

2022 绿色让生活更美好

# 中期報告

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



**3** 不良貸款率**0.83%**

**8** 客戶貸款總額**6.99**萬億元  
較上年末增長**8.32%**

**4** 手續費及佣金  
淨收入**178.80**億元  
同比增長**56.44%**

  
以綠色繪就  
美好生活

**1** 營業收入**1,736.35**億元  
同比增長**10.05%**

**5** 資產總額**13.43**萬億元  
較上年末增長**6.66%**

  
以協調鞏固  
稟賦優勢

  
以創新重塑  
發展動力

**6** 負債總額**12.59**萬億元  
較上年末增長**6.72%**

  
以開放升級  
服務模式

**2** 歸屬於銀行股東的  
淨利潤**471.14**億元  
同比增長**14.88%**

**9** 撥備覆蓋率**409.25%**

  
以共享搭建  
價值舞台

**7** 客戶存款**12.12**萬億元  
較上年末增長**6.77%**

## 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8月22日，本行董事會審議通過了2022年半年度報告、摘要及業績公告。本行應出席董事13名、親自出席董事13名，出席人數符合《中華人民共和國公司法》和公司章程的規定。

經2022年6月28日召開的2021年年度股東大會批准，本行已向股權登記日登記在冊的全部普通股股東派發自2021年1月1日至2021年12月31日期間的現金股利，每10股派發人民幣2.474元（稅前），共計分派股息約人民幣228.56億元（稅前）。本行不宣派2022年中期股息，不實施資本公積金轉增股本。

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2022年中期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閱準則審閱。

中國郵政儲蓄銀行股份有限公司董事會  
二〇二二年八月二十二日

本行法定代表人劉建軍<sup>1</sup>、主管財務工作副行長張學文（代為履行財務會計部負責人職責<sup>2</sup>）聲明並保證本報告中財務報告的真實、準確、完整。

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

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

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

<sup>1</sup> 張金良先生因工作調動，不再擔任本行董事長、法定代表人等職務。經董事會批准，自2022年4月25日起，本行執行董事、行長劉建軍先生代為履行董事長、法定代表人等職責。

<sup>2</sup> 劉玉成先生因年齡原因，不再擔任本行財務會計部負責人職務。本行主管財務工作副行長張學文先生代為履行財務會計部負責人職責。



# 目 錄

## 概況

釋義	4
公司簡介	6
戰略定位及企業文化	8
公司基本情況	10
財務概要	12
經營情況概覽	16

## 討論與分析

環境與展望	20
財務報表分析	20
業務綜述	40
能力建設	67
風險管理	80
資本管理	97
資本市場重點關注問題	98

## 公司治理

股本變動及股東情況	102
公司治理	108
環境和社會責任	110
重要事項	113

## 財務報告及其他

簡明合併財務報表審閱報告	120
簡明合併財務報表	121
附錄一：補充財務資料	232
附錄二：資本構成情況	236



## 釋義

「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）
「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
「本集團」	指	本行和本行的子公司
「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
「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
「央行／人民銀行」	指	中國人民銀行
「財政部」	指	中華人民共和國財政部
「中國銀保監會」	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）
「中國證監會」	指	中國證券監督管理委員會
「上交所」	指	上海證券交易所
「香港聯交所」	指	香港聯合交易所有限公司
「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
「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
「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
「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
「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
「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
「三農」	指	農業、農村、農民
「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

「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

「最後實際可行日期」 指 2022年9月1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

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、融合並進的金融服務體系，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。

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<sub>spc</sub>評級，中誠信國際給予本行AAA評級，展望均為穩定。2022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13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「五化」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，著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。



袁錫潮  
浙江分行



鄭小清  
廈門分行



劉佳敏  
黑龍江分行



蔣莉  
廣西分行



張美琳  
河北分行



喬娜  
青海分行



謝萍  
湖南分行



金曼  
湖北分行



次仁桑珠  
西藏分行



鄭重  
中郵理財



鮑冰冰  
河南分行



劉玉萍  
北京分行



朱玲  
福建分行



周逸菲  
上海分行



趙竇  
四川分行



曹琳  
廣東分行



李薇  
吉林分行



張旭  
山西分行



何雨沛  
陝西分行



黃健  
青島分行



鐘濟航  
中郵消費金融



曾禹銘  
重慶分行



胡小源  
深圳分行



李志賢  
遼寧分行



郝艷  
江蘇分行



林優舒  
寧波分行



李淑靜  
內蒙古分行



周自勤  
江西分行



田立  
貴州分行



馬志國  
甘肅分行



郭瑩  
山東分行



寸鑾劍  
雲南分行



丁彥梅  
寧夏分行



郭維維  
天津分行



翟紅梅  
新疆分行



章薇  
安徽分行



尹久喆  
大連分行

長  
新  
力  
量



# 戰略定位及企業文化



自「十四五」規劃實施以來，面對複雜嚴峻的國內外形勢，全行圍繞服務實體經濟、防控金融風險、加快業務轉型升級，深化金融改革，強化戰略引領，深入推進科技賦能、客戶深耕、中收跨越、人才強行、風控護行、協同發展六大專項戰略，取得了良好成效。



一圖速覽郵儲銀行  
企業文化理念體系



## 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 <sup>1</sup>	劉建軍
董事長 <sup>1</sup>	劉建軍
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.psbc.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)
半年度報告備置地址	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

<sup>1</sup> 自2022年4月25日起，本行執行董事、行長劉建軍先生代為履行董事長、法定代表人等職責。

H股股票上市地點、簡稱、代碼和報告登載網站	<p>股票上市交易所：香港聯合交易所有限公司</p> <p>股票簡稱：郵儲銀行</p> <p>股票代碼：1658</p> <p>股份登記處：香港中央證券登記有限公司</p> <p>香港灣仔皇后大道東183號合和中心17樓1712-1716號舖</p> <p>登載報告的香港交易所「披露易」網站：www.hkexnews.hk</p>
優先股股票上市地點、簡稱、代碼	<p>股票上市交易所：香港聯合交易所有限公司</p> <p>股票簡稱：PSBC 17USD_PREF</p> <p>股票代碼：4612</p>
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	<p>德勤華永會計師事務所（特殊普通合伙）</p> <p>辦公地址：上海市黃浦區延安東路222號30樓</p> <p>簽字會計師：楊勃、胡小駿、沈小紅</p>
國際審計師	德勤·關黃陳方會計師行
持續督導保薦機構	<p>中國國際金融股份有限公司</p> <p>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</p> <p>簽字保薦人：周韶龍、李懿范</p> <p>持續督導期間：2019年12月10日至2022年12月31日</p> <p>中信證券股份有限公司</p> <p>辦公地址：北京市朝陽區亮馬橋路48號中信證券大廈23層</p> <p>簽字保薦人：孫毅、馬小龍</p> <p>持續督導期間：2021年1月6日至2022年12月31日</p>

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

# 財務概要

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

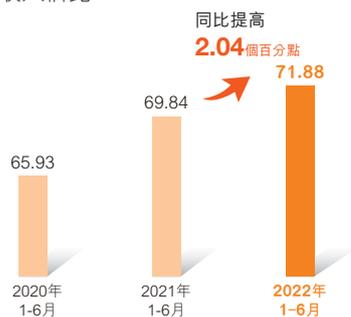
營業收入  
(人民幣億元)



歸屬於銀行股東的淨利潤  
(人民幣億元)



個人銀行業務收入佔比  
(百分比)



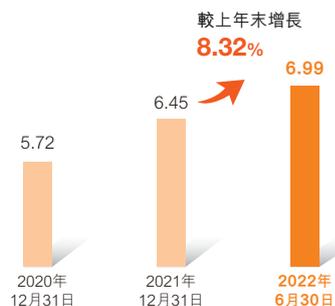
手續費及佣金淨收入佔比  
(百分比)



資產總額  
(人民幣萬億元)



客戶貸款總額  
(人民幣萬億元)



客戶存款  
(人民幣萬億元)



年化加權平均淨資產收益率  
(百分比)



## 主要財務數據

人民幣百萬元，另有標註除外

項目	2022年 1-6月	2021年 1-6月	2020年 1-6月
<b>經營業績</b>			
營業收入	173,635	157,778	146,485
利息淨收入	137,117	132,096	124,392
手續費及佣金淨收入	17,880	11,429	8,290
營業支出	93,834	82,565	76,664
信用減值損失	27,099	29,454	33,590
其他資產減值損失	9	8	4
稅前利潤	52,693	45,751	36,227
淨利潤	47,170	41,244	33,673
歸屬於銀行股東的淨利潤	47,114	41,010	33,658
經營活動產生的現金流量淨額	146,914	168,077	(10,929)
<b>每股計(人民幣元)</b>			
基本和稀釋每股收益 <sup>1</sup>	0.44	0.40	0.36

<sup>1</sup> 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。本行發行在外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 <sup>1</sup>	2022年 6月30日	2021年 12月31日	2020年 12月31日
<b>報告期末數據</b>			
資產總額	13,426,421	12,587,873	11,353,263
客戶貸款總額 <sup>2</sup>	6,991,064	6,454,099	5,716,258
客戶貸款減值準備 <sup>3</sup>	233,770	216,900	203,897
客戶貸款淨額	6,757,294	6,237,199	5,512,361
金融投資 <sup>4</sup>	4,556,578	4,348,620	3,914,650
現金及存放中央銀行款項	1,229,495	1,189,458	1,219,862
負債總額	12,585,183	11,792,324	10,680,333
客戶存款 <sup>2</sup>	12,122,517	11,354,073	10,358,029
歸屬於銀行股東的權益	839,724	794,091	671,799
資本淨額	1,018,429	945,992	784,579
核心一級資本淨額	650,349	635,024	542,347
其他一級資本淨額	187,974	157,982	127,954
風險加權資產	6,973,885	6,400,338	5,651,439
<b>每股計(人民幣元)</b>			
每股淨資產 <sup>5</sup>	7.06	6.89	6.25

<sup>1</sup> 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。

<sup>2</sup> 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」。

<sup>3</sup> 以攤餘成本計量的客戶貸款的減值準備。

<sup>4</sup> 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。

<sup>5</sup> 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	2022年 1-6月	2021年 1-6月	2020年 1-6月
<b>盈利能力(%)</b>			
平均總資產回報率 <sup>1、2</sup>	0.73	0.71	0.64
加權平均淨資產收益率 <sup>1、3</sup>	13.35	13.30	12.65
淨利息收益率 <sup>1、4</sup>	2.27	2.37	2.45
淨利差 <sup>1、5</sup>	2.24	2.31	2.39
手續費及佣金淨收入佔營業收入比率	10.30	7.24	5.66
成本收入比 <sup>6</sup>	53.24	51.53	51.57

項目	2022年 6月30日	2021年 12月31日	2020年 12月31日
<b>資產質量(%)</b>			
不良貸款率 <sup>7</sup>	0.83	0.82	0.88
撥備覆蓋率 <sup>8</sup>	409.25	418.61	408.06
貸款撥備率 <sup>9</sup>	3.40	3.43	3.60
<b>資本充足率(%)</b>			
核心一級資本充足率 <sup>10</sup>	9.33	9.92	9.60
一級資本充足率 <sup>11</sup>	12.02	12.39	11.86
資本充足率 <sup>12</sup>	14.60	14.78	13.88
風險加權資產佔總資產比率 <sup>13</sup>	51.94	50.85	49.78
總權益對總資產比率	6.27	6.32	5.93

<sup>1</sup> 按年化基準。

<sup>2</sup> 指淨利潤佔期初及期末資產總額平均值的百分比。

<sup>3</sup> 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。本行發行在外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。

<sup>4</sup> 按利息淨收入除以生息資產的平均餘額計算。

<sup>5</sup> 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。

<sup>6</sup> 按營業支出(不含稅金及附加)除以營業收入計算。

<sup>7</sup> 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。

<sup>8</sup> 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。

<sup>9</sup> 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。

<sup>10</sup> 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。

<sup>11</sup> 按一級資本(減一級資本扣除項)除以風險加權資產計算。

<sup>12</sup> 按總資本(減資本扣除項)除以風險加權資產計算。

<sup>13</sup> 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	2022年 6月30日	2021年 12月31日	2020年 12月31日
流動性比例(%) <sup>1</sup>	本外幣 ≥25	80.43	72.86	71.61
最大單一客戶貸款比例(%) <sup>2</sup>	≤10	17.37	18.72	23.21
最大十家客戶貸款比例(%)		27.43	28.67	34.49
貸款遷徙率(%)	正常類	0.65	0.90	1.02
	關注類	30.03	27.09	48.94
	次級類	43.22	50.76	52.81
	可疑類	82.61	59.16	86.23

<sup>1</sup> 按流動性資產除以流動性負債計算。

<sup>2</sup> 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1,768.74億元，佔本行資本淨額的17.37%。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1.66%。

## 信用評級

評級機構	2022年6月30日	2021年	2020年
標普全球	A (穩定)	A (穩定)	A (穩定)
穆迪	A1 (穩定)	A1 (穩定)	A1 (穩定)
惠譽	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)

## 經營情況概覽

本行始終堅持以習近平新時代中國特色社會主義思想為指導，堅決貫徹黨中央、國務院決策部署，統籌疫情防控、助力經濟社會發展，把服務實體經濟放在更突出的位置，在加快落實穩定宏觀經濟大盤各項政策措施的同時，以價值創造為導向，以改革創新為動力，不斷深化特色化、綜合化、輕型化、數字化、集約化「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」建設，厚植創新動能，增強體系支撐，以高質量發展加速推進一流大型零售銀行建設。

**經營業績穩定向好。**一是業務規模穩步增長。本行在業務發展上始終堅持高質量、可持續的增長。截至報告期末，本行資產總額13.43萬億元，較上年末增長6.66%，其中客戶貸款總額接近7萬億元，達6.99萬億元，較上年末增長8.32%；負債總額12.59萬億元，較上年末增長6.72%，其中客戶存款總額超12萬億元，達12.12萬億元，較上年末增長6.77%。二是盈利能力保持穩定。上半年，本行收入和利潤均實現兩位數增幅，歸屬於銀行股東的淨利潤471.14億元，同比增長14.88%；營業收入1,736.35億元，同比增長10.05%；手續費及佣金淨收入達178.80億元，同比增長56.44%。三是價值創造能力繼續提升。年化平均總資產回報率和年化加權平均淨資產收益率分別為0.73%和13.35%，同比分別提高0.02個百分點和0.05個百分點。

**發展質效不斷提升。**本行積極應對外部形勢變化和挑戰，著力助力經濟穩定恢復的同時，全面提升自身管理的前瞻性、精細化和科學性，通過更加積極主動的管理，推動更好更快的高質量發展。一是在資產配置上，在堅持以風險調整後收益率(RAROC)為資源配置依據的前提下，全力加大對實體經濟的資金投放，推動資產負債結構持續優化。信貸投放的節奏安排更加積極主動，及時響應中央「政策發力適當靠前」要求，前瞻佈局主動前移投放節奏，把金融活水更多更有效地引向實體經濟，客戶貸款總額較上年末增加5,369.65億元，同比多增608.23億元，存貸比和信貸資產佔比較上年末分別提升0.83個和0.80個百分點；非信貸資產的擺佈更加靈活，增強市場研判，科學制定資金配置策略，合理把握投放節奏，持續拓展投資渠道，積極加大高RAROC資產投放，加強流轉和產品創新。二是在負債管理上，深挖結構調整潛力，以大力發展價值存款為核心推動負債業務高質量發展，實現「總量穩、結構優、成本降」，客戶存款總額較上年末增加7,684.44億元，同比多增2,129.06億元，新增存款中主要是一年期及以下期限的較低成本的價值存款，高成本的長期限存款繼續壓降，推動了存款付息成本下降。三是在風險管理上，繼續全面深化數字化、集約化轉型，推進資本管理高級方法建設應用，風險管理能力有效提升。資產質量保持優良，不良貸款率0.83%，居於行業優秀水平。

**轉型升級加快推進。**本行堅持為客戶創造價值，圍繞服務能力和客戶體驗提升，持續做難而正確、正確而美好的事，在著力構築差異化競爭優勢的同時，推動實現客戶價值與銀行效益的雙提升。一是鞏固零售金融的核心地位，以AUM(管理個人客戶資產)為綱，加速推進財富管理轉型升級。本行聚焦個人客戶多元化需求，深化客戶分層經營，加快構建專業化能力體系，讓經濟發展紅利惠及廣大人民，實現AUM規模的快速提升，本行服務個人客戶6.44億戶，AUM規模達13.41萬億元，較上年末增加8,812.24億元，增長7.03%；客戶資產提檔升級，VIP客戶達4,624.80萬戶，較上年末增長8.49%；財富客戶突破400萬戶，達406.02萬戶，較上年末增長13.98%。二是加快發展富有特色、低資本消耗的公司業務。公司金融依託「1+N」經營與服務新體系<sup>1</sup>，加快向綜合化、專業化服務模式轉變，為更廣泛的客戶提供全方位金融服務的同時，進一步完善客戶立體式分層體系，實現服務客戶規模的快速增長，公司客戶新增15.83萬戶，規模達126.91萬戶。三是圍繞輕型化目標推動實現高品質的增長。一方面，本行在堅決貫徹落實國家減費讓利政策的前提下，深入推進「中收跨越」戰略，著力提升中收貢獻，手續費及佣金淨收入佔營業收入比率達10.30%，同比提高3.06個百分點；另一方面，優化組織架構和業務模式，穩步推進集約化運營，進一步向高效率、低成本、智能化的現代化商業銀行運營模式轉變，提升客戶服務效率。四是通過科技賦能強化轉型動能。本行加快數字化轉型，用科技力量持續提升客戶體驗，新一代個人業務核心系統全面投產上線，開創了以分佈式平台承載超6億客戶的轉型之路；堅持創新驅動，在人工智能、區塊鏈、雲計算等關鍵領域深化應用，形成「平台+能力+應用」的金融科技創新應用格局。

<sup>1</sup> 圍繞客戶、產品、聯動、服務、風險、科技六個維度，實施經營機制的改革和深化，完善前中後台一體化的營銷支撐服務體系。

**服務實體精準發力。**本行堅守金融服務實體經濟本源，積極應對疫情挑戰，加大對重點領域和薄弱環節的信貸資金支持，強化國有大行的責任擔當。一是**推動三農金融高質量發展。**本行加強服務鄉村振興的頂層設計，持續加大鄉村振興重點主體和領域的信貸投放力度，努力追逐「讓絕大多數農戶都有郵儲銀行授信」的夢想，推進信用村普遍授信，開創高質高效服務鄉村振興的新局面。建成信用村30.41萬個，評定信用戶486.15萬戶，涉農貸款餘額1.72萬億元，較上年末增加1,042.64億元，餘額佔客戶貸款總額的比例約為四分之一，佔比居國有大行前列。二是**全面深化小微金融服務，積極支持小微企業紓困解難。**本行持續優化金融服務小微企業「敢貸、願貸、能貸、會貸」長效機制，全力支持小微企業、個體工商戶等市場主體紓困發展，提升普惠金融服務的覆蓋面、可得性和便利性，推動實現小微金融可持續發展。本行普惠型小微企業貸款餘額10,929.05億元，在客戶貸款總額中佔比超過15%，穩居國有大行前列，有貸款餘額戶數179.73萬戶，較年初淨增8.66萬戶。三是**搭建科創金融服務體系。**聚焦專精特新及科創企業不同成長階段的需求特征，有針對性地提供專業化、差異化的綜合金融服務，專精特新及科創企業貸款客戶數超過2萬戶。四是**主動服務國家戰略。**加大重點領域、重點行業和重大項目的支持力度，深耕傳統製造業，積極拓展具有高創新力、高成長性的先進製造業企業，製造業中長期貸款較上年末增長19.23%。五是**持續推進綠色銀行建設。**堅持綠色發展理念，貫徹「綠色讓生活更美好」主張，制定落實碳達峰碳中和行動方案，提出碳達峰、碳中和分步推進的時間表和路線圖。大力發展綠色金融業務，探索轉型金融。截至報告期末，綠色貸款餘額4,336.71億元，較上年末增長16.49%。加快綠色金融數字化轉型，推進建設中國人民銀行營業管理部金融數據綜合應用試點項目「基於大數據技術的綠色信貸服務」。六是**全力做好受疫情影響困難行業企業等金融服務。**加強對受疫情影響嚴重行業企業等的信貸支持力度，做好接續融資安排，確保有關金融紓困政策落地。

**持續創新引領發展。**本行全面深化改革，以產品和服務創新增厚內生發展動力，驅動更高水平發展。郵惠萬家銀行作為首家國有大行發起設立的獨立法人直銷銀行，正式開業並推出首批產品，構建場景金融、普惠信貸、大眾財富和數字鄉村四大業務平台，豐富「三農」金融服務供給。推出針對科技型企業的專屬信貸產品「科創e貸」，精準支持專精特新及科創企業。全力打造新市民特色金融服務方案，聚焦新市民美好生活需求，推出專屬借記卡「U+卡」、專屬小額貸款產品，並針對新市民個人消費貸款需求加大支持服務力度，著力提高新市民金融可得性和便利性。承銷發行全國首單「可持續發展掛鈎+能源保供」債權融資計劃，參與承銷市場首批科創票據。數字人民幣業務搶先佈局，打造多領域應用場景，本行通過數字人民幣APP開立的個人錢包數量列運營機構首位。





# 討論與分析

環境與展望	20
財務報表分析	20
業務綜述	40
能力建設	67
風險管理	80
資本管理	97
資本市場重點關注問題	98

## 討論與分析

### 環境與展望

2022年上半年，全球新冠疫情出現反彈，地緣政治衝突持續，主要發達經濟體貨幣政策加快收緊，全球經濟增長放緩，能源、金屬、農產品等大宗商品價格明顯上漲，海外通脹壓力持續走高，全球經濟復甦前景的複雜性和不確定性加大。

面對需求收縮、供給衝擊、預期轉弱三重壓力，我國有效統籌疫情防控和經濟社會發展，宏觀政策靠前發力，疫情防控取得積極成效，經濟社會發展取得新成績。積極的財政政策提質增效，有效投資明顯加快。穩健的貨幣政策靈活適度，流動性合理充裕，加大對實體經濟支持力度，有效防控金融風險。貸款市場報價利率改革紅利持續釋放，貨幣政策傳導效率增強，貸款利率穩中有降，人民幣匯率預期平穩，雙向浮動彈性增強。我國銀行業全力支持穩住宏觀經濟大盤，著力防範化解金融風險，持續深化金融供給側結構性改革，資產規模穩健增長，信貸資產質量基本穩定。

展望2022年下半年，全球通脹將保持高位運行，主要發達經濟體貨幣政策轉向帶來的溢出效應逐漸顯現，外部環境更趨複雜。國內疫情防控形勢總體向好但任務仍然艱巨，經濟發展仍面臨需求收縮、供給衝擊、預期轉弱三重壓力，主要經濟指標仍處低位，恢復基礎還需鞏固。我國將繼續堅持穩中求進工作總基調，全面落實疫情要防住、經濟要穩住、發展要安全的要求，鞏固經濟回升向好趨勢，著力穩就業穩物價，保持經濟運行在合理區間。銀行業將把服務實體經濟放在更突出的位置，繼續加大對製造業、小微企業、科技創新、綠色發展以及水利、交通、能源等重點領域和薄弱環節的支持力度，圍繞安全發展要求做好風險管理。

2022年下半年，郵儲銀行將繼續堅持以習近平新時代中國特色社會主義思想為指導，全面貫徹落實黨的十九大和十九屆歷次全會會議精神，堅持「建設客戶信賴、特色鮮明、穩健安全、創新驅動、價值卓越的一流大型零售銀行」的戰略願景，加快改革轉型步伐，打造「六大」能力，推進「五化」轉型，以實際行動迎接黨的二十大勝利召開。

一是切實履行服務實體經濟根本職責。堅決落實中央重大決策部署，加大信貸投放，把金融活水引向實體經濟。深入支持鄉村振興，扎實做好小微、民營企業金融服務，大力發展綠色金融，積極幫助市場主體紓困解難，通過金融力量助力穩定經濟大盤，堅定不移履行國有大行使命擔當。

二是進一步強化綜合服務能力。牢固樹立市場理念，積極把握市場形勢和客戶需求變化，堅持以客戶為中心，全力構建一站式、專業化綜合金融服務體系，為客戶創造價值。

三是加快推進業務轉型發展。加快推進零售金融向集約化、智能化轉型，突破式發展財富管理業務；公司金融向綜合化、專業化轉型，加大發展「融智」業務，打造差異化競爭優勢；資金資管業務向交易型、創新型轉型，持續深耕同業生態圈建設。

四是持續提升風險管理能力。加強全面風險管理，嚴守不發生系統性風險的底線。加快推進風險管理數字化轉型，提升風險管理精細化水平。著力提升風險研究能力，加快推進風險管理向引領業務發展轉變，助推業務轉型發展。

### 財務報表分析

2022年上半年，面對複雜的內外部環境，本行堅持戰略引領，加快轉型升級，激發內生動力，提高服務實體經濟質效，取得了良好的經營業績。主要表現在：

盈利能力保持穩健，價值創造能力持續提升。報告期內，本行實現歸屬於銀行股東的淨利潤471.14億元，同比增長14.88%。實現營業收入1,736.35億元，同比增長10.05%，其中，實現利息淨收入1,371.17億元，同比增長3.80%；實現手續費及佣金淨收入178.80億元，同比增長56.44%。年化平均總資產回報率和年化加權平均淨資產收益率分別為0.73%和13.35%，同比分別提高0.02個和0.05個百分點。

資產負債規模穩定增長，結構優化成效明顯。截至報告期末，本行資產總額134,264.21億元，較上年末增長6.66%；其中，客戶貸款總額69,910.64億元，較上年末增長8.32%，存貸比、信貸資產佔比分別較上年末提高0.83個和0.80個百分點。負債總額125,851.83億元，較上年末增長6.72%；其中，客戶存款總額121,225.17億元，較上年末增長6.77%，主要是一年期及以下存款增長帶動。

## 利潤表分析

報告期內，本行實現淨利潤471.70億元，同比增加59.26億元，增長14.37%；歸屬於銀行股東的淨利潤471.14億元，同比增加61.04億元，增長14.88%。

### 利潤表主要項目變動

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2022年1-6月	2021年1-6月	增(減)額	變動(%)
利息淨收入	137,117	132,096	5,021	3.80
手續費及佣金淨收入	17,880	11,429	6,451	56.44
其他非利息淨收入	18,638	14,253	4,385	30.77
<b>營業收入</b>	<b>173,635</b>	<b>157,778</b>	<b>15,857</b>	<b>10.05</b>
減：營業支出	93,834	82,565	11,269	13.65
信用減值損失	27,099	29,454	(2,355)	(8.00)
其他資產減值損失	9	8	1	12.50
稅前利潤	52,693	45,751	6,942	15.17
減：所得稅費用	5,523	4,507	1,016	22.54
<b>淨利潤</b>	<b>47,170</b>	<b>41,244</b>	<b>5,926</b>	<b>14.37</b>
歸屬於銀行股東	47,114	41,010	6,104	14.88
歸屬於非控制性權益	56	234	(178)	(76.07)
其他綜合收益	(1,914)	802	(2,716)	(338.65)
<b>綜合收益總額</b>	<b>45,256</b>	<b>42,046</b>	<b>3,210</b>	<b>7.63</b>

## 利息淨收入

報告期內，本行實現利息淨收入1,371.17億元，同比增加50.21億元，增長3.80%。其中，規模增長帶動利息淨收入增加107.08億元，利率變動導致利息淨收入減少56.87億元。淨利息收益率和淨利差分別為2.27%和2.24%。

## 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	2022年1-6月			2021年1-6月		
	平均餘額	利息收入／ 支出	平均收益率／ 付息率(%) <sup>1</sup>	平均餘額	利息收入／ 支出	平均收益率／ 付息率(%) <sup>1</sup>
<b>資產</b>						
客戶貸款總額	6,714,025	153,499	4.61	5,959,596	139,479	4.72
投資 <sup>2</sup>	3,684,981	63,450	3.47	3,545,449	63,343	3.60
存放中央銀行款項 <sup>3</sup>	1,164,828	9,405	1.62	1,169,831	9,456	1.62
存拆放同業及其他金融機構款項 <sup>4</sup>	641,017	9,093	2.86	586,549	8,649	2.97
<b>總生息資產</b>	<b>12,204,851</b>	<b>235,447</b>	<b>3.89</b>	<b>11,261,425</b>	<b>220,927</b>	<b>3.96</b>
資產減值準備	(257,807)	-	-	(229,304)	-	-
非生息資產 <sup>5</sup>	1,182,632	-	-	823,655	-	-
<b>資產總額</b>	<b>13,129,676</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>11,855,776</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>負債</b>						
客戶存款	11,678,768	94,343	1.63	10,561,655	85,636	1.64
同業及其他金融機構存放和拆入款項 <sup>6</sup>	225,243	2,124	1.90	224,550	1,983	1.78
已發行債務證券 <sup>7</sup>	95,127	1,701	3.61	55,911	996	3.59
向中央銀行借款	18,451	162	1.77	24,873	216	1.75
<b>總付息負債</b>	<b>12,017,589</b>	<b>98,330</b>	<b>1.65</b>	<b>10,866,989</b>	<b>88,831</b>	<b>1.65</b>
非付息負債 <sup>8</sup>	240,302	-	-	241,243	-	-
<b>負債總額</b>	<b>12,257,891</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>11,108,232</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>利息淨收入</b>	<b>-</b>	<b>137,117</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>132,096</b>	<b>-</b>
<b>淨利差<sup>9</sup></b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2.24</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2.31</b>
<b>淨利息收益率<sup>10</sup></b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2.27</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2.37</b>

<sup>1</sup> 按年化基準。平均收益率／付息率按當年實際天數年化計算。

<sup>2</sup> 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。

<sup>3</sup> 包括法定存款準備金、超額存款準備金。

<sup>4</sup> 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。

<sup>5</sup> 包括以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產、現金、不動產和設備、衍生金融資產、遞延所得稅資產和其他資產。

<sup>6</sup> 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。

<sup>7</sup> 包括已發行合格二級資本工具及同業存單。

<sup>8</sup> 包括衍生金融負債、應付職工薪酬、代理業務負債、應交企業所得稅及其他負債。

<sup>9</sup> 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。

<sup>10</sup> 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	2022年1-6月與2021年1-6月比較		
	規模 <sup>1</sup>	增長／(減少) 利率 <sup>2</sup>	合計 <sup>3</sup>
<b>資產</b>			
客戶貸款總額	17,248	(3,228)	14,020
投資	2,403	(2,296)	107
存放中央銀行款項	(40)	(11)	(51)
存拆放同業及其他金融機構款項	773	(329)	444
利息收入變化合計	20,384	(5,864)	14,520
<b>負債</b>			
客戶存款	9,024	(317)	8,707
同業及其他金融機構存放和拆入款項	7	134	141
已發行債務證券	701	4	705
向中央銀行借款	(56)	2	(54)
利息支出變化合計	9,676	(177)	9,499
<b>利息淨收入變化</b>	<b>10,708</b>	<b>(5,687)</b>	<b>5,021</b>

<sup>1</sup> 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。

<sup>2</sup> 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。

<sup>3</sup> 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2,354.47億元，同比增加145.20億元，增長6.57%，主要是由於生息資產規模增長，以及信貸資產佔比提升帶動。

#### 客戶貸款利息收入

報告期內，本行支持實體經濟發展，加大信貸投放力度，客戶貸款利息收入1,534.99億元，同比增加140.20億元，增長10.05%。

個人貸款利息收入1,017.85億元，同比增加100.27億元，增長10.93%，主要是本行堅持全方位數字化轉型，精準匹配客戶金融需求，為客戶提供更加優質、便捷的金融服務，小額、住房等個人貸款平均餘額增長帶動。

公司貸款利息收入470.60億元，同比增加54.87億元，增長13.20%，主要是本行積極支持國家重點領域，加快構建「1+N」經營與服務新體系，為客戶提供多樣化、專業化的貸款融資服務，公司貸款平均餘額增長帶動。

## 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	2022年1-6月			2021年1-6月		
	平均餘額	利息收入	平均收益率(%) <sup>1</sup>	平均餘額	利息收入	平均收益率(%) <sup>1</sup>
個人貸款	3,846,269	101,785	5.34	3,417,168	91,758	5.41
公司貸款	2,412,331	47,060	3.93	2,088,050	41,573	4.01
票據貼現	455,425	4,654	2.06	454,378	6,148	2.73
<b>客戶貸款總額</b>	<b>6,714,025</b>	<b>153,499</b>	<b>4.61</b>	<b>5,959,596</b>	<b>139,479</b>	<b>4.72</b>

<sup>1</sup> 按年化基準。

### 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	2022年1-6月			2021年1-6月		
	平均餘額	利息收入	平均收益率(%) <sup>1</sup>	平均餘額	利息收入	平均收益率(%) <sup>1</sup>
短期貸款	2,504,406	54,489	4.39	2,223,382	49,804	4.52
中長期貸款	4,209,619	99,010	4.74	3,736,214	89,675	4.84
<b>客戶貸款總額</b>	<b>6,714,025</b>	<b>153,499</b>	<b>4.61</b>	<b>5,959,596</b>	<b>139,479</b>	<b>4.72</b>

<sup>1</sup> 按年化基準。

#### 投資利息收入

報告期內，本行投資利息收入634.50億元，同比增加1.07億元，增長0.17%，主要是輕資本、輕稅負的地方政府債券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94.05億元，同比減少0.51億元，下降0.54%，主要是受央行降準影響。

#### 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90.93億元，同比增加4.44億元，增長5.13%，主要是存放同業定期款項平均餘額增長帶動。

## 利息支出

報告期內，本行利息支出983.30億元，同比增加94.99億元，增長10.69%，主要是客戶存款利息支出增長所致。

### 客戶存款利息支出

報告期內，本行客戶存款利息支出943.43億元，同比增加87.07億元，增長10.17%，主要是存款規模增長所致。同時，本行著力管控存款成本，結構逐步優化，存款付息率同比下降1個基點。

### 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	2022年1-6月			2021年1-6月		
	平均餘額	利息支出	平均付息率(%) <sup>1</sup>	平均餘額	利息支出	平均付息率(%) <sup>1</sup>
<b>個人存款</b>						
活期	2,880,456	4,402	0.31	2,765,976	4,245	0.31
定期	7,467,617	81,383	2.20	6,499,420	73,588	2.28
<b>小計</b>	10,348,073	85,785	1.67	9,265,396	77,833	1.69
<b>公司存款</b>						
活期	902,003	3,616	0.81	903,655	3,238	0.72
定期	428,692	4,942	2.32	392,604	4,565	2.34
<b>小計</b>	1,330,695	8,558	1.30	1,296,259	7,803	1.21
<b>客戶存款總額</b>	11,678,768	94,343	1.63	10,561,655	85,636	1.64

<sup>1</sup> 按年化基準。

### 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21.24億元，同比增加1.41億元，增長7.11%，主要是同業存放活期款項平均餘額增加，以及拆入款項結構變化所致。

### 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17.01億元，同比增加7.05億元，增長70.78%，主要是發行二級資本債帶動平均餘額增長。

## 討論與分析

### 手續費及佣金淨收入

報告期內，本行手續費及佣金淨收入178.80億元，同比增加64.51億元，增長56.44%。其中，手續費及佣金收入300.74億元，同比增加60.39億元，增長25.13%；手續費及佣金支出121.94億元，同比減少4.12億元，下降3.27%。

其中，代理業務手續費收入117.33億元，同比增加18.79億元，增長19.07%，主要是加快推進財富管理轉型升級，通過搭建多元化財富管理產品體系，制定差異化服務策略，助力客戶資產保值增值，代理保險等業務收入實現快速增長；銀行卡業務手續費收入59.73億元，同比增加1.91億元，主要是持續推進信用卡場景建設和商圈拓展，不斷加強信用卡產品創新，信用卡結存卡量和消費規模平穩增長；理財業務手續費收入54.16億元，同比增加32.94億元，主要是淨值型產品規模增加，以及推進淨值型產品轉型一次性因素帶動；投資銀行業務手續費收入11.72億元，同比增加3.25億元，增長38.37%，主要是大力發展債券承銷、銀團貸款、資產證券化、併購貸款等業務，投資銀行業務收入實現快速增長。手續費及佣金支出121.94億元，同比減少4.12億元，下降3.27%，主要是向代理營業機構支付的佣金支出減少。

### 手續費及佣金淨收入構成

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2022年1-6月	2021年1-6月	增(減)額	變動(%)
代理業務	11,733	9,854	1,879	19.07
銀行卡業務	5,973	5,782	191	3.30
理財業務	5,416	2,122	3,294	155.23
結算與清算	4,687	4,620	67	1.45
投資銀行業務	1,172	847	325	38.37
託管業務	593	515	78	15.15
其他	500	295	205	69.49
<b>手續費及佣金收入</b>	<b>30,074</b>	<b>24,035</b>	<b>6,039</b>	<b>25.13</b>
減：手續費及佣金支出	12,194	12,606	(412)	(3.27)
<b>手續費及佣金淨收入</b>	<b>17,880</b>	<b>11,429</b>	<b>6,451</b>	<b>56.44</b>

### 其他非利息淨收入

報告期內，本行實現其他非利息淨收入186.38億元，同比增加43.85億元，增長30.77%。

交易淨收益21.88億元，同比增加4.83億元，增長28.33%，主要是本行積極優化投資佈局，輕資本、輕稅負的同業存單等規模增加帶動。

證券投資淨收益109.13億元，同比減少16.67億元，下降13.25%，主要是受市場波動影響，債券、信託投資計劃等資產估值收益下降。

其他業務淨收益53.42億元，同比增加53.28億元，主要是美元兌人民幣升值帶動匯兌收益增加。

## 其他非利息淨收入構成

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2022年1-6月	2021年1-6月	增(減)額	變動(%)
交易淨收益	2,188	1,705	483	28.33
證券投資淨收益	10,913	12,580	(1,667)	(13.25)
以攤餘成本計量的金融資產終止確認產生的淨損益	195	(46)	241	-
其他業務淨收益	5,342	14	5,328	-
<b>合計</b>	<b>18,638</b>	<b>14,253</b>	<b>4,385</b>	<b>30.77</b>

## 營業支出

報告期內，本行持續強化資源回報理念，精細化配置費用資源，有效支撐業務發展，營業支出938.34億元，同比增加112.69億元，增長13.65%。

其中，儲蓄代理費及其他496.67億元，同比增加62.39億元，增長14.37%，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271.23億元，同比增加25.51億元，增長10.38%，主要是積極落實人才強行戰略，人力資源投入保持穩定增長；折舊與攤銷49.87億元，同比增加7.74億元，增長18.37%，主要是固定資產折舊費用增加；其他支出106.61億元，同比增加15.66億元，增長17.22%，主要是為提高核心競爭力，信息科技投入和市場發展費用等增加。

## 營業支出主要構成

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2022年1-6月	2021年1-6月	增(減)額	變動(%)
儲蓄代理費及其他	49,667	43,428	6,239	14.37
職工成本	27,123	24,572	2,551	10.38
折舊與攤銷	4,987	4,213	774	18.37
稅金及附加	1,396	1,257	139	11.06
其他支出	10,661	9,095	1,566	17.22
<b>營業支出合計</b>	<b>93,834</b>	<b>82,565</b>	<b>11,269</b>	<b>13.65</b>

## 信用減值損失

報告期內，本行信用減值損失270.99億元，同比減少23.55億元，下降8.00%。其中，客戶貸款減值損失260.98億元，同比增加102.12億元，增長64.28%，主要是本行主動應對宏觀經濟形勢變化和疫情影響，為增強未來風險抵禦能力，加大了貸款撥備計提力度。

## 所得稅費用

報告期內，本行所得稅費用55.23億元，同比增加10.16億元，增長22.54%，主要是稅前利潤增長所致。

## 討論與分析

### 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	2022年1-6月		2021年1-6月	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
個人銀行業務	124,818	71.88	110,199	69.84
公司銀行業務	26,563	15.30	25,959	16.45
資金運營業務	22,028	12.69	21,428	13.58
其他業務	226	0.13	192	0.13
<b>營業收入合計</b>	<b>173,635</b>	<b>100.00</b>	<b>157,778</b>	<b>100.00</b>

各經營分部的業務範圍詳情參見「簡明合併財務報表附註－40.1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	2022年1-6月		2021年1-6月	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
總行	11,430	6.58	14,337	9.09
長江三角洲	26,603	15.32	23,477	14.88
珠江三角洲	21,498	12.38	18,638	11.81
環渤海地區	25,291	14.57	21,949	13.91
中部地區	45,994	26.49	40,465	25.65
西部地區	32,396	18.66	29,477	18.68
東北地區	10,423	6.00	9,435	5.98
<b>營業收入合計</b>	<b>173,635</b>	<b>100.00</b>	<b>157,778</b>	<b>100.00</b>

各地區分部的業務範圍詳情參見「簡明合併財務報表附註－40.2地區分部」。

## 資產負債表分析

### 資產

截至報告期末，本行資產總額134,264.21億元，較上年末增加8,385.48億元，增長6.66%。其中，客戶貸款總額69,910.64億元，較上年末增加5,369.65億元，增長8.32%；金融投資45,565.78億元，較上年末增加2,079.58億元，增長4.78%；現金及存放中央銀行款項12,294.95億元，較上年末增加400.37億元，增長3.37%。從結構上看，客戶貸款淨額佔資產總額的50.33%，較上年末提高0.78個百分點；金融投資佔資產總額的33.94%，較上年末減少0.61個百分點；現金及存放中央銀行款項佔資產總額的9.16%，較上年末下降0.29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	2022年6月30日		2021年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
客戶貸款總額	6,991,064	-	6,454,099	-
減：貸款減值準備 <sup>1</sup>	233,770	-	216,900	-
客戶貸款淨額	6,757,294	50.33	6,237,199	49.55
金融投資	4,556,578	33.94	4,348,620	34.55
現金及存放中央銀行款項	1,229,495	9.16	1,189,458	9.45
存放同業及其他金融機構款項	158,554	1.18	90,782	0.72
拆放同業及其他金融機構款項	261,175	1.95	280,093	2.23
買入返售金融資產	291,126	2.17	265,229	2.11
其他資產 <sup>2</sup>	172,199	1.27	176,492	1.39
<b>資產總額</b>	<b>13,426,421</b>	<b>100.00</b>	<b>12,587,873</b>	<b>100.00</b>

<sup>1</sup> 為以攤餘成本計量的客戶貸款的減值準備。

<sup>2</sup> 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69,910.64億元，較上年末增加5,369.65億元，增長8.32%。

### 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	2022年6月30日		2021年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
個人貸款	3,952,229	56.53	3,756,153	58.20
公司貸款	2,518,981	36.03	2,253,936	34.92
票據貼現	519,854	7.44	444,010	6.88
<b>客戶貸款總額</b>	<b>6,991,064</b>	<b>100.00</b>	<b>6,454,099</b>	<b>100.00</b>

## 討論與分析

### 按期限劃分的客戶貸款分佈情況

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2022年6月30日		2021年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
短期貸款	2,660,092	38.05	2,375,999	36.81
中長期貸款	4,330,972	61.95	4,078,100	63.19
<b>客戶貸款總額</b>	<b>6,991,064</b>	<b>100.00</b>	<b>6,454,099</b>	<b>100.00</b>

### 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	2022年6月30日		2021年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
總行	349,828	5.00	342,903	5.31
長江三角洲	1,400,928	20.04	1,305,967	20.23
珠江三角洲	873,776	12.50	813,089	12.60
環渤海地區	1,053,649	15.07	964,919	14.95
中部地區	1,733,376	24.80	1,583,333	24.53
西部地區	1,208,982	17.29	1,105,157	17.12
東北地區	370,525	5.30	338,731	5.26
<b>客戶貸款總額</b>	<b>6,991,064</b>	<b>100.00</b>	<b>6,454,099</b>	<b>100.00</b>

### 個人貸款

截至報告期末，本行個人貸款總額39,522.29億元，較上年末增加1,960.76億元，增長5.22%。

個人消費貸款26,991.75億元，較上年末增加332.45億元，增長1.25%，主要是本行嚴格落實國家在住房信貸領域的各類指導政策，重點支持剛性和改善性購房需求，同時積極為受疫情影響的客戶群體提供紓困支持，全力做好個人住房貸款金融服務，個人住房消費貸款規模增長帶動。

個人小額貸款10,784.99億元，較上年末增加1,631.45億元，增長17.82%，主要是本行深入落實金融助力鄉村振興戰略，積極推進三農金融數字化轉型，持續開展農村信用體系建設，加大對個體工商戶、小微企業主、普通農戶等小微群體金融支持力度，小額貸款實現較快增長。

信用卡透支及其他1,745.55億元，較上年末減少3.14億元，下降0.18%，主要是受疫情影響。

## 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	2022年6月30日		2021年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
個人消費貸款	2,699,175	68.30	2,665,930	70.98
個人住房貸款	2,229,393	56.41	2,169,309	57.75
個人其他消費貸款	469,782	11.89	496,621	13.23
個人小額貸款	1,078,499	27.29	915,354	24.37
信用卡透支及其他	174,555	4.41	174,869	4.65
<b>個人貸款總額</b>	<b>3,952,229</b>	<b>100.00</b>	<b>3,756,153</b>	<b>100.00</b>

## 公司貸款

截至報告期末，本行公司貸款總額25,189.81億元，較上年末增加2,650.45億元，增長11.76%，主要是積極支持國家戰略區域建設和實體經濟發展，加大對基建、綠色、製造業和科技創新等領域的公司貸款投放力度，同時加快構建「1+N」經營與服務新體系，提升公司金融綜合服務能力，公司貸款規模實現較快增長。

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72.14%，較上年末下降0.57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	2022年6月30日		2021年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
交通運輸、倉儲和郵政業	755,276	29.98	706,262	31.33
製造業	385,832	15.32	326,840	14.50
金融業	252,203	10.01	237,739	10.55
電力、熱力、燃氣及水生產和供應業	246,186	9.77	229,209	10.17
房地產業	177,817	7.06	138,886	6.16
批發和零售業	162,285	6.44	129,855	5.76
建築業	151,746	6.02	119,839	5.32
租賃和商務服務業	134,747	5.35	135,092	5.99
水利、環境和公共設施管理業	116,370	4.62	110,607	4.91
採礦業	69,936	2.78	60,798	2.70
其他行業 <sup>1</sup>	66,583	2.65	58,809	2.61
<b>公司貸款總額</b>	<b>2,518,981</b>	<b>100.00</b>	<b>2,253,936</b>	<b>100.00</b>

<sup>1</sup> 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。

## 討論與分析

### 票據貼現

截至報告期末，本行票據貼現5,198.54億元，較上年末增加758.44億元，增長17.08%，主要是本行積極支持客戶資金需求，助力實體經濟發展。

### 金融投資

報告期內，本行堅持以強化投研為引領，積極把握市場機遇，科學制定業務策略，動態優化資產佈局。截至報告期末，本行金融投資45,565.78億元，較上年末增加2,079.58億元，增長4.78%，主要是輕資本、輕稅負的政府債券、證券投資基金等資產規模增加。

#### 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	2022年6月30日		2021年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
債券	3,372,497	74.01	3,237,443	74.45
同業存單	394,202	8.65	411,468	9.46
資產管理計劃	119,063	2.61	80,017	1.84
信託投資計劃	192,575	4.23	204,783	4.71
證券投資基金	453,026	9.94	390,373	8.98
其他	25,215	0.56	24,536	0.56
<b>金融投資合計</b>	<b>4,556,578</b>	<b>100.00</b>	<b>4,348,620</b>	<b>100.00</b>

#### 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	2022年6月30日		2021年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
債務工具	4,543,446	99.71	4,334,932	99.69
權益工具	13,132	0.29	13,688	0.31
<b>金融投資合計</b>	<b>4,556,578</b>	<b>100.00</b>	<b>4,348,620</b>	<b>100.00</b>

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8,269.47億元，較上年末增加763.50億元，增長10.17%，主要是證券投資基金、資產管理計劃規模增加；以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產3,841.28億元，較上年末增加661.08億元，增長20.79%，主要是政策性銀行債券和地方政府債券規模增加；以攤餘成本計量的金融資產33,455.03億元，較上年末增加655.00億元，增長2.00%，主要是政府債券規模增加。

## 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	2022年6月30日		2021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	826,947	18.15	750,597	17.26
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	384,128	8.43	318,020	7.31
以攤餘成本計量的金融資產	3,345,503	73.42	3,280,003	75.43
<b>金融投資合計</b>	<b>4,556,578</b>	<b>100.00</b>	<b>4,348,620</b>	<b>100.00</b>

## 債券投資

截至報告期末，本行債券投資33,724.97億元，較上年末增加1,350.54億元，增長4.17%，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	2022年6月30日		2021年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
政府債券	1,438,297	42.65	1,310,629	40.48
金融機構發行的債券	1,738,528	51.55	1,750,392	54.07
公司債券	195,672	5.80	176,422	5.45
<b>債券投資合計</b>	<b>3,372,497</b>	<b>100.00</b>	<b>3,237,443</b>	<b>100.00</b>

## 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	2022年6月30日		2021年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
已逾期	33	0.00	27	0.00
3個月內	130,755	3.88	96,977	3.00
3-12個月	455,075	13.49	439,875	13.59
1-5年	1,506,849	44.68	1,463,183	45.20
5年以上	1,279,785	37.95	1,237,381	38.21
<b>債券投資合計</b>	<b>3,372,497</b>	<b>100.00</b>	<b>3,237,443</b>	<b>100.00</b>

## 討論與分析

### 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	2022年6月30日		2021年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
人民幣	3,319,467	98.43	3,181,529	98.27
外幣	53,030	1.57	55,914	1.73
<b>債券投資合計</b>	<b>3,372,497</b>	<b>100.00</b>	<b>3,237,443</b>	<b>100.00</b>

### 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17,385.28億元，其中政策性銀行債券15,791.88億元，佔比90.83%。

### 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 <sup>1</sup>
2015年政策性金融債	74,290.20	3.71	2025/8/31	-
2015年政策性金融債	40,194.42	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	-
2022年政策性金融債	29,930.00	2.61	2027/1/27	-
2018年政策性金融債	28,940.00	4.99	2023/1/24	-
2015年政策性金融債	28,812.30	3.36	2030/9/28	-
2017年政策性金融債	28,280.00	4.04	2027/4/10	-
2013年政策性金融債	28,000.00	3.09	2028/6/2	-

<sup>1</sup> 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125,851.83億元，較上年末增加7,928.59億元，增長6.72%。其中，客戶存款121,225.17億元，較上年末增加7,684.44億元，增長6.77%；同業及其他金融機構存放款項和拆入款項合計1,816.32億元，較上年末減少157.42億元，下降7.98%；賣出回購金融資產款393.25億元，較上年末增加46.82億元，增長13.51%。

### 負債主要項目

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2022年6月30日		2021年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
客戶存款	12,122,517	96.32	11,354,073	96.28
同業及其他金融機構存放款項	139,649	1.11	154,809	1.31
同業及其他金融機構拆入款項	41,983	0.33	42,565	0.36
賣出回購金融資產款	39,325	0.31	34,643	0.29
已發行債務證券	102,224	0.81	81,426	0.69
向中央銀行借款	18,740	0.15	17,316	0.15
其他負債 <sup>1</sup>	120,745	0.97	107,492	0.92
<b>負債總額</b>	<b>12,585,183</b>	<b>100.00</b>	<b>11,792,324</b>	<b>100.00</b>

<sup>1</sup> 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、遞延所得稅負債等。

### 客戶存款

截至報告期末，本行客戶存款總額121,225.17億元，較上年末增加7,684.44億元，增長6.77%，核心負債實現穩定增長。

其中，個人存款106,937.73億元，較上年末增加6,481.38億元，增長6.45%，主要是堅持個人存款高質量發展，緊抓市場機遇，拓寬資金源頭，大力發展價值存款，一年期及以下存款實現快速增長；公司存款14,256.26億元，較上年末增加1,201.90億元，增長9.21%，主要是加強公司存款重點項目管理，持續推進機構客戶營銷展業，提高科技賦能與場景獲客，公司存款規模實現較快增長。

### 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	2022年6月30日		2021年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
個人存款	10,693,773	88.21	10,045,635	88.47
活期	2,882,353	23.78	3,008,998	26.50
定期	7,811,420	64.43	7,036,637	61.97
公司存款	1,425,626	11.76	1,305,436	11.50
活期	961,592	7.93	898,371	7.91
定期	464,034	3.83	407,065	3.59
其他存款 <sup>1</sup>	3,118	0.03	3,002	0.03
<b>客戶存款總額</b>	<b>12,122,517</b>	<b>100.00</b>	<b>11,354,073</b>	<b>100.00</b>

<sup>1</sup> 其他存款包括應解匯款、信用卡存款和匯出匯款等。

## 討論與分析

### 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	2022年6月30日		2021年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
總行	2,429	0.02	2,597	0.02
長江三角洲	1,826,121	15.06	1,742,301	15.35
珠江三角洲	1,120,783	9.25	1,062,125	9.35
環渤海地區	1,914,761	15.80	1,735,582	15.29
中部地區	3,802,800	31.37	3,525,754	31.05
西部地區	2,581,451	21.29	2,439,846	21.49
東北地區	874,172	7.21	845,868	7.45
<b>客戶存款總額</b>	<b>12,122,517</b>	<b>100.00</b>	<b>11,354,073</b>	<b>100.00</b>

### 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	2022年6月30日		2021年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
即期償還	3,909,154	32.25	3,967,774	34.95
3個月以內	1,423,516	11.74	2,771,431	24.41
3-12個月	5,443,271	44.90	3,483,183	30.68
1-5年	1,346,576	11.11	1,131,685	9.96
5年以上	-	-	-	-
<b>客戶存款總額</b>	<b>12,122,517</b>	<b>100.00</b>	<b>11,354,073</b>	<b>100.00</b>

### 股東權益

截至報告期末，本行股東權益總額8,412.38億元，較上年末增加456.89億元，增長5.74%，主要是上半年實現淨利潤471.70億元，分配普通股、優先股、永續債股息295.64億元，以及發行永續債募集資金淨額299.97億元。

### 股東權益構成情況

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2022年6月30日		2021年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
股本	92,384	10.98	92,384	11.61
其他權益工具－優先股	47,869	5.69	47,869	6.02
其他權益工具－永續債	139,983	16.64	109,986	13.83
資本公積	125,486	14.92	125,486	15.77
其他綜合收益	9,654	1.15	12,054	1.52
盈餘公積	50,105	5.96	50,105	6.30
一般風險準備	157,451	18.72	157,367	19.78
留存收益	216,792	25.76	198,840	24.99
<b>歸屬於銀行股東的權益</b>	<b>839,724</b>	<b>99.82</b>	<b>794,091</b>	<b>99.82</b>
非控制性權益	1,514	0.18	1,458	0.18
<b>股東權益總額</b>	<b>841,238</b>	<b>100.00</b>	<b>795,549</b>	<b>100.00</b>

### 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「簡明合併財務報表附註－15 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「簡明合併財務報表附註－38 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。

## 討論與分析

### 信貸承諾構成

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2022年6月30日		2021年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
貸款承諾	124,699	18.61	152,623	24.18
銀行承兌匯票	66,513	9.92	36,158	5.73
開出保函及擔保	48,091	7.18	42,859	6.79
開出信用證	51,265	7.65	32,209	5.10
未使用的信用卡額度	379,630	56.64	367,441	58.20
<b>信貸承諾合計</b>	<b>670,198</b>	<b>100.00</b>	<b>631,290</b>	<b>100.00</b>

### 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1,469.14億元，同比減少211.63億元，主要是本期客戶貸款和存放同業款項支付的現金較上年同期增加，以及賣出回購金融資產款收到的現金較上年同期下降所致。

報告期內，本行投資活動產生的現金淨流出1,572.57億元，同比增加819.14億元，主要是投資債券支付的現金較上年同期增加。

報告期內，本行籌資活動產生的現金淨流入429.54億元，同比減少94.92億元，主要是本期贖回前期發行的二級資本債券，支付的現金較上年同期增加所致。

## 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3號——半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。

# 討論與分析

## 業務綜述

零售金融	40
公司金融	48
資金資管	53
普惠金融	55
主要控股子公司	63

## 能力建設

金融科技	67
分銷渠道	72
人力資源和機構管理	77

## 零售金融業務

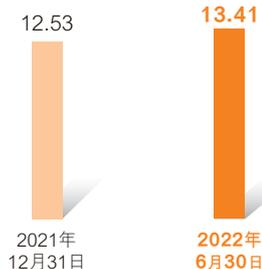
服務個人客戶超**6.4億戶**，其中財富客戶突破**400萬戶**，管理個人客戶資產(AUM)超**13.4萬億元**，較上年末增加近**9,000億元**

個人銀行業務收入同比增長**13.27%**，佔營業收入的**71.88%**，同比提升**2.04個百分點**

個人客戶資產(AUM)  
(萬億元)

較上年末增長

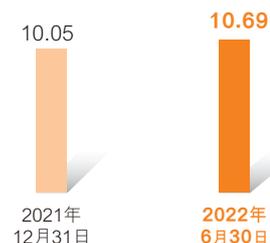
**7.03%**



個人存款  
(萬億元)

較上年末增長

**6.45%**



本行貫徹建設一流大型零售銀行戰略，以為客戶創造價值為核心，不斷增厚內生發展動力，在落實新發展理念下佈局長遠，加快轉型發展步伐，努力將中國經濟發展紅利惠及更廣大客戶，實現客戶價值與銀行效益的雙提升。報告期內，個人銀行業務收入同比增長13.27%，佔營業收入的71.88%，同比提升2.04個百分點。個人存款106,937.73億元，較上年末增加6,481.38億元；個人貸款39,522.29億元，較上年末增加1,960.76億元；服務個人客戶6.44億戶，VIP客戶4,624.80萬戶，財富客戶406.02萬戶，管理個人客戶資產(AUM)13.41萬億元，較上年末增加8,812.24億元。

<sup>1</sup> 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10萬元及以下的客戶為本行的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。

本行不斷夯實客戶專業服務能力。深化客戶分層分群服務，從全市場精選績優產品，以專業能力服務好客戶全方位、全週期的資產配置需求；暢通客戶融資渠道，提升主動授信能力，推進信用卡產品創新，提高客戶全生命週期經營水平；打造更加貼近客戶的金融生態圈，加強場景建設和商圈拓展，提升客戶線上服務體驗，將線下網點打造成為客戶創造價值平台，努力成為老百姓身邊的銀行、手邊的銀行。

本行著力構建科技高效驅動能力。優化客戶關係管理系統（CRM平台）和財富管理系統，讓服務客戶更精；升級手機銀行服務功能，優化自助式資產配置體驗，讓客戶覆蓋更廣；重塑績效系統功能，釋放隊伍經營潛力，讓經營管理更準；提升集約化、數字化運營質效，優化信貸流程，提升風控能力，讓運營效率更高；創新數字化經營模式，實現「線上平台+線下商圈+遠程服務」全覆蓋，讓客戶體驗更優。

### 基礎零售

本行不斷延展客戶服務邊界。著眼於客戶服務模式的變革，依託金融科技賦能，豐富客戶立體化畫像，多維度了解客戶、讀懂客戶，致力於為更廣泛的客戶提供精準、專業、便捷的綜合金融服務。

### 個人存款業務

本行堅持個人存款高質量發展。緊抓春節旺季發展機遇，持續開展到期存款客戶精準服務，匹配差異化承接方案，加強協同聯動，拓展個人活期存款來源；緊抓夏糧收購，通過精準營銷、加強走訪、分類施策等措施，鞏固縣域地區存款優勢；強力推進代發業務，打造「開薪計劃」服務方案，深化公私聯動營銷，提升代發客戶服務能力。截至報告期末，個人存款106,937.73億元，較上年末增加6,481.38億元。

### 借記卡業務

本行不斷創新借記卡產品，推進客群精細化管理。針對年輕客群推出「我不是胖虎」IP聯名借記卡、「致最好的你」主題定製卡面借記卡；針對軍人客群正式推出退役軍人優待證；針對新市民客群推出「U+卡」，整合郵政資源對持卡客戶提供寄遞優惠和資費減免；持續推進閃光卡、美團聯名卡等重點卡服務升級，配套視頻、音樂、美食等權益活動，甄選線上便民支付場景，開展「美週末」主題營銷活動，提升借記卡交易規模和活躍度。報告期內，借記卡消費金額3.96萬億元。



「我不是胖虎」IP 聯名借記卡宣傳海報及卡樣



掃碼觀看郵儲銀行「花young圖鑑」

## 討論與分析－業務綜述

### 零售金融業務

#### 個人結算業務

本行向客戶提供代收付及各類結算服務，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、代收付財政資金和社保養老金等。報告期內，本行代收付業務穩健發展，代收金額3,087.40億元、代付金額7,966.18億元，其中代收社保養老金金額319.14億元，代付社保養老金金額4,403.49億元。

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以及境內外幣結算服務。報告期內，個人外幣結算業務交易筆數23.62萬筆，交易金額3.52億美元。

#### 財富管理

##### 財富管理體系

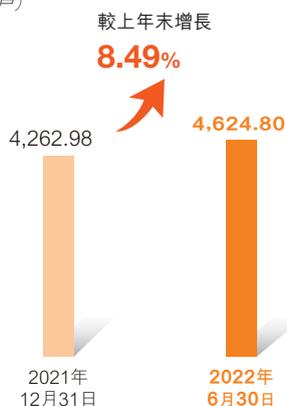
本行以「為客戶創造價值」為核心，不斷提升財富管理綜合競爭力。打造分層分群差異化服務體系，開展資產提升、推薦達人等豐富的營銷活動，促進客戶資產提檔升級；推出「24節氣·話財富」系列中高端客戶直播活動，開展「財富週週講」「投投是道」等全渠道覆蓋的投教活動；積極引進績優產品，持續拓展財私專屬產品線，為客戶資產配置提供多元工具；建設「專職、專業、專注」的財富管理隊伍，推出差異化培訓體系，啟動「強中台提產能」計劃，最大化提升一線專業能力和產能；加大科技投入，持續推進客戶線上財富體檢與資產配置流程迭代優化，全方位、全流程賦能一線為客戶做好資產配置服務。截至報告期末，本行VIP客戶4,624.80萬戶，較上年末增長8.49%；財富客戶406.02萬戶，較上年末增長13.98%。

#### 財富管理產品線

本行從為客戶做好資產配置服務出發，以客戶利益為先，搭建多元化財富管理產品體系，助力客戶資產保值增值。報告期內，代理保險重點發力業務結構轉型，推動回歸保障本源，為客戶提供覆蓋全生命週期的保險保障服務，代理期交新單保費515.09億元，保障型新單保費673.39億元。個人理財精選績優產品，推出代發、財富等客群專屬理財，積極引入友行理財公司產品，個人理財餘額8,704.17億元。積極佈局權益基金，打造「安享固收+」「優享權益」品牌，提供優質的售後陪伴服務，切實提升客戶盈利體驗，代銷基金696.32億元，其中非貨幣基金619.78億元。資產產品重點佈局固收、固收+、私募FOF等絕對收益策略，為中高端客戶打造豐富優質的私募產品線，資產管理計劃（含信託計劃）存量規模585.48億元，較上年末增長41.53%。優化儲蓄國債手機銀行渠道交易功能，持續推廣「送國債下鄉」系列活動，代銷儲蓄國債115.53億元。完善實物貴金屬產品體系，開展線下巡展與線上回饋活動，為客戶提供更加豐富的投資選擇，貴金屬業務交易金額44.66億元。

VIP客戶數量

(萬戶)



財富客戶數量

(萬戶)



本行堅持為客戶創造價值理念，聚焦客戶綜合財富管理需求，持續推進財富管理戰略落地實施。深耕客戶分層經營，提升資產配置能力，以科技創新和廣泛投教佈局未來，以專業服務贏得客戶。

### 財富客戶經營取得實效

本行持續深化客戶差異化經營，面向財富客戶推出理財經理緊密服務模式，促進理財經理深耕「責任田」，專注為客戶提供服務；面向企業主、高端信用卡等特色客群，制定差異化服務策略和一攬子服務方案，實現客戶資產再升級。報告期內，財富客戶新增資產規模佔本行全部個人客戶新增資產的比重超40%，已成為拉動全行客戶AUM增長的強力引擎。

### 隊伍專業能力快速提升

本行強化投研引領，構建大類資產配置投研體系，形成全行統一的市場觀點與配置策略；建立PASS(Product-Analysis-Service-Sales)分崗位階梯式培訓體系，推出百餘門精品課程，系統化鍛造隊伍複雜型產品銷售能力。截至報告期末，保險產品長期期交保費佔比較上年末提升7.16個百分點，股混基金保有規模較上年末增長4.64%，個人客戶淨值型理財規模較上年末增長12.52%，資管計劃(含信託計劃)存量規模較上年末增長41.53%。

#### ■ PASS 培訓體系



	P (產品)	A (研究)	S (服務)	S (銷售)
主要知識類別	基金、保險、人民幣理財、資產管理計劃、信託計劃	宏觀經濟金融、股票、債券等資產配置及產品組合	客戶關係管理能力 語言表達與溝通能力 團隊合作能力 組織溝通能力	需求挖掘能力 產品營銷能力 異議處理能力 信息搜集能力

### 財富產品體系不斷豐富

本行加大產品創新，形成客群、策略等多維度全覆蓋的財富客戶尊享產品線；強化風險管理，對產品實施全流程風險監測；升級單客定制、家族信託等服務，夯實高淨值客戶服務能力。報告期內，財富客戶新增AUM中非儲蓄資產佔比近40%。

# 討論與分析-業務綜述

## 零售金融業務

### 數字化服務能力加速構建

本行大力拓展客戶資產配置場景，推出養老、子女教育、買房、買車四大場景及全生涯多目標理財規劃；擴大線上服務半徑，推出手機版財富體檢2.0，升級賬戶分析優化、個性化推薦等功能，為更廣泛的客戶提供資產配置服務。報告期內，本行推廣數字化應用，為63.74萬客戶進行財富體檢，為11.48萬客戶制定資產規劃，同比增長近60%。

### 郵銀財富·財富中心



### 郵銀財富·養老規劃、子女教育規劃、全生涯財富規劃建議書



## 零售信貸

個人消費貸款**2.70萬億元**

零售信貸工廠模式覆蓋全國**36家分行**

個人小額貸款突破**萬億元**，較上年末  
增加超**1,600億元**

### 消費信貸業務

本行深入貫徹國家對於信貸支持實體經濟發展質效的要求，加大消費信貸支持實體經濟發展力度，截至報告期末，個人消費貸款2.70萬億元。

本行嚴格落實國家在住房信貸領域的各類指導政策，堅持「因城施策」，支持居民剛性和改善性購房需求。與此同時，踐行大行責任，向疫情嚴重地區房貸客戶提供紓困政策支持；發揮網絡優勢，做好城鄉縣域居民住房貸款金融服務；提升線上服務能力，打造便捷高效服務體驗，為客戶提供更有溫度的住房貸款金融服務。截至報告期末，個人住房貸款2.23萬億元。

本行消費信貸業務堅持全方位數字化轉型路徑，推進數字化服務、數字化營銷、數字化運營、數字化風控全方位轉型發展，為消費者提供更加優質便捷的消費金融服務。以受理系統與移動展業建設為抓手，以廣佈的網點渠道資源稟賦為依

託，為客戶提供觸手可得的、線上線下融合的數字化服務體驗。以強化外部場景建設和加大內部挖潛「雙輪驅動」，開展消費信貸千人千面貸款智能推薦，精準匹配客戶消費金融需求，為客戶提供多種類多場景服務，精準開展數字化營銷。持續優化零售信貸工廠集中運營模式，提升標準化作業水平，集約化運營水平不斷提升，為客戶提供優質高效的服務響應，零售信貸工廠模式覆蓋全國36家分行。此外，持續優化數字化風控體系，通過內外部數據整合、金融科技新技術運用，推進貸前自動化審批決策應用，實施貸後預警精細管理，不斷強化「大數據+評分卡+新技術」的全流程數字化風控體系。

### 小額貸款業務

本行加快科技賦能，推動傳統服務模式與新興技術相融合，持續鞏固線上線下有機融合核心競爭優勢，進一步推動小額貸款業務高速度、高質量發展。持續開展農村信用體系建設，並創新線上信用戶貸款產品，積極與政府及其他第三方開展外部數據合作，建立更加高效精準的「小額度、廣覆蓋」的主動授信機制。持續優化極速貸等線上產品功能，基本實現了基於移動展業的小額貸款全流程數字化作業。依託郵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。加強與政府、協會、擔保公司等合作，積極為廣大個體工商戶、小微企業主、普通農戶等小微群體提供綜合金融服務。加強新市民金融服務，推出新市民專屬小額貸款產品，提供利率優惠、便捷綠色通道等支持政策，為新市民提供更加優質便利的金融服務。截至報告期末，個人小額貸款10,784.99億元，較上年末增加1,631.45億元。

## 討論與分析-業務綜述

### 零售金融業務

#### 信用卡業務

信用卡收入同比增長**21.02%**

信用卡結存卡量**4,259萬張**

信用卡消費金額**5,683億元**

報告期內，本行信用卡業務堅持以有效客戶規模增長為基礎，以場景建設為重點，著力提升綜合營銷和精細化管理能力，加快流程優化和數字化賦能，保持業務規模合理增長和經營效益穩健提升。報告期內，信用卡新增發卡330.81萬張，結存卡量達到4,258.93萬張，較上年末增長2.48%；信用卡消費金額5,682.61億元，同比增長5.43%。信用卡業務收入同比增長21.02%；信用卡不良率1.82%，較上年末上升0.16個百分點。

#### 推進產品創新和綜合營銷能力建設

報告期內，本行以行內客戶交叉銷售為核心，立足重點客群，加快產品創新，加強營銷渠道資源整合，提升客戶拓展質量。持續提升網點綜合營銷能力，加強網點管理，推廣信用卡營銷標準流程，深化與代理機構發卡協同，促進客戶規模穩健增長。加強模式創新優化，推進「實時發卡+實時激活+實時首刷」一站式營銷，更好滿足客戶場景端用卡需求。加大產品創新力度，先後推出壬寅年生肖卡、軍人主題無界卡，升級鄉村振興主題卡，採用虛擬卡轉實體卡模式支持場景營銷；發行若來Nanci主題卡，進一步豐富青年IP主題類信用卡產品；上線首款定製類產品「我的卡」，提供卡面卡號自選服務，持續豐富客戶權益品類。

#### 提升客戶經營和精細化管理能力

報告期內，本行積極應對疫情形勢變化和消費恢復發展態勢，持續加強場景和商圈拓展，加大對消費復甦和實體經濟支持力度，促進消費平穩增長。加大商圈場景合作，線上與知名互聯網平台合作開展場景營銷活動，支持疫情期間消費需求；線下通過信用卡APP與咖啡、奶茶、火鍋等餐飲品牌等開展火鍋節、甜品奶茶節等營銷活動，打造「悅享家庭日」信用卡品牌。加強客戶持續經營，深化客戶生命週期管理體系建設，穩步推進分期業務創新，促進分期結構持續優化。全面加強信用卡業務基礎能力建設，推進新一代信用卡核心系統建設項目，提升精細化管理和服務能力。



若來Nanci主題卡



掃碼申請郵儲銀行信用卡

## 專欄

## 信用卡業務服務疫情防控 助力鄉村振興

近年來，本行積極推進信用卡業務高質量發展，在服務疫情防控和消費恢復發展、助力實施鄉村振興戰略等方面，主動作為，創新產品和營銷模式，為客戶提供有溫度的金融服務。

### 豐富消費場景 滿足疫情期間需求

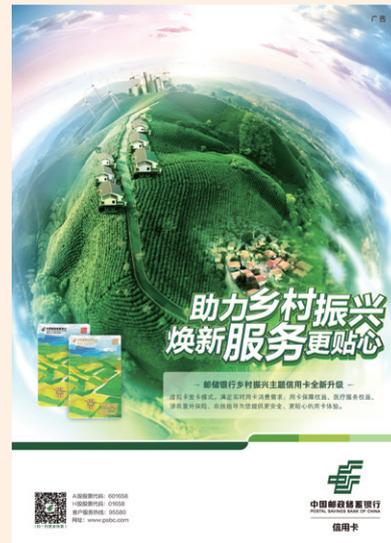
疫情發生以來，面對部分消費場景受到嚴重衝擊的局面，本行信用卡致力於提供「線下+線上」一體化服務。針對疫情地區，重點搭建線上場景，立足客戶剛性需求，以「宅家生活我很惠」為主題，聯合線上商戶推出多項特惠活動；針對非疫情地區，開展線下商戶活動，聯合全國性餐飲、零售連鎖商戶開展「悅享家庭日週六五折」優惠活動，為持卡人提供多樣化金融服務，超百萬客戶參與活動，在持續提振社會消費活力、打造郵儲信用卡品牌方面發揮重要作用。

同時，本行切實履行對受疫情影響持卡客戶的關懷責任。為參與疫情防控、因疫情喪失收入來源等客戶，提供延期還款申請服務，對符合條件的客戶及時辦理息費減免及徵信修復。加大線上服務引導力度，為客戶提供有溫度的服務，在精準紓困解難中體現大型零售商業銀行的社會責任和擔當。

### 創新產品和風控模式 助力鄉村振興

本行積極踐行鄉村振興戰略，圍繞縣域鄉村居民消費升級需求，立足零售客戶規模龐大、分佈廣泛的優勢，積極挖掘鄉村消費金融市場，加快產品研發和風控模式創新，推出「鄉村振興主題信用卡」。通過深入調研鄉村市場，對客群進行精準畫像，在風險可控基礎上逐步拓寬鄉村信用卡客群範圍；深化行內客戶交叉營銷，優選風險可控且有辦卡傾向的惠農客群形成營銷白名單，配套專項審批授信政策，持續為縣域鄉村地區提供優質信用卡金融服務。

2022年上半年，本行完成鄉村振興主題信用卡升級，新增虛擬卡發卡模式，支持線下場景一站式營銷；增配用卡保障權益，針對客戶用卡過程中發生的盜刷損失，提供一定限額的賠付。截至報告期末，鄉村振興主題信用卡結存卡量已突破15萬張，為踐行本行「普惠城鄉」使命、服務國家戰略提供了重要支撐。



鄉村振興主題信用卡全新升級

# 討論與分析

## 公司金融業務

公司客戶保持快速增長，新增**15.83萬戶**，總量較上年末增長**10.22%**

公司貸款較上年末增長**11.76%**

公司存款較上年末增長**9.21%**

公司金融中間業務收入同比增長**30.23%**

本行公司金融業務主動服務國家戰略，支持實體經濟發展，堅守本行戰略定位，構建「1+N」經營與服務新體系，金融服務供給質效邁上新台階。截至報告期末，公司客戶達126.91

萬戶，新增15.83萬戶，增速10.22%。公司貸款25,189.81億元，較上年末增加2,650.45億元，增長11.76%；公司存款14,256.26億元，較上年末增加1,201.90億元，增長9.21%，活期存款佔比67.45%；公司銀行業務收入265.63億元，優於去年同期。

完善公司客戶立體式分層體系，分類施策、專業經營。做深做優戰略客戶、重點客戶、機構客戶，做大做專核心客戶，重點突破專精特新及科創企業客群，做實做細小微企業長尾客戶，重點客群營銷服務取得突破。

強化業技融合以及科技創新應用，引領業務發展。一是重點培育公共生活類、政府機構類、公共資源類、教育醫療類、民生消費類等客群行業場景，依託科技輸出提供綜合解決方案，打造智慧政務、智慧校園、智慧醫療、智慧法院、智慧出行等服務範例。二是強化管理系統賦能，CRM平台創新實現多維複合功能，釋放數據價值，實現線上化精細管理；綜合營銷績效管理系統實現多維數據統計及特色核算，助力提升綜合服務質效。

公司貸款  
(億元)



公司存款  
(億元)



公司客戶  
(萬戶)



## 公司貸款業務

本行積極落實「疫情要防住、經濟要穩住、發展要安全」決策部署，持續加大對公司客戶的信貸投放力度，切實提高實體經濟服務质效。截至報告期末，公司貸款25,189.81億元，較上年末增加2,650.45億元，增長11.76%，市場佔比持續提升；資產質量保持穩定，不良貸款率0.56%，較上年末下降0.22個百分點。

一是落實國家區域戰略，持續加大對京津冀及雄安新區、長三角、長江經濟帶、粵港澳大灣區、川渝經濟圈等戰略區域的信貸投放，重點區域公司信貸淨增佔比達73.30%。二是踐行金融支持實體經濟發展理念，加大對交通、能源、水利等重點工程，以及製造業、綠色信貸、鄉村振興、民營企業等領域支持力度。製造業方面，深耕傳統與拓展具有高創新力、高成長性的先進製造業企業並行，製造業中長期貸款較上年末增長19.23%；綠色信貸方面，貫徹落實國家「雙碳」戰略目標，加大綠色信貸投放力度，重點支持清潔能源、「碳減排」等領域，綠色批發貸款餘額3,806.28億元，較上年末增長14.95%；鄉村振興方面，支持農業產業化龍頭企業和農村基礎設施建設，涉農公司貸款餘額2,355.74億元，較上年末增加278.20億元；民營企業方面，加大金融服務支持，報告期內，民營企業貸款客戶增長12.92%，新發放民營企業貸款佔比較上年上升1.07個百分點。三是深耕重點客群，依託「1+N」綜合服務團組，開展深度合作。截至報告期末，總行級戰略客戶貸款餘額6,815.39億元，較上年末增加523.05億元，增長8.31%，無不良貸款。核心目標客戶授信覆蓋率

58.21%，貸款餘額1,080.51億元；針對專精特新企業制定工作方案、研發特色調查報告和審查分析模型，專精特新客戶批發貸款餘額較上年末增長24.41%。

## 公司存款業務

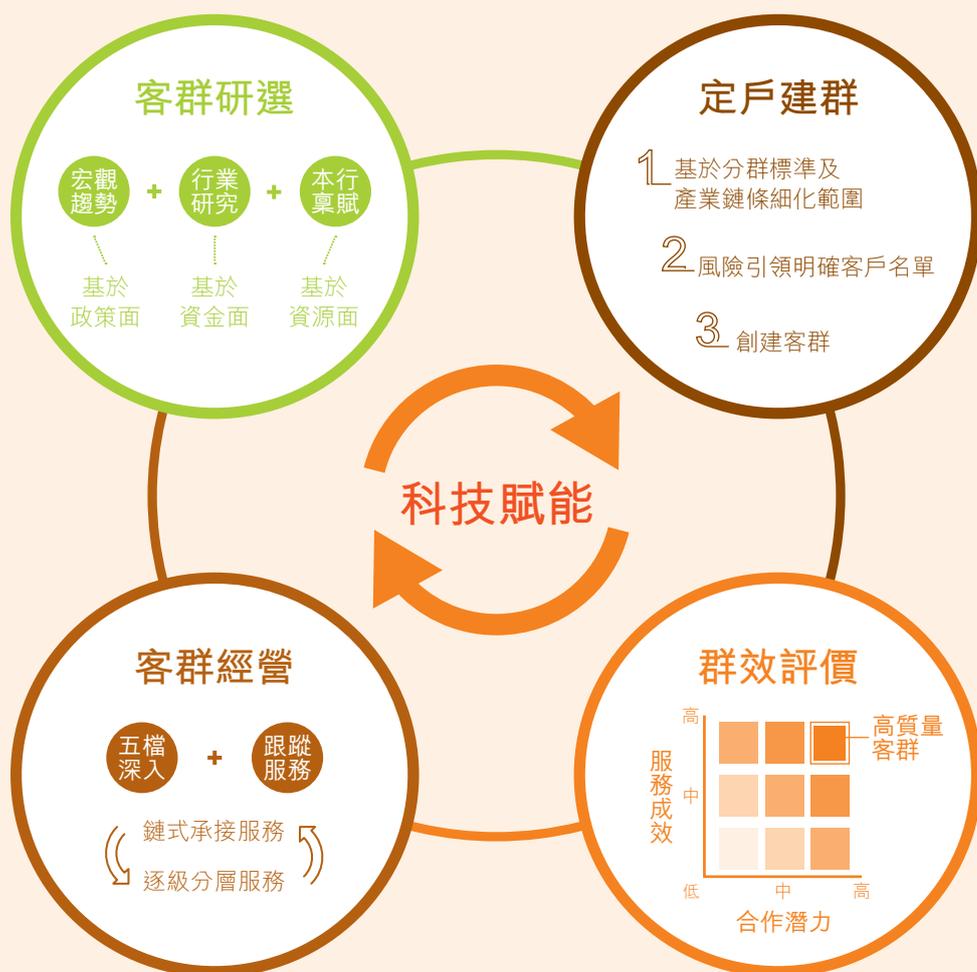
本行為公司客戶提供安全、高效、便捷、靈活的本外幣定期和活期存款等資金管理服務。堅持價值引領，強化客群經營，推動公司存款高質量增長。縱深推進資金監管攻堅戰，實現前瞻性精準營銷與資金穿透式管理，推進機構客戶營銷展業，加強科技賦能與場景獲客，積極拓展三醫、民政、教育、軍警等客群，突破重要資質，推動機構存款結構不斷優化，規模持續提升。截至報告期末，公司存款14,256.26億元，較上年末增加1,201.90億元，增長9.21%；結構保持優勢，公司存款活期佔比67.45%。

## 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，聚焦代理代銷類、融資融信類、賬戶結算類業務，助力客戶經營能力與綜合服務體驗提升。豐富產品體系，充分挖掘客戶潛在需求，為客戶提供多元化的代理代銷產品，推進公司理財專屬定制及公司保險場景化營銷，提升客戶服務能力。拓寬融資渠道，暢通資金資產匹配路徑，推動非信貸資產協同業務創新，打造資產與資金閉環鏈條。夯實結算服務，構建智慧結算服務體系，加強精細化管理，提升賬戶及客戶差異化管理水平。報告期內，公司金融中間業務收入同比增長30.23%，佔公司銀行營業收入比重不斷提升。

## 科技賦能重點客群經營

建設公司金融客戶管理標準化體系，科技賦能重點客群經營，提升專業化服務質效。一是科學制定分群標準。基於政策、資金、資源三方面關鍵因素，根據特征劃分公司客群，通過客群研選、搭建、經營、評價「標準四步法」，全面優化分層分類的公司客戶經營服務體系。二是落實客群跟蹤服務。依託信息系統建立經營管理任務，提高價值數據轉化質效，總分支逐級深化客群管理，推進集群客戶的精準服務、精細管理、循環聯動。三是堅持高質量發展導向。從服務成效和合作潛力兩個維度評價客群管理質量，調整完善差異化服務方案，總部引領打造重點客戶綜合服務典型案例，以點帶面提升客群整體服務體驗。



## 交易銀行業務

本行著力釋放數字化潛力，增強業務精細化管理，深化專業支撐能力、體系支撐能力和協同整合能力，提升數字平台服務水平，持續推進交易銀行業務高質量發展。報告期內，交易銀行業務實現中間業務收入6.76億元，同比增長57.21%。

結算與現金管理方面，有序推進新一代公司業務核心系統開發工作，加強各要素整合，推動業技融合，不斷優化和豐富支付結算產品和渠道，提升客戶體驗。截至報告期末，現金管理業務簽約賬戶571,143戶，較上年末增加97,927戶，增長20.69%；當年單位結算卡發卡2.02萬張，交易金額37.48億元。銀企直聯集團客戶1,463家，近半年新增272家；累計交易量4.47萬億元，同比增長65.90%。開放式繳費業務有效收費單位17,465戶，同比增長91.97%；累計交易金額708.93億元，同比增長135.81%。開放式繳費平台縣域繳費金額277.70億元，其中公共繳費行業交易金額53.64億元，公共繳費行業覆蓋75.63%的縣域。

供應鏈業務方面，以場景化、生態化、數字化為方向，通過產品創新、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。圍繞交通、高端製造等產業鏈核心企業，為上下游供應商、經銷商提供融資服務累計突破1萬家。持續深化數字供應鏈業務創新。上線可拆分、可流轉、可融資的標準化電子債權憑證產品「U信」，支持將核心企業應付賬款轉化為支付結算和融資工具，實現簽發、多級流轉、融資

等功能，通過核心企業信用流轉，幫助中小企業獲取易得、便捷、低成本的供應鏈融資服務；同時，本行持續升級供應鏈金融核心系統，不斷優化大數據風控、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，可實現「T+2」小時放款。打造數字化產融生態圈，對外開放標準化接口，實現與行外系統的快速部署對接，多渠道為鏈上企業提供便捷高效的供應鏈融資服務。報告期內，數字供應鏈業務規模同比增長39.32%。

國內貿易融資方面，持續夯實客戶基礎，優化流程，深耕場景，提升數字化水平。通過區域、行業、場景多維度獲客、活客，提升客戶服務，多措並舉夯實客群。堅持貿融業務流程優化，優化客戶服務體驗，提高業務辦理效率，提升金融支持實體經濟效能。持續探索國內貿融業務新模式，打造新的業務增長點，結合重點場景，繼續發力電子保函全流程線上化和信用證電子化改造，加速推進國內貿融業務數字化轉型。

跨境金融業務方面，持續提升匯率風險管理服務能力，推動跨境人民幣業務不斷發展。本行加快代客資金交易產品組合創新，成功簽約「比率遠期」「雙權寶」「加蓋遠期」等多項代客資金業務衍生產品，助力客戶匯率風險防範。不斷推動跨境人民幣結算業務服務實體經濟，報告期內，跨境人民幣業務結算量累計同比增長151.50%。

## 專欄

### 開放式繳費平台服務鄉村振興

2022年，本行持續提升開放式繳費平台產品服務能力，進一步拓展服務場景，助力鄉村振興。新增縣鄉收費單位10,392戶，同比增長104.85%。

優化產品功能，提升縣鄉繳費用戶繳費體驗。升級三方支付收銀台2.0系統、推出H5數字人民幣繳費產品、打通「助農通」服務機具，推進線上線下支付方式整合，初步實現全產品適配和全渠道覆蓋，有效拓寬縣域服務半徑，為縣域繳費用戶提供便捷服務。報告期內服務用戶超2,600萬戶。

升級服務模式，助力收費單位信息化轉型。升級繳費平台客戶服務端功能，滿足縣域中小型收費單位標準化需求；推廣教培監管雲平台、公共繳費SaaS雲服務以及集成對接模式，一站式解決中小型收費單位客戶管理、對賬管理、系統對接等業務痛點；提供專屬功能研發及解決方案，滿足中大型客戶個性化業務需求。報告期內，落地系統對接項目超1,000家。

拓寬服務場景，構建縣域智慧民生服務體系。重點研究政府、醫療、公共繳費等基礎民生服務類需求，制定專項行業推廣方案。報告期內，推進落地省級非稅、社保、電力項目42項，實現21個省級行政區轄內縣域全覆蓋；拓展醫療、教育縣域市場，以線上繳費+線下「刷臉付」「跨屏掃」等模式，打造縣域「智慧醫療」「智慧校園」場景。

## 討論與分析-業務綜述

### ■ 公司金融業務

#### 投資銀行業務

本行持續推動投資銀行業務高質量發展。強化戰略服務意識，認真落實低碳發展、穩產保供等重大戰略安排。強化價值意識，緊緊圍繞價值創造轉觀念、提能力、增效益。強化客戶意識，貼近核心客群，挖掘特色客群，培育潛力客群。各類投資銀行業務實現穩健發展，報告期內，投資銀行業務實現中間業務收入11.72億元，同比增長38.37%。

加強資產創設和交易流轉。資產證券化業務發展成效顯著，牽頭發行了本行住房抵押貸款支持證券(RMBS)項目以及信用卡不良資產證券化項目。

聯合同業支持大型基礎設施建設。截至報告期末，銀團貸款餘額4,359.11億元，較上年末增長499.23億元，其中交通運輸業貸款佔48.54%。

積極響應國家政策導向。併購貸款業務抓住行業系統性機會及整合重組窗口期，成功落地地產紓困併購貸款和房地產信託投資基金(REITs)併購貸款等項目。

聚焦業務創新，實現多個「首單」項目。承銷發行全國首單「可持續發展掛鉤+能源保供」債權融資計劃、市場首批科創票據、本行首單可持續掛鉤中期票據以及本行首隻熊貓債暨國內首隻在澳門交易所掛牌宣介的債務融資工具。

### 專欄

## 參與承銷市場首批科創票據 精準支持科創企業發展

6月8日，本行作為獨立主承銷商，為四川某電子控股集團有限公司發行科創票據，募集資金5億元。該項目是中國銀行間市場推出的首批科創票據之一，是郵儲銀行落實國家「十四五」規劃關於「堅持創新驅動發展，全面塑造發展新優勢」相關精神的體現，也是進一步加大對科技創新支持力度、精準支持科創企業發展的具體舉措。

科創票據是指科技創新企業發行或募集資金用於科技創新領域的債務融資工具。中國銀行間市場交易商協會此次推出科創票據，旨在持續完善金融支持創新體系，進一步引導促進各類創新要素向企業集聚，更好服務創新驅動發展戰略。

下一步，本行將持續加大對科技創新的金融支持力度，持續豐富金融產品、優化服務模式、打造專業隊伍，圍繞科創企業不同成長階段的經營發展需求提供有針對性的金融服務，為國家創新驅動戰略實施和經濟社會發展作出更大貢獻。

## 討論與分析

### 資金資管業務

同業生態圈新增拓客**812戶**

理財淨值型產品規模**8,518.16億元**，  
較上年末增長**10.96%**

票據回購總交易量達**1.88萬億元**，  
較上年同期增長**46.88%**

資金資管業務堅持「投研引領、創新驅動、風控先行」，緊密跟蹤市場走勢，做好資產配置，持續深化同業生態圈建設，進一步提升綜合服務能力。取得的主要成效有：一是交易策略穩健有效。金融市場業務持續加大交易力度，債券、衍生品、貴金屬業務交易量均顯著提升；票據交易業務深挖客戶需求，交易規模同比增長顯著，市場影響力不斷擴大，報告期內本行票據交易業務系統外交易總規模較上年同期增長64.05%。二是業務創新有序推進。加大力度開展線上化同業存款業務，落地資產支持商業票據(ABCP)業務新模式；首發託管同業存單指數基金，首發銷量居同期同類基金募集規模前列。三是客戶數量持續增長。報告期內，同業生態圈新增拓客812戶，持續擴大同業客戶覆蓋面，加深業務合作深度。四是服務質效穩步提升。票據業務線上化水平大幅提升，票據貼現業務線上佔比達到99.52%；推廣深證通電子指令、電子對賬等直連直通服務，提升託管業務服務能力。

截至報告期末，金融投資4.56萬億元，較上年末增長4.78%；託管資產規模4.51萬億元，其中，公募基金託管規模6,386.39億元，較上年末增長156.90億元；理財產品規模9,226.32億元，其中淨值型產品規模8,518.16億元，較上年末增長10.96%。

理財淨值型產品規模  
(億元)



票據回購總交易量  
(萬億元)



### 金融同業業務

#### 同業投融資業務

報告期內，市場利率呈震盪下行態勢。本行加強研判，多措並舉，積極緩釋市場形勢對同業資產配置的影響。同業融資方面，在利率相對高點加大業務投放力度，積極配置利率較高的同業借款和線上化同業存款，線上化同業存款同比增長180.86%，持續擴大同業客戶覆蓋面和提高業務深度。同業投資方面，積極加大企業類資產證券化產品拓展力度，並探索資產證券化產品新業務模式，落地首筆ABCP模式產品；持續推動投託聯動，充分發揮投資優勢，拉動託管規模大幅增長，投託聯動實效突出，進一步提升貢獻度。

#### 票據業務

本行秉承「一體化經營」理念，持續推進票據業務數字化轉型和交易轉型。報告期內，貼現業務積極優化線上產品體驗，客戶數量較上年同期增加2,792家，同比增長47.00%；辦理線上貼現業務3,393.98億元，佔比達到99.52%，線上化水平大幅提升。轉貼現業務持續做大雙向交易規模，系統外交易規模達6,290.45億元，同比增長149.60%。票據回購業務深挖客戶資金需求，交易量達1.88萬億元，同比增長46.88%。本行繼續發揮轉貼現、回購業務交易活躍度高的特點，以中小銀行、證券公司、財務公司為重點，不斷增強同業客戶黏度。報告期內，本行票據交易業務合作同業客戶數1,036戶，同比提升125.54%。

## 討論與分析－業務綜述

### ■ 資金資管業務

#### 資金存管業務

本行為客戶提供證券、期貨、保險、黃金等多元化存管結算服務，報告期內，本行不斷強化同業客戶資金結算緊密度，拓展資本市場參與度。截至報告期末，本行證券資金存管業務賬戶數較上年末增長6.92%，證券公司資金賬戶餘額較上年末增長18.19%，與85家證券公司、18家期貨公司建立存管結算合作關係。

#### 金融市場業務

本行金融市場業務主動應對挑戰，積極把握市場機遇，動態優化資產佈局，持續加強風險管理，盈利能力、交易能力和核心競爭力穩步提升。

#### 市場交易業務

本行積極為銀行間市場提供流動性，主動傳導貨幣政策，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，加強主動經營，穩步提升資金使用效率及流動性管理水平。報告期內，本外幣貨幣市場交易規模合計25.34萬億元。

持續提升債券交易組合管理能力，推進金融科技在交易業務中的深度運用，進一步提升交易業務的定價技術和執行能力，計劃於年內上線嵌入國內領先的曲線交易、損益歸因、自動下單、實時風控等功能模塊的電子交易系統，為交易業務向自動化、程序化和智能化轉變奠定良好基礎。

保持債券借貸業務市場活躍度，有效盤活存量債券，增厚投資收益，債券融出規模2,114.84億元。有力拓展貴金屬業務，以貴金屬租借及拆借業務為重點，充分挖掘市場機會，提升交易活躍度和影響力，境內貴金屬交易業務規模達2021年全年總交易規模的1.8倍。

#### 債券投資業務

本行全力服務國家重大戰略，支持實體經濟發展，加大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。深入貫徹綠色發展理念，助力實體經濟綠色轉型，優先支持節能環保、綠色交通運輸、可再生能源等重點領域，綠色債券投資新發生規模持續增長，連續3年榮獲「中債綠債指數優秀投資機構」稱號。

堅持以強化投研為引領，持續跟蹤利率走勢，積極把握市場機遇，科學制定業務策略，合理安排債券配置節奏，靈活調整投資品種和組合久期，守牢信用風險底線，在低利率市場環境下保持良好收益水平。截至報告期末，本行債券投資業務33,724.97億元，較上年末增加1,350.54億元，增長4.17%。

#### 資產管理業務

本行積極把握資產管理業務發展機遇，以高質量發展為主線，緊密圍繞高標定位，堅持深化改革創新，以時不我待的緊迫感加快探索理財業務差異化、特色化發展道路。

截至報告期末，本行理財產品規模為9,226.32億元；淨值型產品規模為8,518.16億元，較上年末增長841.46億元，增長10.96%；淨值化率92.32%。

#### 託管業務

本行積極應對資本市場震盪、公募基金發行遇冷的市場挑戰，加快創新型託管產品佈局，發揮本行資金和渠道優勢，推動託管規模穩步增長。截至報告期末，本行託管資產規模4.51萬億元，較上年末增長424.98億元。公募基金託管規模6,386.39億元，較上年末增長156.90億元，其中，上半年託管新發公募基金規模495.53億元，列國內託管行第4位，成功託管了市場首批同業存單指數基金，託管規模超過百億元，位居同批基金前列。保險資金託管規模6,082.54億元，較上年末增長516.63億元。上半年新增資產證券化託管產品33隻，落地規模613.79億元，規模同比增長41.57%。其中，本行託管汽車金融資產支持證券（ABS）產品7隻，規模378.41億元，市場佔有率29.95%。報告期內，本行實現託管費收入5.93億元，同比增長15.15%。

本行秉承以客戶為中心的理念，持續優化系統，支持了同業存單指數公募基金、上交所跨銀行間債券交易型開放式指數基金（ETF）等創新型產品託管服務需求。同時，克服疫情的影響，不斷提升託管服務質效，保障託管運營的不間斷平穩運行。

## 討論與分析

### 普惠金融

普惠型小微企業貸款餘額突破**1萬億元**

涉農貸款餘額突破**1.7萬億元**，  
餘額佔比居國有大行前列

建成信用村**30.41萬個**，評定  
信用戶**486.15萬戶**，較上年末  
增加**122.51萬戶**

線上化小微貸款餘額**9,775.10億元**，  
較上年末增長**37.08%**

專精特新及科創企業貸款客戶數超過  
**2萬戶**

作為普惠金融的倡導者、先行者和推動者，本行認真貫徹落實黨中央、國務院關於發展普惠金融、服務鄉村振興、支持小微企業的決策部署。持續加大鄉村振興重點主體和領域的信貸投放力度，積極助力鞏固拓展脫貧攻堅成果，支持鄉村全面振興。統籌做好疫情防控和助力經濟社會發展工作，在全力支持小微企業、個體工商戶等市場主體紓困發展的同時，積極拓展小微金融市場，實現普惠金融可持續發展。本行不斷完善普惠金融體制機制，加快推進普惠金融轉型升級，截至報告期末，本行普惠型小微企業貸款餘額10,929.05億元，有貸款餘額戶數179.73萬戶；涉農貸款餘額1.72萬億元。

#### 鄉村振興

本行以推進三農金融數字化轉型為主線，以農村信用體系建設為抓手，以三農金融業務集約運營改革為支撐，堅持郵銀協同、城鄉聯動，持續鞏固線上線下有機融合核心競爭優勢，不斷提高科技賦能、產品創新、風險管控和隊伍建設的水平，進一步推動三農金融業務高質量發展，助力全面推進鄉村振興，建設服務鄉村振興數字生態銀行。截至報告期末，涉農貸款餘額1.72萬億元，較上年末增加1,042.64億元，餘額佔客戶貸款總額的比例約為四分之一，佔比居國有大行前列。個人小額貸款餘額10,784.99億元，較上年末增加1,631.45億元。

個人小額貸款  
(億元)



線上化小微貸款產品餘額  
(億元)



# 討論與分析-業務綜述

## 普惠金融

### 加強頂層設計

本行制定《中國郵政儲蓄銀行關於落實2022年全面推進鄉村振興重點工作的意見》，明確「12345」工作框架，提出服務鄉村振興「十大核心項目」，加快科技賦能三農金融數字化轉型，推動傳統服務模式與新興技術相融合，形成了服務鄉村振興四類特色業務模式。同時，推動成立了服務鄉村振興重點產業工作組，進一步推進糧食、種業、生豬、肉牛、乳業及鄉村休閒旅遊等鄉村振興重點產業金融服務；建立了績效考核、專項信貸規模、差異化授信等強有力的支持政策體系，把更多資源配置到農業農村發展的重點領域和薄弱環節，更好地滿足農村地區的金融服務需求。

### 鞏固拓展脫貧攻堅成果同鄉村振興有效銜接

保持現有幫扶政策總體穩定。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、授信審批、盡職免責等現有幫扶政策總體穩定，並將鞏固拓展脫貧攻堅成果工作開展情況納入一級分行績效考核指標，明確任務目標和重點工作，壓實分行責任。

加大脫貧地區金融支持力度。加強與地方政府溝通合作，扎實開展脫貧人口小額信貸、創業擔保貸款等業務，推動脫貧人口發展生產、持續增收。加大對國家鄉村振興重點幫扶縣支持力度，優先篩選吸納脫貧人口就業、帶動脫貧人口增收能力較強的產業和企業，創新產品服務模式，擴大抵質押品範圍，支持國家鄉村振興重點幫扶縣發展優勢特色產業。本行在脫貧地區（832個脫貧縣）各項貸款餘額合計3,959.28億元，較上年末增長378.70億元。

### 「12345」工作框架



### 服務鄉村振興十大核心項目

1. 數字化農村信用體系建設
2. 「郵e鏈」產業鏈平台
3. 主動授信和白名單客戶營銷
4. 郵銀協同的惠農合作
5. 集約運營和數字化風控
6. 縣域場景建設
7. 鄉村振興公司業務生態版圖
8. 直銷協同的三農生態建設
9. 三農金融數據中台
10. 三農金融品牌建設



### 持續推動金融科技賦能鄉村振興

本行強化科技賦能，發揮金融科技賦能鄉村振興示範工程引領作用，持續推進服務鄉村振興「十大核心項目」，加快三農金融數字化轉型，開創高質高效服務鄉村振興新局面。

一是持續推進信用村普遍授信。本行依託科技手段，發揮「人工+數字化」優勢，一方面，利用移動展業設備現場採集信息，積極開展線下信用村建設、信用用戶評定，並創新線上信用用戶貸款產品。另一方面，積極開展與政府、數據公司等第三方的外部數據合作，探索政府推薦信用村和數字化建村模式，建立更加高效精準的「小額度、廣覆蓋」的主動授信機制，開展並穩步推進農戶普遍授信試點，努力追逐「讓絕大多數農戶都有郵儲銀行授信」的夢想。截至報告期末，建成信用村30.41萬個，評定信用用戶486.15萬戶。

二是打造數據賦能線上驅動新模式。本行應用大數據、移動互聯等技術，線上線下融合賦能，推動實現場景獲客、數字授信、線上營銷、移動作業及智能貸後，為小額貸款客戶提供高效便捷的金融服務。持續優化極速貸等線上產品功能，基本實現了基於移動展業的小額貸款全流程數字化作業。截至報告期末，本年小額貸款線上放款筆數佔比近95%，極速貸產品餘額4,176.71億元，較上年末增加1,402.91億元。

三是推動三農金融運營體系集約化改革。推進審查審批集約化運營改革，開展審查審批集中運營試點，持續迭代優化審查審批模型，提升自動化審批率，推動形成集中化、多層次的工廠化審查審批體系。同時，加快推進貸後運營體系改革，優化貸後管理規則策略，啟動貸後管理集中運營試點，擴大智能外呼和移動展業應用，開展客戶自主貸後，進一步提升貸後管理質效，推動構建總、分、支聯動的小額貸款差異化貸後集中運營體系。

四是強化風險防控。制定2022年小額貸款風險管控方案，完善重點產品風控策略，加強重點機構差異化指導，妥善開展風險化解處置。提取風險預警模型數據，篩選高風險特征業務，深入開展非現場風險排查。加強從業人員行為監測，對存在嚴重違規行為的人員，實施作業權限限制。截至報告期末，小額貸款不良貸款率1.71%。

### 持續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保供。強化授信政策支撐，單列種子、農林牧漁、糧食加工等行業授信政策，下發糧食行業公司金融營銷指引，加大對糧食安全、種業產業鏈現代化等重点領域支持。聚焦春耕備耕重點領域，加大信貸投放力度，構建信貸服務「綠色通道」，並給予利率優惠。

二是支持現代農業經營體系建設。立足核心企業鏈接上下游的特點，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場景，為廣大客戶提供體驗更好的金融服務。整合郵政集團各板塊資源，為廣大農村客戶提供寄遞、電商、金融等一攬子綜合服務。加強與政府、協會、擔保公司等合作，積極參與農業農村部「農業經營主體信貸直通車活動」，積極為新型農業經營主體、農村創新創業人員、普通農戶等群體提供綜合金融服務。加強新市民金融服務，推出新市民專屬小額貸款產品，提供利率優惠、便捷綠色通道等支持政策，為新市民提供更加優質便利的金融服務。

三是支持鄉村建設行動。創新推出節能環保貸、垃圾處理貸、水務貸、光伏貸、幸福美麗新村建設貸款等產品，全面支持鄉村建設。下發《關於進一步加大農村基礎設施建設支持力度的通知》，圍繞生活基礎設施、人居環境改善、公共民生服務以及農村流通體系等重点方向，從產品創新、政策優化、風險管理等方面進一步提升本行支持農村基礎設施建設的質效。

四是優化鄉村振興特色產品和服務。優先在國家鄉村振興重點幫扶縣增設營業網點，進一步完善自助設備服務，優化網點運營模式。推出「鄉村振興主題信用卡」，在風險可控基礎上逐步拓寬鄉村信用卡客群範圍。開展第二期「鄉村加郵購車季」活動，扎實服務縣鄉居民購車信貸需求。優化完善手機銀行功能，推進新一代手機銀行三農版建設，進一步加大手機銀行縣域推廣力度。以「千縣萬鎮十大場景百萬商戶」為主線，啟動縣域移動支付受理環境建設項目，擴大移動支付在縣域農村的覆蓋面。加快構建支持數字人民幣的農業產業生態，進一步推進鄉村振興戰略與數字人民幣應用場景深度融合。截至報告期末，本行在縣及縣以下地區配備自助設備9.73萬台，鄉村振興主題信用卡結存卡量突破15萬張。

## 討論與分析-業務綜述

### ■ 普惠金融

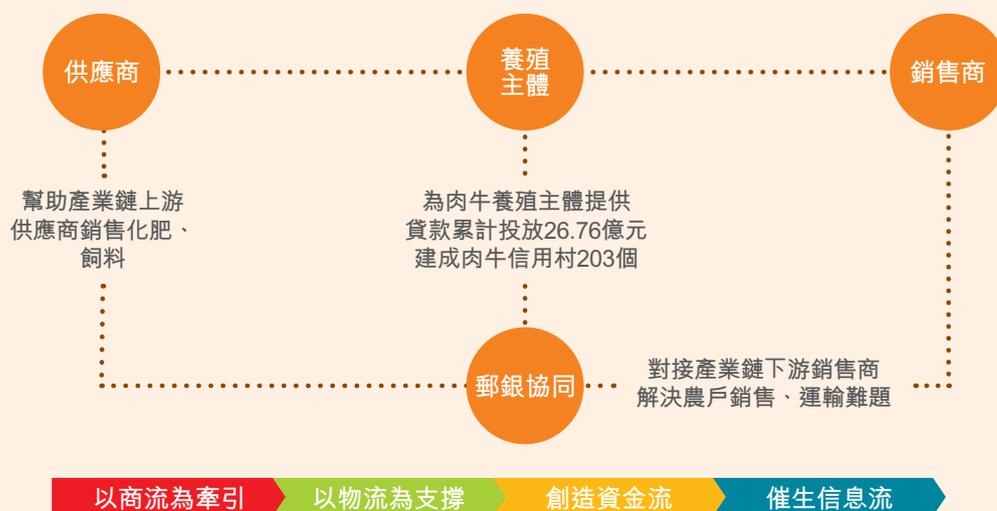
#### 專欄

#### 支持「秸稈變肉」工程 助力鄉村振興

吉林省是農業大省，農作物秸稈產量大、分佈廣、種類多，長期以來一直是農民生產生活和畜牧業發展的寶貴資源。為解決秸稈隨意拋棄、焚燒帶來的一系列環境問題，加快推進秸稈飼料化利用，將秸稈資源轉化為肉和奶，本行以推進畜牧業供給側結構性改革為主線，助力吉林省構建農牧循環全產業鏈協同發展新格局，全力推動「秸稈變肉」工程實施，將發展肉牛產業作為打造吉林農業新優勢、促進農業高質高效、農民富裕富足的重要途徑。

本行按照「穩住農業基本盤」總體方針，聚焦定位主業，持續加大對實體經濟支持力度，在郵銀協同推動下，以支持肉牛產業發展為切入點，做大「郵儲助農」的好文章，不斷向肉牛產業灌輸金融活水。一是立足肉牛養殖「小規模、大群體」基本特征，聚焦「能繁母牛」「育肥牛」等重點種類，推出「郵牛易貸」八大模式，「一戶一策」制定服務方案，滿足肉牛養殖戶差異化金融需求。二是發揮郵政集團「四流合一」優勢，協同提升肉牛產業服務質效，著力解決養殖戶銷售難、物流難、融資難「三難」問題，共同推進肉牛產業惠農合作項目，構建肉牛產業服務生態圈，受到肉牛養殖戶廣泛認可。三是科技賦能肉牛信貸服務體系建設，將農村信用體系建設、線上化轉型與肉牛產業發展深度融合，融合肉牛產業大數據，將優質養殖戶全部納入「線上秒批」覆蓋面，與當地人民銀行開展數字化信用村聯建，積極打造「整村授信」模式。截至報告期末，本行吉林省分行已累計投放涉牛貸款26.76億元，滿足1.3萬養殖戶融資需求，成功打造肉牛信用村203個。報告期內，向6,696名養殖戶投放涉牛貸款12.29億元，淨增8.48億元，增速126%。本行服務肉牛產業「小額度、高頻次、信用類、秒批秒貸、整村授信」的具體舉措獲得社會各界高度認可，服務鄉村振興工作成效顯著。

下一步，本行將立足「小規模、大群體」肉牛產業特征，以中小養殖戶為重點，繼續鞏固服務鄉村振興肉牛產業的核心競爭力，加快推進肉牛養殖信用村建設，助力肉牛產業跨越式發展，打造服務鄉村振興標誌性工程。



## 專欄

## 深耕農村牧區 助力鄉村振興

為進一步深耕鄉村振興重點領域，積極支持鄉村建設，完善基礎金融服務，改善農村信用環境，全面落實金融助力鄉村振興工作，本行扎實開展農村信用體系建設，加大農村牧區金融支持力度，助力當地經濟發展。

一是利用農閒時間，開展集中採集。為了不誤農時，本行內蒙古分行每年選取7-8月農閒時間，走村入戶為農牧民提供「一對一」信息採集服務，做好授信前期準備，方便農牧民在用款旺季能及時拿到資金。二是客戶分層分類，精準匹配產品。根據農牧民經營規模、用款週期、資金需求、評分評級等因素，將信用戶進行分層分類，為普通農戶匹配線上信用戶貸款、極速貸等線上產品，全流程手機銀行操作，方面快捷，提升客戶體驗；為專業大戶、家庭農場等新型農業經營主體匹配抵押、擔保類大額度線下產品，滿足客戶資金需求。三是提供綜合金融服務，提升客戶體驗。評定信用戶時，一併為農牧戶批量開卡、辦理手機銀行、信用卡、理財等業務，讓農牧民足不出戶體驗綜合性金融服務。

本行開展農村信用體系建設，旨在根植農村牧區，深耕農牧民客戶，把信用村、信用戶打造成助力鄉村振興的雄厚沃土。截至報告期末，本行內蒙古分行已建設信用村8,765個，評定信用戶18.3萬戶，累計為9.1萬信用村內客戶提供金融支持172億元。本行將繼續加大對「三農三牧」領域的投放力度，採用線上線下有機融合的方式，加快農村信用體系建設。



客戶經理深入信用村實地調研客戶經營情況

# 討論與分析-業務綜述

## ■ 普惠金融

### 小微金融

本行堅決貫徹落實黨中央、國務院及監管部門關於金融支持小微企業等市場主體紓困發展的決策部署，全面深化小微金融服務，進一步強化體制機制保障，積極助力小微企業紓困解難、恢復發展，持續豐富小微金融產品體系，穩步增加信貸供給，加快數字化、智能化轉型發展，提升服務質效，擴大服務覆蓋面，從源頭服務新型優質小微客群，與客戶同成長、共進步。截至報告期末，本行普惠型小微企業貸款餘額10,929.05億元，在客戶貸款總額中佔比超過15%，穩居國有大行前列；有貸餘額戶數179.73萬戶，較年初淨增8.66萬戶。

### 夯實小微金融發展根基

本行持續優化金融服務小微企業「敢貸、願貸、能貸、會貸」長效機制，推動實現小微金融可持續發展。總行及各一級分行、二級分行設立普惠金融事業部(小企業金融部)，持續強化隊伍專業化建設，加強普惠金融戰略傳導，提升普惠金融服務能力。加大內部資金轉移定價、績效考核引導、專項獎勵費用等方面資源傾斜力度，激發小微金融發展的內生動力。進一步優化盡職免責制度，充分發揮正向引導及負面警示作用，增強「敢貸」信心。堅持以客戶為中心，為小微企業提供全方位的綜合金融服務，提升客戶服務能力。搭建科創金融服務體系，為專精特新及科創企業提供專業化金融服務。

### 助力小微企業紓困解難

本行深入貫徹落實國家助企紓困政策要求，精準施策，全力支持小微企業紓困解難。開展2022年「助企紓困溫暖郵我」中小微企業金融服務活動，圍繞中小微企業復工復產、創新發展過程中的金融需求，提供溫暖、專業、精準的金融服務。加大對防疫保供企業的金融支持力度，對抗疫醫療物資、居民生活物資生產供應、農副食品保供企業和相關物流運輸企業，給予貸款審批綠色通道等政策支持，落實交通物流專項再貸款政策，全力支持道路貨運物流行業「兩企兩個」群體紓困解難。對受疫情影響暫時出現困難的小微企業及個體工商戶、小微企業主，採取普惠小微貸款延期還本付

息、續貸、展期等紓困措施，實施「一戶一策」「一戶多策」幫扶受困主體，有效緩解客戶資金周轉壓力。嚴格落實減費讓利相關要求，加強小微企業信貸融資收費和服務價格管理，切實降低小微企業綜合融資成本，本年新發放普惠型小微企業貸款平均利率4.92%，較上年全年下降27BPS。

### 持續豐富「線上+線下」產品體系

廣泛對接外部數據，持續拓展「小微易貸」、小額「極速貸」等數字化產品服務場景，為小微企業提供便捷、高效的信貸服務，截至報告期末，本行線上化小微貸款產品餘額9,775.10億元，較上年末增長2,644.11億元，本年增速37.08%。創新推出線上產業鏈融資產品「產業e貸」，通過與產業鏈核心企業對接，實現信息全面共享，依託核心企業歷史交易數據、納稅信息、企業徵信等行內外多維度數據，為上下游小微企業提供信用貸款支持。大力發展政務e貸，充分運用稅務、政府採購中標、專利、公積金、社保等多元政務數據，深度挖掘企業的政務信息資產，與近20家地方政務信息平台實現對接。聚焦專精特新及科創企業重點客群，持續豐富融資產品庫，推出針對科技型企業的專屬信貸產品「科創e貸」，與科學技術部火炬高技術產業開發中心簽署戰略合作協議，精準支持專精特新及科創企業。

### 科技賦能推動轉型發展

本行持續推動小微金融數字化、智能化轉型，持續探索科技賦能小微金融發展路徑。推廣小微企業數字化信貸工廠，已在24家一級分行落地，通過標準化作業提高業務效率，提升客戶線下申貸體驗。在「郵儲經營」手機銀行APP中搭建信貸融資、預約開戶、商機撮合、工商查詢等金融服務場景，開展「註冊有禮」「創建有禮」「測額有禮」「申貸有禮」等一系列權益活動，自2021年末上線以來，「郵儲經營」手機銀行APP累計註冊用戶超過13萬戶。持續開展智能化風控，完善「觸發式」貸後管理模式，通過數字化方式構建貸後風控模型及策略，深度分析多維度內外部數據，分類分層開展貸後管理，準確識別客戶信用風險。

<sup>1</sup> 「兩企」指道路貨物運輸企業和物流配送企業兩類企業；「兩個」指道路普通貨物運輸個體工商戶、個體普通貨運車輛車主。

## 專欄

## 搭建科創金融服務體系

本行聚焦專精特新及科創企業重點客群，深刻把握企業特點，聚焦企業不同成長週期的需求特征，圍繞「專、精、特、新」打造科創金融服務體系，建設專業化的機構與隊伍，構建精細化的營銷體系，提供特色化的產品與服務，創新專項支持政策，激發實體經濟創新創業動能。截至報告期末，本行專精特新及科創企業貸款客戶數超過2萬戶。

強化體制機制保障。成立專精特新及科創企業工作領導小組和專項工作組，制定專精特新及科創企業行動方案，提出差異化支持政策，積極打造專精特新及科創企業服務生態圈，密切開展銀證協同，為專精特新及科創企業提供投商行一體化服務。

完善專屬貸款產品庫。在傳統信貸產品的基礎上，優化產品要素，提升信用貸款單戶額度上限至5,000萬元；創新推出針對科技企業的「科創e貸」專屬產品，與科學技術部火炬高技術產業開發中心合作，將「創新積分」情況作為授信要素，精準支持專精特新及科創企業。啟動科技產業鏈開發項目，深入解析科技產業鏈，結合企業專利信息建立科技產業鏈企業名單庫。

廣泛搭建合作平台。建立健全政銀企對接合作長效機制，主動與各級工信、科技、財政、知識產權等政府主管部門進行溝通對接。強化與各類產業投資基金、創投基金、引導基金和專項資金等開展商業合作。密切開展銀證協同，與中郵證券聯合為專精特新及科創企業開展投商行一體化服務。2022年6月16日，本行廣東省分行聯合廣東省中小企業服務中心、中郵證券廣東分公司，在廣州舉辦主題為「粵企新征程郵好向未來」專精特新企業投融資對接活動，與80家專精特新企業簽署《「專精特新」中小企業投融資合作意向書》，通過搭建銀企合作平台，為專精特新企業健康發展提供長效金融支持。

專

## 建設專業化的機構與隊伍

- 專業體系建設
- 專業服務團組

## 構建精細化的營銷體系

- 全面對接客戶
- 廣泛開展合作

精

特

## 提供特色化的產品與服務

- 全方位綜合金融服務
- 定制化、精細化服務方案設計

## 創新專項支持政策

- 產品創新政策
- 績效考核支持

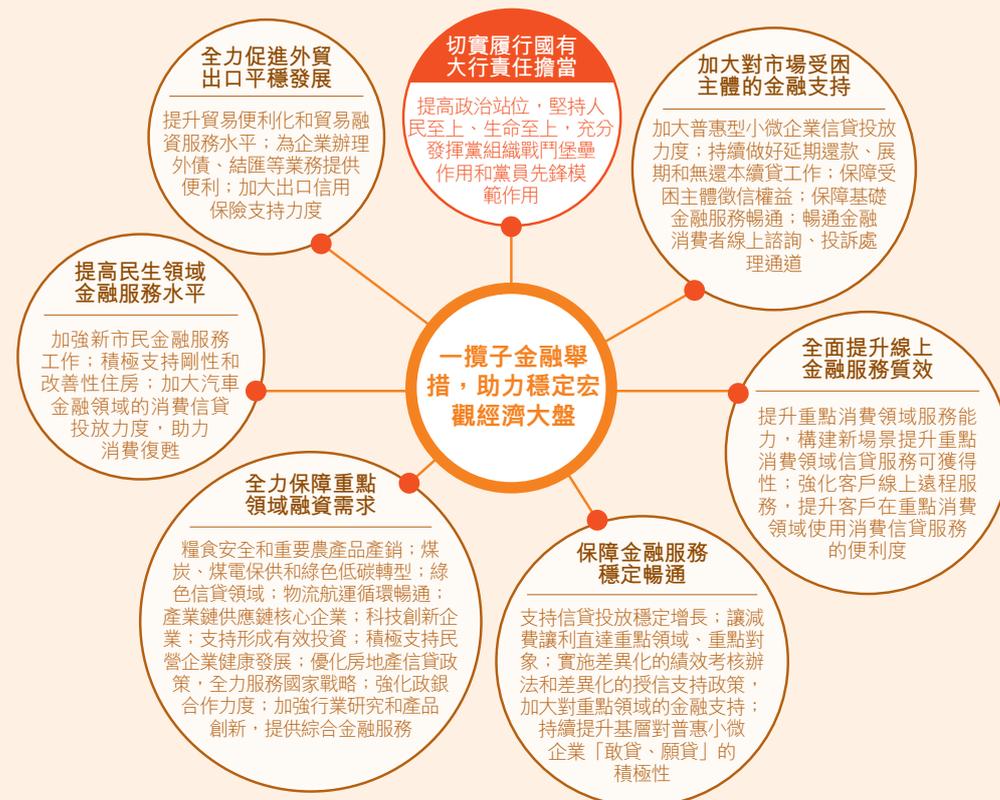
新

## 積極開展「助企紓困 溫暖郵我」活動

為深入貫徹黨中央、國務院關於做好疫情防控和經濟社會金融服務、穩增長穩市場主體的決策部署，本行印發了《關於全力做好金融服務疫情防控和經濟社會發展相關工作的通知》，推出一攬子金融舉措，助力穩定宏觀經濟大盤，並面向中小微企業組織開展「助企紓困溫暖郵我」金融服務活動。

活動期間，本行聯合國家中小企業研究院組織開展「助力小微郵儲同行」系列培訓活動。活動邀請知名專家進行講座，內容覆蓋政策解讀、財務管理、營銷管理、戰略制定、人力資源等五大板塊，詳細解讀惠企助企政策。報告期內，已舉辦兩期培訓活動，活動覆蓋超6,000人次。為深入了解國內支持小微企業發展相關政策及措施的實施效果，本行聯合國家中小企業研究院，依託小微企業運行指數雲調查系統，面向全國小微企業開展專題問卷調研，收集到來自製造業、批發零售業、建築業等七大行業約2,700份樣本問卷。調研結果顯示，政策穩經濟穩預期效果明顯，留抵退稅和階段性緩繳社保費用受惠面較廣，金融機構積極支持小微企業融資成效顯著。

同時，本行持續加大金融紓困力度，為防疫物資生產製造、保供保暢等相關企業開通應急專屬流程，提供抗疫應急貸款，有效滿足疫情防控企業的融資需求。優化疫情期間業務流程，針對疫情等級為中高風險或因疫情進行封閉管制的地區，差異化執行貸前調查、合同簽署、貸後管理等業務流程，提高金融服務的可得性。加強對流動性困難企業的金融支持，針對還款意願良好、有一定還款能力的客戶，合理採取展期、還息週期變更、還款計劃變更等方式，緩解小微客戶還款壓力。



## 討論與分析

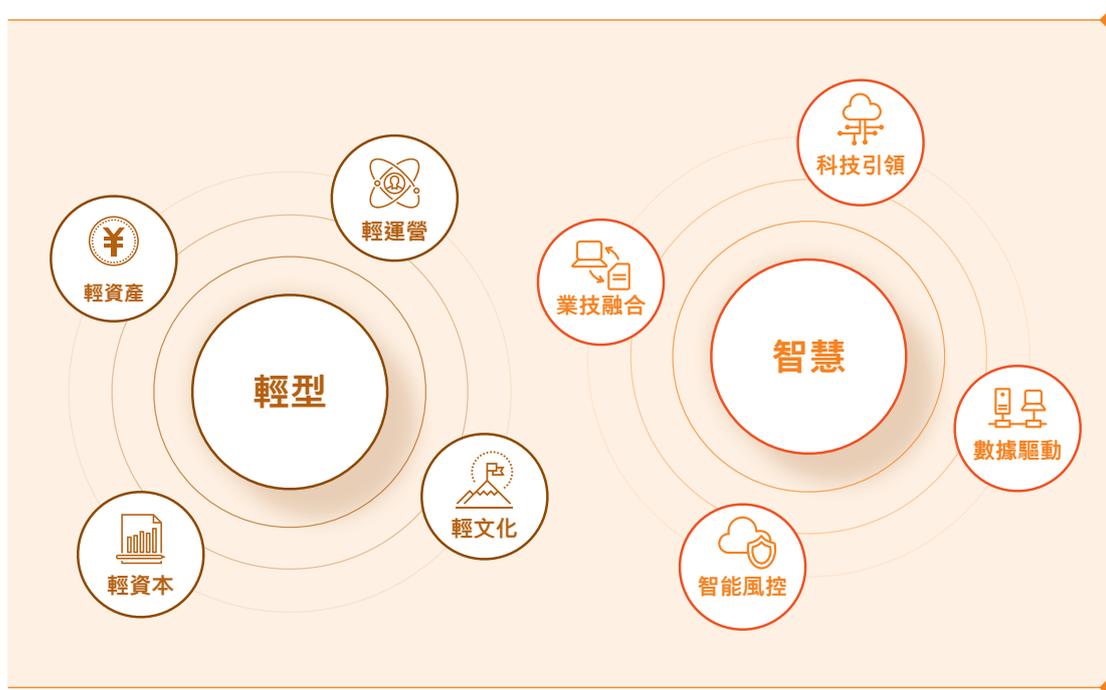
### 主要控股子公司情況

#### 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。截至報告期末，中郵郵惠萬家銀行有限責任公司資產總額49.80億元，淨資產49.68億元；報告期內，實現營業收入0.68億元，淨利潤-0.32億元。

2022年6月30日，郵惠萬家銀行舉行開業啟動會，宣佈正式開業並推出首批產品。成立郵惠萬家銀行是郵儲銀行積極落實金融改革要求、加快數字化轉型的重要舉措。郵惠萬家銀行以服務三農、助力小微、普惠大眾為使命，以協同、聯接、創新為發展策略，努力建設一家「輕型智慧銀行」，重點構建場景金融、普惠信貸、大眾財富和數字鄉村四大業務平台。目前，中化農資貸、經銷貸、理財超市等首批產品已正式上線，聚焦鄉村政務場景的數字鄉村平台正在部分縣域穩步開展試點推廣。

### 打造輕型智慧銀行



中化農資貸是郵惠萬家銀行與中化集團共同打造的特色產品，面向中化生態內目標農戶提供金融服務，根據不同作物種植週期在種、肥、藥、農資、農具、農技、農險等各個農業生產環節設計產品，為客戶精準提供資金支持。同時合作

推出了另一款產品「經銷貸」，主要面向產業鏈經銷商提供服務，緩解經銷商採購訂貨資金周轉壓力，積極探索基於核心企業產業鏈大數據的產業金融服務。

## 討論與分析-業務綜述

### ■ 主要控股子公司情況

#### 農日資貸

以金融滲透到更多農資採購場景，由體系內，到體系外，由單一品牌走向複合品牌



農



農藥



化肥到農機



服務



保險

#### 經銷貸

基於品牌商與經銷商的採購關係，為經銷商提供的一款信用支付產品



服務實體



產業升級



四流合一

農副食品 | 食品 | 酒 | 飲料 | 乳製品 | 日化 | 電器 | 清潔能源

理財超市是郵惠萬家銀行推出面向縣域及下沉市場客戶的惠農理財平台，已接入中郵理財等多家理財子公司，包含現金管理類、定期開放類等低風險、穩健型的理財產品，並推出針對靈活用錢場景的零錢包服務，在降低大眾理財門檻的同時，提升金融服務體驗。

#### 理財超市



面向縣域及下沉客戶，  
打造惠農理財平台



以零錢管理，穩健優選  
產品為特色，助力客戶  
安穩收益



線上化數字經營，在合  
適的場景為客戶推薦合  
適的產品

公司治理體系日趨完善，黨的領導進一步加強，董事會、監事會、高管層都已到位，構建了全面覆蓋、相互銜接、協調運轉、權責清晰的內部管理體系。

不斷夯實信息科技建設基礎，構建了具有數字銀行特征的以微服務和分佈式生態為主的技術體系，開業初期投產了包括核心、信貸、理財代銷、統一支付在內的13套信息系統，並初步搭建了安全治理、數據治理等信息科技治理體系。重視和加強個人金融信息安全保護，正逐步建立全生命週期、全鏈路、全場景的數據安全管控體系。

持續推動全面風險管理體系的建設和完善，搭建大數據智能風控體系，構築堅實的智能風控二道防線，利用大數據實現信貸全生命週期管理。圍繞開業核心產品，深耕農業經營過

程中沉澱的特色數據，快速迭代優化風控模型，確保業務與風險的平衡。

敏捷高效、經驗豐富的專業化團隊規模穩步增長，敏前台、強中台、簡後台的組織架構已基本形成。截至報告期末，郵惠萬家銀行在崗員工203人，平均年齡33歲。近五成擁有碩士及以上學歷，六成以上為科技或數據人員，七成為35歲以下員工，九成為社會化招聘，並初步建立了市場化的績效管理和薪酬激勵機制。

未來，郵惠萬家銀行將立足股東資源優勢，認真落實監管要求，持續探索協同發展模式，依託金融科技賦能，把金融服務嵌入日常生產生活場景，提高金融服務效率，降低金融服務成本，增加「三農」金融服務供給，高效、精準地服務客戶。



### 學歷佔比

碩士及其以上佔比近50%



### 技術類佔比

科技、數據人員佔比超60%



### 年齡結構

35歲以下人員佔比70%



### 社會化招聘

社會化招聘佔比90%



郵惠萬家銀行簡歷投遞入口



郵惠萬家銀行手機銀行下載二維碼

## 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116.69億元，淨資產111.49億元；報告期內，實現營業收入10.19億元，實現淨利潤6.71億元。

2022年是資管新規正式實施的元年，中郵理財堅持「穩增長、促改革、控風險、提能力，以高水平引領高質量發展」的經營方針，全面提升公司綜合競爭實力，積極探索一條差異化、特色化的發展道路。

## 討論與分析-業務綜述

### 主要控股子公司情況

堅守「國之大者」，服務實體經濟、發展普惠金融、助力養老建設。中郵理財積極支持綠色金融發展，2022年3月，郵儲銀行、中郵理財舉辦郵儲銀行綠色金融論壇暨「STOXX郵銀ESG指數」發佈會。積極支持基礎設施建設，其中累計投資基礎設施REITs規模3.66億元，報告期內新增2.19億元。踐行普惠金融，助力鄉村振興，發行19支惠農產品，募集規模76.84億元。佈局養老金融，積極籌備養老理財產品的申報發行，支持國家第三支柱養老建設。報告期內為客戶創造收益約110億元。

從客戶視角出發，淨值型產品規模持續增長，產品募集結構明顯改善。中郵理財全面搭建「中郵鴻」產品體系，對標郵政金融主客群偏好，兼顧其他客群需要，著力增加固收+、偏固收混合產品，適度研發偏權益混合、權益及個性化指數產品。截至報告期末，中郵理財淨值型產品規模8,518.16億元，較上年末增長10.96%。產品類型以固定收益類產品為主，規模較上年末增長1,150.34億元，佔比提升至89.13%，固收+產品佔比總體維持上升趨勢。

堅持客戶為本，服務個人和機構客戶理財需求，客戶數量持續增長。充分發揮郵銀協同、網點網絡優勢，持續深入開展營銷宣傳和培訓路演活動，截至報告期末，個人理財客戶總數規模達595.45萬人，較上年末增長6.63%。整合公司內部資源、通暢協作機制，為客戶提供具有市場競爭力的專屬理財方案，形成了覆蓋央國企、頭部互聯網公司、現金流充沛的上市公司三大主力客群，機構客戶數量6,829家，較上年末增長36.91%。

以投研能力為高質量發展引擎，以風控能力為高質量發展保駕護航。大力推進投研體系建設，形成投研一體化決策機制和多資產多策略的大類資產配置體系，持續優化投研團隊；深入開展投研業務流程的優化與再造，重構授權體系，增強信息化管理水平賦能前台，不斷提升投研核心專業能力。截至報告期末，中郵理財多支固定收益類產品收益表現優異。持續提升風控合規能力，以產品績效評價和風險偏好管理為核心，嚴控回撤，深化全面風險管理。積極落實理財業務整改轉型、產品發行與銷售、投資運作、信息披露、估值管理、風險管理等方面的監管要求，確保理財業務潔淨起步。

### 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；資產證券化業務；中國銀保監會批准的其他業務。截至報告期末，中郵消費金融有限公司總資產435.14億元，淨資產51.35億元；報告期內，實現營業收入29.43億元，實現淨利潤1.91億元。

2022年是中郵消費金融高質量發展轉型的關鍵一年，公司深入推進「拓用戶、調結構、控風險、提效能、強賦能」的經營主線，堅持「穩字當頭、穩中求進」的工作原則，積極貫徹落實國家宏觀金融政策，頂住經濟下行壓力，克服疫情帶來的不利影響，持續服務中低收入人群，促進消費、擴大內需，以金融紓困推進復工復產，踐行普惠金融使命和擔當。

積極履行社會責任，切實保護消費者合法權益。一是壓降貸款利率，降低客戶貸款成本。上半年新發放貸款綜合定價同比下降1.41個百分點，在經濟下行壓力加大、疫情持續影響的不利情況下，持續壓降利率，讓利消費者。二是發佈「理性消費」「消費者權益保護」等主題短視頻49條，點讚量超12萬次，積極營造合理借貸、理性消費的社會環境。三是為1.9萬名受疫情影響的客戶，提供了專項息費減免、賬單平移、信貸支持計劃和調解服務等金融紓困政策，其中減免息費4,900餘萬元，與客戶共渡難關。

上半年，中郵消費金融不斷調整業務結構，加強業務轉型，以應對不斷變化的外部環境和市場競爭，取得了預期效果。一是持續優化運營管理，壓降獲客成本，提升獲客質量。線上採取多場景觸達方式，重點挖掘優質流量和資源，探索高價值用戶模型投放方式，獲客成本下降23%。二是加大存量用戶挖掘，提升用戶活躍度，新增電銷觸達，提升客戶全生命週期轉化率。三是深化數字運營，提升數據驅動決策運營能力。

在與郵儲銀行及郵政集團協同發展方面，不斷取得新的突破。一是推進與郵儲銀行手機銀行合作業務「郵你貸」的發展，通過智能電銷、企微私域運營等方式，對存量用戶進行運營維護，深挖手機銀行「郵你貸」產能。二是大力推進郵政代理金融引薦營銷，通過短信營銷、新人禮及老帶新活動等提升獲客。三是加強與郵政速遞物流板塊協同和郵政集團電商板塊聯合運營，進一步深入推進協同發展，取得良好效果。

## 討論與分析

### 金融科技

新一代個人業務核心系統全面投產

數據中台上線**90項**數據服務內容，  
為鄉村振興、數字人民幣等提供支撐

形成「平台+能力+應用」的金融科技創  
新應用格局

本行以「十四五」IT規劃、大數據五年規劃、網絡安全專題規劃等為引領，以科技賦能高質量發展為核心，加快科技助推能力建設，深化數據治理，推進金融科技創新應用，強化信息科技風險防控能力，為全行數字化轉型做好科技支撐。

#### 科技隊伍建設

本行高度重視科技隊伍建設，堅持常態化招聘，扎實推進IT招聘精細化管理。繼續充實隊伍力量，打造一支年輕化、專業化的科技隊伍，截至報告期末，35歲以下人員<sup>1</sup>佔比81.41%。組織開展系列IT專題培訓，加快「青年、骨幹、領軍」三級人才梯隊建設，進一步完善信息科技激勵約束機制，有效提升科技隊伍專業能力。

### 專欄

### 深耕業技融合 提升創新價值

本行加大業技協同聯動，以四個「新一代」、十大項目群、100項重點工程建設為抓手，不斷夯實企業級共享平台建設，深入推進敏捷研發，技術團隊貼近業務前線，助力全行數字化轉型加速推進。

#### 提升業務管控能力

新一代信貸業務平台持續推動智慧信貸建設，引入智能答疑、可視化數據面板等，全方位全方面助力業務發展。一是提供零接觸服務新模式，在業務受理、審批、調查、貸後等多環節提供線上化服務，客戶足不出戶即可實現業務辦理。二是解決客戶資金周轉難題，為受疫情影響導致還款能力下降的客戶提供分攤模式的延期還款，有效緩解客戶壓力。三是提供特色化服務支持，為特殊客戶群體紓困解難，加大支持實體經濟力度，快速開發特色產品，在物流貨運行業，新增經營性車輛購置貸款產品，幫助貨運司機、物流運輸企業主解決資金使用難題。

CRM平台(公司)不斷豐富完善客戶標籤庫和指標體系，打造客群可視化看板，實現營銷任務全流程追蹤和資金鏈式穿透營銷，賦能基層做好客戶精準營銷。報告期內，平台服務對公客戶284萬戶，管戶綁定率94.46%，精細化管理客群400餘個，受理對公預約開戶業務13.7萬筆，切實提升客戶經理工作效率。

<sup>1</sup> 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-能力建設

### ■ 金融科技

#### 提升服務支撐能力

新一代個人業務核心系統優化業務流程，提高處理效率，縮短客戶業務辦理時間，國際匯款業務交易時長平均縮短50%，存款交易平均響應速度提升22%。提供企業級跨渠道、高度共享的客戶全景視圖，為經營發展與分析統計提供強大支撐。靈活裝配不同業務場景，快速支持業務創新，加快對市場和客戶個性化、差異化、定制化產品及服務的開發能力和響應速度。豐富完善系統反欺詐功能，進一步提高操作風險管控能力和合規管理水平。

新一代公司業務核心系統採用企業級建模方法和分佈式微服務架構，充分打通客戶、產品、渠道，助力客戶服務、產品創新、數據整合、風險管控、智能營運、個性化需求等6大方面的能力提升，推動公司金融業務高質量發展。

個人財富管理系統圍繞產品、客戶、隊伍、營銷、渠道打造統一的財富體系，提高財富管理數字化水平。加強「宏觀－市場－組合－產品」的資產配置體系建設，持續提升專業化財富管理能力。

#### 提升創新開拓能力

數字人民幣業務系統以靈活的架構、穩定的性能支撐本行數字人民幣產品、場景、生態創新。報告期內，完善179項產品功能，推出數字人民幣消費貸款、對公傘形錢包等多項創新產品；拓展黨費繳納、硬錢包加油、醫保社保繳納、生活繳費等多個特色鮮明、覆蓋廣泛的應用場景。

開放式繳費平台強化合作開放能力，完成手機銀行、微信銀行、微信、支付寶等渠道對接，報告期內，有效收費單位17,465戶，同比增長91.97%；交易金額708.93億元，同比增長135.81%；繳費用戶2,619.58萬，同比增長195.08%，處於同業領先水平。

新一代中間業務平台打造「標準化+個性化」服務組合和總分聯動的模式，對各省開放API接口，通過配置化組裝服務流的方式，有力支撐各省快速開辦繳費類、社保代發類、資金監管類等個性化代收付業務，日均交易量千萬級、交易金額百億級。

川藏鐵路資金監管系統是本行自主研發具備科技輸出能力的金融科技產品，已推廣到湖北、江西，完成昌九鐵路、沿江高鐵（湖北段）資金監管系統的建設，累計中標監管金額近600億元。

#### 提升組織管理能力

綜合營銷績效管理系統（公司）於6月8日全面上線，已創建績效考核方案190個並有效覆蓋全國各級機構。通過搭建線上「積分+平衡計分卡」的考核模式，達到「分人建檔、自動出數、及時考核」效果，為本行精準考評、營銷業績躍升提供了全場景式管理抓手。

## 專欄

## 關鍵技術自主可控 新一代個人業務核心系統全面投產

2022年4月23日，中國郵政儲蓄銀行新一代個人業務核心系統全面投產上線。該系統是大型銀行中率先同時採用企業級業務建模和分佈式微服務架構打造的全新個人業務核心系統，使用通用服務器，進行雲平台部署，形成具有自主知識產權的分佈式核心系統解決方案，是中國銀行業金融科技關鍵技術自主可控的重要實踐。

新一代個人業務核心系統是本行進行科技攻堅的「硬核之作」。該系統具有以下特色：一是按照「解耦－重構－複用」的設計思路，通過企業級業務建模實現化繁為簡，重塑核心交易流程，提升用戶體驗；二是開發和組裝出近5,000個「積木式零件」，實現產品靈活裝配，減少代碼開發，以技術敏捷驅動業務敏捷，滿足個性化、差異化、定制化的產品創新需求；三是自主研發堅實可靠的分佈式技術平台和運維平台，可按需動態伸縮、彈性擴展，實現業務交易從前端到後台、從服務接口到內部組件的全鏈路跟蹤；四是以在線遷移方式實現客戶無感切換，保障業務連續性，降低切換風險，開創大型銀行核心系統切換上線新模式。

新一代個人業務核心系統成功上線，標誌著本行核心科技能力的蝶變升級，在關鍵技術上做到了自主可控，開創了以分佈式平台承載超6億客戶的轉型之路，開啟了本行金融科技發展的新篇章，為推動數字化轉型注入新動能，為建設一流大型零售銀行打造新引擎，為中國銀行業核心系統架構轉型提供重要借鑑。

### 自主可控能力提升

本行加大自主研發力度，新一代反洗錢系統、全面風險管理系統、信貸反欺詐系統等98個系統實現自主研發。本行加速分佈式架構轉型升級，優化完善基礎開發平台，有力支撐新一代手機銀行、個人財富管理系統等重點工程建設，提高工程研發交付質效，實現全行軟件資產的沉澱、共享和複用。

本行不斷強化運維標準化、軍事化管理，積極推動四大運維基礎平台自動化場景建設與實施，實現「監、管、控」聯動，運維自動化水平不斷提升。

本行總分協同、高效聯動，面對突發疫情，各分中心及時補位，全行信息系統安全穩定運行，未發生重大系統性故障及信息安全風險事件。

### 強化數據能力

本行以新一輪大數據五年規劃為引領，持續強化數據能力建設，助力本行數字化轉型。本行以專業化、規範化治理體系建設為基礎，推動數據治理向縱深推進。搭建具有本行特色的數據資產管理體系，投產上線數據資產管理系統，構建統一數據資產視圖，打造數據資產運營生態。落實《數據安

全法》《個人信息保護法》等法律法規要求，培育數據安全文化，多維度構建數據安全「護城河」與「安全閥」。

本行持續夯實大數據平台基礎，對行內142個重要業務系統數據進行接入整合，完善金融十大主題數據模型及客戶、風險等六大數據集市建設，為監管報送、風險防控、經營分析等業務場景提供高效、高質的數據支撐。加快推進數據中台建設，加強數據服務輸出能力，實現服務實時監控、元數據管理等功能，上線90項數據服務內容，為鄉村振興、數字人民幣等業務發展重點領域提供支撐。

本行持續開展大數據應用分析場景實施落地和動態管理。報告期內，啟動分析項目33個，覆蓋客戶分析、風險監控、營銷管理、監管合規和基礎服務等重點領域，緊密圍繞國家重點工作，研發「零售」「川藏鐵路」等特色專項數據看板，打造「網點畫像」等輕型數據產品。在鄉村振興領域，建立針對「村、社、戶、企、店」五類重點客群沉澱數據，識別客戶金融需求，有效提升分析效率，助力營銷觸達。推動數據分析模型全生命週期管理，以自動化工作流的方式管理涉及營銷、風險監控等多個領域的模型，不斷提升管理效率。

## 承辦第三屆數據建模大賽 激發創新活力

中國郵政儲蓄銀行第三屆數據建模大賽由中國國防郵電工會與中國郵政集團有限公司聯合主辦，中國郵政儲蓄銀行承辦。大賽面向全國郵政金融員工開放報名，旨在提升企業員工數字化技能，搭建「數據建模、創新實踐、交流培訓」三位一體的大數據舞台，助力企業加快數字化轉型步伐。



大賽設「數據建模」和「數據應用」兩個賽道，構建分析與應用的閉環。「數據建模」賽道考察參賽隊伍問題分析與模型研發能力，「數據應用」賽道是針對模型研發成果，考察應用場景設計與應用效果。「數據建模」賽道共有314支隊伍1,664人報名，覆蓋郵政集團、郵儲銀行等82家機構。參賽隊伍聚焦「零售金融、鄉村振興、服務實體經濟與風險合規」四大領域，建模選題直指業務發展中遇到的痛點、難點、熱點問題，既有業務發展對策類題目，也有區域發展不平衡原因分析類題目。各業務板塊協同優勢凸顯，70%以上的隊伍是由跨機構、跨業務條線的員工聯合組隊。本屆大賽的百強隊伍將於下半年進行復賽和決賽的比拼。同時，本行積極推動往屆建模優秀成果落地應用，前兩屆大賽獲獎案例均已實現全國推廣。

本行始終堅持數字化轉型發展戰略，通過舉辦多屆數據建模大賽，不斷激發全行創新活力，進一步強化數據思維、培育數據文化，積極營造良好的數字化轉型氛圍，深入推廣數字化意識，鼓勵各級機構將數據手段與業務需求深度融合，促進管理和效益的提升，推動本行數字化轉型發展。

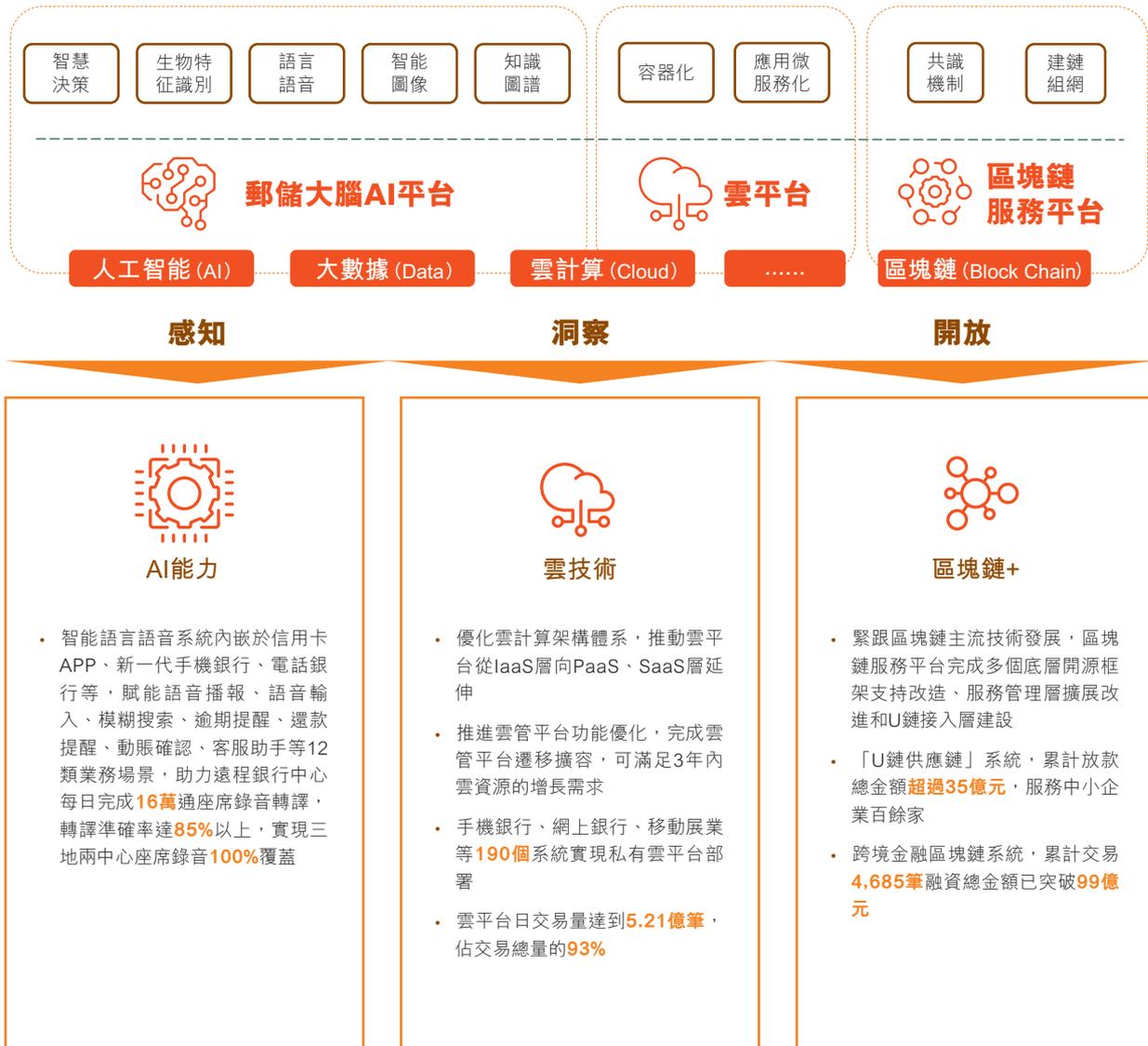
三屆大賽報名人數情況  
(人)



## 創新技術應用

本行堅持創新驅動，不斷深化新技術創新應用。完善「郵儲大腦」AI平台，豐富智能圖像、知識圖譜等六大能力群功能，加快創新項目應用孵化，形成「平台+能力+應用」的金

融科技創新應用格局。在人工智能、區塊鏈、雲計算等關鍵領域深化應用，以點帶面，建成面向全行的金融科技創新能力輸出平台，持續推動創新技術在業務領域的應用。



# 討論與分析

## 分銷渠道

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

### 物理分銷渠道

報告期內，本行踐行普惠金融理念，持續提升網點營銷服務能力和營業網點服務形象，改善網點服務環境，增強綜合服務支撐，聚焦網點客戶旅程優化，著力提升客戶滿意度。

本行持續增強網點營銷服務能力，堅持以客戶為中心，推動客戶經營精細化、差異化，培育專業高效的人員隊伍，提高客戶服務能力。以網點為陣地，持之以恆開展「財富週週講」投資者教育沙龍，普及科學投資理財觀念，將網點打造成為客戶創造價值的平台；以機構綜合評價和客戶經理業績評價為核心，強化總部戰略傳導，建立營銷管理流程化機制，統籌營銷資源，提升網點綜合服務能力。

本行持續提升營業網點服務形象，增強綜合服務支撐，聚焦網點客戶旅程優化，著力提升客戶滿意度。一是提升網點服務形象，改善網點服務環境。截至報告期末，超2萬個營業網點更換新形象店招；同時進一步明確營業網點室內形象模塊化改造內容，通過微改造和全面改造兩種方式逐步推進營業網點室內外形象的標準化。二是持續推進網點渠道優化建

設，增強綜合服務支撐能力。本行不斷拓展養老保險、社保卡等自助設備便民功能，持續提升地方性特色業務服務水平；推進櫃面、自助設備和集約化中心協同運營，試點「雲櫃」模式，探索遠程面對面金融服務，降低網點運營成本；加強網點移動展業設備配備和功能建設，助力網點外拓獲客、廳堂服務和業務授權移動化，靈活滿足客戶業務辦理需求。三是持續聚焦網點客戶旅程優化，著力提升客戶滿意度。本行積極構建網點「感動服務」體系，為客戶提供更加貼心主動的服務；簡化網點櫃面、自助設備業務流程，改善交互體驗，提升客戶業務辦理效率；試點網點櫃員和大堂經理崗位融合，加大網點人員複用力度，增強作業組織彈性，提升客戶服務質量。

本行持續落實普惠金融理念，在國家「重點幫扶縣」地區加大投入網點資源。截至報告期末，在國家「重點幫扶縣」以及參照「重點幫扶縣」管理的新疆和西藏全境，共設立營業網點1,775個。

截至報告期末，本行共有營業網點39,579個，其中自營網點7,821個，代理網點31,758個。存量自助設備142,234台；其中智能櫃員機ITM 50,257台，在無現金類業務功能的自助設備中佔比94.76%；移動展業在網設備56,546台。

## 專欄

## 以創新引領客戶旅程優化 用科技助力服務質效提升

本行始終堅持為人民服務的初心，秉承「竭誠竭心竭力，讓客戶滿意」的服務理念，將客戶體驗提升工作作為戰略發展層面開展的一項重大全行性工程。

站在企業級高度，打造全客群、全產品、全渠道的服務質量管理架構，引領全行從交易思維轉向客戶旅程思維，從優化客戶體驗的角度，建立全行級54支客戶旅程庫，對全行整體業務佈局、整個生態體系進行系統性設計，重新定義銀行服務新邏輯和客戶新體驗，全流程設身處地感知並改變銀行的產品邏輯、服務方式和交互設計。



渠道	網點櫃面   自動設備   移動展業   手機銀行   個人網銀   信用卡APP   企業網銀   遠程銀行   信用卡客服
客戶旅程	賬戶結算   個人金融   信用卡   消費信貸   三農金融   普惠金融   公司金融   授信管理   交易銀行   投資銀行   託管業務   金融同業
產品	個人類   公司類   公司同業混合類   同業類

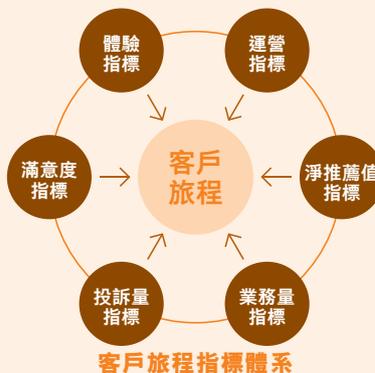
## 客戶旅程分類

本行以金融科技助力服務能力持續增強，全面實施客戶旅程數字化重塑及優化，強化對人工智能、區塊鏈、雲計算、大數據、物聯網等新技術的運用，客戶旅程數字化改造率達75.94%。

強化大數據應用			深化數字技術賦能		推廣移動互聯	
手機銀行個人轉賬日累計提高至 <b>50萬元</b>	對公開戶時長壓降 <b>83%</b>	零售信貸工廠線上模式貸款自動審批率超	個人開戶加辦業務櫃面時長壓降 <b>60%</b>	個人理財線下首次購買時長降低 <b>29%</b>	三農客戶經理「雲工作室」開通率 <b>80%</b>	三農貸款遠程抵押登記覆蓋二級分行地區
信用卡進件電子化率 <b>99%</b>	線上小微易貸時長壓降 <b>50%</b>	<b>97%</b>	「智能秒貼」成功上線，放款時間縮短到 <b>秒級</b>	票據承兌出票時長壓降 <b>60%</b>	三農貸款遠程抵押放款到賬時間 <b>T+0</b>	<b>67%</b>

## 客戶旅程優化成效

本行以零售金融為突破口，啟動建設能夠主動採集、自動診斷、準確定位、持續優化的客戶旅程自動化監測體系，推動服務流程便捷高效，助力金融服務更有溫度。



## 客戶旅程指標體系

## 討論與分析-能力建設

### 分銷渠道

#### 電子銀行渠道

本行持續加強科技賦能，聚焦客戶體驗，不斷提升電子銀行渠道服務效能。截至報告期末，個人電子銀行交易替代率96.83%，較上年末提升0.78個百分點。

### 專欄

## 發揮線上線下協同優勢 推進數字化服務升級

**優化縣域移動支付受理環境。**本行以服務縣域及鄉村地區經濟發展為出發點和落腳點，積極推動縣域農村商戶的「雙提升」發展，即持續提升移動支付受理水平、優化提升移動支付客戶體驗。本行圍繞「千縣萬鎮十大場景百萬商戶」戰略佈局，以縣域金融生態圈建設為核心，持續豐富場景建設，圍繞商超便利、餐飲場景、醫療健康、文旅酒店、交通出行、教育等十大場景，制定一縣一策，賦能縣域商戶數字化升級。截至報告期末，全行縣域商戶達121.76萬戶，佔全行商戶總量的55.5%，交易金額超712.5億元，並初步建成418個移動支付受理示範縣。其中，在安徽、江蘇、浙江等多地落地智慧景區項目，推動鄉村旅遊移動支付服務，實現多種場景移動支付全覆蓋。

**打造「生活+金融」的強場景解決方案。**本行基於手機銀行搭建「智慧+」平台，打造「校園、食堂」兩大智慧場景，以合作共建為路徑，通過對接合作夥伴的服務平台，整合其行業垂直應用能力及本行綜合金融服務能力，構建智慧生態，提升校園及食堂場景線上、線下一體化管理能力，助力客戶數字化轉型，降低客戶信息化建設門檻，形成全渠道、全場景、全鏈路的校園及食堂場景服務生態圈。截至報告期末，本行拓展和服務的教育行業和食堂場景客戶近500家。

**佈局「網點+商圈」生態圈打造。**本行充分發揮遍佈城鄉的渠道資源，以網點為中心，以數字化運營工具為抓手，打造「線下郵惠商圈+線上移動商圈」一體化協同生態。線下以「郵惠付」收單產品為切入，著力覆蓋餐飲、零售、文旅等與民生消費密切關聯的生活場景；線上依託郵惠商家、移動商圈平台，開展積分換購、消費滿減／立減等BC端營銷活動。線上線下聯動，推動網點營銷模式轉型場景獲客，建設數字化「網點+商圈」服務新陣地。截至報告期末，全行累計達標商圈4,480個，覆蓋超56%自營網點，服務逾億位C端客群。

### 手機銀行

報告期內，本行聚焦客戶體驗，優化各板塊功能，持續提升手機銀行服務能力和服務質量，致力將手機銀行打造成線上綜合金融服務平台，為客戶提供「有溫度」的個性化服務。截至報告期末，手機銀行客戶達到3.35億戶。手機銀行交易金額6.75萬億元；手機銀行MAU突破4,900萬戶。

### 網上銀行

#### 個人網銀

報告期內，本行不斷豐富個人網銀服務體系，強化財富管理能力，完善基金定投、理財購買等多項功能，優化轉賬記錄查詢、在線客服等功能。截至報告期末，個人網銀客戶達到2.49億戶。

#### 企業網銀

報告期內，本行立足全面提升對公客戶線上體驗，推出企業網銀3.0版，進一步簡化操作流程，加快系統響應速度，增加多種貼心輔助功能和智能服務。截至報告期末，企業網銀簽約客戶突破百萬，達到102.52萬戶，較上年末增長14.93%，網銀開通率87.67%，較上年末提升2.91個百分點。

企業網銀簽約客戶數  
(萬戶)



企業網銀開通率  
(百分比)



### 信用卡APP

報告期內，本行推出郵儲信用卡APP4.0版本，構建信用卡業務核心線上平台。豐富金融服務，新增大字版、客戶服務大廳、商戶掃碼分期等便捷功能，進一步提升不同客群使用體驗；重建用戶界面設計，上線主題皮膚，支持客戶個性化視覺效果，形成年輕化、高質感的視覺風格；擴展消費場景，新增品牌福利專區、活動日曆等功能，優化本地特惠、優惠券等活動場景展示效果，增強用戶沉浸感，打造客戶專

屬化活動體驗。截至報告期末，郵儲信用卡APP累計用戶數1,088.62萬戶，較上年末增長42.63%；累計綁卡量1,344.01萬張，較上年末增長48.80%。



信用卡APP 4.0版全新上線

### 遠程服務渠道

#### 遠程銀行中心

本行依託金融科技賦能客戶服務，持續提升客戶體驗。加強智能模型訓練和大數據分析，持續提升智能化服務的準確性和客戶滿意度；豐富視頻客服服務場景，實現「視頻+語音+文字」多模態的互動，提升客戶交互體驗；做好常態化疫情服務，支撐數字人民幣客戶服務和冬奧會服務重保工作，實現軍人專線一鍵直通，提升特色客群服務體驗。

#### 信用卡客服熱線

報告期內，本行信用卡客服熱線以數字化轉型為抓手，升級迭代智能客戶服務，積極拓展智能化服務場景，智能客服佔比提升至79%以上，智能識別準確率達到94.77%。客服熱線運行平穩，人工服務接通率達到95.91%，人工服務滿意度達到99.69%，客戶體驗持續優化。進一步強化消費者權益保護，探索數字化新趨勢下的消費者權益保護工作新模式，持續推進多元化調解、拓寬消費者權益保護專線受理渠道。

## 有序推進數字人民幣研發試點

2022年上半年，郵儲銀行作為數字人民幣指定運營機構，充分發揮獨特資源稟賦優勢，加強產品研發和場景建設，持續深化數字人民幣試點。按照人民銀行工作部署，有序擴大試點範圍，在新增試點城市迅速打造郵政營業、寄遞特色場景，並落地醫療健康、交通出行、文化旅遊、鄉村振興、百貨零售等領域數字人民幣應用場景，推動本行數字人民幣業務搶先佈局，完善本行金融場景生態建設。截至報告期末，本行通過數字人民幣APP開立的個人錢包數量列運營機構首位，累計數字人民幣流通交易8,586萬餘筆，位居運營機構前列。



參展第三屆西部數字經濟博覽會

**堅持創新引領，深化場景建設。**本行積極建設數字人民幣零售交易場景，聯合中郵消費金融成功打造首個全流程線上化數字人民幣貸款申辦及還款的創新應用實踐，與體彩管理中心合作在福州落地全國首個體彩銷售系統數字人民幣購買體育彩票場景；聚焦政務服務場景，在長沙、西安地區實現社保、醫保數字人民幣繳費，在海南、長沙、蘇州、西安等城市實現數字人民幣協議繳稅試點；拓展生活繳費場景，依託本行開放式繳費平台，為試點城市361家收費單位提供數字人民幣繳費服務。

**加強外部合作，擴寬應用領域。**本行積極開展銀行同業機構數字人民幣合作，已與約80家銀行簽署數字人民幣服務合作協議，成功向合作同業機構輸出錢包管理、紅包消費券、網關支付、協議支付等數字人民幣服務能力；與27家專業SaaS服務商開展數字人民幣收款商戶服務合作，為零售、酒店、餐飲、醫藥等領域的5,000餘家優質商戶提供專業服務，共同打造數字人民幣應用生態。

**加大宣傳普及，培育客戶認知。**本行製作數字人民幣APP宣傳視頻和數字人民幣防範電信網絡詐騙教育視頻，借助微信公眾號、微博、網點廳堂等線上線下多渠道對客戶進行數字人民幣知識普及宣傳，指導客戶正確使用數字人民幣；積極參加第三屆西部數字經濟博覽會、中國（廣州）國際金融交易博覽會，面向社會公眾展示本行數字人民幣產品研發和場景應用成果；積極參加深圳、成都、廈門、寧波等地政府組織的數字人民幣紅包消費券活動，總行在試點城市統一開展郵樂網消費滿減活動，各地分行結合地方特色自主開展系列數字人民幣營銷活動30餘項，各類營銷活動參與人次超過60萬。

# 討論與分析

## 人力資源和機構管理

### 人力資源管理

人才隊伍建設方面，深入貫徹落實三年人才發展規劃，多措並舉，為郵儲銀行轉型發展提供高素質的人才資源保障，截至報告期末，全行大學本科及以上學歷佔比達到81.28%。以重點人才工程為抓手，有序提升信息科技、市場營銷等戰略關鍵人才佔比，優化人才隊伍結構；加快推進總行級專業領軍人才選拔培養，有效發揮高端人才的引領示範作用；持續推進「領航工程」人才庫建設，積極挖潛和儲備優秀年輕管理人才，推進建設數量充足、質量優良的各級管理人才資源池；開展總分行雙向交流工作，促進人才多崗位歷練，提升人才隊伍活力。基於「管理+專業」的雙晉升通道，加大員工崗位職級聘任力度，持續加強郵儲銀行核心關鍵人才隊伍建設。

人才培養方面，本行持續深化人才開發與培養，不斷提升全行員工綜合能力素質。報告期內，本行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。不斷優化精品培訓項目，提升培訓的質量和成效，傳導持續學習、終身學習的理念，不斷提升專業能力，實現員工與企業共同成長。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，常態化開展崗位資格認證工作。持續開展內訓師隊伍建設，增強培訓內生力量。加強培訓資源開發工作，持續升級優化網絡培訓平台，夯實培訓基礎。報告期內，共舉辦各類線上線下培訓班19,000餘期，培訓員工156餘萬人次。

薪酬福利管理方面，基於郵儲銀行戰略和人力資源管理戰略，突出業績和價值創造導向，優化工資總額分配體系，提升人工成本投入產出效率。健全薪酬分配機制，推進任期制領導人員薪酬管理，突出市場在薪酬分配中的作用，逐步建立具有市場競爭優勢的核心關鍵人才薪酬制度。持續完善福利保障體系，提高員工福利待遇水平，增強員工安全感、歸屬感、幸福感。

### 員工情況

截至報告期末，本行共有人員190,222人。其中，合同制員工175,009人（含控股子公司1,421人），勞務派遣用工15,213人。本行離退休職工22,858人。

#### 本行員工年齡劃分情況

項目	員工數量(人)	佔比(%)
30歲及以下	28,756	16.43
31—40歲	88,210	50.40
41—50歲	41,311	23.61
51歲及以上	16,732	9.56
合計	175,009	100.00

# 討論與分析-能力建設

## ■ 人力資源和機構管理

### 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	15,303	8.75
本科	126,938	72.53
專科	28,668	16.38
其他	4,100	2.34
合計	175,009	100.00

### 機構管理

本行的總部設在北京，是全行的決策和管理中心。本行的一級分行位於各省會城市、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。

報告期內，本行持續完善組織架構，更好地服務戰略和業務發展。在總行高級管理層下設立服務雄安發展委員會，加大支持雄安新區建設力度。落實中央和監管部門要求，優化全行審計管理體系，進一步強化審計的垂直管理，提升內部審計的獨立性、權威性，服務郵儲銀行高質量發展。

截至報告期末，本行機構總數8,131家，包括總行、36個一級分行，324個二級分行，2,085個一級支行，5,682個二級支行，以及3個控股子公司。

### 本行分支機構和員工地區分佈、資產規模情況

人民幣百萬元，百分比及另有標註的除外

地區	資產規模	佔比 <sup>1</sup> (%)	機構數目(個)	佔比(%)	員工數量(人)	佔比(%)
總行	6,054,023	31.05	1	0.01	6,282	3.59
長江三角洲	2,078,522	10.66	952	11.71	19,209	10.98
珠江三角洲	1,342,876	6.89	727	8.94	18,496	10.57
環渤海地區	2,195,410	11.26	1,125	13.83	26,135	14.93
中部地區	4,085,516	20.95	2,382	29.30	44,685	25.53
西部地區	2,796,787	14.35	2,126	26.15	40,062	22.89
東北地區	942,756	4.84	818	10.06	20,140	11.51
合計	13,426,421 <sup>2</sup>	100.00	8,131	100.00	175,009	100.00

<sup>1</sup> 各地區資產總額佔比情況基於抵銷前匯總數據計算。

<sup>2</sup> 資產總額為內部抵銷後金額，抵銷金額為60,694.69億元。

## 專欄

## 聚焦年輕群體 孵化郵儲文化IP

青年員工是企業發展的中堅力量和未來的希望。為了助力全行青年員工成長發展，形成郵儲青年人人都能成才、人人皆可出彩的生動局面，本行全新策劃開展了「郵儲新青年」項目。

該項目致力於聚焦本行青年員工圈層，孵化郵儲青年文化專屬IP，從90後、95後員工的基本特質和文化偏好入手，以優質內容鏈接青年員工，以文創產品承載及延展IP內涵，融合微刊+漫畫+微電影+衍生文創+沉浸式展覽+主題論壇等多重文化形態建構傳播矩陣，探索全新的企業內部文化傳播新範式。目前，已通過公眾號發佈微電影《我們就是未來》《郵儲新青年》，並推出「100個郵儲新青年的故事」專欄，以本行青年員工們的主觀視角，分享成長故事、奮鬥歷程、人生態度，依託故事性、小切口、年輕態的表達語境，展現新一代郵儲青年革故鼎新、奮勇拼搏的精神風貌，詮釋了「郵儲新青年」的精神內涵，引發廣大青年員工的內心共鳴和情緒共振。



郵儲新青年推文  
匯總二維碼



郵儲新青年主題片  
二維碼

## 風險管理

風險管理組織架構	80
全面風險管理	82
信用風險	83
市場風險	90
流動性風險	92
操作風險	93
合規風險	94
信息科技風險	95
聲譽風險	95
戰略風險	95
國別風險	95
氣候風險	96
風險併表管理	96

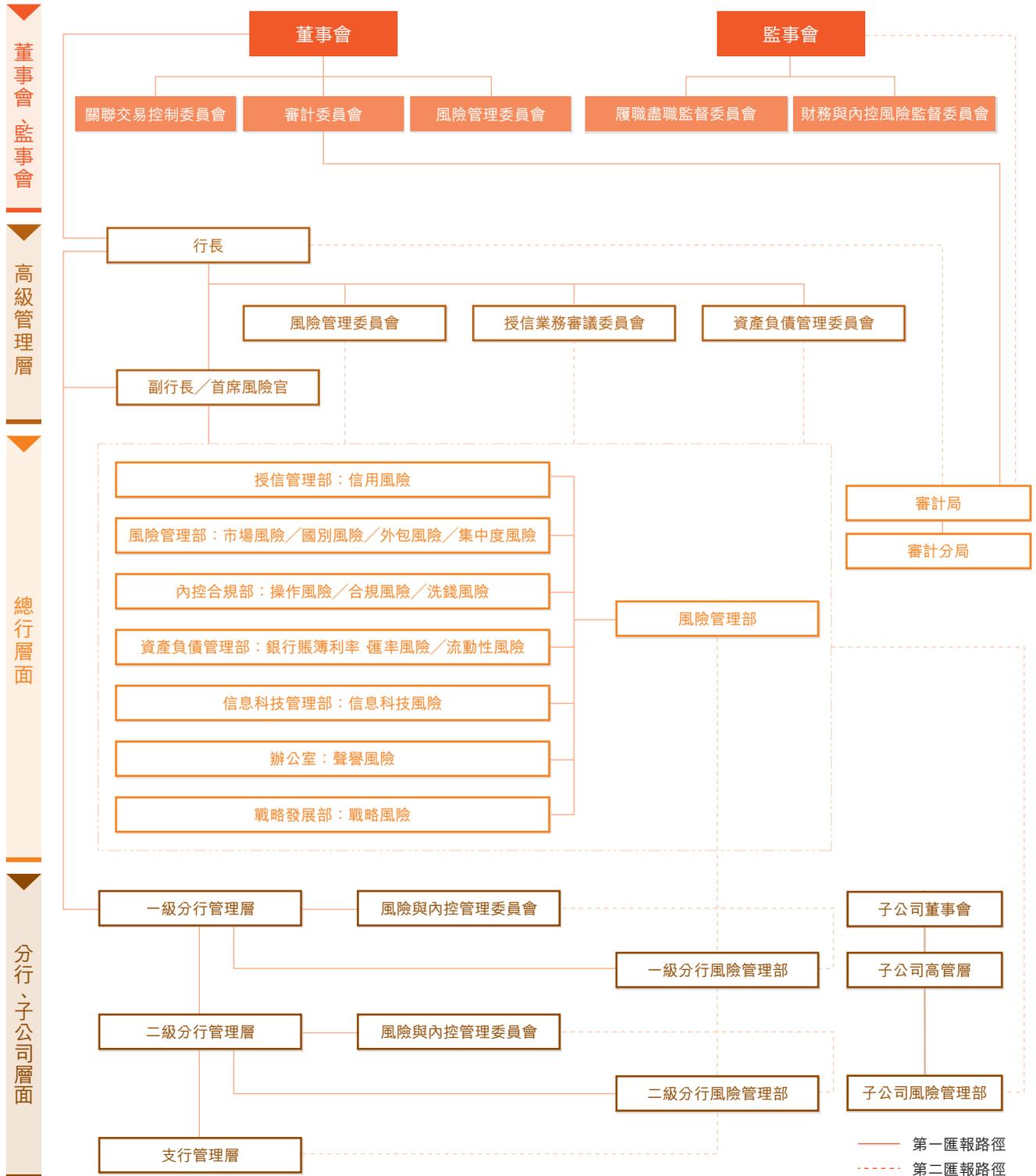
### 風險管理組織架構

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。

### 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。

## 討論與分析－風險管理

### 全面風險管理

面對複雜嚴峻的國際環境和國內疫情衝擊，本行積極踐行國有大行擔當，貫徹落實國家政策要求，動態監控內外部經營環境變化，前瞻性防範重點領域風險，嚴守不發生系統性風險底線。報告期內，本行風險態勢整體穩健，各項風險指標持續平穩。

本行積極落實風險引領發展決策部署，堅持審慎穩健的風險偏好，持續完善全面風險管理體系，深化風險管理工具應用，有效提高風險管理質效。夯實風險管理「全面化」。啟動銀行集團層面的全面風險管理系統建設，逐步實現風險全景監控、分析和評估；持續加強銀行集團風險偏好傳導，鞏固完善風險隔離機制，防範風險傳染。提升風險管理「體系化」。持續推進資本管理高級方法落地，深化內部評級計量成果廣泛應用；建立銀行集團統一授信管理，完善監控預警閉環管理機制，強化資產質量前瞻性管控；不斷鞏固內控合規管理基礎，優化內控合規管理模型體系，加快推進監控核查集中上收。推進風險管理「數字化」。持續推動數字化風控基礎設施建設，加強專業人才儲備，促進智能風控應用不斷落地，建立以數據驅動的過程管理模式，實現風險管理效率、效果的雙效提升，賦能業務高質量發展。

### 資本管理高級方法

本行持續深入推進資本管理高級方法落地，在開展全面自評估基礎上印發新一輪高級方法實施規劃。以「持續強化業務支撐、夯實風險管理基礎、提升管理精細化水平」為目標，持續優化內評模型，完善模型驗證機制，強化評級過程管理；持續完善政策流程，推動系統升級，提高數據及報表質量；不斷深化內部評級在授信審批、差異化貸後管理、貸款定價、經濟資本計量、風險報告等領域的應用。

### 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。

報告期內，本行秉承審慎穩健的總體風險偏好要求，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

本行持續推進風險管理數字化轉型進程，賦能業務高質量發展，制定風險管理數字化轉型五年規劃方案。在零售風控領域，積極落實鄉村振興和普惠金融戰略，研發三農、消費、普惠等特色場景專屬風控模型；強化客戶價值挖掘，開發優質客戶識別與篩選模型，支持主動授信和交叉銷售；推動集約化運營，實施自動化審批、精準預警和差異化催收策略。在非零售風控領域，強化組合風險管理，優化行業、區域與客戶層面的風險評級模型；堅持提質增效，開發企業智能貸後管理工具，優化資源分配。在模型風險管理方面，建立風險計量模型全生命週期管理體系，有序開展各類模型投產前、投產後驗證並進行定期監測，確保模型穩健運行，實現模型風險有效管控。在風控系統建設方面，啟動全面風險管理系統、風險模型實驗室、信貸反欺詐系統、企業知識管理系統、金融工具減值準備系統等一系列系統平台的建設工作；完成風險數據集市二期上線，進一步挖掘數據要素在風險管理中的價值。

### 壓力測試

報告期內，本行積極應對嚴峻複雜的內外部風險形勢，不斷完善壓力測試體系和方法論，及時開展銀行集團層面全面壓力測試，預設各種壓力情景，對資產質量、盈利能力、資本水平和流動性水平進行審慎評估與研判。壓力測試結果顯示，本行整體抗壓能力較強，在各種壓力情景下，均可採取有效應對措施保持穩健經營。

## 三道防線

本行持續完善內部控制「三道防線」機制，按照信用風險、市場風險、操作風險等主要風險進行分類，將各機構、各部門劃分到「三道防線」之中。

相關風險的經營管理部門、一級支行和二級支行、代理營業機構是第一道防線，承擔風險防控的首要責任。風險管理部門、內控合規部門、相關風險的牽頭管理部門等是第二道防線，承擔風險內控的統籌、督導、審核把關工作。審計部門和紀檢部門是第三道防線，對一、二道防線進行監督。

## 信用風險<sup>1</sup>

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）。

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

本行持續強化信用風險管理，優化授信政策，做好信用風險監測、約束和回檢，提高不良資產處置效益，積極推動數字化轉型，持續提升風險管理能力，資產質量整體穩定。

## 專欄

### 完善信審賦能機制 篩選核心目標客戶

本行積極落實風控賦能理念，創新信審賦能機制，主動開展貸前引導，服務公司核心客群建設，提升客戶營銷的有效性，助力公司業務高質量發展。

明確信審賦能工作內容。一方面，牽頭篩選公司核心目標客戶。發揮信審專業優勢，以行業研究為基礎，採用自下而上、自上而下相結合的方式篩選公司核心目標客戶，提高分支行客戶開發有效性。另一方面，科學審批核心目標客戶。立足風控職責定位，研究客戶可持續發展能力，加大核心客戶授信支持力度，協助分支行建立長期合作的緊密型、價值型客戶關係。

持續擴大核心目標客戶名單。截至報告期末，在篩選首批974戶全國性核心目標客戶的基礎上，指導23家分行建立了區域性核心目標客戶共963戶。下半年計劃啟動第二批全國性核心目標客戶篩選，推動36家分行建立區域性核心目標客戶名單。

推動核心目標客戶名單與授信審批有效銜接。在堅持信審的規範性和獨立性的前提下，對納入名單的核心目標客戶授信申報事項持續加大支持力度。在綠色通道、平行作業、聯動協同、授信方法等方面予以傾斜，為建立更長遠的客戶關係做好授信基礎。

<sup>1</sup> 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－風險管理

## 信用風險管理

### 優化授信政策，引領業務發展

本行持續優化授信政策，全力保障重點領域信貸需求，提高信貸支持實體經濟發展質效。做好中小微企業和個體工商戶、貨車司機貸款及受疫情影響的個人住房與消費貸款等延期還本付息安排。保障防疫物資生產企業、連續生產運行企業、產業鏈供應鏈重點企業、重點外資外貿企業的信貸需求；加大對科技創新、綠色發展、鄉村振興、民營經濟等領域的金融支持。創新支持國家重大科技任務，更好服務關鍵核心技術攻關企業和專精特新企業；大力支持醫療衛生、健康、養老、育幼、家政等現代服務業，支持旅遊、交通運輸、線下零售、住宿餐飲、外資外貿等市場主體紓困發展；優化房地產金融服務，保障優質房企、保障性租賃住房等合理融資需求，維護住房消費者合法權益，更好滿足購房者合理住房需求，促進房地產市場健康發展和良性循環；加大對水利、交通、管網、市政基礎設施等領域惠民生、補短板項目和第五代移動通信(5G)、工業互聯網、數據中心等新型基礎設施建設以及大型風電光伏基地、整縣分佈式光伏項目等新能源項目建設的支持。

### 強化機制建設，提升基礎管理效能

健全信用風險管理制度體系，完善風險預警閉環管理機制，提高監控預警有效性；強化資產質量監測分析和趨勢研判，全面回溯風險問題，壓實管控責任；開展重點領域風險排查和關鍵環節監督檢查，全面摸清風險底數；深化問題業務回檢，提升管理效率。

### 拓寬不良處置渠道，提升處置效益

加大不良資產處置力度，加快重點業務的核銷進程，實施不良資產規範化管理和專業化處置，有序推進不良資產證券化項目。截至報告期末，本行共處置不良貸款表內外本息238.25億元，同比增長27.23%。其中：現金清收本息112.39億元，呆賬核銷本息52.39億元，通過抵債方式處置不良資產本息55.79億元，不良資產證券化17.68億元。

### 深化科技應用，推動數字化轉型

深化統一授信管理系統智能化、集約化水平，強化併表授信智能監控，實現以客戶為中心的統一風險視圖，《基於智能風控的統一授信管理系統賦能業務高質量發展》獲評2021年上市公司數字化轉型優秀案例，為上市銀行風險管理領域唯一表彰案例；上線財政監測平台前置系統，實現對財政部地方政府債務信息的查詢；持續推進「金睛」信用風險監控系統和「金盾」資產質量管理系統建設，優化預警規則模型，完善資產質量監控功能；全面改造升級不良資產管理系統，推進不良資產管理系統2.0工程建設。

## 信用風險分析

### 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	2022年6月30日		2021年12月31日	
	金額	佔比(%) <sup>1</sup>	金額	佔比(%) <sup>1</sup>
信用貸款	19,036	32.89	13,862	26.31
保證貸款 <sup>2</sup>	7,631	13.18	8,146	15.46
抵押貸款 <sup>2,3</sup>	29,593	51.12	24,277	46.08
質押貸款 <sup>2,4</sup>	1,628	2.81	6,390	12.13
票據貼現	—	—	10	0.02
<b>合計</b>	<b>57,888</b>	<b>100.00</b>	<b>52,685</b>	<b>100.00</b>

<sup>1</sup> 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。

<sup>2</sup> 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。

<sup>3</sup> 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。

<sup>4</sup> 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。

## 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	2022年6月30日		2021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	21,221	0.30	18,294	0.28
逾期91天至180天	10,369	0.15	10,289	0.16
逾期181天至1年	11,764	0.17	11,440	0.18
逾期1年至3年	14,179	0.20	11,936	0.19
逾期3年以上	5,985	0.09	5,400	0.08
<b>合計</b>	<b>63,518</b>	<b>0.91</b>	<b>57,359</b>	<b>0.89</b>

## 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	2022年6月30日		2021年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
總行	4,719	7.43	4,200	7.32
長江三角洲	11,557	18.19	10,038	17.50
珠江三角洲	6,390	10.06	5,503	9.60
環渤海地區	7,192	11.32	7,320	12.76
中部地區	14,627	23.03	14,082	24.55
西部地區	14,667	23.09	12,533	21.85
東北地區	4,366	6.88	3,683	6.42
<b>合計</b>	<b>63,518</b>	<b>100.00</b>	<b>57,359</b>	<b>100.00</b>

## 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(%) <sup>1</sup>
借款人A <sup>2</sup>	交通運輸，倉儲和郵政業	176,874	2.54	17.37
借款人B	交通運輸，倉儲和郵政業	13,600	0.20	1.34
借款人C	交通運輸，倉儲和郵政業	13,266	0.19	1.30
借款人D	交通運輸，倉儲和郵政業	12,499	0.18	1.23
借款人E	交通運輸，倉儲和郵政業	12,457	0.18	1.22
借款人F	交通運輸，倉儲和郵政業	12,450	0.18	1.22
借款人G	租賃和商務服務業	10,415	0.15	1.02
借款人H	交通運輸，倉儲和郵政業	9,905	0.14	0.97
借款人I	交通運輸，倉儲和郵政業	9,054	0.13	0.89
借款人J	金融業	8,815	0.13	0.87

<sup>1</sup> 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。

<sup>2</sup> 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1,768.74億元，佔本行資本淨額的17.37%。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1.66%。

## 討論與分析—風險管理

### 貸款五級分類分佈情況

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2022年6月30日		2021年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
正常	6,878,604	98.66	6,351,658	98.71
關注	35,351	0.51	30,410	0.47
不良貸款	57,888	0.83	52,685	0.82
次級	18,499	0.27	15,242	0.24
可疑	12,129	0.17	11,954	0.18
損失	27,260	0.39	25,489	0.40
<b>合計</b>	<b>6,971,843</b>	<b>100.00</b>	<b>6,434,753</b>	<b>100.00</b>

截至報告期末，本行不良貸款餘額578.88億元，較上年末增加52.03億元；不良貸款率0.83%，較上年末微升0.01個百分點。關注類貸款餘額353.51億元，較上年末增加49.41億元；關注類貸款佔比0.51%，較上年末上升0.04個百分點；關注和不良貸款佔比1.34%，較上年末上升0.05個百分點。

### 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	2022年6月30日			2021年12月31日		
	不良貸款 餘額	佔比(%)	不良貸款率 (%) <sup>1</sup>	不良貸款 餘額	佔比(%)	不良貸款率 (%) <sup>1</sup>
<b>個人貸款</b>						
個人消費貸款						
個人住房貸款	11,640	20.11	0.52	9,410	17.86	0.44
個人其他消費貸款	10,606	18.32	2.27	7,646	14.51	1.55
個人小額貸款	18,336	31.67	1.71	15,274	28.99	1.67
信用卡透支及其他	3,172	5.48	1.82	2,894	5.50	1.66
<b>小計</b>	<b>43,754</b>	<b>75.58</b>	<b>1.11</b>	<b>35,224</b>	<b>66.86</b>	<b>0.94</b>
<b>公司類貸款</b>						
公司貸款 <sup>2</sup>	7,729	13.35	0.44	12,642	24.00	0.78
小企業貸款	5,292	9.15	1.24	4,643	8.81	1.30
貿易融資	1,113	1.92	0.36	166	0.31	0.06
<b>小計</b>	<b>14,134</b>	<b>24.42</b>	<b>0.56</b>	<b>17,451</b>	<b>33.12</b>	<b>0.78</b>
<b>票據貼現</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>10</b>	<b>0.02</b>	<b>0.00</b>
<b>合計</b>	<b>57,888</b>	<b>100.00</b>	<b>0.83</b>	<b>52,685</b>	<b>100.00</b>	<b>0.82</b>

<sup>1</sup> 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。

<sup>2</sup> 含一般公司貸款和墊款。

截至報告期末，本行個人不良貸款餘額437.54億元，較上年末增加85.30億元，不良貸款率1.11%，較上年末上升0.17個百分點。公司不良貸款餘額141.34億元，較上年末下降33.17億元，不良貸款率0.56%，較上年末下降0.22個百分點。

按產品類型劃分的不良貸款生成率<sup>1</sup>分佈情況

百分比

項目	2022年6月30日	2021年12月31日	變動
<b>個人貸款</b>			
個人消費貸款			
個人住房貸款	0.34	0.26	0.08
個人其他消費貸款	3.07	2.11	0.96
個人小額貸款	1.74	1.55	0.19
信用卡透支及其他	2.94	2.59	0.35
<b>小計</b>	1.17	0.92	0.25
<b>公司類貸款</b>			
公司貸款 <sup>2</sup>	0.04	0.10	(0.06)
小企業貸款	1.16	1.31	(0.15)
貿易融資	0.69	0.03	0.66
<b>小計</b>	0.29	0.28	0.01
<b>票據貼現</b>	-	-	-
<b>合計</b>	0.77	0.60	0.17

<sup>1</sup> 按每類產品期末不良貸款餘額與期初不良貸款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貸款總額計算。此處為年化後的不良生成率。

<sup>2</sup> 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	2022年6月30日		2021年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
總行	3,186	5.50	2,898	5.50
長江三角洲	10,736	18.55	7,842	14.89
珠江三角洲	6,980	12.06	4,991	9.47
環渤海地區	6,174	10.67	7,424	14.09
中部地區	13,165	22.74	14,420	27.37
西部地區	13,576	23.45	11,660	22.13
東北地區	4,071	7.03	3,450	6.55
<b>合計</b>	57,888	100.00	52,685	100.00

截至報告期末，本行長江三角洲、珠江三角洲、西部及東北地區不良貸款有所上升，不良貸款餘額分別較上年末增加28.94億元、19.89億元、19.16億元和6.21億元，佔比分別較上年末上升3.66、2.59、1.32和0.48個百分點。環渤海及中部地區不良貸款餘額分別較上年末減少12.50億元和12.55億元，佔比分別較上年末下降3.42和4.63個百分點。

## 討論與分析—風險管理

### 按行業劃分的境內公司類不良貸款結構

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2022年6月30日		2021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	2,373	0.32	7,480	1.06
製造業	3,581	0.93	4,259	1.30
電力、熱力、燃氣及水的生產和供應業	206	0.08	171	0.07
金融業	–	–	–	–
批發和零售業	3,089	1.91	3,415	2.63
建築業	678	0.45	574	0.48
房地產業	1,793	1.01	22	0.02
採礦業	9	0.01	9	0.01
水利、環境和公共設施管理業	178	0.15	436	0.39
租賃和商務服務業	902	0.67	477	0.35
農、林、牧、漁業	838	6.57	170	1.54
信息傳輸、計算機服務和軟件業	57	0.48	62	0.67
住宿和餐飲業	171	4.34	134	3.67
居民服務和其他服務業	71	1.95	72	1.95
文化、體育和娛樂業	27	0.34	36	0.45
其他 <sup>1</sup>	161	0.61	134	0.58
<b>合計</b>	<b>14,134</b>	<b>0.56</b>	<b>17,451</b>	<b>0.78</b>

<sup>1</sup> 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。

截至報告期末，受個別大額公司客戶風險暴露影響，房地產業、租賃和商務服務業、農、林、牧、漁業等不良率有所上升；受疫情影響較大的住宿和餐飲業不良率也有所上升。交通運輸、倉儲和郵政業、製造業、批發和零售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	2022年6月30日			合計
	階段一 12個月 預期信用損失	階段二 整個存續期 預期信用損失	階段三 整個存續期 預期信用損失	
<b>2022年1月1日的減值準備</b>	161,623	7,478	47,799	216,900
轉移：				
轉移至第1階段	679	(570)	(109)	-
轉移至第2階段	(1,685)	3,696	(2,011)	-
轉移至第3階段	(2,349)	(2,292)	4,641	-
由階段轉移導致的預期信用損失變化	(365)	1,327	16,352	17,314
終止確認或結清	(48,553)	(2,103)	(10,905)	(61,561)
新增源生或購入的金融資產	66,030	-	-	66,030
重新計量	(120)	(451)	897	326
核銷	-	-	(5,239)	(5,239)
<b>2022年6月30日的減值準備</b>	175,260	7,085	51,425	233,770

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	2022年6月30日			合計
	階段一 12個月 預期信用損失	階段二 整個存續期 預期信用損失	階段三 整個存續期 預期信用損失	
<b>2022年1月1日的減值準備</b>	3,477	156	10	3,643
轉移：				
轉移至第1階段	14	(14)	-	-
轉移至第2階段	-	-	-	-
轉移至第3階段	-	-	-	-
由階段轉移導致的預期信用損失變化	(11)	-	-	(11)
終止確認或結清	(1,832)	(142)	(10)	(1,984)
新增源生或購入的金融資產	2,407	-	-	2,407
重新計量	(915)	-	-	(915)
核銷	-	-	-	-
<b>2022年6月30日的減值準備</b>	3,140	-	-	3,140

## 討論與分析－風險管理

### 大額風險暴露管理

本行高度重視大額風險暴露管理，嚴格貫徹落實《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，強化大額風險暴露管理系統支撐，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)。本行積極應對金融市場波動，完善資金交易業務流程管理和市場風險管理體系建設，推進併表市場風險監測。報告期內，本行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。

本行積極開展外部市場形勢前瞻研究與分析，針對匯率、利率等市場波動可能帶來的影響，及時做好市場風險應急管理；推進市場風險內部模型法建設，開展投產後模型全面驗證，做好巴塞爾協議III新標準法(FRTB-SA)影響研究；結合市場及業務策略，優化市場風險限額指標體系，進一步提升限額管理的有效性和覆蓋度；主動開展資金業務重點環節風險排查，加強對理財業務相關資產風險監測，推動全行資金交易業務健康發展。

### 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，本行密切關注外部利率環境變化，定期開展利率風險監測分析，積極研判市場利率走勢，充分開展專項壓力測試，動態調整重點業務風險限額，強化風險限額系統自動化管控力度，持續提高利率風險管理的精細化、智能化水平，實現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。

#### 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
2022年6月30日	(2,529,459)	398,516	764,914	385,084	1,156,181	568,739
2021年12月31日	(310,372)	(1,106,093)	(367,905)	731,512	1,293,551	460,174

### 利率敏感性分析

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：

人民幣百萬元

收益率基點變動	2022年6月30日 利息淨收入變動	2021年12月31日 利息淨收入變動
上升100個基點	(18,297)	(13,773)
下降100個基點	18,297	13,773

### 匯率風險管理

匯率風險是指外匯資產與外匯負債不平衡產生的外匯敞口因匯率的不利變動而蒙受損失的風險。報告期內，本行外匯敞口規模保持相對穩定，匯率風險相關指標均符合監管要求，匯率風險整體可控。

報告期內，本行密切關注國際金融形勢，積極研判市場匯率波動，持續監測外匯敞口相關風險限額指標，定期開展專項壓力測試，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。

有關本行匯率風險的分析，詳情請參見「簡明合併財務報表附註—41.4市場風險 匯率風險」。

### 貨幣集中度

人民幣百萬元

項目	2022年6月30日			合計
	美元 (折合人民幣)	港幣 (折合人民幣)	其他 (折合人民幣)	
即期資產	140,940	1,136	13,436	155,512
即期負債	(59,048)	(74)	(1,852)	(60,974)
遠期購入	96,273	103	4,306	100,682
遠期出售	(109,116)	(614)	(16,138)	(125,868)
淨長／(短)頭寸	69,049	551	(248)	69,352

項目	2021年12月31日			合計
	美元 (折合人民幣)	港幣 (折合人民幣)	其他 (折合人民幣)	
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

## 討論與分析－風險管理

### 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。

#### 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80.43%，流動性覆蓋率244.38%，淨穩定資金比例169.66%，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
2022年6月30日	13,539	(3,784,025)	119,622	(209,863)	(2,209,257)	1,756,695	3,873,056	1,184,208	743,975
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

#### 流動性覆蓋率情況

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2022年6月30日	2021年12月31日
合格優質流動性資產	2,427,637	2,337,935
未來30天現金淨流出量	993,367	940,684
流動性覆蓋率(%)	244.38	248.54

## 淨穩定資金比例情況

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2022年6月30日	2022年3月31日	2021年12月31日
可用的穩定資金合計	11,567,221	11,377,169	10,819,388
所需的穩定資金合計	6,817,833	6,781,528	6,533,498
淨穩定資金比例(%)	169.66	167.77	165.60

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

淨穩定資金比例的計算公式為：淨穩定資金比例=可用的穩定資金／所需的穩定資金×100%

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

## 操作風險

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

本行持續加強操作風險管控。積極落實各項操作風險政策，全方位提升操作風險管理水平；進一步健全內部控制體系，不斷完善內部控制措施，保證內部控制水平與業務規模和複雜程度相匹配；全面推進操作風險管理工具在全行常態化應用，準確定位操作風險，逐步實現源頭管控，切實提升操作風險的精細化管理水平；持續優化操作風險管理系統，強化技術支撐，推進操作風險管理數字化、集約化轉型；推動代理營業機構操作風險管理工具常態化實施，提升操作風險管理質效；持續加強案件防控，深入開展警示教育，有效提升員工案防意識；對全行重點領域開展監督檢查，有效開展員工道德風險監測，及時發現業務操作風險隱患。

## 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。報告期內，本行法律風險整體可控。

本行持續健全法律風險管理體系，提升法律風險管理水平和防控能力。編寫法律審查指引，推進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；妥善應對重大訴訟及法律糾紛，有效防控訴訟風險；加強敗訴案件分析，查找業務開展和經營管理中存在的問題，進一步提高風險防範能力；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；積極開展普法宣傳，提升全行員工法律意識；優化法律事務系統，加強法律風險防控科技支撐。

## 討論與分析-風險管理

### 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。本行著力強弱項、固根基、提能力、促合規，主動識別風險，有效防範風險，努力做好合規風險管控，已建立起較為完善的內控合規管理體系。報告期內，風險防控能力穩步提高，外部監管評價持續提升，合規風險整體可控。

本行進一步健全合規管理機制。持續推進新制度、新產品和新業務的合規審查，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，注重從源頭防控合規風險，同時立足數字化風控轉型要求，以企業知識管理系統為依託，積極建設合規審查智能化輔助工具；開展全行制度重檢，強化制度生命週期管理，夯實內控合規管理基礎，同時啟動「制度樹」梳理，構建橫向有分類、縱向有分級的「制度樹」；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。

### 專欄

### 廣泛開展合規文化建設 持續推進內控合規提質增效

本行高度重視內控合規管理工作，內部控制職責分工明確，內部控制措施不斷完善，內部控制保障持續強化，內部控制評價和監督持續開展，已建立起較為完善的內部控制體系。

本行持續推進內控合規提質增效，出台六大方面29項具體措施，全面提升內控合規管理能力，築牢風險防控屏障。大力宣貫內控合規文化，與企業文化相融合，組織開展2022年內控合規知識競賽，覆蓋郵政金融全體員工，在全國掀起了學規守規熱潮，樹立典型、分享經驗、以賽促學，員工合規意識不斷增強，內控合規建設成果深度提升。持續開展防範非法集資和掃黑除惡工作，加強宣教和風險提示，通過官方微信、營業場所等渠道加強風險防範知識講解與宣傳。在《中國銀行保險報》組織的「反欺詐促合規」防範金融詐騙知識挑戰賽中獲得銀行業第一名。山東分行推進金融服務數字化轉型，在微信公眾號設置金融知識「郵」課堂，作為線上公眾教育專區，通過金融知識講解和「以案說險」，向廣大消費者推送實用金融知識，對防範非法集資、非法放貸、金融詐騙等起到了積極作用。青島分行與公認反洗錢師協會(ACAMS)建立合作關係，分批組織參加國際公認反洗錢師(CAMS)考試認證，取得國際公認反洗錢師認證18人。

### 反洗錢

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

本行嚴格遵守反洗錢法律法規，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。推動落實《金融機構客戶盡職調查和客戶身份資料及交易記錄保存管理辦法》等監管新規，制定工作計劃，強化客戶盡職調查工作管理；修訂客戶洗錢和恐怖融資風險等級分類管理辦法，進一步完善客戶洗錢風險等級分類工作機制，加強客戶洗錢風險管控；加強科技支撐，加快推進新一代反洗錢系統工程建設工作，結合新系統建設，深入開展反洗錢數據治理，提升反洗錢基礎數據質量，為各項工作奠定基礎。

## 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。報告期內，本行信息系統整體運行穩定，無重大安全事件發生，信息科技風險各項監測指標正常。

本行持續強化信息科技風險管理，扎實開展全行範圍內的信息科技風險大排查和信息科技風險管理提質升級三階段活動，充分發揮科技風險「三道防線」協同機制，總分聯動、統籌推進，切實提升信息科技風險整體防控水平；著力提升網絡安全管理能力，加快網絡安全規劃落地，優化安全技防手段，做好網絡安全審查預判，認真落實數據安全和個人金融信息保護有關要求；完善研發過程管理體系，加強項目全流程安全效能管理，提升自主研發能力，深化業技融合，高質量推進信息化建設；強化信息系統運行安全保障，開展專項應急演練，提升應急處置能力，確保業務連續性。

## 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。報告期內，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，加強聲譽風險管理。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，結合本行實際推動事前評估機制嵌入各類決策事項的審批流程。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。完善聲譽事件閉環管理機制，及時有效做好負面輿情應對。以講好「郵儲銀行故事」為主線，積極展現郵儲銀行服務疫情防控和經濟社會發展、服務鄉村振興、發展綠色金融、金融科技賦能、提升客戶體驗等方面的舉措和成效，不斷提升郵儲銀行品牌形象和社會影響力。

## 戰略風險

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

本行堅持以客戶為中心，加大產品服務創新，深化數字化轉型，加快科技賦能，落實人才強行戰略，推進協同發展，核心競爭力進一步增強。通過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，不斷提高戰略管理效能。

## 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的風險。報告期內，本行國別風險敞口主要集中在低風險國家或地區，國別風險水平整體可控。

本行嚴格遵循國別風險政策和相關監管要求，持續推進國別風險管理體系建設，通過國別風險評估與評級、限額核定與重檢、風險敞口統計與監測等一系列管理工具對國別風險進行管理。面對日趨複雜的疫情發展和國際政治經濟形勢，本行持續跟蹤各國家或地區國別風險變化情況，定期監測、報告國別風險限額執行情況和國別風險敞口變動情況，有效控制國別風險。

## 討論與分析－風險管理

### 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。

本行運用「金睛」信用風險監控系統，強化數字賦能和科技應用，深化環境與氣候風險管理。連續六年開展ESG及氣候風險排查，報告期內增加高耗能、高排放領域專項排查，摸清底數、分類處置，防範化解潛在風險。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，堅決遏制高耗能、高排放、低水平項目。嚴格控制「兩高一剩」貸款佔比和增速，截至報告期末，「兩高一剩」公司貸款餘額519.11億元，佔公司貸款比重為2.06%，較上年末下降0.18個百分點。有序推進企業客戶碳核算，累計完成1,129家企業客戶碳核算。加快綠色金融數字化轉型，有序推進中國人民銀行營業管理部金融數據綜合應用試點項目「基於大數據技術的綠色信貸服務」建設，強化環境與氣候風險管理。

### 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。根據監管要求，本行三家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。本行以銀行集團風險偏好方案為基準，加強風險偏好指標限額在附屬機構風險管理中的傳導應用，優化對附屬機構的風險合規考核方案，梳理完善附屬機構的風險併表信息報送機制，實現對附屬機構風險水平和風險管理狀況的持續監測、約束和督導。中郵理財嚴格落實監管對理財業務的各項新規要求，風險管理工作持續完善；中郵消費金融不斷提升大數據風控能力，穩健應對疫情相關影響；郵惠萬家銀行以金融科技為基礎，初步搭建了基於場景的智能風控體系。同時，細化完善銀行集團風險隔離管理要求，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。

報告期內，本行持續完善資本管理長效機制，深化資本精細化管理，內源資本補充能力穩步提升，外源資本補充有序推進，資本實力進一步夯實，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各項監管要求，並保持在穩健合理水平。

## 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9.33%、12.02%及14.60%，資本充足情況如下表：

### 資本充足率情況

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2022年6月30日		2021年12月31日	
	本集團	本行	本集團	本行
核心一級資本淨額	650,349	629,516	635,024	619,935
一級資本淨額	838,323	817,368	793,006	777,789
資本淨額	1,018,429	996,880	945,992	930,200
風險加權資產	6,973,885	6,934,467	6,400,338	6,363,162
信用風險加權資產	6,469,255	6,440,919	5,892,637	5,866,543
市場風險加權資產	93,799	93,799	96,870	96,870
操作風險加權資產	410,831	399,749	410,831	399,749
核心一級資本充足率(%)	9.33	9.08	9.92	9.74
一級資本充足率(%)	12.02	11.79	12.39	12.22
資本充足率(%)	14.60	14.38	14.78	14.62

### 市場風險資本要求

人民幣百萬元

項目	2022年6月30日	2021年12月31日
利率風險	1,930	2,313
匯率風險	5,574	5,437

## 討論與分析

### 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6.02%，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

報告期內，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；持續加強內部評級結果在經濟資本計量、分配、績效考核中的應用。全行資本節約、價值創造意識進一步增強，業務結構持續優化。

### 資本融資管理

本行在通過利潤留存內源補充資本的基礎上，綜合運用外部融資工具補充資本。

本行於2022年1月在全國銀行間債券市場公開發行規模為300億元的減記型無固定期限資本債券，募集資金在扣除發行費用後，依據適用法律和主管部門的批准，全部用於補充其他一級資本。本行於2022年5月30日召開董事會審議通過《關於中國郵政儲蓄銀行發行減記型無固定期限資本債券的議案》，該議案於2022年6月28日提交股東大會審議批准。本行擬發行總額不超過人民幣900億元（含900億元）或等值外幣的減記型無固定期限資本債券，募集資金將依據適用法律和主管部門的批准，全部用於補充其他一級資本。

本行計劃於2022年9月27日全部贖回2017年發行的72.5億美元境外優先股，具體情況請參見「股本變動及股東情況－境外優先股情況」。

本行於2022年3月在全國銀行間債券市場發行合計400億元二級資本債券，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2022年3月全額贖回2017年發行的200億元二級資本債券。

### 資本市場重點關注問題 關於淨利息收益率

2022年上半年，國內外經濟環境的複雜性、嚴峻性、不確定性上升，銀行業經營發展面臨挑戰，行業淨息差整體處於下行通道。本行堅持高質量發展戰略，緊抓市場機遇，穩扎穩打做好信貸投放，靈活配置非信貸資產，持續優化資產負債結構。報告期內，本行淨利息收益率2.27%。

2022年下半年，隨著國內疫情擾動減弱、穩增長政策效應顯現，經濟內生動能將逐漸修復，信貸需求預計較二季度有所改善，市場利率有望逐步企穩，資產收益率降幅將趨緩，負債端存款利率市場化調整機制等政策有利於存款成本下行，商業銀行面臨的外部環境總體朝好的方向發展。本行將通過發揮資源稟賦、把握市場機遇、優化業務結構等一攬子舉措，應對淨利息收益率下行壓力。一是持續堅持「一流大型零售銀行」建設目標，深化零售轉型，把握鄉村振興機遇，緊抓消費反彈機會，繼續提升存貸比以及實體貸款、零售貸款佔比，穩定整體收益水平。二是把握經濟邊際修復帶來的非信貸資產配置機會，提高資金運用效率，擇機增配高收益資產。三是堅持存款高質量發展思路，以「優結構、降成本」作為發展目標，持續優化以價值存款為核心的負債發展機制，完善業務體系促進活比穩定，積極推進財富管理戰略升級以促進AUM與存款的良性循環，持續壓降長期限高成本存款，促進存款付息成本有效下降。

## 關於非利息淨收入

報告期內，本行非利息淨收入365.18億元，同比增長42.19%，佔營業收入的比重為21.03%，同比提高4.75個百分點，收入結構進一步優化。一是手續費及佣金淨收入178.80億元，同比增長56.44%，主要是本行全面落實中收跨越戰略，按照「早謀劃、早儲備、早受益」的工作思路，有序部署各項業務，實現中間業務收入快速增長。二是其他非利息淨收入186.38億元，同比增長30.77%，主要是本行積極優化投資佈局，加大對輕資本、輕稅負的證券投資基金、同業存單等投資，同時不斷豐富交易策略，擴大交易規模和頻次，投資收益實現較快增長；以及美元兌人民幣升值，匯兌收益增加。

2022年下半年，本行將圍繞戰略規劃，緊抓市場機遇，堅持創新發展，進一步提高非利息淨收入的貢獻。一是聚焦重點業務，實現中間業務收入快速增長。財富管理業務，將通過構建專業化能力體系，深挖客戶需求，提高專業資產配置能力，為客戶創造價值，推動AUM結構不斷優化。信用卡業務，將深化客戶經營，積極佈局線下和線上營銷活動，實現「場景+獲客+活客+品牌」聯動，帶動規模持續增長。電子支付業務，將持續做大綁卡客群規模，提升客戶支付體驗，開展多樣化營銷活動，進一步提升市場份額。理財業務，將豐富產品譜系，加快養老理財產品發行；同時，加強「自營+代理」渠道協同營銷，加快第三方代銷拓展，促進理財規模不斷擴大。託管業務，將進一步發揮行內協同發展機制，融入全行同業生態圈平台建設，大力拓展公募基金、保險資金等資產管理業務領域，持續擴大託管業務規模。投資銀行業務，將進一步做大債券承銷市場份額，大力拓展主動銀團業務，提升整體競爭力。交易銀行業務，將推動結算產品場景化與線上化，提供定制化貿易融資服務，加快實現從單一產品向綜合金融服務的轉變。二是堅持投研引領，保持其他非息業務收入的穩定增長。加強宏觀分析和利率走勢研判，緊密跟蹤市場變化，靈活把握投放節奏、業務品種及期限組合；抓住利率震蕩走勢機會，開展波段交易，獲取超額收益；持續推進票據業務一體化發展，深化直轉聯動，做優票據交易業務。

## 關於資產質量及撥備水平

2022年上半年，國內疫情形勢嚴峻複雜，給宏觀經濟帶來一定擾動。本行始終秉承審慎穩健的風險偏好，加強信用風險防控，資產質量保持優良水平。本行對照《商業銀行預期信用損失法實施管理辦法》的規範性要求，堅持審慎的撥備計提政策，在持續提升服務實體經濟質效的同時，客觀、前瞻地反映預期信用損失，保持風險抵補能力充足。

截至報告期末，本行不良貸款率0.83%，較上年末微升0.01個百分點；關注類貸款佔比0.51%，較上年末上升0.04個百分點；逾期貸款率0.91%，較上年末上升0.02個百分點；撥備覆蓋率409.25%，較上年末下降9.36個百分點。

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1.37，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93.36%，全面、真實地反映了本行貸款風險狀況。

本行將持續強化信用風險管控。進一步健全信用風險管控機制，提高信用風險閉環管理能力；加強重點領域風險排查和關鍵環節監督檢查，摸清風險底數；提升資產保全能力，提高不良資產處置質效；推進智能風控，加強授信全流程智能化管理，提高風險管控的前瞻性和精細化水平。





# 公司治理

股本變動及股東情況	102
公司治理	108
環境和社會責任	110
重要事項	113

# 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

	2021年12月31日		本次變動增減(+,-)					2022年6月30日	
	數量	比例(%)	發行新股	送股	公積金轉股	其他	小計	數量	比例(%)
<b>一、有限售條件股份</b>	61,253,339,187	66.30	-	-	-	-	-	61,253,339,187	66.30
1. 國家持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 國有法人持股	61,253,339,187	66.30	-	-	-	-	-	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	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>二、無限售條件流通股</b>	31,130,628,418	33.70	-	-	-	-	-	31,130,628,418	33.70
1. 人民幣普通股	11,274,461,418	12.21	-	-	-	-	-	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	21.49	-	-	-	-	-	19,856,167,000	21.49
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>三、普通股股份總數</b>	92,383,967,605	100.00	-	-	-	-	-	92,383,967,605	100.00

## 普通股股份變動情況說明

報告期內及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。

## 限售股變動情況表

股東名稱	年初限售股數	本年解除 限售股數	本年增加 限售股數	報告期末 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	61,253,339,187	-	-	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168,527名（其中包括165,977名A股股東及2,550名H股股東），無表決權恢復的優先股股東。

截至報告期末，前十名普通股股東持股情況如下：

## 前十名普通股股東持股情況

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	19,843,735,510	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	2,179,689,824	2.36	-	-	國有法人	人民幣普通股
香港中央結算有限公司	1,321,643,091	1.43	-	-	境外法人	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
深圳市新智達投資管理有限公司－ 新智達成長一號基金	147,280,000	0.16	-	-	其他	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	101,864,500	0.11	-	-	其他	人民幣普通股
前海人壽保險股份有限公司－ 自有資金	99,999,997	0.11	-	-	境內非國有法人	人民幣普通股
易方達基金管理有限公司－ 社保基金1104組合	89,844,176	0.10	-	-	其他	人民幣普通股

股，百分比除外

<sup>1</sup> 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。

<sup>2</sup> 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)。

<sup>3</sup> 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。

<sup>4</sup> 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。

<sup>5</sup> 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。

## 股本變動及股東情況

### 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	19,843,735,510	境外上市外資股	19,843,735,510
中國人壽保險股份有限公司	2,179,689,824	人民幣普通股	2,179,689,824
香港中央結算有限公司	1,321,643,091	人民幣普通股	1,321,643,091
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
深圳市新智達投資管理有限公司－新智達成長一號基金	147,280,000	人民幣普通股	147,280,000
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	101,864,500	人民幣普通股	101,864,500
前海人壽保險股份有限公司－自有資金	99,999,997	人民幣普通股	99,999,997
易方達基金管理有限公司－社保基金1104組合	89,844,176	人民幣普通股	89,844,176

- 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。
- 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)。
- 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。
- 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。
- 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。

## 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。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

<sup>1</sup> 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。

<sup>2</sup> 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。

<sup>3</sup> 「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的情況

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。

報告期內，根據股東大會的決議及授權，經本行董事會2022年第六次會議審議通過，批准本行於2022年9月27日派發自2021年9月27日（含該日）至2022年9月27日（不含該日）的境外優先股股息，共計分派股息3.625億美元（稅前），其中實際支付給境外優先股股東3.2625億美元（稅後）。詳情請參見本行日期為2022年5月30日的境外優先股股息派發實施公告。

報告期內，本行發行的境外優先股尚未到付息日，未發生境外優先股股息的派發事項。

## 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。

2022年5月30日，本行董事會2022年第六次會議審議通過了《關於中國郵政儲蓄銀行贖回境外優先股的議案》，同意在取得中國銀保監會批准的前提下，按照境外優先股發行文件的相關規定，全部贖回72.5億美元的境外優先股。本行已收到中國銀保監會的覆函，對本次贖回無異議。本行計劃於2022年9月27日實施本次贖回。

## 境外優先股表決權恢復情況

報告期內，本行未發生境外優先股表決權恢復事項。

## 股本變動及股東情況

### 境外優先股採取的會計政策及理由

根據財政部頒發的《企業會計準則第22號－金融工具確認和計量》《企業會計準則第37號－金融工具列報》和《金融負債與權益工具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。

### 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。

#### 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 Limited)」，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，註冊資本為2,327,867.9750萬元人民幣，最終控制人為上海市國有資產監督管理委員會。上港集團是上海港公共碼頭的運營商，是於2003年1月由原上海港務局改制後成立的大型專業化集團企業。2005年6月，上港集團經整體改制，成立了股份制公司，2006年10月26日在上交所上市，成為全國首家整體上市的港口股份制企業，目前是我國大陸地區最大的港口類上市公司，也是全球最大的港口公司之一。上港集團主要從事港口相關業務，主營業務分為：集裝箱板塊、散雜貨板塊、港口物流板塊和港口服務板塊。

### 主要股東出質本行股權情況

截至報告期末，中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。

### 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1,400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。

## 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		估類別發行 股份百分比(%)	估全部已發行 股份百分比(%)
			和淡倉	權益性質		
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 <sup>2</sup>	受控法團權益	H股	3,794,826,462	好倉	19.11	4.11
上海國際港務(集團)股份有限公司 <sup>3</sup>	實益擁有人及受控法團權益	H股	3,475,221,041	好倉	17.50	3.76
	實益擁有人	A股	112,539,226	好倉	0.16	0.12
李嘉誠 <sup>4</sup>	受控法團權益	H股	2,267,364,000	好倉	11.42	2.45
李澤鉅 <sup>4</sup>	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 <sup>5</sup>	受控法團權益	H股	1,274,411,000	好倉	6.42	1.38
BNP PARIBAS SA <sup>6</sup>	受控法團權益	H股	1,632,440,220	好倉	8.22	1.77
	受控法團權益	H股	188,718,937	淡倉	0.95	0.20

<sup>1</sup> 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。

<sup>2</sup> 中國船舶集團有限公司於合共3,794,826,462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3,777,884,462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16,942,000股H股(好倉)。

<sup>3</sup> 上海國際港務(集團)股份有限公司於合共3,475,221,041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429,029,610股H股(好倉)。

<sup>4</sup> 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。

<sup>5</sup> 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。

<sup>6</sup> BNP PARIBAS SA因擁有多間企業的控制權而被視於合共1,632,440,220股H股(好倉)及188,718,937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)，通過持有可轉換文書的上市衍生工具而擁有的121,379,711股H股(好倉)及通過持有以現金交收的非上市衍生工具而擁有的71,773,925股H股(好倉)。

## 證券發行與上市情況

報告期內，本行未發行新的普通股。

報告期內本行其他證券發行情況的詳情，請參見「簡明合併財務報表附註一29已發行債務證券」及「簡明合併財務報表附註一31.2其他權益工具」。

本行無內部職工股。

# 公司治理

## 公司治理概況

本行嚴格遵循法律法規、行政規章、監管規定及其他相關規則的要求，結合本行的公司治理實踐，持續優化管理機制，提升公司治理運作質效。

報告期內，本行共召開股東大會會議1次，於2022年6月28日在北京召開2021年年度股東大會。上述股東大會依法依規召集、召開。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。決議公告已於2022年6月28日刊載於上交所、香港聯交所和本行網站及本行指定的信息披露媒體。

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年年度股東大會	2022年6月28日	決議公告於2022年6月28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.psb.com)	2022年6月28日	詳見《郵儲銀行2021年年度股東大會決議公告》

報告期內，本行召開董事會會議6次(其中現場會議3次，書面傳簽會議3次)，審議議案52項，聽取匯報13項；召開董事會專門委員會會議16次(其中董事會戰略規劃委員會會議3次，董事會關聯交易控制委員會會議1次，董事會審計委員會會議3次，董事會風險管理委員會會議4次，董事會提名和薪酬委員會會議3次，董事會社會責任與消費者權益保護委員會會議2次)，審議議案53項，聽取匯報8項。

報告期內，本行召開監事會會議4次(其中現場會議3次，書面傳簽會議1次)，審議議案及監督事項47項；召開監事會專門委員會會議6次(其中監事會履職盡職監督委員會會議3次，監事會財務與內控風險監督委員會會議3次)，審議議題14項。

報告期內，本行公司治理的實際狀況與中國證監會發佈的有關上市公司治理的規範性文件不存在重大差異。本行已遵守香港上市規則附錄十四《企業管治守則》內的原則和守則條文，同時符合其中絕大多數建議最佳常規。

## 董事、監事、高級管理人員情況

### 董事、監事、高級管理人員

截至最後實際可行日期，本行董事會、監事會及高級管理人員構成情況如下：

本行董事會共有董事13名，包括執行董事3名，分別是劉建軍先生、張學文先生和姚紅女士；非執行董事5名，分別是韓文博先生、陳東浩先生、魏強先生、劉悅先生和丁向明先生；獨立非執行董事5名，分別是傅廷美先生<sup>1</sup>、溫鐵軍先生、鍾瑞明先生、胡湘先生和潘英麗女士。

本行監事會共有監事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3名，分別是吳昱先生<sup>2</sup>、白建軍先生和陳世敏先生；職工監事3名，分別是李躍先生、卜東升先生和谷楠楠先生。

本行共有高級管理人員8名，分別是劉建軍先生、張學文先生、姚紅女士、曲家文先生、徐學明先生、杜春野先生、梁世棟先生和牛新莊先生。

## 董事、監事、高級管理人員變動情況

### 董事變動情況

2022年4月25日，張金良先生因工作調動辭任本行董事長、非執行董事、董事會戰略規劃委員會主席及委員職務。自2022年4月25日起，緊接張金良先生辭任後，劉建軍先生代為履行董事長、董事會戰略規劃委員會主席職務，並代為履行法定代表人職責。詳情請參見本行2022年4月25日的公告。

<sup>1</sup> 2022年8月11日，傅廷美先生在本行擔任獨立非執行董事滿六年，在替任獨立非執行董事就任前，傅廷美先生繼續履行本行獨立非執行董事及董事會專門委員會相關職務。

<sup>2</sup> 2022年5月30日，吳昱先生在本行擔任外部監事滿六年，在替任外部監事就任前，吳昱先生繼續履行本行外部監事及監事會專門委員會相關職務。

## 監事變動情況

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。

2022年7月18日，本行第一屆職工代表大會第十次會議選舉李躍先生連任本行職工監事。李躍先生的監事任期三年，任期自2022年7月18日起計算。詳情請參見本行2022年7月18日的公告。

## 高級管理人員變動情況

2022年3月30日，唐俊芳女士因工作調動，不再擔任本行紀委書記職務。

2022年7月15日，邵智寶先生因年齡原因辭任本行副行長職務。

## 董事、監事、高級管理人員簡歷變動情況

### 董事簡歷變動情況

2022年1月，溫鐵軍先生擔任新疆文化旅遊投資集團有限公司的外部董事。

2022年4月，姚紅女士擔任中國支付清算協會副會長。

2022年4月，劉悅先生因年齡原因不再擔任中國船舶資本有限公司董事長職務。

### 監事簡歷變動情況

報告期內，本行監事簡歷無變動。

### 高級管理人員簡歷變動情況

2022年4月，曲家文先生不再擔任中國支付清算協會副會長職務。

## 股東單位派駐的董事和監事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
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
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

<sup>1</sup> 除上述已披露者外，截至最後實際可行日期，本行董事、監事、高級管理人員沒有在股東單位任職的情況。

## 利潤及股利分配

本行於2022年6月28日召開的2021年年度股東大會審議通過了本行2021年度利潤分配方案，以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股派發人民幣2.474元（稅前），派息總額約為人民幣228.56億元（稅前）。該利潤分配方案已實施完畢。本行不宣派2022年中期股息，不進行資本公積金轉增股本。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」。

## 環境和社會責任

印發《中國郵政儲蓄銀行落實碳達峰碳中和行動方案》

綠色貸款餘額**4,336.71億元**，較上年末增長**16.49%**

獲得《機構投資者》雜誌評選的亞洲區銀行和非銀行業「最佳ESG」獎項

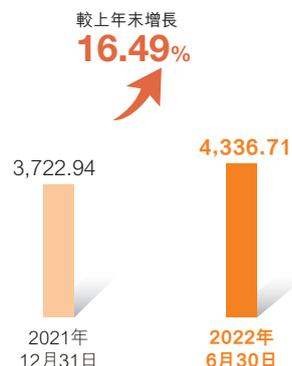
### 綠色金融

本行圍繞國家碳達峰碳中和願景和目標，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。截至報告期末，綠色貸款餘額4,336.71億元，較上年末增長16.49%；綠色債券投資餘額275.32億元，較上年末增長19.11%；綠色債券承銷金額107.6億元。獲得《機構投資者》雜誌評選的亞洲區銀行和非銀行業「最佳ESG」獎項。

**加強頂層設計，完善組織管理。**制定落實碳達峰碳中和行動方案，提出碳達峰、碳中和分步推進的時間表和路線圖。定期召開董事會、董事會社會責任與消費者權益保護委員會、碳達峰碳中和暨綠色金融工作組會議，研究部署綠色銀行建設及ESG風險管理工作，有序推進「雙碳」目標。

**優化政策制度，健全管理機制。**優化授信政策（2022年版），單列綠色金融和氣候融資授信政策指引，明確綠色金融和氣候融資重點支持領域。積極探索轉型金融，支持低碳轉型和公正轉型。印發2022年碳達峰碳中和暨綠色金融工作要點、小企業綠色普惠金融服務工作方案、三農金融條線綠色金融

綠色貸款餘額  
(億元)



發展等文件，明確年度工作目標和重點任務，推動普惠金融和綠色金融融合發展。

**完善激勵機制，科學配置資源。**採取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，信貸規模向綠色信貸傾斜；為具有顯著碳減排效益的項目提供優惠利率，給予內部資金轉移定價減點支持；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。

**加大產品創新，支持綠色發展。**落地多筆可持續發展掛鉤融資業務，與德意志交易所集團等金融機構達成合作，在德交所發佈「STOXX中國郵政儲蓄銀行A股ESG指數」，推廣綠色低碳卡等。圍繞綠色金融、綠色生活、綠色鄉村、綠色公益等場景，探索推出個人碳賬戶。

**加強能力建設，開展綠色研究。**豐富綠色金融培訓體系，面向全行組織授信政策、綠色信貸統計、ESG及氣候風險等專題培訓。積極參與生態環境部、人民銀行、中國銀保監會、綠金委、高校研究機構等組織舉辦的研討交流活動。完成《碳中和目標下商業銀行低碳轉型路徑研究》報告。

## 綠色運營

推動節能減排和綠色轉型，36家一級分行及子公司簽訂2022年度生態環境保護工作責任書，履行國有大行的政治責任和社會責任。

貫徹落實《重點用能單位節能管理辦法》相關精神，2022年4月按照《民用建築能耗指標》(DB11/T1413-2017)開展能效對標工作，根據對標結果，通過管理和技術改造，提高能效水平。

推進綠色辦公，倡導綠色出行，逐步淘汰老舊車輛，嚴禁超標準排放。通過「綠色辦公專項檢查」，督促員工節約資源，嚴控用紙、用水、用電浪費行為。將「綠色辦公」指標納入部門績效考核指標，以發揮績效考核對節能目標完成情況的評價督導與激勵約束作用。

2022年3月，本行通過北京市綠色創建活動辦公室2021年度綠色創建認證，獲得「2021年北京市綠色創建活動推進單位」稱號。

## 消費者權益保護

本行高度重視消費者權益保護工作，全力做好疫情防控和復工復產時期金融服務和消費者權益保護工作。將消費者權益保護融入公司治理各個環節，納入企業文化建設、經營發展戰略和全面風險管理體系。報告期內，本行持續優化完善消費者權益保護工作體制機制，建立健全涉及消費者權益保護工作的全流程管控機制，發揮消費者權益保護「三道防線」合力，落實消費者權益保護主體責任，提升消費者權益保護工作質效。

本行扎實開展消費者權益保護審查、投訴管理、消費者權益保護內部考核等工作，全面提升消費者權益保護工作水平。認真落實「預防為先」工作原則，持續加強消費者權益保護審查，對可能影響消費者權益的政策、制度、業務規則、收費定價、協議條款、宣傳文本等進行評估審查。狠抓客戶投訴管理，定期通報客戶投訴發現的問題，挖掘投訴產生的原因，持續優化產品和服務，加強源頭治理。優化消費者權益保護考核指標，提高考核區分度，切實發揮考核激勵約束的作用。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。

## 廣泛宣傳金融知識 助力消費者守住「錢袋子」

為踐行社會責任，本行扎實開展金融知識教育宣傳，制定年度教育宣傳工作計劃，除參加監管部門、行業協會組織的宣傳活動外，共計劃開展保險知識普及、資產配置知識普及、個人微信宣傳等28項自主宣傳活動。本行積極通過線上線下相結合方式開展金融知識教育宣傳，持續創新宣傳形式、豐富宣傳內容，扎實開展常態化金融知識普及。積極利用科技手段開展消費者教育宣傳，在官網、官微開設金融知識宣傳欄目，推送各類金融知識、宣傳信息，擴展教育宣傳觸及範圍，提升宣傳質效，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。重點關注老年人、農民群體、在校學生、殘障人士、務工人員等群體的金融知識教育宣傳，針對性地幫助重點人群增強金融技能。

甘肅省分行開展金融知識進社區文藝匯演宣傳活動，通過生動形象、通俗易懂的情景劇表演、歌曲演唱，展現日常生活中的各類詐騙手段，引導老年客戶主動學習金融知識，提升自我防範意識和辨別真偽能力。

江西省南昌市分行走進安義縣長均鄉六溪村，從電信詐騙、非法集資的常見類型和案例入手，有針對性地普及防範知識和舉措，幫助農村消費者有效識別騙局，避免自身財產和權益受到損害。

雲南省麗江市分行工作人員用白族、納西族語言向少數民族群眾講解金融知識，提高少數民族群眾的金融獲得感。

江蘇省泰州市姜堰區支行走進姜堰區婁莊小學開展「金融知識伴成長」主題宣傳活動，通過講故事、看插畫等易感知、易理解的形式，幫助小學生培養正確的金融信用觀念和理財規劃能力。

中郵消費金融聯合網易、廣東反詐中心舉辦全國首個反詐騙主題集市——「反詐蛋集市」，旨在通過寓教於樂的方式提升市民朋友防詐騙意識，結合反詐知識創新遊戲，增強市民學習反詐知識的主動性。



中郵消費金融聯合網易、廣東反詐中心舉辦全國首個反詐騙主題集市

## 重要事項

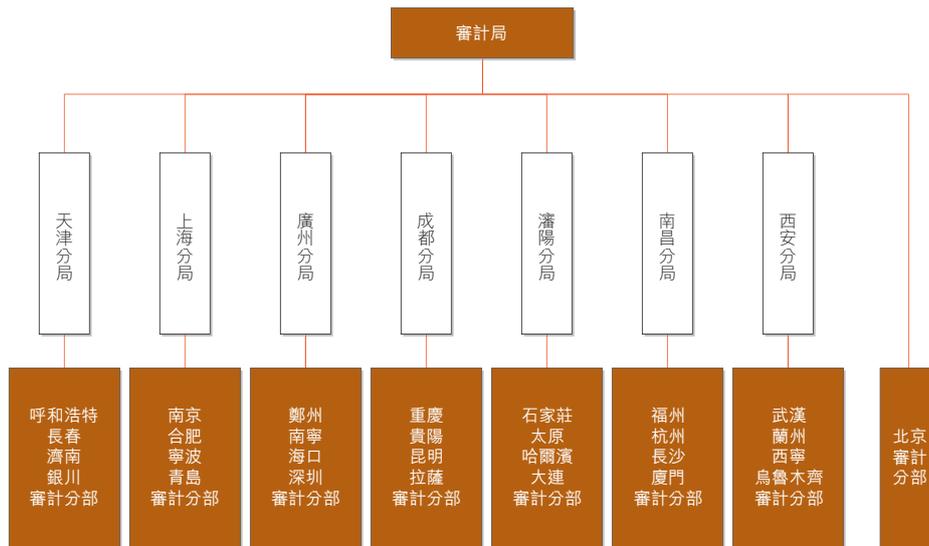
### 內部控制及內部審計

#### 內部控制

本行建立由董事會、監事會、高級管理層、內控管理職能部門、內部審計部門、業務部門組成的分工合理、職責明確、報告關係清晰的內部控制治理和組織架構。

報告期內，本行持續推進屢查屢犯問題系統剛性管控；推動基層機構風險經理派駐，強化縱向制衡與橫向監督，防控重點領域風險，以「營業主管+風險經理」雙派駐方式，共派駐風險經理2,443名，切實提升基層機構內控有效性；持續完善監管通報問題整改工作機制，舉一反三加強問題系統性整改，強化對問題整改的督導考核，強化科技支撐保障，進一步提升整改工作質效；制定一級分行案防考核評估方案，加強信貸欺詐風險研究分析，開展多種形式的案件警示教育 and 防範非法集資宣傳月活動，持續提高案防工作質效；完善問責制度體系，細化問責處理要求，持續開展問責重檢，充分發揮違規問責的警示震懾作用，使合規意識、底線意識深入人心；針對監管關注重點領域持續開展合規檢查，針對重點合規風險持續完善合規管理系統風險模型體系，建立健全非現場監測分析管理機制，穩步推進總行監控核查中心建設，築牢風險合規防範堤壩。

#### 內部審計



本行實行內部審計制度，報告期內實施完成獨立、垂直審計管理架構優化，將原一級分行審計部調整納入總行垂直管理體系，構建總行審計局、審計分局和審計分部組成的三級審計架構，進一步完善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，統籌協調全行審計資源，按照《商業銀行內部審計指引》和本行審計章程，組織開展全行審計活動。總行審計局下設7家審計分局，並直接管理北京審計分部；7家審計分局按轄區劃分分別管理28家審計分部。審計分局執行總行年度審計計劃，負責調配轄內審計項目和審計資源，負責開展轄內一級分行及其所屬機構的審計工作，負責實施駐地分行離任審計、屬地監管要求審計等常規性審計項目。審計分部執行上級下達的審計任務，負責實施駐地分行離任審計、屬地監管要求審計等常規性審計項目。

## 重要事項

報告期內，本行內部審計圍繞完善公司治理、提升經營管理、加強風險管理、促進內控合規等方面，堅持問題導向、風險為本，聚焦重要業務、重大風險和突出問題，對重大政策落地、服務實體經濟、信息科技應用、消費者權益保護、反洗錢、業務經營與財務管理、風險與內控等重點領域進行審計監督，提出審計建議，並持續跟蹤督促審計發現問題的整改落实，不斷提升審計質效。

報告期內，本行積極發揮獨立垂直審計體系作用，加強審計制度建設和質量管控，促進審計隊伍專業化建設，加快審計數字化轉型，強化審計成果利用，為全行穩健經營和高質量發展提供堅強保障。

## 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。

## 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57.63億元。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。本行不存在違反法律、行政法規和中國證監會規定的對外擔保決議程序訂立擔保合同的情形。

## 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。

## 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股首次公開發行上市之日起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股首次公開發行上市之日起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股首次公開發行上市之日起3年	是	是
		本行	關於穩定股價預案的措施	自A股首次公開發行上市之日起3年	是	是
	其他	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

## 聘任會計師事務所情況

經2021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2022年度會計師事務所，分別負責對本行按照中國會計準則和國際財務報告準則編製的財務報表提供2022年度審計及相關服務。

## 關聯交易

報告期內，本行遵循監管法規，建立健全關聯交易管理體系，完善關聯交易運行機制，持續培育關聯交易合規文化，進一步提升關聯交易管理水平。報告期內，本行關聯交易依法合規進行，符合本行及中小股東的整體利益。

## 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，2021年10月28日，本行召開董事會2021年第十二次會議，審議通過了《關於中國郵政儲蓄銀行預測2022-2024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續簽關聯交易框架協議及2022-2024年度日常關聯交易預計的公告》以及《中國郵政儲蓄銀行股份有限公司公告持續關連交易及擬定2022至2024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關聯人之間的關聯交易」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。

## 重要事項

### 與郵政集團及其關聯人之間的關聯交易上限執行情況

#### 授信類關聯交易

2022年，根據上交所相關規定，本行與郵政集團及其關聯人之間授信類日常關聯交易上限為140億元。截至報告期末，本行與郵政集團及其關聯人的授信餘額為0.04億元。授信類交易按一般商務條款進行，根據香港上市規則獲全面豁免。

#### 非授信類關聯交易

截至報告期末，本行與郵政集團及其關聯人之間非授信類日常關聯交易上限的執行情況如下表所示：

人民幣億元		
關聯交易類型	2022年度 上限金額	截至2022年6月30日 關聯交易金額
郵政集團及／或其關聯人向本行出租若干房屋及附屬設備	14.40	4.78
本行向郵政集團及／或其關聯人出租若干房屋及附屬設備	2	0.37
郵政集團及／或其關聯人向本行銷售郵品並提供郵寄服務	4	0.50
郵政集團及／或其關聯人向本行銷售郵品之外的其他商品	11.50	1.53
郵政集團及／或其關聯人向本行提供存款業務營銷及其他業務營銷服務	14.90	3.44
郵政集團及／或其關聯人向本行提供勞務	16	4.60
本行向郵政集團及／或其關聯人提供代理銷售保險服務	15 <sup>1</sup>	11.68
本行向郵政集團及／或其關聯人提供代銷(經銷)貴金屬業務	5.50	0.14
本行向郵政集團及／或其關聯人銷售生產材料及其他商品	2.20	0.26
本行向郵政集團及／或其關聯人提供勞務	3.50	0.47

<sup>1</sup> 「本行向郵政集團及／或其關聯人提供代理銷售保險服務」2022年上限金額已於2022年8月22日經董事會審議通過調整為23億元。

### 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	2022年度 上限金額	截至2022年6月30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	24.80	5.75
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	62.70	22.54

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「簡明合併財務報表附註—36關聯方關係及交易」中的內容。

## 資產押記

報告期內，有關本行資產押記的情況，請參見「簡明合併財務報表附註—38.2擔保物」。

## 本行上市證券的購回、出售或贖回

報告期內，本行及其子公司並無購回、出售或贖回本行的任何上市證券。

## 董事及監事的證券交易

本行已就董事及監事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。本行董事和監事已確認於報告期內均遵守了上述守則。

## 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」。

## 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。

## 預測年初至下一報告期期末的淨利潤可能為虧損或者與上年同期相比發生大幅度變動的警示及原因說明

不適用。

## 半年度審閱情況

本行根據中國會計準則和國際財務報告準則編製的2022年中期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閱準則審閱。

本報告已經本行董事會及其審計委員會審議通過。



# 財務報告及其他

簡明合併財務報表審閱報告	120
簡明合併財務報表	121
附錄一：補充財務資料	232
附錄二：資本構成情況	236

# 簡明合併財務報表審閱報告

# Deloitte.

# 德勤

致中國郵政儲蓄銀行股份有限公司董事會  
(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

## 引言

我們審閱了後附於第121頁至231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」)的簡明合併財務報表，包括於2022年6月30日的簡明合併財務狀況表，本報告期內的簡明合併損益及其他綜合收益表、簡明合併權益變動表和簡明合併現金流量表以及附註。《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》要求按照其相關規定和國際會計準則理事會公佈的《國際會計準則第34號－中期財務報告》(以下簡稱《國際會計準則第34號》)的要求編製中期財務信息。按照《國際會計準則第34號》的要求編製和列報上述簡明合併財務報表是貴銀行董事的責任。我們的責任是在實施審閱工作的基礎上對上述簡明合併財務報表發表審閱意見。根據雙方已經達成的協定條款的約定，本審閱報告僅向貴銀行董事會整體提交，除此之外別無其他目的。我們不會就本報告的內容對任何其他人士負責或承擔任何責任。

## 審閱工作範圍

我們的審閱工作是按照國際審計與鑒證準則理事會公佈的《國際審閱準則第2410號－獨立審計師對企業中期財務信息執行審閱》的要求進行的。簡明合併財務報表的審閱工作主要包括向財務會計負責人進行詢問，執行分析性複核及其他審閱程序。由於審閱的範圍遠小於按照國際審計準則進行的審計範圍，所以不能保證我們會注意到在審計中可能會被發現的所有重大事項。因此我們不發表審計意見。

## 結論

根據我們的審閱，我們沒有注意到任何事項使我們相信上述簡明合併財務報表在所有重大方面沒有按照《國際會計準則第34號》編製。

德勤•關黃陳方會計師行  
執業會計師

中國•香港  
二零二二年八月二十二日

## 簡明合併損益及其他綜合收益表

截至2022年6月30日止六個月期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	附註	截至6月30日止六個月期間	
		2022年 (未經審計)	2021年 (未經審計)
利息收入	3	235,447	220,927
利息支出	3	(98,330)	(88,831)
<b>利息淨收入</b>	3	137,117	132,096
手續費及佣金收入	4	30,074	24,035
手續費及佣金支出	4	(12,194)	(12,606)
<b>手續費及佣金淨收入</b>	4	17,880	11,429
交易淨收益	5	2,188	1,705
證券投資淨收益	6	10,913	12,580
以攤餘成本計量的金融資產終止確認產生的淨損益		195	(46)
其他業務淨收益	7	5,342	14
<b>營業收入</b>		173,635	157,778
營業支出	8	(93,834)	(82,565)
信用減值損失	9	(27,099)	(29,454)
其他資產減值損失		(9)	(8)
<b>稅前利潤</b>		52,693	45,751
所得稅費用	10	(5,523)	(4,507)
<b>淨利潤</b>		47,170	41,244
淨利潤歸屬於：			
銀行股東		47,114	41,010
非控制性權益		56	234

## 簡明合併損益及其他綜合收益表

截至2022年6月30日止六個月期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	附註	截至6月30日止六個月期間	
		2022年 (未經審計)	2021年 (未經審計)
<b>其他綜合收益(損失)：</b>			
最終不計入損益			
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	33.3	(1,077)	-
小計		(1,077)	-
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	33.3	(837)	802
小計		(837)	802
<b>本期綜合收益</b>		45,256	42,046
綜合收益歸屬於：			
銀行股東		45,200	41,812
非控制性權益		56	234
基本及稀釋每股盈利(以每股人民幣元列示)	11	0.44	0.40

後附財務報表附註為本簡明合併財務報表的組成部分。

# 簡明合併財務狀況表

2022年6月30日

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	附註	2022年6月30日 (未經審計)	2021年12月31日 (經審計)
<b>資產</b>			
現金及存放中央銀行款項	12	1,229,495	1,189,458
存放同業及其他金融機構款項	13	158,554	90,782
拆放同業及其他金融機構款項	14	261,175	280,093
衍生金融資產	15	2,768	6,053
買入返售金融資產	16	291,126	265,229
客戶貸款及墊款	17	6,757,294	6,237,199
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	18.1	826,947	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	18.2	373,073	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	18.3	11,055	11,888
以攤餘成本計量的金融資產	18.4	3,345,503	3,280,003
於聯營企業之權益	20	650	-
不動產和設備	21	54,601	54,669
遞延所得稅資產	22	61,938	56,319
其他資產	23	52,242	59,451
<b>資產總額</b>		<b>13,426,421</b>	<b>12,587,873</b>
<b>負債</b>			
向中央銀行借款	24	18,740	17,316
同業及其他金融機構存放款項	25	139,649	154,809
同業及其他金融機構拆入款項	26	41,983	42,565
衍生金融負債	15	2,670	5,176
賣出回購金融資產款	27	39,325	34,643
吸收存款	28	12,122,517	11,354,073
應交企業所得稅		4,820	4,267
已發行債務證券	29	102,224	81,426
遞延所得稅負債	22	9	11
其他負債	30	113,246	98,038
<b>負債總額</b>		<b>12,585,183</b>	<b>11,792,324</b>

# 簡明合併財務狀況表

2022年6月30日

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	附註	2022年6月30日 (未經審計)	2021年12月31日 (經審計)
<b>股東權益</b>			
股本	31.1	92,384	92,384
其他權益工具			
優先股	31.2	47,869	47,869
永續債	31.2	139,983	109,986
資本公積	32	125,486	125,486
其他儲備	33	217,210	219,526
留存收益		216,792	198,840
歸屬於銀行股東的權益		839,724	794,091
非控制性權益		1,514	1,458
<b>股東權益總額</b>		841,238	795,549
<b>負債和股東權益總額</b>		13,426,421	12,587,873

後附財務報表附註為本簡明合併財務報表的組成部分。

董事會於2022年8月22日核准並許可發出。

劉建軍  
(代表董事會)

張學文  
(代表董事會)

# 簡明合併權益變動表

截至2022年6月30日止六個月期間

(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											
		股本	其他權益工具			其他儲備				留存收益	小計	非控制性權益	合計
			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					
2022年1月1日(經審計)		92,384	47,869	109,986	125,486	50,105	157,367	12,054	198,840	794,091	1,458	795,549	
本期利潤		-	-	-	-	-	-	-	47,114	47,114	56	47,170	
其他綜合收益	33.3	-	-	-	-	-	-	(1,914)	-	(1,914)	-	(1,914)	
本期綜合收益總額		-	-	-	-	-	-	(1,914)	47,114	45,200	56	45,256	
發行永續債	31.2	-	-	29,997	-	-	-	-	-	29,997	-	29,997	
提取一般風險準備	33.2	-	-	-	-	-	84	-	(84)	-	-	-	
對普通股股東的股利分配	34	-	-	-	-	-	-	-	(22,856)	(22,856)	-	(22,856)	
對優先股股東的股利分配	34	-	-	-	-	-	-	-	(2,430)	(2,430)	-	(2,430)	
對永續債持有者的分配	34	-	-	-	-	-	-	-	(4,278)	(4,278)	-	(4,278)	
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	18.3	-	-	-	-	-	-	(486)	486	-	-	-	
2022年6月30日(未經審計)		92,384	47,869	139,983	125,486	50,105	157,451	9,654	216,792	839,724	1,514	841,238	

## 簡明合併權益變動表

截至2022年6月30日止六個月期間

(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	股本	其他權益工具		資本公積	其他儲備			留存收益	小計	非控制性權益	合計
			優先股	永續債		盈餘公積	一般風險準備	其他綜合收益				
2021年1月1日(經審計)		86,979	47,869	79,989	100,906	42,688	130,071	2,725	180,572	671,799	1,131	672,930
本期利潤		-	-	-	-	-	-	-	41,010	41,010	234	41,244
其他綜合收益	33.3	-	-	-	-	-	-	802	-	802	-	802
本期綜合收益總額		-	-	-	-	-	-	802	41,010	41,812	234	42,046
發行普通股	31.1	5,405	-	-	24,580	-	-	-	-	29,985	-	29,985
發行永續債	31.2	-	-	29,997	-	-	-	-	-	29,997	-	29,997
提取一般風險準備	33.2	-	-	-	-	-	37	-	(37)	-	-	-
對普通股股東的股利分配	34	-	-	-	-	-	-	-	(19,262)	(19,262)	(35)	(19,297)
對優先股股東的股利分配	34	-	-	-	-	-	-	-	(2,324)	(2,324)	-	(2,324)
對永續債持有者的分配	34	-	-	-	-	-	-	-	(2,952)	(2,952)	-	(2,952)
2021年6月30日(未經審計)		92,384	47,869	109,986	125,486	42,688	130,108	3,527	197,007	749,055	1,330	750,385

## 簡明合併權益變動表

截至2022年6月30日止六個月期間

(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				留存收益	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				
2021年1月1日(經審計)		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	33.3	-	-	-	-	-	-	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	31.1	5,405	-	-	24,580	-	-	-	-	29,985	-	29,985
發行永續債	31.2	-	-	29,997	-	-	-	-	-	29,997	-	29,997
提取盈餘公積	33.1	-	-	-	-	7,417	-	-	(7,417)	-	-	-
提取一般風險準備	33.2	-	-	-	-	-	27,296	-	(27,296)	-	-	-
對普通股股東宣告並支付的股利	34	-	-	-	-	-	-	-	(19,262)	(19,262)	(35)	(19,297)
對優先股股東宣告並支付的股利	34	-	-	-	-	-	-	-	(2,324)	(2,324)	-	(2,324)
對永續債持有者的分配	34	-	-	-	-	-	-	-	(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	18.3	-	-	-	-	-	-	(1,349)	1,349	-	-	-
2021年12月31日(經審計)		92,384	47,869	109,986	125,486	50,105	157,367	12,054	198,840	794,091	1,458	795,549

後附財務報表附註為本簡明合併財務報表的組成部分。

# 簡明合併現金流量表

截至2022年6月30日止六個月期間  
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	截至6月30日止六個月期間	
	2022年 (未經審計)	2021年 (未經審計)
<b>來自經營活動的現金流量</b>		
稅前利潤	52,693	45,751
調整：		
無形資產和其他資產攤銷	652	481
不動產和設備及使用權資產折舊	4,335	3,732
資產減值損失		
— 信用減值損失	27,099	29,454
— 其他資產減值損失	9	8
金融投資利息收入	(63,450)	(63,343)
發行債券利息支出	1,701	996
證券投資淨收益	(11,108)	(12,534)
未實現匯兌損益	(2,356)	958
出售不動產、設備和其他資產淨損益	(9)	16
小計	9,566	5,519
<b>經營資產的淨(增加)/減少</b>		
存放中央銀行款項	(47,872)	(50,734)
存放同業及其他金融機構款項	(60,456)	(7,607)
拆放同業及其他金融機構款項	(1,978)	(9,616)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	23,374	(22,347)
買入返售金融資產	28,332	(6,672)
客戶貸款及墊款	(546,665)	(483,659)
其他經營資產	6,028	(13,030)
小計	(599,237)	(593,665)
<b>經營負債的淨增加/(減少)</b>		
向中央銀行借款	1,421	(4,342)
同業及其他金融機構存放款項	(15,304)	104,764
同業及其他金融機構拆入款項	(1,133)	26,445
賣出回購金融資產款	4,673	89,431
吸收存款	806,023	557,477
其他經營負債	(49,304)	(2,532)
小計	746,376	771,243
<b>所得稅前經營活動產生的現金流量淨額</b>	156,705	183,097
支付的所得稅	(9,791)	(15,020)
<b>經營活動產生的現金流量淨額</b>	146,914	168,077
<b>經營活動的現金流包括：</b>		
收到的利息	179,444	164,827
支付的利息	(135,067)	(89,620)

## 簡明合併現金流量表

截至2022年6月30日止六個月期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	附註	截至6月30日止六個月期間	
		2022年 (未經審計)	2021年 (未經審計)
<b>來自投資活動的現金流量</b>			
出售及贖回金融投資收到的現金		671,601	574,060
取得金融投資收益收到的現金		77,007	72,689
處置不動產和設備、無形資產和其他長期資產收到的現金		61	72
購買金融投資支付的現金		(901,866)	(718,765)
購買不動產和設備、無形資產和其他長期資產支付的現金		(4,060)	(3,399)
<b>投資活動使用的現金流量淨額</b>		<b>(157,257)</b>	<b>(75,343)</b>
<b>來自籌資活動的現金流量</b>			
發行普通股收到的現金		-	30,000
發行永續債所收到的現金		30,000	30,000
發行債務證券收到的現金		40,000	5,409
分配股利、利潤或償付利息支付的現金		(5,178)	(3,854)
為發行永續債支付的現金		(3)	(3)
為發行債務證券支付的現金		(3)	-
為發行股票支付的現金		-	(15)
償還債務證券支付的現金		(20,000)	(7,170)
償付租賃負債的本金和利息支付的現金		(1,862)	(1,921)
<b>籌資活動產生的現金流量淨額</b>		<b>42,954</b>	<b>52,446</b>
<b>匯率變動對現金和現金等價物的影響</b>		<b>541</b>	<b>(242)</b>
<b>現金和現金等價物淨增加額</b>		<b>33,152</b>	<b>144,938</b>
期初現金和現金等價物餘額		313,764	335,526
<b>期末現金和現金等價物餘額</b>	35	<b>346,916</b>	<b>480,464</b>

後附財務報表附註為本簡明合併財務報表的組成部分。

# 簡明合併財務報表附註

截至2022年6月30日止六個月期間  
(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」)係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31。

於2022年6月30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2022年6月30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。

納入合併範圍的子公司詳見附註19。

本簡明合併財務報表以本銀行及子公司記帳本位幣人民幣呈列。

本簡明合併財務報表已於2022年8月22日由本銀行董事會批准報出。

## 簡明合併財務報表附註

截至2022年6月30日止六個月期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

## 2 編製基礎及重要會計政策

### 2.1 編製基礎

本簡明合併財務報表根據國際會計準則理事會頒佈的《國際會計準則第34號－中期財務報告》及《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》附錄16相關披露規定編製。

### 2.2 重要會計政策

除某些金融工具以公允價值計量外，本簡明合併財務報表以歷史成本作為計量基礎。

除因應用經修訂的國際財務報告準則外，截至2022年6月30日止六個月期間本集團簡明合併財務報表中採用的會計政策和計量方法與編製本集團2021年度合併財務報表中遵循的會計政策和計量方法相同。

#### 應用經修訂的國際財務報告準則

於本報告期間，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2022年1月1日或之後開始編製本集團簡明合併財務報表的年度期間強制生效的下列修訂：

對國際財務報告準則第3號的修訂	概念框架的索引
對國際會計準則第16號的修訂	不動產和設備：預計使用之前產生的收益
對國際會計準則第37號的修訂	虧損合同－履行合同產生的成本
對國際財務報告準則的修訂	國際財務報告準則年度改進2018-2020

於本期間應用《國際財務報告準則》的修訂不會對本集團於本期間及過往期間的財務狀況及表現及／或該等簡明合併財務報表所載的披露產生重大影響。

### 2.3 使用估計和假設

編製本簡明合併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。

於編製本簡明合併財務報表時，管理層在應用本集團會計政策時作出的重大判斷和估計所引致的不確定性的主要來源與編製本集團截至2021年12月31日止年度合併財務報表時所採用的不確定性來源相同。

## 簡明合併財務報表附註

截至2022年6月30日止六個月期間  
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

### 3 利息淨收入

	截至6月30日止六個月期間	
	2022年	2021年
利息收入		
存放中央銀行款項	9,405	9,456
存放同業及其他金融機構款項	1,444	579
拆放同業及其他金融機構款項	4,901	5,335
買入返售金融資產	2,748	2,735
客戶貸款及墊款	153,499	139,479
其中：個人貸款及墊款	101,785	91,758
企業貸款及墊款	51,714	47,721
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	5,569	6,114
以攤餘成本計量的金融資產	57,881	57,229
小計	235,447	220,927
利息支出		
向中央銀行借款	(162)	(216)
同業及其他金融機構存放款項	(630)	(570)
同業及其他金融機構拆入款項	(706)	(581)
賣出回購金融資產款	(788)	(832)
吸收存款	(94,343)	(85,636)
已發行債務證券	(1,701)	(996)
小計	(98,330)	(88,831)
利息淨收入	137,117	132,096

## 簡明合併財務報表附註

截至2022年6月30日止六個月期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

### 4 手續費及佣金淨收入

		截至6月30日止六個月期間	
		2022年	2021年
代理業務	(1)	11,733	9,854
銀行卡業務		5,973	5,782
理財業務		5,416	2,122
結算與清算	(2)	4,687	4,620
投資銀行業務	(3)	1,172	847
託管業務		593	515
其他		500	295
手續費及佣金收入		30,074	24,035
手續費及佣金支出	(4)	(12,194)	(12,606)
手續費及佣金淨收入		17,880	11,429

(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36.3.1(1))。

### 5 交易淨收益

	截至6月30日止六個月期間	
	2022年	2021年
債券投資	2,099	1,684
衍生金融工具及其他	89	21
合計	2,188	1,705

## 簡明合併財務報表附註

截至2022年6月30日止六個月期間  
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

### 6 證券投資淨收益

	截至6月30日止六個月期間	
	2022年	2021年
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	9,883	11,939
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	1,030	641
合計	10,913	12,580

### 7 其他業務淨收益

	截至6月30日止六個月期間	
	2022年	2021年
匯兌損益	4,714	(581)
政府補助	337	334
租賃收入	61	69
其他	230	192
合計	5,342	14

### 8 營業支出

		截至6月30日止六個月期間	
		2022年	2021年
儲蓄代理費及其他(附註36.3.1(1))		49,667	43,428
職工成本(包括董事、監事和高級管理人員薪酬)	(1)	27,123	24,572
折舊及攤銷		4,987	4,213
稅金及附加	(2)	1,396	1,257
其他支出	(3)	10,661	9,095
合計		93,834	82,565

## 簡明合併財務報表附註

截至2022年6月30日止六個月期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

### 8 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)

	截至6月30日止六個月期間	
	2022年	2021年
短期薪酬		
工資、獎金、津貼和補貼	18,312	16,585
住房公積金	1,993	1,862
社會保險	1,620	1,428
其中：醫療保險費	1,551	1,357
生育保險費	31	36
工傷保險費	38	35
職工福利費	938	848
工會經費和職工教育經費	483	441
其他	14	20
小計	23,360	21,184
設定提存計劃		
基本養老保險	2,438	2,317
年金計劃	1,269	983
失業保險費	46	77
小計	3,753	3,377
補充退休福利和內部退養福利(附註30(1)(i))	10	11
合計	27,123	24,572

(2) 税金及附加主要包括城市維護建設稅、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，其他支出中的短期租賃和低價值資產租賃的租賃費為人民幣3.25億元(截至2021年6月30日止六個月期間：人民幣3.55億元)。

## 簡明合併財務報表附註

截至2022年6月30日止六個月期間  
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

### 9 信用減值損失

	截至6月30日止六個月期間	
	2022年	2021年
存放同業及其他金融機構款項	608	100
拆放同業及其他金融機構款項	(130)	4,587
買入返售金融資產	374	1,370
客戶貸款及墊款	26,098	15,886
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	161	534
以攤餘成本計量的金融資產	(464)	6,097
信貸承諾	(22)	273
其他金融資產	474	607
合計	27,099	29,454

### 10 所得稅費用

	截至6月30日止六個月期間	
	2022年	2021年
當期所得稅	10,344	9,089
遞延所得稅(附註22(1))	(4,821)	(4,582)
合計	5,523	4,507

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：

	截至6月30日止六個月期間	
	2022年	2021年
稅前利潤	52,693	45,751
按法定稅率25%計算的所得稅費用	13,173	11,438
減免稅收入及利息支出抵扣的影響	(8,104)	(7,096)
不可抵扣費用等的納稅影響	454	165
所得稅費用	5,523	4,507

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。

## 簡明合併財務報表附註

截至2022年6月30日止六個月期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

### 11 基本及稀釋每股盈利

基本及稀釋每股盈利是以本銀行股東享有的淨利潤除以相應期間內普通股的加權平均數計算。

	截至6月30日止六個月期間	
	2022年	2021年
歸屬於本銀行股東的淨利潤	47,114	41,010
減：歸屬於本銀行優先股股東的淨利潤	2,430	2,324
歸屬於本銀行永續債持有者的淨利潤	4,278	2,952
歸屬於本銀行普通股股東的淨利潤	40,406	35,734
普通股加權平均數(百萬股)	92,384	89,681
基本及稀釋每股盈利(人民幣元)	0.44	0.40

本銀行發行了非累積型優先股。優先股的轉股特征使得本銀行存在或有可發行普通股。本報告期內及截至2021年6月30日止六個月期間，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。

### 12 現金及存放中央銀行款項

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
現金	46,255	48,545
存放中央銀行法定存款準備金 (1)	1,165,865	1,119,203
存放中央銀行超額存款準備金 (2)	11,953	17,028
存放中央銀行財政性存款	5,422	4,682
合計	1,229,495	1,189,458

(1) 存放中央銀行法定存款準備金主要是本銀行按規定繳存中國人民銀行(「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2022年6月30日，人民幣法定存款準備金繳存比例為9.75%(2021年12月31日：10.00%)；外幣法定存款準備金繳存比例為8.00%(2021年12月31日：9.00%)。

(2) 存放中央銀行超額存款準備金主要是本銀行存入中央銀行用於銀行間往來資金清算的款項。

## 簡明合併財務報表附註

截至2022年6月30日止六個月期間  
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

### 13 存放同業及其他金融機構款項

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
存放中國大陸同業	147,076	87,965
存放中國大陸其他金融機構	2,598	278
存放中國大陸以外同業	9,648	2,699
總額	159,322	90,942
減值準備	(768)	(160)
賬面價值	158,554	90,782

### 14 拆放同業及其他金融機構款項

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
拆放中國大陸同業	4,257	20,091
拆放中國大陸其他金融機構	258,071	258,935
拆放中國大陸以外同業	201	2,551
總額	262,529	281,577
減值準備	(1,354)	(1,484)
賬面價值	261,175	280,093

## 簡明合併財務報表附註

截至2022年6月30日止六個月期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

### 15 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／名義金額僅為簡明合併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。

	2022年6月30日			2021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
按合約類型分析：						
匯率合約	196,405	1,791	(1,708)	419,127	5,002	(4,106)
利率合約	231,616	889	(903)	214,289	1,049	(1,052)
貴金屬合約	13,551	88	(59)	3,478	2	(18)
合計	441,572	2,768	(2,670)	636,894	6,053	(5,176)

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
按交易對手信用風險加權資產分析：		
違約風險加權資產		
匯率合約	1,536	4,292
利率合約	1	1
貴金屬合約	55	12
小計	1,592	4,305
信用估值調整風險加權資產	831	2,003
中央交易對手信用風險加權資產	304	298
合計	2,727	6,606

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。

## 簡明合併財務報表附註

截至2022年6月30日止六個月期間  
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

### 16 買入返售金融資產

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
按擔保物類型分析：		
債券	177,891	151,923
票據	114,519	114,216
總額	292,410	266,139
減值準備	(1,284)	(910)
賬面價值	291,126	265,229

本集團於買入返售交易中收到的擔保物在「附註38.2或有負債及承諾－擔保物」中披露。於2022年6月30日及2021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。

### 17 客戶貸款及墊款

17.1 按貸款類型分佈情況列示如下：

		2022年 6月30日	2021年 12月31日
客戶貸款及墊款			
－ 以攤餘成本計量	(1)	6,126,167	5,642,792
－ 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益	(2)	631,127	594,407
合計		6,757,294	6,237,199

## 簡明合併財務報表附註

截至2022年6月30日止六個月期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

### 17 客戶貸款及墊款(續)

#### 17.1 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

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
個人貸款及墊款		
個人消費貸款	2,699,175	2,665,930
— 個人住房貸款	2,229,393	2,169,309
— 個人其他消費貸款	469,782	496,621
個人小額貸款	1,078,499	915,354
信用卡透支及其他	174,555	174,869
小計	3,952,229	3,756,153
企業貸款及墊款		
— 貸款	2,308,752	2,080,626
— 貼現	98,956	22,913
小計	2,407,708	2,103,539
以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款總額	6,359,937	5,859,692
減：以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款減值準備		
— 第一階段	175,260	161,623
— 第二階段	7,085	7,478
— 第三階段	51,425	47,799
以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款賬面價值	6,126,167	5,642,792

##### (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

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
企業貸款及墊款		
— 貸款	210,229	173,310
— 貼現	420,898	421,097
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	631,127	594,407

## 簡明合併財務報表附註

截至2022年6月30日止六個月期間  
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

### 17 客戶貸款及墊款(續)

17.2 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41.3.4。

17.3 按預期信用損失的評估方式列示如下：

	2022年6月30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	6,268,261	33,776	57,900	6,359,937
以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款減值準備	(175,260)	(7,085)	(51,425)	(233,770)
以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款賬面價值	6,093,001	26,691	6,475	6,126,167
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	631,126	1	-	631,127
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	(3,140)	-	-	(3,140)
	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)

## 簡明合併財務報表附註

截至2022年6月30日止六個月期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

### 17 客戶貸款及墊款(續)

#### 17.4 按賬面餘額變動情況列示如下：

##### (1) 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	截至2022年6月30日止六個月期間			
	第一階段	第二階段	第三階段	總計
	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	
2022年1月1日的賬面餘額	3,706,961	13,970	35,222	3,756,153
轉移：				
轉移至第一階段	2,440	(2,169)	(271)	-
轉移至第二階段	(14,618)	14,647	(29)	-
轉移至第三階段	(15,141)	(5,487)	20,628	-
終止確認或結清	(854,512)	(5,247)	(6,835)	(866,594)
新增源生或購入的金融資產	1,067,627	-	-	1,067,627
核銷	-	-	(4,957)	(4,957)
2022年6月30日的賬面餘額	3,892,757	15,714	43,758	3,952,229

以攤餘成本計量的個人貸款及墊款	2021年度			
	第一階段	第二階段	第三階段	總計
	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	3,211,789	10,380	31,724	3,253,893
轉移：				
轉移至第一階段	1,590	(1,323)	(267)	-
轉移至第二階段	(13,380)	13,417	(37)	-
轉移至第三階段	(21,896)	(3,034)	24,930	-
終止確認或結清	(1,132,393)	(5,470)	(9,814)	(1,147,677)
新增源生或購入的金融資產	1,661,251	-	-	1,661,251
核銷	-	-	(11,314)	(11,314)
2021年12月31日的賬面餘額	3,706,961	13,970	35,222	3,756,153

## 簡明合併財務報表附註

截至2022年6月30日止六個月期間  
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

### 17 客戶貸款及墊款(續)

#### 17.4 按賬面餘額變動情況列示如下：(續)

##### (2) 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	截至2022年6月30日止六個月期間			
	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	總計
2022年1月1日的賬面餘額	2,068,445	17,653	17,441	2,103,539
轉移：				
轉移至第一階段	263	(263)	-	-
轉移至第二階段	(5,489)	7,633	(2,144)	-
轉移至第三階段	(3,837)	(1,180)	5,017	-
終止確認或結清	(476,044)	(5,781)	(5,890)	(487,715)
新增源生或購入的金融資產	792,166	-	-	792,166
核銷	-	-	(282)	(282)
2022年6月30日的賬面餘額	2,375,504	18,062	14,142	2,407,708
以攤餘成本計量的企業貸款及墊款	2021年度			
	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	總計
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

## 簡明合併財務報表附註

截至2022年6月30日止六個月期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

### 17 客戶貸款及墊款(續)

#### 17.4 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	截至2022年6月30日止六個月期間			
	第一階段	第二階段	第三階段	總計
	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	
2022年1月1日的賬面餘額	593,110	1,287	10	594,407
轉移：				
轉移至第一階段	98	(98)	-	-
轉移至第二階段	(1)	1	-	-
轉移至第三階段	-	-	-	-
終止確認或結清	(439,220)	(1,189)	(10)	(440,419)
新增源生或購入的金融資產	477,139	-	-	477,139
核銷	-	-	-	-
2022年6月30日的賬面餘額	631,126	1	-	631,127

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			
	第一階段	第二階段	第三階段	總計
	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

## 簡明合併財務報表附註

截至2022年6月30日止六個月期間  
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

### 17 客戶貸款及墊款(續)

17.5 按減值準備變動情況列示如下：

(1) 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	截至2022年6月30日止六個月期間			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	
2022年1月1日的減值準備	72,900	4,153	30,502	107,555
轉移：				
轉移至第一階段	643	(534)	(109)	-
轉移至第二階段	(1,402)	1,418	(16)	-
轉移至第三階段	(2,076)	(2,106)	4,182	-
由階段轉移導致的預期信用損失變化	(346)	2,750	12,692	15,096
終止確認或結清	(26,078)	(1,225)	(5,232)	(32,535)
新增源生或購入的金融資產	35,184	-	-	35,184
重新計量	86	9	1,229	1,324
核銷	-	-	(4,957)	(4,957)
2022年6月30日的減值準備	78,911	4,465	38,291	121,667
以攤餘成本計量的個人貸款及墊款	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	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

## 簡明合併財務報表附註

截至2022年6月30日止六個月期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

### 17 客戶貸款及墊款(續)

#### 17.5 按減值準備變動情況列示如下：(續)

##### (2) 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	截至2022年6月30日止六個月期間			
	第一階段	第二階段	第三階段	總計
	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	
2022年1月1日的減值準備	88,723	3,325	17,297	109,345
轉移：				
轉移至第一階段	36	(36)	-	-
轉移至第二階段	(283)	2,278	(1,995)	-
轉移至第三階段	(273)	(186)	459	-
由階段轉移導致的預期信用損失變化	(19)	(1,423)	3,660	2,218
終止確認或結清	(22,475)	(878)	(5,673)	(29,026)
新增源生或購入的金融資產	30,846	-	-	30,846
重新計量	(206)	(460)	(332)	(998)
核銷	-	-	(282)	(282)
2022年6月30日的減值準備	96,349	2,620	13,134	112,103
以攤餘成本計量的企業貸款及墊款	2021年度			
	第一階段	第二階段	第三階段	總計
	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	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

## 簡明合併財務報表附註

截至2022年6月30日止六個月期間  
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

### 17 客戶貸款及墊款(續)

#### 17.5 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	截至2022年6月30日止六個月期間			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	
2022年1月1日的減值準備	3,477	156	10	3,643
轉移：				
轉移至第一階段	14	(14)	-	-
轉移至第二階段	-	-	-	-
轉移至第三階段	-	-	-	-
由階段轉移導致的預期信用損失變化	(11)	-	-	(11)
終止確認或結清	(1,832)	(142)	(10)	(1,984)
新增源生或購入的金融資產	2,407	-	-	2,407
重新計量	(915)	-	-	(915)
核銷	-	-	-	-
2022年6月30日的減值準備	3,140	-	-	3,140
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 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	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

## 簡明合併財務報表附註

截至2022年6月30日止六個月期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

### 18 金融投資

#### 18.1 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
債券		
— 香港地區上市	56	566
— 香港以外上市	75,253	61,633
— 非上市	10	5,111
債券合計	75,319	67,310
同業存單		
— 香港以外上市	109,602	106,244
— 非上市	42,248	76,419
同業存單合計	151,850	182,663
資產支持證券		
— 香港以外上市	33	45
基金投資		
— 非上市	544,098	441,238
信託計劃及資產管理計劃		
— 非上市	53,216	57,541
金融機構理財產品		
— 非上市	354	—
權益工具		
— 香港以外上市	917	637
— 非上市	1,160	1,163
權益工具合計	2,077	1,800
合計	826,947	750,597

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。

## 簡明合併財務報表附註

截至2022年6月30日止六個月期間  
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

### 18 金融投資(續)

#### 18.1 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產(續)

按發行人分析如下：	2022年 6月30日	2021年 12月31日
債券		
— 政府	821	5,265
— 金融機構	44,332	48,983
— 公司	30,166	13,062
債券合計	75,319	67,310
同業存單		
— 金融機構	151,850	182,663
資產支持證券		
— 金融機構	33	45
基金投資		
— 金融機構	544,098	441,238
信託計劃及資產管理計劃		
— 金融機構	53,216	57,541
金融機構理財產品		
— 金融機構	354	—
權益工具		
— 金融機構	14	14
— 公司	2,063	1,786
權益工具合計	2,077	1,800
合計	826,947	750,597

## 簡明合併財務報表附註

截至2022年6月30日止六個月期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

### 18 金融投資 (續)

#### 18.2 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
債券		
— 香港地區上市	3,995	4,437
— 香港以外上市	368,582	297,807
債券合計	372,577	302,244
同業存單		
— 香港以外上市	496	391
債權融資計劃		
— 非上市	-	3,497
合計	373,073	306,132

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。

按發行人分析如下：	2022年 6月30日	2021年 12月31日
債券		
— 政府	85,818	59,968
— 金融機構	218,341	185,805
— 公司	68,418	56,471
債券合計	372,577	302,244
同業存單		
— 金融機構	496	391
債權融資計劃		
— 金融機構	-	300
— 公司	-	3,197
債權融資計劃合計	-	3,497
合計	373,073	306,132

## 簡明合併財務報表附註

截至2022年6月30日止六個月期間  
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

### 18 金融投資 (續)

#### 18.2 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)

本報告期內及2021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減值準備變動金額不重大，本集團減值準備的變動主要源自新增源生或購入、終止確認或結清的金融資產。

於2022年6月30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13.09億元(2021年12月31日：人民幣11.48億元)，主要為第一階段的減值準備。

#### 18.3 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
權益工具		
— 香港以外上市	7,158	9,491
— 非上市	3,897	2,397
合計	11,055	11,888

按發行人分析如下：	2022年 6月30日	2021年 12月31日
權益工具		
— 金融機構	3,897	2,397
— 公司	7,158	9,491
合計	11,055	11,888

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。本報告期內及截至2021年6月30日止六個月期間，本集團未確認該類權益投資的股利收入。

本報告期內，本集團處置該類權益投資的金額為人民幣9.39億元，從其他綜合收益轉入留存收益的累計稅後利得為人民幣4.86億元(截至2021年6月30日止六個月期間，無該等處置事項)。

## 簡明合併財務報表附註

截至2022年6月30日止六個月期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

### 18 金融投資 (續)

#### 18.4 以攤餘成本計量的金融資產

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
債券		
— 香港地區上市	40,306	39,508
— 香港以外上市	2,415,956	2,339,662
— 非上市 (1)	479,457	499,906
債券合計	2,935,719	2,879,076
同業存單		
— 香港以外上市	243,968	225,896
— 非上市	—	3,188
同業存單合計	243,968	229,084
資產支持證券		
— 香港以外上市	127,619	130,102
— 非上市	8,781	14,975
資產支持證券合計	136,400	145,077
債權融資計劃		
— 非上市	11,888	7,264
其他債務工具		
— 非上市 (2)	49,082	51,543
總額	3,377,057	3,312,044
減值準備	(31,554)	(32,041)
賬面價值	3,345,503	3,280,003

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2022年6月30日，上述專項債券賬面價值為人民幣4,517.27億元(2021年12月31日：人民幣4,752.85億元)。

(2) 其他債務工具主要包括信託計劃、資產管理計劃等。

## 簡明合併財務報表附註

截至2022年6月30日止六個月期間  
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

### 18 金融投資 (續)

#### 18.4 以攤餘成本計量的金融資產 (續)

按發行人分析如下：	2022年 6月30日	2021年 12月31日
債券		
— 政府	1,353,110	1,246,558
— 金融機構	1,477,888	1,517,591
— 公司	104,721	114,927
債券合計	2,935,719	2,879,076
同業存單		
— 金融機構	243,968	229,084
資產支持證券		
— 金融機構	136,400	145,077
債權融資計劃		
— 公司	11,888	7,264
其他債務工具		
— 金融機構	49,082	51,543
總額	3,377,057	3,312,044
減值準備	(31,554)	(32,041)
賬面價值	3,345,503	3,280,003

## 簡明合併財務報表附註

截至2022年6月30日止六個月期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

### 18 金融投資 (續)

#### 18.4 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：

以攤餘成本計量的金融資產	截至2022年6月30日止六個月期間			
	第一階段	第二階段	第三階段	總計
	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	
2022年1月1日的賬面餘額	3,281,086	9,041	21,917	3,312,044
轉移：				
轉移至第一階段	-	-	-	-
轉移至第二階段	(401)	401	-	-
轉移至第三階段	-	(250)	250	-
終止確認或結清	(327,137)	(13)	(283)	(327,433)
新增源生或購入的金融資產	392,446	-	-	392,446
2022年6月30日的賬面餘額	3,345,994	9,179	21,884	3,377,057

以攤餘成本計量的金融資產	2021年度			
	第一階段	第二階段	第三階段	總計
	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	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

## 簡明合併財務報表附註

截至2022年6月30日止六個月期間  
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

### 18 金融投資 (續)

#### 18.4 以攤餘成本計量的金融資產 (續)

如下列示了以攤餘成本計量的金融資產減值準備變動情況：

以攤餘成本計量的金融資產	截至2022年6月30日止六個月期間			
	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	總計
2022年1月1日的減值準備	5,885	4,257	21,899	32,041
轉移：				
轉移至第一階段	-	-	-	-
轉移至第二階段	(10)	10	-	-
轉移至第三階段	-	(54)	54	-
由階段轉移導致的預期信用損失變化	-	-	146	146
終止確認或結清	(1,201)	(8)	(257)	(1,466)
新增源生或購入的金融資產	2,018	-	-	2,018
重新計量	355	(1,517)	-	(1,162)
其他	-	-	(23)	(23)
2022年6月30日的減值準備	7,047	2,688	21,819	31,554
以攤餘成本計量的金融資產	2021年度			
	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	總計
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
其他	(24)	-	-	(24)
2021年12月31日的減值準備	5,885	4,257	21,899	32,041

## 簡明合併財務報表附註

截至2022年6月30日止六個月期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

### 19 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。

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
投資成本	15,115	10,115

名稱	設立／註冊地 及駐地	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*	(1) 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*	(2) 北京市，中國	80億元	資產管理	100.00%	100.00%	2019
中郵惠萬家銀行有限責任公司*	(3) 上海市，中國	50億元	直銷銀行	100.00%	100.00%	2022

\* 註冊於中國的子公司均為有限責任公司。

- 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；資產證券化業務；經中國銀保監會批准的其他業務。於2022年6月30日，本銀行對中郵消費金融的持股比例及表決權比例均為70.50%（2021年12月31日：70.50%）。
- 於2019年12月3日，本銀行收到中國銀保監會《關於中郵理財有限責任公司開業的批覆》。於2019年12月18日，中郵理財有限責任公司（以下簡稱「中郵理財」）正式註冊成立。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2022年6月30日，本銀行對中郵理財的持股比例及表決權比例均為100.00%（2021年12月31日：100.00%）。
- 於2021年12月16日，本銀行收到中國銀保監會《關於中郵惠萬家銀行有限責任公司開業的批覆》。於2022年1月7日，中郵惠萬家銀行有限責任公司（以下簡稱「郵惠萬家銀行」）正式註冊成立。經營範圍包括：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。於2022年6月30日，本銀行對郵惠萬家銀行的持股比例及表決權比例均為100.00%。
- 於2022年6月30日及2021年12月31日，並無子公司發行任何債務證券。

## 簡明合併財務報表附註

截至2022年6月30日止六個月期間  
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

### 20 於聯營企業之權益

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
對聯營企業的投資	650	-

本集團持有的對聯營企業的投資為本銀行子公司中郵理財作為發起人認購的國民養老保險股份有限公司(以下簡稱「國民養老保險」)的股權。於2022年3月22日，國民養老保險正式註冊成立，註冊資本為人民幣111.50億元。於2022年6月30日，本集團對國民養老保險的持股比例及表決權比例均為5.83%，本集團可在國民養老保險的董事會中委派董事並參與對國民養老保險財務和經營政策的決策，所以本集團能夠對該公司施加重大影響，故將其作為聯營企業核算。

### 21 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						
2022年1月1日	58,132	10,266	1,308	4,390	15,192	89,288
本期增加	90	201	42	102	1,945	2,380
投資性房地產轉入	44	-	-	-	-	44
在建工程轉入	876	585	-	37	(1,498)	-
本期減少	(21)	(279)	(33)	(138)	-	(471)
2022年6月30日	59,121	10,773	1,317	4,391	15,639	91,241
累計折舊						
2022年1月1日	(22,031)	(8,558)	(922)	(3,108)	-	(34,619)
本期增加	(1,390)	(762)	(61)	(218)	-	(2,431)
投資性房地產轉入	(25)	-	-	-	-	(25)
本期減少	15	265	32	123	-	435
2022年6月30日	(23,431)	(9,055)	(951)	(3,203)	-	(36,640)
賬面價值						
2022年1月1日	36,101	1,708	386	1,282	15,192	54,669
2022年6月30日	35,690	1,718	366	1,188	15,639	54,601

## 簡明合併財務報表附註

截至2022年6月30日止六個月期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

### 21 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
<b>原值</b>						
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
<b>累計折舊</b>						
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)
<b>賬面價值</b>						
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

於2022年6月30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9.59億元(2021年12月31日：人民幣9.98億元)，淨值為人民幣2.91億元(2021年12月31日：人民幣3.47億元)的房屋和建築物，其房屋所有權證尚在辦理中。

於2022年6月30日，本集團尚有原值為人民幣24.58億元(2021年12月31日：人民幣28.65億元)，淨值為人民幣20.61億元(2021年12月31日：人民幣25.55億元)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，亦不會對本集團的經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。

## 簡明合併財務報表附註

截至2022年6月30日止六個月期間  
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

### 22 遞延所得稅項

為呈列簡明合併財務狀況表，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簡明合併財務狀況表列示。抵銷後淨額列示如下：

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
遞延所得稅資產	61,938	56,319
遞延所得稅負債	(9)	(11)
合計	61,929	56,308

(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
2022年1月1日	56,485	2,499	(5,013)	1,771	566	56,308
計入損益(附註10)	5,041	60	(291)	(2)	13	4,821
計入其他綜合收益(附註33.3)	86	-	552	-	-	638
其他	-	-	162	-	-	162
2022年6月30日	61,612	2,559	(4,590)	1,769	579	61,929
2021年1月1日	49,327	1,645	(3)	1,765	483	53,217
計入損益	7,817	854	(2,554)	6	83	6,206
計入其他綜合收益	(659)	-	(2,456)	-	-	(3,115)
2021年12月31日	56,485	2,499	(5,013)	1,771	566	56,308

## 簡明合併財務報表附註

截至2022年6月30日止六個月期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

### 22 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：

	2022年6月30日		2021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	246,447	61,612	225,941	56,485
已計提但尚未支付職工成本	10,237	2,559	9,997	2,499
預計負債	7,074	1,769	7,083	1,771
金融工具公允價值變動	40	10	14	4
合同負債及其他	2,738	684	2,686	672
合計	266,536	66,634	245,721	61,431
遞延所得稅負債				
金融工具公允價值變動	(18,399)	(4,600)	(20,065)	(5,017)
其他	(422)	(105)	(424)	(106)
合計	(18,821)	(4,705)	(20,489)	(5,123)
淨額	247,715	61,929	225,232	56,308

## 簡明合併財務報表附註

截至2022年6月30日止六個月期間  
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

### 23 其他資產

		2022年 6月30日	2021年 12月31日
使用權資產	(1)	12,213	12,569
其他應收款		6,956	3,862
貴金屬		6,238	3,984
應收利息		4,963	4,832
應收手續費及佣金		4,569	3,298
繼續涉入資產(附註39.2)		4,450	4,070
待結算及清算款項		3,966	14,044
待攤費用	(2)	2,944	2,569
無形資產	(3)	2,440	2,162
預付賬款		1,299	1,279
低值易耗品		361	457
抵債資產		192	211
投資性房地產		9	28
預付投資款	(4)	-	5,000
其他		3,332	2,845
總額		53,932	61,210
減值準備		(1,690)	(1,759)
淨額		52,242	59,451

#### (1) 使用權資產

	房屋及建築物	土地使用權	合計
原值			
2022年1月1日	17,832	2,614	20,446
本期增加	1,939	-	1,939
本期減少	(1,972)	-	(1,972)
2022年6月30日	17,799	2,614	20,413
累計折舊／攤銷			
2022年1月1日	(7,168)	(709)	(7,877)
本期增加	(1,873)	(31)	(1,904)
本期減少	1,581	-	1,581
2022年6月30日	(7,460)	(740)	(8,200)
賬面價值			
2022年1月1日	10,664	1,905	12,569
2022年6月30日	10,339	1,874	12,213

## 簡明合併財務報表附註

截至2022年6月30日止六個月期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

### 23 其他資產(續)

#### (1) 使用權資產(續)

	房屋及建築物	土地使用權	合計
原值			
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

(2) 待攤費用主要為本集團經營租賃租入不動產和設備的改良支出。

(3) 本集團的無形資產主要為電腦軟件，攤銷年限為10年。

(4) 於2021年12月31日，郵惠萬家銀行尚未正式成立，本銀行的相關投資款項暫計入其他資產。於2022年1月7日，郵惠萬家銀行正式註冊成立，詳情請參閱附註19(3)。

### 24 向中央銀行借款

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
向中央銀行借款	18,740	17,316

於2022年6月30日及2021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。

## 簡明合併財務報表附註

截至2022年6月30日止六個月期間  
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

### 25 同業及其他金融機構存放款項

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
中國大陸同業	63,656	85,404
中國大陸其他金融機構	75,993	69,405
合計	139,649	154,809

### 26 同業及其他金融機構拆入款項

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
中國大陸同業	32,398	29,720
中國大陸以外同業	9,585	12,845
合計	41,983	42,565

### 27 賣出回購金融資產款

按擔保物類型分析：	2022年 6月30日	2021年 12月31日
債券	7,214	9,270
票據	32,111	25,373
合計	39,325	34,643

於賣出回購交易中，本集團用作抵押物的擔保物在「附註38.2或有負債及承諾－擔保物」中披露。

## 簡明合併財務報表附註

截至2022年6月30日止六個月期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

### 28 吸收存款

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
活期存款		
個人客戶	2,882,353	3,008,998
公司客戶	961,592	898,371
小計	3,843,945	3,907,369
定期存款		
個人客戶	7,811,420	7,036,637
公司客戶	464,034	407,065
小計	8,275,454	7,443,702
其他存款	3,118	3,002
合計	12,122,517	11,354,073

於2022年6月30日，本集團吸收存款中包含存入保證金人民幣353.83億元（2021年12月31日：人民幣408.19億元）。

### 29 已發行債務證券

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
已發行債券	102,224	81,426
其中：10年期固定利率二級資本債券（2017年3月發行）	(1) -	20,683
10年期固定利率二級資本債券（2021年8月發行）	(2) 51,463	50,610
15年期固定利率二級資本債券（2021年8月發行）	(3) 10,318	10,133
10年期固定利率二級資本債券（2022年3月發行）	(4) 35,385	-
15年期固定利率二級資本債券（2022年3月發行）	(5) 5,058	-
合計	102,224	81,426

## 簡明合併財務報表附註

截至2022年6月30日止六個月期間  
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

### 29 已發行債務證券(續)

- (1) 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。於2022年3月，本集團行使了贖回選擇權，全額贖回了該債券。
- (2) 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。
- (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。
- (4) 經中國銀保監會和中國人民銀行批准，本集團於2022年3月發行10年期固定利率二級資本債券，面值為人民幣350億元，票面年利率為3.54%，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2027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2027年3月起，票面年利率維持3.54%不變。
- (5) 經中國銀保監會和中國人民銀行批准，本集團於2022年3月發行15年期固定利率二級資本債券，面值為人民幣50億元，票面年利率為3.74%，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2032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2032年3月起，票面年利率維持3.74%不變。

上述債券具有二級資本工具的減記特征，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。

### 30 其他負債

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
應付股利	25,289	-
代理業務負債	18,171	14,904
應付職工薪酬 (1)	17,312	19,071
預計負債 (2)	15,223	15,254
租賃負債 (3)	9,525	9,683
應交增值稅及其他稅費	4,993	4,454
繼續涉入負債(附註39.2)	4,450	4,070
待結算及清算款項	2,359	8,785
合同負債	1,977	1,937
應付郵政集團及其他關聯方(附註36.3.1(4))	1,946	1,999
長期不動存款	1,782	2,066
應付工程款	1,011	1,032
應解匯兌款	801	878
其他	8,407	13,905
合計	113,246	98,038

## 簡明合併財務報表附註

截至2022年6月30日止六個月期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

### 30 其他負債(續)

#### (1) 應付職工薪酬

	截至2022年6月30日止六個月期間			
	期初餘額	本期增加	本期減少	期末餘額
工資、獎金、津貼和補貼	16,142	18,446	(20,813)	13,775
職工福利費	–	938	(938)	–
社會保險費	162	1,620	(1,448)	334
其中：醫療保險費	159	1,551	(1,381)	329
生育保險費	2	31	(32)	1
工傷保險費	1	38	(35)	4
住房公積金	18	1,993	(1,981)	30
工會經費和職工教育經費	1,353	483	(428)	1,408
應付設定提存計劃	758	3,753	(3,378)	1,133
其中：基本養老保險	118	2,438	(2,312)	244
失業保險費	5	46	(41)	10
年金計劃	635	1,269	(1,025)	879
應付補充退休福利和內部退養福利	638	10	(16)	632
其他	–	14	(14)	–
合計	19,071	27,257	(29,016)	17,312

	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

## 簡明合併財務報表附註

截至2022年6月30日止六個月期間  
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

### 30 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

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：

	截至2022年6月30日 止六個月期間	2021年度
期／年初餘額	638	636
利息費用	10	22
精算損益	-	12
計入損益	-	(1)
計入其他綜合收益	-	13
已支付福利	(16)	(32)
期／年末餘額	632	638

精算所使用的主要假設如下：

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
折現率－退休福利計劃	3.25%	3.50%
折現率－內退福利計劃	2.50%	2.75%
平均醫療費用年增長率	8.00%	8.00%
退休人員費用年增長率	3%及0%	3%及0%
內退人員費用年增長率	6%、3%及0%	6%、3%及0%
正常退休年齡		
－ 男性	60	60
－ 女性	55、50	55、50

於2022年6月30日及2021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。

## 簡明合併財務報表附註

截至2022年6月30日止六個月期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

### 30 其他負債(續)

#### (2) 預計負債

		截至2022年6月30日止六個月期間			
		期初賬面餘額	本期轉回	本期支付	期末賬面餘額
擔保及承諾預期					
信用損失準備	(i)	8,171	(22)	–	8,149
案件訴訟及其他	(ii)	7,083	(1)	(8)	7,074
合計		15,254	(23)	(8)	15,223

		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

(i) 擔保及承諾預期信用損失準備

	2022年6月30日止六個月期間			
	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	總計
2022年6月30日的減值準備	8,140	9	–	8,149

	2021年12月31日			
	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	總計
2021年12月31日的減值準備	7,991	63	117	8,171

(ii) 於2022年6月30日及2021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。

## 簡明合併財務報表附註

截至2022年6月30日止六個月期間  
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

### 30 其他負債(續)

#### (3) 租賃負債

按剩餘期限分析：	2022年 6月30日	2021年 12月31日
1個月以內	314	363
1至3個月	495	391
3個月至12個月	2,078	2,389
1至5年	6,106	5,720
5年以上	1,088	1,277
未折現租賃負債合計	10,081	10,140
租賃負債賬面價值	9,525	9,683

### 31 股本及其他權益工具

#### 31.1 股本

	2022年6月30日及2021年12月31日 股份數(百萬)	金額
境內上市(A股)	72,528	72,528
境外上市(H股)	19,856	19,856
合計	92,384	92,384

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機網絡有限公司等10家機構(以下簡稱「戰略投資者」)非公開募集不超過116.04億股的股份。增資擴股後，本銀行股份合計686.04億股。

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。

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。

## 簡明合併財務報表附註

截至2022年6月30日止六個月期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

### 31 股本及其他權益工具 (續)

#### 31.1 股本 (續)

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2022年6月30日及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。

#### 31.2 其他權益工具

##### (1) 期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	強制轉股	無到期日	未發生轉換
			(120)			
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2022年6月30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(2021年12月31日：人民幣478.69億元)。

主要條款：

##### (a) 股息

優先股股息每年度支付一次。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。

##### (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。

# 簡明合併財務報表附註

截至2022年6月30日止六個月期間  
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

## 31 股本及其他權益工具 (續)

### 31.2 其他權益工具 (續)

#### (1) 期末發行在外的優先股情況表 (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。

##### (f) 贖回條款

境外優先股為永久存續，不設到期日。在取得中國銀保監會批准並滿足贖回條件的前提下，本銀行有權在第一個贖回日以及後續任何股息支付日贖回全部或部分境外優先股，直至全部被贖回或轉股。境外優先股的贖回價格為發行價格加當期已宣告但尚未支付的股息。

境外美元優先股的第一個贖回日為發行結束之日起5年後。

##### (g) 股息的設定機制

境外優先股採取非累積股息支付方式，即未向優先股股東足額派發的股息的差額部分，不累積到下一計息年度。境外優先股的股東按照約定的股息率分配股息後，不再與普通股股東一起參加剩餘利潤分配。境外優先股股東優先於普通股股東分配股息。

本銀行以現金形式支付境外優先股股息，計息本金為屆時已發行且存續的相應期次境外優先股總金額 (即相應期次境外優先股發行價格與屆時已發行且存續的相應期次境外優先股發行股數的乘積)。

## 簡明合併財務報表附註

截至2022年6月30日止六個月期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

### 31 股本及其他權益工具 (續)

#### 31.2 其他權益工具 (續)

##### (2) 發行在外的優先股變動情況表

本報告期內及2021年度，發行在外優先股數量及金額均未發生變動。

##### (3) 期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
無固定期限資本債券	2022年1月14日	權益工具	3.46%	100元/張	300	人民幣	30,000	無到期日	無
發行費用							(17)		
賬面價值							139,983		

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。

# 簡明合併財務報表附註

截至2022年6月30日止六個月期間  
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

## 31 股本及其他權益工具 (續)

### 31.2 其他權益工具 (續)

#### (3) 期末發行在外的永續債情況表 (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。

## 簡明合併財務報表附註

截至2022年6月30日止六個月期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

### 31 股本及其他權益工具 (續)

#### 31.2 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	2022年1月1日		本期增加		2022年6月30日	
	債券數量	賬面價值	債券數量	賬面價值	債券數量	賬面價值
	(百萬張)	(百萬元)	(百萬張)	(百萬元)	(百萬張)	(百萬元)
		人民幣		人民幣		人民幣
無固定期限資本債券	1,100	109,986	300	29,997	1,400	139,983

##### (5) 歸屬於權益工具持有者的相關信息

項目	2022年 6月30日	2021年 12月31日
1. 歸屬於本銀行股東的權益	839,724	794,091
(1) 歸屬於本銀行普通股持有者的權益	651,872	636,236
(2) 歸屬於本銀行其他權益持有者的權益	187,852	157,855
其中：淨利潤	6,708	5,276
當期／年已分配股利／利息	(6,708)	(5,276)
2. 歸屬於非控制性權益持有者的權益	1,514	1,458
(1) 歸屬於非控制性權益持有者的普通股權益	1,514	1,458
(2) 歸屬於非控制性權益持有者的其他權益	-	-

### 32 資本公積

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
銀行股份制改制淨資產評估增值	3,448	3,448
戰略投資者股本溢價	33,536	33,536
公開發行H股股本溢價	37,675	37,675
對控股子公司股權比例變動	(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31.1)	24,580	24,580
合計	125,486	125,486

## 簡明合併財務報表附註

截至2022年6月30日止六個月期間  
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

### 33 其他儲備

#### 33.1 盈餘公積

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。

#### 33.2 一般風險準備

	截至2022年 6月30日 止六個月期間	2021年度
期／年初餘額	157,367	130,071
本期／年計提	84	27,296
期／年末餘額	157,451	157,367

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。

#### 33.3 其他綜合收益

##### (1) 歸屬於銀行股東的其他綜合收益情況表

	以公允價值計量 且其變動計入 其他綜合收益的 金融資產收益／ (損失)	退休福利 重估損失	合計
2021年1月1日	3,001	(276)	2,725
本年變動	9,342	(13)	9,329
2021年12月31日及2022年1月1日	12,343	(289)	12,054
本期變動	(2,400)	-	(2,400)
2022年6月30日	9,943	(289)	9,654

## 簡明合併財務報表附註

截至2022年6月30日止六個月期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

### 33 其他儲備(續)

#### 33.3 其他綜合收益(續)

##### (2) 簡明合併損益及其他綜合收益表中的其他綜合收益情況

	截至6月30日止六個月期間	
	2022年	2021年
最終不計入損益的其他綜合收益		
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公允價值變動	(1,436)	-
減：所得稅影響	(359)	-
最終計入損益的其他綜合收益		
以公允價值計量且其變動計入		
其他綜合收益的金融資產公允價值變動	(681)	1,014
減：前期計入其他綜合收益本年轉出	92	152
所得稅影響	(193)	216
以公允價值計量且其變動計入		
其他綜合收益的金融資產信用損失準備變動	76	240
減：前期計入其他綜合收益本年轉出	419	32
所得稅影響	(86)	52
其他綜合收益的稅後淨額合計	(1,914)	802

### 34 股利分配

經2021年年度股東大會決議，批准本銀行以每10股派發人民幣2.474元(含稅)向股權登記日登記在冊的全部普通股股東派發2021年度現金股利合計人民幣228.56億元(含稅)。本銀行已於2022年7月12日派發上述A股現金股利，於2022年8月10日派發上述H股現金股利。

經2020年年度股東大會決議，批准本銀行以每10股派發人民幣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年度現金股利合計人民幣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。

於2022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24.30億元(含稅)。本銀行將於2022年9月27日派發上述現金股利。

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2022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%及4.42%計算，分別支付2020年及2021年發行的永續債利息共計人民幣42.78億元。

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2020年發行的永續債利息共計人民幣29.52億元。

## 簡明合併財務報表附註

截至2022年6月30日止六個月期間  
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

### 35 現金及現金等價物

為呈報簡明合併現金流量表，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：

	2022年 6月30日	2021年 6月30日
現金	46,255	44,718
存放中央銀行超額存款準備金	11,953	16,284
存放同業及其他金融機構款項	16,942	8,531
拆放同業及其他金融機構款項	23,457	19,582
買入返售金融資產	248,109	389,637
短期債券投資	200	1,712
合計	346,916	480,464

### 36 關聯方關係及交易

#### 36.1 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2022年6月30日及2021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。

於2022年6月30日及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%，於2022年6月30日及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。

## 簡明合併財務報表附註

截至2022年6月30日止六個月期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

### 36 關聯方關係及交易 (續)

#### 36.2 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 <sup>(1)</sup>	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
上海郵樂網絡技術有限公司	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
鑲黃旗盛世鑫源風力發電有限責任公司	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

(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。

#### 36.3 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。

# 簡明合併財務報表附註

截至2022年6月30日止六個月期間  
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

## 36 關聯方關係及交易 (續)

### 36.3 關聯方交易 (續)

#### 36.3.1 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議》規範各項委託代理業務，並確定代理業務收費依據。

對於吸收人民幣儲蓄存款委託代理業務，本銀行與郵政集團及各省郵政公司以「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：

$$\text{某網點月代理費} = \Sigma(\text{該網點當月各檔次存款日積數} \times \text{相應檔次存款費率} / 365) - \text{該網點當月現金(含在途)日積數} \times 1.5\% / 365。$$

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。

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。

		截至6月30日止六個月期間	
		2022年	2021年
儲蓄代理費及其他	(i)	49,667	43,428
代理儲蓄結算業務支出		3,555	4,085
代理銷售及其他佣金支出	(ii)	7,099	7,076
合計		60,321	54,589

(i) 本報告期內儲蓄代理費(包括人民幣及外幣存款業務)為人民幣509.71億元(截至2021年6月30日止六個月期間：人民幣454.63億元)，本銀行促進存款發展的相關機制結算淨額為人民幣-13.04億元(截至2021年6月30日止六個月期間：人民幣-20.35億元)。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4)，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通過本銀行或直接與郵政集團結算。

## 簡明合併財務報表附註

截至2022年6月30日止六個月期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

### 36 關聯方關係及交易 (續)

#### 36.3 關聯方交易 (續)

##### 36.3.1 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) 租賃房屋、附屬設備及其他資產

提供租賃	截至6月30日止六個月期間	
	2022年	2021年
房屋及其他	37	41

接受租賃	截至6月30日止六個月期間	
	2022年	2021年
房屋及其他	478	489

###### (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

	2022年	2021年
	6月30日	12月31日
使用權資產	1,123	1,029
租賃負債	1,043	989

###### (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

		截至6月30日止六個月期間	
		2022年	2021年
代理銷售保險	(i)	1,168	608
銷售業務材料		26	32
代理銷售貴金屬		12	14
提供勞務	(ii)	47	50
合計		1,253	704

(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託管服務、押鈔寄庫、設備維護和其他服務。

## 簡明合併財務報表附註

截至2022年6月30日止六個月期間  
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

### 36 關聯方關係及交易 (續)

#### 36.3 關聯方交易 (續)

##### 36.3.1 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

		截至6月30日止六個月期間	
		2022年	2021年
接受勞務	(i)	460	422
接受營銷服務		344	286
購買材料及商品		153	131
購買郵品及接受郵寄服務		50	57
貴金屬貨款		2	1
合計		1,009	897

(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、物業、培訓和其他服務。

###### (4) 與郵政集團及其關聯方發生的其他關聯交易

賬面餘額		2022年	2021年
		6月30日	12月31日
資產			
客戶貸款及墊款	(i)	4	3
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產	(ii)	8,092	4,015
以攤餘成本計量的金融資產	(iii)	-	346
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的債務工具	(iii)	3,149	2,039
其他資產		935	218
負債			
同業及其他金融機構存放款項	(i)	2,357	1,799
吸收存款	(iv)	12,263	10,475
其他負債		1,946	1,999

交易內容		截至6月30日止六個月期間	
		2022年	2021年
利息收入		100	162
手續費及佣金收入		34	14
利息支出		122	116
手續費及佣金支出		4	4
營業支出		-	4

## 簡明合併財務報表附註

截至2022年6月30日止六個月期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

### 36 關聯方關係及交易 (續)

#### 36.3 關聯方交易 (續)

##### 36.3.1 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)

###### (4) 與郵政集團及其關聯方發生的其他關聯交易 (續)

- (i) 於2022年6月30日及2021年12月31日，客戶貸款及墊款、同業及其他金融機構存放款項主要是與郵政集團控制的企業之間產生的交易餘額。
- (ii) 於2022年6月30日及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主要是與中郵創業基金管理股份有限公司之間產生的交易餘額。
- (iii) 於2022年6月30日及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主要是與郵政集團及中郵證券有限責任公司之間產生的交易餘額。
- (iv) 於2022年6月30日，吸收存款中包括與郵政集團之間產生的交易餘額人民幣98.17億元(2021年12月31日：人民幣71.57億元)；與郵政集團控制的企業及郵政集團的聯營企業之間產生的交易餘額人民幣24.46億元(2021年12月31日：人民幣33.18億元)。於2022年6月30日及2021年12月31日，上述吸收存款利率區間分別為0.30%至2.75%。

##### 36.3.2 與本銀行主要股東及其關聯方發生的關聯交易

賬面餘額	2022年	2021年
	6月30日	12月31日
資產		
客戶貸款及墊款	1,182	968
以攤餘成本計量的金融資產	36	-
負債		
吸收存款	121	62
其他負債	-	1
截至6月30日止六個月期間		
交易內容	2022年	2021年
利息收入	19	39

## 簡明合併財務報表附註

截至2022年6月30日止六個月期間  
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

### 36 關聯方關係及交易 (續)

#### 36.3 關聯方交易 (續)

##### 36.3.3 與本銀行關聯自然人引發的關聯法人發生的關聯交易

賬面餘額		2022年 6月30日	2021年 12月31日
資產			
客戶貸款及墊款		-	4
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具	(1)	397	397
其他資產		161	23
負債			
吸收存款	(2)	4,150	4,714
其他負債		42	8

交易內容		截至6月30日止六個月期間	
		2022年	2021年
手續費及佣金收入	(3)	2,254	2,157
利息支出		60	57
手續費及佣金支出	(3)	575	578
營業支出		17	84

- (1) 於2022年6月30日及2021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。
- (2) 於2022年6月30日及2021年12月31日，吸收存款主要是與中國銀聯股份有限公司之間的交易餘額。
- (3) 本報告期內及截至2021年6月30日止六個月期間，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。

## 簡明合併財務報表附註

截至2022年6月30日止六個月期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

### 36 關聯方關係及交易 (續)

#### 36.3 關聯方交易 (續)

##### 36.3.4 與本銀行關聯自然人發生的關聯交易

賬面餘額	2022年	2021年
	6月30日	12月31日
資產		
客戶貸款及墊款	124	121
負債		
吸收存款	260	276

交易內容	截至6月30日止六個月期間	
	2022年	2021年
利息收入	3	3
利息支出	2	2

##### 36.3.5 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。

#### 36.4 關鍵管理人員薪酬

本集團的關鍵管理人員是指有權力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。

	截至6月30日止六個月期間	
	2022年	2021年
關鍵管理人員薪酬	5	5

本報告期內及截至2021年6月30日止六個月期間關鍵管理人員的部分薪酬待考核後發放。

## 簡明合併財務報表附註

截至2022年6月30日止六個月期間  
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

### 37 結構化主體

#### 37.1 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2022年6月30日及2021年12月31日，本集團發行和管理的未到期非保本理財產品餘額分別為人民幣9,226.32億元與人民幣9,152.55億元。該活動中取得的手續費及佣金淨收入於附註4披露。

於2022年6月30日，本集團持有本集團管理的非保本理財產品餘額為人民幣3.54億元(2021年12月31日：無)。於本報告期內及2021年度，本集團並無與管理的非保本理財產品的買入返售交易及拆出資金交易。

#### 37.2 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並管理的未納入合併範圍的結構化主體，並確認其產生的利息收入、交易淨收益以及證券投資淨收益。這些結構化主體主要包括基金投資、信託計劃及資產管理計劃、理財產品、資產支持證券和其他債務工具等。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2022年6月30日及2021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：

	2022年6月30日		合計
	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	
基金投資	544,098	-	544,098
信託計劃及資產管理計劃	53,216	-	53,216
金融機構理財產品	354	-	354
資產支持證券	33	134,505	134,538
其他債務工具	-	32,442	32,442
合計	597,701	166,947	764,648

## 簡明合併財務報表附註

截至2022年6月30日止六個月期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

### 37 結構化主體 (續)

#### 37.2 本集團為投資持有的未納入合併範圍的結構化主體 (續)

	2021年12月31日		合計
	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	
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

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。

本報告期內及截至2021年6月30日止六個月期間，本集團自上述未合併結構化主體取得的收益為：

	截至6月30日止六個月期間	
	2022年	2021年
利息收入	3,519	4,087
證券投資淨收益	9,334	10,647
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損益	-	4
合計	12,853	14,739

#### 37.3 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2021年度，本集團未向該特定目的信託提供財務支持。

## 簡明合併財務報表附註

截至2022年6月30日止六個月期間  
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

### 38 或有負債及承諾

#### 38.1 資本性承諾

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
已簽訂但未履行的合同	3,636	5,395

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。

#### 38.2 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。

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
債券	7,362	9,781
票據	32,226	25,463
合計	39,588	35,244

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2022年6月30日，此類抵質押物賬面價值為人民幣1,077.48億元(2021年12月31日：人民幣869.01億元)。

##### 收到的擔保物

本集團在客戶貸款及墊款中，收到的抵質押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2022年6月30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303.93億元(2021年12月31日：人民幣294.02億元)。

對於買入返售金融資產，擔保物主要為債券或票據。根據部分買入返售協議的條款，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2022年6月30日，本集團不存在與同業進行相關買入返售業務中接受的上述抵質押物(2021年12月31日：人民幣10.48億元)。

#### 38.3 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2022年6月30日，本集團具有承兌義務的國債本金餘額為人民幣1,158.33億元(2021年12月31日：人民幣1,256.76億元)。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。

## 簡明合併財務報表附註

截至2022年6月30日止六個月期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

### 38 或有負債及承諾 (續)

#### 38.4 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30(2)」。

#### 38.5 財務擔保及信貸承諾的信用風險加權數額

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
財務擔保及信貸承諾	215,097	205,696

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。

#### 38.6 信貸承諾

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
貸款承諾		
— 原到期日在1年以內	1,405	202
— 原到期日在1年以上(含1年)	123,294	152,421
小計	124,699	152,623
銀行承兌匯票	66,513	36,158
開出保函及擔保	48,091	42,859
開出信用證	51,265	32,209
未使用的信用卡額度	379,630	367,441
合計	670,198	631,290

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2022年6月30日及2021年12月31日，本集團信貸承諾主要集中於第一階段。

## 簡明合併財務報表附註

截至2022年6月30日止六個月期間  
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

### 39 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。

#### 39.1 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。

	2022年6月30日 以攤餘成本計量的 金融資產	2021年12月31日 以攤餘成本計量的 金融資產
抵押物賬面價值	-	307
對應的賣出回購金融資產款	-	(300)

#### 39.2 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。本報告期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16.18億元(截至2021年6月30日止六個月期間：人民幣19.09億元)。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33.46億元(截至2021年6月30日止六個月期間：於轉讓日面值人民幣102.94億元)。於2022年6月30日，本集團繼續確認的相關資產價值合計人民幣44.50億元(於2021年12月31日：人民幣40.70億元)。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。本報告期內及2021年度，本集團未向上述特定目的信託提供財務支持。

## 簡明合併財務報表附註

截至2022年6月30日止六個月期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

### 40 分部報告

#### 40.1 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賬戶結算、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。





## 簡明合併財務報表附註

截至2022年6月30日止六個月期間  
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

### 40 分部報告(續)

#### 40.2 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





## 簡明合併財務報表附註

截至2022年6月30日止六個月期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

### 41 金融風險管理

#### 41.1 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。

#### 41.2 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。

# 簡明合併財務報表附註

截至2022年6月30日止六個月期間  
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

## 41 金融風險管理 (續)

### 41.3 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准入制度，並定期進行後續風險管理。

#### (3) 同業往來業務

本集團主要考慮同業規模、財務狀況及內、外部信用風險評級結果確定交易對手的信用情況。

## 簡明合併財務報表附註

截至2022年6月30日止六個月期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

### 41 金融風險管理 (續)

#### 41.3 信用風險 (續)

##### 41.3.1 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，將各筆業務劃分入三個風險階段，計提預期信用損失。

第一階段：金融工具初始確認後信用風險未顯著增加。

第二階段：金融工具初始確認後信用風險顯著增加，以金融工具預計存續期內發生違約風險的相對變化作為主要依據，通過比較金融工具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，以確定金融工具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工具劃分為第三階段。

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。

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。

# 簡明合併財務報表附註

截至2022年6月30日止六個月期間  
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

## 41 金融風險管理 (續)

### 41.3 信用風險 (續)

#### 41.3.1 預期信用損失計量 (續)

##### (1) 類似信用風險組合劃分

按照組合方式計提預期信用損失準備時，本集團已將具有類似風險特征的敞口進行歸類。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征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征和風險管理現狀，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。

##### (3) 違約和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。

## 簡明合併財務報表附註

截至2022年6月30日止六個月期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

### 41 金融風險管理 (續)

#### 41.3 信用風險 (續)

##### 41.3.1 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征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征的資產組合，按照客戶類型、擔保方式、歷史不良貸款清收經驗等因素，逐筆統計違約資產的回收金額和回收時間，計算自違約之日起未來一段期間內該資產組合的違約損失情況。

違約風險敞口(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。

本集團定期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。

# 簡明合併財務報表附註

截至2022年6月30日止六個月期間  
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

## 41 金融風險管理 (續)

### 41.3 信用風險 (續)

#### 41.3.1 預期信用損失計量 (續)

##### (5) 前瞻性信息

預期信用損失的計算涉及前瞻性信息。本集團通過進行歷史數據分析，識別出影響各資產組合的信用風險及預期信用損失的關鍵經濟指標，主要包括國內生產總值、居民消費價格指數、生產價格指數等。

這些經濟指標及其對違約概率的影響，對不同的資產組合有所不同。本集團在此過程中也應用了專家判斷。本集團每年對這些經濟指標進行預測(「基本經濟情景」)，通過進行迴歸分析確定這些經濟指標與違約概率之間的關係，以理解這些指標歷史上的變化對違約概率的影響。

本集團結合宏觀數據、統計分析及專家判斷結果，確定樂觀、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。

於2022年6月30日，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基準情景下的預測範圍值為5.0%-6.0%。

本集團定期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2022年6月30日計提的減值準備餘額變動比例不超過5%。

##### (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2022年6月30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，按照呆賬核銷政策將其進行核銷。本集團有可能核銷仍然處於強制執行中的金融資產。本報告期內，本集團已核銷資產對應的未結清的貸款餘額為人民幣52.39億元(截至2021年6月30日止六個月期間：人民幣55.65億元)。

##### (9) 合同現金流的修改

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。基於管理層判斷客戶很可能繼續還款的指標，本集團制定了貸款的具體重組政策和操作實務，且對該政策持續進行複核。重組貸款應當經過至少6個月的觀察期，並達到對應階段分類標準後才能回調。於2022年6月30日及2021年12月31日，本集團已減值的重組貸款及墊款金額不重大。

## 簡明合併財務報表附註

截至2022年6月30日止六個月期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

### 41 金融風險管理 (續)

#### 41.3 信用風險 (續)

##### 41.3.2 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。

##### 41.3.3 信用風險敞口

###### (1) 最大信用風險敞口

下表列示了本集團於2022年6月30日及2021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簡明合併財務狀況表中賬面淨額列示。

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
存放中央銀行款項	1,183,240	1,140,913
存放同業及其他金融機構款項	158,554	90,782
拆放同業及其他金融機構款項	261,175	280,093
衍生金融資產	2,768	6,053
買入返售金融資產	291,126	265,229
客戶貸款及墊款	6,757,294	6,237,199
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	824,870	748,797
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具	373,073	306,132
以攤餘成本計量的金融資產	3,345,503	3,280,003
其他金融資產	29,791	32,016
小計	13,227,394	12,387,217
信貸承諾	670,198	631,290
合計	13,897,592	13,018,507

## 簡明合併財務報表附註

截至2022年6月30日止六個月期間  
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

### 41 金融風險管理 (續)

#### 41.3 信用風險 (續)

##### 41.3.4 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：

	2022年6月30日		2021年12月31日	
	金額	佔比	金額	佔比
總行	349,828	5%	342,903	5%
中部地區	1,733,376	25%	1,583,333	25%
長江三角洲	1,400,928	20%	1,305,967	20%
西部地區	1,208,982	17%	1,105,157	17%
環渤海地區	1,053,649	15%	964,919	15%
珠江三角洲	873,776	13%	813,089	13%
東北地區	370,525	5%	338,731	5%
總額	6,991,064	100%	6,454,099	100%

(2) 客戶貸款及墊款按貸款類型分佈情況列示如下：

	2022年6月30日		2021年12月31日	
	金額	佔比	金額	佔比
個人貸款及墊款	3,952,229	57%	3,756,153	58%
企業貸款及墊款				
其中：公司類貸款	2,518,981	36%	2,253,936	35%
票據貼現	519,854	7%	444,010	7%
總額	6,991,064	100%	6,454,099	100%

## 簡明合併財務報表附註

截至2022年6月30日止六個月期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

### 41 金融風險管理 (續)

#### 41.3 信用風險 (續)

##### 41.3.4 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：

	2022年6月30日		2021年12月31日	
	金額	佔比	金額	佔比
個人貸款及墊款				
個人消費貸款				
— 個人住房貸款	2,229,393	32%	2,169,309	34%
— 個人其他消費貸款	469,782	7%	496,621	7%
個人小額貸款	1,078,499	16%	915,354	14%
信用卡透支及其他	174,555	2%	174,869	3%
小計	3,952,229	57%	3,756,153	58%
公司類貸款				
交通運輸、倉儲和郵政業	755,276	11%	706,262	11%
製造業	385,832	5%	326,840	5%
金融業	252,203	4%	237,739	4%
電力、熱力、燃氣及水生產業和供應業	246,186	4%	229,209	3%
房地產業	177,817	2%	138,886	2%
批發和零售業	162,285	2%	129,855	2%
建築業	151,746	2%	119,839	2%
租賃和商務服務業	134,747	2%	135,092	2%
水利、環境和公共設施管理業	116,370	2%	110,607	2%
採礦業	69,936	1%	60,798	1%
其他行業	66,583	1%	58,809	1%
小計	2,518,981	36%	2,253,936	35%
票據貼現	519,854	7%	444,010	7%
總額	6,991,064	100%	6,454,099	100%

於2022年6月30日，交通運輸、倉儲和郵政業貸款中包括本銀行貸予中國國家鐵路集團有限公司的貸款餘額為人民幣1,768.74億元(2021年12月31日：人民幣1,770.89億元)。

## 簡明合併財務報表附註

截至2022年6月30日止六個月期間  
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

### 41 金融風險管理 (續)

#### 41.3 信用風險 (續)

##### 41.3.4 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：

	2022年6月30日		2021年12月31日	
	金額	佔比	金額	佔比
信用貸款	1,866,992	26%	1,703,823	26%
保證貸款	461,518	7%	420,261	7%
抵押貸款	3,469,915	50%	3,242,496	50%
質押貸款	672,785	10%	643,509	10%
票據貼現	519,854	7%	444,010	7%
總額	6,991,064	100%	6,454,099	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：

	2022年6月30日					合計
	逾期 1天至90天 (含90天)	逾期 91天至1年 (含1年)	逾期 1年至3年 (含3年)	逾期 3年以上		
信用貸款	7,494	11,015	2,989	1,084	22,582	
保證貸款	1,877	1,679	3,247	884	7,687	
抵押貸款	11,858	9,362	7,101	3,414	31,735	
質押貸款	32	93	848	623	1,596	
票據貼現	1	-	-	-	1	
合計	21,262	22,149	14,185	6,005	63,601	

	2021年12月31日					合計
	逾期 1天至90天 (含90天)	逾期 91天至1年 (含1年)	逾期 1年至3年 (含3年)	逾期 3年以上		
信用貸款	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	

## 簡明合併財務報表附註

截至2022年6月30日止六個月期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

### 41 金融風險管理 (續)

#### 41.3 信用風險 (續)

##### 41.3.5 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：

	2022年6月30日			
	階段一(i)	階段二	階段三	合計
以攤餘成本計量的金融資產	3,338,947	6,491	65	3,345,503
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的債務工具	373,051	-	22	373,073
合計	3,711,998	6,491	87	3,718,576

	2021年12月31日			
	階段一(i)	階段二	階段三	合計
以攤餘成本計量的金融資產	3,275,201	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

## 簡明合併財務報表附註

截至2022年6月30日止六個月期間  
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

### 41 金融風險管理 (續)

#### 41.3 信用風險 (續)

##### 41.3.5 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	2022年6月30日		合計
	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	
債券 — 按發行方劃分			
政府	1,353,110	85,818	1,438,928
金融機構	1,476,489	218,341	1,694,830
公司	97,846	68,396	166,242
同業存單	243,968	496	244,464
資產支持證券	135,373	—	135,373
其他債務工具	27,320	—	27,320
債權融資計劃	11,888	—	11,888
合計	3,345,994	373,051	3,719,045
減：減值準備	7,047	—	7,047
階段一的債務工具賬面價值	3,338,947	373,051	3,711,998

債務工具類別	2021年12月31日		合計
	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	
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

## 簡明合併財務報表附註

截至2022年6月30日止六個月期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

### 41 金融風險管理 (續)

#### 41.3 信用風險 (續)

##### 41.3.5 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。具體評級以債務工具發行機構所在國家主要評級機構的評級結果為參照。於報告期末債務工具賬面餘額按投資評級分佈如下：

	2022年6月30日					
	未評級	AAA	AA	A	A以下	合計
政府債券	845,509	594,138	-	102	-	1,439,749
金融機構債券	1,614,508	104,245	1,612	5,402	14,794	1,740,561
公司債券	74,297	106,137	-	16,715	6,156	203,305
同業存單	396,314	-	-	-	-	396,314
資產支持證券	21,016	115,417	-	-	-	136,433
債權融資計劃	11,888	-	-	-	-	11,888
基金投資	544,098	-	-	-	-	544,098
信託計劃及資產管理計劃	53,216	-	-	-	-	53,216
金融機構理財產品	354	-	-	-	-	354
其他債務工具	49,082	-	-	-	-	49,082
合計	3,610,282	919,937	1,612	22,219	20,950	4,575,000

	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

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。

##### 41.3.6 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。

# 簡明合併財務報表附註

截至2022年6月30日止六個月期間  
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

## 41 金融風險管理(續)

### 41.4 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、銀行賬簿和交易賬簿劃分、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賬戶和交易賬戶劃分，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

##### 交易賬簿

本集團交易賬簿的市場風險是指市場利率、匯率的不利變動導致交易賬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賬簿市場風險，將風險敞口控制在可接受範圍內。

##### 銀行賬簿

本集團銀行賬簿的利率風險包括因為利率水平、期限結構的不利變動可能給本集團銀行賬簿經濟價值和整體收益造成影響的風險，以資產負債的缺口風險和基準利率風險為主。

本集團目前通過利率敏感性缺口，主要是重定價缺口分析，來對銀行賬簿資產與負債的重新定價和期限匹配特征進行靜態測量，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，改善銀行賬戶利率風險敞口的管理。

##### 利息淨收入的敏感性分析

本集團通過衡量利率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金融資產和金融負債結構保持不變，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	
	2022年 6月30日	2021年 12月31日
各收益率曲線向上平移100個基點	(18,297)	(13,773)
各收益率曲線向下平移100個基點	18,297	13,773

## 簡明合併財務報表附註

截至2022年6月30日止六個月期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

### 41 金融風險管理 (續)

#### 41.4 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：

	2022年6月30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	1,174,651	-	-	-	-	54,844	1,229,495
存放同業及其他金融機構款項	25,902	30,212	101,638	-	-	802	158,554
拆放同業及其他金融機構款項	29,663	31,855	161,845	37,550	-	262	261,175
衍生金融資產	-	-	-	-	-	2,768	2,768
買入返售金融資產	238,551	34,665	17,406	-	-	504	291,126
客戶貸款及墊款	391,642	637,963	5,275,972	329,058	103,439	19,220	6,757,294
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	38,726	47,891	92,430	3,718	41,900	602,282	826,947
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具	15,695	17,084	56,003	265,382	13,246	5,663	373,073
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具	-	-	-	-	-	11,055	11,055
以攤餘成本計量的金融資產	138,314	497,467	489,444	1,080,577	1,098,618	41,083	3,345,503
其他金融資產	-	-	-	-	-	29,791	29,791
<b>金融資產總額</b>	<b>2,053,144</b>	<b>1,297,137</b>	<b>6,194,738</b>	<b>1,716,285</b>	<b>1,257,203</b>	<b>768,274</b>	<b>13,286,781</b>
向中央銀行借款	-	-	18,731	-	-	9	18,740
同業及其他金融機構存放款項	129,754	100	3,922	5,331	-	542	139,649
同業及其他金融機構拆入款項	10,691	10,400	20,468	-	-	424	41,983
衍生金融負債	-	-	-	-	-	2,670	2,670
賣出回購金融資產款	16,157	14,642	8,416	-	-	110	39,325
吸收存款	4,425,704	873,011	5,376,323	1,320,102	-	127,377	12,122,517
已發行債務證券	-	-	-	-	99,994	2,230	102,224
其他金融負債	297	468	1,964	5,768	1,028	66,173	75,698
<b>金融負債總額</b>	<b>4,582,603</b>	<b>898,621</b>	<b>5,429,824</b>	<b>1,331,201</b>	<b>101,022</b>	<b>199,535</b>	<b>12,542,806</b>
<b>利率風險缺口</b>	<b>(2,529,459)</b>	<b>398,516</b>	<b>764,914</b>	<b>385,084</b>	<b>1,156,181</b>	<b>568,739</b>	<b>743,975</b>

## 簡明合併財務報表附註

截至2022年6月30日止六個月期間  
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

### 41 金融風險管理 (續)

#### 41.4 市場風險 (續)

##### 利率風險 (續)

	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
<b>金融資產總額</b>	<b>4,614,293</b>	<b>814,959</b>	<b>3,115,487</b>	<b>1,847,871</b>	<b>1,374,755</b>	<b>682,085</b>	<b>12,449,450</b>
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
<b>金融負債總額</b>	<b>4,924,665</b>	<b>1,921,052</b>	<b>3,483,392</b>	<b>1,116,359</b>	<b>81,204</b>	<b>221,911</b>	<b>11,748,583</b>
<b>利率風險缺口</b>	<b>(310,372)</b>	<b>(1,106,093)</b>	<b>(367,905)</b>	<b>731,512</b>	<b>1,293,551</b>	<b>460,174</b>	<b>700,867</b>

## 簡明合併財務報表附註

截至2022年6月30日止六個月期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

### 41 金融風險管理 (續)

#### 41.4 市場風險 (續)

##### 匯率風險

下表按幣種列示了2022年6月30日及2021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。

	2022年6月30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	1,226,775	2,677	43	1,229,495
存放同業及其他金融機構款項	147,693	9,513	1,348	158,554
拆放同業及其他金融機構款項	260,169	1,006	–	261,175
衍生金融資產	888	1,822	58	2,768
買入返售金融資產	291,126	–	–	291,126
客戶貸款及墊款	6,732,128	19,344	5,822	6,757,294
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產	784,390	42,557	–	826,947
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的債務工具	368,902	4,171	–	373,073
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的權益工具	11,055	–	–	11,055
以攤餘成本計量的金融資產	3,296,952	48,415	136	3,345,503
其他金融資產	27,499	2,292	–	29,791
<b>金融資產總額</b>	<b>13,147,577</b>	<b>131,797</b>	<b>7,407</b>	<b>13,286,781</b>
向中央銀行借款	18,740	–	–	18,740
同業及其他金融機構存放款項	139,648	1	–	139,649
同業及其他金融機構拆入款項	28,246	13,737	–	41,983
衍生金融負債	904	1,681	85	2,670
賣出回購金融資產款	39,325	–	–	39,325
吸收存款	12,091,500	30,597	420	12,122,517
已發行債務證券	102,224	–	–	102,224
其他金融負債	73,170	2,526	2	75,698
<b>金融負債總額</b>	<b>12,493,757</b>	<b>48,542</b>	<b>507</b>	<b>12,542,806</b>
財務狀況表內敞口淨額	653,820	83,255	6,900	743,975
衍生金融工具的淨名義金額	26,176	(13,916)	(12,294)	(34)
信貸承諾	657,405	8,819	3,974	670,198

## 簡明合併財務報表附註

截至2022年6月30日止六個月期間  
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

### 41 金融風險管理 (續)

#### 41.4 市場風險 (續)

##### 匯率風險 (續)

	2021年12月31日			
	人民幣	美元 (折合人民幣)	其他貨幣 (折合人民幣)	合計
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
<b>金融資產總額</b>	<b>12,241,776</b>	<b>200,305</b>	<b>7,369</b>	<b>12,449,450</b>
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
<b>金融負債總額</b>	<b>11,697,203</b>	<b>50,824</b>	<b>556</b>	<b>11,748,583</b>
<b>財務狀況表內敞口淨額</b>	<b>544,573</b>	<b>149,481</b>	<b>6,813</b>	<b>700,867</b>
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

## 簡明合併財務報表附註

截至2022年6月30日止六個月期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

### 41 金融風險管理 (續)

#### 41.4 市場風險 (續)

##### 匯率風險 (續)

##### 匯率敏感性分析：

下表列示了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	2022年 6月30日	2021年 12月31日
美元對人民幣升值5%	2,269	2,231
美元對人民幣貶值5%	(2,269)	(2,231)

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。

#### 41.5 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。

## 簡明合併財務報表附註

截至2022年6月30日止六個月期間  
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

### 41 金融風險管理(續)

#### 41.5 流動性風險(續)

##### 金融資產和金融負債的剩餘到期日分析

	2022年6月30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	-	58,208	-	526	-	-	-	1,170,761	1,229,495
存放同業及其他 金融機構款項	-	17,223	8,843	30,616	101,872	-	-	-	158,554
拆放同業及其他 金融機構款項	-	-	29,677	32,089	161,859	37,550	-	-	261,175
衍生金融資產	-	-	314	1,038	676	740	-	-	2,768
買入返售金融資產	-	-	238,639	34,983	17,504	-	-	-	291,126
客戶貸款及墊款	11,512	-	323,137	459,396	2,103,808	1,388,380	2,471,061	-	6,757,294
以公允價值計量且其 變動計入當期損益 的金融資產	10	174,354	39,920	62,393	218,741	136,786	192,667	2,076	826,947
以公允價值計量且其 變動計入其他綜合收益 的債務工具	23	-	16,733	18,356	59,333	265,382	13,246	-	373,073
以公允價值計量且其 變動計入其他綜合收益 的權益工具	-	-	-	-	-	-	-	11,055	11,055
以攤餘成本計量 的金融資產	48	-	42,720	93,355	625,649	1,286,829	1,296,902	-	3,345,503
其他金融資產	1,946	15,485	164	6,478	269	481	4,652	316	29,791
<b>金融資產總額</b>	<b>13,539</b>	<b>265,270</b>	<b>700,147</b>	<b>739,230</b>	<b>3,289,711</b>	<b>3,116,148</b>	<b>3,978,528</b>	<b>1,184,208</b>	<b>13,286,781</b>
向中央銀行借款	-	-	-	-	18,740	-	-	-	18,740
同業及其他金融機構存放款項	-	129,716	98	106	4,385	5,344	-	-	139,649
同業及其他金融機構拆入款項	-	-	10,751	10,557	20,675	-	-	-	41,983
衍生金融負債	-	-	588	513	808	761	-	-	2,670
賣出回購金融資產款	-	-	16,203	14,693	8,429	-	-	-	39,325
吸收存款	-	3,909,154	533,713	889,803	5,443,271	1,346,576	-	-	12,122,517
已發行債務證券	-	-	-	1,785	445	-	99,994	-	102,224
其他金融負債	-	10,425	19,172	31,636	2,215	6,772	5,478	-	75,698
<b>金融負債總額</b>	<b>-</b>	<b>4,049,295</b>	<b>580,525</b>	<b>949,093</b>	<b>5,498,968</b>	<b>1,359,453</b>	<b>105,472</b>	<b>-</b>	<b>12,542,806</b>
<b>流動性淨額</b>	<b>13,539</b>	<b>(3,784,025)</b>	<b>119,622</b>	<b>(209,863)</b>	<b>(2,209,257)</b>	<b>1,756,695</b>	<b>3,873,056</b>	<b>1,184,208</b>	<b>743,975</b>

## 簡明合併財務報表附註

截至2022年6月30日止六個月期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

### 41 金融風險管理 (續)

#### 41.5 流動性風險 (續)

##### 金融資產和金融負債的剩餘到期日分析 (續)

	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
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 以公允價值計量且其 變動計入当期損益 的金融資產	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 變動計入其他綜合收益 的債務工具	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 的權益工具	17	-	14,841	29,268	74,631	176,421	10,954	-	306,132
以攤餘成本計量 的金融資產	-	-	-	-	-	-	-	11,888	11,888
其他金融資產	196	-	54,499	77,358	568,754	1,327,201	1,251,995	-	3,280,003
金融資產總額	2,115	22,068	372	2,203	175	529	4,274	280	32,016
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

## 簡明合併財務報表附註

截至2022年6月30日止六個月期間  
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

### 41 金融風險管理(續)

#### 41.5 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。

	2022年6月30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	-	58,208	-	526	-	-	-	1,170,761	1,229,495
存放同業及其他									
金融機構款項	-	17,223	8,851	31,025	103,531	-	-	-	160,630
拆放同業及其他									
金融機構款項	-	-	29,691	33,990	165,181	38,579	-	-	267,441
買入返售金融資產	-	-	239,080	35,158	17,757	-	-	-	291,995
客戶貸款及墊款	13,458	-	344,224	510,305	2,288,228	2,012,846	3,658,407	-	8,827,468
以公允價值計量且其 變動計入當期損益 的金融資產	10	174,354	40,459	62,739	221,339	143,626	196,703	2,076	841,306
以公允價值計量且其 變動計入其他綜合收益 的債務工具	23	-	20,141	19,112	64,159	280,755	14,611	-	398,801
以公允價值計量且其 變動計入其他綜合收益 的權益工具	-	-	-	-	-	-	-	11,055	11,055
以攤餘成本計量 的金融資產	48	-	44,258	100,428	693,407	1,591,521	1,566,647	-	3,996,309
其他金融資產	-	15,485	164	6,478	269	481	4,652	316	27,845
<b>非衍生金融資產總額</b>	<b>13,539</b>	<b>265,270</b>	<b>726,868</b>	<b>799,761</b>	<b>3,553,871</b>	<b>4,067,808</b>	<b>5,441,020</b>	<b>1,184,208</b>	<b>16,052,345</b>
非衍生金融負債									
向中央銀行借款	-	-	359	56	18,848	-	-	-	19,263
同業及其他金融機構存放款項	-	129,716	98	109	4,496	5,892	-	-	140,311
同業及其他金融機構拆入款項	-	-	10,758	10,653	20,992	-	-	-	42,403
賣出回購金融資產款	-	-	16,211	14,741	8,489	-	-	-	39,441
吸收存款	-	3,909,154	534,100	892,876	5,517,952	1,428,482	-	-	12,282,564
已發行債務證券	-	-	-	2,095	1,426	14,084	120,415	-	138,020
其他金融負債	-	10,425	19,189	31,663	2,329	7,110	5,538	-	76,254
<b>非衍生金融負債總額</b>	<b>-</b>	<b>4,049,295</b>	<b>580,715</b>	<b>952,193</b>	<b>5,574,532</b>	<b>1,455,568</b>	<b>125,953</b>	<b>-</b>	<b>12,738,256</b>
<b>流動性淨額</b>	<b>13,539</b>	<b>(3,784,025)</b>	<b>146,153</b>	<b>(152,432)</b>	<b>(2,020,661)</b>	<b>2,612,240</b>	<b>5,315,067</b>	<b>1,184,208</b>	<b>3,314,089</b>

## 簡明合併財務報表附註

截至2022年6月30日止六個月期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

### 41 金融風險管理 (續)

#### 41.5 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)

	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	
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
<b>非衍生金融資產總額</b>	<b>15,192</b>	<b>220,786</b>	<b>737,770</b>	<b>774,670</b>	<b>3,255,451</b>	<b>3,966,876</b>	<b>5,002,333</b>	<b>1,137,303</b>	<b>15,110,381</b>
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
<b>非衍生金融負債總額</b>	<b>-</b>	<b>4,127,909</b>	<b>858,938</b>	<b>1,996,444</b>	<b>3,584,611</b>	<b>1,222,342</b>	<b>98,302</b>	<b>-</b>	<b>11,888,546</b>
<b>流動性淨額</b>	<b>15,192</b>	<b>(3,907,123)</b>	<b>(121,168)</b>	<b>(1,221,774)</b>	<b>(329,160)</b>	<b>2,744,534</b>	<b>4,904,031</b>	<b>1,137,303</b>	<b>3,221,835</b>

## 簡明合併財務報表附註

截至2022年6月30日止六個月期間  
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

### 41 金融風險管理(續)

#### 41.5 流動性風險(續)

##### 衍生金融工具現金流

##### 按淨額結算的衍生金融工具

本集團按照淨額結算的衍生金融工具主要與利率的變動有關。下表按於報告期末至合同到期日的剩餘期限列示了本集團以淨額結算的衍生金融工具的未經折現的合同現金流：

	2022年6月30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	
利率衍生金融工具	3	3	(11)	(13)	(1)	(19)

	2021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	
利率衍生金融工具	6	-	(8)	1	-	(1)

##### 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：

	2022年6月30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	86,102	64,981	58,874	-	-	209,957
— 現金流出	(86,403)	(64,507)	(59,081)	-	-	(209,991)
合計	(301)	474	(207)	-	-	(34)

	2021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	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)

## 簡明合併財務報表附註

截至2022年6月30日止六個月期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

### 41 金融風險管理 (續)

#### 41.5 流動性風險 (續)

##### 信貸承諾

本集團表外項目按合同的剩餘期限在下表列示，財務擔保合同按最早的合同到期日以名義金額列示：

	2022年6月30日			合計
	不超過1年	1至5年	5年以上	
貸款承諾	41,007	71,313	12,379	124,699
銀行承兌匯票	66,513	-	-	66,513
開出保函及擔保	21,835	21,962	4,294	48,091
開出信用證	51,265	-	-	51,265
未使用的信用卡額度	379,630	-	-	379,630
合計	560,250	93,275	16,673	670,198

	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

#### 41.6 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。

# 簡明合併財務報表附註

截至2022年6月30日止六個月期間  
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

## 41 金融風險管理 (續)

### 41.7 金融工具的公允價值

本集團合併財務狀況表中大部分資產負債項目是金融資產和金融負債。非金融資產和非金融負債的公允價值計量對本集團整體的財務狀況和業績不會產生重大影響。

於本報告期內及2021年度，本集團沒有屬於非持續的以公允價值計量的資產或負債項目。

#### (1) 估值技術、輸入參數和流程

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。

## 簡明合併財務報表附註

截至2022年6月30日止六個月期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

### 41 金融風險管理 (續)

#### 41.7 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、以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款、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。

	2022年6月30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	3,345,503	3,395,194	-	2,857,420	537,774
金融負債					
已發行債務證券	102,224	102,698	-	102,698	-
	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	-

除上述金融資產和金融負債外，在財務狀況表中非以公允價值計量的其他金融資產和金融負債採用現金流折現法確定其公允價值，其賬面價值和公允價值無重大差異。

## 簡明合併財務報表附註

截至2022年6月30日止六個月期間  
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

### 41 金融風險管理(續)

#### 41.7 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：

	2022年6月30日			
	第一層級	第二層級	第三層級	合計
金融資產				
客戶貸款及墊款				
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益	-	631,127	-	631,127
小計	-	631,127	-	631,127
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產				
— 債券	-	75,319	-	75,319
— 同業存單	-	151,850	-	151,850
— 資產支持證券	-	33	-	33
— 基金投資	-	453,026	91,072	544,098
— 信託計劃及資產管理計劃	-	-	53,216	53,216
— 金融機構理財產品	-	354	-	354
— 權益工具	917	-	1,160	2,077
小計	917	680,582	145,448	826,947
衍生金融資產				
— 匯率衍生工具	-	1,791	-	1,791
— 利率衍生工具	-	889	-	889
— 貴金屬衍生工具	-	88	-	88
小計	-	2,768	-	2,768
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	-	372,577	-	372,577
— 同業存單	-	496	-	496
小計	-	373,073	-	373,073
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	7,158	1,500	2,397	11,055
小計	7,158	1,500	2,397	11,055
金融資產合計	8,075	1,689,050	147,845	1,844,970
金融負債				
衍生金融負債				
— 匯率衍生工具	-	(1,708)	-	(1,708)
— 利率衍生工具	-	(903)	-	(903)
— 貴金屬衍生工具	-	(59)	-	(59)
金融負債合計	-	(2,670)	-	(2,670)

## 簡明合併財務報表附註

截至2022年6月30日止六個月期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

### 41 金融風險管理 (續)

#### 41.7 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)

	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)

## 簡明合併財務報表附註

截至2022年6月30日止六個月期間  
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

### 41 金融風險管理 (續)

#### 41.7 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信息的估值技術。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。本集團劃分為第二層級的權益工具採用現金流折現模型進行估值。

###### 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。

## 簡明合併財務報表附註

截至2022年6月30日止六個月期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

### 41 金融風險管理 (續)

#### 41.7 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：

2022年6月30日	公允價值	估值技術	不可觀察輸入值		
			名稱	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) 91,072	淨資產法	淨資產		同向
— 信託計劃及資產管理計劃	(i) 53,216	淨資產法	淨資產		同向
— 權益工具	(i) 1,160	淨資產法	淨資產		同向
小計	145,448				
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具	(i) 2,397	淨資產法	淨資產		同向
合計	147,845				

2021年12月31日	公允價值	估值技術	不可觀察輸入值		
			名稱	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債務工具		現金流折現法		3.52%-6.05%	反向
— 債權融資計劃	(ii) 3,497	折現率			
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具	(i) 2,397	淨資產法	淨資產		同向
合計	115,463				

(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。

## 簡明合併財務報表附註

截至2022年6月30日止六個月期間  
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

### 41 金融風險管理 (續)

#### 41.7 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：

	截至2022年6月30日止六個月期間				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		
期初餘額	109,569	3,497	2,397	-	
新增	39,443	-	-	-	
結算	(5,579)	(3,497)	-	-	
收益或損失計入					
— 損益	2,015	-	-	-	
期末餘額	145,448	-	2,397	-	

	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	-	

於報告期末第三層級金融工具相關的計入當期／年損益的公允價值變動均為未實現損益。

## 簡明合併財務報表附註

截至2022年6月30日止六個月期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

### 41 金融風險管理 (續)

#### 41.7 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

本報告期內，本集團持有的金融工具公允價值各層級間無轉移。

於2021年度，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。此外，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，於2021年度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。

#### 41.8 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)》，2022年6月30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%(2021年12月31日8.00%、9.00%及11.00%)。本報告期內，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。

## 簡明合併財務報表附註

截至2022年6月30日止六個月期間  
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

### 41 金融風險管理 (續)

#### 41.8 資本管理 (續)

本集團於2022年6月30日及2021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：

		2022年 6月30日	2021年 12月31日
核心一級資本充足率	(1)	9.33%	9.92%
一級資本充足率	(1)	12.02%	12.39%
資本充足率	(1)	14.60%	14.78%
核心一級資本		652,789	637,186
核心一級資本扣除項目	(2)	(2,440)	(2,162)
核心一級資本淨額		650,349	635,024
其他一級資本		187,974	157,982
一級資本淨額		838,323	793,006
二級資本			
二級資本工具及其溢價可計入金額		99,994	79,984
超額貸款損失準備		79,867	72,749
少數股東資本可計入部分		245	253
資本淨額	(3)	1,018,429	945,992
風險加權資產	(4)	6,973,885	6,400,338

(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。

## 簡明合併財務報表附註

截至2022年6月30日止六個月期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

### 42 優先股贖回事項

本銀行於2022年5月30日召開的董事會會議通過了《關於中國郵政儲蓄銀行贖回境外優先股的議案》。本銀行已收到中國銀保監會的復函，對本銀行全部贖回2017年發行的72.5億美元境外優先股無異議。本銀行擬按照有關法律法規和境外優先股發行文件的規定，於2022年9月27日贖回全部境外優先股。

### 43 比較期間重分類

比較期間財務報表的部分項目已按本期間財務報表的披露方式進行重分類。

## 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	2022年 6月30日	2022年 3月31日	2021年 12月31日	2021年 9月30日
一級資本淨額	838,323	840,751	793,006	776,553
調整後的表內外資產餘額	13,931,845	13,733,769	13,010,219	12,673,915
槓桿率(%)	6.02	6.12	6.10	6.13

### 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	2022年 6月30日
1	併表總資產	13,426,421
2	併表調整項	-
3	客戶資產調整項	-
4	衍生產品調整項	1,901
5	證券融資交易調整項	26,812
6	表外項目調整項	479,151
7	其他調整項	(2,440)
8	調整後的表內外資產餘額	13,931,845

## 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	2022年 6月30日
1	表內資產(除衍生產品和證券融資交易外)	13,132,527
2	減：一級資本扣減項	2,440
3	調整後的表內資產餘額(衍生產品和證券融資交易除外)	13,130,087
4	各類衍生產品的重置成本(扣除合格保證金)	1,792
5	各類衍生產品的潛在風險暴露	2,877
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	4,669
12	證券融資交易的會計資產餘額	291,126
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	26,812
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	317,938
17	表外項目餘額	2,144,360
18	減：因信用轉換減少的表外項目餘額	1,665,209
19	調整後的表外項目餘額	479,151
20	一級資本淨額	838,323
21	調整後的表內外資產餘額	13,931,845
22	槓桿率(%)	6.02

## 附錄一：補充財務資料

### 國際債權

本行對中國境外的第三方的債權以及對中國境內的第三方外幣債權均被視作國際債權。

國際債權包括客戶貸款及墊款、存放中央銀行款項、存放和拆放同業及其他金融機構款項和債券投資等。

當一個國家或地區計入全部風險轉移後，構成國際債權總金額10%或以上時，即予以呈報。只有在申索擔保人所處國家與被索方不同，或申索是向一家銀行的境外分支機構提出，而該銀行的總行位於另一個國家的情況下，風險才會轉移。

### 國際債權

人民幣百萬元

	2022年6月30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	2,733	57,588	45,762	106,083
— 其中屬於香港的部分	—	20,726	12,561	33,287
南北美洲	2,481	4,110	930	7,521
歐洲	—	15,303	7,556	22,859
其它地區	144	—	—	144
合計	5,358	77,001	54,248	136,607

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

## 已逾期客戶貸款總額

人民幣百萬元，百分比除外

	2022年 6月30日	2021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)	21,221	18,294
3個月至6個月(含6個月)	10,369	10,289
6個月至12個月(含12個月)	11,764	11,440
超過12個月	20,164	17,336
合計	63,518	57,359
佔客戶貸款總額百分比 <sup>1</sup> (%)		
3個月以下(含3個月)	0.30	0.28
3個月至6個月(含6個月)	0.15	0.16
6個月至12個月(含12個月)	0.17	0.18
超過12個月	0.29	0.27
合計	0.91	0.89

<sup>1</sup> 計算百分比時，客戶貸款總額不含應計利息。

## 附錄二：資本構成情況

### 資本構成情況

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2022年6月30日
<b>核心一級資本：</b>	
1 實收資本	92,384
2 留存收益	424,348
2a 盈餘公積	50,105
2b 一般風險準備	157,451
2c 未分配利潤	216,792
3 累計其他綜合收益和公開儲備	135,140
3a 資本公積	125,486
3b 其他	9,654
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	917
6 監管調整前的核心一級資本	652,789
<b>核心一級資本：監管調整</b>	
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）	2,440
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 對有控制權但不併表的金融機構的核心一級資本投資	-
26b 對有控制權但不併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	2,440
29 核心一級資本	650,349
<b>其他一級資本：</b>	
30 其他一級資本工具及其溢價	187,852
31 其中：權益部分	187,852
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	122
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	187,974

項目

2022年6月30日

**其他一級資本：監管調整**

37	直接或間接持有的本銀行其他一級資本	-
38	銀行間或銀行與其他金融機構間通過協議相互持有的其他一級資本	-
39	對未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	187,974
45	一級資本(核心一級資本+其他一級資本)	838,323

**二級資本：**

46	二級資本工具及其溢價	99,994
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	245
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	79,867
51	監管調整前的二級資本	180,106

**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	180,106
59	總資本(一級資本+二級資本)	1,018,429
60	總風險加權資產	6,973,885

**資本充足率和儲備資本要求**

61	核心一級資本充足率	9.33
62	一級資本充足率	12.02
63	資本充足率	14.60
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	4.33

**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	對未併表金融機構的小額少數資本投資未扣除部分	58,688
73	對未併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)	61,938

## 附錄二：資本構成情況

項目

2022年6月30日

### 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	236,910
77	權重法下，可計入二級資本超額貸款損失準備的數額	79,867
78	內部評級法下，實際計提的超額貸款損失準備金額	-
79	內部評級法下，可計入二級資本超額貸款損失準備的數額	-

### 符合退出安排的資本工具

80	因過渡期安排造成的當期可計入核心一級資本的數額	-
81	因過渡期安排造成的不可計入核心一級資本的數額	-
82	因過渡期安排造成的當期可計入其他一級資本的數額	-
83	因過渡期安排造成的不可計入其他一級資本的數額	-
84	因過渡期安排造成的當期可計入二級資本的數額	-
85	因過渡期安排造成的當期不可計入二級資本的數額	-

## 有關科目展開說明表

人民幣百萬元

項目	監管併表口徑下 的資產負債表	代碼
商譽	-	a
無形資產	4,314	b
其中：土地使用權	1,874	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	187,852	g
其中：優先股	47,869	
其中：永續債	139,983	
資本公積	125,486	h
其他	9,654	i
盈餘公積	50,105	j
一般風險準備	157,451	k
未分配利潤	216,792	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	2022年6月30日	代碼
<b>核心一級資本：</b>		
1 實收資本	92,384	f
2 留存收益	424,348	j+k+l
2a 盈餘公積	50,105	j
2b 一般風險準備	157,451	k
2c 未分配利潤	216,792	l
3 累計其他綜合收益和公開儲備	135,140	h+i
3a 資本公積	125,486	h
3b 其他	9,654	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	917	
6 監管調整前的核心一級資本	652,789	
<b>核心一級資本：監管調整</b>		
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）	2,440	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	-	
<b>其他一級資本：</b>		
21 其他一級資本工具及其溢價	187,852	
22 其中：權益部分	187,852	g

## 附錄二：資本構成情況

### 監管資本工具主要特征

序號	項目	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	無固定期 限資本債券	二級資本債	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	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	2228001	2128028.IB	2128029.IB	2228017.IB	2228018.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	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	其他一級資本	二級資本	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	其他一級資本	二級資本	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	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	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	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29,997	人民幣49,997	人民幣9,999	人民幣34,998	人民幣5,000
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30,000	人民幣50,000	人民幣10,000	人民幣35,000	人民幣5,000
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	其他權益工具	應付債券	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	2022年1月14日	2021年8月19日	2021年8月19日	2022年3月4日	2022年3月4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	永續	存在期限	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	無到期日	2031年8月23日	2036年8月23日	2032年3月8日	2037年3月8日
14	發行人贖回(須經監 管審批)	否	否	是	是	是	是	是	是	是	是
15	其中：贖回日期(或 有時間贖回日期) 及額度	不適用	不適用	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	第一個贖回日為 2027年1月18 日，全部或部分 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	2027年3月8日 部分或全部贖回	2032年3月8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	第一個贖回日後的 每年1月18日	不適用	不適用	不適用	不適用

序號	項目	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	無固定期限資本債券	二級資本債	二級資本債	二級資本債	二級資本債
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	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	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)公佈的中國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(四舍五入計算到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)公佈的中國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(四舍五入計算到0.01%)加上133基點對票面利率進行重置	前5年為3.46%，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)公佈的中國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(四舍五入計算到0.01%)加上83基點對票面利率進行重置	3.44%	3.75%	3.54%	3.74%
19	其中：是否存在股息制動機制	不適用	不適用	是	是	是	是	否	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	完全自由裁量	否	否	否	否
21	其中：是否有贖回激勵機制	否	否	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	非累計	不適用	不適用	不適用	不適用
23	是否可轉股	否	否	是	否	否	否	否	否	否	否

## 附錄二：資本構成情況

序號	項目	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	無固定期限資本債券	二級資本債	二級資本債	二級資本債	二級資本債
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	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	不適用	不適用

序號	項目	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	無固定期 限資本債券	二級資本債	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	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	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	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	不適用	不適用
30	是否減記	否	否	否	是	是	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	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	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	部分或全部減記	部分或全部減記	部分或全部減記	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	永久減記	永久減記
34	其中：若暫時減記，則說明賬面價值恢復機制	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用

## 附錄二：資本構成情況

序號	項目	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	無固定期限資本債券	二級資本債	二級資本債	二級資本債	二級資本債
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	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征	否	否	否	否	否	否	否	否	否	否
37	其中：若有，則說明該特征	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用



中国邮政储蓄银行  
POSTAL SAVINGS BANK OF CHINA

2 0 2 2 中 期 報 告

