



中国邮政储蓄银行
POSTAL SAVINGS BANK OF CHINA

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

(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

股份代號：1658

優先股股份代號：4612

2020 年度報告

公司簡介

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

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

本行堅持服務實體經濟，積極落實國家戰略和支持中國現代化經濟體系建設，實現自身可持續發展。堅持以客戶為中心，打造線上和線下互聯互通、融合併進的金融服務體系，為廣大客戶提供優質、便捷、高效的綜合化金融服務。堅持風險為本，持續完善「全面、全程、全

擁有近

4 萬

個營業網點

服務

「三農」、
城鄉居民和
中小企業

服務個人
客戶超過

6 億戶

堅持

普之城鄉
惠之於民
的理念

英國《銀行家》
雜誌全球
銀行1000
強中，一級
資本位列第
22位

員」的全面風險管理體系建設，資產質量持續保持優良水平。堅持「普之城鄉，惠之於民」的理念，在提供普惠金融服務、發展綠色金融、支持精準扶貧等方面，積極履行社會責任。

經過 14 年的努力，本行的市場地位和影響力日益彰顯。2020 年，在英國《銀行家》雜誌全球銀行 1000 強中，本行一級資本位列第 22 位。2020 年，惠譽、穆迪分別給予本行與中國主權一致的 A+、A1 評級，標普全球給予本行 A 評級，標普信評給予本行 AAAspc 評級，中誠信給予本行 AAA 等級，展望均為穩定。

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

惠譽

A+

穩定

穆迪

A1

穩定

標普全球

A

穩定

標普信評

AAAspc

穩定

中誠信

AAA

穩定

百年郵儲 普惠萬家



1919年

中國郵政儲蓄的前身郵政儲金局成立，開辦郵政儲金業務。

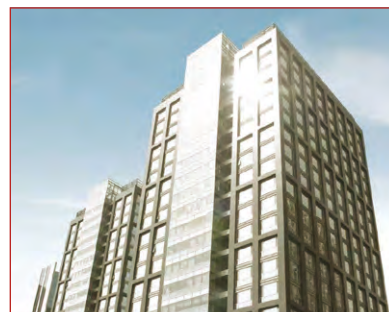


1949年

人民郵政接管郵政儲金匯業局，在中國人民銀行統一指導下開展工作。

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

1953年，郵政儲蓄停辦，郵局繼續辦理匯兌業務。



2007年

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

1930年

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



1986年

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

1994年，郵政儲蓄開始建設「綠卡」工程。

2001年，郵政儲蓄實現全國聯網。





2016 年

在香港聯交所主板成功上市，
正式登陸國際資本市場。

2012 年

中國郵政儲蓄銀行整體改制為
股份有限公司。

2015 年，引入十家境內外戰略
投資者；

中郵消費金融有限公司成立開業。



郵惠萬家銀行
PSBC online

2020 年

獲批籌建中郵郵惠萬家銀行有限
責任公司，成為國有大型商業
銀行中首家參與直銷銀行
試點的機構；

獲準籌建信用卡中
心專營機構。

2019 年

正式列入「國有大型商業銀行」；
在上海證券交易所成功上市；
中郵理財有限責任公司成立開業。



目 錄

釋義	6	討論與分析	34
重要提示	9	環境與展望	34
公司基本情況	11	財務報表分析	37
財務概要	14	業務綜述	66
排名與獲獎情況	20	能力建設	111
戰略定位及企業文化	22	風險管理	133
領導致辭	26	資本管理	161
董事長致辭	26	資本市場重點關注問題	166
高級管理層致辭	30	股本變動及股東情況	173

董事、監事、高級管理人員情況	191	獨立核數師報告	276
公司治理	209	合併財務報表及附註	285
董事會報告	243	附錄一：補充財務資料	500
監事會報告	252	附錄二：資本構成情況	504
關聯交易及關聯交易管理 制度的執行情況	257	附錄三：股東參考資料	518
重要事項	270	機構名錄	521
組織結構圖	274		

釋義

「財富客戶」	指 本行劃分客戶層級主要依據在本行的個人金融資產規模並兼顧個人貸款餘額(合稱綜合資產)，通常情況下，綜合資產在人民幣50萬元及以上的客戶為本行的財富客戶
「公司章程」	指 《中國郵政儲蓄銀行股份有限公司章程》，經不時修訂、補充及以其他方式修改
「本行/ 我行/ 郵儲銀行/ 中國郵政儲蓄銀行」	指 中國郵政儲蓄銀行股份有限公司，一家根據中國法律於中國註冊成立的股份有限公司，包括其前身、分支機構、自營網點和代理網點(就代理網點而言，僅指提及其開展代理銀行業務有關的業務經營、風險管理以及證照的情況)及子公司(若文義所需)
「中國銀保監會/ 中國銀監會」	指 中國銀行保險監督管理委員會或其前身原中國銀行業監督管理委員會(若文義所需)
「央行/ 人民銀行」	指 中國人民銀行
「郵政集團」	指 中國郵政集團有限公司，由原中國郵政集團公司改制而來，是依照《中華人民共和國公司法》組建的國有獨資公司，為本行控股股東
「小企業法人貸款」	指 本行發放給根據《中小企業劃型標準規定》被劃分為微型企業、小型企業及中型企業的貸款
「中國證監會」	指 中國證券監督管理委員會
「直銷銀行/ 郵惠萬家銀行」	指 本行獲準籌建的直銷銀行子公司，中郵郵惠萬家銀行有限責任公司
「本集團」	指 本行和本行的子公司
「香港上市規則」	指 《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》，經不時修訂、補充及以其他方式修改

「聯交所/ 香港聯交所」	指 香港聯合交易所有限公司
「國際財務報告準則」	指 國際會計準則理事會頒佈的國際財務報告準則及其修訂和相關詮釋
「最後實際可行日期」	指 2021年4月15日，即本報告付印前為確定其所載若干資料的最後實際可行日期
「小微企業貸款」	指 為中國銀保監會監管統計口徑的小微企業貸款，包括小型企業貸款、微型企業貸款、個體工商戶貸款和小微企業主貸款，企業分類標準嚴格遵循《中小企業劃型標準規定》執行
「財政部」	指 中華人民共和國財政部
「資管新規」	指 《關於規範金融機構資產管理業務的指導意見》及相關規定
「中國會計準則」	指 財政部於2006年2月15日及以後期間頒佈的企業會計準則及其他相關規定
「中郵消費金融」	指 中郵消費金融有限公司
「中郵理財」	指 中郵理財有限責任公司
「三農」	指 農業、農村、農民
「證券及期貨條例」	指 香港法例第571章《證券及期貨條例》，經不時修訂、補充或以其他方式修改
「中小企業」	指 根據《中小企業劃型標準規定》劃分的微型企業、小型企業及中型企業

釋義

「上交所」	指 上海證券交易所
「三區三州」	指 西藏自治區、青川滇甘四省藏區、新疆自治區南疆四地州、四川涼山州、雲南怒江州、甘肅臨夏州
「VIP客戶」	指 本行劃分客戶層級主要依據在本行的個人金融資產規模並兼顧個人貸款餘額(合稱綜合資產)，通常情況下，綜合資產在人民幣10萬元及以上的客戶為本行的VIP客戶

本報告所載數額若無特別說明，貨幣幣種為人民幣。

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

重要提示

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

2021年3月29日，本行董事會審議通過了2020年業績公告、年度報告及其摘要。本行應出席董事11名、親自出席董事11名，出席人數符合《中華人民共和國公司法》和公司章程的規定。

本行按照《中華人民共和國公司法》《金融企業準備金計提管理辦法》和公司章程等相關規定，2020年度提取法定盈餘公積62.49億元；提取一般風險準備135.72億元；以本行總股本92,383,967,605股普通股為基數，向股權登記日登記在冊的全部普通股股東派發現金股利，每10股普通股派發人民幣2.085元(含稅)，派息總額約人民幣192.62億元(含稅)，以人民幣計值和宣佈，以人民幣向A股股東支付，以港幣向H股股東支付，折算匯率為本行2020年年度股東大會當日中國人民銀行公佈的人民幣匯率中間價。其餘未分配利潤結轉下年。2020年度，本行不實施資本公積金轉增股本。上述利潤分配方案尚需2020年年度股東大會審議批准後方可實施。本行報告期內的利潤情況詳情請參見「討論與分析－財務報表分析」。

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

重要提示

本行根據中國會計準則和國際財務報告準則編製的2020年年度財務報告已經普華永道中天會計師事務所（特殊普通合夥）和羅兵咸永道會計師事務所分別根據中國和國際審計準則審計，並出具了無保留意見的審計報告。

中國郵政儲蓄銀行股份有限公司董事會

二〇二一年三月二十九日

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

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

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

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

公司基本情況

法定中文名稱：中國郵政儲蓄銀行股份有限公司(中文簡稱中國郵政儲蓄銀行)

法定英文名稱：POSTAL SAVINGS BANK OF CHINA CO., LTD.
(英文縮寫PSBC)

法定代表人：張金良

董事長：張金良

行長：張學文¹

授權代表：姚紅、杜春野

董事會秘書：杜春野
聯繫電話：86-10-68858158
傳真：86-10-68858165
電子信箱：psbc.ir@psbcoa.com.cn

註冊和辦公地址：北京市西城區金融大街3號

香港主要營業地址：香港灣仔皇后大道東248號大新金融中心40樓

投資者聯繫方式：郵政編碼：100808
聯繫電話：86-10-68858158
傳真：86-10-68858165
電子信箱：psbc.ir@psbcoa.com.cn
網址：www.psbc.com

客服及投訴電話：86-95580

信息披露媒體：《中國證券報》《上海證券報》《證券時報》《證券日報》

年度報告備置地址：北京市西城區金融大街3號
本行董事會辦公室

¹ 因工作調動，郭新雙先生自2021年1月4日起辭任行長職務。經董事會批准，自2021年1月4日起執行董事、副行長張學文先生代為履行行長職務。詳情請參見「董事、監事、高級管理人員情況」。

公司基本情況

統一信用證編碼：9111000071093465XC

A股股票上市地點、簡稱、
代碼和報告登載網站：股票上市交易所：上海證券交易所
股票簡稱：郵儲銀行
股票代碼：601658
股份登記處：中國證券登記結算有限責任公司上海分公司
上海市浦東新區楊高南路188號
登載報告的上海證券交易所網站：www.sse.com.cn

H股股票上市地點、簡稱、
代碼和報告登載網站：股票上市交易所：香港聯合交易所有限公司
股票簡稱：郵儲銀行
股票代碼：1658
股份登記處：香港中央證券登記有限公司
香港灣仔皇后大道東183號合和中心17樓1712-1716號鋪
登載報告的香港證券交易所網站：www.hkexnews.hk

優先股股票上市地點、簡稱、
代碼：股票上市交易所：香港聯合交易所有限公司
股票簡稱：PSBC 17USD PREF
股票代碼：4612

中國內地法律顧問：北京市金杜律師事務所

中國香港法律顧問：高偉紳律師事務所

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

國際審計師：羅兵咸永道會計師事務所

持續督導保薦機構：

中國國際金融股份有限公司

辦公地址：北京市朝陽區建國門外大街1號國貿大廈2座27層及28層

簽字保薦人：周韶龍、李懿範

持續督導期間：2019年12月10日至2022年12月31日

中郵證券有限責任公司

辦公地址：北京市東城區珠市口東大街17號

簽字保薦人：李勇、謝民

持續督導期間：2019年12月10日至2021年1月5日

中信證券股份有限公司

辦公地址：北京市朝陽區亮馬橋路48號中信證券大廈23層

簽字保薦人：孫毅、馬小龍

持續督導期間：2021年1月6日至2022年12月31日

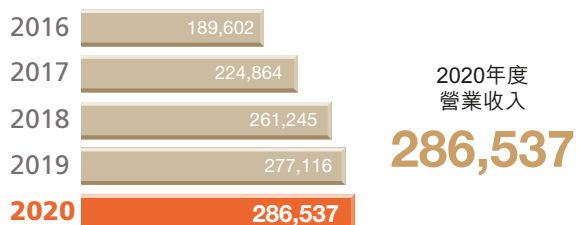
*中國郵政儲蓄銀行股份有限公司並非一家根據銀行業條例(香港法例第155章)之認可機構，並不受限於香港金融管理局的監督，亦不獲授權在香港經營銀行及/ 或接受存款業務。

財務概要

本報告所載財務數據和指標按照國際財務報告準則編製。除特別說明外，為本行及本行所屬子公司合併數據，以人民幣列示。

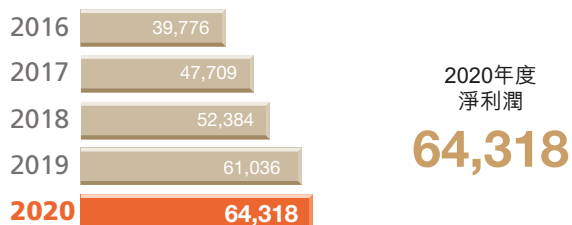
營業收入

(人民幣百萬元)



淨利潤

(人民幣百萬元)



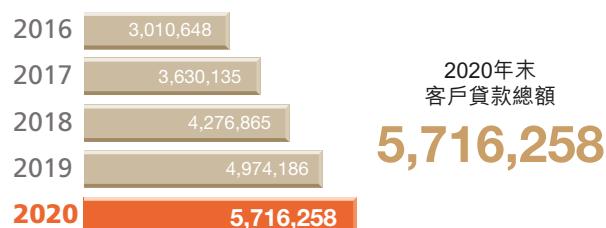
資產總額

(人民幣百萬元)



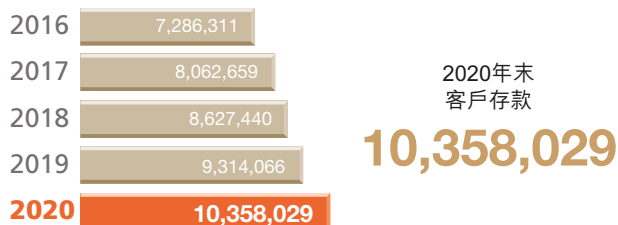
客戶貸款總額

(人民幣百萬元)



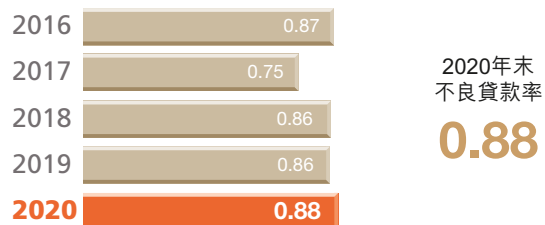
客戶存款

(人民幣百萬元)



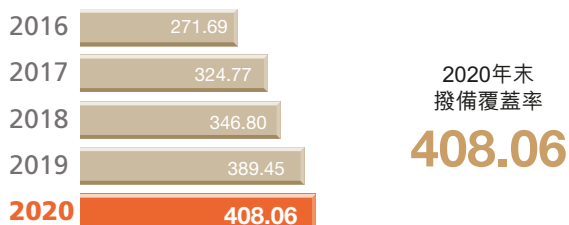
不良貸款率

(百分比)



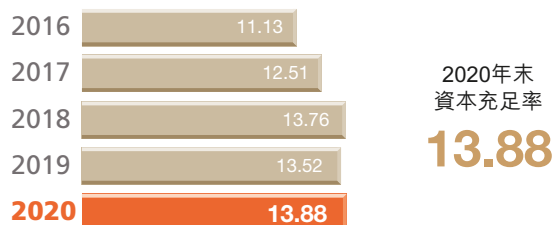
撥備覆蓋率

(百分比)



資本充足率

(百分比)



主要財務數據

人民幣百萬元，另有標註除外

項目	2020年	2019年	2018年	2017年	2016年
經營業績					
營業收入	286,537	277,116	261,245	224,864	189,602
利息淨收入 ⁽¹⁾	253,378	242,686	236,037	189,516	158,605
手續費及佣金淨收入 ⁽¹⁾	16,495	14,623	12,519	11,336	10,479
營業支出	167,984	157,976	152,324	147,016	129,772
信用減值損失	50,398	55,384	55,414	不適用	不適用
其他資產減值損失	19	11	20	不適用	不適用
資產減值損失	不適用	不適用	不適用	26,737	16,902
稅前利潤	68,136	63,745	53,487	51,111	42,928
淨利潤	64,318	61,036	52,384	47,709	39,776
歸屬於銀行股東的淨利潤	64,199	60,933	52,311	47,683	39,801
經營活動產生的現金流量淨額	161,772	26,443	184,505	(399,348)	220,457
每股計(人民幣元)					
基本和稀釋每股收益 ⁽²⁾	0.71	0.72	0.62	0.59	0.55

註(1)： 2020年起，本行對信用卡分期手續費收入進行了重分類，將其從手續費及佣金收入重分類至利息收入，2016年至2019年相關指標已重述。

註(2)： 根據中國證監會《公開發行證券的公司信息披露編報規則第9號—淨資產收益率和每股收益的計算及披露》(2010年修訂)的規定計算。本行並無潛在攤薄普通股，因此稀釋每股收益與基本每股收益相同。

財務概要

人民幣百萬元，另有標註除外

項目 ⁽⁴⁾	2020年 12月31日	2019年 12月31日	2018年 12月31日	2017年 12月31日	2016年 12月31日
報告期末數據					
資產總額	11,353,263	10,216,706	9,516,211	9,012,551	8,265,622
客戶貸款總額 ⁽¹⁾	5,716,258	4,974,186	4,276,865	3,630,135	3,010,648
客戶貸款減值準備 ⁽²⁾	203,897	166,124	127,327	88,564	71,431
客戶貸款淨額	5,512,361	4,808,062	4,149,538	3,541,571	2,939,217
金融投資 ⁽³⁾	3,914,650	3,675,030	3,387,487	3,167,033	3,463,841
現金及存放中央銀行款項	1,219,862	1,154,843	1,202,935	1,411,962	1,310,273
負債總額	10,680,333	9,671,827	9,040,898	8,581,194	7,918,734
客戶存款 ⁽¹⁾	10,358,029	9,314,066	8,627,440	8,062,659	7,286,311
歸屬於銀行股東的權益	671,799	543,867	474,404	430,973	346,530
資本淨額	784,579	671,834	593,729	555,445	444,919
核心一級資本淨額	542,347	492,212	421,678	381,673	344,817
其他一級資本淨額	127,954	47,948	47,927	47,887	6
風險加權資產	5,651,439	4,969,658	4,316,219	4,440,497	3,995,908
每股計(人民幣元)					
每股淨資產 ⁽⁵⁾	6.25	5.75	5.26	4.73	4.28

註(1)： 為便於查閱，本報告中的「客戶貸款」指「客戶貸款及墊款」，「客戶存款」指「吸收存款」。

註(2)： 以攤餘成本計量的客戶貸款的減值準備。

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

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

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

財務指標

項目	2020年	2019年	2018年	2017年	2016年
盈利能力(%)					
平均總資產回報率 ⁽¹⁾	0.60	0.62	0.57	0.55	0.51
加權平均淨資產收益率 ⁽²⁾	11.84	13.10	12.31	13.07	13.44
淨利息收益率 ⁽³⁾⁽⁵⁾	2.42	2.53	2.69	2.42	2.25
淨利差 ⁽⁴⁾⁽⁵⁾	2.36	2.48	2.67	2.47	2.36
手續費及佣金淨收入佔營業收入比率 ⁽⁵⁾	5.76	5.28	4.79	5.04	5.53
成本收入比 ⁽⁶⁾	57.86	56.29	57.60	64.64	66.44

項目	2020年 12月31日	2019年 12月31日	2018年 12月31日	2017年 12月31日	2016年 12月31日
資產質量(%)					
不良貸款率 ⁽⁷⁾	0.88	0.86	0.86	0.75	0.87
撥備覆蓋率 ⁽⁸⁾	408.06	389.45	346.80	324.77	271.69
貸款撥備率 ⁽⁹⁾	3.60	3.35	2.99	2.44	2.37
資本充足率(%)					
核心一級資本充足率 ⁽¹⁰⁾	9.60	9.90	9.77	8.60	8.63
一級資本充足率 ⁽¹¹⁾	11.86	10.87	10.88	9.67	8.63
資本充足率 ⁽¹²⁾	13.88	13.52	13.76	12.51	11.13
風險加權資產佔總資產比率 ⁽¹³⁾	49.78	48.64	45.36	49.27	48.34
總權益對總資產比率	5.93	5.33	4.99	4.79	4.20

註(1)：指淨利潤佔期初及期末資產總額平均值的百分比。

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

註(3)：按利息淨收入除以總生息資產的平均餘額計算。

註(4)：按總生息資產的平均收益率與總付息負債的平均付息率之間的差額計算。

財務概要

- 註(5)： 2020年起，本行對信用卡分期手續費收入進行了重分類，將其從手續費及佣金收入重分類至利息收入，2016年至2019年相關指標已重述。
- 註(6)： 按營業支出(不含稅金及附加)除以營業收入計算。
- 註(7)： 按客戶不良貸款總額除以客戶貸款總額計算。2020年起，計算不良貸款率時，貸款總額不再包含應計利息，對比期數據已重述。
- 註(8)： 按客戶貸款減值準備總額除以客戶不良貸款總額計算。客戶貸款減值準備總額包括以攤餘成本計量的客戶貸款的減值準備和以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的客戶貸款的減值準備。
- 註(9)： 按客戶貸款減值準備總額除以客戶貸款總額計算。
- 註(10)： 按核心一級資本(減核心一級資本扣除項)除以風險加權資產計算。
- 註(11)： 按一級資本(減一級資本扣除項)除以風險加權資產計算。
- 註(12)： 按總資本(減資本扣除項)除以風險加權資產計算。
- 註(13)： 按風險加權資產除以資產總額計算。

其他主要指標

項目	監管標準	2020年 12月31日	2019年 12月31日	2018年 12月31日	2017年 12月31日	2016年 12月31日
流動性比率(%) ⁽¹⁾	本外幣 ≥25	71.61	67.96	61.17	42.10	38.37
最大單一客戶貸款比例(%) ⁽²⁾	≤10	23.21	27.19	29.78	35.04	44.34
最大十家客戶貸款比例(%)		34.49	39.42	41.39	47.80	71.23
貸款遷徙率(%)	正常類	1.02	1.28	1.24	1.61	1.58
	關注類	48.94	16.42	25.01	21.39	12.95
	次級類	52.81	63.32	75.09	92.74	88.37
	可疑類	86.23	81.80	83.55	88.95	80.28

註(1)：按流動性資產除以流動性負債計算。

註(2)：最大單一客戶貸款比例=最大一家客戶貸款餘額/資本淨額X100%。最大一家客戶是指期末各項貸款餘額最高的一家客戶。截至報告期末，本行最大的單一借款人為中國國家鐵路集團有限公司，本行對中國國家鐵路集團有限公司的貸款餘額為1,820.89億元，佔本行資本淨額的23.21%。本行對中國國家鐵路集團有限公司的授信中包括本行歷史上為中國國家鐵路集團有限公司提供的2,400億元授信額度，該額度得到相關監管機構許可。截至報告期末，中國國家鐵路集團有限公司在該額度下的貸款餘額為1,650億元，扣除該1,650億元後，本行對中國國家鐵路集團有限公司的貸款餘額佔本行資本淨額的2.18%。

信用評級

評級機構	2020年	2019年	2018年	2017年	2016年
標普全球	A(穩定)	A(穩定)	A(穩定)	A(穩定)	—
穆迪	A1(穩定)	A1(穩定)	A1(穩定)	A2(正面)	—
惠譽	A+(穩定)	A+(穩定)	A+(穩定)	A+(穩定)	—
標普信評	AAAspc(穩定)	AAAspc(穩定)	—	—	—
中誠信	AAA(穩定)	AAA(穩定)	AAA(穩定)	AAA(穩定)	AAA(穩定)

分季度財務數據

人民幣百萬元

項目	2020年			
	第一季度	第二季度	第三季度	第四季度
營業收入	72,250	74,235	70,042	70,010
歸屬於銀行股東的淨利潤	20,094	13,564	19,186	11,355
經營活動產生的現金流量淨額	85,756	(96,685)	34,488	138,213

排名與獲獎情況



排名情況

全球銀行1000強排名

第 22 位

(按2019年末一級資本排名)
《銀行家》(英國)

2020全球企業2000強排名

第 30 位

《福布斯》

中國500強排名

第 36 位

(按2019年營業收入排名)
財富中文網



獲獎情況

- 年度國家綠色數據中心
工信部、國家發改委、商務部、國管局、中國銀保監會、國家能源局
- 年度銀行科技發展獎
中國人民銀行
- 聯合宣教活動優秀組織單位
中國銀保監會消費者權益保護局
- 最大進步綜合做市機構
最佳外幣拆借會員
中國外匯交易中心
- 優秀貨幣市場交易商
全國銀行間同業拆借中心
- 最佳普惠金融成效獎
助力打贏「三大攻堅戰」成效獎
年度綠色銀行總體評價先進單位
中國銀行業協會
- 「防賭反賭 金融守護」宣傳活動優秀單位
中國支付清算協會
- 中債綠色債券指數樣本券優秀承銷機構
中央國債登記結算有限責任公司
- 客戶服務優秀奉獻獎
中國銀聯
- 最具社會責任感上市公司
中國證券金紫荊獎組委會
- 年度優秀金融服務獎
中國國際金融服務展組委會
- 活力推薦捐贈愛心企業
中國互聯網公益峰會組委會



- 最佳零售銀行
《環球金融》
- 年度亞洲卓越商業銀行
《新京報》
- 年度最佳三農金融服務獎
《新京報》
- 十佳普惠金融創新機構
中國金融業抗疫特別貢獻獎
《香港商報》
- 年度科技銀行
《21世紀經濟報道》
- 精準扶貧先鋒機構
中國網
- 金融科技創新突出貢獻獎
《金融電子化》
- 年度卓越中資銀行
《經濟觀察報》
- 年度金融機構
年度綠色金融
澎湃新聞
- 最佳發展獎
《中國銀行業》
- 年度小微企業服務創新獎
《第一財經日報》
- 最佳責任進取獎
新浪財經
- 十佳金融科技創新獎
《銀行家》(中國)
- 年度金融科技進步獎
《每日經濟新聞》
- 傑出資產託管銀行獎
金融界
- 年度最佳助力脫貧攻堅銀行
《金融時報》
- 年度數字化經營銀行
- 年度優秀金融機構
和訊網
- 年度全國性銀行天璣獎
年度六穩六保服務銀行
《華夏時報》
- 年度銀行理財品牌天璣獎
《證券時報》
- 年度卓越風控獎
《財經》



郵儲銀行2020年品牌紀念冊

戰略定位及企業文化

戰略定位

本行堅持服務「三農」、城鄉居民和中小企業定位，依托「自營+代理」的獨特模式和資源稟賦，堅守零售銀行戰略，發力普惠金融。

核心競爭力

清晰的零售銀行戰略。

本行擁有覆蓋城鄉的實體網絡和數量龐大的零售客戶，以「三農」、城鄉居民和中小企業群體為重點服務對象，結合自身優勢及資源稟賦，確定了獨具特色的零售銀行戰略並一以貫之予以執行。本行建立了從戰略分析制訂到組織實施、監控評估、優化調整的戰略管理體系，既保持戰略定力，又主動應變求變，構建了差異化的競爭優勢，樹立了良好的品牌形象，取得優良的經營業績，充分體現了成長潛力。

獨特的「自營+代理」運營模式。

本行與控股股東郵政集團建立了穩定、透明、公平、互惠的業務委託代理關係，依托「自營+代理」運營模式，成為中國網點數量眾多、地域覆蓋廣闊、服務深度下沉的商業銀行。本行發揮郵政集團資源優勢，在客戶、渠道和產品等方面建立多維度、多層次的協同機制，深化銀郵、銀證、銀保合作，為客戶提供綜合金融服務解決方案。

獨具優勢的個人金融。

本行充分發揮遍佈城鄉的網絡優勢，服務覆蓋我國 40% 以上人口的客戶，彰顯零售特色。大力推進網點系統化轉型與財富管理體系建設，加快數字化轉型與場景化獲客，打造以消費信貸、小額貸款和信用卡為支撐的零售信貸服務體系，構建「用戶引流、客戶深耕、價值挖掘」三位一體的發展模式，激發零售業務高質量發展新活力。個人銀行營業收入佔比、管理零售客戶資產、個人存款規模等關鍵指標保持領先優勢。



突破式發展的公司金融。

本行積極發揮公司金融業務在零售銀行戰略中的重要作用，聚焦板塊協同與批零聯動，一手抓客戶營銷拓展，完善客戶服務與管理體系，發力服務中小企業客群和產業鏈客群，加強線上場景營銷，推動建立「商行+投行+資管」的綜合化經營模式，實現客戶規模快速增長；一手抓基礎能力建設，完善產品體系，優化業務流程，推動網點疊加公司業務功能，提升隊伍能力素質，強化科技賦能。本行公司金融業務後發優勢顯著，轉型發展取得明顯成效。

商業可持續的普惠金融。

本行作為普惠金融的倡導者、先行者、推動者，長期專注於普惠金融服務，在服務鄉村振興、城鄉融合發展中發揮積極作用。在依托傳統實體網絡、專業隊伍優勢的基礎上，不斷深化金融科技應用，加快數字化轉型進程，拓展線上服務渠道，提高運營效率及風險防控智能化水平，降低運營和風險成本，打造了「線上+線下」融合、協同的立體網絡，持續服務更加廣泛的基礎客戶群體，推動客戶與銀行價值的共同成長。

根基深厚的資金資管業務。

本行憑借顯著的網絡優勢和強大的資金實力，是同業業務市場上重要的中長期資金融出方，具有較強的市場影響力。本行資金資管業務產品豐富，資質全面，為合作機構提供集融資、理財、代理、託管及諮詢為一體的綜合金融服務。通過多年穩定的資金融通和代理銷售業務，本行積累了豐富的同業客戶資源，積攢了良好的市場口碑，為深化金融同業合作打下良好基礎。

加速提升的信息科技能力。

本行將信息科技視為業務發展的核心驅動力，實施科技領軍人才建設，科技人才隊伍快速增長，持續提升自主研發能力和金融科技創新能力。「十三五」IT規劃圓滿收官，信貸業務平台等十六大企業級平台全部投產上線，實現全行業務架構和應用架構藍圖，產品創新能力和用戶體驗全面提升，基於開放式平台、服務超過6億客戶的超大規模銀行業務核心系統有效支撐本行的數字化轉型。建設大數據平台、雲計算平台、區塊鏈平台和「郵儲大腦」人工智能平台，打造金融科技中台能力，實現客戶營銷、運營管理、風險管理的新技術賦能，支持大型零售銀行戰略。

健全有效的全面風險管理。

本行始終堅持風險為本，秉承審慎穩健的風險偏好，持續完善「全面、全程、全員」的全面風險管理體系，常態化開展風險評估，推動風險偏好有效傳導落實，專業風險管理質效全面提升。資本管理高級方法實施有序推進，從風險治理體系、信貸作業流程管控、授信客戶評級問題治理、內部評級風控模型適用性等方面持續建設。面對疫情爆發，本行積極作為，持續做好疫情期間全面風險監控和化解，保持穩健發展態勢，資產質量持續保持優良水平，體現出較強的風險抗壓能力。

清晰的零售銀行戰略

獨特的「自營+代理」
運營模式

獨具優勢的個人金融

突破式發展的公司金融

商業可持續的普惠金融

根基深厚的資金資管業務

加速提升的信息科技能力

健全有效的全面風險管理

戰略定位及企業文化

企業文化

本行堅持以習近平新時代中國特色社會主義思想為指引，全面貫徹黨中央、國務院各項工作要求，落實新發展理念，推進轉型升級，著力防控金融風險，推進中長期發展戰略規劃落地，並提煉出簡單清新、陽光透明、積極向上的企業文化理念，進一步凝聚全行幹部員工的精神力量和文化自覺，為助力高質量發展提供有力支撐。

企業文化理念是郵儲銀行發展歷程中積累的精神財富和無形資產，是新時代實現戰略目標的價值引領，凝聚了歷代郵儲人的思想智慧和辛勤汗水，承載了新一代郵儲人的美好期許和遠大理想。



使命

普惠城鄉，
讓金融服務沒有距離。



企業精神

有擔當，
有韌性，
有溫度。



願景

建設客戶信賴、特色鮮明、
穩健安全、創新驅動、
價值卓越的一流大型零售銀行。



價值觀

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



品牌主張

進步 與您同步



應用理念

管理理念：刪繁就簡，讓管理變輕

經營理念：洞悉市場，先行一步

風險理念：審慎合規是行穩之道，駕馭風險是致遠之路

服務理念：竭誠竭心竭力，讓客戶滿意

人才理念：尊重員工價值，開發員工潛能，成就員工夢想

協同理念：胸懷全局，同心同向，共享共進

郵儲人共識

1. 發簡明的文，開有用的會，說簡潔直白的話。
2. 職務不等於權威，創造價值才會被尊重。
3. 人情是合作的紐帶，不是原則的障礙。
4. 做表面文章應付他人，不如踏實做事成就自己。
5. 深入市場，貼近客戶，脫離一線只能是紙上談兵。
6. 議而不決就是失職，前線等不及後方的議來議去。
7. 一個行動勝過一打綱領，馬上就辦，辦就辦好。
8. 互相補台，人人有舞台。
9. 少發無效指令，讓一線輕裝上陣。
10. 專業通道同樣能通往職業巔峰。

領導致辭



張金良
董事長

董事長致辭

天不言而四時行，疫情擋不住我們邁向春天的步伐。

回首極不平凡的2020年，在以習近平總書記為核心的黨中央堅強領導下，我們逆風破浪，沉著應考，以勇毅擔當履行國有大行責任與使命；我們堅守初心，發揮優勢，以實幹實績實效服務國計民生，助力鄉村振興，促進產業興旺；我們腳踏實地，思謀長遠，集中力量辦好自己的事，繼續保持了高質量的發展。我們以金融「血液」滋養實體經濟「肌體」，讓金融的光芒照亮每一個夢想。截至報告期末，本行貸款餘額5.72萬億元，增長14.92%；存貸比提升1.78個百分點，達到55.19%。涉農貸款1.41萬億元，增加1,496.76億元，普惠型小微企業貸款8,012.47億元，增加1,480.62億元；金融精準扶貧貸款1,005.21億元，增加180.65億元；綠色貸款2,809.36億元，增長30.20%。我們以價值創造為本，實現規模、質量、效益的穩步提升。全年實現營業收入2,865.37億元，同比增長3.40%，實現淨利潤643.18億元，同比增長5.38%；董事會建議向全體股東每10股普通股派發現金股利人民幣2.085元（含稅）；淨息差和淨利差分別為2.42%和2.36%，保持行業領先；中間業務持續發力，同比增長12.80%；繼續獲得國際三大評級機構給予的中國商業銀行最優信用評級。

艱難方顯勇毅，磨礪始得玉成。點滴成績的背後，是郵儲人的執著與堅守，是植根內心的奮進與成長。

我們與客戶共成長。無論是在繁華的都市，還是偏遠的鄉村，人們都能看到郵儲人忙碌的身影。曾經，扎根廣袤沃土、連接千家萬戶是郵儲的金字招牌；如今，科技的力量使線上線下深度融合，讓金融服務沒有距離。截至報告期末，本行以39,631個營業網點、14.97萬台自助設備，服務6.22億個人客戶，手機銀行客戶達到2.99億戶，管理零售客戶資產(AUM)達到11.25萬億元。億萬客戶的長期信賴，是我們持續發展的磅礴動力。

我們靠創新增動力。在確定的環境條件下，經驗是最好的老師，而在瞬息萬變的市場環境中，唯有不斷創新。2020年，我們全面加速數字化轉型，全年信息科技投入90.27億元，佔營業收入3.15%，信息科技建設取得了質的飛躍。「十三五」IT規劃圓滿收官，企業級信息化平台搭建完成，業技深度融合，產品敏捷迭

領導致辭

代，數字化場景生態建設加快推進，「金融+服務」生態圈持續打造；獲批加入國家數字人民幣試點，啟動系統自主研發，加快打造便捷、多元的數字人民幣應用場景；獲得國有大行中首家直銷銀行牌照，「郵惠萬家」致力打造金融服務鄉村振興、科技助力美好生活的創新平台。

我們以風控為核心。秉承百年前郵政儲金匯業局「人嫌細微，我寧繁瑣；不爭大利，但求穩妥」的經營理念，「普惠」與「穩健」的基因深植郵儲血脈。疫情大考下，我們加快完善「全面、全程、全員」的全面風險管理體系。截至報告期末，本行不良貸款率0.88%，遠低於行業平均水平；撥備覆蓋率達408.06%，為行業平均水平的2倍。成功發行800億元永續債。新年伊始，如期完成300億元A股普通股定向增發，發行新一期300億元永續債，資本實力和風險抵禦能力持續增強。

我們視員工為財富。國以才立，業以才興，人才是企業資產負債表上看不到的核心資產。我們視員工為企業最大的財富，緊緊圍繞全行發展戰略，構建富有郵儲銀行特色的人才發展體系。完善人才培養和激勵約束機制，優化人員發展通道，提升隊伍積極性、主動性和創造性。我們積極落實新發展理念，提煉出簡單清新、陽光透明、積極向上的企業文化理念，進一步凝聚全行幹部員工的精神力量和文化自覺，為高質量發展提供有力支撐。

變亦不變，使命如一。

科技深刻影響了金融業的生態，疫情推動金融服務模式加速演變，但金融服務實體經濟的本質如一，郵儲銀行「普之城鄉，惠之於民」的使命如一。郵儲銀行的零售銀行戰略應運而生，應時而來，與國家戰略、社會發展、人民需要高度契合，是高質量發展的堅實基礎。2021年是中國共產黨成立100週年，站在「十四五」新徵程的起點，鄉村振興潮起海天闊，金融科技揚帆正當時，我們將因時而進，因勢而新，全力打造先進高效的金融服務體系，在轉型的航道中奮楫篤行，托起郵儲大行蝶變的未來。

堅守初心，鄉村振興譜新篇。民族要復興，鄉村必振興。脫貧攻堅取得勝利後，要全面推進鄉村振興，這是「三農」工作重點的歷史性轉移。郵儲銀行始終堅持服務「三農」定位，同「三農」共成長，形成了龐大的服務網絡、深厚的客戶基礎、專業的服務隊伍和良好的品牌形象。站在新的歷史起點，**我們將全力打造服務鄉村振興數字金融銀行**，加快科技賦能，積極構建「渠道+產品+平台+運營+風控」的全方位三農金融數字化發展架構，持續優化線上線下有機融合的服務模式，讓數據多跑路，讓信用變財富，提升金融服務可獲得性和可持續性。**着力構築「三農」協同發展生態圈**，堅持開放合作理念，廣泛外聯，積極建立「金融+生產+生活」的「三農」服務生態圈，將金融服務融入百姓日常，讓城鄉居民共享發展紅利。

守正創新，金融與科技深度融合。我們每年將拿出營業收入的3%投入到信息科技領域，從企業級的需求和業務架構入手，以平台架構、智慧洞察、創新發展和高效組織為依託，高起點開啟郵儲銀行「十四五」IT建設，全面深入推進敏捷轉型，繼續擴大郵儲銀行開放式平台、分佈式架構技術優勢，構建前台敏捷、中台強大、後台穩定的企業級信息系統。**我們將秉承開放、共享、共贏的理念，打造特色鮮明的「郵惠萬家」直銷銀行**，為金融服務「三農」、服務小微探索更大空間，為打造郵儲特色商業模式提供更多可能。多年以來，我們依靠深入縣域的網點和田間地頭的隊伍，用汗水和堅持構築了豐碩的「三農」服務成果。繼往開來，我們將通過線上服務與線下服務的深度融合，打造郵儲銀行創新探索的試驗田，讓金融服務觸達更廣泛的農戶和小微企業主，不負國家對我們多年普惠金融服務的認可。**我們將緊抓數字人民幣試點的歷史機遇**，樹立郵儲銀行數字化轉型發展的又一重要里程碑。構建郵儲銀行特色的應用體系，打造線上線下融合、涵蓋「吃、住、行、游、娛、購、醫、養、教」等多類基礎民生的普惠金融服務場景。發揮縣域機構優勢，以數字人民幣為紐帶打造城鎮社區新生態圈，承建農村普惠金融數幣示範小鎮，助力開創鄉村振興新局面。我們有信心通過金融與科技的深度融合，化能力為能量，為解決小微企業融資難題貢獻郵儲智慧，讓奔湧的經濟活力繼續在中華大地煥發盎然生機！

心懷夢想者進，改革創新者勝。郵儲銀行將以習近平新時代中國特色社會主義思想為指引，只爭朝夕啟新程，不負韶華譜續篇。進步，與您同步！

領導致辭

高級管理層致辭

2020年是郵儲銀行改革發展歷程中極不平凡的一年。面對突如其來的疫情衝擊，我們始終以習近平新時代中國特色社會主義思想為指導，紮實做好「六穩」工作、全面落實「六保」任務，堅持與實體經濟共進、與民生需求同行。我們以「建設現代化一流大型零售銀行」為目標，堅持高質量發展，通過為廣大客戶提供優質、便捷、高效的金融服務，努力為經濟社會發展貢獻金融力量，向社會公眾和廣大投資者交出了一份滿意答卷。

這一年，我們眾志成城，在應對疫情中主動作為，經營發展實現穩中有進。面對疫情衝擊，我們迅速建立疫情防控工作機制，統籌做好疫情防控和金融服務工作。疫情發生至今，全行未發生內部聚集性病例；同時，主動發放抗疫專項再貸款89億元、為疫情防控相關企業發放貸款超千億元、向湖北省捐贈3,000萬元，為全國疫情防控和復工復產送上「及時雨」。在疫情大考下，我們迎難而上，實現經營業績的穩步提升。截至報告期末，全行總資產11.35萬億元，較上年末增長11.12%，居全國商業銀行第五位；其中，貸款規模5.72萬億元，較上年末增長14.92%；負債規模10.68萬億元，較上年末增長10.43%（其中存款10.36萬億元，較上年末增長11.21%）；存貸比55.19%，較上年末提升1.78個百分點。全年實現營業收入2,865.37億元，同比增長3.40%；淨利潤643.18億元，同比增長5.38%，好於可比同業。在國際三大評級機構中，惠譽、穆迪分別給予郵儲銀行與中國主權一致的A+、A1評級，標普全球給予A評級，為國有大行最優水平，綜合競爭力得到進一步認可。

這一年，我們勇於擔當，認真貫徹落實國家重大決策部署，切實履行國有大行責任。我們第一時間學習傳達中央精神，不折不扣貫徹落實國家重大決策部署，全力服務國家戰略。截至報告期末，全行新增涉农貸款1,496.76億元，餘額1.41萬億元，支持鄉村振興力度進一步加大。金融精準扶貧貸款餘額1,005.21億元，較上年末增加180.65億元。大力推廣「小微易貸」、小額「極速貸」等大數據拳頭產品，通過「線上+線下」協同，提升普惠金融服務能力。普惠型小微企業貸款餘額8,012.47億元，有貸款餘額的戶數較上年末增加9.45萬戶，普惠型小微企業貸款客戶數和餘額佔比居同業前列。支持民營企業發展，民營企業貸款餘額佔比及2020年新發放貸款佔比居國有大行前列。支持製造業高質量發展，製造業貸款餘額較上年末增長

14.43%。持續建設綠色銀行，截至報告期末，綠色貸款餘額2,809.36億元，較上年末增加651.58億元，增長30.20%，高於銀行業平均增速9.9個百分點。支持京津冀協同發展、粵港澳大灣區、長江經濟帶等區域重大發展戰略，投放資金超過3,000億元；增強跨境金融服務能力，提升金融支持「一帶一路」建設水平。郵儲銀行在服務國家戰略和經濟社會發展中發揮的作用，得到了進一步彰顯。

這一年，我們強基固本，加強戰略實施與落地，零售戰略進一步升級。我們結合自身稟賦和行業前景，從客戶、生態圈和渠道著手，加速向數據驅動、渠道協同、批零聯動、運營高效的新零售銀行轉型。我們深挖客戶價值，加快構建「用戶引流、客戶深耕、價值挖掘」三位一體的發展模式，服務個人客戶6.22億戶，其中VIP客戶3,641.50萬戶，較上年末增長17.60%，管理零售客戶資產(AUM)達到11.25萬億元，較上年末增加超過1萬億元。我們牢牢把握差異化定位優勢，「金融+服務」生態圈建設成效顯著，「網點+商圈」獲客體系更加完善，全新推出手機銀行6.0版本，充分運用客戶關係管理系統(CRM)、數據集市、客戶經理雲工作室等平台，為線下營銷賦能提效，為線上服務注入溫度。我們在國有大行中率先獲得直銷銀行試點資格，郵惠萬家銀行獲準批籌，將致力於打造金融服務鄉村振興、科技助力美好生活的創新平台，努力讓金融科技發展成果惠及更多群體。

這一年，我們堅守底線，紮實提升全面風險管理能力，資產質量繼續保持優良。面對充滿不確定性、不穩定性的外部環境，我們始終秉持穩健發展理念，將風險管理擺在更加突出的位置，持續健全完善「全面、全程、全員」的全面風險管理體系。全面摸排資產風險底數，上線「金睛」系統、開展智能化風險監測預警分析，強化「三道防線」管控有效性，及時識別清理風險隱患。大力推進資本管理高級法實施，全面優化內部評級體系，加快智能風控能力建設，規範互聯網貸款、併表風險管理機制，提升風險管理的針對性和有效性。截至報告期末，全行不良貸款率0.88%；不良和關注類貸款佔比1.42%；逾期貸款率0.80%，較上年末下降0.23個百分點。與此同時，撥備覆蓋率達到408.06%。2020年是郵儲銀行A股上市後完整運行的第一年，我們成功發行了800億元永續債，日前完成了300億元A股普通股定向增發，風險抵禦能力持續提升。

領導致辭

這一年，我們銳意進取，大力推進金融科技發展，轉型創新取得新的突破。我們按照「金融科技超常規發展」思路，2020年在信息科技領域投入90.27億元，同比增長10.35%；總行科技人才數量再翻一番。順利實現「十三五」IT規劃收官，期間開展信息化工程建設333項，圓滿完成規劃建設任務。新一代個人業務核心系統建設順利推進，採用企業級建模和分佈式架構，支持大型零售銀行戰略落地。新一輪大數據五年（2020-2024年）發展規劃落地實施，大數據平台接入行內100餘個重要業務系統，上線「手機銀行千人千面」等183項數據服務，數據賦能的作用持續顯現。人工智能、區塊鏈、物聯網、雲計算等關鍵技術在業務領域深化應用，金融科技創新能力穩步提升。獲批加入國家數字人民幣試點，加快打造便捷、多元的數字人民幣應用場景。

這一年，我們苦練內功，進一步將價值創造理念融入文化、形成制度，管理水平得到明顯提升。我們堅持人才強行戰略，有序推進「領航工程」人才庫建設，在全行打造三級管理人才庫，為轉型發展提供人才儲備；完善人才培養和激勵約束機制，優化人員發展通道，提升隊伍積極性、主動性和創造性。我們主動應對市場變化，通過壓降低效資產，持續提升存貸比、信貸資產佔比，穩定零售貸款佔比，提高資源配置效率。建立基於RAROC的表內外資產組合配置機制，強化資本剛性約束，持續提升資本精細化管理水平，有效管控低效資本佔用業務。我們持續加強成本管控，細化管控目標，實行標桿「硬約束」，力爭單位投入創造更大效益。淨利差、淨息差繼續處於同業領先水平，管理能力提升取得實實在在效果。

「百舸爭流，奮楫者先」。2021年是「十四五」規劃開局之年，也是我國現代化建設進程中具有特殊重要性的一年。我們將堅持以習近平新時代中國特色社會主義思想為指導，以高質量發展為主題，以深化改革創新為動力，全力推進「特色化、綜合化、輕型化、數字化、集約化」轉型，在建設現代化一流大型零售銀行道路上邁出更大步伐，為我國經濟社會發展貢獻更大力量。



陳躍軍
監事長

環境與展望

2021年，郵儲銀行將堅持以習近平新時代中國特色社會主義思想為指導，以十九屆五中全會精神為引領，貫徹新發展理念，堅持「建設客戶信賴、特色鮮明、穩健安全、創新驅動、價值卓越的一流大型零售銀行」的戰略願景，堅持「零售主導、批發協同」的業務戰略，加快推進關鍵領域的改革，努力開創高質量發展新局面。

2020年，受疫情衝擊，世界經濟深度衰退，貿易投資大幅下滑，金融市場劇烈波動後逐步企穩，非金融部門債務水平大幅提高。各國普遍加碼逆週期調控政策，貨幣政策維持寬鬆，銀行業資產規模擴張，但息差收窄、利潤收縮，資產質量有所惡化。

面對嚴峻複雜的國際形勢和疫情的嚴重衝擊，我國統籌推進疫情防控和經濟社會發展工作取得重大戰略成果，成為全球唯一實現經濟正增長的主要經濟體，三大攻堅戰取得決定性成就，經濟運行逐步恢復常態，「十三五」規劃圓滿收官。積極的財政政策持續發力，穩健的貨幣政策體現了前瞻性、精準性和時效性，貨幣政策傳導效率增強，貸款利率下降，人民幣匯率雙向浮動彈性增強，金融風險防控

有效。我國銀行業大力支持疫情防控和企業復工復產，加大實體經濟支持力度，堅決落實減費讓利政策，同時加大撥備計提力度，提前應對不良風險上升壓力，整體運行穩健。

展望2021年，疫情變化和國際形勢存在諸多不確定性，世界經濟形勢複雜嚴峻。國內經濟恢復基礎尚不牢固，復甦不穩定不平衡，疫情衝擊導致的各類衍生風險不容忽視，銀行業風險防控仍面臨較大挑戰。「十四五」規劃開局之年，我國將鞏固拓展疫情防控和經濟社會發展成果，保持宏觀政策的連續性、穩定性、可持續性，紮實做好「六穩」工作、全面落實「六保」任務，加快構建以國內大循環為主體、國內國際雙循環相互促進的新發展格局，形

成需求牽引供給、供給創造需求的更高水平動態平衡。銀行業將緊抓新發展機遇，加快構建有效服務實體經濟的體制機制，強化科技賦能，創新商業模式，持續增強服務實體經濟能力，抓好存量風險化解和增量風險防範，多渠道補充資本金，全力支持構建新發展格局。

2021年，郵儲銀行將堅持以習近平新時代中國特色社會主義思想為指導，以十九屆五中全會精神為引領，貫徹新發展理念，堅持「建設客戶信賴、特色鮮明、穩健安全、創新驅動、價值卓越的一流大型零售銀行」的戰略願景，堅持「零售主導、批發協同」的業務戰略，加快推進關鍵領域的改革，努力開創高質量發展新局面。

一是堅定不移服務實體經濟。

持續加大對國家重大戰略、重大項目、重點工程的支持力度，重點加大對製造業、高科技行業等領域的資金投放力度，助推國家經濟結構轉型升級；堅守服務「三農」、城鄉居民和中小企業的定位，助力

鄉村振興，助力城鄉居民追求美好生活，支持小微企業和民營經濟發展；深入推進零售、公司、同業生態圈建設，提升經營客戶和經營風險兩大核心能力，以更優質的服務助力實體經濟發展。

二是全力推進「五化」轉型。

積極推動三農金融數字化轉型，加快小微金融生態圈建設，深挖「自營+代理」模式潛力，推進特色化轉型；加強業務協同、郵銀協同，加強子公司專業化、特色化經營，推進綜合化轉型；深化經濟資本工具在經營管理中的應用，狠抓中間業務發展，加快網點智能化改造，推進輕型化轉型；持續推進六大數據集市、區塊鏈平台、「郵儲大腦」工程等項目建設，打造「智慧農業」「智慧醫療」「智慧校園」及住房、汽車等標桿場景，推進數字化轉型；提升財務資源、人力資源、IT資源配置效率，推進內部管理、運營平台集約化轉型。

三是持續提升信息科技自主研發能力。

繼續加大專業人才引進，加強IT專業培訓，完善績效和激勵機制，加強科技人才隊伍建設；強化源頭數據治理，提升數據資產質量，強化數據賦能，將數據服務延伸到前端應用場景；聚焦新一代個人業務核心系統建設，加快推進重點工程上線，進一步推進業技融合，持續優化敏捷交付流程，著力提升自主研發能力。

四是築牢風險內控防線。

深入有序推進資本管理高級方法實施，加強全行智能風控能力建設，強化並表子公司風險管控，升級全面風險管理體系。按照「責任要清、情況要明、見事要早、動作要快、點子要多、考核要嚴」的總體要求，加強重點領域風險排查和資產質量管控；做好消費者權益保護，加強反洗錢管理，推進內控合規管理，夯實業務管理、風險合規、內審監察「三道防線」，牢牢守住風險底線。

堅定不移服務實體經濟

全力推進「五化」轉型

持續提升信息科技自主研發能力

築牢風險內控防線

財務報表分析

2020年，本行強化戰略引領，直面複雜的經營環境，統籌疫情防控和改革發展，各項業務全面發力，取得了良好的經營業績。主要表現在：

盈利能力穩步提升。報告期內，本行實現淨利潤643.18億元，同比增長5.38%。實現營業收入2,865.37億元，同比增長3.40%，其中，實現利息淨收入2,533.78億元，同比增長4.41%；實現手續費及佣金淨收入164.95億元，同比增長12.80%。

資產負債規模穩定增長。截至報告期末，本行資產總額113,532.63億元，較上年末增長11.12%，其中，客戶貸款總額57,162.58億元，較上年末增長14.92%；負債總額106,803.33億元，較上年末增長10.43%，其中，客戶存款總額103,580.29億元，較上年末增長11.21%。

資產質量平穩優良。截至報告期末，本行不良貸款率0.88%，較上年末提高0.02個百分點；撥備覆蓋率408.06%，較上年末提高18.61個百分點；貸款撥備率3.60%，較上年末提高0.25個百分點。

利潤表分析

報告期內，本行實現淨利潤643.18億元，較上年增加32.82億元，增長5.38%。

討論與分析

利潤表主要項目變動

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2020年	2019年	增(減)額	變動(%)
利息淨收入 ⁽¹⁾	253,378	242,686	10,692	4.41
手續費及佣金淨收入 ⁽¹⁾	16,495	14,623	1,872	12.80
其他非利息淨收入	16,664	19,807	(3,143)	(15.87)
營業收入	286,537	277,116	9,421	3.40
減：營業支出	167,984	157,976	10,008	6.34
信用減值損失	50,398	55,384	(4,986)	(9.00)
其他資產減值損失	19	11	8	72.73
稅前利潤	68,136	63,745	4,391	6.89
減：所得稅費用	3,818	2,709	1,109	40.94
淨利潤	64,318	61,036	3,282	5.38
歸屬於銀行股東	64,199	60,933	3,266	5.36
歸屬於非控制性權益	119	103	16	15.53
其他綜合收益	406	(1,274)	1,680	—
綜合收益總額	64,724	59,762	4,962	8.30

註(1)： 2020年起，本行對信用卡分期手續費收入進行了重分類，將其從手續費及佣金收入重分類至利息收入，2019年相關指標已重述。

利息淨收入

報告期內，本行主動優化調整資產負債結構，提高高收益資產佔比，加強對長期限高成本存款的管控，實現利息淨收入2,533.78億元，較上年增加106.92億元，增長4.41%，其中，規模增長帶動利息淨收入增加275.04億元，利率變動導致利息淨收入減少168.12億元。淨利息收益率和淨利差分別為2.42%和2.36%，較上年分別下降11個基點和12個基點。

生息資產平均收益率與付息負債平均付息率

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2020年			2019年		
	平均餘額	利息收入/ 支出	平均收益率/ 付息率(%)	平均餘額	利息收入/ 支出	平均收益率/ 付息率(%)
資產						
客戶貸款總額 ⁽¹⁾	5,411,670	256,955	4.75	4,655,906	227,324	4.88
投資 ⁽²⁾	3,479,598	126,233	3.63	3,318,424	126,293	3.81
存放中央銀行款項 ⁽³⁾	1,086,652	17,655	1.62	1,106,858	17,784	1.61
存拆放同業及其他金融機構款項 ⁽⁴⁾	498,650	15,409	3.09	523,770	19,299	3.68
總生息資產	10,476,570	416,252	3.97	9,604,958	390,700	4.07
資產減值準備	(208,355)	—	—	(165,074)	—	—
非生息資產 ⁽⁵⁾	697,670	—	—	690,696	—	—
資產總額	10,965,885	—	—	10,130,580	—	—
負債						
客戶存款	9,743,427	154,793	1.59	9,001,335	139,918	1.55
同業及其他金融機構存放和拆入款項 ⁽⁶⁾	251,976	4,425	1.76	207,514	4,637	2.23
已發行債務證券 ⁽⁷⁾	99,409	3,417	3.44	90,302	3,459	3.83
向中央銀行借款	13,860	239	1.72	—	—	—
總付息負債	10,108,672	162,874	1.61	9,299,151	148,014	1.59
非付息負債 ⁽⁸⁾	211,347	—	—	156,558	—	—
負債總額	10,320,019	—	—	9,455,709	—	—
利息淨收入	—	253,378	—	—	242,686	—
淨利差⁽⁹⁾	—	—	2.36	—	—	2.48
淨利息收益率⁽¹⁰⁾	—	—	2.42	—	—	2.53

討論與分析

- 註(1)： 2020年起，本行對信用卡分期手續費收入進行了重分類，將其從手續費及佣金收入重分類至利息收入，2019年相關指標已重述。
- 註(2)： 包括以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產中的生息資產以及以攤餘成本計量的金融資產。
- 註(3)： 包括法定存款準備金、超額存款準備金。
- 註(4)： 包括存放同業及其他金融機構存放款項、拆放同業及其他金融機構款項、買入返售金融資產。
- 註(5)： 包括以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產、現金、不動產和設備、衍生金融資產、遞延所得稅資產和其他資產。
- 註(6)： 包括同業及其他金融機構存放款項、同業及其他金融機構拆入款項及賣出回購金融資產款。
- 註(7)： 包括已發行合格二級資本工具及同業存單。
- 註(8)： 包括以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債、衍生金融負債、應付職工薪酬、代理業務負債、應交稅費及其他負債。
- 註(9)： 按總生息資產的平均收益率與總付息負債的平均付息率之差計算。
- 註(10)： 按利息淨收入除以總生息資產的平均餘額計算。

利息淨收入由於規模和利率變化而產生的變化

人民幣百萬元

項目	2020年與2019年比較		
	增長／（減少）		
	規模 ⁽²⁾	利率 ⁽³⁾	合計 ⁽⁴⁾
資產			
客戶貸款總額 ⁽¹⁾	35,885	(6,254)	29,631
投資	5,847	(5,907)	(60)
存放中央銀行款項	(328)	199	(129)
存拆放同業及其他金融機構款項	(776)	(3,114)	(3,890)
利息收入變化合計	40,628	(15,076)	25,552
負債			
客戶存款	11,790	3,085	14,875
同業及其他金融機構存放和拆入款項	782	(994)	(212)
已發行債務證券	313	(355)	(42)
向中央銀行借款	239	—	239
利息支出變化合計	13,124	1,736	14,860
利息淨收入變化	27,504	(16,812)	10,692

註(1)： 2020年起，本行對信用卡分期手續費收入進行了重分類，將其從手續費及佣金收入重分類至利息收入，2019年相關指標已重述。

註(2)： 指當期平均餘額減去上期平均餘額之差乘以當期平均收益率／平均付息率。

註(3)： 指當期平均收益率／平均付息率減去上期平均收益率／平均付息率之差乘以上期平均餘額。

註(4)： 指當期利息收入／利息支出減去上期利息收入／利息支出。

利息收入

報告期內，本行利息收入4,162.52億元，較上年增加255.52億元，增長6.54%，主要是由於生息資產規模增長，以及優化調整資產結構，高收益生息資產佔比提升拉動。

討論與分析

客戶貸款利息收入

報告期內，本行客戶貸款利息收入2,569.55億元，較上年增加296.31億元，增長13.03%。

公司貸款利息收入785.84億元，較上年增加59.19億元，增長8.15%，主要是本行聚焦國家區域戰略佈局，服務實體經濟重點領域，紮實推進普惠金融業務發展，加大對綠色信貸的支持力度，全力做好抗疫金融服務，公司貸款平均餘額保持較快增長。

個人貸款利息收入1,655.77億元，較上年增加258.65億元，增長18.51%，主要是本行緊抓復工復產後居民消費轉型升級新機遇，持續豐富產品種類，推動零售信貸數字化、智能化、場景化轉型，實現線上線下融合發展，改善客戶體驗，個人貸款平均餘額實現快速增長。

按業務類型劃分的客戶貸款平均收益分析

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2020年			2019年		
	平均餘額	利息收入	平均收益率(%)	平均餘額	利息收入	平均收益率(%)
公司貸款	1,909,038	78,584	4.12	1,671,447	72,665	4.35
票據貼現	489,965	12,794	2.61	458,181	14,947	3.26
個人貸款	3,012,667	165,577	5.50	2,526,278	139,712	5.53
客戶貸款總額	5,411,670	256,955	4.75	4,655,906	227,324	4.88

按期限結構劃分的客戶貸款平均收益分析

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2020年			2019年		
	平均餘額	利息收入	平均收益率(%)	平均餘額	利息收入	平均收益率(%)
短期貸款	2,106,473	88,528	4.20	1,795,307	82,462	4.59
中長期貸款	3,305,197	168,427	5.10	2,860,599	144,862	5.06
客戶貸款總額	5,411,670	256,955	4.75	4,655,906	227,324	4.88

投資利息收入

報告期內，本行投資利息收入1,262.33億元，較上年減少0.60億元，下降0.05%，主要是市場利率下行，帶動金融投資平均收益率下降。

存放中央銀行款項利息收入

報告期內，本行存放中央銀行款項利息收入176.55億元，較上年減少1.29億元，下降0.73%，主要是央行降准，帶動存放中央銀行款項平均餘額下降。

存拆放同業及其他金融機構款項利息收入

報告期內，本行存拆放同業及其他金融機構款項利息收入154.09億元，較上年減少38.90億元，下降20.16%，主要是優化資產結構，主動壓降低收益資產規模，以及市場利率下行，帶動平均收益率下降。

利息支出

報告期內，本行利息支出1,628.74億元，較上年增加148.60億元，增長10.04%，主要是客戶存款利息支出增長。

客戶存款利息支出

報告期內，本行客戶存款利息支出1,547.93億元，佔全部利息支出的95.04%，較上年增加148.75億元，增長10.63%，主要是存款規模增長，以及平均付息率有所上升。

討論與分析

按產品類型劃分的客戶存款平均成本分析

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2020年			2019年		
	平均餘額	利息支出	平均付息率(%)	平均餘額	利息支出	平均付息率(%)
公司存款						
定期	374,730	9,177	2.45	376,395	8,529	2.27
活期	843,387	5,797	0.69	803,581	5,774	0.72
小計	1,218,117	14,974	1.23	1,179,976	14,303	1.21
個人存款						
定期	5,849,364	131,551	2.25	5,278,666	117,780	2.23
活期	2,675,946	8,268	0.31	2,542,693	7,835	0.31
小計	8,525,310	139,819	1.64	7,821,359	125,615	1.61
客戶存款總額	9,743,427	154,793	1.59	9,001,335	139,918	1.55

同業及其他金融機構存放和拆入款項利息支出

報告期內，本行同業及其他金融機構存放和拆入款項利息支出44.25億元，較上年減少2.12億元，下降4.57%，主要是市場利率下行，帶動平均付息率下降。

已發行債務證券利息支出

報告期內，本行已發行債務證券利息支出34.17億元，較上年減少0.42億元，下降1.21%，主要是對前期發行的二級資本債券進行部分贖回，以及同業存單平均付息率下降。

手續費及佣金淨收入

報告期內，本行手續費及佣金淨收入164.95億元，較上年增加18.72億元，增長12.80%。其中，手續費及佣金收入327.46億元，較上年增加32.33億元，增長10.95%；手續費及佣金支出162.51億元，較上年增加13.61億元，增長9.14%。

銀行卡及POS手續費收入115.16億元，較上年減少6.94億元，下降5.68%，主要是落實國家減費讓利政策，以及隨著電子渠道等新型支付方式的發展，跨行、POS等業務收入減少；結算與清算手續費收入82.81億元，較上年增加7.58億元，增長10.08%，主要是深化與外部機構合作，推動從網點獲客向場景獲客轉型，不斷優化客戶綁卡體驗，電子支付業務收入穩定增長；代理業務手續費收入71.08億元，較上年增加25.52億元，增長56.01%，主要是完善多類型產品體系，融合線上線下場景營銷模式，努力提升客戶服務能力，代理保險、代銷基金、貴金屬等代理業務收入快速增長；理財業務手續費收入41.98億元，較上年增加2.48億元，增長6.28%，主要是持續提升投研能力，豐富多元化的產品種類，理財業務規模提升，理財業務收入穩步增長；託管業務手續費收入8.87億元，較上年增加1.07億元，增長13.72%，主要是緊抓市場機遇，加大綜合拓客力度，大力發展公募基金、保險資金等重點託管業務，託管業務規模大幅增長。手續費及佣金支出162.51億元，較上年增加13.61億元，增長9.14%，主要是由於郵政代理網點銷售金融產品規模的增長，導致佣金支出增加。

手續費及佣金淨收入構成

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2020年	2019年	增(減)額	變動(%)
銀行卡及POS ⁽¹⁾	11,516	12,210	(694)	(5.68)
結算與清算	8,281	7,523	758	10.08
代理業務	7,108	4,556	2,552	56.01
理財業務	4,198	3,950	248	6.28
託管業務	887	780	107	13.72
其他	756	494	262	53.04
手續費及佣金收入	32,746	29,513	3,233	10.95
減：手續費及佣金支出	16,251	14,890	1,361	9.14
手續費及佣金淨收入	16,495	14,623	1,872	12.80

註(1)： 2020年起，本行對信用卡分期手續費收入進行了重分類，將其從手續費及佣金收入重分類至利息收入，2019年相關指標已重述。

討論與分析

其他非利息淨收入

報告期內，本行實現其他非利息淨收入166.64億元，較上年減少31.43億元，下降15.87%。

交易淨收益32.59億元，較上年減少4.88億元，下降13.02%，主要是本行積極調整投資結構，主動壓降同業存單等低收益資產規模，以及債券公允價值變動損益下降。

證券投資淨收益159.21億元，較上年增加34.65億元，增長27.82%，主要是本行加強對金融投資的投後管理，投資的信託投資計劃可回收金額增加，形成公允價值變動收益。

其他業務淨損益-25.17億元，較上年減少60.01億元，下降172.24%，主要是受人民幣兌美元匯率大幅升值影響。

其他非利息淨收入構成

人民幣百萬元，百分比除外				
項目	2020年	2019年	增(減)額	變動(%)
交易淨收益	3,259	3,747	(488)	(13.02)
證券投資淨收益	15,921	12,456	3,465	27.82
以攤餘成本計量的金融資產終止確認產生的淨損益	1	120	(119)	(99.17)
其他業務淨損益	(2,517)	3,484	(6,001)	(172.24)
合計	16,664	19,807	(3,143)	(15.87)

營業支出

報告期內，本行持續加強成本精細化管理，完善成本費用標桿體系，優化成本結構，營業支出1,679.84億元，較上年增加100.08億元，增長6.34%。其中，儲蓄代理費及其他823.13億元，較上年增加61.60億元，增長8.09%，主要是代理網點吸收個人客戶存款規模增加。除儲蓄代理費及其他以外的營業支出856.71億元，較上年增加38.48億元，增長4.70%，主要是加大重點領域人員配備力度，加快建立市場化薪酬分配機制，人工成本略有增長，以及深化金融科技賦能，持續加大產品創新支撐和信息科技投入力度，提升運營管理能力，為實現高質量發展奠定良好基礎。

營業支出主要構成

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2020年	2019年	增(減)額	變動(%)
儲蓄代理費及其他	82,313	76,153	6,160	8.09
職工成本	51,355	50,039	1,316	2.63
折舊與攤銷	8,078	7,225	853	11.81
税金及附加	2,187	1,996	191	9.57
其他支出	24,051	22,563	1,488	6.59
營業支出合計	167,984	157,976	10,008	6.34
成本收入比(%) ⁽¹⁾	57.86	56.29	1.57	—

註(1)：按營業支出(不含税金及附加)除以營業收入計算。

討論與分析

信用減值損失

報告期內，本行信用減值損失503.98億元，較上年減少49.86億元，下降9.00%。其中，客戶貸款減值損失523.77億元，較上年增加49.43億元，增長10.42%，主要是貸款規模的增長，以及本行堅持審慎的風險管理政策，根據宏觀經濟走勢和金融市場環境變化，為提高風險抵補能力，加強了總體風險的前瞻性計提。

所得稅費用

報告期內，本行所得稅費用38.18億元，較上年增加11.09億元，增長40.94%，主要是稅前利潤的增長，以及稅收因素影響。

分部信息

各經營分部的營業收入情況

項目	人民幣百萬元，百分比除外			
	2020年		2019年	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
個人銀行業務	198,127	69.15	176,636	63.74
公司銀行業務	55,899	19.51	59,816	21.58
資金運營業務	32,103	11.20	40,253	14.53
其他業務	408	0.14	411	0.15
營業收入合計	286,537	100.00	277,116	100.00

各經營分部的業務範圍詳情請參見「合併財務報表附註－42.1經營分部」。

各地區分部的營業收入情況

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2020年		2019年	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
總行	19,636	6.85	38,789	14.01
長江三角洲	41,636	14.53	34,936	12.61
珠江三角洲	35,532	12.40	32,345	11.67
環渤海地區	40,770	14.23	35,417	12.78
中部地區	75,646	26.41	68,683	24.78
西部地區	55,252	19.28	50,059	18.06
東北地區	18,065	6.30	16,887	6.09
營業收入合計	286,537	100.00	277,116	100.00

各地區分部的業務範圍詳情請參見「合併財務報表附註－42.2地區分部」。

資產負債表分析

資產

截至報告期末，本行資產總額113,532.63億元，較上年末增加11,365.57億元，增長11.12%。其中，客戶貸款總額較上年末增加7,420.72億元，增長14.92%；金融投資較上年末增加2,396.20億元，增長6.52%；現金及存放中央銀行款項較上年末增加650.19億元，增長5.63%。

從結構上看，客戶貸款淨額佔資產總額的48.55%，較上年末增加1.49個百分點；金融投資佔資產總額的34.48%，較上年末下降1.49個百分點；現金及存放中央銀行款項佔資產總額的10.74%，較上年末下降0.56個百分點；存拆放同業及其他金融機構款項、買入返售金融資產合計佔資產總額的4.86%，較上年末增加0.50個百分點。

討論與分析

資產主要項目

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2020年12月31日		2019年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
客戶貸款總額	5,716,258	—	4,974,186	—
減：貸款減值準備 ⁽¹⁾	203,897	—	166,124	—
客戶貸款淨額	5,512,361	48.55	4,808,062	47.06
金融投資	3,914,650	34.48	3,675,030	35.97
現金及存放中央銀行款項	1,219,862	10.74	1,154,843	11.30
存放同業及其他金融機構款項	43,682	0.38	28,373	0.28
拆放同業及其他金融機構款項	248,396	2.19	269,597	2.64
買入返售金融資產	259,956	2.29	147,394	1.44
其他資產 ⁽²⁾	154,356	1.37	133,407	1.31
資產總額	11,353,263	100.00	10,216,706	100.00

註(1)：以攤餘成本計量的客戶貸款的減值準備。

註(2)：其他資產主要包括固定資產、遞延所得稅資產、使用權資產、待結算及清算款項、其他應收款和衍生金融資產等。

客戶貸款

截至報告期末，客戶貸款總額57,162.58億元，較上年末增加7,420.72億元，增長14.92%。

公司貸款19,777.85億元，較上年末增加2,372.21億元，增長13.63%，主要是本行聚焦服務國家區域戰略佈局，大力支持重大民生項目建設，積極為疫情防控相關企業做好抗疫金融服務，深耕重點客群，不斷提升產品創新和客戶服務能力，公司、小企業貸款規模穩步增長。

票據貼現4,845.80億元，較上年末增加17.46億元，增長0.36%，主要是本行助力實體經濟發展，支持客戶短期資金周轉需要。

個人貸款32,538.93億元，較上年末增加5,031.05億元，增長18.29%，主要是個人消費貸款和小額貸款增長。

按業務類型劃分的客戶貸款分佈情況

項目	人民幣百萬元，百分比除外			
	2020年12月31日		2019年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
公司貸款	1,977,785	34.60	1,740,564	34.99
票據貼現	484,580	8.48	482,834	9.71
個人貸款	3,253,893	56.92	2,750,788	55.30
客戶貸款總額	5,716,258	100.00	4,974,186	100.00

討論與分析

按期限劃分的客戶貸款分佈情況

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2020年12月31日		2019年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
短期貸款	2,170,286	37.97	1,904,278	38.28
中長期貸款	3,545,972	62.03	3,069,908	61.72
客戶貸款總額	5,716,258	100.00	4,974,186	100.00

按地域劃分的客戶貸款分佈情況

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2020年12月31日		2019年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
總行	318,627	5.57	294,229	5.91
長江三角洲	1,157,455	20.25	979,711	19.69
珠江三角洲	668,372	11.69	570,988	11.48
環渤海地區	869,133	15.20	759,469	15.27
中部地區	1,406,061	24.60	1,216,003	24.45
西部地區	979,625	17.14	851,016	17.11
東北地區	316,985	5.55	302,770	6.09
客戶貸款總額	5,716,258	100.00	4,974,186	100.00

公司貸款

截至報告期末，本行公司貸款的前五大行業為交通運輸、倉儲和郵政業，製造業，電力、熱力、燃氣及水生產和供應業，金融業，批發和零售業。五大行業貸款合計佔公司貸款總額的72.84%，較上年末下降0.65個百分點。

按行業劃分的公司貸款分佈情況

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2020年12月31日		2019年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
交通運輸、倉儲和郵政業	611,929	30.94	508,233	29.20
製造業	312,480	15.80	273,074	15.69
電力、熱力、燃氣及水生產和供應業	204,923	10.36	187,145	10.75
金融業	193,861	9.80	206,322	11.85
批發和零售業	117,424	5.94	104,441	6.00
建築業	110,440	5.58	103,094	5.92
租賃和商務服務業	110,249	5.57	99,571	5.72
水利、環境和公共設施管理業	96,018	4.86	71,449	4.10
房地產業	93,607	4.73	70,158	4.03
採礦業	69,268	3.50	58,479	3.36
其他行業 ⁽¹⁾	57,586	2.92	58,598	3.38
公司貸款總額	1,977,785	100.00	1,740,564	100.00

註(1)： 其他行業包括農、林、牧、漁業，信息傳輸、計算機服務和軟件業等。

個人貸款

截至報告期末，本行個人貸款總額32,538.93億元，較上年末增加5,031.05億元，增長18.29%。

個人住房貸款19,210.55億元，較上年末增加2,210.06億元，增長13.00%，主要是本行積極落實國家房地產宏觀調控政策，重點支持居民自住房消費需求，個人住房貸款業務穩步發展。

討論與分析

個人小額貸款7,462.52億元，較上年末增加1,360.51億元，增長22.30%，主要是本行大力支持小微企業主、個體工商戶和傳統農戶發展生產，不斷加大鄉村振興和精準扶貧等重點領域支持力度，通過科技賦能推進小額貸款發展模式轉型升級，線上線下有機融合發展模式日益成熟，小額貸款業務快速發展。

信用卡透支及其他1,446.41億元，較上年末增加214.53億元，增長17.41%，主要是本行持續完善獲客渠道，加強銷售團隊建設和管理，加大產品創新和推廣力度，信用卡業務規模穩步增長。

按產品類型劃分的個人貸款情況

項目	人民幣百萬元，百分比除外			
	2020年12月31日		2019年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
個人消費貸款	2,363,000	72.62	2,017,399	73.34
個人住房貸款	1,921,055	59.04	1,700,049	61.80
個人其他消費貸款	441,945	13.58	317,350	11.54
個人小額貸款	746,252	22.93	610,201	22.18
信用卡透支及其他	144,641	4.45	123,188	4.48
個人貸款總額	3,253,893	100.00	2,750,788	100.00

金融投資

金融投資是本行資產的主要組成部分之一。2020年，本行準確研判市場形勢，合理安排投資節奏，搶配優質資產，優化投資結構。截至報告期末，本行金融投資39,146.50億元，較上年末增加2,396.20億元，增長6.52%，主要是加大輕資本、輕稅負的證券投資基金以及高收益的信託投資計劃等業務的投資。

按產品劃分的金融投資分佈情況

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2020年12月31日		2019年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
債券	3,163,156	80.80	3,145,660	85.59
同業存單	233,609	5.97	263,953	7.18
金融機構理財產品	493	0.01	0	—
資產管理計劃	72,826	1.86	48,011	1.31
信託投資計劃	196,980	5.03	98,395	2.68
證券投資基金	235,674	6.02	114,882	3.13
其他	11,912	0.31	4,129	0.11
金融投資合計	3,914,650	100.00	3,675,030	100.00

按投資工具類型劃分的金融投資構成

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2020年12月31日		2019年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
債務工具	3,907,797	99.82	3,672,236	99.92
權益工具	6,853	0.18	2,794	0.08
金融投資合計	3,914,650	100.00	3,675,030	100.00

從計量方式來看，截至報告期末，本行以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產4,192.81億元，較上年末增加1,091.20億元，增長35.18%；以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產3,217.26億元，較上年末增加920.01億元，增長40.05%；以攤餘成本計量的金融資產31,736.43億元，較上年末增加384.99億元，增長1.23%。

討論與分析

按計量方式劃分的金融投資

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2020年12月31日		2019年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	419,281	10.71	310,161	8.44
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	321,726	8.22	229,725	6.25
以攤餘成本計量的金融資產	3,173,643	81.07	3,135,144	85.31
金融投資合計	3,914,650	100.00	3,675,030	100.00

債券投資

截至報告期末，本行債券投資31,631.56億元，較上年末增加174.96億元，增長0.56%，主要是優化債券配置結構，加大了輕資本、輕稅負的政府債券投資。

按發行機構劃分的債券投資分佈情況

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2020年12月31日		2019年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
政府債券	1,129,819	35.72	1,061,734	33.75
公共實體及准政府債券	0	—	176	0.01
金融機構發行的債券	1,835,596	58.03	1,912,632	60.80
公司債券	197,741	6.25	171,118	5.44
債券投資合計	3,163,156	100.00	3,145,660	100.00

截至報告期末，本行剩餘期限3個月內債券投資1,979.96億元，較上年末增加1,140.58億元，增長135.88%，主要是加強市場研判，抵禦市場風險，在利率下行時期投放短久期債券。

按剩餘期限劃分的債券投資分佈情況

項目	人民幣百萬元，百分比除外			
	2020年12月31日		2019年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
已逾期	10	0.00	74	0.00
3個月內	197,996	6.26	83,938	2.67
3-12個月	274,088	8.67	308,896	9.82
1-5年	1,647,233	52.07	1,482,174	47.12
5年以上	1,043,829	33.00	1,270,578	40.39
債券投資合計	3,163,156	100.00	3,145,660	100.00

按幣種劃分的債券投資分佈情況

項目	人民幣百萬元，百分比除外			
	2020年12月31日		2019年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
人民幣	3,110,535	98.34	3,113,237	98.97
外幣	52,621	1.66	32,423	1.03
債券投資合計	3,163,156	100.00	3,145,660	100.00

金融債

截至報告期末，本行持有金融機構發行的金融債券18,355.96億元，其中政策性銀行債券16,235.81億元，佔比88.45%。

討論與分析

面值最大的十支金融債券

人民幣百萬元，百分比除外

債券名稱	面值	年利率(%)	到期日	減值準備 ⁽¹⁾
2015年政策性金融債	80,106.81	3.71	2025/8/31	—
2012年政策性金融債	49,800.00	2.43	2022/6/6	—
2011年政策性金融債	46,200.00	2.45	2021/2/9	—
2015年政策性金融債	43,051.20	3.82	2035/9/28	—
2011年政策性金融債	40,000.00	3.85	2021/12/21	—
2016年政策性金融債	33,390.00	3.05	2026/8/25	—
2017年政策性金融債	32,160.00	4.30	2024/8/21	—
2019年政策性金融債	31,980.00	3.28	2024/2/11	—
2015年政策性金融債	30,099.23	3.72	2030/9/28	—
2015年政策性金融債	29,040.05	3.85	2035/10/15	—

註(1)： 未包含按新金融工具準則要求計提的第一階段減值準備。

負債

截至報告期末，本行負債總額106,803.33億元，較上年末增加10,085.06億元，增長10.43%。其中，客存款103,580.29億元，較上年末增加10,439.63億元，增長11.21%；同業及其他金融機構存放和拆入款項1,166.55億元，較上年末增加436.07億元，增長59.70%；賣出回購金融資產款251.34億元，較上年末減少735.24億元，下降74.52%。

負債主要項目

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2020年12月31日		2019年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
客戶存款	10,358,029	96.98	9,314,066	96.30
同業及其他金融機構存放款項	85,912	0.80	47,252	0.49
同業及其他金融機構拆入款項	30,743	0.29	25,796	0.27
賣出回購金融資產款	25,134	0.24	98,658	1.02
已發行債務證券	57,974	0.54	96,979	1.00
向中央銀行借款	25,288	0.24	—	—
其他負債 ⁽¹⁾	97,253	0.91	89,076	0.92
負債總額	10,680,333	100.00	9,671,827	100.00

註(1)： 包括應付股利、預計負債、衍生金融負債、應付職工薪酬、租賃負債、代理業務負債、應交稅費及其他負債。

客戶存款

截至報告期末，本行客戶存款總額103,580.29億元，較上年末增加10,439.63億元，增長11.21%。

本行核心負債穩定增長，其中，個人存款90,955.64億元，較上年末增加9,122.50億元，增長11.15%，主要是不斷優化線上渠道，逐步提升客戶體驗，一年期及以下期限存款實現穩定增長；公司存款12,598.49億元，較上年末增加1,308.84億元，增長11.59%，主要是深耕機構、企業重點領域，新增客戶存款貢獻顯著，公司存款實現較快增長。

討論與分析

按產品類型和客戶類型劃分的客戶存款分佈情況

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2020年12月31日		2019年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
公司存款	1,259,849	12.16	1,128,965	12.12
定期	385,694	3.72	357,931	3.84
活期	874,155	8.44	771,034	8.28
個人存款	9,095,564	87.81	8,183,314	87.86
定期	6,202,401	59.88	5,481,019	58.85
活期	2,893,163	27.93	2,701,369	29.00
結構性存款	0	—	926	0.01
其他存款 ⁽¹⁾	2,616	0.03	1,787	0.02
客戶存款總額	10,358,029	100.00	9,314,066	100.00

註(1)： 其他存款包括應解匯款、信用卡存款和匯出匯款等。

按地域劃分的客戶存款分佈情況

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2020年12月31日		2019年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
總行	1,948	0.02	3,727	0.04
長江三角洲	1,562,686	15.09	1,399,426	15.02
珠江三角洲	970,623	9.37	873,846	9.38
環渤海地區	1,639,051	15.82	1,379,710	14.81
中部地區	3,177,977	30.69	2,910,315	31.25
西部地區	2,220,159	21.43	2,037,980	21.88
東北地區	785,585	7.58	709,062	7.62
客戶存款總額	10,358,029	100.00	9,314,066	100.00

按剩餘期限劃分的客戶存款分佈情況

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2020年12月31日		2019年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
即期償還	3,819,615	36.87	3,528,475	37.88
3個月以內	2,105,517	20.33	2,002,931	21.50
3-12個月	3,112,622	30.05	2,457,929	26.39
1-5年	1,320,275	12.75	1,324,731	14.23
5年以上	—	—	—	—
客戶存款總額	10,358,029	100.00	9,314,066	100.00

股東權益

截至報告期末，本行股東權益總額6,729.30億元，較上年末增加1,280.51億元，增長23.50%，主要是報告期內永續債的發行和留存收益的增長。

股東權益構成情況

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2020年12月31日		2019年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
股本	86,979	12.93	86,203	15.82
其他權益工具－優先股	47,869	7.11	47,869	8.79
其他權益工具－永續債	79,989	11.89	—	—
資本公積	100,906	15.00	97,477	17.89
其他綜合收益	2,725	0.40	2,319	0.42
盈餘公積	42,688	6.34	36,439	6.69
一般風險準備	130,071	19.33	116,129	21.31
未分配利潤	180,572	26.83	157,431	28.89
歸屬於銀行股東的權益	671,799	99.83	543,867	99.81
非控制性權益	1,131	0.17	1,012	0.19
股東權益總額	672,930	100.00	544,879	100.00

討論與分析

表外項目

本行的資產負債表表外項目主要包括衍生金融工具、或有負債及承諾。

衍生金融工具主要包括利率合約、匯率合約等。有關衍生金融工具的名義金額及公允價值詳見「合併財務報表附註－17 衍生金融資產及負債」。

或有負債及承諾主要包括法律訴訟及索賠、資本承諾、信貸承諾、抵質押資產及國債兌付承諾。或有負債及承諾情況詳見「合併財務報表附註－40 或有負債及承諾」。信貸承諾是由貸款承諾、銀行承兌匯票、開出保函及擔保、開出信用證及未使用的信用卡額度等構成。

信貸承諾構成

項目	人民幣百萬元，百分比除外			
	2020年12月31日		2019年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
貸款承諾	277,792	38.73	434,777	56.30
銀行承兌匯票	38,652	5.39	31,583	4.09
開出保函及擔保	40,226	5.61	20,447	2.65
開出信用證	30,383	4.24	17,846	2.31
未使用的信用卡額度	330,260	46.03	267,537	34.65
信貸承諾合計	717,313	100.00	772,190	100.00

現金流量表分析

報告期內，本行經營活動產生的現金淨流入1,617.72億元，較上年增加1,353.29億元，主要是吸收客戶存款和同業及其他金融機構存放款項收到的現金增加。

報告期內，本行投資活動產生的現金淨流出1,220.75億元，較上年減少516.39億元，主要是金融投資收到的現金增加。

報告期內，本行籌資活動產生的現金淨流入167.47億元，較上年減少71.10億元，主要是發行同業存單及二級資本債券到期支付的現金增加。

其他財務信息

會計政策變更說明

本行報告期內未發生重大會計政策變更。

按境內外會計準則編製的財務報表差異說明

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

公司債券相關情況

本行未發行根據《公開發行證券的公司信息披露內容與格式準則第2號—年度報告的內容與格式(2017年修訂)》《公開發行證券的公司信息披露內容與格式準則第38號—公司債券年度報告的內容與格式》的規定需予以披露的公司債券。



個人客戶
覆蓋超中國人口40%



**美好生活之路
進步與您同步**

業務綜述



個人銀行業務

個人銀行業務是本行建設一流大型零售銀行的戰略性核心業務。本行始終堅持「零售主導、批發協同」的業務戰略，不斷做大業務規模，做優業務結構，持續改進客戶體驗，鞏固市場主體地位，彰顯零售特色。2020年，面對疫情衝擊、外部環境和客戶需求的變化，本行秉承「有擔當、有韌性、有溫度」的企業精神，以客戶為中心，持續推進網點系統化轉型，強化科技賦能，加快構建「用戶引流、客戶深耕、價值挖掘」三位一體的發展模式，實現零售業務高質量發展。報告期內，個人銀行業務收

入1,981.27億元，同比增長12.17%，佔營業收入的69.15%，較上年提升5.41個百分點。個人存款90,955.64億元，較上年末增加9,122.50億元；個人貸款32,538.93億元，較上年末增加5,031.05億元；本行服務個人客戶6.22億戶，管理零售客戶資產(AUM)11.25萬億元，較上年末增加超1萬億元。

本行持續推進網點系統化轉型，激發業務發展新動能。深入推進財富管理體系建設，錘煉理財經理隊伍能力，不斷為客戶創造更高的價值；著力發展保險、非貨幣基金、資管信託等關鍵代銷業務，豐富客戶資產配置，代銷業務銷售呈快速突破之勢；順應居民消費結構升級趨勢，全面打造「全客戶、全實時、全線上」信貸業務產品體驗，構建貸款業務全生命週期管理模式；強化產品創新和場景化營銷獲客，加大信用卡分期業務發展力度。

個人銀行業務收入

1,981.27億元，
同比增長**12.17%**，
佔營業收入的**69.15%**，
較上年提升**5.41**個百分點

本行強化科技賦能，提速數字化轉型步伐。上線客戶管理數據集市、個人財富管理系統，推廣使用CRM平台，提升客戶精準營銷和資產配置能力；依托綜合營銷績效管理系統，建立高效的績效評價體系，有效激發營銷人員發展動力；做優手機銀行、

客戶經理雲工作室等平台，提升遠程服務能力，提高線上平台創新能力與運營水平；發力「金融+生活」場景化金融模式，圍繞「網點+商圈」，持續豐富「收單+」內涵，進一步促進「線上+線下」渠道融通，延伸服務觸角。

「自營+代理」模式

歷史沿革

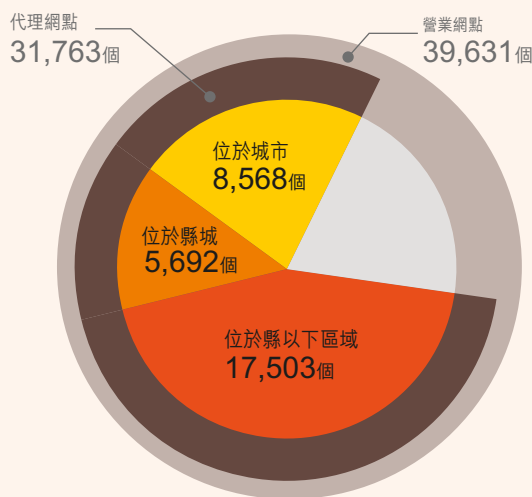
「自營+代理」模式是本行獨有的特色，是國家給予郵政金融改革發展的重要政策支持。1986年國務院批准恢復開辦郵政儲蓄業務，原郵電部郵政儲匯局主要經營存款、匯兌等基礎金融業務。2005年，《國務院關於印發郵政體制改革方案的通知》（國發[2005]27號）明確「在保留利用郵政網絡吸儲功能的基礎上，郵政業務與郵政儲蓄業務財務分賬核算，郵政儲蓄實行市場化經營管理、自負盈虧，並積極完善條件，加快成立中國郵政集團公司控股的中國郵政儲蓄銀行，所有郵政金融業務劃歸郵政儲蓄銀行管理」。2006年，《中國銀監會關於批准籌建中國郵政儲蓄銀行的函》（銀監函[2006]288號）明確「確立郵政儲蓄銀行與郵政儲蓄營業網點的管理模式，以及

所有郵政金融業務劃歸郵政儲蓄銀行的管理方式」。同年，《財政部 信息產業部關於中國郵政集團公司組建方案 and 公司章程的通知》（財建[2006]542號）明確「為實現郵政業務和郵政金融業務共同、協調發展，中國郵政儲蓄銀行成立後，保留利用郵政網絡吸儲的功能，集團公司和郵政儲蓄銀行之間建立協商合作機制和規範制度，明確雙方的責權利關係」。2007年3月，中國郵政儲蓄銀行有限責任公司成立，「自營+代理」模式隨之建立。本行成立以來，郵銀雙方在財政部、人民銀行、中國銀保監會的指導下，持續優化「自營+代理」模式，加強代理營業機構管理，充分發揮「自營+代理」模式的制度優勢，推動郵儲銀行和代理金融高質量發展。

業務模式及網點分佈

2016年9月7日，本行與郵政集團就本行委託郵政集團通過代理網點辦理部分商業銀行業務事宜重新簽訂了《代理營業機構委託代理銀行業務框架協議》，約定代理營業機構經本行委託，可以代理部分銀行業務。開展業務的範圍包括：吸收本外幣儲蓄存款；辦理國內外匯兌業務；從事銀行卡（借記卡）業務；受理信用卡還款業務；受理電子銀行業務（含自助銀行業務、短信服務）；基於郵儲銀行系統的代收付業務；代理發行、兌付政府債券；提供個人存款證明服務；保險兼業代理業務；代理銷售基金、個人理財、資產管理計劃產品及其他金融產品；受理第三方存管業務；郵儲銀行委託的其他業務。

依托中國銀行業獨一無二的「自營+代理」運營模式，本行擁有商業銀行中數量最多的營業網點，且網點深度下沉、覆蓋範圍廣、佈局均衡，為本行帶來了龐大的客戶群體以及廣闊的普惠金融需求場景。高滲透、廣覆蓋的營業網點使得本行的經營戰略更易落地，形成了獨特的優勢：相比其他全國性商業銀行，本行擁有更廣泛、更深入的網絡覆蓋；相比農村金融機構，本行能夠提供更綜合化、更專業化的產品和服務。截至報告期末，本行共有營業網點39,631個，其中代理網點31,763個，佔比80.15%。代理網點中位於城市的有8,568個，佔比26.97%；位於縣城的有5,692個，佔比17.92%；位於縣以下區域的有17,503個，佔比55.10%。



基礎零售

本行充分發揮自身資源稟賦優勢，聚焦零售客戶綜合服務。堅持科技賦能、數據驅動，打造場景化、精準化的營銷工具，線上線下全方位觸達客戶，提升客戶活躍度。通過大數據分析，整合客戶資源，豐富標籤體系，依托CRM平台賦能分支行開展精準營銷，提升存量個人客戶資產；通過產品組合設計、差異化定制和匹配權益服務，升級客戶服務體系，持續提升客戶維繫與拓展能力。

個人存款業務

本行持續推進個人存款量質並舉發展。充分把握存款業務發展節奏，加強客戶營銷與走訪，實現個人存款快速增長。應對疫情影響，營業網點在做好疫情防控工作的基礎上保證客戶服務質量，做好到期存款客戶的維繫；不斷優化線上渠道客戶旅程，引導客戶通過電子銀行渠道辦理存款業務。持續深化重點借記卡項目，大力推進商戶收單業務，拓寬個人存款的資金源頭。深入開展代發業務公私聯動，新增代發工資單位3.35萬戶。針對青年客戶

開展專項營銷活動，配套專屬產品及權益，組織開展老年客戶文化活動，做好重點客群維繫。截至報告期末，個人存款90,955.64億元，較上年末增加9,122.50億元，新增個人存款創歷史新高。

借記卡業務

本行以第三代金融社保卡、退役軍人服務卡、閃光卡、美團聯名卡等重點卡為抓手，加大源頭獲客。持續深化與政府部門合作，推進第三代金融社保卡、退役軍人服務卡發卡工作；積極響應國家鄉村振興戰略，推進農民豐收卡發卡工作；整合線上線下資源優勢，借助新媒體開展閃光卡宣傳推廣，持續出台權益獎勵激勵；與美團合作試點發行美團聯名卡，以專屬免減優惠活動吸引青年客群；開展「美週末」系列借記卡營銷活動，進一步豐富便民惠民支付場景，持續提升借記卡消費交易規模和活躍度。報告期內，新增借記卡3,035.76萬張，結存卡量10.37億張；借記卡消費金額8.41萬億元，同比增長7.83%。

討論與分析

個人結算業務

本行向個人客戶提供代收付服務及各類結算服務。其中代收付服務主要包括代付工資、代付福利及津貼、代收公用事業費和代收付社保養老金等，作為服務個人客戶的重要途徑之一，為本行帶來了龐大的客戶和資金沉澱。報告期內，本行積極拓展代收付業務，代收金額6,843.43億元，代付金額17,638.75億元。其中，代收社保養老金金額621.26億元，代付社保養老金金額9,499.44億元。本行面向個人客戶提供跨境電匯、西聯匯款等各類國際結算服務，個人國際匯款業務交易筆數74.22萬筆，交易金額10.36億美元。

財富管理

本行圍繞「產品服務專屬化、人才隊伍專業化、IT系統專家化、服務渠道專有化」的目標，深入推進財富管理體系建設。截至報告期末，VIP客戶3,641.50萬戶，較上年末增長17.60%，資產佔比67.61%，較上年末提升2.69個百分點；財富客戶287.00萬戶，較上年末增長16.13%，資產佔比19.68%，較上年末提升1.33個百分點。

財富管理體系

報告期內，本行以財富管理諮詢項目推廣落地為契機，多措並舉提升財富管理水平。根據客戶特徵，推進客戶精細化、數字化管理模式，開展多維度經營活動，配套差異化產品、非金融增值服務，持續提升VIP客戶經營服務水平。產品方面，形成財富客戶固收類、權益類、另類等產品線，持續投放分層級客戶專屬產品，推出「高客定制」等服務。投研方面，推進投研能力建設，構建「宏觀-市場-組合-產品」資產配置研究體系，強化策略傳導，提升專業能力。隊伍建設方面，搭建貴賓理財經理和財富顧問隊伍，優化高端客戶「1+1」團隊服務模式；充實理財經理隊伍力量，加強精細化管理，截至報告期末，理財經理隊伍合計4.13萬人，較上年末增加5,825人。系統支撐方面，上線個人財富管理系統，借助金融科技手段為客戶提供財富體檢、財富規劃，賦能理財經理為客戶提供資產配置服務。組織架構方面，在總行成立財富管理二級部，充實各層級財富管理工作人員；在全行啟動財富中心建設。

本行將持續發揮網點資源優勢，緊抓新型城鎮化和鄉村振興戰略的重大機遇，從產品服務、人員隊伍、科技支撐、品牌形象等方面深化財富管理體系建設。以客戶的家庭、家族和企業等全方位需求為出發點，內部加強條線協同，外部加強與同業機構合作，豐富和完善高淨值客戶的專屬產品體系，重點提升對二三線城市和縣域地區高淨值人群的服務能力，形成差異化競爭優勢。

個人理財業務

本行積極落實資管新規等監管要求，有序推進理財業務轉型。以客戶為中心，持續發行客群專屬和淨值型理財產品，致力於滿足客戶資產保值增值需求；開展客戶旅程優化，提升客戶體驗；落實銷售適當性管理要求，持續做好客戶全流程服務和投資者教育。截至報告期末，個人理財餘額8,323.04億元，較上年末增長6.33%；個人理財淨值型產品佔比54.83%，較上年末提升22.66個百分點。

代銷業務

本行深入推進財富管理體系建設，進一步提升資產配置能力，有效促進代銷業務的發展。報告期內，本行代理保險建立多類型產品體系，全面滿足客戶保險需求，加大業務轉型力度，代理期交新單保費759.41億元，保障型產品新單保費716.19億元，同比分別增長29.49%和51.37%；加強與績優基金管理機構合作，加大絕對收益策略「固收+」產品銷售，積極推廣基金定投業務，提升客戶盈利體驗，代銷基金1,527.66億元，同比增長106.74%，其中非貨幣基金1,291.73億元，同比增長240.98%；持續豐富代銷集合資產管理計劃和信託計劃產品種類，有效滿足中高端客戶資產配置需求，代銷集合資產管理計劃和信託計劃678.22億元，同比增長151.12%；順應市場行情，加快貴金屬業務線上輕型營銷模式轉型，滿足客戶貴金屬交易與實物消費需求，貴金屬業務交易金額428.02億元，同比增長97.11%。

零售信貸

本行把握新零售轉型發展趨勢，以消費信貸、個人小額貸款為支撐，持續豐富產品種類，以科技賦能零售信貸數字化、智能化、場景化轉型，擴大服務範圍、提升辦理效率，改善客戶體驗。

消費信貸業務

本行持續推進消費信貸業務的數字化、智能化、場景化轉型發展，充分利用新技術，打造線上線下融合的客戶服務旅程，實現消費信貸多渠道申請、智能化審批，為客戶提供便捷服務體驗。構建決策智能、高效、數字化運營體系，將大數據、金融科技應用於整個貸款流程，強化數字化獲客，推進貸款全生命週期管理，持續優化運營，大力推廣零售信貸工廠作業模式，構建數字化運營體系，快速響應客戶需求，不斷提升客戶體驗。截至報告期末，個人消費貸款餘額2.36萬億元。其中，個人住房貸款餘額1.92萬億元。

小額貸款業務

本行大力支持小微企業主、個體工商戶、新型農業經營主體和傳統小農戶發展生產，推進一二三產業融合發展，助力緩解「融資難、融資貴、融資慢」問題。報告期內，本行以科技賦能大力推進小額貸款發展模式轉型升級，著力加快互聯網小額貸款發展和基於移動展業的小額貸款全流程數字化改造，擴大服務範圍，提升辦理效率，改善客戶體驗。深化與政府、協會、企業、擔保公司、保險公司等平台合作，降低業務風險和客戶融資成本。截至報告期末，個人小額貸款7,462.52億元，較上年末增加1,360.51億元，增長22.30%。

郵銀協同 助力地方特色經濟發展



「三亞芒果」2018年入選「中國特色農產品優勢區」名單，在2019年中國果品區域公用品牌價值榜排名22位，品牌價值30.82億元。三亞全市芒果種植面積38萬畝，產量約40萬噸。

三亞開合果蔬種植農民專業合作社位於三亞市崖州區水南村，目前社員有18名，社員入股土地2,800畝，主要種植品種為芒果和瓜菜。

本行為合作社提供融資服務的同時，充分發揮郵銀協同全網渠道優勢，幫助客戶實現芒果電商化

運作，形成「郵銀+合作社」發展模式，為「三亞芒果」品牌的打造和建設作出積極的貢獻。

同時，本行在服務三亞開合果蔬種植農民專業合作社的基礎上，通過合作社轉介紹、郵銀共同調研走訪產業鏈上下游等方式，准入水南村為本行信用村，准入該村信用戶30戶，實現轉介信貸農戶19戶，累計發放貸款127萬元；實現芒果寄遞1.66萬件，銷售農資化肥170噸，基地芒果銷售12.93萬箱，銷售金額806.23萬元，郵銀協同共同助力地方特色經濟建設。

信用卡

信用卡業務是本行零售銀行戰略的核心組成部分，是本行重點發展的戰略性業務。報告期內，本行積極化解疫情影響，深化體制機制改革，加強線上化和場景化轉型，保持信用卡業務規模合理增長和質量穩步提升。2020年12月，本行獲得中國銀保監會批覆，同意籌建信用卡中心專營機構，為進一步完善經營體制、提升發展活力奠定了基礎。報告期內，信用卡新增發卡780.94萬張，結存卡量達到3,679.92萬張，較上年末增長18.32%；信用卡消費金額9,871.93億元，同比增長6.03%。

加快完善獲客渠道

本行積極建設「網點、銷售團隊、郵銀協同、線上」獲客渠道，獲客來源進一步豐富。深化行內客戶交叉營銷，全面優化交叉營銷白名單，整合行內零售客戶資源，支撐網點營銷，有力彌補疫情期

間獲客下滑影響。加強銷售團隊建設和管理，採取多種措施持續提高團隊獲客能力。加大郵銀協同獲客，支撐獲客規模穩定增長。報告期內，銷售團隊、郵銀、線上渠道獲客佔總新增客戶量比例達到50.46%，同比提升33.35個百分點。

提升發展質量效益

商圈和品牌建設方面，本行加強「悅享家庭日」商圈建設，加大特惠商戶拓展力度，推進線上線下商圈一體化建設，開展豐富多樣的主題活動，持續提升信用卡品牌影響力。構建涵蓋客戶准入、激活、用卡、分期等各環節的客戶管理體系，加強精準營銷，不斷提高客戶黏性和發展質量。業務創新方面，本行推出華潤通聯名卡等新產品，加強場景營銷獲客力度，加快推動分期業務創新和發展，優化分期業務結構，報告期內信用卡分期交易金額634.45億元，同比增長16.38%。

信用結存卡量達到**3,679.92**萬張，
較上年末增長**18.32%**

信用卡消費金額同比增長**6.03%**

信用卡分期交易金額同比增長**16.38%**

獲准籌建信用卡中心專營機構



公司金融業務

公司金融業務是本行零售銀行戰略不可或缺的重要組成部分。本行堅持以客戶為中心，聚焦板塊協同與批零聯動，重點推動客戶拓展、產品升級、渠道建設、隊伍建設和機制再造，實現結構持續優化，規模穩步提升，公司金融業務突破式發展；交易銀行業務不斷優化服務流程，深化銀政企渠道合作，穩步提升綜合服務能力；投資銀行業務持續深化客戶服務意識，積極探索客戶需求，個性化設計一攬子融資方案，強化「投行+投資」協同，持續推動「商投互動」發展。截至報告期末，公司客戶90.06萬戶，較上年末新增27.90萬戶；公司貸款19,777.85億元，較上年末增加2,372.21億元，增長13.63%；公司存款12,598.49億元，較上年末增加1,308.84億元，增長11.59%。

客戶拓展方面，一是採用平台引客、產業鏈獲客、聯動拓客等方式，推動公司客戶批量開發，實現客戶快速高質量增長。二是積極推進高層互訪，推動重點項目持續落地。三是落實鄉村振興戰略，搶抓農村集體產權制度改革的市場機遇，實現重點領域突破，農業農村客戶新增2.60萬戶，增長76.51%；主動融入醫療保障體制改革大局，省級醫保電子憑證合作資質實現全覆蓋，醫保電子憑證累計激活量超100萬，醫療、醫保、醫藥等「三醫」領域客戶新增1.16萬戶。四是積極順應數字化轉型趨勢，推動客戶管理數據集市與公司客戶營銷系統的開發與優化，開發智能營銷模型，提高業務洞察能力，豐富營銷場景，實現線上批量獲客。

公司貸款**19,777.85**億元，
較上年末增長**13.63%**
公司存款**12,598.49**億元，
較上年末增長**11.59%**

產品創新方面，持續完善「基礎存貸、交易銀行、投資銀行」的產品體系。一是加強公司信貸業務創新，推出「研發貸款、水務貸款、光伏貸款、科創上市貸款、新型城鎮化貸款」等16個創新產品；優化信貸業務辦理流程，並以企業級建模標準開展信貸業務平台系統建設，提升客戶服務效率。二是完善存款產品體系，重點優化大額存單等產品要素；實現開放式繳費平台、郵儲食堂、代發工資、商戶收單等場景落地應用；優化對公開戶流程，持續提升客戶服務能力。三是圍繞客戶交易場景創新服務，開發實體單位結算卡，豐富對公結算產品；優化現金管理、銀企直聯繫統功能，拓寬開放式繳費渠道。四是加快投資銀行產品研發，承銷市場首單抗疫債權融資計劃和全國首單「扶貧+疫情防控」資產支持票據，助力打贏疫情防控戰。

渠道建設方面，大力推動自營網點疊加公司業務功能，積極探索代理網點發揮作用，拓寬公司業務服務半徑，釋放網點經營潛能。截至報告期末，可辦理公司業務網點5,175個，較上年末新增1,466個，增長39.24%，覆蓋率65.66%，較上年末提升18.45個百分點，帶動公司存款140.45億元。積極佈局縣、鄉、村區域，新增773個縣域農村地區公司業務網點，縣、鄉、村公司業務網點覆蓋率較上年末提升近30個百分點。

郵銀協同 共拓「三農」藍海



為全力支持國家鄉村振興和普惠金融發展戰略，落實金融扶貧主體責任，履行支持實體經濟、助力脫貧攻堅的政治責任和社會責任，本行積極貫徹落實郵銀協同發展戰略，切實發揮郵政金融的網絡優勢，共同採集農民合作社信息44.99萬條、家庭農場信息8.80萬條，共同走訪18萬惠農客戶，實現客戶

共享與業務協同。郵銀合力為農業農村局、鄉鎮經管站、村民委員會、農村集體經濟組織等公司客戶提供就近開戶、就近結算等及時、貼身、便利的金融結算服務，推進公司業務突破式發展。截至報告期末，農業農村系統客戶增量為上年的6.25倍，新增客戶中基本戶佔比78%。

隊伍建設方面，一是積極推動各級機構改革落地，總行成立「三農」公司業務中心，統籌負責涉農公司金融業務相關工作；分支行持續加強公司板塊崗位與人員配置。截至報告期末，全行公司板塊人員數量提升19.96%，其中，公司金融銷售類人員數量提升22.93%。二是完善培訓體系，採用線上線下相結合的方式，定期組織機構業務、信貸業務、風險管理、系統應用等系列培訓。三是持續加強隊伍能力建設，不斷推進崗位資格認證工作，打通專業序列職級晉升通道，完成公司金融顧問(CFC)首批認證，積極做好各級機構領軍人才培育工作，加強板塊人才庫建設。

公司貸款業務

本行為公司客戶提供流動資金貸款、固定資產貸款、貿易融資、小企業法人貸款等公司貸款產品。一是聚焦國家戰略，集中資源支持國家區域戰略佈

局。二是服務實體經濟，助推產業轉型升級，抓好「兩新一重」領域信貸投放；不斷優化對戰略性新興產業的金融服務；聚焦先進製造業、傳統產業升級改造等領域，加大製造業中長期貸款投放；持續加大對民營企業支持力度，提升金融服務質效。三是踐行普惠理念，支持脫貧攻堅及鄉村振興，為重大民生項目建設提供支持，加大「三區三州」深度貧困地區金融扶貧力度，大力發展綠色金融。四是全力做好抗疫金融服務，強化用途管理，落實專款專用。截至報告期末，共為706家疫情防控重點保障企業累計發放人民銀行專項再貸款89.44億元，為疫情防控相關企業發放貸款超過千億元。同時，深耕重點客群，加強針對戰略客戶的綜合服務，加強重點項目庫建設。截至報告期末，公司貸款19,777.85億元，較上年末增加2,372.21億元，增長13.63%；其中，總行級戰略客戶貸款5,754.81億元，較上年末增加929.31億元，增長19.25%。

齊心協力 做好金融支持疫情防控

疫情爆發以來，本行積極貫徹落實黨中央、國務院決策部署，第一時間響應政策要求，通過建立全行快速聯動機制、提高授信和用信審批效率、開闢審批綠色通道、提供優惠定價條件、專款專用精準支持等一系列措施全力推進疫情防控重點企業金融支持工作。

湖北某消毒製品公司是首批抗疫物資重點保障企業，本行按照「特事特辦、急事急辦」原則，高效完成了全流程審批，為其發放了本行首筆人民銀行專項再貸款項下優惠利率貸款，為企業擴大醫用酒精和消毒液的生產提供了資金支持。

報告期內，本行共為706家防疫物資生產、醫用物品生產、日常生活物資保障企業發放89.44億元專項再貸款項下優惠利率貸款，其中為176家湖北企業發放貸款18.80億元，有力支持了全國尤其是湖北地區的消毒用品、防護服、測溫槍、醫藥和醫療器械等各類重點防疫物資的生產和供應，為助力打贏疫情防控的總體戰和阻擊戰作出貢獻，以實際行動踐行國有大行的社會責任與擔當。



公司存款業務

本行為公司客戶提供人民幣及其他主要外幣的定期和活期存款等服務。一是堅持高質量發展理念，穩步推動與企業、政府機構和行政事業單位等客戶的存款業務合作。二是緊盯重點分支機構，加強對重點城市行、強縣弱行等業務發展指導。三是深耕重點領域，持續以農業農村、「三醫」等重點項目為抓手，開展深入合作，推動客戶管理及服務區域下沉。四是推進智慧校園、智慧醫療、智慧財政、智慧社保、智慧農批等行業應用，構建場景金融服務生態。截至報告期末，公司存款12,598.49億元，較上年末增加1,308.84億元，增長11.59%，付息率1.23%，活期存款8,741.55億元，佔比69.39%，其中，機構存款8,165.08億元，佔公司存款的64.81%，較上年末增加691.58億元，增長9.26%。

交易銀行業務

本行圍繞結算與現金管理、產業鏈金融、貿易融資、企業網絡金融和跨境金融五大交易銀行產品模塊，加快數字化轉型，持續提升交易銀行綜合服務水平。一是深耕交易結算網絡優勢，現金管理業務以賬戶管理、收付款管理、流動性管理、投融資管理、協議資金監管和信息管理六大功能為核心，協助客戶高效管理資金。報告期內，現金管理業務簽約賬戶27.73萬戶，增長38.00%；現金管理賬戶關聯存款餘額4,299.99億元，增長12.13%。二是以場景化、生態化、數字化為方向，推動供應鏈金融業務發展。採用「1+N」模式，通過在線供應鏈金融服務平台，批量開發上下遊客戶，提高服務效率；推出新一代汽車供應鏈金融業務系統，不斷提升汽車產業鏈金融線上化水平。報告期內，供應鏈融資

業務新發放金額416.10億元，為近3,000家供應商和經銷商提供融資、結算服務。三是積極推進貿易融資電子服務渠道建設，持續推動票證函線上化服務功能落地，全面提升客戶體驗；實現跨區塊鏈平台福費廷交易，擴展信息共享範圍，豐富國內銀行跨鏈合作模式。四是科技賦能，提昇平台銀行的服務能力和客戶體驗。發揮開放式繳費平台的整合與開放優勢，豐富個人繳費場景、開拓對公繳費市場，全面發力三線城市及以下地區的公共事業、非稅社保、教育培訓等領域，踐行普惠金融理念。截至報告期末，拓展有效合作單位5,550家，82%為縣域及以下地區，交易金額超過100億元，引流用戶超500萬戶。五是增強跨境金融服務能力，提升金融支持「一帶一路」建設水平。加強與國際多邊金融機構合作，為農業、家電、航運等行業客戶提供

跨境融資服務，助力中資企業國際化發展；積極推出貿易便利化措施，加入國家外匯管理局跨境金融區塊鏈平台和海關「單一窗口」項目，以直參行身份加入人民銀行跨境人民幣支付系統(CIPS)，完善企業網銀外匯結算功能。

投資銀行業務

本行深耕債券承銷、銀團融資、財務顧問、併購融資、資產證券化等業務領域，持續推動形成「商投互動」發展機制。一是大力推進金融機構債券承銷、地方債承銷業務，債券承銷規模穩步擴大。加大產品創新推廣力度，組合設計多種抗疫融資品種，成功承銷市場首單抗疫債權融資計劃和全國首單「扶貧+疫情防控」資產支持票據。報告期內，各類債券承銷規模合計3,311.71億元，承銷手續費收入同比增長39.42%。二是著力開拓銀團融資項

目，銀團融資手續費收入同比增長152.71%。三是融智業務以財務顧問為抓手，積極推進智庫資源與業務發展有機銜接，加強資產業務聯動與全產品營銷，創新開發同業金融租賃公司、投資撮合等業務類型，推動中間業務收入實現穩健增長。四是併購融資業務主動拓展重點行業和重點領域，積極支持國企混改、製造業轉型、醫療健康業升級等領域重大項目。



■ 郵儲銀行支持海南自貿港建設



資金資管業務

本行資金資管業務緊緊圍繞服務實體經濟和金融供給側改革目標，主動順應監管導向，不斷加強能力建設，持續推動資金資管業務高質量發展，在建設「現代化一流大型零售銀行」過程中發揮「壓艙石」和「穩定器」的作用。2020年，面對嚴峻複雜的市場環境，本行堅持科學研判、持續創新、協同聯動，以客戶為中心提升綜合服務能力，推進資金資管業務轉型發展。截至報告期末，本行活躍的非信貸業務金融機構客戶615戶；金融投資39,146.50億元，較上年末增加2,396.20億元，增長6.52%；理財資產管理規模10,014.31億元，較上年末增長8.22%；託管資產規模42,741.17億元，較上年末增加2,970.41億元。

本行持續推進同業客戶管理與合作向縱深化發展。重視戰略客戶拓展，搭建高層互訪機制，加強多層次合作交流，啟動同業生態圈建設，進一步擴大同業「朋友圈」，為業務合作提供契機。推動潛在同業客戶業務破零，擴大有效客戶覆蓋面。挖潛客戶需求，深化多點合作，有效提升金融機構客戶綜合收益。

金融投資**39,146.50**億元，較上年末增長**6.52%**
理財資產管理規模突破萬億元，較上年末增長**8.22%**
託管資產規模**42,741.17**億元，
較上年末增加**2,970.41**億元

面對監管新形勢和行業發展新態勢，本行秉持「夯基固本、精耕細作」的理念，不斷增強資金資管業務能力建設，持續提升核心競爭力。一是注重產品創新，取得「債券通」業務資格，成為首批利率期權入市參與機構，推出線上化「郵e貼」產品。二是強化科技支撐，完善新一代資金業務平台、資管業務平台和託管業務系統功能，啟動債券與衍生品做市報價系統及同業合作平台項目建設工作。三是築牢風險底線，順應監管導向，定期評估業務風險，不斷優化產品體系和業務流程，持續提升風險監測質量，有效發揮第一道防線職能。四是加強隊伍建設，充實資金資管專業人才，建立「總行產品經理+分行客戶經理」的經營架構，加強信息共享和宣貫指導，通過「以戰代訓」推動分行能力提升。

金融同業業務

本行深度參與同業業務市場，在同業投融資業務和票據業務方面具有深厚的積澱，業務品種豐富，客戶覆蓋面廣。報告期內，認真貫徹落實監管要求，秉持回歸本源、服務實體經濟的理念，合規穩健經營，積極推進同業業務結構優化調整，啟動同業生態圈建設，進一步提升本行市場影響力。

同業融資業務

本行作為金融市場重要的資金融出方，敏銳捕捉市場機遇，擇優加大高收益同業借款業務佈局，提升資金運用效益，積極開展同業負債，強化雙向交易能力。截至報告期末，存放同業及拆出資金2,920.78億元，投資同業存單餘額2,336.09億元；報告期內，同業存單發行新增594.70億元。

同業投資業務

本行嚴格遵循監管導向，持續推動業務結構優化，以經濟資本回報率為標尺提升標準化高收益資產佔比，嚴格控制和壓降非標準化資產佔比。重點拓展資產證券化、攤餘成本法債基等產品，提升投資收益回報。同時，充分挖掘投托聯動、投貸聯動潛力，提升對全行業務發展的綜合貢獻。截至報告期末，投資信託投資計劃、資產管理計劃、證券投資基金及金融機構理財產品5,059.73億元，較上年末增加2,446.85億元，增長93.65%。

票據業務

本行順應市場需求，秉承一體化經營原則深化改革，持續推進票據產品創新、管理機制優化。推出「郵e貼」線上化貼現服務，完善票據業務產品體系，提升客戶體驗，拓展獲客渠道；不斷完善直轉聯動機制，有效盤活票據資產。報告期內，票據業務直轉聯動金額1,474.17億元，同比增加1,236.35億元，實現綜合利差收入4.71億元。

資金存管業務

本行強化同業客戶合作緊密度，拓展資本市場和金融要素市場參與度，滿足合作機構證券、期貨、保險等多元化的存管結算需求，助力提升零售與機構客戶滿意度、優化存款結構。報告期內，本行上線結算銀行證券資金存管業務，獲得鄭商所期貨保證金指定存管銀行資格，證券資金存管業務賬戶數較上年末增長26.26%，證券公司資金賬戶餘額較上年末增長82.39%。

金融市場業務

本行持有中國銀行間市場多項牌照，業務範圍包括貨幣市場、固定收益、外匯、衍生品、貴金屬等五大類，涵蓋11個幣種的23個交易品種，具備主要產品的交易資質和能力。報告期內，本行積極拓展交易對手，豐富交易品種，持續優化資產負債結構。

市場交易業務

本行作為銀行間市場的主要參與者，是央行公開市場一級交易商、做市商、SHIBOR、USD-CIROR報價行，積極為銀行間市場提供流動性，主動傳導貨幣政策，在確保本行頭寸平穩的基礎上，加強主動經營，提高資金使用效率及流動性管理水平。報告期內，本行成為首批取得銀行間人民幣利率期權交易資格的商業銀行，正式取得「債券通」業務資格，本外幣貨幣市場交易規模達49.16萬億元，交易筆數為6.85萬筆，貴金屬交易規模同比增長107.11%，榮獲本幣核心交易商、最佳外幣拆借會員等稱號。

金融同業生態圈建設拉開序幕

2020年，本行持續深化同業機構的戰略合作，推進同業生態圈建設，與同業共同擔當起貫徹落實黨和國家金融政策、服務實體經濟、防範金融風險的重要責任。

2020年下半年，本行在上海、深圳和北京分別舉辦「郵你同行」華東地區銀行合作論壇、銀保合作發展論壇、銀保銀基合作論壇，活動覆蓋華東、華南和中南地區18個省市自治區的城農商行、保險及保險資管公司等金融機構，與同業機構圍繞當前市場形勢、拓寬合作領域、創新合作模式、為客戶創造長期價值等主題展開了深度交

流，同業機構響應熱烈。「郵你同行」系列活動拉開了本行同業生態圈建設帷幕，顯著增強了本行與區域性銀行、保險機構、基金公司在代銷、同業投融資、資產託管等方面的合作深度，進一步鞏固合作紐帶，顯著提升了市場影響力。

未來，本行將繼續聚焦轉型發展，進一步擴大活動輻射範圍，拓展同業生態圈覆蓋區域，積極打造線上線下融合的同業生態圈，建立互促互進的一體化同業合作生態體系，加強優勢互補、深化合作。

債券投資業務

本行債券投資業務堅持以「抓機遇、防風險、提收益」為指導方針，持續加強市場研判、跟蹤利率走勢，積極把握市場機遇、合理安排配置節奏，靈活、科學選擇投資品種、久期，在加強對政策銀行

金融債和地方政府債等重點產品投資的基礎上，不斷強化對高評級央企和行業龍頭企業信用債的投資和佈局，牢守信用風險底線，持續提升組合收益。截至報告期末，本行債券投資業務31,631.56億元，較上年末增加174.96億元，增長0.56%。

資產管理業務

本行資產管理業務以「穩增長、促轉型、控風險，積極穩妥推進改革」為經營管理目標，重點打造「普惠、財富、特色」三大產品品牌體系，持續提升投研能力，嚴格把控風險，優化體制機制，通過多元化的產品種類和專業化的資產配置，為投資者提供全方位的資產增值服務，推動理財業務穩健轉型。截至報告期末，本行理財業務管理資產總規模突破萬億，較上年末增長8.22%；產品淨值化率達55.31%，較上年末提升24.18個百分點；長尾客戶、財富客戶穩步增長，理財客戶數較上年末增長17.76%。

託管業務

本行緊抓資管行業轉型發展市場機遇，創新營銷模式，加大綜合拓客力度，實現託管業務規模及收入雙提升，重點業務領域突破性增長。截至報告期末，本行託管資產規模42,741.17億元，保險資金託管規模首次突破5,000億元，達5,671.98億元，公募基金託管規模首次突破3,000億元，達3,824.01億元，增幅109.74%，增幅列國內託管行第2位。同時，本行持續強化託管業務風險防控能力，獲得無保留意見的ISAE 3402國際內控鑒證報告。



普惠金融

從百年前郵政儲金業務開辦時的「人嫌細微，我寧繁瑣；不爭大利，但求穩妥」，到本行成立之初「服務『三農』、城鄉居民和中小企業」的市場定位，作為普惠金融的倡導者、先行者、推動者，本行「普惠」與「穩健」的基因深植血脈，如今已走出一條差異化、特色化的商業可持續發展之路。

本行認真貫徹落實黨中央、國務院決策部署，紮實做好「六穩」「六保」工作，積極踐行大行責任，為客戶提供「有擔當、有韌性、有溫度」的普惠金融服務。依托數字化轉型，加快網點智能化改造，持續優化以手機銀行、網上銀行為主的電子渠道體系，

不斷增強線上渠道的便捷性，全面升級普惠金融服務。發揮自營和代理網點的區位優勢，將網點資源分佈向國家戰略新區和金融服務薄弱區域傾斜，不斷增強服務城鄉居民能力，用心、用力、用情、用技支持普惠金融發展。提升貧困地區基礎金融服務能力，進一步加大對鄉村振興等重點領域的支持力度，全力服務脫貧攻堅和鄉村振興。截至報告期末，單戶授信總額1,000萬元及以下小微企業貸款餘額佔全行各項貸款比例居國有大行前列，餘額較上年末增加1,480.62億元。金融精準扶貧貸款¹（含已脫貧人口貸款、帶動服務貧困人口的貸款）較上年末增加180.65億元。



貴州省黔东南苗族侗族自治州天柱縣高釐鎮上花村在郵儲銀行的支持下實現整村脫貧

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

助力金融扶貧「盧氏模式」

「盧氏模式」的背景情況

盧氏縣地處河南省西部，是河南省縣域面積最大、人口密度最小、平均海拔最高的深山區縣。2016年初，盧氏縣有建檔立卡貧困戶1.97萬戶、6.31萬人，貧困發生率高達18.9%，有深度貧困村118個，是河南省貧困發生率最高、貧困程度最深的縣，如期實現脫貧攻堅任務異常艱巨而緊迫。

2017年以來，本行累計向盧氏縣發放貸款13.81億元，發放「盧氏模式」貸款1.72億元，助力6.31萬建檔立卡貧困戶脫貧。盧氏貧困發生率由2016年底的18.9%下降到2019年底的0.98%，貧困發生率下降17.92個百分點。2020年2月26日，盧氏縣正式脫貧摘帽。

助力「盧氏模式」主要做法

本行與當地政府密切合作，簽訂了《金融助推盧氏脫貧攻堅試驗區合作協議》，按照「政銀聯動、風險共擔、多方參與、合作共贏」的工作思路，通過構建「金融服務、信用評價、產業支撐、風險防控」四大體系，持續傾斜政策資源，強化產品服務創新，有效發揮金融對脫貧攻堅的支持作用。

本行以香菇種植為突破點，找準特色產業；通過服務下沉，精準對接脫貧需求；推動多方參與，由縣支行行長、副行長、三農金融事業部經理分別對接縣、鄉、村三級領導及金融辦、扶貧辦、省農信擔保公司等單位，不斷優化合作流程，完善風險補償機制。

助力「盧氏模式」主要成效

一是有效推動香菇產業發展。本行大力扶持香菇等當地特色產業發展，推動香菇產業規模化生產經營，推動雙槐村等地香菇種植規模從3千袋/戶增長到2萬袋/戶，收入從每年2萬元提升到8-9萬元。

二是形成了較好的複製推廣效應。「盧氏模式」得到河南省委省政府的高度認可，目前已在省內53個貧困縣開辦了「盧氏模式」扶貧貸款業務，助力全省貧困縣全部脫貧摘帽。

三是為持續做好金融扶貧提供了有益經驗。「盧氏模式」對本行在重點貧困地區做好金融扶貧，探索出一種有效的「政銀擔」多方參與精準扶貧小額發展模式。

精準滴灌，扶貧濟困，提供有擔當的金融服務

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

精準扶貧工作

本行以「兩不愁三保障」為任務目標，堅持「精準扶貧、精準脫貧」基本方略，以貧困戶作為服務對象，發展「五萬、三年、零擔保零抵押、執行基準利率」的扶貧小額信貸業務，支持建檔立卡貧困戶、已脫貧享受政策人口、邊緣人口發展生產。截至報告期末，累計發放扶貧小額信貸164.00億元。全力促進貧困地區特色產業發展，利用專業化的信貸隊伍，在貧困地區創新推出特色產品。重點支持具有扶貧帶動作用的家庭農場、專業合作社和小微



企業等主體，鼓勵各類主體吸納貧困戶就業、與貧困戶簽訂交易協議，帶動貧困戶共同生產。全力支持貧困地區項目建設，精準對接貧困地區發展規劃，重點支持貧困地區基礎設施建設、民生工程，突破制約貧困地區的發展瓶頸。截至報告期末，金融精準扶貧貸款餘額1,005.21億元，較上年末增加180.65億元。

2020年精準扶貧成效

一、總體情況

1. 金融精準扶貧貸款結餘金額	10,052,097.92萬元
2. 物資折款	累計2,700萬元
3. 帶動服務貧困人口人數	8,548,361人

二、分項投入

1. 產業發展脫貧	
產業精準扶貧貸款結餘筆數	4,090筆
產業精準扶貧貸款結餘金額	3,094,095.81萬元
帶動貧困人口人數	17,637人
2. 易地搬遷脫貧	
投入易地扶貧搬遷貸款金額	9,960萬元
3. 教育脫貧	
3.1 資助貧困學生投入金額	累計40,555.43萬元
3.2 資助貧困學生人數	累計59,880人
4. 社會扶貧	
4.1 定點扶貧工作投入金額	向定點扶貧地區陝西省商州區和洛南縣投入各項貸款 120,566萬元
4.2 扶貧公益基金 ¹	累計3,222.29萬元

¹ 本行積極助力公益扶貧，踐行企業社會責任，聯合中國扶貧基金會成立了「郵愛公益基金」，發起「郵愛自強班」項目，為貧困高中生提供教育資金資助及成才支持。2020年，「郵愛公益基金」首批資助的來自18個省33個「郵愛自強班」的1,650名貧困高中生已參加高考。第二批資助了38所貧困地區（含部分「三州三區」地區）學校的「郵愛自強班」項目，1,900名貧困高中生將會獲得連續三年的學雜費資助。截至報告期末，「郵愛公益基金」共募集資金3,222.29萬元。

討論與分析

5. 項目精準扶貧貸款情況	
5.1 項目精準扶貧貸款結餘筆數(筆)	310筆
5.2 項目精準扶貧貸款結餘金額	1,333,185.64萬元
5.3 服務貧困人口人數(人)	8,175,425人
三、所獲獎項	
1. 本行《助力金融扶貧「盧氏模式」》《撻起袖子加油幹，文星鎮的「復興」之路》案例分別入選全國銀行業保險業助力脫貧攻堅的優秀組織典型案例、貢獻奉獻典型案例。	
2. 本行《守初心，擔使命，扶貧之路「郵」我行》案例入選由國務院扶貧辦立項、社科院承辦的《中國企業精準扶貧綜合案例50佳(2019)》。	
3. 本行被金融時報評選為「年度最佳助力脫貧攻堅銀行」。	
4. 本行助力金融扶貧「蔡川模式」被聯合國列為對發展中國家扶貧開發的課程。	
5. 在2021年2月25日全國脫貧攻堅總結表彰大會上，本行羅明元、楊正海、扎西鬧吾3位員工榮獲了「全國脫貧攻堅先進個人」榮譽稱號。	

羅明元、楊正海、扎西鬧吾3位員工榮獲「全國脫貧攻堅先進個人」榮譽稱號



羅明元(左二)：貴州省台江縣支行營業主管，貴州省天柱縣高釀鎮上花村第一書記



楊正海(中位)：雲南省普洱市分行會計員



扎西鬧吾(右一)：青海省果洛藏族自治州班瑪縣支行行長，青海省瑪沁縣下大武鄉年扎村第一書記

下一步精準扶貧計劃

當前貧困縣已全部宣佈摘帽，但對於原來的深度貧困地區、新培育的扶貧產業、脫貧不穩定戶和邊緣易致貧戶，還需要保持金融扶貧政策的穩定性。本行積極貫徹黨中央提出在「十四五」時期要實現鞏固拓展脫貧攻堅成果同鄉村振興有效銜接的要求，一如既往地堅定服務「三農」，堅持原有產業扶貧的支持力度不減、原有扶貧政策的支持力度不減，並加強對已脫貧人口的產品支持、加強金融服務的科技賦能、加強人才隊伍的培養建設，助力廣大農村居民過上更加美好的生活。

深入鄉村，助力振興，提供有韌性的金融服務

本行應用大數據、互聯網、移動通訊等先進技術，推動業務轉型升級，深入落實鄉村振興戰略，穩步推進協同支農生態建設，著力提升農村基礎金融服務水平。建立內外部協同機制，發揮合力，打造支農生態。內部，各業務線協同合作，整合產品和服務，滿足「三農」客戶多元化金融服務需要。外部，加強與政府、企業、協會、保險公司、擔保公司等外部單位協同合作，通過系統互聯互通、客戶數據共享、多樣場景嵌入，積極打造「三農」綜合服務生態。報告期內，本行涉農貸款餘額1.41萬億元，

討論與分析

較上年末增加1,496.76億元；小額貸款筆均金額僅10.92萬元，服務小額貸款客戶數369.03萬戶；個人小額貸款新發放貸款年利率5.88%，不良貸款率2.00%。

加強組織保障，增強發展動能

本行進一步深化三農金融事業部改革，根據新形勢新要求，調整三農金融事業部組織架構和職責。充實三農金融事業部人員力量，增強服務鄉村振興和脫貧攻堅的能力。加大政策傾斜力度，出台適度提高涉農貸款和扶貧貸款不良容忍度、涉農和扶貧貸款盡職免責實施細則、鄉村振興和精準扶貧授信政策指引、拓寬業務辦理「綠色通道」，成立鄉村振興（精準扶貧）審查團隊等政策支持措施。加強三農金融幹部隊伍建設，充實分行客戶經理隊伍，強化業務培訓，提升各崗位專業能力。

科技賦能提升客戶服務效率

本行積極推進傳統作業模式與先進科技的融合。充分發揮前沿技術支撐作用，加快發展自主經營的互

聯網貸款，積極發展與核心企業合作的產業鏈網貸。大力推進基於移動展業的小額貸款全流程數字化改造，以移動展業為載體，利用人臉識別、大數據分析、移動定位等技術，最終實現小額貸款申請、審批、放款、貸後及檔案管理的全流程數字化，把「窗口服務」轉變為「門口服務」，提升業務辦理效率，提升客戶體驗，讓廣大農村客戶「足不出戶」就能享受到金融服務。截至報告期末，小額貸款線上放款筆數佔比92.34%，線上放款當期淨增額同比增長513.87%。

加大鄉村振興重點領域支持力度

圍繞重要農產品供給、美麗鄉村建設、農村商品流通和農村基礎設施建設等鄉村振興重點領域，持續推廣鄉村振興「十大業務模式」，積極助力鄉村振興戰略。深入推進與全國農業信貸擔保體系合作，截至報告期末，累計合作發放貸款820.00億元，結餘350.11億元。著力推進批零聯動，持續加強與核心企業等平台合作，開展「郵商貸」「郵企通」「好養貸」產業鏈貸款線上化合作試點；探索通過交易系統共建實現交易數據加快積累，推動「市場+商戶」一體化金融服務。在農村生態環保領域，加快推進農村垃圾焚燒、污水處理等行業開發。

提升農村基礎金融服務水平

通過網點下沉，構建線上交易服務平台，搭建起線上線下一體化服務網絡，助力推廣新型農村養老保險(新農保)和新型農村合作醫療(新農合)，為農村居民提供全方位、多層次的金融服務。截至報告期末，本行在縣及縣以下地區配備自助設備10.17萬台，助農金融服務點4.59萬個。報告期內，代收新農保保費304.70萬筆、交易金額10.99億元；代付新農保2.01億筆、交易金額333.98億元；代付新農合報銷及補助53.20萬筆、交易金額2.90億元。

深耕小微，解憂紓困，提供有溫度的金融服務

本行小微金融積極圍繞「增量擴面、提質降本」的總體目標，堅持以客戶為中心，推動產品端供給側改革，科技賦能產品、營銷、運營、風控四大體系，推動小微金融業務向「數字化、智能化、開放化、敏捷化」發展。截至報告期末，本行單戶授信總額1,000萬元及以下小微企業貸款餘額8,012.47億元，較上年末增加1,480.62億元。有貸款餘額的戶數較上年末增加9.45萬戶，本年新發放貸款平均利率5.46%，同比下降72BP，不良貸款率2.01%，資產質量保持穩定。

多措並舉助力打贏疫情防控攻堅戰

疫情發生以來，本行迅速響應，持續加大對疫情防控相關領域的信貸支持力度。

在全國疫情防控重點保障企業名單以外，建立行內重點企業名單，實施差異化信貸政策，設立綠色通道，主動實施利率優惠，累計為小微企業發放疫情防控專項貸款超過120億元，以金融「血液」滋養實體經濟「肌體」。

積極落實中小微企業臨時性延期還本付息政策，助力小微企業復工復產。對於受疫情影響較大、暫時出現還款困難的小微企業，在關注客戶實質性風險的前提下，合理採取調整還款付息安排、展期或者續貸等方式紓困幫扶，與小微企業共克時艱。同時，建立高風險客戶跟蹤台賬，採取差異化風險管控及化解措施，確保資產質量穩定可控。

深化產品數字化轉型

以「小微易貸」、小額「極速貸」大數據拳頭產品為抓手，不斷豐富數字化產品供給，推動小微金融服務轉型升級。持續拓展「小微易貸」業務模式，擴大「工程信易貸」產品範圍至32家一級分行，在稅務、發票、綜合貢獻、工程信易貸模式的基礎上，推出線上抵押、線上保證模式，形成「4+2」發展格局。對接人民銀行中征應收賬款融資服務平台，試點開展「線上政採貸」業務。依托遍佈城鄉的近4萬個網點，推動線上線下一體化深度融合，進一步擴大小微金融服務範圍。截至報告期末，線上化小微貸款產品餘額4,570.70億元，較上年末增加2,520.52億元，增長122.94%。

推動風控智能化升級

本行持續完善「全面、全程、全員」的全面風險管理體系，廣泛引入工商、司法、稅務、發票、國網等數據，依托大數據實踐和金融科技手段，優化貸前調查、貸中審批、貸後預警全流程計量模型，準確刻畫小微客戶風險特徵，輔助人工決策，進一步提高風險防控能力，確保資產質量穩定可控。

推進平台開放化建設

持續拓展與發改委、工信部、科技部、地方稅務等部門的數據對接，實現34家一級分行銀稅直連。依托內外部數據，建立精準營銷模型，深度挖掘潛在優質客戶，持續提升獲客能力。積極探索打造線上線下融合、金融與非金融交互的生態圈，探索搭建服務B端客戶的郵儲經營服務平台，為小微企業提供線上金融和「進銷存、人財物」等非金融管理服務，在提供「融資」服務的基礎上，為小微企業提供「融商」支持。

提升運營敏捷化水平

堅持以客戶為中心的服務理念，優化客戶旅程，提升客戶體驗。加快推廣移動展業和線上支用，對優質民生類貸款客戶開放流動資金貸款線上支用功能，推動小微金融服務向服務效率更高、運營成本更低轉變。通過降低運營成本讓利小微企業，為小微企業提供便捷高效、價格更優的融資服務。

推廣「工程信易貸」，精準支持復工復產



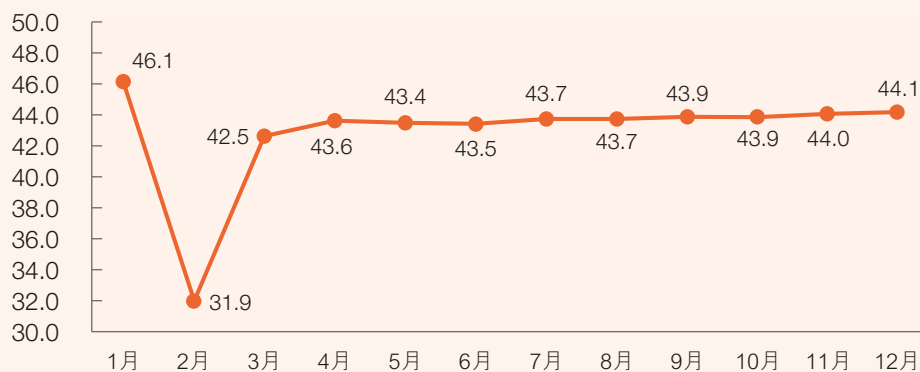
作為全國「信易貸」平台首批入駐的金融機構，本行率先借助全國「信易貸」平台，創新研發垂直工程行業領域信用大數據應用產品「工程信易貸」。通過互聯網、大數據技術，結合國家信用大數據創新中心提供的行業信用報告，對小微企業進行綜合評分與信用評價，為工程行業小微企業提供純信用、線上化、自助式融資服務，授信金額超過90億元，極大緩解了工程行業小微企業融資難題。

本行充分運用「工程信易貸」，為工程行業小微企業貸款申請提供便捷、高效、安全的服務，已落地全國32家一級分行。疫情期間，「工程信易貸」成為幫助企業復工達產的重要產品。2020年4月，廈門一家工程有限公司中標一項工程項目，但因短期流動資金緊張而倍感壓力。加之受疫情影響，傳統信貸產品的办理流程受到阻礙。本行廈門分行瞭解情況後，及時向企業推薦「工程信易貸」，通過手機即可申請，無需抵押。該企業用時不到10分鐘即獲得了300萬元的授信額度，並在5分鐘之內完成線上支用，有效緩解了企業融資難題。

深化小微金融研究，助力小微企業 健康發展

2015年起，本行與經濟日報社聯合向社會公開發佈「經濟日報－中國郵政儲蓄銀行小微企業運行指數」，以月度為週期，全面反映我國小型、微型企業及個體工商戶月度綜合運行態勢與發展狀況。小微企業運行指數指標體系包括六個區域指數、七個行業指數以及八個分項指標¹，總指數由七個行業指數合成，形成了獨具特色的「6+7+8」的三維結構，填補了國內小微運行指數月度發佈的空白。同時，本行與中國人民大學合作成立小微指數研究課題組，結合社會經濟、小微企業發展變化，對指數的指標體系、模型構建、抽樣方案、問卷設計、數據驗證等方面進行持續優化。

截至報告期末，小微企業運行指數連續發佈超過5年，累計發佈68期，全面展現小微企業生存發展現狀，受到社會各界的廣泛關注，為小微企業生產結構調整等經營決策提供智力支持，為學術研究提供詳實、可靠的數據支撐，為國家相關政策制定、產業規劃等提供積極參考，現已逐步成為觀察中國小微經濟發展的重要指標。尤其在疫情期間，客觀、全面反映了疫情影響下小微企業經營發展情況，為相關政策的制定和落實提供重要參考。



2020年2月，受疫情影響，大部分小微企業未復工，小微企業運行指數大幅下降。隨著疫情得到緩解，小微企業陸續復工，企業運行持續向好，小微企業運行指數大幅回升。

¹ 六個區域指數包括東北、華北、華東、西北、中南、西南等區域分項指數；七個行業指數包括製造業、批發零售業、建築業、服務業、交通運輸業、住宿餐飲業、農林牧漁業等行業分項指數；八個分項指標包括市場指標、績效指標、擴張指標、採購指標、風險指標、融資指標、信心指標、成本指標。



綠色金融

本行深入貫徹綠色發展理念，大力發展綠色金融和氣候融資，對標國際先進規則，從公司治理、制度建設、激勵約束、產品創新、風險管理等方面，支持綠色低碳發展，促進人與自然和諧共生，助力實現2030年前碳達峰、2060年前碳中和的目標。截至報告期末，本行綠色貸款餘額2,809.36億元，較上年末增加651.58億元，增長30.20%，高於銀行業平均增速9.9個百分點；其中，公司綠色貸款餘額2,714.59億元，佔同期公司貸款的13.73%，高於銀行業平均佔比2.93個百分點。加大綠色債券承銷和投資，綠色債券投資餘額240.91億元。連續獲得「中國銀行業協會綠色銀行總體評價先進單位」稱號、明晟公司(MSCI)環境、社會和治理(ESG)較高評級。

加強頂層設計，健全綠色治理

本行從戰略高度推進綠色銀行和氣候友好型銀行建設，落實綠色發展理念，將發展綠色金融納入中長期發展戰略綱要，董事會、董事會社會責任與消費者權益保護委員會、高級管理層及綠色銀行建設領

導小組定期聽取綠色銀行建設專題匯報，研究部署重點工作，推進綠色銀行建設。成立湖州市吳興綠色支行、廣州市綠色金融改革創新試驗區花都支行，與湖州市簽訂合作框架協議，將湖州市分行確定為總行級綠色金改試點分行，大力支持綠色金融改革創新試驗區綠色發展。

優化政策制度，健全管理機制

本行不斷優化綠色金融和污染防治攻堅戰授信政策指引，嚴格客戶准入，持續優化信貸結構。明晰綠色金融重點支持方向與領域，將風電、光伏發電、垃圾發電、水電、節能環保、新能源汽車、鐵路、軌道交通等行業列為鼓勵進入類，將煤炭、煤電、鋼鐵等「兩高一剩」行業列為審慎進入類。制定環境和社會風險管理辦法，將ESG納入授信業務全流程，強化生物多樣性保護，堅持「全流程、全要素、全方位、全覆蓋」原則，對授信業務盡職調查、審查審批、合同簽訂、放款審核、貸後管理等環節提出具體的環境和社會風險管理要求。

健全激勵約束，優化資源配置

本行在績效考核、產品創新、信貸規模、經濟資本、內部資金轉移定價(FTP)、貸款定價、審查審批、內部審計、現場檢查等方面，健全激勵約束機制，加大資源傾斜力度，大力支持低碳交通、可再生能源、清潔能源、綠色建築、節能環保等綠色金

融重點領域。將「綠色貸款」指標納入對業務條線、分行的經營管理績效考核，對綠色貸款、綠色債券在內部資金轉移定價上給予10個BP優惠，信貸規模優先滿足綠色信貸投放需求，綠色貸款審查審批採用「綠色通道」。

大力支持湖州綠色低碳發展

本行認真踐行「綠水青山就是金山銀山」理念，大力支持綠色金融改革創新試驗區綠色發展，與湖州市政府簽訂《支持湖州市高水平建設國家綠色金融改革創新試驗區合作框架協議》，將湖州市分行確定為總行級綠色金改試點行，在機構設置、產品創新、流程優化、資金定價、審批授權、資金投放等方面先行先試。本行在湖州掛牌

成立的第一家綠色支行—吳興綠色支行制定「點綠成金」提升年活動方案，建立綠色金融隊伍，落地創新產品服務，擴容綠色信貸規模，構建綠色產品體系，拓展綠色發展領域。截至報告期末，吳興綠色支行綠色信貸餘額5.57億元，同比增加3.14億元，增速129.16%，綠色信貸佔比76.26%。



助力客戶綠色低碳發展

本行將蔚藍地圖等環保數據接入「金睛」信用風險監控系統，積極探索建立全流程動態實時監控的環境風險跟蹤評價模式，通過運用蔚藍地圖環境數據庫和企業動態環境信用風險評價體系，實現對客戶環境與氣候風險的動態監測評估以及可視化、可量化管理，測算信貸存量客戶環境排放物和能源使用數據，推動客戶公開環境信息、制定有效環保措施，促進節能減排和產業升級，有

效提升了環境與氣候風險管理能力。截至報告期末，197家企業在本行的引導和激勵下，積極履行污染防治主體責任，就過往出現的環境違規問題進行了公開披露，取得較好的整改成效。同時，200餘名客戶借助蔚藍地圖平台和工具，測算並披露了季度新鮮水量、廢水排放量、溫室氣體排放量等資源能源數據。

加大產品創新，支持綠色發展

本行發揮資金優勢和網絡優勢，圍繞「污染防治」「節能環保」「生態農業」「綠色建築」「綠色消費」等領域，研發和推廣適合小微企業、消費者和農戶需要的綠色金融產品，包括光伏扶貧貸款、小水電貸款、清潔貸、生態公益林補償收益權質押貸款、垃圾收費

權質押貸款、合同能源管理項目未來收益權質押貸款、極速貸、小微易貸等，積極推動綠色普惠金融發展。創新氣候友好型綠色金融產品，開發浙江餘杭中泰碳匯貸、貴州單株碳匯精準扶貧項目、大連液流電池儲能項目貸款、中節能京津冀區域減排及大氣污染防治保函等綠色產品。

應用金融科技，加強ESG風險管理

本行應用大數據、人工智能技術，在授信全流程、各環節融入ESG因素，強化ESG風險管理。率先與公眾環境研究中心(IPE)合作，將蔚藍地圖環保數據接入「金睛」信用風險監控系統，加強環境氣候風險管理，發揮本行近距離服務客戶優勢，積極促進客戶環境信用修復，傳播綠色發展理念。在信貸合同文本中加入借款人環境、社會風險承諾和聲明相關條款，增強剛性約束力。連續四年開展ESG風險專項排查，因戶施策制定風險處置措施，有效防範化解潛在風險。

倡導綠色理念，強化綠色運營

本行倡導綠色環保理念，推動節能減排。強化制度管理，印發能源管理規定，將節能目標納入日常工作任務，推廣無紙化辦公，杜絕耗能高、能效低的辦公設備，降低能耗總量。合肥數據中心獲得工業和信息化部、國家發展改革委、商務部、國管局、中國銀保監會、國家能源局等六部門聯合評選的「2020年度國家綠色數據中心」榮譽。倡導垃圾分類，對於廢舊設備，從產品全生命週期角度，進行評估、分類、分解、統一保管，降低對環境產生的影響，履行社會責任。開展綠色公益活動，截至報告期末，本行累計參與植樹造林等活動員工共計5,307人/次，植樹104,012株。

場景生態建設

本行加快推進數字化場景生態建設，深化郵政特色，強化外部場景對接，逐步將金融服務嵌入高頻生活消費場景，探索線上線下用戶運營新理念，滿足客戶多元化的場景化服務需求。

線上，打造「金融+生活」服務雙引擎。持續深化手機銀行「郵儲食堂+郵政服務+生活場景」的特色化生態佈局。重點推進郵儲食堂新場景、新生態、新渠道的建設，截至報告期末，郵儲食堂用戶5,094.22萬戶，較上年末增長347.37%。拓展優化手機銀行郵政服務及生活場景，手機銀行上線EMS快遞服務、EMS極速鮮、郵特惠、中郵閱讀等郵政服務場景，及美團外賣、電影票等生活場景。同時，上線

郵儲生活權益平台，強化與主營業務的協同作用，提升本行金融服務的便利性和覆蓋度。

線下，構建「網點+商圈」獲客體系。本行將商戶拓展和收單業務確定為全行基礎性、戰略性業務，依托線下網點優勢，緊抓縣域特色，豐富「收單+」內涵，深耕「收單+商圈」「收單+綜合金融」「收單+行業」三大領域；依托商圈開展多樣化運營活動，推動B端、C端聯動，將商圈打造為網點的延伸和獲客活客新場景；挖掘零售、餐飲、交通、酒店、醫療、教育、行政事業、公共繳費八大重點領域商戶，與行業垂直領域服務商開展合作，為商戶提供綜合行業解決方案。在全國範圍內推廣聚合支付收單產品—「郵惠付」，為商戶、客戶提供便捷的結算和移動支付體驗。截至報告期末，條碼支付收單商戶201.83萬戶，較上年末增長177.15%。



■ 深化開放合作，基於行業特點打造「郵惠付」智慧收銀服務

數字金融的「+ - × ÷」



本行持續以創新造動力，以變革求發展，在數字化轉型的道路上不斷探索和行進，不斷將「加減乘除」思路融入業務發展之中：「加」即是連接，渠道融合；「減」即是減負，科技賦能；「乘」即是疊加，服務擴展；「除」即是細分，精準服務。

數字金融「加法」：線上線下渠道融合

服務渠道是聯通客戶的第一視角、接觸客戶的第一扇窗。本行順應金融服務線上化遷移趨勢，建立業務技術深度融合的團隊，充分發揮敏捷開發優勢，推出手機銀行6.0版本，不斷加快手機銀行迭代升級。截至報告期末，本行手機銀行客

戶規模達到2.99億戶，月活躍客戶規模(MAU)突破4,000萬，線上渠道的價值不斷彰顯；手機銀行理財及基金銷量達到全行總銷量的90%以上，線上業務的規模快速提升。詳情請參見「分銷渠道－電子銀行渠道」。

本行進一步推動線上線下服務優勢互補，以線上觸點做媒介、做窗口，以線下服務做內核、做特色。疫情期間創新打造客戶經理雲工作室，為

客戶經理提供全天候、非接觸式的服務窗口。截至報告期末，累計開通12.86萬人，累計吸引訪客1,051.04萬人，累計瀏覽次數2,924.82萬次。

數字金融「減法」：科技創新賦能減負

科技在對銀行業傳統模式發起挑戰的同時，也給銀行業帶來新的生命力。本行積極提升信息科技支撐能力，金融科技在引領業務發展方面的作用持續顯現。

一是夯實數據基礎。本行依靠大數據平台、六大數據集市，構建數據服務、模型服務、實時決策服務、可視化服務四大服務體系，全面實施數據中台服務戰略，將數據服務嵌入業務流程，提升服務效率，如線上模式經營貸款成本降為傳統貸款成本的10%左右。建設管理駕駛艙系統，構建經營分析、風險防控、運營管理等可視化分析應用，將數據能力轉化為紮實的經營能力。

二是提升科技力量。本行構建了全流程標準化、統一管理的雲平台，基於深度學習的智能客服業務量佔客服總量的63.59%，利用區塊鏈技術打造雄安新區工程建設資金管理、非稅財政收入等平台，助力智慧城市建設；構建「郵儲大腦」，通過機器學習、知識圖譜、物聯網三大基

礎平台建設，實現機器視覺、語言語音、知識圖譜、智能決策、生物特徵識別、智慧物聯六大能力。

數字金融「乘法」：金融疊加服務擴展

本行順應客戶需求擴大服務半徑、擴充服務種類，並將金融服務打包重組、嵌入場景，攜手合作夥伴為客戶提供更加豐富、更加全面的「金融+」服務，將金融服務嵌入生活經營的各個細分場景。

一是金融疊加生活服務。本行以「郵儲食堂」為著手點，持續推進郵儲食堂新場景、新生態、新渠道的建設，截至報告期末，郵儲食堂用戶達到5,094.22萬戶，較上年末增長347.37%。報告期內，上線郵儲生活權益平台，聚合各類場景，為本行客戶提供「衣食住行、醫教文體」等多樣化、多維度的權益服務，從重點場景、金融產品、會員服務三個層面，全方位提升用戶體驗。同時，堅持「開放、共享、共贏」理念，嚴格落實監管要求，在合規經營嚴控風險的前提下，圍繞聯名卡、電子支付、場景合作等領域，推動本行數字化轉型進程，提升普惠金融服務能力和水平。

二是金融疊加經營服務。依托於5G通信、區塊鏈和物聯網等技術的不斷地推廣應用，產業鏈的完整性和聯通性不斷提高，對於金融疊加經營的服務需求也在不斷攀升。本行加強與國內龍頭企業合作，依靠銀企鏈接平台為其提供「科技+金融+物流+電商」的一攬子服務，進行產業鏈信息整合，把上下游的商品流、信息流、資金流等相互打通認證，實現產業鏈數據資產的活化，推動了技術諮詢、物資購買、融資結算、商品銷售等全流程閉環的線上化。

數字金融「除法」：精準定制量身服務

數字化轉型的核心在於服務理念的轉變，從傳統銀行的「以產品為中心」轉向數字時代的「以客戶為中心」。本行全面啟動數字化轉型工作，進行業務全流程、全鏈條的優化升級與多產品、多渠道的融合打通。

一是以用戶經營為主航道。本行通過搭建CRM平台，豐富用戶標籤體系，完善360度用戶畫像，努力實現產品和服務匹配的「千人千面」，定制產品、量身服務。通過關係圖譜挖掘、虛擬社區銀行、私域流量經營等創新商業模式的運用，構造持續性的客戶關係維護方式。

二是以客戶體驗為指南針。本行全面啟動端到端客戶旅程優化，建立了「體驗—提升—再體驗—再提升」的客戶體驗提升閉環管理機制，聚焦於客戶對銀行服務最直接、最真實的反饋，實現用戶需求實時感知、分析、預測。

三是以網點輻射為助推器。強大的地面力量將成為線上服務承接點。本行充分發揮網點的輻射能力，推進網點轉型，將網點打造成「微商圈」「微客群」「微社區」，構築堅實的客群經營根據地，並為金融服務注入地域屬性和文化特色。

綜合化經營

中郵消費金融：砥礪奮進五年，不斷創新消費金融服務

中郵消費金融積極踐行普惠金融服務理念，以「信用生活，樂享由你」為發展願景，致力於推動釋放大眾消費潛力，促進產融結合，助推零售消費行業的升級；以客戶為中心，以「誠信、專業、創新、共贏」為核心價值觀，利用科技創新著力打造線上線下一體化消費金融服務平台，提升消費對經濟的拉動力。

經過5年的發展，中郵消費金融在16個省市設立區域營銷中心，持續拓展消費金融服務區域，擴大普惠金融服務範圍。不斷加強科技創新及應用，建立線上線下一體化獲客渠道和覆蓋貸前、貸中和貸後的全面風險管理體系，提升普惠金融服務的深度和廣度。積極貫徹協同發展戰略，與本行常態化開展聯合營銷活動，全力推動手機銀行「郵你貸」的發展，打造協同發展標桿。

報告期內，中郵消費金融堅持高質量發展，不斷夯實核心競爭力，取得了較好的經營業績。一是拓展金融科技空間，滿足客戶方便快捷的金融需求。建立了較強的自主研發團隊，具備快速響應業務需求、敏捷高效的運作能力，科技創新支撐業務發

展。二是夯實持續運營基石，推進風控體系全方位升級。著力打造「全面、全程、全員」的全面風險管理體系，佈局「橫到邊、縱到底」的網格式風險合規管理矩陣。在營銷獲客、風險管理、貸後催收等方面經受住了考驗，業務規模穩步增長，不良金額和不良率實現「雙降」，取得了良好的經營業績。三是堅守持牌機構擔當，始終秉持普惠金融使命。持續降低產品利率，讓利實體經濟，為受疫情影響的客戶開展貸款展期、減免服務費等，在服務實體經濟、釋放大眾消費潛力的同時，不斷提升金融服務的深度和廣度，積極回饋社會，承擔社會責任。

2021年，中郵消費金融將繼續以合規經營、高質量發展為主題，深入貫徹協同發展戰略，夯實自主獲客能力，通過「調結構」「控風險」和「提效能」，不斷鞏固核心競爭力，持續推進普惠金融，服務實體經濟。

中郵理財：全面提升核心競爭力，助力銀行戰略轉型

2020年是中郵理財轉型發展元年，中郵理財以財富管理為抓手，全面提升核心競爭力，以「穩增長、促轉型、控風險，積極穩妥推進改革」為經營目標，理財規模穩步提升，整改轉型積極推進。

一是以轉型發展為核心，建設「以客戶為中心，審慎穩健、專業開放、創新領先、價值卓越」的一流銀行系資產管理公司。二是強化協同效應，助力零售業務轉型升級，協同推進財富管理體系建設，滿足公司客戶多元化投融資需求，構建多層次金融服務體系。三是客戶服務能力顯著增強，服務普惠客戶、財富客戶數量分別較上年末增長240.58%、16.13%。四是豐富「普惠+財富+特色」產品體系，

推進投研一體化佈局。加大產品創新力度，研發「固收+」、混合類產品，產品發行數量顯著增長，策略不斷豐富。淨值化率由資管新規前不足2%提高至55.31%。五是基礎管理不斷夯實，全面優化風險管理體系，大力推進金融科技建設，不斷提升運營支撐效率。

2021年是資管新規過渡期的收官之年，也是理財業務深耕轉型發展、推進戰略佈局的關鍵之年。中郵理財將繼續堅持高質量發展理念，充分發揮協同聯動效應，服務銀行零售轉型戰略和財富管理體系建設，踐行服務實體經濟的社會責任，滿足百姓財富管理需求。



郵惠萬家：獲批籌建獨立法人直銷銀行

2020年12月21日，本行獲得中國銀保監會籌建直銷銀行的正式批覆，成為國有大型商業銀行中首家參與直銷銀行試點的機構。直銷銀行名稱擬為中郵郵惠萬家銀行有限責任公司，註冊資本擬為人民幣50億元，註冊地擬為上海市，本行持股比例100%。

建立直銷銀行是本行深化體制機制改革、積極探索金融科技創新的重要舉措，符合監管政策導向，符合數字化轉型趨勢，也符合本行業務發展需要。郵惠萬家銀行將基於科技的手段、普惠的理念、市場的運營，踐行「服務『三農』、助力小微、普惠大眾」

的發展使命。積極創新「三農」金融服務模式，滿足農村及縣域金融服務需求；聚焦小微企業，利用金融科技助力小微企業解決融資難、融資貴、融資慢等問題，提供一攬子金融服務；主動下沉服務重心，以普惠金融促進大眾消費升級，打造金融服務鄉村振興、科技助力美好生活的創新平台。

同時，郵惠萬家銀行將充分發揮作為本行改革試驗田的作用，在「獨立經營、風險隔離」的前提下，構建更加靈動、高效的市場化體制機制，以平台化、開放化為重點方向推進發展，探索母子行業務多元合作、線上線下協同發展的創新模式，力爭成為具有社會影響力的創新型金融服務機構，打造郵儲銀行轉型發展的「第二曲線」，更好地服務於鄉村振興戰略、支持實體經濟發展、踐行數字普惠金融。



郵惠萬家銀行簡歷投遞入口



郵惠萬家銀行
PSBC online

能力建設

信息科技

本行踐行科技興行理念，全力推動「十三五」IT規劃收官，加快科技隊伍建設，打造技術基礎平台；推進新一代個人業務核心系統建設，提升自主可控能力；深化大數據應用，提升金融科技創新能力。本行強化科技引領，持續加大信息科技投入，報告期內，信息科技投入90.27億元，同比增長10.35%，佔營業收入的3.15%。

信息科技建設

推動「十三五」IT規劃收官。報告期內，本行開展信息化工程建設333項，重點推進新一代核心、個人金融、信用卡、網絡金融、公司金融、資金與託管、運營管理、科技創新、風險管理、大數據等

十大項目群建設。圓滿完成「十三五」IT規劃建設任務，其中，信貸業務平台等十六大企業級平台和兩大總線系統已全部投產上線，在企業級流程整合、快速產品創新、打造生態圈、提升客戶體驗等方面充分體現IT規劃業務價值。「十三五」期間，構建流程整合、信貸業務、互聯網金融、資金業務、組合交易、CRM、內部評級和服務開放等新八大平台，新建145個信息系統。通過「十三五」IT規劃實施，構建了企業級服務共享等四大科技基礎能力，客戶服務、渠道協同、產品創新等七大業務能力顯著提升，搭建企業級應用架構，實現全行業務架構藍圖。

信息科技投入**90.27**億元，
比上年增长**10.35%**
總行科技隊伍較上年年翻一番
“十三五”IT規劃圓滿收官，
建成信貸業務平台等十六大企業級平台

科技隊伍建設

完善組織架構，加快科技隊伍建設。完善組織體系，增設西安研發分中心，形成1個總行研發中心、4個分中心、N個分行研發中心的「1+4+N」自主研發體系；設立測試中心二級部，增強專業測試能力。制定2020年信息科技人才工程實施方案，開展常態化招聘，打造需求、開發、測試等專業隊伍，迅速形成生產力，引進高端科技人才，解決信息化建設重點難點問題，總行信息科技隊伍較上年末翻一番。完善信息科技通用序列，形成架構、需求、研發、技術測試、運行維護、數據分析、科技風險等7個信息科技子序列，優化科技人員發展通道。進一步完善科技人才培養機制，組織專業技術培訓，加強領軍人才和創新團隊建設。制定差異化績效考核辦法和專項獎勵分配方案，調動科技人才積極性和創造性。

技術平台建設

加強基礎技術平台建設。採用平台和應用同步啟動、敏捷迭代的方式建設並投產區塊鏈平台，實現了U鏈福費廷區塊鏈網絡的託管，完成首筆跨鏈福費廷交易，平台還為跨境金融區塊鏈系統、U鏈供應鏈系統輸出能力和服務。推進雲平台建設，加快應用系統上雲和容器化改造，不斷提升雲平台和容器技術標準化程度，適應敏捷開發、快速迭代、業務高速發展的需要。已形成由大數據平台、數據集市、大數據門戶、數據實驗室組成的大數據支撐體系，數據服務能力顯著提升。自主開發平台推廣成效顯著，有力支撐CRM平台、開放式繳費平台、郵儲生活等工程建設，工程建設速度提升30%以上，大幅提高產品迭代創新效率。以系統安全運行穩定為核心，建設新一代監控平台和一體化運維管理平台，推動運維從被動式向主動式轉變，提升科技風險管控能力。

自主可控能力提升

加大自主研發力度，新增實現統一授信、操作風險等重點系統自主研發。持續深耕業技融合，快速響應市場需求，在網絡金融、零售信貸、交易銀行等業務領域開展敏捷研發，賦能業務智能化轉型。踐行開發運維一體化(DevOps)理念，優化研發工藝，穩步提升持續集成、持續測試、持續交付能力。建成服務開放平台，助力數字化轉型，全力打造金融生態圈；在健全的安全開放機制基礎上，不斷拓寬開放業務領域，穩步推進無實體介質賬戶服務、支付結算、個人綜合積分等金融產品的上架；對外提供門戶網站，方便合作夥伴快捷接入本行標準化金融產品。疫情期間，迅速建成遠程開發協同平台。在全國多地多中心分佈式部署桌面雲系統，滿足6,000餘人遠程進行開發測試，實現「現場+遠程」高效協同，有力支持復工復產。

數據能力強化

加強數據能力建設，深化大數據應用。全力以赴推進新一輪大數據五年(2020-2024年)發展規劃落地實施。大數據平台接入行內100餘個重要業務系統，數據量超8PB，為全行50餘個應用系統提供數據支撐；建成Hadoop超大集群，大幅提升數據運算處理能力，有效提升數據應用運行效率。推動六大數據集市建設，支撐客戶分析、財務管理、風險管控等關鍵領域應用，建立完善全行零售客戶標籤體系。完善應用場景藍圖，完成客戶分析、營銷管理、風險監控等9個領域72個分析項目。舉辦第一屆數據建模大賽，聚焦業務重點與難點，提升全行數據應用能力。構建組織架構健全、職責邊界清晰的數據治理體系和多層次、相互銜接的運行機制，建立涵蓋組織架構、數據管理、數據質量、數據應用等四個方面的制度體系。以主數據為基礎，實現對核心數據資產的統一識別。

新一代個人業務核心系統建設

深化業技融合，堅持自主可控。本行採用行業領先的企業級業務建模方法和分佈式微服務架構，構建新一代個人業務核心系統，致力於形成未來數字化零售銀行轉型所需的新能力，為業務發展賦能，為投資者創造更高價值。報告期內，在完成新一代個

人業務核心系統業務需求、技術方案的基礎上，全力推進系統設計和軟件開發工作，對分佈式架構、微服務框架的關鍵技術開展攻關，分佈式技術平台核心功能基本完備，實現了核心技術的自主掌控。



新一代個人業務核心系統進展



本行順應數字化轉型發展趨勢，堅持以客戶為中心的經營理念，圍繞個人存款、銀行匯款、結算賬戶等產品服務，採用分佈式技術路線和企業級業務建模方法，正在建設客戶體驗卓越、技術自主可控、運行高效穩定，能夠支撐6億客戶、18億賬戶的超大規模新一代個人業務核心系統。

自2020年1月進入系統建設階段以來，面對疫情衝擊，本行整合優勢資源、集中各方力量，攻克了分佈式技術難點，解決了企業級業務建模與微服務設計有效銜接的難題。目前，分佈式技術

平台核心功能基本完備，應用系統主體功能開發初步完成。

企業級建模，業技融合激發創新活力

按照「解耦—重構—復用」的設計理念，採用業界領先的企業級業務建模方法，充分發揮業務與技術融合的強大動能，聚焦全量應用場景，重塑業務與服務流程，以技術敏捷帶動業務敏捷。通過結構化、組件化方式的設計，實現產品靈活裝配，快速響應市場需求，助力個人業務轉型升級；融合線上線下渠道，構建多級賬戶體系，簡

化高頻交易流程，打造用戶極致體驗，為客戶創造更大價值；全面規劃數據服務能力，提升數據標準化程度，滿足外部監管、內部管理、客戶服務等多重需要，以數據驅動高質量發展。

分佈式設計，系統支撐更加堅實有力

新一代個人業務核心系統是國內大型商業銀行中首家基於x86服務器雲架構、支持海量交易處理的分佈式核心銀行系統。本行通過技術攻關，創新性設計標準化分佈式服務單元，實現技術平台和業務應用的充分解耦，投產後預計可實現每秒5.5萬筆、日均20億筆的交易處理能力。通過一系列前瞻性設計，採用單元內部的微服務組件，在確保系統高可用的基礎上，支持橫向靈活擴展；能夠快速定位並隔離故障，滿足自動化運維要求，有效降低分佈式系統運維複雜程度。

自主可控，技術底座更趨穩定成熟

通過新一代個人業務核心系統的建設，進一步提升本行對關鍵核心技術的自主掌控能力和創新能力。一方面，新一代個人業務核心系統全面採用x86服務器、雲平台部署的技術架構，進一步深化了分佈式技術能力。另一方面，對數據庫、中間件等開源產品進行增強性自主研發，搭建分佈式技術平台和運維平台，實現業務交易從前端到後台、從服務接口到內部組件之間的全鏈路跟蹤，為IT架構轉型夯實基礎。經過多項技術測試，驗證了分佈式技術平台的穩定性和高可用性。

本行以新一代個人業務核心系統建設為契機，堅持自主研發和自主創新，為全行信息化建設積累了最佳實踐，形成具有自主知識產權的分佈式核心系統解決方案，對大中型銀行核心系統的建設具有重要的示範效應及借鑒意義。

創新技術應用

本行堅持「創新驅動、科技引領」的金融科技創新理念，統籌推進科技創新發展佈局，積極推動科技創新規劃落地，加速新技術在業務領域的應用，為全行轉型升級持續賦能。

人工智能方面，以「郵儲大腦」為核心，強化「感知」到「洞察」的智能基礎能力建設，初步建成全行機器學習平台，實現數據、算力、模型等AI資源的集約管理，提升智能化創新應用的效率。「郵儲大腦」已在多個業務場景落地，支撐智能風控平台建設，形成了滿足資本管理高級方法要求的風險特徵庫、風控模型庫；疫情期間，智能客服日均受理58.63萬人次的業務諮詢，問答準確率達到95.91%，為客戶提供智能、便捷、有溫度的金融服務；智能票據識別每日處理超10萬筆，顯著提升集中運營質量和效率。

區塊鏈方面，積極響應國家戰略部署，全力支持雄安新區建設，成為雄安新區財政非稅電子票據區塊鏈項目的承建行。截至報告期末，U鏈福費廷業務系統已接入12家業內合作夥伴，交易規模超300億元；雄安新區財政非稅電子票據區塊鏈上票據已超5萬張。

物聯網和5G方面，建成基於物聯網技術的現金及重要物品實物管理系統，在北京、江蘇、海南、重慶分行試點上線，實現了電子化單據交接和出入庫全程跟蹤，極大提升業務庫工作效率，降低操作風險。5G技術助力北京、上海、深圳等地智慧網點建設，打通線上線下金融場景，推進無界化金融服務。

雲計算方面，基於OpenStack開放雲平台，構建了「兩地三中心」雲服務架構體系，實現業務快速創新、部署、上線，不斷為業務發展高效賦能。本行手機銀行、網上銀行、服務開放平台等156個系統實現私有雲平台部署，系統雲化數量較上年末增長160%，雲平台日均交易量達到4.41億筆，佔全行交易總量的86.26%。

構建“兩地三中心”雲服務架構體系

系統雲化數量增長**160%**

雲平台日均交易量達**4.41**億筆，

佔全行交易規模的**86.26%**

分銷渠道

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

物理分銷渠道

營業網點是本行的傳統優勢所在，在銀行業線上化、數字化轉型的趨勢下，網點在建立客戶信任、提供複雜金融產品和有「溫度」的服務方面仍具有相對優勢。本行積極把握數字化發展趨勢，圍繞客戶需求，開展網點轉型工作。

本行於2019年初啟動網點系統化轉型項目，加快推進網點向「營銷服務中心」和「客戶體驗中心」轉型，增強網點維護客戶關係能力、財富管理能力和綜合金融服務能力。2019年，以基礎夯實為重點，聚焦頂層設計及完善體制機制，有序開展轉型試點工作。2020年，以智能化突破為重點，強化數據

驅動、科技賦能，提升服務效率；推出網點新標識，打造服務新形象。截至報告期末，已轉型網點25,812個，佔網點總數的65.13%。

「營銷服務中心」轉型

一是增強服務營銷的精準性和綜合化。持續推廣CRM平台、綜合營銷績效管理系統，上線客戶管理數據集市、個人財富管理系統，推進客戶關係數據整合，更精準識別客戶、瞭解客戶，為客戶提供更適合的解決方案。二是提升差異化專業服務能力。組建更為專業的理財經理服務隊伍、提供更為豐富的投資理財產品與供給量、搭建客戶分層差異化服務模式，同時啟動財富中心建設工作，進一步推進財富管理體系建設，財富管理能力得到大幅提升。截至報告期末，全行理財經理隊伍合計4.13萬人，較上年末增加5,825人；VIP及財富客戶數量保持較

已轉型網點**25,812**個，
佔網點總數的**65.13%**
全行理財經理團隊**4.13**萬人，
較上年末增加**5,825**人
手機銀行MAU突破**4,000**萬戶

「客戶體驗中心」轉型

快增長，分別較上年末增長17.60%、16.13%。報告期內，全行網點均代銷業務金額同比增長19.28%。三是提升網點綜合金融服務能力。提高網點零售信貸服務覆蓋率，擴大網點對公服務半徑，滿足客戶「一站式」金融服務需求。截至報告期末，本行可辦理公司業務網點5,175個，較上年末新增1,466個。四是推動網點服務「生態化」。落實「收單+商圈運營」策略，以網點周邊商圈為陣地，建設服務商貿客群、活躍C端用戶的營銷服務體系，提升收單交易流量和增量，助力商戶綜合金融資產持續較快增長。

一是提升網點服務效率。統一櫃面業務系統入口，完成公司、理財、現金管理等8個業務板塊接入統一櫃面平台，實現櫃面業務免填單，個人業務回單電子化；個人開卡及電子渠道簽約、個人資信證明、個人匯款轉賬等客戶旅程總時長縮短40%以上，對公開戶業務實現線上預約，客戶臨櫃時長壓縮50%以上。進一步拓展自助設備業務受理範圍，重點加強對公業務受理能力，智能櫃員機(ITM)可受理交易功能累計達到239項，較上年末增加39項；推進傳統設備智能化改造，提升刷臉交易及存折現金交易的受理能力，具有刷臉功能的傳



啟用新標識的郵儲銀行合肥市橡樹灣支行

討論與分析

統現金設備2.1萬台、支持存折現金交易的設備1.5萬台。持續加快移動展業渠道建設，為客戶提供個人結算、電子銀行、信用卡、消費信貸等多種產品服務，擴大網點服務半徑。二是提升網點服務「溫度」。加強大堂經理隊伍建設，提升大堂服務人員配備率，提高大堂經理引導分流、解答諮詢等專業能力，增強人員服務意識，強化網點服務質量閉環管理。在人民銀行、中國銀保監會、中國證監會共同組織的2020年金融領域企業標準「領跑者」活動中，本行的營業網點服務標準入選企業標準「領跑者」名單。三是加強網點智慧運營建設力度。研發並試點「智能櫃檯」和營業主管「移動授權」；試點上

線網點智能排隊應用，增強到店客戶服務精準性，提升網點智慧化水平。截至報告期末，本行共有營業網點39,631個，其中，位於城市的網點12,097個，佔比30.52%；位於縣城的網點8,669個，佔比21.88%；位於縣以下區域的網點18,865個，佔比47.60%。本行存量自助設備149,713台，其中，ITM49,760台，在非現金類設備中佔比達88.97%；移動展業在網設備51,552台。

抗擊疫情 保障服務

疫情發生以來，本行認真貫徹落實黨中央、國務院決策部署，堅決執行人民銀行和中國銀保監會疫情防控工作要求，迅速響應，切實做好疫情防控金融支持工作。

保障基本金融服務暢通

本行堅持在做好安全防控基礎上，全力保障基本金融服務暢通。一是充分發揮網絡優勢，服務民生。疫情期間，合理安排網點營業，發揮網絡優勢，滿足客戶金融服務需求。二是通過提前通知、線上引導、網點公告等多種方式，引導養老金客戶錯峰辦理養老金支取。

加大對疫情防控的信貸支持

本行第一時間響應疫情防控的要求，助力客戶共渡難關，全面加大信貸支持力度。一是優化業務流程，持續為客戶提供信貸政策支持，嚴格做到「不抽貸、不斷貸、不壓貸」。二是提供優惠利率，對於疫情期間受困的部分申請貸款客戶，給予優惠利率，開闢綠色通道等服務。三是落實靈活還款政策，對於受疫情影響的扶貧小額信貸客戶、失去收入來源的客戶，給予貸款展期或停息的解決措施；對於參加疫情防控的醫護人員、政府工作人員、感染疫情人員及隔離人員提供信用卡息費減免、徵信修復等服務；合理延後信用卡和零售信貸客戶還款期限，並對湖北地區進行差異化還本付息安排。



■ 走訪平遙古城商戶

不斷創新線上金融服務模式

本行積極響應疫情期間客戶線上化交易需求，推廣無接觸服務模式，助力疫情防控。一是通過開放式繳費平台等工具，引導客戶線上辦理金融業務；二是創新推出居家客服，統籌使用人工和智能客服，為客戶提供諮詢和服務；三是加大對線上貸款產品的推廣力度，客戶可通過網絡等非現場渠道進行貸款申請、簽約和提款操作；四是推出無實體介質賬戶代發工資功能，為小微企業提供更加安全、便捷的代發工資服務；五是推出客戶經理雲工作室，將線上場景與線下網點優勢結合，提供全天候、非接觸式的服務窗口。

保護網點廳堂安全，保障窗口服務

一是關愛員工，保護客戶。疫情期間，本行構築營業網點門前、廳內、櫃面三道防線，細化防疫措施，保障廳堂安全。二是認真做好營業網點窗口服務。在客流高峰期做好彈性窗口設置，及時引導分流，為客戶提供文明規範的優質服務。

電子銀行渠道

本行積極強化手機銀行、網上銀行、電話銀行及微信銀行等電子銀行渠道服務管理與保障，加快產品迭代創新，推進線上線下渠道融合，為客戶提供更加優質、便捷的服務。電子銀行客戶規模和交易規模較快增長，客戶活躍度顯著提升。截至報告期末，個人電子銀行客戶3.55億戶，對公電子銀行客戶58.00萬戶。報告期內，個人電子銀行交易金額27.75萬億元，同比增長22.26%；個人電子銀行交易替代率95.69%，較上年末提升3.25個百分點；企業網銀交易筆數較上年增長60%，交易金額較上年增長117%。

手機銀行

報告期內，本行全新推出手機銀行6.0版本。加大智能技術應用，新增語音轉賬、模糊搜索等功能；著重提升視覺體驗，重構五大主頁佈局；持續豐富產品功能，新增微信快速登錄等方式；推進渠道融合，將客戶經理雲工作室嵌入手機銀行；優化交互體驗，完善明細查詢等基礎功能。以客戶為中心，建立手機銀行客戶體驗問題池閉環管理機制，全力提升客戶體驗。

截至報告期末，手機銀行客戶2.99億戶。報告期內，手機銀行交易金額11.16萬億元，同比增長57.42%。手機銀行MAU突破4,000萬戶。



信用卡APP

報告期內，本行推出郵儲信用卡APP2.0版本。信用卡APP實現查賬還款、分期、積分兌換、權益服務及消費場景整合，逐步豐富C端生態場景，持續提升服務能力。截至報告期末，郵儲信用卡APP累計用戶數364.12萬戶，較上年末增長116.84%；信用卡MAU151.55萬戶，較上年末增長103.10%。

網上銀行

本行持續提升個人網銀服務能力，包括優化首次登錄激活流程、增加掃碼登錄操作指引、簡化轉賬流程等。截至報告期末，個人網銀客戶2.43億戶。全新推出企業網上銀行2.0版，新增智能轉賬路由、智能薪支付、網銀預填單、電子工資單、電子發票管理、議價利率管理等23項新產品，在業務簽約、安裝登錄、操作流程、交互響應、信息服務等方面全面升級，持續豐富金融和非金融服務場景，打造一站式、綜合化的線上金融服務平台。截至報告期末，企業網銀簽約客戶57.91萬戶，較上年末增長80.48%，客戶網銀開通率71.71%，較上年末增長17.73%，客戶交易日趨活躍。

遠程服務渠道

遠程銀行中心

圍繞綜合化、智慧化、價值化思路，本行持續推進遠程銀行中心轉型。整合手機銀行、電話銀行等渠道，快速響應客戶需求，疫情期間上線居家客服保障全天候服務。通過「智能+人工」模式提高服務效率及質量，不斷提升服務能力和客戶體驗，在受理客戶問題的同時滿足其多樣化的金融需求。報告期內，本行遠程銀行中心人工服務接通率95.66%，智能客服服務量在遠程銀行中心全渠道佔比63.59%，問答準確率95.91%。

信用卡客服中心

報告期內，本行信用卡客服中心全面打造全線上、智能化、實時性綜合服務，實現7*24小時多媒體多渠道接入，助力客戶體驗提升。疫情期間，第一時間開通綠色通道，全力解決疫情受困客戶的服務訴求，強化「無接觸」線上服務，確保客戶服務水平平穩優質。實現智能語音導航服務100%全覆蓋，迭代升級智能客服機器人，智能服務水平進一步提升。報告期內，本行信用卡客服中心人工服務接通率95.36%，人工服務滿意度99.76%。

助力老年客戶融入信息時代

本行深刻認識作為國有大行的社會責任，一貫堅持傳統服務和智能化服務創新並行、融合發展，著重解決老年客戶在接受金融服務中的痛點難點問題。

報告期內，本行充分調研老年客戶在使用手機銀行、網點櫃面、自助設備等常用渠道時的實際需求與困難，著力優化並推廣手機銀行「大字版」、櫃面助老專項服務，加大力度投放具有存單或存摺受理功能的現金類自助設備，切實結合老年客戶需求改善智能服務；疫情期間應急設立「無健康碼」通道、試點引進「防疫一體機」，為未使用智能手機的老年客戶提供紙質登記、人臉識別、刷身份證等防疫檢

查綠色通道，堅持「全程關注、優先辦理、主動協助」的老年客戶服務理念，提供全面、貼心的傳統金融服務；以「金暉俱樂部」為載體，構建老年客戶權益生態圈，開展攝影大賽、防範金融詐騙宣傳、生日會關懷等特色活動，為老年客戶提供情感關懷和交流平台，助力老年客戶消除「數字鴻溝」。

本行將繼續從完善傳統服務、優化智能服務、加強宣傳培訓、嚴控數據風險、強化閉環管理等方面提升對老年客戶的精細化服務水平，確保數字化轉型有「溫度」。



人力資源管理和機構管理

人力資源管理

貫徹人才強行戰略，完善人才發展體系。制定郵儲銀行2020—2022年人才發展規劃，緊緊圍繞新時期郵儲銀行發展戰略，遵循企業發展規律和人才發展規律，構建富有郵儲銀行特色的人才發展體系。優化全行崗位職級體系，在全行建立4大崗位類別、15個專業類崗位序列，構建「縱向能晉升、橫向能發展」的員工職業成長通道，打通崗位間的流動壁壘，鼓勵員工根據個人特點和專業特長選擇合適的發展路徑，避免「千軍萬馬過獨木橋」，充分激發員工幹事創業的熱情。

秉承開放的人才理念，加強人才隊伍建設。堅持「強總部」戰略，持續充實總部人才，提升總部引領能力。圍繞戰略轉型發展目標，著力強化信息科技隊伍建設，總行科技人員數量較2019年末翻一番。積極推進智能風控團隊、郵惠萬家銀行籌備團隊人才隊伍建設，引進一批優秀的高端人才，人才隊伍結構有效優化，能力進一步提升。疫情期間，靈活人才招聘和管理機制，積極推進空中宣講、在線筆試、在線面試、在線入職和彈性辦公，加強員工人文關懷，保障人才引進工作穩妥有序推進。

堅持正確的選人用人導向，健全幹部人才選拔機制。積極開展一級分行正副職人才庫、總行處級人才庫建設，選拔了一批德才兼備、綜合素質好、有思路有活力有潛力的優秀幹部，為郵儲銀行轉型發展提供幹部人才儲備。

著力員工賦能，構建多渠道多層次的培訓體系。持續深化人才開發與培養，強化合規與風險培訓，注重拓寬專業視野，不斷豐富專業人才的知識結構，構建本行核心競爭優勢。完善以集中培訓和遠程培訓為主體，黨校培訓、資格認證等多手段相輔相成的人才培養開發體系。加強師資課程和移動學習建設，豐富教學資源和培訓平台，全方位提升培訓支撐保障能力。

堅持效益和價值導向，優化薪酬分配機制。員工薪酬分配突出效益和價值導向，不斷提升資源的投入產出效率。探索市場化薪酬機制，完善激勵約束機制，提升員工的積極性、主動性和創造性。根據國家政策要求，持續完善福利管理制度，不斷豐富福利保障體系，提高員工福利待遇水平。有關本行員工薪酬情況的詳情，請參見「合併財務報表附註一32(1)應付職工薪酬」。

「領航工程」人才庫建設

2020年，本行印發「領航工程」人才庫建設實施方案，以習近平新時代中國特色社會主義思想為指導，按照「德才兼備、以德為先，五湖四海、任人唯賢，事業為上、公道正派」總體要求，在全行打造三級管理人才庫，到2022年，建成350人的高級管理人才庫、4,000人的中級管理人才庫和15,000人的基層管理人才庫，分層分類實施，關注發展潛質，實行動態調整，為實現高質量發展提供堅強的人才支撐和保障。

根據人才庫建設整體安排，2020年重點開展高級管理人才庫建設，目標是培養造就一批能夠帶領分行及專業條線在市場競爭中發揮統帥作用的領導人才。通過擴大選人用人視野，打破論資排輩、平衡照顧，為全行幹部搭建了展示才幹的機會和平台，一批綜合素質好、有思路有活力有潛力、德才兼備的優秀幹部打破地域、部門

限制，從競爭性選拔中脫穎而出，補充了部分緊缺高級管理崗位，有效改善了隊伍的專業、學歷、經歷、年齡等結構，同時，又為本行骨幹隊伍建設提供了戰略儲備。此外，為貫徹落實「強總部」戰略，啟動了總行部門和中郵理財公司副職競聘工作，一批表現優秀、成熟度較高的幹部調整充實到了領導崗位，為建設強大高效學習型、創新性、服務型總部提供了較為充足的幹部儲備和人才保證。

2022年建成

350 人高級管理人才庫

4,000 人中級管理人才庫

15,000 人基層管理人才庫



討論與分析

員工情況

截至報告期末，本行共有人員194,527人。其中，合同制員工177,797人(含控股子公司1,175人)，勞務派遣用工16,730人。本行離退休職工18,790人。

本行員工⁽¹⁾職能劃分情況

項目	員工數量(人)	佔比(%)
管理層	5,916	3.33
個人銀行業務	74,968	42.16
公司銀行業務	13,926	7.83
資金業務	1,357	0.76
財務與運營	14,649	8.24
風險內控	11,813	6.64
其他 ⁽²⁾	55,168	31.03
合計	177,797	100.00

註(1)： 本行員工指本行(含控股子公司)合同制員工。

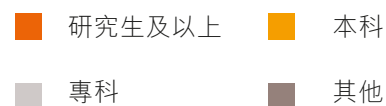
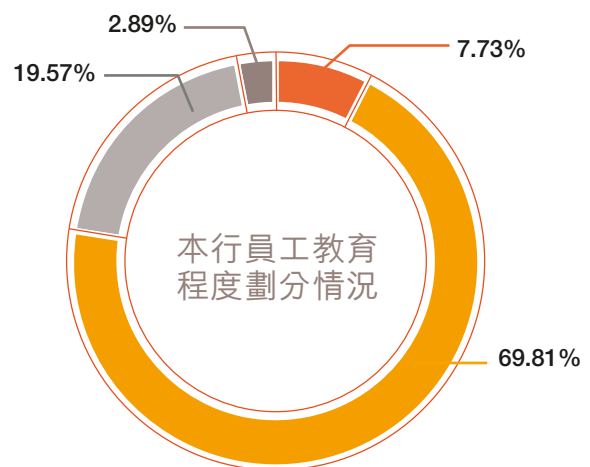
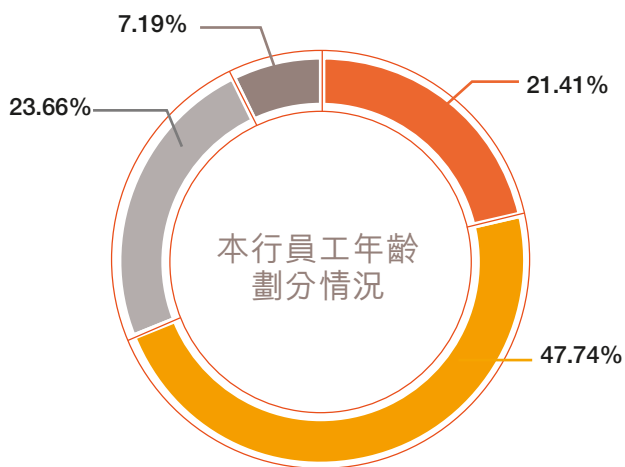
註(2)： 其他包括行政、信息科技及其他支持性崗位。

本行員工年齡劃分情況

項目	員工數量(人)	佔比(%)
30歲及以下	38,070	21.41
31 – 40歲	84,882	47.74
41 – 50歲	42,060	23.66
51歲及以上	12,785	7.19
合計	177,797	100.00

本行員工教育程度劃分情況

項目	員工數量(人)	佔比(%)
研究生及以上	13,744	7.73
本科	124,122	69.81
專科	34,788	19.57
其他	5,143	2.89
合計	177,797	100.00



機構管理

本行的總部設在北京，是全行的決策和管理中心。本行的一級分行設在各省會城市、自治區首府、直轄市和計劃單列市。一級分行作為其區域內的經營管理總部，負責管理其區域內的所有分支機構，並直接向總行匯報。本行的二級分行一般設在各省、自治區下轄的地級城市。除承擔自身的經營管理職能，本行的二級分行還負責對下一級分支機構的管理，並向其區域內的一級分行匯報。本行的一級支行主要承擔具體業務經營及網點管理職能，並向其所隸屬的二級分行匯報。本行的二級支行主要承擔具體業務經營職能。

組織架構方面，本行落實銀行轉型發展戰略，持續完善組織機構設置。動態調整內設機構設置，強化業務發展的組織支撐；逐步優化分支機構佈局，提高機構資源配置效率。全行組織架構持續優化、運營效率有效提升。截至報告期末，本行機構總數8,181家，包括總行、36個一級分行，324個二級分行，2,062個一級支行，5,756個二級支行及其他，以及2個控股子公司。

本行分支機構和員工地區分佈、資產規模情況

人民幣百萬元，百分比及另有標註除外

地區	資產規模	佔比 ⁽¹⁾ (%)	機構數目(個)	佔比(%)	員工數量(人)	佔比(%)
總行	4,723,307	29.35	1	0.01	5,018	2.82
長江三角洲	1,728,335	10.74	934	11.42	19,235	10.82
珠江三角洲	1,134,851	7.05	769	9.40	19,212	10.81
環渤海地區	1,836,351	11.41	1,124	13.74	26,779	15.06
中部地區	3,424,621	21.28	2,397	29.29	45,301	25.48
西部地區	2,402,606	14.93	2,112	25.82	41,385	23.28
東北地區	843,684	5.24	844	10.32	20,867	11.74
抵銷及遞延						
所得稅資產	(4,740,492)	—	—	—	—	—
合計	11,353,263	100.00	8,181	100.00	177,797	100.00

註(1)： 各地區資產總額佔比情況基於抵銷前匯總數據計算。

註(2)： 除上述披露機構數量外，本行已向中國銀保監會申請並獲準籌建1家直銷銀行、1家信用卡中心專營機構。

控股子公司

中郵消費金融有限公司

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

截至報告期末，中郵消費金融有限公司資產總額340.06億元，淨資產38.36億元，全年實現淨利潤4.02億元。

中郵理財有限責任公司

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

截至報告期末，中郵理財有限責任公司資產總額98.52億元，淨資產91.60億元，全年實現淨利潤11.87億元。

風險管理

風險管理組織架構

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

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

高級管理層承擔全面風險管理的實施責任，執行董事會的決議。負責建立適應全面風險管理的經營管理架構，明確全面風險管理職能部門、業務部門以及其他部門在風險管理中的職責分工，建立部門之間相互協調、有效制衡的運行機制；制定清晰的執行和問責機制，確保風險管理策略、風險偏好和風險限額得到充分傳達和有效實施；根據董事會確定的風險偏好，制定風險限額，包括但不限於行業、區域、客戶、產品等維度；制定風險管理政策和程序，定期評估，必要時予以調整；評估全面風險和各類重要風險管理狀況並向董事會報告；建立完備的管理信息系統和數據質量控制機制；對突破風險偏好、風險限額以及違反風險管理政策和程序的情況進行監督，根據董事會的授權進行處理；風險管理的其他職責。

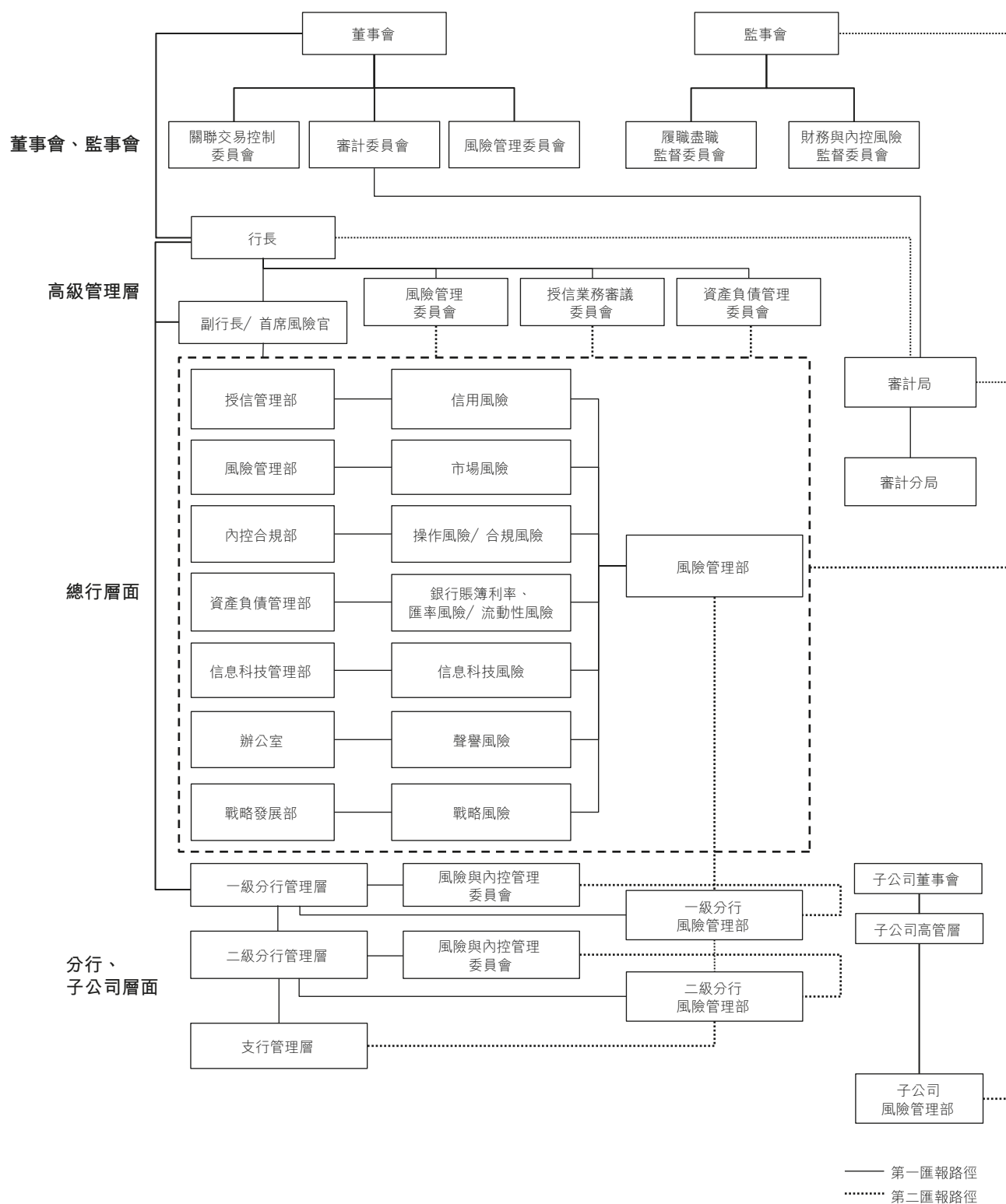
不良貸款率 **0.88%**

逾期貸款率 **0.80%**

撥備覆蓋率 **408.06%**

有序推進資本管理高級方法

風險管理組織結構圖



註：除上述風險外的其他風險均已納入本行全面風險管理框架

全面風險管理

報告期內，本行始終堅持風險為本，圓滿完成防範化解重大風險攻堅戰三年規劃各項主要工作任務；制定資本管理高級方法建設實施規劃，有序推進資本管理高級方法實施。本行持續完善「全面、全程、全員」的全面風險管理體系，構建了全面風險和主要實質性風險的基礎制度和管理框架；不斷深化風險偏好傳導落實，提升銀行集團層面風險管理有效性；全面鞏固提升專業風險管理質效，著力防範與化解重點領域風險，嚴守資產質量管控底線；踐行科技興行理念，積極推進智能風控建設，加強內嵌業務流程的風險管控措施。

三道防線

為建立穩妥有效的風險管理環境，本行持續完善內部控制「三道防線」機制，按照主要實質風險明確「三道防線」。報告期內，本行進一步健全職責清晰、相互銜接、有效制衡的風險管理運行機制，啟動內控合規提質增效三年規劃，深化全員主動合規、合規創造價值的理念，形成高層垂範、人人盡責的內控合規文化，持續加強「三道防線」間風險信息共享，完善風險聯防聯控機制。

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

風險偏好

風險偏好是本行董事會對全行在實現經營戰略目標過程中所願意承擔的風險類型和風險水平的表達方式，體現收益、資本和風險的均衡，使本行能夠承擔與經營戰略和管理能力相符的風險，實現風險管理的價值創造功能。報告期內，本行秉承審慎穩健的風險偏好要求，對盈利、資本和信用風險、市場風險、操作風險等主要風險設定與本行戰略定位相適應的管理目標，有效支撐各項業務的穩健經營與發展，持續健全風險偏好管理體系，優化風險偏好的制定、調整、傳導、監測、報告等管理程序，確保風險偏好在銀行集團得到貫徹落實。

智能風控

本行持續加大金融科技領域的投入，推進傳統風險管理智能化轉型。報告期內，本行積極吸納金融科技複合背景人才，打造專業實力過硬的智能風控隊伍。依托「郵儲大腦」建成智能風控平台，實現模型開發、測試、部署一體化，大幅縮短模型開發上線週期。積極運用大數據和機器學習方法開發模型，並大規模應用於本行零售信貸業務風控流程中。構建基於行內外數據的企業關係圖譜，提升對公信貸業務的貸後管理效率及預警效果。建立多維客戶風險畫像，實現客戶風險及時有效監測。在內控合規風險、反洗錢等領域，積極探索自然語言處理、圖計算技術的應用，實現降本增效。

壓力測試

報告期內，本行積極應對嚴峻複雜的內外部風險形勢，不斷完善壓力測試體系和方法論，及時開展全面風險壓力測試、疫情影響壓力測試、房地產行業等重點風險領域專項壓力測試，預設各種壓力情景，對資產質量、盈利能力、資本水平和流動性水平進行審慎評估與研判。壓力測試結果顯示，在輕度和中度壓力情景下，本行整體抗壓能力較強，各類風險均處於可控範圍內，資本充足水平未受明顯影響；在極端情景下，本行通過綜合運用各項恢復措施，能夠有效地覆蓋資本和流動性缺口。

重點外部風險及應對

疫情影響風險

2020年，疫情爆發，全球範圍出現停工停產、供應鏈中斷，全球經濟增速大幅下行。國內交運倉郵、住宿餐飲、批發零售、體育文娛等行業及小微企業面臨現金流減少、盈利能力下降、上下游資金鏈斷裂等風險，個人貸款部分領域也因居民償債能力下降等導致不良上升。與此同時，疫情持續衝擊導致的各類衍生風險不容忽視，銀行業經營發展、資產質量、風險防控等面臨嚴峻挑戰。

報告期內，本行積極應對，認真貫徹落實黨中央、國務院決策部署，加大「六穩」「六保」金融服務支持力度。持續規範信貸業務流程，動態優化授信政策，加強客戶准入管理；加大預警排查，摸清風險底數，壓縮退出高風險客戶，動態、前瞻研判風險態勢；加大風險處置力度，推進風險化解，高效處置不良，多措並舉防範化解金融風險，資產質量保持穩定；持續完善疫情期間操作風險防控、營運管理和安全防範工作措施，強化業務審核、員工行為管理，保障疫情期間經營合規穩健；同時更加審慎地研判內外部風險形勢，實施前瞻性減值計提方案，風險抵補能力持續保持高水平。

市場波動

2020年，受疫情衝擊，全球經濟緩慢復甦，外匯、商品等國際金融市場潛在風險加大，對銀行業部分金融產品價值造成不利影響，銀行業收益及利潤波動的潛在風險增加。

報告期內，本行構建了市場風險前瞻性研究體系，持續提高市場風險監測的深度、廣度及頻次，跟蹤境內外金融市場波動；快速反應金融市場環境變化，動態調整業務策略；結合業內重大風險事件主動開展排查分析，部署風險管控措施；上線市場風險管理系統，搭建市場風險內部模型法體系，持續提升市場風險計量分析能力和管理精細化水平。

信用風險

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

本行信用風險管理組織體系包括：董事會承擔信用風險管理的最終責任，監事會承擔信用風險管理的監督責任，高級管理層承擔信用風險管理的實施責任，負責執行董事會批准的信用風險有關決議；高

級管理層下設風險管理委員會、授信業務審議委員會，分別負責在授權範圍內履行信用風險管理職責、審批授信事項；各業務部門承擔信用風險防控首要責任，按照職能分工執行本業務領域的信用風險管理政策、標準和要求；授信管理、風險管理、信用審批、內控合規、法律事務等部門負責信用風險防控的統籌、督導、審核，其中授信管理部門是信用風險牽頭管理部門，內部審計部門對信用風險管理中的履職情況進行獨立、客觀的監督。

本行堅持底線思維，高度重視防範化解金融風險，積極應對疫情衝擊，持續做好信用風險監測、預警、研判和應對，強化准入管理，優化授信政策，加大對重點領域的風險防控力度，加快問題資產處置。

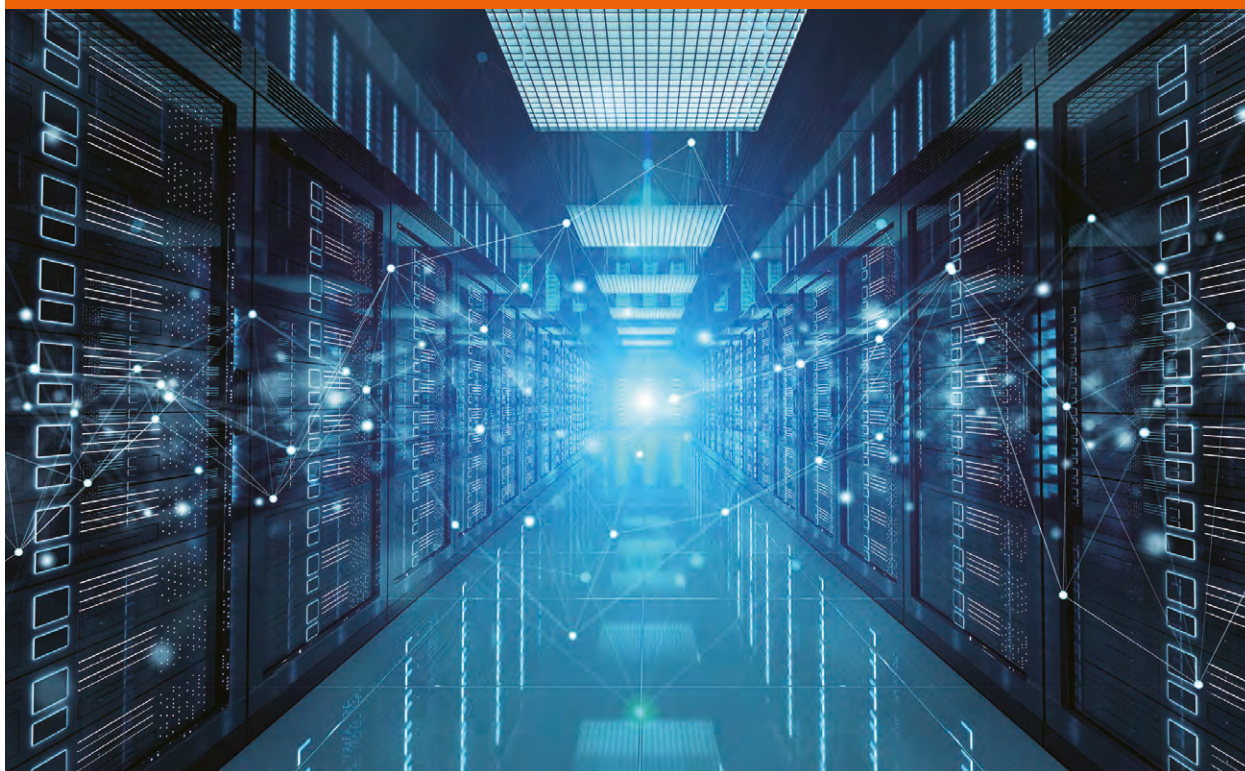
戰略引領，優化授信結構

本行緊緊圍繞服務「三農」、城鄉居民和中小企業的市場定位和「零售主導、批發協同」的業務戰略，持續優化授信結構。實施差異化信貸政策，一是對疫情防控重點保障企業和製造業、小微、民營等重點領域在授信政策、區域融資政策上予以傾斜，全力支持疫情防控和經濟社會恢復發展。二是積極貫徹國家戰略部署和產業政策，落實監管部門專項治理要求，引導優化信貸資源配置，加大對「一帶一路」建設、京津冀協同發展、長江經濟帶發展、雄安新區、粵港澳大灣區建設、海南自由貿易港、長江三角洲區域一體化、黃河流域生態保護和高質量發展、成渝地區雙城經濟圈等重點區域的支持力度；堅持服務實體經濟，加強對「兩新一重」、先進製造業、戰略性新興產業、鄉村振興、科技創新、普惠小微、民營經濟、綠色金融和現代服務業等重點領域的精準支持。三是加強重點領域風險管控，提高准入標準和管理要求，審慎進入房地產、煤炭、煤電等敏感領域。

科技賦能，創新管理機制

本行積極順應數字化轉型趨勢，持續加強金融科技建設投入，豐富信用風險管控工具，有效提升管理的主動性、及時性、前瞻性。零售信貸方面，通過產品創新平行作業、授信策略監控等方式，強化零售信貸客戶准入關口把控。加快實施零售信貸業務自動化審批，推進零售信用評分模型在授信額度管控、審批決策和貸後管理等方面應用，提升審批質效，改進客戶體驗。對公信貸方面，引入工商、司法、徵信、稅務、發票等數據，建立客戶評價模型，科學制定貸前客戶准入標準；完善貸後預警規則，實現「定期」貸後檢查模式向「觸發式」貸後檢查模式轉變。建立差異化、多層次的「金睛」信用風險監控系統，深度融合大數據、輿情監控、關聯圖譜等自然語言理解技術，實施客戶精準風險畫像，開展智能化監測預警分析，加強重點風險領域的行業、區域、客戶、產品信用風險防控。開發不良資產管理系統、客戶催收系統，推廣移動展業終端功能，實現逾期資產統一智能催收、不良資產統一精細化管理。

應用「金睛」系統，強化智能風控



本行大力實施科技興行理念，加強金融科技賦能，強化智能風控，持續加強大數據、輿情監控、關聯圖譜、機器學習模型等金融科技在信用風險管理中的應用。本行2020年建成上線「金睛」信用風險監控系統，接入徵信、反欺詐、反洗錢、失信被執行人、環保、互聯網輿情、電網電力、司法訴訟、行政處罰等數據，部署應用財務類、環境風險類、徵信類、司法類、欺詐類、資金流向類等風險預警規則和模型，實施客戶精準風險畫像，開展智能化監控預警分析，有效加強了重點風險領域行業、區域、客戶、產品信用風險防控。本行利用「金睛」信用風險監控系統接入電網電力數據，開展「國網智能圖譜風控產品」「基於

鏈式傳導的企業風險管理平台」等監管沙盒項目，分別納入中國人民銀行營業管理部(北京)、石家莊中心支行河北雄安新區金融科技創新監管試點項目。未來本行將深化「金睛」信用風險監控系統的應用，持續優化迭代模型規則，並加快系統二期項目建設，重點完善個人客戶智能風險監控功能，進一步加強全行授信業務的集約化、智能化和立體化監控，做到信用風險早識別、早預警、早處置、早化解，提升管理的主動性、及時性、前瞻性。

多措並舉，強化聯防聯控

本行持續健全信用風險治理體系，完善信用風險管理辦法，健全經營主責任人機制，強化「業務發起、授信、審批、行業管控、貸(投)後管理」的「五統一」執行。全方位完善授信管理制度，優化統一授信、關係人授信、風險監測預警、授信監督檢查、徵信合規、押品管理、放款審核、不良資產處置、呆賬核銷等基礎制度，強化全流程管理。加強資產質量限額管控，合理設定、動態調整資產質量限額管控目標，針對「兩高一剩」、房地產等重點風險領域，建立產品、區域等多維度限額管理網絡；強化限額目標的剛性約束和督導、考核，有效實現監測主動、溝通到位、措施及時、管控有效。深化大額風險客戶名單制管理，持續完善大額授信風險業務減退加固機制，摸清風險底數；開展線上

貸款、流動性支持協議及貸款承諾函、地方政府性債務授信、抗疫公司貸款、弱資質企業信用風險、ESG風險等重點領域及薄弱環節專項排查，夯實資產質量。建立呆賬成因分析機制，通過分析不良成因，加強溯源管理，提升信用風險防控质效。

效益為本，加快不良處置

組織開展清收專項活動，確保「快收多收」，提高不良處置效益。有效提升資產保全基礎管理能力，優化工作機制，積極拓展處置渠道，全面推進大額不良處置，加快呆賬核銷工作節奏，推動企業重組盤活，化解不良資產風險成效顯著。報告期內，本行共清收處置不良資產379.24億元，同比增長27.26%；其中現金清收181.92億元，核銷147.21億元，其他方式處置50.11億元。

討論與分析

信用風險分析¹

按擔保方式劃分的不良貸款結構

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2020年12月31日		2019年12月31日	
	金額	佔比(%) ⁽¹⁾	金額	佔比(%) ⁽¹⁾
信用貸款	9,721	19.30	9,702	22.64
保證貸款 ⁽²⁾	8,862	17.59	7,621	17.79
抵押貸款 ⁽²⁾⁽⁴⁾	24,589	48.82	24,557	57.32
質押貸款 ⁽²⁾⁽³⁾	7,185	14.27	954	2.23
票據貼現	10	0.02	10	0.02
合計	50,367	100.00	42,844	100.00

註(1)：按每一類擔保方式的不良貸款餘額除以不良貸款總額計算。

註(2)：指每個類別中全部或部分由該擔保方式擔保的貸款總額。如有一筆貸款由一種以上的擔保方式進行擔保，則該筆貸款的全部金額將分配至主要擔保方式的類別。

註(3)：指以佔有資產或登記成為其持有人進行擔保的貸款，該等資產主要包括動產、存單、金融工具、知識產權以及獲取未來現金流量的權利。

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

截至報告期末，本行按擔保方式劃分的不良貸款結構中，質押貸款佔比較上年末上升12.04個百分點，抵押貸款、信用貸款、保證貸款佔比較上年末分別下降8.50、3.34及0.20個百分點。質押貸款、保證貸款不良金額分別增加62.31億元、12.41億元，佔新增不良貸款99.32%。

1 2020年起，本報告「信用風險分析」部分所涉及的客戶貸款總額均不包含應計利息，對比期數據已重述。

按逾期期限劃分的逾期貸款結構

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2020年12月31日		2019年12月31日	
	金額	佔貸款總額	金額	佔貸款總額
		百分比(%)		百分比(%)
逾期1天至90天	13,553	0.24	22,046	0.44
逾期91天至180天	5,716	0.10	5,411	0.11
逾期181天至1年	8,408	0.15	6,949	0.14
逾期1年至3年	13,541	0.24	12,986	0.27
逾期3年以上	4,161	0.07	3,691	0.07
合計	45,379	0.80	51,083	1.03

截至報告期末，本行逾期貸款餘額453.79億元，較上年末減少57.04億元，逾期貸款率0.80%，較上年末下降0.23個百分點。其中逾期1天至90天的貸款餘額135.53億元，佔貸款總額比例較上年末下降0.20個百分點；逾期91天至180天的貸款餘額57.16億元，佔貸款總額比例較上年末下降0.01個百分點；逾期181天至1年的貸款餘額84.08億元，佔貸款總額比例較上年末上升0.01個百分點；逾期1年至3年的貸款餘額135.41億元，佔貸款總額比例較上年末下降0.03個百分點；逾期3年以上貸款餘額41.61億元，佔貸款總額比例與上年末持平。

按地區劃分的已逾期客戶貸款

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2020年12月31日		2019年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
總行	3,555	7.83	2,759	5.40
長江三角洲	6,595	14.53	4,913	9.62
珠江三角洲	4,262	9.39	3,702	7.25
環渤海地區	5,113	11.27	9,083	17.78
中部地區	10,967	24.17	9,867	19.31
西部地區	10,745	23.68	16,140	31.60
東北地區	4,142	9.13	4,619	9.04
合計	45,379	100.00	51,083	100.00

討論與分析

貸款集中度

人民幣百萬元，百分比除外

十大單一借款人	行業	金額	佔貸款總額的 百分比(%)	佔資本淨額的 百分比(%) ⁽¹⁾
借款人A ⁽²⁾	交通運輸、倉儲和郵政業	182,089	3.19	23.21
借款人B	交通運輸、倉儲和郵政業	14,126	0.25	1.80
借款人C	交通運輸、倉儲和郵政業	12,811	0.22	1.63
借款人D	交通運輸、倉儲和郵政業	11,692	0.20	1.49
借款人E	租賃和商務服務業	11,302	0.20	1.44
借款人F	交通運輸、倉儲和郵政業	8,698	0.15	1.11
借款人G	交通運輸、倉儲和郵政業	8,495	0.15	1.08
借款人H	交通運輸、倉儲和郵政業	7,350	0.13	0.94
借款人I	金融業	7,120	0.12	0.91
借款人J	交通運輸、倉儲和郵政業	6,910	0.12	0.88

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

註(2)：最大單一客戶貸款比例=最大一家客戶貸款餘額／資本淨額X100%。最大一家客戶是指期末各項貸款餘額最高的一家客戶。截至報告期末，本行最大的單一借款人為中國國家鐵路集團有限公司，本行對中國國家鐵路集團有限公司的貸款餘額為1,820.89億元，佔本行資本淨額的23.21%。本行對中國國家鐵路集團有限公司的授信中包括本行歷史上為中國國家鐵路集團有限公司提供的2,400億元授信額度，該額度得到相關監管機構許可。截至報告期末，中國國家鐵路集團有限公司在該額度下的貸款餘額為1,650億元，扣除該1,650億元後，本行對中國國家鐵路集團有限公司的貸款餘額佔本行資本淨額的2.18%。

貸款五級分類分佈情況

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2020年12月31日		2019年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
正常	5,616,782	98.58	4,879,918	98.48
關注	30,566	0.54	32,689	0.66
不良貸款	50,367	0.88	42,844	0.86
次級	14,106	0.25	14,972	0.30
可疑	13,804	0.24	6,375	0.13
損失	22,457	0.39	21,497	0.43
合計	5,697,715	100.00	4,955,451	100.00

截至報告期末，本行不良貸款餘額503.67億元，較上年末增加75.23億元；不良貸款率0.88%，較上年末上升0.02個百分點。關注類貸款餘額305.66億元，較上年末減少21.23億元；關注類貸款佔比0.54%，較上年末下降0.12個百分點；關注和不良貸款佔比1.42%，較上年末下降0.10個百分點。資產質量整體保持穩定。

討論與分析

按產品類型劃分的不良貸款分佈情況

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2020年12月31日			2019年12月31日		
	不良貸款 餘額	佔比(%)	不良貸款率 (%) ⁽¹⁾	不良貸款 餘額	佔比(%)	不良貸款率 (%) ⁽¹⁾
公司類貸款						
流動資金貸款	16,716	33.19	2.21	11,477	26.79	1.74
固定資產貸款	198	0.39	0.02	2,189	5.11	0.27
貿易融資	285	0.57	0.13	313	0.73	0.13
其他 ⁽²⁾	1,450	2.88	9.17	1,523	3.55	7.85
小計	18,649	37.03	0.95	15,502	36.18	0.89
票據貼現	10	0.02	0.00	10	0.02	0.00
個人貸款						
個人消費貸款						
個人住房貸款	9,044	17.95	0.47	6,489	15.15	0.38
個人其他消費貸款	5,182	10.29	1.18	3,919	9.15	1.24
個人小額貸款	14,832	29.45	2.00	14,782	34.50	2.44
信用卡透支及其他	2,650	5.26	1.83	2,142	5.00	1.74
小計	31,708	62.95	0.98	27,332	63.80	1.00
合計	50,367	100	0.88	42,844	100	0.86

註(1)：按每類產品的不良貸款餘額除以該產品類別的貸款總額計算。

註(2)：為信用證墊款、承兌墊款、票據墊款。

截至報告期末，本行公司不良貸款餘額186.49億元，較上年末增加31.47億元，不良貸款率0.95%，較上年末上升0.06個百分點，主要是由於個別大型交通運輸業客戶經營惡化。個人不良貸款餘額317.08億元，較上年末增加43.76億元，不良貸款率0.98%，較上年末下降0.02個百分點。受疫情因素影響，本行少量個人客戶出現償債能力弱化，還款不及時的情況，隨著疫情得到有效控制，復工復產有序推進，消費市場逐步回暖，消費信貸領域不良增長已逐步趨緩。

按地區劃分的不良貸款分佈情況

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2020年12月31日		2019年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
總行	2,653	5.27	2,142	5.00
長江三角洲	6,481	12.87	5,803	13.54
珠江三角洲	4,693	9.32	3,180	7.42
環渤海地區	6,510	12.93	4,226	9.86
中部地區	14,902	29.58	7,496	17.50
西部地區	10,901	21.64	15,683	36.61
東北地區	4,227	8.39	4,314	10.07
合計	50,367	100.00	42,844	100.00

截至報告期末，受個別大額公司客戶資產質量變化影響，本行中部地區和環渤海地區不良貸款有所上升，不良貸款餘額分別較上年末增加74.06億元和22.84億元，佔比分別較上年末上升12.08和3.07個百分點。西部地區及東北地區不良貸款餘額分別較上年末減少47.82億元和0.87億元，佔比分別較上年末下降14.97和1.68個百分點。

討論與分析

按行業劃分的境內公司類不良貸款結構

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2020年12月31日		2019年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
交通運輸、倉儲和郵政業	7,759	41.61	118	0.76
製造業	5,273	28.27	9,686	62.49
批發和零售業	3,732	20.01	3,983	25.69
租賃和商務服務業	456	2.45	445	2.87
農、林、牧、漁業	432	2.32	451	2.91
建築業	382	2.05	162	1.05
住宿和餐飲業	158	0.85	174	1.12
其他 ⁽¹⁾	153	0.82	101	0.65
電力、熱力、燃氣及水的生產和供應業	116	0.62	107	0.69
信息傳輸、計算機服務和軟件業	78	0.42	84	0.54
居民服務和其他服務業	26	0.14	72	0.46
水利、環境和公共設施管理業	25	0.13	31	0.20
採礦業	23	0.12	57	0.37
文化、體育和娛樂業	19	0.10	19	0.12
房地產業	17	0.09	12	0.08
金融業	—	—	—	—
合計	18,649	100.00	15,502	100.00

註(1)： 主要包括教育業，科學研究和技術服務業及衛生、社會保障等。

報告期內，本行公司類不良貸款餘額的增加主要來源於交通運輸、倉儲和郵政業。截至報告期末，公司類貸款中，交通運輸、倉儲和郵政業不良貸款餘額77.59億元，較上年末增加76.41億元。其他受疫情影響較為突出的行業包括製造業、批發和零售業、住宿和餐飲業、文化、體育和娛樂業，對此，本行積極推動風險化解，對大額風險客戶開展名單制管理，一企一策，逐戶盯防。截至報告期末，上述行業公司類不良貸款餘額合計91.82億元，較上年末減少46.80億元。

貸款減值準備變動情況

以攤餘成本計量的客戶貸款的減值準備

人民幣百萬元

項目	2020年12月31日			合計
	階段一	階段二	階段三	
	12個月 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失	
2020年1月1日的減值準備	114,698	13,101	38,325	166,124
轉移：	—	—	—	—
轉移至第1階段	861	(630)	(231)	—
轉移至第2階段	(3,528)	3,561	(33)	—
轉移至第3階段	(6,503)	(5,487)	11,990	—
由階段轉移導致的預期信用損失變化	(799)	3,414	14,996	17,611
終止確認或結清	(37,713)	(2,244)	(8,541)	(48,498)
新增源生或購入的金融資產	89,274	—	—	89,274
重新計量	(7,862)	288	1,681	(5,893)
核銷	—	—	(14,721)	(14,721)
2020年12月31日的減值準備	148,428	12,003	43,466	203,897

討論與分析

以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的客戶貸款的減值準備

人民幣百萬元

項目	2020年12月31日			合計
	階段一	階段二	階段三	
	12個月 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失	
2020年1月1日的減值準備	646	44	40	730
轉移：	—	—	—	—
轉移至第1階段	—	—	—	—
轉移至第2階段	(11)	11	—	—
轉移至第3階段	—	—	—	—
由階段轉移導致的預期信用損失 變化	—	—	—	—
終止確認或結清	(646)	(44)	(30)	(720)
新增源生或購入的金融資產	847	—	—	847
重新計量	773	—	—	773
核銷	—	—	—	—
2020年12月31日的減值準備	1,609	11	10	1,630

市場風險

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

交易賬簿和銀行賬簿劃分

本行將表內外資產負債劃分為銀行賬簿和交易賬簿。交易賬簿指為交易目的或對沖交易賬簿其他項目的風險而持有的金融工具和商品頭寸，除此之外的其他頭寸劃入銀行賬簿。

交易賬簿市場風險管理

本行採用限額管理、敏感性分析、敞口分析、壓力測試等多種方法管理交易賬簿市場風險。報告期內，本行持續推進交易賬簿市場風險各項管理工作，緊密跟蹤境內外主要金融市場波動，加強重大外部市場風險事件研究分析，關注代客、代理業務

市場風險情況，積極運用壓力測試工具，評估市場大幅波動下的市場風險水平變化。積極推進市場風險內部模型法體系建設，完善市場風險管理制度體系，上線市場風險管理系統，增設市場風險限額指標，規範實際損益計量，加強市場風險監測報告。跟蹤國際資本監管新規對市場風險的管理要求，建設系統化定量測算能力。

銀行賬簿市場風險管理

銀行賬簿利率風險管理

利率風險是指由於利率水平、期限結構等要素發生不利變動而可能給本行造成損失，或者影響本行收益或經濟價值的風險。本行的銀行賬簿利率風險主要來源於本行銀行賬簿中利率敏感資產和負債的到期期限或重新定價期限的不匹配，以及資產負債所依據的基準利率變動的不一致。報告期內，本行銀行賬簿利率風險水平總體平穩，利率波動對全行淨利息收益和經濟價值的影響在可接受範圍內。

討論與分析

報告期內，本行使用重定價缺口分析、淨利息收入和經濟價值敏感性分析、久期分析、壓力測試等方法計量和分析銀行賬簿利率風險，通過調整資產與負債的重定價期限結構和資產與負債組合匹配來管理銀行賬簿的利率風險；積極應對利率市場化和疫情帶來的影響及挑戰，密切關注外部利率環境變化，持續優化內外部定價機制，完善行內利率風險限額體系，定期監測利率風險狀況；為更好地落實銀行賬簿利率風險管理的最新監管要求，本行積極完善銀行賬簿利率風險管理框架，推進利率風險管理系統功能優化，持續提升利率風險管理的精細化水平。

利率風險分析

利率風險缺口

人民幣百萬元

項目	1個月以內	1至3個月	3至12個月	1至5年	5年以上	非計息
2020年12月31日	(61,230)	(241,033)	(402,776)	194,284	855,633	256,109
2019年12月31日	280,121	(273,971)	(436,676)	210,087	560,845	136,502

利率敏感性分析

人民幣百萬元

收益率基點變動	2020年12月31日	2019年12月31日
	利息淨收入變動	利息淨收入變動
上升100個基點	(4,171)	(1,262)
下降100個基點	4,171	1,262

匯率風險管理

匯率風險是指外匯資產與外匯負債不平衡產生的外匯敞口因匯率的不利變動而蒙受損失的風險。報告期內，本行匯率風險壓力有所增加，但整體可控。

2020年下半年以來，國外疫情蔓延，中美利差擴大，美元對人民幣持續貶值，匯率風險壓力有所增加。本行持續密切關注市場匯率走勢，及時監測敞口變動情況，定期評估並報告匯率風險水平；開展

壓力測試，積極開展風險對沖手段的研究分析；研究制定風險限額，開展限額管理，確保全行匯率風險在可接受範圍內。

匯率風險分析

有關本行匯率風險的分析，詳情請參見「合併財務報表附註－43.5市場風險」。

貨幣集中度

人民幣百萬元

2020年12月31日				
項目	美元 (折合人民幣)	港幣 (折合人民幣)	其他 (折合人民幣)	合計
即期資產	99,854	630	8,801	109,285
即期負債	(42,180)	(104)	(1,026)	(43,310)
遠期購入	219,744	0	336	220,080
遠期出售	(213,037)	0	(8,546)	(221,583)
期權頭寸	(90)	0	0	(90)
淨長/ (短)頭寸	64,291	526	(435)	64,382

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

流動性風險

流動性風險管理

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

流動性管理治理結構

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

流動性風險管理策略和政策

本行流動性風險管理的主要目標是通過建立科學、完善的流動性風險管理體系，實現及時識別、計量和有效管控流動性風險，確保本行在正常經營及壓力狀態下，滿足流動性需求和履行對外支付義務。本行堅持審慎、穩健的流動性風險管理策略，有效平衡資金來源與運用的總量、結構和節奏。本行根

據監管合規要求、外部宏觀環境和本行業務自身特點制定限額管理、日間流動性管理、壓力測試、應急預案等流動性風險管理政策，集中管理本行流動性風險，並明確附屬機構承擔自身流動性管理主體責任。本行積極關注宏觀經濟形勢及疫情的影響，合理把握貨幣政策導向，嚴密監測市場流動性狀況，嚴格執行風險限額政策，有效平衡全行安全性、流動性和盈利性。

流動性風險壓力測試

本行按季度開展流動性風險壓力測試，檢驗壓力情景下的風險承受能力，並根據監管和內部管理要求不斷改進壓力測試方法。壓力測試結果顯示，在多種壓力情景假設下，本行均能通過最短生存期測試。

流動性風險分析

報告期內，本行資金來源以零售存款為主，負債穩定性強；資產中合格優質債券佔比較高，變現能力較強；流動性狀況整體充足、安全可控。截至報告期末，本行流動性比例71.61%，流動性覆蓋率234.61%，淨穩定資金比例162.41%，均滿足監管要求。

流動性缺口分析

流動性淨額情況

人民幣百萬元

項目	已逾期	即時償還	1個月內	1-3個月	3個月至1年	1-5年	5年以上	無期限	合計
2020年12月31日	9,428	(3,734,107)	(10,149)	(807,104)	(814,869)	1,595,192	3,218,206	1,144,390	600,987
2019年12月31日	10,417	(3,365,796)	(68,107)	(936,076)	(386,235)	1,499,165	2,656,822	1,066,718	476,908

流動性覆蓋率情況

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2020年12月31日	2019年12月31日
合格優質流動性資產	2,227,634	2,087,050
未來30天現金淨流出量	949,497	892,514
流動性覆蓋率(%)	234.61	233.84

淨穩定資金比例情況

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2020年12月31日	2020年9月30日	2020年6月30日
可用的穩定資金合計	9,753,568	9,410,796	9,260,631
所需的穩定資金合計	6,005,513	5,853,735	5,638,577
淨穩定資金比例(%)	162.41	160.77	164.24

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

淨穩定資金比例的計算公式為：

淨穩定資金比例 = 可用的穩定資金 / 所需的穩定資金 × 100%

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

操作風險

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

報告期內，本行全面優化操作風險管理體系，推動操作風險管理工具在各級機構的落地實施，成功上線操作風險管理系統，開展操作風險與控制識別評估，設置關鍵風險指標，推動標準化的操作風險事件及損失數據收集，通過描述操作風險輪廓、精準防控、靶向施策，持續提升操作風險管理的精細化程度；重點加強關鍵業務領域操作風險管控，優化操作風險監測和預警機制，開展分層分級的操作風險管理培訓，培育正確的操作風險管理理念；持續健全內控管理機制，優化基層組織架構，加強人員、網點管理，切實提升基層機構內控管理水平。

法律風險

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

本行持續健全法律風險管理體系，提升法律風險管理水平和防控能力。前移法律風險防控關口，將法律風險防控嵌入產品設計、業務談判、合同簽訂、履約管理等業務流程中。強化法律專業支撐保障，不斷提升法律審查專業化水平。持續開展制式合同文本標準化建設，提升全行經營管理活動規範化水平。開展敗訴案件分析，有效防控訴訟風險。優化合同全流程管理機制。開發並應用新的法律事務系統，搭建從合同填寫、會簽、法審，到審定、打印、用印的全流程線上管理平台，有效防控合同法律風險。組織開展重要法律法規學習宣貫活動，提升全行員工法律意識，增強全行員工解決問題的能力。完成全行範圍內律師庫建設，規範外聘律師及公司律師管理工作。提升授權管理水平，優化年度授權，促進釋放經營管理勢能。制定知識產權管理辦法，建立知識產權全流程管理和專利獎勵機制，鼓勵技術創新。

合規風險

合規風險是指因沒有遵循法律、規則和準則而可能遭受法律制裁、監管處罰、重大財務損失和聲譽損失的風險。報告期內，本行持續做好合規風險防控，合規風險整體可控。

報告期內，本行持續健全合規管理機制，紮實開展新制度、新產品、新業務的合規審查工作，全力做好合規審查支撐；將合規審查作為規章制度制定、重大事項決策、重大項目運營等經營管理行為的必經程序，增強合規審查服務的廣度、深度。加強合規風險監測，在本行門戶網站發佈新規快訊，定期跟蹤監管及行內法律、規章和制度發佈情況，及時傳導最新合規要求；發佈合規風險提示，防控合規風險，做好疫情防控工作。全面加强制度流程管控，明確制度審批路徑，提升制度決策效率和管理水平；優化制度體系，持續開展制度評估、梳理和規劃工作，建立全行統一的系統制度庫，提升制度管理信息化水平。

反洗錢

洗錢風險是指由於業務、產品被違法犯罪分子利用從事洗錢、恐怖融資和擴散融資等違法犯罪活動而引發的風險。報告期內，本行未發生重大洗錢風險事件，風險整體可控。

報告期內，本行嚴格遵守我國反洗錢法律法規，深入踐行風險為本的反洗錢管理理念，認真履行反洗錢法定義務和社會責任。報告期內，本行持續提升反洗錢和制裁合規管理水平，優化反洗錢管理架構，推動完善反洗錢制度和工作機制；構建以「客戶、產品、機構」為基礎的洗錢風險管理體系，有效識別洗錢高風險領域並強化管控，進一步推動客戶信息質量治理，開展對公賬戶洗錢風險排查；認真履行客戶身份識別義務，加強對高風險客戶和業務的管控力度；進一步完善大額交易和可疑交易報送工作機制，持續優化反洗錢系統功能，加大反洗錢可疑交易模型建設投入，深入開展反洗錢數據治理；開展多項洗錢風險排查，著力防控洗錢風險；開展多層次的反洗錢宣傳培訓，提升全行合規意識和能力。

信息科技風險

信息科技風險是指在運用信息技術過程中，由於自然因素、人為因素、技術漏洞和管理缺陷而產生的操作、聲譽和法律及其他風險。報告期內，本行信息系統整體運行穩定，信息科技風險各項監測指標正常。

報告期內，本行持續加強信息科技風險管理制度化、常態化和體系化建設，開展信息科技風險管理提質升級活動，開展信息科技風險評估；提升研發安全和自動化運維能力；持續加強網絡安全綜合防控體系建設，提升實戰化安全威脅應對能力；加強數據安全管理與客戶信息保護，舉辦數據安全專題培訓，開展客戶信息安全專項評估；完善業務連續性管理體系，優化業務連續性日常管理工作流程；加快推進災備體系建設，提升災備覆蓋率。

聲譽風險

聲譽風險是指由於業務、經營、管理、人事及其他行為或外部事件的負面報道或評價引發的風險。報告期內，本行輿情形勢總體平穩，未發生重大聲譽風險事件。

報告期內，本行繼續貫徹落實「標本兼治，重在治本」的聲譽風險管理理念，推進聲譽風險管理關口前移，開展全面聲譽風險排查和關鍵節點專項排查，準確掌握隱患點，追根溯源，查消風險隱患；持續開展7×24小時全天候輿情監測，分級分類，研判處置，健全「輿情監測－輿情提示－輿情處置－輿情反饋」閉環管理機制；持續優化輿情數據庫、輿情熱度指標，運用信息化手段提升聲譽風險管理質效；圍繞精準扶貧、服務「三農」、助力鄉村振興、支持小微企業、創新金融服務、發展綠色金融等主題，挖掘行業典型案例，講好郵儲銀行故事，組織主題傳播活動，提升本行品牌形象。

戰略風險

戰略風險是指因經營戰略和管理策略不當、戰略執行偏差或未能及時應對外部環境變化，對銀行盈利、資本、聲譽或市場地位等方面帶來負面影響的風險。報告期內，本行整體的戰略執行力持續提升，戰略風險管控能力不斷增強，戰略風險整體可控。

報告期內，本行全面評估戰略執行情況，有效提高戰略管理效能；緊跟內外部經營環境變化，制訂大數據、數字化轉型、人才發展等子規劃，持續完善戰略規劃體系；圍繞經濟金融形勢、銀行業發展趨勢、疫情影響、提升總部能力等重大問題，全面加強戰略研究，啟動「十四五」規劃的編制工作，有效發揮重要領域的決策支持作用。同時，本行持續推

進零售銀行戰略落地，加大產品服務創新與綜合營銷力度，加強大數據應用，加速智慧生態圈建設，零售金融業務實現快速增長。個人金融業務提質增效，新增個人存款創歷史新高，付息率保持同業較優水平。零售信貸業務推進數字化轉型與場景化獲客，持續豐富產品種類。普惠金融業務紮實推進，涉農貸款、普惠型小微企業貸款佔全行各項貸款比例居國有大行前列。網絡金融業務優化線上服務渠道，深化與外部合作，打造「金融+生活」的智慧生態圈。

國別風險

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

本行嚴格遵循國別風險政策和相關監管要求，立足業務發展需要和自身管理能力實際，持續完善國別風險管理體系，加強對國別風險的識別、計量、監測和控制，完善跨境業務方案。面對日趨複雜的國際政治經濟形勢和日益嚴重的疫情影響，本行密切關注各國家或地區的國別風險變化，動態調整國別風險評級與限額。充分考慮國別風險對資產質量的影響，足額計提國別風險準備金。

風險並表管理

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

本行嚴格按照國家政策及相關監管要求，持續推進風險並表管理體系建設。結合銀行集團的整體發展戰略和附屬機構的發展方向，制定風險並表管理相關制度，將附屬機構納入銀行集團風險偏好，明確其核心風險指標，提出風險限額要求，加強對附屬機構風險管理的指導、監督與評價，指導附屬機構持續完善自身全面風險及各類專業風險管理體系。

資本管理

本行資本管理目標為保持穩健、合理的資本充足水平，持續滿足監管政策和宏觀審慎要求；綜合建立、運用以經濟資本為核心的價值管理體系，強化資本約束，傳導價值創造理念，不斷夯實全行資本基礎，持續增強內源性資本補充能力，積極拓寬外源性資本補充渠道。截至報告期末，本行各項資本指標良好，資本充足率與槓桿率持續滿足監管要求，並保持在穩健合理水平。

資本規劃和資本充足率管理計劃

本行根據《商業銀行資本管理辦法（試行）》的監管要求，結合經濟金融形勢、發展戰略、風險偏好等因素制定資本規劃，明確資本管理目標和管理措施，確保本行資本水平持續滿足監管要求，與長期可持續發展及股東回報要求相適應。本行已完成制定《中國郵政儲蓄銀行2021-2023年三年資本滾動規劃》和《中國郵政儲蓄銀行2021年資本充足率管理計

劃》並經董事會審批通過。規劃期內，本行將強化資本統籌管理，進一步完善資本管理體系，提升精細化管理水平。注重內外源補充並重，多渠道、多方式推進資本補充，進一步夯實資本實力，不斷增強服務實體經濟的能力，有效支撐各項業務持續健康發展。

資本充足率情況

本行根據中國銀保監會《商業銀行資本管理辦法（試行）》及其配套政策文件要求，採用權重法計量信用風險，標準法計量市場風險，基本指標法計量操作風險；截至報告期末，核心一級資本充足率、一級資本充足率及資本充足率分別為9.60%、11.86%及13.88%，資本充足情況如下表：

核心一級資本充足率**9.60%**

一級資本充足率**11.86%**

資本充足率**13.88%**

討論與分析

資本充足情況

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2020年12月31日		2019年12月31日	
	本集團	本行	本集團	本行
核心一級資本淨額	542,347	529,574	492,212	481,244
一級資本淨額	670,301	657,432	540,160	529,113
資本淨額	784,579	771,166	671,834	660,443
風險加權資產	5,651,439	5,615,106	4,969,658	4,950,560
信用風險加權資產	5,193,789	5,165,186	4,582,338	4,567,277
市場風險加權資產	94,964	94,964	52,655	52,655
操作風險加權資產	362,686	354,956	334,665	330,628
核心一級資本充足率(%)	9.60	9.43	9.90	9.72
一級資本充足率(%)	11.86	11.71	10.87	10.69
資本充足率(%)	13.88	13.73	13.52	13.34

市場風險資本要求

人民幣百萬元

項目	2020年12月31日	2019年12月31日
利率風險	2,120	1,832
匯率風險	5,477	2,380

槓桿率情況

截至報告期末，本行根據中國銀保監會《商業銀行槓桿率管理辦法(修訂)》計算的槓桿率為5.68%，滿足監管要求，槓桿率情況詳情請參見「附錄一補充財務資料」。

經濟資本管理

本行持續提升經濟資本精細化管理水平，夯實經濟資本主動管理機制。完善以風險調整後收益率(RAROC)為核心指標的資本配置機制。引導資源向資本回報高的業務傾斜，嚴格控制低效資產增長。全行資本節約、價值創造意識進一步增強，業務結構持續優化。

資本融資管理

本行在通過利潤留存補充資本的基礎上，綜合運用外部融資工具補充資本，積極探索創新資本補充渠道。

為進一步夯實資本實力，保障業務持續平穩健康發展，打造境內外融資平台，建立長效資本補充機制，本行於2019年12月10日在上交所主板上市。2020年1月8日，聯席主承銷商全額行使超額配售選擇權。

根據本行資本需求及資本補充計劃，本行於2020年11月30日召開董事會審議通過《關於中國郵政儲蓄銀行非公開發行A股股票方案的議案》，該議案於2020年12月21日提交股東大會審議批准。經中國證監會核准，本行於2021年3月非公開發行5,405,405,405股A股普通股股票，發行價格為人民

幣5.55元/股，募集資金總額為人民幣3,000,000萬元，扣除發行費用後，實際募集資金淨額約為人民幣2,998,592萬元。詳情請參見「股本變動及股東情況」。

本行於2020年3月在全國銀行間債券市場公開發行規模為800億元的減記型無固定期限資本債券，募集資金在扣除發行費用後，依據適用法律和主管部門的批准，全部用於補充其他一級資本。本行於2020年4月28日召開董事會審議通過《關於中國郵政儲蓄銀行發行減記型無固定期限資本債券的議案》，該議案於2020年5月28日提交股東大會審議批准。2020年8月，經中國人民銀行核准，本行獲準在全國銀行間債券市場發行總額不超過人民幣600億元的減記型無固定期限資本債券。2021年3月，本行在全國銀行間債券市場公開發行300億元減記型無固定期限資本債券，募集資金在扣除發行費用後，依據適用法律和主管部門的批准，全部用於補充其他一級資本。

本行於2020年9月全額贖回2015年發行的250億元二級資本債券。本行於2021年1月28日召開董事會審議通過《關於中國郵政儲蓄銀行發行減記型合格二級資本工具的議案》，擬發行總額不超過人民幣1,500億元(含1,500億元)或等值外幣的減記型合格二級資本工具，募集資金將依據適用法律和主管部門的批准，全部用於補充二級資本。本次發行方案尚待本行股東大會審議批准，股東大會審議通過後，還需獲得相關監管機構的批准。



中國郵政儲蓄銀行

近40000個網點
覆蓋全中國99%
的縣(市)

An aerial night view of a city skyline, likely Shanghai, featuring a wide river (the Huangpu River) flowing through the center. The city is densely packed with buildings, many of which are brightly lit with warm yellow and orange lights. Several tall skyscrapers stand out against the dark sky, with some displaying illuminated logos like 'Shanghai'. The overall atmosphere is one of a vibrant, modern metropolis at night.

美好生活之路
進步與您同步

資本市場重點關注問題

關於疫情應對及影響

2020年，在黨中央堅強領導下，我國疫情防控和經濟社會發展取得重大成果，國民經濟運行逐步恢復常態。本行堅決落實黨中央、國務院決策部署和監管部門要求，著力服務實體經濟，加快零售發展轉型，優化資產負債配置，加強風險防控，強化科技支撐，有效應對了疫情對業務發展的影響，實現了資產負債業務的穩健、持續和高質量發展。截至報告期末，信貸資產佔比50.35%，較上年末提升1.66個百分點；存貸比55.19%，較上年末提升1.78個百分點。資產質量保持穩定，不良率0.88%，較上年末上升0.02個百分點；撥備覆蓋率408.06%，較上年末上升18.61個百分點，風險抵補能力進一步增強。

本行堅持加快發展轉型，積極應對疫情影響，重點推動以下工作：

一是踐行國有大行擔當，支持實體經濟。按照中央疫情防控工作的統一部署，合理安排網點營業，發揮網絡優勢，最大限度保證基礎金融服務暢通。紮實落實專項再貸款政策，動態優化授信政策，加強抗「疫」重點企業金融支持。發揮本行特色優勢，支持小微企業復工復產。二是堅持零售銀行戰略，大力推進「新零售」轉型。快速響應疫情及後疫情時代形勢變化，創新客戶關係管理與服務模式，加快推進數字化場景生態建設，構建以客戶為中心的泛生活服務平台，與銀行主營業務發揮協同作用，提高金融服務的便利性和覆蓋度，打造金融生態圈，實現線上線下融合發展。三是優化資產負債結構，緩解息差收窄壓力。資產端，提升信貸資產佔比、提升中長期信貸資產佔比、提升非信貸中高收益資產佔比和穩定零售信貸佔比。負債端，大力推進結構優化，壓降高付息存款，推進存款業務高質量發展，並適時合理運用低成本主動負債支撐高收益資

產業務配置需求。四是嚴守風險底線，牢固樹立全面風險管理理念。實施差異化授信政策和標準，深入開展全面風險摸排，強化疫情期間風險監控和化解，更加審慎地研判內外部風險形勢，進行前瞻性減值計提，增強風險抵禦能力。五是堅定推進數字化轉型升級，以科技創新引領業務轉型發展。積極響應客戶線上化交易需求，廣泛創新和推廣「無接觸」服務模式，創新性推出客戶經理雲工作室，全新推出手機銀行6.0版本，推動線上線下服務優勢互補，快速響應和滿足了客戶需求。

關於淨利息收益率

2020年，受市場利率下行、貸款收益率下降、存款成本剛性等因素影響，本行淨利息收益率為2.42%，同比下降11個基點。

展望2021年，利率走勢將有所變化，預計本行息差收窄的壓力有所緩解。從貸款看，政策導向重在鞏固讓利成果，促進企業融資成本穩中有降，今年新發放貸款利率仍將延續下降趨勢，加上去年存量換

軌的降價效應延後兌現，預計全年貸款收益率仍有下行壓力，但降幅將逐步收窄。從存款看，政策著重於規範定價行為，隨著對創新存款不規範計息、利用互聯網平台跨區吸收高價存款等行為的規範，市場競爭更加理性，付息率持續上升的勢頭將有所遏制。從投資看，貨幣政策強調貨幣供應量和社會融資規模增速與名義經濟增速基本匹配，保持宏觀槓桿率基本穩定，國債、金融債等主要市場利率自去年年底已回升至2019年的水平，利率中樞相對去年將有所提高。綜合以上因素，本行全年息差雖然仍將延續收窄趨勢，但收窄幅度將趨緩。

為應對息差下降壓力，本行將堅持高質量發展戰略，繼續主抓「結構調整」的「牛鼻子」，進一步細化管理措施，通過結構調整抵消利率變化的影響，緩解息差收窄壓力。資產配置方面，本行將繼續堅持「三個提升一個穩定」，即提升信貸資產佔比、提升中長期信貸資產佔比、提升非信貸中高收益資產佔比，穩定零售信貸佔比。其中，提升信貸資產佔比、提升中長期信貸資產佔比、穩定零售信貸佔比

與本行落實中央關於加大服務實體經濟、增加中長期製造業貸款投放、持續改善小微企業金融服務等政策要求高度一致，是本行履行社會責任與提升經濟效益相結合的重要發力點。負債管理方面，本行將繼續推動負債提質降本，通過收緊中長期存款授權利率、內部資金轉移定價及績效考核引導、高價存款限額管理等手段，嚴控中長期高利率存款增長，促進存款結構優化，按照「以出定進、風險可控、成本孰低、收益可觀」的原則擇機開展同業負債，推動壓降付息成本。

關於成本收入比

報告期內，本行成本收入比57.86%，同比上升1.57個百分點。主要原因如下：一是受疫情衝擊、市場利率低位運行等因素影響，營業收入同比增長3.40%，增速放緩；二是代理網點儲蓄存款日均餘額同比增長9.64%，導致儲蓄代理費及其他同比增長8.09%，但儲蓄代理費率呈逐年下降趨勢；三是本行加大人才引進、產品創新支撐和科技投入力度，為實現高質量發展奠定良好基礎。

2021年，本行將深化業務轉型，提升發展質效。增收方面要「促息差，提中收」，實現營業收入的穩健增長。一是保持利息淨收入的穩定增長。合理調整資產結構，不斷提升高收益資產佔比；圍繞付息成本管控，嚴控高息存款增長，努力提升短期存款佔比。二是實現中間業務收入的快速增長。緊密圍繞銀行高質量發展戰略，全力發展中間業務，以零售業務為依托，充分發揮本行網點優勢，大力推進財富管理與電子支付業務發展，進一步加大代理產品銷售，穩健發展信用卡業務，加快發展投行、託管等公司、資金類中間業務，實現中間業務收入增速和佔比雙提升。

節支方面要「控總量，調結構」，提高成本使用效益。一是持續優化人力資源配置，深化薪酬分配改革，完善人工成本激勵約束機制，提高人力資源投入產出效率。二是繼續加大金融科技投入，推動銀行數字化轉型，保證信息科技投入佔營業收入的3%左右，為本行可持續發展夯實基礎。三是加強成本精細化管理，優化成本標桿管理體系，提高成本配置效率和單位成本效益；依托科技賦能，加快網點轉型升級，有效控制運營成本，提升網點產能。

關於非利息淨收入

報告期內，本行非利息淨收入331.59億元，同比下降3.69%，佔營業收入的11.57%。主要構成包括：一是手續費及佣金淨收入164.95億元，同比增長12.80%，主要是本行充分發揮零售業務優勢，通過拓展客群、提升規模和優化結構等措施，信用卡、代理銷售、電子支付、理財和託管等重點業務實現較快增長；二是證券投資淨收益159.21億元，同比增長27.82%，主要是本行持續加強對金融投資的投後管理，投資的信託投資計劃可回收金額增加，帶來公允價值變動收益；三是交易淨收益32.59億元，同比下降13.02%，主要是本行積極調整投資結構，主動壓降同業存單等低收益資產規模，以及受債券市場利率波動影響，債券公允價值變動損益下降；四是其他業務淨損益-25.17億元，主要是人民幣兌美元匯率大幅升值形成匯兌損失。

展望2021年，疫情變化和外部環境仍然存在諸多不確定因素，本行將準確識變、科學應變、主動求變，緊抓市場機遇，通過改革創新賦能加力，著力提升綜合經營和投資能力，促進非息業務的穩定發展。

一是多措並舉加大中間業務發展力度，保持中間業務收入快速增長，中收佔比持續提升。代理銷售業務持續發揮網點資源優勢，有效提升網點產能，代理保險和代銷非貨幣型基金實現量收新突破；信用卡業務持續推進獲客渠道建設，大力提升用卡活躍度和消費交易規模，努力提高業務發展質效；電子支付業務持續提升快捷支付綁卡數量，提升客戶交易活躍度，充分挖掘電子支付業務增長動能；投資銀行業務積極爭取債券主承銷、銀團貸款牽頭行資格，充分挖掘資產證券化等新業務增長點；理財業務持續促進產品淨值化轉型，提升多元化資產配置能力；託管業務持續擴大公募基金、保險資金等業務規模，優化託管資產結構，提高綜合費率水平。

二是穩步發展其他非息業務，提高其他非息業務綜合貢獻。加強市場研判，著力提升交易能力，靈活調整配置節奏和交易策略；提高資產投資能力，搶抓機遇，積極配置資產證券化、債券基金等優質資產，增厚組合收益，謀求綜合收益最大化。

關於資產質量

本行始終秉承審慎穩健的風險偏好，堅持新發展理念，以穩增長和防風險長期均衡為目標，加強不良資產管控，控增量、化存量、防變量，確保資產質量持續穩定優良。截至報告期末，本行不良貸款率0.88%，較上年末上升0.02個百分點；關注類貸款佔比0.54%，較上年末下降0.12個百分點；逾期貸款佔比0.80%，較上年末下降0.23個百分點；撥備覆蓋率408.06%，較上年末上升18.61個百分點。風險水平總體穩定。本行從嚴執行監管標準，持續優化風險分類規則，資產質量真實可靠，截至報告期末，本行不良與逾期90天以上貸款比重為1.58，逾期60天以上貸款全部納入不良，逾期30天以上貸款納入不良比例達到94.69%，全面、真實地反映了本行貸款風險狀況。

公司貸款方面，截至報告期末，本行公司貸款不良餘額186.49億元，較上年末增加31.47億元，不良貸款率0.95%。不良貸款餘額的增加主要來源於交通運輸、倉儲和郵政業。截至報告期末，本行公司貸款中交通運輸、倉儲和郵政業不良貸款餘額77.59億元，較上年末增加76.41億元，主要是由於個別大型交通運輸業客戶經營惡化。

個人貸款方面，截至報告期末，本行個人貸款不良餘額317.08億元，較上年末增加43.76億元，資產質量呈現短期下滑後逐步走向平穩的態勢。截至報告期末，本行個人貸款不良貸款率0.98%，較上年末下降0.02個百分點。其中：個人小額貸款不良貸款率2.00%，較上年末下降0.44個百分點；個人消費貸款不良貸款率0.60%，信用卡業務不良貸款率1.83%，較上年末分別上升0.08和0.09個百分點，均較年內峰值已顯著回落。

2020年，監管出台新政策也對本行資產質量管控提出了更高的要求。本行一是高度重視房地產領域風險防控，牢牢堅持「房子是用來住的、不是用來炒的」定位，促進房地產市場平穩健康發展。本行授信政策將房地產行業列為審慎進入類行業，持續調整優化房地產行業客戶和區域授信結構，落實房地產貸款集中度管理制度、重點房地產企業資金監測和融資管理規則等監管要求，合理控制房地產貸款投放，限制高槓桿房企融資，行業整體風險可控。二是嚴格落實延期還本付息政策，一方面根據監管政策要求，加大疫情防控金融支持力度，另一方面強化風險監控和化解，建立延期還本付息台賬，定期跟蹤監測客戶風險情況，切實降低疫情對本行資產質量的影響。各項信貸服務、風險管控工作取得了積極進展。本行延期還本付息業務餘額呈現逐月下降的趨勢，終止延期和結清的業務在逐步增加，部分進入不良的業務僅佔延期還款業務餘額的2%，對全行整體資產質量的影響十分有限。2021年，本行將持續加強資產質量管控，審慎研判內外部風險形勢，加大對信用風險重點領域的監測預警，加大不良資產處置力度，早識別、早緩釋、早化解，預計資產質量將繼續保持優良水平。

並表資產質量管理方面，本行通過建章立制，明確管理要求，強化信用風險專項排查，與常態化監測互為補充，推動建立問題資產處置長效機制等措施，持續加強對子公司的信用風險管控。截至報告期末，中郵消費金融不良貸款實現量率雙降；中郵理財管理的資產總體運行良好，資產質量穩定。

關於信貸成本走勢及展望

2020年度本行信貸成本(信貸成本=貸款減值損失/平均貸款餘額)為0.98%，較去年下降0.05個百分點。截至報告期末，本行不良貸款率為0.88%，撥備覆蓋率為408.06%。

近三年，本行信貸成本分別為1.09%、1.03%和0.98%，維持穩中有降的整體趨勢。面對2020年疫情挑戰，本行動態優化授信政策，通過資產質量管控督導、重點業務檢查監測和大額風險暴露評估管控等措施，化解重點領域風險，高效處置不良資產，保持了資產質量的持續穩定。同時，本行以推進資本管理高級方法實施為契機，持續加強智能風控能力建設，推動客戶精準畫像、風險快速識別和有效貸後管理，控制潛在風險。本行也始終堅持審慎的撥備計提政策，持續開展金融資產風險評估，積極應對疫情挑戰，補充計提減值準備，撥備覆蓋率穩步上升，風險抵補能力充足。

關於資本管理高級法進展

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

本行全面啟動資本管理高級方法建設實施工作，經董事會、高級管理層審議後印發資本管理高級方法建設實施規劃，有序推進資本管理高級方法建設實施，完善風險治理體系、優化風險計量模型、加快

信息系統建設，加大風險計量結果應用。信用風險方面，內部評級模型已覆蓋金融機構、公司、零售等主要風險暴露類別，全面風險管理、模型驗證、評級管理、風險緩釋等內評基礎制度進一步健全，內部評級平台等重點IT建設項目順利推進，持續推進內部評級結果在資本管理和信貸業務全流程中的應用。市場風險計量及管理進一步健全，市場風險管理系統順利投產。持續推進操作風險三大工具建設和應用，操作風險管理系統按期上線。優化內部資本充足評估程序，強化風險加權資產計量系統升級，其他風險管理建設工作穩步推進，風險管理精細化水平得到穩步提升。

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

股本變動及股東情況

普通股情況

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

股份變動情況表

	2019年12月31日		本次變動增減(+,-)					2020年12月31日	
	數量	比例(%)	發行新股	送股	公積金轉股	其他	小計	數量	比例(%)
一、有限售條件股份	63,372,578,903	73.52	+775,824,000	-	-	-8,300,469,121	-7,524,645,121	55,847,933,782	64.21
1. 國家持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 國有法人持股	60,431,175,000	70.11	-	-	-	-4,583,241,218	-4,583,241,218	55,847,933,782	64.21
3. 其他內資持股	2,941,403,903	3.41	+775,824,000	-	-	-3,717,227,903	-2,941,403,903	-	-
其中：境內非國有法人持股	2,941,403,903	3.41	+775,824,000	-	-	-3,717,227,903	-2,941,403,903	-	-
境內自然人持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 外資持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其中：境外法人持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
境外自然人持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、無限售條件流通股股份	22,830,159,297	26.48	-	-	-	+8,300,469,121	+8,300,469,121	31,130,628,418	35.79
1. 人民幣普通股	2,973,992,297	3.45	-	-	-	+8,300,469,121	+8,300,469,121	11,274,461,418	12.96
2. 境內上市的外資股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 境外上市的外資股	19,856,167,000	23.03	-	-	-	-	-	19,856,167,000	22.83
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-
三、普通股股份總數	86,202,738,200	100.00	+775,824,000	-	-	-	+775,824,000	86,978,562,200	100.00

註(1)：本行於2021年3月非公開發行5,405,405,405股A股普通股股票，本次發行完成後，本行股份總數由86,978,562,200股增加至92,383,967,605股。

股本變動及股東情況

普通股股份變動情況說明

根據中國證監會於2019年10月25日出具的《關於核准中國郵政儲蓄銀行股份有限公司首次公開發行股票的批覆》（證監許可[2019]1991號），本行於2019年11月28日首次公開發行人民幣普通股5,172,164,200股並於2019年12月10日於上交所主板上市，每股發行價格為人民幣5.50元。聯席主承銷商於2020年1月8日全額行使超額配售選擇權，按照每股發行價格人民幣5.50元，在初始發行5,172,164,200股股票的基礎上額外發行775,824,000股股票，增加募集資金總額為426,703萬元，扣除發行費用後，本次A股公開發行募集資金淨額約為3,220,598萬元，每股可得淨額約為人民幣5.41元。本次超額配售選擇權行使後，本行股份總數由86,202,738,200股增加為86,978,562,200股。詳情請參見本行2020年1月9日的公告。

根據中國證監會於2021年3月8日出具的《關於核准中國郵政儲蓄銀行股份有限公司非公開發行股票的批覆》（證監許可[2021]751號），本行於2021年3月非公開發行5,405,405,405股A股普通股股票，每股發行價格為人民幣5.55元，募集資金總額為人民幣3,000,000萬元，扣除發行費用後，實際募集資金淨額約為人民幣2,998,592萬元，每股可得淨額約為人民幣5.55元。本次發行完成後，本行股份總數由86,978,562,200股增加至92,383,967,605股。

普通股股份變動對最近一年和最近一期每股收益、每股淨資產等財務指標的影響

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

項目	人民幣元	
	2020年	2020年同口徑 ⁽¹⁾
基本每股收益	0.71	0.71
稀釋每股收益	0.71	0.71
歸屬於上市公司普通股股東的每股淨資產	6.25	6.26

註(1)：2020年同口徑的基本每股收益、稀釋每股收益、歸屬於上市公司普通股股東的每股淨資產按2020年不發行股份的情況下計算。

股

限售股變動情況表

股東名稱	年初限售股數	本年解除限售股數	本年增加限售股數	年末限售股數	限售原因	解除限售日期
中國人壽保險股份有限公司	3,341,900,000	3,341,900,000	-	-	A股股票上市限售	2020年12月10日
中國電信集團有限公司	1,117,223,218	1,117,223,218	-	-	A股股票上市限售	2020年12月10日
螞蟻科技集團股份有限公司	738,820,000	738,820,000	-	-	A股股票上市限售	2020年12月10日
深圳市騰訊網絡計算機網絡有限公司	128,530,000	128,530,000	-	-	A股股票上市限售	2020年12月10日
中國建設銀行股份有限公司－易方達3年封閉運作戰略配售靈活配置混合型證券投資基金(LOF)	-	461,009,000	461,009,000	-	A股股票上市限售	2020年12月10日
中國銀行股份有限公司－招商3年封閉運作戰略配售靈活配置混合型證券投資基金(LOF)	110,022,000	424,837,000	314,815,000	-	A股股票上市限售	2020年12月10日
中國工商銀行股份有限公司－南方3年封閉運作戰略配售靈活配置混合型證券投資基金(LOF)	343,983,000	343,983,000	-	-	A股股票上市限售	2020年12月10日
中國工商銀行股份有限公司－匯添富3年封閉運作戰略配售靈活配置混合型證券投資基金(LOF)	271,640,000	271,640,000	-	-	A股股票上市限售	2020年12月10日
中國工商銀行股份有限公司－華夏3年封閉運作戰略配售靈活配置混合型證券投資基金(LOF)	212,773,000	212,773,000	-	-	A股股票上市限售	2020年12月10日

股本變動及股東情況

股東名稱	年初限售股數	本年解除限售股數	本年增加限售股數	年末限售股數	限售原因	解除限售日期
中國銀行股份有限公司－嘉實3年封閉運作戰略配售靈活配置混合型證券投資基金(LOF)	177,311,000	177,311,000	-	-	A股股票上市限售	2020年12月10日
中央企業貧困地區產業投資基金股份有限公司	124,118,000	124,118,000	-	-	A股股票上市限售	2020年12月10日
全國社保基金一三組合	53,194,000	53,194,000	-	-	A股股票上市限售	2020年12月10日
網下發行有限售條件流通股	905,130,903	905,130,903	-	-	A股股票上市限售	2020年6月10日
合計	7,524,645,121	8,300,469,121	775,824,000	- /	/	/

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

註(2)： 本行戰略投資者浙江螞蟻小微金融服務集團股份有限公司已更名為螞蟻科技集團股份有限公司。

註(3)： 截至報告期末，郵政集團持有本行股份中，有限售條件的股份數為55,847,933,782股，報告期內未發生變動。根據中國證監會於2021年3月8日出具的《關於核准中國郵政儲蓄銀行股份有限公司非公開發行股票的批覆》（證監許可[2021]751號），本行於2021年3月向郵政集團非公開發行5,405,405,405股A股普通股股票。上述發行新增股份為有限售條件流通股（限售期為60個月），已於2021年3月25日完成股份登記，將於2026年3月25日起在上交所上市流通交易。

股東數量和持股情況

截至報告期末，普通股股東總數233,218名（其中包括230,469名A股股東及2,749名H股股東），無表決權恢復的優先股股東。

截至2021年2月28日，普通股股東總數213,759名（其中包括211,073名A股股東及2,686名H股股東），無表決權恢復的優先股股東。

前十名普通股股東持股情況

股，百分比除外						
股東名稱	持股數量	持股 比例(%)	持有有限售 條件股份數量	質押或凍結的 股份數量	股東性質	普通股股份種類
中國郵政集團有限公司	56,829,208,784	65.34	55,847,933,782	-	國有法人	人民幣普通股、 境外上市外資股
香港中央結算(代理人)有限公司	19,842,949,630	22.81	-	未知	境外法人	境外上市外資股
中國人壽保險股份有限公司	3,341,900,000	3.84	-	-	國有法人	人民幣普通股
中國電信集團有限公司	1,117,223,218	1.28	-	-	國有法人	人民幣普通股
螞蟻科技集團股份有限公司	738,820,000	0.85	-	-	境內非國有法人	人民幣普通股
中國建設銀行股份有限公司－易方達3年封閉運作戰略配售靈活配置混合型證券投資基金(LOF)	461,009,000	0.53	-	-	境內非國有法人	人民幣普通股
中國銀行股份有限公司－招商3年封閉運作戰略配售靈活配置混合型證券投資基金(LOF)	424,837,000	0.49	-	-	境內非國有法人	人民幣普通股
中國工商銀行股份有限公司－南方3年封閉運作戰略配售靈活配置混合型證券投資基金(LOF)	343,983,000	0.40	-	-	境內非國有法人	人民幣普通股

股本變動及股東情況

股東名稱	持股數量	持股 比例(%)	持有限售 條件股份數量	質押或凍結的 股份數量	股東性質	普通股股份種類
中國工商銀行股份有限公司－匯添富3年封閉運作戰略配售靈活配置混合型證券投資基金(LOF)	271,640,000	0.31	-	-	境內非國有法人	人民幣普通股
中國工商銀行股份有限公司－華夏3年封閉運作戰略配售靈活配置混合型證券投資基金(LOF)	212,773,000	0.24	-	-	境內非國有法人	人民幣普通股

註(1)：香港中央結算(代理人)有限公司持股總數是該公司以代理人身份，代表截至報告期末，在該公司開戶登記的所有機構和個人投資者持有的H股股份合計數，其中包括中國郵政集團有限公司通過香港中央結算(代理人)有限公司以代理人身份持有的80,700,000股H股。

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

前十名無限售條件股東持股情況

股東名稱	持無限售條件流 通股的數量	股份種類及數量	
		種類	數量
香港中央結算(代理人)有限公司	19,842,949,630	境外上市外資股	19,842,949,630
中國人壽保險股份有限公司	3,341,900,000	人民幣普通股	3,341,900,000
中國電信集團有限公司	1,117,223,218	人民幣普通股	1,117,223,218
中國郵政集團有限公司	981,275,002	人民幣普通股	900,575,002
		境外上市外資股	80,700,000
螞蟻科技集團股份有限公司	738,820,000	人民幣普通股	738,820,000
中國建設銀行股份有限公司－易方達3年封閉運作戰略配售靈活配置混合型證券投資基金(LOF)	461,009,000	人民幣普通股	461,009,000
中國銀行股份有限公司－招商3年封閉運作戰略配售靈活配置混合型證券投資基金(LOF)	424,837,000	人民幣普通股	424,837,000
中國工商銀行股份有限公司－南方3年封閉運作戰略配售靈活配置混合型證券投資基金(LOF)	343,983,000	人民幣普通股	343,983,000

股本變動及股東情況

股東名稱	持無限售條件流 通股的數量	股份種類及數量	
		種類	數量
中國工商銀行股份有限公司－匯添富3年封閉運作戰略配售靈活配置混合型證券投資基金(LOF)	271,640,000	人民幣普通股	271,640,000
中國工商銀行股份有限公司－華夏3年封閉運作戰略配售靈活配置混合型證券投資基金(LOF)	212,773,000	人民幣普通股	212,773,000

註(1)：香港中央結算(代理人)有限公司持股總數是該公司以代理人身份，代表截至報告期末，在該公司開戶登記的所有機構和個人投資者持有的H股股份合計數，其中包括中國郵政集團有限公司通過香港中央結算(代理人)有限公司以代理人身份持有的80,700,000股H股。

註(2)：本行未知上述股東之間以及上述股東與前十名股東之間是否存在關聯關係或是否屬於《上市公司收購管理辦法》中規定的一致行動人。

股

前十名有限售條件股東持股情況

股東名稱	有限售條件股份可上市交易情況			
	持有限售條件 股份的數量	可上市交易時間	新增可上市 交易股份數量	限售條件
中國郵政集團有限公司	55,847,933,782	2022年12月12日	-	自本行A股發行上市之日起36個月

註(1)：根據中國證監會於2021年3月8日出具的《關於核准中國郵政儲蓄銀行股份有限公司非公開發行股票的批覆》（證監許可[2021]751號），本行於2021年3月向郵政集團非公開發行5,405,405,405股A股普通股股票。上述發行新增股份為有限售條件流通股（限售期為60個月），已於2021年3月25日完成股份登記，將於2026年3月25日起在上交所上市流通交易。

戰略投資者或一般法人因配售新股成為前十名股東

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

股本變動及股東情況

境外優先股情況

境外優先股發行上市情況

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

境外優先股發行上市情況

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

境外優先股股東數量和持股情況

截至報告期末，本行境外優先股股東(或代持人)總數為1戶。截至2021年2月28日，本行境外優先股股東(或代持人)總數為1戶。本行前10名境外優先股股東(或代持人)持股情況如下表所示：

境外優先股股東數量和持股情況

股東名稱	股東性質	股份類別	報告期內增減	期末持股數量	持股比例(%)	股，百分比除外	
						持有限售條件的 股份數量	質押或凍結的 股份數量
The Bank of New York Depository (Nominees) Limited	境外法人	境外優先股	-	362,500,000	100.00	-	未知

註(1)： 境外優先股股東持股情況是根據本行境外優先股股東名冊中所列的信息統計。

註(2)： 本次境外優先股為境外非公開發行，境外優先股股東名冊中所列為獲配售人代持人的信息。

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

境外優先股股息分配情況

報告期內，根據股東大會的決議及授權，經本行董事會審議通過，本行已於2020年9月27日向股權登記日登記在冊的境外優先股股東派發了現金股息，詳情請參見本行於2020年5月28日的公告。

本行境外優先股每年付息一次，以現金形式支付，計息本金為清算優先金額。境外優先股採取非累積股息支付方式，且境外優先股股東按照約定的股息率分配股息後，不再與普通股股東一起參加剩餘利潤分配。根據境外優先股發行方案約定的有關股息支付的條款，本行派發境外優先股股息為3.625億美元(含稅)。按照有關法律規定，在派發境外優先股股息時，本行按10%的稅率代扣代繳所得稅，實際支付給境外優先股股東3.2625億美元。

本行近三年優先股股息分配情況如下表：

人民幣百萬元，百分比除外					
2020年		2019年		2018年	
股息率(%)	派息總額	股息率(%)	派息總額	股息率(%)	派息總額
4.5	2,584	4.5	2,501	4.5	2,391

註(1)：派息總額含稅。

境外優先股回購或轉換情況

報告期內，本行未發生境外優先股贖回或轉換。

境外優先股表決權恢復情況

報告期內，本行未發生境外優先股表決權恢復事項。

股本變動及股東情況

境外優先股採取的會計政策及理由

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

主要股東情況

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

主要股東基本情況

報告期內，本行的控股股東及實際控制人情況沒有變化。

控股股東及實際控制人

本行控股股東、實際控制人為郵政集團。郵政集團成立於1995年10月4日，於2019年12月17日改制更名為中國郵政集團有限公司，是依據《中華人民共和國公司法》組建的國有獨資公司，依法經營各項郵政業務，承擔郵政普遍服務義務，受政府委託提供郵政特殊服務。郵政集團註冊資本1,376億元人民幣，註冊地為北京市西城區金融大街甲3號，統一社會信用代碼911000000000192465，法定代表人劉愛力。郵政集團經營的主要業務包括：國內、國際郵件寄遞業務；報刊等出版物發行業務；郵票發行業務；郵政匯兌業務，依法經營郵政儲蓄業務；機要通信業務；郵政金融業務；郵政物流、電子郵件等新興業務；電子商務；各類郵政代理業務；國家規定開辦的其他業務。

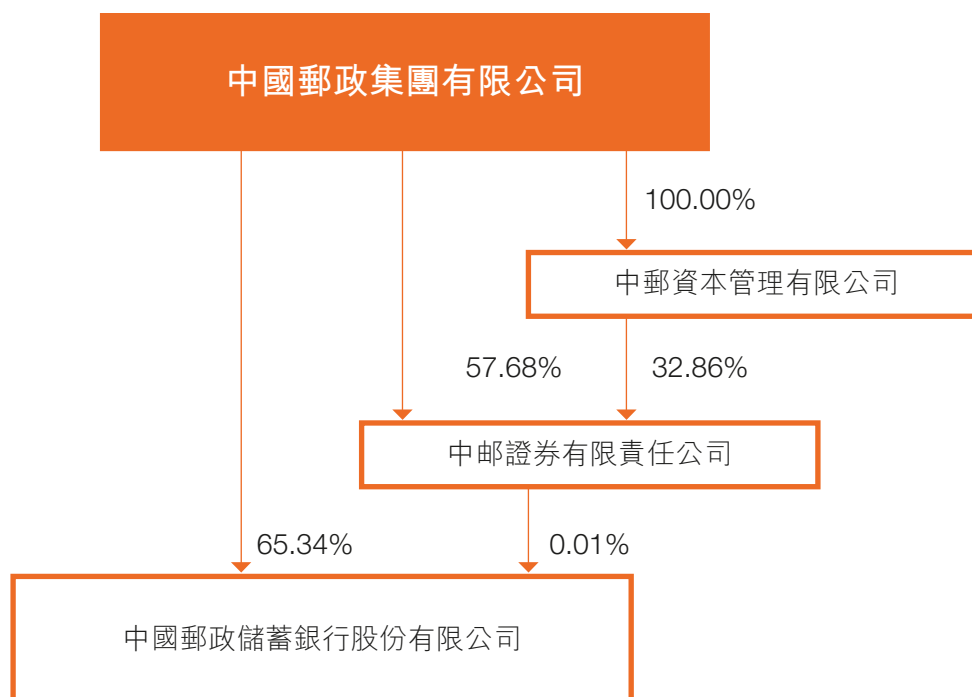
根據中國證監會於2021年3月8日出具的《關於核准中國郵政儲蓄銀行股份有限公司非公開發行股票的批覆》(證監許可[2021]751號)，本行於2021年3月向郵政集團非公開發行5,405,405,405股A股普通股股票，本次發行完成後，郵政集團持有股份總數由56,829,208,784股增加至62,234,614,189股。

截至報告期末，郵政集團直接持股其他境內外上市公司的信息如下：

序號	機構名稱	持股比例	上市交易所
1	交通銀行股份有限公司	0.0847%	上交所、香港聯交所
2	上海浦東發展銀行股份有限公司	0.5370%	上交所
3	招商銀行股份有限公司	0.0837%	上交所、香港聯交所
4	號百控股股份有限公司	0.1846%	上交所
5	申能股份有限公司	0.0059%	上交所
6	東方證券股份有限公司	2.5558%	上交所、香港聯交所
7	招商證券股份有限公司	0.0278%	上交所、香港聯交所
8	興業銀行股份有限公司	0.1094%	上交所
9	中國太平洋保險(集團)股份有限公司	0.0020%	上交所、香港聯交所
10	中國石油天然氣股份有限公司	0.0004%	上交所、香港聯交所、紐約證券交易所
11	中遠海運發展股份有限公司	0.0030%	上交所、香港聯交所
12	中國中煤能源股份有限公司	0.0025%	上交所、香港聯交所
13	陽煤化工股份有限公司	0.0556%	上交所
14	西南證券股份有限公司	0.1602%	上交所
15	重慶銀行股份有限公司	0.1499%	香港聯交所

股本變動及股東情況

截至報告期末，本行與控股股東、實際控制人郵政集團之間的產權關係如下：



截至報告期末，郵政集團直接持有本行A股股份56,748,508,784股，H股股份80,700,000股，持股比例為65.34%，通過中郵證券有限責任公司持有本行A股股份11,874,150股，持股比例為0.01%。

其他主要股東

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

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

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

主要股東出質本行股權情況

截至報告期末，中船重工集團質押本行普通股1,620,000,000股，佔本行總股本的比例為1.86%，其他主要股東不存在出質本行股權的情況。

其他持股在10%以上(含10%)的法人股東

除郵政集團外，截至報告期末，本行無其他持股在10%或以上的法人股東¹。

主要股東的關聯方及關聯交易情況

本行將上述主要股東及其控股股東、實際控制人、關聯方、一致行動人、最終受益人等約1,200家機構作為本行關聯方進行管理。報告期內，本行與上述關聯方發生的交易類型主要包括授信、提供服務、資產轉移等，該等關聯交易已納入本行日常關聯交易管理，按程序提交董事會及其關聯交易控制委員會審批或備案。

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

¹ 不包括香港中央結算(代理人)有限公司

股本變動及股東情況

主要股東及其他人士的權益和淡倉

截至報告期末，就本行董事、監事及行長所知，根據香港證券及期貨條例第336條所備存的登記冊，主要股東及其他人士(不包括本行董事、監事及行長)擁有本行股份及相關股份的權益及淡倉如下：

股東名稱	身份	股份類別	相關權益 和淡倉(股)	權益性質	佔類別發行 股份百分比 (%)	佔全部已 發行股份 百分比 (%)
郵政集團 ⁽²⁾	實益擁有人及受控法團權益	A股	56,760,382,934	好倉	84.56	65.26
	實益擁有人	H股	80,700,000	好倉	0.41	0.09
中郵證券有限責任公司 ⁽²⁾	實益擁有人	A股	11,874,150	好倉	0.02	0.01
CSIC Investment One Limited ⁽³⁾	實益擁有人	H股	3,776,297,000	好倉	19.02	4.34
中國船舶資本有限公司 ⁽³⁾	受控法團權益	H股	3,776,297,000	好倉	19.02	4.34
中國船舶重工國際貿易(香港)有限公司 ⁽³⁾	受控法團權益	H股	3,776,297,000	好倉	19.02	4.34
中國船舶重工國際貿易有限公司 ⁽³⁾	受控法團權益	H股	3,776,297,000	好倉	19.02	4.34
中國船舶重工集團有限公司 ⁽³⁾	受控法團權益	H股	3,776,297,000	好倉	19.02	4.34
上港集團(香港)有限公司 ⁽⁴⁾	實益擁有人及受控法團權益	H股	3,369,532,345	好倉	16.97	3.87
上港集團BVI控股有限公司 ⁽⁴⁾	實益擁有人	H股	736,653,254	好倉	3.71	0.85
上海國際港務(集團)股份有限公司 ⁽⁴⁾	實益擁有人及受控法團權益	H股	3,479,132,345	好倉	17.52	4.00
	實益擁有人	A股	112,539,226	好倉	0.17	0.13
李嘉誠 ⁽⁵⁾	受控法團權益	H股	2,267,364,000	好倉	11.42	2.61
李澤鉅 ⁽⁵⁾	受控法團權益	H股	2,267,364,000	好倉	11.42	2.61

股本變動及股東情況

股東名稱	身份	股份類別	相關權益 和淡倉(股)	權益性質	佔類別發行	佔全部已
					股份百分比 (%)	發行股份 百分比 (%)
Li Ka Shing (Canada) Foundation ⁽⁵⁾	實益擁有人	H股	1,108,228,000	好倉	5.58	1.27
中國煙草總公司	實益擁有人	H股	1,296,000,000	好倉	6.53	1.49
Li Lu ⁽⁶⁾	受控法團權益	H股	1,005,622,000	好倉	5.06	1.16
LL Group, LLC ⁽⁶⁾	受控法團權益	H股	1,005,622,000	好倉	5.06	1.16
Himalaya Capital Investors, L.P. ⁽⁶⁾	實益擁有人	H股	1,005,622,000	好倉	5.06	1.16
Himalaya Capital Management LLC ⁽⁶⁾	投資經理	H股	1,005,622,000	好倉	5.06	1.16

註(1)： 以上所披露資料基於香港聯交所網站所提供信息及本行截至報告期末掌握的信息作出。根據證券及期貨條例第336條，倘若若干條件達成，則本行股東須呈交披露權益表格。倘股東於本行的持股量變更，除非若干條件已達成，否則股東毋須知會本行及香港聯交所，故股東於本行之最新持股量可能與呈交予香港聯交所的持股量不同。

註(2)： 郵政集團於56,748,508,784股A股中擁有實益權益，佔本行全部股本約65.24%。中郵證券有限責任公司為郵政集團的附屬公司，並於11,874,150股A股中擁有權益，佔本行全部股本約0.01%。根據證券及期貨條例，郵政集團亦因而被視為於中郵證券有限責任公司持有的A股中擁有權益。

註(3)： 根據CSIC Investment One Limited、中國船舶資本有限公司、中國船舶重工國際貿易(香港)有限公司、中國船舶重工國際貿易有限公司及中國船舶重工集團有限公司呈交的權益披露表格，中國船舶重工集團有限公司通過其受控法團中國船舶重工國際貿易有限公司、中國船舶重工國際貿易(香港)有限公司及中國船舶資本有限公司間接持有CSIC Investment One Limited以實益擁有人身份持有的合共3,776,297,000股H股(好倉)。因此根據證券及期貨條例，中國船舶重工集團有限公司、中國船舶重工國際貿易有限公司、中國船舶重工國際貿易(香港)有限公司及中國船舶資本有限公司被視為CSIC Investment One Limited持有的合共3,776,297,000股H股中擁有權益。

註(4)： 根據上港集團(香港)有限公司、上港集團BVI控股有限公司及上海國際港務(集團)股份有限公司呈交的權益披露表格，上海國際港務(集團)股份有限公司於合共3,479,132,345股H股(好倉)擁有權益，其中109,600,000股H股為實益擁有，2,632,879,091股H股由其直接擁有100%權益的上港集團(香港)有限公司實益擁有，736,653,254股H股由上港集團(香港)有限公司直接擁有100%權益的上港集團BVI控股有限公司實益擁有。

股本變動及股東情況

註(5)： 全部屬以實物交收的非上市衍生工具。李嘉誠先生及李澤鉅先生各自持有Li Ka Shing (Canada) Foundation 33.33%的權益，因此根據證券及期貨條例被視為於Li Ka Shing (Canada) Foundation持有的1,108,228,000股H股中擁有權益。

註(6)： 根據Li Lu、LL Group, LLC、Himalaya Capital Investors, L.P.、Himalaya Capital Management LLC呈交的權益披露表格，Li Lu通過其受控法團LL Group, LLC間接持有Himalaya Capital Investors, L.P.以實益擁有人身份持有的合共1,005,622,000股H股(好倉)。因此根據證券及期貨條例，Li Lu及LL Group, LLC被視為於Himalaya Capital Investors, L.P.持有的合共1,005,622,000股H股中擁有權益，Himalaya Capital Management LLC作為投資經理於1,005,622,000股H股中擁有權益。

除上述披露外，報告期末，在根據香港證券及期貨條例第336條備存的登記冊中，並無任何其他人士(不包括本行董事、監事及行長)或公司在本行的股份或相關股份中持有根據香港證券及期貨條例第XV部第二、三分部須向本行及香港聯交所作出披露的權益或淡倉。

證券發行與上市情況

股票及衍生證券的種類	發行日期	發行價格	發行數量(股)	上市日期	獲準上市交易	
		(元/股)			數量(股)	交易終止日期
人民幣普通股	2020年1月8日	5.50	775,824,000	2020年1月8日	775,824,000	-

註(1)： 本行於2021年3月非公開發行5,405,405,405股A股普通股股票，本次發行完成後，本行股份總數由86,978,562,200股增加至92,383,967,605股。

本行A股發行超額配售實施具體情況詳情請參見「普通股股份變動情況說明」。報告期內本行其他證券發行情況，詳情請參見「合併財務報表附註—31已發行債務證券」及「合併財務報表附註—33.2其他權益工具」。

本行無內部職工股。

董事、監事、高級管理人員情況

基本情況

姓名	職務	性別	出生年月	任職日期
董事				
張金良	董事長	男	1969年11月	2019年5月－2022年5月
	非執行董事			2019年5月－2022年5月
張學文	執行董事	男	1962年11月	2013年1月－2022年10月
	副行長			2013年1月－
姚紅	執行董事	女	1966年10月	2016年8月－2022年10月
	副行長			2006年12月－
韓文博	非執行董事	男	1966年12月	2017年5月－至今
劉悅	非執行董事	男	1962年3月	2017年12月－2023年12月
丁向明	非執行董事	男	1968年10月	2017年10月－2023年12月
傅廷美	獨立非執行董事	男	1966年5月	2016年8月－2022年10月
溫鐵軍	獨立非執行董事	男	1951年5月	2019年10月－2022年10月
鍾瑞明	獨立非執行董事	男	1951年11月	2019年10月－2022年10月
胡湘	獨立非執行董事	男	1975年11月	2017年10月－2023年12月
潘英麗	獨立非執行董事	女	1955年6月	2019年12月－2022年12月

董事、監事、高級管理人員情況

姓名	職務	性別	出生年月	任職日期
監事				
陳躍軍	監事長	男	1965年6月	2013年1月－2022年10月
	股東代表監事			2012年12月－2022年10月
李玉杰	股東代表監事	男	1961年11月	2016年5月－2022年10月
趙永祥	股東代表監事	男	1964年2月	2016年5月－2022年10月
吳昱	外部監事	男	1966年1月	2016年5月－2022年10月
白建軍	外部監事	男	1955年7月	2019年10月－2022年10月
陳世敏	外部監事	男	1958年7月	2019年12月－2022年12月
李躍	職工監事	男	1972年3月	2012年12月－2022年5月
宋長林	職工監事	男	1965年9月	2016年3月－2022年5月
卜東升	職工監事	男	1965年9月	2017年5月－2023年5月

董事、監事、高級管理人員情況

姓名	職務	性別	出生年月	任職日期
高級管理人員				
張學文	見上文「董事」			
姚紅	見上文「董事」			
曲家文	副行長	男	1963年4月	2013年1月－
徐學明	副行長	男	1967年7月	2013年1月－
邵智寶	副行長	男	1962年6月	2013年1月－
杜春野	副行長	男	1977年5月	2020年7月－
	董事會秘書			2017年4月－
	聯席公司秘書			2017年3月－
唐俊芳	紀委書記	女	1968年1月	2020年5月－
梁世棟	首席風險官	男	1977年1月	2020年2月－
牛新莊	首席信息官	男	1976年7月	2020年7月－

董事、監事、高級管理人員情況

姓名	職務	性別	出生年月	任職日期
已離任人員				
郭新雙	原行長	男	1963年11月	2020年2月－2021年1月
	原執行董事			2020年4月－2021年1月
唐健	原非執行董事	男	1960年1月	2013年1月－2020年1月
劉堯功	原非執行董事	男	1967年8月	2017年5月－2021年1月
馬蔚華	原獨立非執行董事	男	1948年6月	2014年1月－2020年1月
畢仲華	原獨立非執行董事	女	1952年7月	2014年1月－2020年1月
劉虎城	原紀委書記	男	1966年7月	2017年1月－2020年3月

註(1)： 因工作調動，郭新雙先生自2021年1月4日起辭任行長職務。經董事會批准，自2021年1月4日起執行董事、副行長張學文先生代為履行行長職務。

註(2)： 韓文博董事的任期已於2020年5月屆滿，根據本行公司章程，在改選出的董事就任前，原董事仍應當履行董事職務。本行董事會已於2021年3月29日提名韓文博先生連任本行非執行董事，後續將提交股東大會選舉。

註(3)： 報告期內，本行董事、監事和高級管理人員均未持有本行股票期權或被授予限制性股票。

註(4)： 已離任的董事、監事、高級管理人員在報告期內未受處罰。

董事、監事、高級管理人員情況

董事、監事及高級管理人員在股東單位的任職情況

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

註(1)：除上述已披露者外，2020年本行董事、監事、高級管理人員沒有在股東單位任職的情況。

董事、監事、高級管理人員情況

2020年度本行董事、監事和高級管理人員已支付薪酬情況

人民幣萬元

姓名	職務	薪金 ⁽¹⁾	已支付薪酬 ⁽²⁾	各類社會保險、 住房公積金、 企業年金的 單位繳費等 ⁽³⁾	合計 (4)=(1)+(2)+(3)	是否在關聯方 領取薪酬
張金良	董事長、非執行董事	-	-	-	-	是
張學文	執行董事、副行長	-	46.45	17.63	64.08	否
姚紅	執行董事、副行長	-	44.10	17.41	61.51	否
韓文博	非執行董事	-	-	-	-	是
劉悅	非執行董事	-	-	-	-	是
丁向明	非執行董事	-	-	-	-	是
傅廷美	獨立非執行董事	34.80	-	-	34.80	是
溫鐵軍	獨立非執行董事	34.80	-	-	34.80	否
鍾瑞明	獨立非執行董事	34.80	-	-	34.80	是
胡湘	獨立非執行董事	34.80	-	-	34.80	是
潘英麗	獨立非執行董事	34.80	-	-	34.80	是
陳躍軍	監事長、股東代表監事	-	46.33	17.49	63.82	否
李玉杰	股東代表監事	-	-	-	-	是
趙永祥	股東代表監事	-	-	-	-	是
吳昱	外部監事	30.00	-	-	30.00	是
白建軍	外部監事	30.00	-	-	30.00	是
陳世敏	外部監事	30.00	-	-	30.00	是

董事、監事、高級管理人員情況

姓名	職務	薪金 ⁽¹⁾	已支付薪酬 ⁽²⁾	各類社會保險、 住房公積金、 企業年金的 單位繳費等 ⁽³⁾	合計 (4)=(1)+(2)+(3)	是否在關聯方 領取薪酬
李躍	職工監事	-	-	-	-	否
宋長林	職工監事	-	-	-	-	否
卜東升	職工監事	-	-	-	-	否
曲家文	副行長	-	44.24	17.42	61.66	否
徐學明	副行長	-	44.04	17.27	61.31	否
邵智寶	副行長	-	44.04	18.03	62.07	否
杜春野	副行長、董事會秘書	-	41.72	15.50	57.22	否
唐俊芳	紀委書記	-	21.46	7.79	29.25	否
梁世棟	首席風險官	-	76.71	14.59	91.30	否
牛新莊	首席信息官	-	60.00	10.47	70.47	否
已離任人員						
郭新雙	原執行董事、行長	-	-	-	-	是
唐健	原非執行董事	-	-	-	-	是
劉堯功	原非執行董事	-	-	-	-	是
馬蔚華	原獨立非執行董事	-	-	-	-	是
畢仲華	原獨立非執行董事	-	-	-	-	否
劉虎城	原紀委書記	-	13.47	10.62	24.09	否

董事、監事、高級管理人員情況

- 註(1)： 根據有關規定，本行董事、監事及高級管理人員的最終薪酬正在確認過程中，其餘部分待確認後另行披露。
- 註(2)： 非執行董事、董事長張金良先生在本行的控股股東郵政集團領取薪酬，未在本行領取薪酬。
- 註(3)： 非執行董事韓文博先生、劉悅先生、丁向明先生未在本行領取薪酬。
- 註(4)： 股東代表監事李玉杰先生、趙永祥先生未在本行領取薪酬。
- 註(5)： 本行職工監事作為職工監事身份不領取薪酬，未統計其在本行按照員工薪酬制度領取的薪酬。
- 註(6)： 已離任的原執行董事、行長郭新雙先生在本行的控股股東郵政集團領取薪酬，未在本行領取薪酬。
- 註(7)： 已離任的原非執行董事唐健先生、劉堯功先生未在本行領取薪酬。
- 註(8)： 已離任的原獨立非執行董事馬蔚華先生、畢仲華女士，2020年未在本行領取薪酬。

董事、監事、高級管理人員簡歷

董事簡歷

張金良 董事長、非執行董事

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

張學文 執行董事、副行長

張學文，男，獲東北財經大學經濟學博士學位，高級經濟師。2013年1月起任本行執行董事及副行長，自2021年1月4日起代為履行本行行長職務。曾任財政部商貿金融司內貿二處副處長、經濟貿易司糧食處副處長、經濟建設司糧食處副處長及處長、經濟建設司副司長等職務。目前兼任中國社會保險學會農村社會保險委員會副主任委員及中國金融會計學會理事會副會長。

姚紅 執行董事、副行長

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

韓文博 非執行董事

韓文博，男，獲東北農業大學管理學博士學位並擁有中國律師資格，經濟師。2017年5月起任本行非執行董事，2021年2月起任郵政集團董事。曾任財政部駐黑龍江省財政監察專員辦事處辦公室副主任、專員助理，財政部駐北京市財政監察專員辦事處專員助理，財政部駐四川省財政監察專員辦事處副監察專員，財政部駐北京市財政監察專員辦事處副監察專員，財政部巡視工作領導小組辦公室副主任(副司長級)及主任(正司長級)等職務。

董事、監事、高級管理人員情況

劉 悅 非執行董事

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

丁向明 非執行董事

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

傅廷美 獨立非執行董事

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

溫鐵軍 獨立非執行董事

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

鍾瑞明 獨立非執行董事

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

胡 湘 獨立非執行董事

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

潘英麗 獨立非執行董事

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

董事、監事、高級管理人員情況

監事簡歷

陳躍軍 監事長、股東代表監事

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

李玉杰 股東代表監事

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

趙永祥 股東代表監事

趙永祥，男，獲北京郵電大學工學碩士學位，高級經濟師。2016年5月起任本行股東代表監事。曾任河北省石家莊市郵政局副局長，國家郵政局計財部副處長，河北省石家莊市郵政局副局長(主持工作)、局長，河北省郵政局助理巡視員，河北省郵政公司助理巡視員，郵政集團財務部副總經理、審計局局長，北京郵樂電子商務有限公司監事等職務。現任郵政集團黨組巡視工作領導小組辦公室二級正巡視專員。目前兼任湖南湘郵科技股份有限公司監事會主席，中郵創業基金管理股份有限公司監事長。

吳 昱 外部監事

吳昱，男，獲中國人民大學法學學士學位，高級編輯。2016年5月起任本行外部監事。曾任經濟日報社創業週刊主編、總編室副主任及財經新聞部主任(副局級)，中國化工資產管理有限公司高級副總裁及董事，四川天一科技股份有限公司(現昊華化工科技集團股份有限公司)董事，北京央企投資協會副會長等職務。現任雲南景谷林業股份有限公司總經理。

白建軍 外部監事

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

陳世敏 外部監事

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

董事、監事、高級管理人員情況

李 躍 職工監事

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

宋長林 職工監事

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

卜東升 職工監事

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

高級管理層簡歷

張學文 執行董事、副行長

簡歷詳見前述董事簡歷部分。

姚 紅 執行董事、副行長

簡歷詳見前述董事簡歷部分。

曲家文 副行長

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

徐學明 副行長

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

邵智寶 副行長

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

杜春野 副行長、董事會秘書、聯席公司秘書

杜春野，男，獲北京郵電大學工商管理碩士學位，高級經濟師。2017年3月起任本行聯席公司秘書，2017年4月起任本行董事會秘書，2019年12月起任本行北京分行行長，2020年7月起任本行副行長。曾任郵政集團總經理辦公室副經理、高級業務經理、經理，本行辦公室總經理，北京分行副行長及深圳分行行長等職務。

董事、監事、高級管理人員情況

唐俊芳 紀委書記

唐俊芳，女，獲北京郵電學院經濟學學士學位、南京大學中荷合作培養工商管理碩士學位，高級經濟師。2020年5月起任本行紀委書記。曾任江蘇省南京市郵政局副局長、紀委書記，江蘇省郵政公司市場經營部經理、人力資源部經理，中國郵政集團公司江西省分公司紀檢組組長，中共中國郵政集團公司黨組紀檢組南京分組組長，中國郵政集團公司監察局南京分局局長、上海市分公司紀委書記等職務。目前兼任蘇州新世紀大酒店有限責任公司董事。

梁世棟 首席風險官

梁世棟，男，獲中國科學技術大學管理學博士學位，研究員。2020年1月起任本行風險管理部總經理，2020年2月起任本行首席風險官。曾任中國建設銀行風險管理部副處長、處長，中債信用增進公司董事、副總經理，中國人民銀行金融穩定局副局長，中國銀行間市場交易商協會黨委委員，螞蟻金服集團副總裁等職務。目前兼任中華全國青年聯合會第十二屆委員會委員。

牛新莊 首席信息官

牛新莊，男，獲南京航空航天大學管理學碩士學位。2020年4月起任本行金融科技創新部總經理，2020年7月起任本行首席信息官。曾任上海莊梁信息科技有限公司技術總監、監事，中國民生銀行總行科技開發部總經理助理、副總經理、總經理，信息科技部總經理，民生科技有限公司法人、執行董事、總經理等職務。目前兼任國務院第二屆「互聯網+」行動專家諮詢委員會委員、工業和信息化部人工智能專家、中央企業網絡安全與信息化服務共享聯盟首批專家，浙江大學、對外經濟貿易大學、北京交通大學等多家高校客座教授。

董事、監事、高級管理人員變動情況

董事變動情況

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

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

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

2020年1月6日，本行董事會提名郭新雙先生為本行執行董事候選人。2020年3月6日，本行2020年第一次臨時股東大會選舉郭新雙先生為本行執行董事。2020年4月23日，郭新雙先生的董事任職資格經中國銀保監會核准。詳情請參見本行2020年4月27日的公告。2021年1月4日，郭新雙先生辭任本行執行董事、行長、董事會社會責任與消費者權益保護委員會主席及委員、董事會戰略規劃委員會委員、董事會提名和薪酬委員會委員職務。自2021年1月4日起，緊接郭新雙先生離任後，張學文先生代為履行行長職務，姚紅女士代為履行董事會社會責任與消費者權益保護委員會主席職務。詳情請參見本行2021年1月4日的公告。

2020年10月29日，本行董事會提名劉悅先生及丁向明先生繼續擔任本行非執行董事，提名胡湘先生繼續擔任本行獨立非執行董事。2020年12月21日，本行2020年第二次臨時股東大會審議並通過了重選劉悅先生、丁向明先生為本行非執行董事，重選胡湘先生為本行獨立非執行董事的議案。劉悅先生、丁向明先生及胡湘先生的任期三年，自2020年12月21日起計算，詳情請參見本行2020年10月29日的公告。

董事、監事、高級管理人員情況

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

監事變動情況

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

高級管理人員變動情況

2020年1月16日，本行董事會聘任郭新雙先生為本行行長。2020年2月，郭新雙先生的任職資格獲得中國銀保監會核准，詳情請參見本行2020年2月18日的公告。

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

2020年1月16日，本行董事會聘任牛新莊先生為本行首席信息官。2020年7月，牛新莊先生的任職資格獲得中國銀保監會核准，詳情請參見本行2020年7月15日的公告。

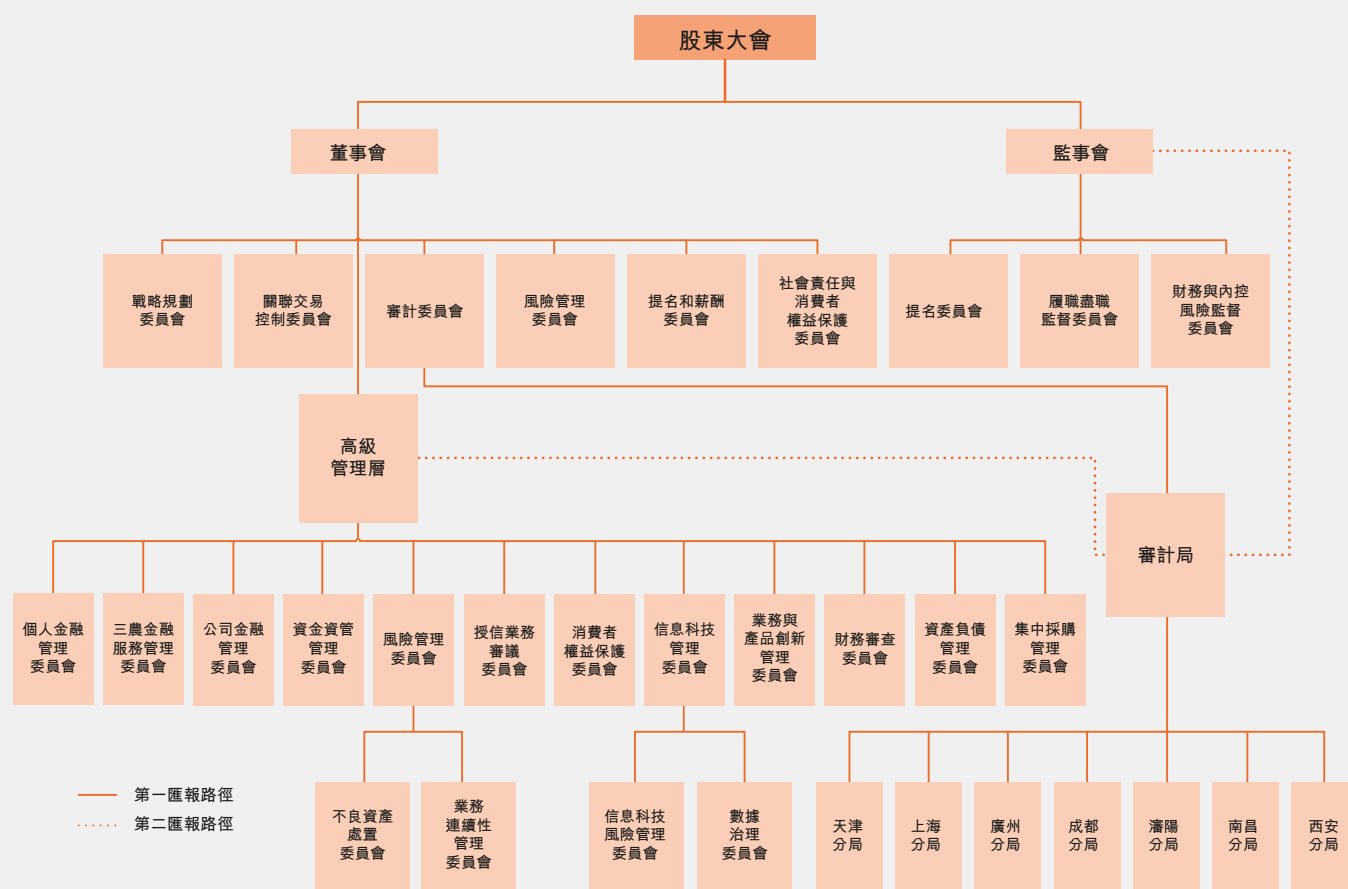
2020年3月25日，本行董事會聘任杜春野先生為本行副行長。2020年7月，杜春野先生的任職資格獲得中國銀保監會核准，詳情請參見本行2020年7月15日的公告。

2020年5月14日，唐俊芳女士任本行紀委書記。

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

公司治理

本行視良好的公司治理為商業銀行穩健運行、可持續發展的關鍵所在。報告期內，本行堅持中國特色現代企業制度改革方向，堅持將黨的領導融入公司治理各環節，明確和落實黨組織在公司法人治理結構中的法定地位，致力於提升公司治理的規範性和有效性，公司治理水平及運作質效進一步提升。



企業管治守則

報告期內，本行嚴格遵守法律法規，中國銀保監會、中國證監會、上交所等監管機構規範性文件中有關公司治理的要求，以及香港上市規則附錄十四所載《企業管治守則》內的原則和守則條文。董事會積極履行企業管治職能，負責制訂公司章程、股東大會議事規則、董事會議事規則的修訂案，審批風險內控等基本管理制度，致力於推動完善本行公司治理。董事會下設各專門委員會，嚴格按照企業管治各項要求規範運作。

股東權利

召開臨時股東大會

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

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

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

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

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

召開臨時董事會

提議股東有權向董事長提議召開臨時董事會，董事長應自接到提議後10日內，召集和主持臨時董事會會議。

向董事會提出查詢

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

向股東大會提出議案

根據公司章程規定，本行召開股東大會，單獨或者合計持有本行有表決權股份總數3%以上的股東(以下簡稱提案股東)有權向本行提出提案。單獨或者合計持有本行有表決權股份總數1%以上的股東有權向股東大會提出獨立非執行董事候選人、外部監事候選人的提案。提案股東可以在股東大會召開10日前提出臨時提案並書面提交召集人。召集人應當在收到提案之日起兩日內發出股東大會補充通知。

向董事會提出議案

提議股東有權向董事會提出議案。

優先股股東特別規定

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

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

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

股東大會會議情況

報告期內，本行共召開1次年度股東大會、2次臨時股東大會、1次A股類別股東大會、1次H股類別股東大會，審議通過了37項議案，聽取了3項匯報。具體情況如下：

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

2020年5月28日，本行在北京召開2019年年度股東大會，審議批准了2019年度財務決算方案、2019年度利潤分配方案、追加2020年度對外捐贈授權額度等11項議案，聽取了2019年度獨立董事述職報告、本行《股東大會對董事會授權方案》2019年度執行情況、本行2019年度關聯交易專項報告3項匯報。

2020年12月21日，本行在北京召開2020年第二次臨時股東大會、2020年第一次A股類別股東大會、2020年第一次H股類別股東大會，審議批准了本行非公開發行A股股票方案、重選董事、2019年度董事監事薪酬清算方案等22項議案。

上述股東大會嚴格按照有關法律法規及兩地上市規則召集、召開，本行董事、監事、高級管理人員出席會議並與股東就其關心的問題進行了交流。本行按照監管要求及時發佈了上述股東大會的決議公告和法律意見書。詳情請參見本行2020年3月6日、5月28日、12月21日的公告。

受疫情影響，為方便本行股東尤其是中小股東參加股東大會，本行採用了安全、經濟、便捷的網絡及視頻方式，有效促進了與股東的溝通交流。

董事會及專門委員會

董事會職權

董事會是本行的決策機構，負責召集股東大會，並向股東大會報告工作，並執行股東大會的決議；決定本行發展戰略、經營計劃和投資方案；審議批准本行資本金管理方案和風險資本分配方案；制訂本行的年度財務預算方案、決算方案，制訂本行利潤分配方案和彌補虧損方案，制訂本行增加或者減少註冊資本方案，制訂本行發行債券或其他有價證券及上市方案，制訂本行合併、分立、解散、清算及變更公司形式的方案，制訂本行回購股票方案，制訂重大股權變動或財務重組方案，制訂資本補充方案；決定本行基本管理制度和風險管理、內部控制等政策，並監督基本管理制度和政策的執行；審議批准本行內部審計規章；根據董事長提名，聘任或解聘本行行長、董事會秘書；根據行長的提名，聘

任或解聘副行長及其他高級管理人員，並決定其薪酬事項、績效考核事項和獎懲事項；聽取高級管理層提交的風險管理報告，並對本行風險管理的有效性作出評價，以改進本行的風險管理工作；檢查高級管理層的工作，監督並確保高級管理層有效履行管理職責等。

董事會組成及董事會成員多元化政策

——董事會組成

截至最後實際可行日期，董事會共有董事11名，包括：董事長、非執行董事張金良先生；執行董事2名，即張學文先生、姚紅女士；非執行董事3名，即韓文博先生、劉悅先生、丁向明先生；獨立非執行董事5名，即傅廷美先生、溫鐵軍先生、鍾瑞明先生、胡湘先生、潘英麗女士。

——董事會成員多元化情況

本行認為董事會成員多元化是維持本行良好公司治理水平、實現可持續發展、達到戰略目標的重要因素，因此董事會在提名董事時從董事性別、年齡、文化、教育背景及專業經驗等多方面予以考量，以持續推進董事會成員的多元化。董事會成員的委任以董事會整體良好運作所需的技能和經驗為本，以用人唯才為原則，及時調整董事會下設專門委員會人員組成，確保各位董事充分發揮自身專業優勢，各施所長。目前本行董事長及執行董事均長期從事財政金融或郵政金融經營管理工作，熟悉行內經營管理情況；非執行董事來自政府主管部門或大型國企，具有豐富的管理經驗；獨立非執行董事均為經濟、金融、法律、審計等領域的知名專家，能在不

同領域為本行提供專業意見。本行董事會共有女性董事2名，獨立非執行董事5名，獨立非執行董事人數在董事會成員總數中的佔比超過1/3，符合有關監管要求。

為推進董事會成員多元化，本行董事會提名和薪酬委員會制定並監督董事會成員多元化政策的執行，負責每年定期審查此政策執行情況並向董事會報告，並根據公司治理實踐向董事會提出修訂建議，以確保行之有效。經過自我檢視，董事會提名和薪酬委員會認為本行在報告期內的董事會人員組成符合董事會成員多元化政策的要求。

董事類別	董事國籍	董事性別	董事年限
執行董事	中國內地	男性	超過3年
非執行董事	中國香港	女性	低於3年
獨立非執行董事			

董事會會議

報告期內，本行共召開董事會會議11次，審議了董事會工作報告、經營計劃與財務預算、固定資產投資預算方案、發行減記型無固定期限資本債券、非公開發行A股股票、設立直銷銀行、提名董事候選人等102項議案，聽取了2019年度審計工作報告暨2020年度審計工作計劃、2019年度案防工作總結及2020年度案防工作計劃、高級管理層2019年度工作情況、落實中央重大決策部署工作等17項匯報。各位董事深入研究、認真討論，並在會上積極發表意見，確保董事會科學、有效決策，引領全行改革發展。

報告期內，本行於2020年11月召開董事長與獨立董事座談會，就本行戰略發展定位、科技建設、風險內控等問題展開討論與研究。

董事出席會議情況

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

親自出席次數¹ / 應出席次數

董事	股東大會	董事會	戰略規劃 委員會	關聯交易 控制委員會	審計委員會	風險管理 委員會	提名和薪酬 委員會	社會責任與 消費者權益 保護委員會
董事長及非執行董事								
張金良	5/5	11/11	5/5	—	—	—	—	—
執行董事								
張學文	4/5	10/11	5/5	4/4	—	—	4/4	—
姚紅	5/5	10/11	4/5	3/4	—	6/9	—	6/6
非執行董事								
韓文博	5/5	11/11	5/5	—	—	9/9	—	—
劉悅	4/5	11/11	5/5	—	9/10	—	—	—
丁向明	4/5	11/11	—	—	—	7/9	—	6/6
獨立非執行董事								
傅廷美	5/5	11/11	—	4/4	—	9/9	4/4	—
溫鐵軍	1/5	10/11	4/5	—	8/10	—	4/4	—
鍾瑞明	3/5	10/11	—	4/4	10/10	—	—	—
胡湘	4/5	11/11	5/5	—	10/10	—	—	6/6
潘英麗	4/5	11/11	—	4/4	10/10	—	3/4	—
離任董事²								
郭新雙	4/4	8/8	3/3	—	—	—	2/2	4/4
唐健	0/0	1/1	—	—	—	0/1	—	0/0
劉堯功	5/5	11/11	—	—	10/10	9/9	—	—

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

² 郭新雙先生任職資格於2020年4月23日獲中國銀保監會核准，並於2021年1月4日辭任本行執行董事、董事會社會責任與消費者權益保護委員會主席及委員、董事會戰略規劃委員會委員、董事會提名和薪酬委員會委員職務。唐健先生於2020年1月17日辭去本行非執行董事、董事會風險管理委員會及董事會社會責任與消費者權益保護委員會委員職務。劉堯功先生於2021年1月29日辭去本行非執行董事、董事會審計委員會及董事會風險管理委員會委員職務。

董事會專門委員會

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

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

2020年1月1日，緊接馬蔚華先生離任之後，傅廷美先生擔任董事會關聯交易控制委員會主席職務。

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

2020年1月1日起，緊接畢仲華女士離任之後，鍾瑞明先生擔任董事會審計委員會主席職務。

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

2020年4月23日，郭新雙先生擔任本行執行董事、董事會社會責任與消費者權益保護委員會主席及委員、董事會戰略規劃委員會委員、董事會提名和薪酬委員會委員職務。

2020年4月23日，緊接郭新雙先生任職之後，姚紅女士不再代為履行董事會社會責任與消費者權益保護委員會主席職務。

2021年1月4日，郭新雙先生辭任本行執行董事、行長、董事會社會責任與消費者權益保護委員會主席及委員、董事會戰略規劃委員會委員、董事會提名和薪酬委員會委員職務。

2021年1月4日，緊接郭新雙先生辭任之後，張學文先生代為履行行長職務，姚紅女士代為履行董事會社會責任與消費者權益保護委員會主席職務。

2021年1月29日，劉堯功董事辭任本行非執行董事、董事會風險管理委員會委員、董事會審計委員會委員職務。

報告期內，董事會各專門委員會在董事會授權範圍內，依據本行公司章程及相關議事規則，發揮專業優勢，認真履行職責，圍繞本行發展戰略、重點工作任務、風險管理、內部控制、案防工作等重大事項，召開董事會專門委員會38次，審議議案105項，聽取匯報10項。向董事會提出意見和建議，為董事會科學、高效決策提供有力支撐。

戰略規劃委員會

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

報告期內，戰略規劃委員會共召開會議5次，審議了2020年經營計劃及財務預算、設立信用卡中心專營機構、《中長期發展戰略綱要(2019-2025)》2019年執行情況評估、發行減記型無固定期限資本債券、設立直銷銀行等20項議案。戰略規劃委員會深入研究本行各項經營發展戰略，充分發揮戰略引領作用，同時加強資本管理運作，推動全行資本補充工作有序開展，為全行改革發展提供保障。

關聯交易控制委員會

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

報告期內，關聯交易控制委員會共召開會議4次，審議了2019年度關聯交易專項報告、預測2020-2021年關聯交易金額上限、調整關聯方情況等5項議案。跟蹤管理本行的關聯交易事務，確認本行關聯方及關聯交易情況，依法、合規、審慎履行關聯交易管理職責。關聯交易控制委員會就審批重大關聯交易、加強關聯交易管理等方面向董事會提出了意見和建議。

審計委員會

截至最後實際可行日期，審計委員會由5名董事組成，包括非執行董事劉悅先生，獨立非執行董事鍾瑞明先生、溫鐵軍先生、胡湘先生、潘英麗女士。其中鍾瑞明先生為審計委員會主席。審計委員會的主要職責是監督本行的內部控制，審核本行重大財務會計政策及其貫徹執行情況，審議本行審計基本管理制度、規章、中長期規劃、年度工作計劃，監督和評價內部審計部門的工作，提議聘請或解聘會計師事務所，並向董事會提出建議等。

報告期內，審計委員會共召開會議10次，審議了2019年度審計工作報告暨2020年度審計工作計劃、2019年度財務報表及審計報告、年度內部控制評價報告、修訂反洗錢內部審計管理辦法等20項議案，聽取了2019年度財務報表審計工作情況等9項匯報。審計委員會就加強內外部審計工作、提升內部控制水平、完善內審體制機制等方面向董事會提出了意見和建議。

認真審核財務信息的真實準確，向董事會報告審議意見

認真審議並提請董事會批准對外披露2019年度財務報表及審計報告、2020年一季度財務報表、中期財務報表及審閱報告、三季度財務報表。在審核過程中，委員會就財務數據的真實性、準確性和完整性發表意見。

指導會計師事務所更換工作，確保外部審計工作的穩定性和持續性

指導開展會計師事務所2019年度工作評價、2021-2025年度會計師事務所採購工作以及2020、2021年度會計師事務所選聘工作，多次聽取聘請會計師事務所情況的匯報，重點審核外部審計機構的資質、年度審計費用及聘用條款，確保具備為上市公司提供審計服務的經驗和能力、專業勝任能力和獨立性。督促新舊會計師事務所做好工作銜接，聽取會計師事務所過渡期工作匯報，確保外部審計工作的穩定性和持續性。

注重內部審計工作質效，不斷提升內審工作質量

審議2019年度、2020年上半年審計工作報告，加強工作指導，高度重視內審發現問題，督促高級管理層加強整改執行。指導開展年度內部控制評價工作，確保內部控制的有效性、穩定性。審核反洗錢等多項專項審計工作報告，就進一步提升反洗錢管理、信息科技管理水平提出多項意見和建議。

《董事會審計委員會2020年度履職情況報告》已進行了專門披露，具體內容見上交所網站。

風險管理委員會

截至最後實際可行日期，本行風險管理委員會由4名董事組成。包括執行董事姚紅女士，非執行董事韓文博先生、丁向明先生，獨立非執行董事傅廷美先生。其中韓文博先生為風險管理委員會主席。風險管理委員會的主要職責是根據本行總體發展戰略規劃，審核和修訂本行風險管理戰略、風險管理基本政策、風險偏好、全面風險管理架構以及重要風險管理程序和制度，審議風險資本分配方案，聽取風險管理報告並向董事會提出建議等。

報告期內，風險管理委員會共召開會議9次，審議了2020年風險管理策略與風險偏好方案、2020-2022年三年資本滾動規劃與2020年資本充足率管理計劃、全面風險管理報告、反洗錢工作基本規定等33項議案，聽取了2019年反洗錢工作情況及2020年工作計劃的匯報。風險管理委員會密切關注全行風險管理的有效性，並就完善本行風險管理、內部控制等提出了意見和建議。

完善風險合規體系，積極推進高級方法實施

報告期內，審議通過資本管理高級方法實施項目群管理辦法、風險管理策略與風險偏好管理辦法、集中度風險管理辦法、風險計量模型管理辦法、全面風險管理辦法、市場風險管理辦法、信用風險管理辦法、反洗錢工作基本規定、洗錢和恐怖融資風險評估管理辦法、案件管理辦法等18項基本管理制度，大力推進高級方法實施，持續完善風險合規體系，加強頂層設計，確保風險合規管理有章可循。

聘請專業機構，強化風險管理履職

為強化董事會風險管理委員會履職，聘請專業諮詢機構開展董事會風險管理委員會質效提升項目，全方位對標監管要求及優秀同業，梳理完善風險管理委員會的職責邊界，從履職全面性、專業性和有效性三大角度提出履職機制的優化提升方案，針對風險管理領域的重點難點問題開展課題研究。

提名和薪酬委員會

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

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

報告期內，提名和薪酬委員會共召開會議4次，審議了董事會對董事2019年度履職評價報告，董事會架構、人數及組成和董事會成員多元化政策執行情況；審核各類董事任職資格和條件，獨立非執行董事薪酬調整等15項議案。提名和薪酬委員會對董事會的架構、人數及組成及董事會成員多元化政策執行情況，連任董事的任職資格和條件，董事、高級管理人員薪酬清算方案，董事會對董事履職評價等事項進行研究，並向董事會提出了意見和建議。

社會責任與消費者權益保護委員會

截至最後實際可行日期，本行社會責任與消費者權益保護委員會由3名董事組成。包括執行董事姚紅女士，非執行董事丁向明先生，獨立非執行董事胡湘先生。其中姚紅女士代為履行社會責任與消費者權益保護委員會主席職務。社會責任與消費者權益保護委員會的主要職責是擬定適合本行發展戰略和實際情況的社會責任及消費者權益保護戰略、政策和目標，擬定本行社會責任及消費者權益保護基本管理制度，報董事會批准後實施；根據董事會授

權，定期聽取高級管理層關於消費者權益保護工作開展情況的報告，監督、評價本行消費者權益保護工作的全面性、及時性、有效性及高級管理層相關履職情況。

報告期內，社會責任與消費者權益保護委員會共召開會議6次，審議了消費者權益保護工作2019年度工作總結及2020年度工作計劃、2019年度社會責任(環境、社會、管治)報告、2019年度綠色銀行建設工作報告等12項議案，社會責任與消費者權益保護委員會對本行充分履行社會責任、做好消費者權益保護和綠色銀行工作等事項進行研究，並向董事會提出意見和建議。

董事就財務報告所承擔的責任

董事負責監督編製每個會計期間的財務報告，以使財務報告真實公允反映本行的財務狀況、經營成果及現金流量。編製2020年度的財務報告期間，董事充分貫徹運用適當的會計政策，作出了審慎合理的判斷及估計。

報告期內，本行遵循有關法律法規規定和上市地上市規則的規定，完成了2019年年度業績報告及年度報告、2020年第一季度報告、2020年中期業績報告及中期報告、2020年第三季度報告的披露工作。

董事的任期

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

2020年劉悅、丁向明、胡湘三位董事第一屆任期屆滿，三位董事在任職期間恪盡職守，勤勉盡職，充分發揮董事作用，維護股東權益。根據公司章程，董事每屆任期三年，任期屆滿，連選可以連任，因此本行重選劉悅、丁向明擔任非執行董事，胡湘擔任獨立董事。重選胡湘擔任本行獨立董事滿足獨立董事任職期限不超過六年的相關規定。

2020年財政部派出至本行韓文博董事第一屆任期屆滿，根據公司章程，董事任期屆滿未及時改選，在改選出的董事就任前，原董事仍應當依照法律、行政法規、部門規章和公司章程的規定，履行董事職務。

董事及公司秘書參加調研、培訓的情況

董事參加調研情況

報告期內，本行董事積極採取多種形式，全年共開展調研49人次，圍繞財政支持抗擊疫情、全面風險管理、中間業務發展、預防金融違法犯罪、基礎數據質量管理等主題，形成調研報告10餘篇，為改進全行經營管理提供決策參考，推動工作落地。

董事參加培訓情況

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

報告期內，本行董事遵照上市地上市規則及相關監管要求，積極參加了由中國上市公司協會、北京上市公司協會、普華永道等機構及本行組織的系列培訓，培訓涉及宏觀經濟形勢、風險管理、信息科技、綠色金融發展、反洗錢等廣泛主題。報告期內，全體董事均參與了本行組織的培訓。本行董事還通過聽取專題匯報會等方式，全面瞭解銀行經營動態，促進自身專業水平提升。

培訓類別	主要培訓內容
監管機構培訓	中國上市公司協會、北京上市公司協會：國內外經濟形勢、提高上市公司質量、上市公司董事會運作、上市公司典型違法違規查處案例等
行內專題培訓	反洗錢培訓 投資者關係專家庫培訓 經營發展相關專題培訓
外部機構培訓	普華永道董事學院「蒼智」圓桌會

公司秘書參加培訓情況

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

獨立非執行董事的獨立性以及履職情況

報告期內，本行獨立非執行董事的資格、人數和比例完全符合監管機構的規定。獨立非執行董事在本行不擁有任何業務或財務利益，也不擔任本行的任何管理職務。本行已收到每位獨立非執行董事就其獨立性所作的年度承諾函，並對他們的獨立性保持認同。

報告期內，本行獨立非執行董事認真參加董事會及各專門委員會會議，利用自身專業能力和從業經驗，在董事會、相關專門委員會會上立足本行整體利益發表客觀、公正的獨立意見，注重維護存款人、中小股東利益。特別就2019年度關聯交易專項報告、2019年度利潤分配方案、境外優先股股息分配、董事高管選聘事項、聘請會計師事務所等事項發表專項獨立意見；就聘請會計師事務所、預測關聯交易金額上限、非公開發行A股股票涉及關聯交

易等議案發表事前認可意見；認真審閱了2019年年度業績報告及年度報告、社會責任報告及2020年第一季度報告、2020年中期業績報告及中期報告、2020年第三季度報告並確保以上披露內容真實、準確、完整。本行全體獨立非執行董事組成獨立董事委員會指導開展關聯交易事項獨立財務顧問選聘事宜，組織獨立財務顧問就本行非公開發行A股股票有關關聯交易事項向獨立董事委員會及獨立股東提供意見，並就重大關聯交易發表獨立意見。報告期內，本行獨立非執行董事未對董事會或專門委員會的決議事項提出反對意見。

同時，本行獨立非執行董事通過列席本行重要工作會議、聽取經營層重大事項專項匯報、與外部審計師座談等多種方式，積極加強與高級管理層、專業部門及外部審計師的溝通，深入瞭解本行經營管理情況。本行獨立非執行董事切實履行誠信與勤勉義務，遵守獨立非執行董事工作制度，為董事會科學決策提供強而有力的支持，切實維護了本行和全體股東的利益，為本行工作的時間遠超過15個工作日。本行高度重視獨立非執行董事的相關意見和建議，結合本行實際情況積極組織落實。

本行於2020年11月30日組織召開獨立董事座談會，各位獨立非執行董事就本行戰略發展定位、科技建設、風險內控等主題，結合內外部環境和本行實際，為經營發展建言獻策。

監事會及專門委員會

監事會職權

監事會是本行的監督機構，向股東大會負責。監事會依據《中華人民共和國公司法》和公司章程的規定，行使下列職權：監督董事會、高級管理層履職情況，監督董事和高級管理人員的盡職情況並進行質詢，要求董事和高級管理人員糾正其損害本行利益的行為；對違反法律、行政法規、公司章程或股東大會決議的董事和高級管理人員提出罷免建議或依法提起訴訟；檢查、監督本行的財務活動；對本行的經營決策、風險管理和內部控制等進行監督，並指導本行內部審計部門獨立履行審計監督職能，實施對內部審計部門的業務管理和工作考評；提議召開臨時股東大會，在董事會不履行《中華人民共和國公司法》規定的召集和主持股東大會職責時召集和主持股東大會；向股東大會提出提案；制訂監事會議事規則的修訂案；監督本行政策和基本管理制度的實施；提名股東代表監事、外部監事及獨立董事；

根據需要對董事和高級管理人員進行離任審計；代表本行與董事交涉；審核董事會擬提交股東大會的財務報告、營業報告和利潤分配方案等財務資料，發現疑問的，可以本行名義委託註冊會計師、執業審計師幫助複審；審核董事會編製的本行定期報告並提出書面審核意見；對本行外部審計機構的聘任、解聘、續聘及審計工作情況進行監督；制定監事的履職評價辦法；制訂監事的薪酬辦法或方案，以及根據對監事的履職評價，提出對監事薪酬分配方案的建議，提交股東大會批准等。

監事會組成

截至最後實際可行日期，監事會共有監事9名，包括：監事長、股東代表監事陳躍軍先生；股東代表監事2名，即李玉杰先生、趙永祥先生；外部監事3名，即吳昱先生、白建軍先生、陳世敏先生；職工監事3名，即李躍先生、宋長林先生、卜東升先生。有關在任監事的詳情，參見「董事、監事、高級管理人員情況」。

監事會會議

報告期內，本行監事會嚴格遵循相關法律法規、公司章程及監事會議事規則要求，組織召開監事會會議9次。研究審議2019年度財務決算方案，2019年度利潤分配方案，2019年年度報告及摘要、年度業績報告，2019年度監事會工作報告，監事會對董事會、高級管理層及其成員2019年度履職評價報告，2019年度內部控制評價報告等28項議案。聽取關於2019年風險、內控和財務監督情況，關聯交易，內控合規管理情況，全面風險管理情況、消費者權益保護工作相關情況等59項匯報。

監事出席會議情況

報告期內，本行監事出席監事會會議及監事會專門委員會會議的情況如下：

監事	親自出席次數 ¹ ／應出席次數			
	監事會	提名委員會	履職盡職 監督委員會	財務與內控 風險監督委員會
股東代表監事				
陳躍軍	9/9	—	—	—
李玉杰	8/9	2/2	—	—
趙永祥	9/9	—	5/5	—
外部監事				
吳昱	9/9	—	—	7/7
白建軍	9/9	2/2	—	—
陳世敏	8/9	—	5/5	—
職工監事				
李躍	9/9	—	5/5	7/7
宋長林	9/9	2/2	5/5	7/7
卜東升	9/9	—	—	7/7

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

監事會專門委員會

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

提名委員會

監事會提名委員會現由外部監事白建軍先生、股東代表監事李玉杰先生和職工監事宋長林先生3名委員組成，白建軍先生擔任主席。提名委員會的主要職責是擬定股東代表監事及外部監事的選任程序和標準、對其任職資格和條件進行初步審核，及處理監事會授權的其他事宜。報告期內，共召開會議2次，研究審議了外部監事薪酬調整、2019年度監事薪酬清算方案等事項。

履職盡職監督委員會

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

財務與內控風險監督委員會

監事會財務與內控風險監督委員會現由外部監事吳昱先生和職工監事李躍先生、宋長林先生、卜東升先生4名委員組成，吳昱先生擔任主席。財務與內控風險監督委員會的主要職責是研究提出對本行財務、內部控制及風險管理的監督報告，對本行內部控制治理架構和全面風險管理治理架構的建立和完善情況進行監督，及處理監事會授權的其他事宜。報告期內，共召開會議7次，研究審議了2019年度及2020年一季度、上半年、三季度風險、內控和財務監督情況等事項。

高級管理層職責

高級管理人員，是指本行行長、副行長、董事會秘書以及董事會確定的其他高級管理人員。所有高級管理人員統稱為高級管理層。報告期內，本行高級管理層在公司章程及董事會授權範圍內開展經營管理活動，按照董事會確定的年度經營目標，深度研判內外部形勢，嚴格把守風險底線，紮實開展各項工作，實現經營業績的持續提升。

根據公司章程規定，行長行使以下主要職權：

- (一) 主持本行的經營管理工作，組織實施董事會決議，並向董事會報告工作；
- (二) 制定本行的具體規章(內部審計規章除外)；

- (三) 擬訂本行經營計劃和投資方案，經董事會批准後組織實施；
- (四) 擬訂本行政策和基本管理制度，並向董事會提出建議；
- (五) 擬訂本行的年度財務預算方案、決算方案、資本金管理方案、風險資本分配方案、利潤分配方案和彌補虧損方案、增加或者減少註冊資本方案、發行債券或者其他有價證券及上市方案、回購股票方案，並向董事會提出建議；
- (六) 擬訂總行內設部門的設置方案和境內外一級分行、直屬分行及其他直屬機構、境外機構的設置方案，並向董事會提出建議；
- (七) 提請董事會聘任或解聘副行長及其他高級管理人員(董事會秘書除外)；
- (八) 聘任或解聘總行內設部門負責人(內部審計部門負責人除外)和境內外一級分行、直屬分行及其他直屬機構、境外機構負責人；
- (九) 在董事會授權範圍內，授權副行長及其他高級管理人員以及總行內設部門負責人，境內外一級分行、直屬分行及其他直屬機構、境外機構負責人等人員從事日常經營管理活動；
- (十) 決定總行內設部門負責人(內部審計部門負責人除外)和境內外一級分行、直屬分行及其他直屬機構、境外機構負責人的薪酬方案和績效考核方案，並對其進行薪酬水平評估和績效考核；
- (十一) 決定或授權下級管理者聘用或解聘本行員工；

董事長及行長職責分工

- (十二) 決定本行職工的工資、福利和獎懲方案；
- (十三) 提出召開董事會臨時會議的建議；
- (十四) 在本行發生擠兌等與業務經營相關的重大突發事件時可採取符合本行利益的緊急措施，並立即向國務院銀行業監督管理機構、董事會和監事會報告；
- (十五) 法律、行政法規、部門規章和公司章程規定，以及股東大會、董事會決定由行長行使的其他職權。

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

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

2020年1月16日，本行董事會聘任郭新雙先生為本行行長。經中國銀保監會核准其任職資格，郭新雙先生自2020年2月14日起就任本行行長。2021年1月4日，因工作調動，郭新雙先生辭任本行執行董事、行長等職務。在本行聘任新行長並經中國銀保監會核准任職資格前，本行董事會指定執行董事、副行長張學文先生代為履行行長職務。董事會認為此安排確保了董事會運行及本行日常經營不受影響，且不會削弱董事會與本行管理層之間職責和授權的平衡。

董事、監事及高級管理層的證券交易

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

高級管理人員考評和激勵機制

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

審計師聘任情況及酬金

經股東大會批准，本行聘任普華永道中天會計師事務所(特殊普通合夥)為本行2020年度國內會計師事務所，羅兵咸永道會計師事務所為本行2020年度國際會計師事務所。上述會計師事務所已連續8年(2013年度至2020年度)為本行提供財務報告審計服務。

2020年度，普華永道中天會計師事務所(特殊普通合夥)及羅兵咸永道會計師事務所為本行提供集團財務報表審計服務的費用為人民幣3,600萬元(包括內部控制審計服務費用人民幣200萬元)。2020年度，普華永道及其網絡成員機構為本行子公司提供財務報表審計的費用為人民幣72萬元。2020年度，普華永道及其網絡成員機構為本行提供非審計專業服務的費用為人民幣449萬元。

2020年度審計工作結束後，本行連續聘用原聘任的會計師事務所將滿8年，須進行變更。本行於2020年8月28日召開董事會審議，擬聘任德勤華永會計師事務所(特殊普通合夥)和德勤•關黃陳方會計師行為本行2021年度會計師事務所，分別負責對本行按照中國企業會計準則和國際財務報告準則編製的財務報表提供2021年度審計及相關服務。本次會計師事務所聘任事項尚需提交本行股東大會審議。

於2020年度內，審計委員會及董事會並無就外聘審計師的甄選、委任、辭任或罷免事宜持不同意見。

保薦人、承銷商聘任情況及費用

本行聘請中國國際金融股份有限公司及中郵證券有限責任公司擔任本行A股發行的聯席保薦機構、聯席主承銷商，瑞銀證券有限責任公司擔任獨家財務顧問、聯席主承銷商，中信證券股份有限公司擔任聯席主承銷商。2019年12月10日，本行在上交所掛牌上市，2020年1月8日，本行A股發行全額行使超額配售選擇權，初始發行與超額配售承銷費及保薦費為人民幣46,293萬元。

報告期內公司章程的重大變動

2020年3月6日，本行召開2020年第一次臨時股東大會審議通過了《關於修訂〈中國郵政儲蓄銀行股份有限公司章程〉的議案》，根據監管機構的要求和股東大會授權，本行對公司章程修訂內容進行了適當的調整。2020年8月19日中國銀保監會出具《中國銀保監會關於郵儲銀行修改公司章程的批覆》（銀保監覆[2020]534號），核准修訂後的公司章程。

根據《中國銀保監會關於郵儲銀行變更註冊資本的批覆》（銀保監覆[2020]673號），註冊資本變更為人民幣86,978,562,200元，本行根據該批覆修訂了公司章程相應條款並向市場監督管理部門完成註冊資本變更登記。

內部控制及內部審計

內部控制

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

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

報告期內，本行穩步推進內控體系建設，實施內控合規提質增效三年規劃，提升內控管理水平。啟動支行風險經理派駐，強化縱向制衡與橫向監督，防控重點領域風險，以「營業主管+風險經理」雙派駐方式，提升基層機構內控有效性。修訂問題整改管理辦法，健全監管通報問題整改工作機制，舉一反三加強問題系統性整改。推進內控合規文化建設，深化全員主動合規、合規創造價值的理念，形成高層垂範、人人盡責的內控合規文化。

內部審計

本行根據《企業內部控制基本規範》及其配套指引、《商業銀行內部控制指引》的規定和其他內部控制監管要求，結合本行內部控制制度和評價辦法，對本行2020年12月31日（內部控制評價報告基準日）的內部控制有效性進行了評價。根據本行內部控制財務報告缺陷認定標準和非財務報告缺陷認定標準，本行於內部控制評價報告基準日，已按照企業內部控制規範體系和相關規定的要求在所有重大方面保持了有效的財務報告內部控制，不存在財務報告內部控制重大缺陷，未發現非財務報告內部控制重大缺陷。本行董事會審議通過了《中國郵政儲蓄銀行股份有限公司2020年度內部控制評價報告》，報告具體內容見上交所網站。

普華永道中天會計師事務所（特殊普通合夥）已根據相關規定對本行2020年12月31日的財務報告相關內部控制的有效性進行了審計，並出具了無保留意見的《內部控制審計報告》，具體內容見上交所網站。

本行實行內部審計制度，設立總行審計局、審計分局和一級分行審計部組成的獨立和相對垂直的三級審計架構，建立了與之相適應的內部審計報告制度和報告路線。總行審計局對董事會及其審計委員會負責，定期向董事會及其審計委員會和監事會報告工作，並通報高級管理層。

總行審計局負責管理全行審計工作，協調統籌全行審計資源，按照《商業銀行內部審計指引》和本行審計章程，組織開展審計活動；審計局下設7家審計分局，分局作為總行審計局的派出機構，是總行審計力量的重要組成部分，主要負責轄區內一級分行及其轄內機構的審計工作；36家一級分行審計部受總行審計局和一級分行行長雙重領導，負責一級分行轄內各機構的審計工作。

信息披露和投資者關係

信息披露

報告期內，本行圍繞完善公司治理、改進經營管理、加強內部控制和風險管理等方面，堅持問題導向、風險導向、效能導向的審計理念，聚焦重點業務條線及重點領域風險，對重大政策落地、風險管理、內部控制、信息科技、消費者權益保護、反洗錢等重點內容進行審計監督，提出相關改進建議，並持續跟蹤監督問題的整改情況。

報告期內，本行積極應對發展形勢變化，持續推進內部審計體制機制改革，建設高素質審計人才隊伍，深化大數據審計技術應用，推進審計智能化建設，有效發揮內部審計監督、評價和諮詢作用，為全行的穩健經營和高質量發展提供有力保障。

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

報告期內，本行未發生重大會計差錯更正，未遺漏任何重大信息等情況。

投資者關係

本行堅持貼近市場、前瞻研判、專業高效、全面協同的原則，通過與資本市場各類主體建立聯繫，暢通多渠道溝通平台，持續跟蹤監管動態、市場熱點以及分析師研報，建立有效的內外協調機制。以投資者交流活動為窗口，依托業績推介及路演、調研及峰會、投資者熱線及郵箱、「上證e互動」等溝通平台，靈活採用多種形式與資本市場保持常態化交流，全方位展示經營發展成果，及時回應投資者關切，主動溝通熱點問題，獲得廣泛認可。本行強化全行資本市場意識，加強資本市場觀點研究，傳遞資本市場聲音，推動全行將投資者關切融入經營管理。

報告期內，本行採用現場會議、電話會議等形式，舉辦2019年度及2020年中期業績推介及路演、2020年一季度及三季度業績推介電話會；以線上、現場方式參加境內外投資者峰會共計30餘次；組織投資者及分析師線上調研及赴分支機構調研共計約40次；累計通過153場會議與境內外投資者和分析師1,500餘人次溝通、交流；積極參加「2020年北京轄區上市公司投資者集體接待日」活動，通過上證路演中心平台與投資者在線交流。

投資者如需諮詢本行經營業績相關問題，敬請聯絡：

中國郵政儲蓄銀行股份有限公司董事會辦公室

地址：中國北京市西城區金融大街3號

電話：86-10-68858158

傳真：86-10-68858165

電子信箱：psbc.ir@psbcoa.com.cn

社會責任

面對疫情，本行統籌推進疫情防控和助力經濟社會發展工作，全力支持抗擊疫情，積極助推打贏「三大攻堅戰」，助力實體經濟發展，深入踐行普惠金融，紮實服務「六穩」「六保」，在實現自身高質量發展的同時，為經濟環境社會可持續發展作出了積極貢獻。

強化責任管理

本行持續優化和完善公司治理架構和運作機制，不斷加強董事會建設，強化監事會監督作用。完善社會責任管理架構和工作機制，持續推進社會責任工作有機融入全行發展戰略、治理結構、企業文化和業務流程之中，不斷提升社會責任管理水平和可持續發展能力。

助力脫貧攻堅

本行以金融支農和金融扶貧為己任，充分發揮網絡遍及城鄉的優勢，加強金融扶貧工作頂層設計，聚焦「三區三州」等深度貧困地區加大金融扶貧力度，通過長期實踐探索出金融精準扶貧的「五大模式」，持續增強金融扶貧的精準性和可持續性，為打贏脫貧攻堅戰貢獻了郵儲力量。

全力支持抗疫

本行在疫情發生後快速啟動疫情防控應急機制，全力做好抗疫企業金融服務，開闢支持復工復產綠色通道，多措並舉降低企業融資成本，大力拓展「非接觸式」服務，保障線下網點金融服務，為抗擊疫情和經濟復甦作出了積極貢獻。

促進經濟發展

本行認真落實國家戰略，大力支持京津冀協同發展、長江經濟帶發展、粵港澳大灣區建設、長三角一體化發展、海南自由貿易港建設，助力高標準、高質量建設雄安新區；支持製造業、新型基礎設施建設等領域高質量發展，助力經濟轉型升級；增強跨境金融服務能力，不斷提升支持「一帶一路」建設水平。

踐行普惠金融

本行秉承普惠金融理念，立足服務「三農」、城鄉居民和中小企業定位，加大鄉村振興重點領域和重點服務主體支持力度，穩步推進協同支農生態建設，全面服務鄉村振興戰略；發揮線上線下網絡優勢，助力社區百姓實現美好生活；持續豐富數字化產品供給，優化客戶體驗，推動風控智能化升級，為中小企業提供覆蓋更廣、價格更優、高效便捷的金融服務。

推動綠色發展

本行積極踐行綠色發展理念，從戰略規劃、政策制度、激勵約束、金融科技等方面持續加強綠色管理，積極創新綠色金融產品和服務，大力支持綠色低碳發展，加強ESG風險管理，推進綠色運營和綠色辦公，努力建設綠色普惠銀行和氣候友好型銀行。

打造智慧銀行

本行堅持科技興行理念，完成本行「十三五」IT規劃；加快推進數字化場景生態建設，持續打造「金融+服務」智慧生態圈；獲批加入國家數字人民幣試點，加快打造便捷、多元的數字人民幣應用場景；在國有大行中率先獲得直銷銀行試點資格，郵惠萬家銀行獲批籌建，將致力打造金融服務鄉村振興、科技助力美好生活的創新平台。

共創美好生活

本行持續回報股東，注重提升員工職業幸福感，切實加強消費者權益保護，不斷優化客戶服務體驗，積極踐行社會公益，與利益相關方共創價值、共享發展成果。

員工關愛

疫情期間 員工關懷

將員工生命安全放在首位，加強員工輿論引導和心理疏導，做好關心關愛困難員工工作，在全行開展抗擊疫情幫扶慰問工作，向湖北分行工會劃撥專項防控資金，向確診感染員工發放專項慰問金。對疫情較嚴重地區針對性提供金融職工專屬心理諮詢熱線服務，提供《員工心理彈性復活服務指南》，幫助復工人員瞭解科學的疫情防控知識，掌握自我心理調適和疏導方法。

以人為本 關愛員工

一是「職工小家」建設持續提檔升級。根據全行「職工小家」建設第二個三年規劃工作安排，開展全行「職工小家」示範點掛牌選樹工作、「職工小家」建設驗收和「模範職工小家」評比工作，積極推動「職工小家」建設，不斷鞏固和擴大「職工小家」建設成果，讓員工擁有更多獲得感和幸福感。二是將員工慰問關愛工作融入日常。走訪勞模先進、一線員工等3,873人，走訪集體4,852個，發放慰問金2,457萬元；開展抗洪救災工作，對受災職工提供專項補助。三是注重女員工關愛工作。聯合「樊登讀書會」合作開展三八節專題線上活動。對全行「媽咪小屋」建設情況調查摸底，規範「媽咪小屋」等級標準及配置情況。截至報告期末，全行已建成「媽咪小屋」1,487個，設計「孕媽徽章」樣式並推廣。

積極傾聽 員工呼聲

在樣本分析及深入訪談的基礎上編製《郵儲人年度調查》，對員工體驗及幸福指數等指標進行年度盤點，分析郵儲人年度聚焦問題。持續收集郵儲人心聲和建議，為改進員工體驗提供數據支撐和決策依據。

主要業務及業務審視

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

利潤及股息分配

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

經2020年5月28日召開的2019年度股東大會批准，本行以總股本86,978,562,200股普通股為基數，向股權登記日登記在冊的全部普通股股東派發現金股利，每10股普通股派發人民幣2.102元(含稅)，派息總額約人民幣182.83億元(含稅)，派發A股及H股股息的股權登記日為2020年6月9日(星期二)，並於2020年6月10日(星期三)派發2019年度A股股息，於2020年7月17日(星期五)派發2019年度H股股息。本行未宣派2020年中期股息，未進行公積金轉增股本。

本行按照《中華人民共和國公司法》《金融企業準備金計提管理辦法》和公司章程等相關規定，2020年度提取法定盈餘公積62.49億元；提取一般風險準備135.72億元；以本行總股本92,383,967,605股(含2021年非公開發行股票)普通股為基數，向股權登記日登記在冊的全部普通股股東派發現金股利，每10股普通股派發人民幣2.085元(含稅)，派息總額約人民幣192.62億元(含稅)，以人民幣計值和宣佈，以人民幣向A股股東支付，以港幣向H股股東支付，折算匯率為本行2020年年度股東大會當日中國人民銀行公佈的人民幣匯率中間價。其餘未分配利潤結轉下年。2020年度，本行不實施資本公積金轉增股本。上述擬派發2020年年度股息之建議仍待本行2020年年度股東大會審議批准。如果批准，上述股息將支付予在2021年7月21日(星期三)收市後名列本行股東名冊的A股股東和H股股東。本行將於2021年7月16日(星期五)至2021年7月21日(星期三)(包括首尾兩日)期間暫停辦理H股股份過戶登記手續。若本行H股股東欲獲得建議分派的現金股息，須於2021年7月15日(星期四)下午四時三十分前，將股票連同股份過戶文件一併送交本行H股股份過戶登記處香港中央證券登記有限公司，地址為香港灣仔皇后大道東183號合和中心17樓1712-1716號舖。根據有關監管要求和業務規則，A股股息預計將於2021年7月22日支付，H股股息預計將於2021年8月5日支付。

關於股息相關稅項及稅項減免事宜，詳情參見本行發佈的股息派發實施相關公告。

董事會報告

本行近三年無資本公積轉增股本方案，近三年普通股現金分紅情況如下表：

項目	2020年	2019年	2018年
每10股派息金額(含稅，人民幣元)	2.085	2.102	1.937
現金分紅(含稅，人民幣百萬元)	19,262	18,283	15,696
合併報表中歸屬於銀行股東的淨利潤(人民幣百萬元)	64,199	60,933	52,311
現金分紅比例 ⁽¹⁾	30%	30%	30%

註(1)：普通股現金分紅(含稅)除以當期歸屬於銀行股東的淨利潤。

境外優先股股息的分配情況請參見「股本變動及股東情況—境外優先股情況」。

現金分紅政策執行情況

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

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

儲備

有關報告期內本行儲備變動詳情，參見「合併財務報表—合併權益變動表」。

財務資料概要

截至2020年12月31日止五個年度的經營業績、資產和負債概要詳情請參見「財務概要」。

捐款

報告期內，本行對外捐贈(境內)為人民幣3,732.34萬元。

固定資產

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

子公司

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

股本及公眾持股量

截至報告期末，本行普通股總股本86,978,562,200股(其中A股67,122,395,200股，H股19,856,167,000股)。本行於2021年3月完成非公開發行A股股票。截至最後實際可行日期，本行普通股總股本92,383,967,605股(其中A股72,527,800,605股，H股19,856,167,000股)。截至最後實際可行日期及根據已公開資料，本行具有足夠的公眾持股量，符合香港上市規則對公眾持股量的最低要求。

稅項減免

本行股東依據以下規定及不時更新的稅務法規繳納相關稅項，根據實際情況享受可能的稅項減免，並應就具體繳納事宜諮詢其專業稅務和法律顧問意見。下列引用的法律、法規和規定均為截至2020年12月31日發佈的有關規定。

A股股東

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

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

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

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

H股股東

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

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

根據現行香港稅務局的慣例，在香港無須就本行派付的H股股息繳付稅款。

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

境外優先股股東

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

根據現行香港稅務局的慣例，在香港無須就本行派付的境外優先股股息繳付稅款。

股份的買賣或贖回

報告期內，本行及子公司均未購買、出售或贖回本行的任何上市股份。

優先認股權

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

股票掛鉤協議

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

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

報告期內，本行境外優先股沒有發生任何需要強制轉換為普通股的觸發事件情況。

主要客戶

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

僱員及供應商的重要關係

由於業務性質的原因，本行沒有主要供應商。

有關本行與僱員的關係的詳情，請參見登載於上交所網站、香港聯交所網站及本行官網的《中國郵政儲蓄銀行2020年社會責任(環境、社會、管治)報告》。

募集資金的使用情況

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

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

董事及監事在重大合約中的權益

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

董事及監事在與本行構成競爭的業務中所佔的權益

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

董事及監事認購股份或債券之權利

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

董事及監事在股份、相關股份及債權證中的權益

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

關聯交易

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

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

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

董事、監事及高級管理人員薪酬情況

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

獲準許的彌償條文

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

董事、監事、高級管理人員之間的財務、業務、親屬關係

除本報告披露外，本行未知本行董事、監事和高級管理人員之間存在其他任何財務、業務、親屬或其他重大關係。

管理合約

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

審計師

本行按照中國企業會計準則和國際財務報告準則編製的2020年財務報告已經普華永道中天會計師事務所（特殊普通合夥）及羅兵咸永道會計師事務所分別根據中國和國際審計準則審計，並出具無保留意見的審計報告。

環境政策

本行嚴格遵守國家環境保護相關法律、法規，報告期內未發生重大環保問題。本行在經營過程中積極倡導環保理念，採取節能技改措施，推進綠色辦公。節約資源，推廣無紙化辦公；開展制止餐飲浪費專項活動，且效果顯著；節約能源，在採購和使用環節杜絕耗能高、能效低的辦公設備；倡導垃圾分類，有利於資源循環利用。疫情防控方面，在公共區域設置口罩專用回收垃圾箱，定期進行消毒處理，及時收集並清運。

遵守重要法律法規及規例的情況

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

重要事項

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

消費者權益保護

本行高度重視消費者權益保護工作，堅持以人民為中心發展思想，落實以客戶為中心發展理念，全力做好疫情防控和復工復產時期金融服務和消費者保護工作，積極開展金融知識宣傳教育活動，獲評2020年聯合宣教活動優秀組織單位。本行在經營管理和業務環節積極落實消費者權益保護工作責任，持續提高全行消費者權益保護意識，不斷推進產品、服務改進完善，全面系統提升本行客戶體驗。

本行進一步完善各項消保工作機制，健全以決策和執行監督、消費者權益保護審查、消費者權益保護內部考核、信息披露等機制為核心的工作框架，不斷夯實消保工作基礎。本行不斷規範經營服務行為，建立健全全流程管控機制。進一步強化客戶投訴管理，開展客戶投訴溯源改進工作，切實改善客戶體驗。加強產品服務信息披露，保護廣大金融消費者合法權益。為提升全行員工消費者權益保護意識，本行開展2020年消費者權益保護勞動競賽活動，活動範圍覆蓋全體員工，營造良好的消費者權益保護氛圍。為踐行社會責任，本行持續開展金融知識宣傳教育工作，不斷擴大活動受眾面和影響力，發揮點多面廣的優勢，線上與線下相結合，加強重點內容和特殊群體宣傳教育力度，提高宣傳教育內容生動性和有效性，幫助消費者樹立正確的消費觀和風險觀。

承董事會命

張金良

董事長

二〇二一年三月二十九日

監事會報告

監事會工作情況

報告期內，本行監事會嚴格按照法律法規、監管要求及公司章程規定，統籌推進疫情防控和監督工作，持續推動公司治理完善，切實履行履職、風險、財務、內控等領域監督職責，加強監督意見落實督辦，依法合規履行信息披露義務，積極維護銀行、股東、職工、債權人和其他利益相關者合法權益。全體監事勤勉履職，認真出席公司治理會議，深入參與監督檢查調研，積極為全行轉型發展建言獻策，為本行履職時間均符合監管規定。

戰略監督情況

監事會深入貫徹中央決策部署，著力加強戰略執行監督。圍繞區域協調發展戰略，開展重點區域業務發展調研，推動重點區域賦能發展，關注區域發展「不平衡、不充分」問題，助力全行高質量發展。聚焦服務「三農」定位，總結推廣寧夏固原分行堅守零售戰略、深耕「三農」市場的先進經驗，推動經濟欠發達地區分行高質量發展。助力「五化」轉型，開展金融生態圈建設、汽車產業鏈業務、開放式繳費業務、收單業務、公司存款業務等領域監督，積極推動轉型發展。深入基層開展綜合調研，關注常態化疫情防控形勢下全行高質量發展、精細化管理、產品服務、安全生產等工作，督促加強疫情防控和經營發展統籌協調。

履職監督情況

監事會高度關注董事會、高級管理層及其成員依法合規履行職責、貫徹國家宏觀政策、落實監管意見及執行股東大會決議等情況。通過出席公司治理相關會議，持續加強對董事會、高級管理層及其成員履職行為規範和運行質效的過程監督，並將內外部審計意見作為履職監督的重要參考。圍繞優化改進自願性信息披露工作，進行同業對標與研究分析，提出改善性意見建議。圍繞高級管理層專門委員會運行等領域開展監督提示。對照監管要求持續優化改進履職評價工作，認真完成2019年度董事會、高級管理層及其成員

履職評價，評價指標充分體現監管要求，參評人員範圍全面覆蓋董監高成員、總行部門和一級分行主要負責人。積極開展監事會及其成員自評價，強化自我監督。同時，進一步加強履職測評結果分析運用，針對參評人持續關注、期待改進的領域提出履職建議，推動提升履職盡責能力水平。

風險監督情況

監事會積極履行風險管理監督職責，重點關注董事會、高級管理層及其成員風險管理履職盡責情況，督促完善「全面、全程、全員」的全面風險管理體系。聽取全行全面風險管理、流動性風險、壓力測試、資本管理、審計等領域工作匯報；按季度審議風險、內控和財務監督情況，提出針對性監督意見。密切關注全行資本充足率、槓桿率、流動性風險等重點監管指標達標情況。加強信用風險管理監督，關注行業信貸業務發展，監督提示防範重點行業風險。關注新產品、新技術和新業態風險，推動互聯網貸款業務穩健發展。關注疫情對重點領域風險的影響，督促積極應對疫情風險挑戰。加強非信貸業務風險監督，促進理財投資業務完善風險防控。關注並表機構風險管理，及時監督提示控股子公司風險。關注信息科技風險，開展手機銀行和軟件測試管理監督，促進提升信息科技風險管理能力。

財務監督情況

監事會切實履行財務監督職責，認真審議本行定期報告，就報告真實性、準確性和完整性獨立客觀公正提出審核意見。審議財務決算報告、利潤分配方案、非公開發行A股股票等議案，持續關注經營計劃、經濟資本配置、募集資金使用等重大財務決策及執行情況。聽取關聯交易管理、關聯方情況等專題匯報，進一步明確關聯交易事項界定範圍及向監事會的報送機制。加強對內部審計的指導，與外部審計保持常態化溝通，高度關注內外部審計計劃、審計發現、審計建議及整改工作，對更換外部審計機構進行了全流程監督。強化財務重點領域的監督，持續關注全行成本收入比、資產收益水平、區域發展及資產核銷等情況，開展財產保險專項檢查、ETC業務發展情況監督，督促董事會、高級管理層提升精細化管理水平。

內控監督情況

監事會認真履行內部控制監督職責，持續關注董事會、高級管理層及其成員內部控制履職盡責情況，督促加強合規經營管理。審議本行年度內部控制評價報告，定期聽取案件防控、內部審計、反洗錢、內控合規、消費者權益保護等領域工作匯報並開展常態化跟蹤監督，促進內部控制治理架構不斷完善，推動壓實董事會、高級管理層主體責任。認真貫徹監管要求，強化內部控制重點領域監督，開展員工履職迴避管理、消費投訴管理、員工違規處罰、洗錢風險管理等領域監督，推動董事會、高級管理層不斷加強內部控制體系建設，持續改善內部控制狀況。開展預防員工金融違法犯罪董監事聯合調研，推動健全預防金融違法犯罪機制，促進防範金融案件風險。

自身建設情況

監事會持續加強監事隊伍建設，嚴格按照相關制度規定履行民主選舉程序，順利完成職工監事連選連任工作。充分利用內外部資源，通過線上、線下培訓等多種方式，開展宏觀形勢、《中華人民共和國證券法》、上市公司董監事會運作實務、反洗錢等多領域培訓，推動提升監事履職能力。強化監督意見建議整改落实情況的跟蹤督辦，連續4年開展監督意見整改落实評估工作，定期編製監事會決議執行情況及監督意見落實情況報告，持續健全完善整改監督機制。創新方式方法，強化董事、監事聯動協同，組織董事、監事聯合聽取重點領域專題工作匯報，圍繞預防員工金融違法犯罪、零售貸款業務風險管理等領域開展聯合調研，加強監督資源整合，提升監督質效。

外部監事工作情況

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

監事會發表的獨立意見

依法運作

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

年度報告

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

募集資金使用情況

報告期內，本行募集資金使用與招股說明書、募集說明書披露的用途一致。

收購和出售資產

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

關聯交易

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

股東大會決議執行情況

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

監事會報告

內部控制

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

信息披露管理制度實施

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

社會責任

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

董事、監事、高級管理人員履職評價結果

參加履職評價的董事、監事、高級管理人員2020年度履職評價結果均為稱職。

除以上事項外，監事會對報告期內其他監督事項無異議。

承監事會命

陳躍軍

監事長

二〇二一年三月二十九日

關聯交易及關聯交易管理制度的執行情況

與郵政集團關聯交易情況

截至報告期末，郵政集團直接持有本行約65.34%的已發行股本總額，為本行的控股股東，通過中郵證券有限責任公司持有本行約0.01%的已發行股本總額。根據《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》和《上海證券交易所股票上市規則》，郵政集團及其聯繫人為本行的關聯人士，以下交易構成本行於香港上市規則及上交所上市規則項下的關聯交易。報告期內，本行全面遵守香港上市規則及上交所上市規則關聯交易的有關規定，其中本行於日常業務往來中與郵政集團及其聯繫人以一般商業條款或更佳條款進行下述交易。除「本行與郵政集團及其聯繫人之間的關聯交易」構成香港上市規則所述的關聯交易外，本報告中披露的其他關聯交易不構成香港規則項下的關聯交易。

向郵政集團非公開發行A股股票構成重大關聯交易

報告期內，為持續滿足商業銀行資本監管標準，提升資本充足水平，促進業務平穩健康發展，本行決定向本行控股股東郵政集團非公開發行A股股票，並於2020年11月30日與郵政集團簽署了《關於中國郵政儲蓄銀行股份有限公司非公開發行A股股票附條件生效的股份認購合同》，郵政集團擬認購金額不超過募集資金規模上限人民幣300億元（含本數），認購金額將按照監管機構最終核准的募集資金規模確定。2021年3月8日，中國證監會出具了《關於核准中國郵政儲蓄銀行股份有限公司非公開發行股票的批覆》（證監許可[2021]751號），核准本行本次非公開發行A股股票。2021年3月，本行完成了本次非公開發行A股股票，發行股數5,405,405,405股，扣除發行費用後的募集資金淨額約為2,998,592萬元，全部用於補充本行核心一級資本。本次非公開發行A股股票構成本行的重大關聯交易及香港上市規則項下的關聯交易，已遵守香港上市規則第14A章項下有關申報、公告及獨立股東批准的規定。本次非公開發行A股股票已經本行關聯交易控制委員會、董事會、監事會及股東大會審議通過，按要求於上交所和香港聯交所披露，並按照相關監管法規的要求履行報批程序。

委託代理銀行業務

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

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

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

代理吸收存款業務

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

代理吸收人民幣存款業務

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

本行儲蓄代理費計算公式為：

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

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

報告期內，本行為代理吸收人民幣存款服務支付的儲蓄代理費總額為人民幣852.13億元，綜合費率為1.31%，低於約定的儲蓄代理費綜合費率上限1.50%。

關聯交易及關聯交易管理制度的執行情況

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

人民幣百萬元，百分比除外

各檔次	截至2020年12月31日止年度		
	日均餘額	分檔費率(%)	儲蓄代理費
活期	1,853,776	2.30	42,637
定活兩便	15,465	1.50	232
通知存款	35,865	1.70	610
三個月	128,529	1.25	1,607
半年	169,866	1.15	1,953
一年	3,159,530	1.08	34,123
兩年	396,020	0.50	1,980
三年	763,364	0.30	2,290
五年	5,644	0.20	11
儲蓄現金(含在途)	15,334	1.50	(230) ⁽¹⁾
合計	6,528,059	1.31	85,213

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

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

關聯交易及關聯交易管理制度的執行情況

本行為有效管控付息成本、保持儲蓄存款規模穩定增長，推出促進存款發展的相關機制，包括存款利率上浮利息成本分擔和存款激勵兩個安排。本行和郵政集團約定，存款激勵金額任何情況下不高於存款利率上浮利息成本分擔機制下郵政集團需承擔的金額。報告期內，本行促進存款發展的相關機制結算淨額為-29.00億元¹。

代理吸收外幣存款業務

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

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

報告期內，本行外幣儲蓄存款的儲蓄代理費金額不重大。

代理銀行中間業務

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

¹ 根據本行與郵政集團之間的約定，儲蓄代理費和促進存款發展相關機制下的結算金額以淨額結算，2020年儲蓄代理費及其他合計金額為823.13億元。

關聯交易及關聯交易管理制度的執行情況

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

報告期內，本行因代理銀行中間業務應支付的手續費為人民幣137.01億元。其中，因代理網點提供結算類金融服務應支付的手續費為人民幣81.70億元，因代理網點提供代理類金融服務及其他服務應支付的手續費為人民幣55.31億元。

土地使用權及房屋租賃

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

報告期內，郵政集團及其相關方租用本行若干房屋及附屬設備用於營業或辦公，郵政集團及其相關方向本行租賃房屋及附屬設備支付的租金總額為人民幣0.82億元；郵政集團同意將其擁有的若乾土地使用權、房屋及附屬設備等資產出租給本行，本行租用上述房產及附屬設備主要用作營業網點或辦公，本行向郵政集團及其相關方租賃房屋及附屬設備支付的租金總額為人民幣10.00億元。

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

綜合服務及其他交易

根據2016年9月6日本行與郵政集團訂立的《中國郵政集團公司與中國郵政儲蓄銀行股份有限公司之綜合服務框架協議》(以下簡稱綜合服務框架協議)，本行與郵政集團及其相關方相互提供若干綜合服務並開展其他交易。在協議雙方無異議及在符合本行股票上市地監管規則要求的前提下，綜合服務框架協議期滿後有效期自動延長，每次延長的期限為三年，本次延長期限由2019年1月1日至2021年12月31日止。有關延續本次持續關聯交易的詳情請參見本行2018年10月30日的公告。因業務發展等原因，本行於2020年3月25日修訂了綜合服務框架協議項下截至2021年12月31日止兩個年度郵政集團及/或其聯繫人向本行銷售郵品以外的其他商品、提供存款業務營銷及其他業務營銷服務、提供勞務的年度上限，以及設定本行向郵政集團及/或其聯繫人提供代銷(經銷)貴金屬業務的年度上限。有關本次修訂年度上限的詳情請參見本行2020年3月25日的公告。

向郵政集團及其相關方提供綜合服務及銷售業務材料

本行向關聯方提供的綜合服務主要為勞務服務及代理業務服務，其中勞務服務包括押鈔寄庫、設備維護和其他服務，代理業務服務包括代理保險、代銷基金業務及代銷(經銷)貴金屬業務。本行向關聯方銷售業務材料主要為在辦理日常業務過程中使用的業務單冊等印刷品。報告期內，本行向郵政集團及其相關方提供綜合服務及銷售業務材料而獲得的收入總計為人民幣6.24億元。

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

關聯交易及關聯交易管理制度的執行情況

接受郵政集團及其相關方提供的綜合服務及採購商品

本行接受關聯方提供的綜合服務主要包括勞務及營銷服務，其中提供的勞務主要包括押鈔寄庫、設備維護、廣告商函、郵寄和其他服務，營銷服務主要為存款業務營銷及其他業務營銷服務。本行向關聯方採購的商品主要包括郵品及郵品之外的宣傳用品及與銀行業務相關的其他材料。報告期內，本行接受郵政集團及其相關方提供的綜合服務及採購商品而支付的費用總計為人民幣22.95億元。

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

商標許可使用

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

相關關聯交易的披露和審議要求

向郵政集團非公開發行A股股票構成香港上市規則所述的關聯交易，須遵守香港上市規則第14A章項下的申報、公告及獨立股東批准規定。

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

關聯交易及關聯交易管理制度的執行情況

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

除了上述持續關聯交易，本行的持續關聯交易還包括商標許可協議下的交易及綜合服務框架協議下郵政集團及/或其聯繫人向本行銷售郵品並提供郵寄服務、銷售郵品之外的其他商品、提供勞務、提供存款業務營銷及其他業務營銷服務，本行向郵政集團及/或其聯繫人租賃房屋及附屬設備、提供代理銷售保險服務、提供代銷(經銷)貴金屬業務等。同時，本行於日常業務往來中向關聯人士提供商業銀行服務及產品，包括向關聯人士提供貸款及信貸融資、接受關聯人士存款及向關聯人士提供其他銀行服務及產品。前述持續關聯交易依據香港上市規則第14A章豁免遵守有關申報、年度審核、公告及獨立股東批准的規定。

關聯交易的上限執行情況

2020年3月25日，本行召開董事會2020年第三次會議，審議通過了《關於中國郵政儲蓄銀行預測2020-2021年關聯交易金額上限的議案》，詳情請參見本行2020年3月25日的公告。截至報告期末，上述持續關聯交易發生的實際金額沒有超逾年度上限。

除上述關聯交易外，本行不存在其他根據香港上市規則、上交所上市規則規定等相關規定須予披露的關聯交易。

關聯交易及關聯交易管理制度的執行情況

與郵政集團及其關聯人之間的關聯交易上限執行情況

授信類關聯交易

2020年，本行與郵政集團及其關聯人之間授信類日常關聯交易上限為「在符合本行適用的監管要求的前提下不超過180億元」。截至報告期末，本行與郵政集團及其關聯人的授信餘額為64.59億元。授信類交易按一般商務條款或更佳條款進行，根據香港上市規則獲全面豁免。

非授信類關聯交易

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

關聯交易類型	人民幣億元	
	2020年預測 上限金額	截至2020年12月31日 關聯交易金額
本行為郵政集團及/ 或其聯繫人提供代理銷售保險服務	4	3.47
本行向郵政集團及/ 或其聯繫人提供代銷(經銷)貴金屬業務	5	2.61
本行租賃郵政集團及/ 或其聯繫人房屋及附屬設備	13.72	10.00
郵政集團及/ 或其聯繫人向本行銷售郵品並提供郵寄服務	4.87	1.71
郵政集團及/ 或其聯繫人向本行銷售郵品之外的其他商品	10	3.94
郵政集團及/ 或其聯繫人為本行提供存款業務營銷及其他業務營銷	15	5.69
郵政集團及/ 或其聯繫人為本行提供勞務	13	8.56

關聯交易及關聯交易管理制度的執行情況

與中國船舶重工集團有限公司及其關聯人之間的關聯交易上限執行情況

2020年，本行與中國船舶集團有限公司¹及其關聯人之間的授信類日常關聯交易上限為「在符合本行適用的監管要求的前提下不超過200億元」。截至報告期末，本行與中國船舶集團有限公司及其關聯人之間的授信餘額為7.05億元。

與中國銀聯股份有限公司之間的關聯交易上限執行情況

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

關聯交易類型	人民幣億元	
	2020年預測 上限金額	截至2020年12月31日 關聯交易金額
本行與中國銀聯股份有限公司之間的清算服務—本行支付資金	35	11.58
本行與中國銀聯股份有限公司之間的清算服務—本行收取資金	75	40.39

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

關聯交易及關聯交易管理制度的執行情況

關聯交易確認

獨立非執行董事的確認

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

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

獨立非執行董事亦確認：

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

審計師的確認

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

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

關聯交易管理制度的執行情況

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

有關報告期內董事會關聯交易控制委員會運作情況詳情請參見「公司治理」。

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

重要事項

重大訴訟及仲裁

報告期內，本行未發生對經營活動產生重大影響的訴訟和仲裁。

截至報告期末，本行作為被告或仲裁被申請人，且標的金額在1,000萬元以上的尚未審結的重大訴訟或仲裁案件涉及的標的總金額約為66.19億元。該等事項已充分計提預計負債，本行認為這些未決案件不會對本行的業務、財務狀況或經營業績造成任何重大不利影響。

重大資產收購、出售及吸收合併事項

報告期內，本行未發生重大資產收購、出售及吸收合併事項。

重大合同及其履行情況

重大託管、承包、租賃事項

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

重大擔保事項

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

關於中國郵政儲蓄銀行獨立非執行董事對公司 對外擔保的專項說明及獨立意見

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

經核查，本行開展的對外擔保業務以開出保函為主，是經中國人民銀行和中國銀保監會批准的本行日常經營範圍內的常規性銀行業務之一。截至2020年12月31日，本行開出保函的擔保餘額為人民幣402.26億元。

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

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

重大委託他人進行現金管理事項或委託貸款事項

報告期內，本行未發生重大委託他人進行現金管理事項或委託貸款事項。

誠信狀況

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

控股股東及其他關聯方佔用資金的情況

報告期內，本行不存在控股股東及其他關聯方佔用資金情況。審計師已出具《中國郵政儲蓄銀行股份有限公司2020年度控股股東及其他關聯方佔用資金情況專項說明》。

重要事項

承諾事項履行情況

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

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

資產押記

報告期內，有關本行資產押記的情況，請參見「合併財務報表附註－40.4擔保物」。

本行及本行董事、監事、高級管理人員、控股股東受處罰情況

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

本行精準扶貧情況

報告期內，本行精準扶貧工作情況，詳情請參見「討論與分析－普惠金融」。

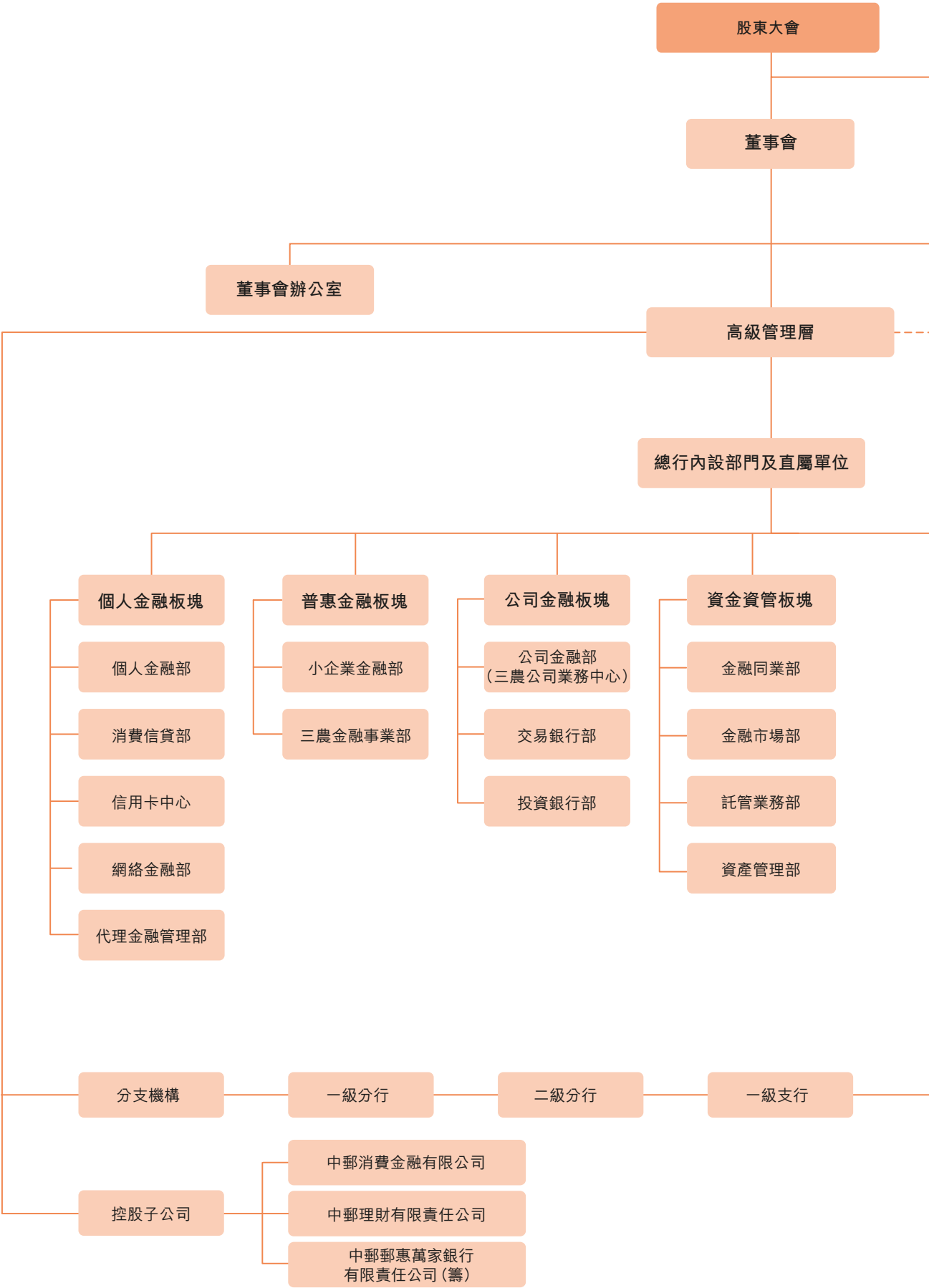
重大關聯交易

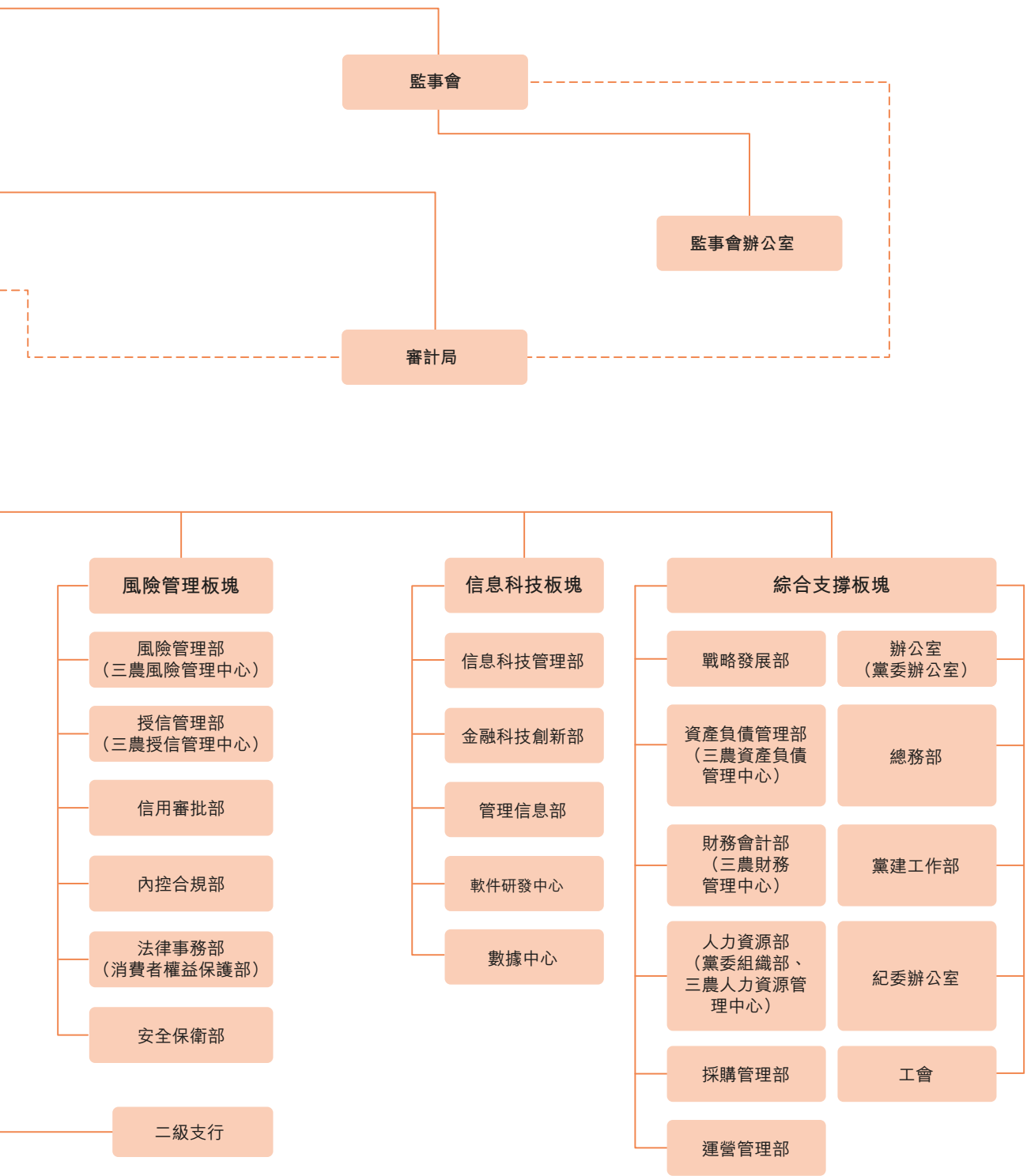
報告期內，本行向郵政集團非公開發行A股股票構成重大關聯交易，詳情請參見「關聯交易及關聯交易管理制度的執行情況」。

其他重大事項

2020年7月，本行董事會審議通過了《關於調整中國郵政儲蓄銀行設立直銷銀行子公司方案的議案》，擬以自有資金出資50億元人民幣，發起設立全資子公司郵惠萬家銀行。2020年12月，中國銀保監會批准籌建郵惠萬家銀行。籌建工作完成後，本行將按照有關規定和程序向中國銀保監會提出開業申請。詳情請參見本行2020年12月21日的公告。

組織結構圖





—— 第一匯報路徑
- - - 第二匯報路徑

獨立核數師報告

致中國郵政儲蓄銀行股份有限公司股東

(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

意見

我們已審計的內容

中國郵政儲蓄銀行股份有限公司(以下簡稱「貴行」)及其附屬公司(以下統稱「貴集團」)列載於第285至499頁的合併財務報表，包括：

- 於二零二零年十二月三十一日的合併財務狀況表；
- 截至該日止年度的合併綜合收益表；
- 截至該日止年度的合併權益變動表；
- 截至該日止年度的合併現金流量表；及
- 合併財務報表附註，包括主要會計政策概要。

我們的意見

我們認為，該等合併財務報表已根據《國際財務報告準則》真實而中肯地反映了貴集團於二零二零年十二月三十一日的合併財務狀況及其截至該日止年度的合併財務表現及合併現金流量，並已遵照香港《公司條例》的披露規定妥為擬備。

意見的基礎

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

我們相信，我們所獲得的審計憑證能充足及適當地為我們的審計意見提供基礎。

獨立性

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

關鍵審計事項

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

我們在審計中識別的關鍵審計事項概述如下：

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

關鍵審計事項	我們的審計如何處理關鍵審計事項
客戶貸款及墊款及以攤餘成本計量的其他債務工具的預期信用損失計量 請參見合併財務報表附註2.8(3)重要會計政策「金融工具的減值」、附註3.1在執行會計政策中所作出的重要會計估計和判斷「預期信用損失的計量」、附註19「客戶貸款及墊款」、附註20.4金融投資「以攤餘成本計量的金融資產」及附註25「資產減值準備」。	我們評價和測試了與客戶貸款及墊款及以攤餘成本計量的其他債務工具的預期信用損失計量相關的內部控制，主要包括： 預期信用損失模型治理，包括與會計政策和模型方法的選擇、審批及應用，以及模型持續監控和優化相關的內部控制；

關鍵審計事項

我們的審計如何處理關鍵審計事項

客戶貸款及墊款及以攤餘成本計量的其他債務工具的預期信用損失計量(續)

於2020年12月31日，貴集團客戶貸款及墊款總額人民幣57,162.58億元，損失準備人民幣2,055.27億元。貴集團以攤餘成本計量的其他債務工具總額人民幣920.25億元，損失準備人民幣164.33億元。

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

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

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

與模型計量使用的關鍵數據的準確性和完整性相關的內部控制；

損失準備計量結果的複核和審批。

我們執行的實質性程序，主要包括：

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

關鍵審計事項

我們的審計如何處理關鍵審計事項

客戶貸款及墊款及以攤餘成本計量的其他債務工具的預期信用損失計量(續)

我們檢查了預期信用損失模型錄入數據的準確性。包括：

對於階段一、階段二及階段三中單項金額不重大的貸款和以攤餘成本計量的其他債務工具，管理層運用包含違約概率、違約損失率、違約風險暴露和折現率等關鍵參數的風險參數模型法評估損失準備。對於階段三中單項金額重大的貸款和以攤餘成本計量的其他債務工具，管理層通過預估與該筆貸款和以攤餘成本計量的其他債務工具相關的現金流，評估損失準備。

預期信用損失的計量主要包含如下重大管理層判斷和假設：

- (1) 將具有類似信用風險特徵的業務劃入同一個組合，選擇恰當的計量模型，並確定計量相關的關鍵參數；
- (2) 信用風險顯著增加、違約和已發生信用減值的判斷標準；
- (3) 用於前瞻性計量的經濟指標、經濟情景及其權重的採用；

- (1) 抽樣檢查了到期日等借款合同信息、借款人歷史及評估基準日的財務和非財務信息等支持性資料，將其與獲得違約概率和內部信用評級所使用的基礎數據核對一致；
- (2) 通過與行業實踐比較，利用歷史數據，評估了違約損失率的合理性；
- (3) 抽樣檢查了借款合同，評估了違約風險暴露和折現率的合理性；
- (4) 抽樣檢查了預期信用損失模型中取自其他相關信息系統的關鍵數據的準確性，並抽樣檢查減值模型的計算，以驗證其完整性和準確性。

關鍵審計事項

我們的審計如何處理關鍵審計事項

客戶貸款及墊款及以攤餘成本計量的其他債務工具的預期信用損失計量(續)

(4) 針對模型未覆蓋的重大不確定因素的管理層疊加調整；

(5) 階段三單項金額重大的貸款和以攤餘成本計量的其他債務工具的未來現金流預測。

貴集團就預期信用損失計量建立了相關的治理流程和控制機制。

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

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

對於前瞻性計量，我們採用統計學方法評估了管理層經濟指標選取及其與信用風險組合相關性的分析情況，通過對比可獲得的第三方機構預測值，評估了經濟指標預測值的合理性。同時，我們對經濟情景權重、經濟指標進行了敏感性測試。

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

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

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

關鍵審計事項

我們的審計如何處理關鍵審計事項

與中國郵政集團有限公司之間的代理銀行業務

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

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

於2020年度,貴集團與中國郵政集團有限公司的儲蓄代理費及其他為人民幣823.13億元,佔營業支出的49.00%;代理儲蓄結算業務支出為人民幣81.70億元,代理銷售及其他佣金支出為人民幣55.31億元,二者佔手續費及佣金支出的84.31%。

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

我們所執行的審計程序包括:

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

通過執行上述審計程序,我們未發現重大不合理之處。

其他信息

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

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

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

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

董事及審計委員會就合併財務報表須承擔的責任

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

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

審計委員會須負責監督貴集團的財務報告過程。

核數師就審計合併財務報表承擔的責任

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

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

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

獨立核數師報告

- 評價合併財務報表的整體列報方式、結構和內容，包括披露，以及合併財務報表是否中肯反映交易和事項。
- 就貴集團內實體或業務活動的財務信息獲取充足、適當的審計憑證，以便對合併財務報表發表意見。我們負責貴集團審計的方向、監督和執行。我們為審計意見承擔全部責任。

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

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

從與審計委員會溝通的事項中，我們確定哪些事項對本期合併財務報表的審計最為重要，因而構成關鍵審計事項。我們在核數師報告中描述這些事項，除非法律法規不允許公開披露這些事項，或在極端罕見的情況下，如果合理預期在我們報告中溝通某事項造成的負面後果超過產生的公眾利益，我們決定不應在報告中溝通該事項。

出具本獨立核數師報告的審計項目合夥人是葉少寬。

羅兵咸永道會計師事務所

執業會計師

中國 • 香港，2021年3月29日

合併綜合收益表

2020年度(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	附註	2020年度	2019年度
利息收入	4	416,252	390,700
利息支出	4	(162,874)	(148,014)
利息淨收入	4	253,378	242,686
手續費及佣金收入	5	32,746	29,513
手續費及佣金支出	5	(16,251)	(14,890)
手續費及佣金淨收入	5	16,495	14,623
交易淨損益	6	3,259	3,747
證券投資淨損益	7	15,921	12,456
以攤餘成本計量的金融資產終止確認產生的淨損益		1	120
其他業務淨損益	8	(2,517)	3,484
營業收入		286,537	277,116
營業支出	9	(167,984)	(157,976)
信用減值損失	11	(50,398)	(55,384)
其他資產減值損失		(19)	(11)
稅前利潤		68,136	63,745
所得稅費用	12	(3,818)	(2,709)
淨利潤		64,318	61,036
淨利潤歸屬於：			
銀行股東		64,199	60,933
非控制性權益		119	103

合併綜合收益表

2020年度(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	附註	2020年度	2019年度
淨利潤		64,318	61,036
其他綜合收益			
最終不計入損益			
退休福利重估損失		(19)	(110)
指定以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益 工具投資的公允價值變動		980	—
小計		961	(110)
最終計入損益			
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產 的淨損益		(555)	(1,164)
小計		(555)	(1,164)
本年綜合收益		64,724	59,762
綜合收益歸屬於：			
銀行股東		64,605	59,659
非控制性權益		119	103
銀行股東基本及稀釋每股盈利(以每股人民幣元列示)			
基本／稀釋	13	0.71	0.72

後附合併財務報表附註為本合併財務報表的組成部分。

合併財務狀況表

2020年12月31日(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	附註	2020年 12月31日	2019年 12月31日
資產			
現金及存放中央銀行款項	14	1,219,862	1,154,843
存放同業及其他金融機構款項	15	43,682	28,373
拆放同業及其他金融機構款項	16	248,396	269,597
衍生金融資產	17	11,140	5,009
買入返售金融資產	18	259,956	147,394
客戶貸款及墊款	19	5,512,361	4,808,062
金融投資			
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	20.1	419,281	310,161
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 債務工具	20.2	315,922	228,672
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 權益工具	20.3	5,804	1,053
以攤餘成本計量的金融資產	20.4	3,173,643	3,135,144
不動產和設備	22	48,706	46,490
遞延所得稅資產	23	53,217	47,237
其他資產	24	41,293	34,671
資產總額		11,353,263	10,216,706
負債			
向中央銀行借款	26	25,288	—
同業及其他金融機構存放款項	27	85,912	47,252
同業及其他金融機構拆入款項	28	30,743	25,796
衍生金融負債	17	9,632	5,065
賣出回購金融資產款	29	25,134	98,658
吸收存款	30	10,358,029	9,314,066
已發行債務證券	31	57,974	96,979
其他負債	32	87,621	84,011
負債總額		10,680,333	9,671,827

合併財務狀況表

2020年12月31日(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	附註	2020年 12月31日	2019年 12月31日
股東權益			
股本	33.1	86,979	86,203
其他權益工具	33.2		
優先股		47,869	47,869
永續債		79,989	—
資本公積	34	100,906	97,477
其他儲備	35	175,484	154,887
留存收益		180,572	157,431
歸屬於銀行股東的權益		671,799	543,867
非控制性權益		1,131	1,012
股東權益總額		672,930	544,879
負債和股東權益總額		11,353,263	10,216,706

後附合併財務報表附註為本合併財務報表的組成部分。

董事會於2021年3月29日核准並許可發出。

張金良

(代表董事會)

張學文

(代表董事會)

合併權益變動表

2020年度(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

歸屬於銀行股東的權益												
附註	其他權益工具				其他儲備				非控制性			
	股本	優先股	永續債	資本公積	盈餘公積	一般風險	其他綜合		留存收益	小計	權益	合計
						準備	收益					
2020年1月1日	86,203	47,869	-	97,477	36,439	116,129	2,319	157,431	543,867	1,012	544,879	
本年利潤	-	-	-	-	-	-	-	64,199	64,199	119	64,318	
其他綜合收益	35.3	-	-	-	-	-	406	-	406	-	406	
本年綜合收益												
總額		-	-	-	-	-	406	64,199	64,605	119	64,724	
所有者投入資本	33.1	776	-	-	3,429	-	-	-	4,205	-	4,205	
發行永續債	33.2	-	-	79,989	-	-	-	-	79,989	-	79,989	
提取盈餘公積	35.1	-	-	-	-	6,249	-	-	(6,249)	-	-	
提取一般風險												
準備	35.2	-	-	-	-	-	13,942	-	(13,942)	-	-	
對普通股股東的												
股利分配	36	-	-	-	-	-	-	(18,283)	(18,283)	-	(18,283)	
對優先股股東的												
股利分配	36	-	-	-	-	-	-	(2,584)	(2,584)	-	(2,584)	
2020年12月31日		86,979	47,869	79,989	100,906	42,688	130,071	2,725	180,572	671,799	1,131	672,930

合併權益變動表

2020年度(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

歸屬於銀行股東的權益										
附註	其他儲備							非控制性 權益	小計	合計
	股本	其他 權益工具— 優先股	資本公積	盈餘公積	一般風險 準備	其他綜合				
						收益	留存收益			
2019年1月1日	81,031	47,869	74,648	30,371	103,959	3,593	132,933	474,404	909	475,313
本年利潤	-	-	-	-	-	-	60,933	60,933	103	61,036
其他綜合收益	35.3	-	-	-	-	(1,274)	-	(1,274)	-	(1,274)
本年綜合收益總額	-	-	-	-	-	(1,274)	60,933	59,659	103	59,762
所有者投入資本	33.1	5,172	-	22,829	-	-	-	28,001	-	28,001
提取盈餘公積	35.1	-	-	-	6,068	-	-	(6,068)	-	-
提取一般風險準備	35.2	-	-	-	12,170	-	-	(12,170)	-	-
對普通股股東的股利分配	36	-	-	-	-	-	(15,696)	(15,696)	-	(15,696)
對優先股股東的股利分配	36	-	-	-	-	-	(2,501)	(2,501)	-	(2,501)
2019年12月31日	86,203	47,869	97,477	36,439	116,129	2,319	157,431	543,867	1,012	544,879

後附合併財務報表附註為本合併財務報表的組成部分。

合併現金流量表

2020年度(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	2020年度	2019年度
來自經營活動的現金流量		
稅前利潤	68,136	63,745
調整：		
無形資產和其他資產攤銷	888	710
不動產和設備及使用權資產折舊	7,190	6,515
資產減值損失	50,417	55,395
金融投資利息收入	(126,233)	(126,293)
發行債券利息支出	3,417	3,459
證券投資淨收益	(15,922)	(12,576)
未實現匯兌損益	4,452	(1,846)
出售不動產和設備及其他資產淨損失	70	28
小計	(7,585)	(10,863)
經營資產的淨(增加)/減少		
存放中央銀行款項	(73,603)	49,528
存放同業及其他金融機構款項	(13,882)	111,331
拆放同業及其他金融機構款項	413	(26,836)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	7,870	20,784
買入返售金融資產	(19,585)	1,701
客戶貸款及墊款	(754,611)	(703,627)
其他經營資產	(4,076)	(11,394)
小計	(857,474)	(558,513)
經營負債的淨增加/(減少)		
向中央銀行借款	25,288	—
同業及其他金融機構存放款項	38,314	(26,702)
同業及其他金融機構拆入款項	4,803	(13,794)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	—	(2,360)
賣出回購金融資產款	(73,224)	(36,545)
吸收存款	1,012,436	664,372
其他經營負債	27,647	31,427
小計	1,035,264	616,398
所得稅前經營活動產生的現金流量淨額	170,205	47,022
支付的所得稅	(8,433)	(20,579)
經營活動產生的現金流量淨額	161,772	26,443
經營活動的現金流淨額包括：		
收到的利息	297,518	269,723
支付的利息	(127,724)	(122,499)

合併現金流量表

2020年12月31日(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	附註	2020年度	2019年度
來自投資活動的現金流量			
出售及贖回金融投資所收到的現金		984,242	700,567
金融投資收益所收到的現金		129,148	121,729
購買金融投資所支付的現金		(1,228,168)	(989,315)
購買不動產和設備、無形資產和其他長期資產所支付的現金		(7,571)	(6,734)
處置不動產和設備、無形資產和其他長期資產所收到的現金		274	39
投資活動所用的現金流量淨額		(122,075)	(173,714)
來自籌資活動的現金流量			
普通股股東投入的現金		4,203	28,020
股利分配		(20,867)	(18,197)
支付債務證券的利息		(3,032)	(3,015)
發行永續債所收到的現金		80,000	—
發行債務證券所收到的現金		59,103	52,540
為發行永續債所支付的現金		(11)	—
為發行股票所支付的現金		(1)	—
償還債務證券所支付的現金		(98,493)	(32,160)
償付租賃負債的本金和利息支付的現金		(4,155)	(3,331)
籌資活動產生的現金流量淨額		16,747	23,857
匯率變動對現金和現金等價物的影響		(1,266)	1,342
現金和現金等價物淨增加／(減少)額		55,178	(122,072)
年初現金和現金等價物餘額		280,348	402,420
年末現金和現金等價物餘額	37	335,526	280,348

後附合併財務報表附註為本合併財務報表的組成部分。

1 公司基本情況

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

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

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

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

於2020年12月31日，本銀行的普通股股數為869.79億股，每股面值人民幣1元。

合併財務報表附註

2020年度(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

1 公司基本情況(續)

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

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

於2020年12月31日，本銀行已在全國設立一級分行共計36家，二級分行共計324家。

本財務報表已於2021年3月29日由本銀行董事會批准報出。

2 重要會計政策

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

2.1 編製基礎

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

除某些金融工具以公允價值計量外，本合併財務報表以歷史成本作為編製基礎。

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

2 重要會計政策(續)

2.2 準則、修訂和解釋公告

本集團已採用的於2020年1月1日新生效的準則及修訂

		生效日期
國際會計準則第1號(修訂)和國際會計準則第8號(修訂)	重要性的定義	2020年1月1日
國際財務報告準則第3號(修訂)	企業的定義	2020年1月1日
國際財務報告準則第9號，國際會計準則第39號及 國際財務報告準則第7號(修訂)	基準利率改革	2020年1月1日

採用上述準則及修訂並未對本集團經營成果、綜合收益或財務狀況產生重大影響。

已頒佈但尚未生效且未被本集團採用的準則及修訂

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

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

2 重要會計政策(續)

2.3 合併財務報表

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

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

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

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

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

2 重要會計政策(續)

2.4 收入的確認

(1) 利息收入

利息收入是用實際利率乘以金融資產賬面總額計算得出，以下情況除外：

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

(2) 手續費及佣金收入

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

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

2.5 外幣換算

本集團以人民幣作為功能性貨幣和會計報表的列報貨幣。

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

外幣貨幣性項目採用資產負債表日的現行匯率折算，折算差額計入當期損益。

2 重要會計政策(續)

2.6 所得稅

所得稅費用由當期稅項及遞延稅項構成。

當期稅項

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

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

遞延稅項

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

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

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

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

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

2 重要會計政策(續)

2.7 職工薪酬

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

(1) 短期薪酬

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

(2) 離職後福利

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

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

社會福利計劃

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

2 重要會計政策(續)

2.7 職工薪酬(續)

(2) 離職後福利(續)

年金計劃

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

補充退休福利

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

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

(3) 內部退養福利

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

2 重要會計政策(續)

2.7 職工薪酬(續)

(3) 內部退養福利(續)

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

2.8 金融工具

當本集團成為金融工具合同的一方時，確認相關的金融資產或金融負債。

(1) 金融工具的分類

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

- 以攤餘成本計量的金融資產和金融負債；
- 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產；及
- 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產和金融負債。

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

2 重要會計政策(續)

2.8 金融工具(續)

(1) 金融工具的分類(續)

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

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

以攤餘成本計量的金融資產

金融資產同時符合下列條件的，分類為以攤餘成本計量的金融資產：

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

以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產

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

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

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

2 重要會計政策(續)

2.8 金融工具(續)

(1) 金融工具的分類(續)

以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產(續)

在初始確認時，本集團可以將非交易性權益工具投資指定為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產，並按照附註2.8(2)相關政策確認股利收入。該指定一經作出，不得撤銷。

以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產和金融負債

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

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

本集團將以下金融資產分類為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產：

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

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

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

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

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

2 重要會計政策(續)

2.8 金融工具(續)

(1) 金融工具的分類(續)

以攤餘成本計量的金融負債

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

(2) 金融工具的計量

初始計量

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

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

後續計量

金融工具的後續計量取決於其分類：

以攤餘成本計量的金融資產和金融負債

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

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

2 重要會計政策(續)

2.8 金融工具(續)

(2) 金融工具的計量(續)

後續計量(續)

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

本集團根據金融資產賬面餘額乘以實際利率計算確定利息收入，但下列情況除外：

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

以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產

債務工具

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

此類金融資產採用實際利率法計算該資產的利息收入並列報為「利息收入」。

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

2 重要會計政策(續)

2.8 金融工具(續)

(2) 金融工具的計量(續)

後續計量(續)

以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產(續)

權益工具

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

以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產

該金融資產以公允價值計量，其產生的所有利得或損失計入當期損益。

以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債

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

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

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

2 重要會計政策(續)

2.8 金融工具(續)

(2) 金融工具的計量(續)

後續計量(續)

權益工具

權益工具，是指能證明擁有某一方在扣除所有負債後的資產中的剩餘權益的合同。

本集團發行的永續債不包括交付現金或其他金融資產給其他方，或在潛在不利條件下與其他方交換金融資產或金融負債的合同義務，且不存在須用或可用本集團自身權益工具進行結算的安排，本集團將其分類為權益工具。

(3) 金融工具的減值

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

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

本集團對預期信用損失的計量反映了以下各種要素：

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

2 重要會計政策(續)

2.8 金融工具(續)

(3) 金融工具的減值(續)

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

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

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

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

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

2 重要會計政策(續)

2.8 金融工具(續)

(4) 貸款合同修改

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

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

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

2.9 不動產和設備

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

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

合併財務報表附註

2020年度(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

2 重要會計政策(續)

2.9 不動產和設備(續)

各類不動產和設備的可使用年期、預計淨殘值率和年折舊率如下：

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

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

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

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

2.10 土地使用權

土地使用權被歸類為其他資產，在10至40年的授權使用年限內攤銷。

2 重要會計政策(續)

2.11 投資性房地產

投資性房地產是指為賺取租金收入和／或為資本增值而持有的房地產。

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

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

於報告期末，本集團複核投資性房地產的賬面金額，以確定是否存在任何跡象顯示資產出現減值損失。如果存在任何此類跡象，則會對資產的可收回金額(公允價值減去處置費用後的淨額與資產使用價值兩者間的較高者)作出估計，以確定減值損失的程度(如有)。如果該不動產的可收回金額估計低於其賬面金額，則將該不動產的賬面金額減記至其可收回金額。減值損失應計入損益。對於投資性房地產減值的會計政策，包含在附註2.13「非金融資產減值」中。

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

2.12 無形資產

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

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

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

2 重要會計政策(續)

2.13 非金融資產減值

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

已減值的非金融資產在每個資產負債表日就減值是否可以轉回進行複核。

2.14 現金及現金等價物

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

2.15 股利分配

向本銀行股東分配的股利，在股利獲本銀行股東大會批准時確認為負債。

2.16 預計負債

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

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

2 重要會計政策(續)

2.17 受託業務

資產託管業務是指本集團與證券投資基金、保險公司、信託公司等機構客戶簽訂託管協定，受託為客戶管理資產的服務。由於本集團僅根據託管協定履行託管職責並收取相應費用，並不承擔經營資產所產生的風險及報酬，因此託管資產記錄為資產負債表表外專案。

本集團也經營委託貸款業務。根據委託貸款合同，本集團作為中介人按照委託人確定的貸款對象、用途、金額、利率及還款計劃等向借款人發放貸款。本集團負責安排並收回委託貸款，並就提供的服務收取費用，但不承擔委託貸款所產生的風險和利益。委託貸款及委託貸款資金不在本集團資產負債表中確認。

2.18 財務擔保合同和貸款承諾

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

財務擔保合同初始以公允價值計量，後續按以下兩項孰高進行計量：

- 按照附註2.8(3)國際財務報告準則第9號下的預計信用損失金額；
- 初始確認時收到的擔保費用減去按照國際財務報告準則第15號確認的收入。

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

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

2 重要會計政策(續)

2.19 或有負債

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

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

如滿足合併財務報表附註2.16「預計負債」的確認條件，本集團將其確認為預計負債。

2.20 租賃

(1) 租賃的確認

本集團在合同初始對合同進行評估，確定該合同是否是一項租賃或者包含一項租賃。如果一份合同讓渡了在一段時間內控制一項已識別資產使用的權利以換取對價，則該合同是一項租賃或包含一項租賃。為評估一份合同是否讓渡了控制一項已識別資產使用的權利，本集團進行以下評估：

- a) 合同是否涉及已識別資產的使用—該已識別資產可能被明確指定或隱含指定，並且應具備可區分的物理形態，或實質上代表了一項具備可區分物理形態資產的幾乎全部產能。如果出租人對該資產具有實質性替換權，則該資產並非已識別資產；
- b) 本集團是否有權在整個使用期間從資產的使用中獲得幾乎全部經濟利益；
- c) 本集團是否有權主導資產的使用。當本集團具有與資產的使用方式和使用目的最為相關的決策權時，認為本集團有權主導資產的使用。在資產的使用方式和使用目的之相關決策已經預先確定的少數情況下，如果：
 - i) 本集團有權運營該資產；
 - ii) 本集團對該資產進行設計，從而預先確定整個使用期間該資產的使用方式和使用目的，則本集團有權主導資產的使用。

對於含有租賃組成部分的合同，在其初始或對其進行重估時，本集團選擇不拆分非租賃組成部分，並將租賃組成部分和非租賃組成部分作為單一租賃組成部分進行會計處理。

2 重要會計政策(續)

2.20 租賃(續)

(2) 本集團作為承租人

於租賃期開始日，本集團確認一項使用權資產以及一項租賃負債。使用權資產初始以成本計量，包括租賃負債的初始金額(按在租賃期開始日或之前支付的租賃付款額作調整)，加上發生的初始直接費用，以及拆卸及移除標的資產、復原標的資產或復原標的資產所在場地的估計成本，減去收到的租賃激勵。

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

租賃負債初始以租賃期開始日尚未支付的租賃付款額的現值計量，折現率為租賃內含利率；在無法直接確定內含利率的情況下，折現率為本集團的增量借款利率。一般而言，本集團使用增量借款利率作為折現率。

納入租賃負債計量的租賃付款額包括以下項目：

- a) 固定付款額(包括實質固定付款額)；
- b) 取決於指數或比率的可變付款額，使用租賃期開始日的指數或比率進行初始計量；
- c) 本集團可合理確定會行使購買選擇權時的行權價格，會行使續租選擇權時續租期間的租賃付款額，以及提前終止租賃的罰款，除非本集團可合理確定不會提前終止租賃。

2 重要會計政策(續)

2.20 租賃(續)

(2) 本集團作為承租人(續)

在指數或比率發生變化，本集團對餘值擔保下預計應付金額的估計發生變化，或者本集團對是否會行使購買、續租或終止選擇權的評估結果發生變化，導致未來租賃付款額也隨之發生變化時，本集團對租賃負債進行重新計量。

當對租賃負債進行上述重新計量時，本集團相應調整使用權資產的賬面金額；如果使用權資產的賬面金額已經減記至零，則將調整金額計入損益。

本集團已選擇對剩餘租賃期在12個月或以下的短期租賃，或是低價值資產租賃，不確認使用權資產和租賃負債。本集團將與這些租賃相關的租賃付款額在租賃期內以直線法確認為費用。

租賃發生變更且同時符合下列條件時，本集團將其作為一項單獨租賃進行會計處理：(1)該租賃變更通過增加一項或多項租賃資產的使用權而擴大了租賃範圍；(2)增加的對價與租賃範圍擴大部分的單獨價格按該合同情況調整後的金額相當。

當租賃變更未作為一項單獨租賃進行會計處理時，除新冠肺炎疫情直接引發的合同變更採用簡化方法外，本集團在租賃變更生效日重新確定租賃期，並採用修訂後的折現率對變更後的租賃付款額進行折現，重新計量租賃負債。租賃變更導致租賃範圍縮小或租賃期縮短的，本集團相應調減使用權資產的賬面價值，並將部分終止或完全終止租賃的相關利得或損失計入當期損益。其他租賃變更導致租賃負債重新計量的，本集團相應調整使用權資產的賬面價值。

2 重要會計政策(續)

2.20 租賃(續)

(3) 本集團作為出租人

融資租賃為實質上轉移了與資產所有權有關的全部風險和報酬的租賃，其所有權最終可能轉移，也可能不轉移。融資租賃以外的其他租賃為經營租賃。

本集團作為經營租賃出租人時，採用直線法或其他更合理的方法將經營租賃的租賃收款額確認為租金收入。出租人發生的與經營租賃有關的初始直接費用應當資本化，在租賃期內按照與租金收入確認相同的基礎進行分攤，分期計入當期損益；對於經營租賃資產中的固定資產，採用資產折舊政策計提折舊；對於取得的與經營租賃有關的未計入租賃收款額的可變租賃付款額，在實際發生時計入當期損益。

對於由新冠肺炎疫情直接引發且僅針對2021年6月30日之前的租金減免，本集團選擇採用簡化方法，將減免的租金作為可變租金，在減免期間將減免金額計入當期損益。

除上述新冠肺炎疫情直接引發的合同變更採用簡化方法外，當租賃發生變更時，本集團自變更生效日起將其作為一項新租賃，並將與變更前租賃有關的預收或應收租賃收款額作為新租賃的收款額。

本集團作為轉租出租人應當基於原租賃產生的使用權資產，而不是原租賃的標的資產，對轉租賃進行分類。

2 重要會計政策(續)

2.21 分部報告

本集團經營分部的確定以提供予主要經營決策者的內部報告為基礎，本集團以行長代表的相關委員會根據對該內部報告的定期評價向分部分配資源並評價分部業績。本集團以經營分部為基礎確定報告分部，綜合考慮管理層進行組織管理涉及的產品和服務、地理區域監管環境等各種因素，對滿足一定條件的經營分部進行加總並單獨披露。

本集團分部信息的編製採用與編製本集團財務報表相一致的會計政策。

3 在執行會計政策中所作出的重要會計估計和判斷

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

3.1 預期信用損失的計量

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

根據會計準則的要求對預期信用損失進行計量涉及眾多重大判斷，例如：

- 將具有類似信用風險特徵的業務劃入同一個組合，選擇恰當的計量模型，並確定計量相關的關鍵參數；

3 在執行會計政策中所作出的重要會計估計和判斷(續)

3.1 預期信用損失的計量(續)

- 信用風險顯著增加、違約和已發生信用減值的判斷標準；
- 用於前瞻性計量的經濟指標、經濟情景及其權重的採用；
- 針對模型未覆蓋的重大不確定因素的管理層疊加調整；
- 階段三單項金額重大的貸款和金融投資的未來現金流預測。

關於上述判斷及估計的具體信息請參見附註43.3「信用風險」。

3.2 金融工具的公允價值

對沒有活躍交易市場的金融工具，本集團使用估值技術確定其公允價值。這些估值技術包括使用近期公平市場交易價格，可觀察到的類似金融工具價格，使用風險調整後的折現現金流分析，以及普遍使用的市場定價模型。本集團對衍生及其他金融工具公允價值的估值模型盡可能使用可觀察的市場資料，例如：利率收益率曲線和外匯匯率等，但是本集團仍需要對如信用風險(包括交易雙方)、市場波動及相關性等因素進行估計。使用估值技術計算出的公允價值會根據行業慣例，以及當期可觀察到的市場交易中相同或類似金融工具的價格進行驗證。

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

3 在執行會計政策中所作出的重要會計估計和判斷(續)

3.3 內部退養福利及補充退休福利負債的精算評估

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

3.4 所得稅

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

3.5 對結構化主體擁有控制的判斷

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

4 利息淨收入

	2020年度	2019年度
利息收入		
存放中央銀行款項	17,655	17,784
存放同業及其他金融機構款項	939	2,202
拆放同業及其他金融機構款項	11,509	12,489
買入返售金融資產	2,961	4,608
客戶貸款及墊款	256,955	227,324
其中：企業貸款及墊款	91,378	87,612
個人貸款及墊款	165,577	139,712
金融投資		
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具	9,765	7,410
以攤餘成本計量的金融資產	116,468	118,883
小計	416,252	390,700
利息支出		
向中央銀行借款	(239)	—
同業及其他金融機構存放款項	(1,100)	(876)
同業及其他金融機構拆入款項	(1,237)	(1,391)
賣出回購金融資產款	(2,088)	(2,370)
吸收存款	(154,793)	(139,918)
已發行債務證券	(3,417)	(3,459)
小計	(162,874)	(148,014)
利息淨收入	253,378	242,686
計入利息收入內		
上市投資利息收入	98,758	92,980
非上市投資利息收入	27,475	33,313

合併財務報表附註

2020年度(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

5 手續費及佣金淨收入

	註釋	2020年度	2019年度
銀行卡及POS	(1)	11,516	12,210
結算與清算	(2)	8,281	7,523
代理業務	(3)	7,108	4,556
理財業務		4,198	3,950
託管業務		887	780
其他		756	494
手續費及佣金收入		32,746	29,513
手續費及佣金支出	(4)	(16,251)	(14,890)
手續費及佣金淨收入		16,495	14,623

- (1) 根據財政部、國資委、銀保監會及證監會頒佈的《關於嚴格執行企業會計準則切實加強企業2020年年報工作的通知》(財會[2021]2號)，本集團將2019年度銀行卡及POS中的信用卡分期手續費收入進行了重分類，將其從手續費及佣金收入重分類至個人貸款及墊款利息收入(附註4)中，金額為人民幣24.62億元。
- (2) 結算與清算手續費收入是本集團為機構或個人辦理各項結算業務而取得的手續費收入，包括電子支付手續費、公司機構結算與清算手續費、個人結算與清算手續費。
- (3) 代理業務手續費收入主要包括代理保險、代銷基金、代銷國債及代收付類業務等各項代理業務手續費收入。
- (4) 手續費及佣金支出主要為代理及結算業務而發生的手續費及佣金支出，包括支付給郵政集團的由其代為辦理各項中間業務而發生的支出。本集團支付給郵政集團的費用參見附註38.3.1(1)。

6 交易淨損益

	2020年度	2019年度
債券投資	3,220	3,810
衍生金融工具	39	(63)
合計	3,259	3,747

7 證券投資淨損益

	2020年度	2019年度
以公允價值計量且其變動計入當期損益的 金融資產淨收益	15,406	11,737
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 金融資產淨收益	515	719
合計	15,921	12,456

8 其他業務淨損益

	2020年度	2019年度
匯兌損益	(3,999)	1,723
政府補助	809	794
租賃收入	143	164
其他	530	803
合計	(2,517)	3,484

9 營業支出

	註釋	2020年度	2019年度
儲蓄代理費及其他	(1)	82,313	76,153
職工成本(包括董事、監事和高級 管理人員薪酬)	(2)	51,355	50,039
折舊及攤銷		8,078	7,225
稅金及附加	(3)	2,187	1,996
審計費		36	34
其他支出	(4)	24,015	22,529
合計		167,984	157,976

合併財務報表附註

2020年度(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

9 營業支出(續)

- (1) 儲蓄代理費及其他主要是本集團就代本集團吸收人民幣儲蓄存款而支付給郵政集團的代理費(參見附註38.3.1(1))。

- (2) 職工成本(包括董事、監事和高級管理人員薪酬)

	2020年度	2019年度
短期薪酬		
工資、獎金、津貼和補貼	36,873	35,140
住房公積金	3,537	3,183
社會保險	2,453	2,612
其中：醫療保險費	2,324	2,396
生育保險費	81	155
工傷保險費	48	61
職工福利費	2,258	2,083
工會經費和職工教育經費	1,041	1,301
其他	36	28
小計	46,198	44,347
設定提存計劃		
基本養老保險	3,293	4,441
年金計劃	1,804	1,121
失業保險費	41	112
小計	5,138	5,674
退休福利	19	18
合計	51,355	50,039

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

- (4) 2020年度，其他支出中包含的未確認使用權資產的短期租賃和低價值資產租賃的租賃費為人民幣7.72億元(2019年度：人民幣13.69億元)。

10 董事及監事薪酬

10.1 董事及監事薪酬詳情如下：

2020年度						
姓名	註釋	養老金				合計
		酬金	工資和薪金	計劃供款	其他福利	
		人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
董事長						
張金良	(i)	-	-	-	-	-
執行董事						
張學文		-	464	102	74	640
姚紅		-	441	99	75	615
非執行董事						
韓文博	(ii)	-	-	-	-	-
劉悅	(ii)	-	-	-	-	-
丁向明	(ii)	-	-	-	-	-
獨立董事						
傅廷美		348	-	-	-	348
溫鐵軍		348	-	-	-	348
鍾瑞明		348	-	-	-	348
胡湘		348	-	-	-	348
潘英麗		348	-	-	-	348
監事						
陳躍軍		-	463	100	74	637
李玉杰	(iii)	-	-	-	-	-
趙永祥	(iii)	-	-	-	-	-

合併財務報表附註

2020年度(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

10 董事及監事薪酬(續)

10.1 董事及監事薪酬詳情如下(續):

2020年度						
姓名	註釋	酬金	工資和薪金	養老金 計劃供款	其他福利	合計
		人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
吳昱		300	—	—	—	300
白建軍		300	—	—	—	300
陳世敏		300	—	—	—	300
李躍	(iv)	—	—	—	—	—
宋長林	(iv)	—	—	—	—	—
卜東升	(iv)	—	—	—	—	—
已離任的董事和監事						
郭新雙	(v)	—	—	—	—	—
唐健	(vi)	—	—	—	—	—
劉堯功	(vii)	—	—	—	—	—
馬蔚華	(viii)	—	—	—	—	—
畢仲華	(viii)	—	—	—	—	—
合計	(ix)	2,640	1,368	301	223	4,532

10 董事及監事薪酬(續)

10.1 董事及監事薪酬詳情如下(續):

- (i) 張金良先生在本銀行的控股股東郵政集團任職並領取薪酬，未在本銀行領取薪酬。
- (ii) 非執行董事韓文博先生、劉悅先生、丁向明先生未在本銀行領取薪酬。
- (iii) 股東代表監事李玉杰先生、趙永祥先生未在本銀行領取薪酬。
- (iv) 本銀行職工監事作為職工監事身份不領取薪酬，未統計其在本銀行按照員工薪酬制度領取的薪酬。
- (v) 郭新雙先生自2020年2月14日起擔任本銀行行長，於2020年4月23日起擔任本銀行執行董事，於2021年1月4日辭任本銀行執行董事、行長。任職期間在本銀行的控股股東郵政集團領取薪酬，未在本銀行領取薪酬。
- (vi) 唐健先生於2020年1月17日辭任本銀行非執行董事。任職期間，其未在本銀行領取薪酬。
- (vii) 劉堯功先生於2021年1月29日辭任本銀行非執行董事。任職期間，其未在本銀行領取薪酬。
- (viii) 馬蔚華先生、畢仲華女士自2020年1月1日起不再擔任本銀行獨立非執行董事。2020年度未在本銀行領取薪酬。
- (ix) 本銀行部分董事及監事的2020年薪酬總額尚未最終確定，但預計未計提的薪酬不會對本集團及本銀行2020年度財務報表產生重大影響。該等薪酬總額待確認之後將再行披露。

合併財務報表附註

2020年度(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

10 董事及監事薪酬(續)

10.1 董事及監事薪酬詳情如下(續):

2019年度						
姓名	註釋	酬金	工資和薪金	養老金 計劃供款	其他福利	合計
		人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
董事長						
張金良	(i)	—	—	—	—	—
執行董事						
張學文		—	1,832	106	78	2,016
姚紅		—	1,677	103	78	1,858
非執行董事						
韓文博	(ii)	—	—	—	—	—
劉堯功	(ii)	—	—	—	—	—
劉悅	(ii)	—	—	—	—	—
丁向明	(ii)	—	—	—	—	—
獨立董事						
傅廷美		300	—	—	—	300
溫鐵軍	(iii)	53	—	—	—	53
鍾瑞明	(iii)	53	—	—	—	53
胡湘		300	—	—	—	300
潘英麗	(iv)	8	—	—	—	8
監事						
陳躍軍		—	1,833	107	78	2,018
李玉杰	(v)	—	—	—	—	—
趙永祥	(v)	—	—	—	—	—

10 董事及監事薪酬(續)

10.1 董事及監事薪酬詳情如下(續):

2019年度						
姓名	註釋	酬金	工資和薪金	養老金 計劃供款	其他福利	合計
		人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
吳昱	(vi)	—	—	—	—	—
白建軍	(vii)	45	—	—	—	45
陳世敏	(viii)	16	—	—	—	16
李躍	(ix)	—	—	—	—	—
宋長林	(ix)	—	—	—	—	—
卜東升	(ix)	—	—	—	—	—
已離任的董事和 監事						
呂家進	(x)	—	—	—	—	—
唐健	(xi)	—	—	—	—	—
金弘毅	(xii)	—	565	—	—	565
馬蔚華	(xiii)	450	—	—	—	450
畢仲華	(xiii)	300	—	—	—	300
甘培忠	(xiv)	250	—	—	—	250
曾康霖	(xv)	208	—	—	—	208
郭田勇	(xvi)	250	—	—	—	250
合計	(xvii)	2,233	5,907	316	234	8,690

合併財務報表附註

2020年度(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

10 董事及監事薪酬(續)

10.1 董事及監事薪酬詳情如下(續):

- (i) 張金良先生於2019年4月8日經本銀行2019年第一次臨時股東大會選舉為非執行董事，同日，董事會舉行會議，選舉張金良先生擔任本銀行董事長。5月8日，張金良先生獲銀保監會任職資格核准。根據有關規定，張金良先生自2019年5月8日起就任本銀行董事長、非執行董事。張金良先生在本銀行的控股股東郵政集團任職並領取薪酬，未在本銀行領取薪酬。
- (ii) 非執行董事韓文博先生、劉堯功先生、劉悅先生、丁向明先生未在本銀行領取薪酬。
- (iii) 溫鐵軍先生、鍾瑞明先生於2019年10月29日經本銀行2019年第二次臨時股東大會選舉為本銀行獨立非執行董事，任期自臨時股東大會審議通過之日起計算。
- (iv) 潘英麗女士於2019年10月29日經本銀行2019年第二次臨時股東大會選舉為本銀行獨立非執行董事，根據相關規定，自2019年12月23日起就任獨立非執行董事。
- (v) 股東代表監事李玉杰先生、趙永祥先生未在本銀行領取薪酬。
- (vi) 外部監事吳昱先生2019年未在本銀行領取薪酬。
- (vii) 白建軍先生於2019年10月29日經本銀行2019年第二次臨時股東大會選舉為本銀行外部監事，任期自臨時股東大會審議通過之日起計算。
- (viii) 陳世敏先生於2019年10月29日經本銀行2019年第二次臨時股東大會選舉為本銀行外部監事，自2019年12月8日起任。
- (ix) 本銀行職工監事作為職工監事身份不領取薪酬，未統計其在本銀行按照員工薪酬制度領取的薪酬。
- (x) 呂家進先生於2019年1月4日辭任本銀行執行董事、行長。任職期間在本銀行的控股股東郵政集團領取薪酬，未在本銀行領取薪酬。
- (xi) 唐健先生於2020年1月17日辭任本銀行非執行董事。任職期間，其未在本銀行領取薪酬。
- (xii) 金弘毅先生於2019年8月21日辭任本銀行非執行董事。
- (xiii) 馬蔚華先生、畢仲華女士自2020年1月1日起不再擔任本銀行獨立非執行董事。

10 董事及監事薪酬(續)

10.1 董事及監事薪酬詳情如下(續):

(xiv) 甘培忠先生自2019年10月29日起不再擔任本銀行獨立非執行董事。

(xv) 曾康霖先生自2019年10月29日起不再擔任本銀行外部監事。

(xvi) 郭田勇先生自2019年12月8日起不再擔任本銀行外部監事。

(xvii) 本銀行董事及監事的2019年薪酬總額已經本銀行2020年第二次臨時股東大會審議通過。

10.2 五位最高薪酬人士

2020年度和2019年度，本銀行五位最高薪酬人士並無董事和監事。於有關期間內，本銀行五位最高薪酬人士的薪酬列示如下：

	2020年度	2019年度
	人民幣千元	人民幣千元
工資及津貼	9,095	8,813
養老金計劃供款	340	529
其他福利	342	390
合計	9,777	9,732

該等高級管理層及個人的薪酬在下列組合範圍內：

	2020年度	2019年度
	人數	人數
人民幣1,500,001-2,000,000元	3	3
人民幣2,000,001-2,500,000元	1	2
人民幣2,500,001-3,000,000元	1	-

合併財務報表附註

2020年度(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

10 董事及監事薪酬(續)

10.3 董事、監事及其關連實體的利益

- (i) 本集團在日常經營過程中根據一般商業條款向董事、監事或其控制的法人實體及該董事、監事的關連主體提供貸款。於2020年度和2019年度，本集團向董事、監事或其控制的法人實體及該董事、監事的關連主體提供的貸款金額並不重大。本集團並未向董事、監事或其控制的法人實體及該董事、監事的關連主體的貸款、准貸款和其他交易提供擔保或保證。
- (ii) 於2020年度和2019年度，本集團並無向任何董事、監事、高管及五位最高薪酬人士支付任何酬金作為加入或加盟本集團時的獎金或失去職位時的補償，向已退休的董事或監事發放除企業年金和養老金以外的退休利益金額不重大，未因董事或監事為本集團提供相關服務而向第三方支付任何對價。於2020年度和2019年度，除上述披露外，沒有董事或監事放棄酬金，董事或監事並未在本集團簽訂的任何重要交易、安排或合約中直接或間接擁有重大權益。

11 信用減值損失

	2020年度	2019年度
存放同業及其他金融機構款項	24	(277)
拆放同業及其他金融機構款項	(776)	179
買入返售金融資產	229	69
客戶貸款及墊款	52,377	47,434
金融投資		
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具	131	200
以攤餘成本計量的金融資產	(4,552)	7,751
信貸承諾	2,178	(434)
其他金融資產	787	462
合計	50,398	55,384

12 所得稅費用

	2020年度	2019年度
當期所得稅	9,941	13,935
遞延所得稅(附註23)	(6,123)	(11,226)
合計	3,818	2,709

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

所得稅費用與合併綜合收益表所示利潤的調節表如下：

	註釋	2020年度	2019年度
稅前利潤		68,136	63,745
按法定稅率25%計算的所得稅費用		17,034	15,936
減免稅收入	(1)	(13,670)	(13,531)
不可抵扣費用等的納稅影響	(2)	454	304
所得稅費用		3,818	2,709

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

(2) 不可抵扣費用主要是超過稅法抵扣限額的員工成本、業務招待費等。

合併財務報表附註

2020年度(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

13 基本和稀釋每股盈利

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

	2020年度	2019年度
屬於銀行股東的淨利潤(人民幣百萬元)	64,199	60,933
減：歸屬於本銀行優先股股東的淨利潤(人民幣百萬元)	(2,584)	(2,501)
歸屬於本銀行普通股股東的淨利潤(人民幣百萬元)	61,615	58,432
普通股加權平均數(百萬股)	86,914	81,341
基本每股盈利(人民幣元)	0.71	0.72

13.2 於2020年度及2019年度，本銀行並無潛在攤薄普通股，因此稀釋每股盈利與基本每股盈利相同。

14 現金及存放中央銀行款項

	註釋	2020年 12月31日	2019年 12月31日
庫存現金		50,056	43,922
存放中央銀行法定存款準備金	(1)	1,131,795	1,059,215
存放中央銀行超額存款準備金	(2)	31,899	46,589
存放中央銀行財政性存款		6,112	5,117
合計		1,219,862	1,154,843

(1) 存放中央銀行法定存款準備金是本集團按規定繳存中國人民銀行(以下簡稱「中央銀行」或「央行」)的一般性存款準備金，法定存款準備金不能用於本集團日常經營活動。於2020年12月31日，人民幣法定存款準備金繳存比例為11.00%(2019年12月31日：11.50%)；外幣法定存款準備金繳存比例為5.00%(2019年12月31日：5.00%)。

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

15 存放同業及其他金融機構款項

	註釋	2020年 12月31日	2019年 12月31日
存放於：			
中國大陸銀行		40,091	24,298
中國大陸非銀行金融機構		173	171
中國大陸以外銀行		3,491	3,953
合計		43,755	28,422
減值準備	(1)	(73)	(49)
賬面價值		43,682	28,373

(1) 於2020年度及2019年度，本集團的存放同業及其他金融機構款項未發生減值階段的轉移，減值準備變動的原因為新增源生或購入、重新計量和終止確認或結清。

合併財務報表附註

2020年度(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

16 拆放同業及其他金融機構款項

	2020年	2019年
註釋	12月31日	12月31日
拆放於：		
中國大陸銀行	8,791	22,478
中國大陸非銀行金融機構	240,189	248,580
中國大陸以外銀行	299	198
合計	249,279	271,256
減值準備 (1)	(883)	(1,659)
賬面價值	248,396	269,597

(1) 於2020年度及2019年度，本集團的拆放同業及其他金融機構款項未發生減值階段的轉移，減值準備變動的原因為新增源生或購入、重新計量和終止確認或結清。

17 衍生金融資產及負債

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

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

17 衍生金融資產及負債(續)

按合約類型分析：

2020年12月31日			
	合同／名義金額	公允價值	
		資產	負債
匯率合約	433,998	10,438	(8,959)
利率合約	154,117	702	(673)
合計	588,115	11,140	(9,632)

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

按交易對手信用風險加權資產分析：

	2020年 12月31日	2019年 12月31日
違約風險加權資產		
匯率合約	5,852	4,856
利率合約	1	5
小計	5,853	4,861
信用估值調整風險加權資產	3,800	3,502
合計	9,653	8,363

合併財務報表附註

2020年度(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

17 衍生金融資產及負債(續)

衍生金融工具的名義金額僅指在報告期末尚未到期結算的交易量，並不代表風險金額。本集團按照中國銀保監會頒佈並於2013年1月1日生效的《商業銀行資本管理辦法(試行)》及於2019年1月1日生效的《衍生工具交易對手違約風險資產計量規則》的要求進行計算。交易對手信用風險加權資產包括了信用估值調整風險加權資產，根據交易對手的狀況及到期期限的特點進行計算。

18 買入返售金融資產

18.1 按擔保物列示：

	2020年 12月31日	2019年 12月31日
按擔保物列示如下：		
債券	205,824	117,981
票據	55,252	30,304
合計	261,076	148,285
減值準備	(1,120)	(891)
賬面價值	259,956	147,394

本集團於買入返售交易中收到的擔保物在「附註40.4或有負債及承諾－擔保物」中披露。於2020年12月31日及2019年12月31日，本集團未與交易對手簽訂淨額結算的安排或類似協議。

18 買入返售金融資產(續)

18.2 買入返售金融資產變動情況：

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

於2019年度，本集團的買入返售金融資產變動情況如下：

買入返售金融資產賬面餘額變動情況：

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

合併財務報表附註

2020年度(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

18 買入返售金融資產(續)

18.2 買入返售金融資產變動情況(續)：

買入返售金融資產減值準備變動情況：

	2019年度			總計
	第1階段	第2階段	第3階段	
	12個月預期 信用損失	整個存續期預期 信用損失	整個存續期預期 信用損失	
買入返售 金融資產				
2019年1月1日的				
減值準備	822	—	—	822
轉移：				
轉移至第1階段	—	—	—	—
轉移至第2階段	(7)	7	—	—
轉移至第3階段	—	—	—	—
由階段轉移導致的 預期信用損失變化	—	433	—	433
終止確認或結清	(815)	—	—	(815)
新增源生或購入的 金融資產	451	—	—	451
重新計量	—	—	—	—
2019年12月31日的				
減值準備	451	440	—	891

19 客戶貸款及墊款

19.1 客戶貸款及墊款按貸款類型分佈情況列示如下：

	註釋	2020年 12月31日	2019年 12月31日
客戶貸款及墊款			
－以攤餘成本計量	(1)	4,901,887	4,320,547
－以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益	(2)	610,474	487,515
合計		5,512,361	4,808,062

(1) 以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款

	2020年 12月31日	2019年 12月31日
企業貸款及墊款		
－貸款	1,826,416	1,562,622
－貼現	25,475	173,261
小計	1,851,891	1,735,883
個人貸款及墊款		
個人消費貸款	2,363,000	2,017,399
－個人住房貸款	1,921,055	1,700,049
－個人其他消費貸款	441,945	317,350
個人小額貸款	746,252	610,201
信用卡透支及其他	144,641	123,188
小計	3,253,893	2,750,788
以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款總額	5,105,784	4,486,671
減：以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款減值準備		
－階段一	(148,428)	(114,698)
－階段二	(12,003)	(13,101)
－階段三	(43,466)	(38,325)
以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款賬面價值	4,901,887	4,320,547

合併財務報表附註

2020年度(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

19 客戶貸款及墊款(續)

19.1 客戶貸款及墊款按貸款類型分佈情況列示如下(續):

(2) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的客戶貸款及墊款

	2020年 12月31日	2019年 12月31日
企業貸款及墊款		
— 貸款	151,369	177,942
— 貼現	459,105	309,573
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的客戶貸款及墊款	610,474	487,515

19.2 客戶貸款及墊款按地區分佈、行業分佈、擔保方式分佈情況及逾期貸款及墊款情況的列示詳見附註43.3.4。

19.3 客戶貸款及墊款按評估方式列示如下：

	2020年12月31日			
	階段一	階段二	階段三	合計
以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款總額	5,022,263	33,148	50,373	5,105,784
以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款減值準備	(148,428)	(12,003)	(43,466)	(203,897)
以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款賬面價值	4,873,835	21,145	6,907	4,901,887
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的客戶貸款及墊款賬面價值	609,857	607	10	610,474
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的客戶貸款及墊款減值準備	(1,609)	(11)	(10)	(1,630)

19 客戶貸款及墊款(續)

19.3 客戶貸款及墊款按評估方式列示如下(續):

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

合併財務報表附註

2020年度(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

19 客戶貸款及墊款(續)

19.4 如下列示了貸款及墊款賬面餘額變動情況：

(1) 以攤餘成本計量的企業貸款及墊款

	2020年度			總計
	第1階段	第2階段	第3階段	
以攤餘成本計量的企業貸款及墊款	12個月預期信用損失	整個存續期預期信用損失	整個存續期預期信用損失	
2020年1月1日的賬面餘額	1,691,515	27,824	16,544	1,735,883
轉移：				
轉移至第1階段	410	(409)	(1)	-
轉移至第2階段	(15,255)	15,268	(13)	-
轉移至第3階段	(4,681)	(7,586)	12,267	-
終止確認或結清	(906,422)	(12,329)	(6,789)	(925,540)
新增源生或購入的金融資產	1,044,907	-	-	1,044,907
核銷	-	-	(3,359)	(3,359)
2020年12月31日的賬面餘額	1,810,474	22,768	18,649	1,851,891

19 客戶貸款及墊款(續)

19.4 如下列示了貸款及墊款賬面餘額變動情況(續):

(1) 以攤餘成本計量的企業貸款及墊款(續)

	2019年度			總計
	第1階段	第2階段	第3階段	
以攤餘成本計量的企業貸款及墊款	12個月預期信用損失	整個存續期預期信用損失	整個存續期預期信用損失	
2019年1月1日的賬面餘額	1,388,491	25,502	13,497	1,427,490
轉移：				
轉移至第1階段	325	(322)	(3)	—
轉移至第2階段	(15,143)	15,150	(7)	—
轉移至第3階段	(8,464)	(1,501)	9,965	—
終止確認或結清	(691,434)	(11,005)	(3,379)	(705,818)
新增源生或購入的金融資產	1,017,740	—	—	1,017,740
核銷	—	—	(3,529)	(3,529)
2019年12月31日的賬面餘額	1,691,515	27,824	16,544	1,735,883

合併財務報表附註

2020年度(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

19 客戶貸款及墊款(續)

19.4 如下列示了貸款及墊款賬面餘額變動情況(續)：

(2) 以攤餘成本計量的個人貸款及墊款

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

19 客戶貸款及墊款(續)

19.4 如下列示了貸款及墊款賬面餘額變動情況(續):

(2) 以攤餘成本計量的個人貸款及墊款(續)

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

合併財務報表附註

2020年度(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

19 客戶貸款及墊款(續)

19.4 如下列示了貸款及墊款賬面餘額變動情況(續)：

(3) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的客戶貸款及墊款

	2020年度			總計
	第1階段	第2階段	第3階段	
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的客戶貸款及墊款	12個月預期信用損失	整個存續期預期信用損失	整個存續期預期信用損失	
2020年1月1日的賬面餘額	483,981	3,336	198	487,515
轉移：				
轉移至第1階段	-	-	-	-
轉移至第2階段	(607)	607	-	-
轉移至第3階段	-	-	-	-
終止確認或結清	(483,981)	(3,336)	(188)	(487,505)
新增源生或購入的金融資產	610,464	-	-	610,464
核銷	-	-	-	-
2020年12月31日的賬面餘額	609,857	607	10	610,474

19 客戶貸款及墊款(續)

19.4 如下列示了貸款及墊款賬面餘額變動情況(續):

(3) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的客戶貸款及墊款(續)

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

合併財務報表附註

2020年度(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

19 客戶貸款及墊款(續)

19.5 如下列示了貸款及墊款減值準備變動情況：

(1) 以攤餘成本計量的企業貸款及墊款

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

19 客戶貸款及墊款(續)

19.5 如下列示了貸款及墊款減值準備變動情況(續):

(1) 以攤餘成本計量的企業貸款及墊款(續)

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

合併財務報表附註

2020年度(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

19 客戶貸款及墊款(續)

19.5 如下列示了貸款及墊款減值準備變動情況(續)：

(2) 以攤餘成本計量的個人貸款及墊款

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

19 客戶貸款及墊款(續)

19.5 如下列示了貸款及墊款減值準備變動情況(續):

(2) 以攤餘成本計量的個人貸款及墊款(續)

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

合併財務報表附註

2020年度(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

19 客戶貸款及墊款(續)

19.5 如下列示了貸款及墊款減值準備變動情況(續)：

(3) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的客戶貸款及墊款

	2020年度			總計
	第1階段	第2階段	第3階段	
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的客戶貸款及墊款	12個月預期信用損失	整個存續期預期信用損失	整個存續期預期信用損失	
2020年1月1日的減值準備	646	44	40	730
轉移：				
轉移至第1階段	-	-	-	-
轉移至第2階段	(11)	11	-	-
轉移至第3階段	-	-	-	-
由階段轉移導致的預期信用損失變化	-	-	-	-
終止確認或結清	(646)	(44)	(30)	(720)
新增源生或購入的金融資產	847	-	-	847
重新計量	773	-	-	773
核銷	-	-	-	-
2020年12月31日的減值準備	1,609	11	10	1,630

19 客戶貸款及墊款(續)

19.5 如下列示了貸款及墊款減值準備變動情況(續):

(3) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的客戶貸款及墊款(續)

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

合併財務報表附註

2020年度(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

20 金融投資

20.1 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產

按發行地區分析如下：

	2020年 12月31日	2019年 12月31日
債券		
— 香港地區上市	823	202
— 香港以外上市	75,530	63,281
債券合計	76,353	63,483
同業存單		
— 香港以外上市	46,948	60,991
— 非上市	7,055	20,939
同業存單合計	54,003	81,930
資產支持性證券		
— 香港以外上市	301	4,937
基金投資		
— 非上市	236,389	115,783
信託計劃及資產管理計劃		
— 非上市	50,693	42,287
金融機構理財產品		
— 非上市	493	—
股權投資		
— 香港以外上市	12	—
— 非上市	1,037	1,741
股權投資合計	1,049	1,741
合計	419,281	310,161

上述香港以外上市的投資主要在中國銀行間債券市場交易。

20 金融投資(續)

20.1 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產(續)

按發行人分析如下：

	2020年 12月31日	2019年 12月31日
債券		
— 政府	1,189	2,139
— 公共機構及準政府	—	176
— 金融機構	46,578	43,583
— 公司	28,586	17,585
債券合計	76,353	63,483
同業存單		
— 金融機構	54,003	81,930
資產支持證券		
— 金融機構	301	4,937
基金投資		
— 金融機構	236,389	115,783
信託計劃及資產管理計劃		
— 金融機構	50,693	42,287
金融機構理財產品		
— 金融機構	493	—
股權投資		
— 金融機構	14	14
— 公司	1,035	1,727
股權投資合計	1,049	1,741
合計	419,281	310,161

合併財務報表附註

2020年度(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

20 金融投資(續)

20.2 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具

按發行地區分析如下：

	2020年 12月31日	2019年 12月31日
債券		
— 香港地區上市	6,064	6,924
— 香港以外上市	305,200	221,527
債券合計	311,264	228,451
同業存單		
— 香港以外上市	719	—
資產支持證券		
— 香港以外上市	—	221
債權融資計劃		
— 非上市	3,939	—
合計	315,922	228,672

上述香港以外上市的投資主要在中國銀行間債券市場交易。

20 金融投資(續)

20.2 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具(續)

按發行人分析如下：

	2020年 12月31日	2019年 12月31日
債券		
— 政府	59,577	60,711
— 金融機構	203,253	128,614
— 公司	48,434	39,126
債券合計	311,264	228,451
同業存單		
— 金融機構	719	—
資產支持證券		
— 金融機構	—	221
債權融資計劃		
— 公司	3,939	—
合計	315,922	228,672

合併財務報表附註

2020年度(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

20 金融投資(續)

20.2 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具(續)

如下列示了以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具賬面餘額變動情況：

	2020年度			總計
	第1階段	第2階段	第3階段	
金融投資－以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具	12個月預期信用損失	整個存續期預期信用損失	整個存續期預期信用損失	
2020年1月1日的賬面餘額	228,572	100	—	228,672
轉移：				
轉移至第1階段	—	—	—	—
轉移至第2階段	—	—	—	—
轉移至第3階段	—	(100)	100	—
終止確認或結清	(69,078)	—	—	(69,078)
新增源生或購入的金融資產	156,375	—	—	156,375
重新計量	—	—	(47)	(47)
2020年12月31日的賬面餘額	315,869	—	53	315,922

20 金融投資(續)

20.2 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具(續)

如下列示了以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具賬面餘額變動情況(續)：

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

合併財務報表附註

2020年度(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

20 金融投資(續)

20.2 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具(續)

如下列示了以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具減值準備變動情況：

	2020年度			總計
	第1階段	第2階段	第3階段	
金融投資－以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具	12個月預期信用損失	整個存續期預期信用損失	整個存續期預期信用損失	
2020年1月1日的減值準備	382	13	—	395
轉移：				
轉移至第1階段	—	—	—	—
轉移至第2階段	—	—	—	—
轉移至第3階段	—	(13)	13	—
由階段轉移導致的預期信用損失變化	—	—	40	40
終止確認或結清	(34)	—	—	(34)
新增源生或購入的金融資產	190	—	—	190
重新計量	(65)	—	—	(65)
2020年12月31日的減值準備	473	—	53	526

20 金融投資(續)

20.2 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具(續)

如下列示了以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具減值準備變動情況(續)：

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

合併財務報表附註

2020年度(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

20 金融投資(續)

20.3 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具

按發行地區分析如下：

	2020年 12月31日	2019年 12月31日
權益工具		
— 香港以外上市	4,251	—
— 非上市	1,553	1,053
合計	5,804	1,053

按發行人分析如下：

	2020年 12月31日	2019年 12月31日
權益工具		
— 金融機構	1,553	1,053
— 公司	4,251	—
合計	5,804	1,053

於2020年度，本集團將部分貸款進行了債務重組，確認了公允價值為人民幣29.44億元的股權投資。在上述債務重組中，本集團確認的債務重組損失不重大。

本集團將部分非交易性權益投資指定為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具投資。於2020年12月31日，該類權益投資公允價值為人民幣58.04億元(2019年12月31日：人民幣10.53億元)。本集團於2020年度確認該類權益投資的股利收入為人民幣0.03億元(2019年度：人民幣0.03億元)。於2020年及2019年，本集團未處置該類權益投資。

20 金融投資(續)

20.4 以攤餘成本計量的金融資產

按發行地區分析如下：

註釋	2020年 12月31日	2019年 12月31日
債券		
— 香港地區上市	38,395	20,958
— 香港以外上市	2,076,861	2,063,667
— 非上市 (1)	661,376	770,608
債券合計	2,776,632	2,855,233
同業存單		
— 香港以外上市	179,904	183,537
資產支持證券		
— 香港以外上市	119,803	43,869
— 非上市	25,360	5,277
資產支持證券合計	145,163	49,146
債權融資計劃		
— 非上市	406	—
其他債務工具		
— 非上市 (2)	92,025	72,228
合計	3,194,130	3,160,144
減值準備	(20,487)	(25,000)
賬面價值	3,173,643	3,135,144

上述香港以外上市的投資主要在中國銀行間債券市場交易。

(1) 非上市債券包括國家開發銀行與中國農業發展銀行於2015年發行的人民幣長期專項金融債券，期限7年至20年。於2020年12月31日，上述專項債賬面價值為人民幣5,144.75億元(2019年12月31日：人民幣6,664.25億元)。

(2) 其他債務工具主要包括信託計劃、資產管理計劃等。

合併財務報表附註

2020年度(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

20 金融投資(續)

20.4 以攤餘成本計量的金融資產(續)

按發行人分析如下：

	2020年 12月31日	2019年 12月31日
債券		
— 政府	1,069,157	998,949
— 金融機構	1,586,139	1,740,770
— 公司	121,336	115,514
債券合計	2,776,632	2,855,233
同業存單		
— 金融機構	179,904	183,537
資產支持證券		
— 金融機構	145,163	49,146
債權融資計劃		
— 公司	406	—
其他債務工具		
— 金融機構	92,025	70,819
— 公司	—	1,409
其他債務工具合計	92,025	72,228
合計	3,194,130	3,160,144
減值準備	(20,487)	(25,000)
賬面價值	3,173,643	3,135,144

20 金融投資(續)

20.4 以攤餘成本計量的金融資產(續)

如下列示了以攤餘成本計量的金融資產賬面餘額變動情況：

金融投資－以攤餘成本 計量的金融資產	2020年度			總計
	第1階段	第2階段	第3階段	
	12個月預期 信用損失	整個存續期預期 信用損失	整個存續期預期 信用損失	
2020年1月1日的賬面 餘額	3,119,753	27,050	13,341	3,160,144
轉移：				
轉移至第1階段	—	—	—	—
轉移至第2階段	(2,758)	2,758	—	—
轉移至第3階段	—	—	—	—
終止確認或結清	(562,900)	(11,368)	(327)	(574,595)
新增源生或購入的 金融資產	608,581	—	—	608,581
2020年12月31日的 賬面餘額	3,162,676	18,440	13,014	3,194,130

合併財務報表附註

2020年度(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

20 金融投資(續)

20.4 以攤餘成本計量的金融資產(續)

如下列示了以攤餘成本計量的金融資產賬面餘額變動情況(續)：

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

20 金融投資(續)

20.4 以攤餘成本計量的金融資產(續)

如下列示了以攤餘成本計量的金融資產減值準備變動情況：

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

合併財務報表附註

2020年度(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

20 金融投資(續)

20.4 以攤餘成本計量的金融資產(續)

如下列示了以攤餘成本計量的金融資產減值準備變動情況(續)：

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

21 對子公司投資

本銀行

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

名稱	註冊地	註冊資本	業務性質	本銀行持股 比例	本銀行持有 表決權比例	成立年份
中郵消費金融有限公司	(1) 廣東省廣州市	30億元	消費金融	70.50%	70.50%	2015
中郵理財有限責任公司	(2) 北京市	80億元	資產管理	100.00%	100.00%	2019

- (1) 於2015年11月19日，本銀行與其他投資方聯合發起成立中郵消費金融有限公司(以下簡稱「中郵消費金融」)。經營範圍包括僅限於消費金融公司經營的下列人民幣業務：發放個人消費貸款；接受股東境內子公司及境內股東的存款；向境內金融機構借款；經批准發行金融債券；境內同業拆借；與消費金融相關的諮詢、代理業務；代理銷售與消費貸款相關的保險產品；固定收益類證券投資業務；經中國銀保監會批准的其他業務。
- (2) 於2019年12月18日，本銀行根據2019年12月3日《中國銀保監會關於中郵理財有限責任公司開業的批覆》，設立全資子公司中郵理財有限責任公司。經營範圍包括：面向不特定社會公眾公開發行理財產品，對受託的投資者財產進行投資和管理；面向合格投資者非公開發行理財產品，對受託的投資者財產進行投資和管理；理財顧問和諮詢服務；經中國銀保監會批准的其他業務。

合併財務報表附註

2020年度(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

21 對子公司投資(續)

本銀行(續)

- (3) 於2020年7月9日，經本銀行董事會審議通過，本銀行擬全資發起設立直銷銀行子公司中郵郵惠萬家銀行有限責任公司(以下簡稱「郵惠萬家銀行」)。本銀行已收到中國銀保監會於2020年12月18日出具的《中國銀保監會關於籌建中郵郵惠萬家銀行有限責任公司的批覆》，獲准籌建直銷銀行子公司。2021年1月22日，本銀行完成向郵惠萬家銀行注資50億元人民幣。

22 不動產和設備

	房屋和 建築物	電子設備	運輸設備	辦公設備及 其他	在建工程	合計
成本						
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
投資性房地產轉入	1,083	-	-	-	-	1,083
在建工程轉入	4,175	81	-	59	(4,315)	-
減：本年減少	(321)	(1,268)	(216)	(521)	(746)	(3,072)
2020年12月31日	53,413	9,944	1,206	4,433	11,628	80,624
累計折舊						
2020年1月1日	(16,393)	(8,914)	(1,112)	(3,380)	-	(29,799)
加：本年計提	(2,503)	(618)	(44)	(302)	-	(3,467)
投資性房地產轉入	(636)	-	-	-	-	(636)
減：本年減少	193	1,096	207	488	-	1,984
2020年12月31日	(19,339)	(8,436)	(949)	(3,194)	-	(31,918)
賬面淨額						
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

22 不動產和設備(續)

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

於2020年12月31日，郵政集團在本銀行設立和改制時投入的資產中，原值為人民幣10.26億元(2019年12月31日：人民幣10.32億元)，淨值為人民幣4.15億元(2019年12月31日：人民幣4.68億元)的房屋和建築物，其房屋所有權證尚在辦理中。

合併財務報表附註

2020年度(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

22 不動產和設備(續)

此外，於2020年12月31日，本集團尚有原值為人民幣38.89億元(2019年12月31日：人民幣35.60億元)，淨值為人民幣33.66億元(2019年12月31日：人民幣31.10億元)的房屋和建築物，其房屋所有權證尚在辦理中。

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

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

本集團的所有土地和房屋均位於香港地區以外。

23 遞延所得稅項

為呈列合併財務狀況表，當本集團依法有權抵銷遞延所得稅資產和遞延所得稅負債，且相應所得稅的徵管屬同一稅務管轄區時，遞延所得稅借項與貸項以抵銷後淨額在財務狀況表列示。以下為相關遞延稅項分析：

	2020年 12月31日	2019年 12月31日
遞延所得稅資產	53,217	47,237

23 遞延所得稅項(續)

(1) 主要遞延所得稅資產和負債項目及其變動情況列示如下：

	已計提但尚 資產減值 準備	未支付職工 成本	金融資產公 允價值變動	合同負債及 預計負債	其他	合計
2020年1月1日	41,390	1,244	2,362	1,850	391	47,237
計入損益	8,196	401	(2,481)	(85)	92	6,123
計入其他綜合收益	(259)	-	116	-	-	(143)
2020年12月31日	49,327	1,645	(3)	1,765	483	53,217

	已計提但尚 資產減值 準備	未支付職工 成本	金融資產公 允價值變動	合同負債及 預計負債	其他	合計
2019年1月1日	29,604	757	2,781	2,143	602	35,887
計入損益	12,067	487	(824)	(293)	(211)	11,226
計入其他綜合收益	(281)	-	405	-	-	124
2019年12月31日	41,390	1,244	2,362	1,850	391	47,237

合併財務報表附註

2020年度(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

23 遞延所得稅項(續)

(2) 互抵前的遞延所得稅資產和負債及對應的暫時性差異列示如下：

	2020年12月31日		2019年12月31日	
	可抵扣／(應納 稅)暫時性差異	遞延所得稅資 產／(負債)	可抵扣／(應納 稅)暫時性差異	遞延所得稅資 產／(負債)
遞延所得稅資產				
資產減值準備	197,308	49,327	165,559	41,390
預計負債	7,060	1,765	7,398	1,850
已計提但尚未支付 職工成本	6,580	1,645	4,976	1,244
金融資產公允價值 變動	3,520	880	11,824	2,956
合同負債及其他	2,256	564	1,842	460
合計	216,724	54,181	191,599	47,900
遞延所得稅負債				
金融資產公允價值 變動	(3,532)	(883)	(2,375)	(594)
其他	(324)	(81)	(276)	(69)
合計	(3,856)	(964)	(2,651)	(663)
淨額	212,868	53,217	188,948	47,237

24 其他資產

	註釋	2020年 12月31日	2019年 12月31日
使用權資產	(1)	12,325	11,145
待結算及清算款項		9,039	7,872
應收手續費及佣金		3,679	1,980
應收利息		3,582	970
繼續涉入資產(附註41.2)		2,871	2,372
無形資產	(2)	2,307	2,060
預付賬款		2,058	1,619
其他應收款		1,687	2,595
待攤費用	(3)	1,289	1,205
低值易耗品		431	565
抵債資產		234	227
投資性房地產		45	544
其他		2,635	2,180
合計		42,182	35,334
減值準備		(889)	(663)
賬面價值		41,293	34,671

合併財務報表附註

2020年度(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

24 其他資產(續)

(1) 使用權資產

	房屋及建築物	土地使用權	合計
原值			
2020年1月1日	12,259	2,270	14,529
本年增加	5,055	343	5,398
本年減少	(1,343)	—	(1,343)
2020年12月31日	15,971	2,613	18,584
累計折舊／攤銷			
2020年1月1日	(2,799)	(585)	(3,384)
本年增加	(3,659)	(63)	(3,722)
本年減少	847	—	847
2020年12月31日	(5,611)	(648)	(6,259)
賬面淨額			
2020年1月1日	9,460	1,685	11,145
2020年12月31日	10,360	1,965	12,325

24 其他資產(續)

(1) 使用權資產(續)

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

(2) 本集團的無形資產主要為電腦軟件，攤銷年限為10年。

(3) 待攤費用主要為本集團經營租入不動產和設備的改良支出。

合併財務報表附註

2020年度(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

25 資產減值準備

		2020年度				
	附註	年初餘額	本年計提 (轉回)	本年收回	本年核銷/ 處置	匯率變動 及其他
存放同業及其他金融 機構款項減值準備	15	49	24	-	-	-
拆放同業及其他金融 機構款項減值準備	16	1,659	(776)	-	-	-
買入返售金融資產減 值準備	18	891	229	-	-	-
客戶貸款及墊款減值 準備	19	166,854	52,377	3,738	(16,410)	(1,032)
以公允價值計量且其 變動計入其他綜合 收益的債務工具減 值準備	20.2	395	131	-	-	-
以攤餘成本計量的金 融資產減值準備	20.4	25,000	(4,552)	-	-	39
抵債資產跌價準備	24	29	19	-	(9)	-
其他資產減值準備	24	634	787	65	(636)	-
合計		195,511	48,239	3,803	(17,055)	(993)

25 資產減值準備(續)

		2019年度					
	附註	年初餘額	本年計提 (轉回)	本年收回	本年核銷/ 處置	匯率變動 及其他	年末餘額
存放同業及其他金融							
機構款項減值準備	15	326	(277)	-	-	-	49
拆放同業及其他金融							
機構款項減值準備	16	1,480	179	-	-	-	1,659
買入返售金融資產減							
值準備	18	822	69	-	-	-	891
客戶貸款及墊款減值							
準備	19	127,926	47,434	3,336	(11,449)	(393)	166,854
以公允價值計量且其							
變動計入其他綜合							
收益的債務工具減							
值準備	20.2	195	200	-	-	-	395
以攤餘成本計量的金							
融資產減值準備	20.4	16,980	7,751	-	-	269	25,000
抵債資產跌價準備	24	27	11	-	(9)	-	29
其他資產減值準備	24	566	462	36	(430)	-	634
合計		148,322	55,829	3,372	(11,888)	(124)	195,511

合併財務報表附註

2020年度(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

26 向中央銀行借款

	2020年 12月31日	2019年 12月31日
向中央銀行借款	25,288	—

於2020年12月31日，向中央銀行借款為本銀行與中國人民銀行開展的專項再貸款業務。

27 同業及其他金融機構存放款項

	2020年 12月31日	2019年 12月31日
存放款項：		
中國大陸銀行	21,099	20,137
中國大陸非銀行金融機構	64,813	27,115
合計	85,912	47,252

28 同業及其他金融機構拆入款項

	2020年 12月31日	2019年 12月31日
拆入款項：		
中國大陸銀行	26,723	22,611
中國大陸以外銀行	4,020	3,185
合計	30,743	25,796

29 賣出回購金融資產款

	2020年 12月31日	2019年 12月31日
按抵押物類型分析：		
債券	2,573	64,010
票據	22,561	34,648
合計	25,134	98,658

本集團於賣出回購交易中用作抵押物的擔保物在「附註40.4或有負債及承諾－擔保物」中披露。

30 吸收存款

	2020年 12月31日	2019年 12月31日
活期存款		
公司客戶	874,155	771,034
個人客戶	2,893,163	2,701,369
小計	3,767,318	3,472,403
定期存款		
公司客戶	385,694	357,931
個人客戶	6,202,401	5,481,019
小計	6,588,095	5,838,950
結構性存款		
個人客戶	—	926
小計	—	926
其他存款	2,616	1,787
合計	10,358,029	9,314,066

於2020年12月31日，本集團吸收存款中包含存入保證金人民幣390.20億元(2019年12月31日：人民幣349.08億元)。

合併財務報表附註

2020年度(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

31 已發行債務證券

		2020年 12月31日	2019年 12月31日
	註釋		
已發行債券	(1)	50,835	76,158
已發行同業存單	(2)	7,139	20,821
合計		57,974	96,979

(1)

		2020年 12月31日	2019年 12月31日
	註釋		
10年期固定利率二級資本債券	(i)	—	25,330
10年期固定利率二級資本債券	(ii)	30,154	30,151
10年期固定利率二級資本債券	(iii)	20,681	20,677
合計		50,835	76,158

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

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

31 已發行債務證券(續)

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

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

- (2) 2020年，本集團共發行總面值為人民幣594.70億元(2019年：人民幣533.70億元)的同業存單，已發行同業存單原始期限為一個月至一年，年利率區間為1.33%-3.05%(2019年：2.40%-3.05%)。於2020年12月31日，本集團發行的尚未到期的同業存單面值總額為人民幣71.70億元(2019年12月31日：人民幣212.10億元)。

32 其他負債

	註釋	2020年 12月31日	2019年 12月31日
代理業務負債		15,704	17,594
應付職工薪酬	(1)	15,615	14,046
應交稅費		14,635	12,931
預計負債	(2)	11,498	9,658
租賃負債	(3)	9,278	8,396
繼續涉入負債(附註41.2)		2,871	2,372
應付郵政集團及其他關聯方(附註38.3.1(9))		2,118	2,231
長期不動存款		1,998	2,150
合同負債		1,746	1,462
待結算及清算款項		1,457	1,961
應付工程款		1,151	1,079
應解匯兌款		939	915
其他		8,611	9,216
合計		87,621	84,011

合併財務報表附註

2020年度(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

32 其他負債(續)

(1) 應付職工薪酬

	註釋	2020年 12月31日	2019年 12月31日
應付短期薪酬	(i)	14,339	12,107
應付設定提存計劃	(ii)	640	1,309
應付補充退休福利和內部退養福利	(iii)	636	630
合計		15,615	14,046

(i) 應付短期薪酬

2020年度				
	年初餘額	本年增加	本年減少	年末餘額
工資、獎金、津貼和補貼	10,459	36,873	(34,635)	12,697
職工福利費	—	2,258	(2,258)	—
社會保險費	91	2,453	(2,411)	133
其中：醫療保險費	88	2,324	(2,288)	124
生育保險費	2	81	(75)	8
工傷保險費	1	48	(48)	1
住房公積金	14	3,537	(3,537)	14
工會經費和職工教育經費	1,543	1,041	(1,089)	1,495
其他	—	36	(36)	—
合計	12,107	46,198	(43,966)	14,339

32 其他負債(續)

(1) 應付職工薪酬(續)

(i) 應付短期薪酬(續)

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

(ii) 應付設定提存計劃

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

合併財務報表附註

2020年度(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

32 其他負債(續)

(1) 應付職工薪酬(續)

(ii) 應付設定提存計劃(續)

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

(iii) 應付補充退休福利和內部退養福利

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

	2020年 12月31日	2019年 12月31日
年初餘額	630	531
利息費用	21	18
精算損益	17	110
計入損益	(2)	-
計入其他綜合收益	19	110
已支付福利	(32)	(29)
年末餘額	636	630

32 其他負債(續)

(1) 應付職工薪酬(續)

(iii) 應付補充退休福利和內部退養福利(續)

精算所使用的主要假設如下：

	2020年 12月31日	2019年 12月31日
折現率－退休福利計劃	3.50%	3.50%
折現率－內退福利計劃	3.00%	2.75%
平均醫療費用年增長率	8.00%	8.00%
退休人員費用年增長率	3%及0%	3%及0%
內退人員費用年增長率	6%、3%及0%	6%、3%及0%
正常退休年齡		
－男性	60	60
－女性	55、50	55、50

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

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

合併財務報表附註

2020年度(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

32 其他負債(續)

(2) 預計負債

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

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

32 其他負債(續)

(2) 預計負債(續)

(i) 擔保及承諾

擔保及承諾	2020年度			總計
	第1階段	第2階段	第3階段	
	12個月預期 信用損失	整個存續期預期 信用損失	整個存續期預期 信用損失	
2020年1月1日的 預計負債	2,254	6	—	2,260
轉移：				
轉移至第1階段	—	—	—	—
轉移至第2階段	(19)	19	—	—
轉移至第3階段	(1)	—	1	—
由階段轉移導致的 預期信用損失 變化	—	5	17	22
終止確認或結清	(720)	(6)	—	(726)
新增源生或購入的 金融資產	1,643	—	—	1,643
重新計量	1,239	—	—	1,239
2020年12月31日的 預計負債	4,396	24	18	4,438

合併財務報表附註

2020年度(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

32 其他負債(續)

(2) 預計負債(續)

(i) 擔保及承諾(續)

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

- (ii) 於2020年12月31日及2019年12月31日，本集團根據預計可能的經濟利益流出的最佳估計確認了相應預計負債。

32 其他負債(續)

(3) 租賃負債

	2020年 12月31日	2019年 12月31日
租賃付款額的淨現值	8,938	8,060
利息調整	340	336
總計	9,278	8,396

33 股本及其他權益工具

33.1 股本

	2020年12月31日	
	股份數(百萬)	名義金額
境內上市(A股)	67,123	67,123
境外上市(H股)	19,856	19,856
合計	86,979	86,979

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

33 股本及其他權益工具(續)

33.1 股本(續)

A股是指境內上市的以人民幣認購和交易的普通股股票，H股是指獲准在香港上市的以人民幣標明面值、以港幣認購和交易的股票。

本銀行發行的所有H股和A股均為普通股，每股面值人民幣1.00元，享有同等權益。

經中國銀保監會《中國銀保監會關於郵儲銀行首次公開發行A股股票並上市和修改公司章程的批覆》(銀保監覆[2019]565號)和中國證券監督管理委員會《關於核准中國郵政儲蓄銀行股份有限公司首次公開發行股票的批覆》(證監許可[2019]1991號文)核准，本銀行於2019年12月完成首次公開發行51.72億股A股股票工作(不含超額配售)。本次初始發行A股股票每股面值為人民幣1.00元，發行價格為每股人民幣5.50元，股款以人民幣繳足。募集資金淨額為人民幣280.01億元，其中股本人民幣51.72億元，資本公積人民幣228.29億元。

聯席主承銷商於2020年1月行使超額配售選擇權，超額配售發行7.76億股A股股票，每股面值為人民幣1.00元，發行價格為每股人民幣5.50元，股款以人民幣繳足。募集資金淨額為人民幣42.05億元，其中股本人民幣7.76億元，資本公積人民幣34.29億元。

截止2020年12月31日，本銀行普通股股份總數為869.79億股，其中有限售條件股558.48億股，無限售條件股311.31億股，限售期為三年(於2019年12月31日，有限售條件股633.73億)。

33 股本及其他權益工具(續)

33.2 其他權益工具

(1) 年末發行在外的優先股情況表

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

於2017年9月27日，本集團按面值完成了美元72.50億境外優先股的發行，折合人民幣479.89億元。於2020年12月31日，本集團發行優先股扣除直接發行費用後的餘額為人民幣478.69億元（2019年12月31日：478.69億元）。

主要條款：

(a) 股息

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

33 股本及其他權益工具(續)

33.2 其他權益工具(續)

(1) 年末發行在外的優先股情況表(續)

主要條款(續):

(b) 股息發放條件

在確保資本充足率滿足相關監管機構要求的前提下，本銀行在依法彌補虧損、提取法定公積金和一般準備後，有可分配稅後利潤的情況下，可以向境外優先股股東分配股息，且優先於普通股股東分配股息。在任何情況下，經股東大會審議通過後，本銀行有權取消全部或部分已計劃在付息日派發的股息，且不構成違約事件。

(c) 股息制動機制

如本銀行全部或部分取消本次優先股的派息，直至恢復全額支付股息前，本銀行將不會向普通股股東分配利潤。

(d) 強制轉股條件

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

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

33 股本及其他權益工具(續)

33.2 其他權益工具(續)

(1) 年末發行在外的優先股情況表(續)

主要條款(續):

(e) 清償順序及清算方法

在本銀行發生清算時，境外優先股股東的受償順序如下：在本銀行所有債務(包括任何二級資本工具)以及本銀行發行或擔保的、受償順序在或明文規定在境外優先股之前的義務的持有人之後；所有境外優先股股東的受償順序相同，彼此之間不存在優先性，並與具有同等受償順序的義務的持有人的受償順序相同；以及在普通股股東之前。

(f) 贖回條款

境外優先股為永久存續，不設到期日。在取得中國銀保監會批准並滿足贖回條件的前提下，本銀行有權在第一個贖回日以及後續任何股息支付日贖回全部或部分境外優先股，直至全部被贖回或轉股。境外優先股的贖回價格為發行價格加當期已宣告但尚未支付的股息。

境外美元優先股的第一個贖回日為發行結束之日起5年後。

(g) 股息的設定機制

境外優先股採取非累積股息支付方式，即未向優先股股東足額派發的股息的差額部分，不累積到下一計息年度。境外優先股的股東按照約定的股息率分配股息後，不再與普通股股東一起參加剩餘利潤分配。境外優先股股東優先於普通股股東分配股息。

本銀行以現金形式支付境外優先股股息，計息本金為屆時已發行且存續的相應期次境外優先股總金額(即相應期次境外優先股發行價格與屆時已發行且存續的相應期次境外優先股發行股數的乘積)。

合併財務報表附註

2020年度(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

33 股本及其他權益工具(續)

33.2 其他權益工具(續)

(2) 發行在外的優先股變動情況

2020年度，發行在外優先股數量及金額未發生變動(2019年：無變動)。

(3) 年末發行在外的永續債情況表

發行在外的金融工具	發行時間	會計分類	初始利息率	發行價格	數量 (百萬張)	幣種	金額 (百萬元)	到期日	贖回/ 減記情況
無固定期限資本債券	2020年 3月16日	權益工具	3.69%	100元/張	800	人民幣	80,000	無到期日	無
減：發行費用							(11)		
賬面價值							79,989		

主要條款：

(a) 有條件贖回權

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

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

33 股本及其他權益工具(續)

33.2 其他權益工具(續)

(3) 年末發行在外的永續債情況表(續)

主要條款(續):

(b) 受償順序

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

(c) 減記條款

當無法生存觸發事件發生時，本銀行有權在無需獲得無固定期限資本債券持有人同意的情況下，將債券的本金進行部分或全部減記。債券按照存續票面金額在設有同一觸發事件的所有其他一級資本工具存續票面總金額中所佔的比例進行減記。無法生存觸發事件是指以下兩種情形的較早發生者：(1)銀保監會認定若不進行減記，本銀行將無法生存；(2)相關部門認定若不進行公共部門注資或提供同等效力的支持，本銀行將無法生存。減記部分不可恢復。

觸發事件發生日指銀保監會或相關部門認為觸發事件已發生，並且向本銀行發出通知，同時發佈公告的日期。觸發事件發生日後兩個工作日內，本銀行將就觸發事件的具體情況、無固定期限資本債券將被減記的金額、減記金額的計算方式、減記的執行日以及減記執行程序予以公告，並通知債券持有人。

33 股本及其他權益工具(續)

33.2 其他權益工具(續)

(3) 年末發行在外的永續債情況表(續)

主要條款(續):

(d) 票面利率

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

(e) 利息發放

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

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

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

33 股本及其他權益工具(續)

33.2 其他權益工具(續)

(4) 發行在外的永續債變動情況表

發行在外的 金融工具	2020年1月1日		本年增加		2020年12月31日	
	數量 (百萬張)	賬面價值 (百萬元)	數量 (百萬張)	賬面價值 (百萬元)	數量 (百萬張)	賬面價值 (百萬元)
無固定期限資 本債券	-	-	800	79,989	800	79,989

(5) 歸屬於權益工具持有者的相關信息

項目	2020年 12月31日	2019年 12月31日
1. 歸屬於母公司股東的權益	671,799	543,867
(1) 歸屬於母公司普通股持有者的權益	543,941	495,998
(2) 歸屬於母公司其他權益持有者的權益	127,858	47,869
其中：淨利潤	2,584	2,501
當年已發放股利	(2,584)	(2,501)
2. 歸屬於少數股東的權益	1,131	1,012
(1) 歸屬於普通股少數股東的權益	1,131	1,012
(2) 歸屬於少數股東優先股持有者的權益	-	-

合併財務報表附註

2020年度(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

34 資本公積

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

(1) 本銀行對中郵消費金融於2018年1月18日完成增資人民幣15億元，增資後本銀行持股比例由61.50%增加至70.50%，新增的長期股權投資與按新增持股比例計算應享有子公司的淨資產份額產生的差額沖減資本公積0.11億元。

(2) 本銀行於2019年12月在上海證券交易所完成首次公開發行51.72億股A股股票(不含超額配售)。本次初始發行A股股票每股面值為人民幣1.00元，發行價格為每股人民幣5.50元。聯席主承銷商於2020年1月行使超額配售選擇權，超額配售發行7.76億股A股股票，每股面值為人民幣1.00元，發行價格為每股人民幣5.50元。本銀行初始發行A股股票及超額配售最終募集資金淨額為人民幣322.06億元。其中股本人民幣59.48億元，資本公積人民幣262.58億元。

35 其他儲備

35.1 盈餘公積

	2020年度	2019年度
年初餘額	36,439	30,371
本年計提	6,249	6,068
年末餘額	42,688	36,439

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

35 其他儲備(續)

35.2 一般風險準備

	2020年度	2019年度
年初餘額	116,129	103,959
本年計提	13,942	12,170
年末餘額	130,071	116,129

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

35.3 其他綜合收益

	總額	稅項影響	淨值
2019年12月31日	3,177	(858)	2,319
退休福利重估損失	(19)	—	(19)
指定以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具投資的公允價值變動	1,307	(327)	980
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產公允價值變動產生的收益	(1,772)	443	(1,329)
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的資產減值準備變動	1,033	(259)	774
2020年12月31日	3,726	(1,001)	2,725

合併財務報表附註

2020年度(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

35 其他儲備(續)

35.3 其他綜合收益(續)

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

36 股利分配

本銀行於2020年5月經2019年年度股東大會決議，批准以每10股派發人民幣2.102元(含稅)向股權登記日登記在冊的全部普通股股東派發2019年度現金股利人民幣182.83億元(含稅)。本銀行已於2020年6月派發上述A股現金股利，於2020年7月派發上述H股現金股利。

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

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

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

37 現金及現金等價物

為呈報合併現金流量表，現金及現金等價物包括現金及原始期限在三個月以內的以下餘額：

	2020年 12月31日	2019年 12月31日
現金	50,056	43,922
存放中央銀行超額存款準備金	31,897	46,584
存放同業及其他金融機構款項	9,958	8,526
拆放同業及其他金融機構款項	8,888	30,458
買入返售金融資產	233,979	140,929
短期債券投資	748	9,929
合計	335,526	280,348

38 關聯方關係及交易

38.1 母公司情況

(1) 母公司基本情況

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

郵政集團由財政部代表國務院履行出資人職責。

(2) 母公司註冊資本及其變化

	2019年 12月31日	本年變動	2020年 12月31日
郵政集團	137,600	—	137,600

(3) 母公司對本銀行的持股比例和表決權比例

於2020年12月31日，郵政集團對本銀行的直接持股比例和表決權比例均為65.34%（2019年12月31日：均為64.95%），通過中郵證券有限責任公司對本銀行的間接持股比例和表決權比例均為0.01%（2019年12月31日：均為0.01%）。

合併財務報表附註

2020年度(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

38 關聯方關係及交易(續)

38.2 主要關聯方情況

企業名稱	與本銀行的關係
上海國際港務(集團)股份有限公司	本銀行主要股東
中國船舶重工集團有限公司	本銀行主要股東
中國郵政速遞物流股份有限公司	郵政集團控制的企業
中郵人壽保險股份有限公司	郵政集團控制的企業
中郵證券有限責任公司	郵政集團控制的企業
寧夏中郵物流有限責任公司	郵政集團控制的企業
江蘇省郵電印刷廠	郵政集團控制的企業
上海郵樂網絡技術有限公司	郵政集團控制的企業
中郵科技有限責任公司	郵政集團控制的企業
中郵創業基金管理股份有限公司	郵政集團的聯營企業
木壘縣統原宏樂新能源開發有限公司	本銀行主要股東引發的關聯方
中國船舶重工集團(天津)海上風電工程技術有限公司	本銀行主要股東引發的關聯方
中船重工財務有限責任公司	本銀行主要股東引發的關聯方
中國船舶工業物資華南有限公司	本銀行主要股東引發的關聯方
中國銀聯股份有限公司	本銀行關聯自然人引發的關聯方
深圳市投資控股有限公司	本銀行關聯自然人引發的關聯方
螞蟻科技集團股份有限公司	本銀行關聯自然人引發的關聯方
安徽勵圖信息科技股份有限公司	本銀行關聯自然人引發的關聯方

本集團關聯自然人包括本銀行董事、監事、高級管理人員及其關係密切的家庭成員以及本銀行控股股東、實際控制人的領導班子成員及其關係密切的家庭成員及其他關聯自然人；本集團其他關聯方還包括郵政集團的其他關聯方、本銀行主要股東的其他關聯方及關聯自然人引發的其他關聯方等。

38 關聯方關係及交易(續)

38.3 關聯方交易

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

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

(1) 接受中國郵政集團有限公司提供的代理銀行業務服務

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

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

38 關聯方關係及交易(續)

38.3 關聯方交易(續)

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

(1) 接受中國郵政集團有限公司提供的代理銀行業務服務(續)

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

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

對於吸收外幣儲蓄存款委託代理業務，其金額不重大，本銀行與郵政集團參考銀行間外匯市場利率等確定其代理費率。

對於代理營業機構代理的結算業務以及銷售業務等，代理費用按照相關業務取得的收入扣除全部直接稅費後確定。

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

38 關聯方關係及交易(續)

38.3 關聯方交易(續)

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

(1) 接受中國郵政集團有限公司提供的代理銀行業務服務(續)

本銀行與郵政集團間的代理費用、上浮利息成本、存款激勵定期以軋差淨額計算。

	註釋	2020年度	2019年度
儲蓄代理費及其他	(i)	82,313	76,153
代理儲蓄結算業務支出		8,170	8,242
代理銷售及其他佣金支出	(ii)	5,531	3,971
合計		96,014	88,366

(i) 2020年度儲蓄代理費為人民幣852.13億元(2019年度：人民幣788.05億元)，本銀行促進存款發展的相關機制結算淨額為人民幣-29.00億元(2019年度：人民幣-26.52億元)。根據本銀行與郵政集團之間的結算約定，儲蓄代理費及其他以淨額結算。

(ii) 代理銷售及其他佣金支出包括代理網點開展代理銷售中郵人壽保險股份有限公司的保險業務產生的手續費，代理網點其餘代銷保險手續費根據與其他保險公司簽訂的合同安排直接與郵政集團結算。

合併財務報表附註

2020年度(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

38 關聯方關係及交易(續)

38.3 關聯方交易(續)

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

(2) 與郵政集團及其關聯方間的租賃

- (a) 本集團與郵政集團及其關聯方在日常業務經營中相互租賃房屋、附屬設備及其他資產
- 提供租賃

	2020年度	2019年度
房屋及其他	82	85

接受租賃

	2020年度	2019年度
房屋及其他	1,000	1,008

- (b) 因接受郵政集團及其控制的企業提供的租賃而確認的使用權資產和租賃負債

	2020年 12月31日	2019年 12月31日
使用權資產	718	723
租賃負債	685	717

38 關聯方關係及交易(續)

38.3 關聯方交易(續)

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

(3) 與郵政集團及其關聯方之間發生的其他綜合服務及交易

(a) 向郵政集團及其關聯方提供其他綜合服務及銷售業務材料

註釋	2020年度	2019年度
代理銷售保險 (i)	347	203
銷售業務材料	83	56
代理銷售基金	72	32
提供勞務 (ii)	61	34
託管服務	37	38
代理銷售集合資產管理計劃	13	4
代理銷售貴金屬	10	11
資金存管服務	1	1
合計	624	379

(i) 本銀行自營網點為中郵人壽保險股份有限公司提供代理服務確認的收入。

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

合併財務報表附註

2020年度(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

38 關聯方關係及交易(續)

38.3 關聯方交易(續)

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

(3) 與郵政集團及其關聯方之間發生的其他綜合服務及交易(續)

(b) 接受郵政集團及其關聯方提供其他綜合服務及採購商品

註釋	2020年度	2019年度
接受勞務 (i)	999	1,048
接受行銷類服務	569	423
購買材料及商品	422	275
貴金屬貨款	251	200
承銷保薦服務 (ii)	54	—
合計	2,295	1,946

(i) 郵政集團及其關聯方提供的勞務包括設備維護、廣告商函、郵寄和其他服務。

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

(4) 客戶貸款、票據貼現及開具保函

註釋	2020年 12月31日	2019年 12月31日
其他關聯方 (i)	18	11

(i) 客戶貸款、票據貼現及開具保函主要是與寧夏中郵物流有限責任公司、中國郵政速遞物流股份有限公司和江蘇省郵電印刷廠之間的業務。

38 關聯方關係及交易(續)

38.3 關聯方交易(續)

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

(5) 關聯方存款

	註釋	2020年 12月31日	2019年 12月31日
郵政集團		6,247	9,188
其他關聯方	(i)	3,176	2,494
合計		9,423	11,682
年利率		0.30%-2.94%	0.30%-2.94%

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

(6) 同業及其他金融機構存放款項

	註釋	2020年 12月31日	2019年 12月31日
其他關聯方	(i)	6,369	1,034

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

(7) 金融資產投資

	2020年 12月31日	2019年 12月31日
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產		
— 郵政集團	2,011	—
— 中郵創業基金管理股份有限公司	1,139	250
合計	3,150	250
以攤餘成本計量的金融資產		
— 郵政集團	399	399
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具		
— 郵政集團	2,934	1,727

合併財務報表附註

2020年度(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

38 關聯方關係及交易(續)

38.3 關聯方交易(續)

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

(8) 其他應收款項

	2020年 12月31日	2019年 12月31日
郵政集團及其他關聯方	254	371

(9) 其他應付款項

	2020年 12月31日	2019年 12月31日
郵政集團及其他關聯方(附註32)	2,118	2,231

(10) 利息收入、利息支出、手續費及佣金收入、手續費及佣金支出及營業支出

	2020年度	2019年度
利息收入	148	93
手續費及佣金收入	27	8
利息支出	147	172
手續費及佣金支出	21	30
營業支出	5	2

38 關聯方關係及交易(續)

38.3 關聯方交易(續)

38.3.2 與本銀行主要股東及其關聯方發生的關聯交易

交易內容	註釋	2020年 12月31日	2019年 12月31日
資產			
客戶貸款及墊款	(1)	704	399
負債			
吸收存款		35	123
交易內容		2020年度	2019年度
利息收入		10	22
利息支出		-	9

- (1) 於2020年12月31日，客戶貸款及墊款為與木壘縣統原宏樂新能源開發有限公司、中國船舶工業物資華南有限公司、中船重工財務有限責任公司及中國船舶重工集團(天津)海上風電工程技術有限公司之間的交易。於2019年12月31日，客戶貸款及墊款為與中船重工西安東儀科工集團有限公司和中國船舶重工集團海裝風電股份有限公司之間的交易。

合併財務報表附註

2020年度(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

38 關聯方關係及交易(續)

38.3 關聯方交易(續)

38.3.3 與本銀行關聯自然人引發的關聯法人發生的關聯交易

交易內容	註釋	2020年 12月31日	2019年 12月31日
資產			
客戶貸款及墊款	(1)	1,361	366
以公允價值計量且其變動計入當期 損益的金融資產	(2)	505	—
以攤餘成本計量的金融資產	(2)	710	509
以公允價值計量且其變動計入其他 綜合收益的債務工具	(2)	796	647
以公允價值計量且其變動計入其他 綜合收益的權益工具	(3)	53	53
使用權資產		15	19
其他資產		8	3
負債			
吸收存款		4,182	3,434
租賃負債		15	19
其他負債		8	5

38 關聯方關係及交易(續)

38.3 關聯方交易(續)

38.3.3 與本銀行關聯自然人引發的關聯法人發生的關聯交易(續)

交易內容	註釋	2020年度	2019年度
利息收入		118	118
手續費及佣金收入	(4)	4,039	4,365
利息支出		80	57
手續費及佣金支出	(4)	1,158	963

- (1) 於2020年12月31日，客戶貸款及墊款主要是與深圳市投資控股有限公司、安徽勵圖信息科技股份有限公司及螞蟻科技集團股份有限公司之間的交易。於2019年12月31日，客戶貸款及墊款主要是與深圳市投資控股有限公司、安徽勵圖信息科技股份有限公司及雲南嶺域安全技術諮詢有限公司之間的交易。
- (2) 於2020年12月31日和2019年12月31日，以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產、以攤餘成本計量的金融資產及以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具主要為與深圳市投資控股有限公司之間的交易。
- (3) 於2020年12月31日及2019年12月31日，以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具主要是對中國銀聯股份有限公司的股權投資。
- (4) 2020年度及2019年度，手續費及佣金收入與支出主要是與中國銀聯股份有限公司之間的清算業務收取和支付的資金。

合併財務報表附註

2020年度(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

38 關聯方關係及交易(續)

38.3 關聯方交易(續)

38.3.4 與本銀行關聯自然人發生的關聯交易

交易內容	2020年 12月31日	2019年 12月31日
資產		
客戶貸款及墊款	120	72
負債		
吸收存款	239	228

交易內容	2020年度	2019年度
利息收入	5	2
利息支出	3	3

38.3.5 本集團和其他政府相關實體

除上述及在其他相關附註已披露的關聯方交易外，本集團與政府機關、代理機構、附屬機構及其他國有控制實體之間進行的銀行業務交易佔有較大比重。本集團與政府機關、代理機構、附屬機構及其他國有控制實體根據正常商業條款及條件進行各類交易。這些交易主要包括提供信貸及擔保、存款、外匯交易、衍生產品交易、代理業務、承銷並分銷政府機構發行的債券、買賣及贖回政府機構發行的證券。

本集團認為與政府機關、代理機構、附屬機構及其他國有控制實體的交易是在日常業務過程中進行的活動，這些活動不會受到集團和這些實體同屬政府的影響。本集團已建立產品與服務的定價政策，並且該政策並非基於客戶是否為政府機關、代理機構、附屬機構及其他國有控制實體。

38 關聯方關係及交易(續)

38.4 關鍵管理人員薪酬

本集團的關鍵管理人員是指有權利及責任直接或間接地計劃、指令和控制本集團的活動的人士，包括：董事、監事和高級管理人員。

	註釋	2020年度	2019年度
關鍵管理人員薪酬	(1)	9	18

(1) 2020年關鍵管理人員的部分薪酬待考核後發放；2019年關鍵管理人員薪酬為考核後的最終薪酬。

39 結構化主體

39.1 本集團管理的未納入合併範圍內的結構化主體

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

於2020年12月31日，本集團管理的未到期非保本理財產品餘額為人民幣8,653.19億元(2019年12月31日：人民幣8,098.96億元)。2020年度，本集團於非保本型理財產品中獲得的利益主要為手續費及佣金淨收入，金額為人民幣41.98億元(2019年度：人民幣39.50億元)。

合併財務報表附註

2020年度(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

39 結構化主體(續)

39.1 本集團管理的未納入合併範圍內的結構化主體(續)

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

39.2 本集團為投資持有的其他未納入合併範圍的結構化主體

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

2020年12月31日			
	以公允價值計量 且其變動計入當 期損益的金融 資產	以攤餘成本計量 的金融資產	合計
基金投資	236,389	—	236,389
信託計劃及資產管理計劃	50,693	—	50,693
金融機構理財產品	493	—	493
資產支持證券	301	143,220	143,521
其他債務工具	—	37,793	37,793
合計	287,876	181,013	468,889

39 結構化主體(續)

39.2 本集團為投資持有的其他未納入合併範圍的結構化主體(續)

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

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

於2020年度及2019年度，本集團自上述未合併結構化主體取得的收益為：

	2020年度	2019年度
利息收入	5,683	8,266
證券投資淨損益	15,209	9,690
其他綜合收益	2	17
合計	20,894	17,973

39.3 本集團為投資持有的其他納入合併範圍的結構化主體

本集團發行及管理的納入合併範圍的結構化主體主要包括本集團由於開展資產證券化業務由第三方信託公司設立的特定目的信託(參見附註41.2)。於2020年度及2019年度，本集團未向上述特定目的信託提供財務支持。

合併財務報表附註

2020年度(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

40 或有負債及承諾

40.1 法律訴訟及索賠

本集團在正常業務經營中存在若干法律訴訟與索賠事項。本集團計提的案件及訴訟預計損失在「附註32其他負債」中進行了披露。

40.2 資本承諾

		2020年 12月31日	2019年 12月31日
	註釋		
已簽訂但未履行合同	(1)	2,828	2,340

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

40.3 信貸承諾

	2020年 12月31日	2019年 12月31日
貸款承諾		
— 原到期日在1年以內	3,986	18,808
— 原到期日在1年以上(含1年)	273,806	415,969
小計	277,792	434,777
銀行承兌匯票	38,652	31,583
開出保函及擔保	40,226	20,447
開出信用證	30,383	17,846
未使用的信用卡額度	330,260	267,537
合計	717,313	772,190

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

40 或有負債及承諾(續)

40.4 擔保物

作為抵質押物的資產

本集團在賣出回購交易中用作抵質押物的資產賬面價值如下：

	2020年 12月31日	2019年 12月31日
債券	420	72,835
票據	22,639	34,797
合計	23,059	107,632

此外，本集團部分債券投資由於其他業務需要作為抵質押物，於2020年12月31日，此類抵質押物賬面價值為人民幣735.36億元(2019年12月31日：人民幣722.85億元)。上述抵質押物主要為以攤餘成本計量的債券。

收到的擔保物

本集團在客戶貸款及墊款中，收到的擔保物主要包括土地使用權和建築物等。本集團在抵質押物所有權人不違約的情況下未將前述抵質押物出售或再抵押。截至2020年12月31日，本集團已發生信用減值的客戶貸款及墊款相應抵質押物覆蓋的敞口為人民幣309.16億元。

本集團在與同業進行相關買入返售業務中接受了可以出售或再次向外抵押的債券作為抵質押物。於2020年12月31日，本集團在與同業進行相關買入返售業務中接受的上述抵質押物的公允價值為人民幣21.50億元(2019年12月31日：人民幣20.20億元)。

合併財務報表附註

2020年度(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

40 或有負債及承諾(續)

40.5 國債兌付承諾

本集團受財政部委託作為其代理人承銷部分國債，該等國債持有人可以要求提前兌取持有的國債，而本集團有義務履行承兌責任。財政部對持有人已向本集團提前兌取的該等國債不會即時兌付，將在國債到期時或定期結算時一次性兌付本金和利息。本集團可能承擔的國債提前兌取金額為本集團承銷並賣出的國債本金及根據提前兌取國債發行文件確定的應付利息。

於2020年12月31日，本集團具有承兌義務的國債本金餘額為人民幣1,186.05億元(2019年12月31日：人民幣1,288.16億元)。上述國債的原始期限為一至五年不等。本集團管理層認為在該等國債到期日前，本集團所需承兌的金額並不重大。

40.6 財務擔保及信貸承諾的信貸風險加權數額

	2020年 12月31日	2019年 12月31日
財務擔保及信貸承諾	267,884	320,873

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

41 金融資產轉移

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

41 金融資產轉移(續)

41.1 買斷式賣出回購

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

	2020年12月31日		2019年12月31日	
	以公允價值計量 且其變動計入其 他綜合收益的金 融資產		以公允價值計量 且其變動計入其 他綜合收益的金 融資產	
	以攤餘成本計量 的金融資產	以攤餘成本計量 的金融資產	以攤餘成本計量 的金融資產	以攤餘成本計量 的金融資產
抵押物賬面價值	2,122	30	796	—
對應的賣出回購款	(2,142)	(29)	(801)	—

41.2 信貸資產證券化

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

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

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

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

41 金融資產轉移(續)

41.2 信貸資產證券化(續)

- (2) 於2020年12月31日，本集團通過持有部分特定目的信託的各級資產支持證券而終止確認的已發行的資產支持證券的面值為人民幣38.17億元(2019年12月31日：38.17億元)，相關資產餘額為人民幣0.69億元(2019年12月31日：人民幣0.87億元)。

本集團作為上述特定目的信託的貸款服務機構，對轉讓予特定目的信託的信貸資產進行管理，並作為貸款資產管理人收取相應手續費。2020年度及2019年度，本集團未向上述特定目的信託提供財務支持。

42 分部報告

42.1 經營分部

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

個人銀行業務

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

公司銀行業務

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

資金運營業務

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

其他業務

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

42 分部報告(續)

42.1 經營分部(續)

2020年度					
	個人銀行業務	公司銀行業務	資金運營業務	其他業務	合計
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)
分部間利息淨收入／ (支出)	154,730	(25,020)	(129,710)	—	—
利息淨收入	185,767	55,847	11,764	—	253,378
手續費及佣金淨收入	12,485	955	3,055	—	16,495
交易淨損益	—	—	3,259	—	3,259
證券投資淨損益	—	—	15,921	—	15,921
以攤餘成本計量的金 融資產終止確認產 生的淨損益	—	—	1	—	1
其他業務淨損益	(125)	(903)	(1,897)	408	(2,517)
營業支出	(135,119)	(16,358)	(16,366)	(141)	(167,984)
信用減值損失	(33,676)	(21,341)	4,619	—	(50,398)
其他資產減值損失	(19)	—	—	—	(19)
稅前利潤	29,313	18,200	20,356	267	68,136
補充信息					
折舊及攤銷	6,726	1,244	108	—	8,078
資本性支出	6,304	1,166	101	—	7,571

2020年12月31日					
	個人銀行業務	公司銀行業務	資金業務	其他業務	合計
分部資產	3,647,977	2,644,587	5,007,482	—	11,300,046
遞延所得稅資產					53,217
資產總額					11,353,263
分部負債	(9,176,091)	(1,278,929)	(225,313)	—	(10,680,333)
補充信息					
信貸承諾	330,260	387,053	—	—	717,313

合併財務報表附註

2020年度(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

42 分部報告(續)

42.1 經營分部(續)

	2019年度				
	個人銀行業務	公司銀行業務	資金運營業務	其他業務	合計
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)
分部間利息淨收入／ (支出)	144,333	(19,290)	(125,043)	—	—
利息淨收入	163,128	58,892	20,666	—	242,686
手續費及佣金淨收入	11,961	766	1,896	—	14,623
交易淨損益	—	—	3,747	—	3,747
證券投資淨損益	—	—	12,456	—	12,456
以攤餘成本計量的金 融資產終止確認產 生的淨損益	—	—	120	—	120
其他業務淨損益	1,547	158	1,368	411	3,484
營業支出	(129,664)	(14,352)	(13,755)	(205)	(157,976)
信用減值損失	(21,839)	(25,624)	(7,921)	—	(55,384)
其他資產減值損失	(11)	—	—	—	(11)
稅前利潤	25,122	19,840	18,577	206	63,745
補充信息					
折舊及攤銷	6,202	927	96	—	7,225
資本性支出	5,780	864	90	—	6,734

	2019年12月31日				
	個人銀行業務	公司銀行業務	資金運營業務	其他業務	合計
分部資產	3,098,469	2,428,501	4,642,499	—	10,169,469
遞延所得稅資產					47,237
資產總額					10,216,706
分部負債	(8,254,382)	(1,140,069)	(277,376)	—	(9,671,827)
補充信息					
信貸承諾	267,537	504,653	—	—	772,190

42 分部報告(續)

42.2 地區分部

地區分部具體列示如下：

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

合併財務報表附註

2020年度(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

42 分部報告(續)

42.2 地區分部(續)

	2020年度							
	總行	長江三角洲	珠江三角洲	環渤海地區	中部地區	西部地區	東北地區	合計
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)
分部間利息淨 (支出)/收入	(153,196)	15,541	10,052	23,088	53,288	37,677	13,550	-
利息淨收入	8,369	38,241	31,669	36,362	71,045	50,894	16,798	253,378
手續費及佣金淨收入	(3,404)	3,002	3,549	4,153	4,285	3,749	1,161	16,495
交易淨損益	3,256	(1)	-	6	(1)	(1)	-	3,259
證券投資淨損益	15,245	251	45	86	135	71	88	15,921
以攤餘成本計量的 金融資產終止確 認產生的淨損益	1	-	-	-	-	-	-	1
其他業務淨損益	(3,831)	143	269	163	182	539	18	(2,517)
營業支出	(9,121)	(22,452)	(18,527)	(23,304)	(45,216)	(35,916)	(13,448)	(167,984)
信用減值損失	1,475	(11,415)	(8,561)	(5,894)	(14,184)	(9,455)	(2,364)	(50,398)
其他資產減值損失	-	-	-	(11)	(1)	(4)	(3)	(19)
稅前利潤	11,990	7,769	8,444	11,561	16,245	9,877	2,250	68,136
補充信息								
折舊及攤銷	759	1,231	928	1,272	1,518	1,768	602	8,078
資本性支出	2,688	585	509	911	1,340	963	575	7,571

	2020年12月31日							
	總行	長江三角洲	珠江三角洲	環渤海地區	中部地區	西部地區	東北地區	合計
分部資產	4,723,307	1,728,335	1,134,851	1,836,351	3,424,621	2,402,606	843,684	11,300,046
遞延所得稅資產								53,217
資產總額								11,353,263
分部負債	(3,681,078)	(1,714,679)	(1,121,574)	(1,814,651)	(3,402,708)	(2,387,698)	(840,866)	(10,680,333)
補充信息								
信貸承諾	330,261	66,040	81,584	81,054	67,157	73,924	17,293	717,313

42 分部報告(續)

42.2 地區分部(續)

	2019年度							
	總行	長江三角洲	珠江三角洲	環渤海地區	中部地區	西部地區	東北地區	抵銷
外部利息收入	180,313	38,250	30,431	32,154	56,324	39,817	13,411	-
外部利息支出	(15,536)	(21,618)	(10,746)	(20,266)	(42,194)	(28,150)	(9,504)	-
分部間利息淨 (支出)/收入	(140,616)	15,109	9,126	20,503	49,870	34,383	11,625	-
利息淨收入	24,161	31,741	28,811	32,391	64,000	46,050	15,532	-
手續費及佣金淨收入	(2,610)	2,822	3,058	2,710	4,151	3,308	1,184	-
交易淨損益	3,727	-	(1)	4	1	12	4	-
證券投資淨損益	11,869	185	78	88	108	57	71	-
以攤餘成本計量的 金融資產終止確認 產生的淨損益	120	-	-	-	-	-	-	-
其他業務淨損益	1,522	188	399	224	423	632	96	-
營業支出	(7,110)	(20,894)	(18,138)	(21,699)	(42,707)	(34,302)	(13,126)	-
信用減值損失	(10,533)	(6,467)	(6,726)	(8,120)	(10,507)	(10,995)	(2,036)	-
其他資產減值損失	-	-	-	(13)	-	2	-	-
稅前利潤	21,146	7,575	7,481	5,585	15,469	4,764	1,725	-
補充信息								
折舊及攤銷	855	1,126	722	1,096	1,329	1,560	537	-
資本性支出	1,517	656	525	843	1,338	1,202	653	-

合併財務報表附註

2020年度(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

42 分部報告(續)

42.2 地區分部(續)

2019年12月31日									
	總行	長江三角洲	珠江三角洲	環渤海地區	中部地區	西部地區	東北地區	抵銷	合計
分部資產	6,725,834	1,703,964	1,084,787	1,763,158	3,327,545	2,405,710	838,511	(7,680,040)	10,169,469
遞延所得稅資產									47,237
資產總額									10,216,706
分部負債	(6,304,475)	(1,692,104)	(1,072,402)	(1,743,708)	(3,305,624)	(2,396,851)	(835,986)	7,679,323	(9,671,827)
補充信息									
信貸承諾	267,537	79,515	94,437	109,833	103,035	96,442	21,391	-	772,190

43 金融風險管理

43.1 概述

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

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

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

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

43 金融風險管理(續)

43.2 金融風險管理架構

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

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

本集團高級管理層承擔全面風險管理的實施責任，執行董事會的決議。負責建立適應全面風險管理的經營管理架構，明確全面風險管理職能部門、業務部門以及其他部門在風險管理中的職責分工，建立部門之間相互協調、有效制衡的運行機制；制定清晰的執行和問責機制，確保風險管理策略、風險偏好和風險限額得到充分傳達和有效實施；根據董事會確定的風險偏好，制定風險限額，包括但不限於行業、區域、客戶、產品等維度；制定風險管理政策和程序，定期評估，必要時予以調整；評估全面風險和各類重要風險管理狀況並向董事會報告；建立完備的管理信息系統和數據質量控制機制；對突破風險偏好、風險限額以及違反風險管理政策和程序的情況進行監督，根據董事會的授權進行處理；風險管理的其他職責。

43 金融風險管理(續)

43.3 信用風險

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

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

本集團信用風險管理組織體系包括：董事會承擔信用風險管理的最終責任，監事會承擔信用風險管理的監督責任，高級管理層承擔信用風險管理的實施責任，負責執行董事會批准的信用風險有關決議；高級管理層下設風險管理委員會、授信業務審議委員會，分別負責在授權範圍內履行信用風險管理職責、審批授信事項；各業務部門承擔信用風險防控首要責任，按照職能分工執行本業務領域的信用風險管理政策、標準和要求；授信管理、風險管理、信用審批、內控合規、法律事務等部門負責信用風險防控的統籌、督導、審核，其中授信管理部門是信用風險牽頭管理部門，內部審計部門對信用風險管理中的履職情況進行獨立、客觀的監督。

本集團堅持底線思維，高度重視範防範化解金融風險，積極應對疫情衝擊，持續做好信用風險監測、預警、研判和應對，強化准入管理，優化授信政策，加大對重點領域的風險防控能力，加快問題資產處置。

43 金融風險管理(續)

43.3 信用風險(續)

(1) 客戶貸款及墊款、貸款承諾及財務擔保合同

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

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

43 金融風險管理(續)

43.3 信用風險(續)

(2) 債券及其他債務工具

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

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

本集團對公司債券及其他債務工具的發行人實行評級准入制度，並定期進行後續風險管理。

(3) 同業往來業務

本集團主要考慮同業規模、財務狀況及內、外部信用風險評級結果確定交易對手的信用情況。

43.3.1 預期信用損失計量

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

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

第一階段。金融資產初始確認後信用風險未顯著增加。

第二階段。金融資產初始確認後信用風險顯著增加，以金融資產預計存續期內發生違約風險的相對變化作為主要依據，通過比較金融資產在資產負債表日發生違約的風險與在初始確認日發生違約的風險，以確定金融資產預計存續期內發生違約風險的變化情況。信用風險顯著增加的判斷標準，參見附註43.3.1(2)。

第三階段。已發生信用減值的金融資產劃分為第三階段。本集團對金融資產發生信用減值的判斷標準，參見附註43.3.1(3)。

43 金融風險管理(續)

43.3 信用風險(續)

43.3.1 預期信用損失計量(續)

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

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

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

43 金融風險管理(續)

43.3 信用風險(續)

43.3.1 預期信用損失計量(續)

(1) 類似信用風險組合劃分

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

本年度考慮到新冠疫情對不同行業客戶的影響程度有所不同，本集團充分考慮了內外部環境變化對評估信用風險對應相關金融資產所在分組的影響，細化了信用風險分組劃分。

(2) 信用風險顯著增加

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

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

新型冠狀病毒感染的肺炎疫情發生後，本集團依政府規定對受疫情影響的存量客戶提供紓困方案。對於申請貸款紓困政策的客戶，本集團審慎評估該等客戶的還款能力，對於滿足政策標準的客戶合理採取調整還款付息安排、展期或者續貸等方式紓困幫扶，同時評估相關客戶信用風險是否發生顯著上升。

43 金融風險管理(續)

43.3 信用風險(續)

43.3.1 預期信用損失計量(續)

(3) 違約及已發生信用減值的定義

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

- 特定客戶評級；
- 償債主體利用兼併、重組、分立、破產、非正常關聯交易轉移資產等形式惡意逃廢債務；
- 償債主體發生重大財務困難；
- 出於與償債主體財務困難有關的經濟或合同考慮，給予債務人在任何其他情況下都不會作出的讓步；
- 發行方或償債主體財務困難導致該金融資產的活躍市場消失；
- 借款人或其家庭遭遇重大意外事故致其喪失還款能力；
- 償債主體和擔保人依法宣告破產、關閉、解散或撤銷；
- 金融資產發生減值的其他因素。

43 金融風險管理(續)

43.3 信用風險(續)

43.3.1 預期信用損失計量(續)

(4) 對參數、假設及估計技術的說明

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

相關定義如下：

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

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

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

本集團通過預計未來各資產組合的違約概率、違約損失率和違約風險敞口，來確定預期信用損失。本集團將這三者相乘並對其存續性進行調整(如發生違約)，再將各期間的計算結果折現至報告日並加總。預期信用損失計算中使用的折現率為實際利率或其近似值。

本集團每季度監控預期信用損失計算相關的假設，並根據評估結果做出必要的更新與調整。

43 金融風險管理(續)

43.3 信用風險(續)

43.3.1 預期信用損失計量(續)

(5) 前瞻性信息

預期信用損失的計算涉及前瞻性信息。本集團通過進行歷史數據分析，識別出影響各資產組合的信用風險及預期信用損失的關鍵經濟指標，主要包括國內生產總值、居民消費價格指數、生產價格指數等。其中國內生產總值增長率基準情景下2021年預測值約為8%。

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

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

本集團按季度複核並監控上述假設的恰當性，並根據評估結果做出必要的更新與調整。

預期信用損失模型所使用的宏觀經濟情景權重、宏觀經濟因子預測值、信用風險顯著增加等涉及較多的管理層判斷。由於模型內在的複雜性，以上關鍵輸入的變動勢必引起預期信用損失的變化。本集團分別針對宏觀經濟情景權重的變化、宏觀經濟因子預測值的增減變動和信用風險顯著增加分析了預期信用損失模型的敏感性。

假設樂觀或悲觀情景的權重增加10%，而基準情景的權重減少10%，本集團於2020年12月31日計提的減值準備餘額變動比例不超過10%。

假設關鍵經濟預測指標國內生產總值同比增長率上浮或下浮10%，本集團於2020年12月31日計提的減值準備餘額變動比例不超過10%。

假設階段二的金融資產全部轉移至階段一，本集團於2020年12月31日計提的減值準備餘額變動比例不超過5%。

43 金融風險管理(續)

43.3 信用風險(續)

43.3.1 預期信用損失計量(續)

(6) 管理層疊加

由於預期信用損失模型存在固有限制，也未反映暫時性系統風險，本集團額外對減值準備進行增提，以應對潛在風險因素，提高本集團的風險抵補能力。

於2020年度，本集團針對申請臨時性延期還本付息的貸款資產額外增提了減值準備，金額相對於減值準備餘額不重大。

(7) 階段三單項金額重大的貸款和金融投資的未來現金流預測

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

(8) 核銷政策

本集團採取必要措施和實施必要程序後，金融資產仍未能合理預期可收回時，按照呆賬核銷政策將其進行核銷。本集團有可能核銷仍然處於強制執行中的金融資產。2020年度，本集團已核銷資產對應的未結清的貸款餘額為人民幣147.21億元(2019年度：人民幣114.49億元)。

(9) 合同現金流量的修改

為了實現最大程度的收款，本集團有時會與財務狀況惡化或無法如期還款的借款人重新商定合同條款。這類合同修改包括貸款期限、還款方式以及利率等。基於管理層判斷客戶很可能繼續還款的指標，本集團制定了貸款的具體重組政策和操作實務，且對該政策持續進行複核。重組貸款應當經過至少6個月的觀察期，並達到對應階段分類標準後才能回調。考慮到借款人的財務困難與借款人達成協議或者依據法院的裁定而做出了讓步，於2020年12月31日，本集團已減值的重組貸款和墊款餘額為人民幣3.39億元(2019年12月31日：人民幣4.91億元)。

43 金融風險管理(續)

43.3 信用風險(續)

43.3.2 信用風險限額控制和緩釋政策

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

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

43.3.3 信用風險敞口

(1) 最大信用風險敞口

下表列示了本集團於2020年12月31日及2019年12月31日未考慮任何抵質押品或其他信用增級措施的最大信用風險敞口。對於表內資產，最大信用風險敞口以財務狀況表中賬面淨額列示。

	2020年 12月31日	2019年 12月31日
存放中央銀行款項	1,169,806	1,110,921
存放同業及其他金融機構款項	43,682	28,373
拆放同業及其他金融機構款項	248,396	269,597
衍生金融資產	11,140	5,009
買入返售金融資產	259,956	147,394
客戶貸款及墊款	5,512,361	4,808,062
金融投資		
以公允價值計量且其變動計入當期損益的 金融資產－債務工具	418,232	308,420
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 債務工具	315,922	228,672
以攤餘成本計量的金融資產	3,173,643	3,135,144
其他金融資產	20,247	15,396
小計	11,173,385	10,056,988
信貸承諾	717,313	772,190
合計	11,890,698	10,829,178

43 金融風險管理(續)

43.3 信用風險(續)

43.3.3 信用風險敞口(續)

(2) 最大信用風險敞口－納入減值評估範圍的金融工具

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

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

2020年12月31日				
預期信用損失階段				
	第1階段	第2階段	第3階段	
存放和拆放同業及其他				
金融機構款項和買入	12個月預期	整個存續期預	整個存續期預	
返售金融資產	信用損失	期信用損失	期信用損失	總計
信用等級				
風險等級一	416,164	—	—	416,164
風險等級二	137,946	—	—	137,946
風險等級三	—	—	—	—
違約	—	—	—	—
賬面餘額	554,110	—	—	554,110
損失準備	(2,076)	—	—	(2,076)
賬面價值	552,034	—	—	552,034

43 金融風險管理(續)

43.3 信用風險(續)

43.3.3 信用風險敞口(續)

(2) 最大信用風險敞口－納入減值評估範圍的金融工具(續)

2019年12月31日				
預期信用損失階段				
	第1階段	第2階段	第3階段	
存放和拆放同業及其他				
金融機構款項和買入	12個月預期	整個存續期預	整個存續期預	
返售金融資產	信用損失	期信用損失	期信用損失	總計
信用等級				
風險等級一	383,583	—	—	383,583
風險等級二	58,873	5,507	—	64,380
風險等級三	—	—	—	—
違約	—	—	—	—
賬面餘額	442,456	5,507	—	447,963
損失準備	(2,159)	(440)	—	(2,599)
賬面價值	440,297	5,067	—	445,364
2020年12月31日				
預期信用損失階段				
	第1階段	第2階段	第3階段	
以攤餘成本計量的	12個月預期	整個存續期預	整個存續期預	
企業貸款及墊款	信用損失	期信用損失	期信用損失	總計
信用等級				
風險等級一	1,796,622	12,030	—	1,808,652
風險等級二	13,852	10,142	—	23,994
風險等級三	—	596	—	596
違約	—	—	18,649	18,649
賬面餘額	1,810,474	22,768	18,649	1,851,891
損失準備	(80,519)	(8,052)	(16,946)	(105,517)
賬面價值	1,729,955	14,716	1,703	1,746,374

合併財務報表附註

2020年度(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

43 金融風險管理(續)

43.3 信用風險(續)

43.3.3 信用風險敞口(續)

(2) 最大信用風險敞口－納入減值評估範圍的金融工具(續)

2019年12月31日				
預期信用損失階段				
	第1階段	第2階段	第3階段	
以攤餘成本計量的	12個月預期	整個存續期預	整個存續期預	
企業貸款及墊款	信用損失	期信用損失	期信用損失	總計
信用等級				
風險等級一	1,681,469	1,026	—	1,682,495
風險等級二	10,046	15,721	—	25,767
風險等級三	—	11,077	—	11,077
違約	—	—	16,544	16,544
賬面餘額	1,691,515	27,824	16,544	1,735,883
損失準備	(67,105)	(10,170)	(15,302)	(92,577)
賬面價值	1,624,410	17,654	1,242	1,643,306
2020年12月31日				
預期信用損失階段				
	第1階段	第2階段	第3階段	
以攤餘成本計量的	12個月預期	整個存續期預	整個存續期預	
個人貸款及墊款	信用損失	期信用損失	期信用損失	總計
信用等級				
風險等級一	3,210,897	—	—	3,210,897
風險等級二	892	5,934	—	6,826
風險等級三	—	4,446	—	4,446
違約	—	—	31,724	31,724
賬面餘額	3,211,789	10,380	31,724	3,253,893
損失準備	(67,909)	(3,951)	(26,520)	(98,380)
賬面價值	3,143,880	6,429	5,204	3,155,513

43 金融風險管理(續)

43.3 信用風險(續)

43.3.3 信用風險敞口(續)

(2) 最大信用風險敞口－納入減值評估範圍的金融工具(續)

2019年12月31日				
預期信用損失階段				
	第1階段	第2階段	第3階段	
以攤餘成本計量的 個人貸款及墊款	12個月預期 信用損失	整個存續期預 期信用損失	整個存續期預 期信用損失	總計
信用等級				
風險等級一	2,709,098	—	—	2,709,098
風險等級二	4,771	6,069	—	10,840
風險等級三	—	3,518	—	3,518
違約	—	—	27,332	27,332
賬面餘額	2,713,869	9,587	27,332	2,750,788
損失準備	(47,593)	(2,931)	(23,023)	(73,547)
賬面價值	2,666,276	6,656	4,309	2,677,241

以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的客戶貸款及墊款與信貸承諾的最大信用風險敞口主要分佈於階段一，信用風險等級為「風險等級一」。

2020年12月31日				
預期信用損失階段				
	第1階段	第2階段	第3階段	
金融投資－以公允價值計 量且其變動計入其他綜合 收益的債務工具	12個月預期 信用損失	整個存續期預 期信用損失	整個存續期預 期信用損失	總計
信用等級				
風險等級一	315,646	—	—	315,646
風險等級二	223	—	—	223
風險等級三	—	—	53	53
違約	—	—	—	—
賬面價值	315,869	—	53	315,922

合併財務報表附註

2020年度(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

43 金融風險管理(續)

43.3 信用風險(續)

43.3.3 信用風險敞口(續)

(2) 最大信用風險敞口－納入減值評估範圍的金融工具(續)

2019年12月31日				
預期信用損失階段				
	第1階段	第2階段	第3階段	
金融投資－以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具	12個月預期信用損失	整個存續期預期信用損失	整個存續期預期信用損失	總計
信用等級				
風險等級一	225,654	—	—	225,654
風險等級二	2,918	100	—	3,018
風險等級三	—	—	—	—
違約	—	—	—	—
賬面價值	228,572	100	—	228,672
2020年12月31日				
預期信用損失階段				
	第1階段	第2階段	第3階段	
金融投資－以攤餘成本計量的金融資產	12個月預期信用損失	整個存續期預期信用損失	整個存續期預期信用損失	總計
信用等級				
風險等級一	3,129,905	9,040	—	3,138,945
風險等級二	32,771	9,340	—	42,111
風險等級三	—	60	—	60
違約	—	—	13,014	13,014
賬面餘額	3,162,676	18,440	13,014	3,194,130
損失準備	(3,784)	(3,723)	(12,980)	(20,487)
賬面價值	3,158,892	14,717	34	3,173,643

43 金融風險管理(續)

43.3 信用風險(續)

43.3.3 信用風險敞口(續)

(2) 最大信用風險敞口－納入減值評估範圍的金融工具(續)

	2019年12月31日			
	預期信用損失階段			
	第1階段	第2階段	第3階段	
金融投資－以攤				
餘成本計量的	12個月預期	整個存續期預	整個存續期預	
金融資產	信用損失	期信用損失	期信用損失	總計
信用等級				
風險等級一	3,074,390	－	－	3,074,390
風險等級二	45,363	27,050	－	72,413
風險等級三	－	－	293	293
違約	－	－	13,048	13,048
賬面餘額	3,119,753	27,050	13,341	3,160,144
損失準備	(2,616)	(9,486)	(12,898)	(25,000)
賬面價值	3,117,137	17,564	443	3,135,144

合併財務報表附註

2020年度(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

43 金融風險管理(續)

43.3 信用風險(續)

43.3.4 客戶貸款及墊款

(1) 客戶貸款及墊款按地區分佈情況列示如下：

	2020年12月31日		2019年12月31日	
	金額	佔比	金額	佔比
總行	318,627	6%	294,229	6%
長江三角洲	1,157,455	20%	979,711	20%
珠江三角洲	668,372	12%	570,988	11%
環渤海地區	869,133	15%	759,469	15%
中部地區	1,406,061	25%	1,216,003	25%
西部地區	979,625	17%	851,016	17%
東北地區	316,985	5%	302,770	6%
總額	5,716,258	100%	4,974,186	100%

(2) 客戶貸款及墊款按貸款類型分佈情況列示如下：

	2020年12月31日		2019年12月31日	
	金額	佔比	金額	佔比
企業貸款及墊款				
其中：貸款	1,977,785	35%	1,740,564	35%
貼現	484,580	8%	482,834	10%
個人貸款及墊款	3,253,893	57%	2,750,788	55%
總額	5,716,258	100%	4,974,186	100%

43 金融風險管理(續)

43.3 信用風險(續)

43.3.4 客戶貸款及墊款(續)

(3) 客戶貸款及墊款按行業分佈情況列示如下：

	2020年12月31日		2019年12月31日	
	金額	佔比	金額	佔比
公司類貸款				
交通運輸、倉儲和郵政業(i)	611,929	11%	508,233	11%
製造業	312,480	5%	273,074	6%
電力、熱力、燃氣及水生產和供應業	204,923	4%	187,145	4%
金融業	193,861	3%	206,322	4%
批發和零售業	117,424	2%	104,441	2%
建築業	110,440	2%	103,094	2%
租賃和商務服務業	110,249	2%	99,571	2%
水利、環境和公共設施管理業	96,018	2%	71,449	1%
房地產業	93,607	2%	70,158	1%
採礦業	69,268	1%	58,479	1%
其他行業	57,586	1%	58,598	1%
小計	1,977,785	35%	1,740,564	35%
票據貼現	484,580	8%	482,834	10%
個人貸款及墊款				
個人消費貸款				
— 個人住房貸款	1,921,055	34%	1,700,049	34%
— 個人其他消費貸款	441,945	8%	317,350	6%
個人小額貸款	746,252	13%	610,201	13%
信用卡透支及其他	144,641	2%	123,188	2%
小計	3,253,893	57%	2,750,788	55%
總額	5,716,258	100%	4,974,186	100%

合併財務報表附註

2020年度(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

43 金融風險管理(續)

43.3 信用風險(續)

43.3.4 客戶貸款及墊款(續)

(3) 客戶貸款及墊款按行業分佈情況列示如下(續)：

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

(4) 客戶貸款及墊款按擔保方式分佈情況列示如下：

	2020年12月31日		2019年12月31日	
	金額	佔比	金額	佔比
信用貸款	1,504,504	26%	1,255,903	25%
保證貸款	383,601	7%	298,011	6%
抵押貸款	2,779,991	49%	2,476,942	50%
質押貸款	563,582	10%	460,496	9%
票據貼現	484,580	8%	482,834	10%
總額	5,716,258	100%	4,974,186	100%

43 金融風險管理(續)

43.3 信用風險(續)

43.3.4 客戶貸款及墊款(續)

(5) 逾期貸款及墊款按擔保方式和逾期天數分佈情況列示如下：

2020年12月31日					
	逾期 1天至90天 (含90天)	逾期 91天至1年 (含1年)	逾期 1年至3年 (含3年)	逾期 3年以上	合計
信用貸款	4,018	4,960	2,504	198	11,680
保證貸款	2,165	2,154	2,394	812	7,525
抵押貸款	6,910	7,005	7,219	2,943	24,077
質押貸款	460	5	1,414	208	2,087
票據貼現	-	-	10	-	10
合計	13,553	14,124	13,541	4,161	45,379

2019年12月31日					
	逾期 1天至90天 (含90天)	逾期 91天至1年 (含1年)	逾期 1年至3年 (含3年)	逾期 3年以上	合計
信用貸款	5,220	3,162	2,220	141	10,743
保證貸款	2,314	2,211	2,749	816	8,090
抵押貸款	9,019	6,900	7,427	2,480	25,826
質押貸款	5,493	77	590	254	6,414
票據貼現	-	10	-	-	10
合計	22,046	12,360	12,986	3,691	51,083

合併財務報表附註

2020年度(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

43 金融風險管理(續)

43.3 信用風險(續)

43.3.5 債務工具

(1) 債務工具的信用質量

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

2020年12月31日				
	階段一(i)	階段二	階段三	合計
以攤餘成本計量的 金融資產	3,158,892	14,717	34	3,173,643
以公允價值計量且其變動 計入其他綜合收益的債 務工具	315,869	—	53	315,922
合計	3,474,761	14,717	87	3,489,565

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

43 金融風險管理(續)

43.3 信用風險(續)

43.3.5 債務工具(續)

(1) 債務工具的信用質量(續)

(i) 階段一的債務工具

2020年12月31日			
債務工具類別	以攤餘成本計量的金融資產	以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具	合計
		務工具	
債券－按發行方劃分			
政府	1,069,157	59,577	1,128,734
金融機構	1,586,139	203,253	1,789,392
公司	120,956	48,381	169,337
同業存單	177,417	719	178,136
資產支持證券	144,626	–	144,626
其他債務工具	63,975	–	63,975
債權融資計劃	406	3,939	4,345
合計	3,162,676	315,869	3,478,545
減：減值準備	(3,784)	–	(3,784)
階段一的債務工具賬面價值	3,158,892	315,869	3,474,761

以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具的減值準備為人民幣5.26億元，計入其他綜合收益中。

合併財務報表附註

2020年度(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

43 金融風險管理(續)

43.3 信用風險(續)

43.3.5 債務工具(續)

(1) 債務工具的信用質量(續)

(i) 階段一的債務工具(續)

2019年12月31日			
債務工具類別	以攤餘成本計量的金融資產	以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具	合計
債券—按發行方劃分			
政府	998,949	60,711	1,059,660
金融機構	1,740,770	128,614	1,869,384
公司	113,993	39,026	153,019
同業存單	176,562	—	176,562
資產支持證券	48,484	221	48,705
其他債務工具	40,995	—	40,995
合計	3,119,753	228,572	3,348,325
減：減值準備	(2,616)	—	(2,616)
階段一的債務工具賬面價值			
值	3,117,137	228,572	3,345,709

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

43 金融風險管理(續)

43.3 信用風險(續)

43.3.5 債務工具(續)

(2) 債務工具按照信用評級進行分類

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

2020年12月31日						
	未評級(i)	AAA	AA	A	A以下	合計
政府債券	652,437	477,486	—	—	—	1,129,923
金融機構債券	1,683,521	124,952	101	17,439	9,957	1,835,970
公司債券	22,144	154,889	408	19,615	1,300	198,356
同業存單	234,626	—	—	—	—	234,626
資產支持證券	41,519	103,881	64	—	—	145,464
債權融資計劃	4,345	—	—	—	—	4,345
基金投資	236,389	—	—	—	—	236,389
信託計劃及資產管理計劃	50,693	—	—	—	—	50,693
金融機構理財產品	493	—	—	—	—	493
其他債務工具	92,025	—	—	—	—	92,025
合計	3,018,192	861,208	573	37,054	11,257	3,928,284

合併財務報表附註

2020年度(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

43 金融風險管理(續)

43.3 信用風險(續)

43.3.5 債務工具(續)

(2) 債務工具按照信用評級進行分類(續)

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

- (i) 本集團持有的未評級債務工具主要為政策性銀行及國家開發銀行債券、國債、同業存單及基金投資。

43 金融風險管理(續)

43.3 信用風險(續)

43.3.6 信用風險地區集中度

本集團的金融資產信用風險主要集中在中國內地。

43.4 流動性風險

流動性風險是指商業銀行無法以合理成本及時獲得充足資金，用於償付到期債務、履行其他支付義務和滿足正常業務開展的其他資金需求的風險。引起本集團流動性風險的事件或因素包括：存款客戶支取存款、貸款客戶提款、債務人未按期償還本息、資產負債期限過度錯配、資產變現困難、融資能力下降等。本集團流動性風險管理的主要目標是通過建立科學、完善的流動性風險管理體系，實現及時識別、計量和有效管控流動性風險，確保本集團在正常經營及壓力狀態下，滿足流動性需求和履行對外支付義務。本集團堅持審慎、穩健的流動性風險管理策略，有效平衡資金來源與運用的節奏和結構。

本集團按季度開展流動性風險壓力測試，檢驗壓力情景下的風險承受能力，並根據監管和內部管理要求不斷改進壓力測試方法。壓力測試結果顯示，在多種壓力情景假設下，本集團均能通過最短生存期測試。

本集團資金來源以零售存款為主，負債穩定性強；資產中合格優質債券佔比較高，變現能力較強。報告期內，本集團各項流動性監管指標運行正常，流動性整體充足、安全可控。

合併財務報表附註

2020年度(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

43 金融風險管理(續)

43.4 流動性風險(續)

金融資產和金融負債的剩餘到期日分析

下表按照報告期末至合同到期日的剩餘期限對金融資產和金融負債進行到期日分析：

	2020年12月31日								合計
	已逾期	即期償還	1個月以內	1至3個月	3至12個月	1至5年	5年以上	無期限	
現金及存放中央銀行款項	-	81,953	-	559	-	-	-	1,137,350	1,219,862
存放同業及其他金融機構款項	-	9,958	3,493	863	29,368	-	-	-	43,682
拆放同業及其他金融機構款項	-	-	20,491	24,504	156,019	47,382	-	-	248,396
衍生金融資產	-	-	1,159	2,170	7,153	658	-	-	11,140
買入返售金融資產	-	-	217,257	31,958	10,741	-	-	-	259,956
客戶貸款及墊款	7,974	-	355,597	402,017	1,611,352	1,087,726	2,047,695	-	5,512,361
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產	10	60,737	8,863	29,342	50,084	123,464	145,732	1,049	419,281
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的債務工具	-	-	5,742	9,420	76,092	212,204	12,464	-	315,922
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的權益工具	-	-	-	-	-	-	-	5,804	5,804
以攤餘成本計量的金融資產	34	-	59,998	167,341	429,556	1,454,642	1,062,072	-	3,173,643
其他金融資產	1,410	11,724	133	3,216	134	362	3,081	187	20,247
金融資產總額	9,428	164,372	672,733	671,390	2,370,499	2,926,438	3,271,044	1,144,390	11,230,294

43 金融風險管理(續)

43.4 流動性風險(續)

金融資產和金融負債的剩餘到期日分析(續)

	2020年12月31日							
	已逾期	即期償還	1個月以內	1至3個月	3至12個月	1至5年	5年以上	無期限
向中央銀行借款	-	-	-	4,422	20,866	-	-	-
同業及其他金融機構存放款項	-	65,733	-	-	11,045	9,134	-	-
同業及其他金融機構拆入款項	-	-	4,647	5,132	20,964	-	-	-
衍生金融負債	-	-	1,403	1,870	5,643	716	-	-
賣出回購金融資產款	-	-	7,695	10,763	6,676	-	-	-
吸收存款	-	3,819,615	652,681	1,452,836	3,112,622	1,320,275	-	-
已發行債務證券	-	-	-	695	7,312	-	49,967	-
其他金融負債	-	13,131	16,456	2,776	240	1,121	2,871	-
金融負債總額	-	3,898,479	682,882	1,478,494	3,185,368	1,331,246	52,838	-
流動性淨額	9,428	(3,734,107)	(10,149)	(807,104)	(814,869)	1,595,192	3,218,206	1,144,390

合併財務報表附註

2020年度(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

43 金融風險管理(續)

43.4 流動性風險(續)

金融資產和金融負債的剩餘到期日分析(續)

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

43 金融風險管理(續)

43.4 流動性風險(續)

金融資產和金融負債的剩餘到期日分析(續)

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

合併財務報表附註

2020年度(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

43 金融風險管理(續)

43.4 流動性風險(續)

未折現合同現金流分析

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

2020年12月31日									
	已逾期	即期償還	1個月以內	1至3個月	3至12個月	1至5年	5年以上	無期限	合計
非衍生金融資產									
現金及存放中央銀行款項	-	81,953	-	559	-	-	-	1,137,350	1,219,862
存放同業及其他金融機構款項	-	9,958	3,502	946	29,833	-	-	-	44,239
拆放同業及其他金融機構款項	-	-	20,516	26,667	159,654	49,282	-	-	256,119
買入返售金融資產	-	-	217,337	32,106	10,858	-	-	-	260,301
客戶貸款及墊款	9,086	-	383,273	444,868	1,758,500	1,610,617	3,016,250	-	7,222,594
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產	10	60,737	8,871	29,488	51,870	131,008	150,011	1,049	433,044
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的債務工具	-	-	5,816	9,753	80,091	229,380	14,444	-	339,484
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的權益工具	-	-	-	-	-	-	-	5,804	5,804
以攤餘成本計量的金融資產	332	-	63,076	178,438	493,266	1,769,345	1,302,363	-	3,806,820
其他金融資產	-	9,552	133	3,216	134	362	3,081	187	16,665
非衍生金融資產總額	9,428	162,200	702,524	726,041	2,584,206	3,789,994	4,486,149	1,144,390	13,604,932

43 金融風險管理(續)

43.4 流動性風險(續)

未折現合同現金流分析(續)

	2020年12月31日								合計
	已逾期	即期償還	1個月以內	1至3個月	3至12個月	1至5年	5年以上	無期限	
非衍生金融負債									
向中央銀行借款	-	-	-	4,497	20,958	-	-	-	25,455
同業及其他金融機構存放款項	-	65,733	-	-	11,131	9,970	-	-	86,834
同業及其他金融機構拆入款項	-	-	4,649	5,321	21,299	-	-	-	31,269
賣出回購金融資產款	-	-	7,700	10,798	6,719	-	-	-	25,217
吸收存款	-	3,819,615	653,192	1,458,023	3,155,990	1,389,964	-	-	10,476,784
已發行債務證券	-	-	-	900	8,160	7,560	53,690	-	70,310
其他金融負債	-	13,131	16,456	2,776	240	1,121	2,871	-	36,595
非衍生金融負債總額	-	3,898,479	681,997	1,482,315	3,224,497	1,408,615	56,561	-	10,752,464
流動性淨額	9,428	(3,736,279)	20,527	(756,274)	(640,291)	2,381,379	4,429,588	1,144,390	2,852,468

合併財務報表附註

2020年度(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

43 金融風險管理(續)

43.4 流動性風險(續)

未折現合同現金流分析(續)

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

43 金融風險管理(續)

43.4 流動性風險(續)

未折現合同現金流分析(續)

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

合併財務報表附註

2020年度(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

43 金融風險管理(續)

43.4 流動性風險(續)

衍生金融工具現金流

按淨額結算的衍生金融工具

本集團按照淨額結算的衍生金融工具主要與利率的變動有關。下表按於報告期末至合同到期日的剩餘期限列示了本集團以淨額結算的衍生金融工具的未經折現的合同現金流：

2020年12月31日						
	1個月內	1至3個月	3至12個月	1至5年	5年以上	合計
利率衍生金融工具	3	6	11	35	—	55

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

43 金融風險管理(續)

43.4 流動性風險(續)

衍生金融工具現金流(續)

按總額結算的衍生金融工具

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

2020年12月31日						
	1個月內	1至3個月	3至12個月	1至5年	5年以上	合計
按總額結算的衍生金融工具						
—現金流入	103,517	76,350	244,850	9,134	—	433,851
—現金流出	(104,142)	(76,025)	(242,890)	(9,320)	—	(432,377)
合計	(625)	325	1,960	(186)	—	1,474
2019年12月31日						
	1個月內	1至3個月	3至12個月	1至5年	5年以上	合計
按總額結算的衍生金融工具						
—現金流入	152,175	99,818	305,078	6,819	—	563,890
—現金流出	(152,101)	(100,041)	(305,098)	(6,493)	—	(563,733)
合計	74	(223)	(20)	326	—	157

合併財務報表附註

2020年度(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

43 金融風險管理(續)

43.4 流動性風險(續)

信貸承諾

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

2020年12月31日				
	1年以內	1至5年	5年以上	合計
貸款承諾	70,856	190,821	16,115	277,792
銀行承兌匯票	38,652	—	—	38,652
開出保函及擔保	22,618	13,982	3,626	40,226
開出信用證	30,383	—	—	30,383
未使用的信用卡額度	330,260	—	—	330,260
合計	492,769	204,803	19,741	717,313

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

43 金融風險管理(續)

43.5 市場風險

市場風險是指市場價格(利率、匯率、股票價格和商品價格等)的不利變動而使銀行表內和表外業務發生損失的風險。本集團在經營過程中主要承擔利率風險和匯率風險(包括黃金)。

本集團對市場風險實行統一集中管理，涵蓋風險識別、計量、監測和控制全流程。目前，本集團已經制定了市場風險管理辦法、銀行賬簿和交易賬簿劃分、金融資產財務估值管理等基本規章制度，嚴格按照劃分標準進行銀行賬簿和交易賬簿劃分，並採取相應的市場風險識別、計量、監測和控制方法。

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

市場風險的計量技術和限額設置

交易賬簿

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

本集團採用限額管理、敏感性分析、敞口分析、壓力測試等多種方法管理交易賬簿市場風險，將風險敞口控制在可接受範圍內。

銀行賬簿

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

43 金融風險管理(續)

43.5 市場風險(續)

市場風險的計量技術和限額設置(續)

銀行賬簿(續)

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

利息淨收入的敏感性分析

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

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

	利息淨收入增加／(減少)	
	2020年 12月31日	2019年 12月31日
各收益率曲線向上平移100個基點	(4,171)	(1,262)
各收益率曲線向下平移100個基點	4,171	1,262

43 金融風險管理(續)

43.5 市場風險(續)

利率風險

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

2020年12月31日							
	1個月以內	1至3個月	3至12個月	1至5年	5年以上	非計息	合計
現金及存放中央銀行款項	1,160,589	-	-	-	-	59,273	1,219,862
存放同業及其他金融機構 款項	13,451	847	29,337	-	-	47	43,682
拆放同業及其他金融機構 款項	20,475	24,238	155,882	47,382	-	419	248,396
衍生金融資產	-	-	-	-	-	11,140	11,140
買入返售金融資產	217,090	31,847	10,690	-	-	329	259,956
客戶貸款及墊款	2,872,910	559,660	1,885,547	155,817	19,903	18,524	5,512,361
以公允價值計量且其變動計 入當期損益的金融資產	8,654	28,953	40,645	14,847	35,951	290,231	419,281
以公允價值計量且其變動計 入其他綜合收益的債務 工具	5,658	10,748	72,704	208,637	12,464	5,711	315,922
以公允價值計量且其變動計 入其他綜合收益的權益 工具	-	-	-	-	-	5,804	5,804
以攤餘成本計量的金融資產	181,033	573,939	517,136	1,019,197	837,282	45,056	3,173,643
其他金融資產	-	-	-	-	-	20,247	20,247
金融資產總額	4,479,860	1,230,232	2,711,941	1,445,880	905,600	456,781	11,230,294

合併財務報表附註

2020年度(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

43 金融風險管理(續)

43.5 市場風險(續)

利率風險(續)

	2020年12月31日						合計
	1個月以內	1至3個月	3至12個月	1至5年	5年以上	非計息	
向中央銀行借款	-	4,400	20,866	-	-	22	25,288
同業及其他金融機構存放 款項	65,706	-	10,861	8,934	-	411	85,912
同業及其他金融機構拆入 款項	4,613	5,078	20,875	-	-	177	30,743
衍生金融負債	-	-	-	-	-	9,632	9,632
賣出回購金融資產款	7,661	10,717	6,663	-	-	93	25,134
吸收存款	4,463,110	1,451,070	3,048,314	1,242,662	-	152,873	10,358,029
已發行債務證券	-	-	7,138	-	49,967	869	57,974
其他金融負債	-	-	-	-	-	36,595	36,595
金融負債總額	4,541,090	1,471,265	3,114,717	1,251,596	49,967	200,672	10,629,307
利率風險缺口	(61,230)	(241,033)	(402,776)	194,284	855,633	256,109	600,987

43 金融風險管理(續)

43.5 市場風險(續)

利率風險(續)

	2019年12月31日						合計
	1個月以內	1至3個月	3至12個月	1至5年	5年以上	非計息	
現金及存放中央銀行款項	1,104,061	-	-	-	-	50,782	1,154,843
存放同業及其他金融機構 款項	8,507	-	19,851	-	-	15	28,373
拆放同業及其他金融機構 款項	38,655	14,036	177,267	39,222	-	417	269,597
衍生金融資產	-	-	-	-	-	5,009	5,009
買入返售金融資產	123,575	16,470	7,176	-	-	173	147,394
客戶貸款及墊款	2,944,893	413,512	1,335,181	84,238	11,505	18,733	4,808,062
以公允價值計量且其變動計 入當期損益的金融資產	20,085	18,448	54,867	20,843	33,784	162,134	310,161
以公允價值計量且其變動計 入其他綜合收益的債務 工具	9,697	19,558	40,506	152,544	2,355	4,012	228,672
以公允價值計量且其變動計 入其他綜合收益的權益 工具	-	-	-	-	-	1,053	1,053
以攤餘成本計量的金融資產	174,278	719,434	411,823	1,195,888	588,145	45,576	3,135,144
其他金融資產	-	-	-	-	-	15,396	15,396
金融資產總額	4,423,751	1,201,458	2,046,671	1,492,735	635,789	303,300	10,103,704

合併財務報表附註

2020年度(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

43 金融風險管理(續)

43.5 市場風險(續)

利率風險(續)

	2019年12月31日						合計
	1個月以內	1至3個月	3至12個月	1至5年	5年以上	非計息	
同業及其他金融機構存放							
款項	46,380	43	383	380	—	66	47,252
同業及其他金融機構拆入							
款項	2,111	5,889	17,606	—	—	190	25,796
衍生金融負債	—	—	—	—	—	5,065	5,065
賣出回購金融資產款	61,557	19,248	17,460	—	—	393	98,658
吸收存款	4,033,582	1,448,825	2,428,501	1,282,268	—	120,890	9,314,066
已發行債務證券	—	1,424	19,397	—	74,944	1,214	96,979
其他金融負債	—	—	—	—	—	38,980	38,980
金融負債總額	4,143,630	1,475,429	2,483,347	1,282,648	74,944	166,798	9,626,796
利率風險缺口	280,121	(273,971)	(436,676)	210,087	560,845	136,502	476,908

43 金融風險管理(續)

43.5 市場風險(續)

匯率風險

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

本集團貨幣主要為人民幣，其他貨幣主要包括美元、歐元、港幣及英鎊等。

	2020年12月31日			
	人民幣	美元	其他貨幣	合計
		(折合人民幣)	(折合人民幣)	
現金及存放中央銀行款項	1,217,177	2,625	60	1,219,862
存放同業及其他金融機構款項	39,737	3,059	886	43,682
拆放同業及其他金融機構款項	245,087	3,309	—	248,396
衍生金融資產	701	10,439	—	11,140
買入返售金融資產	259,956	—	—	259,956
客戶貸款及墊款	5,474,928	29,759	7,674	5,512,361
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	411,184	8,097	—	419,281
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具	308,211	7,711	—	315,922
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具	5,804	—	—	5,804
以攤餘成本計量的金融資產	3,129,775	43,868	—	3,173,643
其他金融資產	18,458	1,789	—	20,247
金融資產總額	11,111,018	110,656	8,620	11,230,294

合併財務報表附註

2020年度(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

43 金融風險管理(續)

43.5 市場風險(續)

匯率風險(續)

	2020年12月31日			
	人民幣	美元	其他貨幣	合計
		(折合人民幣)	(折合人民幣)	
向中央銀行借款	25,288	—	—	25,288
同業及其他金融機構存放款項	85,912	—	—	85,912
同業及其他金融機構拆入款項	17,426	13,317	—	30,743
衍生金融負債	652	8,980	—	9,632
賣出回購金融資產款	25,134	—	—	25,134
吸收存款	10,304,038	53,647	344	10,358,029
已發行債務證券	57,974	—	—	57,974
其他金融負債	35,713	880	2	36,595
金融負債總額	10,552,137	76,824	346	10,629,307
資產負債表內敞口淨額	558,881	33,832	8,274	600,987
衍生金融工具的淨名義金額	(15,357)	25,295	(8,123)	1,815
信貸承諾	700,522	12,192	4,599	717,313

43 金融風險管理(續)

43.5 市場風險(續)

匯率風險(續)

	2019年12月31日			
	人民幣	美元	其他貨幣	合計
		(折合人民幣)	(折合人民幣)	
現金及存放中央銀行款項	1,153,497	1,269	77	1,154,843
存放同業及其他金融機構款項	23,560	3,536	1,277	28,373
拆放同業及其他金融機構款項	253,919	15,678	—	269,597
衍生金融資產	507	4,502	—	5,009
買入返售金融資產	147,394	—	—	147,394
客戶貸款及墊款	4,786,228	17,267	4,567	4,808,062
以公允價值計量且其變動計入當期 損益的金融資產	285,909	24,252	—	310,161
以公允價值計量且其變動計入其他 綜合收益的債務工具	219,525	9,147	—	228,672
以公允價值計量且其變動計入其他 綜合收益的權益工具	1,053	—	—	1,053
以攤餘成本計量的金融資產	3,111,636	23,508	—	3,135,144
其他金融資產	10,739	4,529	128	15,396
金融資產總額	9,993,967	103,688	6,049	10,103,704

合併財務報表附註

2020年度(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

43 金融風險管理(續)

43.5 市場風險(續)

匯率風險(續)

	2019年12月31日			
				合計
	人民幣	美元 (折合人民幣)	其他貨幣 (折合人民幣)	
同業及其他金融機構存放款項	47,249	3	—	47,252
同業及其他金融機構拆入款項	17,998	7,798	—	25,796
衍生金融負債	464	4,601	—	5,065
賣出回購金融資產款	98,658	—	—	98,658
吸收存款	9,268,878	44,785	403	9,314,066
已發行債務證券	96,979	—	—	96,979
其他金融負債	37,745	1,222	13	38,980
金融負債總額	9,567,971	58,409	416	9,626,796
資產負債表內敞口淨額	425,996	45,279	5,633	476,908
衍生金融工具的淨名義金額	8,022	(3,282)	(4,808)	(68)
信貸承諾	761,771	6,258	4,161	772,190

43 金融風險管理(續)

43.5 市場風險(續)

匯率風險(續)

匯率敏感性分析：

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

匯率變動	2020年 12月31日	2019年 12月31日
美元對人民幣升值5%	661	191
美元對人民幣貶值5%	(661)	(191)

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

43.6 操作風險

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

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

43 金融風險管理(續)

43.7 金融工具的公允價值

本集團合併財務狀況表中大部分資產負債項目是金融資產和金融負債。非金融資產和非金融負債的公允價值計量對本集團整體的財務狀況和業績不會產生重大影響。

於2020年度及2019年度，本集團沒有屬於非持續的以公允價值計量的資產或負債項目。

(1) 估值技術、輸入參數和流程

金融資產和金融負債的公允價值是根據以下方式確定：

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

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

於2020年度及2019年度，本集團財務報表中公允價值計量所採用的估值技術和輸入值並未發生重大變化。

43 金融風險管理(續)

43.7 金融工具的公允價值(續)

(2) 公允價值層級

以公允價值計量的金融工具在估值方面分為以下三個層級：

第一層級：採用相同資產或負債在活躍市場中的報價計量(未經調整)。

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

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

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

(3) 財務狀況表中非以公允價值計量的金融資產和金融負債的公允價值

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

合併財務報表附註

2020年度(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

43 金融風險管理(續)

43.7 金融工具的公允價值(續)

(3) 財務狀況表中非以公允價值計量的金融資產和金融負債的公允價值(續)

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

2020年12月31日					
	賬面價值	公允價值	第一層級	第二層級	第三層級
金融資產					
以攤餘成本計量的					
金融資產	3,173,643	3,011,327	45,451	2,340,101	625,775
金融負債					
已發行債務證券	57,974	58,201	—	58,201	—
2019年12月31日					
	賬面價值	公允價值	第一層級	第二層級	第三層級
金融資產					
以攤餘成本計量的					
金融資產	3,135,144	3,187,178	23,456	2,282,348	881,374
金融負債					
已發行債務證券	96,979	97,611	—	97,611	—

除上述金融資產和金融負債外，在財務狀況表中非以公允價值計量的其他金融資產和金融負債採用現金流折現法確定其公允價值，其賬面價值和公允價值無重大差異。

43 金融風險管理(續)

43.7 金融工具的公允價值(續)

(4) 在財務狀況表中以公允價值計量的金融資產和金融負債

下表列示了在財務狀況表中以公允價值計量的金融資產和金融負債的公允價值：

2020年12月31日				
	第一層級	第二層級	第三層級	合計
金融資產				
客戶貸款及墊款				
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益	—	151,369	459,105	610,474
小計	—	151,369	459,105	610,474
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產				
— 債券	1,047	75,306	—	76,353
— 同業存單	7,055	46,948	—	54,003
— 資產支持證券	—	301	—	301
— 基金投資	—	235,673	716	236,389
— 信託計劃及資產管理計劃	—	—	50,693	50,693
— 金融機構理財產品	—	493	—	493
— 股權投資	12	—	1,037	1,049
小計	8,114	358,721	52,446	419,281
衍生金融資產				
— 匯率衍生工具	—	10,438	—	10,438
— 利率衍生工具	—	702	—	702
小計	—	11,140	—	11,140

合併財務報表附註

2020年度(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

43 金融風險管理(續)

43.7 金融工具的公允價值(續)

(4) 在財務狀況表中以公允價值計量的金融資產和金融負債(續)

2020年12月31日				
	第一層級	第二層級	第三層級	合計
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的債務工具				
－債券	7,711	303,553	－	311,264
－同業存單	－	719	－	719
－債權融資計劃	－	－	3,939	3,939
小計	7,711	304,272	3,939	315,922
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的權益工具				
－權益工具	－	4,251	1,553	5,804
小計	－	4,251	1,553	5,804
金融資產合計	15,825	829,753	517,043	1,362,621

2020年12月31日				
	第一層級	第二層級	第三層級	合計
金融負債				
衍生金融負債				
－匯率衍生工具	－	(8,959)	－	(8,959)
－利率衍生工具	－	(673)	－	(673)
小計	－	(9,632)	－	(9,632)
金融負債合計	－	(9,632)	－	(9,632)

43 金融風險管理(續)

43.7 金融工具的公允價值(續)

(4) 在財務狀況表中以公允價值計量的金融資產和金融負債(續)

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

合併財務報表附註

2020年度(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

43 金融風險管理(續)

43.7 金融工具的公允價值(續)

(4) 在財務狀況表中以公允價值計量的金融資產和金融負債(續)

2019年12月31日				
	第一層級	第二層級	第三層級	合計
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的債務工具				
— 債券	9,147	219,304	—	228,451
— 資產支持證券	—	221	—	221
小計	9,147	219,525	—	228,672
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的權益工具				
— 權益工具	—	—	1,053	1,053
小計	—	—	1,053	1,053
金融資產合計	30,288	646,567	355,555	1,032,410
2019年12月31日				
	第一層級	第二層級	第三層級	合計
金融負債				
吸收存款				
— 結構性存款	—	(926)	—	(926)
小計	—	(926)	—	(926)
衍生金融負債				
— 匯率衍生工具	—	(4,598)	—	(4,598)
— 利率衍生工具	—	(467)	—	(467)
小計	—	(5,065)	—	(5,065)
金融負債合計	—	(5,991)	—	(5,991)

於2020年度及2019年度，公允價值各層級間無重大轉移。

43 金融風險管理(續)

43.7 金融工具的公允價值(續)

(4) 在財務狀況表中以公允價值計量的金融資產和金融負債(續)

對於在活躍市場上交易的金融工具，本集團以其活躍市場報價確定其公允價值；當無法從公開市場獲取報價時，本集團通過一些估值技術來確定金融工具的公允價值。

本集團在金融工具估值技術中使用的主要參數包括債券價格、利率、匯率、權益及股票價格、波動水平、相關性、提前還款率及交易對手信用差價等。

第三層級變動如下：

	2020年度			客戶貸款及 墊款
	以公允價值計量 且其變動計入當 期損益的金融 資產	以公允價值計量 且其變動計入其 他綜合收益的 債務工具	以公允價值計量 且其變動計入其 他綜合收益的 權益工具	
年初餘額	44,929	—	1,053	309,573
新增	—	3,939	500	149,484
結算	(325)	—	—	—
收益或損失計入				
— 損益	7,842	—	—	—
— 其他綜合收益	—	—	—	48
年末餘額	52,446	3,939	1,553	459,105

合併財務報表附註

2020年度(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

43 金融風險管理(續)

43.7 金融工具的公允價值(續)

(4) 在財務狀況表中以公允價值計量的金融資產和金融負債(續)

	2019年度			
	以公允價值計量 且其變動計入當 期損益的金融 資產	以公允價值計量 且其變動計入其 他綜合收益的 權益工具	客戶貸款及 墊款	以公允價值 計量且其變動計 入當期損益的 金融負債
年初餘額	76,802	553	361,634	(2,360)
新增	—	500	—	—
結算	(34,316)	—	(51,506)	2,360
收益或損失計入				
— 損益	2,443	—	(14)	—
— 其他綜合收益	—	—	(541)	—
年末餘額	44,929	1,053	309,573	—

43 金融風險管理(續)

43.7 金融工具的公允價值(續)

(4) 在財務狀況表中以公允價值計量的金融資產和金融負債(續)

使用重要不可觀測輸入值的第三層級公允價值計量的相關信息如下：

				不可觀察輸入值		
2020年12月31日	註釋	公允價值	估值技術	名稱	範圍／ 加權平均值	與公允價值 之間的關係
金融資產						
以公允價值計量 且其變動計入 當期損益的金 融資產						
－基金投資	(i)	716	淨資產法	淨資產		同向
－信託計劃及 資產管理 計劃	(i)	50,693	淨資產法	淨資產		同向
－股權投資	(i)	1,037	淨資產法	淨資產		同向
小計		52,446				
以公允價值計量 且其變動計入 其他綜合收益 的金融資產						
－債權融資 計劃	(ii)	3,939	現金流折現法	折現率	3.70%- 5.50%	反向
－股權投資	(i)	1,553	淨資產法	淨資產		同向
－客戶貸款及 墊款	(iii)	459,105	現金流折現法	折現率	2.83%	反向
合計		517,043				

合併財務報表附註

2020年度(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

43 金融風險管理(續)

43.7 金融工具的公允價值(續)

(4) 在財務狀況表中以公允價值計量的金融資產和金融負債(續)

使用重要不可觀測輸入值的第三層級公允價值計量的相關信息如下(續):

				不可觀察輸入值		
2019年12月31日	註釋	公允價值	估值技術	名稱	範圍／加權 平均值	與公允價值 之間的關係
金融資產						
以公允價值計量 且其變動計入 當期損益的金 融資產						
－基金投資	(i)	901	淨資產法	淨資產		同向
－信託計劃及 資產管理 計劃	(i)	42,287	淨資產法	淨資產		同向
－股權投資	(i)	1,741	淨資產法	淨資產		同向
小計		44,929				
以公允價值計量 且其變動計入 其他綜合收益 的金融資產						
－股權投資	(i)	1,053	淨資產法	淨資產		同向
－客戶貸款及 墊款	(iii)	309,573	現金流折現法	折現率	2.52%- 4.15%	反向
合計		355,555				

43 金融風險管理(續)

43.7 金融工具的公允價值(續)

(4) 在財務狀況表中以公允價值計量的金融資產和金融負債(續)

- (i) 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產的基金投資、信託計劃及資產管理計劃、股權投資以及以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的股權投資的公允價值採用淨資產法計算，使用的重大不可觀察輸入值為淨資產。
- (ii) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債權融資計劃的公允價值採用現金流折現法計算，使用的重大不可觀察輸入值為同類型金融資產的收益率曲線作為折現率。
- (iii) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產中的客戶貸款及墊款的公允價值採用現金流折現法計算，使用的重大不可觀察輸入值為同類型金融資產的收益率曲線作為折現率。

43.8 資本管理

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

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

43 金融風險管理(續)

43.8 資本管理(續)

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

43 金融風險管理(續)

43.8 資本管理(續)

本集團於2020年12月31日及2019年12月31日根據中國銀保監會《商業銀行資本管理辦法(試行)》計算的監管資本狀況如下：

	註釋	2020年 12月31日	2019年 12月31日
核心一級資本充足率	(1)	9.60%	9.90%
一級資本充足率	(1)	11.86%	10.87%
資本充足率	(1)	13.88%	13.52%
核心一級資本		544,654	494,270
核心一級資本扣除項目	(2)	(2,307)	(2,058)
核心一級資本淨額		542,347	492,212
其他一級資本		127,954	47,948
一級資本淨額		670,301	540,160
二級資本			
二級資本工具及其溢價可計入金額		49,967	74,944
超額貸款損失準備		64,121	56,572
少數股東資本可計入部分		190	158
資本淨額	(3)	784,579	671,834
風險加權資產	(4)	5,651,439	4,969,658

43 金融風險管理(續)

43.8 資本管理(續)

- (1) 核心一級資本充足率等於核心一級資本淨額除以風險加權資產；一級資本充足率等於一級資本淨額除以風險加權資產；資本充足率等於資本淨額除以風險加權資產。
- (2) 核心一級資本扣除項目為其他無形資產(不含土地使用權)。
- (3) 資本淨額等於總資本減去總資本扣除項目。
- (4) 風險加權資產包括採用權重法計量的信用風險加權資產、採用標準法計量的市場風險加權資產，以及採用基本指標法計量的操作風險加權資產。

44 資產負債表日後事項

(1) 非公開發行A股股票

經證監會核准，本銀行向本銀行控股股東及實際控制人郵政集團非公開發行5,405,405,405股中國境內上市人民幣普通股(A股)股票。

截至2021年3月17日止，本銀行完成了人民幣普通股(A股) 5,405,405,405股的非公開發行，每股發行價格為人民幣5.55元，股款以人民幣繳足，計人民幣29,999,999,997.75元。上述募集資金在扣除與本次非公開發行直接相關的發行費用共計人民幣14,084,460.51元(不含增值稅)後，實際淨募集資金為人民幣29,985,915,537.24元，將全部用於補充本行核心一級資本。本次發行的新增股份已於2021年3月25日在中國證券登記結算有限責任公司上海分公司辦理完畢股份登記、託管及限售手續。

本銀行控股股東及實際控制人郵政集團所認購的本次非公開發行的股份，限售期為自取得股權之日起5年。

(2) 發行無固定期限資本債券

本銀行於2021年3月19日在全國銀行間債券市場公開發行規模為300億元的無固定期限資本債券，募集資金在扣除發行費用後，依據適用法律和主管部門的批准用於補充本銀行其他一級資本。

44 資產負債表日後事項(續)

(3) 股利分配

於2021年3月29日，經董事會提議，本銀行按照《中華人民共和國公司法》、《金融企業準備金計提管理辦法》和公司章程等相關規定，擬進行的2020年度股利分配方案為：以本銀行總股本923.84億股(含2021年非公開發行)普通股計算，向全體普通股股東派發現金股利每10股人民幣2.085元(含稅)，共計人民幣192.62億元(含稅)。2020年度，本銀行不實施資本公積金轉增股本。上述股利分配方案待2020年度股東大會決議通過後方可生效，現金股息將於決議通過後派發予本銀行於相關記錄日期的股東。

45 比較期間重分類

比較期間財務報表的部分項目已按本期間財務報表的披露方式進行了重分類。

46 銀行財務狀況表

	2020年 12月31日	2019年 12月31日
資產		
現金及存放中央銀行款項	1,219,862	1,154,843
存放同業及其他金融機構款項	46,130	30,694
拆放同業及其他金融機構款項	256,758	275,380
衍生金融資產	11,140	5,009
買入返售金融資產	259,956	147,394
客戶貸款及墊款	5,480,647	4,779,643
金融投資		
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	418,788	310,161
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具	309,629	228,672
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具	5,804	1,053
以攤餘成本計量的金融資產	3,172,656	3,135,144
對子公司的投資	10,115	10,115
不動產和設備	48,670	46,454
遞延所得稅資產	52,559	46,513
其他資產	40,539	34,421
資產總額	11,333,253	10,205,496

合併財務報表附註

2020年度(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

46 銀行財務狀況表(續)

	2020年 12月31日	2019年 12月31日
負債		
向中央銀行借款	25,288	—
同業及其他金融機構存放款項	88,132	56,015
同業及其他金融機構拆入款項	13,317	7,948
衍生金融負債	9,632	5,065
賣出回購金融資產款	25,134	98,658
吸收存款	10,358,029	9,314,066
已發行債務證券	57,974	96,979
其他負債	85,966	83,232
負債總額	10,663,472	9,661,963
股東權益		
股本	86,979	86,203
其他權益工具		
優先股	47,869	47,869
永續債	79,989	—
資本公積	100,917	97,488
其他儲備	175,131	154,874
留存收益	178,896	157,099
股東權益總額	669,781	543,533
負債和股東權益總額	11,333,253	10,205,496

董事會於2021年3月29日核准並許可發出。

張金良

(代表董事會)

張學文

(代表董事會)

47 銀行權益變動表

	其他權益工具			資本公積	其他儲備			留存收益	合計
	股本	優先股	永續債		盈餘公積	一般風險準備	其他綜合收益		
2020年1月1日	86,203	47,869	-	97,488	36,439	116,116	2,319	157,099	543,533
本年利潤	-	-	-	-	-	-	-	62,485	62,485
其他綜合收益	-	-	-	-	-	-	436	-	436
本年綜合收益總額	-	-	-	-	-	-	436	62,485	62,921
所有者投入資本	776	-	-	3,429	-	-	-	-	4,205
發行永續債	-	-	79,989	-	-	-	-	-	79,989
提取盈餘公積	-	-	-	-	6,249	-	-	(6,249)	-
提取一般風險準備	-	-	-	-	-	13,572	-	(13,572)	-
對普通股股東的股利分配	-	-	-	-	-	-	-	(18,283)	(18,283)
對優先股股東的股利分配	-	-	-	-	-	-	-	(2,584)	(2,584)
2020年12月31日	86,979	47,869	79,989	100,917	42,688	129,688	2,755	178,896	669,781

	其他權益工具			其他儲備			留存收益	合計
	股本	優先股	資本公積	盈餘公積	一般風險準備	其他綜合收益		
2019年1月1日	81,031	47,869	74,659	30,371	103,950	3,593	132,846	474,319
本年利潤	-	-	-	-	-	-	60,684	60,684
其他綜合收益	-	-	-	-	-	(1,274)	-	(1,274)
本年綜合收益總額	-	-	-	-	-	(1,274)	60,684	59,410
所有者投入資本	5,172	-	22,829	-	-	-	-	28,001
提取盈餘公積	-	-	-	6,068	-	-	(6,068)	-
提取一般風險準備	-	-	-	-	12,166	-	(12,166)	-
對普通股股東的股利分配	-	-	-	-	-	-	(15,696)	(15,696)
對優先股股東的股利分配	-	-	-	-	-	-	(2,501)	(2,501)
2019年12月31日	86,203	47,869	97,488	36,439	116,116	2,319	157,099	543,533

附錄一：補充財務資料

槓桿率情況

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2020年 12月31日	2020年 9月30日	2020年 6月30日	2020年 3月31日
一級資本淨額	670,301	655,785	636,586	644,503
調整後的表內外資產餘額	11,806,091	11,623,969	11,423,194	11,234,217
槓桿率(%)	5.68	5.64	5.57	5.74

與槓桿率監管項目對應的相關會計項目以及監管項目與會計項目的差異

人民幣百萬元

序號	項目	2020年 12月31日
1	並表總資產	11,353,263
2	並表調整項	-
3	客戶資產調整項	-
4	衍生產品調整項	6,401
5	證券融資交易調整項	14,023
6	表外項目調整項	434,711
7	其他調整項	(2,307)
8	調整後的表內外資產餘額	11,806,091

槓桿率水平、一級資本淨額、調整後的表內外資產及相關明細項目信息

人民幣百萬元，百分比除外

		2020年
序號	項目	12月31日
1	表內資產(除衍生產品和證券融資交易外)	11,082,167
2	減：一級資本扣減項	2,307
3	調整後的表內資產餘額(衍生產品和證券融資交易除外)	11,079,860
4	各類衍生產品的重置成本(扣除合格保證金)	10,128
5	各類衍生產品的潛在風險暴露	7,413
6	已從資產負債表中扣除的抵質押品總和	—
7	減：因提供合格保證金形成的應收資產	—
8	減：為客戶提供清算服務時與中央交易對手交易形成的衍生產品資產餘額	—
9	賣出信用衍生產品的名義本金	—
10	減：可扣除的賣出信用衍生產品資產餘額	—
11	衍生產品資產餘額	17,541
12	證券融資交易的會計資產餘額	259,956
13	減：可以扣除的證券融資交易資產餘額	—
14	證券融資交易的交易對手信用風險暴露	14,023
15	代理證券融資交易形成的證券融資交易資產餘額	—
16	證券融資交易資產餘額	273,979
17	表外項目餘額	1,806,571
18	減：因信用轉換減少的表外項目餘額	1,371,860
19	調整後的表外項目餘額	434,711
20	一級資本淨額	670,301
21	調整後的表內外資產餘額	11,806,091
22	槓桿率(%)	5.68

附錄一：補充財務資料

國際債權

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

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

當一個國家或地區計入全部風險轉移後，構成國際債權總金額10%或以上時，即予以呈報。只有在申索擔保人所處國家與被索方不同，或申索是向一家銀行的境外分支機構提出，而該銀行的總行位於另一個國家的情況下，風險才會轉移。

人民幣百萬元

項目	2020年12月31日			
	官方機構	同業及其他 金融機構	非同業私人 機構	合計
亞太地區	4,936	45,321	45,885	96,142
— 其中屬於香港的部分	—	420	11,137	11,557
南北美洲	—	2,668	4,054	6,722
歐洲	—	1,005	8,170	9,175
合計	4,936	48,994	58,109	112,039

人民幣百萬元

項目	2019年12月31日			
	官方機構	同業及其他 金融機構	非同業私人 機構	合計
亞太地區	3,704	63,932	19,588	87,224
— 其中屬於香港的部分	—	1,102	3,183	4,285
南北美洲	—	3,120	4,551	7,671
歐洲	—	2,401	7,298	9,699
合計	3,704	69,453	31,437	104,594

已逾期客戶貸款總額

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2020年12月31日	2019年12月31日
本金或利息已逾期達下列期限的客戶貸款總額		
3個月以下(含3個月)	13,553	22,046
3個月至6個月(含6個月)	5,716	5,411
6個月至12個月(含12個月)	8,408	6,949
超過12個月	17,702	16,677
合計	45,379	51,083
佔客戶貸款總額百分比 ¹ (%)		
3個月以下(含3個月)	0.24%	0.44%
3個月至6個月(含6個月)	0.10%	0.11%
6個月至12個月(含12個月)	0.15%	0.14%
超過12個月	0.31%	0.34%
合計	0.80%	1.03%

¹ 計算百分比時，客戶貸款總額不含應計利息。

附錄二：資本構成情況

人民幣百萬元，百分比除外

		2020年 12月31日
核心一級資本：		
1	實收資本	86,979
2	留存收益	353,331
2a	盈餘公積	42,688
2b	一般風險準備	130,071
2c	未分配利潤	180,572
3	累計其他綜合收益和公開儲備	103,631
3a	資本公積	100,906
3b	其他	2,725
4	過渡期內可計入核心一級資本數額(僅適用於非股份公司，股份制公司的銀行填0即可)	-
5	少數股東資本可計入部分	713
6	監管調整前的核心一級資本	544,654
核心一級資本：監管調整		
7	審慎估值調整	-
8	商譽(扣除遞延稅負債)	-
9	其他無形資產(土地使用權除外)(扣除遞延稅負債)	2,307
10	依賴未來盈利的由經營虧損引起的淨遞延稅資產	-
11	對未按公允價值計量的項目進行現金流套期形成的儲備	-
12	貸款損失準備缺口	-
13	資產證券化銷售利得	-
14	自身信用風險變化導致其負債公允價值變化帶來的未實現損益	-
15	確定受益類的養老金資產淨額(扣除遞延稅項負債)	-
16	直接或間接持有本銀行的普通股	-
17	銀行間或銀行與其他金融機構間通過協議相互持有的核心一級資本	-
18	對未並表金融機構小額少數資本投資中的核心一級資本中應扣除金額	-

附錄二：資本構成情況

		2020年 12月31日
19	對未並表金融機構大額少數資本投資中的核心一級資本中應扣除金額	—
20	抵押貸款服務權	—
21	其他依賴於銀行未來盈利的淨遞延稅資產中應扣除金額	—
22	對未並表金融機構大額少數資本投資中的核心一級資本和其他依賴於銀行未來盈利的淨遞延稅資產的未扣除部分超過核心一級資本15%的應扣除金額	—
23	其中：應在對金融機構大額少數資本投資中扣除的金額	—
24	其中：抵押貸款服務權應扣除的金額	—
25	其中：應在其他依賴於銀行未來盈利的淨遞延稅資產中扣除的金額	—
26a	對有控制權但不並表的金融機構的核心一級資本投資	—
26b	對有控制權但不並表的金融機構的核心一級資本缺口	—
26c	其他應在核心一級資本中扣除的項目合計	—
27	應從其他一級資本和二級資本中扣除的未扣缺口	—
28	核心一級資本監管調整總和	2,307
29	核心一級資本	542,347
其他一級資本：		
30	其他一級資本工具及其溢價	127,858
31	其中：權益部分	127,858
32	其中：負債部分	—
33	過渡期後不可計入其他一級資本的工具	—
34	少數股東資本可計入部分	96
35	其中：過渡期後不可計入其他一級資本的部分	—
36	監管調整前的其他一級資本	127,954

附錄二：資本構成情況

		2020年 12月31日
其他一級資本：監管調整		
37	直接或間接持有的本銀行其他一級資本	-
38	銀行間或銀行與其他金融機構間通過協議相互持有的其他一級資本	-
39	對未並表金融機構小額少數資本投資中的其他一級資本應扣除部分	-
40	對未並表金融機構大額少數資本投資中的其他一級資本	-
41a	對有控制權但不並表的金融機構的其他一級資本投資	-
41b	對有控制權但不並表的金融機構的其他一級資本缺口	-
41c	其他應在其他一級資本中扣除的項目	-
42	應從二級資本中扣除的未扣缺口	-
43	其他一級資本監管調整總和	-
44	其他一級資本	127,954
45	一級資本(核心一級資本+其他一級資本)	670,301
二級資本：		
46	二級資本工具及其溢價	49,967
47	過渡期後不可計入二級資本的部分	-
48	少數股東資本可計入部分	190
49	其中：過渡期結束後不可計入的部分	-
50	超額貸款損失準備可計入部分	64,121
51	監管調整前的二級資本	114,278

附錄二：資本構成情況

		2020年 12月31日
二級資本：監管調整		
52	直接或間接持有的本銀行的二級資本	-
53	銀行間或銀行與其他金融機構間通過協議相互持有的二級資本	-
54	對未並表金融機構小額少數資本投資中的二級資本應扣除部分	-
55	對未並表金融機構大額少數資本投資中的二級資本	-
56a	對有控制權但不並表的金融機構的二級資本投資	-
56b	有控制權但不並表的金融機構的二級資本缺口	-
56c	其他應在二級資本中扣除的項目	-
57	二級資本監管調整總和	-
58	二級資本	114,278
59	總資本(一級資本+二級資本)	784,579
60	總風險加權資產	5,651,439
資本充足率和儲備資本要求		
61	核心一級資本充足率	9.60
62	一級資本充足率	11.86
63	資本充足率	13.88
64	機構特定的資本要求	2.50
65	其中：儲備資本要求	2.50
66	其中：逆週期資本要求	-
67	其中：全球系統重要性銀行附加資本要求	-
68	滿足緩衝區的核心一級資本佔風險加權資產的比例	4.60
國內最低監管資本要求		
69	核心一級資本充足率	5.00
70	一級資本充足率	6.00
71	資本充足率	8.00

附錄二：資本構成情況

		2020年 12月31日
門檻扣除項中未扣除部分		
72	對未並表金融機構的小額少數資本投資未扣除部分	39,015
73	對未並表金融機構的大額少數資本投資未扣除部分	—
74	抵押貸款服務權(扣除遞延稅負債)	—
75	其他依賴於銀行未來盈利的淨遞延稅資產(扣除遞延稅負債)	53,216
可計入二級資本的超額貸款損失準備的限額		
76	權重法下，實際計提的貸款損失準備金額	205,528
77	權重法下，可計入二級資本超額貸款損失準備的數額	64,121
78	內部評級法下，實際計提的超額貸款損失準備金額	—
79	內部評級法下，可計入二級資本超額貸款損失準備的數額	—
符合退出安排的資本工具		
80	因過渡期安排造成的當期可計入核心一級資本的數額	—
81	因過渡期安排造成的不可計入核心一級資本的數額	—
82	因過渡期安排造成的當期可計入其他一級資本的數額	—
83	因過渡期安排造成的不可計入其他一級資本的數額	—
84	因過渡期安排造成的當期可計入二級資本的數額	—
85	因過渡期安排造成的當期不可計入二級資本的數額	—

有關科目展開說明表

人民幣百萬元

	監管並表口徑下 的資產負債表	代碼
商譽	—	a
無形資產	2,307	b
遞延稅所得稅負債	—	
其中：與商譽相關的遞延稅項負債	—	c
其中：與其他無形資產(不含土地使用權)相關的遞延稅負債	—	d
實收資本		
其中：可計入核心一級資本的數額	86,979	e
其他權益工具	127,858	f
其中：優先股	47,869	
其中：永續債	79,989	
資本公積	100,906	g
其他	2,725	h
盈餘公積	42,688	i
一般風險準備	130,071	j
未分配利潤	180,572	k

附錄二：資本構成情況

第二步披露的所有項目與資本構成披露模板中的項目對應關係

人民幣百萬元

	數額	代碼
核心一級資本：		
1 實收資本	86,979	e
2 留存收益	353,331	i+j+k
2a 盈餘公積	42,688	i
2b 一般風險準備	130,071	j
2c 未分配利潤	180,572	k
3 累計其他綜合收益和公開儲備	103,631	g+h
3a 資本公積	100,906	g
3b 其他	2,725	h
4 過渡期內可計入核心一級資本數額(僅適用於非股份公司， 股份制公司的銀行填0即可)	—	
5 少數股東資本可計入部分	713	
6 監管調整前的核心一級資本	544,654	
核心一級資本：監管調整		
7 審慎估值調整	—	
8 商譽(扣除遞延稅負債)	—	a-c
9 其他無形資產(土地使用權除外)(扣除遞延稅負債)	2,307	b-d

附錄二：資本構成情況

		數額	代碼
10	依賴未來盈利的由經營虧損引起的淨遞延稅資產	—	
11	對未按公允價值計量的項目進行現金流套期形成的儲備	—	
12	貸款損失準備缺口	—	
13	資產證券化銷售利得	—	
14	自身信用風險變化導致其負債公允價值變化帶來的未實現損益	—	
15	確定受益類的養老金資產淨額(扣除遞延稅項負債)	—	
16	直接或間接持有本銀行的普通股	—	
17	銀行間或銀行與其他金融機構間通過協議相互持有的核心一級資本	—	
18	對未並表金融機構小額少數資本投資中的核心一級資本中應扣除金額	—	
19	對未並表金融機構大額少數資本投資中的核心一級資本中應扣除金額	—	
20	抵押貸款服務權	—	
其他一級資本：			
21	其他一級資本工具及其溢價	127,858	
22	其中：權益部分	127,858	f

附錄二：資本構成情況

監管資本工具主要特徵	普通股(A股)	普通股(H股)	二級資本債	二級資本債	優先股(境外)	無固定期限資本債券
1 發行機構	中國郵政儲蓄銀行股份有限公司	中國郵政儲蓄銀行股份有限公司	中國郵政儲蓄銀行股份有限公司	中國郵政儲蓄銀行股份有限公司	中國郵政儲蓄銀行股份有限公司	中國郵政儲蓄銀行股份有限公司
2 標識碼	601658.SH	1658.HK	1628016.IB	1728005.IB	4612	2028006.IB
3 適用法律	中國法律	中國法律/ 中國香港法律	中國法律	中國法律	境外優先股的設立和發行及境外優先股附帶的權利和義務(含非契約性權利和義務)均適用中國法律並按中國法律解釋	中國法律
4 其中：適用《商業銀行資本管理辦法(試行)》過渡期規則	核心一級資本	核心一級資本	二級資本	二級資本	其他一級資本	其他一級資本
5 其中：適用《商業銀行資本管理辦法(試行)》過渡期結束後規則	核心一級資本	核心一級資本	二級資本	二級資本	其他一級資本	其他一級資本
6 其中：適用法人/ 集團層面	法人與集團層面	法人與集團層面	法人與集團層面	法人與集團層面	法人與集團層面	法人與集團層面
7 工具類型	核心一級資本工具	核心一級資本工具	二級資本工具	二級資本工具	其他一級資本工具	其他一級資本工具
8 可計入監管資本的數額(單位為百萬，最近一期報告日)	人民幣112,279	人民幣75,606	人民幣29,981	人民幣19,986	人民幣47,869	人民幣79,989
9 工具面值(單位為百萬)	人民幣67,122	人民幣19,856	人民幣30,000	人民幣20,000	美元7,250	人民幣80,000
10 會計處理	股本、資本公積	股本、資本公積	應付債券	應付債券	其他權益工具	其他權益工具
11 初始發行日	2019年11月28日	2016年9月20日	2016年10月26日	2017年3月22日	2017年9月27日	2020年3月16日
12 是否存在期限(存在期限或永續)	永續	永續	存在期限	存在期限	永續	永續
13 其中：原到期日	無到期日	無到期日	2026年10月28日	2027年3月24日	無到期日	無到期日

附錄二：資本構成情況

監管資本工具主要特徵		普通股 (A股)	普通股 (H股)	二級資本債	二級資本債	優先股 (境外)	無固定期限資本債券
14	發行人贖回 (須經監管審批)	否	否	是	是	是	是
15	其中：贖回日期 (或有時間贖回日期) 及額度	不適用	不適用	2021年10月28日 部分或全部贖回	2022年3月24日 部分或全部贖回	第一個贖回日為2022年9月 27日，全部或部分贖回	第一個贖回日為2025 年3月18日，全部 或部分贖回
16	其中：後續贖回日期 (如果有)	不適用	不適用	不適用	不適用	第一個贖回日後的 每年9月27日	第一個贖回日後的每 年3月18日
17	其中：固定或浮動派息/ 分紅	浮動	浮動	固定	固定	浮動，在一個股息率調整週 期內 (5年) 股息率固定， 每隔5年對股息率進行一次 重置	浮動，在一個票面 利率調整週期內 (5年) 票面利率固 定，每隔5年對票 面利率進行一次 重置
18	其中：票面利率及相關指標	不適用	不適用	3.30%	4.50%	前5年為4.50%，每隔5年對 股息率重置一次，按照重 置日的5年期美國國債收益 率加上263.4基點對股息率 進行重置	前5年為3.69%，每 隔5年對票面利率 重置一次，按照基 準利率調整日前5 個交易日 (不含當 日) 中國債券信息網 (或中央國債登記結 算有限責任公司認 可的其他網站) 公佈 的中債國債到期收 益率曲線5年期品 種到期收益率的算 術平均值 (四捨五入 計算到0.01%) 加上 125基點對票面利 率進行重置

附錄二：資本構成情況

監管資本工具主要特徵		普通股(A股)	普通股(H股)	二級資本債	二級資本債	優先股(境外)	無固定期限資本債券
19	其中：是否存在股息制動機制	不適用	不適用	否	否	是	是
20	其中：是否可自主取消分紅或派息	完全自由裁量	完全自由裁量	否	否	完全自由裁量	完全自由裁量
21	其中：是否有贖回激勵機制	否	否	否	否	否	否
22	其中：累計或非累計	非累計	非累計	不適用	不適用	非累計	非累計
23	是否可轉股	否	否	否	否	是	否
24	其中：若可轉股，則說明轉換觸發條件	不適用	不適用	不適用	不適用	當其他一級資本工具觸發事件發生時，即核心一級資本充足率降至5.125%(或以下)時；或當二級資本工具觸發事件發生時，即指以下兩種情形的較早發生者： (1)中國銀保監會認定若不進行轉股或減記，本行將無法生存；(2)相關部門認定若不進行公共部門注資或提供同等效力的支持，本行將無法生存	

附錄二：資本構成情況

監管資本工具主要特徵	普通股 (A股)	普通股 (H股)	二級資本債	二級資本債	優先股 (境外)	無固定期限資本債券
25 其中：若可轉股，則說明全部轉股還是部分轉股	不適用	不適用	不適用	不適用	當其他一級資本工具觸發事件發生時，本行有權在無需獲得優先股股東同意的情況下將屆時已發行且存續的本次境外優先股按照總金額全部或部分轉為H股普通股；當二級資本工具觸發事件發生時，本行有權在無需獲得優先股股東同意的情況下將屆時已發行且存續的本次境外優先股按照總金額全部轉為H股普通股	不適用
26 其中：若可轉股，則說明轉換價格確定方式	不適用	不適用	不適用	不適用	初始轉股價格為審議通過本次境外優先股發行方案的董事會決議公告日(2017年3月24日)的前20個交易日本行H股普通股交易均價	不適用
27 其中：若可轉股，則說明是否為強制性轉換	不適用	不適用	不適用	不適用	強制的	不適用

附錄二：資本構成情況

監管資本工具主要特徵		普通股(A股)	普通股(H股)	二級資本債	二級資本債	優先股(境外)	無固定期限資本債券
28	其中：若可轉股，則說明轉換後工具類型	不適用	不適用	不適用	不適用	核心一級資本	不適用
29	其中：若可轉股，則說明轉換後工具的發行人	不適用	不適用	不適用	不適用	本行	不適用
30	是否減記	否	否	是	是	否	是
31	其中：若減記，則說明減記觸發點	不適用	不適用	觸發事件指以下兩者中的較早者： 1.中國銀保監會認定若不進行減記發行人將無法生存；2.相關部門認定不進行公共部門注資或提供同等效力的支持發行人將無法生存	觸發事件指以下兩者中的較早者： 1.中國銀保監會認定若不進行減記發行人將無法生存；2.相關部門認定不進行公共部門注資或提供同等效力的支持發行人將無法生存	不適用	觸發事件指以下兩種情形的較早發生者：1.中國銀保監會認定若不進行減記，發行人將無法生存；2.相關部門認定不進行公共部門注資或提供同等效力的支持，發行人將無法生存
32	其中：若減記，則說明部分減記還是全部減記	不適用	不適用	全部減記	全部減記	不適用	部分或全部減記
33	其中：若減記，則說明永久減記還是暫時減記	不適用	不適用	永久減記	永久減記	不適用	永久減記
34	其中：若暫時減記，則說明賬面價值恢復機制	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用

附錄二：資本構成情況

監管資本工具主要特徵	普通股 (A股)	普通股 (H股)	二級資本債	二級資本債	優先股 (境外)	無固定期限資本債券
35 清算時清償順序 (說明清償順序更高級的工具類型)	受償順序在存款人、一般債權人及次級債 (含二級資本債) 和其他一級資本工具持有人之後	受償順序在存款人、一般債權人及次級債 (含二級資本債) 和其他一級資本工具持有人之後	債券本金的清償順序和利息支付順序在存款人和一般債權人之後，股權資本、其他一級資本工具和混合資本債券之前；本期債券與發行人已發行的與本期債券償還順序相同的其他次級債務處於同一清償順序，與未來可能發行的與本期債券償還順序相同的其他二級資本工具同順位受償	債券本金的清償順序和利息支付順序在存款人和一般債權人之後，股權資本、其他一級資本工具和混合資本債券之前；本期債券與發行人已發行的與本期債券償還順序相同的其他次級債務處於同一清償順序，與未來可能發行的與本期債券償還順序相同的其他二級資本工具同順位受償	受償順序在存款人、一般債權人及次級債 (含二級資本債) 之後，與具有同等清償順序的資本工具同順位受償	受償順序在存款人、一般債權人和處於高於本期債券順位的次級債務之後，發行人股東持有的所有類別股份之前；本期債券與發行人其他償還順序相同的其他一級資本工具同順位受償
36 是否含有暫時的不合格特徵	否	否	否	否	否	否
37 其中：若有，則說明該特徵	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用

附錄三：股東參考資料

2021年度財務日誌

2020年度業績	於2021年3月29日公佈
2021年一季度業績	公佈日期不遲於2021年4月30日
2021年中期業績	公佈日期不遲於2021年8月31日
2021年三季度業績	公佈日期不遲於2021年10月31日

證券資料

上市情況

本行A股普通股於2019年12月10日在上交所上市，H股普通股於2016年9月28日在香港聯交所上市，境外優先股於2017年9月28日在香港聯交所上市。

普通股

已發行A股股份：67,122,395,200股（截至2020年12月31日）。

已發行H股股份：19,856,167,000股（截至2020年12月31日）。

優先股

已發行境外優先股股份：362,500,000股（截至2020年12月31日）。

市值

截至2020年最後一個交易日（2020年12月31日），本行A股市值為3,208.48億元，H股市值為869.70億港元，總市值為3,940.45億元（按照2020年12月31日A股、H股收市價計算，匯率為12月31日國家外匯管理局公佈匯率100元港幣 = 84.164元人民幣）。

證券價格

	2020年12月31日收市	年度最高成交價	年度最低成交價
A股	4.78元／股	6.02元／股	4.47元／股
H股	4.38港元／股	5.44港元／股	3.02港元／股

證券信息

	上市交易所	股票簡稱	股票代碼
A股	上海證券交易所	郵儲銀行	601658
H股	香港聯合交易所有限公司	郵儲銀行	1658
境外優先股	香港聯合交易所有限公司	PSBC 17USD PREF	4612

股東查詢

股東如對所持股份有任何查詢，例如股份轉讓、轉名、更改地址、報失股票等事項，請致函如下地址：

A股：

中國證券登記結算有限責任公司上海分公司

地址：上海市浦東新區楊高南路188號

電話：86-4008-058-058

H股：

香港中央證券登記有限公司

香港灣仔皇后大道東183號合和中心17M樓

電話：852-28628555

傳真：852-28650990

指數成分股

恆生神州50指數

恆生中國企業指數

恆生綜合指數系列

恆生環球綜合指數

恆生港股通中國內地銀行指數

富時中國50指數

摩根士丹利資本國際(MSCI)指數系列

上證指數

滬深300指數

中證100指數

投資者查詢

中國郵政儲蓄銀行股份有限公司董事會辦公室

中國北京市西城區金融大街3號

電話：86-10-68858158

傳真：86-10-68858165

電子信箱：psbc.ir@psbcoa.com.cn

其他資料

可致函本行H股股份登記處香港中央證券登記有限公司(地址：香港灣仔皇后大道東183號合和中心17M樓)索取按照國際財務報告準則編製的年度報告，或於本行住所索取按照中國會計準則編製的年度報告。亦可在下列網址www.psbc.com、www.sse.com.cn、www.hkexnews.hk閱覽本報告中文或英文版本。

對如何索取本報告或如何在本行網址上閱覽該文件有任何疑問，請致電本行A股股份登記處86-4008-058-058、H股股份登記處852-28628555或本行熱線86-10-68858158。

一級分行

北京分行

地址：北京市豐台區北甲地路2號院6甲1
郵編：100068
電話：010-86353872
傳真：010-86353845

天津分行

地址：天津市和平區大沽北路121號
郵編：300040
電話：022-88588888
傳真：022-88588858

河北省分行

地址：河北省石家莊市橋西區紅旗大街134號(臨)
郵編：050000
電話：0311-86683329
傳真：0311-86698360

山西省分行

地址：山西省太原市并州北路2號郵政大廈
郵編：030001
電話：0351-2112807
傳真：0351-2112840

內蒙古自治區分行

地址：內蒙古自治區呼和浩特市賽罕區鄂爾多斯
大街與丁香路交匯處巨海城八區2號綜合樓
郵編：010010
電話：0471-6924787
傳真：0471-6263020

遼寧省分行

地址：遼寧省瀋陽市沈河區北站路72號
郵編：110013
電話：024-31927119
傳真：024-31927219

吉林省分行

地址：吉林省長春市南關區南環城路3266號
郵編：130000
電話：0431-81285127
傳真：0431-88985924

黑龍江省分行

地址：黑龍江省哈爾濱市道裡區西十四道街55號
郵編：150010
電話：0451-87659373
傳真：0451-86209997

上海分行

地址：上海市虹口區東大名路1080號
郵編：200082
電話：021-63292666
傳真：021-63293206

江蘇省分行

地址：江蘇省南京市建鄴區廬山路242號
南京金融城2號樓
郵編：210019
電話：025-83797811
傳真：025-83796099

浙江省分行

地址：浙江省杭州市下城區百井坊巷87號
郵編：310003
電話：0571-87335016
傳真：0571-85164911

安徽省分行

地址：安徽省合肥市經濟技術開發區
繁華大道12236號
郵編：230061
電話：0551-62256516
傳真：0551-62256677

福建省分行

地址：福建省福州市鼓樓區古田路101號
郵編：350005
電話：0591-87117836
傳真：0591-83373480

江西省分行

地址：江西省南昌市經谷灘新區世貿路969號
郵編：330038
電話：0791-88891101
傳真：0791-86730610

山東省分行

地址：山東省濟南市高新區經十路7000號漢峪金融
商務中心四區6號樓
郵編：250102
電話：0531-58558790
傳真：0531-58558780

河南省分行

地址：河南省鄭州市金水區花園路59號
郵編：450008
電話：0371-69199191
傳真：0371-69199191

湖北省分行

地址：湖北省武漢市江漢區雲霞路183號
郵編：430022
電話：027-65778565
傳真：027-85722512

湖南省分行

地址：湖南省長沙市芙蓉中路一段489號
郵編：410005
電話：0731-85988267
傳真：0731-85988345

廣東省分行

地址：廣東省廣州市天河區體育西路1-3號峰源大廈
郵編：510620
電話：020-38186880
傳真：020-38186666

廣西壯族自治區分行

地址：廣西壯族自治區南寧市良慶區歌海路6號
郵編：530201
電話：0771-5836014
傳真：0771-5836013

海南省分行

地址：海南省海口市美蘭區大英山西四路1號
郵編：570203
電話：0898-66556005
傳真：0898-66788066

重慶分行

地址：重慶市江北區聚賢街5號
郵編：400024
電話：023-63859333
傳真：023-63859222

四川省分行

地址：四川省成都市高新區天府四街588號
郵編：610094
電話：028-88619027
傳真：028-88619020

貴州省分行

地址：貴陽市觀山湖區長嶺北路金融城北四塔
郵編：550081
電話：0851-85208005
傳真：0851-85258832

雲南省分行

地址：雲南省昆明市五華區學府路388號
郵編：650033
電話：0871-63318155
傳真：0871-63326698

西藏自治區分行

地址：西藏自治區拉薩市林廓東路一巷5號
郵編：850014
電話：0891-6310332
傳真：0891-6310332

陝西省分行

地址：陝西省西安市高新區唐延路5號郵政信息大廈
郵編：710075
電話：029-88602848
傳真：029-88602861

甘肅省分行

地址：甘肅省蘭州市城關區慶陽路369號
郵編：730030
電話：0931-8429172
傳真：0931-8429891

青海省分行

地址：青海省西寧市城西區文景街32號國投廣場A棟
郵編：810001
電話：0971-8299173
傳真：0971-8299178

寧夏回族自治區分行

地址：寧夏回族自治區銀川市興慶區解放西街9號
郵編：750001
電話：0951-6920359
傳真：0951-6920505

新疆維吾爾自治區分行

地址：新疆維吾爾自治區烏魯木齊市解放北路239號
郵編：830002
電話：0991-2357992
傳真：0991-2357988

大連分行

地址：遼寧省大連市沙河口區成仁街191號
郵編：116021
電話：0411-84376640
傳真：0411-84376688

寧波分行

地址：浙江省寧波市江北區桃渡路120號
郵編：315020
電話：0574-87950777
傳真：0574-87950986

廈門分行

地址：福建省廈門市思明區蓮岳路1號
磐基中心商務樓
郵編：361012
電話：0592-2205134
傳真：0592-2206124

青島分行

地址：山東省青島市市南區東海西路15號
郵編：266971
電話：0532-83886609
傳真：0532-83877070

深圳分行

地址：廣東省深圳市福田區益田路
信息樞紐大廈41-44樓
郵編：518048
電話：0755-22228000
傳真：0755-22228002

控股子公司

中郵消費金融有限公司

地址：廣東省廣州市天河區林和東路281號
天倫控股大廈
郵編：510610
電話：020-22361163
傳真：020-22361004

中郵理財有限責任公司

地址：北京市西城區金融大街5號新盛大廈
郵編：100034
電話：010-68857004
傳真：010-68857024

進步
與您同步

TOGETHER
WE MAKE IT
BETTER