

中国邮政集团公司
公司债券半年度报告
(2019 年)

二〇一九年八月

重要提示

公司全体党组及总经理办公会成员保证半年度报告内容的真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并承担相应的法律责任。

本公司半年度报告中的财务报告未经审计。

重大风险提示

一、财务风险

本公司作为涉足金融和非金融两大领域多个行业的集团公司，现已形成邮务及包裹快递业务、金融业务两大板块分业经营的格局。随着业务规模的扩大和投资领域的拓展，公司所需资本性支出和日常运营对资金规模及流动性要求较高，可能导致本公司或子公司债务增加和负债率上升，使本公司面临融资难度加大和资金成本上升的风险。

本公司的金融业务板块目前包括储蓄、交易、中间、汇兑、保险、证券等主要金融业务。由于银行业的高负债属性，且银行业务在本公司日常业务中所占的比重较大，公司资产负债率较高。

二、业务风险

随着信息技术的迅猛发展，互联网、移动通信等技术迅速普及，电子商务、网络支付、移动支付手段方兴未艾，人们的生产生活方式发生了很大变化，邮政客户的用邮需求也在不断变化。传统邮政业务的增长方式面临深度调整，未来与新技术、新媒体、新业态融合，打造邮政综合服务平台的转型工作也面临挑战。

近年来，包裹快递行业市场竞争激烈，国内速递单件价格逐年下调，随着民营快递企业的发展，可能会给公司包裹快递业务的未来业绩造成一定的影响。

作为国内大型综合企业集团之一，公司旗下从事金融业务的公司涵盖银行、保险、证券多个领域，受国际金融环境和国家宏观调控的影响明显。

三、政策风险

公司的邮务业务、包裹快递业务和金融业务的经营活动均受到国际国内货币政策、财政政策、产业政策、环保政策等宏观调控政策的影响，相关政策发生变化将对公司相关业务的发展产生影响。

目录

重要提示	2
重大风险提示	3
释义	5
第一节 公司及相关中介机构简介	6
一、 公司基本信息	6
二、 信息披露事务负责人	6
三、 信息披露网址及置备地	6
四、 报告期内控股股东、实际控制人变更及变化情况	7
五、 报告期内董事、监事、高级管理人员的变更情况	7
六、 中介机构情况	7
七、 中介机构变更情况	7
第二节 公司债券事项	7
一、 债券基本信息	7
二、 募集资金使用情况	11
三、 报告期内资信评级情况	14
四、 增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施变更、变化及执行情况	17
五、 报告期内持有人会议召开情况	17
六、 受托管理人履职情况	17
第三节 业务经营和公司治理情况	18
一、 公司业务和经营情况	18
二、 公司本半年度新增重大投资状况	20
三、 与主要客户业务往来时是否发生严重违约	20
四、 公司治理情况	20
五、 非经营性往来占款或资金拆借	20
第四节 财务情况	21
一、 财务报告审计情况	21
二、 会计政策、会计估计变更或重大会计差错更正	21
三、 主要会计数据和财务指标	21
四、 资产情况	22
五、 负债情况	23
六、 利润及其他损益来源情况	24
七、 对外担保情况	24
第五节 重大事项	24
一、 关于重大诉讼、仲裁或受到重大行政处罚的事项	24
二、 关于破产相关事项	24
三、 关于司法机关调查事项	24
四、 其他重大事项的信息披露	25
第六节 特定品种债券应当披露的其他事项	25
一、 发行人为可交换债券发行人	25
二、 发行人为创新创业公司债券发行人	25
三、 发行人为绿色公司债券发行人	25
四、 发行人为可续期公司债券发行人	25
五、 其他特定品种债券事项	25
第七节 发行人认为应当披露的其他事项	25
第八节 备查文件目录	26
财务报表	28
附件一： 发行人财务报表	28
担保人财务报表	40

释义

中国邮政/本公司/公司	指	中国邮政集团公司
邮储银行	指	中国邮政储蓄银行股份有限公司
财政部	指	中华人民共和国财政部
中国证监会	指	中国证券监督管理委员会
上交所	指	上海证券交易所
资信评级机构、中诚信证评	指	中诚信证券评估有限公司
登记机构、托管机构、结算机构	指	中国证券登记结算有限责任公司上海分公司
本报告、半年度报告	指	本公司根据有关法律、法规要求，定期披露的《中国邮政集团公司公司债券半年度报告（2019 年）》
公司章程	指	《中国邮政集团公司章程》
《全民所有制工业企业法》	指	《中华人民共和国全民所有制工业企业法》
《证券法》	指	《中华人民共和国证券法》
《管理办法》	指	《公司债券发行与交易管理办法》
报告期	指	2019 年上半年

第一节 公司及相关中介机构简介

一、公司基本信息

中文名称	中国邮政集团公司
中文简称	中国邮政
外文名称（如有）	China Post Group
外文缩写（如有）	China Post
法定代表人	刘爱力
注册地址	北京市西城区金融大街甲 3 号
办公地址	北京市西城区金融大街甲 3 号
办公地址的邮政编码	100808
公司网址	www.chinapost.com.cn
电子信箱	baiyan@postoa.com.cn

二、信息披露事务负责人¹

姓名	温少祺
在公司所任职务类型	高级管理人员
信息披露事务负责人具体职务	副总经理、党组成员
联系地址	北京市西城区金融大街甲 3 号
电话	010-68859786
传真	010-67859784
电子信箱	baiyan@chinapost.com.cn

三、信息披露网址及置备地

登载半年度报告的交易场所网站网址	www.sse.com.cn
半年度报告备置地	北京市西城区金融大街甲 3 号

¹ 报告期内，公司信息披露事务负责人变更为温少祺。

四、报告期内控股股东、实际控制人变更及变化情况

控股股东姓名/名称：财政部

实际控制人姓名/名称：财政部

控股股东、实际控制人信息变更/变化情况：

无

五、报告期内董事、监事、高级管理人员的变更情况

☐发生变更 ☒未发生变更

六、中介机构情况**（一）会计师事务所**

名称	中审众环会计师事务所（特殊普通合伙）
办公地址	武汉市武昌区东湖路 169 号 2-9 层
签字会计师（如有）	罗芸、宁红

（二）受托管理人

名称	中信证券股份有限公司
办公地址	北京市朝阳区亮马桥路 48 号中信证券大厦 22 层
联系人	龙凌、徐林、朱峭峭、句亚男、王传正、李涵元、王润、胡富捷、贺亚戈
联系电话	010-60838888

（三）资信评级机构

名称	中诚信证券评估有限公司
办公地址	上海市黄浦区西藏南路 760 号安基大厦 24 楼

七、中介机构变更情况

无

第二节 公司债券事项**一、债券基本信息**

单位：亿元 币种：人民币

1、债券代码	143043
2、债券简称	17 邮政 01
3、债券名称	中国邮政集团公司 2017 年公司债券（第一期）
4、发行日	2017 年 3 月 21 日
5、是否设置回售条款	是
6、报告期末后的最近回售日	2020 年 3 月 23 日
7、到期日	2022 年 3 月 23 日
8、债券余额	30
9、截至报告期末的票面利率（%）	4.48
10、还本付息方式	本期债券按年付息、到期一次还本。本期债券利息每

	年支付一次，最后一期利息随本金一起支付。本期债券采取单利计息，不计复利
11、上市或转让的交易场所	上海证券交易所
12、投资者适当性安排	面向合格投资者交易的债券
13、报告期内付息兑付情况	正常付息
14、报告期内调整票面利率选择权的触发及执行情况	未触发或执行
15、报告期内投资者回售选择权的触发及执行情况	未触发或执行
16、报告期内发行人赎回选择权的触发及执行情况	未触发或执行
17、报告期内可交换债权中的交换选择权的触发及执行情况	不适用
18、报告期内其他特殊条款的触发及执行情况	不适用

1、债券代码	143064
2、债券简称	17 邮政 02
3、债券名称	中国邮政集团公司 2017 年公司债券(第二期)
4、发行日	2017 年 4 月 11 日
5、是否设置回售条款	是
6、报告期末后的最近回售日	2020 年 4 月 13 日
7、到期日	2022 年 4 月 13 日
8、债券余额	40
9、截至报告期末的票面利率(%)	4.32
10、还本付息方式	本期债券按年付息、到期一次还本。本期债券利息每年支付一次，最后一期利息随本金一起支付。本期债券采取单利计息，不计复利
11、上市或转让的交易场所	上海证券交易所
12、投资者适当性安排	面向合格投资者交易的债券
13、报告期内付息兑付情况	正常付息
14、报告期内调整票面利率选择权的触发及执行情况	未触发或执行
15、报告期内投资者回售选择权的触发及执行情况	未触发或执行
16、报告期内发行人赎回选择权的触发及执行情况	未触发或执行
17、报告期内可交换债权中的交换选择权的触发及执行情况	不适用
18、报告期内其他特殊条款的触发及执行情况	不适用

1、债券代码	143192
2、债券简称	17 邮政 03
3、债券名称	中国邮政集团公司 2017 年公司债券(第三期)
4、发行日	2017 年 7 月 20 日

5、是否设置回售条款	是
6、报告期末后的最近回售日	2020 年 7 月 24 日
7、到期日	2022 年 7 月 24 日
8、债券余额	30
9、截至报告期末的票面利率 (%)	4.45
10、还本付息方式	本期债券按年付息、到期一次还本。本期债券利息每年支付一次，最后一期利息随本金一起支付。本期债券采取单利计息，不计复利
11、上市或转让的交易场所	上海证券交易所
12、投资者适当性安排	面向合格投资者交易的债券
13、报告期内付息兑付情况	正常付息
14、报告期内调整票面利率选择权的触发及执行情况	未触发或执行
15、报告期内投资者回售选择权的触发及执行情况	未触发或执行
16、报告期内发行人赎回选择权的触发及执行情况	未触发或执行
17、报告期内可交换债权中的交换选择权的触发及执行情况	不适用
18、报告期内其他特殊条款的触发及执行情况	不适用

1、债券代码	127891
2、债券简称	18 邮政债
3、债券名称	2018 年第一期中国邮政集团公司企业债券
4、发行日	2018 年 10 月 19 日
5、是否设置回售条款	是
6、报告期末后的最近回售日	2021 年 10 月 23 日
7、到期日	2023 年 10 月 23 日
8、债券余额	20
9、截至报告期末的票面利率 (%)	4.00
10、还本付息方式	本期债券每年付息一次，到期一次还本，最后一期利息随本金的兑付一起支付
11、上市或转让的交易场所	上海证券交易所、银行间债券市场
12、投资者适当性安排	面向公众投资者交易的债券
13、报告期内付息兑付情况	报告期内未到首次付息日
14、报告期内调整票面利率选择权的触发及执行情况	未触发或执行
15、报告期内投资者回售选择权的触发及执行情况	未触发或执行
16、报告期内发行人赎回选择权的触发及执行情况	不适用
17、报告期内可交换债权中的交换选择权的触发及执行情况	不适用
18、报告期内其他特殊条款的触发及执行情况	不适用

1、债券代码	155018
2、债券简称	18 邮政 01
3、债券名称	中国邮政集团公司 2018 年公司债券(第一期)
4、发行日	2018 年 11 月 9 日
5、是否设置回售条款	是
6、报告期末后的最近回售日	2021 年 11 月 13 日
7、到期日	2023 年 11 月 13 日
8、债券余额	25
9、截至报告期末的票面利率(%)	3.99
10、还本付息方式	本期债券按年付息、到期一次还本。本期债券利息每年支付一次，最后一期利息随本金一起支付。本期债券采取单利计息，不计复利
11、上市或转让的交易场所	上海证券交易所
12、投资者适当性安排	面向合格投资者交易的债券
13、报告期内付息兑付情况	报告期内未到首次付息日
14、报告期内调整票面利率选择权的触发及执行情况	未触发或执行
15、报告期内投资者回售选择权的触发及执行情况	未触发或执行
16、报告期内发行人赎回选择权的触发及执行情况	未触发或执行
17、报告期内可交换债权中的交换选择权的触发及执行情况	不适用
18、报告期内其他特殊条款的触发及执行情况	不适用

1、债券代码	155383
2、债券简称	19 邮政 01
3、债券名称	中国邮政集团公司 2019 年公司债券(第一期)
4、发行日	2019 年 4 月 23 日
5、是否设置回售条款	是
6、报告期末后的最近回售日	2022 年 4 月 25 日
7、到期日	2024 年 4 月 25 日
8、债券余额	17
9、截至报告期末的票面利率(%)	3.90
10、还本付息方式	本期债券按年付息、到期一次还本。本期债券利息每年支付一次，最后一期利息随本金一起支付。本期债券采取单利计息，不计复利
11、上市或转让的交易场所	上海证券交易所
12、投资者适当性安排	面向合格投资者交易的债券
13、报告期内付息兑付情况	报告期内未到首次付息日
14、报告期内调整票面利率选择权的触发及执行情况	未触发或执行
15、报告期内投资者回售选择权的触发及执行情况	未触发或执行

16、报告期内发行人赎回选择权的触发及执行情况	未触发或执行
17、报告期内可交换债权中的交换选择权的触发及执行情况	不适用
18、报告期内其他特殊条款的触发及执行情况	不适用

1、债券代码	155537
2、债券简称	19 邮政 02
3、债券名称	中国邮政集团公司 2019 年公司债券(第二期)
4、发行日	2019 年 7 月 12 日
5、是否设置回售条款	否
6、报告期末后的最近回售日	-
7、到期日	2022 年 7 月 16 日
8、债券余额	20
9、截至报告期末的票面利率(%)	3.55
10、还本付息方式	本期债券按年付息、到期一次还本。本期债券利息每年支付一次，最后一期利息随本金一起支付。本期债券采取单利计息，不计复利
11、上市或转让的交易场所	上海证券交易所
12、投资者适当性安排	面向合格投资者交易的债券
13、报告期内付息兑付情况	报告期内未到首次付息日
14、报告期内调整票面利率选择权的触发及执行情况	不适用
15、报告期内投资者回售选择权的触发及执行情况	不适用
16、报告期内发行人赎回选择权的触发及执行情况	不适用
17、报告期内可交换债权中的交换选择权的触发及执行情况	不适用
18、报告期内其他特殊条款的触发及执行情况	不适用

二、募集资金使用情况

单位：亿元 币种：人民币

债券代码：143043

债券简称	17 邮政 01
募集资金专项账户运作情况	发行人根据《公司债券发行与交易管理办法》、《债券受托管理协议》等相关规定和约定，将募集资金专项账户用于本期债券募集资金的接收、存储、划转与本息偿付
募集资金总额	30
募集资金使用情况	本期债券募集资金已全部用于补充公司本部及子公司营运资金
募集资金使用履行的程序	募集资金使用履行的程序运行规范，各次资金提取前均履行了公司财务制度规定的审批程序

募集说明书承诺的用途、使用计划及其他约定	本期债券募集资金扣除发行费用后，拟用于补充发行人本部及子公司营运资金
是否与约定相一致	是
履行的募集资金用途变更程序（如有）	不适用
募集资金用途变更程序是否与募集说明书约定一致（如有）	不适用
如有违规使用，是否已经及时整改（如有）	不适用
其他需要说明的事项	无

单位：亿元 币种：人民币

债券代码：143064

债券简称	17 邮政 02
募集资金专项账户运作情况	发行人根据《公司债券发行与交易管理办法》、《债券受托管理协议》等相关规定和约定，将募集资金专项账户用于本期债券募集资金的接收、存储、划转与本息偿付
募集资金总额	40
募集资金使用情况	本期债券募集资金已全部用于补充公司本部及子公司营运资金
募集资金使用履行的程序	募集资金使用履行的程序运行规范，各次资金提取前均履行了公司财务制度规定的审批程序
募集说明书承诺的用途、使用计划及其他约定	本期债券募集资金扣除发行费用后，拟用于补充发行人本部及子公司营运资金
是否与约定相一致	是
履行的募集资金用途变更程序（如有）	不适用
募集资金用途变更程序是否与募集说明书约定一致（如有）	不适用
如有违规使用，是否已经及时整改（如有）	不适用
其他需要说明的事项	无

单位：亿元 币种：人民币

债券代码：143192

债券简称	17 邮政 03
募集资金专项账户运作情况	发行人根据《公司债券发行与交易管理办法》、《债券受托管理协议》等相关规定和约定，将募集资金专项账户用于本期债券募集资金的接收、存储、划转与本息偿付
募集资金总额	30
募集资金使用情况	本期债券募集资金已全部用于补充公司本部及子公司营运资金
募集资金使用履行的程序	募集资金使用履行的程序运行规范，各次资金提取前均履行了公司财务制度规定的审批程序
募集说明书承诺的用途、使用计划及其他约定	本期债券募集资金扣除发行费用后，拟用于补充发行人本部及子公司营运资金
是否与约定相一致*	是
履行的募集资金用途变更程序（如有）	不适用
募集资金用途变更程序是否与募	不适用

集说明书约定一致（如有）	
如有违规使用，是否已经及时整改（如有）	不适用
其他需要说明的事项	否

单位：亿元 币种：人民币

债券代码：127891

债券简称	18 邮政债
募集资金专项账户运作情况	按照《募集资金账户监管协议》、《偿债资金专户监管协议》的约定使用专户，接收、存储及划转相关资金，并接受账户及资金监管银行的监管
募集资金总额	20
募集资金使用情况	本期债券募集资金总额 20 亿元，截至 2018 年末，其中 8 亿元已用于补充公司营运资金，2.74 亿元用于寄递类业务能力建设类项目投资，其余 9.26 亿元资金后续将根据项目进度按约定用途使用
募集资金使用履行的程序	募集资金使用履行的程序运行规范，各次资金提取前均履行了公司财务制度规定的审批程序
募集说明书承诺的用途、使用计划及其他约定	本期债券募集资金总额的 60%用于项目投资，40%用于补充营运资金
是否与约定相一致*	是
履行的募集资金用途变更程序（如有）	不适用
募集资金用途变更程序是否与募集说明书约定一致（如有）	不适用
如有违规使用，是否已经及时整改（如有）	不适用
其他需要说明的事项	否

单位：亿元 币种：人民币

债券代码：155018

债券简称	18 邮政 01
募集资金专项账户运作情况	发行人根据《公司债券发行与交易管理办法》、《债券受托管理协议》等相关规定和约定，将募集资金专项账户用于本期债券募集资金的接收、存储、划转与本息偿付
募集资金总额	25
募集资金使用情况	本期债券募集资金已全部用于补充公司本部及子公司营运资金
募集资金使用履行的程序	募集资金使用履行的程序运行规范，各次资金提取前均履行了公司财务制度规定的审批程序
募集说明书承诺的用途、使用计划及其他约定	本期债券募集资金扣除发行费用后，拟用于补充发行人本部及子公司营运资金
是否与约定相一致*	是
履行的募集资金用途变更程序（如有）	不适用
募集资金用途变更程序是否与募集说明书约定一致（如有）	不适用
如有违规使用，是否已经及时整改（如有）	不适用
其他需要说明的事项	否

单位：亿元 币种：人民币

债券代码：155383

债券简称	19 邮政 01
募集资金专项账户运作情况	发行人根据《公司债券发行与交易管理办法》、《债券受托管理协议》等相关规定和约定，将募集资金专项账户用于本期债券募集资金的接收、存储、划转与本息偿付
募集资金总额	17
募集资金使用情况	本期债券募集资金已全部用于补充公司本部及子公司营运资金
募集资金使用履行的程序	募集资金使用履行的程序运行规范，各次资金提取前均履行了公司财务制度规定的审批程序
募集说明书承诺的用途、使用计划及其他约定	本期债券募集资金扣除发行费用后，拟用于补充发行人本部及子公司营运资金
是否与约定相一致*	是
履行的募集资金用途变更程序（如有）	不适用
募集资金用途变更程序是否与募集说明书约定一致（如有）	不适用
如有违规使用，是否已经及时整改（如有）	不适用
其他需要说明的事项	否

单位：亿元 币种：人民币

债券代码：155537

债券简称	19 邮政 02
募集资金专项账户运作情况	发行人根据《公司债券发行与交易管理办法》、《债券受托管理协议》等相关规定和约定，将募集资金专项账户用于本期债券募集资金的接收、存储、划转与本息偿付
募集资金总额	20
募集资金使用情况	本期债券募集资金已全部用于补充公司本部及子公司营运资金
募集资金使用履行的程序	募集资金使用履行的程序运行规范，各次资金提取前均履行了公司财务制度规定的审批程序
募集说明书承诺的用途、使用计划及其他约定	本期债券募集资金扣除发行费用后，拟用于补充发行人本部及子公司营运资金
是否与约定相一致*	是
履行的募集资金用途变更程序（如有）	不适用
募集资金用途变更程序是否与募集说明书约定一致（如有）	不适用
如有违规使用，是否已经及时整改（如有）	不适用
其他需要说明的事项	否

三、报告期内资信评级情况

债券代码	143043
------	--------

债券简称	17 邮政 01
评级机构	中诚信证券评估有限公司
评级报告出具时间	2019 年 6 月 12 日
评级结论（主体）	AAA
评级结论（债项）	AAA
评级展望	稳定
标识所代表的含义	AAA 主体信用评级代表受评主体偿还债务的能力极强，基本不受不利经济环境的影响，违约风险极低；AAA 债券信用评级代表债券信用质量极高，信用风险极低
上一次评级结果的对比	不变
对投资者适当性的影响	无

债券代码	143064
债券简称	17 邮政 02
评级机构	中诚信证券评估有限公司
评级报告出具时间	2019 年 6 月 12 日
评级结论（主体）	AAA
评级结论（债项）	AAA
评级展望	稳定
标识所代表的含义	AAA 主体信用评级代表受评主体偿还债务的能力极强，基本不受不利经济环境的影响，违约风险极低；AAA 债券信用评级代表债券信用质量极高，信用风险极低
上一次评级结果的对比	不变
对投资者适当性的影响	无

债券代码	143192
债券简称	17 邮政 03
评级机构	中诚信证券评估有限公司
评级报告出具时间	2019 年 6 月 12 日
评级结论（主体）	AAA
评级结论（债项）	AAA
评级展望	稳定
标识所代表的含义	AAA 主体信用评级代表受评主体偿还债务的能力极强，基本不受不利经济环境的影响，违约风险极低；AAA 债券信用评级代表债券信用质量极高，信用风险极低
上一次评级结果的对比	不变
对投资者适当性的影响	无

债券代码	127891
债券简称	18 邮政债
评级机构	中诚信国际信用评级有限责任公司

评级报告出具时间	2019 年 6 月 25 日
评级结论（主体）	AAA
评级结论（债项）	AAA
评级展望	稳定
标识所代表的含义	AAA 主体信用评级代表受评对象偿还债务的能力极强，基本不受不利经济环境的影响，违约风险极低；AAA 债券信用评级代表债券安全性极强，基本不受不利经济环境的影响，违约风险极低
上一次评级结果的对比	不变
对投资者适当性的影响	无

债券代码	155018
债券简称	18 邮政 01
评级机构	中诚信证券评估有限公司
评级报告出具时间	2019 年 6 月 12 日
评级结论（主体）	AAA
评级结论（债项）	AAA
评级展望	稳定
标识所代表的含义	AAA 主体信用评级代表受评主体偿还债务的能力极强，基本不受不利经济环境的影响，违约风险极低；AAA 债券信用评级代表债券安全性极强，基本不受不利经济环境的影响，违约风险极低
上一次评级结果的对比	不变
对投资者适当性的影响	无

债券代码	155383
债券简称	19 邮政 01
评级机构	中诚信证券评估有限公司
评级报告出具时间	2019 年 6 月 12 日
评级结论（主体）	AAA
评级结论（债项）	AAA
评级展望	稳定
标识所代表的含义	AAA 主体信用评级代表受评主体偿还债务的能力极强，基本不受不利经济环境的影响，违约风险极低；AAA 债券信用评级代表债券安全性极强，基本不受不利经济环境的影响，违约风险极低
上一次评级结果的对比	不变
对投资者适当性的影响	无

债券代码	155537
债券简称	19 邮政 02
评级机构	中诚信证券评估有限公司
评级报告出具时间	2019 年 7 月 3 日
评级结论（主体）	AAA

评级结论（债项）	AAA
评级展望	稳定
标识所代表的含义	AAA 主体信用评级代表受评主体偿还债务的能力极强，基本不受不利经济环境的影响，违约风险极低；AAA 债券信用评级代表债券安全性极强，基本不受不利经济环境的影响，违约风险极低
上一次评级结果的对比	不适用
对投资者适当性的影响	无

四、增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施变更、变化及执行情况

本公司已发行的公司债券均无增信机制，相关偿债计划及偿债保障措施执行正常，无变更或变化的情况。

五、报告期内持有人会议召开情况

不适用。

六、受托管理人履职情况

债券代码：143043

债券简称	17 邮政 01
受托管理人履行职责情况	受托管理人以维护全体债券持有人的最大利益为行事原则，持续关注发行人的经营情况、财务状况及资信状况，积极行使受托管理人职责，维护债券持有人的合法权益
是否存在利益冲突，及其风险防范、解决机制	否

债券代码：143064

债券简称	17 邮政 02
受托管理人履行职责情况	受托管理人以维护全体债券持有人的最大利益为行事原则，持续关注发行人的经营情况、财务状况及资信状况，积极行使受托管理人职责，维护债券持有人的合法权益
是否存在利益冲突，及其风险防范、解决机制	否

债券代码：143192

债券简称	17 邮政 03
受托管理人履行职责情况	受托管理人以维护全体债券持有人的最大利益为行事原则，持续关注发行人的经营情况、财务状况及资信状况，积极行使受托管理人职责，维护债券持有人的合法权益
是否存在利益冲突，及其风险防范、解决机制	否

债券代码：155018

债券简称	18 邮政 01
受托管理人履行职责情况	受托管理人以维护全体债券持有人的最大利益为行事原则，持续关注发行人的经营情况、财务状况及资信状况，积极行使受托管理人职责，维护债券持有人的合法权益
是否存在利益冲突，及其风	否

险防范、解决机制	
----------	--

债券代码：155383

债券简称	19 邮政 01
受托管理人履行职责情况	受托管理人以维护全体债券持有人的最大利益为行事原则，持续关注发行人的经营情况、财务状况及资信状况，积极行使受托管理人职责，维护债券持有人的合法权益
是否存在利益冲突，及其风险防范、解决机制	否

债券代码：155537

债券简称	19 邮政 02
受托管理人履行职责情况	受托管理人以维护全体债券持有人的最大利益为行事原则，持续关注发行人的经营情况、财务状况及资信状况，积极行使受托管理人职责，维护债券持有人的合法权益
是否存在利益冲突，及其风险防范、解决机制	否

第三节 业务经营和公司治理情况

一、公司业务和经营情况

（一）公司业务情况

1、公司业务情况

公司从事的主要业务	本公司经营范围为国内、国际邮件寄递业务；邮政汇兑业务，依法经营邮政储蓄业务；机要通信业务和义务兵通信业务；邮票发行业务；第二类增值电信业务中的国内呼叫中心业务、信息服务业务（不含互联网信息服务）；图书、报纸、期刊、电子出版物、音像制品批发、零售、网上销售（有效期至 2022 年 04 月 30 日）；各类邮政代理业务；报刊等出版物发行业务；邮政物流、电子邮件等新兴业务；邮政软件开发；电子商务；邮政用品及通讯设备销售；邮政工程规划及邮政器材销售；邮政编码信息和经济技术业务开发、咨询与服务；自有房屋租赁；广告业务；仓储服务；会务、礼仪服务及咨询；农业生产资料、农副产品、百货的销售。保险兼业代理（限分支机构经营）；住宿、餐饮服务、预包装食品、酒类的批发零售（仅限分支机构经营）；电影票务代理；文艺演出票务代理；承办展览展示；组织文化艺术交流活动（不含演出）；体育运动项目经营（高危险性体育项目除外）；创意服务；国内旅游业务；入境旅游业务。（企业依法自主选择经营项目，开展经营活动；国内旅游业务、入境旅游业务以及依法须经批准的项目，经相关部门批准后依批准的内容开展经营活动；不得从事本市产业政策禁止和限制类项目的经营活动。）
主要产品及其用途	本公司主要提供邮务及包裹快递服务和金融业务服务。
经营模式	公司坚持把发展作为第一要务，提出了将中国邮政打造成为行业的“国家队”的目标。坚持普服为“根”、客户为“本”，以窗口资源、线上线下相结合的综合便民服务平台为依托，推动邮储银行转型

	升级，建立新的发展优势，推动寄递翼深化改革，提升发展质量效益，通过机制创新，形成经营发展新格局。 公司邮务业务主要通过 31 家省分公司及下属涉及邮务业务板块的子公司开展。公司金融业务涵盖银行、保险及证券领域，综合优势明显。其中，本公司银行业务主要通过中国邮政储蓄银行股份有限公司（以下简称“邮储银行”）开展，保险业务主要通过中邮人寿保险股份有限公司（以下简称“中邮保险”）开展，证券业务主要通过中邮证券有限责任公司（以下简称“中邮证券”）开展。公司包裹快递业务主要通过 31 家省分公司及下属涉及包裹寄递业务板块的子公司开展。
所属行业的发展阶段、周期性特点、行业地位	邮务业务关系国计民生和国家信息安全的重要社会公用事业，在世界各国基本都由国家专营，尽管欧洲存在放开邮政专营的呼声，但其本国邮政的信函市场占有率仍维持在 90%以上，多数国家为 100%。公司作为代国家行使邮政普遍服务职能的唯一机构，长期以来，在促进我国国民经济和社会发展、保障公民的基本通信权利、承担普遍服务义务等方面发挥了重要作用，在中国邮政行业拥有垄断地位。 银行业务方面，邮储银行已成为中国最知名的金融服务品牌之一。保险业务方面，中邮保险通过“邮政+银行”的销售渠道和“自营+代管”的独特发展模式，实现规模快速增长；通过提升投资能力，提高投资收益水平；在手续费等业务发展费用不低于市场平均水平的情况下，大力压缩人工成本、资本投入等行政管理费用开支，2014 年开业第 5 年就实现盈利，目前已进入稳定盈利周期，进入盈利期的速度优于市场平均水平。证券业务方面，中邮证券借助中国邮政的服务网络及集体品牌优势快速发展，已从一家结构单一、以经纪业务为主的证券公司，发展成为全牌照的综合服务券商。 国内速递业务方面，本公司是我国国内异地快递业务市场的领先者，是我国同城快递业务市场的主要运营商之一；国际快递业务方面，市场主要被本公司及主要国际快递公司占据。近年来，本公司及子公司中国邮政速递物流股份有限公司通过与万国邮政联盟和 KPG 组织成员运营商的紧密合作，以及与其他大型国际商业快递服务企业的业务合作，国际速递业务通达包括港、澳、台地区在内的全球 200 多个国家和地区。
报告期内的重大变化及对经营情况和偿债能力的影响	报告期内，本公司不存在由公司总经理办公会或有权机构判断为重大的，且对公司经营情况及偿债能力产生重大影响的事项。

（二） 公司未来展望

中国邮政战略目标是担当起行业“国家队”的责任，实现做优做强做大，打造成党执政兴国的物质基础和政治基础。

中国邮政指导思想是坚持新发展理念，坚持高质量发展，坚持普服为“根”、客户为“本”，推动邮储银行转型升级，建立新的发展优势；推动寄递翼深化改革，提升发展质量效益；推动开放合作、混合发展，提升企业竞争能力；推动以客户的视角、竞争的视角、行业最优的视角，立标对标达标，提升全要素生产率，为将中国邮政打造成为行业的“国家队”而奋斗。

二、公司本半年度新增重大投资状况

☐适用 ☒不适用

三、与主要客户业务往来时是否发生严重违约

☐适用 ☒不适用

四、公司治理情况

（一）公司是否存在与控股股东之间不能保证独立性、不能保持自主经营能力的情况：

☐是 ☒否

与控股股东之间在业务、人员、资产、机构、财务等方面的独立性的机制安排说明：

公司与实际控制人在业务、人员、资产、机构、财务等方面已做到完全独立，且被授权经营，具备独立的自主经营能力。

1、资产方面

公司及所属子公司拥有的生产经营性资产权属清楚，与实际控制人之间的产权关系明晰，不存在以资产、权益或信誉为实际控制人提供担保的情况，不存在资产被实际控制人无偿占用的情况。公司能够独立运用各项资产开展生产经营活动，未受到其它任何限制。

2、人员方面

公司拥有完全独立于实际控制人的组织架构、劳动、人事及工资管理体系以及生产经营场所，公司的高级管理人员专职为公司工作，不存在在本公司和本公司实际控制人同时任职的情况。

3、机构方面

公司拥有完全独立于实际控制人的组织机构，实际控制人的内设机构与本公司的相应部门是完全分开、独立运行的，没有上下级关系。

4、财务方面

公司建立了独立的会计核算体系和财务管理制度，并独立开设银行账户，依法独立纳税，独立作出各项财务决策，不存在实际控制人干预公司财务运作及资金使用的情况，在财务方面完全独立于实际控制人。

5、业务方面

公司拥有独立于实际控制人的生产经营系统和配套设施。公司直接拥有或通过协议获得与主营业务相关的土地使用权等权利。公司具有自主经营的能力，不存在对股东单位及其他关联方的重大依赖。

（二）是否存在违规为控股股东、实际控制人及其关联方提供担保的情形

☐是 ☒否

（三）公司治理结构、内部控制是否存在其他违反《公司法》、公司章程规定的情况

☐是 ☒否

（四）发行人报告期内是否存在违反募集说明书相关约定或承诺的情况

☐是 ☒否

五、非经营性往来占款或资金拆借

1. 报告期内是否发生过非经营性往来占款或资金拆借的情形：

☐是 ☒否

2. 本报告期末未收回的非经营性往来占款和资金拆借是否超过合并口径净资产的 10%

☐是 ☒否

第四节 财务情况

一、财务报告审计情况

☐标准无保留意见 ☐其他审计意见 ☒未经审计

二、会计政策、会计估计变更或重大会计差错更正

☐适用 ☒不适用

三、主要会计数据和财务指标

（一）主要会计数据和财务指标（包括但不限于）

单位：亿元 币种：人民币

序号	项目	本期末	上年末	变动比例 (%)	变动比例超过 30% 的，说明原因
1	总资产	103,895.38	98,119.25	5.89	
2	总负债	98,180.19	92,759.08	5.84	
3	净资产	5,715.19	5,360.17	6.62	
4	归属母公司股东的净资产	3,809.87	3,510.93	8.51	
5	资产负债率 (%)	94.50	94.54	-0.04	
6	扣除商誉及无形资产后的 资产负债率 (%)	94.61	94.65	-0.05	
7	流动比率	0.21	0.25	-15.92	
8	速动比率	0.21	0.25	-15.91	
9	期末现金及现金等价物余 额	2,701.4	4,222.79	-36.03	主要是由于发行人子公司邮储银行投资活动产生的现金流净额减少所致

序号	项目	本期	上年同期	变动比例 (%)	变动比例超过 30% 的，说明原因
1	营业总收入	3,151.26	2,948.11	6.89	
2	营业总成本	2,883.44	2,705.88	6.56	
3	利润总额	462.61	386.74	19.62	
4	净利润	427.53	368.25	16.10	
5	扣除非经常性损益后净利润	412.72	396.08	4.20	
6	归属母公司股东的净利润	295.32	267.84	10.26	
7	息税折旧摊销前利润 (EBITDA)	560.5	452.16	23.96	

8	经营活动产生的现金流净额	1,438	986.96	45.70	主要是由于发行人子公司邮储银行吸收存款增加带来的现金流量的增加
9	投资活动产生的现金流净额	- 3,074.72	-454.83	576.01	主要是由于发行人子公司邮储银行出售金融投资所收现金减少，同时购买金融投资所付现金增加
10	筹资活动产生的现金流净额	145.77	120.87	20.60	
11	应收账款周转率	8.29	7.91	4.85	
12	存货周转率	14.94	16.66	-10.33	
13	EBITDA 利息倍数	76.55	57.28	33.63	主要是由于发行人利润总额增长及利息费用下降所致
14	贷款偿还率（%）	100	100	-	
15	利息偿付率（%）	100	100	-	

说明 1：非经常性损益是指与公司正常经营业务无直接关系，以及虽与正常经营业务相关，但由于其性质特殊和偶发性，影响报表使用人对公司经营业绩和盈利能力做出正常判断的各项交易和事项产生的损益。具体内容按《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第 1 号——非经常性损益（2008）》执行。

说明 2：EBITDA=息税前利润（EBIT）+折旧费用+摊销费用

四、资产情况

（一）主要资产情况及其变动原因

单位：亿元 币种：人民币

项目	本期	上年同期	变动比例（%）	变动比例超过 30%的，说明原因
货币资金	12,273.82	13,596.60	-9.73	
拆出资金	2,754.05	2,856.22	-3.58	
交易性金融资产	31,62.82	34,16.62	-7.43	
应收利息	22.79	21.74	4.85	
应收账款	147.28	150.28	-2.00	
买入返售金融资产	1,470.99	2,416.66	-39.13	主要是由于发行人子公司邮储银行买入返售金融债券减少所致
发放贷款及垫款	45,503.81	41,495.37	9.66	
债权投资	32,370.43	28,619.22	13.11	

可供出售金融资产	1,295.47	1,101.54	17.61	
其他债权投资	2,118.88	1,833.50	15.57	
持有至到期投资	81.08	85.96	-5.67	
固定资产	993.68	1,007.85	-1.41	
其他非流动资产	298.62	281.83	5.96	
资产总计	103,895.38	98,119.25	5.89	

（二）资产受限情况

截至 2019 年 6 月末，发行人主要受限资产情况如下：

单位：万元

项目	金额	受限制原因
固定资产 44	3,935.50	抵押借款
流动资产	6,872.20	保证金
其他资产	5,700.00	质押借款
总计	16,507.70	

五、负债情况

（一）主要负债情况及其变动原因

单位：亿元 币种：人民币

项目	本期	上年同期	变动比例 (%)	变动比例超过 30%的，说明原因
吸收存款及同业存放	91,615.30	86,831.12	5.51	
拆入资金	336.88	399.45	-15.66	
应付票据及应付账款	358.61	300.85	19.20	
卖出回购金融资产款	1,764.04	1,368.92	28.86	
应付利息	3.31	3.39	-2.44	
保险合同准备金	1,330.86	1,120.59	18.76	
应付债券	1,184.80	906.54	30.69	主要是由于发行人子公司邮储银行发行同业存单增加所致
其他非流动负债	19.74	19.00	3.90	
负债合计	98,180.19	92,759.08	5.84	

（二）报告期内是否存在新增逾期有息债务且单笔债务 1000 万元的情况

☐是 ☒否

（三） 上个报告期内逾期有息债务的进展情况

不适用。

（四） 截至报告期末可对抗第三人的优先偿付负债情况

无。

（五） 所获银行授信情况

截至 2019 年 6 月 30 日，发行人银行授信情况如下：

单位：亿元

授信银行	币种	授信额度	已用额度	剩余额度
工商银行	人民币	260	64	196
农业银行	人民币	100	42.8	57.2
中国银行	人民币	70	11	59
建设银行	人民币	120	2.5	117.5
交通银行	人民币	100	10	90
邮储银行	人民币	390	13	377
中国进出口银行	人民币	160	40	120
招商银行	人民币	50	0	50
中信银行	人民币	150	0	150
广发银行	人民币	78	0	78
兴业银行	人民币	50	11	39
北京银行	人民币	80	0	80
光大银行	人民币	100	0.4	99.6
总计		1,708	194.7	1,513.3

六、利润及其他损益来源情况

本期公司利润构成或利润来源的重大变化源自非主要经营业务

☐适用 ☒不适用

七、对外担保情况

公司报告期对外担保的增减变动情况：无

尚未履行及未履行完毕的对外担保总额是否超过报告期末净资产 30%：☐是 ☒否

第五节 重大事项

一、关于重大诉讼、仲裁或受到重大行政处罚的事项

☐适用 ☒不适用

二、关于破产相关事项

☐适用 ☒不适用

三、关于司法机关调查事项

☐适用 ☒不适用

四、其他重大事项的信息披露

无。

第六节 特定品种债券应当披露的其他事项

一、发行人为可交换债券发行人

☐适用 ☒不适用

二、发行人为创新创业公司债券发行人

☐适用 ☒不适用

三、发行人为绿色公司债券发行人

☐适用 ☒不适用

四、发行人为可续期公司债券发行人

☐适用 ☒不适用

五、其他特定品种债券事项

不适用。

第七节 发行人认为应当披露的其他事项

不适用。

第八节 备查文件目录

一、载有公司负责人、主管会计工作负责人、会计机构负责人（会计主管人员）签名并盖章的财务报表；

二、载有会计师事务所盖章、注册会计师签名并盖章的审计报告原件（如有）；

三、报告期内在中国证监会指定网站上公开披露过的所有公司文件的正本及公告的原稿；

四、按照境内外其他监管机构、交易场所等的要求公开披露的半年度报告、半年度财务信息。

（以下无正文）

(以下无正文，为中国邮政集团公司 2019 年公司债券半年报盖章页)



财务报表

附件一： 发行人财务报表

合并资产负债表 2019 年 06 月 30 日

编制单位：中国邮政集团公司

单位:万元 币种:人民币

项目	期末余额	期初余额
流动资产：		
货币资金	122,738,171	135,965,990
结算备付金	35,264	29,539
拆出资金	27,540,466	28,562,211
交易性金融资产	31,628,190	34,166,152
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	251,935	184,867
衍生金融资产	375,492	716,551
应收票据及应收账款	1,481,719	1,508,915
其中：应收票据	8,925	6,085
应收账款	1,472,794	1,502,830
预付款项	985,381	804,329
应收保费	153,844	16,577
应收分保账款	3,051	6,245
应收分保合同准备金	100,787	63,955
其他应收款	1,529,871	1,100,392
其中：应收利息	227,947	217,412
应收股利	8,141	6,194
买入返售金融资产	14,709,863	24,166,615
存货	653,161	762,902
持有待售资产		
一年内到期的非流动资产		
其他流动资产	1,122,727	1,142,179
流动资产合计	203,309,922	229,197,418
非流动资产：		
发放贷款和垫款	455,038,103	414,953,726
债权投资	323,704,301	286,192,183
可供出售金融资产	12,954,686	11,015,389
其他债权投资	21,188,787	18,334,951
持有至到期投资	810,849	859,575
长期应收款	0	0
长期股权投资	304,002	314,036
其他权益工具投资	62,782	55,282
其他非流动金融资产	197,344	195,608

投资性房地产	160,419	168,229
固定资产	9,936,765	10,078,475
在建工程	2,031,092	1,996,656
生产性生物资产	0	0
使用权资产	806,884	0
油气资产	0	0
无形资产	1,175,619	1,188,108
开发支出	298	368
商誉	25,771	25,771
长期待摊费用	172,317	199,960
递延所得税资产	4,087,715	3,598,436
其他非流动资产	2,986,176	2,818,317
非流动资产合计	835,643,909	751,995,070
资产总计	1,038,953,832	981,192,488
流动负债：		
短期借款	1,360,636	1,634,436
向中央银行借款	0	0
吸收存款及同业存放	916,152,999	868,311,158
拆入资金	3,368,829	3,994,542
交易性金融负债	0	236,040
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	0	0
衍生金融负债	404,940	646,347
应付票据及应付账款	3,586,115	3,008,462
预收款项	1,547,231	2,808,019
合同负债		
卖出回购金融资产款	17,640,432	13,689,218
应付手续费及佣金	35,830	19,570
应付职工薪酬	2,294,847	1,762,360
应交税费	748,189	1,881,034
其他应付款	3,974,869	3,412,051
其中：应付利息	33,075	33,903
应付股利	740,315	4,135
应付分保账款	4,863	69,717
保险合同准备金	13,308,613	11,205,860
代理买卖证券款	167,677	127,409
代理承销证券款		
持有待售负债		
一年内到期的非流动负债	26	253,755
其他流动负债	1,768,337	2,958,662
流动负债合计	966,364,435	916,018,642
非流动负债：		

长期借款	216,200	217,200
应付债券	11,847,956	9,065,432
其中：优先股		
永续债		
租赁负债	734,576	
长期应付款	279,628	220,950
长期应付职工薪酬	250,386	300,330
预计负债	1,245,783	1,140,285
递延收益	562,425	334,686
递延所得税负债	103,137	103,323
其他非流动负债	197,370	189,963
非流动负债合计	15,437,462	11,572,168
负债合计	981,801,896	927,590,809
所有者权益（或股东权益）：		
实收资本（或股本）	12,929,048	12,906,571
其他权益工具		
其中：优先股		
永续债		
资本公积	5,547,850	5,556,197
减：库存股		
其他综合收益	1,044,328	1,022,288
专项储备	509	487
盈余公积	974,308	974,308
一般风险准备	7,186,151	7,186,151
未分配利润	10,416,510	7,463,307
归属于母公司所有者权益合计	38,098,705	35,109,309
少数股东权益	19,053,231	18,492,369
所有者权益（或股东权益）合计	57,151,935	53,601,678
负债和所有者权益（或股东权益）总计	1,038,953,832	981,192,488

法定代表人：刘爱力 主管会计工作负责人：温少祺 会计机构负责人：李玉杰

母公司资产负债表
2019 年 06 月 30 日

编制单位：中国邮政集团公司

单位：万元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
流动资产：		
货币资金	1,703,252	1,962,781
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		
衍生金融资产		

应收票据及应收账款	880,484	1,180,984
其中：应收票据	860	680
应收账款	879,624	1,180,304
预付款项	557,696	404,959
其他应收款	1,707,390	961,455
其中：应收利息	502	1,266
应收股利	1,081,774	
存货	449,963	518,044
持有待售资产		
一年内到期的非流动资产		
其他流动资产	160,037	131,610
流动资产合计	5,458,824	5,159,834
非流动资产：		
可供出售金融资产	455,582	455,582
持有至到期投资		
长期应收款		
长期股权投资	13,191,973	12,861,651
投资性房地产	51,457	54,957
固定资产	5,467,410	5,507,659
在建工程	724,156	694,683
生产性生物资产		
油气资产		
无形资产	559,683	563,337
开发支出		
商誉		
长期待摊费用	57,918	67,349
递延所得税资产		
其他非流动资产		777
非流动资产合计	20,508,179	20,205,995
资产总计	25,967,002	25,365,828
流动负债：		
短期借款	1,200,000	1,520,000
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债		
衍生金融负债		
应付票据及应付账款	2,380,738	2,016,914
预收款项	1,454,184	2,708,502
应付职工薪酬	1,090,709	774,132
应交税费	110,784	72,182
其他应付款	1,528,031	1,735,003
其中：应付利息	33,007	33,559
应付股利		

持有待售负债		
一年内到期的非流动负债		648
其他流动负债	296,692	703,688
流动负债合计	8,061,138	9,531,068
非流动负债：		
长期借款	149,000	150,000
应付债券	1,620,000	1,450,000
其中：优先股		
永续债		
长期应付款	129,535	96,155
长期应付职工薪酬	193,273	241,095
预计负债	3,491	3,529
递延收益	434,312	124,408
递延所得税负债		
其他非流动负债		
非流动负债合计	2,529,611	2,065,187
负债合计	10,590,749	11,596,255
所有者权益（或股东权益）：		
实收资本（或股本）	12,929,048	12,906,571
其他权益工具		
其中：优先股		
永续债		
资本公积	1,944,126	1,983,685
减：库存股		
其他综合收益	548,643	548,643
专项储备		
盈余公积	823,235	823,235
未分配利润	-868,799	-2,492,560
所有者权益（或股东权益）合计	15,376,253	13,769,574
负债和所有者权益（或股东权益）总计	25,967,002	25,365,828

法定代表人：刘爱力 主管会计工作负责人：温少祺 会计机构负责人：李玉杰

合并利润表
2019 年 1—6 月

单位:万元 币种:人民币

项目	本期发生额	上期发生额
一、营业总收入	31,512,633	29,481,055
二、营业总成本	28,834,384	27,058,772
其中：营业成本	20,825,619	19,418,518

税金及附加	176,247	163,003
销售费用	80,181	85,366
管理费用	4,897,478	4,959,920
研发费用	4,903	4,525
财务费用	79,427	86,593
其中：利息费用	71,050	78,937
利息收入	13,239	6,102
资产减值损失	1,067	4,278
信用减值损失	2,769,462	2,336,569
加：其他收益	348,533	357,744
投资收益（损失以“—”号填列）	1,087,432	1,734,478
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	-3,448	5
公允价值变动收益（损失以“—”号填列）	353,212	-347,694
资产处置收益（损失以“—”号填列）	2,581	237
汇兑收益（损失以“—”号填列）	67,621	49,550
净敞口套期收益		
公允价值变动收益	353,212	-347,694
资产处置收益	2,581	237
三、营业利润（亏损以“—”号填列）	4,537,629	4,216,596
加：营业外收入	93,086	26,197
减：营业外支出	4,620	375,394
四、利润总额（亏损总额以“—”号填列）	4,626,095	3,867,399
减：所得税费用	350,815	184,936
五、净利润（净亏损以“—”号填列）	4,275,281	3,682,463
（一）按经营持续性分类		
1.持续经营净利润（净亏损以“—”号填列）	4,275,281	3,682,463
2.终止经营净利润（净亏损以“—”号填列）		
（二）按所有权归属分类		
1.少数股东损益	1,322,077	1,004,017
2.归属于母公司股东的净利润	2,953,203	2,678,446
六、其他综合收益的税后净额	6,971	439,783
归属母公司所有者的其他综合收益的税后净额	22,041	303,254
（一）不能重分类进损益的其他综合收益		-5,769
1.重新计量设定受益计划变动额		-5,849
2.权益法下不能转损益的其他综		

合收益		
3.其他权益工具投资公允价值变动		80
4.企业自身信用风险公允价值变动		
5.其他		
(二) 将重分类进损益的其他综合收益	22,041	309,023
1.权益法下可转损益的其他综合收益		
2.其他债权投资公允价值变动	-46,846	140,713
3.可供出售金融资产公允价值变动损益	58,300	161,369
4.金融资产重分类计入其他综合收益的金额		
5.持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益		
6.其他债权投资信用减值准备	13,858	4,556
7.现金流量套期损益的有效部分		
8.外币财务报表折算差额	-3,270	2,385
9.其他		
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额	-15,070	136,529
七、综合收益总额	4,282,251	4,122,246
归属于母公司所有者的综合收益总额	2,975,244	2,981,700
归属于少数股东的综合收益总额	1,307,007	1,140,546
八、每股收益：		
(一) 基本每股收益(元/股)		
(二) 稀释每股收益(元/股)		

法定代表人：刘爱力 主管会计工作负责人：温少祺 会计机构负责人：李玉杰

母公司利润表
2019 年 1—6 月

单位:万元 币种:人民币

项目	本期发生额	上期发生额
一、营业总收入	9,665,359	8,928,906
二、营业总成本	9,474,584	8,786,260
其中：营业成本	8,080,455	7,285,306
税金及附加	62,944	63,092
销售费用		
管理费用	1,262,561	1,369,735

研发费用	294	464
财务费用	67,481	67,302
其中：利息费用	68,618	69,789
利息收入	12,044	12,708
资产减值损失	850	362
加：其他收益	308,456	307,830
投资收益（损失以“－”号填列）	1,089,349	821,755
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		
公允价值变动收益（损失以“－”号填列）		
资产处置收益（损失以“－”号填列）	2,290	9
三、营业利润（亏损以“－”号填列）	1,590,870	1,272,240
加：营业外收入	87,631	8,335
减：营业外支出	54,740	9,552
四、利润总额（亏损总额以“－”号填列）	1,623,761	1,271,023
减：所得税费用		
五、净利润（净亏损以“－”号填列）	1,623,761	1,271,023
（一）持续经营净利润（净亏损以“－”号填列）	1,623,761	1,271,023
（二）终止经营净利润（净亏损以“－”号填列）		
六、其他综合收益的税后净额		
（一）不能重分类进损益的其他综合收益		
1.重新计量设定受益计划变动额		
2.权益法下不能转损益的其他综合收益		
（二）将重分类进损益的其他综合收益		
1.权益法下可转损益的其他综合收益		
2.可供出售金融资产公允价值变动损益		
3.持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益		
4.现金流量套期损益的有效部分		
5.外币财务报表折算差额		
6.其他		
七、综合收益总额	1,623,761	1,271,023
八、每股收益：		

(一) 基本每股收益(元/股)		
(二) 稀释每股收益(元/股)		

法定代表人：刘爱力 主管会计工作负责人：温少祺 会计机构负责人：李玉杰

合并现金流量表
2019 年 1—6 月

单位：万元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
一、经营活动产生的现金流量：		
销售商品、提供劳务收到的现金	13,498,888	14,096,283
客户存款和同业存放款项净增加额	48,077,649	28,096,133
向中央银行借款净增加额		
向其他金融机构拆入资金净增加额		
收到原保险合同保费取得的现金	2,453,767	2,598,021
收到再保险业务现金净额	-208,163	-873
保户储金及投资款净增加额		
处置以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产净增加额	698,024	461,417
收取利息、手续费及佣金的现金	14,762,137	13,522,102
拆入资金净增加额		
回购业务资金净增加额	3,896,026	6,381,722
收到的税费返还	7,271	1,094
收到其他与经营活动有关的现金	19,460,396	13,048,191
经营活动现金流入小计	102,645,995	78,204,091
购买商品、接受劳务支付的现金	8,750,277	9,252,767
客户贷款及垫款净增加额	42,649,646	37,038,273
存放中央银行和同业款项净增加额		
支付原保险合同赔付款项的现金	460,952	724,676
支付利息、手续费及佣金的现金	8,028,981	7,901,712
支付保单红利的现金	66,555	69,844
支付给职工以及为职工支付的现金	6,169,238	5,704,052
支付的各项税费	2,787,434	952,629
支付其他与经营活动有关的现金	19,352,887	6,690,545
经营活动现金流出小计	88,265,971	68,334,499
经营活动产生的现金流量净额	14,380,024	9,869,592
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	27,933,558	51,947,967

取得投资收益收到的现金	6,935,733	6,582,717
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	1,519	11,901
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额	10	
收到其他与投资活动有关的现金	457,841	1,809,753
投资活动现金流入小计	35,328,662	60,352,338
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	540,210	586,236
投资支付的现金	65,073,429	62,859,987
质押贷款净增加额	167	-1,658
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额		
支付其他与投资活动有关的现金	462,008	1,456,089
投资活动现金流出小计	66,075,814	64,900,653
投资活动产生的现金流量净额	-30,747,153	-4,548,315
三、筹资活动产生的现金流量：		
吸收投资收到的现金	22,477	884,285
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金		50,000
取得借款收到的现金	507,331	1,442,800
发行债券收到的现金	3,193,778	573,655
收到其他与筹资活动有关的现金	478,713	328,784
筹资活动现金流入小计	4,202,299	3,229,524
偿还债务支付的现金	2,379,582	1,364,111
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	186,088	196,944
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润		
支付其他与筹资活动有关的现金	178,950	459,803
筹资活动现金流出小计	2,744,620	2,020,858
筹资活动产生的现金流量净额	1,457,679	1,208,666
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	14,398	-289,581
五、现金及现金等价物净增加额	-14,895,052	6,240,361
加：期初现金及现金等价物余额	41,909,019	35,987,517
六、期末现金及现金等价物余额	27,013,967	42,227,879

法定代表人：刘爱力 主管会计工作负责人：温少祺 会计机构负责人：李玉杰

母公司现金流量表

2019年1—6月

单位:万元 币种:人民币

项目	本期发生额	上期发生额
一、经营活动产生的现金流量:		
销售商品、提供劳务收到的现金	11,083,134	11,431,959
收到的税费返还	6,874	593
收到其他与经营活动有关的现金	4,222,749	5,918,180
经营活动现金流入小计	15,312,757	17,350,732
购买商品、接受劳务支付的现金	6,657,484	6,762,265
支付给职工以及为职工支付的现金	3,624,549	3,318,539
支付的各项税费	106,462	117,065
支付其他与经营活动有关的现金	4,188,723	6,732,587
经营活动现金流出小计	14,577,218	16,930,456
经营活动产生的现金流量净额	735,539	420,276
二、投资活动产生的现金流量:		
收回投资收到的现金	37	109
取得投资收益收到的现金	8,154	232
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	-10	-8
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额	10	
收到其他与投资活动有关的现金	7,698	400,142
投资活动现金流入小计	15,889	400,475
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	329,649	297,581
投资支付的现金	1	505,026
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额		
支付其他与投资活动有关的现金	1,947	21,040
投资活动现金流出小计	331,597	823,647
投资活动产生的现金流量净额	-315,708	-423,172
三、筹资活动产生的现金流量:		
吸收投资收到的现金	22,477	57,421
取得借款收到的现金	400,000	1,420,000
发行债券收到的现金		
收到其他与筹资活动有关的现金	470,164	630,882
筹资活动现金流入小计	892,641	2,108,303
偿还债务支付的现金	1,421,600	899,510
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	73,354	71,361
支付其他与筹资活动有关的现金	77,046	796,460

筹资活动现金流出小计	1,572,000	1,767,331
筹资活动产生的现金流量净额	-679,360	340,972
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		11
五、现金及现金等价物净增加额	-259,529	338,087
加：期初现金及现金等价物余额	1,962,781	2,241,716
六、期末现金及现金等价物余额	1,703,252	2,579,803

法定代表人：刘爱力 主管会计工作负责人：温少祺 会计机构负责人：李玉杰

担保人财务报表

☐适用 ☒不适用