



2021 绿色让生活更美好 年度報告

中國郵政儲蓄銀行股份有限公司
(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)
股份代號：1658
優先股股份代號：4612





一 以創新重塑發展動力

堅持系統思維，打造創新發展的新高地，創新「第一動力」持續激發

- 提出「智慧、平台、體驗、生態、數字化」(SPEED)信息化戰略，整體推進體制機制創新、組織架構創新、產品服務創新，以數字化轉型驅動生產經營方式變革；
- 實施三大核心、四個新一代、五大基礎平台等合計389項信息化工程建設，為實現一流大型零售銀行打造強有力的新引擎；
- 加快科技隊伍建設，搭建「青年、骨幹、領軍」三級人才梯隊；
- 信息科技投入100.30億元，同比增長11.11%，佔營業收入的3.15%；
- 數字人民幣業務紮實推進，「郵惠萬家」直銷銀行獲批開業。



二 以協調鞏固稟賦優勢

在城鄉、區域、產業協調發展大局中積極貢獻力量，鞏固自身稟賦優勢

- 涉農貸款客戶超400萬戶，貸款餘額1.61萬億元，較上年末增加1,984.45億元；推進農村信用體系建設，建成信用村19.08萬個，評定信用用戶363.64萬戶；
- 普惠型小微企業貸款餘額9,606.02億元，佔全部貸款比例超過14%；有貸款餘額戶數171.07萬戶，較上年末增加10.24萬戶；線上化小微貸款餘額7,130.99億元，較上年末增長56.02%；
- 公司貸款餘額2.25萬億元，較上年末增加2,761.51億元，增長13.96%；與全國中小企業股份轉讓系統有限責任公司、北京證券交易所簽署戰略合作協議，服務國家級專精特新「小巨人」企業超過1,000家。



三 以綠色繪就美好生活

積極落實碳達峰碳中和戰略，提出「綠色讓生活更美好」主張，以金融力量守護綠水青山

- 正式採納負責任銀行原則(PRB)，成為氣候相關財務信息披露工作組(TCFD)支持機構；
- 綠色貸款餘額3,722.94億元，較上年末增長32.52%；綠色債券投資餘額231.14億元；
- 攜手德意志交易所聯合發佈「STOXX中國郵政儲蓄銀行A股ESG指數」；
- 利用「金睛」信用風險監控系統，推動457家企業客戶完成碳核算；
- 積極推進綠色金融專營機構建設；
- 在明晟(MSCI)ESG評級中獲評A級。



四 以開放升級服務模式

通過「結網、強鏈、拓圈」，打造「場景+」的開放銀行模式

- 結網：線下近4萬個網點和線上渠道交織互補，打造線上線下互聯共通、融合並進的金融服務體系；
- 強鏈：完善戰略客戶、同業客戶、機構客戶、中小微客戶分類分層服務體系，升級專業化經營體系，形成客戶全旅程、全渠道、全鏈條服務模式；
- 拓圈：線上推進零售業務數字化轉型，線下構建「網點+商圈」特色網點商業模式、打造金融同業生態圈，將金融產品與服務嵌入到客戶的生產生活。



五 以共享搭建價值舞台

為股東創價值，與客戶共分享，促員工共成長，為人民謀幸福

- 2016年上市以來，已累計向股東派息711.33億元，近三年分紅率均達30%；
- 管理個人客戶資產(AUM)12.53萬億元，同比增長11.40%；將近4萬網點打造成財富投教中心和為客戶創造價值的平台，與超6億客戶共享中國經濟發展成果，助推共同富裕；
- 通過「領航工程」、「驕驥」人才培養工程、「U行計劃」、「U+」校園招聘計劃等舉措，不斷優化人才隊伍建設。



中国邮政储蓄银行
POSTAL SAVINGS BANK OF CHINA

绿色让生活更美好

展望

強化政治責任，堅決落實中央決策部署

持續提升發展效能，加快業務轉型步伐

加強全面風險管理，牢牢守住風險底線

全面推進數字化轉型，加快科技賦能

提升線上線下服務能力，提升客戶體驗

加強綜合能力建設，支撐業務轉型

重要提示

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

2022年3月30日，本行董事會審議通過了2021年年度報告、摘要及業績公告。本行應出席董事14名、親自出席董事13名、鍾瑞明董事由於其他公務安排，書面委託胡湘董事出席會議並代為行使表決權，出席人數符合《中華人民共和國公司法》和公司章程的規定。

本行按照《中華人民共和國公司法》《金融企業準備金計提管理辦法》和公司章程等相關規定，2021年度提取法定盈餘公積74.17億元；提取一般風險準備270.83億元；以本行總股本92,383,967,605股普通股為基數，向股權登記日登記在冊的全部普通股股東派發現金股利，每10股普通股派發人民幣2.474元（含稅），派息總額約人民幣228.56億元（含稅），以人民幣計值和宣佈，以人民幣向A股股東支付，以港幣向H股股東支付，折算匯率為本行2021年年度股東大會當日中國人民銀行公佈的人民幣匯率中間價。其餘未分配利潤結轉下年。2021年度，本行不實施資本公積金轉增股本。上述利潤分配方案尚需2021年年度股東大會審議批准後方可實施。本行報告期內的利潤情況詳情，請參見「討論與分析－財務報表分析」。

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

本行根據中國會計準則和國際財務報告準則編製的2021年年度財務報告已經德勤華永會計師事務所（特殊普通合夥）和德勤·關黃陳方會計師行分別根據中國和國際審計準則審計，並出具了無保留意見的審計報告。

中國郵政儲蓄銀行股份有限公司董事會
二〇二二年三月三十日

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

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

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

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

目錄



- 4 釋義
- 6 公司簡介
- 8 戰略定位及企業文化
- 14 公司基本情況
- 16 排名與獲獎情況
- 18 財務概要
- 24 領導致辭
 - 24 董事長致辭
 - 27 行長致辭



31	討論與分析
31	環境與展望
32	財務報表分析
52	業務綜述
95	能力建設
117	風險管理
139	資本管理
141	負債質量管理
141	資本市場重點關注問題
143	股本變動及股東情況
151	公司治理
176	董事會報告
185	監事會報告
187	關聯交易及關聯交易管理制度的 執行情況
195	重要事項
198	組織結構圖
200	獨立審計師報告
208	合併財務報表
373	附錄一：補充財務資料
377	附錄二：資本構成情況
387	附錄三：股東參考資料
389	機構名錄

釋義

「公司章程」	指	《中國郵政儲蓄銀行股份有限公司章程》，經不時修訂、補充及以其他方式修改
「本行／郵儲銀行／中國郵政儲蓄銀行」	指	中國郵政儲蓄銀行股份有限公司，一家根據中國法律於中國註冊成立的股份有限公司，包括其前身、分支機構、自營網點和代理網點（就代理網點而言，僅指提及其開展代理銀行業務有關的業務經營、風險管理以及證照的情況）及子公司（若文義所需）
「中國銀保監會／中國銀監會」	指	中國銀行保險監督管理委員會或其前身原中國銀行業監督管理委員會（若文義所需）
「央行／人民銀行」	指	中國人民銀行
「郵政集團」	指	中國郵政集團有限公司，由原中國郵政集團公司改制而來，是依照《中華人民共和國公司法》組建的國有獨資公司，為本行控股股東
「中國證監會」	指	中國證券監督管理委員會
「直銷銀行／郵惠萬家銀行」	指	中郵郵惠萬家銀行有限責任公司
「本集團」	指	本行和本行的子公司
「香港上市規則」	指	《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》，經不時修訂、補充及以其他方式修改
「聯交所／香港聯交所」	指	香港聯合交易所有限公司
「國際財務報告準則」	指	國際會計準則理事會頒佈的國際財務報告準則及其修訂和相關詮釋
「最後實際可行日期」	指	2022年4月14日，即本報告付印前為確定其所載若干資料的最後實際可行日期
「小微企業貸款」	指	為中國銀保監會監管統計口徑的小微企業貸款，包括小型企業貸款、微型企業貸款、個體工商戶貸款和小微企業主貸款，企業分類標準嚴格遵循《中小企業劃型標準規定》執行
「財政部」	指	中華人民共和國財政部
「資管新規」	指	《關於規範金融機構資產管理業務的指導意見》及相關規定
「中國會計準則」	指	財政部於2006年2月15日及以後期間頒佈的企業會計準則及其他相關規定
「中郵消費金融」	指	中郵消費金融有限公司
「中郵理財」	指	中郵理財有限責任公司
「三農」	指	農業、農村、農民
「證券及期貨條例」	指	香港法例第571章《證券及期貨條例》，經不時修訂、補充或以其他方式修改

「中小企業」	指	根據《中小企業劃型標準規定》劃分的微型企業、小型企業及中型企業
「上交所」	指	上海證券交易所
「三區三州」	指	西藏自治區、青川滇甘四省藏區、新疆自治區南疆四地州、四川涼山州、雲南怒江州、甘肅臨夏州

本報告所載數額若無特別說明，貨幣幣種為人民幣。

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

公司簡介

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



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

本行堅持服務實體經濟，積極落實國家戰略和支持中國現代化經濟體系建設，積極履行社會責任。堅持以客戶為中心，打造線上和線下互聯互通、融合併進的金融服務體系，為廣大客戶提供優質、便捷、高效的綜合化金融服務。堅持風險為本，秉承審慎穩健的風險偏好，持續完善「全面、全程、全員」的全面風險管理體系建設。堅持「洞悉市場、先行一步」的經營理念，發力普惠金融、財富金融、產業金融、綠色金融四大領域，實現自身高質量發展。

服務個人客戶超

6億戶

擁有近

4萬

個營業網點

成立15年來，本行的市場地位和影響力日益彰顯。惠譽、穆迪分別給予本行與中國主權一致的A+、A1評級，標普全球給予本行A評級，標普信評給予本行AAA_{spc}評級，中誠信國際給予本行AAA評級，展望均為穩定。2021年，在英國《銀行家》雜誌「全球銀行1000強」排名中，本行一級資本位列第15位。

面對中國經濟社會發展的重要戰略機遇期，本行深入貫徹新發展理念，緊扣高質量發展主題，堅持穩中求進的工作總基調，全面深化改革創新，加快推進特色化、綜合化、輕型化、數字化、集約化轉型發展，堅定履行國有大行經濟責任、政治責任和社會責任，持續提升服務實體經濟質效，着力提高客戶服務能力，努力建設成為客戶信賴、特色鮮明、穩健安全、創新驅動、價值卓越的一流大型零售銀行。

英國《銀行家》雜誌
「全球銀行1000強」
排名中，一級資本位列

第15位

惠譽



穩定

穆迪



穩定

標普全球



穩定

標普信評



穩定

中誠信國際



穩定

戰略定位及企業文化

戰略目標

以金融科技賦能高質量發展，加速業務模式轉型，搭建智能風控體系，提升價值創造能力，打造服務鄉村振興和新型城鎮化的領先的數字生態銀行

戰略願景

建設客戶信賴、特色鮮明、穩健安全、創新驅動、價值卓越的一流大型零售銀行

企業精神

有擔當 有韌性 有溫度

使命

普惠城鄉
讓金融服務沒有距離

品牌主張

進步 與您同步

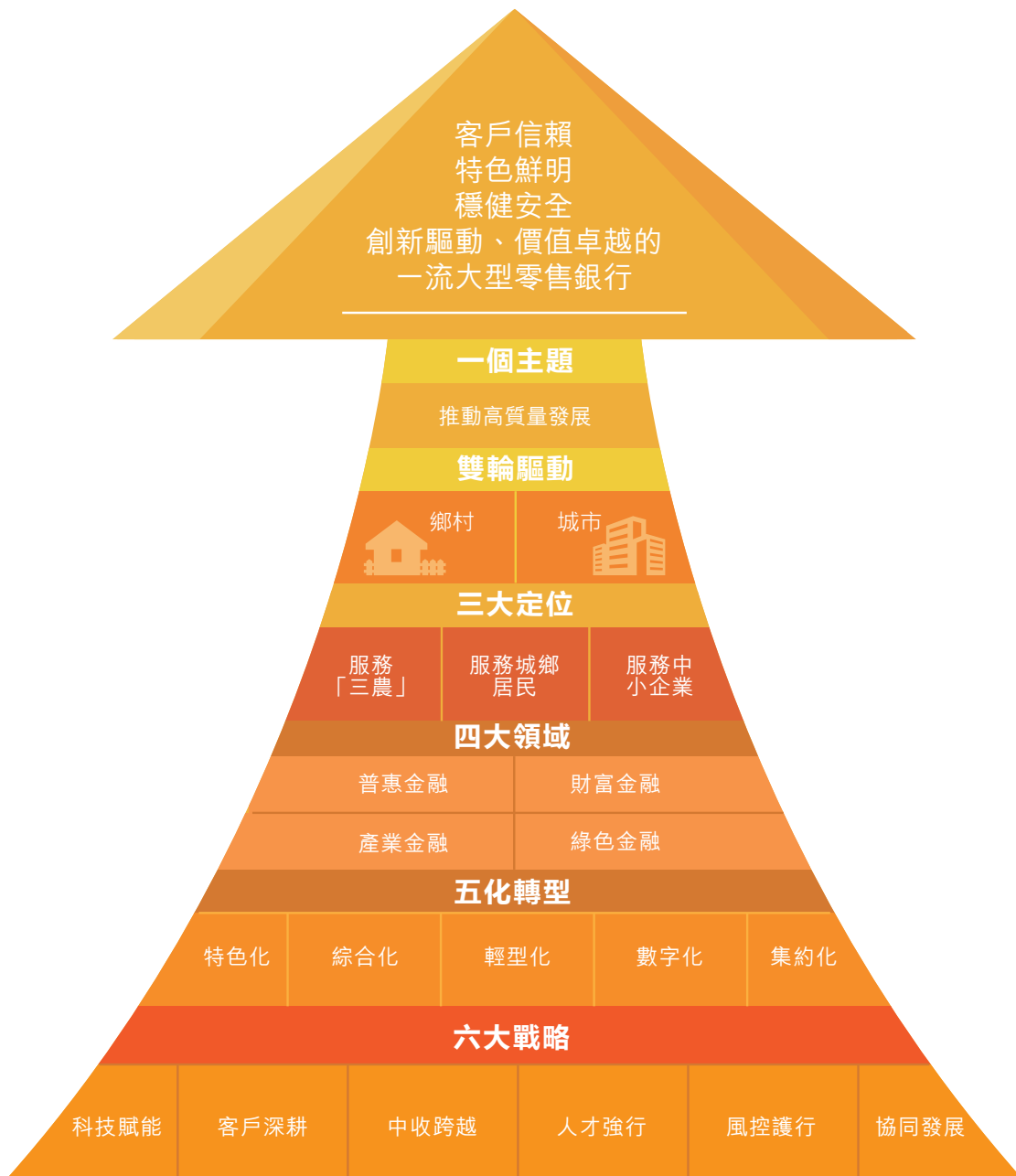
應用理念

- 管理理念：**刪繁就簡，讓管理變輕
- 經營理念：**洞悉市場，先行一步
- 風險理念：**審慎合規是行穩之道，駕馭風險是致遠之路
- 服務理念：**竭誠竭心竭力，讓客戶滿意
- 人才理念：**尊重員工價值，開發員工潛能，成就員工夢想
- 協同理念：**胸懷全局，同心同向，共享共進

價值觀

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

圖說郵儲銀行「十四五」規劃綱要



戰略定位及企業文化

當前世界面臨百年未有之大變局，銀行業面臨的發展環境複雜多變，機遇與挑戰並存。本行以國家「十四五」規劃綱要為引領，立足宏觀經濟金融形勢、銀行業發展趨勢和自身發展特點，堅持以推動高質量發展為主題，確立了科技賦能、客戶深耕、中收跨越、人才強行、風控護行、協同發展六大發展戰略，努力實現發展質量、結構、規模、速度、效益、安全相統一。

科技賦能戰略

以數字化轉型驅動生產經營方式變革，數據驅動獲客、活客、黏客，大幅提升客戶服務體驗。加強科技專業隊伍建設，構築智慧數據生態，推動全流程敏捷管理，提升金融科技創新應用能力。

客戶深耕戰略

以客戶為中心，為客戶提供專業、高效、增值的綜合金融服務方案，為客戶創造價值。明確各類客群發展定位，打造客戶分層分類管理體系，完善客戶服務全生命週期管理，通過產品綜合化、服務專業化、渠道智能化，全面提升客戶體驗。

中收跨越戰略

以奠定可持續發展長效機制為總目標，圍繞創新發展模式、優化業務結構、加強協同聯動、完善體制機制等四個方面，提升中間業務核心競爭力。



人才強行戰略

樹立人才資源是第一資源的觀念，加快人才發展體制機制改革和政策創新。培養和造就一支規模適度、結構優化、素質優良的人才隊伍，構建一套貼合戰略、富有郵儲銀行特色的人才發展體系，探索提升人才管理智能化、信息化水平，為建設一流大型零售銀行提供有力的人才保障和廣泛的智力支持。

風控護行戰略

完善風險內控管理機制，樹立與戰略目標相適應的風險管理理念，突出高質量發展，強化主要風險與內控管理能力建設，從組織架構、管理流程、責任機制、風險管理工具等方面入手，將加強風險管理和內部控制作為提升全行競爭力的重要手段，實現風險管理創造價值。

協同發展戰略

通過渠道協同、條線與板塊協同、母子公司協同，有效整合多方資源，拓展業務發展的邊界與可能性，最大化挖掘協同效應，提升經營效率、實現資源有效利用、增強內部聚合力，產生新效益，打造新優勢，閉環式滿足客戶的金融需求。



戰略定位及企業文化

文化是歷史的回聲，更宣示我們的未來

從1919年郵政儲金業務開辦，到2007年郵儲銀行正式掛牌成立，再到2019年劃歸國有大行序列，圓滿完成「股改—引戰—A、H兩地上市」 三步走改革目標，在百年郵儲發展史的每個階段，郵儲人堅定履行了支持國計民生、服務社會大局的重大責任，傳承了中國郵政普惠、親民、質樸的服務特色和奉獻、擔當、進取的精神特質。百年郵儲發展史是郵儲人文化自信的源泉，更是贏得未來的核心競爭力。



1919年

中國郵政儲蓄的前身，郵政儲金局成立，郵政儲金業務開辦伊始，提出「人嫌細微，我寧繁瑣；不爭大利，但求穩妥」的經營方針。

1930年
郵政儲金匯業總局成立，一時有「大眾銀行」之譽。

1935年
郵政儲金匯業總局改為郵政儲金匯業局。



1949年

人民郵政接管郵政儲金匯業局，在中國人民銀行統一指導下開展工作。

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

1953年
郵政儲蓄停辦，郵局繼續辦理匯兌業務。



1986年

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



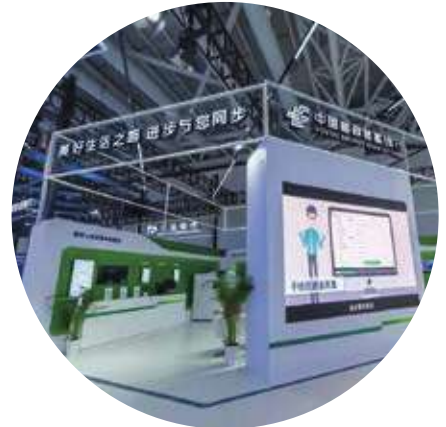
1994年

郵政儲蓄開始建設「綠卡」工程。

2001年
郵政儲蓄實現全國聯網，郵政儲蓄用戶憑綠卡儲蓄卡或活期存折，可在全國任一郵政儲蓄聯網市縣通存通取。

文化是使命的召喚，更彰顯我們的價值

2013年，在黨的十八屆三中全會上，「普惠金融」被正式寫入《中共中央關於全面深化改革若干重大問題的決定》。郵儲銀行作為「普惠金融」的倡導者、先行者，積極服務國家戰略，走出了一條獨特的商業可持續發展之路。依託遍佈城鄉的近4萬個網點，本行堅守「普惠」，持續創新，在服務「三農」、城鄉居民、中小企業的道路上砥礪前行。億萬客戶的長期信賴是本行可持續發展的原動力，更彰顯每位郵儲人的價值。





文化是內心的燈塔，更指引我們的行為

當今世界正經歷百年未有之大變局，我們要以習近平新時代中國特色社會主義思想為指導，積極弘揚社會主義核心價值觀，不忘初心，牢記使命，將「進步 與您同步」轉化為實際行動，在管理、經營、風險、服務、人才、協同等方面奮楫前行，奮力打造一家有擔當、有韌性、有溫度的一流大型零售銀行。



公司基本情況

法定中文名稱	中國郵政儲蓄銀行股份有限公司(中文簡稱中國郵政儲蓄銀行)
法定英文名稱	POSTAL SAVINGS BANK OF CHINA CO., LTD. (英文縮寫PSBC)
法定代表人	張金良
董事長	張金良
行長	劉建軍
授權代表	姚紅、杜春野
董事會秘書	杜春野 聯繫地址：北京市西城區金融大街3號 聯繫電話：86-10-68858158 傳真：86-10-68858165 電子信箱：psbc.ir@psbcoa.com.cn
註冊和辦公地址	北京市西城區金融大街3號
香港主要營業地址	香港灣仔皇后大道東248號大新金融中心40樓
投資者聯繫方式	郵政編碼：100808 聯繫電話：86-10-68858158 傳真：86-10-68858165 電子信箱：psbc.ir@psbcoa.com.cn 網址：www.psb.com
客服及投訴電話	86-95580
信息披露媒體	《中國證券報》(www.cs.com.cn)、《上海證券報》(www.cnstock.com)、 《證券時報》(www.stcn.com)、《證券日報》(www.zqrb.cn)
年度報告備置地址	北京市西城區金融大街3號 本行董事會辦公室
統一信用證編碼	9111000071093465XC
A股股票上市地點、簡稱、 代碼和報告登載網站	股票上市交易所：上海證券交易所 股票簡稱：郵儲銀行 股票代碼：601658 股份登記處：中國證券登記結算有限責任公司上海分公司 上海市浦東新區楊高南路188號 登載報告的上海證券交易所網站：www.sse.com.cn

H股股票上市地點、簡稱、代碼和報告登載網站	股票上市交易所：香港聯合交易所有限公司 股票簡稱：郵儲銀行 股票代碼：1658 股份登記處：香港中央證券登記有限公司 香港灣仔皇后大道東183號合和中心17樓1712-1716號舖 登載報告的香港證券交易所網站： www.hkexnews.hk
優先股股票上市地點、簡稱、代碼	股票上市交易所：香港聯合交易所有限公司 股票簡稱：PSBC 17USDPREF 股票代碼：4612
中國內地法律顧問	北京市金杜律師事務所
中國香港法律顧問	高偉紳律師事務所
國內審計師	德勤華永會計師事務所(特殊普通合伙) 辦公地址：上海市黃浦區延安東路222號30樓 簽字會計師：吳衛軍、胡小駿、沈小紅
國際審計師	德勤·關黃陳方會計師行
持續督導保薦機構	中國國際金融股份有限公司 辦公地址：北京市朝陽區建國門外大街1號國貿大廈2座27層及28層 簽字保薦人：周韶龍、李懿范 持續督導期間：2019年12月10日至2022年12月31日 中郵證券有限責任公司 辦公地址：北京市東城區珠市口東大街17號 簽字保薦人：李勇、謝民 持續督導期間：2019年12月10日至2021年1月5日 中信證券股份有限公司 辦公地址：北京市朝陽區亮馬橋路48號中信證券大廈23層 簽字保薦人：孫毅、馬小龍 持續督導期間：2021年1月6日至2022年12月31日

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

排名與獲獎情況

🏆 排名情況

全球銀行1000強

(按上一年年末一級資本排名)

《銀行家》(英國)



獲獎情況

- 全國普法工作先進單位
中央宣傳部、司法部、全國普法辦
- 中央和國家機關創建模範機關先進單位
- 中央和國家機關先進基層黨組織
中央和國家機關工作委員會
- 年度金融科技發展獎
中國人民銀行
- 金融聯合教育宣傳活動優秀組織單位
中國銀保監會消費者權益保護局
- 年度市場影響力獎
全國銀行間同業拆借中心
- 年度綠色銀行評價先進單位
中國銀行業協會
- 年度債市領軍機構
中央國債登記結算有限責任公司
- 優秀銀行類交易商
上海票據交易所股份有限公司
- 受理環境共建突出貢獻獎
中國銀聯
- 全球綠色金融獎——創新獎
國際金融論壇
- 金融服務中小微企業優秀案例
中國中小企業投融資交易會組委會
- 「十四五」開局金融行業助力鄉村振興示範案例
瞭望智庫
- 最佳零售銀行
- 亞太地區綠色貸款傑出領導力大獎
《環球金融》
- 最佳投資者關係獎
- 最具投資價值獎
《中國融資》
- 最具投資價值上市公司
- 最佳ESG實踐上市公司
大公文匯傳媒集團
- 年度金融服務鄉村振興示範機構
《香港商報》
- 科技賦能金融業務發展突出貢獻獎
- 金融業信息安全突出貢獻獎
《金融電子化》
- 十佳智能風控管理創新獎
《銀行家》（中國）
- 年度最佳普惠金融服務銀行
《金融時報》
- 年度十佳社會責任機構
《中國銀行保險報》
- 年度高質量發展銀行天璣獎
- 年度金質銀行品牌天璣獎
《證券時報》
- 銀行理財產品金牛獎
《中國證券報》
- 可持續發展效益獎
《財經》
- 年度亞洲卓越商業銀行
- 年度科技銀行
《21世紀經濟報道》
- 最佳風控財富管理銀行
《第一財經日報》
- 年度數字化經營銀行
《華夏時報》
- 年度優秀國有大型商業銀行
中國網
- 年度碳金融先鋒
澎湃新聞
- 傑出風險控制管理獎
金融界
- 年度最佳僱主30強
智聯招聘和北京大學社會調查研究中心

財務概要

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

營業收入

(人民幣億元)



歸屬於銀行股東的淨利潤

(人民幣億元)



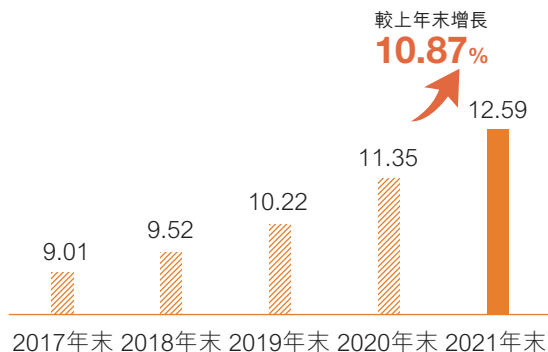
手續費及佣金淨收入

(人民幣億元)



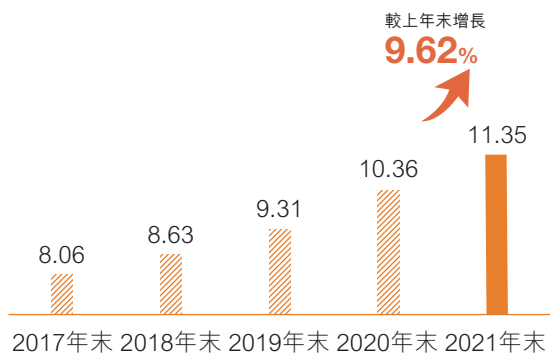
資產總額

(人民幣萬億元)



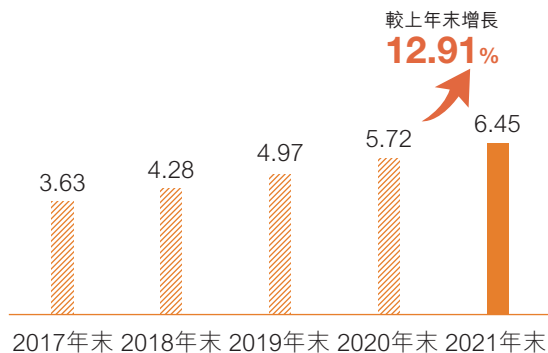
客戶存款

(人民幣萬億元)



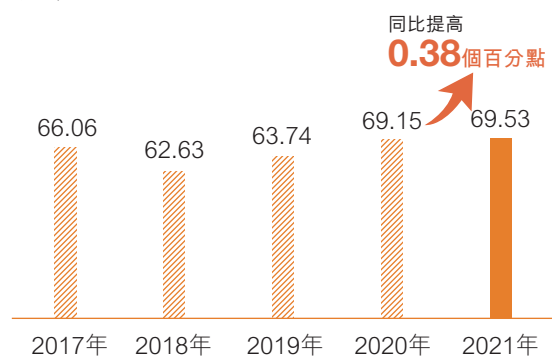
客戶貸款總額

(人民幣萬億元)



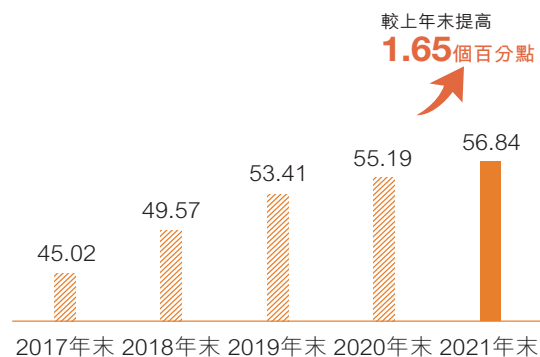
個人銀行業務收入佔比

(百分比)



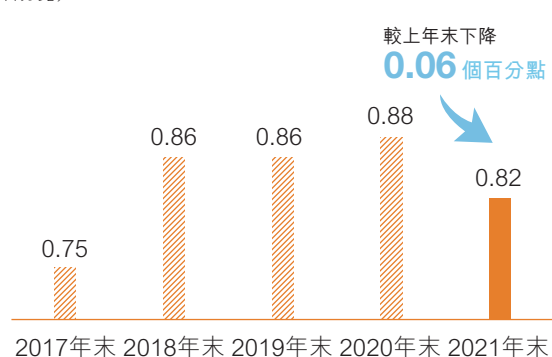
存貸比

(百分比)



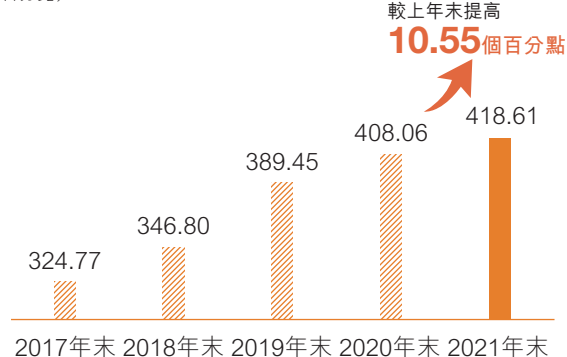
不良貸款率

(百分比)



撥備覆蓋率

(百分比)



核心一級資本淨額

(人民幣億元)



累計現金分紅

(人民幣億元)



財務概要

主要財務數據

人民幣百萬元，另有標註除外

項目	2021年	2020年	2019年	2018年	2017年
經營業績					
營業收入	319,107	286,537	277,116	261,245	224,864
利息淨收入 ⁽¹⁾	269,382	253,378	242,686	236,037	189,516
手續費及佣金淨收入 ⁽¹⁾	22,007	16,495	14,623	12,519	11,336
營業支出	190,995	167,984	157,976	152,324	147,016
信用減值損失	46,638	50,398	55,384	55,414	不適用
其他資產減值損失	20	19	11	20	不適用
資產減值損失	不適用	不適用	不適用	不適用	26,737
稅前利潤	81,454	68,136	63,745	53,487	51,111
淨利潤	76,532	64,318	61,036	52,384	47,709
歸屬於銀行股東的淨利潤	76,170	64,199	60,933	52,311	47,683
經營活動產生的現金流量淨額	109,557	161,772	26,443	184,505	(399,348)
每股計(人民幣元)					
基本和稀釋每股收益 ⁽²⁾	0.78	0.71	0.72	0.62	0.59

註(1)： 本報告相關對比期數據已對信用卡分期手續費收入進行了重分類，將其從手續費及佣金收入重分類至利息收入。

註(2)： 根據中國證監會《公開發行證券的公司信息披露編報規則第9號—淨資產收益率和每股收益的計算及披露》(2010年修訂)的規定計算。本行並無潛在攤薄普通股，因此稀釋每股收益與基本每股收益相同。本行在外發行的優先股及永續債均分類為其他權益工具，因此在計算每股收益時，扣除了優先股和永續債等相關因素影響。

人民幣百萬元，另有標註除外

項目 ⁽¹⁾	2021年 12月31日	2020年 12月31日	2019年 12月31日	2018年 12月31日	2017年 12月31日
報告期末數據					
資產總額	12,587,873	11,353,263	10,216,706	9,516,211	9,012,551
客戶貸款總額 ⁽²⁾	6,454,099	5,716,258	4,974,186	4,276,865	3,630,135
客戶貸款減值準備 ⁽³⁾	216,900	203,897	166,124	127,327	88,564
客戶貸款淨額	6,237,199	5,512,361	4,808,062	4,149,538	3,541,571
金融投資 ⁽⁴⁾	4,348,620	3,914,650	3,675,030	3,387,487	3,167,033
現金及存放中央銀行款項	1,189,458	1,219,862	1,154,843	1,202,935	1,411,962
負債總額	11,792,324	10,680,333	9,671,827	9,040,898	8,581,194
客戶存款 ⁽²⁾	11,354,073	10,358,029	9,314,066	8,627,440	8,062,659
歸屬於銀行股東的權益	794,091	671,799	543,867	474,404	430,973
資本淨額	945,992	784,579	671,834	593,729	555,445
核心一級資本淨額	635,024	542,347	492,212	421,678	381,673
其他一級資本淨額	157,982	127,954	47,948	47,927	47,887
風險加權資產	6,400,338	5,651,439	4,969,658	4,316,219	4,440,497
每股計(人民幣元)					
每股淨資產 ⁽⁵⁾	6.89	6.25	5.75	5.26	4.73

註(1)： 根據財政部發佈的《關於修訂印發2018年度金融企業財務報表格式的通知》(財會[2018]36號)規定，2018年起各項金融工具的賬面餘額中包含相應資產和負債計提的利息，不再單獨列示在「應收利息」項目或「應付利息」項目中。列示於「其他資產」或「其他負債」中的「應收利息」或「應付利息」餘額僅為相關金融工具已到期可收取或應支付但於資產負債表日尚未收到或尚未支付的利息。

註(2)： 為便於查閱，本報告中的「客戶貸款」指「客戶貸款及墊款」，「客戶存款」指「吸收存款」。

註(3)： 以攤餘成本計量的客戶貸款的減值準備。

註(4)： 包括以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產、以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具、以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具、以攤餘成本計量的金融資產。

註(5)： 按期末歸屬於銀行普通股股東的權益除以期末普通股股本總數計算。

財務概要

財務指標

項目	2021年	2020年	2019年	2018年	2017年
盈利能力(%)					
平均總資產回報率 ⁽¹⁾	0.64	0.60	0.62	0.57	0.55
加權平均淨資產收益率 ⁽²⁾	11.86	11.84	13.10	12.31	13.07
淨利息收益率 ⁽³⁾	2.36	2.42	2.53	2.69	2.42
淨利差 ⁽⁴⁾	2.30	2.36	2.48	2.67	2.47
手續費及佣金淨收入佔營業收入比率	6.90	5.76	5.28	4.79	5.04
成本收入比 ⁽⁵⁾	59.08	57.86	56.29	57.60	64.64

項目	2021年 12月31日	2020年 12月31日	2019年 12月31日	2018年 12月31日	2017年 12月31日
資產質量(%)					
不良貸款率 ⁽⁶⁾	0.82	0.88	0.86	0.86	0.75
撥備覆蓋率 ⁽⁷⁾	418.61	408.06	389.45	346.80	324.77
貸款撥備率 ⁽⁸⁾	3.43	3.60	3.35	2.99	2.44
資本充足率(%)					
核心一級資本充足率 ⁽⁹⁾	9.92	9.60	9.90	9.77	8.60
一級資本充足率 ⁽¹⁰⁾	12.39	11.86	10.87	10.88	9.67
資本充足率 ⁽¹¹⁾	14.78	13.88	13.52	13.76	12.51
風險加權資產佔總資產比率 ⁽¹²⁾	50.85	49.78	48.64	45.36	49.27
總權益對總資產比率	6.32	5.93	5.33	4.99	4.79

註(1)：指淨利潤佔期初及期末資產總額平均值的百分比。

註(2)：根據中國證監會《公開發行證券的公司信息披露編報規則第9號—淨資產收益率和每股收益的計算及披露》(2010年修訂)的規定計算。本行在外發行的優先股及永續債均分類為其他權益工具，因此在計算加權平均淨資產收益率時，扣除了優先股和永續債等相關因素影響。

註(3)：按利息淨收入除以生息資產的平均餘額計算。

註(4)：按生息資產的平均收益率與付息負債的平均付息率之間的差額計算。

註(5)：按營業支出(不含稅金及附加)除以營業收入計算。

註(6)：按客戶不良貸款總額除以客戶貸款總額計算，貸款總額不包含應計利息。

註(7)：按客戶貸款減值準備總額除以客戶不良貸款總額計算。客戶貸款減值準備總額包括以攤餘成本計量的客戶貸款的減值準備和以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的客戶貸款的減值準備。

註(8)：按客戶貸款減值準備總額除以客戶貸款總額計算。2021年起，計算貸款撥備率時，貸款總額不再包含應計利息。

註(9)：按核心一級資本(減核心一級資本扣除項)除以風險加權資產計算。

註(10)：按一級資本(減一級資本扣除項)除以風險加權資產計算。

註(11)：按總資本(減資本扣除項)除以風險加權資產計算。

註(12)：按風險加權資產除以資產總額計算。

其他主要指標

項目	監管標準	2021年	2020年	2019年	2018年	2017年	
		12月31日	12月31日	12月31日	12月31日	12月31日	
流動性比例(%) ⁽¹⁾	本外幣	≥25	72.86	71.61	67.96	61.17	42.10
最大單一客戶貸款比例(%) ⁽²⁾		≤10	18.72	23.21	27.19	29.78	35.04
最大十家客戶貸款比例(%)			28.67	34.49	39.42	41.39	47.80
貸款遷徙率(%)	正常類		0.90	1.02	1.28	1.24	1.61
	關注類		27.09	48.94	16.42	25.01	21.39
	次級類		50.76	52.81	63.32	75.09	92.74
	可疑類		59.16	86.23	81.80	83.55	88.95

註(1)：按流動性資產除以流動性負債計算。

註(2)：最大單一客戶貸款比例=最大一家客戶貸款餘額/資本淨額×100%。最大一家客戶是指期末各項貸款餘額最高的一家客戶。截至報告期末，本行最大的單一借款人為中國國家鐵路集團有限公司，本行對中國國家鐵路集團有限公司的貸款餘額為1,770.89億元，佔本行資本淨額的18.72%。本行對中國國家鐵路集團有限公司的授信中包括本行歷史上為中國國家鐵路集團有限公司提供的2,400億元授信額度，該額度得到相關監管機構許可。截至報告期末，中國國家鐵路集團有限公司在該額度下的貸款餘額為1,600億元，扣除該1,600億元後，本行對中國國家鐵路集團有限公司的貸款餘額佔本行資本淨額的1.81%。

信用評級

評級機構	2021年	2020年	2019年	2018年	2017年
標普全球	A (穩定)	A (穩定)	A (穩定)	A (穩定)	A (穩定)
穆迪	A1 (穩定)	A1 (穩定)	A1 (穩定)	A1 (穩定)	A2 (正面)
惠譽	A+ (穩定)	A+ (穩定)	A+ (穩定)	A+ (穩定)	A+ (穩定)
標普信評	AAAspc (穩定)	AAAspc (穩定)	AAAspc (穩定)	-	-
中誠信國際	AAA (穩定)	AAA (穩定)	AAA (穩定)	AAA (穩定)	AAA (穩定)

分季度財務數據

人民幣百萬元

項目	2021年			
	第一季度	第二季度	第三季度	第四季度
營業收入	77,383	80,395	80,761	80,568
歸屬於銀行股東的淨利潤	21,201	19,809	23,497	11,663
經營活動產生的現金流量淨額	112,904	55,173	(217,863)	159,343



董事長 張金良

董事長致辭

河海不擇細流，故能就其深；金融普惠包容，方可基業青。從百年之前郵政儲金局「人嫌細微，我寧繁瑣；不爭大利，但求穩妥」的經營理念，到改革開放之際郵政儲蓄「千家萬戶找儲源，千言萬語去宣傳，千方百計想辦法，千辛萬苦作貢獻」的「四千精神」，再到郵儲銀行「服務「三農」、城鄉居民和中小企業」的戰略定位，「普惠」與「穩健」的基因始終深植我們血脈，「讓金融服務沒有距離」的使命始終引領我們創造幸福、傳遞美好。

從2007年3月掛牌成立銀行至今，我們完成了從儲匯機構到現代化大型零售銀行的蝶變。十五年來，郵儲銀行堅守戰略定位，堅定履行支持國計民生、服務社會大局的重大責任，打造線上線下互聯共通、融合並進的金融服務體系，資產規模從建行之初的2.23萬億元增長到12.59萬億元，存款總額從2.13萬億元增長到11.35萬億元，貸款總額從零起步增長到6.45萬億元，營業收入從396.99億元增長到3,191.07億元，淨利潤從10.24億元增長到765.32億元，歸屬於銀行股東的權益從220.24億元增長到7,940.91億元。億萬客戶託付夢想的信任，成就了郵儲銀行紮實而鮮明的成長價值；萬千郵儲人躬身前行的執著與奉獻，鑄就了郵儲銀行的差異化競爭優勢。國際三大評級機構持續給予郵儲銀行中國銀行業領先的信用評級；英國《銀行家》「全球銀行1000強」排名中，郵儲銀行升至第15位。

2021年，我們踔厲奮發於「十四五」開局，堅定不移貫徹新發展理念，積極服務和融入新發展格局，在新時代波瀾壯闊的航道中奮楫爭先。

以創新重塑發展動力。我們堅持系統思維，以數字化轉型驅動生產經營方式變革，打造創新發展的新高地。提出「智慧、平台、體驗、生態、數字化」(SPEED)信息化戰略，整體推進體制機制創新、組織架構創新、產品服務創新。近三年來郵儲銀行科技投入累計超過272億元，佔營業收入的3%以上，數字人民幣業務紮實推進，郵惠萬家直銷銀行獲批開業，共生共榮的創新生態正在形成，創新的「第一動力」持續激發。

以協調鞏固稟賦優勢。我們充分發揮根植「三農」、城鄉居民和中小企業的稟賦優勢，積極服務國家發展戰略，在城鄉、區域、產業協調發展的大棋局中接續落子：部署鄉村振興「十大核心項目」，推進農村信用體系建設，讓「信用即財富」惠及廣袤農村，著力打造服務鄉村振興數字生態銀行，涉農貸款餘額1.61萬億元，佔全部貸款的四分之一；與全國中小企業股份轉讓系統有限責任公司、北京證券交易所簽署戰略合作協議，助力「專精特新」企業成長；普惠型小微企業貸款餘額超過9,600億元，佔全部貸款比例超過14%，服務客戶超過171萬戶；圍繞供給側結構性改革，持續加大重點領域、「兩新一重」資源投入，製造業中長期貸款增速42.72%，涉農公司貸款增速27.88%，民營企業貸款新發放佔比提高4.70個百分點。

以綠色繪就美好生活。我們積極落實碳達峰碳中和戰略，提出「綠色讓生活更美好」主張，大力發展綠色貸款、綠色融資、綠色債券等綠色金融業務，加強ESG風險管理，綠色貸款餘額3,722.94億元，較上年末增長32.52%。正式採納負責任銀行原則(PRB)，成為氣候相關財務信息披露工作組(TCFD)支持機構，攜手德意志交易所聯合發佈「STOXX中國郵政儲蓄銀行A股ESG指數」，推動457家企業客戶完成碳核算，設立多家綠色金融專營機構，在明晟(MSCI)ESG評級中獲評A級。

以開放升級服務模式。我們通過「結網、強鏈、拓圈」，打造「場景+」的開放銀行模式。結網：線下近4萬個網點和線上渠道交織互補，既是「百姓身邊的銀行」，也是「百姓手邊的銀行」。強鏈：完善戰略客戶、同業客戶、機構客戶、中小微客戶分類分層服務體系，升級專業化經營體系，形成客戶全旅程、全渠道、全鏈條服務模式，助推產業鏈供應鏈穩定循環，優化升級我們的「價值鏈」。拓圈：線上推進零售業務數字化轉型，線下構建「網點+商圈」特色商業模式、打造金融同業生態圈，擁抱客戶、發現觸點、搭建場景、建設生態，將金融產品與服務嵌入到客戶的生產生活。

董事長致辭

以共享搭建價值舞台。我們持續為股東創造價值，2016年H股上市以來，郵儲銀行已累計向股東派息711.33億元，近三年分紅率均達30%。2021年度，擬向全體普通股股東每10股派發現金股利人民幣2.474元(含稅)。我們踐行為人民謀幸福的經濟學，全面升級隊伍、投研、科技能力，將近4萬網點打造成財富投教中心和為客戶創造價值的平台，與超6億客戶共享中國經濟發展成果，助推共同富裕。我們與員工共同成長，廣納各路英才，激發員工潛能，讓員工絢爛的夢想在郵儲銀行廣闊的事業舞台上盡情綻放。

回望過去，我們充滿自信和力量；展望未來，我們豪情激蕩，充滿無限期待！2022年，郵儲銀行將堅持以習近平新時代中國特色社會主義思想為指導，深刻認識金融工作的政治性、人民性，完整、準確、全面理解新發展理念，深入推進體制機制改革，不斷提高公司治理體系和治理能力現代化水準，在高質量發展中贏得主動，彰顯特色。

堅持價值創造。時刻牢記讓人民生活幸福的「國之大者」，增強金融報國情懷，持續鞏固網絡優勢、客戶優勢、資金優勢和資產質量優勢，踐行服務實體經濟、推動經濟社會發展進步、實現人民美好生活嚮往的初心使命，主動擔當作為，堅守主責主業，堅持守正創新，真誠服務客戶，持續回報股東，積極奉獻社會，堅定不移走好中國特色金融發展之路，不辜負黨和人民的信任。

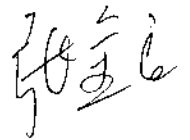
堅持風控先行。常懷遠慮、居安思危，保持戰略定力和耐心，「致廣大而盡精微」。牢固樹立底線思維，始終繃緊風險防控這根弦，堅守資產質量優異這張靚麗的「名片」，持續打造「數智化」的風險管理能力和「看未來」的行業研究能力，持續完善「全面、全程、全員」的全面風險管理體系，穩步推進資本管理高級方法實施，以大概率思維應對小概率事件，提高風險治理效率和質量，以良好的風險管理構築新的價值護城河。

堅持科技引領。堅定不移地推動創新發展，高起點、高標準全面推進「十四五」IT規劃實施，圍繞四個「新一代」、十大項目群、100項重點工程全面加強信息化建設，深入推進「數智化」轉型，充分發揮數據要素驅動作用，打造大數據生態，助力經營管理邁上新台階。

堅持以為人本。始終堅持人才興行戰略，堅守專業創造價值理念，下大力氣建設一支人均效能更高、能力素質更強、梯次結構更優的人才隊伍。「栽好梧桐樹、搭好黃金台」，持續為員工提供脫穎而出的競爭機制和施展才華的廣闊天地。積極用好實踐練兵場，讓青年英才在實踐歷練中磨礪成長，鍛造「可堪大用、能擔重任」的優秀幹部隊伍。把「郵儲人共識」內化於心、外化於行，以文化軟實力鍛造企業堅強內核。我們堅信，郵儲銀行的員工將更有自驅力、更有創造力、更有擔當作為。

讓我們只爭朝夕，不負韶華，以實際行動迎接黨的二十大勝利召開！

董事長





行長 劉建軍

行長致辭

邁進「十四五」規劃的第一個年頭，站在「兩個一百年」奮鬥目標的歷史交匯點上，郵儲銀行以習近平新時代中國特色社會主義思想為指引，守正創新，踏浪前行，向投資者交出了一份滿意的答卷。2021年度，郵儲銀行實現營業收入3,191.07億元，增長11.37%；淨利潤765.32億元，增長18.99%；總資產12.59萬億元；主要風險指標繼續保持行業領先。回歸A股兩年多，郵儲銀行市值居上市銀行前列，國際三大評級機構持續給予國內商業銀行最優信用評級，在英國《銀行家》「全球銀行1000強」排名升至第15位，發展成績得到社會各界充分認可。

作為一家年輕的銀行，郵儲銀行始終保持著一份積極而謙恭的心態，一面努力學習，一面更快地奔跑。過去一年中，我們堅定踐行「為客戶創造價值」，做了很多艱難而正確的事情，贏得了客戶的肯定，也收獲了發展的成果。

這一年，我們堅守戰略定位，在服務「國之大者」中彰顯政治擔當，貢獻「郵儲力量」。在鄉村振興的美麗畫卷中，我們追逐「讓絕大多數農戶都有郵儲銀行授信」的夢想，把普惠基因深深紮根在希望的田野上。探索基於農業農村大數據的主動授信機制，推動小額度、廣覆蓋、純信用的線上服務模式，實現涉農貸款結餘1.61萬億元。在最具活力的中小微企業中間，我們撲下身子做服務，廣泛對接稅務、發票等外部數據，發展線上貸款應對「短小頻急」的融資需求，為超過171萬普惠小微客戶送去金融活水。在國家區域重大戰略和區域協調發展戰略的核心區，在服務先進製造業和專精特新「小巨人」企業的最前沿……凡是國家和產業需要的地方，都有郵儲人的身影，都有郵儲人的擔當。

這一年，我們時刻把人民的金融需求掛在心上，用「郵儲溫度」溫暖城鄉，讓金融服務沒有距離。近4萬營業網點、便捷的線上渠道，讓我們與6.37億戶個人客戶緊密相連。共同富裕的奔夢路上，我們全面啟動「美好生活啟航計畫」，加快財富管理體系升級，開展「財富周講」引導客戶樹立正確的長期投資理念，努力讓中國經濟發展的紅利惠及廣大人民。堅守「金融服務最後一公里」，我們對涉農經濟主體等下沉客群持續提供有針對性的服務，切實降低客戶享受金融服務的成本。我們以貼心服務致敬「夕陽紅」，制定一攬子專項實施方案，加強智能應用無障礙改造，幫助廣大老年人解決運用智能技術困難。我們用「特別的愛」守護特殊人群，北京香山支行全體員工學習手語，十年來堅持為聽力殘疾客戶提供周到服務，傳遞無聲溫暖。涓涓細流匯聚成河，郵儲人用實際行動踐行著「竭誠竭心竭力，讓客戶信賴依賴」的服務精神。

這一年，我們在科技賦能、體制改革、模式創新方面的步子邁得更大、走得更加堅定，新的「郵儲優勢」正在逐步顯現。我們著力打造具有郵儲特色的金融科技生態，大力提升科技支撐能力，上線新一代個人業務核心系統分布式技術平台、運維平台，推動「郵儲大腦」AI平台建設，拓展「區塊鏈+」場景，為全行提供智慧支撐。我們開啟內部流程「全國集中」的集約化改革，初步建成「前台全面綜合受理、後台集中專業處理」的跨區域、跨專業、跨層級、跨渠道運營管理體系，堅定地向現代大型零售商業銀行目標邁進。我們舉辦「郵你同行」同業合作發展論壇，與廣大同業共建新發展格局下的高質量同業生態。我們歷時兩年籌建成立中郵惠萬家銀行有限責任公司，郵儲銀行事業「版圖」又增加了全新的普惠金融服務平台和數字生活共享平台，未來的發展空間更加廣闊。

從1919年開辦的郵政儲金業務肇端，從「人嫌細微，我寧繁瑣」的樸素起點出發，百年郵儲與偉大時代同行，在改革發展中蝶變，孕育出了有擔當、有韌性、有溫度的郵儲銀行。放眼未來，要在充滿變革的時代走出一條現代商業銀行轉型之路，我們已經做好了準備。我們的底氣，來自黨的堅強領導，來自客戶的支持信賴，來自員工的共同奮鬥，也來自我們自身對市場的敏銳洞悉和對銀行業發展規律的預判把握——

我們堅信，綠色、低碳代表著更美好、更可持續的未來，值得更多投入。金融支持碳達峰碳中和，不止要留住「綠水青山」，更要與實體經濟共築「金山銀山」，攜手走出一條「綠水青山就是金山銀山」的新發展道路。「十四五」期間，我們將綠色金融作為四大戰略領域之一，提出「綠色讓生活更美好」主張，努力建設一流的綠色普惠銀行、氣候友好型銀行和生態友好型銀行。2021年我們在明晟(MSCI)ESG評級中獲評A級，為銀行業領先水準，未來還將繼續努力。

我們堅信，一流的金融服務必須依靠一流的體系能力，讓「幕後」賦能「前台」，才能更好地滿足客戶差異化金融需要。告別「一招鮮，吃遍天」的時代，與單一產品或渠道優勢相比，在體系能力基礎上構建的優勢才更加長久、更難複製。我們著手打造專業核心、體系支撐、協同整合、科技助推、機制驅動、創新引領「六大能力」，發揮大型銀行專業人才聚集的優勢，將客戶畫像、風險前瞻、集約運營、體驗反饋全部納入服務過程，以全行專業能力支撐每次客戶服務，致力於為每一位客戶提供更精準、更完善的服務體驗。這條路雖然難，卻能讓我們走得更遠。

我們堅信，強大的風控能力是銀行駕馭不確定性的核心競爭力，一定要牢牢抓住。為此，我們加快推進資本管理高級方法建設，確立風險模型全生命週期管理機制，有效提升風險成本、資本精細化計量能力。積極吸納金融科技複合背景人才，打造專業實力過硬隊伍，智能風控體系更加完善。深入開展高風險領域排查，做深做實全流程管理，築牢資產質量的堤壩。在複雜波動的市場中，我們要生出一雙「慧眼」，看見風險的本質，與我們的客戶一起從不確定性中獲益。

我們堅信，集約化運營模式是大型銀行降成本、提效率、防風險的有效解決方案，轉型時不我待。在2021年搭建總分兩級運營中心體系的基礎上，我們將加快推動零售信貸集中審批和集中貸後管理，以及櫃面、反洗錢、財務集中運營。通過標準化作業、流水化生產、自動化控制、專業化管理，將作業、管理集中到後台，把一線經營機構從繁雜的交易處理工作中解放出來，探索從根源上破解大型銀行風控難題和效率瓶頸的新模式。

我們堅信，人才和文化是激發內生動力、推動創新發展的不竭源泉，上下同欲者必勝。我們持續優化「公開公平公正」的選才納才機制，推進幹部人才公開選拔、任期制和契約化管理，健全市場化選聘機制，變「伯樂相馬」為「賽場選馬」；優化「管理+專業」雙通道，為員工提供廣闊的職業發展平台；建立以價值創造為導向的績效考核機制，強化考核結果運用，真正實現「幹部能上能下、薪酬能高能低、員工能進能出」，使人才在幹事創業中實現自身價值，加快建立郵儲銀行人才資源競爭優勢。我們深入推進企業文化宣貫落地，倡導「做困難而正確的事」「久久為功」，鼓勵創新、包容失敗。每個郵儲人都是踐行長期主義價值觀的追夢人，萬千郵儲人的聰明才智賦予未來無限可能。

郵儲銀行是一家有夢想的銀行，郵儲人是不畏挑戰、敢於創新的勇敢者。在追逐夢想的道路上，我們離不開每一位客戶的陪伴，離不開每一位投資者的支持。我們將堅持以專業的服務擁抱每一位客戶，與每一位追夢人攜手共進，同賞桃李春風。

行長





監事長 陳躍軍

環境與展望

2021年，全球經濟在波動中復甦，主要經濟體逐步實現正增長，但受疫情反彈擾動，下半年以來經濟復甦放緩，經濟分化加劇，供應鏈瓶頸仍未根本緩解，海外通脹壓力上升，發達經濟體勞動力缺口擴大。主要發達經濟體貨幣政策轉向加快，部分新興經濟體多次加息，金融市場波動和對經濟的溢出效應增加。全球銀行業規模呈現低速增長態勢，銀行業淨息差仍然承壓，各國銀行業盈利能力分化。

我國疫情防控和經濟發展保持全球領先，構建新發展格局邁出新步伐，高質量發展取得新成效，實現了「十四五」良好開局。積極的財政政策提質增效、更可持續，兼顧穩增長和防風險需要，合理安排赤字、債務、支出規模，優化支出結構。穩健的貨幣政策保持了連續性、穩定性、可持續性，科學管理市場預期，有效防控金融風險。我國銀行業運行健康平穩，堅持服務實體經濟，實際貸款利率穩中有降，信貸結構穩中有進，企業融資成本穩中有降，服務實體經濟質效進一步提高，金融風險防控能力進一步增強。

展望2022年，全球疫情仍在持續演變，外部環境更趨複雜嚴峻和不確定，主要發達經濟體宏觀政策轉向可能伴生金融風險，對新興經濟體產生明顯外溢效應。國內經濟恢復發展面臨需求收縮、供給衝擊、預期轉弱三重壓力和一些階段性、結構性、週期性因素制約。我國將堅持穩中求進工作總基調，按照立足新發展階段、貫徹新發展理念、構建新發展格局、推動高質量發展的要求，以供給側結構性改革為主線，實施好擴大內需戰略，深入實施區域重大戰略和區域協調發展戰略，繼續做好「六穩」「六保」工作，穩定宏觀經濟大盤，保持經濟運行在合理區間。宏觀政策做好跨週期和逆週期調節有機結合，積極的財政政策提升效能，穩健的貨幣政策保持靈活適度，保持流動性合理充裕，完善貨幣供應調控機制，增強信貸總量增長的穩定性，保持宏觀槓桿率基本穩定和物價總體穩定，處理好經濟發展和防範風險的關係。銀行業將立足新發展階段，積極貫徹新發展理念，服務和融入構建新發展格局，積極防範和化解金融風

險，加大對製造業、小微企業、科技創新、綠色發展等重点領域和薄弱環節的支持力度。

2022年，本行將以習近平新時代中國特色社會主義思想為指導，深入貫徹黨的十九大、十九屆歷次全會和中央經濟工作會議精神，圍繞本行「十四五」規劃綱要，立足新發展階段，貫徹新發展理念，融入新發展格局，以高質量發展為主題，以改革創新為動力，以客戶為中心，以價值創造為導向，繼續深化「五化轉型」，強化專業核心、體系支撐、協同整合、科技助推、機制驅動、創新引領「六大能力」，加快建設一流大型零售銀行。一是強化政治責任，堅決落實中央決策部署。大力支持先進製造業、戰略性新興產業、專精特新企業，繼續服務好區域重大戰略和區域協調發展戰略，加大鄉村振興重點領域金融支持力度，積極支持小微企業減負紓困，加快推進綠色銀行建設。二是持續提升發展效能，加快業務轉型步伐。構建「用戶引流、客戶深耕、價值挖掘」三位一體發展模式，緊抓居民財富增長和消費升級的戰略機遇期，深化零售金融業務客戶分層經營和精準服務，加強「強場景」建設，推進財富管理戰略；圍繞公司金融核心客群，構建「1+N」經營和服務體系，提供投商行一體化及批零聯動協同發展的綜合化、專業化服務，爭做客戶主辦行，推動公司金融業務向富有特色、相對優勢明顯、低資本消耗轉型；持續深耕同業生態圈，堅持投研引領，提升資金資管業務價值貢獻。三是加強全面風險管理，牢牢守住風險底線。升級全面風險管理體系，強化信用風險管理，強化智能風控建設，強化重點領域風險防控，持續推動風險先行，引領業務發展。四是全面推進數字化轉型，加快科技賦能。以「十四五」IT規劃為引領，夯實企業級共享平台，大力推進金融科技創新應用，着力提高自主研發能力和自動化運維水平。五是提升線上線下服務能力，提升客戶體驗。始終堅持以客戶為中心，真心實意為客戶創造價值，提升網點效能，做優手機銀行和遠程銀行兩大平台，深化服務體驗重點領域改革。六是加強綜合能力建設，支撐業務轉型。加強資產負債組合管理，加快集約化轉型，落實人才強行戰略，堅定協同發展，凝聚發展合力。

討論與分析

財務報表分析

2021年，本行以「十四五」規劃綱要為引領，堅守零售戰略，積極穩健開展各項業務，轉型發展取得良好成效。主要表現在：

經營業績穩定向好，價值創造能力持續提升。報告期內，本行實現淨利潤765.32億元，同比增長18.99%。實現營業收入3,191.07億元，同比增長11.37%，其中，實現利息淨收入2,693.82億元，同比增長6.32%；實現手續費及佣金淨收入220.07億元，同比增長33.42%。平均總資產回報率和加權平均淨資產收益率分別達0.64%和11.86%，同比分別提高0.04個和0.02個百分點；每股收益為0.78元，同比增加0.07元。

資產負債規模穩健增長，結構優化成效明顯。截至報告期末，本行資產總額125,878.73億元，較上年末增長10.87%；其中，客戶貸款總額64,540.99億元，較上年末增長12.91%。存貸比、信貸資產佔比、個人貸款佔比較上年末分別提高1.65個、0.92個、1.28個百分點。負債總額117,923.24億元，較上年末增長10.41%；其中，客戶存款總額113,540.73億元，較上年末增長9.62%。一年期及以下存款佔比提升，長期限高成本存款壓降明顯，存款結構持續優化。

資產質量保持優良，資本實力不斷增強。截至報告期末，本行不良貸款率0.82%，較上年末下降0.06個百分點；撥備覆蓋率418.61%，較上年末提高10.55個百分點。核心一級資本充足率9.92%，較上年末提高0.32個百分點；資本充足率14.78%，較上年末提高0.90個百分點。

利潤表分析

報告期內，本行實現淨利潤765.32億元，同比增加122.14億元，增長18.99%。

利潤表主要項目變動

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2021年	2020年	增(減)額	變動(%)
利息淨收入	269,382	253,378	16,004	6.32
手續費及佣金淨收入	22,007	16,495	5,512	33.42
其他非利息淨收入	27,718	16,664	11,054	66.33
營業收入	319,107	286,537	32,570	11.37
減：營業支出	190,995	167,984	23,011	13.70
信用減值損失	46,638	50,398	(3,760)	(7.46)
其他資產減值損失	20	19	1	5.26
稅前利潤	81,454	68,136	13,318	19.55
減：所得稅費用	4,922	3,818	1,104	28.92
淨利潤	76,532	64,318	12,214	18.99
歸屬於銀行股東	76,170	64,199	11,971	18.65
歸屬於非控制性權益	362	119	243	204.20
其他綜合收益	9,329	406	8,923	2,197.78
綜合收益總額	85,861	64,724	21,137	32.66

利息淨收入

報告期內，本行資產負債規模實現穩健增長，結構不斷優化。資產端，穩步提升存貸比，加大高收益資產投放力度；負債端，積極拓寬資金來源，有效管控高成本存款；實現利息淨收入2,693.82億元，同比增加160.04億元，增長6.32%；其中，規模增長帶動利息淨收入增加258.44億元，利率變動導致利息淨收入減少98.40億元。淨利息收益率和淨利差分別為2.36%和2.30%。

討論與分析

生息資產平均收益率與付息負債平均付息率

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2021年			2020年		
	平均餘額	利息收入／ 支出	平均收益率／ 付息率(%)	平均餘額	利息收入／ 支出	平均收益率／ 付息率(%)
資產						
客戶貸款總額	6,133,063	287,207	4.68	5,411,670	256,955	4.75
投資 ⁽¹⁾	3,548,414	127,677	3.60	3,479,598	126,233	3.63
存放中央銀行款項 ⁽²⁾	1,160,105	18,902	1.62	1,086,652	17,655	1.62
存放拆放同業及其他金融機構款項 ⁽³⁾	597,065	17,781	2.98	498,650	15,409	3.09
總生息資產	11,438,647	451,567	3.95	10,476,570	416,252	3.97
資產減值準備	(239,944)	—	—	(208,355)	—	—
非生息資產 ⁽⁴⁾	863,724	—	—	697,670	—	—
資產總額	12,062,427	—	—	10,965,885	—	—
負債						
客戶存款	10,723,890	175,218	1.63	9,743,427	154,793	1.59
同業及其他金融機構存放和拆入款項 ⁽⁵⁾	224,932	4,100	1.82	251,976	4,425	1.76
已發行債務證券 ⁽⁶⁾	70,965	2,586	3.64	99,409	3,417	3.44
向中央銀行借款	17,029	281	1.65	13,860	239	1.72
總付息負債	11,036,816	182,185	1.65	10,108,672	162,874	1.61
非付息負債 ⁽⁷⁾	251,885	—	—	211,347	—	—
負債總額	11,288,701	—	—	10,320,019	—	—
利息淨收入	—	269,382	—	—	253,378	—
淨利差⁽⁸⁾	—	—	2.30	—	—	2.36
淨利息收益率⁽⁹⁾	—	—	2.36	—	—	2.42

註(1)：包括以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產中的生息資產以及以攤餘成本計量的金融資產。

註(2)：包括法定存款準備金、超額存款準備金。

註(3)：包括存放同業及其他金融機構存放款項、拆放同業及其他金融機構款項、買入返售金融資產。

註(4)：包括以公允價值計量且其變動計入当期損益的金融資產、現金、不動產和設備、衍生金融資產、遞延所得稅資產和其他資產。

註(5)：包括同業及其他金融機構存放款項、同業及其他金融機構拆入款項、賣出回購金融資產款。

註(6)：包括已發行合格二級資本工具及同業存單。

註(7)：包括以公允價值計量且其變動計入当期損益的金融負債、衍生金融負債、應付職工薪酬、代理業務負債、應交企業所得稅及其他負債。

註(8)：按總生息資產的平均收益率與總付息負債的平均付息率之差計算。

註(9)：按利息淨收入除以總生息資產的平均餘額計算。

利息淨收入由於規模和利率變化而產生的變化

人民幣百萬元

項目	2021年與2020年比較		
	增加／(減少)		
	規模 ⁽¹⁾	利率 ⁽²⁾	合計 ⁽³⁾
資產			
客戶貸款總額	33,782	(3,530)	30,252
投資	2,476	(1,032)	1,444
存放中央銀行款項	1,197	50	1,247
存拆放同業及其他金融機構款項	2,931	(559)	2,372
利息收入變化合計	40,386	(5,071)	35,315
負債			
客戶存款	16,020	4,405	20,425
同業及其他金融機構存放和拆入款項	(493)	168	(325)
已發行債務證券	(1,037)	206	(831)
向中央銀行借款	52	(10)	42
利息支出變化合計	14,542	4,769	19,311
利息淨收入變化	25,844	(9,840)	16,004

註(1)：指當期平均餘額減去上期平均餘額之差乘以當期平均收益率／平均付息率。

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

註(3)：指當期利息收入／利息支出減去上期利息收入／利息支出。

利息收入

報告期內，本行利息收入4,515.67億元，同比增加353.15億元，增長8.48%，主要是生息資產規模增長，以及資產結構進一步優化，信貸資產佔比、零售貸款佔比提升拉動。

客戶貸款利息收入

報告期內，本行客戶貸款利息收入2,872.07億元，同比增加302.52億元，增長11.77%。

個人貸款利息收入1,890.21億元，同比增加234.44億元，增長14.16%，主要是本行充分發揮零售優勢，持續提升產品創新能力和客戶服務能力，不斷滿足客戶的綜合信貸需求，消費、小額等個人貸款平均餘額實現快速增長。

公司貸款利息收入861.19億元，同比增加75.35億元，增長9.59%。主要是本行搶抓國家重點戰略機遇，加大對重點區域、重點行業等貸款投放力度，公司貸款平均餘額實現穩定增長；同時貸款期限結構進一步優化，帶動公司貸款利息收入增長。

票據貼現利息收入120.67億元，同比減少7.27億元，下降5.68%，主要是本行優化資產結構，壓降低收益票據貼現平均餘額。

討論與分析

按業務類型劃分的客戶貸款平均收益分析

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2021年			2020年		
	平均餘額	利息收入	平均 收益率(%)	平均餘額	利息收入	平均 收益率(%)
個人貸款	3,529,827	189,021	5.35	3,012,667	165,577	5.50
公司貸款	2,147,034	86,119	4.01	1,909,038	78,584	4.12
票據貼現	456,202	12,067	2.65	489,965	12,794	2.61
客戶貸款總額	6,133,063	287,207	4.68	5,411,670	256,955	4.75

按期限結構劃分的客戶貸款平均收益分析

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2021年			2020年		
	平均餘額	利息收入	平均 收益率(%)	平均餘額	利息收入	平均 收益率(%)
短期貸款	2,276,388	102,341	4.50	2,106,473	88,528	4.20
中長期貸款	3,856,675	184,866	4.79	3,305,197	168,427	5.10
客戶貸款總額	6,133,063	287,207	4.68	5,411,670	256,955	4.75

投資利息收入

報告期內，本行投資利息收入1,276.77億元，同比增加14.44億元，增長1.14%，主要是地方政府債、同業存單等金融投資平均餘額增長帶動。

存放中央銀行款項利息收入

報告期內，本行存放中央銀行款項利息收入189.02億元，同比增加12.47億元，增長7.06%，主要是由於存款增長帶動存放中央銀行款項平均餘額增加。

存拆放同業及其他金融機構款項利息收入

報告期內，本行存拆放同業及其他金融機構款項利息收入177.81億元，同比增加23.72億元，增長15.39%，主要是由於買入返售金融資產平均餘額增加。

利息支出

報告期內，本行利息支出1,821.85億元，同比增加193.11億元，增長11.86%，主要是客戶存款利息支出增長。

客戶存款利息支出

報告期內，本行客戶存款利息支出1,752.18億元，同比增加204.25億元，增長13.20%，主要是存款規模增長，以及平均付息率有所上升帶動。

按產品類型劃分的客戶存款平均成本分析

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2021年			2020年		
	平均餘額	利息支出	平均付息率(%)	平均餘額	利息支出	平均付息率(%)
個人存款						
活期	2,792,014	8,609	0.31	2,675,946	8,268	0.31
定期	6,631,739	151,363	2.28	5,849,364	131,551	2.25
小計	9,423,753	159,972	1.70	8,525,310	139,819	1.64
公司存款						
活期	902,769	5,936	0.66	843,387	5,797	0.69
定期	397,368	9,310	2.34	374,730	9,177	2.45
小計	1,300,137	15,246	1.17	1,218,117	14,974	1.23
客戶存款總額	10,723,890	175,218	1.63	9,743,427	154,793	1.59

同業及其他金融機構存放和拆入款項利息支出

報告期內，本行同業及其他金融機構存放和拆入款項利息支出41.00億元，同比減少3.25億元，下降7.34%，主要是由於優化負債結構，減少賣出回購金融資產款等同業負債配置。

已發行債務證券利息支出

報告期內，本行已發行債務證券利息支出25.86億元，同比減少8.31億元，下降24.32%，主要是由於發行的同業存單規模和平均付息率下降。

手續費及佣金淨收入

報告期內，本行手續費及佣金淨收入220.07億元，同比增加55.12億元，增長33.42%。其中，手續費及佣金收入423.83億元，同比增加96.37億元，增長29.43%；手續費及佣金支出203.76億元，同比增加41.25億元，增長25.38%。

討論與分析

其中，代理業務手續費收入122.39億元，同比增加57.52億元，增長88.67%，主要是本行加快推進財富管理體系升級，實現從單一產品銷售向客戶多元資產配置的轉變，代理保險、代銷基金、代銷集合資產管理計劃等代銷業務收入實現快速增長；銀行卡業務手續費收入119.51億元，同比增加4.35億元，增長3.78%，主要是本行推進信用卡渠道建設和產品創新，深化商圈場景建設，信用卡獲客及交易規模持續提升，業務收入平穩增長；結算與清算手續費收入96.26億元，同比增加13.45億元，增長16.24%，主要是本行不斷優化快捷支付產品，豐富綁卡工具，拓寬綁卡渠道，電子支付交易規模及收入穩步增長；理財業務手續費收入51.70億元，同比增加9.72億元，增長23.15%，主要是本行加快理財業務淨值化轉型，提升投研能力，完善產品體系，理財業務收入穩步增長；投行業務手續費收入13.66億元，同比增加4.17億元，增長43.94%，主要是本行加強業務產品創新，積極拓展債券承銷和銀團貸款業務，投行業務收入實現快速增長；託管業務手續費收入11.64億元，同比增加2.77億元，增長31.23%，主要是本行積極推動託管運營服務轉型升級，大力發展公募基金託管業務，託管業務結構進一步優化，託管業務收入實現快速增長。手續費及佣金支出203.76億元，同比增加41.25億元，增長25.38%，主要是郵政代理網點銷售金融產品規模增長，導致佣金支出增加。

手續費及佣金淨收入構成

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2021年	2020年	增(減)額	變動(%)
代理業務	12,239	6,487	5,752	88.67
銀行卡業務	11,951	11,516	435	3.78
結算與清算	9,626	8,281	1,345	16.24
理財業務	5,170	4,198	972	23.15
投行業務	1,366	949	417	43.94
託管業務	1,164	887	277	31.23
其他	867	428	439	102.57
手續費及佣金收入	42,383	32,746	9,637	29.43
減：手續費及佣金支出	20,376	16,251	4,125	25.38
手續費及佣金淨收入	22,007	16,495	5,512	33.42

其他非利息淨收入

報告期內，本行實現其他非利息淨收入277.18億元，同比增加110.54億元，增長66.33%。

交易淨收益32.86億元，同比增加0.27億元，增長0.83%，主要是本行把握投資節奏、優化業務佈局，交易性債券估值上升帶動。

證券投資淨收益230.81億元，同比增加71.60億元，增長44.97%，主要是本行積極優化資產結構，加大對輕稅負證券投資基金的投資，分紅收入增加；以及豐富交易策略，擴大交易規模和頻次，買賣價差收益增加帶動。

其他業務淨收益7.45億元，同比增加32.62億元，主要受人民幣對美元匯率波動影響。

其他非利息淨收入構成

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2021年	2020年	增(減)額	變動(%)
交易淨收益	3,286	3,259	27	0.83
證券投資淨收益	23,081	15,921	7,160	44.97
以攤餘成本計量的金融資產終止確認產生的淨收益	606	1	605	60,500.00
其他業務淨收益	745	(2,517)	3,262	-
合計	27,718	16,664	11,054	66.33

營業支出

報告期內，本行持續強化資源回報理念，加強成本費用精細化管理，營業支出1,909.95億元，同比增加230.11億元，增長13.70%。

其中，儲蓄代理費及其他891.82億元，同比增加68.69億元，增長8.34%，主要是由於郵政代理網點吸收個人客戶存款規模增加；職工成本592.28億元，同比增加78.73億元，增長15.33%，主要是本行深入落實人才強行戰略，加快推進專業化人才隊伍建設，人力資源投入穩定增長，以及受上年同期疫情期間享受的社會保險費減免政策到期影響；折舊與攤銷90.37億元，同比增加9.59億元，增長11.87%，主要是固定資產折舊費用增加；其他支出310.80億元，同比增加70.29億元，增長29.23%，主要是本行助力高質量發展，加大了信息科技和業務營銷等投入。

討論與分析

營業支出主要構成

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2021年	2020年	增(減)額	變動(%)
儲蓄代理費及其他	89,182	82,313	6,869	8.34
職工成本	59,228	51,355	7,873	15.33
折舊與攤銷	9,037	8,078	959	11.87
稅金及附加	2,468	2,187	281	12.85
其他支出	31,080	24,051	7,029	29.23
營業支出合計	190,995	167,984	23,011	13.70

信用減值損失

報告期內，本行信用減值損失466.38億元，同比減少37.60億元，下降7.46%。其中，客戶貸款減值損失287.28億元，同比減少236.49億元，下降45.15%，主要是本行信貸資產質量保持穩定，不良貸款生成率下降，以及上年同期因疫情前瞻性計提減值雙重因素影響；金融投資減值損失122.00億元，主要是本行推進理財風險資產回表工作，基於預期信用損失模型對回表資產足額計提減值損失107.23億元。

所得稅費用

報告期內，本行所得稅費用49.22億元，同比增加11.04億元，增長28.92%，主要是稅前利潤增長所致。

分部信息

各經營分部的營業收入情況

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2021年		2020年	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
個人銀行業務	221,883	69.53	198,127	69.15
公司銀行業務	59,105	18.52	55,899	19.51
資金運營業務	37,706	11.82	32,103	11.20
其他業務	413	0.13	408	0.14
營業收入合計	319,107	100.00	286,537	100.00

各經營分部的業務範圍詳情，請參見「合併財務報表附註—43.1經營分部」。

各地區分部的營業收入情況

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2021年		2020年	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
總行	23,092	7.24	19,636	6.85
長江三角洲	48,530	15.21	41,636	14.53
珠江三角洲	39,575	12.40	35,532	12.40
環渤海地區	45,811	14.36	40,770	14.23
中部地區	82,694	25.91	75,646	26.41
西部地區	60,297	18.90	55,252	19.28
東北地區	19,108	5.98	18,065	6.30
營業收入合計	319,107	100.00	286,537	100.00

各地區分部的業務範圍詳情，請參見「合併財務報表附註—43.2地區分部」。

討論與分析

資產負債表分析

資產

截至報告期末，本行資產總額125,878.73億元，較上年末增加12,346.10億元，增長10.87%。其中，客戶貸款總額較上年末增加7,378.41億元，增長12.91%；金融投資較上年末增加4,339.70億元，增長11.09%；現金及存放中央銀行款項較上年末減少304.04億元，降低2.49%。從結構上看，客戶貸款淨額佔資產總額的49.55%，較上年末提高1個百分點；金融投資佔資產總額的34.55%，較上年末提高0.07個百分點；現金及存放中央銀行款項佔資產總額的9.45%，較上年末下降1.29個百分點；存拆放同業及其他金融機構款項、買入返售金融資產合計佔資產總額的5.06%，較上年末提高0.20個百分點；資產結構進一步優化。

資產主要項目

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2021年12月31日		2020年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
客戶貸款總額	6,454,099	-	5,716,258	-
減：貸款減值準備 ⁽¹⁾	216,900	-	203,897	-
客戶貸款淨額	6,237,199	49.55	5,512,361	48.55
金融投資	4,348,620	34.55	3,914,650	34.48
現金及存放中央銀行款項	1,189,458	9.45	1,219,862	10.74
存放同業及其他金融機構款項	90,782	0.72	43,682	0.38
拆放同業及其他金融機構款項	280,093	2.23	248,396	2.19
買入返售金融資產	265,229	2.11	259,956	2.29
其他資產 ⁽²⁾	176,492	1.39	154,356	1.37
資產總額	12,587,873	100.00	11,353,263	100.00

註(1)： 為以攤餘成本計量的客戶貸款的減值準備。

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

客戶貸款

截至報告期末，客戶貸款總額64,540.99億元，較上年末增加7,378.41億元，增長12.91%。

按業務類型劃分的客戶貸款分佈情況

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2021年12月31日		2020年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
個人貸款	3,756,153	58.20	3,253,893	56.92
公司貸款	2,253,936	34.92	1,977,785	34.60
票據貼現	444,010	6.88	484,580	8.48
客戶貸款總額	6,454,099	100.00	5,716,258	100.00

按期限劃分的客戶貸款分佈情況

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2021年12月31日		2020年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
短期貸款	2,375,999	36.81	2,170,286	37.97
中長期貸款	4,078,100	63.19	3,545,972	62.03
客戶貸款總額	6,454,099	100.00	5,716,258	100.00

按地域劃分的客戶貸款分佈情況

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2021年12月31日		2020年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
總行	342,903	5.31	318,627	5.57
長江三角洲	1,305,967	20.23	1,157,455	20.25
珠江三角洲	813,089	12.60	668,372	11.69
環渤海地區	964,919	14.95	869,133	15.20
中部地區	1,583,333	24.53	1,406,061	24.60
西部地區	1,105,157	17.12	979,625	17.14
東北地區	338,731	5.26	316,985	5.55
客戶貸款總額	6,454,099	100.00	5,716,258	100.00

個人貸款

截至報告期末，本行個人貸款總額37,561.53億元，較上年末增加5,022.60億元，增長15.44%。

個人消費貸款26,659.30億元，較上年末增加3,029.30億元，增長12.82%，主要是本行加大剛性和改善性購房信貸支持力度，加快推進消費信貸數字化轉型，為客戶提供更加便捷、優質的消費信貸服務，個人消費貸款業務保持穩健發展勢頭。

個人小額貸款9,153.54億元，較上年末增加1,691.02億元，增長22.66%，主要是本行加大對鄉村振興重點領域的信貸支持力度，持續推進三農金融數字化轉型，努力提升三農金融服務質效，小額貸款業務實現較快增長。

信用卡透支及其他1,748.69億元，較上年末增加302.28億元，增長20.90%，主要是本行積極推進信用卡中心專營機構體制機制改革，大力提升信用卡產品創新能力，加強商圈場景建設和品牌營銷力度，持續提升獲客規模，信用卡業務平穩增長。

討論與分析

按產品類型劃分的個人貸款分佈情況

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2021年12月31日		2020年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
個人消費貸款	2,665,930	70.98	2,363,000	72.62
個人住房貸款	2,169,309	57.75	1,921,055	59.04
個人其他消費貸款	496,621	13.23	441,945	13.58
個人小額貸款	915,354	24.37	746,252	22.93
信用卡透支及其他	174,869	4.65	144,641	4.45
個人貸款總額	3,756,153	100.00	3,253,893	100.00

公司貸款

截至報告期末，本行公司貸款總額22,539.36億元，較上年末增加2,761.51億元，增長13.96%，主要是本行搶抓國家重點戰略機遇，積極研發綠色新能源等貸款產品，加大對製造業、「兩新一重」、綠色信貸、民營企業等領域的資金投放，公司、小企業貸款規模平穩增長。

截至報告期末，本行公司貸款的前五大行業為交通運輸、倉儲和郵政業，製造業，金融業，電力、熱力、燃氣及水生產業和供應業，房地產業。五大行業貸款合計佔公司貸款總額的72.71%，較上年末下降0.13個百分點。

按行業劃分的公司貸款分佈情況

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2021年12月31日		2020年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
交通運輸、倉儲和郵政業	706,262	31.33	611,929	30.94
製造業	326,840	14.50	312,480	15.80
金融業	237,739	10.55	193,861	9.80
電力、熱力、燃氣及水生產業和供應業	229,209	10.17	204,923	10.36
房地產業	138,886	6.16	93,607	4.73
租賃和商務服務業	135,092	5.99	110,249	5.57
批發和零售業	129,855	5.76	117,424	5.94
建築業	119,839	5.32	110,440	5.58
水利、環境和公共設施管理業	110,607	4.91	96,018	4.86
採礦業	60,798	2.70	69,268	3.50
其他行業 ⁽¹⁾	58,809	2.61	57,586	2.92
公司貸款總額	2,253,936	100.00	1,977,785	100.00

註(1)： 其他行業包括農、林、牧、漁業，信息傳輸、計算機服務和軟件業等。

票據貼現

截至報告期末，本行票據貼現4,440.10億元，較上年末減少405.70億元，下降8.37%，主要是本行優化信貸業務結構，壓降低收益票據業務規模。

金融投資

報告期內，本行強化投研驅動，緊跟市場形勢，把握投資節奏，優化業務佈局。截至報告期末，本行金融投資43,486.20億元，較上年末增加4,339.70億元，增長11.09%，主要是加大對輕資本、輕稅負的政府債券、同業存單和證券投資基金的投資。

按產品劃分的投資分佈情況

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2021年12月31日		2020年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
債券	3,237,443	74.45	3,163,156	80.80
同業存單	411,468	9.46	233,609	5.97
金融機構理財產品	-	-	493	0.01
資產管理計劃	80,017	1.84	72,826	1.86
信託投資計劃	204,783	4.71	196,980	5.03
證券投資基金	390,373	8.98	235,674	6.02
其他	24,536	0.56	11,912	0.31
金融投資合計	4,348,620	100.00	3,914,650	100.00

按投資工具類型劃分的投資構成

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2021年12月31日		2020年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
債務工具	4,334,932	99.69	3,907,797	99.82
權益工具	13,688	0.31	6,853	0.18
金融投資合計	4,348,620	100.00	3,914,650	100.00

從計量方式來看，截至報告期末，本行以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產7,505.97億元，較上年末增加3,313.16億元，增長79.02%，主要是同業存單、證券投資基金規模增加；以攤餘成本計量的金融資產32,800.03億元，較上年末增加1,063.60億元，增長3.35%，主要是政府債券和同業存單規模增加；以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產3,180.20億元，較上年末減少37.06億元，下降1.15%。

討論與分析

按計量方式劃分的金融投資

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2021年12月31日		2020年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	750,597	17.26	419,281	10.71
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	318,020	7.31	321,726	8.22
以攤餘成本計量的金融資產	3,280,003	75.43	3,173,643	81.07
金融投資合計	4,348,620	100.00	3,914,650	100.00

債券投資

截至報告期末，本行債券投資32,374.43億元，較上年末增加742.87億元，增長2.35%，主要是優化債券配置結構，加大了輕資本、輕稅負的政府債券投資。

按發行機構劃分的債券投資分佈情況

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2021年12月31日		2020年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
政府債券	1,310,629	40.48	1,129,819	35.72
金融機構發行的債券	1,750,392	54.07	1,835,596	58.03
公司債券	176,422	5.45	197,741	6.25
債券投資合計	3,237,443	100.00	3,163,156	100.00

按剩餘期限劃分的債券投資分佈情況

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2021年12月31日		2020年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
已逾期	27	0.00	10	0.00
3個月內	96,977	3.00	197,996	6.26
3-12個月	439,875	13.59	274,088	8.67
1-5年	1,463,183	45.20	1,647,233	52.07
5年以上	1,237,381	38.21	1,043,829	33.00
債券投資合計	3,237,443	100.00	3,163,156	100.00

按幣種劃分的債券投資分佈情況

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2021年12月31日		2020年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
人民幣	3,181,529	98.27	3,110,535	98.34
外幣	55,914	1.73	52,621	1.66
債券投資合計	3,237,443	100.00	3,163,156	100.00

金融債券

截至報告期末，本行持有金融機構發行的金融債券17,503.92億元，其中政策性銀行債券15,848.88億元，佔比90.54%。

面值最大的十支金融債券

人民幣百萬元，百分比除外

債券名稱	面值	年利率(%)	到期日	減值準備 ⁽¹⁾
2015年政策性金融債	75,576.76	3.71	2025/8/31	-
2012年政策性金融債	49,800.00	2.43	2022/6/6	-
2015年政策性金融債	40,585.72	3.39	2035/9/28	-
2016年政策性金融債	33,420.00	3.05	2026/8/25	-
2017年政策性金融債	32,160.00	4.30	2024/8/21	-
2019年政策性金融債	31,980.00	3.28	2024/2/11	-
2015年政策性金融債	29,143.22	3.36	2030/9/28	-
2018年政策性金融債	28,940.00	4.99	2023/1/24	-
2017年政策性金融債	28,280.00	4.04	2027/4/10	-
2015年政策性金融債	28,234.30	3.40	2035/10/15	-

註(1)： 未包含按新金融工具準則要求計提的第一階段減值準備。

負債

截至報告期末，本行負債總額117,923.24億元，較上年末增加11,119.91億元，增長10.41%。其中，客戶存款113,540.73億元，較上年末增加9,960.44億元，增長9.62%；同業及其他金融機構存放款項、拆入款項和賣出回購金融資產款合計2,320.17億元，較上年末增加902.28億元，增長63.64%。

討論與分析

負債主要項目

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2021年12月31日		2020年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
客戶存款	11,354,073	96.28	10,358,029	96.98
同業及其他金融機構存放款項	154,809	1.31	85,912	0.80
同業及其他金融機構拆入款項	42,565	0.36	30,743	0.29
賣出回購金融資產款	34,643	0.29	25,134	0.24
已發行債務證券	81,426	0.69	57,974	0.54
向中央銀行借款	17,316	0.15	25,288	0.24
其他負債 ⁽¹⁾	107,492	0.92	97,253	0.91
負債總額	11,792,324	100.00	10,680,333	100.00

註(1)： 包括應付股利、預計負債、衍生金融負債、應付職工薪酬、租賃負債、代理業務負債、應交企業所得稅、遞延所得稅負債及其他負債。

客戶存款

截至報告期末，本行客戶存款總額113,540.73億元，較上年末增加9,960.44億元，增長9.62%，核心負債實現穩定增長。

其中，個人存款100,456.35億元，較上年末增加9,500.71億元，增長10.45%，主要是本行不斷拓寬個人存款資金來源，同時堅持發展價值存款，一年期及以下存款實現快速增長，高息存款得到有效壓降；公司存款13,054.36億元，較上年末增加455.87億元，增長3.62%，主要是本行聚焦公司存款「十大抓手」「固本提標」專項行動，深耕機構客戶，圍繞重點客群加強綜合營銷，公司存款保持平穩增長。

按產品類型和客戶類型劃分的客戶存款分佈情況

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2021年12月31日		2020年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
個人存款	10,045,635	88.47	9,095,564	87.81
活期	3,008,998	26.50	2,893,163	27.93
定期	7,036,637	61.97	6,202,401	59.88
公司存款	1,305,436	11.50	1,259,849	12.16
活期	898,371	7.91	874,155	8.44
定期	407,065	3.59	385,694	3.72
其他存款 ⁽¹⁾	3,002	0.03	2,616	0.03
客戶存款總額	11,354,073	100.00	10,358,029	100.00

註(1)： 其他存款包括應解匯款、信用卡存款和匯出匯款等。

按地域劃分的客戶存款分佈情況

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2021年12月31日		2020年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
總行	2,597	0.02	1,948	0.02
長江三角洲	1,742,301	15.35	1,562,686	15.09
珠江三角洲	1,062,125	9.35	970,623	9.37
環渤海地區	1,735,582	15.29	1,639,051	15.82
中部地區	3,525,754	31.05	3,177,977	30.69
西部地區	2,439,846	21.49	2,220,159	21.43
東北地區	845,868	7.45	785,585	7.58
客戶存款總額	11,354,073	100.00	10,358,029	100.00

按剩餘期限劃分的客戶存款分佈情況

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2021年12月31日		2020年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
即期償還	3,967,774	34.95	3,819,615	36.87
3個月以內	2,771,431	24.41	2,105,517	20.33
3-12個月	3,483,183	30.68	3,112,622	30.05
1-5年	1,131,685	9.96	1,320,275	12.75
5年以上	-	-	-	-
客戶存款總額	11,354,073	100.00	10,358,029	100.00

股東權益

截至報告期末，本行股東權益總額7,955.49億元，較上年末增加1,226.19億元，增長18.22%，主要是留存收益和其他儲備增加623.10億元，非公開發行A股普通股募集資金淨額299.85億元，以及發行永續債募集資金淨額299.97億元。

討論與分析

股東權益構成情況

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2021年12月31日		2020年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
股本	92,384	11.61	86,979	12.93
其他權益工具－優先股	47,869	6.02	47,869	7.11
其他權益工具－永續債	109,986	13.83	79,989	11.89
資本公積	125,486	15.77	100,906	15.00
其他綜合收益	12,054	1.52	2,725	0.40
盈餘公積	50,105	6.30	42,688	6.34
一般風險準備	157,367	19.78	130,071	19.33
留存收益	198,840	24.99	180,572	26.83
歸屬於銀行股東的權益	794,091	99.82	671,799	99.83
非控制性權益	1,458	0.18	1,131	0.17
股東權益總額	795,549	100.00	672,930	100.00

表外項目

本行的資產負債表表外項目主要包括衍生金融工具、或有負債及承諾。

衍生金融工具主要包括利率合約、匯率合約等。有關衍生金融工具的名義金額及公允價值詳見「合併財務報表附註－18 衍生金融資產及負債」。

或有負債及承諾主要包括法律訴訟及索賠、資本承諾、信貸承諾、抵質押資產及國債兌付承諾。或有負債及承諾情況詳見「合併財務報表附註－41 或有負債及承諾」。信貸承諾是由貸款承諾、銀行承兌匯票、開出保函及擔保、開出信用證及未使用的信用卡額度等構成。

信貸承諾構成

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2021年12月31日		2020年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
貸款承諾	152,623	24.18	277,792	38.73
銀行承兌匯票	36,158	5.73	38,652	5.39
開出保函及擔保	42,859	6.79	40,226	5.61
開出信用證	32,209	5.10	30,383	4.24
未使用的信用卡額度	367,441	58.20	330,260	46.03
信貸承諾合計	631,290	100.00	717,313	100.00

現金流量表分析

報告期內，本行經營活動產生的現金淨流入1,095.57億元，同比減少522.15億元，主要是加大交易性同業存單投資，本期支付的現金較上年同期增加。

報告期內，本行投資活動產生的現金淨流出1,829.17億元，同比增加608.42億元，主要是投資債券支付的現金增加。

報告期內，本行籌資活動產生的現金淨流入522.63億元，同比增加355.16億元，主要是已發行同業存單到期支付的現金較上年同期減少。

其他財務信息

會計政策變更說明

本行報告期內未發生重大會計政策變更。

按境內外會計準則編製的財務報表差異說明

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

債券相關情況

報告期內，本行未發行根據《公開發行證券的公司信息披露內容與格式準則第2號—年度報告的內容與格式(2021年修訂)》《公司信用類債券信息披露管理辦法》的規定需予以披露的公司債券、企業債券及非金融企業債務融資工具。

業務綜述



零售金融業務

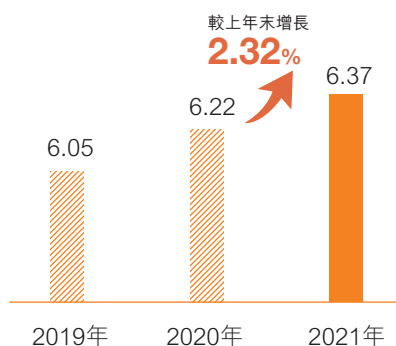
業務戰略：

本行堅持落實以人民為中心的理念，積極順應居民財富增長和消費升級趨勢，加快推進財富管理體系升級，全面推進信貸業務數字化轉型，加強信用卡業務場景體系建設，打造郵儲特色零售生態圈，優化升級客戶體驗，實現零售金融業務高質量發展，為客戶創造價值。

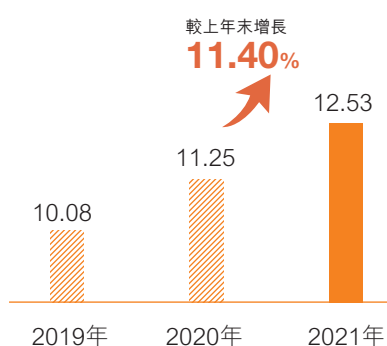
服務個人客戶**6.37**億戶，管理個人客戶資產(AUM) **12.53**萬億元，同比增長**11.40%**，其中，個人存款突破**10**萬億元

個人銀行業務收入同比增長**11.99%**，佔營業收入的**69.53%**，同比提升**0.38**個百分點

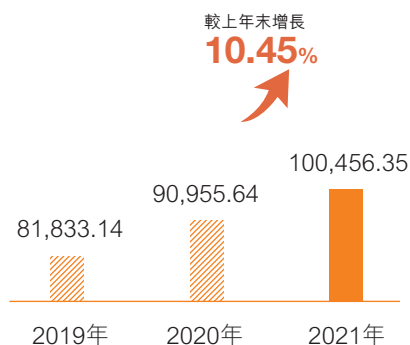
個人客戶數
(億戶)



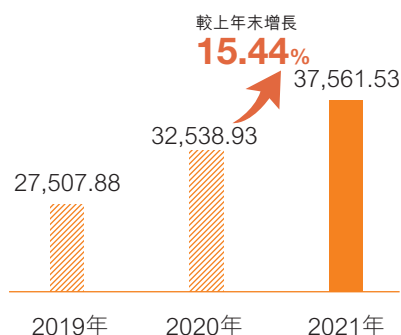
個人客戶資產(AUM)
(萬億元)



個人存款
(億元)



個人貸款
(億元)



1 本行劃分客戶層級主要依據客戶在本行的個人金融資產規模並兼顧個人貸款餘額(合稱綜合資產)。通常情況下，綜合資產在人民幣10萬元及以上的客戶為本行的VIP客戶，綜合資產在人民幣50萬元及以上的客戶為本行的財富客戶。

報告期內，本行堅守一流大型零售銀行戰略，深耕個人客戶綜合金融服務，全力推進高質量發展，在服務和融入新發展格局中展現新作為，邁出「十四五」新征程的第一步。本行始終堅持為客戶創造價值，持續深化「用戶引流、客戶深耕、價值挖掘」三位一體的發展模式，實現業務發展提質增效，保持市場地位穩固。個人銀行業務收入2,218.83億元，同比增長11.99%，佔營業收入的69.53%，同比提升0.38個百分點。個人存款突破10萬億元，達100,456.35億元，較上年末增加9,500.71億元；個人貸款37,561.53億元，較上年末增加5,022.60億元；服務個人客戶6.37億戶，VIP客戶4,262.98萬戶，管理個人客戶資產(AUM)年增過萬億，總規模達12.53萬億元。

本行聚焦客戶綜合金融需求，將服務能力提升作為高質量發展着力點。緊跟客戶財富管理需求，大力推進財富管理體系建設，深化客戶分層服務，打造專業的財富管理隊伍，全市場遴選優質產品，提升資產配置能力，優化客戶盈利體驗。緊跟客戶消費升級需求，構建集約化運營模式，優化信貸流程，強化數字化風控；豐富信用卡產品體系，加強商圈場景建設，提升用卡體驗。此外，圍繞「構建生態、融入場景、智慧運營」，全面推進場景生態建設，打造手機銀行7.0，提升場景服務能力，為客戶提供高效、便捷的綜合服務。

本行聚焦客戶體驗升級，將科技創新作為高質量發展驅動力。優化客戶關係管理系統(CRM平台)和個人財富管理系統，整合客戶關係數據，延展客戶精準服務邊界，為客戶提供便捷化的財富管理服務；推廣應用綜合

營銷績效管理系統，以更加高效、便捷、精細的評價工具，激發員工發展動能；強化高效智能數字化運營體系支撐，提升運營效率。

基礎零售

本行着力將高質量的綜合金融服務延伸至超6.37億個人客戶。強化大數據賦能，構建客戶全方位畫像，定制差異化產品組合，實現客戶精準營銷；線上線下場景化協同，拓寬客戶服務邊界。

個人存款業務

本行堅定不移推進存款高質量發展。春節期間，響應疫情「就地過年」要求，積極開展務工客群綜合服務工作，春節旺季個人存款快速增長；糧收期間，積極為糧食經紀人、種糧大戶、農戶提供一站式資金結算服務，縣及縣以下個人存款佔全行個人存款近70%；為客戶到期存款資金匹配差異化產品及承接方案，促進到期資金向價值存款、投資理財產品轉化。個人存款突破10萬億元，達100,456.35億元，較上年末增加9,500.71億元。

借記卡業務

本行優化線上服務生態，持續豐富閃光卡、美團聯名卡權益，提升獲客活客質效。不斷深化與政府部門合作，做好退役軍人優待證、第三代金融社保卡等發卡籌備和服務工作；創新推出借記卡定制卡面服務，提供寶貝、親子和寵物三大定制主題；甄選全國大型連鎖超市及鐵路出行等便民支付場景，豐富「美週末」等主題營銷活動場景。借記卡消費金額9.14萬億元，同比增長8.68%。



閃光卡



美團聯名卡



定制卡卡面樣本

討論與分析

個人結算業務

本行向個人客戶提供代收付服務及各類結算服務。其中代收付服務主要包括代付工資、代付福利及津貼、代收公用事業費和代收付社保養老金等。本行強力推進代收付業務發展，創新激勵考核機制，促進公私聯動，持續優化產品，升級用戶體驗，代收資金6,702.67億元，代付資金16,930.18億元，其中，代收社保養老金645.57億元，代付社保養老金8,937.37億元。

本行面向個人客戶提供跨境電匯、西聯匯款等各類國際結算服務。個人國際匯款業務交易筆數62.48萬筆，交易金額9.44億美元。

電子支付業務

本行持續致力於為個人客戶打造全方位、多層次、系統化的互聯網支付場景，與支付寶、微信、京東等市場主流互聯網平台合作打通支付通道，為客戶創造立體化、多領域支付環境，全面提升客戶支付體驗。報告期內，借記卡電子支付交易金額8.31萬億元，同比增長16.30%。

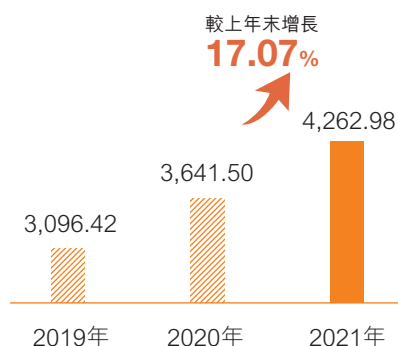
本行電子支付業務綜合效益日漸凸顯。快捷支付是電子支付業務中最重要業務類型，快捷支付業務的發展有效帶動了零售客戶的高質量發展和價值提升。截至報告期末，快捷支付綁卡客戶月均動賬不少於一次的比率約為非快捷客戶的2.88倍，快捷支付綁卡客戶戶均AUM、戶均活期存款接近非快捷客戶的2倍。

本行電子支付產品體系更加完善。本行於2020年1月上線的「郵惠付」收銀台已集成快捷支付、網關支付(B2B/B2C)、微信支付、支付寶等主流支付方式，為行內外平台提供開放、便捷、高效、可靈活配置的跨行在線支付綜合解決方案。

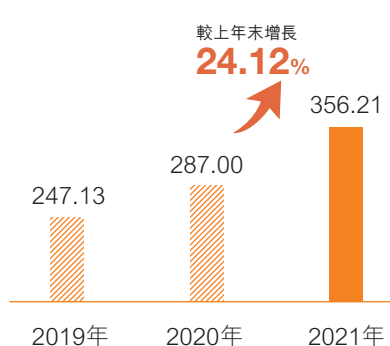
財富管理

本行財富管理堅持以客戶為中心，完善客戶差異化分層服務體系，圍繞客戶關係經營和資產配置兩大關鍵能力建設，全面升級「前台隊伍能力，中台產品能力、投研能力，後台科技能力」，致力於為城鄉居民提供優質財富管理服務。截至報告期末，本行VIP客戶4,262.98萬戶，較上年末增長17.07%；財富客戶356.21萬戶，較上年末增長24.12%。

VIP客戶數
(萬戶)



財富客戶數
(萬戶)



財富管理體系

本行堅持為客戶創造價值，從產品服務、專業隊伍、科技系統、投資研究、服務渠道多個方面加快財富管理體系升級。自2019年加大力度推進財富管理體系建設以來，強化客戶分層經營，多條線聯動獲客，推進客戶層級遷移；建設「專職、專業、專注」的理財經理隊伍，組建財富顧問團隊，支撐理財經理專業能力提升；不斷拓寬高端客戶服務領域、擴大財富專屬產品的供給，加強與中郵理財的協同，從全市場遴選優質產品，打造風險從低到高全覆蓋、策略豐富完善的投資理財產品線，落地高客定制、家族信託等高端客戶金融服務，推出健康、出行等多項非金融增值服務；加強投研、科技支撐，推進投研能力建設，構建「宏觀－市場－組合－產品」資產配置研究體系，強化科技賦能，創新開發並大力推廣個人財富管理系統，從市場分析展望、客戶需求挖掘、資產配置方案製作、跟蹤檢視等各個環節全流程賦能理財經理做好資產配置服務；發佈財富管理品牌「郵銀財富」，踐行「伴您成就每一步」的品牌口號，逐步提升品牌影響力；深入開展投資者教育活動，以遍佈城鄉的網點為依託，宣傳、引導客戶樹立科學的投資理念，長期持續投資，分享中國經濟增長成果。

財富管理產品線

本行持續豐富財富管理產品貨架，搭建多元化、多策略的產品體系，憑藉穩健的投資策略、專業的資產配置服務，助力客戶資產增值。代理保險圍繞客戶生命週期，針對客戶養老籌劃、健康管理、子女教育、財富傳承等保險需求，積極推動業務轉型，代理期交新單保費789.44億元，保障型產品新單保費1,050.31億元，同比增長46.65%；個人理財積極做好產品轉型客戶服務，大力推進淨值型理財產品銷售，有序引入他行理財公司產品，個人理財餘額8,603.28億元；與業績優秀的大中型基金管理人合作，重點精選「固收+」和權益基金，為客戶提供優質售後服務，優化手機銀行交易功能，為客戶提供界面友好、服務專業的線上交易體驗，代銷基金1,882.10億元，其中非貨幣基金1,687.99億元，同比增長30.68%；持續從全市場引進新策略資管信託產品，上線「固收+」、量化中性、指數增強等產品，代銷集合資產管理計劃(含信託計劃)880.14億元，同比增長29.77%；手機銀行首批試點上線儲蓄國債(電子式)交易功能，創新提供大字版交易服務，滿足廣大中老年客戶投資需求，代銷儲蓄國債414.55億元；推進貴金屬業務輕型化轉型，拓寬交易渠道，貴金屬業務交易金額148.94億元。

專欄1 加速財富管理升級

隨着「鄉村振興」「共同富裕」戰略的實施，更多的客戶將步入富裕群體，催生巨大的財富管理需求。當前財富管理總體呈現「產品淨值化、配置多元化、服務個性化、科技智能化」的發展趨勢，對商業銀行財富管理發展提出了更高的要求與挑戰。

本行擁有6.37億個人客戶、近4萬個網點，在財富管理方面具備獨特的資源稟賦。本行堅持為客戶創造價值，將財富管理提升到全行戰略高度，多措並舉全面推進財富管理體系升級。

客戶分層分群經營持續深化

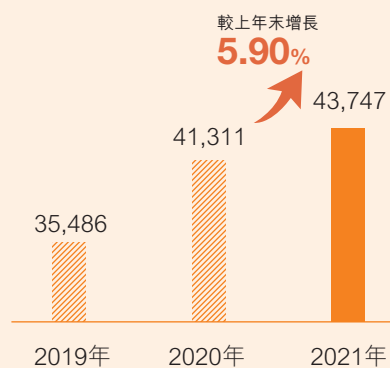
客戶經營是財富管理的核心。本行針對大眾和VIP客戶，通過系統賦能提升精準服務能力、線上服務能力；針對財富客戶開展分層分群經營，建立專屬產品體系，為客戶提供個性化資產配置、理財規劃服務；開展資產提升、新客轉介、合格投資者認證活動，促進客戶層級向上遷移；行內多部門協同，深挖財富潛力客群實現聯動獲客，同時為客戶提供全方位綜合服務；開展多元客戶活動，舉辦「百城峰會」高端客戶論壇，成功開辦首屆郵儲銀行「理財節」。

隊伍建設成效顯著

專業隊伍是財富管理的根基。本行理財經理隊伍進一步壯大，共增配理財經理2,436人，總人數達43,747人，選拔貴賓理財經理1,389人，專注服務財富客戶；財富管理中台支撐能力持續增強，配備財富顧問272人，支撐理財經理產能顯著提升。隊伍能力培養機制進一步完善，建立階梯式培訓課程體系，通過總部跟崗學習、每週精準培訓、制定標準內訓課程、強化外部認證等提升隊伍能力，理財經理AFP、CFP持證人數合計較上年末

增長110.18%。總部持續增強投研支持，每日、每週、每月、每季為理財經理提供全方位宏觀經濟、金融市場分析解讀，通過文字、圖片、語音播報等方式將投研資訊快速、及時傳遞至一線，促進隊伍專業能力持續提升。

理財經理人數
(人)



產品體系進一步豐富完善

優質產品是財富管理的生命線。本行面向全市場優選資管合作機構，加快優質產品引進，重點佈局「固收+」、混合、權益、衍生品等策略，圍繞養老、軍人、教師、ESG等主題發行多款專屬特色產品，已構建覆蓋不同風險收益特徵、不同客群專屬的完整財富產品體系；境外金融、高端金融服務實現突破創新，正式獲監管批准成為「跨境理財通」南向通業務試點銀行，全面推出家族信託、保險金信託、高客定制服務，為高淨值客戶提供綜合金融解決方案。

數字化賦能初見成效

數字化賦能是財富管理的加速器。本行在CRM系統推出近1,000個客戶標籤，實現個人客戶精準識別，由零星分析向系統化管理轉型；基於客戶不同家庭生命週期需求，在個人財富管理系統推出養老、子女教育、保險保障等目標場景理財規劃功能，科技賦能理財經理智能、快速為客戶制定個性化服務方案；在手機銀行上線財富體檢功能，為大眾客戶提供線上財富診斷及優化建議服務。共為105.29萬名客戶進行財富體檢，為19.04萬名財富客戶制定資產配置方案，數字化賦能資產配置服務初見成效。



客戶財富體檢報告

財富品牌成功發佈

良好的品牌形象才能持續得到客戶認同。本行成功發佈「郵銀財富」品牌，品牌口號「伴您成就每一步」得到社會各界普遍認可，反響良好。截至報告期末，已建成財富中心30家，「郵銀財富」品牌下的中高端客戶專屬服務場所初具規模。



郵銀財富視頻

「郵銀財富」品牌宣傳片以三位「老朋友」第一人稱的口吻，通過「致夥伴」的形式將郵銀財富對客戶的真摯情感娓娓道來，讓「伴您成就每一步」的品牌口號和值得信賴的品牌形象深入人心。同時，影片展示了「郵銀財富」在投研、產品、增值服務等多方面的優勢服務，在下一個十年的財富管理黃金賽道中，郵銀財富將蓄勢而為，持續為客戶創造價值。



財富中心

投資者教育深入開展

投資者教育是財富管理的源泉。本行在遍佈城鄉的近4萬個網點，啟動「財富周周講」投資者教育活動，以投資者權益保護、基金投資和保險保障規劃為重點，引導客戶樹立正確的長期投資理念，對重疾、意外、養老等人生重大風險進行保險保障，助力客戶實現美好生活。

討論與分析

零售信貸

本行零售信貸業務以消費貸款、個人小額貸款業務為核心，緊抓鄉村振興戰略縱深推進發展機遇，以數字化轉型為引擎，持續提升產品創新能力、客戶服務能力、集約化運營能力和風險防控能力，不斷滿足個人客戶的綜合信貸需求，助力共同富裕邁向新台階。

消費信貸業務

本行圍繞新興消費業態與新型消費領域，以金融科技賦能消費信貸轉型升級為契機，持續推進消費信貸業務發展取得新成效，個人消費貸款2.67萬億元，較上年末增加3,029.30億元，增長12.82%。

本行深入貫徹「房住不炒」定位，嚴格落實房地產市場調控政策，堅持「因城施策」，發揮網絡優勢，重點支持剛性和改善性購房需求，住房貸款業務穩健發展，個人住房貸款2.17萬億元，較上年末增加2,482.54億元，增長12.92%。

本行充分把握客戶行為線上化趨勢，圍繞「數字化服務、數字化營銷、數字化運營、數字化風控」，深化消費信貸數字化轉型，實現服務模式、獲客模式、運營模式、風控模式轉型發展，為更廣泛客戶提供便捷、優質的消費信貸服務。依託服務網絡下沉優勢與線上化服務便捷體驗，圍繞端到端客戶旅程優化，重塑線上線下融合數字化服務模式，不斷提升客戶體驗。通過內部存量客戶挖潛和外部渠道拓展，打造「內外部雙輪驅動」數字化營銷模式，提升精準營銷和場景獲客能力。持續優化零售信貸工廠集中運營模式，作業效率穩步提升、人力資源得到有效節約、作業質量進一步提高，完善了「管理集約化、作業標準化、決策智能化」的高效智能數字化運營體系，強化消費貸款全生命週期管理。此外，強化運用生物識別與金融科技等新技術，基於各類內外外部風險數據和信用評分模型進行風險控制，推進貸前自動化審批決策應用，推廣貸後風險預警模型策略，建立「大數據+評分卡+新技術」的全流程數字化風控體系。

實現**30**家一級分行零售信貸工廠模式消費貸款業務的覆蓋，作業效率較非工廠模式提升**60%**

個人消費貸款**2.67**萬億元

小額貸款業務

本行以科技賦能小額貸款發展模式轉型升級，提升線上線下有機融合的服務能力，大力支持小微企業主、個體工商戶、新型農業經營主體和傳統小農戶發展生產。本行着力加快線上小額貸款發展，持續優化極速貸等線上產品功能，推進極速貸特色白名單模式，創新面向農墾、收單商戶等多種場景客群的線上貸款服務，擴大線上產品客戶服務覆蓋面。圍繞企業上下游產業鏈場景，建成郵e鏈經營快貸平台，將金融服務嵌入各類農業產業鏈和涉農商圈場景，為廣大個人客戶提供體驗更好的信貸服務。加強與政府、企業、協會、擔保公司、保險公司等外部平台的合作，積極拓寬抵質押範圍，更加有效地滿足廣大個人客戶的貸款需求。積極推廣基於移動展業的小額貸款全流程數字化作業模式，不斷優化作業流程，提升線下作業效率，改善客戶體驗。個人小額貸款9,153.54億元，較上年末增加1,691.02億元，增長22.66%。

專欄2 汽車消費金融服務深入縣鄉

本行積極踐行鄉村振興戰略部署，圍繞縣鄉居民消費升級需求，深挖縣鄉汽車消費信貸潛力，扎實服務縣鄉居民信貸需求。持續優化汽車消費貸款服務流程，為縣鄉居民提供觸手可及的汽車金融產品和服務，近三年本行汽車消費貸款單筆金額平均為6.25萬元，主要服務縣鄉居民，近三年累計服務購車客戶超100萬人次，汽車消費金融業務實現新發展。

「鄉村加郵購車季」實現汽車消費金融服務下鄉

2021年下半年起，本行在全國範圍內開展「鄉村加郵購車季」主題營銷宣傳活動，全面深耕縣鄉汽車消費金融服務。本行攜手10餘家合作汽車廠商，精選20餘款契合縣鄉市場需求車型，合作推出零息貸款購車金融優惠政策，為縣鄉居民購買稱心車型切實提供金融服務和支持。本行加強與新能源汽車廠商的合作，讓縣鄉居民在享受新能源汽車低首付基礎上獲得更優惠的貼息政策支持。本行已與30餘家汽車主機廠商建立了合作關係，不斷增強縣鄉居民汽車消費貸款服務的可獲得性。

活動期間，本行積極開展1,000場「百城千縣」聯合營銷，各分行在縣鄉地區網點、汽車經銷處及村頭廣場等地區開展線下活動，汽車金融服務真正走近居民身邊，搭建起家門口的看車選車平台，為縣鄉居民貸款買車提供方便和實惠。

科技賦能 提供更優質的汽車消費金融服務

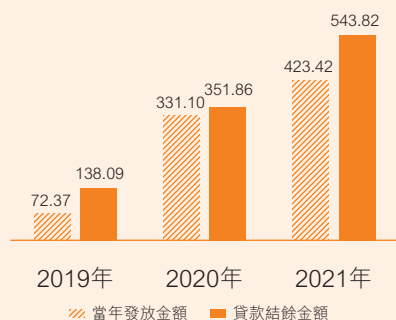
應用生物識別、智能風控、大數據等技術，本行不斷深化汽車消費金融數字化轉型，持續優化線上線下融合的服務模式，拓展汽車消費金融服務廣度和深度。

縣鄉居民可以通過本行手機銀行APP、微信銀行及線下網點等線上線下多種渠道申請個人汽車消費貸款，本行即時受理，符合系統自動審批條件的客戶由系統進行智能化審批，平均5分鐘即可出結果，最快1小時實現放款，貸款辦理時間明顯縮短，效率大幅提升，有效增強了貸款服務便捷性和觸達範圍，縣鄉居民貸款體驗顯著優化。

2019年以來，個人汽車消費貸款業務緊跟本行零售銀行發展戰略，加快推進業務合作，實現快速發展。汽車消費貸款餘額突破500億元，近三年複合增長率超過98%；本年度新發放汽車消費貸款突破400億元，近三年複合增長率超過140%。

截至報告期末，本行汽車消費金融服務範圍已覆蓋全國各省（自治區、直轄市），服務深入縣鄉地區。

個人汽車消費貸款
(億元)



討論與分析

信用卡業務

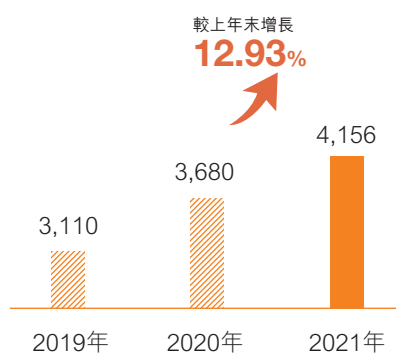
本行全面深化信用卡業務體制機制改革，以交叉銷售為核心，深化場景建設和精細化管理，推動業務高質量發展，信用卡業務實現規模平穩增長，發展質量穩步提升。信用卡新增發卡802.22萬張，結存卡量4,155.87萬張，較上年末增長12.93%；信用卡消費金額11,264.96億元，同比增長14.11%。信用卡業務收入同比增長21.22%；信用卡不良率1.66%，較上年末下降0.17個百分點。

成立信用卡中心專營機構

本行着力推進信用卡中心專營機構體制機制改革，於2021年5月在北京正式註冊成立。成立以來，本行持續建立和完善信用卡專營機構內部管理、授權和決策機制，提升獨立經營決策能力，強化人才隊伍建設，持續補充科技和專業人才，發揮總部集約化管理優勢，支撐業務精細化管理和持續健康發展。

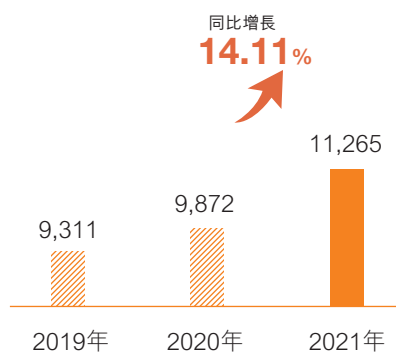
信用卡結存卡量

(萬張)



信用卡消費金額

(億元)



信用卡專營機構正式開業；信用卡結存卡量超
4,000萬張，較上年末增長**13%**

信用卡消費金額突破**1**萬億元，同比增長**14%**

推進產品創新和綜合營銷能力建設

本行堅持以行內客戶交叉銷售為核心，以產品創新和客戶權益升級為抓手，着力加強營銷能力建設，深化渠道創新和拓展，持續提升獲客規模。進一步升級交叉銷售體系，推進營銷流程優化，深化與郵政代理合作引薦發卡，提升網點營銷能力，交叉銷售獲客佔比30.10%。發揮銷售團隊市場化經營體制優勢，加強團隊管理，獲客產能持續提高。加大產品創新力度，圍繞青年、商旅、家庭等客群，先後推出葫蘆兄弟聯名卡、家庭主題卡、美國運通綠卡、綠色低碳主題卡等10款新產品，發行鄉村振興主題卡，支持國家鄉村振興戰略。

加強商圈建設和客戶經營

本行積極順應消費市場升級和回暖趨勢，加強商圈建設和品牌營銷力度，以「悅享家庭日」品牌為核心，深化獲客活客一站式經營，促進消費規模平穩增長。着力推進「悅享家庭日」主題商圈建設，提升商圈覆蓋深度，圍繞用戶的衣食住行遊購娛等方面，搭建全面的場景生態。開展中秋營銷活動，借助小馬珍珠形象和熱點IP話題，打造立體化品牌營銷，提升線上線下一體化營銷水平，為持卡人提供更加便捷溫暖的消費體驗。加快分期業務創新發展步伐，優化分期產品和流程，推動分期業務保持較快發展。



葫蘆兄弟主題卡



鄉村振興主題卡



綠色低碳主題卡



公司金融業務

業務戰略：

本行公司金融業務落實「國之大者」，積極貫徹國家戰略，堅持服務實體經濟，助力「專精特新」企業發展，強化協同聯動與風險先行，發揮對零售銀行戰略的重要支撐作用。以客戶為中心，推進構建「1+N」公司金融經營與服務新體系，全面提升專業能力，致力於打造有郵儲銀行特色的公司金融發展道路。

本行公司金融業務積極服務國家重點戰略，充分發揮服務縣、鄉、村客戶的傳統優勢，聚焦鄉村振興領域，大力發展綠色金融，積極推動數字化轉型，圍繞產業鏈打造綜合化經營服務模式，加快塑造業務拓展更具潛力、創新驅動更加強化、聯動效應更加明顯、基礎能力更加夯實的立體式發展佈局，實現公司金融業務高質量創新發展。截至報告期末，公司客戶達115.14萬戶，

公司客戶數量突破百萬大關，近三年累計淨增
50.45萬戶

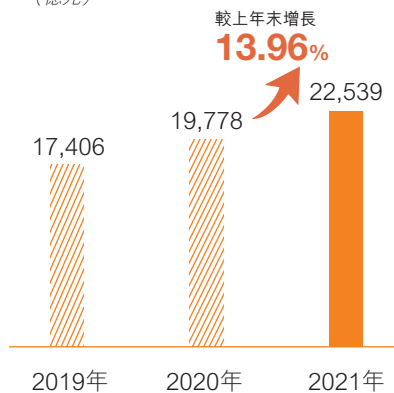
公司貸款較上年末增長**13.96%**

公司存款高質量發展，活期存款佔比**68.82%**

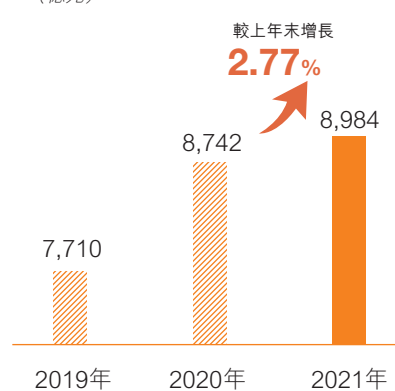
公司金融業務收入同比增長**5.74%**

年新增32.69萬戶，增速達27.85%。公司貸款22,539.36億元，較上年末增加2,761.51億元，增長13.96%；公司存款13,054.36億元，較上年末增加455.87億元，增長3.62%，活期存款佔比68.82%，公司存款付息率1.17%，同比下降6BPS；公司金融業務收入591.05億元，同比增長5.74%。

公司貸款
(億元)



公司活期存款
(億元)



討論與分析

本行公司金融業務發揮聯動優勢，推動實現大中小型客戶管理的全覆蓋，為客戶提供多渠道、多場景的綜合金融服務。打造公司金融業務的核心競爭力，本行持續夯實各項基礎能力建設，重點推動客戶拓展、產品創新、科技賦能、渠道升級，不斷提升服務水平。

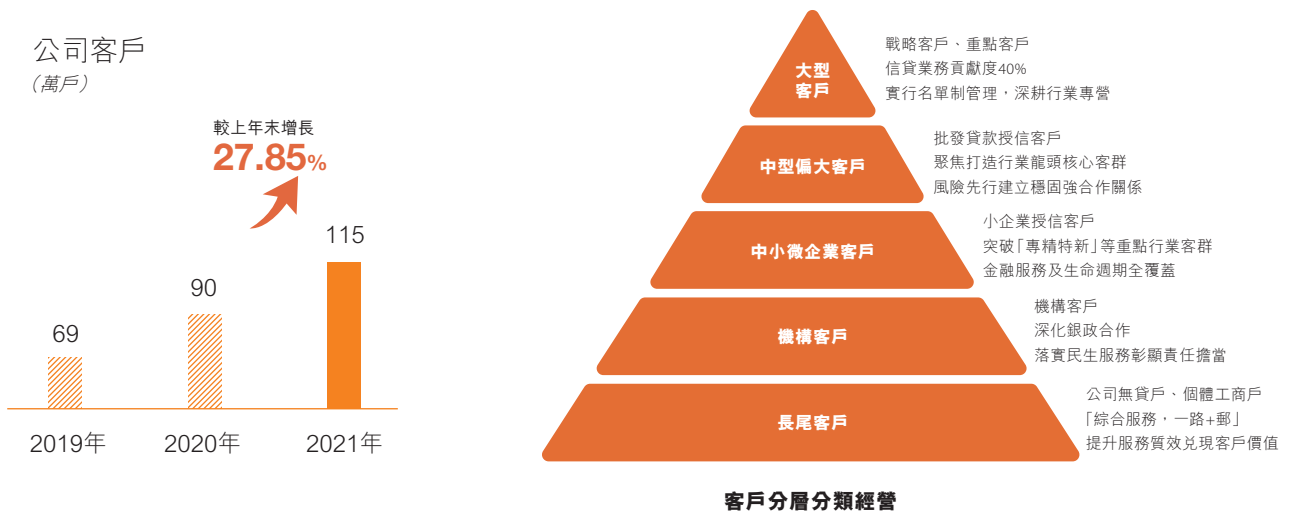
本行踐行以客戶為中心的發展理念，關注客戶積累與服務體驗提升。公司客戶數量突破百萬大關，近三年累計淨增50.45萬戶，年均複合增長率達21.12%。重點拓展基礎領域客戶，緊跟農村集體產權制度改革與惠農合作項目政策，農業農村客戶新增2.90萬戶，增長39.03%；聚焦醫療、醫保、醫藥領域業務創新和轉型升級，以金融力量助推國家「三醫」聯動改革向縱深發展，「三醫」領域客戶增長47.75%。重點資格資質取得突破，成功納入軍隊對公業務合作銀行範圍。關注長尾客群管理，開展「+計劃」行動，推動客戶價值提升，本行公司價值客戶、有效客戶數量分別增長30.80%、42.68%，綜合產品覆蓋率達20.76%。以客戶需求為導向優化產品屬性、完善產品體系、豐富產品渠道，提供全生命週期產品組合服務。

本行積極推動金融科技賦能，以數字化經營方式開啟公司金融增長新曲線。全面升級線上服務渠道，推動場景與平台搭建，優化企業網銀、手機銀行，為用戶提供界

面友好、功能完備、敏捷高效、特色突出的使用體驗，滿足客戶對公司金融服務新需求。依託數字人民幣指定運營機構的先發優勢，積極推進合作共贏，與多個行業領域客戶合作實現數字人民幣場景落地。獨家承建雄安新區非稅收入和電子票據區塊鏈項目，疊加數字人民幣支付場景，實現非稅數字人民幣繳納在河北雄安新區順利落地。加大內部系統建設和外部科技輸出，提升智能數據整合分析能力，為科學決策、高效運作、精細管理提供有效支撐。

公司貸款業務

本行為客戶提供多樣化、專業化的貸款融資服務。落實國家重點戰略，結合本行資源優勢，加大對長三角、長江經濟帶、京津冀、粵港澳大灣區等戰略區域的支持力度。以市場需求為導向，提高對實體經濟的服務質效，積極支持製造業、「兩新一重」、涉農行業、綠色金融、民營企業等領域。報告期內，製造業中長期貸款增長42.72%，涉農公司貸款增長27.88%，民營企業貸款新發放佔比增長4.70個百分點。推進鄉村振興，完善公司金融支持鄉村振興信貸產品體系，形成《公司業務生態版圖（鄉村振興）建設工作方案》；落實雙碳戰略，率先加入「碳中和行動聯盟」，簽署《支持全國碳市場發展戰略合作協議》，落地多筆碳排放權質押貸款，開闢企業融資新渠道。不斷提升戰略客戶經營能力，挖掘優質成員單位，與重點戰略客戶開展深度合作。



截至報告期末，總行級戰略客戶貸款6,292.34億元，較上年末增加570.65億元，增長9.97%，無不良貸款。公司貸款22,539.36億元，較上年末增加2,761.51億元，增長13.96%，資產質量保持良好。

公司存款業務

本行為公司客戶提供安全、高效、便捷、靈活的本外幣定期和活期存款等資金管理服務。貫徹高質量發展思路，聚焦提升結算性資金佔比，進一步推動公司價值存款增長，搭建綜合利率管理模型，付息水平持續

優化。公司存款活期佔比68.82%，付息率1.17%，同比下降6BPS。發揮郵銀協同和條線聯動優勢，開展公司存款重點項目庫建設，根據項目清單推動對客分層分類精細化經營，加大對重點客群綜合營銷力度，提升客戶服務能力。加強資金穿透式營銷，開展產業鏈上下游客戶服務和資金閉環管理，拓展客戶生態圈。持續推進機構客戶深耕，夯實機構業務發展基礎，實現機構業務資格數量、新開立賬戶及機構存款規模穩健增長。截至報告期末，公司存款13,054.36億元，較上年末增加455.87億元，增長3.62%；平均餘額13,001.37億元，同比增加820.20億元，增長6.73%。

專欄3 健全公司核心客群篩選機制

公司業務向綜合化、專業化服務模式轉變，必須建立一批公司核心客群。本行堅持風險管理主動賦能，加快從「貸中審批」把關風險向「貸前引導」管控風險轉變，形成了公司核心客戶篩選、行業目標客戶引導兩方面工作機制，做好風險引領工作。

公司核心客戶篩選機制。公司核心目標客群主要針對總融資規模10-100億元的中型偏大類企業，聚焦新興產業、優勢產業、朝陽產業，分為全國性、區域性核心目標客群兩個層次，採取「自下而上」篩選方式。一是自下而上會審，篩選全國核心客群。在分行申報基礎上，由總行前中台部門共同會商確定。二是前中台聯動，建立區域核心客群。以省分行為主導，聚焦轄內優勢行業和特色產業，打造有區域特色的省級核心客戶群。總行篩選首批974戶全國性核心目標客戶，北京、江蘇、浙江、福建、深圳5家重點分行篩選首批306戶區域性核心

目標客戶，啟動第二批9家分行區域性核心目標客戶篩選，引導精準營銷和高效發展。

行業目標客戶引導機制。以行業研究為基礎，精準定位目標客群，「自上而下」提供行業目標客戶。一是深化行業研究，發佈行業目標客戶名單。針對「專精特新」、新興領域、優勢行業等重點領域研究，自上而下梳理和發佈行業核心客戶名單。二是結合基層需求，研究提出行業目標客戶。結合基層行需求，聯動分行開展區域優勢行業和特色產業研究，自上而下發佈行業目標客戶名單。總行圍繞新基建、新興產業、先進製造業等重點領域，發佈305個可營銷客戶名單，篩選首批「專精特新」小巨人企業核心客戶名單。

綠色让生活更美好
Green world, better life.

討論與分析

公司財富管理業務

本行以客戶需求為導向，搭建專業化、綜合化的對公財富管理體系，實現全方位鏈條式財富管理服務，助力客戶經營能力提升。打造對公財富管理新生態，大力驅動「代理代銷、融資融智、賬戶結算」三大類公司財富管理產品，充分挖掘公司理財與公司保險潛在市場，暢通資金資產匹配渠道，構建智慧結算服務體系。報告期內，

公司金融中間業務收入同比增長46.60%。拓寬產品渠道，實現公司理財產品專業化管理，設計滿足客戶需求的產品套餐，豐富資本市場類、併購重組類、組合融資類產品，為客戶提供多品類保值增值財富管理服務。加強隊伍專營，打造專業能力過硬，以業績為導向的對公財富管理團隊。

專欄4 搭建「1+N」綜合經營與服務體系 提供全方位優質服務

本行立足新發展階段，圍繞客戶、產品、聯動、服務四個方面搭建公司金融「1+N」經營與服務新體系，全面提升客戶綜合服務能力。

本行以客戶需求為導向，以資金流向為線索，加強穿透式營銷管理能力，圍繞一個核心客戶，為上下游客戶提供延伸服務，充分發揮科技賦能，探索「鐵路+金融」合作新模式，提升鐵路產業鏈上下游客戶全方位金融服務能力，打造川藏鐵路生態圈。本行為川藏鐵路建設項目量身定制資金監管系統並交付使用，該系統將資金鏈條各環節納入監管範圍，在滿足日常結算的基礎上，確保建設資金安全、合規使用。本行以總分支「前台+產品+技術」的聯合服務團隊，敏捷響應客戶需求，助力鐵路事業高質量發展。

在民生領域綜合金融服務方面，本行針對供熱行業以定制化貸款產品為切入，依託為企業持續提供專業化公司金融服務建立的良好合作基礎，深入開展綜合營銷，以



解決客戶供熱業務發展訴求為中心，發揮本行渠道及客群優勢，積極推進批零聯動，助力供熱企業提高經營效率的同時有效實現零售客戶拓展及多個產品推廣，進一步深化客我合作關係。

交易銀行業務

本行持續增強科技賦能，縱深做實系統敏捷協同優化，全面推進管理精細化、系統智能化，加快提升人員專業化水平，持續優化資產結構與數字平台服務能力，統籌提高客戶服務綜合質效和發展效益，持續推進交易銀行業務高質量發展。

本行持續完善以賬戶管理和支付結算為基礎的支付結算服務體系，不斷優化和豐富單位結算卡產品功能，為客戶提供7*24小時對公結算服務。圍繞企業薪酬發放和農民工工資監管等場景，推出「智能薪支付」、農民工工資保證金監管產品，保障農民工合法權益的需求。創新研發鐵路建設資金監管雲平台，並在川藏鐵路投產應用。積極向小微企業技術賦能，推出銀企訂單付服務，打通企業線上採購與支付鏈條。踐行普惠金融理念，發揮開放式繳費平台的整合與開放優勢，豐富個人繳費場景、開拓對公繳費市場，全面發力三線城市及以下地區的公共事業、非稅社保、教育培訓等領域。報告期內，現金管理業務簽約客戶46.30萬戶，較上年末增加19.15萬戶，資金結算量12,753.82萬筆，金額80.18萬億元。開放式繳費平台有效客戶19,525戶，較上年末增長251.80%，累計交易金額1,009.96億元，同比增長787.49%。截至報告期末，銀企直聯集團客戶1,191家，新增263家；交易量5.99萬億元，同比增長62.03%。

本行以場景化、生態化、數字化為方向，通過模式創新、科技賦能，深耕重點行業，培育產業鏈新動能，實現了供應鏈金融業務的多場景、多行業、多渠道和快流

程。以銀企直聯、企業網銀、網貸平台等多渠道對接核心企業及第三方平台信息系統，依託在線供應鏈平台實現業務全線上辦理，線上保理業務的放款時間提升至「T+2小時」。上線基於區塊鏈的供應鏈核心系統1.0，引入大數據風控、客戶畫像、交易背景自動核查、電子簽約、人工智能識別等功能模塊，能夠實現與行外系統的快速對接。報告期內，圍繞交通、高端製造等產業鏈核心企業，為上下游超過3,000家供應商或經銷商提供融資服務，業務規模較上年末增長398.93億元，增速87.37%。

本行積極推進貿易融資線上化產品的創新研發，完善貿易業務體系，拓寬中收渠道，通過企業網銀、手機銀行發起「票證函」業務，優化跨區塊鏈交易平台，豐富了國內銀行跨鏈合作模式，通過電子保函等特色渠道為客戶提供一體化綜合金融服務。通過系統優化升級，新增與企業網銀渠道和地方政府公共資源平台對接功能，拓展接入電子保函客戶，應用了OCR憑證識別等新技術，豐富了企業網銀、手機銀行等渠道業務辦理種類。

本行積極參與「一帶一路」建設，支持沿線基礎設施、國際產能合作等重點項目，為中資企業在沿線國家和地區的投資、工程承包、貿易往來等提供高質量跨境金融服務，持續夯實跨境金融服務能力。上線中國國際貿易「單一窗口」國際貿易融資產品、直連國家外匯管理局跨境金融區塊鏈平台、迭代新一代國際結算、信貸業務平台系統、代客資金交易系統，全面提升服務跨境貿易智能化水平。

專欄5 開放式繳費業務蓄能 連接多場景智慧拓客

2021年，在開放式繳費業務取得良好開局的基礎上，平台推廣進入新階段。本行秉承科技賦能、開放共享理念，打造行業場景，助力鄉村振興。截至報告期末，累計交易金額1,009.96億元，同比增長787.49%，業務規模增長顯著。

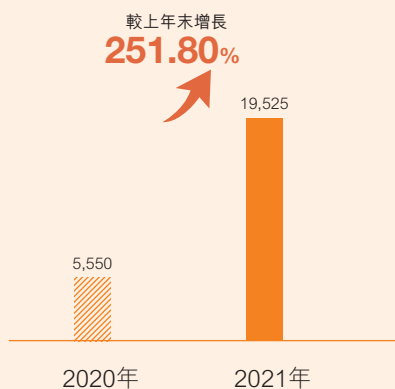
發揮協同優勢，挖掘郵銀合作潛力。本行將開放式繳費平台線上渠道與郵政電商郵政網點及社會合作站點相結合，推出自助充值圈存、移動機具繳存、專屬賬單掃碼等線上線下融合的服務模式。同時整合線上傳遞、網點自取、EMS寄送等方式，解決線上繳費之後的發票領取痛點，實現線上線下協同。截至報告期末，開放式繳費平台累計服務繳費客戶超過3,000萬戶。

強化科技賦能，打造行業場景拓客。通過服務端共享、API開放、科技合作等方式，向收費單位提供標準化到行業化的功能服務，有效提升收費單位的數字化管理水

平。公共繳費行業，實現行業客戶批量化、敏捷化上線，年內信息化對接落地398家水燃熱收費單位；教育行業，響應教培監管政策，多省落地教培服務商繳費項目；汛情期間，快速推出線上捐款產品，向河南10餘家慈善公益機構提供專屬服務。

助力鄉村振興，深耕縣鄉民生服務。印發《開放式繳費業務服務鄉村振興專項推廣方案》，明確本行繳費業務鄉村振興戰略三年推廣目標、推廣策略，全面啟動繳費業務助力鄉村振興工程。首批選取安徽及江蘇分行作為試點分行，提升縣鄉公共繳費行業服務及智慧校園、智慧醫療等行業服務覆蓋率。截至報告期末，公共繳費行業縣域覆蓋率73.12%，累計交易金額237.86億元。教育行業7,386家，收取學費107.33億元。

開放式繳費平台有效客戶
(戶)



開放式繳費平台累計交易金額
(億元)



專欄6 深耕數字供應鏈金融 全場景服務「中國智造」

綠色让生活更美好
Green world, better life.

本行積極響應國家政策號召，以線上化、智能化、場景化、生態化為方向，深耕數字供應鏈金融，目前已建成包括應收類、預付類、存貨類三大項近20種產品，圍繞汽車、工程機械等「中國智造」重點領域，全場景提供優質高效的供應鏈金融服務，切實踐行國有大行責任擔當。

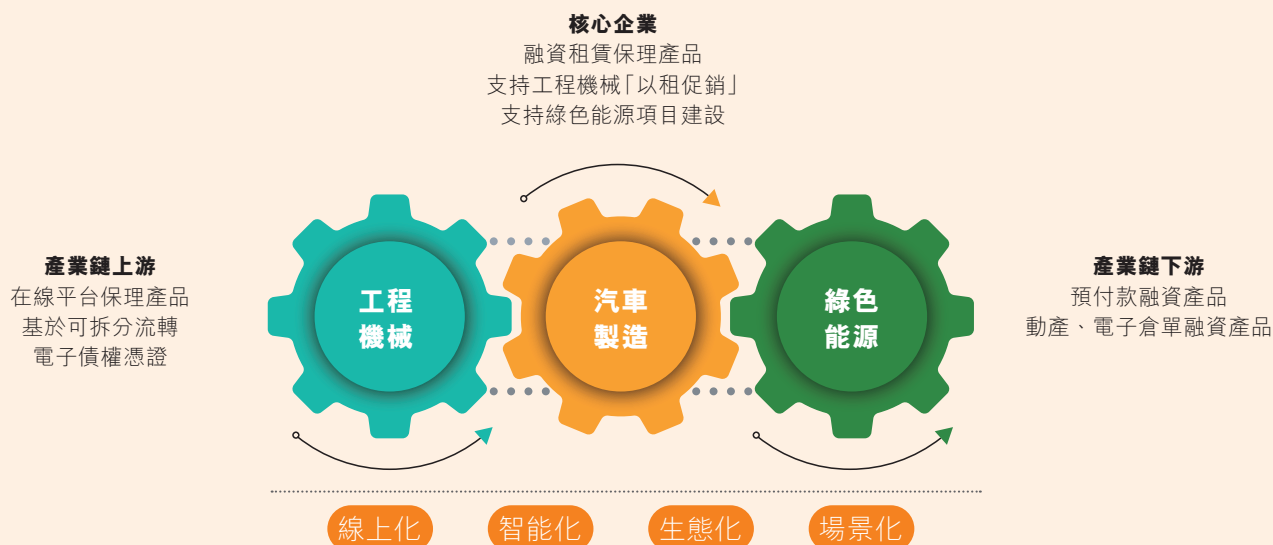
針對產業鏈上游融資場景，以在線平台保理產品為抓手，基於可拆分流轉電子債權憑證，圍繞「中國智造」領域客戶，為上游多級供應商提供保理融資服務，累計服務超7,000戶中小企業；強化科技賦能，打造基於區塊鏈底層技術的供應鏈金融核心系統，該系統1.0版本已順利上線運行，使用大數據審核、AI分析對比、OCR識別等技術全面提升業務處理效率和客戶體驗，可實現從供應商客戶申請融資到業務放款2小時內完成。

針對產業鏈下游融資場景，以「進車貸」產品為抓手，圍繞「中國智造」領域的乘用車及商用車企業，為其下游經銷商提供預付款融資服務，為整車企業及銷售網絡經銷商擴大銷售、加速回款提供支持；堅持「工匠精神」，

持續優化迭代產品，順應線上化、智能化發展趨勢，積極推動與行業龍頭企業實現系統直聯，在線交互數據信息，全面提升服務質效。

以融資租賃保理產品為抓手，結合工程機械「以租促銷」的行業特點，圍繞行業龍頭企業開展業務合作；同時，針對乘用車領域客戶，融合ABS業務交易結構、零售信貸C端底層資產風控規則，創新汽車租賃線上保理池，批零聯動，打造全方位汽車金融生態圈；此外，與大型金融租賃公司合作，通過融資租賃保理產品，為風電、光伏等綠色能源項目提供金融支持，有效的幫助項目業主方節省財務成本，緩解資金壓力。

秉承初心，勇擔使命，本行持續圍繞「中國智造」等涉及國家關鍵戰略領域，通過供應鏈金融全面支持重點產業集群「延鏈」「補鏈」「強鏈」「固鏈」，助力打造運行良好的供應鏈生態圈。



討論與分析

投資銀行業務

本行投資銀行業務快速發展、主動求變，圍繞價值創造轉觀念、提能力、增效益，加強資產創設、交易流轉進行價值挖掘和賦能，積極支撐全行輕型化轉型需要。投資銀行業務實現中間業務收入13.66億元，同比增長43.94%。

以基石產品為抓手，鞏固業務基本盤。債券承銷規模持續增長，全年發行債券共計1,019支，規模3,945.62億元，同比增長19.14%；銀團業務穩步壯大，全年銀團實現中間業務收入4.42億元，同比增長102.75%，牽頭數量161筆，同比增長163.93%。

以創新業務為驅動，展現轉型新動力。債券承銷圍繞綠色金融、鄉村振興等國家戰略發力，創新實現多個「首

單」，落地了市場首單碳中和超短期融資券、市場首單可持續發展掛鉤債權融資計劃、本行首單鄉村振興債券。資產證券化業務有所突破，實現中間業務收入約2.53億元，同比增長148.04%，落地本行首單不良信貸資產證券化項目。大力推動股權顧問類創新業務先行先試，積極開發債務重組、產業整合及相關資本市場業務，培育新的中收增長點。

以精細管理為依託，夯實發展效能。優化項目審議流程，有效提升審議工作質效，同時加強項目存續期管理，建立風險監測機制，推進建立重大事項報告及應急管理機制。業務系統建設取得成效，重點推進資金業務平台項目管理流程優化升級，搭建資產證券化業務管理系統，持續提升科技支撐能力和數字化轉型水平。



資金資管業務

業務戰略：

堅持投研引領和服務升級，深化同業生態圈建設和客戶精細化管理；強化輕型發展理念，推動交易轉型；強化風險管理，築牢合規基石。提升綜合化服務能力，着力打造全行收入穩定器、中收貢獻點和產品協同中心，實現資金資管業務高質量發展。

本行資金資管業務堅持「以投研引領做好資產配置，以創新賦能升級客戶服務，以協同發展彰顯綜合效益」，不斷加強全面風險管理和信息科技賦能，持續深化同業生態圈建設，帶動業務經營穩中提質。取得的成效：一是提升收益水平。報告期內，同業資產組合平均收益率3.36%，同比提升16BPS。本幣債券投資新發生業務收益率同比提升15BPS。二是提升交易收入。票據回購業務交易量達2.62萬億元，同比增長196.49%，全市場排名第一；債券借貸業務排名躍居市場前列。三是提升綜合貢獻。持續推動生態圈建設，同業合作的深度和廣度進一步提高，生態圈客戶達1,458戶，在數字人民幣銀銀合作機構拓展、資本工具營銷等方面取得良好成效，真正實現客戶資源向業務合作轉化。四是提升客戶服務。豐富產品資質，優化客戶服務，相繼上線「智能秒貼」等線上化票據產品，正式開辦鄭州商品交易所期貨保證金存管業務、中保保險資產登記交易系統有限公司資金

銀行間市場債券結算量**52.39**萬億元，全市場排名第四

票據回購業務交易量**2.62**萬億元，全市場排名第一

結算銀行證券資金結算業務本年累計為各類機構參與人清算資金量達**1.51**萬億元

公募基金託管規模**6,229.49**億元，較上年末增長**62.90%**

同業生態圈客戶達**1,458**家

結算業務。五是提升科技能力。新一代資金業務系統、新一代託管系統不斷完善，進一步提升本行資金業務的基礎設施和運營能力。

截至報告期末，金融投資43,486.20億元，較上年末增長11.09%；託管資產規模4.47萬億元，其中，公募基金託管規模突破6,000億元，較上年末增長62.90%；理財產品規模為9,152.55億元。

討論與分析

金融同業業務

同業投融資業務

本行持續加強市場研判，積極配置收益率較高的同業借款、公募ABS等產品。報告期內，投放同業融資業務5,526.70億元，推動線上化存放同業業務再上新台階；投放同業投資業務3,503.49億元，積極推動投託聯動，投資帶動託管3,068億元，提升對全行業務發展的綜合貢獻。

票據業務

本行順應數字化趨勢，在全國範圍內推廣線上貼現產品—「郵e貼」。報告期內，全行簽約客戶11,861家，其中新拓客戶7,466家。同時，本行積極踐行鄉村振興戰略，推出「鄉農e貼」特色化線上貼現產品；正式上線智能化貼現產品「智能秒貼」，為客戶提供了更加優質、便捷的服務體驗。

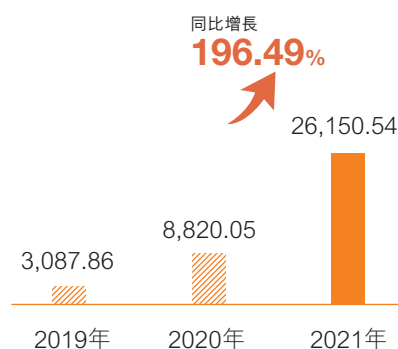
本行不斷優化票據一體化協調發展機制，進一步盤活票據資產存量，做大直轉聯動規模、統籌用好資源增量，提升票據資產周轉率，貼現票據轉賣3,040.82億元，同比增長106.27%。票據回購業務交易量達2.62萬億元，同比增長196.49%，全市場排名第一。非息收入較去年實現翻番。

資金存管業務

本行不斷加強與同業機構合作，正式開辦鄭州商品交易所期貨保證金存管業務、中保保險資產登記交易系統有限公司資金結算業務，積極滿足合作機構多元化的存管結算需求。結算銀行證券資金結算業務本年累計為各類機構參與人清算資金量達1.51萬億元。

票據回購交易量

(億元)



貼現票據轉賣

(億元)



專欄7 數字化貼現產品相繼推出 客戶體驗大幅提升

繼2020年試點上線後，2021年「郵e貼」業務實現全面推廣。報告期內，「郵e貼」新拓客7,466戶，中小微企業佔比達90%以上。貼現服務不再受限於線下網點，放款效率縮短到「分鐘」甚至是「秒」級，極大地提升了客戶體驗，增強了市場競爭力。

山東省濟寧市微山縣距離城區140公里，「郵e貼」業務開辦之前，客戶辦理貼現業務往返路程需要五個多小時，2020年全年票據貼現業務量僅3,300萬元。2021年3月，山東省濟寧市微山縣支行開辦了「郵e貼」業務，全年累計辦理「郵e貼」5.77億元，同比增長1,648%。

湖北省十堰市目前有5,000多家整車和零部件生產企業，汽車產業是重要產業。「郵e貼」業務開辦之前，貼現業務時效難以保障，湖北省十堰市分行切入客戶难度大。2021年5月，湖北省十堰市分行開辦了「郵e貼」業務，2021年已累計辦理「郵e貼」業務超11億元，實現汽車產業鏈企業簽約80戶。

2021年12月23日，本行全流程線上智能化貼現產品「智能秒貼」正式上線，當日上海市分行即為一家新能源電池製造企業放款568萬元。「智能秒貼」採用全流程線上智能化服務模式，辦理時間靈活、線上實時報價、操作簡單便捷、全流程系統智能審批，客戶從申請到放款成功最快僅需幾十秒，實現了業務流程的無感化和資金的「秒級」到賬，極大解決了傳統票據貼現業務詢價流程長、審批時間久、資金到賬慢等痛點，為客戶提供了更加優質、便捷的服務體驗。

「郵e貼」業務的全面推廣以及「智能秒貼」的成功落地，進一步豐富了本行服務「三農」、中小微企業的產品體系，擴大了本行智慧票據產品矩陣。未來，本行將繼續堅持服務「三農」、城鄉居民和中小企業定位，助力鄉村振興，深耕普惠金融，着力構建線上線下有機融合的服務模式。

討論與分析

金融市場業務

本行緊密跟蹤國內外市場形勢，積極把握市場機遇，動態優化資產佈局，持續加強風險管理，經營效益、交易能力和核心競爭力穩步提升。

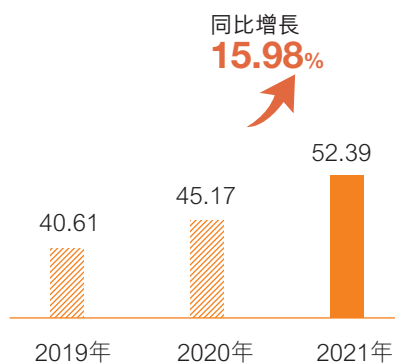
市場交易業務

本行密切關注貨幣政策變化，把握市場資金波動規律，合理運作本外幣資金，在維護全行頭寸和流動性安全的基礎上，穩步提升資金使用效率。報告期內，在中央國債登記結算有限責任公司的銀行間市場債券交割量達52.39萬億元，全市場排名第四，並榮獲「卓越先鋒榮譽機構」「年度債市領軍機構」「年度市場影響力獎」等重要獎項。

本行有效發揮市場領先做市商職能，推進金融科技在交易業務中的深度運用，不斷提升「數字化、智能化」交易競爭力，做市交易能力穩步增強，在提升市場活躍度和定價效率上起到積極作用，市場排名躍居市場前列。

本行積極應對日益激烈的同業競爭，大力發展債券借貸業務，債券借貸年度累計淨融出規模達4,040.49億元，排名躍居銀行間市場前列，業務收入同比增長52.83%。繼續加大貴金屬業務拓展力度，豐富業務品種，順利取得黃金詢價業務資格，不斷提升經營效益，境內貴金屬交易業務規模同比增長近18倍。

債券交割量
(萬億元)



債券投資業務

本行深入服務國家重大戰略，堅守支農初心，支持實體經濟，加大國債和地方政府債券投資力度，全面助力鄉村振興、區域發展與經濟穩定。貫徹綠色發展理念，圍繞實現碳達峰碳中和目標，積極開展綠色債券投資業務，大力支持經濟綠色低碳轉型發展，連續3年榮獲「中債綠債指數優秀投資機構」稱號。堅持「策略先行、科學配置」的經營思路，主動加強投研能力建設，持續跟蹤利率走勢，積極把握市場機遇，靈活調整債券投資的倉位和組合久期，增厚組合整體收益，報告期內，本幣債券投資新發生業務收益率同比增加15BPS。本行債券投資業務餘額32,374.43億元，較上年末增加742.87億元，增長2.35%。

資產管理業務

本行堅持以「穩增長、抓轉型、控風險、強營銷、提能力」為資產管理業務目標，重點打造「中郵鴻」產品體系，持續提升投研能力，堅持行內統一風險視圖，優化體制機制，通過多元化的產品種類和專業化的資產配置，為投資者提供全方位的資產增值服務，助力本行零售業務轉型升級和財富管理體系建設。

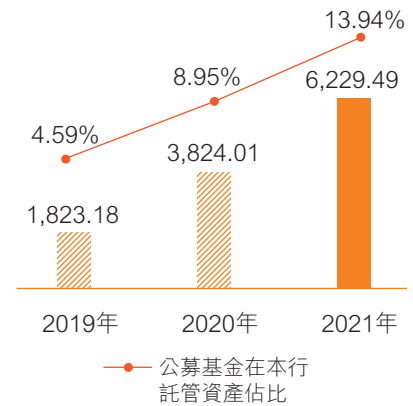
2021年是資管新規過渡期收官之年，本行以監管要求為指引，積極推動理財產品整改轉型。本行理財產品規模為9,152.55億元；淨值型產品規模為7,676.70億元，較上年末增長2,891.00億元，增長60.41%；淨值化率83.87%。

託管業務

本行積極把握市場機遇和熱點，加快創新產品佈局，在公募基金託管、資產證券化託管等重點業務領域不斷取得新突破，託管業務結構不斷優化，有效拉動託管收入快速增長。截至報告期末，本行託管資產規模4.47萬億元。本行通過大力發展財富管理等業務，加強板塊間業務聯動，公募基金託管規模再創歷史新高，首次突破6,000億元，達到6,229.49億元，較上年末增長62.90%，增幅列國內27家託管行中第4位、6家國有大行中第1位。全年新增託管資產證券化產品61隻，落地規模1,504.45億元，較上年末增長20.61%。

本行以客戶為中心，推動託管運營服務轉型升級，新一代託管業務系統順利上線，達到同業先進水平。落地多只ETF基金、ESG指數基金及同業存單指數基金等，託管產品體系不斷豐富。支持託管產品開展港股通、股票收益互換、轉融通等創新品種投資，託管服務廣度不斷拓展。

本行託管公募基金規模
(億元)



專欄8 加快理財業務淨值化轉型 推動高質量發展

2021年是資管新規過渡期的收官之年，是銀行理財承上啟下、回歸本源的關鍵之年。

在這一年中，監管細則逐步完善，理財公司不斷發展，存量整改有序推進。隨着資管新規過渡期的結束，我國銀行理財市場正式邁入新的發展階段。

本行堅持高質量發展理念，以服務實體經濟、滿足百姓財富管理需求為導向，充分發揮協同效應，嚴格落實監管要求，堅守風險底線，不斷推進理財業務轉型與穩健發展。本行以整改轉型為首要任務，以提升產品淨值化率為核心目標，堅持母行存量整改與理財子公司規範發展協調並進，統籌整改轉型與整體發展的關係。本行理財業務年末淨值化率83.87%，同比提升28.56個百分點。

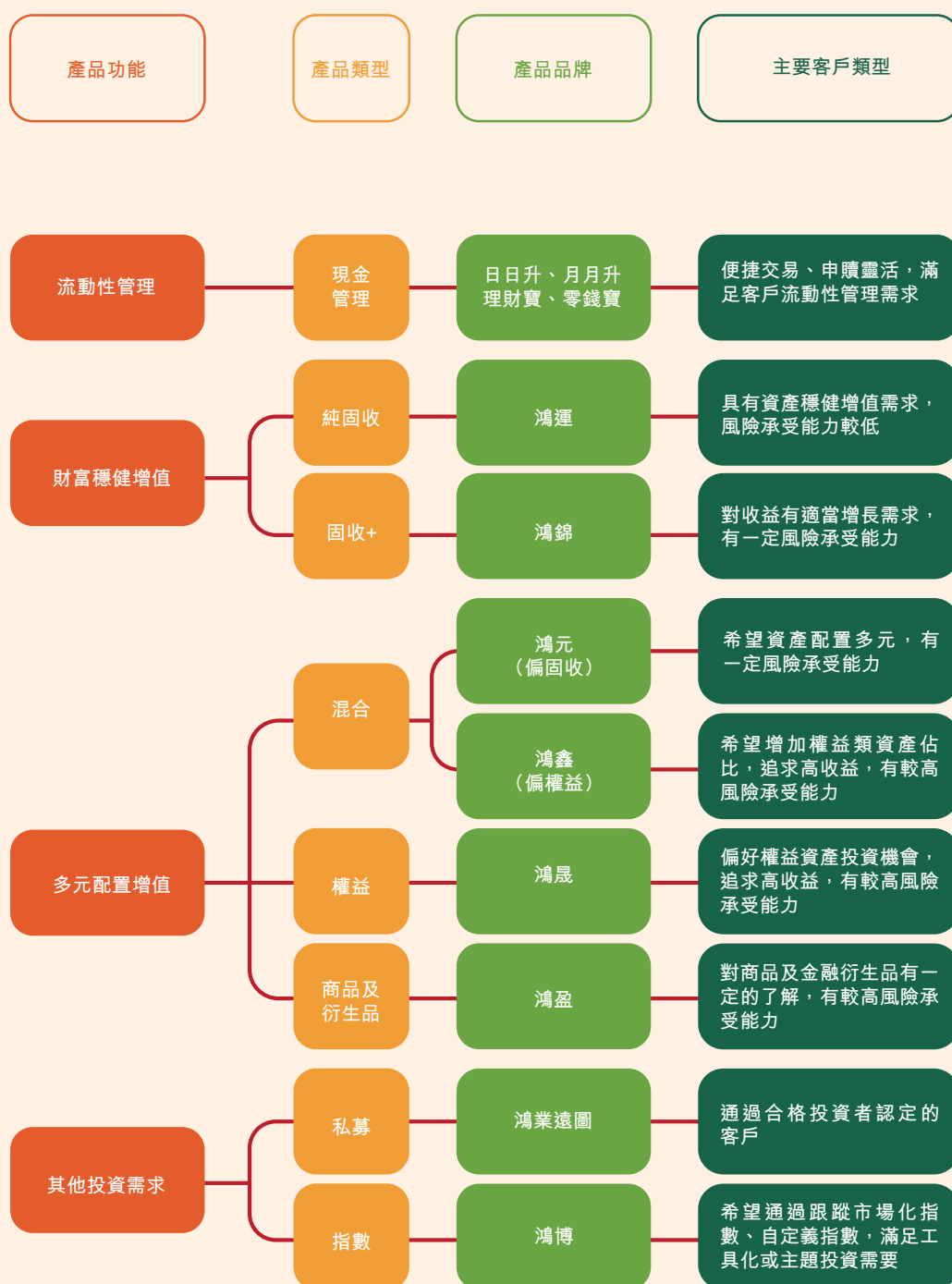
對於存量產品及資產，一方面，按照監管要求及年初計劃應壓盡壓，通過回表、市場化處置、新產品承接等方式穩妥處置，超額完成資產整改目標，如期實現資管新規過渡期整改任務；另一方面，對存量產品通過技術手段實現原地淨值化轉型，並將符合條件的產品陸續移植至中郵理財，同時新發行產品212支，在提高整改轉型質效的同時，加速了中郵理財的發展。本行規模超千億

的重點理財產品順利完成原地淨值化轉型，業績表現穩中有升，規模也呈逐步增長態勢。

本行積極穩妥地推進理財業務改革，將中郵理財定位為推動郵儲銀行零售轉型升級的重要抓手，積極支持中郵理財的發展。中郵理財所管理的新產品規模由年初的2,561.09億元上升至6,553.06億元，並從以下四個維度不斷加強專業化經營能力。一是搭建投研體系，深化投研一體化決策機制，着力打造理財公司的核心競爭力；二是推動大類資產配置，做好固收資產打底的同時，積極把握權益市場投資機會；三是完善產品譜系，產品結構進一步優化，推出惠農、綠色金融等服務國家重大戰略的主題產品；四是進一步築牢風控底線，建成全面風險管理體系。

隨着整改轉型任務基本完成，本行理財業務的產品結構持續優化、體系基本健全，投資管理能力與客戶服務能力實現了質的提升，為行業變革與健康發展起到了積極作用，未來將繼續堅持理財業務的雙重價值定位，不斷提升服務投資者和服務實體經濟的質效。

產品譜系





普惠金融

業務戰略：

充分發揮普惠金融倡導者、先行者和推動者的作用，實現普惠金融業務可持續發展。以防範風險、安全發展為底線，堅定不移地做好「三農」、小微企業金融服務，規範發展數字普惠金融業務，推進數字化轉型，完善業務體系，提供高效、便捷的客戶服務。

本行始終踐行服務「三農」、城鄉居民和中小企業的初心，堅守「普惠城鄉，讓金融服務沒有距離」的使命，深入落實鄉村振興戰略，深耕小微金融藍海市場，全力服務有靈氣、有活力的廣大小微企業客群。強化普惠金融體制機制保障，在董事會戰略規劃委員會工作規則中增加普惠金融相關職責，形成以董事會戰略規劃委員會為引領、鄉村振興及普惠金融管理委員會為統籌、普惠金融事業部（小企業金融部）和三農金融事業部（鄉村振興金融部）為主體、多部門有機聯動的工作格局，全力支持普惠金融業務發展。深化金融與科技融合，持續推進中小微金融服務供給側改革，推動普惠金融服務降本增效，實現普惠金融業務可持續發展，為「十四五」期間普惠金融高質量發展開好局、起好步。2019年以來，普惠型小微企業貸款¹累計發放金額近2.5萬億元，截至報告期末，本行普惠型小微企業貸款餘額9,606.02億元，佔全行各項貸款比例超過14%，穩居國有大行前列。涉農貸款餘額1.61萬億元，較上年末增加1,984.45億元，增速13.90%，連續八年新增超千億，餘額佔全行各項貸款的比例約四分之一，佔比居國有大行前列。

鄉村振興

本行深入貫徹落實國家鄉村振興戰略，立足新發展階段，加大統籌力度，強化科技賦能、政策支撐、產品創

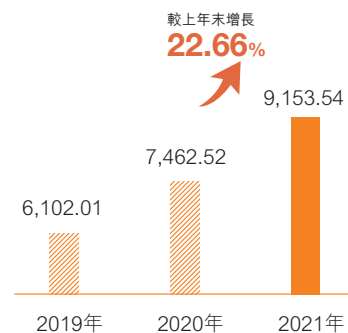
普惠型小微企業貸款餘額突破**9,600**億元，涉農貸款餘額突破**1.6**萬億元，餘額佔比均居國有大行前列

小額貸款線上放款筆數佔比近**95%**

建成信用村**19.08**萬個，評定信用戶**363.64**萬戶

新、風險管控和隊伍建設，以推進三農金融數字化轉型為主線，不斷健全專業化為農服務體系和線上線下有機融合的服務模式，打造服務鄉村振興數字生態銀行。截至報告期末，涉農貸款結餘1.61萬億元，涉農貸款服務客戶數超400萬，2021年新發放涉農貸款加權平均利率5.39%。個人小額貸款結餘9,153.54億元，較上年末增加1,691.02億元，增速22.66%。服務小額貸款客戶數374.53萬戶；積極響應國家降低涉農融資成本的號召，新發放個人小額貸款年利率5.54%，較上年末下降34BPS，不良率為1.67%，較上年末下降33BPS。給予普惠型涉農貸款內部資金轉移定價(FTP)優惠，加大對涉農貸款傾斜支持。

個人小額貸款
(億元)

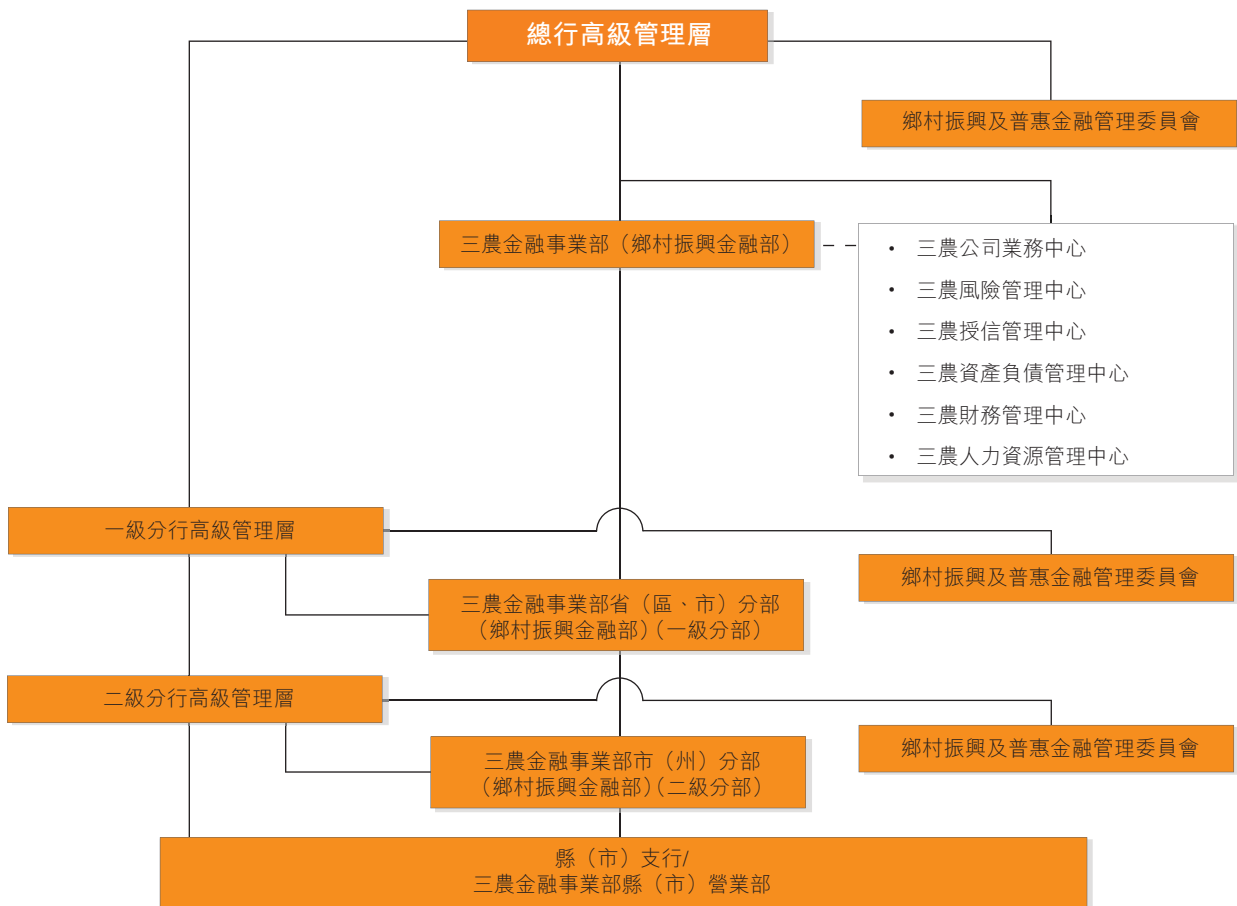


1 普惠型小微企業貸款指中國銀保監會口徑單戶授信1,000萬元以下(含)的小微企業貸款。根據中國銀保監會要求，2021年起，普惠型小微企業貸款的「兩增」監管考核口徑中，剔除票據貼現和轉貼現業務相關數據。

管理架構

本行在原有組織架構的基礎上，調整優化全行服務鄉村振興機構設置，總分行三農金融服務管理委員會調整為鄉村振興及普惠金融管理委員會，總分行在原有三農金融事業部基礎上調整設立三農金融事業部（鄉村振興金融部），形成了支持鄉村振興領導小組、鄉村振興及普惠金融管理委員會、三農金融事業部（鄉村振興金融部）的專業化為農服務組織架構，加強服務鄉村振興體制機制創新建設。

三農金融事業部（鄉村振興金融部）管理架構圖



討論與分析

主要舉措及成效

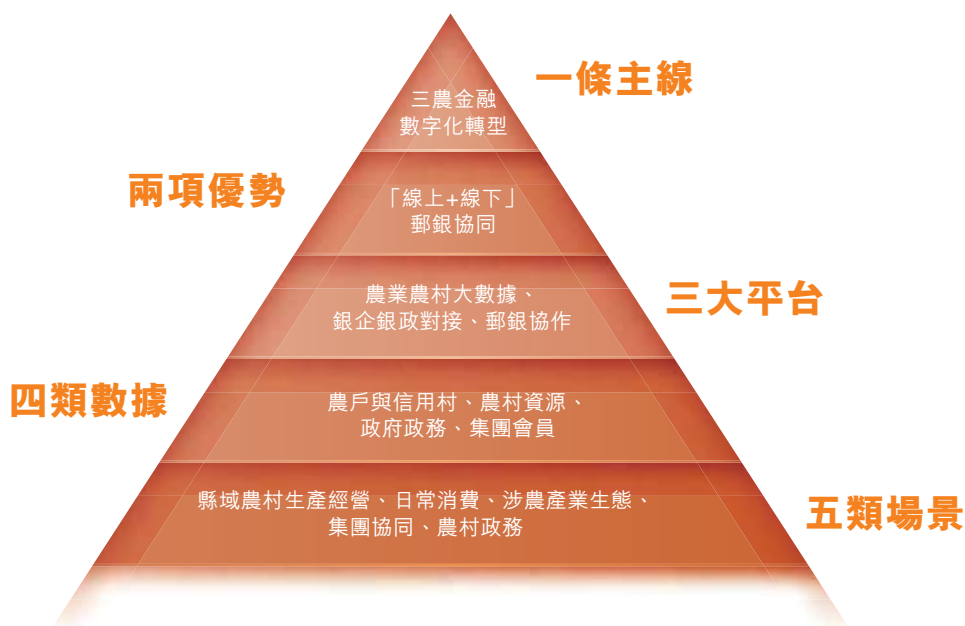
加強規劃引領和頂層設計

本行制定《中國郵政儲蓄銀行關於全面推進鄉村振興助力農業農村現代化的落實意見》及《中國郵政儲蓄銀行關於「十四五」時期服務鄉村振興的落實意見》，明確「12345」的工作框架，提出服務鄉村振興「十大核心項目」，搭建「渠道+產品+平台+運營+風控」全方位三農金融數字化發展架構，打造三農金融服務統一品牌，建設服務鄉村振興數字生態銀行。同時，組織開展全行服

務鄉村振興綜合調研，編製全行服務「三農」和縣域經濟典型案例集，在行內推廣先進做法，發揮典型引領作用；加強鄉村振興重點產業研究，建立總分聯動研究機制，打造全行鄉村振興產業研究隊伍，編製全行服務鄉村振興重點產業研究報告集，進一步加強研究對服務鄉村振興工作的支撐；組織開展「鄉村振興大講堂」，搭建內外交流學習平台，多措並舉地提升全行服務鄉村振興的能力。

頂層設計

「12345」工作框架



十大核心項目

- ▶ 農業農村大數據平台建設
- ▶ 縣域場景建設
- ▶ 線上產品提升
- ▶ 「郵E鏈」平台
- ▶ 政府數據採集和對接
- ▶ 鄉村振興公司業務生態版圖
- ▶ 郵銀協同的惠農合作
- ▶ 母子協同的「三農」生態建設
- ▶ 三農金融數字化風控
- ▶ 三農金融品牌建設

三農金融數字化發展架構



鞏固拓展脫貧攻堅成果同鄉村振興有效銜接

本行嚴格落實「四個不摘」要求，在脫貧攻堅向全面推進鄉村振興過渡期內，保持內部資金轉移定價、授信準入、責任認定等現有幫扶政策總體穩定。優先滿足國家鄉村振興重點幫扶縣信貸增長需求，給予審查審批綠色通道傾斜，優先在國家鄉村振興重點幫扶縣新增機構。

加大脫貧地區金融支持力度。制定脫貧人口小額信貸政策，全力支持建檔立卡脫貧人口、邊緣易致貧戶發展生產、增收致富。助力脫貧地區縣域支柱產業和優勢特色產業發展，制定金融支持國家鄉村振興重點幫扶縣的工作方案，加大對國家鄉村振興重點幫扶縣的支持力度，增強脫貧地區和脫貧人口自我發展能力。制定公司金融支持革命老區振興發展工作方案，全面支持革命老區鞏固拓展脫貧攻堅成果。本行在脫貧地區（832個脫貧縣）各項貸款餘額合計3,580.57億元，較上年末增長517.58億元，年增速14.46%。在國家鄉村振興重點幫扶縣各項貸款餘額合計414.29億元，較上年末增長50.26億元，增速13.81%，高於全行各項貸款平均增速。

加快科技賦能鄉村振興

本行持續強化科技賦能，紮實推進服務鄉村振興「十大核心項目」，積極參與人民銀行等七部門組織的金融科技賦能鄉村振興示範工程，深化內外協同機制，打造線上線下有機融合的服務模式，建設服務鄉村振興數字生態銀行，以高質量三農金融服務助力全面推進鄉村振興。

一是開展農村信用體系建設，讓「信用即財富」惠及廣袤農村。本行加強內外部數據整合，通過「黨建+信用村」「產業+信用村」等方式，推進以「信用村」建設為抓手的農村信用體系建設，全面開展信用村、信用戶評定。創新線上信用戶貸款產品，信用戶可通過手機銀行APP申請「線上信用戶貸款」，實現小額度授信廣覆蓋，為更廣大的農戶精準畫像、主動授信、綜合服務，有效提高農村地區金融服務效率。截至報告期末，建成信用村19.08萬個，評定信用戶363.64萬戶。



扶貧印記

本行在助力脫貧攻堅過程中，湧現出一批深入一線、敬業奉獻、開拓創新、成績突出的典型單位和個人，因地制宜打造了一批扶貧典型模式和項目，照亮了貧困地區發展之路和貧困群眾奮進小康之路，推動全行在助力經濟社會發展和服務百姓民生中作出新貢獻、彰顯新擔當。

專欄9 華容縣支行銀政共建 服務鄉村振興

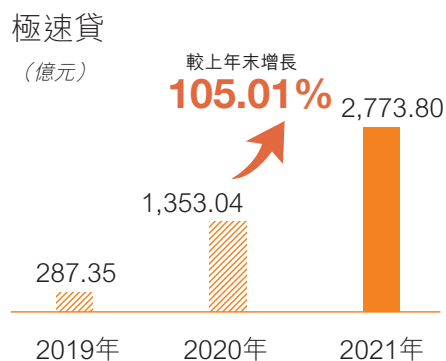
湖南省岳陽市華容縣支行牢記服務「三農」初心和使命，利用銀政合作組織優勢和自身資源稟賦，以黨建共建為抓手，明確「縣主導、鄉主責、村主建、群眾主體、銀行共建」的鄉村振興工作模式和「一年建示範，兩年全覆蓋，三年成品牌」的鄉村振興工作目標，推動金融支持鄉村振興發展。

在當地政府的鄉村振興框架和組織幫扶下，華容縣支行從四個層次積極服務鄉村振興。一是「點」（信用村和「郵益農」金融服務點）、「線」（各類農產品加工企業）、「面」（環湖經濟產業）結合，創新金融服務，滿足客戶需求；二是構建「信用村+金融服務點+數字化場景客戶端」網格化基礎服務平台，打造線上線下有機融合的服務模式；三是營銷當地龍頭企業打通產業全鏈條，批

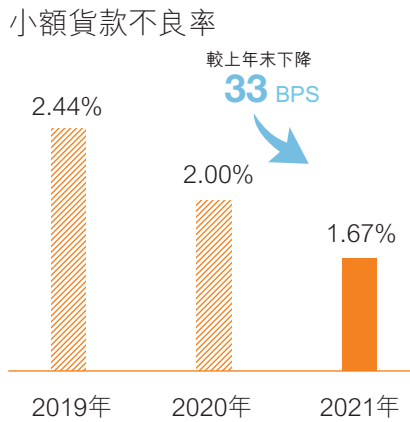
零聯動、加強開發，以助力產業興旺帶動全盤皆活；四是郵銀協作打造「四流合一」優勢，為新型農業經營主體提供一攬子服務解決方案，打通農業生產、銷售、物流、融資的全環節。

截至報告期末，華容縣支行聯合當地村支部已完成35個「黨建+誠信金融信用村」走訪，已建成25個信用村，累計為206戶信用戶發放貸款3,478萬元，為當地新型農業經營主體放款29筆，金額1,449萬元，走訪省、市龍頭企業20家，已授信3家（涉及蔬菜、水產品、棉麻加工），授信金額3,232萬元，涉農貸款結餘9.51億元，年淨增2.1億元。

二是「線上+線下」有機融合，讓「速度+溫度」的三農金融服務走進田間地頭。本行強化科技賦能，積極推進小額貸款線上化，大力發展極速貸、E捷貸等線上金融業務，通過「數據多跑腿、用戶少跑路」，延伸金融服務最後一公里。截至報告期末，本年小額貸款線上放款筆數佔比近95%，極速貸產品結餘2,773.80億元，較上年末增加1,420.76億元。同時，本行充分發揮線下資源稟賦優勢，加速發力二維碼營銷，積極在縣域地區應用移動展業設備，推廣基於移動展業設備的小額貸款全流程數字化作業模式，實現田間地頭現場辦理、現場簽約、現場放款，為農村客戶提供既有溫度、又有速度、全方位、多層次的金融服務。



三是完善智能風控建設，讓穩健的三農金融服務持續潤澤「三農」大地。應用實時定位、拍照水印等技術，以移動展業設備和手機銀行為載體，推進貸後管理自主化、智能化、無紙化。持續推廣還款提醒和催收等智能外呼功能，豐富貸後智能化應用場景。不斷豐富智能化風險預警模型，篩選風險數據開展排查，強化三農金融業務技防能力。截至報告期末，小額貸款不良率為1.67%，較上年末下降33BPS。



全力做好鄉村振興重點領域金融服務

一是支持糧食和重要農產品穩產保供。強化授信政策支撐，優化完善鄉村振興授信政策指引，把種子、穀物種植等行業列為鼓勵進入類重點行業，積極做好春耕備耕金融服務，全力保障糧食等農副產品生產和春耕備耕的信貸需求。持續做好生豬全產業鏈金融服務，密切關注生豬市場動態，對接當地生豬產業資金需求。截至報告期末，生豬養殖貸款結餘金額156.62億元，較上年末增加22.13億元。

二是支持現代農業經營體系建設。聚焦新型農業經營主體、農村創新創業人員、農村集體經濟組織等振興鄉村重要力量，堅持「一行一品，一行一策」的發展思路，持續推進支持鄉村振興「十大模式」，積極拓寬抵質押物範圍，持續做好農村承包土地經營權抵押貸款，探索發展農機具、農業商標、動產質押等抵質押融資業務，推廣「農機購置貸」線上產品。加大產業鏈金融服務力度，建成「郵e鏈」服務平台，將金融服務嵌入各類農業產業鏈場景，積極助力小農戶和現代農業有機銜接。充分發揮集團商流、物流、資金流、信息流「四流合一」優勢，積極助力解決農村銷售難、物流難、融資難「三難」問題。深入推進與全國農業信貸擔保體系合作，積極參與農業農村部「新型農業經營主體信貸直通車活動」。截至報告期末，活動已實現在全國20個省級機構落地，累計放款達22.70億元。

專欄10 深耕夏糧收購 保障糧食安全

糧食安全是國家安全的重要基礎。河南作為全國小麥生產第一大省，對維護國家糧食安全至關重要。

河南省分行契合省情，通過創新模式、優化服務，深耕夏糧收購行業。一是創新業務模式。除了傳統小額貸款外，與省農業信貸擔保公司聯合創新了「三位一體」「糧食收購貸」「國有改制糧站貸款」產品，解決抵押難擔保難問題，全方位滿足不同層次糧食收購客戶的融資需求。二是優化金融服務。積極走訪客戶，開展「送貨上門」活動，將「一對一」融資服務和行業推介會相結合，確保夏糧收購融資服務時效。三是拓寬線上服務渠道。

三是支持鄉村建設行動。創新推出幸福美麗新村建設貸款、集體建設用地租賃住房貸款、水務貸、節能環保貸、垃圾處理貸、光伏貸等產品，支持農村基礎設施建設。促進醫院貸、學校貸等公共服務類和其他民生資源類貸款發展，支持鄉村公共服務補短板。支持農產品流通體系搭建，落地農產品批發市場建設貸款項目，支持冷鏈倉儲設施項目建設，促進農業產業升級。積極投資農發行金融債券、地方政府債券和信用債。

四是做好農村地區基礎金融服務。優先在金融服務空白鄉鎮及薄弱地區增設營業網點，持續依託本行廣佈城鄉、深入社區的網點投放自助設備，保障縣域基礎金融

為更好地擴大服務覆蓋面，除了開展「送貨上門」活動外，河南省分行利用雲工作室、「小額貸款二維碼」等線上受理渠道，使糧食收購戶足不出戶，在手機上即可申請貸款。

2021年4-6月，河南省分行向夏糧收購行業投放小額貸款57.87億元，是2016年投放金額的5.67倍。河南省分行方便快捷的金融服務得到了農民、糧食經紀人、糧站、收糧企業等各層面客戶的廣泛好評，也得到了政府部門的充分肯定，為河南夏糧收購、保障糧食安全貢獻了郵儲力量。

服務供給。加大手機銀行縣域推廣力度，優化完善手機銀行功能，將手機銀行打造成集金融服務和生產生活服務為一體的綜合服務平台。啟動縣域移動支付受理環境建設項目，推動移動支付在商超便利、餐飲、教育、醫療等縣域重要便民場景中的廣泛應用，利用開放式繳費平台有效推動農村公共服務便利化，推進數字人民幣試點地區鄉村振興戰略與數字人民幣應用場景深度融合。助力推廣新型農村養老保險（新農保）和新型農村合作醫療（新農合）。報告期內，代收新農保保費272.47萬筆、交易金額12.33億元；代付新農保15,967.34萬筆、交易金額283.66億元；代付新農合報銷及補助37.39萬筆、交易金額2.97億元。

小微金融

小微企業既是保障我國經濟持續健康發展的動力之源，也是推動我國經濟結構轉型升級的強大動力和穩定就業的重要支撐，在經濟和社會發展中發揮着重要作用。本行在傳承「普惠」與「穩健」基因的基礎上，以數字化轉型為動力，以防範風險、安全發展為底線，持續加大小微企業信貸支持力度。深入推進小微金融數字化轉型，構建包括數字化營銷體系、數字化產品體系、數字化風控體系、數字化運營模式、數字化服務方式等內容的「5D(Digital)」體系，全力破解小微企業融資難題，推動實現小微金融高質量發展與銀行自身高質量發展的相互促進。本行普惠型小微企業貸款餘額9,606.02億元；有貸款餘額戶數171.07萬戶，較上年末增加10.24萬戶；積極響應國家降低小微企業綜合融資成本的號召，本年新發放貸款平均利率5.19%，同比下降32BPS，實現小微企業融資增量、擴面、降價。

搭建數字化營銷體系

建立「線上+線下」批量獲客渠道。鞏固線下網點渠道優勢，在建小微特色支行覆蓋全部36家一級分行。深化開放化平台合作，持續推動與政府部門、行業協會等單位的合作，與全國中小企業股份轉讓系統有限責任公司、北京證券交易所簽署戰略合作協議，全力支持「專精特新」等創新型中小企業成長，服務多層次資本市場建

線上化小微貸款突破**7,000**億元，增長**56%**

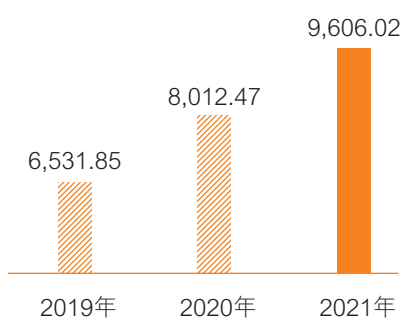
推出「郵儲經營」手機銀行APP，為小微企業提供「金融+場景」一站式服務

設，助力國家創新驅動發展戰略實施。推出面向小微企業客群的「郵儲經營」手機銀行APP，隨時隨地為小微企業提供「金融+場景」一站式服務。

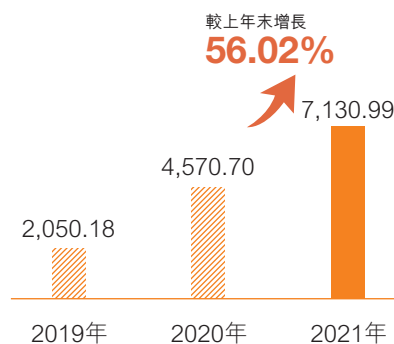
豐富數字化產品體系

持續拓展「小微易貸」、小額「極速貸」服務場景，圍繞小微企業生命週期內各類經營管理場景，廣泛對接稅務、發票、政府採購、海關等政務數據和工程中標、物流、產業鏈交易等特色數據，實現36家一級分行銀稅直連，滿足小微企業多樣化融資需求，有效提升小微企業融資可獲得性和便利度。創新推出小微易貸產業鏈模式，為核心企業上下游客戶提供便捷、高效的融資服務。本行線上化小微貸款產品餘額7,130.99億元，較上年末增加2,560.29億元，增長56.02%。

普惠型小微企業貸款餘額
(億元)



線上化小微貸款產品餘額
(億元)



小微金融數字化「5D (Digital)」體系



討論與分析

升級智能化風控體系

廣泛引入徵信、稅務、發票、工程等多維度數據，依託大數據金融科技手段，實現數據標準化管理和應用。構建貸前客戶精準畫像、精準營銷等模型，推動實現客戶風險精準識別。構建風險量化評估模型，支撐自動化決策審批，實現小微企業貸款風險量化計量。全面推廣觸發式貸後預警，實現風險客戶的提前識別及退出，持續提高風險防控的精準性和有效性。普惠型小微企業貸款不良率較上年末下降0.35個百分點，資產質量穩中向好。

建立輕型化運營體系

上線「信貸業務平台(對公)」，進一步優化信貸業務流程，支撐信貸產品快速迭代和創新。實現業務單式無紙

化操作，支持外部數據的引入和自動反顯。落地小微企業數字化信貸工廠模式，通過端對端、流水線、標準化的規範操作，構建管理集約、作業標準、決策智能的高效運營體系。

拓展數字化服務方式

在傳統網點優勢的基礎上，進一步延伸小微金融服務「觸角」，以線上觸點做媒介、做窗口，以線下服務做內核、做特色，推動線上線下服務優勢互補，為小微企業提供更加便捷的金融服務。通過移動展業設備、手機銀行APP等線上渠道，向小微企業提供全流程線上化、自助式貸款支用服務，實現用戶「足不出戶辦理業務、線上實時放款」，為客戶提供非接觸式服務窗口。

專欄11 持續加大對「專精特新」企業的金融支持力度

「專精特新」中小企業具有「專業化、精細化、特色化、新穎化」特徵，以專注鑄專長，以配套強產業，以創新贏市場，目前國家級專精特新「小巨人」企業有4,700餘家，省級「專精特新」中小企業4萬餘家，入庫培育企業超11萬家，市場前景廣闊。本行持續加大「專精特新」中小企業金融支持力度，主動了解客戶融資需求，針對「專精特新」企業專業性強、輕資產、高成長性的特點，強化「專精特新」中小企業專項政策支持，開發專用評級模型，優化升級授信技術，為「專精特新」中小企業的發展壯大提供有力的「金融臂膀」。通過外部平台對接、內部協同聯動強化服務廣度和深度，與全國中小企業股份轉讓系統有限責任公司、北京證券交易所簽署戰略合作協議，可為客戶提供結售匯、票據、本外幣融資及轉板上市、重大資產

重組、兼併收購等一攬子綜合金融服務。目前，本行服務國家級專精特新「小巨人」企業超1,000家，覆蓋高端裝備製造、新材料、新一代信息技術、新能源及生物醫藥等行業領域。

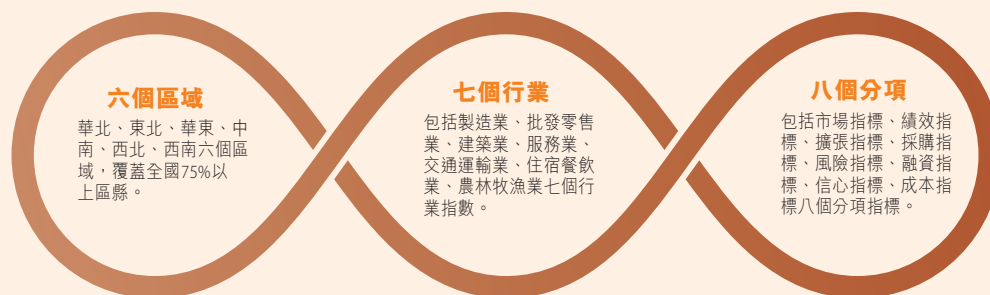
某生物工程有限公司是一家生產、銷售一類醫療材料及敷料的國家級「專精特新」企業，2020年作為抗疫重點企業積極投入抗擊疫情，原材料需求增加，企業資金吃緊，本行主動上門服務，僅用時3天便為客戶成功辦理2,000萬元信用貸款。隨着合作深入，本行根據企業經營需求及發展進程，為企業量身定制2億元的綜合授信方案，並為企業上市提供金融服務支持。

專欄12 聯合中國人民大學、經濟日報共同舉辦第三屆小微經濟發展論壇

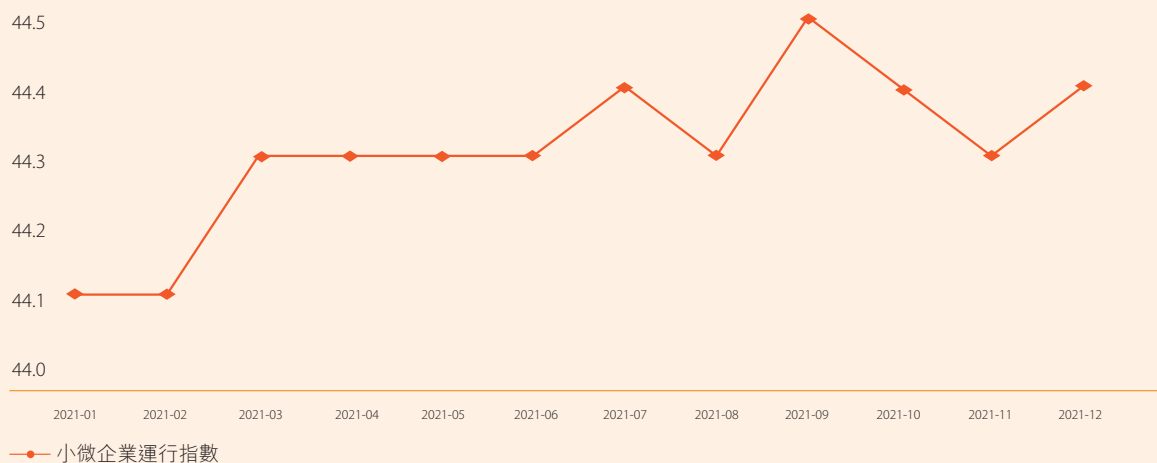
2021年9月12日，本行聯合中國人民大學、經濟日報社共同舉辦「第三屆小微經濟發展論壇」，論壇由中小企業研究院¹承辦。本屆論壇以「促進中小微企業創新發展」為主題，邀請國家部委、銀行、智庫機構等方面的專家，共同探討如何鞏固中小微企業復甦成果、推動中小微企業創新，為實現中小微企業高質量發展建言獻計。論壇發佈了《中小微企業創新發展報告》，建議通過保障專精特新企業、高新技術企業評定政策落地、發展金融市場、加大財稅政策支持力度、完善人才市場體系、提升科技賦能等多項舉措為中小微企業創新發展營造良好環境。

本行不斷深化中小微金融研究，助力中小微企業健康發展，自2015年小微企業運行指數發佈以來，已連續對外發佈81期，社會影響力不斷提高，成功舉辦三屆「小微經濟發展論壇」，成為中小微企業研究發展領域的先行者，堅持為中小微企業發聲，為把握中小微企業發展規律貢獻力量，為促進中小微企業發展建言獻策。

小微企業運行指數，全稱「經濟日報——中國郵政儲蓄銀行」小微企業運行指數，是本行與經濟日報社聯合發佈、反映我國小微企業及個體工商戶月度綜合運行態勢與發展狀況的指數。該指數包括總指數、六個區域指數、七個行業指數以及八個分項指標。



2021年小微企業運行指數



1 2021年5月，本行與工業和信息化部、中國人民大學共同推動成立「中小企業研究院」，共同打造中小企業研究高端智庫。



綠色金融

業務戰略：

堅持「綠水青山就是金山銀山」理念，全面貫徹落實黨中央、國務院關於碳達峰碳中和等重大決策部署，大力發展可持續金融、綠色金融和氣候融資，建設一流的綠色普惠銀行、氣候友好型銀行和生態友好型銀行。

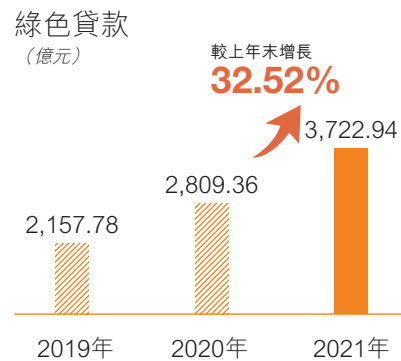
本行深入貫徹習近平生態文明思想，嚴格落實國家政策和監管要求，支持聯合國2030可持續發展目標(SDGs)和《巴黎氣候協定》，從政策制度、資源配置、產品創新、風險管理、綠色運營和能力建設等方面，大力發展可持續金融、綠色金融和氣候融資，支持生物多樣性保護，助力實現碳達峰碳中和目標。截至報告期末，綠色貸款餘額3,722.94億元，較上年末增長32.52%；綠色債券投資餘額231.14億元，綠色債券承銷規模68.50億元。獲得明晟公司2021年ESG評級A級，位列國內銀行業領先水平；獲得國際金融論壇(IFF)第二屆「全球綠色金融獎——創新獎」。

加強頂層設計。本行發佈《中國郵政儲蓄銀行「十四五」規劃綱要》，提出全面貫徹落實黨中央、國務院關於碳達峰碳中和等重大決策部署，大力發展可持續金融、綠色金融和氣候融資。成立碳達峰碳中和暨綠色金融領導小組，對「雙碳」工作進行總體部署和系統推進。累計成立碳中和支行、綠色支行和綠色金融部門等綠色金融機構10家，積極探索綠色金融創新發展經驗。

綠色貸款餘額**3,722.94**億元，較上年末增長**32.52%**

獲得明晟公司2021年ESG評級A級，位列國內銀行業領先水平

利用「金睛」信用風險監控系統，推動**457**家企業客戶完成碳核算



加強制度建設。本行積極優化授信政策指引，融入和強化生物多樣性保護和氣候變化內容，推動金融資源向生物多樣性領域和基於自然的解決方案傾斜；單獨制定「綠色金融和氣候融資授信政策指引」，將水電、風電、光伏發電、垃圾發電、節能環保、新能源汽車、鐵路、軌道交通等行業列為鼓勵進入類；積極支持傳統行業綠色低碳轉型發展，保障其合理融資需求；堅決執行環境評價一票否決制度。制定綠色銀行工作要點和「雙碳」綜合金融服務方案，明確綠色銀行建設工作目標、重點任務和保障措施。

優化資源配置。本行持續實施綠色金融經濟資本計量差異化政策，完善經濟資本管理評價體系，設置專項信貸規模，加大內部資金轉移定價減點支持力度，開通審查審批「綠色」通道，加大平行作業支持力度，支持綠色金融業務發展。積極申請碳減排支持工具，為碳減排重點領域內具有顯著碳減排效應的項目提供優惠利率融資。

創新金融產品。本行成功落地首筆可持續發展掛鉤貸款和碳匯收益權質押貸款，投資全國首單綠色個人汽車抵押貸款資產支持證券，承銷全國首單可持續發展掛鉤債權融資計劃和首單碳中和超短期融資券，推廣「兩山貸」「生態貸」等金融產品。

加強風險管理。本行全面強化「金睛」信用風險監控系統在環境氣候風險管理中的應用，促進客戶環境信用修復，探索開展企業客戶碳核算，幫助企業客戶核算溫室氣體排放情況。截至報告期末，累計推動457家企業客戶完成碳核算。開展ESG及氣候風險排查，嚴格控制「兩高」領域信貸增速和佔比。嚴格新增客戶准入管理，禁止支持不符合要求的高耗能、高排放項目。

開展壓力測試。報告期內，本行參與了人民銀行組織的氣候風險壓力測試，評估碳達峰碳中和目標轉型對本行信貸資產的潛在影響。測試結果表明，在壓力情景下，本行火電、鋼鐵、水泥行業客戶的信用風險有所上升，但對本行資本充足水平的影響整體可控。本行浙江分行開展基於資產碳足跡的環境壓力測試，採取「自下而上」的企業財務傳導模型和資本定價模型，對水泥、電力及石化行業開展環境壓力測試，多維度衡量高污染高排放行業的環境風險。

推動綠色運營。本行已將綠色辦公情況納入考核，定期開展考評工作。實施照明燈具節能技改項目，充分利用電視電話會、無紙化辦公系統等電子辦公方式，減少辦公能耗、用紙，開展綠色採購，倡導綠色出行和低碳生活。

強化能力建設。本行已正式採納負責任銀行原則(PRB)，加入聯合國環境規劃署金融倡議(UNEP FI)，正式成為氣候相關財務信息披露工作組(TCFD)支持機構；簽署《金融機構支持上海國際碳金融中心建設共同倡議》《支持全國碳市場發展戰略合作協議》《銀行業金融機構支持生物多樣性保護共同宣示》。積極開展「碳中和目標下的商業銀行低碳轉型路徑研究」「碳中和目標下銀行信貸資產配置和風險防範研究」等課題研究，出版《商業銀行氣候融資研究》專著，提升專業能力。

專欄13 有序推動碳核算試點 助力實現「雙碳」目標

本行積極有序推動環境信息非強制性披露企業客戶碳核算，與公眾環境研究中心(IPE)合作，應用溫室氣體排放核算平台(InsBlue)，為企業提供實時在線的溫室氣體排放核算。本行按照積極探索、客戶自願、有序推進的「三原則」，制定「三步走」的碳核算試點工作思路：第一步，確定浙江湖州分行作為首家試點行，積極探索積累經驗；第二步，選擇浙江、廣東、山東和重慶分行作為第二批試點行，穩妥有序擴大試點；第三步，在全國36家一級分行進行全面推廣。

本行堅持穩步推進，確保碳核算試點工作順利開展，一是科學制定企業碳核算工作方案，根據「三原則」，結合各地區實際情況，差異化制定分行碳核算企業的目標規劃。二是建立激勵約束機制。將碳核算推廣指標納入授信管理評價體系。三是出台相關配套支撐政策。對配合開展碳核算的企業，給予優惠貸款利率；在客戶准入、授信重檢等環節通過「綠色通道」優先審批。截至報告期末，累計推動457家企業客戶完成碳核算。

綠色让生活更美好
Green world, better life.

專欄14 踐行ESG理念 持續推動綠色金融和可持續發展

隨着環境、社會和公司治理(ESG)發展日益受到重視，如何構建既滿足國際投資者需求、又體現中國發展特色的客觀、量化評價體系，從而更好地引導ESG投資、助推綠色發展，成為國內各家機構尤其是金融機構所面臨的重要課題。本行與德意志交易所集團（以下簡稱「德交所」）等金融機構達成合作，於2022年3月份在德交所發佈「STOXX中國郵政儲蓄銀行A股ESG指數」（以下簡稱「STOXX郵銀ESG指數」）。這是中德金融機構首次聯名在全球市場上發佈的兼具國際標準和本地化特色的A股ESG指數，助推在國際市場上樹立中國ESG品牌。

「STOXX郵銀ESG指數」是本行積極踐行綠色銀行、普惠金融戰略規劃的重要舉措，該指數主要有三個方面的特點：

一是，「STOXX郵銀ESG指數」將國際通用的可持續發展理念運用到指數編製中，通過挑選ESG綜合評級高、生態環境效益顯著的樣本股，以構建環境氣候友好型優質投資標的，推動企業經營層面參與到應對氣候變化活動中；

二是，「STOXX 郵銀ESG指數」納入鄉村建設、綠色轉型等具有中國特色的社會責任因素和指標，以更好地與中國的發展現狀相適應；

三是，「STOXX郵銀ESG指數」通過構建量化模型和風控模型，成份股定期調整，以優化指數的ESG分數、降低指數的波動。本指數為國內、國際投資者提供一個針對A股企業ESG表現和長期投資價值的觀測維度和投資工具，有助於引導各方更加關注企業ESG管理和實踐，共同助推中國ESG市場高質量發展。

STOXX中國郵政儲蓄銀行A股ESG指數

STOXX中國郵政儲蓄銀行A股ESG指數從STOXX中國A股900指數中市值最大的300隻股票中選出。與寬基指數相比，該指數旨在構建一個保持接近的風險特徵但更具ESG特徵的投資組合。該指數參考綠色金融國際研究院(IIGF)數據進行排除性篩選，不符合聯合國全球契約原則或有爭議的公司將不被納入。該指數使用Axioma的投資組合優化算法確定最終的股票選擇和權重，在控制預測風險、可交易性及分散性的約束條件下，最大化指數的整體ESG得分。





主要控股子公司情況

本行擁有郵惠萬家銀行、中郵理財、中郵消費金融等三家控股子公司，本行對控股子公司實施並表管理，在確保其公司治理獨立性前提下，指導控股子公司根據各自行業特點、圍繞本行整體戰略確定自身市場定位和經營策略。報告期內，本行不斷加強母子協同，充分發揮控股子公司牌照優勢，圍繞業務協同、渠道協同、營銷協同加強母子聯動，助力本行綜合化轉型。

郵惠萬家銀行

中郵郵惠萬家銀行有限責任公司成立於2022年1月7日，註冊資本人民幣50億元，本行持股100%。公司經營範圍：吸收公眾存款，主要是個人及小微企業存款；主要針對個人及小微企業發放短期、中期和長期貸款；通過電子渠道辦理國內外結算；辦理電子票據承兌與貼現；發行金融債券；買賣政府債券、金融債券；從事同業拆借；買賣、代理買賣外匯；從事銀行卡業務；代理收付款項及代理保險業務；經國務院銀行業監督管理機構批准的其他業務。

郵惠萬家銀行開業獲批，標誌着本行在探索母子行業務協同、深化體制機制改革的道路上又邁出了堅實一步。郵惠萬家銀行深入研究國家戰略，積極落實總行數字化轉型戰略部署，以總行「十四五」規劃綱要為引領，聚焦「服務三農、助力小微、普惠大眾」的使命，致力於打造金融服務鄉村振興、科技助力美好生活的創新平台。圍繞這一目標，郵惠萬家銀行以協同、聯接、創新為發展策略，着力構建業內先進的金融科技和智能風控能力，積極推動場景生態協同建設與線上線下渠道融合，場景金融、普惠信貸、大眾財富和數字鄉村等四大業務平台的產品開發工作已取得扎實進展，為正式開業做好準備。

一是場景金融平台，將深度融入農業產業鏈、政務服務等場景，提供一攬子、個性化、定制化的綜合金融服務。一批圍繞小微商戶及供應鏈等場景的金融服務解決方案已逐步成型。

二是普惠信貸平台，在確保客戶信息安全前提下，推動多方數據的共享利用，以先進的風控能力，提供普惠信貸產品，將推出農資貸、萬農貸等特色產品。

三是大眾財富平台，接入多家資管機構的豐富產品，提供一站式、數字化、定制化的財富管理服務，降低大眾理財門檻，優化管理服務體驗，將推出理財超市、零錢包等特色產品。

四是數字鄉村平台，連接各類農業農村生產生活場景，提供面向三農的數字化綜合金融服務。

2021年是郵惠萬家銀行「打基礎、保開業」的關鍵一年，公司治理、人才引進、科技支撐、風險保障等各方面工作加速推進，為業務全面開展打下了堅實基礎。

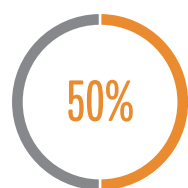
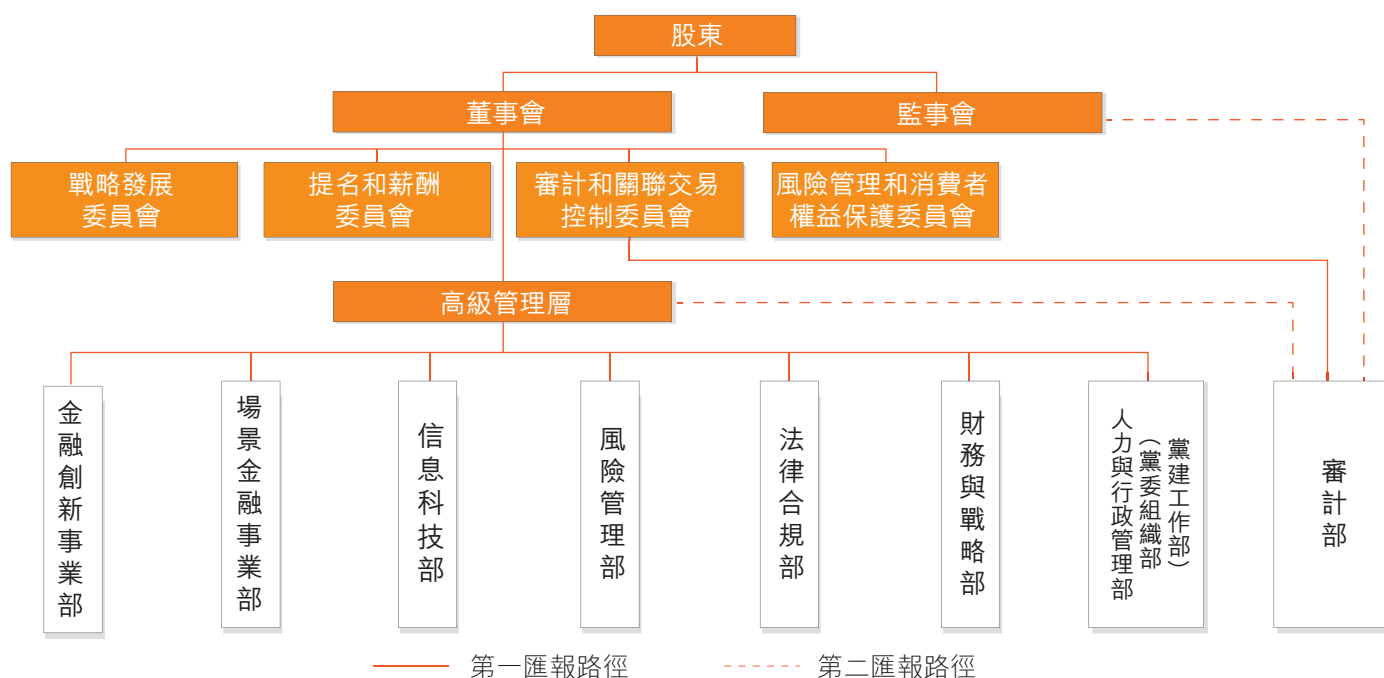
公司治理體系日趨完善，堅持黨的領導，董事會、監事會、高管層人員基本配齊，基本建成全面覆蓋、相互銜接、協調運轉、權責清晰的內部管理體系。

着力打造具有創業基因和創新潛質的高素質人才隊伍，敏捷高效、經驗豐富的專業化團隊已初具規模。截至報告期末，郵惠萬家銀行在崗員工151人，九成以上為社會化招聘，其中技術和數據人員接近2/3，70%來自於互聯網或科技公司；平均年齡32歲，碩士研究生及以上佔比超50%，並初步建立了市場化的考核激勵機制。

討論與分析

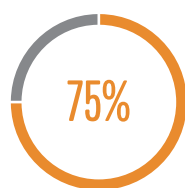
高起點的信息科技建設構築發展基礎，已建成核心、信貸、統一支付等開業必備業務系統，支持應用、數據庫分佈式部署，可承載千萬級日均交易量。搭建大數據智能風控體系，已完成決策引擎等大數據風控系統的核心能力建設。

郵惠萬家銀行作為郵儲銀行數字化轉型發展的試驗田，將堅持審慎經營、穩健發展的理念，持續提升規範治理、市場機制、敏捷團隊、先進科技、智能風控、協同支持等基礎能力，打造一家科技引領、特色鮮明，高質量發展的輕型智慧銀行。



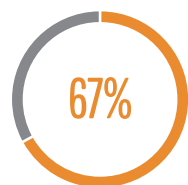
學歷佔比

碩士及以上學歷佔比超50%



年齡結構

35歲及以下超75%，平均年齡32歲



技術類佔比

技術和數據人員佔比接近2/3



社會化招聘

九成以上人員來自社會化招聘



四大業務平台



郵惠萬家銀行簡歷投遞入口

業務綜述-主要控股子公司情況

中郵理財

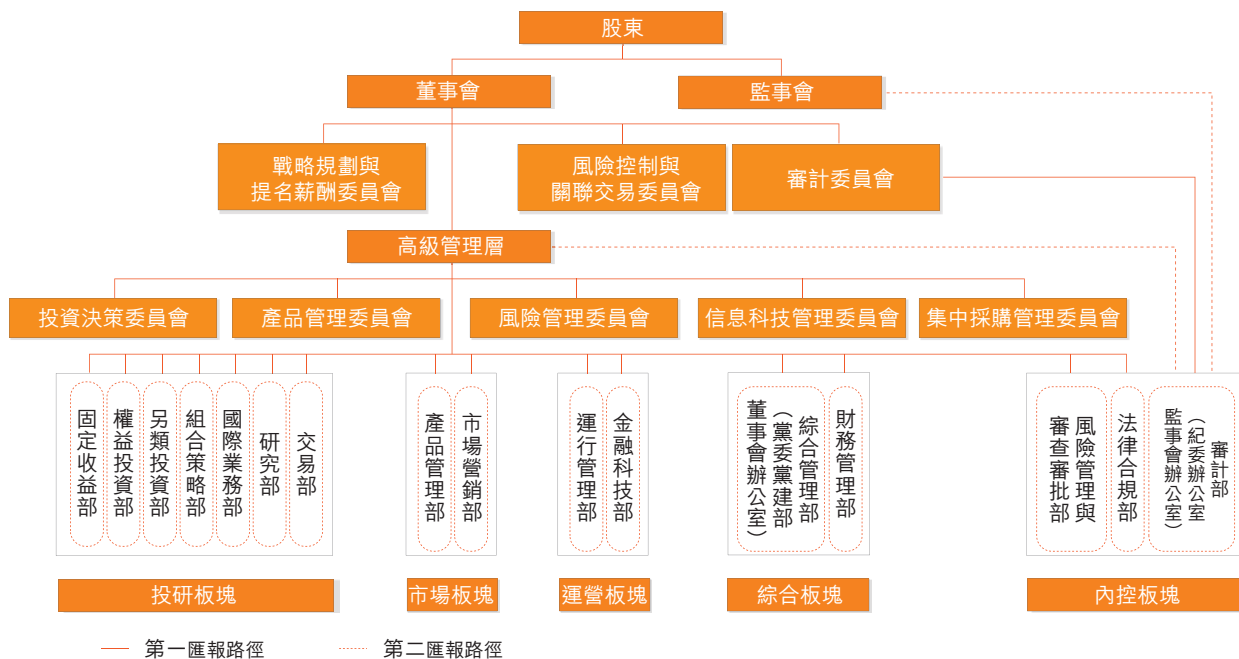
中郵理財有限責任公司成立於2019年12月18日，註冊資本人民幣80億元，本行持股100%。公司經營範圍：面向不特定社會公眾公開發行理財產品，對受託的投資者財產進行投資和管理；面向合格投資者非公開發行理財產品，對受託的投資者財產進行投資和管理；理財顧問和諮詢服務；經中國銀保監會批准的其他業務。截至報告期末，中郵理財有限責任公司資產總額111.07億元，淨資產104.64億元；報告期內，實現營業收入18.61億元，實現淨利潤12.25億元。

中郵理財成立以來，建立了「黨委核心領導、董事會戰略決策、高管層執行落實、監事會依法監督」的運行機制。落實以投資決策委員會、產品管理委員會、風險管理委員會、信息科技管理委員會、集中採購管理委員會為主體的執行決策機制。公司前中後台分工明確，「三道防線」相互制衡，內部控制管理到位。

2021年是資管新規過渡期收官之年，也是理財業務深耕轉型發展、推進戰略佈局的關鍵之年。中郵理財嚴格按照資管新規、理財新規和理財子公司管理辦法相關要求，堅持「穩增長、抓轉型、控風險、強營銷、提能力」的經營方針，全面提升綜合競爭實力，推進公司高質量發展。

堅守「國之大者」，服務實體經濟和普惠金融。中郵理財積極支持新能源、汽車、生物醫藥等國計民生產業，新增投資444.01億元，累計投資1,412.46億元。支持國家區域發展戰略，發售3期「長三角區域發展」私募理財產品；踐行普惠金融，助力鄉村振興，推出惠農系列產品；佈局養老金融，參股國民養老公司。累計為客戶創造收益約600億元，成立以來非現金類產品加權平均收益率4.38%。

着力整改轉型，探索創新發展之路。整改轉型實現突破，2021年通過市場化處置、新產品承接及回表等方式加快資產處置，創造性完成老產品原地轉型，淨值型產品規模增長60.41%，完成資管過渡期整改任務。投研一體化決策機制不斷深化，優化投委會運行機制，全面提升股債、商品、匯率等大類資產配置能力。全年累計新投固收資產7,458.02億元；通過定向增發、行業主題基金和私募股權投資等方式新增權益投資237億元。「財富+普惠+特色」的產品佈局初步形成，全年發行新產品212隻，其中創新主題產品30隻。發行「投資週期型」和「最短持有期型」重點產品，產品規模迅速破千億；一年以上中長期限理財產品規模較上年末增長了205%；研發指數類、權益類和戰略主題類產品，豐富特色產品



討論與分析

庫。客戶管理更加精細，滿足多樣化的客群需求，針對VIP及財私客戶、三農客戶、代發工資客戶、社保及公積金客戶、軍人軍屬客戶等發行各類型專屬優享產品，個人理財客戶數較上年末增長21.85%；公司理財方面，為客戶提供個性化專屬服務方案，大客戶營銷取得成效，公司理財規模較上年末增長148.13%。

嚴守風險底線，保障業務健康發展。進一步築牢風控底線，建立全面風險管理體系，按照與母行統一的風險偏好和風險策略，統一風險視圖，形成風險可控、運轉高

效的風險管理流程，持續加強風險監測與處置，積極壓降風險資產，風險管理取得實效。扎實推進內控合規管理，優化授權和業務流程。有效發揮審計第三道防線職能，通過多輪內外部審計，查找經營管理中的薄弱環節和風險隱患，促進公司健康穩健發展。

中郵理財將繼續堅定踐行「以客戶為中心」理念，提高為客戶創造價值的能力，助力郵儲銀行零售業務轉型升級和財富管理體系建設，打造審慎穩健、專業開放、創新領先、價值卓越的一流大型銀行系資產管理公司。

財富向心 行以致遠

中郵理財發展回顧



服務百姓 創造財富價值

踐行普惠金融理念

2021年6月，研究推出1元起購、PR1低風險、投資策略穩健的「惠農」主題理財產品，2021年一共發行9期。榮膺「2021卓越競爭力鄉村振興示範機構」。

提供多元理財服務

成立以來，新發行淨值型產品達263支，致力於打造「總有一款適合您」的產品百貨超市和大型倉庫，為萬千客戶提供一攬子多元化產品服務。

持續創造財富價值

成立以來，累計為百姓大眾創造約600億收益，以實際行動護航居民財富保值增值。

服務實體 助力產業升級

履行國有企業擔當

2021年，推出首只支持小微企業發展的小微企業運行指數主題產品、首只支持長三角區域發展的主題產品、首只踐行綠色發展理念的主題產品，積極響應國家重大發展戰略。

參與綠色金融創新

與德交所集團合作，在境內外聯合發佈「STOXX中國郵政儲蓄銀行A股ESG指數」，佈局ESG等主題相關產品。

支持基礎設施建設

首批基礎設施REITs參與力度較高的銀行理財機構之一，助力加快國家新型基礎設施建設進程。

守正創新 致力共同富裕

持續推動轉型發展

2021年8月27日，順利完成重點產品原地淨值化轉型，成為行業規模領先的混合類淨值產品，推動銀行理財業務專業化、規範化發展。

助力養老民生福祉

2021年9月2日，銀保監會批覆同意籌建國民養老保險股份有限公司。中郵理財作為共同發起機構之一，參股出資6.5億元，積極助力養老保險第三支柱發展壯大。

推動卓越價值實現

連續兩年斬獲中國銀行業理財「金牛獎」，不斷強化產品競爭力，深度建立消費者信任。



中郵理財公眾號

嗨，終於等到你啦！我是理財貼心助手&星品推薦官「小郵」，未來的投資路就讓我們一起感受財富增值的喜悅，領略投資理財的魅力吧！

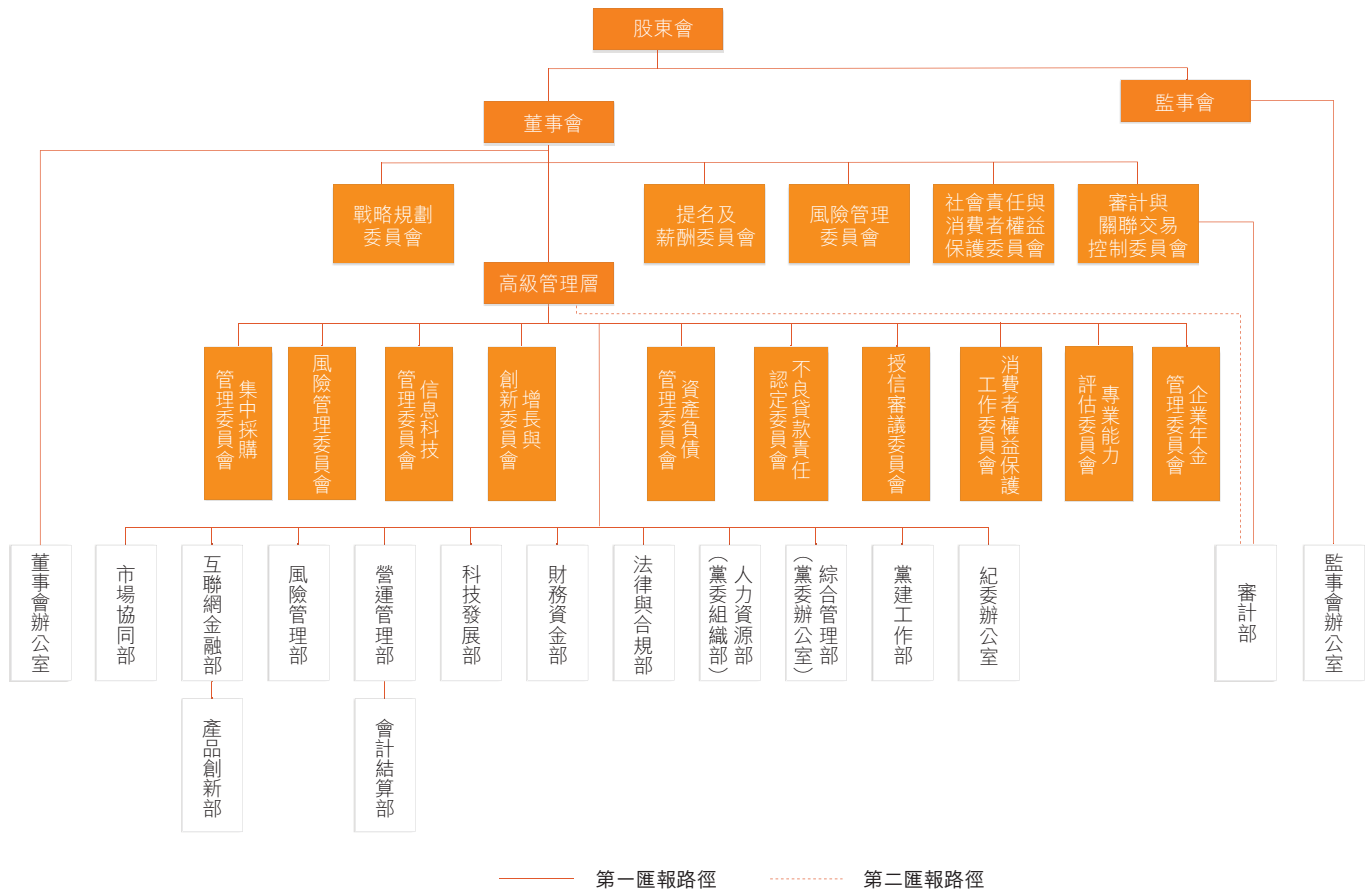
中郵消費金融

中郵消費金融有限公司成立於2015年11月19日，註冊資本人民幣30億元，本行持股70.50%。公司經營範圍：發放個人消費貸款；接受股東境內子公司及境內股東的存款；向境內金融機構借款；經批准發行金融債券；境內同業拆借；與消費金融相關的諮詢、代理業務；代理銷售與消費貸款相關的保險產品；固定收益類證券投資業務。截至報告期末，中郵消費金融有限公司總資產444.22億元，淨資產49.45億元；報告期內，實現營業收入56.86億元，實現淨利潤12.29億元。

中郵消費金融在消費金融領域積極踐行普惠金融服務理念，致力於打造城鄉消費者和商家的綜合性消費金融服務平台，以服務國家消費轉型升級，滿足人民群眾對美好生活的嚮往為目標，努力建設成為一家全國性一流消費金融公司。

公司治理體系完善，股東覆蓋國資、外資和民營資本，市場化運營體制初步建立。黨的領導融入公司治理各個環節，董事會、監事會和高級管理層職責清晰，形成了有效的制衡監督機制和激勵約束機制，建成了有效運轉的現代企業法人制度和管理體系。

中郵消費金融有限公司組織架構圖



註：中郵消費金融在河北、山西、遼寧、吉林、江蘇、浙江、安徽、江西、山東、河南、湖北、湖南、廣東、重慶、四川、陝西等省市設立了16個營銷中心。

討論與分析

經過6年的發展，中郵消費金融建立起了以自營渠道為主、協同發展渠道和第三方合作渠道為輔的覆蓋線上線下的立體化營銷獲客體系，一方面通過互聯網渠道擴大客戶服務範圍，另一方面在16個省市設立了省級營銷中心和線下直營網點，將消費金融業務進一步下沉。目前，公司業務已覆蓋全國，線下網點將普惠金融服務向更多二三線城市及縣域地區延伸，不斷提高普惠金融服務的深度和廣度。

中郵消費金融利用科技創新優勢，建立起了覆蓋貸前、貸中和貸後的全面風險管理體系，自主風控、自動審批、智能化客服。不斷積累風控數據和面向下沉客戶的風控經驗，根據市場變化情況，自動更新迭代風控模型，加強風險預判，不斷強化風險管理能力。報告期內，在風險管控水平不斷提高的基礎上，公司資產規

模大幅增長，貸款餘額較上年末增長34%；資產質量較好，不良貸款率持續下降。

中郵消費金融立足股東資源優勢，充分發揮小快靈的業務特色，堅持科技引領，建立起了一支年輕化、高學歷、專業型的科技人才隊伍。信息科技堅持自主可控的技術路線，目前整體能力已達業內較高水平，實現90%以上信息系統自主研發；推進業技融合和敏捷開發模式，有效賦能貸前、貸中、貸後各業務領域和經營管理。

中郵消費金融認真貫徹落實協同發展戰略，與控股股東郵儲銀行戰略合作，開展線上線下聯合營銷，為郵儲銀行和郵政集團客戶提供更加豐富的產品和服務。將創新型消費金融服務通過郵政集團和郵儲銀行網絡，向更廣闊的區域和更廣泛的人群拓展。

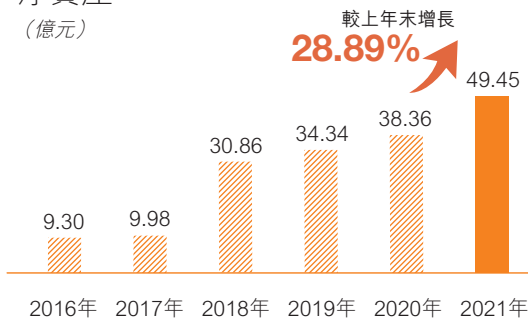
資產總額
(億元)



貸款餘額
(億元)



淨資產
(億元)



營業收入
(億元)



中郵錢包

能力建設



金融科技

本行加快數字化戰略佈局，深化科技賦能，繪就「十四五」IT規劃，為建設一流科技支撐體系，全面實現科技引領，構建「數字生態銀行」指明方向。報告期內，信息科技投入100.30億元，同比增長11.11%，佔營業收入的3.15%。

信息科技建設

科技隊伍建設

加快科技隊伍建設，總行IT隊伍增加到3,400人，全行超過5,300人，加上外包人員超過萬人。堅持常態化招聘，加大研發、測試人員引進，着力充實隊伍力量。制定員工培訓方案和課程體系，組織開展系列IT專題培訓，開展信息科技崗位資格認證，着力提升專業能力。搭建「青年、骨幹、領軍」三級人才梯隊，優化完善IT專項獎勵分配方案，規劃IT人力資源「基礎夯實－效能提升－隊伍融合」三階段發展路線，着力提高IT人力專業化管理水平。

信息科技投入**100.30**億元，同比增長**11.11%**，佔營業收入的**3.15%**

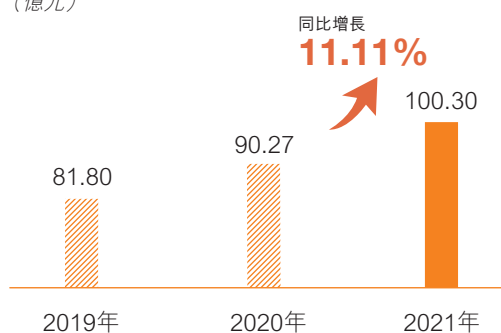
總行IT隊伍增加到**3,400**人，全行超過**5,300**人

自主研發、自主平台應用、敏捷研發三項佔比均提升**10**個百分點以上

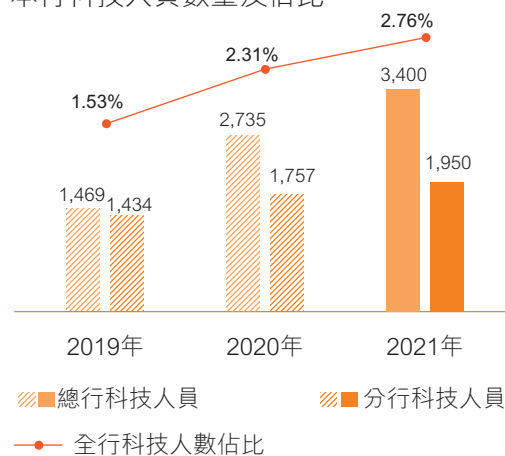
雲平台增加容器雲管理能力，日均交易量達到**5.06**億筆，佔全行交易總量的**90%**

信息科技投入

(億元)



本行科技人員數量及佔比



專欄15 堅持規劃引領 推動科技賦能水平加速提升

為應對新形勢新挑戰，本行在2021年3月啟動了「十四五」IT規劃編製工作，從企業級視角對業務架構、應用架構、技術架構、數據架構、金融科技和IT治理進行全新佈局，提出「加速度」(SPEED)信息化戰略，S(Smart)代表智慧，即以「郵儲大腦」為依託，構建精準智能的業務拓展、風險防控、經營管理能力，實現高效的智慧決策。P(Platform)代表平台，構建共享、複用的平台模式，通過平台建設實現敏捷科技賦能。第一個E(Experience)代表體驗，通過擴展線上線下多觸點服務，為用戶帶來一體化的極致體驗。第二個E(Ecosystem)代表生態，通過對生態夥伴實現開放互聯，打造共生共贏的金融生態圈。D(Digitalization)代表數字化，深入推進數字化轉型，驅動全行生產經營方式變革。

規劃開局之年，本行着力提升信息科技核心競爭力，實施了三大核心(新一代個人、公司、信用卡核心系統)、四個新一代(新一代資金業務平台、新一代信貸業務平台、新一代中間業務平台、新一代手機銀行)、五大基礎平台(郵儲大腦、區塊鏈平台、雲平台、大數據平台、服務開放平台)、十大項目群(個人金融、網絡金融、信用卡、公司金融、資金託管、運營管理、風險管理、大數據、科技創新、綜合支撐)等合計389項信息化工程建設，為實現一流大型零售銀行打造了強有力的新引擎。

「十四五」期間，本行將重點推進場景創新、產品研發、風險防控、數據分析、技術支撐、組織治理等科技能力建設，不斷夯實和提升科技賦能水平，為數字化轉型和高質量發展提供有力的科技支撐保障。

科技願景



信息化建設

本行全力加快信息化工程建設，深入推動數字化轉型，着力提升信息化工程建設質效。報告期內，272項信息化工程投產上線，有效提升金融服務的智能化水平，降低服務成本，提升客戶體驗。

新一代個人業務核心系統分佈式技術平台、運維平台以及國際匯款功能成功投產。自11月新一代個人業務核心系統國際匯款功能上線以來，系統可用性100%，系統成功率達99.99%。新一代信貸業務平台實現對公信貸產品的快速裝配，自4月上線以來，累計放款12.46萬筆，放款金額9,424.49億元，打通了本行對公、零售公私聯動的信貸業務管理生態圈，形成對各類客戶服務的閉環。開放式繳費平台以繳費業務為橋樑，充分發揮渠道優勢和客戶優勢，年累計交易金額1,009.28億元，同比增長7.87倍，交易增速及增量達到行業領先水平。企業網銀2.0系統推廣後，報告期內，淨新增客戶31.29萬戶，增長54.04%，企業網銀客戶開通率達84.76%。CRM平台服務對公客戶217萬戶，客戶信息維護400餘項，展示客戶標籤300餘個，有力提升管戶效率，助力基層做好客戶營銷、做精經營管理。

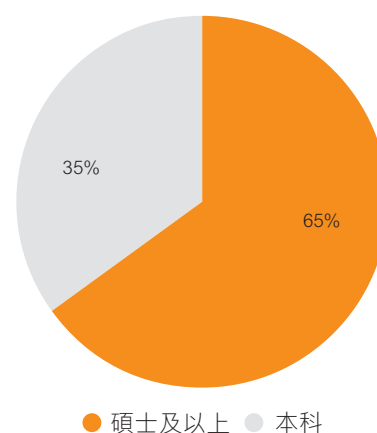
自主可控能力提升

加快提升自主可控能力。自主研發、自主平台應用、敏捷研發三項佔比均提升10個百分點以上，新一代個人業務核心等77個系統實現自主研發，統一櫃面平台等96個系統實施敏捷研發，新一代中間業務等222個項目使用自主研發平台開發，77個系統接入DevOps(開發運維一體化)平台，自主可控和產品端到端交付能力大幅提升。

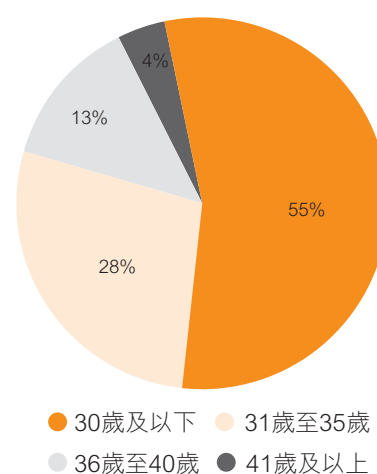
本行積極規劃企業級測試中台，測試團隊突破1,000人，全面支撐全生命週期測試管理需求，功能測試實現自主研發、重點工程全覆蓋，技術測試實現應測盡測，測試環境算力提升約80%。

本行堅持底線思維，加快自動化運維能力建設，統一監控、應用監控、一體化運維、安全管理等四大基礎運維平台建成投產，運維自動化能力快速提升，保障業務連續性水平處於高位。報告期內，全行信息系統保持安全平穩運行。

總行科技人員¹學歷分佈



總行科技人員¹年齡分佈



1 包括本行總行信息科技管理部、金融科技創新部、管理信息部、軟件研發中心、數據中心人員。

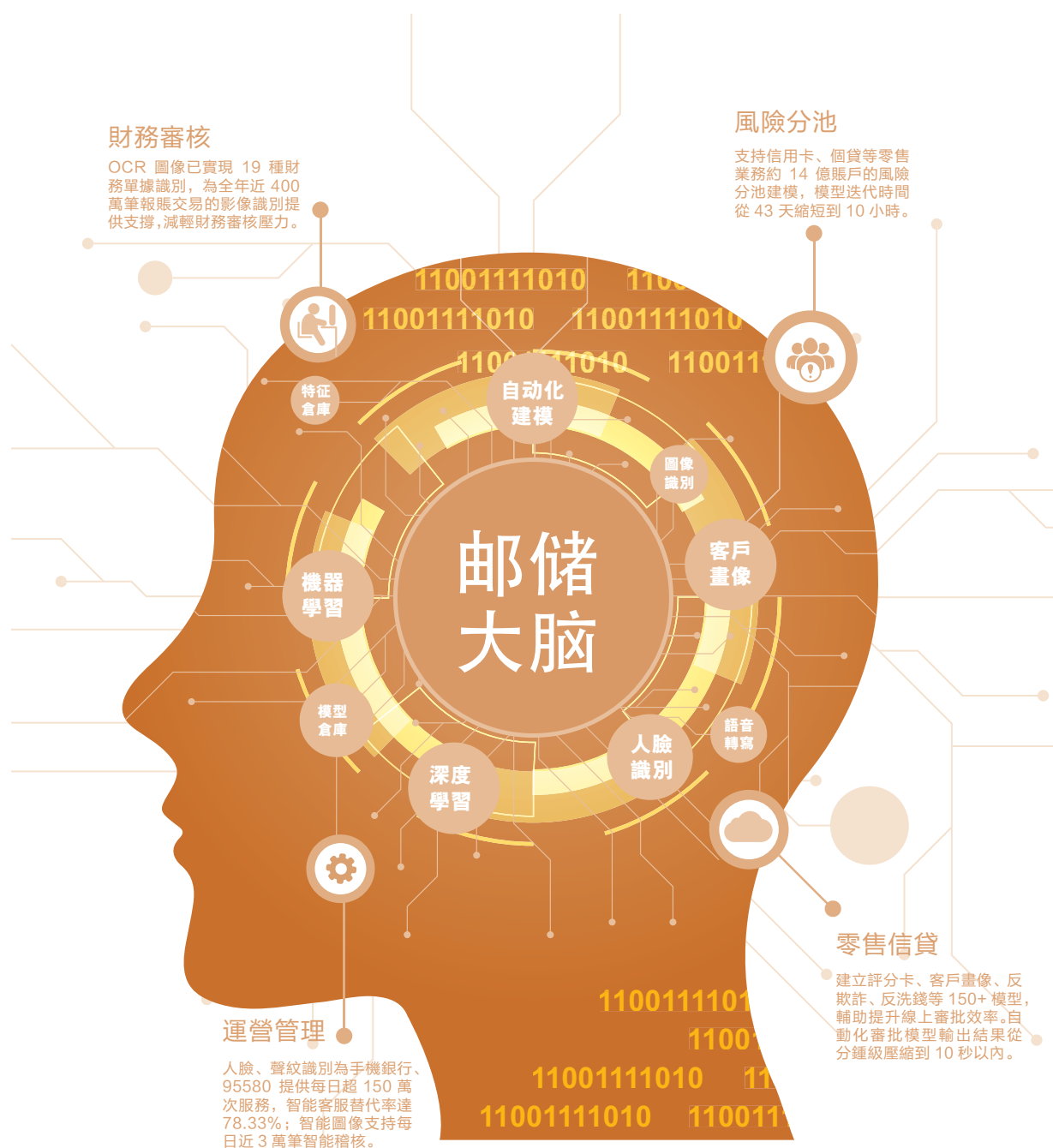
討論與分析

創新技術應用

本行堅持「創新驅動，科技引領」的金融科技創新理念，積極推進新型科技基礎設施建設，促進創新技術與金融業務的深度融合，為全行數字化轉型升級持續賦能。

人工智能

依託「郵儲大腦」，開展智能圖像、智能語言語音、生物特徵識別、智慧物聯、知識圖譜、智能決策等六大能力群建設，為風險、運營、營銷、內控、資產管理等領域提供智能化支撐。



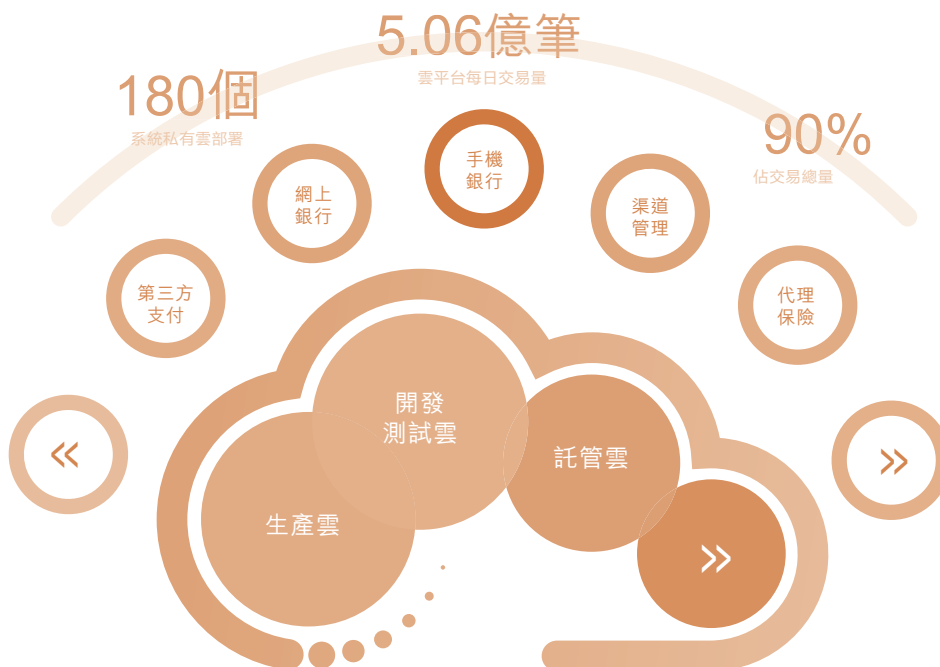
區塊鏈

持續優化區塊鏈平台，完成共識遷移、多中心災備等新增功能建設，增強平台的兼容性及便捷性。基於區塊鏈平台網絡搭建和網絡管理的技術支撐，先後落地了雄安新區非稅電子票據和建設資金管理、跨境金融區塊鏈、U鏈供應鏈等多個業務場景。報告期內，雄安新區非稅電子票據區塊鏈累計上鏈電子票據302.59萬張，票面金額228.48億元，本行市場佔有率超過90%。



雲計算

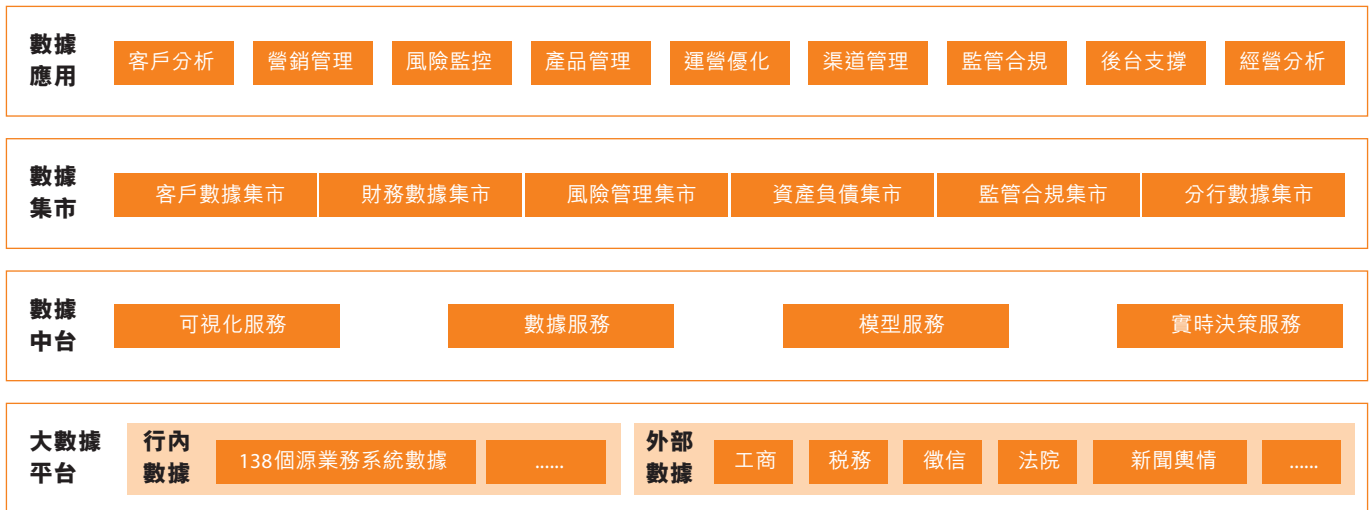
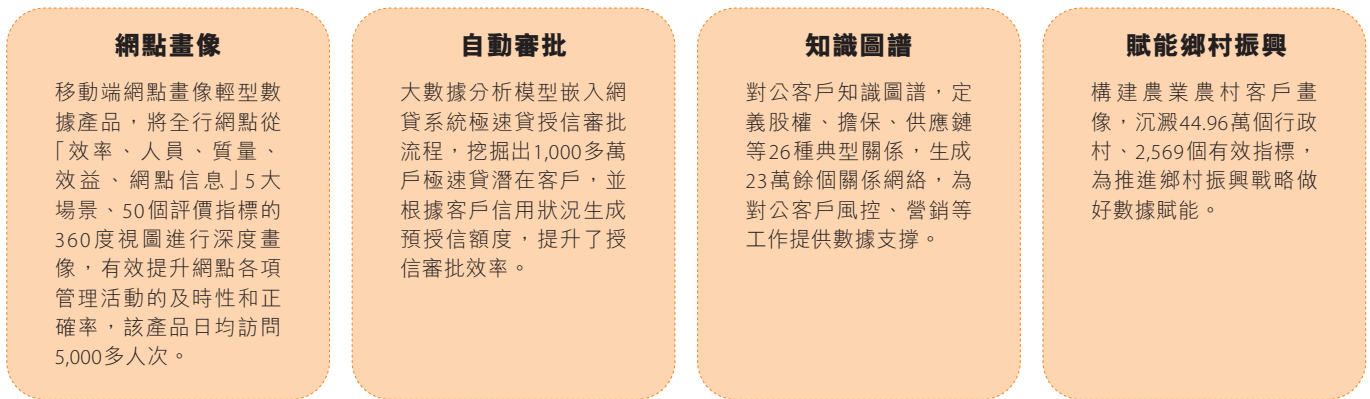
雲平台增加了容器雲管理能力，統一雲管平台成功投產，實現多雲環境的統一資源、全流程標準管理。雲平台日均交易量5.06億筆，佔全行交易總量的90%。



討論與分析

大數據

全力推進大數據五年發展規劃實施，聚焦主動賦能，加快提升數據服務能力。完成客戶挖掘、產品推薦、農村金融服務畫像等27個應用場景建設，覆蓋客戶分析、風險監控、鄉村振興等領域。大數據平台實現對138個源業務系統數據的集中採集，構建PaaS (Platform as a Service, 平台即服務) 平台，統一管理大數據集群資源與應用；強化「可視化服務、數據服務、模型服務、實時決策服務」四大中台服務體系建設，持續完善六大數據集市，數據資產價值逐步顯現。



創新聯動

積極推進總分創新協同，提升分行創新能力。探索服務開放平台賦能渠道，為分行提供「AI+大數據」、RPA (Robotic Process Automation, 機器人流程自動化)、區塊鏈等技術的支持和指導，充分發揮分行創新實驗室的帶動作用，加快推進網點智能化改造，跟蹤重點城市行在普惠金融、鄉村振興等領域的科技創新需求，聚焦新技術與區域特色場景的結合，開展科技創新賦能業務發展的研究與應用。



分銷渠道

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

物理分銷渠道

營業網點是本行的傳統優勢，是本行踐行普惠金融、服務實體經濟的重要依託，也是本行重要的獲客陣地。

本行持續增強營業網點營銷服務能力。一是啟動「美好生活啟航計劃」。依託近4萬個營業網點，打造「財富周周講」投資者教育陣地，啟蒙、陪伴、幫助客戶分享中國經濟快速發展的紅利。二是通過網點功能綜合化、營銷資源統籌化、業績評價科學化為客戶提供一攬子金融服務，激發網點活力。

本行持續提升營業網點客戶體驗。一是提升網點服務形象。全行近1.70萬家營業網點更換室外新形象店招，全面啟動營業網點室內形象改造為客戶提供嶄新舒適的服務環境。二是完善自助設備服務。開展「一鍵呼叫」、「大字版」界面等適老化改造，拓展稅務、社保等具有分行特色的便民服務功能，推出軟錢包充值、提現等數字人民幣業務。三是優化網點運營模式。加大移動展業設備配備，持續拓展網點服務範圍靈活賦能廳堂和外拓業務，讓金融服務與客戶更貼近。

本行持續推動前後台業務集約化運營，為客戶提供更安全、更高效、更專業的金融服務。一是以拓展業務集約範圍、提升集約運營能力為重點搭建總分兩級運營中心體系。2021年，總行建成合肥運營中心和成都運營中心，與一級分行運營中心共同構成了定位明確、管控清晰的兩級集約運營體系。二是加快推動運營前後台分

手機銀行客戶規模突破**3.26**億戶，手機銀行月活客戶規模(MAU)突破**4,700**萬戶

郵儲信用卡APP3.0全新上線，註冊客戶量突破**700**萬戶，月活躍客戶量突破**250**萬戶

企業網銀交易筆數同比增長**158.37%**，
交易金額同比增長**154.80%**

離，按照「標準化接入、智能化處理、並行化作業、共享化服務、一體化管控」的設計思路，自主研發運營中心系統。截至報告期末，本行已完成公司賬戶結算、個人授權等業務接入運營中心系統。三是按照前台業務後台化、後台業務集中化、集中業務專業化、專業處理共享化、共享服務雲端化的方向，進一步重構全行前台業務運營流程，實現運營能力強、智能水平高、客戶體驗好的集約化運營目標。

截至報告期末，本行共有營業網點39,603個，其中自營網點7,828個，代理網點31,775個。存量自助設備145,751台；其中智能櫃員機ITM 49,755台，在無現金類業務功能的自助設備中佔比89.49%；移動展業在網設備57,778台。

專欄16 做實做細適老服務 提升老年客戶金融獲得感

本行始終立足國有大行的責任和擔當，踐行傳統服務和智能化服務創新並行、融合發展的理念，專項部署並推進老年客戶服務質量提升工作，通過強化傳統金融服務、創新適老金融產品、加強教育宣傳與培訓，多措並舉做實做細適老化服務。

一是築牢傳統金融服務基礎，充分尊重老年客戶的金融需求和使用習慣。在優化網點佈局方面，持續通過深度下沉的網點渠道為包括老年人在內的廣大城鄉客戶提供優質的普惠金融服務。截至報告期末，本行已在全國範圍內探索建設二百八十餘家老年服務特色示範網點。在廳堂服務方面，依照「全程關注、優先辦理、主動協助」的原則，按照統一標準設置「愛心窗口」、增配「愛心座椅」，加大力度修建網點無障礙通道，因地制宜打造「愛心驛站」，增加老年人優先排隊取號功能等一系列適老服務及設施。在延伸服務方面，在合規的基礎上，通過上門、遠程等方式，提高金融服務的靈活性，提升本行金融服務的「溫度」。

二是智能應用適老化及無障礙改造效果顯著。電話銀行推出了「尊長專線」，自2021年1月起，60歲(含)以上老年客戶撥打95580電話熱線時，可跨過語音導航和按鍵直接使用尊長人工服務，並選拔業務能力強、經驗豐富的專屬客服進行應答，尊長專線上線後服務超過107萬人次。手機銀行充分考慮到老年人的使用習慣，當用戶登錄時，自動識別60歲(含)以上用戶，可快速實現手機銀行「大字版」便捷切換；同時，本行不斷優化「大字

版」界面佈局，上線在線客服、遠程客戶經理及視頻客服，推出了語音搜索、語音轉賬等助老功能；上線「安享金暉」專區，便捷老年客戶一站式購買適合的產品、查看相應的權益、參與感興趣的文化活動。自助設備端深化生物識別應用，試點上線指紋替代簽名功能，同時結合老年客戶的使用習慣，持續加大存折設備的配置。截至報告期末，本行支持存折現金交易的自助設備達1.73萬台。櫃面端新增了跨行資金歸集、快捷支付綁卡、手機號收款簽約等助老服務功能，並探索引入「刷臉辦」，以刷臉替代實物介質，為老年人便捷辦理金融業務、享受現代金融服務、融入信息時代提供了專業支持。

三是全方位開展宣傳教育和培訓，弘揚敬老風尚。本行在「防範非法集資宣傳月」「6.29全國反欺詐主題宣傳」活動中，加大對老年人的宣傳力度，將風險案例、金融維權方法等知識以簡明易行的方式普及給老年人。向本行全員宣貫老年人服務理念，充分培育全行上下「尊老、敬老」的文化。2021年9月至12月開展的中國郵政儲蓄銀行第二屆「金暉杯」攝影大賽，本行向全國50歲及以上客戶提供免費賽事服務。本行在為老年客戶提供有「溫度」的非金融場景服務的同時，向社會大眾弘揚「老有所養、老有所學、老有所樂、老有所為」的良好社會風尚。

電子銀行渠道

本行持續強化手機銀行、網上銀行、電話銀行及微信銀行等電子銀行渠道的服務管理與保障。手機銀行7.0上線，手機銀行客戶規模突破3.26億戶，手機銀行月活客戶規模(MAU)突破4,700萬戶。郵儲信用卡APP3.0全新上線，累計用戶數763.23萬戶，較上年末增長109.61%，累計綁卡量903.23萬張，較上年末增長84.25%；企業網銀交易金額達到9.76萬億元，同比增長154.80%。

手機銀行

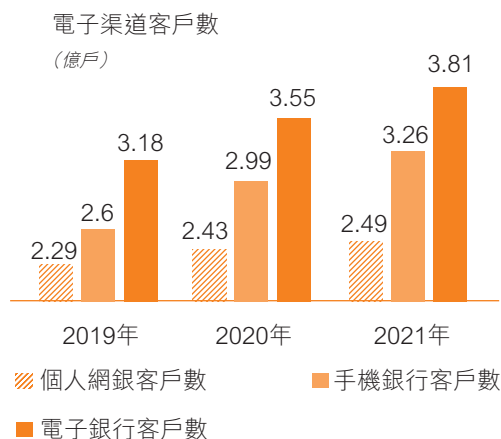
本行加快產品迭代創新，加強個性化服務及場景建設，豐富產品種類，持續聚焦郵政特色，引入中國集郵、報刊訂閱、郵政文創等場景服務，新增財富私享專區、個性化主題、車主生活、旅遊出行、充值特惠等場景功能，着力提升客戶服務水平，圍繞「智能化、個性化、開放性、安全性」方向，推出手機銀行7.0。同時，本行通過建立手機銀行跨部門、總分行協同體驗機制，持續加強客戶體驗管理，提升手機銀行體驗優化效果。電子銀行客戶規模和交易規模增長快速，客戶活躍度顯著提升。

截至報告期末，電子銀行客戶3.81億戶，其中，個人網銀客戶2.49億戶，手機銀行客戶3.26億戶。報告期內，個人電子銀行交易金額31.47萬億元，同比增長13.41%；其中，手機銀行交易金額13.04萬億元，同比增長16.85%。個人電子銀行交易替代率96.05%，較上年末提升0.36個百分點；手機銀行MAU突破4,700萬戶。

信用卡APP

本行全新推出郵儲信用卡APP3.0版。聚焦場景化金融消費需求，打造「悅享家庭日」特色商圈品牌，覆蓋特惠商戶達8萬餘家，支持客戶便捷查看特惠商戶和買券銷券，不斷豐富觀影娛樂、車主服務、生活繳費等生活場景，提高便民服務水平；提升交互體驗，優化登陸、綁卡、激活等流程步驟和內容展示，為客戶提供更加流暢便捷的線上服務；加快智能打造，新增語音客服、語音搜索、熱詞推薦、「猜你喜歡」等人性化服務，提升智能化水平；加大鄉村振興支持力度，在積分商城中設置鄉村振興專區，有效支持脫貧地區發展；聯合郵愛公益基金開展信用卡積分捐贈，最終實現5億紅心的目標，為郵愛自強班募集捐款50萬元人民幣，彰顯郵儲客戶的社會公益意識和本行社會責任擔當。

截至報告期末，郵儲信用卡APP累計用戶數763.23萬戶，較上年末增長109.61%；累計綁卡量903.23萬張，較上年末增長84.25%；月活躍用戶(MAU)250.43萬戶，較上年末增長65.25%。



郵儲信用卡APP3.0全新上線

討論與分析

網上銀行

本行持續提升個人網銀服務能力，包括新增個人徵信報告查詢，優化轉賬、繳費等功能，登錄自動識別並提示老年客戶放大顯示字體，不斷豐富產品功能，為客戶提供更有溫度的服務。

企業網銀以客戶為中心，不斷迭代升級，匠心打造新一代對公數字金融服務平台，滿足各類對公客戶在賬戶管理、資金結算、投資理財、貸款融資等場景下的多樣需求，客戶交易日趨活躍。截至報告期末，企業網銀簽約客戶89.20萬戶，較上年末增長54.04%，網銀開通率84.76%，較上年末提升13.05%，全年交易筆數19.99億筆，同比增長158.37%，交易金額9.76萬億元，同比增長154.80%。

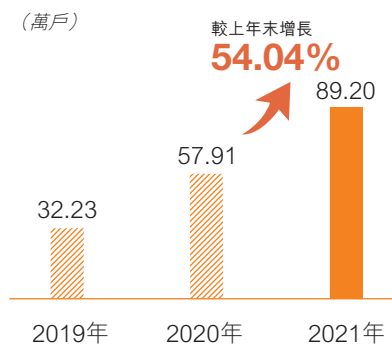
場景生態建設

本行始終堅持以客戶為中心，持續推進場景建設，不斷深化線上線下用戶運營新理念，為客戶打造全方位服務體系。

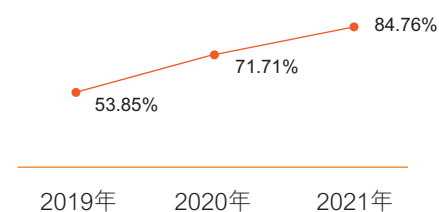
深化手機銀行場景佈局。本行加快推進手機銀行特色場景建設，引入中國集郵、報刊訂閱、郵政文創等郵政特色場景及車主生活、旅遊出行、充值特惠等生活場景，為客戶提供一站式綜合場景服務，滿足客戶日趨上升的多元化場景服務需求。

打造手機銀行「移動商圈」。本行積極打造「移動商圈」商戶服務場景，以本行網點為基礎，以「本地商圈」為特色，將線下收單商戶聚合至手機銀行，利用本行龐大的客戶規模優勢，為商戶引流，打通資金流和信息流，有效聯動B、C兩端，實現更為精細化的商戶管理和客戶服務。「移動商圈」與4個總行級平台、6個分行級商圈平台完成對接，將總分行商圈權益資源進行整合，同時打造出以「券」為核心的產品矩陣，讓客戶無論身處何地，都可以享受身邊的網點金融服務和商圈權益。本行聚合至移動商圈平台的線下收單商戶超60萬戶，為商戶引流C端客戶近1億戶。

企業網銀客戶數



企業網銀開通率

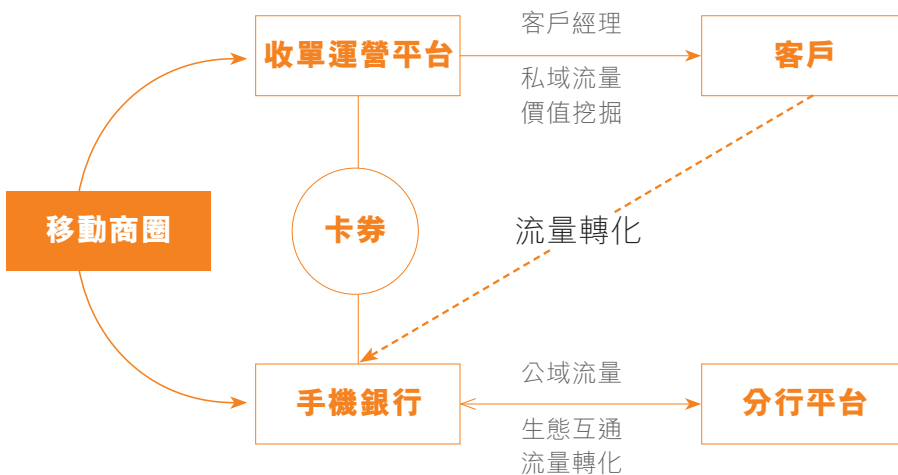


加快收單「強場景」建設。本行以「網點+商圈」為基礎，借力遍佈城鄉的渠道資源稟賦，順應行業、小微商戶數字化升級需要，聚焦打造「數字化經營+場景化運營+綜合化金融」三位一體商戶服務平台，以助力商家經營、價值創造為導向，推動強場景生態建設，賦能基層營銷模式轉型。全行收單商戶191.05萬戶，交易金額超4,300億元，帶動商戶存款等AUM資產沉澱近1,000億元，發放生產經營性貸款超820億元。

強化構建「網點+商圈」生態圈。秉持「做深一公里、做精一公里」的建設理念，以網點為中心，基於郵惠付收款結算工具，搭建獲客、活客生態體系，打造融合網點、員工、商戶、客戶、產品、場景的金融服務生態圈。以商戶全生命週期管理為核心，創新研發「商圈地圖+移動商圈+收單報表」工具體系，助力基層服務效能提升；依託「移動商圈」線上運營平台，聚焦開發菜市場、餐飲商業街、專業市場、商場等優質場景，配套多樣化營銷活動，深度鏈接商戶與客戶。全行累計建成網點商圈4,120個，覆蓋超50%自營機構，服務近億位C端客戶，成功建設出遵義會址紅色旅遊、三亞鳳凰機場、四川閬中古城、甘肅正寧路小吃街等特色商圈。

全面佈局推進行業場景開發。圍繞「4+X+100」目標，佈局餐飲、零售、醫療、教育四大重點行業場景，為商戶全方位輸出專業化、綜合化的行業解決方案，打造覆蓋醫保、交通、教育、餐飲、酒店、文旅等各行業數字化智慧方案，樹立了醫保混合支付、智慧無感加油、智慧文旅等一批標桿項目，基於手機銀行打造智慧食堂、智慧校園等強場景，推動「收單+SaaS」服務模式，實現市場主流API支付接口全覆蓋。

優化縣域移動支付受理環境。以服務縣域及鄉村地區經濟發展為出發點和落腳點，推動移動支付向縣域及農村地區縱深發展。全行縣域商戶達111.43萬戶，佔全行商戶總量的57%，交易金額超1,500億元，並成功建成115個移動支付受理示範縣。以縣域金融生態圈建設為重心，鞏固醫藥健康、商超便利、餐飲場景等移動支付便民場景建設成果，擴大移動支付對文旅酒店、教育場景、交通出行、快遞物流等便民領域的覆蓋面；在河南打造500個「郵惠付示範鄉鎮」，覆蓋34%的鄉鎮地區；落地了重慶醫共體、安徽智慧景區等典型場景。



遠程服務渠道

遠程銀行中心

本行積極完善遠程服務體系，踐行高質量發展路線。加快推動遠程銀行智能化及適老化建設，打造電話銀行全語音門戶，推出尊長專線，上線視頻坐席，「手語」及「大字版」視頻客服。通過新產品和新功能拓展服務模式、細分服務客群、提高服務質效，增強遠程渠道的綜合服務能力。本行遠程銀行中心人工服務接通率達96.26%，智能分流率達94.42%。

信用卡客服熱線

本行信用卡客服熱線加速打造「全智能、數字化、一站式」客戶服務體系，推動實現全渠道協同，不斷拓展服務場景，深入應用人工智能和數字技術，實現系統自動精準識別客戶。嚴抓服務質量管理，深化重點產品、服務及渠道的體驗提升，打造更為貼合需求的業務流程，更有競爭力的服務模式，為客戶提供全生命週期的全新旅程體驗。信用卡人工服務接通率97.97%，滿意度99.73%，智能機器人服務客戶155.93萬人次。

專欄17 積極參與數字人民幣研發試點

數字人民幣是推動我國數字經濟發展的重要基礎設施，本行在人民銀行指導下，積極踐行使命擔當，利用自身獨特的資源稟賦優勢，穩妥推進數字人民幣研發試點，實現高質量發展。

一是業技融合敏捷開發，高標準高質量完成人民銀行研發任務。本行在人民銀行數字貨幣研究所組織的冬奧新版本和新體驗架構App研發中，總體進度居運營機構前列，參與組織開展多輪次生產驗證，圓滿完成系統建設任務。

二是持續完善數字人民幣產品矩陣。累計上線數字人民幣產品功能組件超過230個，涵蓋個人錢包、對公錢包、商戶收款、運營管理多方面，不斷提升數字人民幣支付服務能力。

三是打造特色場景，部分領域創新領先。充分發揮郵儲特色，積極拓展應用場景；發掘綠色金融價值，與合作夥伴聯合開展數字人民幣綠色出行等活動；積極響應鄉村振興號召，在海南、西安、大連、青島等試點地區建設普惠金融數字人民幣示範小鎮；持續探索場景創新，在上海首次應用可視卡硬錢包實現醫院內部消費場景支付，在北京實現硬錢包疊加健康寶功能，在大連首家落地航運領域數字人民幣B2B對公支付項目。積極亮相第四屆數字中國建設峰會、2021年中國國際數字和軟件

服務交易會、中國國際服務貿易交易會等大型展會，積極參與各試點地區紅包活動，充分展示本行數字人民幣場景應用水平。

四是加強外部合作，打造數字人民幣生態圈。戰略客戶合作方面，本行通過定制化、個性化開發，為企業提供資金管理更靈活、支付交易更高效的數字人民幣服務方案，落地中石油加油站、雄安非稅繳費、中儲糧糧食收購、國能e購商城等數字人民幣支付場景；同業銀行數字人民幣業務合作方面，本行着力拓展全國性股份制銀行、城農商行及民營銀行，與平安銀行實現業內首次以「直連」方式輸出數字人民幣服務，目前已與60餘家銀行簽署數字人民幣服務合作協議。此外，本行還與優質支付機構、服務商共同合作，持續深化應用場景創新，着力打造數字人民幣生態圈。

五是建立高效集約、安全穩健的數字人民幣業務運營體系。建立完整清晰的表內外核算體系，全行統一的儲備庫管理體系，7×24小時風險應急響應機制，建設數字人民幣專線客服團隊，持續提升業務運營能力，充分保障數字人民幣業務運行連續性。

海南：發揮郵銀協同優勢，舉辦「數字人民幣走進鄉鎮」活動，為遊客打造「數字人民幣紅包申請-遊客莊園採摘加工-電商郵政物流寄送」一條龍服務場景。

西安：立足當地獼猴桃產業，實現從農資百貨、採摘收購、銷售物流等全產業鏈場景覆蓋，初步形成「青山綠水數字人民幣小鎮」生態。

大連：打造數字人民幣示範村，推進種養戶、合作社、農業產業園等特色農業數字人民幣收付場景建設。

青島：在中國甜瓜小鎮馬連莊鎮進行數字人民幣應用推廣，搭建數字人民幣甜瓜交易場景，發揮本行服務下沉優勢。

非稅繳費：在河北省財政廳和人民銀行石家莊中心支行指導支持下，本行完成了全國首筆數字人民幣支付非稅電子票+區塊鏈業務落地。此筆交易的完成標誌着「非稅電子票+區塊鏈」系統功能的再延伸，標誌着非稅數字人民幣繳納在河北雄安新區順利落地。

生活繳費：本行為中石油制定了數字人民幣「線上+線下」一體化支付方案，實現線下中石油加油站便利店掃碼付，線上「鯤鵬快付APP」支持使用數字人民幣為中石油加油卡充值，豐富加油受理端支付方式。



助老適老服務：本行推出疊加健康寶功能的數字人民幣可視卡硬錢包，實現數字人民幣支付和健康寶登記的「一卡雙用」。客戶只要將可視卡放在健康寶設備上，就可以完成健康寶狀態查詢和登記。小小一張可視卡起到助力老年人跨越「數字鴻溝」的積極作用，得到多家主流媒體廣泛報道。

硬錢包雙離線支付：本行在上海交通大學醫學院附屬同仁醫院食堂實現數字人民幣「硬錢包」點餐、消費、支付一站式體驗，是數字人民幣可視卡硬錢包的首次亮相，為使用智能終端困難的人群提供安全、便利、快捷的支付服務。

中儲糧糧食收購：本行向中儲糧輸出數字人民幣支付能力以解決其涉農支付的痛點問題。在線下糧食收購場景支持使用數字人民幣支付，實現糧食收購款的實時到賬，大幅節省人工核驗時間，有效解決賬務核對問題，豐富支付結算方式。

國能e購商城：本行為國家能源集團制定了數字人民幣支付服務方案以解決國能e購商城系統內企業預存款資金佔用、款項拖欠等痛點。利用數字人民幣智能合約等技術實現國能e購商城支付結算效率有效提升，實現「採購無預存、運營無清欠、多方共運營、款項自清分」。

專欄18 打造協同發展優勢 持續創造協同價值

綠色让生活更美好
Green world, better life.

本行秉持協同發展戰略，深挖「自營+代理」模式潛力，堅持以市場為導向、以客戶為中心，以機制為保障、以項目為抓手，整合內外部資源，持續推動郵銀協同發展。

協同機制建設方面，健全總行、省行、地市行、縣行四級協同組織體系，各級機構成立協同發展領導小組，統籌組織、協調、推動協同發展相關工作。建立「協同會議、績效考核、激勵分配、跟蹤督導、聯合調研、人員及技術保障」六維協同機制，多措並舉跟蹤督導項目推進落實情況，為協同發展提供重要保障。

重點協同項目方面，以惠農合作、汽車產業鏈、軍民融合、醫藥市場、電商市場等重點協同項目為突破口，持續發力，協同發展取得較好成效。惠農合作項目面向新型農業經營主體等客群，豐富信貸產品，加大融資支持力度。汽車產業鏈項目與長城汽車開展總對總貼息業務合作。軍民融合項目實現軍隊資金收付合作資質歷史性突破。醫藥市場項目深入推進「三醫」業務智慧化建設。

電商市場項目實現36家一級分行向郵銀協同開發的電商客戶發放小企業貸款和小額貸款。

板塊協同項目方面，協同發展信用卡、開放式繳費平台、公司客戶引薦、數字人民幣推廣四大板塊協同項目實現創新突破。協同發展信用卡項目建立網點挖潛、聯合外拓、「直銷+代理」三大協同獲客模式。開放式繳費平台項目推進鄉村振興繳費服務，深化縣域公共繳費及民生領域金融服務。截至報告期末，開放式繳費平台鄉村振興項目11,925個。公司客戶引薦項目開展「郵銀一家 共拓藍海」公司業務專項活動。數字人民幣項目實現郵政寄遞場景全面覆蓋，共有966個寄遞站點支持數字人民幣付款。

同時，本行鼓勵各分行結合地域特色創新協同模式，積極推動分行優秀項目經驗在全國分享，形成上下聯動的協同效應。各分行充分利用區域資源稟賦，加強板塊間聯動，打造自主協同示範樣板。

深度挖掘自主協同項目

協同模式：為行業龍頭企業提供集電商銷售、寄遞物流、金融產品於一體的綜合服務體系

協同成效：

- 累計發放辣椒產業貸款6.52億元
- 累計產生寄遞業務量5.12萬件，收入80餘萬元
- 電商平台實現銷售額700餘萬元

貴州遵義
辣椒項目
多方共贏

協同模式：在櫻桃產銷旺季為當地農民提供「數字人民幣+寄遞」的服務模式

協同成效：

- 累計幫助果農寄遞櫻桃2,000件
- 搭建櫻桃產業數字人民幣場景72個
- 累計發放水果種植行業小額貸款3,085萬元

大連櫻桃
產銷結算
升級

協同模式：搭建商會協會郵局平台，一站式滿足會員郵務、電商、寄遞、金融等綜合服務需求

協同成效：

- 商會協會郵局掛牌累計1,055家
- 郵政、銀行、保險、證券板塊實現收入2.03億元
- 累計發放貸款3.71億元

廣東商會
協會項目
源頭獲客

協同模式：構建「銀行結算+速遞物流配送藥品」新體系

協同成效：

- 新增「三醫」賬戶2,068戶，累計開立賬戶4,642戶，帶動存款增長7.29億元
- 醫保電子憑證累計激活量為84.31萬戶

山東醫保
項目全面
開花

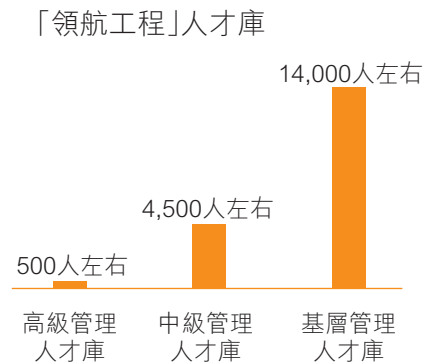


人力資源和機構管理

人力資源管理

人才引進方面，本行堅持黨管人才原則，秉持「尊重員工價值、開發員工潛能、成就員工夢想」的理念，造就了一支結構合理、素質優良的人才隊伍。以信息科技、智能風控團隊、郵惠萬家銀行等隊伍建設為重點，持續引進選拔急需緊缺的高端人才，通過高端引領全面激發人才創造活力。開展「U+」校園招聘計劃，吸引更多優秀畢業生加入本行，為本行注入新生力量。創新校園招聘宣傳形式，推出「青春－科技－戰略－幸福生活」系列空中宣講，設計「郵小儲」校招宣傳大使形象，展示了本行陽光、積極、富有活力的企業文化，提升了本行僱主品牌形象。2021年度，在由智聯招聘和北京大學社會調查研究中心共同發起的「中國年度最佳僱主」評選活動中，本行憑藉僱主文化、組織管理、成長發展等卓越成就，從8萬餘家企業的激烈角逐中脫穎而出，獲得年度最佳僱主30強。

人才發展方面，本行高度重視幹部人才隊伍建設。以「建機制搭平台」為重點，不斷優化比學趕超「賽馬選賢」機制，通過持續推進「領航工程」，形成常態化的人才庫建設機制，順利完成多輪人才庫工作。全行領導班子年齡、知識、專業和能力結構得到持續優化，整體功能進一步增強。大力加強人才選拔聘任管理，為員工搭建了「管理+專業」的雙晉升通道，打通各崗位類別間的流動壁壘。以業績和貢獻為導向，將專業能力強、綜合素質高、績效考核優的員工聘任到較高層級，為建設一流大型零售銀行提供有力的人才保障和廣泛的智力支持。開展2021年總行「U行計劃」，搭建總行員工跨部門流動平台，鼓勵員工根據個人專業特長和職業規劃，自主擇崗，通過雙向選擇，實現人崗相適，激發內生動力，通過多部門歷練，提升綜合能力素質。



討論與分析

人才培養方面，本行持續深化人才開發與培養，全方位加強人才隊伍建設。緊扣經營管理與發展形勢，完善以集中培訓和遠程培訓為主體，黨校培訓、資格認證等多手段相輔相成的人才培養開發體系。夯實培訓基礎，開展內訓師隊伍建設和培訓資源開發工作，持續升級優化網絡培訓平台。以提升員工專業能力為目標，以崗位序列為基礎，從任職資格標準構建、學習資源開發、培訓學習組織、崗位資格認證和繼續教育等五個關鍵環節，清晰各類各級崗位資格的標準，系統化建立員工崗位資格認證體系。舉辦「總行部門總經理大講堂」，常態化促進部門之間、總分行之間學習交流，不定期邀請業界專家，緊跟前沿熱點，拓寬幹部員工視野。報告期內，共舉辦各類線上線下培訓班4.3萬餘期，培訓員工271餘萬人次。大力培養優秀年輕幹部，搭建郵儲銀行年輕幹部

能力素質模型，組織全行年輕幹部參加測評，開展年輕幹部人才盤點；啟動「騏驎」人才培養工程，建好年輕幹部人才儲備池，為新時代郵儲銀行改革發展提供充足幹部儲備和人才保證。

薪酬福利管理方面，優化工資總額分配體系，以效益和價值創造為導向，加大對重點業務的激勵力度，完善工資總額分配掛鉤指標，提升資源的投入產出效率。落實國有企業改革三年行動方案，健全薪酬分配機制，薪酬分配堅持向基層和一線員工傾斜的同時，推進任期制領導人員薪酬管理，逐步建立具有市場競爭優勢的核心關鍵人才薪酬制度。不斷優化福利保障體系建設，提高福利待遇水平，增強員工歸屬感。



校招宣傳大使：郵小儲



郵儲銀行人才招聘公眾號

專欄19 市場化人才管理機制

以貫徹落實國企改革三年行動方案為契機，加快推進任期制和契約化管理改革。按照「先試點再全面推開」的工作思路，2021年上半年高質量完成了試點工作，在基本制度、工作機制、操作流程等方面為全行推進實施提供了寶貴經驗。目前全行已全面啟動，正在按計劃扎實有序推動。

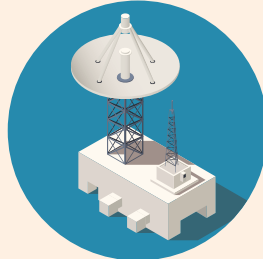
建立常態化的市場化選聘機制。遵循「內培外引」相結合，對專業化程度高的人才實行市場化選聘。持續開展常態化的高端短缺人才和專業人才引進工作，成功引進多名高級管理人員，以及信息科技、智能風控等重點領域高端專業人才。對急需緊缺關鍵崗位、關鍵人才建立薪酬和業績雙對標的市場化薪酬分配機制，有效吸引、保留和激勵人才。

專欄20 「航計劃」品牌培訓項目

為加強管理人員隊伍建設，着力打造高素質專業化幹部隊伍，總行重點實施「航計劃」品牌培訓項目。立足高層經營管理人才培養，開展「遠航計劃」培訓，培養造就一批政治素質過硬，具有戰略思維、創新意識和管理藝術，能夠帶領一級機構及業務條線在市場競爭及業務轉型中發揮統帥作用的組織領導人才。立足二級分行與各業務條線核心管理人才培養，開展「引航計劃」培訓，培養造就一批經營管理水平高、執行力強、善於帶隊伍育人才，能夠帶領二級機構或專業團隊在戰略轉型中發揮重要作用的組織管理人才。立足基層經營管理人才培養，開展「啟航計劃」培訓，培養造就一支業務精湛、市場競爭力較強，能夠帶領基層機構創新發展、能打硬仗的基層經營人才隊伍。



「遠航計劃」聚焦數字化轉型背景下的戰略思維、組織流程和人才隊伍建設，通過「帶任務、有產出、拓視野」的方式，系統強化高級管理人員的政治力、領導力、專業力。



「引航計劃」聚焦戰略解碼和團隊建設能力，構建三階學習地圖，通過「管理案例賦能與沉澱」工作坊、「行動學習」研討分享和輸出等方式，系統提升中層管理人員的經營管理能力。



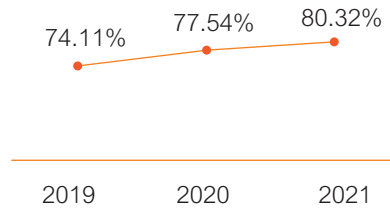
「啟航計劃」聚焦戰略執行和經營分析能力，總行開展「支行長五項修煉示範班」，系統提升基層管理人員的市場競爭能力。本行將繼續推動「航計劃」培訓，發揮幹部教育培訓的先導性、基礎性、戰略性作用。

討論與分析

員工情況

截至報告期末，本行共有人員193,946人。其中，合同制員工178,252人（含控股子公司1,377人），勞務派遣用工15,694人。本行離退休職工21,407人。從人才數量上，合理控制人員規模，人才配置思路從數量增長轉向人均效能提升。從人才質量上，穩步提升人才素質，2019年以來，全行大學本科及以上學歷人員佔比持續提升，近三年提升6.21個百分點。從人才結構上，崗位分佈更趨合理，人才資源進一步向核心業務領域和前台營銷崗位有序流動。

本科及以上學歷人員佔比



美好之家 ◆ 你我共建

“邮储新青年”项目旨在打造邮储银行青年文化IP，多元化方式分享我行青年员工的成长故事、奋斗精神、高光时刻，“用一朵云推动另一朵云”“用身边人引导身边人”，形成人人争当新青年的氛围，推动全行青年员工持续进步、成长成才。

扫码了解邮储新青年

本行員工¹職能劃分情況

項目	員工數量(人)	佔比(%)
各級管理層	6,015	3.37
零售金融	63,033	35.36
公司金融	15,751	8.84
資金資管	1,027	0.58
風險管理與內部控制	17,331	9.72
運營清算	23,950	13.44
其他 ²	51,145	28.69
合計	178,252	100.00

註(1)：本行員工指本行(含控股子公司)合同制員工。

註(2)：其他包括行政、信息科技及其他支持性崗位。

本行員工年齡劃分情況

項目	員工數量(人)	佔比(%)
30歲及以下	34,620	19.42
31-40歲	88,064	49.41
41-50歲	41,058	23.03
51歲及以上	14,510	8.14
合計	178,252	100.00

本行員工教育程度劃分情況

項目	員工數量(人)	佔比(%)
研究生及以上	15,279	8.57
本科	127,903	71.75
專科	30,621	17.18
其他	4,449	2.50
合計	178,252	100.00

討論與分析

機構管理

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

本行持續完善組織體系，有效支撐銀行戰略落地，機構資源繼續向重點業務、重點領域傾斜。積極落實國家發

展戰略，在總行增設一級部數字人民幣部，強化數字人民幣業務發展的組織支撐。積極落實國家關於大力加強鄉村振興和普惠金融的相關要求，調整設立普惠金融事業部（小企業金融部）、三農金融事業部（鄉村振興金融部），強化普惠金融和鄉村振興支持力度。完善「三區三州」機構設置，加強對「三區三州」地區的金融支持。逐步優化分支機構佈局，動態調整各級行內設機構設置，提升組織運行效率，戰略支撐能力有效提升。

截至報告期末，本行機構總數8,140家，包括總行、36個一級分行，324個二級分行，2,083個一級支行，5,693個二級支行及其他，以及3個控股子公司。其中，直銷銀行子公司中郵惠萬家銀行有限責任公司於2021年12月獲批開業。

本行分支機構和員工地區分佈、資產規模情況

人民幣百萬元，百分比及另有標註除外

地區	資產規模	佔比 ⁽¹⁾ (%)	機構數目(個)	佔比(%)	員工數量(人)	佔比(%)
總行	7,231,952	36.42	1	0.01	5,914	3.32
長江三角洲	1,935,220	9.75	934	11.47	19,575	10.98
珠江三角洲	1,261,322	6.35	736	9.04	18,964	10.64
環渤海地區	2,063,215	10.39	1,124	13.81	26,643	14.95
中部地區	3,803,982	19.16	2,384	29.29	45,504	25.53
西部地區	2,651,428	13.35	2,123	26.08	41,178	23.10
東北地區	909,048	4.58	838	10.30	20,474	11.48
總計	12,587,873⁽²⁾	100.00	8,140	100.00	178,252	100.00

註(1)：各地區資產總額佔比情況基於抵銷前匯總數據計算。

註(2)：資產總額為內部抵銷後金額，抵銷金額為72,682.94億元。

註(3)：除上述披露機構數量外，本行另有1個信用卡中心專營機構。

專欄21 孕期女職工關愛工程

為使全行女職工在懷孕期間受到更加細緻的保護和關愛，進一步提升女職工幸福感、獲得感，本行持續推進女職工關愛工程建設。2020年起，本行全面開展「媽咪小屋」建設工作，規範「媽咪小屋」建設等級標準及配置情況，為孕期、哺乳期女職工提供舒適、私密、衛生、安全的休息場所，幫助本行女職工解決後顧之憂。

2021年，本行啟動孕期女職工關愛項目，面向全行推出孕媽徽章和孕媽工服，切實回應和解決全行孕期女職工反映的「工裝難」問題，並賦予櫃面一線及懷孕初期不顯懷的孕期女職工明確標識，為孕期女職工送去關懷和溫暖。



郵儲銀行「孕媽徽章」樣式

專欄22 以「小家」促「大家」 凝心聚力助發展

本行利用H5技術通過線上「雲串門」方式全方位展示全行不同地域的「職工小家」精神風貌，使郵儲人沉浸式體驗本行各具特色的「家」文化，真切感受到「職工小家」帶來的溫暖和關懷，切實踐行「員工是最重要的資本」的企業文化。同時，開展了員工關愛實事項目徵集評比活動，匯總各分行優秀項目經驗做法並形成了《2021全行員工關愛實事項目案例集》，所展示項目立足員工需求和企業經營發展需要，緊扣員工關愛主題並產生明顯正向效益，得到員工廣泛認可。

7年來，本行「職工小家」從解決一線員工就餐休息等最迫切、最現實、最直接的問題入手，延伸到訴求收集、技能提升、民主管理、互助保障、幫扶救助、心理關愛、母嬰關懷和文體活動等8項服務內容，已成為郵儲人眼中的第二個家，也逐漸成為本行員工關愛體系的代名詞。



職工小家線上「雲串門」活動



郵儲銀行「職工小家」宣傳片

宣傳片生動提煉了7年來建家成果和理念，展示出全行郵儲人共同奮鬥、幸福生活的集體群像。



掃碼查看《2021全行員工關愛實事項目案例集》

案例集展示了本行員工滿意度高、成效顯著、有代表性和創新性的員工關愛實事項目，探索複製關愛服務員工的有效經驗做法。

風險管理

風險管理組織架構

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

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

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

資產質量持續保持優良，不良貸款率**0.82%**，較上年末下降**0.06**個百分點

關注類貸款佔比**0.47%**，較上年末下降**0.07**個百分點

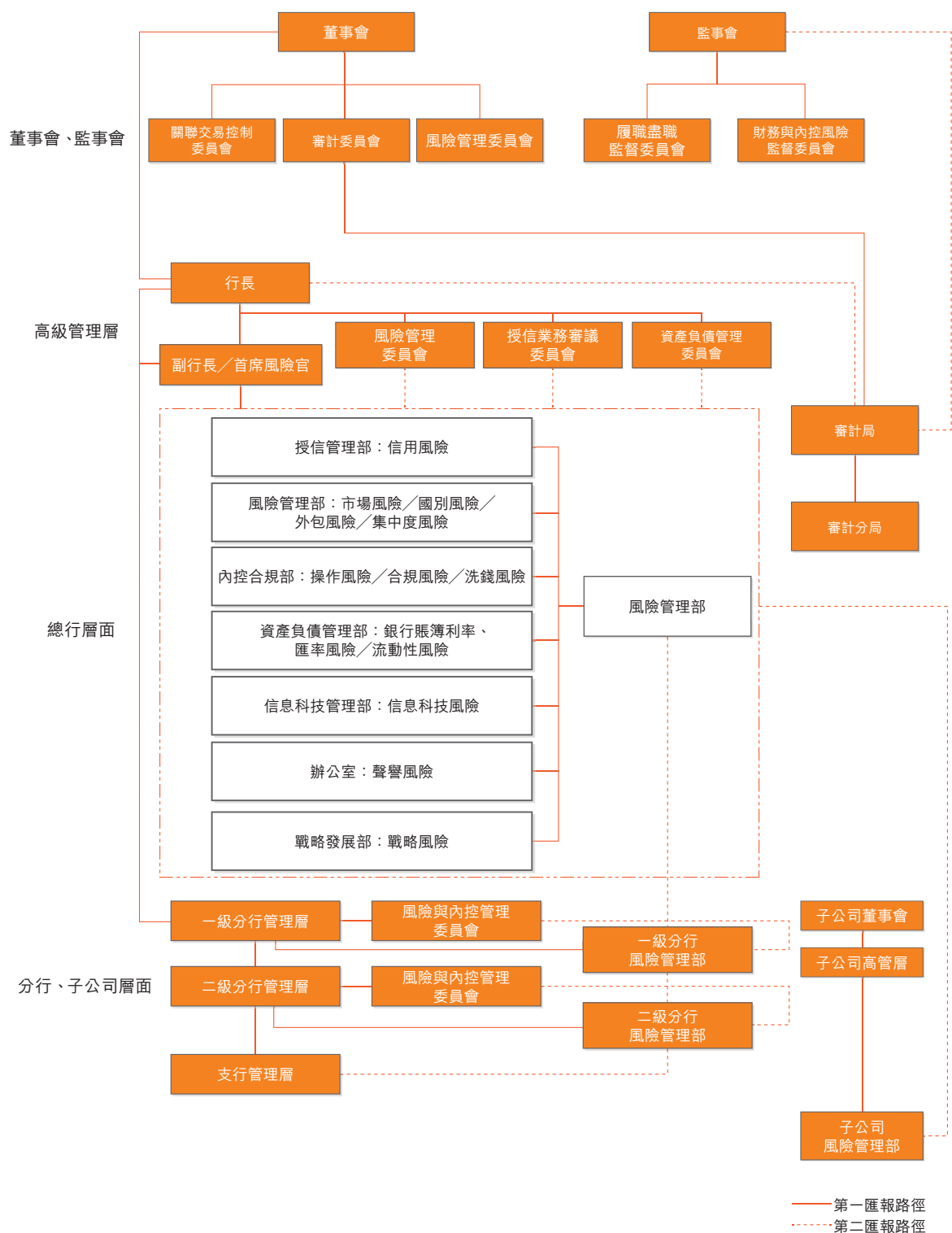
撥備覆蓋率**418.61%**，較上年末上升**10.55**個百分點

資本管理高級方法主體建設任務基本完成

打造智能風控專業團隊，推進風險管理數字化轉型

討論與分析

風險管理組織結構圖



註：除上述風險外的其他風險均已納入本行全面風險管理框架

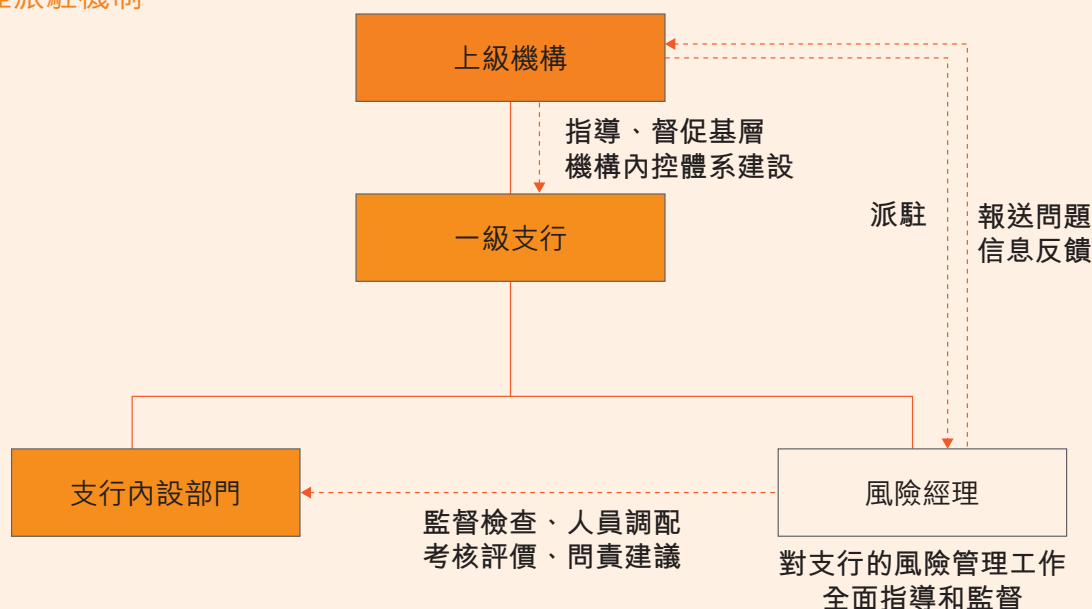
專欄23 加強人才隊伍建設 提升風險管控質效

本行持續優化風險專業人才培養與選拔體系，制定風險管理領軍人才管理辦法，選拔職業素養過硬、引領作用顯著、專業貢獻重大、組織協調能力突出的領軍人才，積極開展風險條線相關培訓，提高崗位人員素質。本行結合自身實際，構建「頂層」智能風控團隊和「基層」風險經理派駐並行機制。

智能風控團隊建設

本行持續拓寬高端人才引進與青年人才培養雙路徑，致力於打造業內頂尖的智能風控團隊。目前團隊已由最初負責內評模型建設的十餘人發展為負責智能風控全領域建設的近百人，未來仍會持續拓展。團隊吸納了各類專業基礎扎實、實戰經驗豐富的風控人才，兼具海內外知名院校教育背景與智能風控、智能安全、智能合規等領域工作經歷。團隊擁有豐富的風控建模、流程管控與業務經驗，掌握深度學習、自然語言處理、知識圖譜等多個領域的前沿技術。團隊制定了智能風控「十四五」規劃，未來將逐步實現內部評級體系建設與全面應用、智能風控業務賦能、全面實現風險管理數字化轉型的「三步走」戰略目標。

風險經理派駐機制



本行積極對標現代商業銀行標準，持續提升內控合規管理能力，通過理念引領、機制建設、手段創新，不斷強化內控合規戰略部署，實施基層機構風險經理派駐。強化縱向制衡與橫向監督，以「營業主管+風險經理」雙派駐方式，提升基層機構內控有效性，防控重點領域風險。

風險經理由二級分行或一級分行因地制宜實施派駐管理，重點防控支行非櫃面業務的操作風險和合規風險，對支行的風險管理工作進行全面指導和監督。通過派駐風險經理，實現派駐人員與支行利益的隔離區分，不承擔支行經營性任務，獨立向上級機構報送發現的問題，保證履職獨立性，實現「三道防線」職責更加清晰，風險管控職責更加獨立，監督檢查工作更加專業，有效提升對基層機構風險管控的監督質效。目前全行已派駐1,600餘名風險經理，並將持續擴展人員隊伍，從而實現人防和技防的高度融合，有效防範案件、風險事件和重大違規問題。

討論與分析

全面風險管理

面對疫情反覆和經濟發展「需求收縮、供給衝擊、預期轉弱」三重壓力，本行始終堅持底線思維，不斷強化風險賦能，着力打造數字化、集約化的全面風險管理體系，實現風險管理的價值創造，資產質量和風險抵補能力保持優良，整體風險可控。

本行積極應對內外部形勢變化，持續提升風險精細化管理水平。**夯基礎**，穩步有序推進資本管理高級方法建設，主體建設任務基本完成，應用成果不斷落地。建立健全附屬機構風險監測評估長效機制，全面評估附屬機構風險水平，完善風險隔離體系，有效防範風險傳染。**強研判**，不斷增強風險研究引領能力，組建專業行業研究團隊，聚焦優勢產業，建立核心客戶篩選機制，精準定位目標客群；建立區域、行業風險評級體系，引導資產結構調整優化。**重管理**，打造系統、完備、規範的內控管理體系，強化業務關鍵節點系統剛性管控，全面推廣風險經理派駐工作，構建「支行風險合規部+風險經理和營業主管雙派駐」的基層行風險管控機制，提升基層內部控制及風險管理能力。**精賦能**，實施內部評級優化升級，實現零售貸款自動化審批和貸後精準管理，提升非零售組合與客戶層面風險管理智能化水平，升級「金睛」信用風險監控系統、「金盾」資產質量管理系統，提升風險監測的主動性和前瞻性。

資本管理高級方法

本行全力推進資本管理高級方法建設工作，截至報告期末，本輪規劃109項高級方法主體建設任務順利完成，推廣應用取得良好成效。

第一支柱信用、市場、操作風險模型工具全部建設或優化完成。**內評模型全面優化升級**。投產非零售模型35個，基本實現內評模型全面覆蓋。開發優化零售模型40餘個，不斷提升內評覆蓋率。新制定或修訂內部評級體系相關制度33項，建立或完善了評級管理、風險參數使用、模型驗證、審計等工作要求，內評基礎制度體系進一步夯實。建成或升級內部評級平台、統一授信管理系統、信貸業務平台等10個重點IT系統，有力支撐內評應用。**核心應用全面落地推廣**。強化評級發起及用信環節的系統管控，督促提升非零售評級作業流程規範性。全面推廣零售信貸業務自動化審批，每筆貸款節省審批時間8-10小時。全面實現內部評級結果在信貸政策、風險報告等領域落地實施。**高級應用推進成果初顯**。在年度經濟資本計量、經濟資本配置、績效考核等領域引入內部評級參數。**市場風險內部模型法全面應用**。實現每日風險價值計量與返回檢驗突破監測，支持按日開展壓力測試。以市場風險內部模型法核准實施為契機，建立了科學的交易業務市場風險識別和計量體系，支持交易業務產品創新，根據自身風險控制能力和市場風險外部形勢，合理設定並監測業務風險限額，持續深化內部模型法計量在限額管理、風險報告、經濟資本計量和考核中的應用。**操作風險三大工具常態化實施**。統籌開展操作風險與控制自評估工作，持續完善、監測關鍵指標，進一步規範損失數據收集標準，持續提升損失數據質量。不斷推進操作風險管理系統自動化、智能化建設，為三大管理工具深入推廣應用及資本計量提供有力支撐。**建立模型全生命週期一體化管理機制**。強化內部模型開發過程、投產前和投產後驗證、持續監控以及更新迭代等管理要求，有效防範模型風險。

全面整合優化第二支柱內部資本充足評估以及全面風險管理工作。完善內部資本充足評估體系，建立了規範的治理架構、全面風險評估體系以及較為完善的風險報告管理體系。優化風險評估機制，強化併表管理能力，優化戰略風險、聲譽風險、操作風險及風險傳染等壓力測試相關內容，確保本行主要風險納入資本管理範圍。

第三支柱信息披露日趨完善。優化高級方法相關信息披露內容，完善高級方法相關監管報表，提升披露規範性、準確性。

全面推進資本管理高級方法培訓宣貫工作，持續強化風險意識和資本約束理念，推動高級方法融入經營管理實踐。印發高級方法知識手冊，系統舉辦培訓及經驗分享活動，持續強化重點項目技術應用培訓，全行超過22萬人次參與，促進各級管理人員和業務人員掌握高級方法核心要求。

風險偏好

風險偏好是本行董事會對全行在實現經營戰略目標過程中所願意承擔的風險類型和風險水平的表達方式，體現收益、資本和風險的均衡，使本行能夠承擔與經營戰略和管理能力相符的風險水平，實現風險管理的價值創造功能。

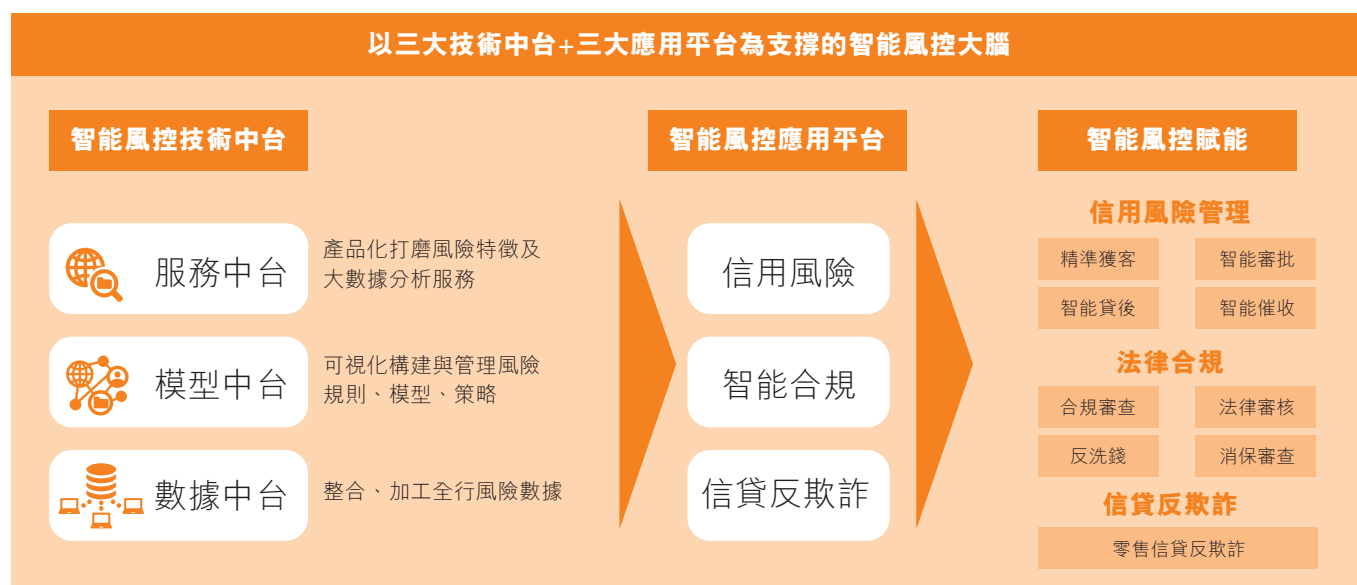
本行秉承審慎穩健的風險偏好要求，以穩增長和防風險的長期均衡為目標，緊抓關鍵領域風險，優化風險偏好指標，對盈利、資本和各類主要風險設定與銀行集團、銀行法人及附屬機構戰略定位相適應的管理目標；持續夯實風險偏好傳導機制，有效支撐各項業務的穩健經營與發展。

智能風控

本行持續加大科技投入，加快推進風險管理數字化轉型。本行持續吸納人才，積極打造專業化的智能風控團隊，充分發揮智能風控對業務的引領作用，多條線緊密協同，加強基礎建設與技術儲備，在智能風控領域實現了里程碑式的突破。在零售領域，依託智能風控技術研發專屬風控模型，賦能三農、消費、零售小微企業等客戶群的不同業務場景，支持鄉村振興和普惠金融戰略落地；基於智能風控工具實施自動化貸款審批、精準化貸後預警和差別化催收管理，支持集中化運營，節省人力資源投入；在非零售領域，致力於提高組合與客戶層面的風險預判能力，基於政務、工商、徵信、交易行為等各類大數據，構建基於統計模型與企業關聯關係圖譜的大數據智能貸後管理工具。在模型管理方面，建立信用風險模型全生命週期管理體系，嚴格風險模型準入標準，持續規範模型驗證流程，有序開展各類風險模型的投產前、投產後驗證以及定期持續監測，實現模型風險的有效管控；在系統建設方面，持續推進風險模型實驗室建設，完成首期建設工程的投產上線及推廣應用，系統化支持風險模型開發、測試、驗證、部署、監控等工作，實現對風險模型的全生命週期管理，大幅提升模型研發迭代效率。

壓力測試

本行持續完善壓力測試體系，系統性開展壓力測試驗證和審計，全面開展各類壓力測試，為應對極端情景下主要業務和資產組合的尾部風險提供了有效支撐。本行積極應對嚴峻複雜的內外部風險形勢，開展了全面壓力測試、反向壓力測試、氣候風險敏感性壓力測試、房地產行業專項壓力測試，對壓力情景下的資產質量、盈利能力、資本水平和流動性水平進行審慎評估與研判。結果顯示，在各類壓力情景下，本行整體抗壓能力均較強，各類風險均處於可控範圍內，淨利潤及資本充足水平未受明顯影響。



討論與分析

三道防線

本行持續完善內部控制「三道防線」機制，按照主要實質風險明確「三道防線」。本行進一步健全職責清晰、相互銜接、有效制衡的風險管理運行機制，持續開展內控合規提質增效活動，深入落實「內控合規管理建設年」活動要求，進一步夯實內控合規管理基礎。深化全員主動合規、合規創造價值的理念，形成高層垂範、人人盡責的內控合規文化。繼續加強「三道防線」間的信息共享，提高系統剛性管控水平，完善風險聯防聯控機制，加強統籌，形成「三道防線」工作合力。

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

專欄24 優化內控合規管理體系 助力本行高質量發展

為全面提升內控合規管理水平，提升管理效率，實現「人防+技防」效能最大化，圍繞全行發展需要，結合當前發展形勢，遵循「統籌優化、突出重點、節約成本、注重實效」的思路和原則，本行在現有內控體制機制的基礎上，提出內控體制優化方案。

本行圍繞制度引領、數字化驅動、集約化帶動的總體目標，對標監管要求和同業最佳實踐，統籌謀劃，協調優化，形成更加適應行內當前及今後一段時期發展需要的分級、分類、差異化管理的內控合規制度、系統和組織體系，實現資源統籌規劃、降低運行成本、壓實各級責任、提升風控效能的綜合效應，助力本行實現更高質量的發展。內控合規管理體系按照「2+6」的工作模式進行調整優化：「2」即全面修訂《中國郵政儲蓄銀行內部控制基本規定》《中國郵政儲蓄銀行合規政策》兩項內控合規管理制度辦法，適應監管要求，拓寬內控合規邊界，突

出「三道防線」合力，明確合規風險防控重點，確保運行穩健合規；「6」即重點推進合規管理系統改造提升、優化網點合規風險等級評價、強化合規檢查、研究推動監控風險信息核查團隊集中上收、推廣風險經理派駐、試行反洗錢集中上收六項工作舉措。

通過內控體制優化方案，本行進一步明晰和完善了相關制度，強化系統支撐力度和工作效率，突出合規檢查重點和監督質效，提升上收團隊管理效能，風險線索核實鏈條更加直接。同時，合理調控合規檢查人員，派駐風險經理至基層一線，實現風險管控的日常性、貼身制、全覆蓋，從流程管控、系統模型、數據分析、實地核查、日常監督、問題整改等方面形成風險防控體系的閉環管理。

重點外部風險及應對

疫情演變相關風險

全球疫情持續演變，世界經濟復甦動力不足，大宗商品價格高位波動，外部環境更趨複雜嚴峻和不確定。國內經濟發展面臨「需求收縮、供給衝擊、預期轉弱」三重壓力，航空、旅遊、住宿餐飲、批發零售等行業受到較大衝擊，部分產業鏈中下游企業特別是中小企業經營壓力較大，銀行業面臨有效信貸需求不足、風險傳導加速等多方面挑戰。

本行始終堅持審慎穩健的風險偏好，嚴格客戶准入管理，致力於加強內外部風險形勢預研預判，着重提升「看未來」的能力；加強全面風險評估，開展重點領域風險排查，提前部署風險化解預案；深化內控合規文化建設，加強員工行為管理，完善內部管理薄弱環節。

房地產行業相關風險

近年來，受房企融資「三條紅線」「銀行房地產貸款集中度管理」以及區域房地產調控政策陸續出台的影響，房企融資大幅收縮，商品房銷售景氣度持續走弱。房地產行業整體信用風險上升，個別房地產企業資金鏈斷裂，出現債務違約事件，同時引發房地產產業鏈上下游行業如房屋建築業、建築裝飾和其他建築業、建築安裝業、家具製造業等的需求下降、資金周轉承壓，對地方融資平台及區域中小金融機構風險有傳導作用。

本行房地產開發貸款佔比整體較低，客戶結構較好。本行始終堅持「房住不炒」，因地制宜、多策並舉，防範化解房地產金融風險。持續強化房地產企業名單制管理、房地產行業限額剛性管控，嚴格落實主體從嚴、區域從嚴、業態從嚴、擔保從嚴、資金監管從嚴的「五個從嚴」管理。

零售組合的相關風險

受局部疫情反覆等因素影響，線下商品和消費服務的復甦受到制約，產業鏈利潤分化，小微企業、個體工商戶經營壓力凸顯；部分行業如教育培訓、房地產等受政策影響出現低迷，居民收入恢復緩慢，部分地區收入分化加劇，居民消費意願下滑。下沉客戶收入穩定性和還款能力下降，共債客戶風險有所上升。

本行零售貸款風險整體可控。本行積極關注外部風險形勢的變化，及時完善風險閉環管理機制，優化資產質量管控措施。推動客戶精準畫像，加強貸款用途管理，全方位優化客戶風險識別和監控體系建設，加大不良貸款清收處置力度，拓寬不良處置渠道，高效化解存量風險。

信用風險

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

本行信用風險管理組織體系包括：董事會承擔信用風險管理的最終責任，監事會承擔信用風險管理的監督責任，高級管理層承擔信用風險管理的實施責任，負責執行董事會批准的信用風險有關決議；高級管理層下設風險管理委員會、授信業務審議委員會，分別負責在授權範圍內履行信用風險管理職責、審批授信事項；各業務部門承擔信用風險防控首要責任，按照職能分工執行本業務領域的信用風險管理政策、標準和要求；授信管理、風險管理、信用審批、內控合規、法律事務等部門負責信用風險防控的統籌、督導、審核，其中授信管理部門是信用風險牽頭管理部門，內部審計部門對信用風險管理中的履職情況進行獨立、客觀的監督。

討論與分析

本行堅持底線思維，持續強化信用風險管理，優化授信政策指引，推進聯防聯控，加大重點領域風險監測力度，創新不良資產處置方式，資產質量整體穩定。

堅持戰略引領，優化授信結構

本行緊緊圍繞服務「三農」、城鄉居民和中小企業的戰略定位，實施差異化授信政策，持續優化融資結構，支持實體經濟高質量發展。一是聚焦重大項目建設和國家發展戰略實施。加大製造業中長期貸款投放力度，加大對普惠小微、科技創新、綠色發展的支持力度。加強對「專精特新」企業金融支持，促進中小微企業融資增量、擴面、降價，優化民營經濟金融服務。完善綠色金融政策體系，推動綠色低碳轉型，支持能源保供穩價。加強對鄉村振興的金融支持，促進共同富裕。二是落實國家區域協調發展戰略。引導優化信貸資源配置，加大對京津冀協同發展、雄安新區、北京城市副中心、長江經濟帶發展、粵港澳大灣區建設、長三角一體化發展、海南自由貿易港、成渝地區雙城經濟圈、黃河流域生態保護和高質量發展、浙江高質量發展建設共同富裕示範區等重點區域的支持力度。三是積極防控重點領域風險。堅持房子是用來住的、不是用來炒的定位，持續完善穩地價、穩房價、穩預期的房地產長效機制，加大對長租房市場、保障性住房建設金融支持力度，促進房地產業良性循環和健康發展。防範化解地方政府隱性債務風險，加強融資平台公司新增融資管理，合規適度支持到期地方政府隱性債務置換。加強「兩高」行業管理，堅決遏制「兩高」項目盲目發展。

加強聯防聯控，形成管理合力

健全信用風險治理體系，優化監測預警、統一授信、合作機構、擔保、徵信、大額授信風險客戶名單制等基礎制度，全方位夯實信用風險管理體系；加強產品、行業、機構、客戶等多維度資產質量監測；緊密跟蹤市場變化，組織開展重點業務及領域風險排查，摸清風險底數，落實管控措施；推動聯防聯控，通過多種形式加強前中後台信息共享和工作協同，形成「三道防線」管理合力。

強化科技賦能，推進數字轉型

積極順應數字化轉型趨勢，深入推進信用風險管理相關系統建設及功能優化。成功上線統一授信管理系統，實現集團客戶精細化管理、小企業與企業主統一授信信息共享、個人客戶統一風險視圖、非信貸業務和擔保業務系統剛性管控等核心功能；順利完成二代徵信系統切換上線，改進技術架構，豐富信息內容，優化展示形式，強化安全防護，高質量通過人民銀行驗收；持續推進「金睛」信用風險監控系統建設，豐富數據來源，完善模型規則，實現全面覆蓋法人、個人客戶的實時監控預警；開發「金盾」資產質量管理系統，建立總分支四級機構資產質量全景視圖，支持區域、機構、產品、行業等多維分析，實現全行資產質量動態監控與可視化、限額管理、逾期不良預測等功能；加強不良資產處置科技賦能，上線推廣不良資產管理系統，試點上線合作網貸子系統；上線推廣客戶催收系統，豐富智能語音催收方式，提高清收處置效能。

加快不良處置，提高處置效益

開展2021年資產保全「固堤清淤」大行動，加大現金清收力度，綜合運用自主、司法、委外等清收方式，對已核銷呆賬「賬銷案存、權在力催」，現金回款金額同比增長13.51%，佔總處置金額比例超過50%；推動長期不良處置，實施大額對公不良核銷名單制管理；創新不良處置方式，成功發行郵贏惠澤2021年第一期、第二期不良資產支持證券，推動首單個貸不良批量轉讓、法人不良單戶轉讓落地；強化不良溯源管理，持續開展不良資產成因分析；持續開展保全專業培訓，提升人員從業能力，築牢合規底線。截至報告期末，本行共處置不良貸款表內外本息397.15億元，同比增長4.72%，其中現金清收206.50億元，呆賬核銷140.66億元，不良資產證券化32.36億元，其他方式處置17.63億元。

信用風險分析¹

按擔保方式劃分的不良貸款結構

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2021年12月31日		2020年12月31日	
	金額	佔比(%) ⁽¹⁾	金額	佔比(%) ⁽¹⁾
信用貸款	13,862	26.31	9,721	19.30
保證貸款 ⁽²⁾	8,146	15.46	8,862	17.59
抵押貸款 ⁽²⁾⁽⁴⁾	24,277	46.08	24,589	48.82
質押貸款 ⁽²⁾⁽³⁾	6,390	12.13	7,185	14.27
票據貼現	10	0.02	10	0.02
合計	52,685	100.00	50,367	100.00

註(1)：按每一類擔保方式的不良貸款餘額除以不良貸款總額計算。

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

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

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

按逾期期限劃分的逾期貸款結構

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2021年12月31日		2020年12月31日	
	金額	佔貸款總額 百分比(%)	金額	佔貸款總額 百分比(%)
逾期1天至90天	18,294	0.28	13,553	0.24
逾期91天至180天	10,289	0.16	5,716	0.10
逾期181天至1年	11,440	0.18	8,408	0.15
逾期1年至3年	11,936	0.19	13,541	0.24
逾期3年以上	5,400	0.08	4,161	0.07
合計	57,359	0.89	45,379	0.80

¹ 本報告「信用風險分析」部分所涉及的客戶貸款總額均不包含應計利息。

討論與分析

按地區劃分的已逾期客戶貸款

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2021年12月31日		2020年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
總行	4,200	7.32	3,555	7.83
長江三角洲	10,038	17.50	6,595	14.53
珠江三角洲	5,503	9.60	4,262	9.39
環渤海地區	7,320	12.76	5,113	11.27
中部地區	14,082	24.55	10,967	24.17
西部地區	12,533	21.85	10,745	23.68
東北地區	3,683	6.42	4,142	9.13
合計	57,359	100.00	45,379	100.00

貸款集中度

人民幣百萬元，百分比除外

十大單一借款人	行業	金額	佔貸款總額的百分比(%)	佔資本淨額的百分比(%) ⁽¹⁾
借款人A ⁽²⁾	交通運輸、倉儲和郵政業	177,089	2.75	18.72
借款人B	交通運輸、倉儲和郵政業	13,711	0.21	1.45
借款人C	交通運輸、倉儲和郵政業	13,007	0.20	1.37
借款人D	交通運輸、倉儲和郵政業	12,611	0.20	1.33
借款人E	交通運輸、倉儲和郵政業	11,260	0.17	1.19
借款人F	租賃和商務服務業	10,864	0.17	1.15
借款人G	交通運輸、倉儲和郵政業	8,784	0.14	0.93
借款人H	交通運輸、倉儲和郵政業	8,644	0.13	0.91
借款人I	交通運輸、倉儲和郵政業	7,862	0.12	0.83
借款人J	金融業	7,379	0.11	0.78

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

註(2)：最大單一客戶貸款比例=最大一家客戶貸款餘額/資本淨額X100%。最大一家客戶是指期末各項貸款餘額最高的一家客戶。截至報告期末，本行最大的單一借款人為中國國家鐵路集團有限公司，本行對中國國家鐵路集團有限公司的貸款餘額為1,770.89億元，佔本行資本淨額的18.72%。本行對中國國家鐵路集團有限公司的授信中包括本行歷史上為中國國家鐵路集團有限公司提供的2,400億元授信額度，該額度得到相關監管機構許可。截至報告期末，中國國家鐵路集團有限公司在該額度下的貸款餘額為1,600億元，扣除該1,600億元後，本行對中國國家鐵路集團有限公司的貸款餘額佔本行資本淨額的1.81%。

貸款五級分類分佈情況

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2021年12月31日		2020年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
正常	6,351,658	98.71	5,616,782	98.58
關注	30,410	0.47	30,566	0.54
不良貸款	52,685	0.82	50,367	0.88
次級	15,242	0.24	14,106	0.25
可疑	11,954	0.18	13,804	0.24
損失	25,489	0.40	22,457	0.39
合計	6,434,753	100.00	5,697,715	100.00

截至報告期末，本行不良貸款餘額526.85億元，較上年末增加23.18億元；不良貸款率0.82%，較上年末下降0.06個百分點。關注類貸款餘額304.10億元，較上年末減少1.56億元；關注類貸款佔比0.47%，較上年末下降0.07個百分點；關注和不良貸款佔比1.29%，較上年末下降0.13個百分點。資產質量穩中向好。

按產品類型劃分的不良貸款分佈情況

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2021年12月31日			2020年12月31日		
	不良貸款 餘額	佔比 (%)	不良貸款率 (%) ⁽¹⁾	不良貸款 餘額	佔比 (%)	不良貸款率 (%) ⁽¹⁾
個人貸款						
個人消費貸款						
個人住房貸款	9,410	17.86	0.44	9,044	17.95	0.47
個人其他消費貸款	7,646	14.51	1.55	5,182	10.29	1.18
個人小額貸款	15,274	28.99	1.67	14,832	29.45	2.00
信用卡透支及其他	2,894	5.50	1.66	2,650	5.26	1.83
小計	35,224	66.86	0.94	31,708	62.95	0.98
公司類貸款						
流動資金貸款	14,834	28.16	1.87	16,716	33.19	2.21
固定資產貸款	991	1.88	0.09	198	0.39	0.02
貿易融資	166	0.31	0.06	285	0.57	0.13
其他 ⁽²⁾	1,460	2.77	6.50	1,450	2.88	9.17
小計	17,451	33.12	0.78	18,649	37.03	0.95
票據貼現	10	0.02	0.00	10	0.02	0.00
合計	52,685	100.00	0.82	50,367	100.00	0.88

註(1)：按每類產品的不良貸款餘額除以該產品類別的貸款總額計算。

註(2)：為信用證墊款、承兌墊款、票據墊款。

截至報告期末，本行公司不良貸款餘額174.51億元，較上年末減少11.98億元，不良貸款率0.78%，較上年末下降0.17個百分點。個人不良貸款餘額352.24億元，較上年末增加35.16億元，不良貸款率0.94%，較上年末下降0.04個百分點。

討論與分析

按產品類型劃分的不良貸款生成率⁽¹⁾分佈情況

項目	2021年12月31日	2020年12月31日	增減額
個人貸款			
個人消費貸款			
個人住房貸款	0.26	0.34	(0.08)
個人其他消費貸款	2.11	2.21	(0.10)
個人小額貸款	1.55	1.65	(0.10)
信用卡透支及其他	2.59	2.76	(0.17)
小計	0.92	0.96	(0.04)
公司類貸款			
公司貸款 ⁽²⁾	0.10	0.79	(0.69)
小企業貸款	1.31	1.48	(0.17)
貿易融資	0.03	0.02	0.01
小計	0.28	0.78	(0.50)
票據貼現	-	-	-
合計	0.60	0.79	(0.19)

註(1)：按每類產品期末不良信貸餘額與期初不良信貸餘額之差加回期間清收處置金額後除以該產品類別的期初信貸餘額計算。

註(2)：含一般公司貸款和墊款。

按地區劃分的不良貸款分佈情況

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2021年12月31日		2020年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
總行	2,898	5.50	2,653	5.27
長江三角洲	7,842	14.89	6,481	12.87
珠江三角洲	4,991	9.47	4,693	9.32
環渤海地區	7,424	14.09	6,510	12.93
中部地區	14,420	27.37	14,902	29.58
西部地區	11,660	22.13	10,901	21.64
東北地區	3,450	6.55	4,227	8.39
合計	52,685	100.00	50,367	100.00

截至報告期末，受個別大額公司客戶資產質量變化影響，本行長江三角洲、環渤海地區和西部地區不良貸款有所上升，不良貸款餘額分別較上年末增加13.61億元、9.14億元和7.59億元，佔比分別較上年末上升2.02、1.16和0.49個百分點。東北地區及中部地區不良貸款餘額分別較上年末減少7.77億元和4.82億元，佔比分別較上年末下降1.84和2.21個百分點。

按行業劃分的公司類不良貸款結構

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2021年12月31日		2020年12月31日	
	金額	不良貸款率(%)	金額	不良貸款率(%)
交通運輸、倉儲和郵政業	7,480	1.06	7,759	1.27
製造業	4,259	1.30	5,273	1.69
電力、熱力、燃氣及水的生產和供應業	171	0.07	116	0.06
金融業	-	-	-	-
批發和零售業	3,415	2.63	3,732	3.18
建築業	574	0.48	382	0.35
房地產業	22	0.02	17	0.02
採礦業	9	0.01	23	0.03
水利、環境和公共設施管理業	436	0.39	25	0.03
租賃和商務服務業	477	0.35	456	0.41
農、林、牧、漁業	170	1.54	432	3.85
信息傳輸、計算機服務和軟件業	62	0.67	78	0.79
住宿和餐飲業	134	3.67	158	4.19
居民服務和其他服務業	72	1.95	26	0.80
文化、體育和娛樂業	36	0.45	19	0.26
其他 ⁽¹⁾	134	0.58	153	0.70
合計	17,451	0.78	18,649	0.95

註(1)： 主要包括教育業，科學研究和技術服務業及衛生、社會保障等。

討論與分析

截至報告期末，公司貸款水利、環境和公共設施管理業不良貸款餘額4.36億元，較上年末增加4.11億元。交通運輸、倉儲和郵政業、製造業、批發和零售業、住宿和餐飲業、農林牧漁業等行業不良貸款實現量率雙降。

貸款減值準備變動情況

以攤餘成本計量的客戶貸款的減值準備

人民幣百萬元

項目	2021年12月31日			合計
	階段一	階段二	階段三	
	12個月 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失	
2021年1月1日的減值準備	148,428	12,003	43,466	203,897
轉移：				
轉移至第1階段	2,092	(1,923)	(169)	-
轉移至第2階段	(2,852)	2,916	(64)	-
轉移至第3階段	(4,914)	(1,854)	6,768	-
由階段轉移導致的預期信用損失變化	(1,821)	2,692	17,229	18,100
終止確認或結清	(61,923)	(5,796)	(7,883)	(75,602)
新增源生或購入的金融資產	97,920	-	-	97,920
重新計量	(15,307)	(560)	2,518	(13,349)
核銷	-	-	(14,066)	(14,066)
2021年12月31日的減值準備	161,623	7,478	47,799	216,900

以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的客戶貸款的減值準備

人民幣百萬元

項目	2021年12月31日			合計
	階段一	階段二	階段三	
	12個月 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失	
2021年1月1日的減值準備	1,609	11	10	1,630
轉移：				
轉移至第1階段	-	-	-	-
轉移至第2階段	(156)	156	-	-
轉移至第3階段	-	-	-	-
由階段轉移導致的預期信用損失變化	-	-	-	-
終止確認或結清	(1,609)	(11)	-	(1,620)
新增源生或購入的金融資產	3,633	-	-	3,633
重新計量	-	-	-	-
核銷	-	-	-	-
2021年12月31日的減值準備	3,477	156	10	3,643

大額風險暴露管理

本行嚴格貫徹執行《商業銀行大額風險暴露管理辦法》(銀保監令2018年第1號)要求，持續推進大額風險暴露信息系統建設，完善大額風險暴露監測預警管理體系，加強大額風險暴露精細化管理，強化客戶集中度風險管理，不斷提升信用風險管控能力。

市場風險

市場風險是指因市場價格(包括利率、匯率、股票價格和商品價格)的不利變動而使本行表內和表外業務發生損失的風險。本行面臨的主要市場風險包括利率風險和匯率風險(包括黃金)。本行持續加強外部市場研判與分析，着力推進市場風險內部模型體系建設，強化市場風險併表管理，市場風險水平總體可控。

交易賬簿和銀行賬簿劃分

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

交易賬簿市場風險管理

本行採用敏感性分析、敞口分析、損益分析、限額管理、壓力測試等多種方法對交易賬簿市場風險進行管理。

本行持續完善市場風險制度體系建設，進一步健全產品創新、應急管理等市場風險管理運行機制；推進市場風險內部模型法建設，規範內部模型管理要求，優化市場風險管理信息系統，推動巴塞爾協議III新標準法(FRTB-SA)落地實施，不斷提升風險計量能力；強化市場風險管理，豐富市場風險限額指標體系，進一步提升限額管理覆蓋度，研究LIBOR退市、交易對手信用風險計量規則變化影響，積極應對市場波動，主動開展資金交易業務風險評估及分析，有力保障資金交易業務發展。

銀行賬簿市場風險管理

銀行賬簿利率風險管理

利率風險是指由於利率水平、期限結構等要素發生不利變動而可能給本行造成損失，或者影響本行收益或經濟價值的風險，主要包括缺口風險、基準風險和期權性風險。本行銀行賬簿利率風險主要來源於資產負債重定價期限的不匹配與定價基準變動的不一致。

本行主要通過重定價缺口分析、淨利息收入和經濟價值敏感性分析、限額管理、久期管理、壓力測試以及主動調整資產負債結構等方法開展銀行賬簿利率風險管理。報告期內，本行進一步完善銀行賬簿利率風險管理框架，密切關注外部利率環境變化，定期監測利率風險狀況，動態調整資產負債久期結構，加強限額管控，提高管控質效，保持淨利息收入穩健增長。報告期內，本行銀行賬簿利率風險水平整體穩定，各項風險指標均在監管要求範圍內。

討論與分析

利率風險分析

利率風險缺口

人民幣百萬元

項目	1個月以內	1至3個月	3至12個月	1至5年	5年以上	非計息
2021年12月31日	(310,372)	(1,106,093)	(367,905)	731,512	1,293,551	460,174
2020年12月31日	(61,230)	(241,033)	(402,776)	194,284	855,633	256,109

假設市場利率平行上移或下移，貸款、定期存款等業務的重定價週期按合同確定，活期存款等無固定期限業務的重定價週期設置為隔夜。不考慮管理層為降低利率風險而可能採取的風險管理活動，本行銀行賬簿利率敏感性分析如下：

利率敏感性分析

人民幣百萬元

收益率基點變動	2021年12月31日	2020年12月31日
	對淨利息 收入的影響	對淨利息 收入的影響
上升100個基點	(13,773)	(4,171)
下降100個基點	13,773	4,171

匯率風險管理

匯率風險是指外匯資產與外匯負債不平衡產生的外匯敞口因匯率的不利變動而蒙受損失的風險。報告期內，全球疫情反覆，人民幣兌美元匯率仍處於升值週期，本行匯率風險面臨一定壓力，但整體可控。

報告期內，本行密切關注國際金融形勢，加強匯率走勢及外匯敞口監測，定期評估並報告匯率風險水平；進一步完善匯率風險管理框架，建立外匯敞口限額管理體系，積極優化匯率風險管理流程，探索外匯敞口主動管理手段，確保全行匯率風險在可接受範圍內。

匯率風險分析

有關本行匯率風險的分析，詳情請參見「合併財務報表附註－44.5市場風險(續)匯率風險」。

貨幣集中度

人民幣百萬元

2021年12月31日				
項目	美元 (折合人民幣)	港幣 (折合人民幣)	其他 (折合人民幣)	合計
即期資產	197,842	937	10,371	209,150
即期負債	(47,179)	(85)	(989)	(48,253)
遠期購入	169,010	3	2,352	171,365
遠期出售	(252,357)	(331)	(12,017)	(264,705)
淨長／(短)頭寸	67,316	524	(283)	67,557

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

流動性風險

流動性風險管理

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

流動性風險管理治理結構

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

討論與分析

流動性風險管理策略和政策

本行流動性風險管理的主要目標是通過建立科學、完善的流動性風險管理體系，有效識別、計量、監測和控制流動性風險，確保本行在正常經營及壓力狀態下，及時滿足流動性需求和履行對外支付義務。本行堅持審慎、穩健的流動性風險管理策略，有效平衡資金來源與運用的總量、結構和節奏。根據監管要求、外部宏觀環境和自身業務特點，制定限額管理、日間流動性管理、壓力測試、應急預案等流動性風險管理政策，集中管理本行流動性風險，並明確附屬機構承擔自身流動性管理的主體責任。本行積極關注宏觀經濟形勢變化，合理把握貨幣政策導向，嚴密監測市場流動性狀況，嚴格執行流動性風險限額，有效平衡安全性、流動性和盈利性。

流動性風險壓力測試

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

流動性風險分析

本行資金來源以零售存款為主，負債穩定性強；資產中合格優質債券佔比較高，資產變現能力較強；流動性狀況整體充足、安全可控。截至報告期末，本行流動性比例72.86%，流動性覆蓋率248.54%，淨穩定資金比例165.60%，均滿足監管要求。

流動性缺口分析

流動性淨額情況

人民幣百萬元

項目	已逾期	即時償還	1個月內	1-3個月	3個月至1年	1-5年	5年以上	無期限	合計
2021年12月31日	15,192	(3,907,123)	(160,239)	(1,297,519)	(611,470)	1,796,839	3,727,884	1,137,303	700,867
2020年12月31日	9,428	(3,734,107)	(10,149)	(807,104)	(814,869)	1,595,192	3,218,206	1,144,390	600,987

流動性覆蓋率情況

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2021年12月31日	2020年12月31日
合格優質流動性資產	2,337,935	2,227,634
未來30天現金淨流出量	940,684	949,497
流動性覆蓋率(%)	248.54	234.61

淨穩定資金比例情況

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2021年12月31日	2021年9月30日	2021年6月30日
可用的穩定資金合計	10,819,388	10,521,473	10,376,219
所需的穩定資金合計	6,533,498	6,441,712	6,452,061
淨穩定資金比例(%)	165.60	163.33	160.82

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

淨穩定資金比例的計算公式為：

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

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

操作風險

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

本行持續優化操作風險管理體系，推動操作風險管理工具在全行的常態化實施。開展全行主要業務流程操作風險與控制識別評估，設置關鍵風險指標，實施標準化的操作風險事件及損失數據收集，及時識別高風險領域，精準防控、靶向施策，優化操作風險監測和預警機制，加強關鍵業務領域的操作風險管控。優化操作風險管理系統功能，強化技術支撐，持續提升操作風險的精細化管理水平；開展分層分級的操作風險管理培訓，培育正確的操作風險管理理念，夯實操作風險管理根基；落實代理營業機構操作風險管理工具實施，結合本行特色，採用先試點後推廣的方式，開發上線操作風險管理系統代理金融模塊，強化代理金融操作風險管控。

法律風險

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

本行持續健全法律風險管理體系，提升法律風險管理水平和防控能力。本行積極編寫法律審查指引，推進法律審查意見標準化、制式合同文本標準化建設，不斷提升法律審查專業化和規範化水平。改進法律事務系統，優化法律事務工作平台，加強法律風險防控科技支撐。積極開展普法工作，提升全行員工法律水平。開展法律風險排查，提升全員法律意識，主動防範經營發展過程中的法律風險。建立訴訟指導機制，確定重點聯繫行名單，有效防控訴訟風險。完善律師庫建設，規範外聘律師和公司律師管理工作。強化授權管理，優化年度授權，提升授權管理精細化水平。加強知識產權管理，鼓勵科技創新，促進知識產權創造、運用與保護。

討論與分析

合規風險

合規風險是指因沒有遵循法律、規則和準則而可能遭受法律制裁、監管處罰、重大財務損失和聲譽損失的風險。本行員工合規意識不斷增強，合規管理基礎有效夯實，監管評價持續提升，全行業務保持合規經營、穩健發展態勢，合規風險整體可控。

本行合規管理機制持續健全，不斷推進新制度、新產品和新業務的合規審查，注重從源頭防控合規風險，將合規審查作為規章制度制定、重大事項決策、重大項目運營等經營管理行為的必經程序。修訂合規政策、內控基本規定等內控合規基本制度，啟動制度梳理，強化制度生命週期管理，夯實內控合規管理基礎；實時跟蹤監管部門相關法律、規則和準則以及內部制度的最新變化，編發監管動態和風險提示，解讀政策新規，強化合規風險監測；強化案件風險源頭管控，嚴格落實「一案五問」和業內案件問責總行審議機制並實名通報問責結果，創新開展案件警示教育；開展整改問責重檢，明確整改流程，建立整改跟蹤機制，強化管理人員問責，不斷加大違規問責力度；持續強化合規檢查，優化合規管理系統功能，完善非現場監測分析工作機制，持續強化風險信息應用質效；推進合規文化建設，開展員工行為規範教育活動，做好防範非法集資、金融犯罪普法宣傳，深化全員主動合規、合規創造價值的理念，形成高層垂範、人人盡責的合規文化。

反洗錢

洗錢風險是指由於業務、產品被違法犯罪分子利用，從事洗錢、恐怖融資和擴散融資等違法犯罪活動而引發的風險。本行已建立較為完善的洗錢風險管理機制，包括從董事會、高級管理層、反洗錢領導小組直至普通員工的反洗錢組織架構、反洗錢制度體系、洗錢風險評估機制、獨立檢查與審計、多層次反洗錢培訓等。本行未發生重大洗錢風險事件，洗錢風險整體可控。

本行嚴格遵守反洗錢法律法規，深入踐行風險為本的反洗錢管理理念，認真履行反洗錢法定義務和社會責任。加大資源投入，優化反洗錢管理組織架構，多渠道引進反洗錢專業人員，進一步充實總部反洗錢人才隊伍；加強洗錢風險評估與管控，優化評估機制，組織開展機構、業務、客戶洗錢風險評估，完善風險管理策略，強化高風險客戶和業務的風險管控；加強名單監控和制裁合規風險管理，提升制裁合規風險的識別能力；探索反洗錢可疑交易監測模型全生命週期管理機制，補充完善涉罪類型模型體系，強化可疑交易分析培訓及考評，綜合提升反洗錢可疑交易監測分析工作質量；優化客戶洗錢風險等級分類工作機制，開展多項洗錢風險排查，着力防控洗錢風險；持續優化反洗錢系統功能，啟動新一代反洗錢系統建設，完善反洗錢可疑交易監測模型，深入開展反洗錢數據治理，以金融科技助力反洗錢工作。

信息科技風險

信息科技風險是指本行在運用信息科技的過程中，由於自然因素、人為因素、技術漏洞和管理缺陷產生的操作、法律和聲譽等風險。本行信息系統整體運行穩定，無重大安全事件發生，信息科技風險監測指標正常。

本行持續強化信息科技風險管理，充分發揮科技風險「三道防線」協同機制，加強網絡安全和數據安全管理；以「主動防範」為主題，扎實推進信息科技風險管理提質升級活動；優化完善網絡安全縱深防禦技術手段，持續開展風險監測、評估與檢查，提升信息科技風險整體防控能力；優化軟件研發過程管理體系，加強項目全生命週期安全管控，着力提升自主研發和敏捷開發能力；夯實基礎設施建設，推進運維標準化落地實施，妥善做好持續性運營安排，保障業務連續性。引進IT審計專家、成立專門機構。

聲譽風險

聲譽風險是指由本行機構行為、從業人員行為或外部事件等，導致利益相關方、社會公眾、媒體等對本行形成負面評價，從而損害品牌價值，不利正常經營，甚至影響到市場穩定和社會穩定的風險。本行輿情形勢總體平穩，未發生重大聲譽事件。

本行持續貫徹「標本兼治，重在治本」的聲譽風險管理理念，嚴格落實監管要求，優化聲譽風險管理制度體系。推進聲譽風險管理關口前移，深入剖析聲譽風險隱患，及時採取針對性控制措施，夯實全行聲譽風險管理基礎。探索實施聲譽風險事前評估機制，結合本行自身實際推動事前評估機制嵌入各類決策事項的審批流程。持續運用信息化手段提升聲譽風險管理質效，不斷完善系統功能，有效發揮科技對管理工作的支撐作用。健全完善輿情數據庫，為深度分析輿情影響和做好輿情管理工作提供更加豐富、精準的數據支持。進一步完善聲譽事件閉環管理機制，及時有效做好輿情應對處置。持續優化輿情預警機制，及時對易發、頻發及社會反響強烈的隱患點進行風險提示。圍繞服務鄉村振興、助力實現「雙碳」目標、踐行普惠金融、支持實體經濟、金融科技賦能、提升客戶服務水平等主題，積極發聲、有效發聲，持續講好「郵儲銀行故事」，提升品牌形象，積累聲譽資本。

戰略風險

戰略風險是指因經營戰略和管理策略不當、戰略執行偏差或未能及時應對外部環境變化，對銀行盈利、資本、聲譽或市場地位等方面帶來負面影響的風險。本行整體的戰略執行效果持續凸顯，戰略風險管控體系不斷完善，戰略風險整體可控。

本行不斷深化關鍵領域改革，全面推進業務轉型升級，加快數字化轉型，加速智慧生態圈建設，持續推進零售銀行戰略落地，零售金融業務實現快速增長。

本行戰略風險管控體系不斷完善。制定並印發「十四五」規劃綱要，為「十四五」時期的高質量發展打下良好基礎；印發戰略風險管理辦法，不斷提升戰略風險管理能力；全面評估戰略執行情況，充分識別、評估、監測戰略實施過程中的各類風險因素；圍繞宏觀經濟形勢、商業銀行轉型發展趨勢、疫情影響、同業對標等重大問題，着力加強戰略研究，為戰略風險管理提供有效支持。

討論與分析

國別風險

國別風險是指由於某一國家或地區經濟、政治、社會變化及事件，導致該國家或地區借款人或債務人沒有能力或者拒絕償付銀行債務，或使銀行在該國家或地區的商業利益遭受損失，或使銀行遭受其他損失的風險。本行國別風險敞口主要集中在低風險國家（地區），總體國別風險水平較低，風險可控。

本行嚴格遵循國別風險管理相關監管要求，持續推進國別風險管理體系建設，強化國別風險管理的有效性。面對複雜嚴峻的外部形勢，本行結合業務發展需要，優化國別風險評級和限額設定方案，及時更新和調整國別風險評級與限額，持續監測、報告國別風險限額執行情況和國別風險敞口變化情況，有效控制國別風險。

氣候風險

氣候風險是指氣候變化對自然系統和經濟社會系統可能造成的潛在不利影響，主要包括物理風險和轉型風險。其中，物理風險是指發生氣候異常、環境污染等事件，可能導致企業、家庭、銀行、保險機構等市場主體的資產負債表嚴重受損，進而影響金融體系和宏觀經濟的風險；轉型風險是指為應對氣候變化和推動經濟低碳轉型，由於大幅收緊碳排放等相關政策，或出現技術革新，引發高碳資產重新定價和財務損失的風險。

本行高度重視環境和氣候風險，將其納入全面風險管理體系。通過頂層設計、強化管理和科技賦能等方式，對環境和氣候風險進行識別和預警，以有效防範和處置環境和氣候風險。一是戰略引領。本行「十四五」規劃綱要，明確加強ESG風險管理，將ESG風險管控納入授信業務全流程；將氣候風險納入全面風險管理體系，健全氣候風險管理全流程管理體系。研究開展環境和氣候風險壓力測試。二是強化管理。從風險政策、風險限額、授信政策、客戶評級、審查審批、放款管理、貸後管理等方面，將環境氣候風險納入全流程管理。授信調查和審查報告中增加「ESG風險及氣候風險」內容，將ESG風險納入內部評級調整因素。三是科技賦能。運用「金睛」信用風險監控系統，探索推動企業客戶碳核算工作。開展ESG及氣候風險專項排查和氣候風險壓力測試。

風險併表管理

風險併表管理是指對銀行集團及附屬機構的全面風險管理體系建設進行持續推進和優化，有效識別、計量、監測和控制銀行集團總體風險的管理過程。根據中國銀保監會《商業銀行併表管理與監管指引》，本行附屬機構均已納入風險併表管理範圍，集團整體風險可控。

本行嚴格按照國家政策及相關監管要求，持續完善集團風險併表管理體系。本行制定銀行集團風險偏好方案，優化附屬機構核心風險管理指標，強化風險限額在附屬機構管理中的傳導應用。指導附屬機構在銀行集團整體風險偏好和風險管理政策框架下制定符合自身實際的風險管理政策，促進銀行集團風險管理的一致性和有效性。開展附屬機構全面風險評估，督促、指導附屬機構提高風險管理水平。修訂風險併表管理制度，清晰風險併表管理架構，細化風險併表管理職責，加強對附屬機構風險管理的指導、監督與評價。落實風險隔離管理要求，實現業務協同與風險隔離的協調統一，確保銀行集團整體風險可控。

資本管理

本行資本管理目標為保持穩健、合理的資本充足水平，有效支撐各項業務持續健康發展，持續滿足監管政策和宏觀審慎要求；綜合建立、運用以經濟資本為核心的價值管理體系，強化資本約束，傳導價值創造理念，不斷夯實全行資本基礎，持續增強內源性資本補充能力，積極拓寬外源性資本補充渠道。

2021年10月，人民銀行、中國銀保監會發佈國內系統重要性銀行名單，本行入選國內系統重要性銀行序列。根據監管要求，本行制定了恢復與處置計劃，不斷提升風險防控能力，強化危機管理，降低本行在危機中的風險外溢，維護金融穩定。報告期內，本行持續完善資本管理體系，積極應對各項監管要求，強化資本精細化管理，注重內外源補充並重，多渠道、多方式推進資本補充，進一步夯實資本實力，不斷增強服務實體經濟的能力，有效支撐各項業務持續健康發展。截至報告期末，本行各項資本指標良好，資本充足率與槓桿率持續滿足包含國內系統重要性銀行附加要求在內的各項監管要求，並保持在穩健合理水平。

資本規劃和資本充足率管理計劃

本行根據《商業銀行資本管理辦法(試行)》的監管要求，結合經濟金融形勢、發展戰略、風險偏好等因素制定資本規劃，明確資本管理目標和管理措施，確保本行資本水平持續滿足監管要求，與長期可持續發展及股東回報要求相適應。本行已完成制定《中國郵政儲蓄銀行2022-2024年三年資本滾動規劃》和《中國郵政儲蓄銀行2022年資本充足率管理計劃》並報董事會審批通過。

資本充足率情況

本行根據中國銀保監會《商業銀行資本管理辦法(試行)》及其配套政策文件要求，採用權重法計量信用風險，標準法計量市場風險，基本指標法計量操作風險；截至報告期末，核心一級資本充足率、一級資本充足率及資本充足率分別為9.92%、12.39%及14.78%，資本充足率情況如下：

資本充足率情況

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2021年12月31日		2020年12月31日	
	本集團	本行	本集團	本行
核心一級資本淨額	635,024	619,935	542,347	529,574
一級資本淨額	793,006	777,789	670,301	657,432
資本淨額	945,992	930,200	784,579	771,166
風險加權資產	6,400,338	6,363,162	5,651,439	5,615,106
信用風險加權資產	5,892,637	5,866,543	5,193,789	5,165,186
市場風險加權資產	96,870	96,870	94,964	94,964
操作風險加權資產	410,831	399,749	362,686	354,956
核心一級資本充足率(%)	9.92	9.74	9.60	9.43
一級資本充足率(%)	12.39	12.22	11.86	11.71
資本充足率(%)	14.78	14.62	13.88	13.73

討論與分析

市場風險資本要求

人民幣百萬元

項目	2021年12月31日	2020年12月31日
利率風險	2,313	2,120
匯率風險	5,437	5,477

槓桿率情況

截至報告期末，本行根據中國銀保監會《商業銀行槓桿率管理辦法（修訂）》計算的槓桿率為6.10%，滿足監管要求，槓桿率情況詳情請參見「附錄一：補充財務資料」。

經濟資本管理

本行持續提升經濟資本管理精細化水平，有效傳導「輕資本」轉型發展理念。強化內部資本約束，推動資本集約化發展；深化以風險調整後收益率(RAROC)為核心指標的資本配置機制，引導資源向高回報領域傾斜，嚴格管控低效資產增長；有序推進內部評級結果和風險參數估計值在經濟資本計量、分配、績效考核中的應用。全行資本節約、價值創造意識持續增強，業務結構持續優化。

資本融資管理

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

根據本行資本需求及資本補充計劃，本行於2021年3月非公開發行5,405,405,405股A股普通股股票，發行價格為人民幣5.55元／股，募集資金總額約為人民幣3,000,000萬元，扣除發行費用後，實際募集資金淨額約為人民幣2,998,592萬元，全部用於補充核心一級資本。詳情請參見「股本變動及股東情況」。

本行於2021年3月、2022年1月分兩次在全國銀行間債券市場共發行600億元減記型無固定期限資本債券，募集資金在扣除發行費用後，依據適用法律和主管部門的批准，全部用於補充其他一級資本。

本行於2021年1月28日召開董事會審議通過《關於中國郵政儲蓄銀行發行減記型合格二級資本工具的議案》，該議案於2021年4月29日提交股東大會審議批准。2021年8月，經中國銀保監會和中國人民銀行核准，本行獲准在全國銀行間債券市場發行總額不超過人民幣1,500億元的二級資本債券。2021年8月、2022年3月本行分兩次在全國銀行間債券市場共發行1,000億元二級資本債券，募集資金依據適用法律和主管部門的批准用於補充二級資本。

經中國銀保監會批准，本行於2021年10月全額贖回2016年發行的300億元二級資本債券，於2022年3月全額贖回2017年發行的200億元二級資本債券。

負債質量管理

負債質量管理是指商業銀行以確保經營的安全性、流動性和效益性為目的，按照與經營戰略、風險偏好和總體業務特徵相適應的原則，就負債來源、結構、成本等方面所開展的管理活動。本行持續加強負債質量管理，認真貫徹落實監管要求，建立健全負債質量管理體系，將高質量負債作為穩健經營的基礎和服務實體經濟的支撐。

報告期內，本行負債質量總體良好。首先，加強負債規模和結構變動管理，保持資金來源穩定。總負債餘額增加1.11萬億元，其中客戶存款增加9,960.44億元，穩定性高的個人存款增加9,500.71億元。其次，主動拓展資金渠道，提高負債結構多樣性。報告期內，本行構建分散化資金交易對手和多樣化業務品種體系，靈活開展同業負債、參與公開市場操作，提高負債來源的主動性與多樣性。第三，加強資產負債組合管理，實現流動性和效益性的平衡。報告期內，本行提升資產負債組合統籌能力，科學安排資金來源與運用的總量、結構、節奏，在確保流動性風險、利率風險等指標穩健運行基礎上，穩定負債成本與淨息差水平。第四，堅持合規經營，嚴守風險底線。報告期內，本行嚴格按照有關法律法規和監管規定，審慎開展負債業務創新活動，規範開展負債交易、負債會計核算、負債統計等工作，確保負債業務穩健合規發展。第五，堅持價值創造理念，創新負債管理機制。報告期內，加強頂層設計，開展資金供求價值分析，制定發展目標、優化管理機制和考核政策，推動全行建立以價值存款增長為核心的負債發展機制。

資本市場重點關注問題

關於淨利息收益率

2021年，國內外形勢複雜嚴峻，銀行業經營面臨挑戰，淨利息收益率面臨一定的下行壓力。本行堅持高質量發展戰略，持續優化資產負債結構，穩步提升價值創造能力，着力穩定淨利息收益率水平。報告期內，本行淨利息收益率2.36%，保持同業領先水平；受外部市場環境、業務發展節奏等影響，淨利息收益率下降主要體現在上半年，下半年呈現企穩態勢。

2022年，國際環境不確定性加大，國內經濟穩增長壓力仍然存在，但經濟韌性強、長期向好的基本面不會改變。銀行業淨息差預計仍會承壓，但通過堅守發展定位、把握戰略機遇、優化業務結構等一攬子舉措，本行淨利息收益率有望保持平穩。一是持續堅持「一流大型零售銀行」建設目標，深化零售轉型，增強抵禦市場波動、穿越經濟週期的能力。二是積極發揮國有大行擔當，把握鄉村振興、綠色發展、共同富裕等重大戰略機遇，在增強服務實體經濟能力中提升經營質效。三是加強前瞻性主動管理，在資產端，有效釋放結構優化空間足的潛力，穩步提升存貸比，持續提高實體貸款、零售貸款、地方債券投資等高RAROC資產佔比，向結構調整要效益；在負債端，堅持存款高質量發展策略，持續調整存款結構，做好長期存款到期轉換，推進價值存款為核心的績效考核，配合財富管理戰略升級，實現AUM規模增長與存款結構優化的良性循環。

討論與分析

關於非利息淨收入

報告期內，本行非利息淨收入497.25億元，同比增長49.96%；佔營業收入的比重為15.58%，較上年提升4.01個百分點，非息業務取得突破式發展。增長主要來自兩方面，一是手續費及佣金淨收入220.07億元，同比增長33.42%，主要是本行加強中間業務頂層設計，加快推進財富管理體系轉型升級，代銷、信用卡、託管、投行等各項業務全面發力，中間業務收入實現快速增長；二是交易淨收益和證券投資淨收益263.67億元，同比增長37.47%，主要是本行積極優化投資結構，增加輕資本、輕稅負證券投資基金的投資規模，分紅收入增加；以及把握投資節奏，豐富交易策略，買賣價差收益和債券估值增加。

2022年，本行將繼續保持戰略定力，緊抓經濟發展新機遇，促進非息業務可持續發展。一是深入推進財富管理體系建設，保持中間業務收入快速增長。財富管理業務將緊抓居民財富持續增長的發展機遇，通過構建專業化能力體系，深化客戶分層經營，從客戶需求出發提升資產配置能力，實現AUM規模的快速提升和結構的不斷優化。信用卡業務將立足青年、車主、女性等重點客群，打造明星產品，完善客戶生命週期管理，拓展小額高頻商圈場景，提升獲客規模和消費規模。電子支付業務將錨定重點客群，聚焦潛力客戶向價值客戶的轉化，發揮場景價值，提升客戶交易活躍度；理財業務將不斷優化產品體系，加強銷售服務支撐，優化資產配置，穩健投資回報，推動理財規模突破；公司類業務將構建以客戶為中心的「1+N」公司金融經營與服務新體系，提升投資銀行專業融智能力，加快交易銀行智能化轉型，做大託管業務規模，提升中收貢獻。二是堅持投研引領，保持其他非息業務的穩定增長。主動加強市場跟蹤和產品研究，不斷優化持倉結構，加大波段操作和資產流轉，擴大交易頻次和規模；提前佈局重點客戶、產品，搶抓市場機遇配置優質高收益資產；深化直轉聯動，做優票據交易業務。通過靈活開展各項本外幣業務，持續提升對非息業務收入綜合貢獻。

關於資產質量及撥備水平

本行始終秉承審慎穩健的風險偏好，堅持新發展理念，以穩增長和防風險的長期均衡為目標，加強不良資產管控，控增量、化存量、防變量，確保資產質量持續穩定優良。截至報告期末，本行不良貸款率0.82%，較上年末下降0.06個百分點；不良貸款生成率¹0.60%，較上年末下降0.19個百分點；關注類貸款佔比0.47%，較上年末下降0.07個百分點；逾期貸款率0.89%，較上年末上升0.09個百分點；撥備覆蓋率418.61%，較上年末上升10.55個百分點。風險水平總體穩定。本行從嚴執行監管標準，持續優化風險分類規則，資產質量真實可靠。截至報告期末，本行不良與逾期90天以上貸款比重為1.35，逾期60天以上貸款全部納入不良，逾期30天以上貸款納入不良比例達到93.03%，全面、真實地反映了本行貸款風險狀況。

公司貸款方面，截至報告期末，本行公司貸款不良餘額174.51億元，較上年末減少11.98億元，不良貸款率0.78%，較上年末下降0.17個百分點，實現量率雙降，資產質量呈現穩中向好的態勢，主要是由於不良生成大幅下降，同時加大處置力度，積極推動大額不良客戶的風險處置。

個人貸款方面，截至報告期末，本行個人貸款不良餘額352.24億元，較上年末增加35.16億元，不良貸款率0.94%，較上年末下降0.04個百分點。其中：個人住房貸款不良貸款率0.44%，較上年末下降0.03個百分點；個人小額貸款不良貸款率1.67%，信用卡業務不良貸款率1.66%，較上年末分別下降0.33和0.17個百分點。

¹ 不良貸款生成率=(期末不良信貸餘額-期初不良信貸餘額+期間清收處置金額)/期初信貸餘額

股本變動及股東情況

普通股情況

截至報告期末，本行普通股股份總數為92,383,967,605股，其中：A股股份72,527,800,605股，佔比78.51%；H股股份19,856,167,000股，佔比21.49%。

股份變動情況表

股，百分比除外

	2020年12月31日		本次變動增減(+,-)					2021年12月31日	
	數量	比例(%)	發行新股	送股	公積金轉股	其他	小計	數量	比例(%)
一、有限售條件股份	55,847,933,782	64.21	+5,405,405,405	-	-	-	+5,405,405,405	61,253,339,187	66.30
1. 國家持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 國有法人持股	55,847,933,782	64.21	+5,405,405,405	-	-	-	+5,405,405,405	61,253,339,187	66.30
3. 其他內資持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其中：境內非國有法人持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
境內自然人持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 外資持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其中：境外法人持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
境外自然人持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、無限售條件流通股	31,130,628,418	35.79	-	-	-	-	-	31,130,628,418	33.70
1. 人民幣普通股	11,274,461,418	12.96	-	-	-	-	-	11,274,461,418	12.21
2. 境內上市的外資股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 境外上市的外資股	19,856,167,000	22.83	-	-	-	-	-	19,856,167,000	21.49
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-
三、普通股股份總數	86,978,562,200	100.00	+5,405,405,405	-	-	-	+5,405,405,405	92,383,967,605	100.00

普通股股份變動情況說明

根據中國證監會於2021年3月8日出具的《關於核准中國郵政儲蓄銀行股份有限公司非公開發行股票的批覆》(證監許可[2021]751號)，本行於2021年3月完成向郵政集團非公開發行5,405,405,405股A股普通股股票，確定發行條款當日(即2020年11月30日)的A股收市價為人民幣5.23元/股。本行按照每股發行價格人民幣5.55元，發行募集資金總額約為人民幣3,000,000萬元，扣除發行費用後，實際募集資金淨額約為人民幣2,998,592萬元，每股可得淨額約為人民幣5.55元。本次非公開發行完成後，本行股份總數由86,978,562,200股增加至92,383,967,605股。詳情請參見本行2021年3月26日的公告。

普通股股份變動對最近一年和最近一期每股收益、每股淨資產等財務指標的影響

報告期內，本行完成A股非公開發行。發行後，本行股份總數由86,978,562,200股增加至92,383,967,605股，新增股本5,405,405,405.00元，新增資本公積24,580,510,132.24元。

人民幣元

項目	2021年	2021年同口徑 ⁽¹⁾
基本每股收益	0.78	0.82
稀釋每股收益	0.78	0.82
歸屬於上市公司普通股股東的每股淨資產	6.89	6.97

註(1)：2021年同口徑的基本每股收益、稀釋每股收益、歸屬於上市公司普通股股東的每股淨資產按2021年不發行股份的情況下計算。

報告期後至最後實際可行日期，本行普通股股份未發生變動。

股本變動及股東情況

限售股變動情況表

股

股東名稱	年初限售股數	本年解除 限售股數	本年增加 限售股數	年末限售股數	限售原因	解除限售日期
中國郵政集團有限公司	55,847,933,782	-	-	55,847,933,782	A股首次公開發行承諾限售	2022年12月12日
	-	-	5,405,405,405	5,405,405,405	A股非公開發行承諾限售	2026年3月25日
合計	55,847,933,782	-	5,405,405,405	61,253,339,187	/	/

股東數量和持股情況

截至報告期末，普通股股東總數200,309名（其中包括197,702名A股股東及2,607名H股股東），無表決權恢復的優先股股東。

截至2022年2月28日，普通股股東總數161,410名（其中包括158,836名A股股東及2,574名H股股東），無表決權恢復的優先股股東。

前十名普通股股東持股情況

股，百分比除外

股東名稱	持股數量	持股 比例(%)	持有有限售 條件股份數量	質押、標記或 凍結的股份數量	股東性質	普通股 股份種類
中國郵政集團有限公司	62,244,339,189	67.38	61,253,339,187	-	國有法人	人民幣普通股、 境外上市外資股
香港中央結算(代理人)有限公司	19,843,277,510	21.48	-	未知	境外法人	境外上市外資股
中國人壽保險股份有限公司	2,290,666,515	2.48	-	-	國有法人	人民幣普通股
中國電信集團有限公司	1,117,223,218	1.21	-	-	國有法人	人民幣普通股
螞蟻科技集團股份有限公司	679,499,900	0.74	-	-	境內非國有法人	人民幣普通股
香港中央結算有限公司	567,417,586	0.61	-	-	境外法人	人民幣普通股
交通銀行股份有限公司－工銀瑞信 雙利債券型證券投資基金	160,000,048	0.17	-	-	境內非國有法人	人民幣普通股
深圳市新智達投資管理有限公司－ 新智達成長一號基金	113,879,362	0.12	-	-	境內非國有法人	人民幣普通股
上海國際港務(集團)股份有限公司	112,539,226	0.12	-	-	國有法人	人民幣普通股
大家人壽保險股份有限公司－萬能產品	100,000,000	0.11	-	-	境內非國有法人	人民幣普通股

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

註(2)：香港中央結算有限公司持股總數是以名義持有人身份受香港及海外投資者指定並代表其持有的A股股份(滬港通股票)。

註(3)：香港中央結算(代理人)有限公司是香港中央結算有限公司的全資子公司。除此之外，本行未知上述股東之間是否存在關聯關係或是否屬於《上市公司收購管理辦法》中規定的一致行動人。

註(4)：除香港中央結算(代理人)有限公司情況未知外，截至報告期末，本行其餘前十名普通股股東未參與融資融券、轉融通業務。

註(5)：上述股東不存在回購專戶；不涉及委託/受託表決權、放棄表決權、戰略投資者或一般法人因配售新股成為前10名普通股股東的情況。

前十名無限售條件股東持股情況

股

股東名稱	持無限售條件 流通股的數量	股份種類及數量	
		種類	數量
香港中央結算(代理人)有限公司	19,843,277,510	境外上市外資股	19,843,277,510
中國人壽保險股份有限公司	2,290,666,515	人民幣普通股	2,290,666,515
中國電信集團有限公司	1,117,223,218	人民幣普通股	1,117,223,218
中國郵政集團有限公司	991,000,002	人民幣普通股	910,300,002
		境外上市外資股	80,700,000
螞蟻科技集團股份有限公司	679,499,900	人民幣普通股	679,499,900
香港中央結算有限公司	567,417,586	人民幣普通股	567,417,586
交通銀行股份有限公司－工銀瑞信雙利債券型證券投資基金	160,000,048	人民幣普通股	160,000,048
深圳市新智達投資管理有限公司－新智達成長一號基金	113,879,362	人民幣普通股	113,879,362
上海國際港務(集團)股份有限公司	112,539,226	人民幣普通股	112,539,226
大家人壽保險股份有限公司－萬能產品	100,000,000	人民幣普通股	100,000,000

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

註(2)：香港中央結算有限公司持股總數是以名義持有人身份受香港及海外投資者指定並代表其持有的A股股份(滬港通股票)。

註(3)：香港中央結算(代理人)有限公司是香港中央結算有限公司的全資子公司。除此之外，本行未知上述股東之間是否存在關聯關係或是否屬於《上市公司收購管理辦法》中規定的一致行動人。

註(4)：除香港中央結算(代理人)有限公司情況未知外，截至報告期末，本行其餘前十名無限售條件普通股股東未參與融資融券、轉融通業務。

註(5)：上述股東不存在回購專戶；不涉及委託/受託表決權、放棄表決權、戰略投資者或一般法人因配售新股成為前10名普通股股東的情況。

前十名有限售條件股東持股情況

股

股東名稱	持有限售條件 股份的數量	有限售條件股份可上市交易情況		
		可上市交易時間	新增可上市 交易股份數量	限售條件
中國郵政集團有限公司	55,847,933,782	2022年12月12日	-	自本行A股首次公開發行上市之日起36個月
	5,405,405,405	2026年3月25日	-	自本行A股非公開發行上市之日起60個月

董事、監事及高級管理人員持有本行股份情況

報告期內，本行董事、監事、高級管理人員持股情況未發生變化。截至最後實際可行日期，本行董事、監事及高級管理人員均未持有本行任何股份。

境外優先股情況

境外優先股發行上市情況

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

股本變動及股東情況

境外優先股發行上市情況

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

境外優先股股東數量和持股情況

截至報告期末，本行境外優先股股東（或代持人）總數為1戶。截至2022年2月28日，本行境外優先股股東（或代持人）總數為1戶。本行前10名境外優先股股東（或代持人）持股情況如下表所示：

境外優先股股東數量和持股情況

股，百分比除外

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

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

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

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

境外優先股利潤分配情況

報告期內，根據股東大會的決議及授權，經本行董事會審議通過，本行已於2021年9月27日向股權登記日登記在冊的境外優先股股東派發了現金股息，詳情請參見本行於2021年5月26日的公告。

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

本行近三年優先股股息分配情況如下表：

人民幣百萬元，百分比除外

2021年		2020年		2019年	
股息率(%)	派息總額	股息率(%)	派息總額	股息率(%)	派息總額
4.5	2,324	4.5	2,584	4.5	2,501

註：派息總額含稅。

境外優先股回購或轉換情況

報告期內，本行未發生境外優先股贖回或轉換。

境外優先股表決權恢復情況

報告期內，本行未發生境外優先股表決權恢復事項。

境外優先股採取的會計政策及理由

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

主要股東情況

根據中國銀保監會頒發的《商業銀行股權管理暫行辦法》，郵政集團因持有本行股份超過5%，中國船舶集團有限公司和上海國際港務(集團)股份有限公司因向本行派駐董事，均為本行主要股東。截至報告期末，本行原主要股東中國船舶重工集團有限公司已整體劃入中國船舶集團有限公司，並完成工商變更登記手續，本行主要股東由中國船舶重工集團有限公司相應變更為中國船舶集團有限公司。

主要股東基本情況

報告期內，本行的控股股東及實際控制人情況沒有變化。

控股股東及實際控制人

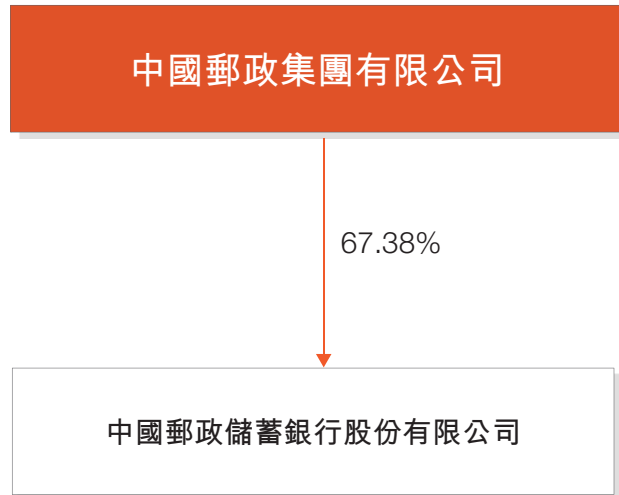
本行控股股東、實際控制人為郵政集團。郵政集團成立於1995年10月4日，於2019年12月17日改制更名為中國郵政集團有限公司，是依據《中華人民共和國公司法》組建的國有獨資公司，依法經營各項郵政業務，承擔郵政普遍服務義務，受政府委託提供郵政特殊服務。郵政集團註冊資本1,376億元人民幣，註冊地為北京市西城區金融大街甲3號，統一社會信用代碼911000000000192465，法定代表人劉愛力。郵政集團經營的主要業務包括：國內、國際郵件寄遞業務；報刊等出版物發行業務；郵票發行業務；郵政匯兌業務，依法經營郵政儲蓄業務；機要通信業務；郵政金融業務；郵政物流、電子郵件等新興業務；電子商務；各類郵政代理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

截至報告期末，郵政集團直接持股其他境內外上市公司的信息如下：

序號	機構名稱	持股比例(%)	上市交易所
1	交通銀行股份有限公司	0.0847	上交所、香港聯交所
2	上海浦東發展銀行股份有限公司	0.5370	上交所
3	招商銀行股份有限公司	0.0837	上交所、香港聯交所
4	新國脈數字文化股份有限公司	0.1846	上交所
5	申能股份有限公司	0.0059	上交所
6	東方證券股份有限公司	2.5558	上交所、香港聯交所
7	招商證券股份有限公司	0.0278	上交所、香港聯交所
8	興業銀行股份有限公司	0.1094	上交所
9	中國太平洋保險(集團)股份有限公司	0.0018	上交所、香港聯交所
10	中國石油天然氣股份有限公司	0.0004	上交所、香港聯交所、紐約證券交易所
11	中遠海運發展股份有限公司	0.0025	上交所、香港聯交所
12	中國中煤能源股份有限公司	0.0025	上交所、香港聯交所
13	陽煤化工股份有限公司	0.0556	上交所
14	西南證券股份有限公司	0.1361	上交所
15	重慶銀行股份有限公司	0.1349	上交所、香港聯交所

股本變動及股東情況

截至報告期末，郵政集團¹直接持有本行A股股份62,163,639,189股，H股股份80,700,000股，持股比例為67.38%，本行與控股股東、實際控制人郵政集團之間的產權關係如下：



其他主要股東

中國船舶集團全稱「中國船舶集團有限公司(China State Shipbuilding Corporation)」，是依據《中華人民共和國公司法》由國家出資設立的國有獨資公司，註冊資本1,100億元人民幣，註冊地為中國(上海)自由貿易試驗區浦東大道1號，統一社會信用代碼91310000MA1FL70B67。中國船舶集團擁有我國最大的造修船基地和最完整的船舶及配套產品研發能力，能夠設計建造符合全球船級社規範、滿足國際通用技術標準和安全公約要求的船舶海工裝備，是全球最大的造船集團。中國船舶集團主要從事海軍裝備、民用船舶及配套、非船舶裝備研發生產相關業務，是中國船舶行業中位居世界500強的企業之一。

上港集團全稱「上海國際港務(集團)股份有限公司(Shanghai International Port (Group) Co., Ltd.)」，註冊地為中國(上海)自由貿易試驗區同匯路1號綜合大樓A區4樓，總部辦公地為上海市虹口區東大名路358號(國際港務大廈)，統一社會信用代碼913100001322075806，法定代表人顧金山，註冊資本約231.74億元人民幣，最終控制人為上海市國有資產監督管理委員會。上港集團是上海港公共碼頭的運營商，是於2003年1月由原上海港務局改制後成立的大型專業化集團企業。2005年6月，上港集團經整體改制，成立了股份制公司，2006年10月26日在上交所上市，成為全國首家整體上市的港口股份制企業，目前是我國大陸地區最大的港口類上市公司，也是全球最大的港口公司之一。上港集團主要從事港口相關業務，主營業務分為：集裝箱板塊、散雜貨板塊、港口物流板塊和港口服務板塊。

主要股東出質本行股權情況

截至報告期末，中國船舶集團質押本行普通股1,620,000,000股，佔本行總股本的比例為1.75%，其他主要股東不存在出質本行股權的情況。

其他持股在10%以上(含10%)的法人股東

除郵政集團外，截至報告期末，本行無其他持股在10%或以上的法人股東²。

¹ 報告期內，郵政集團控股子公司中郵證券有限責任公司已減持其所持本行A股股份。

² 不包括香港中央結算(代理人)有限公司。

主要股東的關聯方及關聯交易情況

本行將上述主要股東及其控股股東、實際控制人、關聯方、一致行動人、最終受益人等約1,100家機構作為本行關聯方進行管理。報告期內，本行與上述關聯方發生的交易類型主要包括授信、提供服務、資產轉移等，該等關聯交易已納入本行日常關聯交易管理，按程序提交董事會及其關聯交易控制委員會審批或備案。

本行與郵政集團的關聯交易情況詳情，請參見「關聯交易及關聯交易管理制度的執行情況」及「合併財務報表附註一39關聯方關係及交易」中的內容。

主要股東及其他人士的權益和淡倉

截至報告期末，就本行董事、監事及行長所知，根據香港《證券及期貨條例》第336條所備存的登記冊所記錄，除如下披露外，並無任何其他人士（不包括本行董事、監事及行長）或公司在本行的股份或相關股份中持有根據香港證券及期貨條例第XV部第二、三分部須向本行及香港聯交所作出披露的權益或淡倉：

股，百分比除外

股東名稱	身份	股份類別	相關權益 和淡倉(股)	權益性質	佔類別發行 股份百分比(%)	佔全部已發行 股份百分比(%)
中國郵政集團有限公司	實益擁有人	A股	62,163,639,189	好倉	85.71	67.29
	實益擁有人	H股	80,700,000	好倉	0.41	0.09
中國船舶集團有限公司 ⁽²⁾	受控法團權益	H股	3,779,910,000	好倉	19.04	4.09
上海國際港務(集團)股份有限公司 ⁽³⁾	實益擁有人及受控法團權益	H股	3,479,132,345	好倉	17.52	3.77
	實益擁有人	A股	112,539,226	好倉	0.16	0.12
李嘉誠 ⁽⁴⁾	受控法團權益	H股	2,267,364,000	好倉	11.42	2.45
李澤鉅 ⁽⁴⁾	受控法團權益	H股	2,267,364,000	好倉	11.42	2.45
中國煙草總公司	實益擁有人	H股	1,296,000,000	好倉	6.53	1.40
Li Lu ⁽⁵⁾	受控法團權益	H股	1,274,411,000	好倉	6.42	1.38
BNP PARIBAS SA ⁽⁶⁾	受控法團權益	H股	1,559,594,232	好倉	7.85	1.69
	受控法團權益	H股	245,347,481	淡倉	1.24	0.27

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

註(2)： 中國船舶集團有限公司於合共3,779,910,000股H股(好倉)中擁有權益，包括受控法團中國船舶重工集團有限公司、中國船舶重工國際貿易有限公司、中國船舶重工國際貿易(香港)有限公司及中國船舶資本有限公司間接持有CSIC Investment One Limited以實益擁有人身份持有的3,778,144,000股H股(好倉)，以及受控法團中國船舶重工集團有限公司間接持有中國船舶資本有限公司以實益擁有人身份持有的1,766,000股H股(好倉)。

註(3)： 上海國際港務(集團)股份有限公司於合共3,479,132,345股H股(好倉)中擁有權益，包括以實益擁有人身份持有的109,600,000股H股(好倉)，受控法團上港集團(香港)有限公司以實益擁有人身份持有的2,936,591,431股H股(好倉)，以及受控法團上港集團(香港)有限公司間接持有上港集團BVI控股有限公司以實益擁有人身份持有的432,940,914股H股(好倉)。

註(4)： 李嘉誠先生及李澤鉅先生各自於合共2,267,364,000股H股(好倉)中擁有權益，包括受控法團Li Ka Shing (Canada) Foundation以實益擁有人身份持有的1,108,228,000股H股(好倉)。上述2,267,364,000股H股(好倉)全部為以實物交收的非上市衍生工具。

註(5)： Li Lu於受控法團LL Group, LLC間接持有Himalaya Capital Investors, L.P.以實益擁有人身份持有的1,274,411,000股H股(好倉)中擁有權益。Himalaya Capital Management LLC作為投資經理於1,274,411,000股H股(好倉)中擁有權益。

註(6)： BNP PARIBAS SA因擁有多間企業的控制權而被視為合共1,559,594,232股H股(好倉)及245,347,481股H股(淡倉)中擁有權益，包括可供借出的1,297,692,946股H股(好倉)。另外，有184,012,413股H股(好倉)及161,047,423股H股(淡倉)涉及衍生工具，包括164,895,488股(好倉)及56,232,568股(淡倉)為可轉換文書的上市衍生工具，以及19,116,925股(好倉)及104,814,855股(淡倉)為以現金交收的非上市衍生工具。

股本變動及股東情況

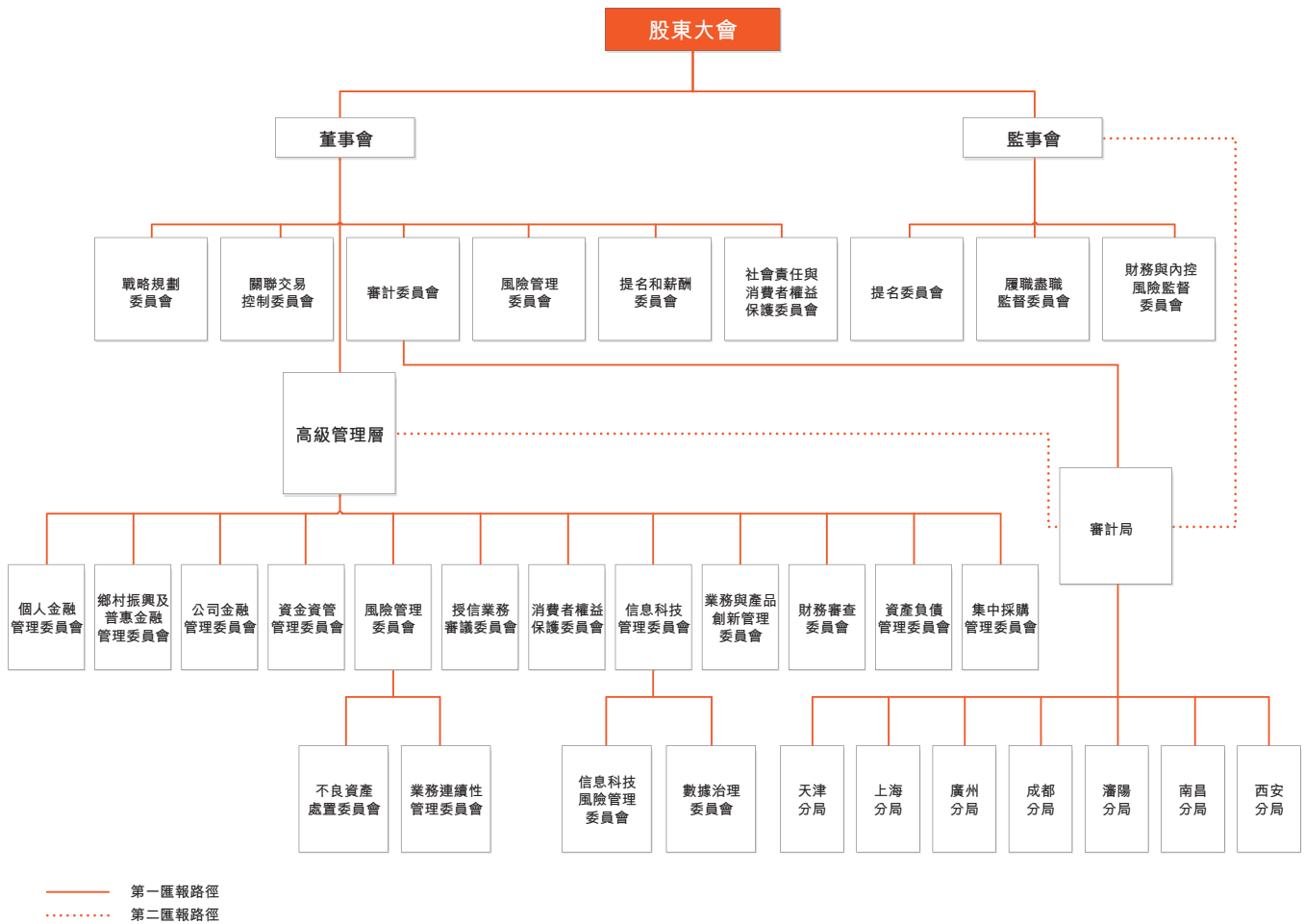
證券發行與上市情況

股票及衍生證券的種類	發行日期	發行價格 (元/股)	發行數量(股)	上市日期	獲准上市交易 數量(股)	交易終止日期
人民幣普通股	2021年3月25日	5.55	5,405,405,405	2021年3月25日	5,405,405,405	-

有關本行A股非公開發行的詳情，請參見「普通股股份變動情況說明」。報告期內本行其他證券發行情況的詳情，請參見「合併財務報表附註－32已發行債務證券」及「合併財務報表附註－34.2其他權益工具」。

本行無內部職工股。

公司治理架構圖



公司治理

企業管治守則

報告期內，本行嚴格遵守法律法規，中國銀保監會、中國證監會、上交所等監管機構規範性文件中有關公司治理的要求，以及香港上市規則附錄十四所載《企業管治守則》內的原則和守則條文。本行董事會積極履行企業管治職能，並持續對本行公司治理狀況進行評估完善。董事會下設各專門委員會，嚴格按照企業管治各項要求開展工作。

股東權利

召開臨時股東大會

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

董事會同意召開臨時股東大會的，應當在作出董事會決議之日起5日內發出召開股東大會的通知，通知中對原提案的變更，應當徵得提議股東的同意。董事會不同意召開臨時股東大會，或者在收到提案之日起10日內未作出反饋的，提議股東有權向監事會提議召開臨時股東大會，並應當以書面形式向監事會提出提案。

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

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

召開臨時董事會

提議股東有權向董事長提議召開臨時董事會，董事長應自接到提議後十日內，召集和主持臨時董事會會議。

向董事會提出查詢

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

向股東大會提出議案

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

向董事會提出議案

提議股東有權向董事會提出議案。

優先股股東特別規定

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

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

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

股東大會會議情況

報告期內，本行共召開1次年度股東大會、1次臨時股東大會，審議通過了15項議案，聽取了3項匯報。具體情況如下：

會議屆次	召開日期	決議刊登的指定網站的查詢索引	決議刊登的披露日期	會議決議
2021年第一次臨時股東大會	2021年4月29日	決議公告於2021年4月29日刊載於上海證券交易所(www.sse.com.cn)、香港聯交所(www.hkexnews.hk)和本行網站(www.psbc.com)	2021年4月29日	詳見《郵儲銀行2021年第一次臨時股東大會決議公告》
2020年年度股東大會	2021年6月29日	決議公告於2021年6月29日刊載於上海證券交易所(www.sse.com.cn)、香港聯交所(www.hkexnews.hk)和本行網站(www.psbc.com)	2021年6月29日	詳見《郵儲銀行2020年年度股東大會決議公告》

2021年4月29日，本行在北京召開2021年第一次臨時股東大會，審議批准了修訂公司章程、制定股權管理辦法、發行減記型合格二級資本工具、重選韓文博先生以及選舉陳東浩先生、魏強先生為本行非執行董事等7項議案。

上述股東大會嚴格按照有關法律法規及兩地上市規則召集、召開，本行董事、監事、高級管理人員出席或列席會議並與股東就其關心的問題進行了交流。本行按照監管要求及時發佈了上述股東大會的決議公告和法律意見書。詳情請參見本行2021年4月29日、6月29日的公告。

2021年6月29日，本行在北京召開2020年年度股東大會，審議批准了2020年度財務決算方案、2020年度利潤分配方案、選舉劉建軍先生為本行執行董事等8項議案，聽取了2020年度獨立董事述職報告、《股東大會對董事會授權方案》2020年度執行情況、2020年度關聯交易專項報告等3項匯報。

為保護中小股東的知情權、參與權和決策權，以現場會議方式召開股東大會，並提供了A股網絡投票方式，在滿足疫情防控常態化要求的同時，推進與股東的深入溝通交流，切實保障中小股東權益的實現。

公司治理

董事、監事、高級管理人員情況

基本情況

姓名	職務	性別	出生年月	任職日期
董事				
張金良	董事長	男	1969年11月	2019年5月 – 2022年5月
	非執行董事			2019年5月 – 2022年5月
劉建軍	執行董事	男	1965年8月	2021年8月 – 2024年7月
	行長			2021年8月 –
張學文	執行董事	男	1962年11月	2013年1月 – 2022年10月
	副行長			2013年1月 –
姚紅	執行董事	女	1966年10月	2016年8月 – 2022年10月
	副行長			2006年12月 –
韓文博	非執行董事	男	1966年12月	2017年5月 – 2024年4月
陳東浩	非執行董事	男	1964年6月	2021年7月 – 2024年7月
魏強	非執行董事	男	1963年8月	2021年5月 – 2024年5月
劉悅	非執行董事	男	1962年3月	2017年12月 – 2023年12月
丁向明	非執行董事	男	1968年10月	2017年10月 – 2023年12月
傅廷美	獨立非執行董事	男	1966年5月	2016年8月 – 2022年8月
溫鐵軍	獨立非執行董事	男	1951年5月	2019年10月 – 2022年10月
鍾瑞明	獨立非執行董事	男	1951年11月	2019年10月 – 2022年10月
胡湘	獨立非執行董事	男	1975年11月	2017年10月 – 2023年10月
潘英麗	獨立非執行董事	女	1955年6月	2019年12月 – 2022年12月
監事				
陳躍軍	監事長	男	1965年6月	2013年1月 – 2022年10月
	股東代表監事			2012年12月 – 2022年10月
趙永祥	股東代表監事	男	1964年2月	2016年5月 – 2022年10月
吳昱	外部監事	男	1966年1月	2016年5月 – 2022年5月
白建軍	外部監事	男	1955年7月	2019年10月 – 2022年10月
陳世敏	外部監事	男	1958年7月	2019年12月 – 2022年12月
李躍	職工監事	男	1972年3月	2012年12月 – 2022年5月
卜東升	職工監事	男	1965年9月	2017年5月 – 2023年5月
谷楠楠	職工監事	男	1969年7月	2021年6月 – 2024年6月

姓名	職務	性別	出生年月	任職日期
高級管理人員				
劉建軍	見上文「董事」			
張學文	見上文「董事」			
姚紅	見上文「董事」			
曲家文	副行長	男	1963年4月	2013年1月－
徐學明	副行長	男	1967年7月	2013年1月－
邵智寶	副行長	男	1962年6月	2013年1月－
杜春野	副行長	男	1977年5月	2020年7月－
	董事會秘書			2017年4月－
	聯席公司秘書			2017年3月－
梁世棟	首席風險官	男	1977年1月	2020年2月－
牛新莊	首席信息官	男	1976年7月	2020年7月－
已離任人員				
郭新雙	原執行董事	男	1963年11月	2020年4月－2021年1月
	原行長			2020年2月－2021年1月
劉堯功	原非執行董事	男	1967年8月	2017年5月－2021年1月
李玉杰	原股東代表監事	男	1961年11月	2016年5月－2022年1月
宋長林	原職工監事	男	1965年9月	2016年3月－2021年6月
唐俊芳	原紀委書記	女	1968年1月	2020年5月－2022年3月

註(1)： 報告期內，本行董事、監事和高級管理人員均未持有本行股票期權或被授予限制性股票。

董事、監事及高級管理人員在股東單位的任職情況

姓名	股東單位名稱	在股東單位擔任的職務	任期
張金良	郵政集團	董事、總經理	2018年8月至今
劉建軍	郵政集團	副總經理	2021年5月至今
張學文	郵政集團	總經理助理	2022年2月至今
韓文博	郵政集團	董事	2021年2月至今
陳東浩	郵政集團	董事	2021年2月至今
劉悅	中國船舶集團	中國船舶資本有限公司董事長	2016年1月至今
丁向明	上港集團	副總裁兼董事會秘書	2014年12月至今
趙永祥	郵政集團	黨組巡視工作領導小組辦公室二級正巡視專員	2020年5月至今

註(1)： 除上述已披露者外，2021年現任本行董事、監事、高級管理人員沒有在股東單位任職的情況。

公司治理

2021年度本行董事、監事和高級管理人員已支付薪酬情況

人民幣萬元

姓名	職務	酬金(1)	已支付薪酬(2)	各類社會保險、 住房公積金、 企業年金的 單位繳費等(3)	合計 (4)=(1)+(2)+(3)	2021年任職 期間是否在 股東單位或 其他關聯方 領取薪酬
張金良	董事長、非執行董事	-	-	-	-	是
劉建軍	執行董事、行長	-	-	-	-	是
張學文	執行董事、副行長	-	53.67	22.73	76.40	否
姚紅	執行董事、副行長	-	50.97	22.26	73.23	否
韓文博	非執行董事	-	-	-	-	是
陳東浩	非執行董事	-	-	-	-	是
魏強	非執行董事	-	-	-	-	是
劉悅	非執行董事	-	-	-	-	是
丁向明	非執行董事	-	-	-	-	是
傅廷美	獨立非執行董事	34.80	-	-	34.80	是
溫鐵軍	獨立非執行董事	34.80	-	-	34.80	否
鍾瑞明	獨立非執行董事	34.80	-	-	34.80	是
胡湘	獨立非執行董事	34.80	-	-	34.80	是
潘英麗	獨立非執行董事	34.80	-	-	34.80	是
陳躍軍	監事長、股東代表監事	-	52.14	22.77	74.91	否
趙永祥	股東代表監事	-	-	-	-	是
吳昱	外部監事	30.00	-	-	30.00	是
白建軍	外部監事	30.00	-	-	30.00	是
陳世敏	外部監事	30.00	-	-	30.00	是
李躍	職工監事	-	-	-	-	否
卜東升	職工監事	-	-	-	-	否
谷楠楠	職工監事	-	-	-	-	否
曲家文	副行長	-	50.91	22.44	73.35	否
徐學明	副行長	-	50.91	22.11	73.02	否
邵智寶	副行長	-	50.91	23.14	74.05	否
杜春野	副行長、董事會秘書、 聯席公司秘書	-	50.91	19.82	70.73	否
梁世棟	首席風險官	-	80.00	17.88	97.88	否
牛新莊	首席信息官	-	80.00	18.10	98.10	否
已離任人員						
郭新雙	原執行董事、行長	-	-	-	-	是
劉堯功	原非執行董事	-	-	-	-	是
李玉杰	原股東代表監事	-	-	-	-	是
宋長林	原職工監事	-	-	-	-	否
唐俊芳	原紀委書記	-	48.15	17.67	65.82	否

註(1)： 根據有關規定，本行董事、監事及高級管理人員的最終薪酬正在確認過程中，其餘部分待確認後另行披露。

註(2)： 非執行董事、董事長張金良先生在本行的控股股東中國郵政集團有限公司任職並領取薪酬，未在本行領取薪酬。

註(3)： 執行董事、行長劉建軍先生在本行的控股股東中國郵政集團有限公司任職並領取薪酬，未在本行領取薪酬。

- 註(4)： 非執行董事韓文博先生、陳東浩先生、魏強先生、劉悅先生、丁向明先生未在本行領取薪酬。
- 註(5)： 股東代表監事趙永祥先生未在本行領取薪酬。
- 註(6)： 本行職工監事作為職工監事身份不領取薪酬，未統計其在本行按照員工薪酬制度領取的薪酬。
- 註(7)： 已離任的原執行董事、行長郭新雙先生在本行的控股股東中國郵政集團有限公司任職並領取薪酬，未在本行領取薪酬。
- 註(8)： 已離任的原非執行董事劉堯功先生未在本行領取薪酬。
- 註(9)： 已離任的原股東代表監事李玉杰先生未在本行領取薪酬。
- 註(10)： 已離任的原職工監事宋長林先生作為職工監事身份不領取薪酬，未統計其在本行按照員工薪酬制度領取的薪酬。

董事、監事、高級管理人員簡歷

董事簡歷

張金良 董事長、非執行董事

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

劉建軍 執行董事、行長

劉建軍，男，獲東北財經大學國民經濟學碩士學位，高級經濟師。2021年8月起任本行執行董事及行長。曾任建設銀行山東省分行濰坊分行副行長、濟南分行副行長、德州分行行長，招商銀行濟南分行副行長，招商銀行總行零售銀行部總經理、零售綜合管理部總經理、總行業務總監兼零售金融總部常務副總裁、信用卡中心理事長，招商銀行執行董事、副行長、董事會秘書等職務。現任中國郵政集團有限公司副總經理。

張學文 執行董事、副行長

張學文，男，獲東北財經大學經濟學博士學位，高級經濟師。2013年1月起任本行執行董事及副行長。曾任財政部商貿金融司內貿二處副處長、經濟貿易司糧食處副處長、經濟建設司糧食處副處長及處長、經濟建設司副司長等職務。目前兼任中國社會保險學會農村社會保險委員會副主任委員及中國金融會計學會理事會副會長。現任中國郵政集團有限公司總經理助理。

姚紅 執行董事、副行長

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

韓文博 非執行董事

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

陳東浩 非執行董事

陳東浩，男，獲中國人民大學法學學士學位。2021年7月起任本行非執行董事，2021年2月起任郵政集團董事。曾任財政部條法司二處副處長，綜合處副處長、處長，四處處長，稅政司副司長等職務。

魏強 非執行董事

魏強，男，中共中央黨校研究生學歷，高級審計師。2021年5月起任本行非執行董事。曾任四川省郵電學校教師、財務科副科長；審計署成都特派辦財政審計處副主任科員、主任科員、副處長、副處長（主持工作），財政審計一處處長，長沙特派辦特派員助理、副特派員，成都特派辦副特派員，蘭州特派辦副特派員（主持工作）、特派員，審計署企業審計司司長、辦公廳主任、審計幹部培訓中心（審計宣傳中心）主任、財政審計司司長等職務。

公司治理

劉悅 非執行董事

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

丁向明 非執行董事

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

傅廷美 獨立非執行董事

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

溫鐵軍 獨立非執行董事

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

鍾瑞明 獨立非執行董事

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

胡湘 獨立非執行董事

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

潘英麗 獨立非執行董事

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

監事簡歷

陳躍軍 監事長、股東代表監事

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

趙永祥 股東代表監事

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

吳 昱 外部監事

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

白建軍 外部監事

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

陳世敏 外部監事

陳世敏，男，獲上海財經大學經濟學學士及碩士學位，美國佐治亞大學會計學博士學位，美國註冊管理會計師。2019年12月起任本行外部監事。曾任中歐國際工商學院副教務長及工商管理學碩士課程主任，上海浦東發展銀行股份有限公司外部監事等職務。現任中歐國際工商學院會計學教授、案例中心主任，安信信託股份有限公司、銀城國際控股有限公司、賽晶電力電子集團有限公司、中微半導體設備（上海）股份有限公司、華夏幸福基業股份有限公司、廣發銀行股份有限公司獨立董事。

李 躍 職工監事

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

卜東升 職工監事

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

谷楠楠 職工監事

谷楠楠，男，獲澳大利亞國立大學管理學碩士學位，高級經濟師。2021年6月起任本行職工監事。曾任北京郵政管理局人事教育處副處長、黨委組織部副部長，本行北京分行人力資源部總經理，本行人力資源部副總經理、董事會辦公室副總經理（主持工作）及董事會辦公室總經理等職務。現任本行監事會辦公室總經理。

公司治理

高級管理層簡歷

劉建軍 執行董事、行長

簡歷詳見前述董事簡歷部分。

張學文 執行董事、副行長

簡歷詳見前述董事簡歷部分。

姚紅 執行董事、副行長

簡歷詳見前述董事簡歷部分。

曲家文 副行長

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

徐學明 副行長

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

邵智寶 副行長

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

杜春野 副行長、董事會秘書、聯席公司秘書

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

梁世棟 首席風險官

梁世棟，男，獲中國科學技術大學管理學博士學位，研究員。2020年1月起任本行風險管理部總經理，2020年2月起任本行首席風險官，2021年12月起任中郵惠萬家銀行有限責任公司董事長。曾任中國建設銀行風險管理部副處長、處長，中國人民銀行金融穩定局副局長，中國銀行間市場交易商協會黨委委員，國新國際有限公司董事等職務；曾兼任巴塞爾委員會(BCBS)政策制定委員會委員，金融穩定理事會(FSB)指導委員會委員，中華全國青年聯合會第十二屆委員會委員。

牛新莊 首席信息官

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

董事、監事、高級管理人員變動情況

董事變動情況

2021年1月4日，郭新雙先生因工作調動辭任本行執行董事、董事會社會責任與消費者權益保護委員會主席及委員、董事會戰略規劃委員會委員、董事會提名和薪酬委員會委員職務。自2021年1月4日起，緊接郭新雙先生離任後，姚紅女士代為履行董事會社會責任與消費者權益保護委員會主席職務。詳情請參見本行2021年1月4日的公告。

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

2021年3月29日，本行董事會提名韓文博先生連任本行非執行董事。2021年4月29日，本行2021年第一次臨時股東大會重選韓文博先生為本行非執行董事。韓文博先生的任期三年，自2021年4月29日起計算，詳情請參見本行2021年3月29日、2021年4月29日的公告。

2021年3月29日，本行董事會提名陳東浩先生、魏強先生為本行非執行董事候選人。2021年4月29日，本行2021年第一次臨時股東大會選舉陳東浩先生、魏強先生為本行非執行董事。2021年5月31日，魏強先生的董事任職資格經中國銀保監會核准，擔任本行非執行董事，董事會審計委員會委員、董事會風險管理委員會委員職務。詳情請參見本行2021年6月3日的公告。2021年7月15日，陳東浩先生的董事任職資格經中國銀保監會核准，擔任本行非執行董事，董事會風險管理委員會委員、董事會社會責任與消費者權益保護委員會委員職務。詳情請參見本行2021年7月21日的公告。

2021年5月31日，本行董事會提名劉建軍先生為本行執行董事候選人。2021年6月29日，本行2020年年度股東大會選舉劉建軍先生為本行執行董事。2021年8月1日，劉建軍先生的董事任職資格經中國銀保監會核准，擔任本行執行董事，董事會社會責任與消費者權益保護委員會主席及委員、董事會戰略規劃委員會委員、董事會提名和薪酬委員會委員職務。緊接劉建軍先生任職之後，姚紅女士不再代為履行董事會社會責任與消費者權益保護委員會主席職務。詳情請參見本行2021年8月4日的公告。

監事變動情況

2021年6月8日，宋長林先生因工作原因辭任本行職工監事、監事會提名委員會委員、監事會履職盡職監督委員會委員、監事會財務與內控風險監督委員會委員職務。詳情請參見本行2021年6月8日的公告。

2021年6月8日，本行第一屆職工代表大會第七次會議選舉谷楠楠先生為本行職工監事，其任期自2021年6月8日起計算。詳情請參見本行2021年6月8日的公告。

2022年1月4日，李玉杰先生因年齡原因辭任本行股東代表監事、監事會提名委員會委員職務。詳情請參見本行2022年1月4日的公告。

公司治理

高級管理人員變動情況

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

2021年5月31日，本行董事會聘任劉建軍先生為本行行長。2021年8月1日，劉建軍先生任職資格經中國銀保監會核准，擔任本行行長職務。緊接劉建軍先生任職之後，張學文先生不再代為履行行長職務。詳情請參見本行2021年8月4日的公告。

2022年3月30日，唐俊芳女士不再擔任本行紀委書記。

董事會及專門委員會

董事會職權

董事會對股東大會負責。負責召集股東大會，並向股東大會報告工作，並執行股東大會的決議；決定本行發展戰略、經營計劃和投資方案；審議批准本行資本金管理方案和風險資本分配方案；制訂本行的年度財務預算方案、決算方案，制訂本行利潤分配方案和彌補虧損方案，制訂本行增加或者減少註冊資本方案，制訂本行發行債券或其他有價證券及上市方案，制訂本行合併、分立、解散、清算及變更公司形式的方案，制訂本行回購股票方案，制訂重大股權變動或財務重組方案，制訂資本補充方案；決定本行基本管理制度和風險管理、內部控制等政策，並監督基本管理制度和政策的執行；審議批准本行內部審計規章；根據董事長提名，聘任或解聘本行行長、董事會秘書；根據行長的提名，聘任或解聘副行長及其他高級管理人員，並決定其薪酬事項、績效考核事項和獎懲事項；聽取高級管理層提交的風險管理報告，並對本行風險管理的有效性作出評價，以改進本行的風險管理工作；定期評估並完善本行的公司治理狀況；檢查高級管理層的工作，監督並確保高級管理層有效履行管理職責等。

董事會組成及董事會成員多元化政策

——董事會組成

截至最後實際可行日期，董事會共有董事14名，包括：董事長、非執行董事張金良先生；執行董事劉建軍先生、張學文先生、姚紅女士；非執行董事韓文博先生、陳東浩先生、魏強先生、劉悅先生、丁向明先生；獨立非執行董事傅廷美先生、溫鐵軍先生、鍾瑞明先生、胡湘先生、潘英麗女士。

——董事會成員多元化情況

本行認為董事會成員多元化是維持本行良好公司治理水平、實現可持續發展、達到戰略目標的重要因素。董事會成員的委任以董事會整體良好運作所需的技能和經驗為本，以用人唯才為原則，從董事性別、年齡、文化、教育背景、專業經驗、國籍等多方面予以考量。2021年，本行委任了具有豐富零售銀行管理經驗的執行董事1名，具有審計專長、財政金融專長的非執行董事2名，以持續推進董事會成員的多元化。目前本行董事長及執行董事均長期從事財政金融或郵政金融經營管理工作，熟悉行內經營管理情況；非執行董事來自政府主管部門或大型國企，具有豐富的管理經驗；獨立非執行董事均為經濟、金融、法律、審計等領域的知名專家，能在不同領域為本行提供專業意見。本行董事會共有女性董事2名，獨立非執行董事5名，獨立非執行董事人數在董事會成員總數中的佔比超過1/3。

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

董事會會議

報告期內，本行共召開董事會會議13次，共審議115項議案，聽取21項匯報。審議通過了固定資產投資預算、財務決算方案、利潤分配方案等議案，2021-2023三年資本滾動規劃、「十四五」規劃綱要、「十四五」IT規劃等發展規劃類議案，修訂信息披露管理辦法等制度類議案，以及設立數字人民幣部一級部、發行減記型合格二級資本工具等重大經營管理事項，同時聽取了本行落實黨中央重大決策部署、全面風險管理、內控合規、數據治理等工作匯報。各位董事深入研究、認真討論，並在會議及閉會期間提出多項意見和建議，全部得到本行採納或回應，確保董事會科學、有效決策，引領全行改革發展。

會議屆次	召開日期	召開方式	會議決議
董事會2021年第一次會議	2021年1月4日	書面傳簽	審議通過了指定代為履行行長等職務人選的議案
董事會2021年第二次會議	2021年1月28日	現場會議	審議通過了發行減記型合格二級資本工具等17項議案
董事會2021年第三次會議	2021年3月29日	現場會議	審議通過了利潤分配方案等31項議案
董事會2021年第四次會議	2021年4月29日	現場會議	審議通過了總行設立一級部數字人民幣部等8項議案
董事會2021年第五次會議	2021年5月26日	現場會議	審議通過了優先股股息分配等12項議案
董事會2021年第六次會議	2021年5月31日	現場會議	審議通過了提名劉建軍先生為執行董事候選人等3項議案
董事會2021年第七次會議	2021年6月30日	書面傳簽	審議通過了理財業務整改方案的議案
董事會2021年第八次會議	2021年7月26日	書面傳簽	審議通過了河南防汛救災專項捐贈事項等3項議案
董事會2021年第九次會議	2021年8月27日	現場會議	審議通過了「十四五」規劃綱要等12項議案
董事會2021年第十次會議	2021年9月17日	現場會議	審議通過了外包管理辦法等2項議案
董事會2021年第十一次會議	2021年10月20日	現場會議	審議通過了相關資產處置工作的議案
董事會2021年第十二次會議	2021年10月28日	現場會議	審議通過了「十四五」IT規劃等10項議案
董事會2021年第十三次會議	2021年12月23日	現場會議	審議通過了修訂信息披露管理辦法等14項議案

公司治理

董事出席會議情況

報告期內，本行董事出席股東大會、董事會及董事會專門委員會會議的情況如下：

親自出席次數¹ / 應出席次數

董事	股東大會		董事會		戰略規劃 委員會	關聯交易 控制委員會	審計委員會	風險管理 委員會	提名和薪酬 委員會	社會責任與 消費者權益 保護委員會
	親自出席次數 / 應出席次數	親自出席次數 / 應出席次數	參加現場 會議次數	委託 出席次數	親自出席次數 / 應出席次數	親自出席次數 / 應出席次數	親自出席次數 / 應出席次數	親自出席次數 / 應出席次數	親自出席次數 / 應出席次數	親自出席次數 / 應出席次數
董事長及非執行董事										
張金良	1/2	10/13	7	3	7/9	-	-	-	-	-
執行董事										
劉建軍 ²	-	5/5	5	0	5/5	-	-	-	1/1	2/2
張學文	2/2	13/13	10	0	9/9	3/3	-	-	4/4	-
姚紅	2/2	13/13	10	0	9/9	3/3	-	7/8	-	6/6
非執行董事										
韓文博	2/2	13/13	10	0	9/9	-	-	8/8	-	-
陳東浩 ³	-	6/6	5	0	-	-	-	4/4	-	3/3
魏強 ⁴	1/1	7/7	5	0	-	-	3/3	4/4	-	-
劉悅	2/2	13/13	10	0	9/9	-	3/6	-	-	-
丁向明	1/2	12/13	9	1	-	-	-	8/8	-	6/6
獨立非執行董事										
傅廷美	2/2	13/13	10	0	-	3/3	-	8/8	4/4	-
溫鐵軍	1/2	12/13	9	1	8/9	-	6/6	-	4/4	-
鍾瑞明	2/2	13/13	10	0	-	3/3	6/6	-	-	-
胡湘	2/2	13/13	10	0	9/9	-	6/6	-	-	6/6
潘英麗	2/2	12/13	9	1	-	3/3	4/6	-	4/4	-
離任董事										
郭新雙 ⁵	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
劉堯功 ⁶	-	2/2	1	0	-	-	1/1	1/1	-	-

¹ 親自出席包括現場出席以及通過電話、視頻連線等即時通訊方式參加會議。報告期內，本行未能親自出席董事會及專門委員會會議的董事，均已委託其他董事出席並代為行使表決權。全體董事均親自出席三分之二以上的董事會現場會議，不存在連續兩次未親自出席董事會會議且未委託出席的情況。

² 劉建軍先生董事任職資格於2021年8月1日獲中國銀保監會核准，擔任本行董事會社會責任與消費者權益保護委員會主席、戰略規劃委員會委員、提名和薪酬委員會委員。

³ 陳東浩先生董事任職資格於2021年7月15日獲中國銀保監會核准，擔任本行董事會風險管理委員會委員、社會責任與消費者權益保護委員會委員。

⁴ 魏強先生的董事任職資格於2021年5月31日獲中國銀保監會核准，擔任本行董事會審計委員會委員、風險管理委員會委員。

⁵ 郭新雙先生於2021年1月4日辭任本行執行董事、董事會社會責任與消費者權益保護委員會主席及委員、戰略規劃委員會委員、提名和薪酬委員會委員職務。

⁶ 劉堯功先生於2021年1月29日辭任本行非執行董事、董事會審計委員會委員、風險管理委員會委員職務。

董事會專門委員會

董事會下設戰略規劃委員會、關聯交易控制委員會、審計委員會、風險管理委員會、提名和薪酬委員會、社會責任與消費者權益保護委員會共6個專門委員會。董事會專門委員會人員構成調整詳情，請參見「公司治理－董事、監事、高級管理人員情況」。

報告期內，董事會各專門委員會在董事會授權範圍內，依據本行公司章程及相關議事規則，充分發揮專業優勢，認真履行職責，圍繞本行發展戰略、關聯交易管理、內外部審計、風險管理、內控合規、提名和薪酬、消費者權益保護、履行社會責任等重大事項，召開董事會專門委員會36次，審議議案103項，聽取匯報12項。向董事會提出意見和建議，為董事會科學、高效決策提供有力支撐。

戰略規劃委員會

截至最後實際可行日期，戰略規劃委員會由8名董事組成，包括董事長、非執行董事張金良先生；執行董事劉建軍先生、張學文先生、姚紅女士；非執行董事韓文博先生、劉悅先生；獨立非執行董事溫鐵軍先生、胡湘先生。其中張金良先生為戰略規劃委員會主席。

戰略規劃委員會的主要職責包括：審議貫徹落實黨中央重大決策部署事項，本行經營目標、總體發展戰略規劃和各專項發展戰略規劃，戰略性資本配置及資產負債管理目標，經營發展規劃，普惠金融業務發展規劃、重大管理制度，重大投融資方案以及其他影響本行發展等事項，並向董事會提出建議。

2021年，戰略規劃委員會共召開會議9次，審議通過了21項議案，聽取了2項匯報。審議通過了支持鄉村振興、支持小微企業及落實普惠金融政策等工作情況，嚴格貫徹落實黨中央重大決策部署，全面提升普惠金融工作質效；審議通過了「十四五」規劃綱要、「十四五」IT規劃等議案，聚焦戰略規劃，為高質量發展強化戰略保障；審議通過了發行減記型合格二級資本工具、發行股份一般性授權等議案，為促進本行增強風險抵禦能力、實現轉型發展提供動能；審議通過了年度資產負債業務計劃、年度經濟資本計劃配置方案等議案。

(戰略規劃委員會召開日期分別為：2021年1月28日、2021年3月29日、2021年4月29日、2021年5月26日、2021年8月27日、2021年9月17日、2021年10月20日、2021年10月28日、2021年12月23日)

關聯交易控制委員會

截至最後實際可行日期，關聯交易控制委員會由5名董事組成，包括執行董事張學文先生、姚紅女士，獨立非執行董事傅廷美先生、鍾瑞明先生、潘英麗女士。其中傅廷美先生為關聯交易控制委員會主席。

關聯交易控制委員會的主要職責是管理本行的關聯交易事務，審議關聯交易基本管理制度，監督實施並向董事會提出建議；確認本行的關聯方，向董事會和監事會報告，並及時向本行相關人員公佈，對重大關聯交易或其他應由董事會或股東大會批准的關聯交易進行審查，提交董事會或由董事會提交股東大會批准等。

2021年，關聯交易控制委員會共召開會議3次，審議通過了7項議案。審議通過了年度關聯交易專項報告，管理本行的關聯交易事務，在董事會授權範圍內依法、合規、審慎履行關聯交易管理職責；審議通過了預測2021年度及2022-2024年關聯交易金額上限、與郵政集團續簽相關框架協議等議案，對重大關聯交易的合規性、公允性及其信息披露的真實性、準確性、完整性進行充分審查，向董事會提出意見建議；審議通過了全行關聯方情況的議案，確認本行關聯方及關聯交易情況，並向董事會匯報。

(關聯交易控制委員會召開日期分別為：2021年4月27日、2021年5月25日、2021年10月26日)

審計委員會

截至最後實際可行日期，審計委員會由6名董事組成，包括非執行董事魏強先生、劉悅先生，獨立非執行董事鍾瑞明先生、溫鐵軍先生、胡湘先生、潘英麗女士。其中鍾瑞明先生為審計委員會主席。

審計委員會的主要職責是監督本行的內部控制，審核本行重大財務會計政策及其貫徹執行情況，審議本行審計基本管理制度、規章、中長期規劃、年度工作計劃，監督和評價內部審計部門的工作，提議聘請或解聘會計師事務所，監督和評價會計師事務所的工作，並向董事會提出建議等。

公司治理

2021年，審計委員會共召開會議6次，審議通過了18項議案，聽取了7項匯報。審計委員會就持續提升審計工作質效、完善內部控制、持續推動審計發現問題整改落实等方面向董事會提出了意見和建議。

(審計委員會召開日期分別為2021年1月27日、2021年3月25日、2021年4月27日、2021年8月25日、2021年10月27日、2021年12月22日)

定期審核本行財務狀況和財務報告，監督本行財務狀況

審議通過了2020年度財務報表及審計報告、2021年一季度財務報表、中期財務報表及審閱報告、三季度財務報表，認真審核財務信息，就財務數據的真實性、準確性和完整性發表意見，高度重視本行財務表現和經營業績。指導修訂財務管理基本制度，為加強本行財務管理、規範財務行為提供保障。

定期評估內部控制的有效性，高度重視內部審計工作質效

審議通過了2020年度內部控制評價報告，定期評估本行內部控制工作的有效性。審議通過了2020年度審計工作報告暨2021年度審計工作計劃，2020年度反洗錢、業務連續性管理等多項審計報告，以及審計發現問題整改問責跟蹤審計情況，高度重視審計發現問題的持續整改，提出切實將整改工作做深做實做細等意見，促進本行內控管理水平和風險管控能力的不斷提升。

加強會計師事務所工作聘用及管理，充分發揮外部審計作用

指導開展會計師事務所2020年度工作評價和2021年度會計師事務所選聘工作，聽取了會計師事務所關於2020年年審工作總結、擔任審計師期間整體工作總結與建議，以及新任會計師事務所過渡期工作總結和2021年度審計工作計劃，與外部審計機構充分溝通，確保前後任會計師過渡交接期間工作的平穩過渡。積極促進內部審計與外部審計工作的溝通和協同，督促高管層就外審發現問題形成持續整改機制。

風險管理委員會

截至最後實際可行日期，風險管理委員會由6名董事組成，包括執行董事姚紅女士，非執行董事韓文博先生、陳東浩先生、魏強先生、丁向明先生，獨立非執行董事傅廷美先生。其中韓文博先生為風險管理委員會主席。

風險管理委員會的主要職責包括：根據本行總體發展戰略規劃，審核和修訂本行風險管理戰略、風險管理基本政策、風險偏好、全面風險管理架構以及重要風險管理程序和制度，審議風險資本分配方案，聽取風險管理報告並向董事會提出建議等。

2021年，風險管理委員會共召開會議8次，審議通過了38項議案，聽取了3項匯報。風險管理委員會密切關注全行風險管理的有效性，並就完善風險管理、提升內控合規管理水平等向董事會提出了意見和建議。

(風險管理委員會召開日期分別為：2021年1月27日、2021年3月25日、2021年4月27日、2021年5月24日、2021年8月26日、2021年9月16日、2021年10月26日、2021年12月21日)

完善風險內控體系，持續推進資本管理高級方法建設實施

審議通過了金融工具損失準備管理辦法、信用風險內部評級體系管理辦法、零售業務內部評級管理辦法、互聯網貸款管理辦法等18項基本管理制度，不斷完善風險內控頂層制度設計，為資本管理高級方法建設實施提供制度保障。

定期評估風險管理狀況，提升風險管理的全面性、有效性

審議通過了2020年度全面風險管理報告、2020年度內控合規管理報告、2020年度案防工作總結及2021年度案防工作計劃等議案，定期評估本行風險合規狀況及其全面性、有效性，向董事會提出完善風險管理和內部控制的意見。

提名和薪酬委員會

截至最後實際可行日期，提名和薪酬委員會由5名董事組成，包括執行董事劉建軍先生、張學文先生，獨立非執行董事傅廷美先生、溫鐵軍先生、潘英麗女士。其中溫鐵軍先生為提名和薪酬委員會主席。

提名和薪酬委員會的主要職責包括：對董事會的架構、人數及組成進行年審並就董事會的規模和構成向董事會提出建議；擬訂董事、董事會各專門委員會主席、委員和高級管理人員的選任標準和程序，就董事、高級管理人員人選的任職資格和條件進行初步審核，並向董事會提出建議；擬訂董事的履職評價辦法和高級管理人員的考核辦法，以及董事、高級管理人員的薪酬辦法或方案，提交董事會審議等。

公司章程規定了董事提名的程序和方式，並對獨立非執行董事的產生方式作了特別規定。提名和薪酬委員會在審核董事候選人的資格時，主要考慮其是否符合法律法規等要求的董事任職資格，是否能夠對本行負有忠實、勤勉義務，是否了解本行業務經營管理狀況並接受監事會對其履行職責的監督，同時綜合考慮滿足董事會成員多元化的要求。詳情請參見本行官網所載公司章程及《中國郵政儲蓄銀行股份有限公司提名和薪酬委員工作規則》。2021年，本行嚴格執行公司章程的相關規定聘任或續聘本行董事。

2021年，提名和薪酬委員會共召開會議4次，審議通過了11項議案。審核了劉建軍先生執行董事、行長的任職資格和條件，韓文博先生、陳東浩先生、魏強先生非執行董事的任職資格和條件，落實監管要求，加強對董事、高管任職資格和條件的審核把關；審議通過了調整董事會專門委員會人員組成等議案，持續推動董事會專業、年齡等因素的多元化；審議通過了董事會對董事2020年度履職評價，2020年度董事、高管及內審部門負責人薪酬清算方案等議案。

(提名和薪酬委員會召開日期分別為：2021年1月27日、2021年3月26日、2021年5月31日、2021年12月21日)

社會責任與消費者權益保護委員會

截至最後實際可行日期，社會責任與消費者權益保護委員會由5名董事組成，包括執行董事劉建軍先生、姚紅

女士，非執行董事陳東浩先生、丁向明先生，獨立非執行董事胡湘先生。其中劉建軍先生為社會責任與消費者權益保護委員會主席。

社會責任與消費者權益保護委員會的主要職責包括：擬定適合本行發展戰略和實際情況的社會責任及消費者權益保護戰略、政策和目標，擬定相關基本管理制度，報董事會批准後實施；根據董事會授權，定期聽取高級管理層關於消費者權益保護工作開展情況的報告，監督、評價本行消費者權益保護工作的全面性、及時性、有效性及高級管理層相關履職情況。

2021年，社會責任與消費者權益保護委員會共召開會議6次，審議通過了8項議案。審議通過了消費者權益保護工作情況及計劃、考核評價情況、專項審計報告等議案，始終堅持「以客戶為中心」的服務理念，持續強化消費者權益保護工作；審議通過了2020年度社會責任報告、2020年度綠色銀行建設工作報告等議案，全面落實黨中央、國務院有關決策部署，積極推進本行ESG建設；審議通過了防汛救災專項捐贈事項，全力支持防汛救災，充分踐行國有大行責任擔當。

(社會責任與消費者權益保護委員會召開日期分別為：2021年1月26日、2021年3月26日、2021年5月21日、2021年7月25日、2021年8月20日、2021年10月26日)

董事就財務報告所承擔的責任

董事負責監督編製每個會計期間的財務報告，以使財務報告真實公允反映本行的財務狀況、經營成果及現金流量。編製2021年度的財務報告期間，董事充分貫徹運用適當的會計政策，作出了審慎合理的判斷及估計。

報告期內，本行遵循有關法律法規規定和上市地上市規則的規定，完成了2020年年度報告及業績公告、2021年第一季度報告、2021年半年度報告及業績公告、2021年第三季度報告的披露工作。

董事的任期

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

公司治理

董事及公司秘書參加調研、培訓的情況

董事參加調研情況

報告期內，本行全體董事積極採取多種形式，全年共開展調研50人次，圍繞全面風險管理、中間業務發展、郵銀協同助力鄉村振興、數字人民幣試點、信用村建設等主題，形成多篇調研報告，為改進全行經營管理提供決策參考，推動工作落地。

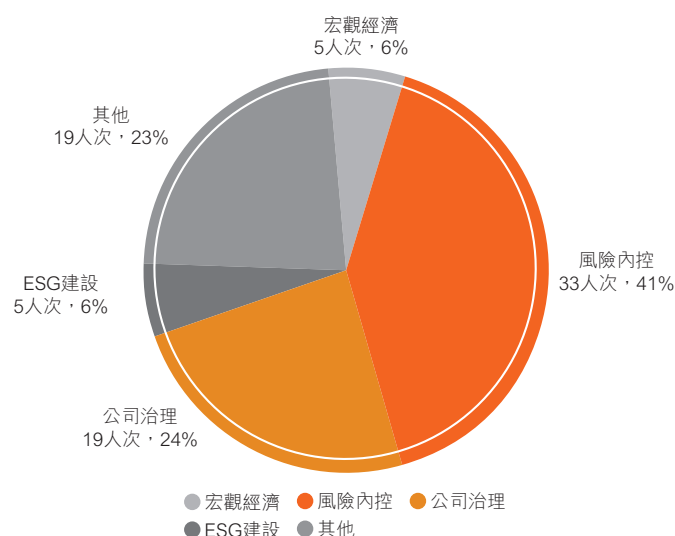
董事參加培訓情況

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

報告期內，本行董事遵照香港上市規則及相關監管要求，積極參加了由財政部、北京上市公司協會、其他中介機構及本行組織的專題培訓，培訓涉及宏觀經濟形勢、風險管理、反洗錢、公司治理、ESG建設等廣泛主題。報告期內，全體董事均參與了培訓。

培訓類型	主要培訓內容
監管機構、自治組織培訓	財政部、北京上市公司協會、中國銀行業協會等舉辦的培訓，內容涉及國內外經濟形勢解讀、提高上市公司質量等廣泛主題
第三方機構培訓	公司治理新準則解讀與思考 碳達峰與碳中和：商業銀行的機會與挑戰 上市公司高質量發展與自由現金流量創造 ESG建設 上市商業銀行公司治理 財富管理與銀行估值 國內經濟大循環下中國銀行業的機遇挑戰
本行專題培訓	反洗錢與反恐怖融資 高級法實施及全面風險管理 其它經營管理相關專題

培訓類別及佔比



公司秘書參加培訓情況

杜春野先生及方圓企業服務集團(香港)有限公司董事及行政總裁魏偉峰博士為本行的聯席公司秘書。

報告期內，公司秘書均已符合香港上市規則第3.29條要求，接受了不少於15小時的相關專業培訓。魏偉峰博士於本行的主要聯絡人為杜春野先生。

獨立非執行董事的獨立性以及履職情況

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

本行獨立非執行董事認真參加董事會及各專門委員會會議，發揮自身專業能力和從業經驗，在董事會、相關專門委員會會上立足本行整體利益發表客觀、公正的獨立意見，注重維護存款人、中小股東利益。就2020年關聯交易專項報告、關聯交易金額上限預測、2020年度利潤分配方案、優先股股息分配、董事與高管選聘、與郵政集團續簽相關框架協議等事項發表專項獨立意見；就關聯交易專項報告、關聯交易金額上限預測、與郵政集團續簽相關框架協議等事項發表事前認可意見；認真審閱了2020年年度報告及業績公告、2021年第一季度報告、2021年半年度報告及業績公告、2021年第三季度報告並確保以上披露內容真實、準確、完整。本行獨立非執行董事未對董事會或專門委員會的決議事項提出反對意見。

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

本行於2021年10月28日組織召開獨立董事座談會，各位獨立非執行董事圍繞本行戰略研究、風險管理、ESG、人才隊伍建設等方面，結合內外部環境和本行實際，為經營發展建言獻策。本行高度重視獨立非執行董事的相關意見和建議，結合本行實際情況及時組織研究落實。

監事會及專門委員會

監事會職權

監事會是本行的監督機構，向股東大會負責。監事會依據《中華人民共和國公司法》和公司章程的規定，行

使下列職權：監督董事會、高級管理層履職情況，監督董事和高級管理人員的盡職情況並進行質詢，要求董事和高級管理人員糾正其損害本行利益的行為；對違反法律、行政法規、公司章程或股東大會決議的董事和高級管理人員提出罷免建議或依法提起訴訟；檢查、監督本行的財務活動；對本行的經營決策、風險管理和內部控制等進行監督，並指導本行內部審計部門獨立履行審計監督職能，實施對內部審計部門的業務管理和工作考評；提議召開臨時股東大會，在董事會不履行《中華人民共和國公司法》規定的召集和主持股東大會職責時召集和主持股東大會；向股東大會提出提案；制訂監事會議事規則的修訂案；監督本行政策和基本管理制度的實施；提名股東代表監事、外部監事及獨立董事；根據需要對董事和高級管理人員進行離任審計；代表本行與董事交涉；審核董事會擬提交股東大會的財務報告、營業報告和利潤分配方案等財務資料，發現疑問的，可以本行名義委託註冊會計師、執業審計師幫助複審；審核董事會編製的本行定期報告並提出書面審核意見；對本行外部審計機構的聘任、解聘、續聘及審計工作情況進行監督；制定監事的履職評價辦法；制訂監事的薪酬辦法或方案，以及根據對監事的履職評價，提出對監事薪酬分配方案的建議，提交股東大會批准等。

監事會組成

截至最後實際可行日期，監事會共有監事8名，包括：監事長、股東代表監事陳躍軍先生；股東代表監事趙永祥先生；外部監事吳昱先生、白建軍先生、陳世敏先生；職工監事李躍先生、卜東升先生、谷楠楠先生。有關在任監事的詳情，請參見「公司治理－董事、監事、高級管理人員情況」。

監事會會議

報告期內，本行監事會嚴格遵循相關法律法規、公司章程及監事會議事規則要求，組織召開監事會會議10次，其中現場召開會議7次，書面傳簽方式召開會議3次。研究審議2021年度監事會工作計劃，2020年年度報告及摘要、年度業績公告，2020年度財務決算方案，2020年度利潤分配方案，2020年度內部控制評價報告，2020年度監事會工作報告，監事會對董事會、高級管理層及其成員2020年度履職評價報告，監事會及其成員2020年度履職評價報告，2020年度監事薪酬清算方案等議案及監督事項100項。

公司治理

會議屆次	召開日期	召開方式	會議決議
監事會2021年第一次會議	2021年1月28日	現場會議	審議通過了2021年度監事會工作計劃的議案
監事會2021年第二次會議	2021年3月29日	現場會議	審議通過了2020年度利潤分配方案等議案
監事會2021年第三次會議	2021年4月29日	現場會議	審議通過了2021年第一季度報告的議案
監事會2021年第四次會議	2021年5月26日	現場會議	聽取了中長期發展戰略綱要(2019—2025年)2020年執行情況評估報告等匯報
監事會2021年第五次會議	2021年6月17日	書面傳簽	審議通過了調整監事會專門委員會人員組成的議案
監事會2021年第六次會議	2021年8月27日	現場會議	審議通過了2021年半年度報告、摘要及業績公告等議案
監事會2021年第七次會議	2021年9月17日	書面傳簽	審閱了相關抵債股票處置項目等報告
監事會2021年第八次會議	2021年10月20日	書面傳簽	審閱了支持小微企業工作及落實普惠金融政策情況等報告
監事會2021年第九次會議	2021年10月28日	現場會議	審議通過了修訂監事會對董事會、高級管理層及其成員履職監督與評價辦法等議案
監事會2021年第十次會議	2021年12月23日	現場會議	審議通過了2020年度監事薪酬清算方案等議案

監事出席會議情況

報告期內，本行監事出席監事會及監事會專門委員會會議的情況如下：

親自出席次數/應出席次數

監事	監事會			提名委員會		履職盡職 監督委員會	財務與內控風險 監督委員會
	親自出席次數 /應出席次數	參加現場 會議次數	委託出席 次數	親自出席次數 /應出席次數	親自出席次數 /應出席次數	親自出席次數 /應出席次數	
股東代表監事							
陳躍軍	10/10	7	0	-	-	-	
趙永祥	9/10	6	1	-	4/4	-	
外部監事							
吳昱	10/10	7	0	-	-	5/5	
白建軍	10/10	7	0	1/1	-	-	
陳世敏	9/10	6	1	-	4/4	-	
職工監事							
李躍 ²	10/10	7	0	-	4/4	5/5	
卜東升	9/10	6	1	-	-	5/5	
谷楠楠 ³	6/6	3	0	1/1	3/3	3/3	
已離任監事							
李玉杰 ⁴	10/10	7	0	1/1	-	-	
宋長林 ⁵	4/4	4	0	-	1/1	2/2	

¹ 親自出席包括現場出席以及通過電話、視頻連線等即時通訊方式參加會議。報告期內，本行未能親自出席監事會及專門委員會會議的監事，均已委託其他監事出席並代為行使表決權。全體監事均親自出席三分之二以上的監事會現場會議，不存在連續兩次未親自出席監事會會議且未委託出席的情況。

² 李躍先生於2021年12月23日起擔任監事會提名委員會委員職務。

³ 谷楠楠先生於2021年6月8日起擔任本行職工監事，於2021年6月17日起擔任監事會提名委員會委員、履職盡職監督委員會委員、財務與內控風險監督委員會委員職務。

⁴ 李玉杰先生於2022年1月4日辭任本行股東代表監事、監事會提名委員會委員職務。

⁵ 宋長林先生於2021年6月8日辭任本行職工監事、監事會提名委員會委員、履職盡職監督委員會委員、財務與內控風險監督委員會委員職務。

監事會專門委員會

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

提名委員會

截至最後實際可行日期，監事會提名委員會由外部監事白建軍先生、職工監事李躍先生和谷楠楠先生3名委員組成，白建軍先生擔任主席。提名委員會的主要職責是擬定股東代表監事及外部監事的選任程序和標準、對其任職資格和條件進行初步審核，及處理監事會授權的其他事宜。報告期內，提名委員會召開會議1次，研究審議了2020年度監事薪酬清算方案、調整監事會專門委員會成員等事項。

履職盡職監督委員會

截至最後實際可行日期，監事會履職盡職監督委員會由外部監事陳世敏先生、股東代表監事趙永祥先生和職工監事李躍先生、谷楠楠先生4名委員組成，陳世敏先生擔任主席。履職盡職監督委員會的主要職責是對董事會、高級管理層及其成員履職情況進行監督、評價，向監事會提出建議，及處理監事會授權的其他事宜。報告期內，履職盡職監督委員會召開會議4次，研究審議了監事會對董事會、高級管理層及其成員2020年度履職評價報告，監事會及其成員2020年度履職評價報告，修訂《中國郵政儲蓄銀行股份有限公司監事會對董事會、高級管理層及其成員履職監督與評價辦法》，修訂《中國郵政儲蓄銀行股份有限公司監事履職評價辦法》等事項。

財務與內控風險監督委員會

截至最後實際可行日期，監事會財務與內控風險監督委員會由外部監事吳昱先生和職工監事李躍先生、卜東升先生、谷楠楠先生4名委員組成，吳昱先生擔任主席。

財務與內控風險監督委員會的主要職責是研究提出對本行財務、內部控制及風險管理的監督報告，對本行內部控制治理架構和全面風險管理治理架構的建立和完善情況進行監督，及處理監事會授權的其他事宜。報告期內，財務與內控風險監督委員會召開會議5次，研究審議了2020年監督意見整改落實情況，2020年度履職、風險、內控和財務監督情況，2021年一季度、上半年、三季度風險、內控和財務監督情況等事項。

高級管理層職責

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

本行行長對董事會負責，行使以下主要職權：主持本行的經營管理工作，組織實施董事會決議，並向董事會報告工作；制定本行的具體規章（內部審計規章除外）；擬訂本行經營計劃和投資方案，經董事會批准後組織實施；擬訂本行政策和基本管理制度，並向董事會提出建議；擬訂本行的年度財務預算方案、決算方案、資本金管理方案、風險資本分配方案、利潤分配方案和彌補虧損方案、增加或者減少註冊資本方案、發行債券或者其他有價證券及上市方案、回購股票方案，並向董事會提出建議；在董事會授權範圍內，授權副行長及其他高級管理人員以及總行內設部門負責人，境內外一級分行、直屬分行及其他直屬機構、境外機構負責人等人員從事日常經營管理活動；法律、行政法規、部門規章和本行公司章程規定，以及股東大會、董事會決定由行長行使的其他職權等。

公司治理

董事長及行長職責分工

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

2021年5月31日，本行董事會聘任劉建軍先生為本行行長。2021年8月1日，劉建軍先生任職資格經中國銀保監會核准，擔任本行行長職務。緊接劉建軍先生任職之後，張學文先生不再代為履行行長職務。董事會認為此安排確保了董事會運行及本行日常經營不受影響，且不會削弱董事會與本行管理層之間職責和授權的平衡。

董事、監事及高級管理層的證券交易

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

高級管理人員考評和激勵機制

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

與控股股東間的獨立性說明

本行具有獨立完整的業務及自主經營能力，與控股股東在資產、人員、財務、機構、業務等方面不存在不能保證獨立性、不能保持自主經營能力的情況。控股股東及其關聯方未佔用、支配本行資產；本行具有獨立健全的財務、會計、人事管理制度，控股股東及其關聯方未干預本行財務、會計、人事活動；控股股東及其關聯方未干涉本行的具體運作，未影響本行經營管理的獨立性。

此外，本行控股股東郵政集團已簽署避免同業競爭承諾，承諾郵政集團及其控制的其他單位不會從事與本行相同或者相近業務。

審計師聘任情況及酬金

經2020年年度股東大會審議批准，本行聘請德勤華永會計師事務所(特殊普通合夥)和德勤·關黃陳方會計師行為本行2021年度會計師事務所，分別負責對本行按照中國企業會計準則和國際財務報告準則編製的財務報表提供2021年度審計及相關服務。於2020年度股東大會結束後，普華永道中天會計師事務所(特殊普通合夥)及羅兵咸永道會計師事務所作為本行2020年度會計師事務所的任期結束。

2021年度，德勤華永會計師事務所(特殊普通合夥)和德勤·關黃陳方會計師行為本行提供集團財務報表審計服務的費用為人民幣2,980萬元(包括內部控制審計服務費用人民幣180萬元)。2021年度，德勤華永會計師事務所(特殊普通合夥)及其網絡成員機構為本行子公司提供財務報表審計的費用為人民幣77萬元，為本行提供其他服務的費用為人民幣544萬元。

保薦人、承銷商聘任情況及費用

本行聘請中國國際金融股份有限公司及中信證券股份有限公司擔任本行A股非公開發行的聯席保薦機構、聯席主承銷商。2021年3月25日，本行完成了人民幣普通股(A股)5,405,405,405股的非公開發行，承銷費為人民幣280萬元(含增值稅)。

報告期內公司章程的重大變動

2021年4月29日，本行召開2021年第一次臨時股東大會審議通過了《關於修訂〈中國郵政儲蓄銀行公司章程〉的議案》。2021年9月29日，中國銀保監會出具《中國銀保監會關於郵儲銀行變更註冊資本的批覆》(銀保監覆[2021]763號)，據此，註冊資本變更為人民幣92,383,967,605元。本行根據該批覆修訂了公司章程相應條款並向市場監督管理部門完成註冊資本變更登記。

上市公司治理專項行動自査情況

本行根據中國證監會《關於開展上市公司治理專項行動的通知》([2020]69號)等相關要求認真開展自査，未發現公司治理實際情況與法律、行政法規和中國證監會有關上市公司治理的規範性文件要求存在重大差異，不存在需向投資者披露的可能影響本行經營管理的重大問題。

內部控制及內部審計

內部控制

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

內控合規部門作為內控管理牽頭部門，牽頭組織開展內部控制體系建設。

報告期內，本行穩步推進內部控制體系建設，持續開展內控合規提質增效三年規劃，提升內控管理水平；落實中國銀保監會「內控合規管理建設年」活動要求，強化系統剛性管控，着力補齊內控合規機制短板，破解屢查屢犯頑瘡痼疾，持續提升防範化解重大風險能力；實施基層機構風險經理派駐，強化縱向制衡與橫向監督，以「營業主管+風險經理」雙派駐方式，提升基層機構內控有效性，防控重點領域風險；進一步強化監管通報問題整改質量管控，舉一反三加強問題系統性整改。

本行根據《企業內部控制基本規範》及其配套指引、《商業銀行內部控制指引》的規定和其他內部控制監管要求，結合本行內部控制基本規定和評價辦法，對本行2021年12月31日(內部控制評價報告基準日)的內部控制有效性進行了評價。根據本行財務報告內部控制缺陷和非財務報告內部控制缺陷認定標準，本行於內部控制

評價報告基準日，已按照企業內部控制規範體系和相關規定的要求在所有重大方面保持了有效的財務報告內部控制，不存在財務報告內部控制重大缺陷，未發現非財務報告內部控制重大缺陷。本行董事會審議通過了《中國郵政儲蓄銀行股份有限公司2021年度內部控制評價報告》，詳情請參見登載於上交所網站、香港聯交所網站及本行官網的公告。

德勤華永會計師事務所(特殊普通合夥)已根據相關規定對本行2021年12月31日的財務報告相關內部控制的有效性進行了審計，並出具了無保留意見的《內部控制審計報告》，詳情請參見登載於上交所網站、香港聯交所網站及本行官網的公告。

內部審計

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

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

本行內部審計圍繞完善公司治理、改進經營管理、加強內部控制和風險管理等方面，堅持問題導向、風險為本與高質量發展相結合，聚焦重點業務條線及重點風險領域，對重大政策落地、服務實體經濟、風險管理、內部控制、財務管理、信息科技、消費者權益保護、反洗錢等重點內容進行審計監督，提出相關改進建議，並持續跟蹤監督問題的整改情況，着力提升審計監督質效。

本行積極應對發展形勢變化，推進內部審計管理架構優化，完善審計制度體系，強化審計人才隊伍建設，深化大數據審計技術應用，加快推動審計數字化轉型，為全行的穩健經營和高質量發展提供有力保障。

信息披露和投資者關係

信息披露

本行嚴格遵守法律法規、上市地監管規則要求，真實、準確、完整、及時、公平地披露信息，堅持「簡明清晰、通俗易懂」原則，持續優化報告披露內容，創新披露形式，優化閱讀體驗；報告期內，未發生重大會計差錯更正，未遺漏任何重大信息等情況；在上交所上市公司年度信息披露工作評價中，本行獲評A（優秀）。同時，本行主動拓展自願性信息披露的廣度和深度，致力於保障廣大股東尤其是中小股東權益，提升公司透明度。圍繞市場和投資者的關注熱點，主動披露本行戰略規劃、核心競爭力、企業文化、業務特色亮點。此外，本行持續優化信息披露管理，結合最新監管要求，修訂信息披露管理辦法、重大信息內部報告管理辦法、定期報告編製管理辦法、內幕信息及知情人管理辦法等制度；建設並啟用信息披露系統，規範信息傳遞流程，實現報告線上化編製、內幕信息及知情人線上化管理。



ARC國際年報大獎，董事長／領導致辭優異獎（全國性銀行組）

投資者關係

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

報告期內，在董事會及高級管理層高度重視與積極指導下，本行採用現場會議、電話會議等形式召開4次業績推介會，其中2020年年度業績推介會、2021年中期業績推介會均由董事長及高級管理層成員出席，以「網絡視頻直播+電話接入+文字直播」方式召開，向資本市場充分展示本行發展戰略和長期價值。本行2020年年度業績推介會獲得上市公司協會頒發的「上市公司2020年報業績說明會優秀實踐案例」。

2020年年度業績及2021年中期業績發佈後，本行董事長及高級管理層成員分別帶隊開展線上路演，以誠懇、開放的態度與投資者、分析師就本行經營發展、轉型創新、戰略願景等情況進行深入交流，積極回應資本市場關切。本行全年共計組織線上路演交流46場，參加投資論壇峰會23場，接待調研56場，累計通過125場會議與境內外投資者、分析師約1,650人次進行溝通交流，積極參加「2021年北京轄區上市公司投資者集體接待日」活動，通過上證路演中心平台與投資者在線交流。

本行國際評級及國內評級水平維持不變，展望均為穩定，仍為中國銀行業領先，體現了資本市場對本行經營發展能力和潛力的高度認可。此外，在香港財經雜誌《中國融資》舉辦的「2021年中國融資大獎」評選中，本行榮獲「最佳投資者關係獎」和「最具投資價值獎」。



郵儲銀行董事長張金良，行長劉建軍，副行長張學文、姚紅、杜春野出席2021年中期業績發佈會

投資者如需諮詢本行經營業績相關問題，敬請聯絡：

中國郵政儲蓄銀行股份有限公司董事會辦公室

地址：北京市西城區金融大街3號

電話：86-10-68858158

傳真：86-10-68858165

電子信箱：psbc.ir@psbcoa.com.cn

董事會報告

主要業務及業務審視

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

利潤及股息分配

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

經2021年6月29日召開的2020年度股東大會批准，本行以總股本92,383,967,605股普通股為基數，向股權登記日登記在冊的全部普通股股東派發現金股利，每10股普通股派發人民幣2.085元(含稅)，派息總額約人民幣192.62億元(含稅)，派發A股及H股股息的股權登記日為2021年7月21日，並於2021年7月22日派發2020年度A股股息，於2021年8月5日派發2020年度H股股息。本行未宣派2021年中期股息，未進行公積金轉增股本。

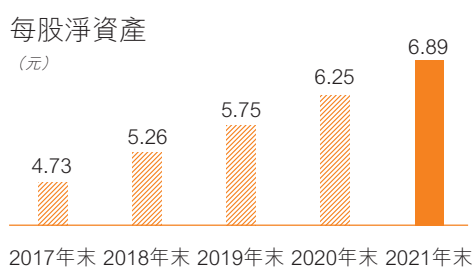
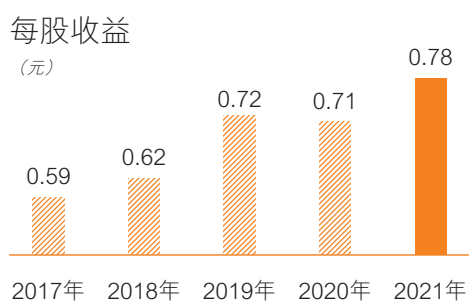
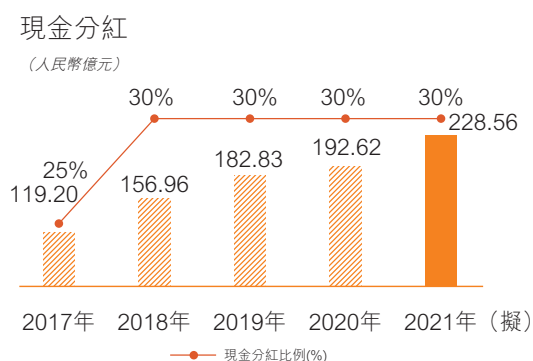
本行按照《中華人民共和國公司法》《金融企業準備金計提管理辦法》和公司章程等相關規定，2021年度提取法定盈餘公積74.17億元；提取一般風險準備270.83億元；以本行總股本92,383,967,605股普通股為基數，向股權登記日登記在冊的全部普通股股東派發現金股利，每10股普通股派發人民幣2.474元(含稅)，派息總額約人民幣228.56億元(含稅)，以人民幣計值和宣佈，以人民幣向A股股東支付，以港幣向H股股東支付，折算匯率為本行2021年年度股東大會當日中國人民銀行公佈的人民幣匯率中間價。其餘未分配利潤結轉下年。2021年度，本行不實施資本公積金轉增股本。上述擬派發2021年年度股息之建議仍待本行2021年年度股東大會審議批准。如果批准，上述股息將支付予在2022年7月11日(星期一)收市後名列本行股東名冊的A股股東和H股股東。本行將於2022年7月6日(星期三)至2022年7月11日(星期一)(包括首尾兩日)期間暫停辦理H股股份過戶登記手續。若本行H股股東欲獲得建議分派的現金股息，須於2022年7月5日(星期二)下午四時三十分前，將股票連同股份過戶文件一併送交本行H股股份過戶登記處香港中央證券登記有限公司，地址為香港灣仔皇后大道東183號合和中心17樓1712-1716號舖。根據有關監管要求和業務規則，A股股息預計將於2022年7月12日支付，H股股息預計將於2022年8月10日支付。

本行股息相關稅項及稅項減免事宜詳情，請參見本行發佈的股息派發實施相關公告。

本行近三年無資本公積轉增股本方案，近三年普通股現金分紅情況如下表：

項目	2021年	2020年	2019年
每10股派息金額(含稅，人民幣元)	2.474	2.085	2.102
現金分紅(含稅，人民幣百萬元)	22,856	19,262	18,283
合併報表中歸屬於銀行股東的淨利潤(人民幣百萬元)	76,170	64,199	60,933
現金分紅比例 ⁽¹⁾ (%)	30	30	30

註(1)：普通股現金分紅(含稅)除以當期歸屬於銀行股東的淨利潤。



境外優先股股息的分配情況請參見「股本變動及股東情況－境外優先股情況」。

現金分紅政策的制定及執行情況

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

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

儲備

有關報告期內本行儲備變動詳情，請參見「合併權益變動表」。

財務資料概要

截至2021年12月31日止五個年度的經營業績、資產和負債概要詳情，請參見「財務概要」。

捐款

報告期內，本行對外捐贈（境內）為人民幣3,667.68萬元。

固定資產

報告期內，本行固定資產變動的詳情，請參見「合併財務報表附註－23不動產和設備」。

子公司

報告期內，本行主要控股子公司的詳情，請參見「討論與分析－主要控股子公司情況」及「合併財務報表附註－22對子公司投資」。

股本及公眾持股量

截至報告期末，本行普通股總股本92,383,967,605股（其中A股72,527,800,605股，H股19,856,167,000股）。截至最後實際可行日期，根據已公開資料，本行具有足夠的公眾持股量，符合香港上市規則對公眾持股量的最低要求。

稅項減免

本行股東依據以下規定及不時更新的稅務法規繳納相關稅項，根據實際情況享受可能的稅項減免，並應就具體繳納事宜諮詢其專業稅務和法律顧問意見。下列引用的法律、法規和規定均為截至2021年12月31日發佈的有關規定。

A股股東

根據財政部、國家稅務總局、中國證監會《關於實施上市公司股息紅利差別化個人所得稅政策有關問題的通知》(財稅[2012]85號)和《關於上市公司股息紅利差別化個人所得稅政策有關問題的通知》(財稅[2015]101號)的規定，個人從公開發行和轉讓市場取得的上市公司股票，持股期限在1個月以內(含1個月)的，其股息紅利所得全額計入應納稅所得額；持股期限在1個月以上至1年(含1年)的，暫減按50%計入應納稅所得額；持股期限超過1年的，其股息紅利所得暫免徵收個人所得稅。上述所得統一適用20%的稅率計徵個人所得稅。證券投資基金從上市公司取得的股息紅利所得，亦按照上述規定計徵個人所得稅。

根據《企業所得稅法》第二十六條第(二)項的規定，符合條件的居民企業之間的股息、紅利等權益性投資收益為免稅收入。

根據《企業所得稅法實施條例》第八十三條的規定，《企業所得稅法》第二十六條第(二)項所稱符合條件的居民企業之間的股息、紅利等權益性投資收益，是指居民企業直接投資於其他居民企業取得的投資收益。《企業所得稅法》第二十六條第(二)項所稱股息、紅利等權益性投資收益，不包括連續持有居民企業公開發行並上市流通的股票不足12個月取得的投資收益。

根據《企業所得稅法》和《企業所得稅法實施條例》的規定，非居民企業取得的股息所得，減按10%的稅率徵收企業所得稅。

H股股東

根據中國稅務法規，境外居民個人股東從境內非外商投資企業在香港發行的股票取得的股息紅利所得，應由扣繳義務人依法代扣代繳個人所得稅，但是，持有境內非外商投資企業在香港發行的股票的境外居民個人股東，可根據其居民身份所屬國家與中國簽署的稅收協定或中國內地和香港、澳門間稅收安排的規定，享受相關稅收優惠。對於H股個人股東，本行一般按10%稅率代扣代繳股息的個人所得稅，稅務法規及相關稅收協定另有規定的除外。

根據國家稅務總局《關於中國居民企業向境外H股非居民企業股東派發股息代扣代繳企業所得稅有關問題的通知》(國稅函[2008]897號)的規定，中國居民企業向境外H股非居民企業股東派發2008年及以後年度股息時，本行將統一按10%的稅率代扣代繳企業所得稅。

根據現行香港稅務局的慣例，在香港無須就本行派付的H股股息繳付稅款。

有關滬港通和深港通的稅項事宜根據財政部、國家稅務總局、中國證監會《關於滬港股票市場交易互聯互通機制試點有關稅收政策的通知》(財稅[2014]81號)和《關於深港股票市場交易互聯互通機制試點有關稅收政策的通知》(財稅[2016]127號)的規定執行。

境外優先股股東

根據中國稅務法律法規，本行向境外非居民企業股東派發境外優先股股息時，按10%的稅率代扣代繳企業所得稅。

根據現行香港稅務局的慣例，在香港無須就本行派付的境外優先股股息繳付稅款。

股份的買賣或贖回

報告期內，本行及子公司均未購買、出售或贖回本行的任何上市股份。

優先認股權

本行公司章程沒有關於優先認股權的強制性規定。根據公司章程的規定，本行增加註冊資本，可以採取公開發行股份、非公開發行股份、向現有股東派送新股、向現有股東配售新股、以資本公積金轉增股本以及法律法規和有關主管機構核准的其他方式。

股票掛鈎協議

本行於2017年9月27日在境外非公開發行總金額72.50億美元境外優先股。截至報告期末，除上述優先股外，本行未訂立或存續任何其他股票掛鈎協議。根據《商業銀行資本管理辦法(試行)》和《優先股試點管理辦法》等規定，商業銀行應設置將優先股強制轉換為普通股的條款，即當觸發事件發生時，商業銀行按合約約定將優先股轉換為普通股。觸發事件包括核心一級資本充足率降至5.125% (或以下)時，以及中國銀保監會認定若不進行轉股或減記，或者相關部門認定若不進行公共部門注資或提供同等效力的支持，本行將無法生存。本行根據相關規定對優先股設置了強制轉換為普通股的觸發事件條款。假設本行發生該等觸發事件並且所有優先股都需要按照初始轉股價格強制轉換為普通股，境外優先股轉換為H股普通股的數量不會超過11,658,840,579股。

報告期內，本行境外優先股沒有發生任何需要強制轉換為普通股的觸發事件情況。

主要客戶

報告期內，本行最大五家客戶所佔本行利息收入及其他營業收入總額不超過本行年度利息收入及其他營業收入的30%。

僱員及供應商的重要關係

由於業務性質的原因，本行沒有主要供應商。

有關本行與僱員的關係的詳情，請參見登載於上交所網站、香港聯交所網站及本行官網的《中國郵政儲蓄銀行2021年社會責任(環境、社會、管治)報告》。

募集資金的使用情況

本行募集資金按照募集說明書披露的用途使用，即鞏固本行的資本基礎，以支持本行業務的持續增長。

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

董事及監事在重大合約中的權益

有關董事及監事的名單、簡歷及其變動情況，請參見「公司治理－董事、監事、高級管理人員情況」。報告期內，董事或監事或與該等董事、監事有關聯的實體在本行或其任何子公司就本行業務訂立的重要交易、安排或合約中概無直接或間接擁有任何重大權益。本行董事或監事亦無與本行或其任何子公司簽訂在任何一年內若由本行終止合約時須作出賠償(法定賠償除外)的服務合約。

董事及監事在與本行構成競爭的業務中所佔的權益

在與本行直接或間接構成或可能構成競爭的業務中，所有董事及監事均未持有任何權益。

董事會報告

董事及監事認購股份或債券之權利

報告期內，本行並無發給董事及監事任何認購股權或債券之權利，亦沒有任何該等權利被行使；本行或本行的子公司亦無訂立任何使董事及監事可因購買本行或其他公司的股份或債券而獲利的協議或安排。

董事及監事在股份、相關股份及債權證中的權益

截至報告期末，本行概無任何董事或監事在本行或其任何相聯法團（定義見證券及期貨條例第XV部）的股份、相關股份或債權證中擁有須根據證券及期貨條例第XV部第7及第8分部知會本行及香港聯交所的任何權益或淡倉（包括他們根據證券及期貨條例的該等規定被視為擁有的權益及淡倉），又或須根據證券及期貨條例第352條載入有關條例所述登記冊內的權益或淡倉，又或根據香港上市規則的附錄十《上市發行人董事進行證券交易的標準守則》須知會本行及香港聯交所的權益或淡倉。本行主要股東及其他人士的權益及淡倉詳情，請參見「股本變動及股東情況－主要股東及其他人士的權益和淡倉」。

關聯交易

報告期內，本行遵循監管法規，推進關聯交易管理工作，通過健全管理機制，完善審批備案流程，組織開展培訓，持續培育關聯交易合規文化，進一步提升關聯交易管理水平。本行關聯交易依法合規進行，符合本行及中小股東的整體利益。

有關本行關聯交易以及本行與本行控股股東或其附屬公司所訂立的重要合約的進一步詳情，請參見「關聯交易及關聯交易管理制度的執行情況」。

依據境內外法律法規和會計準則界定的關聯方交易情況，請參見「合併財務報表附註—39關聯方關係及交易」中的內容。

董事、監事及高級管理人員薪酬情況

本行高級管理人員的薪酬方案由董事會審議通過。本行董事的薪酬方案由董事會審議通過後提交本行股東大會審議通過，監事的薪酬方案由監事會審議通過後提交本行股東大會審議通過。年度考核結束後，根據考核結果確定董事、監事及高級管理人員的年度薪酬。具體薪酬情況，請參見「公司治理－董事、監事、高級管理人員情況」。本行未制定董事、監事及高級管理人員的股權激勵計劃。

獲准許的彌償條文

根據公司章程，除非董事、監事、高級管理人員被證明未能誠實或善意地履行其職責，本行將在法律、行政法規允許的最大範圍內，或在法律、行政法規未禁止的範圍內，承擔董事、監事、高級管理人員在其履職期間產生的民事責任。本行已為董事、監事、高級管理人員投保責任保險，以保障本行董事、監事、高級管理人員潛在履職風險。

董事、監事、高級管理人員之間的財務、業務、親屬關係

除本報告披露外，本行未知本行董事、監事和高級管理人員之間存在其他任何財務、業務、親屬或其他重大關係。

管理合約

除本行管理人員的服務合同外，本行概無與任何個人、公司或法人團體訂立任何合同，以管理本行任何業務的整體部分或任何重大部分。

審計師

本行按照中國企業會計準則和國際財務報告準則編製的2021年財務報告已經德勤華永會計師事務所（特殊普通合伙）和德勤·關黃陳方會計師行分別根據中國和國際審計準則審計，並出具無保留意見的審計報告。

遵守重要法律法規及規例的情況

報告期內，本行在重大方面均遵守公司經營所在地的法律法規。本行及本行董事、監事、高級管理人員沒有受到中國證監會立案調查、通報批評和證券交易所公開譴責，也沒有因環境等問題受到其他監管機構對本行經營有重大影響的處罰。

重要事項

有關其他對股東了解本行的事務情況而言屬重要的其他事宜，詳情請參見「重要事項」。

環境政策

本行積極推進低碳運營，落實綠色辦公管理要求。充分利用電話會、電視電話會、OA辦公系統等電子辦公方式，盡量減少辦公用紙；逐步淘汰老舊車輛，減少因車輛部件損毀產生的非正常油量消耗，對於集體出行的活動，提倡集中乘車；在空調開關處張貼冬、夏空調溫度設定標準的標識，在用水區域張貼節約用水標識；積極響應政府號召，落實垃圾分類要求，促進資源循環利用。實行綠色採購，使用節能環保產品，根據採購項目特點合理設置綠色準入、環境管理體系認證資質（ISO14000）要求和評價標準，要求供應商簽署履行《節能減排和綠色環保發展協議》。

深化綠色運營制度建設，本行下發《關於印發〈總行2021年能源管理工作要點〉的通知》《關於做好總行碳資產管理工作的通知》《關於開展總行2020年度能源利用狀況自查的通知》等文件，明確年度能源管理目標和要求。參與北京社會企業質量協會、北京能源學會、北京環境科學學會聯合發起的2021年度北京市綠色創建活動。2019-2021年，總行連續三年通過了北京市西城區發改委組織的節能目標責任考核。

推進綠色銀行建設，本行深入貫徹黨中央部署和綠色金融監管要求，參照國家《既有建築綠色改造技術規程》《既有建築綠色改造評價標準》等規範，遵循因地制宜原則施行建築節材，加快推進材料革新，在建材使用中優先選用低碳節能環保材料，積極使用輕質板材、節能玻璃門窗、高效保溫材料等。本行總行辦公場地優先採購和推廣使用節能型燈具、空調與辦公電器設備，加快照明系統節能改造，推廣使用節能型照明燈具或聲控、智能裝置，削減用電量。

社會責任

本行秉持「普惠城鄉，讓金融服務沒有距離」的使命，堅守服務「三農」、城鄉居民和中小企業定位，持續提升社會責任（環境、社會、管治）管理水平，全力服務鄉村振興、碳達峰碳中和、共同富裕等國家戰略，攜手各方打造有擔當、有韌性、有溫度的一流大型零售銀行，在經濟、環境、社會領域作出了積極貢獻。

助力鄉村振興

本行堅決貫徹落實黨中央、國務院關於「三農」工作的各項決策部署，立足服務「三農」的特色優勢，持續深化三農金融事業部改革，打造專業化為農服務體系，強化科技賦能，加快推進三農金融數字化轉型，持續優化線上線下有機融合的服務模式，打造服務鄉村振興數字生態銀行，提高三農金融服務質效，全面支持鄉村振興，積極助力農業高質高效、鄉村宜居宜業、農民富裕富足。

發展綠色金融

本行深入貫徹綠色發展理念，嚴格落實國家政策和監管要求，支持聯合國2030可持續發展目標(SDGs)和《巴黎氣候協定》，從公司治理、政策制度、產品創新、激勵機制、風險管理、信息披露等方面推進綠色銀行建設，大力發展可持續金融、綠色金融和氣候融資，支持生物多樣性保護，建設一流的綠色普惠銀行、氣候友好型銀行和生態友好型銀行，助力我國實現2030年前碳達峰、2060年前碳中和的目標。

深耕普惠金融

本行積極踐行普惠金融，深化中小微金融數字化轉型，打造普惠金融隊伍，共建「中小企業研究院」，持續發佈小微企業運行指數，推動實現小微金融高質量發展與銀行自身高質量發展的相互促進；暢通線上線下渠道，開展客戶旅程優化，為廣大城鄉居民做好普惠金融服務；推動信息化工程建設與創新應用，持續賦能經營管理、業務發展和客戶服務，增進民生福祉。

服務國家戰略

本行認真落實國家重大戰略，對標高質量發展要求，積極配置金融資源，助力區域協調發展；持續加大對先進製造業、戰略性新興產業、「專精特新」企業等的金融支持，促進產業升級；以服務自貿港、自貿區和「一帶一路」沿線為重點，發展貿易融資、供應鏈金融等業務，支持高水平對外開放。

共創美好生活

本行高度重視員工職業發展，為員工搭建「縱向能晉升、橫向能發展」的職業發展平台；不斷健全消費者權益保護的全流程管控機制，切實保護廣大金融消費者合法權益；積極投身社會公益，持續打造郵愛公益平台，積極開展助學、環保、生物多樣性保護等公益活動。

專欄25 郵愛公益基金

本行聯合中國扶貧基金會成立了郵愛公益基金，發起郵愛自強班項目，並陸續開展了郵愛獎學金、湖北疫情專項捐贈等教育領域項目。2020年，首批郵愛自強班項目資助的1,650名家庭經濟條件困難的高中生參加高考。其中，共有931名學生考取大學本科；超過450人考取大學一類本科，部分優秀學生考取了北京大學、南開大學、中國政法大學、北京理工大學等國內知名院校。

2021年，郵愛公益基金繼續致力於提高農村教育質量、助力鄉村振興的目標，深耕教育公益領域，持續開展郵愛自強班、郵愛獎學金等項目並新增郵愛公益愛心包裹項目和愛心體育教室捐贈項目，為經濟欠發達地區的學生提供教育資金資助及成才支持。截至報告期末，郵愛公益基金共募集資金4,105.99萬元，其中本行捐贈合計2,000萬元。



「掃一掃」了解郵愛公益

郵愛公益平台的願景：秉承普惠金融理念，凝聚社會力量，喚醒公益意識，傳遞人文關懷，以常態化、多元化、可持續的方式推進中國公益事業的發展，努力成為中國公益事業的創新者和踐行者。



郵愛公益短片《飛吧！少年！》

4位郵愛自強班畢業生講述用知識改變命運的勵志故事。



2021年3月20日郵愛公益日活動

消費者權益保護

本行高度重視消費者權益保護，堅持以人民為中心發展思想，認真貫徹落實監管要求，持續健全消費者權益保護工作體制機制，強化執行落實，建立健全消費者權益保護的全流程管控機制，在產品、服務的設計開發、營銷推介及售後管理等各個業務環節有效落實消費者權益保護要求，持續規範經營行為，切實提升本行消費者權益保護工作水平。

本行扎實開展投訴管理、消費者權益保護審查、消費者權益保護內部考核等工作，持續夯實消費者權益保護工作基礎。強化消費者權益保護相關信息披露，充分保障消費者知情權。進一步提升投訴全流程管控水平，開展投訴溯源整改工作，緊盯熱點重點投訴，充分發揮投訴對改進管理的積極作用。加強個人信息保護相關法律法規的宣貫學習，組織開展個人信息保護對標提升工作，根據法律法規、監管規定、金融標準等，優化完善個人信息相關制度、協議、系統，構建個人信息保護全流程管控體系，防範個人信息洩露風險。組織開展消費者權益保護專項培訓，建設消費者權益保護內訓師隊伍，持續提升各級機構消費者權益保護意識和工作水平。為踐行社會責任，本行持續開展全方位、多角度、廣覆蓋的金融知識宣傳，發揮點多、面廣、服務客戶多的優勢，依託自有渠道宣傳的同時，積極借助外部渠道擴展知識普及覆蓋面，關注「一老一小」等重點人群的金融知識需求，豐富宣傳形式、創新宣傳內容，提高宣傳活動的針對性和有效性，不斷增強消費者對金融產品、服務的認知能力和風險防範意識，助力營造良好的金融消費環境。

承董事會命



董事長

二〇二二年三月三十日

監事會工作情況

報告期內，本行監事會嚴格按照法律法規、監管要求及公司章程規定，充分發揮監督制衡作用，持續推動公司治理機制不斷完善，有效促進防範化解風險隱患，切實維護銀行、股東、職工、債權人和其他利益相關者合法權益，為全行高質量發展提供堅強保障。全體監事忠實勤勉履職，依法合規參會議事，獨立、專業、客觀提出意見建議，深入參與監督檢查調研，為本行履職時間均符合監管規定。

戰略監督情況

監事會積極開展戰略監督，助力全行實現高質量發展。圍繞黨中央重大戰略決策落地，聽取全行支持鄉村振興戰略、支持小微企業及落實普惠金融政策、綠色銀行建設等相關工作情況匯報，重點關注全行「十四五」規劃、IT規劃、互聯網貸款發展規劃及中長期發展戰略制定、執行情況。聚焦服務鄉村振興戰略，關注惠農合作業務市場拓展和產品服務，促進惠農合作業務穩健發展，推動全行落實服務「三農」、城鄉居民和中小企業定位。聚焦綠色發展理念，關注全行綠色金融發展情況，促進加快綠色銀行建設。聚焦全行「五化」轉型，圍繞全行資本管理情況開展監督，進一步強化資本節約理念，提升資本精細化管理能力。

履職監督情況

監事會扎實開展履職監督與評價，切實壓實公司治理主體責任。持續優化年度履職評價方案，完善履職評價要求，認真開展2020年度董事會、高級管理層及其成員履職評價以及監事會及其成員自評價工作，及時將評價報告向監管部門和股東大會報告，並在年度報告中披露相關評價結果。連續開展履職測評結果分析，強化履職測評打分結果應用。根據《銀行保險機構公司治理準則》《銀行保險機構董事監事履職評價辦法（試行）》等監管新規，完成《中國郵政儲蓄銀行股份有限公司監事會對董事會、高級管理層及其成員履職監督與評價辦法》《中國郵政儲蓄銀行股份有限公司監事履職評價辦法》修訂工作。積極開展日常及專項履職監督，對標監管要求及同業公司治理先進實踐，重點關注各公司治理主體運行情況，及時提出監督建議。

風險監督情況

監事會不斷深化風險監督，推動防範化解重大風險隱患。持續關注董事會和高級管理層風險管理履職盡責情況，定期聽取全面風險管理、流動性風險管理、壓力測試、資本管理、審計等領域工作匯報，按季度審議風險監督情況，提出針對性監督意見，切實助力防範化解潛在風險隱患。密切關注重點行業、重點區域、重點客戶、重點產品和信息科技風險隱患，開展公司客戶信用風險管理、銀行承兌匯票業務、房地產領域風險管理等監督，促進重點領域業務穩健發展。加強全面風險管理監督，持續拓寬風險監督覆蓋面，開展銀行集團並表管理監督，重點關注子公司風險管理情況。持續關注全行資本充足指標、流動性指標等監管指標變動情況，促進全行穩健運營。

財務監督情況

監事會積極履行財務監督職責，促進提升全行財務精細化管理水平。認真審議定期報告並就報告真實性、準確性和完整性提出審核意見。認真審議利潤分配方案，對方案合規性和合理性發表意見。認真審議財務監督情況、財務決算報告、募集資金使用情況報告等議案，關注經營計劃實現及募集資金使用情況。關注重大關聯交易決策與執行情況，聽取關聯交易管理報告。聚焦全行經營效益，關注中間業務發展、成本收入比、分支機構效益等情況。強化財務重點領域監督，開展基建投資、網點管理等監督，促進提升全行財務管理水平。與外部審計機構建立定期溝通機制，助力提升外審工作的獨立性和有效性。

內控監督情況

監事會扎實開展內控合規監督，推進增強內控合規管理能力。積極監督內部控制治理體系，關注董事會和高級管理層內部控制履職盡責情況。認真審議監管通報問題整改計劃及進展，強化問題整改落實要求。按年度審議全行內部控制評價報告，按季度審議內控監督情況，定期聽取案件防控、反洗錢、內控合規、消費者權益保護及審計工作情況等匯報，促進全行內部控制體系建設不斷完善。持續關注全行案件、客戶投訴、責任追究等重點領域合規情況。加強內控合規重點領域監督，開展監管轉辦投訴、不良貸款管理責任認定、移動展業管理等監督，促進提升全行內控合規管理水平。

監事會報告

自身建設情況

監事會不斷完善監督工作機制，切實加強監督能力建設。完成職工監事選任及監事會相關專委會對應優化調整工作，確保監事會及專委會人員結構科學合規。拓寬監督信息獲取渠道，監事積極參加內外培訓交流，不斷提升履職水平和監督質效。外部監事通過行內授課、指導法律風險學習手冊編撰等方式，深入分享專業領域知識見解，充分發揮「外腦」智囊作用。持續強化監事會監督意見整改落實情況的跟蹤督辦，定期梳理監事會監督意見的整改落實情況，持續健全完善整改監督機制。按照監管要求及A、H兩地上市規則要求，會同境內外律師及時、完整、準確披露監事會會議決議、監事變動公告及監事會運行情況等事項。

外部監事工作情況

報告期內，本行外部監事嚴格按照公司章程規定，勤勉履職、規範議事，充分研究審議各項議案，積極參與監事會組織的各項監督活動，認真出席監事會及專門委員會會議，發表了專業、嚴謹、獨立的意見和建議，為促進本行公司治理的完善和經營管理水平的提升發揮了積極作用。各位外部監事為本行從事監督工作的時間均符合監管規定。

監事會發表的獨立意見 依法運作

報告期內，本行董事會、高級管理層堅持依法合規經營，不斷完善內部控制制度，決策程序符合法律、法規及公司章程的有關規定。董事會成員、高級管理人員認真履行職責，未發現其履行職務時有違反法律、法規或損害公司利益的行為。

年度報告

本行年度報告的編製和審議程序符合法律、行政法規和監管規定，報告內容真實、準確、完整地反映了本行實際情況。

募集資金使用情況

報告期內，本行募集資金使用與募集說明書披露的用途一致。

收購和出售資產

報告期內，未發現本行收購、出售資產中有內幕交易、損害股東權益或造成本行資產流失的行為。

關聯交易

報告期內，本行關聯交易符合商業原則，未發現損害本行利益的行為，關聯交易審議、表決、披露、履行等情況符合法律、法規及公司章程的有關規定。

股東大會決議執行情況

報告期內，監事會對董事會提交股東大會審議的各項報告和議案沒有異議。董事會認真執行了股東大會的決議。

內部控制

報告期內，監事會對本行年度內部控制評價報告進行了審議，監事會對此報告沒有異議。

信息披露管理制度實施

報告期內，本行嚴格按照監管要求履行信息披露義務，認真執行各項信息披露管理制度，及時、公平地披露信息，所披露信息真實、準確、完整。

社會責任

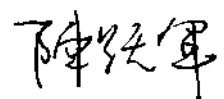
報告期內，本行認真履行社會責任，監事會對本行年度社會責任（環境、社會、管治）報告進行了審議，監事會對此報告沒有異議。

董事、監事、高級管理人員履職評價 結果

參加履職評價的董事、監事、高級管理人員2021年度履職評價結果均為稱職。

除以上事項外，監事會對報告期內其他監督事項無異議。

承監事會命



監事長

二〇二二年三月三十日

關聯交易及關聯交易管理制度的執行情況

與郵政集團關聯交易情況

截至報告期末，郵政集團直接持有本行約67.38%的已發行股本總額，為本行的控股股東。根據上交所上市規則和香港上市規則，郵政集團及其聯繫人為本行的關聯人士，以下交易構成本行於上交所上市規則及香港上市規則項下的關聯交易。報告期內，本行全面遵守上交所上市規則及香港上市規則關聯交易的有關規定，其中本行於日常業務往來中與郵政集團及其聯繫人以一般商業條款或更佳條款進行下述交易。除本節披露的本行與郵政集團及其聯繫人之間的關聯交易構成香港上市規則所述的關聯交易外，本節披露的其他關聯交易不構成香港上市規則項下的關聯交易，且本行概無其他根據香港上市規則關聯交易的有關規定而須予披露的關聯交易或持續關聯交易。

向郵政集團非公開發行A股股票構成重大關聯交易

2021年3月8日，本行取得了中國證監會出具的《關於核准中國郵政儲蓄銀行股份有限公司非公開發行股票的批覆》（證監許可[2021]751號）。2021年3月，本行完成向郵政集團非公開發行5,405,405,405股A股普通股股票，本行按照每股發行價格為人民幣5.55元，發行募集資金總額約為人民幣3,000,000萬元，扣除發行費用後，實際募集資金淨額約為人民幣2,998,592萬元，全部用於補充本行核心一級資本。詳情請參見本行2021年3月26日的公告。

委託代理銀行業務

根據《國務院關於印發郵政體制改革方案的通知》（國發[2005]27號）及《中國銀監會關於印發郵政儲蓄銀行代理營業機構管理辦法（修訂）的通知》（銀監發[2015]49號）的規定，本行與郵政集團於2016年9月7日就本行委託郵政集團通過代理網點辦理部分商業銀行業務事宜簽訂

了《代理營業機構委託代理銀行業務框架協議》（以下簡稱委託代理銀行業務框架協議）。委託代理銀行業務框架協議自2016年9月7日起生效，在符合股票上市地監管規則要求或相關要求獲豁免的前提下，有效期為無限期。

根據《國務院關於印發郵政體制改革方案的通知》（國發[2005]27號）及《中國銀監會關於印發郵政儲蓄銀行代理營業機構管理辦法（修訂）的通知》（銀監發[2015]49號），本行及郵政集團均須遵循專有且無限期的「自營+代理」運營模式，本行與郵政集團無權終止郵銀代理關係。未來如國家政策調整，允許終止本行與郵政集團之間的代理關係時，經本行與郵政集團友好協商，本行解除委託代理銀行業務框架協議的，應由本行所有獨立董事發表書面意見，由董事會作出決議，且本行應按照相關監管法規的要求履行報批程序（如需）。

本行在2016年H股上市和2019年A股上市時，基於委託代理銀行業務的特殊性，預計年度上限不具可行性，根據香港上市規則的相關規定，已豁免協議期限不得超過三年及預計金額上限；同時，根據上交所上市規則的相關規定，已豁免按關聯交易審議及披露。

代理吸收存款業務

根據委託代理銀行業務框架協議，郵政集團向本行提供代理吸收人民幣個人存款業務及代理吸收外幣個人存款業務。

代理吸收人民幣存款業務

本行按照「固定費率、分檔計費」的原則計算向郵政集團支付的代理吸收人民幣存款業務儲蓄代理費，即針對不同期限儲蓄存款分檔適用不同的儲蓄代理費率（分檔費率），並根據分檔費率及每檔儲蓄存款日均餘額計算存款的實際加權平均儲蓄代理費率（綜合費率）。綜合費率上限為1.50%。

關聯交易及關聯交易管理制度的執行情況

本行儲蓄代理費計算公式為：

$$\text{某網點月代理費} = \Sigma(\text{該網點當月各檔次存款日積數} \times \text{相應檔次存款費率} / 365) - \text{該網點當月現金(含在途)日積數} \times 1.50\% / 365$$

根據上述公式計算本行實際需支付的儲蓄代理費時扣除了該網點現金(代理網點保留的備付金和在途代理儲蓄存款)相應的儲蓄代理費。

報告期內，本行為代理吸收人民幣存款服務支付的儲蓄代理費總額為人民幣933.76億元，綜合費率為1.29%，低於約定的儲蓄代理費綜合費率上限1.50%。

報告期內，有關本行接受代理吸收人民幣存款業務每檔代理儲蓄存款日均餘額、分檔費率及相應各檔向郵政集團支付的儲蓄代理費如下所示：

人民幣百萬元，百分比除外

各檔次	截至2021年12月31日止年度		
	日均餘額	分檔費率(%)	儲蓄代理費
活期	1,934,703	2.30	44,498
定活兩便	14,133	1.50	212
通知存款	44,300	1.70	753
三個月	140,764	1.25	1,760
半年	190,345	1.15	2,189
一年	3,640,495	1.08	39,317
兩年	510,853	0.50	2,554
三年	769,341	0.30	2,308
五年	4,895	0.20	10
每日儲蓄現金(含在途)餘額	14,995	1.50	(225) ¹
合計	7,249,829	1.29	93,376

¹ 根據委託代理銀行業務框架協議約定，計算儲蓄代理費時需扣除網點現金所對應的儲蓄代理費，以1.50%的費率計算。

關聯交易及關聯交易管理制度的執行情況

儲蓄代理費的定價調整分為主動調整和被動調整。郵銀雙方可根據實際經營需求等因素主動調整分檔費率；同時根據郵銀雙方協議約定，在未來利率環境發生重大變化時將觸發被動調整機制。自2016年9月7日委託代理銀行業務框架協議簽署以來，本行和郵政集團未曾主動調整儲蓄代理費分檔費率，也未觸發儲蓄代理費的被動調整。

本行為有效管控付息成本、保持儲蓄存款規模穩定增長，推出促進存款發展的相關機制，包括存款利率上浮利息成本分擔和存款激勵兩個安排。本行和郵政集團約定，存款激勵金額任何情況下不高於存款利率上浮利息成本分擔機制下郵政集團需承擔的金額。報告期內，本行促進存款發展的相關機制結算淨額為-41.97億元¹。

代理吸收外幣存款業務

對於吸收外幣儲蓄存款委託代理業務，由於其金額不重大，不以「固定費率、分檔計費」公式計算，而是根據市場慣例：

對於短期外幣儲蓄存款（期限為十二個月以內），本行以引自彭博的中國外幣同業拆借市場利率為基礎計算對應期限外幣儲蓄存款的綜合利率，減去對應期限綜合付息率，即為短期外幣儲蓄代理費率。對於長期外幣儲蓄存款（期限為十二個月及以上），本行以引自彭博的全球利率互換市場利率為基礎計算對應期限外幣儲蓄存款的綜合利率，並以中國外幣隔夜拆借利率與倫敦同業拆放利率之間的差額進行調整，再減去對應期限綜合付息率，即為長期外幣儲蓄代理費率。

報告期內，本行外幣儲蓄存款的儲蓄代理費金額不重大。

代理銀行中間業務

根據委託代理銀行業務框架協議，郵政集團通過代理網點向本行提供代理銀行中間業務服務。代理銀行中間業務主要包括代理網點提供的結算類金融服務、代理類金融服務及其他服務。結算類金融服務主要包括異地交易、跨行交易、個人匯兌、國際匯兌、短信業務及其他結算業務；代理類金融服務及其他服務主要包括代理保險、代銷理財、代銷基金、代銷國債、代銷資產管理計劃、代收付業務以及其他服務。

代理銀行中間業務服務是本行向其客戶提供的核心服務之一。代理網點的大部分客戶使用代理網點的中間業務服務。代理網點提供包括中間業務服務在內的全面的服務有助於本行吸引客戶及存款，提高客戶黏性並促進各業務條線間交叉銷售，對本行的發展及壯大至關重要。本行作為代理銀行中間業務的業務主體，根據會計準則的要求，代理銀行中間業務先在本行確認收入，再按照「誰辦理誰受益」的原則，由本行向郵政企業支付手續費及佣金。

報告期內，本行因代理銀行中間業務應支付的手續費為人民幣172.39億元。其中，因代理網點提供結算類金融服務應支付的手續費為人民幣79.35億元，因代理網點提供代理類金融服務及其他服務應支付的手續費為人民幣93.04億元。

¹ 根據本行與郵政集團之間的約定，儲蓄代理費和促進存款發展相關機制下的結算金額以淨額結算，2021年人民幣存款儲蓄代理費及其他合計金額為891.79億元。

關聯交易及關聯交易管理制度的執行情況

土地使用權及房屋租賃

根據2016年9月2日本行與郵政集團訂立的《中國郵政集團公司與中國郵政儲蓄銀行股份有限公司之土地使用權及房屋租賃框架協議》(以下簡稱土地使用權及房屋租賃框架協議)，本行與郵政集團及其聯繫人在日常業務經營中以經營租賃方式相互租賃房屋、附屬設備及其他資產。在協議雙方無異議及在符合本行股票上市地監管規則要求的前提下，土地使用權及房屋租賃框架協議期滿後有效期自動延長，每次延長的期限為三年，延長後有效期截至2021年12月31日。有關延續持續關聯交易的詳情，請參見本行2018年10月30日的公告。因業務發展等原因，本行於2021年5月26日修訂土地使用權及房屋租賃框架協議項下截至2021年12月31日止年度本行向郵政集團及／或其聯繫人租賃若干房屋及附屬設備的年度上限，以及設定郵政集團及／或其聯繫人向本行租賃若干房屋及附屬設備的年度上限。有關修訂年度上限的詳情，請參見本行2021年5月26日的公告。因土地使用權及房屋租賃框架協議的期限於2021年12月31日屆滿，2021年10月28日，本行與郵政集團續簽土地使用權及房屋租賃框架協議，協議自2022年1月1日起生效，有效期截至2024年12月31日。有關關聯交易協議簽署的詳情，請參見本行2021年10月28日的公告。

報告期內，郵政集團及其聯繫人租用本行若干土地使用權、房屋及附屬設備用於營業或辦公，郵政集團及其聯繫人向本行租賃房屋及附屬設備支付的租金總額為人民幣0.80億元；郵政集團同意將其擁有的若干土地使用權、房屋及附屬設備等資產出租給本行，本行租用上述房產及附屬設備主要用作營業網點或辦公，本行向郵政集團及其聯繫人租賃房屋及附屬設備支付的租金總額為人民幣10.10億元。

本行向關聯方提供租賃交易金額佔營業收入的比例、接受關聯方租賃交易金額佔營業支出的比例較小，相關租賃的價格與同區域或鄰近區域類似資產的市場價格無顯著差異。

綜合服務及其他交易

根據2016年9月6日本行與郵政集團訂立的《中國郵政集團公司與中國郵政儲蓄銀行股份有限公司之綜合服務框架協議》(以下簡稱綜合服務框架協議)，本行與郵政集團及其聯繫人相互提供若干綜合服務並開展其他交易。在協議雙方無異議及在符合本行股票上市地監管規則要求的前提下，綜合服務框架協議期滿後有效期自動延長，每次延長的期限為三年，延長後有效期截至2021年12月31日。有關延續持續關聯交易的詳情，請參見本行2018年10月30日的公告。因業務發展等原因，本行於2020年3月25日修訂了綜合服務框架協議項下截至2021年12月31日止兩個年度郵政集團及／或其聯繫人向本行銷售郵品以外的其他商品、提供存款業務營銷及其他業務營銷服務、提供勞務的年度上限，以及設定本行向郵政集團及／或其聯繫人提供代銷(經銷)貴金屬業務的年度上限。有關修訂年度上限的詳情，請參見本行2020年3月25日的公告。因業務發展等原因，本行於2021年5月26日修訂綜合服務框架協議項下截至2021年12月31日止年度郵政集團及／或其聯繫人向本行銷售郵品並提供郵寄服務、銷售郵品之外的其他商品、提供存款業務營銷及其他業務營銷服務、提供勞務以及本行向郵政集團及／或其聯繫人提供代理銷售保險服務、提供代銷(經銷)貴金屬業務的年度上限，以及設定本行向郵政集團及／或其聯繫人銷售生產材料及其他商品以及本行向郵政集團及／或其聯繫人提供勞務的年度上限。有關修訂年度上限的詳情，請參見本行2021年5月26日的公告。因綜合服務框架協議的期限於2021年12月31日屆滿，2021年10月28日，本行與郵政集團續簽了綜合服務框架協議，協議自2022年1月1日起生效，有效期截至2024年12月31日。有關關聯交易協議簽署的詳情，請參見本行2021年10月28日的公告。

關聯交易及關聯交易管理制度的執行情況

向郵政集團及其聯繫人提供綜合服務及銷售業務材料

本行向關聯方提供的綜合服務主要為勞務服務及代理業務服務，其中勞務服務包括押鈔寄庫、設備維護、代銷資產管理計劃、資金存管、託管、現金管理、結售匯、收單和其他服務，代理業務服務包括代理銷售保險、代銷基金業務及代銷（經銷）貴金屬業務。本行向關聯方銷售業務材料主要為在辦理日常業務過程中使用的業務單冊等印刷品。報告期內，本行向郵政集團及其聯繫人提供綜合服務及銷售業務材料而獲得的收入總計為人民幣12.82億元。

本行向關聯方提供的綜合服務以及銷售生產材料及其他商品，是參照對獨立第三方提供類似服務相當的條款和市場價格，經雙方公平磋商而確定。

接受郵政集團及其聯繫人提供的綜合服務及採購商品

本行接受關聯方提供的綜合服務主要包括勞務及營銷服務，其中提供的勞務主要包括押鈔寄庫、設備維護、商函廣告、物業、培訓、郵寄和其他服務，營銷服務主要為存款業務營銷及其他業務營銷等服務。本行向關聯方採購的商品主要包括郵品及郵品之外的宣傳用品及與銀行業務相關的其他材料。報告期內，本行接受郵政集團及其聯繫人提供的綜合服務及採購商品而支付的費用總計為人民幣24.88億元。

本行向關聯方採購商品或使用其提供的綜合服務是按照與獨立第三方消費者在公開市場向關聯方採購商品或使用其同類服務相當的條款和市場價格作出，經雙方公平磋商而確定。

商標許可使用

2016年9月5日，本行與郵政集團簽訂了《中國郵政集團公司與中國郵政儲蓄銀行股份有限公司之商標許可使用協議》（以下簡稱商標許可使用協議）。該協議自簽署日

期生效，有效期二十年。在商標許可協議有效期內，郵政集團許可本行無償使用協議項下的商標，本行無需支付任何對價。2021年10月28日，本行董事會已根據上交所相關規定，對期限超過三年的商標許可使用協議，每三年重新履行相關決策程序和披露義務。有關商標許可使用協議重新履行相關審議程序的詳情，請參見本行2021年10月28日的公告。

相關關聯交易的披露和審議要求

本行向郵政集團非公開發行A股股票構成香港上市規則所述的關聯交易，須遵守香港上市規則第14A章項下的申報、公告及獨立股東批准規定。

委託代理銀行業務構成香港上市規則所述的關聯交易，須遵守香港上市規則第14A章項下的年度申報、公告、年度審核及獨立股東批准的規定。聯交所已豁免就委託代理銀行業務框架協議嚴格遵守香港上市規則第14A.52條年期不得超過三年的規定；及代理吸收存款以及代理銀行中間業務服務嚴格遵守香港上市規則14A.53(1)條訂立以幣值表示的年度上限的規定。

土地使用權及房屋租賃以及綜合服務項下若干交易構成香港上市規則所述的關聯交易，須遵守香港上市規則第14A章項下的年度申報、公告及年度審核的規定，但獲豁免遵守獨立股東批准的規定。

除了上述持續關聯交易，本行的持續關聯交易還包括商標許可協議下的交易、土地使用權及房屋租賃框架協議下郵政集團及／或其聯繫人向本行租賃若干房屋及附屬設備及綜合服務框架協議下本行向郵政集團及／或其聯繫人銷售生產材料及其他商品等。同時，本行於日常業務往來中向關聯人士提供商業銀行服務及產品，包括向關聯人士提供貸款及信貸融資、接受關聯人士存款及向關聯人士提供其他銀行服務及產品。前述持續關聯交易依據香港上市規則第14A章豁免遵守有關年度申報、公告、年度審核及獨立股東批准的規定。

關聯交易及關聯交易管理制度的執行情況

關聯交易的上限執行情況

根據上交所上市規則和香港上市規則等相關規定，2020年3月25日，本行召開董事會2020年第三次會議，審議通過了《關於中國郵政儲蓄銀行預測2020-2021年關聯交易金額上限的議案》，並在上交所和香港聯交所網站分別公佈了《中國郵政儲蓄銀行股份有限公司關於日常關聯交易的公告》以及《中國郵政儲蓄銀行股份有限公司公告持續關聯交易及修訂2020至2021年年度上限》。2021年5月26日，本行召開董事會2021年第五次會議，審議通過了《關於中國郵政儲蓄銀行預測2021年關聯交易金額上限的議案》，同意對與郵政集團及其聯繫人之間2021年關聯交易金額上限進行調整，並在上交所和香港聯交所網站分別公佈了《中國郵政儲蓄銀行股份有限公司關於日常關聯交易的公告》以及《中國郵政儲蓄銀行股份有限公司公告持續關聯交易及修訂2021年年度上限》。截至報告期末，日常關聯交易均未超過年度上限。除本節披露的「本行與郵政集團及其聯繫人之間的關聯交易」構成香港上市規則所述的關聯交易外，本節披露的其他關聯交易不構成香港上市規則項下的關聯交易，且本行概無其他根據香港上市規則關聯交易的有關規定而須予披露的關聯交易或持續關聯交易。

與郵政集團及其聯繫人之間的關聯交易上限執行情況

授信類關聯交易

2021年，根據上交所相關規定，本行與郵政集團及其聯繫人之間授信類日常關聯交易上限為140億元。截至報告期末，本行與郵政集團及其聯繫人的授信餘額為0.03億元。授信類交易按一般商務條款或更佳條款進行，根據香港上市規則獲全面豁免。

非授信類關聯交易

截至報告期末，本行與郵政集團及其聯繫人之間非授信類日常關聯交易上限的執行情況如下表所示：

人民幣億元

關聯交易類型	2021年度 上限金額	截至2021年12月31日 關聯交易金額
本行向郵政集團及／或其聯繫人租賃若干房屋及附屬設備	13	10.10
郵政集團及／或其聯繫人向本行租賃若干房屋及附屬設備	2	0.80
郵政集團及／或其聯繫人向本行銷售郵品並提供郵寄服務	4	1.66
郵政集團及／或其聯繫人向本行銷售郵品之外的其他商品	10	5.99
郵政集團及／或其聯繫人向本行提供公司存款業務營銷及其他業務營銷服務	15	7.28
郵政集團及／或其聯繫人向本行提供勞務	13.50	9.95
本行向郵政集團及／或其聯繫人提供代理銷售保險等服務	12	8.11
本行向郵政集團及／或其聯繫人提供代銷（經銷）貴金屬業務	6	2.38
本行向郵政集團及／或其聯繫人銷售生產材料及其他商品	2	0.87
本行向郵政集團及／或其聯繫人提供勞務	3	1.14

關聯交易及關聯交易管理制度的執行情況

與中國船舶集團有限公司及其聯繫人之間的關聯交易上限執行情況

2021年，根據上交所相關規定，本行與中國船舶集團有限公司¹及其聯繫人之間的授信類日常關聯交易上限為200億元。截至報告期末，本行與中國船舶集團有限公司及其聯繫人之間的授信餘額為9.68億元。

與中國銀聯股份有限公司之間的關聯交易上限執行情況

截至報告期末，本行與中國銀聯股份有限公司之間日常關聯交易上限的執行情況如下表所示：

人民幣億元

關聯交易類型	2021年度 上限金額	截至2021年12月31日 關聯交易金額
本行與中國銀聯股份有限公司之間的清算服務－本行支付資金	50	12.76
本行與中國銀聯股份有限公司之間的清算服務－本行收取資金	95	44.49

關聯交易確認

獨立非執行董事的確認

獨立非執行董事已根據香港上市規則的要求審核上述持續關聯交易，並確認香港上市規則項下的持續關聯交易：

- 在本行的日常業務中訂立；
- 按照一般商務條款或更佳條款進行；及
- 根據有關交易的協議進行，條款公平合理，並且符合本行股東的整體利益。

獨立非執行董事亦確認：

- 本行訂立的方法及程序足以保證交易按照一般商務條款進行，且不損害本行及小股東的利益；及
- 本行設有適當的管理程序。

¹ 由於中國船舶工業集團有限公司和中國船舶重工集團有限公司實施聯合重組，新設中國船舶集團有限公司，中國船舶工業集團有限公司和中國船舶重工集團有限公司整體劃入中國船舶集團有限公司。考慮到上述重組實施安排，以及《商業銀行股權管理暫行辦法》關於商業銀行關聯方和關聯交易管理的要求，本行董事會同意本行2020-2021年授信類關聯交易上限（授信額度）包括中國船舶集團有限公司及其聯繫人。截至報告期末，本行原主要股東中國船舶重工集團有限公司已整體劃入中國船舶集團有限公司，並完成工商變更登記手續，本行主要股東由中國船舶重工集團有限公司相應變更為中國船舶集團有限公司。

關聯交易及關聯交易管理制度的執行情況

審計師的確認

本行已聘任德勤·關黃陳方會計師行根據香港上市規則的要求匯報持續關聯交易。德勤·關黃陳方會計師行已致函董事會，確認其並未注意到任何事情，可使他們認為有關香港上市規則項下的各項持續關聯交易：

- 並未獲董事會批准；
- 就涉及由集團提供貨品或服務的交易，在各重大方面沒有按照集團的定價政策進行；
- 在各重大方面沒有根據有關交易的協議進行；及
- 超逾上限（如適用）。

關聯交易管理制度的執行情況

報告期內，本行遵循中國銀保監會、中國證監會、上交所及香港聯交所監管法規，依據《中國郵政儲蓄銀行關聯交易管理辦法（2019年修訂版）》，建立健全關聯交易管理體系，完善關聯交易運行機制，提升關聯交易管理水平。一是梳理各項監管規定，形成關聯方認定標準，建立全行關聯方名單庫，動態更新維護，為有效識別關聯交易奠定基礎；二是嚴格執行監管機構各項要求，着力構建「管理科學、內控有效」的關聯交易管理組織體系和運行機制，落實與控股股東之間關聯交易相關框架協議續簽、決策程序履行等工作，確保有效控制關聯交易風險，持續完善公司治理體系，依法保護中小股東合法權益；三是深入開展關聯交易管理體系建設工作，全面梳理全行關聯交易業務情況，推進關聯交易管理信息化進程。

有關報告期內董事會關聯交易控制委員會運作情況詳情，請參見「公司治理」。

有關關聯方及關聯方交易情況詳情，請參見「合併財務報表附註—39關聯方關係及交易」。

重大訴訟及仲裁

報告期內，本行未發生對經營活動產生重大影響的訴訟和仲裁。

截至報告期末，本行作為被告或仲裁被申請人，且標的金額在1,000萬元以上的尚未審結的重大訴訟或仲裁案件涉及的標的總金額約為8.7億元。該等事項已充分計提預計負債，本行認為這些未決案件不會對本行的業務、財務狀況或經營業績造成任何重大不利影響。

重大資產收購、出售及吸收合併事項

報告期內，本行未發生重大資產收購、出售及吸收合併事項。

重大合同及其履行情況

重大託管、承包、租賃事項

報告期內，本行未發生重大託管、承包、租賃其他公司資產或其他公司託管、承包、租賃本行資產的事項。

重大擔保事項

擔保業務屬本行日常經營活動中常規的表外業務之一。報告期內，本行除人民銀行和中國銀保監會批准的經營範圍內的金融擔保業務外，沒有其他需要披露的重大擔保事項。

關於中國郵政儲蓄銀行獨立非執行董事對公司 對外擔保的專項說明及獨立意見

根據中國證券監督管理委員會及上海證券交易所的相關規定，作為中國郵政儲蓄銀行股份有限公司的獨立非執行董事，本着公正、公平、客觀的原則，現對本行的對外擔保情況發表專項說明及意見如下：

經核查，本行開展的對外擔保業務以開出保函及擔保為主，是經中國人民銀行和中國銀保監會批准的本行日常經營範圍內的常規性銀行業務之一。截至2021年12月31日，本行開出保函及擔保的餘額為人民幣428.59億元。

本行高度重視對外擔保業務的風險管理，對被擔保對象的資信標準、擔保業務的操作流程和審批程序等均有嚴格規定，並據此開展相關業務。我們認為，本行對擔保業務的風險控制是有效的，不存在違規對外擔保情況。

中國郵政儲蓄銀行股份有限公司獨立非執行董事
傅廷美、溫鐵軍、鍾瑞明、胡湘、潘英麗

重要事項

重大委託他人進行現金管理事項或委託貸款事項

報告期內，本行未發生重大委託他人進行現金管理事項或委託貸款事項。

誠信狀況

報告期內，本行及其控股股東不存在未履行重大訴訟案件法院生效法律文書確定的義務，無所負數額較大的債務到期未清償情形。

控股股東及其他關聯方佔用資金的情況

報告期內，本行不存在控股股東及其他關聯方佔用資金情況。審計師已出具《關於中國郵政儲蓄銀行股份有限公司控股股東、實際控制人及其他關聯方資金佔用情況的專項說明》。

承諾事項履行情況

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

承諾背景	承諾類型	承諾方	承諾內容	承諾時間及期限	是否有履行期限	是否及時嚴格履行
與首次公開發行相關的承諾	股份限售	郵政集團	關於股東持股期限的承諾	自A股上市之日起36個月	是	是
	其他	郵政集團	關於持股意向和減持意向的承諾	長期	是	是
		郵政集團	關於穩定股價預案的措施	自A股上市之日起3年	是	是
		本行董事、高級管理人員	關於穩定股價預案的措施	自A股上市之日起3年	是	是
		本行	關於穩定股價預案的措施	自A股上市之日起3年	是	是
		本行董事、高級管理人員	攤薄即期回報採取填補措施的承諾	長期	是	是
		本行	攤薄即期回報採取填補措施的承諾	長期	是	是
解決同業競爭	郵政集團	關於避免同業競爭承諾	長期	是	是	
解決土地等產權瑕疵	郵政集團	關於向中國郵政儲蓄銀行股份有限公司注入的土地、房產相關事項的確認函	長期	是	是	
解決關聯交易	郵政集團	減少和規範關聯交易的承諾	長期	是	是	
與A股非公開發行相關的承諾	股份認購與股份限售	郵政集團	關於進一步明確擬認購中國郵政儲蓄銀行股份有限公司非公開發行A股股票數量的承諾	自A股非公開發行取得股權之日起5年	是	是
	其他	郵政集團、中郵證券有限責任公司	關於不減持中國郵政儲蓄銀行股份有限公司股份的說明與承諾	自承諾函出具日至A股非公開發行完成後6個月	是	是

資產押記

報告期內，有關本行資產押記的情況，請參見「合併財務報表附註—41.4擔保物」。

本行及本行董事、監事、高級管理人員、控股股東受處罰情況

報告期內，本行及本行董事、監事、高級管理人員、控股股東沒有被有權機關調查、採取強制措施或追究刑事責任，被中國證監會立案調查、行政處罰或採取監管措施，被其他行政管理部門給予重大行政處罰，以及被證券交易所公開譴責的情形。

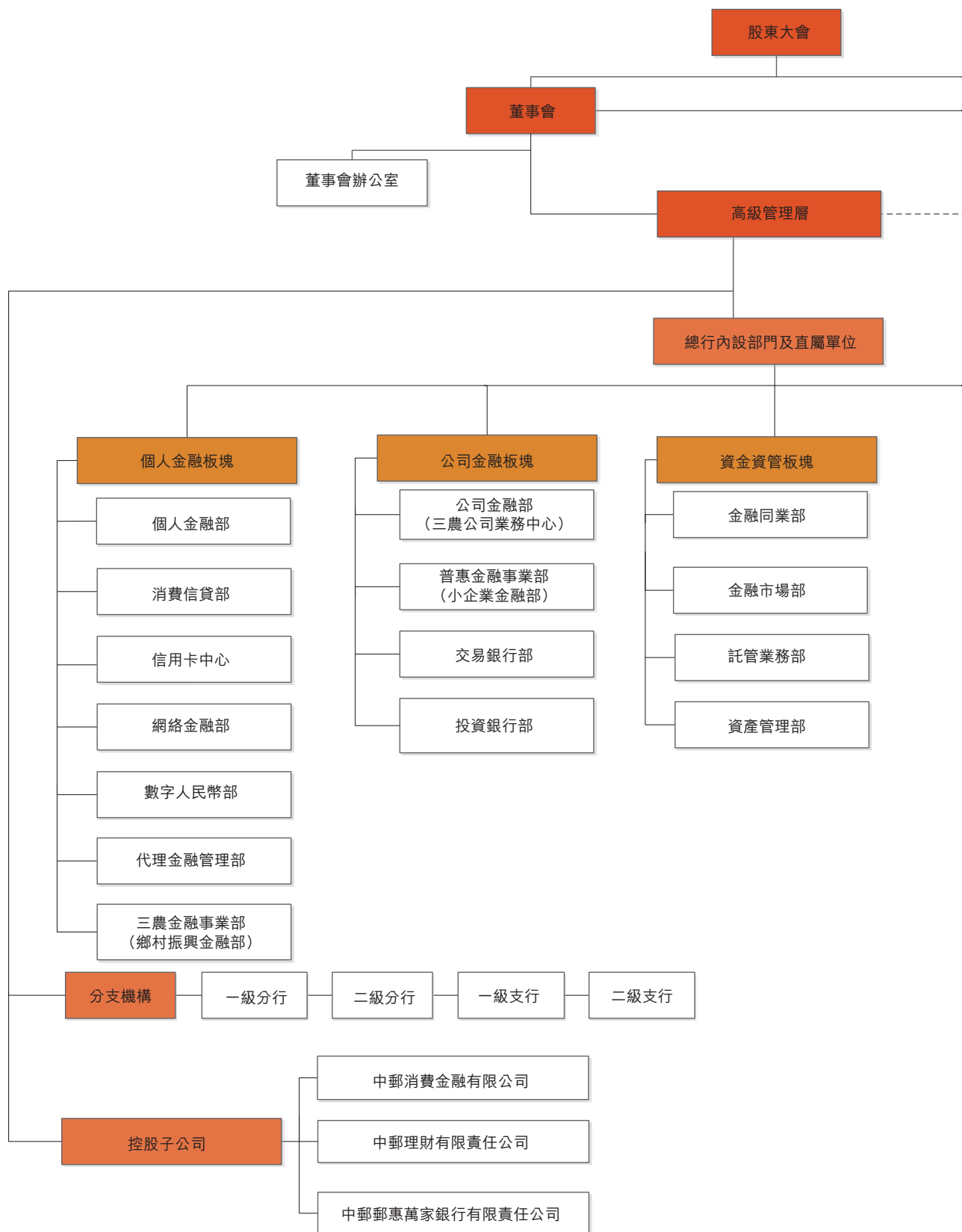
重大關聯交易

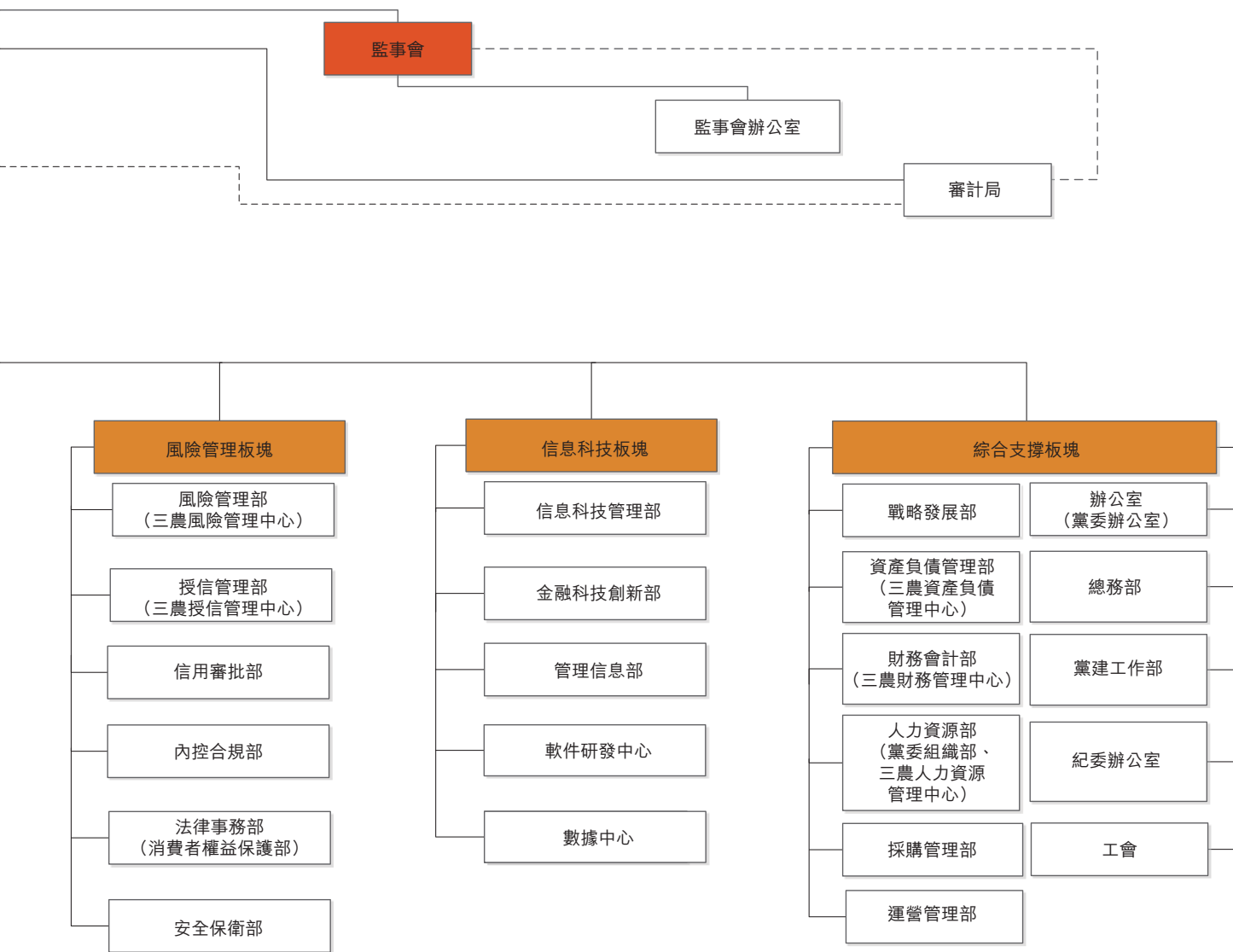
報告期內，本行向郵政集團非公開發行A股股票構成重大關聯交易，詳情請參見「關聯交易及關聯交易管理制度的執行情況」。

其他重大事件

2021年12月，本行收到《中國銀保監會關於中郵郵惠萬家銀行有限責任公司開業的批覆》（銀保監覆[2021]977號），中國銀保監會已批准本行直銷銀行子公司中郵郵惠萬家銀行有限責任公司開業。郵惠萬家銀行註冊資本為50億元人民幣，註冊地為上海，本行持股100%。公司經營範圍：吸收公眾存款，主要是個人及小微企業存款；主要針對個人及小微企業發放短期、中期和長期貸款；通過電子渠道辦理國內外結算；辦理電子票據承兌與貼現；發行金融債券；買賣政府債券、金融債券；從事同業拆借；買賣、代理買賣外匯；從事銀行卡業務；代理收付款項及代理保險業務；經國務院銀行業監督管理機構批准的其他業務。

組織結構圖





—— 第一匯報路徑

..... 第二匯報路徑

致中國郵政儲蓄銀行股份有限公司全體股東
(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

意見

我們審計了後附於第208頁至372頁的中國郵政儲蓄銀行股份有限公司(以下簡稱「貴銀行」)及其子公司(以下統稱「貴集團」)的合併財務報表，包括於2021年12月31日的合併財務狀況表，本報告期內的合併損益及其他綜合收益表、合併權益變動表和合併現金流量表，以及合併財務報表附註，包括重大會計政策概述。

我們認為，該等合併財務報表已根據國際會計準則理事會發佈的《國際財務報告準則》真實和公允地反映了貴集團於2021年12月31日的合併財務狀況及其截至該日止年度的合併財務表現及合併現金流量，並已遵照香港《公司條例》的披露規定進行編製。

意見的基礎

我們已根據《國際審計準則》的規定執行了審計工作。我們在該準則下的責任將在本報告中「審計師就審計合併財務報表承擔的責任」段落中進一步闡述。根據國際會計師職業道德準則理事會頒佈的《國際會計師職業道德守則(包括國際獨立性標準)》(以下簡稱「道德守則」)的規定，我們獨立於貴集團，並根據該道德守則履行了其他道德責任。我們相信，我們所獲得的審計證據是充分、適當的，為發表審計意見提供了基礎。

關鍵審計事項

關鍵審計事項是我們根據職業判斷，認為對本期合併財務報表審計最為重要的事項。這些事項是在我們審計整體合併財務報表及出具意見時進行應對的，我們不會對這些事項提供單獨的意見。

關鍵審計事項

客戶貸款及墊款及以攤餘成本計量的其他債務工具的預期信用損失計量

貴集團的預期信用損失計量，使用了複雜的模型，運用了大量的參數和內外部數據，並涉及重大管理層判斷、假設和估計；同時，由於客戶貸款及墊款及以攤餘成本計量的其他債務工具及其計提的損失準備金額重大，因此，我們確定其為關鍵審計事項。

於2021年12月31日，貴集團以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款總額人民幣58,596.92億元，損失準備餘額人民幣2,169.00億元；以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的客戶貸款及墊款賬面價值人民幣5,944.07億元，損失準備餘額人民幣36.43億元。貴集團以攤餘成本計量的其他債務工具總額人民幣515.43億元，損失準備餘額人民幣177.26億元。

請參見合併財務報表附註3.2.6(3)金融工具的減值、附註4.1預期信用損失的計量、附註20客戶貸款及墊款、附註21.4以攤餘成本計量的金融資產及附註26資產減值準備。

我們在審計中如何應對關鍵審計事項

我們瞭解、評價和測試了與客戶貸款及墊款及以攤餘成本計量的其他債務工具的預期信用損失計量相關的關鍵內部控制，主要包括：

- 預期信用損失模型相關的內部控制的設計和運行有效性，包括模型方法論的選擇、審批及應用，以及模型持續監控和優化相關的內部控制；
- 與管理層針對預期信用損失計量作出的重大判斷、假設和估計相關的內部控制的設計和運行有效性，包括參數估計，內部信用評級定期評估，信用風險顯著增加和已發生信用減值判斷，現金流貼現模型中現金流的預測，前瞻性信息及管理層疊加調整的複核和審批；
- 與預期信用損失模型計量使用的關鍵數據的準確性和完整性相關的內部控制的設計和運行有效性。

我們執行的實質性程序主要包括：

- 我們複核了預期信用損失模型計量方法論，對模型選擇、關鍵參數、重大判斷、假設和估計的合理性進行了評估。我們抽樣驗證了模型計算邏輯，以測試該模型是否恰當地反映了管理層的模型方法論。

客戶貸款及墊款及以攤餘成本計量的其他債務工具的預期信用損失計量(續)

客戶貸款及墊款及以攤餘成本計量的其他債務工具損失準備餘額反映了管理層採用遵從《國際財務報告準則第9號—金融工具》設計的預期信用損失模型，於報告期末對預期信用損失作出的最佳估計。

貴集團通過評估客戶貸款及墊款及以攤餘成本計量的其他債務工具的信用風險自初始確認後是否顯著增加、是否已發生信用減值，運用三階段減值模型計量預期信用損失。

對於階段一、階段二及階段三中單項金額不重大的客戶貸款及墊款和以攤餘成本計量的其他債務工具，管理層運用包含違約概率、違約損失率、違約風險暴露等關鍵參數的風險參數模型法評估損失準備。對於階段三中單項金額重大的客戶貸款及墊款和以攤餘成本計量的其他債務工具，管理層通過預計與該筆客戶貸款及墊款和以攤餘成本計量的其他債務工具相關的現金流，評估損失準備。

預期信用損失的計量主要包含如下重大管理層判斷、假設和估計：

- (1) 將具有類似信用風險特徵的業務劃入同一個組合，選擇恰當的計量模型，並確定計量相關的關鍵參數；
- (2) 信用風險顯著增加、已發生信用減值的判斷標準；
- (3) 用於前瞻性計量的經濟指標、宏觀經濟情景及其權重的採用；
- (4) 針對模型未覆蓋的重大不確定因素的管理層疊加調整；
- (5) 階段三單項金額重大的客戶貸款及墊款和以攤餘成本計量的其他債務工具的未來現金流預測。

我們執行的實質性程序主要包括：(續)

- 我們抽樣檢查了預期信用損失模型錄入數據的準確性，包括：
 - 合同金額、到期日、合同利率等與違約風險暴露相關的合同信息；
 - 借款人歷史及評估基準日的財務和非財務信息等與違約概率評估相關的支持性資料；
 - 借款人、擔保人基本信息以及抵質押物評估價值等與違約損失率評估相關的支持性材料。
- 同時，我們抽樣檢查了減值模型的計算，以驗證其準確性。
- 我們採用以風險為導向的抽樣方法選取樣本，執行信貸審閱，基於借款人的財務和非財務信息及其他可獲取信息評估了管理層就信用風險顯著增加、已發生信用減值判斷的恰當性。
- 對於前瞻性信息的計量，我們評估了管理層經濟指標選取、宏觀經濟多場景及權重的模型分析結果，通過對比可獲得的第三方機構預測值等程序，對前瞻性信息及宏觀經濟多場景模型中使用的參數和假設的合理性進行了評估，並複核了經濟指標的敏感性測試。
- 對於階段三單項金額重大的客戶貸款及墊款和以攤餘成本計量的其他債務工具，我們抽樣檢查了管理層基於借款人和擔保人的財務信息、抵質押物的最新評估價值、其他可獲得的信息得出的預計未來現金流量及折現率計算的損失準備。
- 我們評估了管理層疊加調整中存在的重大不確定因素考量、選取和應用的合理性，並檢查了計算的準確性。

關鍵審計事項

我們在審計中如何應對關鍵審計事項

與中國郵政集團有限公司之間的代理銀行業務

貴集團通過自營網點和中國郵政集團有限公司所有的代理網點開展業務。根據貴集團與中國郵政集團有限公司訂立的《代理營業機構委託代理銀行業務框架協議》（「框架協議」），代理網點以貴集團名義提供吸收儲蓄存款服務、結算類金融服務、代理類金融服務及其他服務（「代理銀行業務」）；貴集團就上述服務向中國郵政集團有限公司支付代理費用。

貴集團與中國郵政集團有限公司的代理銀行業務性質獨特，相關交易的金額及披露對財務報表影響重大，我們將其確定為關鍵審計事項。

2021年度，貴集團與中國郵政集團有限公司的儲蓄代理費及其他為人民幣891.82億元，佔營業支出的46.69%；代理儲蓄結算業務支出為人民幣79.35億元，代理銷售及其他佣金支出為人民幣93.04億元，二者合計佔手續費及佣金支出的84.60%。

請參見合併財務報表附註39.3.1(1)「接受中國郵政集團有限公司提供的代理銀行業務服務」。

我們執行的審計程序主要包括：

- 瞭解、評價和測試貴集團與中國郵政集團有限公司開展代理銀行業務而設計、執行的內部控制；
- 瞭解、評價和測試貴集團用於收集計算代理費數據的信息系統及內部控制；
- 檢查框架協議，並確認代理銀行業務及代理費支出交易是否根據框架協議中的特定條款和條件計算，並經過適當授權和審批；
- 抽樣檢查收付款憑證，對結算金額進行重新計算，並向中國郵政集團有限公司函證關聯交易發生額及餘額；
- 評估與中國郵政集團有限公司的代理銀行業務是否已在合併財務報表中進行了適當的披露。

與財務報告相關信息系統的邏輯訪問控制和變更管理控制

貴集團的業務和財務報告流程依賴信息系統整體控制的設計和運行有效性。

信息系統的邏輯訪問控制為信息系統管理的重要組成部分。確保銀行用戶對信息系統有適當的訪問權限並對訪問權限進行監控，是減少因未經授權的信息系統變更或系統數據修改而導致潛在錯誤的關鍵控制措施。

貴集團持續投資於信息系統，通過信息系統架構的改造與升級，滿足客戶需求和業務運營要求。除自主開發信息系統之外，貴集團還通過與外部供應商合作和外包的方式開發信息系統。貴集團通過信息系統變更過程關鍵控制的設計和運行有效性，以保證信息系統變更升級及安全運行。

邏輯訪問和變更管理控制是系統配置、源數據和自動化功能的控制基礎，幫助支撐系統自動化控制在整個審計期間持續且一致地運行，從而支持財務報告數據的準確和完整性。因此，我們將與財務報告相關信息系統邏輯訪問控制和變更管理控制確定為關鍵審計事項。

我們執行的審計程序主要包括：

- 瞭解、評價和測試與信息系統邏輯訪問相關的內部控制的設計和運行有效性，包括測試系統認證控制、系統用戶賬號權限申請的審批和離職轉崗人員的賬號的及時禁用、特權用戶訪問、定期審閱訪問權限和信息系統安全配置。此外，我們測試了數據修改的授權控制。
- 瞭解、評價和測試與信息系統變更管理相關的內部控制的設計和運行有效性，包括測試管理層的系統變更測試流程和系統變更請求的批准、系統變更流程中的特權用戶控制和開發、測試及上線等關鍵信息系統職能的職責分離控制。針對信息系統變更過程中的數據遷移，我們測試了數據遷移方案及其審核、遷移後的數據一致性核對；針對支撐信息系統變更流程的信息系統管理工具，我們測試了邏輯訪問控制，包括用戶授權和安全配置。

其他信息

貴銀行董事須對其他信息負責。其他信息包括年報內的所有信息，但不包括合併財務報表及我們的審計報告。

我們對合併財務報表的意見並不涵蓋其他信息，我們亦不對該等其他信息發表任何形式的鑒證結論。

結合我們對合併財務報表的審計，我們的責任是閱讀其他信息，在此過程中，考慮其他信息是否與合併財務報表或我們在審計過程中所瞭解的情況存在重大不一致或者似乎存在重大錯報。基於我們已執行的工作，如果我們認為其他信息存在重大錯報，我們需要報告該事實。在這方面，我們並無需要報告的事項。

董事及治理層就合併財務報表須承擔的責任

貴銀行董事須負責根據《國際財務報告準則》及香港《公司條例》的披露規定編製真實而公允的合併財務報表，並對其認為為使合併財務報表的編製不存在由於舞弊或錯誤而導致的重大錯報所必需的內部控制負責。

在編製合併財務報表時，董事負責評估貴集團持續經營的能力，並在適用情況下披露與持續經營有關的事項，以及使用持續經營為會計基礎，除非董事有意將貴集團清算或停止經營，或別無其他實際的替代方案。

治理層須負責監督貴集團的財務報告過程。

審計師就審計合併財務報表承擔的責任

我們的目標，是對合併財務報表整體是否不存在由於舞弊或錯誤而導致的重大錯報取得合理保證，並出具包括審計意見的審計師報告。我們僅向閣下（作為整體）報告我們的意見，除此之外本報告別無其他目的。我們不會就本報告的內容向任何其他人士負上或承擔任何責任。合理保證是高水平的保證，但不能保證按照《國際審計準則》進行的審計，在某一重大錯報存在時總能發現。錯報可能由舞弊或錯誤導致，如果合理預期錯報單獨或匯總起來可能影響合併財務報表使用者依據合併財務報表所作出的經濟決定，則有關的錯報可被視作重大的。

在按照《國際審計準則》執行審計的過程中，我們運用了職業判斷，保持了職業懷疑。我們亦：

- 識別和評估由於舞弊或錯誤而導致合併財務報表存在重大錯報風險，設計及執行審計程序以應對這些風險，以及獲取充分和適當的審計證據，作為發表審計意見的基礎。由於舞弊可能涉及串謀、偽造、蓄意遺漏、虛假陳述，或凌駕於內部控制之上，因此未能發現因舞弊而導致的重大錯報風險高於未能發現因錯誤而導致的重大錯報風險。
- 瞭解與審計相關的內部控制，以設計適當的審計程序，但目的並非對貴集團內部控制的有效性發表意見。
- 評價董事所採用會計政策的恰當性及作出會計估計和相關披露的合理性。
- 對董事採用持續經營會計基礎的恰當性作出結論。根據所獲取的審計證據，確定是否存在與事項或情況有關的重大不確定性，從而可能導致對貴集團的持續經營能力產生重大疑慮。如果我們認為存在重大不確定性，則有必要在審計師報告中提請使用者注意合併財務報表中的相關披露。假若有關的披露不足，則我們應當發表非無保留意見。我們的結論是基於審計師報告日止所取得的審計證據。然而，未來事項或情況可能導致貴集團不能持續經營。

審計師就審計合併財務報表承擔的責任(續)

- 評價合併財務報表的整體列報方式、結構和內容，包括披露，以及合併財務報表是否公允反映交易和事項。
- 就貴集團內實體或業務活動的財務信息獲取充分、適當的審計證據，以便對合併財務報表發表意見。我們負責指導、監督和執行集團審計。我們對審計意見承擔全部責任。

除其他事項外，我們與治理層溝通了計劃的審計範圍、時間安排和重大審計發現等，包括我們在審計中識別出內部控制的任何重大缺陷。

我們還向治理層提交聲明，說明我們已符合有關獨立性的相關職業道德要求，並與治理層溝通有可能合理地被認為會影響我們獨立性的所有關係和其他事項，以及在適用的情況下，用以消除對獨立性產生威脅的行動或採取的防範措施。

從與治理層溝通的事項中，我們確定哪些事項對本期合併財務報表的審計最為重要，因而構成關鍵審計事項。我們在審計師報告中描述這些事項，除非法律法規不允許公開披露這些事項，或在極端罕見的情況下，如果合理預期在我們報告中溝通某事項造成的負面後果超過產生的公眾利益，我們決定不應在報告中溝通該事項。

出具本獨立審計師報告的審計項目合夥人是吳衛軍先生。

德勤•關黃陳方會計師行
執業會計師

中國•香港
2022年3月30日

合併損益及其他綜合收益表

截至2021年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	附註	2021年度	2020年度
利息收入	5	451,567	416,252
利息支出	5	(182,185)	(162,874)
利息淨收入	5	269,382	253,378
手續費及佣金收入	6	42,383	32,746
手續費及佣金支出	6	(20,376)	(16,251)
手續費及佣金淨收入	6	22,007	16,495
交易淨收益	7	3,286	3,259
證券投資淨收益	8	23,081	15,921
以攤餘成本計量的金融資產終止確認產生的淨收益		606	1
其他業務淨收益	9	745	(2,517)
營業收入		319,107	286,537
營業支出	10	(190,995)	(167,984)
信用減值損失	12	(46,638)	(50,398)
其他資產減值損失		(20)	(19)
稅前利潤		81,454	68,136
所得稅費用	13	(4,922)	(3,818)
淨利潤		76,532	64,318
淨利潤歸屬於：			
銀行股東		76,170	64,199
非控制性權益		362	119

合併損益及其他綜合收益表

截至2021年12月31日止年度
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	附註	2021年度	2020年度
其他綜合收益			
最終不計入損益			
退休福利重估的項目	36.3	(13)	(19)
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具的公允價值變動	36.3	4,688	980
小計		4,675	961
最終計入損益			
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產的淨損益	36.3	4,654	(555)
小計		4,654	(555)
本年綜合收益		85,861	64,724
綜合收益歸屬於：			
銀行股東		85,499	64,605
非控制性權益		362	119
基本及稀釋每股盈利(以每股人民幣元列示)	14	0.78	0.71

後附財務報表附註為本合併財務報表的組成部分。

合併財務狀況表

2021年12月31日

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	附註	2021年 12月31日	2020年 12月31日
資產			
現金及存放中央銀行款項	15	1,189,458	1,219,862
存放同業及其他金融機構款項	16	90,782	43,682
拆放同業及其他金融機構款項	17	280,093	248,396
衍生金融資產	18	6,053	11,140
買入返售金融資產	19	265,229	259,956
客戶貸款及墊款	20	6,237,199	5,512,361
金融投資			
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	21.1	750,597	419,281
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具	21.2	306,132	315,922
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具	21.3	11,888	5,804
以攤餘成本計量的金融資產	21.4	3,280,003	3,173,643
不動產和設備	23	54,669	48,706
遞延所得稅資產	24	56,319	53,217
其他資產	25	59,451	41,293
資產總額		12,587,873	11,353,263
負債			
向中央銀行借款	27	17,316	25,288
同業及其他金融機構存放款項	28	154,809	85,912
同業及其他金融機構拆入款項	29	42,565	30,743
衍生金融負債	18	5,176	9,632
賣出回購金融資產款	30	34,643	25,134
吸收存款	31	11,354,073	10,358,029
已發行債務證券	32	81,426	57,974
遞延所得稅負債	24	11	-
其他負債	33	102,305	87,621
負債總額		11,792,324	10,680,333

合併財務狀況表

2021年12月31日

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	附註	2021年 12月31日	2020年 12月31日
股東權益			
股本	34.1	92,384	86,979
其他權益工具			
優先股	34.2	47,869	47,869
永續債	34.2	109,986	79,989
資本公積	35	125,486	100,906
其他儲備	36	219,526	175,484
留存收益		198,840	180,572
歸屬於銀行股東的權益		794,091	671,799
非控制性權益		1,458	1,131
股東權益總額		795,549	672,930
負債和股東權益總額		12,587,873	11,353,263

後附財務報表附註為本合併財務報表的組成部分。

董事會於2022年3月30日核准並許可發出。

張金良
(代表董事會)

張學文
(代表董事會)

合併權益變動表

截至2021年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	附註	歸屬於銀行股東的權益										合計
		其他權益工具				其他儲備					非控制性 權益	
		股本	優先股	永續債	資本公積	盈餘公積	一般 風險準備	其他 綜合收益	留存收益	小計		
2021年1月1日		86,979	47,869	79,989	100,906	42,688	130,071	2,725	180,572	671,799	1,131	672,930
本年利潤		-	-	-	-	-	-	-	76,170	76,170	362	76,532
其他綜合收益	36.3	-	-	-	-	-	-	10,678	-	10,678	-	10,678
本年綜合收益總額		-	-	-	-	-	-	10,678	76,170	86,848	362	87,210
發行普通股	34.1	5,405	-	-	24,580	-	-	-	-	29,985	-	29,985
發行永續債	34.2	-	-	29,997	-	-	-	-	-	29,997	-	29,997
提取盈餘公積	36.1	-	-	-	-	7,417	-	-	(7,417)	-	-	-
提取一般風險準備	36.2	-	-	-	-	-	27,296	-	(27,296)	-	-	-
對普通股股東宣告並支付的股利	37	-	-	-	-	-	-	-	(19,262)	(19,262)	(35)	(19,297)
對優先股股東宣告並支付的股利	37	-	-	-	-	-	-	-	(2,324)	(2,324)	-	(2,324)
對永續債持有者的分配	37	-	-	-	-	-	-	-	(2,952)	(2,952)	-	(2,952)
以公允價值計量且其變動計入其他綜合 收益的權益工具已實現的收益	21.3	-	-	-	-	-	-	(1,349)	1,349	-	-	-
2021年12月31日		92,384	47,869	109,986	125,486	50,105	157,367	12,054	198,840	794,091	1,458	795,549

合併權益變動表

截至2021年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	歸屬於銀行股東的權益											
	附註	其他權益工具				其他儲備				小計	非控制性 權益	合計
		股本	優先股	永續債	資本公積	盈餘公積	一般 風險準備	其他 綜合收益	留存收益			
2020年1月1日		86,203	47,869	-	97,477	36,439	116,129	2,319	157,431	543,867	1,012	544,879
本年利潤		-	-	-	-	-	-	-	64,199	64,199	119	64,318
其他綜合收益	36.3	-	-	-	-	-	-	406	-	406	-	406
本年綜合收益總額		-	-	-	-	-	-	406	64,199	64,605	119	64,724
所有者投入資本	34.1	776	-	-	3,429	-	-	-	-	4,205	-	4,205
發行永續債	34.2	-	-	79,989	-	-	-	-	-	79,989	-	79,989
提取盈餘公積	36.1	-	-	-	-	6,249	-	-	(6,249)	-	-	-
提取一般風險準備	36.2	-	-	-	-	-	13,942	-	(13,942)	-	-	-
對普通股股東宣告並支付的股利	37	-	-	-	-	-	-	-	(18,283)	(18,283)	-	(18,283)
對優先股股東宣告並支付的股利	37	-	-	-	-	-	-	-	(2,584)	(2,584)	-	(2,584)
2020年12月31日		86,979	47,869	79,989	100,906	42,688	130,071	2,725	180,572	671,799	1,131	672,930

後附財務報表附註為本合併財務報表的組成部分。

合併現金流量表

截至2021年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	2021年度	2020年度
來自經營活動的現金流量		
稅前利潤	81,454	68,136
調整：		
無形資產和其他資產攤銷	1,123	888
不動產和設備、投資性房地產及使用權資產折舊	7,914	7,190
資產減值損失	46,658	50,417
— 信用減值損失	46,638	50,398
— 其他資產減值損失	20	19
金融投資利息收入	(127,677)	(126,233)
發行債券利息支出	2,586	3,417
證券投資淨收益	(23,687)	(15,922)
未實現匯兌損失	2,432	4,452
出售不動產、設備和其他資產淨損失	32	70
小計	(9,165)	(7,585)
經營資產的淨減少／(增加)		
存放中央銀行款項	14,015	(73,603)
存放同業及其他金融機構款項	(48,997)	(13,882)
拆放同業及其他金融機構款項	3,161	413
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	(109,877)	7,870
買入返售金融資產	(45,362)	(19,585)
客戶貸款及墊款	(748,532)	(754,611)
其他經營資產	(18,709)	(4,076)
小計	(954,301)	(857,474)
經營負債的淨(減少)／增加		
向中央銀行借款	(7,956)	25,288
同業及其他金融機構存放款項	68,891	38,314
同業及其他金融機構拆入款項	11,644	4,803
賣出回購金融資產款	9,501	(73,224)
吸收存款	982,026	1,012,436
其他經營負債	26,260	27,647
小計	1,090,366	1,035,264
所得稅前經營活動產生的現金流量淨額	126,900	170,205
支付的所得稅	(17,343)	(8,433)
經營活動產生的現金流量淨額	109,557	161,772
經營活動的現金流包括：		
收到的利息	333,008	297,518
支付的利息	(165,405)	(127,724)

合併現金流量表

截至2021年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	附註	2021年度	2020年度
來自投資活動的現金流量			
出售及贖回金融投資收到的現金		1,155,566	984,242
取得金融投資收益收到的現金		140,266	129,148
處置不動產和設備、無形資產和其他長期資產收到的現金		150	274
購買金融投資支付的現金		(1,465,046)	(1,228,168)
購買不動產和設備、無形資產和其他長期資產支付的現金		(13,853)	(7,571)
投資活動使用的現金流量淨額		(182,917)	(122,075)
來自籌資活動的現金流量			
發行普通股收到的現金		30,000	4,203
發行永續債所收到的現金		30,000	80,000
發行債務證券收到的現金		65,480	59,103
分配股利、利潤或償付利息支付的現金		(26,533)	(23,899)
為發行普通股支付的現金		(15)	(1)
為發行永續債支付的現金		(3)	(11)
為發行債務證券支付的現金		(4)	-
償還債務證券支付的現金		(42,650)	(98,493)
償付租賃負債的本金和利息支付的現金		(4,012)	(4,155)
籌資活動產生的現金流量淨額		52,263	16,747
匯率變動對現金和現金等價物的影響		(665)	(1,266)
現金和現金等價物淨(減少)/增加額		(21,762)	55,178
年初現金和現金等價物餘額		335,526	280,348
年末現金和現金等價物餘額	38	313,764	335,526

後附財務報表附註為本合併財務報表的組成部分。

合併財務報表附註

截至2021年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

1 公司基本情況

中國郵政儲蓄銀行股份有限公司(以下簡稱「本銀行」)系由中國郵政集團有限公司(以下簡稱「郵政集團」)控股的股份制商業銀行。本銀行的前身為中國郵政儲蓄銀行有限責任公司(以下簡稱「郵儲銀行有限公司」)，成立於2007年3月6日，是在改革郵政儲蓄管理體制的基礎上組建的商業銀行。

2011年，經中華人民共和國財政部(以下簡稱「財政部」)及中國銀行保險監督管理委員會(以下簡稱「中國銀保監會」)批准，郵儲銀行有限公司進行股份制改制。

於2016年9月28日和2019年12月10日，本銀行分別在香港聯合交易所有限公司和上海證券交易所上市，有關本銀行股票發行的信息載列於附註34。

於2021年12月31日，本銀行的普通股股數為923.84億股，每股面值人民幣1.00元。

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

本銀行及本銀行子公司(以下簡稱「本集團」)在中國境內經營，經營範圍包括：個人金融業務、公司金融業務、資金業務及經中國銀保監會批准的其他業務。

於2021年12月31日，本銀行已在全國設立一級分行共計36家，二級分行共計324家。

本報告期內納入合併範圍的子公司詳見附註22。

合併財務報表以本銀行及子公司記帳本位幣人民幣呈列。

本合併財務報表已於2022年3月30日由本銀行董事會核准並許可發出。

2 應用經修訂的國際財務報告準則

2.1 本年度強制生效的經修訂的國際財務報告準則

於本年度，本集團首次採用由國際會計準則理事會對《國際財務報告準則》所發佈的，於2021年1月1日或之後開始編製本集團合併財務報表的年度期間強制生效的下列修訂：

國際財務報告準則第16號(修訂本)	新冠疫情相關租金減讓
國際財務報告準則第9號、國際會計準則第39號	
國際財務報告準則第7號、第4號和第16號	利率基準改革 – 第二階段

此外，本集團提前採用了對國際財務報告準則第16號的修訂《2021年6月30日之後疫情相關租金減讓》的影響。

2.1.1 採用對國際財務報告準則第16號的修訂《疫情相關租金減讓》以及提前採用對國際財務報告準則第16號的修訂《2021年6月30日之後疫情相關租金減讓》的影響

本集團已於本報告期首次採用對國際財務報告準則第16號的修訂《疫情相關租金減讓》並提前採用對國際財務報告準則第16號的修訂《2021年6月30日之後疫情相關租金減讓》，採用該等修訂對本集團本年及上年的財務狀況和經營成果並無重大影響。

2.1.2 國際財務報告準則第9號、國際會計準則第39號、國際財務報告準則第7號、第4號、第16號「利率基準改革 – 第二階段」修訂本適用的影響。

本集團於本年度首次採用該修訂，該修訂與因利率基準改革導致確定金融資產、金融負債及租賃負債的合同現金流基礎的改變相關，特別是關於套期會計的相關要求以及與應用國際財務報告準則第7號「金融工具：披露」相關的披露要求。

於2021年1月1日，本集團部分金融資產涉及的利息計算與將要或可能受到基準利率改革影響的基準利率掛鉤。經本集團管理層評估，本集團認為採用該修訂對本合併財務報表並無重大影響。

合併財務報表附註

截至2021年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

2 應用經修訂的國際財務報告準則(續)

2.2 已發佈但尚未生效的新訂及經修訂的國際財務報告準則

本集團尚未提前應用以下新訂及經修訂的國際財務報告準則，該等準則及經修訂已經發佈但尚未生效：

國際財務報告準則第17號	保險合同和相關修訂 ²
國際財務報告準則第3號(修訂本)	概念框架的索引 ¹
國際財務報告準則第10號和 國際會計準則第28號(修訂本)	投資者與其聯營企業或合營企業之間的資產出售或資產出資 ³
國際會計準則第1號(修訂本)	對流動負債及非流動負債的分類 ²
國際會計準則第1號和國際財務報告 準則實務聲明第2號(修訂本)	會計政策的披露 ²
國際會計準則第8號(修訂本)	會計估計的定義 ²
國際會計準則第12號(修訂本)	與同一交易產生的資產和負債相關的遞延稅項 ²
國際會計準則第16號(修訂本)	不動產和設備：預計使用之前產生的收益 ¹
國際會計準則第37號(修訂本)	虧損合同－履行合同產生的成本 ¹
國際財務報告準則修訂本	2018-2020週期財務報告準則的年度改進 ¹

¹ 於2022年1月1日或以後開始的年度期間生效。

² 於2023年1月1日或以後開始的年度期間生效。

³ 於待確認日期或以後開始的年度期間生效。

除以下新訂及經修訂的國際財務報告準則外，本銀行董事預期在可見未來應用所有其他新訂及經修訂的國際財務報告準則和解釋將不會對合併財務報表構成重大影響。

2.2.1 《國際會計準則第1號》和《國際財務報告準則實務聲明第2號》(修訂本)－會計政策的披露

國際會計準則第1號的修訂將全部「重大會計政策(significant accounting policies)」的表述替換為「重要會計政策信息(material accounting policy information)」。如果將會計政策信息與公司財務報表中包含的其他信息一起考慮，可以合理預期會計政策信息會影響財務報表的主要使用者根據這些財務報表做出的決策，則會計政策信息是重要的。

該項修訂進一步明確，會計政策信息可能由於相關交易的性質、其他事件或條件而被視為是重要的，即使相關金額不重大。然而，並非所有與重大交易、其他事件或條件相關的會計政策信息本身都是重大的。如果公司選擇披露非重要會計政策信息，則此類信息不得掩蓋重大會計政策信息。

2 應用經修訂的國際財務報告準則(續)

2.2 已發佈但尚未生效的新訂及經修訂的國際財務報告準則(續)

2.2.1 《國際會計準則第1號》和《國際財務報告準則實務聲明第2號》(修訂本) – 會計政策的披露(續)

《國際財務報告準則實務聲明第2號 – 做出重大判斷(「實務聲明」)也進行了修訂，以說明公司如何將「四步重要性流程」應用於會計政策披露，並判斷有關會計政策的信息對其財務報表是否重要。實務聲明中添加了指南和示例。

該項修訂的應用預計不會對本集團的財務狀況或經營成果產生重大影響，但可能會影響本集團重大會計政策的披露。應用該項修訂對本集團的影響(如有)將在本集團未來的合併財務報表中披露。

2.2.2 《國際會計準則第8號》(修訂本) – 會計估計定義

該項修訂將會計估計定義為「財務報表中存在計量不確定性的貨幣金額」。會計政策可能要求對財務報表中的一些事項以涉及計量不確定性的方式進行計量，換言之，會計政策可能要求對此類事項以無法直接觀察且必須進行估計的貨幣金額進行計量。在這種情況下，公司進行會計估計以實現會計政策規定的目標。進行會計估計需要基於最新的、可用及可靠的信息進行判斷或假設。

此外，《國際會計準則第8號》中會計估計變更的概念保留下來，並作了進一步說明。

修訂的應用預計不會對本集團的合併財務報表產生重大影響。

2.2.3 《國際會計準則第12號》(修訂本) – 與同一交易產生的資產和負債相關的遞延稅項

該項修訂縮小了《國際會計準則第12號 – 所得稅》第15段和第24段中遞延所得稅負債和遞延所得稅資產的確認豁免範圍，即對於在初始確認時產生相同金額應納稅和可抵扣暫時性差異的交易不再適用相關豁免。

對於因租賃負債而產生稅項抵減的租賃交易，本集團將《國際會計準則第12號》整體應用於相關資產和負債。相關資產和負債產生的暫時性差異以淨額為基礎進行評估。

在應用該項修訂後，本集團將對與使用權資產和租賃負債有關的全部可抵扣和應納稅暫時性差異，分別確認遞延所得稅資產(在未來很可能抵扣可抵扣暫時性差異的應納稅所得額範圍內確認)以及遞延所得稅負債。

合併財務報表附註

截至2021年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

2 應用經修訂的國際財務報告準則(續)

2.2 已發佈但尚未生效的新訂及經修訂的國際財務報告準則(續)

2.2.3 《國際會計準則第12號》(修訂本)－與同一交易產生的資產和負債相關的遞延稅項(續)

該項修訂於2023年1月1日或之後的年度報告期生效，允許提前適用。於2021年12月31日，適用該項修訂的使用權資產及租賃負債的賬面餘額分別為人民幣10,664百萬元及人民幣9,683百萬元。本集團仍在評估實施該項修訂的全部影響。首次應用該項修訂的累積影響將在最早可比期間的期初報表中調整留存收益(或權益的其他組成部分，視具體情況而定)。

3 編製合併財務報表的基礎及重要會計政策

3.1 編製合併財務報表的基礎

合併財務報表已採用國際會計準則理事會頒佈的國際財務報告準則編製。此外，合併財務報表載有香港聯交所證券上市規則(上市規則)及香港《公司條例》規定的適用披露。

除特定金融工具於報告期末以公允價值計量以外，本合併財務報表以歷史成本作為計量基礎，相應會計政策如下所述。

歷史成本一般基於為交換商品及服務時給予的公允對價而定。

公允價值是指市場參與者之間在計量日進行的有序交易中出售一項資產所收取的價格或轉移一項負債所支付的價格，無論該價格是直接觀察到的結果還是採用其他估值技術作出的估計。在對資產或負債的公允價值作出估計時，本集團考慮了市場參與者在計量日為該資產或負債進行定價時將會考慮的那些特徵。在本合併財務報表中計量和／或披露的公允價值均在此基礎上予以確定，但《國際財務報告準則第2號股份支付》範圍內的股份支付交易、按照《國際財務報告準則第16號》核算的租賃交易，以及與公允價值類似但並非公允價值的計量(例如，《國際會計準則第2號存貨》中的可變現淨值或《國際會計準則第36號資產減值》的交易中的使用價值)除外。

此外，出於財務報告的目的，公允價值計量應基於公允價值計量的輸入值的可觀察程度以及該等輸入值對公允價值計量整體的重要性，被歸入第一層級、第二層級或第三層級的公允價值層級。對於公允價值層級的具體描述，請見附註44.7(2)。

3 編製合併財務報表的基礎及重要會計政策(續)

3.2 重要會計政策

3.2.1 合併基礎

編製合併財務報表時，合併範圍包括本銀行，以及本銀行及其子公司控制的主體(包括結構化主體，參見附註40)。當本銀行符合以下各項條件時，方具有控制：

- 擁有對被投資者的權力；
- 通過參與被投資者的各項活動而面臨或享有可變回報；以及
- 有能力行使對被投資方的權力影響可變回報的金額。

如有事實和情況表明上述控制三要素中的一項或多項要素發生了改變，本集團將重新評估其是否具有對被投資者的控制。

子公司的合併始於本集團獲得對該等子公司的控制權之時，並終止於本集團喪失對該等子公司的控制權之時。

損益及其他綜合收益中的各個項目歸屬於本銀行股東和非控制性權益。即使非控制性權益出現虧損餘額，子公司的全部綜合收益亦歸屬於本銀行股東和少數股東。

為使子公司及結構化主體的會計政策與本集團的會計政策一致，必要時對子公司的財務報表進行調整。

合併時，本集團成員之間發生的所有集團內部的資產和負債、權益、收益、費用和現金流量相關的交易均在合併層面全額抵銷。

子公司的非控制性權益在本集團股東權益中單獨列報，其代表當前該等子公司所有者享有的權益並使其持有者有權在相關子公司清算時按照所持股比例享有該等子公司的淨資產。

合併財務報表附註

截至2021年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

3 編製合併財務報表的基礎及重要會計政策(續)

3.2 重要會計政策(續)

3.2.1 合併基礎(續)

結構化主體，是指在確定其控制方時沒有將表決權或類似權利作為決定因素而涉及的主體，例如表決權僅與行政管理事務相關，而主導該主體相關活動的依據是合同或相應安排。結構化主體通常具有下述一些或所有的特徵：

- 經營活動受到限制；
- 設立目標受到限定，例如以向投資者轉移與該結構化主體的資產相關的風險和報酬的方式來向投資者提供投資機會；
- 在不存在次級財務支持情況下，其所擁有的權益不足以對所從事的活動進行融資；
- 以多項基於合同相關聯的工具向投資者進行融資，導致信用風險集中或其他風險集中。

當本集團在結構化主體中擔任資產管理人時，本集團需要判斷就該結構化主體而言本銀行是代理人還是主要責任人。在評估和判斷時，本集團考慮的因素有資產管理人決策權的範圍、其他方持有的實質性權利、可獲得的薪酬水平、任何其他安排(諸如直接投資)所帶來的可變回報的風險敞口等。

3.2.2 收入的確認

(1) 利息收入

利息收入按照附註3.2.6(2)的相關政策計算及確認。

(2) 手續費及佣金收入

手續費及佣金收入是本集團履行了合同中的履約義務，即在客戶取得相關服務的控制權時點或時段內確認。

若收入是在一定時段內確認，本集團在該段時間內按照履約進度確認收入，主要包括顧問和諮詢、託管收入等。若履約義務並非在一定時段內完成，其即在特定時點完成，本集團在客戶取得承諾服務的控制權的時點確認收入，主要包括代理保險、結算與清算、債券承銷收入等。

3 編製合併財務報表的基礎及重要會計政策(續)

3.2 重要會計政策(續)

3.2.2 收入的確認(續)

(2) 手續費及佣金收入(續)

合同中存在可變對價的，本集團按照最可能發生金額確定其金額，即本集團將被授予的對價金額的最佳估計數。

包含可變對價的交易價格，不超過在相關不確定性消除時累計已確認收入極可能不會發生重大轉回的金額。

當另一方參與向客戶提供服務時，本集團會釐定其承諾的性質是否為提供指定服務本身(即本集團為主要責任人)的履約義務或安排另一方提供該等服務(即本集團為代理人)。

本集團在向客戶轉讓服務前能夠控制該服務的，本集團為主要責任人。如果履約義務是安排另一方提供指定服務，則本集團為代理人。在這種情況下，本集團在該服務轉移給客戶之前不會控制另一方提供的指定服務。當本集團作為代理人身份時，本集團按照預期有權收取的佣金或手續費的金額確認收入，作為安排由另一方提供的指定服務的回報。

3.2.3 外幣換算

以外幣進行的交易，其初始確認應按交易發生日的即期匯率折算的記帳本位幣計量。以外幣計價的貨幣性資產及負債項目應按報告期末的即期匯率重新折算為記帳本位幣。因匯率不同而產生的匯兌差額，均計入當期損益。

以歷史成本計量且以外幣計價的非貨幣性項目，於報告期末採用交易發生日的即期匯率折算。以公允價值計量且以外幣計價的非貨幣性項目應按公允價值確定日的即期匯率重新折算，匯兌差額計入當期損益或確認為其他綜合收益。

合併財務報表附註

截至2021年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

3 編製合併財務報表的基礎及重要會計政策(續)

3.2 重要會計政策(續)

3.2.4 所得稅

所得稅費用包括當期所得稅和遞延所得稅。

除確認為其他綜合收益或直接計入股東權益的交易和事項相關的當期所得稅和遞延所得稅直接計入其他綜合收益或股東權益外，其餘當期所得稅和遞延所得稅費用計入當期損益。

(1) 當期稅項

當期所得稅包括根據當期應納稅所得額及稅法規定稅率計算的預期應交所得稅和對以前年度應交所得稅的調整。

(2) 遞延稅項

遞延稅項按合併財務報告中資產及負債的賬面價值及其用於計算應納稅利潤的相應稅基之間的暫時性差異計算確認。遞延所得稅資產通常只在很可能取得並能利用可抵扣暫時性差異來抵扣的應納稅利潤的限度內予以確認。一般情況下，所有應納稅暫時性差異產生的遞延稅項負債均予確認。對於既不影響應納稅所得額，也不影響會計利潤的暫時性差異(企業合併除外)，不確認相關遞延所得稅資產及負債。

遞延所得稅資產的賬面金額會在每一報告期末進行複核，如果很可能無法獲得足夠的應納稅利潤來利用全部或部分資產，則相應減少遞延所得稅資產的賬面金額。

遞延所得稅資產及負債，以報告期末已執行或實質上已執行的稅率(及稅法)為基礎，按預期清償該負債或實現該資產當期的稅率計算。

遞延所得稅資產及負債的計量，應反映本集團於報告期末預期收回或清償其資產及負債賬面金額的方式所導致的納稅結果。

3 編製合併財務報表的基礎及重要會計政策(續)

3.2 重要會計政策(續)

3.2.4 所得稅(續)

(2) 遞延稅項(續)

對於因租賃負債而產生稅項抵減的租賃交易，本集團將《國際會計準則第12號》整體應用於相關資產和負債。相關資產和負債產生的暫時性差異以淨額為基礎進行評估。使用權資產折舊超過租賃負債本金支付的部分形成可抵扣暫時性差異。

若存在以當期所得稅負債抵銷當期所得稅資產的法定權利，且遞延所得稅資產及負債與由同一稅務機關徵收的所得稅相關時，遞延所得稅資產與遞延所得稅負債方可相互抵銷。

3.2.5 職工薪酬

職工薪酬是本集團為獲得職工提供的服務或解除勞動關係而給予的各種形式的報酬或補償，包括短期薪酬、離職後福利和內部退養福利。

(1) 短期薪酬

短期薪酬包括工資、獎金、社會保險，例如醫療保險費、工傷保險費、生育保險費和住房公積金，以及工會經費和職工教育經費等。

本集團在職工提供服務的會計期間，將實際發生的短期薪酬確認為負債，並相應增加費用。

(2) 離職後福利

本集團將離職後福利分為設定提存計劃和設定受益計劃。設定提存計劃是本集團向獨立的基金繳存固定費用後，即使基金沒有足夠資產支付與員工在當期和以前期間提供服務相關的全部職工福利，本集團也不再承擔進一步支付義務的離職後福利計劃。除此外，其他離職後福利計劃均為設定受益計劃。

本集團的離職後福利主要包括為員工繳納的基本養老保險、失業保險、年金計劃以及補充退休福利。其中，基本養老保險、失業保險和年金計劃屬於設定提存計劃，補充退休福利屬於設定受益計劃。除提供特定供款外，本集團不對該等離職後福利計劃負有其他義務。因員工自本集團離職而未被授予且收回福利，不得抵減未來的相關福利。

合併財務報表附註

截至2021年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

3 編製合併財務報表的基礎及重要會計政策(續)

3.2 重要會計政策(續)

3.2.5 職工薪酬(續)

(2) 離職後福利(續)

基本養老保險及失業保險

根據國內相關法律法規，本集團職工參加了由當地政府設立並管理的社會保險系統。本集團以當地政府規定的適用基準及比例繳納養老保險費和失業保險費。在職工提供服務的期間，基本養老保險費和失業養老保險費計入當期損益。

年金計劃

本集團員工另行參加了本集團依據國家企業年金制度的相關政策建立的《中國郵政儲蓄銀行股份有限公司企業年金計劃》(「年金計劃」)，本集團按員工工資總額的一定比例向年金計劃交款，相應支出計入當期損益。除按固定的金額向年金計劃供款外，如年金計劃不足以在員工提供相關服務時支付員工未來退休福利，本集團並無義務注入資金。

補充退休福利

本集團向2010年12月31日以前符合條件的離退休員工支付補充退休福利，補充退休福利包括補充養老金和補充醫療福利。該類退休福利計劃屬於設定受益計劃。通常由年齡、服務年限和薪酬補償等一個或多個因素而定。

在合併財務狀況表內就上述設定受益退休金計劃而確認的負債，為報告期末的設定受益負債的現值。設定受益負債的現值是將預期未來現金流出額按與員工福利負債期限相似的國債利率折現計算的。未來現金流出量的估計受各種假設條件影響，假設條件包括養老金通脹率、醫療福利通脹率及其他因素。根據精算產生的利得和損失，在產生期內計入其他綜合收益。

3 編製合併財務報表的基礎及重要會計政策(續)

3.2 重要會計政策(續)

3.2.5 職工薪酬(續)

(3) 內部退養福利

內部退養福利是對未達到國家規定退休年齡，經管理層批准，向自願退出工作崗位休養的員工支付的各項福利費用。本集團自員工內部退養安排開始之日起至達到國家正常退休年齡止，向接受內部退養安排的員工支付內部退養福利。

對於內部退養福利，本集團按照《國際會計準則第19號》中的辭退福利進行會計處理。在符合辭退福利相關確認條件時，將自職工停止提供服務日至正常退休日期間擬支付的內部退養福利，確認為負債，計入損益。估算及假設變化引起的差異於發生時計入損益。

3.2.6 金融工具

當本集團成為金融工具合同的一方時，確認相關的金融資產或金融負債。

(1) 金融工具的分類

本集團根據管理金融資產的業務模式和合同現金流量特徵，將金融資產劃分為以下三類：

- 以攤餘成本計量；
- 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益；及
- 以公允價值計量且其變動計入當期損益。

本集團管理金融資產的業務模式，是指本集團如何管理金融資產以產生現金流量。業務模式決定本集團所管理金融資產現金流量的來源是收取合同現金流量、出售金融資產還是兩者兼有。本集團在確定一組金融資產業務模式時考慮的因素包括：以往如何收取該組資產的現金流、該組資產的業績如何評估並上報給關鍵管理人員、風險如何評估和管理、以及業務管理人員獲得報酬的方式。

如果業務模式為收取合同現金流量，或包括收取合同現金流量和出售金融資產的雙重目的，本集團將評估金融工具的現金流量是否僅為對本金和利息支付。進行該評估時，本集團考慮合同現金流量是否與基本借貸安排相符，即利息僅包括貨幣時間價值、信用風險、其他基本借貸風險以及與基本借貸安排相符的利潤率的對價。若合同條款引發了與基本借貸安排不符的風險或波動敞口，則相關金融資產分類為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產。

對於含嵌入式衍生工具的混合金融工具合同，且包含未單獨拆分的金融資產主合同，該等混合金融工具合同初始分類及後續計量時整體劃分為以攤餘成本計量或以公允價值計量的金融工具。

合併財務報表附註

截至2021年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

3 編製合併財務報表的基礎及重要會計政策(續)

3.2 重要會計政策(續)

3.2.6 金融工具(續)

(1) 金融工具的分類(續)

以攤餘成本計量的金融資產

金融資產同時符合下列條件的，分類為以攤餘成本計量的金融資產：

- 管理該金融資產的業務模式是以收取合同現金流量為目標；
- 該金融資產的合同條款規定，在特定日期產生的現金流量，僅為對本金和以未償付本金金額為基礎的利息的支付。

以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產

以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產包括以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具和指定以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具。

金融資產同時符合下列條件且並未指定該金融資產為以公允價值計量且其變動計入當期損益的，分類為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具：

- 管理該金融資產的業務模式既以收取合同現金流量為目標又以出售該金融資產為目標；
- 金融資產的合同條款規定，在特定日期產生的現金流量，僅為對本金和以未償付本金金額為基礎的利息的支付。

在初始確認時，本集團可以將非交易性權益工具投資指定為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產，並按照附註3.2.6(2)相關政策確認股利收入。該指定一經作出，不得撤銷。

以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產

以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產包括按要求必須分類為此的金融資產，和指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產。

除分類為以攤餘成本計量和分類為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益之外的金融資產，本集團將其分類為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產。

金融資產在初始確認時，如果能夠消除或顯著減少會計錯配，本集團可以將金融資產指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產。該指定一經作出，不得撤銷。

3 編製合併財務報表的基礎及重要會計政策(續)

3.2 重要會計政策(續)

3.2.6 金融工具(續)

(1) 金融工具的分類(續)

以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債

以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債包括交易性金融負債以及初始確認時指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的其他金融負債。

滿足下列條件之一的，表明本集團承擔該金融負債的目的是交易性的：

- 承擔相關金融負債的目的主要是為了在近期內回購以獲取價差；
- 在初始確認時即屬於集中管理的可辨認金融工具組合的一部分，且有客觀證據表明企業近期採用短期獲利方式模式；或
- 屬於衍生工具。但符合財務擔保合同定義的衍生工具以及被指定為有效套期工具的衍生工具除外。

金融負債滿足下列條件之一的，於初始確認時被指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債：

- 該指定能夠消除或顯著減少會計錯配；或
- 本集團風險管理或投資策略的正式書面文檔已載明，該金融負債組合、或該金融資產和金融負債組合，以公允價值為基礎進行管理、評價並向關鍵管理人員報告。該指定一經作出，不得撤銷。

以攤餘成本計量的金融負債

本集團全部金融負債均以攤餘成本進行後續計量，但下列情況除外：

- 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債；
- 金融資產轉移不符合終止確認條件或繼續涉入被轉移金融資產所形成的金融負債；
- 低於市場利率的財務擔保合同及貸款承諾。

以攤餘成本計量的金融負債包括向中央銀行借款、同業及其他金融機構存放款項、同業及其他金融機構拆入款項、賣出回購金融資產款、吸收存款、已發行債務證券和其他金融負債。

合併財務報表附註

截至2021年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

3 編製合併財務報表的基礎及重要會計政策(續)

3.2 重要會計政策(續)

3.2.6 金融工具(續)

(2) 金融工具的計量

初始計量

以常規方式買賣金融資產，於交易日進行確認。交易日，是指本集團承諾買入或賣出金融資產的日期。於初始確認時，金融資產和金融負債按公允價值計量。以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產和金融負債的直接相關的交易費用作為費用計入損益。對於其他類型的金融資產或金融負債，則還應該加上或減去可直接歸屬於獲得或發行該金融資產或金融負債的交易費用。

後續計量

金融工具的後續計量取決於其分類：

以攤餘成本計量的金融資產和金融負債

對於金融資產或金融負債的攤餘成本，應當以該金融資產或金融負債的初始確認金額經下列調整後的結果確定：

- 扣除已償還的本金；
- 加上或減去採用實際利率法將該初始確認金額與到期日金額之間的差額進行攤銷形成的累計攤銷額；
- 扣除累計計提的減值準備(僅適用於金融資產)。

實際利率法是指計算金融資產或金融負債的攤餘成本以及將利息收入或利息費用分攤計入各會計期間的方法。實際利率，是指將金融資產或金融負債在預計存續期的估計未來現金流量，折現為該金融資產賬面餘額(即扣除減值準備之前的攤餘成本)或該金融負債攤餘成本所使用的利率。計算時不考慮預期信用損失，但包括交易費用、溢價或折價、以及支付或收到的屬於實際利率組成部分的費用。

3 編製合併財務報表的基礎及重要會計政策(續)

3.2 重要會計政策(續)

3.2.6 金融工具(續)

(2) 金融工具的計量(續)

後續計量(續)

以攤餘成本計量的金融資產和金融負債(續)

本集團根據金融資產賬面餘額乘以實際利率計算並列報為利息收入，但下列情況除外：

- 對於購入或源生的已發生信用減值的金融資產，自初始確認起，按照該金融資產的攤餘成本和經信用調整的實際利率計算確定其利息收入；
- 對於購入或源生的未發生信用減值、但在後續期間成為已發生信用減值的金融資產，按照該金融資產的攤餘成本和實際利率計算確定其利息收入。若該金融工具在後續期間因其信用風險有所改善而不再存在信用減值，並且這一改善在客觀上可與應用上述規定之後發生的某一事件相連系，應轉按實際利率乘以該金融資產賬面餘額來計算確定利息收入。

以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產

債務工具

採用實際利率法計算的利息、減值和匯兌損益計入當期損益。其餘淨損益均計入其他綜合收益。

此類金融資產採用實際利率法計算該資產的利息收入並列報為「利息收入」。

該金融資產終止確認時，之前計入其他綜合收益的累計利得或損失應當從其他綜合收益中轉出，計入當期損益。

權益工具

將非交易性權益工具投資指定為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產的，該金融資產的公允價值變動均計入其他綜合收益。當該金融資產終止確認時，之前計入其他綜合收益的累計利得或損失應當從其他綜合收益中轉出，計入留存收益。作為投資回報的股利收入在本集團確定對其收取的權利成立時進行確認，並計入當期損益。

合併財務報表附註

截至2021年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

3 編製合併財務報表的基礎及重要會計政策(續)

3.2 重要會計政策(續)

3.2.6 金融工具(續)

(2) 金融工具的計量(續)

後續計量(續)

以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產

該金融資產以公允價值計量，其產生的所有利得或損失計入當期損益。

以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債

該金融負債以公允價值計量，其產生的所有利得或損失計入當期損益，除非是將金融負債指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債的，則該金融負債所產生的利得或損失應當按照下列規定進行處理：

- 由本集團自身信用風險變動引起的該金融負債公允價值的變動金額，應當計入其他綜合收益；
- 該金融負債的其他公允價值變動計入當期損益。按照對該金融負債自身信用風險變動的影響進行處理會造成或擴大損益中的會計錯配的，本集團應當將該金融負債的全部利得或損失(包括自身信用風險變動的影響金額)計入當期損益。

被指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債終止確認時，之前計入其他綜合收益的累計利得或損失應當從其他綜合收益中轉出，計入留存收益。

權益工具

權益工具，是指能證明擁有某一方在扣除所有負債後的資產中的剩餘權益的合同。本集團發行的權益工具以實際收到的對價扣除直接歸屬於權益性交易的交易費用後的餘額確認。

本集團發行的普通股、優先股和永續債務工具，其不包含需要本集團交付現金或其他金融資產的合同義務，或本集團可以單方面決定無限期遞延支付本金和利息的，可以分類為權益工具。

3 編製合併財務報表的基礎及重要會計政策(續)

3.2 重要會計政策(續)

3.2.6 金融工具(續)

(3) 金融工具的減值

對於以攤餘成本計量和以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具，以及信貸承諾和財務擔保合同，本集團結合前瞻性信息進行預期信用損失評估。

預期信用損失，是指以發生違約的風險為權重的金融工具信用損失的加權平均值。信用損失，是指本集團按照原實際利率折現的、根據合同應收的所有合同現金流量與預期收取的所有現金流量之間的差額，即全部現金短缺的現值。其中，對於本集團購買或源生的已發生信用減值的金融資產，應按照該金融資產經信用調整的實際利率折現。

本集團對預期信用損失的計量反映了以下各種要素：

- 通過評價一系列可能的結果而確定的無偏概率加權平均金額；
- 貨幣時間價值；
- 在報告期末無需付出不必要的額外成本或努力即可獲得的有關過去事項、當前狀況以及未來經濟狀況預測的合理且有依據的信息。

本集團在每個報告期末評估相關金融工具的信用風險自初始確認後是否已顯著增加，並按照下列情形分別計量其減值準備、確認預期信用損失及其變動：

- 如果該金融工具的信用風險自初始確認後已顯著增加，本集團按照相當於該金融工具整個存續期內預期信用損失的金額計量其減值準備。無論本集團評估信用損失的基礎是單項金融工具還是金融工具組合，由此形成的減值準備的增加或轉回金額，應當作為減值損失或利得計入當期損益；
- 如果該金融工具的信用風險自初始確認後並未顯著增加，本集團按照相當於該金融工具未來12個月內(若存續期少於12個月，按照預計存續期內)預期信用損失的金額計量其減值準備，無論本集團評估信用損失的基礎是單項金融工具還是金融工具組合，由此形成的減值準備的增加或轉回金額，應當作為減值損失或利得計入當期損益。

合併財務報表附註

截至2021年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

3 編製合併財務報表的基礎及重要會計政策(續)

3.2 重要會計政策(續)

3.2.6 金融工具(續)

(3) 金融工具的減值(續)

對於以攤餘成本計量的金融資產，損失準備抵減該金融資產在資產負債表中列示的賬面價值，並確認於當期損益。以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具，本集團在其他綜合收益中確認其減值準備，並累計至該金融資產相應儲備中，且不應減少該金融資產在資產負債表中列示的賬面價值。

在前一會計期間已經按照相當於金融工具(購入或原生已發生信用減值的金融資產除外)整個存續期內預期信用損失的金額計量了減值準備，但在當期報告期末，該金融工具已不再屬於自初始確認後信用風險顯著增加的情形的，本集團在當期報告期末按照相當於未來12個月內(若存續期少於12個月，按照預計存續期內)預期信用損失的金額計量該金融工具的減值準備，由此形成的減值準備的轉回金額作為減值利得計入當期損益。

對於購買或源生的已發生信用減值的金融資產，本集團在報告期末僅將自初始確認後整個存續期內預期信用損失的累計變動確認為減值準備。在每個報告期末，本集團將整個存續期內預期信用損失的變動金額作為減值損失或利得計入當期損益。

(4) 金融工具合同修改

在一些情形下，本集團會重新商定或修改金融工具的合同，導致合同現金流發生變化。出現這種情況時，本集團會評估修改後的合同條款是否發生了實質性的變化。

如果修改後合同條款發生了實質性的變化，本集團將終止確認原金融資產，並以公允價值確認一項新金融資產，且對新資產重新計算一個新的實際利率。賬面價值的改變作為終止確認產生的利得或損失計入損益。

如果修改後合同條款並未發生實質性的變化，則合同修改不會導致金融資產的終止確認。本集團根據修改後的合同現金流量重新計算金融資產的賬面餘額，並將修改利得或損失計入損益。在計算新的賬面餘額時，仍使用初始實際利率(或購入或源生的已發生信用減值的金融資產經信用調整的實際利率)對修改後的現金流量進行折現。

3 編製合併財務報表的基礎及重要會計政策(續)

3.2 重要會計政策(續)

3.2.6 金融工具(續)

(5) 金融工具的終止確認

金融資產

當滿足下列條件時，某項金融資產(或某項金融資產的一部分或某組相類似的金融資產的一部分)將被終止確認：

- 收取該金融資產現金流量的合同權利終止；或
- 該金融資產已轉移，且將金融資產所有權上幾乎所有的風險和報酬轉移給轉入方；或
- 該金融資產已轉移，雖然本集團既沒有轉移也沒有保留金融資產所有權上幾乎所有的風險和報酬，但是未保留對該金融資產的控制。

當該金融資產已轉移，若本集團既沒有轉移也沒有保留金融資產所有權上幾乎所有風險和報酬，且保留了對該金融資產控制的，則按照其繼續涉入被轉移金融資產的程度繼續確認該被轉移金融資產，並相應確認相關負債。

當有跡象表明交易對手遭遇財務困難並且沒有切實可行的償付預期時，本集團直接減記該金融資產的賬面餘額。這種減記構成相關金融資產的終止確認。

金融負債

如果一項金融負債(或其中一部分)的責任已履行、撤銷或屆滿導致金融負債的現時義務全部或部分已經解除的，本集團終止確認該金融負債。

(6) 金融資產及金融負債的抵消

當且僅當本集團具有抵銷已確認金額的法定權利，且本集團計劃以淨額結算，或同時變現該金融資產和清償該金融負債時，金融資產和金融負債在合併財務狀況表內以相互抵銷後的淨額列示。

合併財務報表附註

截至2021年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

3 編製合併財務報表的基礎及重要會計政策(續)

3.2 重要會計政策(續)

3.2.6 金融工具(續)

(7) 買入返售金融資產與賣出回購金融資產款

具有買入返售安排的資產購買金額核算於「買入返售金融資產」，具有賣出回購安排的資產出售金額核算於「賣出回購金融資產款」。

買入返售金融資產按實際發生額扣除損失準備列賬，賣出回購金融資產款按實際發生額列賬。買入返售金融資產與賣出回購金融資產款的利息收入和支出按權責發生制確認。

3.2.7 不動產和設備

不動產和設備在與其有關的經濟利益很可能流入本集團、且其成本能夠可靠計量時予以確認。購置或新建的不動產和設備按取得時的成本進行初始計量。本集團在設立及進行股份制改制時，取得的郵政集團投入的不動產和設備，按國有資產管理部門確認的評估值作為入帳價值。

不動產和設備包括用於提供服務或為行政用途(除在建工程外)而持有的建築物，按其成本減去隨後發生的任何累計折舊和累計減值損失(如有)後的餘額列示於合併財務狀況表中。外購土地及建築物的價款難以在土地使用權與建築物之間合理分配的，全部在不動產和設備中計入房屋及建築物的成本。

不動產和設備(除在建工程外)經考慮其預計淨殘值後採用直線法在估計可使用年限內計算折舊以確認其對經濟價值的損耗，並計入「營業支出」。本集團於年度末終了對不動產和設備的預計使用年限、淨殘值和折舊率進行複核，如發生改變，則作為會計估計變更於未來期間處理。

3 編製合併財務報表的基礎及重要會計政策(續)

3.2 重要會計政策(續)

3.2.7 不動產和設備(續)

各類不動產和設備的預計可使用年限、預計淨殘值率和年折舊率如下：

類別	預計可使用年限	預計淨殘值率	年折舊率
房屋和建築物	20年	5%	4.75%
電子設備	3年	5%	31.67%
運輸設備	4年	5%	23.75%
辦公設備及其他	5年	5%	19.00%

用於提供服務或作行政用途且處於建造過程中的在建工程以成本扣減減值核算。成本包括建築成本、安裝成本、符合資本化條件的借款費用及其他為使在建工程達到預定可使用狀態所發生的必要支出。在建工程在完成並可達到擬定用途時重分類到不動產和設備中適當的類別，並按與其他不動產和設備相同的基礎開始計算折舊。

不動產和設備的淨殘值和預計可使用年限於每個報告期末進行複核，並在適當的時候作出調整。

當一項不動產和設備處於處置狀態或預期通過持續使用不能產生經濟利益時，應當予以終止確認。該不動產和設備終止確認所產生的任何收益或損失(按處置所得款項淨額扣除其賬面價值的差額計算)於終止確認期間計入「其他業務淨收益」。若該不動產和設備的賬面價值高於其預期的可收回金額，其賬面價值應立即減計至可收回金額。

合併財務報表附註

截至2021年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

3 編製合併財務報表的基礎及重要會計政策(續)

3.2 重要會計政策(續)

3.2.8 土地使用權

土地使用權被歸類為其他資產，在10至40年的授權使用年限內攤銷。本集團在設立及進行股份制改制時，取得郵政集團投入的土地使用權，按國有資產管理部門確認的評估值作為入帳價值。

3.2.9 投資性房地產

投資性房地產是指為賺取租金收入和／或資本增值而持有的房地產。

投資性房地產按其購買成本進行初始計量。本集團在設立及進行股份制改制時，取得的郵政集團投入的投資性房地產，按國有資產管理部門確認的評估值作為入帳價值。與投資性房地產相關的後續支出如能可靠計量，且與之相關的經濟利益很可能流入本集團，則計入投資性房地產。其他後續支出計入當期損益。

投資性房地產按成本進行後續計量，按其預計使用壽命及淨殘值率以直線法計提折舊。本集團投資性房地產的預計使用壽命為20年，淨殘值率預計為5%。

投資性房地產的用途改變為自用時，自改變之日起，將該投資性房地產轉換為不動產和設備。自用房地產的用途改變為賺取租金或資本增值時，自改變之日起，將不動產和設備轉換為投資性房地產。發生轉換時，以轉換前的賬面價值作為轉換後的入帳價值。

於報告期末，本集團對投資性房地產的預計使用壽命、預計淨殘值率和折舊方法進行複核並作適當調整。

3 編製合併財務報表的基礎及重要會計政策(續)

3.2 重要會計政策(續)

3.2.10 無形資產

無形資產包括軟件及其他無形資產，以成本進行初始計量。

單獨取得且有固定可使用年限的無形資產按成本減去累計攤銷額和任何累計減值損失入帳。有固定可使用年限的無形資產的攤銷於預計可使用年限內按直線法攤銷。

對使用壽命不確定的無形資產的後續計量不進行攤銷，需每年進行無形資產減值測試。

無形資產在處置時或預計未來使用或處置也不會產生經濟利益時終止確認。

無形資產終止確認產生的收益或損失以處置取得的價款與該無形資產賬面價值的差額進行計量，並計入當期損益。

3.2.11 非金融資產減值

不動產和設備、投資性房地產、在建工程、使用權資產及使用壽命有限的無形資產等，於報告期末存在減值跡象的，進行減值測試。減值測試結果表明資產的可收回金額低於其賬面價值的，按其差額計提減值準備並計入減值損失。可收回金額為資產的公允價值減去處置費用後的淨額與資產預計未來現金流量的現值兩者之間的較高者。資產減值準備按單項資產為基礎計算並確認，如果難以對單項資產的可收回金額進行估計的，以該資產所屬的資產組確定資產組的可收回金額。資產組是能夠產生現金流入的最小資產組合，且其現金流能夠大體上獨立於其他資產或資產組產生的現金流入。

當減值損失轉回時，該項資產的賬面價值增加至其預計可收回金額，且賬面價值的增加不應超過該項資產假定不計提減值情況下的賬面價值。減值損失的轉回均確認於當期損益。

合併財務報表附註

截至2021年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

3 編製合併財務報表的基礎及重要會計政策(續)

3.2 重要會計政策(續)

3.2.12 現金及現金等價物

現金及現金等價物是指本集團持有的期限短、流動性強、易於轉換為已知金額現金、價值變動風險很小的貨幣性資產，包括現金以及原始期限不超過三個月的存放中央銀行款項、存放同業及其他金融機構款項、拆放同業及其他金融機構款項、買入返售金融資產以及部分短期債券投資。

3.2.13 貴金屬

本集團為交易目的而獲得的貴金屬按照取得時的公允價值進行初始確認，並以公允價值進行後續計量，相關變動計入當期損益。

本集團收到客戶存入的積存貴金屬時確認資產，並同時確認相關負債。客戶存入的積存貴金屬按照公允價值進行初始計量和後續計量。

3.2.14 股利分配

向本銀行股東分配的普通股股利，在股利獲本銀行股東大會批准時確認為負債。向本銀行優先股股東分配的優先股股利，在獲本銀行董事會批准時確認為負債。

3.2.15 預計負債

當本集團因過去事項而承擔了現時的法定或者推定義務，並且很可能被要求履行該義務，在能夠對該義務的金額進行可靠估計時，本集團會對該義務確認預計負債。

確認為預計負債的金額應是在考慮到與義務相關的風險和不確定因素之後，對報告期末履行現時義務所需支付對價的最佳估計。如果預計負債是以預期履行現時義務所需支出的估計現金流量來計量，則其賬面金額是該現金流量的現值。

3 編製合併財務報表的基礎及重要會計政策(續)

3.2 重要會計政策(續)

3.2.16 受託業務

資產託管業務是指本集團與證券投資基金、保險公司、信託公司等機構客戶簽訂託管協定，受託為客戶管理資產的服務。由於本集團僅根據託管協定履行託管職責並收取相應費用，並不承擔經營資產所產生的風險及報酬，因此託管資產記錄為資產負債表表外項目。

本集團也經營委託貸款業務。根據委託貸款合同，本集團作為中介人按照委託人確定的貸款對象、用途、金額、利率及還款計劃等向借款人發放貸款。本集團負責安排並收回委託貸款，並就提供的服務收取費用，但不承擔委託貸款所產生的風險和利益。委託貸款及委託貸款資金不在本集團資產負債表中確認。

3.2.17 財務擔保合同和貸款承諾

財務擔保合同是指當特定債務人到期不能按照最初或修改後的債務工具條款償付債務時，要求發行方向蒙受損失的合同持有人賠付特定金額的合同。

財務擔保合同初始以公允價值計量，後續按以下兩項孰高進行計量：

- 按照附註3.2.6(3)的預計信用損失金額；
- 初始確認時收到的擔保費用減去按照國際財務報告準則第15號確認的收入。

本集團根據既定合同條款在一定時期內向客戶提供貸款承諾。

本集團提供的貸款承諾按照預計信用損失金額進行計量。本集團並未承諾以任何低於市場利率的價格發放貸款，也不以支付現金或發行其他金融工具作為貸款承諾的淨結算。

本集團將貸款承諾和財務擔保合同的損失準備確認為預計負債並列報在其他負債中。

合併財務報表附註

截至2021年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

3 編製合併財務報表的基礎及重要會計政策(續)

3.2 重要會計政策(續)

3.2.18 或有負債

或有負債是由過去事項形成的潛在義務，其存在須通過未來本集團不可控的不確定事項的發生或不發生予以證實。或有負債也可能是一項由過去事項導致的未確認的現時義務，其很可能不會導致經濟利益流出或該項義務的影響金額不能可靠計量。

本集團對該等義務不作確認，僅在合併財務報表附註41「或有負債及承諾」中披露或有負債。

如滿足合併財務報表附註3.2.15「預計負債」的確認條件，本集團將其確認為預計負債。

3.2.19 租賃

(1) 租賃的確認

本集團在合同初始對合同進行評估，確定該合同是否是一項租賃或者包含一項租賃。如果一份合同讓渡了在一段時間內控制一項已識別資產使用的權利以換取對價，則該合同是一項租賃或包含一項租賃。為評估一份合同是否讓渡了控制一項已識別資產使用的權利，本集團進行以下評估：

- 合同是否涉及已識別資產的使用 — 該已識別資產可能被明確指定或隱含指定，並且應具備可區分的物理形態，或實質上代表了一項具備可區分物理形態資產的幾乎全部產能。如果出租人對該資產具有實質性替換權，則該資產並非已識別資產；
- 本集團是否有權在整個使用期間從資產的使用中獲得幾乎全部經濟利益；
- 本集團是否有權主導資產的使用。

對於含有租賃組成部分的合同，在其初始或對其進行重估時，本集團選擇不拆分非租賃組成部分，並將租賃組成部分和非租賃組成部分作為單一租賃組成部分進行會計處理。

3 編製合併財務報表的基礎及重要會計政策(續)

3.2 重要會計政策(續)

3.2.19 租賃(續)

(2) 本集團作為承租人

於租賃期開始日，本集團確認一項使用權資產以及一項租賃負債。使用權資產初始以成本計量，包括租賃負債的初始金額(按在租賃期開始日或之前支付的租賃付款額作調整)，加上發生的初始直接費用，以及拆卸及移除目標資產、復原目標資產或復原目標資產所在場地的估計成本，減去享有的租賃激勵。

本集團後續在租賃期開始日至使用權資產的使用壽命結束與租賃期兩者孰短的期間內使用直線法對使用權資產計提折舊。使用權資產的估計使用壽命基於與估計不動產和設備的使用壽命相同的方法確定。使用權資產的賬面價值需根據租賃負債的重新評估結果進行調整。此外，使用權資產定期確認減值損失(如有)。

租賃負債初始以租賃期開始日尚未支付的租賃付款額的現值計量，折現率為租賃內含利率；在無法直接確定內含利率的情況下，折現率為本集團的增量借款利率。一般而言，本集團使用增量借款利率作為折現率。

納入租賃負債計量的租賃付款額包括以下項目：

- 固定付款額(包括實質上固定的付款額)，減去應收的租賃激勵；
- 取決於指數或比率的可變付款額，使用租賃期開始日的指數或比率進行初始計量；
- 本集團可合理確定會行使購買選擇權時的行權價格，會行使續租選擇權時續租期間的租賃付款額；
- 當租賃條款表明本集團將會行使終止租賃選擇權時，提前終止租賃的罰款。

合併財務報表附註

截至2021年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

3 編製合併財務報表的基礎及重要會計政策(續)

3.2 重要會計政策(續)

3.2.19 租賃(續)

(2) 本集團作為承租人(續)

在指數或比率發生變化，導致未來租賃付款額也隨之發生變化，或者本集團對是否會行使購買、續租或終止選擇權的評估結果發生變化時，本集團對租賃負債進行重新計量，並採用更新後的租賃付款額進行折現。

當對租賃負債進行上述重新計量時，本集團相應調整使用權資產的賬面金額；如果使用權資產的賬面金額已經減記至零，則將調整金額計入損益。

本集團對剩餘租賃期在12個月或以下且不包含購買選擇權的短期租賃適用短期租賃豁免，並對低價值資產租賃適用相應豁免。本集團將與這些租賃相關的租賃付款額在租賃期內以直線法確認為費用。

租賃發生變更且同時符合下列條件時，本集團將其作為一項單獨租賃進行會計處理：

- 該租賃變更通過增加一項或多項租賃資產的使用權而擴大了租賃範圍；
- 增加的對價與租賃範圍擴大部分的單獨價格按該合同情況調整後的金額相當。

當租賃變更未作為一項單獨租賃進行會計處理時，除新冠疫情直接引發的合同變更採用簡化方法外，本集團採用修訂後的折現率對變更後的租賃付款額進行折現，重新計量租賃負債。租賃變更導致租賃範圍縮小或租賃期縮短的，本集團相應調減使用權資產的賬面價值，並將部分終止或完全終止租賃的相關利得或損失計入當期損益。其他租賃變更導致租賃負債重新計量的，本集團相應調整使用權資產的賬面價值。

對於新冠疫情直接引發的租金減讓合同變更，當相關條件滿足時，本集團採用簡便的實務操作，不評估相關變更是否構成租賃合同修改。

3 編製合併財務報表的基礎及重要會計政策(續)

3.2 重要會計政策(續)

3.2.19 租賃(續)

(2) 本集團作為承租人(續)

本集團僅針對2022年6月30日之前的租金減免導致的租賃付款變動採用的簡便實務操作，與適用國際財務報告準則第16號中不屬於租賃修改的租賃變動核算方法相同。租賃付款額的免除或放棄視為可變租賃付款額。在相關事項發生時，調整相應的租賃負債以反映相關免除或放棄的影響，並將相關調整確認於當期損益。

(3) 本集團作為出租人

融資租賃為實質上轉移了與資產所有權有關的全部風險和報酬的租賃。融資租賃以外的其他租賃為經營租賃。

本集團作為經營租賃出租人時，採用直線法或其他更合理的方法將經營租賃的租賃收款額確認為租金收入。出租人發生的與經營租賃有關的初始直接費用應當資本化，在租賃期內按照與租金收入確認相同的基礎進行分攤，分期計入當期損益；對於經營租賃資產中的可折舊的部分，採用類似資產折舊政策計提折舊；對於取得的與經營租賃有關的未計入租賃收款額的可變租賃付款額，在實際發生時計入當期損益。

當租賃發生變更時，本集團自變更生效日起將其作為一項新租賃，並將與變更前租賃有關的預收或應收租賃收款額作為新租賃的收款額。

本集團作為轉租出租人應當基於原租賃產生的使用權資產，而不是原租賃的目標資產，對轉租賃進行分類。

合併財務報表附註

截至2021年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

3 編製合併財務報表的基礎及重要會計政策(續)

3.2 重要會計政策(續)

3.2.20 分部報告

本集團經營分部的確定以向本集團管理層提供的內部報告為基礎，本集團以行長代表的相關委員會根據對該內部報告的定期評價向分部分配資源並評價分部業績。本集團以經營分部為基礎確定報告分部，綜合考慮管理層進行組織管理涉及的產品和服務、地理區域監管環境等各種因素，對滿足一定條件的經營分部合併為一個單獨的報告分部。

本集團分部信息的編製採用與編製本集團財務報表相一致的會計政策。

4 重大會計判斷及估計不確定性的主要來源

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

4.1 預期信用損失的計量

對於以攤餘成本計量和以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產，其預期信用損失的計量中使用了複雜的模型和大量的假設。這些模型和假設涉及未來的宏觀經濟情況和客戶的信用行為(例如，客戶違約的可能性及相應損失)。

根據會計準則的要求對預期信用損失進行計量涉及眾多重大判斷，例如：

- 將具有類似信用風險特徵的業務劃入同一個組合，選擇恰當的計量模型，並確定計量相關的關鍵參數；
- 信用風險顯著增加和已發生信用減值的判斷標準；
- 用於前瞻性計量的經濟指標、宏觀經濟情景及其權重的採用；
- 針對模型未覆蓋的重大不確定因素的管理層疊加調整；
- 階段三單項金額重大的客戶貸款及墊款和以攤餘成本計量的其他債務工具的未來現金流預測。

關於上述判斷及估計的具體信息請參見附註44.3「信用風險」。

4 重大會計判斷及估計不確定性的主要來源(續)

4.2 金融工具的公允價值

對沒有活躍交易市場的金融工具，本集團使用估值技術確定其公允價值。這些估值技術包括使用掌握信息且有意願的交易對手之間的近期交易價格，可觀察到的類似金融工具價格，使用風險調整後的折現現金流分析，以及普遍使用的市場定價模型。本集團對衍生及其他金融工具公允價值的估值模型盡可能使用可觀察的市場數據，例如：利率收益率曲線和外匯匯率等，但是本集團仍需要對如信用風險(包括交易雙方)、市場波動及相關性等因素進行估計。使用估值技術計算出的公允價值會根據行業慣例，以及當期可觀察到的市場交易中相同或類似金融工具的價格進行驗證。

本集團通過常規的複核和審批程序對估值技術所採用的假設和市場預期進行評估，包括檢查模型的假設條件和定價因素，模型假設條件的變化，市場參數性質，市場是否活躍，未被模型涵蓋的公允價值調整因素，以及各期間估值技術運用的一致性。估值技術經過有效性測試並被定期檢驗，且在適當情況下進行更新以反映報告期末的市場情況。

4.3 所得稅

在日常業務經營活動中，某些交易及活動最終的稅務處理存在不確定性。本集團結合當前的稅收法規及以前年度政府主管機關對本集團的政策，對新稅收法規的實施及不確定性的事項進行稅務估計。在計提所得稅費用時本集團需要作出重大判斷，如果這些稅務事項的最終認定結果同最初估計的金額存在差異，則該差異將對最終認定期間的當期所得稅及遞延所得稅產生影響。

4.4 對結構化主體擁有控制的判斷

當本集團在結構化主體中擔任資產管理人或投資人時，本集團需要判斷對該結構化主體是否存在控制。控制的原則包括三個要素：(i)擁有對被投資方的權力；(ii)通過參與被投資方的相關活動而享有的可變回報；以及(iii)使用其對被投資方的權力以影響投資方享有的可變回報金額的能力。如果有跡象表明上述控制的要素發生了變化，則本集團會重新評估其是否對被投資方存在控制。在評估和判斷時，本集團綜合考慮了多方面因素並定期重新評估，例如：資產管理人決策權的範圍、其他方持有的實質性權利、資產管理人因提供管理服務而獲得的薪酬水平、任何其他安排(諸如直接投資)所帶來的面臨可變回報的風險敞口等。

合併財務報表附註

截至2021年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

5 利息淨收入

	2021年度	2020年度
利息收入		
存放中央銀行款項	18,902	17,655
存放同業及其他金融機構款項	1,615	939
拆放同業及其他金融機構款項	10,525	11,509
買入返售金融資產	5,641	2,961
客戶貸款及墊款	287,207	256,955
其中：企業貸款及墊款	98,186	91,378
個人貸款及墊款	189,021	165,577
金融投資		
以攤餘成本計量的金融資產	116,219	116,468
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的債務工具	11,458	9,765
小計	451,567	416,252
利息支出		
向中央銀行借款	(281)	(239)
同業及其他金融機構存放款項	(1,346)	(1,100)
同業及其他金融機構拆入款項	(1,283)	(1,237)
賣出回購金融資產款	(1,471)	(2,088)
吸收存款	(175,218)	(154,793)
已發行債務證券	(2,586)	(3,417)
小計	(182,185)	(162,874)
利息淨收入	269,382	253,378
計入利息收入內		
上市投資利息收入	106,389	98,758
非上市投資利息收入	21,288	27,475

6 手續費及佣金淨收入

		2021年度	2020年度
代理業務	(1)	12,239	6,487
銀行卡業務		11,951	11,516
結算與清算	(2)	9,626	8,281
理財業務		5,170	4,198
投資銀行業務	(3)	1,366	949
託管業務		1,164	887
其他		867	428
手續費及佣金收入		42,383	32,746
手續費及佣金支出	(4)	(20,376)	(16,251)
手續費及佣金淨收入		22,007	16,495

- (1) 代理業務手續費收入主要包括代理保險、代銷基金、代銷國債、代收付類業務等各項代理業務手續費收入。
- (2) 結算與清算手續費收入是本集團為機構或個人辦理各項結算業務而取得的手續費收入，包括電子支付手續費、單位結算與清算手續費、個人結算與清算手續費。
- (3) 投資銀行業務手續費收入主要包括債券及證券承銷、分銷、資產證券化、銀團貸款、顧問及諮詢等業務產生的手續費收入。
- (4) 手續費及佣金支出主要為代理及結算業務而發生的手續費及佣金支出，包括支付給郵政集團的由其代為辦理各項中間業務而發生的支出(附註39.3.1(1))。

合併財務報表附註

截至2021年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

7 交易淨收益

	2021年度	2020年度
債券投資	3,231	3,220
衍生金融工具及其他	55	39
合計	3,286	3,259

8 證券投資淨收益

	2021年度	2020年度
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產淨收益	21,763	15,406
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產淨收益	1,318	515
合計	23,081	15,921

9 其他業務淨收益

	2021年度	2020年度
匯兌損失	(929)	(3,999)
政府補助	1,067	809
租賃收入	143	143
其他	464	530
合計	745	(2,517)

10 營業支出

	2021年度	2020年度
儲蓄代理費及其他(附註39.3.1(1))	89,182	82,313
職工成本(包括董事、監事和 高級管理人員薪酬)	(1) 59,228	51,355
折舊及攤銷	9,037	8,078
稅金及附加	(2) 2,468	2,187
審計費	30	36
其他支出	(3) 31,050	24,015
合計	190,995	167,984

10 營業支出(續)

(1) 職工成本(包括董事、監事和高級管理人員薪酬)

	2021年度	2020年度
短期薪酬		
工資、獎金、津貼和補貼	41,618	36,873
住房公積金	3,878	3,537
社會保險	3,015	2,453
其中：醫療保險費	2,874	2,324
生育保險費	70	81
工傷保險費	71	48
職工福利費	2,519	2,258
工會經費和職工教育經費	1,018	1,041
其他	27	36
小計	52,075	46,198
設定提存計劃		
基本養老保險	4,703	3,293
年金計劃	2,300	1,804
失業保險費	129	41
小計	7,132	5,138
補充退休福利和內部退養福利	21	19
合計	59,228	51,355

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

(3) 本報告期內，短期租賃和低價值資產租賃的租賃費為人民幣7.42億元(2020年度：人民幣7.72億元)，包括在其他支出中。

合併財務報表附註

截至2021年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

11 董事及監事薪酬

11.1 董事及監事薪酬詳情如下：

姓名	2021年度				
	酬金 人民幣 千元	工資和薪金 人民幣 千元	養老金 計劃供款 人民幣 千元	其他福利 人民幣 千元	合計 人民幣 千元
董事長					
張金良 ⁽¹⁾	-	-	-	-	-
執行董事					
劉建軍 ⁽²⁾	-	-	-	-	-
張學文	-	537	148	79	764
姚紅	-	510	142	80	732
非執行董事					
韓文博 ⁽³⁾	-	-	-	-	-
陳東浩 ⁽³⁾⁽⁴⁾	-	-	-	-	-
魏強 ⁽³⁾⁽⁵⁾	-	-	-	-	-
劉悅 ⁽³⁾	-	-	-	-	-
丁向明 ⁽³⁾	-	-	-	-	-
獨立董事					
傅廷美	348	-	-	-	348
溫鐵軍	348	-	-	-	348
鍾瑞明	348	-	-	-	348
胡湘	348	-	-	-	348
潘英麗	348	-	-	-	348
監事					
陳躍軍	-	521	148	80	749
趙永祥 ⁽⁶⁾	-	-	-	-	-
吳昱	300	-	-	-	300
白建軍	300	-	-	-	300
陳世敏	300	-	-	-	300
李躍 ⁽⁷⁾	-	-	-	-	-
卜東升 ⁽⁷⁾	-	-	-	-	-
谷楠楠 ⁽⁷⁾⁽⁸⁾	-	-	-	-	-
已離任的董事和監事					
郭新雙 ⁽⁹⁾	-	-	-	-	-
劉堯功 ⁽¹⁰⁾	-	-	-	-	-
李玉杰 ⁽¹¹⁾	-	-	-	-	-
宋長林 ⁽⁷⁾⁽¹²⁾	-	-	-	-	-
合計⁽¹³⁾	2,640	1,568	438	239	4,885

11 董事及監事薪酬(續)

11.1 董事及監事薪酬詳情如下：(續)

- (1) 張金良先生在本銀行的控股股東郵政集團任職並領取薪酬，未在本銀行領取薪酬。
- (2) 2021年5月31日，中國郵政儲蓄銀行股份有限公司(以下簡稱本銀行)董事會批准聘任劉建軍先生為本銀行行長；2021年6月29日，本銀行2020年度股東大會選舉劉建軍先生為本銀行執行董事。本報告期本銀行收到《中國銀保監會關於郵儲銀行劉建軍任職資格的批覆》(銀保監覆[2021]628號)，中國銀保監會已核准劉建軍先生擔任本銀行行長及執行董事的任職資格。根據相關規定，劉建軍先生自2021年8月1日起正式就任本銀行行長及執行董事，同時擔任本銀行董事會戰略規劃委員會委員、董事會提名和薪酬委員會委員及董事會社會責任與消費者權益保護委員會主席及委員。劉建軍先生在本銀行的控股股東郵政集團任職並領取薪酬，未在本銀行領取薪酬。
- (3) 非執行董事韓文博先生、陳東浩先生、魏強先生、劉悅先生及丁向明先生未在本銀行領取薪酬。
- (4) 陳東浩先生自2021年7月15日起就任本銀行非執行董事。
- (5) 魏強先生自2021年5月31日起就任本銀行非執行董事。
- (6) 趙永祥先生未在本銀行領取薪酬。
- (7) 本銀行職工監事作為職工監事身份不領取薪酬，未統計其在本銀行按照員工薪酬制度領取的薪酬。
- (8) 谷楠楠先生2021年6月8日起擔任本銀行職工監事職務。
- (9) 郭新雙先生於2021年1月4日辭任本銀行執行董事、行長。任職期間在本銀行的控股股東郵政集團領取薪酬，未在本銀行領取薪酬。
- (10) 劉堯功先生於2021年1月29日辭任本銀行非執行董事。任職期間，其未在本銀行領取薪酬。
- (11) 李玉杰先生於2022年1月4日辭任本銀行監事。任職期間，未在本銀行領取薪酬。
- (12) 宋長林先生於2021年6月8日辭任本銀行監事。
- (13) 本銀行部分董事及監事2021年薪酬總額尚未最終確定，但預計未計提薪酬不會對本集團及本銀行2021年度財務報表產生重大影響。該等薪酬總額待確認後將再行披露。

上述執行董事薪酬只包含作為董事管理本銀行及本集團事務所提供的勞務費用。上述獨立非執行董事及監事薪酬只包含作為本銀行董事及監事所提供的勞務費用。

合併財務報表附註

截至2021年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

11 董事及監事薪酬(續)

11.1 董事及監事薪酬詳情如下：(續)

姓名	2020年度					合計 人民幣 千元
	酬金 人民幣 千元	工資和薪金 人民幣 千元	養老金 計劃供款 人民幣 千元	其他福利 人民幣 千元		
董事長						
張金良 ⁽¹⁾	-	-	-	-	-	
執行董事						
張學文	-	464	102	74	640	
姚紅	-	441	99	75	615	
非執行董事						
韓文博 ⁽²⁾	-	-	-	-	-	
劉悅 ⁽²⁾	-	-	-	-	-	
丁向明 ⁽²⁾	-	-	-	-	-	
獨立董事						
傅廷美	348	-	-	-	348	
溫鐵軍	348	-	-	-	348	
鍾瑞明	348	-	-	-	348	
胡湘	348	-	-	-	348	
潘英麗	348	-	-	-	348	
監事						
陳躍軍	-	463	100	74	637	
李玉杰 ⁽³⁾	-	-	-	-	-	
趙永祥 ⁽³⁾	-	-	-	-	-	
吳昱	300	-	-	-	300	
白建軍	300	-	-	-	300	
陳世敏	300	-	-	-	300	
李躍 ⁽⁴⁾	-	-	-	-	-	
宋長林 ⁽⁴⁾	-	-	-	-	-	
卜東升 ⁽⁴⁾	-	-	-	-	-	
已離任的董事和監事						
郭新雙 ⁽⁵⁾	-	-	-	-	-	
唐健 ⁽⁶⁾	-	-	-	-	-	
劉堯功 ⁽⁷⁾	-	-	-	-	-	
馬蔚華 ⁽⁸⁾	-	-	-	-	-	
畢仲華 ⁽⁸⁾	-	-	-	-	-	
合計	2,640	1,368	301	223	4,532	

11 董事及監事薪酬(續)

11.1 董事及監事薪酬詳情如下：(續)

- (1) 張金良先生在本銀行的控股股東郵政集團任職並領取薪酬，未在本銀行領取薪酬。
- (2) 非執行董事韓文博先生、劉悅先生、丁向明先生未在本銀行領取薪酬。
- (3) 李玉杰先生、趙永祥先生未在本銀行領取薪酬。
- (4) 本銀行職工監事作為職工監事身份不領取薪酬，未統計其在本銀行按照員工薪酬制度領取的薪酬。
- (5) 郭新雙先生自2020年2月14日起擔任本銀行行長，於2020年4月23日起擔任本銀行執行董事，於2021年1月4日辭任本銀行執行董事、行長。任職期間在本銀行的控股股東郵政集團領取薪酬，未在本銀行領取薪酬。
- (6) 唐健先生於2020年1月17日辭任本銀行非執行董事。任職期間，其未在本銀行領取薪酬。
- (7) 劉堯功先生於2021年1月29日辭任本銀行非執行董事。任職期間，其未在本銀行領取薪酬。
- (8) 馬蔚華先生、畢仲華女士自2020年1月1日起不再擔任本銀行獨立非執行董事。

上述執行董事薪酬只包含作為董事管理本銀行及本集團事務所提供的勞務費用。上述獨立非執行董事及監事薪酬只包含作為本銀行董事及監事所提供的勞務費用。

合併財務報表附註

截至2021年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

11 董事及監事薪酬(續)

11.2 五位最高薪酬人士

2021年度和2020年度，本集團五位最高薪酬人士並無董事和監事。於有關期間內，本集團五位最高薪酬人士的薪酬列示如下：

	2021年度 人民幣千元	2020年度 人民幣千元
工資及津貼	12,062	12,083
養老金計劃供款	411	394
其他福利	317	387
合計	12,790	12,864

該等高級管理層及個人的薪酬在下列組合範圍內：

	2021年度 人數	2020年度 人數
人民幣1,500,001-2,000,000元	-	2
人民幣2,000,001-2,500,000元	2	2
人民幣2,500,001-3,000,000元	3	-
人民幣4,500,001-5,000,000元	-	1

11.3 董事、監事及其關連實體的利益

- (1) 本集團在日常經營過程中根據一般商業條款向董事、監事或其控制的法人實體及該董事、監事的關連主體提供貸款。於2021年度和2020年度，本集團向董事、監事或其控制的法人實體及該董事、監事的關連主體提供的貸款金額並不重大。本集團並未向董事、監事或其控制的法人實體及該董事、監事的關連主體的貸款、准貸款和其他交易提供擔保或保證。
- (2) 於2021年度和2020年度，本集團並無向任何董事、監事、高管及五位最高薪酬人士支付任何酬金作為加入或加盟本集團時的獎金或失去職位時的補償，向已退休的董事或監事發放除企業年金和養老金以外的退休利益金額不重大，未因董事或監事為本集團提供相關服務而向第三方支付任何對價。於2021年度和2020年度，除上述披露外，沒有董事或監事放棄酬金，董事或監事並未在本集團簽訂的任何重要交易、安排或合約中直接或間接擁有重大權益。

12 信用減值損失

	2021年度	2020年度
存放同業及其他金融機構款項	87	24
拆放同業及其他金融機構款項	604	(776)
買入返售金融資產	(210)	229
客戶貸款及墊款	28,728	52,377
金融投資		
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具	622	131
以攤餘成本計量的金融資產	11,578	(4,552)
信貸承諾	3,733	2,178
其他金融資產	1,496	787
合計	46,638	50,398

13 所得稅費用

	2021年度	2020年度
當期所得稅	11,128	9,941
遞延所得稅(附註24(1))	(6,206)	(6,123)
合計	4,922	3,818

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

稅前合併利潤與所得稅費用的調節表如下：

	2021年度	2020年度
稅前利潤	81,454	68,136
按法定稅率25%計算的所得稅費用	20,364	17,034
減免稅收入及利息支出抵扣的影響	(16,008)	(13,670)
不可抵扣費用等的納稅影響	566	454
所得稅費用	4,922	3,818

合併財務報表附註

截至2021年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

13 所得稅費用(續)

本集團的減免稅收入主要包括根據稅法規定免徵企業所得稅的國債、地方政府債利息收入；暫不徵收企業所得稅的證券投資基金分配取得的收入；減計徵收企業所得稅的鐵道債及農戶小額貸款的利息收入；以及根據《財政部、國家稅務總局關於中國郵政儲蓄銀行專項債券利息收入企業所得稅政策問題的通知》(財稅[2015]150號)的規定，減計徵收企業所得稅的國家開發銀行和中國農業發展銀行發行專項債券的利息收入。

14 基本及稀釋每股盈利

基本及稀釋每股盈利是以本銀行普通股股東享有的淨利潤除以相關期間內普通股的加權平均數計算。

	2021年度	2020年度
屬於本銀行股東的淨利潤	76,170	64,199
減：歸屬於本銀行優先股股東的淨利潤	(2,324)	(2,584)
減：歸屬於本銀行永續債持有者的淨利潤	(2,952)	-
歸屬於本銀行普通股股東的淨利潤	70,894	61,615
普通股加權平均數(百萬股)	91,033	86,914
基本及稀釋每股盈利(人民幣元)	0.78	0.71

2017年度，本銀行發行了非累積型優先股。優先股的轉股特徵使得本銀行存在或有可發行普通股。2021及2020年度，轉股的觸發事件並未發生，故本銀行並無潛在攤薄普通股，因此稀釋每股盈利與基本每股盈利相同。

15 現金及存放中央銀行款項

		2021年 12月31日	2020年 12月31日
現金		48,545	50,056
存放中央銀行法定存款準備金	(1)	1,119,203	1,131,795
存放中央銀行超額存款準備金	(2)	17,028	31,899
存放中央銀行財政性存款		4,682	6,112
合計		1,189,458	1,219,862

(1) 存放中央銀行法定存款準備金是本銀行按規定繳存中國人民銀行(以下簡稱「中央銀行」)的一般性存款準備金，法定存款準備金不能用於本銀行日常經營活動。於2021年12月31日，人民幣法定存款準備金繳存比例為10.00%(2020年12月31日：11.00%)；外幣法定存款準備金繳存比例為9.00%(2020年12月31日：5.00%)。

(2) 存放中央銀行超額存款準備金是本銀行存入中央銀行用於銀行間往來資金清算的款項。

16 存放同業及其他金融機構款項

		2021年 12月31日	2020年 12月31日
存放中國大陸同業		87,965	40,091
存放中國大陸其他金融機構		278	173
存放中國大陸以外同業		2,699	3,491
總額		90,942	43,755
減值準備		(160)	(73)
賬面價值		90,782	43,682

合併財務報表附註

截至2021年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

17 拆放同業及其他金融機構款項

	2021年 12月31日	2020年 12月31日
拆放中國大陸同業	20,091	8,791
拆放中國大陸其他金融機構	258,935	240,189
拆放中國大陸以外同業	2,551	299
總額	281,577	249,279
減值準備	(1,484)	(883)
賬面價值	280,093	248,396

18 衍生金融資產及負債

本集團主要以交易、資產負債管理及代客為目的敘做與匯率、利率及貴金屬等相關的衍生金融工具。

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

18 衍生金融資產及負債 (續)

按合約類型分析	2021年12月31日			2020年12月31日		
	合同／ 名義金額	資產	負債	合同／ 名義金額	資產	負債
匯率合約	419,127	5,002	(4,106)	433,998	10,438	(8,959)
利率合約	214,289	1,049	(1,052)	154,117	702	(673)
貴金屬合約	3,478	2	(18)	-	-	-
合計	636,894	6,053	(5,176)	588,115	11,140	(9,632)

按交易對手信用風險加權資產分析	2021年 12月31日	2020年 12月31日
違約風險加權資產		
匯率合約	4,292	5,852
利率合約	1	1
貴金屬合約	12	-
小計	4,305	5,853
信用估值調整風險加權資產	2,003	3,800
中央交易對手信用風險加權資產	298	239
合計	6,606	9,892

交易對手信用風險加權金額體現了與衍生交易相關的交易對手的信用風險，其計算參照中國銀保監會頒佈並於2013年1月1日生效的《商業銀行資本管理辦法(試行)》及於2019年1月1日生效的《衍生工具交易對手違約風險資產計量規則》的要求進行，金額大小取決於交易對手的信用程度及各項合同的到期期限等因素。

合併財務報表附註

截至2021年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

19 買入返售金融資產

按擔保物類型分析	2021年 12月31日	2020年 12月31日
債券	151,923	205,824
票據	114,216	55,252
總額	266,139	261,076
減值準備	(910)	(1,120)
賬面價值	265,229	259,956

本集團於買入返售交易中收到的擔保物在「附註41.4或有負債及承諾－擔保物」中披露。於2021年12月31日及2020年12月31日，本集團未與交易對手簽訂淨額結算的協議或類似安排。

20 客戶貸款及墊款

20.1 按貸款類型分佈情況列示如下：

	2021年 12月31日	2020年 12月31日
客戶貸款及墊款		
－ 以攤餘成本計量 (1)	5,642,792	4,901,887
－ 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益 (2)	594,407	610,474
合計	6,237,199	5,512,361

20 客戶貸款及墊款 (續)

20.1 按貸款類型分佈情況列示如下：(續)

(1) 以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款

	2021年 12月31日	2020年 12月31日
企業貸款及墊款		
— 貸款	2,080,626	1,826,416
— 貼現	22,913	25,475
小計	2,103,539	1,851,891
個人貸款及墊款		
個人消費貸款	2,665,930	2,363,000
— 個人住房貸款	2,169,309	1,921,055
— 個人其他消費貸款	496,621	441,945
個人小額貸款	915,354	746,252
信用卡透支及其他	174,869	144,641
小計	3,756,153	3,253,893
以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款總額	5,859,692	5,105,784
減：以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款減值準備		
— 第一階段	161,623	148,428
— 第二階段	7,478	12,003
— 第三階段	47,799	43,466
以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款賬面價值	5,642,792	4,901,887

(2) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的客戶貸款及墊款

	2021年 12月31日	2020年 12月31日
企業貸款及墊款		
— 貸款	173,310	151,369
— 貼現	421,097	459,105
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的客戶貸款及墊款	594,407	610,474

合併財務報表附註

截至2021年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

20 客戶貸款及墊款(續)

20.2 客戶貸款及墊款按地區分佈、行業分佈、擔保方式分佈情況及逾期貸款及墊款情況詳見附註44.3.4。

20.3 按預期信用損失的評估方式列示如下：

	2021年12月31日			
	第一階段	第二階段	第三階段	合計
以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款總額	5,775,406	31,623	52,663	5,859,692
以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款減值準備	(161,623)	(7,478)	(47,799)	(216,900)
以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款賬面價值	5,613,783	24,145	4,864	5,642,792
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的客戶貸款及墊款賬面價值	593,110	1,287	10	594,407
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的客戶貸款及墊款減值準備	(3,477)	(156)	(10)	(3,643)

	2020年12月31日			
	第一階段	第二階段	第三階段	合計
以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款總額	5,022,263	33,148	50,373	5,105,784
以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款減值準備	(148,428)	(12,003)	(43,466)	(203,897)
以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款賬面價值	4,873,835	21,145	6,907	4,901,887
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的客戶貸款及墊款賬面價值	609,857	607	10	610,474
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的客戶貸款及墊款減值準備	(1,609)	(11)	(10)	(1,630)

20 客戶貸款及墊款 (續)

20.4 按賬面餘額變動情況列示如下：

(1) 以攤餘成本計量的企業貸款及墊款

以攤餘成本計量的企業貸款及墊款	2021年度			總計
	第一階段 12個月 預期信用損失	第二階段 整個存續期 預期信用損失	第三階段 整個存續期 預期信用損失	
2021年1月1日的賬面餘額	1,810,474	22,768	18,649	1,851,891
轉移：				
轉移至第一階段	2,826	(2,823)	(3)	-
轉移至第二階段	(11,717)	11,770	(53)	-
轉移至第三階段	(2,928)	(2,270)	5,198	-
終止確認或結清	(772,543)	(11,792)	(3,598)	(787,933)
新增源生或購入的金融資產	1,042,333	-	-	1,042,333
核銷	-	-	(2,752)	(2,752)
2021年12月31日的賬面餘額	2,068,445	17,653	17,441	2,103,539
以攤餘成本計量的企業貸款及墊款	2020年度			總計
	第一階段 12個月 預期信用損失	第二階段 整個存續期 預期信用損失	第三階段 整個存續期 預期信用損失	
2020年1月1日的賬面餘額	1,691,515	27,824	16,544	1,735,883
轉移：				
轉移至第一階段	410	(409)	(1)	-
轉移至第二階段	(15,255)	15,268	(13)	-
轉移至第三階段	(4,681)	(7,586)	12,267	-
終止確認或結清	(906,422)	(12,329)	(6,789)	(925,540)
新增源生或購入的金融資產	1,044,907	-	-	1,044,907
核銷	-	-	(3,359)	(3,359)
2020年12月31日的賬面餘額	1,810,474	22,768	18,649	1,851,891

20 客戶貸款及墊款 (續)

20.4 按賬面餘額變動情況列示如下：(續)

(3) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的客戶貸款及墊款

以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的客戶貸款及墊款	2021年度				總計
	第一階段	第二階段	第三階段		
	12個月 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失		
2021年1月1日的賬面餘額	609,857	607	10		610,474
轉移：					
轉移至第一階段	-	-	-		-
轉移至第二階段	(1,287)	1,287	-		-
轉移至第三階段	-	-	-		-
終止確認或結清	(609,857)	(607)	-		(610,464)
新增源生或購入的金融資產	594,397	-	-		594,397
核銷	-	-	-		-
2021年12月31日的賬面餘額	593,110	1,287	10		594,407
	2020年度				
	第一階段	第二階段	第三階段		
	12個月	整個存續期	整個存續期		
	預期信用損失	預期信用損失	預期信用損失		總計
2020年1月1日的賬面餘額	483,981	3,336	198		487,515
轉移：					
轉移至第一階段	-	-	-		-
轉移至第二階段	(607)	607	-		-
轉移至第三階段	-	-	-		-
終止確認或結清	(483,981)	(3,336)	(188)		(487,505)
新增源生或購入的金融資產	610,464	-	-		610,464
核銷	-	-	-		-
2020年12月31日的賬面餘額	609,857	607	10		610,474

合併財務報表附註

截至2021年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

20 客戶貸款及墊款 (續)

20.5 按減值準備變動情況列示如下：

(1) 以攤餘成本計量的企業貸款及墊款

以攤餘成本計量的企業貸款及墊款	2021年度			總計
	第一階段 12個月 預期信用損失	第二階段 整個存續期 預期信用損失	第三階段 整個存續期 預期信用損失	
2021年1月1日的減值準備	80,519	8,052	16,946	105,517
轉移：				
轉移至第一階段	1,373	(1,371)	(2)	-
轉移至第二階段	(782)	821	(39)	-
轉移至第三階段	(415)	(482)	897	-
由階段轉移導致的預期信用損失變化	(1,192)	972	3,378	3,158
終止確認或結清	(33,085)	(4,112)	(2,551)	(39,748)
新增源生或購入的金融資產	48,663	-	-	48,663
重新計量	(6,358)	(555)	1,420	(5,493)
核銷	-	-	(2,752)	(2,752)
2021年12月31日的減值準備	88,723	3,325	17,297	109,345

以攤餘成本計量的企業貸款及墊款	2020年度			總計
	第一階段 12個月 預期信用損失	第二階段 整個存續期 預期信用損失	第三階段 整個存續期 預期信用損失	
2020年1月1日的減值準備	67,105	10,170	15,302	92,577
轉移：				
轉移至第一階段	200	(199)	(1)	-
轉移至第二階段	(2,123)	2,132	(9)	-
轉移至第三階段	(2,880)	(4,245)	7,125	-
由階段轉移導致的預期信用損失變化	(174)	1,230	3,208	4,264
終止確認或結清	(22,895)	(1,377)	(5,306)	(29,578)
新增源生或購入的金融資產	51,851	-	-	51,851
重新計量	(10,565)	341	(14)	(10,238)
核銷	-	-	(3,359)	(3,359)
2020年12月31日的減值準備	80,519	8,052	16,946	105,517

20 客戶貸款及墊款 (續)

20.5 按減值準備變動情況列示如下：(續)

(2) 以攤餘成本計量的個人貸款及墊款

以攤餘成本計量的個人貸款及墊款	2021年度			總計
	第一階段	第二階段	第三階段	
	12個月 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失	
2021年1月1日的減值準備	67,909	3,951	26,520	98,380
轉移：				
轉移至第一階段	719	(552)	(167)	-
轉移至第二階段	(2,070)	2,095	(25)	-
轉移至第三階段	(4,499)	(1,372)	5,871	-
由階段轉移導致的預期信用損失變化	(629)	1,720	13,851	14,942
終止確認或結清	(28,838)	(1,684)	(5,332)	(35,854)
新增源生或購入的金融資產	49,257	-	-	49,257
重新計量	(8,949)	(5)	1,098	(7,856)
核銷	-	-	(11,314)	(11,314)
2021年12月31日的減值準備	72,900	4,153	30,502	107,555
	2020年度			
	第一階段	第二階段	第三階段	
	12個月 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失	總計
2020年1月1日的減值準備	47,593	2,931	23,023	73,547
轉移：				
轉移至第一階段	661	(431)	(230)	-
轉移至第二階段	(1,405)	1,429	(24)	-
轉移至第三階段	(3,623)	(1,242)	4,865	-
由階段轉移導致的預期信用損失變化	(625)	2,184	11,788	13,347
終止確認或結清	(14,818)	(867)	(3,235)	(18,920)
新增源生或購入的金融資產	37,423	-	-	37,423
重新計量	2,703	(53)	1,695	4,345
核銷	-	-	(11,362)	(11,362)
2020年12月31日的減值準備	67,909	3,951	26,520	98,380

合併財務報表附註

截至2021年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

20 客戶貸款及墊款 (續)

20.5 按減值準備變動情況列示如下：(續)

(3) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的客戶貸款及墊款

以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的客戶貸款及墊款	2021年度			總計
	第一階段	第二階段	第三階段	
	12個月 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失	
2021年1月1日的減值準備	1,609	11	10	1,630
轉移：				
轉移至第一階段	-	-	-	-
轉移至第二階段	(156)	156	-	-
轉移至第三階段	-	-	-	-
由階段轉移導致的預期信用損失變化	-	-	-	-
終止確認或結清	(1,609)	(11)	-	(1,620)
新增源生或購入的金融資產	3,633	-	-	3,633
重新計量	-	-	-	-
核銷	-	-	-	-
2021年12月31日的減值準備	3,477	156	10	3,643

以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的客戶貸款及墊款	2020年度			總計
	第一階段	第二階段	第三階段	
	12個月 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失	
2020年1月1日的減值準備	646	44	40	730
轉移：				
轉移至第一階段	-	-	-	-
轉移至第二階段	(11)	11	-	-
轉移至第三階段	-	-	-	-
由階段轉移導致的預期信用損失變化	-	-	-	-
終止確認或結清	(646)	(44)	(30)	(720)
新增源生或購入的金融資產	847	-	-	847
重新計量	773	-	-	773
核銷	-	-	-	-
2020年12月31日的減值準備	1,609	11	10	1,630

21 金融投資

21.1 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產

	2021年 12月31日	2020年 12月31日
債券		
－ 香港地區上市	566	823
－ 香港以外上市	61,633	75,530
－ 非上市	5,111	－
債券合計	67,310	76,353
同業存單		
－ 香港以外上市	106,244	46,948
－ 非上市	76,419	7,055
同業存單合計	182,663	54,003
資產支持證券		
－ 香港以外上市	45	301
基金投資		
－ 非上市	441,238	236,389
信託計劃及資產管理計劃		
－ 非上市	57,541	50,693
金融機構理財產品		
－ 非上市	－	493
權益工具		
－ 香港以外上市	637	12
－ 非上市	1,163	1,037
權益工具合計	1,800	1,049
合計	750,597	419,281

上述香港以外上市的投資主要在中國銀行間債券市場交易。

合併財務報表附註

截至2021年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

21 金融投資 (續)

21.1 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產 (續)

按發行人分析	2021年 12月31日	2020年 12月31日
債券		
— 政府	5,265	1,189
— 金融機構	48,983	46,578
— 公司	13,062	28,586
債券合計	67,310	76,353
同業存單		
— 金融機構	182,663	54,003
資產支持證券		
— 金融機構	45	301
基金投資		
— 金融機構	441,238	236,389
信託計劃及資產管理計劃		
— 金融機構	57,541	50,693
金融機構理財產品		
— 金融機構	-	493
權益工具		
— 金融機構	14	14
— 公司	1,786	1,035
權益工具合計	1,800	1,049
合計	750,597	419,281

21 金融投資 (續)

21.2 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具

	2021年 12月31日	2020年 12月31日
債券		
— 香港地區上市	4,437	6,064
— 香港以外上市	297,807	305,200
債券合計	302,244	311,264
同業存單		
— 香港以外上市	391	719
債權融資計劃		
— 非上市	3,497	3,939
合計	306,132	315,922

上述香港以外上市的投資主要在中國銀行間債券市場交易。

合併財務報表附註

截至2021年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

21 金融投資 (續)

21.2 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具 (續)

按發行人分析	2021年 12月31日	2020年 12月31日
債券		
— 政府	59,968	59,577
— 金融機構	185,805	203,253
— 公司	56,471	48,434
債券合計	302,244	311,264
同業存單		
— 金融機構	391	719
債權融資計劃		
— 金融機構	300	—
— 公司	3,197	3,939
債權融資計劃合計	3,497	3,939
合計	306,132	315,922

於2021年度及2020年度，本集團以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具因階段轉移導致的損失準備變動金額不重大，對本集團損失準備造成較大影響的主要源自新增源生或購入、終止確認或結清的以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具項目。

於2021年12月31日，本集團以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具減值準備餘額為人民幣11.48億元(2020年12月31日：人民幣5.26億元)，主要為第一階段的減值準備。

21 金融投資 (續)

21.3 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具

	2021年 12月31日	2020年 12月31日
權益工具		
– 香港以外上市	9,491	4,251
– 非上市	2,397	1,553
合計	11,888	5,804

按發行人分析	2021年 12月31日	2020年 12月31日
權益工具		
– 金融機構	2,397	1,553
– 公司	9,491	4,251
合計	11,888	5,804

本集團將部分非交易性權益投資指定為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具。本集團於2021年度，確認該類權益投資的股利收入人民幣451.95萬元（2020年：人民幣315.00萬元）。

本年度，本集團持有的上市公司股權破產重整後恢復交易，本集團處置了部分投資。該權益工具投資在終止確認時公允價值為人民幣25.52億元，累計稅後利得為人民幣13.49億元，轉入留存收益。於2020年度，本集團未處置該類投資。

合併財務報表附註

截至2021年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

21 金融投資 (續)

21.4 以攤餘成本計量的金融資產

	2021年 12月31日	2020年 12月31日
債券		
— 香港地區上市	39,508	38,395
— 香港以外上市	2,339,662	2,076,861
— 非上市 (1)	499,906	661,376
債券合計	2,879,076	2,776,632
同業存單		
— 香港以外上市	225,896	179,904
— 非上市	3,188	—
同業存單合計	229,084	179,904
資產支持證券		
— 香港以外上市	130,102	119,803
— 非上市	14,975	25,360
資產支持證券合計	145,077	145,163
債權融資計劃		
— 非上市	7,264	406
其他債務工具		
— 非上市 (2)	51,543	92,025
總額	3,312,044	3,194,130
減值準備	(32,041)	(20,487)
賬面價值	3,280,003	3,173,643

21 金融投資 (續)

21.4 以攤餘成本計量的金融資產 (續)

上述香港以外上市的投資主要在中國銀行間債券市場交易。

- (1) 非上市債券包括國家開發銀行與中國農業發展銀行於2015年發行的人民幣長期專項金融債券，期限7年至20年。於2021年12月31日，上述專項債券賬面價值為人民幣4,752.85億元(2020年12月31日：人民幣5,144.75億元)。
- (2) 其他債務工具主要包括信託投資計劃、資產管理計劃等。

按發行人分析	2021年 12月31日	2020年 12月31日
債券		
— 政府	1,246,558	1,069,157
— 金融機構	1,517,591	1,586,139
— 公司	114,927	121,336
債券合計	2,879,076	2,776,632
同業存單		
— 金融機構	229,084	179,904
資產支持證券		
— 金融機構	145,077	145,163
債權融資計劃		
— 公司	7,264	406
其他債務工具		
— 金融機構	51,543	92,025
總額	3,312,044	3,194,130
減值準備	(32,041)	(20,487)
賬面價值	3,280,003	3,173,643

合併財務報表附註

截至2021年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

21 金融投資 (續)

21.4 以攤餘成本計量的金融資產 (續)

如下列示了以攤餘成本計量的金融資產賬面餘額變動情況：

金融投資 - 以攤餘成本計量的金融資產	2021年度			總計
	第一階段 12個月 預期信用損失	第二階段 整個存續期 預期信用損失	第三階段 整個存續期 預期信用損失	
2021年1月1日的賬面餘額	3,162,676	18,440	13,014	3,194,130
轉移：				
轉移至第一階段	-	-	-	-
轉移至第二階段	(2,093)	2,093	-	-
轉移至第三階段	-	-	-	-
終止確認或結清	(691,751)	(11,492)	(503)	(703,746)
新增源生或購入的金融資產	812,254	-	9,406	821,660
2021年12月31日的賬面餘額	3,281,086	9,041	21,917	3,312,044
金融投資 - 以攤餘成本計量的金融資產	2020年度			總計
	第一階段 12個月 預期信用損失	第二階段 整個存續期 預期信用損失	第三階段 整個存續期 預期信用損失	
2020年1月1日的賬面餘額	3,119,753	27,050	13,341	3,160,144
轉移：				
轉移至第一階段	-	-	-	-
轉移至第二階段	(2,758)	2,758	-	-
轉移至第三階段	-	-	-	-
終止確認或結清	(562,900)	(11,368)	(327)	(574,595)
新增源生或購入的金融資產	608,581	-	-	608,581
2020年12月31日的賬面餘額	3,162,676	18,440	13,014	3,194,130

21 金融投資 (續)

21.4 以攤餘成本計量的金融資產 (續)

以攤餘成本計量的金融資產減值準備變動情況列示如下：

金融投資 - 以攤餘成本計量的金融資產	2021年度			總計
	第一階段 12個月 預期信用損失	第二階段 整個存續期 預期信用損失	第三階段 整個存續期 預期信用損失	
2021年1月1日的減值準備	3,784	3,723	12,980	20,487
轉移：				
轉移至第一階段	-	-	-	-
轉移至第二階段	(512)	512	-	-
轉移至第三階段	-	-	-	-
由階段轉移導致的預期信用損失變化	-	338	-	338
終止確認或結清	(2,648)	(1,397)	(503)	(4,548)
新增源生或購入的金融資產	3,446	-	9,388	12,834
重新計量	1,839	1,081	34	2,954
匯率變動及其他	(24)	-	-	(24)
2021年12月31日的減值準備	5,885	4,257	21,899	32,041
金融投資 - 以攤餘成本計量的金融資產	2020年度			總計
	第一階段 12個月 預期信用損失	第二階段 整個存續期 預期信用損失	第三階段 整個存續期 預期信用損失	
2020年1月1日的減值準備	2,616	9,486	12,898	25,000
轉移：				
轉移至第一階段	-	-	-	-
轉移至第二階段	(46)	46	-	-
轉移至第三階段	-	-	-	-
由階段轉移導致的預期信用損失變化	-	89	-	89
終止確認或結清	(1,465)	(2,539)	(26)	(4,030)
新增源生或購入的金融資產	2,706	-	-	2,706
重新計量	(18)	(3,359)	60	(3,317)
匯率變動及其他	(9)	-	48	39
2020年12月31日的減值準備	3,784	3,723	12,980	20,487

合併財務報表附註

截至2021年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

22 對子公司投資

納入合併範圍內的主體主要為通過設立方式取得的子公司。

本銀行	2021年 12月31日	2020年 12月31日
投資成本	10,115	10,115

名稱	設立／註冊及註地	註冊資本 (人民幣)	業務性質	本銀行 持股比例	本銀行持有 表決權比例	成立年份
中郵消費金融有限公司*	廣東省廣州市，中國	30億元	消費金融	70.50%	70.50%	2015
中郵理財有限責任公司*	北京市，中國	80億元	資產管理	100.00%	100.00%	2019

* 註冊於中國的子公司均為有限責任公司。

- (1) 於2015年11月19日，本銀行與其他投資方聯合發起成立中郵消費金融有限公司(以下簡稱「中郵消費金融」)。經營範圍包括僅限於消費金融公司經營的下列人民幣業務：發放個人消費貸款；接受股東境內子公司及境內股東的存款；向境內金融機構借款；經批准發行金融債券；境內同業拆借；與消費金融相關的諮詢、代理業務；代理銷售與消費貸款相關的保險產品；固定收益類證券投資業務；經中國銀保監會批准的其他業務。

於2021年12月31日，本銀行對中郵消費金融的持股比例及表決權比例為70.50%(2020年12月31日：70.50%)。

- (2) 於2019年12月18日，本銀行根據2019年12月3日中國銀保監會《關於中郵理財有限責任公司開業的批覆》，設立全資子公司中郵理財有限責任公司(以下簡稱「中郵理財」)。經營範圍包括：面向不特定社會公眾公開發行理財產品，對受託的投資者財產進行投資和管理；面向合格投資者非公開發行理財產品，對受託的投資者財產進行投資和管理；理財顧問和諮詢服務；經中國銀保監會批准的其他業務。

於2021年12月31日，本銀行對中郵理財的持股比例及表決權比例為100.00%(2020年12月31日：100.00%)。

- (3) 於2020年7月9日，經本銀行董事會審議通過，本銀行擬全資發起設立直銷銀行子公司中郵郵惠萬家銀行有限責任公司(以下簡稱「郵惠萬家銀行」)。本銀行已於2020年12月18日收到中國銀保監會《關於籌建中郵郵惠萬家銀行有限責任公司的批覆》，獲准籌建郵惠萬家銀行。2021年1月22日，本銀行完成向郵惠萬家銀行注資人民幣50億元。於2021年12月16日，本銀行收到中國銀保監會《關於中郵郵惠萬家銀行有限責任公司開業的批覆》，批准郵惠萬家銀行開業。於2021年12月31日，由於郵惠萬家銀行尚未正式註冊成立，本銀行的相關投資款項暫計入其他資產(附註25)。於2022年1月7日，郵惠萬家銀行正式註冊成立。

- (4) 於2021年12月31日及2020年12月31日，並無子公司發行任何債務證券。

合併財務報表附註

截至2021年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

23 不動產和設備

	房屋和 建築物	電子設備	運輸設備	辦公設備 及其他	在建工程	合計
原值						
2021年1月1日	53,413	9,944	1,206	4,433	11,628	80,624
本年增加	332	459	223	326	9,121	10,461
投資性房地產轉入	23	-	-	-	-	23
在建工程轉入	4,484	744	8	52	(5,288)	-
本年減少	(120)	(881)	(129)	(421)	(269)	(1,820)
2021年12月31日	58,132	10,266	1,308	4,390	15,192	89,288
累計折舊						
2021年1月1日	(19,339)	(8,436)	(949)	(3,194)	-	(31,918)
本年增加	(2,726)	(928)	(96)	(312)	-	(4,062)
投資性房地產轉入	(11)	-	-	-	-	(11)
本年減少	45	806	123	398	-	1,372
2021年12月31日	(22,031)	(8,558)	(922)	(3,108)	-	(34,619)
賬面價值						
2021年1月1日	34,074	1,508	257	1,239	11,628	48,706
2021年12月31日	36,101	1,708	386	1,282	15,192	54,669

合併財務報表附註

截至2021年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

23 不動產和設備（續）

	房屋和 建築物	電子設備	運輸設備	辦公設備 及其他	在建工程	合計
原值						
2020年1月1日	48,191	10,493	1,243	4,597	11,765	76,289
本年增加	285	638	179	298	4,924	6,324
投資性房地產轉入	1,083	-	-	-	-	1,083
在建工程轉入	4,175	81	-	59	(4,315)	-
本年減少	(321)	(1,268)	(216)	(521)	(746)	(3,072)
2020年12月31日	53,413	9,944	1,206	4,433	11,628	80,624
累計折舊						
2020年1月1日	(16,393)	(8,914)	(1,112)	(3,380)	-	(29,799)
本年增加	(2,503)	(618)	(44)	(302)	-	(3,467)
投資性房地產轉入	(636)	-	-	-	-	(636)
本年減少	193	1,096	207	488	-	1,984
2020年12月31日	(19,339)	(8,436)	(949)	(3,194)	-	(31,918)
賬面價值						
2020年1月1日	31,798	1,579	131	1,217	11,765	46,490
2020年12月31日	34,074	1,508	257	1,239	11,628	48,706

於2021年12月31日，郵政集團在本銀行設立和改制時投入的資產中，原值為人民幣9.98億元（2020年12月31日：人民幣10.26億元），淨值為人民幣3.47億元（2020年12月31日：人民幣4.15億元）的房屋和建築物，其房屋所有權證尚在辦理中。

於2021年12月31日，本集團尚有原值為人民幣28.65億元（2020年12月31日：人民幣38.89億元），淨值為人民幣25.55億元（2020年12月31日：人民幣33.66億元）的房屋和建築物，其房屋所有權證尚在辦理中。

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

本集團的所有土地和房屋均位於香港地區以外。

24 遞延所得稅項

為呈列合併財務狀況表，當本集團依法有權抵銷遞延所得稅資產和遞延所得稅負債，且相應所得稅的徵管屬同一稅務管轄區時，遞延所得稅資產／負債以抵銷後淨額在本合併財務狀況表列示。抵銷後淨額列示如下：

	2021年 12月31日	2020年 12月31日
遞延所得稅資產	56,319	53,217
遞延所得稅負債	(11)	-
合計	56,308	53,217

(1) 主要遞延所得稅資產和負債項目及其變動情況列示如下：

	資產 減值準備	已計提但 尚未支付 職工成本	金融 工具公允 價值變動	預計負債	合同負債 及其他	合計
2021年1月1日	49,327	1,645	(3)	1,765	483	53,217
計入損益(附註13)	7,817	854	(2,554)	6	83	6,206
計入其他綜合收益(附註36.3)	(659)	-	(2,456)	-	-	(3,115)
2021年12月31日	56,485	2,499	(5,013)	1,771	566	56,308
2020年1月1日	41,390	1,244	2,362	1,850	391	47,237
計入損益(附註13)	8,196	401	(2,481)	(85)	92	6,123
計入其他綜合收益(附註36.3)	(259)	-	116	-	-	(143)
2020年12月31日	49,327	1,645	(3)	1,765	483	53,217

合併財務報表附註

截至2021年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

24 遞延所得稅項 (續)

(2) 互抵前的遞延所得稅資產和負債及對應的暫時性差異列示如下：

	2021年12月31日		2020年12月31日	
	可抵扣/ (應納稅) 暫時性差異	遞延所得稅 資產/(負債)	可抵扣/ (應納稅) 暫時性差異	遞延所得稅 資產/(負債)
遞延所得稅資產				
資產減值準備	225,941	56,485	197,308	49,327
已計提但尚未支付職工成本	9,997	2,499	6,580	1,645
預計負債	7,083	1,771	7,060	1,765
合同負債及其他	2,686	672	2,256	564
金融工具公允價值變動	14	4	3,520	880
合計	245,721	61,431	216,724	54,181
遞延所得稅負債				
金融工具公允價值變動	(20,065)	(5,017)	(3,532)	(883)
其他	(424)	(106)	(324)	(81)
合計	(20,489)	(5,123)	(3,856)	(964)
淨額	225,232	56,308	212,868	53,217

合併財務報表附註

截至2021年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

25 其他資產

		2021年 12月31日	2020年 12月31日
待結算及清算款項		14,044	9,039
使用權資產	(1)	12,569	12,325
預付投資款(附註22(3))		5,000	-
應收利息		4,832	3,582
繼續涉入資產(附註42.2)		4,070	2,871
貴金屬		3,984	442
其他應收款		3,862	1,687
應收手續費及佣金		3,298	3,679
待攤費用	(2)	2,569	1,289
無形資產	(3)	2,162	2,307
預付帳款		1,279	2,058
低值易耗品		457	431
抵債資產		211	234
投資性房地產		28	45
其他		2,845	2,193
總額		61,210	42,182
減值準備		(1,759)	(889)
淨額		59,451	41,293

合併財務報表附註

截至2021年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

25 其他資產 (續)

(1) 使用權資產

	房屋及建築物	土地使用權	合計
原值			
2021年1月1日	15,971	2,613	18,584
本年增加	4,749	1	4,750
本年減少	(2,888)	-	(2,888)
2021年12月31日	17,832	2,614	20,446
累計折舊／攤銷			
2021年1月1日	(5,611)	(648)	(6,259)
本年增加	(3,790)	(61)	(3,851)
本年減少	2,233	-	2,233
2021年12月31日	(7,168)	(709)	(7,877)
賬面價值			
2021年1月1日	10,360	1,965	12,325
2021年12月31日	10,664	1,905	12,569
原值			
2020年1月1日	12,259	2,270	14,529
本年增加	5,055	343	5,398
本年減少	(1,343)	-	(1,343)
2020年12月31日	15,971	2,613	18,584
累計折舊／攤銷			
2020年1月1日	(2,799)	(585)	(3,384)
本年增加	(3,659)	(63)	(3,722)
本年減少	847	-	847
2020年12月31日	(5,611)	(648)	(6,259)
賬面價值			
2020年1月1日	9,460	1,685	11,145
2020年12月31日	10,360	1,965	12,325

(2) 待攤費用主要為本集團經營租入不動產和設備的改良支出及預付的租賃費等。

(3) 本集團的無形資產主要為電腦軟件，攤銷年限為10年。

合併財務報表附註

截至2021年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

26 資產減值準備

		2021年度					
附註	年初餘額	本年計提/ (轉回)	本年收回	本年轉銷/ 處置	匯率變動 及其他	年末餘額	
存放同業及其他金融機構款項減值準備	16	73	87	-	-	-	160
拆放同業及其他金融機構款項減值準備	17	883	604	-	-	(3)	1,484
買入返售金融資產減值準備	19	1,120	(210)	-	-	-	910
客戶貸款及墊款減值準備	20	205,527	28,728	4,016	(17,623)	(105)	220,543
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的							
債務工具減值準備	21.2	526	622	-	-	-	1,148
以攤餘成本計量的金融資產減值準備	21.4	20,487	11,578	-	-	(24)	32,041
抵債資產跌價準備	25	39	20	-	(17)	-	42
其他資產減值準備	25	850	1,496	130	(759)	-	1,717
合計		229,505	42,925	4,146	(18,399)	(132)	258,045

		2020年度					
附註	年初餘額	本年計提/ (轉回)	本年收回	本年轉銷/ 處置	匯率變動 及其他	年末餘額	
存放同業及其他金融機構款項減值準備	16	49	24	-	-	-	73
拆放同業及其他金融機構款項減值準備	17	1,659	(776)	-	-	-	883
買入返售金融資產減值準備	19	891	229	-	-	-	1,120
客戶貸款及墊款減值準備	20	166,854	52,377	3,738	(16,410)	(1,032)	205,527
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的							
債務工具減值準備	21.2	395	131	-	-	-	526
以攤餘成本計量的金融資產減值準備	21.4	25,000	(4,552)	-	-	39	20,487
抵債資產跌價準備	25	29	19	-	(9)	-	39
其他資產減值準備	25	634	787	65	(636)	-	850
合計		195,511	48,239	3,803	(17,055)	(993)	229,505

合併財務報表附註

截至2021年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

27 向中央銀行借款

	2021年 12月31日	2020年 12月31日
向中央銀行借款	17,316	25,288

於2021年12月31日及2020年12月31日，向中央銀行借款為本銀行與中國人民銀行開展的專項再貸款業務。

28 同業及其他金融機構存放款項

	2021年 12月31日	2020年 12月31日
中國大陸同業	85,404	21,099
中國大陸其他金融機構	69,405	64,813
合計	154,809	85,912

29 同業及其他金融機構拆入款項

	2021年 12月31日	2020年 12月31日
中國大陸同業	29,720	26,723
中國大陸以外同業	12,845	4,020
合計	42,565	30,743

30 賣出回購金融資產款

	2021年 12月31日	2020年 12月31日
按抵押物類型分析：		
債券	9,270	2,573
票據	25,373	22,561
合計	34,643	25,134

於賣出回購交易中，本集團用作抵押物的擔保物在「附註41.4或有負債及承諾－擔保物」中披露。

31 吸收存款

	2021年 12月31日	2020年 12月31日
活期存款		
公司客戶	898,371	874,155
個人客戶	3,008,998	2,893,163
小計	3,907,369	3,767,318
定期存款		
公司客戶	407,065	385,694
個人客戶	7,036,637	6,202,401
小計	7,443,702	6,588,095
其他存款	3,002	2,616
合計	11,354,073	10,358,029

於2021年12月31日，本集團吸收存款中包含存入保證金人民幣408.19億元（2020年12月31日：人民幣390.20億元）。

合併財務報表附註

截至2021年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

32 已發行債務證券

		2021年 12月31日	2020年 12月31日
已發行債券		81,426	50,835
其中：10年期固定利率二級資本債券(2016年10月發行)	(1)	-	30,154
10年期固定利率二級資本債券(2017年3月發行)	(2)	20,683	20,681
10年期固定利率二級資本債券(2021年8月發行)	(3)	50,610	-
15年期固定利率二級資本債券(2021年8月發行)	(4)	10,133	-
已發行同業存單	(5)	-	7,139
合計		81,426	57,974

(1) 經中國銀保監會和中國人民銀行批准，本集團於2016年10月發行10年期固定利率二級資本債券，面值為人民幣300億元，票面年利率為3.30%，每年付息一次。在獲得中國銀保監會批准且滿足發行文件中約定的贖回條件時，本集團有權選擇於2021年10月按面值部分或全額贖回該債券。於2021年10月，本集團已贖回該等債券。

(2) 經中國銀保監會和中國人民銀行批准，本集團於2017年3月發行10年期固定利率二級資本債券，面值為人民幣200億元，票面年利率為4.50%，每年付息一次。在獲得中國銀保監會批准且滿足發行文件中約定的贖回條件時，本集團有權選擇於2022年3月按面值部分或全額贖回該債券。如本集團不行使贖回權，則自2022年3月起，票面年利率維持4.50%不變。

(3) 經中國銀保監會和中國人民銀行批准，本集團於2021年8月發行10年期固定利率二級資本債券，面值為人民幣500億元，票面年利率為3.44%，每年付息一次。在獲得中國銀保監會批准且滿足發行文件中約定的贖回條件時，本集團有權選擇於2026年8月按面值部分或全額贖回該債券。如本集團不行使贖回權，則自2026年8月起，票面年利率維持3.44%不變。

(4) 經中國銀保監會和中國人民銀行批准，本集團於2021年8月發行15年期固定利率二級資本債券，面值為人民幣100億元，票面年利率為3.75%，每年付息一次。在獲得中國銀保監會批准且滿足發行文件中約定的贖回條件時，本集團有權選擇於2031年8月按面值部分或全額贖回該債券。如本集團不行使贖回權，則自2031年8月起，票面年利率維持3.75%不變。

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

(5) 本報告期內，本集團發行了總面值為人民幣54.80億元(2020年度：人民幣594.70億元)的同業存單。已發行同業存單原始期限為六個月，年利率為2.60%(2020年度：原始期限為一個月至一年，年利率區間為1.33%-3.05%)。於2021年12月31日，本集團無已發行但尚未到期的同業存單餘額(2020年12月31日：人民幣71.70億元)。

合併財務報表附註

截至2021年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

33 其他負債

		2021年 12月31日	2020年 12月31日
應付職工薪酬	(1)	19,071	15,615
預計負債	(2)	15,254	11,498
代理業務負債		14,904	15,704
租賃負債	(3)	9,683	9,278
待結算及清算款項		8,785	1,457
應交增值稅及其他稅費		4,454	4,153
應交企業所得稅		4,267	10,482
繼續涉入負債(附註42.2)		4,070	2,871
長期不動存款		2,066	1,998
應付郵政集團及其他關聯方(附註39.3.1(9))		1,999	2,118
合同負債		1,937	1,746
應付工程款		1,032	1,151
應解匯兌款		878	939
其他		13,905	8,611
合計		102,305	87,621

(1) 應付職工薪酬

	2021年度			
	年初餘額	本年增加	本年減少	年末餘額
工資、獎金、津貼和補貼	12,697	41,735	(38,290)	16,142
職工福利費	-	2,519	(2,519)	-
社會保險費	133	3,015	(2,986)	162
其中：醫療保險費	124	2,874	(2,839)	159
生育保險費	8	70	(76)	2
工傷保險費	1	71	(71)	1
住房公積金	14	3,878	(3,874)	18
工會經費和職工教育經費	1,495	1,018	(1,160)	1,353
應付設定提存計劃	640	7,132	(7,014)	758
其中：基本養老保險	103	4,703	(4,688)	118
失業保險費	5	129	(129)	5
年金計劃	532	2,300	(2,197)	635
應付補充退休福利和內部退養福利	636	34	(32)	638
其他	-	27	(27)	-
合計	15,615	59,358	(55,902)	19,071

合併財務報表附註

截至2021年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

33 其他負債 (續)

(1) 應付職工薪酬 (續)

	2020年度			
	年初餘額	本年增加	本年減少	年末餘額
工資、獎金、津貼和補貼	10,459	36,873	(34,635)	12,697
職工福利費	-	2,258	(2,258)	-
社會保險費	91	2,453	(2,411)	133
其中：醫療保險費	88	2,324	(2,288)	124
生育保險費	2	81	(75)	8
工傷保險費	1	48	(48)	1
住房公積金	14	3,537	(3,537)	14
工會經費和職工教育經費	1,543	1,041	(1,089)	1,495
應付設定提存計劃	1,309	5,138	(5,807)	640
其中：基本養老保險	95	3,293	(3,285)	103
失業保險費	4	41	(40)	5
年金計劃	1,210	1,804	(2,482)	532
應付補充退休福利和內部退養福利	(i) 630	38	(32)	636
其他	-	36	(36)	-
合計	14,046	51,374	(49,805)	15,615

(i) 應付補充退休福利和內部退養福利

離退休及內退人員福利義務為本集團按照精算「預期單位成本法」計算確認的補充退休福利和內退福利負債，其在財務狀況表內確認的淨負債變動情況列示如下：

	2021年度	2020年度
年初餘額	636	630
利息費用	22	21
精算損益	12	17
計入損益	(1)	(2)
計入其他綜合收益(附註36.3)	13	19
已支付福利	(32)	(32)
年末餘額	638	636

33 其他負債 (續)

(1) 應付職工薪酬 (續)

(i) 應付補充退休福利和內部退養福利 (續)

精算所使用的主要假設如下：

	2021年 12月31日	2020年 12月31日
折現率－退休福利計劃	3.50%	3.50%
折現率－內退福利計劃	2.75%	3.00%
平均醫療費用年增長率	8.00%	8.00%
退休人員費用年增長率	3%及0%	3%及0%
內退人員費用年增長率	6%、3%及0%	6%、3%及0%
正常退休年齡		
－ 男性	60	60
－ 女性	55、50	55、50

於2021年12月31日及2020年12月31日，未來死亡率的假設基於2016年12月28日發佈的中國人身保險業經驗生命表(2010-2013年)確定，該表為中國地區的信息公開統計。

(2) 預計負債

		2021年度			
		年初 賬面餘額	本年 計提	本年 支付	年末 賬面餘額
擔保及承諾預期信用損失準備	(i)	4,438	3,733	-	8,171
案件訴訟及其他	(ii)	7,060	49	(26)	7,083
合計		11,498	3,782	(26)	15,254

		2020年度			
		年初 賬面餘額	本年 計提／(轉回)	本年 支付	年末 賬面餘額
擔保及承諾預期信用損失準備	(i)	2,260	2,178	-	4,438
案件訴訟及其他	(ii)	7,398	(338)	-	7,060
合計		9,658	1,840	-	11,498

合併財務報表附註

截至2021年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

33 其他負債 (續)

(2) 預計負債 (續)

(i) 擔保及承諾預期信用損失準備

	2021年12月31日			總計
	第一階段 12個月 預期信用損失	第二階段 整個存續期 預期信用損失	第三階段 整個存續期 預期信用損失	
2021年12月31日的減值準備	7,991	63	117	8,171

	2020年12月31日			總計
	第一階段 12個月 預期信用損失	第二階段 整個存續期 預期信用損失	第三階段 整個存續期 預期信用損失	
2020年12月31日的減值準備	4,396	24	18	4,438

- (ii) 於2021年12月31日及2020年12月31日，本集團根據預計可能的經濟利益流出的最佳估計確認與未決案件訴訟相關的預計負債。

(3) 租賃負債

按剩餘期限分析	2021年 12月31日	2020年 12月31日
1個月以內	363	271
1至3個月	391	474
3個月至12個月	2,389	2,270
1至5年	5,720	5,511
5年以上	1,277	1,158
未折現租賃負債合計	10,140	9,684
租賃負債賬面價值	9,683	9,278

34 股本及其他權益工具

34.1 股本

	2021年12月31日		2020年12月31日	
	股份數(百萬)	金額	股份數(百萬)	金額
境內上市(A股)	72,528	72,528	67,123	67,123
境外上市(H股)	19,856	19,856	19,856	19,856
合計	92,384	92,384	86,979	86,979

A股是指境內上市的以人民幣認購和交易的普通股股票，H股是指獲准在香港上市的以人民幣標明面值、以港幣認購和交易的股票。本銀行發行的所有H股和A股均為普通股，每股面值人民幣1.00元，享有同等權益。

2011年12月23日，根據財政部《關於中國郵政儲蓄銀行股份有限公司國有股權管理方案的批覆(財金[2011]181號)》，同意郵政集團作為發起人獨家發起設立本銀行，設置發起人股份450億股，本銀行實收資本為人民幣450億元。郵政集團於2013年12月和2014年12月分別對本銀行增資人民幣20億元和人民幣100億元。

2015年12月8日，根據中國銀保監會《關於郵政儲蓄銀行增資擴股暨引進戰略投資者的批覆》，中國銀保監會同意本銀行向瑞士銀行有限公司、中國人壽保險股份有限公司、中國電信集團公司、加拿大養老基金投資公司、浙江螞蟻小微金融服務集團有限公司、摩根大通中國投資第二有限公司、富敦管理私人有限公司、國際金融公司、星展銀行有限公司以及深圳市騰訊網域計算器網路有限公司等10家機構(以下簡稱「戰略投資者」)非公開募集不超過116.04億股的股份。增資擴股後，本銀行股份合計686.04億股。

2016年9月28日，本銀行在香港聯合交易所上市並於當年完成超額配售，本銀行股份增至810.31億股。

合併財務報表附註

截至2021年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

34 股本及其他權益工具 (續)

34.1 股本 (續)

經中國銀保監會《關於郵儲銀行首次公開發行A股股票並上市和修改公司章程的批覆》(銀保監覆[2019]565號)和中國證券監督管理委員會《關於核准中國郵政儲蓄銀行股份有限公司首次公開發行股票的批覆》(證監許可[2019]1991號文)核准，本銀行於2019年12月完成首次公開發行51.72億股A股股票工作(不含超額配售)。本次初始發行A股股票每股面值為人民幣1.00元，發行價格為每股人民幣5.50元。募集資金淨額為人民幣280.01億元，其中股本人民幣51.72億元，資本公積人民幣228.29億元。A股上市完成後，本銀行股份增至862.03億股。

聯席主承銷商於2020年1月行使超額配售選擇權，超額配售發行7.76億股A股股票，每股面值為人民幣1.00元，發行價格為每股人民幣5.50元。募集資金淨額為人民幣42.05億元，其中股本人民幣7.76億元，資本公積人民幣34.29億元。A股超額配售完成後，本銀行股份增至869.79億股。

2021年3月，本銀行向控股股東非公開發行54.05億股A股股票，每股面值為人民幣1.00元，發行價格為每股人民幣5.55元。募集資金淨額為人民幣299.85億元，其中股本人民幣54.05億元，資本公積人民幣245.80億元。本次A股非公開發行完成後，本銀行股份增至923.84億股。

於2021年12月31日，本銀行普通股股份總數為923.84億股，其中有限售條件股612.53億股，無限售條件股311.31億股(於2020年12月31日，本銀行限售條件股為558.48億股)。

34 股本及其他權益工具 (續)

34.2 其他權益工具

(1) 年末發行在外的優先股情況表

發行在外的金融工具	會計分類	金額		轉股條件	原幣到期日	轉換情況
		原幣 (百萬美元)	折合人民幣 (百萬元)			
境外優先股 發行費用	權益工具	7,250	47,989 (120)	強制轉股	無到期日	未發生轉換
賬面價值			47,869			

於2017年9月27日，本銀行按20美元／股的發行價格，4.50%的初始股息率，發行了36,250萬股境外優先股，共計美元72.50億元，折合人民幣479.89億元。於2021年12月31日，本銀行發行優先股扣除直接發行費用後的餘額為人民幣478.69億元(2020年12月31日：人民幣478.69億元)。

主要條款：

(a) 股息

在本次境外優先股發行後至第一個重置日前採用相同股息率，隨後每隔5年重置一次(該股息率由基準利率加上固定溢價確定)。固定溢價為該次境外優先股發行時股息率與基準利率之間的差值，且在存續期內保持不變。股息每年度支付一次。

(b) 股息發放條件

在確保資本充足率滿足相關監管機構要求的前提下，本銀行在依法彌補虧損、提取法定公積金和一般準備後，有可分配稅後利潤的情況下，可以向境外優先股股東分配股息，且優先於普通股股東分配股息。在任何情況下，經股東大會審議通過後，本銀行有權取消全部或部分已計劃在付息日派發的股息，且不構成違約事件。

合併財務報表附註

截至2021年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

34 股本及其他權益工具 (續)

34.2 其他權益工具 (續)

(1) 年末發行在外的優先股情況表 (續)

主要條款：(續)

(c) 股息制動機制

如本銀行全部或部分取消本次優先股的派息，直至恢復全額支付股息前，本銀行將不會向普通股股東分配利潤。

(d) 強制轉股條件

當其他一級資本工具觸發事件發生時，即核心一級資本充足率降至5.125% (或以下) 時，本銀行有權在無需獲得本次境外優先股股東同意的情況下將屆時已發行且存續的本次境外優先股按照總金額全部或部分轉為H股普通股，並使本銀行的核心一級資本充足率恢復到5.125%以上；當本次境外優先股轉換為H股普通股後，任何條件下不再被恢復為優先股。

當二級資本工具觸發事件發生時，本銀行有權在無需獲得本次境外優先股股東同意的情況下將屆時已發行且存續的本次境外優先股按照總金額全部轉為H股普通股。當境外優先股轉換為H股普通股後，任何條件下不再被恢復為優先股。其中，二級資本工具觸發事件是指以下兩種情形的較早發生者：(1) 中國銀行業監督管理委員會認定若不進行轉股或減記，本銀行將無法生存。(2) 相關部門認定若不進行公共部門注資或提供同等效力的支持，本銀行將無法生存。

(e) 清償順序及清算方法

在本銀行發生清算時，境外優先股股東的受償順序如下：在本銀行所有債務 (包括任何二級資本工具) 以及本銀行發行或擔保的、受償順序在或明文規定在境外優先股之前的義務的持有人之後；所有境外優先股股東的受償順序相同，彼此之間不存在優先性，並與具有同等受償順序的義務的持有人的受償順序相同；以及在普通股股東之前。

34 股本及其他權益工具 (續)

34.2 其他權益工具 (續)

(1) 年末發行在外的優先股情況表 (續)

主要條款：(續)

(f) 贖回條款

境外優先股為永久存續，不設到期日。在取得中國銀保監會批准並滿足贖回條件的前提下，本銀行有權在第一個贖回日以及後續任何股息支付日贖回全部或部分境外優先股，直至全部被贖回或轉股。境外優先股的贖回價格為發行價格加當期已宣告但尚未支付的股息。

境外美元優先股的第一個贖回日為發行結束之日起5年後。

(g) 股息的設定機制

境外優先股採取非累積股息支付方式，即未向優先股股東足額派發的股息的差額部分，不累積到下一計息年度。境外優先股的股東按照約定的股息率分配股息後，不再與普通股股東一起參加分紅。境外優先股股東優先於普通股股東分配股息。

本銀行以現金形式支付境外優先股股息，計息本金為屆時已發行且存續的相應期次境外優先股總金額（即相應期次境外優先股發行價格與屆時已發行且存續的相應期次境外優先股發行股數的乘積）。

(2) 發行在外的優先股變動情況表

本報告期內，發行在外優先股數量及金額均未發生變動（2020年度：無變動）。

合併財務報表附註

截至2021年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

34 股本及其他權益工具 (續)

34.2 其他權益工具 (續)

(3) 年末發行在外的永續債情況表

發行在外的 金融工具	發行時間	會計分類	初始利息率	發行價格	數量 (百萬張)	幣種	金額 (百萬元)	到期日	贖回/ 減記情況
無固定期限 資本債券	2020年3月16日	權益工具	3.69%	100元/張	800	人民幣	80,000	無到期日	無
無固定期限 資本債券	2021年3月19日	權益工具	4.42%	100元/張	300	人民幣	30,000	無到期日	無
發行費用							(14)		
賬面價值							109,986		

主要條款：

(a) 有條件贖回權

本銀行自發行之日起5年後，有權於每年付息日（含發行之日後第5年付息日）全部或部分贖回無固定期限資本債券（以下簡稱「永續債債券」）。在永續債債券發行後，如發生不可預計的監管規則變化導致永續債債券不再計入其他一級資本，本銀行有權全部而非部分地贖回永續債債券。

本銀行須在得到中國銀保監會批准並滿足下述條件的前提下行使贖回權：(1)使用同等或更高質量的資本工具替換被贖回的工具，並且只有在收入能力具備可持續性的條件下才能實施資本工具的替換；(2)或者行使贖回權後的資本水平仍明顯高於中國銀保監會規定的監管資本要求。

(b) 受償順序

永續債債券的受償順序在存款人、一般債權人和處於高於永續債債券順位的次級債務之後，本銀行股東持有的所有類別股份之前；永續債債券與本銀行其他償還順序相同的其他一級資本工具同順位受償。如《中華人民共和國破產法》後續修訂或相關法律法規對本銀行適用的債務受償順序另行約定的，以相關法律法規規定為準。

34 股本及其他權益工具 (續)

34.2 其他權益工具 (續)

(3) 年末發行在外的永續債情況表 (續)

主要條款：(續)

(c) 減記條款

當無法生存觸發事件發生時，本銀行有權在無需獲得永續債債券持有人同意的情况下，將永續債債券的本金進行部分或全部減記。永續債債券按照存續票面金額在設有同一觸發事件的所有其他一級資本工具存續票面總金額中所佔的比例進行減記。無法生存觸發事件是指以下兩種情形的較早發生者：(1)中國銀保監會認定若不進行減記，本銀行將無法生存；(2)相關部門認定若不進行公共部門注資或提供同等效力的支持，本銀行將無法生存。減記部分不可恢復。

觸發事件發生日指中國銀保監會或相關部門認為觸發事件已發生，並且向本銀行發出通知，同時發佈公告的日期。

觸發事件發生日後兩個工作日內，本銀行將就觸發事件的具體情況、永續債債券將被減記的金額、減記金額的計算方式、減記的執行日以及減記執程序予以公告，並通知永續債債券持有人。

(d) 票面利率

永續債債券採用分階段調整的票面利率，自發行繳款截止日起每5年為一個票面利率調整期，在一個票面利率調整期內以約定的相同票面利率支付利息。發行時的票面利率通過簿記建檔、集中配售的方式確定。永續債債券票面利率包括基準利率和固定利差兩個部分。

(e) 利息發放

本銀行有權取消全部或部分永續債債券派息，且不構成違約事件，本銀行在行使該項權利時將充分考慮永續債債券持有人的利益。本銀行可以自由支配取消的永續債債券利息用於償付其他到期債務。取消全部或部分永續債債券派息除構成對普通股的股息分配限制以外，不構成對本銀行的其他限制。若取消全部或部分永續債債券派息，需由股東大會審議批准，並及時通知投資者。

如本銀行全部或部分取消永續債債券的派息，自股東大會決議通過次日起，直至決定重新開始向永續債債券持有人全額派息前，本銀行將不會向普通股股東進行收益分配。對普通股股東停止收益分配，不會構成本銀行取消派息自主權的限制，也不會對本銀行補充資本造成影響。

永續債債券派息必須來自於可分配項目，且派息不與本銀行自身評級掛鉤，也不隨著本銀行未來評級變化而調整。永續債債券採取非累積利息支付方式，即未向永續債債券持有人足額派息的差額部分，不累積到下一計息年度。永續債債券不含有利率跳升機制及其他贖回激勵。

合併財務報表附註

截至2021年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

34 股本及其他權益工具 (續)

34.2 其他權益工具 (續)

(4) 發行在外的永續債變動情況表

發行在外的金融工具	2021年1月1日		本年增加		2021年12月31日	
	債券數量 (百萬張)	賬面價值 (百萬元)	債券數量 (百萬張)	賬面價值 (百萬元)	債券數量 (百萬張)	賬面價值 (百萬元)
無固定期限資本債券	800	79,989	300	29,997	1,100	109,986

(5) 歸屬於權益工具持有者的相關信息

項目	2021年 12月31日	2020年 12月31日
1. 歸屬於本銀行股東的權益	794,091	671,799
(1) 歸屬於本銀行普通股持有者的權益	636,236	543,941
(2) 歸屬於本銀行其他權益持有者的權益	157,855	127,858
其中：淨利潤	5,276	2,584
當年已分配股利／利息	(5,276)	(2,584)
2. 歸屬於少數股東的權益	1,458	1,131
(1) 歸屬於普通股少數股東的權益	1,458	1,131
(2) 歸屬於少數股東優先股持有者的權益	-	-

合併財務報表附註

截至2021年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

35 資本公積

	2021年 12月31日	2020年 12月31日
本銀行股份制改制淨資產評估增值	3,448	3,448
戰略投資者股本溢價	33,536	33,536
公開發行H股股本溢價	37,675	37,675
對控股子公司股權比例變動	(11)	(11)
公開發行A股股本溢價	26,258	26,258
非公開發行A股股本溢價(附註34.1)	24,580	-
合計	125,486	100,906

36 其他儲備

36.1 盈餘公積

	2021年度	2020年度
年初餘額	42,688	36,439
本年計提	7,417	6,249
年末餘額	50,105	42,688

根據《中華人民共和國公司法》及本銀行章程，本銀行需要按當年根據企業會計準則及其他相關規定確認的淨利潤的10%提取法定盈餘公積。當法定盈餘公積累計額達到本銀行註冊資本的50%以上時，可不再提取。

36.2 一般風險準備

	2021年度	2020年度
年初餘額	130,071	116,129
本年計提	27,296	13,942
年末餘額	157,367	130,071

根據財政部2012年3月30日頒佈的《金融企業準備金計提管理辦法》(財會[2012]20號)的規定，本銀行從淨利潤中提取一般風險準備，用於部分彌補尚未識別的可能性損失，一般風險準備餘額不應低於風險資產年末餘額的1.5%。

本銀行子公司亦根據監管要求計提一般風險準備。

合併財務報表附註

截至2021年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

36 其他儲備 (續)

36.3 其他綜合收益

	稅前金額	稅項影響	稅後金額
2021年1月1日	3,726	(1,001)	2,725
退休福利重估損失(附註33(1)(i))	(13)	-	(13)
指定以公允價值計量且其變動計入其他綜合 收益的權益工具投資的公允價值變動	6,251	(1,563)	4,688
以公允價值計量且其變動計入其他綜合 收益的金融資產公允價值變動產生的收益	3,571	(893)	2,678
以公允價值計量且其變動計入其他綜合 收益的資產減值準備變動	2,635	(659)	1,976
2021年12月31日	16,170	(4,116)	12,054

	稅前金額	稅項影響	稅後金額
2020年1月1日	3,177	(858)	2,319
退休福利重估損失(附註33(1)(i))	(19)	-	(19)
指定以公允價值計量且其變動計入其他綜合 收益的權益工具投資的公允價值變動	1,307	(327)	980
以公允價值計量且其變動計入其他綜合 收益的金融資產公允價值變動產生的收益	(1,772)	443	(1,329)
以公允價值計量且其變動計入其他綜合 收益的資產減值準備變動	1,033	(259)	774
2020年12月31日	3,726	(1,001)	2,725

37 股利分配和永續債利息支付

經2020年年度股東大會決議，批准本銀行以每10股派發合計人民幣2.085元(含稅)向股權登記日登記在冊的全部普通股股東派發2020年度現金股利人民幣192.62億元(含稅)。本銀行已於2021年7月22日派發上述A股現金股利，於2021年8月5日派發上述H股現金股利。

經2019年年度股東大會決議，批准本銀行以每10股派發合計人民幣2.102元(含稅)向股權登記日登記在冊的全部普通股股東派發2019年度現金股利人民幣182.83億元(含稅)。本銀行已於2020年6月10日派發上述A股現金股利，於2020年7月17日派發上述H股現金股利。

於2021年5月，本銀行董事會審議通過向境外優先股股東支付股息事宜。按照境外優先股條款和條件確定的第一個重置日前的初始股息率4.50%(稅後)計算，發放股息共計人民幣23.24億元(含稅)。本銀行已於2021年9月27日派發上述現金股利。

於2020年5月，本銀行董事會審議通過向境外優先股股東支付股息事宜。按照境外優先股條款和條件確定的第一個重置日前的初始股息率4.50%(稅後)計算，發放股息共計人民幣25.84億元(含稅)。本銀行已於2020年9月27日派發上述現金股利。

於2021年3月，本銀行按照永續債條款和條件確定的第一個重置日前的初始利率3.69%計算，支付永續債利息共計人民幣29.52億元。

合併財務報表附註

截至2021年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

38 現金及現金等價物

為呈報合併現金流量表，現金及現金等價物包括現金及原始期限在三個月以內的以下餘額：

	2021年 12月31日	2020年 12月31日
現金	48,545	50,056
存放中央銀行超額存款準備金	17,027	31,897
存放同業及其他金融機構款項	9,008	9,958
拆放同業及其他金融機構款項	43,732	8,888
買入返售金融資產	193,502	233,979
短期債券投資	1,950	748
合計	313,764	335,526

39 關聯方關係及交易

39.1 母公司情況

	註冊地	業務性質
郵政集團	中國，北京市	國內、國際郵件寄遞業務；報刊等出版物發行業務；郵票發行業務；郵政匯兌業務，依法經營郵政儲蓄業務；機要通信業務；郵政金融業務；郵政物流、電子郵件等新興業務；電子商務；各類郵政代理業務；國家規定開辦的其他業務等。

財政部代表國務院履行對郵政集團的出資人職責。

於2021年12月31日及2020年12月31日，母公司郵政集團註冊資本均為人民幣1,376億元。

2021年3月，本銀行向控股股東非公開發行54.05億股A股股票，本次非公開發行完成後，郵政集團持有本銀行股份增至67.38%。於2021年12月31日，郵政集團對本銀行的直接持股比例和表決權比例均為67.38%（2020年12月31日：均為65.34%）。於2020年12月31日，郵政集團通過子公司中郵證券有限責任公司（以下簡稱「中郵證券」）對本銀行的間接持股比例和表決權比例均為0.01%。2021年度，中郵證券處置了該部分股權，故於2021年12月31日，郵政集團並未通過子公司持有本銀行股份和表決權。

39 關聯方關係及交易 (續)

39.2 主要關聯方情況

企業名稱	與本銀行的關係
上海國際港務(集團)股份有限公司	本銀行主要股東
中國船舶集團有限公司 ⁽¹⁾	本銀行主要股東
中國郵政速遞物流股份有限公司	郵政集團控制的企業
中郵人壽保險股份有限公司	郵政集團控制的企業
中郵證券有限責任公司	郵政集團控制的企業
上海郵樂網路技術有限公司	郵政集團控制的企業
中郵科技股份有限公司	郵政集團控制的企業
寧夏中郵物流有限責任公司	郵政集團控制的企業
江蘇省郵電印刷有限公司	郵政集團控制的企業
中郵創業基金管理股份有限公司	郵政集團的聯營企業
木壘縣統原宏樂新能源開發有限公司	本銀行主要股東引發的關聯方
中船風電工程技術(天津)有限公司	本銀行主要股東引發的關聯方
中國船舶工業物資華南有限公司	本銀行主要股東引發的關聯方
中船重工財務有限責任公司	本銀行主要股東引發的關聯方
中國銀聯股份有限公司	本銀行關聯自然人引發的關聯方
安徽勵圖信息科技股份有限公司	本銀行關聯自然人引發的關聯方
包頭市兼強輕型板業有限責任公司	本銀行關聯自然人引發的關聯方
天津市中網通信工程監理有限公司	本銀行關聯自然人引發的關聯方

(1) 於2021年12月31日，本銀行原主要股東中國船舶重工集團有限公司已整體劃入中國船舶集團有限公司並完成工商變更登記手續，本銀行主要股東由中國船舶重工集團有限公司相應變更為中國船舶集團有限公司。

本集團關聯自然人包括本銀行董事、監事、高級管理人員及其關係密切的家庭成員以及本銀行控股股東的董事、監事、高級管理人員及其關係密切的家庭成員及其他關聯自然人；本集團其他關聯方還包括郵政集團的其他關聯方、本銀行主要股東的其他關聯方及關聯自然人引發的其他關聯方等。

合併財務報表附註

截至2021年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

39 關聯方關係及交易 (續)

39.3 關聯方交易

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

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

(1) 接受中國郵政集團有限公司提供的代理銀行業務服務

本銀行除自有營業網點開展商業銀行業務外，還委託郵政集團及各省郵政公司利用其下設的經批准取得金融許可證的網點，作為代理營業機構，代理部分商業銀行業務，主要包括：吸收本外幣儲蓄存款、從事銀行卡(借記卡)業務、受理信用卡還款業務、電子銀行業務、代理發行、兌付政府債券、提供個人存款證明服務、代銷基金、個人理財產品及本銀行委託的其他業務。

根據中國銀保監會《中國郵政儲蓄銀行代理營業機構管理暫行辦法》的規定，本銀行與郵政集團及各省郵政公司通過簽訂《代理營業機構委託代理銀行業務框架協定》規範各項委託代理業務，並確定代理業務收費依據。

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

某網點月代理費 = Σ (該網點當月各檔次存款日積數 × 相應檔次存款費率 / 365) - 該網點當月現金(含在途)日積數 × 1.5% / 365。

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

39 關聯方關係及交易 (續)

39.3 關聯方交易 (續)

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

(1) 接受中國郵政集團有限公司提供的代理銀行業務服務 (續)

本銀行為有效管控付息成本、保持儲蓄存款規模穩定增長，推出促進存款發展的相關機制，包括存款利率上浮利息成本分擔和存款激勵兩個安排。本銀行和郵政集團約定，存款激勵金額在任何情況下將不高於存款利率上浮利息成本分擔機制下郵政集團需承擔的金額。

對於吸收外幣儲蓄存款委託代理業務，其金額不重大，本銀行與郵政集團參考銀行間外匯市場利率等確定其代理費率。

對於代理營業機構代理的結算業務以及銷售業務等，代理費用按照相關業務取得的收入扣除全部直接稅費後確定。

		2021年度	2020年度
儲蓄代理費及其他	(i)	89,182	82,313
代理儲蓄結算業務支出		7,935	8,170
代理銷售及其他佣金支出	(ii)	9,304	5,531
合計		106,421	96,014

(i) 2021年度，儲蓄代理費（「包括人民幣及外幣存款業務」）為人民幣933.79億元（2020年度：人民幣852.13億元），本銀行促進存款發展的相關機制結算淨額為人民幣-41.97億元（2020年度：人民幣-29.00億元）。根據本銀行與郵政集團之間的結算約定，儲蓄代理費及其他以淨額結算，並按淨額列報。

(ii) 代理銷售及其他佣金支出包括代理網點開展代理銷售中郵人壽保險股份有限公司的保險業務產生的手續費。該等代理保險業務手續費先在本銀行確認收入（附註6），再按照「誰辦理誰受益」的原則，由本銀行向郵政集團支付手續費及佣金。代理網點其餘代銷保險手續費根據與其他保險公司簽訂的合同安排直接與郵政集團結算。

合併財務報表附註

截至2021年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

39 關聯方關係及交易 (續)

39.3 關聯方交易 (續)

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

(2) 與郵政集團及其關聯方間的租賃

- (a) 本集團與郵政集團及其關聯方在日常業務經營中相互租賃房屋、附屬設備及其他資產

提供租賃	2021年度	2020年度
房屋及其他	80	82

接受租賃	2021年度	2020年度
房屋及其他	1,010	1,000

- (b) 因接受郵政集團及其控制的企業提供的租賃而確認的使用權資產和租賃負債

	2021年 12月31日	2020年 12月31日
使用權資產	1,029	718
租賃負債	989	685

(3) 與郵政集團及其關聯方之間發生的其他綜合服務及交易

- (a) 向郵政集團及其關聯方提供其他綜合服務的收入

		2021年度	2020年度
代理銷售保險	(i)	811	347
銷售業務材料		87	83
提供勞務	(ii)	57	61
託管服務		37	37
代理銷售基金		32	72
代理銷售貴金屬		17	10
代理銷售集合資產管理計劃		13	13
資金存管服務		1	1
合計		1,055	624

- (i) 代理銷售保險為本銀行自營網點為中郵人壽保險股份有限公司提供代理服務確認的收入。

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

39 關聯方關係及交易 (續)

39.3 關聯方交易 (續)

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

(3) 與郵政集團及其關聯方之間發生的其他綜合服務及交易 (續)

(b) 接受郵政集團及其關聯方提供其他綜合服務的支出

		2021 年度	2020 年度
接受勞務	(i)	1,109	999
接受營銷類服務		728	569
購買材料及商品		620	422
貴金屬貨款		221	251
承銷保薦服務	(ii)	-	54
合計		2,678	2,295

(i) 郵政集團及其關聯方提供的勞務包括押鈔寄庫、設備維護、廣告商函、郵寄和其他服務。

(ii) 中郵證券為本集團提供A股首次公開發行及永續債承銷及保薦服務。

(4) 客戶貸款、票據貼現及開具保函

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
其他關聯方	3	18

於2021年12月31日，主要是與中國郵政速遞物流股份有限公司之間產生的交易餘額（於2020年12月31日，主要是與寧夏中郵物流有限責任公司、中國郵政速遞物流股份有限公司和江蘇省郵電印刷有限公司（原江蘇省郵電印刷廠）之間產生的交易餘額）。

合併財務報表附註

截至2021年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

39 關聯方關係及交易 (續)

39.3 關聯方交易 (續)

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

(5) 關聯方存款

	2021年 12月31日	2020年 12月31日
郵政集團	7,157	6,247
其他關聯方	3,318	3,176
合計	10,475	9,423
年利率	0.30%-2.75%	0.30%-2.94%

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

(6) 同業及其他金融機構存放款項

	2021年 12月31日	2020年 12月31日
其他關聯方	1,799	6,369

主要是與中郵人壽保險股份有限公司及中郵證券有限責任公司等之間產生的交易餘額。

39 關聯方關係及交易 (續)

39.3 關聯方交易 (續)

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

(7) 金融資產投資

	2021年 12月31日	2020年 12月31日
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產		
郵政集團	-	2,011
中郵創業基金管理股份有限公司	4,015	1,139
合計	4,015	3,150
以攤餘成本計量的金融資產		
郵政集團	346	399
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具		
郵政集團	2,039	2,934

(8) 其他應收款項

	2021年 12月31日	2020年 12月31日
郵政集團及其他關聯方	218	254

(9) 其他應付款項

	2021年 12月31日	2020年 12月31日
郵政集團及其他關聯方(附註33)	1,999	2,118

合併財務報表附註

截至2021年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

39 關聯方關係及交易 (續)

39.3 關聯方交易 (續)

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

(10) 利息收入、利息支出、手續費及佣金收入、手續費及佣金支出及營業支出

	2021年度	2020年度
利息收入	156	148
手續費及佣金收入	31	27
利息支出	218	147
手續費及佣金支出	23	21
營業支出	32	5

39.3.2 與本銀行主要股東及其關聯方發生的關聯交易

交易內容	2021年 12月31日	2020年 12月31日
資產		
客戶貸款及墊款	968	704
負債		
吸收存款	62	35
其他負債	1	-

交易內容	2021年度	2020年度
利息收入	33	10

於2021年12月31日，客戶貸款及墊款為與木壘縣統原宏藥新能源開發有限公司、中船風電工程技術(天津)有限公司(原中國船舶重工集團(天津)海上風電工程技術有限公司)和中國船舶工業物資華南有限公司之間的交易餘額。於2020年12月31日，客戶貸款及墊款為與木壘縣統原宏藥新能源開發有限公司、中國船舶工業物資華南有限公司、中船重工財務有限責任公司和中船風電工程技術(天津)有限公司(原中國船舶重工集團(天津)海上風電工程技術有限公司)之間的交易餘額。

39 關聯方關係及交易 (續)

39.3 關聯方交易 (續)

39.3.3 與本銀行關聯自然人引發的關聯法人發生的關聯交易

交易內容		2021年 12月31日	2020年 12月31日
資產			
客戶貸款及墊款	(1)	4	1,361
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	(2)	-	505
以攤餘成本計量的金融資產	(2)	-	710
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具	(2)	-	796
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具	(3)	397	53
使用權資產		-	15
其他資產		23	8
負債			
吸收存款		4,714	4,182
租賃負債		-	15
其他負債		8	8

交易內容		2021年度	2020年度
利息收入		-	118
手續費及佣金收入	(4)	4,449	4,039
利息支出		119	80
手續費及佣金支出	(4)	1,276	1,158

- (1) 於2021年12月31日，客戶貸款及墊款主要是與包頭市兼強輕型板業有限責任公司和天津市中網通信工程監理有限公司之間的交易餘額。於2020年12月31日，客戶貸款及墊款主要是與深圳市投資控股有限公司、安徽勵圖信息科技股份有限公司及螞蟻科技集團股份有限公司之間產生的交易餘額。於2021年12月31日，深圳市投資控股有限公司和螞蟻科技集團股份有限公司不再屬於本集團的關聯方。
- (2) 於2020年12月31日，以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產、以攤餘成本計量的金融資產及以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具主要為與深圳市投資控股有限公司之間產生的交易餘額。於2021年12月31日，深圳市投資控股有限公司不再屬於本集團的關聯方。
- (3) 於2021年12月31日及2020年12月31日，以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具主要是對中國銀聯股份有限公司的股權投資。
- (4) 本報告期內及截至2020年度，手續費及佣金收入與支出主要為與中國銀聯股份有限公司之間開展清算業務產生的收入與支出。

合併財務報表附註

截至2021年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

39 關聯方關係及交易 (續)

39.3 關聯方交易 (續)

39.3.4 與本銀行關聯自然人發生的關聯交易

交易內容	2021年 12月31日	2020年 12月31日
資產		
客戶貸款及墊款	121	120
負債		
吸收存款	276	239

交易內容	2021年度	2020年度
利息收入	5	5
利息支出	3	3

39.3.5 本集團和其他政府相關實體

除上述及在其他相關附註已披露的關聯方交易外，本集團與政府機關、代理機構、附屬機構及其他國有控制實體之間進行的銀行業務交易佔有較大比重。本集團與政府機關、代理機構、附屬機構及其他國有控制實體根據正常商業條款及條件進行各類交易。這些交易主要包括提供信貸及擔保、存款、外匯交易、衍生產品交易、代理業務、承銷並分銷政府機構發行的債券、買賣及贖回政府機構發行的證券。

本集團認為與政府機關、代理機構、附屬機構及其他國有控制實體的交易是在日常業務過程中進行的活動，這些活動不會受到集團和這些實體同屬政府的影響。本集團已建立產品與服務的定價政策，並且該政策並非基於客戶是否為政府機關、代理機構、附屬機構及其他國有控制實體。

39 關聯方關係及交易 (續)

39.4 關鍵管理人員薪酬

本集團的關鍵管理人員是指有權利及責任直接或間接地計劃、指令和控制本集團的活動的人士，包括：董事、監事和高級管理人員。

	2021年度	2020年度
關鍵管理人員薪酬	10	9

本報告期內及2020年度關鍵管理人員的部分薪酬待考核後發放。

40 結構化主體

40.1 本集團管理的未納入合併範圍的結構化主體

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

於2021年12月31日，本集團管理的非保本理財產品餘額為人民幣9,152.55億元(2020年12月31日：人民幣8,653.19億元)。本集團於非保本理財產品中取得的收益主要為手續費及佣金淨收入(附註6)。

於2021年12月31日及2020年12月31日，本集團未持有本集團管理的非保本理財產品，未對管理的非保本理財產品提供財務支持。於2021年度及2020年度，本集團並無與本集團管理的非保本理財產品的買入返售及拆出資金交易。

於2021年度，由本集團管理的非保本理財產品轉入本集團以攤餘成本計量的金融資產金額為人民幣191.80億元(2020年：無)。

合併財務報表附註

截至2021年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

40 結構化主體 (續)

40.2 本集團為投資持有的未納入合併範圍的結構化主體

本集團投資於部分其他機構發行或管理的未納入合併範圍的結構化主體，並確認其產生的交易利得或損失以及利息收入。這些結構化主體主要包括信託計劃、基金投資、資產支持證券、資產管理計劃和理財產品等。這些結構化主體的性質和目的主要是管理投資者的資產並收取管理費，其融資方式是向投資者發行投資產品。

於2021年12月31日及2020年12月31日，本集團由於持有以上未納入合併範圍的結構化主體而產生的最大損失風險敞口涉及金額分析如下：

	2021年12月31日		
	以公允價值 計量且其變動 計入當期損益 的金融資產	以攤餘成本計量 的金融資產	合計
基金投資	441,238	-	441,238
信託計劃及資產管理計劃	57,541	-	57,541
資產支持證券	45	142,791	142,836
其他債務工具	-	31,927	31,927
合計	498,824	174,718	673,542

	2020年12月31日		
	以公允價值 計量且其變動 計入當期損益 的金融資產	以攤餘成本計量 的金融資產	合計
基金投資	236,389	-	236,389
信託計劃及資產管理計劃	50,693	-	50,693
金融機構理財產品	493	-	493
資產支持證券	301	143,220	143,521
其他債務工具	-	37,793	37,793
合計	287,876	181,013	468,889

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

40 結構化主體 (續)

40.2 本集團為投資持有的未納入合併範圍的結構化主體 (續)

截至2021年12月31日及2020年12月31日止年度，本集團自上述未合併結構化主體取得的收益為：

	2021年度	2020年度
利息收入	7,860	5,683
證券投資淨收益	19,249	15,209
其他綜合收益	-	2
交易淨收益	1	-
以攤餘成本計量的金融資產終止確認產生的淨收益	18	-
合計	27,128	20,894

40.3 納入合併範圍的結構化主體的利益

本集團發行及管理的納入合併範圍的結構化主體主要包括本集團由於開展資產證券化業務由第三方信託公司設立的特定目的信託。本報告期內及2020年度，本集團未向該特定目的信託提供財務支持。

合併財務報表附註

截至2021年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

41 或有負債及承諾

41.1 法律訴訟及索賠

本集團在正常業務經營中存在若干法律訴訟與索賠事項。本集團計提的案件及訴訟預計損失參見「附註33(2)」。

41.2 資本性承諾

	2021年 12月31日	2020年 12月31日
已簽訂但未履行的合同	5,395	2,828

本集團的資本性承諾主要包括購置不動產和設備及裝修工程的已簽訂但未履行的合同。

41.3 信貸承諾

	2021年 12月31日	2020年 12月31日
貸款承諾		
— 原到期日在1年以內	202	3,986
— 原到期日在1年以上(含1年)	152,421	273,806
小計	152,623	277,792
銀行承兌匯票	36,158	38,652
開出保函及擔保	42,859	40,226
開出信用證	32,209	30,383
未使用的信用卡額度	367,441	330,260
合計	631,290	717,313

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

於2021年12月31日及2020年12月31日，本集團信貸承諾主要集中於第一階段。

41 或有負債及承諾 (續)

41.4 擔保物

作為抵質押物的資產

本集團部分資產被用作回購業務的抵質押物，該等交易按相關業務的常規條款進行。

	2021年 12月31日	2020年 12月31日
債券	9,781	420
票據	25,463	22,639
合計	35,244	23,059

本集團部分以攤餘成本計量的金融資產中的債券由於其他業務需要作為抵質押物。於2021年12月31日，此類抵質押物賬面價值為人民幣869.01億元(2020年12月31日：人民幣735.36億元)。

收到的擔保物

本集團在客戶貸款及墊款中，收到的擔保物主要包括土地使用權和建築物等。本集團在抵質押物所有權人不違約的情況下未將前述抵質押物出售或再抵押。於2021年12月31日，本集團已發生信用減值的客戶貸款及墊款相應抵質押物覆蓋的敞口為人民幣294.02億元(2020年12月31日：人民幣309.16億元)。

本集團在與同業進行相關買入返售業務中會接受可以出售或再次向外抵押的債券作為抵質押物。於2021年12月31日，本集團在與同業進行相關買入返售業務中接受的上述抵質押物的公允價值為人民幣10.48億元(於2020年12月31日：人民幣21.50億元)。

41.5 國債兌付承諾

本集團受財政部委託作為其代理人承銷部分國債。該等國債持有人可以要求提前兌取持有的國債，而本集團有義務履行承兌責任。財政部對持有人已向本集團提前兌取的該等國債不會即時兌付，但將在國債到期時或定期結算時一次性兌付本金和利息。本集團可能承擔的國債提前兌取金額為本集團承銷並賣出的國債本金及根據提前兌取國債發行文件確定的應付利息。

於2021年12月31日，本集團具有承兌義務的國債本金餘額為人民幣1,256.76億元(2020年12月31日：人民幣1,186.05億元)。上述國債的原始期限為一至五年不等。本集團管理層認為在該等國債到期日前，本集團所需承兌的金額並不重大。

合併財務報表附註

截至2021年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

41 或有負債及承諾 (續)

41.6 財務擔保及信貸承諾的信用風險加權數額

	2021年 12月31日	2020年 12月31日
財務擔保及信貸承諾	205,696	267,884

信用風險加權數額根據中國銀保監會發佈的指引計算，視乎交易對手方的狀況和到期期限的特質而定。

42 金融資產轉移

在日常業務中，本集團進行的某些交易會將已確認的金融資產轉讓給第三方或特殊目的信託。這些金融資產轉讓若全部或部分符合終止確認條件，相關金融資產全部或部分終止確認。當本集團保留了已轉讓資產的絕大部分風險與報酬時，相關金融資產轉讓不符合終止確認的條件，本集團繼續在財務狀況表中確認上述資產。

42.1 買斷式賣出回購

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

	2021年12月31日		2020年12月31日	
	以攤餘成本 計量的 金融資產	以公允價值 計量且其變動 計入其他 綜合收益的 金融資產	以攤餘成本 計量的 金融資產	以公允價值 計量且其變動 計入其他 綜合收益的 金融資產
抵押物賬面價值	307	-	2,122	30
對應的賣出回購款	(300)	-	(2,142)	(29)

42 金融資產轉移(續)

42.2 信貸資產證券化

本集團開展了將信貸資產出售給特殊目的信託，再由特殊目的信託向投資者發行資產支持證券的資產證券化業務。本集團在該等信貸資產轉讓業務中可能會持有部分優先檔和次級檔投資，從而對所轉讓信貸資產保留了部分風險和報酬。本集團會按照風險和報酬的轉移程度，分析判斷是否終止確認相關信貸資產。

對於符合終止確認條件的信貸資產證券化，本集團全部終止確認已轉移的信貸資產。2021年度內通過該等信貸資產證券化交易轉讓的信貸資產於轉讓日的面值為人民幣40.33億元(2020年度：無)。鑒於與信貸資產所有權有關的絕大部分風險及報酬均已轉移，本集團已終止確認該等證券化信貸資產的全部金額。

對於既沒有轉移也沒有保留與所轉讓信貸資產所有權有關的幾乎所有風險和報酬，且保留了對該信貸資產控制的，本集團在財務狀況表上會按照本集團的繼續涉入程度確認該項資產，其餘部分終止確認。繼續涉入所轉讓金融資產的程度，是指本集團承擔的被轉移金融資產價值變動風險或報酬的程度。本報告期內，本集團仍在一定程度上繼續涉入的證券化交易中，被證券化的信貸資產於轉讓日的面值為人民幣102.94億元(2020年度：於轉讓日面值人民幣50.19億元)。於2021年12月31日，本集團繼續確認的相關資產價值合計人民幣40.70億元(於2020年12月31日：人民幣28.71億元)。同時，本集團由於該事項確認了相同金額的繼續涉入資產和繼續涉入負債。

本集團作為上述特定目的信託的貸款服務機構，對轉讓予特定目的信託的信貸資產進行管理，並作為貸款資產管理人收取相應手續費收入。本報告期內及2020年度，本集團未向上述特定目的信託提供財務支持。

合併財務報表附註

截至2021年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

43 分部報告

43.1 經營分部

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

個人銀行業務

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

公司銀行業務

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

資金業務

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

其他業務

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

本集團管理層監控各經營分部的經營成果，以決定向其分配資源和評價其業績。編製分部信息與本集團在編製財務報表時所採用的會計政策一致。

43 分部報告 (續)

43.1 經營分部 (續)

	2021年度				
	個人銀行	公司銀行	資金業務	其他業務	合計
外部利息收入	195,163	102,544	153,860	-	451,567
外部利息支出	(160,320)	(14,898)	(6,967)	-	(182,185)
分部間利息淨收入／(支出)	169,863	(30,048)	(139,815)	-	-
利息淨收入	204,706	57,598	7,078	-	269,382
手續費及佣金淨收入	16,129	1,400	4,478	-	22,007
交易淨收益	-	-	3,286	-	3,286
證券投資淨收益	-	-	23,081	-	23,081
以攤餘成本計量的金融資產終止確認 產生的淨損失	-	-	606	-	606
其他業務淨收益	1,048	107	(823)	413	745
營業支出	(152,807)	(20,123)	(17,640)	(425)	(190,995)
信用減值損失	(23,424)	(9,750)	(13,464)	-	(46,638)
其他資產減值損失	(20)	-	-	-	(20)
稅前利潤	45,632	29,232	6,602	(12)	81,454
補充信息					
折舊及攤銷	7,379	1,466	192	-	9,037
資本性支出	11,421	2,283	149	-	13,853
	2021年12月31日				
	個人銀行	公司銀行	資金業務	其他業務	合計
分部資產	4,156,619	2,867,717	5,507,218	-	12,531,554
遞延所得稅資產					56,319
資產總額					12,587,873
分部負債	(10,137,672)	(1,326,313)	(328,328)	-	(11,792,313)
遞延所得稅負債					(11)
負債總額					(11,792,324)
補充信息					
信貸承諾	367,441	263,849	-	-	631,290

合併財務報表附註

截至2021年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

43 分部報告 (續)

43.1 經營分部 (續)

	2020年度				
	個人銀行	公司銀行	資金業務	其他業務	合計
外部利息收入	171,154	95,543	149,555	-	416,252
外部利息支出	(140,117)	(14,676)	(8,081)	-	(162,874)
分部間利息淨收入／(支出)	154,730	(25,020)	(129,710)	-	-
利息淨收入	185,767	55,847	11,764	-	253,378
手續費及佣金淨收入	12,485	955	3,055	-	16,495
交易淨收益	-	-	3,259	-	3,259
證券投資淨收益	-	-	15,921	-	15,921
以攤餘成本計量的金融資產終止確認 產生的淨收益	-	-	1	-	1
其他業務淨收益	(125)	(903)	(1,897)	408	(2,517)
營業支出	(135,119)	(16,358)	(16,366)	(141)	(167,984)
信用減值損失	(33,676)	(21,341)	4,619	-	(50,398)
其他資產減值損失	(19)	-	-	-	(19)
稅前利潤	29,313	18,200	20,356	267	68,136
補充信息					
折舊及攤銷	6,726	1,244	108	-	8,078
資本性支出	6,304	1,166	101	-	7,571
	2020年12月31日				
	個人銀行	公司銀行	資金業務	其他業務	合計
分部資產	3,647,977	2,644,587	5,007,482	-	11,300,046
遞延所得稅資產					53,217
資產總額					11,353,263
分部負債	(9,176,091)	(1,278,929)	(225,313)	-	(10,680,333)
補充信息					
信貸承諾	330,260	387,053	-	-	717,313

43 分部報告 (續)

43.2 地區分部

地區分部具體列示如下：

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

合併財務報表附註

截至2021年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

44 金融風險管理

44.1 概述

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

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

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

44.2 金融風險管理架構

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

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

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

44 金融風險管理 (續)

44.3 信用風險

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

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

本集團信用風險管理組織體系包括：董事會承擔信用風險管理的最終責任，監事會承擔信用風險管理的監督責任，高級管理層承擔信用風險管理的實施責任，負責執行董事會批准的信用風險有關決議；高級管理層下設風險管理委員會、授信業務審議委員會，分別負責在授權範圍內履行信用風險管理職責、審批授信事項；各業務部門承擔信用風險防控首要責任，按照職能分工執行本業務領域的信用風險管理政策、標準和要求；授信管理、風險管理、信用審批、內控合規、法律事務等部門負責信用風險防控的統籌、督導、審核，其中授信管理部門是信用風險牽頭管理部門，內部審計部門對各部門在信用風險管理中的履職情況進行獨立、客觀的監督。

(1) 客戶貸款及墊款、貸款承諾及財務擔保合同

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

(2) 債券及其他債務工具

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

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

本集團對公司債券及其他債務工具的發行人實行評級準入制度，並定期進行後續風險管理。

(3) 同業往來業務

本集團主要考慮同業規模、財務狀況及內、外部信用風險評級結果確定交易對手的信用情況。

合併財務報表附註

截至2021年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

44 金融風險管理 (續)

44.3 信用風險 (續)

44.3.1 預期信用損失計量

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

本集團基於金融工具信用風險自初始確認後是否已顯著增加、是否已發生信用減值，將各筆業務劃分為三個風險階段，計提預期信用損失。

第一階段：金融資產初始確認後信用風險未顯著增加。

第二階段：金融資產初始確認後信用風險顯著增加，以金融資產預計存續期內發生違約風險的相對變化作為主要依據，通過比較金融資產在報告期末發生違約的風險與在初始確認日發生違約的風險，確定金融資產預計存續期內發生違約風險的變化情況。

第三階段：已發生信用減值的金融資產劃分為第三階段。

本集團採用預期信用損失模型和預期未來現金流折現方法進行減值測試。單項金額重大且存在減值客觀證據、自動計算預期信用損失不充分等必要情形的貸款和金融投資適用預期未來現金流折現方法確定預期信用損失；其餘情形的貸款和金融投資適用預期信用損失模型。

44 金融風險管理 (續)

44.3 信用風險 (續)

44.3.1 預期信用損失計量 (續)

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

- 類似信用風險組合劃分；
- 信用風險顯著增加；
- 違約和已發生信用減值的定義；
- 對參數、假設及估計技術的說明；
- 前瞻性信息；
- 管理層疊加；
- 使用現金流折現方法的貸款和金融資產的未來現金流預測。

(1) 類似信用風險組合劃分

按照組合方式計提預期信用損失準備時，本集團已將具有類似風險特徵的敞口進行歸類。在進行客戶分組時，本集團考慮了借款人類型、行業類別、借款用途、擔保品類型等信息，並將定期監控並複核分組結果，確保信用風險分組劃分的恰當性與可靠性。

考慮到新冠疫情對不同行業客戶的影響程度有所不同，本集團充分考慮了內外部環境變化對評估信用風險時相關的金融資產所在分組的影響，細化了信用風險分組劃分。

(2) 信用風險顯著增加

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

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

新冠疫情發生後，本集團依政府規定對受疫情影響的存量客戶提供紓困方案。對於申請貸款紓困政策的客戶，本集團審慎評估該等客戶的還款能力，對於滿足政策標準的客戶合理採取調整還款付息安排、展期或者續貸等方式紓困幫扶，同時評估相關客戶信用風險是否發生顯著上升。

合併財務報表附註

截至2021年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

44 金融風險管理 (續)

44.3 信用風險 (續)

44.3.1 預期信用損失計量 (續)

(3) 違約及已發生信用減值的定義

當金融工具符合以下一項或多項條件時，本集團將該金融資產定義為已發生違約及已發生信用減值的金融工具。本集團將該金融資產逾期90天以上界定為已發生違約。

- 特定客戶評級；
- 償債主體利用兼併、重組、分立、破產、非正常關聯交易轉移資產等形式惡意逃廢債務；
- 償債主體發生重大財務困難；
- 出於與償債主體財務困難有關的經濟或合同考慮，給予債務人做出讓步；
- 發行方或償債主體財務困難導致該金融工具的流動性不足；
- 借款人或其家庭遭遇重大意外事故致其喪失還款能力；
- 償債主體和擔保人依法宣告破產、關閉或解散；
- 金融資產發生減值的其他因素。

44 金融風險管理 (續)

44.3 信用風險 (續)

44.3.1 預期信用損失計量 (續)

(4) 對參數、假設及估計技術的說明

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

相關定義如下：

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

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

違約風險敞口(EAD)：是指預期違約時的表內和表外風險敞口總額。

本集團通過預計未來各資產組合的違約概率、違約損失率和違約風險敞口，來確定預期信用損失。本集團將這三者相乘並對其存續性進行調整(如發生違約)，再將各期間的計算結果折現至報告期末並加總確定預期信用損失金額。預期信用損失計算中使用的折現率為實際利率或其近似值。

本集團每季度監控預期信用損失計算相關的假設，並根據評估結果做出必要的更新與調整。

合併財務報表附註

截至2021年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

44 金融風險管理 (續)

44.3 信用風險 (續)

44.3.1 預期信用損失計量 (續)

(5) 前瞻性信息

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

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

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

本集團參考內外部權威專家對宏觀經濟的預測確定基準經濟情景。其中，國內生產總值增長率在2022年基準情景下的預測範圍值為5%-6%。

本集團按季度複核並監控上述假設的恰當性，並根據評估結果做出必要的更新與調整。

預期信用損失模型所使用的宏觀經濟情景權重、宏觀經濟因子預測值、信用風險顯著增加等涉及較多的管理層判斷。由於模型內在的複雜性，以上關鍵輸入的變動勢必引起預期信用損失的變化。本集團針對宏觀經濟因子預測值的增減變動分析了預期信用損失模型的敏感性。

假設關鍵經濟預測指標國內生產總值同比增長率上浮或下浮10%，本集團於2021年12月31日計提的減值準備餘額變動比例不超過5%。

44 金融風險管理 (續)

44.3 信用風險 (續)

44.3.1 預期信用損失計量 (續)

(6) 管理層疊加

由於預期信用損失模型存在固有限制，也未反映暫時性系統風險，本集團額外對減值準備進行增提，以應對潛在風險因素，提高本集團的風險抵補能力。於2021年12月31日，因考慮管理層疊加而增提的減值準備金額相對於整體減值準備餘額不重大。

(7) 使用現金流折現方法的貸款和金融資產的未來現金流預測

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

(8) 核銷政策

本集團在採取必要措施和實施必要程序後，金融資產仍未能合理預期可收回時，按照呆帳核銷政策將其進行核銷。本集團有可能核銷仍然處於強制執行中的金融資產。2021年度，本集團已核銷資產對應的未結清的貸款餘額為人民幣140.66億元（2020年度：人民幣147.21億元）。

(9) 合同現金流量的修改

為了實現最大程度的收款，本集團有時會與財務狀況惡化或無法如期還款的借款人重新商定合同條款，包括考慮到借款人的財務困難與借款人達成協議或者依據法院的裁定而做出了讓步。這類合同修改包括貸款期限、還款方式以及利率等。基於管理層對客戶很可能繼續還款的研判，本集團制定了貸款的具體重組政策和操作實務，且對該政策持續進行複核。重組貸款應當經過至少6個月的觀察期，並達到對應階段分類標準後才能回調。於2021年12月31日及2020年12月31日，本集團已減值的重組貸款及墊款金額不重大。

合併財務報表附註

截至2021年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

44 金融風險管理 (續)

44.3 信用風險 (續)

44.3.2 信用風險限額控制和緩釋政策

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

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

44.3.3 信用風險敞口

(1) 最大信用風險敞口

下表列示了本集團於2021年12月31日及2020年12月31日未考慮任何抵質押品或其他信用增級措施的最大信用風險敞口。對於表內資產，最大信用風險敞口以財務狀況表中賬面淨額列示。

	2021年 12月31日	2020年 12月31日
存放中央銀行款項	1,140,913	1,169,806
存放同業及其他金融機構款項	90,782	43,682
拆放同業及其他金融機構款項	280,093	248,396
衍生金融資產	6,053	11,140
買入返售金融資產	265,229	259,956
客戶貸款及墊款	6,237,199	5,512,361
金融投資		
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產－債務工具	748,797	418,232
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的債務工具	306,132	315,922
以攤餘成本計量的金融資產	3,280,003	3,173,643
其他金融資產	32,016	20,247
小計	12,387,217	11,173,385
信貸承諾	631,290	717,313
合計	13,018,507	11,890,698

44 金融風險管理 (續)

44.3 信用風險 (續)

44.3.4 客戶貸款及墊款

(1) 客戶貸款及墊款按地區分佈情況列示如下：

	2021年12月31日		2020年12月31日	
	金額	佔比	金額	佔比
總行	342,903	5%	318,627	6%
中部地區	1,583,333	25%	1,406,061	25%
長江三角洲	1,305,967	20%	1,157,455	20%
西部地區	1,105,157	17%	979,625	17%
環渤海地區	964,919	15%	869,133	15%
珠江三角洲	813,089	13%	668,372	12%
東北地區	338,731	5%	316,985	5%
總額	6,454,099	100%	5,716,258	100%

(2) 客戶貸款及墊款按貸款類型分佈情況列示如下：

	2021年12月31日		2020年12月31日	
	金額	佔比	金額	佔比
企業貸款及墊款				
其中：				
公司類貸款	2,253,936	35%	1,977,785	35%
票據貼現	444,010	7%	484,580	8%
個人貸款及墊款	3,756,153	58%	3,253,893	57%
總額	6,454,099	100%	5,716,258	100%

合併財務報表附註

截至2021年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

44 金融風險管理 (續)

44.3 信用風險 (續)

44.3.4 客戶貸款及墊款 (續)

(3) 客戶貸款及墊款按行業分佈情況列示如下：

	2021年12月31日		2020年12月31日	
	金額	佔比	金額	佔比
公司類貸款				
交通運輸、倉儲和郵政業	706,262	11%	611,929	11%
製造業	326,840	5%	312,480	5%
金融業	237,739	4%	193,861	3%
電力、熱力、燃氣及水生產 和供應業	229,209	3%	204,923	4%
房地產業	138,886	2%	93,607	2%
租賃和商務服務業	135,092	2%	110,249	2%
批發和零售業	129,855	2%	117,424	2%
建築業	119,839	2%	110,440	2%
水利、環境和公共設施管理業	110,607	2%	96,018	2%
採礦業	60,798	1%	69,268	1%
其他行業	58,809	1%	57,586	1%
小計	2,253,936	35%	1,977,785	35%
票據貼現	444,010	7%	484,580	8%
個人貸款及墊款				
個人消費貸款				
— 個人住房貸款	2,169,309	34%	1,921,055	34%
— 個人其他消費貸款	496,621	7%	441,945	8%
個人小額貸款	915,354	14%	746,252	13%
信用卡透支及其他	174,869	3%	144,641	2%
小計	3,756,153	58%	3,253,893	57%
總額	6,454,099	100%	5,716,258	100%

於2021年12月31日，交通運輸、倉儲和郵政業貸款中包括貸予中國國家鐵路集團有限公司的貸款餘額為人民幣1,770.89億元（2020年12月31日：人民幣1,820.89億元）。

44 金融風險管理 (續)

44.3 信用風險 (續)

44.3.4 客戶貸款及墊款 (續)

(4) 客戶貸款及墊款按擔保方式分佈情況列示如下：

	2021年12月31日		2020年12月31日	
	金額	佔比	金額	佔比
信用貸款	1,703,823	26%	1,504,504	26%
保證貸款	420,261	7%	383,601	7%
抵押貸款	3,242,496	50%	2,779,991	49%
質押貸款	643,509	10%	563,582	10%
票據貼現	444,010	7%	484,580	8%
總額	6,454,099	100%	5,716,258	100%

(5) 客戶貸款及墊款按逾期情況列示如下：

逾期貸款及墊款按擔保方式和逾期天數分佈情況列示如下：

	2021年12月31日				
	逾期	逾期	逾期	逾期	合計
	1天至90天 (含90天)	91天至1年 (含1年)	1年至3年 (含3年)	逾期 3年以上	
信用貸款	7,149	7,713	1,788	1,069	17,719
保證貸款	2,473	2,284	3,006	747	8,510
抵押貸款	8,608	7,464	5,977	2,982	25,031
質押貸款	74	4,302	1,166	602	6,144
票據貼現	-	-	10	-	10
合計	18,304	21,763	11,947	5,400	57,414

合併財務報表附註

截至2021年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

44 金融風險管理 (續)

44.3 信用風險 (續)

44.3.4 客戶貸款及墊款 (續)

(5) 客戶貸款及墊款按逾期情況列示如下：(續)

逾期貸款及墊款按擔保方式和逾期天數分佈情況列示如下：(續)

	2020年12月31日				
	逾期	逾期	逾期	逾期	合計
	1天至90天 (含90天)	91天至1年 (含1年)	1年至3年 (含3年)	3年以上	
信用貸款	4,018	4,960	2,504	198	11,680
保證貸款	2,165	2,154	2,394	812	7,525
抵押貸款	6,910	7,005	7,219	2,943	24,077
質押貸款	460	5	1,414	208	2,087
票據貼現	-	-	10	-	10
合計	13,553	14,124	13,541	4,161	45,379

44.3.5 債務工具

(1) 債務工具的信用質量

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

	2021年12月31日			
	階段一(i)	階段二	階段三	合計
債權投資	3,275,201	4,784	18	3,280,003
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的債務工具	306,115	-	17	306,132
合計	3,581,316	4,784	35	3,586,135

	2020年12月31日			
	階段一(i)	階段二	階段三	合計
債權投資	3,158,892	14,717	34	3,173,643
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的債務工具	315,869	-	53	315,922
合計	3,474,761	14,717	87	3,489,565

44 金融風險管理 (續)

44.3 信用風險 (續)

44.3.5 債務工具 (續)

(1) 債務工具的信用質量 (續)

(i) 階段一的債務工具

債務工具類別	2021年12月31日		
	以攤餘成本計量的金融資產	以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具	合計
債券—按發行方劃分			
政府	1,246,558	59,968	1,306,526
金融機構	1,516,188	185,805	1,701,993
公司	107,771	56,454	164,225
同業存單	229,084	391	229,475
資產支持證券	144,051	-	144,051
其他債務工具	30,170	-	30,170
債權融資計劃	7,264	3,497	10,761
合計	3,281,086	306,115	3,587,201
減：減值準備	5,885	-	5,885
階段一的債務工具賬面價值	3,275,201	306,115	3,581,316

債務工具類別	2020年12月31日		
	以攤餘成本計量的金融資產	以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具	合計
債券—按發行方劃分			
政府	1,069,157	59,577	1,128,734
金融機構	1,586,139	203,253	1,789,392
公司	120,956	48,381	169,337
同業存單	177,417	719	178,136
資產支持證券	144,626	-	144,626
其他債務工具	63,975	-	63,975
債權融資計劃	406	3,939	4,345
合計	3,162,676	315,869	3,478,545
減：減值準備	3,784	-	3,784
階段一的債務工具賬面價值	3,158,892	315,869	3,474,761

合併財務報表附註

截至2021年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

44 金融風險管理 (續)

44.3 信用風險 (續)

44.3.5 債務工具 (續)

(2) 債務工具按照信用評級進行分類

本集團採用信用評級方法監控持有的債務工具組合信用風險狀況，具體評級參照債務工具發行機構所在國家主要評級機構的評級。於報告期末債務工具賬面餘額按投資評級分佈如下：

	2021年12月31日					
	未評級	AAA	AA	A	A以下	合計
政府債券	694,067	617,624	-	100	-	1,311,791
金融機構債券	1,609,482	120,227	1,614	10,561	10,495	1,752,379
公司債券	26,307	134,582	-	16,996	6,575	184,460
同業存單	412,138	-	-	-	-	412,138
資產支持證券	19,095	126,027	-	-	-	145,122
債權融資計劃	10,761	-	-	-	-	10,761
基金投資	441,238	-	-	-	-	441,238
信託計劃及資產管理計劃	57,541	-	-	-	-	57,541
其他債務工具	51,543	-	-	-	-	51,543
合計	3,322,172	998,460	1,614	27,657	17,070	4,366,973

	2020年12月31日					
	未評級	AAA	AA	A	A以下	合計
政府債券	652,437	477,486	-	-	-	1,129,923
金融機構債券	1,683,521	124,952	101	17,439	9,957	1,835,970
公司債券	22,144	154,889	408	19,615	1,300	198,356
同業存單	234,626	-	-	-	-	234,626
資產支持證券	41,519	103,881	64	-	-	145,464
債權融資計劃	4,345	-	-	-	-	4,345
基金投資	236,389	-	-	-	-	236,389
信託計劃及資產管理計劃	50,693	-	-	-	-	50,693
金融機構理財產品	493	-	-	-	-	493
其他債務工具	92,025	-	-	-	-	92,025
合計	3,018,192	861,208	573	37,054	11,257	3,928,284

44 金融風險管理 (續)

44.3 信用風險 (續)

44.3.5 債務工具 (續)

(2) 債務工具按照信用評級進行分類 (續)

本集團持有的未評級債務工具主要為國債、政策性銀行及國家開發銀行債券、同業存單、基金投資及其他債務工具，其中其他債務工具主要包括由其他金融機構、第三方保證人提供擔保或存單質押及其他資產支持的信託計劃、資產管理計劃。

44.3.6 信用風險地區集中度

本集團的金融資產信用風險主要集中在中國內地。

44.4 流動性風險

流動性風險是指商業銀行無法以合理成本及時獲得充足資金，用於償付到期債務、履行其他支付義務和滿足正常業務開展的其他資金需求的風險。引起本集團流動性風險的事件或因素包括：存款客戶支取存款、貸款客戶提款、債務人未按期償還本息、資產負債期限過度錯配、資產變現困難、融資能力下降等。本集團流動性風險管理的主要目標是通過建立科學、完善的流動性風險管理體系，有效識別、計量、監測和控制流動性風險，確保本集團在正常經營及壓力狀態下，及時滿足流動性需求和履行對外支付義務。本集團堅持審慎、穩健的流動性風險管理策略，有效平衡資金來源與運用的節奏和結構。

本集團按季度開展流動性風險壓力測試，識別潛在流動性風險，並根據監管和內部管理要求不斷改進壓力測試方法。壓力測試結果顯示，在多種壓力情景假設下，本集團均能通過監管規定的最短生存期測試。

本集團資金來源以零售存款為主，負債穩定性強；資產中合格優質債券佔比較高，變現能力較強，包括存放同業及其他金融機構款項和政府債券。本報告期內，本集團各項流動性監管指標運行正常，流動性整體充足、安全可控。

合併財務報表附註

截至2021年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

44 金融風險管理 (續)

44.4 流動性風險 (續)

金融資產和金融負債的剩餘到期日分析

	2021年12月31日								合計
	逾期	即期償還	1個月以內	1至3個月	3至12個月	1至5年	5年以上	無期限	
現金及存放中央銀行款項	-	65,572	-	551	-	-	-	1,123,335	1,189,458
存放同業及其他金融機構款項	-	9,009	2,511	12,138	67,124	-	-	-	90,782
拆放同業及其他金融機構款項	-	-	68,873	26,024	149,809	35,387	-	-	280,093
衍生金融資產	-	-	661	1,964	2,480	948	-	-	6,053
買入返售金融資產	-	-	202,768	20,500	41,961	-	-	-	265,229
客戶貸款及墊款	12,854	-	328,464	437,716	1,837,016	1,256,093	2,365,056	-	6,237,199
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產	10	124,137	25,862	85,175	184,435	148,299	180,879	1,800	750,597
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的債務工具	17	-	14,841	29,268	74,631	176,421	10,954	-	306,132
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的權益工具	-	-	-	-	-	-	-	11,888	11,888
以攤餘成本計量的金融資產	196	-	54,499	77,358	568,754	1,327,201	1,251,995	-	3,280,003
其他金融資產	2,115	22,068	372	2,203	175	529	4,274	280	32,016
金融資產總額	15,192	220,786	698,851	692,897	2,926,385	2,944,878	3,813,158	1,137,303	12,449,450
向中央銀行借款	-	-	2,960	1,401	12,955	-	-	-	17,316
同業及其他金融機構存放款項	-	143,604	907	771	675	8,852	-	-	154,809
同業及其他金融機構拆入款項	-	-	6,944	6,764	28,857	-	-	-	42,565
衍生金融負債	-	-	883	1,458	1,879	956	-	-	5,176
賣出回購金融資產款	-	-	17,156	10,480	7,007	-	-	-	34,643
吸收存款	-	3,967,774	813,541	1,957,890	3,483,183	1,131,685	-	-	11,354,073
已發行債務證券	-	-	-	695	747	-	79,984	-	81,426
其他金融負債	-	16,531	16,699	10,957	2,552	6,546	5,290	-	58,575
金融負債總額	-	4,127,909	859,090	1,990,416	3,537,855	1,148,039	85,274	-	11,748,583
流動性淨額	15,192	(3,907,123)	(160,239)	(1,297,519)	(611,470)	1,796,839	3,727,884	1,137,303	700,867

44 金融風險管理 (續)

44.4 流動性風險 (續)

金融資產和金融負債的剩餘到期日分析 (續)

	2020年12月31日								
	逾期	即期償還	1個月以內	1至3個月	3至12個月	1至5年	5年以上	無期限	合計
現金及存放中央銀行款項	-	81,953	-	559	-	-	-	1,137,350	1,219,862
存放同業及其他金融機構款項	-	9,958	3,493	863	29,368	-	-	-	43,682
拆放同業及其他金融機構款項	-	-	20,491	24,504	156,019	47,382	-	-	248,396
衍生金融資產	-	-	1,159	2,170	7,153	658	-	-	11,140
買入返售金融資產	-	-	217,257	31,958	10,741	-	-	-	259,956
客戶貸款及墊款	7,974	-	355,597	402,017	1,611,352	1,087,726	2,047,695	-	5,512,361
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產	10	60,737	8,863	29,342	50,084	123,464	145,732	1,049	419,281
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的債務工具	-	-	5,742	9,420	76,092	212,204	12,464	-	315,922
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的權益工具	-	-	-	-	-	-	-	5,804	5,804
以攤餘成本計量的金融資產	34	-	59,998	167,341	429,556	1,454,642	1,062,072	-	3,173,643
其他金融資產	1,410	11,724	133	3,216	134	362	3,081	187	20,247
金融資產總額	9,428	164,372	672,733	671,390	2,370,499	2,926,438	3,271,044	1,144,390	11,230,294
向中央銀行借款	-	-	-	4,422	20,866	-	-	-	25,288
同業及其他金融機構存放款項	-	65,733	-	-	11,045	9,134	-	-	85,912
同業及其他金融機構拆入款項	-	-	4,647	5,132	20,964	-	-	-	30,743
衍生金融負債	-	-	1,403	1,870	5,643	716	-	-	9,632
賣出回購金融資產款	-	-	7,695	10,763	6,676	-	-	-	25,134
吸收存款	-	3,819,615	652,681	1,452,836	3,112,622	1,320,275	-	-	10,358,029
已發行債務證券	-	-	-	695	7,312	-	49,967	-	57,974
其他金融負債	-	13,131	16,456	2,776	240	1,121	2,871	-	36,595
金融負債總額	-	3,898,479	682,882	1,478,494	3,185,368	1,331,246	52,838	-	10,629,307
流動性淨額	9,428	(3,734,107)	(10,149)	(807,104)	(814,869)	1,595,192	3,218,206	1,144,390	600,987

合併財務報表附註

截至2021年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

44 金融風險管理 (續)

44.4 流動性風險 (續)

非衍生金融資產及金融負債按剩餘期限未折現合同現金流分析

本集團以預期的未折現現金流為基礎管理短期固有流動性風險。

	2021年12月31日								
	逾期	即期償還	1個月以內	1至3個月	3至12個月	1至5年	5年以上	無期限	合計
非衍生金融資產									
現金及存放中央銀行款項	-	65,572	-	551	-	-	-	1,123,335	1,189,458
存放同業及其他金融機構款項	-	9,009	2,515	12,418	68,248	-	-	-	92,190
拆放同業及其他金融機構款項	-	-	68,948	27,731	153,737	35,973	-	-	286,389
買入返售金融資產	-	-	202,853	20,601	42,610	-	-	-	266,064
客戶貸款及墊款	14,969	-	365,336	513,352	2,095,048	1,950,360	3,266,765	-	8,205,830
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產	10	124,137	25,712	84,942	185,237	155,844	184,663	1,800	762,345
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的債務工具	17	-	14,932	29,695	77,725	189,045	12,213	-	323,627
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的權益工具	-	-	-	-	-	-	-	11,888	11,888
以攤餘成本計量的金融資產	196	-	57,102	83,177	632,671	1,635,125	1,534,418	-	3,942,689
其他金融資產	-	22,068	372	2,203	175	529	4,274	280	29,901
非衍生金融資產總額	15,192	220,786	737,770	774,670	3,255,451	3,966,876	5,002,333	1,137,303	15,110,381
非衍生金融負債									
向中央銀行借款	-	-	2,963	1,404	13,009	-	-	-	17,376
同業及其他金融機構存放款項	-	143,604	908	774	824	9,199	-	-	155,309
同業及其他金融機構拆入款項	-	-	6,950	6,854	29,312	-	-	-	43,116
賣出回購金融資產款	-	-	17,165	10,515	7,056	-	-	-	34,736
吸收存款	-	3,967,774	814,237	1,965,022	3,529,656	1,194,359	-	-	11,471,048
已發行債務證券	-	-	-	900	2,095	11,980	92,955	-	107,930
其他金融負債	-	16,531	16,715	10,975	2,659	6,804	5,347	-	59,031
非衍生金融負債總額	-	4,127,909	858,938	1,996,444	3,584,611	1,222,342	98,302	-	11,888,546
流動性淨額	15,192	(3,907,123)	(121,168)	(1,221,774)	(329,160)	2,744,534	4,904,031	1,137,303	3,221,835

44 金融風險管理 (續)

44.4 流動性風險 (續)

非衍生金融資產及金融負債按剩餘期限未折現合同現金流分析 (續)

	2020年12月31日								合計
	逾期	即期償還	1個月以內	1至3個月	3至12個月	1至5年	5年以上	無期限	
非衍生金融資產									
現金及存放中央銀行款項	-	81,953	-	559	-	-	-	1,137,350	1,219,862
存放同業及其他金融機構款項	-	9,958	3,502	946	29,833	-	-	-	44,239
拆放同業及其他金融機構款項	-	-	20,516	26,667	159,654	49,282	-	-	256,119
買入返售金融資產	-	-	217,337	32,106	10,858	-	-	-	260,301
客戶貸款及墊款	9,086	-	383,273	444,868	1,758,500	1,610,617	3,016,250	-	7,222,594
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產	10	60,737	8,871	29,488	51,870	131,008	150,011	1,049	433,044
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的債務工具	-	-	5,816	9,753	80,091	229,380	14,444	-	339,484
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的權益工具	-	-	-	-	-	-	-	5,804	5,804
以攤餘成本計量的金融資產	332	-	63,076	178,438	493,266	1,769,345	1,302,363	-	3,806,820
其他金融資產	-	9,552	133	3,216	134	362	3,081	187	16,665
非衍生金融資產總額	9,428	162,200	702,524	726,041	2,584,206	3,789,994	4,486,149	1,144,390	13,604,932
非衍生金融負債									
向中央銀行借款	-	-	-	4,497	20,958	-	-	-	25,455
同業及其他金融機構存放款項	-	65,733	-	-	11,131	9,970	-	-	86,834
同業及其他金融機構拆入款項	-	-	4,649	5,321	21,299	-	-	-	31,269
賣出回購金融資產款	-	-	7,700	10,798	6,719	-	-	-	25,217
吸收存款	-	3,819,615	653,192	1,458,023	3,155,990	1,389,964	-	-	10,476,784
已發行債務證券	-	-	-	900	8,160	7,560	53,690	-	70,310
其他金融負債	-	13,131	16,456	2,776	240	1,121	2,871	-	36,595
非衍生金融負債總額	-	3,898,479	681,997	1,482,315	3,224,497	1,408,615	56,561	-	10,752,464
流動性淨額	9,428	(3,736,279)	20,527	(756,274)	(640,291)	2,381,379	4,429,588	1,144,390	2,852,468

合併財務報表附註

截至2021年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

44 金融風險管理 (續)

44.4 流動性風險 (續)

衍生金融工具按剩餘期限未折現合同現金流分析

按淨額結算的衍生金融工具

本集團按照淨額結算的衍生金融工具主要與利率的變動有關。下表按於報告期末至合同到期日的剩餘期限列示了本集團以淨額結算的衍生金融工具的未經折現的合同現金流：

	2021年12月31日					
	1個月內	1至3個月	3至12個月	1至5年	5年以上	合計
利率衍生金融工具	6	-	(8)	1	-	(1)

	2020年12月31日					
	1個月內	1至3個月	3至12個月	1至5年	5年以上	合計
利率衍生金融工具	3	6	11	35	-	55

按總額結算的衍生金融工具

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

	2021年12月31日					
	1個月內	1至3個月	3至12個月	1至5年	5年以上	合計
按總額結算的衍生金融工具						
— 現金流入	90,030	160,388	177,043	1	-	427,462
— 現金流出	(90,529)	(178,298)	(177,178)	-	-	(446,005)
合計	(499)	(17,910)	(135)	1	-	(18,543)

44 金融風險管理 (續)

44.4 流動性風險 (續)

衍生金融工具按剩餘期限未折現合同現金流分析 (續)

按總額結算的衍生金融工具 (續)

	2020年12月31日					合計
	1個月內	1至3個月	3至12個月	1至5年	5年以上	
按總額結算的衍生金融工具						
－ 現金流入	103,517	76,350	244,850	9,134	－	433,851
－ 現金流出	(104,142)	(76,025)	(242,890)	(9,320)	－	(432,377)
合計	(625)	325	1,960	(186)	－	1,474

信貸承諾

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

	2021年12月31日			合計
	不超過1年	1至5年	5年以上	
貸款承諾	50,747	88,695	13,181	152,623
銀行承兌匯票	36,158	－	－	36,158
開出保函及擔保	20,301	17,949	4,609	42,859
開出信用證	32,209	－	－	32,209
未使用的信用卡額度	367,441	－	－	367,441
合計	506,856	106,644	17,790	631,290

	2020年12月31日			合計
	不超過1年	1至5年	5年以上	
貸款承諾	70,856	190,821	16,115	277,792
銀行承兌匯票	38,652	－	－	38,652
開出保函及擔保	22,618	13,982	3,626	40,226
開出信用證	30,383	－	－	30,383
未使用的信用卡額度	330,260	－	－	330,260
合計	492,769	204,803	19,741	717,313

合併財務報表附註

截至2021年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

44 金融風險管理 (續)

44.5 市場風險

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

本集團對市場風險實行統一集中管理，涵蓋風險識別、計量、監測和控制全流程。本集團已經制定了市場風險管理辦法、銀行帳簿和交易帳簿劃分、金融資產估值管理等基本規章制度，嚴格按照劃分標準進行銀行帳簿和交易帳簿劃分，並分別採取相應的市場風險識別、計量、監測和控制方法。

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

市場風險的計量技術和限額設置

交易帳簿

本集團交易帳簿的市場風險是指市場利率、匯率的不利變動導致交易帳簿金融工具遭受損失的風險。

本集團採用限額管理、敏感性分析、敞口分析、壓力測試等多種方法管理交易帳簿市場風險，將風險敞口控制在可接受範圍內。

銀行帳簿

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

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

44 金融風險管理 (續)

44.5 市場風險 (續)

市場風險的計量技術和限額設置 (續)

利息淨收入的敏感性分析

本集團通過衡量利率變動對利息淨收入的影響進行敏感性分析。該分析假設所有期限利率均以相同幅度變動以及資產負債結構保持不變，未將客戶行為、基準利率或債券提前償還的期權等變化考慮在內。在假定人民幣與外幣收益率平行移動的情況下，本集團計算未來一年內利息淨收入的變動。

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

	利息淨收入 (減少) / 增加	
	2021年 12月31日	2020年 12月31日
各收益率曲線向上平移100個基點	(13,773)	(4,171)
各收益率曲線向下平移100個基點	13,773	4,171

合併財務報表附註

截至2021年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

44 金融風險管理 (續)

44.5 市場風險 (續)

利率風險

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

	2021年12月31日						合計
	1個月以內	1至3個月	3至12個月	1至5年	5年以上	非計息	
現金及存放中央銀行款項	1,132,543	-	-	-	-	56,915	1,189,458
存放同業及其他金融機構款項	11,504	12,023	66,773	-	-	482	90,782
拆放同業及其他金融機構款項	68,620	25,550	149,489	35,387	-	1,047	280,093
衍生金融資產	-	-	-	-	-	6,053	6,053
買入返售金融資產	202,524	20,378	41,820	-	-	507	265,229
客戶貸款及墊款	3,119,309	579,054	2,147,599	261,684	110,207	19,346	6,237,199
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產	22,303	84,975	88,739	49,530	2,523	502,527	750,597
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的債務工具	13,799	27,076	72,192	176,421	10,954	5,690	306,132
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的權益工具	-	-	-	-	-	11,888	11,888
以攤餘成本計量的金融資產	43,691	65,903	548,875	1,324,849	1,251,071	45,614	3,280,003
其他金融資產	-	-	-	-	-	32,016	32,016
金融資產總額	4,614,293	814,959	3,115,487	1,847,871	1,374,755	682,085	12,449,450
向中央銀行借款	2,958	1,400	12,952	-	-	6	17,316
同業及其他金融機構存放款項	144,359	660	577	8,796	-	417	154,809
同業及其他金融機構拆入款項	6,872	6,676	28,662	-	-	355	42,565
衍生金融負債	-	-	-	-	-	5,176	5,176
賣出回購金融資產款	17,107	10,440	6,995	-	-	101	34,643
吸收存款	4,753,022	1,901,502	3,431,925	1,102,101	-	165,523	11,354,073
已發行債務證券	-	-	-	-	79,984	1,442	81,426
其他金融負債	347	374	2,281	5,462	1,220	48,891	58,575
金融負債總額	4,924,665	1,921,052	3,483,392	1,116,359	81,204	221,911	11,748,583
利率風險缺口	(310,372)	(1,106,093)	(367,905)	731,512	1,293,551	460,174	700,867

44 金融風險管理 (續)

44.5 市場風險 (續)

利率風險 (續)

	2020年12月31日						合計
	1個月以內	1至3個月	3至12個月	1至5年	5年以上	非計息	
現金及存放中央銀行款項	1,160,589	-	-	-	-	59,273	1,219,862
存放同業及其他金融機構款項	13,451	847	29,337	-	-	47	43,682
拆放同業及其他金融機構款項	20,475	24,238	155,882	47,382	-	419	248,396
衍生金融資產	-	-	-	-	-	11,140	11,140
買入返售金融資產	217,090	31,847	10,690	-	-	329	259,956
客戶貸款及墊款	2,872,910	559,660	1,885,547	155,817	19,903	18,524	5,512,361
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產	8,654	28,953	40,645	14,847	35,951	290,231	419,281
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的債務工具	5,658	10,748	72,704	208,637	12,464	5,711	315,922
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的權益工具	-	-	-	-	-	5,804	5,804
以攤餘成本計量的金融資產	181,033	573,939	517,136	1,019,197	837,282	45,056	3,173,643
其他金融資產	-	-	-	-	-	20,247	20,247
金融資產總額	4,479,860	1,230,232	2,711,941	1,445,880	905,600	456,781	11,230,294
向中央銀行借款	-	4,400	20,866	-	-	22	25,288
同業及其他金融機構存放款項	65,706	-	10,861	8,934	-	411	85,912
同業及其他金融機構拆入款項	4,613	5,078	20,875	-	-	177	30,743
衍生金融負債	-	-	-	-	-	9,632	9,632
賣出回購金融資產款	7,661	10,717	6,663	-	-	93	25,134
吸收存款	4,463,110	1,451,070	3,048,314	1,242,662	-	152,873	10,358,029
已發行債務證券	-	-	7,138	-	49,967	869	57,974
其他金融負債	-	-	-	-	-	36,595	36,595
金融負債總額	4,541,090	1,471,265	3,114,717	1,251,596	49,967	200,672	10,629,307
利率風險缺口	(61,230)	(241,033)	(402,776)	194,284	855,633	256,109	600,987

合併財務報表附註

截至2021年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

44 金融風險管理 (續)

44.5 市場風險 (續)

匯率風險

下表按幣種列示了2021年12月31日及2020年12月31日，本集團受外匯匯率變動影響的風險敞口。人民幣敞口僅用於比較。其金融資產和金融負債以及表外信貸承諾按原幣以等值人民幣賬面價值列示。

本集團經營的貨幣主要為人民幣，其他貨幣主要包括美元、歐元、港幣及英鎊等。

	2021年12月31日			合計
	人民幣	美元 (折合人民幣)	其他貨幣 (折合人民幣)	
現金及存放中央銀行款項	1,186,222	3,188	48	1,189,458
存放同業及其他金融機構款項	87,316	2,233	1,233	90,782
拆放同業及其他金融機構款項	257,491	22,602	-	280,093
衍生金融資產	1,048	4,850	155	6,053
買入返售金融資產	265,229	-	-	265,229
客戶貸款及墊款	6,205,695	25,601	5,903	6,237,199
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	668,009	82,588	-	750,597
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 債務工具	301,462	4,670	-	306,132
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 權益工具	11,888	-	-	11,888
以攤餘成本計量的金融資產	3,231,554	48,423	26	3,280,003
其他金融資產	25,862	6,150	4	32,016
金融資產總額	12,241,776	200,305	7,369	12,449,450
向中央銀行借款	17,316	-	-	17,316
同業及其他金融機構存放款項	154,809	-	-	154,809
同業及其他金融機構拆入款項	27,515	15,050	-	42,565
衍生金融負債	1,046	3,979	151	5,176
賣出回購金融資產款	34,643	-	-	34,643
吸收存款	11,327,612	26,057	404	11,354,073
已發行債務證券	81,426	-	-	81,426
其他金融負債	52,836	5,738	1	58,575
金融負債總額	11,697,203	50,824	556	11,748,583
資產負債表內敞口淨額	544,573	149,481	6,813	700,867
衍生金融工具的淨名義金額	91,727	(83,409)	(9,986)	(1,668)
信貸承諾	618,525	6,575	6,190	631,290

44 金融風險管理 (續)

44.5 市場風險 (續)

匯率風險 (續)

	2020年12月31日			合計
	人民幣 (折合人民幣)	美元 (折合人民幣)	其他貨幣 (折合人民幣)	
現金及存放中央銀行款項	1,217,177	2,625	60	1,219,862
存放同業及其他金融機構款項	39,737	3,059	886	43,682
拆放同業及其他金融機構款項	245,087	3,309	–	248,396
衍生金融資產	701	10,439	–	11,140
買入返售金融資產	259,956	–	–	259,956
客戶貸款及墊款	5,474,928	29,759	7,674	5,512,361
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	411,184	8,097	–	419,281
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 債務工具	308,211	7,711	–	315,922
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 權益工具	5,804	–	–	5,804
以攤餘成本計量的金融資產	3,129,775	43,868	–	3,173,643
其他金融資產	18,458	1,789	–	20,247
金融資產總額	11,111,018	110,656	8,620	11,230,294
向中央銀行借款	25,288	–	–	25,288
同業及其他金融機構存放款項	85,912	–	–	85,912
同業及其他金融機構拆入款項	17,426	13,317	–	30,743
衍生金融負債	652	8,980	–	9,632
賣出回購金融資產款	25,134	–	–	25,134
吸收存款	10,304,038	53,647	344	10,358,029
已發行債務證券	57,974	–	–	57,974
其他金融負債	35,713	880	2	36,595
金融負債總額	10,552,137	76,824	346	10,629,307
資產負債表內敞口淨額	558,881	33,832	8,274	600,987
衍生金融工具的淨名義金額	(15,357)	25,295	(8,123)	1,815
信貸承諾	700,522	12,192	4,599	717,313

合併財務報表附註

截至2021年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

44 金融風險管理 (續)

44.5 市場風險 (續)

匯率風險 (續)

匯率敏感性分析：

下表列示於所示日期美元對人民幣匯率變動5%產生外匯折算差異對本集團淨利潤的潛在影響：

匯率變動	2021年 12月31日	2020年 12月31日
美元對人民幣升值5%	2,231	661
美元對人民幣貶值5%	(2,231)	(661)

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

44.6 操作風險

操作風險是指由不完善或有問題的內部程序、員工不當行為和信息科技系統故障，以及外部事件所造成的風險，本集團可能面臨的操作風險類別主要包括內部舞弊，外部舞弊，就業制度和場所安全，客戶、產品和業務活動，實物資產的損失，信息科技系統故障，執行、交割和流程管理等七類。

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

44.7 金融工具的公允價值

本集團合併財務狀況表中大部分資產負債項目是金融資產和金融負債。非金融資產和非金融負債的公允價值計量對本集團整體的財務狀況和業績不會產生重大影響。

本報告期內及2020年度，本集團沒有屬於非持續的以公允價值計量的資產或負債項目。

44 金融風險管理 (續)

44.7 金融工具的公允價值 (續)

(1) 估值技術、輸入參數和流程

本集團根據以下方式確定金融資產和金融負債的公允價值：

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

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

(2) 公允價值層級

以公允價值計量的金融工具在估值方面分為以下三個層級：

第一層級：採用相同資產或負債在活躍市場中的報價計量（未經調整）。

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

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

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

合併財務報表附註

截至2021年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

44 金融風險管理 (續)

44.7 金融工具的公允價值 (續)

(3) 財務狀況表中非以公允價值計量的金融資產和金融負債的公允價值

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

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

2021年12月31日					
	賬面價值	公允價值	第一層級	第二層級	第三層級
金融資產					
以攤餘成本計量的金融資產	3,280,003	3,334,758	-	2,772,136	562,622
金融負債					
已發行債務證券	81,426	81,911	-	81,911	-
2020年12月31日					
	賬面價值	公允價值	第一層級	第二層級	第三層級
金融資產					
以攤餘成本計量的金融資產	3,173,643	3,011,327	45,451	2,340,101	625,775
金融負債					
已發行債務證券	57,974	58,201	-	58,201	-

除上述金融資產和負債外，在財務狀況表中非以公允價值計量的其他金融資產和金融負債採用未來現金流折現法確定其公允價值，其賬面價值和公允價值無重大差異。

44 金融風險管理 (續)

44.7 金融工具的公允價值 (續)

(4) 在財務狀況表中以公允價值計量的金融資產和金融負債

下表列示了在財務狀況表中以公允價值計量的金融資產和金融負債的公允價值：

	2021年12月31日			合計
	第一層級	第二層級	第三層級	
金融資產				
客戶貸款及墊款				
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益	-	594,407	-	594,407
小計	-	594,407	-	594,407
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產				
— 債券	-	67,310	-	67,310
— 同業存單	-	182,663	-	182,663
— 資產支持證券	-	45	-	45
— 基金投資	-	390,373	50,865	441,238
— 信託計劃及資產管理計劃	-	-	57,541	57,541
— 權益工具	637	-	1,163	1,800
小計	637	640,391	109,569	750,597
衍生金融資產				
— 匯率衍生工具	-	5,002	-	5,002
— 利率衍生工具	-	1,049	-	1,049
— 貴金屬衍生工具	-	2	-	2
小計	-	6,053	-	6,053
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具				
— 債券	-	302,244	-	302,244
— 同業存單	-	391	-	391
— 債權融資計劃	-	-	3,497	3,497
小計	-	302,635	3,497	306,132
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具				
— 權益工具	9,491	-	2,397	11,888
小計	9,491	-	2,397	11,888
金融資產合計	10,128	1,543,486	115,463	1,669,077
金融負債				
衍生金融負債				
— 匯率衍生工具	-	(4,106)	-	(4,106)
— 利率衍生工具	-	(1,052)	-	(1,052)
— 貴金屬衍生工具	-	(18)	-	(18)
金融負債合計	-	(5,176)	-	(5,176)

合併財務報表附註

截至2021年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

44 金融風險管理 (續)

44.7 金融工具的公允價值 (續)

(4) 在財務狀況表中以公允價值計量的金融資產和金融負債 (續)

	2020年12月31日			合計
	第一層級	第二層級	第三層級	
金融資產				
客戶貸款及墊款				
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益	—	151,369	459,105	610,474
小計	—	151,369	459,105	610,474
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產				
— 債券	1,047	75,306	—	76,353
— 同業存單	7,055	46,948	—	54,003
— 資產支持證券	—	301	—	301
— 基金投資	—	235,673	716	236,389
— 信託計劃及資產管理計劃	—	—	50,693	50,693
— 金融機構理財產品	—	493	—	493
— 權益工具	12	—	1,037	1,049
小計	8,114	358,721	52,446	419,281
衍生金融資產				
— 匯率衍生工具	—	10,438	—	10,438
— 利率衍生工具	—	702	—	702
小計	—	11,140	—	11,140
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具				
— 債券	7,711	303,553	—	311,264
— 同業存單	—	719	—	719
— 債權融資計劃	—	—	3,939	3,939
小計	7,711	304,272	3,939	315,922
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具				
— 權益工具	—	4,251	1,553	5,804
小計	—	4,251	1,553	5,804
金融資產合計	15,825	829,753	517,043	1,362,621
金融負債				
衍生金融負債				
— 匯率衍生工具	—	(8,959)	—	(8,959)
— 利率衍生工具	—	(673)	—	(673)
金融負債合計	—	(9,632)	—	(9,632)

44 金融風險管理 (續)

44.7 金融工具的公允價值 (續)

(4) 在財務狀況表中以公允價值計量的金融資產和金融負債 (續)

對於在活躍市場上交易的金融工具，本集團以其活躍市場報價確定其公允價值；當無法從公開市場獲取報價時，本集團通過一些估值技術來確定金融工具的公允價值。

本集團在金融工具估值技術中使用的主要參數包括債券價格、利率、匯率、權益及股票價格、波動水平、相關性、提前還款率及交易對手信用差價等。

(a) 持續第一層級公允價值計量項目市價的確定依據

對於有活躍市場報價的金融工具採用公開市場報價計量。

(b) 持續第二層級公允價值計量項目，採用的估值技術和重要參數的信息

金融投資

採用估值技術進行估值的金融投資包括債券、同業存單及基金投資等。人民幣債券及同業存單的公允價值按照中央國債登記結算有限責任公司的估值結果確定，外幣債券及同業存單的公允價值按照彭博的估值結果確定。估值方法屬於所有重大估值參數均採用可觀察市場訊息的估值技術。本集團劃分為第二層級的基金投資估值根據在市場的可觀察報價得出。

衍生工具

採用僅包括可觀察市場數據的估值技術進行估值的衍生工具主要包括貨幣掉期、貨幣遠期、利率掉期、交叉貨幣利率掉期和貴金屬掉期等。最常見的估值技術包括現金流折現模型、布萊克－斯科爾斯模型(Black-Scholes Model)。模型參數包括即遠期外匯匯率、外匯匯率波動率以及利率曲線等。

客戶貸款及墊款

採用估值技術進行估值的客戶貸款及墊款主要為福費廷和票據貼現業務，採用現金流折現模型進行估值。

合併財務報表附註

截至2021年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

44 金融風險管理 (續)

44.7 金融工具的公允價值 (續)

(4) 在財務狀況表中以公允價值計量的金融資產和金融負債 (續)

(c) 使用重要不可觀察輸入值的第三層級公允價值計量的相關信息如下：

2021年12月31日	公允價值	估值技術	名稱	不可觀察輸入值	
				範圍	與公允價值之間的關係
金融資產					
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產					
基金投資 (i)	50,865	淨資產法	淨資產		同向
信託計劃及資產管理計劃 (i)	57,541	淨資產法	淨資產		同向
權益工具 (i)	1,163	淨資產法	淨資產		同向
小計	109,569				
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產					
— 債權融資計劃 (ii)	3,497	現金流折現法	折現率	3.52%-6.05%	反向
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產— 股權投資 (i)	2,397	淨資產法	淨資產		同向
合計	115,463				

44 金融風險管理 (續)

44.7 金融工具的公允價值 (續)

(4) 在財務狀況表中以公允價值計量的金融資產和金融負債 (續)

(c) 使用重要不可觀察輸入值的第三層級公允價值計量的相關信息如下：(續)

2020年12月31日	公允價值	估值技術	名稱	不可觀察輸入值	
				範圍／加權 平均值	與公允價值 之間的關係
金融資產					
以公允價值計量且其變動計入					
當期損益的金融資產					
基金投資	(i) 716	淨資產法	淨資產		同向
信託計劃及資產管理計劃	(i) 50,693	淨資產法	淨資產		同向
權益工具	(i) 1,037	淨資產法	淨資產		同向
小計	52,446				
以公允價值計量且其變動計入					
其他綜合收益的金融資產					
－ 債權融資計劃	(ii) 3,939	現金流折現法	折現率	3.70%-5.50%	反向
以公允價值計量且其變動計入					
其他綜合收益的金融資產					
－ 股權投資	(i) 1,553	淨資產法	淨資產		同向
以公允價值計量且其變動計入					
其他綜合收益的金融資產					
－ 客戶貸款及墊款	459,105	現金流折現法	折現率	2.83%	反向
合計	517,043				

- (i) 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產的基金投資、信託計劃及資產管理計劃、權益工具以及以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的股權投資的公允價值採用淨資產法計算，使用的重大不可觀察輸入值為淨資產。
- (ii) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具中的債權融資計劃的公允價值採用現金流折現法計算，使用的重大不可觀察輸入值為同類型金融資產的收益率曲線作為折現率。

合併財務報表附註

截至2021年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

44 金融風險管理 (續)

44.7 金融工具的公允價值 (續)

(4) 在財務狀況表中以公允價值計量的金融資產和金融負債 (續)

(c) 使用重要不可觀察輸入值的第三層級公允價值計量的相關信息如下：(續)

第三層級變動如下：

	2021年度			客戶貸款及 墊款
	以公允價值計量 且其變動計入 當期損益的 金融資產	以公允價值計量 且其變動計入 其他綜合收益的 債務工具	以公允價值計量 且其變動計入 其他綜合收益的 權益工具	
年初餘額	52,446	3,939	1,553	459,105
新增	50,510	3,458	500	-
結算	(1,840)	(3,899)	-	(38,970)
收益或損失計入				
- 損益	8,453	-	-	-
- 其他綜合收益	-	(1)	344	962
轉出第三層級	-	-	-	(421,097)
年末餘額	109,569	3,497	2,397	-

	2020年度			客戶貸款及 墊款
	以公允價值計量 且其變動計入 當期損益的 金融資產	以公允價值計量 且其變動計入 其他綜合收益的 債務工具	以公允價值計量 且其變動計入 其他綜合收益的 權益工具	
年初餘額	44,929	-	1,053	309,573
新增	-	3,939	500	149,484
結算	(325)	-	-	-
收益或損失計入				
- 損益	7,842	-	-	-
- 其他綜合收益	-	-	-	48
年末餘額	52,446	3,939	1,553	459,105

與年末第三層級金融工具相關的計入當年損益的公允價值變動均為未實現損益。

44 金融風險管理 (續)

44.7 金融工具的公允價值 (續)

(4) 在財務狀況表中以公允價值計量的金融資產和金融負債 (續)

(d) 公允價值層級轉換

第一層級及第二層級之間轉換

報告期內，由於特定證券恢復交易，該證券的公開報價可以在活躍市場中獲取。該等證券的公允價值由第二層級轉入第一層級。

第二層級及第三層級之間轉換

由於對部分金融工具估值方法改變或對估值結果有重大影響的參數由不可觀察的輸入值轉化為可觀察或市場驗證的輸入值等原因，報告期內本集團將這些金融工具從以公允價值計量的第三層級金融工具轉入第二層級。

除上述公允價值層級轉換事項外，2021年度公允價值各層級間無重大轉移。

44.8 資本管理

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

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

按照中國銀保監會《商業銀行資本管理辦法(試行)》及相關規定以及中央銀行、中國銀保監會發佈的《系統重要性銀行附加監管規定(試行)》，2021年12月31日，本集團的核心一級資本充足率、一級資本充足率及資本充足率應分別達到8.00%、9.00%及11.00%(2020年12月31日：7.50%、8.50%及10.50%)。2021年度，本集團持續強化資本充足率水平的監控、分析和報告，不斷優化風險資產結構，增強內部資本積累，推動外部資本補充，確保本集團資本充足率水平持續滿足監管要求和內部管理需要。

合併財務報表附註

截至2021年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

44 金融風險管理 (續)

44.8 資本管理 (續)

本集團於2021年12月31日及2020年12月31日根據中國銀保監會《商業銀行資本管理辦法(試行)》計算的監管資本狀況如下：

		2021年 12月31日	2020年 12月31日
核心一級資本充足率	(1)	9.92%	9.60%
一級資本充足率	(1)	12.39%	11.86%
資本充足率	(1)	14.78%	13.88%
核心一級資本		637,186	544,654
核心一級資本扣除項目	(2)	(2,162)	(2,307)
核心一級資本淨額		635,024	542,347
其他一級資本		157,982	127,954
一級資本淨額		793,006	670,301
二級資本			
二級資本工具及其溢價可計入金額		79,984	49,967
超額貸款損失準備		72,749	64,121
少數股東資本可計入部分		253	190
資本淨額	(3)	945,992	784,579
風險加權資產	(4)	6,400,338	5,651,439

(1) 核心一級資本充足率等於核心一級資本淨額除以風險加權資產；一級資本充足率等於一級資本淨額除以風險加權資產；資本充足率等於資本淨額除以風險加權資產。

(2) 核心一級資本扣除項目為其他無形資產(不含土地使用權)。

(3) 資本淨額等於總資本減去總資本扣除項目。

(4) 風險加權資產包括採用權重法計量的信用風險加權資產、採用標準法計量的市場風險加權資產，以及採用基本指標法計量的操作風險加權資產。

45 籌資活動產生的負債的調節表

下表詳述了本集團籌資活動產生的負債的變動情況，包括現金及非現金變動。籌資活動產生的負債為目前現金流量或未來現金流量將在本集團合併現金流量表中分類為籌資活動產生的現金流量的負債。

	已發行 債務證券 附註32	應付股利	租賃負債 附註33	合計
2021年1月1日	57,974	-	9,278	67,252
籌資活動的現金流量	20,866	(24,573)	(4,012)	(7,719)
非現金變動				
利息支出	2,586	-	323	2,909
新增租賃	-	-	4,094	4,094
已宣告股利	-	24,573	-	24,573
2021年12月31日	81,426	-	9,683	91,109
	已發行 債務證券 附註32	應付股利	租賃負債 附註33	合計
2020年1月1日	96,979	-	8,396	105,375
籌資活動的現金流量	(42,422)	(20,867)	(4,155)	(67,444)
非現金變動				
利息支出	3,417	-	331	3,748
新增租賃	-	-	4,706	4,706
已宣告股利	-	20,867	-	20,867
2020年12月31日	57,974	-	9,278	67,252

合併財務報表附註

截至2021年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

46 資產負債表日後事項

(1) 發行債券

本銀行於2022年1月18日在全國銀行間債券市場公開發行規模為人民幣300億元的無固定期限資本債券，募集資金在扣除發行費用後，依據適用法律和監管部門的批准用於補充本銀行其他一級資本。

本銀行於2022年3月8日在全國銀行間債券市場公開發行規模為人民幣400億元的二級資本債券，募集資金在扣除發行費用後，依據適用法律和監管部門的批准用於補充本銀行二級資本。

(2) 債券贖回

本銀行於2017年3月發行了10年期固定利率二級資本債券，面值為人民幣200億元，本銀行有權選擇於2022年3月按面值部分或全額贖回該債券。於2022年3月24日，本銀行行使了贖回選擇權，全額贖回了該等債券。

(3) 股利分配

於2022年3月30日，經董事會提議，本銀行按照《中華人民共和國公司法》、《金融企業準備金計提管理辦法》和公司章程等相關規定，擬進行的2021年度股利分配方案為：以本銀行總股本923.84億股普通股為基數計算，向全體普通股股東派發現金股利每10股人民幣2.474元(含稅)，共計人民幣228.56億元(含稅)。上述股利分配方案待2021年度股東大會決議通過後方可生效，現金股息將於決議通過後派發予本銀行於相關記錄日期的股東。

47 比較數字重分類

比較期間財務報表的部分項目已按本期財務報表的披露方式進行重分類。

合併財務報表附註

截至2021年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

48 銀行財務狀況表

	2021年 12月31日	2020年 12月31日
資產		
現金及存放中央銀行款項	1,189,458	1,219,862
存放同業及其他金融機構款項	93,075	46,130
拆放同業及其他金融機構款項	287,655	256,758
衍生金融資產	6,053	11,140
買入返售金融資產	265,080	259,956
客戶貸款及墊款	6,195,006	5,480,647
金融投資		
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	750,585	418,788
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具	298,451	309,629
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具	11,888	5,804
以攤餘成本計量的金融資產	3,278,979	3,172,656
對子公司的投資	10,115	10,115
不動產和設備	54,621	48,670
遞延所得稅資產	55,594	52,559
其他資產	57,601	40,539
資產總額	12,554,161	11,333,253
負債		
向中央銀行借款	17,316	25,288
同業及其他金融機構存放款項	155,510	88,132
同業及其他金融機構拆入款項	15,990	13,317
衍生金融負債	5,176	9,632
賣出回購金融資產款	34,643	25,134
吸收存款	11,354,073	10,358,029
已發行債務證券	81,426	57,974
其他負債	100,034	85,966
負債總額	11,764,168	10,663,472
股東權益		
股本	92,384	86,979
其他權益工具		
優先股	47,869	47,869
永續債	109,986	79,989
資本公積	125,497	100,917
其他儲備	218,880	175,131
留存收益	195,377	178,896
股東權益總額	789,993	669,781
負債和股東權益總額	12,554,161	11,333,253

董事會於2022年3月30日核准並許可發出。

張金良

(代表董事會)

張學文

(代表董事會)

合併財務報表附註

截至2021年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

49 銀行權益變動表

	其他權益工具			其他儲備				留存收益	合計
	股本	優先股	永續債	資本公積	盈餘公積	一般風險準備	其他綜合收益		
2021年1月1日	86,979	47,869	79,989	100,917	42,688	129,688	2,755	178,896	669,781
本年利潤	-	-	-	-	-	-	-	74,170	74,170
其他綜合收益	-	-	-	-	-	-	10,598	-	10,598
本年綜合收益總額	-	-	-	-	-	-	10,598	74,170	84,768
發行普通股	5,405	-	-	24,580	-	-	-	-	29,985
發行永續債	-	-	29,997	-	-	-	-	-	29,997
提取盈餘公積	-	-	-	-	7,417	-	-	(7,417)	-
提取一般風險準備	-	-	-	-	-	27,083	-	(27,083)	-
對普通股股東的股利分配	-	-	-	-	-	-	-	(19,262)	(19,262)
對優先股股東的股利分配	-	-	-	-	-	-	-	(2,324)	(2,324)
對永續債持有者的分配	-	-	-	-	-	-	-	(2,952)	(2,952)
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具已實現的收益	-	-	-	-	-	-	(1,349)	1,349	-
2021年12月31日	92,384	47,869	109,986	125,497	50,105	156,771	12,004	195,377	789,993

	其他權益工具			其他儲備				留存收益	合計
	股本	優先股	永續債	資本公積	盈餘公積	一般風險準備	其他綜合收益		
2020年1月1日	86,203	47,869	-	97,488	36,439	116,116	2,319	157,099	543,533
本年利潤	-	-	-	-	-	-	-	62,485	62,485
其他綜合收益	-	-	-	-	-	-	436	-	436
本年綜合收益總額	-	-	-	-	-	-	436	62,485	62,921
所有者投入資本	776	-	-	3,429	-	-	-	-	4,205
發行永續債	-	-	79,989	-	-	-	-	-	79,989
提取盈餘公積	-	-	-	-	6,249	-	-	(6,249)	-
提取一般風險準備	-	-	-	-	-	13,572	-	(13,572)	-
對普通股股東的股利分配	-	-	-	-	-	-	-	(18,283)	(18,283)
對優先股股東的股利分配	-	-	-	-	-	-	-	(2,584)	(2,584)
2020年12月31日	86,979	47,869	79,989	100,917	42,688	129,688	2,755	178,896	669,781

附錄一：補充財務資料

槓桿率

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2021年 12月31日	2021年 9月30日	2021年 6月30日	2021年 3月31日
一級資本淨額	793,006	776,553	747,728	748,283
調整後的表內外資產餘額	13,010,219	12,673,915	12,677,234	12,407,500
槓桿率(%)	6.10	6.13	5.90	6.03

與槓桿率監管項目對應的相關會計項目以及監管項目與會計項目的差異

人民幣百萬元

序號	項目	2021年12月31日
1	併表總資產	12,587,873
2	併表調整項	-
3	客戶資產調整項	-
4	衍生產品調整項	6,119
5	證券融資交易調整項	18,390
6	表外項目調整項	399,999
7	其他調整項	(2,162)
8	調整後的表內外資產餘額	13,010,219

附錄一：補充財務資料

槓桿率水平、一級資本淨額、調整後的表內外資產及相關明細項目信息

人民幣百萬元，百分比除外

序號	項目	2021年12月31日
1	表內資產(除衍生產品和證券融資交易外)	12,316,591
2	減：一級資本扣減項	2,162
3	調整後的表內資產餘額(衍生產品和證券融資交易除外)	12,314,429
4	各類衍生產品的重置成本(扣除合格保證金)	5,595
5	各類衍生產品的潛在風險暴露	6,577
6	已從資產負債表中扣除的抵質押品總和	-
7	減：因提供合格保證金形成的應收資產	-
8	減：為客戶提供清算服務時與中央交易對手交易形成的衍生產品資產餘額	-
9	賣出信用衍生產品的名義本金	-
10	減：可扣除的賣出信用衍生產品資產餘額	-
11	衍生產品資產餘額	12,172
12	證券融資交易的會計資產餘額	265,229
13	減：可以扣除的證券融資交易資產餘額	-
14	證券融資交易的交易對手信用風險暴露	18,390
15	代理證券融資交易形成的證券融資交易資產餘額	-
16	證券融資交易資產餘額	283,619
17	表外項目餘額	1,965,563
18	減：因信用轉換減少的表外項目餘額	1,565,564
19	調整後的表外項目餘額	399,999
20	一級資本淨額	793,006
21	調整後的表內外資產餘額	13,010,219
22	槓桿率(%)	6.10

國際債權

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

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

當一個國家或地區計入全部風險轉移後，構成國際債權總金額10%或以上時，即予以呈報。只有在申索擔保人所處國家與被索方不同，或申索是向一家銀行的境外分支機構提出，而該銀行的總行位於另一個國家的情況下，風險才會轉移。

國際債權

人民幣百萬元

	2021年12月31日			合計
	官方機構	同業及 其他金融機構	非同業 私人機構	
亞太地區	5,568	124,073	48,523	178,164
其中屬於香港的部分	-	37,232	13,263	50,495
南北美洲	5,101	1,346	673	7,120
歐洲	-	6,108	7,457	13,565
其它地區	89	-	-	89
合計	10,758	131,527	56,653	198,938

人民幣百萬元

	2020年12月31日			合計
	官方機構	同業及 其他金融機構	非同業 私人機構	
亞太地區	4,936	45,321	45,885	96,142
其中屬於香港的部分	-	420	11,137	11,557
南北美洲	-	2,668	4,054	6,722
歐洲	-	1,005	8,170	9,175
合計	4,936	48,994	58,109	112,039

附錄一：補充財務資料

已逾期客戶貸款總額¹

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2021年12月31日	2020年12月31日
本金或利息已逾期達下列期限的客戶貸款總額		
3個月以下(含3個月)	18,294	13,553
3個月至6個月(含6個月)	10,289	5,716
6個月至12個月(含12個月)	11,440	8,408
超過12個月	17,336	17,702
合計	57,359	45,379
佔客戶貸款總額百分比(%)		
3個月以下(含3個月)	0.28	0.24
3個月至6個月(含6個月)	0.16	0.10
6個月至12個月(含12個月)	0.18	0.15
超過12個月	0.27	0.31
合計	0.89	0.80

註(1)：客戶貸款總額不包含應計利息。

系統重要性評估指標

根據《系統重要性銀行評估辦法》(銀發[2020]289號)，本行截至2020年12月31日的各項系統重要性評估指標如下。

人民幣萬元，另有標註除外

一級指標	二級指標	本行	
規模	調整後的表內外資產餘額	1,180,182,054	
關聯度	金融機構間資產	311,606,748	
	金融機構間負債	9,816,747	
	發行證券和其他融資工具	57,191,154	
可替代性	通過支付系統或代理行結算的支付額	8,731,678,613	
	託管資產	427,411,699	
	代理代銷業務	78,125,223	
	客戶數量和境內營業機構數量	對公客戶數量(個) 個人客戶數量(個) 境內營業機構數量(個)	900,628 806,014,794 10,291
複雜性	衍生產品	55,251,066	
	以公允價值計量的證券	12,213,681	
	非銀行附屬機構資產	4,385,760	
	理財業務	銀行發行的非保本理財產品餘額 理財子公司發行的理財產品餘額	60,920,988 25,610,895
	境外債權債務	2,515,650	

註(1)：根據《系統重要性銀行評估辦法》(銀發[2020]289號)口徑計算，部分指標數據與年度報告披露指標數據存在差異。

附錄二：資本構成情況

資本構成情況

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2021年12月31日
核心一級資本：	
1 實收資本	92,384
2 留存收益	406,312
2a 盈餘公積	50,105
2b 一般風險準備	157,367
2c 未分配利潤	198,840
3 累計其他綜合收益和公開儲備	137,540
3a 資本公積	125,486
3b 其他	12,054
4 過渡期內可計入核心一級資本數額（僅適用於非股份公司，股份公司的銀行填0即可）	-
5 少數股東資本可計入部分	950
6 監管調整前的核心一級資本	637,186
核心一級資本：監管調整	
7 審慎估值調整	-
8 商譽（扣除遞延稅負債）	-
9 其他無形資產（土地使用權除外）（扣除遞延稅負債）	2,162
10 依賴未來盈利的由經營虧損引起的淨遞延稅資產	-
11 對未按公允價值計量的項目進行現金流套期形成的儲備	-
12 貸款損失準備缺口	-
13 資產證券化銷售利得	-
14 自身信用風險變化導致其負債公允價值變化帶來的未實現損益	-
15 確定受益類的養老金資產淨額（扣除遞延稅項負債）	-
16 直接或間接持有本銀行的普通股	-
17 銀行間或銀行與其他金融機構間通過協議相互持有的核心一級資本	-
18 對未併表金融機構小額少數資本投資中的核心一級資本中應扣除金額	-
19 對未併表金融機構大額少數資本投資中的核心一級資本中應扣除金額	-
20 抵押貸款服務權	-
21 其他依賴於銀行未來盈利的淨遞延稅資產中應扣除金額	-
22 對未併表金融機構大額少數資本投資中的核心一級資本和其他依賴於銀行未來盈利的淨遞延稅資產的未扣除部分超過核心一級資本15%的應扣除金額	-
23 其中：應在對金融機構大額少數資本投資中扣除的金額	-
24 其中：抵押貸款服務權應扣除的金額	-
25 其中：應在其他依賴於銀行未來盈利的淨遞延稅資產中扣除的金額	-
26a 對有控制權但不並表的金融機構的核心一級資本投資	-
26b 對有控制權但不並表的金融機構的核心一級資本缺口	-
26c 其他應在核心一級資本中扣除的項目合計	-
27 應從其他一級資本和二級資本中扣除的未扣缺口	-
28 核心一級資本監管調整總和	2,162
29 核心一級資本	635,024

附錄二：資本構成情況

項目	2021年12月31日
其他一級資本：	
30 其他一級資本工具及其溢價	157,855
31 其中：權益部分	157,855
32 其中：負債部分	-
33 過渡期後不可計入其他一級資本的工具	-
34 少數股東資本可計入部分	127
35 其中：過渡期後不可計入其他一級資本的部分	-
36 監管調整前的其他一級資本	157,982
其他一級資本：監管調整	
37 直接或間接持有的本銀行其他一級資本	-
38 銀行間或銀行與其他金融機構間通過協議相互持有的其他一級資本	-
39 對未併表金融機構小額少數資本投資中的其他一級資本應扣除部分	-
40 對未併表金融機構大額少數資本投資中的其他一級資本	-
41a 對有控制權但不併表的金融機構的其他一級資本投資	-
41b 對有控制權但不併表的金融機構的其他一級資本缺口	-
41c 其他應在其他一級資本中扣除的項目	-
42 應從二級資本中扣除的未扣缺口	-
43 其他一級資本監管調整總和	-
44 其他一級資本	157,982
45 一級資本(核心一級資本+其他一級資本)	793,006
二級資本：	
46 二級資本工具及其溢價	79,984
47 過渡期後不可計入二級資本的部分	-
48 少數股東資本可計入部分	253
49 其中：過渡期結束後不可計入的部分	-
50 超額貸款損失準備可計入部分	72,749
51 監管調整前的二級資本	152,986
二級資本：監管調整	
52 直接或間接持有的本銀行的二級資本	-
53 銀行間或銀行與其他金融機構間通過協議相互持有的二級資本	-
54 對未併表金融機構小額少數資本投資中的二級資本應扣除部分	-
55 對未併表金融機構大額少數資本投資中的二級資本	-
56a 對有控制權但不併表的金融機構的二級資本投資	-
56b 有控制權但不併表的金融機構的二級資本缺口	-
56c 其他應在二級資本中扣除的項目	-
57 二級資本監管調整總和	-
58 二級資本	152,986
59 總資本(一級資本+二級資本)	945,992
60 總風險加權資產	6,400,338

項目	2021年12月31日
資本充足率和儲備資本要求	
61 核心一級資本充足率	9.92
62 一級資本充足率	12.39
63 資本充足率	14.78
64 機構特定的資本要求	3.00
65 其中：儲備資本要求	2.50
66 其中：逆週期資本要求	-
67 其中：系統重要性銀行附加資本要求	0.50
68 滿足緩沖區的核心一級資本佔風險加權資產的比例	4.92
國內最低監管資本要求	
69 核心一級資本充足率	5.00
70 一級資本充足率	6.00
71 資本充足率	8.00
門檻扣除項中未扣除部分	
72 對未並表金融機構的小額少數資本投資未扣除部分	57,051
73 對未並表金融機構的大額少數資本投資未扣除部分	-
74 抵押貸款服務權（扣除遞延稅負債）	-
75 其他依賴於銀行未來盈利的淨遞延稅資產（扣除遞延稅負債）	56,319
可計入二級資本的超額貸款損失準備的限額	
76 權重法下，實際計提的貸款損失準備金額	220,543
77 權重法下，可計入二級資本超額貸款損失準備的數額	72,749
78 內部評級法下，實際計提的超額貸款損失準備金額	-
79 內部評級法下，可計入二級資本超額貸款損失準備的數額	-
符合退出安排的資本工具	
80 因過渡期安排造成的當期可計入核心一級資本的數額	-
81 因過渡期安排造成的不可計入核心一級資本的數額	-
82 因過渡期安排造成的當期可計入其他一級資本的數額	-
83 因過渡期安排造成的不可計入其他一級資本的數額	-
84 因過渡期安排造成的當期可計入二級資本的數額	-
85 因過渡期安排造成的當期不可計入二級資本的數額	-

附錄二：資本構成情況

有關科目展開說明表

人民幣百萬元

項目	監管並表口徑下的 資產負債表	代碼
商譽	-	a
無形資產	4,067	b
其中：土地使用權	1,905	c
遞延稅所得稅負債	-	
其中：與商譽相關的遞延稅項負債	-	d
其中：與其他無形資產（不含土地使用權）相關的遞延稅負債	-	e
實收資本	92,384	
其中：可計入核心一級資本的數額	92,384	f
其他權益工具	157,855	g
其中：優先股	47,869	
其中：永續債	109,986	
資本公積	125,486	h
其他	12,054	i
盈餘公積	50,105	j
一般風險準備	157,367	k
未分配利潤	198,840	l

第二步披露的所有項目與資本構成披露模板中的項目對應關係

人民幣百萬元

項目	2021年12月31日	代碼
核心一級資本：		
1 實收資本	92,384	f
2 留存收益	406,312	j+k+l
2a 盈餘公積	50,105	j
2b 一般風險準備	157,367	k
2c 未分配利潤	198,840	l
3 累計其他綜合收益和公開儲備	137,540	h+i
3a 資本公積	125,486	h
3b 其他	12,054	i
4 過渡期內可計入核心一級資本數額（僅適用於非股份公司， 股份制公司的銀行填0即可）	-	
5 少數股東資本可計入部分	950	
6 監管調整前的核心一級資本	637,186	
核心一級資本：監管調整		
7 審慎估值調整	-	
8 商譽（扣除遞延稅負債）	-	a-d
9 其他無形資產（土地使用權除外）（扣除遞延稅負債）	2,162	b-c-e
10 依賴未來盈利的由經營虧損引起的淨遞延稅資產	-	
11 對未按公允價值計量的項目進行現金流套期形成的儲備	-	
12 貸款損失準備缺口	-	
13 資產證券化銷售利得	-	
14 自身信用風險變化導致其負債公允價值變化帶來的未實現損益	-	
15 確定受益類的養老金資產淨額（扣除遞延稅項負債）	-	
16 直接或間接持有本銀行的普通股	-	
17 銀行間或銀行與其他金融機構間通過協議相互持有的核心一級資本	-	
18 對未併表金融機構小額少數資本投資中的核心一級資本中應扣除金額	-	
19 對未併表金融機構大額少數資本投資中的核心一級資本中應扣除金額	-	
20 抵押貸款服務權	-	
其他一級資本：		
21 其他一級資本工具及其溢價	157,855	
22 其中：權益部分	157,855	g

附錄二：資本構成情況

監管資本工具主要特徵

監管資本工具主要特徵	普通股 (A股)	普通股 (H股)	優先股 (境外)	無固定期限資本債券	無固定期限資本債券	二級資本債	二級資本債	二級資本債
1 發行機構	中國郵政儲蓄銀行股份有限公司	中國郵政儲蓄銀行股份有限公司	中國郵政儲蓄銀行股份有限公司	中國郵政儲蓄銀行股份有限公司	中國郵政儲蓄銀行股份有限公司	中國郵政儲蓄銀行股份有限公司	中國郵政儲蓄銀行股份有限公司	中國郵政儲蓄銀行股份有限公司
2 標識碼	601658.SH	1658.HK	4612	2028006.IB	2128011.IB	1728005.IB	2128028.IB	2128029.IB
3 適用法律	中國法律	中國法律/ 中國香港法律	境外優先股的設立和發行及境外優先股附帶的權利和義務 (含非契約性權利和義務) 均適用中國法律並按中國法律解釋	中國法律	中國法律	中國法律	中國法律	中國法律
4 其中：適用《商業銀行資本管理辦法(試行)》過渡期規則	核心一級資本	核心一級資本	其他一級資本	其他一級資本	其他一級資本	二級資本	二級資本	二級資本
5 其中：適用《商業銀行資本管理辦法(試行)》過渡期結束後規則	核心一級資本	核心一級資本	其他一級資本	其他一級資本	其他一級資本	二級資本	二級資本	二級資本
6 其中：適用法人/集團層面	法人與集團層面	法人與集團層面	法人與集團層面	法人與集團層面	法人與集團層面	法人與集團層面	法人與集團層面	法人與集團層面
7 工具類型	核心一級資本工具	核心一級資本工具	其他一級資本工具	其他一級資本工具	其他一級資本工具	二級資本工具	二級資本工具	二級資本工具
8 可計入監管資本的數額 (單位為百萬, 最近一期報告日)	人民幣142,264	人民幣75,606	人民幣47,869	人民幣79,989	人民幣29,997	人民幣19,988	人民幣49,997	人民幣9,999
9 工具面值 (單位為百萬)	人民幣72,528	人民幣19,856	美元7,250	人民幣80,000	人民幣30,000	人民幣20,000	人民幣50,000	人民幣10,000
10 會計處理	股本、資本公積	股本、資本公積	其他權益工具	其他權益工具	其他權益工具	應付債券	應付債券	應付債券
11 初始發行日	2019年11月28日	2016年9月20日	2017年9月27日	2020年3月16日	2021年3月19日	2017年3月22日	2021年8月19日	2021年8月19日
12 是否存在期限 (存在期限或永續)	永續	永續	永續	永續	永續	存在期限	存在期限	存在期限
13 其中：原到期日	無到期日	無到期日	無到期日	無到期日	無到期日	2027年3月24日	2031年8月23日	2036年8月23日
14 發行人贖回 (須經監管審批)	否	否	是	是	是	是	是	是

附錄二：資本構成情況

監管資本工具主要特徵	普通股 (A股)	普通股 (H股)	優先股 (境外)	無固定期限資本債券	無固定期限資本債券	二級資本債	二級資本債	二級資本債
15 其中：贖回日期 (或有時間贖回日期) 及額度	不適用	不適用	第一個贖回日為 2022年9月27日，全部或部分贖回	第一個贖回日為 2025年3月18日，全部或部分贖回	第一個贖回日為 2026年3月23日，全部或部分贖回	2022年3月24日 部分或全部贖回	2026年8月23日 部分或全部贖回	2031年8月23日 部分或全部贖回
16 其中：後續贖回日期 (如果有)	不適用	不適用	第一個贖回日後的 每年9月27日	第一個贖回日後的 每年3月18日	第一個贖回日後的 每年3月23日	不適用	不適用	不適用
17 其中：固定或浮動派息/分紅	浮動	浮動	浮動，在一個股息率調整週期內(5年) 股息率固定，每隔5年對股息率進行一次重置	浮動，在一個票面利率調整週期內 (5年) 票面利率固定，每隔5年對票面利率進行一次重置	浮動，在一個票面利率調整週期內 (5年) 票面利率固定，每隔5年對票面利率進行一次重置	固定	固定	固定
18 其中：票面利率及相關指標	不適用	不適用	前5年為4.50%，每隔5年對股息率重置一次，按照重置日的5年期美國國債收益率加上263.4基點對股息率進行重置	前5年為3.69%，每隔5年對票面利率重置一次，按照基準利率調整日前5個交易日(不含當日)中國債券信息網(或中央國債登記結算有限責任公司認可的其他網站)公佈的中債國債到期收益率曲線5年期品種到期收益率的算術平均值(四捨五入計算到0.01%)加上125基點對票面利率進行重置	前5年為4.42%，每隔5年對票面利率重置一次，按照基準利率調整日前5個交易日(不含當日)中國債券信息網(或中央國債登記結算有限責任公司認可的其他網站)公佈的中債國債到期收益率曲線5年期品種到期收益率的算術平均值(四捨五入計算到0.01%)加上133基點對票面利率進行重置	4.50%	3.44%	3.75%
19 其中：是否存在股息制動機制	不適用	不適用	是	是	是	否	否	否
20 其中：是否可自主取消分紅或派息	完全自由裁量	完全自由裁量	完全自由裁量	完全自由裁量	完全自由裁量	否	否	否
21 其中：是否有贖回激勵機制	否	否	否	否	否	否	否	否
22 其中：累計或非累計	非累計	非累計	非累計	非累計	非累計	不適用	不適用	不適用

附錄二：資本構成情況

監管資本工具主要特徵	普通股 (A股)	普通股 (H股)	優先股 (境外)	無固定期限資本債券	無固定期限資本債券	二級資本債	二級資本債	二級資本債
23 是否可轉股	否	否	是	否	否	否	否	否
24 其中：若可轉股，則說明轉換觸發條件	不適用	不適用	當其他一級資本工具觸發事件發生時，即核心一級資本充足率降至5.125% (或以下) 時；或當二級資本工具觸發事件發生時，即指以下兩種情形的較早發生者：(1) 中國銀保監會認定若不進行轉股或減記，本行將無法生存；(2) 相關部門認定若不進行公共部門注資或提供同等效力的支持，本行將無法生存	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
25 其中：若可轉股，則說明全部轉股還是部分轉股	不適用	不適用	當其他一級資本工具觸發事件發生時，本行有權在無需獲得優先股股東同意的情況下將屆時已發行且存續的本次境外優先股按照總金額全部或部分轉為H股普通股；當二級資本工具觸發事件發生時，本行有權在無需獲得優先股股東同意的情況下將屆時已發行且存續的本次境外優先股按照總金額全部轉為H股普通股	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用

附錄二：資本構成情況

監管資本工具主要特徵	普通股 (A股)	普通股 (H股)	優先股 (境外)	無固定期限資本債券	無固定期限資本債券	二級資本債	二級資本債	二級資本債
26 其中：若可轉股，則說明轉換價格確定方式	不適用	不適用	初始轉股價格為審議通過本次境外優先股發行方案的董事會決議公告日(2017年3月24日)的前20個交易日本行H股普通股交易均價	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
27 其中：若可轉股，則說明是否為強制性轉換	不適用	不適用	強制的	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
28 其中：若可轉股，則說明轉換後工具類型	不適用	不適用	核心一級資本	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
29 其中：若可轉股，則說明轉換後工具的發行人	不適用	不適用	本行	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
30 是否減記	否	否	否	是	是	是	是	是
31 其中：若減記，則說明減記觸發點	不適用	不適用	不適用	觸發事件指以下兩種情形的較早發生者：1.中國銀保監會認定若不進行減記，發行人將無法生存；2.相關部門認定若不進行公共部門注資或提供同等效力的支持，發行人將無法生存	觸發事件指以下兩種情形的較早發生者：1.中國銀保監會認定若不進行減記，發行人將無法生存；2.相關部門認定若不進行公共部門注資或提供同等效力的支持，發行人將無法生存	觸發事件指以下兩者中的較早者：(1)中國銀保監會認定若不進行減記，發行人將無法生存；(2)相關部門認定若不進行公共部門注資或提供同等效力的支持，發行人將無法生存	無法生存觸發事件指以下兩者中的較早者：(1)中國銀保監會認定若不進行減記，發行人將無法生存；(2)相關部門認定若不進行公共部門注資或提供同等效力的支持，發行人將無法生存	無法生存觸發事件指以下兩者中的較早者：(1)中國銀保監會認定若不進行減記，發行人將無法生存；(2)相關部門認定若不進行公共部門注資或提供同等效力的支持，發行人將無法生存
32 其中：若減記，則說明部分減記還是全部減記	不適用	不適用	不適用	部分或全部減記	部分或全部減記	全部減記	部分或全部減記	部分或全部減記
33 其中：若減記，則說明永久減記還是暫時減記	不適用	不適用	不適用	永久減記	永久減記	永久減記	永久減記	永久減記

附錄二：資本構成情況

監管資本工具主要特徵	普通股 (A股)	普通股 (H股)	優先股 (境外)	無固定期限資本債券	無固定期限資本債券	二級資本債	二級資本債	二級資本債
34 其中：若暫時減記，則說明賬面價值恢復機制。	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
35 清算時清償順序 (說明清償順序更高級的工具類型)	受償順序在存款人、一般債權人及次級債 (含二級資本債) 和其他一級資本工具持有人之後	受償順序在存款人、一般債權人及次級債 (含二級資本債) 和其他一級資本工具持有人之後	受償順序在存款人、一般債權人及次級債 (含二級資本債) 之後，與具有同等清償順序的資本工具同順位受償	受償順序在存款人、一般債權人和處於高於本期債券順位的次級債務之後，發行人股東持有的所有類別股份之前；本期債券與發行人其他償還順序相同的其他一級資本工具同順位受償	受償順序在存款人、一般債權人和處於高於本期債券順位的次級債務之後，發行人股東持有的所有類別股份之前；本期債券與發行人其他償還順序相同的其他一級資本工具同順位受償	債券本金的清償順序和利息支付順序在存款人和一般債權人之後，股權資本、其他一級資本工具和混合資本債券之前；本期債券與發行人已發行的與本期債券償還順序相同的其他次級債務處於同一清償順序，與未來可能發行的與本期債券償還順序相同的其他二級資本工具同順位受償	債券本金的清償順序和利息支付順序在存款人和一般債權人之後，股權資本、其他一級資本工具和混合資本債券之前；本期債券與發行人已發行的與本期債券償還順序相同的其他次級債務處於同一清償順序，與未來可能發行的與本期債券償還順序相同的其他二級資本工具同順位受償	債券本金的清償順序和利息支付順序在存款人和一般債權人之後，股權資本、其他一級資本工具和混合資本債券之前；本期債券與發行人已發行的與本期債券償還順序相同的其他次級債務處於同一清償順序，與未來可能發行的與本期債券償還順序相同的其他二級資本工具同順位受償
36 是否含有暫時的不合格特徵	否	否	否	否	否	否	否	否
37 其中：若有，則說明該特徵	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用

2022年度財務日誌

2021年度業績	於2022年3月30日公佈
2022年一季度報告	公佈日期不遲於2022年4月30日
2022年中期業績	公佈日期不遲於2022年8月31日
2022年三季度報告	公佈日期不遲於2022年10月31日

證券資料

上市情況

本行A股普通股於2019年12月10日在上交所上市，H股普通股於2016年9月28日在香港聯交所上市，境外優先股於2017年9月28日在香港聯交所上市。

普通股

已發行A股股份：72,527,800,605股（截至2021年12月31日）。

已發行H股股份：19,856,167,000股（截至2021年12月31日）。

優先股

已發行境外優先股股份：362,500,000股（截至2021年12月31日）。

證券信息

	上市交易所	股票簡稱	股票代碼
A股	上海證券交易所	郵儲銀行	601658
H股	香港聯合交易所有限公司	郵儲銀行	1658
境外優先股	香港聯合交易所有限公司	PSBC 17USDPRF	4612

附錄三：股東參考資料

股東查詢

股東如對所持股份有任何查詢，例如股份轉讓、轉名、更改地址、報失股票等事項，請致函如下地址：

A股：

中國證券登記結算有限責任公司上海分公司

地址：上海市浦東新區楊高南路188號

電話：86-4008-058-058

H股：

香港中央證券登記有限公司

香港灣仔皇后大道東183號合和中心17M樓

電話：852-28628555

傳真：852-28650990

投資者查詢

中國郵政儲蓄銀行股份有限公司董事會辦公室

地址：北京市西城區金融大街3號

電話：86-10-68858158

傳真：86-10-68858165

電郵：psbc.ir@psbcoa.com.cn

其他資料

可致函本行H股股份登記處香港中央證券登記有限公司（地址：香港灣仔皇后大道東183號合和中心17M樓）索取按照國際財務報告準則編製的年度報告，或於本行住所索取按照中國會計準則編製的年度報告。亦可在下列網址 www.psb.com、www.sse.com.cn、www.hkexnews.hk 閱覽本報告中文或英文版本。

對如何索取本報告或如何在本行網址上閱覽該文件有任何疑問，請致電本行A股股份登記處86-4008-058-058、H股股份登記處852-28628555或本行熱線86-10-68858158。

一級分行

北京分行

地址：北京市豐台區北甲地路2號院6甲1
郵編：100068
電話：010-86353872
傳真：010-86353845

天津分行

地址：天津市和平區大沽北路121號
郵編：300040
電話：022-88588888
傳真：022-88588858

河北省分行

地址：石家莊市新華區西三莊街88號
郵編：050070
電話：0311-86683329
傳真：0311-86698360

山西省分行

地址：山西省太原市平陽路139號1幢1-25層
郵編：030006
電話：0351-2112807
傳真：0351-2112840

內蒙古自治區分行

地址：內蒙古自治區呼和浩特市賽罕區鄂爾多斯大街
與丁香路交匯處巨海城八區2號綜合樓
郵編：010010
電話：0471-6924787
傳真：0471-6263020

遼寧省分行

地址：遼寧省瀋陽市沈河區北站路72號
郵編：110013
電話：024-31927017
傳真：024-31927219

吉林省分行

地址：吉林省長春市南關區南環城路3266號
郵編：130000
電話：0431-81285030
傳真：0431-88985924

黑龍江省分行

地址：黑龍江省哈爾濱市道里區西十四道街55號
郵編：150010
電話：0451-87659373
傳真：0451-86209997

上海分行

地址：上海市虹口區東大名路1080號
郵編：200082
電話：021-63292666
傳真：021-63293206

江蘇省分行

地址：江蘇省南京市建鄴區廬山路242號
南京金融城2號樓
郵編：210019
電話：025-83797811
傳真：025-83796099

機構名錄

浙江省分行

地址：浙江省杭州市上城區錢江新城五星路206號
明珠國際商務中心6號樓
郵編：310009
電話：0571-87335016
傳真：0571-85164911

安徽省分行

地址：安徽省合肥市經濟技術開發區繁華大道12236號
郵編：230061
電話：0551-62256516
傳真：0551-62256677

福建省分行

地址：福建省福州市鼓樓區古田路101號
郵編：350005
電話：0591-87117836
傳真：0591-83373480

江西省分行

地址：江西省南昌市經谷灘新區世貿路969號
郵編：330038
電話：0791-88891101
傳真：0791-86730610

山東省分行

地址：山東省濟南市高新區經十路7000號
漢峪金融商務中心四區6號樓
郵編：250102
電話：0531-58558790
傳真：0531-58558780

河南省分行

地址：河南省鄭州市金水區花園路59號
郵編：450008
電話：0371-69199191
傳真：0371-69199191

湖北省分行

地址：湖北省武漢市江漢區雲霞路183號
郵編：430022
電話：027-65778565
傳真：027-85722512

湖南省分行

地址：湖南省長沙市芙蓉中路一段489號
郵編：410005
電話：0731-85988267
傳真：0731-85988345

廣東省分行

地址：廣東省廣州市天河區體育西路1-3號峰源大廈
郵編：510620
電話：020-38186880
傳真：020-38186666

廣西壯族自治區分行

地址：廣西壯族自治區南寧市良慶區歌海路6號
郵編：530201
電話：0771-5836014
傳真：0771-5836013

海南省分行

地址：海南省海口市美蘭區大英山西四路1號
郵編：570203
電話：0898-66556005
傳真：0898-66788066

重慶分行

地址：重慶市江北區聚賢街5號
郵編：400024
電話：023-63859333
傳真：023-63859222

四川省分行

地址：四川省成都市高新區天府四街588號
郵編：610094
電話：028-88619030
傳真：028-88619020

貴州省分行

地址：貴陽市觀山湖區長嶺北路金融城北四塔
郵編：550081
電話：0851-85208005
傳真：0851-85258832

雲南省分行

地址：雲南省昆明市五華區學府路388號
郵編：650033
電話：0871-63318155
傳真：0871-63326698

西藏自治區分行

地址：西藏自治區拉薩市林廓東路一巷5號
郵編：850014
電話：0891-6310332
傳真：0891-6310332

陝西省分行

地址：陝西省西安市高新區唐延路5號郵政信息大廈
郵編：710075
電話：029-88602848
傳真：029-88602861

甘肅省分行

地址：甘肅省蘭州市城關區慶陽路369號
郵編：730030
電話：0931-8429172
傳真：0931-8429891

青海省分行

地址：青海省西寧市城西區海晏路30號
郵編：810001
電話：0971-8299173
傳真：0971-8299178

寧夏回族自治區分行

地址：寧夏回族自治區銀川市興慶區解放西街9號
郵編：750001
電話：0951-6920359
傳真：0951-6920505

新疆維吾爾自治區分行

地址：新疆維吾爾自治區烏魯木齊市解放北路239號
郵編：830002
電話：0991-2357992
傳真：0991-2357988

機構名錄

大連分行

地址：遼寧省大連市沙河口區成仁街191號
郵編：116021
電話：0411-84376640
傳真：0411-84376688

寧波分行

地址：浙江省寧波市高新區揚帆廣場1號樓
郵編：315010
電話：0574-87950777
傳真：0574-87950986

廈門分行

地址：福建省廈門市思明區蓮岳路1號磐基中心
商務樓二樓238、六、七、十九樓
郵編：361012
電話：0592-2205134
傳真：0592-2206124

青島分行

地址：山東省青島市市南區延安三路222號
郵編：266971
電話：0532-83886609
傳真：0532-83877070

深圳分行

地址：廣東省深圳市福田區益田路
信息樞紐大廈41-44樓
郵編：518048
電話：0755-22228000
傳真：0755-22228002

控股子公司

中郵消費金融有限公司

地址：廣東省廣州市天河區林和東路281號
天倫控股大廈
郵編：510610
電話：020-22361163
傳真：020-22361004

中郵理財有限責任公司

地址：北京市西城區金融大街6號樓6層601
郵編：100033
電話：010-89621800
傳真：010-89621830

中郵郵惠萬家銀行有限責任公司

地址：上海市虹口區東大名路1080號
25層、26層
郵編：200082
電話：021-35905606
傳真：021-35965996



中国邮政储蓄银行
POSTAL SAVINGS BANK OF CHINA

2 0 2 1 年 度 报 告

