

中国邮政集团有限公司

2019 年年度报告

二〇二〇年四月

重要提示

本公司承诺本报告不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并对真实性、准确性、完整性、及时性承担法律责任。

本页为《中国邮政集团有限公司2019年年度报告》之盖章页



目 录

第一章 企业主要情况.....	4
一、企业基本情况.....	4
二、募集资金使用情况.....	4
第二章 财务报告.....	7

第一章 企业主要情况

一、企业基本情况

公司中文名称及简称：中国邮政集团有限公司，简称“中国邮政”

企业外文名及缩写（如有）：China Post Group Corporation

公司注册资本：人民币 13,760,000 万元

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

办公地址及邮政编码：北京市西城区金融大街甲 3 号，100808

公司网址：www.chinapost.com.cn

公司电子信箱：tanxiaoxue@chinapost.com.cn

债务融资工具业务联系人：檀晓雪

联系地址：北京市西城区金融大街甲 3 号

联系电话：86-10-68859815

传真：86-10-68859784

电子信箱：tanxiaoxue@chinapost.com.cn

二、募集资金使用情况

表 1 募集资金使用情况表

单位：亿元

序号	债项简称	募集总金额	已使用金额	未使用金额	已使用资金的用途	用途是否已变更	变更情况是否已披露	变更后用途是否符合国家法律法规及政策要求
1	19 邮政 SCP004	40	40	0	补充总部营运资金和偿还到期融资	否	---	---
2	19 邮政 SCP005	40	40	0	补充总部营运资金	否	---	---

3	20 邮政 SCP001	30	30	0	补充总部营运 资金	否	---	---
4	20 邮政 SCP002	20	20	0	补充总部营运 资金	否	---	---
合计		130	130	0				

第二章 财务报告



MAZARS
中 审 众 环

中审众环会计师事务所（特殊普通合伙）
Mazars Certified Public Accountants(SGP)



中国邮政集团有限公司

审 计 报 告

2019 年 12 月 31 日

目 录

一、审计报告

二、已审财务报表

1、合并资产负债表	1
2、合并利润表	3
3、合并现金流量表	4
4、合并所有者权益变动表	5
5、资产负债表	7
6、利润表	9
7、现金流量表	10
8、所有者权益变动表	11
9、财务报表附注	13

审计报告

众环审字（2020）023417号

中国邮政集团有限公司：

一、审计意见

我们审计了中国邮政集团有限公司财务报表，包括2019年12月31日的合并及公司资产负债表，2019年度的合并及公司利润表、合并及公司现金流量表、合并及公司股东权益变动表以及相关财务报表附注。

我们认为，后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了中国邮政集团有限公司2019年12月31日合并及公司的财务状况以及2019年度合并及公司的经营成果和现金流量。

二、形成审计意见的基础

我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。审计报告的“注册会计师对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。按照中国注册会计师职业道德守则，我们独立于中国邮政集团有限公司，并履行了职业道德方面的其他责任。我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。

三、关键审计事项

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

（一）收入确认

1、事项描述

中国邮政集团有限公司的收入主要包括邮政与快递类收入、金融类收入和商品销售收入。中国邮政集团有限公司建立了各种专业业务系统，用于计量各类邮政专业业务收入。一般而言，邮政与快递类收入在提供相关服务并确定收取款项时确认收入；金融类收入在履行每一项约定的义务时确认收入；商品销售收入在将商品所有权上的主要风险和报酬转移给买方时确认收入。业务系统具有复杂性，且收入的记录由业务系统产生，而营业收入金额重大且为关键指标，因此我们将收入确认作为关键审计事项。收入确认的会计政策及收入的相关信息分别在合并财务报表附注第四项和第八项中予以披露。

2、审计应对：

- (1) 了解和评价管理层与收入确认相关的关键内部控制的设计和运行有效性。
- (2) 评价与业务系统的系统控制环境相关的内部控制，包括应用控制、常规控制、流程控制等。
- (3) 测试账单计算及收入数据的采集和记录，及业务系统与总账之间的对账控制。
- (4) 测试与财务报告相关系统的有效性。
- (5) 对本年记录的收入交易选取样本，检查与收入确认相关的支持性文件。
- (6) 进行分析性复核，对同比数据进行分析比较，并分析异常变动的原因。
- (7) 根据客户交易的特点和性质，挑选样本执行函证程序以确认应收账款的余额。
- (8) 针对资产负债表日前后确认的销售收入执行抽样测试，核对各项支持性文件，评估销售收入是否在恰当的期间确认。

四、其他信息

中国邮政集团有限公司管理层对其他信息负责。其他信息包括 2019 年年度报告中涵盖的信息，但不包括财务报表和我们的审计报告。

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

结合我们对财务报表的审计，我们的责任是阅读其他信息，在此过程中，考虑其他信息是否与财务报表或我们在审计过程中了解到的情况存在重大不一致或者似乎存在重大错报。

基于我们已执行的工作，如果我们确定其他信息存在重大错报，我们应当报告该事实。在这方面，我们无任何事项需要报告。

五、管理层和治理层对财务报表的责任

中国邮政集团有限公司管理层（以下简称“管理层”）负责按照企业会计准则的规定编制财务报表，使其实现公允反映，并设计、执行和维护必要的内部控制，以使财务报表不存在由于舞弊或错误导致的重大错报。

在编制财务报表时，管理层负责评估中国邮政集团有限公司的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项，并运用持续经营假设，除非管理层计划清算中国邮政集团有限公司、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督中国邮政集团有限公司的财务报告过程。

六、注册会计师对财务报表审计的责任

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

错报是重大的。

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

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

（二）了解与审计相关的内部控制，以设计恰当的审计程序，但目的并非对内部控制的有效性发表意见。

（三）评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

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

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

（六）就中国邮政集团有限公司中实体或业务活动的财务信息获取充分、适当的审计证据，以对财务报表发表意见。我们负责指导、监督和执行集团审计。我们对审计意见承担全部责任。

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

中审众环会计师事务所（特殊普通合伙）



中国·武汉

中国注册会计师：



中国注册会计师：



二〇二〇年四月二十九日

合并资产负债表

2019年12月31日

编制单位：中国邮政集团有限公司

金额单位：人民币元

项 目	注 释	年末余额	年初余额
流动资产：			
货币资金	八、1	1,174,104,645,287.62	1,219,407,825,821.41
结算备付金	八、2	397,037,088.17	295,393,636.05
拆出资金	八、3	297,799,732,382.25	425,907,659,811.22
交易性金融资产	八、4	312,085,524,672.22	343,171,886,206.96
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	八、5	117,254,381.88	1,914,790,939.00
衍生金融资产	八、6	5,008,773,597.32	7,165,506,861.14
应收票据	八、7	87,914,595.08	60,841,700.46
应收账款	八、8	18,513,832,518.45	15,029,621,031.21
应收款项融资			
预付款项	八、9	8,347,825,856.55	8,043,312,695.90
应收保费	八、10	179,805,010.30	165,771,033.38
应收分保账款	八、11	10,379,339.00	2,778,328.00
应收分保合同准备金	八、12	1,445,098,870.54	639,549,435.54
其他应收款	八、13	13,225,714,026.76	10,915,272,501.94
其中：应收股利	八、13	58,672,265.32	76,052,084.79
买入返售金融资产	八、14	150,232,322,409.97	241,781,862,372.88
存货	八、15	7,310,402,975.90	7,629,822,280.16
其中：原材料	八、15	1,425,922,954.63	847,346,012.91
库存商品(产成品)	八、15	5,117,876,644.10	5,956,736,936.02
合同资产			
持有待售资产			
一年内到期的非流动资产			
其他流动资产	八、16	13,673,739,548.42	11,452,335,064.98
流动资产合计		2,002,540,002,560.43	2,293,584,229,720.23
非流动资产：			
发放贷款和垫款	八、17	4,808,062,301,293.88	4,149,537,258,675.60
债权投资	八、18	3,135,143,753,263.38	2,861,921,833,358.96
可供出售金融资产	八、19	145,469,307,646.83	105,579,591,224.69
其他债权投资	八、20	232,628,824,746.48	186,843,965,669.09
持有至到期投资	八、21	12,279,854,854.07	8,595,745,102.81
长期应收款			
长期股权投资	八、22	3,718,188,052.48	3,140,361,451.79
其他权益工具投资	八、23	1,127,824,551.47	627,824,551.47
其他非流动金融资产	八、24	2,371,843,134.17	1,965,199,187.94
投资性房地产	八、25	1,845,736,359.19	1,682,286,863.48
固定资产	八、26	104,025,243,414.79	100,799,518,132.47
在建工程	八、27	17,252,873,780.65	19,966,556,874.02
生产性生物资产			
油气资产			
使用权资产	八、28	8,752,510,494.98	
无形资产	八、29	12,486,263,763.13	11,881,079,917.61
开发支出	八、30	7,419,521.14	3,681,763.12
商誉	八、31	257,708,574.82	257,708,574.82
长期待摊费用	八、32	2,106,245,593.87	1,999,618,649.05
递延所得税资产	八、33	47,332,277,362.81	35,985,053,803.36
其他非流动资产	八、34	40,305,382,736.16	28,283,834,857.90
其中：特准储备物资			
非流动资产合计		8,575,173,559,144.30	7,519,071,118,658.18
资产总计		10,577,713,561,704.73	9,812,655,348,378.41

合并资产负债表(续)

2019年12月31日

编制单位：中国邮政集团有限公司

金额单位：人民币元

项目	注释	年末余额	年初余额
流动负债：			
短期借款	八、36	9,376,586,400.00	16,344,462,400.00
向中央银行借款			
拆入资金	八、37	26,595,725,031.14	39,945,422,442.01
交易性金融负债	八、38		2,360,401,135.70
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	八、39	5,065,198,606.20	6,463,468,940.58
应付票据	八、40	65,231,368.38	134,169,468.13
应付账款	八、41	36,382,998,379.30	29,946,592,086.27
预收款项	八、42	29,580,607,316.39	28,081,119,645.55
合同负债	八、43	1,462,452,966.37	1,854,756,288.52
卖出回购金融资产款	八、44	101,064,870,998.86	137,647,779,293.29
吸收存款及同业存放	八、45	9,349,623,754,966.50	8,683,111,579,273.69
代理买卖证券款	八、46	1,545,653,399.85	1,274,093,246.16
代理承销证券款	八、47	3,248,800.00	
应付职工薪酬	八、48	21,310,199,281.22	17,622,843,895.61
其中：应付工资	八、48	15,062,048,590.64	11,971,265,413.23
应付福利费	八、48	1,279,125.55	1,832,578.12
#其中：职工奖励及福利基金		34,800.00	1,688,880.81
应交税费	八、49	14,056,318,123.23	18,812,720,790.17
其中：应交税金		13,836,788,834.87	18,615,732,280.95
其他应付款	八、50	34,397,088,604.07	34,228,554,491.19
其中：应付股利	八、50	2,913,691.28	12,243,818.90
应付手续费及佣金	八、51	472,102,539.06	195,696,795.15
应付分保账款	八、52	9,335,294.00	637,503,268.79
持有待售负债			
一年内到期的非流动负债	八、53	10,383,496,620.63	2,537,545,799.17
其他流动负债	八、54	53,596,033,261.82	29,586,624,842.93
流动负债合计		9,694,990,901,957.02	9,050,785,334,102.91
非流动负债：			
保险合同准备金			
长期借款	八、55	161,204,513,771.33	112,058,597,530.70
应付债券	八、56	290,000,000.00	2,172,000,000.00
其中：优先股	八、57	86,358,307,113.35	90,654,315,129.20
永续债			
租赁负债	八、58	7,694,444,499.54	
长期应付款	八、59	2,187,082,193.19	2,209,499,335.64
长期应付职工薪酬	八、60	3,072,549,632.43	3,003,300,333.30
预计负债	八、61	10,389,232,783.09	11,402,845,663.84
递延收益	八、62	1,858,817,356.28	1,492,107,306.62
递延所得税负债	八、63	926,645,126.16	901,936,832.89
其他非流动负债	八、63	2,372,228,232.47	1,899,625,580.66
其中：特准储备基金			
非流动负债合计		276,353,820,707.84	225,794,227,712.85
负债合计		9,971,344,722,664.86	9,276,579,561,815.76
所有者权益（或股东权益）：			
实收资本（或股本）			
国家资本	八、64	137,883,235,683.62	129,065,712,828.64
国有法人资本	八、64	137,883,235,683.62	129,065,712,828.64
集体资本			
民营资本			
外商资本			
减：已归还投资			
实收资本（或股本）净额	八、64	137,883,235,683.62	129,065,712,828.64
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积	八、65	36,064,071,828.52	55,583,424,389.21
减：库存股			
其他综合收益	八、80	5,739,260,658.87	10,220,608,106.97
其中：外币报表折算差额	八、80	69,840,782.55	47,505,735.31
专项储备	八、66	7,977,053.30	4,873,234.89
盈余公积	八、67	313,493,090.76	9,743,076,988.21
其中：法定公积金	八、67	313,493,090.76	9,511,279,945.28
任意公积金	八、67		231,797,042.93
储备基金			
企业发展基金			
利润归还投资			
一般风险准备	八、68	80,472,357,548.22	71,876,489,428.97
未分配利润	八、69	119,874,410,683.73	74,658,178,128.50
归属于母公司所有者权益（或股东权益）合计		380,354,806,547.02	351,152,363,105.39
少数股东权益		226,014,032,492.85	184,923,423,457.26
所有者权益（或股东权益）合计		606,368,839,039.87	536,075,786,562.65
负债和所有者权益（或股东权益）总计		10,577,713,561,704.73	9,812,655,348,378.41

所附财务报表附注为本财务报表的组成部分

单位负责人：



主管会计工作负责人：



会计机构负责人：



合并利润表

2019年度

编制单位：中国邮政集团有限公司

金额单位：人民币元

项 目	注 释	本年金额	上年金额
一、营业总收入		617,247,706,843.80	566,416,378,431.77
二、营业总成本	八、70	539,890,357,888.83	485,072,779,695.42
其中：营业成本		205,460,213,464.53	188,658,620,180.36
税金及附加		3,413,673,394.34	3,320,345,910.62
销售费用		1,718,527,203.88	1,792,342,720.17
管理费用		107,931,031,351.43	101,804,747,883.22
研发费用		189,308,259.82	170,201,085.28
财务费用		1,619,361,433.68	2,076,935,686.16
其中：利息费用		1,476,298,982.54	1,684,885,562.70
利息收入		236,325,579.87	231,684,902.95
汇兑净损失（净收益以“-”填列）		73,482,395.27	707,365.15
其他	八、81		
加：其他收益			
投资收益（损失以“-”号填列）	八、71	7,818,447,536.79	7,668,068,244.41
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	八、72	19,579,481,726.29	27,927,993,339.26
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益	八、72	-152,595,463.96	151,065,299.80
汇兑收益（损失以“-”号填列）	八、72	122,966,437.86	
净敞口套期收益（损失以“-”号填列）	八、81	1,714,899,679.46	2,619,489,313.82
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	八、73	3,404,159,144.77	-14,311,639,467.85
信用减值损失（损失以“-”号填列）	八、74	-55,407,869,900.10	-55,414,220,655.34
资产减值损失（损失以“-”号填列）	八、75	-1,792,523,606.80	-925,008,404.77
资产处置收益（损失以“-”号填列）	八、76	703,038,241.44	221,344,748.74
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		53,376,981,776.82	49,129,625,854.62
加：营业外收入	八、77	2,002,342,190.23	1,090,599,627.20
其中：政府补助	八、77	1,057,732,373.22	604,644,944.22
减：营业外支出	八、78	1,489,853,386.48	3,991,947,268.48
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		53,889,470,580.57	46,228,278,213.34
减：所得税费用	八、79	2,769,706,738.50	1,311,033,637.39
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		51,119,763,842.07	44,917,244,575.95
（一）按所有权归属分类			
归属于母公司所有者的净利润		30,679,728,265.70	27,342,730,164.06
少数股东损益		20,440,035,576.37	17,574,514,411.89
（二）按经营持续性分类			
持续经营净利润		51,119,763,842.07	44,917,244,575.95
终止经营净利润			
六、其他综合收益的税后净额		617,794,349.37	4,595,158,996.96
归属于母公司所有者的其他综合收益的税后净额	八、80	1,005,085,408.61	2,493,181,337.43
（一）不能重分类进损益的其他综合收益	八、80	-97,440,136.79	-17,064,006.78
1、重新计量设定受益计划变动额	八、80	-75,584,564.00	-28,794,776.00
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			
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	八、80	-21,855,572.79	11,730,769.22
1、权益法下可转损益的其他综合收益	八、80	1,102,525,545.40	2,510,245,344.21
2、其他债权投资公允价值变动	八、80	4,126,492.13	-1,135,258.12
3、可供出售金融资产公允价值变动损益	八、80	-825,058,830.25	2,590,598,192.48
4、金融资产重分类计入其他综合收益的金额	八、80	1,854,514,554.69	-338,825,725.59
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			
7、现金流量套期储备（现金流量套期损益的有效部分）	八、80	46,608,281.59	180,764,925.56
8、外币财务报表折算差额	八、80	22,335,047.24	78,843,209.88
9、其他			
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额		-387,291,059.24	2,101,977,659.53
七、综合收益总额		51,737,558,191.44	49,512,403,572.91
归属于母公司所有者的综合收益总额		31,684,813,674.31	29,835,911,501.49
归属于少数股东的综合收益总额		20,052,744,517.13	19,676,492,071.42
八、每股收益			
基本每股收益			
稀释每股收益			

所附财务报表附注为本财务报表的组成部分

单位负责人：



主管会计工作负责人：



会计机构负责人：



合并现金流量表

2019年度

编制单位：中国邮政集团有限公司

金额单位：人民币元

项 目	注 释	本年金额	上年金额
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		221,155,884,955.80	163,277,962,969.08
客户存款和同业存放款项净增加额		644,552,534,511.78	498,071,853,041.43
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		55,155,255,004.85	44,604,305,442.85
收到再保业务现金净额		-2,102,764,160.39	-11,300,444.93
保户储金及投资款净增加额		2,619,468.34	340,453.67
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		-411,754,693.14	-532,298,895.78
收取利息、手续费及佣金的现金		294,705,286,403.83	278,199,936,090.42
拆入资金净增加额		700,000,000.00	100,000,000.00
回购业务资金净增加额		227,867,280.21	20,452,468,181.09
代理买卖证券收到的现金净额		429,900,978.25	
收到的税费返还		74,561,832.03	9,540,632.50
收到其他与经营活动有关的现金		245,989,266,760.22	455,308,790,367.64
经营活动现金流入小计		1,460,478,658,341.78	1,459,481,597,837.97
购买商品、接受劳务支付的现金		131,405,354,261.67	163,133,532,018.01
客户贷款及垫款净增加额		703,626,588,530.21	635,225,772,583.59
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		6,879,826,637.93	11,027,299,441.40
拆出资金净增加额		40,629,738,974.81	
支付利息、手续费及佣金的现金		128,902,802,659.71	59,429,277,823.21
支付保单红利的现金		917,495,358.23	1,097,590,687.01
支付给职工及为职工支付的现金		137,549,243,322.48	130,203,589,660.65
支付的各项税费		37,391,042,017.62	14,640,990,076.96
支付其他与经营活动有关的现金		198,527,894,434.63	230,458,142,432.78
经营活动现金流出小计		1,385,829,986,197.29	1,245,216,194,723.61
经营活动产生的现金流量净额	八、83	74,648,672,144.49	214,265,403,114.36
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		777,433,250,132.27	848,207,297,330.29
取得投资收益收到的现金		124,805,984,967.80	124,391,853,666.24
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		152,750,176.59	657,367,446.15
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额		1,884,718.32	19.74
收到其他与投资活动有关的现金		18,800,424.06	
投资活动现金流入小计		902,412,670,419.04	973,256,518,462.42
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		14,495,328,419.50	14,194,458,773.13
投资支付的现金		1,114,012,924,799.80	1,091,646,776,876.30
质押贷款净增加额		63,309,710.97	33,183,497.26
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额			138,902,060.95
支付其他与投资活动有关的现金		616,123,394.72	137,511,563.19
投资活动现金流出小计		1,129,187,686,324.99	1,106,150,832,770.83
投资活动产生的现金流量净额		-226,775,015,905.95	-132,894,314,308.41
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金		27,517,995,654.49	1,211,964,432.70
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金		27,229,575,646.24	500,000,000.00
取得借款收到的现金		34,710,710,000.00	29,472,489,000.00
发行债券收到的现金		52,540,320,610.00	7,750,124,170.00
收到其他与筹资活动有关的现金			1,000,000,000.00
筹资活动现金流入小计		114,769,026,264.49	39,434,577,602.70
偿还债务支付的现金		66,153,586,000.00	28,462,175,770.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		13,467,658,153.57	13,334,979,079.18
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润		9,879,402,753.77	6,095,416,376.07
支付其他与筹资活动有关的现金		3,588,355,090.71	406,752,396.12
筹资活动现金流出小计		83,209,599,244.28	42,203,907,245.30
筹资活动产生的现金流量净额		31,559,427,020.21	-2,769,329,642.60
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		1,333,768,195.15	1,142,680,053.77
五、现金及现金等价物净增加额		-119,233,148,546.10	79,744,439,217.12
加：期初现金及现金等价物余额		419,037,882,183.34	339,293,442,966.22
六、期末现金及现金等价物余额		299,804,733,637.24	419,037,882,183.34

所附财务报表附注为本财务报表的组成部分

单位负责人：



主管会计工作负责人：



会计机构负责人：



合并所有者权益变动表

2019年度

编制单位：中国邮政集团有限公司

金额单位：人民币元

项 目	本年金额												少数股东权益	所有者权益合计
	实收资本 (或股本)	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	小计		
一、上年年末余额	129,065,712,828.64				55,583,424,389.21		10,209,251,715.54	4,873,234.89	9,743,076,988.21	71,879,474,039.67	74,670,116,571.34	351,155,929,767.50	184,923,796,117.12	536,079,725,884.62
加：会计政策变更														
前期差错更正														
其他														
二、本年年初余额	129,065,712,828.64				55,583,424,389.21		11,356,391.43			-2,984,610.70	-11,938,442.84	-3,566,662.11	-372,659.86	-3,939,321.97
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）	8,817,522,854.98				-19,519,352,560.69		10,220,608,106.97	4,873,234.89	9,743,076,988.21	71,876,489,428.97	74,658,178,128.50	351,152,363,105.39	184,923,423,457.26	536,075,786,562.65
（一）综合收益总额							-4,481,347,448.10	3,103,818.41	-9,429,583,897.45	8,595,868,119.25	45,216,232,555.23	29,202,443,441.63	41,090,609,035.59	70,293,052,477.22
（二）所有者投入和减少资本	268,769,600.00				-1,193,226,712.31		1,005,085,408.61				30,679,728,265.70	31,684,813,674.31	20,052,744,517.13	51,737,558,191.44
1、所有者投入资本	268,769,600.00						-6,310.31				-18,346,428.47	-942,809,851.09	28,417,648,960.90	27,474,839,109.81
2、其他权益工具持有者投入资本												268,769,600.00	27,229,575,646.24	27,498,345,246.24
3、股份支付计入所有者权益的金额														
4、其他					-1,193,226,712.31		-6,310.31							
（三）专项储备提取和使用											-18,346,428.47	-1,211,579,451.09	1,188,073,314.66	-23,506,136.43
1、提取专项储备								3,103,818.41				3,103,818.41		3,103,818.41
2、使用专项储备								3,109,982.23				3,109,982.23		3,109,982.23
（四）利润分配								-6,163.82				-6,163.82		-6,163.82
1、提取盈余公积									313,493,090.76	8,595,868,119.25	-10,452,025,410.01	-1,542,664,200.00	-7,379,784,442.44	-8,922,448,642.44
其中：法定公积金									313,493,090.76		-313,493,090.76			
任意公积金									313,493,090.76		-313,493,090.76			
储备基金														
企业发展基金														
利润归还投资														
2、提取一般风险准备														
3、对所有者（或股东）的分配										8,595,868,119.25	-8,595,868,119.25			
4、其他											-1,542,664,200.00	-1,542,664,200.00	-7,379,784,442.44	-8,922,448,642.44
（五）所有者权益内部结转	8,548,753,254.98				-18,326,125,848.38		-5,486,426,546.40		-9,743,076,988.21		25,006,876,128.01			
1、资本公积转增资本（或股本）	18,326,125,848.38				-18,326,125,848.38									
2、盈余公积转增资本（或股本）	9,743,076,988.21								-9,743,076,988.21					
3、盈余公积弥补亏损														
4、设定受益计划变动额结转留存收益														
5、其他综合收益结转留存收益														
6、其他	-19,520,449,581.61						-5,486,426,546.40							
四、本年年末余额	137,883,235,683.62				36,064,071,828.52		5,739,260,658.87	7,977,053.30	313,493,090.76	80,472,357,548.22	119,874,410,683.73	380,354,806,547.02	226,014,032,492.85	606,368,839,039.87

所附财务报表附注为本财务报表的组成部分

单位负责人：



主管会计工作负责人：



会计机构负责人：



合并所有者权益变动表（续）

2019年度

编制单位：中国邮政集团有限公司

金额单位：人民币元

项 目	上年金额												少数股东权益	所有者权益合计
	实收资本 (或股本)	其他权益工具			资本公积	减：库存 股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	小计		
一、上年年末余额	128,562,293.236.41				55,448,080,987.71		4,275,868,031.74	3,449,666.18	9,743,076,988.21	69,752,902,616.64	59,144,003,548.03	326,929,675,074.92	170,197,723,449.42	497,127,398,524.34
加：会计政策变更							3,210,026,545.36				-2,218,035,566.67	991,990,978.69	388,211,343.25	1,380,202,321.94
前期差错更正					41,903,667.74		185,936,443.77			18,504,750.40	-4,730,423,492.79	-4,484,078,630.88	35,684,795.86	-4,448,393,835.02
其他														
二、本年年初余额	128,562,293.236.41				55,489,984,655.45		7,671,831,020.87	3,449,666.18	9,743,076,988.21	69,771,407,367.04	52,195,544,488.57	323,437,587,422.73	170,621,619,588.53	494,059,207,011.26
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）	503,419,592.23				93,439,733.76		2,537,420,694.67	1,423,568.71		2,108,066,672.63	22,474,572,082.77	27,718,342,344.77	14,302,176,528.59	42,020,518,873.36
（一）综合收益总额							2,493,181,337.43				27,342,730,164.06	29,835,911,501.49	19,676,492,071.42	49,512,403,572.91
（二）所有者投入和减少资本	503,419,592.23				93,439,733.76		44,239,357.24				-4,613,323.24	636,485,359.99	721,907,623.52	1,358,392,983.51
1、所有者投入资本	503,419,592.23													1,060,852,951.96
2、其他权益工具持有者投入资本														
3、股份支付计入所有者权益的金额														
4、其他					93,439,733.76		44,239,357.24							
（三）专项储备提取和使用											-4,613,323.24	133,065,767.76	164,474,263.79	297,540,031.55
1、提取专项储备								1,423,568.71				1,423,568.71		1,423,568.71
2、使用专项储备								1,423,568.71				1,423,568.71		1,423,568.71
（四）利润分配														
1、提取盈余公积										2,108,066,672.63	-4,863,544,758.05	-2,755,478,085.42	-6,096,223,166.35	-8,851,701,251.77
其中：法定公积金														
任意公积金														
储备基金														
企业发展基金														
利润归还投资														
2、提取一般风险准备														
3、对所有者（或股东）的分配										2,108,066,672.63	-2,108,066,672.63			
4、其他											-2,755,467,900.00	-2,755,467,900.00	-6,096,216,376.07	-8,851,684,276.07
（五）所有者权益内部结转											-10,185.42	-10,185.42	-6,790.28	-16,975.70
1、资本公积转增资本（或股本）														
2、盈余公积转增资本（或股本）														
3、盈余公积弥补亏损														
4、设定受益计划变动额结转留存收益														
5、其他综合收益结转留存收益														
6、其他														
四、本年年末余额	129,065,712,828.64				55,583,424,389.21		10,209,251,715.54	4,873,234.89	9,743,076,988.21	71,879,474,039.67	74,670,116,571.34	351,155,929,767.50	184,923,796,117.12	536,079,725,884.62

所附财务报表附注为本财务报表的组成部分

单位负责人：



主管会计工作负责人：



会计机构负责人：



资产负债表

2019年12月31日

编制单位：中国邮政集团有限公司

金额单位：人民币元

项 目	注 释	年末余额	年初余额
流动资产：			
货币资金		19,177,154,037.99	19,627,813,603.34
结算备付金			
拆出资金			
交易性金融资产			
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		9,177,264.28	6,799,500.00
应收账款		13,455,132,900.19	11,803,042,346.75
应收款项融资			
预付款项		4,678,375,883.78	4,049,587,373.09
应收保费			
应收分保账款			
应收分保合同准备金			
其他应收款		8,406,443,436.10	9,614,548,401.84
其中：应收股利			
买入返售金融资产			
存货		4,834,818,911.14	5,180,440,393.52
其中：原材料		439,919,418.42	428,969,271.06
库存商品(产成品)		4,277,304,184.73	4,590,824,937.33
合同资产			
持有待售资产			
一年内到期的非流动资产			
其他流动资产		1,812,645,030.86	1,316,104,828.47
流动资产合计		52,373,747,464.34	51,598,336,447.01
非流动资产：			
发放贷款和垫款			
债权投资			
可供出售金融资产		5,872,392,839.82	4,555,824,170.92
其他债权投资			
持有至到期投资			
长期应收款			
长期股权投资		132,564,527,546.22	128,616,505,742.45
其他权益工具投资			
其他非流动金融资产			
投资性房地产		790,023,636.16	549,565,572.39
固定资产		57,686,341,630.22	55,076,590,447.07
在建工程		4,810,679,825.78	6,946,826,053.45
生产性生物资产			
油气资产			
使用权资产			
无形资产		6,042,080,383.70	5,633,371,720.33
开发支出		22,512.00	
商誉			
长期待摊费用		649,745,865.18	673,490,927.30
递延所得税资产			
其他非流动资产		1,193,335.42	7,772,594.30
其中：特准储备物资			
非流动资产合计		208,417,007,574.50	202,059,947,228.21
资产总计		260,790,755,038.84	253,658,283,675.22

资产负债表(续)

2019年12月31日

编制单位: 中国邮政集团有限公司

金额单位: 人民币元

项 目	注 释	年末余额	年初余额
流动负债:			
短期借款		4,000,000,000.00	15,200,000,000.00
向中央银行借款			
拆入资金			
交易性金融负债			
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			
应付账款		23,832,177,164.91	20,169,138,647.88
预收款项		28,582,150,642.22	27,085,021,282.58
合同负债			
卖出回购金融资产款			
吸收存款及同业存放			
代理买卖证券款			
代理承销证券款			
应付职工薪酬			
其中: 应付工资		7,067,705,717.33	7,732,223,383.19
应付福利费		4,212,977,575.72	4,635,269,703.81
#其中: 职工奖励及福利基金		9,821.04	61,746.76
应交税费			
其中: 应交税金		829,192,962.00	721,816,259.76
其他应付款		803,653,118.13	700,573,303.61
其中: 应付股利		18,205,713,945.86	17,440,394,460.43
应付手续费及佣金			
应付分保账款			
持有待售负债			
一年内到期的非流动负债		10,000,045,042.20	6,476,586.45
其他流动负债		13,000,000,000.00	7,036,877,102.69
流动负债合计		105,516,985,474.52	95,391,947,722.98
非流动负债:			
保险合同准备金			
长期借款			1,500,000,000.00
应付债券		10,200,000,000.00	14,500,000,000.00
其中: 优先股			
永续债			
租赁负债			
长期应付款		685,150,659.56	961,551,400.95
长期应付职工薪酬		2,381,833,890.19	2,410,951,507.75
预计负债		530,851,378.92	35,289,984.85
递延收益		1,597,486,853.83	1,244,076,975.07
递延所得税负债			
其他非流动负债			
其中: 特准储备基金			
非流动负债合计		15,395,322,782.50	20,651,869,868.62
负债合计		120,912,308,257.02	116,043,817,591.60
所有者权益(或股东权益):			
实收资本(或股本)		137,883,235,683.62	129,065,712,828.64
国家资本		137,883,235,683.62	129,065,712,828.64
国有法人资本			
集体资本			
民营资本			
外商资本			
减: 已归还投资			
实收资本(或股本)净额			
其他权益工具		137,883,235,683.62	129,065,712,828.64
其中: 优先股			
永续债			
资本公积			19,836,853,644.75
减: 库存股			
其他综合收益		1,325,740,339.72	5,486,426,546.40
其中: 外币报表折算差额			
专项储备			
盈余公积		313,493,090.76	8,232,349,191.84
其中: 法定公积金		313,493,090.76	8,000,552,148.91
任意公积金			231,797,042.93
储备基金			
企业发展基金			
利润归还投资			
一般风险准备			
未分配利润		355,977,667.72	-25,006,876,128.01
归属于母公司所有者权益(或股东权益)合计		139,878,446,781.82	137,614,466,083.62
少数股东权益			
所有者权益(或股东权益)合计		139,878,446,781.82	137,614,466,083.62
负债和所有者权益(或股东权益)总计		260,790,755,038.84	253,658,283,675.22

所附财务报表附注为本财务报表的组成部分

单位负责人:



主管会计工作负责人:



会计机构负责人:



利润表

2019年度

编制单位：中国邮政集团有限公司

金额单位：人民币元

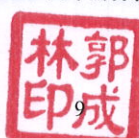
项 目	注 释	本年金额	上年金额
一、营业总收入		177,136,774,826.27	164,713,112,872.88
二、营业总成本		190,929,222,232.72	173,703,065,801.28
其中：营业成本		164,328,726,667.31	146,741,572,585.96
税金及附加		1,191,374,255.35	1,250,503,682.95
销售费用			
管理费用		24,098,867,206.15	24,153,620,616.52
研发费用		21,127,194.48	16,348,304.46
财务费用		1,289,126,909.43	1,541,020,611.39
其中：利息费用		1,297,409,674.18	1,443,007,537.11
利息收入		315,393,505.39	384,805,588.60
汇兑净损失（净收益以“-”填列）		30,042,739.62	706,946.84
其他			
加：其他收益		6,914,741,235.92	6,749,714,247.32
投资收益（损失以“-”号填列）		11,135,156,260.89	8,990,644,684.37
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		49,011,713.68	19,716,059.52
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益			
汇兑收益（损失以“-”号填列）			
净敞口套期收益（损失以“-”号填列）			
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）			
信用减值损失（损失以“-”号填列）			
资产减值损失（损失以“-”号填列）			
资产处置收益（损失以“-”号填列）		-898,140,783.20	-224,679,080.75
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		699,605,217.65	145,262,925.36
加：营业外收入		4,058,914,524.81	6,670,989,847.90
其中：政府补助		1,408,273,624.02	712,845,700.11
减：营业外支出		934,625,116.35	555,858,444.90
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		2,213,774,104.86	974,123,365.33
加：收支差额调整（支差填正数，收差填负数）		3,253,414,043.97	6,409,712,182.68
减：所得税费用		-118,483,136.34	-122,372,614.55
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		3,134,930,907.63	6,287,339,568.13
（一）按所有权归属分类			
归属于母公司所有者的净利润		3,134,930,907.63	6,287,339,568.13
少数股东损益			
（二）按经营持续性分类			
持续经营净利润		3,134,930,907.63	6,287,339,568.13
终止经营净利润			
六、其他综合收益的税后净额			
归属于母公司所有者的其他综合收益的税后净额		1,325,746,650.03	-1,685,140,940.85
（一）不能重分类进损益的其他综合收益		1,325,746,650.03	-1,685,140,940.85
1、重新计量设定受益计划变动额		-21,855,572.79	
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			
4、企业自身信用风险公允价值变动			
5、其他		-21,855,572.79	
（二）将重分类进损益的其他综合收益		1,347,602,222.82	-1,685,140,940.85
1、权益法下可转损益的其他综合收益		4,126,492.13	-1,135,258.12
2、其他债权投资公允价值变动			
3、可供出售金融资产公允价值变动损益			
4、金融资产重分类计入其他综合收益的金额		1,343,475,730.69	-1,684,005,682.73
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			
7、现金流量套期储备（现金流量套期损益的有效部分）			
8、外币财务报表折算差额			
9、其他			
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额			
七、综合收益总额		4,460,677,557.66	4,602,198,627.28
归属于母公司所有者的综合收益总额		4,460,677,557.66	4,602,198,627.28
归属于少数股东的综合收益总额			
八、每股收益			
基本每股收益			
稀释每股收益			

所附财务报表附注为本财务报表的组成部分

单位负责人：



主管会计工作负责人：



会计机构负责人：



现金流量表

2019年度

编制单位：中国邮政集团有限公司

金额单位：人民币元

项 目	注 释	本年金额	上年金额
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		191,874,602.133.19	202,606,151,860.37
客户存款和同业存放款项净增加额			
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			
收到再保业务现金净额			
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			
收取利息、手续费及佣金的现金			
拆入资金净增加额			
回购业务资金净增加额			
代理买卖证券收到的现金净额			
收到的上级拨入收支差额			
收到所属上缴收支差额			
收到的税费返还		2,071,700.01	5,363,161.70
收到其他与经营活动有关的现金		62,143,115.96	81,543.00
经营活动现金流入小计		67,268,435,511.93	54,058,558,247.80
购买商品、接受劳务支付的现金		259,207,252,461.09	256,670,154,812.87
客户贷款及垫款净增加额		110,579,582,695.08	116,768,253,402.65
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			
拆出资金净增加额			
支付利息、手续费及佣金的现金			
支付保单红利的现金			
上交收支差额			
拨付所属收支差额			
支付给职工及为职工支付的现金		65,960,000.00	99,070,861.40
支付的各项税费		79,295,426,303.98	75,150,618,966.51
支付其他与经营活动有关的现金		2,471,642,191.06	2,635,906,125.73
经营活动现金流出小计		66,637,704,904.78	57,698,607,959.13
经营活动产生的现金流量净额		259,050,316,094.90	252,352,457,315.42
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		156,936,366.19	4,317,697,497.45
取得投资收益收到的现金		1,361,428.50	1,000,000.00
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		11,165,983,331.67	8,782,139,402.18
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额		108,984,181.19	5,396,228.57
收到上级拨入的工程款项			19.74
所属上缴集中资金、折旧			
收到其他与投资活动有关的现金		41,273,800.91	33,830,259.40
投资活动现金流入小计		1,050,204.10	
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		11,318,652,946.37	8,822,365,909.89
投资支付的现金		7,229,646,932.98	7,051,287,926.63
质押贷款净增加额		792,072,380.68	15,455,798,092.68
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额			
上缴集中资金、折旧所支付的现金			
拨付所属工程款项			
支付其他与投资活动有关的现金		52,389,700.00	10,955,566.29
投资活动现金流出小计		15,501,176.10	
投资活动产生的现金流量净额		8,089,610,189.76	22,518,041,585.60
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金		3,229,042,756.61	-13,695,675,675.71
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金		11,650,000.00	503,419,592.23
取得借款收到的现金		28,700,000,000.00	28,200,000,000.00
发行债券收到的现金			
从上级资调中心借款所收到的现金			
下级资调中心存款所收到的现金			
收到上级资调中心归还的存款		3,259,702,425.31	6,278,589,829.80
收到下级资调中心偿还的借款			
收到其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流入小计		4,493.26	
偿还债务支付的现金		31,971,356,918.57	34,982,009,422.03
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		29,700,000,000.00	17,000,000,000.00
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润		2,759,781,136.28	4,189,084,087.46
在上级资调中心存款所支付的现金			
对下级资调借款所支付的现金			
偿还上级资调借款所支付的现金			
归还下级资调存款所支付的现金			
支付其他与筹资活动有关的现金		3,296,684,289.09	7,095,125,166.14
筹资活动现金流出小计		51,549,665.50	
筹资活动产生的现金流量净额		35,808,015,090.87	28,284,209,253.60
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		-3,836,658,172.30	6,697,800,168.43
五、现金及现金等价物净增加额		19,484.15	76,061.59
加：期初现金及现金等价物余额		-450,659,565.35	-2,680,101,948.24
六、期末现金及现金等价物余额		19,627,813,603.34	22,307,915,551.58
		19,177,154,037.99	19,627,813,603.34

所附财务报表附注为本财务报表的组成部分

单位负责人：



主管会计工作负责人：



会计机构负责人：





所有者权益变动表

2019年度

编制单位：中国邮政集团有限公司

金额单位：人民币元

项 目	本年金额												少数股东权益	所有者权益合计
	实收资本 (或股本)	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	小计		
		优先股	永续债	其他										
一、上年年末余额	129,065,712,828.64				19,836,853,644.75		5,486,426,546.40		8,232,349,191.84		-25,006,876,128.01	137,614,466,083.62		137,614,466,083.62
加：会计政策变更														
前期差错更正														
其他														
二、本年年初余额	129,065,712,828.64				19,836,853,644.75		5,486,426,546.40		8,232,349,191.84		-25,006,876,128.01	137,614,466,083.62		137,614,466,083.62
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）	8,817,522,854.98				-19,836,853,644.75		4,160,686,206.68		-7,918,856,101.08		25,362,853,795.73	2,263,980,698.20		2,263,980,698.20
（一）综合收益总额							1,325,746,650.03				3,134,930,907.63	4,460,677,557.66		4,460,677,557.66
（二）所有者投入和减少资本	268,769,600.00						-6,310.31				-922,795,949.15	-654,032,659.46		-654,032,659.46
1、所有者投入资本	268,769,600.00											268,769,600.00		268,769,600.00
2、其他权益工具持有者投入资本														
3、股份支付计入所有者权益的金额														
4、其他														
（三）专项储备提取和使用							-6,310.31				-922,795,949.15	-922,802,259.46		-922,802,259.46
1、提取专项储备														
2、使用专项储备														
（四）利润分配														
1、提取盈余公积									313,493,090.76		-1,856,157,290.76	-1,542,664,200.00		-1,542,664,200.00
其中：法定公积金									313,493,090.76		-313,493,090.76			
任意公积金									313,493,090.76		-313,493,090.76			
储备基金														
企业发展基金														
利润归还投资														
2、提取一般风险准备														
3、对所有者（或股东）的分配														
4、其他											-1,542,664,200.00	-1,542,664,200.00		-1,542,664,200.00
（五）所有者权益内部结转	8,548,753,254.98				-19,836,853,644.75		-5,486,426,546.40		-8,232,349,191.84		25,006,876,128.01			
1、资本公积转增资本（或股本）	19,836,853,644.75				-19,836,853,644.75									
2、盈余公积转增资本（或股本）	8,232,349,191.84													
3、盈余公积弥补亏损									-8,232,349,191.84					
4、设定受益计划变动额结转留存收益														
5、其他综合收益结转留存收益														
6、其他	-19,520,449,581.61						-5,486,426,546.40				25,006,876,128.01			
四、本年年末余额	137,883,235,683.62						1,325,740,339.72		313,493,090.76		355,977,667.72	139,878,446,781.82		139,878,446,781.82

所附财务报表附注为本财务报表的组成部分

单位负责人：



主管会计工作负责人：



会计机构负责人：





所有者权益变动表（续）

2019年度

编制单位：中国邮政集团有限公司

金额单位：人民币元

上年金额

项 目	实收资本 (或股本)	其他权益工具			资本公积	减：库存 股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	一般风险 准备	未分配利润	小计	少数股东权 益	所有者权益合计
		优先股	永续债	其他										
一、上年年末余额	128,562,293.236.41				19,497,569,525.71		7,171,567,487.25		8,232,349,191.84		-26,754,475,456.56	136,709,303,984.65		136,709,303,984.65
加：会计政策变更														
前期差错更正														
其他														
二、本年年初余额	128,562,293.236.41				304,523,671.79		7,171,567,487.25		8,232,349,191.84		-1,801,423,370.99	-1,496,899,699.20		
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）	503,419,592.23				19,802,093,197.50		7,171,567,487.25		8,232,349,191.84		-28,555,898,827.55	135,212,404,285.45		135,212,404,285.45
（一）综合收益总额	—	—	—	—	34,760,447.25	—	-1,685,140,940.85	—	—	—	3,549,022,699.54	2,402,061,798.17		2,402,061,798.17
（二）所有者投入和减少资本	503,419,592.23	—	—	—	—	—	-1,685,140,940.85	—	—	—	6,287,339,568.13	4,602,198,627.28		4,602,198,627.28
1、所有者投入资本	503,419,592.23	—	—	—	34,760,447.25	—	—	—	—	—	17,151,031.41	555,331,070.89		555,331,070.89
2、其他权益工具持有者投入资本	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	503,419,592.23		503,419,592.23
3、股份支付计入所有者权益的金额	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—		—
4、其他	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—		—
（三）专项储备提取和使用	—	—	—	—	34,760,447.25	—	—	—	—	—	17,151,031.41	51,911,478.66		51,911,478.66
1、提取专项储备	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—		—
2、使用专项储备	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—		—
（四）利润分配	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—		—
1、提取盈余公积	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	-2,755,467,900.00	-2,755,467,900.00		-2,755,467,900.00
其中：法定公积金	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—		—
任意公积金	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—		—
储备基金	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—		—
企业发展基金	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—		—
利润归还投资	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—		—
2、提取一般风险准备	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—		—
3、对所有者（或股东）的分配	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—		—
4、其他	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	-2,755,467,900.00	-2,755,467,900.00		-2,755,467,900.00
（五）所有者权益内部结转	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—		—
1、资本公积转增资本（或股本）	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—		—
2、盈余公积转增资本（或股本）	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—		—
3、盈余公积弥补亏损	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—		—
4、设定受益计划变动额结转留存收益	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—		—
5、其他综合收益结转留存收益	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—		—
6、其他	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—		—
四、本年年末余额	129,065,712,828.64				19,836,853,644.75		5,486,426,546.40		8,232,349,191.84		-25,006,876,128.01	137,614,466,083.62		137,614,466,083.62

所附财务报表附注为本财务报表的组成部分

单位负责人：



主管会计工作负责人：



会计机构负责人：



中国邮政集团有限公司 2019 年度财务报表附注

(除特别说明外, 金额单位为人民币元)

一、公司基本情况

中国邮政集团有限公司(以下简称“本集团”)成立于 1995 年 10 月, 系经国务院批准, 由各省邮政局和原国家邮政局直属单位的经营性净资产上划作为中国邮政集团公司的国有资本, 在原国家邮政局所属的经营性资产和部分企事业单位基础上, 依照《中华人民共和国全民所有制工业企业法》组建的大型国有独资企业。2019 年 12 月 10 日中国邮政集团公司经财政部财建 2019[656]号文件批准, 由全民所有制企业改建为国有独资公司, 改制后名称为中国邮政集团有限公司。统一社会信用代码 911000000000192465, 注册资本为 1376 亿元, 公司组织形式: 有限责任公司(国有独资), 法定代表人: 刘爱力, 企业住所: 北京市西城区金融大街甲 3 号。

本集团的主要经营范围: 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。)

二、财务报表的编制基础

本集团财务报表以持续经营假设为基础, 根据实际发生的交易和事项, 按照财政部发布的《企业会计准则——基本准则》(财政部令第 33 号发布、财政部令第 76 号修订)、于 2006 年 2 月 15 日及其后颁布和修订的 42 项具体会计准则、企业会计准则应用指南、企业会计准则解释及其他相关规定(以下合称“企业会计准则”)编制。

三、遵循企业会计准则的声明

本集团 2019 年度财务报表符合企业会计准则的要求, 真实、完整地反映了本集团 2019 年 12 月

31 日的合并及公司财务状况以及 2019 年度的合并及公司经营成果和现金流量等有关信息。

四、主要会计政策和会计估计

财政部于 2017 年 3 月 31 日分别发布了《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量（2017 年修订）》（财会〔2017〕7 号）、《企业会计准则第 23 号——金融资产转移（2017 年修订）》（财会〔2017〕8 号）、《企业会计准则第 24 号——套期会计（2017 年修订）》（财会〔2017〕9 号）；于 2017 年 5 月 2 日发布了《企业会计准则第 37 号——金融工具列报（2017 年修订）》（财会〔2017〕14 号）（上述准则以下统称“新金融工具准则”）；于 2017 年 7 月 5 日发布了《企业会计准则第 14 号——收入（2017 年修订）》（财会〔2017〕22 号）（以下简称“新收入准则”）；于 2018 年 12 月 7 日发布了《企业会计准则第 21 号——租赁（2018 年修订）》（财会〔2018〕35 号）（以下简称“新租赁准则”）。

本集团所属中国邮政储蓄银行股份有限公司自 2018 年度起执行新金融工具准则和新收入准则，自 2019 年度起执行新租赁准则，所属中邮证券有限责任公司、湖南湘邮科技股份有限公司自 2019 年度起执行新金融工具准则，其他公司尚未执行上述各项新准则。在进行会计政策和会计估计描述时，本集团对相关内容区别“已经执行新金融工具准则的公司”和“尚未执行新金融工具准则的公司”；“已经执行新收入准则的公司”和“尚未执行新收入准则的公司”；“已经执行新租赁准则的公司”和“尚未执行新租赁准则的公司”分别描述。

（一）会计期间

本集团的会计期间分为年度和中期，会计中期指短于一个完整的会计年度的报告期间。本集团会计年度采用公历年度，即每年自 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

（二）记账本位币

人民币为本集团及境内子公司经营所处的主要经济环境中的货币，本集团及境内子公司以人民币为记账本位币。本集团之境外子公司根据其经营所处的主要经济环境中的货币确定其记账本位币。本集团编制本财务报表时所采用的货币为人民币。

（三）记账基础和计价原则

根据企业会计准则的相关规定，本集团会计核算以权责发生制为基础。除某些金融工具外，本财务报表均以历史成本为计量基础。持有待售的非流动资产，按公允价值减去预计费用后的金额，以及符合持有待售条件时的原账面价值，取两者孰低计价。资产如果发生减值，则按照相关规定计提相应的减值准备。

（四）企业合并

企业合并，是指将两个或两个以上单独的企业合并形成一个报告主体的交易或事项。企业合并分为同一控制下企业合并和非同一控制下企业合并。

1、同一控制下企业合并

参与合并的企业在合并前后均受同一方或相同的多方最终控制，且该控制并非暂时性的，为同一控制下的企业合并。同一控制下的企业合并，在合并日取得对其他参与合并企业控制权的一方为

合并方，参与合并的其他企业为被合并方。合并日，是指合并方实际取得对被合并方控制权的日期。

合并方取得的资产和负债均按合并日在被合并方的账面价值计量。合并方取得的净资产账面价值与支付的合并对价账面价值（或发行股份面值总额）的差额，调整资本公积（股本溢价）；资本公积（股本溢价）不足以冲减的，调整留存收益。

合并方为进行企业合并发生的各项直接费用，于发生时计入当期损益。

2. 非同一控制下企业合并

购买方发生的合并成本及在合并中取得的可辨认净资产按购买日的公允价值计量。合并成本大于合并中取得的被购买方于购买日可辨认净资产公允价值份额的差额，确认为商誉；合并成本小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，计入当期损益。为进行企业合并发生的直接相关费用于发生时计入当期损益。为企业合并而发行权益性证券或债务性证券的交易费用，计入权益性证券或债务性证券的初始确认金额。

在通过多次交易分步实现非同一控制下企业合并的情况下，如果各项交易属于“一揽子交易”，本集团将其作为一项取得子公司控制权的交易按上述非同一控制的原则处理；如果各项交易不属于“一揽子交易”，对于购买日之前持有的被购买方的股权，应当按照该股权在购买日的公允价值进行重新计量，公允价值与其账面价值之间的差额计入当期投资收益；购买日之前持有的被购买方的股权涉及权益法核算下的其他综合收益以及除净损益、其他综合收益和利润分配外的其他所有者权益变动（以下简称“其他所有者权益变动”）的，与其相关的其他综合收益、其他所有者权益变动应当转为购买日所属当期收益，由于被投资方重新计量设定受益计划净负债或净资产变动而产生的其他综合收益除外。

3. 一揽子交易的判断

通过多次交易分步实现的企业合并，本集团结合分步交易的各个步骤的协议条款，以及各个步骤中所分别取得的股权比例、取得对象、取得方式、取得时点及取得对价等信息来判断分步交易是否属于“一揽子交易”。各项交易的条款、条件以及经济影响符合以下一种或多种情况的，本集团通常将多次交易事项作为“一揽子交易”进行会计处理：①这些交易是同时或者在考虑了彼此影响的情况下订立的；②这些交易整体才能达成一项完整的商业结果；③一项交易的发生取决于至少一项其他交易的发生；④一项交易单独看是不经济的，但是和其他交易一并考虑时是经济的。

（五）合并财务报表编制方法

编制合并财务报表时，合并范围包括本集团及全部子公司，子公司为本集团能够对其实施控制的主体。

从取得子公司的实际控制权之日起，本集团开始将其纳入合并范围；从丧失实际控制权之日起停止纳入合并范围。对于同一控制下企业合并取得的子公司，自其与本集团同受最终控制方控制之日起纳入本集团合并范围，并将其在合并日前实现的净利润在合并利润表中单列项目反映。

在编制合并财务报表时，子公司与本集团采用的会计政策或会计期间不一致的，按照本集团的会计政策和会计期间对子公司财务报表进行必要的调整。对于非同一控制下企业合并取得的子公司，

以购买日可辨认净资产公允价值为基础对其财务报表进行调整。

集团内所有重大往来余额、交易及未实现利润在合并财务报表编制时予以抵销。但内部交易表明相关资产发生减值损失的，应当全额确认该部分损失。子公司的股东权益、当期净损益及综合收益中不属于本集团所拥有的部分分别作为少数股东权益、少数股东损益及归属于少数股东的综合收益总额在合并财务报表中股东权益、净利润及综合收益总额项下单独列示。本集团向子公司出售资产所发生的未实现内部交易损益，全额抵销归属于母公司股东的净利润；子公司向本集团出售资产所发生的未实现内部交易损益，按本集团对该子公司的分配比例在归属于母公司股东的净利润和少数股东损益之间分配抵销。子公司之间出售资产所发生的未实现内部交易损益，按照母公司对出售方子公司的分配比例在归属于母公司股东的净利润和少数股东损益之间分配抵销。

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

（六）外币业务和外币报表折算

1、外币交易的折算方法

本集团发生的外币交易在初始确认时，按交易日的即期汇率（通常指中国人民银行公布的当日外汇牌价的中间价，下同）折算为记账本位币金额，但公司发生的外币兑换业务或涉及外币兑换的交易事项，按照实际采用的汇率折算为记账本位币金额。

2、对于外币货币性项目和外币非货币性项目的折算方法

资产负债表日，对于外币货币性项目采用资产负债表日即期汇率折算，由此产生的汇兑差额，除：属于与购建符合资本化条件的资产相关的外币专门借款产生的汇兑差额按照借款费用资本化的原则处理；以及可供出售的外币货币性项目除摊余成本之外的其他账面余额变动产生的汇兑差额计入其他综合收益之外，均计入当期损益。

以历史成本计量的外币非货币性项目，仍采用交易发生日的即期汇率折算的记账本位币金额计量。以公允价值计量的外币非货币性项目，采用公允价值确定日的即期汇率折算，折算后的记账本位币金额与原记账本位币金额的差额，作为公允价值变动（含汇率变动）处理，计入当期损益或确认为其他综合收益并计入资本公积。

3、外币财务报表的折算方法

编制合并财务报表涉及境外经营的，如有实质上构成对境外经营净投资的外币货币性项目，因汇率变动而产生的汇兑差额，列入所有者权益“外币报表折算差额”项目；处置境外经营时，计入处置当期损益。

境外经营的外币财务报表按以下方法折算为人民币报表：资产负债表中的资产和负债项目，采用资产负债表日的即期汇率折算；所有者权益类项目除“未分配利润”项目外，其他项目采用发生时的即期汇率折算。利润表中的收入和费用项目，采用交易发生日的当期平均汇率折算。期初未分配利润为上期折算后的期末未分配利润；期末未分配利润按折算后的利润分配各项目计算列示；折算后资产类项目与负债类项目和所有者权益类项目合计数的差额，作为外币报表折算差额，确认为

其他综合收益并在资产负债表中股东权益项目下单独列示。处置境外经营并丧失控制权时，将资产负债表中所有者权益项目下列示的、与该境外经营相关的外币报表折算差额，全部或按处置该境外经营的比例转入处置当期损益。

外币现金流量以及境外子公司的现金流量，采用现金流量发生日的当期平均汇率折算。汇率变动对现金的影响额作为调节项目，在现金流量表中单独列报。

年初数和上年实际数按照上年财务报表折算后的数额列示。

（七）现金及现金等价物的确定标准

本集团现金及现金等价物包括库存现金、可以随时用于支付的存款以及本集团持有的期限短（一般为从购买日起，三个月内到期）、流动性强、易于转换为已知金额的现金、价值变动风险很小的投资。

（八）金融工具

“尚未执行新金融工具准则的公司”（本部分简称“此类公司”）的相关会计政策如下：

在此类公司成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。金融资产和金融负债在初始确认时以公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债，相关的交易费用直接计入损益；对于其他类别的金融资产和金融负债，相关交易费用计入初始确认金额。

1、金融资产和金融负债的公允价值确定方法

公允价值，是指市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。金融工具存在活跃市场的，此类公司采用活跃市场中的报价确定其公允价值。活跃市场中的报价是指易于定期从交易所、经纪商、行业协会、定价服务机构等获得的价格，且代表了在公平交易中实际发生的市场交易的价格。金融工具不存在活跃市场的，此类公司采用估值技术确定其公允价值。估值技术包括参考熟悉情况并自愿交易的各方最近进行的市场交易中使用的价格、参照实质上相同的其他金融工具当前的公允价值、现金流量折现法和期权定价模型等。

2、金融资产的分类、确认和计量

以常规方式买卖金融资产，按交易日进行会计确认和终止确认。金融资产在初始确认时划分为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、持有至到期投资、贷款和应收款项以及可供出售金融资产。

（1）以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

包括交易性金融资产和指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

交易性金融资产是指满足下列条件之一的金融资产：A.取得该金融资产的目的，主要是为了近期内出售；B.属于进行集中管理的可辨认金融工具组合的一部分，且有客观证据表明本集团近期采用短期获利方式对该组合进行管理；C.属于衍生工具，但是，被指定且为有效套期工具的衍生工具、属于财务担保合同的衍生工具、与在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生工具除外。

符合下述条件之一的金融资产，在初始确认时可指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产：A.该指定可以消除或明显减少由于该金融资产的计量基础不同所导致的相关利得或损失在确认或计量方面不一致的情况；B.本集团风险管理或投资策略的正式书面文件已载明，对该金融资产所在的金融资产组合或金融资产和金融负债组合以公允价值为基础进行管理、评价并向关键管理人员报告。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产采用公允价值进行后续计量，公允价值变动形成的利得或损失以及与该等金融资产相关的股利和利息收入计入当期损益。

（2）持有至到期投资

持有至到期投资是指到期日固定、回收金额固定或可确定，且管理层有明确意图和能力持有至到期的非衍生金融资产。取得时期限超过 12 个月但自资产负债表日起 12 个月（含 12 个月）内到期的持有至到期投资，列示为一年内到期的非流动资产；取得时期限在 12 个月之内（含 12 个月）的持有至到期投资，列示为其他流动资产。

持有至到期投资采用实际利率法，按摊余成本进行后续计量，在终止确认、发生减值或摊销时产生的利得或损失，计入当期损益。

实际利率法是指按照金融资产或金融负债（含一组金融资产或金融负债）的实际利率计算其摊余成本及各期利息收入或支出的方法。实际利率是指将金融资产或金融负债在预期存续期间或适用的更短期间内的未来现金流量，折现为该金融资产或金融负债当前账面价值所使用的利率。

在计算实际利率时，本集团将在考虑金融资产或金融负债所有合同条款的基础上预计未来现金流量（不考虑未来的信用损失），同时还将考虑金融资产或金融负债合同各方之间支付或收取的、属于实际利率组成部分的各项收费、交易费用及折价或溢价等。

（3）贷款和应收款项

是指在活跃市场中没有报价、回收金额固定或可确定的非衍生金融资产。本集团划分为贷款和应收款的金融资产包括应收票据、应收账款、应收利息、应收股利及其他应收款等。

贷款和应收款项采用实际利率法，按摊余成本进行后续计量，在终止确认、发生减值或摊销时产生的利得或损失，计入当期损益。

（4）可供出售金融资产

可供出售金融资产包括初始确认时即被指定为可供出售的非衍生金融资产及未被划分为其他类的金融资产。自资产负债表日起 12 个月内将出售的可供出售金融资产在资产负债表中列示为其他流动资产。

可供出售金融资产采用公允价值进行后续计量，公允价值变动形成的利得或损失，除减值损失和外币货币性金融资产与摊余成本相关的汇兑差额计入当期损益外，确认为其他综合收益，在该金融资产终止确认时转出，计入当期损益。但在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的可供出售权益工具投资，按照成本计量。

可供出售金融资产持有期间取得的利息及被投资单位宣告发放的现金股利，计入投资收益。

3、金融资产减值

除了以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产外，本集团在每个资产负债表日对其他金融资产的账面价值进行检查，有客观证据表明金融资产发生减值的，计提减值准备。

表明金融资产发生减值的客观证据，是指金融资产初始确认后实际发生的、对该金融资产的预计未来现金流量有影响，且本集团能够对该影响进行可靠计量的事项。

本集团对单项金额重大的金融资产单独进行减值测试；对单项金额不重大的金融资产，单独进行减值测试或包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中进行减值测试。单独测试未发生减值的金融资产（包括单项金额重大和不重大的金融资产），包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中再进行减值测试。已单项确认减值损失的金融资产，不包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中进行减值测试。

（1）持有至到期投资、贷款和应收款项减值

以成本或摊余成本计量的金融资产将其账面价值减记至预计未来现金流量现值，减记金额确认为减值损失，计入当期损益。金融资产在确认减值损失后，如有客观证据表明该金融资产价值已恢复，且客观上与确认该损失后发生的事项有关，原确认的减值损失予以转回，金融资产转回减值损失后的账面价值不超过假定不计提减值准备情况下该金融资产在转回日的摊余成本。

（2）可供出售金融资产减值

以公允价值计量的可供出售金融资产发生减值时，原直接计入股东权益的因公允价值下降形成的累计损失予以转出并计入减值损失。对已确认减值损失的可供出售债务工具投资，在期后公允价值上升且客观上与确认原减值损失后发生的事项有关的，原确认的减值损失予以转回并计入当期损益。对已确认减值损失的可供出售权益工具投资，期后公允价值上升直接计入股东权益。

以成本计量的可供出售金融资产发生减值时，将其账面价值与按照类似金融资产当时市场收益率对未来现金流量折现确定的现值之间的差额，确认为减值损失，计入当期损益。已发生的减值损失以后期间不再转回。

4、金融资产转移的确认依据和计量方法

满足下列条件之一的金融资产，予以终止确认：（1）收取该金融资产现金流量的合同权利终止；（2）该金融资产已转移，且将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方；（3）该金融资产已转移，虽然企业既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，但是放弃了对该金融资产控制。

若企业既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，且未放弃对该金融资产的控制的，则按照继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产，并相应确认有关负债。继续涉入所转移金融资产的程度，是指该金融资产价值变动使企业面临的风险水平。

金融资产整体转移满足终止确认条件的，将所转移金融资产的账面价值及因转移而收到的对价与原计入其他综合收益的公允价值变动累计额之和的差额计入当期损益。

金融资产部分转移满足终止确认条件的，将所转移金融资产的账面价值在终止确认及未终止确

认部分之间按其相对的公允价值进行分摊，并将因转移而收到的对价与应分摊至终止确认部分的原计入其他综合收益的公允价值变动累计额之和与分摊的前述账面金额之差额计入当期损益。

5、金融负债的分类和计量

金融负债在初始确认时划分为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债和其他金融负债。初始确认金融负债，以公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，相关的交易费用直接计入当期损益，对于其他金融负债，相关交易费用计入初始确认金额。

(1) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

分类为交易性金融负债和在初始确认时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的条件与分类为交易性金融资产和在初始确认时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产的条件一致。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债采用公允价值进行后续计量，公允价值的变动形成的利得或损失以及与该等金融负债相关的股利和利息支出计入当期损益。

(2) 其他金融负债

与在活跃市场中没有报价、公允价值不能可靠计量的权益工具挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生金融负债，按照成本进行后续计量。其他金融负债采用实际利率法，按摊余成本进行后续计量，终止确认或摊销产生的利得或损失计入当期损益。

(3) 财务担保合同及贷款承诺

不属于指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的财务担保合同，或没有指定为以公允价值计量且其变动计入损益并将以低于市场利率贷款的贷款承诺，以公允价值进行初始确认，在初始确认后按照《企业会计准则第 13 号—或有事项》确定的金额和初始确认金额扣除按照《企业会计准则第 14 号—收入》的原则确定的累计摊销额后的余额之中的较高者进行后续计量。

6、金融负债的终止确认

金融负债的现时义务全部或部分已经解除的，才能终止确认该金融负债或其一部分。本集团（债务人）与债权人之间签订协议，以承担新金融负债方式替换现存金融负债，且新金融负债与现存金融负债的合同条款实质上不同的，终止确认现存金融负债，并同时确认新金融负债。

金融负债全部或部分终止确认的，将终止确认部分的账面价值与支付的对价（包括转出的非现金资产或承担的新金融负债）之间的差额，计入当期损益。

7、衍生工具及嵌入衍生工具

衍生工具于相关合同签署日以公允价值进行初始计量，并以公允价值进行后续计量。除指定为套期工具且套期高度有效的衍生工具，其公允价值变动形成的利得或损失将根据套期关系的性质按照套期会计的要求确定计入损益的期间外，其余衍生工具的公允价值变动计入当期损益。

对包含嵌入衍生工具的混合工具，如未指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债，嵌入衍生工具与该主合同在经济特征及风险方面不存在紧密关系，且与嵌入衍生工具条件相同，单独存在的工具符合衍生工具定义的，嵌入衍生工具从混合工具中分拆，作为单独的

衍生金融工具处理。如果无法在取得时或后续的资产负债表日对嵌入衍生工具进行单独计量，则将混合工具整体指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债。

8、金融资产和金融负债的抵销

当本集团具有抵销已确认金融资产和金融负债的法定权利，且目前可执行该种法定权利，同时本集团计划以净额结算或同时变现该金融资产和清偿该金融负债时，金融资产和金融负债以相互抵销后的净额在资产负债表内列示。除此以外，金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示，不予相互抵销。

“已经执行新金融工具准则的公司”（本部分简称“此类公司”）的相关会计政策如下：

1、金融工具的分类

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

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

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

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

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

（1）以摊余成本计量的金融资产

金融资产同时符合下列条件的，分类为以摊余成本计量的金融资产：

①管理该金融资产的业务模式是以收取合同现金流量为目标；②该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。

（2）以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产

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

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

①管理该金融资产的业务模式既以收取合同现金流量为目标又以出售该金融资产为目标；

②金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。

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

(3) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债

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

除分类为以摊余成本计量之外的金融负债，本集团将其分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。

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

本集团将以下金融资产分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产：

①不满足分类为摊余成本或以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的分类要求的债务工具；

②以交易为目的的权益工具；

③未指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具。

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

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

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

①该指定可以能够消除或显著减少会计错配；或②本集团风险管理或投资策略的正式书面档已载明，该金融负债组合、或该金融资产和金融负债组合，以公允价值为基础进行管理、评价并向关键管理人员报告。该指定一经做出，不得撤销。

(4) 以摊余成本计量的金融负债

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

2、金融工具的计量

(1) 初始计量

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

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

(2) 后续计量

金融工具的后续计量取决于其分类：

①以摊余成本计量的金融资产和金融负债

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

(a)扣除已偿还的本金；

(b)加上或减去采用实际利率法将该初始确认金额与到期日金额之间的差额进行摊销形成的累计摊销额；

(c)扣除累计计提的减值准备（仅适用于金融资产）。

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

本集团根据金融资产账面余额乘以实际利率计算确定利息收入，但下列情况除外：

(a)对于购入或源生的已发生信用减值的金融资产，自初始确认起，按照该金融资产的摊余成本和经信用调整的实际利率计算确定其利息收入；

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

②以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产

债务工具

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

此类金融资产采用实际利率法计算该资产的利息收入并列报为利息收入。

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

权益工具

将非交易性权益工具投资指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产的，该金融资产的公允价值变动均计入其他综合收益。当该金融资产终止确认时，之前计入其他综合收益

的累计利得或损失应当从其他综合收益中转出，计入留存收益。作为投资回报的股利收入在本集团确定对其收取的权利成立时进行确认，并计入当期损益。

③以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

该金融资产以公允价值计量，其产生的所有利得或损失计入当期损益。

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

(a)由本集团自身信用风险变动引起的该金融负债公允价值的变动金额，应当计入其他综合收益；

(b)该金融负债的其他公允价值变动计入当期损益。按照(i)对该金融负债的自身信用风险变动的影响进行处理会造成或扩大损益中的会计错配的，本集团应当将该金融负债的全部利得或损失（包括自身信用风险变动的影响金额）计入当期损益。

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

3、金融工具的减值

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

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

本集团对预期信用损失的计量反映了以下各种要素：

(a)通过评价一系列可能的结果而确定的无偏概率加权平均金额；

(b)货币时间价值；

(c)在资产负债表日无需付出不必要的额外成本或努力即可获得的有关过去事项、当前状况以及未来经济状况预测的合理且有依据的信息。

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

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

(b)如果该金融工具的信用风险自初始确认后并未显著增加，本集团按照相当于该金融工具未来12个月内（若存续期少于12个月，按照预计存续期内）预期信用损失的金额计量其减值准备，无论本集团评估信用损失的基础是单项金融工具还是金融工具组合，由此形成的减值准备的增加或转

回金额，应当作为减值损失或利得计入当期损益。

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

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

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

（九）买入返售金融资产及卖出回购金融资产款

1、买入返售金融资产

本集团按照合同或协议的约定，以一定的价格向交易对手买入相关金融产品，同时约定于未来某确定日期再以约定价格返售相同之金融产品，该金融资产不在资产负债表内确认，买入该金融产品所支付的成本，在资产负债表中作为买入返售金融资产列示。买入返售的金融产品在表外做备查登记。买入价与返售价之间的差额，计入利息收入。本集团约定购回业务融出资金及股票质押回购融出资金确认为买入返售金融资产。

2、卖出回购金融资产款

本集团按照合同或协议的约定，以一定的价格将相关金融产品出售给交易对手，同时约定本集团于未来某确定日期再以约定价格回购相同的金融产品，不在资产负债表内终止确认该金融产品，出售该金融资产所得款项，在资产负债表中作为卖出回购金融资产款列示。售价与回购价之间的差额，计入利息支出。公司报价回购业务融入资金及债权收益权转让业务确认为卖出回购金融资产款。

（十）应收款项

应收款项包括应收账款、其他应收款等。

1、坏账准备的确认标准

本集团在资产负债表日对应收款项账面价值进行检查，对存在下列客观证据表明应收款项发生减值的，计提减值准备：

- （1）债务人发生严重的财务困难；
- （2）债务人违反合同条款（如偿付利息或本金发生违约或逾期等）；
- （3）债务人很可能倒闭或进行其他财务重组；
- （4）其他表明应收款项发生减值的客观依据。

2、坏账准备的计提方法

- （1）单项金额重大并单项计提坏账准备的应收款项

对于单项金额重大的应收款项，单独进行减值测试。当存在客观证据表明本集团将无法按应收款项的原有条款收回款项时，计提坏账准备。

单项金额重大的判断标准为：单项金额超过 1,000 万元。

单项金额重大并单独计提坏账准备的计提方法为：本集团对单项金额重大的应收款项单独进行减值测试，根据应收款项的预计未来现金流量现值低于其账面价值的差额计提坏账准备。单独测试未发生减值的应收款项，包括在具有类似信用风险特征的应收款项组合中进行减值测试。单项测试已确认减值损失的应收款项，不再包括在具有类似信用风险特征的应收款项组合中进行减值测试。

(2) 按信用风险组合计提坏账准备的应收款项

①信用风险特征组合的确定依据

本集团对单项金额不重大以及金额重大但单项测试未发生减值的应收款项，按信用风险特征的相似性和相关性对金融资产进行分组，根据以前年度与之具有类似信用风险特征的应收款项组合的实际损失率为基础，结合现时情况确定应计提的坏账准备。

不同组合的确定依据：

项目	确定组合的依据
账龄组合	相同账龄的应收款项具有类似信用风险特征。
关联方组合	对关联方形成的应收款项具有不同的信用风险特征。
员工借款及备用金	内部职工借款形成的应收款项

②根据信用风险特征组合确定的坏账准备计提方法

项目	计提方法
账龄组合	账龄分析法。
关联方组合	无客观证据表明其发生了减值的不确认减值损失，一般不计提坏账准备。
员工借款及备用金	无客观证据表明其发生了减值的不确认减值损失，一般不计提坏账准备

a. 组合中，采用账龄分析法计提坏账准备的组合计提比例

账龄	应收账款计提比例 (%)	其他应收计提比例 (%)
6 个月以内 (含 6 个月，下同)	0.00	0.00
6 个月-1 年	50.00	0.00
1-2 年	100.00	20.00
2-3 年	100.00	50.00
3 年以上	100.00	100.00

b. 组合中，采用其他组合计提坏账准备的计提比例说明

组合名称	应收账款计提比例 (%)	其他应收计提比例 (%)
关联方组合	0.00	0.00
员工借款及备用金	0.00	0.00

③单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的应收款项

本集团对于单项金额虽不重大但存在客观证据表明本集团将无法按应收款项的原有条款收回款项的应收款项，单独进行减值测试，有客观证据表明其发生了减值的，根据其未来现金流量现值低于其账面价值的差额，确认减值损失，计提坏账准备。

(3) 坏账准备的转回

如有客观证据表明该应收款项价值已恢复，且客观上与确认该损失后发生的事项有关，原确认的减值损失予以转回，计入当期损益。但是，该转回后的账面价值不超过假定不计提减值准备情况下该应收款项在转回日的摊余成本。

本集团向金融机构以不附追索权方式转让应收款项的，按交易款项扣除已转销应收账款的账面价值和相关税费后的差额计入当期损益。

(十一) 存货

1、存货的分类

(1) 存货的分类

存货主要包括原材料、库存商品、低值易耗品、加工邮品、通信用邮票、储备用纪特邮票、委托代销商品、受托代销商品、在途物资、集邮票品、报刊、普通邮资封片等。

(2) 存货取得和发出的计价方法

存货在取得时按实际成本计价，存货成本包括采购成本、加工成本和其他成本。领用和发出时采用个别计价法计价，无法采用个别计价法的可以采用先进先出法计价。

(3) 存货可变现净值的确认和跌价准备的计提方法

可变现净值是指在日常活动中，存货的估计售价减去至完工时估计将要发生的成本、估计的销售费用以及相关税费后的金额。在确定存货的可变现净值时，以取得的确凿证据为基础，同时考虑持有存货的目的以及资产负债表日后事项的影响。

在资产负债表日，存货按照成本与可变现净值孰低计量。当其可变现净值低于成本时，提取存货跌价准备。存货跌价准备通常按单个存货项目的成本高于其可变现净值的差额提取。对于数量繁多、单价较低的存货，按存货类别计提存货跌价准备。

计提存货跌价准备后，如果以前减记存货价值的影响因素已经消失，导致存货的可变现净值高于其账面价值的，在原已计提的存货跌价准备金额内予以转回，转回的金额计入当期损益。

(4) 存货的盘存制度为永续盘存制。

(5) 低值易耗品和包装物的摊销方法

低值易耗品和包装物于领用时按一次摊销法摊销。

(十二) 持有待售及终止经营

同时满足下列条件的非流动资产或处置组划分为持有待售：

- 1、该非流动资产或该处置组在其当前状况下仅根据出售此类资产或处置组的惯常条款即可立即出售；

- 2、本集团已经就处置该非流动资产或该处置组作出决议并取得适当批准；
- 3、本集团已经与受让方签订了不可撤销的转让协议；
- 4、该项转让将在一年内完成。

符合持有待售条件的非流动资产（不包括金融资产及递延所得税资产），以账面价值与公允价值减去处置费用孰低的金额计量，公允价值减去处置费用低于原账面价值的金额，确认为资产减值损失。

被划分为持有待售的非流动资产和处置组中的资产和负债，分类为流动资产和流动负债。

终止经营为满足下列条件之一的已被处置或被划归为持有待售的、于经营上和编制财务报表时能够在本集团内单独区分的组成部分：

- 1、该组成部分代表一项独立的主要业务或一个主要经营地区；
- 2、该组成部分是拟对一项独立的主要业务或一个主要经营地区进行处置计划的一部分；
- 3、该组成部分是仅仅为了再出售而取得的子公司。

（十三）长期股权投资

1、初始投资成本的确定

对于企业合并形成的长期股权投资，如为同一控制下的企业合并取得的长期股权投资，在合并日按照被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为初始投资成本；通过非同一控制下的企业合并取得的长期股权投资，按照合并成本作为长期股权投资的投资成本。企业合并成本包括购买方付出的资产、发生或承担的负债、发行的权益性证券的公允价值之和。购买方为企业合并发生的审计、法律服务、评估咨询等中介费用以及其他相关管理费用，应当于发生时计入当期损益，购买方作为合并对价发行的权益性证券或债务性证券的交易费用，应当计入权益性证券或债务性证券的初始确认金额。

除企业合并形成的长期股权投资外的其他股权投资，支付现金取得的长期股权投资，按照实际支付的购买价款作为初始投资成本；发行权益性证券取得的长期股权投资，以发行权益性证券的公允价值作为初始投资成本。

2、后续计量及损益确认方法

对被投资单位具有共同控制或重大影响的长期股权投资，采用权益法核算；对被投资单位不具有共同控制或重大影响并且在活跃市场中没有报价、公允价值不能可靠计量的长期股权投资，作为可供出售金融资产核算；对被投资单位不具有控制、共同控制或重大影响并且公允价值能够可靠计量的长期股权投资，作为可供出售金融资产或以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产核算。

此外，公司财务报表采用成本法核算能够对被投资单位实施控制的长期股权投资。

（1）成本法核算的长期股权投资

采用成本法核算时，长期股权投资按初始投资成本计价，除取得投资时实际支付的价款或者对价中包含的已宣告但尚未发放的现金股利或者利润外，当期投资收益按照享有被投资单位宣告发放

的现金股利或利润确认。

(2) 权益法核算的长期股权投资

采用权益法核算时，长期股权投资的初始投资成本大于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，不调整长期股权投资的初始投资成本；初始投资成本小于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，其差额计入当期损益，同时调整长期股权投资的成本。

采用权益法核算时，当期投资损益为应享有或应分担的被投资单位当年实现的净损益的份额。在确认应享有被投资单位净损益的份额时，以取得投资时被投资单位各项可辨认资产等的公允价值为基础，并按照本集团的会计政策及会计期间，对被投资单位的净利润进行调整后确认。对于本集团与联营企业及合营企业之间发生的未实现内部交易损益，按照持股比例计算属于本集团的部分予以抵销，在此基础上确认投资损益。但本集团与被投资单位发生的未实现内部交易损失，按照《企业会计准则第8号——资产减值》等规定属于所转让资产减值损失的，不予以抵销。对被投资单位的其他综合收益，相应调整长期股权投资的账面价值确认为其他综合收益。

在确认应分担被投资单位发生的净亏损时，以长期股权投资的账面价值和其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益减记至零为限。此外，如本集团对被投资单位负有承担额外损失的义务，则按预计承担的义务确认预计负债，计入当期投资损失。被投资单位以后期间实现净利润的，本集团在收益分享额弥补未确认的亏损分担额后，恢复确认收益分享额。

(3) 本集团处置长期股权投资，其账面价值与实际取得价款的差额，计入当期损益。采用权益法核算的长期股权投资，在处置该项投资时，采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础，按相应比例对原计入其他综合收益的部分进行会计处理。

(4) 本集团因其他投资方对其子公司增资而导致本集团持股比例下降，从而丧失控制权但能实施共同控制或施加重大影响的，在个别财务报表中，对该项长期股权投资从成本法转为权益法核算。首先，按照新的持股比例确认本投资方应享有的原子公司因增资扩股而增加净资产的份额，与应结转持股比例下降部分所对应的长期股权投资原账面价值之间的差额计入当期损益；然后，按照新的持股比例视同自取得投资时即采用权益法核算进行调整。

3、确定对被投资单位具有控制、共同控制、重大影响的依据

控制是指公司拥有对被投资方的权力，通过参与被投资方的相关活动而享有可变回报，并且有能力运用对被投资方的权力影响其回报金额。共同控制是指是指按照相关约定对某项安排所共有的控制，并且该安排的相关活动必须经过分享控制权的参与方一致同意后才能决策。重大影响是指对被投资单位的财务和经营政策有参与决策的权力，但并不能够控制或者与其他方一起共同控制这些政策的制定。在确定能否对被投资单位实施控制或施加重大影响时，已考虑投资企业和其他持有的被投资单位当期可转换公司债券、当期可执行认股权证等潜在表决权因素。

4、减值测试方法及减值准备计提方法

本集团在每一个资产负债表日检查长期股权投资是否存在可能发生减值的迹象。如果该资产存在减值迹象，则估计其可收回金额。如果资产的可收回金额低于其账面价值，按其差额计提资产减

值准备，并计入当期损益。

长期股权投资的减值损失一经确认，在以后会计期间不予转回。

（十四）投资性房地产

投资性房地产是指为赚取租金或资本增值，或两者兼有而持有的房地产，包括已出租的土地使用权、持有并准备增值后转让的土地使用权、已出租的建筑物等。此外，对于本集团持有以备经营出租的空置建筑物，若董事会（或类似机构）作出书面决议，明确表示将其用于经营出租且持有意图短期内不再发生变化的，也作为投资性房地产列报。

本集团对投资性房地产采用成本模式进行后续计量。

投资性房地产按成本进行初始计量。与投资性房地产有关的后续支出，如果与该资产有关的经济利益很可能流入且其成本能可靠地计量，则计入投资性房地产成本。其他后续支出，在发生时计入当期损益。

本集团采用成本模式对投资性房地产进行后续计量，并按照与房屋建筑物或土地使用权一致的政策进行折旧或摊销。

投资性房地产的减值测试方法和减值准备计提方法详见附注四、24“非流动非金融资产减值”。

自用房地产或存货转换为投资性房地产或投资性房地产转换为自用房地产时，按转换前的账面价值作为转换后的入账价值。

当投资性房地产被处置、或者永久退出使用且预计不能从其处置中取得经济利益时，终止确认该项投资性房地产。投资性房地产出售、转让、报废或毁损的处置收入扣除其账面价值和相关税费后计入当期损益。

（十五）固定资产

1、固定资产确认条件

固定资产是指为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有的，使用寿命超过一个会计年度的有形资产。

2、固定资产的分类、计价方法及折旧方法

固定资产按成本并考虑预计弃置费用因素的影响进行初始计量。固定资产从达到预定可使用状态的次月起，在使用寿命内计提折旧。各类固定资产的使用寿命、预计净残值和年折旧率、折旧方法如下：

固定资产类别	折旧年限	预计净残值率（%）	年折旧率（%）	折旧方法
土地资产				不计提折旧
房屋及建筑物	15—30	5.00	3.17—6.33	年限平均法
机器设备	5—22	5.00	4.32—19.00	年限平均法
运输工具	5—10	5.00	9.50—19.00	年限平均法
其他设备	3—10	5.00	9.50—31.67	年限平均法

预计净残值是指假定固定资产预计使用寿命已满并处于使用寿命终了时的预期状态，本集团目

前从该项资产处置中获得的扣除预计处置费用后的金额。

3、固定资产的减值测试方法及减值准备计提方法

固定资产的减值测试方法和减值准备计提方法详见附注四、24“非流动非金融资产减值”。

4、融资租入固定资产的认定依据、计价方法及折旧方法

融资租赁为实质上转移了与资产所有权有关的全部风险和报酬的租赁，租赁期占租赁资产使用寿命的大部分，本集团有权选择是否取得其最终所有权。

租赁开始日将租赁资产公允价值与最低租赁付款额现值两者中较低者作为租入资产的入账价值，将最低租赁付款额作为长期应付款的入账价值，其差额作为未确认融资费用。

以融资租赁方式租入的固定资产采用与自有固定资产一致的政策计提租赁资产折旧。能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的在租赁资产使用寿命内计提折旧，无法合理确定租赁期届满能够取得租赁资产所有权的，在租赁期与租赁资产使用寿命两者中较短的期间内计提折旧。

5、其他说明

与固定资产有关的后续支出，如果与该固定资产有关的经济利益很可能流入且其成本能可靠地计量，则计入固定资产成本，并终止确认被替换部分的账面价值。除此以外的其他后续支出，在发生时计入当期损益。

固定资产出售、转让、报废或毁损的处置收入扣除其账面价值和相关税费后的差额计入当期损益。

本集团至少于年度终了对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核，如发生改变则作为会计估计变更处理。

（十六）在建工程

在建工程成本按实际工程支出确定，包括在建期间发生的各项工程支出、工程达到预定可使用状态前的资本化的借款费用以及其他相关费用等。在建工程在达到预定可使用状态后结转为固定资产。

在建工程的减值测试方法和减值准备计提方法详见附注四、24“非流动非金融资产减值”。

（十七）借款费用

借款费用包括借款利息、折价或溢价的摊销、辅助费用以及因外币借款而发生的汇兑差额等。可直接归属于符合资本化条件的资产的购建或者生产的借款费用，在资产支出已经发生、借款费用已经发生、为使资产达到预定可使用或可销售状态所必要的购建或生产活动已经开始时，开始资本化；构建或者生产的符合资本化条件的资产达到预定可使用状态或者可销售状态时，停止资本化。其余借款费用在发生当期确认为费用。

专门借款当期实际发生的利息费用，减去尚未动用的借款资金存入银行取得的利息收入或进行暂时性投资取得的投资收益后的金额予以资本化；一般借款根据累计资产支出超过专门借款部分的资产支出加权平均数乘以所占用一般借款的资本化率，确定资本化金额，资本化率根据一般借款的加权平均利率计算确定。

资本化期间内，外币专门借款的汇兑差额全部予以资本化；外币一般借款的汇兑差额计入当期损益。

符合资本化条件的资产指需要经过相当长时间的购建或者生产活动才能达到预定可使用或可销售状态的固定资产、投资性房地产和存货等资产。

如果符合资本化条件的资产在购建或生产过程中发生非正常中断、并且中断时间连续超过3个月的，暂停借款费用的资本化，直至资产的购建或生产活动重新开始。

（十八）无形资产

1、无形资产的确认及计价方法

无形资产是指本集团拥有或者控制的没有实物形态的可辨认非货币性资产。

无形资产按成本进行初始计量。与无形资产有关的支出，如果相关的经济利益很可能流入本集团且其成本能可靠地计量，则计入无形资产成本。除此以外的其他项目的支出，在发生时计入当期损益。

取得的土地使用权通常作为无形资产核算。自行开发建造厂房等建筑物，相关的土地使用权支出和建筑物建造成本则分别作为无形资产和固定资产核算。如为外购的房屋及建筑物，则将有关价款在土地使用权和建筑物之间进行分配，难以合理分配的，全部作为固定资产处理。

2、无形资产的摊销

使用寿命有限的无形资产自可供使用时起，对其原值在其预计使用寿命内采用直线法分期平均摊销。使用寿命不确定的无形资产不予摊销。

期末，对使用寿命有限的无形资产的使用寿命和摊销方法进行复核，如发生变更则作为会计估计变更处理。此外，还对使用寿命不确定的无形资产的使用寿命进行复核，如果有证据表明该无形资产为企业带来经济利益的期限是可预见的，则估计其使用寿命并按照使用寿命有限的无形资产的摊销政策进行摊销。

3、研究与开发支出

本集团内部研究开发项目的支出分为研究阶段支出与开发阶段支出。

研究阶段的支出，于发生时计入当期损益。

开发阶段的支出同时满足下列条件的，确认为无形资产，不能满足下述条件的开发阶段的支出计入当期损益：

- （1）完成该无形资产以使其能够使用或出售在技术上具有可行性；
- （2）具有完成该无形资产并使用或出售的意图；
- （3）无形资产产生经济利益的方式，包括能够证明运用该无形资产生产的产品存在市场或无形资产自身存在市场，无形资产将在内部使用的，能够证明其有用性；
- （4）有足够的技术、财务资源和其他资源支持，以完成该无形资产的开发，并有能力使用或出售该无形资产；
- （5）归属于该无形资产开发阶段的支出能够可靠地计量。

无法区分研究阶段支出和开发阶段支出的，将发生的研发支出全部计入当期损益。

4、无形资产的减值测试方法及减值准备计提方法

无形资产的减值测试方法和减值准备计提方法详见附注四、24“非流动非金融资产减值”。

（十九）保户质押贷款

保户质押贷款是指在保险合同有效期内，本集团根据投保人的申请以保险合同为质押，以不超过申请借款时保险合同现金价值的一定百分比发放的贷款。保户质押贷款采用实际利率法以摊余成本计量。

（二十）保险合同

1、保险合同的定义

保险合同是指本集团与投保人约定保险权利义务关系，并承担源于被保险人保险风险的协议。保险合同分为原保险合同和再保险合同。发生保险合同约定的保险责任范围内的事故可能导致保险人承担赔付保险金责任的，确定保险人承担了保险风险。

本集团与投保人签订的合同，如本集团承担了保险风险，则属于保险合同。本集团与投保人签订的合同，使本集团既承担保险风险又承担其他风险的，应当分别下列情况进行处理：

（1）保险风险部分和其他风险部分能够区分，并且能够单独计量的，将保险风险部分和其他风险部分进行分拆。保险风险部分，确认为保险合同；其他风险部分，不确认为保险合同。

（2）保险风险部分和其他风险部分不能够区分，或者虽能够区分但不能够单独计量的，如果保险风险重大，将整个合同确认为保险合同；如果保险风险不重大，整个合同不确认为保险合同。

本集团在合同初始确认日进行重大保险风险测试，并在财务报告日进行必要的复核，用以判断合同是否转移重大保险风险。合同转移重大保险风险是指，除缺乏商业实质的情形外，合同约定的保险事故发生可能导致保险人支付重大保险附加利益。其中，缺乏商业实质是指保单签发对交易双方不产生可辨认的经济影响。保险附加利益是指保险人在保险事故发生情景下比保险事故不发生情景下多支付的金额。合同转移重大保险风险的，确认为保险合同，按照原保险合同和再保险合同会计准则进行会计处理；否则，按照其他相关会计准则进行会计处理。

2、保险合同的确认和计量

（1）保险合同收入

保费收入于保险合同成立并承担相应保险责任，与保险合同相关的经济利益很可能流入，并与保险合同相关的净收入能够可靠计量时予以确认。非寿险原保险合同，根据原保险合同约定的保费总额确定保费收入金额。寿险原保险合同，分期收取保费的，根据当期应收取的保费确定保费收入金额；一次性收取保费的，根据一次性应收取的保费确定保费收入金额。未收到但已确认的保费，需作为应收保费反映在资产负债表，同时计提佣金支出。已收到但未确认保费，需作为预收保费反映在资产负债表。

非寿险原保险合同提前解除的，本集团退还尚未赚取的保险费，冲减保费收入；同时转销相关的未到期责任准备金余额。寿险原保险合同提前解除的，本集团退还按照合同约定的保险单的现金

价值，计入退保金；同时转销相关的寿险责任准备金和长期健康险责任准备金余额。

(2) 保险合同成本

保险给付包括满期给付、年金给付、死伤医疗给付、赔款支出和保单红利支出。满期给付和年金给付在到期时确认；死伤医疗给付和赔款支出在理赔结案确定给付保险金时确认；保单红利支出在保单周年日或到期确定给付保单红利时确认。

本集团在确定支付赔付款项金额的当期，按照确定支付的赔付款项金额计入当期损益；并于期末通过准备金提转差冲减相应的未决赔款准备金、寿险责任准备金和长期健康险责任准备金余额。

本集团在确定实际支付给保单持有人红利的当期，根据原保险合同的约定，按照分红保险产品的红利分配方案确定支付给保单持有人的红利金额，计入当期损益；并于期末通过准备金提转差冲减相应的寿险责任准备金。

(3) 保险合同准备金

本集团的保险合同准备金包括寿险合同准备金和非寿险合同准备金。寿险保险合同准备金包括寿险责任准备金、长期健康险责任准备金，分别由未到期责任准备金和未决赔款准备金组成；非寿险保险合同准备金包括未到期责任准备金、未决赔款准备金。

本集团在确定保险合同准备金时，将具有同质保险风险的保险合同组合作为一个计量单元。其中，非寿险保险合同根据险种、保单剩余时间分成若干个计量单元；寿险保险合同根据保险产品、性别、年龄、保单经过年度等特征确定保险合同准备金的计量单元。

保险合同准备金以本集团履行保险合同相关义务所需支出的合理估计金额为基础进行计量。本集团履行保险合同相关义务所需支出，是指由保险合同产生的预期未来现金流出与预期未来现金流入的差额，即预期未来净现金流出。其中：

①预期未来现金流出，是指本集团为履行保险合同相关义务所必需的合理现金流出(含归属于保单持有人的利益)，主要包括：

根据保险合同承诺的保证利益，包括赔付、死亡给付、残疾给付、疾病给付、生存给付、满期给付等；

根据保险合同构成推定义务的非保证利益，包括根据公司经营决策决定的未来红利支出等；

管理保险合同或处理相关赔款必需的合理费用，包括保单维持费用、理赔费用等。

②预期未来现金流入，是指本集团为承担保险合同相关义务而获得的现金流入，包括保险费和其他收费。

本集团以资产负债表日可获取的当前信息为基础，确定预期未来净现金流出的合理估计金额。

本集团在确定保险合同准备金时，考虑边际因素，并单独计量。本集团在保险期间内，采用系统、合理的方法，将边际计入当期损益。边际包括风险边际和剩余边际；

本集团根据预期未来净现金流出的不确定性和影响程度提取适当的风险边际，计入保险合同准备金。

在保险合同初始确认日产生首日利得的，不确认该利得，而将首日利得作为剩余边际计入保险

合同准备金。在保险合同初始确认日发生首日损失的，对该损失予以确认并计入当期损益。本集团以保额作为保险合同的摊销因子在整个保险期间摊销剩余边际，摊销比例在保单发行时计算并锁定。剩余边际摊销载体的后续计量随未来假设的调整而变化。

本集团在确定保险合同准备金时，考虑货币时间价值的影响；对于货币时间价值的影响重大的，对相关未来现金流量进行折现；对于久期小于一年的短期险合同，不对相关未来现金流量进行折现。计量货币时间价值所采用的折现率，以资产负债表日可获取的当前信息为基础确定，不予以锁定。

本集团在计量保险合同准备金时，预测未来净现金流出的期间为整个保险期间。对于包含续保选择权的保险合同，如果保单持有人很可能执行续保选择权并且本集团不具有重新厘定保险费的权利，本集团将预测期间延长至续保选择权终止的期间。

未到期责任准备金

未到期责任准备金是指本集团作为保险人为尚未终止的非寿险业务保险责任提取的准备金。

未到期责任准备金以未赚保费法进行计量。按照未赚保费法，未到期责任准备金以已承保保单合同期限未到期部分的保费收入扣除某些获取费用的净额列示。

未决赔款准备金

未决赔款准备金是指本集团作为保险人为非寿险保险事故的赔案提取的准备金，包括已发生已报案未决赔款准备金、已发生未报案未决赔款准备金和理赔费用准备金。

已发生已报案未决赔款准备金是指本集团为非寿险保险事故已发生并已向本集团提出索赔但尚未结案的赔案提取的准备金。本集团采用案均赔款法，以最终赔付的合理估计金额为基础，同时考虑边际因素，计量已发生已报案未决赔款准备金。

已发生未报案未决赔款准备金是指本集团为非寿险保险事故已发生、尚未向本集团提出索赔的赔案提取的准备金。本集团根据保险风险的性质和分布、赔款发展模式、经验数据等因素，采用链梯法及赔付率法等方法，以最终赔付的合理估计金额为基础，同时考虑边际因素，计量已发生未报案未决赔款准备金。

理赔费用准备金是指本集团为非寿险保险事故已发生尚未结案的赔案可能发生的律师费、诉讼费、损失检验费、相关理赔人员薪酬等费用提取的准备金。本集团以未来必需发生的理赔费用的合理估计金额为基础，同时考虑边际因素，计量理赔费用准备金。

寿险和长期健康险责任准备金

寿险和长期健康险责任准备金是指本集团作为保险人为承担尚未终止的人寿和长期健康保险责任而提取的准备金。

对于未来保险利益不受对应资产组合投资收益影响的保险合同，本集团根据与负债现金流出期限和风险相当的市场利率确定用于计算未到期责任准备金的折现率。对于未来保险利益随对应资产组合投资收益变化的保险合同，本集团根据对应资产组合预期产生的未来投资收益率确定用于计算未到期责任准备金的折现率。

本集团根据实际经验和未来的发展变化趋势确定合理估计值，分别作为如死亡发生率、疾病发

生率、伤残率等保险事故发生率假设、退保率假设和费用假设。未来费用水平对通货膨胀反应敏感的，本集团在确定费用假设时考虑通货膨胀因素以及本集团费用控制的影响。

本集团根据分红保险账户的预期投资收益率和红利政策、保单持有人的合理预期等因素确定合理估计值，作为保单红利假设。

本集团采用情景对比法确定寿险和长期健康险责任准备金的风险边际。不利情景根据预期未来净现金流出的不确定性和影响程度选择确定。

负债充足性测试

本集团在评估保险合同准备金时，按照资产负债表日可获取的当前信息为基础进行充足性测试。如果评估显示根据预估的未来现金流，保险合同的账面价值有所不足，将调整相关保险合同负债，保险合同负债的任何变化将计入当期损益。

4、非保险合同的确认和计量

本集团将所承保合同中分拆出的其他风险部分和未通过重大保险风险测试的合同确认为非保险合同。本集团管理该等非保险合同将向保户收取初始费用、保单管理费及资产管理费等费用，其中，初始费用用于本集团签订该等合同时确认为其他业务收入，保单管理费及资产管理费则于本集团提供管理服务的期间内确认为其他业务收入。

对于混合合同，其他风险部分在账户价值之外的负债采用实际利率法，按照摊余成本计量。除投资连结保险合同分拆出的其他风险部分外，非保险合同项下的相关负债计入保户储金及投资款。

（二十一）再保险合同

本集团目前只有分出业务，即作为再保险分出人与再保险接受人订立再保险合同，根据合同规定的再保险安排，在日常业务运作中对所涉及的本集团保险业务分出其保险风险。

已分出的再保险安排并不能使本集团免除对保单持有人的责任。在确认原保险合同保费收入的当期，本集团按照相关再保险合同的约定，计算确定分出保费及应向再保险接受人摊回的分保费用，计入当期损益。在提取原保险合同未到期责任准备金、未决赔款准备金、寿险责任准备金、长期健康险责任准备金的当期，本集团按照相关再保险合同的约定，并考虑相关风险边际计算确定应向再保险接受人摊回的保险合同准备金，确认为相应的应收分保准备金资产。

在确定支付赔付款项金额或实际发生理赔费用而冲减原保险合同相应准备金余额的当期，本集团冲减相应的应收分保准备金余额；同时，本集团按照相关再保险合同的约定，计算确定应向再保险接受人摊回的赔付成本，计入当期损益。

在原保险合同提前解除的当期，本集团按照相关再保险合同的约定，计算确定分出保费、摊回分保费用的调整金额，计入当期损益；同时，转销相关应收分保准备金余额。

对纯益手续费而言，本集团根据相关再保险合同的约定，在能够计算确定应向再保险接受人收取的纯益手续费时，将该项纯益手续费作为摊回分保费用计入当期损益。

作为再保险分出人，本集团将再保险合同形成的资产与有关原保险合同形成的负债在资产负债表中分别列示，不相互抵销；将再保险合同形成的收入或费用与有关原保险合同形成的费用或收入

在利润表中也分别列示，不相互抵销。

(二十二) 保险保障基金

根据 2008 年 9 月 11 日起施行的《保险保障基金管理办法》，本集团按照下列比例计算并缴纳保险保障基金：

有保证收益的人寿保险按照业务收入的 0.15% 缴纳，无保证收益的人寿保险按照业务收入的 0.05% 缴纳；

短期健康保险按照保费收入的 0.8% 缴纳，长期健康保险按照保费收入的 0.15% 缴纳；

非投资型意外伤害保险按照保费收入的 0.8% 缴纳，投资型意外伤害保险，有保证收益的，按照业务收入的 0.08% 缴纳，无保证收益的，按照业务收入的 0.05% 缴纳。

(二十三) 长期待摊费用

长期待摊费用包括经营租入固定资产改良及其他已经发生但应由本期和以后各期负担的、分摊期限在一年以上的各项费用，按预计受益期间分期平均摊销，并以实际支出减去累计摊销后的净额列示。

(二十四) 非流动非金融资产减值

对于固定资产、在建工程、使用寿命有限的无形资产、以成本模式计量的投资性房地产及对子公司、合营企业、联营企业的长期股权投资、商誉等非流动非金融资产，本集团于资产负债表日判断是否存在减值迹象。如存在减值迹象的，则估计其可收回金额，进行减值测试。商誉、使用寿命不确定的无形资产和尚未达到可使用状态的无形资产，无论是否存在减值迹象，每年均进行减值测试。

减值测试结果表明资产的可收回金额低于其账面价值的，按其差额计提减值准备并计入减值损失。可收回金额为资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间的较高者。资产的公允价值根据公平交易中销售协议价格确定；不存在销售协议但存在资产活跃市场的，公允价值按照该资产的买方出价确定；不存在销售协议和资产活跃市场的，则以可获取的最佳信息为基础估计资产的公允价值。处置费用包括与资产处置有关的法律费用、相关税费、搬运费以及为使资产达到可销售状态所发生的直接费用。资产预计未来现金流量的现值，按照资产在持续使用过程中和最终处置时所产生的预计未来现金流量，选择恰当的折现率对其进行折现后的金额加以确定。资产减值准备按单项资产为基础计算并确认，如果难以对单项资产的可收回金额进行估计的，以该资产所属的资产组确定资产组的可收回金额。资产组是能够独立产生现金流入的最小资产组合。

在财务报表中单独列示的商誉，在进行减值测试时，将商誉的账面价值分摊至预期从企业合并的协同效应中受益的资产组或资产组组合。测试结果表明包含分摊的商誉的资产组或资产组组合的可收回金额低于其账面价值的，确认相应的减值损失。减值损失金额先抵减分摊至该资产组或资产组组合的商誉的账面价值，再根据资产组或资产组组合中除商誉以外的其他各项资产的账面价值所占比重，按比例抵减其他各项资产的账面价值。

上述资产减值损失一经确认，以后期间不予转回。

（二十五）职工薪酬

职工薪酬是本集团为获得职工提供的服务或解除劳动关系而给予的各种形式的报酬或补偿，包括短期薪酬、离职后福利、辞退福利和其他长期职工福利等。

1、短期薪酬

短期薪酬包括工资、奖金、津贴和补贴、职工福利费、医疗保险费、工伤保险费、生育保险费、住房公积金、工会和教育经费、短期带薪缺勤、短期利润分享计划、非货币性福利等。本集团在职工提供服务的会计期间，将实际发生的短期薪酬确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。其中，非货币性福利按照公允价值计量。

2、离职后福利

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

（1）基本养老保险

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

（2）企业年金计划

本集团依据国家企业年金制度的相关政策建立企业年金计划，该类离职后福利属于设定提存计划，本集团员工可以自愿参加该年金计划。本集团按员工工资总额的一定比例计提年金并向年金计划缴款，相应支出计入当期损益或相关资产成本。

3、辞退福利

本集团在职工劳动合同到期之前解除与职工的劳动关系、或者为鼓励职工自愿接受裁减而提出给予补偿，在本集团不能单方面撤回解除劳动关系计划或裁减建议时和确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本费用时两者孰早日，确认因解除与职工的劳动关系给予补偿而产生的负债，同时计入当期损益。

内退福利：本集团向接受内部退休安排的职工提供内退福利。内退福利是指，向未达到国家规定的退休年龄、经本集团管理层批准自愿退出工作岗位的职工支付的工资及为其缴纳的社会保险费等。本集团自内部退休安排开始之日起至职工达到正常退休年龄止，向内退职工支付内部退养福利。对于内退福利，本集团比照辞退福利进行会计处理，在符合辞退福利相关确认条件时，将自职工停止提供服务日至正常退休日期间拟支付的内退职工工资和缴纳的社会保险费等，确认为负债，一次性计入当期损益。内退福利的精算假设变化及福利标准调整引起的差异于发生时计入当期损益。

预期在资产负债表日起一年内需支付的辞退福利，列示为流动负债。

4、其他长期职工福利

其他长期职工福利指除短期薪酬、离职后福利和辞退福利以外的其他所有职工福利。本集团其他长期职工福利包括长期带薪缺勤、其他长期服务福利、长期残疾福利、长期利润分享计划和长期奖金计划等。其他长期职工福利符合设定提存计划条件的，按照设定提存计划的有关规定进行会计处理；符合设定受益计划条件的，按照设定受益计划的有关规定，确认和计量其他长期职工福利净负债或净资产，计划相关的职工薪酬成本（包括当期服务成本、过去服务成本、利息净额和重新计量变动）计入当期损益或相关资产成本。

（二十六）应付债券

本集团发行的非可转换公司债券，按照实际收到的金额（扣除相关交易费用），作为负债处理；债券发行实际收到的金额与债券面值总额的差额，作为债券溢价或折价，在债券的存续期间内按实际利率于计提利息时摊销，并按借款费用的处理原则处理。

本集团发行的可转换公司债券，在初始确认时将负债和权益成份进行分拆，分别进行处理。首先确认负债成份的公允价值并以此作为其初始确认金额，其次按照该可转换公司债券整体发行价格（扣除相关交易费用）扣除负债成份初始确认金额后的金额确定权益成份的初始确认金额。

（二十七）预计负债

当与或有事项相关的义务同时符合以下条件，确认为预计负债：

- 1、该义务是本集团承担的现时义务；
- 2、履行该义务很可能导致经济利益流出；
- 3、该义务的金额能够可靠地计量。

在资产负债表日，考虑与或有事项有关的风险、不确定性和货币时间价值等因素，按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数对预计负债进行计量。

如果清偿预计负债所需支出全部或部分预期由第三方补偿的，补偿金额在基本确定能够收到时，作为资产单独确认，且确认的补偿金额不超过预计负债的账面价值。

（二十八）收入

“尚未执行新收入准则的公司”（本部分简称“此类公司”）的相关会计政策如下：

收入的金额按照本集团在日常经营活动中销售商品和提供劳务时，已收或应收合同或协议价款的公允价值确定。收入按扣除销售折让及销售退回的净额列示。

1、商品销售收入

在已将商品所有权上的主要风险和报酬转移给买方，既没有保留通常与所有权相联系的继续管理权，也没有对已售商品实施有效控制，收入的金额能够可靠地计量，相关的经济利益很可能流入企业，相关的已发生或将发生的成本能够可靠地计量时，确认商品销售收入的实现。

2、提供劳务收入

在在提供劳务交易的结果能够可靠估计的情况下，于资产负债表日按照完工百分比法确认提供

的劳务收入。劳务交易的完工进度按已经发生的劳务成本占估计总成本的比例确定。

提供劳务交易的结果能够可靠估计是指同时满足：

- (1) 收入的金额能够可靠地计量；
- (2) 相关的经济利益很可能流入企业；
- (3) 交易的完工程度能够可靠地确定；
- (4) 交易中已发生和将发生的成本能够可靠地计量。

如果提供劳务交易的结果不能够可靠估计，则按已经发生并预计能够得到补偿的劳务成本金额确认提供的劳务收入，并将已发生的劳务成本作为当期费用。已经发生的劳务成本如预计不能得到补偿的，则不确认收入。

3、让渡资产使用权

利息收入按照其他方使用本集团货币资金的时间，采用实际利率计算确定。

经营租赁收入按照直线法在租赁期内确认。

“已经执行新收入准则的公司”（以下简称“此类公司”）的相关会计政策如下：

此类公司与客户之间的合同同时满足下列条件时，在客户取得相关商品控制权时确认收入：合同各方已批准该合同并承诺将履行各自义务；合同明确了合同各方与所转让商品或提供劳务相关的权利和义务；合同有明确的与所转让商品相关的支付条款；合同具有商业实质，即履行该合同将改变此类公司未来现金流量的风险、时间分布或金额；此类公司因向客户转让商品而有权取得的对价很可能收回。

在合同开始日，此类公司识别合同中存在的各单项履约义务，并将交易价格按照各单项履约义务所承诺商品的单独售价的相对比例分摊至各单项履约义务。在确定交易价格时考虑了可变对价、合同中存在的重大融资成分、非现金对价、应付客户对价等因素的影响。

对于合同中的每个单项履约义务，如果满足下列条件之一的，此类公司在相关履约时段内按照履约进度将分摊至该单项履约义务的交易价格确认为收入：客户在此类公司履约的同时即取得并消耗此类公司履约所带来的经济利益；客户能够控制此类公司履约过程中在建的商品；此类公司履约过程中所产出的商品具有不可替代用途，且此类公司在整个合同期间内有权就累计至今已完成的履约部分收取款项。履约进度根据所转让商品的性质采用投入法或产出法确定，当履约进度不能合理确定时，此类公司已经发生的成本预计能够得到补偿的，按照已经发生的成本金额确认收入，直到履约进度能够合理确定为止。

如果不满足上述条件之一，则此类公司在客户取得相关商品控制权的时点将分摊至该单项履约义务的交易价格确认收入。在判断客户是否已取得商品控制权时，此类公司考虑下列迹象：企业就该商品享有现时收款权利，即客户就该商品负有现时付款义务；企业已将该商品的法定所有权转移给客户，即客户已拥有该商品的法定所有权；企业已将该商品实物转移给客户，即客户已实物占有该商品；企业已将该商品所有权上的主要风险和报酬转移给客户，即客户已取得该商品所有权上的主要风险和报酬；客户已接受该商品；其他表明客户已取得商品控制权的迹象。

（二十九）租赁

“尚未执行新租赁准则的公司”（本部分简称“此类公司”）的相关会计政策如下：

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

租赁业务符合下列一项或数项标准的，通常属于融资租赁：①在租赁期届满时，租赁资产的所有权转移给承租人。②承租人有购买租赁资产的选择权，所订立的购买价款预计将远低于行使选择权时租赁资产的公允价值，因而在租赁开始日就可以合理确定承租人将会行使这种选择权。③即使资产的所有权不转移，但租赁期占租赁资产使用寿命的大部分。④承租人在租赁开始日的最低租赁付款额现值，几乎相当于租赁开始日租赁资产公允价值；出租人在租赁开始日的最低租赁收款额现值，几乎相当于租赁开始日租赁资产公允价值。⑤租赁资产性质特殊，如果不作较大改造，只有承租人才能使用。

（1）本集团作为承租人记录经营租赁业务

经营租赁的租金支出在租赁期内的各个期间按直线法计入相关资产成本或当期损益。初始直接费用计入当期损益。或有租金于实际发生时计入当期损益。

（2）本集团作为出租人记录经营租赁业务

经营租赁的租金收入在租赁期内的各个期间按直线法确认为当期损益。对金额较大的初始直接费用于发生时予以资本化，在整个租赁期间内按照与确认租金收入相同的基础分期计入当期损益；其他金额较小的初始直接费用于发生时计入当期损益。或有租金于实际发生时计入当期损益。

（3）本集团作为承租人记录融资租赁业务

以融资租赁方法租入的资产，于租赁期开始日，将租赁开始日租赁资产的公允价值与最低租赁付款额现值两者中较低者作为租入资产的入账价值，将最低租赁付款额作为长期应付款的入账价值，其差额作为未确认融资费用。此外，在租赁谈判和签订租赁合同过程中发生的，可归属于租赁项目的初始直接费用也计入租入资产价值。最低租赁付款额扣除未确认融资费用后的余额分别长期负债和一年内到期的长期负债列示。

未确认融资费用在租赁期内采用实际利率法计算确认当期的融资费用。或有租金于实际发生时计入当期损益。

（4）本集团作为出租人记录融资租赁业务

以融资租赁方法出租的资产，于租赁期开始日，将租赁开始日最低租赁收款额与初始直接费用之和作为应收融资租赁款的入账价值，同时记录未担保余值；将最低租赁收款额、初始直接费用及未担保余值之和与其现值之和的差额确认为未实现融资收益。应收融资租赁款扣除未实现融资收益后的余额分别长期债权和一年内到期的长期债权列示。

未实现融资收益在租赁期内采用实际利率法计算确认当期的融资收入。或有租金于实际发生时计入当期损益。

“已经执行新租赁准则的公司”（本部分简称“此类公司”）的相关会计政策如下：

租赁是指此类公司让渡或取得了在一定期间内控制一项或多项已识别资产使用的权利以换取或支付对价的合同。在一项合同开始日，此类公司评估合同是否为租赁或包含租赁。

租赁的确认

本集团在合同初始对合同进行评估，确定该合同是否是一项租赁或者包含一项租赁。如果一份合同让渡了在一定期间内控制一项已识别资产使用的权利以换取对价，则该合同是一项租赁或包含一项租赁。为评估一份合同是否让渡了控制一项已识别资产使用的权利，本集团进行以下评估：

合同是否涉及已识别资产的使用——该已识别资产可能被明确指定或隐含指定，并且应具备可区分的物理形态，或实质上代表了一项具备可区分物理形态资产的几乎全部产能。如果出租人对该资产具有实质性替换权，则该资产并非已识别资产；

- 本集团是否有权在整个使用期间从资产的使用中获得几乎全部经济利益；

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

- 本集团有权运营该资产；

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

本政策适用于 2019 年 1 月 1 日前已存在的合同、2019 年 1 月 1 日及之后签订或变更的合同。对于含有租赁组成部分的合同，在其初始或对其进行重估时，本集团选择不拆分非租赁组成部分，并将租赁组成部分和非租赁组成部分作为单一租赁组成部分进行会计处理。

(2) 本集团作为承租人

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

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

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

纳入租赁负债计量的租赁付款额包括以下项目：

- 固定付款额（包括实质固定付款额）；

- 取决于指数或比率的可变付款额，使用租赁期开始日的指数或比率进行初始计量；

- 本集团可合理确定会行使购买选择权时的行权价格，会行使续租选择权时续租期间的租赁付款额，以及提前终止租赁的罚款，除非本集团可合理确定不会提前终止租赁。

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

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

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

(3) 本集团作为出租人

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

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

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

(三十) 政府补助

政府补助为本集团从政府无偿取得的货币性资产或非货币性资产，包括税费返还、财政补贴等。

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

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

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

本集团收到的政策性优惠利率贷款，以实际收到的借款金额作为借款的入账价值，按照借款本金和该政策性优惠利率计算相关借款费用。直接收取的财政贴息，冲减相关借款费用。

(三十一) 递延所得税资产和递延所得税负债

递延所得税资产和递延所得税负债根据资产和负债的计税基础与其账面价值的差额（暂时性差异）计算确认。对于按照税法规定能够于以后年度抵减应纳税所得额的可抵扣亏损，确认相应的递延所得税资产。对于商誉的初始确认产生的暂时性差异，不确认相应的递延所得税负债。对于既不影响会计利润也不影响应纳税所得额（或可抵扣亏损）的非企业合并的交易中产生的资产或负债的初始确认形成的暂时性差异，不确认相应的递延所得税资产和递延所得税负债。于资产负债表日，递延所得税资产和递延所得税负债，按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量。

对与子公司、联营企业及合营企业投资相关的应纳税暂时性差异，确认递延所得税负债，除非本集团能够控制该暂时性差异转回的时间且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回。对与子公司、联营企业及合营企业投资相关的可抵扣暂时性差异，当该暂时性差异在可预见的未来很可能转回且未来很可能获得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额时，确认递延所得税资产。

递延所得税资产的确认以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异、可抵扣亏损和税款抵减的应纳税所得额为限。于资产负债表日，对递延所得税资产的账面价值进行复核，如果未来很可能无法获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产的利益，则减记递延所得税资产的账面价值。在很可能获得足够的应纳税所得额时，减记的金额予以转回。

同时满足下列条件的递延所得税资产和递延所得税负债以抵销后的净额列示：

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

（三十二）重要会计判断和估计采用的关键假设和不确定因素

本集团在运用会计政策过程中，由于经营活动内在的不确定性，本集团需要对无法准确计量的报表项目的账面价值进行判断、估计和假设。这些判断、估计和假设是基于本集团管理层过去的历史经验，并在考虑其他相关因素的基础上做出的。这些判断、估计和假设会影响收入、费用、资产和负债的报告金额以及资产负债表日或有负债的披露。然而，这些估计的不确定性所导致的结果可能造成对未来受影响的资产或负债的账面金额进行重大调整。

本集团对前述判断、估计和假设在持续经营的基础上进行定期复核，会计估计的变更仅影响变更当期的，其影响数在变更当期予以确认；既影响变更当期又影响未来期间的，其影响数在变更当期和未来期间予以确认。

于资产负债表日，本集团需对财务报表项目金额进行判断、估计和假设的重要领域如下：

1、租赁的归类

本集团根据《企业会计准则第 21 号——租赁》的规定，将租赁归类为经营租赁和融资租赁。在进行归类时，管理层需要对是否已将与租出资产所有权有关的全部风险和报酬实质上转移给承租人，或者本集团是否已经实质上承担与租入资产所有权有关的全部风险和报酬，作出分析和判断。

2、坏账准备计提

本集团根据应收款项的会计政策，采用备抵法核算坏账损失。应收款项减值是基于评估应收款

项的可收回性。鉴定应收款项减值要求管理层的判断和估计。实际的结果与原先估计的差异将在估计被改变的期间影响应收款项的账面价值及应收款项坏账准备的计提或转回。

3、存货跌价准备

本集团根据存货会计政策，按照成本与可变现净值孰低计量，对成本高于可变现净值及陈旧和滞销的存货，计提存货跌价准备。存货减值至可变现净值是基于评估存货的可售性及其可变现净值。鉴定存货减值要求管理层在取得确凿证据，并且考虑持有存货的目的、资产负债表日后事项的影响等因素的基础上作出判断和估计。实际的结果与原先估计的差异将在估计被改变的期间影响存货的账面价值及存货跌价准备的计提或转回。

4、持有至到期投资

本集团将符合条件的有固定或可确定还款金额和固定到期日且本集团有明确意图和能力持有至到期的非衍生金融资产归类为持有至到期投资。进行此项归类工作需涉及大量的判断。在进行判断的过程中，本集团会对其持有该类投资至到期日的意愿和能力进行评估。除特定情况外（例如在接近到期日时出售金额不重大的投资），如果本集团未能将这些投资持有至到期日，则须将全部该类投资重分类至可供出售金融资产，且在本会计年度及以后两个完整的会计年度内不得再将该金融资产划分为持有至到期投资。如出现此类情况，可能对财务报表上所列报的相关金融资产价值产生重大的影响，并且可能影响本集团的金融工具风险管理策略。

5、可供出售金融资产减值

本集团确定可供出售金融资产是否减值在很大程度上依赖于管理层的判断和假设，以确定是否需要在利润表中确认其减值损失。在进行判断和作出假设的过程中，本集团需评估该项投资的公允价值低于成本的程度和持续期间，以及被投资对象的财务状况和短期业务展望，包括行业状况、技术变革、信用评级、违约率和对手方的风险。

6、非金融非流动资产减值准备

本集团于资产负债表日对除金融资产之外的非流动资产判断是否存在可能发生减值的迹象。对使用寿命不确定的无形资产，除每年进行的减值测试外，当其存在减值迹象时，也进行减值测试。其他除金融资产之外的非流动资产，当存在迹象表明其账面金额不可收回时，进行减值测试。

当资产或资产组的账面价值高于可收回金额，即公允价值减去处置费用后的净额和预计未来现金流量的现值中的较高者，表明发生了减值。

在预计未来现金流量现值时，需要对该资产（或资产组）的产量、售价、相关经营成本以及计算现值时使用的折现率等作出重大判断。本集团在估计可收回金额时会采用所有能够获得的相关资料，包括根据合理和可支持的假设所作出有关产量、售价和相关经营成本的预测。

本集团至少每年测试商誉是否发生减值。这要求对分配了商誉的资产组或者资产组组合的未来现金流量的现值进行预计。对未来现金流量的现值进行预计时，本集团需要预计未来资产组或者资产组组合产生的现金流量，同时选择恰当的折现率确定未来现金流量的现值。

7、折旧和摊销

本集团对投资性房地产、固定资产和无形资产在考虑其残值后，在使用寿命内按直线法计提折旧和摊销。本集团定期复核使用寿命，以决定将计入每个报告期的折旧和摊销费用数额。使用寿命是本集团根据对同类资产的已往经验并结合预期的技术更新而确定的。如果以前的估计发生重大变化，则会在未来期间对折旧和摊销费用进行调整。

8、开发支出

确定资本化的金额时，本集团管理层需要作出有关资产的预计未来现金流量、适用的折现率以及预计受益期间的假设。

9、所得税

本集团在正常的经营活动中，有部分交易其最终的税务处理和计算存在一定的不确定性。部分项目是否能够在税前列支需要税收主管机关的审批。如果这些税务事项的最终认定结果同最初估计的金额存在差异，则该差异将对其最终认定期间的当期所得税和递延所得税产生影响。

五、会计政策和会计估计变更以及差错更正的说明

1、因执行新企业会计准则导致的会计政策变更

本集团所属中国邮政储蓄银行股份有限公司自 2019 年 1 月 1 日起执行新租赁准则，所属中邮证券有限责任公司、湖南湘邮科技股份有限公司自 2019 年 1 月 1 日起执行新金融工具准则。变更后的会计政策参见本附注四“重要会计政策和会计估计”相关部分。上述公司以下分别简称“自 2019 年度起执行新金融工具准则的公司”、“自 2019 年度起执行新租赁准则的公司”。

(1) 执行新金融工具准则导致的会计政策变更

子公司中邮证券有限责任公司、湖南湘邮科技股份有限公司自 2019 年度起执行新金融工具准则，但对于分类和计量（含减值）涉及前期比较财务报表数据与新金融工具准则不一致的，公司选择不进行重述。因此，对于首次执行该准则的累积影响数，调整 2019 年年初留存收益或其他综合收益以及财务报表其他相关项目金额，具体如下，对可比期间的财务报表未予重述。

单位：元 币种：人民币	
受影响的各个比较期间报表项目名称	累积影响数
2018 年 12 月 31 日：	
交易性金融资产	1,469,039,694.02
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	-1,444,348,720.95
其他应收款	-129,160,787.88
买入返售金融资产	3,799,620.79
其他流动资产	39,535,032.45
可供出售金融资产	-3,514,809,888.40
其他债权投资	3,494,458,349.98
其他权益工具投资	75,000,000.00

受影响的各个比较期间报表项目名称	累积影响数
递延所得税资产	760,196.40
递延所得税负债	-1,787,181.62
其他综合收益	11,356,391.43
一般风险准备	-2,984,610.70
未分配利润	-11,938,442.84
少数股东权益	-372,659.86

(2) 执行新租赁准则导致的会计政策变更

本集团所属中国邮政储蓄银行股份有限公司自 2019 年 1 月 1 日起执行新租赁准则。该变化构成了会计政策变更，且相关金额的调整已经确认在财务报表中。根据新租赁准则的衔接规定，本集团所属中国邮政储蓄银行股份有限公司选择不对其以前年度的财务信息进行追溯调整。

2、其他会计政策变更

(1) 财政部于 2019 年 4 月 30 日发布了《关于修订印发 2019 年度一般企业财务报表格式的通知》(财会[2019]6 号)，2018 年 6 月 15 日发布的《财政部关于修订印发 2018 年度一般企业财务报表格式的通知》(财会[2018]15 号)同时废止。

根据该通知，本集团对财务报表格式进行了以下修订：资产负债表，将“应收票据及应收账款”行项目拆分为“应收票据”及“应收账款”；将“应付票据及应付账款”行项目拆分为“应付票据”及“应付账款”；将不同交易中形成的非流动资产毁损报废利得和损失分别在“营业外收入”项目和“营业外支出”项目进行填列。

(2) 财政部于 2019 年 9 月 19 日发布了《关于修订印发合并财务报表格式(2019 版)的通知》(财会[2019]16 号)，《财政部关于修订印发 2018 年度合并财务报表格式的通知》(财会(2019)1 号)同时废止。财务报表格式的修订对本集团财务状况和经营成果无重大影响。本集团对该项会计政策变更涉及的报表项目采用追溯调整法。根据该通知，本集团对所属中国邮政储蓄银行股份有限公司、中邮证券有限责任公司的相关报表科目进行了重述。

六、税项

1、主要税种及税率

税种	计税依据	具体税率情况
企业所得税	应纳税所得额	15%及25%
增值税	应纳税增值额(应纳税额按应纳税销售额乘以适用税率扣除当期允许抵扣的进项税后的余额计算)	3%、5%、6%、10%、11%、13%、16%、17%
消费税	应纳税销售额	5%
城市维护建设税	缴纳的增值税及消费税税额	1%、5%及7%

税种	计税依据	具体税率情况
教育费及附加	缴纳的增值税及消费税税额	2%、3%

2、税收优惠及批文

(1) 增值税

①根据《财政部 国家税务总局关于营业税改征增值税试点若干政策的通知》(财税[2016]39号)规定,中国邮政集团公司及其所属邮政企业提供的邮政普遍服务和邮政特殊服务,免征增值税。

②根据《财政部 国家税务总局关于部分营业税和增值税政策到期延续问题的通知》(财税[2016]83号)规定,自2016年1月1日起,中国邮政集团公司及其所属邮政企业为金融机构代办金融保险业务取得的代理收入,在营改增试点期间免征增值税。

③根据《财政部 税务总局关于延续宣传文化增值税优惠政策的通知》(财税[2018]53号)规定,《中国邮政报》社缴纳的销售商品提供劳务的增值税实行先100%征收,次年可以申请办理50%退还。

④根据《财政部 国家税务总局关于全面推开营业税改征增值税试点的通知》(财税[2016]36号)、《财政部 国家税务总局关于进一步明确全面推开营改增试点金融业有关政策的通知》(财税[2016]46号)规定,本集团之子公司中邮人寿保险股份有限公司开办的一年期以上人身保险产品取得的保费收入免征增值税。

⑤根据《鼓励软件产业和集成电路产业发展的若干政策》(国发[2000]18号)规定,本集团之子公司中邮科技有限责任公司取得高新技术企业资格证,企业技术开发收入免征增值税,销售软件产品执行增值税即征即退政策,按17%征收14%返还。

⑥本集团发生增值税应税销售行为或者进口货物,于2019年1-3月期间的适用税率为16%/10%/6%,根据《财政部、国家税务总局、海关总署关于深化增值税改革有关政策的公告》(财政部、国家税务总局、海关总署公告[2019]39号)规定,自2019年4月1日起,适用税率调整为13%/9%/6%。同时,本集团自2019年4月1日至2021年12月31日,按照当期可抵扣进项税额加计10%抵减应纳税额。

(2) 企业所得税

①根据《财政部 国家税务总局中宣部关于继续实施文化体制改革中经营性文化事业单位转制为企业若干税收政策的通知》(财税[2014]84号)、《财政部 国家税务总局中宣部关于发布<中国减灾>杂志社等14家中央所属转制文化企业名单的通知》(财税[2015]25号)规定,《中国邮政报》社享受企业所得税税前100%减免。

②根据《财政部 国家税务总局关于深入实施西部大开发战略有关税收政策问题的通知》(财税[2011]58号)的规定,自2011年1月1日至2020年12月31日,对设在西部地区的鼓励类产业企业减按15%的税率征收企业所得税。

③根据《国务院关于印发鼓励软件产业和集成电路产业发展若干政策的通知》(国发[2000]18号)的规定,本集团之子公司中邮科技有限责任公司、北京中邮绿卡金融网络有限责任公司、广东信源物流设备有限公司、湖南湘邮科技股份有限公司,企业所得税按15%税率征收。

七、企业合并及合并财务报表

1、子企业情况

本集团截止 2019 年 12 月 31 日拥有二级分公司 31 家、二级子公司 105 家（其中含“子改分”后尚在办理注册手续的 28 家各省市公司）。控股二级子公司情况如下：

序号	企业名称	级次	企业类型	注册地	主要经营地	业务性质	注册资本 (万元)	持股比例 (%)	享有的表决权 (%)	投资额 (万元)	取得方式
1	中国邮政储蓄银行股份有限公司	2	2	北京	北京	银行业务	8,103,057.40	64.95	64.95	7,402,609.06	1
2	中国邮政速递物流股份有限公司	2	1	北京	北京	速递物流	2,500,000.00	100.00	100.00	2,901,166.96	1
3	中邮人寿保险股份有限公司	2	2	北京	北京	人寿保险	2,150,000.00	100.00	100.00	1,094,780.00	1
4	中邮资本管理有限公司	2	1	北京	北京	资产管理	778,986.00	100.00	100.00	778,986.00	1
5	中国集邮总公司	2	1	北京	北京	邮政	81,698.00	100.00	100.00	336,344.00	4
6	中邮证券有限责任公司	2	2	西安	西安	证券	506,000.00	90.54	90.54	291,844.00	1
7	邮政科学研究规划院	2	1	北京	北京	邮政技术研究	5,765.00	100.00	100.00	193,310.00	4
8	中国邮政文史中心(中国邮政邮票博物馆)	2	4	北京	北京	邮政文物	1,955.00	100.00	100.00	37,458.00	1
9	北京邮票厂	2	1	北京	北京	邮票印制	10,124.00	100.00	100.00	35,961.66	4
10	福建省邮政运输局	2	1	福州	福州	邮件运输	1,203.94	100.00	100.00	13,173.56	1
11	中邮电子支付服务有限公司	2	1	重庆	重庆	电子平台	10,000.00	100.00	100.00	8,200.00	1
12	上海邮政科学研究院	2	1	上海	上海	技术服务	5,557.50	100.00	100.00	6,126.00	4
13	福建省集邮公司	2	1	福州	福州	集邮	274.00	100.00	100.00	4,673.32	1

序号	企业名称	级次	企业类型	注册地	主要经营地	业务性质	注册资本 (万元)	持股比例 (%)	享有的 表决权 (%)	投资额 (万元)	取得方式
14	江苏省邮政机械厂	2	1	南京	南京	特种设备制造	10,000.00	100.00	100.00	4,000.07	1
15	上海东方书报刊服务有限公司	2	1	上海	上海	报刊服务	5,000.00	60.00	60.00	3,000.00	1
16	江苏省邮电印刷厂	2	1	常州	常州	印刷	3,000.00	100.00	100.00	3,000.00	1
17	大连市邮政水运分局	2	1	大连	大连	邮件运输	2,704.00	100.00	100.00	2,704.00	1
18	中邮电子商务有限公司	2	1	北京	北京	电子商务	3,000.00	100.00	100.00	2,126.37	1
19	中邮信息科技(北京)有限公司	2	1	北京	北京	技术开发	2,000.00	100.00	100.00	2,000.00	1
20	北京首都报刊亭有限责任公司	2	1	北京	北京	销售	2,000.00	90.00	90.00	1,800.00	1
21	辽宁省沈阳邮电印刷厂	2	1	沈阳	沈阳	邮电印刷	1,527.00	100.00	100.00	1,527.00	1
22	甘肃省邮政机械厂	2	1	兰州	兰州	加工制造	1,325.00	100.00	100.00	1,405.69	1
23	重庆三峡书报刊传媒有限公司	2	1	重庆	重庆	报刊传媒	2,000.00	70.00	70.00	1,400.00	1
24	中邮信通实业投资有限公司	2	1	北京	北京	实业投资管理	1,094.00	100.00	100.00	1,224.50	1
25	宁波经济技术开发区鸿兴通信发展公司	2	1	宁波	宁波	批发	1,200.00	100.00	100.00	1,200.00	1
26	中宇邮政编码信息服务有限公司	2	1	北京	北京	邮政编码信息处理	50.00	100.00	100.00	1,143.00	4
27	浙江省邮票公司	2	1	杭州	杭州	邮票	703.00	100.00	100.00	1,124.73	1
28	上海市集邮总公司	2	1	上海	上海	集邮	974.00	100.00	100.00	1,024.00	1
29	上海邮政全日送物流配送有限公司	2	1	上海	上海	物流配送	3,510.00	28.77	注1	1,010.00	1

序号	企业名称	级次	企业类型	注册地	主要经营地	业务性质	注册资本 (万元)	持股比例 (%)	享有的表决权 (%)	投资额 (万元)	取得方式
30	河南省邮政保险代理有限公司	2	1	郑州	郑州	代理业务	1,001.00	100.00	100.00	1,001.00	1
31	上海邮政商函广告有限公司	2	1	上海	上海	商函广告	1,000.00	100.00	100.00	1,000.00	1
32	湖南邮政子牛房地产开发有限公司	2	1	长沙	长沙	房地产	1,000.00	90.00	90.00	900.00	1
33	广东省邮政广告有限公司	2	1	广州	广州	广告业务	200.00	90.00	90.00	760.00	1
34	山东省邮政机械厂	2	1	济南	济南	邮政专用设备制造	1,000.00	100.00	100.00	727.23	1
35	湖北省集邮公司	2	1	武汉	武汉	集邮用品	560.00	100.00	100.00	560.00	1
36	北京邮政科学研究院	2	1	北京	北京	设计	500.00	100.00	100.00	500.28	1
37	山西省邮政保险代理有限公司	2	1	太原	太原	代理保险	500.00	100.00	100.00	500.00	1
38	新疆邮政农资连锁经营服务有限公司	2	1	乌鲁木齐	乌鲁木齐	农产品销售	500.00	100.00	100.00	500.00	1
39	陕西省摩托车厂	2	1	西安	西安	摩托车	433.70	100.00	100.00	433.70	1
40	乌鲁木齐通信技术总公司	2	1	乌鲁木齐	乌鲁木齐	通信设备	394.00	100.00	100.00	414.00	1
41	内蒙古邮政保险代理有限公司	2	1	呼和浩特	呼和浩特	代理保险	380.00	100.00	100.00	380.00	1
42	海南邮政工贸有限公司	2	1	海口	海口	邮电设备	360.00	100.00	100.00	360.00	1
43	山东省集邮公司	2	1	济南	济南	集邮	330.20	100.00	100.00	330.20	1

序号	企业名称	级次	企业类型	注册地	主要经营地	业务性质	注册资本 (万元)	持股比例 (%)	享有的 表决权 (%)	投资额 (万元)	取得方 式
44	中国邮政广告有限责任公司	2	1	北京	北京	广告	346.17	100.00	100.00	311.55	1
45	湖北天鸿保险代理有限公司	2	1	武汉	武汉	保险代理	300.00	100.00	100.00	303.60	1
46	四川省邮政广告有限责任公司	2	1	成都	成都	广告	300.00	100.00	100.00	300.00	1
47	河北邮政广告有限公司	2	1	石家庄	石家庄	广告	300.00	100.00	100.00	299.81	1
48	杭州钱塘书报刊有限公司	2	1	杭州	杭州	书报刊	500.00	50.00	注2	227.99	1
49	兰州邮政宾馆	2	1	兰州	兰州	住宿	203.00	100.00	100.00	203.00	4
50	湖南时代邮刊有限责任公司	2	1	长沙	长沙	期刊出版	200.00	100.00	100.00	200.00	1
51	四川邮政保险代理有限公司	2	1	成都	成都	保险代理	200.00	100.00	100.00	200.00	1
52	云南邮政保险代理有限公司	2	1	昆明	昆明	保险代理	200.00	100.00	100.00	200.00	1
53	黑龙江邮政书店连锁经营有限责任公司	2	1	哈尔滨	哈尔滨	图书销售业务	200.00	100.00	100.00	200.00	1
54	内蒙古邮政广告有限责任公司	2	1	呼和浩特	呼和浩特	广告	150.00	100.00	100.00	150.00	1
55	青海省邮政函件公司	2	1	西宁	西宁	商业信函	150.00	100.00	100.00	150.00	1
56	北京东方华翰科技公司	2	1	北京	北京	科技开发	200.00	100.00	100.00	148.84	1
57	瓦房店市邮政劳动服务公司	2	1	瓦房店	瓦房店	建筑劳务分包	114.00	100.00	100.00	114.00	1
58	三亚市邮电劳动服务公司	2	1	三亚	三亚	房屋租赁	108.80	100.00	100.00	108.80	1
59	通明实业有限公司	2	3	香港	香港	实业投资管理	106.60	100.00	100.00	106.60	1

序号	企业名称	级次	企业类型	注册地	主要经营地	业务性质	注册资本 (万元)	持股比例 (%)	享有的表决权 (%)	投资额 (万元)	取得方式
60	北京鸿雁苑宾馆	2	1	北京	北京	住宿餐饮服务	81.00	100.00	100.00	105.77	1
61	辽阳市邮政建筑安装工程处	2	1	辽阳	辽阳	建筑装修	103.00	100.00	100.00	103.00	1
62	北京市邮票公司	2	1	北京	北京	销售邮票	102.00	100.00	100.00	101.58	1
63	《中国邮政报》社	2	1	北京	北京	邮政报出版发行	100.00	100.00	100.00	100.00	1
64	锦州市鸿飞实业公司	2	1	锦州	锦州	劳务服务	79.60	100.00	100.00	79.60	1
65	中国邮政集团公司职业技能鉴定指导中心	2	4	北京	北京	技能鉴定	60.00	100.00	100.00	60.00	1
66	陕西省邮电印刷厂	2	1	西安	西安	邮电印刷	51.70	100.00	100.00	51.70	1
67	北京市报刊零售公司	2	1	北京	北京	销售	50.00	100.00	100.00	50.00	1
68	沈阳市邮政局劳动服务公司	2	1	沈阳	沈阳	国内快递	50.00	100.00	100.00	50.00	1
69	抚顺市邮政局综合开发中心	2	1	抚顺	抚顺	邮品劳务中介	50.00	100.00	100.00	50.00	1
70	嘉善县邮电经营服务公司	2	1	嘉兴	嘉兴	邮电通讯	50.00	100.00	100.00	50.00	1
71	兰州鸿信印刷厂	2	1	兰州	兰州	物业管理	50.00	100.00	100.00	50.00	1
72	海南邮政器材有限公司	2	1	海口	海口	通信器材	35.00	100.00	100.00	35.00	1
73	大连联书社	2	1	大连	大连	书刊	25.00	100.00	100.00	25.00	1
74	鞍山市安友劳动服务中心	2	1	鞍山	鞍山	劳务服务	15.00	100.00	100.00	15.00	1
75	福州市邮政局劳动服务公司	2	1	福州	福州	邮政劳动服务	15.00	100.00	100.00	15.00	1

序号	企业名称	级次	企业类型	注册地	主要经营地	业务性质	注册资本 (万元)	持股比例 (%)	享有的 表决权 (%)	投资额 (万元)	取得方式
76	阜新市邮政局劳动服务部	2	1	沈阳	沈阳	劳务服务	3.00	100.00	100.00	3.00	1
77	北京邮袋处理中心	2	4	北京	北京	邮袋服务	50.00	100.00	100.00		1

注 1: 上海邮政全日送物流配送有限公司的章程约定, 本集团接受其他股东委托全权负责公司的决策、经营、管理。
注 2: 本集团能控制杭州钱塘书报刊有限公司董事会。

企业类型: 1. 境内非金融子企业, 2. 境内金融子企业, 3. 境外子企业, 4. 事业单位, 5. 基建单位。
取得方式: 1. 投资设立, 2. 同一控制下的企业合并, 3. 非同一控制下的企业合并, 4. 其他

2、 母公司拥有被投资单位表决权不足半数但能对被投资单位形成控制的原因

序号	企业名称	持股比例 (%)	享有的表决权 (%)	注册资本	投资额	级次	纳入合并范围的原因
1	湖南湘邮科技股份有限公司	39.33	39.33	16,107.00	6,192.15	4	能够控制其财务和经营政策
2	四川邮政实业股份有限公司	49.30	49.30	3,676.53	1,812.69	4	能够控制其财务和经营政策

3、 母公司直接或通过其他子公司间接拥有被投资单位半数以上的表决权但未能对其形成控制的原因

序号	企业名称	持股比例 (%)	享有的表决权 (%)	注册资本 (万元)	投资额 (万元)	级次	未纳入合并范围的原因
1	西安邮政社区服务有限责任公司	51.00	51.00	182.00	93.00	2	移交清算组、丧失控制权
2	蓝田邮政局电杆厂	58.00	58.00	55.00	32.59	2	移交清算组、丧失控制权

4、 子公司所采用的会计政策与母公司不一致的，母公司编制合并财务报表的处理方法

所属中国邮政储蓄银行股份有限公司（以下简称邮储银行）于 2018 年 1 月 1 日起施行财政部 2017 年颁布的修订后的《企业会计准则第 14 号—收入》（简称“新收入准则”），于 2018 年 1 月 1 日起施行财政部 2017 年修订颁布的《企业会计准则第 22 号—金融工具确认和计量》（财会〔2017〕7 号）、《企业会计准则第 23 号—金融资产转移》（财会〔2017〕8 号）和《企业会计准则第 24 号—套期会计》（财会〔2017〕9 号）（以下简称“新金融工具准则”），于 2019 年 1 月 1 日起施行财政部 2018 年修订的《企业会计准则第 21 号—租赁》（财会〔2018〕35 号）（简称“新租赁准则”）。所属中邮证券有限责任公司、湖南湘邮科技股份有限公司于 2019 年 1 月 1 日起施行新金融工具准则。

除邮储银行外，本集团及下属企业未执行新收入准则和新租赁准则。

除邮储银行、中邮证券有限责任公司、湖南湘邮科技股份有限公司外，本集团及下属企业未执行新金融工具准则。

本集团在编制合并报表时，未对邮储银行、中邮证券有限责任公司、湖南湘邮科技股份有限公司的报表按集团的会计政策进行调整。

5、 重要非全资子公司情况

(1) 少数股东

序号	企业名称	少数股东持股比例 (%)	当期归属于少数股东的损益	当期向少数股东支付的股利	期末累计少数股东权益
1	中国邮政储蓄银行股份有限公司	35.05	2,066,473,757.43	7,378,873,660.42	221,715,877,571.77

序号	企业名称	少数股东持股比例 (%)	当期归属于少数股东的损益	当期向少数股东支付的股利	期末累计少数股东权益
2	中邮证券有限责任公司	9.46	18,381,865.49		555,271,993.74

(2) 主要财务信息

项目	本期数	
	中国邮政储蓄银行股份有限公司	中邮证券有限责任公司
流动资产	1,930,769,660,044.95	6,791,041,281.00
非流动资产	8,285,936,150,407.35	4,076,588,105.83
资产合计	10,216,705,810,452.30	10,867,629,386.83
流动负债	9,574,610,616,402.30	4,907,787,227.28
非流动负债	97,218,359,829.53	90,159,350.49
负债合计	9,671,826,976,231.83	4,997,946,577.77
营业收入	420,944,076,752.23	644,741,926.33
净利润	61,036,300,750.85	194,311,474.36
综合收益总额	59,762,128,221.46	220,956,708.07
经营活动现金流量	26,443,463,317.00	197,335,325.93

(续)

项目	上期数	
	中国邮政储蓄银行股份有限公司	中邮证券有限责任公司
流动资产	2,232,300,883,025.52	5,546,332,788.92
非流动资产	7,283,909,626,233.85	3,615,923,109.01
资产合计	9,516,210,509,259.37	9,162,255,897.93
流动负债	8,951,025,978,688.25	3,437,728,611.51
非流动负债	89,871,755,283.56	75,801,185.43
负债合计	9,040,897,733,971.81	3,513,529,796.94
营业收入	389,907,748,203.62	309,211,389.94
净利润	52,383,658,309.35	101,131,163.75
综合收益总额	56,363,008,776.61	99,731,373.01
经营活动现金流量	996,206,021,397.97	1,869,010,965.93

6、本期新纳入合并范围的主体和不再纳入合并范围的主体

(1) 本期新纳入合并范围的主体

企业名称	业务性质	持股比例 (%)	2019 年 12 月 31 日 净资产 (元)	本期净利润 (元)	取得方式
宁波经济技术开发区鸿兴通信发展公司	批发	100.00	13,922,852.31	-2,244,040.74	1
嘉善县邮电经营服务公司	邮电通讯	100.00	667,749.35		1
阜新市邮政局劳动服务部	劳务服务	100.00	-403,640.17	-19,966.17	1
锦州市鸿飞实业公司	劳务服务	100.00	-316,063.18	-180,893.77	1
兰州鸿信印刷厂	物业管理	100.00	-6,599,337.10	-855,589.55	4
兰州邮政宾馆	住宿	100.00	506,414.27	86,508.02	4

(2) 本期不再纳入合并范围的主体

企业名称	业务性质	原持股比例 (%)	处置日净资产	年初至处置日 净利润	不再纳入合并 范围的原因
湖北邮政客户服务接待中心	客户服务	100.00	324,166.60	-214,419.23	注销
湖北邮政广告有限责任公司	广告	95.00	1,412,979.09	-50.90	注销
武汉传创经济开发公司	零售服务	100.00	1,014,796.16		注销
武汉市邮政局劳动服务公司	劳务服务	100.00	-968,719.33	-36,946.49	注销
海南信通实业总公司	通讯设备	100.00	231,844.51	-149,816.95	注销
海南省邮政电子商务局	电子商务	100.00	1,899,517.93	-417.81	注销
海南省报刊发行局	报刊发行	100.00	4,104,376.91	803,414.08	注销
北京邮政广告有限责任公司	广告	100.00	-9,460,545.68	-10,253.00	注销
北京邮政规划设计院	邮政规划设计	100.00	669,516.77	286,348.08	注销
天津市邮政广告公司	广告	100.00	710,905.00	712,905.00	注销
辽宁省邮政广告有限公司	广告设计	100.00	64,511.11	-1,354.42	注销
大连邮政宾馆	住宿	100.00	999.68	-721,029.61	注销
丹东邮电大厦	住宿、餐饮	100.00	764,935.76	-315,037.15	注销
深圳市报刊实业发展公司	报刊实业	100.00	2,000,000.00		注销
中国邮政集团公司贵阳市商业信函广告公司	商业信函广告	100.00	3,000,000.00		注销
陕西省邮政广告有限公司	广告	100.00	-1,306,914.96	-2,306,914.96	注销
兰州邮政广告有限责任公司	广告	100.00	773,738.03		注销

企业名称	业务性质	原持股比例(%)	处置日净资产	年初至处置日净利润	不再纳入合并范围的原因
乌鲁木齐绿野山庄	食材加工、百货	100.00	-6,707,472.50	-5,459.34	注销
牡丹江邮电实业总公司	批发和零售业	100.00	4,202,768.08	37,939.22	注销
上海邮政广告有限公司	广告	100.00	-1,511,662.88	-4,177,530.21	注销
上海市报刊零售公司	报刊零售	100.00	1,205,145.41	4,724,441.99	注销
上海邮政国际邮购有限公司	国际邮购	100.00	13,360,586.27	6,891,372.12	注销
江苏省集邮公司	集邮	100.00	6,719,785.41	-16,487.95	注销
江苏省邮政广告有限公司	广告	100.00	1,504,329.21	-292,480.14	注销
南通市新视野书报刊服务有限公司	书报	100.00	2,394,527.49	11,174.66	注销
安徽省邮电广告有限责任公司	广告	100.00	2,053,566.43	432,740.52	注销
福建省邮政图书发行中心	图书销售	100.00	-9,019,742.13	454,864.14	注销
江西省邮政广告有限责任公司	商务服务业	100.00	1,921,547.50		注销
太原市晋阳书报刊服务有限公司	报刊零售	53.15	3,653,031.49	-1,138,474.06	注销

八、合并财务报表重要项目的说明

以下披露项目（含公司财务报表主要项目披露）除非特别指出，期初指 2019 年 1 月 1 日，期末指 2019 年 12 月 31 日，上期指 2018 年度，本期指 2019 年度。

1、货币资金

项 目	期末余额	期初余额
现金	44,058,440,208.82	47,759,661,617.99
银行存款	14,725,654,570.82	15,978,809,709.80
其他货币资金	1,115,320,550,507.98	1,155,669,354,493.62
合 计	1,174,104,645,287.62	1,219,407,825,821.41
其中：存放在境外的款项总额	93,862,458.68	928,673.87

受限制的货币资金明细如下：

项 目	期末余额	期初余额
银行承兑汇票保证金	10,920,259.05	73,641,208.41

项 目	期末余额	期初余额
信用证保证金		
履约保证金	20,258,731.14	11,154,461.94
用于担保的定期存款或通知存款	1,009,075.00	999,235.39
用于抵押和质押的定期存款或通知存款		
被冻结的资金		
放在境外且资金汇回受到限制的款项		
其他		
合 计	32,188,065.19	85,794,905.74

2、结算备付金

(1) 按类别列示

项目	期末余额	期初余额
客户备付金	182,727,895.31	183,474,348.46
公司备付金	214,309,192.86	111,919,287.59
合 计	397,037,088.17	295,393,636.05

(2) 按币种列示

项目	期末余额			期初余额		
	外币金额	折算率	人民币金额	外币金额	折算率	人民币金额
客户普通备付金:						
人民币			147,407,436.62			174,110,694.15
小计			147,407,436.62			174,110,694.15
客户信用备付金:						
人民币			35,320,458.69			9,363,654.31
小计			35,320,458.69			9,363,654.31
客户备付金合计			182,727,895.31			183,474,348.46
公司自有备付金:						
人民币			214,309,192.86			111,919,287.59
小计			214,309,192.86			111,919,287.59
公司信用备付金:						
人民币						
小计						
公司备付金合计			214,309,192.86			111,919,287.59
合 计			397,037,088.17			295,393,636.05

3、拆出资金

项 目	期末余额	期初余额
拆放其他银行	45,072,204,020.26	212,872,365,160.52
拆放非银行金融机构	254,386,996,069.44	214,515,000,000.00
减：贷款损失准备	1,659,467,707.45	1,479,705,349.30
拆出资金账面价值	297,799,732,382.25	425,907,659,811.22

4、交易性金融资产（新准则适用）

项 目	期末公允价值	期初公允价值
分类以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	312,085,524,672.22	340,959,065,702.36
其中：债务工具投资	309,990,924,232.73	338,801,592,941.60
权益工具投资	1,867,159,901.01	2,101,703,497.69
其他	227,440,538.48	55,769,263.07
指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		2,212,820,504.60
其中：债务工具投资		2,212,820,504.60
混合工具投资		
其他		
合 计	312,085,524,672.22	343,171,886,206.96

5、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产（适用旧准则）

项 目	期末公允价值	期初公允价值
交易性金融资产	117,254,381.88	1,914,790,939.00
其中：债务工具投资		1,351,784,908.56
权益工具投资		129,518,860.38
其他	117,254,381.88	433,487,170.06
指定以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		
其中：债务工具投资		
权益工具投资		
其他		
合 计	117,254,381.88	1,914,790,939.00

6、衍生金融资产

种类	期末余额	期初余额
利率互换	513,279,216.78	601,450,419.47
远期外汇合同		

种类	期末余额	期初余额
回售权		
结售汇	868,147.05	8,042,761.87
外币对掉期	10,785,322.40	32,797,518.63
人民币外汇掉期	4,293,015,455.22	6,523,216,161.17
货币互换	190,825,455.87	
外汇远期买卖		
其他		
合计	5,008,773,597.32	7,165,506,861.14

7、应收票据

应收票据分类

种 类	期末余额	期初余额
银行承兑汇票	85,456,532.09	59,715,941.89
商业承兑汇票	2,458,062.99	1,125,758.57
合 计	87,914,595.08	60,841,700.46

8、应收账款

种 类	期末数			
	账面余额		坏账准备	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
单项金额重大并单项计提坏账准备的应收账款	35,915,540.60	0.18	9,385,125.50	26.13
按信用风险特征组合计提坏账准备的应收账款				
账龄组合	19,633,125,303.08	99.53	1,178,315,099.48	6.00
其他组合				
组合小计	19,633,125,303.08	99.53	1,178,315,099.48	6.00
单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的应收账款	57,459,061.81	0.29	24,967,162.06	43.45
合 计	19,726,499,905.49	100.00	1,212,667,387.04	6.15

(续)

种 类	期初数			
	账面余额		坏账准备	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)

种 类	期初数			
	账面余额		坏账准备	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
单项金额重大并单项计提坏账准备的应收账款	188,994,406.60	1.20	36,671,016.91	19.40
按信用风险特征组合计提坏账准备的应收账款				
账龄组合	15,568,812,102.65	98.45	703,678,071.01	4.52
其他组合				
组合小计	15,568,812,102.65	98.45	703,678,071.01	4.52
单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的应收账款	55,030,883.28	0.35	42,867,273.40	77.90
合 计	15,812,837,392.53	100.00	783,216,361.32	4.95

9、预付款项

账 龄	期末余额		期初余额	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
1年以内(含1年)	7,047,981,512.58	84.43	7,440,096,419.06	92.50
1至2年(含2年)	998,841,704.58	11.97	451,690,547.18	5.62
2至3年(含3年)	205,605,317.30	2.46	96,438,870.34	1.20
3年以上	95,397,322.09	1.14	55,086,859.32	0.68
合 计	8,347,825,856.55	100.00	8,043,312,695.90	100.00

10、应收保费

账龄	期末余额	期初余额
3个月以内(含3个月)	179,478,948.79	164,851,755.15
3个月至1年(含1年)	223,446.01	615,086.69
1年以上	102,615.50	304,191.54
合 计	179,805,010.30	165,771,033.38
减: 坏账准备		
净值	179,805,010.30	165,771,033.38

11、应收分保账款

项 目	期末余额	期初余额
中国人寿再保险	5,871,625.00	2,778,328.00
慕尼黑再保险	1,226,362.00	

项 目	期末余额	期初余额
瑞士再保险费	3,281,352.00	
合 计	10,379,339.00	2,778,328.00

12、应收分保合同准备金

项目	期末余额	期初余额
未到期责任准备金	3,068,862.00	2,367,312.47
未决赔款准备金	2,543,362.00	6,200,426.24
寿险责任准备金	1,438,101,506.54	630,032,662.01
长期健康险责任准备金	1,385,140.00	949,034.82
合 计	1,445,098,870.54	639,549,435.54

13、其他应收款

项 目	期末余额	期初余额
应收利息	2,801,342,514.27	1,998,263,616.83
应收股利	58,672,265.32	76,052,084.79
其他应收款	10,365,699,247.17	8,840,956,800.32
合 计	13,225,714,026.76	10,915,272,501.94

14、买入返售金融资产

项 目	期末余额	期初余额
证券	120,169,606,787.72	209,151,649,540.83
票据	30,303,532,814.94	33,340,295,125.14
贷款		
其他	650,000,000.00	111,912,000.00
减：坏账准备	890,817,192.69	821,994,293.09
账面价值合计	150,232,322,409.97	241,781,862,372.88

15、存货

项 目	期末数		
	账面余额	跌价准备	账面价值
原材料	1,436,312,106.16	10,389,151.53	1,425,922,954.63
周转材料	86,432,312.46		86,432,312.46
库存商品	5,800,604,006.43	682,727,362.33	5,117,876,644.10
加工邮品	201,367,269.11		201,367,269.11
通信用邮票	260,248,590.12		260,248,590.12
待转通信用邮票	260,248,590.12		260,248,590.12

项 目	期末数		
	账面余额	跌价准备	账面价值
储备用纪特邮票	4,043,989,658.96		4,043,989,658.96
待转储备用纪特邮票	4,043,989,658.96		4,043,989,658.96
委托代销商品	2,066,394.16		2,066,394.16
受托代销商品	205,476,965.27		205,476,965.27
受托代销商品款	205,476,965.27		205,476,965.27
委托加工物资	12,310.00		12,310.00
在途物资	25,717,259.17		25,717,259.17
其他	451,007,832.27		451,007,832.27
合 计	8,003,519,489.76	693,116,513.86	7,310,402,975.90

(续)

项 目	期初数		
	账面余额	跌价准备	账面价值
原材料	851,749,351.09	4,403,338.18	847,346,012.91
周转材料	136,791,011.28		136,791,011.28
库存商品	6,307,281,761.67	350,544,825.65	5,956,736,936.02
加工邮品	173,131,784.87		173,131,784.87
通信用邮票	303,153,884.29		303,153,884.29
待转通信用邮票	303,153,884.29		303,153,884.29
储备用纪特邮票	4,055,615,975.48		4,055,615,975.48
待转储备用纪特邮票	4,055,615,975.48		4,055,615,975.48
委托代销商品	2,010,209.82		2,010,209.82
受托代销商品	227,614,357.97		227,614,357.97
受托代销商品款	227,614,357.97		227,614,357.97
委托加工物资	119,461.07		119,461.07
在途物资	27,692,201.16		27,692,201.16
其他	486,692,729.06	596,066.03	485,994,663.03
合 计	7,985,368,510.02	355,546,229.86	7,629,822,280.16

16、其他流动资产

项 目	期末余额	期初余额
委托贷款		18,300,000.00
预缴或留抵增值税	2,330,170,399.15	2,006,815,293.19

项 目	期末余额	期初余额
预缴营业税	8,476,432.76	8,663,146.30
预缴企业所得税	136,502,262.11	25,009,493.47
预缴城市维护建设税	3,778,319.58	6,446,923.59
预缴房产税	33,099,589.90	17,549,144.86
预缴土地使用税	11,348,858.22	11,055,953.75
预缴教育费附加	2,650,256.64	4,599,114.81
预缴其他税费	8,569,413.93	74,258,868.94
存出保证金	17,188,476.79	13,733,757.18
理财产品	87,450,000.00	11,050,000.00
保户质押贷款	208,392,840.00	145,083,129.03
其他	10,826,112,699.34	9,109,770,239.86
合 计	13,673,739,548.42	11,452,335,064.96

17、发放贷款和垫款

(1) 贷款和垫款按个人和企业分布情况

项 目	期末余额	期初余额
个人贷款和垫款	2,750,787,742,735.31	2,319,839,843,344.22
—信用卡	123,188,288,369.43	99,312,959,092.51
—住房抵押	1,700,050,280,271.62	1,417,897,602,037.54
—其他	927,549,174,094.26	802,629,282,214.17
企业贷款和垫款	2,223,398,098,777.58	1,957,024,971,553.06
—贷款	1,739,041,098,153.66	1,552,402,768,936.51
—贴现	482,833,835,619.94	404,622,202,616.55
—其他	1,523,165,003.98	
贷款和垫款总额	4,974,185,841,512.89	4,276,864,814,897.28
减：贷款损失准备	166,123,540,219.01	127,327,556,221.68
其中：单项计提数	164,228,074,521.77	
组合计提数	1,895,465,697.24	127,327,556,221.68
贷款和垫款账面价值	4,808,062,301,293.88	4,149,537,258,675.60

(2) 贷款和垫款按行业分布情况

行业分布	期末余额	比例 (%)	期初余额	比例 (%)
公司类贷款				
交通运输、仓储和邮政业	508,232,486,276.97	10.21	418,877,636,942.34	9.79

行业分布	期末余额	比例 (%)	期初余额	比例 (%)
制造业	273,073,987,529.40	5.49	240,121,687,774.26	5.61
金融业	206,322,455,025.76	4.15	192,527,284,046.89	4.50
电力、热力、燃气及水生产和供应业	187,145,158,103.16	3.76	191,948,355,953.35	4.49
批发和零售业	104,441,174,144.79	2.10	88,551,354,824.25	2.07
建筑业	103,093,977,970.21	2.07	82,399,175,671.04	1.93
采矿业	58,479,263,243.11	1.18	56,100,401,294.00	1.31
房地产业	70,158,105,230.24	1.41	56,344,538,576.08	1.32
水利、环境和公共设施管理业	71,448,792,671.82	1.44	76,809,939,253.71	1.80
其他	158,168,862,962.18	3.18	148,722,394,800.60	3.48
小计	1,740,564,263,157.64	34.99	1,552,402,768,936.52	36.30
票据贴现	482,833,835,619.94	9.71	404,622,202,616.52	9.47
个人贷款和垫款	2,750,787,742,735.31	55.30	2,319,839,843,344.24	54.23
个人消费贷款	2,017,398,364,180.83	40.56	1,693,441,864,069.99	39.59
个人住房贷款	1,700,048,509,506.33	34.18	1,417,897,602,037.54	33.15
个人其他消费贷款	317,349,854,674.50	6.38	275,544,262,032.45	6.44
个人商务贷款			349,433,542,616.60	8.17
个人小额贷款			177,651,477,565.12	4.15
信用卡透支及其他	733,389,378,554.48	14.74	99,312,959,092.53	2.32
小计	3,233,621,578,355.25	65.01	2,724,462,045,960.76	63.70
贷款和垫款总额	4,974,185,841,512.89	100.00	4,276,864,814,897.28	100.00

(3) 贷款和垫款按地区分布情况

地区分布	期末余额	比例 (%)	期初余额	比例 (%)
中国邮政储蓄银行股份有限公司总行	294,228,652,221.15	5.92	294,220,419,831.79	6.88
中部地区	1,216,003,035,379.04	24.45	1,030,333,868,004.39	24.09
西部地区	851,016,002,209.58	17.11	766,341,949,304.51	17.92
长江三角洲	949,396,483,021.81	19.09	796,752,346,581.71	18.63
环渤海地区	759,468,924,044.47	15.26	649,228,349,449.91	15.18
珠江三角洲	601,302,490,415.74	12.08	479,017,805,337.75	11.2
东北地区	302,770,264,221.10	6.09	260,970,076,387.22	6.1

地区分布	期末余额	比例 (%)	期初余额	比例 (%)
贷款和垫款总额	4,974,185,841,512.89	100	4,276,864,814,897.28	100
减：贷款损失准备	166,123,540,219.01		127,327,556,221.68	
其中：单项计提数				
组合计提数	166,123,540,219.01		127,327,556,221.68	
贷款和垫款账面价值	4,808,062,301,293.88	100	4,149,537,258,675.60	100

(4) 贷款和垫款按担保方式分布情况

项 目	期末余额	期初余额
信用贷款	1,738,736,356,221.38	1,493,817,086,198.79
保证贷款	298,011,208,361.04	282,088,313,898.87
附担保物贷款	2,937,438,276,930.47	2,500,959,414,799.62
其中：抵押贷款	2,476,942,624,107.95	2,128,232,094,241.27
质押贷款	460,495,652,822.52	372,727,320,558.35
贷款和垫款总额	4,974,185,841,512.89	4,276,864,814,897.28
减：贷款损失准备	166,123,540,219.01	127,327,556,221.68
其中：单项计提数		
组合计提数	166,123,540,219.01	127,327,556,221.68
贷款和垫款账面价值	4,808,062,301,293.88	4,149,537,258,675.60

(5) 逾期贷款

项 目	期末余额				
	逾期 1 天至 90 天(含 90 天)	逾期 90 天至 360 天(含 360 天)	逾期 360 天至 3 年(含 3 年)	逾期 3 年以上	合计
信用贷款	5,219,871,701.06	3,171,998,697.09	2,220,089,701.00	140,620,822.42	10,752,580,921.57
保证贷款	2,313,636,386.19	2,211,178,164.69	2,748,625,054.52	815,610,062.17	8,089,049,667.57
附担保物贷款	14,512,720,764.55	6,977,296,919.40	8,017,389,558.51	2,733,877,094.61	32,241,284,337.07
其中: 抵押贷款	9,019,477,937.38	6,900,585,450.04	7,427,769,742.57	2,479,759,060.64	25,827,592,190.63
质押贷款	5,493,242,827.17	76,711,469.36	589,619,815.94	254,118,033.97	6,413,692,146.44
合 计	22,046,228,851.80	12,360,473,781.18	12,986,104,314.03	3,690,107,979.20	51,082,914,926.21

(续)

项 目	期初余额				
	逾期 1 天至 90 天(含 90 天)	逾期 90 天至 360 天(含 360 天)	逾期 360 天至 3 年(含 3 年)	逾期 3 年以上	合计
信用贷款	2,965,285,227.62	3,525,687,346.14	908,852,504.10	104,698,534.66	7,504,523,612.52
保证贷款	1,539,916,819.58	2,577,326,097.47	2,472,273,510.41	741,702,863.08	7,331,219,290.54
附担保物贷款	10,819,633,928.33	7,704,025,350.00	8,523,411,403.96	1,918,717,062.07	28,965,787,744.36
其中: 抵押贷款	5,467,902,284.03	7,026,865,312.05	8,411,532,233.34	1,570,658,984.50	22,476,958,813.92
质押贷款	5,351,731,644.30	677,160,037.95	111,879,170.62	348,058,077.57	6,488,828,930.44
合 计	15,324,835,975.53	13,807,038,793.61	11,904,537,418.47	2,765,118,459.81	43,801,530,647.42

(6) 贷款损失准备

项 目	本期金额		上期金额	
	单项	组合	单项	组合
年初余额		127,327,556,221.68		89,370,227,708.85
本年计提		47,039,178,874.83		42,962,646,395.80
本年转出				889,946,433.74
本年核销		11,591,078,701.01		7,163,711,830.94
本年转回		-3,347,883,823.51		-3,048,340,381.71
—收回原转销贷款和垫款导致的转回		3,338,690,114.60		-3,246,470,406.12
—贷款和垫款因折现价值上升导致转回				
—其他因素导致的转回		-6,686,573,938.11		198,130,024.41
年末余额		166,123,540,219.01		127,327,556,221.68

18、债权投资（新准则适用）

项 目	期末余额			期初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
债券	2,855,231,622,000.54	1,505,983,578.82	2,853,725,638,421.72	2,634,313,835,549.73	840,577,417.82	2,633,473,258,131.91
ABS	43,869,181,893.95	612,669,042.94	43,256,512,851.01	35,823,645,457.23	576,440,157.01	35,247,205,300.22
同业存单	183,537,145,967.01	1,513,931,575.00	182,023,214,392.01	87,312,927,118.86	306,075,000.00	87,006,852,118.86
其他债务工具	77,504,651,217.41	21,366,263,618.77	56,138,387,598.64	121,451,457,128.88	15,256,939,320.91	106,194,517,807.97
合 计	3,160,142,601,078.91	24,998,847,815.53	3,135,143,753,263.38	2,878,901,865,254.70	16,980,031,895.74	2,861,921,833,358.96

19、可供出售金融资产

项 目	期末余额			期初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
可供出售债务工具：	26,049,977,144.27	599,300.00	26,049,377,844.27	9,341,297,053.84	599,300.00	9,340,697,753.84
可供出售权益工具：	120,031,655,018.84	799,225,216.28	119,232,429,802.56	96,490,513,011.05	441,469,540.20	96,049,043,470.85
按公允价值计量的	117,406,868,778.13	721,863,081.34	116,685,005,696.79	93,885,395,718.87	361,173,894.26	93,524,221,824.61
按成本计量的	2,624,786,240.71	77,362,134.94	2,547,424,105.77	2,605,117,292.18	80,295,645.94	2,524,821,646.24
其他	187,500,000.00		187,500,000.00	189,850,000.00		189,850,000.00
减：一年内到期的可供出售金融资产						
合 计	146,269,132,163.11	799,824,516.28	145,469,307,646.83	106,021,660,064.89	442,068,840.20	105,579,591,224.69

20、其他债权投资（新准则适用）

项 目	期末余额	期初余额
债券	228,671,575,351.47	183,349,507,319.11
企业债	216,904,540.00	98,791,580.00
公司债	460,778,510.00	394,519,790.00
中期票据	2,749,902,520.01	1,090,130,659.98
定向工具	89,288,805.00	83,983,960.00
短期融资券	175,247,290.00	995,524,630.00
超短期融资券	265,127,730.00	702,017,590.00
同业存单		129,490,140.00
合 计	232,628,824,746.48	186,843,965,669.09

21、持有至到期投资

项 目	期末余额			期初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
次级债券	3,808,928,085.78		3,808,928,085.78	4,107,321,582.04		4,107,321,582.04
金融债券	8,131,171,064.05		8,131,171,064.05	3,719,005,994.21		3,719,005,994.21
企业债券	339,755,704.24		339,755,704.24	769,417,526.56		769,417,526.56
小 计	12,279,854,854.07		12,279,854,854.07	8,595,745,102.81		8,595,745,102.81
减：一年内到期的持有至到期投资						
合 计	12,279,854,854.07		12,279,854,854.07	8,595,745,102.81		8,595,745,102.81

22、长期股权投资

(1) 长期股权投资分类

项 目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
对子公司投资				
对合营企业投资	28,537,602.06	8,921,571.11	158,699.55	37,300,473.62
对联营企业投资	3,112,159,849.73	720,459,579.91	147,417,930.64	3,685,201,499.00
小计	3,140,697,451.79	729,381,151.02	147,576,630.19	3,722,501,972.62
减：长期股权投资减值准备	336,000.00	3,977,920.14		4,313,920.14
合 计	3,140,361,451.79	725,403,230.88	147,576,630.19	3,718,188,052.48

(2) 合营企业投资明细

被投资单位	核算方法	投资成本	期初余额	增减变动	期末余额
合 计	—	27,729,584.40	28,537,602.06	8,762,871.56	37,300,473.62
赛诚国际物流公司	权益法	27,683,868.00	28,378,902.51	8,921,571.11	37,300,473.62
中国邮乐商务有限公司	权益法	45,716.40	158,699.55	-158,699.55	

(续)

被投资单位	持股比 例 (%)	表决权比例 (%)	累计减 值准备	本年计提 减值准备	本年现 金红利
合 计					
赛诚国际物流公司	51.00	50.00			
中国邮乐商务有限公司					

(3) 联营企业投资明细

被投资单位	核算方法	投资成本	期初余额	增减变动	期末余额
合 计	—	3,185,384,872.37	3,112,159,849.73	573,041,649.27	3,685,201,499.00
中国互联网投资基金（有限合伙）	权益法	1,015,000,000.00	504,255,866.00	650,953,066.58	1,155,208,932.58
中加自然资源投资基金	权益法	825,290,145.32	1,048,080,802.97	-274,136,593.03	773,944,209.94
前海再保险股份有限公司	权益法	600,000,000.00	563,702,064.40	12,893,938.00	576,596,002.40
中邮创业基金管理股份有限公司	权益法	49,000,000.00	423,098,869.94	16,315,891.64	439,414,761.58
新时速运通有限责任公司	权益法	175,771,662.81	200,790,047.96	1,784,006.41	202,574,054.37
宁波驿行股权投资合伙企业（有限合伙）	权益法	170,200,000.00		170,200,000.00	170,200,000.00
环宇邮电国际租赁公司	权益法	60,780,560.53	88,763,011.53	4,547,290.79	93,310,302.32
新疆尊茂鸿福酒店有限责任公司	权益法	81,400,696.35	82,545,719.58	200,345.39	82,746,064.97
浙江天鸿企业管理有限公司	权益法	31,080,756.52	36,943,204.77	1,629,358.37	38,572,563.14
宁夏虹桥大酒店有限责任公司	权益法	34,630,000.00	30,742,471.47	-729,585.23	30,012,886.24
中国互联网投资基金管理有限公司	权益法	5,345,200.00	5,345,200.00	11,398,018.18	16,743,218.18
浙江省邮电印刷股份有限公司	权益法	13,614,041.20	15,291,129.55	-425,202.99	14,865,926.56
递易（上海）智能科技有限公司	权益法	12,500,000.00	12,496,022.11	371.38	12,496,393.49
湖南中邮信城房地产开发有限公司	权益法	15,300,000.00	11,746,278.02	-2,531,839.53	9,214,438.49
广州中邮条码有限公司	权益法	9,478,692.91	8,315,341.67	32,858.76	8,348,200.43
上海邮政房地产开发经营有限公司	权益法	6,919,180.52	7,503,788.79	568,808.70	8,072,597.49
中国速递（香港）有限公司	权益法	9,143,280.00	7,263,712.07	757,196.25	8,020,908.32
中盛邮信投资管理（天津）有限公司	权益法	9,000,000.00	6,698,746.79	775,265.64	7,474,012.43

被投资单位	核算方法	投资成本	期初余额	增减变动	期末余额
中邮永安(上海)资产管理有限公司	权益法	8,000,000.00	5,711,923.31	1,112,316.71	6,824,240.02
MEC Advisory Limited	权益法	3,940,791.24	4,543,742.18	1,354,735.05	5,898,477.23
北京邮通商业有限公司	权益法	5,000,000.00	5,000,000.00		5,000,000.00
EMC Financial Limited	权益法	16,326,058.77	11,839,432.12	-7,841,545.98	3,997,886.14
湖南国邮传媒有限公司	权益法	4,700,000.00	3,977,920.14		3,977,920.14
北京金雁飞鸣教育科技有限公司	权益法	1,267,274.00	2,706,839.11	485.67	2,707,324.78
伊犁邮电宾馆有限责任公司	权益法	4,012,894.28	2,678,224.39		2,678,224.39
珠海普邮投资咨询有限公司	权益法	1,650,000.00	1,650,000.00	1,848.45	1,651,848.45
宁波新文书报刊经营有限公司	权益法	2,000,000.00	2,009,569.20	-541,944.19	1,467,625.01
重庆邮政印务有限公司	权益法	1,736,662.43	1,552,165.72	-110,539.57	1,441,626.15
上海红海捷程服务外包有限公司	权益法	1,000,000.00	1,000,000.00		1,000,000.00
新疆新邮科技有限责任公司	权益法	730,044.31	489,896.30	-115,973.72	373,922.58
上海华驿三和分拣系统集成有限公司	权益法	336,000.00	336,000.00		336,000.00
天波集邮有限公司	权益法	30,931.18	30,931.18		30,931.18
衡阳市政鑫物业管理有限公司	权益法	200,000.00	286,456.91	-286,456.91	
湖北特别关注传媒股份有限公司	权益法	10,000,000.00	14,764,471.55	-14,764,471.55	

(续)

被投资单位	持股比例 (%)	表决权比例 (%)	累计减值准备	本年计提减值准备	本年现金红利
合 计			4,313,920.14	3,977,920.14	9,644,182.41
中国互联网投资基金 (有限合伙)	11.63	7.47			
中加自然资源投资基金	24.25	24.25			
前海再保险股份有限公司	20.00	20.00			
中邮创业基金管理股份有限公司	28.61	28.61			
新时速运递有限责任公司	49.00	49.00			4,900,000.00
宁波驿行股权投资合伙企业 (有限合伙)	48.58	48.58			
环宇邮电国际租赁公司	29.12	29.12			1,570,290.78
新疆尊茂鸿福酒店有限责任公司	25.72	25.72			919,736.63
浙江天鸿企业管理有限公司	40.00	40.00			
宁夏虹桥大酒店有限责任公司	25.74	25.74			
中国互联网投资基金管理有限公司	19.09	19.09			
浙江省邮电印刷股份有限公司	20.00	20.00			769,155.00
递易 (上海) 智能科技有限公司	8.77	8.77			
湖南中邮信城房地产开发有限公司	51.00	51.00			
广州中邮条码有限公司	24.75	24.75			1,485,000.00
上海邮政房地产开发经营有限公司	20.00	20.00			
中国速递 (香港) 有限公司	51.00	51.00			
中盛邮信投资管理 (天津) 有限公司	30.00	30.00			
中邮永安 (上海) 资产管理有限公司	40.00	40.00			
MEC Advisory Limited	18.00	18.00			
北京邮通商业有限公司	50.00	50.00			
EMC Financial Limited	18.00	18.00			
湖南国邮传媒有限公司	20.00	20.00	3,977,920.14	3,977,920.14	
北京金雁飞鸣教育科技有限公司	33.00	33.00			
伊犁邮电宾馆有限责任公司	37.50	37.50			
珠海普邮投资咨询有限公司	15.00	15.00			
宁波新文书报刊经营有限公司	33.33	33.33			

被投资单位	持股比例 (%)	表决权比例 (%)	累计减值准备	本年计提减值准备	本年现金红利
重庆邮政印务有限公司	29.50	29.50			
上海红海捷程服务外包有限公司	28.57	28.57			
新疆新邮科技有限责任公司	22.00	22.00			
上海华驿三和分拣系统集成有限公司	48.00	48.00	336,000.00		
天波集邮有限公司	44.24	44.24			
衡阳市政鑫物业管理有限公司	40.00	40.00			
湖北特别关注传媒股份有限公司	20.00	20.00			

(4) 重要联营企业的主要财务信息

项目	期末余额/本期发生额		期初余额/上期发生额	
	前海再保险股份有限公司	环宇邮电国际租赁有限公司	前海再保险股份有限公司	环宇邮电国际租赁有限公司
流动资产	8,853,682,448.00	1,809,399,923.43	5,711,392,709.00	1,165,343,819.87
非流动资产	4,768,974,236.00	1,201,147,070.36	4,008,126,111.00	1,043,016,262.26
资产合计	13,622,656,684.00	3,010,546,993.79	9,719,518,820.00	2,208,360,082.13
流动负债	5,973,509,461.00	1,672,752,121.56	4,161,093,518.00	1,124,024,627.30
非流动负债	4,766,167,211.00	1,017,361,141.75	2,739,914,980.00	779,517,420.73
负债合计	10,739,676,672.00	2,690,113,263.31	6,901,008,498.00	1,903,542,048.03
净资产	2,882,980,012.00	320,433,730.48	2,818,510,322.00	304,818,034.10
按持股比例计算的净资产份额	576,596,002.40	93,310,302.32	563,702,064.40	88,763,011.53
调整事项				
对联营企业权益投资的账面价值	576,596,002.40	93,310,302.32	563,702,064.40	88,763,011.53
存在公开报价权益投资的公允价值				
营业收入	3,905,407,938.00	139,108,723.92	3,360,639,079.00	109,968,488.15
净利润	44,119,929.00	21,008,178.46	-84,905,030.00	20,024,131.61
其他综合收益	20,349,761.00		4,513,148.00	
综合收益总额	64,469,690.00	21,008,178.46	-80,391,882.00	20,024,131.61

项目	期末余额/本期发生额		期初余额/上期发生额	
	前海再保险股份 有限公司	环宇邮电国际 租赁有限公司	前海再保险股份有 限公司	环宇邮电国际 租赁有限公司
本期收到来自联营企业的 股利		1,570,290.78		1,570,290.78

23、其他权益工具投资（新准则适用）

项 目	期末余额	期初余额
证通股份有限公司	25,000,000.00	25,000,000.00
中证机构间报价系统股份有限公司	50,000,000.00	50,000,000.00
中国银联股份有限公司	52,824,551.47	52,824,551.47
国家融资担保基金有限公司	1,000,000,000.00	500,000,000.00
合 计	1,127,824,551.47	627,824,551.47

24、其他非流动金融资产（新准则适用）

项 目	期末公允价值	年初公允价值
继续涉入资产	2,371,843,134.17	1,965,199,187.94
合 计	2,371,843,134.17	1,965,199,187.94

25、投资性房地产

按成本计量的投资性房地产

项 目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、账面原值合计	3,271,098,534.56	791,935,145.38	345,546,787.39	3,717,486,892.55
房屋、建筑物	3,155,031,997.95	742,277,989.26	343,301,700.39	3,554,008,286.82
土地使用权	116,066,536.61	49,657,156.12	2,245,087.00	163,478,605.73
二、累计折旧和摊销合计	1,575,343,589.59	310,763,421.89	27,824,559.61	1,858,282,451.87
房屋、建筑物	1,547,551,701.94	293,136,448.41	25,608,468.16	1,815,079,682.19
土地使用权	27,791,887.65	17,626,973.48	2,216,091.45	43,202,769.68
三、投资性房地产账面净值合计	1,695,754,944.97	—	—	1,859,204,440.68
房屋、建筑物	1,607,480,296.01	—	—	1,738,928,604.63
土地使用权	88,274,648.96	—	—	120,275,836.05
四、投资性房地产减值准备累计金额 合计	13,468,081.49			13,468,081.49
房屋、建筑物	13,468,081.49			13,468,081.49
土地使用权				
五、投资性房地产账面价值合计	1,682,286,863.48	—	—	1,845,736,359.19

项 目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
房屋、建筑物	1,594,012,214.52	—	—	1,725,460,523.14
土地使用权	88,274,648.96	—	—	120,275,836.05

26、固定资产

项 目	期末账面价值	期初账面价值
固定资产	103,955,781,795.81	100,694,496,900.87
固定资产清理	69,461,618.98	105,021,231.60
合 计	104,025,243,414.79	100,799,518,132.47

27、在建工程

项目	期末余额			期初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
在建工程	17,297,865,771.99	51,975,968.33	17,245,889,803.66	20,071,356,625.78	112,332,945.91	19,959,023,679.87
工程物资	6,983,976.99		6,983,976.99	7,533,194.15		7,533,194.15
合计	17,304,849,748.98	51,975,968.33	17,252,873,780.65	20,078,889,819.93	112,332,945.91	19,966,556,874.02

28、使用权资产（适用新准则）

项 目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、使用权资产原价合计		11,153,633,319.75		11,153,633,319.75
其中：房屋及建筑物		11,151,594,227.88		11,151,594,227.88
机器设备		574,578.11		574,578.11
其他		1,464,513.76		1,464,513.76
二、使用权资产累计折旧合计		2,401,122,824.77		2,401,122,824.77
其中：房屋及建筑物		2,400,712,863.03		2,400,712,863.03
机器设备		107,290.61		107,290.61
其他		302,671.13		302,671.13
三、使用权资产账面净值合计		8,752,510,494.98		8,752,510,494.98
其中：房屋及建筑物		8,750,881,364.85		8,750,881,364.85
机器设备		467,287.50		467,287.50
其他		1,161,842.63		1,161,842.63
四、使用权资产减值准备合计				
其中：房屋及建筑物				
机器设备				
其他				
五、使用权资产账面价值合计		8,752,510,494.98		8,752,510,494.98
其中：房屋及建筑物		8,750,881,364.85		8,750,881,364.85
机器设备		467,287.50		467,287.50
其他		1,161,842.63		1,161,842.63

29、无形资产

无形资产分类

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
一、账面原值合计	17,206,437,425.76	1,733,718,506.08	301,086,904.77	18,639,069,026.07
1、土地使用权	11,786,753,924.71	676,475,937.98	243,118,054.02	12,220,111,808.67
2、软件	4,723,486,394.89	1,043,008,100.46	54,072,483.18	5,712,422,012.17
3、专利技术				
4、非专利技术	38,827,407.46	634,905.66		39,462,313.12
5、特许权	3,650,200.00			3,650,200.00
6、商标权	617,543.46	6,735.85		624,279.31
7、著作权	24,000.00			24,000.00

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
8、交易所席位费	2,400,000.00			2,400,000.00
9、其他	650,677,955.24	13,592,825.13	3,896,367.57	660,374,412.80
二、累计摊销合计	5,321,025,934.85	856,415,774.42	29,432,259.63	6,148,009,449.64
1、土地使用权	2,521,189,335.64	289,977,352.60	2,962,614.45	2,808,204,073.79
2、软件	2,332,842,284.93	553,944,016.64	23,419,156.31	2,863,367,145.26
3、专利技术				
4、非专利技术	37,676,178.02	317,333.86		37,993,511.88
5、特许权	3,637,866.56	4,000.00		3,641,866.56
6、商标权	343,037.50	37,594.54		380,632.04
7、著作权	18,667.21	1,408.42		20,075.63
8、交易所席位费	2,400,000.00			2,400,000.00
9、其他	422,918,564.99	12,134,068.36	3,050,488.87	432,002,144.48
三、无形资产减值准备合计	4,331,573.30	464,240.00		4,795,813.30
1、土地使用权	4,331,573.30	451,262.00		4,782,835.30
2、软件		12,978.00		12,978.00
3、专利技术				
4、非专利技术				
5、特许权				
6、商标权				
7、著作权				
8、交易所席位费				
9、其他				
四、账面价值合计	11,881,079,917.61	——	——	12,486,263,763.13
1、土地使用权	9,261,233,015.77	——	——	9,407,124,899.58
2、软件	2,390,644,109.96	——	——	2,849,041,888.91
3、专利技术		——	——	
4、非专利技术	1,151,229.44	——	——	1,468,801.24
5、特许权	12,333.44	——	——	8,333.44
6、商标权	274,505.96	——	——	243,647.27
7、著作权	5,332.79	——	——	3,924.37
8、交易所席位费		——	——	

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
9、其他	227,759,390.25	—	—	228,372,268.32

30、开发支出

项目	期初余额	本期增加	本期减少		期末余额
			计入当期损益	确认为无形资产	
网购物流共同配送研究应用示范项目	740,802.45	271,779.25	990,069.70		22,512.00
营口市分行盖州支行存量房产买卖资金监管项目	194,174.76				194,174.76
康平法院诉讼执行软件		301,886.79		301,886.79	
服务器资源虚拟化平台软件		68,827.59			68,827.59
全员绩效考核系统	659,238.77				659,238.77
2019 省本大数据平台（技改）	1,667,924.50	1,603,773.59			3,271,698.09
中国邮政储蓄银行核高基重大专项“基于安全可靠基础软硬件的在线事务处理系统应用迁移/重构和示范”项目		46,190,041.65	4,242,759.99	41,947,281.66	
上邮汇平台交易系统开发项目	202,641.51				202,641.51
挂牌点选交易系统开发项目	216,981.13				216,981.13
拼上邮系统		1,280,588.26			1,280,588.26
集上邮系统		1,053,817.02			1,053,817.02
上邮价格系统		449,042.01			449,042.01
合计	3,681,763.12	51,219,756.16	5,232,829.69	42,249,168.45	7,419,521.14

31、商誉

被投资单位名称或形成商誉的事项	形成来源	初始金额	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额	期末减值准备
中邮智递科技有限公司	企业合并	257,708,574.82	257,708,574.82			257,708,574.82	
合计		257,708,574.82	257,708,574.82			257,708,574.82	

32、长期待摊费用

项目	期初余额	本期增加	本期摊销	其他减少	期末余额	其他减少的原因
租入固定资产的改良支出	1,112,692,676.66	1,233,419,461.16	1,193,575,833.82		1,152,536,304.00	
房屋租赁费	521,992,861.19	934,506,156.24	1,074,711,143.80		381,787,873.63	
设备租赁费	22,008,358.70	5,770,421.12	13,044,097.65		14,734,682.17	
其他	342,924,752.50	664,050,801.37	449,788,819.80		557,186,734.07	
合计	1,999,618,649.05	2,837,746,839.89	2,731,119,895.07		2,106,245,593.87	

33、递延所得税资产/递延所得税负债

(1) 未经抵销的递延所得税资产

项目	期末余额		期初余额	
	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产
资产减值准备	193,576,547.05	37,467,957.74	138,263,240.69	26,992,980.65
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产的公允价值变动	5,980,267.80	1,495,066.96	1,402,166.33	350,541.58
可供出售金融资产公允价值变动	50,588,231.68	12,647,063.73	86,128,995.72	21,532,248.93
其他公允价值变动	228,414.88	57,103.72		
固定资产折旧	2,727,450.05	681,862.51	5,101,922.84	1,297,644.55
预提费用	3,225,374.71	483,806.21	2,495,163.46	374,274.51
内部交易未实现利润				
职工薪酬	84,578,772.08	19,955,897.18	81,047,059.12	20,261,764.78
职工福利费	135,897.72	33,974.43		

项 目	期末余额		期初余额	
	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产
可抵扣亏损	7,243,372.28	1,810,843.07	9,501,683.60	2,375,420.90
辞退福利	5,065,592.14	1,272,767.94	5,743,204.12	1,435,801.03
未确认融资费用	44,447,590.57	11,111,897.64	49,747,196.87	12,436,799.21
福利精算	11,439,340.00	2,859,835.00	11,439,340.00	2,859,835.00
结算准备金	14,188,674.48	3,547,168.62	14,190,888.48	3,547,722.12
其他	7,499,532.28	1,778,206.27	22,963,016.37	4,198,676.35
合 计	430,925,057.72	95,203,471.02	428,023,877.60	97,663,709.61

(2) 未经抵销的递延所得税负债

项 目	期末余额		期初余额	
	应纳税暂时性差异	递延所得税负债	应纳税暂时性差异	递延所得税负债
交易性金融工具、衍生金融工具的估值	106,693,541.36	26,673,385.34	43,174,512.77	10,793,628.20
计入其他综合收益的可供出售金融资产公允价值变动				
计入其他综合收益的其他金融资产公允价值变动				
固定资产折旧	8,093,375.40	1,335,406.94	9,517,566.54	1,570,398.48
非同一控制下企业合并				
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产的公允价值变动	20,400.00	5,100.00	12,800.00	3,200.00
可供出售金融资产公允价值变动	3,448,144,553.08	862,036,138.27	3,424,479,506.31	856,119,876.57
投资性房地产的公允价值变动				
其他公允价值变动			4,638,130.68	1,159,532.67
应收利息	146,380,382.44	36,595,095.61	129,160,787.88	32,290,196.97

项 目	期末余额		期初余额	
	应纳税暂时性差异	递延所得税负债	应纳税暂时性差异	递延所得税负债
其他				
合 计	3,709,332,252.28	926,645,126.16	3,610,983,304.18	901,936,832.89

(3) 以抵销后净额列示的递延所得税资产或负债

互抵后的递延所得税资产或负债及对应的互抵后可抵扣或应纳税暂时性差异

项目	报告期末互抵后的 递延所得税资 产或负债	报告期末互抵后的 可抵扣或应纳 税暂时性差异	报告期初互抵后的 递延所得税资 产或负债	报告期初互抵后的 可抵扣或应纳 税暂时性差异
递延所得税资产	47,237,073,891.79	188,948,295,564.99	35,887,390,093.75	143,549,560,381.76
递延所得税负债				

(4) 未确认递延所得税资产明细

项 目	期末余额	期初余额
可抵扣暂时性差异	1,631,441,015.59	1,031,785,831.33
可抵扣亏损	9,150,946,249.21	12,076,524,737.65
合 计	10,782,387,264.80	13,108,310,568.98

(5) 未确认递延所得税资产的可抵扣亏损将于以下年度到期

年 份	期末金额	期初金额	备注
2019 年		454,564,917.27	
2020 年	709,506,937.07	709,778,017.91	
2021 年	814,350,684.98	984,649,874.76	
2022 年	1,707,653,342.80	3,934,912,283.50	
2023 年	5,919,435,284.36	5,992,619,644.21	
合 计	9,150,946,249.21	12,076,524,737.65	

34、其他非流动资产

项 目	期末余额	期初余额
抵债资产	197,567,171.26	182,567,859.48
定期存款	32,900,000,000.00	23,400,000,000.00
贷款及应收款项类投资	1,095,000,000.00	1,650,000,000.00
存出资本保证金	4,300,000,000.00	3,000,000,000.00
飞机租赁一年以上的租赁费	48,763,638.00	27,933,224.00
进项税暂估	1,745,233,107.40	

项 目	期末余额	期初余额
拆迁补偿款	3,269,053.00	
其他	15,549,766.50	23,333,774.42
减：一年内到期部分		
合 计	40,305,382,736.16	28,283,834,857.90

35、所有权和使用权受到限制的资产

所有权受到限制的资产类别	期初账面价值	本期增加额	本期减少额	期末账面价值	受限制原因
(一) 固定资产	40,274,298.70	19,035,866.13		59,310,164.83	
其中：土地资产					
房屋及建筑物	40,274,298.70	19,035,866.13		59,310,164.83	抵押借款
机器设备					
运输工具					
电子设备					
办公设备					
酒店业家具					
其他					
(二) 流动资产	85,794,905.74	45,431,671.61	73,775,411.30	57,451,166.05	
其中：银行存款	85,794,905.74	20,168,570.75	73,775,411.30	32,188,065.19	保证金
库存商品		25,263,100.86		25,263,100.86	质押存货
(三) 其他资产	50,000,000.00			50,000,000.00	质押借款
其中：土地使用权					

36、短期借款

(1) 短期借款分类

项 目	期末余额	期初余额
信用借款	4,711,100,000.00	15,322,100,000.00
保证借款	4,411,026,400.00	934,362,400.00
抵押借款	134,460,000.00	38,000,000.00
质押借款	120,000,000.00	50,000,000.00
合 计	9,376,586,400.00	16,344,462,400.00

(2) 保证借款

贷款单位	借款余额	担保人
中国工商银行股份有限公司北京珠市口支行	2,750,406,400.00	中国邮政集团有限公司
交通银行北京西单支行	1,400,620,000.00	中国邮政集团有限公司
交通银行股份有限公司成都磨子桥支行	180,000,000.00	中国邮政集团有限公司/成都三泰控股集团股份有限公司
中国工商银行股份有限公司银川西城支行	80,000,000.00	中国邮政集团有限公司
合计	4,411,026,400.00	—

(3) 抵押借款

贷款单位	借款余额	抵押物
中国银行香港有限公司	134,460,000.00	房产
合计	134,460,000.00	—

(4) 质押借款

贷款单位	借款余额	质押物
环宇租赁(天津)有限公司	100,000,000.00	销售合同
环宇租赁(天津)有限公司	20,000,000.00	大厦房租质押保理
合计	120,000,000.00	—

37、拆入资金

项目	期末余额	期初余额
银行拆入	26,595,725,031.14	39,945,422,442.01
非银行金融机构拆入		
合计	26,595,725,031.14	39,945,422,442.01

38、交易性金融负债(新准则适用)

项 目	期末公允价值	期初公允价值
交易性金融负债		
其中:发行的交易性债券		
指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债		2,360,401,135.70
其他		
合 计		2,360,401,135.70

39、衍生金融负债

项 目	期末余额	期初余额
利率互换	467,161,851.30	477,496,942.88
远期外汇合同	40,135.51	38,051,516.77

项 目	期末余额	期初余额
回售权	4,583,526,212.20	5,936,131,433.06
结售汇	14,355,937.02	11,789,047.87
外币对掉期	114,470.17	
合 计	5,065,198,606.20	6,463,468,940.58

40、应付票据

种 类	期末余额	期初余额
银行承兑汇票	64,025,545.76	134,169,468.13
商业承兑汇票	1,205,822.62	
合 计	65,231,368.38	134,169,468.13

41、应付账款

账龄	期末余额	期初余额
1 年以内（含 1 年）	34,583,105,913.89	28,225,451,243.80
1-2 年（含 2 年）	1,078,124,598.90	1,013,620,763.06
2-3 年（含 3 年）	300,791,888.24	378,534,037.68
3 年以上	420,975,978.27	328,986,041.73
合 计	36,382,998,379.30	29,946,592,086.27

42、预收款项

项 目	期末余额	期初余额
1 年以内（含 1 年）	29,313,957,037.38	27,787,813,989.92
1-2 年（含 2 年）	180,820,478.54	224,345,782.47
2-3 年（含 3 年）	39,940,939.30	33,275,584.28
3 年以上	45,888,861.17	35,684,288.88
合 计	29,580,607,316.39	28,081,119,645.55

43、合同负债（新准则适用）

项 目	期末余额	期初余额
信用卡积分	1,259,700,197.52	1,657,020,213.84
贸易融资递延手续费收入	24,002,890.07	
其他	178,749,878.78	197,736,074.68
合 计	1,462,452,966.37	1,854,756,288.52

44、卖出回购金融资产款

项目	期末余额	期初余额
证券	66,417,368,182.03	129,375,401,122.83

项目	期末余额	期初余额
票据	34,647,502,816.83	8,272,378,170.46
合计	101,064,870,998.86	137,647,779,293.29

45、吸收存款及同业存放

项目	期末余额	期初余额
活期存款	3,461,742,206,346.00	3,375,287,070,326.77
其中：公司	760,373,435,029.01	759,960,674,352.31
个人	2,701,368,771,316.99	2,615,326,395,974.46
定期存款（含通知存款）	5,839,876,006,910.97	5,239,447,165,529.46
其中：公司	357,930,717,383.70	386,862,991,831.08
个人	5,481,945,289,527.27	4,852,584,173,698.38
其他存款（含汇出汇款、应解汇款）	1,786,412,258.86	1,749,415,981.23
吸收存款合计	9,303,404,625,515.83	8,616,483,651,837.46
同业存放款项	34,443,780,891.86	49,398,578,381.00
其他金融机构存放款项	11,775,348,558.81	17,229,349,055.23
同业存放合计	46,219,129,450.67	66,627,927,436.23

46、代理买卖证券

项目	期末余额	期初余额
个人客户	1,520,139,538.04	1,199,564,051.82
法人客户	25,513,861.81	74,529,194.34
合计	1,545,653,399.85	1,274,093,246.16

47、代理承销证券

项目	期末余额	期初余额
股票		
债券	3,248,800.00	
其中：国债	3,248,800.00	
金融债券		
企业债券		
其他有价证券		
合计	3,248,800.00	

48、应付职工薪酬

项 目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
应付短期薪酬	15,115,104,834.06	124,929,583,736.63	121,498,340,110.93	18,546,348,459.76

项 目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
应付设定提存计划	1,864,770,440.75	15,825,304,215.26	15,466,928,959.66	2,223,145,696.35
应付辞退福利	633,201,448.45	377,803,717.57	479,242,946.13	531,762,219.89
一年内到期的其他福利	9,767,172.35	4,658,950.02	5,483,217.15	8,942,905.22
合 计	17,622,843,895.61	141,137,350,619.48	137,449,995,233.87	21,310,199,281.22

(1) 应付短期薪酬

项 目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、工资、奖金、津贴和补贴	11,971,265,413.23	87,967,217,809.37	84,876,434,631.96	15,062,048,590.64
二、职工福利费	1,832,578.12	6,204,215,566.14	6,204,769,018.71	1,279,125.55
三、社会保险费	227,531,535.24	6,122,581,853.03	6,082,444,605.43	267,668,782.84
1. 医疗保险	196,102,308.24	5,442,067,830.27	5,402,473,082.26	235,697,056.25
2. 工伤保险	8,430,515.17	214,605,358.41	212,328,860.71	10,707,012.87
3. 生育保险	15,025,302.20	411,392,960.68	407,041,193.75	19,377,069.13
4. 其他	7,973,409.63	54,515,703.67	60,601,468.71	1,887,644.59
四、住房公积金	309,449,729.31	8,253,554,658.06	8,276,855,747.74	286,148,639.63
五、工会经费和职工教育经费	2,391,062,505.57	2,895,857,401.58	2,549,906,199.05	2,737,013,708.09
六、短期带薪缺勤		34,585.86	34,585.86	
七、短期利润分享计划				
八、其他	213,963,072.59	13,486,121,862.59	13,507,895,322.17	192,189,613.01
合 计	15,115,104,834.06	124,929,583,736.63	121,498,340,110.93	18,546,348,459.76

(2) 应付设定提存计划

项 目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
基本养老保险	637,637,675.73	11,841,638,298.41	11,919,960,139.01	559,315,835.13
失业保险费	40,663,052.58	343,027,179.90	336,421,349.36	47,268,883.12
企业年金缴费	1,186,469,712.44	3,640,638,736.95	3,210,547,471.29	1,616,560,978.10
合 计	1,864,770,440.75	15,825,304,215.26	15,466,928,959.66	2,223,145,696.35

49、应交税费

项 目	期末余额	期初余额
增值税	3,519,947,632.87	1,713,842,645.62
消费税	731,077.83	433,414.81
营业税	19,354,877.95	20,964,856.89

项 目	期末余额	期初余额
企业所得税	9,021,711,824.94	15,667,301,637.84
城市维护建设税	254,698,380.23	215,283,137.09
房产税	209,500,599.65	190,496,889.55
土地使用税	60,066,158.62	59,239,539.85
个人所得税	691,161,310.36	695,896,617.50
教育费附加	182,530,705.68	183,673,850.39
其他税费	96,615,555.10	65,589,200.63
合 计	14,056,318,123.23	18,812,720,790.17

50、其他应付款

项 目	期末余额	期初余额
应付利息	3,150,740,631.61	2,136,172,301.12
应付股利	2,913,691.28	12,243,818.90
其他应付款	31,243,434,281.18	32,080,138,371.17
合 计	34,397,088,604.07	34,228,554,491.19

51、应付手续费及佣金

项目	期末余额	期初余额
应付手续费及佣金	472,102,539.06	195,696,795.15
合计	472,102,539.06	195,696,795.15

52、应付分保账款

项目	期末余额	期初余额
中国人寿再保险股份有限公司	1,358,197.00	622,559,277.79
慕尼黑再保险公司北京分公司	7,977,097.00	13,305,689.00
瑞士再保险公司北京分公司		1,638,302.00
合计	9,335,294.00	637,503,268.79

53、一年内到期的非流动负债

项 目	期末余额	期初余额
1 年内到期的长期借款	382,000,000.00	1,015,000,000.00
1 年内到期的应付债券	10,000,000,000.00	1,499,665,887.85
1 年内到期的长期应付款	1,496,620.63	22,879,911.32
1 年内到期的其他非流动负债		
合 计	10,383,496,620.63	2,537,545,799.17

54、其他流动负债

项 目	期末余额	期初余额
代理业务负债	17,593,852,106.56	17,509,351,280.19
境外结算往来		5,020,534,543.55
超短融资金	13,000,000,000.00	7,000,000,000.00
保户储金及投资款	12,380,520.20	
预付卡发行费	8,395,464.70	105,925.96
代理兑付证券款	689,376,311.85	
行内清算资金往来	972,951,885.15	
发行其他债务证券-同业存单	20,820,817,589.07	
其他	498,259,384.29	56,633,093.23
合 计	53,596,033,261.82	29,586,624,842.93

注：(1) 本集团于 2019 年 08 月 27 日发行了中国邮政集团公司 2019 年度第三期超短期融资券，发行总额 30 亿元，期限 180 天，截至期末尚未到期偿还。

(2) 本集团于 2019 年 11 月 21 日发行了中国邮政集团公司 2019 年度第四期超短期融资券，发行总额 40 亿元，期限 180 天，截至期末尚未到期偿还。

(3) 本集团于 2019 年 12 月 10 日发行了 2019 年度第五期超短期融资券，发行总额 40 亿元，期限 270 天，截至期末尚未到期偿还。

(4) 本集团于 2019 年 12 月 26 日发行了中国邮政集团公司 2019 年度第六期超短期融资券发行总额 20 亿元，期限 120 天，截至期末尚未到期偿还。

55、保险合同准备金

(1) 保险合同准备金增减变动情况

项目	期初余额	本期增加	本期减少额				期末余额
			赔付 款项	提前 解除	其他	合计	
未到期责任准备金	51,235,002.22	404,670,575.28			349,632,259.11	349,632,259.11	106,273,318.39
原保险合同	51,235,002.22	404,670,575.28			349,632,259.11	349,632,259.11	106,273,318.39
再保险合同							
未决赔款准备金	200,715,710.79	279,238,685.51	387,184,848.76		-186,469,137.97	200,715,710.79	279,238,685.51
原保险合同	200,715,710.79	279,238,685.51	387,184,848.76		-186,469,137.97	200,715,710.79	279,238,685.51
再保险合同							
寿险责任准备金	111,570,334,010.57	66,959,516,474.46	7,257,171,795.67	12,365,379,552.22	-1,536,348,638.23	18,086,202,709.66	160,443,647,775.37
原保险合同	111,570,334,010.57	66,959,516,474.46	7,257,171,795.67	12,365,379,552.22	-1,536,348,638.23	18,086,202,709.66	160,443,647,775.37
再保险合同							
长期健康险责任准备金	236,312,807.12	176,437,447.00	15,438,751.29	2,894,634.92	19,062,875.85	37,396,262.06	375,353,992.06
原保险合同	236,312,807.12	176,437,447.00	15,438,751.29	2,894,634.92	19,062,875.85	37,396,262.06	375,353,992.06
再保险合同							
合计	112,058,597,530.70	67,819,863,182.25	7,659,795,395.72	12,368,274,187.14	-1,354,122,641.24	18,673,946,941.62	161,204,513,771.33

(2) 保险合同准备金未到期期限

项目	期末余额		期初余额	
	1 年以下(含 1 年)	1 年以上	1 年以下(含 1 年)	1 年以上
未到期责任准备金	106,273,318.39		51,235,002.22	
原保险合同	106,273,318.39		51,235,002.22	
再保险合同				
未决赔款准备金	279,238,685.51		200,715,710.79	
原保险合同	279,238,685.51		200,715,710.79	
再保险合同				
寿险责任准备金		160,443,647,775.37	12,040,259,683.50	99,530,074,327.07
原保险合同		160,443,647,775.37	12,040,259,683.50	99,530,074,327.07
再保险合同				
长期健康险责任准备金		375,353,992.06	7,390,922.02	228,921,885.10
原保险合同		375,353,992.06	7,390,922.02	228,921,885.10
再保险合同				
合计	385,512,003.90	160,819,001,767.43	12,299,601,318.53	99,758,996,212.17

56、长期借款

(1) 长期借款分类

项 目	期末余额	期初余额	期末利率区间
信用借款	290,000,000.00	1,790,000,000.00	
保证借款	382,000,000.00	1,397,000,000.00	
抵押贷款			
质押借款			
小 计	672,000,000.00	3,187,000,000.00	
减：一年内到期的长期借款	382,000,000.00	1,015,000,000.00	
合 计	290,000,000.00	2,172,000,000.00	

(2) 保证借款

贷款单位	借款余额	担保人
平安信托有限责任公司	382,000,000.00	中国邮政集团有限公司
合 计	382,000,000.00	—

57、应付债券

债券变动情况

债券名称	面值	发行日期	债券期限	发行金额	期初应付利息	本期应计利息	本期已付利息	期末应付利息	期末余额
15 邮储银行二级 01 (1528007)	25,000,000,000.00	2015-9-9	10 年	25,000,000,000.00	348,287,671.23	1,126,848,185.32	1,125,000,000.00	349,935,856.55	25,330,142,849.17
16 邮储银行二级 01 (1628016)	30,000,000,000.00	2016-10-26	10 年	30,000,000,000.00	173,589,041.10	992,412,358.18	990,000,000.00	176,001,399.28	30,150,686,680.78
17 邮储银行二级 01 (1728005)	20,000,000,000.00	2017-3-24	10 年	20,000,000,000.00	695,342,465.75	899,931,440.64	900,000,000.00	695,273,906.39	20,877,477,583.40
中国邮政集团公司 2017 年公司债 (第一期)	3,000,000,000.00	2017-3-23	3 年	3,000,000,000.00	104,160,000.00	134,400,000.00	134,400,000.00	104,160,000.00	3,000,000,000.00
中国邮政集团公司 2017 年公司债 (第二期)	4,000,000,000.00	2017-4-13	3 年	4,000,000,000.00	123,840,000.00	172,800,000.00	172,800,000.00	123,840,000.00	4,000,000,000.00
中国邮政集团公司 2017 年公司债 (第三期)	3,000,000,000.00	2017-7-24	3 年	3,000,000,000.00	58,885,301.33	133,500,000.00	133,500,000.00	58,885,301.33	3,000,000,000.00
中国邮政集团公司 2018 年企业债 (第一期)	2,000,000,000.00	2018-10-23	3 年	2,000,000,000.00	15,333,333.34	80,000,000.00	80,000,000.00	15,333,333.34	2,000,000,000.00

债券名称	面值	发行日期	债券期限	发行金额	期初应付利息	本期应计利息	本期已付利息	期末应付利息	期末余额
中国邮政集团公司 2018 年公司债（第一期）	2,500,000,000.00	2018-11-13	3 年	2,500,000,000.00	13,231,678.08	99,750,000.00	99,750,000.00	13,231,678.08	2,500,000,000.00
中国邮政集团公司 2019 年第一期公司债	1,700,000,000.00	2019-4-25	3 年	1,700,000,000.00		45,289,863.02		45,289,863.02	1,700,000,000.00
中国邮政集团公司 2019 年第二期公司债	2,000,000,000.00	2019-7-16	3 年	2,000,000,000.00		32,695,662.12		32,695,662.12	2,000,000,000.00
中国邮政集团公司 2019 年第三期公司债	2,000,000,000.00	2019-9-23	3 年	2,000,000,000.00		18,599,178.06		18,599,178.06	2,000,000,000.00
减：一年内到期部分									10,000,000,000.00
合 计	95,200,000,000.00			95,200,000,000.00	1,532,670,490.83	3,736,026,687.36	3,635,450,000.00	1,633,247,178.19	86,358,307,113.35

58、租赁负债（新准则适用）

项 目	期末余额	期初余额
租赁付款额	7,694,444,499.54	
未确认的融资费用		
重分类至一年内到期的非流动负债		
租赁负债净额	7,694,444,499.54	

59、长期应付款

项 目	期末余额	期初余额
长期应付款	1,522,043,547.32	1,265,982,310.93
专项应付款	665,038,645.87	943,517,024.71
合 计	2,187,082,193.19	2,209,499,335.64

60、长期应付职工薪酬

项 目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
应付辞退福利	2,405,027,335.07	212,021,306.27	238,548,192.97	2,378,500,448.37
离职后福利-设定受益计划净负债	533,834,212.00	122,266,693.60	23,516,693.60	632,584,212.00
其他长期职工福利	64,438,786.23	12,257.71	2,986,071.88	61,464,972.06
合 计	3,003,300,333.30	334,300,257.58	265,050,958.45	3,072,549,632.43

61、预计负债

项 目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额	形成原因
担保损失	2,694,067,373.31	1,295,774,931.13	1,729,712,498.49	2,260,129,805.95	
未决诉讼	8,694,587,402.05	994,881,812.64	1,576,645,662.03	8,112,823,552.66	
服务质量保证		2,090,750.00		2,090,750.00	
重组义务					
风险准备金	14,190,888.48		2,214.00	14,188,674.48	
弃置费用					
待执行的亏损合同					
其他					
合 计	11,402,845,663.84	2,292,747,493.77	3,306,360,374.52	10,389,232,783.09	

62、递延收益

项 目/类 别	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额	本期返还原因
政府补助	1,457,429,584.25	6,940,300,467.48	6,619,482,825.11	1,778,247,226.62	
其他	34,677,722.37	53,313,038.49	7,420,631.20	80,570,129.66	

项目/类别	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额	本期返还原因
合计	1,492,107,306.62	6,993,613,505.97	6,626,903,456.31	1,858,817,356.28	

63、其他非流动负债

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
继续涉入负债	1,899,625,580.66	473,253,568.19	650,916.38	2,372,228,232.47
减：一年内到期的其他非流动负债				
合计	1,899,625,580.66	473,253,568.19	650,916.38	2,372,228,232.47

64、实收资本

投资者名称	期初余额		本期增加	本期减少	期末余额	
	投资金额	比例			投资金额	比例
合计	129,065,712,828.64	100.00	8,817,522,854.98		137,883,235,683.62	100.00
财政部	129,065,712,828.64	100.00	8,817,522,854.98		137,883,235,683.62	100.00

注：

(1) 本集团 2019 年 12 月 10 日经财政部财建 2019[656]号文件批准，由全民所有制企业改建为国有独资公司，以 2018 年底经审计的净资产为依据，确定改制后公司注册资本为 1376 亿元。本期增加 8,548,753,254.98 元。

(2) 收到财政部拨付 2019 年度邮政普遍服务与特殊服务建设项目和机要通信基础设施建设项目（以下简称“邮政普服和机要项目”）中央财政资金 14,268.00 万元；

(3) 收到财政部直接拨付 2019 年度邮政服务“三农”项目中央财政资金 12,608.96 万元。

65、资本公积

项目	期初账面余额	本期增加	本期减少	期末账面余额
资本（股本）溢价	29,955,097,159.62		1,353,680,630.77	28,601,416,528.85
其他资本公积	25,628,327,229.59		18,165,671,929.92	7,462,655,299.67
合计	55,583,424,389.21		19,519,352,560.69	36,064,071,828.52

注：本年减少的主要原因：

(1) 资本公积减少是因为本集团 2019 年 12 月 10 日经财政部财建 2019[656]号文件批准，由全民所有制企业改建为国有独资公司，以 2018 年底经审计的净资产为依据，确定改制后公司注册资本为 1376 亿元。因此减少 18,326,125,848.38 元。

(2) 2019 年 12 月 10 日，子公司中国邮政储蓄银行 A 股在上海证券交易所上市，本集团的持股比例由 68.92%被稀释至 64.95%。本集团享有的权益因此减少 1,184,651,029.97 元。

66、专项储备

项 目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
安全生产费	4,873,234.89	3,109,982.23	6,163.82	7,977,053.30
维简费				
其他				
合 计	4,873,234.89	3,109,982.23	6,163.82	7,977,053.30

67、盈余公积

项 目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
法定盈余公积金	9,511,279,945.28	313,493,090.76	9,511,279,945.28	313,493,090.76
任意盈余公积金	231,797,042.93		231,797,042.93	
合 计	9,743,076,988.21	313,493,090.76	9,743,076,988.21	313,493,090.76

注：

(1) 本期根据母公司实现的净利润的 10% 计提盈余公积 313,493,090.76 元。

(2) 盈余公积减少是因为本集团 2019 年 12 月 10 日经财政部财建 2019[656]号文件批准，由全民所有制企业改建为国有独资公司，以 2018 年底经审计的净资产为依据，确定改制后公司注册资本为 1376 亿元。因此减少 9,743,076,988.21 元。

68、一般风险准备

项 目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一般风险准备	71,818,366,725.92	8,576,436,971.81		80,394,803,697.73
交易风险准备	58,122,703.05	19,431,147.44		77,553,850.49
合 计	71,876,489,428.97	8,595,868,119.25		80,472,357,548.22

69、未分配利润

项 目	本期金额	上期金额
调整前上年末未分配利润	74,670,116,571.34	59,144,003,548.03
调整期初未分配利润合计数	-11,938,442.84	-6,948,459,059.46
调整后期初未分配利润	74,658,178,128.50	52,195,544,488.57
本期增加额	55,686,604,393.71	27,342,730,164.06
其中：本期净利润转入	30,679,728,265.70	27,342,730,164.06
其他调整因素	25,006,876,128.01	
本期减少额	10,470,371,838.48	4,868,158,081.29
其中：本期提取盈余公积数	313,493,090.76	
本期提取一般风险准备	8,595,868,119.25	2,108,066,672.63
本期分配现金股利数	1,542,664,200.00	2,755,467,900.00

项 目	本期金额	上期金额
转增资本		
其他减少	18,346,428.47	4,623,508.66
本期期末余额	119,874,410,683.73	74,670,118,571.34

注:

(1) 其他调整因素是本集团 2019 年 12 月 10 日经财政部财建 2019[656]号文件批准,由全民所有制企业改建为国有独资公司,以 2018 年底经审计的净资产为依据,确定改制后公司注册资本为 1376 亿元。因此减少未分配利润-25,006,876,128.01 元。

(2) 其他减少是联营企业中邮创业基金管理股份有限公司本年度执行新金融工具准则直接调整未分配利润,本集团因此减少 18,346,428.47 元。

70、营业总收入

项 目	本期发生额	上期发生额
邮务、寄递及其他业务	243,763,846,286.40	228,173,582,004.85
金融业务	490,085,632,621.22	448,500,351,489.46
减:合并抵消	116,601,772,063.82	110,257,555,062.54
合 计	617,247,706,843.80	566,416,378,431.77

71、其他收益

项 目	本期发生额	上期发生额
空白乡镇补贴	52,996,682.86	91,795,967.34
建制村直接通邮补贴	250,000,000.00	218,541,018.26
农村电商补贴	169,805,943.01	155,577,267.61
邮政设备设施补贴	58,844,545.02	19,574,281.22
拆迁补偿	130,462,902.94	87,155,197.59
金融类补贴	574,321,639.40	727,059,091.87
稳岗、再就业补贴	122,350,795.39	78,609,300.14
增值税加计抵减	139,845,337.81	128,180.08
个人所得税扣缴手续费返还	38,731,503.13	49,278,827.51
普遍服务补贴	6,000,000,000.00	6,000,000,000.00
其他	281,088,187.23	240,349,112.79
合 计	7,818,447,536.79	7,668,068,244.41

72、投资收益

产生投资收益的来源	本期发生额	上期发生额
成本法核算的长期股权投资收益		

产生投资收益的来源	本期发生额	上期发生额
权益法核算的长期股权投资收益	-152,595,463.96	151,065,299.80
处置长期股权投资产生的投资收益	24,557,931.26	-32,086,099.91
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产持有期间取得的投资收益	5,688,164,212.41	2,940,094,298.41
持有至到期投资持有期间取得的投资收益	446,716,402.19	400,070,128.19
可供出售金融资产持有期间取得的投资收益	5,430,930,820.43	4,541,477,702.24
处置以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产取得的投资收益	6,529,795,787.72	18,843,709,648.05
处置持有至到期投资取得的投资收益		
处置可供出售金融资产取得的投资收益	596,653,292.82	73,179,872.98
丧失控制权后，剩余股权按公允价值重新计量产生的利得		
债权投资持有期间的利息收益（新准则适用）		
其他债权投资持有期间的利息收益（新准则适用）		
债权投资处置收益（新准则适用）	122,968,437.86	
其他债权投资处置收益（新准则适用）	721,804,377.44	860,285,616.30
持有其他权益工具期间取得的股利收入（新准则适用）	2,927,536.55	1,904,895.00
其他	167,560,391.57	148,291,978.20
合 计	19,579,481,726.29	27,927,993,339.26

73、公允价值变动收益

产生公允价值变动收益的来源	本期发生额	上期发生额
交易性金融资产（新准则适用）	3,456,870,322.35	-14,404,518,898.33
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产（旧准则适用）	-45,089,462.78	78,134,376.48
衍生金融资产	-88,855,412.59	112,635,940.54
交易性金融负债（新准则适用）	-15,897,501.71	
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债（旧准则适用）	14,506,369.05	
衍生金融负债	10,449,561.75	
按公允价值计量的投资性房地产		

产生公允价值变动收益的来源	本期发生额	上期发生额
其他	-6,230,582.14	14,745,054.00
合 计	3,404,159,144.77	-14,311,639,467.85

74、信用减值损失（新准则适用）

项 目	本期发生额	上期发生额
坏账损失（新金融资产准则适用）	259,045,657.01	163,678,239.93
债权投资信用减值损失	7,751,420,648.89	53,369,767,522.43
其他债权投资减值损失	229,913,688.02	69,014,304.59
合同资产减值损失		
其他	47,167,489,906.18	1,811,760,588.39
合 计	55,407,869,900.10	55,414,220,655.34

75、资产减值损失

项 目	本期发生额	上期发生额
坏账损失	785,771,216.92	435,833,013.28
存货跌价损失	391,519,748.68	108,483,507.16
持有待售资产减值损失		
可供出售金融资产减值损失	558,347,098.19	357,478,539.35
持有至到期投资减值损失		
长期股权投资减值损失	3,977,920.14	
投资性房地产减值损失		
固定资产减值损失	41,445,745.24	299,828.96
工程物资减值损失		
在建工程减值损失		1,774,687.06
生产性生物资产减值损失		
油气资产减值损失		
无形资产减值损失	12,978.00	
商誉减值损失		
使用权资产减值损失（新租赁准则适用）		
合同取得成本相关资产减值损失（新收入准则适用）		
合同履约成本相关资产减值损失（新收入准则适用）		
其他减值损失	11,448,899.63	21,138,828.94
合 计	1,792,523,606.80	925,006,404.77

76、资产处置收益

项 目	本期发生额	上期发生额
出售划分为持有待售的非流动资产（金融工具、长期股权投资和投资性房地产除外）或处置组时确认的处置利得或损失		
处置未划分为持有待售的固定资产、在建工程、生产性生物资产及无形资产而产生的处置利得或损失	703,038,241.44	221,344,748.74
债务重组中因处置非流动资产产生的利得或损失		
非货币性资产交换产生的利得或损失		
合 计	703,038,241.44	221,344,748.74

77、营业外收入

项 目	本期发生额	上期发生额
债务重组利得		
政府补助	1,057,732,373.22	604,644,944.22
接受捐赠利得	541,724.87	1,435,707.71
非流动资产毁损报废利得合计	98,361,906.05	8,935,203.91
其中：固定资产毁损报废利得	97,936,080.44	8,308,325.32
其他非流动资产毁损报废利得	425,825.61	626,878.59
其他	845,706,186.29	475,583,771.36
合 计	2,002,342,190.23	1,090,599,627.20

其中，计入当期损益的政府补助明细：

补助项目	本期发生数	上期发生数	与资产相关/与收益相关
“三供一业”中央预算内补贴资金	845,648,000.00	356,616,000.00	与收益相关
拆迁补偿	91,128,006.12	148,640,344.71	与资产或与收益相关
环保类补贴	3,727,766.29	1,805,880.00	与收益相关
金融类补贴	67,038,239.18	17,958,295.85	与收益相关
其他	50,190,361.63	79,624,423.66	与资产相关或与收益相关
合 计	1,057,732,373.22	604,644,944.22	—

78、营业外支出

项 目	本期发生额	上期发生额
非流动资产毁损报废损失合计	260,947,520.58	133,962,907.38
其中：固定资产毁损报废损失	209,535,877.41	132,444,641.41
其他非流动资产毁损报废损失	51,411,643.17	1,518,265.97

项 目	本期发生额	上期发生额
财产损失	18,175,792.60	3,604,326.79
债务重组损失		
非常损失	10,333,430.76	9,891,056.60
赔偿违约金	730,924,543.52	145,502,468.16
公益救济性捐赠支出	36,772,479.24	36,750,495.92
非公益救济性捐赠支出	50,196,920.98	49,720,178.69
罚款支出	47,099,513.77	76,328,254.01
滞纳金	8,772,796.15	21,303,096.67
其他	326,630,388.88	3,514,884,484.26
营业外支出合计	1,489,853,386.48	3,991,947,268.48

79、所得税费用

项 目	本期发生额	上期发生额
当期所得税费用	14,138,119,865.34	16,423,905,285.45
递延所得税调整	-11,368,413,126.84	-15,112,671,648.06
其他		
合 计	2,769,706,738.50	1,311,033,637.39

80、其他综合收益

(1) 其他综合收益各项目及其所得税影响和转入损益情况

项 目	本期发生额		
	税前金额	所得税	税后净额
一、以后不能重分类进损益的其他综合收益	-97,440,136.79		-97,440,136.79
1. 重新计量设定受益计划净负债或净资产的变动	-75,584,564.00		-75,584,564.00
2. 权益法下在被投资单位不能重分类进损益的其他综合收益中享有的份额			
3. 其他权益工具投资公允价值变动（新准则适用）			
4. 企业自身信用风险公允价值变动（新准则适用）			
5. 其他	-21,855,572.79		-21,855,572.79
二、以后重分类进损益的其他综合收益	1,002,504,582.18	-100,020,963.22	1,102,525,545.40
1. 权益法下在被投资单位以后将重分类进损益的其他综合收益中享有的份额	4,126,492.13		4,126,492.13
减：前期计入其他综合收益当期转入损益			

项 目	本期发生额		
	税前金额	所得税	税后净额
小 计	4,126,492.13		4,126,492.13
2. 其他债权投资公允价值变动（新准则适用）	-1,109,749,969.49	-277,437,492.38	-832,312,477.11
减：前期计入其他综合收益当期转入损益	-9,671,529.14	-2,417,882.28	-7,253,646.86
小 计	-1,100,078,440.35	-275,019,610.10	-825,058,830.25
3. 可供出售金融资产公允价值变动损益（旧准则适用）	2,725,032,126.44	349,590,185.42	2,375,441,941.02
减：前期计入其他综合收益当期转入损益	701,911,944.62	180,984,558.29	520,927,386.33
小 计	2,023,120,181.82	168,605,627.13	1,854,514,554.69
4. 金融资产重分类计入其他综合收益的金额（新准则适用）			
减：前期计入其他综合收益当期转入损益			
小 计			
5. 持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益（旧准则适用）			
减：前期计入其他综合收益当期转入损益			
小 计			
6. 其他债权投资信用减值准备（新准则适用）	53,001,301.34	6,393,019.75	46,608,281.59
减：前期计入其他综合收益当期转入损益			
小 计	53,001,301.34	6,393,019.75	46,608,281.59
7. 现金流量套期储备（现金流量套期损益的有效部分）			
减：转为被套期项目初始确认金额的调整额			
前期计入其他综合收益当期转入损益			
小 计			
8. 外币财务报表折算差额	22,335,047.24		22,335,047.24
减：前期计入其他综合收益当期转入损益			
小 计	22,335,047.24		22,335,047.24
9. 其他			
减：前期计入其他综合收益当期转入损益			
小 计			
三、其他综合收益合计	905,064,445.39	-100,020,963.22	1,005,085,408.61

(续)

项 目	上期发生额		
	税前金额	所得税	税后净额
一、以后不能重分类进损益的其他综合收益	-13,153,750.37	3,910,256.41	-17,064,006.78
1. 重新计量设定受益计划净负债或净资产的变动	-28,794,776.00		-28,794,776.00
2. 权益法下在被投资单位不能重分类进损益的其他综合收益中享有的份额			
3. 其他权益工具投资公允价值变动（新准则适用）			
4. 企业自身信用风险公允价值变动（新准则适用）			
5. 其他	15,641,025.63	3,910,256.41	11,730,769.22
二、以后重分类进损益的其他综合收益	3,724,729,938.28	1,214,484,594.07	2,510,245,344.21
1. 权益法下在被投资单位以后将重分类进损益的其他综合收益中享有的份额	-1,135,258.12		-1,135,258.12
减：前期计入其他综合收益当期转入损益			
小 计	-1,135,258.12		-1,135,258.12
2. 其他债权投资公允价值变动（新准则适用）	3,454,127,839.61	863,529,647.13	2,590,598,192.48
减：前期计入其他综合收益当期转入损益			
小 计	3,454,127,839.61	863,529,647.13	2,590,598,192.48
3. 可供出售金融资产公允价值变动损益（旧准则适用）	-39,546,359.15	333,092,972.93	-372,639,332.08
减：前期计入其他综合收益当期转入损益	-51,675,580.50	-17,861,974.01	-33,813,606.49
小 计	12,129,221.35	350,954,946.94	-338,825,725.59
4. 金融资产重分类计入其他综合收益的金额（新准则适用）			
减：前期计入其他综合收益当期转入损益			
小 计			
5. 持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益（旧准则适用）			
减：前期计入其他综合收益当期转入损益			
小 计			
6. 其他债权投资信用减值准备（新准则适用）	180,764,925.56		180,764,925.56
减：前期计入其他综合收益当期转入损益			
小 计	180,764,925.56		180,764,925.56
7. 现金流量套期储备（现金流量套期损益的有效部分）			

项 目	上期发生额		
	税前金额	所得税	税后净额
减：转为被套期项目初始确认金额的调整额			
前期计入其他综合收益当期转入损益			
小 计			
8. 外币财务报表折算差额	78,843,209.88		78,843,209.88
减：前期计入其他综合收益当期转入损益			
小 计	78,843,209.88		78,843,209.88
9. 其他			
减：前期计入其他综合收益当期转入损益			
小 计			
三、其他综合收益合计	3,711,576,187.91	1,218,394,850.48	2,493,181,337.43

(2) 其他综合收益各项目的调节情况

项 目	2018 年 1 月 1 日	增减变动	2018 年 12 月 31 日	2019 年 1 月 1 日	增减变动	2019 年 12 月 31 日
一、以后不能重分类进损益的其他综合收益	-72,414,244.00	-17,064,006.78	-89,478,250.78	-89,478,250.78	-1,868,543,370.81	-1,958,021,621.59
1、重新计算设定受益计划净负债和净资产的变动	-72,414,244.00	-28,794,776.00	-101,209,020.00	-101,209,020.00	-75,584,564.00	-176,793,584.00
2、权益法下在被投资单位不能重分类进损益的其他综合收益中享有的份额					-131,726.90	-131,726.90
3、其他权益工具投资公允价值变动(新准则适用)						
4、企业自身信用风险公允价值变动(新准则适用)						
5、其他		11,730,769.22	11,730,769.22	11,730,769.22	-1,792,827,079.91	-1,781,096,310.69
二、以后将重分类进损益的其他综合收益	7,744,245,264.87	2,554,484,701.45	10,298,729,966.32	10,310,086,357.75	-2,612,804,077.29	7,697,282,280.46
1、权益法下在被投资单位以后将重分类进损益的其他综合收益中享有的份额	2,241,946.27	-1,135,258.12	1,106,688.15	1,106,688.15	3,013,493.67	4,120,181.82
2、其他债权投资公允价值变动	-575,841,261.11	2,590,598,192.48	2,014,756,931.37	2,015,029,075.91	-825,058,830.25	1,189,970,245.66
3、可供出售金融资产公允价值变动损益	7,861,852,611.71	-294,586,368.36	7,567,266,243.36	7,574,997,964.17	-1,859,616,632.74	5,715,381,331.43

项 目	2018 年 1 月 1 日	增减变动	2018 年 12 月 31 日	2019 年 1 月 1 日	增减变动	2019 年 12 月 31 日
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					46,522,844.79	46,522,844.79
6、其他债权投资信用减值准备	382,013,924.36	180,764,925.56	562,778,849.92	566,131,375.99		566,131,375.99
7、现金流量套期储备（现金流量套期损益的有效部分）						
8、外币财务报表折算差额	-31,337,474.57	78,843,209.88	47,505,735.31	47,505,735.31	22,335,047.24	69,840,782.55
9、其他	105,315,518.21		105,315,518.21	105,315,518.22		105,315,518.22
其他综合收益合计	7,671,831,020.87	2,537,420,694.67	10,209,251,715.54	10,220,608,106.97	-4,481,347,448.10	5,739,260,658.87

81、外币折算

计入当期损益的汇兑差额为 1,641,417,284.19 元。

82、租赁

(1) 经营租赁（出租人）

经营租赁租出资产类别	期末账面余额	期初账面余额
房屋建筑物	4,299,405,744.76	4,628,867,517.38
土地使用权	169,030,124.86	116,669,336.61
机器设备	20,373,667.69	16,384,815.30
运输工具	3,472,709.06	11,605,694.31
其他	27,359.61	1,868,068.07
合 计	4,492,309,605.98	4,775,395,431.67

(2) 经营租赁（出租人）（新准则适用）

项目	金额
一、收入情况	244,322,145.81
租赁收入	244,322,145.81
未计入租赁收款额的可变租赁付款额相关的收入	
二、资产负债表日后连续五个会计年度每年将收到的未折现租赁收款额	142,877,232.35
第 1 年	74,632,609.04
第 2 年	35,388,094.49
第 3 年	17,211,554.38
第 4 年	12,098,117.71
第 5 年	3,546,856.73
三、剩余年度将收到的未折现租赁收款总额	117,264,514.97
1 年以内（含 1 年）	10,674,015.72
1 年以上 2 年以内（含 2 年）	29,653,362.21
2 年以上 3 年以内（含 3 年）	40,965,647.63
3 年以上	35,971,489.21
合 计	504,463,893.13

(3) 融资租赁（承租人）

①融资租赁租入固定资产情况

资产类别	期初固定资产原值	期末固定资产原值	累计折旧	减值准备累计金额
房屋建筑物	66,332,594.93	8,729.33		

资产类别	期初固定资产原值	期末固定资产原值	累计折旧	减值准备累计金额
土地使用权	2,467,872.00			
机器设备	449,298,322.65	663,151,781.32	83,801,041.18	
运输工具	156,381,592.35	25,315,912.82	17,817,598.72	
其他				
合 计	674,480,381.93	688,476,423.47	101,618,639.90	

②以后年度支付的最低租赁付款额

剩余租赁期	最低租赁付款额
1 年以内 (含 1 年)	544,374,983.12
1 年以上 2 年以内 (含 2 年)	629,484,884.66
2 年以上 3 年以内 (含 3 年)	165,977,177.24
3 年以上	520,631.35
合 计	1,340,357,676.37

注：期末未确认融资费用的余额为 78,692,242.62 元（2018 年：91,292,954.85 元）。

(4) 经营租赁（承租人）

重大经营租赁的剩余租赁期及最低租赁付款额：

剩余租赁期	最低租赁付款额
1 年以内 (含 1 年)	120,745,214.55
1 年以上 2 年以内 (含 2 年)	30,377,041.99
2 年以上 3 年以内 (含 3 年)	24,952,038.13
3 年以上	192,822,355.99
合 计	368,896,650.66

83、合并现金流量表

(1) 将净利润调节为经营活动现金流量的信息

项 目	本期金额	上期金额
①将净利润调节为经营活动现金流量：		
净利润	51,119,763,842.07	44,917,244,575.95
加：资产减值准备	1,792,523,606.80	925,008,404.77
信用减值损失（新金融准则）	55,407,869,900.10	55,414,220,655.34
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	11,791,340,972.42	12,259,567,849.11
无形资产摊销	874,042,747.90	763,452,439.98
长期待摊费用摊销	2,731,119,895.07	2,621,455,608.75

项 目	本期金额	上期金额
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失（收益以“-”号填列）	-703,038,241.44	-221,344,748.74
固定资产报废损失（收益以“-”号填列）	162,585,614.53	125,051,523.46
公允价值变动损失（收益以“-”号填列）	-3,404,159,144.77	14,311,639,467.85
财务费用（收益以“-”号填列）	-228,025,495.33	1,816,041,273.91
投资损失（收益以“-”号填列）	-15,687,501,831.23	-26,643,261,368.05
递延所得税资产减少（增加以“-”号填列）	-11,388,599,682.63	-15,125,554,734.30
递延所得税负债增加（减少以“-”号填列）	20,186,555.78	12,476,477.94
存货的减少（增加以“-”号填列）	319,419,304.26	-314,579,742.52
经营性应收项目的减少（增加以“-”号填列）	-592,151,587,496.60	-318,099,039,021.30
经营性应付项目的增加（减少以“-”号填列）	649,348,742,031.88	519,072,465,212.28
其他	-75,356,010,434.32	-77,569,440,760.07
经营活动产生的现金流量净额	74,648,672,144.49	214,265,403,114.36
②不涉及现金收支的重大投资和筹资活动：		
债务转为资本		
一年内到期的可转换公司债券		
融资租入固定资产		
③现金及现金等价物净变动情况：		
现金的期末余额	63,378,048,974.96	64,108,409,547.51
减：现金的期初余额	64,108,409,547.51	63,928,509,572.75
加：现金等价物的期末余额	236,426,684,662.28	354,929,472,635.83
减：现金等价物的期初余额	354,929,472,635.83	275,364,933,393.47
现金及现金等价物净增加额	-119,233,148,546.10	79,744,439,217.12
(2) 现金和现金等价物的构成		
项 目	期末余额	期初余额
①现金	63,378,048,974.96	64,108,409,547.51
其中：库存现金	44,058,440,208.82	47,759,661,617.99
可随时用于支付的银行存款	14,725,654,570.82	15,978,809,709.80
可随时用于支付的其他货币资金	4,593,954,195.32	369,938,219.72
可用于支付的存放中央银行款项		
存放同业款项		
拆放同业款项		

项 目	期末余额	期初余额
②现金等价物	236,426,684,662.28	354,929,472,635.83
其中：三个月内到期的债券投资	83,938,195,514.36	41,753,371,895.44
③期末现金及现金等价物余额	299,804,733,637.24	419,037,882,183.34
其中：持有但不能由公司或集团内其他子公司使用的大额现金和现金等价物金额		

九、或有事项

本集团无需要披露的重大或有事项。

十、资产负债表日后事项

截至财务报告报告日，本集团需要披露的重大资产负债表日后事项有：

1、本集团于 2020 年 3 月 20 日公开发行 2020 年公司债券（第一期），本期债券发行工作已于 2020 年 3 月 25 日结束。本期债券发行规模 30 亿元，票面利率为 2.99%。

2、本集团于 2020 年 4 月 14 日公开发行 2020 年公司债券（第二期），本期债券发行工作已于 2020 年 4 月 17 日结束。本期债券发行规模 30 亿元，票面利率为 2.53%。

十一、关联方及关联交易

1、本集团的子公司

子公司的基本情况及相关信息见附注七、企业合并及合并财务报表。

2、本集团的合营和联营企业情况

本集团重要的合营或联营企业信息详见附注八、22、长期股权投资。

3、本集团的其他关联方情况

单位名称	与本集团关联方关系
成都三泰控股集团股份有限公司	子公司之子公司非控股股东

4、关联方交易情况

（1）关联租赁情况

2018 年本集团子公司中邮智递科技有限公司与环宇邮电国际租赁有限公司签订售后回租协议，涉及金额 4.50 亿元。

2018 年本集团子公司中邮智递科技有限公司与环宇邮电国际租赁有限公司签订租赁协议，涉及金额 7.54 亿元。

(2) 关联担保情况

担保方	被担保方	担保金额 (万元)	担保起始日	担保到期日	担保是否 已经履行 完毕
中国邮政集团有限公司 /成都三泰控股集团股份 有限公司	中邮智递科技有限公司	18,000.00	2019-1-21	2020-4-19	否
中国邮政集团有限公司	北京中邮资产管理有限公司	38,200.00	2015-8-14	2020-8-14	否
中国邮政集团有限公司	中国邮政速递物流股份有限 公司	73,599.95	2018-8-3	2019-8-2	是
中国邮政集团有限公司	中国邮政速递物流股份有限 公司	275,948.00	2019-7-31	2020-7-30	否
中国邮政集团有限公司	中国邮政速递物流股份有限 公司	140,062.00	2019-12-18	2020-12-17	否
中国邮政集团有限公司	中国邮政航空有限责任公司	1,200.00	2018-5-30	2020-5-29	否
中国邮政集团有限公司	中国邮政航空有限责任公司	1,200.00	2019-10-15	2021-10-14	否
中国邮政集团有限公司	中国邮政航空有限责任公司	1,200.00	2018-1-19	2020-1-18	否
中国邮政集团有限公司	中国邮政航空有限责任公司	1,050.00	2018-2-9	2020-2-10	否
中国邮政集团有限公司	中国邮政航空有限责任公司	700.00	2018-2-26	2020-2-27	否
中国邮政集团有限公司	中国邮政航空有限责任公司	1,015.00	2019-5-30	2021-5-20	否
中国邮政集团有限公司	中国邮政航空有限责任公司	1,015.00	2019-9-5	2021-9-24	否
中国邮政集团有限公司	中国邮政航空有限责任公司	198.00	2018-2-9	2020-2-10	否
中国邮政集团有限公司	宁夏中邮物流有限责任公司	1,000.00	2019-4-16	2020-3-29	否
中国邮政集团有限公司	宁夏中邮物流有限责任公司	2,000.00	2019-6-18	2020-3-29	否
中国邮政集团有限公司	宁夏中邮物流有限责任公司	1,700.00	2019-8-30	2020-6-20	否
中国邮政集团有限公司	宁夏中邮物流有限责任公司	300.00	2019-11-27	2020-11-20	否
中国邮政集团有限公司	宁夏中邮物流有限责任公司	1,000.00	2019-7-5	2020-6-20	否
中国邮政集团有限公司	宁夏中邮物流有限责任公司	1,250.00	2019-7-26	2020-6-20	否
中国邮政集团有限公司	宁夏中邮物流有限责任公司	500.00	2019-7-15	2020-6-20	否
中国邮政集团有限公司	宁夏中邮物流有限责任公司	250.00	2019-8-5	2020-6-20	否
中国邮政集团有限公司	广东信源物流设备有限公司	1,000.00	2018-5-7	2019-3-27	是
中国邮政集团有限公司	广东信源物流设备有限公司	1,000.00	2018-5-7	2019-3-27	是
中国邮政集团有限公司	广东信源物流设备有限公司	1,000.00	2018-7-1	2019-5-7	是
中国邮政集团有限公司	广东信源物流设备有限公司	500.00	2018-8-1	2019-6-18	是
中国邮政集团有限公司	广东信源物流设备有限公司	500.84	2018-8-1	2019-6-18	是
中国邮政集团有限公司	广东信源物流设备有限公司	500.00	2018-7-30	2019-6-18	是
中国邮政集团有限公司	广东信源物流设备有限公司	499.16	2018-8-1	2019-6-18	是
中国邮政集团有限公司	广东信源物流设备有限公司	492.32	2018-8-15	2019-7-28	是
中国邮政集团有限公司	广东信源物流设备有限公司	507.68	2018-8-15	2019-7-28	是
中国邮政集团有限公司	广东信源物流设备有限公司	510.80	2018-10-22	2019-10-16	是

担保方	被担保方	担保金额 (万元)	担保起始日	担保到期日	担保是否 已经履行 完毕
中国邮政集团有限公司	广东信源物流设备有限公司	489.20	2018-10-22	2019-10-16	是
合 计		568,387.95	—	—	—

5、关联方应收应付款项

关联方应付、预收款项

项目名称	期末余额	期初余额
长期应付款：		
环宇邮电国际租赁有限公司	1,207,839,138.28	838,606,869.05
合 计	1,207,839,138.28	838,606,869.05

十二、按照有关财务会计制度应披露的其他内容
无。

十三、财务报表的批准

本财务报表已于 2020 年 4 月 29 日经本集团批准。



中国邮政集团有限公司

2020 年 4 月 29 日



营业执照

(副本)

3-5



扫描二维码登录
“国家企业信用
信息公示系统”
了解更多登记、
备案、许可、监
管信息。

统一社会信用代码

91420106081978608B

名称 中审众环会计师事务所(特殊普通合伙)

类型 特殊普通合伙企业

执行事务合伙人 石文先;

经营范围 审查企业会计报表,出具审计报告;验证企业资本,出具验资报告;办理企业合并、分立、清算事宜中的审计业务,出具有关报告;基本建设年度财务审计、基本建设决(结)算审核;法律、法规规定的其他业务;代理记账;会计咨询、税务咨询、管理咨询、会计培训。(依法须经批准的项目,经相关部门批准后方可开展经营活动)

成立日期 2013年11月06日

合伙期限 长期

主要经营场所 武汉市武昌区东湖路169号2-9层



登记机关



年 月 日

2020 01 19



会计师事务所 执业证书

名称：湖北中审会计师事务所（特殊普通合伙）

首席合伙人：王先

主任会计师：

经营场所：武汉市武昌区东湖路1号2-9层

组织形式：特殊普通合伙

执业证书编号：42010005

批准执业文号：鄂财会发〔2013〕25号

批准执业日期：2013年10月28日

证书序号：0010577

说明

1. 《会计师事务所执业证书》是证明持有人经财政部门依法审批，准予执行注册会计师法定业务的凭证。
2. 《会计师事务所执业证书》记载事项发生变动的，应当向财政部门申请换发。
3. 《会计师事务所执业证书》不得伪造、涂改、出租、出借、转让。
4. 会计师事务所终止或执业许可注销的，应当向财政部门交回《会计师事务所执业证书》。

发证机关：湖北省财政厅

二〇一三年九月八日

中华人民共和国财政部制



证书序号: 000387

会计师事务所 证券、期货相关业务许可证

经财政部、中国证券监督管理委员会审查，批准
中审众环会计师事务所（特殊普通合伙） 执行证券、期货相关业务。

首席合伙人：石文先

证书号：53

发证时间：二〇一九年十一月十八日

证书有效期至：二〇二一年十一月十八日





姓 名: 罗莹
Sex: 女
出生日期: 1974-11-23
工作单位: 北京中兴新世纪会计师事务所有限
身份证号码: 130102197411232164



一、注册会计师变更工作单位，应当由原会计师事务所出具证明，并经财政部门备案。
二、注册会计师变更工作单位，应当由原会计师事务所出具证明，并经财政部门备案。
三、注册会计师变更工作单位，应当由原会计师事务所出具证明，并经财政部门备案。
四、注册会计师变更工作单位，应当由原会计师事务所出具证明，并经财政部门备案。

NOTES

1. When possessing the CPA shall show the firm this certificate when necessary.
2. This certificate shall be exclusively used by the holder. No transfer or alteration shall be allowed.
3. The CPA shall retain the certificate to the competent Institute of CPAs when the CPA stops conducting statutory business.
4. In case of loss, the CPA shall report to the competent Institute of CPAs immediately and go through the procedure of revocation after making an announcement of loss in the newspaper.

注册会计师工作单位变更事项
Registration of the Change of Working Unit by a CPA

同意人
Agree the holder to be transferred here



2010年3月2日

同意人
Agree the holder to be transferred here



2010年3月2日



记
ration

姓名: 罗莹

证书编号: 520100040021

THIS RENEWAL

有效期一年。
id for another year after

证书编号:
No. of Certificate

520100040021

批准注册协会:
Authorized Institute of CPAs

北京注册会计师协会

发证日期:
Date of Issuance

二〇一〇年 一月 十五日



2010年 3月 1日

