	合并及银行	
	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
原值		
年初余额	1,180	1,199
减：转出至固定资产	<u>(1,083)</u>	<u>(19)</u>
年末余额	<u>97</u>	<u>1,180</u>
累计折旧		
年初余额	(636)	(580)
加：本年计提	(52)	(62)
减：转出至固定资产	<u>636</u>	<u>6</u>
年末余额	<u>(52)</u>	<u>(636)</u>
账面价值		
年初余额	<u>544</u>	<u>619</u>
年末余额	<u>45</u>	<u>544</u>

于 2020 年 12 月 31 日，本集团无未办妥产权证明的投资性房地产(2019 年 12 月 31 日：无)。



中国邮政储蓄银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

八 财务报表项目附注(续)

17 资产减值准备

合并	附注	2020 年度					年末余额
		年初余额	本年计提(转回)	本年收回	本年转销/处置	汇率变动及其他	
存放同业款项减值准备	八、2	49	24	-	-	-	73
拆出资金减值准备	八、3	1,659	(776)	-	-	-	883
买入返售金融资产减值准备	八、5	891	229	-	-	-	1,120
发放贷款和垫款减值准备	八、6	166,854	52,377	3,738	(16,410)	(1,032)	205,527
债权投资减值准备	八、8	25,000	(4,552)	-	-	39	20,487
其他债权投资减值准备	八、9	395	131	-	-	-	526
抵债资产跌价准备	八、16	29	19	-	(9)	-	39
其他资产减值准备	八、16	634	787	65	(636)	-	850
合计		<u>195,511</u>	<u>48,239</u>	<u>3,803</u>	<u>(17,055)</u>	<u>(993)</u>	<u>229,505</u>

银行	附注	2020 年度					年末余额
		年初余额	本年计提(转回)	本年收回	本年转销/处置	汇率变动及其他	
存放同业款项减值准备	八、2	49	24	-	-	-	73
拆出资金减值准备	八、3	1,682	(451)	-	-	-	1,231
买入返售金融资产减值准备	八、5	891	229	-	-	-	1,120
发放贷款和垫款减值准备	八、6	164,958	49,056	3,413	(12,947)	(1,016)	203,464
债权投资减值准备	八、8	25,000	(4,555)	-	-	39	20,484
其他债权投资减值准备	八、9	395	130	-	-	-	525
抵债资产跌价准备	八、16	29	19	-	(9)	-	39
其他资产减值准备	八、16	634	787	65	(636)	-	850
合计		<u>193,638</u>	<u>45,239</u>	<u>3,478</u>	<u>(13,592)</u>	<u>(977)</u>	<u>227,786</u>

中国邮政储蓄银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

八 财务报表项目附注(续)

17 资产减值准备(续)

合并	附注	2019 年度					年末余额
		年初余额	本年计提(转回)	本年收回	本年转销/处置	汇率变动及其他	
存放同业款项减值准备	八、2	326	(277)	-	-	-	49
拆出资金减值准备	八、3	1,480	179	-	-	-	1,659
买入返售金融资产减值准备	八、5	822	69	-	-	-	891
发放贷款和垫款减值准备	八、6	127,926	47,434	3,336	(11,449)	(393)	166,854
债权投资减值准备	八、8	16,980	7,751	-	-	269	25,000
其他债权投资减值准备	八、9	195	200	-	-	-	395
抵债资产跌价准备	八、16	27	11	-	(9)	-	29
其他资产减值准备	八、16	566	462	36	(430)	-	634
合计		<u>148,322</u>	<u>55,829</u>	<u>3,372</u>	<u>(11,888)</u>	<u>(124)</u>	<u>195,511</u>

银行	附注	2019 年度					年末余额
		年初余额	本年计提(转回)	本年收回	本年转销/处置	汇率变动及其他	
存放同业款项减值准备	八、2	326	(277)	-	-	-	49
拆出资金减值准备	八、3	1,503	179	-	-	-	1,682
买入返售金融资产减值准备	八、5	822	69	-	-	-	891
发放贷款和垫款减值准备	八、6	126,468	44,935	3,261	(9,315)	(391)	164,958
债权投资减值准备	八、8	16,980	7,751	-	-	269	25,000
其他债权投资减值准备	八、9	195	200	-	-	-	395
抵债资产跌价准备	八、16	27	11	-	(9)	-	29
其他资产减值准备	八、16	566	462	36	(430)	-	634
合计		<u>146,887</u>	<u>53,330</u>	<u>3,297</u>	<u>(9,754)</u>	<u>(122)</u>	<u>193,638</u>

中国邮政储蓄银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

八 财务报表项目附注(续)

18 向中央银行借款

	合并及银行	
	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
合计	<u>25,288</u>	<u>-</u>

于 2020 年 12 月 31 日，向中央银行借款为本行与中国人民银行开展的专项再贷款业务。

19 同业及其他金融机构存放款项

	合并		银行	
	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
银行	21,099	20,137	21,099	20,137
非银行金融机构	<u>64,813</u>	<u>27,115</u>	<u>67,033</u>	<u>35,878</u>
合计	<u>85,912</u>	<u>47,252</u>	<u>88,132</u>	<u>56,015</u>

20 拆入资金

	合并		银行	
	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
银行	<u>30,743</u>	<u>25,796</u>	<u>13,317</u>	<u>7,948</u>

中国邮政储蓄银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

八 财务报表项目附注(续)

21 卖出回购金融资产款

卖出回购金融资产款按对应担保物列示如下：

	合并及银行	
	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
债券	2,573	64,010
票据	22,561	34,648
合计	<u>25,134</u>	<u>98,658</u>

本集团于卖出回购交易中用作抵押物的担保物在附注九、2 “或有事项及承诺-抵押资产”中披露。

22 吸收存款

	合并及银行	
	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
活期存款		
-公司客户	874,155	771,034
-个人客户	2,893,163	2,701,369
小计	<u>3,767,318</u>	<u>3,472,403</u>
定期存款		
-公司客户	385,694	357,931
-个人客户	6,202,401	5,481,019
小计	<u>6,588,095</u>	<u>5,838,950</u>
结构性存款		
-个人客户	-	926
其他存款	2,616	1,787
合计	<u>10,358,029</u>	<u>9,314,066</u>

于 2020 年 12 月 31 日，本集团吸收存款中包含存入保证金人民币 390.20 亿元 (2019 年 12 月 31 日：349.08 亿元)。

中国邮政储蓄银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

八 财务报表项目附注(续)

23 应付职工薪酬

	注释	合并		银行	
		2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
应付短期薪酬	(1)	14,339	12,107	14,202	12,037
应付设定提存计划	(2)	640	1,309	640	1,295
应付补充退休福利 和内部退养福利	(3)	636	630	636	630
合计		<u>15,615</u>	<u>14,046</u>	<u>15,478</u>	<u>13,962</u>

(1) 应付短期薪酬

合并	2020 年			
	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
工资、奖金、津贴和补贴	10,459	36,873	(34,635)	12,697
职工福利费	-	2,258	(2,258)	-
社会保险费	91	2,453	(2,411)	133
其中：医疗保险费	88	2,324	(2,288)	124
生育保险费	2	81	(75)	8
工伤保险费	1	48	(48)	1
住房公积金	14	3,537	(3,537)	14
工会经费和职工教育经费	1,543	1,041	(1,089)	1,495
其他	-	36	(36)	-
合计	<u>12,107</u>	<u>46,198</u>	<u>(43,966)</u>	<u>14,339</u>

银行	2020 年			
	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
工资、奖金、津贴和补贴	10,394	36,417	(34,241)	12,570
职工福利费	-	2,249	(2,249)	-
社会保险费	91	2,435	(2,393)	133
其中：医疗保险费	88	2,309	(2,273)	124
生育保险费	2	79	(73)	8
工伤保险费	1	47	(47)	1
住房公积金	14	3,503	(3,504)	13
工会经费和职工教育经费	1,538	1,027	(1,079)	1,486
其他	-	36	(36)	-
合计	<u>12,037</u>	<u>45,667</u>	<u>(43,502)</u>	<u>14,202</u>

中国邮政储蓄银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

八 财务报表项目附注(续)

23 应付职工薪酬(续)

(1) 应付短期薪酬(续)

合并	2019 年			
	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
工资、奖金、津贴和补贴	7,086	35,140	(31,767)	10,459
职工福利费	-	2,083	(2,083)	-
社会保险费	68	2,612	(2,589)	91
其中：医疗保险费	65	2,396	(2,373)	88
生育保险费	2	155	(155)	2
工伤保险费	1	61	(61)	1
住房公积金	15	3,183	(3,184)	14
工会经费和职工教育经费	1,276	1,301	(1,034)	1,543
其他	-	28	(28)	-
合计	8,445	44,347	(40,685)	12,107
银行	2019 年			
	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
工资、奖金、津贴和补贴	7,042	34,826	(31,474)	10,394
职工福利费	-	2,075	(2,075)	-
社会保险费	67	2,599	(2,575)	91
其中：医疗保险费	64	2,385	(2,361)	88
生育保险费	2	154	(154)	2
工伤保险费	1	60	(60)	1
住房公积金	16	3,162	(3,164)	14
工会经费和职工教育经费	1,274	1,287	(1,023)	1,538
其他	-	28	(28)	-
合计	8,399	43,977	(40,339)	12,037

中国邮政储蓄银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

八 财务报表项目附注(续)

23 应付职工薪酬(续)

(2) 应付设定提存计划

合并	2020 年			
	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
基本养老保险	95	3,293	(3,285)	103
失业保险费	4	41	(40)	5
年金计划	1,210	1,804	(2,482)	532
合计	1,309	5,138	(5,807)	640
银行	2020 年			
	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
基本养老保险	95	3,271	(3,263)	103
失业保险费	4	41	(40)	5
年金计划	1,196	1,792	(2,456)	532
合计	1,295	5,104	(5,759)	640
合并	2019 年			
	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
基本养老保险	112	4,441	(4,458)	95
失业保险费	4	112	(112)	4
年金计划	606	1,121	(517)	1,210
合计	722	5,674	(5,087)	1,309
银行	2019 年			
	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
基本养老保险	112	4,419	(4,436)	95
失业保险费	4	111	(111)	4
年金计划	601	1,113	(518)	1,196
合计	717	5,643	(5,065)	1,295

中国邮政储蓄银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

八 财务报表项目附注(续)

23 应付职工薪酬(续)

(3) 应付补充退休福利和内部退养福利

离退休及内退人员福利义务为本集团按照精算“预期单位成本法”计算确认的补充退休福利和内退福利负债，其在资产负债表内确认的净负债变动情况列示如下：

合并及银行

	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
年初余额	630	531
利息费用	21	18
精算损益	17	110
计入损益	(2)	-
计入其他综合收益	19	110
已支付福利	(32)	(29)
年末余额	<u>636</u>	<u>630</u>

精算所使用的主要假设如下：

	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
折现率-退休福利计划	3.50%	3.50%
折现率-内退福利计划	3.00%	2.75%
平均医疗费用年增长率	8.00%	8.00%
退休人员费用年增长率	3%及 0%	3%及 0%
内退人员费用年增长率	6%、3%及 0%	6%、3%及 0%
正常退休年龄		
-男性	60	60
-女性	55、50	55、50

于 2020 年 12 月 31 日及 2019 年 12 月 31 日，未来死亡率的假设均是基于 2016 年 12 月 28 日发布的中国人身保险业经验生命表(2010-2013 年)确定的。

于 2020 年 12 月 31 日及 2019 年 12 月 31 日，本集团上述应付职工薪酬年末余额中均无属于拖欠性质的余额。



中国邮政储蓄银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

八 财务报表项目附注(续)

24 应交税费

	合并		银行	
	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
企业所得税	10,482	8,974	10,127	8,522
增值税	3,262	3,109	3,236	3,095
城市维护建设税	249	240	247	239
教育费附加	178	170	176	169
其他	464	438	447	422
合计	<u>14,635</u>	<u>12,931</u>	<u>14,233</u>	<u>12,447</u>

25 应付债券

	注释	合并及银行	
		2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
应付二级资本债券	(1)	50,835	76,158
应付同业存单	(2)	<u>7,139</u>	<u>20,821</u>
合计		<u>57,974</u>	<u>96,979</u>

(1) 应付二级资本债券

	注释	合并及银行	
		2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
10 年期固定利率二级资本债券	(i)	-	25,330
10 年期固定利率二级资本债券	(ii)	30,154	30,151
10 年期固定利率二级资本债券	(iii)	<u>20,681</u>	<u>20,677</u>
合计		<u>50,835</u>	<u>76,158</u>

# 中国邮政储蓄银行股份有限公司

## 2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

### 八 财务报表项目附注(续)

#### 25 应付债券(续)

##### (1) 应付二级资本债券(续)

- (i) 经中国银监会和中国人民银行批准，本集团于 2015 年 9 月发行 10 年期固定利率二级资本债券，面值为人民币 250 亿元，票面年利率为 4.50%，每年付息一次。在得到中国银保监会批准且满足发行文件中约定的赎回条件的情况下，本集团有权选择于 2020 年 9 月按面值部分或全额赎回该债券。如本集团不行使赎回权，则自 2020 年 9 月起，票面年利率维持 4.50% 不变。经中国银保监会批准，本集团已经于 2020 年 9 月 9 日完成赎回权的行使，全额赎回了本期债券。
- (ii) 经中国银监会和中国人民银行批准，本集团于 2016 年 10 月发行 10 年期固定利率二级资本债券，面值为人民币 300 亿元，票面年利率为 3.30%，每年付息一次。在得到中国银保监会批准且满足发行文件中约定的赎回条件的情况下，本集团有权选择于 2021 年 10 月按面值部分或全额赎回该债券。如本集团不行使赎回权，则自 2021 年 10 月起，票面年利率维持 3.30% 不变。
- (iii) 经中国银监会和中国人民银行批准，本集团于 2017 年 3 月发行 10 年期固定利率二级资本债券，面值为人民币 200 亿元，票面年利率为 4.50%，每年付息一次。在得到中国银保监会批准且满足发行文件中约定的赎回条件的情况下，本集团有权选择于 2022 年 3 月按面值部分或全额赎回该债券。如本集团不行使赎回权，则自 2022 年 3 月起，票面年利率维持 4.50% 不变。

上述债券具有二级资本工具的减记特征，当发生发行文件中约定的监管触发事件时，本集团有权对上述债券的本金进行全额减记，任何尚未支付的累积应付利息亦将不再支付。依据中国银保监会相关规定，上述二级资本债券符合合格二级资本工具条件。

# 中国邮政储蓄银行股份有限公司

## 2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

### 八 财务报表项目附注(续)

#### 25 应付债券(续)

- (2) 2020 年度，本集团共发行总面值为人民币 594.70 亿元(2019 年：人民币 533.70 亿元)的同业存单，已发行同业存单原始期限为一个月至一年，年利率区间为 1.33%-3.05%(2019 年：2.40%-3.05%)。于 2020 年 12 月 31 日，本集团发行的尚未到期的同业存单面值总额为人民币 71.70 亿元(2019 年 12 月 31 日：人民币 212.10 亿元)。

#### 26 租赁负债

	合并	
	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
租赁付款额的净现值	8,938	8,060
利息调整	340	336
总计	<u>9,278</u>	<u>8,396</u>

	银行	
	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
租赁付款额的净现值	8,416	7,999
利息调整	331	336
总计	<u>8,747</u>	<u>8,335</u>

中国邮政储蓄银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

八 财务报表项目附注(续)

27 其他负债

	注释	合并	
		2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
代理业务负债		15,704	17,594
预计负债	(1)	11,498	9,658
继续涉入负债(附注十、2)		2,871	2,372
应付邮政集团及其他关联方 (附注十二、3.1(9))		2,118	2,231
长期不动存款		1,998	2,150
合同负债		1,746	1,462
待结算及清算款项		1,457	1,961
应付工程款		1,151	1,079
应解汇兑款		939	915
其他		8,611	9,216
合计		<u>48,093</u>	<u>48,638</u>
		银行	
		2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
代理业务负债		15,704	17,594
预计负债	(1)	11,498	9,658
继续涉入负债(附注十、2)		2,871	2,372
应付邮政集团及其他关联方 (附注十二、3.1(9))		2,118	2,231
长期不动存款		1,998	2,150
合同负债		1,746	1,462
待结算及清算款项		1,455	1,952
应付工程款		1,139	1,061
应解汇兑款		939	915
其他		8,040	9,093
合计		<u>47,508</u>	<u>48,488</u>

中国邮政储蓄银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

八 财务报表项目附注(续)

27 其他负债(续)

(1) 预计负债

		合并及银行		
		2020 年度		
注释	年初账面余额	本年计提/(转回)	年末账面余额	
担保及承诺 (i)	2,260	2,178	4,438	
案件诉讼及其他 (ii)	7,398	(338)	7,060	
合计	<u>9,658</u>	<u>1,840</u>	<u>11,498</u>	
		合并及银行		
		2019 年度		
注释	年初账面余额	本年转回	年末账面余额	
担保及承诺 (i)	2,694	(434)	2,260	
案件诉讼及其他 (ii)	8,593	(1,195)	7,398	
合计	<u>11,287</u>	<u>(1,629)</u>	<u>9,658</u>	

中国邮政储蓄银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

八 财务报表项目附注(续)

27 其他负债(续)

(1) 预计负债(续)

(i) 担保及承诺

合并及银行

	2020 年度			总计
	第 1 阶段 12 个月预期 信用损失	第 2 阶段 整个存续期 预期信用损失	第 3 阶段 整个存续期 预期信用损失	
担保及承诺				
2020 年 1 月 1 日的				
预计负债	2,254	6	-	2,260
转移：				
转移至第一阶段	-	-	-	-
转移至第二阶段	(19)	19	-	-
转移至第三阶段	(1)	-	1	-
由阶段转移导致的预期 信用损失变化	-	5	17	22
终止确认或结清	(720)	(6)	-	(726)
新增源生或购入的金融 资产	1,643	-	-	1,643
重新计量	1,239	-	-	1,239
2020 年 12 月 31 日的				
预计负债	4,396	24	18	4,438

中国邮政储蓄银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

八 财务报表项目附注(续)

27 其他负债(续)

(1) 预计负债(续)

(i) 担保及承诺(续)

合并及银行	2019 年度			总计
	第 1 阶段 12 个月预期 信用损失	第 2 阶段 整个存续期 预期信用损失	第 3 阶段 整个存续期 预期信用损失	
担保及承诺				
2019 年 1 月 1 日的				
预计负债	2,507	137	50	2,694
转移：				
转移至第一阶段	-	-	-	-
转移至第二阶段	(5)	5	-	-
转移至第三阶段	-	-	-	-
由阶段转移导致的预期				
信用损失变化	-	-	-	-
终止确认或结清	(1,166)	(136)	(50)	(1,352)
新增源生或购入的金				
融资产	1,020	-	-	1,020
重新计量	(102)	-	-	(102)
2019 年 12 月 31 日的				
预计负债	2,254	6	-	2,260

(ii) 于 2020 年 12 月 31 日及 2019 年 12 月 31 日，本集团根据预计可能的经济利益流出的最佳估计确认相应预计负债。

# 中国邮政储蓄银行股份有限公司

## 2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

### 八 财务报表项目附注(续)

#### 28 股本及其他权益工具

##### 28.1 股本

	2020 年 12 月 31 日	
	股份数(百万)	名义金额
境内上市(A 股)	67,123	67,123
境外上市(H 股)	19,856	19,856
合计	86,979	86,979

	2019 年 12 月 31 日	
	股份数(百万)	名义金额
境内上市(A 股)	66,347	66,347
境外上市(H 股)	19,856	19,856
合计	86,203	86,203

A 股是指境内上市的以人民币认购和交易的普通股股票，H 股是指获准在香港上市的以人民币标明面值、以港币认购和交易的股票。

本行发行的所有 H 股和 A 股均为普通股，每股面值人民币 1.00 元，享有同等权益。

经中国银保监会《中国银保监会关于邮储银行首次公开发行 A 股股票并上市和修改公司章程的批复》(银保监复[2019]565 号)和中国证券监督管理委员会《关于核准中国邮政储蓄银行股份有限公司首次公开发行股票批复》(证监许可[2019]1991 号文)核准，本行于 2019 年 12 月完成首次公开发行 51.72 亿股 A 股股票工作(不含超额配售)。本次初始发行 A 股股票每股面值为人民币 1.00 元，发行价格为每股人民币 5.50 元。募集资金净额为人民币 280.01 亿元，其中股本人民币 51.72 亿元，资本公积人民币 228.29 亿元。



# 中国邮政储蓄银行股份有限公司

## 2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

### 八 财务报表项目附注(续)

#### 28 股本及其他权益工具(续)

##### 28.1 股本(续)

普华永道中天会计师事务所(特殊普通合伙)对上述首次公开发行人民币普通股(A股)所募集股本进行了验证，并出具了普华永道中天验字(2019)第 0657 号验资报告。

联席主承销商于 2020 年 1 月行使超额配售选择权，超额配售发行 7.76 亿股 A 股股票，每股面值为人民币 1.00 元，发行价格为每股人民币 5.50 元。募集资金净额为人民币 42.05 亿元，其中股本人民币 7.76 亿元，资本公积人民币 34.29 亿元。

普华永道中天会计师事务所(特殊普通合伙)对上述超额配售人民币普通股(A股)所募集股本进行了验证，并出具了普华永道中天验字(2020)第 0015 号验资报告。

于 2020 年 12 月 31 日，本行普通股股份总数为 869.79 亿股，其中有限售条件股 558.48 亿股，无限售条件股 311.31 亿股，限售期为三年(于 2019 年 12 月 31 日，本行限售条件股为 633.73 亿股)。

中国邮政储蓄银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

八 财务报表项目附注(续)

28 股本及其他权益工具(续)

28.2 其他权益工具

(1) 期末发行在外的优先股情况表

发行在外的 金融工具	发行 时间	会计 分类	初始 股息率	发行 价格	数量 (百万股)	金额(百万)		转股条件	到期日	转换情况
						原币(美元)	(折合人民币)			
境外优先股	2017年 9月27日	权益 工具	4.50%	20美 元/股	362.5	7,250	47,989	强制 转股	无到 期日	未发生 转换
减：发行费用							(120)			
账面价值							47,869			

于 2017 年 9 月 27 日，本集团按面值完成了美元 72.50 亿境外优先股的发行，折合人民币 479.89 亿元。于 2020 年 12 月 31 日，本集团发行优先股扣除直接发行费用后的余额为人民币 478.69 亿元(2019 年 12 月 31 日：478.69 亿元)。

# 中国邮政储蓄银行股份有限公司

## 2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

### 八 财务报表项目附注(续)

#### 28 股本及其他权益工具(续)

##### 28.2 其他权益工具(续)

###### (1) 期末发行在外的优先股情况表(续)

主要条款：

###### (a) 股息

在本次境外优先股发行后的一定时期内采用相同股息率，随后每隔5年重置一次(该股息率由基准利率加上固定溢价确定)。固定溢价为该次境外优先股发行时股息率与基准利率之间的差值，且在存续期内保持不变。股息每一年度支付一次。

###### (b) 股息发放条件

在确保资本充足率满足相关监管机构要求的前提下，本行在依法弥补亏损、提取法定公积金和一般准备后，有可分配税后利润的情况下，可以向境外优先股股东分配股息，且优先于普通股股东分配股息。在任何情况下，经股东大会审议通过后，本行有权取消全部或部分已计划在付息日派发的股息，且不构成违约事件。

###### (c) 股息制动机制

如本行全部或部分取消本次优先股的派息，直至恢复全额支付股息前，本行将不会向普通股股东分配利润。

###### (d) 强制转股条件

当其他一级资本工具触发事件发生时，即核心一级资本充足率降至5.125%(或以下)时，本行有权在无需获得本次境外优先股股东同意的情况下将届时已发行且存续的本次境外优先股按照总金额全部或部分转为H股普通股，并使本行的核心一级资本充足率恢复到5.125%以上；当本次境外优先股转换为H股普通股后，任何条件下不再被恢复为优先股。

当二级资本工具触发事件发生时，本行有权在无需获得本次境外优先股股东同意的情况下将届时已发行且存续的本次境外优先股按照总金额全部转为H股普通股。当境外优先股转换为H股普通股后，任何条件下不再被恢复为优先股。其中，二级资本工具触发事件是指以下两种情形的较早发生者：(1)中国银行业监督管理委员会认定若不进行转股或减记，本行将无法生存。(2)相关部门认定若不进行公共部门注资或提供同等效力的支持，本行将无法生存。

# 中国邮政储蓄银行股份有限公司

## 2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

### 八 财务报表项目附注(续)

#### 28 股本及其他权益工具(续)

##### 28.2 其他权益工具(续)

##### (1) 期末发行在外的优先股情况表(续)

主要条款(续):

##### (e) 清偿顺序及清算方法

在本行发生清算时，境外优先股股东的受偿顺序如下：在本行所有债务(包括任何二级资本工具)以及本行发行或担保的、受偿顺序在或明文规定在境外优先股之前的义务的持有人之后；所有境外优先股股东的受偿顺序相同，彼此之间不存在优先性，并与具有同等受偿顺序的义务的持有人的受偿顺序相同；以及在普通股股东之前。

##### (f) 赎回条款

境外优先股为永久存续，不设到期日。在取得中国银保监会批准并满足赎回条件的前提下，本行有权在第一个赎回日以及后续任何股息支付日赎回全部或部分境外优先股，直至全部被赎回或转股。境外优先股的赎回价格为发行价格加当期已宣告但尚未支付的股息。

境外美元优先股的第一个赎回日为发行结束之日起5年后。

##### (g) 股息的设定机制

境外优先股采取非累积股息支付方式，即未向优先股股东足额派发的股息的差额部分，不累积到下一计息年度。境外优先股的股东按照约定的股息率分配股息后，不再与普通股股东一起参加剩余利润分配。境外优先股股东优先于普通股股东分配股息。

本行以现金形式支付境外优先股股息，计息本金为届时已发行且存续的相应期次境外优先股总金额(即相应期次境外优先股发行价格与届时已发行且存续的相应期次境外优先股发行股数的乘积)。

# 中国邮政储蓄银行股份有限公司

## 2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

### 八 财务报表项目附注(续)

#### 28 股本及其他权益工具(续)

##### 28.2 其他权益工具(续)

##### (2) 发行在外的优先股变动情况

2020年度，发行在外优先股数量及金额未发生变动(2019年：无变动)。

##### (3) 年末发行在外的永续债情况表

发行在外的 金融工具	发行 时间	会计 分类	初始 利息率	发行 价格	数量 (百万张)	币种	金额 (百万元)	到期日	赎回/ 减记 情况
无固定期限 资本债券	2020年 3月16日	权益 工具	3.69%	100元/张	800	人民币	80,000	无到 期日	无
减：发行费用							<u>(11)</u>		
账面价值							<u>79,989</u>		

# 中国邮政储蓄银行股份有限公司

## 2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

### 八 财务报表项目附注(续)

#### 28 股本及其他权益工具(续)

##### 28.2 其他权益工具(续)

#### (3) 年末发行在外的永续债情况表(续)

主要条款：

##### (a) 有条件赎回权

本行自发行之日起 5 年后，有权于每年付息日(含发行之日后第 5 年付息日)全部或部分赎回无固定期限资本债券。在债券发行后，如发生不可预计的监管规则变化导致债券不再计入其他一级资本，本行有权全部而非部分地赎回债券。

本行须在得到银保监会批准并满足下述条件的前提下行使赎回权：**(1)**使用同等或更高质量的资本工具替换被赎回的工具，并且只有在收入能力具备可持续性的条件下才能实施资本工具的替换；**(2)**或者行使赎回权后的资本水平仍明显高于银保监会规定的监管资本要求。

##### (b) 受偿顺序

无固定期限资本债券的受偿顺序在存款人、一般债权人和处于高于债券顺位的次级债务之后，本行股东持有的所有类别股份之前；债券与本行其他偿还顺序相同的其他一级资本工具同顺位受偿。如《中华人民共和国破产法》后续修订或相关法律法规对本行适用的债务受偿顺序另行约定的，以相关法律法规规定为准。

##### (c) 减记条款

当无法生存触发事件发生时，本行有权在无需获得无固定期限资本债券持有人同意的情况下，将债券的本金进行部分或全部减记。债券按照存续票面金额在设有同一触发事件的所有其他一级资本工具存续票面总金额中所占的比例进行减记。无法生存触发事件是指以下两种情形的较早发生者：**(1)**银保监会认定若不进行减记，本行将无法生存；**(2)**相关部门认定若不进行公共部门注资或提供同等效力的支持，本行将无法生存。减记部分不可恢复。

触发事件发生日指银保监会或相关部门认为触发事件已发生，并且向本行发出通知，同时发布公告的日期。触发事件发生后两个工作日内，本行将就触发事件的具体情况、无固定期限资本债券将被减记的金额、减记金额的计算方式、减记的执行日以及减记执行程序予以公告，并通知债券持有人。

# 中国邮政储蓄银行股份有限公司

## 2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

### 八 财务报表项目附注(续)

#### 28 股本及其他权益工具(续)

##### 28.2 其他权益工具(续)

##### (3) 年末发行在外的永续债情况表(续)

主要条款(续):

##### (d) 票面利率

无固定期限资本债券采用分阶段调整的票面利率，自发行缴款截止日起每 5 年为一个票面利率调整期，在一个票面利率调整期内以约定的相同票面利率支付利息。发行时的票面利率通过簿记建档、集中配售的方式确定。债券票面利率包括基准利率和固定利差两个部分。

##### (e) 利息发放

本行有权取消全部或部分无固定期限资本债券派息，且不构成违约事件，本行在行使该项权利时将充分考虑债券持有人的利益。本行可以自由支配取消的债券利息用于偿付其他到期债务。取消全部或部分债券派息除构成对普通股的股息分配限制以外，不构成对本行的其他限制。若取消全部或部分债券派息，需由股东大会审议批准，并及时通知投资者。

如本行全部或部分取消无固定期限资本债券的派息，自股东大会决议通过次日起，直至决定重新开始向债券持有人全额派息前，本行将不会向普通股股东进行收益分配。对普通股股东停止收益分配，不会构成本行取消派息自主权的限制，也不会对本行补充资本造成影响。

无固定期限资本债券派息必须来自于可分配项目，且派息不与本行自身评级挂钩，也不随着本行未来评级变化而调整。债券采取非累积利息支付方式，即未向债券持有人足额派息的差额部分，不累积到下一计息年度。债券不含有利率跳升机制及其他赎回激励。

中国邮政储蓄银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

八 财务报表项目附注(续)

28 股本及其他权益工具(续)

28.2 其他权益工具(续)

(4) 发行在外的永续债变动情况表

发行在外的 金融工具	2020年1月1日		本年增加		2020年12月31日	
	数量 (百万张)	账面价值 (百万元)	数量 (百万张)	账面价值 (百万元)	数量 (百万张)	账面价值 (百万元)
无固定期限 资本债券	-	-	800	79,989	800	79,989

(5) 归属于权益工具持有者的相关信息

项目	合并	
	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
1. 归属于母公司股东的权益	671,799	543,867
(1) 归属于母公司普通股持有者的权益	543,941	495,998
(2) 归属于母公司其他权益持有者的权益	127,858	47,869
其中：净利润	2,584	2,501
当年已发放股利	(2,584)	(2,501)
2. 归属于少数股东的权益	1,131	1,012
(1) 归属于普通股少数股东的权益	1,131	1,012
(2) 归属于少数股东优先股持有者的权益	-	-

项目	银行	
	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
1. 归属于本行股东的权益	669,781	543,533
(1) 归属于本行普通股持有者的权益	541,923	495,664
(2) 归属于本行其他权益持有者的权益	127,858	47,869
其中：净利润	2,584	2,501
当年已发放股利	(2,584)	(2,501)



中国邮政储蓄银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

八 财务报表项目附注(续)

29 资本公积

	注释	合并		银行	
		2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
银行股份制改制净 资产评估增值		3,448	3,448	3,448	3,448
战略投资者股本溢 价		33,536	33,536	33,536	33,536
公开发行 H 股股本 溢价		37,675	37,675	37,675	37,675
对控股子公司股权 比例变动	(1)	(11)	(11)	-	-
公开发行 A 股股本 溢价	(2)	26,258	22,829	26,258	22,829
合计		<u>100,906</u>	<u>97,477</u>	<u>100,917</u>	<u>97,488</u>

- (1) 本行对中邮消费金融于 2018 年 1 月 18 日完成增资人民币 15 亿元，增资后本行持股比例由 61.5% 增加至 70.5%，新增的长期股权投资与按新增持股比例计算应享有子公司的净资产份额产生的差额冲减资本公积 0.11 亿元。
- (2) 本行于 2019 年 12 月在上海证券交易所完成首次公开发行 51.72 亿股 A 股股票(不含超额配售)。本次初始发行 A 股股票每股面值为人民币 1.00 元，发行价格为每股人民币 5.50 元。联席主承销商于 2020 年 1 月行使超额配售选择权，超额配售发行 7.76 亿股 A 股股票，每股面值为人民币 1.00 元，发行价格为每股人民币 5.50 元。本行初始发行 A 股股票及超额配售最终募集资金净额为人民币 322.06 亿元。其中股本人民币 59.48 亿元，资本公积人民币 262.58 亿元。

中国邮政储蓄银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

八 财务报表项目附注(续)

30 盈余公积

	合并及银行	
	2020年度	2019 年度
年初余额	36,439	30,371
本年计提	6,249	6,068
年末余额	42,688	36,439

根据《中华人民共和国公司法》及本行章程，本行按照年度税后净利润的 10%提取法定盈余公积金。当法定盈余公积金累计达到注册资本的 50%以上时，可不再提取。

31 一般风险准备

	合并		银行	
	2020 年度	2019 年度	2020 年度	2019 年度
年初余额	116,129	103,959	116,116	103,950
本年计提	13,942	12,170	13,572	12,166
年末余额	130,071	116,129	129,688	116,116

本行根据财政部 2012 年 3 月 30 日颁布的《金融企业准备金计提管理办法》计提一般风险准备。根据该办法，一般风险准备余额不应低于风险资产年末余额的 1.5%。

中国邮政储蓄银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

八 财务报表项目附注(续)

32 未分配利润

	注释	合并	
		2020 年度	2019 年度
年初未分配利润		157,431	132,933
加：净利润		64,199	60,933
可供分配利润		221,630	193,866
减：提取法定盈余公积		(6,249)	(6,068)
提取一般风险准备		(13,942)	(12,170)
分配普通股股利	(1)	(18,283)	(15,696)
分配优先股股利	(2)	(2,584)	(2,501)
年末未分配利润		180,572	157,431
	注释	银行	
		2020 年度	2019 年度
年初未分配利润		157,099	132,846
加：净利润		62,485	60,684
可供分配利润		219,584	193,530
减：提取法定盈余公积		(6,249)	(6,068)
提取一般风险准备		(13,572)	(12,166)
分配普通股股利	(1)	(18,283)	(15,696)
分配优先股股利	(2)	(2,584)	(2,501)
年末未分配利润		178,896	157,099

# 中国邮政储蓄银行股份有限公司

## 2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

### 八 财务报表项目附注(续)

#### 32 未分配利润(续)

- (1) 本行于 2020 年 5 月经 2019 年年度股东大会决议，批准以每 10 股派发人民币 2.102 元(含税)向股权登记日登记在册的全部普通股股东派发 2019 年度现金股利 182.83 亿元(含税)。本行已于 2020 年 6 月派发上述 A 股现金股利，于 2020 年 7 月派发上述 H 股现金股利。

本行于 2019 年 5 月经 2018 年年度股东大会决议，批准以每 10 股派发人民币 1.937 元(含税)向股权登记日登记在册的全部普通股股东派发 2018 年度现金股利 156.96 亿元(含税)。本行已于 2019 年 7 月派发上述现金股利。

- (2) 于 2020 年 5 月，本行董事会审议通过向境外优先股股东支付股息事宜。按照境外优先股条款和条件确定的第一个重置日前的初始股息率 4.50%(税后)计算，发放股息共计人民币 25.84 亿元(含税)。本行已于 2020 年 9 月派发上述现金股利。

于 2019 年 5 月，本行董事会审议通过向境外优先股股东支付股息事宜。按照境外优先股条款和条件确定的第一个重置日前的初始股息率 4.50%(税后)计算，发放股息共计人民币 25.01 亿元(含税)。本行已于 2019 年 9 月派发上述现金股利。

中国邮政储蓄银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

八 财务报表项目附注(续)

33 利息净收入

	合并	
	2020 年度	2019 年度
利息收入		
存放中央银行款项	17,655	17,784
存放同业款项	939	2,202
拆出资金	11,509	12,489
买入返售金融资产	2,961	4,608
发放贷款和垫款	256,955	227,324
其中：企业贷款和垫款	91,378	87,612
个人贷款和垫款	165,577	139,712
金融投资		
债权投资	116,468	118,883
其他债权投资	9,765	7,410
小计	<u>416,252</u>	<u>390,700</u>
利息支出		
向中央银行借款	(239)	-
同业及其他金融机构存放款项	(1,100)	(876)
拆入资金	(1,237)	(1,391)
卖出回购金融资产款	(2,088)	(2,370)
吸收存款	(154,793)	(139,918)
应付债券	(3,417)	(3,459)
小计	<u>(162,874)</u>	<u>(148,014)</u>
利息净收入	<u>253,378</u>	<u>242,686</u>

中国邮政储蓄银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

八 财务报表项目附注(续)

33 利息净收入(续)

	银行	
	2020 年度	2019 年度
利息收入		
存放中央银行款项	17,655	17,784
存放同业款项	1,006	2,308
拆出资金	11,780	12,697
买入返售金融资产	2,961	4,608
发放贷款和垫款	251,292	222,419
其中：企业贷款和垫款	91,378	87,612
个人贷款和垫款	159,914	134,807
金融投资		
债权投资	116,461	118,883
其他债权投资	9,687	7,410
小计	<u>410,842</u>	<u>386,109</u>
利息支出		
向中央银行借款	(239)	-
同业及其他金融机构存放款项	(1,185)	(883)
拆入资金	(570)	(710)
卖出回购金融资产款	(2,088)	(2,370)
吸收存款	(154,793)	(139,918)
应付债券	(3,417)	(3,459)
小计	<u>(162,292)</u>	<u>(147,340)</u>
利息净收入	<u>248,550</u>	<u>238,769</u>

中国邮政储蓄银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

八 财务报表项目附注(续)

34 手续费及佣金净收入

	注释	合并	
		2020 年度	2019 年度
银行卡及 POS	(1)	11,516	12,210
结算与清算	(2)	8,281	7,523
代理业务	(3)	7,108	4,556
理财业务		4,198	3,950
托管业务		887	780
其他		756	494
手续费及佣金收入		<u>32,746</u>	<u>29,513</u>
手续费及佣金支出	(4)	<u>(16,251)</u>	<u>(14,890)</u>
手续费及佣金净收入		<u><u>16,495</u></u>	<u><u>14,623</u></u>
		银行	
	注释	2020 年度	2019 年度
银行卡及 POS	(1)	11,516	12,210
结算与清算	(2)	8,281	7,523
代理业务	(3)	7,213	4,654
理财业务		3,950	3,950
托管业务		887	780
其他		713	349
手续费及佣金收入		<u>32,560</u>	<u>29,466</u>
手续费及佣金支出	(4)	<u>(17,497)</u>	<u>(14,532)</u>
手续费及佣金净收入		<u><u>15,063</u></u>	<u><u>14,934</u></u>

# 中国邮政储蓄银行股份有限公司

## 2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

### 八 财务报表项目附注(续)

#### 34 手续费及佣金净收入(续)

- (1) 根据财政部、国资委、银保监会及证监会颁布的《关于严格执行企业会计准则切实加强企业 2020 年年报工作的通知》(财会[2021]2 号)，本集团将 2019 年度银行卡及 POS 中的信用卡分期手续费收入进行了重分类，将其从手续费及佣金收入重分类至个人贷款及垫款利息收入(附注八、33)中，金额为 24.62 亿元。
- (2) 结算与清算手续费收入是本集团为机构或个人办理各项结算业务而取得的手续费收入，包括电子支付手续费、公司机构结算与清算手续费、个人结算与清算手续费。
- (3) 代理业务手续费收入主要包括代理保险、代销基金、代销国债、代收付类业务等各项代理业务手续费收入。
- (4) 手续费及佣金支出主要为代理及结算业务而发生的手续费及佣金支出，包括支付给邮政集团的由其代为办理各项中间业务而发生的支出。本集团支付给邮政集团的费用参见附注十二、3.1(1)。



中国邮政储蓄银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

八 财务报表项目附注(续)

35 投资收益

	合并	
	2020 年度	2019 年度
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	10,203	12,167
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	515	719
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益	1	120
其他	61	22
合计	10,780	13,028
	银行	
	2020 年度	2019 年度
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	10,188	12,167
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	515	719
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益	1	120
其他	61	22
合计	10,765	13,028

中国邮政储蓄银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

八 财务报表项目附注(续)

36 公允价值变动损益

	合并	
	2020 年度	2019 年度
以公允价值计量且其变动计入当期 损益的金融资产	8,423	3,380
衍生金融工具	(22)	(85)
合计	<u>8,401</u>	<u>3,295</u>
	银行	
	2020 年度	2019 年度
以公允价值计量且其变动计入当期 损益的金融资产	8,419	3,380
衍生金融工具	(22)	(85)
合计	<u>8,397</u>	<u>3,295</u>

37 其他收益

其他收益是指与日常经营活动相关的政府补助。2020 年度本集团此类政府补助金额为 7.88 亿元，本行此类政府补助金额为 5.17 亿元(2019 年度：分别为 7.25 亿元，6.00 亿元)。

中国邮政储蓄银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

八 财务报表项目附注(续)

38 税金及附加

	合并	
	2020 年度	2019 年度
城市维护建设税	884	811
教育费附加	652	591
房产税	457	438
其他	194	156
合计	2,187	1,996

	银行	
	2020年度	2019 年度
城市维护建设税	858	793
教育费附加	632	583
房产税	457	438
其他	188	146
合计	2,135	1,960

中国邮政储蓄银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

八 财务报表项目附注(续)

39 业务及管理费

	注释	合并	
		2020 年度	2019 年度
储蓄代理费及其他(附注十 二、3.1(1))	(1)	82,313	76,153
员工费用	(2)	51,355	50,039
折旧与摊销		8,078	7,225
其他支出	(3)	23,903	23,182
合计		165,649	156,599
		银行	
		2020 年度	2019 年度
储蓄代理费及其他(附注十 二、3.1(1))	(1)	82,313	76,153
员工费用	(2)	50,790	49,638
折旧与摊销		7,991	7,201
其他支出	(3)	23,437	22,882
合计		164,531	155,874

- (1) 储蓄代理费及其他主要是本集团就代本集团吸收人民币储蓄存款而支付给邮政集团的储蓄代理费。

中国邮政储蓄银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

八 财务报表项目附注(续)

39 业务及管理费(续)

(2) 员工费用具体列示如下：

	注释	合并	
		2020 年度	2019 年度
工资、奖金、津贴和补贴		36,873	35,140
设定提存计划		5,138	5,674
住房公积金		3,537	3,183
社会保险费		2,453	2,612
职工福利费		2,258	2,083
工会经费和职工教育经费		1,041	1,301
退休福利	(i)	19	18
其他		36	28
合计		<u>51,355</u>	<u>50,039</u>
		银行	
	注释	2020 年度	2019 年度
工资、奖金、津贴和补贴		36,417	34,826
设定提存计划		5,104	5,643
住房公积金		3,503	3,162
社会保险费		2,435	2,599
职工福利费		2,249	2,075
工会经费和职工教育经费		1,027	1,287
退休福利	(i)	19	18
其他		36	28
合计		<u>50,790</u>	<u>49,638</u>

(i) 退休福利费用支出为补充退休福利和内部退养福利负债的变动(参见附注八、23(3))。

(3) 2020 年度，其他支出中的未确认使用权资产的短期租赁和低价值资产租赁的租赁费为人民币 7.72 亿元(2019 年度：13.69 亿元)。

中国邮政储蓄银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

八 财务报表项目附注(续)

40 信用减值损失

	合并		银行	
	2020 年度	2019 年度	2020 年度	2019 年度
存放同业款项	24	(277)	24	(277)
拆出资金	(776)	179	(451)	179
买入返售金融资产	229	69	229	69
发放贷款和垫款	52,377	47,434	49,056	44,935
金融投资				
债权投资	(4,552)	7,751	(4,555)	7,751
其他债权投资	131	200	130	200
信贷承诺	2,178	(434)	2,178	(434)
其他金融资产	787	462	787	462
合计	<u>50,398</u>	<u>55,384</u>	<u>47,398</u>	<u>52,885</u>

中国邮政储蓄银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

八 财务报表项目附注(续)

41 营业外支出

	合并及银行	
	2020 年度	2019 年度
案件及诉讼预计损失(冲回)	(338)	(1,195)
罚款和赔偿金支出	101	34
其他	193	111
合计	<u>(44)</u>	<u>(1,050)</u>

42 所得税费用

	合并	
	2020 年度	2019 年度
当期所得税	9,941	13,935
递延所得税(附注八、15)	<u>(6,123)</u>	<u>(11,226)</u>
合计	<u>3,818</u>	<u>2,709</u>

	银行	
	2020 年度	2019 年度
当期所得税	9,423	13,492
递延所得税(附注八、15)	<u>(6,199)</u>	<u>(10,900)</u>
合计	<u>3,224</u>	<u>2,592</u>

本集团所得税及其税率请参见附注六。

中国邮政储蓄银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

八 财务报表项目附注(续)

42 所得税费用(续)

本集团实际所得税支出不同于按法定税率计算的税款，主要调节事项如下：

	注释	合并	
		2020 年度	2019 年度
利润总额		68,136	63,745
按适用税率 25%计算的所得			
税费用		17,034	15,936
减免税收入	(1)	(13,670)	(13,531)
不得扣除的成本、费用和损失	(2)	454	304
所得税费用		3,818	2,709
		银行	
	注释	2020 年度	2019 年度
利润总额		65,709	63,276
按适用税率 25%计算的所得			
税费用		16,427	15,819
减免税收入	(1)	(13,620)	(13,531)
不得扣除的成本、费用和损失	(2)	417	304
所得税费用		3,224	2,592

- (1) 本集团的减免税收入主要包括根据税法规定免征企业所得税的国债、地方政府债利息收入，投资者从证券投资基金分配中取得的收入；和减计征收企业所得税的铁道债及农户小额贷款利息收入。以及根据《财政部、国家税务总局关于中国邮政储蓄银行专项债券利息收入企业所得税政策问题的通知》(财税〔2015〕150号)的规定，减计征收企业所得税的国家开发银行、中国农业发展银行发行专项债券的利息收入。
- (2) 不得扣除的成本、费用和损失主要是超过税法抵扣限额的员工成本、业务招待费等。



中国邮政储蓄银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

八 财务报表项目附注(续)

43 其他综合收益

合并	资产负债表中其他综合收益			2020 年度利润表中其他综合收益			
	2019 年 12 月 31 日	本年变动	2020 年 12 月 31 日	税前金额	减：前期计入 其他综合收益 本年转出	所得税	税后净额
以后不能重分类进损益的 其他综合收益							
退休福利重估损失	(257)	(19)	(276)	(19)	-	-	(19)
指定以公允价值计量且 其变动计入其他综合 收益的权益工具投资 公允价值变动	-	980	980	1,307	-	(327)	980
以后将重分类进损益的其 他综合收益							
以公允价值计量且其变 动计入其他综合收益 的金融资产公允价值 变动	1,732	(1,329)	403	(1,325)	(447)	443	(1,329)
以公允价值计量且其变 动计入其他综合收益 的金融资产信用损失 准备	844	774	1,618	1,033	-	(259)	774
合计	2,319	406	2,725	996	(447)	(143)	406

中国邮政储蓄银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

八 财务报表项目附注(续)

43 其他综合收益(续)

银行	资产负债表中其他综合收益			2020 年度利润表中其他综合收益			
	2019 年 12 月 31 日	本年变动	2020 年 12 月 31 日	税前金额	减：前期计入 其他综合收益 本年转出	所得税	税后净额
以后不能重分类进损益的 其他综合收益							
退休福利重估损失	(257)	(19)	(276)	(19)	-	-	(19)
指定以公允价值计量且 其变动计入其他综合 收益的权益工具投资 公允价值变动	-	980	980	1,307	-	(327)	980
以后将重分类进损益的其 他综合收益							
以公允价值计量且其变 动计入其他综合收益 的金融资产公允价值 变动	1,732	(1,298)	434	(1,284)	(447)	433	(1,298)
以公允价值计量且其变 动计入其他综合收益 的金融资产信用损失 准备	844	773	1,617	1,032	-	(259)	773
合计	2,319	436	2,755	1,036	447	(153)	436

中国邮政储蓄银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

八 财务报表项目附注(续)

43 其他综合收益(续)

合并及银行	资产负债表中其他综合收益			2019 年度利润表中其他综合收益			
	2018 年 12 月 31 日	本年变动	2019 年 12 月 31 日	税前金额	减：前期计入 其他综合收益 本年转出	所得税	税后净额
以后不能重分类进损益的 其他综合收益							
退休福利重估损失	(147)	(110)	(257)	(110)	-	-	(110)
以后将重分类进损益的其 他综合收益							
以公允价值计量且其变 动计入其他综合收益 的金融资产公允价值 变动	2,924	(1,192)	1,732	(1,456)	(141)	405	(1,192)
以公允价值计量且其变 动计入其他综合收益 的金融资产信用损失 准备	816	28	844	309	-	(281)	28
合计	<u>3,593</u>	<u>(1,274)</u>	<u>2,319</u>	<u>(1,257)</u>	<u>(141)</u>	<u>124</u>	<u>(1,274)</u>

中国邮政储蓄银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

八 财务报表项目附注(续)

44 现金流量表附注

(1) 现金及现金等价物包括现金及原始期限在 3 个月以内的以下项目：

	合并	
	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
现金	50,056	43,922
存放中央银行超额存款准备金	31,897	46,584
存放同业款项	9,958	8,526
拆出资金	8,888	30,458
买入返售金融资产	233,979	140,929
短期债券投资	748	9,929
合计	<u>335,526</u>	<u>280,348</u>
	银行	
	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
现金	50,056	43,922
存放中央银行超额存款准备金	31,897	46,584
存放同业款项	9,380	8,090
拆出资金	8,888	30,458
买入返售金融资产	233,979	140,929
短期债券投资	698	9,929
合计	<u>334,898</u>	<u>279,912</u>

# 中国邮政储蓄银行股份有限公司

## 2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

### 八 财务报表项目附注(续)

#### 44 现金流量表附注(续)

##### (2) 将净利润调节为经营活动现金流量:

	合并	
	2020 年度	2019 年度
净利润	64,318	61,036
调整:		
资产减值损失	50,417	55,395
固定资产及使用权资产折旧	7,126	6,399
无形资产及待摊费用摊销	952	826
处置固定资产、无形资产和其他 长期资产净损益	70	28
公允价值变动损益	(8,401)	(3,295)
非经营活动产生的利息收支净额	(122,816)	(122,834)
投资收益	(6,970)	(9,136)
递延所得税资产增加	(6,123)	(11,226)
未实现汇兑损益	4,452	(1,846)
经营性应收项目的减少	(858,496)	(559,757)
经营性应付项目的增加	1,037,243	610,853
经营活动产生的现金流量净额	161,772	26,443

# 中国邮政储蓄银行股份有限公司

## 2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

### 八 财务报表项目附注(续)

#### 44 现金流量表附注(续)

##### (2) 将净利润调节为经营活动现金流量(续):

	银行	
	2020 年度	2019 年度
净利润	62,485	60,684
调整:		
资产减值损失	47,417	52,896
固定资产及使用权资产折旧	7,055	6,388
无形资产及待摊费用摊销	936	813
处置固定资产、无形资产和其他 长期资产净损益	70	28
公允价值变动损益	(8,397)	(3,295)
非经营活动产生的利息收支净额	(122,731)	(122,834)
投资收益	(6,955)	(9,136)
递延所得税资产增加	(6,199)	(10,900)
未实现汇兑损益	4,452	(1,846)
经营性应收项目的减少	(854,417)	(553,180)
经营性应付项目的增加	1,030,696	614,490
经营活动产生的现金流量净额	154,412	34,108

中国邮政储蓄银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

九 或有事项及承诺

1 资本性承诺

	注释	合并	
		2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
已签订但未履行合同	(1)	<u>2,828</u>	<u>2,340</u>

	注释	银行	
		2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
已签订但未履行合同	(1)	<u>2,805</u>	<u>2,340</u>

- (1) 本集团的资本性承诺主要包括购置固定资产及装修工程的已签订但未履行合同金额。

2 抵质押资产

本集团部分资产被用作回购业务的抵质押物，该等交易按相关业务的常规条款进行。

	合并及银行	
	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
债券	420	72,835
票据	<u>22,639</u>	<u>34,797</u>
合计	<u>23,059</u>	<u>107,632</u>

此外，本集团部分债券投资由于其他业务需要作为抵质押物，于 2020 年 12 月 31 日，此类抵质押物账面价值为人民币 735.36 亿元(2019 年 12 月 31 日：人民币 722.85 亿元)，主要为债权投资的债券。

# 中国邮政储蓄银行股份有限公司

## 2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

### 九 或有事项及承诺(续)

#### 3 接受的抵质押物

本集团在发放贷款和垫款中，收到的抵质押物主要包括土地使用权和建筑物等。本集团在抵质押物所有权人不违约的情况下未将前述抵质押物出售或再抵押。截至 2020 年 12 月 31 日，本集团已发生信用减值的发放贷款和垫款相应抵质押物覆盖的敞口为人民币 309.16 亿元。

本集团在与同业进行相关买入返售业务中接受了可以出售或再次向外抵押的债券作为抵质押物。于 2020 年 12 月 31 日，本集团在与同业进行相关买入返售业务中接受的上述抵质押物的公允价值为人民币 21.50 亿元(2019 年 12 月 31 日：人民币 20.20 亿元)。

#### 4 国债承兑承诺

本集团受财政部委托作为其代理人承销部分国债，该等国债持有人可以要求提前兑取持有的国债，而本集团有义务履行承兑责任。财政部对持有人已向本集团提前兑取的该等国债不会即时兑付，将在国债到期时或定期结算时一次性兑付本金和利息。本集团可能承担的国债提前兑取金额为本集团承销并卖出的国债本金及根据提前兑取国债发行文件确定的应付利息。

于 2020 年 12 月 31 日，本集团具有承兑义务的国债本金余额为人民币 1,186.05 亿元(2019 年 12 月 31 日：人民币 1,288.16 亿元)。上述国债的原始期限为一至五年不等。本集团管理层认为在该等国债到期日前，本集团所需承兑的金额并不重大。

#### 5 法律诉讼及索赔

本集团在正常业务经营中存在若干法律诉讼与索赔事项。本集团计提的案件及诉讼预计损失列示于八、27 其他负债。



中国邮政储蓄银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

九 或有事项及承诺(续)

6 信贷承诺

	合并及银行	
	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
贷款承诺		
-原到期日在 1 年以内	3,986	18,808
-原到期日在 1 年以上(含 1 年)	273,806	415,969
小计	277,792	434,777
银行承兑汇票	38,652	31,583
开出保函及担保	40,226	20,447
开出信用证	30,383	17,846
未使用的信用卡额度	330,260	267,537
合计	717,313	772,190

本集团信贷承诺包括对客户提供的、未使用的信用卡额度和一般信用额度，该一般信用额度可以通过贷款或开出信用证、开出保函及担保或银行承兑汇票等形式实现。

# 中国邮政储蓄银行股份有限公司

## 2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

### 九 或有事项及承诺(续)

#### 7 财务担保及信贷承诺的信贷风险加权数额

	合并及银行	
	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
财务担保及信贷承诺	<u>267,884</u>	<u>320,873</u>

信贷风险加权数额指根据中国银保监会发布的指引计算所得的数额，视乎交易对方的状况和到期期限的特质而定。用于或有负债和信贷承诺的风险权重由 0%至 100%不等。

### 十 金融资产转移

在日常业务中，本集团叙做的某些交易会将已确认的金融资产转移给第三方或者特殊目的主体，这些金融资产转让若符合终止确认条件，相关金融资产全部或部分终止确认。当本集团保留了已转让资产的绝大部分风险与回报时，不应当终止确认该金融资产。当本集团既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，且未放弃对该金融资产控制时按照本集团继续涉入所转移金融资产的程度，即该金融资产价值变动使本集团面临的风险水平，确认有关金融资产，并相应确认有关负债。

#### 1 买断式卖出回购

本集团与交易对手叙做的相关卖出回购债券业务信息如下，对手方的追索权不限于被转移的资产。在卖出回购交易中，作为抵押品而转移的金融资产未终止确认。

	合并及银行			
	2020 年 12 月 31 日		2019 年 12 月 31 日	
	债权投资	其他债权投资	债权投资	其他债权投资
抵押物账面价值	2,122	30	796	-
对应的卖出回购款	<u>(2,142)</u>	<u>(29)</u>	<u>(801)</u>	-

# 中国邮政储蓄银行股份有限公司

## 2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

### 十 金融资产转移(续)

#### 2 信贷资产证券化

在日常交易中，本集团将信贷资产出售给特殊目的信托，再由特殊目的信托向投资者发行资产支持证券。

- (1) 本集团在该等业务中持有次级档的信贷资产支持证券，从而对所转让信贷资产保留了继续涉入。本集团在资产负债表其他资产和其他负债科目会按照本集团的继续涉入程度同时确认继续涉入资产和继续涉入负债，其余部分终止确认。继续涉入所转让金融资产的程度，是指该金融资产价值变动使本集团面临的风险水平。

于 2020 年 12 月 31 日及 2019 年 12 月 31 日，本集团通过持有次级档证券而继续涉入的已证券化的资产情况如下：

	合并及银行	
	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
已发行的资产支持证券的面值	31,139	26,120
继续确认的相关资产总额	2,871	2,372
继续确认的相关资产净额	<u>2,559</u>	<u>2,110</u>

- (2) 于 2020 年 12 月 31 日，本集团通过持有部分特定目的信托的各级资产支持证券而终止确认的已发行的资产支持证券的面值为人民币 38.17 亿元(2019 年 12 月 31 日：人民币 38.17 亿元)，相关资产余额为人民币 0.69 亿元(2019 年 12 月 31 日：人民币 0.87 亿元)。

本集团作为上述特定目的信托的贷款服务机构，对转让予特定目的信托的信贷资产进行管理，并作为贷款资产管理人收取相应手续费。于 2020 年度及 2019 年度，本集团未向上述特定目的信托提供财务支持。

# 中国邮政储蓄银行股份有限公司

## 2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

### 十一 分部报告

#### 1 经营分部

本集团从业务和地区两方面对业务进行管理。从业务角度，本集团主要通过四大分部提供金融服务，具体列示如下：

##### 个人银行业务

向个人客户提供的服务包括储蓄存款、个人贷款、信用卡及借记卡、支付结算、理财产品、代销基金和代理保险等。

##### 公司银行业务

向公司客户、政府机关和金融机构提供的服务包括活期账户开立、存款、贷款、与贸易相关的产品及其他信贷服务、外币业务、理财产品等。

##### 资金运营业务

该分部涵盖存放同业、同业拆借交易、回购及返售交易、各类债务工具投资、权益工具投资及理财产品等业务。该分部也包括发行债务证券。

##### 其他业务

其他业务分部是指不包括在上述报告分部中的其他业务或不能按照合理基准进行划分的业务。

中国邮政储蓄银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

十一 分部报告(续)

1 经营分部(续)

	2020 年度				
	个人银行 业务	公司银行 业务	资金运营 业务	其他业务	合计
外部利息收入	171,154	95,543	149,555	-	416,252
外部利息支出	(140,117)	(14,676)	(8,081)	-	(162,874)
分部间利息净收入/(支出)	154,730	(25,020)	(129,710)	-	-
利息净收入	185,767	55,847	11,764	-	253,378
手续费及佣金净收入	12,485	955	3,055	-	16,495
投资收益	-	-	10,780	-	10,780
公允价值变动损益	-	-	8,401	-	8,401
汇兑损益	(1,149)	(903)	(1,947)	-	(3,999)
其他业务收入	197	-	-	144	341
资产处置收益	18	-	-	-	18
其他收益	788	-	-	-	788
税金及附加	(1,309)	(764)	(114)	-	(2,187)
业务及管理费	(133,803)	(15,594)	(16,252)	-	(165,649)
信用减值损失	(33,676)	(21,341)	4,619	-	(50,398)
其他资产减值损失	(19)	-	-	-	(19)
其他业务成本	(6)	-	-	(186)	(192)
营业利润	29,293	18,200	20,306	(42)	67,757
加：营业外收入	21	-	50	264	335
减：营业外支出	(1)	-	-	45	44
利润总额	29,313	18,200	20,356	267	68,136
补充信息					
折旧及摊销	6,726	1,244	108	-	8,078
资本性支出	6,304	1,166	101	-	7,571
	2020 年 12 月 31 日				
	个人银行 业务	公司银行 业务	资金运营 业务	其他业务	合计
分部资产	3,647,977	2,644,587	5,007,482	-	11,300,046
递延所得税资产					53,217
资产总额					11,353,263
分部负债	(9,176,091)	(1,278,929)	(225,313)	-	(10,680,333)
补充信息					
信贷承诺	330,260	387,053	-	-	717,313

# 中国邮政储蓄银行股份有限公司

## 2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

### 十一 分部报告(续)

#### 1 经营分部(续)

	2019 年度				
	个人银行 业务	公司银行 业务	资金运营 业务	其他业务	合计
外部利息收入	144,999	91,896	153,805	-	390,700
外部利息支出	(126,204)	(13,714)	(8,096)	-	(148,014)
分部间利息净收入/(支出)	144,333	(19,290)	(125,043)	-	-
利息净收入	163,128	58,892	20,666	-	242,686
手续费及佣金净收入	11,961	766	1,896	-	14,623
投资收益	-	-	13,028	-	13,028
公允价值变动损益	-	-	3,295	-	3,295
汇兑损益	197	158	1,368	-	1,723
其他业务收入	561	-	-	171	732
资产处置损益	(3)	-	-	-	(3)
其他收益	725	-	-	-	725
税金及附加	(1,092)	(733)	(171)	-	(1,996)
业务及管理费	(128,251)	(13,619)	(14,729)	-	(156,599)
信用减值损失	(21,839)	(25,624)	(7,921)	-	(55,384)
其他资产减值损失	(11)	-	-	-	(11)
其他业务成本	(315)	-	-	(116)	(431)
营业利润	25,061	19,840	17,432	55	62,388
加：营业外收入	67	-	-	240	307
减：营业外支出	(6)	-	1,145	(89)	1,050
利润总额	25,122	19,840	18,577	206	63,745
补充信息					
折旧及摊销	6,202	927	96	-	7,225
资本性支出	5,780	864	90	-	6,734
	2019 年 12 月 31 日				
	个人银行 业务	公司银行 业务	资金运营 业务	其他业务	合计
分部资产	3,098,469	2,428,501	4,642,499	-	10,169,469
递延所得税资产					47,237
资产总额					10,216,706
分部负债	(8,254,382)	(1,140,069)	(277,376)	-	(9,671,827)
补充信息					
信贷承诺	267,537	504,653	-	-	772,190

# 中国邮政储蓄银行股份有限公司

## 2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

### 十一 分部报告(续)

#### 2 地区分部

地区分部具体列示如下：

— 总行

— 长江三角洲：包括上海、江苏、浙江、宁波

— 珠江三角洲：包括福建、厦门、广东、深圳

— 环渤海地区：包括北京、天津、河北、山东、青岛

— 中部地区：包括山西、安徽、江西、河南、湖北、湖南、海南

— 西部地区：包括内蒙古、广西、重庆、四川、贵州、云南、西藏、陕西、甘肃、青海、宁夏、新疆

— 东北地区：包括辽宁、大连、吉林、黑龙江

中国邮政储蓄银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

十一 分部报告(续)

2 地区分部(续)

	2020 年度							抵销	合计
	总行	长江三角洲	珠江三角洲	环渤海地区	中部地区	西部地区	东北地区		
外部利息收入	176,876	47,468	33,978	36,231	63,180	44,635	13,884	-	416,252
外部利息支出	(15,311)	(24,768)	(12,361)	(22,957)	(45,423)	(31,418)	(10,636)	-	(162,874)
分部间利息净收入/(支出)	(153,196)	15,541	10,052	23,088	53,288	37,677	13,550	-	-
利息净收入	8,369	38,241	31,669	36,362	71,045	50,894	16,798	-	253,378
手续费及佣金净收入	(3,404)	3,002	3,549	4,153	4,285	3,749	1,161	-	16,495
投资收益	10,117	247	44	87	128	65	92	-	10,780
公允价值变动损益	8,385	3	1	5	6	5	(4)	-	8,401
汇兑损益	(3,877)	(14)	(68)	(15)	(4)	(7)	(14)	-	(3,999)
其他业务收入	22	82	23	64	64	81	5	-	341
资产处置收益/(损失)	-	-	-	-	18	2	(2)	-	18
其他收益	19	45	292	16	49	358	9	-	788
税金及附加	(155)	(441)	(293)	(327)	(448)	(389)	(134)	-	(2,187)
业务及管理费	(9,388)	(21,902)	(18,168)	(22,884)	(44,631)	(35,391)	(13,285)	-	(165,649)
信用减值损失	1,475	(11,415)	(8,561)	(5,894)	(14,184)	(9,455)	(2,364)	-	(50,398)
其他资产减值损失	-	-	-	(11)	(1)	(4)	(3)	-	(19)
其他业务成本	(6)	(33)	(46)	(26)	(20)	(58)	(3)	-	(192)
营业利润	11,557	7,815	8,442	11,530	16,307	9,850	2,256	-	67,757
加：营业外收入	5	30	22	98	55	105	20	-	335
减：营业外支出	428	(76)	(20)	(67)	(117)	(78)	(26)	-	44
利润总额	11,990	7,769	8,444	11,561	16,245	9,877	2,250	-	68,136
补充信息									
折旧及摊销	759	1,231	928	1,272	1,518	1,768	602	-	8,078
资本性支出	2,688	585	509	911	1,340	963	575	-	7,571



中国邮政储蓄银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

十一 分部报告(续)

2 地区分部(续)

	2020 年 12 月 31 日								合计
	总行	长江三角洲	珠江三角洲	环渤海地区	中部地区	西部地区	东北地区	抵销	
分部资产	4,723,307	1,728,335	1,134,851	1,836,351	3,424,621	2,402,606	843,684	(4,793,709)	11,300,046
递延所得税资产									53,217
资产总额									11,353,263
分部负债	(3,681,078)	(1,714,679)	(1,121,574)	(1,814,651)	(3,402,708)	(2,387,698)	(840,866)	4,282,921	(10,680,333)
补充信息									
信贷承诺	330,261	66,040	81,584	81,054	67,157	73,924	17,293	-	717,313

中国邮政储蓄银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

十一 分部报告(续)

2 地区分部(续)

	2019 年度							抵销	合计
	总行	长江三角洲	珠江三角洲	环渤海地区	中部地区	西部地区	东北地区		
外部利息收入	180,313	38,250	30,431	32,154	56,324	39,817	13,411	-	390,700
外部利息支出	(15,536)	(21,618)	(10,746)	(20,266)	(42,194)	(28,150)	(9,504)	-	(148,014)
分部间利息净收入/(支出)	(140,616)	15,109	9,126	20,503	49,870	34,383	11,625	-	-
利息净收入	24,161	31,741	28,811	32,391	64,000	46,050	15,532	-	242,686
手续费及佣金净收入	(2,610)	2,822	3,058	2,710	4,151	3,308	1,184	-	14,623
投资收益	12,405	188	78	92	115	74	76	-	13,028
公允价值变动损益	3,311	(3)	(1)	-	(6)	(5)	(1)	-	3,295
汇兑损益	1,462	18	135	12	26	55	15	-	1,723
其他业务收入	28	105	79	111	189	165	55	-	732
资产处置损益	2	(1)	-	-	(1)	(2)	(1)	-	(3)
其他收益	19	32	163	19	121	358	13	-	725
税金及附加	(211)	(357)	(262)	(283)	(402)	(347)	(134)	-	(1,996)
业务及管理费	(8,096)	(20,491)	(17,771)	(21,338)	(42,148)	(33,811)	(12,944)	-	(156,599)
信用减值损失	(10,533)	(6,467)	(6,726)	(8,120)	(10,507)	(10,995)	(2,036)	-	(55,384)
其他资产减值损失	-	-	-	(13)	-	2	-	-	(11)
其他业务成本	(1)	(32)	(94)	(59)	(115)	(92)	(38)	-	(431)
营业利润	19,937	7,555	7,470	5,522	15,423	4,760	1,721	-	62,388
加：营业外收入	11	34	22	82	88	56	14	-	307
减：营业外支出	1,198	(14)	(11)	(19)	(42)	(52)	(10)	-	1,050
利润总额	21,146	7,575	7,481	5,585	15,469	4,764	1,725	-	63,745
补充信息									
折旧及摊销	855	1,126	722	1,096	1,329	1,560	537	-	7,225
资本性支出	1,517	656	525	843	1,338	1,202	653	-	6,734

中国邮政储蓄银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

十一 分部报告(续)

2 地区分部(续)

	2019 年 12 月 31 日								合计
	总行	长江三角洲	珠江三角洲	环渤海地区	中部地区	西部地区	东北地区	抵销	
分部资产	6,725,834	1,703,964	1,084,787	1,763,158	3,327,545	2,405,710	838,511	(7,680,040)	10,169,469
递延所得税资产									<u>47,237</u>
资产总额									<u>10,216,706</u>
分部负债	(6,304,475)	(1,692,104)	(1,072,402)	(1,743,708)	(3,305,624)	(2,396,851)	(835,986)	7,679,323	<u>(9,671,827)</u>
补充信息									
信贷承诺	267,537	79,515	94,437	109,833	103,035	96,442	21,391	-	772,190

# 中国邮政储蓄银行股份有限公司

## 2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

### 十二 关联方关系及交易

#### 1 母公司情况

##### 1.1 母公司基本情况

	注册地	业务性质
邮政集团	中国，北京市	国内、国际邮件寄递业务；邮政汇兑业务；邮政储蓄业务；机要通信业务及义务兵通信业务；邮票发行业务等。

邮政集团由财政部代表国务院履行出资人职责。

##### 1.2 母公司注册资本及其变化

	2019 年 12 月 31 日	本年变动	2020 年 12 月 31 日
邮政集团	137,600	-	137,600

##### 1.3 母公司对本行的持股比例和表决权比例

于 2020 年 12 月 31 日，邮政集团对本行的直接持股比例和表决权比例均为 65.34%(2019 年 12 月 31 日：均为 64.95%)，通过中邮证券有限责任公司对本行的间接持股比例和表决权比例均为 0.01% (2019 年 12 月 31 日：均为 0.01%)。

# 中国邮政储蓄银行股份有限公司

## 2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

### 十二 关联方关系及交易(续)

#### 2 主要关联方情况

企业名称	与本行的关系
上海国际港务(集团)股份有限公司	本行主要股东
中国船舶重工集团有限公司	本行主要股东
中国邮政速递物流股份有限公司	邮政集团控制的企业
中邮人寿保险股份有限公司	邮政集团控制的企业
中邮证券有限责任公司	邮政集团控制的企业
宁夏中邮物流有限责任公司	邮政集团控制的企业
江苏省邮电印刷厂	邮政集团控制的企业
上海邮乐网络技术有限公司	邮政集团控制的企业
中邮科技有限责任公司	邮政集团控制的企业
中邮创业基金管理股份有限公司	邮政集团的联营企业
木垒县统原宏燊新能源开发有限公司	本行主要股东引发的关联方
中国船舶重工集团(天津)海上风电工程技术有限公司	本行主要股东引发的关联方
中船重工财务有限责任公司	本行主要股东引发的关联方
中国船舶工业物资华南有限公司	本行主要股东引发的关联方
中国银联股份有限公司	本行关联自然人引发的关联方
深圳市投资控股有限公司	本行关联自然人引发的关联方
蚂蚁科技集团股份有限公司	本行关联自然人引发的关联方
安徽励图信息科技股份有限公司	本行关联自然人引发的关联方

本集团关联自然人包括本行董事、监事、高级管理人员及其关系密切的家庭成员以及本行控股股东、实际控制人的领导班子成员及其关系密切的家庭成员及其他关联自然人；本集团其他关联方还包括邮政集团的其他关联方、本行主要股东的其他关联方及关联自然人引发的其他关联方等。

# 中国邮政储蓄银行股份有限公司

## 2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

### 十二 关联方关系及交易(续)

#### 3 关联方交易

本集团与关联方按照一般商业条款和正常业务程序进行的交易，其定价原则与独立第三方交易一致。本集团与关联方发生的常规银行业务以外的交易，其定价原则遵循一般商业条款经双方协商确定。

#### 3.1 与邮政集团及其控制的企业、邮政集团合营及联营企业之间的关联交易

##### (1) 接受中国邮政集团有限公司提供的代理银行业务服务

本行除自有营业网点开展商业银行业务外，还委托邮政集团利用其下设的经批准取得金融许可证的网点，作为代理营业机构，代理部分商业银行业务，主要包括：吸收本外币储蓄存款、从事银行卡(借记卡)业务、受理信用卡还款业务、电子银行业务、代理发行、兑付政府债券、提供个人存款证明服务、代销基金、代销个人理财产品及本行委托的其他业务。根据中国银保监会《中国邮政储蓄银行代理营业机构管理暂行办法》的规定，本行与邮政集团通过签订《代理营业机构委托代理银行业务框架协议》规范各项委托代理业务，并确定代理业务收费依据。

对于吸收人民币储蓄存款委托代理业务，本行与邮政集团以“固定费率、分档计费”的方式，按分档存款余额和相应费率进行计算，即针对不同期限储蓄存款分档适用不同的储蓄代理费率(“分档费率”)；“固定费率、分档计费”的公式如下：

某网点月代理费 =  $\Sigma(\text{该网点当月各档次存款日积数} \times \text{相应档次存款费率} / 365) - \text{该网点当月现金(含在途)日积数} \times 1.5\% / 365$

本行按吸收的代理人民币储蓄存款支付储蓄代理费，扣除了代理网点保留的备付金及在途代理储蓄存款，于有关期间内按分档费率计算。分档费率在 0.2%-2.3% 之间。

对于吸收外币储蓄存款委托代理业务，其金额不重大，本行与邮政集团参考银行间外汇市场利率等确定其代理费率；

对于代理营业机构代理的结算业务以及销售业务等，代理费用按照相关业务取得的收入扣除全部直接税费后确定。

本行为有效管控付息成本、保持储蓄存款规模稳定增长，推出促进存款发展的相关机制，包括存款利率上浮利息成本分担和存款激励两个安排。本行和邮政集团约定，存款激励金额任何情况下将不高于存款利率上浮利息成本分担机制下邮政集团需承担的金额。

# 中国邮政储蓄银行股份有限公司

## 2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

### 十二 关联方关系及交易(续)

#### 3 关联方交易(续)

##### 3.1 与邮政集团及其控制的企业、邮政集团合营及联营企业之间的关联交易(续)

###### (1) 接受中国邮政集团有限公司提供的代理银行业务服务(续)

本行与邮政集团间的代理费用、上浮利息成本、存款激励定期以轧差净额结算。

	注释	2020 年度	2019 年度
储蓄代理费及其他	(i)	82,313	76,153
代理储蓄结算业务支出		8,170	8,242
代理销售及其他佣金支出	(ii)	5,531	3,971
合计		<u>96,014</u>	<u>88,366</u>

(i) 2020 年度储蓄代理费为人民币 852.13 亿元(2019 年度：人民币 788.05 亿元)，本行促进存款发展的相关机制结算净额为人民币-29.00 亿元(2019 年度：人民币-26.52 亿元)。根据本行与邮政集团之间的结算约定，储蓄代理费及其他以净额结算。

(ii) 代理销售及其他佣金支出包括代理网点开展代理销售中邮人寿保险股份有限公司的保险业务产生的手续费，代理网点其余代销保险手续费根据与其他保险公司签订的合同安排直接与邮政集团结算。

中国邮政储蓄银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

十二 关联方关系及交易(续)

3 关联方交易(续)

3.1 与邮政集团及其控制的企业、邮政集团合营及联营企业之间的关联交易(续)

(2) 与邮政集团及其关联方的租赁

(a) 本集团与邮政集团及其关联方在日常业务经营中相互租赁房屋、附属设备及其他资产

提供租赁

	<u>2020 年度</u>	<u>2019 年度</u>
房屋及其他	<u>82</u>	<u>85</u>

接受租赁

	<u>2020 年度</u>	<u>2019 年度</u>
房屋及其他	<u>1,000</u>	<u>1,008</u>

(b) 因接受邮政集团及其控制的企业提供的租赁而确认的使用权资产和租赁负债

	<u>2020 年 12 月 31 日</u>	<u>2019 年 12 月 31 日</u>
使用权资产	718	723
租赁负债	<u>685</u>	<u>717</u>



中国邮政储蓄银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

十二 关联方关系及交易(续)

3 关联方交易(续)

3.1 与邮政集团及其控制的企业、邮政集团合营及联营企业之间的关联交易(续)

(3) 与邮政集团及其关联方之间发生的其他综合服务及交易

(a) 向邮政集团及其关联方提供其他综合服务及销售业务材料

	注释	2020 年度	2019 年度
代理销售保险	(i)	347	203
销售业务材料		83	56
代理销售基金		72	32
提供劳务	(ii)	61	34
托管服务		37	38
代理销售集合资产管理计划		13	4
代理销售贵金属		10	11
资金存管服务		1	1
合计		<u>624</u>	<u>379</u>

(i) 本行自营网点为中邮人寿保险股份有限公司提供代理服务确认的收入。

(ii) 本集团向邮政集团及其关联方提供的劳务主要包括押钞寄库、设备维护和其他服务。

(b) 接受邮政集团及其关联方提供其他综合服务及采购商品

	注释	2020 年度	2019 年度
接受劳务	(i)	999	1,048
接受营销服务		569	423
购买材料及商品		422	275
贵金属货款		251	200
承销保荐服务	(ii)	54	-
合计		<u>2,295</u>	<u>1,946</u>

(i) 邮政集团及其关联方提供的劳务包括设备维护、广告商函、邮寄和其他服务。

(ii) 中邮证券有限责任公司为本集团提供 A 股 IPO 及永续债承销及保荐服务。

中国邮政储蓄银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

十二 关联方关系及交易(续)

3 关联方交易(续)

3.1 与邮政集团及其控制的企业、邮政集团合营及联营企业之间的关联交易(续)

(4) 发放贷款、票据贴现及开具保函

	注释	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
其他关联方	(i)	<u>18</u>	<u>11</u>
(i) 发放贷款、票据贴现及开具保函主要是与宁夏中邮物流有限责任公司、中国邮政速递物流股份有限公司和江苏省邮电印刷厂之间的业务。			

(5) 关联方存款

	注释	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
邮政集团		6,247	9,188
其他关联方	(i)	<u>3,176</u>	<u>2,494</u>
合计		<u>9,423</u>	<u>11,682</u>
年利率		<u>0.30%-2.94%</u>	<u>0.30%-2.94%</u>

(i) 其他关联方主要包括中国邮政速递物流股份有限公司及其附属公司、上海邮乐网络技术有限公司和中邮科技有限责任公司等。

(6) 同业及其他金融机构存放款项

	注释	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
其他关联方	(i)	<u>6,369</u>	<u>1,034</u>

(i) 同业及其他金融机构存放款项主要是与中邮人寿保险股份有限公司及中邮证券有限责任公司等之间的交易。

中国邮政储蓄银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

十二 关联方关系及交易(续)

3 关联方交易(续)

3.1 与邮政集团及其控制的企业、邮政集团合营及联营企业之间的关联交易(续)

(7) 金融资产投资

	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
交易性金融资产		
邮政集团	2,011	-
中邮创业基金管理股份有限公司	1,139	250
合计	<u>3,150</u>	<u>250</u>
债权投资		
邮政集团	399	399
其他债权投资		
邮政集团	<u>2,934</u>	<u>1,727</u>

(8) 其他应收款项

	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
邮政集团及其他关联方	<u>254</u>	<u>371</u>

(9) 其他应付款项

	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
邮政集团及其他关联方(附注八、27)	<u>2,118</u>	<u>2,231</u>

中国邮政储蓄银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

十二 关联方关系及交易(续)

3 关联方交易(续)

3.1 与邮政集团及其控制的企业、邮政集团合营及联营企业之间的关联交易(续)

(10) 利息收入、利息支出、手续费及佣金收入、手续费及佣金支出和业务及管理费

	2020 年度	2019 年度
利息收入	148	93
手续费及佣金收入	27	8
利息支出	147	172
手续费及佣金支出	21	30
业务及管理费	5	2

3.2 与本行主要股东及其关联方发生的关联交易

交易内容	注释	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
<b>资产</b>			
发放贷款和垫款	(1)	704	399
<b>负债</b>			
吸收存款		35	123
<b>交易内容</b>			
		2020 年度	2019 年度
利息收入		10	22
利息支出		-	9

# 中国邮政储蓄银行股份有限公司

## 2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

### 十二 关联方关系及交易(续)

#### 3 关联方交易(续)

##### 3.2 与本行主要股东及其关联方发生的关联交易(续)

(1) 于 2020 年 12 月 31 日，发放贷款和垫款为与木垒县统原宏燊新能源开发有限公司、中国船舶工业物资华南有限公司、中船重工财务有限责任公司和中国船舶重工集团(天津)海上风电工程技术有限公司之间的交易。于 2019 年 12 月 31 日，发放贷款和垫款为与中船重工西安东仪科工集团有限公司及中国船舶重工集团海装风电股份有限公司之间的交易。

##### 3.3 与本行关联自然人引发的关联法人发生的关联交易

交易内容	注释	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
<b>资产</b>			
发放贷款和垫款	(1)	1,361	366
交易性金融资产	(2)	505	-
债权投资	(2)	710	509
其他债权投资	(2)	796	647
其他权益工具投资	(3)	53	53
使用权资产		15	19
其他资产		8	3
<b>负债</b>			
吸收存款		4,182	3,434
租赁负债		15	19
其他负债		8	5

# 中国邮政储蓄银行股份有限公司

## 2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

### 十二 关联方关系及交易(续)

#### 3 关联方交易(续)

##### 3.3 与本行关联自然人引发的关联法人发生的关联交易(续)

交易内容	注释	2020 年度	2019 年度
利息收入		118	118
手续费及佣金收入	(4)	4,039	4,365
利息支出		80	57
手续费及佣金支出	(4)	1,158	963

- (1) 于 2020 年 12 月 31 日，发放贷款和垫款主要是与深圳市投资控股有限公司、安徽励图信息科技股份有限公司及蚂蚁科技集团股份有限公司之间的交易。于 2019 年 12 月 31 日，发放贷款和垫款主要是与深圳市投资控股有限公司、安徽励图信息科技股份有限公司及云南岭域安全技术咨询有限公司之间的交易。
- (2) 于 2020 年 12 月 31 日和 2019 年 12 月 31 日，交易性金融资产、债权投资、其他债权投资主要为与深圳市投资控股有限公司之间的交易。
- (3) 于 2020 年 12 月 31 日及 2019 年 12 月 31 日，其他权益工具投资主要是对中国银联股份有限公司的股权投资。
- (4) 于 2020 年度及 2019 年度，手续费及佣金收入与支出主要是与中国银联股份有限公司之间的清算业务收取和支付的资金。

# 中国邮政储蓄银行股份有限公司

## 2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

### 十二 关联方关系及交易(续)

#### 3 关联方交易(续)

##### 3.4 与本行关联自然人发生的关联交易

交易内容	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
<b>资产</b>		
发放贷款和垫款	120	72
<b>负债</b>		
吸收存款	239	228
交易内容	2020 年度	2019 年度
利息收入	5	2
利息支出	3	3

#### 4 关键管理人员薪酬

本集团的关键管理人员是指有权力及责任直接或间接地计划、指令和控制本集团的活动的人士，包括：董事、监事和高级管理人员。

	注释	2020 年度	2019 年度
关键管理人员薪酬	(1)	9	18

(1) 2020 年关键管理人员的部分薪酬待考核后发放；2019 年关键管理人员薪酬为考核后的最终薪酬。

# 中国邮政储蓄银行股份有限公司

## 2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

### 十三 金融风险管理

#### 1 概述

本集团秉承审慎风险偏好，强调通过稳健经营，承担适度风险，兼顾适当规模、适中速度和良好质量，确保风险调整后的收益和资本充足状况达到良好的水平。

本集团面临的主要风险包括信用风险、市场风险、流动性风险以及操作风险。其中，市场风险包括汇率风险(包括黄金)和利率风险。

本附注包括本集团面临的以上风险的状况，本集团计量和管理风险的目标、政策和流程，以及本集团资本管理的情况。

本集团纳入合并报表范围的子公司以及结构化主体金额、规模不重大，因此以下主要对本集团面临的金融风险进行分析。

#### 2 金融风险管理框架

本集团董事会承担全面风险管理的最终责任。负责建立风险文化；制定批准风险管理策略；设定批准风险偏好和确保风险限额的设立；审批重大风险管理政策和程序；监督高级管理层开展全面风险管理；审议全面风险管理报告；审批全面风险和各类重要风险的信息披露；聘任首席风险官；其他与风险管理有关的职责。

本集团监事会承担全面风险管理的监督责任，负责监督检查董事会和高级管理层在风险管理方面的履职尽责情况并督促整改。

本集团高级管理层承担全面风险管理的实施责任，执行董事会的决议。负责建立适应全面风险管理的经营管理架构，明确全面风险管理职能部门、业务部门以及其他部门在风险管理中的职责分工，建立部门之间相互协调、有效制衡的运行机制；制定清晰的执行和问责机制，确保风险管理策略、风险偏好和风险限额得到充分传达和有效实施；根据董事会确定的风险偏好，制定风险限额，包括但不限于行业、区域、客户、产品等维度；制定风险管理政策和程序，定期评估，必要时予以调整；评估全面风险和各类重要风险管理状况并向董事会报告；建立完备的管理信息系统和数据质量控制机制；对突破风险偏好、风险限额以及违反风险管理政策和程序的情况进行监督，根据董事会的授权进行处理；风险管理的其他职责。



# 中国邮政储蓄银行股份有限公司

## 2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

### 十三 金融风险管理(续)

#### 3 信用风险

信用风险是指由于债务人或交易对手违约或其信用评级、履约能力降低而造成损失的风险。

本集团信用风险主要来源包括：贷款业务、资金业务(含存拆放同业、买入返售、企业债券和金融债券投资以及同业投资等)、表外信用业务(含担保、承诺等)。

本集团信用风险管理组织体系包括：董事会承担信用风险管理的最终责任，监事会承担信用风险管理的监督责任，高级管理层承担信用风险管理的实施责任，负责执行董事会批准的信用风险有关决议；高级管理层下设风险管理委员会、授信业务审议委员会，分别负责在授权范围内履行信用风险管理职责、审批授信事项；各业务部门承担信用风险防控首要责任，按照职能分工执行本业务领域的信用风险管理政策、标准和要求；授信管理、风险管理、信用审批、内控合规、法律事务等部门负责信用风险防控的统筹、督导、审核，其中授信管理部门是信用风险牵头管理部门，内部审计部门对信用风险管理中的履职情况进行独立、客观的监督。

本集团坚持底线思维，高度重视防范化解金融风险，积极应对疫情冲击，持续做好信用风险监测、预警、研判和应对，强化准入管理，优化授信政策，加大对重点领域的风险防控能力，加快问题资产处置。

#### 3.1 发放贷款和垫款、贷款承诺及财务担保合同

贷款业务风险是指贷款到期时借款人不能按时足额偿还本息，形成不良贷款，导致银行收益不确定或贷款损失的风险。由于贷款业务是本集团主要的资产业务之一，因此贷款业务风险是本集团面临的主要信用风险。

# 中国邮政储蓄银行股份有限公司

## 2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

### 十三 金融风险管理(续)

#### 3 信用风险(续)

##### 3.1 发放贷款和垫款、贷款承诺及财务担保合同(续)

本集团坚持执行稳健、审慎的信用风险管理政策，优化信用风险管理体系，落实监管部门专项治理要求。积极贯彻国家战略部署和产业政策，完善授信政策，引导优化信贷资源配置，动态调整授信结构，切实服务实体经济，促进高质量发展。疫情期间实施差异化信贷政策，明确延期还款安排、信贷应急流程、远程服务、客户征信保护等支持举措和规范性要求，积极支持疫情防控。制定信用风险管理办法，健全信用风险治理体系；实施授信业务经营主责任人机制，加强授信全流程管理；强化统一授信管理，落实集中度风险控制，防范区域性与系统性风险。优化金融机构、一般公司和中小企业客户内部评级与风险限额管理体系，完善零售信贷业务内部评级平台建设，深化内部评级法的应用。健全信用风险监测预警机制，实施不良贷款存增并重、量率双控，夯实资产质量，增强风险抵补能力。深入推进资产保全工作，丰富不良资产处置手段，积极拓展处置渠道，加大不良资产核销处置，提升风险处置成效。

##### 3.2 债券及其他债务工具

债券和其他债务工具的信用风险源于信用利差、违约率和损失率以及基础资产信用质量等的变化。

本集团的债券投资业务采取稳健的投资风格，主要投资集中在政府债券、金融机构债券等低风险的债券品种上；其他债务工具主要为信托计划和资产管理计划。

本集团对公司债券及其他债务工具的发行人实行评级准入制度，并定期进行后续风险管理。

##### 3.3 同业往来业务

本集团主要考虑同业规模、财务状况及内、外部信用风险评级结果确定交易对手的信用情况。

# 中国邮政储蓄银行股份有限公司

## 2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

### 十三 金融风险管理(续)

#### 3 信用风险(续)

##### 3.4 预期信用损失计量

本集团运用“预期信用损失模型”计提以摊余成本计量和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具，以及信贷承诺的减值准备。

本集团基于金融工具信用风险自初始确认后是否已显著增加，将各笔业务划分入三个风险阶段，计提预期信用损失。

第一阶段。金融资产初始确认后信用风险未显著增加。

第二阶段。金融资产初始确认后信用风险显著增加，以金融资产预计存续期内发生违约风险的相对变化作为主要依据，通过比较金融资产在资产负债表日发生违约的风险与在初始确认日发生违约的风险，以确定金融资产预计存续期内发生违约风险的变化情况。信用风险显著增加的判断标准，参见本附注十三、3.4(2)。

第三阶段。已发生信用减值的金融资产划分为第三阶段。本集团对金融资产发生信用减值的判断标准，参见附注十三、3.4(3)。

本集团采用预期信用损失模型和预期未来现金流折现方法进行减值测试。单项金额重大的第三阶段贷款和金融投资适用预期未来现金流折现方法计量；前两阶段及单项金额非重大的第三阶段贷款和金融投资适用预期信用损失模型。

本集团评估预期信用损失使用了前瞻性信息，并构建了较为复杂的模型，其中涉及大量的管理层判断和假设，包括：

- 类似信用风险组合划分；
- 信用风险显著增加；
- 违约和已发生信用减值的定义；
- 对参数、假设及估计技术的说明；
- 前瞻性信息；
- 管理层叠加；
- 阶段三单项金额重大的贷款和金融投资的未来现金流预测。

# 中国邮政储蓄银行股份有限公司

## 2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

### 十三 金融风险管理(续)

#### 3 信用风险(续)

#### 3.4 预期信用损失计量(续)

##### (1) 类似信用风险组合划分

按照组合方式计提预期信用损失准备时，本集团已将具有类似风险特征的敞口进行归类。在进行客户分组时，本集团考虑了借款人类型、行业类别、借款用途、担保品类型等信息，并将定期监控并复合分组结果，确保信用风险分组划分的恰当性与可靠性。

本年度考虑到新冠疫情对不同行业客户的影响程度有所不同，本集团充分考虑了内外部环境变化对评估信用风险对应相关金融资产所在分组的影响，细化了信用风险分组划分。

##### (2) 信用风险显著增加

本集团在每个资产负债表日对相关金融工具评估其信用风险是否自初始确认后发生显著增加，考虑因素主要包括：监管及经营环境、内外部信用评级、偿债能力、经营情况、贷款合同条款等。本集团以单项金融工具或者具有相似信用风险特征的金融工具组合为基础，通过比较金融资产在资产负债表日发生违约的风险与在初始确认日发生违约的风险，以确定金融资产预计存续期内发生违约风险的变化情况。

本集团根据金融资产信用风险特征和风险管理现状，设置定量和定性标准，主要包括客户评级下降 3 级、信用风险分类是否改变和逾期天数是否超过 30 天等，以判断金融资产信用风险是否已经显著增加。

新型冠状病毒感染的肺炎疫情发生后，本集团依政府规定对受疫情影响的存量客户提供纾困方案。对于申请贷款纾困政策的客户，本集团审慎评估该等客户的还款能力，对于满足政策标准的客户合理采取调整还款付息安排、展期或者续贷等方式纾困帮扶，同时评估相关客户信用风险是否发生显著上升。

# 中国邮政储蓄银行股份有限公司

## 2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

### 十三 金融风险管理(续)

#### 3 信用风险(续)

##### 3.4 预期信用损失计量(续)

#### (3) 违约和已发生信用减值的定义

当金融工具符合以下一项或多项条件时，本集团将该金融资产定义为已发生违约及已发生信用减值的金融工具。本集团将该金融资产逾期 90 天以上界定为已发生违约，本集团评估债务人是否发生信用减值时，主要考虑以下因素：

- 特定客户评级；
- 偿债主体利用兼并、重组、分立、破产、非正常关联交易转移资产等形式恶意逃废债务；
- 偿债主体发生重大财务困难；
- 出于与偿债主体财务困难有关的经济或合同考虑，给予债务人在任何其他情况下都不会作出的让步；
- 发行方或偿债主体财务困难导致该金融资产的活跃市场消失；
- 借款人或其家庭遭遇重大意外事故致其丧失还款能力；
- 偿债主体和担保人依法宣告破产、关闭、解散或撤销；
- 金融资产发生减值的其他因素。

# 中国邮政储蓄银行股份有限公司

## 2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

### 十三 金融风险管理(续)

#### 3 信用风险(续)

##### 3.4 预期信用损失计量(续)

#### (4) 对参数、假设及估计技术的说明

根据信用风险是否发生显著增加以及资产是否已发生信用减值，本集团对不同的资产分别以 12 个月或整个存续期的预期信用损失计量减值准备。预期信用损失是违约概率(PD)、违约风险敞口(EAD)及违约损失率(LGD)三者的乘积折现后的结果。

相关定义如下：

**违约概率：**是指在未来某个特定时期内，如未来 12 个月或整个存续期间，债务人不能按照合同约定偿还本息或履行相关义务的可能性。本集团违约概率以内部评级模型计算结果或对于未采用内部评级法的金融资产，采用历史数据测算法，对具有类似信用风险特征的资产组合测算得到客户历史违约数据为基础，加入前瞻性信息并剔除审慎性调整，以反映当前宏观经济环境下的“时点型”债务人违约概率。

**违约损失率：**是指债务人如果发生违约将给债权人所造成的损失金额占债权金额的比率，即损失的严重程度。本集团违约损失率为内部评级模型计算结果或对于未采用内部评级法的金融资产，采用历史数据测算法，对具有类似信用风险特征的资产组合，按照客户类型、担保方式、历史不良贷款清收经验等因素，逐笔统计违约资产的回收金额和回收时间，计算自违约之日起未来一段期间内该资产组合的违约损失情况。

**违约风险敞口：**是指在未来 12 个月或在整个剩余存续期中，在违约发生时，本集团应被偿付的金额。

本集团通过预计未来各资产组合的违约概率、违约损失率和违约风险敞口，来确定预期信用损失。本集团将这三者相乘并对其存续性进行调整(如发生违约)，再将各期间的计算结果折现至报告日并加总。预期信用损失计算中使用的折现率为实际利率或其近似值。

本集团每季度监控预期信用损失计算相关的假设，并根据评估结果做出必要的更新与调整。

# 中国邮政储蓄银行股份有限公司

## 2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

### 十三 金融风险管理(续)

#### 3 信用风险(续)

#### 3.4 预期信用损失计量(续)

#### (5) 前瞻性信息

预期信用损失的计算涉及前瞻性信息。本集团通过进行历史数据分析，识别出影响各资产组合的信用风险及预期信用损失的关键经济指标，主要包括国内生产总值、居民消费价格指数、生产价格指数等。其中国内生产总值增长率基准情景下 2021 年预测值约为 8%。

这些经济指标及其对违约概率的影响，对不同的资产组合有所不同。本集团在此过程中也应用了专家判断。本集团每年对这些经济指标进行预测(“基本经济情景”)，通过进行回归分析确定这些经济指标与违约概率之间的关系，以理解这些指标历史上的变化对违约概率的影响。

本集团结合宏观数据、统计分析及专家判断结果，确定乐观、中性和悲观的情景及其权重。通常中性情景占比最高，乐观和悲观占比比较低且相近。

本集团按季度复核并监控上述假设的恰当性，并根据评估结果做出必要的更新与调整。

预期信用损失模型所使用的宏观经济情景权重、宏观经济因子预测值、信用风险显著增加等涉及较多的管理层判断。由于模型内在的复杂性，以上关键输入的变动势必引起预期信用损失的变化。本集团分别针对宏观经济情景权重的变化、宏观经济因子预测值的增减变动和信用风险显著增加分析了预期信用损失模型的敏感性。

假设乐观或悲观情景的权重增加 10%，而基准情景的权重减少 10%，本集团于 2020 年 12 月 31 日计提的减值准备余额变动比例不超过 10%。

假设关键经济预测指标国内生产总值同比增长率上浮或下浮 10%，本集团于 2020 年 12 月 31 日计提的减值准备余额变动比例不超过 10%。

假设阶段二的金融资产全部转移至阶段一，本集团于 2020 年 12 月 31 日计提的减值准备余额变动比例不超过 5%。

# 中国邮政储蓄银行股份有限公司

## 2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

### 十三 金融风险管理(续)

#### 3 信用风险(续)

#### 3.4 预期信用损失计量(续)

##### (6) 管理层叠加

由于预期信用损失模型存在固有限制，也未反映暂时性系统风险，本集团额外对减值准备进行增提，以应对潜在风险因素，提高本集团的风险抵补能力。

于 2020 年度，本集团针对申请临时性延期还本付息的贷款资产额外增提了减值准备，金额相对于减值准备余额不重大。

##### (7) 阶段三单项金额重大的贷款和金融投资的未来现金流预测

本集团在每个测试时点预计与该笔资产相关的未来各期现金流入，并按照一定的折现率折现后加总，获得资产未来现金流入的现值。

##### (8) 核销政策

本集团采取必要措施和实施必要程序后，金融资产仍未能合理预期可收回时，按照呆账核销政策将其进行核销。本集团有可能核销仍然处于强制执行中的金融资产。2020 年度，本集团已核销资产对应的未结清的贷款余额为人民币 147.21 亿元(2019 年度：人民币 114.49 亿元)。

##### (9) 合同现金流的修改

为了实现最大程度的收款，本集团有时会与财务状况恶化或无法如期还款的借款人重新商定合同条款。这类合同修改包括贷款期限、还款方式，以及利率等。基于管理层判断客户很可能继续还款的指标，本集团制定了贷款的具体重组政策和操作实务，且对该政策持续进行复核。重组贷款应当经过至少 6 个月的观察期，并达到对应阶段分类标准后才能回调。考虑到借款人的财务困难与借款人达成协议或者依据法院的裁定而做出了让步，于 2020 年 12 月 31 日，本集团已减值的重组贷款和垫款余额为人民币 3.39 亿元(2019 年 12 月 31 日：人民币 4.91 亿元)。



# 中国邮政储蓄银行股份有限公司

## 2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

### 十三 金融风险管理(续)

#### 3 信用风险(续)

##### 3.5 信用风险限额控制和缓释政策

本集团各风险管理和业务部门按照风险政策和限额要求，制定风险管理措施优化业务流程，分解并监控风险控制指标执行情况。

为降低风险，本集团在适当的情况下要求客户提供抵质押品或保证。本集团通过建立抵质押品管理体系和规范抵质押品操作流程，为特定类别抵质押品的可接受性制定指引。同时，对抵质押品价值、结构及法律文件做定期审核，确保其能继续履行所拟定的目的，并符合市场惯例。

##### 3.6 信用风险敞口

###### (1) 最大信用风险敞口

下表列示了本集团于 2020 年 12 月 31 日及 2019 年 12 月 31 日未考虑任何抵质押品或其他信用增级措施的最大信用风险敞口。对于表内资产，最大信用风险敞口以资产负债表中账面净额列示。

合并	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
表内资产项目相关的信用风险敞口如下：		
存放中央银行款项	1,169,806	1,110,921
存放同业款项	43,682	28,373
拆出资金	248,396	269,597
衍生金融资产	11,140	5,009
买入返售金融资产	259,956	147,394
发放贷款和垫款	5,512,361	4,808,062
金融投资		
交易性金融资产-债务工具	418,232	308,420
债权投资	3,173,643	3,135,144
其他债权投资	315,922	228,672
其他金融资产	20,247	15,396
小计	<u>11,173,385</u>	<u>10,056,988</u>

表外资产项目相关的信用风险敞口如下：

信贷承诺	<u>717,313</u>	<u>772,190</u>
合计	<u>11,890,698</u>	<u>10,829,178</u>

中国邮政储蓄银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

十三 金融风险管理(续)

3 信用风险(续)

3.6 信用风险敞口(续)

(2) 最大信用风险敞口——纳入减值评估范围的金融工具

根据风险等级特征，将纳入信用减值损失计量的金融资产的风险等级区分为“风险等级一”、“风险等级二”、“风险等级三”、“违约”。“风险等级一”指资产质量良好，存在足够的证据表明资产预期不会发生违约；“风险等级二”指资产质量较好，没有理由或者没有足够的理由怀疑资产预期会发生违约；“风险等级三”出现可能引起或者已经出现引起资产违约的不利因素，但尚未出现违约事件或者未出现重大违约事件；“违约”的标准与已发生信用减值的定义一致。

下表对纳入预期信用损失评估范围的金融工具的信用风险敞口进行了分析。下列金融资产的账面价值即本集团就这些资产的最大信用风险敞口。

合并	2020 年 12 月 31 日			总计
	预期信用损失阶段			
存放同业款项、拆出资金和买入返售金融资产	第 1 阶段 12 个月预期 信用损失	第 2 阶段 整个存续期 预期信用损失	第 3 阶段 整个存续期 预期信用损失	
信用等级				
风险等级一	416,164	-	-	416,164
风险等级二	137,946	-	-	137,946
风险等级三	-	-	-	-
违约	-	-	-	-
账面余额	554,110	-	-	554,110
损失准备	(2,076)	-	-	(2,076)
账面价值	552,034	-	-	552,034
合并	2019 年 12 月 31 日			
	预期信用损失阶段			
存放同业款项、拆出资金和买入返售金融资产	第 1 阶段 12 个月预期 信用损失	第 2 阶段 整个存续期 预期信用损失	第 3 阶段 整个存续期 预期信用损失	总计
信用等级				
风险等级一	383,583	-	-	383,583
风险等级二	58,873	5,507	-	64,380
风险等级三	-	-	-	-
违约	-	-	-	-
账面余额	442,456	5,507	-	447,963
损失准备	(2,159)	(440)	-	(2,599)
账面价值	440,297	5,067	-	445,364

中国邮政储蓄银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

十三 金融风险管理(续)

3 信用风险(续)

3.6 信用风险敞口(续)

(2) 最大信用风险敞口——纳入减值评估范围的金融工具(续)

合并	2020 年 12 月 31 日			总计
	预期信用损失阶段			
以摊余成本计量的企业贷款和垫款	第 1 阶段 12 个月预期 信用损失	第 2 阶段 整个存续期 预期信用损失	第 3 阶段 整个存续期 预期信用损失	
信用等级				
风险等级一	1,796,622	12,030	-	1,808,652
风险等级二	13,852	10,142	-	23,994
风险等级三	-	596	-	596
违约	-	-	18,649	18,649
账面余额	1,810,474	22,768	18,649	1,851,891
损失准备	(80,519)	(8,052)	(16,946)	(105,517)
账面价值	1,729,955	14,716	1,703	1,746,374
合并	2019 年 12 月 31 日			
	预期信用损失阶段			
以摊余成本计量的企业贷款和垫款	第 1 阶段 12 个月预期 信用损失	第 2 阶段 整个存续期 预期信用损失	第 3 阶段 整个存续期 预期信用损失	总计
信用等级				
风险等级一	1,681,469	1,026	-	1,682,495
风险等级二	10,046	15,721	-	25,767
风险等级三	-	11,077	-	11,077
违约	-	-	16,544	16,544
账面余额	1,691,515	27,824	16,544	1,735,883
损失准备	(67,105)	(10,170)	(15,302)	(92,577)
账面价值	1,624,410	17,654	1,242	1,643,306

中国邮政储蓄银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

十三 金融风险管理(续)

3 信用风险(续)

3.6 信用风险敞口(续)

(2) 最大信用风险敞口——纳入减值评估范围的金融工具(续)

合并	2020 年 12 月 31 日			总计
	预期信用损失阶段			
以摊余成本计量的个人贷款和垫款	第 1 阶段 12 个月预期 信用损失	第 2 阶段 整个存续期 预期信用损失	第 3 阶段 整个存续期 预期信用损失	
信用等级				
风险等级一	3,210,897	-	-	3,210,897
风险等级二	892	5,934	-	6,826
风险等级三	-	4,446	-	4,446
违约	-	-	31,724	31,724
账面余额	3,211,789	10,380	31,724	3,253,893
损失准备	(67,909)	(3,951)	(26,520)	(98,380)
账面价值	3,143,880	6,429	5,204	3,155,513
合并	2019 年 12 月 31 日			
	预期信用损失阶段			
以摊余成本计量的个人贷款和垫款	第 1 阶段 12 个月预期 信用损失	第 2 阶段 整个存续期 预期信用损失	第 3 阶段 整个存续期 预期信用损失	总计
信用等级				
风险等级一	2,709,098	-	-	2,709,098
风险等级二	4,771	6,069	-	10,840
风险等级三	-	3,518	-	3,518
违约	-	-	27,332	27,332
账面余额	2,713,869	9,587	27,332	2,750,788
损失准备	(47,593)	(2,931)	(23,023)	(73,547)
账面价值	2,666,276	6,656	4,309	2,677,241

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款及信贷承诺的最大信用风险敞口主要分布于阶段一，信用风险等级为“风险等级一”。

中国邮政储蓄银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

十三 金融风险管理(续)

3 信用风险(续)

3.6 信用风险敞口(续)

(2) 最大信用风险敞口——纳入减值评估范围的金融工具(续)

合并	2020 年 12 月 31 日			总计
	预期信用损失阶段			
金融投资-债权投资	第 1 阶段 12 个月预期 信用损失	第 2 阶段 整个存续期 预期信用损失	第 3 阶段 整个存续期 预期信用损失	
信用等级				
风险等级一	3,129,905	9,040	-	3,138,945
风险等级二	32,771	9,340	-	42,111
风险等级三	-	60	-	60
违约	-	-	13,014	13,014
账面余额	3,162,676	18,440	13,014	3,194,130
损失准备	(3,784)	(3,723)	(12,980)	(20,487)
账面价值	3,158,892	14,717	34	3,173,643
合并	2019 年 12 月 31 日			
	预期信用损失阶段			
金融投资-债权投资	第 1 阶段 12 个月预期 信用损失	第 2 阶段 整个存续期 预期信用损失	第 3 阶段 整个存续期 预期信用损失	总计
信用等级				
风险等级一	3,074,390	-	-	3,074,390
风险等级二	45,363	27,050	-	72,413
风险等级三	-	-	293	293
违约	-	-	13,048	13,048
账面余额	3,119,753	27,050	13,341	3,160,144
损失准备	(2,616)	(9,486)	(12,898)	(25,000)
账面价值	3,117,137	17,564	443	3,135,144

中国邮政储蓄银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

十三 金融风险管理(续)

3 信用风险(续)

3.6 信用风险敞口(续)

(2) 最大信用风险敞口——纳入减值评估范围的金融工具(续)

合并	2020 年 12 月 31 日			总计
	预期信用损失阶段			
金融投资 -其他债权投资	第 1 阶段 12 个月预期 信用损失	第 2 阶段 整个存续期 预期信用损失	第 3 阶段 整个存续期 预期信用损失	
信用等级				
风险等级一	315,646	-	-	315,646
风险等级二	223	-	-	223
风险等级三	-	-	53	53
违约	-	-	-	-
账面价值	<u>315,869</u>	<u>-</u>	<u>53</u>	<u>315,922</u>
合并	2019 年 12 月 31 日			
	预期信用损失阶段			
金融投资 -其他债权投资	第 1 阶段 12 个月预期 信用损失	第 2 阶段 整个存续期 预期信用损失	第 3 阶段 整个存续期 预期信用损失	总计
信用等级				
风险等级一	225,654	-	-	225,654
风险等级二	2,918	100	-	3,018
风险等级三	-	-	-	-
违约	-	-	-	-
账面价值	<u>228,572</u>	<u>100</u>	<u>-</u>	<u>228,672</u>

中国邮政储蓄银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

十三 金融风险管理(续)

3 信用风险(续)

3.7 发放贷款和垫款

(1) 发放贷款和垫款按地区分布情况列示如下：

合并	2020 年 12 月 31 日		2019 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比
总行	318,627	6%	294,229	6%
长江三角洲	1,157,455	20%	979,711	20%
珠江三角洲	668,372	12%	570,988	11%
环渤海地区	869,133	15%	759,469	15%
中部地区	1,406,061	25%	1,216,003	25%
西部地区	979,625	17%	851,016	17%
东北地区	316,985	5%	302,770	6%
总额	<u>5,716,258</u>	<u>100%</u>	<u>4,974,186</u>	<u>100%</u>

(2) 发放贷款和垫款按贷款类型分布情况列示如下：

合并	2020 年 12 月 31 日		2019 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比
企业贷款和垫款				
其中：贷款	1,977,785	35%	1,740,564	35%
票据贴现	484,580	8%	482,834	10%
个人贷款和垫款	<u>3,253,893</u>	<u>57%</u>	<u>2,750,788</u>	<u>55%</u>
总额	<u>5,716,258</u>	<u>100%</u>	<u>4,974,186</u>	<u>100%</u>

中国邮政储蓄银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

十三 金融风险管理(续)

3 信用风险(续)

3.7 发放贷款和垫款(续)

(3) 发放贷款和垫款按行业分布情况列示如下：

合并	2020 年 12 月 31 日		2019 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比
公司类贷款				
交通运输、仓储和邮政业(i)	611,929	11%	508,233	11%
制造业	312,480	5%	273,074	6%
电力、热力、燃气及水生产和供应业	204,923	4%	187,145	4%
金融业	193,861	3%	206,322	4%
批发和零售业	117,424	2%	104,441	2%
建筑业	110,440	2%	103,094	2%
租赁和商务服务业	110,249	2%	99,571	2%
水利、环境和公共设施管理业	96,018	2%	71,449	1%
房地产业	93,607	2%	70,158	1%
采矿业	69,268	1%	58,479	1%
其他行业	57,586	1%	58,598	1%
小计	1,977,785	35%	1,740,564	35%
票据贴现	484,580	8%	482,834	10%
个人贷款和垫款				
个人消费贷款				
-个人住房贷款	1,921,055	34%	1,700,049	34%
-个人其他消费贷款	441,945	8%	317,350	6%
个人小额贷款	746,252	13%	610,201	13%
信用卡透支及其他	144,641	2%	123,188	2%
小计	3,253,893	57%	2,750,788	55%
总额	5,716,258	100%	4,974,186	100%

(i) 于 2020 年 12 月 31 日，其中包括贷予中国国家铁路集团有限公司(2019 年 6 月，中国铁路总公司改制更名为中国国家铁路集团有限公司)的贷款余额为人民币 1820.89 亿元(2019 年 12 月 31 日：人民币 1,826.73 亿元)。



中国邮政储蓄银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

十三 金融风险管理(续)

3 信用风险(续)

3.7 发放贷款和垫款(续)

(4) 发放贷款和垫款按担保方式分布情况列示如下：

合并	2020 年 12 月 31 日		2019 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比
信用贷款	1,504,504	26%	1,255,903	25%
保证贷款	383,601	7%	298,011	6%
抵押贷款	2,779,991	49%	2,476,942	50%
质押贷款	563,582	10%	460,496	9%
票据贴现	484,580	8%	482,834	10%
总额	<u>5,716,258</u>	<u>100%</u>	<u>4,974,186</u>	<u>100%</u>

(5) 逾期贷款和垫款按担保方式和逾期天数分布情况列示如下：

合并	2020 年 12 月 31 日				合计
	逾期 1 天至 90 天 (含 90 天)	逾期 91 天至 1 年 (含 1 年)	逾期 1 年至 3 年 (含 3 年)	逾期 3 年以上	
信用贷款	4,018	4,960	2,504	198	11,680
保证贷款	2,165	2,154	2,394	812	7,525
抵押贷款	6,910	7,005	7,219	2,943	24,077
质押贷款	460	5	1,414	208	2,087
票据贴现	-	-	10	-	10
合计	<u>13,553</u>	<u>14,124</u>	<u>13,541</u>	<u>4,161</u>	<u>45,379</u>

中国邮政储蓄银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

十三 金融风险管理(续)

3 信用风险(续)

3.7 发放贷款和垫款(续)

(5) 逾期贷款和垫款按担保方式和逾期天数分布情况列示如下(续):

合并	2019 年 12 月 31 日				合计
	逾期 1 天至 90 天 (含 90 天)	逾期 91 天至 1 年 (含 1 年)	逾期 1 年至 3 年 (含 3 年)	逾期 3 年以上	
信用贷款	5,220	3,162	2,220	141	10,743
保证贷款	2,314	2,211	2,749	816	8,090
抵押贷款	9,019	6,900	7,427	2,480	25,826
质押贷款	5,493	77	590	254	6,414
票据贴现	-	10	-	-	10
合计	<u>22,046</u>	<u>12,360</u>	<u>12,986</u>	<u>3,691</u>	<u>51,083</u>

3.8 债务工具

(1) 债务工具的信用质量

下表列示了债权投资及其他债权投资的账面价值和减值准备:

	2020 年 12 月 31 日			合计
	阶段一(i)	阶段二	阶段三	
债权投资	3,158,892	14,717	34	3,173,643
其他债权投资	315,869	-	53	315,922
合计	<u>3,474,761</u>	<u>14,717</u>	<u>87</u>	<u>3,489,565</u>
	2019 年 12 月 31 日			合计
	阶段一(i)	阶段二	阶段三	
债权投资	3,117,137	17,564	443	3,135,144
其他债权投资	228,572	100	-	228,672
合计	<u>3,345,709</u>	<u>17,664</u>	<u>443</u>	<u>3,363,816</u>

中国邮政储蓄银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

十三 金融风险管理(续)

3 信用风险(续)

3.8 债务工具(续)

(1) 债务工具的信用质量(续)

(i) 阶段一的债务工具

债务工具类别	2020 年 12 月 31 日		
	债权投资	其他债权投资	合计
政府债券	1,069,157	59,577	1,128,734
金融机构债券	1,586,139	203,253	1,789,392
公司债券	120,956	48,381	169,337
同业存单	177,417	719	178,136
资产支持证券	144,626	-	144,626
其他债务工具	63,975	-	63,975
债权融资计划	406	3,939	4,345
合计	<u>3,162,676</u>	<u>315,869</u>	<u>3,478,545</u>
减：减值准备	<u>(3,784)</u>	<u>-</u>	<u>(3,784)</u>
阶段一的债务工具账面价值	<u><u>3,158,892</u></u>	<u><u>315,869</u></u>	<u><u>3,474,761</u></u>

于 2020 年 12 月 31 日，其他债权投资的减值准备为人民币 5.26 亿元，计入其他综合收益。

中国邮政储蓄银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

十三 金融风险管理(续)

3 信用风险(续)

3.8 债务工具(续)

(1) 债务工具的信用质量(续)

(i) 阶段一的债务工具(续)

债务工具类别	2019 年 12 月 31 日		
	债权投资	其他债权投资	合计
政府债券	998,949	60,711	1,059,660
金融机构债券	1,740,770	128,614	1,869,384
公司债券	113,993	39,026	153,019
同业存单	176,562	-	176,562
资产支持证券	48,484	221	48,705
其他债务工具	40,995	-	40,995
合计	<u>3,119,753</u>	<u>228,572</u>	<u>3,348,325</u>
减：减值准备	<u>(2,616)</u>	<u>-</u>	<u>(2,616)</u>
阶段一的债务工具账面价值	<u><u>3,117,137</u></u>	<u><u>228,572</u></u>	<u><u>3,345,709</u></u>

于 2019 年 12 月 31 日，其他债权投资的减值准备为人民币 3.95 亿元，计入其他综合收益。

# 中国邮政储蓄银行股份有限公司

## 2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

### 十三 金融风险管理(续)

#### 3 信用风险(续)

#### 3.8 债务工具(续)

##### (2) 债务工具按照信用评级进行分类

本集团采用信用评级方法监控持有的债务工具组合信用风险状况。评级参照债务工具发行机构所在国家主要评级机构的评级。于资产负债表日债务工具账面价值按投资评级分布如下：

合并	2020 年 12 月 31 日					合计
	未评级(i)	AAA	AA	A	A 以下	
政府债券	652,437	477,486	-	-	-	1,129,923
金融机构债券	1,683,521	124,952	101	17,439	9,957	1,835,970
公司债券	22,144	154,889	408	19,615	1,300	198,356
同业存单	234,626	-	-	-	-	234,626
资产支持证券	41,519	103,881	64	-	-	145,464
债权融资计划	4,345	-	-	-	-	4,345
基金投资	236,389	-	-	-	-	236,389
信托计划及资产管理计划	50,693	-	-	-	-	50,693
金融机构理财产品	493	-	-	-	-	493
其他债务工具	92,025	-	-	-	-	92,025
合计	<u>3,018,192</u>	<u>861,208</u>	<u>573</u>	<u>37,054</u>	<u>11,257</u>	<u>3,928,284</u>

中国邮政储蓄银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

十三 金融风险管理(续)

3 信用风险(续)

3.8 债务工具(续)

(2) 债务工具按照信用评级进行分类(续)

合并	2019 年 12 月 31 日					合计
	未评级(i)	AAA	AA	A	A 以下	
政府债券	648,912	412,887	-	-	-	1,061,799
公共机构及准政 府债券	176	-	-	-	-	176
金融机构债券	1,775,207	117,728	3,334	15,366	1,332	1,912,967
公司债券	14,845	154,075	909	1,701	695	172,225
同业存单	265,467	-	-	-	-	265,467
资产支持证券	8,283	44,686	1,335	-	-	54,304
基金投资	115,783	-	-	-	-	115,783
信托计划及资产 管理计划	42,287	-	-	-	-	42,287
其他债务工具	72,228	-	-	-	-	72,228
合计	<u>2,943,188</u>	<u>729,376</u>	<u>5,578</u>	<u>17,067</u>	<u>2,027</u>	<u>3,697,236</u>

(i) 本集团持有的未评级债务工具主要为政策性银行及国家开发银行债券、国债、同业存单及基金投资。

# 中国邮政储蓄银行股份有限公司

## 2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

### 十三 金融风险管理(续)

#### 4 市场风险

##### 4.1 概况

市场风险是指因市场价格(包括利率、汇率、股票价格和商品价格)的不利变动而使本集团表内和表外业务发生损失的风险。本集团面临的主要市场风险包括利率风险和汇率风险(包括黄金)。

本集团对市场风险实行统一集中管理，涵盖风险识别、计量、监测和控制全流程。目前，本集团已经制定了市场风险管理办法、银行账簿和交易账簿划分、金融资产财务估值管理等基本规章制度，严格按照划分标准进行银行账簿和交易账簿划分，并采取相应的市场风险识别、计量、监测和控制方法。

本集团亦承担代客衍生投资组合的市场风险，并通过与其他金融机构间的背对背交易对冲该风险。

##### 4.2 市场风险的计量技术和限额设置

###### (1) 交易账簿

本集团交易账簿的市场风险是指市场利率、汇率变化的不利变动导致交易账簿金融工具遭受损失的风险。

本集团采用限额管理、敏感性分析、敞口分析、压力测试等多种方法管理交易账簿市场风险，将风险敞口控制在可接受范围内。

###### (2) 银行账簿

本集团银行账簿的利率风险包括因为利率水平、期限结构的不利变动可能给本集团银行账簿经济价值和整体收益造成影响的风险，以资产负债的缺口风险和基准风险为主。

本集团目前通过利率敏感性缺口，主要是重定价缺口分析，来对银行账簿资产与负债的重新定价和期限匹配特征进行静态测量，对利率的潜在变化进行评估，并以此为指导，调整生息资产与付息负债的重定价期限结构和组合匹配，改善银行账簿利率风险敞口的管理。

# 中国邮政储蓄银行股份有限公司

## 2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

### 十三 金融风险管理(续)

#### 4 市场风险(续)

#### 4.2 市场风险的计量技术和限额设置(续)

##### (2) 银行账簿(续)

##### 利息净收入的敏感性分析

本集团通过衡量利率变动对利息净收入的影响进行敏感性分析。该分析假设所有期限利率均以相同幅度变动以及资产负债结构保持不变，未将客户行为、基准风险或债券提前偿还的期权等变化考虑在内。在假定人民币与外币收益率平行移动的情况下，本集团计算本年利息净收入的变动。

下表列示利率向上或向下平行移动 100 个基点对本集团利息净收入的潜在影响。由于实际情况与假设可能存在不一致，以下分析对本集团利息净收入的影响可能与实际结果不同。

	利息净收入增加/(减少)	
	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
各收益率曲线向上平移 100 个基点	(4,171)	(1,262)
各收益率曲线向下平移 100 个基点	4,171	1,262



中国邮政储蓄银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

十三 金融风险管理(续)

4 市场风险(续)

4.3 利率重定价缺口分析

本集团的利率风险敞口如下表所示。下表根据合同约定的重新定价日或到期日中的较早者，按本集团的金融资产与金融负债的账面价值分类列示。

合并	2020 年 12 月 31 日						合计
	1 个月以内	1 个月 至 3 个月	3 个月 至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	非计息	
资产							
现金及存放中央银行款项	1,160,589	-	-	-	-	59,273	1,219,862
存放同业款项	13,451	847	29,337	-	-	47	43,682
拆出资金	20,475	24,238	155,882	47,382	-	419	248,396
衍生金融资产	-	-	-	-	-	11,140	11,140
买入返售金融资产	217,090	31,847	10,690	-	-	329	259,956
发放贷款和垫款	2,872,910	559,660	1,885,547	155,817	19,903	18,524	5,512,361
交易性金融资产	8,654	28,953	40,645	14,847	35,951	290,231	419,281
债权投资	181,033	573,939	517,136	1,019,197	837,282	45,056	3,173,643
其他债权投资	5,658	10,748	72,704	208,637	12,464	5,711	315,922
其他权益工具投资	-	-	-	-	-	5,804	5,804
其他金融资产	-	-	-	-	-	20,247	20,247
金融资产总额	<u>4,479,860</u>	<u>1,230,232</u>	<u>2,711,941</u>	<u>1,445,880</u>	<u>905,600</u>	<u>456,781</u>	<u>11,230,294</u>

中国邮政储蓄银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

十三 金融风险管理(续)

4 市场风险(续)

4.3 利率重定价缺口分析(续)

合并	2020 年 12 月 31 日						合计
	1 个月以内	1 个月 至 3 个月	3 个月 至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	非计息	
负债							
向中央银行借款	-	4,400	20,866	-	-	22	25,288
同业及其他金融机构存放款项	65,706	-	10,861	8,934	-	411	85,912
拆入资金	4,613	5,078	20,875	-	-	177	30,743
衍生金融负债	-	-	-	-	-	9,632	9,632
卖出回购金融资产款	7,661	10,717	6,663	-	-	93	25,134
吸收存款	4,463,110	1,451,070	3,048,314	1,242,662	-	152,873	10,358,029
应付债券	-	-	7,138	-	49,967	869	57,974
其他金融负债	-	-	-	-	-	36,595	36,595
金融负债总额	<u>4,541,090</u>	<u>1,471,265</u>	<u>3,114,717</u>	<u>1,251,596</u>	<u>49,967</u>	<u>200,672</u>	<u>10,629,307</u>
利率风险缺口	<u>(61,230)</u>	<u>(241,033)</u>	<u>(402,776)</u>	<u>194,284</u>	<u>855,633</u>	<u>256,109</u>	<u>600,987</u>

中国邮政储蓄银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

十三 金融风险管理(续)

4 市场风险(续)

4.3 利率重定价缺口分析(续)

合并	2019 年 12 月 31 日						合计
	1 个月以内	1 个月至 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	非计息	
资产							
现金及存放中央银行款项	1,104,061	-	-	-	-	50,782	1,154,843
存放同业款项	8,507	-	19,851	-	-	15	28,373
拆出资金	38,655	14,036	177,267	39,222	-	417	269,597
衍生金融资产	-	-	-	-	-	5,009	5,009
买入返售金融资产	123,575	16,470	7,176	-	-	173	147,394
发放贷款和垫款	2,944,893	413,512	1,335,181	84,238	11,505	18,733	4,808,062
交易性金融资产	20,085	18,448	54,867	20,843	33,784	162,134	310,161
债权投资	174,278	719,434	411,823	1,195,888	588,145	45,576	3,135,144
其他债权投资	9,697	19,558	40,506	152,544	2,355	4,012	228,672
其他权益工具投资	-	-	-	-	-	1,053	1,053
其他金融资产	-	-	-	-	-	15,396	15,396
金融资产总额	<u>4,423,751</u>	<u>1,201,458</u>	<u>2,046,671</u>	<u>1,492,735</u>	<u>635,789</u>	<u>303,300</u>	<u>10,103,704</u>

中国邮政储蓄银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

十三 金融风险管理(续)

4 市场风险(续)

4.3 利率重定价缺口分析(续)

合并	2019 年 12 月 31 日						合计
	1 个月以内	1 个月 至 3 个月	3 个月 至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	非计息	
负债							
同业及其他金融机构存放款项	46,380	43	383	380	-	66	47,252
拆入资金	2,111	5,889	17,606	-	-	190	25,796
衍生金融负债	-	-	-	-	-	5,065	5,065
卖出回购金融资产款	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
应付债券	-	1,424	19,397	-	74,944	1,214	96,979
其他金融负债	-	-	-	-	-	38,980	38,980
金融负债总额	<u>4,143,630</u>	<u>1,475,429</u>	<u>2,483,347</u>	<u>1,282,648</u>	<u>74,944</u>	<u>166,798</u>	<u>9,626,796</u>
利率风险缺口	<u>280,121</u>	<u>(273,971)</u>	<u>(436,676)</u>	<u>210,087</u>	<u>560,845</u>	<u>136,502</u>	<u>476,908</u>

中国邮政储蓄银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

十三 金融风险管理(续)

4 市场风险(续)

4.4 汇率风险

下表按币种列示了 2020 年 12 月 31 日及 2019 年 12 月 31 日本集团受外汇汇率变动影响的风险敞口。本集团人民币敞口列示在下表中用于比较。本集团的金融资产和金融负债以及表外信贷承诺按原币以等值人民币账面价值列示。

本集团货币主要为人民币，其他货币主要包括美元、欧元、港币及英镑等。

合并	2020 年 12 月 31 日			合计
	人民币	美元 折合人民币	其他货币 折合人民币	
<b>资产</b>				
现金及存放中央银行款项	1,217,177	2,625	60	1,219,862
存放同业款项	39,737	3,059	886	43,682
拆出资金	245,087	3,309	-	248,396
衍生金融资产	701	10,439	-	11,140
买入返售金融资产	259,956	-	-	259,956
发放贷款和垫款	5,474,928	29,759	7,674	5,512,361
交易性金融资产	411,184	8,097	-	419,281
债权投资	3,129,775	43,868	-	3,173,643
其他债权投资	308,211	7,711	-	315,922
其他权益工具投资	5,804	-	-	5,804
其他金融资产	18,458	1,789	-	20,247
<b>金融资产总额</b>	<b>11,111,018</b>	<b>110,656</b>	<b>8,620</b>	<b>11,230,294</b>
<b>负债</b>				
向中央银行借款	25,288	-	-	25,288
同业及其他金融机构存放款项	85,912	-	-	85,912
拆入资金	17,426	13,317	-	30,743
衍生金融负债	652	8,980	-	9,632
卖出回购金融资产款	25,134	-	-	25,134
吸收存款	10,304,038	53,647	344	10,358,029
应付债券	57,974	-	-	57,974
其他金融负债	35,713	880	2	36,595
<b>金融负债总额</b>	<b>10,552,137</b>	<b>76,824</b>	<b>346</b>	<b>10,629,307</b>
<b>资产负债表内敞口净额</b>	<b>558,881</b>	<b>33,832</b>	<b>8,274</b>	<b>600,987</b>
<b>衍生金融工具的净名义金额</b>	<b>(15,357)</b>	<b>25,295</b>	<b>(8,123)</b>	<b>1,815</b>
<b>信贷承诺</b>	<b>700,522</b>	<b>12,192</b>	<b>4,599</b>	<b>717,313</b>

中国邮政储蓄银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

十三 金融风险管理(续)

4 市场风险(续)

4.4 汇率风险(续)

合并	2019 年 12 月 31 日			合计
	人民币	美元 折合人民币	其他货币 折合人民币	
<b>资产</b>				
现金及存放中央银行款项	1,153,497	1,269	77	1,154,843
存放同业款项	23,560	3,536	1,277	28,373
拆出资金	253,919	15,678	-	269,597
衍生金融资产	507	4,502	-	5,009
买入返售金融资产	147,394	-	-	147,394
发放贷款和垫款	4,786,228	17,267	4,567	4,808,062
交易性金融资产	285,909	24,252	-	310,161
债权投资	3,111,636	23,508	-	3,135,144
其他债权投资	219,525	9,147	-	228,672
其他权益工具投资	1,053	-	-	1,053
其他金融资产	10,739	4,529	128	15,396
<b>金融资产总额</b>	<b>9,993,967</b>	<b>103,688</b>	<b>6,049</b>	<b>10,103,704</b>
<b>负债</b>				
同业及其他金融机构存放款项	47,249	3	-	47,252
拆入资金	17,998	7,798	-	25,796
衍生金融负债	464	4,601	-	5,065
卖出回购金融资产款	98,658	-	-	98,658
吸收存款	9,268,878	44,785	403	9,314,066
应付债券	96,979	-	-	96,979
其他金融负债	37,745	1,222	13	38,980
<b>金融负债总额</b>	<b>9,567,971</b>	<b>58,409</b>	<b>416</b>	<b>9,626,796</b>
<b>资产负债表内敞口净额</b>	<b>425,996</b>	<b>45,279</b>	<b>5,633</b>	<b>476,908</b>
<b>衍生金融工具的净名义金额</b>	<b>8,022</b>	<b>(3,282)</b>	<b>(4,808)</b>	<b>(68)</b>
<b>信贷承诺</b>	<b>761,771</b>	<b>6,258</b>	<b>4,161</b>	<b>772,190</b>

# 中国邮政储蓄银行股份有限公司

## 2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

### 十三 金融风险管理(续)

#### 4 市场风险(续)

##### 4.4 汇率风险(续)

汇率敏感性分析：

下表列示与所示日期美元对人民币汇率变动 5%产生外汇折算差异对本集团净利润的潜在影响：

汇率变动	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
美元对人民币升值 5%	661	191
美元对人民币贬值 5%	(661)	(191)

对净利润的影响来自于人民币汇率变动对外币资产与负债的净头寸的影响。对净利润的影响是基于对本集团于报告期末的净外汇保持不变的假设确定的。本集团基于管理层对外币汇率变动走势的判断，通过积极调整外币敞口以降低外汇风险。因此，上述敏感性分析可能与实际情况存在差异。

### 5 流动性风险

#### 5.1 流动性风险管理政策和程序

流动性风险是指商业银行无法以合理成本及时获得充足资金，用于偿付到期债务、履行其他支付义务和满足正常业务开展的其他资金需求的风险。引起本集团流动性风险的事件或因素包括：存款客户支取存款、贷款客户提款、债务人未按期偿还本息、资产负债期限过度错配、资产变现困难、融资能力下降等。本集团流动性风险管理的主要目标是通过建立科学、完善的流动性风险管理体系，实现及时识别、计量和有效管控流动性风险，确保本集团在正常经营及压力状态下，满足流动性需求和履行对外支付义务。本集团坚持审慎、稳健的流动性风险管理策略，有效平衡资金来源与运用的节奏和结构。

本集团按季度开展流动性风险压力测试，检验压力情景下的风险承受能力，并根据监管和内部管理要求不断改进压力测试方法。压力测试结果显示，在多种压力情景假设下，本集团均能通过最短生存期测试。

本集团资金来源以零售存款为主，负债稳定性强；资产中合格优质债券占比较高，变现能力较强。报告期内，本集团各项流动性监管指标运行正常，流动性整体充足、安全可控。

中国邮政储蓄银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

十三 金融风险管理(续)

5 流动性风险(续)

5.2 到期分析

下表依据财务报告日至合同到期日的剩余期限对本集团的金融资产和金融负债进行了到期分析。

合并	2020 年 12 月 31 日								合计
	逾期	即期偿还	1 个月以内	1 个月至 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	无期限	
资产									
现金及存放中央银行款项	-	81,953	-	559	-	-	-	1,137,350	1,219,862
存放同业款项	-	9,958	3,493	863	29,368	-	-	-	43,682
拆出资金	-	-	20,491	24,504	156,019	47,382	-	-	248,396
衍生金融资产	-	-	1,159	2,170	7,153	658	-	-	11,140
买入返售金融资产	-	-	217,257	31,958	10,741	-	-	-	259,956
发放贷款和垫款	7,974	-	355,597	402,017	1,611,352	1,087,726	2,047,695	-	5,512,361
金融投资									
交易性金融资产	10	60,737	8,863	29,342	50,084	123,464	145,732	1,049	419,281
债权投资	34	-	59,998	167,341	429,556	1,454,642	1,062,072	-	3,173,643
其他债权投资	-	-	5,742	9,420	76,092	212,204	12,464	-	315,922
其他权益工具投资	-	-	-	-	-	-	-	5,804	5,804
其他金融资产	1,410	11,724	133	3,216	134	362	3,081	187	20,247
金融资产总额	9,428	164,372	672,733	671,390	2,370,499	2,926,438	3,271,044	1,144,390	11,230,294



中国邮政储蓄银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

十三 金融风险管理(续)

5 流动性风险(续)

5.2 到期分析(续)

合并	2020 年 12 月 31 日							合计	
	逾期	即期偿还	1 个月以内	1 个月至 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上		无期限
负债									
向中央银行借款	-	-	-	4,422	20,866	-	-	-	25,288
同业及其他金融机构存 放款项	-	65,733	-	-	11,045	9,134	-	-	85,912
拆入资金	-	-	4,647	5,132	20,964	-	-	-	30,743
衍生金融负债	-	-	1,403	1,870	5,643	716	-	-	9,632
卖出回购金融资产款	-	-	7,695	10,763	6,676	-	-	-	25,134
吸收存款	-	3,819,615	652,681	1,452,836	3,112,622	1,320,275	-	-	10,358,029
应付债券	-	-	-	695	7,312	-	49,967	-	57,974
其他金融负债	-	13,131	16,456	2,776	240	1,121	2,871	-	36,595
金融负债总额	-	3,898,479	682,882	1,478,494	3,185,368	1,331,246	52,838	-	10,629,307
流动性净额	9,428	(3,734,107)	(10,149)	(807,104)	(814,869)	1,595,192	3,218,206	1,144,390	600,987

中国邮政储蓄银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

十三 金融风险管理(续)

5 流动性风险(续)

5.2 到期分析(续)

合并 资产	2019 年 12 月 31 日								合计
	逾期	即期偿还	1 个月以内	1 个月至 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	无期限	
现金及存放中央银行款项	-	90,506	-	591	-	-	-	1,063,746	1,154,843
存放同业款项	-	8,507	-	14	19,852	-	-	-	28,373
拆出资金	-	-	38,719	14,381	177,274	39,223	-	-	269,597
衍生金融资产	-	-	1,044	1,177	2,123	665	-	-	5,009
买入返售金融资产	-	-	123,679	16,532	7,183	-	-	-	147,394
发放贷款和垫款	9,198	-	309,523	386,289	1,421,427	841,854	1,839,771	-	4,808,062
金融投资									
交易性金融资产	71	114,882	18,653	17,641	57,115	23,409	76,649	1,741	310,161
债权投资	178	-	40,037	117,883	404,115	1,760,904	812,027	-	3,135,144
其他债权投资	-	-	8,547	17,128	40,585	159,254	3,158	-	228,672
其他权益工具投资	-	-	-	-	-	-	-	1,053	1,053
其他金融资产	970	9,370	149	1,669	79	448	2,533	178	15,396
金融资产总额	10,417	223,265	540,351	573,305	2,129,753	2,825,757	2,734,138	1,066,718	10,103,704

中国邮政储蓄银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

十三 金融风险管理(续)

5 流动性风险(续)

5.2 到期分析(续)

合并	2019 年 12 月 31 日								
	逾期	即期偿还	1 个月以内	1 个月至 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	无期限	合计
负债									
同业及其他金融机构存放									
款项	-	46,190	221	44	401	396	-	-	47,252
拆入资金	-	-	2,139	5,936	17,721	-	-	-	25,796
衍生金融负债	-	-	999	1,445	2,172	449	-	-	5,065
卖出回购金融资产款	-	-	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
应付债券	-	-	-	2,118	19,917	-	74,944	-	96,979
其他金融负债	-	14,396	18,640	2,332	224	1,016	2,372	-	38,980
金融负债总额	-	3,589,061	608,458	1,509,381	2,515,988	1,326,592	77,316	-	9,626,796
流动性净额	10,417	(3,365,796)	(68,107)	(936,076)	(386,235)	1,499,165	2,656,822	1,066,718	476,908

中国邮政储蓄银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

十三 金融风险管理(续)

5 流动性风险(续)

5.3 以合同到期日划分的未折现合同现金流

下表按照财务报告日至合同到期日的剩余期限列示了本集团金融资产和金融负债的现金流。表中披露的金额是未经折现的合同现金流，本集团以预期的未折现现金流为基础管理短期固有流动性风险。

合并	2020 年 12 月 31 日								
	逾期	即期偿还	1 个月以内	1 个月至 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	无期限	合计
非衍生金融资产									
现金及存放中央银行款项	-	81,953	-	559	-	-	-	1,137,350	1,219,862
存放同业款项	-	9,958	3,502	946	29,833	-	-	-	44,239
拆出资金	-	-	20,516	26,667	159,654	49,282	-	-	256,119
买入返售金融资产	-	-	217,337	32,106	10,858	-	-	-	260,301
发放贷款和垫款	9,086	-	383,273	444,868	1,758,500	1,610,617	3,016,250	-	7,222,594
金融投资									
交易性金融资产	10	60,737	8,871	29,488	51,870	131,008	150,011	1,049	433,044
债权投资	332	-	63,076	178,438	493,266	1,769,345	1,302,363	-	3,806,820
其他债权投资	-	-	5,816	9,753	80,091	229,380	14,444	-	339,484
其他权益工具投资	-	-	-	-	-	-	-	5,804	5,804
其他金融资产	-	9,552	133	3,216	134	362	3,081	187	16,665
非衍生金融资产总额	9,428	162,200	702,524	726,041	2,584,206	3,789,994	4,486,149	1,144,390	13,604,932

中国邮政储蓄银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

十三 金融风险管理(续)

5 流动性风险(续)

5.3 以合同到期日划分的未折现合同现金流(续)

合并	2020 年 12 月 31 日								
	逾期	即期偿还	1 个月以内	1 个月至 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	无期限	合计
非衍生金融负债									
向中央银行借款	-	-	-	4,497	20,958	-	-	-	25,455
同业及其他金融机构存放款项	-	65,733	-	-	11,131	9,970	-	-	86,834
拆入资金	-	-	4,649	5,321	21,299	-	-	-	31,269
卖出回购金融资产款	-	-	7,700	10,798	6,719	-	-	-	25,217
吸收存款	-	3,819,615	653,192	1,458,023	3,155,990	1,389,964	-	-	10,476,784
应付债券	-	-	-	900	8,160	7,560	53,690	-	70,310
其他金融负债	-	13,131	16,456	2,776	240	1,121	2,871	-	36,595
非衍生金融负债总额	-	3,898,479	681,997	1,482,315	3,224,497	1,408,615	56,561	-	10,752,464
流动性净额	9,428	(3,736,279)	20,527	(756,274)	(640,291)	2,381,379	4,429,588	1,144,390	2,852,468
衍生金融工具现金流									
按净额结算的衍生金融工具	-	-	3	6	11	35	-	-	55
按总额结算的衍生金融工具	-	-	(625)	325	1,960	(186)	-	-	1,474
流入合计	-	-	103,517	76,350	244,850	9,134	-	-	433,851
流出合计	-	-	(104,142)	(76,025)	(242,890)	(9,320)	-	-	(432,377)
合计	-	-	(622)	331	1,971	(151)	-	-	1,529

中国邮政储蓄银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

十三 金融风险管理(续)

5 流动性风险(续)

5.3 以合同到期日划分的未折现合同现金流(续)

合并	2019 年 12 月 31 日								
	逾期	即期偿还	1 个月以内	1 个月至 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	无期限	合计
非衍生金融资产									
现金及存放中央银行款项	-	90,506	-	591	-	-	-	1,063,746	1,154,843
存放同业款项	-	8,507	-	156	20,394	-	-	-	29,057
拆出资金	-	-	38,984	16,790	183,378	40,218	-	-	279,370
买入返售金融资产	-	-	124,648	16,611	7,254	-	-	-	148,513
发放贷款和垫款	9,959	-	329,933	419,664	1,551,996	1,213,876	2,517,895	-	6,043,323
金融投资									
交易性金融资产	228	114,882	18,719	18,165	59,581	31,430	81,622	1,741	326,368
债权投资	13,240	-	42,372	125,199	472,462	2,086,002	1,011,385	-	3,750,660
其他债权投资	-	-	8,568	17,320	44,177	168,877	4,394	-	243,336
其他权益工具投资	-	-	-	-	-	-	-	1,053	1,053
其他金融资产	-	9,370	149	1,669	79	448	2,533	178	14,426
非衍生金融资产总额	<u>23,427</u>	<u>223,265</u>	<u>563,373</u>	<u>616,165</u>	<u>2,339,321</u>	<u>3,540,851</u>	<u>3,617,829</u>	<u>1,066,718</u>	<u>11,990,949</u>

中国邮政储蓄银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

十三 金融风险管理(续)

5 流动性风险(续)

5.3 以合同到期日划分的未折现合同现金流(续)

合并	2019 年 12 月 31 日								合计
	逾期	即期偿还	1 个月以内	1 个月至 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	无期限	
非衍生金融负债									
同业及其他金融机构存放款项	-	46,190	221	45	406	418	-	-	47,280
拆入资金	-	-	2,141	6,113	17,979	-	-	-	26,233
卖出回购金融资产款	-	-	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
应付债券	-	-	-	2,330	21,895	12,060	80,805	-	117,090
其他金融负债	-	14,396	18,640	2,332	224	1,016	2,372	-	38,980
非衍生金融负债总额	-	3,589,061	611,605	1,524,625	2,550,240	1,425,699	83,177	-	9,784,407
流动性净额	23,427	(3,365,796)	(48,232)	(908,460)	(210,919)	2,115,152	3,534,652	1,066,718	2,206,542
衍生金融工具现金流									
按净额结算的衍生金融工具	-	-	10	1	24	10	-	-	45
按总额结算的衍生金融工具	-	-	74	(223)	(20)	326	-	-	157
流入合计	-	-	152,175	99,818	305,078	6,819	-	-	563,890
流出合计	-	-	(152,101)	(100,041)	(305,098)	(6,493)	-	-	(563,733)
合计	-	-	84	(222)	4	336	-	-	202

# 中国邮政储蓄银行股份有限公司

## 2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

### 十三 金融风险管理(续)

#### 5 流动性风险(续)

##### 5.4 表外项目

本集团表外项目按合同的剩余期限在下表中列示，财务担保合同按最早的合同到期日以名义金额列示。

合并	2020年12月31日			合计
	不超过 1 年	1年至5年	5年以上	
贷款承诺	70,856	190,821	16,115	277,792
银行承兑汇票	38,652	-	-	38,652
开出保函及担保	22,618	13,982	3,626	40,226
开出信用证	30,383	-	-	30,383
未使用的信用卡额度	330,260	-	-	330,260
合计	<u>492,769</u>	<u>204,803</u>	<u>19,741</u>	<u>717,313</u>

合并	2019年12月31日			合计
	不超过 1 年	1年至5年	5年以上	
贷款承诺	118,307	278,652	37,818	434,777
银行承兑汇票	31,583	-	-	31,583
开出保函及担保	9,153	7,785	3,509	20,447
开出信用证	17,846	-	-	17,846
未使用的信用卡额度	267,537	-	-	267,537
合计	<u>444,426</u>	<u>286,437</u>	<u>41,327</u>	<u>772,190</u>

#### 6 操作风险

操作风险是指由不完善或有问题的内部程序、员工不当行为和信息科技系统故障，以及外部事件所造成的风险。本集团可能面临的操作风险类别主要包括内部欺诈，外部欺诈、就业制度和工作场所安全，客户、产品和业务活动、实物资产的损坏，信息科技系统故障，执行、交割和流程管理等七类。

本集团按照董事会确定的操作风险偏好要求，由高级管理层制定操作风险政策与限额，持续完善内部控制机制，加强监督检查，提升信息科技水平，夯实营运管理基础，强化监测报告，规范员工行为，培育操作风险管理文化和主动合规意识，保障各项业务运行安全。



(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

### 十三 金融风险管理(续)

#### 7 金融资产及负债的公允价值

本集团合并资产负债表中大部分资产负债项目是金融资产和金融负债。非金融资产和非金融负债的公允价值计量对本集团整体的财务状况和业绩不会产生重大影响。

于 2020 年度及 2019 年度，本集团没有属于非持续的以公允价值计量的资产或负债项目。

##### 7.1 估值技术、输入参数和流程

金融资产和金融负债的公允价值是根据以下方式确定：

- 拥有标准条款和条件并在活跃流通市场上交易的金融资产和金融负债的公允价值是参考市场标价确定。
- 对于非期权类的衍生金融工具，其公允价值利用工具期限内适用的收益率曲线按折现现金流分析来确定。
- 其他金融资产和金融负债的公允价值是根据公认定价模型或采用对类似工具可观察的当前市场标价根据折现现金流分析而确定。如不存在对类似工具可观察的市场交易标价，则使用净资产进行估值，且管理层对此价格进行了分析。

本集团对于金融资产和金融负债建立了独立的估值流程。相关部门按照职责分工，分别负责估值、模型验证及账务处理工作。

于 2020 年度及 2019 年度，本集团财务报表中公允价值计量所采用的估值技术和输入值并未发生重大变化。

##### 7.2 公允价值的层级

以公允价值计量的金融工具在估值方面分为以下三个层级：

第一层级：采用相同资产或负债在活跃市场中的报价计量(未经调整)。

第二层级：使用直接(比如取自价格)或间接(比如根据价格推算的)可观察到的、除第一层级中的市场报价以外的资产或负债的输入值计量的公允价值。

第三层级：以可观察到的市场数据以外的变量为基础确定的资产或负债的输入值(不可观察输入值)计量的公允价值。

当无法从公开市场获取报价时，本集团通过一些估值技术来确定金融工具的公允价值。

中国邮政储蓄银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

十三 金融风险管理(续)

7 金融资产及负债的公允价值(续)

7.3 非以公允价值计量的金融工具

资产负债表中非以公允价值计量的金融资产和负债主要包括：存放中央银行款项、存放同业款项、拆出资金、买入返售金融资产、应收利息、发放贷款和垫款、债权投资、向中央银行借款、同业及其他金融机构存放款项、拆入资金、卖出回购金融资产款、吸收存款、应付利息及应付债券。

下表列出了债权投资及应付债券的账面价值和公允价值，这些公允价值未在资产负债表中列报。

合并	2020 年 12 月 31 日				
	账面价值	公允价值	第一层级	第二层级	第三层级
金融资产					
债权投资	<u>3,173,643</u>	<u>3,011,327</u>	<u>45,451</u>	<u>2,340,101</u>	<u>625,775</u>
金融负债					
应付债券	<u>57,974</u>	<u>58,201</u>	<u>-</u>	<u>58,201</u>	<u>-</u>
合并					
	2019 年 12 月 31 日				
	账面价值	公允价值	第一层级	第二层级	第三层级
金融资产					
债权投资	<u>3,135,144</u>	<u>3,187,178</u>	<u>23,456</u>	<u>2,282,348</u>	<u>881,374</u>
金融负债					
应付债券	<u>96,979</u>	<u>97,611</u>	<u>-</u>	<u>97,611</u>	<u>-</u>

除上述金融资产和负债外，在资产负债表中非以公允价值计量的其他金融资产和金融负债采用未来现金流折现法确定其公允价值，其账面价值和公允价值无重大差异。

中国邮政储蓄银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

十三 金融风险管理(续)

7 金融资产及负债的公允价值(续)

7.4 以公允价值计量的金融工具

下表列示了在资产负债表中以公允价值计量的金融资产和金融负债的公允价值：

合并	2020 年 12 月 31 日			合计
	第一层级	第二层级	第三层级	
金融资产				
交易性金融资产				
-债券	1,047	75,306	-	76,353
-同业存单	7,055	46,948	-	54,003
-资产支持证券	-	301	-	301
-基金投资	-	235,673	716	236,389
-信托计划及资产管理计划	-	-	50,693	50,693
-金融机构理财产品	-	493	-	493
-股权投资	12	-	1,037	1,049
小计	8,114	358,721	52,446	419,281
衍生金融资产				
-汇率衍生工具	-	10,438	-	10,438
-利率衍生工具	-	702	-	702
小计	-	11,140	-	11,140
其他债权投资				
-债券	7,711	303,553	-	311,264
-同业存单	-	719	-	719
-债权融资计划	-	-	3,939	3,939
小计	7,711	304,272	3,939	315,922
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款	-	151,369	459,105	610,474
小计	-	151,369	459,105	610,474
其他权益工具投资				
-权益工具	-	4,251	1,553	5,804
小计	-	4,251	1,553	5,804
金融资产合计	15,825	829,753	517,043	1,362,621

中国邮政储蓄银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

十三 金融风险管理(续)

7 金融资产及负债的公允价值(续)

7.4 以公允价值计量的金融工具(续)

合并	2020 年 12 月 31 日			合计
	第一层级	第二层级	第三层级	
衍生金融负债				
-汇率衍生工具	-	(8,959)	-	(8,959)
-利率衍生工具	-	(673)	-	(673)
小计	-	(9,632)	-	(9,632)
金融负债合计	-	(9,632)	-	(9,632)

中国邮政储蓄银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

十三 金融风险管理(续)

7 金融资产及负债的公允价值(续)

7.4 以公允价值计量的金融工具(续)

合并	2019 年 12 月 31 日			合计
	第一层级	第二层级	第三层级	
金融资产				
交易性金融资产				
-债券	202	63,281	-	63,483
-同业存单	20,939	60,991	-	81,930
-资产支持证券	-	4,937	-	4,937
-基金投资	-	114,882	901	115,783
-信托计划及资产管理计划	-	-	42,287	42,287
-股权投资	-	-	1,741	1,741
小计	21,141	244,091	44,929	310,161
衍生金融资产				
-汇率衍生工具	-	4,496	-	4,496
-利率衍生工具	-	513	-	513
小计	-	5,009	-	5,009
其他债权投资				
-债券	9,147	219,304	-	228,451
-资产支持证券	-	221	-	221
小计	9,147	219,525	-	228,672
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款	-	177,942	309,573	487,515
小计	-	177,942	309,573	487,515
其他权益工具投资				
-权益工具	-	-	1,053	1,053
小计	-	-	1,053	1,053
金融资产合计	30,288	646,567	355,555	1,032,410

中国邮政储蓄银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

十三 金融风险管理(续)

7 金融资产及负债的公允价值(续)

7.4 以公允价值计量的金融工具(续)

合并	2019 年 12 月 31 日			合计
	第一层级	第二层级	第三层级	
金融负债				
吸收存款				
-结构性存款	-	(926)	-	(926)
小计	-	(926)	-	(926)
衍生金融负债				
-汇率衍生工具	-	(4,598)	-	(4,598)
-利率衍生工具	-	(467)	-	(467)
小计	-	(5,065)	-	(5,065)
金融负债合计	-	(5,991)	-	(5,991)

于 2020 年度及 2019 年度，公允价值各层级间无重大转移。

对于在活跃市场上交易的金融工具，本集团以其活跃市场报价确定其公允价值；当无法从公开市场获取报价时，本集团通过一些估值技术来确定金融工具的公允价值。

本集团在金融工具估值技术中使用的主要参数包括债券价格、利率、汇率、权益及股票价格、波动水平、相关性、提前还款率及交易对手信用差价等。

中国邮政储蓄银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

十三 金融风险管理(续)

7 金融资产及负债的公允价值(续)

7.4 以公允价值计量的金融工具(续)

第三层级变动如下：

合并	2020 年度			
	交易性 金融资产	其他债权 投资	其他权益 工具投资	发放贷款 和垫款
年初余额	44,929	-	1,053	309,573
新增	-	3,939	500	149,484
结算	(325)	-	-	-
收益或损失计入				
-损益	7,842	-	-	-
-其他综合收益	-	-	-	48
年末余额	<u>52,446</u>	<u>3,939</u>	<u>1,553</u>	<u>459,105</u>
合并	2019 年度			
	交易性 金融资产	其他权益 工具投资	发放贷款 和垫款	交易性 金融负债
年初余额	76,802	553	361,634	(2,360)
新增	-	500	-	-
结算	(34,316)	-	(51,506)	2,360
收益或损失计入				
-损益	2,443	-	(14)	-
-其他综合收益	-	-	(541)	-
年末余额	<u>44,929</u>	<u>1,053</u>	<u>309,573</u>	<u>-</u>

中国邮政储蓄银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

十三 金融风险管理(续)

7 金融资产及负债的公允价值(续)

7.4 以公允价值计量的金融工具(续)

使用重要不可观测输入值的第三层级公允价值计量的相关信息如下：

2020 年 12 月 31 日	注释	公允价值	估值技术	不可观察输入值		
				名称	范围/加权平均值	与公允价值之间的关系
金融资产						
交易性金融资产						
基金投资	(1)	716	净资产法	净资产		同向
信托计划及资产管理计划	(1)	50,693	净资产法	净资产		同向
股权投资	(1)	1,037	净资产法	净资产		同向
小计		<u>52,446</u>				
其他债权投资-债权融资计划	(2)	<u>3,939</u>	现金流折现法	折现率	3.70%-5.50%	反向
其他权益工具投资	(1)	<u>1,553</u>	净资产法	净资产		同向
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款	(3)	<u>459,105</u>	现金流折现法	折现率	2.83%	反向
合计		<u>517,043</u>				



中国邮政储蓄银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

十三 金融风险管理(续)

7 金融资产及负债的公允价值(续)

7.4 以公允价值计量的金融工具(续)

使用重要不可观测输入值的第三层级公允价值计量的相关信息如下：

2019 年 12 月 31 日	注释	公允价值	估值技术	不可观察输入值	
				名称	范围/加权平均值 与公允价值之间的关系
金融资产					
交易性金融资产					
基金投资	(1)	901	净资产法	净资产	同向
信托计划及资产管理计划	(1)	42,287	净资产法	净资产	同向
股权投资	(1)	1,741	净资产法	净资产	同向
小计		<u>44,929</u>			
其他权益工具投资	(1)	<u>1,053</u>	净资产法	净资产	同向
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款	(3)	<u>309,573</u>	现金流折现法	折现率	2.52%-4.15% 反向
合计		<u>355,555</u>			

# 中国邮政储蓄银行股份有限公司

## 2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

### 十三 金融风险管理(续)

#### 7 金融资产及负债的公允价值(续)

##### 7.4 以公允价值计量的金融工具(续)

- (1) 交易性金融资产中持有的基金投资、信托计划及资产管理计划、股权投资以及其他权益工具投资的公允价值采用净资产法计算，使用的重大不可观察输入值为净资产。
- (2) 其他债权投资中的债权融资计划的公允价值采用现金流折现法计算，使用的重大不可观察输入值为同类型金融资产的收益率曲线作为折现率。
- (3) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款的公允价值采用现金流折现法计算，使用的重大不可观察输入值为同类型金融资产的收益率曲线作为折现率。

#### 8 资本管理

本集团的资本管理以满足监管要求、不断提高资本的风险抵御能力以及提升资本回报为目标，并在此基础上确立本集团资本充足率目标，通过综合运用计划考核、限额管理等多种手段确保管理目标的实现，使之符合外部监管、信用评级、风险补偿和股东回报的要求，并推动本集团的风险管理，保证资产规模扩张的有序性，改善业务结构和经营模式。

本集团近年来业务规模保持了较快发展态势，资产对于资本的耗用也日益扩大。为保证资本充足率符合监管要求并在控制风险的前提下为股东提供最大化回报，本集团积极推进资本约束引导机制的建设，加强对风险资产总量和结构的调控，综合运用资本计划、限额管理、经济资本管理、内部资本充足评估等多种手段，全面推动业务发展模式向资本节约型方向转变，确保资本充足率持续满足风险覆盖和监管要求。

按照中国银保监会《商业银行资本管理办法(试行)》及相关规定，自 2013 年 1 月 1 日起，商业银行应达到最低资本要求，其中核心一级资本充足率不得低于 5%，一级资本充足率不得低于 6%，资本充足率不得低于 8%。同时，根据《中国银监会关于实施<商业银行资本管理办法(试行)>过渡期安排相关事项的通知》，过渡期内还将逐步引入储备资本要求，并由商业银行核心一级资本满足。根据此项规定，于 2018 年底过渡期结束。2020 年 12 月 31 日，本集团的核心一级资本充足率、一级资本充足率及资本充足率应分别达到 7.50%、8.50%和 10.50%(2019 年 12 月 31 日：7.50%、8.50%和 10.50%)。报告期内，本集团持续强化资本充足率水平的监控、分析和报告，不断优化风险资产结构，增强内部资本积累，推动外部资本补充，确保本集团资本充足率水平持续满足监管要求和内部管理需要。

中国邮政储蓄银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

十三 金融风险管理(续)

8 资本管理(续)

本集团于 2020 年 12 月 31 日及 2019 年 12 月 31 日根据中国银保监会《商业银行资本管理办法(试行)》计算的监管资本状况如下：

合并	注释	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
核心一级资本充足率	(1)	9.60%	9.90%
一级资本充足率	(1)	11.86%	10.87%
资本充足率	(1)	13.88%	13.52%
核心一级资本		544,654	494,270
核心一级资本扣除项目	(2)	(2,307)	(2,058)
核心一级资本净额		542,347	492,212
其他一级资本		127,954	47,948
一级资本净额		670,301	540,160
二级资本			
二级资本工具及其溢价可计入金额		49,967	74,944
超额贷款损失准备		64,121	56,572
少数股东资本可计入部分		190	158
资本净额	(3)	784,579	671,834
风险加权资产	(4)	5,651,439	4,969,658

- (1) 核心一级资本充足率等于核心一级资本净额除以风险加权资产；一级资本充足率等于一级资本净额除以风险加权资产；资本充足率等于资本净额除以风险加权资产。
- (2) 核心一级资本扣除项目为其他无形资产(不含土地使用权)。
- (3) 资本净额等于总资本减去总资本扣除项目。
- (4) 风险加权资产包括采用权重法计量的信用风险加权资产、采用标准法计量的市场风险加权资产，以及采用基本指标法计量的操作风险加权资产。

# 中国邮政储蓄银行股份有限公司

## 2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

### 十四 资产负债表日后事项

#### 1 非公开发行 A 股股票

经证监会核准，本行向本行控股股东及实际控制人邮政集团非公开发行 5,405,405,405 股中国境内上市人民币普通股(A 股)股票。

截至 2021 年 3 月 17 日止，本行完成了人民币普通股(A 股)5,405,405,405 股的非公开发行，每股发行价格为人民币 5.55 元，股款以人民币缴足，计人民币 29,999,999,997.75 元。上述募集资金在扣除与本次非公开发行直接相关的发行费用共计人民币 14,084,460.51 元(不含增值税)后，实际净募集资金为人民币 29,985,915,537.24 元，将全部用于补充本行核心一级资本。本次发行的新增股份已于 2021 年 3 月 25 日在中国证券登记结算有限责任公司上海分公司办理完毕股份登记、托管及限售手续。

本行控股股东及实际控制人邮政集团所认购的本次非公开发行的股份，限售期为自取得股权之日起 5 年。

#### 2 发行无固定期限资本债券

本行于 2021 年 3 月 19 日在全国银行间债券市场公开发行规模为 300 亿元的无固定期限资本债券，募集资金在扣除发行费用后，依据适用法律和主管部门的批准用于补充本行其他一级资本。

#### 3 股利分配

于 2021 年 3 月 29 日，经董事会提议，本行按照《中华人民共和国公司法》、《金融企业准备金计提管理办法》和公司章程等相关规定，拟进行的 2020 年度股利分配方案为：以本行总股本 923.84 亿股(含 2021 年非公开发行股票)普通股为基数计算，向全体普通股股东派发现金股利每 10 股人民币 2.085 元(含税)，共计人民币 192.62 亿元(含税)。上述股利分配方案待 2020 年度股东大会决议通过后方可生效，现金股息将于决议通过后派发予本行于相关记录日期的股东。

### 十五 比较数字

比较期间财务报表的部分项目已按本期财务报表的披露方式进行了重分类。

### 十六 财务报表的批准

本财务报表于 2021 年 3 月 29 日经本行董事会批准报出。

# 中国邮政储蓄银行股份有限公司

## 未经审计补充资料

2020 年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

### 一、非经常性损益明细表

项目	2020 年度	2019 年度
政府补助	796	345
赔偿金及罚没等净收支	27	45
长短款净收支	26	32
清理睡眠户净损益	13	(2)
处置固定资产净损益	18	(3)
案件及诉讼预计损失冲回	338	1,195
其他营业外收支净额	(96)	20
小计	1,122	1,632
减：所得税影响数	(305)	(418)
合计	817	1,214
其中：		
归属于银行股东的非经常性损益	817	1,214
归属于少数股东的非经常性损益	-	-

本集团对非经常性损益项目的确认依照中国证券监督管理委员会颁布的《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第 1 号——非经常性损益》(2008)的规定执行。非经常性损益是指与公司正常经营业务无直接关系，以及虽与正常经营业务相关，但由于性质特殊和偶发性，影响报表使用人对公司经营业绩和盈利能力做出正常判断的各项交易和事项产生的损益。本集团结合自身正常业务的性质和特点，于 2020 年度及 2019 年度，未将单独进行减值测试的应收款项减值准备转回，持有交易性金融资产、交易性金融负债产生的公允价值变动损益，处置交易性金融资产、交易性金融负债、其他债权投资及其他权益工具投资取得的投资收益，以及受托经营取得的托管费收入等列入非经常性损益项目。

# 中国邮政储蓄银行股份有限公司

## 未经审计补充资料

2020 年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

### 二、中国会计准则与国际财务报告准则财务报表差异说明

本行为香港联合交易所和上海证券交易所上市公司，在按企业会计准则编制境内财务报表的同时，亦按国际财务报告准则编制了境外财务报表。其中，本集团按国际财务报告准则编制的 2020 年度境外财务报表已经罗兵咸永道会计师事务所审计。本财务报表与本集团按照国际财务报告准则编制的境外财务报表的合并净资产和合并净利润之间不存在差异，仅在财务报表列报方式上略有不同。

### 三、净资产收益率及每股收益

报告期利润	加权平均净资产收益率(%)			
	2020 年度		2019 年度	
归属于公司普通股股东的净利润	11.84%		13.10%	
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	11.69%		12.83%	

报告期利润	每股收益(元)			
	2020 年度		2019 年度	
	基本 每股收益	稀释 每股收益	基本 每股收益	稀释 每股收益
归属于公司普通股股东的净利润	0.71	0.71	0.72	0.72
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	0.70	0.70	0.70	0.70

于 2020 年 12 月 31 日，本行不存在稀释性潜在普通股(2019 年 12 月 31 日：无)。